

# 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

2023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:	侯培建
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:	李海鹏
办公室电话:	010-58685514
移动电话:	18610487713
电子信箱:	lihaipeng@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 .....	16
四、风险管理能力 .....	17
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 .....	29
十、最低资本 .....	32

## 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%

—

—

—

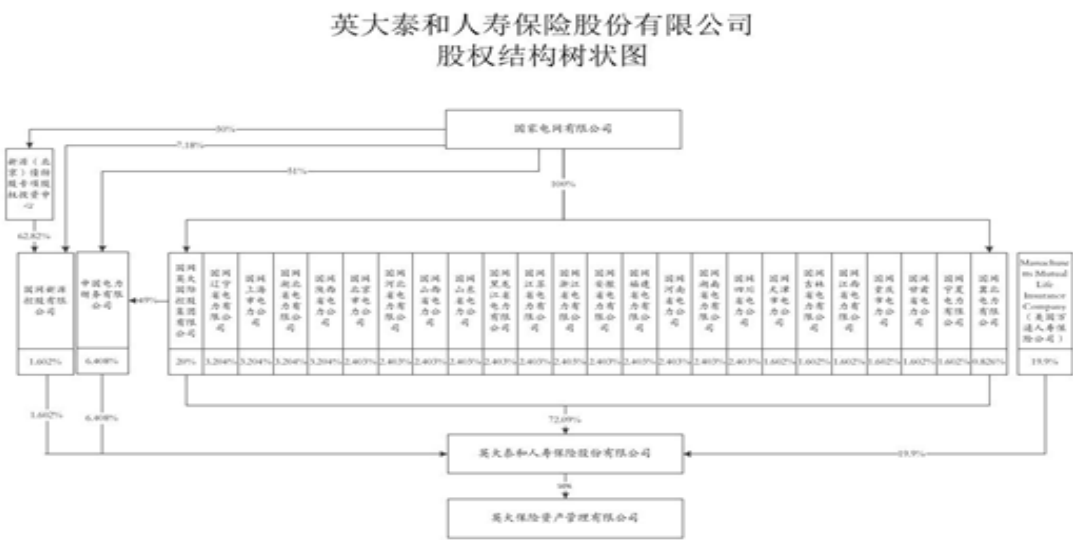
—

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



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：

侯培建：57岁，2023年4月起任公司董事长，任职批准文号京银保监复〔2023〕237号。侯培建先生毕业于山东财经大学，获学士学位。2015年1月至2016年12月任中国电力财务有限公司职工董事、总经理、党组副书记，2016年12月至2022年12月任中国电力财务有限公司职工董事、总经理、党委副书记，2022年12月至今任公司党委书记。

李峰：51岁，2023年9月起任公司董事会董事，任职批准文号为京金复〔2023〕160号。李峰先生毕业于中央党校研究生院，获研究生学历。2018年5月至2021年6月任国家电网有限公司人力资源部副主任；2021年6月至2022年6月历任国家电网有限公司社会保障管理中心主任兼人力资源部副主任；国家电网有限公司社会保障管理中心主任、党支部书记兼人力资源部副主任。2022年6月至今现任国家电网有限公司社会保障管理中心主任、党支部书记。

于楠楠：45岁，2021年1月起任公司董事会董事，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。

赵现军：48岁，2021年4月起任公司董事会董事，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：61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2022年11月任国网英大国际控股集团有限公司二级顾问。

阎海云：49岁，2019年6月起任公司董事会董事，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：45岁，2018年1月起任公司董事会董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕26号。2018年9月至今任公司总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕819号。2020年7月至今兼任公司首席投资官，任职批准文号为保监许可〔2020〕390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。

何勇生：66 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：57 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：54 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：47 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4位监事，具体情况如下：

丁勇：60岁，2016年5月起任公司监事会主席，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月至2021年12月任国家电网公司审计部主任。2021年12月起至2023年3月任国家电网公司副总审计师兼审计部主任。2023年3月至今任国家电网公司一级顾问。

弗朗西斯·卢克西（Francis T. Lucchesi）：58岁，2019年6月起任公司监事会监事，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：51岁，2019年9月起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12月至2023年8月任公司审计部总经理。2023年8月至今任公司风险管理部总经理。

于婧晗，40岁，2023年7月起任公司监事会职工监事，任职批准文号为京金复〔2023〕18号。于婧晗女士毕业于天津大学，获硕士学位。2008年12月至2018年10月历任天津银监局统计信息处科员、副主任科员、主任科员；2018年10月至2021

年 7 月历任天津银保监局统计信息处、农村中小银行机构监管处主任科员、四级调研员（期间借调中国银保监会法规部）；2021 年 7 月至今任英大泰和人寿保险股份有限公司法律合规部资深管理师。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

靳松：54 岁，硕士，2023 年 8 月起任公司副总经理、董事会秘书、临时财务负责人，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。历任英大泰和人寿保险股份有限公司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，副总经理、董事会秘书、首席风险官、党委委员，副总经理、董事会秘书、党委委员，副总经理、党委副书记、董事会秘书。

夏凡：51 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。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：57 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。

武琳琳：43岁，硕士。2023年8月起任公司副总经理，任职批准文号为京金复〔2023〕79号。历任英大汇通融资租赁有限公司市场营销三部总经理、保理公司筹备组组长、市场营销支持部总经理、市场营销支持部兼营销一部总经理、市场部/营销一部总经理、营销一部总经理、电网业务部（北区）总经理、电网业务部（北区）总经理兼党建工作部（监察审计部）负责人、电网业务部（北区）总经理、电网事业部副总经理（正处级）、产业链业务一部总经理、中小微（新能源）业务部总经理、电源业务部总经理、市场业务部总经理，英大泰和人寿保险股份有限公司党委委员。

侯瑞：51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。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，公司纪委委员、人力资源部总经理，公司总经理助理、纪委委员兼党委组织部（人力资源部）总经理，公司总经理助理、纪委委员兼党委组织部（人力资源部、培训部）总经理，公司总经理助理、纪委委员兼人力资源部（党委组织部）总经理。

薛东京：45岁，硕士，2023年7月起任公司总精算师、首

席风险官兼精算部总经理，任职批准文号为总精算师-银保监许可〔2018〕505号，首席风险官-英大人寿发〔2023〕210号（报备）。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，总精算师兼投资管理部总经理，总精算师、首席风险官。

王彤：54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，法律责任人、法规与风险管理部总经理，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

2023年9月，经国家金融监督管理总局北京监管局任职资格核准（京金复〔2023〕160号），李峰正式担任公司董事，李瑞庆不再担任公司董事。

2023年7月，经国家金融监督管理总局北京监管局任职资格核准（京金复〔2023〕18号），于婧晗正式担任公司职工监事。

2023年7月，总精算师、首席风险官薛东京兼任精算部总经理。

2023年8月，施林琳不再担任公司财务负责人，副总经理、

党委副书记、董事会秘书靳松兼任公司临时财务负责人。

2023年8月，经国家金融监督管理总局北京监管局核准（京金复〔2023〕79号），党委委员武琳琳担任公司副总经理。

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

2023年3季度，英大泰和人寿保险股份有限公司安徽分公司因通过经代公司跨省销售保单的违法行为被原安徽银保监局警告并罚款1万元，相关责任人被警告并罚款5千元。英大泰和人寿保险股份有限公司上海分公司因存在对保险代理人培训和管理不到位的违法行为被国家金融监督管理总局上海监管局责令改正，警告并罚款1万元，相关责任人被警告并罚款1万元。

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

2023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  
无。

### 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	9,551,994.02	9,221,071.13	9,760,472.77
认可负债	8,685,272.75	8,227,523.86	8,972,150.25
实际资本	866,721.27	993,547.28	788,322.51
核心一级资本	333,770.38	432,048.00	310,122.37
核心二级资本	99,590.26	124,588.26	84,038.88
附属一级资本	433,360.64	436,911.02	394,161.26
附属二级资本			
量化风险最低资本	559,031.33	714,456.17	593,041.39
控制风险最低资本	11,383.15	14,547.96	12,075.68
附加资本	-	-	-
最低资本	570,414.49	729,004.13	605,117.06
核心偿付能力溢额	-137,053.85	-172,367.87	-210,955.81
核心偿付能力充足率	75.97%	76.36%	65.14%
综合偿付能力溢额	296,306.79	264,543.15	183,205.45
综合偿付能力充足率	151.95%	136.29%	130.28%

#### (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)	156.17%	185.36%
流动性覆盖率-LCR1 基本情景 (12 个月)	134.94%	145.64%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (3 个月) 必测	702.49%	820.01%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (12 个月) 必测	215.39%	249.67%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (3 个月) 自测	1355.14%	1575.83%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景 (12 个月) 自测	333.84%	392.79%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (3 个月) 必测	95.43%	115.94%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (12 个月) 必测	81.41%	88.96%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (3 个月) 自测	217.31%	247.16%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现 (12 个月) 自测	150.11%	166.10%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	82.24%	238.25%
本年度累计净现金流	40,755.28	42,987.68



上一会计年度净现金流	16,684.71	16,684.71
上一会计年度之前的会计年度净现金流	23,552.73	23,552.73

### （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	896,917.77	577,467.65
综合退保率	3.53%	3.36%
分红账户业务净现金流	71,987.92	73,678.87
万能账户业务净现金流	-4,690.74	-11,807.19
规模保费同比增速	6.95%	8.00%
现金及流动性管理工具占比	3.06%	3.56%
季均融资杠杆比例	2.43%	1.59%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.03%	0.24%
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	1.55%	1.50%
持有关联方资产占比	0.47%	0.76%

### （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	479,100.40	1,642,068.90
净利润	-56,163.53	-52,544.32
总资产	9,324,604.25	9,324,604.25
净资产	243,036.31	243,036.31
保险合同负债	7,151,518.67	7,151,518.67
基本每股收益（元）	-0.14	-0.13
净资产收益率	-19.34%	-20.63%
总资产收益率	-0.61%	-0.60%
投资收益率	0.65%	2.19%
综合投资收益率	0.03%	2.68%

### （五）公司近三年平均投资收益率和综合投资收益率

近三年平均投资收益率	5.14%
近三年平均综合投资收益率	4.35%

## 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 2022 年末，公司累计开业 21 家省级分公司，资产总额达到 819.16 亿元；按照《保险公司偿付能力监管规则第 12 号》我公司属于 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

报告期内，公司持续强化风险管理能力建设，追踪落实管理措施执行情况。一是加强偿二代风险管理制度统领作用，修订市场风险、信用风险管理办法等；二是持续开展并完善关键风险指标监测工作，强化预警功效；三是进一步强化内

控管理，研究内控自评价工作要点，梳理关键流程及重点环节的操作风险点；四是根据监管要求，完成 2023 年度风险排查工作，努力摸清风险底数、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，系统主要功能模块为风险制度库、风险分类清单、操作风险损失事件收集、关键风险指标（KRI）等，公司在系统上线初期发布用户使用说明、培训手册及账户应用规则等管理规定，促进系统规范运行，目前主要功能运转正常。

完善风险管控体系是一项任重道远的长期工作，公司将根据监管机构偿二代二期相关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

2023 年 6 月至 7 月，公司按计划启动并完成本年度 SARMRA 自评估，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。公司牵头部门除汇总、复核各大类风险评估牵头部门自评估结果，还就重要大类风险事项与相关部门进行多次研究讨论，提升关注度并加强对关键问题的理解，在此基础上编制自评估报告和自评估表，并研究制订后续整改计划。公司将不断以风险管理能力改进提升为契机，全面梳理风险管理中存在的薄弱环节，强化风险防范主体责任，切实提升偿付能力风险管理水平。

## 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 2023 年第一季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类，在 2023 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

针对监管披露的评级结果和具体分数，公司一是组织召开各专题会议，通报风险责任单位最近风险综合评级结果及细项分数，针对评估指标进行研究分析，明确责任部门并提出改进提升行动方案，同时将评估结果以及提升举措分别向公司管理层和董事会汇报；二是进一步强化指标过程管控，通过整改追踪行动等方式，督促各数据填报牵头部门加强指标管理，准确理解填报规则，确保评估指标结果有效改进，以及数据报送的准确性。

### （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，努力提升风险管控实效。

公司持续开展内控流程梳理识别工作，对关键环节重点领域开展有效识别分析，围绕风险点判断风险变化；根据偿二代规则要求，公司围绕 SARMRA 自评估操作风险评估要求、内控体系关键环节梳理并强化重点环节的风控措施，持续优化风险管理能力。

#### （2）评估过程及结果：

公司积极开展操作风险日常监控，定期组织风险排查及报告工作，通过加强关键风险指标监测、内控自评价等，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，未发现重大操作风险事件，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：

公司积极开展对标管理，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）监测工作，定期收集整理分析指标变化情况，并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，以确保执行到位和有效的风险防控，公司的战略规划充分考虑国家宏观经济政策、金融行业发展

情况，结合公司内部外部风险因素，确保各项规划执行科学性、可行性、适应性强，公司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：

公司借助股东单位舆情监测分析工具，对负面舆情信息进行整理分析，适时开展舆情演练，检视应对各种不利事件特别是极端事件的反应能力和适当程度，及时知会责任管理部门采取协同管控措施。

#### （2）评估过程及结果：

截至目前，公司未发生重大负面舆情事件，通过监测掌握的各类舆情对公司的声誉影响可控在控，其他各项可资本化、难以资本化风险引发声誉风险可能性较小。在对声誉风险监测过程中，公司党建引领，利用丰富多样的品牌建设工作，持续正面、积极主动向外做好各类宣传，树立良好的金融企业形象，声誉风险较小。

### 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工具模型，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，不断优化指标表现。

#### （2）评估过程及结果：

公司高度重视流动性风险管理，采取多种有效措施对其

进行日常监测管控，在日常现金流管理中，合理积极完成现金流预测分析及调配，既满足现金日常需求，也能充分避免低效留存，通过各项监测分析，确保流动性充足，满足履行支付义务，流动性风险指标始终处于风险容忍度限额内，且受其他各项可资本化、难以资本化风险触发的可能性较小，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	英大元睿两全保险（分红型）	两全保险	银保	8,582.55	0.27%	29,531.73	0.94%
2	英大元恒B年金保险	年金保险	银保	5,742.84	5.68%	204,418.58	68.48%
3	英大金生金世终身寿险（万能型）	终身寿险	个险	2,770.62	3.21%	10,003.73	10.81%

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	英大元恒B年金保险	年金保险	银保	5,742.84	5.68%	204,418.58	68.48%
2	英大元赢年金保险	年金保险	银保	261.23	4.03%	11,589.91	65.60%
3	英大金生金世终身寿险（万能型）	终身寿险	个险	2,770.62	3.21%	10,003.73	10.81%

### （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 2023 年第一季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类，在 2023 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 2023 年第三季度综合偿付能力为 151.95%，相比 2023 年第二季度的 136.29%，充足率上升 15.66 个点；核心偿付能力充足率为 75.97%，相比 2023 年第二季度的 76.36%，充足率下降 0.39 个点。造成变动的主要原因是：

第一，实际资本减少 126,826 万元，主要是公司净资产下降以及净资产下降导致部分保单未来盈余计入资本性负债。

第二，最低资本减少 158,590 万元。主要是市场风险最低资本下降导致。

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

2023 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。2023 年 09 月 25 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。2023 年 09 月 25 日，中债资信评估有限责任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

2023-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	333,770.38	432,048.00
1.1	净资产	243,036.31	337,808.93
1.2	对净资产的调整额	90,734.07	94,239.07
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-14,462.83	-14,333.90
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	21,917.11	21,360.81
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）	-61,107.43	-48,237.74
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	144,387.22	135,449.90
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	99,590.26	124,588.26
3	附属一级资本	433,360.64	436,911.02
4	附属二级资本		
5	实际资本合计	866,721.27	993,547.28

## S03—认可资产表

公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

2023-09-30

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	338,679.75	—	338,679.75	450,295.45	—	450,295.45
2	投资资产	8,580,573.97	5,231.84	8,575,342.13	8,179,676.87	5,502.06	8,174,174.81
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	26,000.00	-21,917.11	47,917.11	26,000.00	-21,360.81	47,360.81
4	再保险资产	339,611.24	—	339,611.24	307,718.43	—	307,718.43
5	应收及预付款项	162,055.53	—	162,055.53	164,579.59	—	164,579.59
6	固定资产	8,270.34	—	8,270.34	7,945.26	—	7,945.26
7	土地使用权	—	—	—	—	—	—
8	独立账户资产	—	—	—	—	—	—
9	其他认可资产	89,348.90	9,230.98	80,117.92	77,828.62	8,831.84	68,996.78
10	合计	9,544,539.74	-7,454.28	9,551,994.02	9,214,044.22	-7,026.91	9,221,071.13

## S04-认可负债表

公司名称：英大泰和人寿保险股份有限公司

2023-09-30

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	7,151,518.67	300,020.59	6,851,498.08	6,729,530.72	285,150.10	6,444,380.62
2	金融负债	1,187,938.06	—	1,187,938.06	1,194,679.76	—	1,194,679.76
3	应付及预收款项	583,307.10	—	583,307.10	568,262.97	—	568,262.97
4	预计负债	—	—	—	—	—	—
5	独立账户负债	—	—	—	—	—	—
6	资本性负债	290,386.67	245,576.86	44,809.80	300,826.67	298,345.87	2480.8
7	其他认可负债	17,719.71	—	17,719.71	17,719.71	—	17,719.71
8	认可负债合计	9,230,870.20	545,597.46	8,685,272.75	8,811,019.83	583,495.97	8,227,523.86

## 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

2023-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	559,031.33	714,456.17
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	588,454.03	714,456.17
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	162,935.83	159,326.94
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	102,510.00	99,614.52
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	104,513.01	102,742.38
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	24,273.91	23,789.80
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	68,361.08	66,819.77
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	14,827.72	15,270.26
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	14,827.72	15,270.26
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	402,531.28	568,528.84
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	132,856.88	469,917.10
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	393,050.84	387,482.52
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	588.20	546.17
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	12,208.09	12,795.93
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	173.74	461.03
1.3.7	市场风险-风险分散效应	136,346.47	302,673.90
1.4	信用风险-最低资本合计	254,647.22	219,490.91
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	198,031.98	146,825.86
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	118,061.64	130,523.30
1.4.3	信用风险-风险分散效应	61,446.40	57,858.24
1.5	量化风险分散效应	218,410.06	219,252.53
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	28,077.96	28,908.24
2	控制风险最低资本	11,383.15	14,547.96
3	附加资本	—	—
4	最低资本	570,414.49	729,004.13