

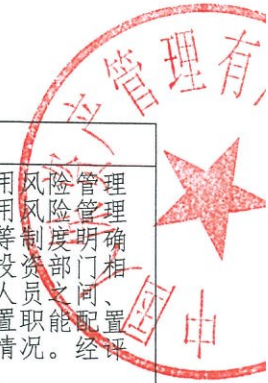
中国人保资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（年度披露-20240111）

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：	黄本尧	职务	执行董事、党委副书记、副总裁、临时负责人
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	1972-05
行政责任人学历	博士研究生	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	2019-08-01
行政责任人专业资质	注册会计师、具备相关投资领域10年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	刘毅	职务	固定收益投资部总经理
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部门负责人	是否履行完备的授权程序：	是
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1977-12
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2003-09-01	专业责任人所在部门	固定收益投资部
专业责任人专业资质	具备相关投资领域10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司董事会是公司风险管理的最高决策机构，承担公司风险管理工作的最终责任；总裁室承担信用风险管理工作的领导责任，下设的风险合规委员会是公司信用风险管理的综合协调机构，承担具体组织实施信用风险管理等工作。公司通过《全面风险管理办法》《信用风险管理办法》和《风险合规委员会工作规则》等制度明确了董事会、总裁室和风险合规委员会的职责、权限、履职机制。公司设立了独立的信用评估部，评估部门相互独立，并由不同高管分管。公司配备了独立、专职的信用评估人员，并在投资部门之间、信用评估人员和信用评估人员之间建立了防火墙机制，确保信用评估人员的独立性。公司机构设置、人员配置情况经评估，公司信用风险管理组织架构设置符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险合规委员会	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：	2021-06-29	文件名称（含文号）：	关于印发《中国人保资产管理有限公司深化机构改革方案和《中国人保资产管理有限公司机构设置职能配置方案》的通知（人保资产党发〔2021〕59号）
岗位设置：	信用研究岗，信用评估岗，评审会秘书和评级体系管理岗，部门管理岗		
防火墙机制：	为确保信用评级业务的独立性，公司设立了独立的信用评估部，配备专职人员编制14人，目前在职14人；建立了《信用评级防火墙管理办法》，明确信用评级人员不得由其他部门人员兼任，也不得兼任其他部门职务，确保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的有效隔离。经评估，防火墙机制建设符合相关规定。		
评估结果：	符合规定		



三、专业队伍

整体评估情况：					
<p>我公司信用评估部门共配备了14名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员，均具有2年以上信用分析经验，其中，部门负责人具有15年以上信用分析经验。经评估，信用风险管理专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p>					
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	尹金泽	信用研究岗	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	7.21
2	范力	信用研究岗	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	11.90
3	赵梦尧	信用研究岗	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	5.39
4	赵婷	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	11.16
5	王颖	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	11.49
6	赵宇璇	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	6.11
7	王雪阳	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	5.52
8	何扬	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	5.74
9	祝超	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	12.26
10	马凌云	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	13.50
11	刘仁隽	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	12.75
12	罗之好	评审会秘书和评级体系管理岗	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	8.76
13	张骅	评审会秘书和评级体系管理岗	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	4.53
14	刘景晖	部门管理岗	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	17.76

四、管理规则

整体评估情况：		
<p>公司建立完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经总裁办公会审议批准，以公司正式文件形式下发执行。制度体系由信用风险管理办法、信用评级管理办法、交易对手与授信管理办法、受托投资资产信用风险前置处理办法、信用评级防火墙管理办法、外部增信评级细则等制度构成，涵盖了信用风险管理、信用评级基础制度与流程、信用评级符号体系、增信措施评估原则等方面。公司各项信用风险管理制度相互衔接，是公司风险管理的重要组成部分。经评估，公司信用风险管理规则体系建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求。</p>		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用风险管理办法， 发文文号：人保资产发〔2022〕469号， 发文时间：2022-07-18；

管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司风险合规委员会工作规则， 发文文号：人保资产发（2021）505号， 发文时间：2021-09-14； 文件名称：中国人保资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文文号：人保资产发（2022）469号， 发文时间：2022-07-18； 文件名称：中国人保资产管理有限公司全面风险管理 办法， 发文文号：人保资产发（2022）557号， 发文时间：2022-08-29；
信用评级制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
授信管理制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司交易对手与授 信管理 办法， 发文文号：人保资产发[2020]662号， 发文时间：2020-12-29；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司交易对手与授 信管理 办法， 发文文号：人保资产发[2020]662号， 发文时间：2020-12-29；
应急预案	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司受托投资资产 信用风险前置处理办法， 发文文号：人保资产发（2022）653号， 发文时间：2022-10-19； 文件名称：中国人保资产管理有限公司重大投资风险 事件处置预案， 发文文号：人保资产发（2023）393号， 发文时间：2023-06-26；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司风险合规委员 会工作规则， 发文文号：人保资产发（2021）505号， 发文时间：2021-09-14； 文件名称：中国人保资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文文号：人保资产发（2022）469号， 发文时间：2022-07-18； 文件名称：中国人保资产管理有限公司全面风险管理 办法， 发文文号：人保资产发（2022）557号， 发文时间：2022-08-29；
信用评级基础制度：		
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
防火墙制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级防火 墙管理办法， 发文文号：人保资产发[2020]678号， 发文时间：2020-12-31；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理 办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；

跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司信用评级管理办法， 发文文号：人保资产发[2022]813号， 发文时间：2022-12-26；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：中国人保资产管理有限公司外部增信评级细则（试行）， 发文文号：人保资产发[2022]806号， 发文时间：2022-12-22；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司采用集团统一信用评级管理系统，包括信息集成、评级结果输出、统计查询、交易对手管理、风险监测等模块；其中，信息集成模块中包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，违约事件和违约率等信息主要通过采购外部数据服务商（Wind）得以获取，相关信息作为经营管理资源长期保持。目前该系统为信用评级部日常评级工作主要平台，分析师在系统模型给予建议级别的基础上进行级别微调，从而确定最终评级结果，信用评级系统能对信用评估产生实质影响。经评估，公司信用评级系统的建设、功能、使用及运行情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。			
信用评级系统：			
系统名称	统一信用评级管理系统		
上线时间	2020-12-11	评估结果	符合规定
系统功能评估	系统功能包括流程管理、统计查询、评级结果输出、评级试算、交易对手数据管理、清单管理、财务分析、风险监测等		

六、运作管理

整体评估情况：	
在信用风险管理运作中，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，信用评估的结果作为投资系统下单交易的前置条件或非标准化产品一事一议的前提条件；根据制度安排，信用评估部门每年需对持仓固定收益类资产进行跟踪评级，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。经评估，公司信用风险运作管理符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。	

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。

