

# 中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险管理能力 建设及自评估情况 (半年度披露-【20210125】)

## 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	SUN SIYI(孙思毅)	总经理	<a href="#">风险责任人基本信息(中美联泰大都会人寿保险有限公司关于资金运用风险行政责任人变更事宜的报告-盖章扫描版).pdf</a>
专业责任人	ZHOU WENTONG(周文桐)	总经理助理/首席投资官/资产管理中心负责人	<a href="#">风险责任人基本信息(资金运用-[2020]1号无担保债券与信托投资风险专业责任人变更公告 20201012-公司官网披露).pdf</a>

## 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，建立信用风险管理组织架构及防火墙。公司信用风险管理组织架构由董事会、董事会下设风险管理及关联交易控制委员会、管理层及相关委员会（风险管理委员会和资产负债管理执行委员会）及相关职能部门组成。资产管理中心作为公司信用风险管理的第一道防线，对经营中信用风险的识别及应对负有首要责任，资产管理中心下设独立的信用评估团队，负责信用风险管理，并建立向公司风险管理部门的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。信用评估小组负责人具有近20年信用评估工作经验，专职信用评估人员独立于投资人员和风险管理人员，均满足监管要求，且匹配公司固定收益投资需求。风险和管理相关部门，如合规部、风险管理部作为第二道防线，通过相关委员会及日常监测，有效引导各信用风险管理相关的一线部门进行信用风险识别和风险防范，提供系统的方法指导，并监督执行与落实。内部审计部作为第三道防线，以独立审慎的态度对前两道防线信用风险管理的有效性、健全性、合理性进行独立评估，以进一步确保相关问题及缺陷能够及时得到识别和跟踪。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理及关联交易控制委员会	董事会
风险管理委员会	管理层
资产负债管理执行委员会	管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理中心
发文时间	2020-12-28
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]232号
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司关于明确公司信用风险管理组织架构的通知
团队岗位设置	信用评估岗



<b>制度明细一</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险管理办法(2019版)
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2019]079号
发文时间	2019-08-13
评估结果	符合规定
<b>制度明细二</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险限额管理制度(2020版)
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]229号
发文时间	2020-12-25
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-2
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司投资授信管理制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-1
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司投资交易对手管理办法
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-13
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险跟踪与监测管理办法
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-15
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用资产投资应急预案
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-16
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>其他(非必填)</b>	

制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司董事会风险偏好声明（2020版）(V10.0)
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]186号
发文时间	2020-11-23
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	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级议事规则和决策办法
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-9
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

#### 操作流程

##### 制度明细

文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级操作流程
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-3
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

#### 方法细则

##### 制度明细

文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级方法细则
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-5
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

#### 报告准则

##### 制度明细

文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级报告准则
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-7
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

#### 尽职调查制度

##### 制度明细

文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-4
发文时间	2020-12-30
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	中美联泰大都会人寿保险有限公司跟踪评级与复评制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-10
发文时间	2020-12-30

评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级的独立性和防火墙制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-12
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级符号体系
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-8
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司增信措施评估原则
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-6
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
<p>公司使用上海携宁计算机科技股份有限公司、万得信息技术股份有限公司及S&amp;P GLOBAL ASIA PACIFIC LLC提供的信用评级相关系统及服务，作为公司信用评级业务的重要支持。其中携宁信用评级知识管理系统及万得（Wind）金融终端的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，并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。此外，携宁信用评级知识管理系统还包含评级结果输出等模块。在持续跟踪信用质量的日常管理中，信用评估团队也运用S&amp;P Capital IQ Desktop对境外发行的债券评级进行监控，同时使用万得（Wind）金融终端以及时了解市场动态及信用事件对持仓主体/债券评级的影响。通过这些系统，信用评估团队对被评主体及债券进行全方位的100%的信用评级评估及监控，这些系统对信用评估管理工作产生实质影响。</p>

<b>信用评级系统</b>		
系统名称	上线时间	评估结果
携宁信用评级知识管理系统	2011-12-07	符合规定
万得（Wind）金融终端	2013-11-20	符合规定
S&P Capital IQ Desktop	2015-08-28	符合规定
<b>主要功能</b>		

1) 公司信用评估团队使用系统的功能包括信息集成、评级结果输出等模块。其中携宁信用评级知识管理系统及万得 (Wind) 金融终端的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, 并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。此外, 携宁信用评级知识管理系统还包含评级结果输出等模块。公司信用评估团队使用携宁信用评级知识管理系统对被评主体及债券进行初次评估, 同时也对持仓债券及项目进行100%评级。

2) 公司信用评估团队还利用S&P Capital IQ Desktop对入池的信用主体在海外发行的债券评级进行监控, 以避免境内外信息不对等的情况发生。

## 六、运作管理

**整体评估情况**

我公司已规范固定收益类资产投资决策流程, 其中信用评估为必经环节, 且明确了信用评估人员在固定收益类资产投资决策过程的独立地位, 确保信用评级工作真实一致、客观独立、统一标准。固定收益团队在收到信用评级结果和授信额度后, 才能推进至风险管理岗进行合规性判断, 以及进一步推进投资决策。

我公司已使用信用评级系统对持仓企业(公司)债券等固定收益类资产债券进行100%评级, 并随发行人/担保人定期跟踪评级报告发布。信用评估团队根据公司《跟踪评级与复评制度》, 对所有入池的主体进行持续跟踪, 并结合市场动态, 关注潜在信用风险事件。

我公司对涉及目前投资标的的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审记录以及信用评级报告等业务档案保存完整。

## 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。