

长城财富保险资产管理股份有限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-20210127）

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
专业责任人：	张里	职务：	金融市场投资中心总经理、总监
类别：	授权的相关资产管理部门负责人		

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>根据公司2020年12月22日下发的长资人力【2020】8号《关于下发公司部门职责及岗位设置的通知》，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。明确由金融市场投资中心负责公司金融产品（债权投资计划、组合类资管产品等）承揽、承做、承销等具体工作。金融市场投资中心设置总经理、总监（负责人）1人，负责本部门的各项业务的统筹管理，牵头做好部门业务规划制定、计划与预算管理等。</p> <p>金融市场投资中心下设：</p> <p>1、产品项目承揽岗，现有3人，负责承揽符合公司风控标准和市场需求的项目资源；</p> <p>2、产品研发设计岗（承做），现有5人，负责设计开发符合监管部门要求及市场需求的金融产品，并负责金融产品上报并取得备案登记编号或相关备案文件；</p> <p>3、产品销售岗（承销），现有3人，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金融产品，开发、维护长期机构客户关系和渠道关系；</p> <p>4、产品管理岗（投后），现有2人，负责金融产品的日常管理、投后管理、信息披露等工作。</p> <p>明确信用评估部为公司信用风险管理的统筹部门，承担信用评级工作职责，承担公司发行金融产品的内部评级、信用类交易对手管理等相关工作。</p> <p>明确风险合规管理部为公司风险管理与内控合规管理的统筹部门，统筹包含金融产品发行在内的，公司各类业务风险管理工作，开展风险识别、量化评估、跟踪预警与处置工作。承担法律事务管理及合同审核，负责公司内控管理，开展制度体系建设等相关工作。</p> <p>明确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，承担金融产品发行提供清算、交易支持、收益分配、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。综上，公司组织架构符合《关于优化保险机构投资管理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</p>			
事业部设置：			
1			
事业部名称：	信用评估部		
发文时间：	2020-12-22	文件名称（含文号）：	关于下发公司部门职责及岗位设置的通知
岗位设置：	信用评估岗,信用风险管理岗,信评技术岗		
2			
事业部名称：	运营保障部		
发文时间：	2020-12-22	文件名称（含文号）：	关于下发公司部门职责及岗位设置的通知
岗位设置：	第三方产品支持岗		
3			
事业部名称：	金融市场投资中心		
发文时间：	2020-12-22	文件名称（含文号）：	关于下发公司部门职责及岗位设置的通知
岗位设置：	产品研发设计岗,产品管理岗,产品销售岗,产品项目承揽岗,金融市场投资中心总经理、总监		

4			
事业部名称:	风险合规部		
发文时间:	2020-12-22	文件名称(含文号):	关于下发公司部门职责及岗位设置的通知
岗位设置:	法律事务岗, 风险评审岗		

三、专业队伍

整体评估情况:					
<p>我公司具备4年以上受托投资经验, 共配备了14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5年以上信用分析经验。 综上, 公司债权投资计划专业队伍建设情况符合《关于优化保险机构投资管理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。</p>					
专业队伍人员基本信息:					
序号	姓名	岗位	是否兼职	相关经验类型	相关经验年限
1	陈逸晟	信用评估岗	否	信用分析经验	6.07
2	孙翊宸	信用评估岗	否	信用分析经验	2.83
3	韩旭	信用评估岗	否	信用分析经验	4.07
4	王巍	信用风险管理岗	否	信用分析经验	11.40
5	陈星屹	信用风险管理岗	否	信用分析经验	9.82
6	何佳易	信评技术岗	否	信用分析经验	6.82
7	斯勤夫	第三方产品支持岗	是	运营清算	8.83
8	刘凯	产品研发设计岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.04
9	药晓东	产品研发设计岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.65
10	王博然	产品研发设计岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.06
11	王择之	产品研发设计岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.15
12	李泽	产品研发设计岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.49
13	何菁菁	产品管理岗	否	投后管理相关经验	3.82
14	杨帆	产品管理岗	否	投后管理相关经验	5.99
15	崔婷婷	产品销售岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.40
16	张梁奇	产品销售岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.74
17	申铭健	产品销售岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	7.02
18	王超毅	产品项目承揽岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	11.39
19	张杰	产品项目承揽岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.56
20	燕春旭	产品项目承揽岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	8.57
21	张里	金融市场投资中心负责人	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.57
22	张维娜	法律事务岗	是	风控合规	7.08
23	顾旭舟	风险评审岗	是	风控合规	4.24

四、管理规则

整体评估情况：

经公司董事会或总经理办公会议通过，下发执行了长资金融市场【2020】1号《关于发布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暂行办法的通知》、长资金融市场【2020】2号《关于发布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的通知》等债权投资计划业务管理相关制度；长资【2020】4号《关于发布全面风险管理制度的通知》、长资风险【2019】19号《关于发布长城财富保险资产管理股份有限公司资产管理产品发行业务风险审查实施细则的通知》等风险管理相关制度；长资信评【2020】5号《关于发布交易对手管理暂行办法的通知》、长资信评【2020】6号《关于发布信用评级实施细则的通知》等信用风险管理相关制度。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、风险管理制度及投后问责制度等内容。综上，公司债权投资计划业务制度体系符合《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。

债权投资计划产品制度：

制度内容	评估结果	制度明细
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投资业务风险审查管理办法（试行）， 发文文号：长资风险【2020】16号， 发文时间：2020-12-03； 文件名称：资产管理产品发行业务风险审查实施细则， 发文文号：长资风险【2019】19号， 发文时间：2019-12-31； 文件名称：全面风险管理制度， 发文文号：长资【2020】4号， 发文时间：2020-03-26； 文件名称：信用风险管理暂行办法， 发文文号：长资信评【2020】7号， 发文时间：2020-12-03； 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；
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投资业务风险审查管理办法（试行）， 发文文号：长资风险【2020】16号， 发文时间：2020-12-03； 文件名称：资产管理产品发行业务风险审查实施细则， 发文文号：长资风险【2019】19号， 发文时间：2019-12-31； 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；
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； 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；
投资问责制度	符合规定	文件名称：案件责任追究办法， 发文文号：长资风险【2019】28号， 发文时间：2019-12-31； 文件名称：员工行为问责管理办法， 发文文号：长资风险【2019】29号， 发文时间：2019-12-31；
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投资业务风险审查管理办法（试行）， 发文文号：长资风险【2020】16号， 发文时间：2020-12-03； 文件名称：资产管理产品发行业务风险审查实施细则， 发文文号：长资风险【2019】19号， 发文时间：2019-12-31； 文件名称：董事会授权管理细则， 发文文号：长资【2020】6号， 发文时间：2020-05-09；

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（暂行）， 发文文号：长资风险【2020】15号， 发文时间：2020-12-03；
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；
信用风险管理制度	符合规定	文件名称：信用风险管理办法， 发文文号：长资信评【2020】7号， 发文时间：2020-12-03； 文件名称：信用评级实施细则， 发文文号：长资信评【2020】6号， 发文时间：2020-12-03； 文件名称：交易对手管理办法， 发文文号：长资信评【2020】5号， 发文时间：2020-12-03；
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（暂行）， 发文文号：长资风险【2020】15号， 发文时间：2020-12-03；

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《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》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《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》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；通过董事会《授权细则》、《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（试行）》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《长城财富保险资产管理股份有限公司投后管理办法（暂行）》、《员工行为问责管理办法》进一步规范了投后管理与投资问责的业务流程。

公司于2020年12月下发了《关于下发公司部门职责及岗位设置的通知》，其中包含公司各部门职责及岗位职责，明确由金融市场投资中心负责债权投资计划承揽、承做、承销等相关工作，金融市场投资中心下设产品项目承揽岗、产品研发设计岗（承做）、产品销售岗（承销）、产品管理岗（投后管理）等岗位并承担相应职责。公司2016年12月依托公司协同管理信息系统，上线了债权投资计划管理功能，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可实现线上处理。

根据《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》、《长城财富保险资产管理股份有限公司资产托管管理办法》要求，公司债权投资计划业务履行资产托管机制，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《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。

六. 风险控制

整体评估情况：

公司通过《全面风险管理制度》、《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（试行）》、董事会《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，相关部门密切配合，覆盖债权投资计划全部流程和价机制。董事会及其授权机构负责制定债权投资计划业务规划，并建立定期审查和评估机制。

公司通过《全面风险管理制度》、《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（试行）》等相关制度，建立了债权投资计划业务风险评估与识别、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，明确将风险绩效评价纳入风险管理部门的职责和绩效考核。此外，债权投资计划的业务根据《资产管理重大突发事件应急管理办法》，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、问责机制等相关流程。

公司通过《全面风险管理制度》、《长城财富保险资产管理股份有限公司投后管理办法（暂行）》等相关制度，明确了压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制。根据制度要求，依托投资风险管理体系建立了债权投资计划压力测试系统，可实现债权投资计划压力测试功能。同时根据《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》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《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》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	<p>公司通过《全面风险管理制度》、《长城财富保险资产管理股份有限公司投后管理办法（暂行）》等相关制度，明确了压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制。公司根据制度要求，依托投资风险管理体系建立了债权投资计划压力测试系统，可实现债权投资计划压力测试功能。</p> <p>同时根据《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》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，债权投资计划压力测试系统经公司评估，符合《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》的相关要求。</p>		

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和监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司对保险资管机构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。