

招商信诺资产管理有限公司

2020 年度信息披露报告

2021 年 4 月 30 日

根据《保险公司信息披露管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 2 号)的规定,现将招商信诺资产管理有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)2020 年度信息披露报告如下:

一、公司简介

(一) 公司名称

中文名称:招商信诺资产管理有限公司

英文名称:Cigna & CMB Asset Management Company Limited

(二) 注册资本

人民币伍亿元。

(三) 公司住所和营业场所

公司住所:北京市海淀区翠微路 12 号 20 层 7 单元 2001F

营业场所:北京市朝阳区建国路甲 79 号华贸中心 2 号
写字楼 8 层 07、08 号房屋及 17 层 02、03A、08B、09 号房屋

(四) 成立时间

2020 年 10 月 18 日

(五) 经营范围和经营区域

经营范围:受托管理委托人委托的人民币、外币资金;管理运用自有人民币、外币资金;开展保险资产管理产品业务;与资产管理业务相关的咨询业务;中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务;国务院其他部门批准的业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

经营区域:在法律法规及监管规定允许的区域范围内开

展业务。

(六) 法定代表人

刘辉

(七) 联系电话、投诉渠道和投诉处理程序

联系电话：010-85809055

公司收到客户投诉后，将安排工作人员尽快与客户取得联系并处理；在投诉问题处理结束后，公司将安排工作人员进行回访。

二、财务会计信息

(一) 2020 年财务报表数据

1. 资产负债情况：

单位：元

资产负债	公司财务报表数据	
	2020 年 12 月 31 日	2020 年 10 月 18 日
资产	509,003,429	0
负债	25,405,964	0
股东权益	483,597,465	0
负债及股东权益总计	509,003,429	0

2. 损益情况：

单位：元

损益科目	公司财务报表数据	
	2020 年度	2020 年 10 月
营业收入	5,519,444	0
营业支出	21,921,979	0
营业利润	-16,402,535	0
利润总额	-16,402,535	0

净利润	-16,402,535	0
-----	-------------	---

3. 所有者权益情况：

单位：元

所有者权益	公司财务报表数据	
	2020年12月31日	2020年10月18日
实收资本	500,000,000	0
资本公积	0	0
其他综合收益	0	0
盈余公积	0	0
一般风险准备	0	0
未分配利润	-16,402,535	0
所有者权益合计	483,597,465	0

4. 现金流情况：

单位：元

现金流	公司财务报表数据	
	2020年度	2020年10月
一、经营活动产生的现金流量净额	5,325,914	0
二、投资活动产生的现金流量净额	125,786	0
三、筹资活动产生的现金流量净额	500,000,000	0
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	0
五、现金及现金等价物净增加 / (减少)	505,451,700	0

(二) 财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

持续经营

本公司对自2020年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项

和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

2. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年 10 月 18 日(公司成立日)至 2020 年 12 月 31 日止期间的经营成果和现金流量。

3. 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

(1) 会计年度

本公司的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本公司于 2020 年 10 月 18 日成立，因此本会计期间为 2020 年 10 月 18 日(公司成立日)至 2020 年 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(3) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现

金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(4) 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价

值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1) 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

2) 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

本公司持有的金融资产主要为货币资金、交易性金融资产及应收利息。

◆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：
①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：①该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；②本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；③符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

◆贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

3) 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊

至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

4) 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债为其他金融负债。

其他金融负债

除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

5) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

(6) 固定资产

固定资产是指为本公司提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的原值扣除预计净残值和其预计使用年限制定折旧率。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
电子设备	5 年	10%	18.00%
其他设备	5 年	10%	18.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时，本公司预期从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经

济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(7) 无形资产

本公司的无形资产为软件。

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期内摊销。

(8) 职工薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本公司职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产

成本。

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(9) 租赁

1) 租赁的分类

租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司的租赁为本公司作为承租人经营租入资产。

2) 经营租赁

◆经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(10) 非金融资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查固定资产和使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

(11) 所得税

1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

2) 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵

扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益,以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外,其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

4. 税项

(1) 所得税

本公司的法定税率为 25%。

(2) 印花税

印花税按注册资本的 0.025% 缴纳,其余项目按对应印花税税率缴纳。

5. 金融工具及风险管理

本公司的主要金融工具为货币资金、交易性金融资产、应收利息和其他应付款。与金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使所有者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 信用风险

2020年12月31日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失，具体包括资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

本公司的货币资金存放在信用评级较高的银行，故货币资金的信用风险较低。

(2) 流动风险

本公司的主要资金来源为所有者资本投入。管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动

的影响。

(3) 利率风险-现金流量变动风险

本公司持续密切关注利率变动对于本公司利率风险的影响，本公司的政策是根据市场利率的变动择机投资或变现相关资产以获取合理回报。本期末，本公司面临的利率风险对财务报表不重大。

(三) 审计报告的主要审计意见

公司于 2020 年聘请了德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“德勤华永”)为公司 2020 年度财务报告审计机构，签字合伙人为朱炜先生，德勤华永出具了标准无保留意见的审计报告。

三、风险管理状况信息

公司高度重视全面风险管理工作，从风险管理架构、风险管理制度体系、业务授权体系、实质风险审核和监测报告体系等方面建立了与公司发展战略相匹配的全面风险管理体系。

(一) 全面风险管理组织架构

公司搭建了职责清晰、分工明确的风险管理组织架构。在公司内部构建了以董事会最终负责、管理层风险合规管理委员会为主要决策机构，以项目评审委员会、风险管理部、信用评估部门为职能机构的风险管理组织体系。

公司构建了风险管理三道防线，形成全员参与的风险管理文化。第一道防线是各业务部门实施有效的风险管理自我

控制，第二道防线是风险管理职能部门实施专业的风险管理工作，第三道防线是内外部审计部门实施独立、客观的事后监督和评价。

（二）全面风险管理执行情况

公司建立了完善的风险管理制度体系。风险管理制度涵盖董事会制度、经营管理制度、专业风险管理和具体业务层面风险管理制度等三个层次数十项制度，实现风险制度对业务品种和风险类型的全覆盖。

公司建立了全覆盖的业务授权体系。以管理层投资决策委员会、产品发行管理委员会为核心，建立了覆盖公司现有全部业务品种的分级授权审批体系，并结合业务风险特征做出差异化的授权安排，保障总量风险可控。

公司依托专业团队，对各业务开展实质风险管控。一方面，在另类资产信评工作中，信评部门加大尽调参与力度及产品方案审核力度，将风险管控关口在业务流程中不断前移，提高风险辨识能力；另一方面，针对大多数交易对手为公开市场主体的现状，风险管理职能部门主动进行信用评级、授信额度审批和投资池的动态管理。

公司构建了体系化的风险监测及报告体系。建立了以监管指标、风险偏好及容忍度、业务授权及各类限额指标为核心的全面风险监测体系；公司梳理了股东方和管理层对全面风险管理的要求，明确了涵盖定期及专项报告的报告体系。

（三）风险评估

根据公司发展战略，公司按风险类型对各项业务经营中面临的风险进行评估。

1、市场风险

公司面临的市场风险是公司管理的持仓组合由于相关市场的不利变化而导致损失的风险。持仓组合使用公允价值进行计算，因此随着市场因素与持仓组合的变化每日会发生波动。

公司建立了涵盖风险敞口、敏感性指标、VaR 指标和压力测试四大类的市场风险指标体系，其中风险敞口包括产品估值、模型理论损益、风险敞口、应计利息和本金金额、标的产品市场价值等；敏感性指标包括久期（麦考利/调整）、DV01、凸性（麦考利/调整）、Greek 敏感性和风险因子整体移动等；VaR 指标包括参数法 VaR、历史模拟法 VaR、蒙特卡罗模拟法 VaR、增量 VaR/边际 VaR、条件 VaR 和厚尾风险 ES 等；压力测试包括市场指数压力测试、信用利差压力测试、历史压力测试情景、发行人违约压力测试和分类压力测试等。公司通过风险管理系统持续对市场风险指标体系进行监测分析，及时化解风险隐患，并定期形成市场风险分析报告向管理层汇报。

2、信用风险

公司面临的信用风险是指借款人或交易对手未能履行约定义务而造成经济损失的风险，主要来自于两个方面：一是债券、信托产品以及其他信用类产品等投资类业务由于发

行人或融资人出现违约，所带来的交易品种不能如期兑付本息的风险；二是回购等交易对手不履行约定支付义务的风险。

在信用风险管理方面，公司坚持业务安全性、流动性和效益性的有效统一，在审慎、可控的前提下主动管理风险，在有效控制交易对手的风险及违约损失的条件下，优先配置风险资源；在保持业务增长的同时，致力维持资产质量，并确保公司资产组合在不同投资品种之间适当分散，单一领域的信用风险冲击不会对公司的持续经营产生重大影响。

公司信用风险投前管理由业务部门作为第一道防线主动开展，对被授信主体、产品结构、担保主体、担保品等进行尽职调查，提出明确的调查结论。同时，公司信用评估部门将风险管控的关口前移，参与补充调研，提升信用风险管控的效率。

公司信用类业务需先进行内部信用评级再开展业务，内部信用评级是公司对被授信主体进行信用评估的重要手段和参考依据，是公司开展固定收益类资产投资的必经环节，公司对持仓企业（公司）债券进行100%评级。公司通过优化评级模型，提升信用评级人员数量、专业性和独立性，不断增强信用风险管理专业能力。评级后，公司依据授信管理制度审批授信额度，并采用投资池动态管理模式。

信用风险投后管理方面，公司相关部门持续开展跟踪监测，运用定量和定性相结合的分析方法，及时识别风险隐患，并按授权及流程对信用风险采取预警、排查、冻结授信额度、

调整五级分类及针对性处理措施，提前处置化解风险。

3、操作风险

操作风险指由不完善或存在问题的内部程序、人员及系统或外部事件而导致的风险。操作风险事件主要表现为以下几类：内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产损坏，营业中断和信息技术系统瘫痪，执行、交割和流程管理。

公司强调在稳健控制操作风险的前提下开展各项业务，建立了较为完善的操作风险管理体系，通过风险管理系统实现操作风险与控制自我评估、关键风险指标监测和风险事件信息收集；并对交易系统运行进行专项操作风险排查。公司建立了对各项业务和经营环节的操作风险控制体系，构建起事前防范、事中控制、事后监测的控制环节，并不断完善操作风险相关制度、风险识别与防范、风险报告及各环节运作机制，有效的防范了操作风险的发生。

4、合规风险

合规风险指公司或工作人员的经营管理或执业行为违反法律、法规或准则而使公司受到法律制裁、被采取监管措施、遭受财产损失或声誉损失的风险。公司通过建立合规管理机制，制定和执行合规政策，开展合规审核、合规检查、合规风险监测、合规考核以及合规培训等，预防、识别、评估、报告和应对合规风险。

公司合规管理组织体系包含董事会、董事会风险管理委

员会、监事、高级管理人员及管理层风险合规管理委员会、公司负责合规管理的部门或岗位。公司建立了三道防线的合规管理框架，各部门、合规管理部门、审计部门三道防线各司其职、协调配合，有效参与合规管理，形成合规管理的合力。各部门履行合规管理的第一道防线职责，对其职责范围内的合规管理负有直接和第一位的责任，主动进行日常的合规管控，向合规管理部门提供合规风险信息或者风险点，支持并配合合规管理部门的合规风险监测和评估。合规管理部门履行合规管理的第二道防线职责。合规管理部门按照本政策规定的职责，向各部门的业务活动提供合规支持，开展合规审核、合规检查、合规风险监测、合规考核以及合规培训等各项工作。审计部门履行合规管理的第三道防线职责，定期对公司的合规管理情况进行独立审计。

5、流动性风险

公司面临的流动性风险主要为无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

在流动性风险管理方面，公司建立流动性管理指标体系，对关键指标进行监控，一旦指标预警及时进行调整。公司积极开展资金缺口管理，通过测算现金流量缺口，有效管理支付风险。公司持续开展融资渠道和方式的多元化，避免由于融资渠道过于集中或融资方式过于单一而导致的筹资困难。

6、战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司一直高度重视战略风险管理工作，严格遵守金融监管的各项规定，同时加强形势研究分析，确保公司战略与内外部环境保持契合，依据公司的整体战略制定经营计划并推进有效落地。

7、声誉风险

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司各单位主动监测本单位职责范围内的各类日常声誉风险因素，同时公司聘请专业舆情监测公司进行 7X24 小时媒体舆情监测，及时发现声誉风险隐患。强化员工声誉风险管理意识，业务的开展充分考虑声誉风险因素，并防范声誉风险与其他风险类别的交互影响和转化。建立良好的外部媒体关系，加强对外媒体沟通；加强信息披露管理，增强信息透明度。在公司内部设置专人专岗应对各类媒体危机。

四、关联交易总体信息

（一）关联交易制度建设情况

公司根据《保险公司关联交易管理办法》的相关规定，制定了本公司的《关联交易管理制度》和《关联交易管理办公室工作规程》。

（二）关联交易管理机构设置情况

公司董事会下设关联交易控制委员会，协助董事会进行关联交易管理。关联交易控制委员会下设关联交易管理办公室，成员包括合规、人事、财务部门负责人等，并指定合规负责人（拟任）担任负责人，负责关联交易的日常管理等具体事务。

（三）关联方档案管理情况

公司按照《保险公司管理交易管理办法》的规定，及时更新关联方清单，并于2020年12月末向银保监会报送了《招商信诺资产管理有限公司关于报送关联方清单的报告》（招商信诺资管发〔2020〕42号）。

（四）关联交易管理情况

自公司成立后，报告期内，公司与关联方发生两笔关联交易：

1. 公司选择招商银行北京分行作为托管行并签署自有资金托管协议，对公司自有资金运用形成的投资资产进行托管和监督，该交易属于提供服务类关联交易，该笔关联交易属于一般关联交易，由公司关联交易管理办公室审批通过。

2. 因公司于2020年10月18日成立，控股股东招商信诺人寿保险有限公司将原有部分固定资产、无形资产、对外签署的合同权益及公司筹建过程中寿险公司垫付的费用等统括转移给资管公司，该类交易属于利益转移类关联交易，构成公司重大关联交易，由公司股东会审批通过，公司进行了重大关联交易的报告和信息披露。

上述两笔关联交易审批与合同签署发生在本报告期内，但尚未发生实际资金结算或者支付。

五、 其他事项

本公司为保险资产管理公司，经营范围不包括保险业务，故不涉及保险责任准备金信息、保险产品经营信息和偿付能力信息。

特此公告