

治理 | 风险管理框架渐成标配

险企在年报中一般会设置公司治理这一板块，并从人员架构等层面进行信息披露。

整体而言，头部险企将ESG理念纳入制度和标准体系中，也有险企初步建立了ESG风险管理机制，加强对ESG治理及组织架构的重视。如中国平安成立了“可持续发展委员会”升级ESG治理结构；中国太保通过不断深化集团化管理的架构，充分整合内部资源，加强与资本市场的交流沟通，形成完善的公司治理结构。

虽然诸多险企并未将ESG理念融入战略发展层面，不过，越来越多保险公司开始注重公司治理，搭建风险管理框架逐渐成为标配。

将风险管理理念贯彻至公司治理及经营，可以促进险企更畅通、有效地执行风险管理工作机制，同时也有利于进一步保护股东资本安全、提高资本使用效益、支持管理决策并创造管理价值。从各家险企动作来看，中国人保建立分层式风险管理制度体系。国寿寿险推进大数据、人工智能等新技术在风险管理领域的运用。新华保险从信息安全风险管理、推进产品合规管理、防范反洗钱风险管

理等方面确保治理体系由上而下全面覆盖，打造ESG标准的风控体系建设。

不仅建体系、搭框架，险企也在从风险防控一端下功夫，力求“双管齐下”。具体来看，保险业在“偿二代”二期建设、创新风险防控、反欺诈反垄断反洗钱和行业数据共享层面，完善风险应急处置预案，建立风险防火墙。此外，作为业务开展的重中之重，险企还将消费者权益保护工作融入公司治理各环节，并建立完备的消费者权益保护工作体制机制。

“保险公司注重公司治理，搭建风险管理框架可以从为保险公司的可持续发展提供制度保障、逐渐在公司内部形成可持续发展的理念与企业文化等方面助力保险公司的可持续发展。”对于保险公司治理需要进一步提升的方面，首都经贸大学农村保险研究所副所长李文中表示，一些保险公司的股权结构不透明，可能存在股权代持现象。其次，存在股东越权干预保险公司经营现象。再次，董事会、监事会职能发挥不充分，一些董事、监事专业水平不匹配，存在履职不能现象。最后，一些保险公司还没有形成合规经营的企业文化，经营管理制度落实不到位。

● 保险公司公司治理 ●

- ◇ 头部险企将ESG理念纳入制度和标准体系中
- ◇ 完善管理结构
- ◇ 整合内部资源

体系
建设

- ◇ “偿二代”二期建设
- ◇ 反欺诈反垄断
- ◇ 反洗钱
- ◇ 行业数据共享
建立风险防火墙

风险
防范

部分公司股权结构不透明，可能存在股权代持现象

行业
短板

● 绿色投资和保险产品 ●

绿色投资品类

- 设立股权投资计划
- 参与私募基金和产业基金
- 投资绿色信托产品
- 购买绿色债券

绿色保险产品

- 污染环境风险保障类
- 绿色资源风险保障类
- 绿色产业风险保障类
- 绿色金融风险保障类
- 巨灾/天气风险保障类

● 保险公司社会服务 ●

产品服务端

普惠保险覆盖提升、大病保险累计赔付超过6000万人次、投身“健康中国”，服务链延伸至医疗、养老领域

2

车险综合改革、开展专属商业养老保险试点，规范发展互联网保险

其他社会服务

保障员工的基本权益、保护消费者权益、做好投资者沟通工作、响应乡村振兴战略、贯彻新发展理念等

创新探索

3

践行ESG企业样本

国寿寿险：构建“绿色”保险资金投资新体系

在可持续发展浪潮下，ESG理念成企业“必答题”。该理念改变了以营收等财务指标作为单一“标尺”测量企业好坏的思路，旨在唤醒企业兼顾社会责任意识。作为ESG理念的先行者，中国人寿保险股份有限公司（以下简称“国寿寿险”）全面系统地将绿色发展理念融入公司经营管理全流程，打造绿色金融新引擎，添彩美丽中国。

从国寿寿险制定的《ESG暨社会责任战略规划（2021-2025年）》中可以看到，国寿寿险构建了包含环境、社会及管治三大维度，以及国家、社会、行业、客户、企业、员工及环境七大利益相关方的ESG暨社会责任战略模型，未来将分三阶段逐步推进ESG管理工作，力争将ESG工作提升至行业领先水平。

在引导保险资金优化资本市场的资源配置，构建“绿色”保险资金投资新体系等政策下，当前，ESG投资正在快速融入我国的保险资金投资实践中。

从投资“云南国企改革股权投资项目”到“新源壹号股权投资项目”，再到推动设立ESG绿色金融组合。在ESG投资方面，国寿寿险的身影遍及多个领域，涵盖风电、水

电、光伏等清洁能源领域。截至2022年12月31日，国寿寿险存量绿色投资规模累计超过4300亿元。

云南作为长江经济带和“一带一路”交汇的重要节点，在国家对外开放和区域发展战略中具有重要的地理区位优势。“‘中国人寿-云南国企改革股权投资计划（首期）’首笔90亿元资金完成投放。”2022年6月14日，中国人寿集团官方称，首笔90亿元资金用于支持云南股权投资运营公司投资云南省滇中引水工程有限公司股权。据悉，该股权计划总规模为200亿元，由国寿寿险全额出资。

此外，国寿寿险不断丰富和完善绿色投资品种策略，推动设立ESG绿色金融组合，落地多个绿色投资项目。

从社会角度来看，如何为惠民生、解民忧“添砖加瓦”，满足差异化保障需求，让更多人“买得到”而且能“买得起”，成为寿险公司的必答题。国寿寿险通过挖掘社会中的多元保险需求，参与多层次社会保障体系建设，推进普惠保险和政策性业务。从国寿寿险开发的多种普惠保险产品和服务来看，进一步触及了老年人、妇女、儿童和新市民等

特定风险群体。

数字无音，掷地有声。“1800多万人次，赔款超250亿元。”2022年国寿寿险交出大病保险赔付“报告”。2012年以来，国寿寿险发展城乡居民大病保险、长期护理保险、社保补充医疗保险等政策性业务，累计为超4亿人民群众提供保险保障。此外，国寿寿险还落地100多个城市定制型医疗险项目；率先在36个城市开办个人养老金业务。

当前，完善ESG治理架构，开展ESG风险管理，提升ESG管理水平……国寿寿险发展ESG路径愈加清晰。如搭建以董事会承担主体责任的ESG和绿色金融管理架构，建立与社会共赢的可持续发展模式。

风险防控是险企的发展底线与基石。国寿寿险也在聚焦金融风险管理体系建设工作，优化风险管理措施。应对“偿二代”二期规则下的风险综合评级指标调整，完善风险综合评级数据管理工作。

未来，国寿寿险将构建国寿特色ESG和绿色金融体系。其中包括持续开展ESG管理提升工作，实现ESG与企业文化、运营管理、业务流程的深度融入。