

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 4 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	12
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	-	100%	100%	-
广年(上海)投资有限公司	341,200	362,300	21,100	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	110,400	121,600	11,200	98.42%	98.42%	-
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	-	27.06%	27.06%	-
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%	99.88%	-
中石油管道有限责任公司	1,000,000	1,000,000	-	4.08%	4.08%	-
GroupStepInvestmentLimited	11,424	11,424	-	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	72,400	4,400	100%	100%	-
TKWOMAIInvestmentLimited	64,014	64,014	-	100%	100%	-
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	0	0	-	100%	100%	-
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	0	0	-	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%	-
上海德勤投资管理有限公司	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	-	6.92%	6.92%	-
南京泰康之家养老服务有限公司	21,000	21,000	-	100%	100%	-
南京泰医医疗管理有限公司	42,291	46,858	4,567	100%	100%	-
DerwoodLimited	231,452	231,452	-	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%	-
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	5.85%	0.00%	-5.85%
南昌赣园置业有限公司	79,600	80,400	800	100%	100%	-
泰康之家湘园(长沙)置业有限公司	84,093	93,552	9,459	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	175,408	30,000	3.83%	4.18%	0.35%
深圳泰康新能源投资有限公司	235,425	252,136	16,711	100%	100%	-

招商局集团债权投资计划第一期招华2号	75,000	75,000	-	37.50%	37.50%	-
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%	-
上海芴昉健康咨询有限公司	0	0	-	100%	100%	-
MagicSparkInc	25,036	25,036	-	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	83,205	94,205	11,000	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	-	51.52%	51.52%	-
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	62,500	2,500	100%	100%	-
宁波泰甬置业有限公司	95,000	101,400	6,400	100%	100%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	33,430	33,430	-	100%	100%	-
上海领健信息技术有限公司	6,000	-	-6,000	9.84%	0.00%	-9.84%
泰康启园（京山）置业有限公司	3,500	3,650	150	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	9,152	88	17.31%	17.31%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	80,000	80,900	900	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%	-
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	-	4.99%	4.99%	-
泰康之家（北京）投资有限公司	217,000	307,000	90,000	100%	100%	-
武汉楚联置业有限公司	105,600	105,600	-	100%	100%	-
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	-	9.78%	9.78%	-
泰康之家（福州）置业有限责任公司	-	9,610	9,610	-	100%	100%
青岛泰康之家养老服务有限公司	-	7,145	7,145	-	100%	100%
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	-	23,910	23,910	-	100%	100%
阳光城集团	-	212,982	212,982	-	8.49%	8.49%
TK Xingyun Investment Limited	-	28,746	28,746	-	100%	100%
上海滢康健康咨询有限公司	-	10,605	10,605	-	100%	100%
武汉东瑞置业有限公司	-	198,157	198,157	-	100%	100%
上海泰翕健康咨询有限公司	-	10,268	10,268	-	100%	100%
上海崧康健康咨询有限公司	-	13,979	13,979	-	100%	100%

本季度新增9家公司：泰康之家（福州）置业有限责任公司、青岛泰康之家养老服务有限公司、温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司、阳光城集团、TK Xingyun Investment Limited、上海滢康健康咨询有限公司、武汉东瑞置业有限公司、上海泰翕健康咨询有限公司、上海崧康健康咨询有限公司。

（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，泰康资产管理（香港）有限公司董事长，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，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。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）。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。

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长、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。

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，泰康保险集团股份有限公司办公室主任等职务。

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 11 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 8 名高级管理人员基本情况如下：

李朝晖，男，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，分管新业务相关业务。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，男，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，泰康养老保险股份有限公司董事。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、泰康养老保险有限责任公司董事，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，男，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，男，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山东分公司总经理，分管泰康人寿山东分公司。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、个险事业部总经理职务。

杜彦斌，男，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。

张威，男，1971 年 2 月出生，大学本科学历，工商管理硕士学位。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。张威先生曾任泰康人寿保险股份有限公司广州分公司培训部经理、营销部经理、福建分公司总经理助理、山西分公司总经理、深圳分公司总经理、个险事业部副总经理、四川分公司总经理、个险事业部总经理等职务。

王兵，男，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
张威	京银保监复（2020）942号	2020年12月25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	15,750,833.36	15,077,258.32
核心偿付能力充足率（%）	258.04%	258.83%
综合偿付能力溢额	15,819,015.58	15,144,543.66
综合偿付能力充足率（%）	258.72%	259.54%
最近一期风险综合评级	A类	A类
保险业务收入 ¹	2,355,752.84	3,638,741.01
净利润 ²	79,203.67	715,863.41
净资产	7,155,472.53	6,563,078.82

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	99,180,906.28	93,028,697.01
认可负债	73,395,446.16	68,391,376.44
实际资本	25,785,460.12	24,637,320.57
核心一级资本	25,717,277.89	24,570,035.23
核心二级资本	-	-
附属一级资本	68,182.22	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	9,966,444.53	9,492,776.91
量化风险最低资本	10,186,472.34	9,702,347.62
寿险保险风险最低资本	3,434,610.75	3,436,307.10
非寿险保险风险最低资本	113,414.53	111,142.07
市场风险最低资本	11,152,465.27	10,451,050.18
信用风险最低资本	1,824,855.05	1,773,341.92
风险分散效应	2,703,750.41	2,646,544.66
特定类保险合同损失吸收效应	3,635,122.85	3,422,948.99
控制风险最低资本	-220,027.80	-209,570.71
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

公司最近两次（2020年2季度、2020年3季度）的分类监管评级结果为A类。

六、 风险管理状况

（一） 银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

我公司最近一次接受外部监管评估为2017年，本次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、内部控制管理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，公司持续对风险偏好指标、关键风险指标进行定期监测，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。目前，公司已开启2021年风险偏好指标及关键风险指标的年度更新工作。

战略风险管理方面，2020年由于疫情爆发、居民短期收入预期下降等因素，在一定程度上抑制了短期内保险需求，但疫情促使消费者健康风险保障意识大幅提升，消费者对保障型产品的认知度和接受度提高。面对复杂的市场环境，公司严格遵循、落实战略风险相关管理办法，对主要经营指标、市场及同业情况进行常态追踪，确保业务条线在战略指引下稳健运行。总体来看，2020年公司整体战略风险状况可控。

声誉风险管理方面，公司舆情信息以正面和中性为主。与去年同期相比，公司四季度总体声量明显上涨，同时负面信息量及占比有所下降，整体舆情态势平稳向好。声誉处置协调机制越发完善、声誉管理落实到中支。全年来看，在行之有效的处置手段下，在线上舆情激增的大环境下，泰康人寿负面舆情风险继续降低，声誉风险总体可控。

内部控制管理方面，公司继续落实监管数据质量治理工作，确立“数据标准化委员会+工作小组+牵头部门”的工作机制；与此同时，公司积极推进数据治理自评估（168号文）的未达标事项整改工作，截至12月底问题已整改完成50%。

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	2021年 一季度	2021年 二季度	2021年 三季度	2021年 四季度	2022年	2023年
基本情景 ³	-1,026,597	5,280,272	4,002,904	3,535,754	2,904,546	13,933,067	14,665,856

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	275.5%	560.5%	-242.3%

3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 ⁴	554.25%	596.39%
压力情景二 ⁵	1218.75%	1536.68%

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) 2020年11月12日，湖南银保监局对湖南分公司2020年第三季度的职业登记数据进行了测算，发现同口径下保险公司销售人员数据在保险中介监管信息系统和保险统计系统中的数据相差1091人，差异率为3.91%；高于行业平均值2.82个百分点，较我司二季度差异率上升2.52个百分点。差异产生的原因是个险代理人离职未及时在中介系统注销执业登记。对此，湖南银保监局对湖南分公司个险组织发展部经理彭长英进行监管谈话，要求查找原因积极整改、加强从业人员管理、持续开展清核工作。监管将持续关注分公司执业管理情况，并视情况采取进一步监管措施。

(2) 2020年11月27日，廊坊银保监分局因廊坊中支临时负责人超期，行政许可资料报送较晚，对河北分公司人力资源部副总经理校玉静进行监管谈话，廊坊监管分局要求河北分公司进行内部整改并内部问责，12月9日要求于12月13日报送整改报告和处罚结果。

(3) 2020年11月30日，福建银保监局抽查福建分公司乱象整治“回头看”排查报告，对其中部分工作提出要求，如处罚偏轻，部分制度执行不到位等，对福建分公司总经理郭岚开展监管约谈，

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。

要求分公司后期加以重视，重新开展排查，对相关人员进行处罚问责。

(4) 2020年12月10日，湖南银保监局在李新强保险举报调查中发现，我司代理人在向李新强销售保单号：24702138 保单是，存在的代理人李英代投保人李新强签名的行为，李新强知悉该行为。对此，湖南银保监局对分公司下发监管函（湘银保监管〔2020〕71号），要求分公司强化依法合规意识、规范保单销售行为、认真开展自查并进行整改。

(5) 2020年12月16日，2017年9月、11月，广西银保监局因代理人韦晓红在销售保单时存在捆绑销售行为，对广西分公司下发监管函（桂银保监监管函〔2020〕133号），要求分公司及时整改并进行责任追究。

(6) 2020年12月29日，厦门银保监局针对厦银保监举工〔2020〕089号、厦银保监举工〔2020〕379号等举报件反映问题对分公司开展调查，就举报调查中发现对厦门分公司总经理雷玉丰和个险分管总张和彬约谈如下：

1) 通报举报调查中发现的问题

① 欺骗投保人。公司个人保险代理人傅兴兵 2013年6月在向谢玉珍销售保单 12511116 的过程中，关于保单收益存在误导。

② 给予合同外利益。公司个人保险代理人黄炳坤 2016年9月在向庄阳阳销售保单 17425111 的过程中，存在给予合同外利益的行为。

2) 市场反映问题

市场反映公司为发展队伍、冲击保费规模，推出较为激进的营销方案，致使有些保险产品佣金加奖励超过首期保费。一些销售团队加以利用，采取非正常增员，为自己及亲属购买自保件，并通过高额返佣或返首期保费等方式非法招揽业务。此类业务并非保险消费者真实意思表示，后期可能引发较多投诉举报纠纷，前期已要求公司进行自查。

监管要求：

厦门分公司要高度重视投诉举报处理工作。加强对投诉举报处理工作的管理指导和考核，充分考虑和尊重消费者的合理诉求，妥善处理各类消费投诉举报。同时，你公司应及时查找引发投诉举报事项的原因，健全完善溯源整改机制，切实保护消费者合法权益；加强营销员管控。

合理制定增员机制，加强营销人员准入管理及日常考核管理。利用好诚信信息查询平台，做好新进人员的背景调查工作，杜绝不良记录人员进入行业队伍。加强对营销员的产品培训和合规培训，强化营销员合规意识。

加强保单质量管控。公司要从保险消费者利益出发，销售与其需求匹配的保险产品，真正发挥保险风险保障和资产配置作用。严厉打击通过误导销售欺骗保险消费者，或是通过人情单达成业绩的行为。

合理制定发展规划，摒弃片面追求规模和业绩、以粗放式发展和人海战术追求短期业务发展的经营思路，避免业务在短期内激增，防范可能出现的大起大落风险，确保业务稳健发展，有效防控经营风险。

要加大责任追究力度。你公司要依据管理规定，强化责任追究，对违法违规行为相关责任人员严肃问责。并要求分公司在谈话之日起 30 日内，将整改情况报告厦门银保监局。

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