

# 偿付能力季度报告摘要

陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司

Cathay Lujiazui Life Insurance Co., Ltd

2016 年第 3 季度

# 目录

一、基本情况	3
二、主要指标	7
三、实际资本	8
四、最低资本	9
五、风险综合评级	10
六、风险管理状况	11
七、流动性风险	12
八、监管机构对公司采取的监管措施	13

# 一、基本情况

## (一) 注册地址

上海浦东新区世纪大道 1168 号东方金融广场 B 座 19 楼

## (二) 法定代表人

何勇

## (三) 经营范围和经营区域

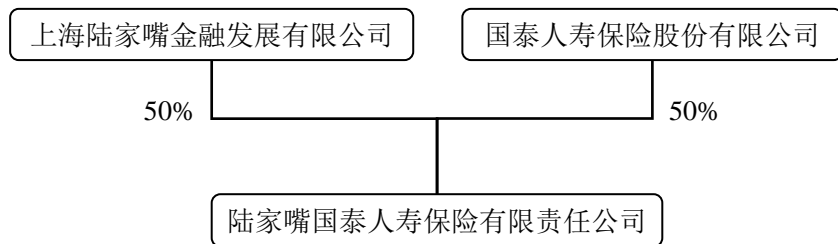
上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务；（三）保险兼业代理业务。（涉及行政许可的凭许可证经营）

## (四) 股权结构及股东

单位：万股或万元

股权类别	期初		本期股份或股权的增减			期末		
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国有股	80,000	50	-	-	-		80,000	50
外资股	80,000	50	-	-	-		80,000	50
合计	160,000	100	-	-	-		160,000	100

## (五) 控制股东或实际控制人



前十大股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
上海陆家嘴金融发展有限公司	国有		80,000	50%	-
国泰人寿保险股份有限公司	外资		80,000	50%	-

合计

160,000

100%

股东关联方关系的说明

前十大股东无关联方关系

## （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、监事及总公司高级管理人员基本情况

### （1）董事基本情况

截至 2016 年 9 月末，本公司董事会共有 6 位董事。

董事：

董事长：何勇，男，1970 年生，复旦大学物理学专业毕业，现兼任陆家嘴财富管理（上海）有限公司董事长职务。何勇先生自 1992 年起先后担任四通集团销售经理，平安集团发展改革中心项目经理，平安寿险团险市场营销部总经理，平安信托公司总经理助理、副总经理等职务。2014 年 12 月起，经中国保险监督管理委员会核准，担任本公司董事长职务，任职批准文号为保监许可〔2014〕1018 号。

董事：常宏，男，1963 年生，西安交通大学经济系统工程专业毕业，研究生学历（博士学位），现任上海陆家嘴金融发展有限公司总经理、陆家嘴国际信托有限公司董事长、爱建证券有限责任公司董事长。常宏先生自 1991 年起先后在上海市人民政府浦东开发办公室、浦东新区管理委员会主任科员、副处长、秘书等职，1996 年赴美国进修并工作。1999 年成为汉世纪开发金融公司创始合伙人，2000 年在海外成立汉世纪风险投资基金并将投资业务拓展到中国大陆。2005 年在纽约成立 Pinetree 投资基金，2007 年在上海成立张江汉世纪创业投资基金。2009 年起担任上海陆家嘴金融发展有限公司总经理。2014 年 4 月起，经中国保险监督管理委员会核准，担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕328 号。

董事：王玲珺，女，1971 年生，复旦大学国际金融专业毕业，研究生学历（硕士学位），现任上海陆家嘴金融发展有限公司总经理助理兼投资管理部总经理、上海陆家嘴投资发展有限公司董事长职务。王玲珺女士先后在上海上策投资咨询公司、上海张江创业投资有限公司、上海鼎嘉创业投资管理公司任部门经理、投资部经理、总裁助理等职务。2014 年 4 月起，经中国保险监督管理委员会核准，担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕328 号。

董事：蔡汉章，男，1951 年生，国立中兴大学（台湾）应用数学专业毕业，现任国泰人寿保险股份有限公司（台湾）资深副总经理职务。蔡汉章先生，自 1976 年起先后在国泰人寿保险股份有限公司（台湾）企划部、财务部、团体保险部、展业部、审查部、行政管理部、总公司担任襄理、副理、经理、总公司协理等职务。2011 年 12 月起，经中国保险监督管理委员会核准，担任本公司董事，任职批准文号为保监国际〔2011〕1947 号。

董事：吴俊宏，男，1968 年生，台湾清华大学统计学专业毕业，研究生学历（硕士学位），现任国泰人寿保险股份有限公司（台湾）总公司副总经理职务，历任国泰人寿保险股份有限公司（台湾）部门副理、经理等职。2006 年至 2011 年曾在我公司任企划部总经理、总公司总经理助理、合规负责人等职务。2014 年 4 月起，经中国保险监督管理委员会核准，担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕328 号。

董事：廖明宏，男，1969 年生，台湾逢甲大学保险学专业硕士毕业，曾任职于（台湾）新光人寿、安联人寿，2003 年进入台湾国泰人寿保险股份有限公司，历任保险代理部、直销行销部、业务发展部等部门总经理、台中分公司总经理及越南国泰人寿副总经理等职务，具备丰富的寿险经营管理经验。2014 年 9 月起，廖明宏先生经中国保险监督管理委员会核准，担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕811 号。

### （2）总公司高级管理人员基本情况

总经理：廖明宏，男，1969年生，台湾逢甲大学保险学专业硕士毕业，曾任职于（台湾）新光人寿、安联人寿，2003年进入台湾国泰人寿保险股份有限公司，历任保险代理部、直销行销部、业务发展部等部门总经理、台中分公司总经理及越南国泰人寿副总经理等职务，具备丰富的寿险经营管理经验。2014年9月起，廖明宏先生经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司总经理职务，任职批准文号为保监许可〔2014〕768号。

副总经理：王彦，男，1970年生，华中科技大学计算机系毕业，曾先后任职于南通信托投资公司、天安财产保险股份有限公司、长江养老保险公司及陆家嘴国际信托有限公司等机构，负责投资管理相关工作，具有丰富的资金运作经验和金融行业工作经验。2014年10月起，王彦先生经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司副总经理职务，任职批准文号为保监许可〔2014〕811号。

副总经理：汪淼，男，1967年生，西南财经大学工商管理硕士，1990年7月参加工作，曾先后任职于平安人寿、长城人寿、民生人寿等多个保险公司，担任过分公司业务主管、培训部经理、分公司总经理及总公司机构管理、市场企划部门总经理等职务，长期负责寿险公司经营管理工作，积累了丰富的保险行业管理经验。2016年9月起，汪淼先生经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司副总经理职务，任职批准文号为保监许可〔2016〕901号。

副总经理：李建昌，男，1965年生，成功大学（台湾）应用数学专业硕士毕业，1993年进入台湾国泰人寿保险股份有限公司工作，曾任职于展业部、数理部、教育训练部、营业企划部、整合行销部及业务发展委员会等多个部门，负责业务开拓、数理研究、企划、教育培训等工作，历任研究员、科长及经理等职务，积累了丰富的、完备的寿险经营和管理经验。2016年9月起，李建昌先生经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司副总经理职务，任职批准文号为保监许可〔2016〕901号。

财务负责人：王守轩，男，1975年生，西南财经大学保险会计专业硕士毕业，曾先后在中国人寿、生命人寿、太平人寿、渤海财产保险、华夏人寿等多家保险公司财务部门负责财务管理工作，并曾担任法律合规部负责人等职务，熟知保险行业的政策法规和管理要求，具备丰富的保险、精算及财务会计专业知识及保险公司财务会计管理工作经验。2015年4月起，王守轩经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司财务负责人职务，任职批准文号：保监许可〔2015〕324号。

审计责任人兼合规负责人：王克威，男，1952年生，台湾中兴大学经济学专业毕业。历任国泰人寿保险股份有限公司（台湾）营销单位科长、经理，大陆市场发展室襄理，北京代表处代表、成都代表处首席代表，本公司稽核室总经理等职务。现任本公司审计责任人、合规负责人，兼首席风险官、稽核室和法律合规部总经理，负责公司内部审计、合规、风险管理等工作，任职批准文号保监国际〔2011〕1336号。

董事会秘书：陈东祁，男，1963年生，大学本科学历，曾长期在中国人民银行、上海保监局等监管机关负责保险市场、保险中介等监管工作，并曾在大众保险公司担任副总经理、合规负责人及董事会秘书等高级管理人员职务，具有全面、丰富的保险专业知识和金融管理经验。2015年2月起，陈东祁经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司董事会秘书职务，任职批准文号保监许可〔2015〕125号。

总精算师：周浩波，男，1978年生，香港大学工商管理硕士毕业，2003年取得北美精算师资格。2001年起曾先后在太平洋安泰（现建信人寿）、汇丰人寿等保险公司负责精算、产品开发等工作，2012年起担任中韩人寿总精算师职务，具备丰富的保险精算、产品开发管理工作经验。2015年8月起，周浩波经中国保险监督管理委员会核准任职资格及公司任命，担任本公司总精算师职务，任职批准文号保监许可〔2015〕857号。

## （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

偿付能力信息公开披露联系人：顾君

办公室电话：021-61006168\*1516

移动电话：18201766980

传真号码：021-61001685

电子信箱：0100060240@cathaylife.cn

## 二、主要指标

### (一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	367,104.85	340,501.22
认可负债（万元）	220,859.81	199,148.12
实际资本（万元）	146,245.04	141,353.10
其中：核心一级资本（万元）	146,245.04	141,353.10
核心二级资本（万元）		
附属一级资本（万元）		
附属二级资本（万元）		
最低资本（万元）	55,242.53	51,323.02
其中：量化风险最低资本（万元）	55,242.53	51,323.02
控制风险最低资本（万元）		
附加资本（万元）		
核心偿付能力溢额（万元）	91,002.52	90,030.08
核心偿付能力充足率（%）	264.73	275.42
综合偿付能力溢额（万元）	91,002.52	90,030.08
综合偿付能力充足率（%）	264.73	275.42

### (二) 最近一期的风险综合评级

根据保监会下发的财会部函[2016]757号，公司2016年第2季度分类监管评价被评定为A类。

### (三) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入（万元）	23,249.11	59,580.78
净利润（万元）	799.41	6,550.93
净资产（万元）	747.40	91,601.46

### 三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	367,104.85	340,501.22
认可负债（万元）	220,859.81	199,148.12
实际资本（万元）	146,245.04	141,353.10
其中：核心一级资本（万元）	146,245.04	141,353.10
核心二级资本（万元）		
附属一级资本（万元）		
附属二级资本（万元）		



## 四、最低资本

	本季度末数	上季度末数
最低资本（万元）	55,242.53	51,323.02
其中：量化风险最低资本（万元）	55,242.53	51,323.02
寿险业务保险风险最低资本（万元）	19,434.06	17,785.27
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	3,885.22	3,742.80
市场风险最低资本（万元）	45,611.89	41,563.56
信用风险最低资本（万元）	18,549.87	19,562.01
量化风险分散效应（万元）	20,982.26	20,532.62
特定类保险合同损失吸收效应（万元）	11,256.26	10,798.00
控制风险最低资本（万元）	-	-
附加资本（万元）	-	-

## 五、风险综合评级

根据保监会下发的财会部函[2016]535 号和财会部函[2016]757 号，公司 2016 年第 1 季度、第 2 季度分类监管评价均被评定为 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估得分

无。

### （二）风险管理改进措施及实施情况

#### 1. 风险管理制度的建设和完善

本季度，公司对风险管理制度体系进行了梳理，持续推进各项风险管理制度的建设和完善工作，制定了 7 项、修订了 16 项管理制度。至此，公司与偿付能力风险管理相关的制度达到 70 余项，涵盖风险管理基础与环境、目标与工具以及七大类风险的管理。

#### 2. 管理流程的梳理与优化

本季度，公司结合监管部门的要求，以及自身管理需要，对监管动态宣导流程、整改措施追踪流程、宣传材料管理流程进行了梳理与优化。

#### 3. 制度执行有效性

本季度，公司结合 SARMRA 自评估，对制度执行有效性进行了评估，经过本次自评估，公司发现自身的制度遵循性还需要从以下方面进行改进：

- （一）提升公司董事会、专业委员会参与度。
- （二）丰富量化管理手段。
- （三）完善风险管理报告机制，理顺报告路径。
- （四）完善风险管理组织架构。
- （五）完善制度体系。
- （六）完善重大事件处置机制。

## 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
经营活动现金净流量(万元)	24,028.27	2,603.05
3个月综合流动比率(%)	374.77	95.29
流动性覆盖率(%)	1387.64	1987.15
投连独立账户流动性覆盖率(%)	411.90	379.52

### (二) 流动性风险分析及应对措施

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司通过《资金运用流动性风险管理制度》基本规范了流动性风险管理的机制、风险管理指标、以及流动性风险的监测、测试和应对方案。通过可变现资金与未来现金净流出匹配方面，

#### (1) 净现金流分析

时间	报告日后第1年				报告日后第2年	报告日后第3年
	未来1季度	未来2季度	未来3季度	未来4季度		
净现金流(万元)	9,281	17,433	18,644	50,571	101,707	150,280

根据现金流测试结果，未来三年内，公司净现金流预计均为正值，即现金净流入。

#### (2) 综合流动比率

公司未来一季度综合流动比率为374.77%，即在此期间内现有资产预期现金流入是现有负债预期现金流出的374.77%，十分充足。

公司1年内、1-3年、3-5年、5年以上综合流动比率分别为：-456.29%、-207.76%、-313.19%、4.27%。综合流动比率为负，是因寿险准备金冲回所致。

#### (3) 流动性覆盖率

在压力情景1下，公司流动性覆盖率为1387.64；在压力情景2下，公司流动性覆盖率为887.64%。在这两种压力情形下，公司优质流动资产的期末账面价值均远大于未来一季度的净现金流。

综上所述，预计公司出现流动性风险可能可能性较低。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期末监管机构是否对公司采取监管措施？（是 否）