

复星联合健康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-【20210727】）

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	曾明光	公司总裁	2.4.5 关于变更无担保债券投资业务风险责任人的报告.pdf
专业责任人	李坚	投资管理部总经理	2.4.5 关于变更无担保债券投资业务风险责任人的报告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已建立风险管理委员会，由董事长担任主任，总经理担任副主任，成员包括各业务部门负责人。风险管理委员会下设风险管理部，负责制定公司信用风险管理政策、制度和流程，并监督执行。风险管理部下设信用评级、风险监控、风险处置等岗位。信用评级岗位负责对公司及合作机构的信用状况进行定期或不定期评估，并根据评估结果调整信用评级。风险监控岗位负责对公司及合作机构的信用风险进行实时监控，发现异常及时预警。风险处置岗位负责制定风险处置预案，并在发生信用风险事件时及时启动处置程序。此外，公司还设立了战略与投资委员会、审计委员会、提名薪酬委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会等专业委员会，各司其职，共同保障公司信用风险管理的有效性。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
战略与投资委员会	董事会专业委员会
审计委员会	董事会专业委员会
提名薪酬委员会	董事会专业委员会
风险管理委员会	董事会专业委员会
关联交易控制委员会	董事会专业委员会
消费者权益保护委员会	董事会专业委员会

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	2019-09-19
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕163号
文件名称	关于印发《投资管理部组织架构和处室职责》的通知
团队岗位设置	信用评估室设室主任1人，信用评估岗3人。
防火墙机制	<p>我们公司投资管理部设立了信用评估室，与其他业务部门之间在职能、人员、业务、信息等方面保持独立。公司在信用评估室内部设立信用评估岗位，配备专业信用评估人员，负责信用评级工作。公司在下列人员之间建立了防火墙机制，避免职能重叠或交叉，包括：固定收益投资人员和信用评估人员互相独立，投资管理部设置了固定收益室，目前有2名专职固定收益投资人员。基础设施投资人员和信用评估人员互相独立，投资管理部无基础设施投资人员。投资研究人员和信用评估人员互相独立，投资管理部设置了权益投资室、固定收益室、股权投资室、不动产投资室等投资研究部门，与信用评估室相互独立。风险管理人员和信用评估人员互相独立。投资管理部设置了风控合规室，与信用评估室相互独立。投资团队、风控合规室及评级团队之间设置了不同的部门职责及工作流程，并分别对各自工作负责，不负责、不干涉其他部门的工作。</p>

三、专业队伍

整体评估情况
<p>投资管理部下设信用评估室，配备了专职信用评估人员4人，均具有2年以上信用分析经验，其中，信用评估室主任具有7年以上信用分析经验，主要评估人员具有8年以上的专职信用分析经验，信用评估人员工作经验和资历均符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求；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、地产、城投、煤炭、钢铁、消费等主要行业，满足了我公司固定收益类资产的投资需求。</p>

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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	蒋治平	信用评估室主任	信用分析经验	7	否
2	蔡敏	信用评估岗	信用分析经验	8	否
3	郭亚贞	信用评估岗	信用分析经验	5	否
4	张琳琦	信用评估岗	信用分析经验	4	否

四、管理规则

整体评估情况

为有效防范投资运作的信用风险，我公司已建立、健全和完善了信用风险管理相关制度和信用评级的基础制度，并纳入了全面风险管理管理体系。管理规则包括信用风险管理、信用评级基础制度与流程，涵盖了投资管理的权限和履职机制、管理机构和基本职责、信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、信息收集机制、信用风险跟踪与监测制度、管理措施和应急制度、信用评级符号体系、增信评估原则等方面，明确了信用风险管理的运作流程、相关人员权责和要求，各项管理规则相互衔接，形成了完善的信用风险监测管理体系，达到了《保险机构信用风险管理能力标准》要求。

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	复星联合健康保险股份有限公司信用风险管理暂行办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕120号
发文时间	2018-05-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司董事会风险管理委员会工作规则
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕105号
发文时间	2018-05-31
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细一	
文件名称	投资管理部组织架构和处室职责
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕163号
发文时间	2019-09-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	信用评估室处室职责、岗位职责和人员配置
发文文号	复星联合健康保险办发〔2020〕198号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	信用评级管理暂行办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕240号
发文时间	2019-12-16
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司授信及信用风险限额管理暂行办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕116号
发文时间	2018-05-31
评估结果	符合规定

交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	场外交易对手管理暂行办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2020〕197号
发文时间	2020-12-09
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司信用风险跟踪与监测制度
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕180号
发文时间	2018-09-07
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细一	
文件名称	重大突发事件应急处理管理办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2020〕136号
发文时间	2020-09-01
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司信用资产投资应急管理暂行办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕191号
发文时间	2018-09-07
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	信用评级议事规则
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕242号
发文时间	2019-12-16
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	信用评级操作流程规范
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕241号
发文时间	2019-12-16
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	信用评级方法细则
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕185号
发文时间	2019-10-14
评估结果	符合规定

报告准则	
制度明细	
文件名称	信用评级报告准则
发文文号	复星联合健康保险办发〔2020〕84号
发文时间	2020-06-05
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕187号
发文时间	2018-09-07
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	信用产品跟踪评级与复评制度
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕187号
发文时间	2019-10-14
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司评级防火墙制度
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕179号
发文时间	2018-09-07
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	复星联合健康保险股份有限公司信用评级符号体系
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕186号
发文时间	2018-09-07
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	信用评级增信措施评估原则
发文文号	复星联合健康保险办发〔2018〕190号
发文时间	2018-09-07
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

我公司于2018年10月开始使用泰信用评级系统，该系统涵盖了从资
 讯采集、信息关联到评级模型构建、信息预警、信用评估、跟踪、信息系
 统流程管理等各个环节，有效整合了不同行业、不同金融系统包
 放式配置平台，并动态完善信用评级系统，为信用评级结果和评级数
 模型进行动态平衡，信用评级系统包括外部信息、内部信息、财务数
 良好基础。模块包括外部信息、内部信息、财务数据、信用评级模型、
 息集成模块、违约数据、一方影响、一方影响、另一方影响、另一方影响、
 件、违约数据、一方影响、一方影响、另一方影响、另一方影响、
 实影响、一方影响、一方影响、另一方影响、另一方影响、
 集成和管理，另一方面，
 我公司的信用评级流程的规范性。

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	2018-10-16	符合规定
主要功能		
<p>xCRS衡泰信用评级系统是为加强金融机构投资信用风险管理而研发的，用于识别、评估、管理信用风险的内部信用评级系统。系统以内部的信用评级为核心，功能涵盖了从评级建模，内部评级管理，到评级应用的完整业务过程。功能模块包括：</p> <p>（一）评级对象管理。系统可以通过债券、主体、行业、宏观等各类维度对信息进行管理。“债券数据管理”、“主体数据管理”、“行业数据管理”、“宏观数据管理”对导入的资讯数据，用户维护的自定义数据均可进行查询和编辑。</p> <p>（二）评级流程和管理。系统针对每个大的业务流程，都有相应的功能模块对应。例如发起项目、合规审查、人员设置、项目报告查询、待处理流程、历史流程查询等，并在系统业务流程之间建立了先后顺序，整个评级流程可以确保可逆操作及留痕管理。</p> <p>（三）评级管理。评级管理功能模块提供评级计算和评级结果调整的功能，用户除了可以通过流程中自动关联的评级功能界面来处理评级业务外，也可以通过这个功能来进行评级的计算处理。</p> <p>（四）预警管理。可进行预警条款的设置和查看预警结果的信息，系统根据配置的预警任务自动计算出预警结果，并提示给相关用户，用户可采取相应的操作，如发起跟踪评级、调整、债券池等。</p> <p>（五）债券池管理。提供债券池的查询和管理的功能，可以通过系统参数配置符合自身业务需要的债券池。如可投池、持仓池、禁投池等。</p> <p>（六）财务分析。提供了评级分析人员进行评级业务处理时的辅助分析功能，使评级人员快速了解主体和债券的相关情况。</p> <p>（七）评级模型管理。提供了“积分要素”、“评级模型”、“等级策略”等业务相关的功能，通过“积分要素”、“评级模型”、“等级策略”等业务相关的数据设置，实现评级模型的模块化。</p> <p>（八）参数管理。提供系统基础的运行参数设置，如财务指标配置、等级符号管理、指标及表配置、报告定义、行业配置、业务线配置、文档结构管理、流程节点配置、流程模版配置、债券池配置等。</p> <p>（九）系统管理。包括用户管理、功能角色管理、任务配置、组织结构树以及流程角色配置。</p>		

六、运作管理

整体评估情况

目前，信用评级已成为我公司的必经环节，已使用平衡泰信用评级系统对持仓资产、其他金融资产等投资公司的投资决策和风险管理均借助评估报告进行决策和风险控制，在发生信用事件或者重大事件时，信用评估人员能够及时跟踪监测分析，并按相关制度上报公司管理层和监管部门；我公司的信用评估部门人员结构合理稳定，专职开展信用评估，遵守防火墙机制，确保了信评人员的独立性和评级结果的客观性；信用评级等相关制度完备，并根据业务开展情况逐步完善，各项制度也得到了有效执行；信评系统固化了评级流程与评级规则，促进了信用评级过程中原始资料、调研报告和讨论记录、首次和跟踪信用评级报告等业务档案管理，评级模型的优化也提升了评级结果的科学性和准确性；此外，信用评估部门积极开展信评研究，跟踪企业的经营状况与舆论信息，动态完善评级方法，评级水平不断提升。

我公司于2019年12月27日取得《保险机构投资管理能力备案表》（银保监资备〔2019〕38号）。

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。