

偿付能力季度报告摘要

和泰人寿保险股份有限公司

Hetai Life Insurance Co., LTD

2017 年一季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	5
三、风险综合评级	6
四、风险管理状况	6
五、流动性风险	7
六、监管机构对公司采取的监管措施	7

一、基本信息

(一) 公司基本信息

公司名称:	和泰人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Hetai Life Insurance Co., LTD
法定代表人:	刘鑫
注册地址:	山东省济南市历下区经十东路 10567 号成城大厦 B 座第 3 及 23 层
注册资本:	人民币壹拾伍亿元整
经营保险业务许可证号:	000218
开业时间:	2017 年 1 月 24 日
经营范围:	普通型保险, 包括人寿保险和年金保险; 健康保险; 意外伤害保险; 分红型保险; 万能型保险; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经中国保监会批准的其他业务。
经营区域:	山东省

(二) 股权结构和股东

1. 股权结构

股东类别	季度初		季度末	
	股份或出资额 (万元)	占比 (%)	股份或出资额 (万元)	占比 (%)
国有股	-	-		
社团法人股	-	-	150,000	100
外资股	-	-		
自然人股	-	-		

总计	-	-	
----	---	---	--

2. 股东持股情况

股东名称	数量（股）	类别	状态
中信国安有限公司	300,000,000	社团法人股	正常
北京居然之家投资控股集团有限公司	300,000,000	社团法人股	正常
深圳市金世纪工程实业有限公司	300,000,000	社团法人股	正常
北京英克必成科技有限公司	225,000,000	社团法人股	正常
栾川县金兴矿业有限责任公司	210,000,000	社团法人股	正常
秦皇岛煜明房地产集团有限公司	75,000,000	社团法人股	正常
深圳市合丰泰光电显示有限公司	45,000,000	社团法人股	正常
深圳明香控股集团有限公司	45,000,000	社团法人股	正常

3. 实际控制人

一级股东	二级股东
中信国安有限公司（20%）	中信国安集团有限公司（100%）
北京居然之家投资控股集团有限公司（20%）	北京中天基业投资管理有限公司（77.8%）
	汪林朋（18.7%）
	北京华联综艺广告有限公司（3.5%）
深圳市金世纪工程实业有限公司（20%）	深圳市大森源投资发展有限公司（50%）
	吴秋森（41.0%）
	深圳市岱森普投资发展有限公司（9.0%）
北京英克必成科技有限公司（15%）	深圳市腾讯计算机系统有限公司（100%）
栾川县金兴矿业有限责任公司（14%）	香港腾瑞矿业投资有限公司（100%）
秦皇岛煜明房地产集团有限公司（5%）	刘庆银（51%）
	刘艳军（20%）
	刘建阁（20%）
	刘翠珠（9%）
深圳市合丰泰光电显示有限公司（3%）	陈婵娟（89%）
	郭鹏（10%）
	吴丽梅（1%）
深圳明香控股集团有限公司（3%）	林建华（50.5%）
	林建利（27.5%）
	林建加（22.0%）

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末无子公司、合营企业或联营企业

（四）董事、监事和总公司高级管理人员

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

本公司董事会拟任 6 位董事，其中股东董事 5 人，独立董事 1 人。具体情况如下：

刘鑫，男，36 岁，拟任公司董事长。硕士研究生学历，现任中信国安集团有限公司总经理，近五年历任中信国安集团有限公司总经理助理、副总经理、总经理，兼中信国安投资有限公司党委书记、副董事长、总经理。

王浩，男，51 岁，拟任公司董事、总经理，硕士研究生学历。无关联方和其他单位任职和兼职情况。近五年历任前海人寿保险股份有限公司副总经理（分管投资）、和泰人寿保险股份有限公司筹备组负责人。

赖智明，男，44 岁，拟任公司董事，硕士研究生学历。现任腾讯集团副总裁。近五年历任腾讯财付通科技有限公司总经理，腾讯集团副总裁。

汪林朋，男，48 岁，拟任公司董事，硕士研究生学历。现任北京居然之家投资控股集团有限公司董事长。近五年历任北京居然之家投资控股集团有限公司总裁、董事长。

李向鸿，男，49 岁，拟任公司董事，硕士研究生学历。现任麦盛资本集团有限公司董事长。近五年，任麦盛资本集团有限公司董事长。

阎波，男，47 岁，拟任公司独立董事，博士研究生学历。现任长安责任保险股份有限公司总裁。近五年历任长安责任保险股份有限公司总裁、董事长。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事。具体情况如下：

张利锐，男，44 岁，拟任公司监事，硕士研究生学历。现任麦盛资本集团有限公司执行董事、首席运营官。近五年，历任麦盛资本集团有限公司执行董事、首席运营官。

刘建阁，男，42 岁，拟任公司监事，大专学历。现任秦皇岛煜明房地产集团有限公司总经理。近五年任秦皇岛煜明房地产集团有限公司总经理。

张爽，女，36 岁，拟任公司职工监事，硕士研究生学历。现任和泰人寿保险股份有限公司行政办公室总经理。近五年，任高盛高华证券有限责任公司合伙人既亚太区主管助理，和泰人寿保险股份有限公司行政办公室总经理。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员 6 人。具体情况如下：

王浩，男，51 岁，拟任公司董事、总经理，已在董事信息中列名。

邱延冰，男，39 岁，拟任公司总经理助理，董事会秘书，博士研究生学历。无关联方和其他单位任职和兼职情况。近五年历任国家外汇管理局中央外汇业务中心投资二处处长、丝路基金有限责任公司投资决策委员会委员，负责研究工作。

虎欣，女，37 岁，硕士研究生学历，2017 年 3 月 15 日开始任合规负责人，批准文号为保监许可【2017】232 号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。近五年，历任农银人寿保险股份有限公司风险合规部处经理和总经理助理。

梁伟强，男，49 岁，本科学历，2017 年 3 月 15 日开始任职财务负责人，批准文号为保监许可【2017】249 号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。近五年，中国平安人寿保险股份有限公司财务部总经理、上海人寿保险股份有限公司财务负责人和和泰人寿保险股份有限公司财务负责人。

邱欣欣，男，42 岁，拟任公司总精算师，硕士研究生学历。2017 年 3 月 20 日开始任职总精算师，批准文号为保监许可【2017】254 号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。近五年，历任恒安标准人寿保险有限公司精算部总经理、总精算师。

薛蔚，女，41 岁，拟任公司审计负责人，硕士研究生。无关联方和其他单位任职和兼职情况。近五年，历任华泰保险集团股份有限公司内部审计部负责人，安邦保险集团股份有限公司合规部副总经理，兼安邦人寿合规部总经理。

(五) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：	杨欢
办公室电话：	010-88150053
移动电话：	17701081905
电子信箱：	yanghuan@htlic.com

二、主要指标

(一) 基本指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力溢额 (元)	1,403,231,867.19	
核心偿付能力充足率	8544.50%	
综合偿付能力溢额 (元)	1,403,231,867.19	
综合偿付能力充足率	8544.50%	
保险业务收入 (元)	396,219.80	
净利润 (元)	-75,163,398.99	
净资产 (元)	1,425,333,286.09	
最近一期的综合风险评级:	无	

(二) 实际资本

指标名称 (单位: 元)	本季度末数	上季度末数
认可资产	1,571,930,108.33	
认可负债	152,081,127.51	
实际资本	1,419,848,980.82	
其中: 核心一级资本	1,419,848,980.82	
核心二级资本	-	
附属一级资本	-	
附属二级资本	-	

(三) 最低资本

指标名称 (单位: 元)	本季度末数	上季度末数
量化风险最低资本	15,450,414.23	
寿险业务保险风险最低资本		
非寿险业务保险风险最低资本	33,653.45	
市场风险最低资本	13,736,440.10	
信用风险最低资本	4,402,734.95	
量化风险分散效应	2,722,414.27	
特定类别保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本	1,166,699.40	
附加资本		
最低资本合计	16,617,113.63	

三、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

公司于 2017 年 1 月开业，按照《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》相关工作要求，本次为我公司首次报送风险综合评级数据，最近两期无风险综合评级结果。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司将持续完善风险管理制度体系，加强关键风险指标监测，持续梳理销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理等各业务条线的内部操作流程，在全面管理的基础上，强化重点领域的风险管控，进一步提升公司风险管控水平。

四、风险管理状况

（一）风险管理能力评估（SARMRA）得分

我公司于 2017 年 1 月成立，尚未接受监管风险管理能力评估。

（二）已采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

公司以防范风险、审慎经营为出发点，逐步探索建立适合公司自身发展的风险管理体系，初步建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导、风险管理部门统筹协调、内部审计部门检查监督、业务单位负首要责任的组织机制，明确了风险管理总体目标、任务与措施，形成了以风险偏好为核心的全面风险管理体系。

2017 年第一季度，公司聘请外部咨询机构协助开展偿二代风险管理项目，为偿二代工作的全面、有效开展夯实基础。通过构建公司全面风险管理体系，细化公司七大类风险的制度规定、内控措施等，将关键环节、风险点、制度要求、内控措施等进行梳理和明确，为风险管理的应用奠定基础；通过对风险偏好及七大类风险的全面梳理，对公司重要业务事项和高风险领域实施重点控制，采用定性、定量相结合的方式，确定各类风险的风险容忍度和风险限额，初步建立风险偏好传导机制及超限额处置机制。

五、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
未来一季度净现金流（基础情景）（万元）	12,777.78	
综合流动比率（3个月内）（%）	528.24%	
综合流动比率（一年内）（%）	807.29%	
流动性覆盖率-压力情景一（%）	946.33%	
流动性覆盖率-压力情景二（%）	934.79%	
投连产品的流动性覆盖率（%）	-	

注：我公司目前尚无投连险业务，因此无投连产品独立账户流动性覆盖率指标。

（二）流动性风险分析及应对

公司主要流动性风险监管指标处于较好水平，优质流动资产比例较高，一年内综合流动比率为 807%，流动性覆盖率在压力情景 1 和压力情景 2 下分别为 946.33%和 934.79%，公司应对流动性方面拥有高安全边际，流动性状况良好。未来，公司将结合业务发展及整体经营情况，继续加强流动性风险管控，有效防范流动性风险。

六、监管机构对公司采取的监管措施

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

报告期内公司是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）

报告期内董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）

2. 保险公司董事、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

报告期内公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

(是□ 否■)

3. 被保监会采取的监管措施

报告期内公司是否被保监会采取监管措施?

(是□ 否■)