

中法人寿保险有限责任公司

2019 年第一季度

偿付能力季度报告摘要

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 | 股东间是否关联 | 股份类别 | 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 | 否 | 社团法人股 | 50 | - |
| 北京人济九鼎资产管理有限公司 | 否 | 社团法人股 | 25 | - |
| 法国国家人寿保险公司 | 否 | 外资股 | 25 | - |
| 合计 | —— | —— | 100 | - |

(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 | 10,000 | 50 |
| 2 | 北京人济九鼎资产管理有限公司 | 5,000 | 25 |
| 3 | 法国国家人寿保险公司 | 5,000 | 25 |

(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，52 岁，硕士学位，根据保监会 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，67 岁，硕士学位。根据保监会 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，46 岁，研究生学历，根据保监会 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，52 岁，博士学位，根据保监会 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，46 岁，硕士学位，根据保监会 2016 年 1 月 4 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，48 岁，硕士学位，高级理财规划师。根据保监会 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。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。

袁青松，40 岁，博士学位，根据保监会 2017 年 1 月 21 日公布的《关于袁青松任职资格的批复》（保监许可〔2017〕40 号），核准袁青松同志担任中法人寿保险有限责任公司副总经理。袁青松同

志曾任职于鸿商资本股权投资有限公司。袁青松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：包婧婧

联系人邮箱：baojingjing@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) | -176,228,243.89 | -161,375,835.58 |
| 核心偿付能力充足率 | -8468.51% | -7774.25% |
| 综合偿付能力溢额(元) | -176,228,243.89 | -161,375,835.58 |
| 综合偿付能力充足率 | -8468.51% | -7774.25% |

(二) 风险综合评级结果

公司2018年第四季度风险综合评级结果为D级。

(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) | 81,941.15 | 81,941.15 |
| 净利润(元) | -16,071,506.34 | -16,071,506.34 |
| 净资产(元) | 不适用 | -162,164,444.16 |

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 | 658,393,309.72 | 663,331,583.19 |
| 认可负债 | 832,564,856.35 | 822,658,007.44 |
| 实际资本 | -174,171,546.63 | -159,326,424.25 |
| 其中：核心一级资本 | -174,171,546.63 | -159,326,424.25 |
| 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 | 2,056,697.26 | 2,049,411.33 |
| 量化风险最低资本 | 1,983,792.87 | 1,976,765.21 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 358,476.56 | 511,053.41 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 15,491.09 | 14,571.03 |
| 市场风险最低资本 | 1,645,464.68 | 1,393,895.62 |
| 信用风险最低资本 | 868,679.20 | 975,790.35 |
| 量化风险分散效应 | 648,665.44 | 722,309.74 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | 255,653.22 | 196,235.46 |
| 控制风险最低资本 | 72,904.39 | 72,646.12 |
| 附加资本 | - | - |

*经审计后，此次公布的“上季度可比数”与2018年第四季度公布的数值有细微调整

五、风险综合评级（分类监管）

公司2018年第三和第四季度监管分类均为D类。

公司目前面临的主要风险为：一是偿付能力不足，因公司资本金长期未得到补充，在以风险为导向的偿付能力评估体系下，公司经营费用支出导致实际资本持续下降，公司总体偿付能力低于监管要求水平。二是流动性不足，公司自2005年成立以来，资本金从未得到过补充，因持续亏损，资本金已消耗殆尽，现金流持续净流出，公司自2017年4月即出现流动性枯竭情形。三是人员不足，因目前公司偿付能力不足，经营费用管控，导致人员流失，招聘困难，存在部分关键岗位人员配备不足，无法保证履职的风险。

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

公司基于偿付能力充足率的结果，已启动业务管控、费用管控、投资管控等偿付能力管理的相关措施，并对偿付能力的发展情况进行密切追踪。为使公司尽早正常经营，更好地保障客户权益，防范公司经营风险，公司将加大与各方的沟通力度，加快公司增资进程。

另外，公司已增加风险监测频率，加强对公司高风险领域的关注，严格按照超额处理机制采取应对措施，避免发生群体性事件。

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） | -1,664,455.17 | 4,017,695.99 |
| 三个月内综合流动比率（%） | 530.43 | 527.11 |
| 一年内综合流动比率（%） | 5.20 | 5.38 |
| 1-3 年综合流动比率（%） | 64.52 | 63.94 |
| 3-5 年综合流动比率（%） | 0.00 | 0.00 |
| 5 年以上综合流动比率（%） | 0.00 | 0.00 |
| 必测压力情景一流动性覆盖率（%） | 89.04 | 94.39 |
| 必测压力情景二流动性覆盖率（%） | 92.13 | 97.28 |
| 投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%） | - | - |

注：公司目前尚无投连险业务，因此无投连投连产品独立账户流动性覆盖率指标。

（二）流动性风险分析及应对措施

公司2017年4月下旬陷入流动性枯竭，为应对流动性危机，公司努力协调股东借款，已采取管理层降薪，削减非必要支出等多项应急措施暂缓风险暴露，日常运营均靠股东借款维持。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暴露公司流动性风险不足，且有愈演愈烈的趋势，预计未来一个

季度，在压力情景一下，公司流动性覆盖率为89.04%，预计未来一年，公司综合流动比率为5.20%。后续，公司将持续全力推动增资扩股工作，力求增资申请尽快批复，从根本上化解流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。