

# 偿付能力季度报告摘要

同方全球人寿保险有限公司

Aegon THTF Life Insurance Co., Ltd

2016 年第 1 季度

# 目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	4
三、实际资本.....	4
四、最低资本.....	5
五、风险综合评级（分类监管） .....	6
六、风险管理状况 .....	9
七、流动性风险 .....	10
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	10

# 一、基本信息

(一) 注册地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号楼

(二) 法定代表人：王林

(三) 经营范围和经营区域：

经营范围： 承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险的保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔、及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务

经营区域： 上海市，北京市，江苏省，山东省，浙江省，广东省，天津市，河北省，湖北省，福建省，四川省

(四) 股权结构及股东：

股东名称	股权类别	出资额	占比 (%)
同方股份有限公司	社会法人股	120,000	50%
全球人寿保险国际有限公司 (荷兰)	外资股	120,000	50%
合计		240,000	100%

(五) 控股股东或实际控制人：

(是  否 )

报告期末未有控股股东或实际控制人。

(六) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

(是  否 )

报告期末未有子公司、合营企业或联营企业。

## （七）董事、监事及总公司高级管理人员的基本情况

### 1. 董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事。

王林：1958 年出生，中共党员，1982 年本科毕业于山西财经学院商业经济专业，1986 年硕士毕业于中国社会科学院研究生院，获商业经济硕士学位，2014 年 12 月起出任本公司董事会董事长，任职批准文号为保监许可[2014]1091 号。王林先生自 2002 年 8 月起担任中国石油天然气集团奥伊尔投资管理有限责任公司董事长兼总经理，于 2006 年 10 月加入中意财产保险有限公司任董事长，2007 年 5 月加入中意人寿保险有限公司任董事长，2013 年 5 月起兼任中意资产管理有限责任公司董事长。

Damiaan Jacobovits de Szeged：1970 年出生，拥有荷兰格罗宁根大学经济学硕士学位。2013 年 9 月起出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监国际[2013]288 号。Damiaan Jacobovits de Szeged 于 2005 年 5 月加入全球人寿保险集团，目前担任集团业务发展部执行副总裁兼负责人，并从 2011 年 10 月起兼任集团管理委员会委员。

郭亚陶：1954 年出生，毕业于醒吾技术学院。2007 年 2 月至今出任本公司董事会董事。任职批准文号为保监国际[2007]143 号。郭亚陶先生拥有近二十年的保险从业经验，曾将美国全美人寿保险公司带进中国并最终获取经营许可，并曾任全美人寿保险公司中国首席代表。现任中睦（控股）有限公司董事长兼首席执行官、全球人寿保险集团中国首席顾问。

David William Wolf，1964 年出生，拥有罗格斯新泽西州立大学学士和西东大学硕士学位。2015 年 1 月起出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可[2014]1137 号。David William Wolf 先生 1988 年加入美国保德信集团担任副总裁，于 2003 年加入 Gibraltar Life 人寿保险担任高级副总裁，于 2006 年加入中国太平洋人寿保险有限公司担任运营委员会副主席兼执行副总经理，于 2007 年加入美国保德信集团担任高级副总裁，于 2008 年加入 ACE 人寿保险公司担任总裁。2011 年担任全球人寿亚太总部首席运营官。

周立业：1963 年出生，清华大学工程物理系研究生毕业。现任清华控股有限公司董事兼总裁、同方股份有限公司董事长，历任清华大学核研院副院长、内蒙古宏峰实业股份有限公司总经理、清华控股有限公司副总裁、董事兼总裁、同方股份有限公司董事、董事长之职。2016 年 1 月起担任同方全球人寿保险有限公司董事。

黄俞：1968 年出生，英国格林威治大学研究生毕业。曾任鹏华基金管理有限公司董事、北京紫光制药有限公司董事长、北京清控人居环境研究院有限公司董事长等。现任深圳市华融泰资产管理有限公司董事长，深圳华控赛格股份有限公司董事长，联合水泥控股有限公司主席兼执行董事，鹏华基金管理有限公司监事会主席，深圳市前海清控弘泰投资发展有限公司董事长、总经理，深圳市前海弘泰基金管理有限公司董事长，深圳市奥融信投资发展有限公司执行（常

务)董事、总经理,清华控股有限公司高级副总裁,同方股份有限公司副董事长。2016年3月起担任同方全球人寿保险有限公司董事。

董事会秘书:

毕静媛:1968年出生,毕业于中央财经大学,获金融保险硕士学位。2007年2月23日起担任公司董事会秘书,分管董事会事务,任职批准文号为保监国际[2007]144号。现任全球人寿保险国际公司北京代表处首席代表兼同方全球董事会秘书,历任英国鹰星人寿保险有限公司北京代表处首席代表等。

## 2. 监事基本情况

本公司无监事。

## 3. 总公司高级管理人员基本情况

朱勇:1970年出生,毕业于暨南大学,金融学硕士。总经理任职批准文号为保监许可[2015]196号。2015年出任本公司总经理。历任中意人寿保险有限公司首席个人营销发展官,中意人寿广东省分公司总经理,中意人寿保险有限公司总经理助理职位。

陈育能:1974年出生,毕业于厦门大学,获经济学学士学位,之后获新加坡国立大学管理学硕士学位。2004年加入,现任本公司高级副总经理兼首席财务官。副总经理、财务负责人任职批准文号为保监国际[2009]1241号、保监国际[2009]1296号。历任光大永明人寿保险有限公司财务助理副总裁及多家保险公司财务经理,财务助理副总经理职位。

方秋霞:1966年出生,中共党员,毕业于河南中医学院,中医临床学士学位,之后获武汉大学工商管理硕士学位。2015年5月出任同方全球人寿保险有限公司副总经理,任职批准文号为保监许可[2015]472号。历任平安保险河南分公司客户服务部经理,泰康人寿河南分公司副总经理,总公司银行保险部副总经理、总公司办公室主任、四川分公司总经理、总公司总经理助理兼上海分公司总经理、总公司总经理助理兼银行保险事业部总经理职位。

丁子琴:1971年出生,中共党员,毕业于华东政法大学,获法学学士学位,之后获上海交通大学工商管理硕士学位。2008年加入,现任本公司首席合规官兼法律责任人,法律责任人、合规负责人任职批准文号分别为保监寿险[2008]355号及保监法规[2008]792号。历任上海市检察院起诉科公诉人,上海飞人集团法务审计部法律顾问,1998年进入保险业,先后在平安寿险上海分公司、太平人寿保险有限公司总部任职。

杨雪莲:1977年出生,拥有上海财经大学保险精算学士学位,北美精算师协会资格会员。2007年加入,现任本公司总精算师兼首席风险官。总精算师任职批准文号为保监寿险[2011]1579

号。首席风险官报备文号为海康人寿[2015]070号。杨雪莲曾担任总监-企业规划精算部的职务。

王娟：1979年出生，拥有香港中文大学会计学士学位。2012年加入，现任本公司首席审计官兼审计责任人。审计责任人职批准文号为保监国际[2012]689号。在加入公司之前，王娟曾在毕马威会计师事务所担任审计经理、在全球人寿集团亚太区(AEGON Asia)担任审计经理职务。

## (八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：姜浩川

联系方式：[louhaochuan@aegonthf.com](mailto:louhaochuan@aegonthf.com)

## 二、主要指标

项目	本季度	上季度
核心偿付能力充足率(%)	172	153
核心偿付能力溢额(万元)	79,055	53,420
综合偿付能力充足率(%)	172	182
综合偿付能力溢额(万元)	79,055	83,420
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入(万元)	57,004	29,788
净利润(万元)	1,313	493
净资产(万元)	135,501	113,793

## 三、实际资本

项目	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
认可资产(万元)	1,001,263	1,139,451	1,019,837
认可负债(万元)	812,985	954,732	831,316
实际资本(万元)	188,278	184,719	188,521
核心一级资本(万元)	188,278	154,719	188,521
核心二级资本(万元)	—	—	—
附属一级资本(万元)	—	30,000	—
附属二级资本(万元)	—	—	—

## 四、最低资本

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>最低资本</b>	<b>109,223</b>	<b>101,299</b>
1.1	量化风险最低资本	109,223	101,299
1.1.1	寿险业务保险风险最低资本	32,563	32,815
1.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	4,016	1,401
1.1.3	市场风险最低资本	91,610	86,583
1.1.4	信用风险最低资本	20,679	13,759
1.1.5	量化风险分散效应	28,946	22,974
1.1.6	特定类保险合同损失吸收效应	10,699	10,285
1.2	控制风险最低资本	-	-
1.3	附加资本	-	-
1.3.1	逆周期附加资本	-	-
1.3.2	国内系统重要性保险机构的附加资本	-	-
1.3.3	全球系统重要性保险机构的附加资本及其他附加资本	-	-

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）风险综合评级信息

根据保监会财务会计部发出的《关于 2015 年第 3 季度分类监管评价结果的通知》及《关于 2015 年第 4 季度分类监管评价结果的通知》，我司均被评定为 B 类。因偿二代下的风险综合评级尚未开始，故无法提供相关信息。

### （二）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估情况

我司根据偿付能力监管规则第 11 号的要求分别建立了操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险管理制度。首先，从制度层面保证符合偿二代的要求；其次，各相关部门、分支机构根据各项制度要求执行各项风险管理要求。

参照偿付能力监管规则第 10 号文中有关操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的评价类别和方法以及我司目前实务中对相关风险的识别和评估，就我司一季度的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险作如下评估：

操作风险，我司建立了详尽的操作风险关键指标，并实时监控，定期向风险控制委员会汇报，督促管理层、渠道及相关后援部门对异常指标予以关注，并采取相应措施予以改进。总结来说，一季度操作风险指标异常主要是客户投诉方面的指标。对此，公司营运部门已制定相应的整改措施，持续进行整改。一季度，我司没有发生因不完善的内部操作流程、人员、系统及外部事件导致大的直接损失或间接损失，但因销售误导等不规范销售行为导致公司发生一些客诉损失，因理赔争议导致一些诉讼损失，以及因一个个人所得税问题导致的税务机关处罚。

战略风险，公司在年初制定了战略蓝图，确定了四场必胜战役，即全数字平台、高忠诚客户、专家型员工、多元化渠道；确定了四大支柱策略，即机构、产品、投资、风险。从公司目前发展情况看，我司正按照既定战略在正常实施中。

目前，我司对战略风险主要通过市场一致性新业务价值率偏差、银保期交占比偏差率指标监测。从 3 月的指标监控情况看，市场一致性新业务价值率偏差不够理想，银保期交占比偏差率处于警戒值。两项指标均不理想的原因是，银保渠道销售的趸交产品占比超出预算比例。针对此问题，公司要求银保渠道在 2016 年控制趸交产品比例，提高期交产品的占比。

声誉风险，一季度没有发生因公司经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对我司进行负面评价。



流动性风险，公司将继续通过压力测试等形式，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，以保持合理安全的流动性水平。

### （三）自评估的方法、流程、评估结果

我司根据监管的要求及公司自身的实际情况采用多种自评估的方法和流程，主要的有：

根据《寿险公司内部控制评价办法（试行）》、《寿险公司内部控制基本准则》以及我司根据监管文件制定的相关内部控制评估的制度进行内部控制评估；内部评估的基本要求为，内部控制应从健全性、合理性、有效性三个方面进行，遵循全面性、一致性、公正性、重要性、及时性原则，评价内容应包含控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通、监督五个方面，评价方式采用相关部门自评和合规、内审部门作为独立第三方独立评估相结合的方式。评估的流程为，法律合规部下属内控风险管理中心牵头实施，总、分公司各部门参与，总公司合规管理中心和内部审计部进行独立评价。实施的步骤为分五个阶段，一制定评估方案，二是各部门依据评估方案进行自评，三是合规管理中心和内部审计部进行独立评价，四是进行总结报告，五是整改跟踪。

公司建立了七大类风险的关键风险指标，设定预警阈值，并实时监控，定期向风险控制委员会报告；对于指标异常的情况，由相关部门制定整改措施予以整改。

针对特定业务部门或业务目标，我司利用风险控制自我评估（RCSA）进行评估。风险控制自我评估（RCSA）在预定的范围内执行，通过不同部门间对业务目标的理解，识别阻碍实现这些目标的运营风险，评估在已发现的风险下现有降低风险的措施是否适当，以及评估风险发生的可能性以及它们在不同条件下造成的损失。风险评估是在梳理与确定了关键风险点后，流程负责人和参会人将就发生的可能性和损失影响程度对风险进行评分，并根据发生的可能性和妨碍业务目标的损失程度（风险大小等于发生的可能性乘以损失程度）来对这些风险进行排序，评估出的相对高的风险，并对这些风险明确责任人、责任部门及制定整改方案并督促执行。

2016年2月，我司完成了2015年度的内控自评估，评估的总体结论为合格，内部控制基本健全、合理、有效，但在内部控制方面存在一般缺陷。针对缺陷，相关部门已制定行动方案，予以整改。

2016年3月，关键风险指标的监测情况为：

市场风险，公司设立了权益资产占比、权益风险敏感度两项指标。其中权益资产占比，处于绿色安全区域；权益风险敏感度处于黄色预警区域，资产事业管理部对此进行了说明。

信用风险，公司设立了AA及AA以下级别的债券占比一项指标，处于绿色安全区域。

保险风险，公司设立了累计趸交保单件数退保率、期交保单首年持续率偏差、欺交保单首年持续率三项指标；其中，累计趸交保单件数退保率处于红色警戒区域；期交保单首年持续率偏差处于黄色预警区域；期交保单首年持续率偏差中首年件数持续率处于绿色安全区域，首年保费持续率处于黄色预警区域；对于处于红色警戒区域的指标，公司分析了原因，主要是银保渠道销售的趸交产品近期退保较多。

操作风险，公司设立了犹豫期内电话回访成功率、新契约回访完成率、客诉处理情况、客户投诉率、银保渠道犹豫期退保率、违规指数、员工主动离职率等多项指标，监测情况如上所述。

战略风险，公司设立了市场一致性新业务价值率偏差、银保期交占比偏差率两项指标，监测情况如上所述。

声誉风险，公司设立了亿元标保负面新闻事件数及负面新闻或负面信息影响度两项指标，处于绿色安全区域。

流动性风险，公司设立了融资回购比率一项指标，处于绿色安全区域。

以上指标监测情况显示，大部分指标在绿色安全区域，少部分指标由于银保渠道的趸交保单占比过高及存量保单的品质问题导致相关指标异常。

我司在一季度进行了电子商务部的风险控制自我评估，通过评估确定了 8 个需要进一步控制的关键风险点，相关部门针对风险点制定了整改计划予以整改，使得相应风险得到控制。

另外，根据《关于开展万能型人身保险风险排查有关事项的通知》寿险部函（2016）132 号的要求，我司在 3 月份进行了万能型人身保险风险排查，排查结果为我司万能险产品的风险总体较小，风险可控。

通过以上多种自评估的方法和流程，我司在一季度从点到面进行了较为全面的风险自评估，汇总各项自评估的结果看，我司的整体风险在可控范围内。

## 六、风险管理状况

### （一）公司分类

根据保监会发布的《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》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，列报指标如下：

公司类型：II 类保险公司

成立日期：2003 年 4 月

最近会计年度的签单保费：24.85 亿元

最近会计年度的总资产：114.72 亿元

省级机构数量：11 家

### （二）风险管理改进措施及各项措施的实施进展情况

#### 1. 风险管理制度的建设与完善

截至 2016 年一季度末，我司偿二代风险管理制度建设基本完成，制定、发布了保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险七大类风险管理办法及相应的细则，形成了较为完善的风险管理制度体系。

#### 2. 管理流程的梳理与优化

在 2016 年第一季度，我司进行了多项管理流程的梳理与优化，主要如下：

明确了资产管理事业部岗位职责及投资相关工作的合规工作与发生合规风险事件后的报告流程；另外，资产事业管理部根据保监会有关岗位设置的要求，增加了相关岗位人员。

在再保险管理方面，产品开发部重新梳理了再保险审批流程，并制定了新的再保险审批流程，使得在遇到特殊的再保险问题时，审批流程更清晰、高效，并更好地控制风险。

为加强客户信息真实性管理，经代渠道将经代公司保险营销员的信息录入相关信息管理系统，并定期进行维护；营运部门在审核经代公司递交的投保申请时对签单保险营销员的信息与系统中的信息进行校验，以控制非实名销售的风险。

#### 3. 制度执行有效性

对于已制定、发布的制度，我司相关业务部门根据制度规定制定相应的操作流程，并将相关的内部控制要求嵌入到相关的业务操作系统中，各相关工作岗位根据授权，在相关的系统中进行操作、复核、审批，各项业务操作记录及相应的支持文件均在系统中保存和查阅。我司也

建立了内部监督机制，通过合规检查、风险排查、内部审计等方式监督业务部门是否有效执行各项制度。总体来看，我司的各项制度基本上都能得到有效执行。

### （三）风险管理中存在的问题和需要改进的地方

目前我司的风险管理职能由法律及合规部下设的内控风险管理中心，以及精算部下设的财务风险管理团队履行，承担相应的营运风险和财务风险管理工作，并向公司管理层下属的风险控制委员会报告。在偿二代的要求下，我司将进一步优化此管理架构，形成统一完整的风险管理架构，切实履行二道防线的功能。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

项目	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	76,536	4,424
综合流动比率（%）	116%	114%
流动性覆盖率-压力情景一（%）	2274%	1870%
流动性覆盖率-压力情景二（%）	3251%	2524%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率-压力情景一（%）	54%	68%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率-压力情景二（%）	147%	169%

### （二）流动性风险分析及应对措施

本季度新增保费趸交万能产品占比较高，预计在未来年度将有较大的退保压力，因此基本情形下未来第4季度，压力情形下未来第2季度、第4季度、未来第2年出现净现金流小于零的情况（最大缺口约为人民币8亿元）。

期末公司持有现金及现金等价物余额约为人民币15亿元。本年度，公司将考虑市场变化等因素审慎投资，以满足流动性的资金需求。与此同时，公司亦将严格按照《同方全球人寿保险有限公司流动性风险管理办法》，从控制业务发展频率，调整产品结构等方面入手，及时调整市场策略，以满足流动性管理要求，防范流动性风险。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生被保监会采取监管措施的情况。