

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-【20260130】)

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	吴晓咏	总经理	中宏人寿保险有限公司关于变更信用风险管理能力风险责任人的信息披露公告.pdf
专业责任人	杜艳芳	总经理助理兼首席风险官	中宏保险关于变更信用风险管理能力风险责任人的信息披露公告.pdf

二、组织架构

整体评估情况

活动系最用程会为经员负
关理承资决委主公理员报的和管明
相关体担信策员要司委员会。信管理
及险效括投保责等资作会
投资风有包、益职策投工员设的司
理准险权管消理度员信资事信，部，
管理标准风授用与管忍委；投理等报
理用的运理险容作动向管品汇研究况
负责管信会金管风和工活并产产门用情专
层风险对事资险用度险资，资融部信员
理信机构，议下投险信所理，相险件人信员岗架
理风，董险风信忍风投作在金理立人评与的构
理风险，实最员为事包议会管险业券司式负
具体的委要董行审员责风事债公正队资评存
负责理资主，履委负用理，向发团相信不管理
最终责管投，时亦标理层信管款时下、离，风险管
会部风下职；权理资管关责部司职具经验分用
事业部用会关等授管投营相的负究公位信
董事信事相制的险设经资立体研。岗备分间公
资董责任和在议管代处司研究作考队，核职前信员估
公司建立董事信事相制的险设经资立体研。岗备分间公
，终风序，审营会责公研工作考队，核职前信员估
16年算上人评如。
16年算上人评如。

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	资产管理事业部
发文时间	2025-12-15
发文文号	MSL-HO-INV-SP-037
文件名称	资产管理事业部信用研究部组织架构及职责
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。公司在资产管理事业部下设独立的信用研究部，该团队向资产管理事业部汇报，同时向风险管理本部汇报。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16年信用分析经验。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要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有6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	16	否
2	孙婧蔚	信用评估	信用分析经验	12	否
3	徐昊	信用评估	信用分析经验	11	否
4	秦佳斌	信用评估	信用分析经验	9	否
5	夏舒怡	信用评估	信用分析经验	10	否
6	钱崟	信用评估	信用分析经验	3	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，《中宏保险投资信用管理制度》包含了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制，《中宏保险投资信用管理制度细则》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，《中宏保险投资信用管理制度细则》还明确了信用研究部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统。

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	《中宏保险投资信用管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032

发文时间	2024-09-25
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《资产管理事业部信用研究部组织架构及职责》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-037
发文时间	2025-12-15
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	《中宏保险投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2024-09-25
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
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	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细一	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
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	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中宏保险投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2024-09-25
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
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	《中宏保险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	2026-01-13

评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	
文件名称	《中宏保险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	2026-01-13
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
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进行不断升级。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。 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。

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		
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。		

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《中宏保险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。