

一、风险责任人

二、组织架构

专业委员会设置

信用评估部门（团队）设置

团队所属部门名称	资产管理中心信用评估部
发文时间	2020-12-31
发文文号	亚太财险人[2016]160号, 亚太财险发[2020]867号
文件名称	《关于设立资产管理中心的通知》, 《关于进一步明确资产管理中心内部组织架构的通知》

团队岗位设置	信用评估负责人、信用分析师
防火墙机制	公司资产管理中心下设固定收益投资部、权益投资部、不动产投资部、金融资产投资部、信用评估部、风险控制部等部门，其中风险控制部和信用评估部是信用风险管理的职能部门。 公司在资产管理中心信用评估部配备了独立、专职的信用评估人员，根据组织架构及岗位职责，确保了信用评估人员工作的独立性，建立信用评估人员与其他利益冲突人员、利益冲突事务之间的防火墙机制，避免信用评估人员的业务与其他相关人员、部门交叉，同时规定信用评估人员不得同时从事投资、投资研究、交易及风险控制等相关工作，防火墙机制的建设满足相关规定要求。

三、专业队伍

整体评估情况
公司资产管理中心信用评估部目前拥有4名独立、专职的信用评估人员，均具有2年以上信用分析经验，其中团队负责人具有5年以上信用分析经验，符合相关规定要求。信用评估部的团队成员，均具备丰富的金融知识和财务分析能力，相关跟踪和研究领域覆盖金融、城投、房地产、周期、综合等行业，能为债权类相关投资提供有力支持。

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	周健	信用分析师	信用分析经验	7	否
2	李丽莉	信用分析师	信用分析经验	7	否
3	蒋玉琴	信用分析师	信用分析经验	6	否
4	王凯旋	信用分析师	信用分析经验	4	否

四、管理规则

整体评估情况
公司建立并持续完善信用风险管理规则体系，制定了《亚太财产保险有限公司资金运用信用风险管理办法》《亚太财产保险有限公司内部信用评级管理办法》等信用风险管理和信用评级基础制度，相关制度中明确规定了信用评级的符号体系及在公司相关业务中的具体应用，规范了投资项目增信措施的类别要求及对应评估原则。上述制度已通过公司相关流程审批，并以正式文件下发执行，其中： 1.信用风险管理的相关制度涵盖了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。 2.信用评级的相关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、尽职调查管理办法、信用评级报告准则、跟踪评级和复评细则、独立性和防火墙规定、信用评级符号体系规则、增信措施评估原则等。 公司信用风险管理能力相关规则体系建设满足法规要求，信用风险管理有章可依。

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	《亚太财产保险有限公司资金运用信用风险管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕106号
发文时间	2022-04-29
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	《亚太财产保险有限公司资金运用信用风险管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕106号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《亚太财产保险有限公司资金运用交易对手信用风险及授信管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕185号
发文时间	2022-06-30
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司内部信用评级管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕186号
发文时间	2022-06-30
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	《亚太财产保险有限公司资金运用交易对手信用风险及授信管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕185号
发文时间	2022-06-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《亚太财产保险有限公司资金运用信用风险管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕106号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司资金运用交易对手信用风险及授信管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕185号
发文时间	2022-06-30

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	《亚太财产保险有限公司信用风险跟踪与监测管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕187号
发文时间	2022-06-30
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司资金运用信用风险突发事件应急管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕194号
发文时间	2022-06-30
评估结果	符合规定
其他(非必填)	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司投资资产穿透计量管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2022〕180号
发文时间	2022-06-29
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	《亚太财产保险有限公司信用评级议事规则》
发文文号	亚太财险发〔2022〕202号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司信用评级操作流程》
发文文号	亚太财险发〔2022〕204号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司内部信用评级方法细则》
发文文号	亚太财险发〔2022〕201号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司信用评级报告指引》
发文文号	亚太财险发〔2022〕198号

发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司信用评级信息收集及尽职调查管理办法》
发文文号	亚太财险发〔2020〕787号
发文时间	2020-12-11
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	《亚太财产保险有限公司跟踪评级和复评细则》
发文文号	亚太财险发〔2022〕203号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司信用评级独立性和防火墙规定》
发文文号	亚太财险发〔2022〕199号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司信用评级符号体系规则》
发文文号	亚太财险发〔2022〕200号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《亚太财产保险有限公司内部信用评级方法细则》
发文文号	亚太财险发〔2022〕201号
发文时间	2022-07-06
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况	
公司目前使用恒生公司提供的“HUND SUN 企业风险管理平台”（以下简称“企业风险管理平台”或“该系统”）作为信用评级业务的重要支持系统，该系统配置了信息集成、评级结果输出等功能模块。公司通过该系统对已持仓项目进行100%评级，对信用评估管理工作产生实质的积极影响，信用评级系统建设、功能、使用及运行情况符合相关法规要求。	

信用评级系统

系统名称	上线时间	评估结果
HUND SUN 企业风险管理平台	2020-12-26	符合规定
主要功能		
公司所使用的企业风险管理平台，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，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，同时可实现 workflow、机构信息、债券信息、行业信息查询，评级指标、模型、主标尺配置、行业模型关联，发起主体、债券评级流程，证券池管理，评级结果查询，财报模板设置，操作信息查询等功能。该系统可以将相关信息作为经营管理资源长期保存，有助于公司的评级数据的积累和研究工作。		

六、运作管理

整体评估情况
公司目前已建立信用风险管理专业化的运作机制，规范信用评估的操作流程，将信用评估设为债权类投资的必经环节，并对持仓企业（公司）债券进行100%评级。 对于新项目，投资业务条线对拟投资标的发起评级申请后，信用评估部根据公司相关制度进行信评工作并完成授信。针对持仓项目，信用评估部每年进行定期跟踪，同时通过日常风险监控、不定期排查等方式进行持续跟踪。 目前公司已将涉及信用评估的相关主要原始资料、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完整保存。 综上，公司信用风险管理运作情况符合投资能力建设的相关规定。

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。