

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 3 季度

一、基本信息

(一) 注册地址

武汉市江岸区中山大道 1627 号中信泰富大厦 12 楼 1210-1211 室

(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

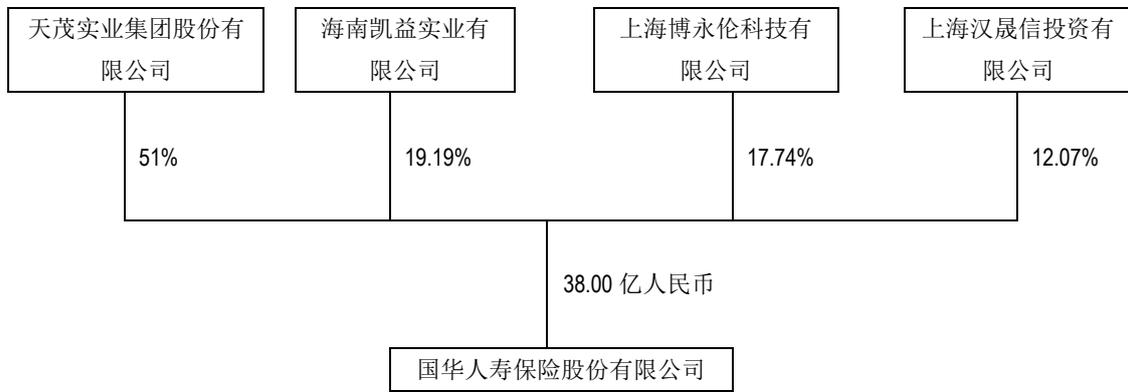
1、股权结构

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	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	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%
武汉平华置业有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海国华商业管理有限公司	1,000.00	1,000.00	-	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%
海航科技股份有限公司	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、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。

康南翔：男，1961 年出生，工商管理硕士。现担任公司副总经理，任职批准文号为银保监许可【2018】814 号。曾任天平汽车保险股份有限公司总经理助理，2009 年 5 月加入国华人寿总公司工作至今，曾任公司党委书记等职务。具有扎实的理论知识，拥有 30 多年保险从业经历，具备较强的业务能力和综合管理能力，具备履行职务必需的专业知识、从业经历和管理能力。

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、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。2015年7月起担任公司首席运营官。2018年9月起担任公司党委书记。

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。2018年9月起担任公司纪检委书记。

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。

章俊：男，1979年出生，硕士研究生。曾担任安盛天平财产保险股份有限公司投资部副总经理、首席投资官兼董事会秘书等职务。2018年3月担任国华人寿保险股份有限公司投资总监兼总公司资产管理中心副总经理，2018年5月起担任公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可【2018】325号。

冀爱萍：女，1973年出生，硕士研究生。2008年10月加盟国华人寿保险股份有限公司，历任总公司稽核部总经理助理、财务会计部总经理助理、财务会计部副总经理、资产管理中心副总经理、信用评估部总经理、财务会计部总经理、公司临时财务负责人、投资风险评审部总经理等职务。2018年6月起担任国华人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可【2018】369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）	2,387,684,317.12	1,920,413,388.24
净利润（元）	266,041,080.08	568,035,375.53
净资产（元）	13,490,245,310.17	13,698,202,467.07
最近一期的风险综合评级	B	B
核心偿付能力溢额（元）	2,831,625,767.50	2,070,616,613.89
综合偿付能力溢额（元）	3,902,979,178.97	3,141,970,025.36
核心偿付能力充足率（%）	122.69%	116.95%
综合偿付能力充足率（%）	131.28%	125.73%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	153,118,858,220.06	153,927,201,515.58
认可负债（元）	136,738,264,495.27	138,572,505,909.04
实际资本（元）	16,380,593,724.79	15,354,695,606.54
核心一级资本（元）	15,309,240,313.32	14,283,342,195.07
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	1,071,353,411.47	1,071,353,411.47
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）	12,324,178,523.21	12,062,546,872.62
其中：保险风险最低资本（元）	1,148,482,432.86	1,136,332,421.70
市场风险最低资本（元）	8,866,250,918.47	8,339,298,627.49
信用风险最低资本（元）	6,115,954,868.47	6,406,545,138.59
风险分散效应（元）	3,612,817,767.34	3,626,397,513.15
损失吸收效应（元）	193,691,929.25	193,231,802.01
控制风险最低资本（元）	153,436,022.61	150,178,708.56
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	12,477,614,545.82	12,212,725,581.18

五、风险综合评级

评价期间	分类监管评级
2018年第一季度	B类
2018年第二季度	B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

根据银保监会《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，全公司从制度健全性和遵循有效性两方面开展持续性的提升，本评估期内主要措施的实施进展情况如下：

制度健全性方面：

各职能部门持续对偿付能力风险管理制度清单进行更新，按照监管意见和公司内控需求，公司在制度修订过程中，秉持“废、改、立”的原则，最大程度地平衡监管要求与公司最佳实践，各相关部门对偿付能力风险管理制度体系进行了修订完善，针对自评估和监管评估发现的不足和问题，截至2018年9月末，偿付能力风险管理制度清单中共包含79个制度，其中原有制度33个，评估期内新增制度7个，修订完善制度39个。

遵循有效性方面：

（1）提升分支机构分类监管评价结果。评估期内，为提升分公司整体分类监管评价结果，公司对各机构的分类监管评价指标进行了梳理，求同存异，制定了一套内部的分支机构分类监管指标体系模型，形成了季度经营评价分析报告机制。风险管理部每季度制作分公司分类监管评价分析报告，列明各分支机构业务经营风险指标、操作风险指标、合规风险指标

及内控风险指标的基本情况和预警情况，对单个指标值异常、总体评价得分较差的机构给出风险提示和合理化建议。各分支机构应基于季度经营评价分析报告反映的问题，加强公司内部沟通及监管层面的沟通，及时跟进不良指标，积极采取应对措施，提升分公司整体经营评价得分，并及时向总公司回函，反馈指标改善情况。

（2）优化监管报数流程，不断提高报送数据的真实性和准确性。评估期内，公司梳理了监管报数的运行流程，分析了流程中的薄弱环节，强化了数据提取及报送的时效性、真实性，并将优化后的流程在全系统进行了宣导培训。

（3）开展 2018 年上半年全面风险管理自评估。2018 年三季度，公司组织全系统对 2018 年上半年全面风险管理状况进行自评估，通过开展自评，形成了全面风险评估报告，共发现了 13 个风险隐患或问题。评估报告经风险管理委员会审议，明确了每个风险问题对应的负责部门、整改方案和时间规划，风险管理部负责持续跟进整改措施的执行情况和整改进度。

（4）开展分支机构操作风险现场检查。为了切实掌握分支机构操作风险管理能力和效果，公司三季度抽取分公司开展了现场检查。此次检查以业务管理和人事行政类为重点，经排查共发现 9 类风险隐患。风险管理部已及时将发现的问题反馈给总公司相关责任部门牵头整改，检查其他经营区域有无关联性问题，从建章立制、流程优化等源头上解决暴露的各类问题。

（5）优化 OA 审核流程。公司自 OA 系统施行以来，OA 系统在流程规范化管理、提高签批响应速度等方面起到了积极作用。近年来，随着公司业务规模的持续扩大，流程经过多次的修改，现行 OA 系统在实际运行中暴露出了签批流程冗长等问题，对内部管理造成一定的掣肘影响。公司办公会室牵头，启动了 OA 流程优化项目，截至评估期末，项目已基本完成，该项目对加强流程统一管理、提升流程运转效率具有重要意义。

（6）加强信息安全管理。为合理使用公司无线网络资源，保证无线网络安全，内部信息安全，以及规范无线网络的使用，防止在无管理，无防护的状态下使用无线网络造成公司敏感数据泄露，重要数据损坏，网页劫持，电脑病毒感染，业务系统被非法控制等严重后果，公司制定了《无线网络安全管理制度》，保障无线网络的正常运行，加强公司无线网络环境安全建设。

（7）开展全面风险合规管理培训。2018 年公司全面进入“效益与持续”战略发展阶段，秉承“风险合规管理创造价值”理念，为有效提高员工风险合规管理意识、增加风险

防控能力，总公司风险管理部和法律合规部联合举办了 2018 年度全面风险合规管理培训会议，总公司各部门骨干人员、分公司风险合规部学员参训。通过本次培训班的学习，学员们收获累累，在学习监管规则和趋势的基础上，加深了对风险合规管理方式、方法和理念的再认识，对“风险合规管理创造价值”有了更深的领悟，更好地为公司的稳健经营和可持续发展保驾护航。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	2018年3季度	未来1季度	未来1年
实际净现金流（元）	12,251,650,563.30		
综合流动比率（%）		200.74%	116.76%
流动性覆盖率-压力情景1（%）		939.73%	
流动性覆盖率-压力情景2（%）		423.93%	

（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，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，并定期开展演练。

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■）