

工银安盛人寿保险有限公司

2018 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.....	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、广西壮族自治区和云南省。

(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
------	------	---------------	------------	--------	----------

中国工商银行股份有限公司	国有	0	750,300	60.00%	0
安盛中国公司	外资	0	343,887.5	27.50%	0
五矿资本控股有限公司	国有	+125,050	125,050	10%	0
中国五矿集团有限公司	国有	-125,050	31,262.5	2.50%	0
合计	——	0	1,250,500	100.00%	0

中国工商银行和安盛中国公司之间，以及他们与五矿资本控股有限公司和中国五矿集团有限公司之间不存在关联方关系；五矿资本控股有限公司为中国五矿集团有限公司为其实际控制的五矿资本股份有限公司（股票代码 600390）的全资子公司。

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。

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。

顾继红女士：1971 年 6 月出生，拥有辽宁大学经济学学士和香港大学工商管理硕士学位，高级经济师、反洗钱师（CAMS）、国际信用证审单专家（CDCS）、国际注册内部审计师（CIA）和国际

注册内部控制评估师（CCSA）职称，自 2018 年 10 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。

Xavier Veyry 先生：1973 年 8 月出生，拥有法国拉罗谢尔高等商学院金融学、市场营销硕士学位及研究生文凭，自 2018 年 10 月起担任本公司董事。

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。

周强先生：1976年出生。拥有四川大学工商管理硕士学位以及复旦大学理学学士学位。目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席财务官、财务负责人，为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	11,882,690	11,764,225
2	认可负债	9,624,766	9,662,919
3	实际资本	2,257,924	2,101,306
3.1	核心一级资本	2,257,924	2,101,306
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	982,860	944,890
5	核心偿付能力溢额	1,275,064	1,156,417
6	核心偿付能力充足率	230%	222%
7	综合偿付能力溢额	1,275,064	1,156,417
8	综合偿付能力充足率	230%	222%
9	保险业务收入（万元）	773,512	776,584
10	净利润（万元）	16,597	20,143
11	净资产（万元）	1,331,963	1,161,642

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	11,882,690	11,764,225
认可负债	9,624,766	9,662,919
实际资本	2,257,924	2,101,306
核心一级资本	2,257,924	2,101,306
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	982,860	944,890
量化风险最低资本	993,390	953,326
寿险业务保险风险最低资本	238,665	230,714
非寿险业务保险风险最低资本	15,909	12,825
市场风险最低资本	775,626	725,260
信用风险最低资本	316,942	335,206
量化风险分散效应	297,143	297,272
特定类别保险合同损失吸收效应	56,609	53,407
控制风险最低资本	-10,530	-8,437
附加资本	-	-

五、风险综合评级

最近二次风险综合评级结果：2018年第二季度：A类；2018年第三季度：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。

中国银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 2018 年，其评估得分为 82.12 分，各类风险的评估结果如下：

1. 基础与环境：	16.83
2. 目标与工具：	7.45
3. 保险风险管理能力：	8.42
4. 市场风险管理能力：	8.37
5. 信用风险管理能力：	8.13
6. 操作风险管理能力：	8.38
7. 战略风险管理能力：	8.25
8. 声誉风险管理能力：	8.14
9. 流动性风险管理能力：	8.15
总计	82.12

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	65,002	64,339	64,479	67,716	130,378	267,891
压力场景一	46,288	34,631	35,145	47,786	108,355	203,678
压力场景二	23,199	31,685	24,596	39,840	98,034	155,060
自测场景	18,247	18,605	11,100	19,953	32,858	37,789

(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	96%	249%
1 年内	194%	139%

(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	990%	368%
投资连结独立账户	7405%	7016%

综上所述，基于 2018 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

本报告期内无相关事项。