

# 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（半年度披露- 20210728）

## 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：    | 童清          | 职务：          | 董事长           |
| 行政责任人类型：  | 董事长         | 是否履行完备的授权程序： |               |
| 行政责任人性别   | 男           | 行政责任人出生年月    | 1967-07       |
| 行政责任人学历   | 硕士研究生       | 行政责任人学位      | 硕士研究生         |
| 行政责任人所在部门 | 公司高管        | 行政责任人入司时间    | 2013-09-05    |
| 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：    | 周嘉伟         | 职务：          | 总裁助理兼投行事业部总经理 |
| 专业责任人类型：  | 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    | 1980-10       |
| 专业责任人学历   | 博士研究生       | 专业责任人学位      | 博士研究生         |
| 专业责任人入司时间 | 2013-09-05  | 专业责任人所在部门    | 总裁室           |
| 专业责任人专业资质 | 无           | 专业责任人专业技术职务  | 投行事业部总经理      |

## 二、组织架构

整体评估情况：



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》聘请周嘉伟先生为公司投行事业部总经理，负责投行事业部整体工作。

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为“根据公司发展战略，负责公司投行类业务的承揽、承做和承销等业务及投行类相关业务的开展。主要从事债权投资计划、股权投资计划、资产支持计划等产品创设；利用各种金融工具为企业投融资、重组并购等服务。”

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。其中产品开发岗职责包括：1、负责投行类业务产品开发相关工作；2、负责初步产品交易结构设计、费率等要素的确定；3、负责拓展市场、维护客户、寻找业务机会；4、负责前期与交易对手沟通，初步了解项目企业等相关方基本情况及需求等信息，依据前期掌握的基本资料，设定初步的交易方案，做好产品储备等前期工作；5、根据项目企业等相关方需求设计初步方案，负责项目的前期策划、方案设计初步论证、协调尽职调查等；6、负责履行公司内部立项流程；7、负责与项目企业等相关方联系、沟通、协调，建立和维护与相关监管机构的沟通合作；8、深入了解市场，开发并维护各类客户及销售渠道；9、参与项目的销售与推介，包括路演、推介、定价等；10、协助投后管理部门进行产品的后续管理。投资运作岗职责主要包括：1、负责投行类业务投资运作相关工作；2、负责对项目进行尽职调查；3、负责履行公司内部评审及决策流程，包括但不限于提请项目评审委员会审议、提请决策机构审议等；4、负责协调外部中介机构出具产品相关报告；5、负责产品相关材料的归集和撰写；6、负责相关交易文件的拟订及签署；7、负责产品登记相关工作；8、协助投后管理部门进行产品的后续管理。包括但不限于产品跟踪尽调、受益人大会、收益分配、清算、风险事件处置等工作，确保产品安全退出。

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》，明确信用评估部负责公司相关产品的信用评级、信用研究、企业准入和授信管理，风险管理部统筹对包括债权投资计划在内的主要业务进行风险识别、监控、报告和处置，法律合规部负责公司合规评估工作、关联交易管理等，运营部负责公司资产管理组合的交易支持、估值核算、登记结算、账户管理、信息披露等事项，投后管理部负责公司发行和投资的非标业务的各项投后管理工作。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。

经公司自评估，公司组织架构情况达到《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。

|        |                |            |                                          |
|--------|----------------|------------|------------------------------------------|
| 事业部设置： |                |            |                                          |
| 1      |                |            |                                          |
| 事业部名称： | 信用评估部          |            |                                          |
| 发文时间：  | 2013-09-10     | 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》           |
| 岗位设置：  | 信用评估岗，信用评估部总经理 |            |                                          |
| 2      |                |            |                                          |
| 事业部名称： | 信用评估部          |            |                                          |
| 发文时间：  | 2020-10-30     | 文件名称（含文号）： | “华保资发〔2020〕59号”《华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置》 |
| 岗位设置：  |                |            |                                          |
| 3      |                |            |                                          |
| 事业部名称： | 投后管理部          |            |                                          |
| 发文时间：  | 2020-10-30     | 文件名称（含文号）： | “华保资发〔2020〕59号”《华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置》 |
| 岗位设置：  |                |            |                                          |
| 4      |                |            |                                          |
| 事业部名称： | 投后管理部          |            |                                          |
| 发文时间：  | 2020-09-08     | 文件名称（含文号）： | “华保资发〔2020〕54号”《关于公司组织架构调整的决定》           |
| 岗位设置：  | 投后管理岗          |            |                                          |
| 5      |                |            |                                          |
| 事业部名称： | 投行事业部          |            |                                          |

|        |                                                     |            |                                                            |
|--------|-----------------------------------------------------|------------|------------------------------------------------------------|
| 发文时间：  | 2020-11-09                                          | 文件名称（含文号）： | “华保资发（2020）65号”《关于下发<华安财保资产管理有限责任公司投行事业部（分部）岗位调整及岗位职责>的通知》 |
| 岗位设置：  |                                                     |            |                                                            |
| 6      |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 投行事业部                                               |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2019-08-19                                          | 文件名称（含文号）： | “华保资发（2019）74号”《关于公司组织架构调整的决定》                             |
| 岗位设置：  | 产品开发岗,投行事业部总经理岗,投行分部副总经理岗,投行分部总经理助理岗,投行分部总经理岗,投资运作岗 |            |                                                            |
| 7      |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 投行事业部                                               |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2020-10-30                                          | 文件名称（含文号）： | “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》          |
| 岗位设置：  |                                                     |            |                                                            |
| 8      |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 法律合规部                                               |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2018-08-15                                          | 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》                             |
| 岗位设置：  | 法律合规岗,法律合规部副总经理（主持工作）                               |            |                                                            |
| 9      |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 法律合规部                                               |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2020-10-30                                          | 文件名称（含文号）： | “华保资发（2020）59号”《华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置》                   |
| 岗位设置：  |                                                     |            |                                                            |
| 10     |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 运营部                                                 |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2018-08-15                                          | 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》                             |
| 岗位设置：  |                                                     |            |                                                            |
| 11     |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 运营部                                                 |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2020-10-30                                          | 文件名称（含文号）： | “华保资发（2020）59号”《华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置》                   |
| 岗位设置：  | 基金会计岗,运营部副总经理（主持工作）                                 |            |                                                            |
| 12     |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 风险管理部                                               |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2013-09-10                                          | 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》                             |
| 岗位设置：  | 风险管理岗                                               |            |                                                            |
| 13     |                                                     |            |                                                            |
| 事业部名称： | 风险管理部                                               |            |                                                            |
| 发文时间：  | 2020-10-30                                          | 文件名称（含文号）： | “华保资发（2020）59号”《华安财保资产管理有限责任公司部门职责及岗位设置》                   |
| 岗位设置：  |                                                     |            |                                                            |

### 三、专业队伍

| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |                 |                    |                   |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------|--------------------|-------------------|--------|
| <p>我公司具备7年以上受托投资经验，共配备了13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6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3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9年以上信用分析经验。</p> <p>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。</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 朱文浩 | 信用评估岗           | 是                  | 信用分析经验            | 8.75   |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 赵璞  | 信用评估岗           | 是                  | 信用分析经验            | 10.49  |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 秦超  | 信用评估岗           | 是                  | 信用分析经验            | 5.73   |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 张铭钊 | 信用评估岗           | 是                  | 信用分析经验            | 7.42   |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 孙超  | 信用评估岗           | 是                  | 信用分析经验            | 10.00  |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 贺鹏飞 | 信用评估部总经理        | 是                  | 信用分析经验            | 9.66   |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 贾怡  | 投后管理岗           | 是                  | 投后管理相关经验          | 6.91   |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 吴丹  | 投后管理岗           | 是                  | 投后管理相关经验          | 4.06   |
| 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 张洪铭 | 产品开发岗           | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 6.99   |
| 10                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 刘裕  | 产品开发岗           | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 3.99   |
| 11                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 周嘉伟 | 投行事业部总经理岗       | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 8.24   |
| 12                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 郑高飞 | 投行分部副总经理岗       | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 10.94  |
| 13                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 何泽奎 | 投行分部副总经理岗       | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 3.57   |
| 14                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 陈长发 | 投行分部总经理岗        | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 6.65   |
| 15                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 韩康  | 投行分部总经理岗        | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 8.90   |
| 16                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 杜斌  | 投行分部总经理岗        | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 9.05   |
| 17                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 梅军胜 | 投行分部总经理岗        | 是                  | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 12.90  |
| 18                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 胡思言 | 投资运作岗           | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 1.85   |
| 19                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 王岱黎 | 投资运作岗           | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 5.06   |
| 20                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 邱丰  | 投资运作岗           | 是                  | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 1.90   |
| 21                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 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 | 4.10   |
| 22                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 陈晓雪 | 法律合规部副总经理（主持工作） | 是                  | 其他                | 0.00   |
| 23                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 赵阳  | 基金会计岗           | 是                  | 其他                | 4.57   |
| 24                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 朱云  | 运营部副总经理（主持工作）   | 是                  | 其他                | 3.95   |

### 四、管理规则

|         |
|---------|
| 整体评估情况： |
|---------|

经公司总裁办公会审议通过，公司通过《华保资发（2019）43号：关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司董事会、董事会专业委员会和经营层决策权限及流程〉的通知》《华保资发（2020）62号：关于调整债权投资计划制度的通知》《华保资发（2020）63号：关于修订信用评级制度的通知》下发了公司债权投资计划业务相关制度，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、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。

经公司自评估，公司债权投资计划业务制度体系达到《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。

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债权投资计划业务发行管理办法，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>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会议事规则，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；            |
| 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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；                                                                                           |
| 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、董事会专业委员会和经营层决策权限及流程，<br>发文文号：华保资发（2019）43号，<br>发文时间：2019-04-29；<br>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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06； |
| 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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；                                                                                           |
| 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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；                                                                                       |
| 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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；                                                                                         |
| 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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；                                                                                         |

|          |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信用风险管理制度 | 符合规定 | 文件名称：信用评级管理暂行办法，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用风险管理办法，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：企业准入及授信管理办法，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：交易对手管理办法，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用风险跟踪及监测办法，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用风险应急管理办法，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级议事规则，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级操作流程，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级方法细则（工业及商业），<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级方法指引（非标金融产品），<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级报告准则，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级尽职调查细则，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用跟踪评级和复评管理细则，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06；<br>文件名称：信用评级防火墙制度，<br>发文文号：华保资发（2020）63号，<br>发文时间：2020-11-06； |
| 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，<br>发文文号：华保资发（2020）62号，<br>发文时间：2020-11-06；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## 五. 运行机制

### 整体评估情况：

公司《债权投资计划业务发行管理办法》作为公司债权投资计划业务发行设立前的主要规定，明确了债权投资计划的项目储备、立项、尽职调查与分析评估、项目评审、投资决策、发行登记管理等事项；公司《债权投资计划业务投后管理、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。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》、《债权投资计划相关信用评级相关制度》、《债权投资计划业务信息披露管理办法》等文件，形成了债权投资计划业务操作流程。

公司于2020年11月下发《华保资发（2020）65号：关于下发〈华安财保资产管理有限责任公司投行事业部（分部）岗位调整及岗位职责〉的通知》，明确投行事业部及各分部下设产品开发岗、投资运作岗及相应岗位职责。

公司债权投资计划全流程业务管理系统依托于公司现有协同管理软件系统实现，系统上线时间为2020年11月25日。公司债权投资计划项目立项、评审、决策流程通过协同管理软件实现线上审查，债权投资计划后续的投后管理事项，通过线上签方式予以推进。

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，并通过制定《债权投资计划业务托管管理办法》进一步强化托管机制建立工作，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。

经公司自评估，公司债权投资计划业务运营机制达到《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。

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业务规划,并对业务规划及执行情况进行监督。公司《债权投资计划业务风险管理办法》及《债权投资计划业务风险管理实施细则》等制度明确了压力测试的职责分工、频率、结果应用等要求。公司已建立压力测试系统,并在系统说明文档中明确了压力测试的情形、方法等,压力测试系统运行良好,能够实现公司债权投资计划业务所需的压力测试功能。 |                                                                                                                                       |      |      |
| 压力测试系统                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                       |      |      |
| 压力测试系统:                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                       |      |      |
| 系统名称                                                                                                                                                                                                               | 华安财保资产管理有限责任公司压力测试系统v0.7                                                                                                              |      |      |
| 上线时间                                                                                                                                                                                                               | 2020-11-04                                                                                                                            | 评估结果 | 符合规定 |
| 主要功能                                                                                                                                                                                                               | 公司通过《债权投资计划业务风险管理办法》《债权投资计划业务投后管理办法》等制度明确了压力测试职责分工、频率、结果应用等要求。公司已建立压力测试系统,并在系统说明文档中明确了压力测试的情形、方法等,压力测试系统运行良好,能够实现公司债权投资计划业务所需的压力测试功能。 |      |      |

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。

