

# 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.

2017年第4季度

# 目 录

一.	基本信息 .....	1
二.	主要指标 .....	7
三.	实际资本 .....	8
四.	最低资本 .....	8
五.	风险综合评级 .....	8
六.	风险管理状况 .....	9
七.	流动性风险 .....	10
八.	外部机构及意见 .....	10

# 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

康岚

## (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。

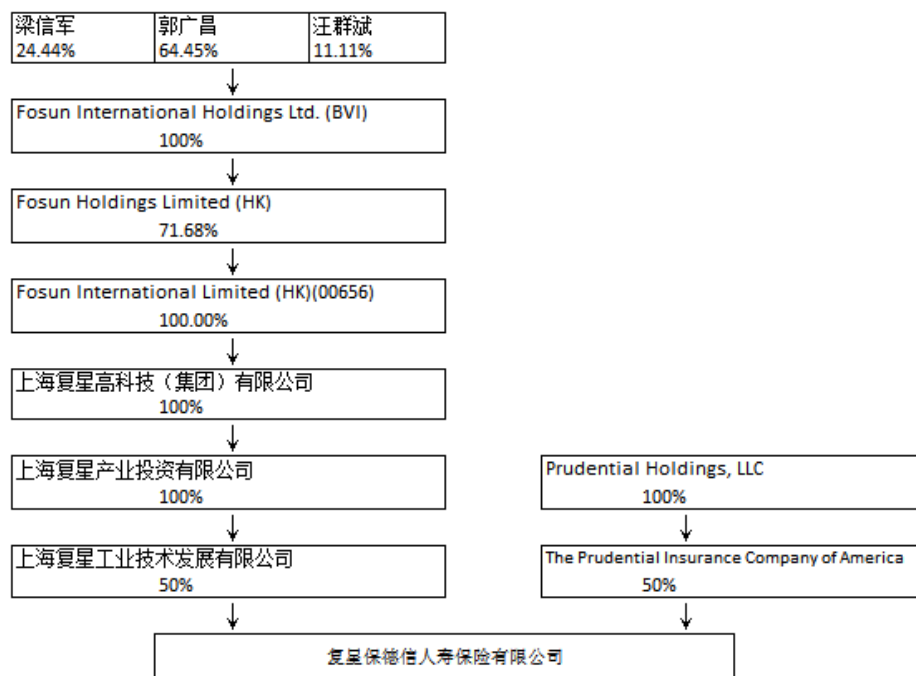
## (四) 股权结构及股东 (单位：股或元)

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	1,331,050,000	50%	正常
美国保德信保险公司	外资股	1,331,050,000	50%	正常
合计	—	2,662,100,000	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 8 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：

康岚：出生于 1969 年，自 2017 年 9 月出任本公司董事会董事长，任职批准文号为：保监许可【2017】1148 号。康女士自 2014 年 9 月起，一直担任公司董事。康女士为美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理硕士，现担任复星集团执行董事、高级副总裁、首席人力资源官兼保险板块总裁。

在加入复星集团之前，康女士曾先后担任美国惠氏制药研发科学家、麦肯锡咨询公司咨询顾问、光辉国际咨询顾问公司资深客户合伙人等职务。康女士目前还担任上海复星医药(集团)股份有限公司董事、永安财产保险股份有限公司董事、鼎睿再保险有限公司董事。

副董事长：

Mark Brown Grier: 出生于 1952 年，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：

Scott Garrett Sleyster: 出生于 1960 年，自 2017 年 7 月出任本公司董事会董事，任职批准文号为：保监许可【2017】778 号。Sleyster 先生现担任保德信金融集团资深副总裁兼首席投资官。Sleyster 先生在保德信金融集团任职 30 年有余，他曾担任过多个领导、战略财务和投资方面的职位，职责日益扩大。目前，Sleyster 先生主要负责全球资产负债管理、投资组合构建、投资策略制定、另类资产投资以及可变年金套期保值。此外，Sleyster 先生一直在积极参与美国退休政策的制定，并且曾无数次作为代表参与美国政府的各项行动计划。

Xiaolei Chi (迟小磊)：出生于 1969 年，自 2016 年 7 月出任本公司董事会董事，任职批准文号为：保监许可【2016】733 号。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，并持有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和中国精算师协会

会员等资格认证。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，目前主要负责保险项目交易并购和投后管理中与精算相关等事项。

**Genghui Wu（吴庚辉）**：出生于 1974 年，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**：出生于 1955 年，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 月至 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**：出生于 1968 年，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**：出生于 1948 年，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，其中监事会主席 1 人。

彭玉龙：出生于 1978 年，复星集团于 2017 年 10 月委派彭玉龙先生至复星保德信人寿保险有限公司担任监事。经公司监事会选举，彭玉龙先生自 2017 年 11 月 16 日起担任监事会主席。彭玉龙先生为上海财经大学管理学博士，现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁助理、复星保险副总裁。在加入复星集团前，彭玉龙先生曾就职于国泰君安证券研究所，从事保险行业研究工作，对中国保险业有较深的了解。彭玉龙先生还曾在财政部、保监会、上海市金融办有过相关经历，对金融、保险政策有较深的理解。

胡邦菁：出生于 1973 年，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。

毛盘芳：出生于 1972 年，自 2017 年 2 月出任公司职工监事。毛盘芳女士为本科学历，现任复星保德信人寿保险有限公司运营部总经理。毛盘芳女士曾于 1996 年 6 月至 1997 年 6 月期间在江苏省常州市第二人民医院担任内科医师，1997 年 6 月至 2005 年 6 月在中国平安保险股份有限公司江苏分公司常州中心支公司担任契约部经理，2005 年 6 月至 2016 年 9 月在中国平安保险股份有限公司全国运营管理中心核保保全集中作业部担任资深运营经理，2016 年 9 月起担任复星保德信人寿保险公司运营部总经理。

## （3）总公司高级管理人员基本情况

储良：出生于 1973 年，自 2016 年 10 月 28 日出任本公司总经理，任职批准文号为保监许可【2016】1090 号。储良先生为南京大学工商管理硕士，中共党员，在寿险行业从业 20 余年，在县级支公司、地级市中心支公司、省分公司、总公司，都有着丰富的保险管理经验，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总经理及总公司总经理助理分管个险渠道，曾荣获和讯财经“2015 年度中国保险营销领军人”奖项。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。储良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。

王玉改：出生于 1974 年，自 2016 年 10 月 28 日出任公司资深副总经理，任职批准文件为保监许可【2016】1090 号。王玉改女士为北京大学心理学硕士，中共党员，曾任职于阳光保险集团，

并担任企划部部门负责人，从事寿险行业工作 18 余年。王玉改女士此前还曾在新华人寿、正华健康险（筹）和首创安泰保险公司任职。自履职以来，王玉改女士主要负责公司战略规划、全渠道业务策略及资源配置、监管机构日常归口对接和银行保险渠道总对总的合作工作。王玉改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。

宋红波：出生于 1967 年，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。宋红波女士为武汉大学工商管理硕士，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 17 余年。现任公司首席运营官（COO），主要负责公司大运营管理工作。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：出生于 1970 年，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。李军先生为澳门科技大学工商管理硕士，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 16 余年。自履职以来，主要管理公司银行保险渠道的战略规划的制定和具体实施，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：出生于 1973 年，自 2012 年 10 月 18 日起出任本公司总精算师，任职批准文号为保监寿险【2012】1233 号。自 2013 年 2 月 21 日起出任本公司副总经理，任职批准文号为保监国际【2013】178 号。自 2015 年 4 月 1 日起出任本公司资深副总经理。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。纪实女士为匹兹堡大学统计学硕士，曾任职保德信金融保险公司国际业务部副总裁，在保险行业从业 15 余年。现任公司总精算师、财务负责人，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。

周俊：出生于 1968 年，自 2017 年 4 月 27 日出任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2017】422 号。本科学历，曾任职于中国平安，并先后主要担任中国平安中支负责人、分公司团险业务负责人、健康险分公司副总经理（主持工作）等职务，在保险行业从业 20 余年。自履职以来，主要管理公司健康险、中介渠道的战略规划的制定和具体实施，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。周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。

孟浩：出生于 1973 年，自 2017 年 11 月 16 日出任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可【2017】1301 号。孟浩先生为华东师范大学世界经济硕士，曾任职于君安证券研究所、南方证券研究所、德邦证券研究所、复星集团投资分析部、鼎睿再保险公司投资部。自履职以来，主要负责公司投资管理工作，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相关工作。

李剑：出生于 1971 年，自 2012 年 11 月 14 日起出任公司合规负责人，任职批准文号为保监法规【2012】1320 号；自 2012 年 12 月 12 日起出任公司总经理助理，任职批准文号为保监国际【2012】1419 号；自 2017 年 6 月 1 日起兼任公司首席风险官。本科学历，中共党员，曾任职美国友邦保险、联泰大都会人寿、海尔人寿，寿险从业经验近 20 年。现任公司总经理助理、首席风险官及合规负责人，负责公司法务、合规及风险管理相关工作。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：出生于 1975 年，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，在保险行业从业 16 余年。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。

葛海峰：出生于 1973 年，葛海峰先生自 2017 年 9 月 13 日出任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2017】1092 号。本科学历，曾任职于阳光人寿，在以往工作期间，其先后主要担任阳光人寿南通中支负责人、阳光人寿江苏分公司副总经理、阳光人寿总公司营销部总经理、阳光人寿北京分公司总经理等职务，寿险从业经验近 17 年。自履职以来，主要管理公司个险渠道战略规划的制定和具体实施，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。

陈旭华：出生于 1973 年，自 2017 年 11 月 16 日起出任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可【2017】1307 号。本科学历，曾任职于金盛人寿、Aviva Canada，寿险及产险从业经验 16 年。陈旭华女士自筹备期加入公司，曾先后负责公司重大项目管理、偿二代风险管理体系建设，并协助进行公司治理等相关工作。现任公司董事会秘书，主要负责公司治理相关工作。



## （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：娄浩川（财务）/杨慈（精算）

联系人电话：021-20692704/021-20692661

## 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	682.37%	718.04%
核心偿付能力溢额	1,534,647,228.13	1,652,105,729.96
综合偿付能力充足率	682.37%	718.04%
综合偿付能力溢额	1,534,647,228.13	1,652,105,729.96

### （二）最近一期的风险综合评级

公司最近一次综合评级结果：A

### （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）	209,416,653.13	192,107,845.59
净利润（元）	-90,743,676.48	-15,654,647.40
净资产（元）	2,013,993,057.37	2,099,711,572.08

### 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	3,901,935,847.76	3,564,125,745.55
认可负债	2,103,771,624.27	1,644,704,881.69
实际资本	1,798,164,223.49	1,919,420,863.86
核心一级资本	1,798,164,223.49	1,919,420,863.86
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	263,516,995.36	267,315,133.90
寿险业务保险风险最低资本	66,679,465.75	57,779,873.02
非寿险业务保险风险最低资本	2,429,234.04	1,723,731.45
市场风险最低资本	156,196,142.93	142,822,625.07
信用风险最低资本	140,839,550.23	164,080,285.20
量化风险分散效应	95,233,485.47	94,732,231.19
特定类保险合同损失吸收效应	9,576,058.11	8,866,306.46
控制风险最低资本	2,182,145.99	4,507,156.81
附加资本	-	-

### 五. 风险综合评级

#### （一）最近两期风险综合评级结果

2017年2季度和2017年3季度保监会对公司风险综合评级的结果均为A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

保监会每年对保险公司偿付能力风险管理能力（SARMRA）进行评估。2017年公司SARMRA得分为78.33分。其中，风险管理基础与环境14.94分，风险管理目标与工具7.45分，保险风险管理7.46分，市场风险管理7.92分，信用风险管理8.04分，操作风险管理8.09分，战略风险管理8.04分，声誉风险管理8.40分，流动性风险管理7.99分。

### （二）报告期内采用的风险管理改进措施及其进展

2017年第一季度，公司收到了保监会反馈的2016年公司在偿付能力风险管理能力中存在的问题与不足。公司据此制定了整改计划，明确了相关整改计划的责任人及预计完成时间。截至2017年第四季度，公司已完成了相关改善计划，包括修订了风险管理相关制度，任命了首席风险管理官，审批了风险偏好及限额、完成了风险管理信息系统二期建设等。

针对2017年SARMRA自评估中发现的风险管理及内部控制的薄弱环节，公司已拟定相应的后续改善计划，报告期内，公司每月跟进，相关改善计划有序进行中。

报告期内公司每月跟进2016年内部控制自我评估工作相关的内部控制改善计划的执行情况，目前相关改善计划已基本完成。

针对2017年风险排查中针对已识别的风险防控薄弱环节，公司制定了相应改善计划。报告期内公司每月跟进相关改善计划的完成情况，目前相关改善计划均已完成。

报告期内，公司的风险管理信息系统（一期）正常运行，该系统可协助风险管理部实现对七大类风险以及关键风险指标的监控；同时，公司完成了风险管理信息系统（二期）的建设，进一步提升风险管理信息系统的功能，包括风险指标监测、预警和报告等功能，并实现相关部门共享风险信息。

## 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	29,550,542.54	-82,047,066.54
综合流动比率	204.34%	240.47%
流动性覆盖率(必测情景1)	87.08%	322.83%
流动性覆盖率(必测情景2)	255.82%	456.97%
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；  
流动性覆盖率必测情景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

本季度净现金流数为29,550,542.54元。本季度公司经营活动净现金流291,292,250元。投资方面，本季度投资活动净现金流-261,741,707元。筹资方面净现金流0元。

本季末的综合流动比率为204.34%，预测未来3个月内及1年内的综合流动比率均分别达到167.73%和953.69%，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87.08%和255.82%，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。

## 八. 外部机构及意见

### (一) 对季度偿付能力报告审计意见的说明

此季度不适用。

### (二) 外部机构对审核报告出具的意见

此季度不适用。