

偿付能力季度摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2017 年第 1 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

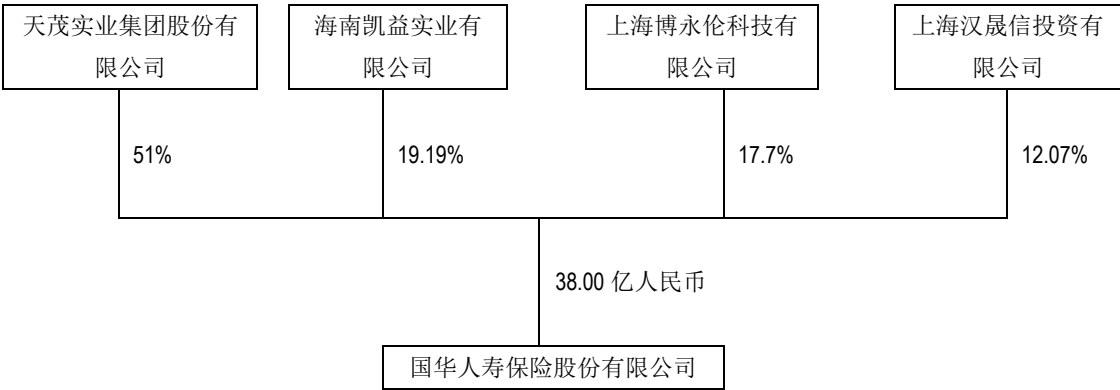
1、股权结构

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%	0.00%
内蒙古包钢钢联股份有限公司	124,165.21	124,165.21	-	3.81%	3.81%	0.00%
长江证券股份有限公司	23,664.91	23,664.91	-	4.28%	4.28%	0.00%
武汉平华置业有限公司	-	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%

（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国华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）	22,283,088,995.88	4,434,629,634.61
净利润（元）	234,796,203.82	1,898,544,723.86
净资产（元）	13,299,657,827.28	13,271,021,694.32
最近一期的风险综合评级	A	A
核心偿付能力溢额（元）	1,336,641,036.04	1,885,450,808.81
综合偿付能力溢额（元）	2,613,306,558.82	3,292,116,331.59
核心偿付能力充足率（%）	111.72%	116.73%
综合偿付能力充足率（%）	122.91%	129.22%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	118,938,784,891.35	109,819,937,046.69
认可负债（元）	104,919,600,141.98	95,260,131,685.38
实际资本（元）	14,019,184,749.37	14,559,805,361.31
核心一级资本（元）	12,742,519,226.59	13,153,139,838.53
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	1,276,665,522.78	1,406,665,522.78
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）	11,392,776,497.58	11,254,746,071.74
其中：保险风险最低资本（元）	770,374,535.90	634,960,483.19
市场风险最低资本（元）	9,026,974,948.07	10,531,017,108.87
信用风险最低资本（元）	4,891,884,676.02	2,068,985,072.93
风险分散效应（元）	3,023,562,127.01	1,683,251,450.33
损失吸收效应（元）	272,895,535.40	296,965,142.92
控制风险最低资本（元）	13,101,692.97	12,942,957.98
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	11,405,878,190.55	11,267,689,029.72

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

2017 年 1 季度，公司采取的风险改进措施主要有：持续执行“全面风险管理整改”项目、风险偏好模型优化、内控流程管理工具优化、风险管理工具优化、IRR 优化、关键风险指标库的丰富与完善、风险管理体系内部审计、风险管理文化培育等。

（1）本评估期，公司持续执行“全面风险管理整改项目（偿二代 SARMRA）”项目，旨在通过制度和遵循整改，全面提升公司的风险管理能力。截至目前，公司已完成了 20 余项偿付能力风险管理相关制度的修订，着重于制度的落地性和可操作性，对重要的环节、事项充分明确和细化，进一步规范和完善了制度体系。同时，遵循有效性方面，公司在绩效考核、信息披露、人员管理、信息系统、舆情监测、业务规划、内部审计等环节均已根据监管要求和公司的实际风险管理需要，逐步进行了改善和落实。公司计划在 2017 年 2 季度初开展风险管理能力自评估工作，检验整改的效果。

（2）风险偏好体系优化。公司对 2016 年风险偏好体系的运行情况进行总结回顾和评价，结合行业经验和风险偏好体系运行两年来暴露出的问题，制定了 2017 年风险偏好陈述书。风险管理部牵头，优化了风险偏好模型传导模型，用更加科学、合理的方式对风险容忍度进行传导和分解，使其对公司的风险暴露和波动情况的监测更及时、准确，更易于被职能部门和各职级人员理解和执行。

(3) 内控流程管理工具优化。公司着力于“4+X+Y”风险管理模式第三稿修订工作。结合监管要求，依托公司现有的体制和制度基础，风险管理部重新梳理“4+X+Y”的框架要素和主要流程，并拟定了修订的操作原则、基本步骤、职责分工和案例模板。下一步将由各职能部门明确和细化具体的操作事项及其工作标准，识别各个操作环节中风险因素，提供具体的评价标准和控制标准，力争形成结构合理、层次分明、衔接有序、体系完备的内部工具，将内部控制融入日常经营管理活动中，使之成为公司的免疫系统。

(4) 风险管理工具优化。风险管理部参与本年度业务规划制定过程，并从现金流、偿付能力充足率、净利润等公司设定的风险容忍度及资产负债匹配管理等维度下，展开独立风险评估，确认业务规划是否在风险偏好的约束之下；在资产负债匹配管理方面，公司在投资端和产品端的管理和经营决策上，均会充分考虑资产负债匹配状况，如投资端，会充分考虑现金流与久期匹配、资产配置对公司资本消耗和流动性的影响等；在产品端，会充分考虑产品设计与产品定价、有效业务与新业务组合、销售策略等是否符合公司既定的资产负债匹配策略。总体来说，公司的资产负债管理各环节能够切实、有效衔接一道防线资产负债管理策略与二道防线风险管理目标，基本实现了公司的战略管理、财务管理和风险管理之间的整合。

(5) IRR优化。2016年2季度、3季度、4季度，公司风险综合评级的结果分别为B、A、A，风险管理能力持续提升。风险管理部牵头，对评分结果进行了专项分析，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、持续提升。

(6) 关键风险指标库优化。公司秉持“关键、全面、优化”的原则建立健全并不断优化关键风险指标库，截至目前，公司已经建立了由一百多个指标组成的KRI指标库，包含监管要求、风险偏好传导、内部监测三个类别，覆盖了公司的所有职能部门和业务条线。KRI的建设和运行，有效提升了一道防线各职能部门对日常工作流程中风险的认知和控制能力，为管理层了解公司风险状况和分布提供了全面的信息，为管理层进行各项决策提供依据。

(7) 风险管理体系内部审计。2017年1季度，公司稽核部对偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果进行了全面的内部审计，监督了风险管理政策的执行情况，并向审计与风险管理委员会和董事会进行了报告。

(8) 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	2017 年 1 季度	未来 1 季度	未来 1 年
实际净现金流	45,719,056,516.26		
综合流动比率		277.49%	114.35%
流动性覆盖率-压力情景 1		338.23%	
流动性覆盖率-压力情景 2		407.28%	

（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，未来三年内公司净现金流稳定为正；未来三年内，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，不存在现金流风险隐患。

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■）