



|         |       |
|---------|-------|
| 风险控制委员会 | 经营管理层 |
|---------|-------|

|              |  |
|--------------|--|
| 信用评估部门（团队）设置 |  |
| 团队所属部门名称     | 资产管理中心   |
| 发文时间         | 2020-11-13   |
| 发文文号         | 和谐健康办发[2020]142号   |
| 文件名称         | 和谐健康保险股份有限公司关于资产管理中心设立信用评估部的通知   |
| 团队岗位设置       | 负责人岗、信用评估岗   |
| 防火墙机制        | <p>资产管理中心按照“分工明确、相互制衡”原则设立独立二级部门信用评估部，负责资产管理中心的信用风险管理，与下设的其他二级部门固定收益部、权益投资部、非标投资部、集中交易部、风险管理部等相互独立，信用评估部人员与投资人员、交易人员、风险管理人员等其他部门人员亦相互独立。信用评估部实现了与其他利益冲突部门、利益冲突人员、利益冲突事件之间相互分离、相互独立的防火墙机制。信用评估部确定评级结果，是由信用评审小组召开信用评审会的形式，经集体审议得出，信用评审小组成员均由信用评估部人员组成。公司投资与风控由不同高管分管。上述机制保证了信用风险管理的独立、客观、公正。</p> |

### 三、专业队伍

|  |
|--|
| 整体评估情况   |
| <p>我司信用评估部有专业人员5人，其中部门负责人1人，信用评估岗4人，信用评估经验年限最低5年，最高11年，平均7.2年，均具备在信用评级机构、金融机构从事信用评级的相关工作经验。信用评估部人员具备充足的金融知识和财务分析能力，信评经验丰富，从事行业覆盖银行、城投、地产、钢铁、煤炭、化工等主要行业，满足监管要求，并与公司固定收益投资需求相匹配。</p> |

#### 专业队伍人员基本信息

当前拥有5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  | 官悦  | 部门负责人岗 | 信用分析经验 | 8       | 否    |
| 2  | 高歌  | 信用评估岗  | 信用分析经验 | 6       | 否    |
| 3  | 张淑龙 | 信用评估岗  | 信用分析经验 | 11      | 否    |
| 4  | 黄晶  | 信用评估岗  | 信用分析经验 | 5       | 否    |
| 5  | 杨雪  | 信用评估岗  | 信用分析经验 | 6       | 否    |

### 四、管理规则

|        |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

我司已建立健全并完善了信用风险管理规则体系，管理规则符合监管基本要求。

信用风险管理制度包括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，并纳入公司风险管理体系。

信用评级基础制度覆盖信用评级各业务流程，包括评级议事规则、操作流程、评级方法细则、信息收集、评级报告准则、尽职调查、跟踪评级和复评、评级档案管理、防火墙等。

信用风险管理规则在议事规则、评级方法细则、评级操作流程、尽职调查制度、跟踪评级与复评、评级报告准则、授信管理制度、风险跟踪与监测、应急预案等方面均符合监管基本要求。

就信用评级符号体系，建立了定义清晰的信用评级符号体系，采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，每一等级有细化；对长期、短期债务工具均进行了区别定义，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能；长期和短期信用评级符号对应关系明确。

就增信措施评估，建立了科学合理的增信评级原则。我司仅受理监管机构认可的增信方式，明确增信方式包括保证担保、抵质押担保等，区分不同增信方式的评级标准。要求至少包括：1.保证担保合同完备，完备性、有效性存在瑕疵的担保合同，其增信作用不予考虑；2.担保人资信不低于债务人资信；3.担保金额须持续不低于债务人待偿本息总额。就保证担保增信方式，明确了担保人资质、与债务人相关性、担保人资产流动性与财务弹性、交叉担保、多人担保等影响因素的增信原则。就抵质押增信方式，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，规定了担保条款，以及具体的抵押质押条款等。要求至少抵质押物价值对融资额的覆盖水平不低于1倍，覆盖水平越高，对信用产品的增信程度越强，优质抵质押物的抵质押率最高不超过70%等。

评级信息收集机制分工明确，保证持仓主体均有专人负责。信息来源包括互联网、资讯软件、报刊杂志、受评对象等。信息收集频率按日，信用评估员每日监测舆情，建每日监测台账，监测信息明确责任人、复核人、风险等级等。信息收集工作实现了常态化、持续化。

我司信用风险管理及信用评级操作主要工作事项均按照公司统一模板制定了工作标准、工作流程，做到了业务操作有据可依、有章可循、规范管理。

综上所述，我司持续规范管理，加强内控，信用风险管理规则体系符合《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

|      |                      |
|------|----------------------|
| 文件名称 | 和谐健康保险股份有限公司信用风险管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康风险字[2020]7号      |
| 发文时间 | 2020-11-24           |
| 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 | 和谐健康保险股份有限公司信用风险管理制度 |
|------|----------------------|

|               |  |
|---------------|--|
| 发文文号          | 和谐健康风险字[2020]7号                        |
| 发文时间          | 2020-11-24                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| <b>信用评级制度</b> |  |
| 制度明细一         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级管理制度             |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2021]26号                       |
| 发文时间          | 2021-06-11                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| 制度明细二         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级符号体系管理制度         |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2020]81号                       |
| 发文时间          | 2020-11-26                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| 制度明细三         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级信息收集管理制度         |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2020]84号                       |
| 发文时间          | 2020-11-26                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| 制度明细四         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级档案管理制度           |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2020]78号                       |
| 发文时间          | 2020-11-26                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| 制度明细五         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心不动产债权投资计划业务信用评级管理制度  |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2020]69号                       |
| 发文时间          | 2020-11-26                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| 制度明细六         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心基础设施债权投资计划业务信用评级管理制度 |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2020]70号                       |
| 发文时间          | 2020-11-26                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |
| 制度明细七         |  |
| 文件名称          | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心债券池管理制度              |
| 发文文号          | 和谐健康资管字[2020]87号                       |
| 发文时间          | 2020-11-26                             |
| 评估结果          | 符合规定                                   |

|                  |                                     |
|------------------|-------------------------------------|
| <b>制度明细八</b>     |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评估部门职责及岗位设置管理制度 |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2021]27号                    |
| 发文时间             | 2021-06-11                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>制度明细九</b>     |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级人员行为规范管理制度    |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2020]88号                    |
| 发文时间             | 2020-11-26                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>授信管理制度</b>    |                                     |
| <b>制度明细一</b>     |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心交易对手综合授信管理制度      |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2020]90号                    |
| 发文时间             | 2020-11-26                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>制度明细二</b>     |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心商业银行准入及授信管理制度     |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2020]71号                    |
| 发文时间             | 2020-11-26                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>交易对手管理制度</b>  |                                     |
| <b>制度明细</b>      |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心交易对手风险管理制度        |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2020]89号                    |
| 发文时间             | 2020-11-26                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>风险跟踪与监测制度</b> |                                     |
| <b>制度明细一</b>     |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用风险跟踪与监测管理制度     |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2020]72号                    |
| 发文时间             | 2020-11-26                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>制度明细二</b>     |                                     |
| 文件名称             | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用跟踪评级与复评管理制度     |
| 发文文号             | 和谐健康资管字[2020]74号                    |
| 发文时间             | 2020-11-26                          |
| 评估结果             | 符合规定                                |
| <b>应急预案</b>      |                                     |

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 制度明细 |                                |
| 文件名称 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用风险应急预案管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康资管字[2020]73号               |
| 发文时间 | 2020-11-26                     |
| 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 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级议事规则管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康资管字[2020]85号               |
| 发文时间 | 2020-11-26                     |
| 评估结果 | 符合规定                           |

#### 操作流程

##### 制度明细

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 文件名称 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级操作流程管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康资管字[2020]77号               |
| 发文时间 | 2020-11-26                     |
| 评估结果 | 符合规定                           |

#### 方法细则

##### 制度明细

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 文件名称 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级方法细则管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康资管字[2021]28号               |
| 发文时间 | 2021-06-16                     |
| 评估结果 | 符合规定                           |

#### 报告准则

##### 制度明细

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 文件名称 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级报告准则管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康资管字[2020]76号               |
| 发文时间 | 2020-11-26                     |
| 评估结果 | 符合规定                           |

#### 尽职调查制度

##### 制度明细

|      |                                |
|------|--------------------------------|
| 文件名称 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级尽职调查管理制度 |
| 发文文号 | 和谐健康资管字[2020]83号               |
| 发文时间 | 2020-11-26                     |
| 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 | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用跟踪评级和复评管理制度 |
|------|---------------------------------|

|              |                               |
|--------------|-------------------------------|
| 发文文号         | 和谐健康资管字[2020]74号              |
| 发文时间         | 2020-11-26                    |
| 评估结果         | 符合规定                          |
| <b>防火墙制度</b> |                               |
| 制度明细         |                               |
| 文件名称         | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级防火墙管理制度 |
| 发文文号         | 和谐健康资管字[2020]80号              |
| 发文时间         | 2020-11-26                    |
| 评估结果         | 符合规定                          |

|                 |                                |
|-----------------|--------------------------------|
| <b>信用评级符号体系</b> |                                |
| 制度明细            |                                |
| 文件名称            | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级符号体系管理制度 |
| 发文文号            | 和谐健康资管字[2020]81号               |
| 发文时间            | 2020-11-26                     |
| 评估结果            | 符合规定                           |

|                 |                                |
|-----------------|--------------------------------|
| <b>增信措施评估原则</b> |                                |
| 制度明细            |                                |
| 文件名称            | 和谐健康保险股份有限公司资产管理中心信用评级增信评估管理制度 |
| 发文文号            | 和谐健康资管字[2020]86号               |
| 发文时间            | 2020-11-26                     |
| 评估结果            | 符合规定                           |

## 五、系统建设

|  |
|--|
| <p><b>整体评估情况</b></p> <p>我司已采购杭州衡泰软件有限公司提供的信用评级管理系统（以下简称“评级系统”），于2019年6月正式启用，用于评级项目的评级管理，是信用评级业务的重要支持。该公司拥有较丰富信用评级系统开发经验。该评级系统包括信息集成、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，并作为经营管理资源长期保存。在日常的管理和运用过程中，评级系统应用有助于对评级项目进行系统化管理、规范评级业务流程、归集评级资料、综合分析评级结果等。</p> <p>信用评估部自行设计开发了多个行业的内评模型，并由信息技术部门将内评模型嵌入了评级系统，丰富了评级系统原有的评级模型，提高了系统模型的实用性。实际操作中更多参考信用评估部自行开发的内评模型的评级结果。</p> <p>自行设计内评模型并嵌入评级系统，有助于使我司评级结果更贴合我司评级准则，有助于提高我司评级参照基准的稳定性，减小参照基准因评级人员流动而变动的的影响，提高我司评级结果的准确性、一致性和可比性。</p> <p>评级系统对持仓项目实现了全部的在线管理，对信用评估管理工作产生实质影响。</p> |
|--|

| 信用评级系统  |            |      |
|---|------------|------|
| 系统名称  | 上线时间       | 评估结果 |
| 衡泰信用评级管理系统  | 2020-06-01 | 符合规定 |
| 主要功能  |            |      |
| <p>衡泰信用评级管理系统包括信息集成、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，并作为经营管理资源长期保存。</p> <p>系统支持固定收益部、非标投资部提交的债项评级申请、主体评级申请等；支持信用评估部使用系统评级模型计算模型级别、进行评级跟踪安排、统计评级结果等；支持信用评估部对受评主体进行常用财务指标监测；支持信用评估部进行债券池管理等。</p> <p>系统应用有助于对评级项目进行系统化管理、规范评级业务流程、归集评级资料、综合分析评级结果等。</p> |            |      |

## 六、运作管理

| 整体评估情况   |
|--|
| <p>信用评估是公司固定收益类投资业务的必经环节。固定收益类投资，包括债券投资、债权投资计划等，投前由信用评估部对主体和债项进行评级，撰写评级报告，出具评级结果，评级报告提示优势与劣势等，供投资部门参考，须债项内部信用等级达到公司起投标准，投资部门方可发起投资申请，审批流程会签信用评估部。信用评估部对公司持仓债券已进行100%评级。</p> <p>信用评估部使用信用评级管理系统对持仓债券和已评债券进行线上管理，与线下管理相结合，管理完善。各评级项目的评级资料，如评级报告、评级工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要等，由信用评估员及时存档，并由专人定期统一归集，包括电子资料存档与纸质资料存档，主要原始资料、评级工作底稿、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。</p> |

## 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。