

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-20250113）

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：	翟庆丰	职务	中再资产管理股份有限公司党委副书记、副董事长、总经理、合规负责人
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	1980-06
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	2024-10-21
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：	闫兢	职务	固定收益部副总经理（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	1980-07
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	2010-01-01	专业责任人所在部门	固定收益部
专业责任人专业资质	特许金融分析师	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：

公司按照《保险机构信用风险管理能力标准》相关要求，以及“分工明确，相互制衡”的原则，建立信用风险管理和审计委员会，设立信用评估部门和信用风险管理组织架构，情况如下：公司建立了由董事会（下设风险管理委员会）决策和最终负责，经营层及其下设风险控制委员会（以下简称风控委）直接管理和执行，稳健、高效地运行提供有力保障。风控委在总经室的授权下负责公司日常全面风险管理工作，研制定与公、司整体风险承受能力相匹配的风险管理政策、制度、风险限额，执行经董事会审定的风险管理目标，指导、协调和监督各部门（机构）开展风险管理工作，监督公司风险管理体系运行的有效性。风控委权限涵盖了信用风险管理各条线。

公司下发了正式文件设立评审与信用评级部，并在发文中明确信用评估部门的部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置等。

评审与信用评级部部门职责：

1. 负责制定评级评审管理制度，制定评级评审标准与方法，创建评级评审分析模型，建立内部评级评审体系；
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发行和投资业务及公司银行存款交易对手进行信用评级和跟踪评级；
4. 负责对公司发行和投资的金融产品、另类投资项目进行评审；
5. 牵头开展信用风险管理能力建设及维护相关工作；
6. 负责组织信用等级评审小组会议，审议信用等级、评级方法与模型等信用评级有关事项；
7. 负责公司投后管理委员会办公室的日常工作；
8. 负责总经理室授权和交办的其他工作。

评审与信用评级部配备了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年以上信用分析经验，部门负责人具有8年以上信用分析相关经验。

评审与信用评级人员岗位职责：

1. 负责建立健全评级评审及授信相关制度、建设和完善评级评审相关信息系统。
2. 负责完善行业评级方法和评级模型。
3. 负责对公司债券、银行存款、固定收益类金融产品投资、固定收益类金融产品发行等业务进行评级评审和跟踪评级评审以及对公另类投资业务进行评审。
4. 根据需要对相关主体及项目进行调研。
5. 负责个体信用风险跟踪，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相关专题报告等。
6. 完成领导交办的其他工作。

公司根据行业差别和管理流程，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，评级评审人员与上述人员之间工作未兼任交叉。目前，公司投资人员（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（在评审与信用评级部）、风控人员（在风险管理部和内控合规与法律事务部）之间相互独立。公司建立了独立的信用评估部门，与投资部门相互独立，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。基于上述情况，公司的信用风险管理组织架构设置符合规定，公司的专业委员会设置及权责界限、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等方面符合规定。

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：	2023-12-29	文件名称（含文号）：	《关于调整公司部分部门职责和内设岗位职责的通知》（中再资产发〔2023〕497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，评级评审人员与上述人员之间工作不得兼任交叉。目前，公司投资人员（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（在评审与信用评级部）、风控人员（在风险管理部和内控合规与法律事务部）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，公司的专职岗位情况符合规定，公司的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的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	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	17.09
2	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	9.42
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	19.58
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	15.59
5	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	8.76
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	16.60
7	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	13.17
8	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	14.34
9	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	13.17

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（2023）410号， 发文时间：2023-11-13；
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（2024）520号， 发文时间：2024-12-31；
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（2023）410号， 发文时间：2023-11-13；
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（2024）255号， 发文时间：2024-06-20；
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（2024）324号， 发文时间：2024-07-11；
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：			
公司信用评级相关系统为自主研发或外部采购，包括信用评级管理系统和以及同花顺等数据资讯平台。 （一）信用评级管理系统涵盖数据管理、流程管理、评级管理、信用预警管理、集团客户管理、统计与查询、模型管理等功能模块。该系统可自动抓取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、评级审批和评级结果输出等功能，同时也具备内部评级报告查询、内部评级统计、信用评级迁移等功能。该系统稳定运行，并可作为经营管理资源长期保存。 （二）目前公司使用的同花顺等外部数据源均能很好地提供债券公开评级、宏观数据、行业研报、发行人公告、财务报表等公开资料，同时可提供历史违约事件、违约统计等信息。 （三）公司信用评级相关信息系统经不断完善，运行情况良好，后续还将根据需要不断升级开发，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。 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。			
信用评级系统：			
系统名称	信用评级管理系统		
上线时间	2024-06-03	评估结果	符合规定

系统功能评估	涵盖数据管理、流程管理、评级管理、信用预警管理、集团客户管理、统计与查询、模型管理等功能模块。可自动抓取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、评级审批和评级结果输出等功能，同时也具备内部评级报告查询、内部评级统计、信用评级迁移等功能。		
系统名称	同花顺iFind大金融数据终端		
上线时间	2021-05-01	评估结果	符合规定
系统功能评估	为信评团队提供债券公开评级、宏观数据、行业研报、发行人公告、财务报表等信息。		

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〔2023〕496号）“第十三条 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〔2024〕508号）“第十二条 中再系统内资金（含自有资金）直接投资、或通过投资内部发行产品间接投资的债券应当符合以下要求：（一）根据《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》，债券基础池中，免于信用评级的债券，及长期债项内部评级（以下简称“内部评级”）在BBB（含）以上级别的无担保债券，内部评级BBB-（含）以上级别的有担保债券，内部评级A-2（含）以上级别的短期融资券，同时满足监管机构《保险资金运用管理办法》《保险资金投资债券暂行办法》、《关于调整保险资金投资债券信用评级要求等有关事项的通知》等相关规定的合规要求，纳入对应的一般债券核心池。（二）投资除可转换债券外的债券，在一般债券核心池中选取，且需要满足委托人投资指引，或第三方专户与组合类产品决策委员会批准的内部投资指引要求。（三）投资可转换债券，需满足《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》以及《中再资产管理股份有限公司可转换债券核心池管理办法》的相关规定，且内部评级达到CC及以上级别。（四）公司投资的内部评级BBB级别无担保债券、BBB-级别的有担保债券和A-2级别短期融资券，及因评级下调被动降低至上述等级以下的债券，合计面值占总持仓债券面值规模不超过30%。第十三条 第三方委托专户及全部资金来源于中再系统外主体的组合类保险资管产品，投资债券应当符合以下要求：（一）含有保险资金的专户或组合类产品，根据《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》，债券基础池中，免于信用评级的债券，及内部评级BBB-（含）以上级别的无担保债券，内部评级BB+（含）以上级别的有担保债券，内部评级A-2（含）以上级别的短期融资券，同时满足监管机构《保险资金运用管理办法》《保险资金投资债券暂行办法》、《关于调整保险资金投资债券信用评级要求等有关事项的通知》等相关规定的合规要求，纳入对应的一般债券核心池。（二）不含保险资金的专户或组合类产品，根据《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》，债券基础池中，免于信用评级的债券，及长期债项评级在内部评级BBB-（含）以上级别的无担保债券，内部评级BB+（含）以上级别的有担保债券，内部评级A-2（含）以上级别的短期融资券，纳入对应的一般债券核心池。（三）投资除可转换债券外的债券，在一般债券核心池中选取，且需要满足委托人投资指引，或第三方专户与组合类产品决策委员会批准的内部投资指引要求。（四）投资可转换债券，需满足《中再资产管理股份有限公司债券池管理办法》以及《中再资产管理股份有限公司可转换债券核心池管理办法》的相关规定，且内部评级达到CC及以上级别。（五）公司投资的内部评级BBB-级别无担保债券、BB+级别的有担保债券和A-2级别短期融资券，及因评级下调被动降低至上述等级以下的债券，合计面值占总持仓债券面值规模不超过30%。”根据以上制度规定，除监管认可的免评级债券外，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、尽职调查报告、信用评级报告等业务档案保存完整。相关资料均保存在信用评级管理系统或Vdrive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能力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。