

# 偿付能力季度报告摘要

小康人寿保险有限责任公司

Livit Life Insurance Company Limited

2023 年第 4 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：小康人寿保险有限责任公司

公司名称（英文）：Livit Life Insurance Company Limited

公司类型：II 类保险公司

法定代表人：袁宏林

注册地址：上海市虹口区公平路 18 号 2 号楼 4、5 层（电梯楼层 5、6 层）

注册资本：人民币 30 亿元

经营保险业务许可证号：000071

开业时间：2005 年 12 月

业务范围：保险业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。

经营区域：北京市、上海市

报告联系人姓名：张倩

办公室电话：021-60567266

移动电话：13611815175

电子信箱：zhangqian@livit-life.com

# 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	1
三、主要指标 .....	7
四、风险管理能力 .....	9
五、风险综合评级（分类监管） .....	10
六、重大事项 .....	12
七、管理层分析与讨论 .....	14
八、外部机构意见 .....	15
九、实际资本 .....	16
十、最低资本 .....	19

# 一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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。

## 1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
袁宏林	√		
霍康	√		
蒋理	√		
赵琳	√		
陈毅敏	√		
陈经伟	√		
徐珊	√		
合计	7	0	0

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

## 二、基本情况

### (一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动

(有□ 无■)

股东类别	季度初		本季度股份或出资额的增减				季度末	
	股份或出资额(万元)	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(万元)	占比(%)
国有股	-	-	-	-	-	-	-	-
社团法人	300,000	100	-	-	-	-	300,000	100
集体法人	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
总计	300,000	100	-	-	-	-	300,000	100

#### 2. 实际控制人

公司股权结构较为分散，无实际控制人。

### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

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	-

股东关联关系说明：股东之间不存在关联关系。

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□ 否■）

### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股东转让公司股份？（是□ 否■）

## （二）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况及其变更情况

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

#### （1）董事基本情况

报告期内公司董事会共有 7 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，西藏鸿商资本投资有限公司总经理、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，深圳证券交易所第一届创业板上市委员会委员，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。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。

赵琳，1992年11月出生，硕士学位，自2022年7月起担任公司董事，董事任职资格核准文号为银保监复〔2022〕436号。赵琳现任鸿商资本股权投资有限公司投资委员会办公室主任。曾就职于上海锐天投资管理有限公司、上海卓尚资产管理有限公司、上海弈慧投资管理有限公司、芝加哥商品交易所等。

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。

陈经伟，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。陈经伟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、深圳市美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

报告期内公司监事会共有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。

沈瑛，1988年10月出生，硕士学位，自2023年1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〔2023〕15号。沈瑛现任本公司人事行政部副总经理（主持工作）。曾就职于工银安盛人寿保险有限公司上海分公司、国华人寿保险股份有限公司等公司。

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。

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，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〕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。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？  是  否



### 3. 董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元	1		3
50 万元-100 万		1	2
50 万元以下	3 (3 人无薪酬)	1 (1 人无薪酬)	
合计	7	3	5

注：董事兼任高管情况下，董事人数中统计，高管人数中不再重复统计。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：200 万元。

#### (三) 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 )

#### (四) 报告期内受到的处罚及违规信息

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？ (是  否 )

2. 报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？ (是  否 )

3. 报告期内公司其董事、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是否发生移交司法机关的违法行为？ (是  否 )

4. 报告期内保险公司是否被银保监会采取监管措施？ (是  否 )

### 三、主要指标

#### (一) 主要偿付能力指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数	下季度(末)预测数
认可资产(元)	10,328,273,878.03	9,471,970,255.50	10,488,441,794.54
认可负债(元)	8,540,863,207.49	7,607,380,173.40	8,677,116,249.58
实际资本(元)	1,787,410,670.54	1,864,590,082.10	1,811,325,544.96
核心一级资本(元)	1,740,468,299.79	1,818,092,025.79	1,764,383,174.21
核心二级资本(元)	-	-	-
附属一级资本(元)	46,942,370.75	46,498,056.31	46,942,370.75
附属二级资本(元)	-	-	-
可资本化风险最低资本(元)	823,740,702.62	855,434,553.00	864,524,483.05
控制风险最低资本(元)	36,532,900.16	37,468,033.42	37,866,172.35
附加资本(元)	-	-	-
最低资本(元)	860,273,602.78	892,902,586.42	902,390,655.40
核心偿付能力溢额(元)	880,194,697.01	925,189,439.37	861,992,518.81
综合偿付能力溢额(元)	927,137,067.76	971,687,495.68	908,934,889.56
核心偿付能力充足率(%)	202.32	203.62	195.52
综合偿付能力充足率(%)	207.77	208.82	200.73

#### (二) 流动性风险监管指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1-3 个月 (%)	110.60	111.30
基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1-12 个月 (%)	111.15	103.47
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2-3 个月 (%)	1334.63	1042.85
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2-12 个月 (%)	449.33	394.33
必测压力情景下不考虑资产变现的 LCR3-3 个月 (%)	284.74	95.95
必测压力情景下不考虑资产变现的 LCR3-12 个月 (%)	112.81	109.72
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	186.93	194.09
本年度累计净现金流(元)	-435,757,376.39	-607,519,410.91
上一会计年度净现金流(元)	383,599,722.37	383,599,722.37
上一会计年度之前的会计年度净现金流(元)	-1,602,747,336.10	-1,602,747,336.10

### （三）流动性风险监测指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
经营活动净现金流（元）	2,063,924,970.31	2,031,831,455.04
综合退保率（%）	0.39	0.31
分红账户业务净现金流（元）	928,438,233.59	937,958,937.85
万能账户业务净现金流（元）	610,587,853.75	612,700,427.96
规模保费同比增速（%）	-44.96	-16.13
现金及流动性管理工具占比（%）	4.43	2.35
季均融资杠杆比例（%）	7.52	5.47
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	3.76	2.18
持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	0.00	0.00
应收账款占比（%）	0.08	0.07
持有关联方资产占比（%）	0.00	0.00

### （四）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入（元）	81,109,527.54	1,833,295,681.05
净利润（元）	-137,041,177.33	-215,208,516.60
总资产（元）	10,421,071,705.48	10,421,071,705.48
净资产（元）	2,126,126,125.37	2,126,126,125.37
保险合同负债（元）	4,713,814,118.59	4,713,814,118.59
基本每股收益（元）	<不适用>	<不适用>
净资产收益率（%）	-6.42	-9.84
总资产收益率（%）	-1.35	-2.49
投资收益率（%） <sup>1</sup>	0.37	3.28
综合投资收益率（%） <sup>1</sup>	0.37	3.81

注：<sup>1</sup>投资收益率及综合投资收益率的数据均未年化。

### （五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率为3.28%，近三年平均综合投资收益率为1.89%。

## 四、风险管理能力

### （一）公司所属类型

根据原银保监会发布的《保险公司偿付能力监管规则第12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，列报指标如下：

公司类型：II类保险公司

成立日期：2005年12月

本年度签单保费：253,067.35万元

本季度末总资产：1,042,107.17万元

省级机构数量：1

### （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

公司最近一次接受监管部门的偿付能力风险管理能力现场评估是2016年，评估得分为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。公司自2020年12月完成增资后至今还未接受监管现场评估。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施及进展情况

2023年四季度，公司根据监管要求和结合公司实际，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SARMRA自评方面。四季度公司持续追踪2023年SARMRA自评发现问题，督促各部门更新问题整改进展，确保整改工作有效落实，形成风险管理闭环。

二是RCSA自评方面。四季度，公司完成了2023年度公司操作风险与内部控制一体化自评（RCSA）工作，通过对相关业务流程梳理盘点、风险点初评复评、问题抽检、总结以及制定整改计划，形成公司操作风险整体轮廓，对公司所面临的操作风险有更全面和直观的掌握。通过2023年度公司操作风险与内部控制一体化自评，强化各部门主动管理操作风险的意识，在日常工作中尽最大可能减少操作风险事故，降低操作风险损失，培育良好的企业风险管理文化。

三是专项风险管理方面。保险风险由产品精算部牵头，持续监控死亡率偏差率、重疾发生率偏差率、费用超支率等指标；市场风险和信用风险由资产管理部牵头，市场风险持续跟踪监测公司持仓情况、风险收益指标，持续关注利率变化及宏观经济金融形势、宏观经济政策、金融行业政策等对公司各类资产的影响；信用风险持续跟踪分析重点地区及行业的信用风险，研究国家政策、经济

周期波动对企业信用状况的影响；操作风险由风险管理部牵头，每季度监测关键风险指标、损失事件、风险热图等风险信息，加强各领域风险情况的识别，及时预警、提前管控；战略风险由战略企划部牵头，定期研究和分析宏观经济、行业政策和市场变动对战略规划的影响；声誉风险由人事行政部牵头，加强事前评估，积极提升公司品牌美誉度；流动性风险由财务管理部牵头，持续监控流动性风险相关指标，加强对现金流的管理，合理调配资金。

四是风险管理文化建设方面。四季度共发布三期风险管理期刊，内容涵盖风险合规队伍建设、中央金融工作会议宣导、年度 RCSA 开展情况，加强公司全员对监管及公司最新风险管理信息的传达和学习；公司按月组织风险合规月度工作例会，强化公司风控条线与各部门之间的交流，听取各部门对公司风险、合规及审计方面的意见和建议。以上工作提升了公司全员风险管理意识，加强了专岗人员的风险管理专业能力。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

2023 年第二季度风险综合评级为 BB 级。

2023 年第三季度风险综合评级为 BBB 级。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

一是公司根据监管要求，基于偿二代二期评估标准，按时组织报送 2023 年第 4 季度风险综合评级数据。

二是公司在收到金融监管总局统计与风险监测司下发的《关于 2023 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）结果的通报》后，认真研读监管文件，按要求将评级结果和各项具体得分向公司经营管理层和董事会、监事会报告。

下一步，公司将继续在国家金融监督管理总局的指导监督下，制定整改措施和计划，并积极督导追踪整改，严格执行偿二代二期等监管要求，高度重视风险管理工作，提升风险管理的前瞻性、有效性和针对性，补足风险管理短板，严守风险底线，确保公司健康可持续发展。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估情况

#### 1. 操作风险

2023 年四季度，公司完成了 2023 年度公司操作风险与内部控制一体化自评估（RCSA）工作。通过 2023 年度公司操作风险与内部控制一体化自评估，强化各部门主动管理操作风险的意识，在日常工作中尽最大可能减少操作风险事故，降低操作风险损失，培育良好的企业风险管理文化。

公司通过关键风险指标、风险综合评级、损失事件、风险热图等工具运用，持续监测识别操作风险情况，及时发现操作流程、人员、系统或外部事件导致的操作风险点，并组织相关单位制定行动计划和落实补救措施等。

截至四季度末，公司各项操作风险管理情况良好，未发现重大操作风险事件。

#### 2. 战略风险

2023 年四季度，在全面落实“报行合一”的市场环境下，公司持续贯彻落实费率调控要求，推动业务持续稳健发展。公司整体业务节奏按照经营计划稳步推进，价值策略有所成效，保障型、高价值产品保费逐月提升，总体业务指标达成年度考核目标。同时，公司围绕价值引导、降本增效的新时期目标制定 2024 年业务规划与预算，力求控制风险，稳健经营，确保公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配，总体战略风险在可控范围内。

#### 3. 声誉风险

2023 年四季度，互联网上涉及公司的热点话题丰富，舆情热度趋势良好，本季度暂无小康人寿相关声誉风险事件。为积极践行企业社会责任，实践小康人寿“爱”的核心价值观，四季度公司联合举办“乡村振兴·金融知识宣传月”活动，主动聚焦“一老一少一新”等重点人群，多形式开展教育宣传活动。10 月中旬，公司走进北京市昌平区延寿镇连山石村，把金融知识送到老百姓家门口，将金融帮助送到老百姓心坎上，同时提醒村民提高安全意识和反诈防骗能力，守护好“钱袋子”，切实增强乡村对金融服务的获得感与满意度。本次活动得到了《中国银行保险报》记者随行报道。

#### 4. 流动性风险

公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》的要求测算流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等流动性风险监管指标和监测指标，各项指标结果均处于正常水平。预计未来一个季度，公司在基本情形下净现金流为-20,270.07 万元，主要为资产配置以及偿还短期融资导致的现金流出，业务净现金流为 11,287.50 万元；在基本情景下公司整体未来 3 个月流动性覆盖率 LCR1 为 110.60%，在必测压力情景下公司整体未来 3 个月流动性覆盖率 LCR2 为 1334.63%，在自测压力情景下公司整体未来 3 个月流动性覆盖率

LCR2 为 6212.46%，流动性水平充足；2023 年四季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 186.93%，未发生不利偏差。

截至 2023 年四季度末，公司现金及流动性管理工具期末账面价值为 41,463.38 万元，交易类及可供出售地方政府债、准政府债期末账面价值为 188,241.05 万元，流动性资产储备充足，能充分满足业务给付需要，未见明显流动性风险。

## 六、重大事项

### （一）报告期内新获批筹和开业的省级分支机构信息 （有 无 ）

本季度公司新获批筹省级分支机构 1 家。

湘金复〔2023〕104 号《国家金融监督管理总局湖南监管局关于小康人寿保险有限责任公司筹建湖南分公司的批复》同意小康人寿保险有限责任公司筹建湖南分公司。经营范围为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务，以及经保险监督管理机构批准的其他业务。经营区域为湖南省。

本季度无新开业的省级分支机构。

### （二）报告期内重大再保险合同 （有 无 ）

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品信息

#### 1. 退保金额居前三位的产品信息

排名	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模 (万元)	本季度退保率	年度累计退保规模 (万元)	年度累计退保率
1	小康安心享两全保险 (分红型)	分红寿险	银保渠道	270.49	0.11%	1,001.71	0.40%
2	小康悦悦享两全保险 (万能型)	万能寿险	银保渠道	182.82	0.08%	599.58	0.28%
3	小康稳赢未来两全保险	传统寿险	银保渠道	60.65	0.06%	219.59	0.24%

2. 综合退保率居前三位的产品信息

排名	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模(万元)	本季度退保率	年度累计退保规模(万元)	年度累计退保率
1	中法鸿鑫一号年金保险	传统寿险	银保渠道	1.00	0.83%	1.00	0.82%
2	小康丰盈人生终身寿险	传统寿险	经代渠道	32.73	0.58%	372.93	5.35%
3	小康康卫士重大疾病保险	传统寿险	经代渠道	0.90	0.45%	1.72	0.32%

(四) 报告期内重大投资行为

(有  无 )

本报告期公司未发生偿付能力监管规则规定的重大投资行为。

(五) 报告期内重大投资损失

(有  无 )

本报告期公司未发生偿付能力监管规则规定的重大投资损失。

(六) 报告期内重大融资事项

(有  无 )

本报告期公司未发生偿付能力监管规则规定的重大融资事项。

(七) 报告期内重大关联交易

(有  无 )

本报告期公司未发生重大关联交易。

(八) 报告期内重大诉讼事项

1. 本季度内是否存在已决诉讼

(是  否 )

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	损失金额(万元)
1	林某	保险纠纷	二审	2023. 9. 20	12. 1	0

2. 偿付能力报告日是否存在未决诉讼

(是  否 )

(九) 报告期内重大担保事项

(有  无 )

本报告期公司未发生偿付能力监管规则规定的重大担保事项。

(十) 其他重大事项

(有  无 )

本报告期公司未发生偿付能力监管规则规定的其他重大事项。



## 七、管理层分析与讨论

### （一）偿付能力充足率的变化

本季度综合偿付能力充足率 207.77%，较上季度末下降 1.05%，核心偿付能力充足率为 202.32%，较上季度下降 1.30%，主要变动原因如下：

（1）与上季度相比，公司最低资本下降 3,262.90 万元，降幅为 3.65%，同时，实际资本下降金额为 7,717.94 万元，降幅为 4.14%，整体导致偿付能力略有下降。

（2）本季度最低资本为 86,027.36 万元，下降了 3,262.90 万元，主要原因为投资资产配置带来的权益价格风险最低资本和利率风险最低资本的下降。

（3）本季度实际资本 178,741.07 万元，其中核心一级资本 174,046.83 万元，附属一级资本 4,694.24 万元。与上季度相比，核心一级资本下降 7,762.37 万元，主要原因为本季度净资产下降 13,732.66 万元，其中经营亏损为-13,704.12 万元，其他综合收益为-28.54 万元（已包含递延所得税影响）；附属一级资本上升 44.43 万元，主要原因为其他综合收益波动导致的递延所得税变动。

随着公司业务开展，实际资本会有所消耗，最低资本将有所上升，我公司将对偿付能力的发展情况进行密切追踪，并结合偿付能力充足率的结果，制定合理的业务发展计划及资产配置计划。

### （二）流动性风险监管指标的变化

依据流动性测试结果，公司本年度累计净现金流为-43,575.74 万元，主要为对现有货币资金和经营净现金流入进行资产配置的现金流出，本年度累计经营活动产生的现金流量净额为 206,392.50 万元；在基本情景下公司整体未来 3 个月流动性覆盖率 LCR1 为 110.60%，在必测压力情景下公司整体未来 3 个月流动性覆盖率 LCR2 为 1334.63%，在自测压力情景下公司整体未来 3 个月流动性覆盖率 LCR2 为 6212.46%，流动性水平充足；本季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率为 186.93%，未发生不利偏差。

### （三）风险综合评级结果的变化

2023 年第 3 季度，公司风险综合评级结果从 BB 级提升至 BBB 级，主要提升的模块是操作风险中的公司治理业务线和其他业务线。其中公司治理业务线主要表现在公司治理评估结果的提升；其他业务线主要表现在总公司相关部门负责人从业经验指标、总公司相关部门人员离职率指标的提

## 八、外部机构意见

(一) 报告期内是否收到季度报告的审核报告? (有 无)

(二) 报告期内是否收到信用评级报告? (有 无)

(三) 报告期内是否收到外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见?  
(有 无)

(四) 报告期内外部机构的更换情况 (有 无)

## 九、实际资本

### (一) 实际资本表

公司名称：小康人寿保险有限责任公司

2023-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>1,740,468,299.79</b>	<b>1,818,092,025.79</b>
1.1	净资产	2,126,126,125.37	2,263,452,702.60
1.2	对净资产的调整额	-385,657,825.58	-445,360,676.81
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-92,441,908.93	-73,448,590.52
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或		-
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）	-46,942,370.75	-46,498,056.31
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	-245,917,627.38	-325,015,956.20
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	-355,918.52	-398,073.78
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>46,942,370.75</b>	<b>46,498,056.31</b>
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>1,787,410,670.54</b>	<b>1,864,590,082.10</b>

## (二) 认可资产表

公司名称：小康人寿保险有限责任公司

2023-12-31

单位：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	414,633,809.95	-	414,633,809.95	216,686,775.43	-	216,686,775.43
2	投资资产	9,686,206,052.56	-	9,686,206,052.56	9,039,266,956.53	-	9,039,266,956.53
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-			-
4	再保险资产	1,052,312.97	355,918.52	696,394.45	856,085.50	398,073.78	458,011.72
5	应收及预付款项	120,567,390.91	-	120,567,390.91	117,446,296.96	-	117,446,296.96
6	固定资产	3,008,081.47	-	3,008,081.47	3,289,099.71	-	3,289,099.71
7	土地使用权			-	-		-
8	独立账户资产			-	-		-
9	其他认可资产	195,604,057.62	92,441,908.93	103,162,148.69	168,271,705.67	73,448,590.52	94,823,115.15
10	合计	<b>10,421,071,705.48</b>	<b>92,797,827.45</b>	<b>10,328,273,878.03</b>	<b>9,545,816,919.80</b>	<b>73,846,664.30</b>	<b>9,471,970,255.50</b>

### (三) 认可负债

公司名称：小康人寿保险有限责任公司

2023-12-31

单位：元

行次	项目	认可价值 期末数	认可价值 期初数
1	准备金负债	4,959,731,745.97	4,880,155,926.63
2	金融负债	3,304,037,103.87	2,556,203,715.86
3	应付及预收款项	274,366,307.63	171,020,530.91
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	2,728,050.02	-
8	认可负债合计	<b>8,540,863,207.49</b>	<b>7,607,380,173.40</b>

# 十、最低资本

公司名称：小康人寿保险有限责任公司

2023-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>823,740,702.62</b>	<b>855,434,553.00</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>915,267,447.36</b>	<b>950,482,836.67</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>40,427,894.71</b>	<b>38,510,030.40</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	18,331,202.15	16,162,501.58
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	30,865,936.41	30,181,012.12
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	6,627,429.99	6,293,054.49
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	15,396,673.84	14,126,537.79
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>62,008.96</b>	<b>71,856.47</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	62,008.96	71,856.47
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	-	-
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>847,290,670.30</b>	<b>892,260,910.55</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	160,731,989.84	172,116,958.18
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	597,699,896.42	749,478,659.70
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	22,135,508.85	21,869,972.82
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	381,149,973.82	246,993,632.17
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	-	-
1.3.7	市场风险-风险分散效应	314,426,698.63	298,198,312.32
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>160,533,615.61</b>	<b>149,353,665.64</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	146,094,511.54	134,345,116.24
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	39,380,330.06	39,802,720.95
1.4.3	信用风险-风险分散效应	24,941,225.99	24,794,171.55
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>119,318,493.25</b>	<b>112,952,470.42</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>13,728,248.97</b>	<b>16,761,155.97</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	15,002,481.01	16,761,155.97
1.6.2	损失吸收效应调整上限	13,728,248.97	20,558,309.58
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>36,532,900.16</b>	<b>37,468,033.42</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>860,273,602.78</b>	<b>892,902,586.42</b>