

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.

2021 年第 3 季度

目 录

一、 基本信息	2
二、 主要指标	13
三、 实际资本	13
四、 最低资本	13
五、 风险综合评级	14
六、 风险管理状况	14
七、 流动性风险	14
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	15

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；证券投资基金管理销售业务；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
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	-	9.78%	9.78%	-
阳光城集团	212,982	212,982	-	8.45%	8.45%	-
TKXingyunInvestmentLimited	54,656	54,656	-	100%	100%	-
上海滢康健康咨询有限公司	10,605	10,605	-	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	14,029	50	100%	100%	-
布童物联网科技(上海)有限公司	8,925	8,925	-	5.25%	5.25%	-
天津乾贞企业管理有限责任公司	10,100	10,100	-	100.00%	100.00%	-
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%	-
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%	-
TKWOMAIInvestmentLimited	64,014	64,066	52	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%	-
DerwoodLimited	226,619	212,821	-13,798	100%	100%	-

上海升煦健康管理咨询有限公司	113,400	113,400	-	100%	100%	-
北京居然之家家居连锁集团有限公司	175,408	175,408	-	4.18%	4.19%	0.01%
深圳泰康新能源投资有限公司	284,086	300,442	16,356	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%	-
上海芃昉健康咨询有限公司	0	0	-	100%	100%	-
MagicSparkInc	25,036	25,036	-	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	-	44.74%	44.74%	-
平安江苏交控基础设施债权计划	92,600	92,600	-	30.87%	30.87%	-
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%	-
上海蛟腾医疗管理有限公司	12,113	12,113	-	24.87%	24.87%	-
TKChemLimited	69,410	69,410	-	100%	100%	-
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	-	4.99%	4.99%	-
泰康伟业投资有限公司	367,746	387,046	19,300	100%	100%	-
三亚海泰投资管理有限公司	85,099	100,099	15,000	100%	100%	-
南京泰康之家养老服务有限公司	22,100	24,100	2,000	100%	100%	-
武汉楚联置业有限公司	105,600	155,136	49,536	100%	100%	-
泰康之家（福州）置业有限责任公司	19,360	20,260	900	100%	100%	-
青岛泰康之家养老服务有限公司	11,145	12,045	900	100%	100%	-
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	26,510	27,910	1,400	100%	100%	-
武汉东瑞置业有限公司	200,057.24	200,357	300	100%	100%	-
武汉楚园医养服务有限公司	147,508	156,608	9,100	100.00%	100.00%	-
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%	-
广年（上海）投资有限公司	379,500	389,510	10,010	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	137,200	143,400	6,200	98.42%	98.42%	-
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	84,000	138,400	54,400	100%	100%	-
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%	-
南京泰医医疗管理有限公司	48,858	49,458	600	100%	100%	-

泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	-	100%	100%	-
四川泰康西南医院有限公司	60,000	60,000	-	100%	100%	-
南昌赣园置业有限公司	91,300	106,900	15,600	100%	100%	-
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	96,452	101,292	4,840	100%	100%	-
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	89,800	89,800	-	100%	100%	-
泰康拜博医疗集团有限公司	288,538	288,538	-	65.34%	65.34%	-
沈阳泰宇实业有限公司	106,305	109,705	3,400	100%	100%	-
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	70,500	80,680	10,180	100%	100%	-
宁波泰甬置业有限公司	117,800	122,500	4,700	100%	100%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	35,730	38,730	3,000	100%	100%	-
泰康启园（京山）置业有限公司	5,400	7,000	1,600	100%	100%	-
深圳鹏园实业有限责任公司	47,950	50,650	2,700	100%	100%	-
重庆泰康之家渝园置业有限公司	63,200	64,200	1,000	100%	100%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	84,100	87,000	2,900	100%	100%	-
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	53,360	57,200	3,840	80%	80%	-
泰康之家（北京）投资有限公司	561,400	575,400	14,000	100%	100%	-
天津之泰津园置业有限责任公司	-	74,110	74,110	-	100%	100%
山东玖安置业有限公司	-	53,050	53,050	-	100%	100%

本季度新增 2 家公司：天津之泰津园置业有限责任公司、山东玖安置业有限公司。

（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、总经理、首席执行官、审计责任人，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，泰康资产管理（香港）有限公司董事长。同时，段国圣先生担任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），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。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，泰康健康产业投资控股有限公司监事会主席等职务。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 3 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等职务。

陈莉，女，1980 年 11 月出生，硕士研究生学历，金融学硕士学位。陈莉女士现任泰康人寿保险有限责任公司职工代表监事。

陈莉女士还兼任泰康人寿保险有限责任公司人力资源部总经理，曾担任本公司前身泰康人寿保险股份有限公司 CEO 办公室副主任、北京分公司副总经理，泰康人寿保险有限责任公司北京分公司副总经理、总公司银保事业部副总经理等职务。

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
监事	陈莉	银保监复〔2021〕253 号	2021 年 4 月 9 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 12 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 9 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。李朝晖先生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、北京泰康溢彩公益基金会理事长。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副总裁兼银行保险事业部总经理，分管银行保险业务。薛继豪先生同时兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员。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、银行保险事业部总经理、助理总裁兼银行保险事业部总经理等职务。

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、规划创新处处经理、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。

田灿斌，男，1963年6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河南分公司总经理，分管泰康人寿河南分公司。田灿斌先生曾任青海工程机械厂职工，青岛供销职工中专学校讲师，平安人寿青岛分公司营销部副经理，泰康人寿山东分公司营销部经理、山东分公司总经理助理、山东分公司副总经理、新疆分公司副总经理（主持工作）、上海分公司副总经理、山东分公司总经理、河南分公司总经理等职务。

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
田灿斌	银保监复〔2021〕254号	2021年4月19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： 010-61046598
3. 电子信箱： xiefei11@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	16,418,470.98	16,248,411.54
核心偿付能力充足率（%）	260.63%	259.28%
综合偿付能力溢额	16,486,653.21	16,316,593.77
综合偿付能力充足率（%）	261.29%	259.95%
最近一期风险综合评级	A类	A类
保险业务收入 ¹	3,975,273.36	3,722,404.61
净利润 ²	537,742.49	670,529.06
净资产	8,147,026.25	7,928,137.60

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	111,334,966.75	109,094,230.22
认可负债	84,626,726.01	82,576,418.38
实际资本	26,708,240.74	26,517,811.84
核心一级资本	26,640,058.51	26,449,629.61
核心二级资本	-	-
附属一级资本	68,182.22	68,182.22
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	10,221,587.53	10,201,218.07
量化风险最低资本	10,447,248.09	10,426,428.94
寿险保险风险最低资本	3,334,856.94	3,415,151.56
非寿险保险风险最低资本	138,708.69	135,791.83
市场风险最低资本	11,495,050.09	11,416,837.18
信用风险最低资本	1,745,126.86	1,806,736.57
风险分散效应	2,646,907.73	2,708,337.59
特定类保险合同损失吸收效应	3,619,586.77	3,639,750.62
控制风险最低资本	-225,660.56	-225,210.87
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（2021年1季度、2021年2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。本季度，公司的风险偏好指标未出现超限情况，整体风险可控。

战略风险管理方面，公司非常重视战略风险管理，建立了完善的发展战略管理体系。按年滚动制定发展规划，风险管理部门对三年规划进行独立风险评估；在日常经营过程中，公司在全面风险管理框架体系下，严格执行战略风险管理办法、发展规划管理办法等，密切关注市场环境变化和同业发展动态，按时追踪发展规划主要指标的达成情况，按时评估战略风险程度，确保各业务条线在战略指引下稳健运行，公司合规经营。总体来看，2021年三季度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。与去年相比，公司三季度总体声量明显上涨，其中正面/中性信息上涨主要与泰康人寿官微发起“职难转型攻略”、“25初新同泰前行”、“泰康919但愿人长久”、“长寿时代来临你准备好了么”等话题相关；负面信息提升是受到悟空保“0元投保”、“套路保”事件的影响，公司被网民频频提及。整体来看，负面舆情处置压力较小，整体舆论环境较为健康。

内部控制管理方面，三季度，根据《中国银保监会关于开展银行业保险业“内控合规管理建设年”活动的通知》（银保监发[2021]17号）的工作要求，公司针对文件中90个内控评估点开展排查，并于9月10日完成阶段性报告的撰写与监管报送工作。三季度，公司进行监管数据质量专项治理“回头看”和重大信息真实性问题专项工作，按时提交监管报告。

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年四季度	2022年一季度	2022年二季度	2022年三季度	2022年	2023年
基本情景 ³	-1,580,275	2,785,007	6,506,425	3,864,496	3,573,029	17,149,107	17,188,903

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	190.6%	516.3%	-217.0%

3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 ⁴	399.32%	668.12%
压力情景二 ⁵	530.09%	2658.45%

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) 2021年7月23日，银保监会人身险部副主任刘昇等，就泰康人寿短期健康险转保情况及风险防控工作，约谈程康平总裁、黄新平常务副总裁及总公司相关部门负责人。刘昇副主任表示，短期健康险转保这一专项问题的整改，反映出公司防范与处置风险的能力，公司应从维护金融秩序稳定的高度来认识，压实主体责任，予以高度重视，并对公司提出如下工作要求：

- ① 方法要科学，分类施策。目前转保问题存量大、增量多，不仅要制定当前的工作方案，还要提前做好日后处理该问题的准备，堵疏结合，以疏解为主；
- ② 切实加强监测和识别风险的能力，通过将风险监测工作下沉至基层加强风险预判；
- ③ 增强知行合一的行动力、举一反三的能力，注重前期工作和日常管理，定期复盘；
- ④ 切实扛起主体责任，为行业化解风险贡献自己的正能量。通过系统的体制机制建设，防止问题一而再，再而三地出现，否则可能引起监管手段的升级。

³ 基本情景：在考虑现有业务和未来新业务的情况下最优估计假设情景。

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。

(2) 2021 年 8 月 20 日, 广东银保监局寿险处就业务员诱导客户购买保险并承诺佣金返点问题对广东分公司个险分管总欧阳永忠开展监管谈话, 并提出以下要求:

① 深入剖析问题原因, 及时整改, 总结经验教训, 认真分析问题产生原因, 对发现的问题及时进行整改。

② 强化销售人员培训。

③ 健全销售人员管理架构体系。

④ 严格落实整改和问责。谈话结束之日起 30 日内上交整改报告, 整改报告要包含追责明细清单, 对责任人员、追责方式予以明示。

目前, 广东分公司已给予时任服务部经理何建成、时任广州本部经理欧阳孝友各 1000 元的经济处罚, 给予涉及个险代理人余运梅 (03210936) 严重警告处分, 扣除品质分数 15 分, 上报省行业协会并保留追究其法律责任的权利。

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