

# 保險公司償付能力季度 報告摘要

復星保德信人壽保險有限公司

Pramerica Fosun Life Insurance Co., Ltd.

2016年第2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



## （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。

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。

原董事段求平先生由于辞去所在股东方上海复星工业技术发展有限公司（“复星”）内的职务，辞去合资公司董事一职。复星提名XiaoLei Chi（迟小磊）女士为接任董事，合资公司已于2016年5月27日向中国保监会报送Xiaolei Chi的董事任职资格，目前Xiaolei Chi女士的任职资格尚在保监会审批中。

#### 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

储良：储良先生自2016年6月23日出任本公司临时负责人。大专学历，中共党员。曾任职于阳光人寿保险股份有限公司，并先后担任江苏分公司副总经理、总经理及总公司总经理助理分管个险渠道。在寿险行业从业19年有余。储良先生此前还曾在平安人寿和中德安联人寿任职。自履职以来，储良先生全面主持工作，负责公司的管理运作，推进业务进展和战略实施，带领着公司全体员工真抓实干、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。

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。自履职以来，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。

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。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。研究生学历。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。

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。

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。

#### **（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	442.26%	234.28%
核心偿付能力溢额	547,769,289.92	249,245,107.57
综合偿付能力充足率	442.26%	234.28%
综合偿付能力溢额	547,769,289.92	249,245,107.57

### (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)	29,929,097.47	25,274,444.50
净利润(元)	-31,668,452.15	-50,433,608.19
净资产(元)	808,154,498.71	547,357,899.14

### 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	2,593,290,615.38	2,497,641,749.01
认可负债	1,885,477,520.58	2,062,779,223.24
实际资本	707,813,094.80	434,862,525.77
核心一级资本	707,813,094.80	434,862,525.77
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	160,043,804.88	185,617,418.20
寿险业务保险风险最低资本	22,506,908.73	20,878,144.31
非寿险业务保险风险最低资本	282,002.11	315,016.32
市场风险最低资本	130,695,313.45	137,255,522.00
信用风险最低资本	63,519,444.67	98,888,180.68
量化风险分散效应	46,180,277.11	58,912,402.97
特定类保险合同损失吸收效应	10,779,586.97	12,807,042.14
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

在本报告期间，偿二代正式实施已进入第二个季度，除在全公司范围内展开了偿二代风险管理能力自评估外，还经董事会审议通过并正式颁布了风险偏好系列制度，风险偏好体系的实施已趋完成，同时风险管理信息系统的建设也已进入测试阶段。

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。

风险管理制度建设和完善方面，在上年度已初步构建完成的偿二代风险管理制度体系的基础上，风险管理管理部及七大类风险的管理部门仍继续推进制度的完善和细化。风险管理部门正式向董事会风险管理委员会提交了《风险偏好管理办法》和《风险限额管理办法》，经审议后呈交董事会审批通过，并发布。资产管理部门制定并发布了《保险资产风险五级分类制度V1.0》，在监管要求的基础上，明确了公司保险资产的风险分类标准、审核、处置方法等具体事项。此外，根据公司的发展变化情况，资产管理部门修订了《资产管理重大突发事件应急管理制度V2.0》制度，强化了面临重大突发事件时，公司资产管理领域的应对流程。经董事会审议通过的《投资政策 V6.0》是资产管理部依据年度公司实况制定的保险资产投资规范性文件，有利于公司资金运用的风险管控。公司风险管理部门在整合各部门的意见和建议的基础上，修订了《重大突发事件应急处理办法 V4.0》，在总体上促进突发事件的应急应对。

针对管理流程的梳理和优化措施，公司对原有的内控管理制度进行了全面的检视，在简化流程的同时做到有效控制。其中，对于公司内部规章制度进行了分类，按不同的执行层面对审批流程实施规范化控制，优化了制度的制定、审核以及执行。

不断提高制度执行的有效性，也是公司风险管理及内控日常工作中极为重要的环节。针对已经董事会审批通过的《风险偏好管理办法》和《风险限额管理办法》，公司风险管理部门积极开展风险偏好体系的建设工作，基本确定了风险偏好的五个维度，并在精算部门的协助下对风险偏好容忍度进行了多次测试，得出了初步的结果。此外，公司风险限额系统的建设也已经历了指标研讨、指标拟定、

指标确定、指标测算，现已进入指标阈值的确认流程，公司风险限额系统有望在第三季度最终定稿，呈交管理层审批。

## 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	148,967,832.27	84,720,518.68
综合流动比率	144.42%	127.59%
流动性覆盖率(必测情景1)	211.06%	123.88%
流动性覆盖率(必测情景2)	248.45%	136.23%
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148,967,832.27元。本季度由于公司万能险到期后退保的因素，使得公司经营净现金流出为208,169,481.4元。由于保险资管产品到期等因素，本季度投资活动净现金流入57,137,313.67元。本季度增资300,000,000元获批，使得筹资活动净现金流入300,000,000元。

本季末的综合流动比率为144.42%，预测未来3个月内及1年内的综合流动比率均分别达到477.14%和136.77%，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211.06%和248.45%，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、AAA级公司债等，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