

# 人保资本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-20230116）

## 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：          | 党委书记、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    | 1974-06     |
| 行政责任人学历   | 研究生               | 行政责任人学位      | 理学硕士、经济学硕士  |
| 行政责任人所在部门 | 公司高管              | 行政责任人入司时间    | 2020-04-10  |
| 行政责任人专业资质 | 无                 | 行政责任人专业技术职务  | 无           |
| 专业责任人：    | 谭国彬               | 职务：          | 党委委员、董事、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    | 1970-11     |
| 专业责任人学历   | 研究生               | 专业责任人学位      | 管理学硕士       |
| 专业责任人入司时间 | 2009-06-15        | 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  | 经济师         |

## 二、组织架构

|                                                                                                                                                                                                        |               |            |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|-------------------------------------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                |               |            |                                     |
| 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。公司正式发文设立债权投资中心及各相关部门，并在发文中明确了债权投资中心及各相关部门的部门职责、岗位职责、负责人和人员配置等情况。                                                                                                 |               |            |                                     |
| 公司设立债权投资中心，债权投资中心按事业部方式运作；债权投资中心下设债权投资一部、债权投资二部、债权投资三部和债权投资四部；各债权投资部内设专职的产品开发岗（债权投资计划）、投资运作岗（债权投资计划），承担债权投资计划产品开发、投资运作相关工作；公司设立投资管理中心，投资管理中心下设投后管理部，投后管理部内设专职的债权投后岗，承担债权投资计划投后管理相关工作；上述岗位不存在专职人员兼任的情况。 |               |            |                                     |
| 公司在信用风险评估部设置了信用评级相关岗位；在风险管理中心下设的风险管理部设置了风险控制、风险评估、项目评审相关岗位，在风险管理中心下设的法律合规部设置了法律事务、合规管理、内部控制相关岗位；在投资管理中心下设的投资运营部设置了会计核算、委受托运营、数据管理、资金管理相关岗位。上述岗位支持债权投资计划的正常运行。                                          |               |            |                                     |
| 经评估，公司债权投资计划业务组织架构设置情况符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》的相关要求。                                                                                                                                                 |               |            |                                     |
| 事业部设置：                                                                                                                                                                                                 |               |            |                                     |
| 1                                                                                                                                                                                                      |               |            |                                     |
| 事业部名称：                                                                                                                                                                                                 | 信用风险评估部       |            |                                     |
| 发文时间：                                                                                                                                                                                                  | 2021-11-24    | 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〕400号）   |
| 岗位设置：                                                                                                                                                                                                  | 信用评估岗         |            |                                     |
| 2                                                                                                                                                                                                      |               |            |                                     |
| 事业部名称：                                                                                                                                                                                                 | 债权投资中心-债权投资一部 |            |                                     |
| 发文时间：                                                                                                                                                                                                  | 2021-12-31    | 文件名称（含文号）： | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》（人保资本发〔2021〕536号） |



|        |                             |            |                                     |
|--------|-----------------------------|------------|-------------------------------------|
| 岗位设置:  | 产品开发岗(债权投资计划),投资运作岗(债权投资计划) |            |                                     |
| 3      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 债权投资中心-债权投资三部               |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 产品开发岗(债权投资计划),投资运作岗(债权投资计划) |            |                                     |
| 4      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 债权投资中心-债权投资二部               |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 产品开发岗(债权投资计划),投资运作岗(债权投资计划) |            |                                     |
| 5      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 债权投资中心-债权投资四部               |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 产品开发岗(债权投资计划),投资运作岗(债权投资计划) |            |                                     |
| 6      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 投资管理中心-投后管理部                |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 债权投后岗                       |            |                                     |
| 7      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 投资管理中心-投资运营部                |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 会计核算岗,委受托运营岗,数据管理岗,资金管理岗    |            |                                     |
| 8      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 风险管理中心-法律合规部                |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 内部控制岗,合规管理岗,法律事务岗           |            |                                     |
| 9      |                             |            |                                     |
| 事业部名称: | 风险管理中心-风险管理部                |            |                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-31                  | 文件名称(含文号): | 《关于调整部门设置和岗位设置的通知》(人保资本发〔2021〕536号) |
| 岗位设置:  | 项目评审岗,风险控制岗,风险评估岗           |            |                                     |

### 三、专业队伍

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>我公司具备3年以上受托投资经验。公司共配备了14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7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。</p> <p>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6人,其中部门临时负责人具有10年以上信用分析经验;公司配备清算核算、风控合规等兼职人员12人。</p> <p>我公司于2013年5月21日获得原保监会核发的基础设施投资计划产品创新能力,2014年1月22日获得保险机构信用风险管理能力,以及2020年8月19日获得不动产投资计划产品创新能力,持续开展债权投资计划设立及受托管理等相关工作。</p> <p>经评估,我公司债权投资计划产品管理专业经验及团队建设情况符合《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<br>的专职人员 | 相关经验类型                | 相关经验年限 |
|----|-----|-------------------|--------------------|-----------------------|--------|
| 1  | 胡岩  | 信用评估岗             | 否                  | 信用分析经验                | 10.96  |
| 2  | 梅莹  | 信用评估岗             | 否                  | 信用分析经验                | 6.33   |
| 3  | 李征  | 信用评估岗             | 否                  | 信用分析经验                | 5.85   |
| 4  | 严素华 | 信用评估岗             | 否                  | 信用分析经验                | 6.82   |
| 5  | 曹海华 | 信用评估岗             | 否                  | 信用分析经验                | 15.22  |
| 6  | 姜玲  | 信用评估岗             | 否                  | 信用分析经验                | 5.79   |
| 7  | 付营  | 产品开发岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 7.63   |
| 8  | 马永杰 | 产品开发岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 4.57   |
| 9  | 陈小明 | 产品开发岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 9.54   |
| 10 | 杨铭  | 产品开发岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关<br>经验   | 8.63   |
| 11 | 张惠婷 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 7.49   |
| 12 | 姚雅  | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关<br>经验   | 5.61   |
| 13 | 姜贵渝 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关<br>经验   | 10.54  |
| 14 | 卓智鹏 | 产品开发岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 6.92   |
| 15 | 孟伟  | 产品开发岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 6.63   |
| 16 | 张博原 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 6.63   |
| 17 | 段思羽 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关<br>经验   | 4.88   |
| 18 | 陈漫芬 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 3.69   |
| 19 | 吴可骅 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 3.68   |
| 20 | 陈昊睿 | 投资运作岗<br>(债权投资计划) | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理<br>相关经验 | 5.51   |
| 21 | 杨丛  | 债权投后岗             | 是                  | 投后管理相关经验              | 4.90   |
| 22 | 楚峰  | 债权投后岗             | 是                  | 投后管理相关经验              | 14.38  |
| 23 | 刘润佳 | 债权投后岗             | 是                  | 投后管理相关经验              | 5.45   |
| 24 | 梁宁  | 会计核算岗             | 否                  | 其他                    | 6.06   |
| 25 | 刘志丹 | 委受托运营岗            | 否                  | 其他                    | 7.56   |
| 26 | 范贵方 | 数据管理岗             | 否                  | 其他                    | 1.37   |
| 27 | 王菊萍 | 数据管理岗             | 否                  | 其他                    | 4.66   |
| 28 | 郭苗  | 资金管理岗             | 否                  | 其他                    | 8.73   |
| 29 | 翟莉丹 | 资金管理岗             | 否                  | 其他                    | 6.62   |
| 30 | 黄雪姣 | 内部控制岗             | 否                  | 其他                    | 12.44  |





|          |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信用风险管理制度 | 符合规定 | <p>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司全面风险管理制度，<br/>           发文文号：人保资本发（2022）295 号，<br/>           发文时间：2022-12-21；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级管理办法，<br/>           发文文号：人保资本发（2022）283 号，<br/>           发文时间：2022-12-05；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级符号体系规则，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）537号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级委员会议事规则，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）530号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级独立性和防火墙规定，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）531号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级操作流程，<br/>           发文文号：人保资本发（2022）280 号，<br/>           发文时间：2022-12-05；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级尽职调查办法，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）538号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司风险分类及风险应急处置预案，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）492号，<br/>           发文时间：2021-12-29；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级方法细则，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）524号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司跟踪评级和复评规定，<br/>           发文文号：人保资本发（2022）281 号，<br/>           发文时间：2022-12-05；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司风险合规委员会工作规则，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）500号，<br/>           发文时间：2021-12-30；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司交易对手授信及投资限额管理办法（试行），<br/>           发文文号：人保资本发（2022）289 号，<br/>           发文时间：2022-12-08；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用风险管理办法，<br/>           发文文号：人保资本发（2022）282 号，<br/>           发文时间：2022-12-05；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司外部增信评级细则（试行），<br/>           发文文号：人保资本发（2021）532号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测管理办法，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）529号，<br/>           发文时间：2021-12-31；<br/>           文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用评级报告准则，<br/>           发文文号：人保资本发（2021）557号，<br/>           发文时间：2021-12-31；         </p> |
|----------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|





|        |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投后管理制度 | 符合规定 | 文件名称：人保资本保险资产管理有限公司非标产品投后检查和评价管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）503号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司债权投资产品交接有关规定，<br>发文文号：人保资本发（2021）519号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资资产风险分类管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）521号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司债权投资产品投后管理实施细则，<br>发文文号：人保资本发（2021）548号，<br>发文时间：2021-12-31； |
| 信息披露制度 | 符合规定 | 文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资管理能力建设及自评估信息披露工作实施细则（试行），<br>发文文号：人保资本发（2021）542号，<br>发文时间：2021-12-31；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司债权投资计划管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）552号，<br>发文时间：2021-12-31；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司受托管理投资产品信息披露管理暂行办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）495号，<br>发文时间：2021-12-30；                                                                     |



|        |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 风险管理制度 | 符合规定 | 文件名称：人保资本保险资产管理有限公司全面风险管理制度，<br>发文文号：人保资本发（2022）295号，<br>发文时间：2022-12-21；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资产品压力测试系统管理办法（试行），<br>发文文号：人保资本发（2021）514号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资资产估值管理暂行办法，<br>发文文号：人保资本发（2022）214号，<br>发文时间：2022-05-31；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司风险准备金管理办法（2021年12月版），<br>发文文号：人保资本发（2021）480号，<br>发文时间：2021-12-27；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司风险分类及风险应急处置预案，<br>发文文号：人保资本发（2021）492号，<br>发文时间：2021-12-29；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资产品风险管理实施细则，<br>发文文号：人保资本发（2021）499号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司风险合规委员会工作规则，<br>发文文号：人保资本发（2021）500号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司交易对手授信及投资限额管理办法（试行），<br>发文文号：人保资本发（2022）289号，<br>发文时间：2022-12-08；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司信用风险管理暂行办法，<br>发文文号：人保资本发（2022）282号，<br>发文时间：2022-12-05；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资业务公平交易及风险隔离管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2022）293号，<br>发文时间：2022-12-20；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资资产风险分类管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）521号，<br>发文时间：2021-12-30；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司内部控制管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）475号，<br>发文时间：2021-12-25；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司操作风险管理暂行办法，<br>发文文号：人保资本发（2022）237号，<br>发文时间：2022-08-02； |
| 投资问责制度 | 符合规定 | 文件名称：人保资本保险资产管理有限公司员工违规行为处罚实施细则，<br>发文文号：人保资本发（2022）168号，<br>发文时间：2022-03-31；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司债权投资计划管理办法，<br>发文文号：人保资本发（2021）552号，<br>发文时间：2021-12-31；<br>文件名称：人保资本保险资产管理有限公司投资业务经营管理责任制（试行），<br>发文文号：人保资本发（2022）164号，<br>发文时间：2022-03-29；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 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，制定了规范的债权投资计划业务操作流程，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、组织实施、产品发行、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，明确了债权投资中心和相关职能部门的岗位职责，严格按照授权范围和操作规程开展工作，能够做到相互制衡。

公司另类投资业务管理系统一期于2014年8月上线，最新批次于2022年底完成上线，系统覆盖了债权投资计划操作全流程，相关业务管理规则通过系统流程固化，系统中已配置并明确了各业务岗位权限，严格按照最小化权限进行业务授权，不同岗位间进行业务隔离，确保按照授权范围和规定程序操作，保证业务合规运行，实现风险管理与控制。

公司制定了《人保资本保险资产管理有限公司受托投资产品银行托管账户管理实施细则》、《人保资本保险资产管理有限公司保险资产管理产品会计核算办法》等制度规范，建立了债权投资计划产品托管机制，明确了受托投资产品均需委托独立第三方进行托管，并明确托管机构准入标准、职责分工、托管流程等。

经评估，公司债权投资计划业务运行机制建设情况符合《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。

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，通过《人保资本保险资产管理有限公司全面风险管理制度》《人保资本保险资产管理有限公司债权投资计划管理办法》明确董事会承担债权投资计划风险控制的最終责任，董事会或董事会授权机构负责制定债权投资计划设立业务规划，并定期审查、评估；公司经营管理層每年度将债权投资计划设立业务规划及上一年度规划执行情况向董事会或董事会授权机构进行汇报，建立了债权投资计划定期审查和评价机制。 |                                           |      |      |
| 公司建立了覆盖债权投资计划风险识别、监控、预警和处置的全流程风险管理体系，已纳入风险管理部门职责和绩效考核体系，并定期安排独立的外部审计进行严格检查监督。                                                                                                                                 |                                           |      |      |
| 公司制定了风险分类及应急处置预案，建立了债权投资计划重大风险应急机制，明确了重大风险界定标准和处置预案、风险分类和等级、预警和处置机制，针对重大风险事件，强化应急保障，规范处置流程。                                                                                                                   |                                           |      |      |
| 公司建立了压力测试系统，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。                                                                                                                                                                     |                                           |      |      |
| 经评估，公司债权投资计划风险控制体系建设情况符合《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。                                                                                                                                                          |                                           |      |      |
| 压力测试系统                                                                                                                                                                                                        |                                           |      |      |
| 压力测试系统：                                                                                                                                                                                                       |                                           |      |      |
| 系统名称                                                                                                                                                                                                          | 人保资本保险资产管理有限公司投资产品压力测试系统                  |      |      |
| 上线时间                                                                                                                                                                                                          | 2021-01-18                                | 评估结果 | 符合规定 |
| 主要功能                                                                                                                                                                                                          | 公司已建立压力测试系统，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。 |      |      |

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。