

交银康联资产管理有限公司 债权投资计划产品管理 能力建设及自评估情况（年度披露-20230116）



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:	张秦华	职务:	临时负责人
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	1978-12
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	高级管理层	行政责任人入司时间	2022-10-19
行政责任人专业资质	金融工作10年以上从业经历	行政责任人专业技术职务	高级经济师
专业责任人:	周鲁飞	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	1984-07
专业责任人学历	研究生	专业责任人学位	博士
专业责任人入司时间	2019-06-18	专业责任人所在部门	高级管理层
专业责任人专业资质	金融风险管理师FRM专业资质; 金融工作10年以上从业经历	专业责任人专业技术职务	经济师

二、组织架构

整体评估情况:			
<p>公司建立了独立规范、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。公司于2020年12月16日下发《关于部分部门架构调整的通知》（交银康联资管发[2020]14号），设立专门的另类投资事业部，负责债权投资计划产品业务。另类投资事业部设置部门负责人，产品经理、项目经理、投后管理经理，专职岗位人员不兼任，由公司副总经理周鲁飞任负责人。</p> <p>公司同时根据职能分工设置风险与合规管理部、信用评估部及运营管理部，根据监管要求已设置了信用评级、合规风控、清算核算等岗位，确保债权投资计划的正常运行。</p> <p>经公司自评估，公司组织架构情况达到《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》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:	2019-12-23	文件名称(含文号):	关于调整部分部门职责的通知【交银康联资管发(2019)13号】
岗位设置:	信用评估岗,信用评估部总经理		
2			
事业部名称:	另类投资事业部		
发文时间:	2020-12-16	文件名称(含文号):	关于部分部门架构调整的通知【交银康联资管发(2020)14号】
岗位设置:	产品经理,投后管理经理,项目经理		
3			
事业部名称:	运营管理部		
发文时间:	2022-08-22	文件名称(含文号):	关于调整部分部门职责的通知【交银康联资管发(2022)11号】
岗位设置:	估值核算人员		



4			
事业部名称:	风险与合规管理部		
发文时间:	2019-12-23	文件名称(含文号):	关于调整部分部门职责的通知【交银康联资管发(2019)13号】
岗位设置:	风险合规人员		

三、专业队伍

整体评估情况:					
公司共配备了12名具有基础设施或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8名,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名。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名。具有3年以上投后管理相关经验的专职投后管理人员2名。除以上人员外,具有2年以上信用分析经验的信用评估专业人员6名,其中团队负责人具有5年以上信用分析经验。					
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	陈元	信用评估岗	否	信用分析经验	6.49
2	钱子阳	信用评估岗	否	信用分析经验	6.89
3	商童	信用评估岗	否	信用分析经验	5.88
4	张晓晓	信用评估岗	否	信用分析经验	14.09
5	郝斌	信用评估岗	否	信用分析经验	8.53
6	田红霞	信用评估部总经理	否	信用分析经验	13.20
7	杨雪	产品经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.45
8	罗娜	产品经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.95
9	张欣	产品经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	8.29
10	张彬	产品经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	4.17
11	顾冬梅	产品经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	9.21
12	万荣军	投后管理经理	是	投后管理相关经验	7.66
13	张天琪	投后管理经理	是	投后管理相关经验	4.78
14	李盛达	项目经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	18.48
15	陈敏	项目经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	10.52
16	平文娟	项目经理	是	基础设施项目投资、债权管理相关经验	6.04
17	苏廉博	项目经理	是	非基础设施类不动产投资相关经验	5.03
18	赵奕钧	项目经理	是	非基础设施类不动产投资相关经验	5.12
19	李文萱	项目经理	是	非基础设施类不动产投资相关经验	6.38
20	滕珞	项目经理	是	非基础设施类不动产投资相关经验	7.65
21	赵健转	估值核算人员	否	其他	15.02
22	章丽琴	风险合规人员	否	其他	22.47

四、管理规则

整体评估情况:

对于债权投资计划业务，公司建立了科学完善的投资计划业务制度体系，均已董事会、管理层或其授权机构批准并以正式文件形式下发执行。公司制度体系涵盖了项目储备、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、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，体现了《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》等监管规定的要求。

经公司自评估，公司债权投资计划管理能力相关制度体系建设符合《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》等监管规定的规定。

债权投资计划产品制度：

制度内容	评估结果	制度明细
投资问责制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）13号， 发文时间：2021-02-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23；
投资决策制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司产品决策委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2022）8号， 发文时间：2022-07-07； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23；
投后管理制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）13号， 发文时间：2021-02-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用事件应急预案》， 发文文号：交银康联资管综（2019）63号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务风险准备金管理实施细则（暂行）》， 发文文号：交银康联资管综（2021）10号， 发文时间：2021-02-22； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划财务及运营管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）12号， 发文时间：2021-02-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务投后管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）8号， 发文时间：2021-02-20；



信用风险管理制度	符合规定	<p>文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级报告准则》， 发文文号：交银康联资管综（2021）17号， 发文时间：2021-03-30； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级尽职调查制度》， 发文文号：交银康联资管综（2022）35号， 发文时间：2022-12-16； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用事件应急预案》， 发文文号：交银康联资管综（2019）63号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用等级评审委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2021）3号， 发文时间：2021-01-25； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用风险跟踪与监测管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2020）3号， 发文时间：2020-01-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级办法细则》， 发文文号：交银康联资管综（2019）58号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级防火墙制度》， 发文文号：交银康联资管综（2019）64号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司跟踪评级和复评制度》， 发文文号：交银康联资管综（2019）62号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用评级操作流程规范》， 发文文号：交银康联资管综（2019）56号， 发文时间：2019-12-12； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划信用评级管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）9号， 发文时间：2021-02-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司交易对手管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）15号， 发文时间：2021-03-30； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司信用风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2019）34号， 发文时间：2019-11-26； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司授信管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）34号， 发文时间：2022-12-16；</p>
项目储备制度	符合规定	<p>文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划项目储备库管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）2号， 发文时间：2021-02-07；</p>
尽职调查制度	符合规定	<p>文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划信用评级管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）9号， 发文时间：2021-02-23；</p>

风险管理制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2021）13号， 发文时间：2021-02-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司突发事件管理预案（试行）》， 发文文号：交银康联资管综（2021）30号， 发文时间：2021-06-22； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司全面风险管理办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）17号， 发文时间：2022-05-12；
项目立项及评审制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司产品评审委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2022）7号， 发文时间：2022-07-07； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司产品立项委员会议事规则》， 发文文号：交银康联资管发（2022）6号， 发文时间：2022-06-23；
信息披露制度	符合规定	文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）18号， 发文时间：2022-06-23； 文件名称：《交银康联资产管理有限公司债权投资计划信息披露管理暂行办法》， 发文文号：交银康联资管综（2022）40号， 发文时间：2022-12-21；

五. 运行机制

整体评估情况： 公司建立了相互制衡的债权投资计划运行机制，《交银康联资产管理有限公司债权投资计划业务管理暂行办法》等制度明确了各业务部门及岗位职责，建立了覆盖债权计划项目储备、产品立项、尽职调查、信用评级、产品评审、投资决策、组织实施、信息披露及投后管理等全流程的制度体系，规范了债权投资计划业务操作流程，实行评审、决策、投资与监督相互分离。公司已于2020年12月23日正式投产上线携宁AIM另类投资业务管理系统应用V1.0，在系统中已配置各业务岗位权限，覆盖债权投资计划操作全流程，确保按照授权范围和规定程序操作。公司形成了覆盖包括托管人选择及风险控制与监督等各个托管环节的完善制度体系，对于债权投资计划业务已建立托管机制。经公司自评，公司债权投资计划业务运行机制建设情况达到《保险资产管理机构债权投资计划产品管理能力标准》相关要求。

六. 风险控制

整体评估情况： 我司已建立了债权投资计划风险控制体系，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的机制。我司建立了债权投资计划业务风险识别、预警、控制和处置的全程风险管理体系，纳入风险管理部门的职责和绩效考核，并明确了独立审计安排。我司建立了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方案，并建立压力测试系统，定期开展压力测试。经评估，我司债权投资计划产品风险控制体系建设情况符合规定。			
压力测试系统			
压力测试系统：			
系统名称	携宁AIM另类投资业务管理系统应用软件V1.0		
上线时间	2020-12-23	评估结果	符合规定



主要功能

我公司已建立了压力测试系统，并已明确了开展压力测试的情形、频率、方法、模型和结果反馈机制。
我公司将债权投资计划业务纳入公司投资业务压力测试范围，规定了在外部环境引起估值变化等压力情形下对债权投资计划的影响，将压力测试结果纳入季度风险评估报告，并纳入公司整体风险评估体系。

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。

