

华安财保资产管理有限责任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-  
20260127）

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：	周嘉伟	职务：	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	1980-10
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	总裁室	行政责任人入司时间	2013-09-05
行政责任人专业资质	10年以上金融保险行业工作经历	行政责任人专业技术职务	无
专业责任人：	刘裕	职务：	投行事业部副总经理(主持工作)
专业责任人类别：	授权的相关资产管理部门负责人	是否履行完备的授权程序：	是
专业责任人性别	男	专业责任人出生年月	1989-07
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	2019-05-14	专业责任人所在部门	投行事业部
专业责任人专业资质	10年以上相关从业经历	专业责任人专业技术职务	无

二、组织架构

整体评估情况：
---------

**【部门设置及职责】**  
公司于2019年8月下发《华保资发〔2019〕74号：关于公司组织架构调整的决定》成立投行事业部，负责公司投行类业务的开展。  
公司于2020年9月下发《华保资发〔2020〕54号：关于公司组织架构调整的决定》，成立了独立的投后管理部并设立投后管理岗，专职进行投后管理工作。  
公司于2020年10月下发《华保资发〔2020〕59号：关于下发<华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置>的通知》，明确投行事业部及其各分部的核心职能  
公司于2022年1月下发“华保资发〔2022〕6号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门及岗位职责调整的通知》更新了投行事业部及各分部职责，以及下设各岗位职责。  
公司于2022年8月下发“华保资发〔2022〕44号”《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置>的通知》、“华保资发〔2022〕43号”《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司各部门岗位职责>的通知》，对公司各部门职责、岗位设置及岗位职责进行了调整和更新。  
公司于2023年5月下发“华保资发〔2023〕30号”《关于华安财保资产管理有限责任公司岗位及职责调整的通知》、2023年10月下发“华保资发〔2023〕74号”《关于华安财保资产管理有限责任公司岗位及职责调整的通知》对公司各部门职责、岗位设置及岗位职责进行了调整和更新。  
公司于2024年8月下发“华保资发〔2024〕100号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责、岗位设置及岗位职责调整的通知》对投行事业部投行六部、投后管理部部门职责、岗位设置及岗位职责进行了调整和更新。  
公司于2025年6月18日及2025年7月1日分别下发了“华保资发〔2025〕70号”《关于投行事业部组织架构调整的通知》及“华保资发〔2025〕75号”《关于人力资源部、行政管理部（党群工作部）组织架构及投行事业部部门职责调整的通知》，对投行事业部的部门架构、部门职责和岗位职责进行了调整和更新。投行事业部不再下设分部，投行事业部的部门职责为根据公司发展战略，负责公司债权投资计划的产品发行与管理、提供不动产投资咨询服务和技术支持，以及开展符合监管要求和公司授权的其他业务。投行事业部下设产品开发岗及投资运作岗。  
上述发文明确了投行事业部的设置、职责和相关岗位职责。

**【部门负责人】**  
公司于2019年8月下发“华保资发〔2019〕77号”《关于公司各部门主要负责人聘任的决定》聘任周嘉伟先生担任公司投行事业部总经理，负责投行事业部整体工作。  
公司于2024年3月下发“华保资发〔2024〕13号”《关于刘裕等任免的决定》聘任刘裕同志为投行事业部投行一部副总经理。  
公司于2025年6月下发“华保资发〔2025〕64号”《关于刘裕等任免的决定》聘任刘裕同志为投行事业部副总经理(主持工作);周嘉伟同志不再兼任投行事业部总经理。  
上述发文明确了投行事业部的部门负责人配置。

**【人员配置】**  
公司于2021年1月下发“华保资发〔2021〕3号”《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司各部门岗位职责及人员配置情况>的通知》，明确公司投行事业部负责债权投资计划业务产品开发和投资运作的专职人员不少于12人；同时明确投行事业部各分部分别设置分部总经理（负责人）及副总经理（总经理助理）；投行事业部及各分部下设产品开发岗及投资运作岗。  
上述发文明确了投行事业部的人员配置。

**【专职岗位设置及其兼职情况】**  
公司在投后管理部设置投后管理岗（债权计划）、投行事业部下设产品开发、投资运作等专职岗位，在信用评估部设置信用评估岗、法律合规部设置法律合规岗、运营部设置清算岗和核算岗等相关岗位。其中，产品开发、投资运作、投后管理等专职岗位人员不得兼任。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。公司已建立独立规范、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，设立相应事业部进行管理。

事业部设置：			
1			
事业部名称：	信用评估部		
发文时间：	2022-08-01	文件名称（含文号）：	“华保资发〔2013〕号003号”《关于公司部门设置的决定》、“华保资发〔2022〕44号”《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置>的通知》
岗位设置：	信用评估岗,信用评估部总经理（副总经理主持工作、总经理助理主持工作）		
2			
事业部名称：	投后管理部		
发文时间：	2024-08-30	文件名称（含文号）：	“华保资发〔2022〕44号”《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置>的通知》、“华保资发〔2024〕100号”《关于部门职责、岗位设置及岗位职责调整的通知》
岗位设置：	投后管理岗（债权计划）		
3			
事业部名称：	投行事业部		

发文时间：	2025-07-01	文件名称（含文号）：	“华保资发（2025）70号”《关于投行事业部组织架构调整的通知》、“华保资发（2025）75号”《关于人力资源部、行政管理部（党群工作部）组织架构及投行事业部部门职责调整的通知》
岗位设置：	产品开发岗,投行事业部总经理岗（副总经理主持工作、总经理助理主持工作）,投资运作岗		
4			
事业部名称：	法律合规部		
发文时间：	2025-11-19	文件名称（含文号）：	“华保资发（2018）28号”《关于公司组织架构调整的决定》、“华保资发（2025）106号”《关于调整风险管理部、法律合规部、综合管理部和涉及信息披露工作部门岗位职责的通知》
岗位设置：	法律合规岗		
5			
事业部名称：	运营部		
发文时间：	2025-04-09	文件名称（含文号）：	“华保资发（2018）28号”《关于公司组织架构调整的决定》、“华保资发（2025）40号”《关于华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位职责调整的通知》
岗位设置：	核算岗,清算岗,运营部总经理（副总经理主持工作、总经理助理主持工作）		
6			
事业部名称：	风险管理部		
发文时间：	2025-11-19	文件名称（含文号）：	“华保资发（2013）号003号”《关于公司部门设置的决定》、“华保资发（2025）106号”《关于调整风险管理部、法律合规部、综合管理部和涉及信息披露工作部门岗位职责的通知》
岗位设置：	非标业务风险管理岗		

三、专业队伍

整体评估情况：					
我公司具备8年以上受托投资经验，共配备了12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8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8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7人，其中团队负责人具有5年以上信用分析经验。 经公司自评估，公司债权投资计划专业队伍建设情况达到《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》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	秦超	信用评估岗	否	信用分析经验	10.18
2	李莹	信用评估岗	否	信用分析经验	9.89
3	肖冰	信用评估岗	否	信用分析经验	8.14
4	李媛	信用评估岗	否	信用分析经验	10.01
5	郑凯迪	信用评估岗	否	信用分析经验	6.60

6	许安琪	信用评估岗	否	信用分析经验	4.56
7	曹洋洋	信用评估部总经理（副总经理主持工作、总经理助理主持工作）	否	信用分析经验	7.97
8	高慧	投后管理岗（债权计划）	是	投后管理相关经验	9.56
9	吴丹	投后管理岗（债权计划）	是	投后管理相关经验	9.83
10	柴文龙	产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.81
11	王岱黎	产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.77
12	何泽奎	产品开发岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	11.82
13	杨涵清	产品开发岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	10.99
14	李峰	产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.57
15	刘裕	投行业务部总经理岗（副总经理主持工作、总经理助理主持工作）	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	10.62
16	张力友	投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.61
17	张德志	投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.57
18	张腾	投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.59
19	马昊通	投资运作岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.86
20	侯慧洁	投资运作岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	6.02
21	王瑞丰	投资运作岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	10.24
22	王冕	法律合规岗	否	其他	4.39
23	岳慧宏	核算岗	否	其他	8.58
24	朱云	运营部总经理（副总经理主持工作、总经理助理主持工作）	否	其他	13.83

四、管理规则

整体评估情况：
---------

公司通过发布实施《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《华安财保资产管理有限责任公司董事会、董事会专门委员会和经营层决策权限及流程（2025年修订）》等公司治理制度，以及《总裁办公会议事规则》《华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行管理办法》《债权投资计划业务投后管理办法》等一系列经营以及业务管理制度，共同搭建形成完整的债权计划业务制度体系。

公司治理制度（涉及授权决策体系）方面：  
根据《公司章程》《股东会议事规则》，公司债权投资计划业务不涉及公司股东会权限，无需提请股东会审议及事后报备等；  
根据公司《董事会议事规则》，董事会制订并发布的《华安财保资产管理有限责任公司董事会、董事会专门委员会和经营层决策权限及流程（2025年修订）》（华保资发〔2025〕23号）规定：“其他受托投资业务、债权投资计划的设立和销售业务及其他资产管理产品的设立、销售和投资由经营层进行审批。”

经营以及业务管理制度方面：  
根据公司《总裁办公会议事规则》，总裁办公会审议通过并发布《华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行管理办法》等一系列办法，搭建债权计划业务制度体系。相关制度均通过公司总办会审议，并正式下发红头文件执行，并收录于公司线上《制度库》系统中。具体而言，根据《华保资发〔2020〕62号：关于调整债权投资计划制度的通知》，公司修订并发布了《债权投资计划业务项目储备管理办法》、《债权投资计划业务问责管理办法》及其他制度；根据《华保资发〔2025〕71号：关于修订并下发〈华安财保资产管理有限责任公司项目评审委员会议事规则〉的通知》，公司适时更新了《华安财保资产管理有限责任公司项目评审委员会议事规则》；根据《华保资发〔2024〕109号：〈关于修订并下发〈华安财保资产管理有限责任公司投资管理委员会议事规则〉〉的通知》，公司适时修订更新了《华安财保资产管理有限责任公司投资管理委员会议事规则》；根据《华保资发〔2023〕106号：关于华安财保资产管理有限责任公司部分制度修订的通知》，公司适时更新了《债权投资计划业务发行尽职调查管理办法》、《债权投资计划业务信息披露管理办法》、《债权投资计划业务托管管理办法》、《债权投资计划业务独立外部审计管理办法》、《债权投资计划业务划款流程规范》、《债权投资计划业务会计核算管理办法》、《债权投资计划业务发行管理办法》及《债权投资计划业务投后管理办法》等制度；根据《华保资发〔2024〕74号：关于修订并下发〈华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务风险管理〉的通知》，公司适时修订更新了《债权投资计划业务风险管理》；根据《华保资发〔2024〕78号：关于修订并下发〈华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务信息披露〉的通知》，公司适时修订更新了《债权投资计划业务信息披露》；根据《华保资发〔2024〕79号：关于修订并下发〈华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务投后管理〉的通知》，公司适时修订更新了《债权投资计划业务投后管理》；根据《华保资发〔2024〕113号：关于修订并下发〈华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行管理〉的通知》，公司适时修订更新了《债权投资计划业务发行管理》。近期公司下发了《债权投资计划资金用途审查工作规范》华保资发〔2024〕147号，《债权投资计划业务销售管理办法》华保资发〔2024〕154号，《全面风险管理办法》（华保资发〔2025〕129号）。根据华保资发〔2025〕73号，公司适时更新了《债权投资计划业务发行管理办法》及《债权投资计划业务产品销售管理办法》。

通过以上制度的发布及应用，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。制度体系涵盖了项目储备库制度、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、风险管理制度及投资问责制度等。相关制度文件按照《关于优化保险机构投资管理能力和监管有关事项的通知》及《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》要求进行制定或修订，制度文件内容涵盖和体现监管规定要求。”

债权投资计划产品制度：

制度内容	评估结果	制度明细
项目立项及评审制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司项目评审委员会议事规则， 发文文号：华保资发〔2025〕71号， 发文时间：2025-06-20； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕73号， 发文时间：2025-06-30；
投后管理制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务投后管理办法， 发文文号：华保资发〔2024〕79号， 发文时间：2024-07-29；
投资决策制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司董事会、董事会专门委员会和经营层决策权限及流程， 发文文号：华保资发〔2025〕23号， 发文时间：2025-02-10； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕73号， 发文时间：2025-06-30；
风险管理制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务风险管理办法， 发文文号：华保资发〔2024〕74号， 发文时间：2024-07-25；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行尽职调查管理办法， 发文文号：华保资发〔2023〕106号， 发文时间：2023-12-20；

项目储备制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务项目储备管理办法， 发文文号：华保资发〔2020〕62号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务发行管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕73号， 发文时间：2025-06-30；
信息披露制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务信息披露管理办法， 发文文号：华保资发〔2024〕78号， 发文时间：2024-07-29；
信用风险管理制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级方法指引（非标产品）， 发文文号：华保资发〔2025〕118号， 发文时间：2025-12-16； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险跟踪及监测办法， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险应急管理办法， 发文文号：华保资发〔2020〕63号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级方法细则（工业及商业）， 发文文号：华保资发〔2024〕145号， 发文时间：2024-11-26； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级尽职调查细则， 发文文号：华保资发〔2024〕114号， 发文时间：2024-09-12； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级管理暂行办法， 发文文号：华保资发〔2025〕116号， 发文时间：2025-12-16； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用跟踪评级和复评管理细则， 发文文号：华保资发〔2025〕121号， 发文时间：2025-12-16； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用风险管理办法， 发文文号：华保资发〔2020〕62号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级议事规则， 发文文号：华保资发〔2024〕123号， 发文时间：2024-09-26； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司企业准入及授信管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕93号， 发文时间：2025-08-22； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司交易对手管理办法， 发文文号：华保资发〔2023〕106号， 发文时间：2023-12-20； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级防火墙制度， 发文文号：华保资发〔2025〕120号， 发文时间：2025-12-16； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级操作流程， 发文文号：华保资发〔2025〕117号， 发文时间：2025-12-16； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司信用评级报告准则， 发文文号：华保资发〔2025〕119号， 发文时间：2025-12-16；

投资问责制度	符合规定	文件名称：华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务问责管理办法， 发文文号：华保资发〔2020〕62号， 发文时间：2020-11-06； 文件名称：华安财保资产管理有限责任公司问责管理办法， 发文文号：华保资发〔2025〕24号， 发文时间：2025-02-10；
--------	------	--

五. 运行机制

整体评估情况：	<p><b>【业务操作流程】</b> 《华安财保资产管理有限责任公司董事会、董事会议事规则和经营层决策权限及流程（2025年修订稿）》明确了公司经营管理层对债权投资计划业务发行的决策权限。公司《债权投资计划业务发行管理办法》作为评估、项目评审、投资决策、发行设立后管理（组织、实施、内容覆盖、债权投资计划发行设立后的产品管理（投后管理）、项目跟踪与监测、风险事件及处置、信息披露及监管报送以及档案管理等投后管理事项。此外，公司制定了《信用风险管理、办法》《信用评级管理暂行办法》《信用评级方法指引（非标产品）》等制度，建立了公司信用评级体系。除此之外，公司还制定了专门的《债权投资计划业务项目储备管理办法》《债权投资计划业务发行尽职调查管理办法》、《债权投资计划业务信息披露管理办法》等文件，公司下发了《债权投资计划资金用途审查工作规范》华保资发〔2024〕147号，《债权投资计划业务销售管理办法》华保资发〔2024〕154号，《全面风险管理办法》华保资发〔2025〕129号对债权投资计划相关业务操作流程进行进一步细化，以上共同形成了债权投资计划业务操作流程。总体看，公司债权投资计划项目评审及决策由公司独立设置的专门机构进行，债权投资计划的投资运作由公司投行业务部负责，债权投资计划投后监督事项由投后管理部牵头，信用评估部、风险管理部、法律合规部等部门在其职责范围内完成相应工作，实现评审、决策、投资与监督相分离。</p> <p><b>【岗位职责】</b> 公司已正式发布“华保资发〔2022〕43号”《关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司各部门岗位职责〉的通知》，并于2025年实施更新下发“华保资发〔2025〕70号”《关于投行业务部组织架构调整的通知》、“华保资发〔2025〕75号”《关于人力资源部、行政管理部（党群工作部）组织架构及投行业务部门职责调整的通知》，明确投行业务部下设岗位及职责。</p> <p><b>【业务管理系统】</b> 业务管理系统方面：2024年11月前，公司债权投资计划全流程业务管理系统同时依托于公司现有协同管理软件系统及非标管理系统实现，实际执行过程中，公司债权投资计划项目立项、评审、决策等均建立线上审查流程；债权投资计划后续的投后管理事项通过线上会签方式以及在非标管理系统上予以推进。2024年11月起，公司非标资产管理系统已独立推出运行，已建立全流程非标业务系统，系统全面支持债权投资计划的“投前、投后”全周期业务流程。具体而言，系统功能实现了非标业务从立项到募集发行，及后续管理直到清算退出的统一线上管理，系统主要设置流程包含：项目储备、项目立项、项目尽调、评审会、评审会后待落实事项、决策会、登记注册、划款审核、项目发行、投后管理系列功能。卖方投前项目上线时间为2024年9月28日，买方业务项目上线时间为2024年11月30日。</p> <p><b>【托管机制】</b> 公司《债权投资计划业务发行管理办法》明确公司债权投资计划业务应建立托管机制：“第四十八条 公司应建立债权投资计划托管机制。债权投资计划托管人的选择应符合国家金融监督管理总局规定的有关条件，并已取得相关托管业务资格。托管人的资质条件、职责及终止情形等具体事项按照《华安财保资产管理有限责任公司债权投资计划业务托管管理办法》执行。”，并通过制定《债权投资计划业务托管管理办法》进一步加强托管机制建立工作，明确债权投资计划托管人的选任与解聘、托管人职责以及托管人行为管理等事项。《债权投资计划业务托管管理办法》约定的托管人应满足如下条件：“第三条 公司应选择中华人民共和国境内依法设立的国家金融监督管理总局认可的商业银行或其他专业金融机构作为债权投资计划资产的托管人，托管人应具备以下条件：（一）经国家金融监督管理总局批准，具有保险资产托管资格；（二）设有专门的保险资产托管团队，配备丰富、经验丰富的金融监管人员；（三）具备先进的托管业务技术系统，包括网络系统、安全防护系统、数据备份系统、清算交割系统等，具备根据业务发展和监管要求持续开发和改进系统的能力；（四）执行严格的资产托管隔离制度，将所托管的保险资产与自有资产及托管的其他资产严格分开保管；（五）具有完善的公司治理结构、内部控制制度和风险管理制度；（六）具有良好的托管业务经验，净资产和资本充足率符合有关规定，最近三年托管业务未发生重大违法违规行为；（七）法律法规、国家金融监督管理总局及公司规定的其他条件。”实际执行层面，公司目前发行的全部债权投资计划均建立了独立的托管机制，并持续良好运行，实现了债权投资计划资金与管理人自有资金相分离、独立核算的机制。</p>
---------	--

六. 风险控制

整体评估情况：
---------

公司《债权投资计划业务风险管理办法》中明确公司董事会承担债权投资计划风险控制的最终责任。公司董事会及专业委员会的议事规则或工作细则中明确公司董事会及专业委员会对业务规划的审批和评估机制。根据华安资产二届五次董事会决议，公司董事会已审议通过《关于批准开展基础设施投资计划产品创新业务的议案》及其附件《关于开展基础设施投资计划产品创新业务的可行性报告》，确定债权投资计划设立业务规划。2025年4月，董事会通过审议《2024年度经营工作报告》《2024年资产管理业务专项审计报告》《2024年资产管理业务内部控制专项审计报告》《2024年度风险评估报告》等报告（报告中包含公司债权投资计划的业务开展、内控制度建立及业务风险分析等内容）对公司债权投资计划业务情况进行审查和评价。通过公司《债权投资计划业务风险管理办法》及相关制度，公司已基本建立覆盖主要业务环节和风险领域的全程风险管理体系。公司制定有《债权投资计划业务独立外部审计管理办法》明确公司投后管理部门协调安排外部审计机构，根据监管要求开展独立的外部审计。公司《债权投资计划业务风险管理办法》规定了根据公司重大风险专项管理制度规定，认定为重大风险事件的，按公司专项制度规定开展风险应对和应急管理工  
作，包括应急预案的制定、决策程序、监管报告、信息披露等。《风险应对及重大风险应急管理办法》明确了重大风险的界定标准、风险预警和报告路径、应急启动、应对和处置、决策审批流程等。根据《2024年度内部控制评估报告》，2024年公司各风险管理制度执行情况良好。公司《债权投资计划业务投后管理办法》规定投后管理部门应每年开展投资计划压力测试工作，并根据压力测试结果，评估潜在风险因素，必要时制定相应预防措施，并报告投后管理部门分管领导。公司已建立压力测试模型、明确测试频率和反馈机制，通过恒生非标管理系统内压力测试模块进行债权计划压力测试。每年使用压力测试模块进行两次债权计划压力测试，压测结果与债权投资计划实际风险情况一致。

压力测试系统			
压力测试系统：			
系统名称	恒生非标资产管理系统软件 V3.0		
上线时间	2022-12-25	评估结果	符合规定
主要功能	公司《债权投资计划业务投后管理办法》规定投后管理部门应每年开展投资计划压力测试工作，并根据压力测试结果，评估潜在风险因素，必要时制定相应预防措施，并报告投后管理部门分管领导。 公司已建立压力测试模型、明确测试频率和反馈机制，通过恒生非标管理系统内压力测试模块进行债权计划压力测试。每年使用压力测试模块进行两次债权计划压力测试，压测结果与债权投资计划实际风险情况一致。		

## 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。