

长江养老保险股份有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（首次披露-20240131）

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：	王海峰	职务	党委副书记、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	1973-03
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	-	行政责任人入司时间	2022-10-28
行政责任人专业资质	具有金融工作5年以上工作经历	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	联蒙珂	职务	机构养老金投资部总经理、多资产投资部总经理
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	1973-03
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	博士
专业责任人入司时间	2009-01-19	专业责任人所在部门	机构养老金投资部、多资产投资部
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：			
<p>公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立多层次的信用风险管理组织架构。一是董事会负责审批公司全面风险管理（包括信用风险）总体的目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理的政策；二是董事会审计、风险管理与关联交易控制委员会依据董事会的授权，监督风险管理（包括信用风险）的总体目标、基本政策和基本制度的执行情况，审查重大决策的风险评估（包括信用风险）和重大风险的解决方案，向董事会提出意见和建议；三是公司经营管理层直接领导公司的风险管理（包括信用风险）工作，履行下列风险管理职责：组织制定与公司发展战略、风险承受能力相匹配的风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度；审议公司风险评估决策和重要业务流程的风险计划、评估和重大风险限额、大类风险管理制度的实施和突发事件的应急响应；四是符合与风险管理委员会，在公司经营管理层的授权下，协助经营管理层履行风险管理（包括信用风险）职责。具体如下：审议公司风险评估报告、风险管理报告，至少每年向公司董事会汇报公司风险管理状况；组织制定和修订公司重大决策、重要管理制度等；审议风险管理指标体系、评价标准、程序措施；制订公司风险偏好、风险容忍度；审议风险管理中长期规划，审议年度风险管理的工作计划；审议公司投资风险、信用风险等管理信息系统建设及其重大功能、权限、模块和参数等定义和调整的方案；审议有关部门定期出具的风险自查报告、风险监控报告等；评估重大业务活动的风险，审议风险管理应对方案；组织制订、实施危机事件的应对策略和措施；审议公司风险管理、合规与内部控制管理工作报告，并评估风险管理状况和经营管理行为是否符合法律法规、监管规定及公司内部管理制度，提出应对措施。合规与风险管理委员会审议有关事项，需报经公司经营委员会、党委会、董事会或股东大会审议批准的，应按监管要求、公司制度规定履行报批程序。</p> <p>公司设立独立的信用评估部门，与投资部门相互独立，并由不同高管分管，通过正式发文的形式明确了信用评估部门的职责、岗位设置及职责、人员配置标准等。公司根据行业差别和管理流程，配备独立、专职的信用评估人员，并在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员之间建立防火墙机制。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	合规与风险管理委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	董事会审计、风险与关联交易控制委员会	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：	2024-01-17	文件名称（含文号）：	《关于进一步明确公司权益投资部等部门岗位设置、人员配置等事项的通知》（长江养老发〔2024〕5号）、《关于印发〈长江养老保险股份有限公司岗位说明书〉的通知》（长江养老司发〔2020〕416号）
岗位设置：	信用评估岗（产品设立），信用评估岗（综合），信用评估岗（行业），部门负责人		
防火墙机制：	公司设立独立的信用评估部门，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。公司信用评估部门与投资部门相互独立，由不同高管分管。公司根据行业差别和管理流程，配备独立、专职的信用评估人员，明确信用评估岗位工作职责，建立独立的业务操作和规范体系，避免业务与其他部门交叉，并在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员等之间建立防火墙机制，在职能、人员、业务、信息、档案等方面保持有效隔离，确保信用评估业务操作的独立性、专业性。同时，对信用评级人员、内部信用评级评审会议参会人员因利益冲突实施回避。		
评估结果：	符合规定		

三、专业队伍

整体评估情况：					
公司信用评估部共配备了11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，其中11名具有2年以上信用分析经验，部门负责人具备19年以上信用管理经验和信用分析经验，达到了《保险机构信用风险管理能力标准》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	朱潇雯	信用评估岗（产品设立）	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	14.72
2	方心	信用评估岗（产品设立）	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	5.45
3	俞仁智	信用评估岗（产品设立）	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	4.64
4	李杰	信用评估岗（产品设立）	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	5.50
5	田园	信用评估岗（产品设立）	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	7.48
6	黄怡	信用评估岗（产品设立）	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	10.35
7	张亦欣	信用评估岗（综合）	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	7.83
8	徐莉	信用评估岗（综合）	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	7.66
9	谭忱	信用评估岗（行业）	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	4.26
10	黄克胜	信用评估岗（行业）	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	19.47
11	彭丹	部门负责人	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	19.95

四、管理规则

整体评估情况：		
公司按照《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求搭建了信用风险管理制度体系，建立了完备的信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等13项制度，相关制度文件均以公司正式文件形式下发执行。总体来看，公司各项信用风险管理制度相互衔接，并已纳入全面风险管理体系，符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》相关要求。		
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：《长江养老保险股份有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）18号， 发文时间：2023-04-11；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）18号， 发文时间：2023-04-11；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》， 发文文号：长江养老司发（2020）614号， 发文时间：2020-12-04； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司跟踪信用评级与复评制度》， 发文文号：长江养老司发（2020）618号， 发文时间：2020-12-04； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级议事规则》， 发文文号：长江养老司发（2020）624号， 发文时间：2020-12-04； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级操作流程》， 发文文号：长江养老司发（2020）606号， 发文时间：2020-12-03； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级防火墙和回避制度》， 发文文号：长江养老司发（2020）585号， 发文时间：2020-12-02； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：长江养老发（2023）58号， 发文时间：2023-11-02； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评估报告准则》， 发文文号：长江养老发（2023）57号， 发文时间：2023-11-01；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司授信额度管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）3号， 发文时间：2023-01-28；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司交易对手风险管理办法》， 发文文号：长江养老发（2022）56号， 发文时间：2022-12-27；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用风险预警管理细则》， 发文文号：长江养老发（2022）1号， 发文时间：2022-01-07； 文件名称：《长江养老保险股份有限公司授信额度管理办法》， 发文文号：长江养老发（2023）3号， 发文时间：2023-01-28；
应急预案	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司突发事件总体应急预案（2023版）》及各分预案， 发文文号：长江养老发（2023）23号， 发文时间：2023-04-14；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级议事规则》， 发文文号：长江养老司发（2020）624号， 发文时间：2020-12-04；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级操作流程》， 发文文号：长江养老司发（2020）606号， 发文时间：2020-12-03；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：长江养老发（2023）58号， 发文时间：2023-11-02；

信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：长江养老发（2023）57号， 发文时间：2023-11-01；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》， 发文文号：长江养老司发（2020）614号， 发文时间：2020-12-04；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司跟踪信用评级与复评制度》， 发文文号：长江养老司发（2020）618号， 发文时间：2020-12-04；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级防火墙和回避制度》， 发文文号：长江养老司发（2020）585号， 发文时间：2020-12-02；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级符号体系》， 发文文号：长江养老发（2023）59号， 发文时间：2023-11-02；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《长江养老保险股份有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：长江养老发（2023）58号， 发文时间：2023-11-02；

五. 系统建设

整体评估情况：			
<p>公司搭建功能完善的信评系统，作为信用评估人员的统一作业平台，能够有效提升评估工作的效率和质量，系统功能涵盖从信息采集、评级模型建立、评级计算、评级跟踪、结果输出等整个信用评级的过程，主要功能包括流程管理、财务分析、模型打分、信用评级、生成报告、授信额度、统计分析、预警监控、文档管理等。其中，信评系统建立信息集成模块，包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，目前通过信评系统和外购数据终端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。公司信用评级系统通过开放式的配置平台，可针对不同行业的评价对象，构建不同的信用评级模型，并将评级流程进行固化，信用评级系统产生的评级结果是投资准入决策以及确定信用风险敞口的重要依据。同时，公司根据业务发展需要，持续完善信评系统，推动信用评估更加自动化、智能化，进一步提升信评效率和评级结果的准确性、客观性、一致性。</p>			
信用评级系统：			
系统名称	长江养老信用评级系统		
上线时间	2017-12-01	评估结果	符合规定
系统功能评估	系统功能涵盖从信息采集、评级模型建立、评级计算、评级跟踪、结果输出等整个信用评级的过程，主要功能包括流程管理、财务分析、模型打分、信用评级、生成报告、授信额度、统计分析、预警监控、文档管理等。通过开放式的配置平台，可针对不同行业的评价对象，构建不同的信用评级模型，并将评级流程进行固化。		

六、运作管理

整体评估情况：			
<p>公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，信用评估部出具的内部信用评估报告及评估结果，是确定信用类固定收益产品信用风险敞口及投资决策的重要依据。信用类固定收益产品只有在内部信用评估结果属于可投资级别，且投资金额不超过信用风险敞口限额的前提下，才能够实施投资行为。公司使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，且主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案通过信评系统和公共文件盘保存完整。</p>			

七、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。