

英大保险资产管理有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（半年度披露-20210128）

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：	刘开俊	职务	公司总经理
专业责任人：	倪忠浩	职务	首席风险官、审计负责人、风险管理部（审计部）总经理
类别：	高级管理人员		

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，建立了健全的信用风险管理组织架构，董事会对公司信用风险管理负最终责任，董事会下设风险与合规委员会具体负责信用风险管理职责、监督信用风险管理体系运行有效性；经营层落实董事会有关信用风险管理工作要求，下设风险管理委员会协助进行信用风险管理；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，履行信用风险评估和监测等职能，并明确了向风险管理部汇报路径；公司建立了信用风险防火墙机制，信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管，信用评级人员与投资研究人员、风险管理人员保持独立，不存在兼岗情况；公司风险管理部负责建立信用风险管理相关制度、组织拟定公司信用风险准入标准和相关风险限额、组织监测信用风险关键指标的执行情况、评估报告公司整体信用风险情况，对公司信用风险进行管理。经评估，公司信用风险管理组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。			
专业委员会设置：			
委员会名称：	董事会风险与合规委员会	所属层级：	董事会
委员会名称：	风险管理委员会	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：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于信用评估部组织架构相关情况的通报》英大资产组织（2021）15号、《英大保险资产管理有限公司关于信用风险管理能力建设人力配备情况的通报》英大资产组织（2021）28号
岗位设置：	信用评估岗，信用评估部负责人		
防火墙机制：	公司信用风险防火墙机制符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司设立独立的信用评估部，信用评估部与投资部门相互独立，并由不同高管分管；公司设置专职的信用评估岗位，履行信用风险评估和监测等职能，信用评级人员与投资研究人员、风险管理人员保持独立，不存在兼岗情况；公司制定了《信用评级防火墙规则》，该规则对评级业务相关环节的人员独立、业务分立、信息隔离等进行了规定。		

三、专业队伍

整体评估情况：
公司信用评估部共配备了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，全部具有2年以上信用分析经验，部门负责人具有5年以上信用分析经验，符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。
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	陈泓羽	信用评估岗	否	金融机构和信用评级机构从事信用评估工作经验	6.82
2	张天启	信用评估岗	否	金融机构和信用评级机构从事信用评估工作经验	5.33
3	魏明阳	信用评估岗	否	金融机构和信用评级机构从事信用评估工作经验	2.81
4	彭娴	信用评估岗	否	金融机构和信用评级机构从事信用评估工作经验	7.59
5	金大有	信用评估岗	否	金融机构和信用评级机构从事信用评估工作经验	9.83
6	张伟军	信用评估部负责人	否	金融机构和信用评级机构从事信用评估工作经验	9.83

四、管理规则

整体评估情况：		
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，相关制度已正式发文。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、交易对手管理和授信管理制度、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流程，包括但不限于信用评级议事规则、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。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。经评估，公司相关信用风险管理规则符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。		
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	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）11号， 发文时间：2015-08-28；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司董事会风险与合规委员会工作规则》， 发文文号：英大资产行政（2015）82号， 发文时间：2015-09-07； 文件名称：《英大保险资产管理有限公司风险管理委员会工作规则》， 发文文号：英大资产风险（2015）38号， 发文时间：2015-08-27； 文件名称：《英大保险资产管理有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2021）40号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用风险管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2019）38号， 发文时间：2019-10-15；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司董事会风险与合规委员会工作规则》， 发文文号：英大资产行政（2015）82号， 发文时间：2015-09-07； 文件名称：《英大保险资产管理有限公司风险管理委员会工作规则》， 发文文号：英大资产风险（2015）38号， 发文时间：2015-08-27； 文件名称：《英大保险资产管理有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2021）40号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用风险管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2019）38号， 发文时间：2019-10-15；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司交易对手管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2017）24号， 发文时间：2017-07-20；

应急预案	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用风险应急预案》， 发文文号：英大资产风险（2021）39号， 发文时间：2021-01-19；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级管理办法》， 发文文号：英大资产信评（2021）4号， 发文时间：2021-01-07；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司交易对手管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2017）24号， 发文时间：2017-07-20；
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级防火墙规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）10号， 发文时间：2015-08-28；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司跟踪评级和复评规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）8号， 发文时间：2015-08-28；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级尽职调查规则》， 发文文号：英大资产信评（2021）6号， 发文时间：2021-01-07；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级工作规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）3号， 发文时间：2015-08-28；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级方法实施细则》， 发文文号：英大资产信评（2021）5号， 发文时间：2021-01-07；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级操作规程》， 发文文号：英大资产信评（2019）42号， 发文时间：2019-10-24；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：英大资产信评（2015）9号， 发文时间：2015-08-28；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级符号体系准则》， 发文文号：英大资产信评（2015）6号， 发文时间：2015-08-28；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《英大保险资产管理有限公司信用评级方法实施细则》， 发文文号：英大资产信评（2021）5号， 发文时间：2021-01-07；

五. 系统建设

整体评估情况：			
公司采用杭州衡泰软件有限公司开发的xCRS衡泰信用评级系统，包括评级流程管理、评级模型管理、信息集成、评级结果输出等模块；信息集成模块包括评级报告库、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，并长期存储于评级系统数据库中；信用评级系统是公司内部评级工作的重要组成部分，已实现评级流程管理、评级模型计算、评级结果输出等功能，信用评级系统能对信用评估产生实质影响。经评估，公司信用评级系统符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。			
信用评级系统：			
系统名称	xCRS衡泰信用评级系统		
上线时间	2015-04-03	评估结果	符合规定
系统功能	评级流程管理、评级模型管理、信息集成、评级结果输出等。		

六、运作管理

整体评估情况：
《英大保险资产管理有限公司资产池管理办法》等相关制度规定，监管规定有信用级别要求的信用类产品入池前必须经过信用评级，内部评级达到准入标准的方可入池，因此信用评估已成公司信用类产品投资的必经环节。目前，已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行了100%评级；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保存完整。经评估，公司信用风险运作管理符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。

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。

