

国宝人寿保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (年度披露-【20240122】)

一、风险责任人

风险责任人	姓名	职务	风险责任人基本信息
行政责任人	邱毅	总裁	行政责任人披露资料-已合并.pdf
专业责任人	陈戍睿	投资业务部总经理(总监级)	专业责任人披露资料-已合并.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>我司按照“分工明确，相互制衡”的原则，已建立与信用风险特点相适应的风险组织架构，包括董事会及其委员会、高级管理层及投资执行委员会、法律合规部、风险管理部、投资业务部、产品精算部、财务部以及其他相关部门、分支机构，并设立信用风险管理团队或岗位，履行信用风险管理的相关职责。</p> <p>其中，董事会承担信用风险管理的最终职责，董事会下设风险管理委员会，在董事会的授权下履行信用风险管理职责，并向董事会提出审批建议；董事会下设战略与投资委员会，在董事会的授权下履行投资配置管理职责，并向董事会提出审批建议。</p> <p>风险管理委员会在高级管理层下设投资执行委员会，具体负责信用风险管理日常工作；风险管理部作为信用风险管理的主要职能部门，指导协助财务部、投资业务部、产品精算部及其他相关部门、分支机构实施信用风险管理工作；审计稽核部为信用风险管理的重要防线，每年检查评估公司信用风险管理政策的执行情况。以上内容见我司《信用风险管理办法》。</p> <p>同时，根据我司《关于明确风险管理部投资评审团队有关事项的通知》文件的要求，我在风险管理部内设投资评审室，配置独立的投资评审团队，负责资金运用的信用风险管理。为与监管和行业普遍名称保持一致，下文“信用评估”、“信用评级”均指投资评审。信用评估团队负责人向风险管理部负责人汇报工作。信用评估团队工作纳入公司风险管理绩效考核体系。已建立投资人员和信用评估人员之间的防火墙机制。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
战略与投资委员会	董事会
投资执行委员会	高级管理层

信用评估部门(团队)设置	
团队所属部门名称	风险管理部投资评审室
发文时间	2024-01-16
发文文号	国宝寿发〔2024〕7号
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司关于明确风险管理部投资评审团队有关事项的通知

团队岗位设置	投资评审团队负责人1名，投资评审岗3名
防火墙机制	在风险管理部内设投资评审室，设置室负责人、投资评审岗。其中室负责人1名，投资评审岗3名。投资评审团队负责人向风险管理部负责人汇报工作。防火墙机制主要体现在：1) 我司信用评估人员均为专职。未在冲突岗位上从事兼职；2) 我司《关于明确风险管理部投资评审团队有关事项的通知》明确了信评团队的汇报路径，即信用评估团队负责人向风险管理部负责人汇报工作；3) 部门隔离。我司信用评估人员属于风险管理部，和投资人员、投资研究人员分属不同部门，和风险管理人员属于不同处室。经评估，我司已建立明确的信用风险管理组织架构，满足监管要求和我司业务发展需求。

三、专业队伍

整体评估情况
我司投资评审室配备4名专职投资评审人员，其中1名为投资评审团队负责人，3名投资评审岗。从业年限上，均具有2年以上信用分析经验，其中，团队负责人具有5年以上信用分析经验。在信评团队内部，信用评估人员结合各自从业经验进行行业和区域分工。经评估，我司专业队伍建设满足监管要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有4名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	李星驰	风险管理部 投资评审室 负责人	信用分析经验	13	否
2	樊宜	投资评审岗	信用分析经验	9	否
3	陈文婷	投资评审岗	信用分析经验	7	否
4	杨涛	投资评审岗	信用分析经验	8	否

四、管理规则

整体评估情况
我司制定了较为完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度已经授权机构批准，并以公司发文的形式下发执行。具体包括：1) 信用风险管理制度，具体包括《信用风险管理办法》、《信用评级管理办法》、《资金运用交易对手授信管理办法》、《资产管理交易对手风险管理办法》、《资金运用信用风险监测及限额管理办法》等，各项制度已纳入公司风险管理体系；2) 信用评级基础制度方面，包括了满足业务需求和监管的《信用评级议事规则》、《信用评级操作流程》、《内部信用评级方法细则》、《信用评级报告准则》、《信用评级信息收集及尽职调查管理办法》、《跟踪评级与复评规定》、《信用评级独立性和防火墙规定》等；3) 符号体系方面，建立了定义清晰的信用评级符号体系，具体见我司《信用评级符号体系规则》；4) 具备较为明确的增信评估原则，主要包括第三方担保方式、抵质押增信方式等，具体见我司《内部信用评级方法细则》（第五章）。经评估，我司目前的信用风险管理规则体系较为完备，能满足当前我司的业务需求及监管要求。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	国宝寿发〔2022〕105号
发文时间	2022-08-03
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	国宝寿发〔2022〕105号
发文时间	2022-08-03
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	国宝寿发〔2020〕54号
发文时间	2020-06-22
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司资金运用交易对手授信管理办法
发文文号	国宝寿发〔2020〕154号
发文时间	2020-12-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司资产管理交易对手风险管理办法
发文文号	国宝寿发〔2021〕116号
发文时间	2021-06-09
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司资金运用信用风险监测及限额管理办法
发文文号	国宝寿发〔2020〕163号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司资金运用重大突发事件应急预案
发文文号	国宝寿发〔2023〕117号
发文时间	2023-11-02

评估结果	符合规定
------	------

信用评级基础制度

议事规则

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

操作流程

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

方法细则

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司内部信用评级方法细则
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

报告准则

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

尽职调查制度

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级信息收集及尽职调查管理办法
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

跟踪评级和复评制度

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司跟踪评级与复评规定
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级独立性和防火墙规定
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号

发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司信用评级符号体系规则
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	国宝人寿保险股份有限公司内部信用评级方法细则
发文文号	国宝寿发〔2021〕107号
发文时间	2021-05-21
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我司采用的评级系统是恒生电子开发的信用评级系统“企业风险管理平台（FERM）”，该系统涵盖了从数据采集、信息关联到评级模型构建、评级计算、评级结果定性调整等完整的信用评级流程。该系统集成了多数公司的财务报表、发行人日常信息、与发行人相关的舆情信息等，且使用者可添加财报数据和相关信息、存档内部评级资料等。能够持续累计违约事件、违约率、违约回收率、信用等级迁移等信息和数据。自我司信评系统上线以来，该系统的使用规范了我司内部评级流程，保证了评级结果的稳定性、一致性和可比性。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
企业风险管理平台（FERM）	2018-07-26	符合规定
主要功能		
<p>我司采用的恒生企业风险管理平台（FERM），其主要功能包括流程管理、信用评级、文件管理、违约管理等。其中流程管理主要作用是评级发起、项目分配、评级结果会审等；信用评级主要功能是信息维护、模型管理、评级计算、评级结果定性调整和输出、证券池管理等；文件管理的主要功能是评级报告和评级资料上传存档；违约管理的主要功能是统计累计违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据。经评估，该系统满足监管和内部使用要求。</p>		

六、运作管理

整体评估情况

我司投资的信用资产主要为债券、集合资金信托计划、不动产投资计划和基础设施债权投资计划。委员会（以下简称投执会）审议项目的先决条件，内部评级为配置上述信用资产的必经环节，所投资项目100%进行了内部评级。在投资前，我司信用评级团队对项目开展尽职调查，收集相关资料，出具内部初评报告和级别，召开内部评审会议确定终评级别和授信额度等。在项目提交投执会进行审议时，信用评级团队意见是重要的决策依据之一。投后由信用评级团队进行定期跟踪和不定期跟踪，掌握投资项目的舆情信息和最新进展。以上流程涉及的原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等，均存档保存。经评估，我司形成了较为规范的运作流程，信用评估已成为公司固定收益类资产投资的必经环节。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司对信用风险管理能力建设进行了调研论证和自我评估，经过充分论证和评估，我公司达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我公司承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。