

中国人寿养老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	崔勇	党委书记、总裁	无担保债券投资风险责任人所有附件.pdf
专业责任人	韩盛	投资中心副总经理（主持工作）	无担保债券投资风险责任人所有附件.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司信用风险管理组织架构设置符合标准规定。公司董监事会授权公司董监事会履行几项重大经营风险事项，明确了该专业委员的职责；审议重大的可形成决议的事项；或半数以上委员同意；组织、任。风险管理部定期报告。《总公司投资对象和估，编制信用风险管理纳入全年风险管理情况有10名信用评估人员具有2年以上的信用分析经验。公司配备了独立专职的信用评估人员，并建立了防火墙机制。信用评估人员与投资人员和风险管理人员在团队和岗位上完全隔离；在工作流程方面，信用评估部人员负责对公司的投资对象和交易对手进行风险评估、对持仓进行跟踪，出具客观、独立的评级报告并进行信息披露，整个过程完全独立，不受投资和风险管理</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计、风险控制与消费者权益保护委员会	董事会
风险控制委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置

团队所属部门名称	信用评估部
发文时间	2021-01-29
发文文号	国寿养老险发（2021）23号
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评估业务组织架构及职责规定
团队岗位设置	信用评估部负责对公司投资对象和交易对手等的信用风险进行评估、研究和管理。部门负责人为信用评估部总经理，信用风险评估岗的主要职责包括建立信用研究体系、投资事前评估、跟踪评价、信用市场研究等。
防火墙机制	公司防火墙机制建设符合标准规定。公司信用评估部与投资部门相互独立，目前信用评估部有10名专职人员，信用评估部的人员与投资人员、风险管理人均建立了防火墙机制，信用评估人员未兼任投资或风险管理等其他职务。具体来看，信用评估人员与投资人员和风险管理人员在团队和岗位上完全隔离；在工作流程方面，信用评估部人员负责对公司的投资对象和交易对手进行风险评估、对持仓进行跟踪，出具客观、独立的内部评级报告，并进行信息披露，整个过程完全独立，不受投资部门和风险管理部的影响。

三、专业队伍

整体评估情况	我公司信用风险管理专业队伍建设符合标准规定。我公司的信用评估部共配备了10名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员；部门负责人有5年以上的信用分析经验，部门共7人具有2年以上的信用分析经验。
--------	--

专业队伍人员基本信息

当前拥有7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	我公司按规定建立了完备的信用风险管理制度，具体有：信用风险管理办法（办法中主要包括管理机构和基本职责、管理权限和履职机制等内容）、信用评级管理办法、授信管理制度（主要体现在固定收益类品种投资集中度管理办法、银行存款管理办法和逆回购交易管理暂行办法）、交易对手管理制度（主要包括逆回购交易管理暂行办法、银行存款投资管理办法和债券池管理办法等制度）、风险跟踪与监测制度和应急预案等。信用评级基础制度方面，包含了信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用评级方法细则、信用评级报告准则、尽职调查制度、跟踪和复评制度、防火墙制度，此外还建立了信用评级符号体系、增信措施评估原则。相关制度文件已正式发文执行，我公司信用风险管理能力相关规则体系建设符合标准规定。
--------	--

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	中国人寿养老保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	国寿养老险发（2021）18号

发文时间	2021-01-29
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	中国人寿养老保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	国寿养老险发（2021）18号
发文时间	2021-01-29
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	国寿养老险发（2021）21号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司银行存款投资管理办法
发文文号	国寿养老险发（2019）229号
发文时间	2019-08-07
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司固定收益类品种投资集中度管理办法
发文文号	国寿养老险发（2020）207号
发文时间	2020-08-05
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司逆回购交易管理暂行办法
发文文号	国寿养老险发（2019）252号
发文时间	2019-08-16
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细一	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司逆回购交易管理暂行办法
发文文号	国寿养老险发（2019）252号
发文时间	2019-08-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司银行存款投资管理办法
发文文号	国寿养老险发（2019）229号
发文时间	2019-08-07
评估结果	符合规定

制度明细三	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司债券池管理办法
发文文号	国寿养老险发（2020）52号
发文时间	2020-02-28
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	中国人寿养老保险股份有限公司信用风险跟踪与监测操作细则
发文文号	国寿养老险发（2012）199号
发文时间	2012-10-29
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用风险应急管理细则
发文文号	国寿养老险发（2012）199号
发文时间	2012-10-29
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	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	国寿养老险发（2019）51号
发文时间	2019-02-21
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	国寿养老险发（2019）41号
发文时间	2019-02-21
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细一	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级方法细则（商业银行）
发文文号	国寿养老险发（2021）21号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级方法细则（工业及商业）
发文文号	国寿养老险发（2021）21号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定

报告准则	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	国寿养老险发（2019）44号
发文时间	2019-02-21
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级尽职调查细则
发文文号	国寿养老险发（2019）50号
发文时间	2019-02-21
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	中国人寿养老保险股份有限公司信用跟踪评级和信用复评管理制度
发文文号	国寿养老险发（2019）45号
发文时间	2019-02-21
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级防火墙规定
发文文号	国寿养老险发（2021）21号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用等级符号体系规定
发文文号	国寿养老险发（2019）43号
发文时间	2019-02-21
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细一	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级方法细则（商业银行）
发文文号	国寿养老险发（2021）21号
发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人寿养老保险股份有限公司信用评级方法细则（工业及商业）
发文文号	国寿养老险发（2021）21号

发文时间	2021-01-26
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>公司目前使用的信用评级系统涵盖了信息收集、数据分析、初评、跟踪评级、信用预警、合规预警，评级结果检验、评级结果输出整个信用评级的过程。主要功能包括对评级对象管理、评级流程管理、评级管理、预警管理、债券池管理、财务分析、评级模型管理、系统管理等。系统支持评级所需的所有数据管理，可导出所有受评主体的评级结果和评级迁移情况，并输出最终评级报告，信息集成和评级结果的输出等模块的功能建设和应用符合规定。该系统自运行和保存，所有的信用评级数据可以作经营告信评资源长期的保存。信评系统是信用评估的工作，不可缺少的管理工具。公司采购的Wind资讯债券和信用相关的信息非常全面，能够持续积累违约事件、统计违约率和违约回收率等数据，相关数据也可以作为经营资源长期保存。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰xCRMS信用风险管理系统	2012-09-25	符合规定
Wind资讯	2010-01-01	符合规定
主要功能		
<p>公司2012年上线了衡泰xCRMS信用风险管理系统，该系统涵盖了信息收集、数据分析、初评、跟踪评级、信用预警、合规预警，评级结果检验、评级结果输出整个信用评级的过程。其中信用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。主要功能包括对评级对象管理、评级流程管理、评级管理、预警管理、债券池管理、财务分析、评级模型管理、系统管理等。</p> <p>公司还采购了Wind资讯，Wind资讯数据内容较为丰富，涵盖股票、基金、债券、外汇、保险、期货、金融衍生品、现货交易、宏观经济、财经新闻等领域，债券相关的信息非常全面，能够持续积累违约事件、统计违约率和违约回收率等数据。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
<p>信用评估工作是我公司固定收益类资产投资的必经环节，信用评估部人员在岗位设置、团队人员、信息披露等相关流程中，与投资部门和风险管理部门建立了防火墙制度。目前我公司建立了独立完善的信用评估制度和 workflows。系统建设较为完善，信用评估部通过公司目前使用的衡泰信用评级系统对持仓的债券已经进行了100%评级覆盖，系统运行情况较好；我公司一直以来采购的Wind资讯也涵盖了丰富的资讯数据，能够持续积累每年的违约事件、统计违约率和违约回售率等数据，便于进行数据分析。我公司主要原始资料、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，并且我公司对于评级报告的准则、尽职调研报告、评审流程等都有明确的制度，对信用评估工作的运行提供了相应的准则和保障。</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。