

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
-------	------

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
投资委员会	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	2020-12-30
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。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	张露玲	信用评估处经理	信用分析经验	13	否
2	乔虹	信用评估岗	信用分析经验	4	否
3	郑婷	信用评估岗	信用分析经验	2	否
4	谭嘉圣	信用评估岗	信用分析经验	0	否

5	沙曼	信用评估岗	信用分析经验	7	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（修订）
发文文号	长生人寿发〔2022〕98号
发文时间	2022-03-08
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	
制度明细一	
文件名称	长生人寿保险有限公司信用风险管理办法（修订）
发文文号	长生人寿发〔2022〕98号
发文时间	2022-03-08
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	长生人寿保险有限公司投资委员会议事规则（试行）

发文文号	长生人寿发〔2019〕371号
发文时间	2019-10-16
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	长生人寿保险有限公司资产负债风险管理办法（2023年修订）
发文文号	长生人寿发〔2023〕236号
发文时间	2023-08-01
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（2022年版）
发文文号	长生人寿发〔2022〕320号
发文时间	2022-07-14
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预警制度（修订）
发文文号	长生人寿发〔2022〕100号
发文时间	2022-03-08
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数智科技（深圳）有限公司（曾用名中证征信（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。信息集成模块主要通过搜索、展台、预警等功能实现，涵盖评级报告库、财务报表库和发行人日常信息库等。通过企业展台的评级信息、财务表现等板块，可直接进行评级报告和财务数据下载，预警功能可实现对企业日常信息的跟踪监控。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		

我公内评系统包信集投资池管限额管信用预违
司公理和评级果输等模成、信息成管、额管、用警、约
警管能实级涵出模块。信集成模、管、管、警、违
通功业展的盖评报等块主表报主搜展台、预
务企业台,的级信告库、财现板块要过、台、预
块数下,的预功级信、库、表业日可直行人日信库等
设置有违约区研能可、实对企常信、可进常信库等
能持续累积违约事、违含违约概率(PD)、违约回信
用,的级迁移等信和数,并作经营管的资源长保。通开
配平,可针对不流进固,化,系实了信,等变不
置台,将评同程行,不,统现了信,级化对
模,并可将不,进模,能,系,实了信,级化对
型,并可将不,进模,能,系,实了信,级化对
史结追踪功。在评估模,不,系,实了信,级化对
信可作补充。依给予支;信用预警模块提供预警的数据推送,包
内评和为评评级变、新、告、警、财、异、市、波、等。此
该系支持具有限、额、管、理、权、限、的、用、户、申、请、和、审、批、主、体、的、限、额、并、在、流、程、中、分、配、限、额、到、投、资、及、交、易、对、手、的、操、作、流、程、中、去、能、够、通、过、系、统、动、态、管、理、综、投、资、对、手、及、交、易、对、手、的、集、中、度、以、更、好、的、适、应、投、资、需、求、及、风、险、偏、好、综、评、级、跟、踪、以、及、评、级、结、果、统、计、的、过、程、。借、助、内、评、系、统、,我、公、司、可、以、将、信、用、管、理、的、大、量、工、作、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、在、日、常、管、理、运、营、中、对、我、公、司、信、用、评、估、产、生、实、质、影、响、。

六、运作管理

整体评估情况

我公通过前所述组织架构与规章制度建设,目前已建立了完备的信用风
险管理运作机制,涵盖了固定收益投资操作流程,明确了信用评估人员
在固定收益投资过程中的独立地位,规范了信用评级的操作流程。
根据我公固定收益投资基本流程,信用评估为固定收益类资产投资的
必经环节。公司建立了信用评级报告评审机制,信用评估人员作为信用的
评级评审小组成员,按照评审小组议事规则和表决程序,独立客观的
参与信用级别评定。我公公司债券池的管理办法规定,可投池为符合监管
法律法规和公司内部规定并经过公司投资管理部信用评估处内部评级,其办
债项内部信用级别达到投资级的债券组合。我公按照交易对手管理办
法和授信管理办法,对不同业务涉及的交易对手设置准入标准,对其进
行授信额度管理和交易对手维护。
我公已对目前涉及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、首次信用评级报告和跟踪信用评级报告等业务
档案进行了完整保存,内评系统对持仓企业(公司)债券及其他固定收
益产品进行100%评级。信用评估人员借助内评系统的管理手段,持续跟
踪市场动态变化,关注信用风险事件,对我公持有的固定收益类产品
进行定期及不定期跟踪,做到有效且及时的信用风险管理。

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,我公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,我公达到了该项能力的基本要求,现按规定披露相
关信息。

我公承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。