

# 偿付能力季度摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2016 年第 3 季度

# 一、基本信息

## (一) 注册地址

上海市浦东新区银城中路 501 号上海中心大厦 32 层（邮编：200121）

## (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

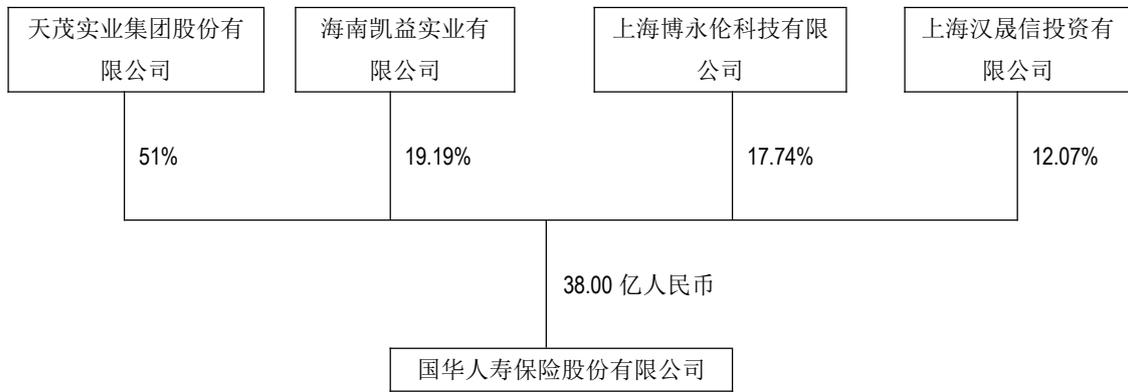
### 1、股权结构

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

### （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	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%

## （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 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。

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。

TIAN LIANG：男，澳大利亚籍华人，毕业于悉尼大学传媒专业，硕士研究生，2016 年 7 月出任公司董事，任职批准文号为保监许可【2016】688 号。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，现任新理益集团有限公司董事长助理。

#### 独立非执行董事：

张晓岚：女，1949 年出生，硕士学位。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。任职批准文

号为保监寿险【2013】8号。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生导师，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。国华人寿第三届董事会独立董事。任职批准文号为保监寿险【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。国华人寿第三届董事会独立董事。任职批准文号为保监寿险【2015】224号。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，1982年出生，管理学学士。任国华人寿第三届监事会监事长，任职批准文号为保监寿险【2013】559号。经中国保监会核准监事任职资格，具备与其职责相适应的专业知识和企业管理经验，认真履行了监事长的职责，出席了历次监事会、董事会会议和股东大会，参与公司重大决策的讨论，依法监督董事会和股东大会审议的议案和会议召开程序。

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

赵岩：男，1975年出生，硕士学位，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，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。

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月起担任国华人寿投资总监、资产管理公司总经理。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。

## （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](mailto: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）	1,789,856,019.42	1,891,753,065.57
净利润（元）	56,006,933.15	109,389,207.92
净资产（元）	12,598,876,781.32	11,162,430,170.78
最近一期的风险综合评级	B	B
核心偿付能力溢额（元）	1,484,581,033.58	-8,769,894.90
综合偿付能力溢额（元）	2,977,572,089.96	1,484,221,161.48
核心偿付能力充足率（%）	114.32%	99.91%
综合偿付能力充足率（%）	128.73%	114.64%

## 三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	105,153,310,674.88	101,872,539,609.34
认可负债（元）	91,810,663,551.05	90,252,374,797.44
实际资本（元）	13,342,647,123.83	11,620,164,811.90
核心一级资本（元）	11,849,656,067.45	10,127,173,755.52
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）	10,365,075,033.87	10,135,943,650.42
其中：保险风险最低资本（元）	597,799,867.92	523,457,451.01
市场风险最低资本（元）	9,378,847,443.14	9,422,527,788.88
信用风险最低资本（元）	2,473,022,533.15	2,265,531,189.78
风险分散效应（元）	1,868,970,497.82	1,723,782,822.98
损失吸收效应（元）	215,624,312.52	351,789,956.27
控制风险最低资本（元）	-	-
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	10,365,075,033.87	10,135,943,650.42

## 五、风险综合评级

公司最近两期（2016年1季度、2016年2季度）风险综合评级（分类监管）的结果均为B。（风险综合评级结果从高到低分为A、B、C、D四个监管类别。A、B类公司是风险小的公司，C、D类公司是风险较大和严重的公司）

## 六、风险管理状况

### （一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2016年3季度，公司开展了偿付能力风险管理能力自评估，并接受了保监会上海保监局的现场评估，评估结果将在保监会发布后及时予以披露。

### （二）公司制定的偿付能力风险管理能力改进措施及报告期最新进展

2015年度自评估和监管评估结束以后，针对评估发现的不足和缺陷，公司制定了专项整改方案，包括制度体系健全、流程优化、遵循落实等方面的提升优化。

2016年三季度，公司主要取得如下进展：

（1）开展了“SARMRA评估整改”项目，风险管理部统筹，各部门针对所辖风险的各层级风险管理制度进行检视、完善，并结合整改方案逐项落实监管要求。

（2）推动风险偏好体系的完善更新。公司不断吸收行业经验，并借助咨询服务商的力量，结合公司实际情况，用定量和定性相结合的方式，建立健全风险偏好体系，使之逐步嵌入产品开发、投资决策、全面预算等经营决策中。

（3）持续落实各项风险管理工具，梳理内控流程并加以优化。公司运用4+X+Y、LDC、RCSA、KRI等工具对操作风险进行有效管理，运用资产负债管理、全面预算、资本规划、压力测试等工具对市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、声誉风险等进行管控。

（4）结合偿付能力管理制度与重大事件应急管理机制及应急制度汇编，建立了《国华人寿偿付能力应急处理预案》，规定了偿付能力风险应急管理机制，并对三类情景开展应急演练，并将演练情况和总结留档备查，通过应急演练，进一步明确了相关部门和人员的职责分工，完善了应急机制，提高了公司流动性风险防范意识和应对能力。

（5）落实全面风险管理培训。按照公司的培训计划，3季度公司对各职能部门、各分支机构各组织了若干次全面风险管理培训，还特别聘请外部专家针对资产负债管理、风险偏好体系、资本规划等方面进行专项培训。

## 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）	15,144,265,478.94	57,143,278,876.47
综合流动比率（3个月内）（%）	412.82%	430.43%
综合流动比率（1年内）（%）	110.24%	111.36%
流动性覆盖率（压力情景1）（%）	1189.89%	934.74%
投资连结产品独立账户流动性覆盖率（压力情景1）（%）	186.77%	1811.71%
流动性覆盖率（压力情景2）（%）	932.71%	830.59%
投资连结产品独立账户流动性覆盖率（压力情景2）（%）	113.50%	1181.71%

### （二）流动性风险分析及应对措施

现金流压力测试结果表明，在基础情景和压力情景下，未来三年公司净现金流均为正，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出情况、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，及时识别和控制流动性风险；充分评估业务、投融资、再保等对流动性的影响，通过资产负债匹配互动进行有效控制和防范流动性风险，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■）