

# 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-20240125）

## 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：    | 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<br>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： |
|---------|



### 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<br>的专职人员 | 相关经验类型                    | 相关经验年限 |
| 1   | 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 | 7.75   |
| 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 | 8.42   |
| 3   | 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 | 14.59  |
| 4   | 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 | 18.58  |
| 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 | 16.08  |
| 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 | 15.59  |
| 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 | 13.34  |
| 8   | 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 | 12.17  |
| 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 | 12.17  |

### 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》，<br>发文文号：中再资产发〔2023〕410号，<br>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管理办法》，<br>发文文号：中再资产发〔2023〕370号，<br>发文时间：2023-10-26；     |
| 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》，<br>发文文号：中再资产发〔2023〕410号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发〔2022〕139号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发〔2020〕287号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发〔2020〕367号，<br>发文时间：2020-12-25； |

一服

|           |      |  |
|-----------|------|--|
| 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》，<br>发文文号：中再资产发（2022）143号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2021）175号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2022）140号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2021）178号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2019）32号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2021）174号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2020）402号，<br>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信用评级防火墙管理暂行办法》，<br>发文文号：中再资产发（2020）408号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2021）176号，<br>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》，<br>发文文号：中再资产发（2020）403号，<br>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同花顺等数据资讯平台。</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；目前公司使用的同花顺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，公司的信用评级系统建设、功能和使用情况符合规定；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   | 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。 |      |      |
| 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   | 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：  |
| <p>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：</p> <p>(一) 将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节；</p> <p>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〔2023〕21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》和《中再资产管理股份有限公司可转换债券投资池管理办法》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〔2023〕22号）“第七条 在满足债券合规池标准基础上，经信用评级部门评级，长期债项在BBB（含）以上级别的无担保企业债、公司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，可进入公司一般债券投资池。”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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。相关资料均保存在携宁投研系统和Edoc文档管理系统中。</p> <p>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。</p> |

## 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。

我承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。