

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（年度披露） （协会版）

一、风险责任人（当前任职）

风险责任人	姓名	性别	年龄	职务	职务类型	风险责任人基本信息
行政责任人	刘益谦	男	61	董事长、董事	董事长	国华人寿保险股份有限公司信用风险管理基本信息披露报告.pdf
专业责任人	冀爱萍	女	51	公司副总经理、财务总监兼会计中心	高级管理人员	国华人寿保险股份有限公司信用风险管理基本信息披露报告.pdf

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。董事会下设投资决策委员会，在董事会的授权范围内审议信用风险管理政策和信用评级管理制度，监督公司信用风险管理政策的执行。二、董事会下设信用评级委员会，负责信用评级管理政策的制定和信用评级管理制度的执行。三、公司设立投资执行委员会为信用评级委员会的常设执行机构，负责信用评级报告及评级结果的执行。四、公司设立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，负责对拟投资对象信用风险进行评估，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名信用评估人员，其中部门负责人具有10年以上信用分析经验，其余3人具有2年以上信用分析相关经验。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、投资人员和信用评估人员；2、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〔2022〕157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》、 《关于周国瑞等任职的通知》

团队岗位设置	部门负责人、信用评估
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），与投资相关部门互相独立，并由不同高管分管，信用评估岗位不得兼职。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》（第59条至第63条）中明确规定了公司信用评级防火墙机制，具体按：1、固定收益类产品的信用评级、审核评审、风险管理、投资研究、投资决策、交易执行等业务应进行隔离，避免业务交叉，不得互相兼任；2、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；应做到公正评级，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和管理可能存在的波动，全面审慎评估发行主体经营和财务状况；3、投资执行委员会各成员依据客观实际，独立发表审核意见；4、信用评估人员在信用评级期间不能拥有发行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；5、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），团队人员包括部门负责人、信用评估，目前共配备5名信用评估人员，其中团队负责人具有10年以上信用分析经验，其余3人具有2年以上信用分析相关工作经验。公司信用评估人员大多从外部评级公司或金融机构招聘，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，满足监管要求公司内部实际需求。综上，公司部门设置、人员数量、信评经验及资质能力等均符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求。</p>

专业队伍于2025年4月18日发生表更。 [变更详情](#)

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

专业队伍人员一

姓名	颜世伟
部门	投资风险管理部（信用风险评估）
岗位	部门副总经理（主持工作）
职务	团队负责人
相关经验类型	信用分析经验
经验年限(年)	16
是否兼职	否
性别	男
出生年月	1983-05-30

专业资质	注册会计师
------	-------

从业经历一

起止时间	2021-03-01至今
工作单位	国华人寿保险股份有限公司
工作内容	负责审核公司信用评估人员撰写的固定收益类主体及债项评估报告；核准公司主体可投池入库；持仓池定期及不定期跟踪，并及时揭示信用主体潜在风险；负责公司另类投资部拟投项目的内部信用评级和外部信用评级工作等。
证明人姓名	冀爱萍
证明人职务	公司副总经理
证明人联系方式	021-61058758
是否为信用分析经验	是

从业经历二

起止时间	2014-06-02至2021-02-26
工作单位	兴业财富资产管理有限公司
工作内容	对公司资产管理业务进行评估，从行业背景、财务分析等方面对交易对手进行信用风险评估，从交易结构、风险缓释措施等方面对资产管理产品进行评估
证明人姓名	盘玮
证明人职务	风险合规部总经理
证明人联系方式	021-22211947
是否为信用分析经验	是

从业经历三

起止时间	2012-03-16至2014-05-30
工作单位	华宝信托有限责任公司
工作内容	对公司信托业务进行评估，从行业背景、财务分析等方面对交易对手进行信用风险评估，从交易结构、风险缓释措施等方面对信托产品进行评估
证明人姓名	何睿
证明人职务	法律合规部总经理
证明人联系方式	021-38506750
是否为信用分析经验	是

从业经历四

起止时间	2008-07-01至2012-03-15
工作单位	中国光大银行上海分行
工作内容	对分行公司信贷业务进行评估，从行业背景、财务分析等方面对贷款人进行信用风险评估，形成贷款人内部信用风险等级及贷款的债项评级
证明人姓名	葛振亚
证明人职务	上海分行办公室副总经理
证明人联系方式	021-23050067
是否为信用分析经验	是

相关培训情况

无

专业队伍人员二

姓名	翟贾筠
部门	投资风险管理部（信用风险评估）
岗位	信用评估
职务	信用评估人员
相关经验类型	信用分析经验
经验年限(年)	11
是否兼职	否
性别	女
出生年月	1988-01-11
专业资质	无

从业经历一

起止时间	2021-01-29至今
工作单位	国华人寿保险股份有限公司
工作内容	负责公司固定收益类主体可投池入库；持仓池定期及不定期跟踪，及时揭示信用主体潜在风险；负责公司另类投资部拟投项目的内部信用评级和外部信用评级工作
证明人姓名	颜世伟
证明人职务	部门副总经理（主持工作）
证明人联系方式	021-61058666
是否为信用分析经验	是

从业经历二

起止时间	2013-05-02至2021-01-28
工作单位	中诚信国际信用评级有限责任公司
工作内容	作为信评委参加评审会发表评审意见；部门项目二级审核；带队完成发债主体评级全流程工作；开展对内对外培训交流工作。
证明人姓名	王钧
证明人职务	政府公共评级部董事总经理
证明人联系方式	021-60330988
是否为信用分析经验	是

相关培训情况

无

专业队伍人员三

姓名	许晓娇
部门	投资风险管理部（信用风险评估）
岗位	信用评估
职务	信用评估人员
相关经验类型	信用分析经验
经验年限(年)	3

是否兼职	否
性别	女
出生年月	1985-08-14
专业资质	期货从业资格

从业经历一

起止时间	2021-10-25至今
工作单位	国华人寿保险股份有限公司
工作内容	负责公司固定收益类主体可投池入库；持仓池定期及不定期跟踪，及时揭示信用主体潜在风险；负责公司另类投资部拟投项目的内部信用评级和外部信用评级工作
证明人姓名	颜世伟
证明人职务	部门副总经理（主持工作）
证明人联系方式	021-61058666
是否为信用分析经验	是

相关培训情况

无

专业队伍人员四

姓名	李光浦
部门	投资风险管理部（信用风险评估）
岗位	信用评估
职务	信用评估人员
相关经验类型	信用分析经验
经验年限(年)	2
是否兼职	否
性别	男
出生年月	1993-08-02
专业资质	无

从业经历一

起止时间	2024-11-11至今
工作单位	国华人寿保险股份有限公司
工作内容	负责公司固定收益类主体可投池入库；持仓池定期及不定期跟踪，及时揭示信用主体潜在风险；负责公司投资部拟投项目的内部信用评级和外部信用评级工作
证明人姓名	颜世伟
证明人职务	部门副总经理（主持工作）
证明人联系方式	021-61058666
是否为信用分析经验	是

从业经历二

起止时间	2020-01-02至2022-05-16
工作单位	中银投资浙商产业基金管理（浙江）有限公司

工作内容	对公司资产管理业务进行评估，从行业背景、财务分析等方面对交易对手进行全面风险评估，从交易结构、风险缓释措施等方面对拟投资项目进行评估。负责公司投资部拟投项目的风险评估工作
证明人姓名	赵思泽
证明人职务	公司副总经理
证明人联系方式	0571-87929500
是否为信用分析经验	是

相关培训情况

无

专业队伍人员五

姓名	潘维
部门	投资风险管理部（信用风险评估）
岗位	信用评估
职务	信用评估人员
相关经验类型	信用分析经验
经验年限(年)	0
是否兼职	否
性别	男
出生年月	1985-07-07
专业资质	律师

从业经历一

起止时间	2024-03-05至今
工作单位	国华人寿保险股份有限公司
工作内容	负责公司固定收益类主体可投池入库；持仓池定期及不定期跟踪，及时揭示信用主体潜在风险；负责公司另类投资部拟投项目的内部信用评级和外部信用评级工作
证明人姓名	颜世伟
证明人职务	部门副总经理（主持工作）
证明人联系方式	021-61058666
是否为信用分析经验	是

相关培训情况

无

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，相关制度并经董事会等批准，并以正式管理制度的形式下发，具体包括但不限于：一、信用风险管理制度、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；二、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；三、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；四、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；五、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；六、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；七、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；八、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；九、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等；十、信用风险管理办法、信用风险管理办法实施细则、信用风险管理办法实施细则等。

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[2022]312号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定
评估情况	一、公司信用评级实行董事会负责制。董事会对信用评级管理负最终责任；二、董事会下设信用评级委员会，在董事会授权范围内行使信用评级管理职权；三、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；四、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；五、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；六、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；七、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；八、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；九、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；十、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订。
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[2022]312号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定
评估情况	一、公司信用评级实行董事会负责制，董事会对信用评级管理负最终责任；二、董事会下设信用评级委员会，在董事会授权范围内行使信用评级管理职权；三、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；四、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；五、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；六、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；七、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；八、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；九、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订；十、信用评级委员会下设信用评级管理政策委员会，负责信用评级管理政策的制定和修订。

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[2022]312号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定
评估情况	公司已建立起信用评级基础制度与流程，包括但不限于信用评级组织架构、信用评级流程、尽职调查制度、信用评级议事规则和决策办法、信用评级报告准则、信用评级跟踪评级和复评制度、信用评级跟踪评级与监测制度、信用评级风险预警制度、信用评级方法、增信评估业务规范、信用评级符号体系、信用评级信息系统、信用评级档案管理。
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[2022]313号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定
评估情况	公司信用评级分析框架主要包括但不限于：宏观经济分析、行业状况分析、交易对手分析、支持性因素分析、债项分析等。一、宏观经济分析。宏观经济周期的风险以及具体指标的变化情况，PMI、M2等先行指标的变化情况，企业所处区域的经济发展状况，其中核心指标的关注点是GDP增长率的变化对企业所处的行业及个体企业的影响。二、行业状况分析。对行业政策、进入壁垒、行业竞争结构等因素进行分析。三、交易对手分析。对交易对手信用评级的影响。四、交易对手分析。对交易对手信用评级的影响。五、债项分析。包括债券合同条款、募集中外支持能力、增信措施等。定性定量分析主要根据交易对手受宏观经济、行业设计、状况、营运能力、财务指标等要素的综合加权评分，在主体评级的基础上，再结合支持性的因素对债项最终信用评级进行调整。
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[2022]314号
发文时间	2022-11-28

评估结果	符合规定
评估情况	<p>一、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。长期信用评级符号体系包括长期信用等级序列和评级展望标识，短期信用评级符号体系仅包括短期信用等级序列和长期债务评级符号体系。二、长期信用评级符号体系适用于主体评级和长期债券等短期债务融资工具评级。三、公司信用评级符号体系分为投资级、投机级和违约级。四、长期信用评级的等级序列由高到低分别为AAA级、AA级、A级、BBB级、BB级、B级、CCC级、CC级、C级、D级，反映违约风险由小到大。其中除AAA级、CCC级、CC级、C级、D级外，其他等级都可用“+”或“-”进行微调，表示略高或略低于该等级。短期债务评级符号体系的信用等级序列由高到低分别为A-1级、A-2级、A-3级、B级、C级和D级，还本付息能力由强到弱，违约风险由低到高。五、评级展望是对评级对象未来12-18个月内信用状况变动的预期，分为正面、稳定、负面。正面表示未来12-18个月内，评级对象的信用状况可能增强，信用等级获得提升的可能性较大；稳定表示未来12-18个月内，评级对象的信用状况将保持稳定，信用等级保持不变；负面表示未来12-18个月内，评级对象的信用状况可能减弱，信用等级存在较大的调降压力。观察名单反映可能对已公布的信用级别进行修正的情况，观察名单制度说明受评对象短期内可能发生变动。评级结果包括：可能升级、可能降级、走向不明三类。六、长期债务信用等级分为投资级、投机级和违约级。具体详见《国华人寿保险股份有限公司信用评级符号体系管理办法》第三章。七、短期债务信用等级分为投资级、投机级和违约级。其中A-1级、A-2级为投资级，A-3级、B级、C级为投机级，D级为违约级。八、短期债务信用等级符号与长期评级信用等级符号的映射关系为：1、A-1级对应AAA级；2、A-2级对应AA级（含AA+级和AA级）；3、A-3级对应AA-级和A级（含A+级、A级和A-级）；4、B级对应BBB级（含BBB+级、BBB级和BBB-级）、BB级（含BB+级、BB级和BB-级）和B级（含B+级、B级和B-级）；5、C级对应CCC级、CC级和C级；6、D级对应D级。</p>
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[2023]220号
发文时间	2023-08-15
评估结果	符合规定
评估情况	<p>本办法主要包括交易对手信用基础条件管理、交易对手授信额度管理和外部评级使用细则。办法中约定交易对手的含义，对不同交易对手进行分类管理，明确每位交易对手的授信额度和管理方法，同时约定外部评级的使用方法。</p>
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[2023]220号
发文时间	2023-08-15
评估结果	符合规定
评估情况	根据制度要求，采取恰当的方法对每位交易对手授信额度进行管理。1、根据额度占用方法不同，分为一次性使用的授信额度、可循环使用的授信额度；根据授信额度的获取方式不同，分为公司制度设定的授信额度、有权机构（人）审批的授信额度。2、公司制度设定的授信额度是指，在公司相关的制度中，明确约定每位交易对手的基本条件、授信额度确定方法、授信具体要求等；有权机构（人）审批的授信额度是指，按照有权机构（人）审批的授信额度的原则，由有权机构（人）确定交易对手的授信额度。
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[2023]220号
发文时间	2023-08-15
评估结果	符合规定
评估情况	根据制度，交易对手是指公司在开展信用风险业务时，实质主要信用风险来源的法人、自然人等，即该笔业务的授信主体。公司开展信用风险业务前，需按照本办法及公司其他相关规定，对交易对手核定授信额度，即可承担的信用风险上限。制度中按照商业银行交易对手、证券公司交易对手、企业（公司）债交易对手、其他金融产品交易对手，分别设定信用基础条件。再根据具体情况，给每位交易对手设置授信管理方式和授信额度。
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[2022]312号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定

评估情况	<p>一、信用风险重大事件发生后，由投资风险管理部（信用风险评估）和公司针对突发事件的严重性进行评估。二、公司采取相应处置方式。（一）破产或违约事件。1、如交易对手破产，资产管理中心应及时向法院申报债权事宜。2、如交易对手违约，投资风险管理部（信用风险评估）应当调研交易对手的资产情况和违约原因，并提出初步处置意见，资产管理中心及相关业务部门应及时采取处置措施。3、如为信用资产提供增信措施及第三方破产，资产管理中心及相关业务部门应及时与交易对手协商，补充增信措施或采取其他止损措施。（二）流动性风险事件。1、如发生流动性风险事件，投资风险管理部（信用风险评估）、资产管理中心及其他相关业务部门应综合评估未尚流动性情况。如各部门一致认为投资的流动性尚存，则由相关业务部门确认信用资产的信用价差变动情况，以及可能的损失，并采取相应措施。2、经评估，如信用资产已丧失流动性或丧失流动性的可能性较大，投资风险管理部（信用风险评估）、资产管理中心及相关的业务部门应及时评估信用资产的回收率、回收率的变化及相应损失情况，并采取相应措施。3、在处理信用风险突发事件时，应分析该事件是否会导致信用资产相关主体的信用等级、授信额度发生变化，是否影响公司与信用资产相关主体的其他交易。投资风险管理部（信用风险评估）、资产管理中心、财务会计部及相关业务部门之间应当保持有效沟通，综合考虑相关因素，确认信用资产相关主体是否发生变化，生信用等级的变动，和授信额度的调整，若发生变化后，投资风险管理部（信用风险评估）应及时将调整后风险的相关信息反馈至相关职能部门，及时控制相关风险。三、投资风险管理部（信用风险评估）和资产管理中心应于事件处置完成后1个月内向公司高级管理层提交应急处置评价和信用风险事件调查报告。四、应急处置评价应当包括但不限于：对处置措施和处置结果的描述和评价、处置工作经验和教训的总结。五、信用风险事件调查报告应当包括但不限于：信用风险事件发生的原因、性质、影响、经验教训，如何对此类或类似事件的造成影响和损失进行弥补，风险防范机制的运行和效果等。具体详见本制度第十章。</p>
------	--

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[2022]312号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定

信用评级是指信用评级机构对发行主体或债务工具在特定时期内按时足额还本付息的能力和意愿进行评估的行为。信用评级机构通过收集、分析和评估发行主体的财务、经营、行业、市场、法律等方面的信息，对发行主体的信用风险进行量化评估，并出具信用评级报告。信用评级报告是投资者、债权人、监管机构等在做出投资决策、信贷决策、风险管理等方面的重要参考依据。信用评级机构应遵循公平、公正、公开、透明、独立、客观的原则，严格按照国家法律法规和行业标准开展信用评级业务。信用评级机构应建立健全内部控制制度，加强风险管理，确保信用评级结果的准确性和公正性。信用评级机构应加强与监管机构的沟通与协作，共同推动信用评级行业的健康发展。信用评级机构应不断提升自身专业能力和水平，为市场提供高质量、权威的信用评级服务。信用评级机构应加强行业自律，规范市场秩序，维护行业声誉。信用评级机构应积极履行社会责任，为实体经济的发展提供有力的金融支持。信用评级机构应加强与国际信用评级机构的交流与合作，提升我国信用评级机构的国际影响力。信用评级机构应不断创新服务模式，满足市场多样化的需求。信用评级机构应加强信息化建设，提高信用评级工作的效率和准确性。信用评级机构应加强人才培养，提升从业人员的专业素质。信用评级机构应加强品牌建设和市场推广，提高品牌知名度和影响力。信用评级机构应加强与其他行业的合作，拓展业务领域。信用评级机构应加强与社会公众的沟通与互动，提高信用评级工作的透明度和公信力。信用评级机构应加强与其他机构的合作，实现资源共享和优势互补。信用评级机构应加强与其他国家的信用评级机构的交流与合作，共同推动全球信用评级行业的发展。信用评级机构应加强与其他行业的合作，拓展业务领域。信用评级机构应加强信息化建设，提高信用评级工作的效率和准确性。信用评级机构应加强人才培养，提升从业人员的专业素质。信用评级机构应加强品牌建设和市场推广，提高品牌知名度和影响力。信用评级机构应加强与其他机构的合作，实现资源共享和优势互补。信用评级机构应加强与其他国家的信用评级机构的交流与合作，共同推动全球信用评级行业的发展。

评估情况

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[2022]313号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定

<p>评估情况</p>	<p>信用分析、宏观经济分析、行业分析、企业分析、财务分析、运营分析、定量分析、定性分析、支持性分析、在宏观、经济、持程度、评能。五、项分、其措外增信：宏观因素分析、行业整合、企业环境、GDP增长及财政政策、行业分析及其对交易对手、运营和定量分析。四、支持性分析。五、债项分析、项目分析、偿债措施等。具体请详见本</p>
<p>报告准则</p>	
<p>制度明细</p>	
<p>文件名称</p>	<p>《国华人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》</p>
<p>发文文号</p>	<p>国华寿发[2022]312号</p>
<p>发文时间</p>	<p>2022-11-28</p>
<p>评估结果</p>	<p>符合规定</p>

评估情况	<p>一、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。长期信用评级符号体系包括长期信用评级符号体系，短期信用评级符号体系仅包括短期信用评级符号体系。二、长期信用评级符号体系适用于主体评级和长期债务评级，短期信用评级符号体系适用于短期融资等短期债务融资工具评级。三、公司信用评级符号体系分为投资级、投机级和违约级。四、长期信用等级的等级序列由高到低分别为AAA级、AA级、A级、BBB级、BB级、B级、CCC级、CC级、C级、D级，反映违约风险由小到大。其中除AAA级、CCC级、CC级、C级、D级外，其他等级都可用“+”或“-”进行微调，表示略高或略低于该等级。短期债务评级符号体系的信用等级序列由高到低分别为A-1级、A-2级、A-3级、B级、C级和D级，还本付息能力由强到弱，违约风险由低到高。五、评级展望是对评级对象未来12-18个月内信用状况变动的预期，分为正面、稳定、负面。正面表示未来12-18个月内，评级对象的信用状况可能增强，信用等级获得提升的可能性较大；稳定表示未来12-18个月内，评级对象的信用状况将保持稳定，信用等级保持不变；负面表示未来12-18个月内，评级对象的信用状况可能减弱，信用等级存在较大的调降压力。观察名单反映可能对已公布的信用级别进行修正的情况，观察名单制度说明受评对象短期内可能发生变动。评级结果包括：可能升级、可能降级、走向不明朗三类。六、长期债务信用等级分为投资级、投机级和违约级。具体详见本制度第三章。七、短期债务信用等级分为投资级、投机级和违约级。其中A-1级、A-2级为投资级，A-3级、B级、C级为投机级，D级为违约级。八、短期债务信用等级符号与长期评级信用等级符号的映射关系为：1、A-1级对应AAA级；2、A-2级对应AA级（含AA+级和AA级）；3、A-3级对应AA-级和A级（含A+级、A级和A-级）；4、B级对应BBB级（含BBB+级、BBB级和BBB-级）、BB级（含BB+级、BB级和BB-级）和B级（含B+级、B级和B-级）；5、C级对应CCC级、CC级和C级；6、D级对应D级。</p>
------	---

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[2022]312号
发文时间	2022-11-28
评估结果	符合规定

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。