

**安盛天平财产保险有限公司信用风险管理能力建设及
自评估情况
(年度披露-【20240118】)**

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	左伟豪	首席执行官	安盛天平财产保险有限公司关于信用风险管理能力和集合资金信托投资风险的披露公告(信披合并版).pdf
专业责任人	林兴邦	首席投资官	安盛天平财产保险有限公司关于信用风险管理能力和集合资金信托投资风险的披露公告(信披合并版).pdf

二、组织架构

整体评估情况

我司已建立了由董事会最终负责、高级管理层承担直接责任、投资部牵头落实、全流程风险管理信用监督、法律组织架构支持、稽核部内部审计、覆盖投资业务全流程的信用风险管理组织体系。

董事会是公司的最高决策机构，对包括信用风险在内的各项重大风险负有最终责任。董事会下设风险管理委员会，负责制定公司的信用风险管理政策，并监督其执行情况。风险管理委员会下设风险管理部，负责具体实施信用风险管理。风险管理部下设信用风险管理岗，负责信用风险的日常管理工作。此外，风险管理部还负责制定信用风险管理的相关制度和流程，并对各部门的信用风险管理情况进行监督和考核。

高级管理层承担公司信用风险管理的主要职责，在董事会授权的范围内实施信用风险管理。高级管理层下设风险管理部，负责具体实施信用风险管理。风险管理部下设信用风险管理岗，负责信用风险的日常管理工作。此外，风险管理部还负责制定信用风险管理的相关制度和流程，并对各部门的信用风险管理情况进行监督和考核。

投资部作为信用风险管理的主要部门，负责具体落实执行信用风险管理。投资部下设信用风险管理岗，负责信用风险的日常管理工作。此外，投资部还负责制定信用风险管理的相关制度和流程，并对各部门的信用风险管理情况进行监督和考核。

我司下发《关于安盛天平财产保险有限公司投资部组织架构调整的决定》正式文件，设立独立的信用风险管理室，具体负责信用风险的评估、监测、预警等工作。信用风险管理室下设信用风险管理岗，负责信用风险的日常管理工作。此外，信用风险管理室还负责制定信用风险管理的相关制度和流程，并对各部门的信用风险管理情况进行监督和考核。

我司下发《关于安盛天平财产保险有限公司投资部组织架构调整的决定》正式文件，设立独立的信用风险管理室，具体负责信用风险的评估、监测、预警等工作。信用风险管理室下设信用风险管理岗，负责信用风险的日常管理工作。此外，信用风险管理室还负责制定信用风险管理的相关制度和流程，并对各部门的信用风险管理情况进行监督和考核。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
董事会投资委员会	董事会
管理层投资委员会	经营管理层
董事会风险、审计及合规委员会	董事会
管理层审计、风险及合规委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置

团队所属部门名称	投资部
发文时间	2022-08-30
发文文号	安盛天平保发〔2022〕148号
文件名称	关于安盛天平财产保险有限公司投资部组织架构调整的决定
团队岗位设置	信用管理室下设信评总监岗及信用管理岗共4个岗位。
防火墙机制	根据我司《信用评级防火墙管理细则》，为避免信用评级的利益冲突，确保信用评级工作的独立性、客观性，我司投资部下设信用管理室，内部设立信用管理岗位，与固定收益投资、金融产品投资等投资研究人员、风险管理人员和运营管理等岗位相互独立，避免其职能与其他岗位重叠或交叉；同时公司根据行业差别和管理流程，对信用评估人员进行分工，任何机构和人员不得通过任何方式影响信用评估人员的独立性，不得干预信用评估人员独立开展评级工作。

三、专业队伍

整体评估情况
<p>我司在投资部下设信用管理室作为信用评估团队，共配备了4名平均具有7年以上信用分析经验、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，相关专业人员从业经历达到要求；其中2名信用评估人员分别具有注册金融分析师、注册会计师资格，信评总监具有10年信用分析经验。经自评，我司信用风险管理专业队伍建设及相关专业人员的从业经历已达到要求。</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	张和	信评总监岗	信用分析经验	10	否
2	张昕雅	信用管理岗	信用分析经验	7	否
3	官洁	信用管理岗	信用分析经验	4	否
4	高翔云	信用管理岗	信用分析经验	7	否

四、管理规则

整体评估情况
<p>我司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，相关规章制度涵盖了信用风险管理办法、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。其中，信用风险管理的相关制度涵盖了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级管理办法、投资信用风险限额管理办法、交易对手管理办法、风险跟踪与监测制度、应急预案等。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、信息收集及尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。我司信用风险管理的相关制度和信用评级的基础制度建设现已覆盖监管的要求范围，所有规章制度根据不同的规章等级的分类由首席执行官或相关委员会批准后正式发文并定期审阅。</p>

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	《安盛天平财产保险有限公司信用风险管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2023〕196号
发文时间	2023-11-29
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	《安盛天平财产保险有限公司信用风险管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2023〕196号
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕151号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司投资信用风险限额管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2023〕195号
发文时间	2023-11-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司交易对手管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕227号
发文时间	2020-12-14
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	《安盛天平财产保险有限公司信用风险跟踪与监测操作细则》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕155号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用风险应急管理细则》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕7号
发文时间	2020-01-15
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用等级评审小组议事规则（修订版）》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕3号
发文时间	2020-01-15
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级操作流程》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕152号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级方法细则（修订版）》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕2号
发文时间	2020-01-15
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级报告规范》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕150号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级尽职调查管理细则》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕156号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定
跟踪评级和复评制度	
制度明细一	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司跟踪评级管理细则（修订版）》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕5号
发文时间	2020-01-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级复评管理细则（修订版）》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕4号

发文时间	2020-01-15
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级防火墙管理细则》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕149号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用评级符号体系规则（修订版）》
发文文号	安盛天平保发〔2020〕8号
发文时间	2020-01-15
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《安盛天平财产保险有限公司信用增级评估细则》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕147号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我司已开发安盛保险信用评级系统（以下简称“评级系统”）作为信用评级业务的重要支持。该评级系统包括信息集成、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，系统能够持续更新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，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。该系统已在2019年9月正式使用，该评级系统对持仓项目进行100%评级，对信用评估管理工作产生实质影响。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
安盛保险信用评级系统	2019-09-12	符合规定
主要功能		

安盛保险信用评级系统是由金融产品中征信根据我司自有信用风险评估能力和建模能力开发评级模型等固定收益类金融资产、合规检查、信用评级、预警、评级结果输出、信息集成、归档、评级模型、发行人为经营管理人员的评级、一致性、准确性、提高信用评级的可靠性、可比性、对信用评估管理工作的影响。此外，我司购买的wind金融终端、大智慧365等软件，可辅助安盛保险信用评级系统，持续关注违约事件、违约率、违约回收率、信用稳定性等信息和数据，并能作为经营管理资源长期保存，便于公司的评级数据的积累和研究工作。

六、运作管理

整体评估情况

根据我司相关制度，拟投入池债券投资需求由投资人员提出，信用评级人员需完成内部评级，后经投资风控合规人员结合内部评级结果、监管法规及公司内部合规要求确定是否入池；特别地，内部评级结果准入标准为长期评级BBB-（含）以上、短期债项评级A-3（含）以上；已入池债券须定期进行跟踪评级以判定是否符合可投池标准，并进行相应的债券池调整，信用评级已成为投资的必经环节，且我司信用评级系统对持仓信用类固定收益产品/主体进行了100%内部评级。信用评估人员根据信用评级相关制度规定严格执行评级业务档案保存，须在评级报告出具后2周内，完成主要原始资料、评级报告底稿、尽职调查报告、信用等级评审记录、跟踪评级资料及级别调整报告（如有）、违约率统计资料（如有）、其他涉及评级业务的资料等全部纸质档案及电子文档的归档，且评级业务档案将永久保存。

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。