

# 保险公司偿付能力报告摘要

**富德生命人寿保险股份有限公司**

**Funde Sino Life Insurance Company Limited**

**2016 年第 4 季度**

## 目 录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	10
三、实际资本 .....	6
四、最低资本 .....	11
五、风险综合评级 .....	11
六、风险管理状况 .....	12
七、流动性风险 .....	13
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	14

## **一、 基本信息**

注册地址: 深圳市福田区深南大道 7888 号东海国际中心一期 B 座 22 楼

法定代表人: 方力

经营范围: 个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其它人身保险业务，上述保险业务的再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务。

经营区域: 全国范围

报告联系人姓名: 戚佳敏、叶燕

办公室电话: 0755-23833556、0755-23834260

移动电话: 18688722551、18688722923

传真号码: 0755-22669966

电子信箱: janny.qi@sino-life.com yan.ye@sino-life.com

## (一) 股权结构、股东及其变动情况

### 1. 股权结构 (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(%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	1,175,201	100.00	-	-	-	-	1,175,201	100.00
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	1,175,201	100.00	-	-	-	-	1,175,201	100.00

填表说明: (1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量(单位: 股)、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额(单位: 万元); (2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权, 在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权; 国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权, 在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

### 2. 实际控制人

根据股东提供的股权情况, 公司无实际控制人。

### 3. 前十大股东 (按照股东季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	季度内持股数量或出资额变化	季末持股数量或出资额	季末持股比例	质押或冻结的股份
深圳市富德金融投资控股有限公司	民营	-	235,040	20.00%	-
深圳市厚德金融控股有限公司	民营	-	210,742	17.93%	18,000
深圳市国民投资发展有限公司	民营	-	197,043	16.77%	-
深圳市盈德置地有限公司	民营	-	179,449	15.27%	-
深圳市洲际通商投资有限公司	民营	-	137,485	11.70%	-
富德保险控股股份有限公司	民营	-	124,245	10.57%	-
大连实德集团有限公司	民营	-	45,598	3.88%	45,598
大连东鹏房地产开发有限公司	民营	-	45,598	3.88%	45,598
合计	—	-	1,175,201	100.00%	109,196

股东关联方关系的说明：深圳市富德金融投资控股有限公司、深圳市厚德金融控股有限公司、深圳市国民投资发展有限公司、深圳市盈德置地有限公司为富德保险控股股份有限公司的股东，故上述四家公司与富德保险控股股份有限公司分别构成关联方。

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

## (二) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	期初情况		本期变动		期末情况		备注
	账面成本	持股比例(%)	新增	减少	账面成本	持股比例(%)	
深圳市生命置地发展有限公司	15.00	100.00	-	-	15.00	100.00	
生命保险资产管理股份有限公司	2.83	39.60	-	-	2.83	39.60	
富德保险销售有限公司	1.00	100.00	-	-	1.00	100.00	
深圳市瑞源投资有限公司	23.90	100.00	-	-	23.90	100.00	
生命置地（长春）有限公司	2.00	100.00	-	-	2.00	100.00	
吉林省富德房地产置业有限公司	6.69	100.00	-	-	6.69	100.00	
郑州兆丰中油投资有限公司	2.93	100.00		2.93	-	-	
四川鼎华投资管理有限公司	10.00	100.00	-	-	10.00	100.00	
济南中居信建材有限公司	3.00	100.00	-	-	3.00	100.00	
廊坊市上城房地产开发有限公司	15.00	49.00	-	-	15.00	49.00	
富德资源投资控股集团有限公司	231.40	100.00	-	-	231.40	100.00	
富德资产管理（香港）有限公司	0.79	100.00	-	-	0.79	100.00	
富德前海基础设施投资控股有限公司	388.00	100.00	-	-	388.00	100.00	
深圳市前海富德能源投资控股有限公司	38.33	46.00	-	-	38.33	46.00	
青岛中润置业有限公司	10.00	49.00	-	-	10.00	49.00	
深圳市中恒泰融信稳盈投资基金企业（有限合伙）	69.76	80.00	-	-	69.76	80.00	
博信优质（天津）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2.00	14.70		2.00	-	-	
云南博信优盛股权投资基金合伙企业（有限合伙）	5.55	11.92	-	-	5.55	11.92	
深圳市富德资源投资控股有限公司	80.00	100.00	-	-	80.00	100.00	
成都百悦大地矿业有限公司	13.38	49.00	-	-	13.38	49.00	
深圳市银海实业有限公司	10.00	49.00	-	-	10.00	49.00	
迪迪集团有限公司	8.21	49.00	-	-	8.21	49.00	
深圳市中恒泰华瑞丰投资基金企业（有限合伙）	32.76	80.00	-	-	32.76	80.00	
富德（白山）麦矿泉有限公司	2.10	70.00	-	-	2.10	70.00	
内蒙古康乃尔化学工业有限公司	8.80	44.00	-	-	8.80	44.00	
内蒙古吉煤矿业有限公司	1.60	20.00	-	-	1.60	20.00	
深圳市金泰商城市管理有限公司	0.96	49.00	-	-	0.96	49.00	
首钢福山资源集团有限公司	32.85	29.99	-	-	32.85	29.99	
佳兆业集团控股有限公司	12.48	12.70	-	-	12.48	12.70	
金地（集团）股份有限公司	125.15	29.93	-	-	125.15	29.93	
富德财产保险股份有限公司	28.35	81.00	-	-	28.35	81.00	
深圳市农产品股份有限公司	130.41	29.97	-	-	130.41	29.97	

惠州市金湖渡假村发展有限公司	1.40	100.00	-	-	1.40	100.00	
惠州市金湖游乐园有限公司	0.58	100.00	-	-	0.58	100.00	
深圳市鸿联兴仓储有限公司	0.00	100.00	-	-	0.00	100.00	
天津鼎晖稳丰股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2.50	25.00	0.50		3.00	25.00	
上海浦东发展银行股份有限公司	840.06	21.58	-	-	840.06	21.58	
北京京西文化旅游股份有限公司	31.11	15.66		15.83	15.28	15.66	
中国恒嘉融资租赁集团有限公司	5.53	29.99	-	-	5.53	29.99	

### （三）董事、监事和高级管理人员的基本情况

#### （1）董事基本情况

根据《富德生命人寿保险股份有限公司章程》规定，公司董事会应由 9 名董事组成，其中独立董事 3 名。公司董事会现有董事 7 名，其中独立董事 3 名。

方力女士，51岁，博士研究生学历，现任公司董事长，其董事长任职资格于 2014 年 8 月 12 日获得保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2014〕690 号。方力女士现任富德保险控股股份有限公司副董事长、中国保险行业协会第四届理事会副会长、中国保险行业协会第二届人身保险专业委员会副主任委员、全国中小寿险公司联席会第一届常务委员会主任委员。方力女士曾任中央金融工委办公厅正处级秘书；中国保监会寿险部监管处处长、副主任；富德生命人寿保险股份有限公司副董事长；中国保监会第一届中国保险业偿付能力监管标准委员会委员；中国精算师协会第一届理事会理事；劳动和社会保障部第二届企业年金基金管理机构资格认定评审专家。

赵倩先生，32岁，硕士研究生学历，现任公司董事，其董事任职资格于 2011 年 12 月 13 日获得保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1924 号。赵倩先生现任中国信息科技发展有限公司战略发展部经理。赵倩先生曾任美国 Paragon International Inc. 投资顾问、天行联合证券有限公司客户关系部经理等职务。

张汉平先生，50岁，本科学历，现任公司董事，其董事任职资格于 2013 年 5 月 26 日获得保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2013〕519 号。张汉平先生现任本公司总经理；富德保险控股股份有限公司董事、常务副总经理。张汉平先生曾任中国建设银行揭阳市分行科技部经理、信息技术部经理；中国建设银行揭阳市东城支行行长；深圳市新亚洲实业发展有限公司董事长助理；富德生命人寿保险股份有限公司总经理助理兼办公室主任、人力资源部总经理，公司副总经理、常务副总经理；生命保险资产管理有限公司总经理、董事长等职务。

徐文渊先生，33岁，本科学历，现任公司董事，其董事任职资格于 2015 年 10 月 18 日获得保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2015〕1024 号。徐文渊先生现任富德保险控股

股份有限公司董事、富德财产保险股份有限公司董事、生命保险资产管理有限公司财务负责人。徐文渊先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司财务管理部财务报告处经理、湖北分公司委派财务负责人、董事长办公室主任助理、财务管理部副总经理、投资财务部总经理、第四届监事会职工代表监事，生命保险资产管理有限公司财务部总经理等职务。

#### **独立董事：**

江生忠先生，58岁，博士研究生学历，现任公司独立董事，其董事任职资格于2011年12月6日获得保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1880号。江生忠先生现任南开大学风险管理与保险系教授、博士生导师，并兼任中国保险学会副会长，中国金融学会常务理事，天津保险学会常务理事，中国保险报理事会名誉理事，核心期刊《保险研究》、《中国保险》、《中国商业保险》、《保险文化》等刊物编委。江生忠先生曾任南开大学保险教研室主任、风险管理与保险学系主任等职务。

陈泽桐先生，46岁，博士研究生学历，现任公司独立董事，其董事任职资格于2011年12月19日获得保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1962号。陈泽桐先生现任北京市君泽君（深圳）律师事务所高级合伙人。陈泽桐先生曾任深圳市中级人民法院房地产审判庭审判员、经济审判庭审判长、民七庭副庭长；金杜律师事务所合伙人等职务。

王辉先生，46岁，本科学历，现任公司独立董事，其董事任职资格于2015年10月18日获得保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2015〕1024号。王辉先生现任中喜会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所合伙人。王辉先生曾任湖南省陶瓷机械厂会计、深圳广朋会计师事务所审计、安达信会计师事务所深圳分所审计、深圳广朋会计师事务所部门经理等职务。

#### **（2）监事基本情况**

根据《富德生命人寿保险股份有限公司章程》规定，公司监事会由3名监事组成，其中职工代表监事1名。公司监事会现由3名监事组成，其中职工代表监事1名。

黄守岩先生，66岁，硕士研究生学历，现任公司监事会主席，其监事任职资格于2013年8月21日获得保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2013〕198号。黄守岩先生现任富德保险控股股份有限公司党委书记、监事。黄守岩先生曾任深圳发展银行工会主席、行长助理（副行长级）等职务。

张雪华女士，43岁，本科学历，现任公司监事，其监事任职资格于2010年9月16日获得保监会的批复，任职批准文号为保监寿险〔2010〕1141号。张雪华女士现任富德保险控股股份有限公司监事、财务资金中心总监。

童丽娜女士，35岁，硕士研究生学历，现任公司职工代表监事，其监事任职资格于2015年10月18日获得保监会的批复，任职批准文号为保监许可〔2015〕1024号。童丽娜女士现

任本公司法律合规部副总经理（主持工作）。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

#### ①公司总经理

张汉平：1966年2月出生，50岁，毕业于广东商学院投资金融专业，本科学历。

2014年4月11日担任本公司总经理，任职批准文号为保监许可（2014）308号。

曾任中国建设银行揭阳市分行科技部经理、信息技术部经理；中国建设银行揭阳市东城支行行长；深圳市新亚洲实业发展有限公司董事长助理；富德生命人寿保险股份有限公司总经理助理兼办公室主任、人力资源部总经理，公司副总经理、常务副总经理、生命保险资产管理有限公司总经理、董事长等职务。

#### ②公司合规负责人、首席风险官

郭庆胜：1969年8月出生，47岁，毕业于华中理工大学工商管理专业，硕士研究生学历，获硕士学位，高级会计师，中国注册会计师。

2015年3月19日担任本公司合规负责人、首席风险官，合规负责人任职批准文号为保监许可（2015）240号。

曾任平安证券有限责任公司计划财务部总经理助理；中国平安人寿保险股份有限公司财务部总经理助理；中国平安保险（集团）股份有限公司财务部总经理助理、副总经理，兼任后援中心会计作业部总经理；中国平安财产保险股份有限公司财务部总经理；阳光保险集团股份有限公司财务总监；富德生命人寿保险股份有限公司财务总监（公司财务负责人）等职务。

#### ③公司审计责任人

常存：1978年5月出生，38岁，毕业于北京工商大学会计学专业，硕士研究生学历，获硕士学位，中国注册会计师，国际注册内部审计师，中级保险经济师。

2012年10月26日担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监寿险（2012）1184号。

曾任中国保监会人身保险监管部精算处、养老与健康险处科员，监管处主任科员，幸福人寿保险股份有限公司法律合规部资深专员，富德生命人寿保险股份有限公司审计部总经理等职务。

#### ④公司总精算师、副总经理

田鸿榛：1980年11月出生，36岁，毕业于加拿大滑铁卢大学精算科学专业，硕士研究生学历，获硕士学位，中国精算师，中国精算师协会正会员。

2014年11月30日担任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可（2014）970号；2014年12月11日担任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2014）1003号。

曾任泰康人寿总公司精算部精算专员；国民人寿总公司产品精算部精算处副处长（主持工作）；中国保监会寿险部精算处主任科员、副处长；曾兼任中国精算师协会常务理事、寿险与健康险工作部主任、经验分析办公室主任等职务。

#### ⑤公司副总经理

万良辉：1964年9月出生，52岁，毕业于江西师范大学政教专业，本科学历，学士学位，高级寿险管理师。

2015年4月16日担任本公司副总经理，高管任职批准文号为保监许可（2014）1003号。

曾任中国人寿江西分公司第一营销部副总经理；新华人寿江西分公司南昌联合营业区总经理、赣州中心支公司总经理、江西分公司总经理助理；民生人寿江西分公司总经理；富德生命人寿保险股份有限公司江西分公司总经理、广东分公司总经理；富德生命人寿保险股份有限公司总经理助理等职务。

#### ⑥公司副总经理

李继槐：1964年8月出生，52岁，毕业于四川省工商管理学院工商管理专业，硕士学历，经济师。

2016年2月1日担任本公司副总经理，高管任职批准文号为保监许可（2016）49号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司人力资源部总经理。

曾任中国人民银行成都分行职员；中国人民保险公司成都市分公司职员、副处长、处长；中国人寿保险公司成都市分公司总经理助理、副总经理；富德生命人寿四川分公司筹备组负责人、总经理、总公司储备干部、督察室主任（总监级）兼督察一部总经理、人力资源总监；富德财产保险筹备组领导成员、储备干部、总公司总经理助理、四川分公司总经理、总公司副总经理等职务。

#### ⑦公司总经理助理

刘和欣：1958年10月出生，58岁，毕业于哈尔滨师范大学化学专业，本科学历，高级经

济师。

2014年1月15日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2014）11号。

曾任中国人民保险集团股份有限公司松花江中心支公司副总经理，中国人寿松花江分公司副总经理、哈尔滨分公司副总经理；富德生命人寿保险股份有限公司黑龙江分公司总经理、总公司稽核监察部总经理、办公室主任（总监级）、总公司人力资源部总经理等职务。

#### ⑧公司总经理助理

高宏：1968年2月出生，48岁，毕业于南京大学计算机软件专业，本科学历，学士学位。

2014年1月15日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2014）11号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司创新拓展部总经理。

曾任中国平安保险股份有限公司寿险电脑部总经理助理；太平人寿保险有限公司电脑部总经理；中国保险（控股）有限公司信息技术管理部副总经理（主持工作）；中国太平保险集团共享服务中心总经理助理；富德生命人寿保险股份有限公司信息技术中心总经理等职务。

#### ⑨公司总经理助理

刘力：1969年3月出生，47岁，毕业于河海大学港口与航道工程专业，本科学历，学士学位。

2014年1月15日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2014）11号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司上海分公司总经理。

曾任海军东海舰队上海基地营职干部；兴业银行上海分行兴业大厦首席代表；太平人寿保险有限公司企划部经理；富德生命人寿保险股份有限公司机构发展部助理总经理、企划部总经理助理（主持工作）、收展部副总经理、保费部副总经理（主持工作）、保费部总经理、总公司电话销售中心总经理等职务。

#### ⑩公司总经理助理

李洪胜：1972年8月出生，44岁，毕业于中共江西省委党校函授学院经济管理专业，专科学历。

2014年5月14日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可（2014）390号。

曾任中国人民财产保险股份有限公司南昌市分公司主任、营销部经理；中国大地财产保险股份有限公司江西分公司客户服务部负责人；富德生命人寿保险股份有限公司董事长办公室发展改革部副总经理、战略发展办公室副主任、董事长办公室综合事务部总监等职务。

⑪公司董事会秘书

邹勇：1979年2月出生，37岁，毕业于吉林大学法学专业，本科学历，法学学士学位。

2014年8月19日担任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2014〕696号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司董事会办公室主任。

曾任广东闻天律师事务所律师助理、律师；国民控股集团有限公司法务部经理；富德生命人寿保险股份有限公司合规政策部合规管理处负责人、总公司董事会办公室主任助理、副主任、主任、总公司治理制度监督管理中心总经理；富德财产保险股份有限公司董事会秘书等职务。

⑫公司总经理助理

李燕，1967年8月出生，49岁，毕业于河南外贸学校外贸会计专业，大专学历。

2015年6月17日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕586号。

曾任中原对外经济贸易公司海南分公司财务经理；太平洋保险郑州分公司团体部建行渠道经理；泰康人寿郑州分公司团体部银代分部经理；新华人寿河南分公司代理部总经理、分公司总经理助理、分公司副总经理等职务。

⑬公司财务总监（公司财务负责人）

戚佳敏：1973年4月出生，43岁，毕业于上海财经大学会计学专业，本科学历，获硕士学位，中国注册会计师、审计师、注册税务师、资产评估师。

2015年1月7日担任公司财务总监（公司财务负责人），任职批准文号为保监许可〔2015〕11号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司总公司财务管理部总经理。

曾任平安证券有限公司上海管理总部财务部会计、上海嘉德市场调研有限公司财务部财务经理、财瑞资产评估有限公司业务部项目经理、德豪国际上海众华沪银会计师事务所业务部高级经理，富德生命人寿保险股份有限公司总公司财务部、资金管理部、会计部税务合规处经理、会计报表处经理、总公司财务管理部总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理等职务。

#### ⑭ 公司总经理助理

徐倩，1980年10月出生，36岁，毕业于英国伯明翰大学国际货币银行专业，硕士研究生学历，获硕士学位。

2015年6月17日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕586号。现兼任富德生命人寿保险股份有限公司资产管理中心总经理。

曾任职中国银行江西省分行零售业务处职员，中国人民银行深圳市中心支行货币信贷管理处副主任科员；生命保险资产管理有限公司行业公司研究部基金研究岗、国际业务部负责人、权益投资部总经理，生命保险资产管理有限公司总经理助理；富德生命人寿保险股份有限公司资产管理部职员、富德生命人寿保险股份有限公司资产管理中心投资业务三部负责人、总经理，富德生命人寿保险股份有限公司资产管理中心总经理等职务。

#### ⑮ 公司总经理助理

徐伟，1967年12月出生，49岁，毕业于南京医科大学护理学专业，本科学历，学士学位，中级保险师。

2015年6月17日担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕586号。

曾任太平洋保险徐州分公司业务管理部内勤、业务部外勤、国外业务部水险科科长，徐州中心支公司业务管理部总经理助理、南京分公司两核部兼健康险部副经理、经理、徐州中心支公司高级专务（分管两核、团管）；富德生命人寿总公司核保核赔部团险高级核保师、团险核保管理处经理、总公司核保核赔部临时负责人、副总经理、总经理、总公司保费部总监等职务。

## 二、 主要指标

项目	本季度末	上季度末
核心偿付能力溢额(万元)	-841,273	-739,251
综合偿付能力溢额(万元)	467,648	141,058
核心偿付能力充足率 (%)	75%	78%
综合偿付能力充足率 (%)	114%	104%
最近一期的风险综合评级 <sup>注</sup>	-	-
保险业务收入(万元)	10,217,742	9,219,135
净利润(万元)	-253,723	-215,505
净资产(万元)	1,460,752	1,544,115

注：公司需按照《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》以及数据报送技术指南的有关要求，通过保监会“偿二代监管信息系统”报送数据。根据保监会于2016年8月15日、2016年11月3日正式下发的《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》（财会部函〔2016〕628号）、《关于报送2016年第三季度偿二代风险综合评级数据的通知》（财会部函〔2016〕945号）相关要求，公司已完成2016年二季度、三季度风险综合评级的数据报送。截至目前，公司尚未收到保监会关于公司第二季度、第三季度风险综合评级结果的通知。

### 三、 实际资本

项目	期末数	期初数
认可资产(万元)	40,050,223	39,319,656
认可负债(万元)	36,152,111	35,846,794
实际资本(万元)	3,898,112	3,472,862
核心一级资本(万元)	2,589,191	2,592,554
核心二级资本(万元)	-	-
附属一级资本(万元)	1,308,922	880,308
附属二级资本(万元)	-	-

### 四、 最低资本

最低资本表（单位：万元）

项目	期末数	期初数
<b>最低资本</b>	<b>3,430,464</b>	<b>3,331,804</b>
量化风险最低资本	3,430,464	3,331,804
寿险业务保险风险最低资本	386,285	330,858
非寿险业务保险风险最低资本	11,564	10,343
市场风险最低资本	3,472,949	3,401,757
信用风险最低资本	314,400	330,931
量化风险分散效应	408,125	394,093
特定类别保险合同损失吸收效应	346,609	347,992
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

## **五、 风险综合评级**

根据《保险公司偿付能力监管规则第 16 号：偿付能力报告》第八十五条规定，“除了本规则要求报送的信息外，保险公司还应当按照保监会规定报送实施风险综合评级所需的信息，具体要求另行规定”，公司需按照《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》以及数据报送技术指南的有关要求，通过保监会“偿二代监管信息系统”报送数据。根据保监会于 2016 年 8 月 15 日、2016 年 11 月 3 日正式下发的《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》（财会部函〔2016〕628 号）、《关于报送 2016 年第三季度偿二代风险综合评级数据的通知》（财会部函〔2016〕945 号）相关要求，公司已完成 2016 年二季度、三季度风险综合评级的数据报送。截至目前，公司尚未收到保监会关于公司第二季度、第三季度风险综合评级结果的通知。

## **六、 风险管理状况**

### **（一）公司偿付能力风险管理能力的评估得分**

根据《中国保监会关于开展 2016 年度 SARMRA 监管评估有关事项的通知》（保监财会〔2016〕114 号），公司先后开展了 3 轮风险管理能力自评估工作，在公司的统一领导组织下，首席风险官带领风险管理部与七大专项风险的牵头管理部门协力推进自评估，通过定期专项联席会议形式，全公司各部门严格按照监管规则与评估要点进行偿付能力风险管理自评估工作，始终坚持从严、从紧评分的原则，2016 年自评估评分较 2015 年报送评分有显著提升，体现公司偿付能力风险管理卓有成效，目前尚未收到保监会的 2016 年度评分结果。

### **（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及最新进展**

#### **1. 契贯执行风险偏好体系，强化各项指标及其限额的跟踪落实工作**

在风险偏好陈述、风险容忍度指标的基础上，随着关键风险指标及其限额实施方案的正式印发，公司已形成完整的风险偏好体系，并已正式开展关键风险指标及其限额监测、报送及预警、整改等一系列工作。公司需高度关注关键风险指标的监测情况，及时敦促并加强预警及超限额指标的整改，将关键风险指标整改工作落到实处。公司将继续通过对关键各类风险指标的监测、报送、预警和整改，将公司风险偏好体系融入公司经营管理决策中。

#### **2. 开展风险偏好体系重检工作，强化新形势下风险管理工作的针对性和预见性**

根据监管要求以及公司风险偏好管理的相关规定，公司至少每年对风险偏好体系进行评

估和必要的更新，公司需基于当前的业务战略和风险水平、运行风险偏好形成机制和传导机制得到的结果，对风险偏好陈述书进行重检，以保持与公司新一年的经营环境、监管要求、公司业务规划及年度经营目标保持一致。

公司已收集 2017 年宏观经济形势、行业发展前景、国际经济形势预测数据，设置新的压力情景对容忍度指标进行测算，以确保容忍度指标符合风险偏好及公司经营形势和风险管理需要。公司已跟踪整理关键风险指标及其限额监测、报送及预警、整改等一系列工作中的情况，并展开针对关键风险指标的口径、报送时限、限额等方面进行重检，以适应公司最新经营管理情况。

### 3. 实施风险管理考核，确保公司风险管理有效落实

公司将严格落实《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》以及《富德生命人寿保险股份有限公司风险管理考核管理办法》（富保寿发〔2016〕149 号）的相关规定，开展 2016 年度风险管理考核工作。

风险管理考核指标由偿二代监管评分得分率、风险管理执行率、关键风险指标及其限额执行率等三个部分组成。公司将分别按照各考核指标的口径、考核范围、频率、时限要求，汇总统计各相关部门及高级管理人员风险管理工作落实情况，开展风险管理考核，确保风险管理考核的严谨性与准确性，提升公司整体风险管理意识及风险管理工作效率。

### 4. 全面维护风险管理信息系统稳定运行，持续提供风险管控系统支持

公司持续关注风险管理信息系统运行情况，根据实际工作需求，不断开发完善风险管理信息系统功能，并随时收集运行时发现的问题，及时修复。后续将密切关注保监会偿二代下的风险管理要求，推动系统完善，为公司风险管理提供有力的支持。

同时，公司将进一步完善各级分支机构的风险管理功能和权限，加强全系统三道防线的风险管理体系运作，同时将针对公司各部门的专项管理需求，进一步细化开发专项风险管理功能，以实现各条线及各专项风险的统一协调管理，为公司全面风险管理提供有力的技术工具支持。

### 5. 持续培训，强化风险管理意识和风险管理能力

公司将风险管理培训作为重要工作内容，针对公司风险偏好体系、关键风险指标的设置方法和实施方案、风险综合评级规则、风险管理报告规则、风险考核体系、分支机构偿付能力风险管理、风险管理专业技能等进行了培训、讨论和交流，并有效提升风险管理工作效率，加强公司各层级干部、员工风险管理意识。同时，公司重视与外部同业及其他金融、风险管理相关机构的交流，积极参加各类监管组织的培训会议，及时了解监管最新要求及行业风险管理最新动向。

下一步公司计划在现有风险管理培训成果的基础上，进一步开展对总、分公司各层级干部员工的风险管理专业培训，持续推进公司全面风险管理文化建设，提升公司全面风险管理能力。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

#### 净现金流

2016 年四季度，公司业务净现金流入 458,035 万元。

#### 综合流动比率

期间	本季度综合流动比率	上季度综合流动比率
3 个月内	167%	316%
1 年内	155%	142%
1-3 年内	29%	22%
3-5 年内	21%	27%
5 年以上	24%	26%

#### 流动性覆盖率

类别	本季度流动性覆盖率	上季度流动性覆盖率
压力情景 1	282%	657%
压力情景 2	365%	1202%
投资连结压力情景 1	250%	255%
投资连结压力情景 2	346%	329%

### (二) 流动性风险分析及应对措施

## **1. 流动性风险分析**

在基准情景下除未来第三季度、第四季度现金流预计为净流出外，其余季度及年度预计为净流入，整体来看，除未来一年现金流有一定压力外，其他年度现金流较为充裕。但在压力情景一下存在较大的缺口，主要是由于压力测试情景非常严格，压力情景中新业务签单保费急剧下降，仅为上年度的 20%，极大增加了现金流压力，且不允许公司出售相应资产，故未来三年净现金流均为负。

## **2. 流动性风险应对措施**

我司对此的改善措施为：为维持公司现金流，控制流动性风险，公司将持续对资产进行优化，盘活存量资产；在现金流存在严重缺口等特殊情况下，可以提前退出非战略性持有的项目，以满足公司现金流需求，确保公司的流动性。

# **八、 监管机构对公司采取的监管措施**

## **(一) 保监会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。