

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-【20230119】)

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	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	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方面的职责与权限、履职机制，形成了董事会最终负责，管理层在信用风险管理方面牵头，投资管理部执行，内部审计部门定期与不定期监督、考核、评价的信用风险管理组织架构。重大决策由董事会主持，管理层执行。投资管理部在投资研究、投资交易、投资风控等方面承担主要职责，并负责信用评估相关工作。同时，公司通过正式发文在投资管理部设立投资信评团队，负责信用评估相关工作，并通过发文明确了投资信评团队的职责及人员配置等。投资管理部定期或不定期报告，并纳入绩效考核体系。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、内部信用评级岗
防火墙机制	公司投资管理部内设固定收益投资团队、不动产投资团队、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，申请回避。公司任何人员都不得影响或干扰信用评估工作的独立性。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8年以上信用分析经验。相关专业人员从业经历均符合要求。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	8	否
2	路雪	内部信用评级岗	信用分析经验	11	否
3	蔡思琪	内部信用评级岗	信用分析经验	6	否
4	何勇	内部信用评级岗	信用分析经验	3	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》和《信用风险管理办法》规定了信用风险的管理机构、基本职责、管理权限和履职机制等。《资金运用业务信用风险管理细则》规定了信用风险管理过程中涉及的信用评级、授信管理、交易对手管理、风险监控、风险报告、应急管理等相关工作机制与流程。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	
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〔2018〕26号
发文时间	2018-08-13
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信用风险管理办法
发文文号	前海再制度〔2018〕29号
发文时间	2018-08-13
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信用风险管理细则
发文文号	前海再制度〔2020〕21号
发文时间	2020-12-30
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，该系统是用于识别、评估、管理的三个基本原则，即真实数据、评级过程、评级结果生成、评级方法、流程。综合以上，经自评，我公满足“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）、建模分析模块、违约管理模块。基础数据管理功能的可收集系统原始资料、财务报表、发行人基本信息、债券基本信息等数据，涵盖各类型公司内外部信用评级模型；评级流程管理可实现评级流程发起、试布、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等功能；违约管理模块可实现持续积累违约事件、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、信息均可作为经营资料来源长期保存。		

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。公司在《资金运用业务的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对持仓公司债券进行100%评级。同时，公司《资金运用业务内部的信用评级管理办法》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。综合自评，我公满足“保险机构信用风险管理能力标准”中关于运作的管理相关要求。

自评评估结果及承诺

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。