

偿付能力报告摘要

新光海航人寿保险有限责任公司

Shin Kong&HNA Life Insurance Co.,Ltd.

2019 年第 1 季度

公司信息

公司名称（中文）：	新光海航人寿保险有限责任公司
公司名称（英文）：	Shin Kong&HNA Life Insurance Co.,Ltd.
公司类型：	人身险公司
法定代表人：	成小云
注册地址：	中国北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座大厦东塔第 6 层和第 8 层
注册资本：	人民币 125,000 万元
经营保险业务许可证号：	0000211
开业时间：	2009 年 03 月 02 日
业务范围：	在北京行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市经营下列业务（法定保险业务外）：（一）人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务
经营区域：	北京市、陕西省、海南省、江苏省
报告联系人姓名：	薛钢
办公室电话：	010-59216666-1802
移动电话：	13552907664
传真号码：	010-59216777
电子信箱：	xue.gang@skl-hna.com

目 录

一、基本信息	4
二、主要指标	9
三、风险管理能力	11
四、风险综合评级	12
五、重大事项	14
六、实际资本	16
七、最低资本	17

一、基本信息

（一）股权和股东信息

1. 股权结构及其变动

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	出资额 (万元)	占比 (%)	股东 增资	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小计	出资额 (万元)	占比 (%)
国家股	0	0	0	0	0	0	0	0%
国有法人股	0	0	0	0	0	0	0	0%
社会法人股	93,750	75%	0	0	0	0	93,750	75%
外资股	31,250	25%	0	0	0	0	31,250	25%
其他	0	0%	0	0	0	0	0	0%
合计	125,000	100%	0	0	0	0	125,000	100%

2. 实际控制人

股东名称	股东性质	出资额变化	出资额 (万元)	期末出 资比例	质押或冻结的 股份
台湾新光人寿保险股份有限公司	外资	0	31,250	25%	0
深圳市柏霖资产管理有限公司	民营	0	25,000	20%	0
深圳市前海香江金融控股集团有限公司	民营	0	25,000	20%	0
深圳市国展投资发展有限公司	民营	0	17,500	14%	0
深圳市乐安居商业有限公司	民营	0	13,750	11%	0
上海冠浦房地产开发经营有限公司	民营	0	12,500	10%	0
合计	——	0	125,000	100%	0
股东关联方关系的说明	股东无关联方关系				

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	出资额变化	出资额 (万元)	期末出 资比例	质押或冻结的 股份
台湾新光人寿保险股份有限公司	外资	0	31,250	25%	0
深圳市柏霖资产管理有限公司	民营	0	25,000	20%	0

深圳市前海香江金融控股集团有限公司	民营	0	25,000	20%	0
深圳市国展投资发展有限公司	民营	0	17,500	14%	0
深圳市乐安居商业有限公司	民营	0	13,750	11%	0
上海冠浦房地产开发经营有限公司	民营	0	12,500	10%	0
合计	——	0	125,000	100%	0
股东关联方关系的说明	股东无关联方关系				

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□ 否■）

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□ 否■）

（二）董事、监事和总公司高级管理人员信息

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事、监事和独立董事的基本情况

本公司第三届董事会共有 6 位董事，3 位监事，2 位独立董事。

董事：

万峰，男，61 岁，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。吉林省长春市人，博士，高级经济师。吉林财贸学院经济学学士学位，香港公开大学工商管理硕士学位，天津南开大学经济学博士学位，享受国务院政府特殊津贴。曾任新华人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官、中国人寿保险股份有限公司总裁、党委书记、副董事长。

成小云，男，56 岁，2015 年 7 月 22 日起担任本公司第二届董事会执行董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕759 号。现任新光海航人寿保险有限责任公司第三届董事会董事。成先生 2008 年西北工业大学管理科学与工程专业毕业，获博士学位。成先生 1983 年

进入金融行业，先后任职于中国农业银行、广发银行、合肥农商银行、沿海银行。

方正培，男，65岁，2009年担任公司第一届董事会董事，任职批准文号为保监国际〔2009〕731号。2012年3月13日担任本公司第二届董事会董事，任职批准文号为保监国际〔2012〕599号。现任新光海航人寿保险有限责任公司第三届董事会董事。方先生1976年毕业于淡江大学银行保险系，1996年获新西兰奥克兰大学企业管理硕士学位。方先生在台湾新光人寿保险股份有限公司工作，历任处经理、课领导、中心主任、部门领导、大陆首席代表、助理总经理、副总经理等管理职务，曾任新光海航人寿副总经理、总经理并执行董事职务，曾任新光金保险代理人公司董事长兼总经理。

黄尚夫，男，78岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。黄先生1972年毕业于日本早稻田大学商学专业，获硕士学位。1988年至1990年曾在美国梅育医学中心、美国安德逊医学中心、美国史隆凯特林癌症中心、美国俄亥俄州立大学癌症中心从事研究工作。黄先生曾担任香港成报、新报、快报、香港英文虎报、日本工业新闻等媒体的特约评论员、专栏作家、特约记者、海外特派员，历任美国乔治城大学研究院研究员、沙特阿拉伯国家水泥混凝土公司总经理、沙特阿拉伯杜舍利农场董事长、美国育青生物科技有限公司董事长、台湾育青植物开发公司董事长，曾主持筹备台湾孙逸仙治癌中心，现任北京育青食品开发有限公司董事长。

周艳，女，45岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。周艳女士西安交通大学法学硕士、中欧国际工商学院工商管理硕士，现任上海冠浦房地产开发经营有限公司投资总监、风控总监职务。自2000年参加工作以来，先后任职于上海博达数据通信有限公司、诺基亚中国投资有限公司、太盟投资集团、上海德晖投资管理有限公司、上海冠浦房地产经营有限责任公司。历任董事会秘书、商业拓展经理、副总监、合伙人、董事等职务。

伍美旭，男，31岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。武汉工程大学工业设计专业毕业。现任深圳乐安居房地产开发有限公司总裁助理职务。

监事：

范菲，女，49岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。湖南师范大学教育系毕业，现任深圳市前海香江金融控股

集团副总经理、深圳香江控股股份有限公司副总经理职务。自 2000 年参加工作以来，先后任职于南方香江有限公司、香江集团有限公司、深圳香江控股股份有限公司、深圳市前海香江金融控股集团。历任行政部经理、总裁办高级经理、总经理助理、副总经理职务。

姜秀岩，女，43 岁，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。哈尔滨工业大学技术经济及管理专业毕业，硕士研究生，现任深圳市柏霖控股有限公司人力资源部总经理职务。自 2003 年参加工作以来，先后任职于中国工商银行深圳市分行、深圳市柏霖控股有限公司。历任人力资源部经理、副总经理、组织部副部长、人力资源部总经理职务。

黄训章，男，67 岁，2012 年 3 月 13 日至今担任本公司监事。任职批准文号为保监国际〔2012〕287 号。黄先生于 1979 年台湾大学法律系毕业，获法学学士学位，持台湾律师证书。黄先生自 1983 年起在新光人寿保险股份有限公司，先后担任组训、人事专员、人事股长、法务课长、法务处长、法务经理、部主管等职务，新光人寿总公司常年法律顾问。

独立董事：

陈伟，女，60 岁，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。哈尔滨工业大学管理学博士，高级经济师，现任国美金控投资有限公司总裁、国美金融科技有限公司执行董事职务。自 1982 年参加工作以来，先后任职于中国人民银行北京市分行、深圳经济特区分行，招商银行总行，深圳平安银行，平安银行股份有限公司，深圳发展银行，平安银行，陆金所。历任执行董事、常务副行长、特别顾问等职务。

宗建新，男，53 岁，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。上海交通大学工商管理专业硕士研究生。现任创兴银行有限公司副主席、执行董事兼行政总裁。自 1999 年参加工作以来，先后任职于中国工商银行、创兴银行有限公司、越秀金融控股有限公司、创兴财务有限公司。历任副行长、执行董事、副主席、执行董事、行政总裁等职务。

（2）高级管理人员的基本情况

万峰，男，61 岁，2019 年 1 月 19 日起担任本公司临时负责人。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

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□）

2019 年 1 月 18 日，经新光海航人寿保险有限责任公司第二届董事会第二十一次会议审议、表决，聘任万峰为公司临时负责人。

2019 年 4 月 18 日，中国银行保险监督管理委员会北京监管局批复核准了万峰、黄尚夫、周燕、伍美旭等四名董事的任职资格，批复核准了范菲、姜秀岩等两名监事的任职资格，批复核准了陈伟、宗建新等两名独立董事的任职资格。

（三）子公司、合营企业和联营企业信息

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是□ 否■）

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

无

2. 董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

无

3. 被保监会采取的监管措施

无

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（万元）	107,747.04	111,553.94	106,886.37
认可负债（万元）	64,821.13	68,417.37	64,685.92
实际资本（万元）	42,925.91	43,136.57	42,200.45
核心一级资本（万元）	42,925.91	43,136.57	42,200.45
核心二级资本（万元）	0.00	0.00	0.00
附属一级资本（万元）	0.00	0.00	0.00
附属二级资本（万元）	0.00	0.00	0.00
量化风险最低资本（万元）	6,767.47	6,775.26	6,706.49
控制风险最低资本（万元）	333.64	334.02	330.63
附加资本（万元）	0.00	0.00	0.00
最低资本（万元）	7,101.10	7,109.28	7,037.12
核心偿付能力溢额（万元）	35,824.81	36,027.29	35,163.33
综合偿付能力溢额（万元）	35,824.81	36,027.29	35,163.33
核心偿付能力充足率	6.0450	6.0676	5.9968
综合偿付能力充足率	6.0450	6.0676	5.9968

注：2018 年第四季度末相关指标经审计，下同。

（二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度	上季度
净现金流（万元）	-50,697.35	-1,193.46
综合流动比率（%）	163.84	162.76
流动性覆盖率（压力情景一）（%）	986.49	5472.52
流动性覆盖率（压力情景二）（%）	1056.20	5680.34
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率（%）	0	0

（三）风险综合评级结果

公司在银保监会 2018 年第 4 季度监管评价中，被评定为 B 类保险公司。

（四）主要经营指标

指标名称	本季度末数	本年累计数
保险业务收入（万元）	2,021.30	2,021.30
净利润（万元）	-1,302.49	-1,302.49
净资产（万元）		44,460.20
基本每股收益（元）	0.00	0.00
净资产收益率	-0.0290	-0.0290
总资产收益率	-0.0118	-0.0118
投资收益率	0.0066	0.0066
综合投资收益率	0.0114	0.0114
标准保费（万元）	0.00	0.00
首年保费与保费收入比	0.0000	0.0000
新业务利润率	0.0000	0.0000
13 个月续保率	0.9791	0.9286
综合退保率	0.0145	0.0145
个人营销渠道的件均保费（元）	0.00	0.00
人均保费（元）	0.00	0.00
营销员脱落率	0.0000	0.0000

三、风险管理能力

（一）公司情况

公司成立于 2009 年 3 月 2 日，2018 年度保费收入 0.93 亿元，总资产 11.27 亿元。目前公司在全国范围内共设立 4 个总公司直管分支机构。根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》中的分类标准，我公司因公司业务规模属于 II 类保险公司。

（二）报告期内的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2019 年第 1 季度，公司风险预警处理及操作风险损失事件收集工作在风险管理信息系统中有序进行。

（三）风险管理自我评估有关情况

2018 年第 4 季度，我公司根据监管要求，采用各部门自评，合规法务部复评的方式，完成了风险管理能力自评估工作，风险管理能力自评估得分 82.72 分。

（四）风险管理能力监管评估（SARMRA）

2018 年，中国银保监会免除了对我公司风险管理能力的现场监管评估。公司 2016 年风险管理能力（SARMRA）监管评估得分为 70.14 分。其中，风险管理基础与环境 14.19 分，风险管理目标与工具 5.95 分，保险风险管理 7.68 分，市场风险管理 7.28 分，信用风险管理 7.83 分，操作风险管理 7.52 分，战略风险管理 4.93 分，声誉风险管理 7.87 分，流动性风险管理 6.87 分。评估结果良好。

四、风险综合评级

（一）风险综合评级信息

1. 最近两次风险综合评级结果

我公司在银保监会 2018 年第 4 季度监管评价中，被评定为 B 类保险公司。

目前，监管已经对我公司采取了如下监管措施：

- （1）暂停我公司增设分支机构（监管函（2014）4 号）；
- （2）监管约谈，要求双方股东于 2015 年 7 月底之前提出改善偿付能力方案；
- （3）责令我公司自 2015 年 11 月 23 日起停止开展新业务(监管函（2015）33 号)。

2. 采取的改进措施

2018 年，公司向银保监会提交了关于变更股东及增加注册资本金的请示，已得到监管批复核准，并已于 2018 年 11 月向银保监会提交了复业申请，等待监管批复。目前，公司正积极采取措施，为复业做好相应准备工作，具体如下：

（1）开展复业准备工作

公司努力维护稳定运营，加强风险防控，积极部署开展各项复业准备工作。

（2）投资管控

公司采取积极稳健的投资策略，以确保公司资产稳健及流动性充足。

（3）费用管控

公司合理安排费用支出，满足日常经营和复业准备工作所需。

（二）公司对自身的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估的有关情况

2018 年第 4 季度，我公司根据监管要求，采用各部门自评，合规法务部复评的方式，完成了风险管理能力自评估工作，风险管理能力自评估得分 82.72 分，较 2017 年自评估得分高 0.71 分。其中，操作风险管理 8.67 分，战略风险管理 7.08 分，声誉风险管理 8.63 分，流动性风险管理 8.1 分。

操作风险管理方面，公司通过严格实施操作风险管理制度，不断完善相关流程与制度，

有效推进操作风险管理工作，强化对合规法律风险、信息系统风险、反洗钱风险和关联交易风险等重要操作风险的管控。2018 年，公司根据 SARMRA 监管规定要求，配套制定并下发了《操作风险损失事件收集管理办法》。同时，公司持续关注宏观环境、监管政策变化等信息，积极防范操作风险。

战略风险管理方面，公司资本金 2018 年已补充到位，偿付能力充足率指标符合监管要求。目前复业申请仍有待监管部门的批复。公司自 2016 年起，未再制定战略发展规划，也未启用“一年新业务价值增长率”等作为战略风险监测和跟踪的指标，存在一定的战略风险。复业准备阶段，公司将制定相应的战略及业务规划。

声誉风险管理方面，公司现有的新闻发布和媒体关系管理制度均有明确的工作流程和工作方针，日常亦开展媒体信息监测和预警，为公司的品牌工作开展提供制度保障。2018 年，公司进行了股权变更。期间，持续加大了对负面新闻、舆情的监测力度，并配备了专人从事舆情监测与分析，提升了公司声誉风险的管控力度。声誉风险较 2017 年有所缓解。

流动性风险管理方面，2018 年公司增资完成，保单满期给付高峰期已过。目前通过提前预测现金流，合理归集资金等措施，可以有效的控制流动性风险。计划财务部门加强了与投资部门的沟通，在有效利用资金的情况下，能及早识别可能引发流动性风险的重大因素，监测评估其对流动性水平的影响，加强流动性风险管理和监测，确保流动性风险可控。

五、重大事项

（一）新获批筹和开业的省级分支机构的有关信息

报告期内是否有新批筹和开业的省级分支机构？（是□ 否■）

（二）签单保费占前三位的产品的信息

产品名称	产品类型	签单保费（万元）
新光海航福享今生两全保险（分红型）	人寿保险	684.38
新光海航康乐相伴两全保险（分红型）	人寿保险	359.03
新光海航福寿连年年金保险（分红型）	年金保险	257.53

（三）重大再保险合同相关信息

报告期内是否签订重大再保险合同？（是□ 否■）

（四）退保率居前三位的产品的信息

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		本年度	
			退保规模（万元）	退保率	退保规模（万元）	退保率
新光海航金彩 88 两全保险（分红型）	人寿保险	个人营销	16.73	20.20%	16.73	20.20%
新光海航金如意 C 款两全保险（分红型）	人寿保险	银行保险	551.99	10.33%	551.99	10.33%
新光海航长乐终身寿险	人寿保险	个人营销	3.19	3.80%	3.19	3.80%

（五）重大投资行为

报告期内是否发生重大投资行为？（是□ 否■）

（六）重大投资损失

报告期内是否发生重大投资损失？（是□ 否■）

（七）重大融资事项

报告期内是否有重大融资活动？（是□ 否■）

（八）重大关联方交易

报告期内是否发生重大关联交易？（是□ 否■）

（九）重大诉讼事项

1. 报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼？（是□ 否■）

2. 报告日是否存在未决诉讼？（是□ 否■）

（十）重大担保事项

报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？（是□ 否■）

（十一）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内是否发生对偿付能力有重大影响的其他项？（是□ 否■）

六、实际资本

实际资本汇总表

新光海航人寿保险有限责任公司

2019 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
		1	2
1	财务报表资产总额	108,788.05	112,692.16
2	认可资产总额	107,747.04	111,553.94
3	财务报表负债总额	64,327.85	67,220.45
4	认可负债总额	64,821.13	68,417.37
5	财务报表净资产总额 (=1-3)	44,460.20	45,471.71
6	实际资本 (=2-4)	42,925.91	43,136.57

七、最低资本

最低资本表

新光海航人寿保险有限责任公司

2019 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	6,767.47	6,775.26
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	2,269.11	2,301.30
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	1,323.83	1,331.19
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,390.45	1,413.91
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	496.58	510.13
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	941.75	953.93
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	0.00	0.00
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	6,979.22	6,969.46
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	7,046.06	7,011.87
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	809.62	376.33
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4.15	4.23
1.3.7	市场风险-风险分散效应	880.60	422.96
1.4	信用风险-最低资本合计	385.32	363.75
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	213.13	310.81
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	272.12	126.62
1.4.3	信用风险-风险分散效应	99.93	73.68
1.5	量化风险分散效应	1,180.82	1,175.25
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	1,685.37	1,684.01
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,685.37	1,684.01
1.6.2	损失吸收效应调整上限	7,222.34	7,210.30
2	控制风险最低资本	333.64	334.02
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	7,101.10	7,109.28