

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

2016 年第 2 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：胡军

(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

(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				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	小计	股份或 出资额	占比 (%)
国有股	112,500	74.63%	0	0	0	0	112,500	74.63%
社团法人股	38,250	25.37%	0	0	0	0	38,250	25.37%
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	150,750	100%	0	0	0	0	150,750	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、湖南巴陵建设有限公司、湖南汇鸿经贸有限公司

（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		44,000	29.19%
长沙先导投资控股有限公司	国有	0	30,000	19.90%
上海潞安投资有限公司	国有	0	28,500	18.91%
湖南嘉宇实业有限公司	社团法人股	0	18,350	12.17%
湖南省高速公路投资集团有限公司	国有	0	10,000	6.63%
中联重科股份有限公司	社团法人股	0	10,000	6.63%
湖南海方投资有限公司	社团法人股	0	5,900	3.91%
湖南巴陵建设有限公司	社团法人股	0	3,000	1.99%
湖南汇鸿经贸有限公司	社团法人股	0	1,000	0.66%

（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

当前本公司董事会目前共有 9 位董事，其中执行董事 1 人、独立董事 2 人。

执行董事：

胡军：男，1963 年 7 月生，中共党员，高级会计师，2012 年 10 月至今出任本公司董事长，任职批准文号为保监寿险【2012】1278 号。胡军先生毕业于中南财经大学，财税专业

本科学历。胡军先生于 1984 年 7 月参加工作，曾在湖南省财政厅农财处、农业处任职，先后担任副处长、厅基建办主任等职务；2002 年 6 月加入湖南省信托投资有限责任公司，任常务副总经理；2004 年 12 月至 2013 年 9 月，任湖南财信投资控股有限责任公司董事长，并从 2006 年 11 月至 2014 年 1 月兼任财富证券有限责任公司董事长。2012 年 10 月至今担任吉祥人寿保险股份有限公司董事长。

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有限公司，任党委书记、董事长。

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。

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。

彭程：男，1978年1月生，中共党员，2012年9月至今出任本公司非职工监事，任职批准文号为保监寿险【2012】1278

号。彭程先生毕业于湖南财经高等专科学校，电算会计专业专科学历。该同志于 2000 年 8 月参加工作，曾在兴业银行、海创花园房地产有限公司任职；2005 年 10 月加入湖南嘉宇实业有限责任公司，担任投资部经理。

邓海滨：男，1976 年 7 月生，中共党员，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。邓海滨同志毕业于湖南大学，应用经济学博士。该同志于 1998 年 7 月参加工作，先后在永兴县马田镇中学、长沙学院担任过教师；2009 年 12 月至 2011 年 8 月在三一集团有限公司工作，担任投资总部高级投资经理、研发部负责人；2012 年 8 月加入湖南财信投资控股有限责任公司，担任战略研发部研究员，现为战略与资本规划部副总经理。

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有限公司副总裁。

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创新部业务部总经理。

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副总经理（主持工作）。

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（纪检监察部）副部长（主持工作）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

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党委副书记、总裁，核准文号为保监寿险【2013】363 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。

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，中共党员。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、总经理、党委书记等职务。

王涛，男，1967 年 5 月生，大专学历，湖南大学管理科学与工程专业研究生结业。现任吉祥人寿保险股份有限公司董事会秘书，核准文号为保监发改【2012】1257 号。1987 年至 1993 年在湖南省人民警察学校工作，三级警司；1997 年至 2010 年在平安人寿、中英人寿历任分公司部门经理、副总经理、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合规负责人、审计责任人，核准文号为保监寿险【2012】1278 号及保监法规【2012】1527 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。

汪萍，女，1974 年 12 月生，大学本科学历，湖南大学会计系在职研究生结业、高级会计师、中国注册会计师、中国注册评估师。现任吉祥人寿保险股份有限公司总会计师，核准文号为保监财会【2013】14 号。1992 年至 2011 年在工商银行、湖南证券、开元会计事务所等单位历任会计主管、项目负责人、高级经理等职务。

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 年在保险公司信息技术部历任主管、高级工程师、总经理等职务。

（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： 0731-88318888-8928

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	135.32%	138.68%
核心偿付能力溢额（万元）	22,079.02	18,767.69
综合偿付能力充足率	135.32%	138.68%
综合偿付能力溢额（万元）	22,079.02	18,767.69

（二）最近一期的风险综合评级

2016 年第 1 季度分类监管评价中，被中国保险监督管理委员会评定为 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）	18,237.93	222,557.67
净利润（万元）	-4,150.55	-14,547.40
净资产（万元）	70,994.93	74,077.91

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,037,486.54	1,104,259.86
认可负债（万元）	952,901.49	1,036,973.38
实际资本（万元）	84,585.05	67,286.48
核心一级资本（万元）	84,585.05	67,286.48
核心二级资本（万元）	0	0
附属一级资本（万元）	0	0
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（万元）	14,887.00	8,675.03
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	2,570.27	2,242.27
市场风险-最低资本（万元）	44,490.70	38,625.30
信用风险-最低资本（万元）	32,878.50	22,871.52
量化风险分散效应（万元）	24,389.18	17,430.31
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	7,931.26	6,465.01
量化风险最低资本（万元）	62,506.03	48,518.79
控制风险最低资本（万元）	0	0
附加资本（万元）	0	0
最低资本（万元）	62,506.03	48,518.79

五、风险综合评级

本公司 2015 年第 4 季度分类监管结果为 A 类，2016 年第 1 季度分类监管结果为 A 类。

六、风险管理状况

本季度公司全面展开了偿付能力风险能力自评估的工作，预计在第三季度，将结合保监局现场评估工作的展开披露更加详细的评估情况。

截至本季度末，公司结合初步自评结果及 2015 年保监会试评估结果，针对 9 大模块，从组织架构、制度流程、风险管理工具、专项风险的管理措施等方面，从制度健全性及遵循有效性方面进行整改，共计整完成 20 项整改措施。随着评估过程的推进，将持续完善公司风险管理体系。

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 (%)	4059	128	89	144	30
上季度综合流动比率 (%)	280	92	60	98	35

项目	压力 1	压力 2
本季度流动性覆盖率 (%)	377	728
上季度流动性覆盖率 (%)	677	1144

项目	本季度数	上季度可比数
净现金流 (万元)	-53,138.99	189,095.70
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，总体上不存在现金流风险。在压力情景 1 下，假设保费收入下降，退保支出上升，未来第一年度和第二年度净现金流为正，未来第三年度净现金流为负。自测压力情景 1 下，假设保费收入下降，退保支出上升，同时固定收益类资产损失，未来三个年度都会出现净现金流为负的情况，其中未来第一年和第二年度现金流缺口较小，未来第三年度资金缺口相对较大。但我司优质性资产较为充足，能够通过变现弥补现金流缺口，总体上

不存在流动性风险。我司将密切关注实际现金流情况，提前做好流动性安排。

针对可能出现净现金流风险，具体管控措施如下：

一是加强业务团队考核，贯彻实施公司业务规划，以保证公司新业务目标的达成。同时，加强费用预算管理，使费用控制在合理范围内。

二是将密切关注相关指标，适时调整投资资产组合，加强资产负债匹配管理，有效控制风险较高的权益类资产投资比例，最大限度地降低权益类资产价格下降可能带来的不利影响，增强可变现资产额度，以保证现金流充足。

三是在十分必要的情况下，审慎研究我司相应账户投资组合中可供出售的投资品种，遵循能及时出售且对公司投资收益影响最小的原则，在预先计划下出售相关资产来缓解、消除净现金流为负的风险。

四是密切关注退保事件，加强退保率监控，制作每周/月退保分析报表，公司运营中心据此作退保分析、预测，及时确定相应应对措施。同时，我司客服将加强对退保客户的安抚及劝退工作，对于一些异常的保单进行主动回访，以尽可能的减少退保。

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