

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.

2017 年第 4 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 50,000 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、健康保险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	8
三、风险管理能力	10
四、风险综合评级	11
五、重大事项	13
六、实际资本	15
七、最低资本	16

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	25,000	50%	0	0	0	0	25,000	50%
外资股	25,000	50%	0	0	0	0	25,000	50%
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	50,000	100%	0	0	0	0	50,000	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)	年末出 资比例	质押或冻结的 股份
新光人寿保险股份有限公司	外资	0	25,000	50%	0
海航集团有限公司	民营	0	25,000	50%	0
合计	——	0	50,000	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)	年末出 资比例	质押或冻结的 股份
新光人寿保险股份有限公司	外资	0	25,000	50%	0
海航集团有限公司	民营	0	25,000	50%	0
合计	——	0	50,000	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) 董事基本情况

本公司第二届董事会共有 7 位董事，其中执行董事 1 人、非执行董事 4 人、独立董事 2 人。

执行董事：

成小云，男，56 岁，2015 年 7 月 22 日至今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。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。现任新光海航人寿保险有限责任公司董事长职务。

非执行董事：

陈国柱，男，61 岁，2012 年 3 月 13 日至今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〕287 号。陈先生 1980 年台湾逢甲大学企业管理学系毕业，获商学学士学位。陈先生 1983 年起在新光人寿保险股份有限公司工作，先后担任组训、收费处处长、区部长、部室主管、北京代表处首席代表、行销通路部主管、业务推展部协理主管、副总经理等职务，现任新光海航人寿保险有限责任公司第二届董事会董事。

潘柏铮，男，72 岁，2009 年 3 月至今担任本公司第一、第二届董事会非执行董事、副董事长，任职批准文号为保监国际〔2008〕1205 号。潘先生 1968 年毕业于国立台湾大学，获法律学士学位。潘先生在台湾新光人寿保险股份有限公司工作 48 年，历任分公司经理、总公司副理、经理、协理、副总经理、资深副总经理、总经理等管理职务，现任台湾新寿公寓大厦管理维护股份有限公司董事长。

王东辉，男，74 岁，2009 年 3 月至今担任本公司第一、第二届董事会非执行董事，任职批准文号为保监国际〔2008〕1205 号。王先生 1966 年毕业于上海建筑材料工业专科学校。王先生先后在中国国家建材部、中国国家建材总局、中国非金属矿集团公司、中国光大集团总公司、海航集团工作，历任副司长、审计部主任、纪委书记、监事长等管理职务，现任海航集团有限公司总会计师。王先生还兼任中国总会计师协会海南分会常务理事。

方正培，男，65 岁，2012 年 3 月 13 日年至今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。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。现任新光海航人寿保险有限责任公司董事职务。

独立董事：

陈日进，男，72 岁，2009 年 3 月至今担任本公司第二届董事会独立非执行董事，任职批准文号为保监国际〔2008〕1205 号。陈先生 1969 年毕业于西北工业大学航空自动控制专业，高

级经济师。陈先生先后担任广州空军司令部工程部参谋、湖北省黄石市计委干部、湖北省黄石市锻压机床厂党委书记、湖北省黄石市经委副主任兼湖北省黄石市纺织局局长和湖北省黄石市棉纺织印染厂党委书记/厂长、湖北省黄石市政府副市长、海南省工业厅副厅长、海南省政府副秘书长、海南省工业厅厅长、海南省财政厅厅长、海南省政协常委等职务。

黄尚夫，男，77岁，2009年3月至今担任本公司第二届董事会独立非执行董事，任职批准文号为保监国际〔2008〕1205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。

(2) 监事基本情况

本公司第二届董事会共有2位监事，具体情况如下：

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，现任新光海航人寿保险有限责任公司第二届董事会监事。

张海丹，女，42岁，2009年3月至今担任本公司监事。任职批准文号为保监国际（2012）287号。张小姐1998年毕业于辽宁大学保险学本科专业，先后在中国人民保险公司、中国平安保险股份有限公司、海航集团工作，曾任分公司总经理秘书、培训讲师、营销部总经理助理、经理、部门总经理助理、部门经理、新光海航人寿保险有限责任公司团体保险部总经理。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

根据公司第二届董事会第十六次会议审议、表决，决议聘任陈皓女士为公司董事，聘任正式生效日以保监会核准任职资格日为准；谭向东先生不再担任公司董事职务。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

i. 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			

100 万元-500 万元			
50 万元-100 万			
50 万元以下	2		
合计	2		

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

ii. 报告期的最高年度薪酬为：20 万元

iii. 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是□ 否■）

本公司没有以股票期权的形式支付薪酬的情况。

iv. 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是□ 否■）

（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）	55,694.16	60,305.86	40,888.24
认可负债（万元）	83,096.42	86,041.05	74,904.28
实际资本（万元）	-27,402.26	-25,735.19	-34,016.04
核心一级资本（万元）	-27,402.26	-25,735.19	-34,016.04
核心二级资本（万元）	0	0	0
附属一级资本（万元）	0	0	0
附属二级资本（万元）	0	0	0
量化风险最低资本（万元）	5,848.90	5,724.60	5,755.86
控制风险最低资本（万元）	288.35	282.22	283.76
附加资本（万元）	0	0	0
最低资本（万元）	6,137.26	6,006.82	6,039.62
核心偿付能力溢额（万元）	-33,539.52	-31,742.01	-40,055.66
综合偿付能力溢额（万元）	-33,539.52	-31,742.01	-40,055.66
核心偿付能力充足率	-4.4649	-4.2843	-5.6321
综合偿付能力充足率	-4.4649	-4.2843	-5.6321

（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）	-1,861.36	-5,261.56
综合流动比率（%）	66.97	77.21
流动性覆盖率（压力情景一）（%）	267.70	416.64
流动性覆盖率（压力情景二）（%）	237.65	442.45
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

根据中国保监会财务会计部《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〕1602 号）内容，我公司在保监会 2017 年第 3 季度监管评价中，被评定为 D 类保险公司。我公司被评为 D 类公司的原因及风险点，集中在“偿付能力充足率不达标”。

（四）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	本年（末）数
保险业务收入（万元）	2,455.10	9,856.48
净利润（万元）	-2,816.21	-8,239.01
净资产（万元）	-21,136.96	-21,136.96
基本每股收益（元）	0.00	0.00
净资产收益率	0.1433	0.4906
总资产收益率	-0.0476	-0.1248
投资收益率	0.0076	0.0336
综合投资收益率	0.0046	0.0258
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	0.9746	0.9061
综合退保率	0.0084	0.0276
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	0.1299	0.7122

三、风险管理能力

（一）公司分类标准

根据保监会《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。公司成立于 2009 年 3 月 2 日，2017 年度签单保费为 0.99 亿元，总资产为 5.69 亿元。目前公司共设立 3 个省级分公司。

（二）风险管理改进措施及进展

2017 年第 4 季度，在咨询公司的协助下，我公司与专业公司共同完成了公司偿二代风险管理信息系统的建设开发工作，目前系统已验收并正式上线使用，同时我公司还启动了操作风险损失事件的收集工作。

（三）风险管理能力自评估

2017 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 82.01 分。

（四）风险管理能力监管评估（SARMRA）

2017 年中国保监会豁免了对我公司风险管理能力的监管评估，我公司 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。

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

根据中国保监会财务会计部《关于 2017 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果的通报》（财会部函〔2017〕1435 号）、《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〕1602 号）内容，我公司在保监会 2017 年第 2 季度、2017 年第 3 季度监管评价中，均被评定为 D 类保险公司。我公司被评为 D 类公司的原因及风险点，集中在“偿付能力充足率不达标”。

目前，保监会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. 改进措施

我公司已就现阶段偿付能力状况多次向监管机关进行汇报，同时正积极采取措施，以缓解偿付能力不足的相关风险，具体如下：

（1）推动公司稳定运营

2017 年第 3 季度推动召开了公司董事会，会议对监管政策进行了探讨，要求公司维护持续稳定运行，加强对各项风险的防控。

（2）再保险安排

继续对现有产品进行再保险安排，对赔付风险进行管控。

（3）投资管控

继续采取高现金比例、低权益投资比例的投资策略，以确保资产稳健及流动性。

（4）费用管控

减少营销费用及日常开销，并暂缓执行非紧急、必要的重大资本支出计划。

（5）持续监控

定期对本公司持续经营能力进行评估。

（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

--

五、重大事项

（一）新获批筹和开业的省级分支机构有关信息

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	715.63
新光海航康乐相伴两全保险（分红型）	人寿保险	494.63
新光海航福寿连年年金保险（分红型）	年金保险	402.92

（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
新光海航新海安康终身重大疾病保险	健康保险	个人营销	10.22	4.39%	16.76	5.61%
新光海航金如意 C 款两全保险（分红型）	人寿保险	银行保险	344.03	1.23%	1,177.29	4.22%
新光海航康乐相伴两全保险（分红型）	人寿保险	电话营销	57.80	1.22%	193.15	3.25%

（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事项？（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

2017 年第 4 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	56,877.98	61,567.50
2	认可资产总额	55,694.16	60,305.86
3	财务报表负债总额	79,738.10	79,738.10
4	认可负债总额	83,096.42	86,041.05
5	财务报表净资产总额 (=1-3)	-22,860.12	-18,170.60
6	实际资本 (=2-4)	-27,402.26	-25,735.19

七、最低资本

最低资本表

新光海航人寿保险有限责任公司

2017 年第 4 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	5,848.90	5,724.60
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	2,349.22	2,364.00
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	1,340.45	1,344.64
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,462.50	1,467.08
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	518.49	529.88
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	972.22	977.59
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	0.63	1.00
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	0.63	1.00
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	5,765.35	5,586.56
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,798.92	5,619.24
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	310.90	303.96
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	23.14	23.49
1.3.7	市场风险-风险分散效应	367.62	360.13
1.4	信用风险-最低资本合计	941.03	988.57
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	281.02	343.82
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	830.58	844.88
1.4.3	信用风险-风险分散效应	170.57	200.12
1.5	量化风险分散效应	1,535.13	1,561.12
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	1,672.21	1,654.42
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,672.21	1,654.42
1.6.2	损失吸收效应调整上限	7,336.87	7,275.76
2	控制风险最低资本	288.35	282.22
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	6,137.26	6,006.82