

# 工银安盛人寿保险有限公司

## 2018 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：马健

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	906,612.5	72.50%	0	0	0	0	906,612.5	72.50%
社会法人股								
外资股	343,887.5	27.50%	0	0	0	0	343,887.5	27.50%
其他								
合计	1,250,500	100%	0	0	0	0	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	期末持股数量或出资额	期末持股比例	质押或冻结的股份
中国工商银行	国有	0	750,300	60.00%	0
安盛中国公司	外资	0	343,887.5	27.50%	0
中国五矿集团有限公司	国有	0	156,312.5	12.50%	0
合计	——	0	1,250,500	100.00%	0

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：**

马健先生：1964 年出生，毕业于复旦大学-香港大学，工商管理硕士学位，高级经济师。自 2018 年 4 月 11 日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 DESCP 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。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会由 5 位监事组成。

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。自 2018 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，金融学专业博士学位，高级会计师，自 2015 年 1 月起担任本公司监事。

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。

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），自 2018 年 6 月起，吴茜女士担任工银安盛人寿保险有限公司总经理（即总裁），吴茜女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司总经理（即总裁）兼首席财务官，为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，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，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](mailto: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	11,764,225	11,068,857
2	认可负债	9,662,919	9,037,847
3	实际资本	2,101,306	2,031,010
3.1	核心一级资本	2,101,306	2,031,010
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	944,890	917,097
5	核心偿付能力溢额	1,156,417	1,113,913
6	核心偿付能力充足率	222%	221%
7	综合偿付能力溢额	1,156,417	1,113,913
8	综合偿付能力充足率	222%	221%
9	保险业务收入（万元）	776,584	728,842
10	净利润（万元）	20,143	18,962
11	净资产（万元）	1,161,642	1,156,666

## 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	11,764,225	11,068,857
认可负债	9,662,919	9,037,847
实际资本	2,101,306	2,031,010
核心一级资本	2,101,306	2,031,010
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
<b>最低资本</b>	944,890	917,097
量化风险最低资本	953,326	925,286
寿险业务保险风险最低资本	230,714	216,221
非寿险业务保险风险最低资本	12,825	11,961
市场风险最低资本	725,260	709,351
信用风险最低资本	335,206	327,131
量化风险分散效应	297,272	286,664
特定类别保险合同损失吸收效应	53,407	52,715
控制风险最低资本	-8,437	-8,189
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

最近二次风险综合评级结果：2018 年第一季度：B 类；2018 年第二季度：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。

2018 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，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，启动年度内控自我评估及控制测试工作。

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	52,321	52,652	53,143	53,465	127,369	121,105
压力场景一	49,105	47,842	44,391	52,841	101,816	111,380
压力场景二	49,009	43,983	42,362	50,831	98,762	95,061
自测场景	33,173	28,631	34,126	32,743	63,791	66,700

(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	249%	359%
1年内	139%	159%

(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	624%	640%
投资连结独立账户	851%	964%

综上所述, 基于2018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。