

偿付能力报告摘要

君龙人寿保险有限公司

King Dragon Life Insurance Company Limited

2018 年第 4 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：	厦门市思明区松岳路 6 号悦享中心 A 塔 2001、2201、 2301、2501 单元
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。
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%持股子公司。

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。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、党委书记。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、党委副书记，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、财团法人海峡交流基金会董事、君龙人寿保险有限公司董事、财团法人文向教育基金会名誉董事长、财团法人台湾经济研究院董事、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。历任财团法人台北医学大学董事、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、财团法人光华管理策进基金会董事、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、台湾人寿保险(股)公司董事、台寿保产物保险股份有限公司董事、三三企业交流会理事及仁新医药股份有限公司董事。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。

庄中庆，男，1960年出生，台湾政治大学企业管理学系企业家经营管理研究班结业，台湾文化大学国际贸易系学士。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)公司总经理，兼任投资总处总处长。历任台湾人寿保险(股)公司营运长、君龙人寿保险有限公司总经理，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。2017年07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〔2017〕819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。现任中国信托金融控股(股)公司金控主任秘书。历任台湾人寿保险(股)公司行政管理处处长、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。

谢壮堃，男，1973 年出生，中央大学硕士。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)公司投资一处处长。历任台湾人寿保险(股)公司投资二部部长，中信寿投资部部长，中信银投资业务二科科长，中信银投资业务三科经理，亚旭电脑董事长特助，铼德科技专案副理，台湾太古可口可乐销售分析师。2017 年 08 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〔2017〕904 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)公司首席策略主管暨总精算师，台湾人寿保险(股)公司发言人，中华民国精算学会理事，中华民国保险商业同业公会理事兼会员代表。历任台湾人寿保险(股)公司营运总处总处长，通路二处处长，台湾人寿保险(股)公司商品精算处处长暨总精算师(兼)综合企划部部长，中国信托人寿保险(股)有限公司策略长暨总精算师(兼)策略规划部部长，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，中华民国精算学会监事，中华民国保险商业同业公会精算小组委员。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 8 月起担任本公司总经理，任职资格批准文号为保监许可[2017]920 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。历任台湾龙邦国际兴业公司（控股公司）总经理，台湾

台寿保产物保险公司总经理，台湾人寿综合企划部、北京及越南代表处首席代表，台湾国泰金融控股公司及台湾国泰人寿。

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、2017 年 5 月至今担任本公司首席风险官，任职批准文号及报告文号为保监国际[2011]1506 号、保监寿险[2011]1644 号、保监财会[2012]460 号、君寿保发[2017]205 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。

柯智超：1985 年出生，2017 年 6 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[2017]566 号。柯先生获得仰恩大学法学专业学士学位。历任富邦财产保险有限公司法律合规部部门经理、部门副经理，东亚银行厦门分行法务，福建金方正律师事务所律师。

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。

（4）董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间总公司董事人员的变更情况 (是 ☐ 否 ☒)

在报告期间总公司高管人员的变更情况 (是 ☒ 否 ☐)

职位（职务）	变更前 姓名	变更后 姓名	备注
副总经理	黄启泰	无	离任
总经理助理 兼福建分公司总经理	蔡荣德	无	离任

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	24,312.13	21,664.21
核心偿付能力充足率(%)	196.56%	187.76%
综合偿付能力溢额	24,312.13	21,664.21
综合偿付能力充足率(%)	196.56%	187.76%
最近一期的风险综合评级	A 类	A 类
保险业务收入	6,721.96	7,975.79
净利润	-522.15	40.55
净资产	31,340.20	31,840.32

三、 实际资本

单位：万元

项目	本季度数	上季度数
认可资产	194,057.84	201,297.01
认可负债	144,566.95	154,945.95
实际资本	49,490.89	46,351.07
其中:核心一级资本	49,490.89	46,351.07
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、 最低资本

单位：万元

项目	本季度数	上季度数
最低资本	25,178.75	24,686.85
量化风险最低资本	24,004.91	23,535.95
寿险业务保险风险最低资本	7,716.07	7,449.51

非寿险业务保险风险最低资本	802.81	1,065.78
市场风险最低资本	16,501.29	16,070.18
信用风险最低资本	6,868.45	6,900.39
量化风险分散效应	7,520.97	7,578.68
特定类别保险合同损失吸收效应	362.74	371.22
控制风险最低资本	1,173.84	1,150.91
附加资本	-	-

五、风险综合评级

2018 年第 3 季度分类监管评级：A 类。

2018 年第 2 季度分类监管评级：A 类。

六、风险管理状况

公司坚持以风险管理为中心的三道防线，各条线部门协调配合，防范风险；每月通过内网风控资讯专栏，宣导风险管理、合规相关资讯；11 月组织全公司开展年度风险自评估培训，12 月正式启动 2018 年年度风险自评估工作。此次风险自评估包括固有风险评估和剩余风险评估。从风险发生的可能性和影响程度两个维度对风险进行评估，由各职能部门和业务单位负责填报具体的风险评估工作，风险管理部负责指导，整理汇总各职能部门和业务单位的识别和评估结果，形成公司全面风险轮廓；11 月召开整改讨论会，邀请相关部门主管初步对整改规划，整改内容等进行讨论。本次的整改主要侧重在遵循有效性方面，对现有工作流程和管理机制进行完善，进一步提升偿付能力风险管理能力。

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	5,720.85	264.33

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	166%	265%	-501%	223%	7%
上季度数	383%	222%	-656%	258%	5%

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	96%	400%
压力情景二	158%	471%

注：我司目前尚未销售投连产品，独立账户暂无数据。

4. 流动性风险分析及应对措施

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，本季度基本情景测试的结果显示我司除未来第一季度外，其余期间内均未出现净现金流为负值。未来第一季度，净现金流为-5,006.82万元，但由于本季度净现金流有5,720.85万，故我司有足够的流动性资产来应对公司的净现金流出，无流动性风险。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。

我司未有对外担保的情况，且每个工作日均会对现金头寸指标值进行监测，在四季度的指标监测中，每日现金头寸均高于1200万，每月监测非流动性资产比例和流动性资产比例，在第四季度非流动性资产比例均低于75%，对外担保金额均为0，流动性比例均高于150%，指标均处于健康状态。

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

无。