

合众人寿保险股份有限公司

Union Life Insurance Co.,LTD.

2016 年 2 季度
偿付能力季度报告摘要

二〇一六年七月三十日

目录

- 一、基本信息
- 二、主要指标
- 三、实际资本
- 四、最低资本
- 五、风险综合评级
- 六、风险管理状况
- 七、流动性风险
- 八、监管机构对公司采取的监管措施

一、基本信息

(一) 公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：合众人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：Union Life Insurance Company Limited
法定代表人：戴皓
注册地址：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座
11、12F
经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身险业务；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。
经营区域：北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区、辽宁省、吉林省、黑龙江省、上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省、山东省、河南省、湖北省、湖南省、广东省、广西壮族自治区、四川省、陕西省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区
报告联系人：李然
电子信箱：liran001@ulic.com.cn
办公室电话：010-59949656
移动电话：18611827976
传真号码：010-59949779

(二) 股权结构、股东及实际控制人

1、股东持股情况及关联方关系

股东名称	持股数量(万股)	持股比例(%)
中发实业(集团)有限公司	197,246.66	46.06%
北京斯迈特投资股份有限公司	79,135.29	18.48%
湖北德凡投资有限公司	59,381.15	13.87%
湖北楚汉经贸有限公司	59,356.74	13.86%
北京天信杰投资有限公司	18,992.61	4.43%
日本太阳生命保险株式会社	14,164.55	3.31%
合计	428,277.00	100.00%

本公司股东间无关联方关系

2、实际控制人

本公司实际控制人为中发实业(集团)有限公司

(三) 董事、监事和高级管理人员基本情况

董事基本情况：

本公司董事会共有 11 位董事，其中独立董事 2 人。其中，非执行董事：

戴皓，男，中国国籍，1964 年 11 月出生，硕士学位。历任哈尔滨市华鑫工贸公司总经理、哈尔滨市金福典当行副总经理、哈尔滨市中大城市信用社董事长、业锐药业公司和鸿宁医药公司董事长兼总经理、北京永泰房地产开发有限公司董事长兼总经理，现任中发实业(集团)有限公司董事长兼总裁、合众人寿保险股份有限公司董事长。2005 年 2 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事长。批准文号：保监发改[2005]75 号。

魏华林，男，中国国籍，1949 年出生，硕士学位。武汉大学保险经济研究所所长、教授、博士生导师，国务院特殊津贴专家，国家级有突出贡献中青年专家。兼任国务院学位委员会保险专业学位研究生教育指导委员会委员；中国教育部第一届经济学教学指导委员会委员；中国金融学会常务理事，中国金融学会学术委员会委员；中国保险学会常务理事；湖北省保险学会副会长；湖北省委经济决策顾问；湖北省高级专家协会委员等职。2005 年 1 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。批准文号：保监发改[2005]75 号。

李岩青，女，中国国籍，1953 年出生，本科学历。历任哈尔滨会计师事务所

国内部部长、主任会计师；万隆华建会计师事务所所长。现任中发实业（集团）有限公司财务总监、合众人寿保险股份有限公司董事。2008年6月起担任合众人寿董事。批准文号：保监寿险[2008]715号。

谭渤，男，中国国籍，1963年出生，本科学历，高级工程师。历任哈尔滨船舶工程学院助教、哈尔滨工程大学规划建设处科长。现任湖北德凡投资有限公司副总经理、合众人寿保险股份有限公司董事。2005年1月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。批准文号：保监发改[2005]75号。

常海春，男，中国国籍，1954年出生，本科学历，中国注册评估师。历任哈尔滨第二工具厂分厂总经理、普盛达投资股份有限公司副总经理等职务。现任合众人寿保险股份有限公司董事。2005年1月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。批准文号：保监发改[2005]75号。

李坤，男，中国国籍，1954年11月出生，本科学历。历任中发实业（集团）企管处处长、总裁办主任，董办主任、总裁助理、董事局秘书。现任合众人寿董事会秘书、第四届董事会董事兼董事会秘书。

穆希达（Marco Mussita），男，意大利国籍，1959年出生，本科学历。历任瑞士Weggis的SKYHO AG公司北京代表处销售代表，意大利Ing. L. Dolci股份有限公司地区销售经理，主管中国市场，意大利商业银行（Banca Commerciale Italiana S.p.A.）北京代表处代表助理，纽约分行副行长助理，香港分行信贷经理，上海分行副总经理，意大利银行东京分行副总行长。2008年6月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。批准文号：保监寿险[2008]715号。

熊田享司，男，日本国籍，1954年出生，本科学历。历任太阳生命保险株式会社证券运用部部长、丰桥分公司总经理、综合风险管理部部长。现任太阳生命保险株式会社常务。2007年12月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。批准文号：保监寿险[2007]1638号。

执行董事：

张振堂，男，生于1961年7月，北美精算师学会精算师资格、美国精算师协会精算师资格以及加拿大保险精算师协会精算师资格，多伦多大学精算、商科及计算机学士学位。张振堂先生曾先后任职于加拿大宏利保险集团、美国大都会保险大中华区、宏利亚洲、中国平安保险集团，担任总精算师等职务。张振堂具有丰富的保险从业经验，专长于管理、产品开发、业务开拓、财务报告等工作。有二十年的精算工作经验，主要从事加拿大、美国、中国（含香港）、菲律宾、印尼、新加坡等国家的保险工作。张振堂先生同时担任北美精算师协会、香港精算师协会会员，中国精算专家小组成员。2014年3月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。批准文号：保监许可[2014]219号。

独立非执行董事：

周铁锐，男，生于 1953 年。中共党员。中央广播电视台大学金融学毕业，大学本科学历，高级审计师。曾任国家审计署京津冀特派办金融审计一处处长，行政事业处处长，外资处处长等职务。周铁锐先生长期从事财务和审计工作，具有在国家审计机关长达 20 余年的外资、行政事业和金融领域审计工作经验。2014 年 4 月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。批准文号：保监许可[2014]310 号。

崔新健，男，中国国籍，1962 年出生，研究生学历，经济学博士。历任中央财经大学商学院副院长，教授，南开大学跨国研究中心博士后。崔新健先生主要研究领域为工商管理与应用经济学，主要从事跨国公司管理与国际直接投资、国家创新体系与跨国研发、企业管理与国际市场营销领域的教学与研究。做为中央财经大学的博士生导师，其主讲的《国际市场营销学》曾荣获北京市高等学校精品课程。2015 年 3 月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。批准文号：保监许可[2014]1093 号。

监事基本情况

本公司监事会共有 5 位监事。具体情况如下：

陶存文，男，汉族，民盟，1963 年 6 月出生，南开大学经济学博士。先后在中国金融学院对外经济贸易大学保险系（保险学院）任教，现任中央财经大学保险学院副院长、教授，合众人寿第四届监事会主席。2011 年 4 月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。2012 年 4 月起担任合众人寿保险股份有限公司监事长。

崔照辉，男，汉族，中共党员，1965 年 11 月出生，哈尔滨工业大学工商管理硕士。曾任合众人寿黑龙江分公司总经理、合众人寿总公司总监、董事长办公室主任，现任合众人寿第四届监事会副主席。批准文号：保监许可[2015]994 号。

张丽萍，女，1949 年出生，政工师。曾任哈尔滨市麻纺织厂组织部长、党委办公室主任、政治部主任，中发集团监事会主席、集团常务副总裁，合众人寿保险股份有限公司监事长。现任合众人寿第四届监事会监事。

于杨，女，中国国籍，1963 年出生，本科学历，会计师。现任中发集团财务管理中心主任、合众人寿第四届监事会监事。

李然，女，中国国籍，1976 年出生，本科学历，律师。曾就职于黑龙江英琪律师事务所，中发集团，合众人寿大连分公司。现任合众人寿监事会办公室主任助理（主持工作），兼董事会办公室主任助理，合众人寿第四届监事员工监事。批准文号：保监许可[2014]721 号。

占子伶，女，中国国籍，1969 年出生，本科学历，会计师。曾就职于黑龙江省建工集团第九公司、中发集团所属物业及地产公司、合众人寿保险股份有限公司总公司及分公司，现任合众人寿保险股份有限公司物控部工程管理室主任，合

众人寿第四届监事会员工监事。

总公司高级管理人员基本情况

柳志坚：男，1967年10月出生，2015年1月任公司总经理，任职核准文号为保监许可[2015]71号。毕业于香港大学物理专业，本科学历，学士学位。历任AIA总部保险精算部精算师、英国保诚保险香港公司保险精算部保险精算经理、英国保诚保险亚洲大中华组营运开发经理、英国保诚台湾寿险公司副总裁和首席财务执行官、英国保诚台湾寿险公司副总裁和市场营销总、中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理、副总经理、总经理兼董事等职务。

陆峥嵘：男，1969年6月出生，2006年10月任公司总经理助理，任职核准文号为保监寿险[2006]1061号，2010年7月起任公司副总经理。毕业于上海社会科学院产业经济学专业，获硕士学位。历任平安人寿上海分公司营销部经理、平安人寿上海分公司总经理助理、副总经理等职务。

李坤：男，1954年11月出生，2005年4月起任职公司董事会秘书，任职核准文号为保监寿险[2005]323号，2012年8月起任公司副总经理，任职核准文号为保监寿险[2012]851号。毕业于北京理工大学工商管理专业，本科学历。历任哈尔滨市摩托车制造厂办公室主任、哈尔滨市冶金研究所实验厂办公室主任、哈尔滨电缆厂办公室厂长秘书、中发集团企管处处长、中发集团董事会办公室董秘等职务。

张振堂：男，1961年7月出生，2014年9月起任公司副总经理，任职核准文号为保监许可[2014]787号，2014年12月起任公司总精算师，任职核准文号为保监许可[2014]954号。毕业于多伦多大学理科，学士学位。曾任加拿大宏利保险集团助理精算师、美国大都会保险大中华区董事、宏利保险集团（亚洲）助理副总裁、中国平安保险集团总精算师兼寿险副总等职务。

刘立新：男，1966年8月出生，2012年8月任公司总经理助理，任职核准文号为保监寿险[2012]851号，2014年10月起任公司副总经理。毕业于东北财经大学物资经济专业，本科学历，学士学位。曾任鸡西市物资局轻化建材公司业务经理、中国平安保险鸡西中心支公司后援主任、平安人寿鸡西中心支公司总经理、平安人寿牡丹江中心支公司总经理、平安人寿黑龙江分公司总经理助理、合众人寿黑龙江分公司总经理、合众人寿河南分公司总经理、合众人寿保险股份有限公司总监等职务。

刘榆九：男，1964年9月出生，2010年8月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监寿险[2010]951号。毕业于山东大学汉语言文学专业，本科学历。曾任平安人寿青岛分公司泰安中心支公司经理、平安人寿青岛分公司淄博中心支公司经理、平安人寿青岛分公司总经理助理、平安人寿新疆分公司副总经理、合众人寿山东分公司总经理、合众人寿保险股份有限公司区域总监等职务。

王志林：男，1961年6月出生，2014年5月起任公司总经理助理，任职核准

文号为保监许可[2014]310号。毕业于香港浸会学院社会学专业，高级文凭。曾任香港宏利人寿保险公司保费管理部高级经理、香港英国保诚保险公司寿险管理部高级经理、信诚人寿保险有限公司副总裁助理兼寿险管理负责人、副总裁助理兼银行保险负责人、中美大都会人寿保险公司副总裁兼首席行政官、中美联泰大都会人寿保险公司副总裁兼客户服务负责人等职务。

杜文军：女，1966年10月出生，2010年5月起任公司合规负责人，任职核准文号为保监法规[2010]483号，兼任公司法律责任人（保监寿险[2009]1162号）、总监和法律合规部总经理。毕业于吉林大学法学专业。曾任最高人民法院刑一庭书记员、法官、北京市中兴信托投资有限责任公司法律部经理、北京嘉诚泰和律师事务所执业律师等职务。

陈文容：男，1971年9月出生，2013年9月起任公司审计责任人，任职核准文号为保监许可[2013]212号，兼任公司总监。毕业于上海财经大学审计学专业，本科学历，硕士学位。曾任福建省漳州信托投资公司营业部副经理、中国平安人寿保险股份有限公司厦门分公司财务部室主任、中国平安保险（集团）股份有限公司稽核部稽核主审、中美大都会人寿保险有限公司财务部副经理、合众人寿保险股份有限公司监事会办公室副主任、稽核监察部副总经理（主持工作）、总经理等职务。

李国华，男，1952年5月出生，2015年4月起任公司副总经理，任职核准文号为保监许可[2015]269号。毕业于伦敦大学玛丽皇后学院电脑科技专业，本科学历，学士学位。曾任合众人寿保险股份有限公司顾问，香港友邦保险有限公司集团技术服务部高级顾问，香港友邦保险股份有限公司集团技术运营高级副总裁，平安数据科技（深圳）有限公司总经理，中国平安保险集团副首席服务及运营执行官、中国平安人寿保险股份有限公司常务副总经理，英国保诚人寿保险公司（台湾）执行副总经理，台湾南山人寿保险公司数据中心副总经理，友邦电脑公司高级项目经理，澳大利亚西太平洋银行信用卡项目负责人，友邦电脑公司项目经理和香港陈树渠纪念中学教师等职务。

徐彬，男，1971年7月出生，2015年6月起任公司副总经理，任职核准文号为保监许可[2015]517号。毕业于中山大学凝聚态物理专业，研究生学历，硕士学位。曾任诺亚财务首席战略官，平安人寿保险苏州中心支公司总经理、东区事业部市场营销部副总经理、辽宁分公司总经理助理、集团战略发展中心战略改革项目经理、广东分公司总经理秘书、企划负责人、营业区经理和营销部经理助理，广东省微波通信局移动通讯项目经理等职务。

黄春香，女，1968年12月出生，2015年4月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监许可[2015]269号。毕业于北京信息工程学院（现为北京信息科技大学）管理信息系统专业，本科学历，学士学位。曾任平安人寿电子商务部总经理、市场部副总经理、企划部经营分析室经理、产品部产品管理委员会秘书、人事部薪酬改革项目组成员，航天部广宇工业集团职员和湖南省统计局科员等职务。

陈卓然，男，1960年7月出生，2016年3月30日起任公司临时财务负责人，

任职文号为合保人[2016]29号。毕业于澳大利亚麦考瑞大学，会计专业。曾任德勤会计师事务所任审计师，MBF基金管理公司任总会计师，花旗银行任助理副总裁，星展唯高达（香港）有限公司任财务董事、财务总监，中国平安证券有限公司任高级顾问，中国平安保险集团股份有限公司任副财务总监，中国平安证券有限公司任高级顾问、总经理，中国平安人寿保险股份有限公司任临时财务负责人、首席财务官，英国保诚公司任地区总监，信诚人寿保险股份有限公司任临时财务负责人、副总经理/财务负责人等职务。

关娇阳，女，1979年7月出生，2016年6月起任公司精算负责人，任职核准文号为保监许可[2016]651号。毕业于湖南大学，金融学（精算）专业。曾任新华人寿保险股份有限公司团险产品开发、合众人寿保险股份有限公司产品精算部精算评估室主任、总经理助理、副总经理、总经理等职务。

（四）子公司、合营企业和联营企业基本情况

项目	与本公司的关系	出资额	持股比例
合众资产管理公司	子公司	19,000.00	95.00%
合众科技服务有限公司	子公司	5,660.00	100.00%
盛世合众保险销售有限公司	子公司	5,000.00	100.00%
合众健康产业（武汉）投资有限公司	子公司	131,400.00	100.00%
合众健康产业（沈阳）投资有限公司	子公司	106,500.00	100.00%
合众健康产业（南宁）投资有限公司	子公司	44,820.00	100.00%
BEST YEARS LLC	子公司	16,625.61	100.00%
合众健康产业（合肥）投资有限公司	子公司	10,000.00	100.00%
合众健康产业投资（济南）有限公司	子公司	5,500.00	100.00%
合众优年（北京）投资有限公司	子公司	5,000.00	100.00%
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	联营企业	9,712.98	49.37%
合众财产保险股份有限公司	子公司	39,800.00	99.50%
北方国际金融资产交易市场股份有限公司	联营企业	17,150.00	49.00%
合计		416,168.58	——

单位：万元

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(万元)	630,679	828,914
净利润(万元)	10,684	-674
净资产(万元)	329,293	350,081
核心偿付能力溢额	327,800.37	319,481.06
核心偿付能力充足率	174.09%	174.52%
综合偿付能力溢额	782,593.15	817,322.27
综合偿付能力充足率	276.73%	290.64%
最近一期风险综合评级	B	

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	7,700,534.40	7,354,172.04
认可负债	6,475,126.25	6,108,132.86
实际资本	1,225,408.15	1,246,039.18
其中:核心一级资本	770,695.37	748,197.98
核心二级资本	-	-
附属一级资本	454,712.78	497,841.21
附属二级资本	-	-

四、最低资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
最低资本	442,815.00	428,716.91
其中: 量化风险最低资本	442,815.00	428,716.91
寿险业务保险风险最低资本	118,929.28	122,089.20
非寿险业务保险风险最低资本	13,715.99	13,175.92
市场风险最低资本	474,672.92	458,259.29
信用风险最低资本	101,060.95	89,681.74
量化风险分散效应	125,401.23	118,913.98
特定类保险合同损失吸收效应	140,162.91	135,575.26
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

依据保监会财会部函下发结果，公司在保监会2015年第4季度分类监管评价中，被评定为B类；公司在保监会2016年第1季度分类监管评价中，被评定为B类。

六、风险管理状况

截止2016年2季度末，保监会尚未对本公司偿付能力风险管理能力进行评估。

结合保监会偿二代的监管要求及公司实际，截至2016年2季度末主要采取了以下风险管理改进措施：不断完善风险管理制度体系，继续寻找风险管理与监管要求的差距，通过制定补差工作计划，明确补差内容，并定期追踪工作进度；逐步加强制度执行有效性；逐步建设风险管理信息系统。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

项目	报告日后第1年				报告日后 第2年	报告日后 第3年
	未来1季度	未来2季度	未来3季度	未来4季度		
净现金流	128,300	101,951	166,650	-23,140	236,682	836,246

2. 综合流动比率

项目	预期现金流入或流出（非折现）				
	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上
综合流动比率	154.15%	109.08%	170.05%	2429.68%	19.06%

3. 流动性覆盖率

流动性覆盖率		
流动性覆盖率	压力情景1	压力情景2

公司整体	1695.95%	1974.23%
投连账户	26310.94%	33753.80%

(二) 流动性风险分析及应对措施

公司考虑现有业务和未来新业务规划，采用最优估计假设，对未来三年的业务现金流、资产现金流和筹资现金流进行合理预测。在此基本情景下，未来三年公司业务现金流的波动性，可以通过现有资产配置的现金流平滑，整体净现金流维持相对稳定的水平。尽管如此，公司仍将积极采取措施，有效管控流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内公司是否被保监会采取监管措施？

报告期内保监会未对我公司采取监管措施。

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）