

中邮保险资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（首次披露-20231125）

一、风险责任人

风险责任人：	风险责任人信息披露公告		
行政责任人：	阴秀生	职务	总经理临时负责人
行政责任人类型：	授权总经理	是否履行完备的授权程序：	是
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1965-06
行政责任人学历	研究生学历	行政责任人学位	硕士学位
行政责任人所在部门	经营管理层	行政责任人入司时间	2023-10-27
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	高级会计师
专业责任人：	时波	职务	信用评估部临时负责人
专业责任人类型：	授权的相关资产管理部门负责人	是否履行完备的授权程序：	是
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1977-09
专业责任人学历	研究生学历	专业责任人学位	硕士学位
专业责任人入司时间	2023-11-25	专业责任人所在部门	信用评估部
专业责任人专业资质	具备相关投资领域10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：			
公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，构建了科学有效、职责清晰的风险管理组织架构，建立了由董事会负最终责任、监事会有效监督、管理层直接领导，以风险合规部为依托，相关业务部门密切配合，覆盖所有业务及流程的风险管理与内控组织体系，明确了公司治理层面、业务部门及各岗位的风险与内部控制责任。其中，董事会是公司全面风险管理（含信用风险管理）的最高决策机构，对公司风险管理工作负最终责任。公司在董事会下设立审计与风险管理委员会，为董事会决策提供专业意见或经董事会授权就专业事项进行决策。公司经营管理层根据董事会的授权，履行风险管理（含信用风险管理）的具体责任，并设置风险管理委员会，履行风险管理政策的审议和监督执行、风险状况的研究和分析等相应职能。公司建立了完善的防火墙机制，信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管，风险管理人员和信用评估人员之间相互独立，不存在岗位兼任的情况。公司下发正式文件设置独立于其他部门的信用评估部，明确了信用评估部牵头负责信用风险管理相关工作，在信用评估部设置部门负责人、信用评估岗，并明确了岗位职责、人员配置。公司通过制度建设、授权管理、风险监测、系统建设、压力测试等手段对信用风险进行全面管理并建立了由前中后各部门全面履行信用风险管理职责的三道防线机制。经评估，公司的信用风险管理组织架构符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。			
专业委员会设置：			
委员会名称：	审计与风险管理委员会	所属层级：	董事会
委员会名称：	风险管理委员会	所属层级：	经营管理层
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2023-11-10	文件名称（含文号）：	中邮资管〔2023〕10号
岗位设置：	信用评估岗，信用评估部负责人		
防火墙机制：	公司从管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核四个层面设置了完善的防火墙机制，保证信用评级工作的独立性。信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管，在信用评估人员、投资人员、风险管理人员之间建立了有效的防火墙隔离，上述人员岗位独立设置且不得兼任，确保信用风险管理工作的独立性和客观性。公司下发正式文件设置独立于其他部门的信用评估部，明确了信用评估部牵头负责信用风险管理相关工作，在信用评估部设置部门负责人、信用评估岗，并明确了岗位职责、人员配置。经评估，公司防火墙机制设置符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。		

评估结果：	符合规定
-------	------

三、专业队伍

整体评估情况：					
公司设置了独立的信用评估部，配备了6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，全部具有2年以上信用分析经验，信用评估部负责人具有5年以上信用分析经验。经评估，公司信用风险管理专业队伍符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。					
专业队伍人员基本信息：					
序号	姓名	岗位	是否为能力标准要求的专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	岳蕾	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	7.65
2	冯雪莹	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	7.52
3	袁琳	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	7.24
4	牛楠	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	5.37
5	张龙景	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	10.42
6	时波	信用评估部负责人	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	8.38

四、管理规则

整体评估情况：		
公司建立了完善有效的信用风险管理制度体系，包括信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估相关制度。相关制度文件经相应授权机构批准后已正式发文。其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等，各项制度相互衔接，并已纳入公司全面风险管理体系。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级工作的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程细则、信用评级方法细则、信用评级报告准则、信用评级尽职调查制度、信用评级跟踪评级和复评制度、信用评级防火墙制度等。公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，符合国际国内通用标准。公司建立了科学合理的增信评估准则，明确了第三方保证担保增信和抵押、质押增信的相关要求。经评估，公司信用风险管理能力相关规则体系建设情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用风险管理办法， 发文文号：中邮资管〔2023〕35号， 发文时间：2023-11-24；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用风险管理办法， 发文文号：中邮资管〔2023〕35号， 发文时间：2023-11-24；
信用评级制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级流程操作规范， 发文文号：中邮资管〔2023〕71号， 发文时间：2023-11-24；
授信管理制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司交易对手授信管理操作规范， 发文文号：中邮资管〔2023〕63号， 发文时间：2023-11-24；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司交易对手管理办法， 发文文号：中邮资管〔2023〕61号， 发文时间：2023-11-24；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕64号， 发文时间：2023-11-24；

应急预案	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用资产投资应急预案实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕75号， 发文时间：2023-11-24；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评审议事规则指引， 发文文号：中邮资管〔2023〕74号， 发文时间：2023-11-24；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级流程操作规范， 发文文号：中邮资管〔2023〕71号， 发文时间：2023-11-24；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级方法实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕67号， 发文时间：2023-11-24；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级报告操作规范， 发文文号：中邮资管〔2023〕65号， 发文时间：2023-11-24；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级尽职调查实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕70号， 发文时间：2023-11-24；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司跟踪评级和复评实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕62号， 发文时间：2023-11-24；
防火墙制度	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级防火墙实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕68号， 发文时间：2023-11-24；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级符号体系指引， 发文文号：中邮资管〔2023〕69号， 发文时间：2023-11-24；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级增信评估实施细则， 发文文号：中邮资管〔2023〕73号， 发文时间：2023-11-24；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司采用了拥有丰富信用评级系统开发经验的杭州衡泰技术股份有限公司提供的信用评级系统作为信用评级业务的重要支持，wind金融终端，同花顺等软件起到重要辅助作用。信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块。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，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。在日常的管理和运用过程中，信用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。信用评级系统的运行情况良好，对信用评估产生了实质的积极影响。经评估，公司信用评级系统建设情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。			
信用评级系统：			
系统名称	xCRS信用评级系统		
上线时间	2023-11-24	评估结果	符合规定
系统功能评估	信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块。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，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。在日常的管理和运用过程中，信用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。		

六、运作管理

整体评估情况：
公司已建立专业化的信用风险运作管理机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，通过债券投资管理办法等制度规定将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节并运作执行。公司使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级并按照信用评级档案管理的要求，对目前主要涉及的投资标的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、信用评级报告等业务档案进行完整保存。经评估，公司的信用风险运作管理情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。

七、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，我公司对保险资管公司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。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。我公司确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10 日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。