

# 光大永明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-20230120）

## 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：    | 程锐            | 职务           | 总经理        |
| 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    | 1982-12    |
| 行政责任人学历   | 研究生           | 行政责任人学位      | 博士         |
| 行政责任人所在部门 | 公司高管          | 行政责任人入司时间    | 2014-05-01 |
| 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：    | 周凯            | 职务           | 部门总监       |
| 专业责任人类型：  | 授权的相关资产管理部负责人 | 是否履行完备的授权程序： | 是          |
| 专业责任人性别   | 男             | 专业责任人出生年月    | 1977-07    |
| 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 | 2015-03-23    | 专业责任人所在部门    | 资产配置及另类投资部 |
| 专业责任人专业资质 | 金融风险管理师（FRM）  | 专业责任人专业技术职务  | 中级经济师      |

## 二、组织架构

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                        |
| 公司董事会下设审计与风险委员会，总经理办公会下设风险管理与内部控制委员会，总体负责公司风险管理相关工作（含信用风险管理）。公司信用管理部在风险管理与内部控制委员会管理下开展信用风险管理工作，已建立信用风险管理制度并配备符合要求的信用评估人员。风险管理与内部控制委员会对总经理办公会负责，对于特别重大风险事项（含信用风险）可以直接向董事会审计与风险委员会报告。风险管理与内部控制委员会委员由相关高级管理人员及部门负责人担任。公司已设立独立的信用评估部门，在人员、分管高管与组织架构上均与投资部门相互独立。信用管理部设置部门负责人岗、信用分析岗和信用研究岗，主要职责包括信用管理、信用风险跟踪和监测、信用研究和信用策略、信用评级工作、模型建立和维护、授信管理等。信用管理部目前8人，包括1名部门负责人和7名员工，均为专职信用评估人员，并已建立防火墙制度。经评估，信用风险管理组织架构符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求。 |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                        |
| 专业委员会设置：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                        |
| 委员会名称：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 风险管理与内部控制委员会                                                                                                                                                                                                                                | 所属层级：      | 经营管理层                                  |
| 委员会名称：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 董事会审计与风险委员会                                                                                                                                                                                                                                 | 所属层级：      | 董事会                                    |
| 信用评估部门设置：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                        |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                             |            |                                        |
| 部门名称：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 信用管理部                                                                                                                                                                                                                                       |            |                                        |
| 发文时间：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2021-01-25                                                                                                                                                                                                                                  | 文件名称（含文号）： | 关于印发优化调整后的部门职责、岗位说明书的通知（光保资发〔2021〕52号） |
| 岗位设置：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 信用分析岗，信用研究岗，部门负责人                                                                                                                                                                                                                           |            |                                        |
| 防火墙机制：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 为保证信用评级工作的独立性，公司建立防火墙制度，主要是与各项业务的隔离机制，包括管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核四个层面。具体包括：1、信用管理部与各业务部门相互独立，并由公司不同领导分管。2、投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员分离，信用评估人员不兼职投资人员。3、信用业务操作独立，信用评级的绩效考核主要依据评级工作的科学性和及时性，考核信用评级的质量。4、评审小组成员及信用评级人员与被评级项目有利益关系的应当回避。防火墙机制建设情况符合规定。 |            |                                        |
| 评估结果：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 符合规定                                                                                                                                                                                                                                        |            |                                        |

三、专业队伍

|                                                                                                          |     |       |                |                           |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------|----------------|---------------------------|--------|
| 整体评估情况：                                                                                                  |     |       |                |                           |        |
| 公司信用管理部共配备了8名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估人员，上述8名人员均具有2年以上信用分析经验，其中部门负责人具有19年信用分析经验。经评估，符合《保险机构信用风险管理能力标准》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                                                                                                        | 于波  | 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 | 16.73  |
| 2                                                                                                        | 董洪延 | 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 | 4.73   |
| 3                                                                                                        | 李铭  | 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 | 8.89   |
| 4                                                                                                        | 胡鑫  | 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 | 9.64   |
| 5                                                                                                        | 马浩翔 | 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 | 5.22   |
| 6                                                                                                        | 马睿  | 信用研究岗 | 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 | 2.05   |
| 7                                                                                                        | 翟忆辰 | 信用研究岗 | 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 | 6.22   |
| 8                                                                                                        | 王瀑  | 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 | 19.48  |

四、管理规则

|                                                                                                                                                                                                                        |      |                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                |      |                                                                                                                                                                                       |
| 公司建立了较为完善的信用风险管理制度体系，均已按照公司规章制度管理规定履行审批及发文程序。信用风险管理制度已纳入公司风险管理体系，制度内容包括：信用评级方法、信用评级报告准则、信用评级符号体系、跟踪评级和复评制度、信用评估人员操作规范、信用评级尽职调查、议事规则、信用风险跟踪与监测、应急预案、交易对手及授信管理、债务工具增信管理办法、防火墙及回避制度。经评估，信用风险管理制度体系符合《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                                                                                                                                                                                  |
| 信用评级制度                                                                                                                                                                                                                 | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；                                                                                                                            |
| 交易对手管理制度                                                                                                                                                                                                               | 符合规定 | 文件名称：交易对手信用风险和统一授信管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；                                                                                                                   |
| 管理机构和基本职责                                                                                                                                                                                                              | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；<br>文件名称：信用债券池管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；<br>文件名称：风险管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2022〕244号，<br>发文时间：2022-04-22； |
| 风险跟踪与监测制度                                                                                                                                                                                                              | 符合规定 | 文件名称：交易对手信用风险和统一授信管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；                                                                                                                   |
| 管理权限和履职机制                                                                                                                                                                                                              | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；<br>文件名称：风险管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2022〕244号，<br>发文时间：2022-04-22；                                                                |
| 应急预案                                                                                                                                                                                                                   | 符合规定 | 文件名称：交易对手信用风险和统一授信管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；                                                                                                                   |

|           |      |                                                                     |
|-----------|------|---------------------------------------------------------------------|
| 授信管理制度    | 符合规定 | 文件名称：交易对手信用风险和统一授信管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17； |
| 信用评级基础制度： |      |                                                                     |
| 信用评级方法细则  | 符合规定 | 文件名称：信用评级方法细则，<br>发文文号：光保资发〔2021〕6号，<br>发文时间：2021-01-05；            |
| 信用评级报告准则  | 符合规定 | 文件名称：信用评级报告准则，<br>发文文号：光保资发〔2021〕6号，<br>发文时间：2021-01-05；            |
| 防火墙制度     | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；          |
| 尽职调查制度    | 符合规定 | 文件名称：信用评级尽职调查制度，<br>发文文号：光保资发〔2021〕6号，<br>发文时间：2021-01-05；          |
| 跟踪评级和复评制度 | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；          |
| 信用评级操作流程  | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2020〕162号，<br>发文时间：2020-06-17；          |
| 信用评级议事规则  | 符合规定 | 文件名称：信用评级议事规则，<br>发文文号：光保资发〔2021〕6号，<br>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：信用评级符号体系，<br>发文文号：光保资发〔2021〕6号，<br>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：债务工具增信评估管理办法，<br>发文文号：光保资发〔2021〕6号，<br>发文时间：2021-01-05；        |

五. 系统建设

|                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                      |      |      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                              |                                                                                                                      |      |      |
| 公司信用评级系统为外部采购，2012年至2020年使用评级系统为衡泰信用评级系统；2020年采购信用管理平台，该系统包括信息集成、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，能够持续累计违约事件、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。经评估，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                                                                                                                                                                                 | 信用管理平台V3.0                                                                                                           |      |      |
| 上线时间                                                                                                                                                                                 | 2020-12-31                                                                                                           | 评估结果 | 符合规定 |
| 系统功能评估                                                                                                                                                                               | 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，能够持续累计违约事件、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。信用评级系统能对信用评估产生实质影响。 |      |      |

六、运作管理

|                                                                                                                                             |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 整体评估情况：                                                                                                                                     |  |
| 公司通过制度安排和流程设计，已将信用评估做为固定收益类资产投资的必经环节；已使用信用评级系统对公司持仓企业（公司）债券100%进行评级；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资料保存完整。经评估，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。