

# 新华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 (半年度披露-【20210729】)

## 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 | 苑超军 | 总裁   | <a href="#">行政责任人.pdf</a> |
| 专业责任人 | 林先国 | 总裁助理 | <a href="#">专业责任人.pdf</a> |

## 二、组织架构

### 整体评估情况

我公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立信用风险管理组织架构，最终形成由董事会最终负责，公司管理层直接领导，管理层下设风险管理委员会具体负责，风险管理部、信用评估部、投资管理部中的核心等相关责任部门，根据部门职责分别承担相应的信用风险管理职责的分级授权的信用风险管理组织架构。其中董事会是公司信用风险管理的最高决策机构；董事会下设风险管理委员会，根据董事的授权进行信用风险管理，监督信用风险管理体系有效运行；公司经营管理层负责组织实施信用风险管理工作，具体工作由管理层下设风险管理委员会负责实施；除了规定上述各机构和相关部门的管理权限，另在信用评级管理、信用风险限额管理、信用风险监控与报告等信用风险管理流程中定了各机构、部门的履职机制。公司设立独立的信用评估部，并建立了防火墙制度，信用评估部与投资相关部门相互独立，并由不同高管分管，信用评级岗不得兼职业务投资、投资研究、投资交易、风险管理等岗位。信用评估部职能主要包括开展内部信用评级工作、组织建立信用评级体系及制度、负责信用风险管理等，已建立了向公司风险管理部的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系，具体考核事宜参照《风险考核管理暂行细则》等制度执行。在人员构成方面，信用评估部根据行业差别及管理流程，配备了5名独立、专职的信用评估人员；其中4人具有5年以上信用分析经验，信用评估部负责人具有12年以上信用分析经验。公司下发正式文件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、人员编制配置。公司组织架构符合监管规定。

### 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  |
| 风险管理委员会         | 管理层  |

### 信用评估部门（团队）设置

|          |                                   |
|----------|-----------------------------------|
| 团队所属部门名称 | 信用评估部                             |
| 发文时间     | 2021-01-28                        |
| 发文文号     | 新养办〔2021〕31号                      |
| 文件名称     | 《新华养老保险股份有限公司关于印发信用评估部组织架构及职责的通知》 |
| 团队岗位设置   | 部门负责人、信用评估岗                       |

|       |                                                                                                                                                                                                                          |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 防火墙机制 | 公司设立独立的信用评估部，与投资相关部门互相独立，并由不同高管分管，信用评级岗不得兼职业务投资、投资研究、投资交易、风险管理等岗位。根据相关监管要求，结合公司实际情况，公司在正式发布的《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》中以附件形式规定了公司信用评级防火墙机制，信用资产的信用评估、审核评审、风险管理、投资研究、投资决策、交易执行等业务应进行隔离，避免业务交叉，不得互相兼任，该办法保障了公司信用评级的独立性，符合监管规定。 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 三、专业队伍

|                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况                                                                                                                                                            |
| 公司设立了独立的信用评估部，并根据行业差别及管理流程，配备5名独立、专职、熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估人员。其中4人具有5年以上信用分析经验，信用评估部负责人具有12年以上信用分析经验，部门整体信评经验丰富，已覆盖金融、城投、地产、钢铁、煤炭等主要行业，部门人员数量、信评经验及资质能力等均达到了监管要求。 |

### 专业队伍人员基本信息

当前拥有5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  | 陶军  | 部门负责人 | 信用分析经验 | 12      | 否    |
| 2  | 彭燕  | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 6       | 否    |
| 3  | 李莹  | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 5       | 否    |
| 4  | 朱胤龙 | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 6       | 否    |
| 5  | 赵娜  | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 5       | 否    |

### 四、管理规则

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 公司已建立较为完整、系统的信用风险管理制度体系，包括信用风险管理制度、信用评级管理办法、信用评级方法细则、信用评级符号体系、跟踪评级与复评管理细则、交易对手风险管理办法、信用风险跟踪与监测管理细则、交易对手授信管理办法、信用风险应急预案等相关制度，各项制度相互衔接，且各项制度均单独成文，并以文件形式下发。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用评级方法细则、尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度、防火墙等。信用评级议事规则、信用评级方法细则、信用评级操作流程、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、信用评级报告准则、授信管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案均符合标准要求。另外，信用评级符号体系和增信措施评估原则也均符合监管要求。结合实际经营管理情况，公司今年对相关制度完成了新一轮修订，公司在信用风险管理制度、信用评级基础制度及管理规则等相关体系建设方面均已达到了信用风险管理能力标准的相关要求。 |

|           |
|-----------|
| 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      | 《新华养老保险股份有限公司信用风险管理制度（试行）》   |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕32号                 |
| 发文时间      | 2021-01-28                   |
| 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      | 《新华养老保险股份有限公司信用风险管理制度（试行）》   |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕32号                 |
| 发文时间      | 2021-01-28                   |
| 评估结果      | 符合规定                         |
| 信用评级制度    |                              |
| 制度明细一     |                              |
| 文件名称      | 《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》       |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕27号                 |
| 发文时间      | 2021-01-28                   |
| 评估结果      | 符合规定                         |
| 制度明细二     |                              |
| 文件名称      | 《新华养老保险股份有限公司信用评级方法细则》       |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕29号                 |
| 发文时间      | 2021-01-28                   |
| 评估结果      | 符合规定                         |
| 制度明细三     |                              |
| 文件名称      | 《新华养老保险股份有限公司跟踪评级与复评管理细则》    |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕28号                 |
| 发文时间      | 2021-01-28                   |
| 评估结果      | 符合规定                         |
| 制度明细四     |                              |
| 文件名称      | 《新华养老保险股份有限公司信用评级符号体系》       |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕26号                 |
| 发文时间      | 2021-01-27                   |
| 评估结果      | 符合规定                         |
| 制度明细五     |                              |
| 文件名称      | 《新华养老保险股份有限公司信用评级尽职调查办法（试行）》 |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕25号                 |
| 发文时间      | 2021-01-27                   |
| 评估结果      | 符合规定                         |
| 授信管理制度    |                              |
| 制度明细      |                              |
| 文件名称      | 《新华养老保险股份有限公司交易对手授信管理办法（试行）》 |
| 发文文号      | 新养办〔2021〕30号                 |

|                  |                             |
|------------------|-----------------------------|
| 发文时间             | 2021-01-28                  |
| 评估结果             | 符合规定                        |
| <b>交易对手管理制度</b>  |                             |
| 制度明细             |                             |
| 文件名称             | 《新华养老保险股份有限公司交易对手风险管理办法》    |
| 发文文号             | 新养办〔2021〕24号                |
| 发文时间             | 2021-01-27                  |
| 评估结果             | 符合规定                        |
| <b>风险跟踪与监测制度</b> |                             |
| 制度明细             |                             |
| 文件名称             | 《新华养老保险股份有限公司信用风险跟踪与监测管理细则》 |
| 发文文号             | 新养办〔2021〕23号                |
| 发文时间             | 2021-01-27                  |
| 评估结果             | 符合规定                        |
| <b>应急预案</b>      |                             |
| 制度明细             |                             |
| 文件名称             | 《新华养老保险股份有限公司信用风险应急预案》      |
| 发文文号             | 新养办【2020】11号                |
| 发文时间             | 2020-06-04                  |
| 评估结果             | 符合规定                        |

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| <b>信用评级基础制度</b> |                        |
| <b>议事规则</b>     |                        |
| 制度明细            |                        |
| 文件名称            | 《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》 |
| 发文文号            | 新养办〔2021〕27号           |
| 发文时间            | 2021-01-28             |
| 评估结果            | 符合规定                   |
| <b>操作流程</b>     |                        |
| 制度明细            |                        |
| 文件名称            | 《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》 |
| 发文文号            | 新养办〔2021〕27号           |
| 发文时间            | 2021-01-28             |
| 评估结果            | 符合规定                   |
| <b>方法细则</b>     |                        |
| 制度明细            |                        |
| 文件名称            | 《新华养老保险股份有限公司信用评级方法细则》 |
| 发文文号            | 新养办〔2021〕29号           |
| 发文时间            | 2021-01-28             |
| 评估结果            | 符合规定                   |
| <b>报告准则</b>     |                        |
| 制度明细            |                        |
| 文件名称            | 《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》 |

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| 发文文号             | 新养办〔2021〕27号                 |
| 发文时间             | 2021-01-28                   |
| 评估结果             | 符合规定                         |
| <b>尽职调查制度</b>    |                              |
| 制度明细             |                              |
| 文件名称             | 《新华养老保险股份有限公司信用评级尽职调查办法（试行）》 |
| 发文文号             | 新养办〔2021〕25号                 |
| 发文时间             | 2021-01-27                   |
| 评估结果             | 符合规定                         |
| <b>跟踪评级和复评制度</b> |                              |
| 制度明细             |                              |
| 文件名称             | 《新华养老保险股份有限公司跟踪评级与复评管理细则》    |
| 发文文号             | 新养办〔2021〕28号                 |
| 发文时间             | 2021-01-28                   |
| 评估结果             | 符合规定                         |
| <b>防火墙制度</b>     |                              |
| 制度明细             |                              |
| 文件名称             | 《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》       |
| 发文文号             | 新养办〔2021〕27号                 |
| 发文时间             | 2021-01-28                   |
| 评估结果             | 符合规定                         |

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| <b>信用评级符号体系</b> |                        |
| 制度明细            |                        |
| 文件名称            | 《新华养老保险股份有限公司信用评级符号体系》 |
| 发文文号            | 新养办〔2021〕26号           |
| 发文时间            | 2021-01-27             |
| 评估结果            | 符合规定                   |

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| <b>增信措施评估原则</b> |                        |
| 制度明细            |                        |
| 文件名称            | 《新华养老保险股份有限公司信用评级管理办法》 |
| 发文文号            | 新养办〔2021〕27号           |
| 发文时间            | 2021-01-28             |
| 评估结果            | 符合规定                   |

## 五、系统建设

|        |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

公司已采购拥有丰富信用评级系统开发经验的杭州衡泰软件有限公司提供信用评级系统作为信用评级业务的重要支持，wind金融终端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。该系统于2018年1月正式上线使用，信用评级系统的运行情况良好，对信用评估产生了实质的影响。综上，公司信用评级系统建设情况符合相关要求。

| 信用评级系统                                                                                                                                                  |            |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|
| 系统名称                                                                                                                                                    | 上线时间       | 评估结果 |
| 衡泰信用评级系统软件 V3.0                                                                                                                                         | 2018-01-17 | 符合规定 |
| 主要功能                                                                                                                                                    |            |      |
| 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，将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节并根据投资、风险等相关制度运作执行。公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。公司已按照《信用评级管理办法》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了完整保存。运作管理符合信用风险管理能力建设的相关要求。 |

## 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。