

# 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 (年度披露-【20230112】)

## 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	朱庆国	公司总经理	同方全球人寿保险有限公司关于信用风险管理能力的信息披露公告.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信用风险管理能力的信息披露公告.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、事、会及委员会等，其职责如下：          1. 董事会：负责制定公司信用风险管理政策，审批信用风险管理组织架构，并监督其执行情况。          2. 风险管理委员会：作为董事会的常设机构，负责制定信用风险管理策略，监督信用风险管理制度的实施，定期评估信用风险管理的有效性。          3. 资产负债及投资与风险控制委员会：负责制定信用风险管理政策，审批信用风险管理组织架构，并监督其执行情况。          4. 风险控制委员会：负责制定信用风险管理策略，监督信用风险管理制度的实施，定期评估信用风险管理的有效性。          5. 投资委员会：负责制定信用风险管理政策，审批信用风险管理组织架构，并监督其执行情况。</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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	王晓婷	信用评估负责人	信用分析经验	9	否
2	郑颖	信用分析岗	信用分析经验	8	否
3	朱燕凌	信用分析岗	信用分析经验	5	否
4	蒋润珠	信用分析岗	信用分析经验	4	否

### 四、管理规则

整体评估情况
--------

公司建有信用风险评估管理制度体系，包括信用风险评估管理制度、信用评级管理制度、信用评级流程、信用评级标准、信用评级细则、信用评级报告等，并建立了信用评级档案，信用评级档案中信用评级标准、信用评级细则、信用评级报告、信用评级档案等信用评级制度体系，信用评级档案中信用评级标准、信用评级细则、信用评级报告、信用评级档案等信用评级制度体系，信用评级档案中信用评级标准、信用评级细则、信用评级报告、信用评级档案等信用评级制度体系，信用评级档案中信用评级标准、信用评级细则、信用评级报告、信用评级档案等信用评级制度体系。

<b>信用风险管理制度</b>	
<b>管理机构和基本职责</b>	
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【2022】26号
发文时间	2022-04-29
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〔2022〕20号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
<b>管理权限和履职机制</b>	
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【2022】26号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
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
<b>授信管理制度</b>	
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
<b>交易对手管理制度</b>	
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
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
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
<b>应急预案</b>	
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【2022】41号
发文时间	2022-05-11
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
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
<b>操作流程</b>	
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
<b>方法细则</b>	
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
<b>报告准则</b>	

<b>制度明细</b>	
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
<b>尽职调查制度</b>	
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
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
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
<b>防火墙制度</b>	
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

<b>信用评级符号体系</b>	
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【2021】40号
发文时间	2021-06-30
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
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【2021】25号
发文时间	2021-04-13
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
--------

