

泰康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（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：	段国圣	职务	总经理
专业责任人：	苏振华	职务	固定收益投资中心负责人
类别：	授权的相关资产管理部门负责人		

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>风险控制委员会是泰康资产管理有限责任公司管理层下设专业委员会，作为公司风险管理的重要决策机构，负责集中统一管理公司的总体风险和结构，保证资产安全。公司通过《风险控制委员会管理办法》明确了风险控制委员会的主要职责和权限，约定了具体的履职机制和决策流程。</p> <p>公司于2009年设立信用评估部，并独立于固定收益投资中心、基础设施及不动产投资中心等相关投资部门。信用评估部设部门负责人及信用评估研究岗，负责信用评估研究相关工作。</p> <p>信用评估部在公司债券、债权投资计划等债权类资产投资中，主要负责信用风险评估与管理，并为投资提供支持。</p> <p>信用评估部配备了独立的信用评估人员。目前有专职信用评估人员25人。</p> <p>在部门组织架构层面上，信用评估人员与固定收益投资人员、基础设施投资人员和其他投资研究人员、风险管理均属于不同部门，从物理及组织架构上进行隔离，信用评估部隶属于公司大风控板块，由公司统管风险的分管领导分管，独立于投资及投资内部的研究部门；同时资产公司在公司层面设立《信息隔离墙管理办法》，从制度层面规定不同业务板块及不同职能部门之间的信息隔离机制。</p> <p>经评估，公司组织架构符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。</p>			
专业委员会设置：			
委员会名称：	风险控制委员会	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：	2021-01-04	文件名称（含文号）：	《关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知》（泰康资发〔2021〕1号）
岗位设置：	信用评估研究岗，部门负责人		
防火墙机制：	公司在部门组织架构层面上，信用评估人员与固定收益投资人员、基础设施投资人员和其他投资研究人员、风险管理均属于不同部门，从物理及组织架构上进行隔离，信用评估部隶属于公司大风控板块，由公司统管风险的分管领导分管，独立于投资及投资内部的研究部门；同时资产公司在公司层面设立《信息隔离墙管理办法》，从制度层面规定不同业务板块及不同职能部门之间的信息隔离机制。		

三、专业队伍

整体评估情况：					
<p>公司信用评估部配备了25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，其中14名具有两年以上信用分析经验，部门负责人具有14年以上信用分析经验。</p> <p>经评估，公司信用风险管理能力专业队伍建设情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。</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	姜赐玉	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	4.25
2	周珂鑫	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	0.18
3	黄什	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	0.12
4	张誉馨	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	3.65
5	陈潇	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	1.31
6	郑仁乔	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	1.20
7	吴连子	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	10.60
8	李思源	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	1.50
9	唐颖	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	0.91
10	李欣	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	5.49
11	周腾	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	3.60
12	刘夏	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	2.48
13	李志超	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	3.56
14	平鹏	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	5.83
15	潘誉彬	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	3.53
16	孟兰婷	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	9.54
17	张瑶	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	0.51
18	吕舒婷	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	1.18
19	张亚光	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	0.51
20	周帆	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	4.34
21	何梓菱	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	0.33
22	姜小雨	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	2.52
23	孔文瑾	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	1.50
24	周亚飞	信用评估研究岗	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	7.18
25	郭俊华	部门负责人	否	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	14.85

四、管理规则

整体评估情况：

公司制定了《信用风险管理办法》，明确不同风险管理部门的管理权限和职责等，以及信用评估部的工作内容和职责范围。

信用评估部拥有完备的制度体系，《信用评级管理办法》是信用评级的基础制度，规定了信用评级方法、信用评级流程、信用评级符号体系、信用增进措施等基本原则和方法；信用评估部通过《信用债券备选库管理实施细则》、《固定收益类信用产品库管理实施细则》、《信用风险授信额度控制实施细则》、《跟踪评级及复评管理实施细则》及《公开市场债券信用事件应急处理实施细则》等一系列制度在备选库管理、授信管理、跟踪评级管理、应急机制等各方面进一步细化，进行多方位管控。

经评估，公司信用风险管理能力相关规则制度建设情况符合《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》相关要求。

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：《跟踪评级及复评管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2013]第ZD059号， 发文时间：2013-12-02； 文件名称：《风险限额管理办法》， 发文文号：泰康资发[2016]491号， 发文时间：2016-12-07； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：《风险管理制度》， 发文文号：泰康资发[2019]613号， 发文时间：2019-12-29； 文件名称：《信用风险管理办法》， 发文文号：泰康资发[2015]384号， 发文时间：2015-12-29；
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：泰康资发[2015]384号， 发文时间：2015-12-29；
授信管理制度	符合规定	文件名称：《信用风险授信额度控制实施细则》， 发文文号：泰康资发[2015]ZD20号， 发文时间：2015-05-07；
应急预案	符合规定	文件名称：《基础设施投资业务重大突发事件-重大失误应急预案》， 发文文号：泰康资发[2014]ZD121号， 发文时间：2014-12-29； 文件名称：《不动产投资业务重大突发事件-重大失误应急预案》， 发文文号：泰康资发[2018]ZD15号， 发文时间：2018-02-07； 文件名称：《公开市场债券信用事件应急处理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2020]ZD92号， 发文时间：2020-10-29；
信用评级制度	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：《固定收益类信用产品库管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2020]ZD49号， 发文时间：2020-07-20； 文件名称：《信用债券备选库管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2019]ZD88号， 发文时间：2019-09-09； 文件名称：《交易对手信用风险管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2017]ZD70号， 发文时间：2017-08-25；
信用评级基础制度：		
防火墙制度	符合规定	文件名称：《信息隔离墙管理办法》， 发文文号：泰康资发[2020]2号， 发文时间：2020-01-05；
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：《跟踪评级及复评管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2013]第ZD059号， 发文时间：2013-12-02； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《外出调研管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2021]ZD19号， 发文时间：2021-01-22； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；

信用评级操作流程	符合规定	文件名称：《外出调研管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2021]ZD19号， 发文时间：2021-01-22； 文件名称：《跟踪评级及复评管理实施细则》， 发文文号：泰康资发[2013]第ZD059号， 发文时间：2013-12-02； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
增信措施评估原则：		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：泰康资发[2021] ZD20号， 发文时间：2021-01-26；

五. 系统建设

整体评估情况：			
信用评估部当前的系统于2010年上线，涵盖了信息集成、评级结果输出等模块，核心模块包括：评级管理、备选库管理、舆情跟踪、研究报告等。 信用评估系统是支持信用评估工作的核心载体，有效保障了信用评估工作的效率和质量。 经评估，公司信用评级系统建设、功能、使用及运行情况均符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》相关要求。			
信用评级系统：			
系统名称	信评系统		
上线时间	2010-05-14	评估结果	符合规定
系统功能	信评系统涵盖了信息集成、评级结果输出等模块，核心模块包括：评级管理、备选库管理、舆情跟踪、研究报告等。		

六、运作管理

整体评估情况：			
信用评估是信用类固定收益资产投资的必经环节。内部信用等级符合要求是投资的前提。持仓债券的入库流程及相关报告均在信用评估系统中保存。 经评估，公司信用风险运作管理情况符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》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监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司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。