

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 年三季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	6
三、风险综合评级	8
四、风险管理状况	8
五、流动性风险	10
六、监管机构对公司采取的监管措施	11

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）公司董事基本情况

刘鑫，男，1980年出生，博士研究生学历。自2017年4月起担任本公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕374号。刘鑫先生历任北京中信房地产有限公司副总经理、中信地产（北京）投资有限公司董事兼总经理、中信国安有限公司副总经理、中信国安投资有限公司总经理、中信国安集团有限公司总经理助理、副总经理、总经理等职务，现任中信国安集团有限公司党委副书记、总经理。

王浩，男，1965年出生，硕士研究生学历。自2017年4月起担任本公司副董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕347号。王浩先生历任都邦财产保险股份有限公司投资总监（副总裁）、富德生命人寿保险股份有限公司投资总监、前海人寿保险股份有限公司副总经理等职务。

汪林朋，男，1968年出生，硕士研究生学历。自2017年4月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕339号。汪林朋先生历任全国华联商厦联合有限责任公司副总经理、北京居然之家投资控股集团有限公司总裁等职务，现任北京居然之家投资控股集团有限公司党委书记、董事长兼总裁。

赖智明，男，1972年出生，硕士研究生学历。自2017年4月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕333号。赖志明先生历任腾讯公司QQ会员产品部总经理、腾讯集团总经理等职务，现任腾讯集团 FiT 事业线负责人。

李向鸿，男，1967年出生，硕士研究生学历。自2017年4月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕338号。李向鸿先生历任中国诚通控股有限公司部门经理、第一上海证券有限公司独立财务负责人等职务，现任麦盛资本集团有限公司董事长。

鹿炳辉，男，1975 年出生，硕士研究生学历。自 2017 年 8 月起担任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕892 号。鹿炳辉先生历任中银国际控股有限公司/中银国际证券有限责任公司投资银行部副总裁、高盛高华证券有限责任公司/高盛中国投资银行业务投资银行部执行董事、Kohlberg Kravis Roberts 投资集团私募股权投资投资总监等职务，现任华盖资本有限责任公司总经理、创始合伙人。

（2）公司监事基本情况

刘建阁，男，1974 年出生，大专学历。自 2017 年 4 月起担任公司监事会主席，任职批准文号为保监许可〔2017〕344 号。刘建阁先生历任河北省第三建筑工程有限公司项目经理、秦皇岛市煜明房地产开发有限公司总经理等职务，现任秦皇岛煜明房地产集团有限公司总经理。

张利锐，男，1972 年出生，金融学本科，经济法学硕士研究生。自 2017 年 4 月起担任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕354 号。张利锐先生历任中国工商银行深圳分行机构部高级经理、工商银行深圳分行星河支行行长等职务，现任麦盛资本集团有限公司执行董事、首席运营官。

张爽，女，1982 年出生，硕士研究生学历。自 2017 年 4 月起担任公司职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕345 号。张爽女士历任摩根士丹利亚洲有限公司北京代表处中国 CEO 助理、高盛高华证券有限责任公司亚太区主管助理等职务，现任和泰人寿保险股份有限公司行政办公室负责人。

（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，1965 年出生，硕士研究生学历，2017 年 4 月 28 日开始任职总经理，批准文号为保监许可〔2017〕446 号。历任都邦财产保险股份有限公司投资总监（副总裁）、富德生命人寿保险股份有限公司投资总监、前海人寿保险股份有限公司副总经理等职务。

邱延冰，男，1978年出生，博士研究生学历。2017年4月7日开始任职总经理助理，批准文号为保监许可〔2017〕341号，2017年4月22日开始任职董事会秘书，批准文号为保监许可〔2017〕395号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。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，1979年出生，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。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，1967年出生，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。历任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。

邱欣欣，男，1975年出生，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。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，1975年出生，硕士研究生，2017年4月7日开始任职审计负责人，批准文号为保监许可〔2017〕340号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。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。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

公司于报告期内聘任鹿炳辉先生担任公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕892号。

(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)	1,180,887,213.83	1,125,109,627.20
核心偿付能力充足率	1227.83%	3689.56%
综合偿付能力溢额 (元)	1,180,887,213.83	1,125,109,627.20
综合偿付能力充足率	1227.83%	3689.56%
保险业务收入 (元)	25,069,566.31	3,981,687.35
净利润 (元)	-6,914,438.70	-17,756,476.52
净资产 (元)	1,417,204,468.18	1,410,512,044.91

最近一次风险综合评级：B

(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	1,447,889,436.29	1,421,413,788.86
认可负债	162,298,312.49	264,960,223.49
实际资本	1,285,591,123.80	1,156,453,565.37
其中：核心一级资本	1,285,591,123.80	1,156,453,565.37
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	104,703,909.98	29,143,257.90
寿险业务保险风险最低资本	17,960,113.21	5,967,628.26
非寿险业务保险风险最低资本	334,396.81	96,185.38
市场风险最低资本	91,674,917.04	24,849,784.02
信用风险最低资本	9,306,725.50	2,707,698.35
量化风险分散效应	14,572,242.58	4,478,038.09
特定类别保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本		2,200,680.26
附加资本		
最低资本合计	104,703,909.98	31,343,938.17

三、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

公司 2017 年第 1 季度、第 2 季度风险综合评级（分类监管）均为 B 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

继续加大对各类风险的管理力度，不断优化销售、承保、理赔、资金运用、财务管理等各业务条线的内部操作流程，进一步强化对重点领域的风险控制，全面落实偿付能力风险管理工作的各项要求，持续完善公司的全面风险管理体系，有效提升公司的风险管理能力。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

1. 操作风险方面，公司将风险管理机制有效运用到公司管理流程中，充分利用关键风险指标库、损失数据库和操作风险控制矩阵等管理工具。三季度未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险方面，公司明确了 2017 年度战略风险偏好，根据形势变化对战略规划进行动态调整，力争在市场中保持上升趋势，避免由于战略决策不当对公司行业地位、声誉、竞争力及发展前景造成重大不利影响。

3. 声誉风险方面，公司明确了舆情监测、识别、报告和处理等流程以及责任部门，并在公司董事长办公室、行政办公室设置声誉风险专门人员，积极采取各项管控措施，避免因声誉受损导致的重大不利影响，防范重大声誉事件发生。三季度未发生重大声誉风险事件。

4. 流动性风险方面，公司采取多种方式对流动性风险进行管控，持续加强现金流测算和分析，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，合理控制流动性风险水平。

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，截止三季度末，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

1. 风险管理制度的建设情况

公司不断完善风险管理体系，建立健全各项风险管理制度，依据《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》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》等规定，结合公司实际情况，本季度发布了《和泰人寿保险股份有限公司会计准备金计量管理办法》、《和泰人寿保险股份有限公司偿付能力管理办法》、《和泰人寿保险股份有限公司资产负债管理办法（试行）》等风险管理制度 11 项，相关制度发布后，公司累计发布七大类风险管理制度及各子类风险管理制度的数量，共 42 项。

2. 管理流程的梳理与优化

公司细化七大类风险的制度规定、内控措施等，确定各类风险的风险容忍度和风险限额，采用定性、定量相结合的方式，在全系统建立风险偏好传导机制及超限额处置机制，并对重要业务事项和高风险领域实施重点控制。公司将风险管理机制有效运用到公司管理流程中，建立了以风险监控、风险识别、风险评估、风险分析、风险控制为程序，以风险矩阵、风险报告、损失数据收集、关键风险指标监控为工具的风险管理模式，扩大了风险管理工作的覆盖面。

3. 制度执行有效性

公司现行的内部控制制度体系发挥了控制、防范与监督的作用，通过高效的信息沟通机制提升风险管控能力，在落实层面确保制度有效执行，无论是自上而下的风险管理要求，还是自下而上的风险管理报告，都能得到及时传达、贯彻落实，实现了管理层与风险管理部门、各职能部门之间的有效沟通。公司初步建立了以风险偏好为核心的全面风险管理体系，通过逐步完善与资产负债、管理能力相匹配的偿付能力风险管理框架，紧密结合公司管理和业务流程，切实做好风险防范工作。

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）	35,953.00	25,961.00
综合流动比率（3个月内）（%）	1617.33%	2609.36%
综合流动比率（一年内）（%）	2757.66%	4693.14%
流动性覆盖率-压力情景一（%）	1207.39%	1728.55%
流动性覆盖率-压力情景二（%）	1005.72%	1637.69%
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

压力情景一下，公司在2018年二季度和2019年会出现净现金流出，主要是由于公司于2017年1月正式开业，尚无去年同期保费数据，该情景下的未来三年新业务假设为零，另一方面，存量资产在这两个期间的现金流入比较少，在此极端压力情景下，公司在未来两年会出现净现金流出。但是，由于未来三年均无新业务的假设比较极端，同时公司在未来两个季度内会有大量资产到期，公司将合理安排到期资产的再投资，降低公司出现现金流缺口的风险。

公司仍将积极采取措施，从以下几个方面有效管控流动性风险：

1. 定期监控流动性风险监测指标，并开展现金流压力测试，评估新业务、退保对现金流的影响，对未来一段时间内的流动性风险做前瞻性分析。
2. 定期向管理层报告流动性风险评估和管理情况，对可能引发的流动性风险事件提前预警。
3. 合理配置高流动性资产。
4. 合理评估公司的融资能力，提前寻求股东增资及外部融资等流动性支持措施。

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■）