

中国太平洋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-【20260130】)

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	李劲松	公司党委书记、 总经理	中国太平洋人寿保险股份有限公司关于股权投资、不动产投资及信用风险管理行政责任人的基本信息披露公告202410.pdf
专业责任人	陈子扬	公司投资总监兼 资产管理中心主 任	中国太平洋人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险信息责任人的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况

会相精信用管承履 审管理信章
事在险风事权控制，负责司
部门并风用董授和风负有限公
、关，用信司公事管信用资产层有，限公
董部，信信公董的的信资理份，公
事中心履行公。董的的权管股份，已
董中关限条。在效项授高级股
包括相，有位份十员行会有会高保
包其他岗股六委进进行事作为寿
产及或险第专风重投营组小平洋
架资以构保章门险大经作组太
组机部机寿二关用公公司工中
织机构管理人第相信公公司作太
的权管管人会对信公公司作中
应授风险太平)会评估。理中
适其风风太号)董事案债管《公
相及、用国10号)委员方负(下
点会部信《[2024]责任经营状决产》
特员务立《中[2024]监督险解资》
风委财设见《终督风的件的工作。
用经、部可发最监信用下设的工
信(部)具保理的括信事下管理
与会险相(太管要公风及其管工
了员保的责(险主注公风及体修
立委再中职》风险信用会具9月
建专门集相关办信用续大信员的
司部险集相关办信用续大信员的
公算部的险集相关办信用续大信
关专项险集相关办信用续大信
公专项险集相关办信用续大信

文根据修订后《章程》，不再设立监事会；由董监会规定符合《公司章程》规定的董监会组成人员，该事项已经公司董事会审议通过。综合上述情况。）

《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》（太保寿发〔2024〕10号）第二章第五、十二条；根据《关于总公司组织架构优化调整的通知》（太保寿发〔2023〕281号）及其附件，信用评估室主要职责包括：负责对全口径固定收益资产（包括穿透后固收资产）进行信用风险和预警；负责协助集团开展统一信用评估工作；负责评估受托人信用和管理人的信用；负责直投信用类项目全生命周期中的信用风险评估等。信用评估室设置岗位5个，包括信用评估室高级经理1人、信用评估岗4人。根据《寿险总公司本部年度绩效考核方案》（太保寿发〔2022〕332号）中附件1，公司将信用评估室纳入了风险管理绩效考核体系。根据《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用风险管理报告》（太保寿发〔2024〕10号）第二章第十二条，通过牵头撰写信用风险汇报路径。综上所述，公司信用风险管理组织架构符合监管要求。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
资产负债管理执行委员会	公司经营委员会
董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会	公司董事会

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	信用评估室
发文时间	2023-08-28
发文文号	太保寿发〔2023〕281号
文件名称	关于总公司组织架构优化调整的通知
团队岗位设置	信用评估室下设信用评估室室高级经理1人，信用评估岗4人。

防火墙机制	公司在资产管理中心设立信用评估室专职负责信用评级工作。信用评估部室人员与资产管理中心资产配置人员、固定收益投资人员、另类投资人员（含基础设施投资人员）、委托投资管理人员、投资研究人员、投资风险管理及合规人员按照监管要求和公司相关制度的规定，在职能、人员、业务、信息、档案等方面保持有效隔离，符合监管要求。（详见《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》（太保寿发〔2024〕95号）附件7：《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级防火墙与回避制度》第二章第二-七条）
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
信用评估室下设信用评级专职岗位共5个，具体为信用评估室高级经理1人、信用评估岗4人，其中室高级经理从业经历为19年，信用评估岗从业时间分别为15年、15年、13年、8年，符合保险公司的信用评估团队应当配备至少4名信用评估人员，且均应当具有2年以上信用分析经验，其中，团队负责人应当具有5年以上信用分析经验的监管要求。

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	陈晶晶	室高级经理	信用分析经验	19	否
2	李海菠	信用评估岗	信用分析经验	15	否
3	柳希	信用评估岗	信用分析经验	15	否
4	宋晔	信用评估岗	信用分析经验	13	否
5	陈立栋	信用评估岗	信用分析经验	8	否

四、管理规则

整体评估情况
公司建立了与信用风险特点相适应的组织架构，包括董事会、董事会相关专门委员会、经营委员会、资产负债管理执行委员会、资产管理中心、精算部（再保险部）、财务部、风险管理部以及其他相关部门，明确了各部门的管理权限和履职机制，见《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》（太保寿发〔2024〕10号）第二章第六~十二条）。公司制定了一系列信用评级制度和管理规则，如《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》（太保寿发〔2024〕95号）、《中国太平洋人寿保险股份有限公司投资交易对手风险管理办法》（太保寿发〔2025〕519号）、《中国太平洋人寿保险股份有限公司投资信用风险跟踪与监测、计量制度》（太保寿发〔2024〕97号）、《中国太平洋人寿保险股份有限公司突发事件总体应急预案（2024版）及各分预案》（太保寿发〔2024〕343号），形成较为完善的信用风险管理体系。同时，为建立健全中国太平洋保险（集团）股份有限公司内部信用评级管理体系，保障集团内部信用评级结果的有效应用，提高信用风险管理能力，公司纳入集团信评一体化管理。综上所述，公司信用风险管理规章制度符合监管要求。

管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	关于在资产管理中心/投资风险管理部设立信用评估室的通知
发文文号	太保寿发〔2015〕30号
发文时间	2015-02-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	关于优化调整资产管理中心部分组织架构与职能的通知
发文文号	太保寿发〔2017〕70号
发文时间	2017-03-15
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	关于总公司组织架构优化调整的通知
发文文号	太保寿发〔2023〕281号
发文时间	2023-08-28
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	中国太平洋人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	太保寿发〔2024〕10号
发文时间	2024-01-08
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	中国太平洋人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	太保寿发〔2024〕10号
发文时间	2024-01-08
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	中国太平洋人寿保险股份有限公司投资交易对手风险管理办法
发文文号	太保寿发〔2024〕96号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	中国太平洋人寿保险股份有限公司投资交易对手风险管理办法

发文文号	太保寿发〔2025〕519号
发文时间	2025-12-09
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	中国太平洋人寿保险股份有限公司投资信用风险跟踪与监测、计量
发文文号	太保寿发〔2024〕97号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	中国太平洋人寿保险股份有限公司突发事件总体应急预案（2024版）
发文文号	太保寿发〔2024〕343号
发文时间	2024-09-29
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件1：《信用议事规则》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件3：《信用评级操作流程》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件2：《信用评级方法细则》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件6：《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级报告准则》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01

评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件4《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
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	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件5《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级跟踪评级和复评制度》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件7：《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级防火墙与回避制度》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件9：《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级符号体系》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《中国太平洋人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》附件10：《中国太平洋人寿保险股份有限公司增信措施评估规则》
发文文号	太保寿发〔2024〕95号
发文时间	2024-03-01
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

2023年，太保集团统一信用评级体系建立，根据监管要求研发并应用“太保集团信用评级系统”。信用评级系统对于交易对手主体、债项、非标产品进行评级管理，具体模块包括但不限于公司概况、财务分析、信用评级、统计查询、档案管理、产品管理等信息集成模块，同时还根据信用评级流程纳入分析师、评审秘书、任务审批人、评审委员、系统管理员等多个角色。在上述系统模块中，可查询维护评级报告、财务报表、发行人日常信息、内评级别对应违约率、企业违约事件报表、历次内评结果变化，可持续累计违约事件、违约率、违约回收率/违约损失率、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，不断完善。在实操中，信用评级系统得出的评级结果以及评级流程均与线下流程保持一致，能够对信用评估产生实质影响，符合监管要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
投资风险决策支持系统	2015-02-10	符合规定
太保集团信用评级系统	2023-01-02	符合规定
主要功能		
对交易对手主体、债项、非标产品进行评级管理，具体模块包括但不限于公司概况、财务分析、信用评级、统计查询、档案管理、产品管理，可查询维护评级报告、财务报表、发行人日常信息、内评级别对应违约率、企业违约事件报表、历次内评结果变化，同时还根据信用评级流程纳入分析师、任务审批人、评审委员、系统管理员等多个角色，符合要求。		

六、运作管理

整体评估情况
公司根据业务实操，将固定收益类产品投资业务分为金融产品投资、银行存款投资和债券投资业务三部分，分别制定了投资业务管理办法。根据《中国太平洋人寿保险股份有限公司委托投资和单一金融产品投资风险管理规定》（太保寿发〔2024〕91号）第六章第十九条、第二十一条；《中国太平洋人寿保险股份有限公司银行存款投资业务管理办法》（太保寿发〔2024〕56号）第十条、第二十一条；《中国太平洋人寿保险股份有限公司债券直接投资业务风险管理办法》（太保寿发〔2024〕83号）第八条，对债券交易的信用风险，主要从债券信用评级、交易对手白名单、交易结构、信用风险限额与信用集中度四方面进行控制。在实操过程中，公司已使用信用评级系统对持仓交易对手主体、债券、非标产品进行全部评级，符合监管要求。

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。