



发文时间	2024-09-12
发文文号	京人寿人发〔2024〕8号
文件名称	《关于明确北京人寿保险股份有限公司资产管理中心信用评估处及股权投资处岗位职责及人员配置的通知》
团队岗位设置	信用评估处负责人、信用评估岗
防火墙机制	公司资产管理中心下设独立的信用评估处室，配备专职信用评估人员。为保证信用评估职能的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，公司已发布《北京人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则》。公司信评人员与投资人员、风险管理人员等相互独立，不存在岗位兼任或业务干涉的情况。

### 三、专业队伍

整体评估情况
公司资产管理中心信用评估处配备了4名专职的信用评级人员。相关人员均具有2年以上信用分析工作经验，其中信用评级团队负责人拥有5年以上信用分析工作经验。公司信用评级人员熟悉信用分析、具备信用风险管理能力，已覆盖城投、地产、钢铁、煤炭、化工、金融等主要行业，满足监管要求。

#### 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	蒋玉琴	信用评估岗	信用分析经验	8	否
2	方圆	信用评估岗	信用分析经验	13	否
3	高明	信用评估处负责人	信用分析经验	9	否
4	王劲蒙	信用评估岗	信用分析经验	4	否

### 四、管理规则

整体评估情况
公司已建立了完善有效的信用风险管理规则体系，涵盖信用风险管理制、信用评级基础制度、信用评级符号体系和增信措施评估原则，相关制度已经通过董事会、总经理办公会或其授权机构审批，以公司正式文件形式下发执行。其中，信用风险管理的相关制度涵盖了管理机构和基职责、管理权限、履职机制、信用评级制度、信用风险限额及授信制、交易对手管理制度、风险的跟踪与监测制度、应急预案制度等，各项制度相互衔接，并已纳入公司的风险管理体系。信用评级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、信用评级操作流程图、信用评级方法细则、信用评级报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。同时，公司制定了清晰的信用评级符号体系和科学合理的增信评估准则。信用风险管理的相关制度和信用评级的相关基础制度建设现已达到信用风险管理能力标准的相关要求，各项制度相互衔接，信用风险管理可做到“有制可依、有规可守、有序可循”。

#### 信用风险管理制度

<b>管理机构和基本职责</b>	
制度明细一	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司全面风险管理指引》
发文文号	京人寿字〔2024〕99号
发文时间	2024-07-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	京人寿字〔2025〕40号
发文时间	2025-04-30
评估结果	符合规定
<b>管理权限和履职机制</b>	
制度明细	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	京人寿字〔2025〕40号
发文时间	2025-04-30
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司资金运用信用评级管理办法》
发文文号	京人寿字〔2025〕83号
发文时间	2025-05-30
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用风险限额及授信实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕70号
发文时间	2025-05-09
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	《北京人寿保险股份有限公司资金运用信用投资交易对手资信管理办法》
发文文号	京人寿字〔2025〕52号
发文时间	2025-04-30
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	《北京人寿保险股份有限公司信用风险跟踪与监测管理实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕44号
发文时间	2025-04-30
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	

<b>制度明细</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用风险应急管理办法》
发文文号	京人寿字〔2025〕105号
发文时间	2025-06-27
评估结果	符合规定
<b>其他(非必填)</b>	
<b>制度明细一</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司资金运用交易对手风险管理办法》
发文文号	京人寿字〔2025〕48号
发文时间	2025-04-30
评估结果	符合规定
<b>制度明细二</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用风险限额及授信实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕70号
发文时间	2025-05-09
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》
发文文号	京人寿字〔2024〕223号
发文时间	2024-12-31
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用评级操作流程》
发文文号	京人寿字〔2024〕227号
发文时间	2024-12-31
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用评级方法实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕82号
发文时间	2025-05-30
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用评级报告实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕42号
发文时间	2025-04-30

评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕81号
发文时间	2025-05-28
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	《北京人寿保险股份有限公司信用跟踪评级与复评管理实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕51号
发文时间	2025-04-30
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	《北京人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则》
发文文号	京人寿字〔2024〕221号
发文时间	2024-12-31
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	《北京人寿保险股份有限公司信用评级符号体系实施细则》
发文文号	京人寿资发〔2024〕190号
发文时间	2024-11-06
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	《北京人寿保险股份有限公司信用评级增信评级实施细则》
发文文号	京人寿字〔2025〕43号
发文时间	2025-04-30
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
--------

我司于2019年10月31日上线使用杭州衡泰软件有限公司开发的“xCRS信用评级系统”作为信用评级业务的重要技术支持。该评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块。其中信息集成模块包括了评级报告库、财务报表库、事评级发行人日常信息库等。另外，公司通过万得金融终端等系统累积违约、事评级文件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据，并作为经营管资源长期保存。目前，公司信用评级系统的运行情况良好，对信用评估产生了实质性的积极影响。综上所述，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
xCRS信用评级系统	2019-10-31	符合规定
Wind金融终端	2017-06-07	符合规定
大智慧大数据终端	2019-04-17	符合规定
DM	2021-07-19	符合规定

### 主要功能

xCRS信用评级系统主要有八大模块：1.评级对象管理模块针对评级的基本信息进行管理，评级基本信息来源包括从资讯系统导入的信息以及用本户自定义的信息，能够实现主体、债券、债权投资计划和信托计划等等的基本信息管理，包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信息，并作为经营管资源长期保存；2.流程管理模块，实现了从评级发起、合规审查、人员设置、评级计算、评级报告初稿、评审投票、评级报告定稿等的全流程规范化管理；3.评级管理模块，提供评级计算和评级结果的调整的功能；4.预警管理模块，通过预警条款的设置，实现对相关指标的实时监控和预警；5.证券池管理模块，可以实现对证券的入池和证券池的调整功能；6.统计和查询模块，可以实现对评级结果、预警结果、证券池、外部评级调整等的查询功能，以及分析师的工作量统计；7.评级模型管理模块，提供了评级业务的核心指标设置功能，通过积分要素、评级模型、等级策略等数据设置，实现评级模型的模块化；8.参数管理模块，根据公司相关制度和授权，对财务指标、等级符号、流程节点等进行合理配置。同时，我司采购了Wind金融终端、大智慧大数据终端等金融软件作为信用评级的辅助系统，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，并作为经营管资源长期保存。评级系统及其辅助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、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，能够对信用评估管理工作产生实质影响。

## 六、运作管理

**整体评估情况**

公司高度重视信用风险管理能力建设，依据监管要求搭建了相对健全有的信用风险管理组织架构，建立了完备的信用风险管理机制和规范的信用评级管理流程，明确了信用评估团队在投资决策环节的独立性，严格执行不相容岗位分离、防火墙机制，搭建了成熟的信用评级管理系统，能够满足公司投资管理和风险防范的需要。公司将信用评级系统对持仓信用评级资产进行100%评级，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保存完整，整体符合监管规定。公司已按照《北京人寿保险股份有限公司信用风险限额及授信实施细则》对需评级信用类资产进行授信管理，明确每位交易对手的授信额度和管理方及不定期对持仓需评级信用类资产进行跟踪评级和撰写评级报告，在日常工作中对投资产品和交易对手信用风险进行持续关注和监控，并对信用风险信号及时作出风险提示和报告。综上所述，公司运作和管理情况符合信用风险管理能力标准。

## 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。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。