

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-20210729）



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
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	1968-12
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	公司高管	行政责任人入司时间	2015-04-03
行政责任人专业资质	中国精算师/北美精算师	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	倪忠浩	职务	首席风险官、审计责任人、风控中心总经理
专业责任人类型：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1983-09
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	2017-07-17	专业责任人所在部门	风控中心
专业责任人专业资质	金融风险管理师（FRM）	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。</p> <p>1、公司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履行监督信用风险管理体系运行的有效性等职责；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。公司董事会、董事会风险与合规委员会、经营层及公司风险管理委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制清晰、明确。</p> <p>2、公司明确授权公司总经理刘开俊担任信用风险管理能力的行政责任人，明确由公司首席风险官、审计责任人、风控中心总经理倪忠浩担任公司信用风险管理能力的专业责任人。</p> <p>3、公司下发《关于信用评估部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织（2021）15号），设立信用评估部门及设置部门负责人和信用评估岗位，发文中明确了部门职责和岗位职责。公司下发《关于信用风险管理能力建设人力配备情况的通知》（英大资产组织（2021）28号），明确了信用评估部的部门负责人和信用评估岗人力配置情况。</p> <p>4、公司设立了独立的信用评估部门，履行信用风险评估、跟踪监测和研究等信用风险管理职能，并建立向公司风险管理部的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。公司信用评估部门与投资部门相互独立，并由不同高管分管。公司配备独立、专职的信用评估人员，并在投资人员和信用评估人员、风险管理机构和信用评估人员间建立了防火墙机制，信用评估人员与投资人员、风险管理机构和信用评估人员保持独立，不存在兼岗情况；制定了《信用评级防火墙规则》（英大资产信评（2015）10号），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。</p> <p>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。</p>			
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：	公司风险管理委员会	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）：	《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、《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，部门负责人		
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，并在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员间建立了防火墙机制，信用评估人员与投资人员、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》（英大资产信评（2015）10号），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。		
评估结果：	符合规定		

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	陈泓羽	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	7.24
2	张天启	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	5.81
3	彭娴	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	8.07
4	魏明阳	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	3.29
5	金大有	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	10.31
6	张伟军	部门负责人	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	10.31

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有效的信用风险管理规则体系，包括信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则等，相关制度已经董事会或经营管理层批准，并以正式文件形式下发执行。

1、公司信用风险管理制度包括《董事会风险与合规委员会工作规则》（英大资产行政（2015）82号）、《全面风险管理办法》（英大资产风险（2021）40号）、《风险管理委员会工作规则》（英大资产风险（2015）38号）、《信用风险管理规则》（英大资产风险（2019）38号）、《信用评级管理办法》（英大资产信评（2021）4号）、《交易对手管理办法》（英大资产风险（2017）24号）、《信用风险跟踪与监测规则》（英大资产信评（2015）11号）、《信用风险应急预案》（英大资产风险（2021）39号），明确涵盖了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。公司各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。

2、公司建立了信用评级基础制度与流程，包括《信用评级管理办法》（英大资产信评（2021）4号）、《信用评级工作规则》（英大资产信评（2015）3号）、《信用评级操作规程》（英大资产信评（2019）42号）、《信用评级方法实施细则》（英大资产信评（2021）5号）、《信用评级报告准则》（英大资产信评（2015）9号）、《信用评级尽职调查规则》（英大资产信评（2021）6号）、《跟踪评级和复评规则》（英大资产信评（2015）8号）、《信用评级防火墙规则》（英大资产信评（2015）10号）、《信用评级档案管理规则》（英大资产信评（2015）13号）、《债权投资计划业务内部信用评级管理规则》（英大资产信评（2019）41号），明确涵盖了信用评级议事规则、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。

其中《信用评级工作规则》（英大资产信评（2015）3号）明确了信用评级的原则、评审小组人员构成和相关职责、评审会议运作流程、信用评级符号确定程序等；《信用评级方法实施细则》（英大资产信评（2021）5号）形成宏观分析、行业分析、定性定量分析及其他因素分析的信用分析框架，提出了信用评级分析的基本思路，明确了债务人、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和创新型信用产品的信用评级方法；《信用评级操作规程》（英大资产信评（2019）42号）明确了信用评级流程，包括信息收集、调研访谈、初步评定、级别评审（包括讨论审改和评审定级）、报告发布等基本环节；《信用评级尽职调查规则》（英大资产信评（2021）6号）明确了尽职调查的参加人员、工作程序、调查方法、调查内容、业务记录、监督检查、结果应用等内容；《跟踪评级和复评规则》（英大资产信评（2015）8号）包括跟踪评级和复评的范围、内容、时间、流程、评审规则等基本要素，明确了发生信用风险或对信用产生重大影响的事件时，跟踪评级和复评的议事规则及相关程序等；《信用评级报告准则》（英大资产信评（2015）9号）规范了信用评级报告的形式和内容，制定标准化的信用评级报告范本；《交易对手管理办法》（英大资产风险（2017）24号）对交易对手管理的组织机构、管理流程、交易基准、分级管理、授信管理等内容进行了规范，明确了每位交易对手的授信额度和管理方法；《信用风险跟踪与监测规则》（英大资产信评（2015）11号）明确了公司信用风险敞口和预期损失的计算方法，对信用风险跟踪、监测和报告规则进行了规范；《信用风险应急预案》（英大资产风险（2021）39号）明确了应急预案的类别、组织机构职责、监测与预警，预防与应急准备，提出了发生信用风险事件时，所采取相应的管控机制和止损措施。

3、公司制定了《信用评级符号体系准则》（英大资产信评（2015）6号），建立了定义清晰的信用评级符号体系，该体系采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级分设若干细化等级；设置了具有明确定义的长期和短期信用评级符号，并保持稳定，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能；长期和短期信用评级符号对应关系明确。

4、公司制定的《信用评级方法实施细则》（英大资产信评（2021）5号）中建立了科学合理的增信评估准则，采用第三方保证担保增信方式的，明确规定了担保人资质、担保人资产流动性、担保人财务弹性、担保条款、债务人与担保方相关性（含交叉担保效力）、担保方信用记录、担保动机等影响增信的程度等；采用抵押、质押增信方式的，明确了抵押或者质押资产性质、评估价值、流动性，抵押或者质押比例的充足程度、及具体的抵押质押条款等。

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：《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；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《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；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《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；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《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：《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； 文件名称：《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：《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；

管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《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：《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； 文件名称：《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：《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；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《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：《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；
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	文件名称：《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；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《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；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《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；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《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；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《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；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《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；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《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；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《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：《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：			
<p>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，并作为经营管理资源长期保存；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。</p>			
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

系统功能评估	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，并作为经营管理资源长期保存；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。
--------	--

六、运作管理

整体评估情况：

公司《资产池管理办法》（英大资产组合（2018）2号）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（固定收益类资产）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。