

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（年度披露-20250121）

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:	张骥	职务	董事、公司临时负责人、副总经理
行政责任人类别:	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	1978-04
行政责任人学历	博士研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	经营管理层	行政责任人入司时间	2023-11-25
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人:	赵璞	职务	信用评估部总经理
专业责任人类别:	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	女	专业责任人出生年月	1982-06
专业责任人学历	研究生学历	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2024-12-20	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，建立了由董事会有最终责任、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，覆盖所负责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、信用评估、法律合规委员会，履行风险管理、信用评估、法律合规等相应职能。公司建立了完善的信用评估管理机制，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、信用评估、法律合规等部门相互独立，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信用评估部，明确了信用评估部的牵头负责信用风险管理相关工作，在信用评估部设置部门正职岗、部门业务总监岗、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:	风险管理和合规委员会	所属层级:	经营管理层
委员会名称:	审计与风险管理委员会	所属层级:	董事会
信用评估部门设置:			
1			
部门名称:	信用评估部		
发文时间:	2024-10-12	文件名称（含文号）:	中邮资管〔2024〕186号：关于调整各部门职责、明确岗位职责和人员配置情况的通知
岗位设置:	信用评估岗，部门业务总监岗，部门副职岗，部门正职岗		

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直接交易对手授信管理操作规范， 发文文号：中邮资管〔2024〕241号， 发文时间：2024-12-02；
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〔2024〕277号， 发文时间：2024-12-31；
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〔2024〕229号， 发文时间：2024-11-20；
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〔2024〕223号， 发文时间：2024-11-14；
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〔2024〕221号， 发文时间：2024-11-13；
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〔2024〕201号， 发文时间：2024-11-06；
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〔2024〕220号， 发文时间：2024-11-13；
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〔2024〕203号， 发文时间：2024-11-06；

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。

我承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。