

众安在线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-【20220127】）

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	姜兴	副总经理兼首席执行官	众安保险关于变更投资业务风险行政责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	李高峰	公司副总经理兼首席投资官	众安保险关于无担保债券投资能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立健全信用风险管理组织架构，由董事会及其下设风险管理委员会、高级管理层及下设投资管理委员会、资产管理部门及其下设信用评级委员会负责信用风险管理。已明确董事会、高级管理层及下设信用评级委员会在信用风险管理条线的权责界限和履职机制。公司已下发正式文件在资产管理部门单独设立二级部门信用评级部，已明确信用评级部的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。信用评级部已建立向公司风险管理部的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。公司已根据行业差别和管理流程，在信用评级部配备独立、专职的信用评估人员。已建立包括信用评估人员与投资经理、投资经理与交易员、研究员与信用评估人员、信用评估人员与风险管理人员的防火墙机制，符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与关联交易控制委员会	董事会
投资管理委员会	高级管理层
信用评级委员会	资产管理部

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	信用评级部
发文时间	2020-12-31
发文文号	ZAGW-067-20
文件名称	关于资产管理部设立二级架构信用评级部的通知
团队岗位设置	信用评级部部门负责人、信用评估岗

防火墙机制	公司已下发正式文件在资产管理部下设独立二级部门信用评估部，配备专职信用评估岗位和相互制衡的信用评级工作机制，公司根据相关监管要求，结合实际情况，已正式发布《众安保险资金运用业务信用评级制度》。已建立包括信用评估人员与交易员、研究员与风险管理人职责分工、人员安排和信息管理等防火墙机制。在组织架构、措施、以规避或化解评级过程中风险，符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况
公司已根据行业差别和管理流程，在信用评估部配备独立、专职的信用评估人员。信用评估部共有8名信用评估专职人员，均具有信用评级机构2年以上的信用分析经验，团队负责人具有9年以上的信用分析经验。公司信用评估专业人员数量、经验、资质符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有8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	安云	部门负责人	信用分析经验	9	否
2	高阳	信用评估岗	信用分析经验	9	否
3	殷海娜	信用评估岗	信用分析经验	5	否
4	崔俊凯	信用评估岗	信用分析经验	6	否
5	马淑芳	信用评估岗	信用分析经验	6	否
6	杨琳	信用评估岗	信用分析经验	7	否
7	闫欣	信用评估岗	信用分析经验	11	否
8	陆鼎原	信用评估岗	信用分析经验	6	否

四、管理规则

整体评估情况
公司已建立完善有效的信用风险管理制度体系，包括信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等，各项制度已相互衔接，纳入公司风险管理体系。上述制度已经公司董事会或高级管理层批准，以公司正式文件形式下发执行，符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。

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	众安保险信用风险管理规定
发文文号	ZAGW-007-20
发文时间	2020-02-11
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	众安保险信用风险管理规定
发文文号	ZAGW-007-20
发文时间	2020-02-11
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务信用评级管理规定
发文文号	ZAGW-002-20
发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务交易对手授信和信用风险管理规定（试行）
发文文号	ZAGW-028-18
发文时间	2018-08-21
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务交易对手授信和信用风险管理规定（试行）
发文文号	ZAGW-028-18
发文时间	2018-08-21
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细一	
文件名称	众安保险信用风险管理规定
发文文号	ZAGW-007-20
发文时间	2020-02-11
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险资金运用业务交易对手授信和信用风险管理规定（试行）
发文文号	ZAGW-028-18
发文时间	2018-08-21
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细一	
文件名称	众安保险资产管理重大突发事件应急管理规定
发文文号	ZAGW-014-18
发文时间	2018-06-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	众安保险资产管理重大突发事件应急预案

发文文号	ZAGW-014-18
发文时间	2018-06-26
评估结果	符合规定

信用评级基础制度

议事规则

制度明细

文件名称	众安保险资金运用业务信用评级委员会议事规则
发文文号	ZABX-GW-20210020
发文时间	2021-07-16
评估结果	符合规定

操作流程

制度明细

文件名称	众安保险资金运用业务信用评级操作流程
发文文号	ZAGW-002-20
发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定

方法细则

制度明细

文件名称	众安保险资金运用业务信用评级方法实施细则
发文文号	ZAGW-002-20
发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定

报告准则

制度明细

文件名称	众安保险资金运用业务信用评级报告准则
发文文号	ZAGW-028-18
发文时间	2018-08-21
评估结果	符合规定

尽职调查制度

制度明细

文件名称	众安保险资金运用业务信用评级尽职调查实施细则
发文文号	ZAGW-002-20
发文时间	2020-01-09
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	众安保险资金运用业务复评和跟踪评级实施细则
发文文号	ZAGW-002-20
发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细

文件名称	众安保险资金运用业务信用评级防火墙制度
发文文号	ZAGW-002-20

发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务信用评级符号体系规则
发文文号	ZAGW-002-20
发文时间	2020-01-09
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	众安保险资金运用业务增信措施信用评估实施细则
发文文号	ZABX-GW-20210001
发文时间	2021-01-11
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司已采购恒生信评系统作为信用评级系统，该系统包括信息集成、评级模型设置、评级结果输出等主要模块，可有效提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程，信用评级系统的运行情况良好。公司已采购Wind金融终端，可持续积累全市场违约事件和违约回收率，并于每年末实施评级质量检验，以违约率检验和信用评级迁移矩阵两类检验结果作为违约率和迁移率进行持续积累，最终形成年度信用评级质量检验报告，符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生信用评级系统	2018-09-19	符合规定
主要功能		
信用评级系统作为公司内部信用的专业软件系统，是集信息收集、分析、评估、管理和存储于一体的操作平台。系统集成信息、模型管理、评级管理等核心模块。其中，信息管理包括机构信息、日常信息；评级管理后台以聚合数据库为支撑，包涵所有存续发债主体的财务信息；评级管理分为主体评级和债项评级，即可作为系统打分工具使用，又兼具评级结果和评级报告的存档功能；模型管理中嵌入了30个评级模型可供信用评估人员使用，保证了遵循一以贯之的评价标准、具有时间维度的可比性。信用评级系统能够对信用评估结果产生实质影响，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。综上，该系统包括了信用评级模型构建、信用评级流程管理、信用评级信息收集与维护、评级结果输出、文件存档等功能，符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。		

六、运作管理

整体评估情况

公司已建立专业化投资运作机制，规范固定收益投资操作流程，明确信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位。通过《众安保险债券投资管理规定》《众安保险债券池管理规定》等具体制度将信用评级设定为固定收益类资产投资的必经环节并运作执行。公司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，符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。

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。