

防火墙机制:	公司正式印发了《信用评级行业防火墙规定》等制度，并由相关部门设立信用管理部，与信用管理部（如关联交易和质押）职责相同，并由信用管理部负责信用评估工作，信用评级人员不受对立或不客观、不公正的评级结论影响。信用评级人员不得与评级对象有直接投资关系，信用评级人员不得与评级对象有直接投资关系，信用评级人员不得与评级对象有直接投资关系。信用评级人员不得与评级对象有直接投资关系。信用评级人员不得与评级对象有直接投资关系。
评估结果:	符合规定

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5年以上经验的不少于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，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构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、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，形成完整统一的信用风险管理规则体系。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、报告准则制度、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。		
信用风险管理制度:		
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, 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 办法， 发文号：国寿资 发时间：2020-12 文件名称：中国人寿 与监测操作 发文号：国寿资 发时间：2020-12 文件名称：中国人寿 管理报告管 发文号：国寿资 发时间：2018-09
交易对手管理制度	符合规定	文件名称：中国人寿 对手资信管 发文号：国寿资 发时间：2018-09
信用评级制度	符合规定	文件名称：中国人寿 办法， 发文号：国寿资 发时间：2020-12
管理权限和履职机制	符合规定	文件名称：中国人寿 办法， 发文号：国寿资 发时间：2020-06
管理机构和基本职责	符合规定	文件名称：中国人寿 发文号：国寿资 发时间：2020-04 文件名称：中国人寿 办法， 发文号：国寿资 发时间：2020-06
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 调查细则， 发文号：国寿资 发时间：2020-12
信用评级操作流程	符合规定	文件名称：中国人寿 流程， 发文号：国寿资 发时间：2020-12
信用评级议事规则	符合规定	文件名称：中国人寿 规则， 发文号：国寿资 发时间：2019-12
防火墙制度	符合规定	文件名称：中国人寿 墙规定， 发文号：国寿资 发时间：2020-12
跟踪评级和复评制度	符合规定	文件名称：中国人寿 和复评管理 发文号：国寿资 发时间：2020-12
信用评级报告准则	符合规定	文件名称：中国人寿 准则， 发文号：国寿资 发时间：2019-12
信用评级方法细则	符合规定	文件名称：中国人寿 细则， 发文号：国寿资 发时间：2019-11
信用评级符号体系：		
信用评级符号体系	符合规定	文件名称：中国人寿 体系规范， 发文号：国寿资 发时间：2019-12
增信措施评估原则：		

增信措

五.系

整体评
司建块用
成模块用
、信成，
完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、运

整体评
信用评始
要原公
，司

七、自

根
信用以
求，我
我