

小康人寿保险有限责任公司
(原中法人寿保险有限责任公司)

偿付能力季度报告摘要

2021 年第 2 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	4
三、实际资本	5
四、最低资本	5
五、风险综合评级（分类监管）	6
六、风险管理状况	6
七、流动性风险	7
八、监管机构对公司采取的监管措施	7

一、基本信息

(一) 注册地址

北京市朝阳区东三环中路 5 号楼实际楼层第 48 层 01、02、03、04、05、06 号单元

(二) 法定代表人

袁宏林

(三) 经营范围和经营区域

在北京市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）：1、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；2、办理上述业务的再保险业务。

(四) 股权结构和股东信息

股东名称	股份类别	年度内出资额变化 (万元)	报告期末 出资额 (万元)	报告期 末持股 比例(%)	质押或 冻结的 股份
鸿商产业控股集团有限公司	社团法人股	-	99,000	33	-
宁德时代新能源科技股份有限公司	社团法人股	-	90,000	30	-
青山控股集团有限公司	社团法人股	-	90,000	30	-
贵州贵星汽车销售服务有限公司	社团法人股	-	21,000	7	-
合计	——	-	300,000	100	-

注：尚未完成工商变更

（五）实际控制人

持股比例排序	股东名称	出资额（万元）	出资比例（%）
1	鸿商产业控股集团有限公司	99,000	33
2	宁德时代新能源科技股份有限公司	90,000	30
3	青山控股集团有限公司	90,000	30
4	贵州贵星汽车销售服务有限公司	21,000	7

注：尚未完成工商变更

（六）子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

（七）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

目前公司董事会共有4位董事，其中独立董事2人。

袁宏林，54岁，硕士学位，根据原保监会2015年7月17日公布的《关于周正平等任职资格的批复》（保监许可〔2015〕740号），核准袁宏林同志担任中法人寿保险有限责任公司董事。2017年4月28日，《关于袁宏林任职资格的批复》（保监许可〔2017〕443号）正式核准袁宏林同志担任本公司董事长。

比肖普，69岁，硕士学位。根据原保监会2012年5月22日公布的《关于Christian Roland Erich Bisschop任职资格的批复》（保监国际〔2012〕601号），核准比肖普先生担任中法人寿保险有限责任公司董事。比肖普先生自2006年3月起出任本公司总经理，2015年8月起离任。自1988年起历任法国国家人寿保险公司业务部经理、法国国家人寿北京代表处首席代表等职务。

陈毅敏，48岁，研究生学历，根据原保监会2015年7月17日公布的《关于周正平等任职资格的批复》（保监许可〔2015〕740号），核准陈毅敏同志担任中法人寿保险有限责任公司独立董事。陈毅敏同志在竞天公诚律师事务所担任合伙人。

陈经伟，54岁，博士学位，根据原保监会2015年7月17日公布的《关于周正平等任职资格的批复》（保监许可〔2015〕740号），核准陈经伟同志担任中法人寿保险有限责任公司独立董事。陈经伟同志在中国社会科学院金融研究所担任副研究员。

（2）监事基本情况

张振昊，48岁，硕士学位，根据原保监会2015年12月31日公布的《关于邢海军、张振昊任职资格的批复》（保监许可〔2015〕1333号），核准张振昊同志担任中法人寿保险有限责任公司监事。张振昊同志现任职鸿商产业控股集团有限公司，历任就职于中富证券有限责任公司、海南中商期货交易所等。

（3）总公司高级管理人员基本情况

邢海军，49岁，硕士学位，高级理财规划师。根据原保监会2015年12月31日公布的《关于邢海军、张振昊任职资格的批复》（保监许可〔2015〕1333号），核准邢海军同志担任中法人寿保险有限责任公司副总经理。公司于2021年4月任命邢海军同志为公司临时合规负责人、公司首席风险官并向监管报备完毕。邢海军同志曾任职于新华人寿保险股份有限公司。邢海军同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

刘崇，44岁，博士学位，根据北京银保监局2019年5月21日公布的《关于刘崇任职资格的批复》（京银保监复〔2019〕280号）及2019年5月22日公布的《关于刘崇任职资格的批复》（京银保监复〔2019〕282号），核准刘崇同志担任中法人寿保险有限责任公司董事会秘书兼副总经理。刘崇同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：张艳
联系人邮箱：zhangyan@sfli.com.cn

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
核心偿付能力溢额（元）	2,505,090,723.57	2,533,537,071.42
核心偿付能力充足率	6687.14%	29893.19%
综合偿付能力溢额（元）	2,505,090,723.57	2,533,537,071.42
综合偿付能力充足率	6687.14%	29893.19%

(二) 风险综合评级结果

公司 2020 年第 4 季度风险综合评级为 D 类, 2021 年第 1 季度风险综合评级为 B 类。

(三) 经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入（元）	221.62	70,958.40
净利润（元）	440,068.55	-4,427,552.17
净资产（元）	218,750.39	2,544,796,154.75

三、实际资本

单位：元

指标名称	本季度数	上季度可比数
认可资产	2,562,554,258.85	2,561,164,153.47
认可负债	19,433,537.66	19,123,335.49
实际资本	2,543,120,721.19	2,542,040,817.98
其中：核心一级资本	2,543,120,721.19	2,542,040,817.98
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：元

指标名称	本季度数	上季度可比数
最低资本	8,503,746.55	1,348,061.16
量化风险最低资本	36,681,936.46	8,202,311.60
寿险业务保险风险最低资本	10,959.72	13,817.36
非寿险业务保险风险最低资本	9,280.35	8,931.86
市场风险最低资本	35,053,945.63	5,079,727.69
信用风险最低资本	5,287,400.95	5,375,666.83
量化风险分散效应	3,618,287.76	2,201,643.48
特定类别保险合同损失吸收效应	61,362.43	74,188.66
控制风险最低资本	1,348,061.16	301,434.95
附加资本	-	-

五、风险综合评级（分类监管）

我司 2020 年第 4 季度风险综合评级为 D 类,2021 年第 1 季度风险综合评级为 B 类,变化的主要原因是公司在 2020 年底注资后综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率已符合监管要求,按照监管风险综合评级(分类监管)评价标准,当季评级结果相对上季度评级结果有所提升的,暂维持上季度评级结果,连续两季度有所提升的,以当季评级结果为准。因此直至 2021 年 1 季度才反映到公司风险综合评级结果中。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力评估得分

公司 2016 年 SARMRA 得分为 72.65 分。其中,风险管理基础与环境 14.64 分,风险管理目标与工具 5.2 分,保险风险管理 7.55 分,市场风险管理 7.24 分,信用风险管理 5.96 分,操作风险管理 7.48 分,战略风险管理 8.84 分,声誉风险管理 8 分,流动性风险管理 7.75 分。

（二）风险管理改进措施及实施进展情况

2021 年二季度,公司结合实际情况,积极开展全司范围风险管理工作:

一是全面修订完善公司各部门各条线规章制度,明确各项重要流程的风险管理和内控要求;

二是加紧公司系统建设,在预算中予以倾斜,用于新增软件采购和系统优化,控制操作风险,支持公司正常合规业务经营的需要。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（元）	-500,959,154.29	-575,134,416.15
三个月内综合流动比率（%）	43,320.65	122,824.43
必测压力情景一流动性覆盖率（%）	30,113.97	10,470.42
必测压力情景二流动性覆盖率（%）	30,216.77	10,514.15

（二）流动性风险分析及应对措施

根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》的要求测算的净现金流、综合流动比率、流动性覆盖率等流动性风险监管指标均显示公司流动性充足。预计未来一个季度，公司在基本情形下净现金流为1,134.73万元，在压力情景一下流动性覆盖率为30,113.97%，在压力情景二下流动性覆盖率为30,216.77%；预计未来一年，公司综合流动比率为20,058.03%。截至2021年6月末，公司现金及流动性管理工具余额144,096.82万元，流动性资产充足，能充分满足业务给付需要，未见明显流动性风险。同时，公司将密切关注市场变化及流动性管理需要，防范流动性风险。在未来年度内公司资产与业务发展可以满足流动性管理需求，流动性风险可控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生被银保监会采取的监管措施的情况。