

渤海人寿保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (年度披露-【20260128】)

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 | 寇江华 | 董事长 | 渤海人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力行政责任人的基本信息披露公告 25.12.31.pdf |
| 专业责任人 | 万国平 | 资产管理中心副主任 | 渤海人寿保险股份有限公司关于变更信用风险管理能力专业责任人的基本信息披露公告(23.3.28).pdf |

二、组织架构

架用负风确限信路用评人式估保组织信，用明界司报信用理正评合组司会信，责公汇障信管发用符理公员的则权为的保的险下信司管导委中规的作门为职风司了公险领策程事线，部。专、公确，风筹决过议条部理系、员。明上用统资展会理估管体立人况中体信责投开员管评险核独资情度总了负设备委险用风考了投的制。建立，下业、风信司效备与岗和等求建会层对度用的公绩配员兼文置要求理营工管会立立险评评兼并人架制风；险用业中，公为，容估责对理信专理理入司度相评负准互保报用定各管管纳公机不用、标风险在管风委心并司信信岗部人组的原则委管作理在独了管估估职在员构的管经理险员设建风用用位，及组织原理营工管会立立险评评兼并人架制风；险用业中，公为，容估责对理信专理理入司度相评负准互保报用定各管管纳公机不用、标风险在管风委心并司信信岗部人组的原则委管作理在独了管估估职在员构的管经理险员设建风用用位，及组织

| 专业委员会设置 | |
|------------|-------|
| 委员会名称 | 所属层级 |
| 消保与风险管理委员会 | 董事会 |
| 投资决策委员会 | 经营管理层 |

| 信用评估部门（团队）设置 | |
|--------------|-------------------------------|
| 团队所属部门名称 | 资产管理中心信用评估部 |
| 发文时间 | 2022-05-18 |
| 发文文号 | 渤海人寿人〔2022〕229号 |
| 文件名称 | 《关于资产管理中心编制调整及部分人员重新任职、定岗的通知》 |
| 团队岗位设置 | 信用评估部部门经理、信评经理 |

| | |
|-------|--|
| 防火墙机制 | <p>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，建立并执行严格的防火墙机制。公司信用评估人员与投资人员、投资研究人员以及风险管理人之间保持相互独立，不存在任何不相容岗位兼任的情况。《渤海人寿保险股份有限公司防火墙制度》明确规定“公司应当建立合理的内部组织结构，正确地划分机构职能，设计规范的业务流程，使信用评级部门与其他业务部门、人员、业务等方面保持独立。”“信用评估客观实际，独立发表审核意见，其行为不得受投资人、评级项目负责人、公司高级管理人员、其他人员的干涉。”</p> |
|-------|--|

三、专业队伍

| 整体评估情况 | |
|---|--|
| <p>资产管理中心信用评估部现配备4名信用评估专业人员，其中包括信用评估部部门经理1名、信评经理3名，均为专职信用评估人员，无任何兼职、兼岗情况。信评人员中4名具有2年以上信用分析工作经验，其中信用评估部部门经理作为信用评估团队负责人具有5年以上信用分析经验。公司信用评级人员熟悉信用分析、具备信用风险管理能力，并已形成了覆盖城投、地产、钢铁、煤炭、化工、机械、零售等主要行业的信用分析体系。总体上，公司符合保险机构信用风险管理能力标准对专业队伍的要求。</p> | |

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 | 曹洁 | 信用评估部 部门经理 | 信用分析经验 | 13 | 否 |
| 2 | 付芸辉 | 信评经理 | 信用分析经验 | 10 | 否 |
| 3 | 李鹏飞 | 信评经理 | 信用分析经验 | 9 | 否 |
| 4 | 栗婧岩 | 信评经理 | 信用分析经验 | 9 | 否 |

四、管理规则

| 整体评估情况 | |
|--|--|
| <p>公司建立了完善有效的信用风险管理制度体系，相关制度均经董事会、经营管理层或其授权机构批准，并以正式文件形式下发执行。公司建立了信用风险管理制度，其中包括管理机构和基本职责、管理权限和履责机制、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。公司建立了信用评级基础制度与流程，具体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。公司信用风险管理规章制度还详细规定了评级符号体系、增信措施评估原则等。上述各项制度之间相互衔接，并已纳入公司风险管理体。总体上，公司符合保险机构信用风险管理能力标准对管理规则的要求。</p> | |

信用风险管理制度

| 管理机构和基本职责 |
|-----------|
| 制度明细一 |

| | |
|------------------|---|
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用风险管理辦法》 |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2018〕411号 |
| 发文时间 | 2018-04-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司投资风险管理辦法》 (2016年11月修订版) |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2016〕673号 |
| 发文时间 | 2016-11-25 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司消保与风险管理委员会议事规则》 |
| 发文文号 | 渤海人寿人〔2025〕488号 |
| 发文时间 | 2025-12-25 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细四 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司投资决策委员会议事规则》 |
| 发文文号 | 渤海人寿风险〔2023〕408号 |
| 发文时间 | 2023-08-31 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细五 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级部门职责和人员岗位职责》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕5号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 管理权限和履职机制 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用风险管理辦法》 |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2018〕411号 |
| 发文时间 | 2018-04-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司投资决策委员会议事规则》 |
| 发文文号 | 渤海人寿风险〔2023〕408号 |
| 发文时间 | 2023-08-31 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司项目评审委员会议事规则》 |
| 发文文号 | 渤海人寿风险〔2025〕93号 |
| 发文时间 | 2025-03-17 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|--------|-------------------------------------|
| 制度明细四 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司消保与风险管理委员会议事规则》 |
| 发文文号 | 渤海人寿人〔2025〕488号 |
| 发文时间 | 2025-12-25 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细五 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司投资风险管理办法》(2016年11月修订版) |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2016〕673号 |
| 发文时间 | 2016-11-25 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细六 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司投资决策与授权管理办法》 |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2020〕148号 |
| 发文时间 | 2020-03-19 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 信用评级制度 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级操作流程》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕7号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级议事规则操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕9号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评估防火墙制度》 |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2016〕213号 |
| 发文时间 | 2016-04-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细四 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级管理操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2020〕6号 |
| 发文时间 | 2020-07-02 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细五 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级方法操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕4号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |

| | |
|---------------|------------------------------|
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细六 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用跟踪评级与复评操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕6号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细七 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用风险管理报告机制操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕3号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细八 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级符号体系设置办法》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕13号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细九 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级报告准则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕14号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细十零 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕15号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细十一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级信息收集机制》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕16号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 授信管理制度 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司授信管理操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2023〕4号 |
| 发文时间 | 2023-08-14 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2023〕5号 |

| | |
|------------------|-----------------------------------|
| 发文时间 | 2023-08-14 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 交易对手管理制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2023〕5号 |
| 发文时间 | 2023-08-14 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 风险跟踪与监测制度 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用风险跟踪与监测制度》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕10号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司金融工具准则预期信用损失法实施管理办法》 |
| 发文文号 | 渤海人寿风险〔2025〕84号 |
| 发文时间 | 2025-03-07 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司预期信用损失评估管理委员会议事规则》 |
| 发文文号 | 渤海人寿风险〔2025〕88号 |
| 发文时间 | 2025-03-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 应急预案 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用风险应急预案管理操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕5号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司应对突发事件金融服务管理办法》 |
| 发文文号 | 渤海人寿人〔2025〕244号 |
| 发文时间 | 2025-06-30 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细三 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司声誉风险管理办法》 |
| 发文文号 | 渤海人寿人〔2022〕597号 |
| 发文时间 | 2022-12-15 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| 信用评级基础制度 | |
|---------------|------------------------------|
| 议事规则 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级议事规则操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕9号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级符号体系设置办法》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕13号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 操作流程 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级操作流程》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕7号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 方法细则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级方法操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕4号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 报告准则 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用风险管理报告机制操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕3号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级报告准则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕14号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 尽职调查制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕15号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |

| | |
|------------------|-----------------------------|
| 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 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用跟踪评级与复评操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2022〕6号 |
| 发文时间 | 2022-04-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 防火墙制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评估防火墙制度》 |
| 发文文号 | 渤海人寿资管〔2016〕213号 |
| 发文时间 | 2016-04-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|-----------------|----------------------------|
| 信用评级符号体系 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级符号体系设置办法》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕13号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|-----------------|-------------------------------|
| 增信措施评估原则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《渤海人寿保险股份有限公司信用评级增信措施及评估操作细则》 |
| 发文文号 | 资产管理中心〔2017〕12号 |
| 发文时间 | 2017-04-11 |
| 评估结果 | 符合规定 |

五、系统建设

| | |
|--|--|
| 整体评估情况 | |
| 1.公司于2016年6月采购杭州衡泰软件有限公司的“衡泰信用评级系统”，主要的模块包括评级管理、评级流程管理、统一数据管理、非标资产管理、评级模型管理、债券池管理、财务预警、文档管理、评级报告重视等信息集成模块，及统计和查询作为评级结果输出模块。2016年12月19日该系统功能正式上线运行，可以实现信用评级从提交评级申请至内部评级投票、评级报告上传、评级结果输出的流程完整呈现。 | |
| 2.公司于2020年12月采购“衡泰信用评级系统软件V4.0违约模块及系统升级”软件产品，并于2021年1月20日正式上线运行。其中信息集成模块包括了评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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，并作为经营管理资源长期保存。该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、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，对信用评估管理工作产生实质影响。 | |

经评估，公司信用评级系统基本符合《能力标准》的相关规定。

| |
|--------|
| 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 | 2016-12-19 | 符合规定 |
| 主要功能 | | |
| 衡泰评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、指标预警、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块，可以满足评级工作的要求，保证评级工作的质量，有利于提高评级效率。其中信息集成模块包括了评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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，并作为经营管理资源长期保存。该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、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，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

公司已建立完备的信用风险管理运作机制，明确了各类需评级信用类资产投资操作流程，明确了信用评估人员在投资过程中的独立地位，规范了信用评估的操作流程。同时，公司已对所有评级项目的主要原始资料、评级工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、首次信用评级报告和跟踪信用评级报告等业务档案进行了完整保存。公司将信用评级确定为信用资产投资的必经环节、已使用信用评级系统对持仓需评级信用类资产进行100%评级。公司已按照《渤海人寿保险股份有限公司信用风险管理操作细则》、《渤海人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理操作细则》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法。为有效防范公司持有的信用资产风险，信用评级人员在日常工作中对持仓需评级信用类资产进行跟踪评级和撰写评级报告，在信用风险信号进行及时报告。整体上，公司符合保险机构信用风险管理能力标准对运作管理的要求。

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。