

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（年度披露-20220127）

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：	黄旭锋	职务	总经理、首席执行官兼审计责任人
行政责任人类型：	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	1979-10
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	经营管理层	行政责任人入司时间	2021-01-01
行政责任人专业资质	具备相关投资领域10年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	李洋	职务	信用评估部总经理
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	1988-10
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	2021-01-06	专业责任人所在部门	信用评估部
专业责任人专业资质	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：			
公司按照“分工明确，相互制衡”的原则，已建立了健全的信用风险管理组织架构。根据《招商信诺资产管理有限公司章程》《招商信诺资产管理有限公司投资授权管理制度》《招商信诺资产管理有限公司董事会对高级管理层授权方案》《招商信诺资产管理有限公司信用风险管理办法》等规定，董事会承担公司信用风险管理最终责任，根据公司章程履行信用风险管理职责，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，通过风险合规管理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。 根据《招商信诺资产管理有限公司关于调整内部机构设置的通知》，公司设立了独立的信用评估部，由其负责信用风险管理。公司已建立了向风险管理部门汇报的路径。其中，风险管理部门在全面风险管理的框架下支持、协调和监督信用风险的管理，对信用风险管理制度、流程等执行和实施情况进行监督，审批各类资产风险五级分类的结果。信用评估部对信用类业务的限额指标进行日常管理，包括统计、汇总和管理各个限额指标的变动情况，并报告风险管理部门。此外，信用评估部定期向公司首席风险管理执行官、风险合规管理委员会、经营管理层和董事会风险管理委员会提交包含信用风险总体水平的报告。公司已将信用风险管理纳入公司风险管理绩效考核体系。 公司制定并发布了《招商信诺资产管理有限公司关于调整风险管理部、信用评估部部门职责的通知》，明确信用评估部的职责为：研究并制定信用产品评估方法和标准；建立并完善信用评估体系、制度和流程；建立并维护信用评级主体库；评估各类信用产品及交易对手的信用风险；授信管理；开展主体信用状况的跟踪监测和排查、资产五级分类、不良资产清收处置等授信后管理工作。信用评估部门下设专职的信用评估岗，负责公司资产信用评级、评级主体库管理、授信等相关工作。公司现配备了8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，该等人员均具备2年以上信用风险分析经验。此外，信用风险评估部门负责人具有9年以上信用分析经验。 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架构，前中后台各部门各司其职，全面履行信用风险管理职责。 经评估，公司组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》的要求。			
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:	信用评估部		
发文时间:	2021-12-17	文件名称 (含文号):	招商信诺资产管理有限公司关于调整风险管理部、信用评估部部门职责的通知 (招商信诺资管发 (2021) 353号)
岗位设置:	信用评估岗, 信用评估部总经理		
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, 设置专职的信用评估岗位, 负责公司资产信用评级、评级主体库管理、授信等相关工作。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, 我公司信用评估部共配备了8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9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专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	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	3.24
2	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	6.58
3	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	5.91
4	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	5.77
5	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	5.24
6	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	9.21
7	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	7.58
8	李洋	信用评估部总经理	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	9.72

四、管理规则

整体评估情况:

公司制定了完善有效的信用风险管理规则体系，涵盖信用风险管理制度、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，相关制度均已经营管理层批准，以公司正式文件形式下发执行。信用风险管理制度、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、授信管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等。信用评级议事规则明确了评审小组人员构成和相关职责、评审会议运作流程、信用评级符号确定程序；信用评级操作流程包括信息收集、调研访谈、初步评定、讨论审改、报告发布等基本环节；信用评级方法细则明确了包括宏观分析、行业分析、定性定量分析、他因素分析的信用分析框架；信用评级报告准则规范了信用评级报告的形式和内容；制定标准化的信用评级制度包括了跟踪评级和复评的范围、内容、时间等基本要素，并明确发生信用风险或对信用产生重大影响的事件时，跟踪评级和复评的议事规则及相关程序；信用评级防火墙管理细则规定了公司信用评估部门下设独立的信用评估岗位，专职负责公司信用评估管理工作，并且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；授信管理制度明确了每位交易对手的授信额度和管理方法；风险跟踪与监测制度明确了信用风险敞口计算方法与报告规则；应急预案明确了发生信用风险事件时，所采取相应的管控机制和止损措施。

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级，评级符号均具有明确且保持稳定，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。

经评估，公司信用风险管理规则体系符合《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
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办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）21号， 发文时间：2022-01-07；
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办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）13号， 发文时间：2022-01-07；
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办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）16号， 发文时间：2022-01-07；
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办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）12号， 发文时间：2022-01-07；
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办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）16号， 发文时间：2022-01-07；
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（2021）373号， 发文时间：2021-12-17；
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管理办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）16号， 发文时间：2022-01-07； 文件名称：招商信诺资产管理有限公司信用风险跟踪与监测办法， 发文文号：招商信诺资管发（2022）15号， 发文时间：2022-01-07；

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与复评管理细则， 发文文号：招商信诺资管发（2022）11号， 发文时间：2022-01-07；
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（2022）20号， 发文时间：2022-01-07；

理



110

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〔2022〕18号， 发文时间：2022-01-07； 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〔2022〕14号， 发文时间：2022-01-07；
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〔2022〕18号， 发文时间：2022-01-07；
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〔2022〕19号， 发文时间：2022-01-07；
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〔2022〕17号， 发文时间：2022-01-07；
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制度， 发文文号：招商信诺资管发〔2022〕22号， 发文时间：2022-01-07；
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办法， 发文文号：招商信诺资管发〔2022〕21号， 发文时间：2022-01-07；
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〔2022〕23号， 发文时间：2022-01-07；

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。公司采购恒生电子子公司开发的信用评级系统进行内部评级系统化、自动化、信息化管理。信用评级系统拥有信息集成、债项数据管理、主体数据管理、非标数据管理、评级结果输出等多个模块，涵盖了数据和信息采集、评级计算、评级跟踪、授信管理、信息储存等功能。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	该系统拥有信息集成、债项数据管理、主体数据管理、非标数据管理、证券池管理、评级结果输出等多个模块，可以实现数据和信息采集、评级计算、评级跟踪、授信管理、信息储存等多种功能；该系统的信息集成模块对接恒生聚源资讯数据库和交易数据库，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储存和查询。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。		

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。

1