

# 鼎和财产保险股份有限公司信用风险管理能力建设及 自评估情况 (半年度披露-【20210730】)

## 一、风险责任人

风险责任人	姓名	职务	风险责任人基本信息
行政责任人	金鹏	总经理	附1 鼎和财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf
专业责任人	王淑瑜	投资部总经理	附1 鼎和财产保险股份有限公司关于信用风险管理能力风险责任人的基本信息披露公告.pdf

## 二、组织架构

整体评估情况
<p>公司按照“分工明确，相互制衡”的原则建立了信用风险管理组织架构，包括董事会及其相关专业委员会、公司管理层、投资部、风险合规部以及其他相关部门，明确了各自在信用风险管理条线的权责界限和履职机制。公司下发了正式文本在投资部设立信评管理室，明确了信评管理室的部门职责、信评管理岗的岗位职责、负责人及部门人员，信评管理室与其他科室相互独立，信用评估人员分别负责不同行业，信用评估人员与投资人员、风控人员之间建立起防火墙机制。公司建立了向风险管理部汇报路径，并将信用风险管理纳入风险管理绩效考核体系。公司已经建立起符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求的组织框架和专业团队。</p>

专业委员会设置	
委员会名称	所属层级
投资决策委员会	董事会
风险管理委员会	董事会
投资管理委员会	高级管理层

信用评估部门（团队）设置	
团队所属部门名称	投资部
发文时间	2019-11-18
发文文号	鼎和保险人【2019】149号
文件名称	关于明确公司信评管理室及信评管理岗主要职责的通知
团队岗位设置	信评管理室经理、信评管理岗

防火墙机制	<p>为保工其高险要务评估人资对与信明确、相互制衡的评估的客观性、公正性和合规性，实现分与工其他利益冲突人、利益冲突、事务之间的防火墙，提度公司信用风险管理能力，公司制定了《鼎和财产保高险股份有限公信用风险管理防火墙制度与回避制度》。根据制度要求，信用评估人员应权责分明、独立运作，投资业务人员不得干预或参与考核信用评估人员工作；信用评估人员不得兼任固定收益投资、基础设施投资、投资研究和风险管理等其他业务职务；信用评估人员只负责对拟投资项目信用评级、信用风险监控负责，不参加与公司的投资标的议价谈判、投资决策会议等活动。</p>
-------	---

### 三、专业队伍

<p><b>整体评估情况</b></p> <p>根据行业差别和管理流程需要，公司投资部在信评管理室配备了4名专业的信用评估人员，信评从业经验均在2年以上，其中信用评估负责人从业经验在6年以上。信用评估人员主要来自外部评级机构和金融机构，参与了多项评级项目，具备丰富的信用评估经验。公司已经建立起符合《保险机构信用风险管理能力标准》要求的信用评估的专业队伍。</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	章演	信用管理岗	信用分析经验	6	否
2	康赣华	信用管理岗	信用分析经验	5	否
3	赵远飞	信用管理岗	信用分析经验	3	否
4	陈巍	信用管理岗	信用分析经验	3	否

### 四、管理规则

<p><b>整体评估情况</b></p> <p>公司已建立完善有效的信用风险管理规则体系，包括了管理权限和履职机制、管理机构和基本职责、信用评级、交易对手及授信管理、风险跟踪与监测、管理措施和应急预案等，各项制度相互衔接。信用风险管理制度包括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6项制度，信用风险管理制度包括议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查制度、跟踪评级和复评制度、防火墙制度等7项制度，同时制定了信用评级符号体系和增信相关制度。公司不断规范经营管理，加强内部治理，在内部信用风险制度方面已达到《保险机构信用风险管理能力标准》的相关要求。</p>
---

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	鼎和财产保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	鼎和保险合规【2018】45号
发文时间	2018-10-12
评估结果	符合规定

<b>管理权限和履职机制</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用风险管理办法
发文文号	鼎和保险合规【2018】45号
发文时间	2018-10-12
评估结果	符合规定
<b>信用评级制度</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用评级管理办法
发文文号	鼎和保险投资【2019】14号
发文时间	2019-02-27
评估结果	符合规定
<b>授信管理制度</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司交易对手综合授信管理制度
发文文号	鼎和保险投资【2019】16号
发文时间	2019-02-27
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	鼎和财产保险股份有限公司投资交易对手风险管理办法（2019年修订版）
发文文号	鼎和保险投资【2019】3号
发文时间	2019-02-25
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	鼎和财产保险股份有限公司风险跟踪与监测管理制度
发文文号	鼎和保险投资【2019】6号
发文时间	2019-02-25
评估结果	符合规定
<b>应急预案</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用风险应急预案管理办法
发文文号	鼎和保险投资【2019】20号
发文时间	2019-09-19
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	鼎和财产保险股份有限公司信用评级议事规则
发文文号	鼎和保险投资【2019】37号
发文时间	2019-10-15

评估结果	符合规定
<b>操作流程</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用评级操作流程
发文文号	鼎和保险投资【2019】38号
发文时间	2019-11-19
评估结果	符合规定
<b>方法细则</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用评级方法细则
发文文号	鼎和保险投资【2019】34号
发文时间	2019-09-19
评估结果	符合规定
<b>报告准则</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用评级报告细则
发文文号	鼎和保险投资【2019】11号
发文时间	2019-02-27
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司信用评级信息收集及尽职调查管理办法
发文文号	鼎和保险投资【2019】7号
发文时间	2019-02-27
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	鼎和财产保险股份有限公司跟踪评级与复评细则
发文文号	鼎和保险投资【2019】19号
发文时间	2019-09-19
评估结果	符合规定
<b>防火墙制度</b>	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司防火墙制度与回避制度
发文文号	鼎和保险投资【2019】13号
发文时间	2019-02-27
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	鼎和财产保险股份有限公司信用评级符号体系设置细则
发文文号	鼎和保险投资【2019】23号
发文时间	2019-09-19

评估结果	符合规定
------	------

增信措施评估原则	
制度明细	
文件名称	鼎和财产保险股份有限公司增信措施评估细则
发文文号	鼎和保险投资【2019】22号
发文时间	2019-09-19
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
<p>公司2017年采购了杭州衡泰软件有限公司开发的信用评级系统，并在该系统基础上根据公司需要改进相关流程和设置。公司信用评级系统功能包括了信息集成、评级对象管理、评级流程管理、预警管理、财务分析、评级结果统计和查询等模块；信息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、外部评级信息等。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。目前，公司基于信用评级系统的评级结果，综合考虑受评对象最终信用等级。</p>

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
鼎和财产保险股份有限公司信用评级系统	2017-12-30	符合规定
主要功能		
<p>公司信用评级系统功能包括了信息集成、评级对象管理、评级流程管理、预警管理、财务分析、评级结果统计和查询等模块；信息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、外部评级信息等。公司购买的wind金融终端等软件，可辅助信用评级系统，持续累积违约事件、违约率、违约回收率、信用稳定性等信息和数据，并能作为经营管理资源长期保存，公司周报、每周信用风险监测报告、违约风险监测月报以及每个季度的信用等级迁移报告均可辅助信用评级系统积累相关数据。</p>		

## 六、运作管理

整体评估情况
<p>信用评估已经成为公司信用类产品投资的必经环节，对公司信用类产品投资、项目投后信用风险管理产生了实质的影响。为保障信用评级独立性，目前已建立并严格执行防火墙机制。独立、客观的信用评级已经成为公司投资决策重要依据，内部信用评级报告成为公司管理层及风险管理部了解拟投产品风险的重要信息材料。公司建立了日常风险监测制度、跟踪评级制度、不定期跟踪评级制度和突发信用事件应急管理制，以实时监控持有的信用类产品信用风险状况，加强风险防范与管理。公司建立了较完整的评级档案归档制度，按照不同的档案性质，分别以电子形式予以保存，同时公司信用评级系统的档案管理功能保存了每一个评级项目完整文档。</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。