

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

2020 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
深圳市合丰泰科技集团有限公司	45,000,000	社团法人股	4500万股被质押
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

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%)
深圳市合丰泰科技集团有限公司(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。刘鑫先生历任北京宣武区政府

研究室、政府办干部，北京国信房地产开发有限责任公司前期部经理、副总经理，中信地产（北京）投资有限公司副总经理、总经理，中信国安集团有限公司总经理助理、副总经理、常务副总经理。现任中信国安集团有限公司党委副书记、董事、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。

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。

姜哲铭，男，1977年出生，硕士研究生学历。自2020年7月24日获得山东银保监局对其任职资格的批复，担任本公司独立董事，任职批准文号为鲁银保监准〔2020〕294号。姜哲铭先生历任杭州市下城区人民检察院办事员、书记员，浙江东方正理律师事务所、泰和泰（北京）律师事务所和北京市观韬律师事务所专职律师等职务，现任北京市君佑律师事务所合伙人、专职律师。

（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，现任湾区黄金集团有限公司执行董事、董事会副主席。

张埭，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。张埭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

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日开始任职合规负责人，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，公司职工监事张埭女士因工作调整，于2020年10月辞去其公司职工监事职务。依照《公司法》及公司《章程》的规定，鉴于张埭女士辞去职工监事职务后，公司监事会成员低于法定人数，因此在新任职工监事的任职资格获得监管机构核准并正式就任前，张埭女士仍将依照法律法规、监管和公司《章

程》的规定，继续履行职工监事职责。

报告期内，总经理李玉泉因个人原因提出离职，由董事长刘鑫代行总经理职权。

（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	446,807,392.26	402,430,711.65
核心偿付能力充足率	231.98%	237.60%
综合偿付能力溢额	446,807,392.26	402,430,711.65
综合偿付能力充足率	231.98%	237.60%
保险业务收入(元)	317,685,759.36	48,796,790.18
净利润(元)	-35,553,657.28	51,152,045.91
净资产(元)	1,082,769,607.19	1,121,390,225.56

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	8,714,869,929.39	8,006,870,913.81
认可负债	7,929,531,733.03	7,311,971,078.01
实际资本	785,338,196.36	694,899,835.80
其中：核心一级资本	785,338,196.36	694,899,835.80
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	323,596,811.26	279,567,102.37
寿险业务保险风险最低资本	58,691,082.10	74,684,026.99
非寿险业务保险风险最低资本	446,413.44	438,220.83
市场风险最低资本	186,410,612.20	94,703,756.42
信用风险最低资本	217,434,925.96	231,014,882.51
量化风险分散效应	115,683,852.89	98,871,776.53
特定类别保险合同损失吸收效应	23,702,369.55	22,402,007.85
控制风险最低资本	14,933,992.84	12,902,021.78
附加资本		
最低资本合计	338,530,804.10	292,469,124.15

三、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

公司 2020 年第 2 季度风险综合评级为 A 类，2020 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

公司根据《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，将风险综合评级的重点关注指标和主要控制点纳入风险偏好体系进行管理，明确了管理职责和监测红黄线，进行风险预警、风险处置与整改追踪，实现了风险综合评级的主动管理。

1. 偿付能力风险管理。2020 年公司通过市场、信用、保险风险容忍度限额管理，明确了资产风险配置比例、组合风险配置、损失控制范围、信用风险舆情管理机制等具体风险管理方法，并持续推进相关业务部门开展风险管理工作。2020 年内，风险管理方面针对资产负债错配、市场风险容忍度、权益风险配置等可能对偿付能力造成负面影响的指标进行了风险预警，并组织相关部门开展风险处置工作，预防偿付能力出现超预期波动，截至最近一次风险报告，公司顶层风险容忍度均处于安全区域，本年度偿付能力管理目标的偏差情况符合预期。

2. 风险综合评级其他指标的管理。2020 年公司通过操作、战略、声誉、流动性风险容忍度和限额管理，明确了风险综合评级指标的管理目标，持续监测和管控指标的

负面波动情况，持续推动相关业务部门开展风险管理工作。2020年内，风险管理方面针对流动性风险指标进行了预警提示，组织相关部门开展风险处置工作；对销售人员离职率、销售承保业务线的投诉、理赔保全业务线的投诉、资金业务线员工培训频率、资产管理部门人员流失率、财会部门人员流失率等出现不利波动的风险综合评级指标进行了持续提示、追踪和处置，控制了相关风险。

（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. 2020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。公司以关键风险指标、风险损失数据管理和操作风险自评估为抓手，不断推动操作风险管理工作。本季度，公司组织开展了2020年度操作风险管理自评估工作，内容覆盖销售、投资、经营、管理等控制活动，梳理了固有操作风险点和控制措施，进一步优化内部风险识别、管理流程、风险职责等内控机制，防范出现明显的内部控制漏洞。

2. 2020年4季度，公司各项业务有序开展，战略风险较小。公司以“打造互联网优势明显、价值创造能力突出的创新型寿险公司”为战略定位，力争打造一家达到中等规模，在风险保障型和长期储蓄型保险领域具有特色和差异化竞争优势，在互联网保险领域具有创新优势的寿险公司。本季度，公司战略能够有效执行。

3. 2020年4季度，公司声誉风险整体可控，未发生负面舆情事件。本季度，公司进一步优化声誉风险管控机制，完善了投诉处理联动的声誉风险防范机制，确保了及时回应和解决客户合理诉求。公司通过诚信经营，高质量的服务，事前风险评估等多种方式有效管控声誉风险。

4. 2020年4季度，公司现金流状况良好，流动性准备充足。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。

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与完善

建立了较完善的风险管理制度体系。公司依据《人身保险公司全面风险管理实施指引》、《保险公司偿付能力监管规则》等监管规定，制定了《全面风险管理办法》和七大类风险管理制度，明确了公司风险管理架构和职责，建立了符合公司自身发展的风险管理环境。公司以制度体系建设为基础，紧密结合公司经营管理和业务进展，有

效落实了各项风险管理工作。

2. 管理流程的梳理与优化

公司根据业务发展和风险状况，持续建设风险监测体系，不断完善风险报告机制，不断完善应急管理体系，确保风险管理流程不断优化。2020 年公司开展年度预算和发展规划风险评估，积极推动全面预算管理，预判经营风险和风险承受能力，定期监测风险成因和波动情况，将预算预期外的风险控制在容忍度范围内。

本季度，根据《中国银保监会关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》（银保监发〔2020〕45 号）及相关要求，公司开展了不动产和信用风险管理能力的全面梳理和建设，健全了组织架构、人员构成和 workflows，完成了相关制度、机制和系统的建设，强化了风险识别与评估能力，健全了量化和非量化相结合的风险监测机制，推进了风险预警、风险报告、重大风险应急管理机制，全面有效加强了不动产和固定收益相关资产的风险管理能力。公司不动产和信用风险管理能力符合监管通知要求，相关评估情况已通过中国保险行业协会信息网站进行了披露和报告。

3. 制度执行有效性

严格落实各项风险管理政策与目标。2020 年，公司依据《保险公司偿付能力监管规则》、《和泰人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理办法》和公司经营风险状况，发布了《2020 年风险偏好陈述书》，内容包含风险偏好总体陈述、七大类风险偏好陈述、总体风险容忍度、七大类风险容忍度和各类风险限额，涵盖了各类经营管理活动，并以风险目标管理为基础，开展风险识别和评估、风险计量、风险应对与控制、风险预警、风险报告，有效的执行了风险管理制度的各项要求。

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）	58,168	75,298
综合流动比率（3 个月内）（%）	900.63%	1386.79%
综合流动比率（1 年内）（%）	80.15%	79.12%
流动性覆盖率-压力情景一（%）	5060.22%	3098.74%
流动性覆盖率-压力情景二（%）	6020.71%	2784.61%

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

考虑到 2021 年二季度公司可能出现净现金流出的情况，公司已提前进行资产规划，增加高流动性资产配置，未来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

■)