

# 中国人寿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-20220128）

## 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：	王军辉	职务	总裁
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	1971-07
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	高级管理人员	行政责任人入司时间	2004-09-01
行政责任人专业资质	相关领域10年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	高级经济师
专业责任人：	王中坤	职务	信用管理部（ESG评级部）总经理助理（授权牵头部门日常管理）
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部负责人	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	1976-08
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士

部门名称:	信用管理部 (ESG评级部)		
发文时间:	2020-04-10	文件名称 (含文号):	《中国人寿资产管理有限 公司部门职责规定》(国 寿资发〔2020〕94号)
岗位设置:	信用复核岗, 信用评估岗, 信用评审岗, 部门负责人岗		

风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用评级管理办法， 文号：国寿资发（2020）406号， 发文时间：2020-12-10； 文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用风险跟踪与监测操作细则， 文号：国寿资发（2020）411号， 发文时间：2020-12-10； 文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用风险内部管理报告管理办法， 文号：国寿资发（2018）176号， 发文时间：2018-09-12；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用投资交易对手资信管理办法， 文号：国寿资发（2018）175号， 发文时间：2018-09-12；
信用评级制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用评级管理办法， 文号：国寿资发（2020）406号， 发文时间：2020-12-10；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司信用风险管理办法， 文号：国寿资发（2020）169号

增信措施评估原则	文件名称：中国人寿资产管理有限公司增信评估管理办法
	发文文号：国寿资发（2020）364号， 发文时间：2020-11-10；

## 五. 系统建设

### 整体评估情况：

公司建有信用评级系统、信用分析系统、限额管理系统等信用风险管理相关系统，具备信息集成、评级结果输出等功能。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。信用评级模型嵌入系统

告业务系统档案保存完整。系统运行情况稳定。经评估，公司信用评级管理能力和系统建设情况符合规定。

### 信用评级系统：

系统名称	信用评级系统		
上线时间	2019-12-25	评估结果	符合规定
系统功能评估	该系统具备信息集成、评级结果输出功能，信息集成模块包括评级报告库、报表库等，能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等和数据，并作为经营管理资源长期保存。该系统嵌入了信用评级模型，评级流程通过该系统完成，系统对信用评级影响，已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。该系统具备文档上传和下载功能，主要原始资料、评估工作底稿、会议纪要、评审会议记录、信用评级报告等业务档案保存完整。系统运行情况稳定。		
系统名称	信用分析系统		
上线时间	2019-12-25	评估结果	符合规定

## 六、运作管理

### 整体评估情况：

信用评估是公司固定收益类资产投资的必经环节，公司持仓企业（公司）债券100%信用评级，信

信用风险管理能力建设取得成效，信用评级准确，评级无负面舆情，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。