

华安财保资产管理有限责任公司信用风险管理能力建设及自评估情况（年度披露-20240122）

一、风险责任人

| | | | |
|-----------|----------------|--------------|------------|
| 风险责任人： | 风险责任人信息披露公告 | | |
| 行政责任人： | 童清 | 职务 | 董事长 |
| 行政责任人类别： | 董事长 | 是否履行完备的授权程序： | |
| 行政责任人性别 | 男 | 行政责任人出生年月 | 1967-07 |
| 行政责任人学历 | 硕士研究生 | 行政责任人学位 | 硕士研究生 |
| 行政责任人所在部门 | 总裁室 | 行政责任人入司时间 | 2013-09-05 |
| 行政责任人专业资质 | 无 | 行政责任人专业技术职务 | 无 |
| 专业责任人： | 熊建国 | 职务 | 固定收益部临时负责人 |
| 专业责任人类别： | 授权的相关资产管理部门负责人 | 是否履行完备的授权程序： | 是 |
| 专业责任人性别 | 男 | 专业责任人出生年月 | 1981-12 |
| 专业责任人学历 | 硕士研究生 | 专业责任人学位 | 硕士研究生 |
| 专业责任人入司时间 | 2013-09-05 | 专业责任人所在部门 | 固定收益部 |
| 专业责任人专业资质 | 10年以上相关从业经历 | 专业责任人专业技术职务 | 无 |

二、组织架构

| | | | |
|--|---------|-------|-------|
| 整体评估情况： | | | |
| <p>(一) 信用风险管理组织架构</p> <p>公司通过《全面风险管理办法》建立公司全面风险管理机制，全面风险管理涵盖了包括信用风险在内的各类风险。公司风险管理组织体系包括董事会及下设风险管理委员会、经营管理层、风险管理职能部门和业务部门。</p> <p>1、专业委员会设置方面：公司董事会下设风险管理委员会，公司经营管理层下设投资管理委员会，分别履行信用风险管理有关职能。</p> <p>2、权责方面：董事会是公司全面风险管理的最高决策机构，对公司业务的合规管理和风险管控有效性承担最终责任；董事会的核心职责中包括对公司信用风险等相关的重大业务或风险管理事项进行审议或决策。董事会下设的风险管理委员会根据董事会授权对公司信用风险等资金运用风险及其他经营风险重大事项进行管理和决策。公司总裁办公会作为公司经营管理层，主要负责在董事会的授权下审批风险管理相关制度，审议定案或专项风险管理报告，审议并确定与公司经营相关的重大操作风险、声誉风险等风险事件应对及处置政策或风险限额；审议并确定与投资业务相关的重大信用风险等风险事件应对及处置方案等。</p> <p>3、履职机制方面：根据《董事会议事规则》，公司董事会定期召开会议，发生《公司章程》及《董事会议事规则》规定事项时，召开临时董事会。董事会会议就各议题形成董事会决议，其中涉及信用风险管理的决议，由董事会办公室发至信用评估部或风险管理部门，并监督执行。根据《风险管理委员会议事规则》，风险管理委员会定期召开会议，根据董事会授权，风险管理委员会通过审议年度风险评估报告对公司信用风险情况进行审议。公司总裁办公会通过定期会议通常每周召开一次，就经营管理层权限内各事项进行讨论决策，或管理情况听取有关汇报。总裁办公会通过或交办事项，须按照议案要求或总裁办公会要求予以落实，并由行政管理部定期监督落实。投资管理委员会通过或提出要求的重大事项，须按照议案要求或投资管理委员会要求办理。投资管理委员会审议结果在决议中体现。</p> <p>此外，公司《全面风险管理办法》明确了董事会、董事会下设风险管理委员会、经营管理层、经营管理层下设投资管理委员会、首席风险执行官、各风险管理职能部门等各层级风险、管理组织在信用风险管理中的相关职责。《信用风险管理办法》作为信用风险管理专项制度，专门明确了信用风险管理的组织架构及职责。《全面风险管理办法》《信用风险管理办法》均规定了各层级信用风险管理组织的职能与履职机制；《全面风险管理办法》规定了信用风险等风险识别、评估、预警、应对、风险报告等工作机制；《信用风险管理办法》规定了信用风险识别、评估、监控与报告、应对与处置等工作机制。根据上述制度明确了公司董事会、经营管理层及各专业委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制，符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p> | | | |
| 专业委员会设置： | | | |
| 委员会名称： | 投资管理委员会 | 所属层级： | 经营管理层 |



| | | | |
|-----------|---|------------|--|
| 委员会名称: | 风险管理委员会 | 所属层级: | 董事会 |
| 信用评估部门设置: | 1 | | |
| 部门名称: | 信用评估部 | | |
| 发文时间: | 2022-08-01 | 文件名称(含文号): | “华保资发(2013)003号”《关于公司部门设置的决定》“华保资发(2022)44号”《关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置〉的通知》 |
| 岗位设置: | 信用评估岗,信用评估部总经理 | | |
| 防火墙机制: | 公司对信用评估人员设置防火墙机制,确保投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员相互独立,具体体现在公司成立独立的信用评估部门,公司信用评估部配备独立、专职的信用评估人员,信用评估部门本身及信用评估部门下设的各岗位均与投资部门及风险管理部相互独立,相关部门职能不重合、相关部门人员无交叉。《保险资产管理公司管理规定》下发后并根据公司人事变动,公司对部门分管领导进行调整以更好维护信评部门独立性,信用评估部当前分管领导由公司总裁助理担任,信用评估部分管领导未分管投资部门。 | | |
| 评估结果: | 符合规定 | | |

三、专业队伍

| 整体评估情况: | | | | | |
|---|-----|-------|----------------|---------------------------|--------|
| 公司信用评估部门共配备了6名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员,其中6名具有2年以上信用分析经验,部门负责人(临时负责人)具有6年以上信用分析经验。经评估,符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。 | | | | | |
| 专业队伍人员基本信息: | | | | | |
| 序号 | 姓名 | 岗位 | 是否为能力标准要求的专职人员 | 相关经验类型 | 相关经验年限 |
| 1 | 赵璞 | 信用评估岗 | 是 | 信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验 | 13.06 |
| 2 | 肖冰 | 信用评估岗 | 是 | 信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验 | 6.14 |
| 3 | 秦超 | 信用评估岗 | 是 | 信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验 | 8.23 |
| 4 | 郑凯迪 | 信用评估岗 | 是 | 信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验 | 4.57 |
| 5 | 李莹 | 信用评估岗 | 是 | 信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验 | 7.64 |
| 6 | 贾怡 | 信用评估岗 | 是 | 信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验 | 8.65 |

四、管理规则

| | | |
|--|------|------|
| 整体评估情况: | | |
| 在《全面风险管理办法》引领的全面风险管理下,公司进一步制定《信用风险管理办法》《交易对手管理办法》《企业准入及授信管理办法》《商业银行准入及授信管理办法》《信用等级符号管理办法》《信用风险应急管理办法》《信用评级管理暂行办法》《信用评级报告准则》《信用评级操作流程》《信用评级方法细则(工业及商业)》《信用评级方法指引(非标金融产品)》《信用评级防火墙制度》《信用评级尽职调查细则》《信用评级议事规则》《信用风险跟踪及监测办法》及《信用跟踪评级和复评管理细则》等信用风险管理规则,建立完善有效的信用风险管理规则。上述各信用风险管理规则均经公司总裁办公会审议通过后正式发文。经评估,符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。 | | |
| 信用风险管理制度: | | |
| 制度内容 | 评估结果 | 制度明细 |

| | | |
|-----------|------|---|
| 授信管理制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司商业银行准入及授信管理办法， 发文文号：华保资发〔2023〕22号， 发文时间：2023-04-03； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司企业准入及授信管理办法， 发文文号：华保资发〔2023〕21号， 发文时间：2023-04-03； |
| 管理机构和基本职责 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险管理 管理办法， 发文文号：华保资发〔2020〕62号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司全面风险 管理办法， 发文文号：华保资发〔2024〕1号， 发文时间：2024-01-02； |
| 风险跟踪与监测制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险 跟踪及监测办法， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 信用评级制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 管理暂行办法， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 交易对手管理制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司交易对手 管理办法， 发文文号：华保资发〔2023〕106号， 发文时间：2023-12-20； |
| 应急预案 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险 应急管理办 法， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司资产管理 重大风险事 件应急预案及管理办法， 发文文号：华保资发〔2021〕16号， 发文时间：2021-03-26； |
| 管理权限和履职机制 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险 管理办法， 发文文号：华保资发〔2020〕62号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司全面风险 管理办法， 发文文号：华保资发〔2024〕1号， 发文时间：2024-01-02； |
| 信用评级基础制度： | | |
| 信用评级报告准则 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 报告准则， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 信用评级方法细则 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 方法细则（工业及商业）， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 方法指引（非标金融产品）， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 尽职调查制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 尽职调查细 则， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 信用评级议事规则 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 议事规则， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 信用评级操作流程 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级 操作流程， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； |

| | | |
|-----------|------|--|
| 跟踪评级和复评制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用跟踪评级和复评管理细则， 发文文号：华保资发（2020）63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 防火墙制度 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级防火墙制度， 发文文号：华保资发（2020）63号， 发文时间：2020-11-06； |
| 信用评级符号体系： | | |
| 信用评级符号体系 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用等级符号管理办法， 发文文号：华保资发（2023）21号， 发文时间：2023-04-03； |
| 增信措施评估原则： | | |
| 增信措施评估原则 | 符合规定 | 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级方法细则（工业及商业）， 发文文号：华保资发（2020）63号， 发文时间：2020-11-06； |

五. 系统建设

| | | | |
|---|--|------|------|
| 整体评估情况： | | | |
| <p>公司信用评估系统具备信息集成、评级结果输出等模块，相关模块具有如评级结果明细查询、评级对象管理等功能，能够实现对评级对象的内部评级和外部评级信息查询，并能够实现查询公司成立至今的信用评级结果。</p> <p>公司信用评估系统存储了公司成立至今的信用评级报告，实现评级报告库功能；系统从聚源资讯接入了机构财务报表，实现财务报表库功能；系统通过聚源资讯接入发行人日常信息及违约事件数据，能够按日期查询信用评级迁移信息；系统支持导入违约率和违约回收率数据。相关数据作为经营管理资源长期保存。</p> <p>公司信用评估系统具备全面的基础数据、各行业评级模型、初评和跟评流程，且能够长期记录、查询和保存评级结果、评级报告等，对公司信用评估工作产生实质影响。</p> <p>经评估，公司符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p> | | | |
| 信用评级系统： | | | |
| 系统名称 | xCRMS信用风险管理系统 | | |
| 上线时间 | 2019-07-01 | 评估结果 | 符合规定 |
| 系统功能评估 | <p>公司信用评估系统具备信息集成、评级结果输出等模块，相关模块具有如评级结果明细查询、评级对象管理等功能，能够实现对评级对象的内部评级和外部评级信息查询，并能够实现查询公司成立至今的信用评级结果。</p> <p>公司信用评估系统存储了公司成立至今的信用评级报告，实现评级报告库功能；系统从聚源资讯接入了机构的财务报表，实现财务报表库功能；系统通过聚源资讯接入发行人日常信息及违约事件数据，能够按日期查询信用评级迁移信息；系统支持导入违约率和违约回收率数据。相关数据作为经营管理资源长期保存。</p> <p>公司信用评估系统具备全面的基础数据、各行业评级模型、初评和跟评流程，且能够长期记录、查询和保存评级结果、评级报告等，对公司信用评估工作产生实质影响。</p> <p>经评估，公司符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p> | | |
| 系统名称 | 恒生信用评级系统 | | |
| 上线时间 | 2014-11-10 | 评估结果 | 符合规定 |
| 系统功能评估 | <p>公司信用评估系统具备信息集成、评级结果输出等模块，相关模块具有如评级结果明细查询、评级对象管理等功能，能够实现对评级对象的内部评级和外部评级信息查询，并能够实现查询公司成立至今的信用评级结果。</p> <p>公司信用评估系统存储了公司成立至今的信用评级报告，实现评级报告库功能；系统从聚源资讯接入了机构的财务报表，实现财务报表库功能；系统通过聚源资讯接入发行人日常信息及违约事件数据，能够按日期查询信用评级迁移信息；系统支持导入违约率和违约回收率数据。相关数据作为经营管理资源长期保存。</p> <p>公司信用评估系统具备全面的基础数据、各行业评级模型、初评和跟评流程，且能够长期记录、查询和保存评级结果、评级报告等，对公司信用评估工作产生实质影响。</p> <p>经评估，公司符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p> | | |

六、运作管理



整体评估情况：

公司固定收益类资产投资部门所投资的固定收益类产品均为公司信用评估部认可的投资级产品，在进行投资时由信用评估部门进行信用评级，同时信用评估部在公司“xCRMS信用风险管理系统”上传评级报告。公司目前持仓的企业（公司）债券均已通过公司“xCRMS信用风险管理系统”进行了信用评级。根据公司《信用评级尽职调查细则》等信用评级管理规则，公司信用评估部已将信用评级工作中的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案予以保存。经评估，公司符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。

七、自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司对保险资管公司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。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。

