

# 生命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-20220120）

## 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:    | 李荣辉                    | 职务:          | 总经理        |
| 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    | 1971-11    |
| 行政责任人学历   | 研究生                    | 行政责任人学位      | 硕士         |
| 行政责任人所在部门 | 总经理室                   | 行政责任人入司时间    | 2012-09-20 |
| 行政责任人专业资质 | 会计师;CPA                | 行政责任人专业技术职务  | 会计师        |
| 专业责任人:    | 孙德传                    | 职务:          | 总经理助理      |
| 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    | 1968-03    |
| 专业责任人学历   | 研究生                    | 专业责任人学位      | 硕士         |
| 专业责任人入司时间 | 2012-10-08             | 专业责任人所在部门    | 总经理室       |
| 专业责任人专业资质 | 中级经济师, 具备相关领域10年以上从业经历 | 专业责任人专业技术职务  | 中级经济师      |

## 二、组织架构

|  |                               |            |                                    |
|--|-------------------------------|------------|------------------------------------|
| 整体评估情况:  |                               |            |                                    |
| <p>公司建立了独立规范、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。公司设立另类投资中心负责债权投资计划产品管理业务,并设置产品开发、投资运作、投后管理等专职岗位,专职岗位人员不存在兼任情况,信用评级、合规风控、清算核算等岗位由公司相关部门人员兼任。</p> <p>公司下发《关于印发公司部门“四定”方案的通知》(生保资发[2021]37号)明确设立另类投资中心,并在发文中明确另类投资中心的部门职责、岗位职责、人员配置等。公司下发《关于明确另类投资中心部门负责人的通知》(生保资发[2021]15号)明确了另类投资中心的部门负责人。</p> <p>经自评估,公司债权投资计划产品管理组织架构符合监管标准规定。</p> |                               |            |                                    |
| 事业部设置:   |                               |            |                                    |
| 1  |                               |            |                                    |
| 事业部名称:   | 信用评估部                         |            |                                    |
| 发文时间:  | 2021-04-20                    | 文件名称(含文号): | 《关于印发公司部门“四定”方案的通知》(生保资发[2021]37号) |
| 岗位设置:  | 公共事业评级岗,工商企业评级岗,部门总经理,金融企业评级岗 |            |                                    |
| 2  |                               |            |                                    |
| 事业部名称:   | 另类投资中心                        |            |                                    |
| 发文时间:  | 2021-04-20                    | 文件名称(含文号): | 《关于印发公司部门“四定”方案的通知》(生保资发[2021]37号) |
| 岗位设置:  | 产品开发岗,产品销售岗,投后管理岗,投资运作岗       |            |                                    |
| 3  |                               |            |                                    |
| 事业部名称:   | 运营管理部                         |            |                                    |
| 发文时间:  | 2021-04-20                    | 文件名称(含文号): | 《关于印发公司部门“四定”方案的通知》(生保资发[2021]37号) |
| 岗位设置:  | 估值核算岗,资金清算岗                   |            |                                    |
| 4  |                               |            |                                    |

|        |            |            |                                    |
|--------|------------|------------|------------------------------------|
| 事业部名称： | 风险合规部      |            |                                    |
| 发文时间：  | 2021-04-20 | 文件名称（含文号）： | 《关于印发公司部门“四定”方案的通知》（生保资发[2021]37号） |
| 岗位设置：  | 法务管理岗      |            |                                    |

### 三、专业队伍

| 整体评估情况：  |     |         |                        |                   |        |
|--|-----|---------|------------------------|-------------------|--------|
| <p>我公司具备10年受托投资经验，配备了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10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2人。具有2年以上信用分析经验的信用评估专业人员6人，其中团队负责人具有19年以上信用分析经验。同时，公司配备了合规风控人员2人，清算核算人员2人，分别由公司风险合规部、运营管理部的人员兼任。</p> <p>截至目前，另类投资中心暂未聘任专职的事业部负责人，由专业责任人兼任部门总经理。</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<br>的专职<br>人员 | 相关经验类型            | 相关经验年限 |
| 1  | 黄沐晖 | 公共事业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 1.12   |
| 2  | 马旭  | 公共事业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 5.31   |
| 3  | 陈卫新 | 工商企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 3.27   |
| 4  | 邢旭纯 | 工商企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 4.76   |
| 5  | 刘丽  | 工商企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 1.59   |
| 6  | 谢冬  | 部门总经理   | 否                      | 信用分析经验            | 19.57  |
| 7  | 张靖雪 | 金融企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 9.55   |
| 8  | 余济民 | 金融企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 1.54   |
| 9  | 李煜  | 金融企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 1.02   |
| 10   | 王秀程 | 金融企业评级岗 | 否                      | 信用分析经验            | 4.76   |
| 11   | 余剑  | 产品开发    | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 7.80   |
| 12   | 马瑞遥 | 产品开发    | 是                      | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 9.05   |
| 13   | 李明  | 产品开发    | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 8.46   |
| 14   | 乔乐天 | 产品开发岗   | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 3.36   |
| 15   | 史红胜 | 产品开发岗   | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 21.28  |
| 16   | 贺娟  | 产品销售    | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 6.60   |
| 17   | 陈华磊 | 产品销售岗   | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 11.78  |
| 18   | 季忠祥 | 投后管理    | 是                      | 投后管理相关经验          | 13.26  |
| 19   | 马静  | 投后管理    | 是                      | 投后管理相关经验          | 4.26   |
| 20   | 徐晨瑞 | 投资运作    | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 10.56  |
| 21   | 刘冰  | 投资运作    | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 9.86   |
| 22   | 宋救瑶 | 投资运作    | 是                      | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 10.65  |
| 23   | 任立苗 | 投资运作    | 是                      | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 6.55   |

|    |     |       |   |                   |      |
|----|-----|-------|---|-------------------|------|
| 24 | 覃景莹 | 投资运作岗 | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 9.90 |
| 25 | 刘芳  | 投资运作岗 | 是 | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 5.66 |
| 26 | 林佳婷 | 投资运作岗 | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 5.34 |
| 27 | 胡体林 | 投资运作岗 | 是 | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 4.22 |
| 28 | 陈方略 | 投资运作岗 | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 0.21 |
| 29 | 牛青  | 估值核算岗 | 否 | 其他                | 8.29 |
| 30 | 阙开薇 | 资金清算岗 | 否 | 其他                | 5.56 |
| 31 | 蔡杰  | 法务管理岗 | 否 | 其他                | 7.69 |
| 32 | 方浔  | 法务管理岗 | 否 | 其他                | 4.80 |

#### 四、管理规则

##### 整体评估情况：

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，相关制度已经董事会、管理层或者其授权机构批准，并以公司正式文件形式下发执行。制度体系涵盖了项目储备库管理、项目立项及评审、尽职调查、投资决策、信用风险管理、投后管理、信息披露、风险管理及投资问责等方面。经公司自评估，债权投资计划产品管理制度体系符合监管标准规定。

##### 债权投资计划产品制度：

| 制度内容   | 评估结果 | 制度明细   |
|--------|------|--|
| 投资决策制度 | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司另类投资产品管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]3号，<br>发文时间：2021-01-13；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司产品发行审核委员会工作细则》，<br>发文文号：生保资发[2021]29号，<br>发文时间：2021-03-10；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司产品发行管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]30号，<br>发文时间：2021-03-10；  |
| 风险管理制度 | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司信用风险事件应急预案实施细则》，<br>发文文号：生保资发[2020]56号，<br>发文时间：2020-08-20；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司重大突发事件应急预案实施规范》，<br>发文文号：生保资发[2020]70号，<br>发文时间：2020-11-04；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司突发事件应急管理暂行办法》，<br>发文文号：生保资发[2020]6号，<br>发文时间：2020-01-07；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司防火墙管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2017]49号，<br>发文时间：2017-09-01；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司债权投资计划、股权投资计划尽职调查工作指引》，<br>发文文号：生保资发[2020]50号，<br>发文时间：2020-07-20；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司信用评级管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]18号，<br>发文时间：2021-01-28；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司信用评级方法细则》，<br>发文文号：生保资发[2020]78号，<br>发文时间：2020-12-25； |

|           |      |  |
|-----------|------|--|
| 投资问责制度    | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司另类投资产品管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]3号，<br>发文时间：2021-01-13；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司员工违规处罚管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]7号，<br>发文时间：2021-01-13；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司风险事件责任追究管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2020]7号，<br>发文时间：2020-01-07；   |
| 项目储备制度    | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司另类投资产品管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]3号，<br>发文时间：2021-01-13；   |
| 信用风险管理制度  | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司交易对手综合授信管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]2号，<br>发文时间：2021-01-13；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司信用风险管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2020]4号，<br>发文时间：2020-01-06；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司信用评级管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]18号，<br>发文时间：2021-01-28；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司信用评级方法细则》，<br>发文文号：生保资发[2020]78号，<br>发文时间：2020-12-25； |
| 尽职调查制度    | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司债权投资计划、股权投资计划尽职调查工作指引》，<br>发文文号：生保资发[2020]50号，<br>发文时间：2020-07-20；   |
| 项目立项及评审制度 | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司项目评审委员会工作细则》，<br>发文文号：生保资发[2021]28号，<br>发文时间：2021-03-10；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司产品发行审核委员会工作细则》，<br>发文文号：生保资发[2021]29号，<br>发文时间：2021-03-10；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司产品发行管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]30号，<br>发文时间：2021-03-10；  |
| 投后管理制度    | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司另类投资产品后续管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]4号，<br>发文时间：2021-01-13；   |
| 信息披露制度    | 符合规定 | 文件名称：《生命保险资产管理有限公司另类投资产品后续管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2021]4号，<br>发文时间：2021-01-13；<br>文件名称：《生命保险资产管理有限公司信息披露管理办法》，<br>发文文号：生保资发[2018]38号，<br>发文时间：2018-07-17；  |

## 五. 运行机制

### 整体评估情况：

我司已建立相互制衡的债权投资计划运行机制，制定规范的债权投资计划业务操作流程，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，实行评审、决策、投资与监督相互分离；明确业务岗位职责，严格按照授权范围和规定程序操作，并建立覆盖债权投资计划操作全流程的业务管理系统；同时，建立托管机制，保障产品资金的有效管理。

经评估，我公司的债权投资计划运行机制建设符合规定。

## 六. 风险控制

|   |  |      |      |
|---|--|------|------|
| 整体评估情况：   |  |      |      |
| 我公司已建立有效的债权投资计划风险控制体系。董事会承担债权投资计划风险控制的最终责任，负责制定债权投资计划设立业务规划，并建立了定期审查和评价机制。我公司建立了债权投资计划业务风险识别、预警、控制和处置的全程风险管理体系，纳入风险管理部门的职责和绩效考核，并有独立的外部审计安排。我公司建立了债权投资计划重大风险应急机制，明确重大风险界定标准和处置预案。我公司建立了压力测试系统，明确开展压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制。经评估，债权投资计划风险控制体系的建设情况，符合规定。 |  |      |      |
| 压力测试系统  |  |      |      |
| 压力测试系统：   |  |      |      |
| 系统名称  | 另类投资产品压力测试系统1.0  |      |      |
| 上线时间  | 2020-11-02   | 评估结果 | 符合规定 |
| 主要功能  | 另类投资中心已自行研发“另类产品压力测试系统1.0”，明确了开展压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制，强化债权计划存续期间管理。经评估，符合规定。 |      |      |

## 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，我公司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。

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。