



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
资产负债管理委员会	董事会专业委员会
投资决策委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资业务部
发文时间	2019-09-19
发文文号	复星联合健康保险办发〔2019〕163号、复星联合健康保险办发〔2023〕184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、关于印发《总公司组织架构和部门职责》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>我公司投资业务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，投资业务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，投资业务部暂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，投资业务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部门，与信用评估室相互独立。风险管理机构和信用评估人员互相独立，投资业务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>投资业务部下设信用评估室，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9年以上信用分析经验，主要评估人员具有8-12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。人员队伍稳定，2024年未发生变动。</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	9	否
2	蔡敏	信用评估岗	信用分析经验	12	否
3	郭亚贞	信用评估岗	信用分析经验	9	否

4	张琳琦	信用评估岗	信用分析经验	8	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的相关制度和信用评级的相关基础制度，并纳入了全面风险管理流程，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、相关人员权责和有关要求，所有相关制度均经董事会、经营管理层或授权机构审核批准，并正式发文。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	信用风险管理办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕241号
发文时间	2022-08-04
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
制度明细三	
文件名称	总公司组织架构和部门职责
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕31号
发文时间	2023-12-08
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	信用评级管理办法

发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕215号
发文时间	2022-07-20
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	授信及信用风险限额管理办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2023〕78号
发文时间	2023-06-26
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	场外交易对手管理办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕228号
发文时间	2022-07-22
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
制度明细	
文件名称	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〔2022〕216号
发文时间	2022-07-20
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细一	
文件名称	重大突发事件应急处置管理办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2023〕74号
发文时间	2023-06-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	信用资产投资应急管理办法
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕213号
发文时间	2022-07-18
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
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〔2022〕225号
发文时间	2022-07-22
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
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〔2022〕248号
发文时间	2022-08-18

评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
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〔2022〕242号
发文时间	2022-08-04
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
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〔2022〕224号
发文时间	2022-07-22
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	信用评级尽职调查制度
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕232号
发文时间	2022-07-25
评估结果	符合规定
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
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〔2022〕227号
发文时间	2022-07-22
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	评级防火墙制度
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕230号
发文时间	2022-07-25
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	信用评级符号体系
发文文号	复星联合健康保险办发〔2022〕219号
发文时间	2022-07-20
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	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〔2022〕218号
发文时间	2022-07-20
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

### 整体评估情况

公司于2018年10月开始使用衡泰信用评级信息系统，该系统涵盖了从资讯采集、信息关联到评级模型建立、评级计算、评级跟踪、信息预警、评级结果统计等全过程，实现了聚合源金融、行业、变化以及信用评级数据库、信用评级对象构建、信用评级评价对象构建、信用评级市场状况、信用评级结果输出等模块，通过其信用评级流程管理平台，对经济金融系统包外部评级结果和评级信息、信用评级数据、评级模型进行动态完善，为信用评级系统提供数据支持，保障了信用评级模型的良好基础。衡泰信用评级系统包括外部评级结果和评级信息、信用评级数据、评级模型、评级流程等模块，通过其信用评级流程管理平台，对经济金融系统包外部评级结果和评级信息、信用评级数据、评级模型进行动态完善，为信用评级系统提供数据支持，保障了信用评级模型的良好基础。衡泰信用评级系统包括外部评级结果和评级信息、信用评级数据、评级模型、评级流程等模块，通过其信用评级流程管理平台，对经济金融系统包外部评级结果和评级信息、信用评级数据、评级模型进行动态完善，为信用评级系统提供数据支持，保障了信用评级模型的良好基础。

### 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

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：

（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。

（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不可逆操作及留痕管理。

（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。

（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。

（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。

（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，使评级人员能快速了解主体和债券的相关情况。

（七）评级模型管理。提供了评级业务核心业务设置功能，通过“积分要素”、“评级模型”、“等评级策略”等业务相关的数据设置，实现评级模型的模块化。

（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。

（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等。

## 六、运作管理

### 整体评估情况

目前，信用评级已成为我公司的银行存款、固定收益类资产、不动产类资产、其他金融资产等投资的必经环节，已使用平衡泰信用评级系统对持仓项目、其他金融资产等100%评级，公司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，确保评估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，各项制度得到有效执行；信评系统、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原始资料、评估工作底稿、评审会议纪要（在信评系统投票环节，投票人可发表相关意见，并于系统中保存）等业务档案保存完整；评级模型的优化也提升了评级结果的科学性准确性；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）。取得能力后，我公司持续严格按照监管要求，及时、全面、合规完成信用风险管理能力自评估及信息披露工作。

## 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。