

# 保險公司償付能力報告

2018 年第 1 季度

幸福人壽保險股份有限公司

HAPPYLIFEINSURANCECO.,LTD

# 目 录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	15
三、实际资本 .....	15
四、最低资本表 .....	16
五、风险综合评级 .....	16
六、风险管理状况 .....	16
七、流动性风险 .....	18
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	19

## 一、基本信息

(一) 注册地址：北京市东城区东中街 29 号东环广场 B 座八层

(二) 法定代表人：李传学

(三) 经营范围和经营区域：

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；国家法律允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。幸福人寿已在北京、上海、陕西等 22 个省市开设省级分支机构

(四) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份	占比 (%)
国有法人股	651579.8687	64.319					651579.8687	64.319
社会法人股	361457.7706	35.681					361457.7706	35.681
外资股								
其他								
合计	1013037.6393	100%					1013037.6393	100%

2. 股东持股情况（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	季度内持股数量或出资额变化	季末持股数量	季末持股比例	质押或冻结的股份
中国信达资产管理股份有限公司	国有控股		516,598.5442	50.995%	-
三胞集团有限公司	民营		143,671.0350	14.182%	质押 143,671.0350
深圳市亿辉特科技发展有限公司	民营		93,924.1547	9.271%	质押 13,266.0000
陕西煤业化工集团有限责任公司	国有		82,917.1308	8.185%	-
深圳市拓天投资管理有限公司	民营		71,969.4435	7.104%	质押 35,984.7217

上海中房置业股份有限公司	民营		21,988.5413	2.171%	质押 17,992.0000
奇瑞汽车股份有限公司	国有控股		20,000.0000	1.974%	-
芜湖市建设投资有限公司	国有		17,200.0000	1.698%	-
大同煤矿集团有限责任公司	国有		14,864.1937	1.467%	-
北京世纪汇丰投资有限公司	民营		9,400.0000	0.928%	-
深圳市鼎亿金拓投资有限公司	民营		5,000.0000	0.494%	-
北京市万业源房地产开发有限责任公司	民营		5,000.0000	0.494%	-
果喜实业集团有限公司	民营		3,424.1600	0.338%	质押 3,424.1600
山西森融非融资性担保有限公司	民营		3,080.4361	0.304%	-
深圳宏明国际地产集团有限公司	民营		3,000.0000	0.296%	-
神州风采投资管理有限公司	民营		680.0000	0.067%	冻结 680.0000
湖北京彩互动科技有限公司	民营		320.0000	0.032%	-
合计	——		1,013,037.6393	100%	215017.9167
股东关联方关系的说明	股东芜湖市建设投资有限公司直接和间接持有股东奇瑞汽车股份有限 24.415% 的股份。				

## （五）控股股东或实际控制人

中国信达资产管理股份有限公司持有本公司股份占比为 50.995%，为本公司实际控制人。

## （六）董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

### 1. 董事、监事及总公司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 9 位董事，其中执行董事 2 人、独立董事 3 人。

执行董事：

刘明：自 2018 年 3 月 15 日出任公司董事长，任职批准文号为银保监许可〔2018〕34 号。刘明，1964 年 7 月生，西北大学经济学专业毕业，硕士研究生学历，高级经济师。1988 年 8 月至 1993 年 3 月在中国建设银行陕西省分行国际业

务部历任科员、副科长；1993年3月至1995年2月，任中国建设银行陕西省分行信托投资公司利信房地产公司经理；1995年2月至1996年1月任中国建设银行陕西省分行建银房地产公司副总经理；1996年1月至1998年8月任中国建设银行陕西省分行第二直属支行副行长；1999年9月至2000年5月任中国信达资产管理公司西安办事处综合管理部负责人；2000年5月至2005年8月在中国信达资产管理公司西安审计分部工作；2005年8月至2006年12月任中国信达资产管理公司西安办事处资金财务部执行高级经理；2006年12月至2008年8月任中国信达资产管理公司西安办事处党委委员、副主任。期间：2008年1月至2008年6月任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司筹备组负责人；2008年6月至2008年10月任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司总经理；2008年10月至2010年12月任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司党委书记、总经理；2010年12月至2012年3月任中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司党委书记、总经理，兼任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司党委书记、总经理（期间，2011年3月至2015年2月任幸福人寿保险股份有限公司执行董事）；2012年3月至2012年4月任幸福人寿保险股份有限公司党委委员；2012年4月至2014年8月任幸福人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2014年8月至2018年1月任幸福人寿保险股份有限公司党委委员、党委副书记、监事会主席、工会主席；2018年1月至2018年3月任幸福人寿保险股份有限公司党委书记、监事会主席、工会主席；2018年3月15日至今任幸福人寿保险股份有限公司党委书记、董事长、临时负责人、工会主席。

张希颖：自2015年3月10日出任公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331号。张希颖，1969年1月生，毕业于北京大学国际金融专业，硕士

研究生，高级经济师。1990年7月至1999年4月在中国建设银行北京分行工作，历任分行办公室副科长、城建支行行长助理、分行国际业务部信贷科长、政策研究室副主任；1999年5月至2008年2月在中国信达资产管理公司工作，历任北京办事处高级副经理、总裁办公室高级副经理、市场开发部高级经理（期间2007年12月至2008年2月，在幸福人寿保险股份有限公司北京分公司筹备组工作）；2008年2月至2008年10月在幸福人寿保险股份有限公司北京分公司任副总经理（主持工作）；2008年10月至2011年1月任幸福人寿保险股份有限公司北京分公司党委副书记、副总经理（主持工作）；2011年1月任幸福人寿保险股份有限公司北京分公司党委书记、总经理。2014年10月起任幸福人寿保险股份有限公司董事会秘书，兼任董事会办公室主任、党委办公室主任。2017年8月起兼任幸福人寿保险股份有限公司首席风险官。

非执行董事：

刘振华：自2015年3月10日起出任公司董事。刘振华，1963年8月生，毕业于中央党校法学专业，博士研究生。1999年7月至2003年4月任中央金融工委研究室任副处长；2003年4月至2008年12月历任中国银监会政策法规部处长、副局长；2008年12月至2014年1月任安徽芜湖市政府副市长；2014年1月至今任三胞集团有限公司全球执行副总裁；2015年8月21日至2018年3月15日任幸福人寿保险股份有限公司第三届董事会副董事长；2018年4月10日起任幸福人寿保险股份有限公司第四届董事会副董事长。

李玉萍：自2015年3月10日出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331号。李玉萍，1963年11月生，毕业于西南财经大学，会计学博士学位。1984

年 9 月至 1992 年 8 月任江西省煤田地质局职工子弟学校教师；1995 年 8 月至 1997 年 4 月历任建设银行海口分行柜员，副科长，副主任；1997 年 4 月至 1999 年 8 月历任建设银行海南省分行科长，副处长；1999 年 8 月至 2005 年 5 月历任中国信达资产管理公司海口办事处高级副经理，高级经理；2005 年 5 月至 2011 年 7 月任中国信达资产管理公司高级经理；2011 年 7 月至 2014 年 12 月历任中国信达资产管理股份有限公司吉林省分公司总经理助理、副总经理、党委委员、纪委书记；2014 年 12 月至今任中国信达资产管理股份有限公司集团管理部副总经理。

李盈斌：自 2015 年 3 月 10 日出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。李盈斌，1971 年 8 月生，上海财经大学财务管理专业毕业，大学本科学历，学士学位，现任陕西煤业化工集团有财务公司董事、总经理，兼任开源证券股份有限公司董事。1993 年 7 月至 2000 年 12 月，任陕西省五金矿产股份有限公司主管会计；2001 年 1 月至 2006 年 3 月，历任湘财证券股份有限公司西安营业部财务经理、西安营业部副总经理；2006 年 4 月至 2012 年 10 月，历任广发证券股份有限公司西安分公司机构业务部总经理、乌鲁木齐营业部总经理；2012 年 12 月至 2015 年 6 月，任陕西煤业化工集团有限责任公司业务主管；2015 年 1 月至今兼任开源证券股份有限公司董事；2015 年 7 月至今任陕西煤业化工集团财务有限公司总经理；2016 年 12 月至今任陕西煤业化工集团财务有限公司董事。

宋伟：自 2015 年 3 月 10 日出任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。宋伟 1975 年 2 月生，毕业于哈尔滨工程大学毕业，本科学历。2000 年 8 月至 2004 年 3 月，任中国银行辽宁省分行客户经理；2004 年 3 月至 2010 年 10 月，任北京华资伟业科技控股有限公司副总经理；2010 年 10 月至今，任深圳市亿辉特科技发展有限公司副总裁。

独立非执行董事：

封竞：自 2015 年 3 月 10 日出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。封竞，1951 年 8 月生，东北财经大学硕士研究生毕业。1983 年 2 月至 2004 年 12 月在中国建设银行扬州市支行、仪征市支行、江苏省分行、建行总行、内蒙古分行等工作，历任拨款员、副科长、科长、支行行长、省分行副处长、处长、副行长、行长、建行总行部门总经理等职务；2004 年 12 月至 2012 年 9 月，任中国建投副总裁、党委委员；2005 年 9 月至 2012 年 9 月任建投中信资产管理公司董事长；2006 年 5 月至 2012 年 2 月，任华政资产管理有限公司董事长；2010 年 2 月至 2013 年 3 月任中投租赁有限责任公司董事长；2011 年 3 月至 2013 年 8 月，任中投财富资本管理（天津）有限公司董事长（兼）；2012 年 9 月至 2014 年 9 月任中国建投顾问；2012 年 10 月至 2014 年 4 月任建投投资有限责任公司董事长（兼）。

杨金观：自 2015 年 3 月 10 日出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。杨金观，1963 年 4 月生，中央财政金融学院会计系（现中央财经大学会计学院）毕业，研究生学历，经济学硕士学位。1983 年 8 月至 1985 年 7 月任中央财政金融学院会计系助教；1988 年 8 月至 1992 年 10 月任中央财政金融学院会计系讲师；1992 年 11 月至 2006 年 5 月，历任中央财政金融学院会计系副教授、教授；2006 年 6 月至 2015 年 11 月，任中央财经大学教务处处长，会计学院教授；2015 年 11 月至今，任中央财经大学会计学院教授。

李冰清：自 2015 年 3 月 10 日出任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。李冰清，1972 年 2 月生，南开大学数学研究所应用数学系毕业，

研究生学历，博士学位。1999年7月至2015年5月在南开大学风险管理与保险学系历任副教授、教授、系主任。2015年5月至今任南开大学金融学院教授，兼任英大泰和财产保险股份有限公司独立董事。

#### 董事履职情况：

各执行董事、非执行董事和独立董事都能认真履行有关法律法规和《公司章程》规定的职责，本着诚信和勤勉的义务，恪尽职守，积极参加董事会会议和专门委员会会议，认真审议各项议案，努力做到在深入了解情况的基础上作出正确决策，审慎行使表决权，注重维护公司和全体股东的利益。

#### (2) 监事基本情况

本公司监事会共有8位监事。其中3位职工监事。

李婷婷：自2015年3月10日起出任公司第三届监事会监事。李婷婷，1973年8月生，重庆大学工商管理学院毕业，硕士学位。1993年6月至1994年8月在国泰证券有限公司重庆分公司财务部工作；1994年8月至1999年8月在中国建设银行重庆市分行审计处工作，历任科员、副主任科员；1999年8月至2001年5月任中国信达资产管理股份有限公司重庆分公司投资银行部经理；2001年5月至2017年3月先后在中国信达资产管理股份有限公司股权管理部、市场开发部、集团协同部和集团管理部工作，历任经理、高级副经理、高级经理。2017年3月至今任中国信达资产管理股份有限公司集团管理部总经理助理。

杨珩：自2015年3月10日出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331号。杨珩，1985年10月生，湖南农业大学毕业，本科学历。2006年6月至2010年11月任中国银行株洲分行客户经理；2010年11月至今任深圳市拓天投资

管理有限公司财务总监。

檀加敏：自 2015 年 3 月 10 日出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。檀加敏，1963 年 4 月生，北京科技大学管理工程专业（专科）毕业，现任三胞集团副总裁。1996 年 6 月至 2000 年 9 月，任南京中萃食品有限公司财务经理；2000 年 9 月至 2003 年 3 月任南京顺豪玻璃有限公司财务总监；2003 年 3 月至 2014 年 5 月历任宏图三胞高技术有限公司财务副总经理、公司监事、董事、副总裁、财务总监；2014 年 12 月至今任三胞集团有限公司副总裁。

仇宏龙：自 2015 年 3 月 10 日出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。仇宏龙，1961 年 7 月生，西安理工大学毕业，硕士研究生学历。1981 年 7 月至 2004 年 3 月在韩城矿务局工作，历任科长、副处长、处长、副总会计师。2004 年 7 月至今在陕西煤业化工集团公司工作，历任会计核算中心财务部副经理、集团副总会计师。

夏振峰：自 2015 年 3 月 10 日出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331 号。夏振峰，1963 年 11 月生，太原理工大学毕业，大学本科学历。1983 年 9 月至 2002 年 8 月在原大同矿务局器材供应处历任科长、副处长；2002 年 8 月至 2012 年 11 月任同煤集团四台矿副矿长；2012 年 11 月至今任同煤集团资产经营管理分公司经理。

向俊：自 2007 年 8 月出任本公司职工监事，批准文号为保监寿险〔2011〕1108 号。向俊，1970 年 10 月生，中南政法学院民事诉讼专业硕士研究生，美国天普大学美国商法专业硕士研究生，中级经济师、公司律师。1995 年至 1998 年在司法部法制司立法处工作、1998 年至 2001 年在司法部法规教育司法律法规处工

作；2001年至2007年历任中国信达资产管理公司总裁办公室经理、高级副经理、高级经理兼业务总管；2007年1月至2007年11月在幸福人寿筹备组工作，2007年11月至2009年10月任幸福人寿保险股份有限公司法律合规部总经理助理；2009年3月至2011年2月兼任幸福人寿保险股份有限公司ISO质量管理认证办公室负责人；2009年10月至2016年6月历任幸福人寿保险股份有限公司法律合规与风险管理部副总经理、总经理；2011年5月至今任公司法律责任人；2016年6月至今任风险管理部总经理兼法律合规部总经理。

李守晶：自2015年3月10日出任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕331号。李守晶，1964年11月生，毕业于吉林财贸学院会计经济系，经济学学士。1986年7月至1993年5月，吉林商业高等科技学校任教；1993年6月至2002年12月分别在河南中实企业有限公司、河南远洋渔业有限公司、长春人民副食有限公司任财务经理；2003年2月至2005年4月在吉林商业高等科技学校任教；2005年5月至2006年4月任英德蓝（内蒙古）投资有限公司财务负责人；2006年5月至今历任幸福人寿保险股份有限公司财务会计部高级经理、财务会计部资金管理处处长。

杨桂峰，自2016年9月2日出任公司监事，任职批准文号为保监许〔2016〕1145号。杨桂峰，1975年10月生，毕业于北京航空航天大学软件工程专业，大学本科学历，硕士学位。2000年7月至2014年12月，历任泰康人寿总公司财务部核算主管、信诚人寿北京分公司计划财务部部门主管、幸福人寿总公司计划财务部副高级经理、高级经理、总经理助理，审计部副总经理。2014年12月至今任幸福人寿保险股份有限公司审计部副总经理、审计部保险业务审计处处长（兼）。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

刘明：自 2018 年 3 月 15 日出任公司董事长，任职批准文号为银保监许可〔2018〕34 号。刘明，1964 年 7 月生，西北大学经济学专业毕业，硕士研究生学历，高级经济师。1988 年 8 月至 1993 年 3 月在中国建设银行陕西省分行国际业务部历任科员、副科长；1993 年 3 月至 1995 年 2 月，任中国建设银行陕西省分行信托投资公司利信房地产公司经理；1995 年 2 月至 1996 年 1 月任中国建设银行陕西省分行建银房地产公司副总经理；1996 年 1 月至 1998 年 8 月任中国建设银行陕西省分行第二直属支行副行长；1999 年 9 月至 2000 年 5 月任中国信达资产管理公司西安办事处综合管理部负责人；2000 年 5 月至 2005 年 8 月在中国信达资产管理公司西安审计分部工作；2005 年 8 月至 2006 年 12 月任中国信达资产管理公司西安办事处资金财务部执行高级经理；2006 年 12 月至 2008 年 8 月任中国信达资产管理公司西安办事处党委委员、副主任。期间：2008 年 1 月至 2008 年 6 月任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司筹备组负责人；2008 年 6 月至 2008 年 10 月任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司总经理；2008 年 10 月至 2010 年 12 月任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司党委书记、总经理；2010 年 12 月至 2012 年 3 月任中国信达资产管理股份有限公司陕西省分公司党委书记、总经理，兼任幸福人寿保险股份有限公司陕西省分公司党委书记、总经理（期间，2011 年 3 月至 2015 年 2 月任幸福人寿保险股份有限公司执行董事）；2012 年 3 月至 2012 年 4 月任幸福人寿保险股份有限公司党委委员；2012 年 4 月至 2014 年 8 月任幸福人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2014 年 8 月至 2018 年 1 月任幸福人寿保险股份有限公司党委委员、党委副书记、监事会主席、工会主席；2018 年 1 月至 2018 年 3 月任幸福人寿保险股份有限公司党委书记、监事会主席、

工会主任；2018年3月15日至今任幸福人寿保险股份有限公司党委书记、董事长、临时负责人、工会主任。

詹肇岚：自2008年6月出任本公司副总裁、总精算师，任职批准文号为保监寿险〔2008〕768号。詹肇岚，1967年4月生，毕业于南开大学金融学专业，博士研究生学历，经济学博士学位，曾任中国人寿保险股份有限公司业务管理部处长、东方人寿保险股份有限公司精算责任人、嘉禾人寿保险股份有限公司总精算师。

孙璋：自2015年12月15日起任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2016〕14号。孙璋，1968年8月生，公司党委委员、纪委书记，毕业于兰州大学应用数学专业，大学本科学历。于1991年7月至1993年7月任甘肃省劳动厅技工培训处、办公室干部；1993年7月至1994年7月任甘肃省劳务工作办公室干部；1994年7月至1999年8月历任建设银行海口市分行人事科副科级干部，洋浦分行人教部副主任、主任、综合管理部经理，海南省分行营业部综合管理部经理；1999年8月至2008年9月历任中国信达资产管理公司海口办事处综合管理部经理、高级副经理、高级经理、资产管理二部高级经理、业务一部高级经理（2007年3月起借调信达总部人力资源部工作）；2008年9月至2014年9月历任中国信达资产管理股份有限公司人力资源部高级经理、总经理助理、副总经理；2014年8月至今担任幸福人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记。2015年12月至今，任公司合规负责人。

马晓平：自2014年10月起任公司总裁助理，任职批准文号为保监许可〔2014〕965号。马晓平，1969年12月生，毕业于中国人民大学财政金融学院金融学专业，博士研究生学历，经济学博士。1999年至2007年历任中国信达资产管理公司总

裁办公室秘书、投资银行部经理、高级副经理，资产管理部高级经理，2007年1月-2008年3月在幸福人寿筹备组工作，2008年4月至2014年2月历任幸福人寿团体/中介部总经理助理、重庆分公司副总经理、副总经理（主持工作）、党委副书记（主持工作）、广东分公司总经理、党委书记。2013年12月至2014年10月任公司审计责任人。

王松：自2017年7月起担任公司总裁助理，任职批准文号为保监许可（2017）718号。王松，1975年1月生，中共党员，毕业于西南财经大学经济学院思想史专业，研究生学历。2001年7月-2003年7月在深圳天俊实业股份有限公司董事会秘书兼公司法律顾问；2003年7月-2007年11月任信达投资有限公司资产管理部经理（2004年9月-2007年11月期间，派驻汉唐证券托管清算组综合处负责法律事务）；2007年11月-2010年7月任信达证券股份有限公司投资银行总部高级经理（2009年4月-2010年7月期间，借调中国信达资产管理公司改制办工作）；2010年7月-2014年9月任中国信达资产管理股份有限公司资产管理业务部处长、高级经理（2013年10月-2014年9月，兼任幸福人寿投资管理中心副总经理）；2014年9月-2017年7月任中国信达资产管理股份有限公司公司党委书记、总裁办公室机要秘书处处长、高级经理。

张希颖：自2014年10月起出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可（2014）1034号。张希颖，1969年1月生，毕业于北京大学国际金融专业，硕士研究生。高级经济师。1990年7月至1999年4月在中国建设银行北京分行工作，历任分行办公室副科长、城建支行行长助理、分行国际业务部信贷科长、政策研究室副主任；1999年5月至2008年2月在中国信达资产管理公司工作，历任北京办事处高级副经理、总裁办公室高级副经理、市场开发部高级经理（期间

2007年12月至2008年2月，在幸福人寿保险股份有限公司北京分公司筹备组工作)；2008年2月至2008年10月在幸福人寿保险股份有限公司北京分公司任副总经理(主持工作)；2008年10月至2011年1月任幸福人寿保险股份有限公司北京分公司党委副书记、副总经理(主持工作)；2011年1月任幸福人寿保险股份有限公司北京分公司党委书记、总经理。2014年10月起任幸福人寿保险股份有限公司董事会秘书，兼任董事会办公室主任、党委办公室主任。2017年8月起兼任幸福人寿保险股份有限公司首席风险官。

周丽华：自2015年12月15日起任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2016〕157号。周丽华，1966年2月生，幸福人寿河北分公司党委书记、总经理，毕业于中国人民大学投资经济专业，大学本科学历。于1987年8月至1999年11月历任中国建设银行河北省分行办公室副主任科员、定州市支行副行长、河北省分行办公室综合科长；1999年11月至2010年9月历任信达资产管理公司石家庄办事处综合管理部高级副经理、高级副经理(主持工作)、高级经理、业务一部执行高级经理、业务三部执行高级经理(期间2010年3月至2010年9月，在幸福人寿保险股份有限公司河北分公司筹备组担任负责人。2009年8月，幸福寿人力〔2009〕41号任命其为总公司机构筹建调研员)；2010年9月至2014年12月历任幸福人寿保险股份有限公司河北分公司副总经理(主持工作)、党委副书记、党委书记、纪委书记、总经理。2014年12月至2016年3月任幸福人寿保险股份有限公司河北分公司总经理。2014年12月至今担任幸福人寿保险股份有限公司河北分公司党委书记、总经理，同时兼任总公司纪委委员、工会工作委员会委员、女工委员会主任。

邓金玲：自2017年11月起担任公司财务负责人，任职批准文号为保监许可

(2018) 91 号。邓金玲，1965 年 10 月生，中共党员，毕业于长沙理工大学，工商管理硕士，会计师。1983 年 10 月-1986 年 7 月任湖南省桃源县工商银行任科员；1986 年 8 月-1989 年 5 月任湖南省桃源县建设银行会计股长、储蓄股；1989 年 5 月-1997 年 7 月任湖南省建设银行电力专业分行及营业部主管会计、计划筹资信贷科长；1997 年 7 月-1999 年 9 月任广州平安保险公司会计室主任；1999 年 9 月-2008 年 1 月任中国信达资产管理公司长沙办事处项目经理；2008 年 1 月-2008 年 8 月任中国信达资产管理公司长沙办事处高级副经理(期间：2008 年 3 月-2008 年 8 月幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司筹备组)；2008 年 8 月-2011 年 4 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司计划财务部总经理；2011 年 4 月-2011 年 7 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司计划财务部总经理，兼任团体/中介部总经理；2011 年 7 月-2011 年 9 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委委员；2011 年 9 月-2013 年 1 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委委员、总经理助理；2013 年 1 月-2013 年 5 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委委员、临时负责人；2013 年 5 月-2013 年 9 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委委员、副总经理(主持工作)；2013 年 9 月-2015 年 7 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委副书记(主持工作)、副总经理(主持工作)；2015 年 7 月-2016 年 5 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委书记、总经理；2016 年 5 月-2017 年 9 月任幸福人寿保险股份有限公司湖南省分公司党委书记、纪委书记、总经理；2017 年 9 月-2017 年 11 月任幸福人寿保险股份有限公司临时财务负责人、财务会计部总经理、湖南省分公司党委书记、纪委书记。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换 (是■ 否□)

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事长	李传学	刘明
总裁	万鹏	(暂无)
监事长	刘明	(暂无)
财务总监		邓金玲

## 二、主要指标

2018-3-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心偿付能力溢额	1,187,682,042.64	69,073,130.03
2	核心偿付能力充足率	116.83%	100.91%
3	综合偿付能力溢额	4,197,077,151.48	3,078,214,738.87
4	综合偿付能力充足率	159.47%	140.34%
5	最近一期的风险评级	B类.	A类.
6	保险业务收入	3,988,801,332.92	785,356,662.42
7	净利润	-865,764,860.03	667,635,968.57
8	净资产	8,153,083,087.23	8,261,566,579.79

注：1、最近一期的风险评级本季度末数是2017年4季度的评级结果，上季度末数是2017年3季度的评级结果。  
2、保险业务收入为会计准则口径保费收入。  
3、期初数为2017年4季度审计调整后的结果。

## 三、实际资本

2018-3-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	64,831,016,351.72	72,806,157,939.69
2	认可负债	53,575,975,580.53	62,096,397,357.02
3	实际资本	11,255,040,771.19	10,709,760,582.67
3.1	核心一级资本	8,245,645,662.35	7,700,618,973.83
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	3,009,395,108.84	3,009,141,608.84
3.4	附属二级资本	-	-

注：期初数为2017年4季度审计调整后的结果。

## 四、最低资本表

2018-3-31

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	最低资本	7,057,963,619.71	7,631,545,843.80
1.1	量化风险最低资本	7,001,274,676.17	7,570,227,005.06
1.1.1	寿险业务保险风险最低资本	729,520,662.98	803,283,186.40
1.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	66,974,881.70	64,317,397.04
1.1.3	市场风险最低资本	5,286,031,139.81	5,749,166,688.34
1.1.4	信用风险最低资本	3,409,030,177.60	3,604,074,403.49
1.1.5	量化风险分散效应	2,137,396,506.92	2,288,403,740.60
1.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	352,885,679.00	362,210,929.61
1.2	控制风险最低资本	56,688,943.54	61,318,838.74
1.3	附加资本	-	-

注：期初数为 2017 年 4 季度审计调整后的结果。

## 五、风险综合评级

公司最近两次分类监管评价结果为：2017 年第 3 季度被评为 A 类，4 季度被评为 B 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的评估得分

保监会对公司 2017 年 SARMRA 得分为 78.38 分。其中，风险管理基础与环境 15.84 分，风险管理目标与工具 7.36 分，保险风险管理 7.99 分，市场风险管理 7.28 分，信用风险管理 8.07 分，操作风险管理 8.30 分，战略风险管理 7.60 分，声誉风险管理 8.32 分，流动性风险管理 7.61 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

根据监管规则 11 号的规定，公司属于 I 类公司，公司成立于 2007 年 11 月 5

日，2018年1季度保费收入为39.89亿元，共有22家省级分支机构。

公司逐步建立并完善了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理职能部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。

本季度公司内部风险管理组织架构无重大变化，内部风险管理关键环节无重大变化。

公司成立了偿付能力风险管理能力自评估及改进提升工作领导小组，风险管理部作为牵头部门具体落实，并组织公司各相关职能部门业务骨干成立了工作组负责具体实施，按照评估的功能模块成立了九个工作小组，分别负责基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、流动性风险、声誉风险等各专项模块。

公司将持续关注各类风险，做好风险识别和风险控制。对照偿二代风险管理要求，根据公司目前风险管理的实施状况，从制度健全性、遵循有效性两个维度，对公司风险管理的基础与环境、目标和工具、专项风险管理建设的各个工作模块持续进行完善提升。一是对照监管要求和评估差距分析，对差距项目加强改进和完善。二是加强风险管理体系运行维护和监测分析，做好重点风险识别和风险控制。三是风险管理职能部门与信息技术部门继续做好风险管理信息系统改造升级的实施推进。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监控指标

2018-3-31

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	净现金流	5,189,010,619.56	14,375,727,068.26
2	综合流动比率	451.10%	372.16%
3	流动性覆盖率_压力情景一	973.81%	350.73%
4	流动性覆盖率_压力情景二	1366.32%	530.86%

### (二) 流动性风险分析及应对措施

在基本情景下，公司整体净现金流未来第 4 季度出现净现金流小于 0 的情况，但整体来看缺口不大，业务净现金流在报告日后第 4 季度及和第二年末出现负值，主要由于公司调整了未来的业务结构，但公司高度关注公司现金流匹配问题，加强资产负债管理，在资产端做好了充足的准备，基本情景下公司整体现金流基本维持充足。

在必测压力情景一下，公司整体报告日后未来第 2 季度、第 4 季度、第 3 年净现金流均小于 0，主要是因为压力情景一为极端压力情景，公司未来新单保费比去年同期降低 80%且退保为基础情景的 2 倍。由于之前出售的短存续期产品逐渐进入高退保期，导致业务现金流缺口较大。

在必测压力情景二下，公司整体未来第 4 季度末出现净现金流小于 0 的情况，但整体来看缺口不大。在自测压力情景下公司报告日后第 4 季度和第 3 年净现金流小于 0，主要是自测压力情景下，公司未来新单保费为基础情景的 80%且退保为基础情景的 2 倍，未来业务结构的调整也会对未来业务现金流预测造成一定的影响。

公司拥有大量的优质流动资产，可以通过变现优质流动资产来满足支出的需要，1 季度末，公司的现金和现金等价物为 25.39 亿元，随时可以变现，用于各项支出，同时公司也已准备好变现其他资产以应对未来可能的大量现金流出情况。公司将持续关注满期、退保等各项给付情况，提前做好现金流管理工作。

公司有着较高的流动性覆盖率和综合流动比率，压力情景一下流动性覆盖率 973.81%，压力情景二下流动性覆盖率 1366.32%，未来 3 个月和 1 年的综合流动比率分别为 451.10%和 181.68%，说明公司总体流动性良好。公司将持续关注各项流动性监管指标的变化，做好流动性风险管理。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

监管机构未对公司采取监管措施。