

中原农业保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (半年度披露更正-【20210127】)

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	毕治军	董事长	中原农业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	刘菊红	常务副总经理、总精算师、董事会秘书	中原农业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
公司已建立与信用风险特点相适应的组织体系，形成由董事会负最终责任、经营管理层直接领导、首席风险官具体负责、各业务部门共同参与的信用风险管理组织体系。其中，信用风险管理部作为信用风险管理的主管部门，负责制定信用风险管理政策、制度和流程，并组织实施；风险管理部作为信用风险管理的支持部门，负责信用风险评估、监测和报告；法律合规部作为信用风险管理的法律保障部门，负责信用风险管理法律事务；审计部作为信用风险管理的监督部门，负责信用风险管理审计工作。根据《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》（中原农险办发[2020]150号），资产管理部门下设独立的信用评估处（团队），负责对受评主体、固定收益投资资产和交易对手授信等事项进行评估，设置岗位有信用评估处负责人和信用评估岗，并与等级评审、风险管理、投资研究等业务进行隔离，避免业务交叉，各岗位不得互相兼任。《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》规定了信用评估处、信用评估处负责人、信用评估岗的职责、人员配置等。此外，公司建立了信用评估团队向公司风险管理部门及相关管理层的汇报路径，信用评估团队纳入风险管理绩效考核体系。总之，公司组织架构设置符合能力标准要求。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计与风险管理委员会	董事会
投资管理委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	资产管理部
发文时间	2020-12-22
发文文号	中原农险办发[2020]150号
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》

团队岗位设置	信用评估处负责人、信用评估岗
防火墙机制	我公司在资产管理部内部下设独立的信用评估处（团队），负责受评主体、固定收益类投资资产信用评级以及交易对手授信等相关工作。公司通过组织机构设置、不相容职务分立、利益冲突回避、业务信息隔离等措施，保证信用评估处、信用评级人员、信用评级工作的独立性。固定收益投资资产的信用评估、等级评审、风险管理、投资研究等业务相互隔离，避免业务交叉，各岗位不得互相兼任。信用评估人员、信用评级委员会委员若直接或间接持有受评主体5%以上股份，或与受评主体现任员工存在直系亲属关系，应主动回避，不得参与该受评主体及其发行的固定收益投资资产评级工作。总之，我公司防火墙机制建设情况符合能力标准要求。

三、专业队伍

整体评估情况
我公司资产管理部信用评估处（团队）共配备了4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，其中信用评估处负责人具备5年以上评级工作经验，在专业信用评级机构、保险机构积累了丰富的信用风险识别相关经验。其他专职信用评估人员均具有2年以上信用分析相关经验，信用研究领域已覆盖煤炭、钢铁、房地产、城投、消费、化工、银行、证券等领域，满足监管规定和公司日常投资支持需求。总之，我公司信用风险管理专业队伍建设符合能力标准要求。

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

四、管理规则

整体评估情况

度权跟面度制相工险三。押证担对性具析非部人作的制已风制理险方制查级务风级明确质保。产及分与外估其到关均用础管风等础调评债用约明、方性则资以、财务,评将集相度信基、用案基取用期信违系押三动准押,集财部门用,收理制,关责信预级尽信长同和关抵第流级质信息收主体部信据对管相关职、急评、司对不级应括对产评者动息评相要类化风,章的本理应用则公,应机对包。资的或流信评相要类化风,章的基管件信准,等对投号式标准人度的级信评相要类化风,章评和手事。告外则号、符方标保程抵物评于系,累持信范作用机构对发系报此原符级级信级担信了押的限关等积、司求工。信机易突体、。估级资评增评、增立质明确不等商泛化公要,求。和理交大大理则面评评投用明确的质影响建者明但督应广态我管全要则管和重管细方信同分信明式资影已或了括监供,常,监健标准险信用险法等增不,期,方人力现押立包、据料到之盖度标理风授运风方度及,准短则信保效司抵建容理、数资做总覆制力管用、金司、制以义标和原增担保公、司内管、开集。已理能险信度资公程墙系定用期和同了担我度、公和、志公收分析现管合用涵理资纳作防号区内;准分建交式障则来业刊其信慎建风建设信度管投已操、符了国化级区已、方保准息在报和对审度用建的制级产并、度级行际细评时现款信及级信存、息、制信体系善理评资,则制评进国行信同司条增例评部体网络信息核基础,体完管用益接规评用均用进增,公保的比的内主网体信审基行规则,体全险信收街事复信具采级的式我担式押款中评于媒基础格关执规健风、定互议和了工;等理方、方质条其受限于媒基础格关执规了用制固相级级盖务能一合等式性押者押,与不利的行级下相立信机、度评评涵债可每了证方弹质或质制及但分级进评式力相建,职测制用踪还期约对立保信财务、押押机以包括充评信用正能司中履监项信跟度短违并建用增财押、抵抵理,包当用信信准理公其和与各盖、制、者,司信保人抵、的整财务息应信级和批管我。限踪,涵度关具或档公和担保于质体、财信员为评度经险

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	中原农险发〔2019〕151号
发文时间	2019-05-05
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	中原农险发〔2019〕151号
发文时间	2019-05-05
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司资金运用与交易对手管理办法》

发文文号	中原农险办发[2020]120号
发文时间	2020-08-21
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司资金运用与交易对手管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]120号
发文时间	2020-08-21
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用风险跟踪与监测管理办法》
发文文号	中原农险发〔2017〕637号
发文时间	2017-12-14
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司固定收益投资资产应急预案》
发文文号	中原农险办发〔2019〕148号
发文时间	2019-07-25
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	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级方法及等级符号体系实施细则》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
报告准则	

制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
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	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级方法及等级符号体系实施细则》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	《中原农业保险股份有限公司信用评级方法及等级符号体系实施细则》
发文文号	中原农险办发[2020]150号
发文时间	2020-12-22
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

我公司已采购恒生电子股份有限公司开发的“信用评级系统V2.0”（以下简称“评级系统”）作为信用评级业务的重要支持。该评级系统涵盖信息集成、评级结果输出等模块。我公司可运用该系统查看受评主体及其发行的固定收益投资资产的评级报告、财务报表、日常信息等，且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。我公司已使用评级系统对持仓企业（项目）债券进行100%评级，评级系统出具的相应结果对信用评估相关工作产生实质影响。总之，我公司信用评级系统建设、功能、使用及运行情况符合能力标准要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
信用评级系统V2.0	2017-12-17	符合规定
主要功能		
信用评级系统包含信息管理、模型管理、评级管理、授信管理、证券池管理、查询统计、建模分析、持仓信息管理、信用风险管理等模块，其中“证券池管理-主体池管理”和“证券池管理-债券池管理”模块可查看持仓固定收益投资资产及受评主体的评级报告、财务报表，“信息管理-舆情信息”模块可查看包括发行人在内的市场上所有固定收益市场相关的日常舆情信息、违约事件等，“信用风险管理”模块可查看累积的违约率、回收率等，“建模分析-等级迁移矩阵”模块可查看信用评级迁移信息。		

六、运作管理

整体评估情况
我公司通过上述制度和流程已经建立了完备的信用风险管理机制，明确了信用评级人员在固定收益类资产投资决策流程中的独立地位，并规范了信用评级操作流程。根据《中原农业保险股份有限公司信用评级管理办法》规定，若固定收益投资资产未进行信用评级，或信用等级未达到投资级，固定收益投资人员不得进行投资操作。我公司从制度规定和实际运作过程中均已将信用评级作为固定收益资产投资的必经环节，并且已使用信用评级系统对持仓债券进行100%评级。同时，公司已按照《中原农业保险股份有限公司资金运用与交易对手管理办法》进行授信管理，明确每位交易对手的授信额度和管理方法。公司已将与评级项目有关的原始资料、工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案进行了完整保存。此外，为有效防范公司持有的固定收益类产品的信用风险，信用评估人员定期及不定期对持仓固定收益类产品进行跟踪评级，在日常工作中对固定收益投资资产和交易对手的信用风险进行持续关注 and 监控，并对信用风险信号及时上报。总之，我公司信用风险运作管理情况符合能力标准要求。

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。