

华泰人寿保险股份有限公司
二〇一七年三季度偿付能力报告摘要

二〇一七年十月三十日

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2017年第三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

2017年10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：李存强

(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：北京、浙江、四川、江苏、上海、山东、河南、福建、湖南、广东、江西、内蒙古、湖北、河北、安徽、辽宁、黑龙江共 17 个省市自治区

(四) 股权结构 (单位：万股)

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	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%
国有法人股	808	0.30%	0	0	0	0	808	0.30%
社会法人股	217,792	79.70%	0	0	0	0	217,792	79.70%
外资股	54,650	20.00%	0	0	0	0	54,650	20.00%
其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%
合计	273,250	100.00%	0	0	0	0	273,250	100.00%

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)

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	混合所有制	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。李存强任董事长,王梓木、赵

明浩、Russell G. Bundschuh 及 Timothy A. Boroughs 任董事，其中李存强为执行董事。暂未设立独立董事。

2、 监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事，其中股东监事为吕通云、张蓓，职工监事为王天华。吕通云任监事长。

3、 总公司高级管理人员基本情况

公司现有高级管理人员 8 人，其中李存强任公司董事长兼任首席执行官；刘占国为总经理；苏德刚任公司副总经理；丁昶任公司副总经理、总精算师、首席财务官、财务负责人；李平坤任公司副总经理；谢飞任公司副总经理兼江苏分公司总经理；苏梅任公司总经理助理、董事会秘书、首席风险官；万慧勇任公司总经理助理、首席投资官。

注：董事、监事及高级管理人员的简历及履职情况，请详见公司网站信息披露专栏。

(八) 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？(是 否)

(九) 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：万元)

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 (%)	163.24%	161.12%
核心偿付能力溢额	161,183	153,459
综合偿付能力充足率 (%)	163.24%	189.01%
综合偿付能力溢额	161,183	223,459
最近一期风险综合评级	A	A
保险业务收入	98,898	91,715
净利润	5,534	121
净资产	229,720	225,016

三、实际资本

(单位 : 万元)

指标名称	本季度末实际 数	上季度末实际数
认可资产	1,969,983	1,873,435
认可负债	1,553,906	1,398,913
实际资本	416,077	474,522
核心一级资本	416,077	404,522
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	70,000
附属二级资本	-	-

四、最低资本

(单位：万元)

指标名称	本季度末实际数	上季度末实际数
最低资本	254,894	251,063
寿险保险风险最低资本	101,675	97,086
非寿险保险风险最低资本	2,580	2,467
市场风险最低资本	184,407	187,204
信用风险最低资本	46,066	36,949
量化风险最低资本	257,664	253,791
控制风险最低资本	-2,770	-2,728
附加资本	0	0

五、风险综合评级

2017年1季度风险综合评级结果为A，2017年2季度风险综合评级结果为A。

六、风险管理情况

2016年，保监会对我公司偿付能力风险管理能力的评估得分为82.15分。其中，风险管理基础与环境15.20分，风险管理目标与工具7.98分，保险风险管理8.40分，市场风险管理7.51分，信用风险管理8.26分，操作风险管理8.34分，战略风险管理8.57分，声誉风险管理9.50分，流动性风险管理8.39分。

华泰人寿风险管理信息系统于报告期内所有功能上线完成，并开始正常运行并投入使用，系统功能能够基本符合监管要求与公司风险管理要求。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监控指标

指标名称	
净现金流(万元)	-
本季度净现金流	-16,602
2017年4季度净现金流	52,509
2018年净现金流	11,297
2019年净现金流	10,822
综合流动比率	-
未来3个月内综合流动比率	224.95%
未来1年内综合流动比率	440.31%
未来1-3年内综合流动比率	-353.62%
未来3-5年内综合流动比率	723.62%
未来5年以上综合流动比率	19.27%
公司整体流动性覆盖率	-
压力情景一	969.81%
压力情景二	950.18%

注：

1. 本季度净现金流是指本公司报告期间实际发生的净现金流；

2. 综合流动比率 = $\frac{\text{现有资产的预期现金流入合计}}{\text{现有负债的预期现金流出合计}} \times 100\%$

3. 流动性覆盖率 = $\frac{\text{优质流动资产的期末账面价值}}{\text{未来一个季度的净现金流}} \times 100\%$

4. 上述结果中所涉压力情景分别为：

压力情景一：签单保费较去年同期下降80%，同时退保率假设为基本情景的2倍（但退保率绝对值不超过100%）。

压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产20%无法收回本息。

（二）流动性风险分析及应对措施

本公司现金流充足。2017年3季度公司业务现金流为正，现金流情况良好。公司保持充足的优质流动资产，综合流动比率和流动性覆盖率指标正常。公司整体流动性风险可控。

本公司通过加强费用控制和管理，优先配置流动性较好、安全性较高的资产等方式进行流动性管理，并加强对公司现金流的日常监控。

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。