

中新大东方人寿保险有限公司

2010 年度风险管理状况信息

一、风险识别、评估及控制措施

1、操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。

从运作流程来看，公司操作风险主要集中在销售与客户服务环节，从分类情况来看主要集中在执行、控制与流程管理风险。公司着手通过实施严格的控制程序，监测并回应潜在风险以管理相关风险。控制包括设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行员工培训和考核程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段。

2、战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

从运作流程来看，公司战略风险主要集中在销售与市场定位环节。公司主要通过建立科学、高效的市场分析体系，及时对市场变化做出相应调整；对战略执行建立监督管理机制等措施，对战略风险进行缓释。

3、声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。其可能由简单的风险因素或公司内、外部风险因素综合作用而成，或由于公司不恰当的处理其他风险，以致外界产生不利反应而给公司造成严重的负面影响。

公司着手通过建立有效的沟通渠道、完善信息管理及监控措施；强化合规经营、规范业务操作和销售行为；建立健全应急处理机制，及时稳妥地处理各类风险事件，降低风险事故的影响程度。

4、保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

本公司通过分析承保产品结构和进行敏感性分析评估保险风险，即考虑基于未来经验的各种独立假设，如折现率、死亡率、基准费用、退保率变动时，对保险合同准备金、偿付能力充足率产生的影响。

本公司通过限制产品业务总量，运用再保险安排降低风险的集中度；加强产品追踪分析，及时跟踪产品销售预测及实际情况等对保险风险进行管理。

5、信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

本公司面临的主要信用风险与存放在商业银行的存款、企业债券有关。本公司通过对存款信用风险分析、对企业债券进行信用损失计算以及敏感性分析评估信用风险。

对信用风险的管理措施，包括：实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析以及对交易对手设定信用额度等。

6、市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。市场风险包括三种风险：外汇风险、利率风险和价格风险。

本公司通过分析目前的投资资产分类和占比，以及基本情景和综合情景假设下的敏感性分析来评估市

场风险。

本公司通过成立投资委员会以及投资部，制定相关的投资政策和投资流程，对公司投资风险进行管理；结合公司实际情况和董事会对收益率的要求进行投资，管理所面临的市场风险。

7、流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

本公司通过对投资结构以及现金流动性基本假设情景的分析，评估公司的流动性风险。

本公司主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

二、风险管理体系、风险管理总体策略及执行情况

公司高度重视全面风险管理建设，明确在风险管理委员会成立前，由董事会审计委员会负责监督与指导公司风险管理工作。在公司层面暂由审计部负责公司全面风险管理工作，各职能部门和业务单位积极联系与配合。公司将于近期成立风险管理部门，负责建立与维护公司全面风险管理体系；定期进行风险识别、定性定量风险评估，协助和指导制定风险控制措施和解决方案；建立与维护风险管理技术和模型等。

公司以“立足公司实际，逐步建立系统化的全面风险管理体制，防范与监测影响公司经营发展的关键因素”为总体目标，全面启动风险管理工作。以订立三年发展规划和实施方案的形式，致力于培育良好的风险管理文化，建立健全全面风险管理体系，包括风险管理策略、风险管理组织职能体系、风险计量模型、风险管理信息系统，从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程和方法，为公司实现价值最大化和可持续性健康发展提供保证。