

# 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 (年度披露-【20260130】)

## 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	刘东	公司董事、总经理、 党委副书记	<a href="#">鼎和财产保险股份有限公司关于投资管理 能力风险责任人的基 本信息披露公告.pdf</a>
专业责任人	胡小峰	公司党委委员、 副总经理	<a href="#">鼎和财产保险股份有限公司关于信用风险 管理能力及信托投资 业务专业责任人的基 本信息披露公告.pdf</a>

## 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、风险管理部以及其他相关部门，明确了各自的信用风险管理条线的权责界限和履职机制。公司设立了投资部为独立的资产管理部门，在董事会授权框架下建立了规范的决策体系，公司下发了正式文件在投资部设立信评管理团队，明确了信评管理团队职责、信评管理岗位职责、负责人及相关人员，信评管理团队与其他团队相互独立，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门汇报路径，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
风险管理及消费者权益保护委员会	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	2024-08-22
发文文号	鼎和保险人资〔2024〕61号
文件名称	关于明确公司投资部组织机构设置的通知
团队岗位设置	设置团队高级经理（经理）、信评管理岗。



<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	QCSG-EDHIC2162013-2023
发文时间	2023-01-16
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细则》
发文文号	QCSG-EDHIC2053001-2024
发文时间	2024-06-25
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

### 信用评级基础制度

<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管理业务指导书》
发文文号	鼎和保险投资〔2021〕8号
发文时间	2021-11-02
评估结果	符合规定
<b>尽职调查制度</b>	
制度明细	
文件名称	《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管理业务指导书》
发文文号	鼎和保险投资〔2021〕6号
发文时间	2021-10-29
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管理业务指导书》
发文文号	鼎和保险投资〔2021〕7号
发文时间	2021-10-29
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	Q/CSG-EDHIC2043040-2022
发文时间	2022-06-22
评估结果	符合规定

## 五、系统建设

整体评估情况
<p>公司2017年采购了杭州衡泰技术股份有限公司开发的XCRS信用评级系统，并在该系统基础上根据工作需要改进相关流程和设置，建立了“鼎和保险信用评级系统”。2025年，公司对信用评级系统进行了进一步的升级改造。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、违约管理及等级迁移等模块。此外，公司wind金融资讯终端和DM信用分析终端等软件，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，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，有效防范投资业务信用风险，提高合规管理精细化。</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、违约管理及等级迁移等模块；其中，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金融资讯终端和DM信用分析终端等软件，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，及时形成信用等级迁移报告，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。</p>		

## 六、运作管理

整体评估情况
--------

信用评级系统对已建立并严格执行防火墙机制。独立、客观的信用评级报告成为公司管理层及风险管理制度的重要依据，不定期跟踪评级制度和突发事件应急响应机制，以实时监控持有的固定收益类产品信用评级档案归档制度，信用评级档案按照不同性质，分门别类以电子形式予以保存，同时信用评级系统保存了每一个评级项目的完整资料。

## 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。