



信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2025-12-31	文件名称（含文号）：	《关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知》（泰康资发（2025）666号）
岗位设置：	信用评估研究岗，部门负责人		
防火墙机制：	经评估，公司防火墙机制建设符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。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，并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之间建立了防火墙机制。公司在部门组织架构层面上，信用评估人员与固定收益投资人员、基础设施投资人员和其他投资研究人员、风险管理人员均属于不同部门，从物理及组织架构上进行隔离，信用评估部隶属于公司大风控板块，独立于投资及投资内部的研究部门；同时资产公司在公司层面设立《信息隔离墙管理办法》，从制度层面规定不同业务板块及不同职能部门之间的信息隔离机制。		
评估结果：	符合规定		

### 三、专业队伍

整体评估情况：					
公司信用评估部配备了27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25名具有两年以上信用分析经验，部门负责人具有15年以上信用分析经验。经评估，公司信用风险管理能力专业队伍建设情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。					
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	王慧媛	信用评估研究岗	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	3.31
2	高洁	信用评估研究岗	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	4.46
3	周腾	信用评估研究岗	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	8.61
4	张文玉	信用评估研究岗	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	3.93
5	邹运锋	信用评估研究岗	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	2.52
6	姜赐玉	信用评估研究岗	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	9.25
7	车畅	信用评估研究岗	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	3.52
8	李思源	信用评估研究岗	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	6.51
9	王文璐	信用评估研究岗	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	2.52
10	刘悦	信用评估研究岗	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	3.54
11	房书影	信用评估研究岗	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	1.52
12	李志超	信用评估研究岗	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	8.56
13	赵粲钰	信用评估研究岗	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	4.69
14	王子昂	信用评估研究岗	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
15	李存伟	信用评估研究岗	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	4.04
16	陈怡慧	信用评估研究岗	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	3.77

17	宋琬书	信用评估研究岗	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
18	平鹏	信用评估研究岗	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	10.84
19	李以宁	信用评估研究岗	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	3.52
20	孟兰婷	信用评估研究岗	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	14.55
21	刘镛妮	信用评估研究岗	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	2.52
22	李锦秀	信用评估研究岗	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
23	陈潇	信用评估研究岗	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	6.32
24	赵宏宇	信用评估研究岗	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	2.54
25	周珂鑫	信用评估研究岗	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	5.19
26	靳春辉	信用评估研究岗	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	0.51
27	吴连子	部门负责人	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	15.60

#### 四、管理规则

整体评估情况：		
<p>经评估，公司信用风险管理能力相关规则制度建设情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。</p> <p>公司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经董事会、经营管理层或其授权机构批准，并以公司正式文件形式下发执行。</p> <p>公司建立了信用风险管理制度，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。各项制度之间相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。</p> <p>公司建立了信用评级基础制度与流程，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、防火墙制度等。</p> <p>公司的信用风险管理规则符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》等相关要求；公司建立了定义清晰的信用评级符号体系以及科学合理的增信评估准则。</p> <p>公司制定了《信用风险管理办法》，明确不同风险管理部门的管理权限和职责等，以及信用评估部的工作内容和职责范围。</p> <p>信用评估部拥有完备的制度体系，《信用评级管理办法》是信用评级的基础制度，规定了信用评级方法、信用评级流程、信用评级符号体系、信用增进措施等基本原则和方法；信用评估部通过《信用债券备选库管理实施细则》、《固定收益类信用产品库管理实施细则》、《信用风险授信额度控制实施细则》、《跟踪评级及复评管理实施细则》及《突发事件总体应急预案》及分预案等一系列制度在备选库管理、授信管理、跟踪评级管理、应急机制等各方面进一步细化，进行多方位管控。</p>		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
授信管理制度	符合规定	文件名称：《信用风险授信额度控制实施细则》， 发文文号：泰康资发[2022]ZD118号， 发文时间：2022-11-02；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
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：泰康资发[2024]ZD21号， 发文时间：2024-04-29；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《交易对手信用风险管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2023]ZD1号， 发文时间：2023-01-06； 文件名称：《固定收益类信用产品库管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2024]ZD54号， 发文时间：2024-10-23； 文件名称：《信用债券备选库管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2024]ZD51号， 发文时间：2024-09-26；
应急预案	符合规定	文件名称：《突发事件总体应急预案》及分预案， 发文文号：泰康资发[2021]ZD28， 发文时间：2021-03-03；

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：泰康资发[2024]ZD21号， 发文时间：2024-04-29； 文件名称：《风险管理制度》， 发文文号：泰康资发[2025]ZD126号， 发文时间：2025-12-09；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：《跟踪评级及复评管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2022]ZD32号， 发文时间：2022-05-06； 文件名称：《风险限额管理办法》， 发文文号：泰康资发[2024]ZD22号， 发文时间：2024-04-29； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级基础制度：		
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《外出调研管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2021]ZD19号， 发文时间：2021-01-22； 文件名称：《跟踪评级及复评管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2022]ZD32号， 发文时间：2022-05-06； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《外出调研管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2021]ZD19号， 发文时间：2021-01-22； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《信息隔离墙管理办法》， 发文文号：泰康资发[2022]ZD123号， 发文时间：2022-11-15；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《跟踪评级及复评管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2022]ZD32号， 发文时间：2022-05-06； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；

## 五. 系统建设

整体评估情况：

经评估，公司信用评级系统建设、功能、使用及运行情况均符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。

信用评估部当前的系统于2010年上线，并持续迭代更新，系统涵盖了信息集成、评级结果输出等模块，核心模块包括：评级管理、备选库管理、舆情跟踪、研究报告等。

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。

信用评估系统是支持信用评估工作的核心载体，信用评级系统能对信用评估产生实质影响，有效保障了信用评估工作的效率和质量。

信用评级系统：			
系统名称	信评系统		
上线时间	2010-05-14	评估结果	符合规定
系统功能评估	信评系统涵盖了信息集成、评级结果输出等模块，核心模块包括：评级管理、备选库管理、舆情跟踪、研究报告等。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。		

## 六、运作管理

整体评估情况：
<p>信用评估是信用类固定收益资产投资的必经环节，已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。</p> <p>内部信用等级符合要求是投资的前提。持仓债券的入库流程及相关报告均在信用评估系统中保存，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保存完整。</p> <p>经评估，公司信用风险运作管理情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》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能力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。