

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-20230117）



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:	<p>公司已按照“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。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信用风险管理办法》等规定，董事会承担公司信用风险的高级管理最终责任，根据公司章程履行信用风险管理职责；董事会下设风险管理委员会，委员会监督信用风险执行情况；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投资银行事业部等部门职责的通知》，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框架下支持、协调和监督管理信用风险的管理，对信用风险管理的制度、流程等执行和实施情况进行监督、管理，审批各类资产风险指标的变动情况，并报告信用评估部。此外，信用评估部定期向公司首席风险管理执行官和风险管理委员会、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体系。公司制定并正式下发《招商信诺资产管理有限公司关于调整投资银行事业部等部门职责的通知》，明确信用评估部的职责为：信用评估部负责各类信用产品（包括标准化资产和非标准化资产）及交易对手的信用评级、信用研究和信用风险管理等工作。具体职责包括：1. 负责根据法律法规、监管政策及公司的投资原则，研究和制定公司各类信用产品的评估方法和标准，建立和完善公司信用评估体系，制定相关制度和流程；2. 提出内部信用评级模型、信用评级系统建设需求及完善的需求，参与建立和维护信用评级信息数据库；3. 负责对各类标准化信用产品投资业务、交易对手信用业务信用风险进行评估，提出统一授信建议，建立并维护信评主体库，推动内部信用评级成果在管理中的应用；4. 负责评估各类非标准化信用产品信用风险，积极参与项目尽调，项目信用风险评估，建议在统一授信额度、组织协调项目评审委运作；5. 负责各类信用产品的授信后管理工作，包括：持续跟踪、监测和排查评价主体信用状况，进行资产五级分类管理，提出资产减值建议，协助相关部门开展不良资产清收处置，出具信用风险定期与专题报告等。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独立、专职的信用评估人员，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10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，投资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。</p>		
专业委员会设置:			
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:	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：	2022-11-21	文件名称（含文号）：	招商信诺资产管理有限公司关于调整投资银行事业部等部门职责的通知（招商信诺资管发（2022）488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10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	张慧	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	6.21
2	连伟光	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	5.80
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级等相关工作的经验	6.88
4	张舒程	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	7.57
5	高翔	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	8.55
6	吴庄蔚	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	5.37
7	刘逸龙	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	10.44
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级等相关工作的经验	10.69

四、管理规则

整体评估情况：
经评估，公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，各项制度（包括体现下述相关内容、体系、原则的制度）均经董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行，各项制度均体现了信用风险管理制度的基本要求，符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。一是公司建立了完善的信用风险管理制度的基础制度。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、信用评级基础制度、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。二是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，全部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的信用评级符号，偿还期限为一年或不足一年的债项使用短期信用评级符号，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。三是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，明确了抵押资产性质、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办法， 发文文号：招商信诺资管发〔2023〕15号， 发文时间：2023-01-13；
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〔2023〕9号， 发文时间：2023-01-13；
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〔2023〕12号， 发文时间：2023-01-14；
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〕509号， 发文时间：2022-12-05；
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〔2023〕12号， 发文时间：2023-01-14；
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〔2023〕16号， 发文时间：2023-01-13；
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 与监测办法， 发文文号：招商信诺资管发〔2023〕11号， 发文时间：2023-01-13； 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〔2023〕12号， 发文时间：2023-01-14；
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；
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〔2023〕14号， 发文时间：2023-01-13；
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〔2023〕14号， 发文时间：2023-01-13；
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〔2023〕13号， 发文时间：2023-01-13；
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〔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〔2023〕15号， 发文时间：2023-01-13；
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， 发文字号：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：			
经评估，公司的系统建设符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司采购中证数智科技（深圳）有限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、评级结果及报告输出和授信管理等功能模块。信息集成模块对接中证数智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、债券基本信息库等，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	招商信诺资管内部信用评级系统		
上线时间	2022-09-10	评估结果	符合规定
系统功能评估	该系统拥有信息集成、模型配置、评级结果及报告输出和授信管理等功能模块。信息集成模块对接中证数智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、债券基本信息库等，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：			
经评估，公司的运作管理符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。目前，公司已通过制度建设、系统建设等措施规范信用管理和评级管理工作。一是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，并给予授信额度后，才能在交易系统中下单投资，符合“将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节”相关要求；二是公司的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，符合“已使用信用评级系统对持仓企业债券进行100%评级”相关要求；三是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均完整保存在信用评级系统中，符合相关要求。			

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。