

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.

2021年第4季度

目 录

一.	基本信息	1
二.	主要指标	7
三.	实际资本	9
四.	最低资本	9
五.	风险综合评级	9
六.	风险管理状况	10
七.	流动性风险	10
八.	监管机构对公司采取的监管措施	11

一. 基本信息

(一) 注册地址

中国（上海）自由贸易试验区张杨路2389弄1-2号置汇旭辉广场A座17-18层

(二) 法定代表人

赖军

(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。

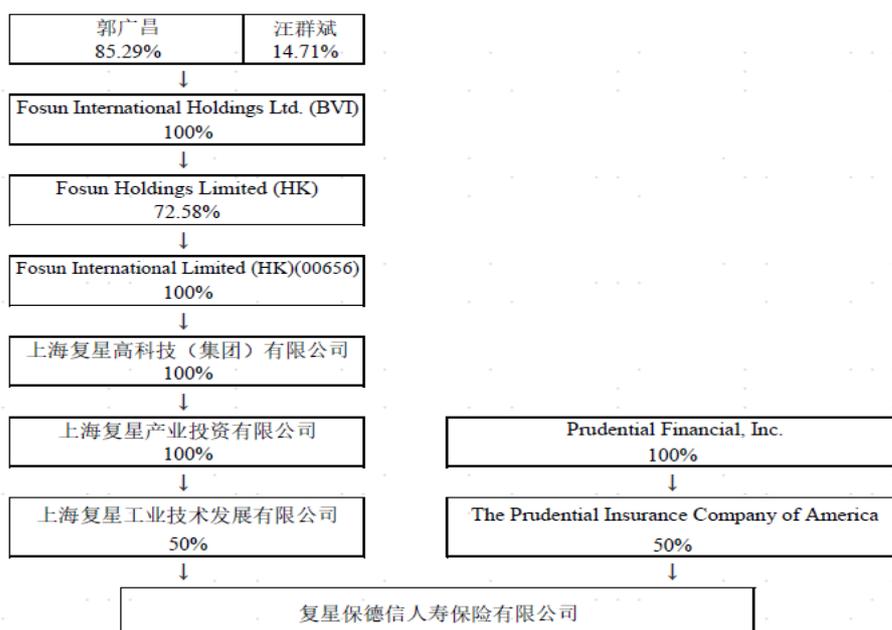
(四) 股权结构及股东（单位：股或元）

股东名称	类别	期末持股或 出资额数量	期末持股比 例	状态
上海复星工业技术发展有限公司	社会法人股	1,681,050,000	50%	正常
The Prudential Insurance Company of America (美国保德信保险公司)	外资股	1,681,050,000	50%	正常
合计	—	3,362,100,000	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□）

企业名称	期初持股数量和比例	期末持股数量和比例
广州淘通科技股份有限公司 （以下简称“淘通科技”）	92,61,417.00 股， 27.05%	92,61,417.00 股， 27.05%
适度温控（无锡）物流发展有 限公司（以下简称“无锡温控”）	30,864.00 万股， 100.00%	30,864.00 万股， 100.00%

本报告期间内，公司持有子公司、合营企业、联营企业数量没有增加。

（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、董事4人，独立董事3人。

董事长：

赖军：出生于1972年，自2021年9月出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕666号；自2021年11月出任本公司董事长，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕840号。赖军先生为中欧国际工商学院工商管理硕士，现任美国保德信金融集团中国区总裁，主要负责保德信中国区保险业务。在此之前，赖军先生曾担任招商信诺人寿总经理兼首席执行官、中华联合人寿执行董事及总经理、华泰保险集团副总经理兼首席财务官、平安保险集团财务企划部副总经理等职务。赖军先生为中国注册会计师协会和香港注册会计师协会会员。

副董事长：

Xiao Lei Chi（迟小磊）：出生于1969年，自2016年7月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕733号，并于2021年9月出任本公司副董事长。迟小磊女士为加拿大康卡迪亚大学理学硕士，于2014年9月加入复星，现任复星集团总精算师，复星保险板块执行总裁、首席运营官，主要负责保险公司投后管理和与保险项目相关的交易并购尽调工作。在加入复星之前，迟小磊女士曾先后担任中宏人寿保险有限公司高级副总裁、中国太平洋保险（集团）股份有限公司总精算师、明德丰

怡精算咨询（上海）有限公司董事总经理兼资深精算顾问、韬睿咨询公司香港分公司精算顾问等职务，在保险行业的从业经验近30年。迟小磊女士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。

Scott Garrett Sleyster: 出生于1960年，自2017年7月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可（2017）778号。Sleyster先生为美国西北大学工商管理学硕士，现担任保德信金融集团国际业务负责人以及执行副总裁，负责保德信国际保险业务，面向全球市场开发、分销及服务个人寿险、退休和相关金融产品。在2018年12月担任现在职务之前，Sleyster先生在保德信金融集团担任过多个领导职位，包括作为保德信金融集团资深副总裁兼首席投资官等。此外，Sleyster先生一直积极参与美国退休政策的制定，并曾数次作为代表参与美国政府的各项相关计划。

李涛: 出生于1972年，自2018年2月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可（2018）149号。李涛先生为复旦大学工商管理硕士，于2017年3月加入复星，现任复星执行总裁，兼复星保险板块董事长、健康险与健康管理集团董事长，主要负责复星保险板块的业务发展、战略制定和实施。在加入复星之前，李涛先生曾就职于中国太平保险集团，担任CFO，并先后兼管企划精算、投资条线及境外保险业务，对中国保险业的发展和保险政策了解颇深。李涛先生持有英国特许公认会计师公会资深会员资格认证。

Geng Hui Wu（吴庚辉）: 出生于1974年，自2014年7月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可（2014）582号。吴庚辉先生为加拿大曼尼托巴大学理学硕士，于2009年1月加入美国保德信金融集团，先后在集团总部担任副总裁兼精算师、全球投资部高级投资副总裁、全球审计部高级副总裁，对财务、精算、投资、资本和风险管理、产品开发、资产负债管理等业务有多年实际操作及资深管理经验，并自2017年起，担任美国保德信金融集团全球战略规划部董事总经理，负责支持美国保德信金融集团在全球的项目、资本投资和中国战略实施。在加入保德信之前，吴庚辉先生先后担任加拿大永明金融集团精算总监，美国国际集团国际团险管理部副首席精算师。吴先生持有北美精算师、特许金融分析师和金融风险管理师等资格认证。

董思杰: 出生于1985年，自2020年1月出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复（2020）31号。董思杰先生为美国伊利诺伊大学香槟分校会计学硕士以及美国克莱姆森大学工商管理硕士，现任复星集团投资管理部联席总经理，保险板块副总裁兼联席CIO，保险资产管理中心总经理，负责集团及保险板块的战略资产配置、投资组合管理和固定收益类投资项目的信用风险管理，参与集团保险板块的全球重大并购项目。在加入复星之前，董思杰先生曾担任太平人寿保险有限公司投资管理部战略投资经理、中车（原南车集团）成都机车车辆有限公司财务部主办会计等职务。董思杰先生有着丰富的投资工作经验，并且是CFA和FRM的持证人。

独立董事:

高鹤洁: 出生于1968年, 自2019年1月出任本公司独立董事, 任职批准文号为保监许可(2019)164号。高鹤洁女士为南开大学法学硕士。高鹤洁女士有着20余年的人力资源方面的工作经验, 在高科技、金融保险、汽车等行业均担任过人力资源高级管理人员的职务, 曾任宝马中国等公司的人力资源副总裁。

丁伟: 出生于1957年, 自2021年9月出任本公司独立董事, 任职批准文号为沪银保监复(2021)661号。丁伟先生为浙江大学(原杭州大学)理学学士, 副研究员。丁伟先生有30年以上的金融行业工作经验, 曾任招商银行总行副行长、招商银行总行行长助理、招商银行总行人力资源部总经理等职务。

席德应: 出生于1960年, 自2021年9月出任本公司独立董事, 任职批准文号为沪银保监复(2021)665号。席德应先生为澳大利亚梅铎大学工商管理硕士, 高级会计师。席德应先生有近40年的金融行业工作经验, 曾任中国工商银行总行资金营运部副总经理、中国工商银行机构金融业务部总经理、中国工商银行战略管理与投资者管理部资深专家及专职派出董事等职务。

(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, 自2017年10月担任本公司监事, 任职批准文号为保监许可(2017)1218号, 后经公司监事会选举, 自2017年11月16日担任监事会主席。彭玉龙先生为上海财经大学管理学博士, 于2013年11月加入复星, 现任上海复星高科技(集团)有限公司总裁高级助理、复星保险板块联席总裁。在加入复星前, 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、金融及保险政策有较深的了解。

何志慧: 出生于1986年, 自2021年10月担任本公司监事, 任职批准文号为沪银保监复(2021)780号。何志慧女士为华东师范大学理学硕士, 现任保德信商务咨询(上海)有限公司财务总监。在加入保德信之前, 何志慧女士曾先后担任普华永道咨询(深圳)有限公司上海分公司精算部高级精算顾问以及安永(中国)企业咨询有限公司精算部经理, 拥有丰富的精算及财务工作经验。

沈淑渊: 出生于1987年, 自2021年10月担任本公司职工监事, 任职批准文号为沪银保监复(2021)782号。沈淑渊女士为浙江大学管理学学士, 现任本公司客户服务部总经理兼任运营管理部总经理。沈淑渊女士自2019年8月加入本公司, 先后担任客户服务部总经理助理、副总经理, 以及运营管理部副总经理。在加入本公司之前, 沈淑渊女士曾先后担任新华人寿保险有限公司浙江分公司总经理秘

书、市场企划部总经理助理、教育培训部总经理助理等职务，拥有丰富的保险行业工作经验。

（3）总公司高级管理人员基本情况

陈国平：出生于1971年，自2019年8月出任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕751号。陈国平先生为华南理工大学工学硕士，中欧国际工商学院EMBA，中共党员，曾任职于中国平安人寿和新华人寿，并先后担任平安人寿广东分公司总经理助理（分管营销）、新华人寿江苏分公司总经理、新华人寿浙江分公司总经理（公司总监级），寿险从业经验23余年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，陈国平先生全面主持工作，负责公司的管理运作，推进业务进展和战略实施。

谷小春：出生于1974年，自2021年9月18日出任本公司副总经理、总精算师兼首席风险官。2021年9月23日起，兼任首席风险官。谷小春先生为南开大学经济学硕士，于2007年获得北美精算师证书。曾任信诚人寿精算部产品定价主管、瑞士再保公司寿险与健康险部副总裁、财信吉祥人寿副总经理兼总精算师兼财务负责人等职务，保险从业经验逾18年，有着丰富的精算理论知识和精算工作经验，技术扎实，熟悉国内外精算实践，拥有较强的综合管理能力和风险管理意识。自履职以来，谷小春先生牵头负责精算部和风险管理部工作。

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经济学硕士，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、复星投资分析部、鼎睿再保险公司投资部。自履职以来，孟浩先生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。自2022年1月1日起，孟浩先生辞去公司总经理助理和首席投资官职务。

王聪：出生于1976年，自2019年8月19日出任本公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕661号。王聪先生为博士学历，北京林业大学博士研究生，中共党员，曾任职于新华人寿和天安人寿，并先后担任新华人寿浙江分公司计划财务部门负责人、天安人寿总公司战略管理部经营发展处负责人、天安人寿总公司战略企划部部门负责人，寿险从业经验15年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，王聪先生主要负责公司战略规划、全渠道业务策略及资源配置工作。自2020年5月起，兼管公司大运营管理工作。

孙爱俊：出生于1982年，自2019年8月30日出任本公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕721号。孙爱俊先生为清华大学工学学士，中共党员，曾任职于新华人寿，并先后担任新华人寿浙江分公司营销业务部总经理、新华人寿浙江分公司市场总监兼杭州中心支公司总经理、新华人寿浙江分公司总经理助理，寿险从业经验近15年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，孙爱俊

先生主要负责公司个险渠道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。自2021年3月起，兼管中介互联网业务部。

刘莉：出生于1970年，自2019年12月25日出任本公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1059号。自2020年6月起兼任北京分公司总经理。刘莉女士为南京大学法律本科，中共党员，曾任职于新华人寿，并先后主要担任江苏分公司徐州中心支公司总经理、浙江分公司嘉兴中心支公司总经理、浙江分公司湖州中心支公司总经理、浙江分公司杭州中心支公司总经理、浙江分公司客户服务部总经理职务，寿险从业经验21年，有着丰富的保险管理经验。

李涛：出生于1972年，自2020年4月23日出任本公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕184号。自2020年3月出任山东分公司总经理，任职批准文号为鲁银保监准〔2020〕116号。李涛先生为中国人民解放军国防信息学院专科学历，中共党员，曾任职于中国人寿、泰康人寿和新华人寿，并先后主要担任新华人寿山东聊城中心支公司总经理、新华人寿山东淄博中心支公司总经理、新华人寿宁波分公司副总经理（主持工作）等职务，寿险从业经验23年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，李涛先生主要负责山东分公司经营管理工作。

王智：出生于1979年，自2021年1月出任本公司总经理助理，任职批准文件为沪银保监复〔2021〕46号。王智先生为复旦大学理学学士，中共党员，曾先后担任新华人寿办公室副总经理兼总裁秘书、新华人寿风险管理部副总经理、君康人寿首席风险官兼合规负责人、复星保险板块董事总经理等职务，寿险从业经验17年。自履职以来，王智先生主要负责公司产品开发管理、产品市场推广及健康保险业务相关工作。

梁涛：出生于1979年，自2021年1月出任本公司总经理助理，任职批准文件为沪银保监复〔2021〕47号。梁涛先生为辽宁大学管理学学士，中共党员，曾先后担任太平人寿广西分公司总经理助理、副总经理、太平人寿总公司银行保险部副总经理等职务，寿险从业经验17年。自履职以来，梁涛先生主要负责公司银保渠道创新战略规划的具体实施，规划业务目标计划，推动银保及创新业务持续优化发展。

许闻：出生于1981年，自2021年3月出任本公司总经理助理、财务负责人，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕174号和沪银保监复〔2021〕175号文，自2022年1月起兼任首席投资官。许闻先生为复旦大学经济学学士，曾任职于普华永道中天会计师事务所，并先后担任上海复星高科技（集团）有限公司审计部副总经理、上海复星创业投资管理有限公司保险副CFO等职务。自履职以来，许闻先生主要负责公司财务管理和办公室相关工作。

浦俊：出生于1975年，自2021年9月起出任本公司总经理助理、合规负责人，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕724号和沪银保监复〔2021〕725号。浦俊先生为上海交通大学经济学学士，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，寿险从业经验17余年。自履职以来，浦俊先生主要负责公司合规管理及公司法务工作。

陈旭华：出生于1973年，自2017年11月16日起出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕1307号。陈旭华女士为上海外国语大学文学学士，曾任职于金盛人寿、Aviva Canada，寿险及产险从业经验17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。自履职以来，陈旭华女士主要负责公司治理相关工作。

王静：出生于1982年，自2021年10月20日起出任本公司审计临时责任人。王静女士为西安交通大学工商管理硕士，曾任职于安永华明会计师事务所、中瑞岳华会计师事务所，审计从业经验逾14年。自履职以来，王静女士主要负责审计相关工作。

偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：奚溪（财务）/陈宇（精算）

联系人电话：021-20672611/021-20692711

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	166.77%	180.04%
核心偿付能力溢额	846,262,421.39	970,982,172.70
综合偿付能力充足率	166.77%	180.04%
综合偿付能力溢额	846,262,421.39	970,982,172.70

（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)	1,041,609,051.51	612,225,421.49
净利润(元)	-80,006,060.09	-55,282,866.77
净资产(元)	1,918,064,837.28	1,918,776,939.62

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	16,719,427,463.15	15,560,046,247.40
认可负债	14,605,810,248.19	13,375,994,921.79
实际资本	2,113,617,214.96	2,184,051,325.61
核心一级资本	2,113,617,214.96	2,184,051,325.61
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	1,267,354,793.57	1,213,069,152.91
量化风险最低资本	1,248,809,965.58	1,203,023,903.21
寿险业务保险风险最低资本	323,746,004.63	311,548,887.34
非寿险业务保险风险最低资本	1,932,760.72	1,874,788.67
市场风险最低资本	854,378,795.61	814,554,584.61
信用风险最低资本	513,823,140.11	509,372,483.15
量化风险分散效应	410,664,818.49	400,182,284.56
特定类保险合同损失吸收效应	34,405,917.00	34,144,556.00
控制风险最低资本	18,544,827.99	10,045,249.70
附加资本	-	-

五. 风险综合评级

（一）最近两期风险综合评级结果

监管机构每季度对公司的风险综合评级进行评定，公司最近两次，即2021年第二季度和2021年第三季度的风险综合评级结果均为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

公司于 2021 年 7 月开展并完成了 2021 年度偿付能力风险管理能力自评估工作，监管机构于同期对公司的偿付能力风险管理能力进行了现场评估，并于报告期内反馈了相关评估结果。公司 2021 年 SARMRA 评估得分为 77.03 分，较之前得分 78.33 下降 1.3 分。其中，风险管理基础与环境 15.452 分，风险管理目标与工具 7.715 分，保险风险管理 7.796 分，市场风险管理 7.864 分，信用风险管理 8.044 分，操作风险管理 7.327 分，战略风险管理 7.460 分，声誉风险管理 7.688 分，流动性风险管理 7.688 分。

(二) 报告期内采用的风险管理改进措施及其进展

风险管理制度方面，公司第四季度修订或新建了共计七十五项制度，其中包括了《市场风险管理制度》、《信用风险管理制度》、《流动性风险管理制度》、《流动性应急计划》、《偿付能力应急预案管理办法》、《信息系统重大突发事件的应急预案制度》、《交易对手资信管理制度》等与风险管理相关的制度，强化了公司的风险管理的能力与水平。

公司对2022年风险偏好、容忍度及风险限额指标体系进行了修订与优化：在与原有基调保持稳定的前提下，风险偏好由3维度扩展到6维度，更加全面；风险容忍度增加了量化指标，更具有操作性；风险指标根据公司风险薄弱环节进行优化。以上事项已经公司管理层及董事会审批通过，相关工作进一步加强了公司风险监测的全面性及有效性。

风险管理信息系统建设方面，风险管理信息系统目前已基本实现监管要求的相关功能，包括大类风险管理报告，风险指标的监测、预警，风险指标信息在各分支机构间的共享与汇总、报告及审批等功能，实现了系统自动化操作，减少了人工操作所带来的差错及不便。第四季度，公司已完成风险管理信息系统的六期优化工作，主要涉及关键风险指标、整改计划管理、分类监管评级数据报送等模块功能。后续，公司还将密切关注偿二代二期工程的进展，根据监管最新要求对风险管理信息系统进行持续优化。

整改事项管理方面，报告期内，公司持续追踪各类整改措施的落实情况。

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	20,845,355.72	-155,800,159.73
综合流动比率	112.92%	114.03%
流动性覆盖率(必测情景 1)	3,319.93%	4,400.69%
流动性覆盖率(必测情景 2)	3,376.07%	4,706.25%

注：流动性覆盖率必测情景1为中国银行保险监督管理委员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为中国银行保险监督管理委员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

本季度净现金流为 0.21 亿元。本季度公司经营活动净现金流为 6.99 亿元。投资方面，本季度投资活动净现金流为-6.72 亿元。筹资方面，本季度筹资活动净现金流-0.06 亿元。

本季度末的综合流动比率为 112.92%，预测未来 3 个月内及 1 年内的综合流动比率分别为 360.65%和 276.86%(综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计/现有负债的预期现金流出合计*100%)。公司综合流动性总体良好，流动性风险可控。

本季度末必测压力情景下必测情景 1 和必测情景 2 的流动性覆盖率分别为 3319.93%和 3376.07%，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、政策性银行发行的 AAA 级金融债、商业银行发行的 AAA 级金融债、AAA 级公司债等。

八. 监管机构对公司采取的监管措施

（一）报告期内对公司采取的监管措施

无。

（二）公司的整改措施以及执行情况

无。