

中英益利资产管理股份有限公司信用风险管理能力建设及自评估情况（年度披露-20220125）

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：	孙键	职务	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	1963-06
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	总经理室	行政责任人入司时间	2015-01-01
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	高级经济师
专业责任人：	吴巍	职务	首席风险管理执行官
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	1968-05
专业责任人学历	本科	专业责任人学位	学士
专业责任人入司时间	2013-06-01	专业责任人所在部门	总经理室
专业责任人专业资质	无	专业责任人专业技术职务	具备信用风险管理领域10年以上从业经历。

二、组织架构

整体评估情况：			
经公司自评估，公司信用风险管理能力组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了有效完善的信用风险管理组织架构，包括董事会对全公司的信用风险管理工作的负责，董事会及其下设的审计与风险控制委员会监督公司信用风险管理的执行情况；经营管理层根据董事会授权，通过风险管理委员会对信用风险进行评估、监督与决策。公司于2013年4月12日设立了独立的信用评估部门，根据行业差别、管理流程配备了独立、专职的信用评估人员，履行信用风险识别、评估、监测、报告等职能。公司在发文中明确了信用评估部的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。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，同时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之间建立了防火墙。			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险管理委员会	所属层级：	经营管理层
委员会名称：	审计与风险控制委员会	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：	2021-01-26	文件名称（含文号）：	《关于确认公司组织架构及部门主要职责的通知》（中英益利发【2021】10号）、《关于确认公司各部门岗位设置及岗位职责的通知》（中英益利发【2021】41号）
岗位设置：	信用分析师，信用评估部总经理，助理分析师		
防火墙机制：	经公司自评估，公司信用风险管理防火墙机制符合《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，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，履行信用风险识别、评估、监测、报告、处置等职能。公司建立了《信用评级的独立性和防火墙管理办法》，在不同人员之前建立了完善的防火墙机制，包括但不限于：投资人员和信用评估人员、风险管理机构和信用评估人员。		
评估结果：	符合规定		

三、专业队伍

整体评估情况：					
经公司自评估，公司信用风险管理能力专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》规定要求。截至目前，公司信用评估部门共配备了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，均具有2年以上信用分析经验，部门负责人具有12年以上信用分析经验。					
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	张玥	信用分析师	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	4.18
2	赵子涵	信用分析师	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	3.52
3	胡晓帆	信用分析师	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	9.26
4	万静	信用分析师	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	8.28
5	熊燕	信用分析师	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	8.22
6	王海花	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	13.52

四、管理规则

整体评估情况：		
经公司自评估，公司信用风险管理能力管理规则符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司自成立以来建立了完善的信用风险管理规则体系，并于2013年5月17日获得经原中国保监会备案的信用风险管理能力。公司已经按照《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。信用风险管理制度包括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。信用评级基础制度与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。信用评级符号体系定义清晰，采用国际国内通用标准。增信评估准则科学合理，明确了第三方保证担保和抵押、质押增信的相关要求。各项制度相互衔接，已纳入公司风险管理体系，且上述相关制度已通过公司公文系统、邮件系统等方式予以发布实施。公司将根据相关法律、法规及监管规定的变化，持续对上述制度进行补充、修订或完善。		
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：《信用风险跟踪监测与预警管理办法》， 发文文号：中英益利-信评-15.2， 发文时间：2019-06-27；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《信用风险管理办法》， 发文文号：中英益利-风险-13.5， 发文时间：2020-12-29； 文件名称：《风险管理委员会议事规则》， 发文文号：中英益利-管理-GL002， 发文时间：2020-12-29； 文件名称：《审计与风险控制委员会议事规则》， 发文文号：中英益利-治理-Z006， 发文时间：2013-04-12；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《交易对手内部信用评级准入管理办法》， 发文文号：中英益利-XP-2020001A， 发文时间：2020-09-02；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《内部信用评级管理办法》， 发文文号：中英益利-信评-15.1， 发文时间：2019-06-27；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《信用风险管理办法》， 发文文号：中英益利-风险-13.5， 发文时间：2020-12-29； 文件名称：《风险管理委员会议事规则》， 发文文号：中英益利-管理-GL002， 发文时间：2020-12-29； 文件名称：《审计与风险控制委员会议事规则》， 发文文号：中英益利-治理-Z006， 发文时间：2013-04-12；

应急预案	符合规定	文件名称：《信用风险应急预案管理办法》， 发文文号：中英益利-XP-2019003A， 发文时间：2019-12-05；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《交易对手综合授信管理办法》， 发文文号：中英益利-XP-2020004A， 发文时间：2021-01-05；
信用评级基础制度：		
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《信用评级操作流程细则》， 发文文号：中英益利-XP-2020003A， 发文时间：2020-12-10；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《跟踪评级与复评管理办法》， 发文文号：中英益利-信评-15.7， 发文时间：2019-06-27；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《信用评级报告细则》， 发文文号：中英益利-信评-15.14， 发文时间：2019-06-27；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《信用评级尽职调查细则》， 发文文号：中英益利-XP-2019012A， 发文时间：2019-12-05；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《信用评级的独立性和防火墙管理办法》， 发文文号：中英益利-信评-15.6， 发文时间：2019-06-27；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《信用评级方法细则》， 发文文号：中英益利-XP-2019010A， 发文时间：2019-12-05；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《信用评级议事规则》， 发文文号：中英益利-XP-2019013A， 发文时间：2019-12-05；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《信用评级符号体系细则》， 发文文号：中英益利-信评-15.9， 发文时间：2019-06-27； 文件名称：《内部信用评级管理办法》， 发文文号：中英益利-信评-15.1， 发文时间：2019-06-27；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《信用评级方法细则》， 发文文号：中英益利-XP-2019010A， 发文时间：2019-12-05；

五. 系统建设

整体评估情况：			
经公司自评，公司信用风险管理能力系统建设符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司已采用杭州衡泰软件有限公司开发的xCRS信用评级管理系统，包括评级对象管理、流程管理、评级管理、预警管理、证券池管理、财务分析、统计与查询、评级模型管理、系统管理等模块，包含评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，系统对接财汇资讯数据库；违约事件和违约率等信息主要通过采购外部数据服务商（wind）获取，相关信息作为经营管理资源长期保存。信用评级系统是公司信用评估的工作平台，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	xCRS信用评级管理系统		
上线时间	2013-04-12	评估结果	符合规定
系统功能评估	公司已采用杭州衡泰软件有限公司开发的xCRS信用评级管理系统，包括评级对象管理、流程管理、评级管理、预警管理、证券池管理、财务分析、统计与查询、评级模型管理、系统管理等模块，包含评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。		
信用评级系统（系统升级）：			
系统名称	xCRS信用评级管理系统		
上线时间	2019-11-04	评估结果	符合规定
系统功能评估	公司已采用杭州衡泰软件有限公司开发的xCRS信用评级管理系统，包括评级对象管理、流程管理、评级管理、预警管理、证券池管理、财务分析、统计与查询、评级模型管理、系统管理等模块，包含评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。		

六、运作管理

整体评估情况：

经公司自评估，公司信用风险管理能力运作管理符合《保险机构信用风险管理能力标准》的规定要求。公司建立了完善的信用风险管理规则体系，规范信用风险管理工作，并通过系统与流程建设，将信用评级嵌入投资业务流程中，将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节；公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级；公司主要原始资料、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。

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和监管有关事项的通知》及相关监管规定，我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。

