



文件名称	关于明确信用评估团队组织架构的通知
团队岗位设置	信用评估团队负责人、信用评估研究岗
防火墙机制	我公司资产管理中心配备了独立、专职的信用评估人员。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。根据现行的组织架构及岗位编制，在系统权限、公盘访问等方面均有不同的授权，确保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的防火墙机制，能够确保信用评估工作的客观独立性。

### 三、专业队伍

整体评估情况
<p>我公司已组建专业的信用评估团队，团队目前人员7名（包括团队负责人）。其中团队负责人信用分析经验超过5年，5名信用评估人员具有2年以上信用分析经验，满足监管对专业队伍的人员配置及经验要求。我公司信用评估人员信用分析经验丰富，覆盖银行、保险、城投、地产、化工等主要行业。综上所述，我公司信用评估团队人员配置符合《保险机构信用风险管理能力标准》中关于专业队伍的相关要求。</p>

#### 专业队伍人员基本信息

当前拥有7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	周晓瑾	信用评估团队负责人	信用分析经验	16	否
2	梅宇岫	信用评估研究岗	信用分析经验	16	否
3	冯圣彧	信用评估研究岗	信用分析经验	9	否
4	张文峰	信用评估研究岗	信用分析经验	9	否
5	王晶	信用评估研究岗	信用分析经验	7	否
6	罗峤	信用评估研究岗	信用分析经验	9	否
7	张子涵	信用评估研究岗	信用分析经验	1	否

### 四、管理规则

整体评估情况
--------



文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易对手资信管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.91
发文时间	2025-09-11
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	《友邦人寿保险有限公司信用风险管理办法》
发文文号	友邦寿发【2025】254号
发文时间	2025-01-24
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易对手资信管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.91
发文时间	2025-09-11
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	《友邦人寿保险有限公司信用风险管理办法》
发文文号	友邦寿发【2025】254号
发文时间	2025-01-24
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资风险操作指引》
发文文号	AIAAMC.OP.2025.105
发文时间	2025-10-24
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细一	

文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用风险管理办法》
发文文号	友邦寿发【2025】254号
发文时间	2025-01-24
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易对手资信管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.91
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司资金运用重大突发事件应对专项子预案》
发文文号	AIAAMC.OP.2025.30
发文时间	2025-02-13
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	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易对手资信管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.91
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定

<b>制度明细二</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
<b>制度明细一</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
<b>制度明细二</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
<b>制度明细一</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
<b>制度明细二</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
<b>制度明细一</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
<b>制度明细二</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
<b>跟踪评级和复评制度</b>	
<b>制度明细一</b>	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
<b>制度明细二</b>	

文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司投资交易对手资信管理操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.91
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定

<b>信用评级符号体系</b>	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定

<b>增信措施评估原则</b>	
制度明细一	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级管理办法》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.36
发文时间	2025-02-26
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《友邦人寿保险有限公司信用评级操作指引》
发文文号	AIAAMC.CR.2025.92
发文时间	2025-09-11
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

### 整体评估情况

公司已按照相关规定建立了符合条件的信用评级系统，通过信用评级系统进行内部信用评级和新增、维护，并结合通过彭博RMN终端以长期保存信用评级主要相关资料，信用评级迁移等信息。信用评级体系基于评级机构穆迪的评级方法，得出基于穆迪公开信用评级方法的独立评级。最终评级将根据政府或母公司的支持（如适用）以及穆迪评级方法中未明确允许但预计会对最终评级产生影响的因素进行调整。所有评级及额度请求均需通过信用评级系统提交。信用评级系统包含信息集成、评级结果输出模块。信用评级系统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，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。借助信用评级系统，公司将信用风险管理的工作在系统中实现，规范评级管理，提升评级效率，保证评级结果的准确性、一致性和可比性，并对我公司的信用评级产生实质影响。

### 信用评级系统

系统名称	上线时间	评估结果
信用评级系统	2023-05-04	符合规定
<b>主要功能</b>		
所有内部信用评级（包括新增、变更）均需提交信用评级系统。公司信用的评级体系基于评级机构穆迪的评级方法，得出基于穆迪公开评级方法的独立评级，包括信息集成、评级结果输出等模块。最终评级将根据政府或母公司的支持（如适用）以及穆迪评级方法中未明确允许但预计会对最终评级产生影响的因素进行修正。系统可长期保存信用评级主要相关资料，包括信用评级报告、财务数据、信用评级历史迁移等信息。该信用评级系统能对信用评级产生实质影响。		

## 六、运作管理

### 整体评估情况

公司已建立专业化的信用风险管理运作机制，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，规范了信用评级的操作流程。公司已按照监管规定，在投资固定收益类资产前，均需通过信用评估团队进行信用评估环节评审，所有内部信用评级（包括新增、变更）均需提交信用评级系统。持仓企业（公司）可做到100%评级覆盖。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。信用评估人员借助内部信用评级系统以及其他渠道持续跟踪市场动态变化，关注信用风险事件，跟踪研究分析信用风险事件，尽早识别，控制信用风险。

## 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。