

中保投资有限责任公司信用风险管理能力建设及 自评估情况（年度披露-20220113）

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：	贾飙	职务	总裁
行政责任人类别：	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	1971-12
行政责任人学历	硕士研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	总裁室	行政责任人入司时间	2021-02-01
行政责任人专业资质	相关领域十年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	会计师
专业责任人：	王季明	职务	副总裁
专业责任人类别：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1970-08
专业责任人学历	本科	专业责任人学位	学士
专业责任人入司时间	2019-08-01	专业责任人所在部门	总裁室
专业责任人专业资质	相关领域十年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	经济师

二、组织架构

整体评估情况：			
公司在董事会、经营管理层下设专业委员会负责信用风险管理，并明确董事会、经营管理层及各专业委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制。公司设立独立的信用评估部门，与投资部门相互独立，并由不同高管分管。信用评估部门配备独立、专职的信用评估人员。投资人员和信用评估人员、风险管理机构和信用评估人员设立防火墙机制。符合《保险资产管理机构信用风险管理能力标准》相关要求。			
专业委员会设置：			
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：	2016-04-01	文件名称（含文号）：	没有发文
岗位设置：	信用评估岗		
防火墙机制：	公司设立独立的信用评估部门，与投资部门相互独立，并由不同高管分管。信用评估部门配备独立、专职的信用评估人员。投资人员和信用评估人员、风险管理机构和信用评估人员设立防火墙机制。符合《保险资产管理机构信用风险管理能力标准》相关要求。		
评估结果：	符合规定		

三、专业队伍

整体评估情况：	
公司信用评估部门配备6名信用评估人员，且均具有2年以上信用分析经验，部门负责人具有5年以上信用分析经验。符合《保险资产管理机构信用风险管理能力标准》相关要求。	
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	严嘉洲	信用评估岗	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	5.62
2	李吉	信用评估岗	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	3.79
3	高军	信用评估岗	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	5.79
4	顾玥玥	信用评估岗	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	4.10
5	章以熹	信用评估岗	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	5.79
6	吴贇	信用评估岗	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	16.39

四、管理规则

整体评估情况：		
关于信用风险管理，公司已建立《信用风险管理办法（试行）》《信用风险偏好管理实施细则（试行）》《信用风险跟踪与监测管理办法》《跟踪评级及复评管理实施细则（试行）》《中保投资有限责任公司内部信用评级管理实施细则（试行）》《评级方法管理实施细则（试行）》《授信管理办法》《中保投资有限责任公司信用评级报告准则（试行）》《信用评级操作流程管理实施细则（试行）》《信用评级防火墙管理实施细则（试行）》《信用评级符号体系（试行）》《信用评级尽职调查制度（试行）》《信用评级信息收集管理实施细则（试行）》《信用评级议事规则（试行）》《应急预案实施细则（试行）》等制度，相关制度文件均经公司董事会或管理层审批后正式发文，符合《保险资产管理机构信用风险管理能力标准》相关要求。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
应急预案	符合规定	文件名称：应急预案实施细则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]112号， 发文时间：2018-07-25；
信用评级制度	符合规定	文件名称：内部信用评级管理实施细则， 发文文号：中保投资制度[2018]54号， 发文时间：2018-07-25；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：交易对手管理实施细则（试行）， 发文文号：中保投资[2020]98号， 发文时间：2020-11-18；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：信用风险管理办法（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]51号， 发文时间：2018-07-25；
授信管理制度	符合规定	文件名称：授信管理办法， 发文文号：中保投资制度[2018]104号， 发文时间：2018-07-25；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：信用风险管理办法（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]51号， 发文时间：2018-07-25；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：信用风险跟踪与监测管理办法， 发文文号：中保投资制度[2018]100号， 发文时间：2018-07-25；
信用评级基础制度：		
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：跟踪评级及复评管理实施细则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]101号， 发文时间：2018-07-25；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：信用评级报告准则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]105号， 发文时间：2018-07-25；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：评级方法管理实施细则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]103号， 发文时间：2018-07-25；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：信用评级尽职调查制度（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]109号， 发文时间：2018-07-25；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：信用评级议事规则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]111号， 发文时间：2018-07-25；

信用评级操作流程	符合规定	文件名称：信用评级操作流程管理实施细则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]106号， 发文时间：2018-07-25； 文件名称：内部信用评级管理实施细则， 发文文号：中保投资制度[2018]54号， 发文时间：2018-07-25；
防火墙制度	符合规定	文件名称：信用评级防火墙管理实施细则（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]107号， 发文时间：2018-07-25；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：信用评级符号体系（试行）， 发文文号：中保投资制度[2018]108号， 发文时间：2018-07-25；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：增信措施评估实施细则， 发文文号：中保投资制度[2018]113号， 发文时间：2018-07-25；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司信用评级系统采用了浪潮软件股份有限公司开发的信用风险决策支持系统（CRDS）高级版。该系统涵盖了从资讯采集、信息关联到评级模型建立、评级计算、评级跟踪等过程。系统可针对不同行业、不同性质的评价对象开展评级工作。系统能对信用评估产生实质影响。系统实现了信用等级变化对比与历史结果追踪功能，可以对每一个评价对象的历史信用分析结果进行比较，主动提示信用等级发生的变化，使得公司能够及时了解评级对象的信用风险变化状况并提前采取防范措施。			
信用评级系统：			
系统名称	信用风险决策支持系统（CRDS）高级版		
上线时间	2018-08-06	评估结果	符合规定
系统功能评估	该系统涵盖了从资讯采集、信息关联到评级模型建立、评级计算、评级跟踪等过程。系统可针对不同行业、不同性质的评价对象开展评级工作。系统能对信用评估产生实质影响。系统实现了信用等级变化对比与历史结果追踪功能，可以对每一个评价对象的历史信用分析结果进行比较，主动提示信用等级发生的变化，使得公司能够及时了解评级对象的信用风险变化状况并提前采取防范措施。		

六、运作管理

整体评估情况：	
公司投资的所有债务工具，在投资前均由信用评估部进行独立评估，形成独立客观的信用评估结果，出具信用评级报告，提交投决会进行审议决策。投资后，信用评估部对债务工具进行定期跟踪评级的同时根据具体情况开展不定期复评。公司信用评估主要原始资料、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。	

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。

