

防火墙机制	<p>公司资产管理中心下设独立的信用评估管理部，配备专职信用评估岗位人员。为保证信用评级工作的独立性，实现分工明确和相互制衡的工作机制，提高公司信用评级风险管理能力，根据相关监管要求，结合公司实际情况，公司正式发布《中邮人寿保险股份有限公司信用评级防火墙实施细则》。投资人员和信用评估人员、风险管理人和信用评估人员之间设置防火墙，从管理架构、职能分工、业务操作和绩效考核四个层面设置了防火墙隔离机制，保证信用评级工作的独立性。</p>
-------	---

三、专业队伍

<p>整体评估情况</p> <p>公司资产管理中心下设独立的信用评估管理部，根据行业差别和管理流程，配备独立、专职的信用评估人员。当前配备了6名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，其中5人具有2年以上信用分析经验，信用评估管理部负责人具有5年以上信用分析经验。信用评估人员资质及从业经历如下，公司信用评估专业人员的数量、经验、资质能力达到了要求。</p>

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

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	时波	信用评估管理部负责人	信用分析经验	6	否
2	张龙景	信用评估岗	信用分析经验	8	否
3	冯雪莹	信用评估岗	信用分析经验	5	否
4	郭宇川	信用评估岗	信用分析经验	11	否
5	袁琳	信用评估岗	信用分析经验	5	否

四、管理规则

<p>整体评估情况</p> <p>公司建立了完善有效的信用风险管理制度体系，包括信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估相关制度。相关制度文件经相应授权机构批准后已正式发文。公司信用风险管理能力相关规则体系建设总体情况已达到了信用风险管理能力标准的相关要求。</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	中邮人寿保险股份有限公司风险管理办法
发文文号	中邮保险〔2019〕206号
发文时间	2019-04-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用风险管理办法

发文文号	中邮保险〔2019〕470号
发文时间	2019-10-12
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	中邮人寿保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	中邮保险〔2019〕470号
发文时间	2019-10-12
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评审议事规则指引
发文文号	中邮保险〔2019〕582号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级流程操作规范
发文文号	中邮保险〔2019〕583号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级方法实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕241号
发文时间	2021-05-28
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级报告守则
发文文号	中邮保险〔2020〕376号
发文时间	2020-09-17
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕586号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司跟踪评级和复评实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕525号
发文时间	2021-11-28
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	中邮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	中邮保险〔2019〕451号
发文时间	2019-10-09

评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用风险限额管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕459号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司交易对手授信管理实施细则
发文文号	中邮保险〔2020〕515号
发文时间	2020-12-18
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司资金运用交易对手管理办法
发文文号	中邮保险〔2021〕345号
发文时间	2021-07-29
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	中邮人寿保险股份有限公司信用风险跟踪与监测实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕456号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用资产投资应急预案实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕584号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
制度明细一	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评审议事规则指引
发文文号	中邮保险〔2019〕582号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级符号体系指引
发文文号	中邮保险〔2019〕461号

发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级流程操作规范
发文文号	中邮保险〔2019〕583号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级方法实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕241号
发文时间	2021-05-28
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级报告守则
发文文号	中邮保险〔2020〕376号
发文时间	2020-09-17
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级尽职调查实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕586号
发文时间	2019-12-31
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	中邮人寿保险股份有限公司跟踪评级和复评实施细则
发文文号	中邮保险〔2021〕525号
发文时间	2021-11-28
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	中邮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	中邮保险〔2019〕451号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级符号体系指引
发文文号	中邮保险〔2019〕461号
发文时间	2019-10-09

评估结果	符合规定
------	------

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	中邮人寿保险股份有限公司信用评级增信评估实施细则
发文文号	中邮保险〔2019〕463号
发文时间	2019-10-09
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
公司已采购拥有丰富信用评级系统开发的经验的杭州衡泰软件有限公司提供信用评级系统作为信用评级业务的重要支持，wind金融终端等软件起到重要辅助作用。信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块。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，能够持续积累违约事件、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。在日常的管理和运用过程中，信用评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程。信用评级系统的运行情况良好，对信用评估产生了积极的积极影响。综上，公司信用评级系统建设情况符合相关要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
xCRS信用评级系统	2018-12-18	符合规定
主要功能		
信用评级系统包括信息集成、评级结果输出等模块。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，能够持续积累违约事件、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。在日常的管理和运用过程中，信用评级系统的合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程。		

六、运作管理

整体评估情况
公司已建立专业化的运作机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，通过《债券投资实施细则》（中邮保险〔2018〕203号）等具体制度将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节并运作执行。公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级。公司已按照《信用评级档案管理实施细则》（中邮保险〔2019〕455号）要求，对目前主要涉及的投资标的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议纪要、信用评级报告等业务档案进行了完整保存。运作管理符合信用风险管理能力建设的相关要求。

自评评估结果及承诺

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。