

防火墙机制	公司资产管理部下设独立的信用评级室，配备专职信用评估人员。为保证信用评估职能的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，公司已发布《和泰人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则》。公司信评人员与投资人员、交易人员、风控人员等相互独立，不存在岗位兼任及业务干涉的情况。
-------	--

三、专业队伍

整体评估情况
公司已设立信用评级室，截至2020年12月31日，共配备了5名专职的信用评级人员。相关人员均具有3年以上信用分析工作经验，其中部门负责人拥有7年以上评级工作经验，在专业信用评级机构和保险、基金等金融机构积累了丰富的信用风险识别与控制相关经验。公司信用评级人员熟悉信用分析、具备信用风险管理能力，已覆盖城投、地产、钢铁、煤炭、消费、化工、金融等主要行业，满足监管要求且匹配公司固定收益投资需求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有5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
我公司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，涵盖了信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系和增信措施评估原则。其中，信用风险管理的相关制度涵盖了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。信用评级的相关基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程，包括信用评级议事规则、信用评级操作流程、信用评级方法细则、信息收集及尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等。我公司信用风险管理的相关制度和信用评级的相关基础制度建设现已覆盖监管的要求范围，各项制度相互衔接，信用风险管理有章可依。自我公司信用风险管理能力首次披露日至2020年12月31日该等情况并未发生实质变化。

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	《和泰人寿保险股份有限公司全面风险管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2018〕30号
发文时间	2018-04-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2019〕7号
发文时间	2019-04-04
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细	
文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》

发文文号	和泰寿规章〔2019〕7号
发文时间	2019-04-04
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕27号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司交易对手综合授信管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕27号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司交易对手管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕27号
发文时间	2020-11-20
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	《和泰人寿保险股份有限公司信用风险跟踪及监测细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕27号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司重大信用风险事件应急管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕27号
发文时间	2020-11-20
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	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级议事细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	

文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级操作细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定

方法细则

制度明细

文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级方法细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定

报告准则

制度明细

文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级报告管理办法》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定

尽职调查制度

制度明细

文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级信息收集及尽职调查细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
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	《和泰人寿保险股份有限公司信用跟踪评级和复评管理细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细

文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定

信用评级符号体系

制度明细

文件名称	《和泰人寿保险股份有限公司信用等级符号体系管理细则》
发文文号	和泰寿规章〔2020〕28号
发文时间	2020-11-20
评估结果	符合规定

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力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。