



### 三、专业队伍

整体评估情况：				
公司配备了不低于6名熟悉信用风险、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，其中具有2年及以上信用风险管理经验的不低于6人，信用管理部总经理助理被授权牵头部门日常管理工作，具有15年以上信用评估经验，公司信用风险管理专业队伍建设情况符合规定。				
专业队伍人员基本信息：				
序号	姓名	岗位	是否为能力标准要求的专职人员	相关经验类型
1	袁丹凤	信用复核岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验
2	梁利民	信用复核岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验
3	杨婉馨	信用评估岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验
4	张萌	信用评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验
5	程立超	信用评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验
6	王中坤	部门负责人岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评估等相关工作的经验
四、管理规则				
整体评估情况：				
公司建立了完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经过董事会、经营管理层或其授权机 司正式文件形式下发执行。信用风险管理包括管理机构和基本职责、管理权限和履职机制 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。各项制度相互 衔接，形成公司风险管理体系。信用评级基础制度包括信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告 制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等内容。信用评级符号体系定义清晰。增信评估准则 评估，公司信用风险管理能力相关制度、体系建设情况符合规定。				
信用管理制度：				
制度内容	评估结果	制度明细		
应急预案	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司 管理细则， 发文文号：国寿资发〔2019〕307号， 发文时间：2019-11-20；		
授信管理制度	符合规定	文件名称：中国人寿资产管理有限公司 及交易对手授信额度管理暂行办法， 发文文号：国寿资发〔2017〕163号， 发文时间：2017-07-27；		

风险跟踪与监测制度	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司风险管理操作细则 发文文号：国寿资发〔2018〕09号 发文时间：2018-09-01 文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司交易对手管理制度 发文文号：国寿资发〔2020〕12号 发文时间：2020-12-01 文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司信用评级制度 发文文号：国寿资发〔2020〕12号 发文时间：2020-12-01 文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司管理权限和履职机制 发文文号：国寿资发〔2020〕06号 发文时间：2020-06-01 文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司管理机构和基本职责 发文文号：国寿资发〔2020〕04号 发文时间：2020-04-01
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司交易对手管理制度 发文文号：国寿资发〔2020〕12号 发文时间：2020-12-01
信用评级制度	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司信用评级制度 发文文号：国寿资发〔2020〕12号 发文时间：2020-12-01
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司管理权限和履职机制 发文文号：国寿资发〔2020〕06号 发文时间：2020-06-01
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司管理机构和基本职责 发文文号：国寿资发〔2020〕04号 发文时间：2020-04-01

## 信用评级基础制度：

尽职调查制度	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司尽职调查细则，发文文号：国寿资发〔2020〕12号，发文时间：2020-12-01
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司信用评级操作流程，发文文号：国寿资发〔2020〕12号，发文时间：2020-12-01
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司信用评级议事规则，发文文号：国寿资发〔2019〕12号，发文时间：2019-12-01
防火墙制度	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司防火墙规定，发文文号：国寿资发〔2020〕12号，发文时间：2020-12-01
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司跟踪评级和复评管理细则，发文文号：国寿资发〔2020〕12号，发文时间：2020-12-01
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司信用评级报告准则，发文文号：国寿资发〔2019〕12号，发文时间：2019-12-01
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：中国人寿财产保险股份有限公司信用评级方法细则，发文文号：国寿资发〔2019〕11号，发文时间：2019-11-01

信用评级符号体系：

信用评级符号体系	符合规定	文件名称：中国人类体质特征规范 发文文号：国寿资发〔2019〕12号 发文时间：2019-12-03
----------	------	--

**增信措施评估原则：**

增信措

## 五. 系

整体评  
公司建  
成模块、  
信函完成，  
100%评  
整。系

信用评

系统名

上线时

系统功

系统名

上线时

系统功

系统名

上线时

系统功

## 六. 适

整体评  
信用评  
信要原始  
，公司

## 七. 自

根  
信用以  
求，我  
我