

# 华泰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-20240124）



## 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：    | 杨平                | 职务           | 总经理                         |
| 行政责任人类别：  | 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    | 1970-05                     |
| 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 | 总经理室              | 行政责任人入司时间    | 2015-04-01                  |
| 行政责任人专业资质 | 无                 | 行政责任人专业技术职务  | 经济师                         |
| 专业责任人：    | 李捷                | 职务           | 资产配置部总经理兼证券投资事业部副总经理和固定收益总监 |
| 专业责任人类别：  | 授权的相关资产管理部门负责人    | 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    | 1980-10                     |
| 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 | 2005-01-18        | 专业责任人所在部门    | 资产配置部                       |
| 专业责任人专业资质 | 无，具备10年以上相关投资从业经历 | 专业责任人专业技术职务  | 无                           |

## 二、组织架构

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |            |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|--------------------------------------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |            |                                      |
| <p>公司建立了分工明确、相互制衡、相互衔接、协同运转的全面风险管理组织体系，通过《华泰资产管理有限公司信用风险管理组织体系》明确了董事会、经营管理层、专业委员会等权责界限、履职机制。公司董事会对信用风险管控的有效性承担最终责任，董事会风险管理委员会是董事会下设的辅助决策机构，主要协助董事会审定公司的信用风险管理制度和信用风险管理基本战略；公司经营管理层对董事会负责，负责建立健全公司信用风险管理组织架构，公司经营管理层设风险管理委员会，相对独立的对公司的信用风险管理进行决策。公司设立了独立的信用评级部，配备独立、专职的具有信用风险管理能力的信用分析员，在风险管理委员会的领导下负责公司信用的评估和管理，对公司所涉及的固定收益类相关业务的信用风险因素进行分析研究，为公司进行全面的信用风险管理提供依据。信用评级部与投资管理部门、风险合规部相互独立，与投资管理部门由不同高管分管。</p> <p>公司正式发布华资字【2021】34号-《关于华泰资产管理有限公司根据投资能力管理要求明确相关部门设置及岗位职责的通知》，明确了信用评估部门的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等；并在华资字【2022】129号-《华泰资产管理有限公司内部信用评级管理办法》中对上述事项做了进一步明确。公司正式发文任命翁维南为信用评级部负责人，截至披露日信用评级部配备了9名具有2年以上信用分析经验、熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职分析员，其中部门负责人具有18年以上信用分析经验；信用分析员的研究领域根据行业差别进行分工，并独立进行信用评估。公司发布的《华泰资产管理有限公司内部信用评级防火墙规定》明确了信用评估人员的独立性，在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。</p> <p>综上，公司符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求中信用风险管理组织架构设置的规定。</p> |                |            |                                      |
| 专业委员会设置：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |            |                                      |
| 委员会名称：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 风险管理委员会        | 所属层级：      | 经营管理层                                |
| 信用评级部门设置：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |            |                                      |
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |            |                                      |
| 部门名称：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 信用评级部          |            |                                      |
| 发文时间：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2022-03-18     | 文件名称（含文号）： | 华资字【2022】129号-《华泰资产管理有限公司内部信用评级管理办法》 |
| 岗位设置：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 信用分析员，信用评级部负责人 |            |                                      |



|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 防火墙机制: | 根据华资字【2013】83号-关于颁布实施《华泰资产管理有限责任公司内部评级防火墙规定》的通知,信用评级部与投资管理部门、项目投资管理部门、风险合规部在人员、业务、档案、利益分配等方面保持独立,以保证评级人员能客观、独立、公正地进行评级。信用评级部门以外的人员不得参与评级报告撰写和级别的评定工作,亦不得影响评级人员报告写作、审核、评定工作。信用评级部门负责人负责审核和评定信用等级,其他业务部门不得干预其工作。评级人员不得向投资经理、投资管理委员会允诺投资级别。公司信用评级部与投资部门相互独立,由不同高管分管。信用评级部部门总经理没有兼任其他风险管理工作,不负责其他风险管理部门,信用评级部信用评估人员未在其他部门兼职。公司设立的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:                                                                                                                      |     |          |                    |                           |        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|----------|--------------------|---------------------------|--------|
| 公司信用评级部共配备了11名信用评估专职人员,其中包含9名具有2年以上信用分析经验、熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职分析员,部门负责人具有18年以上信用分析经验。公司的专业队伍建设符合《保险机构信用风险管理能力标准》相关规定的规定。 |     |          |                    |                           |        |
| 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<br>的专职人员 | 相关经验类型                    | 相关经验年限 |
| 1                                                                                                                            | 佟文静 | 信用分析员    | 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 | 0.68   |
| 2                                                                                                                            | 祝艺宁 | 信用分析员    | 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 | 7.55   |
| 3                                                                                                                            | 朱霄霄 | 信用分析员    | 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 | 8.90   |
| 4                                                                                                                            | 庄喆琳 | 信用分析员    | 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 | 0.42   |
| 5                                                                                                                            | 王科柯 | 信用分析员    | 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 | 7.59   |
| 6                                                                                                                            | 李慧  | 信用分析员    | 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 | 4.59   |
| 7                                                                                                                            | 王艳霞 | 信用分析员    | 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 | 12.46  |
| 8                                                                                                                            | 陈思敏 | 信用分析员    | 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 | 5.48   |
| 9                                                                                                                            | 杨宇轩 | 信用分析员    | 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 | 6.97   |
| 10                                                                                                                           | 陈群  | 信用分析员    | 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 | 5.79   |
| 11                                                                                                                           | 翁维南 | 信用评级部负责人 | 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 | 18.74  |

### 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规则体系，相关制度已经公司董事会或经营管理层批准，并以公司正式文件形式下发执行。

(一) 信用风险管理相关制度，包括《华泰资产管理有限责任公司信用风险管理制度》、《华泰资产管理有限责任公司风险管理委员会工作规则》、《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级管理办法》、《华泰资产管理有限责任公司交易对手风险管理办法》、《华泰资产管理有限责任公司回购交易对手风险限额管理办法》、《华泰资产管理有限责任公司信用风险跟踪与监测管理办法》、《华泰资产管理有限责任公司信用事件应急管理的规定》、《华泰资产管理有限责任公司重大突发事件应急管理的规定》等制度，内容覆盖了信用风险管理的管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级制度、授信管理制度（明确了交易对手的授信额度和管理方法）、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度（明确了信用风险敞口计算方法）、应急预案等。各项制度相互衔接，并已纳入公司信用管理体系。

(二) 信用评级基础制度，包括《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级管理办法》、《华泰资产管理有限责任公司长期债券信用评级方法细则》、《华泰资产管理有限责任公司短期融资券信用评级方法细则》、《华泰资产管理有限责任公司内部跟踪评级及复评细则》、《华泰资产管理有限责任公司内部评级防火墙规定》等，对信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等做了规定。

(三) 公司在《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级符号体系细则》、《华泰资产管理有限责任公司长期债券信用评级方法细则》（含附则-主要增信措施评估准则）制度中，清晰的定义了信用评级符号体系和公司增信措施评估原则。

公司在信用风险管理相关制度、体系建设方面符合《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。

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：《华泰资产管理有限责任公司信用风险跟踪与监测管理办法》，<br>发文文号：华资字【2013】80号，<br>发文时间：2013-04-23；<br>文件名称：《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                         |
| 信用评级制度    | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                                                                                                        |
| 应急预案      | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限责任公司信用事件应急管理的规定》，<br>发文文号：华资字【2013】82号，<br>发文时间：2013-04-23；<br>文件名称：《华泰资产管理有限责任公司重大突发事件应急管理的规定》，<br>发文文号：华资字【2021】92号，<br>发文时间：2021-02-22；                                                                         |
| 交易对手管理制度  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限责任公司交易对手风险管理办法》，<br>发文文号：华资字【2017】13号，<br>发文时间：2017-01-04；                                                                                                                                                         |
| 授信管理制度    | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限责任公司交易对手风险管理办法》，<br>发文文号：华资字【2017】13号，<br>发文时间：2017-01-04；<br>文件名称：《华泰资产管理有限责任公司回购交易对手风险限额管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】131号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                        |
| 管理权限和履职机制 | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限责任公司风险管理委员会工作规则》，<br>发文文号：华资字【2021】241号，<br>发文时间：2021-06-10；<br>文件名称：《华泰资产管理有限责任公司风险管理制度》，<br>发文文号：华资字【2023】492号，<br>发文时间：2023-12-22；<br>文件名称：《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18； |
| 管理机构和基本职责 | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限责任公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                                                                                                        |

信用评级基础制度：

|           |      |                                                                                                                                                       |
|-----------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信用评级方法细则  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司短期融资券信用评级方法细则》，<br>发文文号：华资字【2013】85号，<br>发文时间：2013-04-23；<br>文件名称：《华泰资产管理有限公司长期债券信用评级方法细则》，<br>发文文号：华资字【2013】84号，<br>发文时间：2013-04-23； |
| 防火墙制度     | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部评级防火墙规定》，<br>发文文号：华资字【2013】83号，<br>发文时间：2013-04-23；                                                                                 |
| 信用评级议事规则  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                               |
| 跟踪评级和复评制度 | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部跟踪评级及复评细则》，<br>发文文号：华资字【2022】130号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                              |
| 信用评级报告准则  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                               |
| 信用评级操作流程  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                               |
| 尽职调查制度    | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部信用评级管理办法》，<br>发文文号：华资字【2022】129号，<br>发文时间：2022-03-18；                                                                               |
| 信用评级符号体系： |      |                                                                                                                                                       |
| 信用评级符号体系  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司内部信用评级符号体系细则》，<br>发文文号：华资字【2013】88号，<br>发文时间：2013-04-23；                                                                              |
| 增信措施评估原则： |      |                                                                                                                                                       |
| 增信措施评估原则  | 符合规定 | 文件名称：《华泰资产管理有限公司长期债券信用评级方法细则》，<br>发文文号：华资字【2013】84号，<br>发文时间：2013-04-23；                                                                              |

## 五. 系统建设

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |              |      |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------|------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |      |      |
| <p>公司外购衡泰xCRS信用评级系统，其包括数据管理、流程管理、评级管理、评级模型管理、证券池管理、预警管理、舆情管理、财务分析、统计查询、参数管理、系统管理等功能模块，可通过系统完成内部评级工作流程，实现评级结果的积累和输出；信息集成模块包括了评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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，并作为经营管理资源长期保存。</p> <p>公司通过系统可完成内部评级的发起、分析、审核定级等工作流程，评级结果积累于评级系统，关联持仓债券池保证持仓债券100%具有内部评级。评级系统根据评级时效自动发起跟踪评级提示。另外，舆情模块每日进行持仓负面舆情抓取、预警功能可根据设定预警指标根据年报更新情况进行预警提示。评级系统在信用评估的工作中已经发挥了实质性作用。</p> <p>公司的系统建设情况符合保险机构信用风险管理能力标准相关要求的规定。</p> |              |      |      |
| 信用评级系统：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |      |      |
| 系统名称                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 衡泰xCRS信用评级系统 |      |      |
| 上线时间                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2019-10-15   | 评估结果 | 符合规定 |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |      |      |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| 系统功能评估 | <p>xCRS信用评级系统主要包括数据管理、流程管理、评级管理、评级模型管理、证券池管理、预警管理、舆情管理、财务分析、统计查询、参数管理、系统管理等功能模块；基础数据的采集包括发行人日常信息、财务报表等，主要对接财汇数据库每日更新，对于无公开信息的发行人的日常信息和财务报表则通过人工维护实现信息的集成，评级管理方面系统可实现评级模型的配置和评级流程的嵌入，完成内部评级的全部环节，形成的评级结果保存于数据库，实现评级数据的积累，并可实时查询和导出，评级报告可通过上传功能导入系统，可随时查看和下载。上述功能可实现评级结果、评级报告、财务报表、日常信息的信息集成，能够持续积累违约事件、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。</p> <p>另外，公司内部评级与债券池自动关联，可保证持仓100%具有内部评级，而系统亦有舆情、财务预警等辅助功能进行投后管理工作。</p> |      |      |
| 系统名称   | 衡泰信用评级系统                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |      |      |
| 上线时间   | 2009-07-21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 评估结果 | 符合规定 |
| 系统功能评估 | <p>衡泰信用评级系统主要功能包括：信息收集机制和信息集成模块、评级数据的自动分析和评级结果输出模块、严格的用户权限管理和审批流程、数据积累和定量分析准备。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |      |      |

## 六、运作管理

|                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                     |
| <p>(一) 信用评级是所有固定收益类投资的必经环节。公司投资信用类投资工具须遵循“先评级，后决策，再投资”的原则，公司投资或设立信用类投资工具须具有处于有效期内的信用评级。</p> <p>(二) 公司已使用信用评级系统对持仓债券100%进行了信用评级。</p> <p>(三) 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。</p> |

## 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。