

# **偿付能力季度摘要**

**国华人寿保险股份有限公司**

**GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.**

**2018 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

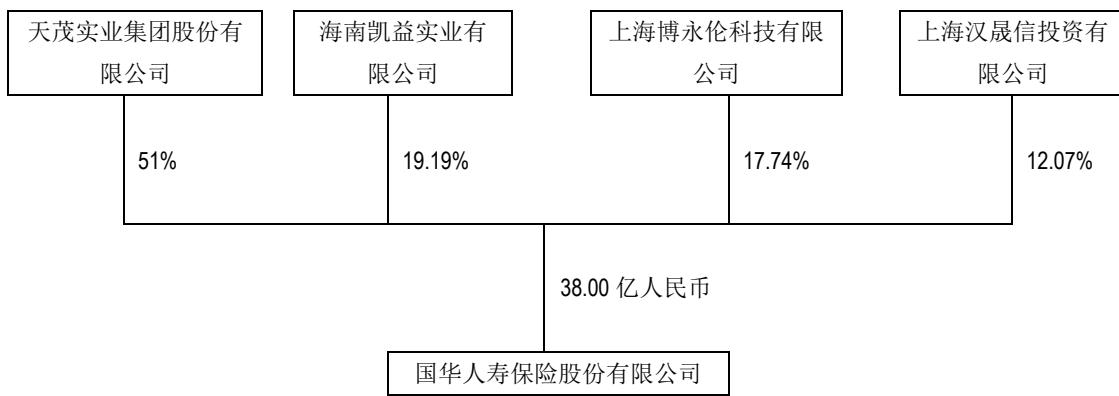
### 1、股权结构

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	部分质押
3	上海博永伦科技有限公司	社会法人股	67,402.95	部分质押
4	上海汉晟信投资有限公司	社会法人股	45,871.43	部分质押

## （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	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	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	171,111.11	171,111.11	-	3.75%	3.75%	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%	0.00%
天津天海投资发展股份有限公司	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 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、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，2007 年 1 月任湖北省荆门市人民代表大会常务委员会委员。

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、公司资产管理中心副总经理。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。

#### **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。

#### **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。

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（SZ000627）董事会秘书。

杨新章：男，1978年出生，硕士研究生。国华人寿第四届监事会职工监事，任职批准文号为保监许可【2017】1107号。先后担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。

## （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、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，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，亚洲高级注册企业风险管理师。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。2015年7月起担任公司首席运营官。

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。

朱颖峰：男，1980 年出生，硕士学位，2010 年 1 月起担任国华人寿投资总监、资产管理中心总经理。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。

赵岩：男，1975 年出生，硕士学位，曾任易泰达软件开发有限公司总经理；2009 年 2 月进入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。自 2016 年 9 月起兼任华瑞保险销售有限公司董事长，任职批准文号为沪保监许可（2016）243 号。现担任公司总经理助理、首席信息官，任职批准文号为保监许可【2017】1158 号。

童纯江：男，1978 年出生，硕士学位，北美精算师。曾任国华人寿保险股份有限公司产品精算部助理总经理，2015 年 9 月起担任公司总精算师，任职批准文号为保监许可【2015】1084 号。对于精算知识、金融财务知识、风险评估及管控分析方面有着深厚的理论基础和实践经验，具备履行职务必需的专业知识、从业经历和管理能力。

邓学敏：男，1977 年出生，学士学位，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，本科学历。2005 年 2 月至 2009 年 7 月期间曾在天平汽车保险股份有限公司担任行政部、董办高级经理，2009 年 7 月加入国华人寿总公司工作至今，曾任行政部副总经理、直复营销部总经理、电子商务部总经理。现任公司合规负责人、首席风险官和风险管理部总经理，任职批准文号为保监许可【2017】1109 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)	27,158,894,201.22	5,800,858,356.73
净利润(元)	651,140,941.85	982,106,279.56
净资产(元)	14,676,863,793.51	14,864,288,581.78
最近一期的风险综合评级	A	B
核心偿付能力溢额(元)	1,001,604,682.11	936,915,403.99
综合偿付能力溢额(元)	2,072,958,093.58	1,998,868,726.30
核心偿付能力充足率(%)	107.54%	106.80%
综合偿付能力充足率(%)	115.60%	114.51%

## 三、实际资本

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(元)	152,109,275,154.01	127,790,237,069.35
认可负债(元)	136,748,465,275.42	112,019,019,841.40
实际资本(元)	15,360,809,878.59	15,771,217,227.95
核心一级资本(元)	14,289,456,467.12	14,709,263,905.64
核心二级资本(元)	-	-
附属一级资本(元)	1,071,353,411.47	1,061,953,322.31
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)	13,124,452,353.21	13,602,991,260.46
其中：保险风险最低资本(元)	1,295,103,742.76	1,021,485,189.93
市场风险最低资本(元)	9,619,904,111.47	10,612,699,589.36
信用风险最低资本(元)	6,274,350,912.33	5,876,340,971.28
风险分散效应(元)	3,825,041,060.42	3,655,472,240.27
损失吸收效应(元)	239,865,352.93	252,062,249.84
控制风险最低资本(元)	163,399,431.80	169,357,241.19
附加资本(元)	-	-
最低资本(元)	13,287,851,785.01	13,772,348,501.65

## 五、风险综合评级

评价期间	分类监管评级
2017 年 3 季度	B 类
2017 年 4 季度	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评估得分

根据保监会《关于2017年SARMRA评估结果的通报》（财会部函【2018】823号）的结果，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

公司切实加强全面风险管理体系建设，以 SARMRA 要求为纲，努力提升全面风险管理能力，评估期内优化并发布了整改及自评方案，针对梳理出的约 160 个改进点，全系统从制度健全性和遵循有效性两方面开展持续性的整改，计划 2 季度完成整改并开展 18 年度自评估，本季度内主要的改进措施进度如下：

#### 制度健全性方面：

职能部门对偿付能力风险管理制度清单进行审阅更新，按照监管意见和公司内控需求，主要修订了第一层级、第二层级的制度，如：全面管理制度、战略管理制度、流动性管理制度、风险偏好体系管理制度、资产负债管理制度、资产配置管理制度等，制度体系更加完善。截至报告日，制度修订工作还在持续进行中，计划在 2 季度集中统计问题的整改进度，并与绩效考核挂钩。

#### 遵循有效性方面：

（1）IRR 管控优化。公司分类监管评价结果维持在 B 类及以上，满足监管要求，体现了较好的风险管理效果。报送结束后，公司持续对 IRR 的评估结果进行系统分析，统计得失分情况，对失分较多的部门和分支机构进行趋势研究和深度挖掘，召开专题

研讨会，有的放矢，重点提升，逐步突破，有序推进指标折射出来的流程、制度不足的整改工作。本季度重点推动财务系统与再保系统、精算系统的对接，目前该项目的改进需求已立项。

(2) 加强分支机构操作风险管控。为进一步完善总公司风险合规沟通机制，加强分支机构风险合规条线日常工作管控，及时了解地方监管及分公司工作动态，全面提升风险管理能力和效果，公司制定并下发了《国华人寿分支机构风险合规条线日常督导管理办法》，进一步明确了机构的日常风险管理汇报职责。

(3) 风险与控制自我评估。操作风险控制与自评估通过对各业务条线、经营活动自上而下的评估，能及时发现内控制度及评价机制的漏洞，强化员工风险管控责任意识，提高员工参与操作风险管理的主动性和积极性。本评估期内，公司完成了产品开发、投诉管理、合同管理三个流程的 RCSA，强化了对控制效率的评估，后续将持续追踪发现问题的完善情况和实施进度。

(4) 风险偏好模型优化。随着公司战略转型的推进，业务结构的不断调整，风险管理工具日趋丰富，为了使风险偏好体系更深入地嵌入资产配置策略、产品策略等经营决策中，结合行业经验和风险偏好体系运行以来呈现出的问题，公司对风险偏好模型进行了审视和调整，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。

(5) 业务规划和全面预算独立的风险评估。2017 年度，风险管理部对业务规划及全面预算进行了独立的风险评估，并梳理了业务规划及全面预算管理流程，明确各环节的责任部门，对加强对会议纪要、沟通邮件等留痕文件的管理。

(6) 全面风险管理信息系统的推进。积极与各信息系统供应商洽谈沟通，完成全面风险管理信息系统框架构思。目前，已完成风险管理信息系统总框架，明确了系统建设时间及阶段目标，撰写了信息系统立项申请书，对系统所需的基础数据进行了梳理。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

指标名称	2018年1季度	未来1季度	未来1年
实际净现金流	29,171,417,079.74		
综合流动比率		271.83%	169.16%
流动性覆盖率-压力情景1		1529.68%	
流动性覆盖率-压力情景2		1733.79%	

## （二）流动性风险分析及应对措施

公司具备健全的流动性风险管理制度和机制，定期进行压力测试，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。

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%，表明资产的预期现金流入可覆盖负债的预期现金流出；公司整体账户和独立账户流动性覆盖率均高于100%，表明公司优质流动资产配置充裕，能够满足压力情景下短期内业务波动和投资波动的现金流需求。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付能力充足，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会审核，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、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■）