

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-【20260128】)

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	袁青松	资产管理部总经理	小 康 人 寿 保 险 有 限 责 任 公 司 关 于 信 用 风 险 管 理 能 力 风 险 责 任 人 的 基 本 信 息 公 告.pdf

二、组织架构

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
资产负债管理委员会	董事会
审计委员会	董事会
风险管理与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
风险管理与消保事务委员会	高级管理层
资产负债管理执行与投资决策委员会	高级管理层

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	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 工明确和相互通用评级机制，在中行用控团业，明了评团业，估业评级员与资信评人得投 限责任机制，对司信了部门等方，资面专机制，理独估正论；小或合 操作，与同业务独立、墙风险明、评公结评协制。 员、配建立人应考着得结论；员火 间评估人参应本并结论；员火 评级业务分析，结论；员火 资估相关

三、专业队伍

整体评估情况
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2年以上信用评级工作经验，均具有硕士学位，3人具有CFA、FRM等专业资质，团队负责人具有5年以上信用分析工作经验。
我公司信用评估人员具备专业知识和对企业经营及财务分析的能力等信资队专，主要评估行业人员的信用情况，评估人员具备丰富经验，能够识别风险，防范风险，确保评估结果的准确性和公正性。评估人员将根据客户的具体需求，制定相应的评估方案，确保评估工作的顺利进行。

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	夏菁	信用评估负责人	信用分析经验	9	否
2	斯晨怡	信用评估岗	信用分析经验	8	否
3	袁舒皓	信用评估岗	信用分析经验	3	否
4	刘沛奕	信用评估岗	信用分析经验	3	否

四、管理规则

整体评估情况	
<p>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，包括信用风险管理制度和信用评级相关的各项基本制度。我公司在信用风险管理相关制度中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、授信管理、交易对手信用风险管理、风险跟踪与监测、应急预案等基本制度，各项制度相互衔接，纳入公司风险管理体系统中，相关制度经董事会、高级管理层或其授权机构批准，以公司红头文件形式下发执行。我公司信用评级基础制度涵盖了信用评级业务的各项流程与规则，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、信用评级实施细则、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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>综上所述，我公司不断规范经营管理，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。</p>	
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办法》
发文文号	小康资〔2025〕9号
发文时间	2025-12-24
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办法》
发文文号	小康资〔2025〕9号
发文时间	2025-12-24
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实施细则》
发文文号	小康资〔2025〕2号
发文时间	2025-04-22
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	

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办法》
发文文号	小康资〔2025〕9号
发文时间	2025-12-24
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办法》
发文文号	小康资〔2025〕9号
发文时间	2025-12-24
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实施细则》
发文文号	小康资〔2025〕2号
发文时间	2025-04-22
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〔2025〕10号
发文时间	2025-12-24
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〔2025〕7号
发文时间	2025-12-23
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管理办法》
发文文号	小康资〔2025〕9号
发文时间	2025-12-24
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〔2025〕7号
发文时间	2025-12-23
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管理办法》
发文文号	小康资〔2025〕9号
发文时间	2025-12-24
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实施细则》
发文文号	小康资〔2025〕2号
发文时间	2025-04-22
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
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〔2025〕6号
发文时间	2025-12-18
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管理办法》

发文文号	小康资〔2025〕10号
发文时间	2025-12-24
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管理办法》
发文文号	小康资〔2025〕10号
发文时间	2025-12-24
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〔2025〕8号
发文时间	2025-12-24
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管理办法》
发文文号	小康资〔2025〕10号
发文时间	2025-12-24
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管理办法》
发文文号	小康资〔2025〕10号
发文时间	2025-12-24
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

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，数据采集了包括评级报告库、财务报表库、发行入息、常息、长期息、信息存、借、公司完整、支持。评级系统的持续逐步完善评级信息数据库，并作为经营管理人员管理、评级及档案管理，议决到投资级实现债券及非标品信用评级的无纸化评审环节提供有效解决方案。同时能在信用财务、评级指标及模型等信息输出为信用评审环节提供有效解决方案。同时能在信用评级系统对接，评级结果达到投资级能够通过评级系统进行投资池动态管理，评级系统实现了对不同行业交 才能进入投资池，可实现与公司投资交易动态管理，授信管理系统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。预警板块实施动态监控与风险管理预警管理。授信管理实现了对持仓项目进行100%的评级，对信用评估工作产生了实质影响。

总体来看，我公司信评系统涵盖了从资讯采集、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，不断优化评级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。

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		

HUNDSUN信用评级管理系统V2.0支持标准化和非标准化债权资产的信用预警管理、系统管理、评级模型管理、授信管理、和系统管理。该系统软件通过流程管理、评级管理、评级模型管理、违约管理、评级管理、评级模型管理、授信管理、和系统管理，能够实现对债券池的全流程管理，包括评级、风险管理、违约管理、评级模型管理、授信管理、和系统管理。该系统还能够提供报表管理和评级评实项统计，帮助用户更好地理解和分析债券池的运行情况。

六、运作管理

整体评估情况

风设投论组别理投投进信
用估任结小级管司到需人
信评兼级审用池公达内行
的用得评信资过别期发
备信不响用与投经级续其
完将员影信参券、用存及
了司人或为的债定信在品
立公估预作观《规部品产
目前流了员评，办公其类益
建我评干员客及部内产用
已。用得人立》内项用信
前程信不估独法司债信类
建设的，业，决资法评定固
度级节，资制表投律用固分析
制评环投机和产法信的分析。
规章必务，评规类监内持全报
信行使表益主用人事作
与的的职告事益合行对，级手进司审收的信估险运
构范资务报议收符进司级评对其公评定标次评风险
架规投业级的定为队公评踪易对我、固资首用用风
组织及产他评组固池团我踪跟交，定仓投、信信用
组以资其用小《投估。跟成据准起评持的程。注信
述制类等信审司可评合期形根标日步对及流存关司
通过运定险建立接根据》，信资不素公准线、理中投整化，
前机利益理了评公，用组定并司入之初，涉票保，公
司理固定风司，细理的期险，设系统审程过评了态评
我公管为和公员定，实施管级定风外，手系规流级、行动体
险定资。成评实施管级定风外，手系规流级、行动体
此对级合全评告、进场整

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。