

偿付能力报告摘要

君龙人寿保险有限公司

King Dragon Life Insurance Company Limited

2016 年第 2 季度

一、基本信息

1. 公司简介和报告联系人

| | |
|-------------|--|
| 公司名称（中文）： | 君龙人寿保险有限公司 |
| 公司名称（英文）： | King Dragon Life Insurance Company Limited |
| 法定代表人： | 吴小敏 |
| 注册地址： | 中国福建省厦门市思明区湖滨南路 90 号立信广场 27 层、2302 室、502 室、503 室、105 室 |
| 注册资本： | 5 亿元人民币 |
| 经营保险业务许可证号： | L20591XMN |
| 开业时间： | 2008 年 11 月 10 日 |
| 经营范围： | 在福建省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）经中国保监会批准的 相关业务，包括兼业代理大众保险股份有限公司的企 财险、家财险、机动车辆保险、货运险、责任保险等。 （以上经营范围涉及许可经营项目的，应在取得有关 部门的许可后方可经营） |
| 经营区域： | 福建省、浙江省 |
| 报告联系人姓名： | 范启泓 |
| 办公室电话： | 86-592-2992985 |
| 移动电话： | 13806012550 |
| 传真号码： | 86-592-2992855 |
| 电子邮件： | qihong.fan@kdlins.com.cn |

2. 股权结构及其变动（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 | 25,000.00 | 50.00% | - | - | - | - | 25,000.00 | 50.00% |
| 社会法人股 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 外资股 | 25,000.00 | 50.00% | - | - | - | - | 25,000.00 | 50.00% |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 50,000.00 | 100.00% | - | - | - | - | 50,000.00 | 100.00% |

3. 实际控制人

股东台湾人寿保险股份有限公司、厦门建发集团有限公司各出资 50%，共同控制本公司。注：台湾人寿于 2015 年 10 月 15 日与台湾中国信托金融控股公司旗下中国信托人寿正式合并，纳入中信金控旗下 100% 控股子公司。

4. 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末子公司、合营企业或联营企业情况 (是□ 否■)

| 公司名称 | 持股数量或出资额 | | | 持股比例 (%) | | |
|------|----------|----|-----|----------|----|-----|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | 变动额 |
| | | | | | | |

5. 董事、监事和高级管理人员的基本情况、薪酬情况和报告期内变更情况

(1) 董事基本情况

本公司董事会目前共有 8 位董事，均为非执行董事。

吴小敏：女，1955 年出生，山东大学本科毕业，高级经济师。君龙人寿董事长，兼任董事会风险管理委员会委员、提名薪酬委员会主任委员、发展规划委员会主任委员。现任厦门建发集团有限公司董事长。历任厦门建发公司综合部副经理、贸管部副经理、经理，厦门建发集团有限公司常务副总经理、总经理。2008 年 9 月获批准出任本公司董事长职务，任职资格批准文号为保监国际〔2008〕1277 号。

黄文洲：男，1965 年出生，中央广播电视大学法学硕士学位，会计师。君龙人寿

董事，兼任董事会提名薪酬委员会委员、审计委员会委员。现任厦门建发集团有限公司董事、总经理。历任厦门建发公司财务部副经理、经理，厦门建发集团有限公司总经理助理、副总经理，厦门建发股份有限公司总经理、董事长。2008年9月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监国际〔2008〕1277号。

李东胜：男，1970年出生，集美财政专科学校财务会计大专毕业，会计师。君龙人寿董事，兼任董事会投资委员会主任委员、审计委员会委员。现任厦门建发集团有限公司财务总监，财务部总经理。历任厦门建发集团有限公司财务部副经理、经理。2011年4月获批准出任本公司董事，任职资格批准文号为保监国际〔2011〕544号。

王文怀：男，1972年出生，厦门大学企业管理硕士学位，经济师。君龙人寿董事，兼任董事会投资委员会委员、风险管理委员会委员、发展规划委员会委员。现任厦门建发集团有限公司投资总监。历任厦门建发集团有限公司投资部副经理，投资二部总经理。2008年9月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监国际〔2008〕1277号。

朱炳昱：男，1953年出生，美国肯尼迪大学企管硕士学位。君龙人寿董事，兼任董事会发展规划委员会委员、风险管理委员会委员。现任和鼎资产管理股份有限公司董事长、台湾人寿保险(股)公司董事、财团法人海峡交流基金会董事、保胜投资股份有限公司董事、台寿保产物保险股份有限公司董事、君龙人寿保险有限公司董事、厦门欣龙德置业有限公司董事、财团法人台北医学大学董事、社团法人管理科学学会理事、财团法人文向教育基金会名誉董事长、三三企业交流会理事、经济研究院董事、工商协进会监事。历任台湾人寿保险(股)公司董事长、龙邦国际兴业股份有限公司董事长、瑞助营造股份有限公司董事长、益鼎创业投资股份有限公司董事长、台北市经济发展委员会委员、政治大学企管研究所校友会会长。2008年9月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监国际〔2008〕1277号。

许舒博：男，1963年出生，台湾中正大学犯罪研究硕士学位。君龙人寿董事，兼任董事会审计委员会主任委员、风险管理委员会主任委员、发展规划委员会委员。现任台湾人寿保险(股)公司副董事长、台寿保产险(股)公司董事长、大陆君龙人寿保险有限公司董事、中华民国人寿保险商业同业公会理事长、财团法人人寿保险文教基金会董事长、台湾金融服务业联合总会理事、中华民国全国商业总会副理事长、财团法人保险犯罪防制中心董事、财团法人保险事业发展中心董事、财团法人保险安定基金董事、保险业务发展基金管理委员会委员、中华民国保险学会副理事长、金融科技咨询委员会委员、南亚科技(股)公司独立董事。2015年12月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕1318号。

卓长兴：男，1967年出生，台湾文化大学学士学位。君龙人寿董事，兼任董事会投资委员会委员、审计委员会委员、提名薪酬委员会委员。现任台湾人寿保险(股)公司主任秘书、发言人。历任中国信托商业银行(股)公司公关部副总经理，财团法人中国信托慈善基金会执

行秘书，中国信托金融控股(股)公司保险事业发展小组主管，中国信托人寿保险(股)公司行政长。2015年12月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监许可(2015)1318号。

刘国伦：男，1966年出生，美国宾州州立大学企业管理硕士学位。君龙人寿董事，兼任董事会投资委员会委员、提名薪酬委员会委员。现任台湾人寿保险(股)公司投资处处长。历任中国信托人寿保险(股)公司投资长，中国信托商业银行(股)公司协理，万银财务(香港)有限公司总经理，中国信托创业投资(股)公司总经理，万银财务(香港)有限公司董事，中国信托创业投资(股)公司副总经理，中国信托商业银行(股)公司副总经理，九仲创业投资管理(上海)有限公司总经理，万银财务(香港)有限公司董事。2015年12月获批准出任本公司董事职务，任职资格批准文号为保监许可(2015)1318号。

(2) 监事基本情况

本公司目前共有2位监事。具体情况如下：

叶衍榴：现任厦门建发集团有限公司副总经理、总法律顾问。历任厦门建发集团有限公司法律事务部副经理、经理、总经理、法务总监。2011年4月获批准出任本公司监事，任职资格批准文号为保监国际(2011)544号。

叶栢宏：男，1971年出生，交通大学统计研究所硕士学位。现任台湾人寿保险(股)公司商品精算处处长暨总精算师，兼任台湾人寿保险(股)公司综合企划部部长，中华民国保险商业同业公会会员代表兼精算小组委员。历任中国信托人寿保险(股)有限公司策略长暨总精算师，中国信托人寿保险(股)有限公司策略规划部部长暨签证精算师，国泰人寿保险(股)公司数理部商品科专案精算经理、国泰人寿保险(股)公司精算部专案精算经理，国泰人寿保险(股)公司精算部部主管暨签证精算师。2015年12月获批准出任本公司监事，任职资格批准文号为保监许可(2015)1318号。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

庄中庆：1960年出生，2015年9月起担任本公司临时负责人，2015年9月兼任本公司首席风险官，任职资格报告文号为君寿保发[2015]286号、君寿保发[2015]313号。2015年11月获批准担任本公司总经理职务，任职资格批准文号为保监许可[2015]1146号。庄先生获得国立政治大学企业家经营管理研究生学历。历任中国信托人寿保险(股)公司营运长、资深副总经理、总经理，美国友邦保险集团中国区银行保险部副总裁、上海分公司代理总经理，美国友邦保险集团亚洲区副总裁、江苏分公司市场部副总裁，台湾荷商全球人寿副总裁，台湾人寿副总经理，台湾美商大都会人寿协理，庆丰人寿助理副总经理，英商标准渣打银行副总经理，加拿大皇家银行 Sr. Account Manager，

美商大通银行助理副总，英商标准渣打银行 Account Manager。

杨梅：1971 年出生，2012 年 3 月至今担任本公司副总经理，任职资格报告文号为君寿保发[2012]125 号。2012 年 3 月获批准担任本公司董事会秘书职务，任职资格批准文号为保监国际[2012]238 号。杨女士获得福建师范大学英语专业大学本科学历。历任厦门建发集团有限公司总经理办公室主任、经理助理；厦门悦华酒店担任总经理秘书兼公关部经理；厦门金三角有限公司总经理秘书等。

黄启泰：1962 年出生，2013 年 3 月至今担任本公司副总经理职务，任职批准文号为保监国际[2013]304 号。黄先生台湾海洋大学轮机工程学系本科毕业。历任中国平安人寿总公司培训部总经理，中国平安人寿北区市场经营部总经理，台湾荷商全球人寿董事长室董事特别助理，台湾瑞泰人寿市场部协理，台湾大都会人寿教育训练中心经理，台湾第一人寿业务部组训专员。

黄甦：1965 年出生，2016 年 3 月至今担任本公司副总经理，任职资格报告文号为君寿保发[2016]102 号。2010 年 6 月至 2016 年 2 月担任本公司总经理助理职务，任职批准文号为保监国际〔2010〕708 号。黄先生获得中国医科大学预防医学学士学位。历任瑞士再保险北京分公司人寿健康险部副总裁；中国平安人寿保险公司总公司核保主管、厦门分公司核保主管、首席核保；卫生部沈阳卫生检疫局担任主管医师等。

徐洪泰：1963 年出生，2011 年 9 月至今担任本公司总经理助理、2011 年 10 月至今担任本公司总精算师、2012 年 04 月至今担任本公司财务负责人职务，任职批准文号为保监国际〔2011〕1506 号、保监寿险〔2011〕1644 号、保监财会[2012]460 号。徐先生获得美国康涅狄格大学精算科学和美国雪城大学系统与信息科学硕士学位。历任台湾人寿大陆经营团队特别助理，全球人寿台湾分公司财务精算部协理，安达保险台湾分公司风险管理部协理，宏利人寿台湾分公司精算部经理，安泰人寿台湾分公司美国/台湾法规及再保处经理、精算部专员、高级专员、副理、经理。

蔡荣德，1965 年出生，2012 年 5 月至今担任本公司总经理助理职务，任职资格批准文号为保监国际[2012]630 号，2014 年 4 月起兼任福建分公司总经理，任职资格批准文号为闽保监许可[2014]226 号。蔡先生获得台湾中央大学统计分析专业硕士学位。历任台湾人寿保险股份有限公司组织发展部经理、商品企划部项目经理，国泰人寿保险股份有限公司通讯处经理、展业部企划科长、拓展部企划科长、通讯处科长及区主任、会计部主计科研究员，数理部统计科员。

顾锋：1979 年出生，2015 年 8 月至今担任本公司合规负责人，任职资格批准文号为保监许可[2015]828 号。顾先生获得沈阳师范大学法学理论硕士学位。历任花样年集团（中国）有限公司合规经理，信泰人寿法务管理部负责人，广东保监局科长，大丰

市地方税务局办事员。

郑吉静：1980 年出生，2014 年 11 月至今担任本公司审计责任人，任职资格批准文号为保监许可[2014]944 号。郑女士厦门大学会计专业硕士毕业。历任君龙人寿财务会计部处助理经理，沙特阿拉伯沙特阿美中国有限公司主办会计，南美船务集团代理（香港）有限公司财务主管，达飞轮船（中国）有限公司资深会计。

赖盈宗：1968 年出生，2013 年 12 月获批准担任本公司电话销售中心负责人职务，任职资格批准文号为厦保监许可[2013]147 号。赖先生获得台湾暨南国际大学管理学硕士学位。历任台湾幸福人寿辅导科长、行销总监，中国平安人寿厦门分公司营业部经理，台湾国泰人寿展业区主任。

二、主要指标

单位：万元

| 项目 | 本季度数 | 上季度数 |
|--------------|-----------|-----------|
| 核心偿付能力溢额 | 10,071.02 | 11,276.07 |
| 核心偿付能力充足率(%) | 171.44% | 179.08% |
| 综合偿付能力溢额 | 10,071.02 | 11,276.07 |
| 综合偿付能力充足率(%) | 171.44% | 179.08% |
| 最近一期的风险综合评级 | B 类 | B 类 |
| 保险业务收入 | 5,733.36 | 27,034.61 |
| 净利润 | -628.60 | -2,214.14 |
| 净资产 | 17,612.84 | 18,234.19 |

注：本季度末净资产未包含尚未经过保监会批复的增资款人民币 2 亿元。

三、实际资本

单位：万元

| 项目 | 本季度数 | 上季度数 |
|-----------|------------|------------|
| 认可资产 | 155,994.80 | 134,969.01 |
| 认可负债 | 131,827.02 | 109,433.72 |
| 实际资本 | 24,167.77 | 25,535.28 |
| 其中：核心一级资本 | 24,167.77 | 25,535.28 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | - | - |
| 附属二级资本 | - | - |

四、最低资本

| 项目 | 单位：万元 | |
|----------------|-----------|-----------|
| | 本季度数 | 上季度数 |
| 最低资本 | 14,096.75 | 14,259.21 |
| 量化风险最低资本 | 14,096.75 | 14,259.21 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 4,747.79 | 3,712.43 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 1,952.99 | 3,253.23 |
| 市场风险最低资本 | 9,763.07 | 9,865.16 |
| 信用风险最低资本 | 2,246.98 | 2,364.86 |
| 量化风险分散效应 | 4,342.55 | 4,725.83 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | 271.52 | 210.63 |
| 控制风险最低资本 | - | - |
| 附加资本 | - | - |

五、风险综合评级

2016年第1季度分类监管评级：B类。

2015年第4季度分类监管评级：B类。

六、风险管理状况

本季度保监会尚未对我司偿付能力风险管理能力进行评估。

本季度我司依照公司《偿二代实施工作方案》，完成了与供应商的咨询服务与风险管理信息系统采购的谈判并签署合同，同时积极开展面向高管、员工的偿二代专项培训。

七、流动性风险

1. 净现金流

| 指标名称 | 单位：万元 | |
|------|-----------|--------|
| | 本季度数 | 上季度数 |
| 净现金流 | 18,172.56 | 796.57 |

2. 综合流动比率

| 项目 | 综合流动比率 | | | | |
|------|--------|------|-------|-------|------|
| | 3个月内 | 1年内 | 1-3年内 | 3-5年内 | 5年以上 |
| 本季度数 | 1,878% | 926% | 164% | 227% | 6% |
| 上季度数 | 710% | 673% | 161% | 223% | 7% |

3. 流动性覆盖率

公司整体账户：

| 情景 | 本季度数 | 上季度数 |
|-------|--------|--------|
| 压力情景一 | 3,478% | 2,201% |
| 压力情景二 | 2,987% | 1,943% |

注：我司目前无投连账户产品，无独立账户。

4. 流动性风险分析及应对措施

本季度我司实际未出现流动性风险。

我司根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》要求进行现金流压力测试，本季度测试的结果显示我司未来3年内均未出现净现金流为负值，同时，综合流动比率及流动性覆盖率指标测试结果良好，故我司目前未面临流动性风险。

我司同时关注其他可能造成重大流动性风险隐患的关键环节和事件，本季度在再保险业务、生存给付业务、投资管理业务等业务领域未发现重大流动性风险隐患，且6月末投资资产流动性风险监测比例为32.14%，符合监管要求。此外，本季度也未发生非正常的集中退保事件、重大负面报道、重大理赔事件等可能引发流动性风险隐患的重大事件。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。