

# 人保资本投资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- 20210129）

## 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：	万谊青	职务：	党委副书记、副总裁
专业责任人：	谭国彬	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：			
<p>公司建立了独立规范、职责明确、分工合理、相互制衡的债权投资计划业务组织架构。具体包括：设立投资事业一部、投资事业二部、投资事业三部、投资事业四部、不动产投资事业部（筹）、普惠金融事业部等6个投资部门，内设投资岗和项目承做岗，分别承担投资项目开发和产品承做；设立项目管理部，统筹开展投后管理和产品运营管理，由债权投后岗专职负责项目投后管理和产品清算工作。债权投资计划产品开发、投资运作和投后管理均由专人专职负责。此外，投资管理部负责投资业务协调和管理；信用风险评估部，负责公司信用评级体系建设，开展信用评级工作；风险管理部/法律合规部，负责全面风险管理和内控合规工作；财务管理部，负责项目核算等全面财务管理等工作。上述投资部门和相关职能部门均为正式发文设立，明确了部门职责、岗位职责、管理人员和工作人员配置。</p> <p>经评估，公司债权投资计划业务组织架构和专兼职岗位设置符合标准要求。</p>			
事业部设置：			
1			
事业部名称：	不动产投资事业部（筹）		
发文时间：	2020-07-14	文件名称（含文号）：	《关于筹建不动产投资事业部的通知》（人保资本发〔2020〕197号）
岗位设置：	投资岗，部门负责人，项目承做岗		
2			
事业部名称：	信用风险评估部		
发文时间：	2021-01-29	文件名称（含文号）：	《关于设立信用风险评估部的通知》（人保资本发〔2021〕48号）
岗位设置：	信用评估岗，信用风险管理岗，部门负责人		
3			
事业部名称：	投资事业一部		
发文时间：	2019-04-28	文件名称（含文号）：	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化机构改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》（人保资本发〔2019〕80号）
岗位设置：	投资岗，部门负责人，项目承做岗		
4			
事业部名称：	投资事业三部		

发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	投资岗,部门负责人,项目承做岗		
5			
事业部名称:	投资事业二部		
发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	投资岗,部门负责人,项目承做岗		
6			
事业部名称:	投资事业四部		
发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	投资岗,部门负责人,项目承做岗		
7			
事业部名称:	投资管理部		
发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	经营分析岗,部门负责人,项目协调岗		
8			
事业部名称:	普惠金融事业部		
发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	投资岗,部门负责人,项目承做岗		
9			
事业部名称:	财务管理部		
发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	项目核算岗		
10			
事业部名称:	项目管理部		

发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化机构改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	产品运营岗, 债权投后岗, 部门负责人		
11			
事业部名称:	风险管理部/法律合规部		
发文时间:	2019-04-28	文件名称 (含文号):	《关于印发〈人保资本投资管理有限公司深化机构改革方案〉〈人保资本投资管理有限公司机构设置职能配置和人员编制方案〉的通知》(人保资本发〔2019〕80号)
岗位设置:	内控合规岗, 部门负责人, 风险管理岗		

### 三、专业队伍

整体评估情况:					
2013年9月, 公司以受托人身份注册第一只债权投资计划—“人保—华能龙开口水电项目债权投资计划”, 受托投资经验超过7年。 公司具有基础设施和非基础设施类不动产项目投资管理经验的债权投资计划业务专职人员35人, 其中具有3年和5年以上基础设施项目投资管理经验的专职人员分别为16人和9人; 具有3年以上非基础设施类不动产项目投资管理经验的专职人员10人; 具有3年以上投后管理经验的专职投后管理人员7人; 具有2年以上信用分析经验的专职信用评估人员6人, 其中信用风险评估部负责人具有15年信用分析经验。 经评估, 公司债权投资计划业务受托投资年限以及各岗位专业人员数量、经验均符合标准要求。					
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	张博原	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.67
2	张萌	投资岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	5.93
3	蒋韬	投资岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	7.67
4	齐乐	投资岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	8.93
5	朱铭铭	投资岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	6.81
6	杨铭	投资岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	6.67
7	诸文辉	部门负责人	是	非基础设施类不动产投资相关经验	7.63
8	张建丽	部门负责人	否	非基础设施类不动产投资相关经验	9.18
9	姚雅	项目承做岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.65
10	谢佳萌	项目承做岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.67
11	段思羽	项目承做岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	2.92
12	王鹤冲	项目承做岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.78
13	姜贵渝	项目承做岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	8.58
14	胡岩	信用评估岗	否	信用分析经验	8.34
15	严素华	信用评估岗	否	信用分析经验	4.85
16	邹林青	信用评估岗	否	信用分析经验	7.53
17	彭鹏	信用评估岗	否	信用分析经验	3.20

18	曹海华	信用风险管理岗	否	信用分析经验	12.84
19	何水清	部门负责人	否	信用分析经验	15.34
20	宋俊涛	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	2.92
21	王斌	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.50
22	付营	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.67
23	全北易	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	11.76
24	陈斯可	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	1.59
25	茹洋	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.96
26	张惠婷	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.53
27	马永杰	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.60
28	李刚	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	11.72
29	姜顺其	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	2.04
30	曾琪光	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.62
31	孟伟	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.67
32	卓智鹏	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.96
33	段昊	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	11.08
34	朱祉雨	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	2.51
35	冯梦瑶	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.18
36	董行吉	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	2.20
37	柴颖杰	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.70
38	杨成波	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	1.98
39	朱宸	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	1.42
40	宁新田	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	10.32
41	陈昊睿	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.55
42	陈漫芬	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	1.73
43	罗胤	经营分析岗	是	投资管理相关经验	12.54
44	房娜	部门负责人	是	投资管理相关经验	14.42
45	崔晓朔	项目协调岗	是	投资管理相关经验	1.76
46	单波	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.51
47	李一昂	投资岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.54
48	冯晓雷	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	12.55
49	窦若青	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.54
50	严乐	项目承做岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.59
51	武艺	项目核算岗	是	清算核算相关经验	3.26
52	郭苗	项目核算岗	是	清算核算相关经验	6.77

53	张明松	项目核算岗	是	清算核算相关经验	3.26
54	翟莉丹	项目核算岗	是	清算核算相关经验	2.55
55	鲁瑶	产品运营岗	否	产品运营相关经验	4.92
56	林颖岚	产品运营岗	否	产品运营相关经验	1.00
57	王敏	债权投后岗	否	投后管理相关经验	5.24
58	杨丛	债权投后岗	否	投后管理相关经验	3.00
59	楚峰	债权投后岗	否	投后管理相关经验	12.42
60	高鹏飞	债权投后岗	否	投后管理相关经验	6.25
61	胡巧玉	债权投后岗	否	投后管理相关经验	3.97
62	刘润佳	债权投后岗	否	投后管理相关经验	3.49
63	熊丽	债权投后岗	否	投后管理相关经验	5.67
64	郝彬	部门负责人	是	投后管理相关经验	22.58
65	张振华	内控合规岗	是	合规风控相关经验	11.65
66	王超群	内控合规岗	是	合规风控相关经验	4.93
67	杨硕	风险管理岗	是	合规风控相关经验	5.28
68	刘卓	风险管理岗	是	合规风控相关经验	4.60

#### 四、管理规则

整体评估情况：

公司建立了符合实践、科学规范的债权投资计划业务管理制度体系，包括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。上述制度经由公司党委会或总裁办公会审议通过，并正式发文实施。经评估，公司债权投资计划业务管理规则符合标准要求。

债权投资计划产品制度：

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：人保资本投资管理有限公司保险资产风险五级分类管理办法，          发文文号：人保资本发（2020）204号，          发文时间：2020-07-30；          文件名称：人保资本投资管理有限公司投资产品风险管理实施细则，          发文文号：人保资本发（2021）29号，          发文时间：2021-01-19；          文件名称：人保资本投资管理有限公司交易对手及授信管理办法（试行），          发文文号：人保资本发（2021）31号，          发文时间：2021-01-19；          文件名称：人保资本投资管理有限公司内部控制管理办法，          发文文号：人保资本发（2020）69号，          发文时间：2020-04-24；          文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法，          发文文号：人保资本发（2021）15号，          发文时间：2021-01-08；          文件名称：人保资本投资管理有限公司全面风险管理制度，          发文文号：人保资本发（2019）231号，          发文时间：2019-12-24；          文件名称：人保资本投资管理有限公司投资管理能力重大事项应急预案（试行），          发文文号：人保资本发（2021）14号，          发文时间：2021-01-07；          文件名称：人保资本投资管理有限公司风险分类及风险应急处置预案（试行），          发文文号：人保资本发（2012）20号，          发文时间：2012-07-16；          文件名称：人保资本投资管理有限公司投资业务公平交易及风险隔离暂行办法，          发文文号：人保资本发（2017）78号，          发文时间：2017-05-23；</p>
<p>项目立项及评审制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司项目评审委员会议事规则（2020年修订版），          发文文号：人保资本发（2020）110号，          发文时间：2020-05-30；          文件名称：人保资本投资管理有限公司项目立项委员会议事规则（2020年修订版），          发文文号：人保资本发（2020）109号，          发文时间：2020-05-29；          文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法，          发文文号：人保资本发（2021）15号，          发文时间：2021-01-08；</p>
<p>项目储备制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法，          发文文号：人保资本发（2021）15号，          发文时间：2021-01-08；</p>
<p>投资问责制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法，          发文文号：人保资本发（2021）15号，          发文时间：2021-01-08；          文件名称：人保资本投资管理有限公司员工违规行为处分办法（试行），          发文文号：人保资本发（2018）216号，          发文时间：2018-12-14；</p>
<p>投资决策制度</p>	<p>符合规定</p>	<p>文件名称：人保资本投资管理有限公司产品决策委员会议事规则，          发文文号：人保资本发（2020）114号，          发文时间：2020-06-03；          文件名称：人保资本投资管理有限公司总裁办公会议事规则，          发文文号：人保资本发（2020）258号，          发文时间：2020-10-22；          文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法，          发文文号：人保资本发（2021）15号，          发文时间：2021-01-08；</p>

投后管理制度	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司保险资产风险 五级分类管理办法， 发文文号：人保资本发〔2020〕204号， 发文时间：2020-07-30； 文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资产品 投后管理实施细则， 发文文号：人保资本发〔2020〕165号， 发文时间：2020-06-30； 文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资产品 交接有关规定（2020版）， 发文文号：人保资本发〔2021〕22号， 发文时间：2021-01-11； 文件名称：债权投资产品投后管理工作手册（试行）， 发文文号：人保资本发〔2019〕191号， 发文时间：2019-10-08； 文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划 管理办法， 发文文号：人保资本发〔2021〕15号， 发文时间：2021-01-08；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司投资产品尽职 调查管理实施细则， 发文文号：人保资本发〔2019〕42号， 发文时间：2019-03-04； 文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划 管理办法， 发文文号：人保资本发〔2021〕15号， 发文时间：2021-01-08；

信用风险管理制度

符合规定

文件名称：人保资本投资管理有限公司信用风险跟踪与监测管理办法，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司跟踪评级与复评规定，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级管理办法，  
发文文号：人保资本发（2021）28号，  
发文时间：2021-01-19；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司风险合规委员会工作制度，  
发文文号：人保资本发（2019）105号，  
发文时间：2019-06-10；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司交易对手及授信管理办法（试行），  
发文文号：人保资本发（2021）31号，  
发文时间：2021-01-19；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级方法细则，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级委员会会议事规则，  
发文文号：人保资本发（2021）32号，  
发文时间：2021-01-19；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级符号体系规则，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级系统管理办法，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级尽职调查办法，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法，  
发文文号：人保资本发（2021）15号，  
发文时间：2021-01-08；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级独立性和防火墙规定，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级报告准则，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司外部增信评级细则，  
发文文号：人保资本发（2021）30号，  
发文时间：2021-01-19；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司全面风险管理制度，  
发文文号：人保资本发（2019）231号，  
发文时间：2019-12-24；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司风险分类及风险应急处置预案（试行），  
发文文号：人保资本发（2012）20号，  
发文时间：2012-07-16；  
文件名称：人保资本投资管理有限公司信用评级操作流程，  
发文文号：人保资本发（2019）198号，  
发文时间：2019-10-17；



信息披露制度	符合规定	文件名称：人保资本投资管理有限公司投资业务信息披露暂行办法， 发文文号：人保资本发（2017）93号， 发文时间：2017-06-14； 文件名称：人保资本投资管理有限公司债权投资计划管理办法， 发文文号：人保资本发（2021）15号， 发文时间：2021-01-08；
--------	------	--

## 五. 运行机制

整体评估情况： 公司开发设立债权投资计划产品，遵循独立规范、相互衔接的操作流程，包括项目储备、项目立项、尽职调查、信用评级、项目评审、投资决策、产品发行、信息披露、投后管理等环节，建设了投资业务、内控合规和审计“三道防线”，严格实行评审、决策、投资与监督相分离的机制；公司另类投资业务管理系统，支持投资业务全流程线上审批；公司对托管人选聘标准、选聘流程和托管人职责规定明确，操作规范。经评估，公司债权投资计划业务运行机制符合标准。
--

## 六. 风险控制

整体评估情况：			
公司建立了有效的债权投资计划业务风险控制体系，明确由董事会负风险控制最终责任，制定债权投资业务发展规划，审批和监督债权投资业务实施计划；公司建立了覆盖风险识别、监控、预警和处置的全面风险管理体系，已纳入风险管理部门职责和考核体系，外部审计机制严格；风险分类及应急处置机制、压力测试系统和测试机制等方面制度、工具完备。经评估，公司债权投资计划业务风险控制符合标准要求。			
压力测试系统			
压力测试系统：			
系统名称	投资产品压力测试系统		
上线时间	2021-01-19	评估结果	符合规定
主要功能	《投资产品压力测试系统管理办法（试行）》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，压力测试系统模型功能符合能力建设标准		

## 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。

