

中信保诚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- 20220114）

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:	赵小凡	职务:	副董事长、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	1964-03
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	中信保诚资产管理有限责 任公司	行政责任人入司时间	2020-04-15
行政责任人专业资质	相关投资领域10年以上从 业经历	行政责任人专业技术职务	高级会计师
专业责任人:	张玲	职务:	副总经理
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	女	专业责任人出生年月	1973-03
专业责任人学历	本科	专业责任人学位	硕士
专业责任人入司时间	2020-12-07	专业责任人所在部门	中信保诚资产管理有限责 任公司
专业责任人专业资质	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:			
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, 设立了基础设施及不动产投资事业部。公司正式下发《关于设立基础设施及不动产投资事业部的通知》(中信保诚资办〔2021〕11号), 明确了基础设施及不动产投资事业部下设4个部门分别为项目部、产品部、市场部和投后管理部, 且对应设立了项目承揽岗、产品开发岗、产品管理岗、投后管理岗, 且专职岗位不存在兼任情况。同时, 信用评审部、风险控制部、法律合规部、财务部等部门设有投资评审岗、投后管理岗、风险管理岗、法律合规岗、资金清算岗、估值核算岗等岗位, 由公司相关部门人员兼任。确保债权投资计划业务的正常运行。《关于设立基础设施及不动产投资事业部的通知》(中信保诚资办〔2021〕11号)、《关于中信保诚资产管理有限责任公司组织架构设置及部门职责的通知》(中信保诚资办〔2020〕12号)、《关于明确债权投资计划产品管理能力相关部门、岗位设置及人员配置情况的通知》(中信保诚资办〔2021〕13号)明确了基础设施及不动产投资事业部的职责、内设部门或岗位职责、事业部负责人及其岗位职责以及人员配置等。经评估, 公司债权投资计划管理组织架构设置情况、事业部的设立情况、专职岗位设置及其兼职情况符合《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, 专职岗位人员不存在兼任情况, 且人数符合要求。			
事业部设置:			
1			
事业部名称:		信用评审部	
发文时间:		2020-12-07	文件名称(含文号): 《关于中信保诚资产管理有限责任公司组织架构设置及部门职责的通知》中信保诚资办〔2020〕12号
岗位设置:		总经理岗, 投后管理岗, 投资评审岗	
2			
事业部名称:		基础设施及不动产投资事业部	

发文时间:	2021-11-22	文件名称 (含文号):	《关于设立基础设施及不动产投资事业部的通知》 中信保诚资办〔2021〕11号
岗位设置:	产品开发岗,产品管理岗,投后管理岗,项目承揽岗		
3			
事业部名称:	法律合规部		
发文时间:	2020-12-07	文件名称 (含文号):	《关于中信保诚资产管理有限责任公司组织架构设置及部门职责的通知》 中信保诚资办〔2020〕12号
岗位设置:	法律合规岗		
4			
事业部名称:	财务部		
发文时间:	2020-12-07	文件名称 (含文号):	《关于中信保诚资产管理有限责任公司组织架构设置及部门职责的通知》 中信保诚资办〔2020〕12号
岗位设置:	估值核算岗,资金清算岗		
5			
事业部名称:	风险控制部		
发文时间:	2020-12-07	文件名称 (含文号):	《关于中信保诚资产管理有限责任公司组织架构设置及部门职责的通知》 中信保诚资办〔2020〕12号
岗位设置:	风险管理岗		

三、专业队伍

整体评估情况:

我公司具备1年以上受托投资经验,并配备了12名具有基础设施或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6人,其中团队负责人具有18年以上信用分析经验。

经评估,公司债权投资计划产品管理专业经验及团队建设情况,包括但不限于受托投资经验情况,专业人员的数量、经验、资质能力等符合《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。

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	李忱	总经理岗	否	信用分析经验	18.13
2	王蕾	投后管理岗	否	信用分析经验	6.50
3	王磊	投资评审岗	否	信用分析经验	9.23
4	王通通	投资评审岗	否	信用分析经验	5.05
5	李燕	投资评审岗	否	信用分析经验	6.16
6	高明	投资评审岗	否	信用分析经验	5.77
7	陆燕飞	产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	6.91
8	戴冰芳	产品开发岗	是	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	8.65
9	陈俊敏	产品开发岗	是	非基础设施类不动产投资相关 经验	4.44
10	高亚翹	产品开发岗	是	非基础设施类不动产投资相关 经验	6.42
11	白云	产品开发岗	是	非基础设施类不动产投资相关 经验	4.79
12	龚欣雨	产品管理岗	是	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	9.51

13	杨思捷	产品管理岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.40
14	徐巍	投后管理岗	是	投后管理相关经验	5.82
15	朱铭铭	投后管理岗	是	投后管理相关经验	8.09
16	徐沐裕	项目承揽岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	21.96
17	王劫	项目承揽岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.18
18	吴钦楠	项目承揽岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.90
19	李瞻宇	项目承揽岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.45
20	刘文伟	项目承揽岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	6.23
21	唐广应	法律合规岗	否	其他	4.50
22	井然	估值核算岗	否	其他	9.48
23	崔萌	资金清算岗	否	其他	13.59
24	赵琳	资金清算岗	否	其他	12.43
25	吴心怡	风险管理岗	否	其他	6.58

四、管理规则

整体评估情况：

公司建立了独立规范、科学完善的债权投资计划制度体系，并正式下发了《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划管理制度》（中信保诚资发〔2021〕134号）、《中信保诚资产管理有限责任公司投资与授信审批授权管理制度》（中信保诚资发〔2020〕3号）、《中信保诚资产管理有限责任公司项目储备操作规范》（中信保诚资发〔2021〕135号）、《中信保诚资产管理有限责任公司项目立项小组会议事规则》（中信保诚资发〔2021〕133号）、《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划产品发行尽职调查操作规范》（中信保诚资发〔2021〕138号）、《中信保诚资产管理有限责任公司投资评审小组议事规则》（中信保诚资发〔2021〕132号）、《中信保诚资产管理有限责任公司交易对手及综合授信管理细则》（中信保诚资发〔2021〕129号）、《中信保诚资产管理有限责任公司产品管理委员会会议事规则》（中信保诚资发〔2021〕110号）、《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划投后管理操作规范》（中信保诚资发〔2021〕137号）、《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划风险管理制度》（中信保诚资发〔2021〕140号）、《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划信息披露操作规范》（中信保诚资发〔2021〕136号）、《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划重大风险应急管理操作规范》（中信保诚资发〔2021〕143号）、《中信保诚资产管理有限责任公司项目投资业务责任追究实施细则》（中信保诚资发〔2021〕113号）、《中信保诚资产管理有限责任公司内部审计制度》（中信保诚资发〔2020〕16号）等相关制度，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、投资问责制度，相关制度已经过董事会或经营管理层批准以公司正式文件形式下发执行。

经评估，公司债权投资计划产品管理能力建设达到《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求，符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》等相关制度的规定。

债权投资计划产品制度：

制度内容	评估结果	制度明细
项目储备制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划专业服务机构选聘与管理操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕151号， 发文时间：2021-12-09； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司项目储备操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕135号， 发文时间：2021-12-03；

项目立项及评审制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资评审小组议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕132号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资管理委员会议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕15号， 发文时间：2020-12-07； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司产品管理委员会议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕110号， 发文时间：2021-11-22； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司项目立项小组议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕133号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资项目评审委员会议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕139号， 发文时间：2021-12-06；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划产品发行尽职调查操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕138号， 发文时间：2021-12-03；
投资决策制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕134号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资评审小组议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕132号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资管理委员会议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕15号， 发文时间：2020-12-07； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司产品管理委员会议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕110号， 发文时间：2021-11-22； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司项目立项小组议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕133号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资与授信审批授权管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕3号， 发文时间：2020-11-11； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资项目评审委员会议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕139号， 发文时间：2021-12-06；

信用风险管理制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司信用评级管理规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕17号， 发文时间：2020-12-16； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资评审小组议事规则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕132号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划重大风险应急管理操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕143号， 发文时间：2021-12-08； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司项目评审工作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕108号， 发文时间：2021-11-16； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司信用评级方法细则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕11号， 发文时间：2021-03-16； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司信用评级管理细则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕107号， 发文时间：2021-11-16； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司投资与授信审批授权管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕3号， 发文时间：2020-11-11； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司交易对手及综合授信管理细则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕129号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划投后管理操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕137号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司信用风险管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕7号， 发文时间：2021-02-25；
投后管理制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权资产投后管理规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕109号， 发文时间：2021-11-16； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划投后管理操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕137号， 发文时间：2021-12-03；
信息披露制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划信息披露操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕136号， 发文时间：2021-12-03； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司信息披露管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕141号， 发文时间：2021-12-07；

风险管理制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划风险管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕140号， 发文时间：2021-12-06； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划重大风险应急管理操作规范》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕143号， 发文时间：2021-12-08； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司关联交易管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕142号， 发文时间：2021-12-07； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司反洗钱管理政策》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕3号， 发文时间：2020-11-11； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司操作风险管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕3号， 发文时间：2020-11-11； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司内部控制管理细则》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕29号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司合同管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕97号， 发文时间：2021-10-18； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司内部审计制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕16号， 发文时间：2020-12-10； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司洗钱风险自评估制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕3号， 发文时间：2020-11-11； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司合规政策》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕3号， 发文时间：2020-11-11； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司信用风险管理制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕7号， 发文时间：2021-02-25； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司全面风险管理政策》， 发文文号：中信保诚资发〔2020〕20号， 发文时间：2020-12-25；
投资问责制度	符合规定	文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司项目投资业务责任追究实施细则》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕113号， 发文时间：2021-11-24； 文件名称：《中信保诚资产管理有限责任公司案件责任追究制度》， 发文文号：中信保诚资发〔2021〕32号， 发文时间：2021-07-23；

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，《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划管理制度》（中信保诚资发〔2021〕134号）明确了债权投资计划业务操作流程，包括项目储备、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，实行评审、决策、投资与监督相互分离。公司在《关于设立基础设施及不动产投资事业部的通知》（中信保诚资办〔2021〕11号）中明确了各部门的岗位职责，在《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划管理制度》（中信保诚资发〔2021〕134号）、《关于明确债权投资计划产品管理能力相关部门、岗位设置及人员配置情况的通知》（中信保诚资办〔2021〕13号）中明确了各部门在债权投资计划业务中承担的工作职责与内容，各部门及岗位严格按照授权范围和规定程序进行操作。

公司建立了携宁非标投资业务管理系统，该系统已于2021年9月30日上线，并覆盖了债权投资计划操作全流程，系统严格按照《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划管理制度》（中信保诚资发〔2021〕134号）等相关制度规则运行，确保债权投资计划管控机制运行有效。

公司制定《中信保诚资产管理有限责任公司资产托管管理制度》（中信保诚资发〔2021〕13号），明确了托管机构的选择标准、托管业务流程、对托管机构的监督与管理等制度，建立完善的托管机制。

经评估，债权投资计划运行机制建设情况，包括债权投资计划业务操作流程、岗位职责、业务管理系统以及托管机制等建设情况符合《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》相关要求规定。

六. 风险控制

整体评估情况：			
公司建立了健全有效的债权投资计划风险控制体系。公司董事会承担风险控制最终责任，负责审议确定债权投资计划设立业务规划，建立定期审查和评价机制。公司债权投资计划风险管理体系全程纳入公司全面风险管理体系中。公司制定了《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划风险管理制度》（中信保诚资发〔2021〕140号），建立了债权投资计划产品的全程风险管理体系，包含项目开发、信用评级及风险识别、项目评审、决策、执行、风险持续监测和存续期管理等各业务环节，全面覆盖了业务风险识别、预警、计量、报告、控制和处置各项要求，并有独立的外部审计安排，同时已纳入公司风险管理部门的职责和绩效考核。公司制定了《中信保诚资产管理有限责任公司债权投资计划重大风险应急管理操作规范》（中信保诚资发〔2021〕143号），建立了债权投资计划重大风险应急机制。			
公司通过压力测试系统对发行的债权投资计划单一产品及整体业务开展压力测试，完成压力测试机制建设，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，公司债权投资计划产品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》的相关要求，债权投资计划风险控制董事会责任、定期审查及评价机制、全程风险管理体系、外部审计、风险应急机制、压力测试系统、压力测试机制建设等方面符合监管规定。			
压力测试系统			
压力测试系统：			
系统名称	携宁非标投资业务管理系统压力测试模块		
上线时间	2021-12-17	评估结果	符合规定
主要功能	公司通过携宁非标投资业务管理系统压力测试模块对发行的债权投资计划单一产品及整体业务开展压力测试，评估不同情形下的业务预期损失情况。公司每季度对债权投资计划产品开展压力测试工作，同时亦针对重大突发事件开展专项压力测试。公司采取情景法模拟未来可预见的极端不利情况，根据专家经验设置不同压力情景下的指标参数值。公司的压力测试传导模型：根据不同压力情景，调整项目的内部债项评级，债项评级与违约率挂钩，并采取巴塞尔协议推荐的违约损失率。在此基础上，计算单一产品及整体业务的预期损失，并在系统页面展示压力测试报告。经评估，中信保诚资管压力测试系统符合《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，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。



