

华泰人寿保险股份有限公司
二〇一六年四季度偿付能力报告摘要

二〇一七年一月二十四日

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年第四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1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（在筹）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 | 民营 | 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 6 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；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。

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(%) | 154% | 165% |
| 核心偿付能力溢额 | 120,615 | 143,684 |
| 综合偿付能力充足率(%) | 186% | 197% |
| 综合偿付能力溢额 | 190,615 | 213,684 |
| 最近一期风险综合评级 | A | B |
| 保险业务收入 | 71,188 | 77,325 |
| 净利润 | 679 | 2,963 |
| 净资产 | 223,155 | 223,884 |

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：万元)

| 指标名称 | 本季度末实际数 | 上季度末实际数 |
|--------|-----------|-----------|
| 认可资产 | 1,787,160 | 1,772,630 |
| 认可负债 | 1,375,084 | 1,339,486 |
| 实际资本 | 412,076 | 433,144 |
| 核心一级资本 | 342,076 | 363,144 |

| | | |
|--------|--------|--------|
| 核心二级资本 | - | - |
| 附属一级资本 | 70,000 | 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 | 221,462 | 219,460 |
| 寿险保险风险最低资本 | 81,229 | 78,147 |
| 非寿险保险风险最低资本 | 2,517 | 2,600 |
| 市场风险最低资本 | 177,503 | 175,146 |
| 信用风险最低资本 | 30,935 | 29,286 |
| 量化风险最低资本 | 223,868 | 219,460 |
| 控制风险最低资本 | -2,407 | - |
| 附加资本 | - | - |

五、风险综合评级

2016 年 2 季度风险综合评级结果为 B, 2016 年 3 季度风险综合评级结果为 A。

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：

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，处于行业中上等水平。该得分高于80分，可减少公司最低资本要求，从而提高偿付能力充足率。

(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

公司与集团公司共同开展全面风险管理平台的建设，报告期内已经完成关键风险指标库的补充、风险管理能力差距分析及改善措施建议、风险管理系统的需求分析等。

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-16,140万元，上季度实际数为-10,847万元，本季度保费收入较上季度减少而退保支出等业务现金流出相对增多导致经营业务净现金流降低。

本季度总的净现金流实际数为-34,838万元，上季度实际数为-15,026万元。本季度净现金流较上季度明显减少，考虑到公司优质流动资产较多，需要现金流出时可通过出售资产进行弥补。

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 | 460% | 483% | -712% | 232% | 50% |
| 本季度综合流动比率 | 313% | 367% | -704% | 241% | 55% |

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 | 公司整体 | 独立账户 | 独立账户 |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | (压力情景一) | (压力情景二) | (压力情景一) | (压力情景二) |
| 上季度流动性覆盖率 | 1152% | 1992% | 185% | 358% |
| 本季度流动性覆盖率 | 933% | 950% | 251% | 485% |

公司的资产配置中有大量 AAA 级金融债、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。

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

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。