

小康人寿保险有限责任公司

偿付能力季度报告摘要

2021 年第 4 季度

(审计后)

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	5
三、实际资本.....	5
四、最低资本.....	6
五、风险综合评级（分类监管）.....	6
六、风险管理状况.....	6
七、流动性风险.....	7
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	8

一、基本信息

(一) 注册地址

北京市朝阳区东三环中路5号楼实际楼层第49层（电梯楼层60层）01、02、06号单元

(二) 法定代表人

袁宏林

(三) 经营范围和经营区域

在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：1、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；2、办理上述业务的再保险业务。

(四) 股权结构及股东

股东名称	股份类别	年度内出资额变化 (万元)	报告期末 出资额 (万元)	报告期 末持股 比例(%)	质押或 冻结的 股份
鸿商产业控股集团有限公司	社团法人股	-	99,000	33	-
宁德时代新能源科技股份有限公司	社团法人股	-	90,000	30	-
青山控股集团有限公司	社团法人股	-	90,000	30	-
贵州贵星汽车销售服务有限公司	社团法人股	-	21,000	7	-
合计	——	-	300,000	100	-

（五） 控股股东或实际控制人

公司股权结构较为分散，无实际控制人。

（六） 子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

（七） 董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1） 董事基本情况

目前公司董事会共有8位董事，其中独立董事3人。

袁宏林，1967年11月出生，硕士学位，自2015年7月起担任公司董事，董事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕740号。自2017年4月起担任公司董事长，董事长任职资格核准文号为保监许可〔2017〕443号。袁宏林现任洛阳栾川钼业集团股份有限公司董事长、非执行董事、法定代表人，纳晶科技股份有限公司非执行董事，西藏鸿商资本有限公司总经理、法定代表人。曾就职于平安银行股份有限公司、招商银行股份有限公司上海分行、中国银行股份有限公司南通分行。

霍康，1979年3月出生，硕士学位，自2021年9月起担任公司董事，董事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕725号。霍康曾就职于国联人寿保险股份有限公司、弘康人寿保险股份有限公司、德华安顾人寿保险有限公司、复星集团、和谐健康保险股份有限公司、平安人寿保险股份有限公司等。

蒋理，1979年9月出生，硕士学位，自2021年9月起担任公司董事，董事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕733号。蒋理现任宁德时代新能源科技股份有限公司副总经理、董事会秘书，兼任深圳证券交易所第一届创业板上市委员会委员。曾就职于国开证券有限责任公司、瑞银证券有限责任公司、中国银河证券有限责任公司等。

刘琳，1975年5月出生，硕士学位，自2021年9月起担任公司董事，董事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕727号。刘琳现任鸿商资本股权投资有限公司首席人力资源官。曾就职于宁波盈嘉致远投资管理有限公司、歌斐资产管理有限公司、上海力鼎投资管理有限公司等。

欧阳凡，1981年7月出生，硕士学位，自2021年9月起担任公司董事，董事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕712号。欧阳凡现任鸿商资本股权投资有限公司管理合伙人。曾就职于博时基金管理有限公司、南方基金管理股份有限公司、湖南衡阳金杯

电缆厂等。

陈毅敏，1973年11月出生，研究生学历，自2015年7月起担任公司独立董事，董事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕740号。陈毅敏现任北京市竞天公诚律师事务所合伙人/（上海）管理合伙人。曾就职于新加坡RODYK&DAVIDSON律师事务所、国浩律师集团（上海）事务所。

陈经纬，1967年11月出生，博士学位，自2015年7月起担任公司独立董事，董事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕740号。陈经纬现任中国社会科学院金融研究所执行研究员/中国社会科学院投融资研究中心副主任。曾就职于清华控股有限公司/清华控股有限公司、深圳市英浪特证券投资顾问有限公司、海南澄蓝投资管理有限公司、中国银行海口信托咨询公司、海南万国商城股份有限公司、海南股票内部交易中心、海南省屯昌县中学。

徐珊，1969年1月出生，博士学位，自2021年9月起担任公司独立董事，董事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕726号。徐珊现任厦门天健咨询有限公司董事长。曾就职于天健正信会计师事务所、厦门大学会计师事务所、厦门农信会计师事务所。

（2）监事基本情况

目前公司监事会共有3位监事，其中职工监事2人。

张振昊，1973年6月出生，硕士学位，自2015年12月起担任公司监事，监事任职资格核准文号为保监许可〔2015〕1333号，2021年9月起担任公司监事会主席。张振昊现任鸿商产业控股集团有限公司董事、洛阳栾川钼业集团股份有限公司监事。曾就职于中富证券有限责任公司、海南中商期货交易所。

黄文祥，1975年7月出生，硕士学位，自2021年9月起担任公司职工监事，监事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕711号。黄文祥现任公司财务管理部负责人。曾就职于上海人寿保险股份有限公司、中韩人寿保险有限公司、中国人民健康保险股份有限公司上海分公司、长城人寿保险股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司。

张艳，1976年12月出生，学士学位，自2021年9月起担任公司职工监事，监事任职资格核准文号为银保监复〔2021〕713号。张艳现任公司行政主管。曾就职于阳光保险集团股份有限公司、合众人寿保险股份有限公司、平安保险股份有限公司北京分公司。

（3）总公司高级管理人员基本情况

霍康，1979年3月出生，硕士学位，高级管理人员任职资格核准文号为银保监复〔2021〕848号。公司于2021年11月任命霍康同志为公司财务负责人、公司首席投资官。霍康同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

邢海军，1971年9月出生，硕士学位，高级理财规划师。根据原保监会2015年12月31日公布的《关于邢海军、张振昊任职资格的批复》（保监许可〔2015〕1333号），核准邢海军同志担任中法人寿保险有限责任公司副总经理。公司于2021年4月任命邢海军同志为公司临时合规负责人、公司首席风险官并向监管报备完毕。邢海军同志曾任职于新华人寿保险股份有限公司。邢海军同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

刘崇，1976年10月出生，博士学位，根据北京银保监局2019年5月21日公布的《关于刘崇任职资格的批复》（京银保监复〔2019〕280号）及2019年5月22日公布的《关于刘崇任职资格的批复》（京银保监复〔2019〕282号），核准刘崇同志担任中法人寿保险有限责任公司董事会秘书兼副总经理。刘崇同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

任云鹏，1977年11月出生，硕士学位，2021年1月获得高管任职资格，并依照《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》于2021年7月向监管报备了小康人寿保险有限责任公司副总经理的任职报告（小康人寿〔2021〕118号），现任小康人寿保险有限责任公司副总经理、首席信息官。任云鹏同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

黄符春，1976年12月生，硕士学位，中国精算师，2020年9月获得高管任职资格，并依照《保险公司董事、监事和高级管理人员任职资格管理规定》于2021年10月向监管报备了小康人寿保险有限责任公司总精算师的任职报告（小康人寿〔2021〕175号），现任小康人寿保险有限责任公司总精算师。黄符春同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

张振光，1980年出生，硕士学位。2021年6月加入本公司，高级管理人员任职资格核准文号为银保监复〔2021〕863号，现任小康人寿保险有限责任公司合规负责人、法律责任人。张振光同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

陈涛，1989年出生，学士学位。2021年6月加入本公司，高级管理人员任职资格核准文号为银保监复〔2021〕1501号，现任小康人寿保险有限责任公司审计责任人。陈涛同志无在关联方和其他单位任职和兼职的情况。

（八） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名： 张艳
联系人邮箱： zhangyan@livet-life.com
联系人电话： 010-85921022

二、 主要指标

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
核心偿付能力充足率	2106.82%	1903.72%
核心偿付能力溢额（元）	2,380,549,027.23	2,404,588,718.56
综合偿付能力充足率	2106.82%	1903.72%
综合偿付能力溢额（元）	2,380,549,027.23	2,404,588,718.56
最近一期的风险综合评级	B 类	B 类
保险业务收入（元）	25,253,225.55	36,226.85
净利润（元）	-19,393,010.21	-3,735,717.73
净资产（元）	2,540,468,514.02	2,538,542,310.66

三、 实际资本

单位：元

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
认可资产	2,646,012,775.36	2,560,061,203.28
认可负债	146,840,773.83	22,159,644.95
实际资本	2,499,172,001.53	2,537,901,558.33
其中：核心一级资本	2,499,172,001.53	2,537,901,558.33
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：元

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
最低资本	118,622,974.30	133,312,839.77
量化风险最低资本	114,418,108.80	128,587,258.04
寿险业务保险风险最低资本	3,363,082.12	59,579.96
非寿险业务保险风险最低资本	62,995.18	4,365.55
市场风险最低资本	111,061,658.43	127,187,266.44
信用风险最低资本	6,206,297.58	5,374,886.09
量化风险分散效应	6,176,146.66	3,958,322.39
特定类别保险合同损失吸收效应	99,777.85	80,517.61
控制风险最低资本	4,204,865.50	4,725,581.73
附加资本	-	-

五、风险综合评级（分类监管）

2021 年第二季度风险综合评级为 B 类。

2021 年第三季度风险综合评级为 B 类。

六、风险管理状况

（一）风险管理能力评估得分

公司 2016 年 SARMRA 得分为 72.65 分。其中，风险管理基础与环境 14.64 分，风险管理目标与工具 5.2 分，保险风险管理 7.55 分，市场风险管理 7.24 分，信用风险管理 5.96 分，操作风险管理 7.48 分，战略风险管理 8.84 分，声誉风险管理 8 分，流动性风险管理 7.75 分。

（二）风险管理改进措施及实施进展情况

2021年四季度，公司结合实际情况，积极开展各项风险管理工作，进一步提升公司风险管理能力：

一是组织召开三季度风险管理和消保事务委员会，及时向公司经营管理层报告公司风险管理信息，包括本季度风险热图、关键风险指标、损失事件、风险综合评级情况等。

二是根据监管要求启动2021年偿付能力风险管理自评估和2021年操作风险和控制自评估工作，通过访谈沟通协助一道防线部门进行有效风险识别和风险自评估。

三是通过对新产品材料、合作方协议等进行风险提示、对监管反馈问题整改情况督导追踪、全员发布内部风险管理期刊等方式持续提升公司全员风险管理意识，培育公司风险管理文化。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
净现金流（元）	-63,362,447.74	-463,288,856.06
三个月内综合流动比率（%）	2,298.43	25,942.74
必测压力情景一流动性覆盖率（%）	224.16	10,419.75
必测压力情景二流动性覆盖率（%）	217.44	1,932.71

注：本季度净现金流为-63,362,447.74元，主要为投资活动产生的净现金流。

（二）流动性风险分析及应对措施

根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》的要求测算的净现金流、综合流动比率、流动性覆盖率等流动性风险监管指标均显示公司流动性充足。预计未来一个季度，公司在基本情形下净现金流为-19,285.53万元，主要为对现有货币资金进行资产配置导致的现金流出；在压力情景一下流动性覆盖率为224.16%，在压力情景二下流动性覆盖率为217.44%；预计未来一年，公司综合流动比率为2,104.22%。截至2021年12月末，公司现金及流动性管理工具余额88,259.86万元，流动性资产充足，能充分满足业务给付需要，未见明显流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生被银保监会采取的监管措施的情况。