

汇丰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-【20260127】)

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	胡敏	总经理	《保险公司资金运用信息披露准则第2号》附件1-4-行政责任人.pdf
专业责任人	王佩剑	首席财务官	《保险公司资金运用信息披露准则第2号》附件1-4-专业责任人.pdf

二、组织架构

整体评估情况
<p>董事会下设审计、风险、消保及关联交易控制委员会，该委员会设有《审计、风险、消保及关联交易控制委员会议事规则和工作程序》，明确审计、风险、消保及关联交易控制委员会至少每年就保险机构投资管理能力建设情况进行审核，并向董事会提出意见和改进建议。</p> <p>董事会下设资产与负债委员会，该委员会设有的《资产与负债委员会议事规则》明确了其职责界限和运作流程。委员会应对董事会负责，并就保险资金运用相关事项、资产负债管理相关事项、战略规划相关事项以及绿色金融相关事项履行监督及向董事会提供建议的职责。</p> <p>经营管理层面，公司设有资产与负债管理执行委员会。《资产与负债管理执行委员会的议事规则》中明确了该委员会的职责包括审议和监测风险敞口与风险偏好限额对比，管理市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险等金融风险。</p> <p>《汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法》规定了公司信用风险管理的组织架构和工作职责。董事会以及高管人员在信用风险中的权责界限和运作流程均在该制度中得到了明确。</p> <p>2011年4月公司正式设立独立资产管理部，其中信用研究团队共配备4人，在信用研究团队负责人下设信用评估岗位，所有人员为专岗专职。信用研究团队负责人自2006年5月至今，先后在信用评级专业机构、保险资产管理公司等担任信用分析工作，总计有18年的专业经验。其余3名信用评估人员均具备2年以上信用评估及分析经验。信用评估人员按行业分工，负责不同行业的信用风险评估，主要行业分类包括城投、高速公路、公用事业、周期性行业、房地产、金融等。信用研究团队分析了解行业信用风险变化情况，持续跟踪监测持仓交易对手信用状况，以维护保险资金安全应用。</p> <p>公司信用研究团队在设定年度绩效考核目标中需明确其一道防线信用风险管理的目标和考核标准，以纳入公司全面风险管理体系，且其绩效考核结果不与投资团队的绩效挂钩。公司风险管理部负责人也将对该团队就交易对手评级的完成度定期进行评定。公司内部评级结果和评级报告将及时发送给风险管理部门，通过多种方式与风险管理部门建立汇报沟通机制。除了日常的沟通机制，如发生信用事件或者重大事件，信用研究团队将分析事件对持仓资产的影响，及时报送风险管理等相关部门并提示风险。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计、风险、消保及关联交易控制委员会	董事会
资产与负债委员会	董事会
资产与负债管理执行委员会	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	2021-07-29
发文文号	汇丰人寿资管发[2021]002号
文件名称	关于公司资产管理部信用评级团队组织架构变更的通知
团队岗位设置	信用研究负责人，信用分析人员
防火墙机制	为加强公司资金运用的信用风险管理，确保信用评级工作的独立客观性，避免信用评级的利益冲突，公司根据《保险机构债券投资信用评级指引（试行）》（原银保监【2007】）、《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》（原银保监发【2020】45号）相关规定，制定了《汇丰人寿保险有限公司内部信用评级防火墙制度和回避制度》，明确公司应配备独立、专职的信用评估人员，并在下列人员之间建立防火墙机制，包括但不限于：投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员。公司管理人员或其他人员不得以任何形式影响或干扰评审会成员工作的独立性和客观性。信用评估人员与债券发行人相关方存在利益相关关系，足以影响到独立、客观、公正原则的，应采取必要的回避措施。

三、专业队伍

整体评估情况
公司信用研究团队共配备了4名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员。信用研究团队设信用研究负责人及信用评估岗，相关专业人员从业经历达到要求。其中信用研究负责人自2006年5月至今，先后在信用评级专业机构、保险资产管理公司等担任信用分析工作，总计约有18年的专业经验。其余3名信用评估人员均具备2年以上信用评级经验。

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	康玲	信用研究负责人	信用分析经验	18	否
2	王一真	信用分析人员	信用分析经验	6	否
3	梁绍宁	信用分析人员	信用分析经验	6	否

4	陈月芳	信用分析人员	信用分析经验	17	否
---	-----	--------	--------	----	---

四、管理规则

整体评估情况
公司已按要求建立了完备的信用风险管理制度，包括但不限于《汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法》、《汇丰人寿保险有限公司内部信用评级管理办法》（明确管理机构和基本职责、管理权限和履职机制）及其一系列附属内部信用评级基础制度与流程（信用评级相关制度）、《汇丰人寿保险有限公司投资信用风险限额管理办法》（授信管理制度）、《汇丰人寿保险有限公司投资交易对手管理办法》（交易对手管理制度）、《汇丰人寿保险有限公司信用风险监测跟踪制度》（风险跟踪与监测制度）、《汇丰人寿保险有限公司资产管理重大突发事件应急预案》、《汇丰人寿保险有限公司重大信用突发事件应急管理细则》（应急预案）。各项制度相互衔接，且纳入公司风险管理体系。
另外，为加强公司投资能力建设，有效防范和控制信用风险，提高信用风险管理能力，公司资产管理部已制定一系列信用风险管理制度及规程，经董事会审议及批准后，正式印发，并依照执行。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法
发文文号	INSH Risk CL20240005
发文时间	2025-11-12
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	汇丰人寿保险有限公司信用风险管理办法
发文文号	INSH Risk CL20240005
发文时间	2025-11-12
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级管理办法
发文文号	AM007 V8.0
发文时间	2024-09-26
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司信用风险限额管理办法
发文文号	INSH Risk CL20240009
发文时间	2025-05-06
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司投资交易对手管理办法

发文文号	AM016 V9.0
发文时间	2025-05-29
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	汇丰人寿保险有限公司信用风险跟踪监测制度
发文文号	AM026 V3.2
发文时间	2025-02-24
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司重大信用突发事件应急管理预案
发文文号	AM028 V2.2
发文时间	2025-02-24
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	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级议事规则和程序规定
发文文号	AM008 V7.0
发文时间	2024-02-01
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级操作流程
发文文号	AM024 V4.0
发文时间	2024-09-26
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级方法细则
发文文号	AM009 V6.0
发文时间	2024-01-18
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级报告准则
发文文号	AM010 V5.0
发文时间	2024-01-18
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	

文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级信息收集制度及尽职调查
发文文号	AM027 V3.0
发文时间	2024-01-18
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	汇丰人寿保险有限公司跟踪评级和复评制度
发文文号	AM013 V8.0
发文时间	2024-01-18
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	内部信用评级防火墙制度和回避制度
发文文号	AM014 V5.0
发文时间	2024-02-01
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级数据和档案管理 制度
发文文号	AM015 V5.0
发文时间	2024-01-18
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部信用评级符号体系
发文文号	AM025 V3.0
发文时间	2024-01-18
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	汇丰人寿保险有限公司内部增信评估细则
发文文号	AM029 V3.0
发文时间	2024-01-18
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

[illegible]

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级系统	2019-04-13	符合规定
主要功能		
系统功能包括信息收集、评级结果输出、预警管理、证券池管理等模块。其中信息集成模块包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。评级结果输出流程包括模型打分输出、评级报告初稿生成、评审会意见和最终评级结果输出。		

六、运作管理

<p>整体评估情况</p>	<p>开级丰的管队对进内类 召评汇种监团交易团经收 和《品经研究交团经收 后，资他研新督否定 格结等投其用更监是固 合级门要及信期资估为 审评部主以由定投包估 初。关各债，线内容评 人审相了府库况防内用 责评及确政手状道的信 负行队明准对信一查， 究进团中、易资中审此 研别理》债交的程确因 信用级管法府立手流明 且信组理了司易投中求 告，及资管除公交常，级 报部投手。踪，踪文件件 级报部对序券跟是文用条 级级理易程证，》要信提 评评管交理的级表重部前 用对产资管级评项的内和 信会资投及评部事查足节 成员给司程用内督检满环 完委送公流信展监项且经 人审发限批部开资事并必 员评时有审内手投督估的 估级及险手予对《监评资 信用评将保对免易。资用投 信报告寿易可交库。资用投 信信报人交认对手行部资</p>
<p>目的，笔公体日监产有 前公笔公权保对收预管理部门， 一其债司针常测管部 笔公体日监产有</p>	<p>资该续主事件资和 升，后保负责事，层 司上求。担部发件理 公显著要备和理突事管 ，显度准体管重大发司 外，险制值主产重突公 另风关减资资理大报 件。约相提融司管重上 件。约相提融司管重上 事的根应了。资管及 重对跌已及方案险产度 者易下并并置订生照 或交度，处修发按 件期幅件，新和如并 事近大条沟通新和如并 用着均的切的制程影响， 信随值备密债，流影 生，估准人开息理的 发计划计管理公信处司 未计计减管其要急公 均资权提计划及重应对 券投债计计划相关范事 的债值符债权计相规事 的资产估已该债监测，估 资产估已该债监测，估 投动产估已该债监测，估 司不开计持该集警制评提 公笔公权保对收预管理部门， 一其债司针常测管部 笔公体日监产有</p>
<p>公司采用衡泰信用评级系统，已使使用评级系统对公直接投资的企业 (公司)持仓债券、债权投资计划等信用类固收收益金融产品进行 100%评级。</p>	<p>公司制订了《汇丰人寿保险有限公司内部的信用评级数据和档案管理制度稿 》，信用研究报告、尽职调查报告、信用评级委员会记录、信用评级报告等业务档案保存完整。</p>

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。