

保德信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（年度披露-20260115）

一、风险责任人

风险责任人：	赖军		
行政责任人：	赖军	职务	董事长
行政责任人类别：	董事长	是否履行完备的授权程序：	
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1972-05
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	工商管理硕士
行政责任人所在部门	治理层	行政责任人入司时间	2025-09-01
行政责任人专业资质	中国注册会计师	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	尤鹏	职务	固定收益部负责人
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部 负责人	是否履行完备的授权程序：	是
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1974-08
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	工商管理硕士
专业责任人入司时间	2025-04-15	专业责任人所在部门	固定收益部
专业责任人专业资质	无	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司明确了信用风险管理的组织架构及职责分工：公司董事会承担信用风险管理的最终责任，授权下设合规风控和消费者权益保护委员会履行其部分职责；公司高级管理层负责直接领导和组织实施信用风险管理，授权风险与合规委员会履行其部分职责；信用等级评审委员会是公司内部确定评级对象信用等级的最高机构，负责制定公司内部信用评级制度、体系、方法，负责确定评级对象的信用等级，并确保信用等级的准确性和稳定性。</p> <p>公司设置独立的信用评估部门并配备岗位，通过公司发文明确部门和岗位职责。信用评估部与投资部门分别由不同高管分管，信用评估部由公司首席风险管理执行官分管。公司通过岗位配置、制度设置在投资人员与信用评估人员、风险管理人员与信用评估人员之间建立防火墙，信用评估部配备独立、专职的信用评估岗位，且通过制度明确信用评估人员不得兼职其他岗位，投资人员与信用评估人员、风险管理人员与信用评估人员须保持独立。</p> <p>公司组织架构设置符合保险资产管理公司信用风险管理能力相关要求。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险合规管理委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	信用等级评审委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	合规风控和消费者权益保护委员会	所属层级：	董事会
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2025-09-16	文件名称（含文号）：	保德信保险资产管理有限公司关于组织架构及部门和岗位设置的决定（保德信资管发〔2025〕6号）
岗位设置：	信用评估岗，部门管理岗		
防火墙机制：	公司通过设置独立的信用评估部门及专职的信用评估人员，确保人员和岗位设置的独立性。此外，公司制定并发布《保德信保险资产管理有限公司信用评级防火墙实施细则》，其中规定信用评估人员应当与公司投资人员、风险管理人员、投资交易人员保持独立。信用评估部人员不得兼岗。		
评估结果：	符合规定		

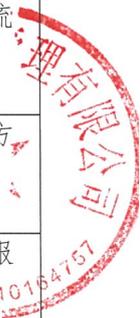
三、专业队伍

整体评估情况：					
公司根据信用风险管理能力针对保险资产管理公司专业队伍的建设要求，信用评估部门共计配备了6名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员。6名人员平均具备7.5年以上的信用分析经验，部门负责人具备13年以上的信用分析经验。 公司专业队伍配备符合保险资产管理公司信用风险管理能力建设的有关要求。					
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	桂林	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	6.33
2	海晨	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	4.71
3	任昭璇	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	3.39
4	陈晓璇	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	3.64
5	张博	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	13.51
6	常海中	部门管理岗	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	13.78

四、管理规则

整体评估情况：		
公司根据信用风险管理能力要求制定了信用风险管理规则、授信管理规则、交易对手管理规则和信用评级基础制度，各项制度相互衔接并纳入公司风险管理体系。 信用风险管理规则内容覆盖信用风险管理机构和基本职责、管理权限和履责机制、应急预案，其中应急预案明确了发生信用风险事件时的管控机制和止损措施。授信管理规则针对每个交易对手明确了授信额度和管理方法。 信用评级基础制度涵盖信用评级议事规则、操作流程、评级方法、报告管理、尽职调查、跟踪评级及复评、防火墙管理、增信评估等规则。其中：（1）议事规则明确了公司信用等级评审小组构成及职责、评审会议运作流程、信用评级确定程序；（2）信用评级方法明确了宏观分析、行业分析、定性定量分析、其他因素等信用分析框架；（3）操作流程明确了信用评级信息收集、调研访谈、初步评定、讨论访谈、报告发布环节；（4）尽职调查明确了尽调参加人员、工作程序、业务记录、监督检查内容；（5）跟踪评级和复评明确了跟踪评级和复评的范围、内容和时间，且明确了信用风险敞口的计算方法及信用风险敞口的报告规则；对于发生信用风险或对信用风险产生重大影响的事件，按照公司信用评级操作流程和议事规则履行相关程序；（6）信用评级报告规则规范信用评级报告的形式和内容，并制定了标准化信用评级报告模板；（7）符号规则采用国内国际通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级分设若干细化等级，长短期信用评级符号具有明确定义且保持稳定，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能，且长短期信用评级符号之间建立了明确的对应关系；（8）此外，公司建立了科学合理的增信评估规则，对于第三方保证担保增信方式的明确了相关担保人资质、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的程度等，对于采用抵押、质押增信方式的明确了抵押或者质押资产性质、抵押或者质押比例的充足程度、抵押或者质押物的流动性，以及具体的抵押质押条款等。 综上，公司制度建设符合保险资产管理公司信用风险管理能力建设相关要求。		
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：保德信保险资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）23号， 发文时间：2025-09-16；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）23号， 发文时间：2025-09-16；

信用评级制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级方法实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）54号， 发文时间：2025-09-16； 文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用风险管理 办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）23号， 发文时间：2025-09-16； 文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级流 程操作规则， 发文文号：保德信资管制度（2025）58号， 发文时间：2025-09-16；
授信管理制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司授信限额管 理办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）50号， 发文时间：2025-09-16；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司传统投资类 交易对手风险管理细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）34号， 发文时间：2025-09-16； 文件名称：保德信保险资产管理有限公司投资交易对 手信用风险负面清单操作细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）35号， 发文时间：2025-09-16； 文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用风险管 理办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）23号， 发文时间：2025-09-16；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司跟踪评级和 复评实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）51号， 发文时间：2025-09-16； 文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用风险管 理办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）23号， 发文时间：2025-09-16；
应急预案	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用风险管 理办法， 发文文号：保德信资管制度（2025）23号， 发文时间：2025-09-16；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用等级评 审委员会会议事规则指引， 发文文号：保德信资管制度（2025）61号， 发文时间：2025-09-16；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级流 程操作规则， 发文文号：保德信资管制度（2025）58号， 发文时间：2025-09-16；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级方 法实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）54号， 发文时间：2025-09-16；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级报 告操作规则， 发文文号：保德信资管制度（2025）52号， 发文时间：2025-09-16；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级尽 职调查实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）57号， 发文时间：2025-09-16；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司跟踪评级和 复评实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）51号， 发文时间：2025-09-16；
防火墙制度	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级防 火墙实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）55号， 发文时间：2025-09-16；
信用评级符号体系：		



信用评级符号体系	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级符号体系规则， 发文文号：保德信资管制度（2025）56号， 发文时间：2025-09-16；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用评级方法实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）54号， 发文时间：2025-09-16； 文件名称：保德信保险资产管理有限公司信用增信评估实施细则， 发文文号：保德信资管制度（2025）60号， 发文时间：2025-09-16；

五. 系统建设

整体评估情况：			
<p>公司外部采购由恒生电子股份有限公司提供的恒生信用评级系统软件V5.0，作为信用评级业务开展的核心系统。恒生信用评级系统软件V5.0建设有信息集成、结果输出等模块：信息集成模块实现评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库的归集，并能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据，作为经营管理信息实现长期保存；评级管理模块配置有评级模型和评级流程，能够实现信用评级结果的输出。</p> <p>公司信用评级业务通过信用评级系统实现线上流程流转、评级结果发布及评级资料管理，系统的合理配置及稳定运行对评级工作有序开展提供有效支持，对公司信用评估工作产生实质影响。</p> <p>公司信用评级系统建设符合保险资产管理公司信用风险管理能力建设相关要求。</p>			
信用评级系统：			
系统名称	恒生信用评级系统软件V5.0		
上线时间	2025-09-16	评估结果	符合规定
系统功能评估	<p>恒生信用评级系统软件V5.0建设有信息集成及评级结果输出功能。信息集成功能包括全景管理、文档查询、评级结果查询等模块；全景管理包括发行人日常信息库、财务报表库，文档查询模块归集评级报告；违约管理模块持续积累违约事件、违约率和违约回收率；评级结果查询模块归集公司内部所有内部评级结果，归集评级迁移信息；上述内容均通过信用评级系统作为经营管理资源实现长期保存。</p> <p>系统建设有评级管理模块，作为信用评级流程运行模块，内嵌有主体、债券的评级流程，并配置评级模型，通过流程流转实现信用评级结果的输出。</p> <p>公司信用评级业务通过信用评级系统实现线上流程流转、评级结果发布及评级资料管理，系统的合理配置及稳定运行对评级工作有序开展提供有效支持，对公司信用评估工作产生实质影响。</p>		

六、运作管理

整体评估情况：	
<p>公司通过制度设置和信用系统功能规范债券评级工作流程，固定收益部发起评级流程申请作为债券投资的必经环节，确保保险资金投资债券等固定收益类产品前都具备相应的内部信用评级，信用评估部基于业务需求使用信评系统开展评级工作，实现对持仓公司（企业）债券进行100%评级。</p> <p>公司制定信用评级档案管理要求，信用评级过程中的主要原始资料、工作底稿、尽调报告、评级报告、会议纪要等评级档案均通过信用评级系统完整保存。</p> <p>公司运作管理符合保险资产管理公司信用风险管理能力相关要求。</p>	

七、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。

