

合众人寿保险股份有限公司

Union Life Insurance Co.,LTD.

2019 年 3 季度 偿付能力季度报告摘要

二〇一九年十月三十一日

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： | 叶静雨 |
| 电子信箱： | yejy@ulic.com.cn |
| 办公室电话： | 86-027-85481688-89032 |
| 移动电话： | 15827343283 |
| 传真号码： | 86-027-85481585 |

(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 | 46.056% | 质押出资额 105,877.26 万元 |
| 2 | 斯迈特投资有限责任公司 | 79,135.29 | 18.478% | 质押出资额 54,800.00 万元 |
| 3 | 西藏德凡创业投资管理有限公司 | 59,381.15 | 13.865% | 正常 |
| 4 | 西藏楚汉经贸有限公司 | 59,356.74 | 13.859% | 正常 |
| 5 | 西藏天信杰科技有限公司 | 18,992.61 | 4.435% | 正常 |
| 6 | 日本太阳生命保险株式会社 | 14,164.55 | 3.307% | 正常 |
| | 合计 | 428,277.00 | 100.00% | |

本公司股东间无关联方关系

2、 控股股东或实际控制人

本公司无控股股东或实际控制人

(三) 董事、监事和高级管理人员基本情况

1、 董事基本情况

本公司董事会共有 11 位董事，其中独立董事 4 人。

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）有限公司董事局主席、合众人寿保险股份有限公司董事长（保监发改[2005]75 号）。2005 年 2 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事长。

魏华林，男，中国国籍，1949 年 4 月出生，大学学历。武汉大学风险研究中心主任，武汉大学教授，博士生导师。国务院特殊津贴专家，国家级有突出贡献的中青年专家，中国保监会专家咨询委员会委员、中国金融学会常务理事暨学术委员会委员、中国保险学会副会长、湖北省政府文史研究馆馆员。现任合众人寿保险股份有限公司第五届董事会董事（保监发改[2005]75 号）。2005 年 1 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

李岩青，女，中国国籍，1953 年 3 月出生，大专学历，注册会计师、高级会计师。曾任哈尔滨会计师事务所国内部部长、主任会计师；哈尔滨祥源会计师事务所主任会计师；辽宁天健会计师事务所哈分所主任会计师；华建会计师事务所所长、万隆华建会计师事务所所长。现任中发实业（集团）财务总监，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会董事（保监寿险[2008]715 号）。2008 年 6 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

谭渤，男，中国国籍，1963 年 8 月出生，大学学历，高级工程师。历任哈尔滨船

舶工程学院助教、中国船舶工业总公司办事员、哈尔滨工程大学教务处工程师、哈尔滨工程大学规划建设处科长，现任哈尔滨工程大学科技园副总经理、合众人寿保险股份有限公司第五届董事会董事（保监发改[2005]75号）。2005年1月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

常海春，男，中国国籍，1954年4月出生，大学本科学历，中国注册评估师。历任哈尔滨第二工具厂分厂总经理、中国人寿保险公司哈尔滨分公司业务经理。现任西藏楚汉经贸有限公司副总经理，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会董事（保监发改[2005]75号）。2005年1月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

熊田享司，男，日本国籍，1954年9月出生，大学学历。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、企划部部长，现任太阳生命保险株式会社常务执行役員，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会董事（保监寿险[2007]1638号）。2007年12月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

徐亚亮，男，中国国籍，1972年出生，研究生学历，工商管理硕士，高级经济师。从事金融工作二十年，历任哈尔滨金福典当有限责任公司总经理，中金福投资管理公司总经理，中发实业（集团）有限公司总裁助理，现任中发实业（集团）有限公司副总裁兼首席运营官，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会董事（保监许可[2018]200号）。2018年2月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

独立董事：

刘淑艳，女，中国香港籍，1958年出生。精算师协会（FSA）会员，美国精算师协会（MAAA）、特许企业风险分析师（CERA）、香港精算学会、以及泰国精算师协会会员。普华永道中国北京亚洲区精算服务的主要合作伙伴，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会独立董事（保监许可[2017]1132号）。2017年9月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。

李兆良，男，中国国籍，1965年12月出生，博士学位。历任招商局蛇口工业区华南液化气船务公司远洋三副、二副，中国平安保险（集团）股份有限公司总公司法律顾问、法律室主任、总公司办公室主任助理、高级法律顾问，广东海信现代律师事务所专职律师、合伙人。现任广东华瀚律师事务所专职律师、合伙人、主任，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会独立董事（保监许可[2017]1042号）。2017年9月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。

SIN WAI CHIU JOSEPH（洗伟超），男，澳大利亚国籍，1954年12月出生，本科学历，荣誉工商管理博士学位。注册会计师（FCPA）、注册财务策划师（FIRFP）、皇家特许公司秘书（FCIS）。历任幸福人寿股份有限公司常务副总裁、财务负责人，金盛人寿保险有限公司董事、总裁，国卫保险亚洲有限公司总经理，安盛集团（AXA）中国代表。现任高雋金融集团有限公司董事总经理，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会独立董事（保监许可[2017]1133号）。2017年9月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。

欧成康，男，中国香港籍，1954年7月出生，本科学历。美国精算学会会员、美国注册金融分析师。是一位在亚太区人寿保险行业拥有丰富经验的资深精算师，也是擅长系统设计及项目管理的IT专家，曾在保诚保险有限公司（香港分行），东亚安泰保险集团（香港），美国鸿国保险公司亚太区总部，友邦保险有限公司等公司担任要职。现任星港顾问有限公司法定代表人，合众人寿保险股份有限公司第五届董事会独立董事（保监许可[2017]1314号）。2018年1月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。

2、监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

于杨，女，中国国籍，1963年出生，本科学历，会计师。现任中发集团审计总监、合众人寿第五届监事会股东代表监事。保监许可[2017]680号。

葛建波，男，中国国籍，1979年出生，研究生学历。现任合众人寿内控与风险管理部副总经理（主持工作）、合众人寿第五届监事会职工代表监事。保监许可[2017]1169号。

李然，女，中国国籍，1976年出生，本科学历，律师。现任合众人寿董事会办公室副主任、合众人寿第五届监事会职工代表监事。批准文号：保监许可[2014]721号。

3、总公司高级管理人员基本情况

刘立新：男，1966年8月出生，2019年2月起任公司副总经理，任职核准文号为银保监复（2019）167号。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（集团）股份有限公司鸡西和牡丹江中支总经理、黑龙江分公司总经理助理，合众人寿保险股份有限公司黑龙江、河南、辽宁分公司总经理，总公司总监、总裁助理、副总裁，中发实业（集团）有限公司副总裁，和益财富电子商务（北京）有限公司董事长，盛世合众保险销售有限公司董事长等职务。

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。曾任香港陈树渠纪念中学教师、友邦电脑公司项目经理、澳大利亚西太平洋银行信用卡项目负责人、友邦电脑公司高级项目经理、台湾南山人寿保险公司数据中心副总经理、英国保诚人寿保险公司（台湾）执行副总经理、中国平安人寿保险股份有限公司常务副总经理、中国平安保险集团副首席服务及运营执行官、平安数据科技（深圳）有限公司总经理、香港友邦保险有限公司技术运营高级副总裁及集团技术服务部高级顾问、合众人寿保险股份有限公司顾问等职务。

葛海燕：女，1962年3月出生，2009年9月起任公司总经理助理，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、中国平安人寿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总经理、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日起不再担任公司副总经理，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。

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。2017年10月起任公司副总经理。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。

崔照辉：男，1965年11月出生，2017年11月起任公司副总经理，任职核准文号为保监寿险（2017）1317号。毕业于东北财经大学物资经济专业，本科学历，哈尔滨工业大学硕士学位。曾任黑龙江省机电设备分公司经理、平安人寿黑龙江分公司保费部经理、营销部经理、客户服务部经理、区域拓展部经理、大庆中心支公司总经理、合众人寿保险股份有限公司黑龙江分公司总经理、合众人寿总公司稽核监察部总经理、董事长办公室主任、审计负责人、总监、监事会副监事长等职务。

YIN WENJIAN(印文建): 男, 1971 年 2 月出生, 2018 年 3 月起任公司总精算师, 任职核准文号为保监许可(2018)275 号。2018 年 8 月起任公司副总经理, 任职核准文号为银保监许可(2018)640 号。毕业于中央财经大学货币银行学专业, 硕士学历, 硕士学位, 英国城市大学研究生文凭。曾任北京市人工影响天气办公室工程师、新华人寿保险股份有限公司精算助理、英国标准人寿保险公司报告精算师及国际精算师、英国韬瑞咨询公司咨询精算师、君龙人寿保险有限公司总精算师兼副总经理、民生人寿保险股份有限公司总精算师兼执行委员、合众人寿保险股份有限公司精算临时负责人等职务。

时宝东: 男, 1965 年 4 月出生, 博士学历。2018 年 8 月起任公司副总经理, 任职核准文号为银保监许可(2018)786 号。毕业于中国人民大学企业管理专业, 博士研究生学历。曾任北京国际信托有限公司总经济师和副总经理、合众资产管理股份有限公司副董事长兼债权投资事业部总经理、合众资产管理股份有限公司总经理等职务。

于振东: 男, 1975 年 3 月出生, 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、合众人寿保险股份有限公司总监等职务。

王占宇: 男, 1970 年 2 月出生, 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。2017 年 6 月起任公司董事会秘书, 任职核准文号为保监许可(2017)574 号。2017 年 12 月起任公司总经理助理, 任职核准文号为保监许可(2017)1410 号。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。2017 年 12 月起任公司总经理助理, 任职核准文号为保监许可(2017)1412 号。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股份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、稽核监察部总经理、人力资源部总经理、合众人寿总公司总监等职务。

陈军: 男, 1973 年 4 月出生, 2018 年 5 月起任公司总经理助理, 任职核准文号为银保监许可(2018)294 号。毕业于英国爱丁堡大学数学学院运筹学专业, 理学硕士学位。曾任中国石油天然气总公司工程师、泰康人寿和泰康资产公司高级风险管理经理、中英人寿风险管理本部总经理兼 CRO、合众资产管理股份有限公司副总经理及首席风险管理执行官、合规负责人、合众人寿总公司总监等职务。

(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% |
| 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 | 134,850.00 | 100.00% |
| 合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司 | 子公司 | 111,265.00 | 100.00% |
| 合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司 | 子公司 | 60,300.00 | 100.00% |
| BEST YEARS LLC | 子公司 | 133,835.22 | 100.00% |
| 合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司 | 子公司 | 8,800.00 | 100.00% |
| 合众健康产业投资（济南）有限公司 | 子公司 | 5,656.00 | 100.00% |
| 合众幼年（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 | 联营合营企业 | 17,150.00 | 49.00% |
| 合众博发国际融资租赁有限公司 | 联营合营企业 | 35.00 | 35.00% |
| 武汉小额信贷服务平台股份有限公司 | 联营合营企业 | 9,712.98 | 49.37% |
| 武汉合众金融科技服务有限公司 | 联营合营企业 | 147.00 | 49.00% |
| 合众幼年（武汉）养老企业管理有限责任公司 | 联营合营企业 | 732.00 | 49.00% |
| 领泰（香港）投资有限公司 | 联营合营企业 | 15,000USD | 45.00% |
| 豫日有限公司 | 联营合营企业 | 15,000USD | 49.00% |

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） | 396,118.62 | 398,747.49 |
| 净利润（万元） | 7,754.05 | 25,894.45 |
| 净资产（万元） | 329,995.09 | 310,126.36 |
| 核心偿付能力溢额（万元） | 468,520.06 | 436,070.64 |
| 核心偿付能力充足率 | 144.33% | 143.84% |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 840,894.38 | 808,444.95 |
| 综合偿付能力充足率 | 179.56% | 181.28% |
| 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 | 9,685,263.38 | 9,615,742.57 |
| 认可负债 | 7,787,378.63 | 7,812,696.86 |
| 实际资本 | 1,897,884.75 | 1,803,045.70 |
| 其中：核心一级资本 | 1,525,510.43 | 1,430,671.39 |
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | 372,374.32 | 372,374.32 |
| 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 | 1,056,990.37 | 994,600.75 |
| 其中：量化风险最低资本 | 1,053,146.39 | 990,983.66 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 328,438.87 | 316,252.10 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 10,584.74 | 10,082.08 |
| 市场风险最低资本 | 1,020,188.38 | 969,999.15 |
| 信用风险最低资本 | 206,206.41 | 141,431.27 |
| 量化风险分散效应 | 276,241.52 | 229,977.34 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | 236,030.49 | 216,803.61 |
| 控制风险最低资本 | 3,843.98 | 3,617.09 |
| 附加资本 | - | - |

单位：万元

五、 风险综合评级

依据银保监会财会部下发结果，公司在银保监会 2019 年第 1 季度分类监管评价中，被评定为 B 类；公司在银保监会 2019 年第 2 季度分类监管评价中，被评定为 B 类。

六、 风险管理状况

2017 年 9 月，原保监会委托黑龙江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 2017 年 SARMRA 得分为 79.27 分，其中：风险管理基础与环境 17.33 分，风险管理目标与工具 7.63 分，保险风险管理 7.74 分，市场风险管理 7.74 分，信用风险管理 8.24 分，操作风险管理 7.98 分，战略风险管理 7.72 分，声誉风险管理 7.60 分，流动性风险管理 7.28 分。

截至 2019 年 3 季度末，我公司主要采取了以下风险管理改进措施：对于日常经营过程中发现的问题、保监会 SARMRA 监管评估反馈的问题等，责任部门针对问题均制定相应的行动计划并按计划逐步整改，同时风险管理职能部门对各部门整改进度定期追踪，并向管理层汇报整改工作情况；目前公司已初步建成风险管理信息系统，基本满足了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，未来公司将根据系统运行情况及实际风险管理需要，不断升级改进风险管理信息系统。

今后，公司将按照监管要求，结合公司实际情况，通过完善制度体系，优化管理流程等，以不断提升公司的风险管理能力和水平。

七、 流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1、净现金流

| 项目 | 本季度数 | 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 | -36,320.70 | 486,912.55 | 552,598.14 | 486,646.34 | 567,384.38 | 1,872,676.80 | 2,178,740.58 |

单位：万元

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 | 130.51% | 592.03% | 1875.08% | 196.23% | 11.40% |

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 | 3325.11% | 3591.37% |
| 投连账户 | 39600.26% | 73680.23% |

(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银保监会采取监管措施？

报告期内银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）