

国寿投资保险资产管理有限公司债权投资计划产 品管理能力建设及自评估情况（半年度披露- 20210128）

一、风险责任人

风险责任人：	风险责任人信息披露公告		
行政责任人：	张凤鸣	职务：	党委书记、执行董事、总裁
专业责任人：	刘晖	职务：	党委委员、副总裁
类别：	高级管理人员		

二、组织架构

整体评估情况：			
公司已设立不动产投资、基础设施投资、机构投资事业部，开展债权投资计划业务，并在事业部内设专职产品开发、投资运作岗位，建立了独立规范、职责明确、分工合理和相互制衡的债权投资计划业务组织架构；已在投后管理部设置专职投后管理岗位，并已在信用评估、风险管理与法律合规、投资运营等部门设置信用评级、合规风控、清算核算等岗位，支持债权投资计划的正常运行，不存在专职岗位人员兼任的情况；已下发正式文件设立事业部、明确事业部职责和部门负责人，并已发文明确前述岗位的岗位职责、人员配置，符合债权投资计划产品管理能力标准。			
事业部设置：			
1			
事业部名称：	不动产投资事业部		
发文时间：	2021-01-27	文件名称（含文号）：	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知（国寿投资发（2021）15号）
岗位设置：	债权产品开发岗，债权投资运作岗		
2			
事业部名称：	信用评估部		
发文时间：	2021-01-27	文件名称（含文号）：	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知（国寿投资发（2021）15号）
岗位设置：	信用评级岗		
3			
事业部名称：	基础设施投资事业部		
发文时间：	2021-01-27	文件名称（含文号）：	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知（国寿投资发（2021）15号）
岗位设置：	债权产品开发岗，债权投资运作岗		
4			
事业部名称：	投后管理部		
发文时间：	2021-01-27	文件名称（含文号）：	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知（国寿投资发（2021）15号）
岗位设置：	债权投后管理岗		
5			
事业部名称：	投资运营部		



发文时间:	2021-01-27	文件名称 (含文号):	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知 (国寿投资发 (2021) 15号)
岗位设置:	清算核算岗		
6			
事业部名称:	机构投资事业部		
发文时间:	2021-01-27	文件名称 (含文号):	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知 (国寿投资发 (2021) 15号)
岗位设置:	债权产品开发岗, 债权投资运作岗		
7			
事业部名称:	风险管理与法律合规部		
发文时间:	2021-01-27	文件名称 (含文号):	关于调整国寿投资公司部分部门设置及职责的通知 (国寿投资发 (2021) 15号)
岗位设置:	合规岗, 风控岗		

三、专业队伍

整体评估情况:					
<p>我公司具备7年以上受托投资经验。我公司共配备了19名具有基础设施或者非基础设施类不动产项目投资、债权管理及投后管理相关经验的专职人员; 其中具有3年以上基础设施项目投资、债权管理相关经验的人员11人, 其中具有5年以上基础设施项目投资、债权管理相关经验的人员6人; 具有3年以上非基础设施类不动产投资相关经验的专业人员6人; 具有3年以上投后管理相关经验的专职投后管理人员2人。我公司同时配备具有2年以上信用分析经验的信用评估专业人员7人, 其中团队负责人具有7年以上信用分析经验; 配备清算核算、风控、合规人员等兼职人员共计12人。</p> <p>上述专业队伍情况达到《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》相关要求。</p>					
专业队伍人员基本信息:					
序号	姓名	岗位	是否兼职	相关经验类型	相关经验年限
1	汪正中	债权产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	5.52
2	刘增鑫	债权产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	5.97
3	黎祎萌	债权投资运作岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.26
4	赵彬彬	债权投资运作岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	4.24
5	熊华飞	信用评级岗	是	信用分析经验	5.67
6	李葆芳	信用评级岗	是	信用分析经验	4.48
7	赵永胜	信用评级岗	是	信用分析经验	2.42
8	佘巍	信用评级岗	是	信用分析经验	11.56
9	徐丹	信用评级岗	是	信用分析经验	2.42
10	余琰	信用评级岗	是	信用分析经验	9.62
11	张小龙	信用评级岗	是	信用分析经验	7.26
12	刘天翼	债权产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.36
13	周军	债权产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.00
14	虞汪海	债权产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.19
15	肖鹏鹏	债权产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	12.60
16	李旭东	债权产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.06
17	顾苏阳	债权投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	10.39

18	苑一帆	债权投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.53
19	吕文菁	债权投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.73
20	岳媛	债权投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.90
21	赵天佑	债权投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.48
22	刘伟阳	债权投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.95
23	徐璐	债权投后管理岗	否	投后管理相关经验	13.20
24	李方宇	债权投后管理岗	否	投后管理相关经验	6.55
25	武玥	清算核算岗	是	清算核算相关经验	1.61
26	陈璐	清算核算岗	是	清算核算相关经验	12.57
27	杨平	清算核算岗	是	清算核算相关经验	2.32
28	孟青	清算核算岗	是	清算核算相关经验	1.40
29	刘潇	债权产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	5.99
30	田思耀	债权产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	9.65
31	阎妍	合规岗	是	合规相关经验	12.91
32	魏文佳	合规岗	是	合规相关经验	2.57
33	宋朝钦	合规岗	是	合规相关经验	4.11
34	张焯	合规岗	是	合规相关经验	1.56
35	齐政洋	风控岗	是	风控相关经验	2.00
36	曾一	风控岗	是	风控相关经验	7.06
37	刘晓瑜	风控岗	是	风控相关经验	3.96
38	党超	风控岗	是	风控相关经验	1.58

四、管理规则

<p>整体评估情况：</p> <p>公司建立了独立规范、科学完善的债权投资计划业务制度体系，包括《债权投资计划项目储备管理暂行办法》《债权投资计划项目立项管理暂行办法》《项目评审委员会议事规则》《债权投资计划尽职调查工作指引》《产品管理委员会议事规则》《投资决策授权管理办法（试行）》《产品类投资业务流程手册》《信用风险管理办法》《信用评级管理办法》《授信管理及交易对手信用风险管理细则》《信用风险跟踪与监测办法》《信用风险应急预案细则》《信用评级议事规则》《信用评级流程细则》《信用评级方法细则》《信用评级报告准则》《信用评级尽职调查细则》《跟踪评级和信用复评细则》《信用评估防火墙与回避细则》《另类投资投后管理办法》《投资计划信息披露管理暂行办法》《全面风险管理办法》《操作风险管理办法》《市场风险管理办法》《投资计划业务风险管理暂行办法》《产品运营管理办法》《内部控制标准手册》《重大突发事件应急管理预案（暂行）》《风险偏好管理办法》《投资计划业务问责管理暂行办法》，涵盖项目储备库制度、项目立项及评审制度、尽职调查制度、投资决策制度、信用风险管理制度、投后管理制度、信息披露制度、风险管理制度、投资问责制度等，实现对债权投资计划的全生命周期管理，相关制度已经公司董事会或管理层批准，以公司正式文件形式下发执行，制度建设情况符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》的要求。</p>		
<p>债权投资计划产品制度：</p>		
制度内容	评估结果	制度明细



<p>风险管理制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司操作风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）120号， 发文时间：2020-04-27； 文件名称：《国寿投资控股有限公司市场风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）125号， 发文时间：2020-04-27； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）129号， 发文时间：2020-04-27； 文件名称：《国寿投资控股有限公司产品运营管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）375号， 发文时间：2020-12-15； 文件名称：《国寿投资控股有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）126号， 发文时间：2020-04-27； 文件名称：《国寿投资控股有限公司投资计划业务风险管理暂行办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）395号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司内部控制标准手册》， 发文文号：国寿投资办发（2021）9号， 发文时间：2021-01-15； 文件名称：《国寿投资控股有限公司重大突发事件应急管理预案（暂行）》， 发文文号：国寿投资发（2015）234号， 发文时间：2015-10-27； 文件名称：《国寿投资控股有限公司风险偏好管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）139号， 发文时间：2020-04-29；</p>
<p>项目立项及评审制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投控股公司债权投资计划项目立项管理暂行办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）394号， 发文时间：2021-01-11； 文件名称：《国寿投资控股有限公司项目评审委员会议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2020）401号， 发文时间：2021-01-04；</p>
<p>项目储备制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司债权投资计划项目储备管理暂行办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）394号， 发文时间：2021-01-11；</p>
<p>投资问责制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司投资计划业务问责管理暂行办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）402号， 发文时间：2021-01-04；</p>
<p>投资决策制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司产品类投资业务流程手册》， 发文文号：国寿投资办发（2020）62号， 发文时间：2020-08-10； 文件名称：《国寿投资控股有限公司产品管理委员会议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2020）259号， 发文时间：2020-09-03； 文件名称：《国寿投资控股有限公司投资决策授权管理办法（试行）》， 发文文号：国寿投资发（2019）180号， 发文时间：2019-05-07；</p>
<p>投后管理制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司另类投资投后管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）404号， 发文时间：2021-01-05；</p>
<p>尽职调查制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司债权投资计划尽职调查工作指引》， 发文文号：国寿投资发（2020）394号， 发文时间：2021-01-11；</p>

信用风险管理制度	符合规定	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司授信管理及交易对手信用风险管理细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）129号， 发文时间：2020-04-27； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用风险应急预案细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评级议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用风险跟踪与监测办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司跟踪评级和信用复评细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评级管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评级尽职调查细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评估防火墙与回避细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评级流程细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04； 文件名称：《国寿投资控股有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：国寿投资发（2020）399号， 发文时间：2021-01-04；</p>
信息披露制度	符合规定	<p>文件名称：《国寿投资控股有限公司投资计划信息披露管理暂行办法》， 发文文号：国寿投资发（2020）396号， 发文时间：2021-01-04；</p>

五. 运行机制

整体评估情况：

公司建立了相互制衡的债权投资计划运行机制。公司通过各项制度及发文明确了操作流程和岗位分工，制定了规范的债权投资计划业务流程，包括项目储备、尽职调查、信用评级、项目评审、投资决策、组织实施、信息披露、投后管理等环节，岗位设置严格遵守评审、决策、投资与监督相互分离的要求，切实维护投资者的合法权益，严格按照授权范围和规定程序操作。同时，我公司建立了覆盖债权投资计划操作全流程的另类投资业务管理系统，支持债权投资计划的发起、审批等，并实现了业务数据的收集。公司还建立了符合要求的托管机制，根据公司《产品运营管理办法》，开展保险资管产品业务，应当聘请符合银保监会规定且已具备保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准的规定。

六. 风险控制

整体评估情况：



公司《投资计划业务风险管理暂行办法》明确规划、董事会是投资计划业务风险管理的最高决策机构，承担风险管理的全员参与和处置，并将其纳入《重大突发事件应急预案》、《全面风险管理暂行办法》、《压力测试管理办法》、《风险管理信息系统建设方案》等制度。《投资计划业务风险管理暂行办法》、《全面风险管理暂行办法》、《压力测试管理办法》、《风险管理信息系统建设方案》等制度符合《保险资产管理机构投资计划产品管理能力标准》的规定。

压力测试系统			
压力测试系统:			
系统名称	风险管理信息系统		
上线时间	2020-12-31	评估结果	符合规定
主要功能	《投资计划业务风险管理暂行办法》规定对于已投项目应通过情景分析等方法就各类风险设置压力情形并定期开展测试，模型视具体对象而定。公司可根据测试结果采取相应管理措施，如调整相关风险指标的阈值等。公司风险管理信息系统包含风险偏好指标阈值压力测试模块，已就压力测试的情形、方法、模型等进行部署，并满足每年开展一次压力测试的频率需求。上述系统建设情况符合《保险资产管理机构投资计划产品管理能力标准》的规定。		

七、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，我对保险资管机构债权投资计划产品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。

我承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。

