

保险集团偿付能力报告摘要

华泰保险集团股份有限公司

2018 年度

目 录

一、 基本信息	1
二、 集团股权结构及成员公司增减变动情况	2
三、 主要指标	3
四、 实际资本	3
五、 最低资本	4
六、 风险综合评级	4
七、 集团特有风险的有关情况	4
八、 监管机构对公司采取的监管措施	7

一、基本信息

（一）注册地址

北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦

（二）法定代表人

王梓木

（三）经营范围

投资设立保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内国际业务；国家法律法规允许的投资业务；国家法律法规允许的保险业务；经中国银保监会批准的其他业务。

（四）报告联系人及联系方式

联系人姓名：李彩艳

办公室电话：010-59371247

电子邮箱：licaiyan@ehuatai.com

二、集团股权结构及成员公司增减变动情况

（一）集团各成员公司股权或控制关系

名称	持股比例
华泰财产保险有限公司	100.00%
华泰人寿保险股份有限公司	79.64%
华泰资产管理有限公司	81.82%
华泰保险销售有限公司	100.00%
华泰伟业上海保险经纪有限责任公司	100.00%
华泰保兴基金管理有限公司	80.00%
华泰世博置业有限公司	100.00%
华泰资产管理(香港)有限公司*	100%*
华泰宝利投资管理有限公司*	87.43%*

注：1.*为华泰资产管理有限公司的子公司，相应持股比例为华泰资产管理有限公司所持比例。其他均为本公司的直接子公司。

2. 华泰资产管理有限公司对华泰宝利投资管理有限公司的实际出资持股比例为87.43%，认缴比例为80%。

（二）成员公司增减变动情况

本报告期内公司于2月向子公司华泰人寿保险股份有限公司追加投资4亿元，持股比例由79.57%上升为79.64%。

二级子公司华泰宝利投资管理有限公司(简称“华泰宝利投资”)由一级子公司华泰资产管理有限公司(简称“华泰资产”)与宁波梅山保税港区泰洋投资管理合伙企业(有限合伙)(简称“泰洋投资”)于2017年4月24日共同出资成立。2018年12月泰洋投资对华泰宝利投资增资245万元，华泰资产对华泰宝利投资的持股比例由96%变更为87.43%。

三、主要指标

单位：万元

指标名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心偿付能力充足率	330.02%	376.38%
核心偿付能力溢额	1,376,030.49	1,352,399.06
综合偿付能力充足率	330.02%	376.38%
综合偿付能力溢额	1,130,327.05	1,145,214.76
保险业务收入	1,381,307.82	1,273,716.99
净利润	52,369.73	75,043.49
净资产	1,399,471.13	1,381,045.86

四、实际资本

单位：万元

指标名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,621,733.93	1,559,583.36
核心二级资本		
附属一级资本		
附属二级资本		
实际资本合计	1,621,733.93	1,559,583.36

五、最低资本

单位：万元		
指标名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
最低资本	491,406.88	414,368.60
其中：量化风险最低资本	491,406.88	414,368.60
其中：母公司最低资本		
保险类成员公司的最低资本	491,406.88	414,368.60
银行类成员公司的最低资本		
证券类成员公司的最低资本		
信托类成员公司的最低资本		
集团层面可量化的特有风险最低资本		
风险聚合效应的资本要求增加		
风险分散效应的资本要求减少		
控制风险最低资本		
附加资本		

六、风险综合评级

不适用，银保监会尚未对保险集团开展风险综合评级。

七、集团特有风险的有关情况

集团层面特有风险包括：风险传染、组织架构不透明风险、集中度风险、非保险领域风险四方面。

（一）风险传染管理

公司已建立风险防火墙，从加强资金管理、业务运营管理、信息管理和人员

管理四方面规范内部交易，并加强品牌、信息披露的管理和统筹协调以防范风险在集团范围的扩散。

公司风险管理部是集团风险防火墙管理的统筹部门，负责防火墙管理制度机制的搭建、总体监测及报告，牵头定期评估防火墙建设情况，并负责集团相互担保、交叉销售和外包管理的相关风险监测和评估。

财务管理部、资产管理部、综合管理部、董事会办公室、信息技术部、人力资源部等各职能部门协助风险管理部履行其管理职责。财务管理部是资金管理风险防火墙的牵头部门。资产管理部是资产、业务转移风险防火墙的牵头部门。综合管理部是品牌、宣传管理风险防火墙的牵头部门。董事会办公室是公开信息披露管理风险防火墙的牵头部门。信息技术部是信息管理风险防火墙的牵头部门。人力资源部是人员管理风险防火墙的牵头部门。

资金管理方面，公司加强集团内资金隔离管理，加强成员公司之间、保险与非保险资金的隔离，各成员公司在账户管理、财务核算、资金清算等环节相互独立，各成员公司自有资金与客户资金、不同来源的客户资金在账户管理、财务核算、资金清算等环节相互独立。集团层面未集中化管理各成员公司资金，并且集团几个成员公司之间没有相互担保行为。

业务运营方面，在外包管理上，集团成员公司之间存在委托投资管理、保险中介服务等外包及服务行为，但未将金融核心业务外包至集团外机构。现阶段未存在通过交叉销售或信息共享等行为损害客户利益事件。资产转移管理上，集团成员公司不存在违规将资产、业务转移的内部交易情形。

信息管理方面，集团各成员公司的客户信息基本不共享，产险、寿险子公司已建立企业客户信息整合系统（ECIF 系统），分别针对子公司客户进行整合和管理。集团层面正在规划建设客户信息管理系统。

人员管理方面，目前没有集团高管人员兼任一家以上成员公司的高管职位。各成员公司高管人员没有互相兼任的情况。集团高管人员未兼任非保险子公司高

管职位。

品牌、信息披露管理方面，集团有品牌宣传小组负责维护集团整体品牌声誉，应对突发事件、新闻危机的管理，监测媒体负面质疑并及时形成统一媒体口径，维护了集团整体形象和品牌、宣传、公开信息披露的集中管理。

（二）组织结构不透明风险管理

组织结构不透明，是指集团股权结构、管理结构等过度复杂和不透明而导致保险集团产生损失的风险。

股权结构管理方面，集团内部股权结构清晰，在《华泰保险股份有限公司股权管理基本情况》中披露集团及成员公司交叉持股情况，在《集团并表管理》中定期进行股东披露。集团股权控制层级简单，在三级以内。但是，集团与资管公司存在交叉持股，目前华泰资产持有集团股权 1.0065%。集团将在适当时机解决交叉持股问题。

资本工具认购管理方面，集团目前暂未使用资本工具补充资本，因此不存在违规认购资本工具的情形。

管理结构方面，集团与子公司职责分工明确，集团管控模式的定位为战略管控，主要负责战略规划、风险管控和服务统筹。集团已指定多个职能部门为派驻子公司的董事提供决策服务。

（三）集中度风险管理

集中度风险是指成员公司单个风险或风险组合在集团层面聚合后，可能直接或间接威胁到保险集团偿付能力的风险。集团关注交易对手集中度、投资资产集中度、保险业务集中度与非保险业务集中度四个方面。

交易对手集中度管理方面，集团定期评估集团及子公司的存款、债券和再保交易对手集中度情况，对交易对手资产占比进行分析。

投资资产集中度方面，集团已针对单一资产种类占比设定限额，并依此进行检测和评估。

保险业务集中度方面，集团会定期对产寿险子公司业务集中度情况进行评估。产险业务集中度风险分别从原保费收入和巨灾风险自留额的地域分布维度集中度情况进行评估。寿险业务集中度风险分别从标准保费和法定准备金在地域的分布，以及风险保额在保障类型间的分布两个维度进行评估，另外，针对巨灾风险也做了再保分出的安排。

非保险业务集中度方面，集团现有华泰世博置业有限公司、华泰保兴基金管理有限公司、华泰宝利投资管理有限公司和华泰资产管理(香港)有限公司，未显现非保险业务集中度风险。

（四）非保险领域风险管理

集团现有华泰世博置业有限公司、华泰保兴基金管理有限公司、华泰宝利投资管理有限公司和华泰资产管理(香港)有限公司四个非保险成员公司，股权结构明晰。人员、系统、场地、业务等方面与其他子公司完全隔离。集团在计算并表层面偿付能力时已考虑其经营活动的影响。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？（有□ 无■）

（二）公司的整改措施以及执行情况（不适用）