

CIRC

Solvency Reporting Standards for Insurance Companies

保险公司

偿付能力报告编报规则

(2012)

中国保险监督管理委员会



中国财政经济出版社

014007636

F842.3
07
2012

保险公司 偿付能力报告编报规则 (2012)

中国保险监督管理委员会



中国财政经济出版社



北航

C1694393

F842.3
07
2012

图书在版编目 (CIP) 数据

保险公司偿付能力报告编报规则. 2012/中国保险监督管理委员会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2012. 6

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3387 - 1

I. 保… II. 中… III. 保险公司 - 理赔 - 报告 - 编制 - 规则 - 中国 IV. F842. 3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 014743 号

责任编辑: 徐 洁 宋学军

装帧设计: 郁 佳

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 35 印张 670 000 字

2012 年 6 月第 1 版 2012 年 6 月北京第 1 次印刷

定价: 80.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3387 - 1/F · 2870

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

编辑说明

一、本书由中国保险监督管理委员会财务会计部编辑出版。

二、本书包括中国保险监督管理委员会对外发布的、截至2011年12月末有效的规范保险公司偿付能力报告编报的规章和规范性文件。

Editing Declaration

1. This volume is compiled by Finance and Accounting Department of China Insurance Regulatory Commission (CIRC).

2. This volume includes standards and rules issued by China Insurance Regulatory Commission (CIRC), effective by the end of Dec 2011, for the preparing of solvency report of insurance companies.

目 录

部 门 规 章

保险公司偿付能力管理规定（保监会令〔2008〕1号 2008年7月10日）	…（3）
保险公司次级定期债务管理办法（保监会令〔2011〕2号 2011年10月6日）	（9）

编 报 规 则

保险公司偿付能力报告编报规则第1号：固定资产、土地使用权和计 算机软件	（19）
保险公司偿付能力报告编报规则第2号：投资资产	（25）
保险公司偿付能力报告编报规则第3号：应收及预付款项	（32）
保险公司偿付能力报告编报规则第4号：委托投资资产	（35）
保险公司偿付能力报告编报规则第5号：证券回购	（37）
保险公司偿付能力报告编报规则第6号：认可负债	（41）
保险公司偿付能力报告编报规则第7号：投资连结保险	（45）
保险公司偿付能力报告编报规则第8号：实际资本	（48）
保险公司偿付能力报告编报规则第9号：综合收益	（51）
保险公司偿付能力报告编报规则第10号：子公司、合营企业和联营企业	（56）
保险公司偿付能力报告编报规则第11号：动态偿付能力测试（人寿保险 公司）	（58）
保险公司偿付能力报告编报规则第12号：年度报告的内容与格式	（62）
保险公司偿付能力报告编报规则第13号：季度报告	（65）
保险公司偿付能力报告编报规则第14号：保险集团	（68）
保险公司偿付能力报告编报规则第15号：再保险业务	（73）
保险公司偿付能力报告编报规则第16号：动态偿付能力测试（财产保险 公司）	（78）

实务指南

《保险公司偿付能力报告编报规则第1号：固定资产、土地使用权和计算机软件》实务指南	(85)
《保险公司偿付能力报告编报规则第2号：投资资产》实务指南	(115)
《保险公司偿付能力报告编报规则第3号：应收及预付款项》实务指南	(147)
《保险公司偿付能力报告编报规则第4号：委托投资资产》实务指南	(162)
《保险公司偿付能力报告编报规则第5号：证券回购》实务指南	(168)
《保险公司偿付能力报告编报规则第6号：认可负债》实务指南	(181)
《保险公司偿付能力报告编报规则第7号：投资连结保险》实务指南	(217)
《保险公司偿付能力报告编报规则第8号：实际资本》实务指南	(229)
《保险公司偿付能力报告编报规则第9号：综合收益》实务指南	(243)
《保险公司偿付能力报告编报规则第10号：子公司、合营企业和联营企业》 实务指南	(265)
《保险公司偿付能力报告编报规则第11号：动态偿付能力测试（人寿保险 公司）》实务指南	(273)
《保险公司偿付能力报告编报规则第12号：年度报告的内容与格式》实务 指南	(289)
《保险公司偿付能力报告编报规则第13号：季度报告》实务指南	(302)
《保险公司偿付能力报告编报规则第14号：保险集团》实务指南	(316)
《保险公司偿付能力报告编报规则第15号：再保险业务》实务指南	(338)
《保险公司偿付能力报告编报规则第16号：动态偿付能力测试（财产保险 公司）》实务指南	(360)

问题解答

保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第3号：自我担保和反担保 ...	(377)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第4号：带可赎回条款的次 级债	(378)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第5号：其他权益投资、其 他应收款	(379)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第6号：最低偿付能力额度 的计算口径、银行借款	(380)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第8号：临时报告	(381)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第9号：偿付能力报告编报	

规则与《企业会计准则解释第2号》的衔接	(385)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第10号：无担保企业（公司） 债券、不动产、未上市股权和保险资产管理公司创新试点投资产品	(389)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第11号：动态偿付能力测试 的第三方独立审核	(397)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第12号：变额年金、农业保险、 季度报告预测信息	(400)
保险公司偿付能力报告编报规则——问题解答第13号：次级债和股东增资 ...	(404)

编 报 通 知

关于实施《保险公司偿付能力管理规定》有关事项的通知（保监发〔2008〕 89号 2008年10月21日）	(409)
关于保险公司偿付能力报告编报工作有关问题的通知（保监发〔2007〕15号 2007年2月15日）	(413)
关于编报季度偿付能力报告有关事项的通知（保监财会〔2007〕1301号 2007年10月15日）	(424)
保险公司季度偿付能力报告编报的格式要求	(425)
关于编报年度偿付能力报告有关事项的通知（保监发〔2008〕12号 2008年 2月4日）	(429)
保险公司年度偿付能力报告编报的格式要求	(430)
关于编报保险集团偿付能力报告有关事项的通知（保监发〔2008〕55号 2008年7月3日）	(434)
关于启用偿付能力监管信息系统的通知（保监财会〔2010〕1638号 2010年 12月31日）	(436)
关于动态偿付能力测试有关事项的通知（保监发〔2011〕3号 2011年1月 6日）	(438)

相 关 文 件

保险公司非寿险业务准备金管理办法（试行）（保监会令〔2004〕13号 2004年12月15日）	(443)
关于印发《保险公司非寿险业务准备金管理办法实施细则（试行）》的通知 （保监发〔2005〕10号 2005年2月2日）	(446)
关于进一步加强财产保险投资型保险产品精算工作的通知（保监发〔2008〕 123号 2008年12月26日）	(477)

关于印发投资连结保险万能保险精算规定的通知 (保监寿险 [2007] 335 号 2007 年 3 月 26 日)	(482)
关于印发人身保险新型产品精算规定的通知 (保监发 [2003] 67 号 2003 年 5 月 16 日)	(494)
关于《人身保险新型产品精算规定》实施若干问题的通知 (保监发 [2003] 77 号 2003 年 6 月 6 日)	(506)
关于下发有关精算规定的通知 (保监发 [1999] 90 号 1999 年 6 月 8 日) ...	(507)
关于颁布《中国人寿保险业经验生命表 (2000~2003)》的通知 (保监发 [2005] 117 号 2005 年 12 月 19 日)	(516)
关于修订精算规定中生命表使用有关事项的通知 (保监发 [2005] 118 号 2005 年 12 月 19 日)	(520)
关于修订分红保险专题财务报告编报规则的通知 (保监发 [2009] 5 号 2009 年 1 月 8 日)	(522)
关于印发《分红保险专题财务报告编报规则问题解答第 1 号》的通知 (保 监财会 [2009] 399 号 2009 年 5 月 12 日)	(541)

附 录

《中华人民共和国保险法》(2009 年修订) 对偿付能力监管的相关规定	(547)
---	-------

Contents

Commission Rules

Rules on Administration of Solvency of Insurance Companies (CIRC Decree [2008] No. 1 Jul. 10 th , 2008)	(3)
Rules on Subordinated Debt Issued by Insurance Company (CIRC Decree [2011] No. 2 Oct. 6 th , 2011)	(9)

Reporting Standards

Solvency Reporting Standard No. 1—Fixed Assets, the Right to Use Land and Computer Software	(19)
Solvency Reporting Standard No. 2—Investment Assets	(25)
Solvency Reporting Standard No. 3—Accounts Receivable and Prepayments	(32)
Solvency Reporting Standard No. 4—Entrusted Investment	(35)
Solvency Reporting Standard No. 5—Securities Repurchase	(37)
Solvency Reporting Standard No. 6—Admitted Liabilities	(41)
Solvency Reporting Standard No. 7—Investment – linked Insurance	(45)
Solvency Reporting Standard No. 8—Actual Capital	(48)
Solvency Reporting Standard No. 9—Comprehensive Income	(51)
Solvency Reporting Standard No. 10—Subsidiary, Joint Venture and Affiliated Business	(56)
Solvency Reporting Standard No. 11—Dynamic Solvency Testing (For Life Insurance Company)	(58)
Solvency Reporting Standard No. 12—Contents and Format of Annual Report	(62)
Solvency Reporting Standard No. 13—Quarterly Report	(65)
Solvency Reporting Standard No. 14—Insurance Group	(68)
Solvency Reporting Standard No. 15—Reinsurance	(73)

Solvency Reporting Standard No. 16——Dynamic Solvency Testing (For Property and Casualty Insurance Company)	(78)
--	--------

Application Guidelines

Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 1——Fixed Assets, the Right to Use Land and Computer Software	(85)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 2——Investment Assets	(115)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 3——Accounts Receivable and Prepayments	(147)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 4——Entrusted Investment	(162)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 5——Securities Repurchase	(168)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 6——Admitted Liabilities	(181)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 7——Investment - linked Insurance	(217)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 8——Actual Capital	(229)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 9——Comprehensive Income	(243)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 10——Subsidiary, Joint Venture and Affiliated Business	(265)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 11——Dynamic Solvency Testing (For Life Insurance Company)	(273)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 12——Contents and Format of Annual Report	(289)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 13——Quarterly Report	(302)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 14——Insurance Group	(316)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	
No. 15——Reinsurance	(338)
Application Guidelines for Solvency Reporting Standard	

No. 16—Dynamic Solvency Testing (For Property and Casualty Insurance Company)	(360)
---	-------

Questions & Answers

Q&A No. 3—Self – guarantee and Counter – guarantee	(377)
Q&A No. 4—Redeemable Subordinated Debt	(378)
Q&A No. 5—Other Equity Investment and Other Receivables	(379)
Q&A No. 6—Calculation of Minimum Solvency Margin and Bank Loan	(380)
Q&A No. 8—Interim report	(381)
Q&A No. 9—the Connection between Solvency Reporting Standards and Accounting Standards Interpretation No. 2	(385)
Q&A No. 10—Unsecured corporate (company) bonds, Real Estate, Unlisted Equity, Innovative Pilot Investment Product Issued by Insurance Asset Management Company	(389)
Q&A No. 11—Third Party Independent Review of Dynamic Solvency Testing ...	(397)
Q&A No. 12—Variable Annuity, Agricultural Insurance, Forecast Information in Quarterly Report	(400)
Q&A No. 13—Subordinated Debt and Shareholder Capital Increase	(404)

Notices of Reporting

Notice Regarding Relevant Issues of Implementation of Rules on Administration of Solvency of Insurance Companies (CIRC [2008] No. 89 Oct. 21 st , 2008)	(409)
Notice Regarding the Preparing of Solvency Report of Insurance Companies (CIRC [2007] No. 15 Feb. 15 th , 2007)	(413)
Notice Regarding Relevant Issues of the Preparing of Quarterly Solvency Report (CIRC Finance – Accounting [2007] No. 1301 Oct. 15 th , 2007)	(424)
Format of the Preparing of Quarterly Solvency Report of Insurance Companies	(425)
Notice Regarding Relevant Issues of the Preparing of Annual Solvency Report (CIRC [2008] No. 12 Feb. 4 th , 2008)	(429)
Format of the Preparing of Annual Solvency Report of Insurance Companies	(430)
Notice Regarding Relevant Issues of the Preparing of Solvency Report of Insurance Group (CIRC [2008] No. 55 Jul. 3 rd , 2008)	(434)
Notice on Implementing the Solvency Regulation Information System (CIRC Finance – Accounting [2010] No. 1638 Dec. 31 th , 2010)	(436)

Notice Regarding Relevant Issues of Dynamic Solvency Testing (CIRC [2011] No. 3 Jan. 6 th , 2011)	(438)
---	-------

Relevant Rules and Documents

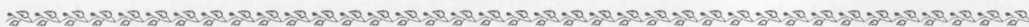
Measures on Administration of Non – life Business Reserves of Insurance Companies (Tentative) (CIRC Decree [2004] No. 13 Dec. 15 th , 2004)	(443)
Notice Regarding Promulgation of Rules of Implementation for Measures on Administration of Non – life Business Reserves of Insurance Companies (Tentative) (CIRC [2005] No. 10 Feb. 2 nd , 2005)	(446)
Notice Regarding Further Strengthening Actuarial work on Investment – type Property Insurance Products (CIRC [2008] No. 123 Dec. 26 th , 2008)	(477)
Notice Regarding Promulgation of Actuarial Rules on Investment – linked Insurance and Universal Life Insurance (CIRC Life [2007] No. 335 Mar. 26 th , 2007)	(482)
Notice Regarding Promulgation of Actuarial Rules on New – type Personal Insurance Products (CIRC [2003] No. 67 May 16 th , 2003)	(494)
Notice Regarding Several Issues of Implementation of Actuarial rules on New – type Personal Insurance Products (CIRC [2003] No. 77 Jun. 6 th , 2003)	(506)
Notice Regarding Promulgation of Relevant Actuarial Rules (CIRC [1999] No. 90 Jun. 8 th , 1999)	(507)
Notice Regarding Promulgation of China Life Insurance Mortality Table (2000 ~ 2003) (CIRC [2005] No. 117 Dec. 19 th , 2005)	(516)
Notice Regarding Amendments to Relevant Stipulations in Actuarial Rules Concerning Use of Mortality Table (CIRC [2005] No. 118 Dec. 19 th , 2005)	(520)
Notice Regarding Amendments to the Financial Reporting Standards of Participating Insurance (CIRC [2009] No. 5 Jan. 8 th , 2009)	(522)
Notice Regarding Promulgation of Q&A No. 1 of Financial Reporting Standards of Participating Insurance (CIRC Finance – Accounting [2009] No. 399 May 12 th , 2009)	(541)

Appendix

Provisions Regarding Solvency in the Insurance Law of the People's Republic of China	(547)
---	-------



部 门 规 章



保险公司偿付能力管理规定

(保监会令〔2008〕1号 2008年7月10日)

第一章 总 则

第一条 为了加强保险公司偿付能力监管,维护被保险人利益,促进保险业健康、稳定、持续发展,根据《中华人民共和国保险法》,制定本规定。

第二条 本规定所称保险公司,是指依法设立的经营商业保险业务的保险公司和外国保险公司分公司。

本规定所称保险公司偿付能力是指保险公司偿还债务的能力。

第三条 保险公司应当具有与其风险和业务规模相适应的资本,确保偿付能力充足率不低于100%。

偿付能力充足率即资本充足率,是指保险公司的实际资本与最低资本的比率。

第四条 保险公司应当建立偿付能力管理制度,强化资本约束,保证公司偿付能力充足。

保险公司董事会和管理层对本公司偿付能力管理负责。外国保险公司分公司的管理层对本公司的偿付能力管理负责。保险公司和外国保险公司分公司应当指定一名高级管理人员负责公司偿付能力管理的具体事务。

第五条 中国保险监督管理委员会(以下简称中国保监会)建立以风险为基础的动态偿付能力监管标准和监管机制,对保险公司偿付能力进行综合评价和监督检查,并依法采取监管措施。

第二章 偿付能力评估

第六条 保险公司应当按照中国保监会制定的保险公司偿付能力报告编报规则定期进行偿付能力评估,计算最低资本和实际资本,进行动态偿付能力测试。

保险公司应当以风险为基础评估偿付能力。

第七条 保险公司的最低资本,是指保险公司为应对资产风险、承保风险等风险对偿付能力的不利影响,依据中国保监会的规定而应当具有的资本数额。

第八条 保险公司的实际资本,是指认可资产与认可负债的差额。

认可资产是保险公司在评估偿付能力时依据中国保监会的规定所确认的资产。认可资产适用列举法。

认可负债是保险公司在评估偿付能力时依据中国保监会的规定所确认的负债。

第九条 保险公司应当按照中国保监会的规定进行动态偿付能力测试,对未来规定时间内不同情形下的偿付能力趋势进行预测和评价。

第十条 在中国境内设有多个分公司的外国保险公司应当合并评估境内所有分支机构的整体偿付能力。

第三章 偿付能力报告

第十一条 保险公司应当按照中国保监会制定的保险公司偿付能力报告编报规则及有关规定编制和报送偿付能力报告,确保报告信息真实、准确、完整、合规。

保险公司偿付能力报告包括年度报告、季度报告和临时报告。

第十二条 保险公司董事会和管理层对偿付能力报告内容的真实性、准确性、完整性和合规性负责。

第十三条 保险公司应当于每个会计年度结束后,按照中国保监会的规定,报送董事会批准的经审计的年度偿付能力报告。

第十四条 保险公司年度偿付能力报告的内容应当包括:

(一) 董事会和管理层声明;

(二) 外部机构独立意见;

(三) 基本信息;

(四) 管理层的讨论与分析;

(五) 内部风险管理说明;

(六) 最低资本;

(七) 实际资本;

(八) 动态偿付能力测试。

第十五条 保险公司应当于每季度结束后,按照中国保监会的规定报送季度偿付能力报告。

第十六条 保险公司在定期报告日之外的任何时点出现偿付能力不足的,保险公司董事会和管理层应当在发现之日起5个工作日内向中国保监会报告,并采取有效措施改善公司的偿付能力。

第十七条 保险公司发生下列对偿付能力产生重大不利影响的事项的,应当自该事项发生之日起5个工作日内向中国保监会报告:

(一) 重大投资损失;

(二) 重大赔付、大规模退保或者遭遇重大诉讼;

(三) 子公司和合营企业出现财务危机或者被金融监管机构接管;

(四) 外国保险公司分公司的总公司由于偿付能力问题受到行政处罚、被实施强制监管措施或者申请破产保护;

(五) 母公司出现财务危机或者被金融监管机构接管;

(六) 重大资产遭司法机关冻结或者受到其他行政机关的重大行政处罚;

(七) 对偿付能力产生重大不利影响的其他事项。

第十八条 在中国境内有多家分公司的外国保险公司应当指定一家在华分公司作为主报告机构, 负责履行本规定的报告责任。

第十九条 保险公司投资设立的境外保险公司向当地保险监管机构报送按当地监管规则编制的偿付能力报告的, 应当同时将该报告报送中国保监会。

第二十条 中国保监会可以根据监管需要, 调整保险公司偿付能力报告的报送频率。

第二十一条 保险公司应当根据国家法律、行政法规和中国保监会的规定, 公开披露偿付能力状况。

第四章 偿付能力管理

第二十二条 保险公司的综合风险管理, 影响公司偿付能力的因素都应当纳入公司的内部偿付能力管理体系。保险公司偿付能力管理体系包括:

(一) 资产管理;

(二) 负债管理;

(三) 资产负债匹配管理;

(四) 资本管理。

第二十三条 保险公司应当建立有效的资产管理制度和机制, 重点从以下方面识别、防范和化解集中度风险、信用风险、流动性风险、市场风险等资产风险:

(一) 加强对承保、再保、赔付、投资、融资等环节的资金流动的监控;

(二) 建立有效的资金运用管理机制, 根据自身投资业务性质和内部组织架构, 建立决策、操作、托管、考核相互分离和相互牵制的投资管理体制;

(三) 加强对子公司、合营企业及联营企业的股权管理、风险管理和内部关联交易管理, 监测集团内部风险转移和传递情况;

(四) 加强对固定资产等实物资产的管理, 建立有效的资产隔离和授权制度;

(五) 建立信用风险管理制度和机制, 加强对债权投资、应收分保准备金等信用风险较集中的资产的管理。

第二十四条 保险公司应当重点从以下方面识别、防范和化解承保风险、担保风险、融资风险等各类负债风险: