



## 北京设立某人寿保险股份有限公司 可行性研究报告案例

编制单位：北京尚普信息咨询有限公司

联系电话：010-82885739      传真：010-82885785

邮编：100083      邮箱：[hfchen@shangpu-china.com](mailto:hfchen@shangpu-china.com)

北京总公司：北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 1118 室

网址：<http://plan.cu-market.com.cn/>

<http://www.shangpu-china.com/>

# 目录

<b>第一章 项目概况</b> .....	<b>1</b>
第一节 项目概况 .....	1
第二节 可行性研究报告的编制依据.....	1
第三节 可行性研究报告的编制原则和研究范围.....	1
<b>第二章 项目建设的背景及必要性</b> .....	<b>1</b>
第一节 设立国和人寿的背景.....	2
第二节 设立国和人寿的必要性.....	3
<b>第三章 项目市场分析</b> .....	<b>4</b>
第一节 保险行业发展现状.....	4
第二节 保险行业发展趋势及前景.....	5
<b>第四章 某人寿保险公司发展规划与经营策略</b> .....	<b>6</b>
第一节 某人寿保险公司的基本概况.....	6
第二节 公司治理结构与组织架构.....	6
第三节 公司未来五年发展规划.....	6
第四节 公司经营策略与经营计划.....	6
<b>第五章 设立某人寿保险公司的条件与优势分析</b> .....	<b>6</b>
<b>第六章 某人寿信息技术平台建设</b> .....	<b>6</b>
<b>第七章 设立某人寿保险股份有限公司基础条件分析</b> .....	<b>7</b>
<b>第八章 某人寿风险控制体系建设</b> .....	<b>7</b>
第一节 公司风险管理体系与方法.....	7
第二节 公司全面风险管理的基本原则.....	8
第三节 公司全面风险管理目标.....	8
第四节 公司全面风险管理组织架构.....	8
第五节 主要风险分析及防范措施.....	8
<b>第七章 项目结论</b> .....	<b>9</b>

## 第一章 项目概况

### 第一节 项目概况

#### 一、项目名称

某人寿保险股份有限公司

#### 二、项目性质

新建

#### 三、建设方式

1、**注册资本：**贰拾亿元人民币

2、**公司组织形式：**股份有限公司

3、**投资股东、出资方式及份额**

4、**注册地址：**北京市

5、**经营范围：**主要经营人身险业务，具体险种包括：寿险、两全险、健康险、年金险、意外险等险种结构；涵盖传统、分红、投资连结类型；采用期缴和趸缴交费方式，以形成完备的产品体系，满足不同客户的需求。

6、**经营区域：**中华人民共和国行政辖区

### 第二节 可行性研究报告的编制依据

### 第三节 可行性研究报告的编制原则和研究范围

## 第二章 项目建设的背景及必要性

## 第一节 设立国和人寿的背景

### 一、企业背景

### 二、政策背景

#### 1、国务院发布“新国十条”，全面部署新时期保险业改革、发展和监管

“新国十条”提出，到 2020 年，基本建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范，具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力，与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业，努力由保险大国向保险强国转变。保险成为政府、企业、居民风险管理和财富管理的基本手段，成为提高保障水平和保障质量的重要渠道，成为政府改进公共服务、加强社会管理的有效工具。保险深度（保费收入/国内生产总值）达到 5%，保险密度（保费收入/总人口）达到 3500 元/人。保险的社会“稳定器”和经济“助推器”作用得到有效发挥。

“新国十条”要求，通过把商业保险建成社会保障体系的重要支柱、创新养老保险产品服务和多样化健康保险服务，构筑保险民生保障网，完善多层次社会保障体系；通过运用保险机制创新公共服务提供方式和发挥责任保险化解矛盾纠纷的作用，发挥保险风险管理功能，完善社会治理体系；通过将保险纳入灾害事故防范救助体系、建立巨灾保险制度，完善保险经济补偿机制，提高灾害救助参与度；大力发展“三农”保险，创新支农惠农方式；发挥保险资金长期投资的独特优势、促进保险市场与货币市场、资本市场协调发展、推动保险服务经济结构调整和加大保险业支持企业“走出去”力度，拓展保险服务功能，促进经济提质增效升级。

#### 2、《中国保监会关于保险业支持经济结构调整和转型升级的指导意见》

.....

### 三、市场背景

改革开放以来，我国保险业实现了长足发展，行业总资产不断提升，实力不

断壮大。最新统计数据显示，截至 2015 年 11 月，行业整体实现原保险保费收入 223966464.3 万元，同比增长 19.67%；其中产险公司原保险保费收入 71486480.85 万元，同比增长 10.80%；寿险公司原保险保费收入 102797946.1 万元，同比增长 20.99%。

图表 1：2011 年—2015 年 11 月我国各类保险保费收入情况

单位：万元

年份	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年 11 月
产险业务	46178231.58	53309273.47	62122577.83	72033761.12	71486480.85
寿险业务	86955913.67	89080569.76	94251414.16	109016899.8	124376420
健康险业务	6917212.77	8627607.13	11234960.47	15871785.71	22196020.58
意外险业务	3341154.2	3861847.73	4613422.77	5425659.2	5907542.93

随着在经济社会中地位的日益提升，我国保险业已经渗透到生产和生活的各个领域，保险功能也得到了空前发挥。

#### 四、社会背景

### 第二节 设立国和人寿的必要性

中俄是当今世界最重要的两个新兴经济体，中国是世界第二大经济体，俄罗斯是第九大经济体，拥有辽阔的疆域、丰富的资源、庞大的人口和巨大的发展空间。中俄互为最主要、最重要的战略协作伙伴，两国关系在各自外交全局和对外政策中都占据优先地位，中俄全面合作是中俄两国的战略核心利益，双方合作前景深远而广阔。

随着中俄双方 2015 年签署《关于深化全面战略协作伙伴关系和倡导合作共赢的联合声明》和《关于欧亚经济联盟建设与丝绸之路经济带建设对接合作的联合声明》，中俄在能源、交通、航天、金融、新闻媒体领域广泛合作，深化全面战略协作伙伴关系。双方多家金融机构和企业签署了合作协议，成立了中俄金融联盟，两国金融及经贸领域的务实合作更加紧密。2015 年 11 月，中俄共同签署《中俄保险监管合作谅解备忘录》，标志着中俄保险监管合作进入全面深化的新

阶段。两国在旅游保险项目合作、重大项目建设融资和风险保障、再保险业务合作以及重点保险领域合作发展等方面有着广阔的合作空间。

成立国和人寿保险公司，能够弥补中俄在保险领域合作的空白，将为中俄经贸往来和双向投资注入新的动力，是中俄两国的共同愿望，是受到双方领导人关注和重视的国家项目，是两国经济金融合作的重要内容。

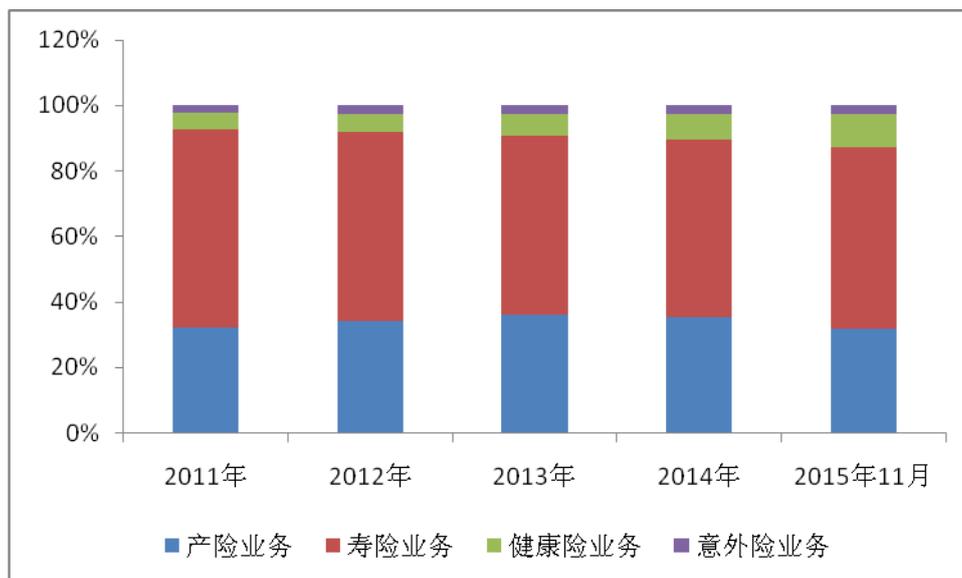
## 第三章 项目市场分析

### 第一节 保险行业发展现状

改革开放以来，中国保险业取得了长足发展与进步。尤其是近五年，中国保险市场持续保持快速增长，综合实力稳步提升，逐步发展成为中国关系国计民生的重要行业和全球最重要的新兴保险市场之一。但总体而言，中国保险业目前仍然处于初级发展阶段，是一个保险大国，但距离保险强国还有较大差距，市场发展潜力巨大。

健康险业务的占比伴随着高速增长有进一步提升，2013年占比仅为6.52%，2014年全年占比为7.84%，截至2015年11月这一占比为9.91%；随着健康险税收优惠产品具体方案的落地实施，预计健康险保费增速仍将保持在较高水平，占比将不断扩大。同时，商业健康保险在完善消费者健康管理，居民社会基本医疗保障的服务、补充等方面日益发挥更大功用。

图表 2：2011 年—2015 年 11 月各类保险业务收入占总收入占比



## 第二节 保险行业发展趋势及前景

2015 年 2 月，保监会正式发布中国风险导向的偿付能力体系（“偿二代”）17 项监管规则，偿二代体系正式确立。

同时，为了避免直接切换带来部分公司偿付能力的休克，保监会发布《关于中国风险导向的偿付能力体系过渡期有关事项的通知》，设路了灵活、富有弹性的过渡期。保险公司自 2015 年 1 季度起，编报偿二代下的偿付能力报告，但仍以偿一代作为监管依据。保监会将根据过渡期试运行情况，确定新旧体系的全面切换时间。

在新体系下，偿付能力充足率不再是独立于风险的单纯的资本比率；在销售渠道、产品结构、投资标的、运营管理、风险集中度等方面，都对保险公司提出了更全面的风险管理要求，引导行业长期健康发展。

图表 3：上市公司偿付能力充足率情况（一代）

序号	(%)	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年
1	中国平安	167	186	174	205
2	平安寿	156	191	172	220
3	平安财	166	178	167	165
4	中国太保	284	312	203	280

5	太保寿	187	211	191	218
6	太保财	233	188	162	177
7	中国人寿	170	236	226	294
8	新华保险	156	193	170	227

## 第四章 某人寿保险公司发展规划与经营策略

### 第一节 某人寿保险公司的基本概况

**公司名称：**某人寿保险公司

**经营目标：**某人寿保险公司项目借助两国资源互补的优势，依托和服务中俄重点投资项目和“一带一路”战略、以及实体经济发展，快速形成后发优势，努力实现规模增长，不断追求管理高效能、经营高效率，建设成为一家优秀的标杆型合资保险公司。

**注册资本：**20 亿人民币

**经营范围：**主要经营人身险业务，具体险种包括：寿险、两全险、健康险、年金险、意外险等险种结构；涵盖传统、分红、投资连结类型；采用期缴和趸缴交费方式，以形成完备的产品体系，满足不同客户的需求。

### 第二节 公司治理结构与组织架构

### 第三节 公司未来五年发展规划

### 第四节 公司经营策略与经营计划

## 第五章 设立某人寿保险公司的条件与优势分析

## 第六章 某人寿信息技术平台建设

## 第七章 设立某人寿保险股份有限公司基础条件分析

## 第八章 某人寿风险控制体系建设

寿险公司专门从事风险的集中与分散，是经营人身风险的特殊行业和专业管理机构，既要承担和转化客户的风险，同时又要防范自身风险，公司在经营活动中面临的风险大于其他企业，并且风险存在于公司经营管理的各个方面和运营过程的各个环节。因此，风险管理和内部控制是企业生存发展的内在要求。随着全球经济一体化和金融产品创新步伐的加快，中国寿险业在高速发展阶段面临的风险不断加剧，风险涉及的范围也在逐步扩大。

作为新设立寿险公司，不仅将面临与其他寿险公司相同的各种风险，而且在公司筹建和经营起步过程中，各种风险因素有可能进一步集中，特别是队伍建设、机构铺设、市场拓展、制度设计等方面的风险可能进一步加剧。因此，风险管理工作是寿险公司健康稳定发展的生命线，加强风险管理是寿险行业的发展基石，是寿险公司的战略保证。

### 第一节 公司风险管理体系与方法

为了确保国和人寿稳健起步、规范经营并实现永续发展，公司将从筹建伊始，将风险管理提升到公司战略发展高度，切实加强公司内部控制和风险管理。

在风险控制体系建设和方法上，公司将实行全面风险管理策略，扎实认真地贯彻落实中国保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》，以管治先进、制度健全、内控严密、经营稳健为目标，构建国和人寿的全面风险管理体系。同时，公司将参照国际通用的 COSO 内部控制框架和萨班斯法案的要求建设内部控制体系，不断提高风险管理能力。

## 第二节 公司全面风险管理的基本原则

## 第三节 公司全面风险管理目标

## 第四节 公司全面风险管理组织架构

## 第五节 主要风险分析及防范措施

### 一、利率政策风险

所谓利率风险，是指由于银行利率变动对寿险经营带来损失的可能性。众所周知，寿险经营中费率的厘定主要依据预定费用率、预定死亡率、预定利率来确定。一般来说，根据经营管理水平和生命表确定的预定费用率和预定死亡率是比较稳定的，而主要依据银行利率水平确定的预定利率是处于变动状态的，并由于寿险是长期业务，又以贴现方式计算，预定利率降低，费率增高；预定利率提高，费率降低，对寿险经营的影响是比较大的。利率持续走低，实际收息率达不到预定利率水平，就产生“利差损”，利率风险就产生了。

### 二、税收政策风险

家为保证财政收入，调整与企业、个人之间分配关系的政策。国家税收政策的调整，对保险公司的纳税金额和结构都会产生影响。税收政策风险就是指因国家税收政策给人寿保险公司带来损失的可能性。

#### **防范措施：**

密切注意国家宏观经济政策、行业政策以及地方性法规的调整，增强对经济形势和政策变化的预测、判断和应变能力，及时调整项目承建公司决策，避免和减少因政策变动对项目产生的不利影响。

### 三、经营管理风险

就本项目而言，保险公司机构尤其是基层机构建章建制较欠缺，业务单证没有完善的管理制度，重要岗位、重要业务缺乏约束机。其一，与代理机构结算保费的时间不及时，有的保险机构长达几个月不与代理机构结算，致使大量保费滞留在代理机构。其二，与代理机构签定的保险代理合同措辞不准确，合同要素不全。例如，有的代理合同上，代理范围笼统地写“人身保险”，而按照《保险法》规定，广义的人身保险包括人寿保险，健康保险、医保险、意外保险等业务；有的代理合同未注明代理期限，或不注明手续费标准。

#### **防范措施：**

建立完善的管理制度，重要岗位、重要业务实行专人专管制度，严格按照公司制定的各项标准制度进行合作。

### **四、人力资源风险**

项目对于高端销售人才的需求较多，尤其是对于了解市场的人才依赖度较高。如果公司人员的周转率和离职率过高，将导致项目不能如期实施，进而影响整个项目的收益率和公司的持续稳定发展。项目存在专职岗位人员业务不熟练而给公司经营带来不利影响的风险。

#### **防范措施：**

- 1、加强人力资源的科学管理，参照当地、同类企业人力资源价值水平，制定合理的员工薪酬方案；
- 2、建立公正、合理的绩效评估体系，实行包括薪酬、福利等一系列完善的激励措施，使员工充分分享到企业发展带来的成果；
- 3、加强员工培训。

## **第七章 项目结论**

本项目与国家发展现代服务业和“一带一路”战略高度一致，与中国保监会一系列监管政策导向和发展目标高度吻合。在中国保险业由保险大国迈向保险强国的进程中，在中俄经济金融全面合作日益深入的格局下，成立某人寿保险公司

项目不仅正当其时，而且极具时代意义与历史价值。

由于产业结构不断调整，就业形势比较严峻。本项目是劳动密集型的产业，能创造大量就业机会。这对于实现社会就业工程的贡献力是十分明显的。同时，项目建设完成后，可提高地方财政收入。

再者，拟设某人寿保险公司拥有良好的股权结构、雄厚的资本实力、健全的内控管理制度、以及代表目前中国寿险行业一流专业水平的管理团队。本项目获批后，项目组有信心、也有实力确保这家新的保险主体高效筹备、快速起步、稳健发展，培育成为具有国际化管理水平的优秀标杆型保险机构。

## 尚普咨询各地联系方式

**北京总部：**北京市海淀区北四环中路 229 号海泰大厦 1118 室

联系电话：010-82885739 13671328314

**河北分公司：**河北省石家庄市长安区广安大街 16 号美东国际 D 座 6 层

联系电话：0311-86062302 0311-80775186 15130178036

**山东分公司：**山东省济南市历下区解放路 43 号银座数码广场 15 层

联系电话：0531-61320360 13678812883

**天津分公司：**天津市南开区鞍山西道信诚大厦 3 楼

联系电话：022-87079220 13920548076

**江苏分公司：**江苏省南京市秦淮区汉中路 169 号金丝利国际大厦 13 层

联系电话：025-86870380 18551863396

**上海分公司：**上海市浦东区新区商城路 800 号斯米克大厦 6 楼

联系电话：021-51860656 18818293683

**陕西分公司：**西安市高新区科技五路北橡树星座 B 座 2602 室

联系电话：029-63365628 15114808752

**广东分公司：**广州市天河区林和西路 157 号保利中汇广场 A 座 9 层

联系电话：020-84593416 13527831869

**重庆分公司：**重庆市渝中区民权路 28 号英利国际金融中心 19 层

联系电话：023-89236085 18581383953