

偿付能力季度报告摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2016 年第 2 季度

一、基本信息

注册地址：

上海市浦东新区世纪大道 88 号金茂大厦 4 层(邮编：200121)

法定代表人：

刘益谦

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

股权结构及股东：

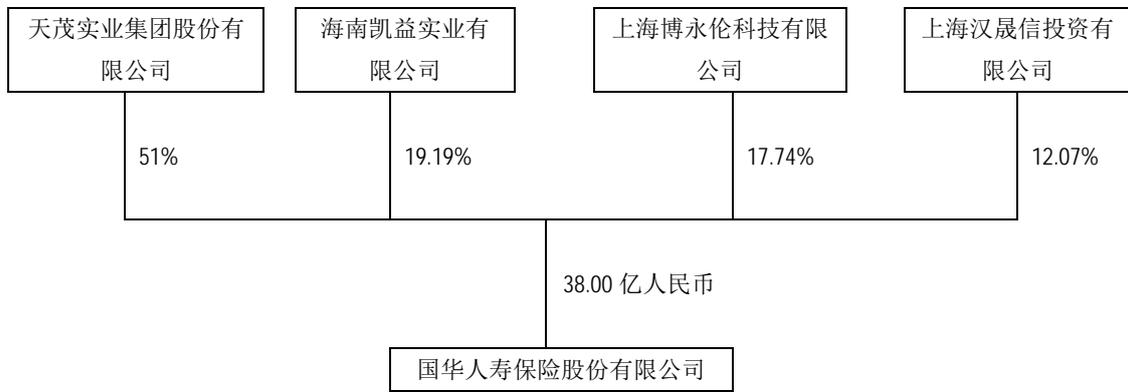
1、股权结构

股权类别	季度初		本季度股份或出资额的增减				季度末	
	股份或出资额 (万元)	占比 (%)	股东 增资	公积金转 增及分配 股票股利	股 权 转 让	小 计	股份或出 资额(万 元)	占比 (%)
国家股	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
国有法人股	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
社会法人股	380,000.00	100.00%	-	-	-	-	380,000.00	100.00%
外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
总计	380,000.00	100.00%	-	-	-	-	380,000.00	100.00%

2、股东持股情况及关联方关系

持股比例排序	股东名称	类别	持股数量（万股）	质押或冻结的股份
1	天茂实业集团股份有限公司	社会法人股	193,800.00	正常
2	海南凯益实业有限公司	社会法人股	72,925.62	正常
3	上海博永伦科技有限公司	社会法人股	67,402.95	正常
4	上海汉晟信投资有限公司	社会法人股	45,871.43	正常

控股股东或实际控制人



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	3,000.00	3,000.00	-	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%
宁波华凯置业有限公司	2,100.00	2,100.00	-	70.00%	70.00%	0.00%
华瑞保险销售有限公司	5,000.00	5,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%

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 8 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中国人寿保险股份有限公司董事长。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，博士学位。2007 年 12 月至今出任本公司执行董事。任职批准文号为保监寿险【2007】1563 号。现任董事会董事兼总经理。此前付永进先生曾任天茂实业集团股份有限公司总经理、副董事长，2007 年 1 月任湖北省荆门市人民代表大会常务委员会委员。

非执行董事：

王晓川：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。王晓川先生 1999 年至 2001 年任林肯国民再保险公司新加坡分公司东南亚市场发展精算师，总经理。2002 年至今任上海博昂咨询有限公司董事总经理。

张建华：男，1969 年出生，学士学位。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。张建华先生 2003 年至今任上海嘉诚投资管理有限公司总经理。

胡建军：男，1964 年出生，硕士学位。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。2007 年至今胡建军先生任海南凯益实业有限公司常务副总经理。同时兼任北京华联商厦股份有限公司、湖北凯乐新材料科技股份有限公司独立董事。

独立非执行董事：

张晓岚：女，1949 年出生，硕士学位。任职批准文号为保监寿险【2013】8 号。2012 年十月第二届董事会第十次会议审议通过张晓岚拟任第二届董事会独立董事，并于 2013 年 1 月经保监会批准。2007 年至今任职上海对外贸易学院西安交通大学教授及博

士导师，并兼任大唐数据网络技术股份有限公司独立董事。2013年1月10日经保监会核准独立董事任职资格。

徐文虎：男，1950年出生，硕士学位。任职批准文号为保监寿险【2015】224号。国华人寿第三届董事会独立董事。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。任职批准文号为保监寿险【2015】224号。国华人寿第三届董事会独立董事。现任上海财经大学会计学院教授、院长助理。

2、监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。

陈佳：男，2013年起担任本公司监事会监事长。任职批准文号为保监寿险【2013】559号。曾担任过上海硕鼎企业管理咨询有限公司顾问、香港良友国际发展有限公司上海代表处总经理助理。

戴梓妍：女，2010年起担任本公司监事会监事。任职批准文号为保监寿险【2010】831号。现任上海合邦投资有限公司投资部经理。曾任上海框架广告有限公司总经理助理。

赵岩：男，2010年起担任本公司监事会监事。任职批准文号为保监寿险【2010】831号。现任国华人寿信息技术总监兼信息技术部总经理，曾任易泰达软件开发有限公司总经理兼技术部部长。

3、总公司高级管理人员基本情况

付永进：男，1971年出生，博士学位。2007年12月至今出任本公司执行董事。任职批准文号为保监寿险【2007】1563号。现任董事会董事兼总经理。此前付永进先生曾任天茂实业集团股份有限公司总经理、副董事长，2007年1月任湖北省荆门市人民代表大会常务委员会委员。

康南翔：男，1961年出生，管理硕士。2012年3月起担任公司党委书记。负责公司的党务和业务运营管理工作，根据公司整体发展战略，制定公司党务业务运营的发展策略和规划，不断提高党务工作和运营管理质量，以实现公司的发展目标。

张文杰：女，1963年出生，管理学硕士，高级会计师，亚洲注册高级企业风险管理师。曾任公司合规负责人、审计责任人、首席风险官。2008年起担任公司党委副书记

记兼任公司纪检委书记。2012年4月任公司副总经理，任职批准文号为保监寿险【2012】379号。2015年1月12日担任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可【2015】39号。

郭富：男，1971年生，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月出任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2016】196号。

朱颖锋：男，1980年生，硕士研究生，2010年1月起担任国华人寿资产管理中心总经理、投资总监。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。

蔡立新：男，1959年出生，经济师。2014年3月至今出任公司总经理助理，任职批准文号为保监许可【2014】233号。2009年起进入国华人寿保险股份有限公司，先后担任国华人寿江苏分公司副总经理、总经理职务。

徐李敏：女，1978年出生，管理学硕士，注册会计师。现任国华人寿首席风险官；合规责任人，任职批准文号为保监许可【2015】904号；审计责任人，任职批准文号为保监许可【2015】981号。

黄雪强：男，1967年出生，硕士研究生，注册会计师。2014年9月起担任国华人寿财务会计部总经理，2015年8月起任财务负责人，任职批准文号为保监许可【2015】1247号。

童纯江：男，1978年出生， 硕士研究生，北美精算师。2015年9月起担任国华人寿总精算师，任职批准文号为保监许可【2015】1084号。

偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

偿付能力信息公开披露联系人：祁丽娟

偿付能力信息公开披露联系方式：021-61058781；

偿付能力信息公开披露电子邮件：qilj01@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）	1,891,753,065.57	18,471,409,618.87
净利润（元）	109,389,207.92	-390,781,871.33
净资产（元）	11,162,430,170.78	10,866,095,368.06
最近一期的风险综合评级	B	B
核心偿付能力溢额（元）	-8,769,894.90	190,013,420.22
综合偿付能力溢额（元）	1,484,221,161.48	1,683,004,476.60
核心偿付能力充足率（%）	99.91%	101.98%
综合偿付能力充足率（%）	114.64%	117.54%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	101,872,539,609.34	103,157,027,769.65
认可负债（元）	90,252,374,797.44	91,881,092,482.10
实际资本（元）	11,620,164,811.90	11,275,935,287.55
核心一级资本（元）	10,127,173,755.52	9,782,944,231.17
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	1,492,991,056.38	1,492,991,056.38
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）	10,135,943,650.42	9,592,930,810.95
其中：保险风险最低资本（元）	523,457,451.01	533,568,115.92
市场风险最低资本（元）	9,422,527,788.88	8,293,662,133.90
信用风险最低资本（元）	2,265,531,189.78	3,407,729,131.00
风险分散效应（元）	1,723,782,822.98	2,255,540,209.22
损失吸收效应（元）	351,789,956.27	386,488,360.65
控制风险最低资本（元）	-	-
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	10,135,943,650.42	9,592,930,810.95

五、风险综合评级

2015 年 4 季度、2016 年 1 季度公司的风险综合评级结果为 B。

六、风险管理状况

2015 年偿二代过渡期内，公司开展了偿付能力风险管理能力试评估，并接受了保监会复评。2016 年偿二代正式实施，公司按照监管要求正在开展偿付能力风险管理能力自评估，最终得分将在保监会复评后予以披露，目前暂不适用。

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）	57,143,278,876.47	42,721,805,644.47
综合流动比率（3 个月内）（%）	430.43%	564.62%
综合流动比率（1 年内）（%）	111.36%	150.53%
流动性覆盖率（压力情景 1）（%）	934.74%	805.44%
投资连结产品独立账户流动性覆盖率（压力情景 1）（%）	1,811.71%	427.59%
流动性覆盖率（压力情景 2）（%）	830.59%	628.04%
投资连结产品独立账户流动性覆盖率（压力情景 2）（%）	1,811.71%	530.54%

（二）流动性风险分析及应对措施

现金流压力测试结果表明，公司整体、传统保险业务、分红保险业务、万能保险业务和投资连结保险业务在基础情景下未来三年净现金流均为正，且综合流动性比率、流动性覆盖率等流动性风险监测指标较好，表明公司现金流和偿债能力充足。

公司按照分工明确、相互制衡的原则，构建了相对完善的流动性风险管理组织架构体系和制度体系，并定期评估优化制度健全性和遵循有效性。公司动态调整流动性风险管理策略、重要的政策和流程并经董事会和审计与风险管理委员，确保其符合宏观经济环境和公司发展规划。在日常的经营管理过程中，充分考虑日常退保、赔付、费用支出对现金流、流动性的影响，配置流动性较好的基金、债券、非限售股票，以便能满足公司的各项支出需求，并每日监测日间整体现金流入和流程情况、各类账户现金流情况，做到合理调配资金，定期进行

现金压力测试；在制定发展规划时，严格按照监管要求控制中短存续期产品销售规模，业务规划及偿付能力现金流压力测试表明，公司能够较好平衡长期及短期的资产与负债匹配风险，确保流动性风险符合公司风险偏好。

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）