

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 (首次披露-【20230710】)

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

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和个人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。经自评估，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制度、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。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、信用评级的报告准则、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。我公司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制度(2022版)》

发文文号	安盛天平保发〔2022〕13号
发文时间	2022-01-24
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制度(2022版)》
发文文号	安盛天平保发〔2022〕13号
发文时间	2022-01-24
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信用风险限额管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2021〕153号
发文时间	2021-09-01
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《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		

