

华泰人寿保险股份有限公司
二〇一六年一季度偿付能力报告摘要

二〇一六年四月二十九日

华泰人寿保险股份有限公司（以下简称“华泰人寿”或“公司”）根据《中国保监会关于印发〈保险公司偿付能力监管规则（1—17号）〉的通知》（保监发〔2015〕22号，以下简称“通知”）的具体要求，基于公司2016年第一季度末的所有有效业务，编制了本次信息披露报告。

华泰人寿保险股份有限公司

2016年4月

目 录

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

一、基本信息

(一) 注册地址: 中国北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 B 座 10 层。

(二) 法定代表人: 王梓木

(三) 经营范围: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 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: 全国

(四) 股权结构 (单位: 万股或万元)

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	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	占比 (%)
国家股	0	0%	0	0	0	0	0	0%
国有法人股	218,245	79.78%	0	0	0	0	218,245	79.78%
社会法人股	355	0.22%	0	0	0	0	355	0.22%
外资股	54,650	20.00%	0	0	0	0	54,650	20.00%
其他	0	0%	0	0	0	0	0	0%
合计	273,250	100.00%	0	0	0	0	273,250	100.00%

填表说明: (1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量 (单位: 股)、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额 (单位: 元); (2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权, 在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权; 国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权, 在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

前十大股东（按照股东期末所持股份比例降序填列 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	质押或冻结的股份
华泰保险集团股份有限公司	国有	0	217,437	79.5800%	0
安达北美洲保险控股公司	外资	0	54,650	20.0000%	0
华润股份有限公司	国有	0	278	0.1000%	0
亿阳集团股份有限公司	民营	0	278	0.1000%	0
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	国有	0	278	0.1000%	0
昆明华铁置业有限公司	国有	0	252	0.0900%	0
杭州艾加健康管理有限公司	民营	0	78	0.0300%	0
合计	——	0	273,250	100.00%	0
股东关联方关系的说明	公司股东安达北美洲保险控股公司、亿阳集团股份有限公司、中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司和昆明华铁置业有限公司均持有华泰保险集团股份有限公司股份，并和华泰保险集团一起同为华泰人寿的发起人股东，其关联关系已在公司发起文件和申请文件中向公司董事会、股东大会、以及监管机构进行报告和披露。				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

（五）控股股东：华泰保险集团股份有限公司

实际控制人：不存在实际控制人

（六）子公司、合营企业和联营企业

公司在信息披露期末无子公司、合营企业和联营企业。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、本公司董事会共有 5 位董事，其中有 1 名执行董事、暂未设

立独立董事。

董事：

王梓木：男，1953年4月出生，吉林大学经济学学士，中央党校经济学硕士，华中科技大学管理学博士，副研究员。现任华泰保险集团股份有限公司董事长兼首席执行官、华泰人寿保险股份有限公司董事长、华泰财产保险有限公司董事、华泰资产管理有限公司董事、中国保险学会副会长。

1984至1992年先后任全国人大常委会办公厅研究室副处长、处长；1992至1996年先后任国家经贸委综合司处长、副司长，1995年起主持全司工作；1996年，发起并组建中国第一家全国性股份制财产保险公司——华泰财产保险股份有限公司，被公司首届董事会推选为董事长，并连选连任至华泰集团成立。2011年5月至今任华泰保险集团股份有限公司党委书记、董事长兼首席执行官。

赵明浩：男，1954年11月出生，管理工程硕士，高级经济师，现任华泰保险集团股份有限公司副董事长，首席运营官、首席投资官，华泰财产保险有限公司董事长、华泰资产管理有限公司董事长、华泰人寿保险股份有限公司董事、中国保险协会副会长。

1986年至1996年先后在哈尔滨市经委任办公室副主任、哈尔滨经济技术开发区工业发展股份有限公司任总经济师、副总经理，香港新世纪国际投资有限公司任董事、副总经理。1996年参与筹组华泰财产保险股份有限公司，并先后担任公司副总经理，常务副总经理兼

首席运营官，总经理兼首席执行官。2011年至今任华泰保险集团股份有限公司副董事长兼总经理。

李存强：男，美国/加拿大籍，加拿大麦吉尔大学统计建模分析专业硕士学位，注册会计师（CPA）。自2002年起加入到美国万通互惠金融集团，历任集团财务顾问、会计师，万通互惠国际副总裁兼财务总监、全球战略规划及业务拓展资深副总裁兼首席财务官、大中华区董事总经理，同时兼任日本万通寿险有限公司董事、香港万通亚洲寿险有限公司董事、英大泰和人寿保险有限公司董事等职务。2012年加入华泰保险集团，任华泰保险集团股份有限公司副总经理、华泰人寿保险股份有限公司总经理。2015年4月兼任华泰人寿首席执行官。2016年1月担任华泰人寿第四届董事会董事。

Russell G. Bundschuh（柏瑞森）：男，1964年11月出生，美国国籍。毕业于美国沃顿商学院，拥有MBA金融专业学位。之前，曾在美国科罗拉多矿业学院学习，获学士学位，专业为地质和电机工程学。拥有寿险管理师证书。

Russell 在 IBM 纽约市场营销部工作了 4 年，负责保险公司的大型系统应用的销售和支持。之后，在麦肯锡公司工作了 10 年，任公司服务战略和运营实践业务的合伙人和负责人。2004 年加入纽约人寿，任业务发展第一副总裁。2007 年至 2009 年任纽约人寿国际业务首席运营官，负责亚太和拉丁地区九个国家的部分业务。2009 年至

2010年10月任纽约人寿国际业务执行副总裁和亚太地区首席执行官，负责亚太子区域业务。2011年11月起任ACE国际人寿总裁。

Timothy A. Boroughs: 男，1949年6月出生，美国国籍。

Timothy于2000年加入ACE集团，拥有30多年金融服务的经验，被认为是ACE集团内最有经验的投资顾问之一。

Timothy毕业于印第安那大学，获金融和经济学学士。后就读于芝加哥大学商学院，获硕士学位。他于1976-1997年，就职于Fischer Francis Trees & Watts基金管理公司，负责全球杠杆投资事务；1997-2000年，就职于Tudor投资公司，任主管合伙人兼董事总经理、固定收益部总监；从2000年6月起至今，任ACE集团首席投资官。

2、 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事，其中股东监事两名，职工监事一名。具体情况如下：

吕通云：女，蒙古族，1970年01月出生，高级企业文化师1级。1992年毕业于吉林大学法学专业，获法学学士学位；2004年获北京大学心理学硕士学位；2011年获中欧国际商学院EMBA。

1992至2000年就职于太古饮料（可口可乐）有限公司，先后任市场营销助理、助理商务经理，中国区人力资源主管。2000至2001年任美国建立尔电子有限公司人力资源经理。2001至2002年任金鹰国际快运有限公司华北区人力资源及质量管理经理。2003年进入保险行业，2003至2010年就职于瑞泰人寿保险有限公司，先后任人力

资源总监兼董事会秘书，组织发展副总裁兼董事会秘书；2010年6月进入华泰保险，先后任职华泰财产保险公司人力资源部总经理、人力资源部总监；华泰保险集团人力资源部总监兼人力资源部总经理；现任华泰保险集团股份有限公司总经理助理兼首席人才官，华泰人寿保险股份有限公司监事会监事。

张蓓：女，1971年5月出生，1989年9月至1993年7月，就读于外交学院外语与国际研究系，获学士学位。2002年3月至2004年8月，在职期间就读于中欧国际工商管理学院，攻读工商管理专业，获得硕士学位。

1993年7月至2001年8月就职于外交部。1993年7月至1996年5月在礼宾司工作。1996年5月至1998年6月在中国驻赞比亚大使馆工作，任随员。1998年6月至2001年8月在礼宾司工作，历任三等秘书、副处长。2001年8月至2002年6月就职于上海市张江高科技园区开发公司，任总经理办公室副主任。2002年6月至2003年5月就职于华泰财产保险股份有限公司，任董事会办公室高级秘书。2003年5月至2006年6月，安达北美洲保险公司驻北京代表处，任首席代表。2006年6月至2008年7月，安达集团中国事务副总裁兼安达北美洲保险公司驻北京代表处首席代表。2008年7月至今，安达集团中国事务高级副总裁兼安达北美洲保险公司驻北京代表处首席代表，公司第四届监事会监事。

王天华：女，1974年8月15日出生，1998年7月毕业于黑龙江商学院会计学专业，获本科学历，学士学位，2007年1月毕业于中国人民大学金融学专业，获硕士学位，会计师职称。

1998年7月参加工作，在国内贸易工程设计研究院财务中心任会计；2000年3月加入华泰财险公司工作，历任公司计划财务部会计、浙江分公司财务部经理、公司计划财务部经理、高级经理等职；2008年4月调入华泰人寿工作，先后任公司计划财务部助理总监、副总经理；2011年9月任公司计划财务部总经理；现任公司财务总监兼计划财务部总经理，公司第四届监事会监事。

3、总公司高级管理人员基本情况

李存强：男，美国/加拿大籍，加拿大麦吉尔大学统计建模分析专业硕士学位，注册会计师（CPA）。自2002年起加入到美国万通互惠金融集团，历任集团财务顾问、会计师，万通互惠国际副总裁兼财务总监、全球战略规划及业务拓展资深副总裁兼首席财务官、大中华区董事总经理，同时兼任日本万通寿险有限公司董事、香港万通亚洲寿险有限公司董事、英大泰和人寿保险有限公司董事等职务。2012年加入华泰保险集团，任华泰保险集团股份有限公司副总经理、华泰人寿保险股份有限公司总经理。2015年4月兼任华泰人寿首席执行官。2016年1月担任华泰人寿第四届董事会董事。

苏德刚：男，吉林工业大学硕士研究生毕业，副教授。1999年

至 2007 年先后在恒康天安人寿保险公司任助理副总经理、瑞泰人寿保险有限公司任副总经理兼运营总监、招商信诺人寿保险有限公司任运营总监。2007 年 9 月加入华泰人寿保险股份有限公司，任公司副总经理。

丁昶：男，中共党员，南开大学货币银行学专业硕士研究生毕业，中国精算师。1998 年至 2014 年先后在中国人寿保险公司精算部工作，在中国保监会寿险部任副处长、处长，正德人寿保险公司任首席运营官。2014 年 8 月加入华泰人寿保险股份有限公司工作，现任公司副总经理、总精算师、首席财务官。

李平坤：男，中共党员，英国阿伯丁大学工商管理硕士。1994 年至 2006 年先后任平安人寿大连分公司营业部业务员、主任、高级主任、资深主任、营业部经理、资深营业部经理职位。2003 年至 2004 年期间赴英国攻读硕士学位。2006 年至 2014 年分别任友邦保险北京分公司业务发展部经理、资深经理，中航三星保险公司总裁助理兼首席个险执行官，阳光人寿保险公司营销副总监、业务总监，2013 年至 2014 年期间，兼任阳光人寿北京分公司总经理。2014 年 4 月加入华泰人寿保险股份有限公司，现任公司副总经理。

谢飞：男，中共党员，湘潭大学行政管理专业本科毕业，上海财经大学工商管理硕士。2001 年至 2011 年先后在新华人寿保险公司任

上海分公司副总经理、合众人寿保险公司任培训部经理、江苏分公司总经理、公司助理总裁、信泰人寿保险公司任助理总裁。2011年2月加入华泰人寿保险股份有限公司，现任公司副总经理兼江苏分公司总经理。

苏梅：女，中共党员，中国人民大学财务会计学专业本科毕业，香港科技大学工商管理硕士。1997年6月，加入华泰财产保险公司，历任人力资源部薪酬福利助理经理、北京分公司人力资源部经理、广深区域管理中心人事行政高级经理、公司人力资源部助理人力资源总监等职。2007年8月调入华泰人寿保险股份有限公司，担任人力资源部总经理、公司人力资源总监。2013年10月任公司董事会秘书，同年12月兼任公司办公室主任。现任公司总经理助理、董事会秘书、首席风险官。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人：李朋

联系方式：010-59371137

二、主要指标

(单位：千元)

指标名称	本季度末实际数	上季度末实际数
核心偿付能力充足率(%)	181%	185%
核心偿付能力溢额(千元)	1,623,462	1,610,830
综合偿付能力充足率(%)	217%	222%

综合偿付能力溢额（千元）	2,323,462	2,310,830
最近一期风险综合评级	B	B
保险业务收入（千元）	1,168,193	751,715
净利润（千元）	29,582	4,392
净资产（千元）	2,246,293	2,167,976

公司的综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均满足监管要求，且符合公司风险偏好，偿付能力风险总体可控。

三、实际资本 （单位：千元）

指标名称	本季度末实际数	上季度末实际数
认可资产（千元）	18,715,634	19,521,465
认可负债（千元）	14,397,867	15,316,466
实际资本（千元）	4,317,767	4,204,999
核心一级资本（千元）	3,617,767	3,504,999
核心二级资本（千元）	-	-
附属一级资本（千元）	700,000	700,000
附属二级资本（千元）	-	-

四、最低资本 （单位：千元）

指标名称	本季度末实际数	上季度末实际数
------	---------	---------

最低资本（千元）	1,994,305	1,894,169
寿险保险风险最低资本（千元）	646,187	589,630
非寿险保险风险最低资本（千元）	24,725	24,977
市场风险最低资本（千元）	1,645,086	1,574,269
信用风险最低资本（千元）	261,512	276,266
量化风险最低资本（千元）	1,994,305	1,894,169
控制风险最低资本（千元）	-	-
附加资本（千元）	-	-

五、风险综合评级

华泰人寿保险股份有限公司最近两次分类监管结果均为 B 类。

六、风险管理情况

（一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分：

保监会尚未对华泰人寿偿付能力风险管理能力进行评估。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

根据偿付能力风险管理能力要求，公司需对七大类风险制定风险监测报告，并定期向管理层汇报。报告期内，公司完成对 2015 年度的七大类风险监测报告，对重要风险指标及风险状况进行了评估，并

在风险管理委员会上向管理层汇报；同时，对公司 2015 年度的风险状况进行整体评估，形成全面风险管理报告，并在董事会上进行汇报。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1、净现金流

本季度经营活动净现金流实际数为 267,605,776.70 元，上季度实际数为-289,280,949.17 元，本季度现金流入较多，其主要原因为公司开门红业绩较好，保费收入大幅增加。

本季度总的净现金流实际数为-649,165,006.20 元，上季度实际数为 632,781,532.54 元，本季度现金流出增加，主要是有大量的支付卖出回购金融资产款现金净流出。

2、综合流动比率

项目/期间	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
上季度综合流动比率	100%	482%	-2129%	440%	40%
本季度综合流动比率	242%	263%	-1139%	261%	40%

从近两个季度的综合流动比率指标来看，公司流动性风险可控。

3、流动性覆盖率

指标	公司整体	独立帐户
上季度流动性覆盖率	1996%	410%
本季度流动性覆盖率	2529%	296%

公司的资产配置中有大量的协议存款、AAA 级企业债和股票，故优质流动资产充裕，足以满足未来一个季度的现金流出。

（二）流动性风险分析及应对措施

根据上述指标结果，公司整体流动性风险可控。

未来公司仍将通过下列方式加强现金流风险管理：

（1）加强公司费用控制和管理，在全系统内通过严格管控、提升工作效率等方式来降低经营成本；

（2）密切监测偿付能力状况，及时与董事会沟通，确保公司资本金充足，以保证公司偿付能力充足率满足保监会的要求；

（3）加强对现金流的监控，对于出现退保异常等情况及时加强管理和改进；

（4）加强与监管部门的沟通，及时反馈公司面临的风险和改进意见；

（5）优先配置流动性较好，安全性较高的资产。

八、监管机构对公司采取的监管措施

监管机构尚未对公司采取任何监管措施。