

# 永安财产保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (年度披露更正-【20220129】)

## 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	沙春枝	临时代行公司董事长职权董事	<a href="#">信用风险行政责任人.pdf</a>
专业责任人	俞泳	投资管理中心总经理	<a href="#">信用风险专业责任人.pdf</a>

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立与信用风险特点相适应的信用风险管理组织架构，包括董事会、风险管理委员会、风险管理部、计划财务部、风险管理部及其他相关部门，并在投资、管理、运营、风控等各个环节设立信用风险管理岗位。公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立与信用风险特点相适应的信用风险管理组织架构，包括董事会、风险管理委员会、风险管理部、计划财务部、风险管理部及其他相关部门，并在投资、管理、运营、风控等各个环节设立信用风险管理岗位。公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立与信用风险特点相适应的信用风险管理组织架构，包括董事会、风险管理委员会、风险管理部、计划财务部、风险管理部及其他相关部门，并在投资、管理、运营、风控等各个环节设立信用风险管理岗位。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
董事会风险管理委员会	董事会
公司投资决策委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资管理中心
发文时间	2021-01-25
发文文号	永保发〔2021〕32号、永保发〔2022〕28号、永保发〔2022〕29号
文件名称	《关于投资管理中心内设部门设置及部门职责的通知》、《关于惠波等人职务聘任的通知》、《关于惠波等人专业职务聘任的通知》

团队岗位设置	信用评估部设置信用评估部经理岗、信用评估部业务主管、信用评估部业务专员
防火墙机制	公司配备独立、专职的信用评估人员，并在投资人员和信用评估人员、风险管理和信用评估人员之间设置防火墙机制，确保相关人员在职责、利益分配、管理权属等方面保持独立，保证评级人员能客观、独立、公正地开展评级工作，建立了符合保险机构信用风险管理能力标准的防火墙机制。

### 三、专业队伍

整体评估情况
我公司投资管理中心信用评估部共配备了4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，相关专业人员均具有2年以上信用分析经验，其中，团队负责人具有5年以上信用分析经验，信用分析经验为信用风险管理能力标准要求的信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验，相关专业人员从业经历达到要求。

#### 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	刘敏	信用评估部经理岗	信用分析经验	8	否
2	齐英才	信用评估部业务主管	信用分析经验	5	否
3	刘佳利	信用评估部业务专员	信用分析经验	6	否
4	刘冬妮	信用评估部业务专员	信用分析经验	6	否

### 四、管理规则

整体评估情况
公司信用风险管理能力规则体系建设符合信用风险管理能力标准要求，建立了完备的信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则，相关制度均经董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。

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	《永安财产保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	永保发〔2020〕401号
发文时间	2020-12-31
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	《永安财产保险股份有限公司信用风险管理办法》

发文文号	永保发〔2020〕401号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级业务管理规定》
发文文号	永保发〔2020〕390号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司授信管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕406号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用交易对手风险管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕76号
发文时间	2020-01-25
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用业务信用风险跟踪、监测及应急管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕408号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司资金运用业务信用风险跟踪、监测及应急管理制度》
发文文号	永保发〔2020〕408号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 信用评级基础制度

<b>议事规则</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级业务管理规定》
发文文号	永保发〔2020〕390号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级业务管理规定》
发文文号	永保发〔2020〕390号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级方法实施细则》
发文文号	永保发〔2020〕397号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级业务管理规定》
发文文号	永保发〔2020〕390号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级业务管理规定》
发文文号	永保发〔2020〕390号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司跟踪评级和复评制度》
发文文号	永保发〔2020〕405号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级业务管理规定》
发文文号	永保发〔2020〕390号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定
<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级符号体系》
发文文号	永保发〔2020〕400号

发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《永安财产保险股份有限公司信用评级方法实施细则》
发文文号	永保发〔2020〕397号
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
公司采购了衡泰信用评级管理系统，该信评系统建设、功能、使用及运行情况均符合信用风险管理能力标准的规定，系统功能包括信息集成、评级结果输出，涵盖了从评级建模，内部评级管理，到评级应用的完整业务过程。在信息集成模块中包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库，能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、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。该系统能够有效运行，对公司识别、评估、管理信用风险，开展信用评估工作产生实质影响。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级管理系统	2012-12-31	符合规定
主要功能		
信用评级系统根据公司及监管机构的监管要求，对每一类对象构建相应的评级模型，固化评级流程及追踪历史评级报告。		
1、衡泰信用评级系统是为加强金融机构投资信用风险管理而研发的，用于识别、评估、管理信用风险的内部信用评级系统。		
2、系统以内部信用评级为核心，功能包括信息集成、评级结果输出、评级建模，内部评级管理，评级应用等。		
3、信息集成模块中包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。		
4、主要菜单包括主体数据管理、评级对象管理、评级流程管理、模型配置管理等。		

## 六、运作管理

整体评估情况
公司信用风险运作管理符合信用风险管理能力标准要求，已将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，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保存完整。

## 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。