

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（2021版）
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2021]199号
发文时间	2021-12-10
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（2021版）
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2021]185号
发文时间	2021-12-07
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(2021版)
发文文号	中美联泰大都会人寿发[2021]187号
发文时间	2021-12-07
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[2021]206号-2
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-1
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-13
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-15
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-16
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-9
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-3
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-5
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-7

发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-4
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-10
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-12
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-8
发文时间	2021-12-14
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[2021]206号-6
发文时间	2021-12-14
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

公司使用恒生电子股份有限公司和万得信息技术股份有限公司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HUNDSUN（恒生）信用评级系统及万得（Wind）金融终端的信息集成模块包括机构信息、债券信息、非标项目信息、舆情信息等，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，且作为经营管理资源长期保存。此外，HUNDSUN（恒生）信用评级系统软件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万得（Wind）金融终端以及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
万得（Wind）金融终端	2013-11-20	符合规定
HUNDSUN（恒生）信用评级系统软件	2021-11-19	符合规定
主要功能		
<p>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HUNDSUN（恒生）信用评级系统软件及万得（Wind）金融终端的信息集成模块包括机构信息、债券信息、非标项目信息、舆情信息等，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，且作为经营管理资源长期保存。此外，HUNDSUN（恒生）信用评级系统软件还包含评级结果输出等模块。公司信用评估团队使用HUNDSUN（恒生）信用评级系统软件对被评主体及债券进行信用评级，同时也对持仓债券及项目进行100%评级。</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。