

# 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 4 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 .....	15
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；在中国银行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；开展经中国银行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
泰康伟业投资有限公司	387,046	400,646	13,600	100%	100%	-
三亚海泰投资管理有限公司	100,099	134,299	34,200	100%	100%	-
南京泰康之家养老服务有限公司	24,100	26,900	2,800	100%	100%	-
武汉楚联置业有限公司	155,136	155,136	-	100%	100%	-
泰康之家（福州）置业有限责任公司	20,260	21,160	900	100%	100%	-
青岛泰康之家养老服务有限公司	12,045	13,845	1,800	100%	100%	-
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	27,910	33,910	6,000	100%	100%	-
武汉东瑞置业有限公司	200,357	203,957	3,600	100%	100%	-
武汉楚园医养服务有限公司	156,608	170,508	13,900	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%	-
广年（上海）投资有限公司	389,510	395,010	5,500	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	143,400	156,700	13,300	98.42%	98.42%	-
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	138,400	141,700	3,300	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	49,458	59,268	9,810	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	61,800	1,800	100%	100%	-
南昌赣园置业有限公司	106,900	113,700	6,800	100%	100%	-
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	101,292	113,192	11,900	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	109,705	117,205	7,500	100%	100%	-
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	80,680	85,080	4,400	100%	100%	-
宁波泰甬置业有限公司	122,500	131,800	9,300	100%	100%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	38,730	43,930	5,200	100%	100%	-
泰康启园（京山）置业有限公司	7,000	8,100	1,100	100%	100%	-
深圳鹏园实业有限责任公司	50,650	60,550	9,900	100%	100%	-

重庆泰康之家渝园置业有限公司	64,200	67,500	3,300	100%	100%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	87,000	88,800	1,800	100%	100%	-
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	57,200	62,400	5,200	80%	80%	-
泰康之家(北京)投资有限公司	575,400	604,600	29,200	100%	100%	-
天津之泰津园置业有限责任公司	74,110	77,710	3,600	100%	100%	-
山东玖安置业有限公司	53,050	55,701	2,651	100%	100%	-
杭州之泰置业有限责任公司	-	5,000	5,000	-	100%	100%
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	-	9.78%	7.40%	-2.38%
阳光城集团 <sup>1</sup>	212,982	-	-212,982	8.45%	-	-8.45%
TK Xingyun Investment Limited	54,656	54,656	-	100%	100%	-
上海滢康健康咨询有限公司	10,605	10,605	-	100%	100%	-
上海泰翁健康咨询有限公司	10,268	10,268	-	100%	100%	-
上海崧康健康咨询有限公司	14,029	14,029	-	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%	100%	-
MagicCoreInvestmentLimited	9,246	9,246	-	100%	100%	-
优权国际有限公司	77,167	77	-77,089	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	64,066	64,066	-	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	-	6.92%	6.92%	-
DerwoodLimited	212,821	212,821	-	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	-	4.19%	4.19%	-
深圳泰康新能源投资有限公司	300,442	320,218	19,776	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%	-

<sup>1</sup> 注: 2021年12月30日阳光城协议转让, 剩余部分由长期股权投资权益法转为可供出售金融资产, 按剩余账面价值计入成本, 阳光城不再属于子合联, 但我司仍持有3.99%股份。此表中期末出资额和期末持股比例均按照属于子合联的部分填写, 因此填写为0。

上海芴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%	20.24%	-4.63%
TKChemLimited	69,410	69,410	-	100%	100%	-
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	-	4.99%	4.09%	-0.90%
北京贝瞳眼科医院管理有限公司	-	3,000	3,000	-	10.00%	10.00%
杭州比智科技有限公司	-	15,000	15,000	-	6.02%	6.02%
灵动科技(北京)有限公司	-	10,000	10,000	-	5.08%	5.08%

**本季度新增 3 家公司：**北京贝瞳眼科医院管理有限公司、杭州比智科技有限公司、灵动科技(北京)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、总经理兼首席执行官、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，泰康资产管理（香港）有限公司董事长，泰康基金管理有限公司董事长，国投泰康信托有限公司副董事长。同时，段国圣先生担任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；是中国保险资产管理业协会第二届会长，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，泰康资产管理有限责任公司董事，泰康健康产业投资控股有限公司董事，泰康拜博医疗集团有限公司董事。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	总裁：2016年12月19日
黄新平	保监许可（2016）1285号	副总裁：2016年12月19日 常务副总裁兼首席运营官：2018年5月15日
李朝晖	保监许可（2016）1285号	助理总裁：2016年12月19日 副总裁：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	助理总裁兼总精算师：2016年12月19日 财务负责人：2017年5月23日 副总裁：2017年8月7日 首席投资官：2020年1月16日
应惟伟	保监许可（2017）1251号	董事会秘书：2017年11月1日
周立生	银保监许可（2018）588号	审计责任人：2019年6月17日
薛继豪	银保监许可（2018）734号	助理总裁：2018年8月29日 副总裁：2021年4月20日
夏胜斌	银保监许可（2018）672号	助理总裁：2018年8月29日
杜彦斌	京银保监复（2020）190号	助理总裁：2020年4月27日
张威	京银保监复（2020）942号	助理总裁：2020年12月25日
田灿斌	银保监复（2021）254号	助理总裁：2021年4月19日
王兵	银保监许可（2018）771号	合规负责人：2018年8月29日 首席风险官：2020年1月16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： xiefeil1@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	16,501,442.89	16,418,470.98
核心偿付能力充足率（%）	258.97%	260.63%
综合偿付能力溢额	16,574,228.83	16,486,653.21
综合偿付能力充足率（%）	259.67%	261.29%
最近一期风险综合评级	A类	A类
保险业务收入 <sup>2</sup>	2,655,396.79	3,975,273.36
净利润 <sup>3</sup>	522,590.90	537,742.49
净资产	7,754,328.21	8,147,026.25

## 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	115,612,497.95	111,334,966.75
认可负债	88,658,114.33	84,626,726.01
实际资本	26,954,383.61	26,708,240.74
核心一级资本	26,881,597.68	26,640,058.51
核心二级资本	-	-
附属一级资本	72,785.93	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	10,380,154.78	10,221,587.53
量化风险最低资本	10,609,316.01	10,447,248.09
寿险保险风险最低资本	3,411,214.97	3,334,856.94
非寿险保险风险最低资本	114,639.79	138,708.69
市场风险最低资本	11,720,258.08	11,495,050.09
信用风险最低资本	1,737,600.48	1,745,126.86
风险分散效应	2,659,291.96	2,646,907.73
特定类保险合同损失吸收效应	3,715,105.35	3,619,586.77
控制风险最低资本	-229,161.23	-225,660.56
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	-	-

<sup>2</sup> 保险业务收入为当季度结果。

<sup>3</sup> 净利润为当季度结果。

## 五、风险综合评级

公司最近两次（2021年2季度、2021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进行定期监测，对于超标的指标，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，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。定期滚动制定发展规划，并由风险管理部门进行独立风险评估，将公司发展规划与公司经营情况和公司风险偏好相匹配，确保公司稳健经营、业务健康发展。同时，在日常经营管理中，严格遵照战略风险管理办法等制度，密切关注宏观经济和市场环境、定期收集和分析相关信息，追踪指标达成、加强考核落实，不断强化对发展规划实施日常情况的监督检查，确保战略落实。总体来看，2021年公司整体战略风险状况可控。

声誉风险管理方面，公司相关信息以正面及中性信息为主，舆情态势平稳。相比去年，公司敏感信息占比较去年同期有所下降，主要涉及客户平台投诉、监管处罚等相关内容；部分负面信息传播量较高，整体呈现短期升高，负面舆情处置承压有所加大，随后迅速回落态势，总体负面舆情压力平稳可控。声誉处置协调机制越发完善、声誉培训落实到中支。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，舆情风险总体可控。

内部控制管理方面，公司根据《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）要求，对9月10日阶段性报告中的内控问题的整改情况开展评估验收，并完成年度报告的撰写和报送工作。公司完成《泰康人寿保险有限责任公司内控缺陷整改规定》红头发文，结合“内控合规管理建设年”的要求，明确重大缺陷及实质性漏洞的认定标准，明确内控缺陷的审批流程以及验收标准等要求。

## 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	2022年 一季度	2022年 二季度	2022年 三季度	2022年 四季度	2023年	2024年
基本情景 <sup>4</sup>	263,666	4,674,232	2,741,765	4,290,092	5,988,679	16,623,052	14,952,288

#### 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	167.93%	346.34%	-238.18%

#### 3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 <sup>5</sup>	427.86%	513.85%
压力情景二 <sup>6</sup>	575.60%	1105.70%

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 )

2021年4季度，分公司接收监管函2件次，具体情况如下：

(1) 2021年12月，中国银保监会河北监管局向泰康人寿河北分公司电销中心下发监管函（冀银保监监管函〔2021〕7号），指出公司存在销售人员在销售过程中运用违规术语、销售术语不规范的问题，要求公司强化整改问责，落实主体责任，严格依法合规、加强客户投诉管理，并在接到监管函15日内将整改问责送银保监会。河北分公司对问题高度重视，第一时间组织学习文件精神，积极梳理销售活动和品质管理工作，对问题全面整改。目前整改报告已上报河北监管局。

(2) 2021年10月，中国银保监会厦门监管局向泰康人寿厦门分公司下发监管函（厦银保监发〔2021〕96号），指出公司存在代理人在销售过程中使用违规用语、给予合同外利益等违规行为，要

<sup>4</sup> 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。

<sup>5</sup> 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%）。

<sup>6</sup> 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。



求公司提示合规意识，扩大排查范围，严肃责任追究，并在接到监管函 30 日书面报告整改情况。厦门分公司高度重视，第一时间对文件精神、监管要求进行传达和学习，严格按照监管要求开展整改、排查和追踪，并已按时上报整改报告。分公司将持续比照监管要求，加强人员队伍和业务品质管理，不断提升销售人员合规意识，切实保护消费权益。

## 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