



发文时间	2021-01-06
发文文号	同方全球人力〔2021〕1号
文件名称	关于总公司资产管理事业部设立信用评估团队、股票投资团队、股权投资团队的通知
团队岗位设置	信用评估负责人-信用分析岗
防火墙机制	1、公司按照监管要求配备了独立的信用评级人员和相关管理人员，规定了信用评级人员不得同时从事投资决策、投资交易、合规审查等相关业务，与上述这些岗位相互独立，避免其职能与其它岗位重叠或交叉。 2、任何机构和个人不得通过任何方式影响评级人员的独立性，不得干预信用评级人员独立开展评级工作。保证了信用评估业务操作的独立性、专业性。

### 三、专业队伍

整体评估情况
公司设立了信用评估团队，负责投资资产的信用评估和风险管理相关工作。目前信用评估团队共有4名信用评估人员，均为熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的专职人员，其中团队负责人拥有8年以上信用分析经验，其余3名信用评估人员均拥有2年或以上信用分析经验，满足监管要求和公司固定收益类投资的需求。

#### 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	王晓婷	信用评估负责人	信用分析经验	9	否
2	郑颖	信用分析岗	信用分析经验	7	否
3	朱燕凌	信用分析岗	信用分析经验	4	否
4	蒋润珠	信用分析岗	信用分析经验	4	否

### 四、管理规则

整体评估情况
--------



文件名称	《同方全球人寿保险有限公司授信管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2018】5号
发文时间	2018-03-01
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	《同方全球人寿保险有限公司交易对手风险管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2016】9号
发文时间	2016-03-17
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	《同方全球人寿保险有限公司信用风险跟踪与监测管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2019】6号
发文时间	2019-01-16
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司资产管理重大突发事件应急预案与报告管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2018】76号
发文时间	2018-09-27
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级方法细则》
发文文号	同方全球规章资管【2019】7号
发文时间	2019-01-17
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	

<b>制度明细</b>	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
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	《同方全球人寿保险有限公司跟踪评级与复评办法》
发文文号	同方全球规章资管【2016】35号
发文时间	2016-03-17
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	《同方全球人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】3号
发文时间	2021-01-22
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	《同方全球人寿保险有限公司信用评级符号体系办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】40号
发文时间	2021-06-30
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	《同方全球人寿保险有限公司信用评级增信评估办法》
发文文号	同方全球规章资管【2021】25号
发文时间	2021-04-13
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
--------

公司选用了衡泰信用评级系统（xCRS）结合Wind金融终端作为信用评级业务模块，系统以债项评级为向导，涵盖了从资讯采集、评级建模、评级计算、评级报告库、财务审批流程及完整的保存评级流程；系统能带来极大的便利。Wind金融终端中信用评级迁移等违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据库，并作为经营管理资源长期保存。以上系统的建设、功能、使用及运行情况符合信用评级系统建设情况符合标准要求。

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
衡泰信用评级系统（xCRS）	2014-08-15	符合规定
Wind金融终端	2015-03-20	符合规定
主要功能		
<p>公司采购的衡泰信用评级系统能够实现信息集成、评级结果输出等功能，具体包括评级对象、评级流程、评级管理、信用预警、债券池、财务报表分析、统计和查询、评级模型管理等，其中统计和查询功能包括评级报告库查询，评级对象管理功能中包括了财务报表库、发行人日常信息的用，评级模型可将流程进行固化，该系统实现了信用评级对象的变化与历史结果追踪功能，使得公司能够及时了解目标评价对象的信用风险状况并提前采取防范措施。Wind金融终端中信用评级迁移等违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据库，并作为经营管理资源长期保存。信用评级系统的建设、功能、使用及运行符合标准规定，对信用的评估产生了实质性的积极影响。信用评级人员根据衡泰信用评级系统中的评级指标体系对持仓债券、债权等信用产品进行评级，同时将评级报告上传到评级系统中，作为投资决策、维护和投资操作的依据，评审小组在系统上对评级结果进行评定。综上，本公司的信用评级系统建设情况符合标准要求。</p>		

## 六、运作管理

整体评估情况
<p>我司将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节；使用衡泰信用评级系统结合Wind金融终端对持仓企业（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。并且我司按照分工明确，相互制衡的原则，建立信用风险管理组织架构，设立信用评估团队，信用评估团队配备了4名信用评估人员，满足信用分析经验要求。我司建立了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。系统建设方面，采购了衡泰信用评级系统，符合要求。综上公司运作管理情况符合能力标准要求。</p>

## 自评评估结果及承诺

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。