

新华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（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:	张弛	职务	总经理
专业责任人:	彭立志	职务	公司总经理助理、首席风险官、合规负责人、信用评估部总经理
类别:	高级管理人员		

二、组织架构

整体评估情况:			
<p>公司信用风险管理能力的组织架构符合监管要求。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。公司在董事会下设审计与风险委员会，在经营管理层下设风险管理委员会。并且明确了董监事会与审计与风险委员会、经营管理层与风险管理委员会的权责界限和履职机制。公司设立了独立的信用评估部门，与投资部门互相独立，并由不同的高管分管。公司下发《新华资产管理股份有限公司反舞弊措施纲要》（新资风（2021）2号），建立了防火墙机制，第二章组织架构与岗位设置中明确了信用评估部门与投资部门、风险管理部门应相互分离。投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员相互分离，信用评估人员不得从事投资业务。公司下发《新华资产管理股份有限公司2020年度组织架构设置方案（修订版）》（新资人（2020）9号），明确了信用评估部门的部门职责。信用评估部配备独立、专职的信评人员，并设置部门总经理、高级经理、评级经理、评级助理等职级。公司下发《新华资产管理股份有限公司信用风险管理能力岗位设置及人员配置方案》（新资人（2021）2号），明确了信用评估部门的岗位职责、部门负责人及人员配置情况。</p>			
专业委员会设置:			
委员会名称:	审计与风险管理委员会	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:	2020-07-23	文件名称（含文号）:	《新华资产管理股份有限公司2020年度组织架构设置方案（修订版）》（新资人（2020）9号）
岗位设置:	信用分析岗，部门负责人		
防火墙机制:	<p>公司下发《新华资产管理股份有限公司反舞弊措施纲要》（新资风（2021）2号），其中第二章组织架构与岗位设置中第六条明确了公司高级管理人员不得同时分管投资业务、风险管理，以及运营保障部门，应保持前、中、后台的独立性。第八条明确了信用评估部门与投资部门、风险管理部门应相互分离。公司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，信用评估人员不得从事投资业务。</p>		

三、专业队伍

整体评估情况:					
<p>公司信用风险管理专业队伍符合监管规定。公司信用评估部共配备了10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，均具备2年以上信用分析经验，部门负责人具有15年的信用分析经验。专职信用评估人员的数量、经验、资质能力等均符合监管规定。</p>					
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	姚力群	信用分析岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	12.58

管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司全面风险管理 办法》， 发文文号：新资风〔2020〕31号， 发文时间：2020-12-23； 文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用风险管 理办法》， 发文文号：新资风〔2020〕33号， 发文时间：2020-12-31；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司授信管理办 法》， 发文文号：新资评〔2021〕6号， 发文时间：2021-01-20；
应急预案	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司资产管理信 用风险突发事件应急预案》， 发文文号：新资风〔2020〕5号， 发文时间：2020-03-18；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级管 理办法》， 发文文号：新资评〔2021〕2号， 发文时间：2021-01-05；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司交易对手管 理办法》， 发文文号：新资交〔2020〕2号， 发文时间：2020-12-31；
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司反舞弊措施 纲要》， 发文文号：新资风〔2021〕2号， 发文时间：2021-01-20；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司跟踪信用评 级管理办法》， 发文文号：新资评〔2021〕4号， 发文时间：2021-01-05； 文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用复评 级管理办法》， 发文文号：新资评〔2011〕5号， 发文时间：2011-03-10；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级作 业流程规范》， 发文文号：新资评〔2021〕3号， 发文时间：2021-01-05； 文件名称：《新华资产管理股份有限公司尽职调查工 作指引》， 发文文号：新资风〔2018〕2号， 发文时间：2018-04-20；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评估部 信用评审委员会操作规程》， 发文文号：新资评〔2021〕5号， 发文时间：2021-01-05； 文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级符 号体系规则》， 发文文号：新资评〔2021〕1号， 发文时间：2021-01-05；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级管 理办法》， 发文文号：新资评〔2021〕2号， 发文时间：2021-01-05；
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级作 业流程规范》， 发文文号：新资评〔2021〕3号， 发文时间：2021-01-05；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级管 理办法》， 发文文号：新资评〔2021〕2号， 发文时间：2021-01-05；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级符 号体系规则》， 发文文号：新资评〔2021〕1号， 发文时间：2021-01-05；

增信措施评估原则：

增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《新华资产管理股份有限公司信用评级管理办法》； 发文文号：新资评（2021）2号； 发文时间：2021-01-05；
----------	------	---

五. 系统建设

整体评估情况：

公司信用风险管理系统建设、功能、使用及运行情况均符合监管规定。公司下发《新华资产管理股份有限公司信用评级管理办法》（新资评〔2021〕2号），其中第七章第三十四条中规定了评级IT系统是辅助进行信用评级、流程管理，以及评级相关数据管理的工具。评级IT系统的开发和完善应纳入公司信息系统建设的整体规划，逐步实现与其他系统的兼容和数据互通。信用评级部定期对评级IT系统的使用情况进行必要的总结和评估，不断优化升级等按照公司信管理持续改进；第三十五条中规定了评级IT系统使用人员的角色及权限的控制、系统维护及审批等工作必须在评级IT系统中进行。相关使用人员应该按照系统操作手册的要求进行规范操作。公司于2011年上线了具有自主知识产权的信用评级管理信息系统，系统包括信息集成、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相关功能，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、评级结果输出等数据，并能够作为经营资源长期保存。评级结果输出模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等相关功能，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、评级结果输出等数据，并能够作为经营资源长期保存。评级结果输出模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等相关功能，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、评级结果输出等数据，并能够作为经营资源长期保存。评级结果输出模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等相关功能，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、评级结果输出等数据，并能够作为经营资源长期保存。

信用评级系统：

系统名称	信用评级管理信息系统		
上线时间	2011-03-08	评估结果	符合规定
系统功能	公司于2011年上线了具有完全自主知识产权的信用评级管理信息系统，并于2021年1月18日更新上线第四期信用评级管理信息系统，系统包括信息集成、评级结果输出等模块。涵盖数据管理、财务分析、信用分析、组合管理、流程管理及统计查询、EDF分析、重大风险主体及综合预警等功能。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相关功能，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、评级结果输出等数据，并能够作为经营资源长期保存。评级结果输出模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等相关功能，能够持续积累违约事件、违约率、违约回收率、评级结果输出等数据，并能够作为经营资源长期保存。		

六、 运作管理

整体评估情况：

公司已建立了信用风险管理业务的运作管理体系，符合监管要求。公司建立了规范的信用风险管理工作体系，下发《新华资产管理股份有限公司受托境内投资限制管理暂行办法》（新资风〔2020〕32号），将信用评级设定为固定收益类资产投资的必经环节。公司使用信用评级管理信息系统对持仓企业（公司）债券进行了100%评级。公司下发《新华资产管理股份有限公司信用评级作业流程规范》（新资评〔2021〕3号），第六章第三十条规定评级过程中的各类文档，包括但不限于评级对象相关纸质及电子资料、评级人员调研记录、信用评级评估部例会纪要等资料应妥善保存。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持完整。

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。