

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	4	否
3	吴宇高 翥	信用评估岗	信用分析经验	3	否
4	王宇勅	信用评估岗	信用分析经验	6	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
授信管理制度	
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
交易对手管理制度	
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
风险跟踪与监测制度	
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
应急预案	
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

信用评级基础制度	
议事规则	
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
操作流程	
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
方法细则	
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
报告准则	
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
尽职调查制度	
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
跟踪评级和复评制度	
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
防火墙制度	
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

信用评级符号体系	
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

增信措施评估原则

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、管理、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
主要功能		

