

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 (半年度披露-【20210730】)

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	王焱侠	董事长	前海再保险股份有限公司关于变更无担保债券投资业务风险责任人的基本信息披露公告(行政责任人).pdf
专业责任人	李蒙	投资总监	前海再保险股份有限公司关于变更无担保债券投资业务风险责任人的基本信息披露公告(专业责任人).pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>我公司已通过《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的风险管理与审计委员会、管理层风控专项议事机构在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，管理层风控专项议事机构领导与组织，精算与风险管理部牵头组织，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，负责信用风险管理，并通过发文明确了投资信评团队的团队职责与岗位职责以及人员配置等。投资信评团队按照公司制度要求向精算与风险管理部进行定期或不定期报告，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5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。经自评估，我公司信用风险管理组织架构设置已符合标准规定。</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
风控决策会	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	投资管理部下设投资信评团队，投资信评团队下设内部信用评级岗

防火墙机制	<p>我公司在投资管理部下设置固定收益团队、另类投资团队、股权投资团队、投资风控团队，从组织架构、人员配置、岗位职责、考核体系、报告路径等方面明确了投资信评团队已配备独立、专职的信用评估人员共5名，其中信用评估人员向投资管理部的负责人汇报，投资信评团队负责人只向投资管理部的负责人/投资管理部的联席负责人汇报。同时，公司的投资人员也不参与信用评级的撰写、评审、出具报告、跟评及复评等过程。公司设立了独立的投资风控团队，并与投资信评团队实现了有效隔离。信评评估人员须根据相关的法律、法规和规章和公司相关制度，对存在利益关系的被评对象，申请工作回避。公司任何人员都不得影响或干扰信用评估工作的独立性。经自评估，我公司的防火墙机制建设已符合标准规定。</p>
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况

我公司投资管理部下投资信评团队目前已经配备了5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7年以上信用分析经验。相关专业人员从业经历均满足要求。经自评估，我公司信用风险管理专业队伍建设已符合标准规定。

专业队伍人员基本信息

当前拥有5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	内部信评岗	信用分析经验	7	否
2	路雪	内部信评岗	信用分析经验	9	否
3	周青	内部信评岗	信用分析经验	6	否
4	蔡思琪	内部信评岗	信用分析经验	5	否
5	夏子怡	内部信评岗	信用分析经验	2	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《信用风险管理细则》规定了信用风险管理机构和基本职责、信用风险控制过程、风险报告、主要业务内外部信用评级增信指引、《资金运用业务内部信用评级方法指引》、《资金运用业务信用评级符号体系管理细则》等。《资金运用业务信用评级与交易对手库管理指引》、《资金运用业务信用评级符合体系管理细则》、《资金运用业务信用评级与集中业务风险管控管理细则》、《资产重大突发事件应急管理细则》、《资产运用业务应急预案操作指引》等。经自评估，我公司信用风险管理符合规定。

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	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	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资金运用业务信用风险管理细则
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	
制度明细一	
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[2020]20号
发文时间	2020-12-30
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
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
制度明细四	
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
制度明细五	
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
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
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
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[2020]25号
发文时间	2020-12-30
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[2020]20号
发文时间	2020-12-30
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[2020]20号
发文时间	2020-12-30
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[2020]20号
发文时间	2020-12-30
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[2020]20号

发文时间	2020-12-30
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

信用评级符号体系	
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

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

整体评估情况
<p>我公司通过外部采购选用恒生信用评级系统作为我司内部信用评级的系统，并于2018年9月14日正式上线，于2021年3月31日完成该系统所涉及信评模型的再次更新与完善。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、审慎稳健原则进行，实现了在信用评级过程中包括数据采集、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，使得公司在资金运用业务信用风险管理，规范评级策略及流程方面取得了实质性的突破。经自评估，我司信评系统建设满足已符合信用风险管理能力建设的相关标准。</p>

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		

