

# 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

## （年度披露-【20230130】）

### 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	孙安明	党委委员、副总裁、临时负责人	<a href="#">财信吉祥人寿保险股份有限公司关于变更投资管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	邹万红	助理总裁、首席投资官	<a href="#">财信吉祥人寿保险股份有限公司关于信用集合业务风险计划投资业务风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>

### 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信用评估团队的通知》（财信人寿发[2021]45号，以下简称“《通知》”）设立独立的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、评估和改进建议；经营管理层下设投资管理委员会，负责控制和管保资运用风险，其中包括信用风险管理；风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，建立了向风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5年以上信用分析经验。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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	张东	信用评级岗	信用分析经验	5	否
2	梁慧敏	信用评级岗	信用分析经验	5	否
3	刘雨俊	信用评级岗	信用分析经验	10	否
4	张玲	信用评级岗	信用分析经验	5	否

### 四、管理规则

整体评估情况
--------

公司建立了完善的信用风险管理体系，各制度和管理程序均符合监管要求。公司制定了《信用风险管理暂行办法》、《信用风险评估管理办法》、《信用风险预警管理办法》、《信用风险处置管理办法》、《信用风险报告管理办法》等制度，明确了信用风险管理的基本原则、组织架构、职责分工、管理流程、风险控制、应急处置等各个环节的要求。公司建立了信用风险评估机制，定期对各项业务进行风险评估，并根据评估结果采取相应的风险控制措施。公司还建立了信用风险预警机制，能够及时发现和处置信用风险。此外，公司还建立了信用风险应急处置机制，能够在突发事件发生时迅速启动应急预案，最大限度地减少损失。

信用风险管理制度	
<b>管理机构和基本职责</b>	
制度明细一	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕334号
发文时间	2022-11-18
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
<b>管理权限和履职机制</b>	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2022〕334号
发文时间	2022-11-18
评估结果	符合规定

<b>信用评级制度</b>	
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
<b>授信管理制度</b>	
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
<b>交易对手管理制度</b>	
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〔2022〕293号
发文时间	2022-10-26
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
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
<b>应急预案</b>	
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

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
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
<b>操作流程</b>	
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
<b>方法细则</b>	
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
<b>报告准则</b>	
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
<b>尽职调查制度</b>	
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
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
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
<b>防火墙制度</b>	
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

<b>信用评级符号体系</b>	
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

<b>增信措施评估原则</b>	
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

根据公司《固定收益投资管理辦法》、《金融产品投资管理辦法》、《集合资金信托计划投资管理辦法》、《债权投资计划投资管理辦法》等投资制度规定，信用评估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，债券池应符合监管法律法规和公司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项组合，并已使用信用评级系统内部评级，系统对持仓企业（公司）的债券进行100%评级。同时公司按照《资金运用业务文件档案管理办法》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《跟踪评级与复评管理细则》及《资金运用业务信用风险跟踪与监测制度》，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，信用评级人员应定期及不定期对持仓固定收益类产品的信用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。