

人保资本保险资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（首次披露-20211110）

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：	万谨青	职务	临时负责人
行政责任人类别：	授权总经理	是否履行完备的授权程序：	是
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1974-06
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	理学硕士、经济学硕士
行政责任人所在部门	公司高管	行政责任人入司时间	2020-04-10
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	罗学东	职务	临时合规负责人
专业责任人类别：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1966-06
专业责任人学历	本科	专业责任人学位	经济学学士
专业责任人入司时间	2021-01-04	专业责任人所在部门	公司高管
专业责任人专业资质	具备相关投资领域10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	高级经济师

二、组织架构

整体评估情况：			
公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立了健全的信用风险管理组织架构，公司董事会对信用风险管理工作负最终责任；经营管理层承担信用风险管理的领导责任，公司经营管理层下设风险合规委员会是公司信用风险管理的综合协调机构，具体组织实施信用风险管理等职责。公司通过《人保资本投资管理有限公司信用风险管理制度》、《人保资本投资管理有限公司风险合规委员会工作规则》和《人保资本投资管理有限公司信用风险管理办法》等制度明确了董事会、经营管理层和风险合规委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制。公司正式发文在风险管理中心下设独立的信用风险评估团队，并在发文中明确了信用风险评估团队的部门职责、岗位职责、团队负责人及人员配置等。公司建立了完善的防火墙机制，信用风险评估团队与投资部门相互独立，并由不同高管分管，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相互独立，不存在岗位兼任的情况。 经评估，公司信用风险管理组织架构设置符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。			
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
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	风险管理中心-信用风险评估团队		
发文时间：	2021-10-26	文件名称（含文号）：	《关于投资管理能力建设相关部门职责、岗位设置及人员配备情况的通知》（人保资本发〔2021〕339号）
岗位设置：	信用评估岗		
防火墙机制：	公司设置信用风险评估团队，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。		
评估结果：	符合规定		

三、专业队伍

整体评估情况：					
公司信用风险评估团队配备了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，团队负责人具有9年以上信用分析经验。 经评估，公司信用风险管理专业人员数量、经验均符合标准。					
专业队伍人员基本信息：					
序号	姓名	岗位	是否为能力标准要求 的专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	胡岩	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	9.77
2	梅莹	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	5.14
3	严素华	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	5.63
4	曹海华	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	14.03
5	邹林青	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	8.31
6	彭鹏	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	3.98

四、管理规则

整体评估情况：		
公司建立了信用风险管理制度，信用风险管理制度包括《人保资本投资管理有限公司全面风险管理制度》、《人保资本投资管理有限公司信用风险管理委员会工作规则》、《人保资本投资管理有限公司信用评级管理办法》、《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）》、《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》、《人保资本投资管理有限公司信用风险分类及风险应急处置预案》等，相关制度经董事会或经营管理层批准，并以公司正式文件形式下发执行。制度已经包括管理机构和本职责、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。公司制定的信用风险管理各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。 公司建立了信用评级基础制度与流程，包括信用评级议事规则、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。其中，《人保资本投资管理有限公司信用评级委员会议事规则》明确了评审小组人员构成和相关职责、评审会议运作流程、信用评级符号确定程序。《人保资本投资管理有限公司信用评级方法细则》形成了包括宏观分析、行业分析、定性定量分析及其他因素分析的信用分析框架。《人保资本投资管理有限公司信用评级操作程序》规定了信息收集、调研访谈、初步评定、讨论审议、报告发布等基本环节。《人保资本投资管理有限公司信用评级尽职调查办法》明确规定了项目尽职调查的原则、实施开展的部门及人员、工作程序、业务记录、监督检查与责任追究。《人保资本投资管理有限公司跟踪评级与复评规定》规定了跟踪评级和复评的范围、内容、时间等基本要素，并明确发生信用风险或对信用评级产生重大影响的事件时，跟踪评级和复评的议事规则及相关的程序。《人保资本投资管理有限公司信用评级报告准则》规范了信用评级报告的形式和内容，制定了标准化的信用评级报告范本。《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）》明确了每位交易对手的授信额度和管理方法。《人保资本投资管理有限公司信用风险跟踪监测管理办法》明确了发生信用风险事件时，所采取的管控机制和止损措施。《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》规定了信用评级人员不得由其他部门人员兼任，也不得兼任其他部门职务。 信用评级符号体系方面，公司通过制定《人保资本投资管理有限公司信用评级符号体系规则》，建立了定义清晰的信用评级符号体系。其中，信用评级符号采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级分设若干细化等级；同时，长期和短期信用评级符号，具有明确定义且保持稳定，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能；另外，长期和短期信用评级符号对应关系明确。 增信措施方面，公司制定了《人保资本投资管理有限公司外部增信评级细则（试行）》制度，其中增信措施中采用第三方保证担保增信的方式的，明确规定了担保人资质、担保人资产流动性、担保人财务弹性、担保条款、交叉担保效力影响增信的程度等。采用抵押、质押增信方式的，明确了抵押或者质押资产性质、抵押或者质押比例的充足程度、抵押或者质押物的流动性，以及具体的抵押质押条款等。 经评估，公司信用风险管理规则体系符合信用风险管理能力标准相关规定。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细

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规则， 发文文号：人保资本发〔2021〕276号， 发文时间：2021-09-07； 文件名称：人保资本投资管理有限公司信用风险管理办法， 发文文号：人保资本发〔2021〕316号， 发文时间：2021-09-29； 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〔2021〕320号， 发文时间：2021-10-09；
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风险合规委员会工作规则， 发文文号：人保资本发〔2021〕276号， 发文时间：2021-09-07； 文件名称：人保资本投资管理有限公司信用风险管理办法， 发文文号：人保资本发〔2021〕316号， 发文时间：2021-09-29； 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〔2021〕320号， 发文时间：2021-10-09；
信用评级制度	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〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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〕291号， 发文时间：2021-09-14；
交易对手管理制度	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〕291号， 发文时间：2021-09-14；

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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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， 发文文号：人保资本发〔2021〕271号， 发文时间：2021-09-03；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级委员会议事规则， 发文文号：人保资本发〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
尽职调查制度	符合规定	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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
跟踪评级和复评制度	符合规定	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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
防火墙制度	符合规定	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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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〔2021〕291号， 发文时间：2021-09-14；
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〕291号， 发文时间：2021-09-14； 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〕291号， 发文时间：2021-09-14；

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，系统具有信息集成、评级结果输出、统计与查询、交易对手管理、信用风险度量和监测等模块；其中，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。该系统为信用风险评估团队日常评级工作的主要平台，所有公司开发的债权投资计划等产品级别的评定均需通过信用评级管理系统，信用评级管理系统能对信用评估产生实质影响。信用评级管理系统的建设符合规定。			
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

系统功能评估

公司采用集团统一的信用评级管理系统，系统围绕评级的模型、流程、结论集成了录入、运算、审批、统计与查询功能；包括信息集成、评级结果输出、统计与查询、交易对手管理、信用风险度量和监测等模块；涵盖评级报告库、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。该系统为信用风险评估团队日常评级工作的主要平台，所有公司开发的债权投资计划等产品级别的评定均需通过信用评级管理系统，信用评级管理系统能对信用评估产生实质影响。信用评级管理系统的建设符合规定。

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公司开发的债权投资计划等产品进行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能力监管有关事项的通知》及相关监管规定，我对保险资管公司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。

我承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。我确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10 日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。



