

泰康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（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：	段国圣	职务：	总经理、首席执行官
专业责任人：	李振蓬	职务：	副总经理、基础设施及不动产投资中心负责人
类别：	高级管理人员		

二、组织架构

整体评估情况：			
<p>公司发布《关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知》，成立基础设施及不动产投资中心（事业部）（以下简称投资中心），负责公司基础设施及不动产相关产品发起设立和投资运作等，投资中心设负责人1人，现有人员合计24人，投资中心下设基础产业投资一部、基础产业投资二部、不动产投资部、创新业务部、海外投资部，公司为基础设施及不动产相关产品业务配备产品开发、投资运作、投后管理等专职岗位，以及信用评级、合规风控、核算清算等中后台岗位。其中，专职岗位中的产品开发岗具体负责联系挖掘项目资源、深入分析客户需求、甄选债权计划基础资产、沟通协调客户；投资运作岗具体负责交易结构设计、项目尽职调查、撰写准备项目材料、推进公司决策流程、跟踪对接注册登记事项；投后管理岗具体负责债权投资计划投后管理工作。公司设信用评估部负责信用风险评估与管理，并为投资提供支持；设风险控制部负责投资组合层面的市场风险、信用风险、流动性风险等各类风险控制与管理；设另类投资风险控制部，作为另类投资的风险评估部门，主要负责分析评价具体项目风险，并提出风险控制方案，为投资提供支持；设合规法律部负责识别并控制拟投资项目及产品发行中的合规法律风险；设运营管理中心登记结算部负责投资交易数据管理和投资结算支持工作；设运营管理中心估值核算部负责估值核算工作。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。经自评估，公司组织架构情况符合《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》的要求。</p>			
事业部设置：			
1			
事业部名称：	信用评估部		
发文时间：	2021-01-04	文件名称（含文号）：	关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知（泰康资发【2021】1号）
岗位设置：	信用评估研究岗		
2			
事业部名称：	另类投资风险控制部		
发文时间：	2021-01-04	文件名称（含文号）：	关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知（泰康资发【2021】1号）
岗位设置：	风险管理岗		
3			
事业部名称：	合规法律部		
发文时间：	2021-01-04	文件名称（含文号）：	关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知（泰康资发【2021】1号）
岗位设置：	法律事务岗		
4			
事业部名称：	基础设施及不动产投资中心		

发文时间:	2021-01-04	文件名称(含文号):	关于进一步明确与投资管理 能力建设有关的部门、 岗位及人员配置的通知 (泰康资发【2021】1号)
岗位设置:	产品开发岗,投资运作岗		
5			
事业部名称:	投后管理部		
发文时间:	2021-01-04	文件名称(含文号):	关于进一步明确与投资管理 能力建设有关的部门、 岗位及人员配置的通知 (泰康资发【2021】1号)
岗位设置:	投后管理岗		
6			
事业部名称:	运营管理中心估值核算部		
发文时间:	2021-01-04	文件名称(含文号):	关于进一步明确与投资管理 能力建设有关的部门、 岗位及人员配置的通知 (泰康资发【2021】1号)
岗位设置:	投资核算岗		
7			
事业部名称:	运营管理中心登记结算部		
发文时间:	2021-01-04	文件名称(含文号):	关于进一步明确与投资管理 能力建设有关的部门、 岗位及人员配置的通知 (泰康资发【2021】1号)
岗位设置:	投资结算岗		
8			
事业部名称:	风险控制部		
发文时间:	2021-01-04	文件名称(含文号):	关于进一步明确与投资管理 能力建设有关的部门、 岗位及人员配置的通知 (泰康资发【2021】1号)
岗位设置:	风险管理岗		

三、专业队伍

整体评估情况:					
公司具备8年以上受托投资经验,共配置了24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,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11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7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5人;具有3年以上投后管理相关经验的专职投后管理人员8人;具有2年以上信用分析经验的信用评估专业人员14人,其中团队负责人具有14年以上信用分析经验。经公司自评估,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》的要求。					
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	陈安格	风险管理岗	是	其他	3.50
2	严绍玮	风险管理岗	是	其他	1.39
3	王宪	风险管理岗	是	其他	3.55
4	黄婷	风险管理岗	是	其他	5.99
5	蒋鼎	风险管理岗	是	其他	3.35
6	吴兆珩	风险管理岗	是	其他	1.56
7	陈云艳	法律事务岗	是	其他	0.47
8	李晶晶	法律事务岗	是	其他	4.46
9	桑蕊	法律事务岗	是	其他	3.50
10	杨爽	法律事务岗	是	其他	3.67
11	张晓敏	法律事务岗	是	其他	1.24

12	刘晔	法律事务岗	是	其他	3.73
13	于春超	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	1.74
14	倪伟	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	9.75
15	李治乾	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	1.66
16	白会军	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	7.04
17	别林娜	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	1.84
18	王薇	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	3.00
19	杨阳	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	5.30
20	李晓琴	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	6.32
21	薛新弟	产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关 经验	5.30
22	罗云	产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关 经验	7.29
23	刘永孝	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	5.30
24	王飞	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	3.27
25	王胜伟	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	13.53
26	周宁	产品开发岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	1.45
27	郭晓雨	产品开发岗	否	非基础设施类不动产投资相关 经验	9.44
28	李海垚	投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	1.76
29	苗纯雨	投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	4.52
30	齐若茜	投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	0.64
31	谢志娟	投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	5.84
32	张艺娜	投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理 相关经验	1.28
33	刘夏	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	2.47
34	李志超	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	3.54
35	周亚飞	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	7.16
36	周腾	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	3.58
37	吴连子	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	10.58
38	张亚光	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	0.50
39	陈潇	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	1.30
40	李思源	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	1.49
41	孔文瑾	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	1.49
42	郑仁乔	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	1.18
43	何梓菱	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	0.32
44	姜小雨	信用评估研究 岗	否	信用分析经验	2.50

45	黄什	信用评估研究岗	否	信用分析经验	0.11
46	周帆	信用评估研究岗	否	信用分析经验	4.33
47	张瑶	信用评估研究岗	否	信用分析经验	0.49
48	李欣	信用评估研究岗	否	信用分析经验	5.48
49	唐颖	信用评估研究岗	否	信用分析经验	0.89
50	吕舒婷	信用评估研究岗	否	信用分析经验	1.16
51	姜赐玉	信用评估研究岗	否	信用分析经验	4.23
52	周珂鑫	信用评估研究岗	否	信用分析经验	0.16
53	孟兰婷	信用评估研究岗	否	信用分析经验	9.52
54	潘誉彬	信用评估研究岗	否	信用分析经验	3.51
55	平鹏	信用评估研究岗	否	信用分析经验	5.82
56	张誉馨	信用评估研究岗	否	信用分析经验	3.64
57	郭俊华	信用评估研究岗	否	信用分析经验	14.84
58	黄炎	投资运作岗	否	基础设施项目投资、债权管理相关经验	3.27
59	王浩屹	投资运作岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	1.83
60	王诺	投资运作岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.12
61	麦颖怡	投资运作岗	否	非基础设施类不动产投资相关经验	3.53
62	申祺	投后管理岗	否	投后管理相关经验	4.63
63	黄伶	投后管理岗	否	投后管理相关经验	2.87
64	刘华	投后管理岗	否	投后管理相关经验	5.84
65	鲜萍	投后管理岗	否	投后管理相关经验	2.73
66	周颖	投后管理岗	否	投后管理相关经验	6.74
67	刘海超	投后管理岗	否	投后管理相关经验	6.74
68	梁波	投后管理岗	否	投后管理相关经验	4.08
69	吴霜	投后管理岗	否	投后管理相关经验	4.08
70	周刚炜	投后管理岗	否	投后管理相关经验	3.67
71	霍焱	投后管理岗	否	投后管理相关经验	6.74
72	王衡	投资核算岗	否	其他	12.10
73	周媛	投资结算岗	否	其他	2.50

四、管理规则

整体评估情况：

经公司有权决策机构审议，通过了《基础设施及不动产投资项目评审实施细则》、《基础设施及不动产债权项目尽职调查管理细则》、《投资管理委员会管理办法》、《基础设施及不动产产品发行投资管理委员会运作管理办法》、《信用风险管理细则》、《信用评级管理办法》、《固定收益类信用产品库管理实施细则》、《信用风险授信额度控制实施细则》、《跟踪评级及复评管理实施细则》、《外出调研管理实施细则》、《信息隔离墙管理办法》、《另类投资业务投后管理办法》、《投后信息披露管理细则》、《不动产项目、风险管理实施细则》、《基础设施项目风险管理实施细则》、《另类债权发行业务风险管理操作细则》、《不动产投资业务重大突发事件/重大失误应急预案》、《基础设施投资业务重大突发事件/重大失误应急预案》、《基础设施投资业务重大突发事件/重大失误应急预案》、《基础设施投资业务重大突发事件/重大失误应急预案》、《另类投资管理委员会运作管理办法》等制度，建立了完善的制度体系，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、风险管理制度及投资问责制度等，前述制度文件已全部正式发文。经公司自评估，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》的要求。

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：跟踪评级及复评管理实施细则， 发文文号：泰康资发[2013]第ZD059号， 发文时间：2013-12-02； 文件名称：不动产投资业务重大突发事件/重大失误应急预案， 发文文号：泰康资发[2018]ZD15号， 发文时间：2018-02-07； 文件名称：基础设施投资业务重大突发事件/重大失误应急预案， 发文文号：泰康资发【2014】ZD121号， 发文时间：2014-12-29； 文件名称：基础设施项目风险管理实施细则， 发文文号：泰康资发（2020）ZD122号， 发文时间：2020-12-25； 文件名称：不动产项目风险管理实施细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD121号， 发文时间：2020-12-25； 文件名称：另类债权发行业务风险管理操作细则， 发文文号：泰康资发【2018】ZD66号， 发文时间：2018-07-06； 文件名称：另类投资业务投后管理办法， 发文文号：泰康资发【2020】ZD120号， 发文时间：2020-12-25； 文件名称：固定收益类信用产品库管理实施细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD49号， 发文时间：2020-07-21； 文件名称：基础设施及不动产投资项目评审实施细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD126号， 发文时间：2020-12-28； 文件名称：信用评级管理办法， 发文文号：泰康资发【2021】ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
项目立项及评审制度	符合规定	文件名称：基础设施及不动产投资项目评审实施细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD126号， 发文时间：2020-12-28；
项目储备制度	符合规定	文件名称：基础设施及不动产投资项目评审实施细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD126号， 发文时间：2020-12-28；
投资问责制度	符合规定	文件名称：问责管理办法， 发文文号：泰康资发【2019】204号， 发文时间：2019-05-08； 文件名称：基础设施及不动产项目发行管理办法， 发文文号：泰康资发【2021】ZD14号， 发文时间：2021-01-19；
投资决策制度	符合规定	文件名称：投资管理委员会管理办法， 发文文号：泰康资发【2018】546号， 发文时间：2018-11-29； 文件名称：投资决策管理办法， 发文文号：泰康资发【2010】第066号， 发文时间：2010-07-23； 文件名称：另类投资管理委员会运作管理办法， 发文文号：泰康资发【2020】ZD103号， 发文时间：2020-11-25； 文件名称：基础设施及不动产产品发行投资管理委员会运作管理办法， 发文文号：泰康资发【2020】10号， 发文时间：2020-01-07；

投后管理制度	符合规定	文件名称：另类投资业务投后管理办法， 发文文号：泰康资发【2020】ZD120号， 发文时间：2020-12-25；
尽职调查制度	符合规定	文件名称：基础设施及不动产债权项目尽职调查管理 细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD127号， 发文时间：2020-12-28；
信用风险管理制度	符合规定	文件名称：外出调研管理实施细则， 发文文号：泰康资发【2021】ZD19号， 发文时间：2021-01-22； 文件名称：跟踪评级及复评管理实施细则， 发文文号：泰康资发【2013】第ZD059号， 发文时间：2013-12-02； 文件名称：不动产投资业务重大突发事件/重大失误应 急预案， 发文文号：泰康资发【2018】ZD15号， 发文时间：2018-02-07； 文件名称：信用风险授信额度控制实施细则， 发文文号：泰康资发【2015】ZD20号， 发文时间：2015-05-07； 文件名称：基础设施及不动产债权项目尽职调查管理 细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD127号， 发文时间：2020-12-28； 文件名称：基础设施投资业务重大突发事件/重大失误 应急预案， 发文文号：泰康资发【2014】ZD121号， 发文时间：2014-12-29； 文件名称：信息隔离墙管理办法， 发文文号：泰康资发【2020】2号， 发文时间：2020-01-06； 文件名称：信用风险管理办法， 发文文号：泰康资发【2015】384号， 发文时间：2015-12-29； 文件名称：固定收益类信用产品库管理实施细则， 发文文号：泰康资发【2020】ZD49号， 发文时间：2020-07-21； 文件名称：信用评级管理办法， 发文文号：泰康资发【2021】ZD20号， 发文时间：2021-01-26；
信息披露制度	符合规定	文件名称：基础设施及不动产项目发行管理办法， 发文文号：泰康资发【2021】ZD14号， 发文时间：2021-01-19； 文件名称：投后信息披露管理细则， 发文文号：泰康资发【2021】ZD2号， 发文时间：2021-01-07；

五. 运行机制

整体评估情况：

公司通过多项制度体系及前中后台分离的设置，建立了规范的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。

公司发布《关于进一步明确与投资管理能力建设有关的部门、岗位及人员配置的通知》成立基础设施及不动产投资中心（事业部），公司为基础设施及不动产相关产品业务配备产品开发、投资运作、投后管理等专职岗位，以及信用评级、合规风控、核算清算等中后台岗位并明确岗位职责。

公司建立AI发行、AI投后等业务系统，覆盖了项目立项、投资决策、合同签署、资金募集、召开受益人大会等环节，按照授权范围和规定程序操作，建立了覆盖债权投资计划操作全流程的业务管理体系。

公司制定《资产托管管理办法》，将各类业务的托管纳入管理范畴，明确了托管机构的资质要求、选择要求、托管机构具体管理、托管机构评估考核、托管机构更换等事项，建立完善的托管机制。

经自评估，公司债权投资计划业务运行机制符合《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》的要求。

六. 风险控制

整体评估情况：

公司构建了完善的债权投资计划产品风险控制体系建设情况，具体如下：

1、公司发布《风险管理制度》，明确董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司风险管理体系的有效性承担最终责任。

2、公司发布《不动产项目风险管理实施细则》、《基础设施项目风险管理实施细则》，规定发行业务部门应牵头协调，定期向公司汇报债权计划的业务情况与风险状况，以便公司对债权计划进行定期审查与评级。业务部门定期向公司董事会及经营管理层就债权计划业务规划、设立情况、风险情况等汇报，以便公司董事会及经营管理层审查评价。

3、公司业务部门、信评、风控、合规法律、投后各个部门在业务中各司其职，通过多项制度对项目从立项至退出整个流程中各个环节进行规范和约束，形成全流程的风险管理体系。

4、公司每年均会聘请外部审计机构对债权计划业务进行审计。

5、公司建立了债权投资计划重大风险应急机制，通过《基础设施投资业务重大突发事件/重大失误应急预案》、《不动产投资业务重大突发事件/重大失误应急预案》明确了重大风险界定标准和处置预案。

6、公司已建立压力测试系统及压力测试机制，定期对委托资金和自有资金账户中持有的和公司发行的债权计划进行压力测试。

综上，经自评估，公司债权投资计划业务在董事会承担风险控制最终责任、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均符合《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》的要求。

压力测试系统

压力测试系统：

系统名称	投资风险绩效平台		
上线时间	2020-12-31	评估结果	符合规定
主要功能	公司已建立压力测试系统，定期对委托资金和自有资金账户中持有的和公司发行的债权计划进行压力测试。系统中债权计划压力测试模块包括参数设置、结果输出等功能，并在相关文档中明确了压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制，该系统能够满足债权投资计划业务的压力测试需要。经公司自评估，符合《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》的要求。		

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。