

财信吉祥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-【20220128】)

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	周江军	总裁	财信人寿关于信用风险管理能力、集合资金信托计划投资业务风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	邹万红	助理总裁、首席投资官	财信人寿关于信用风险管理能力、集合资金信托计划投资业务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
公司已按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构，并按照正式下发的《关于在资产管理部下设信用评估团队的通知》（财信人寿发[2021]45号，以下简称“《通知》”）设立独立的资产管理部信用评估团队。（一）组织架构主要体现为：按照监管规定和公司章程，董事会作为全面风险管理的最高层级，负责管理架构的有效性，承担信用风险管理的最终责任；董事会下设审计与风险管理委员会，负责对包括信用风险在内的全面风险管理体系建设进行审查、监督、评估和改进建议；经营管理层下设投资管理委员会，负责风控合规部风险管理；金运用风险，其中包括信用风险管理；风控合规部负责风险管理室和保险监督室，指导信用风险管理。 （二）信用评估团队具体负责风险评估事务，建立了向风控合规部风险管理室的汇报路径，并已纳入公司风险管理绩效考核体系。（三）信用评估团队配备了独立、专职的信用评估人员，其与投资人员、风险管理人员之间已按照《信用评级防火墙制度》建立了有效的防火墙机制。（四）公司在发文《通知》中明确了信用评估团队的职责、岗位职责、人员配置包括4名以上专职评估人员，其中含信用评估负责人1名。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计与风险管理委员会	董事会
投资管理委员会	管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理部
发文时间	2021-01-26
发文文号	财信人寿发〔2021〕45号
文件名称	关于在资产管理部下设信用评估团队的通知
团队岗位设置	信用评估团队设置信用评估负责人、信用评级岗

防火墙机制	<p>公司在资产管理部下设了独立的信用评估团队，配备了专职信用评估岗位人员，建立了向公司风险管理等部门的汇报路径，并纳入公司的风险管理绩效考核体系。为保证信用评级工作的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，提高公司信用风险管理能力，根据相关监管要求，结合公司实际情况，公司制定了《吉祥人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度》，信用评估人员与投资人员、风险管理人员、投资交易人员相互独立，其他人员不得干涉信用评级人员工作的独立性，从管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核等多个层面设置了防火墙隔离机制，保证信用评级工作的独立性。</p>
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况

公司信用评估团队设置了信用评估负责人和信用评级岗，目前配备了信用评估负责人1人，信用评级岗5人（其中1人由信用评估负责人兼任），人员均具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力。5人均具有2年以上信用分析经验，其中信用评估负责人具有8年以上信用分析经验，范围覆盖金融、地产、城投等主要行业。信用评估团队现有人员配备及职能划分设置能满足公司固定收益产品投资需求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有5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	王鹏	信用评估负责人	信用分析经验	8	否
2	张东	信用评级岗	信用分析经验	4	否
3	梁慧敏	信用评级岗	信用分析经验	4	否
4	刘雨俊	信用评级岗	信用分析经验	9	否
5	张玲	信用评级岗	信用分析经验	4	否

四、管理规则

整体评估情况

授险评细规规作议评。会、信调《基则标确与处确《通级号》要保的其风信操作》操接评信等审观了职；等规了明踪急明过外等符则，担或体或用《操作法》理衡信《评估法》度、括制评内时议制则险险则司国细评估式交抵及层信，理办制管互《评估法》度、括制评内时议制则险险则司国细评估式交抵及管理《机制管理测急相括则制责包》信等、的，细风风细公了干同评方、确，理：机信管监应》包准墙职了程《查容、评容、作用用作)置若不施信款明性事度和对用跟用理与评评构》操环监围评形管业；管。系级明增担担的的董制限易信险信管度信信员则评等、范跟的信用则急施体等系评证、式物经理权交手风发险制《人细信布录的，告授运规应措号一关信保性方押或度管理务对用突风础》》组法《发记评时报手金告件损符每应《方弹信质各(一)管业易信务用基则则小方；告务复件评对资报事止评对对过三务增者责运用业用《信法理评信框》评响了交；法信制的，定)用和质押系。资金运用运过)方管了《析改序、跟影范务法方发机晰档稳五采性、抵体系行本资金运金通(二)评评确；分审程了大规业方算突控清三持(动押、理执行基《资金资度(信复明序用论作定重》用理计务管义级保。则流抵度理执和《资金制》《和》程信讨工规或则运管口业的定约、能准产用程管发和、《资《制》《和》程信讨工规或则运管口业的定约、能准产用程风险下构度、《各系》踪则定的、》险准金和敞用取了违确可估资采足风件机制度、度。体程跟规确内评员，则风告资度险运采立和明约评、；充信式管信理制案理流评事号在初人细用报《额风金所建机义违信质等的正了了管理监急险操《评评分谈参管生信本授信《件系、号险的人程比完善以定定信管与应风评》信信量访了评发《范的确和事体资符风理保的和等。完，规规授手踪了司信度《定研确复确；告手明》险号投评用合担信质款了准》》了对跟定公《制过程性调明和明序报对》法风符分信信学定增性条建立批办法法定易险规入》查通流定、》踪，程评易度办用级，期同科規响产押公司机理理》了了则已规职(三)运业收制评要相的位测管生用标长应立明力押押权管管则定定细，事尽，议行息查信本及准每监理发信用；对建求效质抵

信用风险管理

管理机构和基本职责

制度明细一

文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕71号
发文时间	2020-02-14
评估结果	符合规定

制度明细二

文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用风险管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕227号
发文时间	2020-05-08
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	吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕71号
发文时间	2020-02-14
评估结果	符合规定

信用评级制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	吉祥人寿发〔2018〕371号
发文时间	2018-09-05
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务交易对手授信管理操作细则
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕521号
发文时间	2020-10-30
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用交易对手信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2021〕37号
发文时间	2021-01-25
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	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务信用风险管理与监测制度
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕361号
发文时间	2015-10-23
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务突发信用事件应急管理操作细则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕267号
发文时间	2015-08-05
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	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕268号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕260号

发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕264号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕263号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕362号
发文时间	2015-10-23
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	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级跟踪和复评管理细则
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕258号
发文时间	2015-08-04
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕274号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用等级符号体系
发文文号	吉祥人寿发〔2015〕261号
发文时间	2015-08-05
评估结果	符合规定
增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	吉祥人寿保险股份有限公司信用评级增信措施评估细则
发文文号	吉祥人寿发〔2020〕520号

发文时间	2020-10-30
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

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	2015-06-19	符合规定

主要功能

衡泰信用评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、模块化设计、信息模型库、功能模块等。信息能够持续并行操作，满足不同客户的需求。该系统通过定期的数据更新和维护，确保评级结果的准确性和时效性。

六、运作管理

整体评估情况

办法已定员部金职，跟办估规人内资尽外。《评运调为踪进有收交。
理评》估统《度因司固品上持定和报管用则评系照稿。定测风范持资及
产品规池经信时估保公跟人为不作风融度券并用同评案，险行，及工用金制债定使。档案风发定期常信
《资《规已级料务风用其规定日对办法》、投司内部并评资业用信及的应在并行办法环和券进主级产运评理信级和
公司合100%始等信务品》员，告控理管必法的债已用益资的级险，写关
管资的律级》信收《及评风撰续资投资法资司法、定及涉用用和持
暂理经规债券将评类金已管，评注
投划投管投公办录固》所信信级行
益计产监部（理记的则资《的评进
资投资法资司法、定及涉用用和持
收托资合内业管议有细投据品踪险
定信类符到企案会持理类根产跟风
固定益为达仓档审司管益。类行用
《资应收项持件评公评收踪益进信
司合定池债对文、范复定跟收品的
公集固券其统务告防与固续定产手
根据《为债，系业报效级对持固类对
、定，级，级用查有评，行的益易

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。