

# 中再资产管理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-20230106）

## 一、风险责任人

风险责任人：	风险责任人信息披露公告		
行政责任人：	李巍	职务	党委书记、副董事长、总经理
行政责任人类别：	授权总经理	是否履行完备的授权程序：	是
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1971-01
行政责任人学历	研究生	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	总经理室	行政责任人入司时间	2017-03-15
行政责任人专业资质	无	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	刘凡	职务	固定收益部资深投资经理、副总经理（主持工作）
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部门负责人	是否履行完备的授权程序：	是
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1978-03
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2019-10-16	专业责任人所在部门	固定收益部
专业责任人专业资质	注册金融分析师、金融风险管理师	专业责任人专业技术职务	高级经济师

## 二、组织架构

整体评估情况：

公司按照《保险机构信用评级办法》及《信用评级机构管理办法》等规定，建立健全信用评级管理体系，明确信用评级标准、程序、方法和结果应用，确保信用评级工作的独立性、公正性和权威性。信用评级工作由公司信用评级委员会负责，信用评级委员会由公司董事长、总经理、财务总监、首席风险官、首席合规官、首席信息官、首席运营官、首席人力资源官等组成。信用评级委员会下设信用评级工作组，信用评级工作组由公司信用评级委员会办公室、信用评级部、信用评级中心、信用评级分中心、信用评级点等组成。信用评级工作组负责信用评级工作的具体实施，信用评级委员会办公室负责信用评级工作的日常管理工作。信用评级部负责信用评级工作的组织、协调、监督和考核工作。信用评级中心负责信用评级工作的技术支持和数据分析工作。信用评级分中心负责信用评级工作的区域管理和协调工作。信用评级点负责信用评级工作的现场调查和数据采集工作。信用评级工作组定期向信用评级委员会报告信用评级工作情况，信用评级委员会根据报告对信用评级工作进行评价和考核。信用评级工作组还负责信用评级工作的宣传、培训和推广工作，提高信用评级工作的社会认知度和影响力。信用评级工作组还负责信用评级工作的信息化建设，提高信用评级工作的效率和准确性。信用评级工作组还负责信用评级工作的国际合作和交流工作，借鉴国际信用评级机构的先进经验和做法，提升我国信用评级机构的竞争力和影响力。信用评级工作组还负责信用评级工作的理论研究，探索信用评级工作的新理论、新方法和新应用，推动信用评级工作的创新发展。信用评级工作组还负责信用评级工作的社会服务，为社会各界提供信用评级咨询和培训服务，提高社会各界的信用评级意识和能力。信用评级工作组还负责信用评级工作的社会责任履行，积极参与社会公益事业，为社会和谐稳定做出积极贡献。信用评级工作组还负责信用评级工作的法律法规遵守，严格遵守国家法律法规和行业自律规范，确保信用评级工作的合法合规。信用评级工作组还负责信用评级工作的风险防范，建立健全信用评级工作的风险防范机制，防范信用评级工作中的各种风险，确保信用评级工作的稳健运行。信用评级工作组还负责信用评级工作的持续改进，定期评估信用评级工作的效果和效率，发现问题及时整改，不断提升信用评级工作的质量和水平。信用评级工作组还负责信用评级工作的品牌建设，打造信用评级工作的品牌特色，提高信用评级工作的知名度和美誉度。信用评级工作组还负责信用评级工作的企业文化建设，弘扬信用评级工作的核心价值观，增强信用评级工作人员的归属感和凝聚力。信用评级工作组还负责信用评级工作的对外合作，与国内外信用评级机构、行业协会、监管部门等建立广泛的合作关系，共同推动信用评级事业的发展。信用评级工作组还负责信用评级工作的内部管理，建立健全信用评级工作的内部管理制度，规范信用评级工作的操作流程，提高信用评级工作的规范化水平。信用评级工作组还负责信用评级工作的绩效考核，定期对信用评级工作人员的工作绩效进行考核评价，激励先进，鞭策后进，提高信用评级工作人员的积极性和主动性。信用评级工作组还负责信用评级工作的档案管理，建立健全信用评级工作的档案管理制度，妥善保管信用评级工作的相关资料和数据，确保信用评级工作的可追溯性和完整性。信用评级工作组还负责信用评级工作的保密工作，严格遵守信用评级工作的保密规定，防止信用评级工作的商业秘密和敏感信息泄露。信用评级工作组还负责信用评级工作的应急预案制定，制定信用评级工作的应急预案，提高信用评级工作的应急处置能力。信用评级工作组还负责信用评级工作的其他相关工作，确保信用评级工作的全面覆盖和有效实施。信用评级工作组还负责信用评级工作的持续改进，定期评估信用评级工作的效果和效率，发现问题及时整改，不断提升信用评级工作的质量和水平。信用评级工作组还负责信用评级工作的品牌建设，打造信用评级工作的品牌特色，提高信用评级工作的知名度和美誉度。信用评级工作组还负责信用评级工作的企业文化建设，弘扬信用评级工作的核心价值观，增强信用评级工作人员的归属感和凝聚力。信用评级工作组还负责信用评级工作的对外合作，与国内外信用评级机构、行业协会、监管部门等建立广泛的合作关系，共同推动信用评级事业的发展。信用评级工作组还负责信用评级工作的内部管理，建立健全信用评级工作的内部管理制度，规范信用评级工作的操作流程，提高信用评级工作的规范化水平。信用评级工作组还负责信用评级工作的绩效考核，定期对信用评级工作人员的工作绩效进行考核评价，激励先进，鞭策后进，提高信用评级工作人员的积极性和主动性。信用评级工作组还负责信用评级工作的档案管理，建立健全信用评级工作的档案管理制度，妥善保管信用评级工作的相关资料和数据，确保信用评级工作的可追溯性和完整性。信用评级工作组还负责信用评级工作的保密工作，严格遵守信用评级工作的保密规定，防止信用评级工作的商业秘密和敏感信息泄露。信用评级工作组还负责信用评级工作的应急预案制定，制定信用评级工作的应急预案，提高信用评级工作的应急处置能力。信用评级工作组还负责信用评级工作的其他相关工作，确保信用评级工作的全面覆盖和有效实施。

信用评级部部门职责：  
1. 负责制定信用评级评审管理制度，制定信用评级评审标准与方法，创建信用评级评审分析模型，建立内部信用评级评审体系；

2. 负责制定统一授信规则，确定授信额度；  
3. 负责对债券投资、固定收益类金融产品、设立业务及公司银行存款交易对手进行信用评级；  
4. 负责对对公发行产品、投资金融产品、另类投资项目及方案调整等业务进行评审；  
5. 负责对对公信用风险、理财产品、等类项目进行信用跟踪；  
6. 牵头组织信用风险管理建设及维护相关工作；  
7. 负责信用评级委员会办公室的日常管理工作；  
8. 负责公司信用评级委员会交办的其他工作；  
9. 负责信用评级委员会交办的其他工作。  
信用评级部配备了9名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，9人均有2年以上信用评级经验，部门负责人具有8年以上信用分析相关经验。

信用评级部岗位职责：  
1. 负责建立健全信用评级评审及授信相关制度、建设和完善信用评级相关信息系统。

2. 负责完善信用评级评审模型。  
3. 负责信用评级评审及授信业务进行信用评级评审和跟踪。  
4. 根据需要对信用评级及授信业务进行现场调研。  
5. 负责信用评级跟踪，对相关主体的重组、舆情、交易等信息进行持续跟踪，针对重大信用风险事项及时出具报告、专题报告等。

6. 完成领导交办的其他工作。  
公司根据行业差别化管理流程，配备了独立、专职的信用评估人员，并在下列人员之间建立防火墙机制：公司在信用评级评审人员与投资管理、研究和风险管理等人员之间建立防火墙机制，信用评级评审人员与上述人员之间工作不得兼任交叉。目前，公司信用评级评审人员（分布在固定收益部/权益投资部/另类投资事业部/组合管理部等部门）、信用评估人员（在信用评级部）、风控人员（在风控中心）之间相互独立。公司建立了独立的信用评估部门，与投资管理、研究和风险管理等部门相互独立，并由不同高管分管。公司信评工作分为化工、电力、钢铁、有色、煤炭、轻工、房地产、建筑施工等约30行业进行差别评级、构建不同评级模型。经评估，公司的防火墙机制建设情况符合规定，公司的专职岗位设置及权责界限、履职机制符合规定，信用评估部门设置（含部门职责、岗位设置、人员配置等）及独立情况符合规定，专职信用评估人员及其防火墙机制建设情况符合规定。

专业委员会设置：

委员会名称：	董事会风险管理和审计委员会	所属层级：	董事会
委员会名称：	风险控制委员会	所属层级：	经营管理层

信用评估部门设置：

1

部门名称：	评审与信用评级部		
发文时间：	2021-10-08	文件名称（含文号）：	《关于对公司组织架构进行局部调整的通知》（中再资产发〔2021〕371号）

岗位设置：评级评审岗

防火墙机制：  
公司制定有《中再资产管理股份有限公司信用评级评审防火墙管理暂行办法》（中再资产发〔2020〕408号），第七条明确规定信用评级评审人员与投资、研究和风险管理等人员之间建立防火墙机制，信用评级评审人员与上述人员之间工作不得兼任交叉。目前，公司信用评级评审人员（分布在固定收益部/权益投资部/另类投资事业部/组合管理部等部门）、信用评估人员（在信用评级部）、风控人员（在风控中心）之间相互独立，公司的信用评估人员为专职岗位。公司建立了独立的信用评估部门，与投资管理、研究和风险管理等部门相互独立，并由不同高管分管。公司信评工作分为化工、电力、钢铁、有色、煤炭、轻工、房地产、建筑施工等约30行业进行差别评级、构建不同评级模型。经评估，公司的防火墙机制建设情况符合规定，公司的专职岗位设置及权责界限、履职机制符合规定，信用评估部门设置（含部门职责、岗位设置、人员配置等）及独立情况符合规定，专职信用评估人员及其防火墙机制建设情况符合规定。

评估结果：符合规定

### 三、专业队伍

整体评估情况:

评审与信用评级部共配备了9名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员,9人均有2年以上信用分析经验,其中部门负责人具有8年以上信用分析相关经验,达到监管要求。专职信用评估人员的数量、经验、资质能力均符合规定。经评估,信用风险管理专业队伍建设情况符合规定,公司的专职信用评估人员的数量、经验、资质能力等符合规定。

专业队伍人员基本信息:

序号	姓名	岗位	是否为能力标准要求 的专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	王春滢	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	7.42
2	陈刘凝	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	6.75
3	马冲	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	17.58
4	唐涛	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	13.59
5	胡劲松	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	15.08
6	宁叶子	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	14.59
7	赵伟峰	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	12.34
8	焦彤	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	11.17
9	叶绪文	评级评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验	11.17

四、管理规则

整体评估情况:

按《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求,公司已经按规定建立了完备的信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则,相关制度经董事会、经营管理层或其授权机构批准,前述相关制度文件公司已通过正式文件形式下发并执行。公司的各项制度相互衔接,并且已纳入公司的风险管理体系。经评估,公司的信用风险管理能力相关规则制度规则体系建设情况符合规定。

信用风险管理制度:

制度内容	评估结果	制度明细
交易对手管理制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司授信管理办法》, 发文文号:中再资产发(2021)330号, 发文时间:2021-09-02;
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司全面风险管理办法》, 发文文号:中再资产发(2022)448号, 发文时间:2022-12-29;
授信管理制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司授信管理办法》, 发文文号:中再资产发(2021)330号, 发文时间:2021-09-02;
风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用风险跟踪监测管理暂行办法》, 发文文号:中再资产发(2022)139号, 发文时间:2022-04-15;
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司风险控制委员会工作规程》, 发文文号:中再资产发(2020)287号, 发文时间:2020-10-20;
应急预案	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司突发信用风险应急管理暂行办法》, 发文文号:中再资产发(2020)367号, 发文时间:2020-12-25;
信用评级制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级工作规程》, 发文文号:中再资产发(2022)143号, 发文时间:2022-04-15;

信用评级基础制度:		
信用评级操作流程	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级操作流程》, 发文文号:中再资产发(2021)175号, 发文时间:2021-05-14;
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用跟踪评级与复评管理办法》, 发文文号:中再资产发(2022)140号, 发文时间:2022-04-15;
信用评级议事规则	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级议事规则》, 发文文号:中再资产发(2021)178号, 发文时间:2021-05-14;
信用评级方法细则	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级方法细则》, 发文文号:中再资产发(2019)32号, 发文时间:2019-01-31;
尽职调查制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级尽职调查管理办法》, 发文文号:中再资产发(2021)174号, 发文时间:2021-05-14;
信用评级报告准则	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级报告准则》, 发文文号:中再资产发(2020)402号, 发文时间:2020-12-29;
防火墙制度	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司评级评审防火墙管理暂行办法》, 发文文号:中再资产发(2020)408号, 发文时间:2020-12-29;
信用评级符号体系:		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级符号体系》, 发文文号:中再资产发(2021)176号, 发文时间:2021-05-14;
增信措施评估原则:		
增信措施评估原则	符合规定	文件名称:《中再资产管理股份有限公司信用评级增信评估准则》, 发文文号:中再资产发(2020)403号, 发文时间:2020-12-29;

## 五. 系统建设

整体评估情况:			
<p>公司信用评级相关系统为自主研发或外部采购,包括投研平台系统、信用风险管理决策支持系统和以及万得、同花顺、大智慧等数据资讯平台。</p> <p>(一)公司投研平台系统为信用评级报告审批平台,具有完整有效的信用评级审批流程,覆盖任务发起、上传报告、小组评审、领导审批等全流程环节。该系统同时能进行内部评级报告查询、内部评级统计、信用评级迁移等功能,并可作为经营管理资源长期保存;目前公司使用的万得、大智慧等外部数据源均能很好的提供历史违约事件、违约统计、违约回收进展等信息。</p> <p>(二)信用风险管理决策支持系统具有信息数据集成模块,能够查询包含发行人及债项相关信息、财务报表信息、外部评级信息等;具有评级模型构建、财务分析、评级结果输出等功能。该系统持续稳定运行。</p> <p>(三)公司信用评级相关信息系统已经经过多次升级完善,运行情况良好,后续还将根据需要不断升级,信息系统是进行信用评估工作的必要工具,且需通过信息系统完成评级流程。信用评级系统是日常信用评级工作的重要支持系统,对分析师的定性判断和定量分析提供了必不可少的帮助。</p> <p>经评估,公司的信用评估系统建设、功能、使用及运行情况符合规定;对于系统功能,信息集成、评级结果输出等模块的功能建设和应用情况符合规定;信用评级系统的运行情况良好,对信用评估产生了积极的实质影响。</p>			
信用评级系统:			
系统名称	信用风险管理决策支持系统		
上线时间	2017-06-01	评估结果	符合规定
系统功能评估	具有信息数据集成模块,能够查询包含发行人及债项相关信息、财务报表信息、外部评级信息等;具有评级模型构建、财务分析、评级结果输出等功能。		
系统名称	投研平台系统		
上线时间	2013-01-01	评估结果	符合规定

系统功能评估

为信用评级报告审批平台，具有完整有效的信用评级审批流程，覆盖任务发起、上传报告、小组评审、领导审批等全流程环节。该系统同时能进行内部评级报告查询、内部评级统计、评级迁徙等功能。

## 六、运作管理

### 整体评估情况：

公司规范了信用风险管理工作，评审与信用评级部在开展信用评级工作时：

(一) 将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节；

根据《中再资产管理股份有限公司金融产品投资管理办法》(中再资产发〔2022〕263号)“第十二条 经评审与信用评级部评级，产品内部信用评级BBB(含)以上级别的无增信的金融产品，以及产品内部信用评级BBB-(含)以上级别的有增信的金融产品，达到金融产品投资级。实质信用主体内部评级低于BBB-，仅通过增加不动产抵押作为增信方式提升产品内部评级至BBB-(含)以上，原则上不进行投资。”、《中再资产管理股份有限公司固定收益投资管理办法》(中再资产发〔2022〕153号)“第十二条 固定收益投资品种的选择应当符合《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》的相关规定。”以及《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》(中再资产发〔2020〕381号)“第七条 在满足债券合规池标准基础上，经评审与信用评级部门评级部评级，长期债项在BBB(含)以上级别的无担保企业债、公司债、可转债(包含可分离转债纯债)及符合保监会监管规定的其他无担保债券，长期债项在BBB-(含)以上级别的有担保债券，债项在A-2(含)以上级别的短期融资券，可进入公司债券投资池。”，固定收益类资产(含债券和金融产品)投资需经评审与信用评级部确定内部信用等级后，方有达到投资的条件。

(二) 已使用信用评级系统对持仓企业(公司)债券进行100%评级；分析师每月对持仓债券的相关信息跟踪，亦可确保持仓债券100%进行了评级。

(三) 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保存完整，相关资料均保存在携宁投研系统或edoc文档管理系统中。

经评估，公司的信用风险运作管理符合规定，信用评估是固定收益类资产投资的必经环节，信用评级系统对持仓固定收益类资产评级情况以及业务档案保存情况符合规定。

## 七、自评估结果及承诺

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，我公司对保险资管公司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，我公司达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。