

工银安盛人寿保险有限公司

2017 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.....	5
三、实际资本.....	5
四、最低资本.....	6
五、风险综合评级.....	6
六、风险管理能力.....	6
七、流动性风险.....	7
八、监管措施.....	7

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、安徽省、重庆市和广西壮族自治区。

(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：

董事基本情况：本公司董事会设有 10 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 7 人。

执行董事：

孙持平先生：1958 年出生，毕业于上海财经大学，经济学硕士学位，高级经济师。自 2012 年 7 月起担任本公司董事长，为本公司管理委员会主席。

郭超先生：1959 年出生，毕业于陕西财经学院（现西安交通大学），经济学学士学位，高级会计师。自 2012 年 7 月起担任本公司董事，2012 年 12 月 14 日起担任本公司副总裁，为本公司管理委员会成员。

史小凤女士：1960 年出生，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。自 2012 年 7 月起担任本公司董事会秘书，2013 年 4 月起兼任本公司首席行政官，自 2015 年 9 月起担任本公司董事。

非执行董事：

任珠峰先生：1970 年出生，毕业于中央财经大学，博士学位。自 2009 年 5 月起担任本公司董事，2012 年 7 月起担任本公司副董事长。

陈晓燕女士：1957 年出生，毕业于山西财经学院，会计学专业学士学位，高级会计师，自 2015 年 1 月起担任本公司董事。

郑剑锋先生：1965 年出生，拥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，自 2014 年 10 月起担任本公司董事。

王莹女士：1963 年出生，毕业于陕西财经学院，经济学硕士学位，高级会计师，自 2012 年 7 月起担任本公司董事。

Jean-Louis Christian M.Laurent Josi 先生：1969 年出生，拥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学位，自 2015 年 3 月起担任本公司董事。

杨玲女士：1973 年出生，毕业于美国圣母大学，法律博士学位，拥有美国纽约州及伊利诺伊州律师执照，自 2014 年 2 月起担任本公司董事。

张文伟先生：1957 年出生，毕业于西南财经大学，金融（保险）博士学位，是英国特许认可会计师公会会员，自 2013 年 9 月起担任本公司董事。张文伟先生自 2013 年 8 月 29 日起担任本公司总裁，直至 2017 年 9 月 28 日其总裁任期到期。自 2017 年 9 月 29 日起，张文伟先生不再担任公司总经理（总裁）职务，并由执行董事变更为非执行董事。

2. 监事基本情况

本公司监事会由 5 位监事组成。

高彬女士：1963 年出生，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。自 2012 年 11 月起担任本公司监事，2017 年 1 月 31 日起担任本公司监事会轮值主席。

兰莉女士：1964 年 1 月出生，毕业于天津财经学院，金融学博士学位，高级会计师，自 2015 年 1 月起担任本公司监事。

刘国威先生：1970 年出生，拥有法国高等商业学校工商管理硕士学位，自 2012 年 11 月起担任本公司监事。

单凌女士：1975 年出生，拥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，自 2014 年 3 月起担任本公司监事。

韩韬先生：1976 年 5 月出生，具有北京大学金融学硕士学位以及保险学学士学位、高级经济师职称，自 2017 年 9 月起担任本公司监事。

3. 总公司高级管理人员基本情况：

吴茜女士：1971 年出生，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，中国注册会计师资格（CPA），全球特许管理会计师证书（CGMA）。自 2015 年 8 月起，担任本公司财务负责人（即首席财务官），为本公司管理委员会成员。

Hans Joseph Wagner 先生：1961 年出生，毕业于欧柏林学院，历史和数学双学士学位。自 2011 年 11 月起，担任本公司首席精算师，2016 年 8 月起兼任首席风险官，为本公司管理委员会成员。

郭晋鲁先生：1972 年出生，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。目前担任本公司首席投资官，为本公司管理委员会成员。

（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	期末数	期初数
1	认可资产	11,968,621	12,149,832
2	认可负债	10,669,315	11,001,806
3	实际资本	1,299,306	1,148,026
3.1	核心一级资本	1,299,306	1,148,026
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	626,315	573,463
5	核心偿付能力溢额	672,991	574,562
6	核心偿付能力充足率	207%	200%
7	综合偿付能力溢额	672,991	574,562
8	综合偿付能力充足率	207%	200%
9	保险业务收入（万元）	442,625	520,690
10	净利润（万元）	16,170	14,818
11	净资产（万元）	857,675	854,106

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	11,968,621	12,149,832
认可负债	10,669,315	11,001,806
实际资本	1,299,306	1,148,026
核心一级资本	1,299,306	1,148,026
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	626,315	573,463
量化风险最低资本	631,907	578,584
寿险业务保险风险最低资本	120,713	102,661
非寿险业务保险风险最低资本	11,149	10,599
市场风险最低资本	441,415	397,783
信用风险最低资本	337,454	328,966
量化风险分散效应	225,871	208,816
特定类别保险合同损失吸收效应	52,953	52,610
控制风险最低资本	-5,592	-5,120
附加资本		

五、风险综合评级

根据最近两次中国保监会风险综合评级（分类监管）评价结果，我司 2017 年第一季度及 2017 年第二季度分类监管评级结果均为 A 类，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小。

六、风险管理能力

公司从第二季度启动了偿二代第二支柱的年度自评估，在第三季度中对各部门评估结果进行复核，并总结相关的改进经验和措施，最终形成年度偿二代风险管理能力自评结果及分析。同时，根据监管的反馈意见及公司情况，各部门认真研究并制定了相应的提高方案。2017 年三季度，公司针对经代业务、股权投资等 9 项新业务流程梳理内控手册，识别风险点及控制点。同时研究如何建立公司的内控管理信息系统，加强内控工作的信息化水平，把手工完成的内控各项工作放到完善的信息系统中，提高内控管理的效率和效果。第四季度公司将启动 2017 年度内控自我评估及控制测试工作，对各项高风险及中风险的业务流程中的关键控制点，在总分公司开展控制有效性测试。

结合监管和股东方要求，公司战略规划，以及保险业市场发展的现状和趋势，未来一年风险管理建设的规划如下。一是公司将积极应对偿二代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。二是加强信用风险管理工作。公司将从事前、事中、事后全流程角度做好信用风险识别、评估、防范等工作。三是根据偿二代对公司风险管理能力的要求，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。四是精细化公司资产配置管理，并构建符合公司发展状况的资产管理体系，推动偿二代偿付能力预测能力并提升偿付能力风险预警能力。五是加强操作风险管理与内控体系建设，同时加强突发事件应急演练，尤其是管理层应对综合金融风险事件的场景演练。

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				2018年	2019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	105,743	106,302	100,681	102,797	106,041	104,450
压力场景一	25,797	22,003	26,625	24,317	23,593	22,236
压力场景二	23,322	20,629	22,119	26,729	20,129	25,189
自测场景	13,183	10,918	10,451	12,283	10,286	10,966

(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	1402%	167%
1年内	92%	76%

(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	1173%	1036%
投资连结独立账户	975%	1390%

综上所述，基于2017年第三季度测算结果，公司未来流动性状况良好。

八、监管措施

本报告期内无相关事项。