

中邮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（首次披露-20241125）

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：    | 张戢                  | 职务：          | 公司临时负责人、副总经理       |
| 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    | 1978-04            |
| 行政责任人学历   | 博士研究生               | 行政责任人学位      | 博士                 |
| 行政责任人所在部门 | 经营管理层               | 行政责任人入司时间    | 2023-11-25         |
| 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：    | 齐伟山                 | 职务：          | 公司副总经理、创新投资部总经理（兼） |
| 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    | 1979-06            |
| 专业责任人学历   | 博士研究生               | 专业责任人学位      | 博士                 |
| 专业责任人入司时间 | 2023-11-25          | 专业责任人所在部门    | 经营管理层              |
| 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：

我司具备一年（含）以上受托投资经验，并建立了独立规范、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，下发正式文件设立创新投资部，下设另类投资团队（一）（二）（三）（四）为债权投资计划业务专职团队，专职负责基础设施类债权投资计划和非基础设施类不动产债权投资计划的发行设立及运营管理等相关工作。

1. 创新投资部职责：主要职责为基于监管要求，负责根据公司及市场需求开展债权投资计划等另类投资业务。创新投资部下设6个另类投资业务专职团队、1个机构销售团队和1个投后管理团队。其中，另类投资团队（一）（二）（三）（四）为债权投资计划业务专职团队，另类投资团队（五）和（六）分别为资产支持计划业务团队和股权投资计划业务团队。

2. 岗位人员设置：另类投资团队（一）（二）（三）（四）4个专职团队，分别设置项目承揽岗（团队负责人）、项目承揽岗、项目承做岗3个专职岗位，主要负责债权投资计划业务的承揽（产品开发）和承做（投资运作）及相关工作，合计专职人员12人，且不存在兼任。

3. 投后管理团队：设置专职投后管理岗，分别负责债权投资计划、资产支持计划、股权投资计划等另类投资业务的投后管理风险处置、信息披露和监管报备等工作。岗位下设债权投资计划专职投后管理人员，目前共2人，建立了独立有效、相互制衡的投后管理体制。

4. 公司设置了负责风险管理、信用评估、运营管理的各职能团队及岗位。其中风险合规部下设风险管理岗；信用评估部下设信用评估岗；运营管理部下设估值核算岗和资金清算岗。

以上债权投资计划管理组织设置和专职岗位设置满足能力备案监管要求。

事业部设置：

|        |             |            |                                           |
|--------|-------------|------------|-------------------------------------------|
| 1      |             |            |                                           |
| 事业部名称： |             | 信用评估部      |                                           |
| 发文时间：  | 2024-10-12  | 文件名称（含文号）： | 中邮资管〔2024〕186号：关于调整各部门职责、明确岗位职责和人员配置情况的通知 |
| 岗位设置：  | 信用评估岗，部门正职岗 |            |                                           |

2

|        |  |                          |  |
|--------|--|--------------------------|--|
| 事业部名称： |  | 创新投资部—另类投资团队（一）（二）（三）（四） |  |
|--------|--|--------------------------|--|

|        |                          |            |                                           |
|--------|--------------------------|------------|-------------------------------------------|
| 发文时间：  | 2024-11-24               | 文件名称（含文号）： | 中邮资管〔2024〕233号：关于调整创新投资部部门职责、岗位设置及人员配置的通知 |
| 岗位设置：  | 项目承做岗，项目承揽岗，项目承揽岗（团队负责人） |            |                                           |
| 3      |                          |            |                                           |
| 事业部名称： | 创新投资部--投后管理团队            |            |                                           |
| 发文时间：  | 2024-11-24               | 文件名称（含文号）： | 中邮资管〔2024〕233号：关于调整创新投资部部门职责、岗位设置及人员配置的通知 |
| 岗位设置：  | 投后管理岗                    |            |                                           |
| 4      |                          |            |                                           |
| 事业部名称： | 运营管理部                    |            |                                           |
| 发文时间：  | 2024-10-12               | 文件名称（含文号）： | 中邮资管〔2024〕186号：关于调整各部门职责、明确岗位职责和人员配置情况的通知 |
| 岗位设置：  | 估值核算岗，资金清算岗              |            |                                           |
| 5      |                          |            |                                           |
| 事业部名称： | 风险合规部                    |            |                                           |
| 发文时间：  | 2024-10-12               | 文件名称（含文号）： | 中邮资管〔2024〕186号：关于调整各部门职责、明确岗位职责和人员配置情况的通知 |
| 岗位设置：  | 部门正职岗，风险管理岗              |            |                                           |

三、专业队伍

|                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |       |                |                   |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-------|----------------|-------------------|--------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                         |     |       |                |                   |        |
| 我司具备一年（含）以上受托投资经验，并建立了独立规范、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，下发正式文件设立创新投资部，下设另类投资团队（一）（二）（三）（四）为债权投资计划业务专职团队，专职负责基础设施类债权投资计划和非基础设施类不动产债权投资计划的发行设立及运营管理等相关工作。                                                                                                          |     |       |                |                   |        |
| 1. 创新投资部主要职责为基于监管要求，负责根据公司及市场需求开展债权投资计划等另类投资业务。创新投资部下设6个业务专职团队、1个机构销售团队和1个投后管理团队。其中，另类投资团队共四个（另类投资团队（一）（二）（三）（四）），分别各设有1个团队长，共配备了12名具有基础设施和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8人；具有5年以上基础设施项目投资、债权管理相关经验人员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。 |     |       |                |                   |        |
| 2. 设置专职负责债权投资计划投后管理岗，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。                                                                                                                                                                                                                 |     |       |                |                   |        |
| 3. 公司设置了负责风险管理、信用评估、运营管理的各职能团队及岗位。其中风险合规部下设风险管理岗；信用评估部下设信用评估岗，其中具有2年以上信用分析经验的信用评估专业人员6人，其部门负责人具有5年以上信用分析经验。运营管理部下设估值核算岗、资金清算岗。                                                                                                                                  |     |       |                |                   |        |
| 公司每年将根据监管要求，结合业务发展情况对当年度的人员岗位编制数量进行维护更新。                                                                                                                                                                                                                        |     |       |                |                   |        |
| 以上专业队伍建设，符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》要求。                                                                                                                                                                                                                          |     |       |                |                   |        |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                               | 冯雪莹 | 信用评估岗 | 否              | 信用分析经验            | 8.52   |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                               | 岳蕾  | 信用评估岗 | 否              | 信用分析经验            | 8.65   |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                               | 牛楠  | 信用评估岗 | 否              | 信用分析经验            | 6.37   |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                               | 张龙景 | 信用评估岗 | 否              | 信用分析经验            | 11.42  |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                               | 袁琳  | 信用评估岗 | 否              | 信用分析经验            | 8.24   |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                               | 时波  | 部门正职岗 | 否              | 信用分析经验            | 9.38   |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                               | 彭长荣 | 项目承做岗 | 是              | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 13.94  |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                               | 樊星好 | 项目承做岗 | 是              | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 3.55   |



|          |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 尽职调查制度   | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行尽职调查实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕207号，<br>发文时间：2024-11-07；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 投资决策制度   | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司产品发行委员会议事规则，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕212号，<br>发文时间：2024-11-08；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 信用风险管理制度 | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级尽职调查实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕220号，<br>发文时间：2024-11-13；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司跟踪评级和复评实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕62号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评审议事规则指引，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕223号，<br>发文时间：2024-11-14；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级增信评估实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕203号，<br>发文时间：2024-11-06；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用风险管理办法，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕35号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级方法实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕67号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级防火墙实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕68号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用风险跟踪与监测实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕229号，<br>发文时间：2024-11-20；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级符号体系指引，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕69号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司交易对手授信管理操作规范，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕54号，<br>发文时间：2024-05-16；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级流程操作规范，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕71号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用资产投资应急预案实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕75号，<br>发文时间：2023-11-24；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司信用评级报告操作规范，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕201号，<br>发文时间：2024-11-06；<br>文件名称：中邮保险资产管理有限公司交易对手管理办法，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕61号，<br>发文时间：2023-11-24； |
| 投后管理制度   | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行投后管理实施细则，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕208号，<br>发文时间：2024-11-07；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 信息披露制度   | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行投后管理实施细则（含信息披露内容），<br>发文文号：中邮资管〔2024〕208号，<br>发文时间：2024-09-14；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|        |      |                                                                                |
|--------|------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 风险管理制度 | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行业务风险管理办法，<br>发文文号：中邮资管〔2024〕172号，<br>发文时间：2024-09-30； |
| 投资问责制度 | 符合规定 | 文件名称：中邮保险资产管理有限公司责任追究管理办法，<br>发文文号：中邮资管〔2023〕107号，<br>发文时间：2023-11-24；         |

五. 运行机制

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |  |
| 公司通过《中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行业务管理办法》等各项制度对项目储备、尽职调查、信用评级、项目评审、投资决策、组织实施、信息披露、投后管理等环节予以规范，建立了相互制衡的运行机制，同时业务操作、流程明确、决策机构、委员会、职能部门相互独立、相互制衡，实现评审、决策、投资与监督相互分离；公司明确按照业务制度、项目销售、投后管理等业务相关岗位职责、权限、管理流程和平台估值系统、监管数据报送平台等配套系统，覆盖债权投资计划业务全流程管理；同时制定发布《中邮保险资产管理有限公司资产托管管理办法》，建立了符合要求的业务托管机制，各类投资资产均已具有保险资金托管资质，符合《关于优化保险机构投资管理能力标准》等监管规定。 |  |  |

六. 风险控制

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                         |      |      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                         |      |      |
| 公司正式下发《中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行业务管理办法》（中邮资管〔2024〕213号）、《中邮保险资产管理有限公司另类投资产品发行业务风险管理办法》（中邮资管〔2024〕172号），明确了董监事会承担债权投资计划风险控制最终责任，负责制定债权投资计划设立业务规划，并建立定期审查和评价机制；建立了债权投资计划重大风险识别、预警、控制和处置的全流程风险管理体系，设置了独立的外部审计安排；建立了债权投资计划重压测试模块，明确开展压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制。以上风险控制体系建设，符合《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。 |                                                                                                                                                                                         |      |      |
| 压力测试系统                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                         |      |      |
| 压力测试系统：                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                         |      |      |
| 系统名称                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 另类投资产品管理系统 压力测试模块                                                                                                                                                                       |      |      |
| 上线时间                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2024-11-22                                                                                                                                                                              | 评估结果 | 符合规定 |
| 主要功能                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 系统具备债权投资计划压力测试，对于发行的债权投资计划，按照设置的阈值和产品的缴款、还本规模自动计算压力测试。压力测试频率随业务提缴款和还本时发生，并支持手动计算，系统采用假设性情景分析模型进行压力测试。计算结果分为轻度、中度和重度压力，用户可以在压力测试模块中查看压力测试结果和增加临时压力测试。经评估，符合《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。 |      |      |

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。我公司确认，应当至少在首次开展本投资管理业务前10 日已完成并公开披露本投资管理能力建设及自评估情况。

