

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（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：	张弛	职务	执行董事、总经理、审计负责人
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	1965-03
行政责任人学历	博士研究生	行政责任人学位	博士
行政责任人所在部门	执行董事、总经理、审计负责人	行政责任人入司时间	2011-03-01
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	彭立志	职务	副总经理、首席风险官、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	1976-10
专业责任人学历	硕士研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2009-09-27	专业责任人所在部门	副总经理、首席风险官、合规负责人
专业责任人专业资质	无	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2021年度公司组织架构设置方案（修订版）》（新资人〔2021〕27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各项投资管理岗位设置及人员配置方案》（新资人〔2022〕3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：	2021-11-30	文件名称（含文号）：	《新华资产管理股份有限公司2021年度公司组织架构设置方案（修订版）》（新资人〔2021〕27号）
岗位设置：	信用分析岗，部门负责人		

防火墙机制：	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。
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5年以上的信用分析经验。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。					
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	姬昱	信用分析岗	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	4.55
2	张昕怡	信用分析岗	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	4.41
3	史昂扬	信用分析岗	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	15.60
4	李征	信用分析岗	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	4.54
5	李嘉桐	信用分析岗	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	10.86
6	姚力群	信用分析岗	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	13.55
7	王本辉	信用分析岗	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	5.54
8	倪鹏	信用分析岗	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	11.04
9	张济远	信用分析岗	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	9.05
10	李佩倩	部门负责人	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	14.89

四、管理规则

整体评估情况：

公司信用风险管理能力相关规则制度体系建设情况符合监管规定。公司建立了完善、有效的信用风险管理规则体系，相关制度均经过董事会或经营管理层批准，以正式文件形式下发。公司建立了信用风险管理制度，公司下发《新华资产管理股份有限公司全面风险管理办法》（新资风〔2021〕25号），并在该制度框架下制定了与信用风险管理密切相关的《新华资产管理股份有限公司信用风险管理办法》（新资风〔2020〕33号），规定了信用风险管理机构和基本职责、管理权限和履职机制，并且明确了信用风险的跟踪监测与报告机制。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）、《新华资产管理股份有限公司授信管理办法》（新资评〔2021〕7号）、《新华资产管理股份有限公司交易对手管理办法》（新资交〔2020〕2号），相关制度对信用评级、授信管理和交易对手管理进行了规范。公司下发《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》（新资风〔2020〕5号），规范了应急预案，对处置信用风险突发事件的组织指挥机构与职责、突发事件的监测与预防、应急响应、处置与报告等做了规定。信用风险管理各项制度相互衔接，并且纳入了公司风险管理体系。公司建立了信用评级基础制度与流程，公司下发《新华资产管理股份有限公司信用评级评估部信用评级评审委员会操作规程》（新资评〔2021〕5号），明确规定了信用评级议事规则，信用评级委员会的组成及职责，信用评级操作流程及规则。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），明确了信用评级方法细则、信用评级报告准则等。公司下发《新华资产管理股份有限公司尽职调查工作指引》（新资风〔2018〕2号）和《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），明确规定了评级人员尽职调查的工作原则、流程、内容、基本规范、资料收集及记录、监督检查等。公司下发《新华资产管理股份有限公司跟踪信用评级管理办法》（新资评〔2021〕4号），明确跟踪评级内容、时间、流程、议事规则等。公司下发《新华资产管理股份有限公司信用评级复评管理办法》（新资评〔2011〕5号），明确规定了复评范围、流程、议事规则等。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），建立了防火墙制度。公司下发《新华资产管理股份有限公司信用评级符号体系规则》（新资评〔2021〕1号），建立了定义清晰的信用评级符号体系，明确信用评级符号定义及分类，对应不同信用风险或者违约可能，长期及短期信用评级符号定义及对应关系。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），建立了科学合理的增信评估准则，明确了采用第三方保证担保增信方式及采用抵押、质押增信方式的对应评估情况。

信用风险管理制度：

制度内容	评估结果	制度明细
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； 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〔2021〕25号， 发文时间：2021-12-29；
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〕7号， 发文时间：2021-04-01；
管理权限和履职机制	符合规定	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； 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〔2021〕25号， 发文时间：2021-12-29；
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：2020-03-19；
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；
风险跟踪与监测制度	符合规定	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；
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：

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级部信用评级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；
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；
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；
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：			
<p>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。信用评估部应定期对评级IT系统的使用情况进行必要的总结和评估，不断优化需求，推动系统持续改进；第三十五条中规定了评级IT系统使用人员的角色及权限控制、系统维护及升级等按照公司信息管理及风险管理的相关制度执行；第三十六条中规定了除特殊情况，日常评级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年上线了具有完全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，并能够作为经营资源长期保存。评级结果输出可以通过信评系统完成，整个评级流程依托IT系统形成一个闭环，使之严谨、可追溯。</p>			
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

系统功能评估

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，并能够作为经营管理资源长期保存。评级结果输出可以实现对主体和债项的结果报表导出。系统作为信用评级工作中不可或缺的一环，对信用评估产生实质影响。

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办法》（新资风〔2021〕20号），将信用评估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。

