

一、风险责任人

二、组织架构

专业委员会设置

委员会名称	所属层级
资产负债管理与投资决策委员会	董事会
风险控制与消费者权益保护委员会	董事会
投资审批委员会	经营管理层
风险管理委员会	经营管理层
资产负债管理执委会	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	2022-01-28
发文文号	农银人寿发〔2020〕252号、农银人寿人事〔2022〕1号
文件名称	《关于资产管理部组织架构调整的通知》、《关于进一步明确资产管理部部分处室职责、岗位职责及人员配置的通知》
团队岗位设置	信用评估处主管、信用评估岗
防火墙机制	公司在资产管理部下设置了独立的信用评估处，按照行业差别配备了专职信用分析评估人员，负责信用类资产的信用评级管理工作。按照“分工明确、相互制衡”的原则，资产管理部设置了投资、交易、风控等处室和岗位，信用评估人员与投资人员、风险控制人员和交易人员专职专岗、严格分离，各岗位职责和业务流程以及相关的权限清晰明确，建立了有效的防火墙机制。公司风险合规部下设置量化风险管理处，设有信用风险管理岗、市场风险管理岗、资产负债管理岗等，负责开展资金运用业务“二道防线”风险管理工作，与资产管理部相互制衡，权责边界明确。公司信用评估团队防火墙机制符合保险机构信用风险管理能力标准的相关要求。公司设立了独立的信用评估团队，负责信用风险管理，建立了向公司风险合规部的汇报路径，并纳入公司全面风险管理绩效考核体系。资产管理部信用评估处定期向风险合规部报送法人客户授信情况、重点跟进客户情况、信用风险事件等，风险合规部对报送材料进行审核。此外，风险合规部对年度授信方案以及逐户授信申请出具风险审查意见。

三、专业队伍

整体评估情况
公司在资产管理部下设置了独立的信用评估处，信用评估处共配备了5名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职信用评级人员，其中信用评估处负责人拥有10年以上信用评级工作经验，其他信用评估人员拥有3至10年信用评级经验。公司信用评级人员均具备良好的信用风险管理能力和信用分析能力，覆盖城投、房地产、医药、建筑、金融、消费等主要行业，满足保险机构信用风险管理能力标准的有关要求和公司信用风险管理的实际需要。

专业队伍人员基本信息

当前拥有5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	陈智男	信用评估处主管	信用分析经验	12	否
2	康为勋	信用评估岗	信用分析经验	9	否
3	于清如	信用评估岗	信用分析经验	8	否
4	周文悦	信用评估岗	信用分析经验	10	否
5	王君鹏	信用评估岗	信用分析经验	2	否

四、管理规则

整体评估情况

公司建立了健全有效的信用风险管理规则体系，涵盖了信用风险管理制
度、信用评级基础制度、信用评级符号体系和增信措施评估原则。其中
，信用风险管理的相关制度涵盖了管理机构和基本职责、管理权限和履
职机制、信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪
与监测制度、应急预案等；信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级业
务相关的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用
评级方法细则、信息收集及尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评
级和复评制度、防火墙制度等。相关制度已按相关规定经公司股东会、
董事会、董事会资产负债管理与投资决策委员会或经营管理层批准，并
以正式文种形式下发。公司信用风险管理的相关制度和信用评级的相关
基础制度建设现已覆盖监管的要求范围，各项制度相互衔接，信用风
险管理有章可依，符合保险机构信用风险管理能力标准的相关要求。

信用风险管理制度

管理机构和基本职责

制度明细一

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司董事会资产负债管理与投资决策委员会工作规则》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕104号
发文时间	2022-11-08
评估结果	符合规定

制度明细二

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司董事会风险控制与消费者权益保护委员会工作规则（2022年第二次修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕105号
发文时间	2022-11-08
评估结果	符合规定

制度明细三

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司经营层投资审批委员会管理办法（2021年9月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕71号
发文时间	2021-10-11
评估结果	符合规定

制度明细四

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司经营管理层风险管理委员会工作细则（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕36号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定

制度明细五

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产负债管理执行委员会工作细则（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕9号
发文时间	2022-02-18
评估结果	符合规定

制度明细六

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用风险管理办法（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕26号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用风险管理办法（2022年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕26号
发文时间	2022-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资金运用审批授权管理规定（2020年9月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2020〕53号
发文时间	2020-11-11
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕43号
发文时间	2014-07-10
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司法人客户授信管理办法（试行）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕7号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司法人客户授信管理办法（试行）》
发文文号	农银人寿规章〔2021〕7号
发文时间	2021-01-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司投资指引（2023年修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2023〕31号
发文时间	2023-08-29
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	《农银人寿保险股份有限公司信用风险跟踪、监测与预警管理细则》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕66号
发文时间	2022-06-15
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司资产管理突发事件应急预案（2022年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕46号
发文时间	2022-04-30
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	《农银人寿保险股份有限公司信用评级评审议事规则（2014年7月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕44号
发文时间	2014-07-10
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕43号
发文时间	2014-07-10
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细一	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司内部信用评级方法细则（2018年5月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕45号
发文时间	2018-06-01
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级评审议事规则（2014年7月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕44号
发文时间	2014-07-10
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司商业银行内部信用评级方法细则（2014年7月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕42号
发文时间	2014-07-10
评估结果	符合规定

报告准则	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级报告准则》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕64号
发文时间	2014-09-22
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级信息收集及尽职调查制度（2022年4月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2022〕42号
发文时间	2022-04-29
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	《农银人寿保险股份有限公司信用评级跟踪评级和复评制度（2023年1月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2023〕3号
发文时间	2023-01-29
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度及回避制度（2014年5月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕26号
发文时间	2014-05-19
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用评级数据使用和档案管理制度（2014年5月修订）》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕27号
发文时间	2014-05-19
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	《农银人寿保险股份有限公司信用等级划分和符号定义》
发文文号	农银人寿规章〔2014〕37号
发文时间	2014-07-02
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	

文件名称	《农银人寿保险股份有限公司内部信用评级方法细则（2018年5月）修订》
发文文号	农银人寿规章〔2018〕45号
发文时间	2018-05-31
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司使用的衡泰信用评级管理系统满足保险机构信用风险管理能力标准的有关要求，于2014年在监管备案，2021年原有系统在版本上进一步升级。该评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块。其中信息集成模块包括了评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，系统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。该评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，目前我司已使用该系统对持仓的全部信用类产品进行评级，对信用评估管理工作产生实质影响。另外，Wind资讯金融终端的债券专题模块包括了债券发行人日常信息库等，我司使用该模块协助积累违约事件、违约回收率等信息和数据，并作为经营管理资源长期保存。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级管理系统	2013-12-27	符合规定
Wind资讯金融终端	2008-12-31	符合规定
主要功能		
衡泰信用评级管理系统的主要功能包含评级对象管理、评级流程管理、评级模型设置管理、债券池、统计查询、评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等多方面内容，实现了财务指标预警、合格指标预警、信用等级变化等信用风险后续管理功能，有助于识别、评估、管理和控制信用风险，进一步加强信用风险管理，能够满足监管要求和信用评级工作需要。Wind资讯金融终端债券专题模块包括了债券发行人日常信息库等，能够持续累积违约事件、违约回收率等信息和数据，并作为经营管理资源长期保存。		

六、运作管理

整体评估情况
公司高度重视信用风险管理能力建设，依据监管要求搭建了相对健全有效的信用风险管理组织架构，建立了完备的信用风险管理机制和规范的评级管理流程，明确了信用评估团队在投资决策环节的独立性，严格执行不相容岗位防火墙机制，搭建了成熟的信用评级管理系统，能够满足公司投资管理和风险防范能力的需要。多年来，信用评级是债券、债权投资计划、信托计划等固定收益类资产投资的必经环节，其中，债权投资计划、信托计划的信用评级情况会在项目过会时提交经营层投资审批委员会审议。公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案保存完整，整体符合监管规定。公司信用评级团队定期开展跟踪评级并撰写跟踪评级报告，风险合规部在跟踪评级基础上根据《保险资产风险五级分类指引》（保监发〔2014〕82号）开展资产风险五级分类，持续加强持仓资产及交易对手信用风险监测，定期开展信用风险全面排查，及时发现信用风险信号并作出风险提示和报告。综上，公司信用风险管理运作规范有效，符合保险机构信用风险管理能力标准的有关要求。

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。