

长城财富保险资产管理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： | 风险责任人信息披露公告 | | |
| 行政责任人： | 刘文鹏 | 职务 | 总经理 |
| 行政责任人类别： | 授权总经理 | 是否履行完备的授权程序： | 是 |
| 行政责任人性别 | 男 | 行政责任人出生年月 | 1972-03 |
| 行政责任人学历 | 博士研究生 | 行政责任人学位 | 博士 |
| 行政责任人所在部门 | 总经理室 | 行政责任人入司时间 | 2019-03-19 |
| 行政责任人专业资质 | 注册会计师 | 行政责任人专业技术职务 | 高级会计师 |
| 专业责任人： | 吕阔 | 职务 | 副总经理兼首席风险官、合规负责人 |
| 专业责任人类别： | 高级管理人员 | 是否履行完备的授权程序： | |
| 专业责任人性别 | 男 | 专业责任人出生年月 | 1977-06 |
| 专业责任人学历 | 硕士研究生 | 专业责任人学位 | 硕士 |
| 专业责任人入司时间 | 2017-01-01 | 专业责任人所在部门 | 总经理室 |
| 专业责任人专业资质 | 法律职业资格 | 专业责任人专业技术职务 | 中级经济师、二级企业法律顾问（副高级） |

二、组织架构

| | | | |
|---|------------|------------|------------------------------------|
| 整体评估情况： | | | |
| <p>公司按《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求设置了信用风险管理组织架构。公司董事会是全面风险管理的最高决策机构，承担信用风险管理的最终管理责任，公司董事会风险控制委员会是投资风险决策建议的专门工作机构，在董事会的领导和授权下履行相应职责，并对董事会负责。公司经营层下设投资工作委员会和风险工作委员会，其中投资工作委员会由3名以上在经营层任职的高管或专业部门负责人担任，其中主任委员1名，结合具体情况设置副主任委员若干，并根据董事会的授权，履行信用风险管理的相关责任；公司经营层下设风险工作委员会是公司经营层下设的公司风险管理的协调与议事机构，在公司经营层的领导和授权下，负责公司的总体风险管理工作，执行经营层的风险管理授权事项，对经营层负责。公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，设立信用评估部，是信用风险管理的统筹部门，承担公司信用评级工作，负责建立信用评级体系，管理交易对手信用风险。信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管。公司根据行业差别和管理流程，配备独立、专职的信用评估人员。信用评估部下设信用风险管理岗主要负责信用评估部各类交易对手的统筹管理、对信用风险管理流程和制度提出修改或建议，对交易对手进行信用风险监测，开展信用研究工作，兼顾日常评级工作；下设信评技术岗主要负责维护信用评估系统、信用评级模型、组织开展信用研究工作，兼顾日常评级工作；下设信用评估岗主要负责日常项目的信用评级工作、跟踪行业信用状况、监控市场信用事件等。公司在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员等人员之间设立了防火墙机制，建立了向公司风险管理部门的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系，避免业务与其他部门交叉，经评估，组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定。</p> | | | |
| 专业委员会设置： | | | |
| 委员会名称： | 投资工作委员会 | 所属层级： | 经营管理层 |
| 委员会名称： | 风险工作委员会 | 所属层级： | 经营管理层 |
| 委员会名称： | 风险控制委员会 | 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： | 2020-12-22 | 文件名称（含文号）： | 长资人力【2020】8号《关于下发公司《部门职责及岗位设置》的通知》 |

| | |
|--------|--|
| 岗位设置: | 信用评估岗,信用风险管理岗,信评技术岗,部门总经理岗 |
| 防火墙机制: | 信用评估部门独立设置,与投资部门相互独立,并由不同高管分管。信用评估部门根据行业差别和管理流程,配备独立、专职的信用评估人员,在下列人员之间建立防火墙机制,包括但不限于:投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员。信用评估人员不得同时从事投资交易,以及其他兼职岗位。信用评估人员在评级过程中要保持客观、独立、公正原则,保证评级结果的可靠性、一致性和稳定性,并对评级报告内容负责。投资人员、投资研究人员及风险合规人员不得参与评级报告撰写、审核和级别的评定工作,亦不得影响信用评估人员报告写作、审核及信用等级评议工作。公司防火墙机制建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。 |
| 评估结果: | 符合规定 |

三、专业队伍

| 整体评估情况: | | | | | |
|---|-----|---------|--------------------|---------------------------|--------|
| 公司信用评估部门共配备6名熟悉信用分析,具备信用风险管理能力的信用评估专职人员,其中,部门负责人具有9年以上信用分析经验,3人具有5年以上信用分析经验,2人具有2年以上信用风险分析经验,经自评估,我公司符合《保险机构信用风险管理能力标准》对于专业队伍人员的要求。 | | | | | |
| 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 | 孙翊宸 | 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 | 3.29 |
| 2 | 陈逸晟 | 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 | 6.53 |
| 3 | 韩旭 | 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 | 4.53 |
| 4 | 王巍 | 信用风险管理岗 | 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 | 11.86 |
| 5 | 何佳易 | 信评技术岗 | 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 | 7.29 |
| 6 | 陈星屹 | 部门总经理岗 | 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 | 10.29 |

四、管理规则

| 整体评估情况: | | |
|---|------|--|
| 我公司按照相关的制度要求,已建立完善有效的信用风险管理规则体系,并以公司正式文件形式下发执行,主要包括《信用风险管理办法》、《信用评级实施细则》和《交易对手管理办法》。我司信用风险管理度包括管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、防火墙制度、应急预案等相关内容;信用评级实施细则主要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、信用评级符号体系、增信措施评估原则等;交易对手管理办法主要包括公司信用类投资交易对手的管理规则和流程、授信额度和管理方法等。公司信用风险管理类的各项制度相互衔接,并已纳入公司风险管理体系。经自评估,我公司信用风险管理规则符合能力评估标准规定。 | | |
| 信用风险管理制度: | | |
| 制度内容 | 评估结果 | 制度明细 |
| 管理机构和基本职责 | 符合规定 | 文件名称:信用风险管理办法,发文文号:长资信评【2020】7号,发文时间:2020-12-04; |
| 信用评级制度 | 符合规定 | 文件名称:信用风险管理办法,发文文号:长资信评【2020】7号,发文时间:2020-12-04; |
| 应急预案 | 符合规定 | 文件名称:信用风险管理办法,发文文号:长资信评【2020】7号,发文时间:2020-12-04; |
| 风险跟踪与监测制度 | 符合规定 | 文件名称:信用风险管理办法,发文文号:长资信评【2020】7号,发文时间:2020-12-04; |
| 授信管理制度 | 符合规定 | 文件名称:交易对手管理办法,发文文号:长资信评【2021】1号,发文时间:2021-03-26; |

| | | |
|-----------|------|--|
| 交易对手管理制度 | 符合规定 | 文件名称：交易对手管理办法， 发文文号：长资信评【2021】1号， 发文时间：2021-03-26； |
| 管理权限和履职机制 | 符合规定 | 文件名称：信用风险管理办法， 发文文号：长资信评【2020】7号， 发文时间：2020-12-04； |
| 信用评级基础制度： | | |
| 防火墙制度 | 符合规定 | 文件名称：信用风险管理办法， 发文文号：长资信评【2020】7号， 发文时间：2020-12-04； |
| 信用评级报告准则 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 信用评级方法细则 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 尽职调查制度 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 跟踪评级和复评制度 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 信用评级操作流程 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 信用评级议事规则 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 信用评级符号体系： | | |
| 信用评级符号体系 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |
| 增信措施评估原则： | | |
| 增信措施评估原则 | 符合规定 | 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； |

五. 系统建设

| | | | |
|--|--|------|------|
| 整体评估情况： | | | |
| 公司外部采购了衡泰xCRS信用评级系统，主要包括评级报告库、财务报表库、评级结果输出、信用等级统计查询、信用评级迁移等，同时结合WIND、大智慧、企业预警通、财汇舆情信息数据库等终端或数据库，日常积累信用风险相关信息、违约事件、违约率计算基础、违约回收率数据等内部信用评级所需资源。公司评级操作流程均在系统中完成并存档。经自评估，公司系统建设符合信用风险管理能力标准。 | | | |
| 信用评级系统： | | | |
| 系统名称 | 衡泰xCRS信用评级系统 | | |
| 上线时间 | 2015-03-18 | 评估结果 | 符合规定 |
| 系统功能评估 | 衡泰信用评级系统主要包括评级对象管理、评级流程管理、评级管理、预警管理、证券池管理、财务分析、统计和查询、评级模型管理，包含了评级过程中的信息集成和评级结果输出模块。经评估，符合信用风险管理能力标准。 | | |

六、运作管理

| | | | |
|--|--|--|--|
| 整体评估情况： | | | |
| 公司建立了相应的制度体系，规范信用风险管理工作，将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，按照投资业务类型，采用了相对应的信用风险管理流程。公司已使用信用评级系统对持仓企业和债券进行了100%评级覆盖，并对原始资料、工作底稿、尽调纪要、信用评级报告等在系统中存档。经自评估，公司运作管理符合信用风险管理能力建设标准。 | | | |

七、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。

我承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。