



防火墙机制：	公司正式印发了《中国信用评级行业信用评级业务规范》等制度，设立信用管理部，与固定收益部、交易部、投资部等部门职责分工明确，信用评级人员不受其他部门干预，信用评级结论的出具不受其他部门影响。信用评级人员独立开展信用评级工作，信用评级结论的出具不受其他部门干预。信用评级结论的出具不受其他部门干预。信用评级结论的出具不受其他部门干预。
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2年以上信用分析经验的不低于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年以上信用分析经验评估，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	相关经验：
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级等相关工作的经验	10.08
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级等相关工作的经验	8.24
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级等相关工作的经验	6.07
4	张萌	信用评审岗	是	信用评级机构、金融机构从事信用评级等相关工作的经验	12.57
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级等相关工作的经验	11.08
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级等相关工作的经验	15.40

### 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批准，以公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、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。各项制度相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。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、报告准则、尽职调查制度、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。增信评估准则科学合理。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信用风险管理细则， 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信用风险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 办法， 发文号：国寿资 发时间：2020-12 文件名称：中国人 与监测操作 发文号：国寿资 发时间：2020-12 文件名称：中国人 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 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 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 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 发文号：国寿资 发时间：2020-04 文件名称：中国人 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 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 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 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 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 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 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 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 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  
公司建  
成模块  
、信用  
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、定

整体评  
信用评  
要原始  
，公

### 七、自

根  
信用原  
求，到  
我