

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.

2020 年第 2 季度

目 录

一、 基本信息	2
二、 主要指标	11
三、 实际资本	11
四、 最低资本	11
五、 风险综合评级	12
六、 风险管理状况	12
七、 流动性风险	13
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	13

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	219,095	219,095	-	100%	100%	-
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	-	100%	100%	-
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	-	100%	100%	-
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	-	100%	100%	-
泰康伟业投资有限公司	332,500	332,500	-	97.795%	100%	2.20%
广年（上海）投资有限公司	316,200	328,200	12,000	100%	100%	-
广州广泰投资有限公司	255,550	255,550	-	100%	100%	-
泰康之家（苏州）投资有限公司	79,000	109,000	30,000	95%	95%	-
MagicCoreInvestmentLimited	9,246	9,246	-	100%	100%	-
优权国际有限公司	77,167	77,167	-	97.20%	97.20%	-
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	-	32.98%	27.04%	-5.94%
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	-	100%	100%	-
中石油管道有限责任公司	1,000,000	1,000,000	-	4.08%	4.08%	-
GroupStepInvestmentLimited	12,379	11,424	-955	100%	100%	-
IvylandInvestmentsLimited	26,304	26,304	-	100%	100%	-
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	68,000	68,000	-	100%	100%	-
TKWOMAIInvestmentLimited	64,014	64,014	-	100%	100%	-
北京东方京都医疗投资管理有限公司	15,750	15,750	-	13.98%	13.98%	-
北京信托-稳健理财(2015003 号集合资金)信托计划	60,833	60,833	-	99.84%	99.84%	-
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	120,000	120,000	-	80%	80%	-
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	54,100	54,100	-	100%	100%	-
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	265,000	265,000	-	100%	100%	-
上海量悦投资咨询有限公司	42,400	42,400	-	89.26%	89.26%	-
TKPRIMAVERAHKINVESTMENTSLIMITED（春华）	19,510	19,510	-	100%	100%	-
WealthSummitVenturesLimited	-	-	-	100%	100%	-
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	-	-	-	100%	100%	-
汉喜普泰（北京）医院投资管理有限公司	23,500	23,500	-	27.48%	27.48%	-
上海德助投资管理有限公司	13,700	13,700	-	100%	100%	-
招商局公路网络科技控股股份有限公司	300,000	300,000	-	6.37%	6.37%	-
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	100	100	-	100%	100%	-
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	-	18.75%	18.75%	-
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	-	16.07%	16.07%	-
保利房地产(集团)股份有限公司	721,813	721,813	-	6.98%	6.98%	-
福州迈新生物技术开发有限公司	19,327	19,327	-	15%	15%	-
南京泰康之家养老服务有限公司	15,000	15,000	-	100%	100%	-
南京泰医医疗管理有限公司	39,500	39,500	-	100%	100%	-
DerwoodLimited	253,864	253,864	-	100%	100%	-
泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	-	100%	100%	-
上海升煦健康管理咨询有限公司	113,400	113,400	-	100%	100%	-
MAGICPEAKINVESTMENTSLIMITED	-	-	-	100%	100%	-
四川泰康西南医院有限公司	60,000	60,000	-	100%	100%	-
杭州奕安济世生物药业有限公司	9,863	9,863	-	8.97%	5.85%	-3.12%

北京劲松口腔医院投资管理有限公司	-	-	-	25%	0.00%	-25.00%
南昌赣园置业有限公司	70,000	70,000	-	100%	100%	-
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	70,000	70,000	-	100%	100%	-
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	89,800	89,800	-	100%	100%	-
北京居然之家家居连锁集团有限公司	145,408	145,408	-	3.83%	3.83%	-
深圳泰康新能源投资有限公司	210,662	220,877	10,215	100%	100%	-
招商局集团债权投资计划第一期招华 2 号	75,000	75,000	-	37.5%	37.5%	-
华泰-中国华电债权投资计划（一期）	70,000	70,000	-	23.33%	23.33%	-
招商局集团债权投资计划招华 3 号	145,000	145,000	-	48.33%	48.33%	-
上海梵昉健康咨询有限公司	-	-	-	100%	100%	-
MagicSparkInc	25,000	25,036	36	100%	100%	-
拜博医疗集团有限公司	188,538	188,538	-	51.56%	51.56%	-
沈阳泰宇实业有限公司	81,505	81,505	-	100%	100%	-
大唐国际债权计划	120,000	120,000	-	60%	60%	-
泰康华能债权计划	85,000	85,000	-	71.43%	71.43%	-
平安江苏交控基础设施债权计划	92,600	92,600	-	40.26%	40.26%	-
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	60,000	60,000	-	100%	100%	-
宁波泰甬置业有限公司	95,000	95,000	-	100%	100%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	33,000	33,000	-	100%	100%	-
上海领健信息技术有限公司	6,000	6,000	-	9.84%	9.84%	-
泰康启园（京山）置业有限公司	3,500	3,500	-	100%	100%	-
国科恒泰（北京）医疗科技股份有限公司	50,024	50,024	-	15.17%	15.17%	-
平安-中国铁建基础设施债权投资计划	89,000	89,000	-	29.67%	29.67%	-
深圳鹏园实业有限责任公司	43,450	43,450	-	100%	100%	-
重庆泰康之家渝园置业有限公司	55,000	55,000	-	100%	100%	-
上海蛟腾医疗管理有限公司	9,064	9,064	-	17.31%	17.31%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	80,000	80,000	-	100%	100%	-
TKChemLimited	69,410	69,410	-	100%	100%	-
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	-	44,800	44,800	-	80%	80%

本季度新增 1 家公司：深圳市泰康前海国际医院投资有限公司

（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二届董事会现有 7 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。

董事：

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董事兼总经理、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执行副总裁。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，泰康保险集团股份有限公司副总裁兼泰康人寿保险有限责任公司总裁等职务。

黄新平，男，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董事、常务副总裁兼首席运营官。

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。

刘渠，男，1973 年 12 月出生，硕士研究生，北美精算师 FSA，中国精算师 FCAA。刘渠先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼财务负责人兼总精算师兼首席投资官。

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，分管精算工作及泰康人寿子公司财务、精算、投资管理等。刘渠先生还兼任泰康养老保险股份有限公司监事会主席，泰康在线财产保险股份有限公司董事。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。

陈宏华，男，1978 年 12 月出生，硕士研究生学历，硕士学位，特许金融分析师（CFA）。陈宏华先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

陈宏华先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼副首席财务官（财务负责人），分管集团财务管理。陈宏华先生曾任瑞士信贷（香港）有限公司投资银行部分析师、高级经理、副总裁、董事、董事总经理等职务，主管中国金融机构业务。

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股份有限公司合规负责人，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	2019 年 12 月 16 日
董事	段国圣	保监许可〔2016〕1285 号	2019 年 12 月 16 日
	程康平	保监许可〔2016〕1285 号	2019 年 12 月 16 日
	黄新平	京银保监复〔2019〕494 号	2019 年 12 月 16 日
	刘渠	京银保监复〔2020〕138 号	2020 年 5 月 22 日
	陈宏华	京银保监复〔2020〕139 号	2020 年 5 月 12 日
	靳毅	保监许可〔2017〕1411 号	2019 年 12 月 16 日

2. 监事基本情况

泰康人寿保险有限责任公司第二届监事会现有 2 位监事。

监事会主席：

刘挺军，男，1972 年 8 月出生，博士研究生学历，经济学博士学位。刘挺军先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事会主席，泰康保险集团股份有限公司总裁兼首席运营官，分管集团营运板块、泰康健投子公司。

刘挺军先生还担任泰康健康产业投资控股有限公司董事兼首席执行官、泰康在线财产保险股份有限公司董事、北京市政协第十三届委员会委员。刘挺军先生曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部负责人，泰康资产管理有限公司首席运营官等职务。

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。

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	刘挺军	京银保监复（2020）189 号	2020 年 4 月 28 日
监事	朱彬	银保监许可（2018）1090 号	2019 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 10 名，其中程康平先生、黄新平先生和刘渠先生为董事兼任高级管理人员，已在董事中列报。其余 7 名高级管理人员基本情况如下：

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。

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。

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。

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。

杜彦斌，1980 年 1 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首席科技创新官，分管科技创新中心工作。杜彦斌先生曾任泰康人寿保险股份有限公司信息技术部系统开发工程师、项目管理工程师、规划创新处处长、信息科技中心规划管理部总经理，泰康保险集团股份有限公司数据信息中心规划管理部总经理、平台部总经理、数据信息中心助理总经理兼集团平台部总经理等职务。

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兼首席风险官，承担合规负责人、首席风险官相关工作。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。

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
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
应惟伟	保监许可〔2017〕1251 号	2017 年 11 月 1 日
周立生	银保监许可〔2018〕588 号	2019 年 6 月 17 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
杜彦斌	京银保监复〔2020〕190	2020 年 4 月 27 日
王兵	银保监许可〔2018〕771 号	2018 年 8 月 29 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：谢菲
2. 办公室电话：010-61046557
3. 电子信箱：xiefeill@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	14,196,722.11	13,486,832.76
核心偿付能力充足率（%）	249.85%	246.39%
综合偿付能力溢额	14,264,007.45	13,554,118.10
综合偿付能力充足率（%）	250.56%	247.12%
最近一期风险综合评级	A类	A类
保险业务收入 ¹	3,275,153.30	5,697,924.78
净利润 ²	502,499.02	535,741.58
净资产	6,398,483.54	5,511,453.18

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	90,135,492.12	85,224,874.31
认可负债	66,397,716.84	62,457,511.66
实际资本	23,737,775.29	22,767,362.65
核心一级资本	23,670,489.95	22,700,077.31
核心二级资本	-	-
附属一级资本	67,285.34	67,285.34
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	9,473,767.84	9,213,244.55
量化风险最低资本	9,682,918.89	9,416,644.06
寿险保险风险最低资本	3,318,638.79	3,272,110.89
非寿险保险风险最低资本	107,142.36	119,097.79
市场风险最低资本	10,430,092.14	9,896,593.80
信用风险最低资本	1,745,168.89	1,722,124.75
风险分散效应	2,587,996.82	2,547,240.87
特定类保险合同损失吸收效应	3,330,126.48	3,046,042.31
控制风险最低资本	-209,151.05	-203,399.51
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	-	-

¹ 保险业务收入为当季度结果。

² 净利润为当季度结果。

五、 风险综合评级

公司 2019 年 4 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2020 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

本季度，我司继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、内控建设等方面完善风险管理体系，进一步提升并优化公司的风险管理能力，具体工作如下：

操作风险管理方面，公司启动2020年操作风险自评估工作，对总、分公司400余名评估人进行操作风险培训，指导评估人对52项操作风险事件进行固有风险评估，并结合本年度内控评估结果，分析各项风险事件的剩余风险大小，对于剩余风险为高的风险事件将重点管控。另外，公司定期监测关键风险指标，对于超限的指标，及时提示风险并要求有关部门深入分析指标超限原因并采取相应的整改措施，持续监测指标改善情况。

战略风险管理方面，2020年上半年，受新冠肺炎疫情持续蔓延影响，全球经济陷入衰退，寿险行业增长机遇与挑战并存。面对疫情冲击，公司化危为机，全面推动科技应用、精细化线上管理，强化科技赋能，积极融入集团大健康产业生态体系建设，无缝对接“医养康宁”战略布局，打造泰康长寿闭环。总体来看，2020年上半年公司整体战略风险状况可控。

声誉风险管理方面，2020年上半年，公司舆情信息以正面和中性为主。疫情期间，公司积极响应国家号召，传播正能量信息，在舆情上积极引导员工、保险代理人、客户理性正面对疫情；通过各类媒介积极传播防疫相关知识，向大众科普实用的防护知识；同时，公司随时关注各类负面舆情，做好负面舆情的提前防控。在这场“国家战疫”中，泰康人寿作为民营企业，以其特有的方式参与主战场正面作战，安静而坚定地贡献着力量，成为“抗疫国家队”的重要成员，也获得了广泛赞誉。

内部控制管理方面，公司持续推动主要内控缺陷的整改工作，在总公司层面，一是联合集团稽核中心召开问题整改与风险审视汇报会，对各部门问题整改完成情况及整改评价结果进行通报，加强整改过程的沟通与追踪，积极落实集团稽核整改工作规定严格要求，确保风险问题得到有效控制；在分支机构层面，公司利用稽核整改平台来督促机构的缺陷整改，继续严格执行常规的整改关闭环节的审批，对于整改措施不合理，整改成果不理想的问题予以退回。

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	2020 年 三季度	2020 年 四季度	2021 年 一季度	2021 年 二季度	2021 年	2022 年
基本情景 ³	-97,543	3,646,106	2,291,031	4,829,040	3,653,495	14,254,848	14,528,243

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	225.2%	494.7%	-259.9%

3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 ⁴	514.00%	750.98%
压力情景二 ⁵	860.15%	2831.15%

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17日，广东银保监局就广东分公司业务员梁兆康代填投保单、公司投保系统在未有投保人纸质签名授权情况下即划扣银行账户资金等问题开展监管谈话，谈话人员涉及总经理李鹏飞、客户服务部经理李龄、广州本部总经理欧阳永忠、业务管理部经理李虎。

(2) 4月28日，因人身保险行业信访、举报、投诉、舆情等风险事件时有发生，个别已形成案件风险，引起媒体高度关注，导致行业声誉受到一定负面营销。吉林银保监局针对于上述事件中出现的销售误导、违规销售非保险金融产品、舆情处置不及时不得力等现象和风险苗头提出监管要求，对吉林分公司下发风险提示函。

(3) 6月24日，广西分公司因客户投诉2018年1月代理人邓朗育向客户张克志在销售保单时存在

³ 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。

⁴ 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%）。

⁵ 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。

夸大责任，欺骗投保人的行为，广西银保监局向广西分公司出具监管函。

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