

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-【20260126】)

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不动产投资管理能力投资风险管理责任人的基本信息披露公告(信息披露合并版).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不动产投资管理能力投资风险管理责任人的基本信息披露公告(信息披露合并版).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、投资部牵头具体落实、风险管理部监督、法律合规部支持、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架构体系。

内险险司议理事限
在风风公审管董及
险设中对、险。架
风下其，况风告框
用会，好情阅报好
信事会，偏守审规偏
括董员险遵期合险
包。委风法定及风
对任资和办责告在况。
策担董总风委部会及
决承和的用理内员险
机最事体险员控，合
高性会理信管阅委风
最效员管控险审业资
的有委险监风期专投
理和规风、定的控
管性合用理案责线监
险整及信管方负防续
风完计司筹决会道持
力的审公统解员一并
能架会定行的委第策
付框事确进件规为政
偿理董议险事合作资
司管、审风风险及会投
公险会，会用风计员定
是风员员信用审委制
会面委委的信，资
事全理临大告投下
董的管管面重报会制

高级管理层承担公司信用风险管理的直接责任，在董事会授权范围内实施信用风险管理，主要职责包括：明确公司信用风险管理的基本制度和基本政策、组织评估信用风险管理体系建设运行的有效性并不断完善和审核信用风险管理相关报告。

定负跟踪监管资级立期的绩估
的具体跟总监用投评建定工理评
调整，估信；员信室通有险信
构理析中经验人证理于所风及
架管分其经理保管限室司以
组织用的，工险突信但管入设
组信险人关风冲部括用纳构
部的风险人相、益资包信并架
资立用估析员利投，。标组织定
投独信评分人级的制报指组规
公司设的信用资评线机汇关理合
公司下品信投用防的行相管符
有限部产品职上与信道报进理险已
有资融专以员免一汇部管风均
险投资金4年入避第行理险用面
保险投保，类了12估，为进管风信方
产部益备有评岗作部险用司等
财资收配具用兼理风信我性
平投定室，信得外管向定，立
天的固理人，不此险式设估，独
安独券用负理立性线等标自置
关于立债信的管独立防告指经配
盛立及管责岗，。风方已评及
发文存工管设员客第季效体岗
下式行等用下人的司或绩效的
司正银测信室易作公度度考员
》责监为理交工向月年效人

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
董事会风险管理委员会	董事会
董事会审计及合规委员会	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	2024-12-18
发文文号	安盛天平保发〔2024〕149号和安盛天平保发〔2024〕173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和关于明确设立投资信用评估团队的决定
团队岗位设置	信用管理室下设信用管理岗共4个岗位，信用管理室主任（信评总监）作为信用管理室的负责人。
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员、风险管理专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，任何机构和个人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
我司在投资部下设信用管理室作为信用评估团队，设置信用管理岗。截至目前，信用评估团队4名成员平均具有9.25年以上信用分析经验；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，信评总监作为信用管理室的负责人具有12年以上信用分析工作经验。我司信用评估人员具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力，信用分析经验丰富，覆盖金融机构、城投平台及结构融资项目等主要行业及产品，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。截至目前，信用评估人员已积极参与到公司的投资资金运用业务中，对固定收益类资产等投资的信用风险把控发挥了有效作用。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。

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	奚晓露	信用管理岗	信用分析经验	13	否
2	张昕雅	信用管理岗	信用分析经验	9	否
3	官洁	信用管理岗	信用分析经验	6	否
4	高翔云	信用管理岗	信用分析经验	9	否

四、管理规则

整体评估情况

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。我公司信用风险管理的相关制度和信用评级的相关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。

信用风险管理制制度	
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〔2025〕79号
发文时间	2025-05-26
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〔2025〕79号
发文时间	2025-05-26
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投资信用评级管理办法》
发文文号	安盛天平保发〔2025〕30号
发文时间	2025-03-13
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〔2025〕31号
发文时间	2025-03-13
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〔2025〕20号
发文时间	2025-02-24
评估结果	符合规定

应急预案

制度明细一

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

制度明细二

文件名称	《安盛天平财产保险有限公司投资重大突发事件应急预案》
发文文号	安盛天平保发〔2025〕58号
发文时间	2025-04-17
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》
发文文号	安盛天平保发〔2025〕13号
发文时间	2025-02-11
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〔2025〕19号
发文时间	2025-02-24
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〔2025〕16号
发文时间	2025-02-17
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》
发文文号	安盛天平保发〔2025〕12号
发文时间	2025-02-11
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

我司已开发安盛保险信用评级系统（以下简称“评级系统”）作为信用评审业务的重要支持。该评级系统包括信息集成、评级计算、信用模型等模块，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。

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系由中证征信根据我司自有信用风险评估能力和信息集成、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，保证评级工作质量，有利于提高评级效率。其中信息集成模块包括评级报告库、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。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性影响。此外，我公司购买的wind金融终端、企业预警通等软件，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，拟投未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。