



团队岗位设置	信用评级岗
防火墙机制	目前，公司资产管理事业部下设固定收益处、基金处、外币处、研究分析处、综合处/风险管理处和交易室，在研究分析处内部设立了独立的信用评估团队，配备了符合监管要求的信用评估人员，且信用评估人员与前台投资人员、信用评估人员与风险管理人员隶属于不同处室，实现了相互分离、相互制衡，符合信用评估人员与其他利益冲突人员之间应建立防火墙机制的有关要求，从而保证信用风险管理流程的合规性以及信用评级结果的客观公正。

### 三、专业队伍

整体评估情况
目前，公司资产管理事业部下设研究分析处，研究分析处内设立了独立的信用评估团队，共配备了6名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力的信用评估专职人员。其中具有2年以上信用分析经验的信用评估人员共有4名，信用评估团队负责人具有10年信用分析经验。信用评级人员均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、电力、地产、钢铁、煤炭、化工等主要行业。总体来看，公司信用评估团队人员数量、经验、资质能够满足公司固定收益类产品投资需求，符合监管能力标准对于专业队伍的相关要求。

#### 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	于洋	信用评级岗	信用分析经验	10	否
2	杨颖	信用评级岗	信用分析经验	20	否
3	雷树琪	信用评级岗	信用分析经验	5	否
4	史东雪	信用评级岗	信用分析经验	4	否
5	率雪晶	信用评级岗	信用分析经验	0	否
6	马文心	信用评级岗	信用分析经验	0	否

### 四、管理规则

整体评估情况
--------



制度明细四	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级操作流程》
发文文号	信保发〔2018〕74号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级符号体系》
发文文号	信保发〔2021〕18号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定
制度明细六	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级信息收集机制》
发文文号	信保发〔2018〕76号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
制度明细七	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级人员操作规范》
发文文号	信保发〔2018〕77号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
制度明细八	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级评审委员会议事规则》
发文文号	信保发〔2019〕218号
发文时间	2019-05-13
评估结果	符合规定
制度明细九	
文件名称	《关于调整〈中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级评审委员会议事规则〉部分条款的通知》
发文文号	信保发〔2021〕381号
发文时间	2021-11-02
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务交易对手信用风险管理实施细则》
发文文号	信保办发〔2021〕9号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《资金运用业务交易对手授信管理指引（试行）》
发文文号	资管发〔2023〕7号

发文时间	2023-09-15
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《资金运用业务交易对手授信额度方案（2023年版）》
发文文号	资管发〔2023〕8号
发文时间	2023-09-15
评估结果	符合规定
<b>交易对手管理制度</b>	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务交易对手信用风险管理实施细则》
发文文号	信保办发〔2021〕9号
发文时间	2021-01-21
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《关于调整<中国出口信用保险公司资金运用业务交易对手信用风险管理实施细则>部分条款的通知》
发文文号	信保办发〔2023〕184号
发文时间	2023-05-15
评估结果	符合规定
<b>风险跟踪与监测制度</b>	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司风险偏好管理办法》
发文文号	信保发〔2022〕270号
发文时间	2022-07-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国出口信用保险公司投资业务投后管理指引（试行）》
发文文号	信保发〔2021〕324号
发文时间	2021-12-27
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《中国出口信用保险公司2023年投资业务风险限额管理方案》
发文文号	信保办发〔2023〕117号
发文时间	2023-04-03
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《中国出口信用保险公司2023年投资业务风险监测指标》
发文文号	信保办发〔2023〕153号
发文时间	2023-03-30
评估结果	符合规定
制度明细五	

文件名称	《中国出口信用保险公司风险偏好陈述书（2023年版）》
发文文号	信保发〔2023〕188号
发文时间	2023-06-01
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司突发事件应对处置预案》
发文文号	信保办发〔2021〕203号
发文时间	2021-07-22
评估结果	符合规定

<b>信用评级基础制度</b>	
<b>议事规则</b>	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级评审委员会议事规则》
发文文号	信保发〔2019〕218号
发文时间	2019-05-13
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《关于调整<中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级评审委员会议事规则>部分条款的通知》
发文文号	信保发〔2021〕381号
发文时间	2021-11-02
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级操作流程》
发文文号	信保发〔2018〕74号
发文时间	2018-03-05
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级方法细则》
发文文号	信保发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级报告制作准则》
发文文号	信保发〔2018〕71号
发文时间	2018-03-02

评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级操作流程》
发文文号	信保发〔2018〕74号
发文时间	2018-03-05
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	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用跟踪评级与复评制度》
发文文号	信保发〔2018〕69号
发文时间	2018-03-02
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细一	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用内部控制管理办法》
发文文号	信保发〔2018〕102号
发文时间	2018-03-23
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《中国出口信用保险公司资金运用管理办法》
发文文号	信保发〔2018〕532号
发文时间	2018-12-29
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	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级符号体系》
发文文号	信保发〔2021〕18号
发文时间	2021-01-16
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	《中国出口信用保险公司资金运用业务信用评级方法细则》
发文文号	信保发〔2021〕17号
发文时间	2021-01-16
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
--------

公司于2010年采购了杭州衡泰软件有限公司开发的信用评级系统，并于当年12月底验收上线。2015年、2022年，公司两次对该系统进行升级改造。该系统主要功能包括评级对象管理、评级流程管理、预警管理、证券池管理、财务分析、统计和查询、评级模型管理等。在信息集成方面，该系统覆盖了债券、数据管理和主体数据管理等模块，信息收集及时，内容清晰全面。评级结果输出方面，该系统包括了从项目发起、评级资料收集、受评对象评级、评级报告生成、信用评级报告定稿到流程结束的流程模块，能够提供项目查询和历史信息查询等功能；同时系统能够持续累积违约事件、违约率、信用评级迁移等信息和数据，并作为经营评估工作结合紧密，能够对相关工作产生实质影响，符合监管规定。此外，我公司购买的wind金融终端等软件，可辅助衡泰XCRS信用评级系统，持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用评级稳定性等信息和数据，并能作为经营管理资源长期保存，便于公司的评级数据的积累和研究工作。

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	2010-12-31	符合规定
主要功能		
<p>衡泰信用评级管理系统主要功能包括评级信息集成、评级对象管理、评级流程管理、评级结果输出、预警管理、证券池管理、财务分析、统计和查询、评级模型管理等，其中信息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。该评级系统合理应用有助于提高信用评级人员的评级效率、规范评级业务流程、保证评级结果的准确性、一致性和可比性，对信用评估管理工作产生实质影响。</p>		

## 六、运作管理

整体评估情况
<p>我公司目前已建立专业化的运作机制，涵盖了固定收益投资操作流程，明确了信用的评估流程。我在固定收益类资产投资的过程中，规范了信用评级操作流程。我公司在选择潜在投资项目时，为：业务经办处根据业务需求选择潜在投资项目，发起内部信用评级需求，并提供相关材料，经风险管理处初步确定主体或项目后，由评级人员开展尽职调查、撰写评级报告并初步履行相关审核程序，最终形成正式的评级报告。该流程体现了我公司在信用评级制度要求履行中，内部信用评级结果的准确性、一致性。同时，公司已使用衡泰信用评级系统对持仓项目进行100%评级，评级系统记录了相关项目从发起、评级、审核审批各环节流程信息，另外，信用评级工作过程中形成的原始资料，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均得到妥善保存。综上，公司运作管理情况符合能力标准要求。</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。