

中国人民保险集团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-【20230116】）

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	王廷科	执行董事、副董事长、总裁	中国人民保险集团股份有限公司关于信用风险管理能力行政责任人的基本信息披露公告（王廷科）-报送.pdf
专业责任人	杨俊	信用评估中心副总经理	中国人民保险集团股份有限公司关于信用风险管理能力专业责任人的基本信息披露公告（杨俊）-报送.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>我公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立信用风险管理组织架构，设立信用评估中心，并满足《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p> <p>一、明确集团董事会是集团全面风险管理的最高决策机构，对全面风险管理的有效性负责；集团监事会履行对风险管理的监督职责；董事下设风险管理委员会，负责全面的了解集团面临的各类风险状况及其管理情况，监督风险管理体系运行的有效性、审议集团全面风险管理的总体目标、基本政策、工作制度和风险管理策略，并向董事会提出意见建议等；董事下设审计委员会，在风险管理和内部控制等方面履行职责包括负责每年定期的检查评估内部控制健全性和有效性等。集团管理层应根据董事会的授权，履行全面风险管理的具体责任，包括负责集团全面风险管理日常工作，确保集团风险在可接受范围之内；集团公司在管理层下设立风险合规委员会，作为集团全面风险管理的综合协调机构。</p> <p>二、公司由经营管理层下设的风险合规委员会负责信用风险管理，公司内设直属单位信用评估中心，全面负责集团信用评级工作。建立了向公司风险管理部的汇报路径，部门考核纳入公司风险管理绩效考核体系。</p> <p>三、公司配备了独立、专职的信用评估人员，并在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员之间建立防火墙机制。</p> <p>四、下发正式文件设立信用评估中心，并在相关发文中明确信用评估中心的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。</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
风险合规委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	信用评估中心
发文时间	2021-10-13

发文文号	人保党办发〔2021〕26号
文件名称	关于修订印发《集团总部机构设置职能配置方案》的通知
团队岗位设置	城投评级组、金融评级组、产业评级组包括信用评级岗、信用研究岗；信评业务组包括制度建设岗、模型建设岗、分析报告岗。
防火墙机制	我公司防火墙机制符合《保险机构信用风险管理能力标准》有关要求。 公司于信用评估中心配备了独立、专职的评级组、岗位和信用评估人员。按照《中国人民保险集团股份有限公司信用评级防火墙制度》（人保集团发〔2019〕162号）要求，信评防火墙包含法人单位防火墙、部门间防火墙和部门内防火墙，集团公司其他部门不得以任何理由影响信评委的独立决策，也不得随意撤销或变更信评委的决策。投资人员和风险管理人员无法影响信评委的独立决策。

三、专业队伍

整体评估情况
我公司专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》有关要求。 公司信用评估中心共配备了专职信用评估人员9人，均具有2年以上信用分析经验。团队负责人具有5年以上信用分析经验，相关专业人员从业经历达到要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有9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	孙蕴	信用评级岗	信用分析经验	17	否
2	徐键	信用评级岗/信用研究岗	信用分析经验	10	否
3	蒋恒	信用评级岗/信用研究岗	信用分析经验	10	否
4	李姗姗	信用评级岗/信用研究岗	信用分析经验	9	否
5	董诗佳	信用评级岗	信用分析经验	8	否
6	赵漾	信用评级岗	信用分析经验	7	否
7	王焕清	信用评级岗	信用分析经验	6	否
8	陈茜	信用评级岗	信用分析经验	7	否
9	王振华	信用评级岗	信用分析经验	5	否
10	潘建飞	信用评级岗	信用分析经验	1	是
11	蔡黎新	信用评级岗	信用分析经验	9	是
12	汤凯	信用评级岗	信用分析经验	6	是
13	徐雨尧	信用评级岗	信用分析经验	5	是

14	沈飞国	信用评级岗	信用分析经验	5	是
----	-----	-------	--------	---	---

四、管理规则

整体评估情况
<p>我公司管理规则建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》有关要求。</p> <p>公司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。</p> <p>信用风险管理制度方面，建立了信用风险管理制度，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、限额管理制度、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，并已纳入公司风险管理体系。</p> <p>信用评级基础制度方面，建立了信用评级基础制度与流程，包括信用评级审委员会工作制度、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查办法、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。</p>

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	中国人民保险集团全面风险管理办法
发文文号	人保集团发〔2022〕18号
发文时间	2022-06-23
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	中国人民保险集团信用风险管理办法
发文文号	人保集团办发〔2022〕89号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团信用评级管理办法
发文文号	人保集团发〔2021〕78号
发文时间	2021-08-03
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	中国人民保险集团投资业务核心交易对手限额管理办法（试行）
发文文号	人保集团发〔2021〕2号
发文时间	2021-01-07
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	关于设立集团行业投资限额的通知
发文文号	人保集团办发〔2022〕183号
发文时间	2022-09-30
评估结果	符合规定

制度明细三	
文件名称	关于设立集团区域投资限额的通知
发文文号	人保集团办发〔2021〕141号
发文时间	2021-12-15
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司投资业务交易对手信用风险管理办法（试行）
发文文号	人保集团办发〔2014〕193号
发文时间	2014-12-26
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细一	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司投资业务信用风险跟踪与监测管理办法（试行）
发文文号	人保集团办发〔2014〕193号
发文时间	2014-12-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人民保险集团投资业务核心交易对手限额管理办法（试行）
发文文号	人保集团发〔2021〕2号
发文时间	2021-01-07
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司投资业务信用风险应急管理规则（试行）
发文文号	人保集团办发〔2014〕193号
发文时间	2014-12-26
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	中国人民保险集团信用评审委员会工作规则
发文文号	人保集团发〔2021〕109号
发文时间	2021-10-27
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团信用评级操作流程指引
发文文号	人保集团办发〔2022〕192号
发文时间	2022-10-24
评估结果	符合规定

方法细则	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	人保集团发〔2019〕162号
发文时间	2019-06-13
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	人保集团发〔2019〕162号
发文时间	2019-06-13
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司信用评级尽职调查办法
发文文号	人保集团发〔2019〕162号
发文时间	2019-06-13
评估结果	符合规定
跟踪评级和复评制度	
制度明细一	
文件名称	中国人民保险集团跟踪评级规则
发文文号	人保集团办发〔2022〕192号
发文时间	2022-10-24
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司信用评级复评规则
发文文号	人保集团发〔2019〕162号
发文时间	2019-06-13
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司信用评级防火墙制度
发文文号	人保集团发〔2019〕162号
发文时间	2019-06-13
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司信用评级符号体系规则
发文文号	人保集团发〔2019〕162号
发文时间	2019-06-13
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细一	
文件名称	中国人民保险集团外部增信评级细则（试行）
发文文号	人保集团办发〔2021〕108号
发文时间	2021-10-22
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中国人民保险集团混合资本融资工具评级细则（试行）
发文文号	人保集团办发〔2021〕108号
发文时间	2021-10-22
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中国人民保险集团股份有限公司资产证券化产品评级细则（试行）
发文文号	人保集团办发〔2021〕72号
发文时间	2021-07-06
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我公司采用由杭州衡泰软件有限公司开发的集团统一信用评级管理系统，系统包括信息集成、评级结果输出等模块；包含评级报告库、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；所有债券和非标级别的评定均需通过信用评级系统，系统对信用评估产生实质影响，系统建设情况符合相关规定。</p> <p>此外，我公司采购由万得信息技术股份有限公司开发的Wind资讯金融终端和Wind经济数据终端作为系统的辅助支持，用于在信用评级或舆情监测时查询宏观、行业或主体的相关数据。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
集团统一信用评级管理系统	2020-12-11	符合规定
Wind资讯金融终端和Wind经济数据终端	2011-12-10	符合规定
主要功能		
<p>集团统一信用评级管理系统主要功能包含：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 首页：评级流程快速处理、评级结果输出界面。 2. 项目发起：所有债券、非标产品、主体评级的发起入口。 3. 评级流程管理：查询所有评级流程。 4. 评级试算：通过评级模型，对主体级别进行定量试算。 5. 交易对手管理：查询债券、非标产品、主体的相关信息（包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等）和信评团队发布的各类清单。 6. 财务分析：支持对公司或行业开展自定义的财务分析。 7. 评级应用：包含债券池管理等。 8. 信用风险度量和监测：含有债市违约明细报表，按日期持续累计债券市场违约事件、违约率、违约回收率等信息。 9. 统计与查询：汇总信用评级的相关报表，包含信用评级迁移等数据。 		

六、运作管理

整体评估情况

根据《中国人民保险集团信用风险管理办法》和《中国人民保险集团信用评级管理办法》有关要求，我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。我公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，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，信用风险管理工作较为规范，符合相关规定。

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。