

偿付能力季度报告摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2021 年第 1 季度

一、基本信息

(一) 注册地址

武汉市江岸区中山大道 1627 号中信泰富大厦 12 楼 1210-1211 室

(二) 法定代表人

刘益谦

(三) 经营范围和经营区域

经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务（涉及行政许可的凭许可证经营）

经营区域：北京、天津、河北、山西、辽宁、上海、江苏、浙江、安徽、山东、河南、湖北、湖南、广东、重庆、四川、青岛、深圳

(四) 股权结构及股东

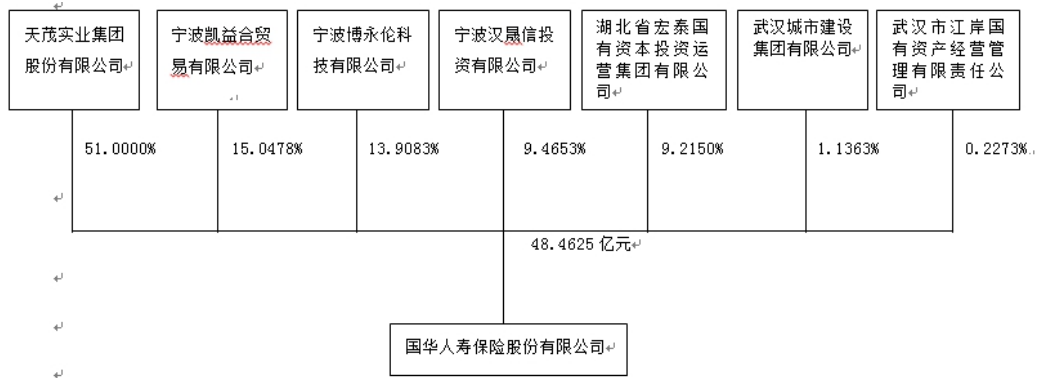
1、股权结构及其变动（单位：股或元）

股权类别	期 初		期 末	
	股份	占比（%）	股份	占比（%）
社团法人股	4,333,587,500.00	89.42%	4,333,587,500.00	89.42%
国有股	512,662,500.00	10.58%	512,662,500.00	10.58%
外资股	-	-	-	-
合计	4,846,250,000.00	100.00%	4,846,250,000.00	100.00%

2、报告期末所有股东的持股情况（单位：股或元）

序次	股东名称	期末持股数量	持股类别	持股状态
1	天茂实业集团股份有限公司	2,471,587,500.00	社团法人股	正常
2	宁波凯益合贸易有限公司	729,256,236.00	社团法人股	部分质押
3	宁波博永伦科技有限公司	674,029,479.00	社团法人股	部分质押
4	宁波汉晟信投资有限公司	458,714,285.00	社团法人股	部分质押
5	湖北省宏泰国有资本投资运营集团有限公司	446,583,500.00	国有股	正常
6	武汉城市建设集团有限公司	55,065,800.00	国有股	正常
7	武汉市江岸国有资产经营管理有限责任公司	11,013,200.00	国有股	正常

（五）控股股东或实际控制人



（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□）

公司名称	持股数量（万股）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
重庆平华置业有限公司	15,000.00	15,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
荆门市城华置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
荆门市温泉双泉置业有限公司	2,000.00	2,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
宁波华凯置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
华瑞保险销售有限公司	8,000.00	8,000.00	-	80.00%	80.00%	0.00%
武汉平华置业有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海平华置业有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海国华商业管理有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
海南国华康养有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
成都国华旅居康养有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
国华保合健康养老产业发展有限公司	10,000.00	10,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%

公司名称	持股数量（万股）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
国华不动产有限公司	500,000.00	500,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海佰山企业管理有限公司	30,000.00	30,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉国徽置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉国荣置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
嘉兴浦晨投资有限公司	300,000.00	300,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海市天宸股份有限公司	16,481.30	16,481.30	-	24.00%	24.00%	0.00%
长江证券股份有限公司	24,217.33	24,217.33	-	4.38%	4.38%	0.00%
海航科技股份有限公司	41,556.54	41,556.54	-	14.33%	14.33%	0.00%

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事。

董事长：

刘益谦：男，1963 年出生，2007 年 12 月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险【2007】1563 号。2008 年 12 月第一届董事会第六次会议选举刘益谦先生担任国华人寿保险股份有限公司董事长至今，任职批准文号为保监寿险【2009】890 号。刘益谦先生 2000 年至今任新理益集团有限公司董事长。

执行董事：

付永进：男，1971 年出生，管理学博士，注册会计师。2007 年 12 月至今出任本公司执行董事、总经理，任职批准文号为保监寿险【2007】1563 号。曾任天茂实业集团股份有限公司总经理、副董事长。

TIAN LIANG：男，1982 年出生，硕士研究生，澳大利亚籍华人，毕业于悉尼大学传媒专业。2016 年 7 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可【2016】688 号。现任本公司执行董事、公司资产管理中心总经理。曾任洲际酒店集团大中华区高级运营经理，法国卡慕集团大中华区品牌总监，新理益集团有限公司董事长助理。

独立非执行董事：

徐文虎：男，1950 年出生，硕士学位，国华人寿董事会独立董事，保监许可【2015】224 号。现复旦大学保险研究所所长、教授、博士后导师、保险研究中心主任、中国保险学会常务理事、中国金融学会常务理事、上海市人民政府法制委员会咨询专家、上海保险学会副会长。国务院学位办保险专业硕士指导委员会委员。

薛爽：女，1971 年出生，博士学位，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为保监许可【2015】224 号。现任上海财经大学会计学院教授、院长助理。

李婉丽：女，1963 年出生，博士研究生，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为沪银保监复【2019】816 号，现任上海对外经贸大学会计学院教授、院长。

(2) 监事基本情况

本公司监事会共有 5 位监事。

康南翔：男，1961 年出生，经济师，工商管理硕士。现任本公司监事会主席，任职批准文号为沪银保监复【2019】865 号。2009 年 5 月加入国华人寿工作至今，曾任公司党委书记、副总经理等职务。

龙飞：男，1979 年出生，经济师，2016 年起担任本公司监事会监事，任职批准文号为保监许可【2016】688 号。现任天茂实业集团股份有限公司（SZ000627）董事会秘书。

李虎：男，1977 年出生，经济学硕士，经济师。现任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复【2019】862 号，现任武汉建工（集团）有限公司党委委员、董事。

杨新章：男，1978 年出生，经济学硕士。2017 年起担任本公司监事会职工监事，任职批准文号为保监许可【2017】1107 号。曾任国华人寿企划精算部总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、企划及人力资源部总经理，现任综合管理中心总监。

董钧：男，1984 年出生，本科学历，北美精算师。现任本公司职工监事，任职批

准文号为沪银保监复【2019】817号。曾任国华人寿企划精算部产品处经理、产品精算部总经理助理、产品精算部副总经理（主持工作）等职务，现任公司产品精算部总经理兼健康险事业部负责人。

（3）总公司高级管理人员基本情况

付永进：男，1971年出生，管理学博士，注册会计师。2007年12月至今出任本公司执行董事、总经理，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号。曾任天茂实业集团股份有限公司总经理、副董事长。

郭富：男，1971年出生，博士研究生，2015年7月起担任国华人寿总公司总监、银保业务委员会主任。2016年3月起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2016】196号。

朱颖锋：男，1980年出生，硕士研究生，2016年3月起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2016】196号。

汪琪华：女，1964年出生，工商管理硕士，高级会计师。2020年3月起担任公司副总经理兼首席风险官，任职批准文号为沪银保监复【2020】98号。曾任太平养老保险股份有限公司副总经理兼财务总监及董事会秘书，香港中保集团证券控股有限公司董事、副总经理，中国人民保险公司上海市分公司计财部副总经理等职务。

赵岩：男，1975年出生，硕士研究生，曾任易泰达软件开发有限公司总经理；2009年2月加盟国华人寿保险股份有限公司，担任信息技术部副总经理、信息技术副总监兼信息技术部总经理、职工监事、信息技术总监。2017年9月任职公司总经理助理，任职批准文号为保监许可【2017】1158号。现任公司副总经理、首席信息官、华瑞保险销售有限公司副董事长。

冀爱萍：女，1973年出生，硕士研究生，注册会计师。2008年10月加盟国华人寿保险股份有限公司，历任总公司稽核部总经理助理、财务会计中心总经理助理、财务会计中心副总经理、资产管理中心副总经理、信用评估部总经理、财务会计中心总

经理、公司临时财务负责人、投资执行委员会投资风险评审部总经理等职务。2018年6月任职公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可【2018】369号，2019年10月起任职公司财务负责人，任职批准文号为沪银保监复【2019】819号。现任公司副总经理、财务负责人、投资执行委员会主任委员，兼财务会计中心总经理、投资执行委员会投资风险管理部（信用风险评估）总经理。

童纯江：男，1978年出生，硕士研究生，北美精算师。曾任国华人寿产品精算部总经理、首席风险官等，2015年12月起担任公司总精算师，任职批准文号为保监许可【2015】1084号。

邓学敏：男，1977年出生，本科学历，注册会计师。曾任亚洲证券有限责任公司财务经理、稽核经理；上海上审会计师事务所有限公司审计经理；新理益集团有限公司财务总监。2017年8月起担任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可【2017】985号。

黄士杰：男，1983年出生，高级工商管理硕士。曾任天平汽车保险股份有限公司行政部、董办高级经理，2009年7月加盟国华人寿保险股份有限公司，曾任直复营销部总经理、电子商务部总经理。2017年9月起担任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可【2017】1109号。2019年12月起担任公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复【2019】1000号。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人： 顾晓清

联系方式：021-61058717 13761873164

偿付能力信息公开披露电子邮件：guxq@guohualife.com

二、主要指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（元）	10,306,902,305.05	5,204,804,478.02
净利润（元）	426,314,567.28	-848,283,133.64
净资产（元）	27,037,389,577.74	26,308,602,829.59
最近一期的风险综合评级	A	A
核心偿付能力溢额（元）	8,207,878,906.01	12,403,124,112.37
综合偿付能力溢额（元）	13,296,425,468.97	17,491,670,675.33
核心偿付能力充足率（%）	138.78%	161.22%
综合偿付能力充足率（%）	162.82%	186.34%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	241,772,825,560.02	236,041,719,798.95
认可负债（元）	207,311,370,619.70	198,291,674,710.79
实际资本（元）	34,461,454,940.32	37,750,045,088.16
核心一级资本（元）	29,372,908,377.36	32,661,498,525.20
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	5,088,546,562.96	5,088,546,562.96
附属二级资本（元）	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
量化风险最低资本（元）	20,904,765,145.29	20,009,259,136.58
其中：保险风险最低资本（元）	2,099,407,201.72	2,018,366,582.72
市场风险最低资本（元）	16,838,464,023.58	15,550,734,575.07
信用风险最低资本（元）	7,678,262,141.32	8,268,074,328.32
风险分散效应（元）	5,363,446,673.58	5,468,244,543.44
损失吸收效应（元）	347,921,547.75	359,671,806.09
控制风险最低资本（元）	260,264,326.06	249,115,276.25
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	21,165,029,471.35	20,258,374,412.83

五、风险综合评级

评价期间	评级结果
2020年第三季度	A类
2020年第四季度	A类

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力监管评估得分

根据《关于2017年SARMRA评估结果的通报》（财会部函〔2018〕823号），国华人寿2017年SARMRA得分为77.51分。其中，风险管理基础与环境16.68分，风险管理目标与工具7.08分，保险风险管理7.92分，市场风险管理7.04分，信用风险管理7.11分，操作风险管理7.79分，战略风险管理8.44分，声誉风险管理7.90分，流动性风险管理7.54分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司以偿二代SARMRA要求为纲领，统筹外部监管规则和内部管理要求，建设并不断完善公司全面风险管理体系。报告期内，公司为提升自身风险管理能力开展的重点工作包括：搭建全面风险管理信息系统、完善突发事件应对管理体系和管理制度、开展年度全面风险管理评估、推动风险文化建设等，具体实施进展情况如下：

在风险管理信息系统建设方面，2020年下半年以来，公司启动了风险管理信息系统建设，本着起步晚但要起点高的原则，公司力求以系统建设为抓手，带动风险管理水平上新台阶。为扎实做好需求说明书的编制工作，公司开展了充分的内外部调研，一方面充分梳理内部需求，访谈总公司各部门及相关分支机构，充分了解管理需求，另一方面，学习先进找差距，到多家先进同业公司调研学习，交流风险管理理念、方法和流程，助力公司系统建设。截至报告期末，公司已形成风险管理信息系统建设方案，完成招投标工作，供应商已进场开发实施，预计2021年年中系统可上线运行。

在突发事件应对管理体系和管理制度方面，公司积极承担突发事件管理的主体责

任，建立了董事会承担最终责任、突发事件应对管理委员会及相应指挥中心负责管理、指挥和协调的组织架构，并明确了各职能部门的分工，完善了突发事件应对管理体系。同时，公司修订了《国华人寿保险股份有限公司突发事件应急管理办法》，并发布了 15 个配套专项应急预案，在重大危机发生前做好未雨绸缪的准备。

在年度风险管理评估方面，根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》等监管文件要求，公司对保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险进行识别和评价，形成年度风险管理报告呈报高级管理层和董事会。

在风险文化培育方面，公司建立了例行风险合规培训机制，通过持续培训宣导，推动风险文化建设。报告期内，一方面解读培训公司管理制度，如《国华人寿保险股份有限公司操作风险损失事件库管理实施细则》《国华人寿保险股份有限公司突发事件应急管理办法》《国华人寿保险股份有限公司外部行政检查信息报告及处理管理办法（2021 版）》《国华人寿保险股份有限公司外部处罚责任追究管理办法（2021 版）》《国华人寿反洗钱信息安全保护管理办法》；另一方面，宣导培训 OA 系统操作、反洗钱工作职责及要求、2019 中国反洗钱报告等事项，进一步提升各级人员的风险意识和责任。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	2021 年 1 季度	未来 1 季度	未来 1 年
实际净现金流（元）	21,796,049,791.25		
综合流动比率（%）		202.10%	221.91%
流动性覆盖率-压力情景 1（%）		518.87%	
流动性覆盖率-压力情景 2（%）		431.48%	

（二）流动性风险分析及应对措施

公司遵照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》、《保

险公司偿付能力监管规则第 12 号：流动性风险》等监管要求，结合公司实际情况，建立了完善的流动性风险管理制度和流程，并持续优化。公司定期开展压力测试，按季度监测和预测各类流动性风险指标，主要包括净现金流、综合流动性比率、流动性覆盖率等内容，有效防范流动性风险。

整体来看，截至报告期末，公司在基本情景下和压力情景下，未来三年内净现金流预测均为正，流动性覆盖率较高，优质流动资产充裕，公司整体现金流状况良好，流动性风险较小。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内被保监会采取的监管措施。（是否）