



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。为制衡信用评级工作，信用评级人员与资产管理部、风险控制部、固定收益部、另类投资部、不动产投资部、信用评估部等部门相互独立；信用评级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。信用评级人员本着独立、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；信用评级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。我公司信用评级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，其中信用评估部负责人具有6年以上信用分析经验，信用风险管理专业队伍建设符合标准规定。信用评级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

### 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两部分，实现个人评级、机构评级、资产评级等，最终将评级结果推送给交易系统。具体功能主要包含信息管理、模型管理、评级管理、证券池管理、投资接口管理、持仓信息管理、信用风险管理等功能。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。</p> <p>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，并完成系统的试运行上线。功能主要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。</p> <p>在日常管理和运用过程中，不断规范系统的使用，优化信评业务部门的系统需求，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%首评和跟评，对信用评估管理工作产生实质影响。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>		

