

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-【20260129】)

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	刘红	副总经理（主持工作）	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
专业责任人	李蒙	副总经理、首席投资官	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

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司已按照“分工明确、相互制衡”原则，建立了信用风险管理组织架构。董事会对公司信用风险管理负最终责任，按照监管规定及公司章程的规定，履行信用风险管理职责，董事会下设风险管理委员会，负责公司信用的风险管理工作，高级管理层下设风控工作委员会，负责日常经营运作中的重大风险事项的评估与管理。公司通过公司章程、董事会及其专业委员会的议事规则、风险管理相关规章制度的规范了公司董、高级管理层及专业委员会在信用风险管理条线权责界限以及履职机制，相应权责界限、履职机制均清晰明确，符合监管要求。公司设首席风险官负责信用风险在内的全面风险管理工作，精算与风险管理部作为信用风险管理工作的牵头部门，组织投资管理部等相关部门开展具体信用风险管理工作。</p> <p>同时，公司设首席投资官全面负责公司资金运用业务，指导与监督投资管理部开展投资工作。公司设置投资管理部，在投资管理部与负责人的管理下，执行公司资产配置、委托投资、投资研究、投资交易、绩效考核、风险管理、数据统计及监管报送等日常资金运用工作。公司已通过正、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等工作，并通过发文明确了投资信评团队的团队职责、岗位的职责以及人员配置等。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的日常工作。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	2022-11-30
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、前海再发〔2022〕166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、关于霍东亮等任职的决定
团队岗位设置	投资信评团队负责人、信用评级经理
防火墙机制	公司投资管理部内设固定收益投资团队、非标投资团队、证券投资基金投资团队、股权投资团队、投资信评团队、投资风控团队和投资运营团队，从组织架构层面建立了各业务分立、职能独立的防火墙机制。投资信评团队负责信用评估相关的信用风险管理工作，信用评估人员与投资人员、风险管理人员之间岗位分离，不得兼岗。投资信评团队已配备独立、专职的信用评估人员共计4名，其中信用评估人员向投资信评团队负责人汇报，投资信评团队负责人向投资管理部负责人汇报。同时，公司的投资人员不参与信用评级的撰写、评审、出具报告、跟评及复评等过程。公司设立了投资风控团队，并与投资信评团队实现了有效隔离。信用评估人员须根据相关法律、法规、规章和公司相关制度，对存在利益关系的受评对象，申请工作回避。公司任何人员都不得影响或干扰信用评估人员工作的独立性。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”中关于防火墙机制的相关要求。

三、专业队伍

整体评估情况
公司已按照“保险机构信用风险管理能力标准”组建了专业的投资信评团队，目前配备有4名独立、专职的信用评估人员，且均具有2年以上信用分析经验，其中，投资信评团队负责人具有5年以上信用分析经验。相关专业人员从业经历均满足要求。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”中关于专业队伍的相关要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有4名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	霍东亮	投资信评团队负责人	信用分析经验	10	否
2	路雪	信用评级经理	信用分析经验	14	否
3	蔡思琪	信用评级经理	信用分析经验	9	否
4	何勇	信用评级经理	信用分析经验	6	否

四、管理规则

整体评估情况
公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系。《全面风险管理办法》《风控决策会议议事细则》规定了信用风险的管理机构和基本职责。《全面风险管理实施细则》《资金运用业务风险管理办法》规定了资金运用业务信用风险的管理权限和履职机制等。公司制定的信用评级的基础制度是《资金运用业务内部信用评级管理办法》。除信用评级的基础制度外，在信用风险管理的其他方面，公司制定了《资金运用业务风险监控管理细则》等规章制度。以上制度均经过董事会或高级管理层审批，并以正式文件形式下发执行。各项制度相互衔接，并纳入公司风险管理体系。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”中关于管理规则的相关要求。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	前海再保险股份有限公司全面风险管理办法
发文文号	前海再制度〔2023〕4号
发文时间	2023-10-07
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风控决策会议议事细则
发文文号	前海再制度〔2021〕5号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细一	
文件名称	前海再保险股份有限公司全面风险管理实施细则
发文文号	前海再制度〔2024〕4号
发文时间	2024-08-12
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风险管理办法
发文文号	前海再制度〔2025〕16号
发文时间	2025-11-04
评估结果	符合规定
信用评级制度	
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定
授信管理制度	
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风险监控管理细则
发文文号	前海再制度〔2022〕26号
发文时间	2022-09-01

评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
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风险监控管理细则
发文文号	前海再制度〔2022〕26号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
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风险监控管理细则
发文文号	前海再制度〔2022〕26号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细一	
文件名称	前海再保险股份有限公司突发事件应对管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕2号
发文时间	2022-01-10
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全面风险管理实施细则
发文文号	前海再制度〔2024〕4号
发文时间	2024-08-12
评估结果	符合规定
制度明细三	
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〔2022〕26号
发文时间	2022-09-01
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号

发文时间	2022-09-01
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定
防火墙制度	
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
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管理办法
发文文号	前海再制度〔2022〕27号
发文时间	2022-09-01
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司采购恒生信用评级系统作为内部信用评级系统，用于识别、评估、管理和控制信用风险，能对信用评估产生实质影响。该系统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系统化管，规范了评级方法及流程。公司通过信用评级系统的评级模型对每个认可偿债主体进行评分，并对应得出信用级别，该信用级别经信评会审定后方可作为最终评级结果。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。

信用评级系统		
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
主要功能		
恒生信用评级系统主要包括以下几个功能模块：信息集成模块（包括基础数据管理等）、评级输出模块（包含模型管理、评级流程管理等）、系统管理模块、建模分析模块、违约管理模块。基础数据管理功能可收集现原始资料、财务报表、发行人基本信息、债券基本信息等数据的收集，涵盖各类定量数据和定性信息；模型管理功能可实现分行业建立、测试和应用公司内部信用评级模型；评级流程管理可实现评级流程发起、量化评分输出、人工经验调整、评级报告上传、评级结果生成/查询/发布、评级报告归档等功能；系统管理模块可实现评级报告和评级级别查询、日志记录、统计分析、归档管理等功能；建模分析模块可实现模型评级分布、评级对比和评级迁移分析等功能；违约管理模块可实现持续累积违约事件、对违约事件统计分析、对违约概率和违约损失率统计分析等功能。恒生信用评级系统内的相关数据、信息均可作为经营管理资源长期保存。		

六、运作管理

整体评估情况
公司不断建立健全信用风险相关的制度，规范信用风险管理的各项工作。公司已在《资金运用业务内部信用评级管理办法》中明确规定信用评估为固定收益类资产投资的必经环节，并要求信用评估过程中应通过内部信用评级系统出具对认可偿债主体的评级结果。评估期间，公司已使用信用评级系统对持仓公司债券进行了100%评级。同时，公司《资金运用业务内部信用评级管理办法》也明确要求信用评估人员对信用评级过程中涉及的主要原始资料、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进行完整保存。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”中关于运作管理的相关要求。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力和监管有关事项的通知》及相关监

管规定，我对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，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。