偿付能力报告摘要

瑞泰人寿保险有限公司

Old Mutual - Guodian Life Insurance Company Limited

2017 年第一季度

目　　录

一、基本情况 1

二、主要指标 5

三、实际资本 5

四、最低资本 6

五、风险综合评级 6

六、风险管理状况 6

七、流动性风险 7

八、监管机构对公司采取的监管措施 8

一、基本情况

1.注册地址：中国北京市西城区西直门外大街 18 号金贸大厦 D 座 3 层

2.法定代表人：张 敏

3.经营范围和经营区域：在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；二、上述业务的再保险业务。

4.股权结构及股东

股权类别	股份或出资额（万元）	占比
国家股	0	0
国有法人股	84,500	50%
社会法人股	0	0
外资股	84,500	50%
其他	0	0
合计	169,000	100%

5.控股股东或实际控制人

股东名称	持股比例	股份性质
国电资本控股有限公司	50%	国有
耆卫人寿保险（南非）有限公司	50%	外资

6.子公司、合营企业和联营企业

无。

7.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 6 位董事。

姓名	年龄	学历	任期开始日期	职务	文号	关联方任职	近 5 年工作经历
张敏	44	博士研究生	2015 年 10 月	中方董事	保监许可〔2015〕1019 号	国电资本控股有限公司副总经理、党组成员	2009.04-2013.05 中国信达资产管理公司 2013.05 至今 国电资本控股有限公司
万利平	52	博士研究生	2015 年 12 月	中方董事	保监许可〔2015〕1199 号	国电资本控股有限公司党组成员、总法律顾问，兼国电财务有限公司党组成员、总法律顾问	2004-2014 中建一局 2014.07-2015.08 国电资本控股有限公司 2015.08 至今 国电资本控股有限公司、国电财务有限公司
陶耀辉	41	本科	2015 年 12 月	中方董事	保监许可〔2015〕1199 号	国电资本控股有限公司产融结合与市场营销部经理	2004.07-2011.07 中英人寿保险有限公司 2011.07 至今国电资本控股有限公司
David Buenfil	46	美国凯特林大学电子工程专业及宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理专业	2013 年 5 月	外方董事	保监国际[2013]532 号	耆卫集团新兴市场拉美和亚洲地区首席执行官	英国耆卫集团
Shailesh Devchand	44	南非 Witwatersrand 大学精算数学专业	2011 年 5 月	外方董事	保监国际[2011]662 号	耆卫集团新兴市场亚洲市场总裁	英国耆卫集团
Ömer Abdullah	55	利文斯敦高级附属学院	2014 年 5 月	外方董事	保监许可[2014]415 号	耆卫集团新兴市场拉美及亚洲地区高级行政主管	英国耆卫集团

（2）监事基本情况

本公司没有监事会。

（3）高管基本情况

姓名	年龄	学历	任期开始日期	职务	任职文号	关联方任职	近 5 年工作经历
Omer Abdullah	55	大专	2016 年 12 月	临时负责人	瑞泰人寿[2016]243 号	董事	2014.5-：英国耆卫集团 耆卫集团新兴市场拉美及亚洲地区高级行政主管 2016.12-:瑞泰人寿保险有限公司临时负责人
杨春波	57	本科	2011 年 12 月	副总经理	保监国际[2011]1952 号	无	2011.11- ：瑞泰人寿保险有限公司副总经理
林新观	57	本科	2010 年 11 月	副总经理	保监国际[2010]1445 号	无	2010.7- ：瑞泰人寿保险有限公司副总经理
宋焱	37	研究生	2014 年 12 月	董事会秘书	保监许可〔2014〕986 号	无	2010.12-2012.1：品牌宣传经理 2012.1-2012.7：综合处和品牌宣传处高级经理 2012.7-2012.9：董事会办公室副总经理（主持工作） 2012.9-2013.8：董事会办公室副总经理 2013.8-2014.4：资产管理部副总经理 2014.4-2014.12：资产管理部总经理 2014.12- ：董事会秘书
刘涌	45	研究生	2015 年 7 月	总经理助理	保监许可[2015]764 号	无	2004.10-2012.4：泰康人寿保险股份有限公司江苏分公司副总经理 2012.4-2012.9：泰康养老保险股份有限公司江苏分公司总经理、总公司运营部副总经理 2012.9-2015.7：瑞泰人寿保险有限公司董事会办公室主任兼办公室主任 2015.7-至今：瑞泰人寿保险有限公司总经理助理、董事会办公室主任兼办公室主任、团险部总经理

黄亦彬	44	研究生	2015 年 7 月	总经理助理	保监许可[2015]764 号	无	2008.6-2015.7：瑞泰人寿保险有限公司人力资源部经理、人力资源部总经理 2015.7-至今：瑞泰人寿保险有限公司总经理助理、人力资源部总经理、陕西分公司总经理
严国超	45	大专	2015 年 7 月	总经理助理	保监许可[2015]764 号	无	2010.12-2015.7：瑞泰人寿保险有限公司上海分公司总经理 2015.7-至今：瑞泰人寿保险有限公司总经理助理、上海分公司总经理
李佳慧	39	研究生	2016 年 12 月	精算临时负责人	瑞泰人寿[2016]251 号	无	2005.3-2014.1 华夏人寿保险股份有限公司 产品精算部总经理助理 2014.1-2016.12 瑞泰人寿保险有限公司 产品精算部总经理 2016.12-至今 瑞泰人寿保险有限公司 精算临时负责人
张海洲	46	本科	2014 年 9 月	合规负责人	保监许可[2014]744 号	无	2010.6-2010.11 瑞泰人寿保险有限公司 组织发展部副总经理（主持工作） 2010.11-2012.1 瑞泰人寿保险有限公司 组织发展部副总经理（主持工作）法律责任人 2012.1-2012.9 瑞泰人寿保险有限公司 办公室主任、法律责任人 2012.9-2014.4 瑞泰人寿保险有限公司 监察审计部总经理、法律责任人 2014.5- 瑞泰人寿保险有限公司 风险合规及法律管理部总经理、法律责任人
王连华	38	研究生	2011 年 12 月	审计责任人	保监国际[2011]1860 号	无	2009.3-至今 瑞泰人寿保险有限公司 内部审计 内部审计师

8. 偿付能力信息公开披露联系人员的基本情况

联系人姓名	办公室电话	电子信箱
李佳慧	010-88310999-1763	Jiahui.li@oldmutual-guodian.com

二、主要指标

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
核心偿付能力溢额(元)	40,424,654.15	53,862,600.69
核心偿付能力充足率(%)	105.33	107.41
综合偿付能力溢额(元)	40,424,654.15	53,862,600.69
综合偿付能力充足率(%)	105.33	107.41
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入（元）	87,000,986.84	119,615,630.75
净利润（元）	-16,270,877.65	-48,041,855.27
净资产（元）	909,248,230.17	916,560,221.12

三、实际资本

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
认可资产(元)	10,893,921,479.56	10,268,461,255.11
认可负债(元)	10,094,480,535.21	9,487,925,310.61
实际资本(元)	799,440,944.35	780,535,944.50
其中：核心一级资本(元)	799,440,944.35	780,535,944.50
核心二级资本(元)	-	-
附属一级资本(元)	-	-
附属二级资本(元)	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
最低资本(元)	759,016,290.20	726,673,343.81
量化风险最低资本(元)	618,948,291.77	592,573,875.73
寿险业务保险风险最低资本(元)	137,125,378.47	127,610,509.86
非寿险业务保险风险最低资本(元)	21,458,555.21	34,400,040.87
市场风险最低资本(元)	525,481,981.34	498,857,724.12
信用风险最低资本(元)	193,247,987.50	195,450,413.67
量化风险分散效应(元)	188,413,970.41	191,947,340.81
特定类别保险合同损失吸收效应(元)	69,951,640.34	71,797,471.98
控制风险最低资本(元)	140,067,998.43	134,099,468.08
附加资本(元)	-	-

五、风险综合评级

在保监会公布的 2016 年 3 季度和 2016 年 4 季度分类监管评价结果中，瑞泰人寿均被评定为 B 类公司。

六、风险管理状况

1. 保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力评估得分

公司 2016 年 SARMRA 得分为 34.74 分。其中，风险管理基础与环境 8.24 分，风险管理目标与工具 2.5 分，保险风险管理 5.64 分，市场风险管理 0.84 分，信用风险管理 3.68 分，操作风险管理 4.69 分，战略风险管理 1.98 分，声誉风险管理 3.64 分，流动性风险管理 3.53 分。

公司自成立以来一直致力于为客户提供高端投资理财型保险计划。近年来，公司根据监管的政策导向和保险市场的形势变化，实施战略转型，业务重点转向保障型保险产品领域，存在部分制度、流程未能及时更新完善的情况，导致此次 SARMRA 评估得分较低。

2. 风险管理措施的实施

1) 风险管理制度和流程的完善与优化

公司不断汲取双方股东的先进企业管理经验，借鉴其内部控制及风险管理模式，在公司董事会的领导下，逐步将风险管理文化建设融入企业文化建设的全过程，不断修订和完善风险管理制度、流程，持续强化风险管理组织建设，逐步建立健全全面风险管理体系，确保风

险管理目标的实现。

公司坚持根据监管规定的要求并结合自身业务特点，对已有风险管理制度和流程进行定期梳理、回顾、评估和修订，并根据风险管理的实际需要建立新的风险管理制度和流程。为了确保风险合规内控制度体系的及时更新和维护，公司建立了季度现行规章制度备案和公示机制，每季度结束后 5 个工作日内，风险合规及法律管理部向各部门发送对现行规章制度及时进行备案和公示的通知，再根据各部门提供的信息对规章制度汇编平台进行整体更新。

在保险行业偿二代全面实施的环境下，监管理念、监管框架和监管标准等方面都发生了重大变化，偿二代体系的建设和实施工作对于公司来说是一项复杂而重要的系统工程。经统筹考虑，公司聘请了安永（中国）企业咨询有限公司（以下简称“安永”）帮助公司对现有偿付能力风险管理相关制度进行梳理和完善，以进一步全面满足偿二代监管规则的相关要求。目前项目正在按照预定计划开展中。

2）风险管理文化培育

一季度，风险合规及法律管理部发布了三期风险合规资讯，向总公司部门负责人、分公司总经理和公司高级管理层宣导当期重要的监管规定、监管动态、行业内典型监管处罚案例或监管措施案例等，以及时传递法律法规要求、宣导监管政策形势，不断提升公司风险管理能力和合规经营能力。

公司聘请了安永帮助公司对现有偿付能力风险管理相关制度进行梳理和完善。在此过程中，通过项目组（安永和风险合规及法律管理部）的宣导和沟通，公司各部门对偿二代体系的监管要求有了更进一步的认识。

七、流动性风险

1.流动性风险监管指标

指标名称	本季度（末）
净现金流-基本情景(元)	30,378,921.05
综合流动比率-1 年内(%)	120.31
流动性覆盖率(%)	
压力情景一	1,375.61
压力情景二	2,202.90
独立账户流动性覆盖率(%)	
压力情景一	50.76
压力情景二	123.79

2.流动性风险分析及应对措施

2017年第1季度基本情景下经营活动实际净现金流约为+4.82亿，与上季度预测值+5.02亿相比，净现金流入基本一致。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。