

# 偿付能力季度报告摘要

英大泰和人寿保险股份有限公司

Yingda Taihe Life Insurance Company Limited

2022年第三季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	英大泰和人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Yingda Taihe Life Insurance Company Limited
法定代表人:	丁世龙
注册地址:	中国北京市东城区建国门内大街乙 18 号 院 1 号楼 5-6 层
注册资本:	40 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	L10521VBJ
开业时间:	二零零柒年陆月
经营范围:	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。
经营区域:	已开设 21 家分公司,分别为北京分公司、上海分公司、江苏分公司、福建分公司、吉林分公司、辽宁分公司、山东分公司、陕西分公司、山西分公司、河南分公司、浙江分公司、湖北分公司、河北分公司、四川分公司、安徽分公司、江西分公司、黑龙江分公司、天津分公司、湖南分公司、重庆分公司、青岛分公司。
报告联系人姓名:	尹吉生
办公室电话:	010-58685663
移动电话:	17718529860
电子信箱:	yinjisheng@ydtlife.sgcc.com.cn

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	4
二、基本情况 .....	4
三、主要指标表 .....	15
四、风险管理能力 .....	16
五、风险综合评级（分类监管） .....	19
六、重大事项 .....	20
七、管理层分析与讨论 .....	23
八、外部机构意见 .....	25
九、实际资本 .....	26
十、最低资本 .....	29

## 一、董事会和管理层声明

### （一）董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

## 二、基本情况

### （一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动

（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或出资额的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
未流通股份（或出资额）合计	400,000	100%		—	—		400,000	100%
国家股	—	—	—	—	—	—	—	—
国有法人股	320,400	80.1%		—	—		320,400	80.1%
境内法人股	—	—	—	—	—	—	—	—
境外法人股	79,600	19.9%		—	—		79,600	19.9%
内部职工股	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	—
已流通股份合计	—	—	—	—	—	—	—	—
人民币普通股	—	—	—	—	—	—	—	—
境内上市的外资股	—	—	—	—	—	—	—	—
境外上市的	—	—	—	—	—	—	—	—

外资股

其他

股份（或出  
资额）总计

400,000

100%

—

—

—

—

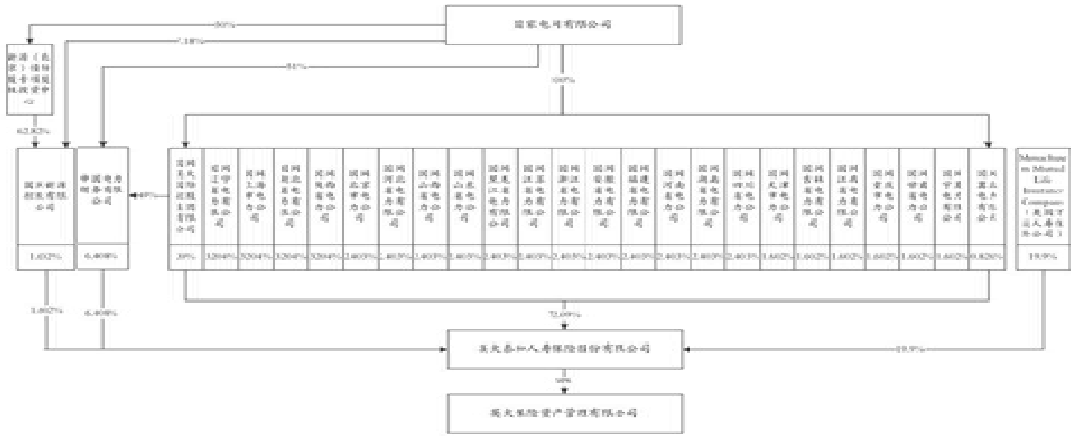
400,000

100%

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 实际控制人

英大泰和人寿保险股份有限公司  
股权结构树状图



国家电网有限公司是公司的实际控制人。除美国万通人寿保险公司外，中方 26 家股东单位皆为国家电网有限公司的全资子公司或控股子公司，中方股东合计持有公司 80.1% 的股份。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股或万元

股东名称	股份类别	数量	状态
国网英大国际控股集团有限公司	国有股	80,000.00	正常
Massachusetts Mutual Life Insurance Company(美国万通人寿保险公司)	外资股	79,600.00	正常
中国电力财务有限公司	国有股	25,632.00	正常
国网冀北电力有限公司	国有股	3,304.00	正常

国网北京市电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网天津市电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网河北省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网山西省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网山东省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网辽宁省电力有限公司	国有股	12,816.00	正常
国网吉林省电力有限公司	国有股	6,408.00	正常
国网黑龙江省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网上海市电力公司	国有股	12,816.00	正常
国网江苏省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网浙江省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网安徽省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网福建省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网河南省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网湖北省电力有限公司	国有股	12,816.00	正常
国网湖南省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网江西省电力有限公司	国有股	6,408.00	正常
国网重庆市电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网四川省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网陕西省电力公司	国有股	12,816.00	正常
国网甘肃省电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网宁夏电力有限公司	国有股	6,408.00	正常
国网新源控股有限公司	国有股	6,408.00	正常
合计	——	400,000.00	正常
股东关联方关系的说明	除美国万通人寿保险公司外，其它省电力公司同为国家电网有限公司全资子公司，中国电力财务有限公司和国网新源控股有限公司为国家电网有限公司控股子公司。		

填表说明：所持股份的类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等，所持股份的状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

#### 5. 报告期内股权转让情况

无

### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

##### (1) 董事基本情况

公司本届董事会共有 11 位董事，具体情况如下：

丁世龙：59 岁，2018 年 5 月至今任公司董事长，任职批准文号为银保监许可〔2018〕263 号。丁世龙先生毕业于华中科技大学，获博士学位。2015 年 11 月至 2017 年 12 月任国家电网公司企业管理协会秘书长。2017 年 12 月起任公司党委书记。

李瑞庆：54 岁，2021 年 1 月至今任公司董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕984 号。李瑞庆先生毕业于清华大学，获硕士学位。2016 年 2 月至 2018 年 5 月任国家电网公司经济法律部副主任，2018 年 5 月至今任国家电网有限公司法律合规部副主任。

于楠楠：44 岁，2021 年 1 月至今任公司董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕978 号。于楠楠女士毕业于伯明翰大学，获硕士学位。2015 年 1 月至 2018 年 8 月历任国家电网公司财务资产部价格处处长、资产处处长。2018 年 8 月至今任国家电网公司财务资产部副主任兼资本运营管理中心常务副主任。2018 年 9 月至今任国网新源控股有限公司董事。2018 年 10 月至今任北京智芯微电子科技有限公司监事。2020 年 9 月至今任中国广电网络股份有限公司董事。

赵现军：47 岁，2021 年 4 月至今任公司董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2021〕276 号。赵现军先生毕业于北京大学，获硕士学位。2011 年 12 月至 2018 年 7 月任英大国际控股集团有限公司信息化工作部主任助理、副主任、主任。2018 年 7 月至 2019 年 10 月任国网英大国际控股集团有限公司信息化工作部(共享服务中心)主任、互联网金融与数据管理部主任。2019 年 10 月至今任国网英大国际控股集团有限公司副总经理、

党委委员。2020 年 1 月至今任上海环境能源交易所股份有限公司董事。2020 年 8 月至今任英大国际信托有限责任公司董事。2021 年 3 月至今任国网英大投资管理有限公司董事长。

李燕芳：60 岁，2022 年 1 月起任公司董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕44 号。李燕芳女士毕业于长江商学院，获硕士学位。2017 年 8 月至 2019 年 1 月任国网国际融资租赁有限公司总经理。2016 年 4 月至 2022 年 1 月任英大保险资产管理有限公司董事长。2022 年 1 月至今任国网英大国际控股集团有限公司二级顾问。

阎海云：48 岁，2019 年 6 月至今任公司董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕334 号。阎海云女士毕业于复旦大学，获硕士学位。2016 年 9 月至 2017 年 10 月任中金公司财富管理部执行总经理。2017 年 11 月至今任美国万通国际有限公司首席行政官。2018 年 1 月至 2019 年 6 月曾任公司监事会监事。

吕珂：44 岁，2018 年 1 月至今任公司董事会董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕26 号。吕珂先生毕业于美国康州大学，获硕士学位。2014 年 6 月至 2017 年 6 月任美国万通国际有限公司首席风险官。2017 年 6 月 2018 年 6 月任美国万通国际有限公司中国业务负责人。2017 年 4 月至 2018 年 1 月任公司监事会监事。2018 年 6 月任公司临时负责人。2018 年 9 月起任公司总经理，2020 年 7 月起兼任公司首席投资官。

何勇生：65 岁，2022 年 1 月起任公司董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕44 号。何勇生先生毕业于大



连海事大学，获博士学位。2008年8月至2020年5月创立百年人寿保险股份有限公司并担任董事长。

潘修平：56岁，2022年1月起任公司董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕44号。潘修平先生毕业于中国政法大学，获博士学位。2007年11月至2017年3月任北京市海拓律师事务所主任。2007年11月至今任北京邮电大学人文学院讲师、副教授、硕士研究生导师。2008年9月至今任中国法学会银行法学研究会秘书长。2011年11月至今任中国法学会保险法学研究会理事。2017年3月至今任北京市隆安律师事务所金融委主任、高级合伙人；海南仲裁委员会仲裁员。

马靖昊：53岁，2022年1月起任公司董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕44号。马靖昊先生毕业于加拿大温莎大学，获硕士学位。2012年2月至2016年12月任用友集团首席会计专家。2016年至今任新理财杂志社社长兼总编辑。

赵占波：46岁，2022年1月起任公司董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕44号。赵占波先生毕业于北京大学，获博士学位。2013年9月至2019年7月任北京大学软微学院金融与管理系教授、金融与管理系副系主任。2015年8月起任北京大学软微学院金融与管理系教授，学院教学指导委员会专职副主任。2017年8月起任北京大数据研究院保险大数据研究中心主任。

## （2）监事基本情况

公司监事会共有3位监事，具体情况如下：

丁勇：59岁，2016年5月至今任公司监事会主席，任职批准文号为保监许可〔2016〕408号。丁勇先生毕业于南京大学EMBA，获硕士学位。2015年11月起任国家电网公司审计部主任。2021年12月起任国家电网有限公司副总审计师兼审计部主任。

弗朗西斯.卢克西（Francis T.Lucchesi）：57岁，2019年6月至今任公司监事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕359号。2008年11月至2018年8月任美国万通人寿保险公司副总裁，首席法务官。2018年8月至今任美国万通国际有限公司首席法律顾问和战略及公司发展负责人。2009年6月至2017年4月曾任公司监事会监事。

龚岩：50岁，2019年9月至今任公司监事会职工监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕627号。2013年5月至2017年11月任公司审计部副总经理。2017年11月至今任公司审计部总经理。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

靳松：53岁，硕士，2018年4月起任公司副总经理、董事会秘书、首席风险官，任职批准文号为副总经理—保监许可〔2015〕593号、董事会秘书—保监寿险〔2009〕686号、首席风险官—英大人寿发〔2018〕112号（报备）。历任英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理，总经理助理兼投资管理部主任，董事会秘书兼投资管理部主任，董事会秘书兼董监办主任，董事会秘书兼董监办主任、发展策划部主任，董事会秘书兼发展策划部总经理，董事会秘书、党组成员，副总经理、董事会秘书、党组成员，

副总经理、董事会秘书、党组成员兼北京分公司总经理，副总经理、董事会秘书、党委委员。

夏凡：50岁，硕士，2018年3月起任公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕266号，2022年4月起兼任互联网保险业务负责人-英大人寿〔2022〕169号（报备）。历任国网英大国际控股集团有限公司办公室主任、总经理助理兼办公室主任，英大泰和人寿保险股份有限公司纪检组长、工会主席、党组成员，纪检组长、工会主席、党组成员兼临时合规负责人，纪检组长、工会主席、党组成员，党组成员，党委委员。

赵永亮：56岁，博士，2021年9月起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕742号。历任英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理兼人力资源部主任，总经理助理，法律合规部主任，合规负责人兼法律合规部主任，合规负责人，总经理助理兼审计部总经理，总经理助理兼审计责任人兼审计部总经理，总经理助理兼河北分公司总经理，总公司总经理助理，党委委员。

侯瑞：50岁，硕士，2018年7月起任公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕513号，同时兼任人力资源部（党委组织部）总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司人力资源部干部管理处副处长，人力资源部主任助理，人力资源部副主任，人力资源部副总经理（主持工作），人力资源部总经理，公司总经理助理兼党委组织部（人力资源部）总经理，公司总经理助理兼党委组织部（人力资源部、培训部）总经理。

施林琳：49岁，硕士，2017年9月起任公司财务负责人，

任职批准文号为保监许可〔2017〕1063号，同时兼任财务资产部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司审计与风险管理部风险管理处处长，财务会计部主任助理，财务会计部副总经理，财务会计部总经理，临时财务负责人、财务会计部总经理。

薛东京：44岁，硕士，2018年7月起任公司总精算师，任职批准文号为总精算师-银保监许可〔2018〕505号，同时兼任投资管理部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司精算与产品开发部副总经理，精算与产品开发部副总经理(主持工作)，精算与产品开发部总经理，精算与产品开发部总经理兼投资管理部总经理，精算部总经理兼投资管理部总经理，副总精算师兼精算部总经理、投资管理部总经理，精算临时负责人、副总精算师兼精算部总经理、投资管理部总经理，总精算师兼精算部总经理、投资管理部总经理。

方国春：59岁，博士，2018年4月起任公司审计责任人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕42号，2021年9月起兼任企业管理部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司法律合规部主任，人力资源部主任，业务总监兼法律合规部总经理，业务总监、临时审计责任人。

王彤：53岁，硕士，2016年7月起任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2016〕676号，2017年5月起兼任法律合规部总经理。历任英大泰和人寿保险股份有限公司法律责任人，法律合规部副主任兼法律责任人，法规与风险管理部总经理兼法律责任人，公司合规负责人、法律责任人兼法规与风险管理部总经理。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况  
无。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况  
本季度不涉及。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股）或出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
英大保险资产管理有限公司	26,000.00	26,000.00	0	50%	50%	-

### （四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

2022 年 3 季度，英大泰和人寿保险股份有限公司湖北分公司因编制虚假资料的违法违规问题受到湖北监管局处罚，对湖北分公司予以罚款 23 万元的行政处罚，对湖北分公司银保本部经理警告并罚款 4 万元，对湖北分公司银保部综合内勤警告并罚款 1 万元。

英大泰和人寿保险股份有限公司福建分公司因未按规定报送可疑交易报告，对福建分公司处 48 万元罚款，对时任总经理助理处 1.5 万罚款，对时任运营管理部副总经理（主持）处 1.5 万罚款。

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

2022 年 3 季度，公司董事、监事、总公司部门级别以上管理人员和省级分公司高级管理人员未发生被移交司法机关的违法行为情况。

3. 被银保监会采取的监管措施

2022 年 3 季度，公司未被银保监会采取监管措施。

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标 (单位: 万元)

项目	本季度数	上季度数	预测下季度数
认可资产	8,030,569.24	7,494,145.62	8,150,555.97
认可负债	7,180,515.64	6,636,215.35	7,287,919.61
实际资本	850,053.61	857,930.27	862,636.36
核心一级资本	389,813.93	426,101.39	398,467.85
核心二级资本	74,230.37	67,184.65	76,535.60
附属一级资本	386,009.30	364,644.23	387,632.90
附属二级资本	-	-	-
量化风险最低资本	622,738.84	602,348.44	656,434.38
控制风险最低资本	13,234.58	12,801.24	13,950.68
附加资本	-	-	-
最低资本	635,973.42	615,149.68	670,385.06
核心偿付能力溢额	-171,929.12	-121,863.64	-195,381.61
核心偿付能力充足率	72.97%	80.19%	70.86%
综合偿付能力溢额	214,080.19	242,780.59	192,251.29
综合偿付能力充足率	133.66%	139.47%	128.68%

#### (二) 流动性风险监管指标 (单位: 万元)

项目	本季度	上季度
流动性覆盖率-LCR1 基本情景 (3 个月)	172.69%	110.40%
流动性覆盖率-LCR1 基本情景 (12 个月)	130.01%	122.83%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (3 个月) 必测	1028.07%	850.20%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (12 个月) 必测	277.43%	257.58%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (3 个月) 自测	1589.24%	1216.79%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (12 个月) 自测	477.05%	439.15%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (3 个月) 必测	129.14%	89.23%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (12 个月) 必测	89.11%	80.28%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (3 个月) 自测	242.61%	173.64%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (12 个月) 自测	198.69%	183.83%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	190%	89%
本年度累计净现金流	30,505.27	-37,537.80

上一会计年度净现金流	23,552.73	23,552.73
上一会计年度之前的会计年度净现金流	86,728.26	86,728.26

### （三）流动性风险监测指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流	1,008,328.58	706,156.39
综合退保率	1.99%	1.31%
分红账户业务净现金流	640,529.20	484,120.48
万能账户业务净现金流	-4,869.32	-6,099.05
规模保费同比增速	23%	22%
现金及流动性管理工具占比	2.17%	3.75%
季均融资杠杆比例	1.26%	0.60%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.33%	0.30%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	0.98%	0.97%
持有关联方资产占比	0.76%	0.82%

### （四）人身保险公司主要经营指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入	448,994.11	1,494,172.15
净利润	-11,333.14	-33,181.08
总资产	8,019,998.72	8,019,998.72
净资产	338,388.83	338,388.83
保险合同负债	5,876,708.83	5,876,708.83
基本每股收益（元）	-0.028	-0.083
净资产收益率	-3.29%	-8.66%
总资产收益率	-0.15%	-0.45%
投资收益率	0.98%	3.12%
综合投资收益率	0.71%	2.02%



## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

公司于2007年6月成立。截至2021年末，公司累计开业20家省级分公司，资产总额达到670.39亿元；按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：公司属于Ⅰ类保险公司。

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

最近一次银保监会现场评估情况如下：2017年，原新疆保监局对公司开展偿付能力风险管理能力评估，得分为77.43分。其中，风险管理基础与环境17.07分，风险管理目标与工具7.27分，保险风险管理能力8.28分，市场风险管理能力7.85分，信用风险管理能力6.24分，操作风险管理能力7.60分，战略风险管理能力8.51分，声誉风险管理能力7.17分，流动性风险管理能力7.45分。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

报告期内，公司根据监管部门偿付能力风险管理工作要求，结合公司业务实际，采取多项措施不断完善风险管理体系。

#### 1.公司持续优化偿二代风险管理体系

公司持续强化风险管理能力建设，根据银保监会偿付能力二期规则，仔细研究部署制度优化方案，追踪落实管理措施执行情况。一是加强制度统领作用，集中修订全面风险管理、流动性风险管理、偿付能力压力测试等偿二代风险管理

制度；二是优化关键风险指标体系，结合监管要求和公司风险管控实际，更新部分不适用指标，强化监测预警功效；三是进一步强化内控管理，进一步梳理完善内控管理手册，夯实公司内控与风险管理工作基础；四是完成 2022 年风险排查、合规强化年等工作，努力摸清底数、对症下药。

## 2.持续开展风险管理信息系统建设

公司风险管理信息系统已基本开发完成，系统主要功能模块风险制度库、风险分类清单、风险损失事件收集、关键风险指标等稳定运行，公司发布用户使用说明、培训手册及账户应用规则等管理规定，促进系统规范运行。

完善风险管控体系是一项任重道远的长期工作，公司将根据偿二代二期规则要求以及公司日常经营需要，持续优化完善风险管控体系，促进公司持续健康发展。

### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2022 年 6 月至 10 月，公司按计划启动并完成本年度 SARMRA 自评估，由于本年度自评估为二期规则下发后首次，评估标准整体变化较大，具体细项对公司风险管理能力要求更高，公司认真研究部署，并及时组织重点宣导，确保有关内容落实到各评估责任单位。公司牵头部门汇总、复核各类风险评估牵头部门自评估结果，在此基础上编制自评估报告，并制订缺陷整改计划，相关措施落实到具体风险责任单位，并明确完成时间。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司在 2022 年第一季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类，在 2022 年第二季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

为进一步规范风险综合评级数据收集及报送流程，提升风险管理水平，公司不断优化完善数据采集和审核流程，完善数据对接机制，切实提升数据报送的准确性。

公司按期完成偿二代二期规则下风险综合评级数据报送，将持续夯实数据收集报送和追踪管理工作，不断提升风险管理水平。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

公司结合《偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》的相关要求，组织开展对公司操作、战略、声誉和流动性风险四类难以资本化风险的自评估，通过数据收集、审核、校验工作，按时完成数据正式报送工作。相关风险评估情况如下：

#### 1. 操作风险

##### （1）评估方法：

基于公司日常经营管理，结合监管机构管控要求，公司不断优化完善风险评估方法，摸清底数、紧盯问题，努力提升风险管控实效。

## （2）评估过程及结果：

公司通过加强日常风险监测、损失事件收集、定期报告等，将操作风险管理与内控体系建设嵌入各个业务环节，公司的风险控制措施基本有效执行，操作风险整体水平保持在风险偏好及容忍度内。

## 2. 战略风险

### （1）评估方法：

公司建立战略规划回顾评估及分析机制，细化到经营计划和全面预算管控，持续开展关键风险指标（KRI）监测，围绕关键指标判断风险变化情况，协同责任管理部门采取管控措施，提升完善指标。

### （2）评估过程及结果：

公司设有健全的战略风险管理机制，明确的管理职能与流程等，战略规划等均遵循严谨的流程，辅以回溯分析、压力测试等各项监测手段，截至目前，公司 2022 年各项战略措施有序推进，未发生重大战略风险。

## 3. 声誉风险

### （1）评估方法：

公司对负面舆情信息进行整理分析，适时开展舆情演练，检视应对不利事件的反应能力和适当程度，协同责任管理部门的管控措施。

### （2）评估过程及结果：

2022 年 1-3 季度，公司未发生重大负面舆情事件，舆情监测体系有效运转，声誉风险可控在控。

#### 4. 流动性风险

##### (1) 评估方法:

公司通过日常现金流监测、压力情景分析测试等措施定期监测流动性风险，同时围绕关键风险指标判断风险变化情况，发现异常变化及时知会责任管理部门采取管控措施。

##### (2) 评估过程及结果:

公司高度重视流动性风险管理，加强日常监测管控，确保流动性充足，日常现金流管理中，积极开展现金流预测分析，合理调配资金，既满足现金日常需求，也努力避免低效留存。公司定期进行流动性压力测试，定期评估相关业务活动对流动性状况的影响，公司流动性风险较低。

## 六、重大事项

### （一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

无

### （二）报告期内重大再保险合同

无

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

退保金额前三的产品（单位：万元）

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
1	英大元盈年金保险	年金保险	银保	16,821.80	37.88%	17,177.88	39.24%
2	英大元恒B年金保险	年金保险	银保	12,242.51	3.47%	25,703.08	7.15%
3	英大元睿两全保险（分红型）	两全保险	银保	10,109.59	0.32%	26,228.40	0.85%

综合退保率前三的产品（单位：万元）

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
1	英大元盈年金保险	年金保险	银保	16,821.80	37.88%	17,177.88	39.24%
2	英大附加财富盈家年金保险（万能型）	年金保险	个险	3,108.33	10.96%	3,871.66	13.53%
3	英大元庆团体年金保险（分红型）	年金保险	团险	1,694.56	7.87%	1,706.98	7.96%

（四）报告期内重大投资行为

无

（五）报告期内重大投资损失

无

（六）报告期内各项重大融资事项

无

（七）报告期内各项重大关联交易

无

（八）报告期内重大担保事项

1.已经担保的重大诉讼

无

2.尚未履行的重大诉讼

无

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其  
他事项

无

## 七、管理层分析与讨论

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司在 2022 年第一季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类，在 2022 年第二季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类。

### （二）偿付能力状况分析

公司 2022 年第三季度综合偿付能力为 133.66%，相比 2022 年第二季度的 139.47%，充足率下降约 6 个点；核心偿付能力充足率为 72.97%，相比第二季度的 80.19%，充足率下降约 7 个点。造成变动的主要原因是：

第一，实际资本减少 7,900 万元，主要是公司净资产减少，二期规则下对资本进行分级导致公司核心资本进一步减少。

第二，最低资本增加 20,824 万元。主要是受计量风险资产规模增加、计量因子变化等因素导致。

下一步，公司将积极推动增资引战并研究运用各种资本补充工具补充资本，同时，公司将持续优化业务结构，提升业务质量，加强资产负债管理，提升公司偿付能力。

### （三）流动性风险指标分析

2022 年三季度公司主要流动性风险监管指标和监测指标处于正常区间，基本情景下公司现金流较为充足，能覆盖经营需求；公司整体流动性资产储备充足，流动性风险较低，处于可控范围。三季度基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）及压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）均高



于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）高于 50%，均符合监管规定。

公司加强流动性风险管理，持续关注资产负债两端规模和结构变化对流动性的影响；强化流动性风险指标监测，及时预警并追踪管理；根据给付需求妥善安排到期业务给付及流动性配套计划；确保合理的流动性资产规模及资产变现能力；必要时强化退保管理、新业务拓展和费用管控等措施，确保不发生流动性风险事件。

## 八、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

无

### （二）有关事项审核意见

无

### （三）信用评级有关信息

受公司委托，中诚信国际信用评级有限责任公司对公司及公司发行的“英大泰和人寿保险股份有限公司 2020 年资本补充债券”的信用状况进行了跟踪评级。2022 年 9 月 28 日，经中诚信国际信用评级委员会最后审定，维持公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持本期资本补充债券的信用等级为 AA+。

受投资者委托，中债资信评估有限责任公司对公司及公司发行的“英大泰和人寿保险股份有限公司 2020 年资本补充债券”的信用状况进行了跟踪评级。2022 年 9 月 30 日，中债资信评估有限公司维持公司主体信用等级为 AA+，展望为稳定，维持本期资本补充债券的信用等级为 AA。

### （四）报告期内外部机构的更换情况

无

## 九、实际资本

公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	389,813.93	426,101.39
1.1	净资产	338,388.83	350,432.92
1.2	对净资产的调整额	51,425.11	75,668.47
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-9,019.18	-8,736.16
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	19,589.71	18,174.81
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	—	—
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-43,341.35	-24,687.81
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	—	—
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	84,195.93	90,917.62
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	—	—
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	—	—
2	核心二级资本	74,230.37	67,184.65
3	附属一级资本	386,009.30	364,644.23
4	附属二级资本	—	—
5	实际资本合计	850,053.61	857,930.27

S03-认可资产表

公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	327,403.72	—	327,403.72	278,624.16	—	278,624.16
2	投资资产	7,373,448.36	—	7,373,448.36	6,887,439.99	—	6,887,439.99
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	26,000.00	-19,589.71	45,589.71	26,000.00	-18,174.81	44,174.81
4	再保险资产	83,141.57	—	83,141.57	80,967.50	—	80,967.50
5	应收及预付款项	123,442.20	—	123,442.20	141,202.05	—	141,202.05
6	固定资产	7,440.33	—	7,440.33	7,669.88	0.00	7,669.88
7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	79,122.54	9,019.18	70,103.36	62,803.39	8,736.16	54,067.24
10	合计	8,019,998.72	-10,570.53	8,030,569.24	7,484,706.96	-9,438.65	7,494,145.62

S04-认可负债表

公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	准备金负债	5,876,708.83	210,707.59	5,666,001.24	5,530,260.00	208,058.70	5,322,201.30
2	金融负债	1,191,363.67	—	1,191,363.67	994,740.96	—	994,740.96
3	应付及预收款项	297,806.95	—	297,806.95	293,929.31	—	293,929.31
4	预计负债	—	—	—	—	—	—
5	独立账户负债	—	—	—	—	—	—
6	资本性负债	290,386.67	290,386.67	—	290,000.00	290,000.00	—
7	其他认可负债	25,343.77	—	25,343.77	25,343.77	—	25,343.77
8	认可负债合计	7,681,609.89	501,094.26	7,180,515.64	7,134,274.05	498,058.70	6,636,215.35

## 十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	622,738.84	602,348.44
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	130,414.46	123,127.83
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	85,084.91	82,732.76
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	79,272.86	72,320.62
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	20,731.03	19,524.49
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	54,674.34	51,450.04
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	12,040.82	11,704.76
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	12,040.82	11,704.76
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	—	—
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	—	—
1.3	市场风险-最低资本合计	440,602.66	438,681.86
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	288,627.55	263,202.06
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	370,938.77	384,897.97
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,276.92	1,564.64
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	—	—
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	10,506.64	10,435.49
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	309.06	216.09
1.3.7	市场风险-风险分散效应	232,056.29	221,634.40
1.4	信用风险-最低资本合计	290,217.15	267,921.65
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	212,459.15	184,811.20
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	151,600.33	153,200.13
1.4.3	信用风险-风险分散效应	73,842.34	70,089.68
1.5	量化风险分散效应	215,066.83	203,996.34
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	35,469.41	35,091.32
2	控制风险最低资本	13,234.58	12,801.24
3	附加资本	—	—
4	最低资本	635,973.42	615,149.68