



委员会名称	所属层级
审计、风险管理与消费者权益保护委员会	董事会
资产负债管理委员会	董事会
投资管理委员会	经营管理层
内控与风险管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资管理部
发文时间	2020-10-21
发文文号	泰康养人发【2020】61号
文件名称	关于下发泰康养老保险股份有限公司信用风险管理组织架构及核心职责的通知
团队岗位设置	信用评估岗
防火墙机制	<p>我公司在投资管理部内部设立独立的信用评估团队，由投资管理部垂直管理，负责固定收益类资产信用评级管理工作；按照“分工明确、相互制衡”的原则，投资管理部下设资产配置团队、投资研究团队、信用评估团队、交易运营团队和绩效与风控团队等，信用评估人员与投资人员、风险管理人员、投资交易人员相互独立。我公司设立信用评级小组，由信用评估负责人或其授权人召开信用评审会议，独立专业负责信用等级评定工作。根据现行的组织架构及岗位编制，公司已建立了符合监管要求的信用评估人员与其他利益冲突人员（投资经理、交易人员等）、利益冲突事务之间相互分离及独立的防火墙机制，从而保证信用风险管理流程的合规性以及信用评级结果的客观公正。</p>

### 三、专业队伍

整体评估情况
<p>我公司积极完善投资团队的建设以及加强后台操作人员的配备，目前我公司已组建了专业的信用评级队伍，并设立信用评估组，共有6名专职人员，均具有5年以上信用评级工作经验，信用评估小组负责人具有10年信用评级工作经验；信用评估人员具备金融知识和财务分析能力，信评经验丰富，已覆盖银行、保险、城投、地产、钢铁、煤炭、消费、化工等主要行业，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。目前信用评级人员已积极参与到公司的投资资金运用业务中，对固定收益类资产等投资的信用风险把控发挥了有效作用。</p>

#### 专业队伍人员基本信息

当前拥有6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	许栋	信用评估岗	信用分析经验	10	否
2	刁婷	信用评估岗	信用分析经验	7	否
3	贾杉	信用评估岗	信用分析经验	7	否
4	毕云鹏	信用评估岗	信用分析经验	5	否
5	姚远	信用评估岗	信用分析经验	5	否

6	杨韵	信用评估岗	信用分析经验	7	否
---	----	-------	--------	---	---

#### 四、管理规则

<p><b>整体评估情况</b></p> <p>我公司已建立、健全和完善了信用的风险管理的相关制度和信用评级的相关基础制度。其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、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，各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用评级方法细则、尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。</p> <p>我公司信用风险管理的相关制度和信用评级的相关基础制度建设现已覆盖监管的要求范围，信用风险管理业务有章可依。我公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，对长期债务工具、短期债务工具均进行了区别定义，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能；采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级进行细化；长期和短期信用评级符号对应关系明确。我公司建立了科学合理的增信评级准则。明确增信方式包括抵押、质押和信用保证等方式，同时区分不同增信方式的评级标准。对第三方保证担保增信方式，我公司现已建立了担保人资质、担保人资产流动性、担保人财务弹性、担保条款、交叉担保效力影响增信程度的评级准则。对于抵押、质押方式的增信方式，我公司现已建立了抵押或者质押资产性质、抵押或者质押的比例及保障程度、抵押或者质押物的流动性，以及具体的抵押质押条款的评级准则。</p> <p>我公司建立了明确的评级信息收集机制，信息收集由专人负责、明确分工。我公司拥有包括网络、报刊杂志、受评对象、主要数据供应商等信息收集源。信用评估人员持续地进行信息收集工作，并对采集的信息进行标准化储存，规范信息出处和发布时间，使存储的信息可标准化检索，信息收集工作已经实现常态化、持续化。综上所述，我公司不断规范经营管理，加强内部治理，在内部信用风险管理规则、信用评级基础制度方面已达到《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p>
---

<b>信用风险管理制度</b>	
<b>管理机构和基本职责</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司全面风险管理政策(2020)
发文文号	泰康养风发【2020】第004号-1
发文时间	2020-06-08
评估结果	符合规定
<b>管理权限和履职机制</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用风险管理办法(2019)
发文文号	泰康养风发【2019】第005号-4
发文时间	2019-07-03
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评级管理暂行办法(2020修订)

发文文号	泰康养投发【2020】5号-1
发文时间	2020-10-26
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用风险授信管理制度 (2020修订)
发文文号	泰康养投发【2020】5号-5
发文时间	2020-10-26
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	泰康养老保险股份有限公司债券投资交易对手管理办法
发文文号	泰康养投发【2019】3号-11
发文时间	2019-06-03
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	泰康养老保险股份有限公司信用风险跟踪与监测制度
发文文号	泰康养投发【2019】3号-9
发文时间	2019-06-03
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用风险应急预案管理办法 (2020修订)
发文文号	泰康养投发【2020】5号-4
发文时间	2020-10-26
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评级议事规则 (2020修订)
发文文号	泰康养投发【2020】5号-3
发文时间	2020-10-26
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评级操作流程 (2020修订)
发文文号	泰康养投发【2020】5号-2
发文时间	2020-10-26
评估结果	符合规定

<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	泰康养投发【2019】3号-4
发文时间	2019-06-03
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	泰康养投发【2019】3号-15
发文时间	2019-06-03
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	泰康养投发【2019】3号-6
发文时间	2019-06-03
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	泰康养老保险股份有限公司信用跟踪评级与复评制度
发文文号	泰康养投发【2019】3号-16
发文时间	2019-06-03
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司信用评估防火墙制度
发文文号	泰康养投发【2019】3号-13
发文时间	2019-06-03
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	泰康养老保险股份有限公司信用评级符号体系设置办法
发文文号	泰康养投发【2019】3号-5
发文时间	2019-06-03
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
制度明细	
文件名称	泰康养老保险股份有限公司增信措施及评估原则
发文文号	泰康养投发【2019】3号-7
发文时间	2019-06-03
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

### 整体评估情况

我公司已采购拥有丰富信用评级系统开发经验的杭州衡泰软件有限公司提供的信用评级系统（以下简称“评级系统”）作为信用评级业务的重模要支持。该评级系统包括信息集成、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、发行人日常信息库等，同时我以Wind资讯等系统作为辅助，结合衡泰信用评级管理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，并作为经营管理资源长期保存。在日常的管理和运用过程中，评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性。该系统已在2019年6月末正式使用，信用评级系统开始应用，已使用该评级系统对持仓项目进行100%评级，对信用评估管理工作产生实质影响。

### 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	2019-06-30	符合规定
<b>主要功能</b>		
衡泰信用评级管理系统包括信息集成、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、发行人日常信息库等，同时我以Wind资讯等系统作为辅助，结合衡泰信用评级管理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，并作为经营管理资源长期保存。在日常的管理和运用过程中，评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性。		

## 六、运作管理

### 整体评估情况

我公司目前已建立专业化的运作机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用的评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，规范了信用评级的操作流程。同时，我公司已对目前主要涉及的投资标的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、首次信用评级报告和跟踪信用评级报告等业务档案进行了完整保存。将信用评估确定为固定收益类资产投资的必经环节，已使用衡泰信用评级系统对持仓项目进行100%评级。我公司已按照《信用风险授信管理制度》进行授信管理，明确每位交易对手的授信额度和管理方法。此外，为有效防范我持有的固定收益类产品的信用风险，我公司特制定了《跟踪评级与复评管理制度》及《信用风险跟踪与监测制度》，在信用的评级系统中加强了风险预警系统的建设，同时对固定收益类投资所涉及的已评级产品及其发行人的信用风险因素进行持续跟踪。截至本次信息上报日，我公司已完成衡泰系统中持仓项目2021年度定期跟踪评级工作。根据《信用评级管理暂行办法》的规定，我公司信用评估人员通过多渠道持续跟踪市场动态变化，关注信用风险暴露事件，对其进行跟踪研究、分析信用风险事件爆发原因，并对我持有的固定收益类产品进行排查，尽早发现及识别潜在的信用风险。

## 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。