

中宏人寿保险有限公司信用风险管理能力建设及自评 估情况 (半年度披露-【20210127】)

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	张凯	总经理	附件 信用风险管理能力-责任人.pdf
专业责任人	高汉强	首席风险官	附件 信用风险管理能力-责任人.pdf

二、组织架构

<p>整体评估情况</p> <p>我公司建立了董事会最终负责，经营管理层负责管理所有投资及相关活动，投资部负责具体实施信用风险管理标准信用风险管理体系。董事会下设风险管理委员会、投资委员会，协助董事会进行决策；经营管理层下设投资管理委员会，代表公司经营管理的负责管理所有投资活动；信用风险工作委员会负责处理与投资相关的信用风险管理工作，并向投资管理委员会汇报。</p> <p>在组织架构上，投资部下设独立的信用评估团队，具体负责存款、债券、相关金融产品等信用风险的评估和管理工作，同时向公司风险管理部汇报，纳入公司风险管理绩效考核体系。团队目前配备6名具有相应资质的信用评估专职人员，其中负责人具有11年的信用分析经验。信用评估人员与投资人员、风险管理人员之间岗位分离，不存在兼岗的情况。如上评估，我公司信用风险管理组织架构的设置符合相关标准。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
投资委员会	董事会
投资管理委员会	经营管理层
信用风险工作委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资部
发文时间	2020-12-30
发文文号	MSL-HO-INV-SP-037
文件名称	信用评估团队组织架构及职责
团队岗位设置	信用评估岗
防火墙机制	公司在职能架构、业务操作和绩效考核三个层面设立了防火墙，确保信用评级工作独立性和客观性。公司在投资部下设独立的信用评估团队，该团队向投资部汇报，同时向风险管理部门汇报。在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员建立了防火墙机制。同时，团队的绩效考核纳入公司风险管理绩效考核。

三、专业队伍

整体评估情况

根据工作流程需要，我公司信用评估团队目前共配备6名具有2年以上信用分析经验、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，且从业经历均符合监管相应要求。其中，信用评估团队负责人具有11年信用分析经验，团队中2名人员具有CFA、FRM等资格证书。
如上评估，我公司信用风险管理专业队伍的建设符合信用风险管理能力建设的

专业队伍人员基本信息

当前拥有6名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

四、管理规则

整体评估情况
公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，并以公司正式文件形式下发执行。其中，《投资信用风险管理制度》包含了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制，《投资信用风险管理制度-细则》包括了：信用风险管理制度，含信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等内容；信用评级基础制度，含议事会则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等内容；信用评级符号体系；增信措施评估原则等内容。此外，《细则》还明确了信用评估团队向风险管理部汇报的机制。信用风险方面的各项制度内容相互衔接，且已覆盖监管要求的范围。 如上述评估，公司信用风险管理的规则体系符合信用风险管理能力的标准。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	《投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2020-03-10
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信用评估团队组织架构及职责》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-037
发文时间	2020-12-30
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	《投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2020-03-10
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039

发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
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	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
其他(非必填)	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
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	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04

评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
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	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

公司自2013年起采用杭州衡泰软件有限公司开发的“衡泰信用评级管理系统”，已包括信息基础、评级结果输出等模块，具体功能有评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信息。公司自2020年10月启动系统升级工作，于2021年1月15日上线4.3.3版本并投入使用。升级后的系统新增了违约管理模块，能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据，并长期保存。新系统上线后，能够进一步提高信用评估工作效率、加强信用风险管理。如上述评估，公司目前信用评级系统符合信用风险管理能力标准中的相关要求。

信用评级系统

系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级管理系统	2013-04-07	符合规定
主要功能		
衡泰信用评级管理系统包括信息集成、评级结果输出、违约管理等模块。该系统包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信息，同时可以根据评级打分卡对发行人进行评级分析。新增的违约管理模块能够持续累积违约事件，计算违约率、违约回收率、评级迁徙率等，并作为经营管理资源长期保存。新增功能已于2021年1月15日上线并投入使用。		

六、运作管理

整体评估情况

我公司通过上述制度和流程规范，已建立了完备的信用风险管理机制，并且已经明确固定收益类金融产品需参照《投资信用风险管理制度》要求执行，已使用信用评级管理系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案保存完整。如上评估，公司运作管理情况符合能力标准要求。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力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。