

# 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-【20210729】)

## 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	<a href="#">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</a>
专业责任人	冀爱萍	副总经理、财务会计中心、总经理、投资风险管理部(信用风险评估) 总经理	<a href="#">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</a>

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>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6名专业人员,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。</p>

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	<p>公司已设立独立的投资风险管理部（信用风险评估），与评估岗位不相兼容。根据《公司法》及《信用评级管理办法》中明确规定的防火墙机制，具体按照：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控制的工作；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；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、市场跟踪等工作；6、信用评级人员在信用评级工作中，必须坚持独立、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的独立做出判断，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、信用评级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，与发行主体的直系亲属关系。若存在上述情况，信用评级人员应主动回避；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。</p>
-------	---

### 三、专业队伍

整体评估情况
<p>公司已设置独立的投资风险管理部（信用风险评估），现共配备6名信用评估人员，由1名团队负责人和5名专业独立的组员构成，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。</p>

#### 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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	冀爱萍	总经理	信用分析经验	6	是
2	关迎超	信用评估	信用分析经验	3	否
3	张忠付	信用评估	信用分析经验	4	否
4	杜思鹏	信用评估	信用分析经验	2	否
5	翟贾筠	信用评估	信用分析经验	8	否
6	颜世伟	信用评估	信用分析经验	13	否



<b>制度明细四</b>	
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
<b>授信管理制度</b>	
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
<b>交易对手管理制度</b>	
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
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
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
<b>应急预案</b>	
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

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
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
<b>操作流程</b>	
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

<b>方法细则</b>	
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
<b>报告准则</b>	
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
<b>尽职调查制度</b>	
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
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
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
<b>防火墙制度</b>	
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

<b>信用评级符号体系</b>	
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

<b>增信措施评估原则</b>	
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

<p><b>整体评估情况</b></p> <p>公司已采用信用评级系统，作为信用评级的主要工具。该系统功能完善，能够满足信用评级工作的需要。系统运行稳定，数据准确，操作简便。系统建设符合信用评级工作的要求，能够有效提高信用评级工作的效率和准确性。系统建设过程中，充分征求了相关人员的意见，确保了系统的实用性和可操作性。系统建设完成后，经过试运行，证明该系统能够满足信用评级工作的需要，达到了预期的建设目标。系统建设过程中，严格按照相关标准和规范进行，确保了系统的稳定性和安全性。系统建设完成后，及时进行了验收，证明该系统符合信用评级工作的要求，能够有效提高信用评级工作的效率和准确性。系统建设过程中，充分征求了相关人员的意见，确保了系统的实用性和可操作性。系统建设完成后，经过试运行，证明该系统能够满足信用评级工作的需要，达到了预期的建设目标。系统建设过程中，严格按照相关标准和规范进行，确保了系统的稳定性和安全性。系统建设完成后，及时进行了验收，证明该系统符合信用评级工作的要求，能够有效提高信用评级工作的效率和准确性。</p>
---

<b>信用评级系统</b>		
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
<b>主要功能</b>		
<p>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、证券池管理、模型管理、统计和查询等模块，可以完成数据信息集成、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）的债券进行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重要信息。二、信用评级信息系统的数据库已建立评级对象进行定性和定量评估，信用评级和持仓产品的跟踪评级工作，并保存评级档案资料，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、发行记录、信用评级迁移等。</p>		

## 六、运作管理

<p><b>整体评估情况</b></p> <p>公司已根据《信用评级业务规范》规定，制定了信用评级管理制度，明确了信用评级工作的流程、标准和要求。信用评级工作严格按照制度执行，确保了评级的公正性和准确性。信用评级过程中，充分征求了相关人员的意见，确保了评级的客观性和公正性。信用评级工作得到了相关部门的支持和配合，确保了评级的顺利进行。信用评级工作取得了良好的成效，为公司的信用评级工作提供了有力的保障。信用评级工作过程中，严格按照相关标准和规范进行，确保了评级的稳定性和安全性。信用评级工作完成后，及时进行了验收，证明该系统符合信用评级工作的要求，能够有效提高信用评级工作的效率和准确性。信用评级过程中，充分征求了相关人员的意见，确保了评级的实用性和可操作性。信用评级工作完成后，经过试运行，证明该系统能够满足信用评级工作的需要，达到了预期的建设目标。信用评级过程中，严格按照相关标准和规范进行，确保了评级的稳定性和安全性。信用评级工作完成后，及时进行了验收，证明该系统符合信用评级工作的要求，能够有效提高信用评级工作的效率和准确性。</p>
--

## 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。