

同方全球人寿保险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-【20210127】)

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	朱勇	公司总经理	同方全球人寿保险有限公司关于无担保专项信息的披露公告.pdf
专业责任人	陈育能	公司副总经理、 首席财务官	同方全球人寿保险有限公司关于无担保专项信息的披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司信用风险管理组织架构包括董监事会及其资产风险管理等部门。董事会是信用管理工作的最高决策机构，负责制定信用风险管理政策及审批重大信用事项。监事会负责监督信用风险管理制度的执行情况。资产管理部门是信用风险管理的牵头部门，负责组织实施信用风险管理措施。风险控制部门负责对信用风险进行识别、评估、监测和报告。投资部门负责信用风险管理的具体实施。内部审计部门负责对信用风险管理的有效性进行独立评估。以上各部门各司其职，共同构成了信用风险管理的组织架构。且符合“分工明确、相互制衡”的原则。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
资产负债及投资与风险控制委员会	公司董事会
风险控制委员会	公司管理层
投资委员会	公司管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理事业部
发文时间	2021-01-06
发文文号	同方全球人力〔2021〕1号
文件名称	关于总公司资产管理事业部设立信用评估团队、股票投资团队、股权投资团队的通知

团队岗位设置	信用评估负责人-信用分析岗
防火墙机制	1、公司按照监管要求配备了独立的信用评级人员和相关管理人员，规定了信用评级人员不得同时从事投资决策、投资交易、合规审查等相关业务，与上述这些岗位相互独立，避免其职能与其它岗位重叠或交叉。 2、任何机构和个人不得通过任何方式影响评级人员的独立性，不得干预信用评级人员独立开展评级工作。保证了信用评估业务操作的独立性、专业性。

三、专业队伍

整体评估情况
公司设立了信用评估团队，负责投资资产的信用评估和风险管理相关工作。目前信用评估团队共有4名信用评估人员，均为熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员，其中团队负责人拥有8年以上信用分析经验，其余3名信用评估人员均拥有2年或以上信用分析经验，满足监管要求和公司固定收益类投资的需求。

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

四、管理规则

整体评估情况
公司建有信用风险管理度体系，包括信用风险管理度、信用评级制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等相关制度，各项制度单独成文，经过董事会或经营层批准，以公司正式文件形式下发执行，并纳入公司风险管理体系。其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级制度、信用评级管理、交易对手管理、制度跟踪与监测、制度应急预案等。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程，包括信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。信用评级符号体系对长期债务工具或短期债务工具均进行了区别定义，不同评级符号对应不同信用风险或违约可能，且采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级进行细化；长短期信用评级符号对应关系明确。我公信用保证等方式，同时区分不同增信方式的评级标准。对第三方担保保增信方式，我公已建立担保入资质、担保入资产流动性、担保入财务弹性、担保条款交叉担保效力影响增信程度的评级准则。对于抵押、质押的增信方式，我公已建立抵押或者质押资产性质、抵押或者质押比例的充足程度、抵押或者质押物的流动性，以及具体的抵押质押条款的评级准则。综上，我公在信用风险管理度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则方面已达到《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。

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	《同方全球人寿保险有限公司信用风险管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2017】82号
发文时间	2017-12-14
评估结果	符合规定

制度明细二	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司偿付能力风险管理办 法》
发文文号	同方全球规章法规〔2017〕89号
发文时间	2017-12-15
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	《同方全球人寿保险有限公司信用风险管理办 法》
发文文号	同方全球规章资管【2017】82号
发文时间	2017-12-14
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办 法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司授信管理办 法》
发文文号	同方全球规章资管【2018】5号
发文时间	2018-03-01
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司交易对手风险管 理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2016】9号
发文时间	2016-03-17
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	《同方全球人寿保险有限公司信用风险跟踪与监 测管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2019】6号
发文时间	2019-01-16
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司资产管理重大突 发事件应急预案与报告管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2018】76号
发文时间	2018-09-27
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	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级方法细则》
发文文号	同方全球规章资管【2019】7号
发文时间	2019-01-17
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
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	《同方全球人寿保险有限公司跟踪评级与复评办法》
发文文号	同方全球规章资管【2016】35号
发文时间	2016-03-17
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
信用评级符号体系	

制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级符号体系办法》
发文文号	同方全球规章资管【2015】35号
发文时间	2015-08-14
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级增信评估办法》
发文文号	同方全球规章资管【2016】40号
发文时间	2016-03-17
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>公司选用了衡泰信用评级系统（xCRS）结合Wind金融终端作为信用评级业务的重要技术支持，衡泰信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块，系统以债项评级为导向，涵盖了从信息采集、评级建模、评级计算、评级跟踪、评级结果统计等整个信用评级过程，信息集成模块已包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等；系统规范了公司的信用评级流程及其审批流程，同时也确保了信用评级岗位与其他岗位的独立性；系统能完整保存评级流程中的相关文档数据，为后期的统计分析工作带来极大的便利。Wind金融终端中信用债研究模块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。以上系统的建设、功能、使用及运行情况符合标准规定且对信用评估管理工作产生实质性的积极影响。综上，本公司信用评级系统建设情况符合标准要求。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级系统（xCRS）	2014-08-15	符合规定
Wind金融终端	2015-03-20	符合规定
主要功能		
<p>公司采购的衡泰信用评级系统能够实现信息集成、评级结果输出等功能，具体包括评级对象、评级流程、评级管理、信用预警、债券池、财务报告库查询、评级模型管理等，其中统计和查询功能包括评级报告库查询，评级对象管理功能中包括了财务报表库、发行人日常信息库等，通过该系统可以对不同行业，不同性质的评级对象，构建不同的信用评级模型，并将流程进行固化，该系统实现了信用等级变化对比与历史结果追踪功能，使得公司能够及时了解目标评价对象的信用风险变化状况并提前采取防范措施。Wind金融终端中信用债研究模块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。信用评级的建设、功能、使用及运行符合标准规定，对信用评估产生了实质的积极影响。综上，本公司的信用评级系统建设情况符合标准要求。</p>		

六、运作管理

整体评估情况

我司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节；使用衡泰信用评级系统结合Wind金融终端对持仓企业（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。并且我司按照分工明确，相互制衡的原则，建立信用风险管理组织架构，设立信用评估团队，信用评估团队配备了4名信用评估人员，满足信用分析经验要求。我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。系统建设方面，采购了衡泰信用评级系统，符合要求。综上所述公司运作管理情况符合能力标准要求。

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。