

工银安盛人寿保险有限公司

2017 年第四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.....	8

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：125.05 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	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股								
国有法人股	631,112.5	72.50%	275,500	0	0	275,500	906,612.5	72.50%
社会法人股								
外资股	239,387.5	27.50%	104,500	0	0	104,500	343,887.5	27.50%
其他								
合计	870,500	100%	380,000	0	0	380,000	1,250,500	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	228,000	750,300	60.00%	0
安盛中国公司	外资	104,500	343,887.5	27.50%	0
中国五矿集团公司	国有	47,500	156,312.5	12.50%	0
合计	——	380,000	1,250,500	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。

Etienne Marc Fernand Bouas-Laurent 先生：1965 年出生，拥有巴黎多菲纳大学保险硕士及巴黎 ESCP 欧洲商学院会计、审计及管理硕士学位，同时拥有 DESCPC 会计及金融研究文凭，自 2017 年 11 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，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 月起担任本公司总裁，2017 年 9 月其总裁任期到期。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	11,621,783	11,968,621
2	认可负债	9,720,074	10,669,315
3	实际资本	1,901,709	1,299,306
3.1	核心一级资本	1,901,709	1,299,306
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	802,072	626,315
5	核心偿付能力溢额	1,099,637	672,991
6	核心偿付能力充足率	237%	207%
7	综合偿付能力溢额	1,099,637	672,991
8	综合偿付能力充足率	237%	207%
9	保险业务收入（万元）	372,810	442,625
10	净利润（万元）	19,380	16,170
11	净资产（万元）	1,185,434	857,675

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	11,621,783	11,968,621
认可负债	9,720,074	10,669,315
实际资本	1,901,709	1,299,306
核心一级资本	1,901,709	1,299,306
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	802,072	626,315
量化风险最低资本	809,233	631,907
寿险业务保险风险最低资本	188,111	120,713
非寿险业务保险风险最低资本	13,295	11,149
市场风险最低资本	581,757	441,415
信用风险最低资本	355,651	337,454
量化风险分散效应	277,441	225,871
特定类别保险合同损失吸收效应	52,139	52,953
控制风险最低资本	-7,162	-5,592
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，本公司 2017 年第二季度及 2017 年第三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

本公司根据《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》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。

2017 年本公司继续推进提升各项风险薄弱环节，不断夯实公司整体风险管理体系的建设，逐步细化各类关键作业流程，同时，开展偿二代风险管理能力自评估，对现行的规章、工作流程进行回顾，从风险管理的基础与环境、目标与工具、七大类风险管理框架体系等角度，分析现有的组织架构、规章制度、管理流程、信息沟通机制各环节现状并给出合理审慎自评。

为切实加强公司管理，有效管控经营风险，本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。2017 年本公司不断完善内控手册及内控体系的建设，并对新的业务流程进行深入分析梳理。

中国保监会对本公司进行的最近一次偿付能力风险管理能力监管评估时间为 2016 年，其

评估得分为 81.77 分，各类风险的评估结果如下：

(1) 基础与环境：	16.68
(2) 目标与工具：	7.98
(3) 保险风险管理能力：	8.77
(4) 市场风险管理能力：	7.65
(5) 信用风险管理能力：	7.78
(6) 操作风险管理能力：	8.77
(7) 战略风险管理能力：	8.38
(8) 声誉风险管理能力：	7.50
(9) 流动性风险管理能力：	8.27
总计：	81.77

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				2019 年	2020 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	153,692	152,503	106,524	158,912	303,061	300,899
压力场景一	-214,405	51,651	20,902	52,727	11,735	33,600
压力场景二	24,277	22,283	55,493	23,888	55,471	40,230
自测场景	-333,848	13,124	14,186	11,633	-116,452	12,263

(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	81%	1402%
1 年内	134%	92%

(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	408%	330%
投资连结独立账户	880%	1257%

综上所述，基于 2017 年第四季度测算结果，公司未来流动性状况良好。

八、监管措施

2017年5月至6月，深圳保监局在对深圳中心支公司进行的现场检查中发现其存在虚列费用、客户信息不真实、客户信息真实性管理不符合监管要求等问题。深圳保监局于2017年10月出具《行政处罚决定书》，给予深圳中心支公司30万元罚款的行政处罚；给予时任银保业务部经理王飞警告并处4万元罚款的行政处罚；给予时任负责人杜姗姗警告并处6万元罚款的行政处罚。

2017年9月，福建保监局在对福建分公司进行的现场检查中发现其员工蔡光宇在未经福建保监局核准任职资格的情况下，按照分公司总经理助理的分工，分管个险业务部和工会，实际履行了高级管理人员职责。福建保监局于2017年12月出具《行政处罚决定书》，对福建分公司处以2万元罚款、对福建分公司负责人周峰处以警告并处1万元罚款的处罚决定。