

鼎诚人寿保险有限责任公司信用风险管理能力建设及
自评估情况
(首次披露-【20210114】)

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	李建成	董事长	鼎诚人寿保险有限责 任公司关于报送信用 风险管理能力风险责 任人的报告(含附件 1-4).pdf
专业责任人	林昀璁	副总经理	鼎诚人寿保险有限责 任公司关于报送信用 风险管理能力风险责 任人的报告(含附件 1-4).pdf

二、组织架构

整体评估情况
我公按照“分工明确、相互制衡”的原则，形成了多层次的信用风险管理体系，明确了董、理、监、会的职责权限，建立了信用风险管理委员会，作为信用风险管理的第一道防线；法律合规部作为信用风险管理的第二道防线；审计部作为信用风险管理的第三道防线。公司设立了独立的信用评级团队，负责信用评级工作，明确了部门职责、岗位职责和人员配置。公司信用评级团队配备了5名熟悉信用分析、具备信用风险管理能力及良好教育背景的专职信评人员，其中团队负责人具有5年以上信用分析经验，其余4名信用评估人员均具有2年以上信用分析经验。公司建立了信用评级团队向公司风险管理部门的汇报路径，通过与公司的法律合规与风险管理部的密切沟通与汇报，采用定期或不定期的相结合的方式向公司管理层报告并依法合规与风险管理部备案。公司信用风险管理考核参照公司年度绩效考核方案，纳入公司全面绩效考核体系，由公司管理层定期组织开展对信用风险相关管理部门的绩效考核评估工作。公司已建立信用评级防火墙制度，根据行业差别和管理流程配备了独立、专职的信用评估人员，公司信用评估部门、信用评估人员、信用评估工作流程独立，如信用评级、信用信息披露流程均独立。信用评估人员与投资人员、风险管理人员、交易人员相互独立。综上，公司组织架构符合信用风险管理能力标准要求。

专业委员会设置

委员会名称	所属层级
风险管理委员会	董事会
投资审查委员会	经营管理层

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	2020-10-30
发文文号	鼎诚人寿人〔2020〕62号
文件名称	《关于调整总部组织架构的通知》
团队岗位设置	信用评级团队负责人、信用评级岗
防火墙机制	<p>公司信用评级防火墙机制符合信用风险管理能力标准的相关要求。公司在管理架构、职能分工、业务操作、绩效考核等方面均建立了业务隔离机制。投资部下设四个团队，包括资产配置团队、风控管理团队、投资研究团队和信用评级团队。信用评级团队独立运作，与资产配置团队、风控管理团队、投资研究团队等，其他业务团队在职能、人员、业务等方面保持独立。公司已配备了独立、专职的信用评估人员，负责公司信用风险管理，信用评估人员不得兼任投资、交易、研究和风险管理等其他业务职务。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。信用评估相关工作流程独立，如信用评级、信息披露流程均独立。投资业务人员不得干预或影响评级结论，信用评级小组成员不得与拟投资对象、投资业务人员私下协商或约定评级结论。信用评估是公司投资决策的独立环节，信用评级报告是公司投资决策的重要依据。信用评估的绩效考核应用评估的质量，而不得将评级结论与信用评估工作的绩效考核挂钩。信用评级小组成员及信用评估人员如有直系亲属持有受评对象股份的比例达5%以上或为受评对象的实际控制人，担任受评对象的董事、监事和高级管理人员，担任受评对象聘任的会计师事务所、律师事务所、财务顾问公司等证券服务机构的负责人或者项目签字人等情况均需回避。</p>

三、专业队伍

整体评估情况
<p>我公司专业队伍情况达到了信用风险管理能力标准的相关要求。信用评级团队共有5名独立、专职的信用评估人员，其中团队负责人1人，信用评级岗4人。信用评级团队配备了熟悉信用分析、具备信用风险管理能力及良好教育背景的专职信评人员，其中团队负责人具有5年以上信用分析经验，其余4名信用评估人员均具有2年以上信用分析经验，从业经验、人员数量和资质能力均符合信用风险管理能力标准要求。信用评级团队每个信用评估人员分别承担着不同行业、不同品种或不同区域的信用评估任务，已覆盖银行、保险、城投、地产、钢铁、煤炭、消费、化工等主要行业。</p>

专业队伍人员基本信息

当前拥有5名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

四、管理规则

整体评估情况
公司已建立了全面的信用风险管理规则体系，包括信用风险管理相关制度、信用评级基础制度与流程、信用评级符号体系、增信措施评估原则等，以上制度均经过公司办公会审议批准，以公司正式文件形式下发执行。其中，信用风险管理的制度涵盖了管理机构和基本职责、管理权限和履职机制、信用评级、交易对手管理及授信管理、风险跟踪与监测、应急预案和限额管理措施等方面，各项制度相互衔接，并已纳入了公司全面风险管理体系。信用评级基础制度与流程涵盖了信用评级议事规则、评级操作流程、评级方法细则、报告准则、信息收集与档案管理、尽职调查、跟踪评级和复评、防火墙机制等方面。公司建立了定义清晰的信用评级符号体系，采用国际国内通用标准，分投资级、投机级和违约级三档，并区分长期和短期对每一等级分设了若干细化等级。长期和短期信用评级符号具有明确定义且保持稳定，不同评级符号对应不同信用风险或违约可能。长期和短期信用评级符号对应关系明确。公司建立了科学合理的增信评估原则，规定了债务工具增信方式如第三方保证担保增信、抵押增信和质押增信的效力及评估原则。公司信用风险管理的规则体系建设现已达到信用风险管理能力标准的相关要求，信用风险管理的制度健全，信用风险管理有章可依。

信用风险管理制度	
管理机构和基本职责	
制度明细一	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司全面风险管理办法（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2019〕285号
发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用风险管理办法》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕530号
发文时间	2020-11-18
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《关于调整总部组织架构的通知》
发文文号	鼎诚人寿人〔2020〕62号
发文时间	2020-10-30
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司投资审查委员会工作规则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2021〕005号
发文时间	2021-01-05
评估结果	符合规定
管理权限和履职机制	
制度明细一	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司全面风险管理办法（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2019〕285号

发文时间	2019-12-31
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用风险管理办法》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕530号
发文时间	2020-11-18
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司投资审查委员会工作规则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2021〕005号
发文时间	2021-01-05
评估结果	符合规定
信用评级制度	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级管理办法》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕525号
发文时间	2020-11-17
评估结果	符合规定
授信管理制度	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司投资交易对手风险管理及授信管理细则》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕528号
发文时间	2020-11-18
评估结果	符合规定
交易对手管理制度	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司投资交易对手风险管理及授信管理细则》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕528号
发文时间	2020-11-18
评估结果	符合规定
风险跟踪与监测制度	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用风险跟踪与监测实施细则》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕519号
发文时间	2020-11-16
评估结果	符合规定
应急预案	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用风险应急预案实施细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕531号
发文时间	2020-11-18

评估结果	符合规定
其他(非必填)	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用风险限额管理实施细则》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕529号
发文时间	2020-11-18
评估结果	符合规定

信用评级基础制度	
议事规则	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级议事规则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕518号
发文时间	2020-11-16
评估结果	符合规定
操作流程	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级操作流程（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕527号
发文时间	2020-11-17
评估结果	符合规定
方法细则	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级方法细则》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕526号
发文时间	2020-11-17
评估结果	符合规定
报告准则	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级报告细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕517号
发文时间	2020-11-16
评估结果	符合规定
尽职调查制度	
制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级尽职调查指引（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕524号
发文时间	2020-11-16
评估结果	符合规定
跟踪评级和复评制度	
制度明细	

文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司跟踪评级与复评实施细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕498号
发文时间	2020-11-03
评估结果	符合规定

防火墙制度

制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级防火墙管理细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕532号
发文时间	2020-11-18
评估结果	符合规定

其他（非必填）

制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级信息收集及档案管理细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕521号
发文时间	2020-11-16
评估结果	符合规定

信用评级符号体系

制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级符号体系管理细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕497号
发文时间	2020-11-04
评估结果	符合规定

增信措施评估原则

制度明细	
文件名称	《鼎诚人寿保险有限责任公司信用评级增信评估细则（试行）》
发文文号	鼎诚人寿发〔2020〕523号
发文时间	2020-11-16
评估结果	符合规定

五、系统建设

整体评估情况

[illegible]

信用评级系统		
系统名称	上线时间	评估结果
鼎诚信用风险管理系统	2020-09-18	符合规定
主要功能		
<p>鼎诚信用风险管理系统主要有六大模块：1.数据管理模块，包括各类信息数据库及指标数据的管理和持仓查询，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；2.智能信评模块，涵盖了主体评级分析、债项评级分析、投研分析等功能；3.模型平台，包括模型中心、模型计算、评级计算历史、评级结果展示和模型检验等功能，并对评级结果进行输出；4.评级管理模块，覆盖从评级申请到入库的全流程管理；5.证券池管理，主要提供发行池管理、债券池管理和交易对手池管理等模块；6.预警管理模块，提供持仓变动和到期提醒等功能。借助信用风险管理系统，公司已经实现了投前评级和分析、投后动态跟踪、数据挖掘与价值发现等核心功能，信评分析工具多维度覆盖信用评级业务全流程覆盖，为信用研究提供了有力技术支持，有效提升信用风险管理效率。系统预警功能实时监控、智能跟踪投后交易动态，防范投资风险。该信用风险管理系统的合理使用有助于提高信用评级人员的评价效率、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，对公司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

我公司通过上述制度和流程已经建立了完备专业的信用风险管理机制，规范了固定收益类信用产品投资操作流程，明确了信用评估人员在投资决策流程中的独立地位，并且将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节。目前公司已对所有持仓企业（公司）债券进行了100%评级。

投资部资产配置团队负责投资标的及项目的筛选、策略制定，提出投资建议。信用评级团队对投资标的和项目进行信用评估，出具信用评级报告。公司严格实施债券池审批制度，信用评级团队建立信用评级体系并对个券进行信用评估，公司投资审查委员会对债券进行入池审批。投资经理必须从债券池精选债券，在授权额度内追求合理回报。

公司信用评级的流程通过信用评级系统开展和完成，并在信用评级系统保留评级记录及结果。为有效防范公司持有的固定收益类产品的信用风险，公司信用评估人员定期及不定期对持仓的固定收益类产品进行跟踪评级，撰写评级报告，在日常工作中对投资产品和交易对手的信用风险进行持续关注和监控，并对信用风险信号及时报告。

同时，公司已对投资产品相关的主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查记录、评审会议纪要、信用评估报告等业务档案进行了完整保存。

综上，公司运作管理情况符合信用风险管理能力标准要求。

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力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。

我公司确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。