

中国人寿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-20220128）

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：	王军辉	职务	总裁
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	1971-07
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	高级管理人员	行政责任人入司时间	2004-09-01
行政责任人专业资质	相关领域10年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	高级经济师
专业责任人：	王中坤	职务	信用管理部（ESG评级部）总经理助理（授权牵头部门日常管理）
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部负责人	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	1976-08
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士

部门名称:	信用管理部 (ESG评级部)		
发文时间:	2020-04-10	文件名称 (含文号):	《中国人寿资产管理有限 公司部门职责规定》(国 寿资发〔2020〕94号)
岗位设置:	信用复核岗, 信用评估岗, 信用评审岗, 部门负责人岗		

风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用评级管理办法， 文号：国寿资发〔2020〕406号， 发文时间：2020-12-10； 文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用风险跟踪与监测操作细则， 文号：国寿资发〔2020〕411号， 发文时间：2020-12-10； 文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用风险内部管理报告管理办法， 文号：国寿资发〔2018〕176号， 发文时间：2018-09-12；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用投资交易对手资信管理办法， 文号：国寿资发〔2018〕175号， 发文时间：2018-09-12；
信用评级制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用评级管理办法， 文号：国寿资发〔2020〕406号， 发文时间：2020-12-10；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用风险管理办法， 文号：国寿资发〔2020〕169号

增信措施评估原则	文件名称：中国人寿资产管理有限公司增信评估管理办法
	发文文号：国寿资发（2020）364号， 发文时间：2020-11-10；

五. 系统建设

整体评估情况：

公司建有信用评级系统、信用分析系统、限额管理系统等信用风险管理相关系统，具备信息集成、评级结果输出等功能。信息集成模块包括评级报告库、网页数据爬取、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。信用评级模型嵌入系统

信用评级系统：	该系统具备信息集成、评级结果输出功能，信息集成模块包括评级报告库、报表库等，能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移和数据，并作为经营管理资源长期保存。		
系统名称	信用评级系统		
上线时间	2019-12-25	评估结果	符合规定
系统功能评估	该系统嵌入了信用评级模型，评级流程通过该系统完成，系统对信用评级影响，已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。该系统具备文档上传和下载功能，主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查、评审会议记录、信用评级报告等业务档案保存完整。系统运行情况符合规定。		
系统名称	信用分析系统		
上线时间	2019-05-20	评估结果	符合规定
	该系统搭载了智能预警、智能主体、智能债券等功能，能够及时识别信用风险。		

六、运作管理

整体评估情况：

信用评级系统以国家法律法规和监管规定为基础，公司制定《信用评级管理办法》、《信用评级主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告

规定，我公司对保险资管公司信用评级能力的基本要素进行了充分论证和评估，根据《关于优化保险机构投资者投资管理能力监管有关事项的通知》及相关监管规定，信用评级系统建设符合监管要求，信用评级系统建设符合监管要求，信用评级系统建设符合监管要求。