

合众人寿保险股份有限公司

Union Life Insurance Co.,LTD.

2017 年 2 季度
偿付能力季度报告摘要

二〇一七年七月三十日

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

| 排序 | 股东名称 | 持股数量(万股) | 持股比例(%) | 出资额状态 |
|----|--------------|------------|---------|---------------------|
| 1 | 中发实业(集团)有限公司 | 197,246.66 | 46.06% | 质押出资额 123,819.28 万元 |
| 2 | 斯迈特投资有限责任公司 | 79,135.29 | 18.48% | 质押出资额 79,119.24 万元 |
| 3 | 西藏德凡投资有限公司 | 59,381.15 | 13.87% | 正常 |
| 4 | 西藏楚汉经贸有限公司 | 59,356.74 | 13.86% | 正常 |
| 5 | 北京天信杰投资有限公司 | 18,992.61 | 4.42% | 正常 |
| 6 | 日本太阳生命保险株式会社 | 14,164.55 | 3.31% | 正常 |
| | 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 12 位董事，其中独立董事 3 人。

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。

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。

李坤，男，1954年11月出生，本科学历。执行董事。现任公司副董事长。李坤先生曾任合众人寿保险股份有限公司副总经理、中发集团董事会办公室董秘、中发集团企管处处长等

职务。批准文号：保监发改[2005]323号。

非执行董事：

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。

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。

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。

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。

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。

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。

张丽宏，女，中国国籍，1967年出生，研究生学历，概率统计学博士。张丽宏女士曾担任国家自然科学基金委员会“多重模糊性投资组合选择及资本资产定价项目”负责人、国家自然科学基金委员会“老龄化背景下发展住房反抵押市场基础性研究项目”骨干、国家自然科学基金委员会“卖空限制下中国金融衍生品定价及泡沫研究项目”骨干、国家自然科学基金委员会“股票的个体波动及收益项目”负责人、国家自然科学基金委员会“保险公司的投资组合问题的研究项目”负责人以及国家自然科学基金“保险信息处理与精算理论项目”骨干等国家重点研究项目负责人，具有在金融及保险投资领域丰富的学术背景。2016年7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[2016]539号。

监事基本情况

本公司监事会共有6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会员工监事。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。

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。

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，2016年6月13日起不再担任公司总精算师职务。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）助理总裁、中国平安保险集团总精算师兼寿险副总等职务。

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。

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。

葛海燕：女，1962年3月出生，2009年9月任公司总经理助理，任职核准文号为保监寿险[2009]856号，同时兼任公司财务负责人，任职核准文号为保监财会[2009]674号，2012年6月起任公司副总经理。毕业于中共中央党校函授学院经济管理专业，本科学历。曾任中国人民保险公司浙江分公司计财部科长、中国平安保险股份有限公司杭州分公司总经理助理、中国平安保险（集团）股份有限公司寿险财务部上海分部副经理、合众人寿保险股份有限公司财务部总经理等职务。2016年2月23日不再担任公司副总经理经理，2016年3月30日起不再担任公司财务负责人职务。2017年2月24日起担任公司临时财务负责人。2017年5月起担任公司副总经理，任职核准文号为保监许可[2017]495号，同时担任公司财务负责人，任职核准文号为保监许可[2017]529号。

王清利：男，生于1959年9月，2017年3月起任公司副总经理，任职核准文号为保监许可[2017]153号。毕业于美国华盛顿州立大学经济学专业，博士研究生学历。曾任东北林业大学经管院讲师、美国华盛顿州立大学经济系助研、美国运通银行风险部总监、深圳发展银行风险部总经理、诺亚财富集团首席风控官职务。

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。

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。

于振东：男，生于1975年3月，2017年4月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监许可[2017]295号。毕业于中共中央党校函授学院经济管理专业，本科学历。曾任平安人寿上海分公司营业区经理、合众人寿河北分公司总经理、合众人寿上海分公司总经理、合众人寿总公司总监等职务。

王占宇：男，生于1970年2月，2017年4月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监许可[2017]294号。毕业于安徽财贸学院（现已更名为安徽财经大学）商业经济专业，本科学历。曾任中国平安沈阳分公司组训、营业区经理，太平人寿辽宁分公司个人业务部经理、铁岭中支总经理、分公司副总经理，合众人寿辽宁分公司总经理、山东分公司总经理等职务。

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。2017年6月起担任公司董事会秘书，任职核准文号为保监法规[2010]483号。2017年毕业于吉林大学法学专业，本科学历。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。

关娇阳：女，1979年7月出生，2016年7月起任公司总精算师，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、精算临时负责人、总精算师等职务。

（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% |
| 合众技术服务有限公司 | 子公司 | 5,877.00 | 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 | 133,860.00 | 100.00% |
| 合众健康产业（沈阳）投资有限公司 | 子公司 | 110,176.00 | 100.00% |
| 合众健康产业（南宁）投资有限公司 | 子公司 | 51,000.00 | 100.00% |
| BEST YEARS LLC | 子公司 | 133,835.22 | 100.00% |
| 合众健康产业（合肥）投资有限公司 | 子公司 | 8,500.00 | 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% |

| | | | |
|----------------------|------|-------------------|--------|
| 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% |
| 合众博发国际融资租赁有限公司 | 联营企业 | 5,950.00 | 35% |
| 武汉小额贷款服务平台股份有限公司 | 联营企业 | 9,712.98 | 49.37% |
| 西藏优年健康产业有限责任公司 | 联营企业 | 9,800.00 | 49% |
| 武汉合众金融科技服务有限公司 | 联营企业 | 147.00 | 49% |
| 合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司 | 联营企业 | 147.00 | 49% |
| 合计 | —— | 560,455.20 | —— |

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) | 1,561,533 | 1,203,387 |
| 净利润(万元) | 18,066 | 45,524 |
| 净资产(万元) | 298,152 | 335,392 |
| 核心偿付能力溢额(万元) | 239,442 | 255,560 |
| 核心偿付能力充足率 | 136.20% | 141.08% |
| 综合偿付能力溢额(万元) | 656,056 | 697,674 |
| 综合偿付能力充足率 | 199.18% | 212.14% |
| 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 | 7,490,113.19 | 7,871,046.45 |
| 认可负债 | 6,172,556.48 | 6,551,238.81 |
| 实际资本 | 1,317,556.71 | 1,319,807.64 |
| 其中：核心一级资本 | 900,942.73 | 877,693.66 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | 416,613.97 | 442,113.97 |
| 附属二级资本 | - | - |

单位：万元

四、最低资本

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|------|------------|------------|
| 最低资本 | 661,500.41 | 622,133.57 |

| | | |
|---------------|------------|------------|
| 其中：量化风险最低资本 | 651,852.98 | 613,060.28 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 257,436.26 | 201,197.82 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 14,947.38 | 14,913.42 |
| 市场风险最低资本 | 606,131.50 | 606,450.99 |
| 信用风险最低资本 | 95,230.01 | 98,607.25 |
| 量化风险分散效应 | 171,326.31 | 156,683.34 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | 150,565.86 | 151,425.86 |
| 控制风险最低资本 | 9,647.42 | 9,073.29 |
| 附加资本 | - | - |

单位：万元

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 2016 年第 4 季度分类监管评价中，被评定为 B 类；公司在保监会 2017 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

2016 年 10 月，保监会委托山西保监局对我公司偿付能力风险管理能力实施了监管评估。经评估，我公司 2016 年 SARMRA 得分为 77.04 分，其中：风险管理基础与环境 16.31 分，风险管理目标与工具 6.81 分，保险风险管理 8 分，市场风险管理 7.83 分，信用风险管理 8.17 分，操作风险管理 7.66 分，战略风险管理 7.94 分，声誉风险管理 7.64 分，流动性风险管理 6.67 分。

截至 2017 年 2 季度末，我公司主要采取了以下风险管理改进措施：

结合保监会对公司“两个加强、两个遏制”回头看现场检查事实确认书及 SARMRA 监管评估反馈问题的有关内容，组织各部门制定整改工作计划，通过完善制度、规范操作流程等不断促进问题的整改；建立了风险管理月度例会机制，通过会议的形式，研讨风险管理难点、加强风险管理知识培训、沟通行业内外风险管理信息等；初步建成风险管理信息系统，该系统基本满足了保监会偿二代对风险管理信息系统的监管要求，实现了公司内部对风险管理的需要，进一步提升了公司风险管理的信息化水平。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1. 净现金流

| | | |
|-----------|-----------|-----------|
| 报告日后第 1 年 | 报告日后第 2 年 | 报告日后第 3 年 |
| 五百 | 五百 | 五百 |

| | 未来1季度 | 未来2季度 | 未来3季度 | 未来4季度 | 2年 | 年 |
|------|------------|-----------|------------|------------|------------|--------------|
| 净现金流 | 210,823.12 | 51,453.60 | 205,724.71 | -67,037.12 | 794,316.86 | 1,934,298.34 |

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 | 507.11% | 127.61% | 4622.80% | 430.51% | 11.32% |

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 | 1278.23% | 1418.97% |
| 投连账户 | 34918.56% | 65575.06% |

（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。在此基本情景及各压力情景下，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。

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）