

偿付能力报告摘要

君龙人寿保险有限公司

King Dragon Life Insurance Company Limited

2017 年第 1 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：	7 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	35,000.00	50.00%	-	-	-	-	35,000.00	50.00%
社会法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	35,000.00	50.00%	-	-	-	-	35,000.00	50.00%
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	70,000.00	100.00%	-	-	-	-	70,000.00	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

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党委书记。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副总经理、常务副总经理、总经理、董事长。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，工商管理硕士学位，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长、党委副书记、厦门建发股份有限公司副董事长等职。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、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，助理会计师。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、资金部总经理等职。历任厦门建发集团有限公司财务部副经理、总经理。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副总经理等职。历任厦门建发集团有限公司投资部副经理、总经理、投资总监等职。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、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、龙吉控股(星)私人有限公司董事、Long De Holding Hong Kong Limited 董事、财团法人台北医学大学董事、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、财团法人台湾经济研究院董事、财团法人光华管理策进基金会董事、中华民国工商协进会监事、海峡两岸经贸文化交流协会监事。历任台湾人寿保险股份有限公司董事长、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、君龙人寿保险有限公司董事、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、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、财团法人环球科技大学董事、财团法人张老师基金会董事。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)公司行政管理处处长。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)公司投资二处处长。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:女,1972年出生,厦门大学法学专业本科毕业。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

林炫圻:1963年出生,2017年3月起担任本公司临时负责人,任职资格报告文号为君寿保发[2017]143号。林先生获得美国麻省理工学院(Massachusetts Institute of Technology)管理专业硕士学位。历任台湾人寿保险股份有限公司董事长室高级特助、越南代表处首席代表、北京代表处首席代表、经营策略部代理部长,龙邦国际兴业公

司总经理，台寿保产物保险公司总经理，台湾人寿策略规划室经理，国泰人寿越南公司项目经理，国泰金融控股公司综合企划处、整合行销部主管，国泰人寿保险有限公司办事员、主管。

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。杨女士厦门大学企业管理研究生班结业。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。黄先生获得台湾海洋大学轮机工程学系学士学位。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。

庄耀南：1961年生，2017年1月起担任本公司副总经理兼首席风险官，任职资格批准文号为保监许可[2017]14号，首席风险官任职资格报告文号为君寿保发[2017]39号，庄先生获得美国加州大学尔湾分校数学专业学士学位。历任瑞泰人寿北京总公司市场部总监，友邦人寿上海总公司高净值客户拓展部总监，君龙人寿保险有限公司副总经理、银保及直效负责人，招商信诺人寿深圳总公司副总经理兼银保渠道官，渣打银行上海总行资深副总/银保总监，中国大陆安联人寿上海总公司经代部总监，台湾幸福人寿多元行销部协理，群益证券保险经纪代理公司（台湾）执行副总裁，台湾人寿台中分公司总经理，台湾远雄人寿中区部经理，台湾宏利人寿业务拓展部经理，耀记股份有限公司业务主管。

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。郑女士获得厦门大学会计专业硕士学位。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）有限公司资深会计任。

（4）董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间总公司高管人员的变更情况

职位 (职务)	变更前 姓名	变更后 姓名	备注
临时负责人	庄中庆	林炫圻	林炫圻总经理任职资格获保监批复前为临时负责人
副总经理	无	庄耀南	新增
首席风险官	庄中庆	庄耀南	变更

备注：我司已于 2017-01-11 任命庄耀南先生为副总经理兼首席风险官，同时庄中庆先生不再担任首席风险官。

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	25,290.07	29,142.14
核心偿付能力充足率(%)	222.13%	268.02%
综合偿付能力溢额	25,290.07	29,142.14

综合偿付能力充足率(%)	222.13%	268.02%
最近一期的风险综合评级	A类	A类
保险业务收入	50,087.73	12,517.65
净利润	348.12	-1,357.57
净资产	35,510.44	35,283.31

三、实际资本

项目	单位：万元	
	本季度数	上季度数
认可资产	214,374.93	161,393.26
认可负债	168,377.20	114,906.45
实际资本	45,997.72	46,486.81
其中：核心一级资本	45,997.72	46,486.81
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	20,707.66	17,344.67
量化风险最低资本	20,583.13	17,240.37
寿险业务保险风险最低资本	4,968.46	4,381.43
非寿险业务保险风险最低资本	3,073.04	1,733.63
市场风险最低资本	14,812.18	13,412.48
信用风险最低资本	4,915.51	2,653.38
量化风险分散效应	6,787.30	4,546.68
特定类别保险合同损失吸收效应	398.76	393.87
控制风险最低资本	124.53	104.30
附加资本	-	-

五、风险综合评级

2016年第4季度分类监管评级：A类。

2016年第3季度分类监管评级：A类。

六、风险管理状况

2016 年我司偿二代偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)得分为 78.79 分。其中,风险管理基础与环境 16.69 分,风险管理目标与工具 4.83 分,保险风险管理 8.14 分,市场风险管理 7.51 分,信用风险管理 8.95 分,操作风险管理 8.37 分,战略风险管理 8.47 分,声誉风险管理 8.68 分,流动性风险管理 7.15 分。

我司于 2017 年 2 月 15 日收到厦门保监局对我司《关于反馈 2016 年度 SARMRA 评估情况的函》(厦保监函[2017]7 号)文,要求公司应对照所反馈问题一一整改,并将整改情况向保监报告。公司高度重视,成立 SARMRA 整改临时小组,制定整改表开展整改工作,编写了《君龙人寿 2016 年度 SARMRA 评估整改报告》,并将于 4 月份董事会上向风险管理委员会和董事会报告。

本季度继续推进 2016 年 SARMRA 评估薄弱环节的内部整改工作,目前已进入第三阶段。制度上,重新修订《声誉风险管理制度》、《利率风险管理办法》等相关制度,新制定《融资风险管理制度》等制度。执行上,风险管理信息系统已于 2 月开始试运行,涵盖七大类风险的关键指标库,以风险管理信息系统为载体定期进行监测。每年度根据业务发展状况及法规要求,检视我司指标评估体系,一季度对我司月度经营风险指标评估表进行检视更新,更新后的指标共计 122 项。完善偿付能力组织架构:其一是编制偿付能力风险管理组织架构和职责并上报董事会审批;其二是根据监管要求及我司实际情况,在分公司设立合规风管部,下设合规风管岗。公司将继续跟进和督促相关部室的整改进度,持续完善制度体系、工作流程和管理机制,提升偿付能力风险管理能力,更好地执行监管要求。

七、流动性风险

1. 净现金流

单位:万元

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	5,081.41	-3,630.67

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	289%	284%	206%	654%	3%
上季度数	1,122%	624%	220%	600%	4%

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	1,154%	932%
压力情景二	1,613%	862%

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。

总公司财务会计部作为流动性风险牵头管理部门，依据 2016 年 SARMRA 评估结果，一方面，修订和完善现有流动性风险管理相关制度。另一方面，逐步加强在业务发展计划拟定实施、新产品上市、再保业务开展及投资活动等各项业务活动的流动性管理，密切关注保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险等风险对流动性水平的影响。通过努力，在公司内部初步建立起流动性风险管理机制。

我司建立流动性风险限额指标（KRI），并按指标性质进行日/月/季不同频率计算监测。公司每日现金头寸指标为不低于 800 万元，本季度公司未出现现金头寸低于 800 万元的情形。公司未发生对外担保行为，累计对外担保额度为 0。截止本季度末，流动性比例达 334%，非流动性资产比例为 55%，公司流动性覆盖率指标值均高于 100% 的预设阈值。未突破限额，我司此类风险发生的概率较低，无重大流动性风险及资产与负债不匹配的风险。

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，投资的流动性资产与剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券的账面余额合计占本公司上季末总资产的比例始终不低于 5%，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

2016 年福建保监局在合规性专项检查中发现福分存在销售行为不规范、客户信息真实性管理不到位、未严格执行团险相关监管规定等问题，2017 年 1 月 5 号福建保监局下发监

管函要求福建分公司进行整改。