

# 人保资本投资管理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：	风险责任人信息披露公告		
行政责任人：	万谊青	职务	党委副书记、副总裁
专业责任人：	罗学东	职务	党委委员、副总裁
类别：	高级管理人员		

## 二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司按照“独立、审慎、全面和动态调整”的原则，建立了健全的信用风险管理组织架构，公司经营管理层下设风险合规委员会、信用评级委员会和项目评审委员会负责信用风险管理。公司正式发文设立独立的信用评估部门，履行信用风险识别、评估、监测、报告、处置等职能；公司建立了完善的防火墙机制，信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管，风险管理人员和信用评估人员之间相互独立，不存在岗位兼任的情况。</p> <p>经评估，公司信用风险管理组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险合规委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	信用评级委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	项目评审委员会	所属层级：	经营管理层
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用风险评估部		
发文时间：	2021-01-29	文件名称（含文号）：	《关于设立信用风险评估部的通知》（人保资本发〔2021〕48号）
岗位设置：	信用评估岗，信用风险管理岗，部门负责人		
防火墙机制：	公司设置信用风险评估部，配备独立、专职的信用评估人员，并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之间建立了防火墙机制，经评估，公司设置的防火墙机制符合规定。		

## 三、专业队伍

整体评估情况：					
<p>公司信用评估部门配备了6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，全部信用评估人员均具有2年以上信用分析经验，部门负责人具有15年信用分析经验。</p> <p>经评估，公司信用风险管理专业人员数量、经验均符合标准。</p>					
专业队伍人员基本信息：					
序号	姓名	岗位	是否兼职	相关经验类型	相关经验年限
1	彭鹏	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	3.20
2	严素华	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	4.85
3	胡岩	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	8.34
4	邹林青	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	7.53
5	曹海华	信用风险管理岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	12.84

6	何水清	部门负责人	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	15.34
---	-----	-------	---	---------------------------	-------

#### 四、管理规则

整体评估情况：		
<p>公司按照《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求建立了完备的信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用风险管理规则、信用评级符号体系、增信措施评估原则。上述制度经由公司党委会或总裁办公会审议通过，并正式发文实施。其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖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。各项制度相互衔接，并已纳入公司全面风险管理体系。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级工作的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程细则、信用评级方法细则、信用评级报告准则、信用评级尽职调查制度、信用评级跟踪评级和复评制度、信用评级防火墙制度等。公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，符合国际国内通用标准。公司建立了科学合理的增信评估准则，明确了第三方担保增信和抵押、质押增信的相关要求。</p>		
信用风险管理制度的：		
制度内容	评估结果	制度明细
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用风险跟踪与监测管理办法， 发文文号：人保资本发（2019）198号， 发文时间：2019-10-17；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司风险合规委员会工作制度， 发文文号：人保资本发（2019）105号， 发文时间：2019-06-10； 文件名称：人保资本投资管理有限公司全面风险管理制度， 发文文号：人保资本发（2019）231号， 发文时间：2019-12-24；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级委员会议事规则， 发文文号：人保资本发（2021）32号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级管理办法， 发文文号：人保资本发（2021）28号， 发文时间：2021-01-19；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《人保资本投资管理有限公司交易对手及授信管理办法（试行）》， 发文文号：人保资本发（2021）31号， 发文时间：2021-01-19；
应急预案	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司风险分类及风险应急处置预案（试行）， 发文文号：人保资本发（2012）20号， 发文时间：2012-07-16；

信用评级制度	符合规定	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级报告准则，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司跟踪评级与复评规定，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级操作流程，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级独立性和防火墙规定，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级符号体系规则，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司外部增信评级细则（试行），          发文文号：人保资本发（2021）30号，          发文时间：2021-01-19；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级委员会议事规则，          发文文号：人保资本发（2021）32号，          发文时间：2021-01-19；          文件名称：《人保资本投资管理有限公司交易对手及授信管理办法（试行）》，          发文文号：人保资本发（2021）31号，          发文时间：2021-01-19；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级方法细则，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级尽职调查办法，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用风险跟踪与监测管理办法，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；          文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级管理办法，          发文文号：人保资本发（2021）28号，          发文时间：2021-01-19；</p>
交易对手管理制度	符合规定	<p>文件名称：《人保资本投资管理有限公司交易对手及授信管理办法（试行）》，          发文文号：人保资本发（2021）31号，          发文时间：2021-01-19；</p>
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级独立性和防火墙规定，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；</p>
跟踪评级和复评制度	符合规定	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司跟踪评级与复评规定，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；</p>
尽职调查制度	符合规定	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级尽职调查办法，          发文文号：人保资本发（2019）198号，          发文时间：2019-10-17；</p>
信用评级议事规则	符合规定	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级委员会议事规则，          发文文号：人保资本发（2021）32号，          发文时间：2021-01-19；</p>



信用评级方法细则	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级方法细则， 发文文号：人保资本发（2019）198号， 发文时间：2019-10-17；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级操作流程， 发文文号：人保资本发（2019）198号， 发文时间：2019-10-17；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级报告准则， 发文文号：人保资本发（2019）198号， 发文时间：2019-10-17；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级符号体系规则， 发文文号：人保资本发（2019）198号， 发文时间：2019-10-17；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司外部增信评级细则（试行）， 发文文号：人保资本发（2021）30号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级管理办法， 发文文号：人保资本发（2021）28号， 发文时间：2021-01-19；

## 五. 系统建设

整体评估情况：		
公司采用集团统一的信用评级管理系统，包括信息集成、评级结果输出、统计查询、交易对手管理、风险监测等模块；其中，信息集成模块中包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，违约事件和违约率等信息主要通过采购外部数据服务商（wind）得以获取，相关信息作为经营管理资源长期保持。目前该系统为信用风险评估部日常评级工作的主要平台，分析师在系统模型给予建议级别的基础上进行级别微调，从而确定最终评级结果，信用评级系统能对信用评估产生实质影响。信用评估系统的建设、功能、使用及运行情况符合规定。		
信用评级系统：		
系统名称	集团统一信用评级管理系统	
上线时间	2020-12-11	评估结果
		符合规定
系统功能	系统功能包括流程管理、统计查询、评级结果输出、评级试算、交易对手数据管理、清单管理、财务分析、风险监测等。	

## 六、运作管理

整体评估情况：		
信用评估已设定为固定收益类资产投资的必经环节，已使用信用评级系统对投资产品进行100%评级，信用评级工作所需的主要原始资料、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。 经评估，公司信用风险管理能力运作管理符合标准。		

## 七、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，我公司对保险资管机构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。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。

