

偿付能力季度报告摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2021 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

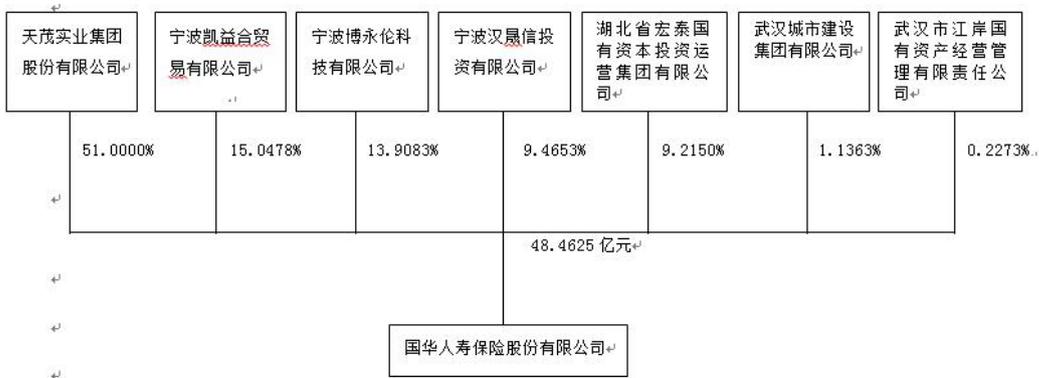
1、股权结构及其变动（单位：股或元）

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	宁波凯益合贸易有限公司	729,256,236.00	社团法人股	部分质押
3	宁波博永伦科技有限公司	674,029,479.00	社团法人股	正常
4	宁波汉晟信投资有限公司	458,714,285.00	社团法人股	部分质押
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	武汉城市建设集团有限公司	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	15,000.00	15,000.00	-	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%
荆门市温泉双泉置业有限公司	2,000.00	2,000.00	-	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%
成都国华旅居康养有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
国华保合健康养老产业发展有限公司	10,000.00	10,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%

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
国华不动产有限公司	500,000.00	500,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海佰山企业管理有限公司	30,000.00	30,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉国薇置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉国荣置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
嘉兴浦晨投资有限公司	300,000.00	300,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
国华兴益保险资产管理有限公司	40,000.00	40,000.00	-	80.00%	80.00%	0.00%
湖北省宏泰科创产业投资有限公司	50,000.00	100,000.00	50,000.00	49.00%	49.00%	0.00%
上海瑜华东滩健康管理有限公司	-	3,000.00	3,000.00	-	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%
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

本公司董事会共有 7 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至今，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。

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、总经理助理、首席投资官兼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。

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，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。

李婉丽：女，1963 年出生，博士研究生，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为沪银保监复【2019】816 号，现任西安交通大学管理学院会计学教授，博士生导师。

佟爱琴：女，1968 年出生，博士研究生，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为银保监复【2021】234 号，现任同济大学经济与管理学院会计系副教授、硕士研究生导师。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 5 位监事。

周文霞：女，1972 年出生，研究生学历。现任公司监事会主席，任职批准文号为银保监复【2021】581 号。现任本公司党委书记、天茂实业集团股份有限公司副董事长、总经理、国华保合健康养老产业发展有限公司董事长兼总经理。曾任湖北省文化旅游投资集团有限公司党委委员、副总经理等职务。

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。

李虎：男，1977 年出生，经济学硕士，经济师。现任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复【2019】862 号，现任武汉建工（集团）有限公司党委委员、董事。

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。曾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，现任综合管理中心总监。

董钧：男，1984 年出生，本科学历，北美精算师。现任本公司职工监事，任职批准文号为沪银保监复【2019】817 号。曾任国华人寿企划精算部产品处经理、产品精算部总经理助理、产品精算部副总经理（主持工作）等职务，现任公司产品精算部总经理兼健康险事业部负责人。

(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。

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。

汪琪华：女，1964 年出生，工商管理硕士，高级会计师。2020 年 3 月起担任公司副总经理兼首席风险官，任职批准文号为沪银保监复【2020】98 号。曾任太平养老保险股份有限公司副总经理兼财务总监及董事会秘书，香港中保集团证券控股有限公司董事、副总经理，中国人民保险公司上海市分公司计财部副总经理等职务。

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 月加盟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。2017 年 9 月任职公司总经理助理，任职批准文号为保监许可【2017】1158 号。现任公司副总经理、首席信息官、华瑞保险销售有限公司副董事长。

冀爱萍：女，1973 年出生，硕士研究生，注册会计师。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 月任职公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可【2018】369 号，2019 年 10 月起任职公司财务负责人，任职批准文号为沪银保监复【2019】819 号。现任公司副总经理、财务负责人、投资执行委员会主任委员，兼财务会计中心总经理、投资执行委员会投资风险管理部（信用风险评估）总经理。

TIAN LIANG：男，1982 年出生，硕士研究生。2016 年 7 月至今担任本公司董事，2019 年 8 月起兼任本公司资产管理中心总经理，自 2021 年 4 月起担任本公司总经理助理、首席投资官，任职批准文号为银保监复【2021】224 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，新理益集团有限公司董事长助理。

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、首席风险官等职务，2015 年 12 月起担任公司总精算师，任职批准文号为保监

许可【2015】1084号。2021年9月起担任公司总经理助理，任职批准文号为银保监复【2021】744号。

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。曾任天平汽车保险股份有限公司行政部、董办高级经理，2009年7月加盟国华人寿保险股份有限公司，曾任直复营销部总经理、电子商务部总经理。2017年9月起担任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可【2017】1109号。2019年12月起担任公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复【2019】1000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）	9,475,445,311.18	7,435,935,062.14
净利润（元）	63,627,602.54	179,244,317.20
净资产（元）	28,832,579,438.51	27,104,364,395.14
最近一期的风险综合评级	A	A
核心偿付能力溢额（元）	7,974,233,461.23	7,354,516,485.95
综合偿付能力溢额（元）	16,062,780,024.19	12,443,063,048.91
核心偿付能力充足率（%）	135.29%	134.22%
综合偿付能力充足率（%）	171.08%	157.90%

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（元）	246,787,637,879.76	238,793,297,818.80
认可负债（元）	208,125,629,250.22	204,861,195,262.42
实际资本（元）	38,662,008,629.54	33,932,102,556.38
核心一级资本（元）	30,573,462,066.58	28,843,555,993.42

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心二级资本（元）	-	-
附属一级资本（元）	8,088,546,562.96	5,088,546,562.96
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）	22,321,328,070.87	21,224,790,861.25
其中：保险风险最低资本（元）	2,271,109,701.29	2,154,760,378.65
市场风险最低资本（元）	17,842,483,411.86	16,698,189,179.21
信用风险最低资本（元）	8,329,135,978.84	8,358,226,581.12
风险分散效应（元）	5,785,637,077.77	5,660,245,724.98
损失吸收效应（元）	335,763,943.35	326,139,552.75
控制风险最低资本（元）	277,900,534.48	264,248,646.22
附加资本（元）	-	-
最低资本（元）	22,599,228,605.35	21,489,039,507.47

五、风险综合评级

评价期间	评级结果
2021 年第一季度	A 类
2021 年第二季度	A 类

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力监管评估得分

根据《关于2017年SARMRA评估结果的通报》（财会部函〔2018〕823号），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

公司以偿二代 SARMRA 要求为纲领，统筹外部监管规则和内部管理要求，建设并不

断完善公司全面风险管理体系。评估期内，公司为提升自身风险管理能力开展的重点工作包括：

科技赋能风险管理工作。在风险管理信息系统建设方面，历经内外部调研、供应商宣讲、验证性测试等阶段，公司完全自主完成了系统需求制定，并通过招标确定了适合公司实际情况的供应商。截至报告期末，指标监测及预警、损失事件管理、偿付能力风险管理要求与评估、集中整改、欺诈风险及风险报告功能模块均已上线正式运行，公司将持续优化和完善风险管理信息系统，通过科技赋能风险管理工作。

常态化风险监测及风险排查。一是持续开展风险偏好、容忍度、限额的监测工作。截至三季度末，公司经营符合既定风险偏好要求；二是开展 2021 年上半年保险市场经营情况分析，及 2021 年上半年全面风险评估等风险评估工作。全面与重点相结合，对公司面临的保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等主要风险进行识别、分析和管控，为健全完善日常风险管理机制、预防潜在风险点提供了依据；三是开展风险排查工作。公司于 7 月份完成了 2020-2021 年度风险排查报告，全面梳理了经营活动中可能面临的风险，及时发现潜在风险隐患并制定了改进措施，进一步健全了公司经营管理内控机制，防范化解潜在风险。

开展年度制度汇编。基于内控管理以及制度健全性建设需要，公司启动了制度汇编及梳理工作，从八大维度展开自查，发现制度中的不足之处并制定修订计划，持续完善公司的制度体系。

建立公司恢复和处置计划。根据《关于印发银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法的通知》（银保监发〔2021〕16 号）文件要求，公司同监管、同业、咨询公司进行沟通交流，积极领会监管思路，结合公司实际，首次建立恢复和处置计划，进一步确保公司的持续稳定运营，保障关键业务和服务不中断，保护金融消费者合法权益和社会公共利益，维护金融稳定。

持续培育风险文化。公司建立了例行风险合规培训机制，通过持续培训宣导，推动风险文化建设。报告期内，一方面解读监管制度规范，如《保险公司分支机构市场准入管理办法》等文件；另一方面，开展“反洗钱宣传月”“内控合规管理建设年”主题培训活动，宣导培训大额交易与可疑交易报告的管理与报送、合同违约责任的法律分析、“关于反洗钱我们应该知道的事”、“代理退保”案件解析、风险排查及风险综合评级（IRR）数据报送情况、风险管理信息系统操作等事项，持续提升各级人员的风险意识和责任。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	2021年3季度	未来1季度	未来1年
实际净现金流（元）	39,740,788,468.58	14,508,669,233.40	52,447,011,423.21
综合流动比率（%）		330.20%	252.67%
流动性覆盖率—压力情景1（%）		514.48%	
流动性覆盖率—压力情景2（%）		528.37%	

（二）流动性风险分析及应对措施

公司遵照《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》、《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》等监管要求，结合公司实际情况，建立了完善的流动性风险管理制度和流程，并持续优化。公司定期开展压力测试，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。

整体来看，截至报告期末，公司在基本情景下和压力情景下，未来三年内净现金流预测均为正，优质流动资产充裕，公司整体现金流状况良好，流动性风险较小。

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■）