

信泰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-【20250124】)

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	吴斌	拟任董事长	信泰人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	余跃年	总精算师	信泰人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.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，建立了信用风险管理组织架构，在董事会下设风险管理委员会、经营管理层及各产险专业委员会负责信用风险管理，并明确董事会、经营管理层及产险专业委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制。我公司在资产和交易对手进行信用评级，并建立了向公司风险管理部汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。我公司的根据行业差别和管理流程，配备了独立、专职的、具备信用分析能力的信用评估人员，不断建立健全信用评估模型和信用评级系统，建立了防火墙机制，信用评估人员不得兼任固定收益投资、另类投资、基础设施投资、不动产投资、投资研究和风险控制等其他业务职务。我公司在《总公司部分部门“三定”方案（2024版）》《关于梁奉等任免职的通知》，明确了信用评估处的处室职责、各岗位职责、处室负责人等。我公司已经建立了符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求的信用风险管理组织架构，专业委员会设置及权责界限、履职机制、信用评估处部门（团队）设置、职责及独立情况、信用评估部门（团队）负责人情况、信用评估人员岗位、配置及独立性方面均符合规定。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
风险管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理中心
发文时间	2024-10-10
发文文号	信泰发〔2021〕27号、信泰发〔2024〕430号、信泰人聘〔2024〕17号
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司关于明确资产管理中心组织架构及职责的通知》《总公司部分部门“三定”方案（2024版）》《关于梁奉等任免职的通知》
团队岗位设置	信用评估部负责人、信用评估岗、信用风险管理岗

防火墙机制	我公司资产管理中心下设独立的信用评估处，配备专职信用评估人员。为保证信用评估职能的独立性，实行分工明确和相互制衡的工作机制，制定了《信泰人寿保险股份有限公司信用评级人员管理规范》，对信用评级人员行为规范、防火墙规范进行了明确。信用评估处与固定收益处、另类投资处、不动产投资处和合规与风险管理处等其他业务处室相互独立；投资人和信用评估人员、风险管理人和信用评估人员相互独立。信用评估人员不得兼任固定收益投资、另类投资、基础设施投资、不动产投资、投资研究和风险控制等其他业务职务。信用评估人员本着独立、客观原则，对评级基础信息进行分析，得出评级结论；投资处室人员不得干预和影响评级结论；信用评估人员不得与受评对象、投资处室人员私下协商或约定评级结论。我公司信用评估相关防火墙机制符合规定。
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况
我公司信用评级工作是在公司现有的资金运用风险控制体系中运行，在资产管理中心下设信用评估处，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，所有信用评估人员均具有4年及以上信用分析经验，其中信用评估处负责人具有10年以上信用分析经验，信用风险管理专业队伍建设符合标准规定。信用评估人员具备金融知识和财务分析能力，信评经验丰富，已覆盖城投、产业、银行、非银金融等主要行业，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。目前信用评级人员已积极参与到公司的投资资金运用业务中，对固定收益类资产等投资的信用风险把控发挥了有效作用。信用风险管理专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。

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	高龙	信用评估处负责人	信用分析经验	10	否
2	徐敏	信用评估岗	信用分析经验	5	否
3	王宇勍	信用评估岗	信用分析经验	9	否
4	朱天昂	信用评估岗	信用分析经验	7	否

四、管理规则

整体评估情况

度制风实施》办用费理了级信部司范定》份报》险在评公盖府用号定以建
关用实法理信消管明确评置内公的规则股评级则保，用、涵政产品采符规并系
相信理办管的与险明用设了测了规则险评细寿度信观法、产系同细，体
对司管理案应理风，信中心构确监行事保用理人制审客方业、用产不详细，体
续公险管预适管、系了中、明和进议寿信管泰基础评、级企等信号用了批规
持有限风信急相险会体明确理度；踪案级人司评信基、立评产等品符别行机构关求。
并有用授应好风员理明管制等跟预评泰公复《级准独用地、融产、品级分进机相要
，份信综合与偏的委管；产关告险急用信限与》评标守信房、融、信、档、标、准、力、关
系，股手综警险设理险制资相报风应信《有级范用术遵司、金、融、信、档、标、准、力、关
体险对务预风下管风机，级级用的司》份评规信技员公司/信三估其理的
度保易业测身其险用职行评评信取公程股跟踪理列级成；公券司级评或管》
制寿交用监自及风信履运用用了采限流险跟管系评组决险债公约及层险准》
理人司运踪与会的的和中信信确所有作保用员一定小表保期：违以理风标
管泰公金跟了事设成限系司具明，份操寿信人等制审行、长括和法管用力
险信限资险立董下组权体公出；时，股级人司级》责评进司、中包级和法管用力
风《有司风建司其室理控制订并准生险评泰公评则负用并公、机估经。理
用括份公用，公及处管控制拟作标发保用信限用细，信见券券明投评、行管
信包股限信度及层关、险、工信件寿信《有信法组，意见券券明投评、行管
的立险有司制涉理相责风理级授事人司》份司方小作表，意证资说、会执险
善建保份公理了管他职用管评和发泰公则股公估审工发行期解资原董下用
完已寿股限管建级其本运险用范围突信限细险限评评等会银短了投估经了信
了前人险有险构高及基金风信范险《有法保有施用果审业及行分评均成机构
立目泰保份风、心的资用成务风括份方寿份措信成评商以进，的件完机
建，信寿股用构会、心的资用成务风括份方寿份措信成评商以进，的件完机
年善《人险信架员理机有负责、的信了险评泰险增内研信业主符标准施文式险保
12完》泰保列组委管理现负型用对立保用信保司心用在企等级用信制件《
和法信寿系系组保护产管司，模适，建寿信《寿公中信，商业评通增关文符合《
自订办《人一理保资险公处，级信次司人司》人限理和则工企用内对相式符
司修理》泰等管益、风在估评授频公泰公则泰有管告原般类信国；述正况
公行管则信《法风者部信工用信综围。《有告《股资级正了平；国表。公设

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕223号
发文时间	2024-05-11
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕223号
发文时间	2024-05-11
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资金运用信用评级管理办法》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕113号

发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司资金运用业务授信管理实施细则》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕475号
发文时间	2024-11-11
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理实施细则》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕124号
发文时间	2024-05-07
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测预警与应急预案管理办法》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕123号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测预警与应急预案管理办法》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕123号
发文时间	2024-05-07
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕117号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级操作流程》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕115号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定

方法细则	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕116号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级报告细则》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕121号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查细则》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕120号
发文时间	2024-05-07
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	《信泰人寿保险股份有限公司信用跟踪评级与复评管理细则》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕119号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级人员管理规范》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕118号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》 (2024年修订)
发文文号	信泰发〔2024〕117号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定
增信措施评估原则	
制度明细	

文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司增信措施评估方法细则》（2024年修订）
发文文号	信泰发〔2024〕114号
发文时间	2024-05-07
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
我们公司采购了携宁固收投资研究管理系统V2.0.1（以下简称“信评系统”）包含标准化产品和非标准化产品的评级相关功能，为信用评级业务的重要支撑。该评级系统的主要包含信用评级和信用风险管理两部分，实体交易的对手和各类产品的评级，最终将评级结果推送给交易系统。具体功能主要包含信用评级、评级模型管理、授信管理、债券池管理、持仓信息管理、违约管理、信息集成等。其中，信用评级模块保证了内部评级流程的规范、完整，信用评级结果输出清晰、明了，评级过程为固定收益类资产投资的必经环节，且评级结果不受投资处室干预，评级结果达到投资级才能进入投资池，投资池与公司投资管理系统进行对接；授信管理实现了对不同行业交易对手的差异化授信；违约管理模块能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率等信息和数据；信息集成模块包括评级报告库、信用舆情监测报告库、财务报表库、发行人日常信息库以及评级迁徙统计等，可作为经营管理资源长期的保存。在日常管理和运用过程中，我们公司根据信用评级和信用风险管理的需求，不断优化信评系统的使用，以保证评级结果的准确性、一致性和可比性，并确保对持仓项目进行100%的评级，对信用评估产生实质影响。综上，我们公司信用评级系统建设情况符合标准要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
携宁固收投资研究管理系统V2.0.1	2021-01-25	符合规定
主要功能		
携宁固收投资研究管理系统V2.0.1支持标准化和非标准化债项资产的信用评级管理工作，主要包括个人中心（主要显示和查看待处理和已处理的评级事项列表）、信用评级（主要包括主体信用评级、债券评级、非标评级、模型配置、授信配置等，能够实现各类项目信用评级管理、评级结果输出、评级历史查看、信用评级模型配置、授信额度配置和查询等功能）、基础数据（包括主体数据、债券数据、持仓管理等，能够查询主体和债券外部和内部评级信息、担保人信息、真实持仓项目信息等）、研究中心（主要包括内部报告、债券池、主体池，能够实现评级报告、舆情监测报告、研究报告等各类报告以及债券池和主体池的管理）、统计分析（主要包括评级分析、违约债券统计，能够实现评级结果分布、评级迁徙、债券违约情况查询等功能）以及系统-配置等模块，支持组织机构管理、审批流程管理、项目评级相关信息管理、评级结果输出、评级模型配置，以及授信管理、违约管理、信息集成等功能。在日常的管理和运用过程中，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，提高评级结果的准确性、一致性和可比性。综上，我们公司信用评级系统建设情况符合标准要求。		

六、运作管理

整体评估情况

我公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，信用评估人员在固定收益类资产投资过程中具有独立地位，不得兼任固定收益投资、另类投资、基础设施投资、不动产投资、投资研究和风险控制等其他业务职务，投资部门人员不得干预和影响评级结论。我公司在携宁固收投资研究管理系统V2.0.1内实现了包括发起评级、合规审查、初步评定、评审表决、信评负责人审核、结果发布等评级环节的全流程管理，对持仓企业（公司）债券进行了100%评级。我对持有的固定收益类信用产品在存续期内进行跟踪评级，全面分析固定收益类信用产品及其发行人信用风险因素并形成跟踪评级报告；同时，对交易对手的信用风险状况变化进行信用舆情监测，形成信用舆情监测报告，并及时发送给中心相关品种投资处室、合规与风险管理处等相关处室。此外，在发生信用风险突发事件时，公司资产管理中心突发事件应对小组即进入工作状态，立即启动相应的应急预案，采取相应措施，最大限度降低损失。信用评级人员对评级过程中涉及的主要原始资料、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均进行了完整保存。整体评估，我公司信用风险运作管理符合标准规定。

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。