

| | |
|--------|--|
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司关于明确风险管理部投资评审团队有关事项的通知 |
| 团队岗位设置 | 投资评审团队负责人1名，投资评审岗3名 |
| 防火墙机制 | 在风险管理部内设投资评审室，设置室负责人、投资评审岗。其中室负责人1名，投资评审岗3名。投资评审团队负责人向风险管理部负责人汇报工作。防火墙机制主要体现在：1) 公司信用评估人员均为专职。未在冲突岗位上从事兼职；2) 公司《关于明确风险管理部投资评审团队有关事项的通知》明确了信评团队的汇报路径，即信用评估团队负责人向风险管理部负责人汇报工作；3) 部门隔离。公司信用评估人员属于风险管理部，和投资人员、投资研究人员分属不同部门，和风险管理人员属于不同处室。经评估，公司已建立明确的信用风险管理组织架构，满足监管要求和公司业务发展需求。 |

三、专业队伍

| |
|--|
| 整体评估情况 |
| 公司投资评审室配备4名专职投资评审人员，其中1名投资评审团队负责人，3名投资评审岗。从业年限上，均具有2年以上信用分析经验，其中，团队负责人具有5年以上信用分析经验。在信评团队内部，信用评估人员结合各自从业经验进行行业和区域分工。经评估，公司专业队伍建设满足监管要求。 |

专业队伍人员基本信息

当前拥有4名具有2年以上信用分析经验的信用评估专职人员

| 序号 | 姓名 | 岗位 | 相关经验类型 | 经验年限(年) | 是否兼职 |
|----|-----|-----------------------|--------|---------|------|
| 1 | 李星驰 | 风险管理部 投资评审室 负责人 | 信用分析经验 | 15 | 否 |
| 2 | 樊宜 | 投资评审岗 | 信用分析经验 | 11 | 否 |
| 3 | 陈文婷 | 投资评审岗 | 信用分析经验 | 9 | 否 |
| 4 | 杨涛 | 投资评审岗 | 信用分析经验 | 10 | 否 |

四、管理规则

| |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

公司制定了较为完善有效的信用风险管理规则体系，相关制度已经授权机构批准，并以公司发文的形式下发执行。具体包括：1) 信用风险管理制度，具体包括《信用风险管理办法》、《信用评级管理规则》、《资金运用交易对手风险及授信管理办法》、《资金运用信用风险跟踪与监测管理细则》、《资金运用重大突发事件应急预案》等，各项制度已纳入公司风险管理体系；2) 信用评级基础制度方面，包括了满足业务需求和监管的《信用评级议事管理细则》、《信用评级流程管理细则》、《内部信用评级方法细则》、《信用评级报告管理细则》、《信用评级信息收集及尽职调查管理细则》、《跟踪评级与复评管理细则》、《信用评级防火墙管理细则》等；3) 符号体系方面，建立了定义清晰的信用评级符号体系，具体见公司《信用评级符号体系管理细则》；4) 具备较为明确的增信评估准则，主要包括第三方担保方式、抵质押增信方式等，具体见公司《信用评级增信评估管理细则》。经评估，公司目前的信用风险管理规则体系较为完备，能满足当前公司的业务需求及监管要求。

| 信用风险管理制度 | |
|------------------|------------------------------------|
| 管理机构和基本职责 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用风险管理办法 (2024年修订版) |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕58号 |
| 发文时间 | 2024-04-29 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 管理权限和履职机制 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用风险管理办法 (2024年修订版) |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕58号 |
| 发文时间 | 2024-04-29 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 信用评级制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级管理规则 (2024年修订版) |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕182号 |
| 发文时间 | 2024-11-08 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 授信管理制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司资金运用交易对手风险及授信管理办法 |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2025〕12号 |
| 发文时间 | 2025-01-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 交易对手管理制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司资金运用交易对手风险及授信管理办法 |

| | |
|------------------|-------------------------------|
| 发文文号 | 国宝寿发〔2025〕12号 |
| 发文时间 | 2025-01-26 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 风险跟踪与监测制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司资金运用信用风险跟踪与监测管理细则 |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕175号 |
| 发文时间 | 2024-11-05 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 应急预案 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司资金运用重大突发事件应急预案 |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2023〕117号 |
| 发文时间 | 2023-11-02 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|-----------------|----------------------------------|
| 信用评级基础制度 | |
| 议事规则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级议事管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕178号 |
| 发文时间 | 2024-11-05 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 操作流程 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级流程管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕170号 |
| 发文时间 | 2024-11-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 方法细则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司内部信用评级方法细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕171号 |
| 发文时间 | 2024-11-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 报告准则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级报告管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕177号 |
| 发文时间 | 2024-11-05 |

| | |
|------------------|---|
| 评估结果 | 符合规定 |
| 尽职调查制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级信息收集及尽职调查管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕167号 |
| 发文时间 | 2024-11-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 跟踪评级和复评制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司跟踪评级与复评管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕169号 |
| 发文时间 | 2024-11-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |
| 防火墙制度 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级防火墙管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕176号 |
| 发文时间 | 2024-11-05 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|-----------------|------------------------------------|
| 信用评级符号体系 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级符号体系管理细则（2024年修订版） |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕172号 |
| 发文时间 | 2024-11-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |

| | |
|-----------------|--------------------------|
| 增信措施评估原则 | |
| 制度明细 | |
| 文件名称 | 国宝人寿保险股份有限公司信用评级增信评估管理细则 |
| 发文文号 | 国宝寿发〔2024〕168号 |
| 发文时间 | 2024-11-04 |
| 评估结果 | 符合规定 |

五、系统建设

| |
|--------|
| 整体评估情况 |
|--------|

公司采用的评级系统是恒生电子开发的信用评级系统“企业风险管理平台（FERM）”，该系统涵盖了从数据采集、信息关联到评级模型构建、评级计算、评级结果定性调整等完整的信用评级流程。该系统集成了多数公司的财务报表、发行人日常信息、与发行人相关的舆情信息等，且使用者可添加财报数据和相关信息、存档内部评级资料等。同时，公司采购了Wind金融终端等金融软件作为信用评级的辅助系统，能够持续累计违约事件、违约率、违约回收率、信用等级迁移等信息和数据。自公司信评系统上线以来，该系统的使用规范了公司内部评级流程，保证了评级结果的稳定性、一致性和可比性。综上，公司信用评级系统建设情况符合相关要求。

| 信用评级系统 | | |
|--|------------|------|
| 系统名称 | 上线时间 | 评估结果 |
| 企业风险管理平台（FERM） | 2018-07-26 | 符合规定 |
| 主要功能 | | |
| <p>公司采用的恒生企业风险管理平台（FERM），其主要功能包括流程管理、信用评级、文件管理、违约管理等。其中流程管理主要作用是评级发起、项目分配、评级结果会审等；信用评级主要功能是信息维护、模型管理、评级计算、评级结果定性调整和输出、证券池管理等；文件管理的主要功能是评级报告和评级资料上传存档；违约管理的主要功能是统计累计违约事件、违约率、违约回收率、信用评级迁移等信息和数据。经评估，该系统满足监管和内部使用要求。</p> | | |

六、运作管理

| 整体评估情况 |
|--|
| <p>公司通过前述组织架构与规章制度建设，已建立了完备的信用风险管理运作机制，明确了信用评估人员在固定收益类资产投资过程中的独立地位，规范了信用评级的操作流程；配备了熟悉信用分析的信用评级人员，建立了信用评级管理制度，购置了信用评级系统。公司已将信用评估设定为固定收益类资产投资的必经环节，信用评估人员在信用评级系统中对评级进行全流程管理。</p> <p>目前，公司已使用信用评级系统对持仓企业（公司）债券进行100%评级，且主要原始资料、评估工作底稿、尽职调查报告、评审会议记录、信用评级报告等业务档案保存完整。同时，为有效防范和化解公司持有的固定收益类产品的信用风险，信用评估人员对持仓固定收益类产品进行定期和不定期跟踪，在日常工作中对投资产品和交易对手的信用风险进行持续跟踪和监测，及时识别和评估相关信用风险，并做出预警。综上，公司信用风险运作管理情况符合信用风险管理能力标准。</p> |

自评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理能力的监管有关事项的通知》及相关监管规定，我对信用风险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，我达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息。

我承诺对本评估报告的及时性、内容的真实性、完整性负责。