

长江养老保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评情况 (半年度披露-【20210126】)

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	徐勇	总经理	信用风险管理能力风险责任人信息披露公告.pdf
专业责任人	何了乙	机构养老金投资部总经理	信用风险管理能力风险责任人信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立多层次信用风险管理组织架构。一是董事会负责审批重大风险事项，并监督执行；二是风险管理委员会负责制定风险管理政策、制度和流程，并定期评估和更新；三是风险管理部负责具体实施和监控；四是各业务部门负责识别、评估和报告风险。公司建立了覆盖全业务、全流程的信用风险管理机制，确保风险可控、损失可测、责任可追。</p> <p>公司信用风险管理组织架构如下：董事会下设风险管理委员会，由董事长担任主任委员，总经理担任副主任委员，成员包括风险管理部、法律合规部、运营管理部、信息技术部等部门负责人。风险管理委员会负责制定公司信用风险管理政策、制度和流程，并定期评估和更新。风险管理部作为公司信用风险管理的归口管理部门，负责具体实施和监控。各业务部门负责识别、评估和报告风险。公司建立了覆盖全业务、全流程的信用风险管理机制，确保风险可控、损失可测、责任可追。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
董事会审计、风险与关联交易控制委员会	董事会
合规与风险管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置

团队所属部门名称	信用评估部
发文时间	2021-01-21
发文文号	长江养老司发〔2020〕115号，长江养老发〔2021〕8号
文件名称	《关于长江养老保险股份有限公司组织架构优化调整的通知》，《关于进一步明确权益投资部等部门岗位设置、人员配置等事项的通知》
团队岗位设置	行业信用评估团队、产品设立信用评估团队、综合信用评估团队
防火墙机制	公司设立独立的信用评估部门，并建立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。公司信用评估部门与投资部门相互独立，由不同高管分管。公司根据行业差别和管理流程，配备独立、专职的信用评估人员，明确信用评估岗位工作职责，建立独立的业务操作和规范体系，避免业务与其他部门交叉，并在投资人员、风险管理人员和信用评估人员等之间建立防火墙机制，在职能、人员、业务、信息、档案等方面保持有效隔离，确保信用评估业务操作的独立性、专业性。同时，对信用评级人员、内部信用评级评审会议参会人员因利益冲突实施回避。

三、专业队伍

整体评估情况	公司信用评估部共配备了12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，其中10名具有2年以上信用分析经验，部门负责人具备16年以上信用管理经验和信用分析经验，达到了《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。
--------	--

专业队伍人员基本信息

当前拥有10名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

四、管理规则

整体评估情况	公司按照《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求搭建了信用风险管理体制，建立了完备的信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等13项制度，相关制度文件均以公司正式文件形式下发执行。
--------	---

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	《长江养老保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	长江养老司发〔2020〕619号
发文时间	2020-12-04
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	《长江养老保险股份有限公司信用风险管理办法》

发文文号	长江养老司发〔2020〕619号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细一	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级议事规则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕624号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级操作流程》
发文文号	长江养老司发〔2020〕606号
发文时间	2020-12-03
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕625号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评估报告准则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕607号
发文时间	2020-12-03
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》
发文文号	长江养老司发〔2020〕614号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司跟踪信用评级与复评制度》
发文文号	长江养老司发〔2020〕618号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级防火墙和回避制度》
发文文号	长江养老司发〔2020〕585号
发文时间	2020-12-02
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用类固定收益产品信用风险敞口管理细则》

发文文号	长江养老司发〔2020〕613号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司交易对手信用风险敞口管理细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕612号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细一	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用类固定收益产品信用风险敞口管理细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕613号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级预警管理细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕584号
发文时间	2020-12-02
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用危机事件处理操作细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕597号
发文时间	2020-12-02
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	《长江养老保险股份有限公司信用评级议事规则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕624号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级操作流程》
发文文号	长江养老司发〔2020〕606号
发文时间	2020-12-03
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	

文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕625号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定

报告准则

制度明细

文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评估报告准则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕607号
发文时间	2020-12-03
评估结果	符合规定

尽职调查制度

制度明细

文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》
发文文号	长江养老司发〔2020〕614号
发文时间	2020-12-04
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	《长江养老保险股份有限公司跟踪信用评级与复评制度》
发文文号	长江养老司发〔2020〕618号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细

文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级防火墙和回避制度》
发文文号	长江养老司发〔2020〕585号
发文时间	2020-12-02
评估结果	符合规定

信用评级符号体系

制度明细

文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级符号体系》
发文文号	长江养老司发〔2020〕615号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细

文件名称	《长江养老保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	长江养老司发〔2020〕625号
发文时间	2020-12-04
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司搭建功能完善的信评系统，系统功能涵盖从信息采集、评级模型建立、评级计算、评级跟踪、结果输出等整个信用评级的过程，主要功能包括流程管理、财务分析、模型打分、信用评级、统计分析、预警监控、文档管理等。通过开放式的配置平台，可针对不同行业的评价对象，构建不同的信用评级模型，并将评级流程进行固化。同时，公司根据业务发展需要，持续完善信评系统，推动信用评估更加自动化、智能化，进一步提升信评效率和评级结果的准确性、客观性、一致性。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
长江养老信用评级系统	2017-12-01	符合规定
主要功能		
系统功能涵盖从信息采集、评级模型建立、评级计算、评级跟踪、结果输出等整个信用评级的过程，主要功能包括流程管理、财务分析、模型打分、信用评级、统计分析、预警监控、文档管理等。通过开放式的配置平台，可针对不同行业的评价对象，构建不同的信用评级模型，并将评级流程进行固化。		

六、运作管理

整体评估情况
公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，信用评估部出具的内部信用评估报告及评估结果，是确定信用类固定收益产品信用风险敞口及投资决策的重要依据。信用类固定收益产品只有在内部信用评估结果属于可投资级别，且投资金额不超过信用风险敞口限额的前提下，公司才能够实施投资行为。 公司使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，且主要原始资料、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通过信评系统和公共文件盘保存完整。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理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。