

招商信诺资产管理有限公司公司信用风险管理产 品管理能力建设及自评估情况（首次披露- 20201224）

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（拟任）
专业责任人：	缪烨	职务	信用评估部总经理

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：董事会对全司的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全司信用风险管理的执行情况；高级管理层根据董事会授权，通过信用风险评审委员会、投资决策委员会等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，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，并建立了向公司风险管理部门的汇报路径，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；公司风险管理部通过制度建设、授权管理、风险监测、系统模型开发、压力测试等手段对信用风险进行全面监控与管理。公司建立了三道防线机制，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：	信用风险评审委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	投资决策委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	风险管理委员会	所属层级：	董事会
信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2020-12-14	文件名称（含文号）：	《招商信诺资产管理有限公司关于信用评估部门职责和岗位设置的通知》（招商信诺资管发[2020]15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。公司在不同人员之间建立了完善的防火墙机制，包括但不限于：投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员。		

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6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5名具有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	是否兼职	相关经验类型	相关经验年限
1	田敏	信用评估岗	否	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

2	孙颖熙	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	4.81
3	陈彦	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	5.55
4	陈璐瑶	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	2.14
5	夏舒怡	信用评估岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	5.62
6	缪烨	信用评估部总经理	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	18.39

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。公司按照《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求建立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、增信措施评估原则、且相关制度均已正式发文。其中，信用风险管理的相关制度已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。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级工作的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程细则、信用评级方法细则、信用评级报告准则、信用评级尽职调查制度、信用评级跟踪评级和复评制度、信用评级防火墙制度等。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。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。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
风险跟踪与监测制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用风险跟踪和监测制度，招商信诺资管发〔2020〕28号,2020-12-23
管理权限和履职机制	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用风险管理制度,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
管理机构和基本职责	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用风险管理制度,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
授信管理制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司授信管理制度,招商信诺资管发〔2020〕27号,2020-12-23
应急预案	符合规定	招商信诺资产管理有限公司重大信用风险应急预案,招商信诺资管发〔2020〕29号,2020-12-23
信用评级制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级管理制度,招商信诺资管发〔2020〕24号,2020-12-23
交易对手管理制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司交易对手管理制度,招商信诺资管发〔2020〕26号,2020-12-23
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级防火墙管理细则，招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
跟踪评级和复评制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司跟踪评级和复评管理细则，招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
尽职调查制度	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级尽职调查管理细则,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
信用评级议事规则	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用风险评审委员会议事规则,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
信用评级方法细则	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级方法细则,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
信用评级操作流程	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级操作流程细则,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28
信用评级报告准则	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级报告准则,招商信诺资管发〔2020〕25号,2020-12-23
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级管理制度,招商信诺资管发〔2020〕24号,2020-12-23
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	招商信诺资产管理有限公司信用评级增信评估准则,招商信诺资管（筹）发〔2020〕9号,2020-07-28

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，公司信用评级系统采用了恒生电子公司开发的信用评级系统，包括了模型配置、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功能，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，并长期存储于评级系统数据库中。信用评级系统是公司信用评估的工作平台，所有评级结果均通过评级系统输出，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	2019-04-08	评估结果	符合规定
系统功能	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和评级流程设定，所有固定收益类资产投资经过信用评级产生评级结果，并授予信用额度后，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、信用评级报告等档案都保存完整保存在评级系统中。			

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，我公司对保险资管机构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。我公司确认，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。