

偿付能力季度摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2019 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

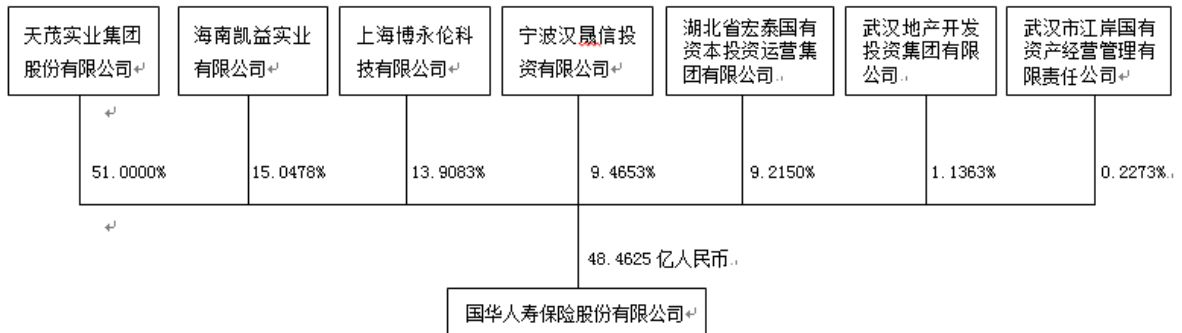
1、股权结构及其变动（单位：股或元）

股权类别	期 初		期 末	
	股份	占比 (%)	股份	占比 (%)
社团法人股	4,333,587,500.00	89.42%	4,333,587,500.00	89.42%
国有股	512,662,500.00	10.58%	512,662,500.00	10.58%
外资股	-	-	-	-
合计	4,846,250,000.00	100.00%	4,846,250,000.00	100.00%

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	期末持股数量	持股类别	持股状态
1	天茂实业集团股份有限公司	2,471,587,500.00	社团法人股	正常
2	海南凯益实业有限公司	729,256,236.00	社团法人股	部分质押
3	上海博永伦科技有限公司	674,029,479.00	社团法人股	部分质押
4	宁波汉晟信投资有限公司	458,714,285.00	社团法人股	正常
5	湖北省宏泰国有资本投资运营集团有限公司	446,583,500.00	国有股	正常
6	武汉地产开发投资集团有限公司	55,065,800.00	国有股	正常
7	武汉市江岸国有资产经营管理有限责任公司	11,013,200.00	国有股	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	-	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%
长江证券股份有限公司	24,217.33	24,217.33	-	4.38%	4.38%	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

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，管理学博士，注册会计师。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：

徐文虎：男，1950年出生，硕士学位，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为保监许可【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，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为保监许可【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。

蔡立新：男，1959 年出生，经济师，2019 年起担任本公司监事会监事长，任职批准文号为银保监复【2019】129 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，出席了公司监事会、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，经济师，2016 年起担任本公司监事会监事，任职批准文号为保监许可【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，经济学硕士。2017 年起担任本公司监事会职工监事，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、企划及人力资源部总经理、综合管理中心总监。

（3）总公司高级管理人员基本情况

付永进：男，1971 年出生，管理学博士，注册会计师。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。

郭富：男，1971 年出生，博士研究生，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 月起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2016】196 号。

朱颖锋：男，1980 年出生，硕士研究生，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，硕士研究生，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。现任华瑞保险销售有限公司副董事

长，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、投资执行委员会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，硕士研究生，北美精算师。曾任国华人寿产品精算部总经理、首席风险官等，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，本科学历，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，高级工商管理硕士。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、首席风险官兼风险管理部总经理，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）	6,598,197,660.04	7,605,368,540.42
净利润（元）	196,545,693.23	767,873,899.77
净资产（元）	25,594,908,466.22	25,723,867,588.13
最近一期的风险综合评级	A	B
核心偿付能力溢额（元）	5,232,319,307.30	5,410,005,004.00
综合偿付能力溢额（元）	6,744,777,422.28	6,841,154,175.31
核心偿付能力充足率（%）	126.37%	127.75%
综合偿付能力充足率（%）	133.99%	135.09%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	189,609,143,441.33	183,212,160,657.15
认可负债（元）	163,019,480,482.20	156,877,445,782.53
实际资本（元）	26,589,662,959.13	26,334,714,874.62
核心一级资本（元）	25,077,204,844.15	24,903,565,703.31
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	1,512,458,114.98	1,431,149,171.31
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）	19,600,854,893.43	19,253,850,263.53
其中：保险风险最低资本（元）	1,391,192,452.21	1,300,255,776.24
市场风险最低资本（元）	16,475,122,892.86	15,641,581,983.15
信用风险最低资本（元）	6,473,417,587.09	7,377,278,235.88
风险分散效应（元）	4,485,968,074.90	4,783,430,128.44
损失吸收效应（元）	252,909,963.83	281,835,603.30
控制风险最低资本（元）	244,030,643.42	239,710,435.78
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	19,844,885,536.85	19,493,560,699.31

五、风险综合评级

评价期间	分类监管评级
2019年第一季度	B类
2019年第二季度	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，根据监管评估和自评情况提炼出薄弱环节，按照整改清单逐项改进。评估期内重点在信息系统、风险评估工作留痕方面开展了整改，主要管理措施及进度如下：

搭建 OA 综合管理信息系统。为了实现规范、高效、现代的管理目标，公司启动了 OA 系统建设项目，其中流程再造和 SARMRA 嵌入为两大核心模块。流程再造模块，对全流程进行系统化的分析再造，除理顺工作审批流、优化审批表单、加强流转时效外，亦集成了分级授权、合规管理、风险管理等工作理念。OA 系统的调研、咨询、招投标已顺利完成，目前进入一期项目实施期，预计年底前可稳步运行。

强化业务规划全面预算、流动性风险评估工作留痕。公司在制定 2019-2021 年发展规划及全面预算时，开展压力测试，分析不利情境下公司面临的重要风险及其影响，及时调整业务规划与全面预算，相关分析底稿和调整方案已及时留档备查；流动性风险评估机制和留痕方面，制定了《国华人寿保险股份有限公司万能结算利率及分红管理办法（2019 版）》，规定公司应参考市场策略、预期收益、产品盈利、流动性影响等情况确定当月万能险结算利率初步方案，且年度红利的分配应考虑对公司流动性的影响。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	2019年3季度	未来一季度	未来一年
实际净现金流(元)	37,112,965,859.33	12,931,890,903.65	65,908,922,311.64
综合流动比率(%)		575.55%	473.06%
流动性覆盖率-压力情景1(%)		811.14%	
流动性覆盖率-压力情景2(%)		698.64%	

（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

报告期内被银保监会采取的监管措施。(是否)