

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-【20240129】)

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的基本信息披露公告.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的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况

公司信用风险管理组织架构包括董事会、监事会、高级管理人员、各部门及分支机构。董事会是信用风险管理的最高决策机构，负责审批信用风险管理战略、政策和制度。监事会负责监督董事会和高级管理人员履行信用风险管理职责的情况。高级管理人员负责组织实施信用风险管理战略、政策和制度，并定期向董事会和监事会报告信用风险管理情况。各部门及分支机构负责落实信用风险管理措施，并定期向高级管理人员报告信用风险管理情况。公司建立了信用风险管理三道防线：第一道防线是业务部门，负责识别、评估和报告信用风险；第二道防线是风险管理部门，负责监控、评估和报告信用风险；第三道防线是内部审计部门，负责独立评估信用风险管理的有效性。公司还建立了信用风险管理委员会，负责协调、监督和报告信用风险管理情况。此外，公司还建立了信用风险管理考核机制，将信用风险管理情况纳入高级管理人员和各部门的绩效考核体系。公司信用风险管理组织架构的设置符合《企业内部控制基本规范》和《企业内部控制应用指引第17号——资产管理》的要求，能够有效识别、评估和报告信用风险，并采取措施防范信用风险的发生。

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	11	否
2	郑颖	信用分析岗	信用分析经验	7	否
3	朱燕凌	信用分析岗	信用分析经验	6	否
4	蒋润珠	信用分析岗	信用分析经验	6	否

四、管理规则

整体评估情况

公司建立有信用风险管理体系，包括信用风险管理制度、信用评级制度、增信措施等。信用评级制度是信用评级机构和评级机构制定信用评级标准的重要依据。信用评级机构应当遵守信用评级行业的自律规则，按照信用评级程序进行信用评级。信用评级机构应当建立健全信用评级质量管理体系，确保信用评级结果的客观、公正、准确。信用评级机构应当加强对信用评级过程的监控，及时发现和纠正信用评级中的问题。信用评级机构应当建立健全信用评级档案管理制度，妥善保管信用评级相关资料。信用评级机构应当建立健全信用评级争议处理机制，及时处理信用评级中的争议。信用评级机构应当建立健全信用评级宣传机制，提高信用评级工作的社会认知度。信用评级机构应当建立健全信用评级人才队伍建设机制，提高信用评级队伍的专业素质和业务能力。信用评级机构应当建立健全信用评级信息化建设机制，提高信用评级工作的效率和准确性。信用评级机构应当建立健全信用评级社会责任履行机制，积极参与社会公益事业。信用评级机构应当建立健全信用评级国际合作机制，加强与国际信用评级机构的交流与合作。信用评级机构应当建立健全信用评级法律法规遵守机制，确保信用评级工作符合国家法律法规的要求。信用评级机构应当建立健全信用评级行业自律机制，维护信用评级行业的健康发展。信用评级机构应当建立健全信用评级行业诚信机制，提高信用评级行业的整体信誉。信用评级机构应当建立健全信用评级行业信息公开机制，提高信用评级工作的透明度。信用评级机构应当建立健全信用评级行业监督机制，接受社会各方面的监督。信用评级机构应当建立健全信用评级行业评价机制，定期对信用评级机构的工作进行评价。信用评级机构应当建立健全信用评级行业激励机制，鼓励信用评级机构不断提高工作水平。信用评级机构应当建立健全信用评级行业惩戒机制，对信用评级中的违法违规行为进行惩戒。信用评级机构应当建立健全信用评级行业退出机制，对不符合要求的信用评级机构进行退出处理。信用评级机构应当建立健全信用评级行业风险防控机制，防范信用评级工作中的各种风险。信用评级机构应当建立健全信用评级行业应急处理机制，及时应对信用评级工作中的突发事件。信用评级机构应当建立健全信用评级行业培训机制，提高信用评级行业从业人员的专业素质。信用评级机构应当建立健全信用评级行业交流合作机制，促进信用评级行业之间的交流与合作。信用评级机构应当建立健全信用评级行业社会责任履行机制，积极履行信用评级行业的社会责任。信用评级机构应当建立健全信用评级行业法律法规遵守机制，确保信用评级工作符合国家法律法规的要求。信用评级机构应当建立健全信用评级行业自律机制，维护信用评级行业的健康发展。信用评级机构应当建立健全信用评级行业诚信机制，提高信用评级行业的整体信誉。信用评级机构应当建立健全信用评级行业信息公开机制，提高信用评级工作的透明度。信用评级机构应当建立健全信用评级行业监督机制，接受社会各方面的监督。信用评级机构应当建立健全信用评级行业评价机制，定期对信用评级机构的工作进行评价。信用评级机构应当建立健全信用评级行业激励机制，鼓励信用评级机构不断提高工作水平。信用评级机构应当建立健全信用评级行业惩戒机制，对信用评级中的违法违规行为进行惩戒。信用评级机构应当建立健全信用评级行业退出机制，对不符合要求的信用评级机构进行退出处理。信用评级机构应当建立健全信用评级行业风险防控机制，防范信用评级工作中的各种风险。信用评级机构应当建立健全信用评级行业应急处理机制，及时应对信用评级工作中的突发事件。信用评级机构应当建立健全信用评级行业培训机制，提高信用评级行业从业人员的专业素质。信用评级机构应当建立健全信用评级行业交流合作机制，促进信用评级行业之间的交流与合作。信用评级机构应当建立健全信用评级行业社会责任履行机制，积极履行信用评级行业的社会责任。信用评级机构应当建立健全信用评级行业法律法规遵守机制，确保信用评级工作符合国家法律法规的要求。信用评级机构应当建立健全信用评级行业自律机制，维护信用评级行业的健康发展。信用评级机构应当建立健全信用评级行业诚信机制，提高信用评级行业的整体信誉。信用评级机构应当建立健全信用评级行业信息公开机制，提高信用评级工作的透明度。信用评级机构应当建立健全信用评级行业监督机制，接受社会各方面的监督。信用评级机构应当建立健全信用评级行业评价机制，定期对信用评级机构的工作进行评价。信用评级机构应当建立健全信用评级行业激励机制，鼓励信用评级机构不断提高工作水平。信用评级机构应当建立健全信用评级行业惩戒机制，对信用评级中的违法违规行为进行惩戒。信用评级机构应当建立健全信用评级行业退出机制，对不符合要求的信用评级机构进行退出处理。信用评级机构应当建立健全信用评级行业风险防控机制，防范信用评级工作中的各种风险。信用评级机构应当建立健全信用评级行业应急处理机制，及时应对信用评级工作中的突发事件。信用评级机构应当建立健全信用评级行业培训机制，提高信用评级行业从业人员的专业素质。信用评级机构应当建立健全信用评级行业交流合作机制，促进信用评级行业之间的交流与合作。信用评级机构应当建立健全信用评级行业社会责任履行机制，积极履行信用评级行业的社会责任。

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【2023】68号
发文时间	2023-12-20
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〔2023〕75号
发文时间	2023-09-27
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【2023】68号
发文时间	2023-12-20
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【2023】102号
发文时间	2023-12-20
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【2023】67号
发文时间	2023-09-13
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【2023】66号
发文时间	2023-09-13
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【2022】41号
发文时间	2022-05-11
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【2023】102号
发文时间	2023-12-20
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【2023】102号
发文时间	2023-12-20
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【2023】102号
发文时间	2023-12-20
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【2023】102号
发文时间	2023-12-20
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【2023】102号
发文时间	2023-12-20
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【2021】40号
发文时间	2021-06-30
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【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

公司选用了泰信信用评级系统(xCRS)结合花顺金融数据端、财务预警、信用评级、评估结果输出等功能，实现信用评级、信用评级管理、信用评级预警、信用评级池、信用评级报告库、信用评级查询、信用评级模型管理、信用评级数据追踪等功能，能够实现信用评级全流程管理。信用评级系统支持信用评级、信用评级报告、信用评级数据追踪、信用评级模型管理、信用评级预警、信用评级池、信用评级报告库、信用评级查询、信用评级模型管理、信用评级数据追踪等功能，能够实现信用评级全流程管理。信用评级系统支持信用评级、信用评级报告、信用评级数据追踪、信用评级模型管理、信用评级预警、信用评级池、信用评级报告库、信用评级查询、信用评级模型管理、信用评级数据追踪等功能，能够实现信用评级全流程管理。

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
同花顺金融数据端	2022-09-15	符合规定
主要功能		
<p>公司采购的泰信信用评级系统能够实现信用评级、信用评级管理、信用评级预警、信用评级池、信用评级报告库、信用评级查询、信用评级模型管理、信用评级数据追踪等功能，能够实现信用评级全流程管理。信用评级系统支持信用评级、信用评级报告、信用评级数据追踪、信用评级模型管理、信用评级预警、信用评级池、信用评级报告库、信用评级查询、信用评级模型管理、信用评级数据追踪等功能，能够实现信用评级全流程管理。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
<p>我司将信用评级设定为固定收益类资产投资的必经环节；使用泰信信用评级系统结合花顺金融数据端对持仓企业(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，设立信用评级团队，信用评级团队配备了4名信用评级人员，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，采购了泰信信用评级系统，符合要求。综上所述，公司运作管理情况符合能力标准要求。</p>

自评评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力的监管有关事项的通知》及相关监管规定，我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，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。