

工银安盛人寿保险有限公司

2016 年第三季度偿付能力报告摘要

目 录

一、基本信息	2
二、主要指标	7
三、实际资本	8
四、最低资本	8
五、风险综合评级	9
六、风险管理能力	9
七、流动性风险	10
八、监管措施	11

一、基本信息

(一) 公司信息

法定代表人：孙持平

注册地址：上海市浦东新区陆家嘴环路 166 号 18 层 C、D、E、F 单元及 19 层

注册资本：87.05 亿元人民币

业务范围：经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）. 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）. 上述业务的再保险业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

经营区域：上海市、北京市、天津市、河北省、河南省、辽宁省、山东省、江苏省、浙江省、广东省、四川省、湖北省、陕西省、山西省、福建省和安徽省。

(二) 股权结构、股东及报告期内的变化（单位：万元）

股权类别	期末	
	股份或出资额	占比 (%)
国家股		
国有法人股	631,112.5	72.50%
社会法人股		
外资股	239,387.5	27.50%
其他		
合计	870,500	100%

(三) 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
中国工商银行股份有限公司	国有	0	522,300	60.00%	0
安盛中国公司	外资	0	239,387.5	27.50%	0
中国五矿集团公司	国有	0	108,812.5	12.50%	0
合计	——	0	870,500	100.00%	0
股东关联方关系的说明	前十大股东无关联方关系				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（四）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况：

根据公司章程规定，本公司董事会设有 10 位董事，其中执行董事 4 人、非执行董事 6 人。

执行董事：

孙持平先生：1958 年出生，自 2012 年 7 月起担任本公司董事长，任职批准文号为保监国际【2012】808 号。孙持平先生于 1984 年 6 月加入工商银行上海市分行，曾任上海市分行支行行长、分行国际业务部总经理，广东、江苏、上海分行行长等职务。孙持平先生毕业于上海财经大学，获经济学硕士学位，高级经济师职称。孙持平先生为工银安盛人寿保险有限公司管理委员会主席。

张文伟先生：1957 年出生，自 2013 年 9 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2013】291 号。张文伟先生于 1978 年 7 月在香港列来航运公司会计部工作，随后担任太平洋区财务总监。1990 年张文伟先生加入台湾福湾企业（福特汽车公司财务子公司）担任公司财务长。张文伟先生于 1992 年进入保险行业，先后任职于瑞士瑞泰人寿台湾分公司、瑞士苏黎世人寿台湾分公司和英国商联新加坡亚洲总部。2001 年 9 月起，张文伟先生主持中英人寿保险有限公司筹建商务谈判及相关筹备工作，2003 年 1 月公司正式运作后担任公司总裁直至 2013 年 7 月 31 日。张文伟先生毕业于西南财经大学，获金融（保险）博士学位，是英国特许认可会计师公会会员。张文伟先生在保险行业已工作长达二十余年，对寿险公司经营和管理拥有全面丰富的经验，深入了解保险公司的运作。张文伟先生自 2013 年 8 月 29 日起担任工银安盛人寿保险有限公司总裁，任职批准文号为保监许可【2013】235 号，为公司管理委员会成员。

郭超先生：1959 年出生，自 2012 年 7 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监国际【2012】808 号。郭超先生于 1982 年 8 月在中国人民银行储蓄司会计管理处工作，1984 年 1 月起在工商银行储蓄部会计管理处工作，历任储蓄部会计处副处长、零售业务部制度管理处处长，个人金融业务部副总经理等职务。郭超先生毕业于陕西财经学院（现西安交通大学），获经济学学士学位，高级会计师职称。郭超先生市场开拓能力强，组织协调能力较突出。郭超先生自 2012 年 12 月 14 日起担任工银安盛人寿保险有限公司副总裁，任职批准文号为保监国际【2012】1437 号，为公司管理委员会成员。

史小凤女士：1960 年出生，自 2015 年 9 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2015】906 号。史小凤女士于 1985 年至 2007 年就职于中国工商银行，曾担任政策研究室副处长、处长和办公室副主任（副厅级）。2007 年至 2011 年就职于太平洋保险财险公司，历任公司党委委员、副总经理、经营委员会成员、营运总监以及合规负责人。2011 年 5 月至 2012 年 6 月，史小凤女士加入中国工商银行保险项目工作组。2012 年 7 月起史小凤女士担任工银安盛人寿保险有限公司董事会秘书，任职批准文号为保监国际【2012】1086 号。2013 年 4 月起同时兼

任工银安盛人寿保险有限公司首席行政官。史小凤女士拥有新加坡南洋理工大学管理经济学和中国人民大学货币银行学双硕士学位，高级经济师职称。

非执行董事：

任珠峰先生：1970年出生，自2009年5月起担任本公司董事，任职批准文号为保监国际【2009】373号，自2012年7月起担任本公司副董事长。任珠峰先生自2009年3月至今担任五矿投资发展有限责任公司（现已更名为“五矿资本控股有限公司”）总经理。任珠峰先生于2005年5月加入五矿投资发展有限责任公司，先后出任五矿投资发展有限责任公司资本运营部副总经理、总经理、五矿投资发展有限责任公司副总经理。在加入五矿投资发展有限责任公司之前，任珠峰先生曾在中国五金制品进出口公司、英国金属矿产有限公司担任重要职务。任珠峰先生毕业于中央财经大学，获博士学位。任珠峰先生以勤勉的态度尽职尽责完成董事会工作，保证董事会高效运作，在董事会会议中积极表达观点，对会议材料等信息进行充分的分析和理解，在会议讨论中能提出有价值的观点，保持与其他成员的有效沟通，促成一致意见的达成。

陈晓燕女士：1957年出生，自2015年1月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2015】30号。陈晓燕女士1976年1月参加工作，1984年1月起就职于中国工商银行，主要在工总行资产业务管理、产品创新、发展规划等领域工作。先后担任工总行财务会计部副处长、处长、副总经理、银行卡业务部副总经理、总经理、资金营运部总经理、个人金融业务部总经理、资产管理部总经理、资产业务总监等职务。陈晓燕女士具有30多年金融从业经历，对金融行业有较为深入的认识，她积累了丰富的经营管理经验，在投资管理、产品创新等方面贡献突出，并经国务院批准，享受政府特殊津贴。陈晓燕女士具有山西财经学院会计学专业学士学位，高级会计师职称。

郑剑锋先生：1965年出生，自2014年10月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2014】883号。郑剑锋先生1991年加入国家能源投资公司；1994年至2000年在国家开发银行后评价局及市场局担任副处长；随后任职于国务院国有重点金融机构监事会（中央金融工委、银监会代管），2002年至2003年派驻于中国农业银行监事会、中国工商银行监事会任处长职务；2005年12月起，郑剑锋先生任职于工商银行总行监事会办公室，先后担任综合管理处处长、监督专员和监事会办公室副主任；2014年6月至今，任工商银行总行战略管理与投资者关系部集团派驻子公司董监事办公室高级专家、专职派出董事。郑剑锋先生具有天津大学基本建设管理和英国约克大学金融学双硕士学位，高级经济师职称。

王莹女士：1963年出生，自2012年7月起担任本公司董事，任职批准文号为保监国际【2012】808号。王莹女士自2011年12月起任工商银行派驻子公司董监事办公室专家、专职派出董事。王莹女士于1989年7月加入工商银行国际业务部外汇管理处，先后在国际业务部外汇会计处、外汇清算处工作；1998年12月起担任工商银行总行清算中心外汇清算处副处长；2000年9月起担任稽核监督局外汇业务稽核处副处长、处长；2005年2月起担任内部审计局境外机构审

计处处长；2008年7月起担任悉尼分行内部审计师（主管）、悉尼分行风险专家。王莹女士毕业于陕西财经学院，获经济学硕士学位，高级会计师职称。

Jean-Louis Christian M.Laurent Josi 先生：1969年出生，自2015年3月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2015】266号。Jean-Louis Christian M.Laurent Josi 先生自1999年担任比利时 RealBank 银行及比利时 Keytrade Bank 银行董事总经理一职；2005年至2006年底任职于丰泰欧洲保险公司，担任零售及中小企保险部门主管及公司的执行委员会成员；2008年至2011年担任安盛保险海湾和中东地区首席执行官；自2011年2月起，Jean-Louis Christian M.Laurent Josi 先生加入安盛日本人寿有限公司，担任董事、总裁兼首席执行官及安盛集团执行委员会成员。Jean-Louis Christian M.Laurent Josi 先生拥有17年保险和银行的工作经验，深谙国际资本市场的运作和活动，拥有对金融机构及保险的经营管理经验。Jean-Louis Christian M.Laurent Josi 先生具有美国纽约保险大学工商管理硕士学位及比利时鲁汶大学精算科学研究生及行政与管理硕士及学士。

杨玲女士：1973年出生，自2014年2月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2014】160号。杨玲女士的职业生​​涯起始于1999年，为美国 Katten Muchin Rozenman 律师事务所执业律师。2000年杨玲女士加入 Sullivan & Cromwell 律师事务所，负责资本市场及并购业务。2006年起杨玲女士先后任职于汇丰银行、美林投行亚洲、厚朴京华（北京）投资咨询有限公司、巴克莱银行亚洲投行，担任副总裁之职，负责处理资本市场、并购活动及投资项目事务。2013年5月，杨玲女士加入创源环保科技有限公司，担任该公司首席财务官一职。2015年4月，杨玲女士加入西金资本，担任董事总经理，负责投资事宜。杨玲女士具有美国圣母大学法律博士学位，拥有美国纽约州及伊利诺伊州律师执照。杨玲女士深谙国际资本市场的运作和活动，对金融机构的经营管理具有丰富的经验。

2. 监事基本情况

根据公司章程规定，本公司监事会设有5位监事。

兰莉女士：1964年1月出生，自2015年1月起担任本公司监事，任职批准文号为保监许可【2015】52号，自2016年1月31日起担任本公司监事会轮值主席。兰莉女士1986年7月加入中国工商银行天津分行，主要从事财务会计及国际业务工作，1996年5月任天津分行国际部副总经理，1999年3月外派法兰克福办事处从事财务会计岗位工作，2004年11月任内审局天津分局副局长，2005年4月任天津分行副行长，2011年7月至今任工总行战略管理与投资者关系部集团派驻子公司董监事办公室专职董事。兰莉女士拥有20多年金融行业从业经历，对财务会计、审计、公司治理、境外机构管理等领域有较为深刻的认识，并积累了丰富的管理工作经验，拥有丰富的专业知识和较强的经营管理能力。兰莉女士具有天津财经学院金融学专业博士学位，高级会计师职称。

高彬女士:1963年出生,自2012年11月起担任本公司监事,任职批准文号为保监国际【2012】1286号。高彬女士自1999年加入法国安盛集团,一直负责支持安盛集团在亚太区和中国业务的发展,从寻找合资伙伴、成立公司,到取得执照,及随后的业务发展与支持,起着积极的推动促进作用,现任职务为法国安盛集团亚太业务支持与发展部副主任兼中国事务负责人。高彬女士先后就读于北京大学、巴黎新索尔邦大学(巴黎第三大学)和巴黎国家保险学院,并分别获得了法国语言文学学士、法国文学硕士、法国文学与文化博士和保险企业管理工商管理硕士学位。高彬女士对中法两国文化和国情有着透彻的了解,在跨国企业中丰富的管理经验及多年从事保险行业的技能、严谨的职业道德与高度的责任心,使她成功地履行了安盛集团交给她的各项使命和工作。

刘国威先生:1970年出生,自2012年11月起担任本公司监事,任职批准文号为保监国际【2012】1286号。刘国威先生于1993年8月加入中国五矿集团公司,先后在五矿集团财务公司、香港企荣财务有限公司担任重要职务,并于2006年2月加入五矿投资发展有限责任公司,先后出任综合管理部副总经理、规划发展部总经理、资本运营部总经理以及公司副总经理。刘国威先生拥有法国高等商业学校工商管理硕士学位。刘国威先生长期在业务一线从事金融业务,多年来积累了丰富的金融专业经验和丰富的管理经验,熟悉市场与业务操作、金融机构管理,熟悉海内外市场的机制、规则、市场特性,具有宽阔的国际和行业视野。

单凌女士:1975年出生,自2014年3月起担任本公司监事,任职批准文号为保监许可【2014】160号。单凌女士自2002年7月加入金盛人寿保险有限公司(现已更名为工银安盛人寿保险有限公司),历任财务部主任及高级主任、资产管理部高级主任、投资经理和投资总监,现任工银安盛人寿保险有限公司保险资产管理部总经理,负责公司资产管理业务。单凌女士具有上海财经大学经济学学士学位,拥有美国CFA Institute颁授的特许金融分析师(CFA)和中国注册会计师(CPA)专业资格。单凌女士拥有坚实的专业背景以及丰富的保险资产管理经验,熟谙金融行业的资产管理。

张维梁先生:1978年8月出生,自2015年1月起担任本公司监事,任职批准文号为保监许可【2014】1175号。张维梁先生2000年7月加入中国工商银行,担任财务管理处财务经理,自2003年起历任工总行人力资源部工资管理处副处长、处长,主要负责健全完善集团稳健薪酬管理的制度框架,组织实施每年度工资预算、考核及分配。2014年4月加入工银安盛人寿保险有限公司后,张维梁先生担任人力资源部总经理一职,主要负责制定公司人力发展战略,建立完善员工管理体系以支持业务发展,推动人员及组织的长期发展,并树立具有竞争力的雇主品牌。张维梁先生拥有丰富的的工作经验,熟谙大型金融机构的财务运营和人力资源等各方面的知识和行业情况。张维梁先生具有北京大学国际工商管理硕士以及对外经济贸易大学经济学学士学位,同时也是注册金融分析师(CFA)。

3. 总公司高级管理人员基本情况：

Hans Joseph Wagner 先生：1961 年出生。Hans Joseph Wagner 先生毕业于欧柏林学院，获历史和数学双学士学位。自 1987 年以来一直从事保险精算工作，1992 年获得北美精算师资格。在加入金盛保险之前，曾任职于安盛集团总部、安盛亚太等多家保险公司并担任精算方面重要职务。2011 年 11 月，Hans Joseph Wagner 先生加入金盛人寿保险有限公司，担任首席精算师，任职批准文号为保监寿险【2011】1732 号。Hans Joseph Wagner 先生长期从事金融行业工作，拥有坚实的专业背景和丰富的精算管理经验。Hans Joseph Wagner 先生目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席精算师兼首席风险官，为公司管理委员会成员。

郭晋鲁先生：1972 年出生。郭晋鲁先生拥有复旦大学工商管理硕士学位以及中国人民大学经济学学士学位，拥有美国 CFA 协会颁授的特许金融分析师专业资格，并被聘任为中国保险保障基金有限责任公司保险行业风险评估专家委员会委员。郭晋鲁先生于 1999 年 1 月加入金盛人寿保险有限公司，先后担任金盛保险董事兼副总经理，金盛保险董事会秘书兼首席投资官。郭晋鲁先生拥有坚实的专业背景以及丰富的保险管理和资产管理经验，精通投资管理业务。郭晋鲁先生目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席投资官，为公司管理委员会成员。

吴茜女士：1971 年出生。吴茜女士拥有哈尔滨工业大学管理学硕士学位以及北京大学经济学学士学位，高级会计师职称，中国注册会计师资格（CPA），全球特许管理会计师证书（CGMA）。吴茜女士于 1995 年 8 月加入中国工商银行总行，历任总行计划财务部系统财务处副处长、海外及直属机构财务处处长，2006 年 9 月起先后担任总行财务会计部境外及直属机构财务处处长，总行财务管理中心处长，2010 年起担任总行财务部会计部副总经理职务。2015 年 8 月，吴茜女士加入工银安盛人寿保险有限公司，担任财务负责人，任职批准文号为保监许可【2015】1102 号。吴茜女士拥有丰富的金融工作经验，专业背景扎实，管理经验丰富。吴茜女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席财务官，为管理委员会成员。

（五）偿付能力信息联系人

联系人姓名：	李进
联系人办公室电话：	021-38579455
联系人传真号码：	021-58792299
联系人电子信箱：	Jin.li@icbc-axa.com

二、主要指标

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	认可资产	9,001,652	8,830,742
2	认可负债	7,592,076	7,583,649
3	实际资本	1,409,576	1,247,093
3.1	核心一级资本	1,409,576	1,247,093
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	548,655	516,317
5	核心偿付能力溢额	860,921	730,776
6	核心偿付能力充足率	257%	242%
7	综合偿付能力溢额	860,921	730,776
8	综合偿付能力充足率	257%	242%
9	保险业务收入（万元）	329,888	254,859
10	净利润（万元）	12,586	13,774
11	净资产（万元）	1,029,103	939,755

三、实际资本

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

单位：万元

项目	本季度末	上季度末
认可资产	9,001,652	8,830,742
认可负债	7,592,076	7,583,649
实际资本	1,409,576	1,247,093
核心一级资本	1,409,576	1,247,093
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

单位：万元

项目	本季度末	上季度末
最低资本	548,655	516,317
量化风险最低资本	548,655	516,317

寿险业务保险风险最低资本	144,814	126,811
非寿险业务保险风险最低资本	11,108	7,004
市场风险最低资本	385,895	366,334
信用风险最低资本	263,111	258,371
量化风险分散效应	203,066	189,628
特定类别保险合同损失吸收效应	53,206	52,576
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

根据最近两次保监会分类监管评价，我司 2016 年第一季度“偿一代”口径下分类监管评级结果为 A 类，2016 年第二季度“偿二代”口径下分类监管评级结果为 B 类，即公司偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小。

六、风险管理能力

公司根据《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》（以下简称“《偿付能力风险管理要求与评估》”）对风险管理的要求，结合股东方经验，重点完善各项风险管理制度，梳理和优化各项管理流程，不断推动公司内控项目的深入开展。

公司在学习理解偿付能力风险管理总体目标和风险偏好要求的基础上，指派责任部门全面检视现行的风险管理政策和流程。2016 年三季度，公司各个责任部门继续完善各项风险管理制度建设，陆续回顾并发布了《工银安盛人寿发展规划管控流程暂行办法》，《工银安盛人寿保险有限公司产品管理办法》，《工银安盛准备金计量工作流程和风险控制办法》，《工银安盛人寿保险有限公司再保险业务管理办法》，结合公司实际以及按照偿二代风险管理要求，进一步梳理了公司战略规划制定，产品开发，准备金计量以及再保险业务管理相关责任部门级业务流程。

公司于今年第一季度开始偿付能力风险管理能力的复评项目，该项工作已在二季度完成。在本次复评工作中，公司内审部门直接参与到各项评分要求的审阅中，与风险管理部门、内控部门一起，对相关的制度和遵循有效性的支持性文件进行审核，确保相关制度和支撑性文件的完备性。今年 9 月份，公司积极配合监管部门关于风险管理能力评估的各相关内容，并制作详尽工作底稿介绍我司各项风险管理能力状况。

为切实加强公司管理并有效管控经营风险，公司启动内部控制体系的检视回顾工作，评估公司各管理业务流程，梳理内控风险点。为顺利推进内部控制体系的建设，公司指派法律合规部依据偿二代监管规定及管理层工作要求，制定了公司内部控制体系建设和管理流程完善的工作计划。为使得内控体系建设实施阶段各项工作顺利开展，法律合规对各部门参与内控体系建设工作的业务骨干将进行内控专项培训。同时，公司于 2016 二季度启动了今年内控手册的编制工作，截止三季度末，今年内控梳理各项基本工作业已完成。

结合监管和股东方要求，以及保险业市场发展的现状和趋势，公司未来一年风险管理建设的规划如下。首先，公司将持续积极应对偿二代正式实施对公司风险管理能力的要求，根据“三位一体”的监管评价体系，持续完善公司风险管理体系、完善公司风险评估机制。其次，根据偿二代对公司风险管理能力的要求，公司将于 2016 年继续开展七大类风险的自评估工作。通过偿二代对公司风险的综合评价，识别公司风险管理方面的薄弱环节，制定整改举措并持续追踪。再次，公司将持续推进关键风险指标体系建设项目，确保公司管理层及关键职能部门及时掌握关键风险指标的变动情况，形成公司风险信息的传导及预警机制，从而有效提升公司针对潜在风险的应对能力。最后，公司将组织风险管理部、财务部、精算部等相关部门，持续推动偿二代偿付能力预测能力，提升公司偿付能力风险预警能力。

七、流动性风险

(1) 净现金流预测表

单位：万元

场景\时间段	报告日后一年				2017 年	2018 年
	未来一季度	未来二季度	未来三季度	未来四季度		
基本场景	26,653	22,420	21,838	22,660	20,268	20,722
压力场景一	16,582	9,944	10,396	10,517	9,905	9,955
压力场景二	14,949	8,031	8,181	8,268	8,256	8,103
自测场景	11,665	5,008	5,050	5,093	4,954	5,080

(2) 综合流动比率 (%)

指标\时间段	综合流动比率	
	本期数	上期数
3 个月内	445%	265%
1 年内	160%	114%

(3) 流动性覆盖率 (%)

流动性覆盖率	必测压力场景一	必测压力场景二
公司整体	1652%	1081%
投资连结独立账户	965%	1404%

综合所述，基于 2016 年三季度测算结果，公司未来流动性状况良好。同时公司每个月也会根据实时的销售情况、退保以及费用等支出的实时预测进行未来三个月短期流动性评估，及时调整投资计划，确保流动性风险可控。

八、监管措施

本报告期内无相关事项。