

英大保险资产管理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- 20210128）



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：	刘开俊	职务：	英大保险资产管理有限公司总经理
专业责任人：	李峰	职务：	英大保险资产管理有限公司副总经理、财务负责人
类别：	高级管理人员		

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司已建立起独立规范、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，正式发文设立项目事业部为公司项目投资业务的归口管理部门，并在事业部中设置产品开发、投资运作、投后管理等类别的相关岗位，且上述岗位均为专职岗位；公司信用评估部、法律合规部（筹）、风险管理部（审计部）、运营管理部、财务会计部等部门相应设置信用评级、合规风控、清算核算等相关岗位。</p> <p>其中，公司于2015年8月下发《关于英大保险资产管理有限公司成立项目事业部的通知》（英大资产人资〔2015〕87号），正式成立项目事业部，明确项目事业部实行业务部制管理，单独考核，独立核算。</p> <p>2021年1月公司下发《英大保险资产管理有限公司关于项目事业部组织机构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕17号），更新完善了项目事业部组织架构及相关部门和岗位职责。其中事业部职责方面，明确项目事业部负责债权投资计划、资产支持计划等另类投资产品的开发与实施等工作；内设部门方面，明确事业部下设各项目部，以团队模式负责项目承揽、承做、承销各环节工作；岗位设置方面，明确项目事业部层面设置项目事业部负责人、投后管理岗，下设各项目部内部分别设置项目部负责人、项目拓展岗、项目运作岗、项目营销岗及业务支持岗等岗位，并列示了相关岗位职责。</p> <p>2021年1月公司下发《英大保险资产管理有限公司关于债权投资计划产品管理能力建设人力配备情况的通知》（英大资产组织〔2021〕29号），明确了项目事业部负责人及相关岗位人员配置情况。目前项目事业部现有人员合计14人，均为专职人员；其中项目事业部负责人1人，项目一部、项目二部、项目三部、项目四部各2人，电网项目部3人，投后管理岗2人。</p> <p>2021年1月公司分别下发《英大保险资产管理有限公司关于风险管理部（审计部）组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕13号）、《英大保险资产管理有限公司关于法律合规部（筹）组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕14号）、《英大保险资产管理有限公司关于信用评估部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕15号）、《英大保险资产管理有限公司关于运营管理部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕18号）、《英大保险资产管理有限公司关于财务会计部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕22号），进一步明确了上述部门的组织架构及部门和岗位职责。</p> <p>经公司自评估，公司债权投资计划管理组织架构设置情况符合《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》等监管规定。</p>			
事业部设置：			
1			
事业部名称：	信用评估部		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于信用评估部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕15号）
岗位设置：	信用评估岗，部门负责人		
2			
事业部名称：	法律合规部（筹）		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于法律合规部（筹）组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕14号）
岗位设置：	法律合规岗，部门负责人		

3			
事业部名称：	财务会计部		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于财务会计部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织（2021）22号）
岗位设置：	投资核算岗，部门负责人		
4			
事业部名称：	运营管理部		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于运营管理部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织（2021）18号）
岗位设置：	清算岗，部门负责人		
5			
事业部名称：	项目事业部		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于股权投资计划产品管理能力建设人力配备情况的通知》（英大资产组织（2021）29号）
岗位设置：			
6			
事业部名称：	项目事业部		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于项目事业部组织机构相关情况的通知》（英大资产组织（2021）17号）
岗位设置：	业务支持岗，投后管理岗，项目事业部负责人，项目拓展岗，项目营销岗，项目运作岗，项目部负责人		
7			
事业部名称：	项目事业部		
发文时间：	2015-08-26	文件名称（含文号）：	《关于英大保险资产管理有限公司成立项目事业部的通知》（英大资产人资（2015）87号）
岗位设置：			
8			
事业部名称：	风险管理部（审计部）		
发文时间：	2021-01-14	文件名称（含文号）：	《英大保险资产管理有限公司关于风险管理部（审计部）组织架构相关情况的通知》（英大资产组织（2021）13号）
岗位设置：	部门负责人，风险管理岗		

三、专业队伍

整体评估情况：
<p>我公司具备5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5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9年以上信用分析经验。</p> <p>经公司自评估，公司股权投资计划产品管理专业经验及团队建设情况符合《关于优化保险机构投资管理能力的通知》及《保险资产管理机构股权投资计划产品管理能力标准》等监管规定。</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	彭娴	信用评估岗	是	信用分析经验	7.59
2	张天启	信用评估岗	是	信用分析经验	5.33
3	陈泓羽	信用评估岗	是	信用分析经验	6.82
4	魏明阳	信用评估岗	是	信用分析经验	2.81
5	金大有	信用评估岗	是	信用分析经验	9.83
6	张伟军	部门负责人	是	信用分析经验	9.83
7	张娇娇	法律合规岗	是	法律合规相关经验	4.95
8	赵松玲	部门负责人	是	法律合规相关经验	5.74
9	贾秀红	投资核算岗	是	清算核算相关经验	8.52
10	付谋拼	投资核算岗	是	清算核算相关经验	5.44
11	贾雪松	清算岗	是	清算核算相关经验	3.28
12	姜涛	清算岗	是	清算核算相关经验	7.90
13	张楠	投后管理岗	否	投后管理相关经验	5.46
14	徐晴晴	投后管理岗	否	投后管理相关经验	5.74
15	范睿	项目事业部负责人	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.03
16	苏洲	项目拓展岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	4.06
17	李晖	项目营销岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.14
18	张瑞雪	项目运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.05
19	仇宗远	项目运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.36
20	焦婧	项目运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.39
21	王昱喆	项目运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	7.46
22	张腾	项目运作岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	4.07
23	陈实	项目部负责人	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	5.41
24	张德志	项目部负责人	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.08
25	张晓健	项目部负责人	否	非基础设施类不动产投资相关经验	10.04
26	刘志刚	项目部负责人	否	非基础设施类不动产投资相关经验	5.40
27	倪忠浩	部门负责人	是	风险管理相关经验	7.89
28	贺婷婷	风险管理岗	是	风险管理相关经验	4.84

四、管理规则

整体评估情况：		
<p>公司建立了科学完善的投资计划业务制度体系，包括专业管理制度、公司治理制度、风险管理制度、信用管理制度等相关制度，上述制度已经过公司董事会或经营层批准，并以正式文件形式下发执行。公司上述制度体系包括了项目储备、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、投资问责制度等内容，相关制度规定涵盖和体现了《关于优化保险机构投资管理能力的通知》及《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》等监管规定的要求。</p> <p>经公司自评估，公司债权投资计划管理能力相关规则制度体系建设符合《关于优化保险机构投资管理能力的通知》及《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》等监管规定。</p>		
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：《债权投资计划风险管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2021）42号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《信用风险跟踪与监测规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）11号， 发文时间：2015-08-28； 文件名称：《全面风险管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2021）40号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《信用风险管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2019）38号， 发文时间：2019-10-15； 文件名称：《发行业务审计管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2021）44号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《投资计划业务重大突发事件应急预案》， 发文文号：英大资产项目（2015）102号， 发文时间：2015-09-11； 文件名称：《风险管理委员会工作规则》， 发文文号：英大资产风险（2015）38号， 发文时间：2015-08-27； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：英大资产信评（2021）4号， 发文时间：2021-01-07；
项目立项及评审制度	符合规定	文件名称：《不动产投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2016）3号， 发文时间：2016-01-22； 文件名称：《投资计划业务评审规则》， 发文文号：英大资产项目（2016）23号， 发文时间：2016-03-17； 文件名称：《基础设施投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2015）93号， 发文时间：2015-09-11； 文件名称：《不动产投资计划项目储备管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2021）8号， 发文时间：2021-01-06； 文件名称：《基础设施投资计划项目储备管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2021）7号， 发文时间：2021-01-06；
项目储备制度	符合规定	文件名称：《不动产投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2016）3号， 发文时间：2016-01-22； 文件名称：《基础设施投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2015）93号， 发文时间：2015-09-11； 文件名称：《不动产投资计划项目储备管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2021）8号， 发文时间：2021-01-06； 文件名称：《基础设施投资计划项目储备管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2021）7号， 发文时间：2021-01-06；
投资问责制度	符合规定	文件名称：《发行业务问责管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2021）43号， 发文时间：2021-01-19；
投资决策制度	符合规定	文件名称：《不动产投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2016）3号， 发文时间：2016-01-22； 文件名称：《基础设施投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2015）93号， 发文时间：2015-09-11； 文件名称：《投资计划业务投资决策管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2017）12号， 发文时间：2017-05-04； 文件名称：《项目决策委员会工作规则》， 发文文号：英大资产项目（2017）11号， 发文时间：2017-05-04；

投后管理制度	符合规定	文件名称：《不动产投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2016）3号， 发文时间：2016-01-22； 文件名称：《基础设施投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2015）93号， 发文时间：2015-09-11； 文件名称：《投资计划投后管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2019）1号， 发文时间：2018-12-27；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：《不动产投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2016）3号， 发文时间：2016-01-22； 文件名称：《基础设施投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2015）93号， 发文时间：2015-09-11；
信用风险管理制度	符合规定	文件名称：《信用评级报告准则》， 发文文号：英大资产信评（2015）9号， 发文时间：2015-08-28； 文件名称：《信用风险应急预案》， 发文文号：英大资产风险（2021）39号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《信用风险跟踪与监测规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）11号， 发文时间：2015-08-28； 文件名称：《全面风险管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2021）40号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：《交易对手管理办法》， 发文文号：英大资产风险（2017）24号， 发文时间：2017-07-20； 文件名称：《信用评级尽职调查规则》， 发文文号：英大资产信评（2021）6号， 发文时间：2021-01-07； 文件名称：《信用评级工作规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）3号， 发文时间：2015-08-28； 文件名称：《信用风险管理规则》， 发文文号：英大资产风险（2019）38号， 发文时间：2019-10-15； 文件名称：《信用评级防火墙规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）10号， 发文时间：2015-08-28； 文件名称：《跟踪评级和复评规则》， 发文文号：英大资产信评（2015）8号， 发文时间：2015-08-28； 文件名称：《风险管理委员会工作规则》， 发文文号：英大资产风险（2015）38号， 发文时间：2015-08-27； 文件名称：《信用评级操作规程》， 发文文号：英大资产信评（2019）42号， 发文时间：2019-10-24； 文件名称：《董事会风险与合规委员会工作规则》， 发文文号：英大资产行政（2015）82号， 发文时间：2015-09-07； 文件名称：《信用评级方法实施细则》， 发文文号：英大资产信评（2021）5号， 发文时间：2021-01-07； 文件名称：《债权投资计划业务内部信用评级管理规则》， 发文文号：英大资产信评（2019）41号， 发文时间：2019-10-24； 文件名称：《信用评级管理办法》， 发文文号：英大资产信评（2021）4号， 发文时间：2021-01-07；

信息披露制度	符合规定	文件名称：《不动产投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2016）3号， 发文时间：2016-01-22； 文件名称：《基础设施投资计划业务操作指引》， 发文文号：英大资产项目（2015）93号， 发文时间：2015-09-11； 文件名称：《投资计划业务信息披露规则》， 发文文号：英大资产项目（2015）101号， 发文时间：2015-09-10； 文件名称：《投资计划投后管理规则》， 发文文号：英大资产项目（2019）1号， 发文时间：2018-12-27；
--------	------	--

五. 运行机制

<p>整体评估情况：</p> <p>公司制定相关制度对项目投资计划全流程工作予以规范，并开发债权投资计划业务管理系统，建立了相互制衡、科学完善的债权投资计划业务运营与监督相互分离。项目预审会和项目评审委员会负责债权投资计划评审；项目决策委员会在授权范围内负责债权投资计划业务设立、发行、存续期重大事项处理等相关决策；项目事业部负责组织实施债权投资计划业务全流程实施；公司董事会、风险管理委员会、首席风险官、风险、合规等部门在各业务操作范围内履行监督职责。</p> <p>2. 规范业务操作流程。公司通过相关制度体系的建立，明确了债权投资计划业务整体操作流程，具体涵盖项目储备及立项、尽职调查、信用评级、项目投资方案设计与谈判、项目评审、投资决策、产品组织实施、信息披露、投后管理等环节，规定了相关业务岗位的职责及操作程序。</p> <p>3. 建立业务管理系统。公司采用协同办公及产品注册登记系统，覆盖业务决策、产品登记、客户管理、分红管理等模块。投资计划通过操作有力支持。</p> <p>4. 规范业务托管机制。公司通过制定相关债权投资计划托管管理规则，对资产托管原则、托管人职责、托管人解任、托管人禁止行为等做出规定。</p> <p>经公司自评，公司债权投资计划运行机制建设符合《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》等监管规定。</p>

六. 风险控制

<p>整体评估情况：</p> <p>经公司第二届董事会第十次会议审议通过，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。</p> <p>根据公司《债权投资计划风险管理规则》（英大资产风险（2021）42号）及相关制度，公司已建立全面风险控制体系，覆盖业务各环节。</p> <p>根据公司《债权投资计划风险管理规则》（英大资产风险（2021）42号）及《发行业务审计管理规则》（英大资产风险（2021）44号）规定，公司审计管理部门负责安排独立的外部审计，对债权投资计划业务进行审计监督。</p> <p>公司已建立债权投资计划压力测试系统，并在《债权投资计划风险管理规则》（英大资产风险（2021）42号）中明确开展压力测试的频率和结果反馈机制，在相应系统工作文档中明确压力测试的情形、方法和模型。</p> <p>公司《投资计划业务重大突发事件应急预案》（英大资产项目（2015）102号）明确了债权投资计划风险应急机制。</p> <p>经公司自评，公司债权投资计划产品风险控制体系建设情况符合《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》等监管规定。</p>			
压力测试系统			
压力测试系统：			
系统名称	投资计划压力测试系统v1.0		
上线时间	2020-12-16	评估结果	符合规定
主要功能	公司已建立压力测试系统，通过《债权投资计划风险管理规则》（英大资产风险（2021）42号）明确了压力测试频率、结果反馈机制，并在系统说明文档中明确了压力测试的情形、方法、模型等。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. 自评结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理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。