

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-【20210128】)

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风险管理与审计委员会、总经理下设管理了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，管理层及其下设委员会领导与组织，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，并通过发文文件明确了投资信评团队团队职责、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。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
风控工作会议	经营管理层

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	2020-12-28
发文文号	前海再发【2020】195号
文件名称	关于投资管理部新设团队及人员任职的决定
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、股、组、机、制、与、投、资、人、通、过、定、期、或、不、定、期、的、评、审、，、出、具、了、单、独、的、信、用、评、估、报、告、，、并、且、已、经、纳、入、公、司、的、信、用、评、估、体、系、，、同、时、，、我、们、还、建、立、了、一、套、严、格、的、信、用、评、估、机、制、，、确、保、了、信、用、评、估、的、公、正、性、和、透、明、性、。、</p> <p>公、司、投、资、管、理、部、下、投、资、信、评、团、队、目、前、已、经、配、备、了、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、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、，、其、中、1、名、内、部、信、用、评、级、人、员、持、有、FRM、资、质、证、书、。、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、。、</p>
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
<p>我、公、司、投、资、管、理、部、下、投、资、信、评、团、队、目、前、已、经、配、备、了、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、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、，、其、中、1、名、内、部、信、用、评、级、人、员、持、有、FRM、资、质、证、书、。、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、。、</p>

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	内部信评岗	信用分析经验	12	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	5	否
4	陈泓君	内部信评岗	信用分析经验	8	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》规定了信用风险管理机构和基本职责、管理权限和履职机制等。公司建立了《资金运用业务信用风险管理细则》、《资金运用业务内部信用评级增信指引》、《资金运用业务内部信用评级报告指引》、《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与回避指引》、《内部信用评级符号、体系管理细则》等。信用风险管理的其他方面，公司相应建立了《资金运用业务信用类资产授信管理指引》、《资金运用业务交易对手库管理细则》、《资金运用业务风险管控管理细则》、《资产管理重大突发事件应急响应办法》及《资金运用业务应急预案操作指引》等制度，各项制度相互衔接，并已纳入公司信用风险管理体系。经自评估，我公司信用风险管理规则体系已符合标准规定。

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管理指引
发文文号	前海再制度[2020]23号
发文时间	2020-12-30
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。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。信用评级系统包括了信息集成、评级结果输出与系统管理等一系列模块与功能，通过建立与不断完善评级模型以及流程管理，规范评级计算过程，实现公司对资金运用业务信用风险的系统化管理。同时，公司建立了信用评级系统的相关制度，规范的评级策略、流程与系统维护，保障信用评级系统对信用评估产生实质的影响。经自评，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		

