

华农财产保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (首次披露-【20230410】)

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	苏如春	董事长	华农财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	薛康文	首席风险官	华农财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力责任人的基本信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>公司根据相关监管要求，通过《华农财产保险股份有限公司全面风险管理制度》（以下简称“全面风险管理制度”）、《华农财产保险股份有限公司信用风险管理办法》（以下简称“信用风险管理办法”）、《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级指引》（以下简称“信用评级指引”），按照“分工明确、相互制衡”原则，建立了董事会和董事会下设“审计、风险与关联交易控制委员会”-高级管理层和隶属于高级管理层的“资产负债与风险管理执行委员会”-合规内控部和资金运用部等职能部门组织架构。董事会对信用风险承担最终责任；审计、风险与关联交易控制委员会负责审议风险管理（含信用风险）的总体目标、风险偏好、风险容忍度、基本政策等，审议风险管理（含信用风险）机构设置、机制建设及其职责，审议风险管理（含信用风险）的重大决策、重大外部事件的风险评估和重大风险的解决方案，并向董事会提出意见和建议。高级管理层直接领导公司信用风险管理相关工作，资产负债与风险管理执行委员会负责组织实施董事会及相委员会做出的有关资金运用信用风险管理的重要政策、制度、重大事件、决策和业务流程的风险评估和解决方案；评审资产配置政策、业务规划等对资金运用信用风险管理的影响；听取审议资产配置、资金运用信用风险管理相关报告。职能部门根据分工承担具体的信用风险管理职责。资金运用部作为资金运用的专业职能部门，建立了独立的信用风险管理团队（以下简称“信评团队”），负责资金运用中的信用风险管理相关工作。资金运用部信评团队对合规内控部有独立的汇报路径。信用风险管理纳入公司绩效考核体系。公司的信用风险管理总体组织架构经过董事会批准，相关的团队、汇报路径、岗位职责等通过发文明确。目前资金运用部信评团队配备独立、专职的信用评估人员（以下简称“信评人员”）4名，信评人员与投资人员、风险管理人员不兼岗，并在上述岗位之间建立了防火墙机制。经自评估，公司信用风险管理的组织架构已符合信用风险管理能力的标准。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计、风险与关联交易控制委员会	董事会
资产负债与风险管理执行委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资金运用部

发文时间	2023-04-03
发文文号	华农人力〔2023〕114号
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用部岗位调整方案》
团队岗位设置	信用评估团队负责人、信用评估岗
防火墙机制	<p>公司资金运用部信评团队配备了独立、专职的信评人员共计4名，并在信评人员与投资人员、信评人员与风控合规人员之间建立了防火墙机制。公司制定了《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级防火墙细则》，以保证信用评估工作的独立性及“分工明确、相互制衡”的工作机制。公司明确信用评估岗（以下简称“信评岗”）向信评团队负责人汇报，信评团队负责人向资金运用部资深经理汇报，资深经理向资金运用部负责人汇报，资金运用部信评人员与风控合规人员相互独立，信评人员与投资人员相互独立，信评人员在存在利害关系的信用品种进行评级时应申请回避，资金运用部信评团队以外的人员不得干预和影响评级过程、评级结论，信评团队成员不得与团队外人员私下协商或约定内部评级结论。经自评估，公司防火墙机制建设已符合信用风险管理能力的标准。</p>

三、专业队伍

整体评估情况
<p>我司资金运用部独立的信评团队已配备4名具备信用风险管理和信用评级从业经验的专职信评人员。信评团队负责人具有7年以上信用分析经验，另外3名人员具备两年以上信用分析经验。公司已经发文明确信评团队负责人、信评岗的岗位职责、人员配置等。内部信用评级是信用品种投资中的重要节点，信评团队在无担保非金融企业（公司）债等信用品种的信用风险把控中发挥了关键作用。经自评估，公司信用风险管理专业队伍建设已经符合信用风险管理能力的相关标准。</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	田晓睿	信用评估岗	信用分析经验	7	否
2	管玉田	信用评估岗	信用分析经验	5	否
3	梁智锐	信用评估岗	信用分析经验	4	否
4	范真真	信用评估岗	信用分析经验	3	否

四、管理规则

整体评估情况

授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用交易对手与授信管理细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用交易对手授信和持仓限额实施细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用交易对手与授信管理细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细一	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	华农资金〔2023〕107号
发文时间	2023-03-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用风险跟踪与监测管理细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用风险应急预案》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
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	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级小组管理细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号

发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级操作流程细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级方法细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级报告准则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级尽职调查细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
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	《华农财产保险股份有限公司资金运用跟踪评级和复评管理细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级防火墙细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定
信用评级符号体系	

制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级符号体系细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司资金运用信用评级方法细则》
发文文号	华农资金〔2023〕122号
发文时间	2023-04-06
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>我司使用的杭州衡泰技术股份有限公司开发的信用评级管理系统作为资金运用信用评级业务的重要支持。该信用评级管理系统包括信息集成、评级结果输出等模块。信息集成模块包括评级报告库、财务报告库、发行人日常信息库等；能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据，并作为经营管理、资源长期保存。衡泰信用评级管理系统在日常信评业务中的合理使用，规范了信用评级业务流程，提高了评级业务效率，提高了评级结果的准确性和可比性，综合分析评级结果。Wind金融终端等软件起到重要辅助作用。信用评级系统的运行情况良好，对信用评估产生了实质的积极影响。综上，公司信用评级系统建设情况符合相关要求。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级系统	2023-03-17	符合规定
Wind金融终端	2009-09-01	符合规定
主要功能		
<p>衡泰信用评级管理系统主要功能包括信息集成、评级结果输出等模块。信息集成模块包括评级报告库、财务报告库、发行人日常信息库等；评级结果输出模块包括评级模型、评级计算、级别评定、统计查询等功能。能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据，并作为经营管理、资源长期保存。衡泰信用评级管理系统在日常信评业务中的合理使用，规范了信用评级业务流程，提高了评级业务效率，提高了评级结果的准确性和可比性，综合分析评级结果。Wind金融终端等软件起到重要辅助作用，支持日常投资信用品种基本、公告及其他信用评级业务数据的收集功能，能够实现持续收集和累积市场违约时间、违约率及回收情况以及信用评级迁移等信息和数据，并长期保存。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
