

中华联合保险集团股份有限公司

China United Insurance Group Company Limited

偿付能力报告摘要

2017 年 12 月 31 日

目 录

一、	基本信息	3
二、	主要指标	10
三、	实际资本	10
四、	最低资本	11
五、	风险综合评级	12
六、	风险管理状况	12
七、	流动性风险	13
八、	监管机构对公司采取的监管措施	13

一、 基本信息

（一）公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	中华联合保险集团股份有限公司
公司名称（英文）：	China United Insurance Group Company Limited
法定代表人：	李迎春
注册地址：	北京市丰台区丽泽路 18 号院 1 号楼 1 层 103A
经营范围：	投资设立保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内国际业务；国家法律法规允许的投资业务；经中国保监会批准的其他业务。
信息公开披露联系人姓名：	蒋汶津
办公室电话：	010-83061058
传真号码：	010-83061252
电子信箱：	K100235@cic.cn

（二）股权结构及股东

1. 中华保险集团股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	股份或出资额	占比（%）
国家股	10,700	0.70
国有法人股	1,093,098	71.40
社会法人股	427,202	27.90
外资股	-	-
其他	-	-
合计	1,531,000	100.00

2. 中华保险集团前十大股东（按照股东报告期末持股比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	期间内持股数量或出资额变化	期末持股数量或出资额	期末持股比例
中国东方资产管理股份有限公司	国有法人	-	781,000	51.01%
辽宁成大股份有限公司	社会法人	-	300,000	19.60%
中国中车股份有限公司	国有法人	-	200,000	13.06%
富邦人寿保险股份有限公司	社会法人	-	100,000	6.53%
中国保险保障基金有限责任公司	国有法人	-	86,248	5.63%
新疆华联投资有限公司	社会法人	-	27,097	1.77%
新疆生产建设兵团投资有限责任公司	国有法人	-	15,000	0.98%
新疆生产建设兵团国有资产监督管理委员会	国家股	-	8,700	0.57%
乌鲁木齐国有资产经营有限公司	国有法人	-	5,000	0.33%
伊犁农四师国有资产投资有限责任公司（注）	国有法人	-	1,500	0.10%
合计		-	1,524,545	99.58%

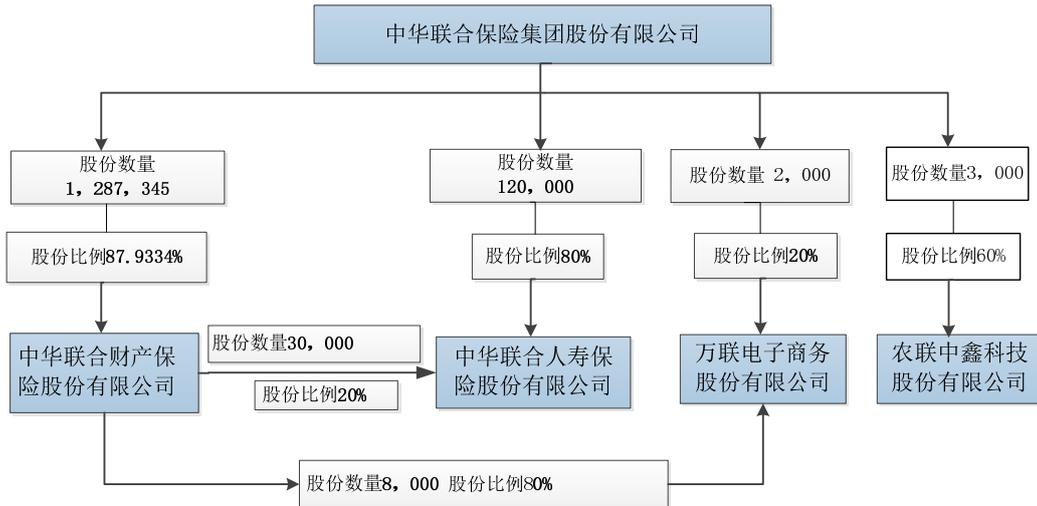
注：截至2017年12月31日，石河子国有资产经营（集团）有限公司持股数量为1,500万股，持股比例为0.10%，与伊犁农四师国有资产投资有限责任公司并列中华保险集团的第十大股东。

3. 控股股东

本公司的控股股东为中国东方资产管理股份有限公司。

4. 子公司、合营企业和联营企业

截至2017年12月31日，中华保险集团旗下有4家子公司，分别为中华联合财产保险股份有限公司（以下简称“中华财险”）、中华联合人寿保险股份有限公司（以下简称“中华人寿”）、万联电子商务股份有限公司（以下简称“万联电商”）和农联中鑫科技股份有限公司（以下简称“农联中鑫”），股权控制结构图如下：



5. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

2017年度报告期末，公司有董事9位。

李迎春：中共党员，本科学历，高级经济师。现任中华保险集团执行董事、党委副书记、副董事长（代行董事长职权）、总经理、法定代表人。李迎春先生于2000年至2002年在南京大学政治与行政管理系经济与行政管理专业研究生班进修，期满结业。曾任中国人民财产保险股份有限公司合肥市分公司党委书记、总经理，中国保监会安徽监管局党委书记、局长，中华联合保险控股股份有限公司党委书记、董事长、总经理，中华联合财产保险股份有限公司党委书记、董事长、总经理。

王滨，中共党员，工商管理硕士。现任中华保险集团非执行董事、副董事长，辽宁成大股份有限公司副总裁、华盖资本董事、成大沿海产业基金董事长等职务。王滨先生曾在大通空运有限

公司、香港东方海外货柜航运有限公司工作，曾任东方海外物流中国总公司企业发展部经理、中床国际物流集团有限公司副总裁、辽宁成大股份有限公司总裁助理。

吴国栋：中共党员，工商管理硕士、会计师。现任中华保险集团执行董事、党委委员、副总经理，中华联合财产保险股份有限公司非执行董事。吴国栋先生曾任中国东方资产管理股份有限公司资金财会部经理，深圳市邦信投资发展有限公司党委委员、财务总监，东兴证券股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书，中国东方资产管理股份有限公司保险公司并购筹备工作委员会副主任委员，东兴证券投资有限公司董事长、东兴证券投资有限公司深圳分公司总经理等职务。

杨东，中共党员，项目管理硕士。现任中华保险集团非执行董事、党委委员，中国东方资产管理股份有限公司组织部长、人力资源部总经理。杨东先生曾就职于中国银行重庆沙坪坝支行，曾任中国东方资产管理股份有限公司重庆办事处资产经营部、资产处置审查办公室副经理、经理，中国东方资产管理股份有限公司投资管理部经理，投行业务部助理总经理，资产经营部副总经理（主持工作），中国东方资产管理股份有限公司石家庄办事处党委副书记、副总经理（主持工作），中国东方资产管理股份有限公司资产经营部总经理、资金运营及金融市场部总经理等职务。

梅孝峰，硕士研究生学历，注册会计师。现任中华保险集团执行董事、副总经理，中华联合财产保险股份有限公司董事长。梅孝峰先生2001年7月-2010年3月历任中国东方资产管理公司总裁办公室职员、资金财会部副经理、经理、高级经理、总经理助理等职务，2010年3月-2013年1月任邦信资产管理有限公司财务总监、董事，2013年1月-2017年5月任中国东方资产管理股份有限公司财务管理部副总经理、总经理，综合计划与战略协同部总经理。

谢纪龙，中共党员，研究生学历，教授级高级经济师。现任中华保险集团非执行董事、中国中车股份有限公司董事会秘书、联席公司秘书。曾在长春机车厂中学、长春机车厂工作，曾任长春机车车辆有限责任公司董事兼总经理和党委副书记、天津机车车辆机械厂党委书记、天津轨道交通机械有限责任公司董事、副董事长，中国北车股份有限公司董事会秘书。

胡祖六，中共党员，博士。现任中华保险集团独立董事，春华资本集团董事长兼首席执行官，香港特区政府战略发展委员会、香港证券和期货交易委员会顾问委员会和亚太大自然保护协会委员，美国大自然保护协会中国委员会联席主席，清华大学经济管理学院教授与中国经济研究中心

主任。胡祖六先生分别在清华大学和美国哈佛大学获得硕士和博士学位，曾任高盛集团合伙人和大中华区主席，瑞士日内瓦-达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管，国际货币基金组织(IMF)官员。

彭桃英，致公党党员，研究生学历，教授。现任中华保险集团独立董事、立信会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人。曾在湖南涟源蓝田镇中学工作，曾任中国保险管理干部学院管理系讲师、湖南大学工商管理学院（含原湖南财经学院）讲师、副教授、教授，香港何铁文会计师事务所工作研习员、立信大华会计师事务所合伙人。

王杰，本科学历。现任中华保险集团独立董事，康地投资(股)公司/拍拍企业(股)公司/喜欢唱片(股)公司/光国际股份有限公司董事长，政大道南文教基金会董事。曾在富邦证券投资顾问股份有限公司、富邦综合证券股份有限公司工作，曾任富邦人寿保险股份有限公司财务部及财务投资部副总经理、好乐迪股份有限公司董事长、钱柜企业股份有限公司副董事长暨执行长。

（2）监事基本情况

2017年度报告期末，公司有监事5位。

丁建平，中共党员，本科学历，高级经济师。现任中华保险集团监事长、党委副书记，中华联合财产保险股份有限公司党委书记，中华联合人寿保险股份有限公司党委书记、董事长。曾在南京航空中心修理厂、中国银行淮安分行工作，曾任中国东方资产管理股份有限公司南京办事处经理，合肥办事处副总经理（主持工作）、党委书记，南京办事处副总经理、纪委书记，中国外贸金融租赁有限公司董事长、党委书记。

徐伟锋，中共党员，本科学历，高级会计师。现任中华保险集团监事、中国中车香港资本管理有限公司董事长。曾在中国南车集团戚墅堰机车车辆厂工作，曾任中国南车集团长江车辆有限公司监事、中国南车集团公司财务部部长、中国南车股份有限公司副总会计师兼财务部长，南车财务有限公司总经理、董事长，中国中车财务有限公司党委书记、副董事长、纪委书记。

董丙建，中共党员，研究生学历，中级经济师、工程师。现任中华保险集团监事，辽宁成大股份有限公司投资与资产管理部副总经理。曾在东方电子股份有限公司、华信信托股份有限公司工作，曾任华信信托股份有限公司投资管理部总经理助理、部门负责人，福佳集团投资公司副总

经理（主持工作）。

姜跃武，中共党员，在职研究生学历，经济师。现任中华保险集团职工监事、战略规划部总经理、中联农险筹备组副组长。曾任石河子采购供应站（兼石河子百货大楼）总经理、党委副书记，新疆农八师石河子商业总公司总经理、党委副书记，兵团商业集团公司党委委员、董事、常务副总经理，新疆百花村股份公司董事、总经理，新疆兵团医药集团公司董事长、党委副书记，中华联合保险控股股份有限公司党委委员、纪委书记，中华财险江苏分公司党委书记、总经理等职务。

唐菱，中共党员，硕士研究生，高级会计师。现任中华保险集团职工监事，中华保险集团财务会计部副总经理。曾就职于北京北清集团财务部、中国东方资产管理股份有限公司资金财会部；曾任中华联合保险控股股份有限公司财务会计部处长、总经理助理。

（3）高级管理人员基本情况

中华保险集团现有高管人员7位。

李迎春：同董事简历。

丁建平：同监事简历。

罗海平：中共党员，经济学博士，高级经济师，现任中华保险集团党委委员、常务副总经理。历任太平保险有限公司湖北分公司党委书记、总经理，太平保险有限公司助理总经理、副总经理兼董事会秘书，阳光财产保险股份有限公司执行董事、总裁、党委副书记，阳光保险集团股份有限公司执委，中华联合财产保险股份有限公司总经理、党委书记、董事长等职务。

吴国栋：同董事简历。

梅孝峰：同董事简历。

王国宝：中共党员，硕士研究生，现任中华保险集团合规负责人，万联电子商务股份有限公司党委书记。历任华夏银行北京分行营业部总经理，中国保险保障基金有限责任公司财务会计部副总经理（主持工作），中国保险保障基金有限责任公司风险管理部总经理，中国保险保障基金

有限责任公司风险监测和信息管理部总经理，中华联合保险控股股份有限公司董事会秘书，万联电子商务股份有限公司董事长等职务。

尤瑞金：中共党员，工商管理硕士，现任中华保险集团董事会秘书、审计责任人。历任中国人民保险福建省分公司漳州市公司总经理、福建省分公司财会部总经理；中华联合财产保险股份有限公司福建省分公司总经理；中华联合保险控股股份有限公司PMO文化与品牌项目组组长、引战上市办公室主任、监察审计部总经理、董监事会办公室总经理等职务。

二、 主要指标

指标名称	2017年12月31日 /2017年1-12月	2017年6月30日 /2017年1-6月
核心偿付能力充足率	234.32%	224.45%
核心偿付能力溢额（万元）	1,360,695	1,331,122
综合偿付能力充足率	315.12%	302.58%
综合偿付能力溢额（万元）	1,588,122	1,545,745
保险业务收入（万元）	3,938,587	2,179,757
净利润（万元）	124,526	73,277
净资产（万元）	1,664,451	1,631,124
最近一期的风险综合评级	不适用	不适用

三、 实际资本

指标名称（单位：万元）	2017年12月31日	2017年6月30日
实际资本	2,326,377	2,308,768
其中：核心一级资本	1,729,822	1,712,634
核心二级资本	-	-
附属一级资本	596,555	596,135
附属二级资本	-	-

四、 最低资本

指标名称（单位：万元）	2017年12月31日	2017年6月30日
最低资本	738,255	763,024
其中：量化风险最低资本	731,247	753,301
其中：母公司最低资本	14,031	10,940
保险类成员公司的最低资本	717,216	742,361
银行类成员公司的最低资本	-	-
证券类成员公司的最低资本	-	-
信托类成员公司的最低资本	-	-
集团层面可量化的特有风险最低资本	-	-
风险聚合效应的资本要求增加	-	-
风险分散效应的资本要求减少	-	-
控制风险最低资本	7,008	9,723
附加资本	-	-

五、 风险综合评级

不适用，保监会尚未对保险集团开展风险综合评级。

六、 风险管理状况

中华保险集团在加强对各子公司风险管控的基础上，积极落实偿二代集团风险管理的相关监管要求，加强对包括风险传染、组织结构不透明风险、集中度风险以及非保险领域风险在内的集团层面特有风险的识别、评估与管理。

（一）风险传染

自 2013 年底独立运营以来，由集团统一规划，通过规范治理、充实人员和建立完善内控的体系和制度，建立和逐步完善集团成员公司资金管理、业务运营、信息系统、人员及内部交易等方面的防火墙制度，防范保险集团成员公司之间的风险传递。

2017 年，公司通过修订完善《关联交易管理办法》，对集团内部交易行为以及外部关联方的交易行为进行了规范。通过严格执行《关联交易管理办法》，确保了集团内部交易以及外部关联交易的公允性，防止利益输送和风险转移。目前，未发生过风险传染事件。

（二）组织结构不透明风险

公司建立了清晰的内部股权结构，在公司章程中对公司股权结构进行了说明，并根据相关要求进行了对外披露；在组织结构和职责权限方面，中华集团通过集团管控职能重塑项目推进集团层面部门架构重组，进一步理清集团与子公司的管控边界，明确了战略管控的集团管控模式，避免职能交叉、缺失或权责过于集中，建立了相互制约、相互协调的工作机制，目前，组织结构不透明风险比较低。

（三）集中度风险

公司成立了内部评级部门，对交易对手和投资的金融产品进行内部评级，并从交易对手、信用评级两个维度建立了交易对手集中度限额管理办法，并实施定期监测，有效防范了交易

对手集中度风险；中华财险、中华人寿通过再保分出安排，有效排分了巨灾风险、高危业务，降低了保险业务集中度风险；公司制定了《投资资产内部风险控制比例方案》，对各类投资资产进行严格的限额管理和授权审批管理，对各类投资按照授权进行审批，有效防范了投资资产集中度风险。目前，集中度风险可控。

（四）非保险领域风险

公司已制定实施《非保险领域风险管理办法》，对非保险子公司的开设以及运营管理进行了规定，包括集团保险成员与非保险成员公司的资产、流动性等隔离制度，并建立非保险子公司经营活动对保险子公司偿付能力影响的识别评估机制。目前我司下辖万联电商、农联中鑫两家非保险子公司，目前运营良好，非保险领域风险较低。

经评估，2017年公司特有风险均可控。

七、 流动性风险

集团制定了《流动性风险管理办法》和《流动性风险应急预案》，建立了较完善的流动性风险管理组织架构、管理流程以及考核与监督机制，并通过风险偏好与限额、日常现金流管理、业务管理、投资管理、融资管理、现金流压力测试等风险管理工具，不断加强集团对流动性风险的识别、评估、监测和管理水平。公司定期评估和监测集团整体的流动资产和到期负债情况，控制集团整体的负债、融资规模，合理安排资金偿还到期债务；保持充足的流动性资产，保持稳定、便捷的融资渠道，以覆盖可能的流动性缺口，并建立内部防火墙，防止非保险成员公司流动性风险向保险成员公司传递。

在集团统一的流动性风险管理原则和规范框架下，各子公司根据自身业务特征，按照监管部门的要求，制定了各自的流动性风险管理制度和应急预案。集团和各子公司定期进行现金流预测，对未来一段时间内流动性风险进行前瞻性分析，并建立了预警沟通机制，识别潜在流动性风险并及时采取有针对性的风险缓释措施，有效控制流动性风险。

八、 监管机构对公司采取的监管措施

（一） 保监会对公司采取的监管措施

2017年10月，我司收到保监会下发的监管函（监管函〔2017〕36号），对我司采取自监管函下发之日起六个月内禁止我司及集团内保险子公司直接或间接与大连银行及其关联方开展：1.提供借款或其他形式的财务资助；2.除存量关联交易的终止行为（如到期、赎回、转让等）以外，开展资金运用类关联交易（包括现有金融产品的续期，以及已经签署协议但未实际支付的交易）。

（二）公司的整改措施以及执行情况

我司严格贯彻落实监管措施，并组织开展此次监管函涉及事项的清查整改工作。我司全面清查关联方档案和关联交易清单，认真对照保监会关联交易相关规定对关联方档案完整性和关联交易审批、报告及披露情况进行自查整改，并引以为戒，举一反三，以整改为契机，加强关联交易管理，全面梳理公司内部关联交易管理制度和审批、报告和披露流程，修订公司关联交易管理制度，在关联交易识别认定上坚持谨慎性原则，加强业务部门对关联交易管理制度的系统学习，尤其是提高对关联交易识别的意识和能力，有效防范关联交易风险。