**保险资产负债管理年度分析报告模板**

**公司信息**

|  |  |
| --- | --- |
| 公司名称： |  |
| 公司英文名称： |  |
| 法定代表人： |  |
| 注册地址： |  |
| 注册资本： |  |
| 经营保险业务许可证号： |  |
| 开业时间： |  |
| 经营范围： |  |
| 经营区域： |  |
| 报告联系人姓名： |  |
| 办公室电话： |  |
| 移动电话： |  |
| 电子信箱： |  |

一、基本情况

## **（一）资产负债管理的目标及比较分析**

[资产负债管理目标包括但不限于期限结构目标、成本收益目标、流动性目标、偿付能力目标，目标可以是绝对值、相对值或区间值。]

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 资产负债管理目标 | 资产负债管理指标 | 本年度目标 | 报告年度目标 | 报告年度实际 | 报告年度目标与报告年度实际的比较分析 |
| 期限结构目标 | 人身保险公司： | | | |  |
| 公司自定的资产久期 |  |  |  |
| 公司自定的负债现金流流入久期 |  |  |  |
| 公司自定的负债现金流流出久期 |  |  |  |
| 公司自定的久期缺口 |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 财产保险公司： | | | |
| 沉淀资金缺口率 |  |  |  |
| 中长期资产 |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 成本收益目标 | 公司自定的投资收益率 |  |  |  |  |
| 公司自定的负债成本率 |  |  |  |
| 公司自定的利差 |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 流动性  目标 | 人身保险公司： | | | |  |
| 公司自定的流动性目标 |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 财产保险公司： | | | |
| 公司自定的流动性目标 |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 偿付能力目标 | 综合偿付能力充足率 |  |  |  |  |
| 核心偿付能力充足率 |  |  |  |
| 其他 |  |  |  |
| 其他目标 |  |  |  |  |  |

## **（二）资产负债管理的组织架构图及人员和职责安排（与签字页一起报送）**

[人员包括董事会成员、资产负债管理专委会成员、资产负债管理执委会成员，以及秘书处和相关职能部门成员，名单列至部门负责人。]

**（三）资产负债管理的流程图（与签字页一起报送）**

[包括业务规划、产品开发和定价、资产配置、资产负债风险管理、流动性管理等资产负债管理流程图。]

二、业务规划与资产配置

## **（一）三年业务规划**

至少应包括各类产品业务未来三年的预期保费规模。

|  |
| --- |
|  |

## **（二）资产战略配置规划摘要**

1、宏观经济趋势、保险业务和负债特征、各类资产风险收益特征、公司长期发展规划和整体风险承受能力等决策依据摘要；

|  |
| --- |
|  |

2、各普通账户的长期收益目标或长期业绩比较基准；

|  |
| --- |
|  |

3、各普通账户的境内、境外大类资产配置比例；

|  |
| --- |
|  |

4、各普通账户允许、限制及禁止配置资产的标准；

|  |
| --- |
|  |

5、各普通账户的流动性要求、期限结构和再投资计划摘要；

|  |
| --- |
|  |

6、会计分类原则。

|  |
| --- |
|  |

## **（三）年度资产配置计划摘要**

1、年度经济形势分析、各市场分析、负债特征变化及各类资产风险收益预期等决策依据摘要；

|  |
| --- |
|  |

2、各普通账户的资产负债情况摘要；

|  |
| --- |
|  |

3、各普通账户的目标资产配置比例及浮动区间；

|  |
| --- |
|  |

4、各普通账户的年度收益目标或业绩比较基准；

|  |
| --- |
|  |

5、各普通账户的资产风险状况和压力测试结果分析摘要。

|  |
| --- |
|  |

## **（四）资产负债管理回溯分析**

1、分账户的预期保费收入与实际保费收入的偏差；

|  |
| --- |
|  |

2、大类资产配置长期收益率假设与实际大类资产长期收益率的偏差；

|  |
| --- |
|  |

3、分账户的预期资产配置比例与实际资产配置比例的偏差；

|  |
| --- |
|  |

4、分账户的预期投资收益率与实际投资收益率的偏差。

|  |
| --- |
|  |

5、财产险公司预期未来一个年度的负债资金成本率与实际资金成本率的偏差。

|  |
| --- |
|  |

三、资产负债管理与评估

## **（一）资产负债管理能力自评估结果及分析**

1、自评估结果;

|  |
| --- |
|  |

2、差距分析;

|  |
| --- |
|  |

3、改进措施。

|  |
| --- |
|  |

## **（二）资产负债管理量化评估结果分析**

1、基本情况及变化分析；

[包括期限结构匹配、成本收益匹配和现金流匹配的基本情景及变化分析]

|  |
| --- |
|  |

2、主要风险；

|  |
| --- |
|  |

3、应对措施。

|  |
| --- |
|  |

## **（三）报告期内对资产负债管理造成重大影响的事项**

[如有，列报报告期内对资产负债匹配状况造成重大影响的业务、投资、赔付、融资等方面的事项。]

|  |
| --- |
|  |

四、外部机构意见

## **（一）年度量化评估表审核意见**

|  |
| --- |
|  |

## **（二）导致非标准无保留审核意见的事项**

|  |
| --- |
|  |