

汇丰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-【20220127】)

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	胡敏	总经理	《保险公司资金运用信息披露准则第2号》中附件1-4-行政责任人.pdf
专业责任人	王海晶	首席投资官	《保险公司资金运用信息披露准则第2号》中附件1-4-专业责任人.pdf

二、组织架构

整体评估情况
董事会下设审计与风险及关联交易控制委员会，该委员会设有的《审计与风险及关联交易控制委员会议事规则》明确了权责界限和运作流程，专业委员会的提案提交董事会审议决定，对董事会负责。审计与风险及关联交易控制委员会至少每年就保险机构投资管理能力建设情况进行审核，并向董事会提出意见和改进建议。 董事会下设资产与负债委员会，该委员会设有的《资产与负债委员会议事规则》明确了其职责界限和运作流程。委员会应对董事会负责，并就资产负债管理相关事项以及战略规划相关事项履行监督及向董事会提供建议的职责。 经营管理层面，公司设有资产与负债管理执行委员会。资产与负债管理执行委员会的议事规则中明确了该委员会的职责包括审议和监测风险敞口与风险偏好限额对比，管理市场风险、信用风险等金融风险。 《汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法》规定了公司信用风险管理的组织架构和工作职责。董事会以及高管人员在信用风险中的权责界限和运作流程均在该制度中得到了明确。 2011年4月公司正式设立独立资产管理部并下设独立的信用评级团队，人员均为专岗专职。信用评级团队负责人自2006年5月至今，先后在信用评级专业机构、资产管理公司等担任信用分析工作，总计约有15年的专业经验。其余信用评级人员均具备2年以上信用评估及分析经验。信用评级团队下设信用评级人员负责不同行业的风险评估。按照行业差别，主要分为：周期性行业评级，非周期性行业评级以及城投评级。评级人员及时跟踪行业信用风险，跟踪交易对手的信用状况，撰写评级报告。 公司信用评估团队在设定年度绩效考核目标中需明确其一道防线信用风险管理的目标和考核标准，以纳入公司整体风险管理体系，且其绩效考核结果不与投资团队的绩效挂钩。公司风险管理部负责人也将对该团队信用风险管理目标达成情况进行评定。公司内部评级结果和评级报告将及时发送给风险管理部。除了日常的沟通机制，如发生信用事件或者重大事件，信用评估团队将分析事件对公司的影响，及时上报相关部门包括风险管理部并提示风险。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级

审计与风险及关联交易控制委员会	董事会
资产与负债委员会	董事会
资产与负债管理执行委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理部
发文时间	2021-07-29
发文文号	汇丰人寿资管发[2021]2号
文件名称	关于公司资产管理部信用评级团队组织架构变更的通知
团队岗位设置	信用研究负责人，信用分析经理，信用分析副经理，信用分析研究员
防火墙机制	为了避免信用评级的利益冲突，确保信用评级工作的独立客观性，根据原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）颁布的《保险机构债券投资信用评级指引（试行）》相关规定，公司制定了《汇丰人寿保险有限公司内部信用评级防火墙制度和回避制度》，评级人员不能同时从事投资研究、交易和风险管理，保证在独立、客观、公正和不受外部因素影响的情况下做出评级结果。公司管理人员或其他人员不得以任何形式影响或干扰评审会成员工作的独立性和客观性。信用评级人员与债券发行人相关方存在利益相关关系，足以影响到独立、客观、公正原则的，应采取必要的回避措施。

三、专业队伍

整体评估情况
公司目前信用评级团队共配备了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。信用评级团队设信用研究负责人及信用评估岗，相关专业人员从业经历达到要求。其中信用研究负责人自2006年5月至今，先后在信用评级专业机构、资产管理公司等担任信用分析工作，总计约有15年的专业经验。其余3名信用评估人员均具备2年以上信用评估经验。

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	康玲	信用研究负责人	信用分析经验	15	否
2	曹瑾	信用分析经理	信用分析经验	8	否
3	王一真	信用分析研究员	信用分析经验	2	否
4	梁绍宁	信用分析研究员	信用分析经验	3	否

四、管理规则

整体评估情况
公司已按要求建立了完备的信用风险管理制度，包括但不限于《汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司内部信用评级管理办法》（明确管理机构和基本职责、管理权限和履职机制）、一系列内部信用评级基础制度与流程（信用评级相关制度）、《汇丰人寿保险有限公司投资授信管理办法》（授信管理制度）、《汇丰人寿保险有限公司投资交易对手管理办法》（交易对手管理制度）、《汇丰人寿保险有限公司信用风险监测跟踪制度》（风险跟踪与监测制度）、《汇丰人寿保险有限公司资产管理重大突发事件应急预案》、《汇丰人寿保险有限公司重大信用突发事件应急管理细则》（应急预案）、《汇丰人寿保险有限公司内部信用评级符号体系》（信用评级符号体系）、《汇丰人寿保险有限公司内部增信评估细则》（增信措施评估原则）等。各项制度相互衔接，且纳入公司风险管理体系。
另外，为加强公司投资能力建设，有效防范和控制信用风险，提供信用风险管理能力，公司资产管理部已将制订的17条信用风险管理相关内部办法或制度提交董事会审议，于2019年4月11日由董事会批准通过，并正式印发，从通过之日开始执行。

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	汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法
发文文号	INSH Risk CL20210007
发文时间	2021-10-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
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	汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法
发文文号	INSH Risk CL20210007
发文时间	2021-10-27
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知

发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
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	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
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	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11

评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
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	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	关于印发公司信用风险管理能力标准要求的制度的通知
发文文号	汇丰人寿资管发[2019]01 号
发文时间	2019-04-11
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司目前主要通过衡泰评级系统实现对采集的信息进行存储，通过衡泰评级系统，信用评级及相关的信息可以集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、信用稳定性等信息和数据，并作为经营管理资源长期保存。该信用评级系统于2019年4月正式上线，日常工作已经在系统中进行相应的操作和应用。系统上线后，信用评级人员运用系统中设定好的评级模型进行信用评级计算，所有评级报告进行上传并可供各个系统的用户查询，系统中建立的审核流程可以提供系统内投票等，公司基本完成信用评级的信息化管理。总体来看，该信用评级系统在信用评级流程中提供了重要的参考依据，对信用评估产生实质影响。 公司成立至今，没有任何持仓债券出现违约情况，已到期的债券均正常兑付，因此未有累计违约率等相关数据。

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	2019-04-13	符合规定
主要功能		
系统功能包括信息收集、评级结果输出、预警管理、证券池管理等模块。其中信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。评级结果输出流程包括模型打分输出、评级报告初稿生成、评审会意见和最终评级结果输出。		

六、运作管理

整体评估情况
信用评级人员完成信用评级报告，且信用评级负责人初审合格后，召开信用评级评审委员会会议对该评级和评级报告进行评审。评级结果和信用评级报告将及时发送给投资决策部门和风险管理部门。《汇丰人寿保险有限公司证券池管理办法》中明确了信用评级人员根据内部评级结果，对证券进行划分，将符合要求的证券加入可投池。除了政府债、准政府债以及其他经监管认可免于内部信用评级的证券，公司只可以投资可投池内的证券。《投资交易风控单》是日常投资流程中一道防线风险合规人员进行风险控制和合规审查的重要文件，其中明确审查的内容包括是否经过内部信用评估并且满足内部信用评级要求，因此，信用评估为固定收益类资产投资的必经环节和前提条件。 目前公司投资的债券均未发生信用事件或者重大事件。公司制定了信用风险跟踪和监测制度、应急预案。如发生信用事件或者重大事件，评级团队会分析事件对公司的影响，并及时上报公司管理层和有关部门，及时向相关部门提示风险。《汇丰人寿保险有限公司内部信用评级数据和档案管理制度》要求对信用评级业务档案进行了归集整理，包括原始资料如债券募集说明书、外部信用评级报告、发行人近年财务报告等，信用评级人员多种方式调研形成的信息采集资料，内部评级工作底稿、首次和跟踪信用评级报告等均需留档保存。 公司对于2009年以来自营投资的企业（公司）债券进行100%评级，并且按照制度要求进行100%跟踪评级。

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。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。