

信用评估部门设置：			
1			
部门名称：	信用评估部		
发文时间：	2023-04-08	文件名称（含文号）：	招商信诺资产管理有限公司关于固定收益部、权益投资部、金融产品投资部门职责的通知（招商信诺资管发〔2023〕150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9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	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	9.57
2	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	7.23
3	连伟光	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	6.82
4	从镛	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	0.40
5	刘逸龙	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	11.46
6	张靖雪	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	11.55
7	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	7.90
8	吴庄蔚	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	6.13
9	张舒程	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	8.59
10	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	11.71

四、管理规则

整体评估情况：

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， 发文字号：招商信诺资管发（2023）614号， 发文时间：2023-12-21；
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， 发文字号：招商信诺资管发（2023）330号， 发文时间：2023-07-21；
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， 发文字号：招商信诺资管发（2023）329号， 发文时间：2023-07-21；
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
系统功能评估	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风险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保存完整在系统中，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。

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、经理层或授权机构批准，以正式文件形式下发执行。一是公司建立了完善的信用风险管理规则及信用评级制度，符合《保险机构信用评级管理暂行办法》和《信用评级机构信用评级管理暂行办法》的要求，信用评级制度相互衔接，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、尽职调查制度和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，并对每一等级设置若干细化等级，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；公司还对偿还期限为一至三年以上的信用项使用中长期信用评级符号，对应关系明确。或不足一年的信用项使用短期信用评级符号，建立了中长期信用评级和担保信用评级映射关系，对应关系明确。公司建立了科学合理的增信评估准则，明确了担保资质、担保人的资产流动性、担保资产的流动性、抵押物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〕329号， 发文时间：2023-07-21；
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〕589号， 发文时间：2023-12-11；
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〕326号， 发文时间：2023-07-21；
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〔2023〕321号， 发文时间：2023-07-21；
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〕326号， 发文时间：2023-07-21；
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〕398号， 发文时间：2023-08-30；
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〕325号， 发文时间：2023-07-21； 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〕326号， 发文时间：2023-07-21；

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〔2023〕388号， 发文时间：2023-08-25；
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〔2023〕328号， 发文时间：2023-07-21；
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〕327号， 发文时间：2023-07-21；
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〕327号， 发文时间：2023-07-21；
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；