

# 中意资产管理有限责任公司信用风险管理能力建设及自评估情况（年度披露-20240126）

## 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：	贡磊	职务	公司总经理
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	1973-03
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	管理层	行政责任人入司时间	2013-12-02
行政责任人专业资质	具备相关领域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：	张琪	职务	公司首席风险管理执行官
专业责任人类别：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	女	专业责任人出生年月	1980-01
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	2013-06-24	专业责任人所在部门	管理层
专业责任人专业资质	具备相关领域10年以上从业经历	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”的原则建立了信用风险管理组织架构，董事会及其下设的风险管理委员会和经营管理层及其下设的信用风险管理委员会负责公司的信用风险管理，并明确了董事会及其专业委员会、经营和管理层及其专业委员会在信用风险管理条线的权责界限、履职机制。董事会对公司的信用风险管理工作的最终责任，风险管理委员会根据董事会和经营管理层授权对信用风险进行评估与决策。公司下设信用评估部负责信用风险管理，信用评估部纳入公司风险管理绩效考核体系。信用评估部为独立的信用评估部门，与公司投资部门相互独立，并由不同高管分管。公司配备了7名独立、专职的信用评估人员，履行信用风险识别、评估、监测、报告、处置等职能，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之间建立了防火墙机制。公司不存在信用评估人员与投资人员或风险管理人员等其他部门人员兼职的情况。公司下发了《关于中意资产管理有限责任公司设立综合风控部信评中心的通知》（中意资管[2021]人力12号）《关于中意资产管理有限责任公司组织架构调整的通知》（中意资管[2022]人力60号），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。上述组织架构符合《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：	投资管理委员会	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：	2022-05-27	文件名称（含文号）：	《关于中意资产管理有限责任公司组织架构调整的通知》（中意资管[2022]人力60号）
岗位设置：	信用评估岗，信用评估部负责人		
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。公司制订了《中意资产管理有限责任公司信用风险评估防火墙制度》，明确了信用评级人员与前台投资及业务人员、风控等人员的防火墙机制，严禁信用评估过程中利益输送、损害职业操守等现象的发生，确保信用评估结果的独立性、客观性和公平性。		
评估结果：	符合规定		

### 三、专业队伍

整体评估情况：					
公司信用风险管理专业队伍建设符合《保险机构信用风险管理能力标准》规定。公司信用评估部配备了7名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员，且均具有2年以上信用分析经验，其中，部门负责人具有5年以上信用分析经验，达到监管要求。					
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	袁静雅	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	4.52
2	赵攀	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	7.80
3	沈卓琳	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
4	李丝萌	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	7.49
5	邹达	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	7.58
6	刘俊毓	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	5.91
7	潘誉彬	信用评估部负责人	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	12.63

### 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，建立了完备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、增信措施评估原则等相关制度文件，且相关制度均已正式发文。其中，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、应急预案等内容，各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系；信用评级基础制度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；信用评级符号体系符合国际国内通用标准，长期和短期信用评级符号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，长期和短期信用评级符号对应关系明确；同时建立了科学合理的增信评估准则。		
信用风险管理制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
授信管理制度	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司投资授信管理办法， 发文文号：中意资管【2021】综合风控部2号， 发文时间：2021-01-06；

信用评级制度	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级报告准则，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部103号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级议事规则，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部100号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用风险管理          制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部105号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用风险评估          防火墙制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部104号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级流程，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部101号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级指引，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部99号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级尽职          调查制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部102号，          发文时间：2023-12-27；</p>
交易对手管理制度	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司债券池管理制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部98号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司交易对手管理          办法，          发文文号：中意资管【2021】综合风控部68号，          发文时间：2021-06-03；</p>
风险跟踪与监测制度	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用风险管理          制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部105号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级流程，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部101号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司风险管理办          法，          发文文号：中意资管【2023】风险管理部29号，          发文时间：2023-04-23；</p>
管理权限和履职机制	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用风险管理          制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部105号，          发文时间：2023-12-27；</p>
管理机构和基本职责	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用风险管理          制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部105号，          发文时间：2023-12-27；</p>
应急预案	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司固定收益类保          险资产管理重大突发事件专项应急预案，          发文文号：中意资管【2022】固收22号，          发文时间：2022-01-26；</p>
信用评级基础制度：		
信用评级报告准则	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级报告          准则，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部103号，          发文时间：2023-12-27；</p>
防火墙制度	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用风险评估          防火墙制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部104号，          发文时间：2023-12-27；</p>
信用评级操作流程	符合规定	<p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级流程，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部101号，          发文时间：2023-12-27；</p> <p>文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级尽职          调查制度，          发文文号：中意资管【2023】信用评估部102号，          发文时间：2023-12-27；</p>

信用评级议事规则	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级议事规则， 发文文号：中意资管【2023】信用评估部100号， 发文时间：2023-12-27；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级流程， 发文文号：中意资管【2023】信用评估部101号， 发文时间：2023-12-27；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级指引， 发文文号：中意资管【2023】信用评估部99号， 发文时间：2023-12-27；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级尽职调查制度， 发文文号：中意资管【2023】信用评估部102号， 发文时间：2023-12-27；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级指引， 发文文号：中意资管【2023】信用评估部99号， 发文时间：2023-12-27；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：中意资产管理有限责任公司信用评级指引， 发文文号：中意资管【2023】信用评估部99号， 发文时间：2023-12-27；

## 五. 系统建设

整体评估情况：			
公司信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块，其中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。目前公司信用评级工作均在评级系统中完成，信用类资产投资均依据评级系统输出的评级结果开展。信用评级系统能够对信用评估产生实质影响。综上，信用评估系统建设、功能、使用及运行情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。			
信用评级系统：			
系统名称	信用评级系统		
上线时间	2013-05-31	评估结果	符合规定
系统功能评估	评级对象管理；评级流程管理；评级管理；评级模型管理；统计和查询等		

## 六、运作管理

整体评估情况：			
公司通过信用风险管理相关制度建设和评级流程设定，全部固定收益类资产拟投资标的在经过信用评级产生评级结果，并授予信用额度后，才能在公司交易系统中下单投资，信用评估为固定收益类资产投资的必经环节；公司已投资的企业（公司）债券在投资前均已经过信用评级系统进行信用评级，目前信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级；信用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完整保存在评级系统中。符合《保险机构信用风险管理能力标准》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。