

生命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（半年度披露-20210723）

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：	李荣辉	职务	总经理
行政责任人类型：	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	1971-11
行政责任人学历	硕士	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	总经理室	行政责任人入司时间	2012-09-20
行政责任人专业资质	会计师；CPA	行政责任人专业技术职务	会计师
专业责任人：	张雪华	职务	副总经理/财务负责人（拟任）
专业责任人类型：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	女	专业责任人出生年月	1973-12
专业责任人学历	本科	专业责任人学位	无
专业责任人入司时间	2015-04-24	专业责任人所在部门	总经理室
专业责任人专业资质	高级会计师，具备相关领域10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	高级会计师

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立了较为完善的信用风险管理组织架构。其中，公司董事会对信用风险管理承担最终责任；董事会下设审计与风险管理委员会，在董事会的授权下履行全面风险管理职责，主要包括审议公司信用风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策，监督公司信用风险管理体系运行的有效性，审议信用风险相关重大决策和重大信用风险的解决方案。公司管理层根据董事会的授权，负责公司信用风险的整体控制和管理，以及信用风险控制制度与各主要风险管理措施的整体安排与实施。同时，管理层下设风险管理委员会，负责牵头落实信用风险管理体系建设、审议公司信用风险管理政策和制度、协调和监督职能部门开展信用风险管理工作。公司风险合规部作为风险管理委员会日常办事机构，负责拟定公司信用风险容忍度、相关风险指标及限额、拟定信用风险管理制度等。</p> <p>公司设立独立的信用评估部，负责信用风险评估，并建立向公司风险管理部部门的汇报路径。信用评估部与投资部门相互独立，并由不同高管分管。同时，公司信用评估部配备了独立、专职的信用评估人员，且与投资人员和风险管理之间岗位分离，不得兼岗。</p> <p>公司已下发正式文件明确设立信用评估部，并在发文中明确信用评估部门的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。</p> <p>经自评估，我公司信用风险管理组织架构符合标准规定。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	审计与风险管理委员会	所属层级：	董事会
委员会名称：	风险管理委员会	所属层级：	经营管理层
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2021-04-20	文件名称（含文号）：	生保资发【2021】37号-关于印发公司部门“四定”方案的通知
岗位设置：	公共事业评级岗，工商企业评级岗，部门总经理，金融企业评级岗		

防火墙机制：	公司设立独立的信用评估部，与投资部门相互独立，并由不同高管分管。同时，根据行业差别和管理流程，公司信用评估部配备了独立、专职的信用评估人员，且与投资人员和风险管理人員之间岗位分离，不得兼岗。经自评估，防火墙机制符合标准规定。
评估结果：	符合规定

三、专业队伍

整体评估情况：					
我公司共配备了9名信用评估专业人员，6名具有2年以上信用评估经验，其中，部门负责人有超过19年信用评估经验。					
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	黄沐晖	公共事业评级岗	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	0.62
2	马旭	公共事业评级岗	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	4.82
3	陈卫新	工商企业评级岗	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	2.77
4	邢旭纯	工商企业评级岗	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	4.26
5	刘丽	工商企业评级岗	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	1.07
6	谢冬	部门总经理	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	19.07
7	陈嘉良	金融企业评级岗	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	4.02
8	李煜	金融企业评级岗	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	0.50
9	王秀程	金融企业评级岗	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	4.26

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，经董事会、经营管理层或其授权机构批准，并以公司正式文件形式下发执行。其中，信用风险管理相关制度包含了公司信用风险管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级管理、授信管理、交易对手管理、风险跟踪与监测、应急预案等；信用评级基础制度包含了信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查、跟踪评级和复评、信用等级符号体系、增信措施评估、防火墙管理等方面。经自评估，公司信用风险管理能力管理规则符合监管标准规定。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
信用评级制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理办法， 发文文号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
授信管理制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司交易对手综合授信管理办法， 发文文号：生保资发【2021】2号， 发文时间：2021-01-04；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文文号：生保资发【2020】4号， 发文时间：2020-01-06；

风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文字号：生保资发【2020】4号， 发文时间：2020-01-06； 文件名称：生命保险资产管理有限公司风险指标及其 限额实施方案， 发文字号：生保资发【2021】39号， 发文时间：2021-04-28；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司固定收益投资 交易对手管理办法， 发文字号：生保资发【2021】20号， 发文时间：2021-02-04；
应急预案	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用风险事件 应急预案实施细则， 发文字号：生保资发【2020】56号， 发文时间：2020-08-20； 文件名称：生命保险资产管理有限公司突发事件应急 管理办法， 发文字号：生保资发【2020】6号， 发文时间：2020-01-07； 文件名称：生命保险资产管理有限公司重大突发事件 应急预案实施规范， 发文字号：生保资发【2020】70号， 发文时间：2020-11-04；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文字号：生保资发【2020】4号， 发文时间：2020-01-06；
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司防火墙管理办 法， 发文字号：生保资发【2017】49号， 发文时间：2017-09-01；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级方法 细则， 发文字号：生保资发【2020】78号， 发文时间：2020-12-23；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：生命保险资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文字号：生保资发【2021】18号， 发文时间：2021-01-28；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司信用评级系统为公司自主开发的“信用评级系统”。系统功能包括了信息集成、评级结果输出等模块。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。公司信用评级可以满足评级工作的要求，保证评级工作的质量，有利于公司固化内部信用评级流程、控制信用风险，并能对信用评估产生实质影响。			
信用评级系统：			
系统名称	信用评级系统		
上线时间	2019-01-20	评估结果	符合规定
系统功能评估	具有信息集成、评级报告库管理、评级审批管理、评级结果输出、违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移统计、财务报表库、发行人日常信息库集成、违约信息统计等功能，符合规定。		

六、运作管理

整体评估情况：			
公司已将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，且使用信用评级系统对持仓债券进行100%评级，信用评估人员按照公司制度规定严格执行资料的归档管理，包括主要原始资料、评估工作底稿、调研报告、信用评审会议记录、首次和跟踪信用评级报告等。			

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。