

保險公司償付能力季度 報告摘要

中荷人壽保險有限公司

BOB — CARDIF LIFE INSURANCE CO.LTD

2016 年第 3 季度

目 录

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

一、基本信息

（一） 注册地址

注册地址：中国辽宁省大连市中山区中山路 136 号希望大厦 33 层

（二） 法定代表人

法定代表人：强新

（三） 经营范围和经营区域

经营范围：（一）人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务。

经营区域：在辽宁省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内开展业务（法定保险业务除外）。

（四） 股权结构及股东

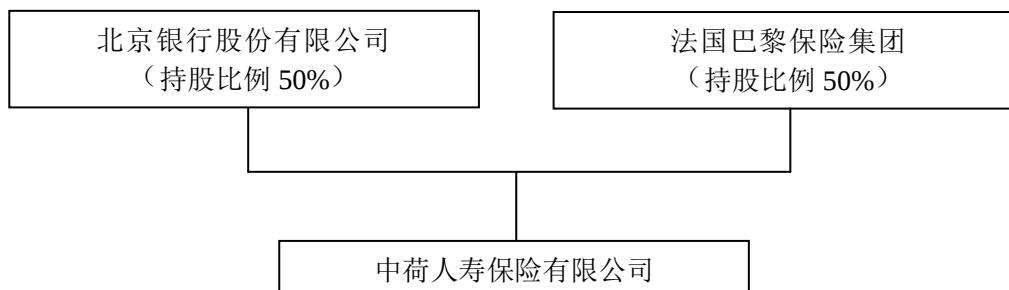
1. 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

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	-							
社会法人股	97,500.00	50.00%	-	-	-	-	97,500.00	50.00%
外资股	97,500.00	50.00%	-	-	-	-	97,500.00	50.00%
其他	-							
合计	195,000.00	100.00%	-	-	-	-	195,000.00	100.00%

2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系，包括：所有股东所持股份的类别、数量、状态。

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
北京银行股份有限公司	社会公众	-	97,500.00	50.00%	-
法国巴黎保险集团	外资	-	97,500.00	50.00%	-
合计	——	-	195,000.00	100.00%	-
股东关联方关系的说明					非关联方

（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 ☒）

（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 8 位董事。

强新

公司董事长，现任北京银行监事长，北京银行党委副书记。强新女士于 1992 年 12 月任西藏自治区人民政府驻北京办事处副主任，2001 年 7 月任西藏自治区人民政府驻北京办事处主任、党委副书记，2007 年 12 月任北京市人民政府国有资产监督管理委员会党委委员、副主任，2009 年 1 月任中心管委会成员。2009 年 11 月任北京市人民政府国有资产监督管理委员会党委副书记、副主任，中心管委会委员。2013 年 1 月 28 日当选北京市人民代表大会常委会常委。强新女士为中央党校在职研究生。

杨书剑

公司董事，2010 年 6 月加入本公司董事会，现任北京银行董事、副行长，董事会秘书。杨书剑先生于 1997 年 7 月至 2000 年 4 月担任北京银行业务发展部银行卡业务组组长，2000 年 5 月至 2002 年 4 月担任北京银行办公室副主任，2002 年 5 月至 2004 年 1 月担任北京银行人事部副总经理，2004 年 2 月至 2005 年 2 月担任北京银行学院路支行行长，2005 年 3 月至

2007年7月担任北京银行董事会办公室副主任（主持工作），2007年8月担任北京银行董事会秘书。杨书剑先生为高级经济师，1991年、1994年分别获吉林大学经济学学士学位、经济学硕士学位，1997年获中央财经大学经济学博士学位。

杜志红

公司董事，2010年6月加入本公司董事会，现任北京银行副行长，首席财务官。杜志红女士于1998年4月至2005年3月担任北京银行计划财务部副总经理、总经理，2005年3月至2007年3月担任北京银行营业部总经理，2005年7月至2015年5月担任北京银行行长助理，2015年5月至今担任北京银行副行长，2006年7月兼任北京银行首席财务官。之前，杜志红女士于1980年10月至1995年12月在中国工商银行北京分行从事会计工作。杜志红女士为经济师，中央财经大学财政学在职研究生。

孔云

公司董事，2010年6月加入本公司董事会，现任北京银行投资银行部总经理。孔云女士2007年7月至2009年12月担任北京银行投资银行部副总经理，2010年1月起至今担任北京银行投资银行部总经理。之前，孔云女士于1998年7月至2007年6月，先后在北京银行前门支行、资产保全部、资产管理公司工作。孔云女士为经济师，毕业于中国人民银行总行研究生部货币银行学专业，硕士学位。

LAROCHE JEAN—BERTRAND,MARIE（拉赫许）

公司董事，2014年12月加入本公司董事会，现任法国巴黎保险集团首席运营官、合伙人渠道负责人及执行委员会成员。LAROCHE JEAN—BERTRAND,MARIE（拉赫许）先生于1997年7月至2002年6月担任法国巴黎保险集团意大利公司负责人，2002年6月至2007年10月担任法国巴黎保险集团中南欧、东欧区域负责人，2007年10月至2009年7月，担任法国巴黎保险集团国际区联合负责人，2009年7月至今，担任法国巴黎保险集团首席运营官、合伙人渠道负责人及执行委员会成员。之前，LAROCHE JEAN—BERTRAND,MARIE（拉赫许）先生于1986年9月至1997年7月，先后在Prado、Prado发展及财务部、Premalliance工作。LAROCHE JEAN—BERTRAND,MARIE（拉赫许）先生毕业于巴黎政治学院的经济与金融专业，硕士学位。

AGUIGNIER PHILIPPE,MARIE,ALAIN（艾飞立）

公司董事，2014 年 12 月加入本公司董事会，现任法国巴黎银行亚洲零售银行业务负责人。AGUIGNIER PHILIPPE,MARIE,ALAIN（艾飞立）先生于 2002 年 3 月至 2006 年 8 月担任法国巴黎银行投资者关系和金融信息部负责人，2006 年 9 月至 2009 年 12 月担任法国巴黎银行中国零售银行业务负责人兼南京银行副总裁，2010 年 1 月至今，担任亚洲零售银行业务负责人。之前，AGUIGNIER PHILIPPE,MARIE,ALAIN（艾飞立）先生于 1984 年 7 月至 2002 年 2 月，先后在法国百利银行亚洲交易部门、法国百利银行香港分行、Paribas Capital Markets、Paribas Affaires Industrielles 工作。AGUIGNIER PHILIPPE,MARIE,ALAIN（艾飞立）先生为综合理工大学本科毕业，法国国立统计与经济管理学校硕士毕业，1984 年获巴黎三大远东研究博士学位。

SUSSFELD Vincent Jerome Joseph（宋文森）

公司副董事长，2015 年 10 月加入本公司董事会，现任法国巴黎保险集团亚洲区总经理。宋文森先生于 2001 年 1 月担任安联保险集团企业社会责任总监及产险理赔部门专案及创新主管，2007 年 1 月至 2009 年 1 月担任法国巴黎保险集团公共事务长，2009 年 1 月至 2012 年 1 月，担任法国巴黎保险集团 SBI 人寿副总经理，2012 年 1 月至 2015 年 1 月，担任法国巴黎保险集团全球通路发展销售总监，2015 年 1 月至今，担任法国巴黎保险集团亚洲区总经理。宋文森先生先后毕业于里昂高等商业学院商业（1995）、巴黎政治学院（1997）、国家行政学院（2001）。

李崇言

公司董事，2014 年 12 月加入本公司董事会，现任法国巴黎保险集团大中华区负责人。李崇言女士于 1998 年 3 月至 2008 年 4 月担任法国巴黎保险集团台湾区总经理，2008 年 9 月至 2014 年 2 月担任法国巴黎保险集团东南亚区负责人，2011 年 7 月至今，担任法国巴黎保险集团大中华区负责人。之前，李崇言女士于 1988 年 1 月至 1998 年 3 月，先后在大都会人寿、惠普科技、纽约人寿、花旗银行保险代理人工作。李崇言女士为政治大学银行专业本科毕业，政治大学保险专业研究生。

独立非执行董事：

不适用。

2. 监事基本情况

不适用。

3. 总公司高级管理人员基本情况

蹇丽君女士：本科，2015 年 10 月至今出任中荷人寿保险有限公司总经理。任职批准文号保监许可〔2015〕959 号》，分管人力资源部、稽核部、投资部、个险部（含训练部）、业
品保费部及八家分公司。2007 年 3 月-2008 年 12 月，任职北京银行月坛支行行长；2008 年
12 月-2010 年 5 月，任职北京银行北京管理部副总经理，2014 年 4 月-2015 年 10 月，出任中
荷人寿保险有限公司临时负责人。

何勤勇先生：研究生，2015 年 10 月至今出任中荷人寿保险有限公司副总经理，任职批
准文号为保监许可[2015]1013 号，分管银行保险部、经代部、团险部、市场支援部、保单行
政部。2009 年至 2011 年担任法国巴黎银行数字及经代渠道英国、比荷卢联盟、法国、德国
首席运营官，2011 年至 2013 年担任法国巴黎保险 Cardif Lux Vie 企业并购组织负责人、分行
主管、员工福利事业主管。

黄果先生：研究生，2016 年 4 月至今出任中荷人寿保险有限公司董事会秘书。任职文号
为保监许可〔2016〕948 号。分管董事会办公室、总经理办公室、资讯部、客户服务部、企
划部、总务部。2005 年 9 月-2010 年 11 月任职北京银行研究规划部员工、室经理、总经理
助理。2010 年 11 月-2012 年 3 月任职北京银行 CBD 管理部总经理助理兼九龙山管辖行行长。
2012 年 3 月-2016 年 4 月任职北京银行总行机关党办副主任。

姜南先生：研究生，2011 年 10 月至今出任中荷人寿保险有限公司总精算师、临时合规
负责人。任职批准文号为保监寿险[2011]1578 号。分管精算部、市场精算部。2004 年 11 月
至 2006 年 8 月，任职德勤（英国）会计师事务所高级经理。2006 年 9 月至 2008 年 8 月，任
职德勤（中国）会计师事务所大陆地区精算业务总经理。2008 年 9 月至 2011 年 7 月，任职
天安保险股份有限公司总精算师。

孙小妹女士（拟任）：本科，2016 年 4 月至今出任中荷人寿保险有限公司财务总监，主
管财务部门。2002 年 5 月-2016 年 4 月，任职北京银行总行计划财务部员工、室经理、总经
理助理。

郑佳佳女士：研究生，2011 年 6 月至今担任中荷人寿保险有限公司审计责任人。任职文
号为保监国际[2013]583 号。2015 年 1 月任职中荷人寿保险有限公司稽核部经理。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：居敬波

联系方式：0411-82581030

二、主要指标

单位：万元			
行次	指标名称	本季度（末）	上季度（末）
1	核心偿付能力充足率（%）	140.4%	146.3%
2	核心偿付能力溢额	60,057	65,000
3	综合偿付能力充足率（%）	173.7%	181.6%
4	综合偿付能力溢额	109,588	114,521
5	最近一期的风险综合评级 ¹	A	A
6	保险业务收入	71,778	70,871
7	净利润	748	1,542
8	净资产	161,706	156,400

三、实际资本

单位：万元			
行次	指标名称	本季度末	上季度末
1	认可资产	1,416,027	1,359,420
2	认可负债	1,157,686	1,104,596
3	实际资本	258,341	254,824
3.1	核心一级资本	208,810	205,303
3.2	核心二级资本	0	0
3.3	附属一级资本	49,531	49,521
3.4	附属二级资本	0	0

四、最低资本

单位：万元			
行次	指标名称	本季度末	上季度末
1	最低资本	148,753	140,303
2	量化风险最低资本	148,753	140,303
2.1	保险风险最低资本	32,172	28,643
2.2	市场风险最低资本	146,552	139,381
2.3	信用风险最低资本	16,837	17,785
2.4	风险分散效应	25,988	25,118
2.5	损失吸收	20,820	20,389
3	控制风险最低资本	0	0
4	附加资本	0	0
4.1	逆周期附加资本	0	0
4.2	国内系统重要性保险机构的附加资本	0	0
4.3	全球系统重要性保险机构的附加资本	0	0

¹ 本季度最近一期风险综合评级为 2016 年 2 季度的评级，上季度最近一期风险综合评级为 2016 年 1 季度的评级。

五、风险综合评级

在 2016 年 1、2 季度保监会分类监管评价中我司被评定为 A 类。

六、风险管理状况

到目前为止我司暂未收到保监会对公司偿付能力风险管理能力的评估得分。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1. 基础情景下净现金流

							单位：万元
	本季度	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		
基本情景	10,409	127,627	110,695	73,048	68,909	304,871	289,070

2. 综合流动比率

	3 个月内	1 年内	1-3 年
综合流动比率	725.31%	522.08%	123.71%

3. 流动性覆盖率

	压力情景一	压力情景二
公司整体	4258.31%	4375.00%
独立账户	572.81%	1079.65%

注：压力情景一的相关假设：预测第一年内签单保费较去年同期下降 80%，以后保持不变，同时退保率假设为基本情景的 2 倍；

压力情景二的相关假设：预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

（二）流动性风险分析及应对措施

基本情景下，测试期间内公司整体账户无净现金流为负的情况，流动性充足。

尽管公司流动性充足，但是公司仍将积极关注流动性情况，从以下方面管控流动性风险：

1、定期开展现金流预测工作，关注流动性风险状况；

2、合理配置高流动性资产。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无