

小康人寿保险有限责任公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (年度披露-【20240110】)

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 | 袁宏林 | 董事长 | 小康人寿保险有限责任公司关于报送信用风险管理能力风险责任人的报告.pdf |
| 专业责任人 | 霍康 | 首席投资官 | 小康人寿保险有限责任公司关于报送信用风险管理能力风险责任人的报告.pdf |

二、组织架构

| 整体评估情况 |
|---|
| <p>我公司按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了由董事会负最终责任、风险管理部和消费者权益保护委员会的会监督、经营管理层直接领导、风险管理部为受托、资产管理部牵头、风险管理部相协调的信用风险管理组织体系。其中，董事会是风险管理工作的最高决策机构，承担信用风险管理工作的最终责任。风险管理部是信用风险管理工作的专门机构，根据公司章程履行相应信用风险管理职责。经营管理层负责组织实施信用管理工作，风险管理部、产品精算部、财务部、资产管理部、信用风险管理部等部门在部门内设立了独立的信用评估团队，履行信用风险评估的相关职责。在识别、计量和监测信用风险基础上，建立公司内部的信用风险管理报告机制，至少每季度向风险管理部及高级管理层汇报信用风险管理情况。信用评估团队的绩效考核不涉及投资定量指标，并纳入公司风险管理绩效考核体系。我公司在信用评估部门（团队）的汇报路径、绩效考核体系符合监管要求。</p> <p>公司资产管理部内设信用评估团队，编制4名专职信用评估人员。信用评估团队在管理及运作上均保持严格独立，信用评估人员与投资人员、风险管理、投资交易人员相互独立，避免信用评级利益冲突，保证信用评级工作的客观独立性。我公司在信用部门（团队）负责人情况，信用评估人员岗位、配置及独立性等方面符合规定。</p> |

| 专业委员会设置 | |
|-----------------|-------|
| 委员会名称 | 所属层级 |
| 投资决策委员会 | 董事会 |
| 审计委员会 | 董事会 |
| 风险管理和消费者权益保护委员会 | 董事会 |
| 关联交易控制委员会 | 董事会 |
| 风险管理和消保事务委员会 | 经营管理层 |
| 资产负债管理和投资决策委员会 | 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 | 2022-03-21 |
| 发文文号 | 小康人〔2022〕2号 |

| | |
|--------|---|
| 文件名称 | 《关于在资产管理部设立信用评估团队以及明确人员配备及岗位职责的通知》 |
| 团队岗位设置 | 信用评估负责人岗、信用评估岗 |
| 防火墙机制 | <p>我公司在资产管理部内部设立独立的信用评估团队，编制4名专职信用评估人员，负责信用风险管理工作。为保证信用评估职能的独立性、专业性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，制定了《小康人寿保险有限责任公司信用评级防火墙管理细则》，对信用评级人员防火墙进行了说明，并对具体操作进行了指导。资产管理部信用评估团队独立运作，与同部门的资产配置团队、风控团队等在职能、人员、业务等方面保持独立；信用评估人员不得兼任固定收益投资、基础设施投资、投资研究和风险管理等其他业务职务。信用评估人员应权责分明、独立运作，投资业务人员不得干预或参与考核信用评估人员工作。信用评级团队信息进行分析，并得出评级结论；投资业务人员不得干预或影响评级结论；信用评级小组成员不得与拟投资对象、投资业务人员私下协商或约定评级结论。我公司信用评估相关防火墙机制符合规定。</p> |

三、专业队伍

| |
|--|
| 整体评估情况 |
| <p>我公司已组建专业的信用评估团队，编制4人，设置信用评估负责人岗和信用评估岗。截至目前，信用评估团队4名成员均具备4年以上信用评级工作经验，均具有硕士学位，2人具有CFA、FRM等专业资质，团队负责人具有11年以上信用分析工作经验。</p> <p>我公司信用评估人员具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力，信用分析经验丰富，覆盖房地产、城投平台、银行、非银金融机构等主要行业，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。截至目前，信用评估人员已积极参与到公司的投资资金运用业务中，对固定收益类资产等投资的信用风险把控发挥了有效作用。综上，信用风险管理专业队伍建设情况符合《保险机构信用风险管理能力标准》中的相关要求，专职信用评估人员的数量、经验、资质能力等符合规定。</p> |

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 | 奚晓露 | 信用评估负责人岗 | 信用分析经验 | 11 | 否 |
| 2 | 夏菁 | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 6 | 否 |
| 3 | 斯晨怡 | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 6 | 否 |
| 4 | 崔世颀 | 信用评估岗 | 信用分析经验 | 4 | 否 |

四、管理规则

| |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

我公司已严格依照法律、法规及监管规定要求，建立并逐步完善了有效的信用风险管理规则体系，包括信用风险管理相关制度和信用评级管理制度等，并明确了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制，涵盖了信用评级管理、授信管理、交易对手信用风险管理、风险跟踪与监测、应急预案等基础制度，各项制度相互衔接，且相关文件已正式发文，纳入公司风险管理规范体系中。我公司在信用评级基础制度涵盖了信用评级业务各项流程与规则，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、信用评级报告细则、尽职调查实施细则、跟踪评级和复评实施细则、防火墙管理细则等内容，各项内容均已满足监管要求，信用风险管理有规可循。

我公司建立了清晰合理、分档明确的信用评级符号体系，采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级进行细化，不同评级符号可明确区分对应等级的信用风险水平，并会针对不同期限信用产品做出相应的评级调整。

我公司建立了科学合理的增信评估实施细则，明确增信方式包括为第三方的保证担保和抵（质）押担保两类，根据不同增信方式，采取不同维度的定性定量相结合的方法评级增信效力。

综上所述，我公司在不断规范经营管理，加强内部治理，在内部信用风险管理规则、信用评级基础制度方面已达到《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 | 《小康人寿保险有限责任公司信用风险管理规定》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕24号 |
| 发文时间 | 2021-10-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《关于在资产管理部设立信用评估团队以及明确人员配备及岗位职责的通知》 |
| 发文文号 | 小康人〔2022〕2号 |
| 发文时间 | 2022-03-21 |
| 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 | 《小康人寿保险有限责任公司信用风险管理规定》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕24号 |
| 发文时间 | 2021-10-22 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司集中度风险管理办法》 |
| 发文文号 | 小康资〔2022〕12号 |
| 发文时间 | 2022-08-19 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 信用评级制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级管理办法》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕45号 |

| | |
|------------------|--------------------------------|
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 授信管理制度 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司资金运用交易对手信用风险管理细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2023〕1号 |
| 发文时间 | 2023-01-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用风险限额管理实施细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2023〕27号 |
| 发文时间 | 2023-09-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 交易对手管理制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司资金运用交易对手信用风险管理细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2023〕1号 |
| 发文时间 | 2023-01-04 |
| 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 | 《小康人寿保险有限责任公司信用风险跟踪与监测实施细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕39号 |
| 发文时间 | 2021-11-24 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司集中度风险管理办法》 |
| 发文文号 | 小康资〔2022〕12号 |
| 发文时间 | 2022-08-19 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 应急预案 | |
| 制度明细一 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司资金运用应急预案》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕29号 |
| 发文时间 | 2021-10-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 制度明细二 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用风险应急预案实施细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕32号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 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 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级议事规则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕36号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 操作流程 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级操作流程》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕40号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 方法细则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级方法细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕41号 |
| 发文时间 | 2021-11-13 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 报告准则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级报告细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕42号 |
| 发文时间 | 2021-11-12 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 尽职调查制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级尽职调查实施细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕34号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 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 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级跟踪评级与复评实施细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2023〕26号 |
| 发文时间 | 2023-09-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 防火墙制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级防火墙管理细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕33号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |

| | |
|------|------|
| 评估结果 | 符合规定 |
|------|------|

| 信用评级符号体系 | |
|----------|----------------------------|
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级符号体系管理细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕37号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| 增信措施评估原则 | |
|----------|----------------------------|
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 《小康人寿保险有限责任公司信用评级增信评估实施细则》 |
| 发文文号 | 小康资〔2021〕31号 |
| 发文时间 | 2021-11-15 |
| 评估结果 | 符合规定 |

五、系统建设

| 整体评估情况 |
|--|
| <p>我公司采购了恒生电子HUNDSUN信用评级系统软件V2.0（以下简称“评级系统”），已于2021年12月31日正式上线运行。该系统支持标准化产品和非标准化产品的评级工作，基本功能涵盖数据管理、流程管理、评级管理、信用预警管理、模型管理、投资池管理、违约管理、评级模型管理、授信管理和系统管理等，为信用评级业务的重要支撑。其中，数据管理采集了包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信息，且持续逐步完善评级信息数据库，并作为经营管理资源长期保存。借助评级系统的流程管理、评级模型、数据管理、评级管理功能，我公司的实现了债券及非标产品信用评级的无纸化业务流程及档案管理，完整的财务、评级指标及模型等信息输出为信用评审环节提供有效支持。我公能够能够通过评级系统进行投资池的动态管理，评级结果达到投资级才能进入投资池，可实现与公同投资交易管理系统对接，同时能在信用预警板块实施动态监控与风险预警管理。授信管理实现了对不同行业交易对手的差异化授信。违约管理模块能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率等信息和数据。</p> <p>总体来看，我公和信评系统涵盖了从信息采集、信息关联、授信管理到评级模型匹配、评级计算、跟踪评级、评级统计、风险预警、违约管理的过程，可将信用风险管理的大量工作在系统中实现，在提升评级管理效率的同时，评级作业和评级业务管理更为规范。在日常管理和运用过程中，我公司根据信用评级工作和信用风险管理的需求，不断优化信评系统的功能点及评级模型，以保证评级结果的准确性、一致性和可比性，并确保对持仓项目进行100%的评级，对信用评估工作产生了实质影响。</p> |

| 信用评级系统 | | |
|---------------------|------------|------|
| 系统名称 | 上线时间 | 评估结果 |
| HUNDSUN信用评级系统软件V2.0 | 2021-12-31 | 符合规定 |
| 主要功能 | | |

