

保险公司

偿二代偿付能力报告摘要

平安养老保险股份有限公司

Ping An Annuity Insurance Company of China Ltd

2019 年三季度

目录

一、基本信息	1
二、主要指标	10
三、实际资本	11
四、最低资本	12
五、风险综合评级	13
六、风险管理状况	14
七、流动性风险	16
八、监管机构对公司采取的监管措施	18

一、基本信息

(1) 注册地址

我司注册地址为中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1333 号 20 楼、21 楼。

(2) 法定代表人

我司法定代表人为甘为民。

(3) 经营范围和经营区域

我司经营范围：团体养老保险及年金业务；团体人寿保险及年金业务；团体长期健康保险业务；个人养老保险及年金业务；个人长期健康保险业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；养老保险资产管理产品业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；与资产管理业务相关的咨询业务；经中国保监会批准的其他业务。

我司经营区域：北京市、上海市、天津市、重庆市、安徽省、福建省、甘肃省、广东省、广西壮族自治区、贵州省、海南省、河北省、河南省、黑龙江省、湖北省、湖南省、吉林省、江苏省、江西省、辽宁省、内蒙古自治区、宁夏回族自治区、青海省、山东省、山西省、陕西省、四川省、新疆维吾尔自治区、云南省、浙江省。

(4) 股权结构及股东

我司股权结构如下：

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额(万元)	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(%)
社团法人股	486,000	100%		-	-		486,000	100%
合计	486,000	100%		-	-		486,000	100%

我司股东如下：

序号	股东名称	持股数量 (股)	持股比例 (%)
1	中国平安保险（集团）股份有限公司	4,185,000,000	86.11
2	中国平安人寿保险股份有限公司	669,000,000	13.77
3	中国平安财产保险股份有限公司	3,000,000	0.06
4	平安信托有限责任公司	1,500,000	0.03
5	深圳市平安创新资本投资有限公司	1,500,000	0.03
合 计		4,860,000,000	100.00

（5）实际控制人

我司实际控制人为中国平安保险（集团）股份有限公司。

（6）子公司、合营企业和联营企业

行次	被投资单位名称	与本公司关系	报告期末持股比例
1	金保信社保卡科技有限公司	联营企业	40%
2	平安基础产业投资基金管理有限公司	联营企业	49%

（7）董事、监事和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 7 位董事，其中执行董事 1 位。

执行董事：

甘为民，男，52岁，批准文号“保监许可（2017）1459号”，于2017年12月29日出任本公司董事长。现任平安养老保险股份有限公司董事长、首席执行官，全面主持公司的经营管理工作。甘先生于1989年参加工作，2017年6月加入平安，此前先后任职中国四川国际经济技术合作公司团支部书记、香港嘉陵集团财务公司任融资部主任、中信实业银行重庆分行公司业务部总经理、中信实业银行重庆分行解放碑支行行长、中国民生银行重庆分行任行长、重庆银行股份有限公司行长、重庆银行股份有限公司董事、重庆银行股份有限公司董事长等职务。甘先生获西南财经大学工商管理学硕士学位，高级政工师职称。

非执行董事：

高菁，男，54岁，批准文号“保监许可〔2017〕1329号”，于2017年11月20日出任本公司副董事长。现任平安养老保险股份有限公司副董事长、平安医疗健康管理股份有限公司联席董事长。高先生1994年10月加入平安，历经平安产险、寿险、信托、养老险等多个系列，曾任平安信托投资有限责任公司常务副总经理、平安养老保险股份有限公司副总经理及总经理等职务。加入平安之前，高先生于中国人民银行江苏省分行、中国人民保险公司江苏省分公司工作。高先生获北京大学工商管理硕士学位，中国社会科学院国民经济学专业博士学位。

李源祥，男，54岁，批准文号“保监寿险〔2012〕815号”，于2012年7月16日出任本公司董事。现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事，联席首席执行官、常务副总经理、首席保险业务执行官，李先生兼任平安寿险、产险、健康险、医保科技、平安健康医疗科技多家公司董事职务。李先生于2004年2月加入平安，先后任平安人寿董事长特别助理、总经理、董事长等职务。此前，李先生曾任英国保诚台湾分公司资深副总裁、信诚人寿保险总经理等职务。李先生是英国剑桥大学财政金融专业硕士毕业。

姚波，男，48岁，批准文号“保监寿险〔2006〕893号”，于2006年8月21日出任本公司董事。现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、常务副总经理、首席财务官、总精算师，姚先生兼任平安寿险、产险、健康险、科技、租赁、信托、证券、基金、银行、资管、平安健康医疗科技、陆金所控股、城科多家公司董事职务。姚先生于2001年5月加入平安，先后任平安集团产品中心副总经理、副总精算师、精算师及财务负责人等职务。此前，姚先生任职德勤会计师事务所咨询精算师、高级经理。姚先生为北美精算师协会会员(FSA)，姚先生获得美国纽约大学工商管理硕士学位。

蔡方方，女，45岁，批准文号“保监许可〔2014〕436号”，于2014年5月21日出任本公司董事。现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、首席人力资源执行官，蔡女士兼任平安产险、健康险、银行、资管、好医生、城科多家公司董事职务，亦为平安金融管理学院常务副院长。蔡女

士于 2007 年 7 月加入平安，先后任中国平安保险（集团）股份有限公司人力资源中心投资系列 HR 负责人、人力资源中心薪酬规划管理部总经理、副首席财务执行官兼企划部总经理、副首席人力资源执行官等职务。在加入平安之前，蔡女士曾出任华信惠悦咨询（上海）有限公司咨询总监和英国资深管理体系公司金融业审核总监等职务。蔡女士获得澳大利亚新南威尔士大学会计学商业硕士学位。

王芊，女，48岁，批准文号“银保监复〔2019〕653号”，于2019年7月4日出任本公司董事。现任中国平安保险（集团）股份有限公司内控管理中心风险管理部高级经理，王女士兼任平安证券董事职务。王女士于2002年6月加入平安，先后任中国平安财产保险股份有限公司上海分公司稽核部室主任、中国平安养老保险公司的稽核监察部负责人，中国平安保险（集团）股份有限公司稽核监察总经理室高级稽核经理等职务。王女士获同济大学工商管理硕士学位。

马琳，女，1982年3月生，37岁，批准文号“银保监复〔2019〕829号”，于2019年9月2日出任本公司董事。现任中国平安保险(集团)股份有限公司资产风险管理部高级经理，马女士兼任平安产险董事职务。马女士于2009年3月加入平安，先后出任集团内控管理中心银行风险管理岗、集团资产管控中心银行风险管理室经理、集团资产管控中心资产风险管理部高级经理等职务。马女士获香港大学金融学硕士学位。

② 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

巢傲文，男，57岁，批准文号“银保监复〔2019〕830号”，于2019年9月2日出任本公司监事，目前巢先生为本公司监事长。2016年2月加入平安，现任平安集团内控管理中心稽核监察部高级稽核经理，并同时兼任平安健康险股东代表监事、证券监事会主席、基金监事长。加入平安前曾先后任深圳发展银行总行电脑部规划室经理、零售银行部综合室经理、稽核监察部零售稽核室主管、稽核监察部总经理助理，广东南粤银行稽核监察部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、惠州分行筹建办主任、惠州分行行长、稽核监察部总经理等职。巢先生研究生毕业于江西财经大学工业经济专

业，获经济学硕士学位。

徐兆感，男，44岁，现任平安普惠财企中心财务总监。徐先生于2007年加入平安，曾任集团资金部总经理、集团财务部副总经理、集团企划部副总经理、原平安银行非执行董事、平安海外控股董事长。徐先生目前兼任平安寿险监事、产险股东代表监事、金科常务董事、不动产非执行董事、壹钱包董事。徐先生曾获选2015年度平安十大杰出经理人。徐先生自1997年7月至2005年期间先后在美国银行（亚洲）、毕马威会计师事务所（香港）、安永会计师事务所（北京、广州）等机构工作。2005年徐先生就职于深圳发展银行总行财务总监兼计划财务部总经理、深圳发展银行总行财务总监兼财务信息与资产负债管理部总经理。徐先生1997年获得香港科技大学工商管理金融学学士学位，其后取得美国注册会计师和香港注册会计师资格。徐先生于2014年至2017年间，分别取得香港浸会大学公司治理与董事学硕士学位、美国史坦福大学两年期高级管理人员公司治理深造证书。

郑亦惟，男，35岁，批准文号“保监许可（2017）899号”，自2017年7月起任深圳平安综合金融服务有限公司稽核咨询服务上海分部副总经理，并于2017年8月起出任本公司监事。郑先生目前兼任平安金科、资管监事。郑先生2010年5月起加入平安集团，曾先后在深圳平安综合金融服务有限公司担任现场审计组经理、平台及创新业务审计组经理、上海投资审计负责人等职务。加入平安集团前，郑先生曾就职于德勤华永会计师事务所有限公司，本科毕业于复旦大学数学与应用数学专业。

王凤，女，44岁，批准文号“银保监复[2019]673号”，于2019年7月8日出任本公司监事（职工监事）。现任平安养老保险股份有限公司人力资源部总经理。王女士于1997年10月加入平安，曾先后在产险青岛分公司、产险济南分公司、产险山东分公司、产险上海分公司、产险北区事业部、好车人事行政部、万家人事行政部任职。王女士拥有复旦大学金融学硕士学位。

于洋，男，41岁，批准文号“保监许可（2017）899号”，于2017年8月2日出任本公司监事（职工监事）。现任平安养老保险股份有限公司上海分公司总经理。于先生于2005年8月加入平安，曾先后在集团人力资源部上海分部、养老险总公司人事行政部、养老险总公司渠道管理部、养老险厦

门分公司、养老险山西分公司、养老险总公司人力资源部任职，加入平安前在中国建设银行江苏省分行人事处任职，本科毕业于苏州大学获经济学学士学位。

③ 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有高级管理人员 8 名，其中 1 人为董事，不重复披露。其余高级管理人员具体情况如下：

黄勇，男，50 岁，批准文号“银保监复〔2019〕425 号”，于 2019 年 4 月 17 日出任本公司总经理。现任平安养老保险股份有限公司总经理。黄先生于 1995 年参加工作，1996 年 10 月加入平安，曾任平安集团投资管理中心部门经理、平安资产管理有限责任公司总经理助理、平安资产管理有限责任公司副总经理、平安资产管理有限责任公司总经理、平安信托有限责任公司副总经理、平安集团资产管控中心副主任等职务。黄先生拥有清华大学工学学士、华南理工大学工学硕士及中欧国际工商学院 EMBA 学位。

孙波，男，45 岁，批准文号“保监许可〔2017〕1007 号”，于 2019 年 6 月 28 日出任本公司副总经理。现任平安养老保险股份有限公司副总经理。孙先生于 1994 年 6 月加入平安，曾任寿险深圳分公司市场营销部经理、寿险深圳分公司总经理室总经理助理、养老险深圳分公司副总经理、养老险深圳分公司总经理、养老险总公司销售总监、养老险南区事业部总经理等职务。孙先生本科毕业于中共中央党校经济管理专业。

何方，男，55 岁，批准文号“保监寿险〔2013〕364 号”，于 2014 年 3 月 10 日出任本公司副总经理，于 2019 年 2 月 15 日出任本公司首席风险官。现任平安养老保险股份有限公司副总经理、首席风险官，并兼任金保信社保卡科技有限公司监事。何先生于 1995 年 2 月加入平安，曾任平安人寿浙江分公司团险客户服务中心经理、培训部经理、湖州中心支公司经理、萧山营业区经理、团险后援部经理、浙江分公司总经理助理、江苏分公司总经理助理、总公司团险事业部督导、总公司团险市场营销部总经理，平安集团总部集团发展改革中心项目成员，平安人寿浙江分公司养老金负责人，平安养老保险浙江分公司副总经理、总经理、平安养老险东南区事业部总经理、养老险总经理助理等职务。何先生拥有浙江大学经济学硕士学位。

杨峻松，男，49岁，批准文号“保监许可〔2014〕514号”，于2015年2月11日出任本公司副总经理。现任平安养老保险股份有限公司副总经理。杨先生于1993年加入平安，曾任平安产险云南分公司营业部经理、人事行政部经理、市场部经理、总经理助理、副总经理，平安寿险云南分公司副总经理，平安养老保险云南分公司副总经理（主持工作）、总经理，平安养老保险总经理助理、平安养老险西南区事业部总经理、平安养老险西区事业部总经理、平安养老险北京业务总部总经理等职务。杨先生拥有西南财经大学经济学学士学位。

罗永涛，男，45岁，批准文号“保监寿险〔2010〕142号、保监许可〔2013〕397号、保监许可〔2014〕439号、保监许可〔2014〕514号”，于2010年2月25日出任本公司总精算师，于2013年11月22日出任本公司财务负责人，于2014年5月25日出任本公司董事会秘书，于2014年6月20日出任本公司总经理助理。现任平安养老保险股份有限公司总经理助理、财务负责人、总精算师和董事会秘书，并兼任平安基础产业投资基金管理有限公司董事长。罗先生于2004年12月加入平安养老险，历任公司精算部副总经理、产品精算部总经理、副总精算师兼企划部总经理等职务，加入平安前在加拿大永明人寿保险公司任职。罗先生拥有北京大学概率统计学士学位和加拿大Manitoba大学精算硕士学位。

范军，男，43岁，批准文号“保监许可〔2014〕912号”，于2014年11月18日出任本公司合规负责人。现任平安养老保险股份有限公司合规负责人兼内控法律部副总经理（主持工作）。范先生于1999年加入平安，曾任平安集团内控管理中心稽核监察部上海分部产险室副经理、平安数据科技稽核监察上海分部养老保险组经理、平安养老保险审计责任人等职务。范先生拥有烟台大学法学学士学位和上海财经大学经济学专业硕士学位。

冯丹，女，48岁，批准文号“保监许可〔2014〕924号”，于2014年11月18日出任本公司审计责任人。现任平安养老保险股份有限公司审计责任人兼稽核部负责人。冯丹女士于1996年加入平安，曾任平安人寿上海分公司财务部经理助理、平安养老保险有限公司财务部负责人、平安养老保险有限公司年金运营管理部负责人、平安养老保险有限公司年金受托管理部副总经理、平安养

老保险公司保险资产管理部负责人等职务。冯女士拥有上海财经大学会计学专业硕士学位。

(8) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名	陈岳奇
办公室电话	021-38634765
电子信箱	CHENYUEQI202@pingan.com.cn

二、主要指标

行次	项目	本季度(末)数	上季度(末)数
1	核心偿付能力溢额(元)	6,111,392,518.51	5,904,575,291.73
2	核心偿付能力充足率	250.69%	252.70%
3	综合偿付能力溢额(元)	6,111,392,518.51	5,904,575,291.73
4	综合偿付能力充足率	250.69%	252.70%
5	最近一期的风险综合评级	A类	A类
6	保险业务收入(元)	5,799,170,960.80	6,114,389,736.10
7	净利润(元)	328,181,476.03	616,872,087.86
8	净资产(元)	9,976,349,005.62	9,584,875,800.08

(备注：本表中净利润口径为未执行新金融工具相关会计准则下的净利润)

三、实际资本

行次	项目	本季度(末)数(元)	上季度(末)数(元)
1	认可资产	51,515,344,036.54	52,473,610,999.98
2	认可负债	41,348,353,388.62	42,702,252,379.23
3	实际资本	10,166,990,647.92	9,771,358,620.75
3.1	核心一级资本	10,166,990,647.92	9,771,358,620.75
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	-	-
3.4	附属二级资本	-	-

四、最低资本

行次	项目	本季度(末)数(元)	上季度(末)数(元)
1	量化风险最低资本	4,101,950,166.29	3,910,977,373.34
1.1	寿险业务保险风险最低资本	200,831,356.32	185,542,389.76
1.2	非寿险业务保险风险最低资本	2,532,231,126.13	2,404,386,963.53
1.3	市场风险最低资本	1,504,514,729.96	1,494,270,606.20
1.4	信用风险最低资本	1,743,841,192.32	1,623,234,616.62
1.5	量化风险分散效应	1,710,031,104.77	1,627,722,719.93
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	169,437,133.67	168,734,482.84
2	控制风险最低资本	-46,352,036.88	-44,194,044.32
3	附加资本	-	-
4	最低资本	4,055,598,129.41	3,866,783,329.02

五、风险综合评级

2019年一季度、2019年二季度我公司最近两次的风险综合评级均为A类。

六、风险管理状况

(1) 银保监会最近一次评估情况

公司最近一次接受中国银保监会风险管理能力评估（SARMRA）是 2017 年，SARMRA 评估结果为 82.26，高于人身险公司行业平均分 76.66 分，在参加 2017 年评估的人身险保险公司中排名第六，风险管理能力水平处于行业中上水平。其中，风险管理基础与环境 16.63 分，风险管理目标与工具 7.26 分，保险风险管理 8.72 分，市场风险管理 8.39 分，信用风险管理 8.37 分，操作风险管理 8.46 分，战略风险管理 8.18 分，声誉风险管理 8.01 分，流动性风险管理 8.24 分。

公司于 2018 年 SARMRA 免检，沿用 2017 年监管评估结果。依据监管反馈的详细意见，公司组织了全面风险管理提升，有针对性开展制度健全性和遵循有效性的整改和优化，已完成了 2017 年监管反馈建议的整改提升工作，并不断深化偿二代风险管理。

(2) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司高度重视偿二代体系下的风险管理，以《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》的要求为基础，在现有风险管理上积极开展优化改进工作，不断完善偿付能力风险管理制度体系、梳理与优化偿付能力风险管理流程，努力提升风险管理方式方法与公司业务发展的贴合度，切实提高公司偿付能力风险管理水平。

i. 风险管理制度体系

随着公司每年不断的检视和完善，公司搭建了较为全面的各项管理制度，涵盖运营、保险、投资、年金、医保、风险管理等各个方面。截至 2019 年三季度，公司共修订及新增制度 96 项，废止 43 项制度。

风险管理制度体系的建设是一项长期性的工作，公司持续完善各类制度，并确保相关制度得到有效执行。内部审计定期开展检视工作，实现风险管理制度体系的闭环管理，确保落实到位。

ii. 风险管理流程

公司已建立了较为完善的风险管理组织体系和管理流程。公司建立了由董事会负最终责任、审计与风险管理委员会监督决策，风险管理与合规执行委员会直接负责，风险管理部统筹协调，各风险管理执行部门履行日常具体的风险管理职责，其他各部门密切配合，稽核监察部对风险管理履行情况进行监督，覆盖所有职能部门和分支机构的偿付能力风险管理组织体系。

公司各职能部门、各分支机构严格执行公司制度流程，并根据实际情况及时修订与完善各流程与操作规则。公司按照相关监管部门批准的业务范围，开展企业年金业务、保险业务、资产管理等业务。各职能部门及分支机构在开展业务时，通过较为完备的风险识别机制、过程指标监测管控机制、制定并采取风险防控及缓释措施，实行对风险的日常管理和过程管理。

七、流动性风险

(1) 净现金流

公司 2019 年三季度净现金流为 -11.81 亿元，较上季度减少 21.33 亿元，预计下一个季度净现金流 8.18 亿元。

(2) 综合流动比率

	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
本季度综合流动比率	121.08%	87.15%	224.15%	319.04%	50.99%
上季度综合流动比率	97.38%	79.88%	171.25%	424.36%	56.37%

(3) 流动性覆盖率

指标	本季度		上季度	
	必测压力情景 1	必测压力情景 2	必测压力情景 1	必测压力情景 2
流动性覆盖率	274.88%	378.31%	611.26%	375.32%
投连账户流动性覆盖率	6953.90%	4961.22%	1803.02%	332.98%

(4) 流动性风险及应对措施

综合净现金流指标、综合流动比率和流动性覆盖率三项指标考虑，公司整体流动性风险较低。

- i. 净现金流指标分析。基本情境下未来 1 年的净现金流分别为 49.57 亿元，2020 年全年为 43.58 亿元、2021 年全年为 84.30 亿元，净现金流全部大于零，不会出现现金流缺口。
- ii. 综合流动比率分析。19 年 3 季度计算的未来 3 个月内综合流动比率为 121.08%，说明公司未来 3 个月内现有资产的预期现金流入能够覆盖现有负债的预期现金流出。1 年内综合流动比率为 87.15%，主要原因是公司业务结构以短险为主，负债端 1 年期以内负债占比约 41%，而资产端 1 年期以内资产占比约 33%，流入流出不匹配造成未来 1 年内综合流动比率小于 100%。
- iii. 流动性覆盖率分析。19 年 3 季度在必测压力情景 1、必测压力情景 2 下流

动性覆盖率为 274.88%、378.31%，说明公司在压力情景下，有充足的优质流动性资产，并可通过变现这些资产来满足未来 1 个季度的流动性需求。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(1) 银保监会监管措施

2019年第三季度，我公司总部和部分分支机构受到银保监会派出机构的现场检查、现场督导、监管函、监管约谈等监管措施，涉及的具体监管事项内容及整改措施详见“(2) 公司整改措施以及执行情况”。

(2) 公司整改措施以及执行情况

2019年第三季度，我公司总部和部分分支机构涉及的监管事项内容及整改措施如下：

监管部门	被监管机构	监管事项类型	监管事项内容	监督检查发现问题	整改措施及执行情况
银保监会	总公司	现场检查	中国银保监会派出检查小组对我公司开展现场检查，检查内容为2018年1月1日至2019年3月31日期间公司治理、偿付能力、资金运用、业务经营、财务管理合规性等情况，检查时间为2019年6月至8月。	银保监会现场检查组发出《现场检查事实确认书》，内容包括公司治理、业务经营、资金运用等方面的问题。	目前未收到监管后续反馈，我公司将按监管部门要求制定整改措施并严格落实。
广东银保监局	广东分公司	监管约谈	2019年7月15日，广东分公司接到广东银保监局微信通知，广东银保监局根据保险投诉考评办法，要求我司主要负责人参与监管谈话。	监管谈话内容为通报2018年投诉评价结果，指出约谈各家公司存在的普遍问题的同时，提出监管要求。	广东分公司根据监管谈话涉及问题及监管要求，逐项落实制度机制、投诉流程等方面的改进。
宁德银保监分局	福建分公司宁德中心支公司	现场督导	2019年7月23日，宁德银保监分局派员到宁德中心支公司，就大病保险经营问题开展现场督导，重点了解公司前期排查工作报告的问题整改情况。	重点了解公司前期排查工作报告问题的整改情况，包括1、大病保险信息系统是否记录并及时更新被保险人的完整信息；2.是否建立大病保险定点医疗机构评审机制。	就问题1，由于参保人员信息来源于医保中心，公司致函宁德医保中心，宁德医保中心回函说明了参保人信息不全及不能实现医保信息系统与我公司对接的原因，宁德医保中心将在收取2020年医保缴费时通过移动、自助终端、柜面等方式逐步完善参保人员信息。就问题2，由于建立大病保险定点医疗机构

					评审机制需要医保中心牵头处理，我公司已联合大病保险业务主承办方国寿宁德分公司向宁德医保中心提交了建议报告，宁德医保中心目前还未启动该项工作。
深圳银保监局	深圳分公司	监管函	2019年7月29日，深圳分公司收到深圳银保监局下发的《监管函》，要求分公司立即开展整改工作，着重在客户服务、理赔管理等方面加强合规建设，确保整改取得实效；牢固树立依法合规经营意识，完善制度流程，强化内控管理，提升合规经营水平。并要求分公司于8月1日前完成整改，反馈整改工作报告。	《监管函》内容为深圳分公司对胡知海理赔案件作出拒赔决定后12天才向胡知海发出拒付通知书，违反了《保险法》第二十四条的规定。	深圳分公司已开展整改工作，并向深圳银保监局报送了整改工作报告。
吉林银保监局	吉林分公司	现场检查	2019年8月6日，吉林分公司收到吉林银保监局下发的《现场检查事实确认书》，检查内容为主销产品（包括短期健康险）销售和服务合规性、短期健康险风险。	现场检查发现问题包括直销团队人员在手机微信朋友圈发布的产品宣传信息不完整或存在夸大现象，调整费率销售保险产品，未按照备案条款销售保险产品，销售与经营范围不符的个人定期寿险产品，未向投保人、被保险人签发纸质或电子保险凭证，未经被保险人同意承保以死亡为给付条件的保险合同，对年金保险业务同一保单采用“趸交累加”方式缴费、趸领方式承保，向非本公司人员发放业务激励，向公司潜在客户赠送皮夹、购物卡等礼品，未对合作专业中介机构开展培训，一汽大众员工团险退保保全卷宗中相关信息不完整，监管政策落实执行不到位。	现场检查发现问题尚未最终确定，吉林分公司将按监管部门要求制定整改措施并严格落实。
广东银保监局	广东分公司	现场检查	2019年5月15日，广东分公司接到广东银保监局现场检查通知书，定于2019年5月20日至7月20日，对分公司2018年1月以来的保险业务经营情况现场检查。	2019年8月14日，广东分公司接到广东银保监局《现场检查意见书》，现场检查发现分公司存在虚列费用、向投保人提供合同外利益、未按规定使用保险条款、培训资料存在不实内容等问题。	广东分公司针对本次检查发现问题，逐项检视发生问题的原因，对涉及的责任人员逐一追责，对虚列的费用逐笔追回，已于2019年9月24日内完成整改情况书面报告。
江苏银保监局	江苏分公司	现场检查	2019年8月27日，江苏银保监局向江苏分公司下发现场检查通知书，定于	2019年9月6日，江苏银保监局发出《现场检查事实确认书》，内容包括保险条款费率问题、超经营范围问题	目前未收到监管后续反馈，待监管出具最终结果后，根据监管要求进行整改。

			2019年8月30日开展现场检查,检查范围和主要内容是保险业务经营情况。	和综拓业务激励问题。	
大连银保监局	大连分公司	监管函	2019年9月4日,大连分公司收到大连银保监局发出的《监管函》,要求对检查发现问题逐条整改、问责,并于2019年9月30日前反馈整改工作报告。	《监管函》提出的问题包括短期个人健康保险费率问题、短期团体健康保险费率问题、产品费用率问题、保险利益问题、代理手续费问题、团体保险业务凭证问题。	大连分公司针对检查发现的问题,已经逐项检视整改,并于2019年9月30日前完成整改报告报送。
宜昌银保监分局	湖北分公司宜昌中心支公司	现场检查	2019年9月24日,宜昌中心支公司收到中国银保监会宜昌监管分局现场检查通知书,宜昌监管分局将对辖区内所有保险公司进行现场检查,检查区间:2019年1月至7月,重点检查是否存在“有牌无人”、“名实不符”及“无牌经营”等情形。	目前现场检查尚未开始。	无