偿付能力报告摘要

瑞泰人寿保险有限公司

Old Mutual - CHN Energy Life Insurance Company Limited

2021 年第四季度

（审计后）

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：北京市海淀区西直门外大街 168 号腾达大厦 33/35 层 01-03、05-11 房间

2.法定代表人：陈景东

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
国家能源集团资本控股有限公司	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
陈景东	57	硕士研究生	2020 年 12 月	中方董事	银保监复〔2020〕938 号	国家能源集团资本控股有限公司董事长（法定代表人）、党委书记	2016.05 至 2016.11：国电资本控股有限公司董事、总经理、党组副书记 2016.11 至 2019.05：国电资本控股有限公司总经理、党委副书记 2019.12 至 2020.08：国电资本控股有限公司董事长（法定代表人）、党委书记 2020.08 至今：国家能源集团资本控股有限公司董事长（法定代表人）、党委书记
万利平	57	博士研究生	2015 年 12 月	中方董事	保监许可〔2015〕1199 号	国家能源集团资本控股有限公司党委委员、工会主席、总法律顾问	2015.09 至 2016.11：国电资本控股有限公司党组成员、总法律顾问、工会主席 2016.11 至 2020.08：国电资本控股有限公司总法律顾问、党委委员、工会主席 2020.08 至今：国家能源集团资本控股有限公司党委委员、工会主席、总法律顾问
李阳	50	本科	2018 年 6 月	中方董事	银保监许可〔2018〕433 号	国家能源集团资本控股有限公司党委委员、副总经理	2015.09 至 2016.11：国电资本控股有限公司党组成员、副总经理 2016.11 至 2020.08：国电资本控股有限公司党委委员、副总经理 2020.08 至今：国家能源集团资本控股有限公司党委委员、副总经理
Iain George Williamson	51	硕士研究生	2019 年 7 月	外方董事	京银保监复〔2019〕476 号	耆卫集团首席执行官	2015.08-2017.08：耆卫新兴市场 首席财务官和代理首席执行官 2017.09-2019.05：耆卫集团 首席运营官 2019.05-2020.06：耆卫集团 代理首席执行官 2020.07 至今：耆卫集团 首席执行官
Martin Petrus Albertus van der Walt	38	硕士研究生	2019 年 12 月	外方董事	京银保监复〔2019〕1059 号	耆卫集团财务部	2016.11-2021.06：耆卫集团战略资产负债管理负责人 2020.02 至今：耆卫集团财务部

Ömer Abdullah	60	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	2016.12 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

（2）监事基本情况

本公司没有监事会。

（2） 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	60	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。
陶耀辉	46	本科	2021.3 2017.5	副总经理，财务负责人	京银保监复[2021]153 号 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；2018.6 兼任首席投资官；2021.3 起任副总经理，财务负责人，首席投资官；2021.4 起任副总经理，财务负责人，不再兼任首席投资官。
李佳慧	44	研究生	2021.3 2017.4	副总经理，总精算师	京银保监复[2021]171 号 保监许可[2017]332 号	无	2014.1 至今：瑞泰人寿保险有限公司任职，2014.8 起任产品精算部总经理；2016.12 起任精算临时负责人；2017.4 起任总精算师；2021.3 起任副总经理，总精算师。
刘涌	49	研究生	2021.3	副总经理	保监许可[2015]764 号	无	瑞泰人寿保险有限公司任职，2015.7 起任总经理助理；2021.3 起任副总经理；2021.9 起任副总经理，中介渠道业务管理责任人。
施洪琦	45	研究生	2021.3	副总经理	京银保监复[2021]212 号	无	2012.10-2016.10：光大永明人寿保险有限公司任职，信息技术部总经理。

							2016.10-2020.11：长城人寿保险股份有限公司任职，2016.10 任 IT 总监，2017.11 任总经理助理。 2020.11 至今：瑞泰人寿保险有限公司任职，2021.3 起任副总经理。
姜欣	43	研究生	2021.3 2021.4	总经理助理， 首席投资官	京银保监复[2021]151 号	无	2015.02-2017.02：上海人寿保险股份有限公司任职，资产管理中心副总经理。 2017.03-2020.05：君康人寿保险股份有限公司任职，资产管理中心副总经理。 2020.6 至今：瑞泰人寿保险有限公司任职，2021.3 起任总经理助理；2021.4 起任总经理助理，兼任首席投资官。
孟琰	52	研究生	2021.3	总经理助理， 合规负责人， 首席风险官	京银保监复[2021]210 号	无	2005.3 至今：瑞泰人寿保险有限公司任职，2005.3 任计划财务部总经理；2018.3 任风险临时负责人；2020.6 任首席风险官；2021.3 起任总经理助理，合规负责人。
严国超	50	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。
王连华	43	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。
房黎	39	研究生	2021.3	董事会秘书	京银保监复[2021]152 号	无	2012.4 至今：瑞泰人寿保险有限公司任职，历任计划财务部财务管理处助理经理/经理、计划财务部副总经理（主持工作）、计划财务部总经理；2020.8 起任计划财务部总经理兼董事会办公室主任；2021.3 起任董事会秘书。

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
盛文文	010-88310655	wenwen.sheng@oldmutual-chnenergy.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)	243,013,825.86	242,285,817.82
核心偿付能力充足率(%)	129.06	131.74
综合偿付能力溢额(元)	243,013,825.86	242,285,817.82
综合偿付能力充足率(%)	129.06	131.74
最近一期的风险综合评级	B	B
保险业务收入（元）	419,174,673.92	280,766,480.76
净利润（元）	2,783,410.73	-37,260,118.55
净资产（元）	749,871,864.10	753,234,512.13

三、实际资本

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
认可资产(元)	6,870,793,317.39	6,357,463,936.51
认可负债(元)	5,791,660,448.58	5,351,949,842.03
实际资本(元)	1,079,132,868.81	1,005,514,094.48
其中：核心一级资本(元)	1,079,132,868.81	1,005,514,094.48
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)	836,119,042.95	763,228,276.66
量化风险最低资本(元)	772,218,003.19	704,897,969.67
寿险业务保险风险最低资本(元)	393,575,626.01	372,719,923.22
非寿险业务保险风险最低资本(元)	24,647,432.52	22,694,545.66
市场风险最低资本(元)	446,612,965.35	390,619,211.99
信用风险最低资本(元)	126,113,190.96	124,383,064.76
量化风险分散效应(元)	214,684,612.76	201,885,313.56
特定类别保险合同损失吸收效应(元)	4,046,598.89	3,633,462.40
控制风险最低资本(元)	63,901,039.76	58,330,306.99
附加资本(元)	-	-

五、风险综合评级

在银保监会公布的 2021 年二季度和 2021 年三季度分类监管评价结果中，瑞泰人寿被评定为 B 类公司。

六、风险管理状况

1. 银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力评估得分

根据《关于 2017 年 SARMRA 结果的通报》(原中国保监会财会部函〔2018〕851 号)，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

公司持续加强风险管理体系建设，建立了治理层、管理层和执行层三个层级的全面风险管理组织架构，形成自上而下传导、自下而上反馈相结合的风险闭环管理机制；建立了以风险管理为中心，覆盖所有业务条线和业务环节的三道防线风险管理框架；从制度健全性和执行有效性两个方面，逐步建立健全以偿付能力风险管理能力为核心的全面风险管理体系，持续强化风险管理组织建设，修订和完善风险管理制度、流程，确保风险管理目标的实现。

经过两次监管机关现场评估，公司结合监管评估意见以及实际发展状况，每年度通过 SARMRA 自评估工作有效提升制度健全性和执行有效性，在建设以偿付能力风险管理能力为核心的全面风险管理体系方面取得了一定进步。

2021 年四季度有效开展各项风险管理工作，持续优化风险管理流程，推进各项制度有效执行。

1) 2021 年四季度启动 SARMRA 自评估整改工作，制定相关整改计划并完成整改报告。通过 SARMRA 整改工作的开展与落实，持续完善公司偿付能力风险管理制度体系的健全性，同时对执行有效性进行全面检视与回顾，推进执行层面不断向制度层面靠拢，持续夯实公司制度体系的实践力度与运用成效。

2) 持续强化一道防线沟通和培训，提高风险识别、评估、监测和报告能力，将业务运营中存在的风险点纳入日常风险管理范畴；持续提升二道防线风险管理作用，积极参与公司渠道建设、业务发展和资产负债管理相关工作，逐步实现风险管理赋能业务发展，为公司创造价值；充分运用内、外部审计工具，加强风险管理三道防线的监督作用。

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)	-14,499,009.86
综合流动比率- 3 个月内(%)	196.55
综合流动比率-1 年内(%)	212.87
综合流动比率- 1-3 年(%)	227.94
综合流动比率-3-5 年(%)	100.52
综合流动比率-5 年以上(%)	10.25
流动性覆盖率(%)	
压力情景一	965.17
压力情景二	2074.51
独立账户流动性覆盖率(%)	
压力情景一	22.42
压力情景二	53.05

2. 流动性风险分析及应对措施

2021 年第四季度流动性风险分析及应对措施基本情景下经营活动实际净现金流约为 3.60 亿，比上季度预测值-1.28 亿增加约 4.88 亿。本季度实际净现金流增加的主要原因：保费收入较上季度预测增加约 2.61 亿，退保赔付、费用支出等现金流出较上季度预测减少约 2.27 亿。

根据《瑞泰人寿保险有限公司流动性风险管理制度》的相关要求，公司持续强化流动性风险管控工作，定期监控流动性风险监测指标，关注引发流动性风险的重大事件，完善应急计划，加强跨部门沟通，合理调拨资金，按时履行各项支付义务。截至本季度末，公司整体流动性风险状况良好，未出现因资金缺口导致延迟支付的情况，未发生重大流动性风险事件。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无。