华贵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-【20230118】）

一、 风险责任人（当前任职）

风险责任人	姓名	职务	风险责任人基本信息
行政责任人	罗振华	总经理	华贵人寿保险股份有限公司关于变更集合资金信托计划投资业务与信用风险管理能力专业责任人基本信息披露的公告.pdf
专业责任人	胡国志	投资总监兼投资部负责人	华贵人寿保险股份有限公司关于变更集合资金信托计划投资业务与信用风险管理能力专业责任人基本信息披露的公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
我公司按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构。信用风险管理组织体系由董事会、风险管理与消费者权益保护委员会、高级管理层、投资部、风险管理部、精算与产品部、运营部和财务部构成。董事会是信用风险管理的最高决策机构，承担信用风险管理的最终责任。董事会和风险管理与消费者权益保护委员会授权高级管理层行使《信用风险管理办法》的审批职能。投资部牵头负责信用风险管理工作，风险管理部、精算与产品部、运营部和财务部等职能部门承担信用风险管理的相关职责。高级管理层对公司构建信用风险管理体系、健全信用风险管理规则及维持其有效性承担责任。公司信用评估处编制4名专业信用评估人员，信评人员与投资人员、交易人员、风控人员等相互独立，避免信用评级利益冲突，保证信用评级工作的客观独立性。综上，我公司已建立信用风险管理组织架构，设立信用评估团队，符合监管要求。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计与关联交易控制委员会	董事会
提名薪酬委员会	董事会
风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
战略与资产负债管理委员会	董事会
资产负债管理执行委员会	经营管理层

风险管理执行委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资部
发文时间	2021-04-12
发文文号	华贵保险发〔2021〕72号
文件名称	《关于投资部组织架构设置的通知》
团队岗位设置	信用评估处负责人（1人）、授信管理岗（1人）、信用风险管理岗（1人）、信用评估岗（1人）
防火墙机制	为加强信用风险管理，我公司在投资部下设独立的信用评估处，编制4名专业信用评估人员，负责固定收益产品信用风险管理工作。为保证信用评估职能的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，公司已发布《华贵人寿保险股份有限公司信用评级的独立性和防火墙管理办法》。我公司信评人员与投资人员、交易人员、风控人员等相互独立，不存在岗位兼任及业务干涉的情况。上述设置满足监管对于信用评估人员与其他利益冲突人员的防火墙机制要求，能够确保信用评级工作的客观独立性。

三、专业队伍

整体评估情况
我公司已组建专业的信用评估团队，并设立信用评估处，配备了4名专职的信用评级人员。相关人员均具有2年以上信用分析工作经验，其中团队负责人拥有7年评级工作经验。信用评估人员具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力，信用分析经验丰富。信用评估团队人员配备及职能划分设置满足公司固定收益产品投资需求，并满足监管对于专业队伍的要求。

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	杜佳	信用评估处负责人	信用分析经验	7	否
2	潘天浩	信用评估岗	信用分析经验	9	否
3	马晓驭	信用风险管理岗	信用分析经验	6	否
4	蔡玉	授信管理岗	信用分析经验	4	否

四、管理规则

整体评估情况
公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度已经董事会、经营管理层批准，并已正式下发执行。其中，信用风险管理制度包括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；信用评级基础制度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。另外，公司亦建立了定义清晰的信用评级符号体系，科学合理的增信评估准则。经自评估，公司信用风险管理体系的相关制度现已覆盖监管的要求范围，各项制度相互衔接，信用风险管理有章可依。

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	《华贵人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2021〕284号
发文时间	2021-12-29
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	《华贵人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2021〕284号
发文时间	2021-12-29
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2022〕233号
发文时间	2022-12-29
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用综合授信管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2022〕67号
发文时间	2022-03-01
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用风险限额管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2022〕154号

发文时间	2022-06-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2022〕153号
发文时间	2022-06-29
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	《华贵人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2019〕157号
发文时间	2019-10-22
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司突发信用风险应急管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2019〕139号
发文时间	2019-09-17
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	《华贵人寿保险股份有限公司信用风险评审小组工作细则》
发文文号	华贵保险发〔2019〕158号
发文时间	2019-10-22
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级操作流程细则》
发文文号	华贵保险发〔2019〕169号
发文时间	2019-11-15
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	华贵保险发〔2021〕14号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定

报告准则	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级报告细则》
发文文号	华贵保险发〔2019〕131号
发文时间	2019-09-16
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查细则》
发文文号	华贵保险发〔2019〕132号
发文时间	2019-09-16
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	《华贵人寿保险股份有限公司跟踪评级与复评管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2019〕172号
发文时间	2019-11-15
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级的独立性和防火墙管理办法》
发文文号	华贵保险发〔2019〕137号
发文时间	2019-09-07
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级符号体系细则》
发文文号	华贵保险发〔2018〕100号
发文时间	2018-05-11
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《华贵人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	华贵保险发〔2021〕14号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
我公司已采购杭州衡泰软件有限公司开发的“xCRS信用评级系统V4.2.3”版本作为信用评级业务的重要技术支持。该系统涵盖了从资讯数据采集、信息关联到评级模型构建、财务分析、评级计算、评级跟踪、评级结果验证完整的信用评级周期。系统通过开放式的配置平台，可针对不同行业，不同性质的评级对象，构建不同的信用评级模型，并将评级流程进行固化。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。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。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
xCRS信用评级系统V4.2.3	2018-03-01	符合规定
主要功能		
衡泰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，可以满足评级工作的要求，保证评级工作的质量，有利于提高评级效率。其中信息集成模块包括了评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，系统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。自2018年3月系统上线以来，我公司已使用该评级系统对持仓项目进行100%评级，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
我公司目前已建立专业化的运作机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，规范了信用评级的操作流程。根据公司固定收益投资基本流程，信用评估为固定收益类资产投资的必经环节。公司建立了信用评级报告评审机制，信用评估人员作为信用评级评审小组成员，按照评审小组的议事规则和表决程序，独立客观的参与信用级别评定。公司已对目前涉及的投资标的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、首次信用评级报告和跟踪信用评级报告等业务档案进行了完整保存，内部评级系统对持仓债券及其他固定收益产品进行100%评级。为进一步完善信用风险跟踪与监测机制，明确信用风险跟踪与监测报告的程序和规则，信用评估处负责信用产品的信用风险跟踪与监测，并对信用预警信息进行研究及分析，监控持仓主体的风险变动。信用评估人员对公司持有的固定收益类产品进行定期及不定期跟踪，做到有效且及时的信用风险管理。

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。

我公司确认，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。