

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

2021 年第四季度

一、基本信息

(一) 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。

(二) 法定代表人

丁世龙

(三) 经营范围和经营区域

1. 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；经保险监督管理机构批准的其他业务。

2. 经营区域

已开设 20 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。

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构

(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. 股东

单位: 万股或万元

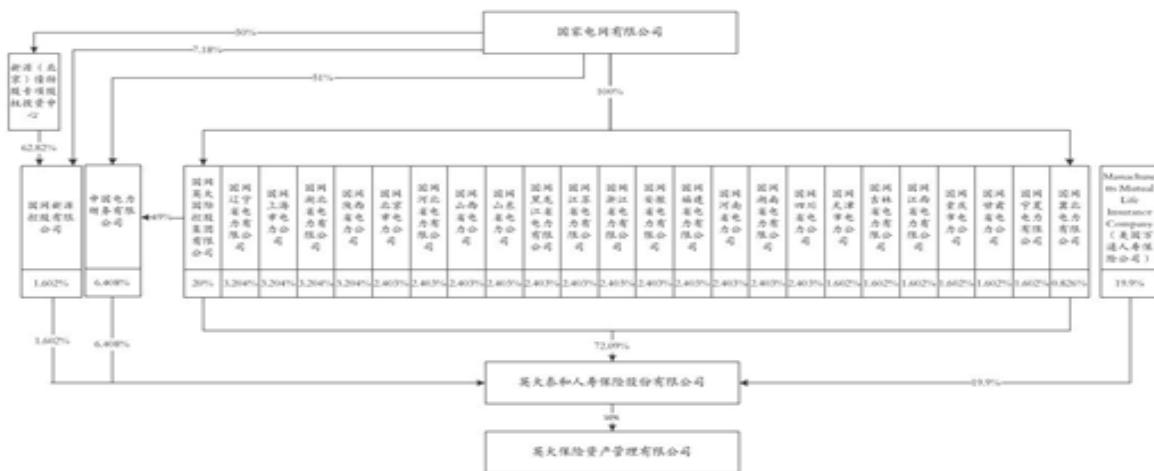
股东名称	股份类别	数量	状态
国网英大国际控股集团有限公司	国有股	80,000.00	正常
Massachusetts Mutual Life Insurance Company (美国万通人寿保险公司)	外资股	79,600.00	正常
中国电力财务有限公司	国有股	25,632.00	正常
国网冀北电力有限公司	国有股	3,304.00	正常
国网北京市电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网天津市电力公司	国有股	6,408.00	正常
国网河北省电力有限公司	国有股	9,612.00	正常
国网山西省电力公司	国有股	9,612.00	正常
国网山东省电力公司	国有股	9,612.00	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、被质押等形式。

(五) 控股股东或实际控制人

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。

（六）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%	-

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

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：58 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。

吕珂：43 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 2018 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。

李峰：49 岁，2014 年 11 月至 2022 年 1 月任公司董事会董事，任职批准文号为保监寿险〔2014〕923 号。李峰先生毕业于中央党校

研究生院，研究生学历。2013年12月至2021年6月任国家电网公司人力资源部副主任。2021年6月至今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。

李瑞庆：53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：43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：46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。

阎海云：47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。

李秀芳：56岁，2012年至2022年1月任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监寿险〔2013〕1号。李秀芳女士毕业于南开大学，获博士学位。2015年7月至今任南开大学金融学院精算学系风险管理与精算研究中心主任。2012年12月至今任天津联保精算咨询服务有限公司董事长。2018年2月至今任前海再保险股份有限公司独立董事。2018年5月至今任黄河财产保险股份有限公司独立董事。

吴岚：58岁，2012年至2022年1月任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监寿险〔2013〕1号。吴岚女士毕业于北京大学，获博士学位。2003年至今任北京大学数学科学学院金融数学系主任。2014年5月至今任中国大地财产保险股份有限公司独立董事。2021年7月至今任无锡农村商业银行股份有限公司独立董事。

徐晓松：64岁，2012年至2022年1月任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监寿险〔2013〕1号。徐晓松女士毕业于中国政法大学，获博士学位。曾任中国政法大学经济法研究所副所长，现为中国政法大学民商经济法学院教师。

杨文斌：65岁，2015年至2022年1月任公司董事会独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕1216号。杨文斌先生毕业于美国芝

加哥大学商学研究所，获硕士学位。2013年11月至2017年12月任英国First Avenue资深顾问，2016年7月至今任奥纬金融策略咨询公司资深顾问。2019年3月至今任海富通基金管理有限公司独立董事。

（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：58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月至今任国家电网公司审计部主任。

弗朗西斯·卢克西(Francis T.Lucchesi)：56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：49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

吕珂，43岁，硕士，2020年7月起任公司董事、总经理兼任首席投资官，任职批准文号为总经理-银保监许可〔2018〕819号、公司董事-保监许可〔2018〕26号、首席投资官-英大人寿〔2020〕390号(报备)。历任美国ING人寿保险公司精算师、美国HartfordLife人寿保险公司精算师、美国万通国际公司精算师、首席风险官，首席风险官、中国业务负责人，英大泰和人寿保险股份有限公司监事会监事、临时

负责人。

吕阳，51岁，硕士，2020年4月起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2020〕179号。历任陕西省电力设计院国际工程部副主任，长安保险经纪有限公司西南业务部经理，直属业务部经理，公司副总经理、临时党委委员，公司副总经理、党组成员，英大长安保险经纪公司总经理助理，英大长安保险经纪集团有限公司副总经理、党组成员，英大长安保险经纪有限公司副总经理、党委委员，英大泰和人寿保险股份有限公司党委委员。

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，副总经理、董事会秘书，副总经理、董事会秘书兼北京分公司总经理，副总经理、董事会秘书。

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。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。

赵永亮：55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，2007年9月起任公司总经理助理，

任职批准文号为保监寿险〔2007〕1112号，2021年2月起兼任电销中心〔筹〕负责人，2021年2月起兼任互联网保险业务负责人—英大人寿〔2021〕81号（报备）。历任国家电力公司人力资源部多经处副处级职员、职业教育处副处长、人力资源开发处副处长、教育培训处副处长，国家电网人寿保险公司筹备组人力资源小组负责人、人力资源小组负责人兼综合管理小组负责人、人力资源小组负责人兼财务会计小组负责人，总经理助理兼人力资源小组负责人，英大泰和人寿保险股份有限公司总经理助理兼人力资源小组负责人、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。

侯瑞：49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。历任东北电业职工大学/辽宁电力培训中心团总支书记、国家电网公司高培中心人事总监、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：48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经

理、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。

薛东京：43岁，硕士，2020年7月起任公司总精算师兼投资管理部总经理，任职批准文号为总精算师-银保监许可〔2018〕505号。历任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：58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，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

本季度不涉及

注：2021年11月，公司召开股东大会选举产生第五届董事会董事。五位新任董事李燕芳、何勇生、潘修平、马靖昊、赵占波任职资

格于 2022 年 1 月获得监管任职资格批复。具体变更情况将于 2022 年一季度报告中体现。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：李海鹏；

联系人电话：010-58685514；18610487713。

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

单位：元

项目	期末数	期初数
核心偿付能力溢额（元）	511,537,064.35	529,200,997.04
核心偿付能力充足率	109.93%	110.83%
综合偿付能力溢额（元）	3,411,537,064.35	3,429,200,997.04
综合偿付能力充足率	166.19%	170.19%

（二）主要经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	5,955,828,196.31	17,691,758,579.38
(二) 净利润	300,785,280.93	353,678,500.65
(三) 净资产	4,271,952,683.94	4,271,952,683.94

（三）最近一期的风险综合评级

公司在 2021 年第三季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类。

三、实际资本

单位：元

项目	期末数	期初数
认可资产	67,132,631,456.26	61,986,659,142.55
认可负债	58,567,311,351.97	53,671,706,580.57
实际资本	8,565,320,104.29	8,314,952,561.98
核心一级资本	5,665,320,104.29	5,414,952,561.98
核心二级资本		
附属一级资本	2,900,000,000.00	2,900,000,000.00
附属二级资本		

四、最低资本

单位：元

项目	期末数	期初数
量化风险最低资本	5,088,397,136.73	4,823,766,169.66
寿险业务保险风险最低资本	1,182,974,685.26	1,126,693,083.05
非寿险业务保险风险最低资本	97,919,711.65	99,152,124.12
市场风险-最低资本	4,094,936,881.44	3,886,990,404.77
信用风险-最低资本	1,584,399,432.42	1,498,268,151.08
量化风险分散效应	1,506,898,418.73	1,432,749,092.21
特定类别保险合同损失吸收效应	364,935,155.31	354,588,501.15
控制风险最低资本	65,385,903.21	61,985,395.28
附加资本	-	-
最低资本	5,153,783,039.94	4,885,751,564.94

五、风险综合评级

公司在 2021 年第二季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类，在 2021 年第三季度风险综合评级（分类监管）中被评定为 B 类。

六、风险管理状况

(一) 所属的公司类型

公司于 2007 年 6 月成立，截至 2021 年四季度末累计已开业 20 家省级分公司，2021 年四季度末总资产达到 670.37 亿元；按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，我公司属于 I 类保险公司。

(二) 偿付能力风险管理能力自评估有关情况

2021 年 10 月，公司顺利完成 SARMRA 自评估工作后，制定了细化的整改方案及分工安排，共 6 大类 8 小项提升管理建议，相关措施落实到具体风险责任单位，并明确完成时间，具体内容经董事会审定后下发执行。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，切实提升风险管理水平。

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) 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，公司根据监管部门对偿付能力风险管理的工作要求，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，进一步细化完善风险管理制度体系，建立并优化了部分风险制度，制订《网络与信息系统安全管理办法》《洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法(2021年版)》等；公司密切监测投资资产交易对手风险状况，加强集中度风险管理，对个别交易对手风险情况进行风险警示分析；同时，相关部门基于对2022年度的重大风险预判，强化经营计划和业务规划测算，加强资产负债管理，在上级单位协同下共享资源信息，增强对投资市场研判等，力争多维度管控经营风险。

报告期内，公司定期开展风险管理月度、季度监测评估工作，并根据监管要求及股东单位有关规定，持续优化风险管理措施；公司顺利开展内控手册梳理优化和内部控制自评价工作，截至12月末，已完成关键流程的内控自评价指引和内控手册的更新，并顺利组织总、分公司进行内部控制自评价工作。

2.持续开展风险管理信息系统建设

公司持续推进风险管理信息系统开发建设，系统主要功能模块如风险制度库、风险分类清单、风险损失事件收集、关键风险指标、风险偏好管理等模块基本实现计划功能，且系统配套上线用户使用说明、培训手册及账户应用规则等管理规范，系统已正式运行，主要功能运转良好，2021年4季度，公司开展了二期维护更新项目的规划建设等工作。

风险管控体系建设是一项任重道远的工作，公司将严格按照监管要求，不断将偿二代精髓融入到公司发展战略和日常经营中，持续完善风险管控体系，进一步夯实各项管理规则，不断提升全员风险管理

意识，促进公司持续健康发展。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

单位：元

指标名称	本季度数
净现金流	403,570,830.14
综合流动比率（3个月内）	352.87%
综合流动比率（1年内）	245.99%
综合流动比率（1-3年内）	110.33%
综合流动比率（3-5年内）	41.32%
综合流动比率（5年以上）	32.37%
流动性覆盖率 压力情景 1	379.77%
流动性覆盖率 压力情景 2	277.72%
投连产品独立账户的流动性 覆盖率	不涉及

(二) 流动性风险分析及应对措施

公司流动性风险监测指标处于正常区间，受业务规模波动及资产配置节奏的影响，个别指标短期波动，公司整体流动性风险较低，处于可控范围。公司应对流动性风险可采取措施包括：一是从资产端利用流动性管理工具、提早变现资产或正回购等措施弥补缺口；二是从负债端通过加强退保管理、新业务拓展和费用管控等措施改善现金流。此外，公司高度重视流动性风险日常管理，建立了较为完整的流动性管理制度体系，通过流动性风险指标监测、头寸管理、现金流预测、

压力测试等方式加强流动性风险管控，确保流动性风险在控可控能控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生中国银保监会对总公司采取监管措施的情况。