

8月5日,标准普尔宣布降低美国的信用评级。

泰康人寿的小贾,立刻敏锐地感觉到,中国作为美国的最大债权国,经济金融领域将不可避免地受到冲击。与此同时,泰康资产的投研团队召集紧急会议,对照公司此前的经济形势,研究这一消息对资本市场的影响程度,并调整下一步的投资策略。在泰康人寿的电话呼叫中心,呼出坐席的小徐则像平时一样,对新契约客户进行100%电话回访。

对于保险公司来说,风险无处不在,大到国际宏观经济形势的变化,小到一个投保信息是否真实,都会影响到公司的正常运营。作为金融业三大支柱之一,保险是经营风险的行业,只有全面有效管控自身的风险,才能保障被保险人的权益,进而在社会经济体系中树立公信力。风险管理是保险企业生存、发展的第一基石。泰康人寿自成立起,就将风险管理深深植入企业发展的基因。十五年来,泰康人寿坚持不断学习西方国家的成熟经验,引进兼具国际视野和本土观念的风险管理人才,建立起全方位风险管理体系,将风险文化渗透到每一个分支机构、每一个泰康员工的头脑中。

聚焦泰康人寿成立十五周年系列报道(二)

泰康人寿:全面风险管理奠定基石

敢为人先 创造多个行业“第一”

保险行业第一位独立董事、首家建立风险管理部的保险企业、十五年无一笔呆坏账的记录……这些看似毫不相关的事件背后,凝聚着泰康人寿对风险管控的持续关注。

法人治理结构是现代公司框架性法制化的结构,一定程度上决定了公司的发展方向,是关系到公司长久永续经营的重大问题。泰康人寿的股东兼具分散、稳定和多元化、国际化的特点,并拥有一个高效率、专家型的董事会,这在根本上保证了公司发展的稳健,也确保了风险管理第一基石的稳固。2001年,泰康人寿在保险行业内引入第一位独立董事,此后,在董事会下设风险管理专业委员会。发展至今,泰康人寿的股权结构和董事会不断优化。

2005年,泰康人寿根据国际化的管理理念,在总公司建立风险管理部,成为第一家设立风险管理部的保险企业。成立之初,部门员工远赴瑞士进行风险管理的学习与实践,回国后建立了中国第一个以国际先进风险管理理念为基础的风险管理框架,并建立



泰康人寿是一家以人寿保险为核心,拥有企业年金、资产管理、养老社区和健康管理等全产业链的全国性大型保险公司。历经十五载发展,泰康人寿已实现总资产3300亿元,净资产1400亿元,累计服务过的个人和机构客户超100万人,连续8年荣膺“中国金企业500强”殊荣,连续三年入围《财富》(中文版)“最受赞赏中国公司”。面向未来,泰康人寿将坚持深耕寿险产业,建立人寿保险、健康保险、企业年金、资产管理并驾齐驱五大核心业务板块,为广大客户提供“从摇篮到天堂”持续一生的全方位金融服务。

了完整的风险管理治理结构和经济资本评估模型。2007年,建立中国第一个以市场一致性内含价值为基础的风险管理模型。2009年,建立中国保险业第一个以全面风险管理理念为基础的全面风险治理体系。

目前,泰康人寿拥有行业先进的

风险量化模型,不仅能通过风险模型和压力测试科学量化风险,及时预警,为公司管理层决策提供技术支持。泰康人寿的实践,也为保险行业、甚至金融行业风险管理方面的研究做出了有益的探索,提升了整个行业的风险管理水平。

各负其责 打造风险管理三道防线

在泰康人寿,每个人都对风险管理负有一定的责任,首席执行官负有首要责任,首席风险官、首席财务官等高级管理人员负有非常关键的责任,其他管理者遵守企业的风险管理理念并在各自的责任范围内去管理风险。泰康人寿从总公司到分公司、子公司,搭建起风险管理的架构和体系,建立了清晰合理的风险管理三道防线,以确保公司经营管理合法合规、符合监管要求,确保单一和累积风险均低于公司可接受水平,确保整个公司的健康持续发展。

第一道防线处于日常业务经营管理的职能部门和业务单位。各级管理者对于其辖内的风险负有管理责任,需要识别、评估和报告所辖风险,并采取应对措施保证风险控制风险在风险容忍度内。本质上,企业中每一位员工都承担识别和评估风险信息,并向上一级领导报告的责任。

第二道防线主要由风险管理委员会、首席风险官以及风险管理部门组成。风险管理委员会负责全面了解公司面临的各项重大风险及其管理状况,监督风险管理体系运行的有效性,在董事会授权下审议风险管理的总体目标、基本政策和工作制度。风险管理部门是风险管理工作的集中协调者,制定企业风险管理的主要政策,提升企业的风险管理能力,包括发展企业风险管理专业技术,帮助管理层协调风险对策与风险容忍度,指导风险管理与业务规划和日常管理活动的整合,建立统一的风险管理语言,包括风险的分类和风险的衡量,建立风险报告监控关键风险,帮助其他管理者报告相关风险。

第三道防线由公司审计委员会和公司内部审计部门组成,主要负责评估风险管理的充分性和有效性、报告的可靠性、运营的有效性、法律法规的合规性,向董事会和管理层提供风险管理改进或提高的建议。

如果说管理体系和管理流程是硬性的要求,文化则是软性的约束。风险文化与制度文化、诚信文化、执行文化和绩效文化一道,共同构成泰康人寿的“五大文化”,融入每一个泰康人的基因,成为泰康人寿的整体价值取向。

站在新十五年的起点,泰康人寿面对集团化、全球化、公众公司等全新课题,在保监会“防风险”的指导方针下,泰康人寿创造性提出“机制保障,在源头上加强风险管控”的经营要求,严格加强系统性风险防范,持续推进全面风险管理体系建设,切实将风险管理与日常经营管理融为一体,确保在复杂变化的经济形势和市场环境下,把握机遇,夯实基础,在未来新的十五年,迈向新的辉煌。

冯艳杰

稳健发展 建立全面风险管理体系

完善的全面风险管理体系是有效管控风险的基础保证。泰康人寿始终坚持稳健发展的经营理念,一直把风险管理作为公司经营管理的目标和重要组成部分。特别是在全球金融危机以后,泰康人寿进一步完善了全面风险管理体系,建立了公司风险偏好体系,通过完善风险管理组织架构、规范风险管理流程,采取定性和定量相结合的风险管理工具和方法,持续进行风险识别、评估、监控和应对,支持业务决策,并向全员传播风险意识,为公司可持续健康发展构建坚实基础。综合借鉴国内外经验,结合自身实践,泰康人寿建立起三层次的全面风险管理体系。

第一层次是偿付能力风险。偿付能力是保险公司偿还债务的能力,即保险公司应当具有与其风险和业务规模相适应的资本偿付能力,这也

是国家对保险市场监督管理的核心内容。保监会根据偿付能力状况将保险公司划分为不足类公司、充足I类公司和充足II类公司,其中不足类公司偿付能力充足率低于100%,充足I类公司偿付能力充足率在100%到150%之间,充足II类公司偿付能力充足率高于150%,对三类公司分别采取不同的监管措施。泰康人寿在快速发展过程中,坚持动态监控管理偿付能力,提前补充资本金,始终保持在充足II类标准。目前,泰康人寿偿付能力维持在170%以上。

第二层次是资产负债匹配和产品风险。泰康人寿综合考虑公司经营策略、财务状况和市场环境,设定风险限额并进行持续监控,以便及时有效控制风险。此外,公司还运用量化方法对市场风险进行计量,对公司可能面临的非预期损失进行预测。

在产品方面,泰康人寿坚持通过深入的市场研究、细致的经验分析,建立以精算为基础的定价及盈利能力分析模型,开发恰当的产品,控制产品定价风险;严格按照合理稳健的标准计提准备金,确保准备金充足;合理安排再保险,将超额风险转移给安全的再保险公司,以降低公司的赔付风险。得益于有效的风险管控,自公司成立以来,泰康人寿投资收益率连续8年居行业前列,15年无一笔呆坏账。

第三类是经营风险。针对该类风险比较分散的情况,泰康人寿通过严格的制度与流程,明确各层级与各部门的风险管理职责,将风险管理及控制活动覆盖到公司经营管理的各个环节,确保公司稳健经营。目前,泰康人寿拥有专业的稽核、内控、法律团队,他们直接对董事会负责,发挥独立的风险稽核管控作用。