中邮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
（年度披露-【20230118】）

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	李学军	党委副书记、董事、总经理	无担保债券业务行政责任人变更.pdf
专业责任人	周奕琛	资产管理中心总经理	附件1 风险责任人报告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
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。根据集中统一管理、分级控制的管理模式，已建立由董事会负最终责任、管理层直接领导，相关部门具体承担风险管理职责，覆盖各级机构、所有职能领域的偿付能力风险管理组织体系。其中董事会是公司偿付能力风险管理的最高决策机构，对公司全面风险管理工作负最终责任。公司在董事会下设立董事会风险管理和消费者权益保护委员会，监督偿付能力风险管理体系运行的有效性，在董事会授权下履行相应职责。公司管理层根据董事会的授权，履行风险管理的具体责任。公司设置管理层风险管理委员会，在总经理授权下履行相应职能。公司建立了防火墙制度，信用评估人员与投资人员、风险管理人员相互独立，不存在岗位兼任的情况。公司下发正式文件在资产管理中心下设独立于其他部门的信用评估管理部，明确了部门负责信用风险管理相关工作，职能主要包括负责制定信用评估管理相关规章制度、业务流程及信用评级体系，并组织实施；负责开展交易对手信用评级及跟踪评级工作，建立和维护直接交易对手库；负责监控已投项目、交易对手等信用风险管理相关工作；负责信用评估管理相关资料、信息保管工作等。已建立了向公司风险管理部门的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。信用评估管理部负责人具有5年以上信用分析经验。公司下发正式文件在信用评估管理部设置部门负责人、信用评估岗、信用风险管理岗，并明确了岗位职责、人员编制配置。信用评估部门设置、职责及独立性、部门负责人及信评人员配置及独立性等方面均符合规定。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
董事会风险管理和消费者权益保护委员会	董事会
管理层风险管理委员会	管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	信用评估管理部
发文时间	2020-12-30
发文文号	中邮保险编〔2020〕6号，中邮保险〔2020〕554号
文件名称	关于调整总部资产管理部和法律合规部机构设置及人员编制的通知，关于明确资产管理中心内设机构岗位职责和负责人的通知
团队岗位设置	信用评估管理部总经理（负责人）、信用评估岗、信用风险管理岗

防火墙机制	公司资产管理中心下设独立的信用评估管理部，配备专职信用评估岗位人员。为保证信用评级工作的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，提高公司信用风险管理能力，根据相关监管要求，结合公司实际情况，公司正式发布《中邮人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则》。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设置防火墙，从管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核四个层面设置了防火墙隔离机制，保证信用评级工作的独立性。

三、专业队伍

整体评估情况
公司资产管理中心下设独立的信用评估管理部，根据行业差别和管理流程，配备独立、专职的信用评估人员。当前配备了4名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，4人全部具有2年以上信用分析经验，信用评估管理部负责人具有5年以上信用分析经验。信用评估人员资质及从业经历如下，公司信用评估专业人员的数量、经验、资质能力达到了要求。

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	时波	信用评估管理部负责人	信用分析经验	7	否
2	张龙景	信用评估岗	信用分析经验	9	否
3	冯雪莹	信用评估岗	信用分析经验	6	否
4	袁琳	信用评估岗	信用分析经验	6	否

四、管理规则

整体评估情况
公司建立了完善有效的信用风险管理制度体系，包括信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估相关制度。相关制度文件经相应授权机构批准后已正式发文。公司信用风险管理能力相关规则体系建设总体情况已达到了信用风险管理能力标准的相关要求。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司偿付能力风险管理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕168号
发文时间	2022-04-24
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕172号

发文时间	2022-04-24
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	中邮人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕172号
发文时间	2022-04-24
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评审议事规则指引
发文文号	中邮保险〔2019〕582号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级流程操作规范
发文文号	中邮保险〔2019〕583号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级方法实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕241号
发文时间	2021-05-28
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级报告操作规范
发文文号	中邮保险〔2022〕305号
发文时间	2022-06-24
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕586号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司跟踪评级和复评实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕525号
发文时间	2021-11-28
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕451号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定

授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用风险限额管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕459号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司交易对手授信管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2022〕187号
发文时间	2022-04-27
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资金运用交易对手管理办法
发文文号	中邮保险〔2022〕295号
发文时间	2022-06-21
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	中邮人寿保险股份有限公司信用风险跟踪与监测实施细则
发文文号	中邮保险〔2022〕324号
发文时间	2022-06-30
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用资产投资应急预案实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕584号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评审议事规则指引
发文文号	中邮保险〔2019〕582号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级符号体系指引
发文文号	中邮保险〔2019〕461号
发文时间	2019-10-09

评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级流程操作规范
发文文号	中邮保险〔2019〕583号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级方法实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕241号
发文时间	2021-05-28
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级报告操作规范
发文文号	中邮保险〔2022〕305号
发文时间	2022-06-24
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕586号
发文时间	2019-12-31
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	中邮人寿保险股份有限公司跟踪评级和复评实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕525号
发文时间	2021-11-28
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕451号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级符号体系指引
发文文号	中邮保险〔2019〕461号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级增信评估实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕463号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司已采购拥有丰富信用评级系统开发经验的杭州衡泰软件有限公司提供的信用评级系统作为信用评级业务的重要支持，wind金融终端等软件起到重要辅助作用。信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块。信息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。在日常的管理和运用过程中，信用评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程。信用评级系统的运行情况良好，对信用评估产生了实质的积极影响。综上，公司信用评级系统建设情况符合相关要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
xCRS信用评级系统	2018-12-18	符合规定
主要功能		
信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块。信息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。在日常的管理和运用过程中，信用评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程。		

六、运作管理

整体评估情况
公司目前已建立专业化的运作机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，通过《债券投资实施细则》（中邮保险〔2021〕106号）等具体制度将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节并运作执行。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。公司已按照《信用评级档案管理实施细则》（中邮保险〔2019〕455号）要求，对目前主要涉及的投资标的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、信用评级报告等业务档案进行了完整保存。运作管理符合信用风险管理能力建设的相关要求。

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。