

# 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（年度披露） （协会版）



## 一、风险责任人（当前任职）

| 风险责任人 | 姓名  | 性别 | 年龄 | 职务           | 职务类型   | 风险责任人基本信息  |
|-------|-----|----|----|--------------|--------|--|
| 行政责任人 | 李厚文 | 男  | 43 | 董事长（履行董事长职务） | 董事长    | 长安责任保险股份有限公司关于变更股权、无担保及信托业务信息披露公告.pdf            |
| 专业责任人 | 陈勇  | 男  | 44 | 董事兼投资首席      | 高级管理人员 | 长安责任保险股份有限公司关于变更股权、无担保及信托业务信息披露公告、承诺函及向银监会汇报.pdf |

## 二、组织架构

**整体评估情况**

我公司在董事会下设风险管理委员会，负责制定风险管理政策、组织架构、管理措施及工作流程等。风险管理委员会下设风险管理部，负责执行风险管理政策、组织实施风险管理措施及开展风险评估等工作。风险管理部下设风险评估团队，负责开展信用风险评估工作。风险评估团队不少于4人，内设信评主管和信用评估岗。信用评估团队每季度向首席风险官汇报信用风险情况，考核纳入风险管理绩效考核体系。

| 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4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8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，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

#### 专业队伍人员一

|         |                       |
|---------|-----------------------|
| 姓名      | 刘文嘉                   |
| 部门      | 资产管理部                 |
| 岗位      | 信评主管                  |
| 职务      | 团队负责人                 |
| 相关经验类型  | 信用分析经验                |
| 经验年限(年) | 8                     |
| 是否兼职    | 否                     |
| 性别      | 女                     |
| 出生年月    | 1984-12-29            |
| 专业资质    | 期货从业资格,金融风险管理师,证券从业资格 |

#### 从业经历一

|           |  |
|-----------|--|
| 起止时间      | 2019-08-23至今   |
| 工作单位      | 长安责任保险股份有限公司   |
| 工作内容      | 作为信用评估团队负责人，负责牵头维护信评系统、搭建信用评级体系，修订信用风险相关制度，组织评审会及推进跟踪评级。 |
| 证明人姓名     | 许婷   |
| 证明人职务     | 人力资源   |
| 证明人联系方式   | 01057051721  |
| 是否为信用分析经验 | 是  |

## 从业经历二

|           |  |
|-----------|--|
| 起止时间      | 2014-01-06至2019-08-22  |
| 工作单位      | 中华联合保险集团股份有限公司   |
| 工作内容      | 负责资产管理中心各项非标类资产的全面风险审查，参与现场尽调访谈、审核项目资料，独立出具风险审查报告，参与项目投决会报告。 |
| 证明人姓名     | 张铁宝  |
| 证明人职务     | 法律岗  |
| 证明人联系方式   | 13522568821  |
| 是否为信用分析经验 | 是  |

## 从业经历三

|           |   |
|-----------|---|
| 起止时间      | 2013-07-24至2014-01-03                               |
| 工作单位      | 中国东方资产管理股份有限公司                                      |
| 工作内容      | 以借调身份于风险管理部担任风险审查工作，具体参与尽职调查，撰写审查意见，明确增信措施，上报投决会审议。 |
| 证明人姓名     | 张晓龙   |
| 证明人职务     | 投行部借调人员   |
| 证明人联系方式   | 13001009808   |
| 是否为信用分析经验 | 是   |

## 从业经历四

|           |  |
|-----------|--|
| 起止时间      | 2013-06-24至2013-07-22  |
| 工作单位      | 中华联合保险集团股份有限公司   |
| 工作内容      | 负责资产管理中心各项非标类资产的全面风险审查，参与现场尽调访谈、审核项目资料，独立出具风险审查报告，参与项目投决会报告。 |
| 证明人姓名     | 张铁宝  |
| 证明人职务     | 法律审查岗  |
| 证明人联系方式   | 13522568821  |
| 是否为信用分析经验 | 是  |

## 相关培训情况

|   |
|---|
| 无 |
|---|

## 专业队伍人员二

|         |            |
|---------|------------|
| 姓名      | 熊海帆        |
| 部门      | 资产管理部      |
| 岗位      | 信用评估岗      |
| 职务      | 信用评估人员     |
| 相关经验类型  | 信用分析经验     |
| 经验年限(年) | 4          |
| 是否兼职    | 否          |
| 性别      | 男          |
| 出生年月    | 1991-11-12 |
| 专业资质    | 基金从业资格     |

### 从业经历一

|           |   |
|-----------|---|
| 起止时间      | 2019-07-01至今  |
| 工作单位      | 长安责任保险股份有限公司  |
| 工作内容      | 负责对公司部分新增及持仓债券、非标项目进行信用投资分析，撰写信用评级报告及跟踪评级报告。撰写授信管理制度。 |
| 证明人姓名     | 许婷  |
| 证明人职务     | 人力资源  |
| 证明人联系方式   | 01057051721   |
| 是否为信用分析经验 | 是   |

### 从业经历二

|           |   |
|-----------|---|
| 起止时间      | 2017-07-01至2019-04-30   |
| 工作单位      | 大公国际资信评估有限公司  |
| 工作内容      | 负责对企业进行财务分析、业务模式分析、宏观和区域经济状况分析，识别、评估和监控企业运作过程中的各项风险，实地访谈并整理撰写尽职调查和评级报告。 |
| 证明人姓名     | 徐乾程   |
| 证明人职务     | 信评分析师   |
| 证明人联系方式   | 18811656179   |
| 是否为信用分析经验 | 是   |

### 相关培训情况

|   |
|---|
| 无 |
|---|

### 专业队伍人员三

|         |            |
|---------|------------|
| 姓名      | 王娅歆        |
| 部门      | 资产管理部      |
| 岗位      | 信用评估岗      |
| 职务      | 信用评估人员     |
| 相关经验类型  | 信用分析经验     |
| 经验年限(年) | 3          |
| 是否兼职    | 否          |
| 性别      | 女          |
| 出生年月    | 1989-05-22 |
| 专业资质    | 无          |

### 从业经历一

|         |  |
|---------|--|
| 起止时间    | 2019-10-24至今                                       |
| 工作单位    | 长安责任保险股份有限公司                                       |
| 工作内容    | 对部分持仓债券进行跟踪评级，撰写跟踪评级报告，制定回购交易对手及押券标准，协助搭建信用风险管理体系。 |
| 证明人姓名   | 许婷   |
| 证明人职务   | 人力资源   |
| 证明人联系方式 | 01057071721  |

|           |   |
|-----------|---|
| 是否为信用分析经验 | 是 |
|-----------|---|

### 从业经历二

|           |   |
|-----------|---|
| 起止时间      | 2015-03-02至2016-05-01                               |
| 工作单位      | 大公国际评级有限公司  |
| 工作内容      | 为中关村高新企业园区内企业开展信用评级、深度征信、信誉评级等工作，协助高新企业加入中关村企业信用促进会 |
| 证明人姓名     | 郜晓蒙   |
| 证明人职务     | 人力资源  |
| 证明人联系方式   | 15701627107   |
| 是否为信用分析经验 | 是   |

### 相关培训情况

|   |
|---|
| 无 |
|---|

### 专业队伍人员四

|         |            |
|---------|------------|
| 姓名      | 耿晓冉        |
| 部门      | 资产管理部      |
| 岗位      | 信用评估岗      |
| 职务      | 信用评估人员     |
| 相关经验类型  | 信用分析经验     |
| 经验年限(年) | 4          |
| 是否兼职    | 否          |
| 性别      | 女          |
| 出生年月    | 1993-09-23 |
| 专业资质    | 无          |

### 从业经历一

|           |   |
|-----------|---|
| 起止时间      | 2019-07-01至今  |
| 工作单位      | 长安责任保险股份有限公司  |
| 工作内容      | 跟踪市场信用风险舆情，收集持仓债券的中债估值情况，对风险事件进行及时预警，整理评审会相关资料，撰写会议纪要等。 |
| 证明人姓名     | 许婷  |
| 证明人职务     | 人力资源  |
| 证明人联系方式   | 01057051721   |
| 是否为信用分析经验 | 是   |

### 从业经历二

|       |  |
|-------|--|
| 起止时间  | 2017-03-03至2019-07-01  |
| 工作单位  | 长安责任保险股份有限公司   |
| 工作内容  | 作为信用保证保险部业务初审岗，根据公司风控管理制度和体系针对授信项目、业务流程、资产管理等完善风险管控措施，审核借款申请人资料进行信用初审。 |
| 证明人姓名 | 许婷   |
| 证明人职务 | 人力资源   |

|           |             |
|-----------|-------------|
| 证明人联系方式   | 01057051721 |
| 是否为信用分析经验 | 是           |

#### 相关培训情况

|   |
|---|
| 无 |
|---|

### 四、管理规则

|  |
|--|
| 整体评估情况   |
| <p>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。</p> |

| 信用风险管理制度  |   |
|-----------|---|
| 管理机构和基本职责 |   |
| 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  |
| 评估情况      | 公司建立由董事会最终负责，风险管理委员会为董事会决策提供支持，总裁室直接领导，首席风险官全面负责，管理层风险管理委员会组织统筹，风险管理部汇总支持，各类风险牵头管理部门推动落实，各职能部门具体执行，稽核审计部独立监督和评价的风险管理组织架构体系。 |
| 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  |
| 评估情况      | 信用风险管理办法是公司偿付能力风险管理总则的子制度，规定董事会是公司偿付能力风险管理的最高决策机构，对包括信用风险在内的偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任；总裁室负责执行信用风险管理工作并向管理层风险管理委员会进行授权。       |
| 管理权限和履职机制 |   |
| 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  |



| <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   |
| 评估情况             | 规定了交易对手的选择标准以及交易对手的管理内容，与授信制度、风险跟踪与监测、应急预案相互衔接，构成信用风险管理体系，制度规定交易对手的信用等级作为交易对手风险管理的主要依据，公司将根据交易对手的不同信用等级进行分类管理。                                       |
| <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   |
| 评估情况             | 规定了信用风险跟踪与报告、信用风险敞口的监测与报告以及信用风险敞口的计算方法，与交易对手、授信制度、应急预案相衔接，构成信用风险管理体系。当评级对象发生重大事项或其他可能对评级结果构成实质性影响的事项时，信用评级团队应启动不定期跟踪评级程序，必要时形成并发布不定期跟踪评级报告。          |
| <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   |
| 评估情况             | 规定了应急预案的启动条件以及应急预案的实施，预案明确发生信用风险事件时，应遵循的报告路径及报告形式、卖出机制、止损机制等。因发生信用风险事件导致固定收益产品评级下调后，固定收益投资团队原则上在不超过三个交易日内按照新的评级所对应的额度予以操作。与授信制度相互衔接，成为信用风险管理体系的组成部分。 |

| <b>信用评级基础制度</b> |                      |
|-----------------|----------------------|
| <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                 |

|               |   |
|---------------|---|
| 评估情况          | 制度规定了组织构成、工作职责以及议事规则。评审会议运作流程方面，评审会议由信用评级团队负责人召集，评审会成员必须在评审会议前认真研究评审材料，准备评审意见。信用评级团队负责人组织并主持评审会议，每次参加评审会议的成员不少于信用评级团队总人数的三分之二。信用评级人员发表初步评级结果和评级意见，评审会成员经讨论研究后，分别给出信用等级意见，以投票的方式决定最终信用等级。满足信用风险管理规则符合条件。 |
| <b>操作流程</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  |
| 评估情况          | 规定了评级准备（含评级信息收集、评级申请、评级项目审核、评级立项）、尽职调查（含调研准备、调研实施、资料整理与录入）、初评与评审、初评结果反馈与复评（含讨论审改）、评级结果发布、跟踪评级等内容。满足信用风险管理规则符合条件。  |
| <b>方法细则</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  |
| 评估情况          | 制度规定了主体信用评级、债项信用评级的具体评级方法，对发债企业主体评级应当至少包括宏观分析、行业分析、内部运营、财务分析、特殊事项、外部支持、其他因素。逐条详细阐述具体分析方法，需考虑的因素，构建了信用分析框架。满足信用风险管理规则符合条件。   |
| <b>报告准则</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  |
| 评估情况          | 制度规范了信用评级报告的内容要求、报告形式，信用评级报告应当包括概述、评级报告正文和附录等部分。分别规定了概述、评级报告正文和附录所应涵盖的内容。评级分析包括主体评级分析和债项评级分析。制度附件收录了信用评级报告模板、主体信用评级评分表和主体信用评级标准。满足信用风险管理规则符合条件。   |
| <b>尽职调查制度</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尽职调查办法  |
| 发文文号          | 长保发[2020]469  |
| 发文时间          | 2020-12-31  |



|      |   |
|------|---|
| 评估情况 | <p>制度规定按照债券的不同期限结构，债券评级分为中长期债券评级和短期债券评级。受评对象长期信用等级设置为三等九级，除AAA级、CCC级及以下等级外，每一个信用等级可用“+”、“-”符号进行微调，表示略高或略低于本等级。短期融资券信用等级设置为A-1，A-2，A-3，B，C，D。每一个信用等级均不进行微调。根据国际国内惯例，信用等级进一步分为投资级、投机级和违约级。其中：</p> <p>(一) 长期信用等级AAA、AA、A、BBB级为投资级，对应短期融资券信用等级A-1、A-2、A-3为投资级；</p> <p>(二) 长期信用等级BB级为投机级，对应短期融资券信用等级B为投机级；</p> <p>(三) 长期信用等级B、CCC、CC为回避级，对应短期融资券信用等级为C；</p> <p>(四) 长期信用等级C和短期融资券信用等级D为违约级。</p> <p>评级符号定义明确，对应不同风险等级。</p> |
|------|---|

|                 |  |
|-----------------|--|
| <b>增信措施评估原则</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   |
| 评估情况            | <p>对于增信措施的规定包括信用保证担保、抵押、质押和其他增信条件。对存在信用保证担保的情形，应重点分析担保人资质、担保人资产流动性及财务弹性、担保条款以及交叉担保效力影响增信的程度等。担保人资质越高、资产流动性及财务弹性越好，交叉担保越弱，其增信强度越高。对存在抵押和质押的情形，应根据抵押物和质押物相对所担保债项的资产性质、市场价值、流动性、安全性、保值能力、抵质押比的例以及具体的抵质押条款等方面，综合评判其具有的增信强度。市场价值越高、流动性越强、安全性越好、保值能力越强，其增信强度越高。制度对保证担保及抵质押担保从担保合同、抵质押物公允价值、抵质押条款等均进行了具体规定。符合科学合理的增信评估准则要求。</p> |

## 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“XCRS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 |
| XCRS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“XCRC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能力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。