

前海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-【20210729】)

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	沈成方	总经理	前海人寿保险股份有限公司关于变更投资业务行政责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	游海	资产管理中心总监	前海人寿保险股份有限公司关于变更无担保债券投资业务风险信息披露公告.pdf

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，已建立有效的信用风险管理组织架构。公司董事会是信用风险管理工作的最高决策机构，下设风险管理委员会，提供决策支持；高级管理层下设投资管理委员会，负责公司信用风险管理提供支持，风险管理部统筹协调信用风险管理相关工作。公司于资产管理中心风险管理部下设独立的信用评级室，负责固定收益类投资信用评估及信用风险管理相关工作，并定期向公司风险管理部提供投资信用风险评估数据及风险分析报告，纳入公司风险管理绩效考核体系。公司信用评级室根据行业差别和流程配备了独立专职的信用评级岗，与固定收益投资、基础设施投资、投资研究和风险管理等岗位相互独立。公司已正式发文设立独立的信用评估室，并在发文中明确了信用评估室科室职责、信用评估岗位职责、信用评估室负责人及人员配置等。信用风险管理组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
投资管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理中心风险管理部信用评级室
发文时间	2020-12-31
发文文号	前寿保发〔2020〕369号、前寿保发〔2020〕370号
文件名称	《关于明确总公司资产管理中心组织架构、人力编制及职责的通知》、《关于总公司资产管理中心部门负责人任职情况的通知》
团队岗位设置	资产管理中心风险管理部信用评级室配备信用评级室负责人，下设信用评级相关岗位。。

防火墙机制	<p>为能分工、业务操作的独立性，公司从管理架构、取项下产任理评独用信</p> <p>保证信用评估职能的独立性，公司从管理架构、取项下产任理评独用信</p> <p>能分工、业务操作的独立性，公司从管理架构、取项下产任理评独用信</p> <p>设的风险管理部、风险管理室、固定收益投资、其他业务等结论，同时信</p> <p>品部、风险管理室、固定收益投资、其他业务等结论，同时信</p> <p>固定收益投资、其他业务等结论，同时信</p> <p>等结论，同时信</p> <p>级结论，同时信</p> <p>立、客观、公正原则的受项目应</p> <p>评估室为资产管理中</p> <p>评级人员与投资、投</p> <p>了防火墙机制，不</p> <p>投资风险。</p>
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
<p>公司已建立了一支具有丰富的信用分析经验、良好的信用风险管理能力的专业队伍。公司信用评估室现有4名信用评估人员，团队成员均具有2年以上信用分析经验，其中信用评估室负责人具有在信用评级机构、保险机构合计超过10年的信用分析经验，在信用分析和信用管理方面具有扎实的理论基础和丰富的实践经验。公司信用评估团队在固定收益类投资的信用风险把控及管理上发挥了重要作用。信用风险管理专业队伍符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</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	刘振兴	信用评估室负责人	信用分析经验	11	否
2	许磊	公用事业企业评级岗	信用分析经验	9	否
3	屈露	金融机构评级岗	信用分析经验	2	否
4	赖舒静	工商企业评级岗	信用分析经验	2	否

四、管理规则

整体评估情况

公司已建立完善信用风险管理的相关制度和信用评级的基础制度。其中，信用风险管理的相关制度包括管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级管理制度、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，各项制度相互衔接，并已纳入到公司的风险管理体系中。公司信用评级基础制度与流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用评级方法细则、信用评级报告准则、信用评级尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。此外，公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，长期和短期信用评级符号对应关系明确；建立了科学合理增信评估准则，明确了保证担保、抵押担保和质押担保等不同增信方式的评估标准。综合来看，公司信用风险管理的相关制度和信用评级的基础制度均已正式发文并执行，已达到《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求，信用风险管理业务有章可循、有据可依。

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	《前海人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕353号
发文时间	2020-12-21
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	《前海人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕353号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕352号
发文时间	2020-12-21
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资交易对手信用风险管理及授信管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕297号
发文时间	2020-10-13
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司投资交易对手信用风险管理及授信管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕297号
发文时间	2020-10-13
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	《前海人寿保险股份有限公司风险跟踪与监测制度》
发文文号	前寿保发〔2013〕314号
发文时间	2013-08-05
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用风险应急管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕298号
发文时间	2020-10-13
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	《前海人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》
发文文号	前寿保发〔2013〕328号
发文时间	2013-08-05
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司内部信用评级流程》
发文文号	前寿保发〔2020〕296号
发文时间	2020-10-13
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	前寿保发〔2020〕300号
发文时间	2020-10-13
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用评级报告准则》
发文文号	前寿保发〔2020〕299号
发文时间	2020-10-13
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》
发文文号	前寿保发〔2013〕325号
发文时间	2013-08-05
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	《前海人寿保险股份有限公司跟踪评级和复评管理办法》
发文文号	前寿保发〔2020〕293号
发文时间	2020-10-13
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度与回避管理办法（2017版）》
发文文号	前寿保发〔2017〕576号
发文时间	2017-09-29
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司信用评级符号体系管理办法》
发文文号	前寿保发〔2013〕324号
发文时间	2013-08-05
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《前海人寿保险股份有限公司债务工具增信评估管理暂行办法》
发文文号	前寿保发〔2013〕329号
发文时间	2013-08-05
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>公司外部采购了由杭州衡泰软件有限公司开发的衡泰xCRS信用评级系统V3.0，该系统已于2013年6月10日正式上线，可完成对信息的收集和管理，并录入评级报告库、财务报表库和发行人日常信息库等数据库中。在日常的管理和运用过程中，该信用评级系统能够持续累积和长期保存信用评估对象的违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据。该信评系统应用于公司的所有信用评估业务之中，公司信用评估人员借助该信用评级系统，完成对信用评估对象的评级，并在系统中完成评级结果输出。该信用评级系统能对信用评估产生实质影响，通过该信用评级系统，公司信用评估人员客观真实地完成信用评估，为信用风险管理提供了有力支持。经评估，系统建设符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰xCRS信用评级系统V3.0	2013-06-10	符合规定

主要功能

公司外部采购的衡泰信评系统已于2013年6月10日正式投入使用，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、资料归档等模块，可以满足评级工作的要求，保证评级工作的质量。衡泰信评系统中的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，并能长期保存，便于公司的评级数据的积累和研究工作。公司固定收益类投资均已使用衡泰信评系统进行了评级，衡泰信评系统对公司信用评估产生实质影响。

六、运作管理

整体评估情况

公司建立了相互衔接的信用风险管理和信用评级基础制度，规范了信用评级流程，并外部采购了衡泰信评系统建立了安全可靠、客观真实的信用评级评估信息系统。公司已在日常的业务运作中规范了信用风险管理，在实施投资前对固定收益类产品及交易对手开展内部信用评级并出具内部信用评级结果，内部信用评级处于投资级别及以上方可投资，已将信用评级评估设定为固定收益类资产投资的必经环节。此外，公司对存量债务工具定期跟踪评级，当发生重大信用事件可能导致债务主体信用风险出现重大变化时进行不定期跟踪评级，初始评级、跟踪评级均通过衡泰信评系统进行，公司已使用衡泰信评系统对持仓固定收益类产品进行100%评级。在完成项目的内部信用评级后，公司已将受评企业的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会会议纪要、信用评级报告、信用跟踪评级/复评报告等业务档案存档并完整保存，以便查询和使用。经评估，运作管理符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。

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。