



防火墙机制	公司在职能架构、业务操作和绩效考核三个层面设立了防火墙，确保信用评级工作独立性和客观性。公司在投资部下设独立的信用评估团队，该团队向投资部汇报，同时向风险管理部门汇报。在投资人员和信用评估人员、风险管理人员和信用评估人员之间建立了防火墙机制。同时，团队的绩效考核纳入公司风险管理绩效考核。
-------	--

### 三、专业队伍

整体评估情况
根据工作流程需要，我公司信用评估团队目前共配备5名具有2年以上信用分析经验、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员，且从业经历均符合监管相应要求。其中，信用评估团队负责人具有12.5年信用分析经验，团队中1名人员具有CFA、FRM等资格证书。 如上评估，我公司信用风险管理专业队伍的建设符合信用风险管理能力建设的要

#### 专业队伍人员基本信息

当前拥有5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	黄丽清	信用评估	信用分析经验	12	否
2	孙婧蔚	信用评估	信用分析经验	8	否
3	徐昊	信用评估	信用分析经验	7	否
4	秦佳斌	信用评估	信用分析经验	5	否
5	禹静	信用评估	信用分析经验	10	否

### 四、管理规则

整体评估情况
公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度经董事会、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。其中，《投资信用风险管理制度》包含了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制，《投资信用风险管理制度-细则》包括了：信用风险管理制度，含信用评级制度、授信管理制度、交易对手管理制度、风险跟踪与监测制度、应急预案等内容；信用评级基础制度，含议事规则、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；增信措施评估原则等内容。此外，《细则》还明确了信用评估团队向风险管理部门汇报的机制。信用风险方面的各项制度内容相互衔接，并已纳入公司风险管理体系。 如上述评估，公司信用风险管理的规则体系符合信用风险管理能力的标准。

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	《投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2021-03-15

评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《信用评估团队组织架构及职责》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-037
发文时间	2020-12-30
评估结果	符合规定
<b>管理权限和履职机制</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2021-03-15
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>其他(非必填)</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》

发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
<b>议事规则</b>	
制度明细一	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《投资信用风险管理制度》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-032
发文时间	2021-03-15
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04

评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
制度明细	
文件名称	《投资信用风险管理制度-细则》
发文文号	MSL-HO-INV-SP-039
发文时间	2021-01-04
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
<p>公司自2013年起采用杭州衡泰软件有限公司开发的“衡泰信用评级管理系统”，并根据实际工作需要不断升级。系统已包括信息集成、评级结果输出等模块；信用集成模块已包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等，能够持续累积违约事件、违约率、违约回收率、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。目前该系统能够对信用评估工作产生实质影响，信用评估人员参考评级系统打分结果同时结合其他评级影响因素得出债券发行人的最终评级结果，并在系统中进行记录。</p> <p>如上述评估，公司目前信用评级系统符合信用风险管理能力标准中的相关要求。</p>

<b>信用评级系统</b>		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级管理系统	2013-04-07	符合规定
<b>主要功能</b>		
<p>衡泰信用评级管理系统包括信息集成、评级结果输出、违约管理等模块。该系统包括评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等信息，同时可以根据评级打分卡对发行人进行评级分析。违约管理模块能够持续累积违约事件，计算违约率、违约回收率、评级迁徙率等，并作为经营管理资源长期保存。</p>		

## 六、运作管理

整体评估情况
--------

我公司通过上述制度和流程规范，已建立了完备的信用风险管理机制，并且已经明确固定收益类金融产品需参照《投资信用风险管理制度》要求执行，将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，已使用信用评级管理系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案保存完整。

如上评估，公司运作管理情况符合能力标准要求。

## 自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司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，我公司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。