

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（年度披露- 20260126）



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：	执行董事、总裁
行政责任人类别：	授权总经理	是否履行完备的授权程序：	是
行政责任人性别	男	行政责任人出生年月	1965-10
行政责任人学历	硕士研究生	行政责任人学位	硕士
行政责任人所在部门	公司高管	行政责任人入司时间	2016-11-04
行政责任人专业资质	经济师	行政责任人专业技术职务	经济师
专业责任人：	匡涛	职务：	党委委员、副总裁
专业责任人类别：	高级管理人员	是否履行完备的授权程序：	
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1973-10
专业责任人学历	硕士研究生	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2022-12-01	专业责任人所在部门	公司高管
专业责任人专业资质	具备相关投资领域10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	无

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、创新投资、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、投后管理岗位，隶属于部门内设的债权投资计划专业团队，独立于事业部的其他部门职责，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；已在信用评估部、风险管理部、法律合规部、运营与投后管理部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，同时事业部通过发文设立债权投资计划专业团队，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：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发（2025）336号）
岗位设置：	债权产品开发岗，债权投后管理岗，债权投资运作岗		
2			
事业部名称：	信用评估部		
发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发（2025）336号）
岗位设置：	信用评级岗		
3			
事业部名称：	创新投资事业部		

发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发〔2025〕336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：	基础设施投资事业部		
发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发〔2025〕336号）
岗位设置：	债权产品开发岗，债权投后管理岗，债权投资运作岗		
5			
事业部名称：	机构投资事业部		
发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发〔2025〕336号）
岗位设置：	债权产品开发岗，债权投后管理岗，债权投资运作岗		
6			
事业部名称：	法律合规部		
发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发〔2025〕336号）
岗位设置：	合规岗		
7			
事业部名称：	运营与投后管理部		
发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发〔2025〕336号）
岗位设置：	清算核算岗		
8			
事业部名称：	风险管理部		
发文时间：	2025-11-13	文件名称（含文号）：	关于优化调整国寿投资公司总部部门架构及职责的通知（国寿投资发〔2025〕336号）
岗位设置：	风控岗		

三、专业队伍

整体评估情况：					
<p>我公司具备12年以上受托投资经验。我公司共配备了17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10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9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4人；具有3年以上投后管理相关经验的专职投后管理人员3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9人，其中团队负责人具有5年以上信用分析经验；配备清算核算、合规风控等兼职人员共计13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	是否为能力标准要求 的专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	巨鹏	债权产品开发岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	12.43
2	孙谊东	债权投后管理岗	是	投后管理相关经验	3.63

3	陆士金	债权投资运作岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	4.72
4	于跃	债权投资运作岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	9.52
5	徐丹	信用评级岗	否	信用分析经验	7.42
6	盛京京	信用评级岗	否	信用分析经验	11.74
7	熊华飞	信用评级岗	否	信用分析经验	10.67
8	刘缙缙	信用评级岗	否	信用分析经验	8.96
9	吕晶	信用评级岗	否	信用分析经验	10.56
10	赵永胜	信用评级岗	否	信用分析经验	7.42
11	倪晨阳	信用评级岗	否	信用分析经验	6.93
12	梅旭东	信用评级岗	否	信用分析经验	7.45
13	白羽	信用评级岗	否	信用分析经验	7.62
14	张朝旭	债权产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	9.16
15	王泽浩	债权投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.09
16	岳媛	债权产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.90
17	苑一帆	债权产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	9.53
18	刘天翼	债权产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	11.36
19	杨岳峰	债权投后管理岗	是	投后管理相关经验	8.04
20	贺誉葶	债权投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.36
21	吴奕瞳	债权投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.31
22	刘伟阳	债权投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.95
23	韩一华	债权投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.82
24	刘利恒	债权产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.06
25	夏菲	债权投后管理岗	是	投后管理相关经验	7.94
26	刘潇	债权投资运作岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	10.99
27	宋朝钦	合规岗	否	其他	9.11
28	侯晨阳	合规岗	否	其他	5.41
29	阎妍	合规岗	否	其他	17.91
30	魏文佳	合规岗	否	其他	7.57
31	武玥	清算核算岗	否	其他	6.61
32	杨平	清算核算岗	否	其他	7.32
33	杨华泽	清算核算岗	否	其他	3.70
34	王振昌	清算核算岗	否	其他	9.06
35	孟青	清算核算岗	否	其他	6.40
36	刘晓瑜	风控岗	否	其他	8.96
37	曾一	风控岗	否	其他	12.06
38	王思涛	风控岗	否	其他	2.73
39	党超	风控岗	否	其他	6.58

四、管理规则

整体评估情况：

<p>风险管理制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）3号， 发文时间：2026-01-05； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司声誉风险应急预案》， 发文文号：国寿投资发（2023）348号， 发文时间：2023-07-15； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司战略风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2025）120号， 发文时间：2025-04-17； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司投资计划业务风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2023）597号， 发文时间：2023-12-25； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司风险偏好管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2024）422号， 发文时间：2024-11-27； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司投资风险应急预案》， 发文文号：国寿投资发（2024）357号， 发文时间：2024-10-18； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）6号， 发文时间：2026-01-07； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司操作风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2025）91号， 发文时间：2025-03-31； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司内部控制标准手册》， 发文文号：国寿投资办发（2024）37号， 发文时间：2024-03-19； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司市场风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2024）277号， 发文时间：2024-08-20； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司产品运营及投后管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）23号， 发文时间：2026-01-15；</p>
<p>投资决策制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理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：《国寿投资保险资产管理有限公司保险资产管理产品业务管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）9号， 发文时间：2026-01-09； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司受托另类投资及授权管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2024）453号， 发文时间：2024-12-12； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司产品管理委员会议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2024）454号， 发文时间：2024-12-12；</p>
<p>信息披露制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理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>

项目立项及评审制度	符合规定	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司项目评审委员会议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2026）29号， 发文时间：2026-01-19； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司保险资产管理产品业务管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）9号， 发文时间：2026-01-09； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司另类投资立项委员会议事规则》， 发文文号：国寿投资发（2024）454号， 发文时间：2024-12-12； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限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（2021）429号， 发文时间：2021-09-27；</p>
信用风险管理制度	符合规定	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级方法细则》， 发文文号：国寿投资发（2023）336号， 发文时间：2023-07-13； 文件名称：《国寿投资保险资产管理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：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险应急预案》， 发文文号：国寿投资发（2024）469号， 发文时间：2024-12-17； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）6号， 发文时间：2026-01-07； 文件名称：《国寿投资保险资产管理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：《国寿投资保险资产管理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：《国寿投资保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测办法》， 发文文号：国寿投资发（2022）408号， 发文时间：2022-09-12； 文件名称：《国寿投资保险资产管理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：《国寿投资保险资产管理有限公司信用评级尽职调查细则》， 发文文号：国寿投资办发（2021）83号， 发文时间：2021-08-31； 文件名称：《国寿投资保险资产管理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（2022）408号， 发文时间：2022-09-12； 文件名称：《国寿投资保险资产管理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：《国寿投资保险资产管理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；</p>

投后管理制度	符合规定	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司债权投资计划投后管理指引》， 发文文号：国寿投资发（2026）1号， 发文时间：2026-01-03； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司另类投资退出管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2025）353号， 发文时间：2025-11-26； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司投后事项分级分类管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2025）57号， 发文时间：2025-02-28； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司受托另类投资投后管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）1号， 发文时间：2026-01-03； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司产品运营及投后管理办法》， 发文文号：国寿投资发（2026）23号， 发文时间：2026-01-15；</p>
尽职调查制度	符合规定	<p>文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司债权投资计划项目尽职调查暂行办法》， 发文文号：国寿投资发（2021）429号， 发文时间：2021-09-27； 文件名称：《国寿投资保险资产管理有限公司另类投资业务尽职调查管理办法（试行）》， 发文文号：国寿投资发（2024）178号， 发文时间：2024-06-07；</p>

五. 运行机制

<p>整体评估情况：</p> <p>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、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，支持债权投资和资管计划发起、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《产品运营及投后管理办法》，公司开展保险资管产品业务，应当聘请符合国家金融监督管理总局规定且具备保险资产管理机构资质的托管人担任托管人。上述运行机制符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》的规定。</p>
--

六. 风险控制

整体评估情况：			
<p>公司《投资计划业务风险管理暂行办法》明确规定董事会是投资计划业务风险管理的最高决策机构，承担风险管理的最终责任，负责制定投资计划设立业务规划并建立定期审查和评价机制；建立了全面覆盖、全程监控、全员参与的投资计划业务风险管理组织体系和风险控制体系，在业务的全生命周期中对风险进行识别、预警、控制和处置，并将其纳入公司风险管理体系和《全面风险管理暂行办法》《战略风险管理暂行办法》《操作风险管理暂行办法》《市场风险管理暂行办法》《声誉风险应急预案》《信用风险应急预案》《风险偏好管理办法》等各项制度，明确了重大突发事件的标准、应急响应组织体系、应急触发及处置流程、应对处置方法和措施等要素，建立了债权投资计划的风险应急机制。公司建立了风险管理信息系统已包含压力测试模块，该模块已就各类风险指标压力测试的情形、方法、模型等要素作部署。《投资计划业务风险管理暂行办法》、《全面风险管理暂行办法》、《风险偏好管理办法》等也对压力测试机制进行了明确规定。综上，公司建设了有效的债权投资计划风险控制体系，符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》的规定。</p>			
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	<p>《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、模型等作部署，设置了结果反馈机制，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《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》的规定。</p>		

七、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，我对保险资管公司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。

