

保险公司偿付能力监管规则第 11 号： 偿付能力风险管理要求与评估

目 录

第一章	总则	3
第二章	风险管理基础与环境	5
第三章	风险管理目标与工具	10
第四章	保险风险管理	13
第五章	市场风险管理	17
第六章	信用风险管理	21
第七章	操作风险管理	23
第八章	战略风险管理	25
第九章	声誉风险管理	26
第十章	流动性风险管理	27
第十一章	偿付能力风险管理评估	27
第十二章	附则	29

第一章 总则

第一条 为明确保险公司偿付能力风险管理的监管要求，规范监管机构对保险公司风险管理能力的评估，并确定保险公司控制风险最低资本的计量标准，制定本规则。

第二条 本规则所称保险公司是指经中国保险监督管理委员会（以下简称保监会）批准，依法设立的保险公司和外国保险公司分公司。

第三条 保险公司偿付能力风险由固有风险和控制风险组成。

固有风险是指在现有的正常的保险行业物质技术条件和生产组织方式下，保险公司在经营和管理活动中必然存在的客观的偿付能力相关风险。固有风险由可量化为最低资本的风险（简称量化风险）和难以量化为最低资本的风险（简称难以量化风险）组成。量化风险包括保险风险、市场风险和信用风险，难以量化风险包括操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。

控制风险是指因保险公司内部管理和控制不完善或无效，导致固有风险未被及时识别和控制的偿付能力相关风险。

第四条 保监会根据保险公司的固有风险和控制风险水平综合确定公司的偿付能力风险状况。控制风险及可量化的固有风险通过最低资本进行计量，难以量化的固有风险纳入风险综合评级进行评估。

保监会定期对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估，确定保险公司控制风险水平及相应的最低资本。

第五条 保监会根据保险公司的发展阶段、业务规模、风险特征等，将保险公司分为 I 类保险公司和 II 类保险公司，分别提出偿付能力风险管理要求。

第六条 满足下列任意两个标准的保险公司为 I 类保险公司：

（一）公司成立超过 5 年；

（二）财产保险公司、再保险公司最近会计年度签单保费超过 50 亿元或总资产超过 200 亿元，人身保险公司最近会计年度签单保费超过 200 亿元或总资产超过 300 亿元。签单保费是指保险公司按照保险合同约定，向投保人收取的保费；

（三）省级分支机构数量超过 15 家。

外国保险公司分公司及不满足上述条件的保险公司为 II 类保险公司。保监会可根据监管需要调整保险公司所属类别。

第七条 保险公司应当根据本规则要求，结合自身业务和风险特征，建立健全偿付能力风险管理体系，加强对固有风险的管理，提高偿付能力风险管理能力，降低控制风险。

第二章 风险管理基础与环境

第八条 保险公司应当建立良好的偿付能力风险管理基础和环境，包括偿付能力风险管理的组织架构、管理制度、考核机制等。

第九条 董事会对保险公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。具体职责包括：

- （一）审批公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；
- （二）审批公司偿付能力风险管理组织架构和职责；
- （三）持续关注公司偿付能力风险状况；
- （四）监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制；
- （五）审批公司偿付能力报告；
- （六）其他相关事项。

第十条 保险公司应当在董事会下设立风险管理委员会。风险管理委员会在董事会的授权下履行偿付能力风险管理职责。具体职责包括：

- （一）审议公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；
- （二）审议公司偿付能力风险管理组织架构及职责；
- （三）评估公司重大经营管理事项的风险，持续关注公司面临的各类风险及其管理状况；
- （四）评估偿付能力风险管理体系运行的有效性；

（五）审议重大偿付能力风险事件解决方案；

（六）董事会安排的其他事项。

第十一条 满足下列条件的保险集团（控股）公司下属的保险子公司，可以不设立风险管理委员会：

（一）保险集团（控股）公司对风险管理采取集中管理模式，在集团层面统筹管理；

（二）保险集团（控股）公司在集团层面设置了风险管理委员会；

（三）集团层面的风险管理委员会对保险子公司的风险管理实质上满足本规则要求。

第十二条 没有设置董事会的外国保险公司分公司，应由高级管理层履行董事会的风险管理职责并承担相应责任。

第十三条 II 类保险公司可以不设立风险管理委员会，未设立风险管理委员会的，由审计委员会履行相应职责。

第十四条 风险管理委员会主任应当由具有风险管理经验的董事担任。

第十五条 保险公司高级管理层负责组织实施偿付能力风险管理工作，履行以下职责：

（一）研究搭建偿付能力风险管理组织架构；

（二）按照偿付能力风险管理总体目标和风险偏好要求，制定并组织执行偿付能力风险管理政策和流程；

（三）定期评估偿付能力风险状况；

（四）编制偿付能力报告；

- (五) 研究制定偿付能力风险事件解决方案;
- (六) 组织风险管理信息系统的开发和应用;
- (七) 董事会授权的其他风险管理职责。

高级管理层应当至少每年向风险管理委员会汇报一次公司偿付能力风险水平以及风险管理状况。

第十六条 保险公司应当指定一名高级管理人员作为首席风险官负责风险管理工作，并将任命情况报告保监会。

首席风险官不得同时负责与风险管理有利益冲突的工作。

首席风险官应当参加或列席风险管理委员会，了解公司的重大决策、重大风险、重要系统及重要业务流程，参与各项决策的风险评估及审批。

第十七条 I 类保险公司应当设立独立的风险管理部门，配备至少 8 名具有风险管理、财会、精算、投资、法律或相关专业背景的风险管理人员，且至少 5 人应具有 3 年以上相关工作经验。

II 类保险公司可以根据公司实际情况决定是否设立独立的风险管理部门。未设立独立风险管理部门的，应指定适当的部门牵头负责风险管理工作，该部门至少应有两名具有 3 年以上风险管理、财会、精算、投资、法律或相关工作经验的专业人员。

第十八条 保险公司原则上应当至少在省级分支机构设立风险管理部门或风险管理岗。分支机构风险管理部门负责人的任命、考核、薪酬由总公司统一管理。

第十九条 保险公司应当明确由风险管理部门牵头风险管理工作，并明确风险管理、销售、承保、财会、精算、投资等部门的职责分工，各相关部门应当积极配合。

未设立独立风险管理部门的保险公司应指定适当的部门牵头负责风险管理工作。

第二十条 保险公司内部审计部门每年至少应当检查、评估一次公司偿付能力风险管理体系运行情况 and 运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并向董事会报告。

第二十一条 与偿付能力风险管理体系运行或偿付能力风险管理事项相关的重大分歧或事项应当提交风险管理委员会解决。

第二十二条 保险公司应当制定完善的偿付能力风险管理制度，明确风险管理战略、风险偏好、风险管理组织架构、风险管理机制等事项，以及对保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的管理要求，并至少每年对偿付能力风险管理制度进行审阅和必要的更新。偿付能力风险管理制度清单和更新记录应留档备查。

第二十三条 保险公司应当在偿付能力风险管理制度中明确偿付能力风险管理考核评价方法，将风险管理制度健全性和遵循有效性纳入对部门及高级管理人员的绩效考核

体系，增强各级管理人员的风险意识和责任。其中，I类保险公司风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重应当符合以下要求：

（一）在产品销售、产品管理等业务部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 20%；

（二）在财会、投资、精算等职能部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 30%；

（三）在风险管理部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 60%；

（四）其他与风险管理有关的职能部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 15%。

保险公司应当以本规则第十一章所规定的偿付能力风险管理的监管评分，作为风险管理制度健全性和遵循有效性的重要衡量指标。

II类保险公司可根据本条原则，结合公司自身管理实际情况设置风险指标考核权重，但不得为零。

第二十四条 保险公司应当建立风险管理培训制度，至少符合以下要求：

（一）首席风险官和风险管理相关部门负责人每年至少参加一次由保监会组织或认可的风险管理相关培训；

（二）保险公司每年至少组织一次针对各级分支机构、各职能部门的偿付能力风险管理培训。

第三章 风险管理目标与工具

第二十五条 保险公司应当建立偿付能力风险偏好体系，明确公司在实现其战略目标过程中愿意并能够承担的风险水平，确定风险管理目标，运用各类有效的风险管理工具，将风险管理要求嵌入公司经营管理流程中。

第二十六条 保险公司应当制定偿付能力风险偏好管理政策，明确风险偏好管理机制，包括：

（一）结合公司的业务发展战略和当前的风险状况，制定风险偏好，采用定性、定量相结合的方式，确定各类风险的风险容忍度和风险限额；

（二）建立并不断完善风险偏好传导机制，将风险偏好体系融入公司经营决策中；

（三）建立超限额处置机制，并及时监控和报告风险容忍度和风险限额的执行情况；

（四）每年对风险偏好体系进行评估和必要的更新。

第二十七条 保险公司应当运用恰当的风险管理工具，管理各类风险。风险管理工具包括但不限于：

（一）全面预算；

（二）资产负债管理；

（三）资本规划与配置；

（四）压力测试；

（五）风险管理信息系统。

第二十八条 保险公司风险管理部门应当对业务规划和全面预算进行独立的风险评估，确保其符合公司既定风险偏好。业务规划和全面预算在提交董事会审批之前，需经首席风险官审批。

第二十九条 保险公司制定业务规划与全面预算时，应当结合压力测试结果，分析不利情景下公司面临的重要风险及其影响，并相应调整业务规划与全面预算，相关分析底稿和调整方案应留档备查。

第三十条 保险公司应当将偿付能力风险管理目标嵌入资产负债管理流程中，在资产负债管理计划、决策中考虑偿付能力因素。

第三十一条 保险公司应当健全资产负债管理机制，建立资产负债管理重大事项审议制度，确保资产和负债的互动在风险偏好约束之下。

第三十二条 保险公司应当建立资本管理体系，根据公司未来发展战略，每年制定三年滚动资本规划，并报保监会。

第三十三条 I 类人身保险公司应当根据自身业务模式、风险特征和风险偏好，开发和使用等多种资本管理工具（例如符合偿二代监管原则的经济资本模型），辅助评估公司资本充足状况。

II 类人身保险公司可根据公司实际需要，选择是否使用多种资本计量和管理工具。

第三十四条 保险公司应当根据《保险公司偿付能力监管规则第 9 号：压力测试》，建立压力测试制度，明确压力测试的管理架构、职责分工、流程、方法和结果的应用。

第三十五条 保险公司应当根据压力测试结果，分析偿付能力风险点和管理中存在的问题，提出相应的管理措施。分析结果和采取的管理措施应留档备查。

第三十六条 保险公司应当建立满足自身风险管理要求的风险管理信息系统，至少应当实现以下功能：

（一）与业务、财务等相关系统对接，实现风险管理相关数据的采集、加工，关键风险指标的计算、存储、查询和导出；

（二）以关键风险指标为基础，对保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的风险状况进行列示、分析和预警；

（三）支持在系统中进行压力测试；

（四）风险管理报表与报告的生成和传递，并留档备查；

（五）风险管理信息在各级分支机构、各职能部门之间的汇总和共享，并能够按照不同访问权限区分风险信息列示的内容。

第三十七条 风险管理信息系统的数据应当符合时效性、准确性、一致性和完整性的要求。

第三十八条 保险公司应当定期评估风险管理信息系统的有效性，并根据风险管理以及内部控制的变化做适当的调整。

第三十九条 鼓励保险公司聘请符合《保险公司偿付能力监管规则第 15 号：保险公司信用评级》规定的外部信用评级机构进行信用评级，并公开披露评级结果。

第四十条 保险公司应当建立偿付能力风险应急管理机制，明确重大突发风险事件的定义和分类、应急管理组织架构、应急预案内容、应急预案启动触发点、应急处置方法和措施、应急预案责任人以及应急事件报告等。保险公司应当对有必要进行应急演练的风险和处置环节，定期开展应急演练，根据演练中发现的问题改善相关制度，并将演练情况和总结留档备查。

第四章 保险风险管理

第四十一条 本规则所称保险风险，是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

第四十二条 保险公司应当建立保险风险管理制度和 workflow，指定相关部门负责保险风险管理工作，明确风险管理、财会、精算、产品、核保、理赔、再保险等相关部门的职责分工。

第四十三条 财产保险公司和人身保险公司应当从产品开发、核保、理赔、产品管理、准备金评估、再保险管理等环节管理保险风险，包括但不限于：

- （一）制定各环节的保险风险管理制度；
- （二）确定保险风险容忍度和风险限额；
- （三）定期监测和计量保险风险；
- （四）明确各环节责任人和审批流程。

再保险公司应当基于风险分类，对保险风险进行管理。对于各类风险，应确定相关风险限额，制定风险管理制度，并明确定价、核保、理赔、准备金评估、风险管理等环节的责任人和审批流程。

第四十四条 财产保险公司和人身保险公司应当建立有效的产品开发管理制度，设计开发恰当的保险责任，合理定价，控制保险风险。

（一）应当在对消费者需求等方面的市场调研的基础上，对新产品开发进行可行性分析；

（二）应当在经验分析和合理预期的基础上，科学设定精算假设，综合考虑市场竞争的因素，对新产品进行合理定价；

（三）应当对新产品开发可能产生的风险进行分析，并提出风险控制措施；

（四）应当评估自身新产品的管理能力，包括销售、承保、理赔、账户管理等方面的管理能力。

财产保险公司和人身保险公司应当对主险产品和重要的附加险产品形成产品开发和定价报告，并由高级管理人员审批。

第四十五条 再保险公司应当建立有效的合同管理制度，设计恰当的再保险合同条款，合理定价，控制保险风险。

（一）应当在市场需求调研的基础上，对再保险安排和合同条款进行分析；

（二）应当在经验分析和合理预期的基础上，科学设定精算假设，综合考虑市场竞争的因素，对再保险合同进行合理定价；

（三）应当对单个再保险合同和再保险合同聚集可能产生的风险进行分析，并提出风险控制措施；

（四）应当评估公司层面、险种层面、合同层面的保险风险敞口，对再保险合同风险进行管理。

第四十六条 保险公司应当建立有效的核保核赔制度，控制保险风险。

（一）保险公司应当按照保监会《保险公司内部控制基本准则》及有关规定，建立核保制度；

（二）保险公司应当按照保监会《保险公司内部控制基本准则》及有关规定，建立核赔制度，加强对未决赔案的管理，准确评估未决赔款准备金。

第四十七条 财产保险公司和人身保险公司应当加强在售产品管理，包括：

（一）对当期签单保费占比在 5%以上的在售产品的销售情况、现金流、资本占用、利润等进行评估。对上市两年以内的产品至少每半年评估一次，对上市超过两年的产品至少每年评估一次；

（二）对当期签单保费占比在 5%以上的在售产品，财产保险公司应当对其保费充足性至少每年评估一次，人身保险公司应当对其死亡率、疾病率、费用率、退保率等重要指标至少每年评估一次；

（三）根据最新的经验数据，进行保险风险经验分析和趋势研究，作为调整和改进产品定价的基础。

财产保险公司和人身保险公司应当根据评估情况，及时调整公司的产品结构、销售政策、核保政策等，控制保险风险。

第四十八条 再保险公司应当加强有效再保险合同的管理，包括：

（一）对主要再保险合同的现金流、资本占用、利润等每季度评估一次；

（二）对主要再保险合同的保费充足性至少每年评估一次；

（三）根据评估结果对再保险风险敞口进行调整，控制保险风险。

第四十九条 保险公司应当按照保监会有关规定，建立准备金评估程序，准确评估未到期责任准备金和未决赔款准备金，并定期进行准备金充足性检验。

第五十条 保险公司应当建立有效的再保险管理制度，控制自留风险，包括：

（一）明确再保险管理流程、再保险限额及审批权限等内容；

（二）明确各险种最大自留额标准，对超过最大自留额标准的险种，应当及时进行再保险安排；

（三）科学、合理安排巨灾再保险，建立巨灾累积风险管理评估机制，至少每年对公司巨灾累积风险、再保险安排效果进行一次评估，形成书面评估报告并留档备查。

再保险公司应当按上述标准，建立有效的转分保管理制度。

第五十一条 保险公司应当根据产品特点制定适当的定性和定量的保险风险监测标准，明确保险风险监测指标，建立保险风险监测报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次。

第五章 市场风险管理

第五十二条 本规则所称市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

第五十三条 市场风险包括利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险。

第五十四条 保险公司应当建立完善的市场风险管理制度，包括：

（一）制定市场风险管理政策，与公司的业务性质、规模和风险特征相适应，与总体业务发展战略、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致；

（二）建立市场风险限额管理制度，根据业务复杂程度及特性，确定限额种类和层级。保险公司应当为每类资产设定风险限额，并明确限额设定方法以及调整、超限审批处理流程；

（三）制定市场风险内部控制流程，明确有关决策的审批、授权流程，确保重大投资和资产负债匹配等重大事项经过适当的审批程序；

（四）根据不同投资资产和负债的特点，采用情景分析、在险价值和压力测试等方法准确计量、持续监测公司面临的市場风险；

（五）制定各类市场风险的定性和定量监测标准，建立市场风险监测报告机制，至少每季度向高级管理层报告一次；

（六）通过有效的资产负债管理等方法，适时调整资产、负债结构，对公司面临的市場风险进行统筹管理。

第五十五条 保险公司应当建立市场风险管理的工作流程，明确投资、风险管理、财会等相关部门的职责分工。

第五十六条 保险公司应当建立利率风险管理制度，包括：

（一）分析公司受利率风险影响的资产和负债类别；

（二）定期采用久期、凸性、剩余期限等工具，综合运用情景分析、在险价值和压力测试等方法分析有关资产负债的利率敏感性和利率风险状况；

（三）定期对宏观经济状况和货币政策进行分析，在公司既定的利率风险限额内，根据缺口状况，使用利率风险管理工具，有效管理利率风险。

第五十七条 保险公司应当建立权益价格风险管理制度，包括：

（一）建立权益资产投资决策程序，重大投资项目应进行充分的尽职调查，履行必要的审批程序；

（二）定期对宏观经济状况进行分析，及时跟踪影响市场整体和权益资产的有关信息，分析权益资产可能的价格波动对公司的影响；

（三）运用风险暴露、在险价值、敏感性指标等工具对权益价格风险进行计量，及时分析、监控和防范权益价格风险；

（四）权益资产组合应在单项资产、行业、地区分布等方面实现分散化管理，采用定量分析指标，及时分析、监控集中度风险；

（五）定期对子公司、合营企业和联营企业的权益风险进行评估。

第五十八条 保险公司应当建立房地产价格风险管理制度，包括：

（一）建立房地产投资决策程序，重大投资决策应履行必要的审批程序；

（二）及时跟踪分析房地产所处国家和地区的经济发
展、宏观政策等对房地产价格的影响，通过压力测试等方法合理评估房地产价格风险；

（三）合理控制房地产投资的规模及集中度，有效降低房地产价格风险。

第五十九条 保险公司应当建立境外资产价格风险管理
制度，包括：

（一）建立境外资产投资决策程序，重大投资项目应
进行充分的尽职调查，履行必要的审批程序；

（二）按国家、地区对境外资产进行管理和监测；

（三）对全球宏观经济、政治、军事等重大事件进行
持续关注，对有关国家和地区的主权评级持续跟踪，分析
其对境外资产所在国家和地区经济可能的影响；

（四）结合自身风险偏好，综合评估境外资产价格风
险，并根据需要选取合适的风险管理工具，进行风险对
冲。

第六十条 保险公司应当建立汇率风险管理制度，包
括：

（一）分币种进行分析、监测和管理；

（二）采用外汇风险暴露分析等方法，评估汇率变动
对保险公司资产、负债和净资产的影响；

（三）根据汇率风险的大小及特性，选取合适的工具对冲汇率风险。

第六章 信用风险管理

第六十一条 本规则所称信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

第六十二条 保险公司应当建立信用风险管理制度，至少包括：

- （一）内部信用评级制度；
- （二）信用风险限额管理制度；
- （三）交易对手管理制度；
- （四）信用风险内部管理报告制度。。

第六十三条 保险公司应当在信用风险集中的部门设立信用风险管理岗，履行信用风险管理的相关职责。

第六十四条 保险公司应当建立内部信用评级制度，规范内部信用评级的方法和流程，以及外部信用评级的运用，合理使用信用评级结果。

第六十五条 保险公司应当建立信用风险限额管理制度，根据总体风险偏好和业务特征，确定信用风险的总体限额，并明确限额设定方法以及调整、超限的审批流程。

第六十六条 保险公司应当在设定总体限额基础上，采用恰当的方法对限额进行细分，至少包括：

（一）根据交易对手、发行方、担保机构等设定各级信用限额；

（二）根据不同国家、地区设定各级信用限额；

（三）根据行业分布设定各级信用限额。

第六十七条 保险公司应当建立投资交易对手的资信管理制度，至少包括：

（一）建立交易对手库，跟踪交易对手的资信状况，定期更新交易对手库，与库外的交易对手进行交易应经首席风险官和相关负责人审批；

（二）明确各交易对手的授信额度；

（三）Ⅰ类保险公司应估算违约率、违约损失率等风险参数，及时计提资产减值；Ⅱ类保险公司应根据有关信息，及时计提资产减值；

（四）分析并更新相关投资资产的内部评级和外部评级结果。

第六十八条 保险公司应当建立再保险交易对手的资信管理制度，至少包括：

（一）确定再保险交易对手的选择标准和方法；

（二）建立再保险交易对手的资信预警机制，对再保险交易对手的信用风险进行动态跟踪和管理；

（三）建立再保险应收款项的管理、催收制度，及时计提资产减值；

（四）对境外再保险交易对手的额外要求。

第六十九条 保险公司应当建立应收保费等应收款项的管理制度，明确相应的职责分工、催收管理、考核评价等内容。

第七十条 保险公司应当在识别、计量和监控信用风险基础上，建立公司内部的信用风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次信用风险管理情况。

第七章 操作风险管理

第七十一条 本规则所称操作风险，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，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。

第七十二条 保险公司应当对操作风险进行分类管理，可以按损失事件、业务条线、风险成因、损失形态和后果严重程度等进行分类。

第七十三条 保险公司应当建立与其业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理制度，主要内容包括：

- （一）操作风险的定义和分类；
- （二）操作风险管理组织架构和相关部门职责分工；
- （三）操作风险的管理方法与程序；
- （四）操作风险内部报告机制，包括报告的责任、路径、频率等。

第七十四条 保险公司应当加强操作风险的识别与分析，包括：

（一）对可能出现操作风险的业务流程、人员、系统和外部事件等因素进行识别和分析，例如销售误导、理赔欺诈、投资误操作、财务披露错误、洗钱、信息安全、系统故障等方面的操作风险；

（二）从风险影响程度、发生频率与控制效率等方面对已识别的风险进行分析和评价；

（三）在新业务、新产品上线，公司管理流程或体系有重大变化时，应及时开展针对性的操作风险识别与评估。

第七十五条 保险公司应当加强操作风险的管理与防范，包括：

（一）完善销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理等各业务条线的内部操作流程，在全面管理的基础上，对公司重要业务事项和高风险领域实施重点控制；

（二）建立有效的业务管理、财务管理、资金运用、风险管理等相关信息系统，将内部控制流程嵌入到信息系统中，定期对信息系统的适用性、安全性及可靠性进行评估并不断完善；

（三）加强对总公司和分支机构人员的管理，通过职责分离、授权和层级审批等机制，形成合理制约和有效监督，并建立定期轮岗制度和培训制度；

（四）建立操作风险损失事件库，根据不同分类维度对损失事件进行分析；

（五）建立、应用和维护操作风险关键指标库，监测可能造成损失的各项风险，并采取相应控制措施；相关部门应定期将监测结果反馈操作风险管理牵头部门，进行整体分析与评估；

（六）每年至少对操作风险的管理状况和效果进行一次自评估，识别操作风险管控中存在的问题，并持续改进。

第七十六条 保险公司应当按照保监会《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：偿付能力信息披露》及有关规定的要求，真实、完整的披露有关信息。

第七十七条 保险公司应当在识别、分析和监控操作风险基础上，建立公司内部的操作风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次操作风险管理情况。

第八章 战略风险管理

第七十八条 本规则所称战略风险，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。

第七十九条 保险公司应当根据保监会有关规定，建立战略风险管理的组织架构和工作程序，在充分考虑公司的

市场环境、风险偏好、资本状况等因素的基础上，制定战略规划。战略规划中应包括对战略风险的分析。

第八十条 保险公司风险管理牵头部门应当参与战略规划制定，并对规划方案进行独立性的风险评估。

第八十一条 保险公司应当在识别、分析和监控战略风险基础上，建立公司内部的战略风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次对战略风险的评估和管理情况。

第九章 声誉风险管理

第八十二条 本规则所称声誉风险，是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

第八十三条 保险公司应当根据保监会有关规定，明确相关部门的职责分工，建立声誉风险管理工作机制。

第八十四条 保险公司应当加强对偿付能力信息披露的管理，防范和及时处置可能由此引发的声誉风险。

第八十五条 保险公司应当加强对声誉风险的监测、分析和处置，防范声誉风险引发其他风险。

第八十六条 保险公司应当在识别、分析和监控声誉风险基础上，建立公司内部的声誉风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次对声誉风险的评估和管理情况。

第十章 流动性风险管理

第八十七条 本规则所称流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

第八十八条 保险公司应当按照保监会《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：流动性风险》及有关规定的要求，明确相关部门的职责分工，建立流动性风险管理机制，有效防范流动性风险。

第八十九条 保险公司应当在识别、计量和监控流动性风险基础上，建立公司内部的流动性风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次对流动性风险的评估和管理情况。

第十一章 偿付能力风险管理评估

第九十条 偿付能力风险管理评估是指保监会对保险公司偿付能力风险的管理能力进行评估，确定保险公司的控制风险水平的监管行为。

第九十一条 偿付能力风险管理评估包括以下内容：

（一）偿付能力风险管理的制度健全性，即保险公司的偿付能力风险管理基础、环境、目标和工具等是否科学、全面、合规；

（二）偿付能力风险管理的遵循有效性，即保险公司的偿付能力风险管理制度、机制是否得到持续的、有效的实施。

第九十二条 各项风险管理要求的制度健全性和遵循有效性的评估结果分为“完全符合”“大部分符合”“部分符合”和“不符合”四类。保监会根据四类评估结果给予监管评分。

第九十三条 保监会每年对保险公司偿付能力风险管理能力进行一次评估，于4月至10月之间组织实施。评估结束后一年之内，若保险公司偿付能力风险管理能力发生重大变化，保监会可以进行重新评估。

第九十四条 保监会自行或组织保监局对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估，必要时可以委托独立第三方机构进行评估。

第九十五条 保监会可以根据需要采用材料调阅、现场查验、问卷调查、质询谈话、穿行测试等方式，对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估。

第九十六条 保监会对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估时，涉及分支机构的，应当抽取必要数量的分支机构进行符合性测试。

第九十七条 保监会对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估，必要时应对保险公司集中核算、委托投资、信息技术服务、销售、理赔等外包业务的受托方进行延伸评

估，根据延伸评估的结果综合确定保险公司的风险管理能力。

第九十八条 偿付能力风险管理评估采用百分制，评估标准见附件。

第九十九条 偿付能力风险管理评估结束后，保监会向保险公司通报评估结果。

第一百条 保险公司应当根据偿付能力风险管理评估结果和量化风险最低资本计算控制风险最低资本，计算公式如下：

$$MC_{\text{控制风险}} = Q \times MC_{\text{量化风险}}$$

其中：

$MC_{\text{控制风险}}$ 为控制风险最低资本；

$MC_{\text{量化风险}}$ 为量化风险最低资本总和；

Q 为风险因子， $Q = -0.005S + 0.4$ ，S 为保监会对保险公司偿付能力风险管理能力给出的评估分数。

第一百零一条 根据评估结果，保监会可以要求保险公司对偿付能力风险管理中的重大缺陷进行整改，整改无效的可采取必要的监管措施。

第十二章 附则

第一百零二条 外国保险公司在华分公司的风险管理职能由总公司或境外其他层级机构履行的，适用本规则第九十七条的延伸评估原则，公司应当提供相关证据。

第一百零三条 经营保险业务的保险集团公司适用本规则。

第一百零四条 本规则由保监会负责解释和修订。

第一百零五条 本规则施行日期另行规定。

附件:

保险公司偿付能力风险 管理能力评估表

被评估公司:

公司类别:

评估时间:

评估单位:

评估说明

一、本评估表依据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》及相关监管规则制定，监管机构根据本评估表对保险公司偿付能力风险管理能力进行评估。

二、保险公司偿付能力风险管理能力评估的内容包括九部分：基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力和流动性风险管理能力。每一部分都从“制度健全性”和“遵循有效性”两方面进行评价，其中，“制度健全性”的权重为 60%，“遵循有效性”的权重为 40%。九部分的评价得分加权汇总得到保险公司偿付能力风险管理能力评价的最终结果。

三、“制度健全性”“遵循有效性”的评估结果分为“完全符合”“大部分符合”“部分符合”和“不符合”四档，分别对应不同的得分：“完全符合”得标准分值，“大部分符合”得标准分值的 80%，“部分符合”得标准分值的 50%，“不符合”得零分。

（一）“制度健全性”四档评估结果的定义

1. “完全符合”是指保险公司建立了全面的风险管理制度，且管理制度的内容和要素完全达到或超过了监管要求。

2. “大部分符合”是指保险公司的风险管理制度及其内容和要素符合监管要求的程度在 80%到 100%之间。比如，保险公司建立了主要的风险管理制度，且其内容和要素符合监管要求，或者保险公司建立了全面的风险管理制度，但其内容和要素符合监管要求的程度在 80%以上，但未达到 100%。

3. “部分符合”是指保险公司的风险管理制度及其内容和要素符合监管要求的程度在 50%到 80%之间。比如，保险公司建立了部分风险管理制度，且其内容和要素符合监管要求，或者保险公司建立了相关的风险管理制度，但其内容和要素符合监管要求的程度在 50%以上，但未达到 80%。

4. “不符合”是指保险公司未建立相关的风险管理制度，或相关的风险管理制度及其内容和要素符合监管要求的程度在 50%以下。

（二）“遵循有效性”四档评估结果的定义

1. “完全符合”是指保险公司现有风险管理制度完全得到了有效执行。

2. “大部分符合”是指保险公司现有风险管理制度得到有效执行的程度在 80%以上，但未达到 100%。

3. “部分符合”是指保险公司现有风险管理制度得到有效执行的程度在 50% 以上，但未达到 80%。

4. “不符合”是指保险公司现有风险管理制度完全没有执行，或执行程度在 50% 以下。

四、若某一项评估标准的“制度健全性”的评估结果为“不符合”，则该评估标准对应的“遵循有效性”的评估结果应为“不符合”。

五、若保险公司没有某类业务或事项，则在“评估结果”中选“不适用”，该项评估标准得分为 0 分；同时，在总分中扣除此项评估内容的分值，并将最终得分按比例调整为百分制得分。例如，若被评估保险公司没有境外投资资产，则评估该公司的市场风险管理能力时，“保险公司应当建立境外资产价格风险管理制度”一项的 4 分应从总分中扣除，市场风险管理能力对应的总分由 100 分变为 96 分。若该公司市场风险管理能力的最终评分结果为 80 分，则调整后得分，即“不适用项目调整后分值小计”为 $80/96 \times 100 = 83.33$ 分。

六、每项评估标准的“评分依据”一栏应填列得分依据，简要注明具体制度、决议、文件等支持评估结果的依据或文件索引。

七、“封面”中的公司类别应填写“I 类公司”或“II 类公司”。

风险管理能力评分结果汇总表

评估项目	标准分值	评分结果（不适用项目调整前）			评分结果 （不适用项目调整后）	权重	最终得分
		制度健全性 （60%）	遵循有效性 （40%）	合计			
（1）	（2）	（3）	（4）	（5）=（3）+（4）	（6）	（7）	（8）=（6）×（7）
基础与环境	100					20%	
目标与工具	100					10%	
保险风险管理能力	100					10%	
市场风险管理能力	100					10%	
信用风险管理能力	100					10%	
操作风险管理能力	100					10%	
战略风险管理能力	100					10%	
声誉风险管理能力	100					10%	
流动性风险管理能力	100					10%	
分值合计						100%	

风险管理能力评估表 - 基础与环境

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	董事会	20								
1.1	董事会应当审批公司偿付能力风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策	5	3.0			2.0				
1.2	董事会应当审批公司偿付能力风险管理组织架构和职责	5	3.0			2.0				
1.3	董事会应当持续关注公司偿付能力状况，定期听取管理层关于公司偿付能力风险状况的报告	5	3.0			2.0				
1.4	董事会应当监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制	3	1.8			1.2				
1.5	董事会应当审批公司偿付能力报告	2	1.2			0.8				
	注：1.对符合《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第十二条的外国保险公司分公司，此部分评估其高级管理层									
2	风险管理委员会	20								
2.1	保险公司应当在董事会下设立风险管理委员会。Ⅱ类保险公司可以不设立风险管理委员会，未设立的，由审计委员会履行相应职责	3	1.8			1.2				
2.2	风险管理委员会应当审议公司偿付能力风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策	3	1.8			1.2				
2.3	风险管理委员会应当审议公司偿付能力风险管理组织结构和职责	3	1.8			1.2				
2.4	风险管理委员会应当评估公司重大经营管理事项的风险，持续关注公司面临的各类风险及其管理状况	3	1.8			1.2				
2.5	风险管理委员会应当评估偿付能力风险管理体系运行的有效性	3	1.8			1.2				
2.6	风险管理委员会应当审议重大偿付能力风险事件解决方案	3	1.8			1.2				
2.7	风险管理委员会主任应当由具有风险管理经验的董事担任	2	1.2			0.8				

	注：1.对符合《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第十一条要求的保险子公司，若未设立风险管理委员会，此部分评估其集团（控股）公司的风险管理委员会								
	注：2.对符合《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第十二条要求的外国保险公司分公司，若未设立风险管理委员会，此部分评估其高级管理层								
3	高级高管层	20							
3.1	高级管理层应当研究搭建偿付能力风险管理组织架构	2	1.2			0.8			
3.2	高级管理层应当按照偿付能力风险管理总体目标和风险偏好要求，制定并组织执行偿付能力风险管理政策和流程	2	1.2			0.8			
3.3	高级管理层应当定期评估偿付能力风险状况	2	1.2			0.8			
3.4	高级管理层应当组织编制偿付能力报告	2	1.2			0.8			
3.5	高级管理层应当研究制定偿付能力风险事件解决方案	2	1.2			0.8			
3.6	高级管理层应当组织风险管理信息系统的开发和应用	2	1.2			0.8			
3.7	高级管理层应当至少每年向风险管理委员会汇报一次公司偿付能力风险水平以及风险管理状况	2	1.2			0.8			
3.8	保险公司应当指定一名高级管理人员作为首席风险官负责风险管理工作，并将任命情况报告保监会	2	1.2			0.8			
3.9	首席风险官不得同时负责与风险管理有利益冲突的工作	2	1.2			0.8			
3.1	首席风险官应当参加或列席风险管理委员会，了解公司的重大决策、重大风险、重大事件、重要系统及重要业务流程，参与各项决策的风险评估及审批	2	1.2			0.8			
4	风险管理部门和制度	20							
4.1	I 类保险公司应当设立独立的风险管理部门 II 类保险公司可以根据公司实际情况决定是否设立独立的风险管理部门。未设立独立风险管理部门的，应指定适当的部门牵头负责风险管理工作	4	2.4			1.6			

4.2	I类保险公司的风险管理部门至少应配备8名具有风险管理、财会、精算、投资、法律或相关专业背景的风险管理人员，且至少5人具有3年以上相关工作经验；（风险管理部门人数在2人以下的，为“不符合”；人数在2至4人的，为“部分符合”；人数在4至7人的，或人数不少于8人但5人以下具有3年以上相关工作经验的，为“大部分符合”；人数不少于8人，且5人以上具有3年以上相关工作经验的为“全部符合”） II类保险公司的风险管理工作的牵头部门至少应有两名具有3年以上风险管理、财会、精算、投资、法律或相关工作经验的专业人员	4	2.4			1.6				
4.3	保险公司原则上应当至少在省级分支机构设立风险管理部门或风险管理岗	1	0.6			0.4				
4.4	保险公司应当明确由风险管理部门牵头风险管理工作，并明确风险管理、销售、承保、财会、精算、投资等部门的职责分工，各相关部门应当积极配合	3	1.8			1.2				
4.5	保险公司内部审计部门每年至少应当检查、评估一次公司偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并向董事会报告	2	1.2			0.8				
4.6	与偿付能力风险管理体系运行或偿付能力风险管理事项相关的重大分歧或事项应当提交风险管理委员会解决	1	0.6			0.4				
4.7	保险公司应当制定完善的偿付能力风险管理制度，明确风险管理战略、风险偏好、风险管理组织架构、风险管理机制等事项，以及对保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的管理要求，并至少每年对偿付能力风险管理制度进行审阅和必要的更新	4	2.4			1.6				
4.8	偿付能力风险管理制度清单和更新记录应留档备查	1	0.6			0.4				
5	考核评价	15								
5.1	保险公司应当在偿付能力风险管理制度中明确偿付能力风险管理考核评价方法，将风险管理制度健全性和遵循有效性纳入对部门及高级管理人员的绩效考核体系，增强各级管理人员的风险意识和责任	2	1.2			0.8				
5.2	I类保险公司在产品销售、产品管理等业务部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于20%	3	1.8			1.2				

5.3	I类保险公司在财会、投资、精算等职能部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 30%	3	1.8			1.2				
5.4	I类保险公司在风险管理部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 60%	3	1.8			1.2				
5.5	I类保险公司其他与风险管理有关的职能部门及分管该部门的公司高级管理人员的考核指标中，风险管理制度健全性、遵循有效性相关指标的权重不应低于 15%	3	1.8			1.2				
5.6	保险公司应当以《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：保险公司偿付能力风险管理要求与评估》第十一章所规定的偿付能力风险管理的监管评分，作为风险管理制度健全性和遵循有效性的重要衡量指标	1	0.6			0.4				
	注：II 类保险公司可结合公司自身管理实际情况设置风险指标考核权重，但不得为零									
6	培训	5								
6.1	首席风险官和风险管理相关部门负责人每年应至少参加一次由保监会组织或认可的风险管理相关培训	3	1.8			1.2				
6.2	保险公司应当每年至少组织一次针对各级分支机构、各职能部门的偿付能力风险管理培训	2	1.2			0.8				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 目标与工具

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	风险偏好制度及目标	25								
1.1	结合公司的业务发展战略和当前的风险状况，制定风险偏好，采用定性、定量相结合的方式，确定各类风险的风险容忍度和风险限额	7	4.2			2.8				
1.2	公司应当建立并不断完善风险偏好传导机制，确保将风险偏好体系融入公司经营决策中	7	4.2			2.8				
1.3	公司应当建立超限额处置机制，并及时监控和报告风险容忍度和风险限额的执行情况	6	3.6			2.4				
1.4	公司应当每年对风险偏好体系进行评估和必要的更新	5	3.0			2.0				
2	管理工具	75								
2.1	保险公司应当运用恰当的风险管理工具，管理各类风险。风险管理工具包括但不限于：（一）全面预算；（二）资产负债管理；（三）资本规划与配置；（四）压力测试；（五）风险管理信息系统	6	3.6			2.4				
2.2	保险公司风险管理部门应当对业务规划和全面预算进行独立的风险评估，确保其符合公司既定风险偏好，业务规划和全面预算在提交董事会审批之前，需经首席风险官审批	7	4.2			2.8				
2.3	保险公司制定业务规划与全面预算时，应当结合压力测试结果，分析不利情景下公司面临的重要风险及其影响，并相应调整业务规划与全面预算，相关分析底稿和调整方案应留档备查	7	4.2			2.8				
2.4	保险公司应当将偿付能力风险管理目标嵌入资产负债管理流程中，在资产负债管理计划、决策中考虑偿付能力因素	7	4.2			2.8				
2.5	保险公司应当健全资产负债管理机制，建立资产负债管理重大事项审议制度，确保资产和负债的互动在风险偏好约束之下	7	4.2			2.8				

2.6	保险公司应当建立资本管理体系，根据公司未来发展战略，每年制定三年滚动资本规划，并报中国保监会	7	4.2			2.8				
2.7	I类人身保险公司应当根据自身业务模式、风险特征和风险偏好，开发和使用等多种资本管理工具（例如符合偿二代监管原则的经济资本模型），辅助评估公司资本充足状况	3	1.8			1.2				
2.8	保险公司应当根据《保险公司偿付能力监管规则第9号：压力测试》，建立压力测试制度，明确压力测试的管理架构、职责分工、流程、方法和结果的应用	6	3.6			2.4				
2.9	保险公司应当根据压力测试结果，分析偿付能力风险点和管理中存在的问题，提出相应的管理措施。分析结果和采取的管理措施应留档备查	6	3.6			2.4				
2.10	<p>保险公司应当建立满足自身风险管理要求的风险管理信息系统，至少应当实现以下功能：</p> <p>（一）与业务、财务等相关系统对接，实现风险管理相关数据的采集、加工，关键风险指标的计算、存储、查询和导出；</p> <p>（二）以关键风险指标为基础，对保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的风险状况进行列示、分析和预警；</p> <p>（三）支持在系统中进行压力测试；</p> <p>（四）风险管理报表与报告的生成和传递，并留档备查；</p> <p>（五）风险管理信息在各级分支机构、各职能部门之间的汇总和共享，并能够按照不同访问权限区分风险信息列示的内容</p>	8	4.8			3.2				
2.1	风险管理信息系统的数据应当符合时效性、准确性、一致性和完整性的要求	3	1.8			1.2				
2.1	保险公司应当定期评估风险管理信息系统的有效性，并根据风险管理以及内部控制的变化做适当的调整	3	1.8			1.2				
2.1	鼓励保险公司聘请符合资质的外部信用评级机构进行信用评级，并公开披露评级结果	1	0.6			0.4				

2.1	<p>保险公司应当建立偿付能力风险应急管理机制，明确重大突发风险事件的定义和分类、应急管理组织架构、应急预案内容、应急预案启动触发点、应急处置方法和措施、应急预案责任人以及应急事件报告等。保险公司应当对有必要进行应急演练的风险和处置环节，定期开展应急演练，根据演练中发现的问题改善相关制度，并将演练情况和总结留档备查</p>	4	2.4			1.6				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 保险风险

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	保险公司应当指定相关部门负责保险风险管理工作，明确风险管理、财会、精算、产品、核保、理赔、再保险等相关部门的职责分工，明确各环节的责任人和审批流程	10	6.0			4.0				
2	产险公司和寿险公司应当从产品开发、核保、理赔、产品管理、准备金评估、再保险管理等环节管理保险风险，制定各环节的保险风险管理制度；再保险公司应当基于风险分类，从定价、核保、理赔、准备金评估、风险管理等环节管理保险风险，制定各环节的保险风险管理制度	10	6.0			4.0				
3	保险公司应当确定保险风险容忍度和限额	7	4.2			2.8				
4	保险公司应当定期监测和计量保险风险	5	3.0			2.0				

5	<p>产险公司和寿险公司应当建立有效的产品开发管理制度，设计开发恰当的保险责任，合理定价，控制保险风险</p> <p>（一）应当在对消费者需求等方面的市场调研的基础上，对新产品开发进行可行性分析</p> <p>（二）应当在经验分析和合理预期的基础上，科学设定精算假设，综合考虑市场竞争的因素，对新产品进行合理定价</p> <p>（三）应当对新产品开发可能产生的风险进行分析，并提出风险控制措施</p> <p>（四）应当评估自身新产品的管理能力，包括销售、承保、理赔、账户管理等方面</p> <p>产险公司和寿险公司应当对主险产品和重要附加险产品形成产品开发和定价报告，并由相关负责人审批</p> <p>再保险公司应当建立有效的合同管理制度，设计恰当的再保险合同条款，合理定价，控制保险风险</p> <p>（一）应当在市场需求调研的基础上，对再保险安排和合同条款进行分析</p> <p>（二）应当在经验分析和合理预期的基础上，科学设定精算假设，综合考虑市场竞争的因素，对再保险合同进行合理定价</p> <p>（三）应当对单个再保险合同和再保险合同聚集可能产生的风险进行分析，并提出风险控制措施</p> <p>（四）应当评估公司层面、险种层面、合同层面的保险风险敞口，对再保险合同风险进行管理</p>	10	6.0			4.0				
6	<p>保险公司应当按照中国保监会《保险公司内部控制基本准则》及有关规定，建立核保制度</p>	10	6.0			4.0				
7	<p>保险公司应当按照保监会《保险公司内部控制基本准则》及有关规定，建立核赔制度，加强对未决赔案的管理，准确评估未决赔款准备金</p>	10	6.0			4.0				

8	<p>产险公司和寿险公司应当在产品管理环节加强在售产品管理，包括：</p> <p>（一）对当期签单保费占比在 5%以上的在售产品的销售情况、现金流、资本占用、利润等进行评估。对上市两年以内的产品至少每半年评估一次，对上市超过两年的产品至少每年评估一次</p> <p>（二）对当期签单保费占比在 5%以上的在售产品，财产保险公司应当对其保费充足性至少每年评估一次，人身保险公司应当对其死亡率、疾病率、费用率、退保率等重要指标至少每年评估一次</p> <p>（三）根据最新的经验数据，进行保险风险经验分析和趋势研究，作为调整和改进产品定价的基础</p> <p>产险公司和寿险公司应当根据评估情况，及时调整公司的产品结构、销售政策、核保政策等，控制保险风险</p> <p>再保险公司应当加强有效再保险合同管理，包括：</p> <p>（一）对主要再保险合同的现金流、资本占用、利润等每季度评估一次</p> <p>（二）对主要再保险合同的保费充足性至少每年评估一次</p> <p>（三）根据评估结果对再保险风险敞口进行调整，控制保险风险</p>	10	6.0			4.0				
9	<p>保险公司应当按照保监会有关规定，建立准备金评估程序，准确评估未到期责任准备金和未决赔款准备金，并定期进行准备金充足性检验</p>	10	6.0			4.0				
10	<p>保险公司应当建立有效的再保险管理制度，控制自留风险，包括：</p> <p>（一）明确再保险管理流程、再保险限额及审批权限等内容</p> <p>（二）明确各险种最大自留额标准，对超过最大自留额标准的险种，应当及时进行再保险安排</p> <p>（三）科学、合理安排巨灾再保险，建立巨灾累积风险管理评估机制，至少每年对公司巨灾累积风险数据、再保险安排效果进行一次评估，形成书面评估报告并留档备查</p> <p>再保险公司应当按上述标准，建立有效的转分保管理制度</p>	10	6.0			4.0				
11	<p>保险公司应当根据产品特点制定适当的定性和定量的保险风险监测标准，明确保险风险监测指标和报告模板，应当建立保险风险的监测和内部报告机制</p>	5	3.0			2.0				
12	<p>保险风险监测报告至少每半年向高级管理层报告一次</p>	3	1.8			1.2				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 市场风险

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	保险公司应当制定市场风险管理政策，与公司的业务性质、规模和风险特征相适应，与总体业务发展战略、资本实力和能够承担的总体风险水平相一致	8	4.8			3.2				
2	保险公司应当建立市场风险限额管理制度，根据业务复杂程度及特性，确定限额种类和层级。保险公司应当为每类资产设定风险限额，并明确限额设定方法以及调整、超限审批处理流程	8	4.8			3.2				
3	保险公司应当制定市场风险内部控制流程，明确有关决策的审批、授权流程，确保重大投资和资产负债匹配等重大事项经过适当的审批程序	8	4.8			3.2				
4	保险公司应当根据不同投资资产和负债的特点，采用情景分析、在险价值和压力测试等方法准确计量、持续监测公司面临的市场风险	8	4.8			3.2				
5	保险公司应当制定各类市场风险的定性和定量监测标准，建立市场风险监测和内部报告机制，至少每季度向高级管理层报告一次	6	3.6			2.4				
6	保险公司应当通过有效的资产负债管理等方法，适时调整资产、负债结构，对公司面临的市场风险进行统筹管理	8	4.8			3.2				
7	保险公司应当建立市场风险管理的工作流程，明确投资、风险管理、财会等相关部门的职责分工	10	6.0			4				
8	保险公司应当建立利率风险管理制度，包括： <ul style="list-style-type: none"> （一）分析公司在偿二代监管框架下受利率风险影响的资产和负债类别 （二）定期采用久期、凸性、剩余期限等工具，综合运用情景分析、在险价值和压力测试等方法分析有关资产负债的在偿付能力监管规则下利率风险的特征和变动规律、利率敏感性和利率风险状况 （三）定期对宏观经济状况和货币政策进行分析，在公司既定的利率风险限额内，根据缺口状况，使用利率风险管理工具，有效管理利率风险 	10	6.0			4				

9	<p>保险公司应当建立权益价格风险管理制度，包括：</p> <p>（一）建立权益投资决策程序，重大项目应充分尽职调查，履行审批程序</p> <p>（二）定期对宏观经济状况进行分析，及时跟踪影响市场整体和权益资产的有关信息，分析权益资产潜在的价格波动对公司的影响</p> <p>（三）运用风险暴露、在险价值、敏感性指标等工具对权益价格风险进行计量，及时分析、监控和防范权益价格风险</p> <p>（四）权益资产组合应在单项资产、行业、地区分布等方面实现分散化管理，采用定量分析指标，及时分析、监控集中度风险</p> <p>（五）定期对（境内外）子公司、合营企业和联营企业的权益风险，尤其是对非保险业的长期股权投资的权益风险进行评估</p>	10	6.0			4				
10	<p>保险公司应当建立房地产价格风险管理制度，包括：</p> <p>（一）建立房地产投资决策程序，重大投资决策应履行必要的审批程序</p> <p>（二）及时跟踪分析房地产所处国家和地区的经济、宏观政策等对房地产价格的影响，通过压力测试等方法合理评估房地产价格风险</p> <p>（三）合理控制房地产投资的规模及集中度，有效降低房地产价格风险</p>	10	6.0			4				
11	<p>保险公司应当建立境外资产价格风险管理制度，包括：</p> <p>（一）建立境外资产投资决策程序，重大投资项目应进行充分的尽职调查，履行必要的审批程序</p> <p>（二）按国家、地区对境外资产进行管理和监测</p> <p>（三）对全球宏观经济、政治、军事等重大事件持续关注，对有关国家和地区的主权评级持续跟踪，分析其对境外资产所在国家和地区经济可能的影响</p> <p>（四）结合自身风险偏好，综合评估境外资产价格风险，并根据需要选取合适的风险管理工具，进行风险对冲</p>	4	2.4			1.6				
12	<p>保险公司应当建立汇率风险管理制度，包括：</p> <p>（一）分币种进行分析、监测和管理</p> <p>（二）采用外汇风险暴露分析等方法，评估汇率变动对保险公司资产、负债和净资产的影响</p> <p>（三）根据汇率风险的大小及特性，选取合适的工具对冲汇率风险</p>	10	6.0			4				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 信用风险

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	保险公司应当在信用风险集中的部门设立信用风险管理岗，履行信用风险管理的相关职责	10	6.0			4.0				
2	保险公司应当建立内部信用评级制度体系，规范内部信用评级的方法和流程以及外部信用评级的运用，合理使用信用评级结果	20	12.0			8.0				
3	保险公司应当建立信用风险限额管理制度，根据公司总体风险偏好和业务特征，确定信用风险的总体限额，并明确限额设定方法以及调整、超限审批流程	8	4.8			3.2				
4	保险公司应当在设定总体限额基础上，采用恰当的方法对限额进行细分，至少包括： <ul style="list-style-type: none"> (一) 根据交易对手、发行方、担保机构等设定各级信用限额； (二) 根据不同国家、地区设定各级信用限额； (三) 根据行业分布设定各级信用限额 	8	4.2			2.8				
5	保险公司应当建立投资交易对手的资信管理制度，至少包括： <ul style="list-style-type: none"> (一) 建立交易对手库，跟踪交易对手的资信状况，定期更新交易对手库，与库外的交易对手进行交易应经首席风险官和相关负责人审批； (二) 明确各交易对手的授信额度； (三) I类保险公司应估算违约率、违约损失率等风险参数，及时计提资产减值；II类保险公司应根据有关信息，及时计提资产减值； (四) 分析并更新相关投资资产的内部评级和外部评级结果 	16	9.0			6.0				

6	保险公司应当建立再保险交易对手的资信管理制度，至少包括： （一）确定再保险交易对手的选择标准和方法； （二）建立再保险交易对手的资信预警机制，对再保险交易对手的信用风险进行动态跟踪和管理； （三）建立再保险应收款项的管理、催收制度，及时计提资产减值； （四）对境外再保险交易对手的额外要求	16	9.0			6.0				
7	保险公司应当建立应收保费等应收款项的管理制度，明确相应的职责分工、催收管理、考核评价等内容	6	3.0			2.0				
8	保险公司应当在识别、计量和监控信用风险基础上，建立公司内部的信用风险管理报告机制	10	6.0			4.0				
9	保险公司应当在识别、计量和监控信用风险基础上，建立公司内部的信用风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次信用风险评估和管理情况	6	3.0			2.0				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 操作风险

评估标准		标准分 值小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 （制度健全性得分+ 遵循有效性得分）	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	基本要求	30								
1.1	保险公司应当明确操作风险的定义和表现，并对操作风险进行分类管理，可以按损失事件、业务条线、风险成因、损失形态和后果严重程度等进行分类	5	2.4			1.6				
1.2	保险公司应当明确操作风险管理的组织架构和相关部门的职责分工	10	6.0			4				
1.3	保险公司应当明确操作风险的管理方法，工作程序和工作流程	10	6.0			4				
1.4	保险公司应当建立操作风险的内部报告机制，包括报告的责任、路径、频率等	5	3.0			2				
2	识别与分析	10								
2.1	保险公司应当加强操作风险的识别与分析： （一）应对可能出现操作风险的业务流程、人员、系统和外部事件等因素进行识别和分析，例如销售误导、理赔欺诈、投资误操作、财务披露错误、洗钱、信息安全、系统故障等方面的操作风险 （二）应从风险影响程度、发生频率与控制效率等方面对已识别的风险进行分析和评价 （三）在新业务、新产品上线，公司管理流程或体系有重大变化时，应及时开展针对性的操作风险识别与评估	10	6.0			4				
3	管理与防范	35								
3.1	保险公司应当完善销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理等各业务条线的内部操作流程，在全面管理的基础上，对公司重要业务事项和高风险领域实施重点控制	6	3.6			2.4				
3.2	保险公司应当建立有效的业务管理、财务管理、资金运用、风险管理等相关信息系统，将内部控制流程嵌入到信息系统中，并定期对信息系统的适用性、安全性及可用性进行评估并不断完善	6	3.6			2.4				
3.3	保险公司应当加强对总公司和分支机构人员的管理，通过适当的职责分离、授权和层级审批等机制，形成合理制约和有效监督，并建立定期轮岗制度和培训制度	6	3.6			2.4				

3.4	保险公司应当建立操作风险损失事件库，根据不同分类维度对损失事件进行分析	6	3.6			2.4				
3.5	保险公司应当建立、应用和维护操作风险关键指标库，监测可能造成损失的各项风险，并采取相应控制措施。相关部门应定期将监测结果反馈风险操作管理牵头部门，进行整体分析与评估	6	3.6			2.4				
3.6	保险公司每年应至少对操作风险的管理状况和效果进行一次自评估，识别操作风险管控中存在的问题，并持续改进	5	3.6			2.4				
4	信息披露	20								
4.1	保险公司应当按照《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：偿付能力信息披露》的规定，编制偿付能力季度报告摘要	3	1.8			1.2				
4.2	<p>保险公司应当按照《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：偿付能力信息披露》的规定，按时在公司官方网站披露偿付能力季度报告摘要。</p> <p>保险公司不能按时进行偿付能力信息披露的，应当在规定的期限之前，在公司官方网站首页公布不能按时披露的原因及预计披露时间。延迟披露的时间不得超过 15 日</p>	3	1.8			1.2				
4.3	偿付能力季度报告摘要在保险公司网站上应当保留至少 5 年	1	0.6			0.4				
4.4	产险公司和寿险公司应当在可能影响保险消费者首次投保决策或续保决策的各种场景，以对保险消费者方便的方式，及时、充分披露自身的偿付能力相关信息。包括但不限于：在投保提示书、分红保险红利通知书、万能保险和投资连结保险的保单状态报告等提交给保险消费者的书面或电子文件的显著位置，披露公司最近季度的综合偿付能力充足率、分类监管评级等信息，并说明偿付能力充足率是否符合监管规定	2	1.2			0.8				
4.5	保险公司为开展保险业务参加各类投标时，应在标书的显著位置列示公司最近四个季度的核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率、总公司及本分公司最近一期的分类监管评级等信息，并说明偿付能力充足率是否达到监管要求	1	0.6			0.4				
4.6	<p>保险公司在官方网站发布偿付能力季度报告摘要的同时，非上市保险公司应当向所有股东、上市保险公司应当向持股占 5%以上的股东，以电子文件或纸质文件形式发送偿付能力季度报告摘要</p> <p>保险公司在向股东公布利润分配方案时，应当同时公布该方案对公司偿付能力充足率的影响</p> <p>保险公司年度股东大会应当设置偿付能力说明环节，对公司过去四个季度的偿付能力状况进行回顾和分析</p> <p>保险公司在增资、股权变更、发债等交易时，非上市保险公司应当向所有股东、上市公司应当向持股占 5%以上的股东，书面说明该项活动之前四个季度的偿付能力充足率及该项交易对偿付能力充足率的潜在影响</p>	3	1.8			1.2				

4.7	保险公司在增资、股权变更、发债等交易时，应当向潜在投资方或债权人书面说明最近四个季度的偿付能力充足率及该项交易对偿付能力充足率的潜在影响	1	0.6			0.4				
4.8	保险消费者、股东、债权人等利益相关方要求了解公司偿付能力信息，或对公司披露的偿付能力季度报告摘要有疑问，保险公司应及时受理；按照有关法律法规不能对外提供所需信息的，应给予合理解释	1	0.6			0.4				
4.9	保险公司应建立健全偿付能力信息公开披露的内部控制制度，覆盖信息的生成、采集、审核、披露等各个环节，明确各环节的责任部门和责任人，确保信息披露的充分性、及时性、真实性、公平性 保险公司总公司应当加强对分支机构偿付能力信息公开披露的管理，确保口径统一、行为规范	2	1.2			0.8				
4.10	保险公司进行偿付能力信息公开披露时，所披露信息仅限于本公司信息，不得与其他保险公司的信息进行对比	1	0.6			0.4				
4.11	保险公司应当建立舆情监测机制，搜集和评估社会公众对偿付能力信息公开披露的反映，建立应急预案，防范声誉风险	2	1.2			0.8				
	注：第 12 项至第 22 项评估标准参考《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：偿付能力信息公开披露》									
5	内部报告	5								
5.1	保险公司应当在识别、分析和监控操作风险基础上，建立公司内部的操作风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次操作风险评估和管理情况。	5	3.0			2				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 战略风险

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 （制度健全性得分+ 遵循有效性得分）	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	组织架构	25								
1.1	保险公司应当根据中国保监会《保险公司发展规划管理指引》第五条规定，建立由董事会负责的发展规划工作机制，完善组织架构，建立管理制度，明确工作职责	6	3.6			2.4				
1.2	保险公司董事长领导发展规划工作，董事会发展规划委员会（或其他专业委员会）负责发展规划的制定、实施、修改、评估等工作	5	3			2				
1.3	保险公司风险管理牵头部门应当参与战略规划制定，并对规划方案进行独立性的风险评估	5	3			2				
1.4	保险公司监事会对发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督	3	1.8			1.2				
1.5	保险公司总经理负责发展规划的组织实施	3	1.8			1.2				
1.6	保险公司应当设置专职能部门或指定相关部门，在董事会和总经理的领导下承担发展规划相关具体工作	3	1.8			1.2				
2	战略规划制定	25								
2.1	保险公司发展规划应当包括公司战略目标、业务发展、机构发展、偿付能力管理、资本管理、风险管理、基础管理、保障措施等规划要素，并包括对战略风险的分析	2	1.2			0.8				
2.2	保险公司应当根据自身情况科学确定发展规划期，发展规划期一般为3年或5年	3	1.8			1.2				
2.3	公司战略目标应当充分考虑宏观经济金融形势、保险市场供需状况、公司自身优势与劣势等因素，体现差异化特色，明确市场定位和发展目标	3	1.8			1.2				

2.4	业务发展应当包括业务规模、业务结构、渠道发展和再保险等。保险公司应当按照中国保监会核定的业务范围和监管要求，根据公司资本金状况和股东持续出资能力，制定分年度目标	4	2.4			1.6				
2.5	机构发展应当包括经营区域范围、分支机构类型和数量发展计划及退出安排等，明确规划期内省、市各级分支机构年度发展的目标和措施	4	2.4			1.6				
2.6	机构发展计划应当符合保监会关于机构准入、退出的总体要求，并与自身的经营管理情况相匹配	3	1.8			1.2				
2.7	偿付能力管理应当合理预测公司盈利水平和偿付能力状况，保证偿付能力充足，并根据偿付能力管理制度，提出不同假设条件下的偿付能力优化方案	3	1.8			1.2				
2.8	资本管理应当根据公司业务规模、分支机构扩展情况、盈利水平、偿付能力状况，合理预测规划期内的资本需求，建立科学的资本补充机制	3	1.8			1.2				
3	审核程序	15								
3.1	董事会相关专业委员会应当依据相应的职权和程序，制定议事规则，明确会议召开程序、表决方式、提案审议、保密要求和会议记录等	3	1.8			1.2				
3.2	董事会相关专业委员会负责组织公司经理层和有关部门对发展规划进行可行性和科学论证，形成发展规划建议方案报董事会审议	3	1.8			1.2				
3.3	发展规划建议方案应当吸收主要股东和监事会意见，必要时，可聘请中介机构和外部专家提供专业意见	3	1.8			1.2				
3.4	董事会应当认真审慎审议董事会相关专业委员会提交的发展规划建议方案，确保公司发展规划科学、可行、完整	3	1.8			1.2				
3.5	发展规划经董事会审议通过后，报股东大会批准后方可实施	3	1.8			1.2				
4	落实、评估及调整	25								
4.1	保险公司规划部门应当依据发展规划提出年度分解计划和落实措施，报董事会和经理层后实施	3	1.8			1.2				
4.2	保险公司规划部门应当定期收集和分析相关信息，加强对发展规划实施日常情况的监督检查，及时将有关情况报董事会和经理层	3	1.8			1.2				
4.3	因宏观经济形势、金融行业政策、保险公司自身经营状况发生重大变化，需对发展规划做出调整的，由保险公司规划部门提出建议报董事会审议	3	1.8			1.2				
4.4	保险公司申请设立分支机构应当符合发展规划中的机构发展计划	3	1.8			1.2				

4.5	保险公司每年末应当根据分支机构建设情况对发展规划中的机构发展计划做出调整，并报保监会	3	1.8			1.2				
4.6	保险公司规划部门应该加强对年度任务的落实情况考核，并将考核结果报董事会相关专业委员会和公司经理层	3	1.8			1.2				
4.7	董事会相关专业委员会应在发展规划的年末和规划期末，组织开展规划实施评估工作，编制评估报告，报董事会审议	4	2.4			1.6				
4.8	保险公司监事会应当在年度会议上对发展规划实施情况进行审议并提出监督意见	3	1.8			1.2				
5	报告要求	10								
5.1	保险公司发展规划应当在股东大会表决通过后 15 日内报中国保监会	3	1.8			1.2				
5.2	公司规划涉及资本金、业务规模、机构发展等重大事项变更的，应当按照公司规划管理制度进行调整，并向中国保监会做出说明	2	1.2			0.8				
5.3	保险公司应当于每年 4 月底前向中国保监会提交公司上一年度规划实施情况全面评估报告	2	1.2			0.8				
5.4	保险公司应当在识别、分析和监控战略风险基础上，建立公司内部战略风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次战略风险的评估和管理情况	3	1.8			1.2				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 - 声誉风险

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	保险公司董事会承担声誉风险管理的最终责任,其职责至少包括: (一) 确定声誉风险管理的总体目标 and 基本政策; (二) 配备与本公司发展战略、业务性质、规模和复杂程度相适应的声誉风险管理资源; (三) 培育本公司声誉风险管理文化,树立员工声誉风险意识; (四) 根据公司治理原则其他应由董事会履行的声誉风险管理职责	8	4.8			3.2				
2	保险公司董事会秘书应发挥在公司治理和信息披露中的作用,提高公司董事会、管理层和工作部门在声誉风险管理过程中的报告、决策、响应和执行效率	3	1.8			1.2				
3	保险公司管理层承担声誉风险管理的直接责任,其职责至少包括: (一) 制定专门的声誉风险管理办法 and 实施机制,明确声誉风险管理的具体流程及相关岗位的职责要求; (二) 明确公司各部门和分支机构在声誉风险管理中的职责; (三) 决定重大决策、重要业务流程、重大外部事件的声誉风险评估及其应对预案,以及重大声誉事件的处置方案; (四) 确保公司制定并实施相应培训计划,使员工和营销人员接受声誉风险教育; (五) 决定公司声誉风险管理工作考核结果,对声誉风险管理问题负有责任的部门和人员进行追究; (六) 按照声誉风险监管的要求,落实有关监管措施	8	4.8			3.2				

4	<p>保险公司管理层应指定专门工作部门负责声誉风险管理，其职责至少包括：</p> <p>（一）组织实施公司声誉风险评估，提出防范声誉风险的综合建议；</p> <p>（二）负责公司日常舆情监测，及时识别并报告声誉风险；</p> <p>（三）负责公司有关声誉事件的研判与核查，提出处置声誉事件的综合建议；</p> <p>（四）有针对性地进行信息披露和舆论引导，控制声誉事件影响范围和程度；</p> <p>（五）指导、协调、监督其他职能部门和分支机构落实公司声誉风险管理的制度和决策；</p> <p>（六）存储、管理声誉风险管理相关数据和信息</p>	8	4.8			3.2				
5	<p>保险公司其他职能部门和各级分支机构在声誉风险管理中的职责包括：</p> <p>（一）向声誉风险管理部门通报日常经营、投诉处理、合规审查、审计稽核过程中发现的声誉风险情况；</p> <p>（二）参与公司声誉风险排查和评估，对防范业务流程中存在的声誉风险提出专业建议；</p> <p>（三）参与公司声誉事件核查与处置方案制定，对声誉事件核查和处置方案提出专业建议；</p> <p>（四）落实声誉风险防范和声誉事件处置中与本部门或分支机构有关的决策；</p> <p>（五）其他声誉风险管理方面的响应、配合、执行等职责</p>	8	4.8			3.2				
6	<p>保险公司应在公司治理、市场行为和信息披露等经营管理的各方面充分考虑声誉风险，防范影响公司和行业声誉的风险发生</p>	4	2.4			1.6				
7	<p>保险公司应按照《保险公司声誉风险管理指引》有关规定，建立声誉风险事前评估机制，主动发现和化解公司在产品设计、销售推广、理赔服务、资金运用、薪酬规划和人员管理等方面的声誉风险</p>	6	3.6			2.4				
8	<p>保险公司应建立统一管理的采访接待和信息披露机制，做好媒体服务和公共关系工作，避免造成公众误解和媒体误读，引发声誉风险</p>	7	4.2			2.8				
9	<p>保险公司应建立与投诉处理联动的声誉风险防范机制，及时回应和解决客户合理诉求，防止客户投诉处理不当引发声誉风险</p>	6	3.6			2.4				

10	<p>保险公司应根据实际情况自行或聘请专业机构进行舆情监测与分析工作。主要包括：</p> <p>（一）建立日常舆情监测制度，确保及时发现有关公司的声誉事件，持续识别和关注声誉风险；</p> <p>（二）对监测到的声誉事件依据性质和传播情况进行分级分类评价，确保重大声誉事件及时上报并进入应对程序；</p> <p>（三）分析舆情动态，提出声誉事件处置中有关信息披露和舆情应对的策略建议</p>	8	4.8			3.2				
11	<p>保险公司应建立职责明确的声誉事件处置机制和有效的报告、决策和执行业务，在公司董事会、管理层、各职能部门和分支机构之间实现快速响应和协同应对</p>	8	4.8			3.2				
12	<p>保险公司应对声誉事件分级分类，明确处置权限和具体职责，采取有效措施。主要包括：</p> <p>（一）核查引发声誉事件的基本事实、具体原因，分析公司的责任范围，预判声誉事件影响范围和发展趋势；</p> <p>（二）检查公司其他经营区域、其他业务、正在实施的宣传策略等与声誉事件的关联性，防止声誉事件升级或诱发新的声誉事件；</p> <p>（三）对可能的补救措施进行评估，根据实际情形采取合理补救措施控制利益相关方损失程度和范围；</p> <p>（四）根据声誉事件动态，统一准备新闻口径，采取适当的方式对外披露相关信息，澄清片面和不实报道；</p> <p>（五）对引发声誉事件的产品设计缺陷、服务质量弊病、虚假夸大宣传、违法违规经营等问题，有针对性地进行整改；</p> <p>（六）加大正面宣传和品牌建设力度，介绍公司针对声誉事件的改进措施以及其他改善经营服务水平的举措，消除声誉事件的不利影响；</p> <p>（七）声誉事件处置中其他被认为必要的措施</p>	8	4.8			3.2				
13	<p>保险公司应将声誉事件的处置情况纳入考核体系，对处置声誉事件不当的部门和人员进行责任追究</p>	4	2.4			1.6				
14	<p>保险公司应对引发声誉事件的经营管理问题进行责任追究，对相关经营管理问题的改进情况进行跟踪评价</p>	3	1.8			1.2				
15	<p>保险公司应及时应对和控制声誉事件，防止个体声誉事件影响行业整体声誉，维护保险市场稳定</p>	3	1.8			1.2				

16	保险公司应积极参与中国保险行业协会和各地保险行业协会有关声誉风险管理的信息共享和协作，以及关于行业声誉的自律和维权行动	3	1.8			1.2				
17	保险公司应当在识别、分析和监控声誉风险基础上，建立公司内部的声誉风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次声誉风险评估和管理情况	5	3.0			2.0				
得分		100	60			40				
总得分										
不适用项目总分值										
不适用项目调整后分值小计										

风险管理能力评估表 – 流动性风险

评估标准		标准 分值 小计	制度健全性			遵循有效性			得分小计 (制度健全性得分+ 遵循有效性得分)	评分依据
			标准 分值	评估 结果	得分	标准 分值	评估 结果	得分		
1	保险公司应当制定流动性风险管理的策略，明确流动性风险管理的目标、管理模式和主要政策	5	2.4			1.6				
2	保险公司应当建立完善的流动性风险管理架构，明确董事会及其专门委员会、管理层，以及相关部门在流动性风险管理中的职责及报告路线，并建立考核及问责机制	5	2.4			1.6				
3	<p>保险公司董事会承担流动性风险管理的最终责任，履行以下职责：</p> <p>（一）审批并至少每年审议一次流动性风险偏好和容忍度、流动性风险管理策略、重要的政策和流程；</p> <p>（二）监督管理层对流动性风险进行有效的管理和控制；</p> <p>（三）持续关注流动性风险状况，及时了解流动性风险水平及其重大变化；</p> <p>（四）审批流动性风险信息披露内容，保证披露信息的真实性和准确性。</p> <p>董事会可以授权其下设的专门委员会履行其部分职责</p>	5	3.0			2				
4	<p>保险公司的管理层应当在董事会授权下履行以下职责：</p> <p>（一）根据董事会批准的流动性风险偏好和容忍度，制定并执行流动性风险管理策略、政策和流程；</p> <p>（二）定期评估流动性风险，及时监测现有和潜在流动性风险的重大变化，并向董事会定期报告；</p> <p>（三）定期评估和改进流动性风险管理制度，确保其有效性；</p> <p>（四）制定和组织实施流动性风险应急计划；</p> <p>（五）建立完备的管理信息系统，支持流动性风险的识别、计量、监测和控制</p>	5	3.0			2				
5	保险公司应当建立流动性风险管理的工作程序和 workflow，明确相关部门的职责分工，并指定一名高级管理人员负责流动性风险管理工作。	5	3.0			2				

6	<p>保险公司应当根据业务规模、产品结构、风险状况和市场环境等因素，在充分考虑其他风险对流动性风险的影响和公司的整体风险偏好的基础上，确定其流动性风险偏好和容忍度。</p>	5	3.0			2				
7	<p>保险公司应当根据流动性风险容忍度设定流动性风险限额，建立流动性风险限额管理制度，至少应当包括以下内容：</p> <p>（一）各项流动性风险限额，包括现金头寸、非流动资产比例、对外担保额度等；</p> <p>（二）限额的授权制度和审批流程；</p> <p>（三）超限额情况的审批制度和问责制度；</p> <p>（四）流动性风险限额管理的监督检查制度</p>	6	3.6			2.4				
8	<p>保险公司应当加强日常现金流管理，合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，确保有充足的流动性履行各项支付义务。保险公司日常现金流管理至少应当包括以下内容：</p> <p>（一）监测公司日间整体的现金流入和现金流出，分红产品、投资连结和万能产品等的单独账户的现金流入和现金流出，以及各分支机构现金流入和现金流出；</p> <p>（二）根据公司的承保活动、融资活动和投资活动，合理估计公司每日现金流需求；</p> <p>（三）合理调配资金，按时履行各项支付义务。</p>	6	3.6			2.4				
9	<p>保险公司在制定业务发展计划、销售新产品和开展各项业务活动前，应当充分考虑公司目前的流动性状况，评估其对公司流动性的影响，并采取相应的措施。保险公司应当评估和管理下列各项业务活动对公司流动性风险状况的影响：</p> <p>（一）业务发展计划的重大调整；</p> <p>（二）销售新产品或停售现有产品；</p> <p>（三）开发或调整销售渠道；</p> <p>（四）制定分红保险的分红政策、万能保险的结算利率等；</p> <p>（五）退保、赔付、保单质押贷款等因素的变化情况</p>	5	3.0			2				
10	<p>保险公司应当加强融资管理，确保公司可以用合理的成本及时获取资金，满足流动性需求。保险公司融资管理至少应当考虑以下因素：</p> <p>（一）加强融资渠道管理，保持在其选定的融资渠道中的适当活跃程度，定期检验其在各类融资渠道中的融资能力；</p> <p>（二）提高融资渠道的分散化程度，设置集中度限额；</p> <p>（三）加强对可抵押资产的管理，定期评估通过抵押资产融资的能力；</p> <p>（四）密切关注金融市场流动性对保险公司外部融资能力的影响。</p>	5	3.0			2				

11	<p>保险公司在制定投资策略和投资计划时，应当考虑公司当前的流动性状况，充分评估投资活动对公司未来流动性水平的影响。保险公司实施投资管理至少应当考虑以下因素：</p> <p>（一）保持适当的流动资产比例，控制非流动资产比重，维持合理的资产结构；</p> <p>（二）加强资产与负债的流动性匹配管理，根据公司业务特点和负债特点，确定投资资产结构，从期限、币种等方面合理匹配资产与负债；</p> <p>（三）定期评估投资资产的风险、流动性水平和市场价值，检验投资资产的变现能力；</p> <p>（四）合理评估不同类别资产的流动性溢价，真实反映资产的流动性水平；</p> <p>（五）密切关注市场环境对投资资产流动性的影响</p>	5	3.0			2				
12	<p>保险公司应当评估再保险业务对流动性风险的影响，加强再保险业务现金流的管理，并合理利用再保险工具，缓释重大保险事故可能引发的流动性风险</p>	5	3.0			2				
13	<p>保险公司应当识别和监测保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险等风险对流动性水平的影响</p>	5	4.2			2.8				
14	<p>保险公司应当加强对传统账户、分红产品账户、投资连结产品账户、万能产品账户、投资型非寿险资金账户的流动性水平的计量和监测，及时识别和控制流动性风险</p>	5	3.0			2				
15	<p>保险公司应当关注可能引发流动性风险的重大事件，及时分析其对流动性水平的影响。可能引发流动性风险的重大事件包括：</p> <p>（一）非正常的集中退保；</p> <p>（二）预期的大规模满期或者生存金给付；</p> <p>（三）重大理赔事件；</p> <p>（四）投资大幅亏损；</p> <p>（五）重要交易对手出现财务危机；</p> <p>（六）公司信用评级发生不利变化；</p> <p>（七）出现重大负面报道；</p> <p>（八）失去关键销售渠道；</p> <p>（九）其他重大事件</p>	5	3.0			2				
16	<p>保险公司应当定期进行现金流压力测试，在正常情景和压力情景下，对公司未来一段时间内的流动性风险进行前瞻性分析。</p> <p>保险公司应当根据本规则附件一建立现金流压力测试模型，使用审慎合理的假设，定期评估各项假设，根据需要进行修正，并保留书面记录。</p>	7	4.2			2.8				

17	保险公司应当根据公司实际情况，制定有效的流动性应急计划。流动性应急计划至少应当包括以下内容： （一）触发启动应急计划的条件； （二）董事会、管理层及各部门在应急计划中的权限和职责； （三）可使用的各类应急措施、每类应急措施可筹集资金的规模和所需时间； （四）应急计划组织实施的程序和流程； （五）与交易对手、客户、媒体等外部相关方的沟通机制。 保险公司发生流动性风险时，应当根据流动性应急计划，及时采取适当措施化解流动性危机	5	3.0			2			
18	保险公司应当综合考虑业务发展及市场变化等因素，定期评估流动性风险管理机制和制度的有效性，并进行适当调整	3	1.8			1.2			
19	保险公司应当按照《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：流动性风险》的有关要求， 计算流动性风险监测指标	4	2.4			1.6			
20	保险公司应当在识别、计量和监控流动性风险基础上，建立公司内部的流动性风险管理报告机制，至少每半年向高级管理层报告一次流动性风险评估和管理情况	4	2.4			1.6			
得分		100	60			40			
总得分									
不适用项目总分值									
不适用项目调整后分值小计									