

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

2019 年四季度

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；经中国银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		本季度股份或出资额的增减				季度末	
	股份或出资额（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	股份或出资额（万元）	占比（%）
国有股	-	-	-	-	-	-		
社团法人股	150,000	100	-	-	-	-	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	30000 万股被质押、30000 万股被冻结
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	21000 万股被质押
秦皇岛煜明房地产集团有限公司	75,000,000	社团法人股	4500 万股被质押
深圳市合丰泰科技有限公司	45,000,000	社团法人股	4500 万股被质押、4500 万股被冻结
深圳明香控股集团有限公司	45,000,000	社团法人股	正常

股东关联方关系的说明：股东之间无关联方关系。

3. 实际控制人

公司无实际控制人

公司无实际控制人

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（72.98%）
	汪林朋（17.5%）
	北京华联综艺广告有限公司（3.28%）
	天津恒盛企业管理合伙企业（有限合伙）（1.93%）
	天津恒业企业管理合伙企业（有限合伙）（1.76%）
	天津恒祥企业管理合伙企业（有限合伙）（1.4%）
	天津恒志企业管理合伙企业（有限合伙）（1.15%）
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（32.83%）
	深圳市岱森普投资发展有限公司（17.17%）
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%）	深圳保胜矿业控股有限责任公司（67.1231%）
	珠海麦盛资产管理有限公司（16.7674%）
	香港腾瑞矿业投资有限公司（16.1095%）
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%）
深圳市合丰泰科技有限公司（3%）	陈婵娟（56.5459%）
	深圳市尊绅投资有限公司（34.0499%）
	郭鹏（5.4054%）
	曾玉婷（2.1281%）
	吴丽梅（1.0726%）
	李恩仕（0.7981%）
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

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是 否）

（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。赖智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、FiT事业线负责人等职务，现任腾讯旗下的富融银行董事长。

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、董事会副主席。

张堃，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。张堃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/董事长办公室总经理，兼任董事会办公室总经理。

（3）公司高级管理人员基本情况

李玉泉，男，1965年出生，博士研究生学历，2017年11月22日开始任职总经理，批准文号为保监许可〔2017〕1352号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。历任中国人民财产保险股份有限公司副总裁、中国人民健康保险股份有限公司副董事长、总裁，中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副总裁等职务。

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。

郝鹏飞，男，1979年出生，硕士研究生学历。2018年11月23日开始任合规负责人，批准文号为银保监复〔2018〕295号。无关联方和其他单位任职和兼职情况。历任华夏人寿保险股份有限公司风险与合规管理部法务处高级经理、中邮人寿保险股份有限公司法律责任人、法律合规部副总经理。

薛蔚，女，1975年出生，本科学历，2017年4月7日开始任职审计责任人，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

报告期内公司总经理助理、董事会秘书邱延冰离职。

（五）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：	彭晓
办公室电话：	010-88150039
电子信箱：	pengxiao@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	547,998,995.18	720,886,535.89
核心偿付能力充足率	280.32%	404.37%
综合偿付能力溢额	547,998,995.18	720,886,535.89
综合偿付能力充足率	280.32%	404.37%
保险业务收入(元)	384,156,589.81	181,001,352.69
净利润(元)	-125,669,533.87	8,825,632.11
净资产(元)	1,193,662,730.38	1,280,552,252.77

最近一次风险综合评级：A

(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	3,689,427,404.61	3,136,998,794.85
认可负债	2,837,523,270.35	2,179,265,375.01
实际资本	851,904,134.26	957,733,419.84
其中：核心一级资本	851,904,134.26	957,733,419.84
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	290,498,627.42	226,398,589.06
寿险业务保险风险最低资本	63,440,509.71	47,659,061.20
非寿险业务保险风险最低资本	745,712.34	685,385.58
市场风险最低资本	226,203,209.07	152,913,613.18
信用风险最低资本	98,573,709.32	110,164,548.63
量化风险分散效应	84,896,465.29	76,484,692.91
特定类别保险合同损失吸收效应	13,568,047.73	8,539,326.62
控制风险最低资本	13,406,511.66	10,448,294.89
附加资本		
最低资本合计	303,905,139.08	236,846,883.95

三、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

公司 2019 年第 2 季度风险综合评级为 A 类，2019 年第 3 季度风险综合评级为 A 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

依据《保险公司偿付能力监管规则第 10 号：风险综合评级（分类监管）》及相关要求，公司不断改进固有风险管理措施，提升风险目标管理覆盖范围，完善风险管理三道防线建设，强化风险监测预警机制有效确保了风险综合评级得分水平。2019 年，公司将 IRR 评价指标进一步细化，明确了指标管控限额与管理职责，开展了风险预警提示和风险事件管控，持续进行风险处置与整改追踪，通过季度报告等方式确保了公司风险管理组织体系持续关注公司风险管理和综合评级水平。

（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，围绕公司重要业务领域开展，以人员、流程、系统、外部事件等内容设计操作风险的评估点，以操作关键风险指标库、损失数据库和操作风险自评估等管理工具为抓手，着手推动操作风险管理工作。2019 年 4 季度，操作风险整体

处于安全区域，未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险方面，公司根据形势变化对战略规划进行动态调整，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。2019年4季度，公司各项业务有序开展，战略风险较小。

3. 声誉风险方面，公司评估声誉风险，重点关注声誉风险的外部环境、当前舆论报道以及与其他风险关联的可能性。声誉风险自评估流程围绕声誉风险事件开展，并重点关注负面报道，持续追踪相关影响。2019年4季度，公司声誉风险整体可控，未发生负面报道事件。

4. 流动性风险方面，公司采取多种方式对流动性风险进行评估，推动落实现金流测算和分析，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。2019年4季度，公司流动性充足，未收到可能引发流动性风险的报告。

四、风险管理状况

（一）风险管理能力评估（SARMRA）得分

根据银保监会财会部下发的《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函[2018]844 号），我司 2017 年 SARMRA 得分为 70.77 分，具体如下：

评估项目	得分
1. 风险管理基础与环境	16.84
2. 风险管理目标与工具	4.41
3. 保险风险管理	6.56
4. 市场风险管理	5.37
5. 信用风险管理	6.56
6. 操作风险管理	7.77
7. 战略风险管理	8.18
8. 声誉风险管理	7.22
9. 流动性风险管理	7.85
SARMRA 得分合计	70.77

（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

公司着力建设完善风险管理制度体系，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。2019 年，公司进一步修订《和泰人寿保险股份有限公司全面风险管理办法》、《和泰人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理办法》等风险管理制度及各类风险管理细则。通过

风险管理制度的制定与执行，形成了适合公司自身发展的风险管理机制，有效提升了公司的风险防范能力。

2. 管理流程的梳理与优化

公司以全面风险管理为核心，设定风险管理工作流程，具体包括：风险识别与评估、风险监测、风险应对、风险报告。公司风险识别与评估主要依据内外部风险管理要求开展，评估风险对公司经营目标实现的影响程度，形成风险管理的依据；风险监测主要依据《风险偏好陈述书》、《风险偏好体系限额分解方案》、《关键风险指标库》开展监测，动态捕捉风险变化趋势，按季度跟踪分析风险状况和波动原因；公司风险应对是在风险监测与评估的基础上，通过选择风险应对策略、制定及实施风险应对方案，控制风险水平的过程；公司建立了较为完善的风险管理定期报告和非定期报告机制，实现了管理层与风险合规部、各职能部门之间的有效沟通，确保各项风险管理政策有效执行。

3. 制度执行有效性

公司各项风险管理措施主要依据《和泰人寿保险股份有限公司全面风险管理办法》、《和泰人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理办法》和七大类风险管理办法开展，设定了偿二代资本维度风险管理为基础的偏好体系，以关键风险指标与限额管理为抓手，以覆盖销售行为、经营行为、管理行为、资金运用的制度体系管理为基础，紧密结合公司经营管理和业务流程，落实各项风险管理工作，有效执行公司风险管理目标和要求。

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）	100,987	25,326
综合流动比率（3个月内）（%）	965.81%	1041.46%
综合流动比率（1年内）（%）	921.71%	921.78%
流动性覆盖率-压力情景一（%）	3105.83%	765.12%
流动性覆盖率-压力情景二（%）	2205.79%	1397.43%
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

本季度公司实际经营活动现金流约为 54,203 万元，上季度预测经营活动现金流为 17,270 万元，实际净现金流出低于上季度预测值，无不利偏差。

压力情景一的 2020 年二季度和三季度会出现少量净现金流出，主要是由于该情景下保单保费较去年同期下降 80%，新业务压力下现金流入无法覆盖现金流出。考虑到公司已配置充足的高流动性资产，公司出现流动性缺口的风险较小。

公司将积极采取措施，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

报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（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

报告期内保险公司董事、监事、总公司部门级别以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是 否）

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内保险公司是否受到保险监督管理机构采取的重大监管措施？（是 否）