

安联保险资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（首次披露-20210827）

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：	甄庆哲	职务	拟任总经理/总经理临时负责人
行政责任人类别：	授权总经理	是否履行完备的授权程序：	是
行政责任人性别	女	行政责任人出生年月	1971-06
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	公司高级管理人员	行政责任人入司时间	2021-05-01
行政责任人专业资质	北美精算师，金融风险分析师	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	朱慧	职务	信用研究部总经理
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	女	专业责任人出生年月	1980-04
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2021-05-07	专业责任人所在部门	信用研究部
专业责任人专业资质	专业责任人朱慧女士具有15年信用评估从业经验	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：

公司根据“分工明确，相互制衡”的原则，建立了如下信用风险管理职能架构体系：董事会负最终责任；董事会风险管理及审计委员会负责协助董事会审查内部控制体系，定期评估其充分性和有效性，监督公司识别和管理风险，并对公司内部控制提出建议，同时将公司投资管理能力建设情况纳入年度审计计划，每年就公司投资管理能力建设情况进行审核，并向董事会提出意见和改进建议；监事有效监督；总经理全面负责；信用风险管理职能部门（包括信用研究部、风险管理部）与相关业务部门、其他中后台部门密切配合，覆盖相关业务及流程，履行信用风险管理责任。公司通过下发《关于安联保险资产管理有限公司部门设置的通知》（安联资管人力（2021）23号）、《关于信用研究部部门岗位设置的通知》（安联资管人力（2021）24号），设立了独立的信用评估部门（信用研究部），发文中明确了信用评估部门职责和信用评估人员岗位职责以及负责人员和人员配置。公司信用评估部门根据行业差别和管理流程配备了独立、专职的信用评估人员履行部门和岗位职责，负责公司受托资产管理和自有资金运用中的信用风险管理和预防，对信用产品及其发行主体等进行内部信用研究，搭建科学、完善、专业的内部信用研究体系，构建有效识别信用质量差异的评级方法和模型，并不断提升内部评级工作的流程化、信息化、系统化水平，开发和建设内部信用研究系统，完成初始评级和跟踪评级等工作，对信用风险进行持续日常监测和反馈，撰写评级报告并出具评级意见，为信用产品的投资和发行提供可靠支持。公司信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管，并在信用评估人员、投资人员、风险管理人员之间建立了有效的防火墙机制，上述人员岗位独立设置且不得兼任，确保信用风险管理工作的独立性和客观性。为进一步强化风险管理文化，在全面风险管理目标指导下，将风险管理各项要求融入公司各部门业务流程，公司设立风险管理三道防线。一道防线为识别评估与应对，建立了一线部门及岗位人员自我控制、自我管理、自我约束为基础的第一道监控防线。二道防线为监测提示与协调，建立了相关部门、相关岗位之间相互监督制衡的第二道监控防线，发挥法律合规、风险管理、财务运营等部门对公司全流程的风险监控职能。三道防线为监督整改与反馈，建立了以内部审计部门对各岗位、部门、机构和业务实施监督反馈的第三道监控防线。公司严格遵照《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）和《保险机构信用风险管理能力标准》的要求执行，信用风险管理组织架构符合上述监管发文的相关规定。

专业委员会设置：

委员会名称：	风险管理及审计委员会	所属层级：	董事会
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用研究部		

发文时间：	2021-08-26	文件名称（含文号）：	《关于安联保险资产管理有限公司部门设置的通知》（安联资管人力〔2021〕23号）
岗位设置：	信用评估岗，部门总经理		
2			
部门名称：	信用研究部		
发文时间：	2021-08-26	文件名称（含文号）：	《关于信用研究部部门岗位设置的通知》（安联资管人力〔2021〕24号）
岗位设置：			
防火墙机制：	公司严格遵照《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）和《保险机构信用风险管理能力标准》的要求执行，制定了《安联保险资产管理有限公司信用风险管理人员自律和防火墙管理实施细则》等防火墙制度和机制，具体包括：公司独立设立信用评估部门，并设立专职的信用评估岗，履行信用风险识别、评估、监测、报告、应对等职责；信用评估部门与投资部门相互独立，由不同高管分管，并在信用评估人员、投资人员、风险管理人员之间建立了有效的防火墙，上述人员岗位独立设置且不得兼任，确保信用风险管理工作的独立性和客观性。公司防火墙机制设置符合上述监管发文的相关规定。		
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名具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，均具有2年以上信用分析经验，其中3人具有5年以上信用分析经验，部门负责人具有15年以上信用分析经验。公司严格遵照《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）和《保险机构信用风险管理能力标准》的要求执行，信用风险管理专业队伍符合上述监管发文的相关规定。

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	安然	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	8.36
2	赵晗语	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	2.73
3	吕泽峰	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	2.46
4	郑磊	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	9.15
5	王涵	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	4.09
6	朱慧	部门总经理	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	15.33

四、管理规则

整体评估情况：

公司制定了完善的信用风险管理规则体系，相关制度经董事会、经营层审批后发布实施。信用风险管理规则体系包括：信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等。信用评级制度明确了信用评级流程、评级标准、评级方法、评级结果应用等；授信管理制度明确了授信流程、授信标准、授信额度、授信期限、授信条件等；交易对手管理制度明确了交易对手准入标准、交易对手分类、交易对手限额管理等；风险跟踪与监测制度明确了风险跟踪与监测流程、风险跟踪与监测标准、风险跟踪与监测方法等；应急预案明确了突发事件应急处置流程、突发事件应急处置标准、突发事件应急处置方法等。信用风险管理规则体系符合《中国银保监会关于优化保险机构信用风险管理能力标准》的要求执行，信用风险管理规则符合上述监管发文的相关规定。

信用风险管理制度：

制度内容	评估结果	制度明细
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用风险管理制度》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用风险管理制度》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用风险管理制度》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司授信额度管理实施细则》， 发文文号：安联资管风控（2021）19号， 发文时间：2021-08-26；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司交易对手管理实施细则》， 发文文号：安联资管风控（2021）20号， 发文时间：2021-08-26；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用风险限额管理实施细则》， 发文文号：安联资管风控（2021）18号， 发文时间：2021-08-26； 文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用风险日常监控实施细则》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
应急预案	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司重大投资与资产风险突发事件应急管理制度》， 发文文号：安联资管风控（2021）22号， 发文时间：2021-08-26；

信用评级基础制度：

信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用评级议事规则》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用评级流程操作指引》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；

信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用评级报告管理规范》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用评级尽职调查操作指引》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用跟踪评级及复评操作指引》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用风险管理自律和防火墙管理实施细则》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用等级符号实施细则》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《安联保险资产管理有限公司信用产品评级及增信评估方法细则》， 发文文号：安联资管信用（2021）26号， 发文时间：2021-08-26；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司通过外部采购恒生电子公司开发的信用评级系统进行内部评级系统化、自动化、信息化管理，信用评级系统具有信息集成、债项数据管理、主体数据管理、非标数据管理、文件归档管理、评级管理、评级模型管理、证券池管理、建模分析等多个模块，涵盖了数据和信息采集、评级计算、评级跟踪、评级结果发布和统计等功能，同时结合Wind信息系统，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，并作为经营管理和信用风险管理资源长期保存。恒生信用评级系统是公司进行内部信用评级日常工作平台和基础设施，信用产品及其发行主体的内部信用评级通过信评系统完成并进行结果发布，信用评级系统能对信用评估产生实质影响。公司严格遵照《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）和《保险机构信用风险管理能力标准》的要求执行，信用评级系统符合上述监管发文的相关规定。			
信用评级系统：			
系统名称		恒生HUNDSUN信用评级系统V2.0	
上线时间		2021-07-05	评估结果 符合规定
系统功能评估		评级系统具有信息集成、债项数据管理、主体数据管理、非标数据管理、文件归档管理、评级管理、评级模型管理、证券池管理、建模分析等多个模块，涵盖了数据和信息采集、评级计算、评级跟踪、评级结果发布和统计等功能，可以实现违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据的长期存储和查询。	
系统名称		恒生HUNDSUN企业风险管理平台	
上线时间		2021-08-26	评估结果 符合规定
系统功能评估		评级系统具有信息集成、债项数据管理、主体数据管理、非标数据管理、文件归档管理、评级管理、评级模型管理、证券池管理、建模分析等多个模块，涵盖了数据和信息采集、评级计算、评级跟踪、评级结果发布和统计等功能，可以实现违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据的长期存储和查询。	
数据信息系统：			
系统名称		万德Wind信息系统	
上线时间		2021-08-09	评估结果 符合规定
系统功能评估		可持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据	

六、运作管理

整体评估情况：

公司通过信用风险管理制度的信用评级制度规范信用产品投资和评级流程，通过交易系统可投资的债券池实现信用评估为固定收益类资产投资的必经环节。信用评级系统是公进行内部信用评级日常必备的工作平台和基础设施，信用产品及其发行主体的内部信用评级通过信评系统完成并进行结果发布，已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。信用评估过程中的主要原始资料、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保存完整通过信评系统等方式进行完整保存。公司严格遵照《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）和《保险机构信用风险管理能力标准》的要求执行，运作管理符合上述监管发文的相关规定。

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。我公司确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。