



国泰产险
Cathay Insurance

2023年度 国泰产险可持续发展报告

关于国泰产险



国泰财产保险有限责任公司（简称“国泰产险”）于2008年8月28日在上海创立。

公司注册资本26.3亿元, 在中国东南沿海和中西部地区多个省市设有分支机构, 业务范围涵盖短期健康保险、意外伤害保险、财产损失保险、责任保险等非寿险业务的各个领域。

国泰产险秉持“客户第一”发展理念, 全面拥抱数字化浪潮, 开启“科技保险”新篇章, 服务于中国广大家庭和小微企业个性化的保障需求, 守护每一家的幸福。

一直以来, 国泰产险努力打造以客户为中心的科技保险品牌。

公司已连续多年蝉联“卓越保险公司”、“最佳服务保险公司”、“数字化转型优秀案例”、“普惠金融优秀案例”等荣誉称号, 以细分市场的价值创新获得高质量发展和市场竞争优势。

ESG可持续发展战略

战略

国泰产险以数字化发展为驱动不断完善保险服务,通过科技保险让更多的小微企业在数字化经济浪潮中获得平等的发展机会、让越来越多的个人客户获得更加普惠的风险保障。

结合发展的实际情况,公司确定了“服务实体经济”、“绿色普惠保险”、“创新开放发展”的可持续发展战略。

公司将以“科技驱动、守正创新、稳健经营、开放共赢”为发展理念,持续把ESG理念融入公司经营管理和业务发展之中,稳步探索ESG创新发展路径,做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章,推进公司高质量发展,在服务国家和社会的同时实现自身的长远发展,建设面向未来可持续发展的绿色保险公司。

组织

为有效推进ESG可持续发展工作,国泰产险建立健全ESG可持续发展组织保障体系。董事会领导公司ESG可持续发展工作,并对发展战略和行动计划进行审核、决策和指导。公司总经理牵头,各职能部门共同参与落实,将ESG可持续发展融入公司管理运营。

利益相关方沟通

政府与监管机构、股东、客户、员工、合作伙伴及社区和环境是我们重要的利益相关方。我们持续保持与利益相关方畅通的沟通方式和开放的沟通渠道,积极主动了解各利益相关方的期望与诉求,不断优化自身经营管理。

议题管理

2023年我们深入学习金融政策方针,结合政策环境、行业趋势和公司战略发展规划等对ESG可持续发展议题进行回顾,明确利益相关方高度关注、与公司经营管理工作最为重要的核心议题,为可持续发展报告编制提供参考依据。

关键绩效

总资产

56.0亿

总负债

37.5亿

所有者权益

18.5亿

保费收入

67.3亿

净利润

2187万

绿色保险风险保额

185.4亿

综合偿付能力充足率

296.3%

风险综合评级

BBB级

纳税人信用等级

A级

荣誉及奖项



2023中国保险业数字化转型优秀案例

2023企业ESG惠普金融优秀案例

2023年竞争力保险公司

年度卓越财产保险公司

服务实体经济

金融是实体经济的血脉，服务实体经济发展是金融的宗旨。

一直以来，国泰产险认真贯彻新发展理念，采取了一系列措施，充分发挥保险“稳定器”的作用，助力实体经济发展。

支持小微企业发展

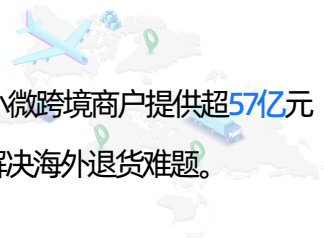
2023年，公司认真落实《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》等有关要求，不断完善业务模式，拓展小微企业保险。结合公司特点及竞争优势，公司重点发展电商场景保险、面向小微企业员工的团体人身保险等产品。

助力小微企业拓展海外市场



为扩大对小微外贸企业承保覆盖面和规模，公司不断拓展合作跨境电商平台，迭代升级跨境无忧退产品，产品服务覆盖24个国家，支持多国语言。

2023年，公司为小微跨境商户提供超57亿元风险保障，助力解决海外退货难题。



保护知识产权

针对知识产权案件频发给商家出海带来的“成长阵痛”问题，国泰产险推出“知识产权侵权责任保险”，覆盖跨境商家应对海外侵权案的主要诉求，包括补偿TRO资金损失、定制知产法律专业援助等，帮助商家快速解冻资金恢复店铺经营。

“知识产权侵权责任保险”通过“一键投保”实现保障“零距离”和服务“不掉线”商家线上投保，平台提供自动报案功能，理赔条件满足情况下5个工作日即可完成赔款支付，让更多跨境商家享受到海外侵权责任保障。



服务实体经济

支持科技企业发展

- ▶ 为服务国家创新驱动发展战略，助力专精特新等科技企业发展，国泰产险根据科技企业风险特点，重点发展责任险、企财险、货运险、其他险等险种，并借助科技能力创新合作模式。
- ▶ 为建立数据合作的互信基础，高效、安全、合规的利用数据，国泰产险联合三方科技公司建立多方安全计算平台，基于多方安全计算平台自主研发了风控决策平台、风险定价平台、模型中心等技术产品。以与上海某高精特新平台合作为例，借助多方安全计算平台，公司与企业实现安全共享保险公司及科技平台数据，双方从共享的数据中挖掘有价值的标签，提升保险理赔风控能力。

支持长江经济带发展

- ▶ 推动长江经济带发展，是一项重大国家战略。为落实支持长江经济带发展的有关要求，公司重点发展安全生产责任险、环境污染责任险和货运险等保险产品。同时，不断加强保险宣传引导，让更多的企业单位认识保险保障功能，积极扩大保险覆盖面。2023年，公司为长江经济带客户提供风险保额约251亿元。
- ▶ 在保险资金运用方面，近年来公司对江苏、浙江、重庆、四川、湖南、湖北等长江经济带区域进行多次调研，积极对接区域内融资需求。截至2023年12月末，公司保险资金运用中，投向长江经济带地区的债券合计14亿元，投向长江经济带地区的金融产品合计5.1亿元，支持长江经济带新型城镇化建设、城市基础设施改造以及产业发展与转型升级。

服务实体经济

服务乡村振兴

- ▶ 针对有机食品发展面临的问题，国泰产险以食品安全共治为出发点，推出“有机产品保障保险”，利用保险工具从源头控制市场风险，创新完善有机产品信任体系。
- ▶ 供货商投保后，在保障期内一旦实质性发生食品安全问题将获得每次5万元的风险保障，在事件发生后保险公司直接赔付，累计赔付100万元，从而降低有机产品供货商因风险偿付问题导致的经营成本。



支持货运物流产业

- ▶ 为支持货运物流产业发展，让货车司机得到全方位的风险保障，国泰产险为卡友们定制三款货物运输类保险产品，分别为承运人公路货运责任险、单车保公路货运责任险、承运人小额损失保险，涵盖货物运输中可能遇到的多种风险，保额最高可达200万，保障货物运输更安全和稳定。
- ▶ 公司推出卡友个人意外住院医疗保险，保障因卡友因意外事故住院期间支付的医疗费用，自上线以来已经累计服务超过2万名卡友。



服务实体经济

推动风险减量新模式

2023年，国泰产险积极落实《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》，丰富风险减量服务形式，探索开展“保险增量、风险减量”创新服务模式，为提高社会抗风险能力、降低社会风险成本助力。

开展防灾降损行动



公司成立了由安全生产专家、工程师、业务管理员和综合行政工作人员组成的风险勘测专家队，为企业提供公益性风险勘测服务，从专业角度为企业的防灾防损工作提供切实可行的建议。



优化风险减量模式

公司利用金融科技手段，自主开发“数智风勘服务平台”，重塑风险减量工作新业态，致力实现灾前预警、灾中减损、灾后高效的高质服务水平。“数智风勘服务平台”集成全域数据，形成细分客户管理层，对投保企业进行评级、分类管理，以助推精准投保、精准服务、精准提升的运行模式落地。根据人工智能企业安全管理分析方案，建立数智化资料库；依据《企业风险评级管理与判定指引》，形成险企安全指数和风险系统数据库，动态掌握投保企业风险状况，精准预测、防范先行，实现防灾降损的目标。

“普”适“惠”民

国泰产险持续推进产品创新，针对客户在保障方面的“急、难、愁、盼”等问题精准施策，以有效服务客户需求为中心，真正实现保险“普惠”与“普及”，打造安心、便捷的保险服务。

“健康福·重疾险（保1年）”、“幸孕儿·孕妇及新生儿医疗险”荣获蚂蚁保「金选2022年度最受欢迎保险」榜单“年度最受欢迎短期重疾险”和“年度最受女性欢迎保险产品”。



探索带病体健康险

为了进一步提升带病人群的保障水平，满足带病人群在疾病复发以及后续治疗方面的医疗保障需求，国泰产险创新推出“如意保乳腺癌复发险”。在覆盖人群上，投保年龄设置为18至65岁，面向绝大部分乳腺癌患者，包括0-II期的术后患者和部分III期患者。

“如意保乳腺癌复发险”借助AI和线上化技术解决理赔时效长、手续繁琐等问题，提升理赔效率，将客户获得感作为服务标尺，推出“7*24小时0延迟”服务模式，提供小程序、网页和400电话热线等多渠道案件受理服务，保障服务不中断。



发展普惠老年人身险产品

在养老金融方面，公司积极探索发展老年医疗险、意外险等产品，重点发展孝顺保中老年医疗险（投保年龄最高85周岁）、父母防癌医疗险（投保年龄最高80周岁）等产品，涵盖健康咨询、门诊预约、全程就医陪同等专属养老增值服务。



践行绿色低碳发展

金融是实体经济的血脉，服务实体经济发展是金融的宗旨。

一直以来，国泰产险认真贯彻新发展理念，采取了一系列措施，充分发挥保险“稳定器”的作用，助力实体经济发展。

探索发展绿色保险

- ▶ 公司根据绿色保险行业发展现况和趋势，围绕绿色生活和环境、社会、治理风险等领域，重点发展新能源车险、光伏建筑项目建工团意险、安全生产责任险、巨灾险等绿色保险产品。2023年，公司绿色保险风险保额超185亿元。
- ▶ 公司在审核新的绿色保险产品时，从多个维度进行全面的风险评估和控制，分析新产品导致保险风险、声誉风险、流动性风险、操作风险的可能性等，确保绿色保险产品风险可控，并为客户提供有价值的绿色保险产品和服务。

稳步推进绿色投资

- ▶ 公司通过投资相关绿色上市公司股票、债券、公募基金等形式投资节能环保、清洁能源、低碳出行等领域，支持绿色低碳经济发展。截止2023年末，公司持有投资于光伏、风电、新能源车、低碳出行的存量绿色领域相关投资资产达1.6亿。
- ▶ 公司将绿色投资相关业务内容纳入全面风险管理体系中，利用风险管理系统、工具和计量模型等手段进行投资全流程的风险管控，确保投资资产的安全性。

践行绿色低碳发展

倡导低碳运营

- ▶ 国泰产险将践行ESG理念融入高质量发展全流程，将节能降耗贯穿到日常运营和业务发展中，以实际行动支持经济社会绿色低碳转型。通过线上化、智能化服务水平促进客户服务的绿色便捷；大力推进数字职场建设，及时满足员工和营销伙伴的移动办公、远程协同等需求；积极倡导电子化、移动化办公，着力减少办公过程中的碳排放。



管理制度和措施：逐步健全绿色运营管理制度，完善能耗和排放指标方案，初步形成统计规则和口径，加强巡查巡检管控，为运营管理提供了基本依据和保障。



能源管理：我们通过深化运营管理和节能减排措施，进一步改善石化类直接能源减耗，电力、纸张等间接能源的用量有效下降。



运营管理：我们加强电子化应用的开发，实现内部全线上化、电子化管理，持续宣导在线会议、移动办公、共享文档等办公形式，最大程度降低办公耗材使用；全面落实了垃圾分类制度，致力于无害化处理；倡导办公资源共享和废弃物回收利用，降低经营活动带来环境负担。



绿色出行：提倡“公交化”出行，鼓励远程开展会议、培训等经营活动，减少不必要出行、无效率的差旅；通过第三方用车平台或货币化补贴方式，降低机动车保有量，鼓励配置新能源车。



绿色采购：加强绿色供应商准入管理，优选绿色、可降解产品。通过售前培训，主动影响上下游服务商在生产和服务过程中节能减排；主动减少过度包装、过度维护和过度定制，从需求源头管控污染和排放。



绿色硬件：不动产租赁优先考虑绿色建筑和环保规范物业，探索和应用节能方案。按照“可改造就不重装，可利旧就不废弃”的原则，避免产生浪费性重构；按照“轻投入重运维”规划，已实现全面上云，减少数据中心物理空间的能耗。

科技赋能，数智核心

国泰产险将关键技术应用与核心业务高效耦合，通过人工智能、区块链、云计算等技术，构建数字场景赋能产品供给和客户服务，提升数据的可用性、模型的可解释性和可信任性，在业务流程重组及稳健性方面持续提速，提升用户满意度。

数字化承保

- ▶ “数据+业务双中台”，构建了“全域商业引擎”和“全链路数据价值链”，满足海量业务高频变化和高效承接要求。
- ▶ 产品发布时间缩短至10小时，降低渠道创新的试错成本；同时支持规模化、标准化和差异化的业务需要，支持每日亿级保单处理能力，支持多次费率及条款的切换，满足互联网产品快速迭代要求。

数字化风控

- ▶ 公司自主研发了风险经营数字化管理平台，助力业务健康发展。通过创新实践基于隐私计算的联合风控技术解决方案，公司实现与外部合作方之间的安全数据交换和风控共创，解决了在线业务数字化风控的掣肘难题。
- ▶ 基于隐私计算的联合风控技术底座，公司持续沉淀了物流反欺诈、价格虚高、买卖勾结等数字化风控能力。

数字化理赔

- ▶ “昆仑智能理赔体系”嵌入身份认证、人脸识别、空中签名等多项技术，实现“单证数字化、服务在线化、费控自动化”等能力，支持理赔作业人员和用户一站式沟通，满足用户全生命周期管理要求。

- ▶ 基于保单信息数字化、案件信息数字化及保险知识图谱，通过智能引导SOP标准作业模式攻克赔付核心环节的服务质效，实现结案周期缩短3倍以上。

科技投入总金额

1.2 亿元

已受理/授权专利数量

28 件

消费者权益保护

国泰产险高度重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略；明确董事会及其专业委员会、监事、高管层的职责及消保组织架构，成立消保事务工作委员会，通过消保工作横向协调管理及纵向传导，建立对各部门及各分支机构的消保协同工作机制，确保公司消费者权益保护战略目标得到有效落实。

机制规范

- ▶ 公司建立标准化消保审查机制明确审查要点，2023年消保审查产品和服务审查覆盖率为100%，切实保障消费者权益。
- ▶ 持续推进内部消保培训工作，全年开展消保相关培训18项，覆盖公司内外勤人员，不断提全员消保意识。建立消费者权益保护内部考核机制，每半年开展消保考核并将消保考核结果纳入综合绩效考核体系，建立消保工作管控强有力的抓手。

文化建设

- ▶ 公司重视消保文化理念建设，将诚信文化和消保理念融入公司经营全流程。自2020年起，每年度开展“全民小二”体验活动，各岗位人员以客户视角审视及体验公司各项产品及服务流程，了解消保理念。
- ▶ 开展年度消保表彰活动，表彰优秀机构和个人，鼓励相关岗位人员对消保工作的积极性，增强工作责任心，营造人人关注消费者权益保护的良好氛围。

消费者权益保护

数智消保

公司致力于提升用户体验，完善智能消保管理体系，实现客服会话转接和人机操作同步执行，建立智能与人工相结合的业务模式。

- ▶ **可回溯销售系统：**可视化轨迹采集、多维度回溯验真、全自动数据备份。
- ▶ **知识库一体化：**迭代智能打标机制、打通管家与在线服务关键节点，实现问题实时转接、优化在线服务体验。
- ▶ **客诉工单系统升级：**利用互联网新技术对传统服务模式进行全方位全链条的重塑、关联数据全面查询展示、智能定制客诉处理流程、提高客诉处理效率。

关怀重点人群

- ▶ 公司不断优化线上及线下适老化金融服务的便捷性，提升适老化服务质量。
- ▶ 公司保留和改进传统线下服务方式，客户接待区域配置爱心专座、医药箱、轮椅等适老设施。对全国客服热线进行适老化改造，增加老年人服务专线，实现老年人一键转接人工服务。
- ▶ 借助终端工具，在理赔环节线上指导老年用户完成理赔资料收集，远程完成定损、结案、支付等操作，省去现场等待和上门递交材料，提升老年客群服务体验。
- ▶ 根据特殊群体需求可安排一对一上门服务，提供无障碍服务，充分保障残障人士公平获得金融服务的权利。

消费者权益保护

注重数据安全与隐私保护

- ▶ 公司高度重视数据安全及客户信息保护，在国家法律法规指导下，结合行业标准和最佳实践，我们制定了数据安全管理制度和客户信息安全管理规范，标准化流程，确保公司业务的稳健运行。
- ▶ 我们实施了网络安全边界加固措施，并建立了可持续监测安全风险机制，以保障数据资产的完整性和保密性，确保业务运营的稳定与安全。我们的核心业务系统通过了国家信息安全等级保护三级认证，体系建设通过ISO27001信息安全管理体系标准认证，为数据资产提供了严格的保护和管理。此外，我们每年进行数次数据安全相关培训，致力于加强员工整体安全意识，以进一步保障数据安全和保护客户信息。

充分运用金融纠纷多元化解

- ▶ 公司积极践行新时代“枫桥经验”，建立通过调解方式化解与消费者之间矛盾纠纷的制度体系。充分运用金融纠纷多元化解，搭建提前介入参与诉前纠纷解决机制。
- ▶ 2023年9月27日，公司与上海市杨浦区人民法院签约成立国泰产险调解工作站。

提升投诉处理能力

公司持续压实消费投诉处理主体责任，将“客户第一”理念贯彻各岗位的践行中，加强内部管理，正视投诉所揭示的问题，不断改进产品和服务：

- ▶ **持续深化推进溯源整改：**通过投诉案例回溯分析，对公司的系统、制度、流程等进行检视，追溯产生问题的根源。
- ▶ **加强投诉业务制度建设：**规范投诉处理和管理工作，确保投诉处理和管理有据可依、有章可循，对各案件处理流程、决策结果形成成熟作业标准。
- ▶ **启动降诉战役专项行动：**在公司内联动各业务部门成立“投诉综合治理工作组”，问题案件实时反馈、分析投诉根因、共同制定问题优化方案。



消费者权益保护

助力公众提高金融素养

- ▶ 我们建立常态化和个性化相结合、线上线下并重的消费者权益保护宣传工作机制，利用公司官方网站、社交平台等线上宣传渠道长期开设消费者权益保护专栏，开设“长辈关爱”、“消费风险提示”及“消费者教育”专区，围绕消费者八项权益，结合社会热点发布“以案说险”、消费风险系列内容。
- ▶ 2023年，公司组建消保活动小组，积极面向社会公众开展广泛、持续性的线下宣传活动共计10场次，拉近社会大众与保险的距离，用真诚的服务切实提升人民群众的满意度和获得感。



公益活动

国泰产险全面贯彻落实以人民为中心的发展理念，积极探索企业价值与社会价值的融合发展，将企业社会责任融入公司企业文化建设。2023年，公司积极参与扶贫帮困、社会活动、助农等活动，通过直接公益捐赠、帮扶捐赠等方式主动履行社会责任。

关注少儿群体

- ▶ 为提升学生安全意识、风险意识和自我防护能力，国泰产险在“守护5止境·萌宝保少儿综合意外险”五周年庆典之际，走进山西省运城市新绛县15所中小学，开展“儿童平安小课堂”公益活动。

关怀老年群体

- ▶ 国泰产险北京分公司长期向十渡村养老院的老年们开展慰问活动，向老人们提供丰富的生活物资和适老关爱。2023年7月，北京遭遇暴雨灾害，公司携带慰问物资前往十渡村居委会开展救灾服务和慰问工作，助力灾区家园重建。



员工关怀与发展

助力成长——提供多元的职业发展与成长路径

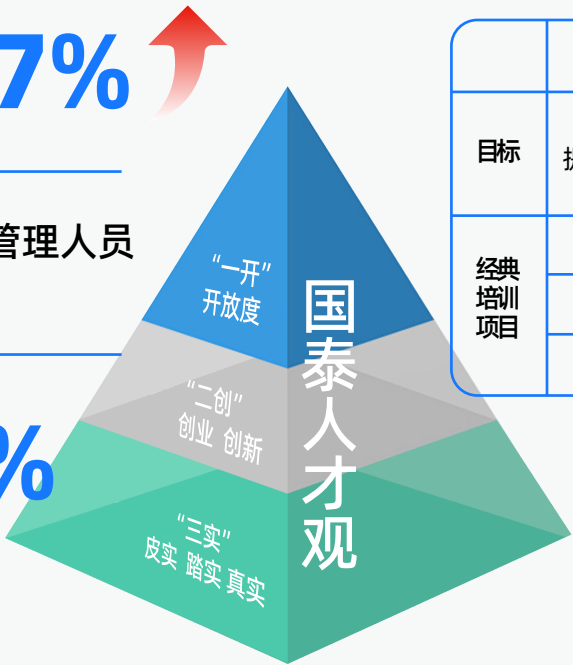
国泰产险人才观“一开二创三实”，秉持双向选择、公平公正原则，关注关键人员及岗位的匹配度，倡导多元化人才选择、支持女性发展。2023年国泰产险先后获得“年度非凡雇主”“杰出雇主”“最佳雇主”“年度TOP雇主”。

我们结合员工职业发展需求与组织洞察，不同人群分层打造针对性、体系化的培训体系，辅以创新的培训模式，助力员工发展，激发组织活力。

2023年公司女性在职员工
连续三年比例增长 **47%**

34% 2023年总公司高级管理人员
女性高级管理人员占比

2023年公司员工晋升
女性员工晋升占比 **54%**



	专业技能提升	通用能力发展	核心人才培养	新人孵化机制
目标	聚焦“硬实力” 提升保险专业能力	聚焦“软实力” 提升自我认知 和职业素养	为人才梯队 可持续发展助力	让新员工 尽快落地与融入
经典 培训 项目	微课产品知识	心智提升	管理者基本动作训练营	新人打卡
	保险政策	结构化思维	【泰有引力】管理论坛	新人培训
	法规解读	突破式沟通	情景管理工作坊	

专业技能学习普及率达到100%

员工关怀与发展

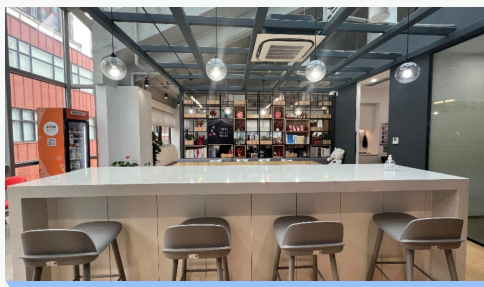
安心发展——打造安全舒适的职场环境

员工的健康安全与基本权益是公司最为关注的，我们倾力打造一个公平、安全、舒适的职场环境。同时，我们提供有温度的员工福利，与员工一起快乐工作，认真生活。

安全舒适的工作环境

为了让员工能快乐工作，我们提供了舒适、便捷的工作环境，设有健身房，鼓励更多员工在工作之余参与健身、强健体魄。开放式的阳光露台零食柜，让员工能放松享受阳光的同时随时补充能量。

我们为孕产期员工设立了母婴室，为她们提供一个私密、干净、安心的环境。为有宝宝的妈妈提供了儿童房，让妈妈们能照顾宝宝，平衡家庭。此外，应急药品和设备一应俱全，能第一时间应对突发事件，为员工的安全工作提供保障。



科学激励体系

公司为员工提供兼具市场竞争力及内部公平性的薪酬体系，实施科学的绩效管理，打造公平、公正、公开的工作氛围，以提高员工绩效为导向，通过多维度的考核，帮助员工更好的实现绩效目标。

将员工薪酬与绩效考核紧密联系，激发员工潜能，充分发挥薪酬的激励作用。开通管理晋升及专业晋升双通道，肯定了不同岗位员工的不同价值贡献，让每一个优秀的员工都能有平等、公平的晋升机会。

薪资：基于该岗位的市场付薪水平、岗位职责等来确定，是员工履行日常岗位工作职责的回报。

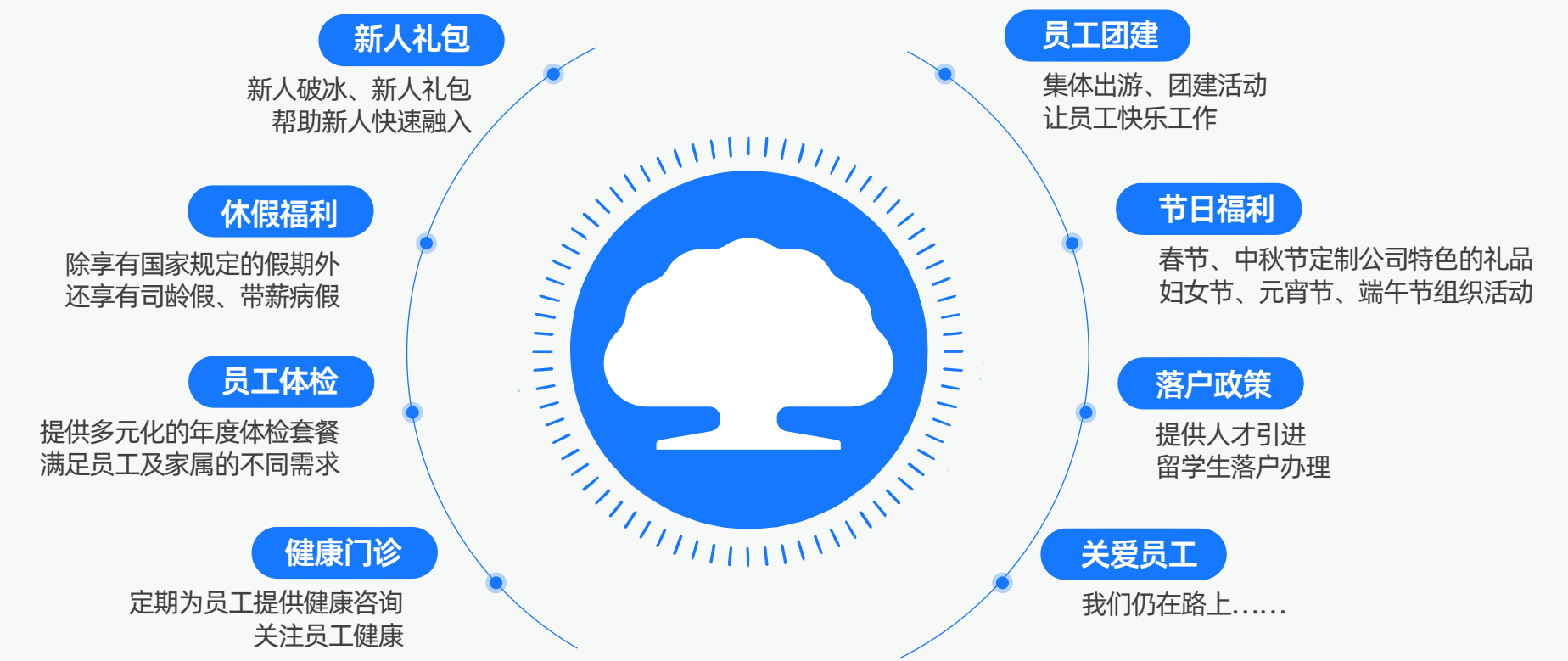
激励：基于年终绩效奖金及过程激励等多种形式，根据组织绩效、公司特色业务形式及员工的个人绩效综合确定。

福利：提供员工履行工作职责所需的各类福利，以保障员工的日常工作需求。

员工关怀与发展

关爱员工——让员工有归属感、幸福感

员工是国泰产险的重要资源之一，国泰产险坚持“以人为本”的理念，持续推行员工关爱活动，积极为员工提供健康、关怀、温暖的多元化福利体系，提高员工工作及生活的平衡度，让员工能快乐工作，认真生活。



员工关怀与发展

快乐工作——彼此看见，共同成长

国泰产险以客户为中心,通过组织文化、兴趣文化打造开放、包容的国泰文化。让员工感受到被看见、被尊重、被接纳,增强员工的归属感和凝聚力。

组织文化

打造客户第一、自我驱动、简单开放、共同成长的组织。

兴趣文化

以兴趣社团为形式,激发员工的活力,加强彼此的链接。

社团,集结梦想和热情的舞台

自2008年第一个社团“原野社”诞生,2023年国泰已有兴趣社团8个,社团以体育运动为主,例如足球、篮球、羽毛球、游泳等。每周组织一场体育盛会,让国泰同学工作之余能聚在一起,强身健体。

全民小二日

全民小二作为国泰特色的节日,截止2023年已有280位同学扮演了客服小二的角色,参与客户接线、产品体验、质量监控等工作。

除了能亲自体验客服小二的不易以外,更能直接对话客户,了解市场、产品的痛点。我们希望从客户角度出发,持续创造、优化更多优秀的保险产品,为客户创造更多价值。



国泰日

8月28日是国泰的生日,也是我们的“国泰家庭日”。为了感谢家人、亲友的陪伴和支持,会邀请同学的家属、亲友来到公司,参与不同的活动。例如亲子运动会、夏日集市、夏日音乐会。让大家走进国泰、感受国泰、了解国泰。



公司治理

国泰产险严格按照《公司法》《保险法》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规及监管要求，持续完善公司治理架构及机制，严格按照章程及各项制度履行治理程序，顺利完成执行董事的设置以及董事会、监事换届，强化董事监事履职管理，提升治理水平，促进公司稳健经营发展。

公司治理主体各司其职、规范运作。董事会成员年龄分布较为合理。董事长与总经理各1人，根据授权合法合规履职、相互配合。

- ▶ 2023年度召开的股东会所议事项全体股东均投出赞成票，100%决议通过。
- ▶ 2023年度召开的董事会所议事项全体董事均投出赞成票*，100%决议通过。

说明：*不含根据监管规则回避表决情况。

董事会成员年龄分布

年龄段	人数
36岁-50岁	4
51岁-60岁	1
61岁以上	2

2023年度

董事会人数

7名

其中执行董事

1名

其中非执行董事

6名

监事人数

2名

其中股权监事

2名

董事会提请召开
股东会次数

2次

董事会
召开次数

6次

董事会专委会
召开次数

18次

公司治理

商业道德

公司不断健全内部规章制度,将反洗钱、反腐败、反垄断及反不正当竞争等相关要求纳入公司制度体系,规范公司员工行为,并通过明确员工行为规则等方式规范员工日常行为,具体如下:

- ▶ 制定《国泰产险合同管理办法》约束收受贿赂或者获取不正当利益行为,在合作过程中,严格遵守中华人民共和国反商业贿赂的法律法规要求,杜绝向相关方索要或接受相关方给予的不正当利益(包括但不限于现金、有价证券、购物卡、实物、宴请、旅游等形式)。
- ▶ 制定《国泰产险员工工作规则》明确员工行为准则和严肃公司奖惩纪律,明确将擅自签署涉嫌垄断的自律公约以及采购、广告、装修等对外付费合同未添加反商业贿赂条款等的行为纳入违规问责清单。
- ▶ 制定《国泰产险内部信访举报管理办法》可通过内部信访举报公司人员存在违法违规违纪行为、贿赂失职渎职行为。
- ▶ 制定《国泰产险廉政建设管理办法(试行)》把员工廉正建设作为本单位廉政建设的重要内容,厚植清廉金融文化基础,严格落实廉政建设责任制,建立廉洁从业行为规范,规范员工廉洁从业行为。

公司在选人用人、资产处置、投资、承保理赔、大额采购、招投标、无形资产等关键领域和重点环节以及互联网保险业务活动中把廉政建设工作要求落到实处,并持续开展廉政风险排查。通过多渠道获取公司违法违规违纪线索,建立内部信访举报渠道,将受理举报的电子邮箱、电话、地址在公司内网显著位置予以公示。公司建立违规处罚体系,对于违法违规等行为,公司有关部门按照程序进行内部调查,并经公司高级管理层结合调查结果确定处理方案后,实施相关处罚。

外部监督

- ▶ 公司持续完善外部监督机制,自觉接受外部监督,促进公司治理水平提升。
- ▶ 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所对公司2022年财务报表出具标准无保留意见。
- ▶ 公司在官网、官微等渠道披露2022年可持续发展报告。

公司治理

风险管理

2023年,公司在探索各类业务模式的过程中,始终强调风险与资本相匹配的原则,稳步推进战略目标的实现。公司偿付能力风险管理体系年度运行情况及结果良好,综合及核心偿付能力充足率均高于200%,风险综合评级的结果由第一、第二季度的BB级提升至第三季度的BBB级,为偿付能力达标公司。

- ▶ **风险管理策略:** 公司2023年制定了本年度风险偏好陈述书,包括风险偏好陈述、风险容忍度描述、风险限额及其限额值,2023年风险偏好陈述书经董事会审批通过。公司在考量定量资本要求与定性监管要求后,制定了涵盖资本、价值、盈利、流动性、特定风险五个维度及覆盖七大大子类风险的风险容忍度和风险限额,及时监控和报告其执行情况,建立超限额处置机制,并将其融入公司经营决策中。
- ▶ **风险管理组织架构:** 为确保偿付能力风险管理体系的有效运行,公司建立由董事会负最终责任,监事(会)负责整体监督,审计与风险管理委员会为董事会决策提供支持,高级管理层直接领导,风险管理部门牵头管理工作,专项风险工作组承担具体子类风险管理职责,审计部门负责监督、检查、评估风险管理政策的执行情况及体系的运行情况、效果,并向董事会汇报,覆盖各级机构、所有职能领域的全面的偿付能力风险管理组织体系。
- ▶ **风险管理制度建设:** 公司具备较为健全的风险管理制度体系,包括风险管理的基础制度、七大类风险管理制度、风险管理工具类制度、突发事件管理规定以及其他相关内控制度及流程管理办法。公司每年对风险管理制度进行必要的审阅、更新。2023年,根据偿二代二期新规要求及公司风险管理实际,公司共计修订或新建13项风险管理制度。
- ▶ **风险管理系统建设:** 公司在2023年自主研发风险管理信息系统。通过与业务、财务等系统对接,风险管理信息系统可自动获取部分监测指标计算所需因子的数据,降低各部门填报人员人工加工判断导致的操作风险,提升预警效率。同时,通过风险管理信息系统向高级管理层、各部门提供可视化的全景风险地图、各类指标看板,实现高级管理层、各部门及时了解分析风险监控情况,辅助决策。
- ▶ **风险文化建设与培训:** 为加深公司对于偿二代风险管理相关规定的理解,提升风险管理的文化水平和意识,确保风险管理工作的有效落地,公司2023年公司针对管理层、业务骨干、新员工、公司全员等各层级需求和特点组织开展特色化的风管培训和宣传活动,包括“保险公司七大类风险介绍”、“风险综合评级体系宣导”、“偿付能力监管规则的演变历程”、“偿付能力充足率解读”、“偿付能力应急演练宣导”、“SARMRA自评估宣导”、“新员工风险管理培训”、“全辖声誉风险培训”等。



国泰产险
Cathay Insurance