

偿付能力季度报告摘要

(偿二代)

吉祥人寿保险股份有限公司
Jixiang Life Insurance Company Limited

2018 年第 1 季度

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) 注册地址：湖南省长沙市雨花区城南东路 305 号

(二) 法定代表人：周涛

(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；经中国保监会批准的人身保险的再保险业务；国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务；经中国保监会批准的与保险有关的其他业务。

经营区域：湖南、河南、湖北、安徽、河北

(四) 股权结构及股东

股权结构：

| 股权类别 | 期初 | | 本期股份或股权的增减 | | | 小计 | 期末 | |
|-------|------------|-----------|------------|------------------|----------|----|------------|-----------|
| | 股份或 出资额 | 占比 (%) | 股东增 资 | 公积金转增及 分配股票股利 | 股权 转让 | | 股份或 出资额 | 占比 (%) |
| 国有股 | 176,000 | 76.52% | 0 | 0 | 0 | 0 | 176,000 | 76.52% |
| 社团法人股 | 54,000 | 23.48% | 0 | 0 | 0 | 0 | 54,000 | 23.48% |
| 外资股 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 自然人股 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 230,000 | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 230,000 | 100% |

股东：湖南财信投资控股有限责任公司、长沙先导投资控股集团有限公司、上海潞安投资有限公司、湖南嘉宇实业有限公司、湖南省农业信贷担保有限公司、湖南省高速公路投资集团有限公司、中联重科股份有限公司、湖南海方投资有限公司、湖南泽颐贸易有限公司、湖南汇鸿经贸有限公司、湖南柏加建筑园林（集团）有限公司、湖南巴陵建设有限公司。

（五）控股股东或实际控制人

本公司不存在控股股东或实际控制人，报告期末所有股东的持股情况如下（单位：万股或万元）

| 股东名称 | 股东性质 | 报告期内持股数量或出资额变化 | 报告期末持股数量或出资额 | 报告期末持股比例 |
|------------------|-------|----------------|--------------|----------|
| 湖南财信投资控股有限责任公司 | 国有 | -11,334 | 76,666 | 33.33% |
| 长沙先导投资控股集团有限公司 | 国有 | 0 | 40,000 | 17.39% |
| 上海潞安投资有限公司 | 国有 | 0 | 38,000 | 16.52% |
| 湖南嘉宇实业有限公司 | 社团法人股 | 0 | 31,700 | 13.78% |
| 湖南省农业信贷担保有限公司 | 国有 | +11,334 | 11,334 | 4.93% |
| 湖南省高速公路投资集团有限公司 | 国有 | 0 | 10,000 | 4.35% |
| 中联重科股份有限公司 | 社团法人股 | 0 | 10,000 | 4.35% |
| 湖南海方投资有限公司 | 社团法人股 | 0 | 6,800 | 2.96% |
| 湖南泽颐贸易有限公司 | 社团法人股 | 0 | 3,050 | 1.33% |
| 湖南汇鸿经贸有限公司 | 社团法人股 | 0 | 1,000 | 0.43% |
| 湖南柏加建筑园林（集团）有限公司 | 社团法人股 | 0 | 950 | 0.41% |
| 湖南巴陵建设有限公司 | 社团法人股 | 0 | 500 | 0.22% |

（六）子公司、合营企业和联营企业

截至报告期末，我公司无子公司、合营企业或联营企业。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

当前本公司董事会共有 11 位董事，其中执行董事 1 人、独立董事 2 人。

执行董事：

周涛，男，1965 年 9 月生，中共党员，大学本科学历，

湘潭大学经济学学士，高级经济师。现任吉祥人寿保险股份有限公司董事长、党委副书记，核准文号为保监许可〔2016〕988号。1988年至1999年在建设银行总行、湖南省分行历任副科长、科长等职务；1999年至2008年在中国信达资产管理公司长沙办事处历任副处长、处长、党委委员、副主任等职务；2008年至2012年在幸福人寿湖南分公司任党委书记、总经理等职务。2013年至2016年9月在吉祥人寿保险股份有限公司任总裁。2016年10月至2017年8月吉祥人寿保险股份有限公司任董事长兼总裁。

非执行董事：

刘继雄：男，1958年5月生，中共党员，2012年10月至今出任本公司副董事长，任职批准文号为保监寿险〔2012〕1278号。刘继雄先生毕业于亚洲（澳门）国际公开大学，工商管理研究生学历。刘继雄先生于1980年8月参加工作，曾在长沙市乡政府、长沙市雨花区人民政府、长沙市岳麓区人民政府等政府机关任职，先后担任乡长、副区长、区委副书记等职务；2002年6月，刘继雄先生调至长沙市旅游局，任党组书记、局长；自2008年6月起，刘继雄先生加入长沙先导投资控股集团，任党委书记、董事长。

李滔：女，1970年5月生，中共党员，中南财经政法大

学毕业，经济学研究生学历。2017年8月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监许可（2017）990号。李滔同志于1992年6月参加工作，曾在湖南省财政厅人教处、预算处、国库处、机关党委工作担任主任科员、副处长；之后在湖南省非税收入征收管理局任处长，湖南省财政厅干教中心任处长。2016年7月至今，李滔同志担任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员、副总经理。

黄志刚：男，1966年1月生，中共党员，2012年10月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。黄志刚先生毕业于湖南师范大学，金融法律专业本科学历。黄志刚先生于1986年7月参加工作，先后在长沙市档案局、长沙市工商银行等单位就职；1993年9月加入湖南财信投资控股有限责任公司，历任计划财务部总经理、总裁助理、副总裁等职务。2016年1月至今，黄志刚同志担任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员、副总经理。

石磊：男，1974年2月生，中共党员，清华大学毕业，电机工程与应用专业研究生学历。2016年9月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监许可（2016）937号。石磊同志于2000年8月参加工作，曾在美国科尔尼管理咨询公司担任分析员、副理、经理，渤海产业投资基金管理有限公司担任副总裁、执行董事，北京赛迪传媒投资股份有限公司担任总经理，

南华生物医药股份有限公司董事、董事长。2016年1月至今，石磊同志担任湖南财信金融控股集团有限公司党委委员、副总经理，南华生物医药股份有限公司董事长。

曹金刚：男，1970年8月生，中共党员，会计师，2013年5月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险（2013）515号。曹金刚先生毕业于华东政法大学，法学专业本科学历。该同志于1990年7月参加工作，先后在山西潞安矿业集团五阳矿财务科、山西潞安矿业集团五阳电厂财务部、山西潞安矿业集团财务处担任主管会计、副科长等职务。2008年7月加入上海潞安投资有限公司，先后担任总经理助理兼财务部长、财务总监等职务。

申柯：男，1971年11月生，中共党员，2012年10月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。申柯先生毕业于中南工业大学，管理科学与工程专业研究生学历。申柯先生于1993年7月参加工作，曾在湘潭机电高等专科学校担任助教、湖南生活频道《财富栏目》担任副总制片人；1999年12月加入中联重科股份有限公司，先后担任投资发展部副部长及部长、投融资管理部副部长、董事会秘书等重要职务。

龙斌春：男，1968年2月生，中共党员，2014年4月

10日至今出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险（2014）309号。龙斌春先生毕业于湘潭大学，物理专业本科学历。龙斌春先生于1990年7月参加工作，曾在湖南省轻工机械厂、湖南省五菱集团公司、湖南省湘潭市组织部、湖南湘潭市机构编制委员会办公室等单位任职；2008年11月至2011年4月担任湖南省高速公路投资集团有限公司副总经理，并于2011年4月起担任总经理一职。

丰健行：男，1963年10月生，中共党员，2012年10月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。丰健行先生毕业于西安交通大学，电子工程专业本科学历。丰健行先生于1983年7月参加工作，曾在湖南省人民银行、湖南证券交易中心、湖南省证券登记公司等单位任职；2007年3月加入湖南省股权登记托管有限责任公司，先后担任副总经理、总经理、董事长等职务。

独立董事：

刘玉春：男，1968年3月生，中共党员，会计师，2012年10月至今出任本公司独立董事，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。刘玉春先生毕业于北京经济学院（现首都经贸大学），计划统计专业学士学位学历。刘玉春先生于1991年7月参加工作，曾在湖南省地勘局四〇三队计财科担任副科长等

职务；1995年12月加入湖南天地人律师事务所，先后担任办公室主任、事务所副主任等职务。刘玉春先生从事企业管理、专职律师工作多年，曾为多家保险和银行等金融机构提供过长期顾问服务，熟悉金融行业政策动向、法律法规，具备丰富的金融管理及公司治理相关经验。

周重揆：男，1964年9月生，中共党员，2015年7月至今出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可（2015）709号。周重揆先生毕业于清华大学，工商管理硕士。周重揆先生于1981年9月参加工作，历任湖南省财政厅会计处科长、副处长，湖南开元会计师事务所副所长、所长，开元信德会计师事务所董事长、主任会计师等职，曾兼任湖南省第九届、第十届政协委员，财政部企业内部控制标准委员会咨询专家，中国注册会计师协会维权与申诉委员会委员，湖南省注册会计师、评估师协会副会长，北京注册会计师协会理事等职，入选财政部全国会计领军人才会计师事务所（主任会计师类）首批人员。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有7位监事。其中非职工监事4人，职工监事3人，具体情况如下：

非职工监事：

孙燕飞：男，1973年10月生，中共党员，2012年9月至今出任本公司监事会主席，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。孙燕飞先生毕业于对外经济贸易大学，工商管理专业硕士学历。该同志于1994年7月参加工作，先后担任山西潞安环保能源开发股份有限公司董事会秘书处处长、上海潞安投资有限公司副总经理、总经理等职务。

石龙辉：男，1975年9月生，中共党员，财政部财政科学研究所毕业，企业管理本科学历。2017年8月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可（2017）969号。石龙辉同志于1997年6月参加工作，曾在邵阳市财政局、湖南省国资委产权管理处等单位工作，先后担任副主任科员、副调研员等职务。2016年10月-2017年8月，石龙辉同志加入湖南财信金融控股集团有限公司，担任风控合规部总经理。2017年9月至今，石龙辉同志加入财富证券有限责任公司党委副书记、纪委书记、监事会主席。

黄满池：男，1964年5月出生，2015年3月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可（2015）253号。黄满池同志毕业于湖南大学，金融学博士。该同志于1986年6月参加工作，历任湖南教育学院副教授、湖南投资集团股份有限公司董事、董事会秘书、财务总监、副总经理、长沙市人民政府金融工作办公室副调研员等职。2014年9月加入长沙先导投

资控股有限公司，现任长沙先导投资控股集团有限公司副总裁。

蔡剑平：男，1982年2月生，湖南大学毕业，会计学本科学历。2017年8月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可[2017]986号。蔡剑平同志于2004年9月参加工作，先后在华天集团、万达集团长沙商管公司、荣盛发展长沙公司任职。2015年5月加入湖南嘉宇投资控股有限公司，任综合与投资事业部部长。

职工监事：

王婧茹：女，1970年3月生，2012年10月至今出任本公司职工监事，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。王婧茹女士毕业于湖南农业大学，财务管理硕士学历。王婧茹同志于1991年10月参加工作，曾任中国银行株洲分行分理处主任、中国平安保险股份有限公司湖南分公司财务部核算室主任、中英人寿保险股份有限公司湖南分公司财务部经理、总办主任、电销渠道职能主管等职务，现任吉祥人寿保险股份有限公司电子商务部总经理。

茅丹婷：女，1979年8月生，中共党员，2012年9月至今出任本公司职工监事，任职批准文号为保监寿险（2012）1278号。茅丹婷同志毕业于中国地质大学，行政管理专业本科学历。茅丹婷同志于1998年9月参加工作，曾任华泰财产

保险股份有限公司非车险承保部核保经理、中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司业务管理中心副总经理等职务，现任吉祥人寿保险股份有限公司内控合规部总经理。

吴亚军：男，1977年10月生，中共党员，2012年9月至今出任本公司职工监事，任职批准文号为保监寿险〔2012〕1278号。思想品德与政治教育本科学历。该同志于2001年7月参加工作，曾任四川省武胜烈面中学团委书记，中共武胜县委宣传部宣传科科长，武胜县广播电视局副党组成员、副局长，共青团达州市委青工青农部部长、组织宣传部部长等职务，现任吉祥人寿保险股份有限公司党群工作部部长。

（3）总公司高级管理人员基本情况

杨克佳，男，1963年10月生，本科学历，中南大学工商管理硕士学位。现任吉祥人寿保险股份有限公司党委书记、纪委书记、工会主席、审计责任人，核准文号为保监许可〔2017〕839号。1984年至2001年在益阳市资阳区科委、益阳市经委、湖南省体改委工作，先后任科员、副科长、主任科员、副处长等职；2001年至2011年在湖南省政府金融办工作，先后任公司处处长、综合处（人事处）处长、银行处处长等职。

唐玉明，男，1968年4月生，本科学历，西安交通大学硕士学位。现任吉祥人寿保险股份有限公司党委副书记、总裁，

保监许可〔2017〕1281号。1992年至1995年在西北农林科技大学任校长办公室秘书一职；1995年至2001年在中国平安保险陕西分公司历任区经理、分公司办公室负责人、企划部总经理、中心支公司总经理等职；2001年至2017年在新华保险工作，历任分公司筹备负责人、分公司副总经理、分公司总经理、总公司培训部总经理、公司总监、总公司业务管理委员会委员等职。

刘卫平，男，1964年6月生，中共党员，大学本科学历，武汉大学工商管理硕士。现任吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、常务副总裁，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号。1982年至1984年在湖南邵阳市第三中学任教；1988年至1996年在湖南大学任教；1996年至2000年在平安人寿湖南分公司任总经理助理等职务；2000年至2011年在泰康人寿历任分公司副总经理、总公司部门副总经理、分公司党委书记、总经理等职务。

孙安明，男，1963年4月生，中共党员，大学本科学历，湖南大学工商管理硕士，高级会计师。现任吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号。1984年至1997年在中国农业银行湖南省分行历任副科长、科长等职务；1997年至2011年在中国人民银行历任湖南省分行科长、武汉分行办公室副主任、长沙中心支行国库处副处长、

会计财务处副处长、支付结算处处长、反洗钱处处长等职务。

张和平，男，1961年10月生，中共党员，大学本科学历，湖南大学保险学研究生结业，政工师。现任吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号。1979年参军；1988年转业至银行工作，先后在工商银行长沙市分行、交通银行湖南分行任主任科员、科长、支行副行长等职务；1996年至2011年在太平洋保险、天安保险等公司历任中心支公司总经理、省级分公司副总经理、党委书记、总经理等职务。

杨拔萃，女，1978年11月生，研究生学历，英国中央兰开夏大学法学院法学硕士，注册企业风险管理师。现任吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁兼首席风险官、合规负责人、董事会秘书，核准文号为保监寿险〔2012〕1278号、保监法规〔2012〕1527号及保监许可〔2017〕256号。2002年至2011年在中国人保资产及湖南省担保有限责任公司负责法律、风险管理及合规部门管理工作。

许强，男，1964年12月生，研究生学历，计算机专业高级工程师。现任吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁兼信息技术总监，核准文号为保监寿险〔2015〕318号。1995年至2000年在宁波大学计算机系任讲师，2000年至2012年在生命

人寿、天安保险等保险公司信息技术部历任主管、高级工程师、总经理等职务。

谷小春，男，1974年1月生，研究生学历，硕士学位，北美精算师。现任吉祥人寿保险股份有限公司总精算师和临时财务负责人，核准文号为保监许可〔2016〕995号。1996年至1998年在南昌铁路麻城车务段任车站值班员；1998年至2000年在美亚保险广州分公司市场部任市场专员；2001年至2004年期间，在南开大学金融学院攻读硕士学位；2004年至2016年在信诚人寿、瑞士再保公司精算部任产品定价主管、寿险与健康险部副总裁。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：周雯

联系方式：0731-88318888-1404

二、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|--------------|------------|------------|
| 核心偿付能力充足率 | 71.60% | 71.91% |
| 核心偿付能力溢额(万元) | -37,608.65 | -31,887.71 |
| 综合偿付能力充足率 | 78.87% | 80.39% |
| 综合偿付能力溢额(万元) | -27,979.05 | -22,258.11 |

(二) 最近一期的风险综合评级

2017年第四季度分类监管评价中,根据偿二代监管信息系统的披露结果,被中国银保监会评定为A类。

(三) 主要经营指标

| 指标名称 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|------------|------------|-----------|
| 保险业务收入(万元) | 154,959.18 | 16,841.66 |
| 净利润(万元) | -2,752.93 | -6,446.05 |
| 净资产(万元) | 87,402.14 | 84,892.65 |

三、实际资本

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|------------|--------------|--------------|
| 认可资产（万元） | 1,397,661.92 | 1,381,430.77 |
| 认可负债（万元） | 1,293,213.68 | 1,290,160.16 |
| 实际资本（万元） | 104,448.24 | 91,270.61 |
| 核心一级资本（万元） | 94,818.64 | 81,641.00 |
| 核心二级资本（万元） | 0 | 0 |
| 附属一级资本（万元） | 9,629.60 | 9,629.60 |
| 附属二级资本（万元） | 0 | 0 |

四、最低资本

| 项目 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-----------------|------------|------------|
| 寿险业务保险风险最低资本合计 | 26,106.85 | 24,531.19 |
| 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 3,213.66 | 3,316.61 |
| 市场风险最低资本合计 | 111,719.25 | 92,344.72 |
| 信用风险最低资本合计 | 36,502.60 | 36,240.18 |
| 量化风险分散效应 | 35,803.58 | 34,109.31 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应 | 12,086.06 | 11,173.27 |
| 量化风险最低资本 | 129,652.72 | 111,150.11 |
| 控制风险最低资本 | 2,774.57 | 2,378.61 |
| 附加资本 | 0.00 | 0.00 |
| 最低资本 | 132,427.29 | 113,528.72 |

五、风险综合评级

根据《关于 2017 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价结果的通报》（财会部函〔2017〕1537 号）公司风险综合评级结果为 A。

根据偿二代监管信息系统的结果通报，2017年第四季度风险综合评级结果为A。

2018年3月公司向银保监会报送了偿付能力临时报告，披露了经审计调整后的四季度综合偿付能力充足率指标下降至80.39%，该情形或将对四季度风险综合评级结果A产生不利影响。

六、风险管理状况

截至一季度结束，公司一共梳理出160余项缺陷以及100多项整改措施，并且按照要求下发至各整改责任部门。公司形成一套风险管理能力评估的机制，每季度追踪各项整改结果的情况。根据公司目前的整改计划来看，未来一年有较大提升的领域为风险偏好的传导和应用、风险限额的管理、风险管理报告机制、操作风险管理、风险管理信息系统的应用。并且未来一年，公司对于定性类的风险如战略风险、声誉风险管理也会重点提升。

| 模块 | 分值（2016） | 分值（2017） |
|-------|----------|----------|
| 基础与环境 | 15.92 | 16.78 |
| 目标与工具 | 6.31 | 7.13 |
| 保险 | 6.95 | 8.27 |
| 市场 | 8.00 | 7.13 |
| 信用 | 6.80 | 7.08 |
| 操作 | 7.40 | 8.04 |
| 战略 | 9.06 | 7.02 |
| 声誉 | 8.83 | 7.26 |
| 流动性 | 8.15 | 7.00 |
| 合计 | 77.41 | 75.72 |

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

| 项目 | 3 个月内 | 1 年内 | 1-3 年 | 3-5 年 | 5 年以 |
|---------------|-------|------|-------|-------|------|
| 本季度综合流动比率 (%) | 5,425 | 427 | 296 | 105 | 10 |
| 上季度综合流动比率 (%) | 51 | 117 | 250 | 110 | 18 |

| 项目 | 压力 1 | 压力 2 |
|---------------|------|-------|
| 本季度流动性覆盖率 (%) | 299 | 1,414 |
| 上季度流动性覆盖率 (%) | 286 | 416 |

| 项目 | 本季度数 | 上季度可比数 |
|---------------------|-----------|----------|
| 净现金流 (万元) | 75,311.51 | 4,062.42 |
| 投资连结产品独立账户流动覆盖率 (%) | - | - |

(二) 流动性风险分析及应对措施

在基本情景和压力情景 2 下，未来时点现金流均为正，总体上均不存在现金流风险，但在压力情景 1 下的未来 1 季度和 4 季度时，出现现金流负数的情况，且全年整体看现金流仍为负。对此，我司仍会密切关注实际现金流情况，提前做好流动性安排。

在压力测试情景 1 下，保费收入大幅度下降，同时退保支出大幅度上升，未来第 1 季度和第 4 季度净现金流为负，报告后第 1 年整体看现金流仍为负，且报告后第 3 年整体现金流也为负。在自测压力情景下，保费收入大幅度下降，退保支出大幅度上升，同时假设预测期内到期的固定收益类资产 20%无法

收回本息，未来第 1 季度和第 4 季度净现金流为负，同时全年整体看现金流仍为负，且报告后未来 3 年现金流均为负。两压力测试下，现金流缺口较大，我司将通过股东增资以及变现资产等方式弥补现金流缺口。

针对可能出现净现金流风险，具体管控措施如下：

一是优化业务结构，积极落实业务规划。结合业务规划合理预测现金流，使业务规划与现金流收支相匹配。同时，通过优化团险考核，建立有效的激励措施，保证公司新业务目标达成。

二是加强日常现金流监测。每日对分险类现金流收支进行预测，建立退保资金需求预测机制，加强退保率监控，结合承保活动，关注现金流的平衡稳定，合理预计现金流需求，防范重大流动性风险。

三是合理安排投资业务活动，优化资产组合结构以应对流动性需求。针对当前流动性指标下降的情况，将展缓配置长久期资产，将长久期资产组合转换为短久期的强流动性的资产组合，确保稳定的现金流。同时，做好高流动性资产处置的准备预案，在流动性紧张的情况下及时变现以应对流动性需求。

四是积极引导股东增资。通过加强融资渠道管理，提高融资渠道的分散程度，保持在其选定融资渠道中的适当活跃程度，积极引导股东完成增资计划。

八、监管机构对公司采取的监管措施

截至报告期末，我司未被监管机构采取监管措施。