

# 前海再保险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-【20220128】)

## 一、风险责任人

风险责任人	姓名	职务	风险责任人基本信息
行政责任人	范伟书	总经理	<a href="#">前海再保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	李蒙	投资总监	<a href="#">前海再保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf</a>

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>公司通过《公司章程》、《全面风险管理办法》、《信用风险管理办法》明确了董事会及其下设风险管理委员会、管理层在信用风险管理条线的权限、职责与履职机制，形成了董事会最终负责，管理层领导与组织，精算与风险管理部牵头，投资管理部执行，内外部审计定期与不定期监督的信用风险管理组织架构。同时，公司通过正式发文在投资管理部设立了投资信评团队，负责信用评估相关的信用风险管理工作，并通过发文明确了投资信评团队的团队职责、岗位配置及人员配置等。投资管理部内设投资风控团队开展信用评估以外的信用风险管理日常工作。负责信用风险管理的相关团队按照公司制度要求向精算与风险管理部定期或不定期报告，并纳入公司风险管理绩效考核体系。目前，公司投资信评团队已配备了独立、专职的信用评估人员共计4名，并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机制。综上，经自评估，我公司满足“保险机构信用风险管理能力标准”中关于组织架构的相关要求。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
风险管理与审计委员会	董事会
风控工作委员会	管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资管理部
发文时间	2021-06-29
发文文号	前海再发〔2020〕194号、前海再发〔2020〕195号、前海再发〔2020〕198号、前海再发〔2021〕147号
文件名称	关于投资管理部内设团队调整及人员免职的通知、关于投资管理部新设团队及人员任职的决定、关于增加投资管理部投资信评团队人员的通知、关于陈泓君岗位调整的通知
团队岗位设置	投资信评团队负责人、内部信用评级岗





评估结果	符合规定
<b>制度明细三</b>	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级报告指引
发文文号	前海再制度〔2020〕22号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>制度明细四</b>	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务信用评级防火墙与回避指引
发文文号	前海再制度〔2020〕24号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>制度明细五</b>	
文件名称	内部信用评级符号体系管理细则
发文文号	前海再制度〔2017〕45号
发文时间	2017-04-06
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务信用类资产授信与集中度管理指引
发文文号	前海再制度〔2021〕26号
发文时间	2021-03-12
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务交易对手库管理指引
发文文号	前海再制度〔2020〕14号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
<b>制度明细</b>	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务风险监控管理细则
发文文号	前海再制度〔2020〕25号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
<b>制度明细一</b>	
文件名称	前海再保险股份有限公司资产管理重大突发事件应急管理办法
发文文号	前海再制度〔2017〕51号
发文时间	2017-04-06
评估结果	符合规定

制度明细二	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务应急预案操作指引
发文文号	前海再制度〔2020〕16号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

### 信用评级基础制度

#### 议事规则

##### 制度明细

文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级流程管理指引
发文文号	前海再制度〔2021〕9号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定

#### 操作流程

##### 制度明细

文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级流程管理指引
发文文号	前海再制度〔2021〕9号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定

#### 方法细则

##### 制度明细

文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级方法指引
发文文号	前海再制度〔2020〕26号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

#### 报告准则

##### 制度明细

文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级报告指引
发文文号	前海再制度〔2020〕22号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

#### 尽职调查制度

##### 制度明细

文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级流程管理指引
发文文号	前海再制度〔2021〕9号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定

#### 跟踪评级和复评制度

##### 制度明细

文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级流程管理指引
------	-------------------------------

发文文号	前海再制度〔2021〕9号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务信用评级防火墙与回避指引
发文文号	前海再制度〔2020〕24号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细	
文件名称	内部信用评级符号体系管理细则
发文文号	前海再制度〔2017〕45号
发文时间	2017-04-06
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
制度明细	
文件名称	前海再保险股份有限公司资金运用业务内部信用评级增信指引
发文文号	前海再制度〔2020〕18号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

<b>整体评估情况</b>
公司采购恒生信用评级系统作为内部信用评级系统，该系统是用于识别、评估、管理和控制信用风险的内部信用评级系统，其开发和设计围绕着评级管理的三个基本原则，即真实一致原则、独立客观原则、审慎稳健原则，在信用评级过程中实现了数据采集、评级模型建立和完善、评级计算、评级结果生成、评级审核及归档等功能的系统化管理，规范了评级方法及流程。综上，经自评估，我公司满足“保险机构信用风险管理能力标准”中关于系统建设的相关要求。

<b>信用评级系统</b>		
系统名称	上线时间	评估结果
恒生信评系统	2018-09-14	符合规定
<b>主要功能</b>		

