

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-20250121）

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：	徐军	职务	副董事长（代行董事长职责）
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	1976-04
行政责任人学历	本科	行政责任人学位	学士
行政责任人所在部门	董事会	行政责任人入司时间	2019-02-11
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：	田昕明	职务	固定收益部副总经理(主持工作)
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	1986-11
专业责任人学历	研究生学历	专业责任人学位	博士学位
专业责任人入司时间	2024-09-23	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：

(一) 专业委员会设置及权责权限、履职机制 公司建立了由董事会及管理层的领导，信用评估部门牵头，投资业务相关部门、风险管理部门、法律合规部门等部门共同参与，三道防线密切配合的信用风险管理组织架构。公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立信用风险管理组织架构，设立信用评估部门。 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。公司信用风险管理组织体系包括董事会及下设风险管理委员会、经营管理层下设的风险合规委员会 (2024年9月5日起设立并履职)、首席风险管理执行官、高级管理人员、风险管理职能部门(其中，信用评估部为信用风险管理主管部门)和业务职能部门。 1、专业委员会设置：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以及风险合规委员会，分别履行信用风险管理有关职能。 2、权责权限：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的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。公司经营管理层，主要负责在董事会的授权下审批风险管理类制度等。公司经营管理层下设投资管理委员会的核心职责包括：制定公司配置及投资策略等。2024年1月1日-9月4日，其核心职责包括审议并确定信用风险等投资风险政策或风险限额；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。2024年9月5日，公司经营管理层下设风险合规委员会，根据《风险合规委员会议事规则》履职，其核心职责包括：审议公司风险偏好与风险容忍度，并在经董事会审议通过的公司风险偏好、容忍度之下，审定公司风险限额；评估新投资品种、新业务模式的风险；审议确定风险资产范围，并针对具体风险资产，审定风险应对工作方案；审议公司重大风险事件相关事项，包括重大风险事件的认定、应对和处置等。 3、履职机制：根据《董事会议事规则》，公司董事会按季度定期召开会议或根据规定召开临时董事会。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门或风险管理部门，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。根据《总裁办公会议事规则》，总裁办公会会议原则上每周召开一次或根据规定召开临时会议。就经营管理层权限内各事项进行讨论决策，或听取有关汇报。总裁办公会审议通过或交办事项，须按照要求或总裁办公会要求予以落实，并由行政管理部门定期监督落实情况。根据《投资管理委员会议事规则》，投资管理委员会通常每周召开一次或根据需要召开临时会议。投资管理委员会原则上每季度召开一次投资策略会议，对公司整体投资策略进行评估调整；遇重大市场变化等可召开临时会议。投资管理委员会审议通过或提出事项，须按照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。组合管理部在投资管理委员会领导下负责投资管理委员会的日常日常工作。根据《风险合规委员会议事规则》，风险合规委员会原则上每月中旬召开一次，负责对信用风险相关事项进行决策和管理。风险合规委员会应独立识别、评估和控制公司面临的信用风险，并可直接向董事会及董事会风险管理委员会汇报。风险管理部作为风险合规委员会秘书机构，在风险合规委员会领导下负责风险合规委员会的日常日常工作。 (二) 信用评估部门设置及独立情况 根据《关于公司部门设置的决定》，公司已在投资部门之外设立独立的信用评估部门。 根据《关于公司高质量发展领导小组分工的通知》，公司总裁助理分管信用评估部，同时协管投后管理部和交易部； 根据《关于公司经营班子分工安排的通知》，2024年8月30日起公司副总裁临时负责人、首席风险管理执行官临时负责人分管信用评估部，同时分管风险管理部和法律合规部。综上信用评估部分管领导未分管投资部门。 根据《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》规定了信用评估部的部门职责 根据《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司各部门岗位职责>的通知》规定了信用评估部的岗位设置及岗位职责 公司信用评估部门共配备了7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7名具有2年以上信用分析经验，部门负责人(总经理助理(主持工作))具有不少于5年的信用分析经验。 (三) 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，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门相互独立，相关部门职能不重合、相关部门人员无交叉。			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险合规委员会	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
委员会名称：	投资管理委员会	所属层级：	经营管理层
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,信用评估部副总经理岗(总经理助理岗),信用评估部总经理(副总经理主持工作)		

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门相互独立，相关部门职能不重合、相关部门人员无交叉。根据华保资发〔2024〕33号《关于公司高质量发展领导小组分工的通知》，公司总裁助理分管信用评估部，同时协管投后管理部和交易部；根据华保资发〔2024〕99号《关于公司经营班子分工安排的通知》，2024年8月30日起公司副总裁临时负责人、首席风险管理执行官临时负责人分管信用评估部，同时分管风险管理部和法律合规部。综上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7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7名具有2年以上信用分析经验，部门负责人（总经理助理（主持工作））具有不少于5年的信用分析经验。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	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	7.13
2	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	5.58
3	李媛	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	8.99
4	许安琪	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	3.55
5	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	9.16
6	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	8.87
7	曹洋洋	信用评估部总经理（副总经理主持工作）	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	6.95

四、管理规则

整体评估情况：		
总体评价: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）》《信用评级方法细则（商业银行）》《信用评级方法指引（非标产品）》《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。		
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〔2024〕144号， 发文时间：2024-11-26； 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 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〕164号， 发文时间：2024-12-25；
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； 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；
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〕164号， 发文时间：2024-12-25；
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（商业银行）， 发文文号：华保资发〔2024〕97号， 发文时间：2024-08-28； 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〔2024〕145号， 发文时间：2024-11-26； 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〔2024〕114号， 发文时间：2024-09-12；
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〔2024〕123号， 发文时间：2024-09-26；
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〔2024〕19号， 发文时间：2024-03-29；
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〔2024〕145号， 发文时间：2024-11-26；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司信用评估系统为衡泰信用评级系统，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。 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。 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。			
信用评级系统：			
系统名称	衡泰信用评级系统		
上线时间	2019-11-29	评估结果	符合规定
系统功能评估	公司信用评估系统为衡泰信用评级系统，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。 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。 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。		

六、运作管理

整体评估情况：	
公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，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“衡泰信评系统”上传评级报告。公司目前持仓的企业（公司）债券100%已通过公司“衡泰信评系统”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能力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。