

# 工银安盛人寿保险有限公司

## 2021 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.....	6
四、最低资本.....	6
五、风险综合评级.....	7
六、风险管理能力.....	7
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：马健

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路166号5层E单元、18层和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、云南省和江西省。

## (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（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

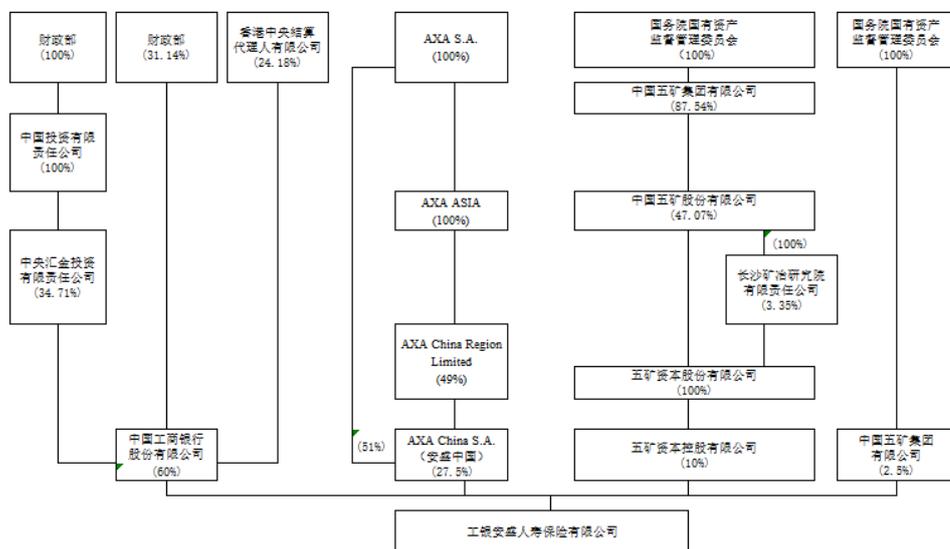
五矿资本控股有限公司	国有	0	125,050	10.00%	0
中国五矿集团有限公司	国有	0	31,262.5	2.50%	0
合计	——	0	1,250,500	100.00%	0

股东关联方关系的说明

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。

#### （四）控股股东或实际控制人

公司包括四方股东，分别为：a. 中国工商银行股份有限公司（中华人民共和国财政部直接及间接控股 65.85%），持有公司 60%的股权；b. 安盛中国公司 (AXA S. A. 直接及间接控股 100%)，持有公司 27.5%的股权；c. 五矿资本控股有限公司（国务院国有资产监督管理委员会间接控股 44.14%），持有公司 10%的股权；d. 中国五矿集团有限公司（国务院国有资产监督管理委员会控股 100%），持有公司 2.5%的股权。股权结构详见下图：



#### （五）子公司、合营企业和联营企业

2019年5月13日，工银安盛人寿保险有限公司全资控股子公司工银安盛资产管理有限公司（简称“子公司”）正式成立。子公司由工银安盛人寿保险有限公司 100%持股，出资额为 1 亿元人民币。

## （六）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：本公司董事会现有 8 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 5 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 月起担任本公司董事长，为本公司管理委员会主席。

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，正高级会计师职称，中国注册会计师资格（CPA），全球特许管理会计师证书（CGMA）。自 2018 年 6 月起，吴茜女士担任本公司总裁，为公司管理委员会成员，自 2019 年 1 月起担任本公司董事。

陶仲伟女士：1972 年出生，拥有河北地质学院（河北地质大学）会计学学士学位。自 2020 年 12 月起担任本公司董事、副总裁职务，为公司管理委员会成员。

非执行董事：

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。

顾继红女士：1971 年出生，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。

Choi Dongjun 先生：1971 年出生，拥有首尔国立大学的法学学士学位和西北大学的凯洛格管理学院工商管理硕士学位，自 2021 年 8 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。

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，为本公司监事会轮值主席。

张伟峰先生：1973 年出生，拥有中国人民大学社会工作与管理学士学位及中国人民大学金融学硕士学位，自 2019 年 7 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。

韩韬先生：1976 年出生，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。

汤之群女士：1972 年出生，具有上海交通大学工学硕士学位，自 2020 年 4 月起担任本公司职工监事。

### 3. 总公司高级管理人员基本情况：

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（副总经理），为公司管理委员会成员。

喻凌燕女士：1977 年出生，拥有上海财经大学经济学学士学位，拥有北美精算师资格。目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席精算师（副总经理）兼首席风险官，为公司管理委员会成员。

狄文萍女士：1970 年出生，拥有上海财经大学管理学硕士学位，正高级会计师职称，中国注册会计师资格（CPA）。2020 年 6 月起担任本公司内审部总经理，2021 年 8 月起担任本公司审计责任人。

阳丽琼女士：1972 年出生，拥有湖南财经学院法学学士学位，高级经济师职称，律师资格。2020 年 6 月起担任本公司法律合规部总经理，2021 年 8 月起担任本公司合规负责人。

#### （七）偿付能力信息联系人

联系人姓名：叶冰  
联系人办公室电话：021-38579505  
联系人传真号码：021-58792299  
联系人电子信箱：[bing.ye@icbc-axa.com](mailto:bing.ye@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	24,378,703	23,200,509
2	认可负债	20,565,252	19,363,013
3	实际资本	3,813,451	3,837,496
3.1	核心一级资本	3,813,451	3,837,496
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	2,301,468	2,195,037
5	核心偿付能力溢额	1,511,982	1,642,459
6	核心偿付能力充足率	166%	175%
7	综合偿付能力溢额	1,511,982	1,642,459
8	综合偿付能力充足率	166%	175%
9	保险业务收入（季度数）	1,694,503	1,110,473
10	净利润（季度数）	18,104	1,158
11	净资产	2,011,068	2,051,900

### 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	24,378,703	23,200,509
认可负债	20,565,252	19,363,013
实际资本	3,813,451	3,837,496
核心一级资本	3,813,451	3,837,496
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	2,301,468	2,195,037
量化风险最低资本	2,326,125	2,218,553
寿险业务保险风险最低资本	470,333	457,044
非寿险业务保险风险最低资本	18,469	17,436

市场风险最低资本	1,751,686	1,662,831
信用风险最低资本	878,670	845,185
量化风险分散效应	708,139	680,903
特定类别保险合同损失吸收效应	84,892	83,040
控制风险最低资本	-24,657	-23,517
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

最近两期风险综合评级结果：2021 年第一季度：A 类；2021 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。

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

### （一）流动性风险指标

(1) 净现金流预测表

单位：万元

时间段	报告日后一年				2022 年	2023 年
	未来一季度	未来二季度	未来三季度	未来四季度		
净现金流	526,016	952,440	708,836	1,134,073	3,772,670	3,350,727

(2) 综合流动比率 (%)

时间段	3 个月内	1 年内	1-3 年	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率	267%	287%	86%	117%	46%

(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	655%	1053%
投资连结独立账户	220%	475%

## (二) 流动性风险分析及应对措施

公司 2021 年三季度末的流动性资产储备可有效覆盖净流出量，公司的流动性状况良好。公司将在确保流动性风险可控前提下，不断优化现金使用效率，确保流动性风险在可接受范围内。公司将持续完善流动性风险管理体系，加强流动性风险指标监测，防范流动性风险的发生。

## 八、监管措施

本报告期内无相关事项。