招商信诺资产管理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-20210720）

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：	刘辉	职务	董事长
行政责任人类型：	董事长	是否履行完备的授权程序：	
行政责任人性别	女	行政责任人出生年月	1970-05
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	董事会	行政责任人入司时间	2020-10-18
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	缪烨	职务	信用评估一部总经理
专业责任人类型：	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	男	专业责任人出生年月	1979-02
专业责任人学历	本科	专业责任人学位	学士
专业责任人入司时间	2020-10-18	专业责任人所在部门	信用评估一部
专业责任人专业资质	CFA特许金融分析师	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：			
符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，建立了健全的信用风险管理组织架构，自上而下包括：董事会对信用风险管理工作负责，董事会及其下设风险管理委员会监督信用风险管理的执行情况；高级管理层根据董事会授权，通过管理层风险合规委员会及其下设的项目评审委员会等专业委员会对信用风险进行评估与决策；公司设立了独立的信用评估部门，负责信用风险管理，并建立向公司风险管理部门汇报的路径，纳入公司风险管理绩效考核体系，信用评估部门内设置专职的信用评估岗位，履行信用制度建设、授权管理、信用风险识别、评级、监测、报告、处置等信用风险管理职责；风险管理部通过风险监测、系统模型开发等手段对信用风险进行全面监控与报告。公司建立了完善的防火墙机制，信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管，风险管理人员和信用评估人员之间相互独立，不存在岗位兼任的情况。公司建立了以三道防线为核心的风险管理组织结构，前中后各部门全面履行信用风险管理职责。			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险管理委员会	所属层级：	董事会
委员会名称：	风险合规管理委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	项目评审委员会	所属层级：	经营管理层
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估一部		
发文时间：	2021-01-15	文件名称（含文号）：	《招商信诺资产管理有限公司关于调整信用评估部部门职责和岗位设置的通知》（招商信诺资管发[2021]6号）
岗位设置：	信用评估一部总经理,信用评估岗		
2			
部门名称：	信用评估二部		

发文时间：	2021-01-15	文件名称（含文号）：	《招商信诺资产管理有限公司关于调整信用评估部部门职责和岗位设置的通知》（招商信诺资管发[2021]6号）
岗位设置：	信用评估二部总经理,信用评估岗		
防火墙机制：	符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司设立了独立的信用评估部门，设置专职的信用评估岗位，履行信用风险识别、评估、监测、报告、处置等职能。公司对投资人员、信用评估人员、风险管理人员实行严格岗位隔离，上述岗位独立设置且人员不得兼任，并建立防火墙机制。		
评估结果：	符合规定		

三、专业队伍

整体评估情况：					
符合《保险机构信用风险管理能力标准》规定要求，我公司信用评估部门共配备了10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，均具有2年以上信用风险分析经验，部门负责人具有5年以上信用分析经验。达到要求，符合规定。					
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	缪烨	信用评估一部总经理	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	18.96
2	刘翌晨	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	8.68
3	张慧	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	5.84
4	陈彦	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	6.12
5	陈璐瑶	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	2.71
6	李洋	信用评估二部总经理	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	9.19
7	王颖晶	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	6.05
8	高翔	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	7.13
9	余佳徽	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	5.24
10	孙颖熙	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	5.38

四、管理规则

整体评估情况：		
符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司制定了完善的信用风险管理制度、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，相关制度均已正式发文。其中，信用风险管理制度明确涵盖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，并已纳入公司全面风险管理体系。信用评级基础制度涵盖了信用评级工作的各个环节和流程，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。公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，符合国际国内通用标准，分为投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级分设若干细化等级，评级符号均具有明确定义且保持稳定，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能。公司对偿还期限为一年以上的债项使用中长期信用评级符号，偿还期限为一年或不足一年的债项使用短期评级符号，建立了中长期和短期信用评级符号的映射关系，对应关系明确。公司建立了科学合理的增信评估准则，明确了第三方保证担保增信和抵押、质押增信的相关要求。对于第三方保证担保增信，明确了担保人资质、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的程度等。对于抵押、质押增信，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，以及具体的抵押质押条款等。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细

信用评级制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级管理制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕28号， 发文时间：2021-01-27；
授信管理制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司授信管理制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕23号， 发文时间：2021-01-27；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用风险管理制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕27号， 发文时间：2021-01-27；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司交易对手管理制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕24号， 发文时间：2021-01-27；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用风险管理制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕27号， 发文时间：2021-01-27；
应急预案	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司重大信用风险应急预案， 发文文号：招商信诺资管发〔2020〕29号， 发文时间：2020-12-23；
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用风险跟踪和监测制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕26号， 发文时间：2021-01-27；
信用评级基础制度：		
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司跟踪评级和复评管理细则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕32号， 发文时间：2021-01-27；
防火墙制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级防火墙管理细则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕34号， 发文时间：2021-01-27；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级操作流程细则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕29号， 发文时间：2021-01-27； 文件名称：招商信诺资产管理有限公司项目评审委员会议事规则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕25号， 发文时间：2021-01-27；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级操作流程细则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕29号， 发文时间：2021-01-27；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级方法细则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕30号， 发文时间：2021-01-27；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级报告准则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕33号， 发文时间：2021-01-27；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级尽职调查管理细则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕31号， 发文时间：2021-01-27；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级管理制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕28号， 发文时间：2021-01-27；
增信措施评估原则：		

增信措施评估原则	符合规定	文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用评级增信评估准则， 发文文号：招商信诺资管发〔2021〕35号， 发文时间：2021-01-27；

五. 系统建设

整体评估情况：			
符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司采购恒生电子公司开发的信用评级系统开展信用评估工作，包括信息集成、模型配置和评级结果输出等功能模块。信息集成模块对接恒生聚源资讯数据库和交易数据库，包括了评级报告库、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，并作为经营管理和风险管理资源长期存储于信用评级系统数据库中。信用评级系统是公司开展信用评估的工作平台，所有评级结果均通过信用评级系统输出，信用评级系统能对信用评估产生实质影响。			
信用评级系统：			
系统名称	HUNDSUN信用评级系统软件V2.0		
上线时间	2020-10-18	评估结果	符合规定
系统功能评估	模型配置、模型管理、信息集成、评级流程管理和评级结果输出等功能		

六、运作管理

整体评估情况：
符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司通过各项制度规范信用风险管理和评级管理工作。通过交易系统风险管理条件设置，实现了所有固定收益类资产投资均需经过信用评估环节形成评级报告和评级结果，并授予授信额度后，才能在交易系统中下单投资，所以信用评估工作是公司固定收益类资产投资的必经环节。信用评级是固定收益类资产投资的先决条件且所有评级结果都需要通过评级系统输出，所以信用评级系统对持仓企业债券进行100%评级。评级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都完整保存在信用评级系统中。

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。