

保险公司偿付能力季度报告摘要

复星保德信人寿保险有限公司

Pramerica Fosun Life Insurance Co., Ltd.

2016年第1季度

目 录

一. 基本信息1

二. 主要指标6

三. 实际资本7

四. 最低资本7

五. 风险综合评级7

六. 风险管理状况8

七. 流动性风险.....9

八. 监管机构对公司采取的监管措施9

一. 基本信息

(一) 注册地址

中国上海市浦东新区芳甸路1155号3601-3605室

(二) 法定代表人

汪群斌

(三) 经营范围和经营区域

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列业务：

(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。

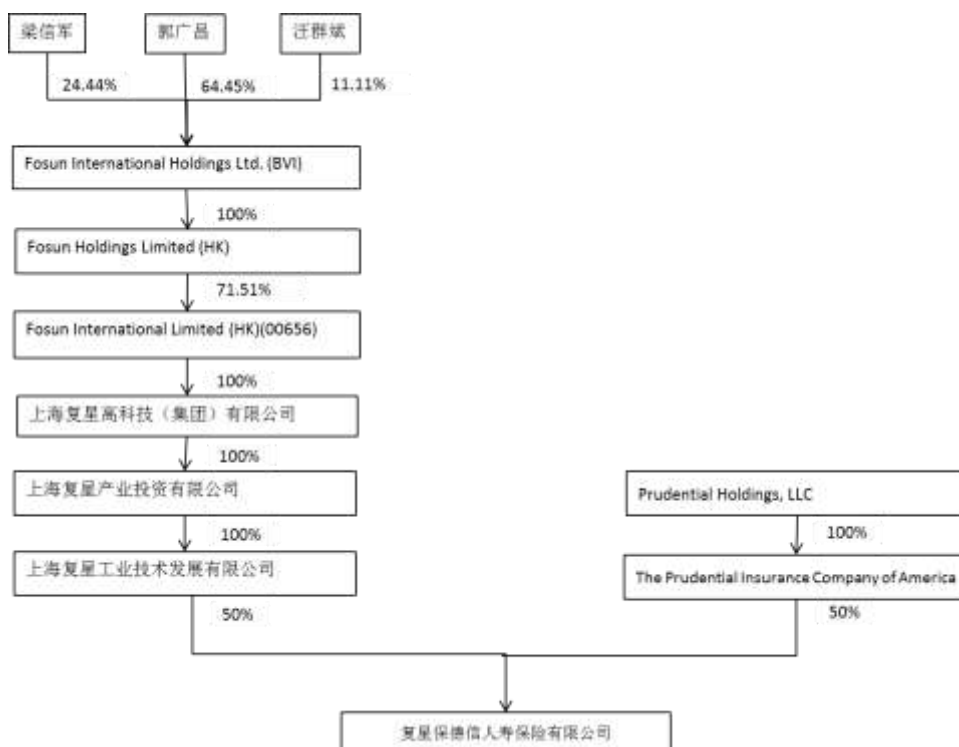
(四) 股权结构及股东 (单位：股或元)

股东名称	类别	期末持股或出资额数量	期末持股比例	状态
复星工业技术发展有限公司	社会法人股	500,000,000	50%	正常
美国保德信保险公司	外资股	500,000,000	50%	正常
合计	—	1,000,000,000	100%	-

股东关联方关系的说明： 股东方之间无关联关系

填表说明：股东类别填列“国有股”、“社会法人股”、“外资股”、“自然人股”等。

(五) 控股股东或实际控制人



（六）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是□ 否■）

（七）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9位董事，其中董事长1人，副董事长1人，独立董事3人。

董事长：

汪群斌：自2012年9月出任本公司董事会董事长，任职批准文号为：保监国际【2012】1121号。汪先生毕业于复旦大学遗传学系，获理学学士学位，并曾于2007年至2009年在中欧国际商学院、长江商学院、哈佛商学院、哥伦比亚商学院深造。汪先生于1993年10月至2007年10月担任上海复星医药（集团）股份有限公司总裁，于2007年10月至2010年6月担任上海复星医药（集团）股份有限公司董事长，并于2009年1月至今担任上海复星高科技（集团）有限公司总裁。汪先生目前还兼任上海湖州商会会长、上海市生物医药行业协会名誉会长及中国国际商会副会长。

副董事长：

Mark Brown Grier: 自2012年9月出任本公司董事会副董事长，任职批准文号为：保监国际【2012】1121号。Grier先生毕业于罗切斯特大学财务及公司会计系，获硕士学位。Grier先生曾于1978年7月至1984年6月在林肯第一银行担任高级副总裁，于1984年7月至1995年4月在大通曼哈顿银行担任行政副总裁，并从1995年5月至今在保德信金融集团担任集团副董事长。

董事：

康岚：自2014年9月出任本公司董事会董事，任职批准文号为：保监许可【2014】766号。康女士毕业于美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院，获硕士学位。康女士于2002年8月至2007年2月任麦肯锡咨询公司咨询顾问，2007年3月至2010年8月任光辉国际咨询顾问公司资深客户合伙人。2010年8月至2014年12月任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理兼人力资源部总经理，2014年12月至今任上海复星高科技（集团）有限公司集团副总裁兼首席人力资源官。

段求平：自2012年9月出任本公司董事会董事，任职批准文号为：保监国际【2012】1121号。段先生毕业于中国人民大学政治经济学系，获博士学位，并持有高级经济师职称。段先生曾于2004年8月至2005年8月在国华人寿筹备组担任拟任总经理，2005年9月至2009年9月在中银保险有限公司担任执行董事兼总经理，2009年10月至2010年11月在中保研汽车研究院担任院长，2010年12月至2012年12月在上海复星

高科技（集团）有限公司担任总裁高级助理兼保险业务总经理，2013年1月至今在上海复星高科技（集团）有限公司担任总裁高级助理兼金融集团联席总裁（保险）。此外，段先生也在鼎睿再保险公司兼任非独立董事、在永安财产保险股份有限公司兼任非独立董事。

John Edward Hanrahan：自2012年9月出任本公司董事会董事，任职批准文号为：保监国际【2012】1121号。**Hanrahan**先生毕业于斯蒂文斯理工学院数学管理科学系，获学士学位，并为北美精算师协会会员(FSA)及特许金融分析师(CFA)。**Hanrahan**先生于1995年7月至1997年3月在美国保德信保险公司业务系统部任副总裁兼精算师，1997年3月至2010年1月在保德信金融集团国际保险部担任高级副总裁兼首席财务官，2010年1月至2013年3月在日本保德信人寿保险有限公司担任总裁兼首席执行官。2013年4月至今在保德信金融集团担任高级副总裁兼国际保险部首席行政官及首席财务官。

Genghui Wu（吴庚辉）：自2014年7月出任本公司董事会董事，任职批准文号为：保监许可【2014】582号。吴先生毕业于加拿大曼尼托巴大学统计学专业，获硕士学位，并为北美精算师协会会员(FSA)、特许金融分析师(CFA)及金融风险管理师 (FRM)。吴先生于2003年9月至2007年7月在加拿大永明金融集团担任精算总监，于2007年7月至2009年1月在美国国际集团国际团险管理部担任副首席精算师，自2009年1月加入美国保德信金融集团以来，吴先生先后在集团总部担任副总裁兼精算师，在资产负债管理部担任高级投资副总裁，并自2013年7月起在全球战略策划部担任副总裁。

独立董事

晏小江：自2012年9月出任本公司董事会独立董事，任职批准文号为：保监国际【2012】1121号。晏先生毕业于上海机械学院（现上海理工大学）管理工程专业，获硕士学位，并持有经济师职称。晏先生于2003年3月至2006年8月在中国建设银行香港分行建银国际（控股）有限公司担任总经理兼行政总裁，2006年8月至2011年10月在大新银行（中国）有限公司担任执行董事兼行政总裁，2011年11月自2013年6月，晏先生在青岛华杰泰矿纤开发责任有限公司担任总经理，自2015年1月，晏先生出任港资在上海自贸区注册成立的港能国际融资租赁有限公司总经理。

吴坚：自2015年10月出任本公司董事会独立董事，任职批准文号为：保监许可【2015】1027号。吴先生曾在上海市计划委员会上海市物价局从事政策法规工作。1993年开始律师执业，参与上海段和段律师事务所的初创。现为上海段和段律师事务所主席、高级合伙人及党支部书记。

陈申智：67岁，自2012年9月出任本公司董事会独立董事，任职批准文号为：保监国际【2012】1121号。陈先生毕业于美国加利福尼亚州新港大学会计学专业，获工商管理硕士学位。陈先生曾于1997年1月至2000年4月在花旗银行担任中国分部财务总监，在2001年7月至2003年4月在维他奶（上海）有限公司任中国区财务经理，2006年12月至2007年3月在华发包装有限公司担任财务总监（上市策划），现已退休。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事，具体情况如下：

董莉：自 2012 年 9 月出任本公司监事长。董女士毕业于大连海事大学工商管理专业，获硕士学位。董女士曾在 1999 年 9 月至 2002 年 6 月在平安人寿大连分公司健康保险部担任部门经理，于 2002 年 7 月至 2010 年 12 月在中荷人寿保险有限公司先后担任总公司客户服务部总经理、大连分公司副总经理、总公司银行保险部总经理、总公司业品保费部总经理，2011 年 1 月，董女士加入复星保德信人寿保险公司（筹备组），并在公司 2012 年 9 月成立后担任运营部总经理。

胡邦菁：自 2012 年 9 月出任本公司监事。胡女士毕业于美国印第安纳大学凯利商学院工商管理专业，获硕士学位。胡女士曾在 2005 年 6 月至 2007 年 10 月任保德信金融集团国际保险部市场分析师，并自 2007 年 11 月至 2013 年 5 月在保德信金融集团全球战略规划部任项目经理，2013 年 6 月至今在保德信金融集团全球战略规划部任项目总监。

Xiaolei Chi（迟小磊）：自 2015 年 6 月出任本公司监事。迟女士毕业于加拿大康卡迪亚大学精算学专业，获硕士学位。迟女士是北美精算师协会会员、加拿大精算师协会会员、香港精算师协会会员及中国精算师协会会员，现担任国际精算师协会企业风险管理委员会委员。迟女士曾于 2006 年 6 月至 2007 年 7 月在明德丰怡精算咨询（上海）有限公司担任董事总经理兼高级精算顾问，于 2007 年 7 月至 2012 年 10 月在中国太平洋保险（集团）股份有限公司担任总精算师，并于 2013 年 2 月至 2014 年 8 月在中宏人寿保险有限公司担任高级副总裁，自 2014 年 9 月起在复星金融集团担任总精算师兼首席财务官。

（3）总公司高级管理人员基本情况

孙建军：孙建军先生自 2013 年 12 月 5 日出任本公司总经理，任职批准文号为保监许可【2013】515 号。研究生学历，中共党员。曾任职于泰康人寿保险股份有限公司，并先后担任辽宁分公司总经理、北京分公司总经理以及总公司助理总裁及个险事业部总经理，在寿险行业的从业经验接近 20 年。孙建军先生此前还曾在中国人民银行和中国银行任职。自履职以来，孙建军先生负责整个公司的管理运作，推进业务进展和战略实施，带领着公司管理层和全体员工创新实干、积极进取，为了将复星保德信打造成为“成功而又与众不同”的寿险公司而努力。

宋红波：宋红波女士自 2015 年 6 月 20 日出任本公司资深副总经理，任职批准文号为保监许可【2015】616 号。研究生学历，中共党员。曾任职于泰康人寿保险股份有限公司，并先后担任辽宁分公司副总经理、总经理、泰康人寿总公司个险事业部副总经理，在保险行业从业 15 年。现任公司首席运营官（COO），主要负责公司客户管理及运营管理（包括总务、运营、IT 等）。宋红波女士自担任资深副总经理职务以来，均按照中国的法律法规及公司章程的规定认真尽职履行职责。

李军：李军先生自 2013 年 12 月 5 日出任本公司资深副总经理，任职批准文号为保监许可【2013】515 号。研究生学历，中共党员。曾任职于泰康人寿保险股份有限公司，并先后担任北京分公司银保业务部总监、北京分公司副总经理、泰康人寿总公司银保事业部养老区项目部总经理，在保险行业从业近 16 年。现任公司银保营销总监兼职场营销总监，主要管理公司银行保险渠道及职场营销渠道的所有战略规划的具体实施，规划业务目标计划，确保关键项目运行顺利，管理和培训销售团队，确保销售团队的持续和优化发展。李军先生自担任资深副总经理职务以来，均按照中国的法律法规及公司章程的规定认真尽职履行职责。

纪实：纪实女士自2012年10月18日起任公司总精算师，任职批准文号为保监寿险【2012】1233号；自2013年2月21日起任公司副总经理，任职批准文号为保监国际【2013】178号。自2015年4月1日起任公司资深副总经理。研究生学历。自2016年2月5日起出任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可【2016】76号。曾任职保德信金融保险公司国际业务部副总裁。现任公司总精算师、财务负责人，全面负责公司精算及财务工作。纪实女士自在公司任职以来，均按照中国的法律法规及公司章程的规定认真尽职履行职责。

赵 鹰：赵鹰先生自 2012 年 12 月 12 日起出任本公司总经理助理，任职批准文号为保监国际【2012】1419 号。自 2015 年 6 月 20 日起出任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2015】616 号。博士学历，中共党员。曾任职太平洋安泰人寿、海尔人寿。现任公司首席资产管理官，负责在职权范围内参与制定公司投资政策和投资策略，合理安排投资组合，控制各类投资风险，实行合理的资产负债管理等。赵鹰先生自担任总经理助理及副总经理职务以来，均按照中国的法律法规及公司章程的规定认真尽职履行职责。

李剑：李剑先生自 2012 年 11 月 14 日起出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规【2012】1320 号。并自 2012 年 12 月 12 日起出任本公司总经理助理，任职批准文号为保监国际【2012】1419 号。自 2015 年 10 月 15 日起出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可【2015】1021 号。本科学历，中共党员。曾任职于美国友邦保险上海分公司、联泰大都会人寿、海尔人寿。现任公司董事会秘书、总经理助理及合规负责人，负责公司法务、合规相关事务及公司治理等工作。李剑先生自担任董事会秘书、总经理助理及合规负责人职务以来，均按照中国的法律法规及公司章程的规定认真尽职履行职责。

浦俊：浦俊先生自 2015 年 10 月 14 日起出任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可【2015】1020 号。本科学历。曾供职于普华永道会计师事务所、毕马威华振会计师事务所、美国友邦保险、海尔纽约人寿保险及复星集团。现任公司审计责任人，负责对公司业务、财务、管控以及高级管理人员履职状况进行稽核审计。浦俊先生自担任审计责任人以来，按照中国的法律法规及公司章程的规定认真尽职履行职责。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：王世超（财务）/杨慈（精算）

联系人电话：021-20692641/021-20692661

二. 主要指标

（一）偿付能力充足率指标（元）

指标名称	本季度末数	上季度末数
核心偿付能力充足率	234.28%	388.87%
核心偿付能力溢额	249,245,107.57	378,709,843.49
综合偿付能力充足率	234.28%	388.87%
综合偿付能力溢额	249,245,107.57	378,709,843.49

（二）最近一期的风险综合评级

公司最近一次综合评级结果：B

（三）主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
保险业务收入（元）	25,274,444.50	15,404,693.92
净利润（元）	-50,433,608.19	-45,394,665.07
净资产（元）	547,357,899.14	614,477,854.60

三. 实际资本

指标名称	本季度末数（元）	上季度末数（元）
认可资产	2,497,641,749.01	1,960,920,654.47
认可负债	2,062,779,223.24	1,451,112,203.22
实际资本	434,862,525.77	509,808,451.25
核心一级资本	434,862,525.77	509,808,451.25
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四. 最低资本

指标名称	本季度末数（元）	上季度末数（元）
最低资本	185,617,418.20	131,098,607.76
寿险业务保险风险最低资本	20,878,144.31	19,053,880.96
非寿险业务保险风险最低资本	315,016.32	247,822.67
市场风险最低资本	137,255,522.00	87,883,478.26
信用风险最低资本	98,888,180.68	78,898,308.82
量化风险分散效应	58,912,402.97	44,911,097.92
特定类保险合同损失吸收效应	12,807,042.14	10,073,785.03
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五. 风险综合评级

（一）最近两期风险综合评级结果

最近两次保监会对公司风险综合评级的结果均为B类。

六. 风险管理状况

（一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评价

无

（二）报告期内采用的风险管理改进措施及其进展

一季度，正值偿二代正式实施的首个季度，我司除继续严格推进二支柱项目的各项任务外，还积极着手准备偿二代风险管理能力自评估工作。

在深切了解偿二代二支柱建设对公司长远发展之重要意义的前提下，公司各部门均高度重视，并在前期工作的基础上积极深化各类建设；风险管理部作为偿二代二支柱项目的牵头部门，承担着全面协调的职责，并密切追踪各项工作的完成情况。

制度建设方面，在上年度已初步构建完成的偿二代风险管理制度体系内，七大类风险的管理部门及相关部门已启动制度的逐步完善和进一步细化工作。本季度中，人力资源部、财务部、运营部、品牌公关部各部门先后根据偿二代指引拟定了多项细则，包括《加强董事、监事及高级管理人员培训管理V1.0》，通过明确合规负责人、总精算师、风险管理负责人的培训重点，强化风险管理培训在董监高层面的执行要求；《复星保德信流动性应急计划 V1.0》，针对流动性风险，制度化了应急计划的流程和各层级的管理职能；《续期收费员基本法（2016试行版）》在保险风险方面，细化续期管理，落实了人员管理的要求和考核标准；以及《微信公众账号管理规定 V1.0》，在声誉风险管理方面，管控新媒体工具对公司品牌形象以及商业利益可能产生的负面影响。现均已经管理层审批通过，结合偿付能力风险管理总体目标、风险管理政策以及相应的组织架构和职责，将偿付能力风险管理目标嵌入到公司的制度和规范中。为加强操作风险管理和内控管理，公司的《股权投资管理办法》和《股权投资绩效考核和责任追究管理制度》也已经过各级审核，进入董事会的审批流程，有望于近期正式发布，这无疑有助于强化公司市场风险的管理。

不断提高制度执行的有效性，也是我司风险管理及内控日常工作中极为重要的一项。以上述《加强董事、监事及高级管理人员培训管理V1.0》制度为例，人力资源部在制度正式发布前，就认真准备并拟定了公司董监高培训计划；在该制度正式实施后立即发布《关于落实董事、监事及高级管理人员培训工作的通知》明确强调将风险管理相关内容纳入董监高的培训计划。公司风险管理部门积极响应，承担了培训课件的选取和编写工作，并将在培训后对培训的有效性和完整性实施评估。除此之外，风险管理部门已制定工作计划，将与公司内部审计部门协同合作，依据偿二代风险管理的各项指引对七大类风险管理部门的制度执行情况进行全面的评估和审核。

七. 流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
净现金流	84,720,518.68	127,795,148.07
综合流动比率	127.59%	144.45%
流动性覆盖率(必测情景1)	123.88%	309.66%
流动性覆盖率(必测情景2)	136.23%	526.17%
投连产品独立账户流动性覆盖率	-	-

注：流动性覆盖率必测情景1为保监会所要求的必测压力情景下（签单保费较去年同期下降80%，同时退保率假设为基本情景的2倍，但退保率绝对值不超过100%）所算得的流动性覆盖率；

流动性覆盖率情景2为保监会所要求的必测压力情景下（预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回本息）所算得的流动性覆盖率。

（二）流动性风险分析及应对措施

本季度净现金流入数为84,720,518.68元。本季度由于公司万能业务大幅增长，使得公司经营活动净现金流入为611,121,455.89元。公司投资部门继续加大对货币基金、保险资管产品、信托产品、大盘蓝筹股的投资，本季度投资活动净现金流出526,400,937.21元。

本季末的综合流动比率为127.59%，预测未来3个月内及1年内的综合流动比率均分别达到421.88%和138.49%，说明公司综合流动性总体良好，流动性风险可控。

本季末的压力情景下流动性覆盖率分别为123.88%和136.23%，优质流动资产包括现金、可提前支取的定期存款、上市股票投资等，未包含货币基金。公司持有的优质流动资产能够覆盖未来一个季度包括投资支出在内的现金流出需要。

八. 监管机构对公司采取的监管措施

无。