

一、风险责任人

二、组织架构

专业委员会设置

委员会名称	所属层级
-------	------

发展规划委员会	董事会
资产负债管理委员会（投资决策委员会）	董事会
风险管理委员会	董事会
审计委员会	董事会
资产负债管理执行委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资管理部
发文时间	2016-06-22
发文文号	长生人寿发〔2016〕112号；长生人寿发〔2020〕427号
文件名称	《关于在投资管理部设立信用评估处的通知》；《关于明确投资管理部信用评估处工作职责和人员配置的通知》
团队岗位设置	信用评估处经理岗和信用评估岗
防火墙机制	为加强资金运用的信用风险管理，规范评级程序和方 法，我公司在投资管理部内部设立独立的信用评估处 ，编制五名专业信用评估人员，负责固定收益类产品 信用风险管理工作。 投资管理部下设权益投资处、固收投资处、信用评估 处、综合管理处和资产配置处，按照“分工明确、相 互制衡”的原则，信用评估人员与投资人员、风险管 理人员、投资交易人员相互独立。信用评估人员作为 信用评级评审小组成员，按照评审小组的议事规则和 表决程序，独立客观的参与信用级别评定。信用评估 人员对公司的信用风险状况进行监测，每季度向风险 管理部提交信用风险的相关报告，并于每年度末向风 险管理部提交年度信用风险管理报告。信用评估处负 责信用风险管理，已建立了向公司风险管理部的汇报 机制，根据相关指标纳入公司风险管理绩效考核体系 。 上述设置满足监管对于信用评估人员与其他利益冲突 人员的防火墙机制要求，能够确保信用评级工作的客 观独立性。

三、专业队伍

整体评估情况
我公司已组建专业的信用评估团队，并设立信用评估处。信用评估处编制5人，设置处经理岗和信用评估岗。目前，信用评估处4名信用评估人员具有2年以上信用评级工作经验，其中信用评估小组负责人具有5年以上信用评级工作经验；信用评估人员具备专业金融知识和对企业经营及财务分析的能力，信用分析经验丰富，覆盖银行、保险、担保、城投、地产、钢铁、煤炭、化工等主要行业。信用评估团队人员配备及职能划分设置满足公司固定收益产品投资需求，并满足监管对于专业队伍的要求。

专业队伍人员基本信息

当前拥有4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	王焕章	信用评估岗	信用分析经验	7	否
2	沙曼	信用评估岗	信用分析经验	5	否
3	郑亚美	信用评估岗	信用分析经验	4	否
4	慕冬芸	信用评估岗	信用分析经验	0	否
5	张露玲	信用评估处 经理	信用分析经验	11	否

四、管理规则

整体评估情况

我公司已建立并逐步完善形成了有效的信用风险管理体系，制度建设涵盖信用风险管理制度、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等。其中，信用风险管理的相关制度已明确涵盖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和应急预案等；信用评级基础制度涵盖了信用评级业务相关的各项流程与规则，包括信用评级议事规则、操作流程、方法细则、尽职调查制度、信用评级报告准则、跟踪评级和复评制度以及防火墙制度等。

我公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，评级符号体系采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并对每一等级分设若干细化等级；对中长期和短期债项的信用等级分别进行明确定义，不同评级符号对应不同信用风险或者违约可能，长期和短期信用评级符号对应关系明确。

我公司建立了科学合理的增信评估准则，明确增信方式包括第三方保证担保和抵押、质押增信，以及其他增信方式等，采取定量与定性相结合的方法评估增信效果。

综上，我公司信用风险管理体系的相关制度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。

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	长生人寿保险有限公司信用风险管理办法（2020版）
发文文号	长生人寿发〔2020〕425号
发文时间	2020-12-29
评估结果	符合规定

制度明细二

文件名称	关于在投资管理部设立信用评估处的通知
发文文号	长生人寿发〔2016〕112号
发文时间	2016-06-22
评估结果	符合规定

制度明细三

文件名称	关于明确投资管理部信用评估处工作职责和人员配置的通知
发文文号	长生人寿发〔2020〕427号
发文时间	2020-12-30
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	长生人寿保险有限公司信用风险管理办法（2020版）
发文文号	长生人寿发〔2020〕425号
发文时间	2020-12-29
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	长生人寿发〔2016〕51号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司授信管理制度
发文文号	长生人寿发〔2020〕426号
发文时间	2020-12-29
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司交易对手管理办法
发文文号	长生人寿发〔2016〕53号
发文时间	2016-03-18
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	长生人寿保险有限公司信用风险跟踪与监测细则（2020版）
发文文号	长生人寿发〔2020〕428号
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用风险应急预案
发文文号	长生人寿发〔2016〕114号
发文时间	2016-06-22
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	长生人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	长生人寿发〔2016〕51号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定
操作流程	

制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	长生人寿发〔2016〕51号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级方法细则
发文文号	长生人寿发〔2016〕45号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	长生人寿发〔2016〕51号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	长生人寿发〔2016〕51号
发文时间	2016-03-18
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	长生人寿保险有限公司信用产品跟踪评级与复评细则（修订）
发文文号	长生人寿发〔2016〕116号
发文时间	2016-06-22
评估结果	符合规定
防火墙制度	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	长生人寿发〔2016〕51号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定

信用评级符号体系	
制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级评级符号体系细则
发文文号	长生人寿发〔2016〕44号
发文时间	2016-03-18
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用评级增信评估细则（修订）
发文文号	长生人寿发〔2016〕115号
发文时间	2016-06-22
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
根据银保监发2020[45]号文附件1《信用风险管理能力标准》，我公司依据相关系统具体实施要求对评级系统建设工作进行自查评估，经审批新采购由中证征信（深圳）有限公司开发的“Credit Master债乎信用风险管理系统V1.0”（简称“内评系统”），并在基础版本上结合公司现行管理架构自定义开发相关信用管理模块。该内评系统已于2021年1月5日上线使用（2016年12月上线的由杭州衡泰软件有限公司开发的“xCRS信用评级系统V4.0”停止使用）。我公司内评系统在满足信息集成、评级结果输出等功能的基础上，还包括投资池管理、限额管理、舆情及信用预警、违约管理等模块功能。信息集成模块的数据包含交易所市场、银行间市场、商业银行柜台市场等场所的债券发行相关企业的基础信息、财务信息、经营信息，地方政府数据和预警数据等。信用研究模块设置有违约专区研究模块，包含违约总览、违约动态追踪、兑付情况等，能够持续累积违约事件、违约概率（PD）、违约回收率（LGD）、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。 借助内评系统，我公司实现了主体和债项评级的线上全流程管理，完整的财务、评级指标及模型等信息输出为评审环节提供有效决议支持。我公司能够通过内评系统进行投资池动态管理，并能在信用预警板块实施动态监控与风险预警管理。总体来说，我公司将信用风险管理的大量工作实现在系统中实现，在提升评级管理效率的同时，评级作业和评级业务管理更为规范，保证评级结果的准确性、一致性和可比性，并对我公司信用评估产生实质影响。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
Credit Master债乎信用风险管理系统V1.0	2021-01-05	符合规定
主要功能		

[illegible]

六、运作管理

整体评估情况

我险在根必评参律债法行我查档案益跟踪进

管固据经级与法项和授公报产市行

理定我环评信规内授信公告进市场定

通运收公节审用和部信额已、行进态及

过作益司。小级公信管度对评了行变不

前机投固公组别司用理管目前审完100%评

述制资定司成评内级办和涉议保整评级关跟

组涵程益立。规达，交及纪存，注信

织盖中投了按我定到对的要、内信

架的了资信照公并投不投、信

构的独基用评司经资同手资首评信用做

与固立本评审债过级业维的信统评估有

规定立评经债级务的标次系评风到

章收地流级小券公的维护。主用对人事件且

制益位，报组池司债涉。要评持员，及

度投，告的管投及的评级仓借，对时

建设规范用审事办管合交。原始资料、跟公系统持风

目流信估制规则规部我对手评和（公）的有险

前程用为，和定信公手评、跟公）的有险

已，评固信表，用司设评估信工用债管的有

建明级定用决可评按置作评券理固的管

立了操益估序，为内易标底稿、告他，段收

了了操益估序，为内易标底稿、告他，段收

完信作类人，为内易标底稿、告他，段收

备用流资员独符部对标准，尽等固持类

的评程产作立合评手，调职业定持续产

信估。投为客监级管对，其职务收跟

用人。资信的用的法其办进

风员的用的法其办进

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。