

长城财富保险资产管理股份有限公司

计划产品管理能力建设及自评估情况

(年度披露-20260121)

2026年1月28日

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：	刘文鹏	职务：	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	1972-03
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	总经理室	行政责任人入司时间	2019-03-19
行政责任人专业资质	注册会计师	行政责任人专业技术职务	高级会计师
专业责任人：	王佳鹏	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	男	专业责任人出生年月	1983-11
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	2015-03-18	专业责任人所在部门	总经理室
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：	
<p>根据公司2025年11月17日下发的长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》，明确了公司组织架构体系与各部门职责、岗位职责、部门负责人及人员配置。</p> <p>明确由投行业务一部、投行业务二部、投行业务三部、投行业务五部、投行业务六部负责债权投资计划业务的承揽、承做、承销、投后管理等具体工作。投行业务部门下设如下岗位：</p> <p>1、部门负责人，负责债权投资的统筹管理，牵头做好部门业务规划制定、计划与预算管理等。</p> <p>2、产品项目承揽岗，负责承揽符合公司风控标准和市场需求的债权投资计划业务项目资源；</p> <p>3、产品研发设计岗，负责设计开发符合监管部门要求及市场需求的债权投资计划产品，负责债权投资计划产品的上报，并取得备案登记编号或相关备案文件；负责开拓保险、养老金、银行、基金、财务公司等机构客户，分析机构客户需求，为客户提供服务，负责路演及承销公司设计开发的债权投资计划产品，开发、维护长期机构客户关系和渠道关系</p> <p>4、产品投后管理岗，现有3人，负责债权投资计划产品的日常管理、投后管理、信息披露等工作。</p> <p>信用评估部为公司信用风险管理部门，承担信用评级工作职责，承担公司发行债权投资计划产品的内部评级、信用类交易对手管理等相关工作。</p> <p>风险合规部为公司风险管理与合规管理部门，负责包含债权投资计划发行在内的，公司各类业务风险管理工作，开展事前风险审查和尽职调查，合理有效评估业务风险；承担法律事务管理及合同审核，开展制度体系建设等相关工作。</p> <p>运营保障部为运营清算、资产托管、账户管理的统筹管理部门，为债权投资计划发行提供清算、交易支持、资金汇划、资产托管、账户管理等业务支持工作。</p> <p>综上，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。公司组织架构符合《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>	
事业部设置：	
1	
事业部名称：	信用评估部

发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	信用评估岗,信用风险管理岗,信评技术岗,部门总经理岗		
2			
事业部名称：	投行业务一部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	产品投后管理岗,产品研发设计岗,产品项目承揽岗,部门负责人		
3			
事业部名称：	投行业务三部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	产品投后管理岗,产品研发设计岗,产品项目承揽岗,部门负责人		
4			
事业部名称：	投行业务二部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	部门负责人		
5			
事业部名称：	投行业务五部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	产品研发设计岗,产品项目承揽岗,部门负责人		
6			
事业部名称：	投行业务六部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	产品投后管理岗,产品研发设计岗,部门负责人		
7			
事业部名称：	运营保障部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》
岗位设置：	第三方产品支持岗		
8			
事业部名称：	风险合规部		
发文时间：	2025-11-17	文件名称（含文号）：	长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》



岗位设置：	法律事务岗,项目评审岗
-------	-------------

三、专业队伍

整体评估情况：					
<p>我公司具备10年以上受托投资经验，投行业务一部、投行业务二部、投行业务三部、投行业务五部、投行业务六部配备了12名具有基础设施项目投资或者非基础设施类不动产投资、债权管理相关经验的专职人员，具有3年以上基础设施项目投资、债权管理相关经验的专职人员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专职人员4人；具有3年以上非基础设施类不动产投资相关经验的专职人员4人；配备了2名具有3年以上投后管理相关经验的专职投后管理人员。信用评估部配备了6名具有2年以上信用分析经验的信用评估专业人员，其中信用评估团队负责人具有5年以上信用分析经验。风险合规部配备2名风控合规与法务专业人员；运营保障部配备了1名核算与运营支持专业人员。综上，公司债权投资计划专业队伍建设情况《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 的专职人员	相关经验类型	相关经验年限
1	韩旭	信用评估岗	否	信用分析经验	9.00
2	熊海帆	信用评估岗	否	信用分析经验	8.43
3	于一飞	信用评估岗	否	信用分析经验	9.80
4	王巍	信用风险管理岗	否	信用分析经验	17.66
5	陈逸晟	信评技术岗	否	信用分析经验	11.00
6	何佳易	部门总经理岗	否	信用分析经验	11.76
7	郭星星	产品投后管理岗	是	投后管理相关经验	2.59
8	张里	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	16.50
9	杨帆	产品投后管理岗	是	投后管理相关经验	10.92
10	王思扬	产品研发设计岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.58
11	黄赫	产品研发设计岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.42
12	王超毅	产品项目承揽岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	16.33
13	张杰	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	12.50
14	赵方莹	部门负责人	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.88
15	刘孝峰	产品研发设计岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	9.24
16	陈国光	产品研发设计岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	14.49
17	兰青山	产品项目承揽岗	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	15.08
18	丁蕾蕾	部门负责人	是	非基础设施类不动产投资相关经验	14.01
19	季春宇	产品投后管理岗	是	投后管理相关经验	4.72
20	吴景路	产品研发设计岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	8.73
21	雷鸣	产品研发设计岗	是	非基础设施类不动产投资相关经验	13.97
22	斯勤夫	第三方产品支持岗	否	其他	13.76
23	史瑞平	法律事务岗	否	其他	16.37
24	侯雨辰	风险评审岗	否	其他	9.83

四、管理规则

整体评估情况：		
公司制定《债权投资计划产品登记管理办法》、《债权投资计划业务操作细则》、《授权管理细则（2025年12月）》等债权投资计划产品立项及评审、尽职调查、投资决策、信息披露相关制度；制定《全面风险管理制度》、《投资业务风险审查管理办法》等风险管理、相关制度；制定《交易对手管理办法》、《信用评级实施细则》等信用风险管理相关制度；制定《投后管理办法》等投后管理相关制度；以及《违规经营投资责任追究暂行制度》等投资问责相关制度。公司董事会承担债权投资计划风险控制的最终责任，负责制订债权投资计划设立业务规划，并建立定期审查和评价机制。公司建立了独立规范、科学完善的债权投资计划制度体系，制度体系涵盖了项目储备制度、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、投后管理及问责制度等内容。综上，公司债权投资计划业务制度体系符合《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。		
债权投资计划产品制度：		
制度内容	评估结果	制度明细
尽职调查制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则， 发文文号：长资金融市场【2020】2号， 发文时间：2020-12-31；
信息披露制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则， 发文文号：长资金融市场【2020】2号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划产品登记管理办法， 发文文号：长资金融市场【2020】1号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司投后管理办法， 发文文号：长资风险【2024】4号， 发文时间：2024-05-20；
信用风险管理制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2023】3号， 发文时间：2023-06-08； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司交易对手管理办法， 发文文号：长资信评【2025】3号， 发文时间：2025-04-17； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司信用风险管理办法， 发文文号：长资信评【2020】7号， 发文时间：2020-12-04；
投资决策制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司授权管理制度， 发文文号：长资【2021】9号， 发文时间：2021-10-14； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司投资业务风险审查管理办法， 发文文号：长资风险【2024】13号， 发文时间：2024-10-23； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司授权管理细则（2025年12月）， 发文文号：长资【2025】14号， 发文时间：2025-12-23；
项目立项及评审制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则， 发文文号：长资金融市场【2020】2号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司投资业务风险审查管理办法， 发文文号：长资风险【2024】13号， 发文时间：2024-10-23；
投后管理制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则， 发文文号：长资金融市场【2020】2号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司投后管理办法， 发文文号：长资风险【2024】4号， 发文时间：2024-05-20；

风险管理制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则， 发文文号：长资金融市场【2020】2号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司全面风险管理制度， 发文文号：长资【2025】6号， 发文时间：2025-08-21； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司信用风险管理办法， 发文文号：长资信评【2020】7号， 发文时间：2020-12-04； 文件名称：投资业务风险管理规定， 发文文号：长资风险【2021】13号， 发文时间：2021-10-18； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司投资业务风险审查管理办法， 发文文号：长资风险【2024】13号， 发文时间：2024-10-23；
项目储备制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则， 发文文号：长资金融市场【2020】2号， 发文时间：2020-12-31； 文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划项目储备管理细则， 发文文号：长资金融市场【2020】5号， 发文时间：2020-12-31；
投资问责制度	符合规定	文件名称：长城财富保险资产管理股份有限公司违规经营投资责任追究暂行制度， 发文文号：长资【2022】9号， 发文时间：2022-06-28；

五. 运行机制

整体评估情况：
公司已建立相互制衡的债权投资计划运行机制，通过《债权投资计划业务操作细则》明确债权投资计划业务专业团队投前、投中、投后全流程操作要求，涵盖了项目储备、尽职调查、项目评审、投资决策、组织实施、信息披露、投后管理等环节；通过《债权投资计划产品登记管理办法》明确了产品登记操作规范；通过《信用评级实施细则》明确信用评估部门信用评级操作规范；通过《授权管理制度》、《授权管理细则》、《投资业务风险审查管理办法》明确了项目评审、投资决策的操作流程，实现评审、决策、投资与监督相互分离。此外公司还制定了《投后管理办法》、《违规经营投资责任追究暂行制度》进一步规范了投后管理与投资问责的流程。 公司于2025年11月17日下发的长资人力【2025】9号《关于明确长城财富保险资产管理股份有限公司各部门职责及岗位说明书的通知》，其中包含公司各部门职责，明确由投行业务一部、投行业务二部、投行业务三部、投行业务五部、投行业务六部负责债权投资计划承揽、承做、承销、投后管理等相关工作，并设立产品项目承揽岗、产品研发设计岗、产品投后管理岗等岗位并承担相应职责。在业务实际操作工程中，公司严格按照授权范围和规定程序进行业务操作。公司建立了覆盖债权投资计划操作全流程的业务管理系统，公司依托协同管理信息系统，对债权投资计划的产品立项、项目尽调、项目评审、产品登记、投后管理等业务事项进行全流程管理。 根据《债权投资计划业务操作细则》、《资产托管管理办法》要求，公司债权投资计划业务建立资产托管机制，制度中明确了资产的托管范围，托管行应尽职、托管行选聘、账户开立、运营清算等业务操作流程及具体要求。 综上，公司债权投资计划业务运营机制符合《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。

六. 风险控制

整体评估情况：

公司通过《全面风险管理制度》、《投资业务风险审查管理办法》、《授权管理制度》、《授权管理细则》，公司建立由董事会负最终责任、管理层直接领导，风险管理部门牵头，相关职能部门密切配合，覆盖债权投资计划全部流程的全面风险管理组织体系。董事会及其授权机构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。

公司建立了债权投资计划业务风险识别与评估、风险计量、风险监测与预警、风险控制和处置的全程风险管理体系，明确将风险绩效评估纳入公司风险管理部门的职责和绩效考核。此外，债权投资计划业务根据公司审计相关制度要求，由董事会审计委员会依照监管规定，聘请外部审计机构履行外部审计安排。

公司通过《重大突发事件总体应急预案》，建立了债权投资计划业务重大风险应急机制，明确了重大风险的界定及风险事件的等级划分，规范了应急管理的报告制度，重大风险的处置与跟踪，应急预案管理、预案演练与培训，问责机制等相关流程。

公司根据《债权投资计划业务操作细则》在债权投资计划事前、事中、事后风险管控体系内，构建了债权投资计划业务压力测试模型，对存续项目可能存在的风险及风险水平进行测试，分析潜在风险和脆弱环节，并据此提出改进措施。

综上，公司债权投资计划风险控制体系符合《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。

压力测试系统			
压力测试系统：			
系统名称	债权投资计划压力测试系统		
上线时间	2020-12-04	评估结果	符合规定
主要功能	公司通过《长城财富保险资产管理股份有限公司债权投资计划业务操作细则》及相关制度，规定了债权投资计划对于已投项目、融资主体、担保主体等可能出现的风险压力情形；明确了债权计划压力测试定性与定量的分析方法及敏感度阈值；构建了以债权投资计划偿债保障能力为核心的压力测试模型；规范了压力测试开展的频率及不同压力测试结果所对应的反馈机制。综上，公司建立了债权投资计划压力测试系统，已明确开展压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制，符合《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》的相关要求。		

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。