

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
(年度披露-【20240129】)

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
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的组织架构。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，审议风险管理的重大决策、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工作，资产负债与风险管理执行委员会负责组织执行董事会及相关委员会做出的有关资金运用信用风险管理的决议；研究制定资金运用信用风险限额，信用风险管理相关重要政策制度、重大事件、决策和业务流程的风险评估和解决方案；评估资产配置政策、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、专职的信用评估团队（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负责风控、信用评估工作的资深经理汇报，资深经理、信评团队对合规内控部有独立的汇报路径。信用风险管理工作纳入公司风险管理的绩效考核体系。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。目前资金运用部信用评估团队配备独立、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、风险管理人員不兼岗，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相关标准。

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	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。

三、专业队伍

整体评估情况

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12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。

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	商玲	信用评估岗	信用分析经验	12	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

公司建立了完善的资金运用信用风险管理制 度体系，制度体系包括董事 会审议通过的全 面风险管理制 度和《信用风 险管理办法》 是总括性制 度，规范公 司信用风险 的管理理念 和目标、组 织架构和分 工以及相关 工作开展 的原则等。 操作性制 度是资金运 用、信用评 级领域的规 则、规范和 投资、规 范和（信用 品种投资） 运作规范， 以保障总括 性制度和信 用评级专业 规范和规则 得以有效执 行，使公司 信用风险管 理工作的各 方面规则和 要求得以落 实。资金运 用信用评级 领域的主要 操作性制 度包括：信 用评级指引、 《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》、 《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》等，从 内部评级 的流程、交 易对手选择 和限额、授 信管理、防 火墙、重大 突发事件、 资料存档的 应对等评级 流程及其主 要节点进行 了全面规范。 此外，还从 评级方法、 级别符号、 尽职调查、 评级资料获 取等重要方 法论角度对 内评工作进行 指导和规范。 上述制度均 已完成相应 的审批程序， 已正式发文。 经自评估， 上述制度体 系覆盖信用 评级的全流 程及评级的 重点环节， 符合信用风 险管理能力的 相关标准。

信用风险管理制度	
管理机构 and 基本职责	
制度明细一	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司全面风险管理制度》
发文文号	华农内控〔2019〕66号
发文时间	2019-04-24
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
管理权限 and 履职机制	
制度明细一	
文件名称	《华农财产保险股份有限公司董事会审计、风险与关联交易控制委员会工作细则》
发文文号	第四届董事会第九次会议
发文时间	2019-07-08
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产负债与风险管理执行委员会工作规则》
发文文号	华农资金〔2023〕98号
发文时间	2023-03-23
评估结果	符合规定
信用评级制度	
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指引》
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

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
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、信用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。

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		
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信息、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。		

六、运作管理

整体评估情况

公司通过《全面风险管理办法》、《信用风险管理办法》等制度，构建了信用风险管理组织架构、分工和履职机制，明确信用风险管理参与的组织、部门和人员的权责，并将信用风险管理纳入全面风险管理并纳入绩效考核等方式，建立重视信用风险管理的理念。在保险资金运用领域，公司建立专业信评团队和独立的汇报机制，这是信用风险管控的基础。公司发文信用评级的相关制度，从资金运用评级工作的指引，到评级流程、评级方法、评级符号、防火墙制度都进行了规范，在信用等级评审、交易对手和授信管理、信用风险跟踪和监测、信用风险突发事件的应对和处置等关键方面、关键节点上均建立了制度规范。公司在进行信用品种投资流程设计时，内部评级成为必要环节，通过交易对手库别管理、授信管理等制度规范，切实保证了信用品种投资运作中内评成为重要和基础性环节。为了保证评级的公正性、一致性以及可追溯性和提升评级效率，公司采用衡泰评级管理系统，要求所有的信用品种必须经过评级管理系统进行评级，公司还通过wind金融终端、聚源数据库等渠道丰富信用评级和跟踪监测的信息和数据来源。经自评估，符合监管机构对于信用风险管理能力标准的要求。

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。

我公司承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。