

# 荷全保险资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（首次披露-20260122）



风险责任人:	风险责任人信息披露公告		
行政责任人:	梁建刚	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	1971-04
行政责任人学历	本科	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	总经理室	行政责任人入司时间	2025-05-27
行政责任人专业资质	具备金融领域20年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	高级会计师
专业责任人:	佘巍	职务	信用评估部负责人
专业责任人类别:	授权的相关资产管理部门负责人	是否履行完备的授权程序:	是
专业责任人性别	女	专业责任人出生年月	1982-09
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2026-01-04	专业责任人所在部门	信用评估部
专业责任人专业资质	注册会计师、注册内部审计师	专业责任人专业技术职务	无

## 二、组织架构

整体评估情况:			
<p>公司严格按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了全面的信用风险管理组织架构，包括公司董事会、董事会下设的合规风控委员会、经营管理层、经营管理层下设的风险管理委员会、信用评估部。董事会是信用风险管理的最高决策机构，承担信用风险管理的最终责任，董事会下设的合规风控委员会负责监督公司的信用风险管理体系运行的有效性；经营管理层根据董事会的授权下，履行信用风险管理的领导职责，经营管理层下设的风险管理委员会负责统筹协调和推动公司信用风险管理体系建设。公司已下发正式文件设立信用评估部，部门设置6人的专职信用评估岗，负责具体的信用风险管理工作。公司通过不同高管分管信用评估部和投资业务部门，建立了信用评估人员与投资人员、风险管理人員等人員间的防火墙机制，保证信用评估部的独立性，并由前中后台部门联合构建信用风险管理的三道防线机制。经评估，符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。</p>			
专业委员会设置:			
委员会名称:	合规风控委员会	所属层级:	董事会
委员会名称:	风险管理委员会	所属层级:	经营管理层
信用评估部门设置:			
1			
部门名称:	信用评估部		
发文时间:	2026-01-08	文件名称(含文号):	《关于明确信用风险管理能力、股票投资管理能力建设有关的组织架构、岗位职责及人员配置的通知》(荷全资管[2026]011号)
岗位设置:	信用评估岗,部门负责人岗		
防火墙机制:	根据公司《荷全保险资产管理有限公司信用评估防火墙与回避细则》，公司设立独立的信用评估部，为保证信用评估工作的独立性，公司信用评估部门，与各投资业务部门和产品发行管理部门相互独立，并由不同高管分管。公司配备6名独立、专职的信用评估人员，并在投资人员和信用评估人员、风险管理人員和信用评估人員之间建立防火墙机制。		
评估结果:	符合规定		

### 三、专业队伍

整体评估情况： 公司根据信用风险管理能力针对保险资产管理公司专业队伍的建设要求，信用评估部门共计配备了6名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员。6名人员全部具备5年以上的信用分析经验，部门负责人具备16年以上的信用分析经验。 公司专业队伍配备符合保险资产管理公司信用风险管理能力建设的相关要求。					
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	郑颖	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	9.08
2	陈苏萌	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	5.21
3	王晓婷	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	13.57
4	蒋润珠	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	8.12
5	朱燕凌	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	8.66
6	佘巍	部门负责人岗	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	16.55

### 四、管理规则

整体评估情况： 公司建立了完善的信用风险管理制度体系，包括信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系和增信措施评估原则等相关制度，各项制度均经过经营管理委员会批准，以公司正式文件形式下发执行，并纳入公司全面风险管理体系。其中，信用风险管理相关制度已明确涵盖管理机构和本机构职责、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。信用评级相关基础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、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，并将信用风险管理纳入公司的全面风险管理体系中。信用评级符号体系对长期债务工具、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，且采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级进行细化；长短期信用评级符号对应关系明确。公司建立了科学合理的增信评级准则，明确增信方式包括抵押、质押和信用保证等方式，同时区分不同增信方式的评级标准。对第三方保证担保增信方式，我公司已建立担保入资质、担保人资产流动性、担保人财务弹性、担保条款、交叉担保效力影响增信程度的评级准则。对于抵押、质押的增信方式，公司已经建立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，以及具体的抵押质押条款的评级准则。综上，公司在信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等方面已达到《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：荷全资管制度[2026]037号， 发文时间：2026-01-08；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：荷全资管制度[2026]037号， 发文时间：2026-01-08；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级管理办法》， 发文文号：荷全资管制度[2026]038号， 发文时间：2026-01-08；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司交易对手资信及授信额度管理办法（试行）》， 发文文号：荷全资管制度[2026]039号， 发文时间：2026-01-08；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司交易对手资信及授信额度管理办法（试行）》， 发文文号：荷全资管制度[2026]039号， 发文时间：2026-01-08；

风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测实施细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]040号， 发文时间：2026-01-08；
应急预案	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司重大信用风险应急预案》， 发文文号：荷全资管制度[2026]050号， 发文时间：2026-01-08；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级议事规则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]043号， 发文时间：2026-01-08；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级流程细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]042号， 发文时间：2026-01-08；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]047号， 发文时间：2026-01-08；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]046号， 发文时间：2026-01-08；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级尽职调查细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]041号， 发文时间：2026-01-08；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司跟踪评级和信用复评实施细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]045号， 发文时间：2026-01-08；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评估防火墙与回避细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]044号， 发文时间：2026-01-08；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级符号体系细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]048号， 发文时间：2026-01-08；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《荷全保险资产管理有限公司信用评级增信评估细则》， 发文文号：荷全资管制度[2026]049号， 发文时间：2026-01-08；

## 五. 系统建设

整体评估情况：			
<p>公司选用了恒生信用评级系统（CRS5），恒生信用评级系统能够实现信息集成、评级结果输出等功能，系统以债项评级为导向，涵盖了从资讯采集、评级建模、评级计算、评级跟踪、评级结果统计等整个信用评级过程，信息集成模块已包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。同时同花顺金融数据终端中信用债研究模块能持续采集违约事件、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。系统规范了公司信用评级流程及其审批流程，同时也确保了信用评级岗位与其他岗位的独立性；系统能完整保存评级流程中的相关文档数据，为后期的统计分析工作带来便利。综上，本公司信用评级系统建设情况符合标准要求。</p>			
信用评级系统：			
系统名称	恒生信用评级系统（CRS5）		
上线时间	2025-11-17	评估结果	符合规定

系统功能评估	<p>公司采购的恒生信用评级系统能够实现信息集成、评级结果输出等功能，具体包括信息查询、统计、评级对象、评级变化、持续经营、对审小组、线上流程、评级工作、公司的信用评级系统建设情况符合能力标准要求。</p> <p>信用评级系统能够实现信息集成、评级结果输出等功能，具体包括信息查询、统计、评级对象、评级变化、持续经营、对审小组、线上流程、评级工作、公司的信用评级系统建设情况符合能力标准要求。</p> <p>信用评级系统能够实现信息集成、评级结果输出等功能，具体包括信息查询、统计、评级对象、评级变化、持续经营、对审小组、线上流程、评级工作、公司的信用评级系统建设情况符合能力标准要求。</p>
--------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 六、运作管理

<p>整体评估情况：</p> <p>公司按照分工明确，相互制衡的原则，建立信用风险管理组织架构，设立信用评估部，信用评估部配备了6名信用评估人员，满足信用分析经验要求。公司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经经营管理委员会批准，以公司正式文件形式下发执行。公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，使信用恒生信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级；信用评估过程中的主要原始资料、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。系统建设方面，公司采购了恒生信用评级系统，实现信息集成、评级结果输出等功能，对评级工作有序开展提供有效支持。经评估，公司运作管理情况符合能力标准要求。</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。我确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。