

2021 年度标普信用评级（中国）有限公司  
信用评级业务开展及合规运行报告

标普信用评级（中国）有限公司

法定代表人：

苏克

合规负责人：

孙志鹏



## 一、业务开展情况

### （一）银行间市场评级业务数量及分析

标普信用评级中国有限公司（以下简称“标普信评”或“我公司”）自展业以来，已对非金融企业、金融机构、资产证券化及熊猫债的发行主体及债券进行信用评级。在评级业务、分析研究报告及市场交流活动的数量方面较上年度显著增加。截至 2021 年底，标普信评服务覆盖 50 余个发行人客户，在信贷资产证券化市场份额达到 19%，市场排名第四。2021 年，成功实现首个双评级发行，并公布中期票据、公司债券和首支 ABN 评级。

2021 年度，标普信评存量评级业务中，一共有 47 个公开评级报告（首评）；其中含 6 个主体评级、24 个资产证券化评级、17 个债项评级。此外，我们还有 8 个保密评级。另外，截至 2021 年 12 月末，我们共完成 38 个跟踪评级。2021 年，我们共终止了 2 个资产证券化的评级，由于受评资产全部偿付完毕而自然终止。

除了评级产品以外，我们还根据境内投资人需求，推出了“非公开信用分析”的产品。此类分析是关于企业在给定比较范围内信用与风险特征的分析，基于标普信评相关分析方法和流程得出分析报告。此类业务不同于信用评级，是基于公开信息进行分析，不召开信评委会议且不进行管理层访谈。目前我们的非公开信用分析 (PCA) 涵盖九个主要行业：房地产开发，技术和媒体，消费品，制造业，上游大宗商品，医疗保健，工程和建筑，服务业以及基础设施和公用事业。

### （二）研究工作情况

2021 年，标普信评共发布了近 70 篇研究报告，其中工商企业 30 余篇，金融机构近 30 篇，结构融资 5 篇，另外还有关于标普信评评级体系等评级方法相关的研究。工商企业的研究报告内容包括对评级方法的解析、多个行业的年初/年中展望、

## 标普信评

S&P Global

China Ratings

房地产/城投/“双碳”等不同行业政策的解读、快递/生猪养殖/轨道交通等多个行业的企业信用风险分析等多种类型。金融机构的研究报告内容包括行业展望、不同类型金融机构评级方法的分析解读、中资银行/保险集团/融资租赁公司等不同细分行业的企业信用风险分析、以及房地产行业政策及企业信用状况的变化对银行业的影响/政府专项债对银行资本的影响等热点问题研究。结构融资部门主要针对个人住房抵押贷款和个人汽车抵押贷款证券化进行了研究，除了这两类产品的整体行业发展研究外，也针对房地产行业的变化对个人住房抵押贷款证券化产品的影响进行了分析。总体来看，我们的研究分析重点一方面在提升我们方法论的透明度，并为市场提供有区分度、前瞻性的信用分析结果，另一方面重点在围绕行业政策导向、时事热点对企业信用状况的影响分析。有关发布的文章内容请访问标普信评的官方网站：<https://www.spgchinaratings.cn/research/index>。

### （三）交流与宣传活动

2021年，标普信评与境内外发行人、投资人和中介机构进行了超过1600余次的沟通交流，并开展市场教育活动。同时，我们也主动和国内投资银行机构进行接触，逐步建立联系并进行市场教育。我们启动了Investor Council项目，按季度与30余家有影响力的投资人进行沟通交流。与中证登、中债登、交易所、上清所、外汇交易中心等基础设施机构进行了多方位的合作，共同推动市场进步。我们平均每月举办一场面向境外投资人的网络研讨会，介绍境内债券市场。

在交流与宣传活动方面，截至2021年12月31日，标普信评共举办了168余场中英文研讨会，参与人数逾109,300人，就市场上的热点话题及我们的行业分析对广大市场参与者做出分析与解答，推进中国信用文化建设。

此外，我们成功发起并协办了首届“中国信用论坛”，“长三角信用峰会”，在市场引起热烈反响。2021年9月6日，由北京市地方金融监督管理局、北京市朝阳区人民政府主办的“2021中国信用论坛”在北京举行，标普信评作为主要协办单位参与了论坛筹备和组织等工作。此次论坛是2021年服贸会金融展的重要论坛之一，以“信用文化与中国金融市场的发展与创新”为主题，共设一场主题演讲和四场主题讨论，话题涵盖信用文化建设与金融创新发展、信息共享与个人隐私保护、信用债市场，以及企业、绿色和社会责任等领域。标普信评与会代表参与了“信用文化与中国金融市场的发展与创新”和“双循环下的中国信用债市场”的主题探讨。2021年7月23日，为探索长三角地区信用特点，更好地推动信用社会的建设，标普信评在苏州市成功举办“2021年长三角区域信用高峰论坛”，与众多资本市场参与者一道，探讨中国债券市场及长三角地区企业信用的热门议题。

#### **（四） 收入情况**

截至2021年12月31日，标普信评全年收入为870.05万元。详细收入构成详见附件二。

#### **（五） 其他需要披露的业务开展情况**

##### **1. 评级债项发行情况**

截至2021年12月31日，标普信评存量评级业务中，一共有24个资产证券化评级、17个债项评级。2021年末我们共终止了2个资产证券化的评级，由于受评资产全部偿付完毕而自然终止。只数及规模详见附件三。

##### **2. 2021年末级别分布**

2021年标普信评年末级别分布详见附件四。

## 二、合规运行情况

2021 年，标普信评各项制度和执行机制建设更加完善。特别是在银行间和交易所市场开展跨市场评级业务的推动下，公司进一步完善评级业务制度、内控管理制度，制度机制建设方面也更加成熟。

### （一）制度机制建设情况

标普信评建立了公司业务制度和内控管理制度的审核机制，通过公司的制度管理委员会召开定期或不定期会议的方式集体审议。

2021 年制度管理委员会审议通过了多项公司制度，其中包括新增 2 个内控制度，和修订了 9 个评级业务制度和 3 个内控制度，为公司优化评级流程和加强内部控制管理提供了强有力的保障。

### （二）执行制度机制的合规审查情况

#### 1. 制度变动情况

2021 年，标普信评根据公司业务发展的需要，对评级业务制度和内部控制制度进行了修订和优化。评级业务制度方面，我们对《评级任务分配、项目组组建流程和项目负责人制度》、《现场访谈工作制度》、《评级报告撰写及审核制度》、《评审委员会制度》、《复评制度》、《评级结果公布制度》、《跟踪评级制度》、《终止评级制度》、《关于评级方法、评级模型的改进、生效和审查的政策和流程》进行了修订。上述评级业务制度中，我们对其中的几个分别在 2021 年 1 月和 9 月修订了两次，主要是由于业务发展和内部管理的需要，没有对标普信评的信用评级业务和评级结果产生特别的影响。

内控制度方面，我们对《人员管理制度》、《信用评级信息管理制度》、《信息披露事务管理制度》进行了修订，并新增了《员工培训制度》和《客户反馈和客户投诉制度》。

## 2. 评级质量制度执行情况

标普信评评级质量制度主要由《评级新业务评估制度》、《评级过程质量控制制度》、《评级质量检验制度》等三个制度组成。

《评级新业务评估制度》阐述了开展评级项目前的评估要求及评级工作分配准则，确保评级项目组具备相应的评级能力和资源。2021 年标普信评在开展评级新业务的过程中按照此制度执行。

《评级过程质量控制制度》阐述了分析人员在评级过程中所使用的信息的质量要求及标准。2021 年标普信评分析人员在评级过程中执行此制度，并落实信息质量控制。

《评级质量检验制度》阐述了对评级表现的检验方法，以提高评级的质量。标普信评对 2021 年度的评级按照该制度要求进行了回顾和审查。

我们在对上述评级质量制度的执行层面进行有效性评估时，未发现重大问题。同时我们在进行制度有效性评估过程中，也发现随着我们业务的逐步开展和部分部门组织架构的调整，上述制度存在需要调整、改进和细化的内容，因此我们在 2022 年年初对评级质量制度进行了修订。

## 3. 合规管理制度执行情况

2021 年标普信评继续执行合规月度定期检查的机制。合规部每个月对评级业务档案的完整性和合规性、员工的工作电子邮件、员工的股票持有情况进行抽样检查，

## 标普信评

S&P Global

China Ratings

并从评级业务档案管理、利益冲突管理、信息保密等方面向业务部门提出整改建议，提升合规质量。

我们每年对全体员工的证券持有情况进行 2 次检查，确保员工及其近亲属的股票交易符合公司要求，无实际或潜在利益冲突。

我们通过合规检查等手段对合规管理相关制度进行有效性评估，认为制度执行情况良好，没有出现重大问题。

### （三）信息披露的合规审查情况

按照信用评级业的监管规定以及标普信评的《信息披露事务管理制度》要求，信息披露主要包括公司的基本信息、内部制度、评级体系和程序、信用评级信息、评级质量统计、利益冲突相关情形和对评级的影响、公司重大事项、及法律法规要求披露其他信息。

2021 年，标普信评信息披露工作继续围绕着披露的规范性、完整性、及时性等方面展开。我们按照不同产品和市场的披露要求，加强了信息披露相关监管要求落实情况的审查。2021 年我公司信息披露整齐工作完成情况良好，没有出现重大问题。

随着评级业务品种的增加和开展交易所市场的相关业务，我们计划在 2022 年进一步完善和优化信息披露制度，提高信息披露工作的效率和质量。

### （四）利益冲突审查和管理情况信用评级委员会尽职履责的合规审查情况

标普信评的独立性和利益冲突管理机制主要包括防火墙机制、评级人员的业绩考核、回避安排、离职审查等。同时通过合规检查等手段对上述机制的执行进行监督。

按照标普信评的《利益冲突发现和管理制度》要求，通过设立防火墙有效隔

## 标普信评

S&P Global

China Ratings

离评级人员等措施，防范和管理评级业务开展过程中的利益冲突，确保公司信用评级过程和评级结果的独立性、客观性和公正性。其中主要包括评级人员和市场人员的隔离，公司的评级决策、制度制定、修订、实施的独立性，合规人员的独立性等。

标普信评评级人员的考核、晋升以及薪酬均不与其参与评级项目的发行、收费等因素关联。我公司合规人员的考核、晋升、薪酬亦不与公司的业务收入情况关联。公司每年对上述人员的薪酬政策及执行情况进行审查。

回避安排主要涉及信用评级机构和评级人员两个维度。按照标普信评《利益冲突发现和管理制度》的有关要求，在涉及机构和个人层面有关的利益冲突时，评级机构不得开展评级业务或相关评级人员需予以回避。我们定期维护标普信评关联机构名单，并在委托评级协议签署前审查机构层面的利益冲突，如存在需要回避的情形，不会向受评对象提供评级服务。为了防止个人利益冲突，标普信评定期获取和记录其雇员的有关投资、前任雇主、外部商业利益、个人或业务关系等。员工的直系亲属的相关信息，如持有的证券和可能存在潜在冲突的工作也被获取或记录。

评级人员轮换和离职审查也是防范个人利益冲突的重要手段。评级项目人员不得超过规定的期限连续为同一受评机构或其相关第三方提供评级服务，并且在调离该评级项目的分析师岗位后，应在再次担任该被评实体分析师前至少等待 2 年。评级人员的离职审查，如其离职后任职曾参与评级或表决的受评对象、评级委托方或主承销商，合规部将与评级部门主管进行相关审查。

2021 年我们未发现影响评级过程及评级结果的利益冲突情况发生。

信用评审委员会尽职履责的合规审查情况，包括在评定等级、质量控制等过程中的尽职履责情况。标普信评对信用评级委员会尽职履责的合规审查被包括在评级



流程的合规检查中。截至本报告出具时，我们在对信用评级委员会的尽责履职审查中未发现信评委委员不遵守公司内部制度和流程的重大问题或未尽责履职的情况。

## （五）合规工作开展情况

### 1. 合规部门设置和合规人员情况

标普信评设有专门的合规部门，并配备合规总监一职，具体人员构成及合规人员信息请参见附件七。

合规部对员工的执业行为和公司经营管理的合法合规性进行监督、检查和报告。合规部的工作职责主要包括：建立合规管理体系；实施合规检查；提供合规咨询；协调与当地监管部门的沟通；监督和报告客户投诉礼品和娱乐、外部活动、记录管理，以及其他合规事宜提供支持；开展实际或潜在的违规调查；组织和开展员工合规培训和宣传公司合规文化等。标普信评合规部亦从标普全球评级的合规与风险控制部门获得指导。

对合规人员考核主要是以其在履行上述职责中的表现做考量，并参考其他相关因素如员工的专业知识、职业道德、工作效率、团队合作精神和领导才能等。评估合规人员的绩效和薪酬时，并不会考虑任何商业因素。

### 2. 合规管理制度建设

标普信评一直以来都按照中国本地的合规要求以及标普全球的合规和内部控制标准，落实公司的合规管理制度。我公司的合规管理制度建设方面主要包括合规管理制度、利益冲突发现和管理制度、商业道德准则和员工行为守则、员工个人证券交易及披露制度等。2021年，在原有内部管理机制的基础上，为了进一步优化和完善客户反馈和客户投诉管理，我们新增了专门的《客户反馈和客户投诉制度》。

通过构建科学的合规管理体系，设立完善的合规管理机制，推进合规文化建设，实现对合规风险的有效识别和管理，确保评级业务依法合规开展。

#### **（六）合规检查及整改情况**

如前所述，2021 年标普信评例行的合规检查主要包括对评级业务档案的完整性和合规性、员工的工作电子邮件、员工的股票持有情况进行抽样检查，员工外部活动管理、离职回顾审查以及隔离审查等。

我们在已经完成的评级业务档案的检查中，发现评级业务文件归档工作存在不足，或发现有关问题后，已要求有关部门进行整改。除此之外，未发现其他重大问题。

此外，我们针对上述与利益冲突管理、信息保密相关的合规检查亦没有发现重大问题。

#### **（七）其他需要披露的合规运行情况**

2021 年 12 月，北京证监局检查组对标普信评进行了现场检查，并出具了监管关注函。监管关注函分别从数据库与技术系统、公司治理、制度建设等方面指出了存在的问题。我公司按照要求制定了整改措施并按时提交了整改方案。

2021 年，标普信评未发生受到监管部门或行业协会的监管处罚、自律惩戒的情况。

附件一、银行间市场评级业务数量及分析

年度初始评级数量			年度跟踪评级数量		
	上年度	本年度		上年度	本年度
非金融企业 CP	公司实际承揽业务情况:		存续情况:		
	债项只数 (只)	0	需出具报告的存续债项只数 (只)	0	0
	发行人家数 (家)	0	需出具报告的存续发行人家数 (家)	0	0
	实际进场家数 (家)	0	实际完成跟踪评级报告情况:		
	出具报告情况:		实际完成跟踪评级报告数量 (份)	0	0
	涉及债项只数 (只)	0	涉及存续债项只数 (只)	0	0
	涉及发行人家数 (家)	0	涉及发行人家数 (家)	0	0
	公司实际承揽业务情况:		存续情况:		
	债项只数 (只)	0	需出具报告的存续债项只数 (只)	0	0
	发行人家数 (家)	0	需出具报告的存续发行人家数 (家)	0	0
非金融企业 MTN	实际进场家数 (家)	0	实际完成跟踪评级报告情况:		
	出具报告情况:		实际完成跟踪评级报告数量 (份)	0	1
	涉及债项只数 (只)	0	涉及存续债项只数 (只)	0	0
	涉及发行人家数 (家)	0	涉及发行人家数 (家)	0	1
	公司实际承揽业务情况:		存续情况:		
	债项只数 (只)	0	需出具报告的存续债项只数 (只)	0	0
	发行人家数 (家)	0	需出具报告的存续发行人家数 (家)	0	0
	实际进场家数 (家)	0	实际完成跟踪评级报告情况:		
	出具报告情况:		实际完成跟踪评级报告数量 (份)	0	1
	涉及债项只数 (只)	0	涉及存续债项只数 (只)	0	0
非金融企业 ABN	涉及发行人家数 (家)	0	涉及发行人家数 (家)	0	1
	公司实际承揽业务情况:		存续情况:		
非金融企业债务融资工具					



企业债		公司债		金融债	
公司实际承揽业务情况:		公司实际承揽业务情况:		公司实际承揽业务情况:	
债项只数 (只)	0	0	0	0	0
发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
实际进场家数 (家)	0	0	0	0	0
出具报告情况:					
涉及债项只数 (只)	0	0	0	0	0
涉及发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
存续情况:		存续情况:		存续情况:	
需出具报告的存续债项只数 (只)	0	0	0	0	0
需出具报告的存续发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
实际完成跟踪评级报告情况:					
实际完成跟踪评级报告数量 (份)	0	0	0	0	0
涉及存续债项只数 (只)	0	0	0	0	0
涉及发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
公司实际承揽业务情况:		公司实际承揽业务情况:		公司实际承揽业务情况:	
债项只数 (只)	0	0	0	0	0
发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
实际进场家数 (家)	0	0	0	0	0
出具报告情况:					
涉及债项只数 (只)	0	0	0	0	0
涉及发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
存续情况:		存续情况:		存续情况:	
需出具报告的存续债项只数 (只)	0	0	0	0	0
需出具报告的存续发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
实际完成跟踪评级报告情况:					
实际完成跟踪评级报告数量 (份)	0	0	0	0	0
涉及存续债项只数 (只)	0	0	0	0	0
涉及发行人家数 (家)	0	0	0	0	0
公司实际承揽业务情况:		公司实际承揽业务情况:		公司实际承揽业务情况:	
债项只数 (只)	2	2	2	2	2
发行人家数 (家)	2	2	2	2	2
实际进场家数 (家)	3	3	3	3	3

资产支持 证券	出具报告情况:			实际完成跟踪评级报告数量 (份)		
	涉及债项只数 (只)	2	5	涉及存续债项只数 (只)	2	6
其他	涉及发行人家数 (家)	1	3	涉及发行人家数 (家)	1	2
	公司实际承揽业务情况:			存续情况:		
	债项单数 (单)	12	27	需出具报告的存续债项单数 (单)	10	11
	实际进场家数 (家)	10	13	实际完成跟踪评级报告情况:		
	出具报告情况:			实际完成跟踪评级报告数量 (份)		
	涉及债项单数 (单)	10	24	涉及债项单数 (单)	2	11
	涉及债项只数 (只)	20	45	涉及债项只数 (只)	2	11
	公司实际承揽业务情况:			存续情况:		
	债项只数 (只)	0	1	需出具报告的存续债项只数 (只)	0	2
	发行人家数 (家)	0	1	需出具报告的存续发行人家数 (家)	0	1
合计	其他			实际完成跟踪评级报告情况:		
	实际进场家数 (家)	0	1	实际完成跟踪评级报告数量 (份)	0	0
	出具报告情况:			涉及存续债项只数 (只)		
	涉及债项只数 (只)	0	4	涉及发行人家数 (家)	0	0
	涉及发行人家数 (家)	0	1	涉及发行人家数 (家)	0	0
	公司实际承揽业务情况:			存续情况:		
	债项只数 (只)	15	35	需出具报告的存续债项只数 (只)	22	22
	发行人家数 (家)	14	20	需出具报告的存续发行人家数 (家)	5	10

实际进场家数 (家)		13	20	实际完成跟踪评级报告情况:	
出具报告情况:				实际完成跟踪评级报告数量 (份)	2
涉及债项只数 (只)		22	62	涉及存续债项只数 (只)	6
涉及发行人家数 (家)		11	20	涉及发行人家数 (家)	1
公司实际承揽业务情况:				存续情况:	
主体评级家数 (家)		11	13	主体评级家数 (家)	3
实际进场家数 (家)		12	13	实际完成跟踪评级报告情况:	
出具报告情况:				实际完成跟踪评级报告数量 (份)	3
涉及主体家数 (家)		11	14	涉及主体家数 (家)	3
主体		主体			14

终止评级情况			原因
发行人		债项	
建鑫 2021 年第二期不良资产支持证券	建鑫 2021 年第二期不良资产支持证券	兑付完毕	
中誉 2021 年第二期不良资产支持证券	中誉 2021 年第二期信用卡不良资产支持证券	兑付完毕	



附件二、实际收入情况

实际收入情况		
	上年度	本年度
非金融企业债务融资工具	0	43.9 万元
企业债	0	0
公司债	0	27.1 万元
金融债	见下文解释	95.5 万元
资产支持证券	211.4 万元	545.6 万元
其他		
其中：	52.9 万元(金融机构类客户， 含主体及金融债)	47.2 万元 (工商企业类主体 评级业务收入)
	0.79 万元 (工商企业类客 户，主体评级)	57.8 万元 (金融机构主体评 级业务收入)
合计	264.5 万元	52.9 (其他类收入-熊猫债) 870.05 万元



附件三、评级债项发行情况

评级债券发行情况					
	上年度		本年度		规模
	只数	规模	只数	规模	
非金融企业债务融资工具	0	0	0	0	0
CP					
MTN	0	0	3		80 亿元
ABN	0	0	1		45 亿元
PRN	0	0	0		0
PPN	0	0	0		0
企业债	0	0	0		0
公司债	0	0	4		80 亿元
金融债	2	60 亿元	5		590 亿元
资产支持证券	20	593 亿元	50		1558.4748 亿元
其他	0	0	2		20 亿元
<b>合计</b>	<b>22</b>	<b>653 亿元</b>	<b>60</b>		<b>2373.4748 亿元</b>

附件四、评级对象级别分布情况

级别	上年度末		本年度末	
	家数	占比	家数	占比
AAA	16	89%	37	92.50%
AA+				
AA				
AA-	1	5.50%	1	2.50%
A+			1	2.50%
A	1	5.50%	1	2.50%
A-				
BBB+				
BBB				
BBB-				
BB+				
BB				
BB-				
B+				
B				
B-				
CCC				
CC				
C				
合计	18	100%	40	100.00%

注：此外标普信评另发布 8 篇保密评级报告，出于其保密性质未予以公布。

附件五、年度制度建设与执行情况

年度制度建设与执行情况			
分类	制度	建设情况	制度内容
评级业务制度	现场访谈工作制度	2021年，标普信评修订了《现场访谈工作制度》、《评级报告撰写及审核制度》等9个评级业务制度。我们分别在2021年1月和9月对其中的几个业务制度修订了2次，从而更好地满足跨市场评级的业务需要。	该制度对受评对象或债务融资工具发行主体及债项评级和跟踪评级过程中，对评级所需信息进行收集、核查、分析和验证的一系列活动和该制度主要规定了对评级报告撰写及审核的具体要求。
	评级报告撰写及审核制度		该制度阐述了信用评级委员会的组成、运作及表决机制。
	评审委员会制度		该制度主要规定了复评的通报要求和程序、复评结果发布要求等。
	复评制度		该制度主要规定了评级结果公布的基本程序和要求。
	评级结果公布制度		
			该制度对受评对象或债务融资工具发行主体及债项评级和跟踪评级过程中，对评级所需信息进行收集、核查、分析和验证的一系列活动和该制度主要规定了对评级报告撰写及审核的具体要求。
			该制度阐述了信用评级委员会的组成、运作及表决机制。
			该制度主要规定了复评的通报要求和程序、复评结果发布要求等。
			该制度主要规定了评级结果公布的基本程序和要求。
			2022年初，我们已开始对评级质量控制相关制度进行修订和改进，并计划就信息披露管理制度、评级信息管理制度的修订。
			我们会继续按照法律法规要求及公司发展需求不断完善和升级业务制度和内部控制管理制度。
			2021年标普信评制度建设与执行情况良好。
			未来规划

跟踪评级制度	该制度主要规定了对受评对象作出跟踪评级结果要求，程序、评级结果发布的要求。	
终止评级制度	该制度阐述了对发行人或受评对象做出终止评级的要求以及程序。	
关于评级方法、评级模型的改进、生效和审查的政策和流程	该制度主要规定了评级方法的制定、审核、及检查的要求。	
评级任务分配、项目组建立流程和项目负责人制度	该制度就评级分配、项目组建，及项目组长职责做出规定。	
评级信息管理制度	该制度规定了评级业务信息的使用和管理，主要包括数据库管理和信息安全等内容。	
<p>内控管理制度</p> <p>人员管理制度</p>	<p>该制度规定了评级业务信息的使用和管理，主要包括数据库管理和信息安全等内容。</p> <p>根据标普全球《商业道德准则》和《行为守则》而制定，确保公司恪守正直诚信的原则，践行最高道德标准。</p>	<p>2021年标普信用评级内控管理制度建设与执行情况良好。</p>

信息披露事务管理制度	该制度规定了向发行人、投资者和其他市场主体、监管机构进行披露和报告的要求。
客户反馈和客户投诉制度	该制度主要规定了客户意见反馈和客户投诉处理机制，用于提高标普信评的产品质量与服务水平。
员工培训制度	该制度主要阐述了公司通过多种培训安排帮助员工融入公司、合规作业、提升其专业水平，从而不断提升标普信评的业务质量。

注：2021 年标普信评未发生复评情况，未涉及分析师轮换。因而略去相关表格。

附件六、离职人员追溯情况

表 3-6-3 离职人员追溯情况

离职人员	原隶属部门及职位	新任职单位	是否有利益冲突	披露情况
刘*	分析部门分析师	评级机构	否	无利益冲突，无需披露
张*	分析部门分析师	金融机构	否	无利益冲突，无需披露
戎*	分析部门分析师	标普全球	否	无利益冲突，无需披露
Peter*	评级总监	标普全球	否	无利益冲突，无需披露

附件七、合规专职人员构成情况

合规专职人员构成及分工情况				
岗位名称	合规总监			
具体分工	负责标普信评合规事务			
人员姓名	赵思翀			
从业年限	满3年(含)及以上	满1年(含)-3年(不含)	不满1年	合计
	1	0	0	1

附件八、年度合规检查开展情况

表 3-8-1 年度合规检查开展情况				
序号	检查名称	参与机构或部门	检查时间	整改结果
1	合规月度审查	合规部	月度	已整改完成
2	股票持有情况 检查	合规部	半年度	无
3	员工外部活动 管理	合规部	及时（员工主动披 露）	无
4	离职回顾审查	合规部	及时	无
5	办公物理隔离	合规部	年度检查	无
表 3-8-2 年度违规及整改情况				
序号	事项名称	发现机构	事项描述	整改结果

注：2021 年标普信评无年度重大违规情况发生