

偿付能力 季度报告摘要

泰康人寿保险有限责任公司

TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

2019 年第 2 季度

目 录

一、 基本信息	2
二、 主要指标	15
三、 实际资本	15
四、 最低资本	15
五、 风险综合评级	16
六、 风险管理状况	16
七、 流动性风险	18
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	18

一、 基本信息

(一) 公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

(二) 法定代表人：陈东升

(三) 注册地址：北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号（泰康中关村创新中心）1 层

(四) 业务范围与经营区域

1. 经营范围

开展各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险（不包括团体长期健康保险）、意外伤害保险等保险业务；开展上述业务的再保险及共保业务；开展为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在原中国保险监督管理委员会批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；开展经原中国保险监督管理委员会批准的其它业务。

2. 经营区域

北京、湖北、广东、上海、四川、辽宁、江苏、浙江、山东、河南、天津、陕西、重庆、福建、湖南、深圳、安徽、大连、青岛、宁波、河北、黑龙江、云南、山西、广西、吉林、江西、新疆、厦门、内蒙古、甘肃、贵州、宁夏、海南、青海、西藏

(五) 股权结构和股东

股东名称	股东类别	期末持股数量(股) 或出资额(万元)	期末持股 比例(%)	股份状态
泰康保险集团股份有限公司	社团法人股	300,000	100%	正常
合计		300,000	100%	

(六) 控股股东

本公司控股股东为泰康保险集团股份有限公司（以下简称“泰康集团”），泰康集团的控股股

东为嘉德投资控股有限公司（以下简称“嘉德投资”），嘉德投资的实际控制人为陈东升。据此，公司的实际控制人为陈东升。

（七） 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ （是■ 否□）

公司名称	出资额（万元）或持股数量（万股）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
泰康养老社区股权投资计划	218,882	218,882	0	100%	100%	0%
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	0	100%	100%	0%
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	0	100%	100%	0%
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	0	100%	100%	0%
泰康伟业投资有限公司	332,500	332,500	0	97.795%	97.795%	0%
广年（上海）投资有限公司	311,200	311,200	0	100%	100%	0%
广州广泰投资有限公司	255,550	255,550	0	100%	100%	0%
泰康之家（苏州）投资有限公司	57,000	57,000	0	95%	95%	0%
Magic Core investment Limited	9,246	9,246	0	100%	100%	0%
优权国际有限公司	77,167	77,167	0	97.20%	97.20%	0%
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	0	32.98%	32.98%	0%
北京国际信托-财富 28 号-三亚海泰集合资金信托计划	85,000	85,000	0	100%	100%	0%
中石油管道有限责任公司	1,000,000	1,000,000	0	4.08%	4.08%	0%
Group Step Investment Limited	12,379	12,379	0	100%	100%	0%
Ivyland Investments Limited	26,304	26,304	0	100%	100%	0%
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	40,000	40,000	0	100%	100%	0%
TKWOMAI Investment Limited	64,014	64,014	0	100%	100%	0%
北京东方京都医疗投资管理有限公司	15,750	15,750	0	13.99%	13.99%	0%
北京信托-稳健理财（2015003 号集合资金）信托计划	60,833	60,833	0	99.84%	99.84%	0%
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	120,000	120,000	0	80%	80%	0%
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	41,000	41,000	0	100%	100%	0%
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	126,000	184,474	58,474	100%	100%	0%
上海量悦投资咨询有限公司	42,400	42,400	0	89.26%	89.26%	0%
TKPRIMAVERA HK INVESTMENTS LIMITED	18,568	19,482	914	100%	100%	0%
Wealth Summit Ventures Limited	0	0	0	100%	100%	0%
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	15,000	161	-14,839	100%	100%	0%
汉喜普泰（北京）医院投资管理有限公司	23,500	23,500	0	27.48%	27.48%	0%
上海德勤投资管理有限公司	13,700	13,700	0	100%	100%	0%
招商局公路网络科技控股股份有限公	300,000	300,000	0	6.37%	6.37%	0%

司						
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	71,258	71,258	0	100%	100%	0%
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	0	18.75%	18.75%	0%
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	0	16.07%	16.07%	0%
保利房地产(集团)股份有限公司	721,813	721,813	0	6.98%	6.98%	0%
福州迈新生物技术开发有限公司	17,200	19,327	2,127	16.67%	16.34%	-0.33%
南京泰康之家养老服务有限公司	15,000	15,000	0	100%	100%	0%
南京泰医医疗管理有限公司	33,000	33,000	0	100%	100%	0%
Derwood Limited	45,248	45,248	0	100%	100%	0%
泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	0	100%	100%	0%
上海升煦健康管理咨询有限公司	113,400	113,400	0	100%	100%	0%
MAGIC PEAK INVESTMENTS LIMITED	77	77	0	100%	100%	0%
四川泰康西南医院有限公司	60,000	60,000	0	100%	100%	0%
杭州奕安济世生物药业有限公司	9,863	9,863	0	8.97%	8.97%	0%
北京劲松口腔医院投资管理有限公司	15,667	19,667	4,000	25%	25%	0%
南昌赣园置业有限公司	60,000	60,000	0	100%	100%	0%
泰康之家湘园(长沙)置业有限公司	70,000	70,000	0	100%	100%	0%
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	89,800	89,800	0	100%	100%	0%
北京居然之家家居连锁集团有限公司	145,408	145,408	0	4%	4%	0%
深圳泰康新能源投资有限公司	152,572	168,697	16,125	100%	100%	0%
招商局集团债权投资计划第一期招华2号 ¹	75,000	75,000	0	37.5%	37.5%	0%
华泰-中国华电债权投资计划(一期)	70,000	70,000	0	23.33%	23.33%	0%
招商局集团债权投资计划招华3号	145,000	145,000	0	48.33%	48.33%	0%
上海芴昉健康咨询有限公司	10,425	10,425	0	100%	100%	0%
Magic Spark Inc	25,000	25,000	0	100%	100%	0%
拜博医疗集团有限公司	188,538	188,538	0	51.56%	51.56%	0%
沈阳泰宇实业有限公司	56,505	66,505	10,000	100%	100%	0%
大唐国际债权计划	120,000	120,000	0	60%	60%	0%
泰康华能债权计划	85,000	85,000	0	71.43%	71.43%	0%
平安江苏交控基础设施债权计划	22,600	22,600	0	37.67%	37.67%	0%
泰康之家桂园(南宁)置业有限公司	60,000	60,000	0	100%	100%	0%
宁波泰甬置业有限公司	1,000	1,000	0	100%	100%	0%
合肥泰康之家徽园置业有限公司	100	30,000	29,900	100%	100%	0%
上海领健信息技术有限公司	0	6,000	6,000	0%	9.84%	9.84%
泰康启园(京山)置业有限公司	0	500	500	0%	100.00%	100.00%

本季度新增2家公司：上海领健信息技术有限公司、泰康启园(京山)置业有限公司。

¹根据最新获取信息，对“招商局集团债权投资计划第一期招华2号”期初数进行了更正

（八） 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

泰康人寿保险有限责任公司第一届董事会现有 6 名董事。

董事长：

陈东升，男，1957 年 12 月出生，博士研究生学历，博士学位。陈东升先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事长。

陈东升先生为泰康保险集团股份有限公司的前身泰康人寿保险股份有限公司的创始人，曾任第一至七届董事会董事长。陈东升先生还兼任泰康保险集团股份有限公司董事长兼首席执行官，泰康资产管理有限责任公司董事长，泰康健康产业投资控股有限公司董事长，中国精算师协会会长，亚布力中国企业家论坛理事长，楚商联合会会长，武汉大学校友企业家联谊会创始理事长，是武汉大学杰出校友。陈东升先生曾任对外经济贸易部国际经贸研究所发达国家研究室助理研究员，国务院发展研究中心《管理世界》杂志社常务副总编，中国嘉德国际拍卖有限公司董事长兼总经理等职务。

副董事长：

尹奇敏（WAN DICK KEE MAN），男，1959 年 4 月出生，本科学历，学士学位。尹奇敏先生现任泰康人寿保险有限责任公司副董事长。

尹奇敏先生还兼任泰康养老保险股份有限公司董事。尹奇敏先生曾任嘉丰人寿保险有限公司精算部经理，加拿大联合商业人寿保险公司助理精算师，美商美国人寿保险股份有限公司台湾分公司助理副总裁及精算师，荷商亚太全球人寿保险股份有限公司台湾分公司副总裁及首席财务长，金盛人寿保险有限公司副总裁兼总精算师，泰康人寿保险股份有限公司首席精算师、首席财务官、执行副总裁兼首席市场官，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席保险官等职务。

董事：

周国端，男，1959 年 1 月出生，博士研究生学历，博士学位。周国端先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

周国端先生还兼任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席财务官，泰康资产管理有限责任公司董事，泰康养老保险股份有限公司董事。周国端先生在美国期间，曾任职于旅行家集团与摩根斯坦利公司。回台湾后，曾先后任国立台湾大学财务金融所教授，教授寿险公司资产负债管理课程，同时兼任瑞士信贷金融集团台湾咨询顾问、苏黎世金融集团大中华区寿险首席顾问；财团法人保险犯罪防治中心董事长，财团法人保险事业发展中心董事长，并兼任国立台湾大学财务金融所教授；台湾宏泰人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO；曾先后任泰康人寿保险股份有限公司独立董事、执行副总裁兼首席财务官兼首席风险官，泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼财务负责人等职务。

段国圣，男，1961年8月出生，理学硕士，工学博士，经济学博士后，数学副教授，应用经济学研究员（教授）。段国圣先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

段国圣先生还兼任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席投资官，泰康资产管理有限责任公司首席执行官，泰康在线财产保险股份有限公司董事，泰康养老保险股份有限公司董事，泰康健康产业投资控股有限公司董事，国投泰康信托有限公司副董事长，中国保险资产管理业协会会长，中国证券投资基金业协会第二届理事会理事，中保投资有限责任公司董事，清华大学五道口金融学院金融硕士研究生指导教师，武汉大学兼职教授；是中保投资有限责任公司第一任董事长，中国保险业偿付能力监管标准委员会第一届、第二届委员。

程康平，男，1967年11月出生，硕士研究生学历。程康平先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、总裁。

程康平先生还兼任泰康保险集团股份有限公司副总裁。程康平先生曾任泰康人寿保险股份有限公司湖北分公司助理总经理、福建分公司筹备负责人、副总经理（主持工作）、河北分公司总经理、四川分公司总经理、助理总裁兼个险事业部总经理、副总裁兼个险事业部总经理，泰康人寿保险有限责任公司个险事业部总经理、综合开拓部总经理等职务。

靳毅，男，1975年10月出生，研究生学历，国际法学硕士、国际金融硕士和工商管理硕士。靳毅先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

靳毅先生还兼任泰康保险集团合规负责人，泰康养老保险股份有限公司董事等职务。靳毅先生曾任泰康人寿保险股份有限公司法律部诉讼经理、中国人寿保险股份有限公司法律合规部高级主管、新光海航人寿保险有限责任公司合规负责人等职务。

董事会人员的其他情况请见下表:

董事会	姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
董事长	陈东升	保监许可(2016)1285号	2016年12月16日
副董事长	尹奇敏(WAN DICK KEE MAN)	保监许可(2016)1285号	2016年12月16日
董事	周国端	保监许可(2016)1285号	2016年12月16日
	段国圣	保监许可(2016)1285号	2016年12月16日
	程康平	保监许可(2016)1285号	2016年12月16日
	靳毅	保监许可(2017)1411号	2017年12月26日

2. 监事基本情况

第一届监事会现有 3 位监事。

监事会主席：

刘经纶，男，1959 年 7 月出生，经济学博士、高级经济师。刘经纶先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事会主席。

刘经纶先生还兼任泰康保险集团股份有限公司总裁兼首席运营官，泰康在线财产保险股份有限公司董事长，中国保险行业协会副会长，中国保险学会副会长，江西省工商联副主席，赣商联合总会常务副会长，北京江西企业商会会长，江西师范大学理事会理事长，正大南大江西师大北京校友会会长。刘经纶先生曾任中国人民保险公司江西省分公司人身险处处长，上饶地区公司总经理，省分公司人身险部总经理；中国平安保险公司总公司人身险总经理助理，北京分公司总经理，先后兼任华北地区、东北地区、西北地区、华南地区寿险总督导，平安人寿总公司寿险协理；泰康人寿保险股份有限公司常务副总裁、总裁兼首席运营官等职务。

职工代表监事：

朱彬，男，1966 年 3 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。朱彬先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事、泰康保险集团股份有限公司采购物控部总经理、办公室主任。

朱彬先生曾任中国国际旅行社总社人事教育部/办公室/管理办公室副处长，泰康人寿保险股份有限公司筹备处行政财务板块部门负责人、管理部副总经理、人力资源部总经理、杭州分公司总经理、办公室主任、浙江分公司总经理、创新事业部副总经理、客户管理部总经理、行政物控管理部总经理等职务。

张攀，男，1982 年 5 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。张攀先生现任泰康人寿保险有限责任公司职工代表监事、人力资源部副总经理（主持工作）。

张攀先生曾任天相投资顾问有限公司宏观金融组研究员，泰康资产管理有限责任公司账户管理经理，泰康人寿保险股份有限公司 CEO 办公室文秘处主管，泰康人寿保险有限责任公司办公室助理主任（主持工作），泰康保险集团股份有限公司战略发展部助理总经理等职务。

监事会人员的其他情况请见下表：

监事会	姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
监事会主席	刘经纶	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
监事	朱彬	银保监许可（2018）1090号	2018年11月7日
监事	张攀	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日

3. 高级管理人员基本情况

本公司经公司董事会聘任的高级管理人员共有 11 名，其中程康平先生为董事兼任高级管理人员，已在董事中列报。其余 10 名高级管理人员基本情况如下：

黄新平，1964 年 1 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。黄新平先生现任泰康人寿保险有限责任公司常务副总裁兼首席运营官兼客户资源中心总经理，分管泰康人寿营运板块。黄新平先生还兼任泰康保险集团股份有限公司副总裁。黄新平先生曾任中央财经大学金融学院讲师，荷兰保险（ING）北京代表处首席代表助理，泰康人寿保险股份有限公司营销部助理总经理、业务管理部副总经理、精算部副总经理、武汉分公司总经理、助理总裁兼团险部总经理、助理总裁兼业务管理部总经理、助理总裁兼运营中心总经理、副总裁兼运营中心总经理，泰康人寿保险有限责任公司银行保险事业部总经理等职务。

何承周，1959 年 9 月出生，研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼北京分公司总经理，分管泰康人寿北京分公司。何承周先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。何承周先生曾任中国平安人寿保险股份有限公司宣城中心支公司总经理、合肥分公司人事行政部经理兼宣城中心支公司总经理、马鞍山中心支公司总经理、淮南中心支公司总经理，泰康人寿保险股份有限公司安徽分公司助理总经理、副总经理（主持工作）、总经理，助理总裁兼个险事业部总经理等职务。

李朝晖，1965 年 10 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼新业务事业部总经理，分管电销业务。李朝晖还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。李朝晖先生曾任职于西安市外经贸委、西安国际经济技术贸易公司、西安市进出口公司；曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部助理总经理、研究发展部助理总经理、江苏分公司副总经理、吉林分公司副总经理（主持工作）、陕西分公司总经理、助理总裁兼人力资源总监兼人力资源部总经理等职务。

刘渠，1973 年 12 月出生，硕士研究生，北美精算师 FSA，中国精算师 FCAA。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼财务负责人兼总精算师兼首席风险官，分管价值板块工作。刘渠先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师。刘渠先生从泰康人寿保险股份有限公司精算助理开始，历任精算部高级精算助理、助理精算师、精算部助理总经理、副总经理、总经理，助理总裁兼总精算师等职务。

汪刚，1960 年 4 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼健康财富管理中心（F1）总经理，分管高客业务。汪刚先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。汪刚先生曾任湖北省委政策研究室处长，泰康人寿保险股份有限公司营业总部助理总经理、江苏分公司助理总经理、重庆分公司总经理、浙江分公司总经理等职务。

应惟伟，1974 年 11 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司董事会秘书，承担董事会秘书相关工作。应惟伟先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼董事会秘书。应惟伟先生曾任北京外国语大学国际商学院助教、讲师、副教授，英国伦敦政治经济学院访问学者，北京外国语大学财务处副处长、处长，武汉大学党委常委、总会计师（期间：2013.11-2015.11，任武汉大学资产经营公司董事长）等职务。

薛继豪，1968 年 12 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼银行保险事业部总经理，分管银行保险业务。薛继豪先生曾任华夏银行总行办公室文秘室负责人。泰康人寿保险股份有限公司业务管理部副总经理、四川分公司总经理、客户服务部总经理、保费部总经理、福建分公司总经理、个险事业部副总经理、银保事业部副总经理、江苏分公司总经理等职务。

夏胜斌，1971 年 11 月出生，大学专科学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼个险事业部总经理，分管个险业务。夏胜斌先生曾任太平洋保险宜昌中心支公司营销部经理，泰康人寿保险股份有限公司湖北宜昌中支营销部经理、云南分公司营销部经理、云南分公司助理总经理、广西分公司总经理、个险事业部综合管理部总经理、新疆分公司总经理、河北分公司总经理职务。

王兵，1973年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司合规负责人，承担合规负责人相关工作。王兵先生曾任东方锅炉集团设计处助理工程师、重庆保监局产险处/办公室文秘综合科科长，利宝保险公司合规负责人、首席风险官，泰康人寿内控合规部总经理、法律合规及风险管理部总经理，集团稽核中心总经理职务。

周立生，男，1973年9月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司审计责任人，承担审计责任人相关工作。周立生先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼审计责任人、稽核中心总经理，分管集团稽核中心。周立生先生曾任泰康人寿保险股份有限公司计划财务部副总经理、财务精算企划部副总经理、总经理、战略规划部副总经理、总经理，泰康保险集团股份有限公司战略发展部总经理等职务。

高级管理人员的其他情况请见下表：

姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
程康平	保监许可（2016）1285号	2016年12月19日
黄新平	保监许可（2016）1285号	2016年12月19日
何承周	保监许可（2016）1285号	2017年8月7日
李朝晖	保监许可（2016）1285号	2017年8月7日
刘渠	保监许可（2016）1285号 保监许可（2016）1330号 保监许可（2017）479号	2016年12月19日 2017年5月23日 2017年8月7日
汪刚	保监许可（2016）1285号	2017年8月7日
应惟伟	保监许可（2017）1251号	2017年11月1日
薛继豪	银保监许可（2018）734号	2018年8月29日
夏胜斌	银保监许可（2018）672号	2018年8月29日
王兵	银保监许可（2018）771号	2018年8月29日
周立生	银保监许可（2018）588号	2019年6月17日

(九) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

1. 报告联系人姓名： 高超
2. 办公室电话： 010-61046531
3. 电子信箱： gaochao09@taikanglife.com

二、 主要指标

指标名称 (单位: 万元)	本季度 (末)	上季度 (末)
核心偿付能力溢额	11,913,439.07	10,586,243.98
核心偿付能力充足率 (%)	248.75%	236.25%
综合偿付能力溢额	11,963,295.17	10,636,100.09
综合偿付能力充足率 (%)	249.37%	236.89%
最近一期风险综合评级	A 类	A 类
保险业务收入 ²	3,013,333.88	5,378,621.33
净利润 ³	628,232.81	467,352.94
净资产	5,458,677.95	4,885,661.72

三、 实际资本

指标名称 (单位: 万元)	本季度末	上季度末
认可资产	77,362,621.47	75,400,476.78
认可负债	57,390,360.59	56,994,571.66
实际资本	19,972,260.87	18,405,905.11
核心一级资本	19,922,404.76	18,356,049.01
核心二级资本	-	-
附属一级资本	49,856.11	49,856.11
附属二级资本	-	-

四、 最低资本

指标名称 (单位: 万元)	本季度末	上季度末
最低资本	8,008,965.70	7,769,805.02
量化风险最低资本	8,185,778.51	7,941,337.92
寿险保险风险最低资本	3,122,198.62	2,922,548.60
非寿险保险风险最低资本	93,156.31	91,208.49
市场风险最低资本	8,687,664.77	8,586,885.31
信用风险最低资本	1,290,913.44	1,181,540.82
风险分散效应	2,167,068.15	2,030,286.54
特定类保险合同损失吸收效应	2,841,086.48	2,810,558.76
控制风险最低资本	-176,812.82	-171,532.90
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
国内系统重要性保险机构附加资本	-	-
全球系统重要性保险机构附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

² 保险业务收入为当季度结果。

³ 净利润为当季度结果。

五、 风险综合评级

公司 2018 年 4 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2019 年 1 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类。

六、 风险管理状况

（一） 原保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）得分

经评估，我公司2017年SARMRA得分为84.32分。其中，风险管理基础与环境16.36分，风险管理目标与工具8.10分，保险风险管理9.08分，市场风险管理8.12分，信用风险管理8.27分，操作风险管理7.86分，战略风险管理9.42分，声誉风险管理8.69分，流动性风险管理8.42分。

（二） 报告期内采取的风险管理改进措施以及实施进展

我司根据原保监会《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》统一要求，顺利完成2019年一季度整体数据报送工作，并取得了一季度风险综合评级为A类公司的结果。

风险管理信息系统建设方面，本季度按照集团风控系统项目组统一安排开展风险管理信息系统上线培训工作。为了让总、分公司各部门风险联系人能够熟练使用风险管理信息系统，风险管理部召集各部门风险联系人开展风险管理信息系统使用培训会，共测试系统模块包括：风险指标管理、风险管理、基础功能三大模块十余个子模块。

操作风险方面，风险管理部月度监测风险偏好与关键风险监测指标，监控指标的预警或超限情况，分析指标超限原因并采取相应的整改措施。

SARMRA自评估方面，风险管理部组织公司20个部门进行自评估工作，本次自评估在风险管理信息系统里完成，各部门在系统里进行自评并将支持性资料上传至系统，风险管理部对评估结果及支持性资料进行复核。

战略风险方面，公司坚持五大战略不动摇，积极调整与转型布局，持续深化从高速发展向高质量发展转型。公司全面开启高质量转型：以价值经营为核心，五大发展战略2.0全面升级，前中后台共同发力，实现“粗放式管理”向“精细化管理”的转型，满足广大中高产阶级客户需求，分阶段践行高质量发展目标要求，实现“新四位一体”协同发展。

声誉风险方面，泰康人寿宣传工作主要围绕发展战略、扶贫公益、新产品上市、公司重大活动（如世纪盛典）等方面展开。此外，泰康人寿2019第一季度经营业绩亮眼，逆市崛起，借力人工智能、科技大数据等手段提升客户服务满意度，荣获保险行业多项大奖，以上内容亦为企业宣传工作的发力点，保证宣传工作多维度、全方位、立体化开展。

总之，我司将继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从制度政策、操作流程以及具体执行等各方面，进一步提升并优化公司的风险管理能力，为公司稳健经营保驾护航。

七、流动性风险

(1) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

单位：万元

	本季度	2019年 三季度	2019年 四季度	2020年 一季度	2020年 二季度	2020年	2021年
基本情景 ⁴	669,798	3,150,436	2,465,574	4,810,883	2,850,407	10,370,204	13,585,235

2. 综合流动比率

	3个月	1年内	1-3年
本季度综合流动比率	181.8%	421.4%	-326.1%

3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 ⁵	492.95%	602.13%
压力情景二 ⁶	854.69%	1988.30%

综合以上流动性风险监管指标，公司优质流动资产充裕，整体流动性覆盖率指标结果较好。

(2) 流动性风险分析及应对措施

公司在考虑融资的情况下，流动性情况良好。尽管如此，公司仍将积极采取措施，从以下几个方面有效管控流动性风险：定期对流动性风险进行压力测试，实时监控公司流动性状况；合理配置高流动性资产；关注资本市场，实时监控公司杠杆水平。

八、监管机构对公司采取的监管措施

1. 报告期内公司是否有被监管采取的监管措施？

(是 否)

(1) 4月11日，北京分公司因业务员销售非保险金融产品的风险较高，被北京银保监局下发风险提示函。

(2) 5月16日，中国人民银行龙岩市中心支行根据2018年反洗钱分类评级结果对福建龙岩中支进行约谈，根据2018年反洗钱分类评级结果对中支进行风险提示并提出整改要求，要求龙岩中支5月31日前将整改报告报送至中国人民银行龙岩市中心支。

(3) 5月17日，四川银保监局同四川分公司个险分管总、合规经理及成都郊县营销本部经理开展监管谈话，通报邢丽佳保险消费投诉件调查情况，对发现的问题进行通报，作出风险提示要求。

(4) 5月22日，四川分公司电销中心因电话销售被客户拒绝后再次拨打客户电话，构成电话滋

⁴ 基本情景：在考虑现有业务和未来新业务的情况下的最优估计假设情景。

⁵ 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%）。

⁶ 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。

扰，深圳监管局向四川分公司电销中心出具监管函。

(5) 5月22日，湖北分公司电销中心因电话销售构成滋扰，被深圳银保监局下发监管函，监管函要求湖北分公司电销中心着手开展整改工作，依照有关法律法规、监管要求，健全禁拨管理制度，切实保护消费者权益，于6月10日前完成整改并书面报告深圳银保监局。

(6) 5月31日，陕西分公司因代理人诈骗被陕西银保监局下发监管函，监管函要求陕西分公司：密切关注，及时调查；摸清底数，稳妥处置；强化管控，注重实效。

(7) 6月4日，福建分公司销售人员挪用客户复效保费，被福建银保监局下发监管函，将投诉件转送公司，要求福建分公司按照《保险消费投诉处理管理办法》有关规定办理，并将结果于2019年7月4日前报告福建银保监局。

(8) 6月6日，黑龙江分公司针对投诉案件进行调查，发现存在代替投保人签订保险合同的问题，黑龙江银保监局对此下发监管函。

(9) 6月20日，广东银保监局寿险处就广东分公司前期自查上报7家分支机构无主要负责人问题，与广东分公司总经理开展监管谈话。

2. 公司的整改措施以及执行情况

(有 无)

以上监管措施均已按照监管要求, 按时向监管报送整改报告