

# 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-20260115）



## 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：	王宇	职务	总经理
行政责任人类别：	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	1971-05
行政责任人学历	本科	行政责任人学位	学士
行政责任人所在部门	经营管理层	行政责任人入司时间	2024-06-25
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
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部负责人	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	本科	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，通过管理层的合规管理委员对信用风险进行评估与决策。</p> <p>根据《招商信诺资产管理有限公司关于进一步明确信用风险管理能力相关部门职责和岗位设置的通知》，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汇报的路径。其中，风险管理部在全面风险管理的框架下支持、协调和监督信用风险管理，对信用风险管理、流程等执行和落实情况进行监督，定期或不定期将资产风险和分类结果向公司经营管理层报告。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。此外，信用评估部定期向公司首席风险执行官、管理层风险管理委员会、经营管理层和董事会风险管理委员会提交信用评估报告。公司已将信用风险管理纳入公司风险管理绩效考核体系。</p> <p>信用评估部负责各信用类资产（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。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7名熟悉信用分析、符合信用风险管理能力要求的独立、专职的信用评估人员，该等人员均具备2年以上信用分析经验。此外，信用评估部部门负责人具有10年以上信用分析经验。</p> <p>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：	2025-05-06	文件名称（含文号）：	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（招商信诺资管发（2025）212号）

岗位设置:			
2			
部门名称:	信用评估部		
发文时间:	2026-01-13	文件名称(含文号):	招商信诺资产管理有限公 司关于进一步明确信用风 险管理能力相关部门职责 和岗位设置的通知(招商 信诺资管发(2026)10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7名熟悉信用分析、符合信用 风险管理能力要求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 信用评估等相关工作的经验	9.18
2	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	10.54
3	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	13.49
4	桑竹	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	8.77
5	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	9.79
6	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	13.36
7	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	13.66

### 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 用风险管理规则及信用评级基础制度。其中,信用风险管理明确涵盖管理机构和本岗位职责、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和应急预案等,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 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 应不同信用风险等级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（2025）261号， 发文时间：2025-06-12；
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（2025）119号， 发文时间：2025-03-18；
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（2025）414号， 发文时间：2025-09-26；
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（2025）379号， 发文时间：2025-09-16；
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（2025）414号， 发文时间：2025-09-26；
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管理 办法， 发文文号：招商信诺资管发（2025）414号， 发文时间：2025-09-26； 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（2025）35号， 发文时间：2025-01-17；
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（2024）422号， 发文时间：2024-09-26；
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（2025）260号， 发文时间：2025-06-12；
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（2025）260号， 发文时间：2025-06-12；
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（2025）413号， 发文时间：2025-09-26；
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（2025）378号， 发文时间：2025-09-16；
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（2025）261号， 发文时间：2025-06-12；
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（2024）423号， 发文时间：2024-09-26；
----------	------	---

## 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级工作，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级的工作平台，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级产生实质影响。			
信用评级系统：			
系统名称	信用风险管理系统		
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级的工作平台，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级产生实质影响。		

## 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。 一是通过评级系统和交易系统数据交互以及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级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，符合“将信用评级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。