

# 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 4 季度

# 一、基本信息

## (一) 注册地址

中国（上海）自由贸易试验区银城中路 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

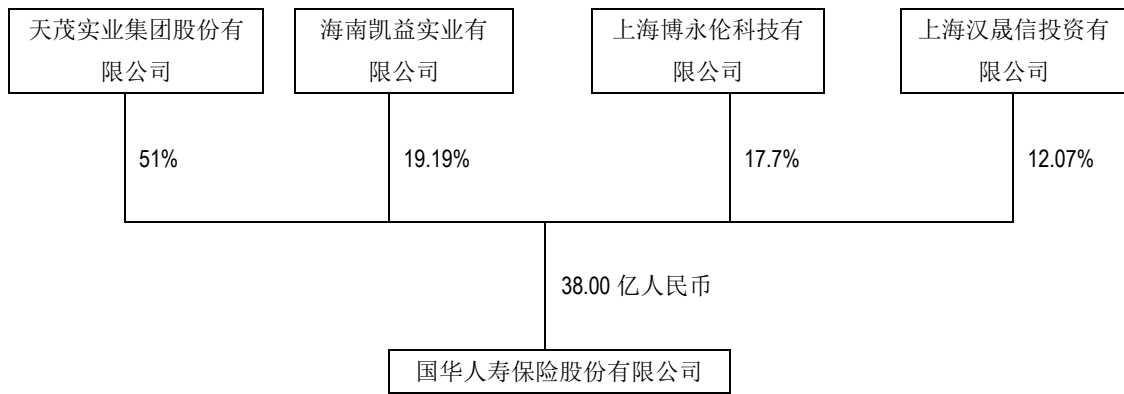
### 1、股权结构

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%
上海市天宸股份有限公司	-	16,481.30	16,481.30	-	24.00%	24.00%
内蒙古包钢钢联股份有限公司	-	124,165.21	124,165.21	-	3.81%	3.81%
长江证券股份有限公司	-	23,664.91	23,664.91	-	4.28%	4.28%

## **(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。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，博士学位。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。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，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。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 10 日经保监会核准独立董事

任职资格，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，学士学位，2013年起担任本公司第三届监事会监事长，任职批准文号为保监寿险【2013】559号，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，毕业于中南财经政法大学，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。曾任易泰达软件开发有限公司总经理兼技术部部长，现任国华人寿信息技术总监。

## **(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，注册会计师。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，硕士学位，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年出生，博士学位，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年出生，硕士学位，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。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。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。

徐李敏：女，1978年出生，硕士学位，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，硕士学位，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：1978年出生，硕士学位，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：李睿韬

联系方式：021-61058381

偿付能力信息公开披露电子邮件：lirt@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）	4,434,629,634.61	1,789,856,019.42
净利润（元）	1,898,544,723.86	56,006,933.15
净资产（元）	13,271,021,694.32	12,598,876,781.32
最近一期的风险综合评级	A	B
核心偿付能力溢额（元）	1,885,450,808.81	1,484,581,033.58
综合偿付能力溢额（元）	3,292,116,331.59	2,977,572,089.96
核心偿付能力充足率（%）	116.73%	114.32%
综合偿付能力充足率（%）	129.22%	128.73%

## 三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	109,819,937,046.69	105,153,310,674.88
认可负债（元）	95,260,131,685.38	91,810,663,551.05
实际资本（元）	14,559,805,361.31	13,342,647,123.83
核心一级资本（元）	13,153,139,838.53	11,849,656,067.45
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	1,406,665,522.78	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）	11,254,746,071.74	10,365,075,033.87
其中：保险风险最低资本（元）	634,960,483.19	597,799,867.92
市场风险最低资本（元）	10,531,017,108.87	9,378,847,443.14
信用风险最低资本（元）	2,068,985,072.93	2,473,022,533.15
风险分散效应（元）	1,683,251,450.33	1,868,970,497.82
损失吸收效应（元）	296,965,142.92	215,624,312.52
控制风险最低资本（元）	12,942,957.98	-
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	11,267,689,029.72	10,365,075,033.87

## 五、风险综合评级

评价期间	保监会通知文号	分类监管评级
2016 年 3 季度	财会部函【2017】72 号	A 类
2016 年 4 季度	财会部函【2017】483 号	A 类

## 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

根据保监会财会部函【2017】285号的通知结果，公司2016年SARMRA得分为79.77分。其中，风险管理基础与环境16.38分，风险管理目标与工具7.34分，保险风险管理8.44分，市场风险管理7.78分，信用风险管理7.98分，操作风险管理7.99分，战略风险管理8.46分，声誉风险管理7.75分，流动性风险管理7.67分。

### （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

2016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。公司报告期进展如下：启动了“全面风险管理整改项目（偿二代SARMRA）”、“4+X+Y”（第三稿）项目推动、IRR结果分析改进、风险偏好体系优化、风险管理文化培育等。

（1）全面风险管理整改项目（偿二代SARMRA）。为了提升公司的全面风险管理能力，在满足监管要求的同时持续优化公司工作效率，结合自评结果和监管评估意见，公司启动了“全面风险管理整改项目（偿二代SARMRA）”。本次整改项目，旨在从制度健全性和遵循有效性方面优化全面风险管理体系，并持续推进风险管理工具的优化与运用，明确与厘定风险管理的三道防线职责。截至2017年1月中旬，公司已完成了十几项偿付能力风险管理制度的完善，制度的修订、流程的优化、遵循的落实仍在按计划持续进行中。

（2）推动了“4+X+Y”（第三稿）项目。“4+X+Y”能够有效将风险管理理念和方法引入公司日常业务经营中，在各业务环节做好识别、防范、化解风险的管理工作。

（3）IRR结果分析改进。2016年2季度，公司风险综合评级的结果为B，风险管理部牵头，对评分明细表进行了汇总分析，总结了公司定性风险管理中存在的弱点和



不足，并要求对应的职能部门和分支机构在作业流程中逐步改进，2016年3季度、4季度，公司风险综合评级结果均为A类。

(4) 推动风险偏好体系的完善更新。公司对2016年风险偏好体系的运行情况进行总结回顾，运用混合法制定了2017年风险偏好陈述书。风险管理部牵头，不断完善风险偏好体系传导的方法论，用更加科学的方法对风险偏好进行传导和分解，使之逐步嵌入产品开发、投资决策、全面预算等经营决策中。

(5) 风险管理文化培育。公司持续落实风险管理文化建设工作，针对职能部门、分支机构定期开展风险合规文化和专项风险管理培训，提升各职能部门对全面风险管理体系的理解，培育良好的风险管理文化氛围。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

指标名称	2016年4季度	未来1季度	未来1年
实际净现金流	26,986,242,771.75		
综合流动比率		163.78%	113.91%
流动性覆盖率-压力情景1		294.01%	
流动性覆盖率-压力情景2		163.46%	

### (二) 流动性风险分析及应对措施

流动性风险，是指公司无法及时获得充足资金或者无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司具备健全的流动性风险管理制度和机制，按季度监测各类流动性风险监管指标，主要包括净现金流、流动性覆盖率、综合流动性比率等内容，有效防范流动性风险。

现金流压力测试结果表明，在基础情景和压力情景下，未来一年内公司净现金流稳定为正；未来一年内，综合流动性比率高于100%，资产的预期现金流入可覆盖负债的预期现金流出；压力情境下，整体和独立账户流动性覆盖率均高于100%，公司优质流动资产配置充裕，能够满足短期内业务波动的现金流需求。上述流动性监管指标监测结果良好，表明公司

在基础情景和压力情境下现金流和偿债能力充足，存在现金流风险的可能性很低。

公司将持续关注各项流动性监管指标，未雨绸缪，通过如下举措，持续做好流动性风险识别、评估、预警等管控工作：

（1）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，综合考虑业务发展、宏观经济、市场环境等发展趋势和变化情况，定期评估流动性风险管理机制和制度的有效性，适当调整。

（2）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。

（3）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。

（4）充分评估产品销售、业务规模下降、投融资、再保等、退保和满期给付等对流动性的影响，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。

（5）定期开展压力测试，及早识别可能引发流动性风险的重大风险因素；

（6）加强应急管理，根据公司实际情况，制定有效的流动性应急预案。

## 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■）