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

2018 年第四季度

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	93,550	50%
社会法人股	0	0
外资股	93,550	50%
其他	0	0
合计	187,100	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	47	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	2013.05 至今 国电资本控股有限公司
万利平	55	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
李阳	44	本科	2018 年 6 月	中方董事	银保监许可〔2018〕433 号	国电资本控股有限公司党委委员、副总经理	2014 年 4 月至 2014 年 8 月 1.国电资本控股有限公司任副总会计师、审计风控与法律管理部经理； 2.湖北清能投资发展集团有限公司任董事； 2014 年 8 月至 2015 年 9 月 1.国电资本控股有限公司任总审计师、审计风控与法律管理部经理； 2.湖北清能投资发展集团有限公司任董事； 3.永诚财产保险股份有限公司任监事； 2015 年 9 月至今 1.国电资本控股有限公司(国电财务有限公司)任党委委员、副总经理； 2.湖北清能投资发展集团有限公司任董事(至 2017 年 10 月止)； 3.永诚财产保险股份有限公司任监事； 4.石嘴山银行股份有限公司任副董事长、董事(2015 年 11 月至 2017 年 11 月止)。
David Buenfil	49	美国凯特林大学电子工程专业及	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

		宾夕法尼亚大学沃顿商学院工商管理专业					
Werner Burt Weber	38	伦敦商学院工商管理	2018 年 11 月	外方董事	银保监复〔2018〕308 号	耆卫集团新兴市场资本和投资战略负责人	2014.04-2015.04：标准银行非洲 杠杆和收购融资交易员 2015.05-：耆卫集团新兴市场 资本和投资战略负责人
Ömer Abdullah	57	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	2016 年 12 月之前：英国耆卫集团任职 2016.12-2017.6:瑞泰人寿保险有限公司临时负责人 2017.7-：瑞泰人寿保险有限公司 总经理

（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	57	大专	2017.7	总经理	保监许可〔2017〕662 号	董事	2016.12 之前：英国耆卫集团任职 2016.12-2017.6:瑞泰人寿保险有限公司临时负责人 2017.7-至今：瑞泰人寿保险有限公司总经理
杨春波	58	本科	2011.12	副总经理	保监国际[2011]1952 号	无	瑞泰人寿保险有限公司副总经理
林新观	58	本科	2010.11	副总经理	保监国际[2010]1445 号	无	瑞泰人寿保险有限公司副总经理

陶耀辉	43	本科	2017.5	财务负责人	保监许可[2017]482 号	无	2011.07-2016.12 ：国电资本控股有限公司产融结合与市场营销部经理 2017.1-至今：瑞泰人寿保险有限公司任职，2017.5 任财务负责人
李佳慧	41	研究生	2017.4	总精算师	保监许可[2017]332 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-至今：瑞泰人寿保险有限公司任职 2016.12-2017.4：任精算临时负责人 2017.4-至今：任总精算师
宋焱	39	研究生	2014.12	董事会秘书	保监许可〔2014〕986 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2014.12 任董事会秘书
刘涌	46	研究生	2015.7	总经理助理	保监许可[2015]764 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2015.7 任总经理助理
黄亦彬	45	研究生	2015.7	总经理助理	保监许可[2015]764 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2015.7 任总经理助理
严国超	47	大专	2015.7	总经理助理	保监许可[2015]764 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2015.7 任总经理助理
张海洲	47	本科	2014.9	合规负责人	保监许可[2014]744 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2010.11 任法律责任人，2014.9 任合规负责人
王连华	40	研究生	2011.12	审计责任人	保监国际[2011]1860 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2011 年 12 月任审计责任人

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	010-88310701	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)	463,470,624.21	458,532,627.03
核心偿付能力充足率(%)	216.36	235.36
综合偿付能力溢额(元)	463,470,624.21	458,532,627.03
综合偿付能力充足率(%)	216.36	235.36
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入（元）	160,589,018.35	143,357,619.42
净利润（元）	-5,596,064.09	4,060,238.61
净资产（元）	799,574,688.69	781,046,506.41

三、实际资本

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
认可资产(元)	6,730,929,973.91	7,221,976,636.13
认可负债(元)	5,869,145,209.37	6,424,684,627.16
实际资本(元)	861,784,764.54	797,292,008.97
其中：核心一级资本(元)	861,784,764.54	797,292,008.97
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)	398,314,140.33	338,759,381.94
量化风险最低资本(元)	367,872,676.36	312,869,436.10
寿险业务保险风险最低资本(元)	151,951,672.43	152,262,267.32
非寿险业务保险风险最低资本(元)	13,036,053.43	12,890,819.61
市场风险最低资本(元)	285,233,015.35	209,617,485.94
信用风险最低资本(元)	82,261,840.38	115,076,055.13
量化风险分散效应(元)	115,228,203.93	125,064,706.92
特定类别保险合同损失吸收效应(元)	49,381,701.30	51,912,484.98
控制风险最低资本(元)	30,441,463.97	25,889,945.84
附加资本(元)	-	-

五、风险综合评级

在银保监会公布的 2018 年 2 季度和 2018 年 3 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 2017 年 SARMRA 得分为 63.45 分。其中，风险管理基础与环境 15.68 分，风险管理目标与工具 3.68 分，保险风险管理 7.58 分，市场风险管理 4.60 分，信用风险管理 4.76 分，操作风险管理 7.79 分，战略风险管理 5.23 分，声誉风险管理 6.59 分，流动性风险管理 7.54 分。

2. 偿付能力风险管理改进措施及最新进展

根据监管部门有关偿付能力风险管理监管评估的反馈意见，公司持续开展偿付能力风险管理制度体系的搭建与修订工作，以全面满足偿二代监管规则的相关要求。截至目前，结合 2017 年度检查发现的问题，公司共新建 15 个制度，修订 28 个制度,其中 27 个制度需要经过董事会审批。截至报告日，董事会已审批 12 个制度，11 个制度尚在审核之中。同时，公司积极采取有效措施推动偿付能力风险管理制度在执行层面的有效落实，以提升制度、流程的执行效率和效果。

公司已经完成风险管理信息系统的建设工作。自系统上线后，公司在系统中定期开展

风险和控制自评估、偿付能力风险管理自评估、关键风险指标监测和预警以及操作风险损失事件收集等一系列风险管理工作并向管理层上报监测和评估结果。

公司聘请了外部咨询机构协助搭建风险偏好体系，以全面满足偿二代监管规则的相关要求，进一步提升公司整体偿付能力风险管理能力。本季度开展风险偏好重检工作，对风险偏好陈述、风险容忍度、关键风险指标进行评估。特别是对关键风险指标设定的必要性，监测的有效性、阈值的合理性进行重新评估，并根据评估结果更新优化关键风险指标库。

公司的综合评级信息系统已经正式上线。公司将通过此系统开展风险综合评级（分类监管）数据的报送工作，并通过系统的数据统计分析功能，推动相关部门对失分项目进行原因分析并采取相应的措施改善指标结果。

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)	372,529,985.14
综合流动比率-1 年内(%)	150.45
流动性覆盖率(%)	
压力情景一	195.47
压力情景二	777.17
独立账户流动性覆盖率(%)	
压力情景一	6.27
压力情景二	15.69

2.流动性风险分析及应对措施

2018年第四季度基本情景下经营活动实际净现金流约为-2.64亿，与上季度预测值-4.51亿相比，净现金流入增加约 1.87 亿。本季度实际净现金流入增加的主要原因有以下两点：传统险保费收入较上季度预测增加 0.3 亿，四季度预收保费及医疗基金业务现金流入较上季度预测增加 1.14 亿；退保、赔付及费用支出较上季度预测减少 0.43 亿。

在本次压力情景未来三个月现金流预测中，公司整体净现金流出现资金缺口，主要是由于产品结构转型，万能险带来现金流入减少，存量万能险保单逐步过了退保扣费期，退保带来的现金流出仍有压力。同时保障型产品销售在发展初期，尚未形成销售规模。为应对未来可能面对的资金缺口，资产管理部将配合公司需要，进行回购操作，或者择时出售流动性资

产等方式，来满足公司的流动性需求。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。