

君龙人寿保险有限公司信用风险管理能力建设及自评
估情况
(首次披露-【20240307】)

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	王文怀	董事长	君龙人寿保险有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	柯智超	合规负责人	君龙人寿保险有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
公司制定《全面的风险管理制度》及《信用风险管理制度》，明确董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司信用风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任；董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会和风险管理委员会，在董事会的授权下履行信用风险管理职责；公司高级管理层负责组织实施信用风险管理工作；公司高级管理层下设资产负债管理执行委员会，控制和管理公司资产负债管理和资产配置的相关风险，履行信用风险相关管理职能；风险管理部、资产管理部、财务会计部、精算部承担信用风险管理相关职能。公司在资产管理部内部设立独立的信用评估处，由资产管理部直接管理，负责信用评估工作；资产管理部下设固收投资处、信用评估处、股权投资处、多元投资处和投资运营处，信用评估人员与投资人员、风险管理人员、投资交易人员相互独立。公司已建立向公司风险管理部门的汇报路径，并纳入公司风险管理绩效考核体系。公司已经建立了符合要求的防火墙机制，从而保证信用风险管理流程的合规性以及信用评级结果的客观公正性。相关事项符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
资产负债管理执行委员会	高级管理层

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	2024-01-31
发文文号	JSBF2024047
文件名称	《关于明确君龙人寿资产管理部信用评估处及岗位设置的通知》
团队岗位设置	信用评估处负责人、信评岗

防火墙机制	公司资产管理部下设独立的信用评级团队，配备专职信评人员负责信用评级管理工作。为保证信用评估职能的独立性，公司规定明确了信评岗工作职责，避免业务与其他岗位交叉，包括对固定收益投资人员、基础设施投资人员、投资研究人员、风险管理岗位人员等不同岗位人员的分类、应当进行回避的情况进行了规范，确保信用评级防火墙制度有效执行。
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
我公司已组建专业的信用评估处，编制4人，信用评估处下设信用评估处负责人和信评岗。截至目前，信用评估处4名信用评估人员，且均具有2年以上信用分析经验，其中，团队负责人具有5年以上信用分析经验。信用评估人员已积极参与到公司的投资资金运用业务中，对固定收益类资产等投资的信用风险把控发挥了有效作用。综上，信用风险管理专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》中的相关要求，专职信用评估人员的数量、经验、资质能力等符合规定。

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	翁小凤	信用评估处负责人	信用分析经验	6	否
2	刘心利	信评岗	信用分析经验	8	否
3	吕伊娜	信评岗	信用分析经验	3	否
4	杨伟航	信评岗	信用分析经验	5	否

四、管理规则

整体评估情况
我公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。其内容涵盖了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。我司已建立信用评级基础制度与流程，包括信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。公司信用风险管理相关制度和信用评级相关基础制度建设已覆盖监管的要求范围，信用风险管理工作有章可依。我司已建立定义清晰的信用评级符号体系，且已建立科学合理的增信评估准则，均已覆盖监管的要求范围。相关事项符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。

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	信用风险管理制度
发文文号	JSBZ202286
发文时间	2022-05-20
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	信用风险管理实施细则
发文文号	JSBZ202313
发文时间	2023-03-28
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细一	
文件名称	信用评级管理规定
发文文号	JSBZ2022135
发文时间	2022-08-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	投资风险管理操作指引
发文文号	JSBZ202396
发文时间	2023-11-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	银行存款投资管理规定
发文文号	JSBZ2022135
发文时间	2022-08-15
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	债券投资管理规定
发文文号	JSBZ202394
发文时间	2023-11-28
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细一	
文件名称	投资风险管理操作指引
发文文号	JSBZ202396
发文时间	2023-11-28
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	银行存款投资管理规定
发文文号	JSBZ2022135
发文时间	2022-08-15
评估结果	符合规定
制度明细三	

文件名称	债券投资管理规定
发文文号	JSBZ202394
发文时间	2023-11-28
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	信用风险管理实施细则
发文文号	JSBZ202313
发文时间	2023-03-28
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细一	
文件名称	突发事件应急预案
发文文号	JSBZ2022193
发文时间	2022-12-22
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	保险资产管理重大突发事件应急分预案
发文文号	JSBZ2022193
发文时间	2022-12-22
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	信用风险管理实施细则
发文文号	JSBZ202313
发文时间	2023-03-28
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	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18

评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细一	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	保险资金运用风险管理制度
发文文号	JSBZ202329
发文时间	2023-04-27
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	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	信用评级管理规定
发文文号	JSBZ2022135
发文时间	2022-08-15
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	信用评级管理实施细则
发文文号	JSBZ20249
发文时间	2024-02-18
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司使用的杭州衡泰技术股份有限公司（原名“杭州衡泰软件有限公司”）提供的信用风险管理系统（以下简称“评级系统”）作为信用评级业务的重要支持。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。在日常的管理和运用过程中，评级系统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、保证评级结果的准确性、一致性和可比性。评级系统对持仓信用债券进行100%评级，对信用评级管理工作产生实质影响，能够持续累积内部违约事件、违约率及回收率数据、信用评级迁移等信息，可作为经营管理资源长期保存。公司使用Wind金融终端，该终端支持市场外部违约事件、回收情况以及外部信用等级迁移等信息和数据累积，可作为经营管理资源长期保存。相关事项符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用风险管理系统	2016-11-16	符合规定
主要功能		
衡泰信用风险管理系统：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；信用评级结果输出模块包括评级模型、评级计算及级别评定等。衡泰信用评级管理系统规范了评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，对信用评级工作产生实质影响，能够持续累积内部违约事件、违约率及回收率数据、信用评级迁移等信息，可作为经营管理资源长期保存。相关事项符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。		

六、运作管理

整体评估情况
公司已建立规范的投融资业务运作机制，信用评估是固定收益投资的必经环节，使用衡泰的信用风险管理系统对持仓信用债券进行100%评级。在评级人员发布经审核的内部信用评级结果后，投资及风险管理相关人员可在信用评级系统中，对信用评级结果进行查阅，公司投资信用资产符合在监管部门对外部信用等级相关规定，且满足内部评级结果在投资级及以上。信用评估工作遵循真实一致、独立客观、审慎稳健原则开展，信用评估工作依据公司制度规定的程序完成；信用评级报告包括评级分析过程及评级结果，报告使用标准化格式，并保留纸质或电子文档等可核实的记录，其他评级主要原始资料、工作底稿、评审会议记录等业务档案依据公司制度进行分类整理并保存。公司根据总体风险偏好和业务特征负责拟定信用风险的总体限额，并在总体限额的基础上，对信用风险限额进行细分，拟定细分信用风险限额。建立信用风险报告机制，信评岗对公司信用类资产信用风险及时进行分析研判并视情况报告至资产管理部、风险管理部、法律合规部等，若信用风险事件达到重大突发标准还将按照相关规定对信用风险资产进行处置。相关事项符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。

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。

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。