

中宏人寿保险有限公司信用风险管理能力建设及自评  
估情况  
(年度披露-【20230120】)

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 | 张凯  | 总经理   | 附件 信用风险管理能力-责任人.pdf |
| 专业责任人 | 高汉强 | 首席风险官 | 附件 信用风险管理能力-责任人.pdf |

二、组织架构

| 整体评估情况                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>公司建立了董事会最终负责，经营管理层负责管理所有投资及相关活动，投资部负责具体的实施信用风险管理标准，信用风险管理的有效性承担最终责任。董事会是信用风险管理的最高机构，对信用风险管理的有效性承担最终责任。董事会下设投资委员会，在董事会授权下履行包括投资决策程序、授权事项等；同时，董事会下设风险管理委员会，在董事会授权下履行包括投资信用风险管理目标、审议风险容忍度和工作等。公司经营管理层下设投资管理委员会和信用风险委员会等，投资管理委员会代表公司与投资相关的信用风险管理工作，并向投资管理委员会汇报。公司设有独立的投资部，并在投资部下设独立的信用评估团队，具体负责存款、债券、相关金融产品等信用风险的评估和管理工作，信用评估团队同时向公司风险管理部门汇报，纳入公司风险管理绩效考核体系。公司已下发正式文件设立信用评估团队，并在发文中明确了团队职责、岗位职责、团队负责人及人员情况等。团队目前配备6名具有相应资质的信用评估专职人员，其中负责人具有13.5年的信用分析经验。信用评估人员与投资人员、风险管理人员、运营清算人员之间岗位分离，不存在兼岗的情况。如上评估，公司信用风险管理组织架构的设置符合相关标准。</p> |

| 专业委员会设置         |       |
|-----------------|-------|
| 委员会名称           | 所属层级  |
| 投资委员会           | 董事会   |
| 风险管理与消费者权益保护委员会 | 董事会   |
| 投资管理委员会         | 经营管理层 |
| 信用风险工作委员会       | 经营管理层 |

| 信用评估部门（团队）设置 |                   |
|--------------|-------------------|
| 团队所属部门名称     | 投资部               |
| 发文时间         | 2020-12-30        |
| 发文文号         | MSL-HO-INV-SP-037 |
| 文件名称         | 信用评估团队组织架构及职责     |
| 团队岗位设置       | 信用评估岗             |

|       |                                                                                                                                                  |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 防火墙机制 | 公司在职能架构、业务操作和绩效考核三个层面设立了防火墙，确保信用评级工作独立性和客观性。公司在投资部下设独立的信用评估团队，该团队向投资部汇报，同时向风险管理部门汇报。在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员之间建立了防火墙机制。同时，团队的绩效考核纳入公司风险管理绩效考核。 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### 三、专业队伍

|                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况                                                                                                                                  |
| 根据工作流程需要，公司信用评估团队目前共配备6名具有2年以上信用分析经验、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，且从业经历均符合监管相应要求。其中，信用评估团队负责人具有13.5年信用分析经验。<br>如上评估，公司信用风险管理专业队伍的建设符合信用风险管理能力建设的 |

### 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  | 黄丽清 | 信用评估 | 信用分析经验 | 13      | 否    |
| 2  | 孙婧蔚 | 信用评估 | 信用分析经验 | 9       | 否    |
| 3  | 徐昊  | 信用评估 | 信用分析经验 | 8       | 否    |
| 4  | 秦佳斌 | 信用评估 | 信用分析经验 | 6       | 否    |
| 5  | 禹静  | 信用评估 | 信用分析经验 | 11      | 否    |
| 6  | 夏舒怡 | 信用评估 | 信用分析经验 | 7       | 否    |

### 四、管理规则

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经董事会、经营管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发执行。其中，《中宏投资信用风险管理制度》包含了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制，《投资信用风险管理制度细则》包括了：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、应急预案等内容；信用评级基础制度，含议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等内容；信用评级符号体系；增信措施评估原则等内容。此外，《细则》还明确了信用评估团队向风险管理部门汇报的机制。信用风险方面的各项制度内容相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。<br>如上述评估，公司信用风险管理的规则体系符合信用风险管理能力的标准。 |

| 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      | 《中宏投资信用风险管理制度》    |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-032 |

|           |                   |
|-----------|-------------------|
| 发文时间      | 2022-09-30        |
| 评估结果      | 符合规定              |
| 制度明细二     |                   |
| 文件名称      | 《信用评估团队组织架构及职责》   |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-037 |
| 发文时间      | 2020-12-30        |
| 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      | 《投资信用风险管理制度》      |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-032 |
| 发文时间      | 2022-09-30        |
| 评估结果      | 符合规定              |
| 信用评级制度    |                   |
| 制度明细      |                   |
| 文件名称      | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间      | 2022-12-21        |
| 评估结果      | 符合规定              |
| 授信管理制度    |                   |
| 制度明细      |                   |
| 文件名称      | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间      | 2022-12-21        |
| 评估结果      | 符合规定              |
| 交易对手管理制度  |                   |
| 制度明细      |                   |
| 文件名称      | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间      | 2022-12-21        |
| 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      | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间      | 2022-12-21        |
| 评估结果      | 符合规定              |
| 应急预案      |                   |
| 制度明细      |                   |
| 文件名称      | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号      | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间      | 2022-12-21        |
| 评估结果      | 符合规定              |
| 其他(非必填)   |                   |
| 制度明细      |                   |

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间 | 2022-12-21        |
| 评估结果 | 符合规定              |

## 信用评级基础制度

### 议事规则

#### 制度明细一

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间 | 2022-12-21        |
| 评估结果 | 符合规定              |

#### 制度明细二

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《中宏投资信用风险管理制度》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-032 |
| 发文时间 | 2022-09-30        |
| 评估结果 | 符合规定              |

### 操作流程

#### 制度明细

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间 | 2022-12-21        |
| 评估结果 | 符合规定              |

### 方法细则

#### 制度明细

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间 | 2022-12-21        |
| 评估结果 | 符合规定              |

### 报告准则

#### 制度明细

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间 | 2022-12-21        |
| 评估结果 | 符合规定              |

### 尽职调查制度

#### 制度明细

|      |                   |
|------|-------------------|
| 文件名称 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间 | 2022-12-21        |
| 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 | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号 | MSL-HO-INV-SP-039 |

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| 发文时间         | 2022-12-21        |
| 评估结果         | 符合规定              |
| <b>防火墙制度</b> |                   |
| 制度明细         |                   |
| 文件名称         | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号         | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间         | 2022-12-21        |
| 评估结果         | 符合规定              |

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| <b>信用评级符号体系</b> |                   |
| 制度明细            |                   |
| 文件名称            | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号            | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间            | 2022-12-21        |
| 评估结果            | 符合规定              |

|                 |                   |
|-----------------|-------------------|
| <b>增信措施评估原则</b> |                   |
| 制度明细            |                   |
| 文件名称            | 《投资信用风险管理制度细则》    |
| 发文文号            | MSL-HO-INV-SP-039 |
| 发文时间            | 2022-12-21        |
| 评估结果            | 符合规定              |

## 五、系统建设

|                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 整体评估情况                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| <p>公司自2013年起采用杭州衡泰软件有限公司开发的“衡泰信用评级管理系统”，并根据实际工作需要不断升级。系统已包括信息集成、评级结果输出等模块；信用集成模块已包括评级报告库、财务报表库、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。目前该系统能够对信用评估工作产生实质影响，信用评估人员参考评级系统打分结果同时结合其他评级影响因素得出债券发行人的最终评级结果，并在系统中进行记录。</p> <p>如上述评估，公司目前信用评级系统符合信用风险管理能力标准中的相关要求。</p> |  |

|                                                                                                                                              |            |      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------|
| 信用评级系统                                                                                                                                       |            |      |
| 系统名称                                                                                                                                         | 上线时间       | 评估结果 |
| 衡泰信用评级管理系统                                                                                                                                   | 2013-04-07 | 符合规定 |
| 主要功能                                                                                                                                         |            |      |
| <p>衡泰信用评级管理系统包括信息集成、评级结果输出、违约管理等模块。该系统包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信息，同时可以根据评级打分卡对发行人进行评级分析。违约管理模块能够持续累积违约事件，计算违约率、违约回收率、评级迁徙率等，并作为经营管理资源长期保存。</p> |            |      |

## 六、运作管理

|        |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

公司通过上述制度和流程规范，已建立了完备的信用风险管理机制，并且已经明确固定收益类金融产品需参照《中宏投资信用风险管理制度》要求执行，将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，已使用信用评级管理系统对持仓企业（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。

如上评估，公司运作管理情况符合信用风险管理能力标准要求。

## 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。