

中邮保险

坚守风险底线 强化合规经营

筑牢稳健发展屏障

保险作为经营和管理风险的特殊行业,不论是服务实体经济、保障民生稳定,还是实现自身健康发展,都必须首先从风险管理的本源出发。规范经营,防范化解风险,是保险业永恒的主题。

有这样一家保险公司——

开业十年,立足于国家金融风险防控大局,积极践行央企责任与担当,突出党委在风险防控中的核心作用,“把方

向、管大局、保落实”,做政治上的明白人、专业上的清醒人。

开业十年,实现了不平凡的跃迁,总资产年均增长66.3%,营业收入年均增长53.3%,保费收入年均增长51.9%;开业第五年即实现盈利,并保持持续盈利;累计服务客户数达1085万,综合竞争力连续八年保持行业前十,经营能力、发展潜力等关键指标名列前茅……

开业十年,始终将合规经营和风险防控视作生命线,始

终坚持将“先基础再发展、先模式再发展、先合规再发展”的理念融于骨血,更成为全体员工一以贯之的价值追求。

开业十年,牢牢守住风险底线,偿付能力、资金运用、资产负债管理等重点风险防控有力,偿付能力始终保持充足,资产质量优良,未发生一起保险资金案件、群体性事件及重大违规事件。

这家公司就是中邮保险。

坚持稳中求进,筑牢稳健经营之基

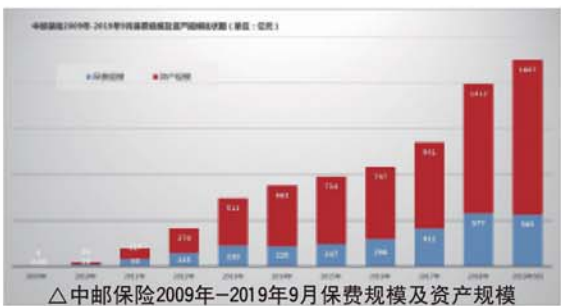
做好经济工作要坚持稳中求进的总基调。对中邮保险来讲,稳是主基调、大前提。一方面方向要稳,坚持回归本源,服务人民;另一方面发展要稳,坚决防止一味追求保费规模,片面把公司做大的做法,坚决防止违反保险规律的盲目扩张,让合规发展、稳健经营成为公司常态。

中邮保险始终站在战略和全局高度,自筹建之初就确立了“服务基层、服务三农”的战略定位。从首批筹建省级分公司的选择开始,就没有按照同业惯常思维优先选择一二线大中城市,而是首先将目光投向广大中西部地区和农业大省,面向基层特别是农村敞开了保险的大门。

面对城乡保险发展不均衡的状况,始终将“三农”普惠保险服务作为整体发展战略的核心布局。针对农村保险市场特点,创新打造“四级架构、五级运作”的发展模式和“三线并举”的营销体系,快速将中邮保险服务渗透到县域及广大农村地区。构建了“经营重心下沉,服务端口前移”的运营体系,最大限度方便于民,村民在家门口就能买到保险。十年来,70%以上的业务及服务均在县及县以下地区,有力促进了城乡保险业均衡发展。

近年来,监管机构进一步加强“保险姓保、回归保障”的政策导向。中邮保险积极响应,坚持“保险姓保”不动摇,让保险回归保障本源,持续加大风险保障和长期储蓄型产品研发力度。截至目前,在销32款产品中风险保障和长期储蓄型产品31款,占比达97%,为客户提供了集长期储蓄、意外伤害、疾病、医疗、养老、寿险等全方位、有特色的保险服务。

自开业以来,始终坚持价值成长,创新构建集约化特色发展模式,经营规模和效益同步提增。在此过程中,一方面做“加法”,相继实施了期交“百亿工程”“双百亿工程”“双百亿翻番计划”,大力推进期交规模化发展和价值化发展。另一方面做“减法”,主动压缩中短存续期产品规模,从2015年183亿元逐步下降至2018年104亿元,2019年更是彻底降为0。一加一减之下,期交保费占比由2013年的8%上升到2019年6月的90%,全年各月均实现净现金流入,在业务价值提升的同时,有效防范了流动性风险。



严守底线思维,构建风控长效机制

商业保险管理是对风险进行经营的艺术,构建全面风险管理体系的“金钟罩”必不可少。中邮保险坚持建设和完善全面风险管理体系,持续提升风险管控能力,增强核心竞争力,严守健康发展“安全边界”,确保不出问题。

在组织架构上,中邮保险建立了“三会一层”有效运作、相互配合、相互协调的公司治理体系,搭建了董事会负最终责任,管理层直接领导,横向到边、纵向到底、符合行业规律和自身特色的风险防范与合规管控体系,为重大风险防控做好了顶层设计。董事会下设风险管理委员会,负责监督全面风险管理体系运行的有效性;管理层成立风险管理委员会,负责组织协调风险管理的总体工作,形成了监督机构和执行机构之间相互配合、相互协调、相互制衡的运行机制。与此同时,中邮保险建立了由各业务部门和分公司、风险合规部门、审计部门组成的“三道防线”。三道防线各司其职、权责明晰,形成了坚不可摧的战斗堡垒。此外,不断加强合规风控队伍建设,截至目前,专兼职合规风控人员占比达到6.3%,形成强有力的人才支撑。



在制度流程和风控技术上,中邮保险坚持审慎稳健的总体偏好,形成资本、盈利、流动性、战略、声誉、合规风险共6个维度的更加科学有效的风险偏好体系,关键风险指标多达117项。实施了涵盖各级机构和各层级人员的考核体系,实现“守土有责、守土尽责”,其中总部对省分公司的合规风控考核权重达到12%。建立了架构清晰、流程完备的制度体系,现行有效制度518项,涵盖各业务流程和各业务环节,并通过制度评估和调审实现动态管理。结合自身特点,中邮保险积极运用先进技术手段,不断完善专业

风险管理方法,推动风险量化管理工具建设,将管控机制内化到系统流程中,增强系统的分析预警功能,打造制度和科技的双重“防火墙”,提高自身风险管理精细化水平。

在合规文化建设上,中邮保险持续发力,久久为功,不断提升全员合规经营意识,形成“合规从我做起,合规人人有责”的良好氛围。从产品研发到上线销售,从核保准入到核赔给付,从电话回访到投诉处理,从财务管理到资金运用,创业之初建立的事前识别评估、事中监测预警、事后处置报告的全流程合规风控机制,如今愈发成熟。持续开展风险合规培训,累计组织各类培训活动2655次,覆盖各级机构和各级人员,培训人次达19.51万人。举办风险合规知识竞赛,通过以赛促学,以赛促训,在全国范围内形成了“比、学、赶、帮、超”的合规知识学习氛围。

立足全局视角,统筹协同防控风险

当今时代,金融已深深融入并深刻影响经济社会发展的各领域和全过程。防范金融风险、维护金融安全,是关系经济社会发展全局的一件带有战略性、根本性的大事。中邮保险着眼于经济社会全局,立足落实三大攻坚战,统筹系统防范风险,形成上下协调、全司一盘棋的风险防控格局。

开业十年来,中邮保险致力于“想全局干本行,干好本行服务全局”,积极服务国家战略和民生建设,充分发挥保险资金优势,紧跟国家经济转型和产业升级步伐,主动对接国家基础设施建设、重大经济项目及央企重组上市的股权、债券和项目资产支持计划,积极参与中石化销售公司重组改制、中国互联网基金等项目,投资“中国铁建国家重点基础设施建设项目股权投资计划”和“招商局轮船股份股权投资计划”,支持国家“一带一路”合作倡议的实施,有力促进了实体经济发展。

“防风险”“治乱象”是近几年金融风险防控的重点,中邮保险深刻认识、理解风险防控的紧迫性、重要性,第一时间响应国家和监管的要求,开展排查和梳理,不敢有丝毫的懈怠,不敢有丝毫的马虎。围绕九大风险,对19个方面开展多轮排查,将风险消灭在萌芽状态。针对发现问题,通过补齐制度短板,强化内控建设,优化业务流程,建立长效机制。聚焦八大乱象,层层落实责任要求,坚持问题导向,梳理排查点230个,抓早抓小进行专项整治。

立足于“自营+代管”特色模式,中邮保险创造性地构建了“联动风险管控”管理机制,邮政、邮储银行和中邮保险同部署、同检查、同整改、同问责,协同提升风险管控能力。在各市县机构抽调懂政策、善沟通、履职细的精英强将,坚持包片分区,做到既抓业务发展又抓合规风控,两手抓两手都要硬。聚焦销售误导这一行业问题,三方协同开展专项整治“亮剑

行动”,截至目前,累计检查存量 and 增量保单309.4万件,调听回访电话9.4万件,调取双录影像资料超3万份。



聚焦重点领域,把握关键环节管控

“举一纲而万目张,解一卷而众目明。”防范化解金融风险,关键在于防范化解重点领域的金融风险。十年来,中邮保险不断强化资金运用、资产负债管理、偿付能力等重点领域风险防范化解处置,坚决打击违法违规行为,取得了显著成效。

在保险资金运用改革不断深入、投资渠道持续拓宽的背景下,资金运用风险防控被列为重中之重。中邮保险在资金运用上始终保持战略定力,坚持“三性兼顾、安全第一”的稳健投资原则,严格规避违规投资和激进投资。投资资产信用级别较高,存款均为AAA级银行,债券均为AA以上品种,其中AAA级占比93.49%。累计资金运用总额6000多亿元,没有一笔呆坏账。

资产负债管理能力是保险公司的一项基础能力和核心竞争力。为推动公司高质量发展,中邮保险建立健全了资产负债管理的组织架构、管理制度和运行机制,搭建基于风险、业务、价值等管理目标的模型工具,提高资产负债管理的精准度。建立分账户的资产负债匹配机制,形成负债成本、负债久期与投资项目之间的有机联动,实现保险业务和投资业务协调发展,业务价值、投资收益同步提升,流动性安全,资产负债有效匹配。

偿付能力对保险公司健康运作来说至关重要。中邮保险构建了偿付能力管理长效机制,通过对保费和投资资本占用的系统规划,强化目标导向,建立配套政策、纠偏机制和考核体系,将偿付能力管理目标细化落实到经营管理全过程。一方面,负债端大力推进期交规模化和价值化发展,资产端严控高资本消耗品种投资,不断优化业务结构和投资结构,提高利率风险对冲,降低资本占用水平;另一方面,通过增资、扩大盈余、债务融资等多种手段补充实际资本,提高资本实力,为高质量发展保驾护航。开业以来,中邮保险持续保持宽裕的安全边际,综合偿付能力充足率始终达标。

“黄沙百战穿金甲,不破楼兰终不还。”

十年来,中邮保险合规风险防控效果显著、恰逢其时。站在新的历史起点,攻坚克难依然任重道远。中邮保险人将持续推进改革,切实提升风险管理能力,严守不发生系统性风险底线,积跬致远、稳健前行,助力打好防范化解重大风险攻坚战,不断铸就高质量发展新的篇章。