



防火墙机制	<p>我公司在资产管理中心下设独立的信用评估部，配备专职信用评估人员。为相互制衡的工作机制，制定了《信泰人信用评估和有限公信用评级人员管理规范》，对信寿保险股份有限公信用评级人员进行了说明，并对具体操作进行了指导。信用评估部与固定收益部、另类投资部、不动产投资部和风险控制部等其他业务部门相互独立；投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员相互独立。信用评估人员不得兼任固定收益投资、另类投资、基础设施投资、不动产投资、投资研究和风险控制等其他业务职务。信用评估人员本着独立、客观原则，对评级基础信息进行分析，得出评级结论；投资部门人员不得干预和影响评级结论；信用评估人员不得与受评对象、投资部门人员私下协商或约定评级结论。我公司在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>我公司信用评级工作是在公司现有的资金运用风险控制体系中运行，在资产管理中心下设信用评估部，配备了4名熟悉信用分析、具备信用风险分析经验的信用评估专职人员，所有信用评估人员均具有2年以上信用风险管理专业队伍建设符合标准规定。信用评估人员具备金融知识和财务分析能力，信评经验丰富，已覆盖银行、保险、非银金融、城投、地产等主要行业，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。目前信用评级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。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。</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	高龙	信用评估部负责人	信用分析经验	7	否
2	徐敏	信用评估岗	信用分析经验	3	否
3	尹歌	信用评估岗	信用分析经验	3	否
4	吴宇高 翥	信用评估岗	信用分析经验	2	否

### 四、管理规则

整体评估情况
--------



发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司债务主体综合授信管理暂行办法》（2020年修订）
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司交易对手信用风险管理实施细则》（2021年修订）
发文文号	信泰发〔2021〕38号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测与应急预案管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪监测与应急预案管理办法》
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》（2020年修订）
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级操作流程》（2020年修订）
发文文号	信泰发〔2020〕379号
发文时间	2020-09-29

评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级报告细则》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查细则》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕379号
发文时间	2020-09-29
评估结果	符合规定
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用跟踪评级与复评管理细则》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕379号
发文时间	2020-09-29
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级人员管理规范》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定

<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级议事规则》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>
-----------------

制度明细一	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》 (2020年修订)
发文文号	信泰发〔2020〕493号
发文时间	2020-12-16
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信泰人寿保险股份有限公司增信措施评估方法细则》
发文文号	信泰发〔2021〕13号
发文时间	2021-01-13
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
<p>我司采购了恒生HUNDSUN信用评级系统软件（以下简称“评级系统”）包含标准化产品和非标准化产品的评级相关功能，为信用评级业务的重要支撑。该评级系统主要包含信用评级和信用风险管理两部分，具体功能主要包含信息、模型、管理、评级、证券池、投资接口、管理、持仓、信息、信用风险管理等功能，支持组织机构、审批、流程、管理、项目、评级、信息、管理、评级、结果、输出、评级、历史、查看、评、分、卡、指、标、管、理、等、功、能。信息、管理、模、块、包、括、评、级、报、告、库、财、务、报、表、库、发、行、人、日、常、信、息、库、等，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。信、用、评、级、结、果、输、出、清、晰、明、了，评、级、过、程、为、固、定、收、益、类、资、产、投、资、的、必、经、环、节，且评级结果不受投资业务部门干预，评级结果到投资级才能进入投资池，投资池与公司投资管理系统进行对接。为了提高系统使用内部管理价值，我司亦采购了携宁固收投资研究管理系统V2.0.1，并完成系统的正式上线。具体功能覆盖恒生现有功能模块，并在此基础上优化了授信管理、违约管理、信息集成等功能，以提升公司内部管理效率。其中，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；信息集成模块包括评级报告库、信用舆情监测报告库、财务报表库、发行人日常信息库以及评级迁徙统计等。在日常管理和运用过程中，我公司根据信用评级和信用风险管理的需求，不断优化信评系统的使用，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，对信用评估产生实质影响。</p> <p>综上，我司信用评级系统建设情况符合标准要求。</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	2019-12-16	符合规定
携宁固收投资研究管理系统V2.0.1	2021-01-25	符合规定
<b>主要功能</b>		

恒生HUNDSUN信用评级系统软件V2.0支持标准化和非标准化债项资产的信用评级管理，主要包含工作平台管理（显示和查看审批流程中待审批和已审批的事项列表）、评级历史查看等功能）、模型规则设置）、管理、菜单管理、分卡版管理、参数设置、角色管理、用户管理、组织机构管理、项目评级相关信息管理（主要包含参数设置、角色管理、审批流程管理、项目评级相关信息管理、评级结果输出、以及评级历史查看、评分卡版管理、评分卡指标管理、额度模型规则设置等功能。其中，信息库包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，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。

系统V2.0.1更在恒生的基础上优化了授信管理、违约管理、信息集成等功能。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、提高评级结果的准确性、一致性和可比性。

综上所述，我司信用评级系统建设情况符合标准要求。

## 六、运作管理

**整体评估情况**

公司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，信用评估人必须在固定收益类资产投资过程中具有独立地位，不得兼任风险控制等职责，另类投资、基础设施投资、不动产投资、股权投资、研究和分析固定收益类信用产品及其发行人信用风险因素并跟踪评级，全面分析固定收益类信用产品及其发行人信用风险因素并跟踪评级，形成信用评级报告；同时，对交易对手的信用风险状况进行信用风险因素监测，形成信用评级报告，并及时发送给中心相关部门、中心风险控制部等部门，此外，在发生信用风险突发事件发生时，公司资产管理中心应启动应急预案，即使采取相应措施，最大限度降低损失。信用评级人员，对评级过程中涉及的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等档案均进行了完整保存。整体评估，我公司在固定收益类资产投资过程中，信用评级环节的全流程管理，对持仓企业（公司）债券进行全覆盖100%评级。我公司在固定收益类信用产品在存续期内进行定期和不定期的跟踪评级，跟踪评级报告；同时，对交易对手的信用风险状况进行信用风险因素监测，形成信用评级报告，并及时发送给中心相关部门、中心风险控制部等部门，此外，在发生信用风险突发事件发生时，公司资产管理中心应启动应急预案，即使采取相应措施，最大限度降低损失。信用评级人员，对评级过程中涉及的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等档案均进行了完整保存。整体评估，我公司在固定收益类资产投资过程中，信用评级环节的全流程管理，对持仓企业（公司）债券进行全覆盖100%评级。我公司在固定收益类信用产品在存续期内进行定期和不定期的跟踪评级，跟踪评级报告；同时，对交易对手的信用风险状况进行信用风险因素监测，形成信用评级报告，并及时发送给中心相关部门、中心风险控制部等部门，此外，在发生信用风险突发事件发生时，公司资产管理中心应启动应急预案，即使采取相应措施，最大限度降低损失。信用评级人员，对评级过程中涉及的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等档案均进行了完整保存。

## 自评结果及承诺

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。