

英大保险资产管理有限公司

# 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（年度披露-20230129）

## 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 |
| 行政责任人类型：  | 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    | 1968-12         |
| 行政责任人学历   | 研究生         | 行政责任人学位      | 硕士              |
| 行政责任人所在部门 | 公司高管        | 行政责任人入司时间    | 2015-04-03      |
| 行政责任人专业资质 | 中国精算师、北美精算师 | 行政责任人专业技术职务  | 无               |
| 专业责任人：    | 李福恩         | 职务：          | 副总经理            |
| 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    | 1965-09         |
| 专业责任人学历   | 本科          | 专业责任人学位      | 学士              |
| 专业责任人入司时间 | 2020-07-01  | 专业责任人所在部门    | 公司高管            |
| 专业责任人专业资质 | 无           | 专业责任人专业技术职务  | 高级会计师           |

## 二、组织架构

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

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债权投资计划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、风险管理部、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。

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事业部制管理，单独考核，独立核算。

2021年1月、7月和12月公司分别下发《英大保险资产管理有限公司关于项目事业部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织〔2021〕17号）、《英大保险资产管理有限公司关于项目事业部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织〔2021〕103号）及《英大保险资产管理有限公司关于明确项目事业部电网项目部职责的通知》（英大资产组织〔2021〕152号），更新完善了项目事业部组织架构及相关岗位职责，并明确了事业部的职责、内设部门、岗位职责、事业部负责人等方面。事业部的职责方面，明确项目事业部为债权投资计划产品的归口管理部门，项目事业部下设项目部负责债权投资计划产品的开发与实施等工作；内设部门方面，项目部包括电网项目部和市场项目部，以团队模式负责债权投资计划项目承揽、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、债权投资计划产品投后管理岗，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。

2022年12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的通知》（英大资产组织〔2022〕65号），进一步明确了公司当前债权投资计划产品管理能力建设人力配备及岗位配置情况。项目事业部从事债权投资计划产品的现有人员合计14人，均为债权投资计划专职人员，专职岗位人员不存在兼任的情形；其中市场项目部（包括项目一部、项目五部、项目六部、项目七部）共10人，电网项目部2人，投后管理岗2人。项目事业部现有的上述各项目部仅负责债权投资计划项目承揽、承做、承销各环节工作。

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的通知》（英大资产组织〔2021〕22号）及2021年2月公司下发《关于调整风险管理部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织〔2021〕51号），进一步明确了上述部门的组织架构及部门和岗位职责；2021年5月公司分别下发《英大保险资产管理有限公司关于调整风险管理部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织〔2021〕74号）、《英大保险资产管理有限公司关于成立法律合规部的通知》（英大资产组织〔2021〕78号）、《英大保险资产管理有限公司关于法律合规部人力配备情况的的通知》（英大资产组织〔2021〕81号），进一步完善了相关部门组织架构及人员配备情况；2022年3月公司下发《英大保险资产管理有限公司关于调整运营管理部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织〔2022〕17号），进一步完善了运营管理部的组织架构及部门和岗位职责。

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。

|        |             |            |                                                      |
|--------|-------------|------------|------------------------------------------------------|
| 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       |            |                                                      |
| 发文时间：  | 2021-05-14  | 文件名称（含文号）： | 《英大保险资产管理有限公司关于成立法律合规部的通知》（英大资产组织〔2021〕78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：  | 2022-03-29  | 文件名称（含文号）： | 《英大保险资产管理有限公司关于调整运营管理部组织架构相关情况的的通知》（英大资产组织〔2022〕17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:  | 2021-07-26                     | 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架构相关情况的通知》(英大资产组织〔2021〕103号)  |
| 岗位设置:  | 投后管理岗,项目事业部负责人                 |            |                                                     |
| 6      |                                |            |                                                     |
| 事业部名称: | 项目事业部-市场项目部                    |            |                                                     |
| 发文时间:  | 2021-07-26                     | 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架构相关情况的通知》(英大资产组织〔2021〕103号)  |
| 岗位设置:  | 业务支持岗,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-电网项目部                    |            |                                                     |
| 发文时间:  | 2021-12-30                     | 文件名称(含文号): | 《英大保险资产管理有限公司关于明确项目事业部电网项目部职责的通知》(英大资产组织〔2021〕152号) |
| 岗位设置:  | 业务支持岗,项目拓展岗,项目营销岗,项目运作岗,项目部负责人 |            |                                                     |
| 8      |                                |            |                                                     |
| 事业部名称: | 风险管理部                          |            |                                                     |
| 发文时间:  | 2021-05-14                     | 文件名称(含文号): | 《英大保险资产管理有限公司关于调整风险管理部组织架构相关情况的通知》(英大资产组织〔2021〕74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7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10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》等监管规定。</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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 张天启 | 信用评估岗 | 否                  | 信用分析经验 | 7.33   |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 彭娴  | 信用评估岗 | 否                  | 信用分析经验 | 9.60   |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 李月婷 | 信用评估岗 | 否                  | 信用分析经验 | 8.72   |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 霍海疆 | 信用评估岗 | 否                  | 信用分析经验 | 3.58   |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 金大有 | 信用评估岗 | 否                  | 信用分析经验 | 11.84  |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 张伟军 | 部门负责人 | 否                  | 信用分析经验 | 11.84  |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 刘彬  | 法律合规岗 | 否                  | 其他     | 0.56   |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 贾秀红 | 投资核算岗 | 否                  | 其他     | 10.53  |
| 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 付谋拼 | 投资核算岗 | 否                  | 其他     | 7.44   |

|    |     |          |   |                   |      |
|----|-----|----------|---|-------------------|------|
| 10 | 贾雪松 | 清算岗      | 否 | 其他                | 5.29 |
| 11 | 姜涛  | 清算岗      | 否 | 其他                | 9.91 |
| 12 | 张楠  | 投后管理岗    | 是 | 投后管理相关经验          | 7.47 |
| 13 | 周载芝 | 投后管理岗    | 是 | 投后管理相关经验          | 4.36 |
| 14 | 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 | 6.04 |
| 15 | 苏洲  | 项目拓展岗    | 是 | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 6.07 |
| 16 | 卢玺坤 | 项目拓展岗    | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 3.68 |
| 17 | 刘宇翔 | 项目营销岗    | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 5.55 |
| 18 | 陈泓羽 | 项目运作岗    | 是 | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 6.73 |
| 19 | 匡星竹 | 项目运作岗    | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 5.21 |
| 20 | 张腾  | 项目运作岗    | 是 | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 4.82 |
| 21 | 陈实  | 项目部负责人   | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 7.41 |
| 22 | 刘彬  | 项目部负责人   | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 5.27 |
| 23 | 宋洁  | 项目部负责人   | 是 | 非基础设施类不动产投资相关经验   | 5.79 |
| 24 | 赵广晗 | 项目部负责人   | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 7.61 |
| 25 | 李晖  | 项目营销岗    | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 4.78 |
| 26 | 焦婧  | 项目运作岗    | 是 | 基础设施项目投资、债权管理相关经验 | 7.40 |
| 27 | 贺婷婷 | 风险管理岗    | 否 | 其他                | 6.85 |

#### 四、管理规则

整体评估情况:

公司已建立独立规范、科学完善的债权投资计划业务制度体系,相关制度已经董事会、管理层或者其授权机构批准,以公司正式文件形式下发执行。

1、公司已建立项目储备库制度。《不动产投资计划项目储备管理规则》(英大资产项目(2021)8号)、《基础设施投资计划项目储备管理规则》(英大资产项目(2021)7号)等相关制度明确了项目入库标准,建立了项目入库动态管理机制。

2、公司已制定项目立项及评审制度。其中《不动产投资计划项目储备管理规则》(英大资产项目(2021)8号)、《基础设施投资计划项目储备管理规则》(英大资产项目(2021)7号)明确项目立项标准,确保符合相关监管要求,并对立项项目实行动态管理。《关于成立债权投资计划评审和决策委员会的通知》(英大资产组织(2021)70号)、《投资计划业务项目评审和决策管理规则》(英大资产项目(2022)25号)等制度明确规定了项目评审委员会的职责和人员构成、工作规则和评审流程,且要求评审委员会保持独立性。

3、公司已建立尽职调查制度。《债权投资计划业务操作指引》(英大资产项目(2021)143号)制度中明确了人员安排、工作程序、业务记录、监督检查等内容。

4、公司已建立投资决策制度。公司第二届董事会第十次会议决定,公司董事会授权公司经营层负责债权投资计划业务的设立发行、存续期重大事项处理等相关决策,负责债权投资计划业务的日常监督、审查和评价,并定期向董事会报告业务开展情况;公司董事会同意公司经营层设立项目决策委员会,并将前述董事会授予的相关决策权转授权至该机构。《关于成立债权投资计划评审和决策委员会的通知》(英大资产组织(2021)70号)、《投资计划业务项目评审和决策管理规则》(英大资产项目(2022)25号)等制度明确规定了项目决策委员会的职责和人员构成、工作规则和投资决策程序。公司明确了股东大会、董事会及相关决策机构的决策权限和程序。上述债权投资计划决策机制已由董事会上报股东会。

5、公司已建立信用风险管理制度。《董事会风险与合规委员会工作规则》(英大资产行政(2015)82号)、《信用风险管理规则》(英大资产风险(2019)38号)、《信用风险跟踪与监测规则》(英大资产信评(2015)11号)、《全面风险管理实施办法》(英大资产风险(2022)62号)、《交易对手管理办法》(英大资产风险(2022)43号)、《债权投资计划业务内部信用评级管理规则》(英大资产信评(2019)41号)、《信用风险应急预案》(英大资产风险(2021)39号)等制度已涵盖管理权限和履职机制、管理机构和基本职责、主体评级和债项评级、授信管理、交易对手管理、风险跟踪与监测、应急预案等内容。且各项制度相互衔接,并纳入风险管理体系。

《信用评级尽职调查规则》(英大资产信评(2021)6号)、《信用评级工作规则》(英大资产信评(2015)3号)、《信用评级方法实施细则》(英大资产信评(2021)5号)、《跟踪评级和复评规则》(英大资产信评(2015)8号)、《信用评级防火墙规则》(英大资产信评(2015)10号)、《信用评级操作规程》(英大资产信评(2019)42号)等制度已明确信用评级议事规则、操作流程、方法细则、报告准则、尽职调查、跟踪评级和复评、防火墙等内容。

6、公司已建立投后管理制度。《债权投资计划业务操作指引》(英大资产项目(2021)143号)、《投资计划投后管理规则》(英大资产项目(2019)1号)等制度中已明确投后管理职责和内容,包括定期跟踪和监测融资主体的财务和资信状况、投资项目运作情况、资金使用情况、信用增级安排效力、主要风险等。

7、公司已建立信息披露制度。《投资计划投后管理规则》(英大资产项目(2019)1号)、《投资计划业务信息披露规则》(英大资产项目(2015)101号)明确信息披露对象、内容和频率等要素。且要求信息披露真实、准确、完整,不得有任何虚假、误导性陈述或者重大遗漏。

8、公司已建立风险管理制度,已建立有效的风险控制体系。《债权投资计划风险管理规则》(英大资产风险(2021)42号)及前述项目储备、项目决策、信用风险管理、投后管理等相关制度已覆盖项目开发、信用评级、项目评审、项目决策和风险监控等关键环节,且明确信用风险、资金挪用风险和操作风险等各类投资风险的识别、计量、报告和控制的要点和流程。

9、公司已建立责任追究制度。《发行业务问责管理规则》(英大资产风险(2021)43号)中已明确“失职问责、尽职免责、独立问责”的机制,所有项目参与人员在各自职责范围内,承担相应责任。

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。

债权投资计划产品制度:

| 制度内容   | 评估结果 | 制度明细                                                                                                                                                                                                       |
|--------|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投后管理制度 | 符合规定 | 文件名称:《投资计划投后管理规则》,<br>发文文号:英大资产项目(2019)1号,<br>发文时间:2018-12-27;<br>文件名称:《债权投资计划业务操作指引》,<br>发文文号:英大资产项目(2021)143号,<br>发文时间:2021-12-09;                                                                       |
| 信息披露制度 | 符合规定 | 文件名称:《投资计划投后管理规则》,<br>发文文号:英大资产项目(2019)1号,<br>发文时间:2018-12-27;<br>文件名称:《债权投资计划业务操作指引》,<br>发文文号:英大资产项目(2021)143号,<br>发文时间:2021-12-09;<br>文件名称:《投资计划业务信息披露规则》,<br>发文文号:英大资产项目(2015)101号,<br>发文时间:2015-09-10; |

|           |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 项目立项及评审制度 | 符合规定 | 文件名称：《不动产投资计划项目储备管理规则》，<br>发文文号：英大资产项目（2021）8号，<br>发文时间：2021-01-06；<br>文件名称：《关于成立债权投资计划评审和决策委员会的通知》，<br>发文文号：英大资产组织（2021）70号，<br>发文时间：2021-04-16；<br>文件名称：《基础设施投资计划项目储备管理规则》，<br>发文文号：英大资产项目（2021）7号，<br>发文时间：2021-01-06；<br>文件名称：《投资计划业务项目评审和决策管理规则》，<br>发文文号：英大资产项目（2022）25号，<br>发文时间：2022-06-30；<br>文件名称：《债权投资计划业务操作指引》，<br>发文文号：英大资产项目（2021）143号，<br>发文时间：2021-12-09； |
| 项目储备制度    | 符合规定 | 文件名称：《不动产投资计划项目储备管理规则》，<br>发文文号：英大资产项目（2021）8号，<br>发文时间：2021-01-06；<br>文件名称：《基础设施投资计划项目储备管理规则》，<br>发文文号：英大资产项目（2021）7号，<br>发文时间：2021-01-06；<br>文件名称：《债权投资计划业务操作指引》，<br>发文文号：英大资产项目（2021）143号，<br>发文时间：2021-12-09；                                                                                                                                                         |

|          |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信用风险管理制度 | 符合规定 | <p>文件名称：《信用评级工作规则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2015）3号，<br/>           发文时间：2015-08-28；<br/>           文件名称：《信用风险跟踪与监测规则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2015）11号，<br/>           发文时间：2015-08-28；<br/>           文件名称：《全面风险管理办法》，<br/>           发文文号：英大资产风险（2022）62号，<br/>           发文时间：2022-12-22；<br/>           文件名称：《信用评级尽职调查规则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2021）6号，<br/>           发文时间：2021-01-07；<br/>           文件名称：《债权投资计划业务内部信用评级管理规则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2019）41号，<br/>           发文时间：2019-10-24；<br/>           文件名称：《信用风险管理规则》，<br/>           发文文号：英大资产风险（2019）38号，<br/>           发文时间：2019-10-15；<br/>           文件名称：《董事会风险与合规委员会工作规则》，<br/>           发文文号：英大资产行政（2015）82号，<br/>           发文时间：2015-09-07；<br/>           文件名称：《信用评级管理办法》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2021）4号，<br/>           发文时间：2021-01-07；<br/>           文件名称：《信用风险应急预案》，<br/>           发文文号：英大资产风险（2021）39号，<br/>           发文时间：2021-01-19；<br/>           文件名称：《信用评级方法实施细则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2021）5号，<br/>           发文时间：2021-01-07；<br/>           文件名称：《风险管理委员会工作规则》，<br/>           发文文号：英大资产风险（2021）114号，<br/>           发文时间：2021-08-27；<br/>           文件名称：《信用评级报告准则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2015）9号，<br/>           发文时间：2015-08-28；<br/>           文件名称：《跟踪评级和复评规则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2015）8号，<br/>           发文时间：2015-08-28；<br/>           文件名称：《信用评级防火墙规则》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2015）10号，<br/>           发文时间：2015-08-28；<br/>           文件名称：《信用评级操作规程》，<br/>           发文文号：英大资产信评（2019）42号，<br/>           发文时间：2019-10-24；<br/>           文件名称：《交易对手管理办法》，<br/>           发文文号：英大资产风险（2022）43号，<br/>           发文时间：2022-10-11；</p> |
| 投资决策制度   | 符合规定 | <p>文件名称：《关于成立债权投资计划评审和决策委员会的通知》，<br/>           发文文号：英大资产组织（2021）70号，<br/>           发文时间：2021-04-16；<br/>           文件名称：《投资计划业务项目评审和决策管理规则》，<br/>           发文文号：英大资产项目（2022）25号，<br/>           发文时间：2022-06-30；<br/>           文件名称：《债权投资计划业务操作指引》，<br/>           发文文号：英大资产项目（2021）143号，<br/>           发文时间：2021-12-09；</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 投资问责制度   | 符合规定 | <p>文件名称：《发行业务问责管理规则》，<br/>           发文文号：英大资产风险（2021）43号，<br/>           发文时间：2021-01-19；</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|        |      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 风险管理制度 | 符合规定 | 文件名称：《投资计划业务重大突发事件应急预案》，<br>发文文号：英大资产项目〔2015〕102号，<br>发文时间：2015-09-11；<br>文件名称：《信用风险跟踪与监测规则》，<br>发文文号：英大资产信评〔2015〕11号，<br>发文时间：2015-08-28；<br>文件名称：《债权投资计划风险管理规则》，<br>发文文号：英大资产风险〔2021〕42号，<br>发文时间：2021-01-19；<br>文件名称：《全面风险管理办法》，<br>发文文号：英大资产风险〔2022〕62号，<br>发文时间：2022-12-22；<br>文件名称：《信用风险管理规则》，<br>发文文号：英大资产风险〔2019〕38号，<br>发文时间：2019-10-15；<br>文件名称：《风险管理委员会工作规则》，<br>发文文号：英大资产风险〔2021〕114号，<br>发文时间：2021-08-27；<br>文件名称：《发行业务审计管理规则》，<br>发文文号：英大资产风险〔2021〕44号，<br>发文时间：2021-01-19； |
| 尽职调查制度 | 符合规定 | 文件名称：《债权投资计划业务操作指引》，<br>发文文号：英大资产项目〔2021〕143号，<br>发文时间：2021-12-09；                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

五. 运行机制

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 整体评估情况：                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 公司制定相关制度对项目储备、项目立项、尽职调查、信用评级、项目评审、投资决策、组织实施、投后管理、信息披露等债权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作机制。<br>1. 实现项目评审、决策、投资与监督相互分离。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架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕103号）明确项目事业部下设项目部，并内设电网项目部、市场项目部负责债权投资计划的全流程实施；公司下发了《投资计划业务项目评审和决策管理规则》（英大资产项目〔2022〕25号）规定由项目评审委员会负责债权投资计划评审，由项目决策委员会在授权范围内负责债权投资计划业务的设立发行及存续期重大事项处理的相关决策，并明确了项目评审委员会和项目决策委员会的工作规则以及相关评审决策程序；《投资计划业务信息披露规则》（英大资产项目〔2015〕101号）、《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）明确了存续期信息披露及重大突发事件处理原则；公司下发《关于调整风险管理部组织架构相关情况的通知》（英大资产组织〔2021〕74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）及《英大保险资产管理有限公司关于成立法律合规部的通知》（英大资产组织〔2021〕78号）设立风险管理部及法律合规部等部门各自职权范围内监督项目运作。<br>2. 规范业务操作流程。公司制定《债权投资计划业务操作指引》（英大资产项目〔2021〕143号）及相关配套制度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、谈判、项目评审决策、组织实施、产品发起设立、信息披露、投后管理等债权投资业务的全部流程，规定了相关业务岗位的职责及操作程序，并明确严格按照授权范围和规定程序操作。<br>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，为债权投资计划业务操作提供有力支持，能够覆盖债权投资计划操作全流程。<br>4. 规范业务托管机制。公司制定的《投资计划托管管理规则》（英大资产项目〔2016〕19号），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。<br>经公司自评估，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。 |

六. 风险控制

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

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。

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，公司已建立全面有效的风险控制体系，覆盖业务各环节。《债权投资计划风险管理规则》（英大资产风险〔2021〕42号）明确债权投资计划风险识别、风险预警的要点及流程、风险控制措施和处置，并制定《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），建立债权投资计划重大风险应急机制，明确重大风险界定标准和处置预案。公司已将建立全程债权投资计划风险管理体系纳入风险管理部部门职责，相关风险指标已体现在风险管理部绩效考核指标中，并占有相应考核权重。

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。

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。

根据公司《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），公司已建立债权投资计划重大风险应急机制，明确重大风险界定标准和处置预案。

经公司自评估，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。

|         |                                                                                                                             |      |      |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|
| 压力测试系统  |                                                                                                                             |      |      |
| 压力测试系统： |                                                                                                                             |      |      |
| 系统名称    | 统计分析系统-债权压力测试报表                                                                                                             |      |      |
| 上线时间    | 2021-10-15                                                                                                                  | 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压力测试的情形、方法和模型等。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。

