

防火墙机制	<p>资产管理中心的作为公司资金运用信用风险的管理部门，设有独立的信用评估团队，负责资金的运用、信用风险评估、风险控制、资产管理、人员交易、人员兼任、组织架构和制度建设、建立防火墙机制，旨在避免信用评估人员和其他部门在对评估投资人员、其他部门进行其他部门现行业务中充分起到评估作用。同时，信用评估人员不得由其他部门兼任其职务。根据《公司法》及其他部门规定，信用评估团队已与其他部门建立防火墙机制，旨在避免利益冲突。</p>
-------	---

三、专业队伍

整体评估情况
<p>目前我公司已组建了专业的信用评估队伍，共有4名专职人员，均具有4年以上信用评估工作经验，信用评估小组负责人具有近20年信用评估工作经验；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，已覆盖能源、交通、银行、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。</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	严怡	信用评估团队负责人	信用分析经验	19	否
2	许筱夏	信用分析经理	信用分析经验	8	否
3	马思源	信用分析经理	信用分析经验	4	否
4	聂天元	信用分析经理	信用分析经验	5	否

四、管理规则

整体评估情况
<p>公司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经公司董事会、管理层或其授权机构批准，以公司正式文件形式下发。其中，信用风险管理相关制度明确了公司风险偏好及承担风险的边界，明确了信用风险管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等，并将信用风险纳入公司全面风险管理体系。信用评级基础相关制度及流程包括信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。对每一个受评主体/债券的初评、复评、跟踪评级进行系统性的信用评估，全面客观反映受评主体/债券的信用风险。公司还建立了定义清晰的信用评级符号体系，采用国际国内通用标准，根据信用评估情况，将信用评级分成投资级、投机级和违约级三档，并对每一档分设若干细化等级，不同评级符号对应不同的信用风险或违约可能。同时，公司还制定及明确了增信措施对信用等级的分析办法，对第三方担保和抵质押资产对债券信用评级的影响进行了详细阐述。</p>

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	中美联泰大都会人寿保险有限公司偿付能力风险管理制度（2020版）
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]185号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司投资能力管理办法（2021版）
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2021]026号
发文时间	2021-03-01
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细一	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险管理办法（2019版）
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2019]079号
发文时间	2019-08-13
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险限额管理制度(2020版)
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]229号
发文时间	2020-12-25
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-2
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司投资授信管理制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-1
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司投资交易对手管理办法
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-13
发文时间	2020-12-30
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	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用风险跟踪与监测管理办法
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-15
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用资产投资应急预案
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-16
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
其他(非必填)	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司董事会风险偏好声明(2020版)(V10.0)
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]186号
发文时间	2020-11-23
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	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级议事规则和决策办法
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-9
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级操作流程
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-3
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级方法细则
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-5
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级报告准则
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-7

发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-4
发文时间	2020-12-30
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	中美联泰大都会人寿保险有限公司跟踪评级与复评制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-10
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级的独立性和防火墙制度
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-12
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司信用评级符号体系
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-8
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	中美联泰大都会人寿保险有限公司增信措施评估原则
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2020]236号-6
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

公司使用上海携宁计算机科技股份有限公司、万得信息技术股份有限公司及S&P GLOBAL ASIA PACIFIC LLC提供的信用评级相关系统及服务，作为公司信用评级业务的重要支持。其中携宁信用评级知识管理系统及万得（Wind）金融终端的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，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。此外，携宁信用评级知识管理系统还包含评级结果输出等模块。在持续跟踪信用质量的日常管理中，信用评估团队也运用S&P Capital IQ Desktop对境外发行的债券评级进行监控，同时使用万得（Wind）金融终端以及时了解市场动态及信用事件对持仓主体/债券评级的影响。通过这些系统，信用评估团队对被评主体及债券进行全方位的100%的信用评级评估及监控，这些系统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
携宁信用评级知识管理系统	2011-12-07	符合规定
万得（Wind）金融终端	2013-11-20	符合规定
S&P Capital IQ Desktop	2015-08-28	符合规定
主要功能		
<p>1) 公司信用评估团队使用系统的功能包括信息集成、评级结果输出等模块。其中携宁信用评级知识管理系统及万得（Wind）金融终端的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，并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。此外，携宁信用评级知识管理系统还包含评级结果输出等模块。公司信用评估团队使用携宁信用评级知识管理系统对被评主体及债券进行初次评估，同时也对持仓债券及项目进行100%评级。</p> <p>2) 公司信用评估团队还利用S&P Capital IQ Desktop对入池的信用主体在海外发行的债券评级进行监控，以避免境内外信息不对等的情况发生。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
<p>我公司已规范固定收益类资产投资决策流程，其中信用评估为必经环节，且明确了信用评估人员在固定收益类资产投资决策过程的独立地位，确保信用评级工作真实一致、客观独立、统一标准。固定收益团队在收到信用评级结果和授信额度后，才能推进至风险管理岗进行合规性判断，以及进一步推进投资决策。</p> <p>我公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券等固定收益类资产债券进行100%评级，并随发行人/担保人定期跟踪评级报告发布。信用评估团队根据公司《跟踪评级与复评制度》，对所有入池的主体进行持续跟踪，并结合市场动态，关注潜在信用风险事件。</p> <p>我公司对涉及目前投资标的的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审记录以及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。