

# 财信吉祥人寿保险股份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	杨光	党委书记、董事长	财信吉祥人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力、集合业务信息披露公告(合并).pdf
专业责任人	廖鹤鸣	总精算师、首席合规官	财信吉祥人寿保险股份有限公司关于信用风险管理能力、集合业务信息披露公告(合并).pdf

### 二、组织架构

整体评估情况
公司已按照“分工明确、相互制衡”的原则，建立了信用风险管理组织架构，并按照正式下发的《关于在资产管理部下设信用评估团队的通知》（财信人寿发[2021]45号，以下简称“《通知》”）设立独立的资产管理部信用评估团队。（一）组织架构主要体现为：按照监管规定和公司章程，董事会作为全面风险管理的最高层级，负责管理架构的有效性，承担信用风险管理的最终责任；董事会下设审计与风险管理委员会，负责对包括信用风险在内的全面风险管理体系进行审查、监督、评估和改进建议；经营管理层下设投资管理委员会，负责控制和管理保险资金运用风险，其中包括信用风险管理；风险管理部风险管理室负责监督、指导信用风险管理工作。（二）信用评估团队具体负责信用风险评估事务，建立了向风险管理部风险管理室的汇报路径，并已纳入公司风险管理绩效考核体系。（三）信用评估团队配备了独立、专职的信用评估人员，其与投资人员、风险管理人员之间已按照《信用评级防火墙制度》建立了有效的防火墙机制。（四）公司在发文《通知》中明确了信用评估团队的职责、岗位职责、人员配置包括4名以上专职评估人员，其中含信用评估负责人1名。

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
审计与风险管理委员会	董事会
投资管理委员会	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	2021-01-26
发文文号	财信人寿发〔2021〕45号
文件名称	关于在资产管理部下设信用评估团队的通知
团队岗位设置	信用评估团队设置信用评估负责人、信用评级岗

防火墙机制	公司在资产管理部下设了独立的信用评估团队，配备专职信用评估岗位人员，建立了向公司风险管理部门的汇报路径，并纳入公司的风险管理绩效考核体系。为保证信用评级工作的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，提高公司信用风险管理能力，根据相关监管要求，结合公司实际情况，公司制定发布了《财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度》，信用评估人员与投资人员、风险管理人员、投资交易人员相互独立，其他人员不得干涉信用评级人员工作的独立性，从管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核等多个层面设置了防火墙隔离机制，保证信用评级工作的独立性。
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况
公司信用评估团队设置了信用评估负责人和信用评级岗，目前配备了信用评估负责人1人，信用评级岗4人（其中1人由信用评估负责人兼任），人员均具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力。信用评级岗中4人具有2年以上信用分析经验，其中信用评估负责人具有5年以上信用分析经验。信用评估团队现有人员配备及职能划分设置能满足公司固定收益产品投资需求。

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	张东	信用评级岗	信用分析经验	8	否
2	梁慧敏	信用评级岗	信用分析经验	8	否
3	刘雨俊	信用评级岗	信用分析经验	13	否
4	赵翊添	信用评级岗	信用分析经验	3	否

四、管理规则

整体评估情况
--------

授风险评细规公《制过程性调明和明序报对》急系级明增担担的其风信作》》入《查流通定、》踪，程评易度应。体等系评证、式物或用《操法度法纳则调》作、集度跟素关信交制件施号一关信保性、方押层信，《理办制办已规职三运业收制评要相的位测事措符每应《方弹信质理《制管理测理，事尽（议行息查信本及准每监险损评对对过三务增者管：机信管监管接议评。会、信调《基则标确与风止信并、通第财押或括取授险与急衔评信等审观了职；等规了明踪大和的，定）用和质押会包履手风踪应互信《》评宏定尽容间事定》跟重制清晰档稳五采性、抵事度和对用跟件相《》度、括制评内时议制则险用机清三持（，动押董制限易信险事》括则制责包》信等的，细风运控义级保。则流抵度、经理权交手风险法包准墙取了程《查容评容作用金管定约、能准产用程度管理业务对用风办程报告火和成流；检内复内操信资的了了速确可估资采足制）管业务信大理流报防成形成环节监督、和式理业务《取立和明约评、；充各一、用交业务重管与评评构《》操环监范围评形管业；采建机义违信质等的系。（责运用业用风险度信信员则评等、范跟的信用则所》投定或增资度例体行本资金运用制《《人细信布录的，告授运规时系、号险的人程比等。理执基《资金资信基则则小方；告务复件评对资报事号投评用合担信质款管发和、《资《《评细细审评架报业和事信易《与险符分信信学定增性条件下构制度、《过信法理评信框、评响了交；法风级，期同科规影响资产风文件机制度、度通）方管了《析改序跟影规范务法方用等准短不了确影资产用文理评制度制度二评评确；分审程了大规模业方算信用标长应立明力押押信式管信理制测制（信复明序用论作定重）用理计生信用；对建求效质抵的的正了了管理监各。《和》程信讨工规或则运管口发《通级号》要保者的善以定信管与。系》踪则定的、》险准金和敞确过外等符则，担或体完，规规授手踪案体程跟规确内评员则风告资度险明通内化级细的叉押具了准》》了对跟预理流评事号在初人细用报《额风》司国细评估式交抵及立批办法定易险急管作信议符析、加理信评；信用法公了干同评方、确建构办办规交风应险管《评评分谈参管生信本授信办）置若不施信款、明性司机理理》》了了风评《信信量访了评发《范的确理四设设，措增条应动公权管管则定定司信度《、定研确复确；告手明管（；分确信保保，流

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	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2025〕0162号
发文时间	2025-05-30
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用风险控制管理办法
发文文号	财信人寿发〔2025〕0169号
发文时间	2025-05-30
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	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2025〕0162号
发文时间	2025-05-30
评估结果	符合规定

信用评级制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	财信人寿发〔2024〕333号
发文时间	2024-10-22
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务交易对手授信管理操作细则
发文文号	财信人寿发〔2023〕133号
发文时间	2023-06-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用交易对手信用风险管理办法
发文文号	财信人寿发〔2025〕0153号
发文时间	2025-05-27
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	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用业务信用风险跟踪与监测制度
发文文号	财信人寿发〔2025〕0158号
发文时间	2025-04-29
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司资金运用重大风险事件应急管理办法
发文文号	财信人寿发〔2023〕184号
发文时间	2023-08-17
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	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	财信人寿发〔2024〕336号
发文时间	2024-10-22
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	财信人寿发〔2024〕335号

发文时间	2024-10-22
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	财信人寿发〔2025〕0155号
发文时间	2025-05-27
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级报告准则
发文文号	财信人寿发〔2025〕0156号
发文时间	2025-05-27
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	财信人寿发〔2024〕334号
发文时间	2024-10-22
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	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级跟踪和复评管理细则
发文文号	财信人寿发〔2025〕0115号
发文时间	2025-08-04
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级防火墙制度
发文文号	财信人寿发〔2025〕0154号
发文时间	2025-05-27
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用等级符号体系
发文文号	财信人寿发〔2025〕0148号
发文时间	2025-05-27
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	财信吉祥人寿保险股份有限公司信用评级增信措施评估细则

发文文号	财信人寿发〔2024〕138号
发文时间	2024-04-26
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司已采购杭州衡泰软件有限公司开发的信用评级系统作为信用评级业务的重要技术支持。该评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、指标预警、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块。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功能，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。在日常的管理和运用过程中，评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性。公司使用该评级系统对拟投信用品种进行100%评级，能够对信用评估管理工作产生实质影响。

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	2015-06-19	符合规定
主要功能		
衡泰信用评级系统包括了信息集成、评级计算、信用评审、合规检查、指标预警、评级结果输出、资料归档、评级模型等模块。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功能，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。公司使用信用评级系统对拟投信用品种进行100%评级，能够对信用评估管理工作产生实质影响。		

六、运作管理

整体评估情况
根据公司《固定收益投资管理办法》《金融产品投资管理办法》《集合资金信托计划投资管理办法》《债权投资计划投资管理办法》《可转换公司债券投资管理办法》等投资制度规定，信用评估已设定为固定收益类资产投资的必经环节。公司《债券池管理细则》规定，债券池应为符合监管法律法规和公司内部规定并经过信用评估人员评级，其债项达到内部投资级的债券组合，并已使用信用评级系统内部评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。同时公司按照《资金运用业务文件档案管理办法》已将主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会决议记录、信用评级报告等业务档案保存完整。此外，为有效防范公司持有的固定收益类产品的信用风险，公司特制定了《评级跟踪和复评管理细则》及《资金运用业务信用风险跟踪与监测制度》，对固定收益类投资所涉及的已评级产品及其发行人的信用风险因素进行持续跟踪。根据《信用评级管理办法》的规定，为有效防范公司持有的固定收益类产品信用风险，信评人员应定期及不定期对持仓固定收益类产品进行跟踪评级和撰写评级报告，在日常工作中对投资产品和交易对手的信用风险进行持续关注和监控，并对信用风险信号及时上报。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理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。