

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 4 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

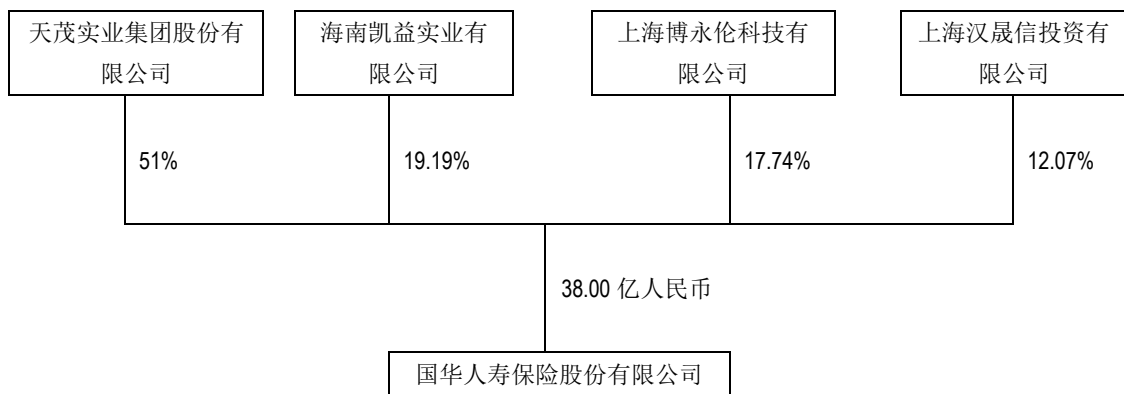
1、股权结构及其变动（单位：股或元）

股权类别	期初			期末		
	股份	占比(%)	出资额	股份	占比(%)	出资额
社团法人股	3,800,000,000.00	100.00%	3,800,000,000.00	3,800,000,000.00	100.00%	3,800,000,000.00
外资股						
合计	3,800,000,000.00	100.00%	3,800,000,000.00	3,800,000,000.00	100.00%	3,800,000,000.00

2、报告期末所有股东的持股情况（单位：股或元）

行次	股东名称	持股数量	年末持股数量（股） 或出资额	持股类别	持股状态
1	天茂实业集团股份有限公司	1,938,000,000.00	1,938,000,000.00	社团法人股	正常
2	海南凯益实业有限公司	729,256,200.00	729,256,200.00	社团法人股	部分质押
3	上海博永伦科技有限公司	674,029,500.00	674,029,500.00	社团法人股	部分质押
4	上海汉晟信投资有限公司	458,714,300.00	458,714,300.00	社团法人股	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	8,000.00	8,000.00	-	80.00%	80.00%	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%
海南国华康养有限公司	-	1,000.00	1,000.00	0.00%	100.00%	100.00%
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	23,755.33	90.42	4.28%	4.30%	0.02%
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。

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）	3,057,956,984.47	2,387,684,317.12
净利润（元）	419,796,436.65	266,041,080.08
净资产（元）	13,879,356,742.27	13,490,245,310.17
最近一期的风险综合评级	B	B
核心偿付能力溢额（元）	2,620,340,574.14	2,831,625,767.50
综合偿付能力溢额（元）	4,051,489,745.46	3,902,979,178.97
核心偿付能力充足率（%）	118.24%	122.69%
综合偿付能力充足率（%）	128.20%	131.28%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	174,016,707,560.95	153,118,858,220.06
认可负债（元）	155,596,138,350.09	136,738,264,495.27
实际资本（元）	18,420,569,210.86	16,380,593,724.79
核心一级资本（元）	16,989,420,039.54	15,309,240,313.32
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	1,431,149,171.32	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）	14,192,384,281.10	12,324,178,523.21
其中：保险风险最低资本（元）	1,154,662,423.33	1,148,482,432.86
市场风险最低资本（元）	10,782,444,446.26	8,866,250,918.47
信用风险最低资本（元）	6,400,632,081.01	6,115,954,868.47
风险分散效应（元）	3,925,942,604.54	3,612,817,767.34
损失吸收效应（元）	219,412,064.96	193,691,929.25
控制风险最低资本（元）	176,695,184.30	153,436,022.61
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	14,369,079,465.40	12,477,614,545.82

五、风险综合评级

评价期间	分类监管评级
2018年第二季度	B类
2018年第三季度	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）报告期内采取的风险管理措施以及各级措施的实施进展情况

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，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：

完善、规范的制度体系是提高公司运营效率、保障公司健康发展的重要手段，公司持续建立健全各项制度和行为规范，通过各种刚性限制，为业务经营和员工行为提供规范，最终实现简化管理过程、提高管理效率的目的。公司自三季度启动全面风险管理制度体系梳理项目以来，截至评估期末已完成了三个部门存量制度的梳理优化，进一步提升了公司制度体系的完整性、时效性、关联性和可操作性。

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）开展 2018 年第三季度全面风险管理自评估。2018 年第四季度，公司组织全系统对 2018 第三季度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 16 个风险隐患或问题。评估报告经管理层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。

（3）优化面访面核工作流程。为了有效控制公司期缴产品风险，防范期缴保单质量风险，防范期缴产品的销售风险，紧密结合公司业务开展实际情况，公司风险管理部、运营管理部、银行保险事业中心、产品精算部联合梳理了公司面访面核工作的流程并进行了精细化的分类管理，结合市场实际情况，在原来面访、面核的基础上，增加了“高额件电话回访”的方式，在管控风险的同时，优化、提升了作业流程和效率。

（4）开展反欺诈专项风险排查。根据《反保险欺诈指引》（原保监发【2018】24 号）要求，开展年度反欺诈风险专项排查工作。公司主要从反欺诈风险管理组织架构设置及履职情况、制度流程建设情况、指标监测结果、风险管理状况及效果、审计结果、下阶段工作计划等方面开展欺诈风险管理自评，并形成评估报告，呈董事会和监事会审批后报送监管机构。

（5）修订年度风险管理绩效考核方案。评估期内，根据偿二代 11 号监管规则中每年对偿付能力制度进行审阅和更新的要求，结合公司风险管理工作的实际需要，公司对原风险绩效考核细则进行了修订和完善。新修订的考核细则融入了原流动性风险考核要求、声誉风险考核要求和反欺诈风险管理考核要求，增加了一票否决的情形，将因 SARMRA 评估不足 80 分所产生的额外资本占用分摊到相关的责任部门，修订后考核体系更加一体化，能够切实引导各级管理人员增强风险意识和责任。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	2018年4季度	未来一季度	未来一年
实际净现金流	33,259,490,771.94		
综合流动比率		118.40%	184.82%
流动性覆盖率-压力情景 1		498.84%	
流动性覆盖率-压力情景 2		288.36%	

（二）流动性风险分析及应对策略

公司通过审视流动性风险管理日常管理流程和统计流动性风险监测指标评估 2018 年四季度公司的流动性风险状况。流动性风险监测指标包括净现金流、综合流动比率和流动性覆盖率，其中净现金流包括三项指标：一是报告期的实际净现金流；二是在基本情景下未来预计净现金流；三是在压力情景下未来预计净现金流。同时，公司根据偿付能力报告编制的相关要求，建立现金流压力测试模型及相关机制，每季度组织开展现金流压力测试，在基本情景和压力情景下，对公司未来一段时间内的流动性风险进行前瞻性分析。

日常管理方面，公司每日监测整体现金流入和流出情况、各类账户余额情况，根据公司的经营活动和投融资活动，合理估计公司每日资金需求，合理调配资金，确保按时履行各项支付义务；在制定或调整业务发展计划、销售新产品或停售现有产品、开发或调整销售渠道、进行投融资管理等各项保险业务活动前，会充分考虑和评估相关业务活动对公司流动性水平的影响。

根据公司实际情况，公司建立了流动性应急计划机制，明确了应急计划组织实施的程序和流程，明确及时有效的内部报告机制，确保发生流动性应急事件时公司仍能保持充足的流动性，保证公司核心业务不受影响和持续经营。

公司在识别、计量和监控流动性风险基础上，建立内部的流动性风险管理报告机制，及时识别、评估和监测其他各类专项风险对公司流动性水平的影响，并定期向公司管理层汇报流动性风险管理的总体情况。

经综合评估，公司四季度流动性风险管理制度健全、流程有效，各项指标监测结

果良好，不存在流动性风险或隐患。

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）