

财信吉祥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-【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	周江军	董事长	财信人寿关于信用风险管理能力、集合资金信托计划投资业务风险信息责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	邹万红	资产管理部总经理	财信人寿关于信用风险管理能力、集合资金信托计划投资业务风险信息责任人的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构，并按照正式下发的《关于在资产管理部下设股权投资团队的通知》（财信人寿发[2021]45号，以下简称“《通知》”）设立资产管理部信用评估团队。（一）组织架构主要体现为：按照监管规定和公司章程，董事会作为全面风险管理的最高层级，负责管理架构的有效性，承担信用风险管理的最终责任；董事会下设审计与风险管理委员会，负责对包括信用风险在内的全面风险管理体系进行审查、监督、评估和改进；经营管理层下设投资管理委员会，负责控制和运用风险，其中包括信用风险管理；内控合规部风险管理室负责监督、指导信用风险管理工作。（二）信用评估团队具体负责信用风险评估、事务，建立了向内控合规部风险管理室的汇报路径，并已纳入公司风险管理绩效考核体系。（三）信用评估团队配备了独立、专职的信用评估人员，其与投资人员、风险管理人员之间已按照《信用评级防火墙制度》建立了有效的防火墙机制。（四）公司在发文《通知》中明确了信用评估团队的职责、岗位职责、人员配置包括4名以上专职评估人员，其中含信用评估负责人1名。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计与风险管理委员会	董事会
投资管理委员会	管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理部
发文时间	2021-01-26
发文文号	财信人寿发〔2021〕45号
文件名称	关于在资产管理部下设信用评估团队的通知
团队岗位设置	信用评估团队设置信用评估负责人、信用评级岗

防火墙机制	<p>公司在资产管理部下设了独立的信用评估团队，配备了专职信用评估岗位人员，建立了向公司风险管理部汇报路径，并纳入公司的风险管理绩效考核体系。为平衡的工作机制，提高公司信用风险管理能力，根据相关的监管要求，结合公司实际情况，公司制定发布了《吉祥人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度》，信用评级人员与投资人员、风险管理人员、投资交易人员相互独立，其他人员不得干涉信用评级人员工作的独立性，从管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核等多个层面设置了防火墙隔离机制，保证信用评级工作的独立性。</p>
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
<p>公司信用评估团队设置了信用评估负责人和信用评级岗，目前配备了信用评估负责人1人，信用评级岗4人（其中1人由信用评估负责人兼任），人员均具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力。4人均具有2年以上信用分析经验，其中信用评估负责人具有7年以上信用分析经验，范围覆盖金融、地产、城投等主要行业。信用评估团队现有人员配备及职能划分设置能满足公司固定收益产品投资需求。</p>

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

四、管理规则

整体评估情况

公司建立了完善有效的信用风险管理机制。《信用风险管理细则》《信用评级管理办法》《信用评级操作细则》《信用评级报告规范》《信用评级跟踪与复评管理办法》《信用评级档案管理办法》《信用评级异议处理办法》《信用评级投诉处理办法》《信用评级奖惩办法》《信用评级责任追究办法》《信用评级考核办法》《信用评级培训管理办法》《信用评级信息化建设管理办法》《信用评级系统管理办法》《信用评级数据安全管理办法》《信用评级档案管理办法》《信用评级保密管理办法》《信用评级印章管理办法》《信用评级合同管理办法》《信用评级法律事务管理办法》《信用评级财务管理办法》《信用评级人力资源管理办法》《信用评级信息技术管理办法》《信用评级其他管理办法》。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕71号
发文时间	2020-02-14
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用风险控制管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕227号
发文时间	2020-05-08
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	吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕71号
发文时间	2020-02-14
评估结果	符合规定

信用评级制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2018〕371号
发文时间	2018-09-05
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务交易对手授信管理操作细则
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕521号
发文时间	2020-10-30
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用交易对手信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2021〕37号
发文时间	2021-01-25
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	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务信用风险跟踪与监测制度
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕361号
发文时间	2015-10-23
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务突发信用事件应急管理操作细则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕267号
发文时间	2015-08-05
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	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕268号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕260号

发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕264号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕263号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕362号
发文时间	2015-10-23
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	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级跟踪和复评管理细则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕258号
发文时间	2015-08-04
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕274号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用等级符号体系
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕261号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级增信措施评估细则
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕520号

发文时间	2020-10-30
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司已采购杭州衡泰软件有限公司开发的信用评级系统作为信用评级业务的重要技术支持。该系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、指标预警、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块。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功能，能够持续积累违约事件、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。在日常的管理和运用过程中，评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性。公司使用该评级系统对拟投信用品种进行100%评级，能够对信用评估管理工作产生实质影响。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级系统	2015-06-19	符合规定
主要功能		
衡泰信用评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、指标预警、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块。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功能，能够持续积累违约事件、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。公司使用信用评级系统对拟投信用品种进行100%评级，能够对信用评估管理工作产生实质影响。		

六、运作管理

整体评估情况
根据《固定收益投资管理暂行办法》《金融产品投资管理暂行办法》《集合资金信托计划投资管理办法》等投资制度规定，信用评级已设定为固定收益类资产投资的必经环节。公司《债券池管理细则》规定，债券池应为符合监管法律法规和内部规定并经过信用评级人员评级，其债项达到内部投资级债券组合，并已使用信用评级系统内部评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。同时公司按照《资金运用业务档案管理办法》已将主要原始资料、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。此外，为有效防范公司持有的固定收益类产品的信用风险，公司特制定了《跟踪评级与监测制度》，对固定收益类投资所涉及的已评级产品及其发行人的信用风险因素进行持续跟踪。根据《信用评级管理办法》的规定，为有效防范公司持有的固定收益类产品的信用风险，信评人员应定期及不定期对持仓固定收益类产品的信用风险进行跟踪评级和撰写评级报告，在日常工作中对投资产品和交易对手的信用风险进行持续关注和监控，并对信用风险信号及时上报。

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。