

交银康联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-20220121）



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:	张宏良	职务	董事长
行政责任人类型:	董事长	是否履行完备的授权程序:	
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1966-11
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	董事会	行政责任人入司时间	2019-06-18
行政责任人专业资质	金融工作10年以上工作经历	行政责任人专业技术职务	高级经济师
专业责任人:	杨正梁	职务	首席风险管理执行官、合规负责人
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	1982-10
专业责任人学历	大学本科	专业责任人学位	学士
专业责任人入司时间	2020-04-28	专业责任人所在部门	高级管理层
专业责任人专业资质	相关投资领域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。公司董事会承担信用风险管理的最终责任，可授权其下设的审计与风险委员会行使其部分职责。审计与风险委员会是董事会的辅助决策机构，为董事会决策提供专业建议，或经董事会授权就专业事项进行决策，协助董事会履行其在信用风险管理方面的管理和监督职能。公司高级管理层下设风险合规委员会，负责对经营管理、投资业务、产品发行设立等进行全面风险管理，并通过信用等级评审委员会和信用资产评审委员会履行信用风险的评估与决策程序。公司已下发正式文件设立了独立的信用评估部，设置了专职信用评估岗位，且在发文中明确了信用评估部的部门职责及岗位职责，同时配备了独立、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，并建立了向高级管理层及风险管理部门的汇报路径，纳入公司风险管理绩效考核体系。公司已建立完善的防火墙机制，信用评估部与投资部门相互独立，并由不同高管分管；风险管理机构和信用评估人员之间相互独立，不存在岗位兼任的情况。在操作层面，公司已建立信用风险管理的三道防线机制，前后台全面履行信用风险管理职责。</p> <p>经评估，公司信用风险管理组织架构设置符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p>			
专业委员会设置:			
委员会名称:	信用资产投资评审委员会	所属层级:	经营管理层
委员会名称:	信用等级评审委员会	所属层级:	经营管理层
委员会名称:	审计与风险委员会	所属层级:	董事会
委员会名称:	风险合规委员会	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:	2019-12-23	文件名称(含文号):	《关于调整部分部门职责的通知》(交银康联资管发(2019)13号)
岗位设置:	信用评估岗,信用评估部总经理		



防火墙机制:	公司配备了独立的信用评估专职人员，已建立《交银康联资产管理有限公司信用评级防火墙制度》，明确信用评估人员应专人专岗，不得与固定收益投资人员、基础设施投资人员、投资研究人员、风险合规人员、交易人员互相兼职，确保信用评估人员的独立性。公司正式发布的部门职责文件中明确了信用评估部的部门职责，并在《交银康联资产管理有限公司信用评级管理办法》中明确了信用评估部岗位配置、对应的岗位职责及具体要求。经评估，公司防火墙机制建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。
评估结果:	符合规定

三、专业队伍

整体评估情况:					
我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，均具有2年以上信用分析经验，部门负责人具有10年以上信用分析经验。经评估，符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。					
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	陈元	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	5.51
2	张晓晓	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	13.11
3	张士欢	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	5.05
4	商童	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	4.89
5	钱子阳	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	5.90
6	田红霞	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	12.22

四、管理规则

整体评估情况:		
公司按照监管要求及业务实际建立了信用风险管理规则体系，涵盖了信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则、投后管理等方面，相关制度已经董事会、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。公司信用风险管理的相关制度包括管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级管理办法、授信管理办法、交易对手管理办法、信用风险跟踪与监测管理办法、投后管理实施细则、信用事件应急预案等，各项制度相互衔接，并纳入公司整体风险管理体系。公司信用评级基础制度包括信用等级评审委员会议事规则、信用评级操作流程规范、信用评级方法细则、信用评级报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度、信用评估人员行为规范等。公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，满足国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档；长期和短期信用评级符号具有明确定义且保持稳定，明确了不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能，且长期和短期信用评级符号对应关系明确。公司建立了科学合理的增信评估细则，明确了第三方保证担保增信方式和抵押、质押增信方式下的增信相关条件、增信规则及影响增信的程度等。经评估，公司信用风险管理制度体系建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。		
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：《交银康联资产管理有限公司信用风险限额管理办法》， 发文文号：交银康联资管综〔2019〕36号， 发文时间：2019-11-26； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司授信管理办法》， 发文文号：交银康联资管综〔2021〕7号， 发文时间：2021-02-20；

风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用风险跟踪与监测管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2020）3号， 发文时间：2020-01-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司投后管理实施细则》， 发文文号：交银康联资管综（2021）41号， 发文时间：2021-11-15；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司风险合规委员会议事规则（2020版）》， 发文文号：交银康联资管发（2020）10号， 发文时间：2020-08-07； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2019）34号， 发文时间：2019-11-26； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用资产投资评审委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2020）12号， 发文时间：2020-09-11； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2019）8号， 发文时间：2019-09-18；
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司风险合规委员会议事规则（2020版）》， 发文文号：交银康联资管发（2020）10号， 发文时间：2020-08-07； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2019）34号， 发文时间：2019-11-26； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用资产投资评审委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2020）12号， 发文时间：2020-09-11； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2019）8号， 发文时间：2019-09-18；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）31号， 发文时间：2021-06-30；
应急预案	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用事件应急预案》， 发文文号：交银康联资管综（2019）63号， 发文时间：2019-12-12；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司交易对手管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）15号， 发文时间：2021-03-30；
信用评级基础制度：		
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用等级评审委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2021）3号， 发文时间：2021-01-25；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司跟踪评级和复评制度》， 发文文号：交银康联资管综（2019）62号， 发文时间：2019-12-12；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级尽职调查制度》， 发文文号：交银康联资管综（2019）61号， 发文时间：2019-12-12；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：交银康联资管综（2019）58号， 发文时间：2019-12-12；

信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：交银康联资管综（2021）17号， 发文时间：2021-03-30；
防火墙制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级防火墙制度》， 发文文号：交银康联资管综（2019）64号， 发文时间：2019-12-12；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级操作流程规范》， 发文文号：交银康联资管综（2019）56号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级评估人员行为规范》， 发文文号：交银康联资管综（2019）57号， 发文时间：2019-12-12；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级符号体系和含义》， 发文文号：交银康联资管综（2019）72号， 发文时间：2019-12-27；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级增信评估细则》， 发文文号：交银康联资管综（2019）59号， 发文时间：2019-12-12；

五. 系统建设

整体评估情况：			
<p>公司信用评级系统采用了衡泰软件公司开发的xCRS评级系统，包括了评级模型配置、评级模型管理、信息集成、评级流程管理、评级结果输出、风险预警等功能模块。信息集成模块对接财汇数据库，包括了主体及债项的评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，能够持续积累内外部信用评级数据，包括信用评级迁移等信息，并长期存储于评级系统数据库中。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数据获得，通过Wind每日监控公司持仓信用资产的评级变动、负面舆情和违约事件等信息，并按月统计债券市场违约率且形成报告，书面报送公司业务部门及高级管理层。上述相关信息和数据均作为评级基础数据和经营管理资源长期保存。</p> <p>母公司交银康联人寿保险有限公司于2014年采购衡泰软件xCRS评级系统并于同年完成银保监会信用风险管理能力的备案。公司成立后，该系统自母公司整体迁移至公司，信用评级系统是公司信用评估的工作平台，且历史评级数据保存完整。2014年至今，评级系统定期维护，整体运转良好。目前系统嵌入的评级模型包含了商业银行、城投、房地产开发、高速公路、煤炭、钢铁等11个行业类型，能够满足当前业务需要。所有评级结果均通过评级系统输出，信用评级系统能对信用评估及信用风险管理产生实质影响。</p> <p>经评估，公司信用评估系统建设、功能及运行情况符合《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45号）附件1：保险机构信用风险管理能力标准的相关要求。</p>			
信用评级系统：			
系统名称	衡泰软件xCRS评级系统		
上线时间	2019-06-18	评估结果	符合规定
系统功能评估	评级模型配置、评级模型管理、信息集成、评级流程管理、评级结果输出、风险预警等功能模块。信息集成模块对接财汇数据库，包括了主体及债项的评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，能够持续积累内外部信用评级数据、信用评级迁移等信息，并长期存储于评级系统数据库中		
系统名称	Wind金融终端		
上线时间	2019-06-18	评估结果	符合规定
系统功能评估	违约事件和违约率等基本信息数据、企业评级迁移变动、负面舆情数据等数据		

六、运作管理

整体评估情况：

在信用风险管理运作中，公司已将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，买入的信用债券及另类投资100%进行信用评级，在公司固定收益投资之前，投资决策部门和风险管理部均已使用内部信用评级系统对持仓信用债券进行100%评级，另类投资项目在存续期均100%跟踪评级；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。2021年以来基于交通银行强化投后风险管理的总体要求，公司持续加强信用资产的投后管理及监测力度，对风险预警信号进行分类管理，对于已出现的风险不同资产类别进行了严格判定和持续跟踪；同时对存量持仓信用资产强化了分类依据和资产类别的调整规则，根据公司的信用状况，经评估，公司信用风险管理能力的运作管理情况符合《中国银保监会关于优化保险机构投资管理能力的通知》（银保监发〔2020〕45号）附件1：保险机构信用风险管理能力标准的相关要求。

七、自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力的通知》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。



