

# 长安责任保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (半年度披露-【20210129】)

## 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	周正平	董事长	长安责任保险股份有限公司关于变更股权投资业务、无担保债券投资业务及集合资管信托计划投资业务风险责任人的资料(披露公告、承诺函、知晓函及向银保监会汇报).pdf
专业责任人	陈勇	副董事长兼首席投资官	长安责任保险股份有限公司关于变更股权投资业务、无担保债券投资业务及集合资管信托计划投资业务风险责任人的资料(披露公告、承诺函、知晓函及向银保监会汇报).pdf

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>我公司在董事会是最高决策机构，对包括信用风险在内的偿付能力风险管理承担最终责任。董事会下设风险管理委员会，在授权下履行包括信用风险在内的偿付能力风险管理职责。风险管理委员会负责制定信用风险管理目标和要求、研究重大信用风险事件解决方案、审议重大信用风险事项。风险管理委员会接受总裁室领导，承担按照偿付能力风险管理总体目标和风险偏好要求，向总裁室提出偿付能力风险管理的具体政策、组织架构、管理措施和方法，以及实施方案建议，负责执行经董事会审定的风险管理框架、风险管理组织架构、各类风险管理制度及工作流程等职责。资产管理部业务支持处内设信用评估团队，独立负责公司资金运用的信用评估及信用风险管理工作。信用评估团队不少于4人，内设信评主管和信用评估岗。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理委员会	董事会
管理层风险管理委员会	经营管理层

信用评估部门(团队)设置	
团队所属部门名称	资产管理部
发文时间	2021-01-25
发文文号	长保发[2021]17号
文件名称	关于调整优化资产管理部组织架构及岗位职责的通知

团队岗位设置	资产管理部设置业务支持处，定位为资产管理部的中后台处室，业务支持处下设信用评估团队，独立负责公司资金运用的信用评估及信用风险管理工作。信用评估团队不少于4人，内设信评主管和信用评估岗。
防火墙机制	资产管理部下设业务支持处，内设独立的信用评估团队，与投资人员、研究人员、风险管理人员相互独立。具体防火墙机制在公司《信用评级防火墙办法》中予以规定，确保信用评级信息在规定的范围内流动，各业务团队人员不得向信用评级人员获取超越职责范围的评级业务信息。

### 三、专业队伍

整体评估情况	信用评估团队配备5名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员。其中，信评主管具有7年以上信用分析经验并持有FRM证书，3名信用评估人员具备2年以上信用分析经验，1名信用评估人员具备1年以上信用分析经验。符合信用管理能力对专职人员的工作经验要求。
--------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 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

### 四、管理规则

整体评估情况	我公司已建立了完善的信用风险管理的相关制度和信用评级基础制度。其中，信用风险管理的相关制度包括涵盖了管理权限和履职机制、管理机构 and 基本职责的信用风险管理制度、信用评级暂行办法、交易对手管理制度、授信管理办法、风险跟踪与监测制度和应急预案等，各项制度相互衔接，已纳入公司风险管理体系。信用评级的相关基础制度包括信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度。我公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，建立了科学合理的增信评级准则。综上所述，我公司持续审视信用风险管理制度、评级基础制度，于2020年进行了全面修订，持续性符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。
--------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

#### 信用风险管理制度

管理机构 and 基本职责	
制度明细一	
文件名称	长安责任保险股份有限公司偿付能力风险管理总则
发文文号	长保发[2020]271号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	长安责任保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	长保发[2020]271号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
管理权限 and 履职机制	
制度明细一	

文件名称	长安责任保险股份有限公司偿付能力风险管理总则
发文文号	长保发[2020]271号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	长安责任保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	长保发[2020]271号
发文时间	2020-06-15
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级管理暂行办法
发文文号	长保发[2020]469
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	长安责任保险股份有限公司资产运用授信管理办法
发文文号	长保发[2020]461
发文时间	2020-12-30
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	长安责任保险股份有限公司交易对手管理办法
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
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	长安责任保险股份有限公司信用风险跟踪与监测办法
发文文号	长保发[2020]469
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	长安责任保险股份有限公司信用风险应急预案管理办法
发文文号	长保发[2020]469
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	长安责任保险股份有限公司信用评级议事规则

发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 操作流程

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级操作办法
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 方法细则

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 报告准则

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级报告办法
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 尽职调查制度

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级尽职调查办法
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 跟踪评级和复评制度

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用跟踪评级与复评办法
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 防火墙制度

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级防火墙办法
发文文号	长保发[2020]469
发文时间	2020-12-31
评估结果	符合规定

### 信用评级符号体系

#### 制度明细

文件名称	长安责任保险股份有限公司信用评级符号体系设置办法
发文文号	长保发[2020]469

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	长安责任保险股份有限公司信用评级增信措施及评估办法
发文文号	长保发[2020]469
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
<p>我司已购买杭州衡泰软件有限公司开发的“XCERS信用评级系统”作为信用评级业务的重要工具支持，该系统涵盖信息集成、评级模型建立、评级计算、评级结果输出等模块。信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息等，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数据，并作为经营管理资源长期保存。目前，该系统应用于我司债务投资工具以及交易对手的材料收集、首次评级、跟踪评级和日常信用分析等。该系统于2016年8月6日正式使用，对我司的信用评估工作能产生实质影响。此外，通过我司购买的WIND金融终端等软件，可辅助衡泰信用评级系统，持续累积违约事件、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。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
XCERS信用评级系统	2016-08-06	符合规定
WIND金融终端	2017-12-31	符合规定
主要功能		
<p>杭州衡泰软件有限公司开发的“XCERS信用评级系统”涵盖信息集成、评级模型建立、评级计算、评级结果输出等模块。信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息等，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数据，并作为经营管理资源长期保存；WIND金融终端等软件，可辅助衡泰信用评级系统，持续累积违约事件、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。</p>		

## 六、运作管理

整体评估情况
<p>我公司已搭建了完善的信用风险管理体系和信用评级体系，在固定收益类资产投资过程中，由固定收益投资经理提出评级申请，信用评估团队对受评对象进行具体的信用评级工作，信用评级结果直接决定了拟投资资产的授信额度，属于非标债权资产的，还决定了授权额度，风险合规人员根据信评结果出具合规意见，公司已从制度及流程上将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节。公司已使用衡泰系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。信用评级进行后，由专人对主要原始资料、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进行统一汇总，以电子/纸质档案的方式进行保存。</p>

## 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，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。