

委员会名称	所属层级
董事会风险管理委员会	董事会
董事会投资决策委员会	董事会
公司投资决策委员会	经营管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	风险管理部
发文时间	2021-08-24
发文文号	光保投资〔2021〕2号、光保发〔2021〕193号
文件名称	《关于设立信用评估团队的通知》、《关于总公司部门组织架构调整的通知》
团队岗位设置	2021年1月发布《关于设立信用评估团队的通知》，投资管理部下设信用管理处，建立信用评估团队，设置信用评估岗，设1名处长，合计不少于4人。2021年8月，公司将信用评估团队由投资管理部调整至风险管理部。
防火墙机制	公司在管理架构、职能分工、业务操作、绩效考核层面建立防火墙机制，符合规定。风险管理部下设资产风险管理处，为独立的信用评估团队，配备独立、专职的信用评估人员。资产风险管理处（信用评估团队）为风险管理部下设的独立运作部门，风险管理部与投资管理部相互独立，资产风险管理处与投资管理部、风险管理部其他处室相互独立，信用评估人员独立于投资人员和风险管理人员。公司将信用评估团队纳入公司风险管理绩效考核体系。

三、专业队伍

整体评估情况
<p>公司建立了符合规定的信用评估团队。目前公司信用评估团队配备4名专职人员。</p> <p>信用评估团队人员熟悉信用分析，具备开展信用分析工作必要的从业经验，具备信用风险管理能力的信用评估人员不少于4名，能够覆盖主要行业。团队负责人具有5年以上的相关从业经验。信用评估人员中有3人具有2年以上的相关从业经验，符合规定。</p>

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	欧阳	信用管理处经理	信用分析经验	10	否
2	张爱思	信用评估岗	信用分析经验	7	否
3	李一妹	信用评估岗	信用分析经验	9	否
4	党宗汉	信用评估岗	信用分析经验	7	否

四、管理规则

整体评估情况

公司建立了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、增信措施评估原则在内的完备的信用风险管理规则体系，并经公司审批正式发文，符合规定。

公司建立了信用风险管理制度体系，各项制度相互衔接，能够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、应急预案等。

公司建立了信用评级基础制度体系和规范的评级流程，相关制度分别针对信用评级的议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查、跟踪评级和复评、防火墙机制等进行了规范。

公司建立了符合国际国内通用标准、定义清晰的信用评级符号体系，明确区分短期信用等级符号体系和长期信用等级符号体系，根据不同信用风险或者违约可能对应于不同等级的评级符号，投资级、投机级和违约级三档对应关系明确。

公司建立了增信措施评估准则，按照合法合规、审慎、有效的原则，对保证担保、抵押担保和质押担保的增信类别、增信方式、增信效力等做了详细、明确的规范。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司全面风险管理政策
发文文号	光保发〔2022〕125号
发文时间	2022-04-29
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	光大永明人寿保险有限公司信用风险管理制度
发文文号	光保发〔2022〕127号
发文时间	2017-04-29
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级管理制度
发文文号	光保发〔2022〕9号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司交易对手管理制度
发文文号	光保发〔2022〕12号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司交易对手管理制度
发文文号	光保发〔2022〕12号
发文时间	2022-01-12
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	光大永明人寿保险有限公司信用风险跟踪与监测制度
发文文号	光保发〔2022〕13号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用风险应急预案
发文文号	光保发〔2022〕14号
发文时间	2022-01-12
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	光大永明人寿保险有限公司信用评级议事规则
发文文号	光保发〔2022〕19号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细一	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级流程
发文文号	光保发〔2022〕20号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级信息收集机制
发文文号	光保发〔2022〕21号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级方法细则
发文文号	光保发〔2022〕16号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级报告准则
发文文号	光保发〔2022〕15号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	

文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级尽职调查制度
发文文号	光保发〔2022〕18号
发文时间	2022-01-12
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	光大永明人寿保险有限公司跟踪评级与复评制度
发文文号	光保发〔2022〕11号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级防火墙制度
发文文号	光保发〔2022〕17号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定

信用评级符号体系

制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司信用评级符号体系
发文文号	光保发〔2022〕10号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细	
文件名称	光大永明人寿保险有限公司增信措施评估准则
发文文号	光保发〔2022〕8号
发文时间	2022-01-12
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况
<p>公司通过外部采购，建立安徽兆尹信息科技股份有限公司开发的CRMS信用评级系统，实现对本公司债券投资、发行主体、担保主体的材料收集、初评、跟踪评级、财务分析、指标预警、舆情分析、违约计算及风险分析等功能，对持仓债券进行100%的评级，能够对公司的信用评估产生的实质影响。</p> <p>该系统功能包括涵盖信息集成、评级结果输出等模块，信用集成模块包括评级报告库、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，并能够长期保存。</p> <p>通过该信评系统的使用，能够提高公司信用评估工作的效率，规范操作流程，保证公司信用评估工作的质量，有效提高公司投资管理中对信用风险的管理和把控。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果

安徽兆尹信息科技股份有限公司CRMS信用评级系统	2021-02-24	符合规定
主要功能		
<p>公司建立的信评系统是安徽兆尹信息科技股份有限公司开发的CRMS信用评级系统，系统功能可覆盖信息集成、评级结果输出等模块，其中信用评级集成模块包括了评级报告库、财务报表库、发行人日常信息库等。此外，该系统覆盖了整个投资过程全流程的信用风险管理工作。投前风险分析模块，包括评级试算、财务质量鉴别、短期风险评价、财务分析等功能。投中流程留痕管理模块，包括流程配置、节点调配、业务查询等功能。投后监控预警模块，包括预警查询、违约计算、条款配置等功能。数据可视化模块，包括工作台、信用概览、市场监控等功能。</p>		

六、运作管理

整体评估情况
<p>公司建立了符合标准规定的信用风险运作管理体系和机制，建立了符合规定的信用评估团队；建立了信用风险管理制度、信用评级基础制度、信用评级符号体系、增信措施评估原则，明确信用评估是公司自行开展固定收益类资产投资的必经环节；通过建立必要的信用评级系统，公司能够实现持仓企业（公司）债券等信用评级的100%覆盖，能够对公司信用评级产生的实质影响，对主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等信用评估相关的业务档案进行完整保存。公司信用评估的运作管理符合规定。</p>

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。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。