

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-【20260123】)

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	薛康文	总经理	华农财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	王钧	总精算师(兼首席风险官)	华农财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险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办法》（以下简称“全面风险管理办法”）、《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、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。信用风险管理纳入公司风险管理的绩效考核体系。公司的信用风险管理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”）5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	公司资金运用部信评团队配备了独立、专职且的信评人员共计5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5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4名人员中3人具备6年以上信用分析经验。公司已经发文明确信评团队岗位设置及要求等。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	梁辰	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	8	否
3	梁智锐	信用评估岗	信用分析经验	6	否
4	赵其卓	信用评估岗	信用分析经验	17	否
5	杨清扬	信用评估岗	信用分析经验	0	否

四、管理规则

整体评估情况

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
<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；能够持续积累违约事件、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。能够持续积累违约事件、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积累市场违约时间、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

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全面风险管理体系。在信用风险管理方面，公司建立了信用风险管理组织架构，明确了信用风险管理职责，并通过了信用风险管理制度的评审和批准。公司建立了信用风险管理流程，包括信用风险评估、信用评级、授信管理、信用风险监控等。公司建立了信用风险管理信息系统，通过该系统实现信用风险管理信息的集中管理和共享。公司建立了信用风险管理应急预案，明确了信用风险管理突发事件的处置流程和责任人。公司建立了信用风险管理考核机制，将信用风险管理纳入绩效考核体系。公司建立了信用风险管理培训机制，定期对信用风险管理相关人员进行培训。公司建立了信用风险管理报告制度，定期向董事会和监事会报告信用风险管理情况。公司建立了信用风险管理信息披露制度，按照法律法规的要求披露信用风险管理信息。公司建立了信用风险管理数据治理机制，确保信用风险管理数据的准确性和完整性。公司建立了信用风险管理合规管理机制，确保信用风险管理活动符合法律法规的要求。公司建立了信用风险管理审计机制，定期对信用风险管理活动进行审计。公司建立了信用风险管理持续改进机制，不断优化信用风险管理流程和制度。公司建立了信用风险管理文化建设机制，提高员工的信用风险管理意识和能力。公司建立了信用风险管理外部合作机制，与外部机构合作开展信用风险管理活动。公司建立了信用风险管理创新机制，积极探索信用风险管理的新方法和新技术。公司建立了信用风险管理社会责任机制，履行信用风险管理的社会责任。公司建立了信用风险管理品牌管理机制，提升信用风险管理品牌的影响力。公司建立了信用风险管理法律管理机制，确保信用风险管理活动符合法律的要求。公司建立了信用风险管理道德管理机制，提高信用风险管理活动的道德水平。公司建立了信用风险管理文化管理机制，营造信用风险管理的良好氛围。公司建立了信用风险管理人才管理机制，培养和引进信用风险管理人才。公司建立了信用风险管理资源管理机制，优化信用风险管理资源配置。公司建立了信用风险管理绩效管理机制，提升信用风险管理活动的绩效。公司建立了信用风险管理风险管理机制，防范信用风险管理活动中的风险。公司建立了信用风险管理危机管理机制，应对信用风险管理活动中的危机。公司建立了信用风险管理声誉管理机制，维护信用风险管理活动的声誉。公司建立了信用风险管理品牌管理机制，提升信用风险管理品牌的影响力。公司建立了信用风险管理法律管理机制，确保信用风险管理活动符合法律的要求。公司建立了信用风险管理道德管理机制，提高信用风险管理活动的道德水平。公司建立了信用风险管理文化管理机制，营造信用风险管理的良好氛围。公司建立了信用风险管理人才管理机制，培养和引进信用风险管理人才。公司建立了信用风险管理资源管理机制，优化信用风险管理资源配置。公司建立了信用风险管理绩效管理机制，提升信用风险管理活动的绩效。公司建立了信用风险管理风险管理机制，防范信用风险管理活动中的风险。公司建立了信用风险管理危机管理机制，应对信用风险管理活动中的危机。公司建立了信用风险管理声誉管理机制，维护信用风险管理活动的声誉。

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。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。