

国华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 (半年度披露-【20210129】)

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	刘益谦	董事、董事长	国华人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露报告.pdf
专业责任人	冀爱萍	副总经理、财务负责人、财务会计部总经理、投资风险管理部(信用风险评估) 总经理	国华人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露报告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
一、国华人寿保险股份有限公司(以下简称“国华人寿”或“公司”)信用评级实行董事会负责制。董事会对信用评级管理和信用风险管理负最终责任。二、董事会下设董事会投资决策委员会,在董事会的授权范围内审议信用风险管理制度和信用评级管理制度,监督公司信用风险管理政策和信用评级管理政策。公司在经营管理层下设投资执行委员会,独立于公司其他专业委员会。三、公司设立投资执行委员会为公司信用评级的执行委员会,负责审议信用评级报告及评级结果。四、公司下设独立的投资风险管理部(信用风险评估),为信用评级的执行部门,负责对公司拟投资固定收益类产品组织信用评级,独立、客观、公正地评估投资对象的信用风险,并纳入公司风险管理绩效考核体系。五、公司投资风险管理部(信用风险评估)已配备5名专业人员,且均具有2年以上信用分析经验,其中部门负责人具有5年以上信用分析经验。六、公司已根据行业差别和管理流程,配备独立、专职的信用评估人员,并在下列人员之间建立防火墙机制,包括但不限于:1、资产管理中心固定收益部和信用评估人员;2、资产管理中心权益投资部和信用评估人员;3、资产管理中心另类投资部和信用评估人员;4、风险管理人员和信用评估人员。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
投资决策委员会	董事会
投资执行委员会	经营管理层

信用评估部门(团队)设置	
团队所属部门名称	投资风险管理部(信用风险评估)
发文时间	2020-12-28
发文文号	国华寿发〔2020〕312号、国华寿发〔2020〕375号
文件名称	《关于调整公司投资执行委员会组织架构的通知》、 《关于冀爱萍任职的通知》
团队岗位设置	部门负责人、信用评估、财务评审、法务评审

防火墙机制	公司已设立独立的信用风险管理部（信用风险评估），与评估岗位不相兼容。公司已根据相关监管要求，并结合实际情况，已正式发布《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》中明确规定了公司信用评级防火墙机制，具体按：1、投资风险管理部（信用风险评估）负责各类评级对象的信用评级工作；2、资产管理中心负责投资业务中的合规性风险、操作风险、市场风险等投资风险的工作；3、资产管理中心固定收益部负责固定收益的证券或金融产品等买卖决策和执行的工作；4、资产管理中心研究投资部负责宏观经济、政策、行业、投资策略等投资研究工作；5、资产管理中心集中交易室负责交易对手选择、交易指令执行、市场变化跟踪等工作；6、信用评估人员在工作中，必须遵守与评级有关的各项公司规章制度，坚持独立、客观、公正的原则。具体体现为应保持独立性，应根据所收集的数据和资料独立做出评判，不能受评级对象及其他外来因素的不良影响；应做到公正，不带有任何偏见；应当充分考虑宏观经济、特定行业和发行主体经营管理可能存在的波动，全面审慎评估和发行主体经营和财务状况；7、信用评估人员在信用评级期间不能拥有发行的主体及相关实体发行的证券或金融产品，与发行主体的现任员工不应存在直系亲属关系。若存在上述情况，信用评估人员应主动回避；8、参加信用评级表决的投资执行委员会各成员不能拥有该评级对象及相关实体发行的证券或金融产品，与评级对象的现任员工不应存在直系亲属关系。若存在上述情况，该投资执行委员会成员应主动回避，由投资执行委员会的其他成员表决。
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况
公司已设置独立的信用风险管理部（信用风险评估），现共配备5名专业独立的信用评估人员，由1名团队负责人和4名组员构成，且均具有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。公司信用评估人员大多从外部评级公司或具有相关信用债投资资格的金融机构招聘，均遵守证券市场相关法律法规，整体信用评估经验丰富，已覆盖城投、金融、地产、钢铁、煤炭、港口、水泥等主要行业，部门人员数量、信评经验及资质能力等均达到了监管要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有5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，相关制度并已经董事会、投资决策委员会及投资执行委员会批准，具体包括但不限于：一、信用风险管理、信用评级制度，包括管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、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，各项制度均已纳入我司风险管理体系；二、信用风险基础制度，已建立信用评级基础制度与流程，包括但不限于信用评级议事规则、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；三、已建立清晰的信用评级符号体系，公司信用评级符号体系包括长期信用评级符号体系和短期信用评级符号体系。保证内部信用评级的一致性，并定期与外部评级作对比，以便于内部评级序列及对应违约率的积累和研究，逐步提升内部信用评级能力；四、增信措施评估规则，已建立科学合理的增信评估准则，第三方保证担保的已明确规定担保人资质、担保人资产流动性、担保人财务弹性、担保条款、交叉担保效力等。采用抵质押增信的，已明确抵质押资产的性质、抵质押比例的充足程度、抵质押物的流动性，以及具体的抵质押条款等。

信用风险管理制度	
管理机构 and 基本职责	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
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	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细一	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	国华寿发[2020]372号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级符号体系管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]373号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
制度明细四	

文件名称	《国华人寿保险股份有限公司交易对手信用风险与授信管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]374号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司交易对手信用风险与授信管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]374号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司交易对手信用风险与授信管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]374号
发文时间	2020-12-31
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	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371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	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
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	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
方法细则	

制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	国华寿发[2020]372号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
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	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级符号体系管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]373号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	国华寿发[2020]371号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司已采购拥有丰富信用评级系统开发经验的支持，wind金融终端等软件有限公提供信用评级系统，以自主研和外部管理、证劵池管理、模型管理、统计和查询等模块，可以完成数据信息集成、资料收集、信用评级分析、信用评分、指标预警、综合财务分析及评级结果输出等功能。公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。信用评级信息系统的数据库已包括发行主体的基本信息、经营状况、财务数据，并能够保存评级报告、评级流程操作日志等。信用评级信息系统的自动计算输出的信用等级等重要参考依据，信用评级人员可在此基础上对评级对象进行定性评估，必要时对信用等级进行上下调整。信用评级信息系统的帮助完成信用评级和持仓产品的跟踪评级工作，并保存相关档案资料，建立目录索引。四、信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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，并作为经营管理资源长期保存。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级系统软件V3.0	2019-02-25	符合规定
主要功能		
公司已建立信用评级信息系统，主要包含但不限于：数据管理、流程管理、预警管理、证劵池管理、模型管理、统计和查询等模块，可以完成数据信息集成、资料收集、信用评级分析、信用评分、指标预警、综合财务分析及评级结果输出等功能。公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。一、信用评级信息系统的数据库已包括发行主体的基本信息、经营状况、财务数据，并能够保存评级报告、评级流程操作日志等。二、信用评级信息系统的自动计算输出的信用等级等重要参考依据，信用评级人员可在此基础上对评级对象进行定性评估，必要时对信用等级进行上下调整。三、信用评级信息系统的帮助完成信用评级和持仓产品的跟踪评级工作，并保存相关档案资料，建立目录索引。四、信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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，并作为经营管理资源长期保存。		

六、运作管理

整体评估情况
公司已根据《国华人寿保险股份有限公信用评级管理办法》规定，投资无担保非金融企业（公司）债券等其各债券以及保险资金运用监管制度规定的相固定收益类金融产其前，须进行内部信用评级（以下简称“信用的评级”）。国债、中央银行票据及其他经中国银保监会认可的免于评级的固定收益类产可免于信用评级。信用的评级是本公司信用风险管理的关键环节，也是固定收益类产投资风险管理部（信用风险评估）评级认可的产品。并且，公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。另外，信用评估人员对日常的与信用评级有关的原始材料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级的报告等业务档案已分类保存完整。运作管理符合信用风险管理能力建设的有关要求。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力和监管有关事项的通知》及相关监

管规定，我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，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。