保險公司 償付能力報告摘要

泰康人壽保險有限責任公司

TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

2022 年 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

公司英文名称：TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

法定代表人：陈东升

注册地址：北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号（泰康中关村创新中心）1 层

注册资本：叁拾亿元人民币

经营保险业务许可证号：000213

开业时间：二零一六年十一月二十八日

经营范围：开展各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险（不包括团体长期健康保险）、意外伤害保险等保险业务；开展上述业务的再保险及共保业务；开展为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在中国银行保险监督管理委员会批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；开展经中国银行保险监督管理委员会批准的其它业务。

经营区域：北京、湖北、广东、上海、四川、辽宁、江苏、浙江、山东、河南、天津、陕西、重庆、福建、湖南、深圳、安徽、大连、青岛、宁波、河北、黑龙江、云南、山西、广西、吉林、江西、新疆、厦门、内蒙古、甘肃、贵州、宁夏、海南、青海、西藏

报告联系人姓名：谢菲

办公室电话：010-61046598

移动电话：15101566319

电子信箱：xiefeill@taikanglife.com

目 录

一、董事长和管理层声明.....	4
二、基本情况	5
三、主要指标表	16
四、风险管理能力	21
五、风险综合评级（分类监管）	24
六、重大事项	28
七、管理层分析与讨论.....	31
八、外部机构意见	32
九、实际资本	33
十、最低资本	36

一、董事长和管理层声明

（一）董事长和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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）董事会对季度报告的审议情况

本次报告无须经董事会审议。

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

股东名称	期初		期末		股权类别	报告期内持股数量或出资额变化
	出资金额(万元)	持股比例(%)	出资金额(万元)	持股比例(%)		
泰康保险集团股份有限公司	300,000	100%	300,000	100%	社团法人股	——
合计	300,000	100%	300,000	100%		

2. 实际控制人

本公司控股股东为泰康保险集团股份有限公司（以下简称“泰康集团”），泰康集团的控股股东为嘉德投资控股有限公司（以下简称“嘉德投资”），嘉德投资的实际控制人为陈东升。据此，公司的实际控制人为陈东升。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东类别	期末持股数量(股)或出资额(万元)	期末持股比例(%)	股份状态
泰康保险集团股份有限公司	社团法人股	300,000	100%	正常
合计		300,000	100%	

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

有。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内未发生股权转让。

（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

泰康人寿保险有限责任公司第二届董事会现有 7 名董事。

董事长：

陈东升，男，1957 年 12 月出生，博士研究生学历，博士学位。陈东升先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事长。

陈东升先生为泰康保险集团股份有限公司的前身泰康人寿保险股份有限公司的创始人，曾任第一至七届董事会董事长。陈东升先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、董事长兼首席执行官，泰康资产管理有限责任公司董事长，泰康健康产业投资控股有限公司董事长，北京泰康美术馆理事长，全国工商联咨询委员会委员，湖北省人民政府经济顾问，湖北省楚商联合会会长，武汉大学终身董事、校友企业家联谊会创始理事长、校友总会执行会长及董辅初经济社会发展研究院博士生导师，亚布力中国企业家论坛理事长等职务。

陈东升先生曾任对外经济贸易部国际经贸研究所发达国家研究室助理研究员，国务院发展研究中心《管理世界》杂志社常务副总编，中国嘉德国际拍卖有限公司董事长兼总经理，中国精算师协会第三届理事会会长等职务。

董事：

段国圣，男，1961 年 8 月出生，理学硕士，工学博士，经济学博士后，数学副教授，应用经济学教授。段国圣先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

段国圣先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、执行副总裁兼首席投资官，泰康资产管理有限责任公司董事、总经理兼首席执行官、审计责任人，泰康养老保险股份有限公司董事，泰康健康产业投资控股有限公司董事，泰康资产管理（香港）有限公司董事长，泰康基金管理有限公司董事长，国投泰康信托有限公司副董事长。

同时，段国圣先生担任中国证券投资基金业协会第二届理事会理事、清华大学五道口金融学院金融硕士研究生指导教师、武汉大学兼职教授；是中国保险资产管理业协会第二届会长，中保投资有限责任公司第一任董事长，中国保险业偿付能力监管标准委员会第一届、第二届委员。

程康平，男，1967 年 11 月出生，硕士研究生学历。程康平先生现任泰康人寿保险有限

责任公司董事、总裁。

程康平先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、执行副总裁。程康平先生曾任泰康人寿保险股份有限公司湖北分公司助理总经理、福建分公司筹备负责人、副总经理（主持工作）、河北分公司总经理、四川分公司总经理、助理总裁兼个险事业部总经理、副总裁兼个险事业部总经理，泰康保险集团股份有限公司副总裁兼泰康人寿保险有限责任公司总裁等职务。

黄新平，男，1964年1月出生，硕士研究生学历，硕士学位。黄新平先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、常务副总裁兼首席运营官。

黄新平先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、副总裁。黄新平先生曾任中央财经大学金融学院讲师，荷兰保险（ING）北京代表处首席代表助理，泰康人寿保险股份有限公司营销部助理总经理、业务管理部副总经理、精算部副总经理、武汉分公司总经理、助理总裁兼团险部总经理、助理总裁兼业务管理部总经理、助理总裁兼运营中心总经理、副总裁兼运营中心总经理，泰康人寿保险有限责任公司银行保险事业部总经理等职务。

刘渠，男，1973年12月出生，硕士研究生，北美精算师FSA，中国精算师FCAA。刘渠先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼财务负责人兼总精算师兼首席投资官。

刘渠先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、副总裁兼首席财务官（财务负责人）兼总精算师，泰康养老保险股份有限公司监事会主席，泰康在线财产保险股份有限公司董事。刘渠先生从泰康人寿保险股份有限公司精算助理开始，历任精算部高级精算助理、助理精算师、精算部助理总经理、副总经理、总经理，助理总裁兼总精算师等职务。

陈宏华，男，1978年12月出生，硕士研究生学历，硕士学位，特许金融分析师（CFA）。陈宏华先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

陈宏华先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员，泰康健康产业投资控股有限公司董事、常务副总裁兼首席财务官，泰康养老保险股份有限公司董事，泰康拜博医疗集团有限公司董事、首席执行官。陈宏华先生曾任瑞士信贷（香港）有限公司投资银行部分析师、高级经理、副总裁、董事、董事总经理，泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼副首席财务官等职务。

靳毅，男，1975年10月出生，研究生学历，国际法学硕士、国际金融硕士和工商管理硕士。靳毅先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

靳毅先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、合规负责人，泰康养老保

险股份有限公司董事，泰康健康产业投资控股有限公司监事会主席等职务。靳毅先生曾任泰康人寿保险股份有限公司法律部诉讼经理、中国人寿保险股份有限公司法律合规部高级主管、新光海航人寿保险有限责任公司合规负责人等职务。

董事会人员的其他情况请见下表：

董事会	姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
董事长	陈东升	保监许可（2016）1285号	2019年12月16日
董事	段国圣	保监许可（2016）1285号	2019年12月16日
	程康平	保监许可（2016）1285号	2019年12月16日
	黄新平	京银保监复（2019）494号	2019年12月16日
	刘渠	京银保监复（2020）138号	2020年5月22日
	陈宏华	京银保监复（2020）139号	2020年5月12日
	靳毅	保监许可（2017）1411号	2019年12月16日

注：表中日期为公司第二届董事会成员的任职开始日期。

(2) 监事基本情况

泰康人寿保险有限责任公司第二届监事会现有 3 位监事。

监事会主席：

刘挺军，男，1972 年 8 月出生，博士研究生学历，经济学博士学位。刘挺军先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事会主席，泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、总裁兼首席运营官。

刘挺军先生还担任泰康健康产业投资控股有限公司董事兼首席执行官、泰康在线财产保险股份有限公司董事长、北京市政协第十三届委员会委员。刘挺军先生曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部负责人，泰康资产管理有限公司首席运营官等职务。

监事：

朱彬，男，1966 年 3 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。朱彬先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事、泰康保险集团股份有限公司供应链管理部部长。

朱彬先生曾任中国国际旅行社总社人事教育部/办公室/管理办公室副处长，泰康人寿保险股份有限公司筹备处行政财务板块部门负责人、管理部副总经理、人力资源部总经理、杭州分公司总经理、办公室主任、浙江分公司总经理、创新事业部副总经理、客户管理部总经理、行政物控管理部总经理，泰康保险集团股份有限公司办公室主任等职务。

陈莉，女，1980 年 11 月出生，硕士研究生学历，金融学硕士学位。陈莉女士现任泰康人寿保险有限责任公司职工监事。

陈莉女士还兼任泰康人寿保险有限责任公司人力资源部总经理，曾担任本公司前身泰康人寿保险股份有限公司 CEO 办公室副主任、北京分公司副总经理，泰康人寿保险有限责任公司北京分公司副总经理、总公司银保事业部副总经理等职务。

监事会人员的其他情况请见下表：

监事会	姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
监事会主席	刘挺军	京银保监复〔2020〕189 号	2020 年 4 月 28 日
监事	朱彬	银保监许可〔2018〕1090 号	2019 年 12 月 16 日
监事	陈莉	银保监复〔2021〕253 号	2021 年 4 月 9 日

注：表中日期为公司第二届监事会成员的任职开始日期。

（3）高级管理人员基本情况

本公司经公司董事会聘任的高级管理人员共有 10 名，其中程康平先生、黄新平先生和刘渠先生为董事兼任高级管理人员，已在董事中列报。其余 7 名高级管理人员基本情况如下：

应惟伟，男，1974 年 11 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司董事会秘书，承担董事会秘书相关工作。应惟伟先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、助理总裁兼董事会秘书、泰康养老保险股份有限公司董事、北京泰康溢彩公益基金会理事长。应惟伟先生曾任北京外国语大学国际商学院助教、讲师、副教授，英国伦敦政治经济学院访问学者，北京外国语大学财务处副处长、处长，武汉大学党委常委、总会计师（期间：2013.11-2015.11，任武汉大学资产经营公司董事长）等职务。

周立生，男，1973 年 9 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司审计责任人，承担审计责任人相关工作。周立生先生还兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员、助理总裁兼审计责任人、稽核中心总经理、泰康养老保险有限责任公司董事，分管集团稽核中心。周立生先生曾任泰康人寿保险股份有限公司计划财务部副总经理、财务精算企划部副总经理、总经理、战略规划部副总经理、总经理，泰康保险集团股份有限公司战略发展部总经理等职务。

薛继豪，男，1968 年 12 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼银行保险事业部总经理，分管银行保险业务。薛继豪先生同时兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员。薛继豪先生曾任华夏银行总行办公室文秘室负责人。泰康人寿保险股份有限公司业务管理部副总经理、四川分公司总经理、客户服务部总经理、保费部总经理、福建分公司总经理、个险事业部副总经理、银保事业部副总经理、江苏分公司总经理、银行保险事业部总经理、助理总裁兼银行保险事业部总经理等职务。

夏胜斌，男，1971 年 11 月出生，大学专科学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼山东分公司总经理，分管泰康人寿山东分公司。夏胜斌先生曾任太平洋保险宜昌中心支公司营销部经理，泰康人寿保险股份有限公司湖北宜昌中支营销部经理、云南分公司营销部经理、云南分公司助理总经理、广西分公司总经理、个险事业部综合管理部总经理、新疆分公司总经理、河北分公司总经理、个险事业部总经理职务。

张威，男，1971 年 2 月出生，大学本科学历，工商管理硕士学位。现任泰康人寿

保险有限责任公司助理总裁兼个险事业部总经理，分管个险业务。张威先生同时兼任泰康保险集团股份有限公司管理委员会成员。张威先生曾任泰康人寿保险股份有限公司广州分公司培训部经理、营销部经理、福建分公司总经理助理、山西分公司总经理、深圳分公司总经理、个险事业部副总经理、四川分公司总经理、个险事业部总经理等职务。

田灿斌，男，1963年6月出生，大学本科学历，工商管理硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼河南分公司总经理，分管泰康人寿河南分公司。田灿斌先生曾任青海工程机械厂职工，青岛供销职工中专学校讲师，平安人寿青岛分公司营销部副经理，泰康人寿山东分公司营销部经理、山东分公司总经理助理、山东分公司副总经理、新疆分公司副总经理（主持工作）、上海分公司副总经理、山东分公司总经理、河南分公司总经理等职务。

王兵，男，1973年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司合规负责人兼首席风险官，承担合规负责人、首席风险官相关工作。王兵先生曾任东方锅炉集团设计处助理工程师、重庆保监局产险处/办公室文秘综合科科长，利宝保险公司合规负责人、首席风险官，泰康人寿内控合规部总经理、法律合规及风险管理部总经理，集团稽核中心总经理职务。

高级管理人员的其他情况请见下表：

姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
程康平	保监许可（2016）1285号	总裁：2016年12月19日
黄新平	保监许可（2016）1285号	副总裁：2016年12月19日 常务副总裁兼首席运营官：2018年5月15日
刘渠	保监许可（2016）1285号 保监许可（2016）1330号 保监许可（2017）479号	助理总裁兼总精算师：2016年12月19日 财务负责人：2017年5月23日 副总裁：2017年8月7日 首席投资官：2020年1月16日
应惟伟	保监许可（2017）1251号	董事会秘书：2017年11月1日

周立生	银保监许可（2018）588号	审计责任人：2019年6月17日
薛继豪	银保监许可（2018）734号	助理总裁：2018年8月29日 副总裁：2021年4月20日
夏胜斌	银保监许可（2018）672号	助理总裁：2018年8月29日
张威	京银保监复（2020）942号	助理总裁：2020年12月25日
田灿斌	银保监复（2021）254号	助理总裁：2021年4月19日
王兵	银保监许可（2018）771号	合规负责人：2018年8月29日 首席风险官：2020年1月16日

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内未发生董事、监事人员及总公司高级管理人员变更。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

(是■ 否□)

公司名称	出资额(万元)或持股数量(万股)			持股比例(%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
泰康伟业投资有限公司	418,146	418,146	-	100.00%	100.00%	-
三亚海泰投资管理有限公司	155,499	155,499	-	100.00%	100.00%	-
南京泰康之家养老服务有限公司	35,600	40,400	4,800	100.00%	100.00%	-
武汉楚联置业有限公司	155,336	155,336	-	100.00%	100.00%	-
泰康之家(福州)置业有限责任公司	24,710	26,160	1,450	100.00%	100.00%	-
青岛泰康之家养老服务有限公司	23,345	29,445	6,100	100.00%	100.00%	-
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	40,710	47,110	6,400	100.00%	100.00%	-
武汉东瑞置业有限公司	207,157	209,657	2,500	100.00%	100.00%	-
武汉楚园医养服务有限公司	174,908	174,908	-	100.00%	100.00%	-
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	-	100.00%	100.00%	-
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	-	100.00%	100.00%	-
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	-	100.00%	100.00%	-
广年(上海)投资有限公司	405,310	411,110	5,800	100.00%	100.00%	-
广州广泰投资有限公司	157,900	157,900	-	100.00%	100.00%	-
泰康之家(苏州)投资有限公司	176,500	222,600	46,100	98.84%	98.84%	-
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	153,000	154,100	1,100	100.00%	100.00%	-
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	120,000	120,000	-	80.00%	80.00%	-
泰康之家(杭州)养老服务有限公司	54,100	54,100	-	100.00%	100.00%	-
泰康(湖北)医疗不动产有限公司	277,900	279,700	1,800	100.00%	100.00%	-
南京泰医医疗管理有限公司	88,568	106,288	17,720	100.00%	100.00%	-
泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	-	100.00%	100.00%	-
四川泰康西南医院有限公司	80,000	93,500	13,500	100.00%	100.00%	-
南昌赣园置业有限公司	123,900	124,200	300	100.00%	100.00%	-
泰康之家湘园(长沙)置业有限公司	128,192	128,892	700	100.00%	100.00%	-
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	89,800	93,400	3,600	100.00%	100.00%	-
泰康拜博医疗集团有限公司	288,538	288,538	-	65.40%	65.40%	-
沈阳泰宇实业有限公司	126,105	126,505	400	100.00%	100.00%	-
泰康之家桂园(南宁)置业有限公司	100,480	107,780	7,300	100.00%	100.00%	-
宁波泰甬置业有限公司	154,300	172,800	18,500	100.00%	100.00%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	55,430	60,430	5,000	100.00%	100.00%	-
泰康启园(京山)置业有限公司	14,600	20,300	5,700	100.00%	100.00%	-
深圳鹏园实业有限责任公司	73,050	79,150	6,100	100.00%	100.00%	-
重庆泰康之家渝园置业有限公司	83,300	83,300	-	100.00%	100.00%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	93,600	100,700	7,100	100.00%	100.00%	-
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	72,240	78,640	6,400	80.00%	80.00%	-
泰康之家(北京)投资有限公司	618,000	627,600	9,600	100.00%	100.00%	-
天津之泰津园置业有限责任公司	80,710	80,710	-	100.00%	100.00%	-
山东玖安置业有限公司	59,801	62,151	2,350	100.00%	100.00%	-
杭州之泰置业有限责任公司	15,400	31,700	16,300	100.00%	100.00%	-
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	-	7.40%	7.15%	-0.25%
TKXingyunInvestmentLimited	54,656	54,656	-	100.00%	100.00%	-
上海滢康健康咨询有限公司	10,605	10,605	-	100.00%	100.00%	-
上海泰翁健康咨询有限公司	10,268	10,268	-	100.00%	100.00%	-
上海崧康健康咨询有限公司	14,029	14,029	-	100.00%	100.00%	-
布童物联网科技(上海)有限公司	8,925	8,925	-	5.25%	5.07%	-0.18%
天津乾贞企业管理有限责任公司	10,100	10,100	-	100.00%	100.00%	-
MagicCoreInvestmentLimited	9,246	9,246	-	100.00%	100.00%	-
优权国际有限公司	77	77	-	97.20%	97.20%	-
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	-	27.06%	27.06%	-
国家管网集团联合管道有限责任公司	1,000,000	-	-1,000,000	4.08%	-	-4.08%

GroupStepInvestmentLimited	11,424	11,424	-	100.00%	100.00%	-
IvylandInvestmentsLimited	26,304	26,304	-	100.00%	100.00%	-
TKWOMAIInvestmentLtd.	64,066	64,066	-	100.00%	100.00%	-
上海量悦投资咨询有限公司	42,400	42,400	-	89.26%	89.26%	-
TKPRIMAVERAHKINVESTMENTSLIMITED	19,510	19,510	-	100.00%	100.00%	-
WealthSummitVenturesLimited	0	0	-	100.00%	100.00%	-
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	0	0	-	100.00%	100.00%	-
汉喜普泰(北京)医院投资管理有限公司	23,500	23,500	-	26.80%	26.80%	-
上海德勤投资管理有限公司	13,700	13,700	-	100.00%	100.00%	-
招商局公路网络科技控股股份有限公司	300,000	300,000	-	6.37%	6.37%	-
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	100	100	-	100.00%	100.00%	-
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	-	18.75%	18.75%	-
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	-	16.07%	16.07%	-
保利发展控股集团股份有限公司	721,813	721,813	-	6.92%	6.92%	-
DerwoodLimited	191,809	187,607	-4,202	100.00%	100.00%	-
上海升煦健康管理咨询有限公司	113,400	113,400	-	100.00%	100.00%	-
居然之家新零售集团股份有限公司	175,408	175,408	-	4.19%	4.19%	-
深圳泰康新能源投资有限公司	351,355	366,802	15,447	100.00%	100.00%	-
华泰招商局招华2号债权计划	75,000	75,000	-	37.50%	37.50%	-
华泰华电债权计划	70,000	70,000	-	23.33%	23.33%	-
华泰招商局招华3号	145,000	145,000	-	48.33%	48.33%	-
上海芴昉健康咨询有限公司	0	0	-	100.00%	100.00%	-
MagicSparkInc.	25,036	25,036	-	100.00%	100.00%	-
中国人寿-大唐发电债权投资计划	120,000	120,000	-	60.00%	60.00%	-
泰康华能债权计划	85,000	85,000	-	44.74%	44.74%	-
平安-江苏交控基础设施债权投资计划	92,600	92,600	-	30.87%	30.87%	-
国科恒泰(北京)医疗科技股份有限公司	50,024	50,024	-	15.17%	15.17%	-
平安-中国铁建基础设施债权投资计划	89,000	89,000	-	29.67%	29.67%	-
上海蛟腾医疗管理有限公司	12,113	14,719	2,606	20.24%	22.72%	2.48%
TKChemLimited	69,410	69,410	-	100.00%	100.00%	-
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	-	4.09%	4.09%	-
北京贝瞳眼科医院管理有限公司	3,000	3,000	-	10.00%	10.00%	-
杭州比智科技有限公司	15,000	15,000	-	6.02%	6.02%	-
灵动科技(北京)有限公司	10,000	10,000	-	5.08%	5.08%	-
上海泰祯健康管理有限责任公司	13,328	13,328	-	100.00%	100.00%	-
上海熙软科技有限公司	8,000	8,000	-	8.00%	8.00%	-
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	6,740	6,840	100	100.00%	100.00%	-
泰康之家(昆明)健康产业发展有限公司	13,216	13,316	100	100.00%	100.00%	-
杭州杏荣医疗管理有限责任公司	6,000	10,000	4,000	22.22%	22.22%	-
上海鹤泰健康咨询有限公司	16,852	16,915	63	100.00%	100.00%	-
上海鹏鲲置业有限公司	-	52,792	52,792	-	50.00%	50.00%

本季度新增 1 家公司：上海鹏鲲置业有限公司。

（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

（1）报告期内保险公司受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚情况：

2022年3季度，全系统累计受到行政处罚6家次（含金融监管处罚及其他政府部门行政处罚）。本季度，分公司未受到保险监管处罚，总公司、董事、监事、总公司高级管理人员未受到行政处罚。

（2）报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

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

报告期内公司董事、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未发生移交司法机关的违法行为。

3. 被银保监会采取的监管措施

2022年3季度，分公司接收监管函1件次，具体情况如下：

2022年9月，中国银行保险监督管理委员会威海银保监分局向泰康人寿山东分公司电话销售中心下发监管函（威海银保监分局监管函〔2022〕11号），指出分公司代理人在销售保险产品过程中，存在销售误导行为。

山东分公司高度重视该问题，严格按照监管要求开展整改问责和排查，加强内部合规培训，规范展业行为。

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称（单位：元）	本季度末数	上季度末数	下季度预测数
认可资产	1,175,752,891,743.66	1,191,341,662,289.81	1,220,925,759,048.62
认可负债	964,739,521,518.00	969,269,368,796.21	997,262,404,181.26
实际资本	211,013,370,225.66	222,072,293,493.60	223,663,354,867.36
核心一级资本	105,506,685,112.83	111,673,960,178.36	111,831,677,433.68
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	105,506,685,112.83	110,155,127,424.82	111,831,677,433.68
附属二级资本	-	243,205,890.42	-
最低资本	93,859,703,346.59	94,149,704,794.58	96,891,573,946.13
可资本化风险最低资本	95,043,000,637.46	95,336,658,158.46	98,113,094,288.42
控制风险最低资本	-1,183,297,290.87	-1,186,953,363.88	-1,221,520,342.29
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	11,646,981,766.24	17,524,255,383.78	14,940,103,487.55
核心偿付能力充足率	112.41%	118.61%	115.42%
综合偿付能力溢额	117,153,666,879.07	127,922,588,699.02	126,771,780,921.23
综合偿付能力充足率	224.82%	235.87%	230.84%

（二）流动性风险监管指标

（1）流动性覆盖率

本季度预测流动性覆盖率

	基本情景 ¹		必测压力情景 ²		自测压力情景 ³	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR ₁ ⁴	142.90%	114.12%				
LCR ₂			683.15%	250.71%	1068.85%	456.56%
LCR ₃			156.10%	118.32%	329.96%	271.15%

注：1. 基本情景：在考虑现有业务和未来新业务的情况下的最优估计假设情景。

2. 必测压力情景：

- （1）签单保费较去年同期下降 80%；
- （2）退保率假设为以下二者取大：①年化退保率 25%；②基本情景退保率 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%）；
- （3）预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息。

3. 自测压力情景：

- （1）退保率假设为基本情景的 1.5 倍（但退保率绝对值不超过 100%）；
- （2）同时费用假设在基本情景的基础上上浮 20%。

4. LCR₁为基本情景下公司整体流动性覆盖率；

LCR₂为压力情景下公司整体流动性覆盖率；

LCR₃为压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率。

基础情景和压力情景下，未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率均超过 100%，公司流动性资产储备充裕，整体流动性覆盖率指标结果较好。

上季度预测流动性覆盖率

	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR ₁	144.76%	116.53%				
LCR ₂			862.91%	288.12%	1377.74%	505.80%
LCR ₃			177.80%	118.95%	378.96%	282.91%

（2）经营活动净现金流回溯不利偏差率

	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	6.31%	50.00%
经营活动净现金流实际值（单位：万元）	2,282,428.78	2,414,733.31
经营活动净现金流预测值（单位：万元）	2,146,923.37	1,609,781.47

2022 年 3 季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为 6.31%，实际经营活动净现金

流略超出预期，满足监管相关要求。

(3) 净现金流

金额（单位：万元）	本季度	上季度
本年度累计净现金流	217,300.81	479,253.21
上一会计年度净现金流	669,673.21	669,673.21
上一会计年度之前的会计年度净现金流	166,945.89	166,945.89

公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流均大于零。

(三) 流动性风险监测指标

指标名称	本季度	上季度
一、经营活动净现金流（单位：万元）	8,881,658.01	6,599,229.23
二、综合退保率	2.05%	1.42%
三、分红/万能账户业务净现金流		
1、分红账户业务净现金流（单位：万元）	3,737,488.92	2,723,535.22
2、万能账户业务净现金流（单位：万元）	2,957,716.09	2,454,198.80
四、规模保费同比增速	0.69%	1.71%
五、现金及流动性管理工具占比	1.89%	1.39%
六、季均融资杠杆比例	6.57%	7.51%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.08%	0.13%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	1.45%	1.39%
九、应收款项占比	1.07%	1.04%
十、持有关联方资产占比	3.26%	3.20%

注：

1. 持股比例大于5%的上市股票投资占比指标涉及的股票资产在公司内部管理时以权益法股权方式处理，未纳入流动性资产储备计量范围。
2. 经营活动净现金流、综合退保率、分红/万能账户业务净现金流、规模保费同比增速均为本年度累计数。

以上流动性风险监测指标结果良好，未出现异常变动。

(四) 人身保险公司主要经营指标

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2022-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	39,499,709,747.24	136,591,578,055.03
(二) 净利润	1,711,864,037.02	7,866,728,547.68
(三) 总资产	1,185,093,900,858.67	1,185,093,900,858.67
(四) 净资产	68,031,237,821.69	68,031,237,821.69
(五) 保险合同负债	692,815,347,644.33	692,815,347,644.33
(六) 基本每股收益	0.571	2.622
(七) 净资产收益率	2.48%	10.81%
(八) 总资产收益率	0.14%	0.67%
(九) 投资收益率	0.48%	1.74%
(十) 综合投资收益率	-0.58%	-0.26%

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

所属的公司类型为 I 类保险公司：

1. 成立日期：2016 年 11 月 28 日
2. 2021 年度的签单保费：222,471,029,647.81 元
3. 2021 年末的总资产：1,161,097,922,848.61 元
4. 省级分支机构数量：36 家

（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

我公司最近一次接受外部监管评估为2017年，本次SARMRA得分为84.32分。其中，风险管理基础与环境16.36分，风险管理目标与工具8.10分，保险风险管理9.08分，市场风险管理8.12分，信用风险管理8.27分，操作风险管理7.86分，战略风险管理9.42分，声誉风险管理8.69分，流动性风险管理8.42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

本季度，我司继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、内部控制管理等方面完善风险管理体系，进一步提升并优化公司的风险管理能力，具体工作如下：

公司根据偿二代二期监管要求与内部管理需要，三季度完成2022年度SARMRA自评估工作，自评估总得分93.86分。

操作风险管理方面，公司根据操作风险管理办法，明确了操作风险管理的流程、方法以及各方职责，并通过三大操作风险管理工具的使用，有效管理操作风险。

战略风险管理方面，公司非常重视战略风险管理。三季度，基于对外部宏观经济和市场竞争环境的深入分析，公司严格遵照执行最新发展规划管理办法的规划制定流程要求，以确保公司战略目标和发展规划与外部环境和公司能力相匹配。

声誉风险管理方面，公司相关信息以正面及中性信息为主，舆情态势平稳。相比去年，公司敏感信息占比较去年同期有所下降，主要涉及客户平台投诉、监管处罚等相关内容。声

誉处置协调机制越发完善。在行之有效的处置手段下，在线上舆情激增的大环境下，泰康人寿负面舆情风险继续降低。

内部控制管理方面，三季度，公司完成《泰康人寿保险有限责任公司内部控制评价管理办法》修订发文。公司追踪 2021 年度监管情况通报问题以及行政处罚问题的整改，并准备董事会议案；持续追踪稽核问题的整改，以及稽核整改系统的功能优化。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2022年5月至7月，公司组织开展偿付能力风险管理能力自评估工作。我司对该工作高度重视，自评估工作由公司经营委员会牵头，首席风险官总体负责，风险管理部整体组织及协调，总公司各部门配合开展具体工作，明确各模块评估的职责分工，确保有计划、有步骤地开展自评估工作。

1. 风险管理自评估方法和流程

我司以偿二代二期《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》为依据，明确评估范围、组织分工及时间安排。

风险管理部组织各部门开展自评估，对自评估结果及证明材料进行复核，调取和补足相关证明资料，确保评估结果真实有效，并留档备查。

2. 风险管理自评估结果

通过2022年风险管理能力自我排查与梳理，公司自评估得分93.86分，分类分数汇总如下：

- 偿付能力风险管理的基础与环境：满分20分，自评估得分19.51分，共45项评估项，制度健全性39项完全符合，6项大部分符合；遵循有效性37项完全符合，7项大部分符合，1项部分符合；
- 偿付能力风险管理的目标与工具：满分10分，自评估得分9.08分，共19项评估项，制度健全性9项完全符合，8项大部分符合，2项部分符合；遵循有效性12项完全符合，5项大部分符合，2项部分符合；
- 保险风险管理能力：满分10分，自评估得分9.25分，共12项评估项，制度健全性7项完全符合，5项大部分符合；遵循有效性9项完全符合，3项大部分符合；
- 市场风险管理能力：满分10分，自评估得分9.4分，共16项评估项，制度健全性13项完全符合，3项大部分符合；遵循有效性11项完全符合，5项大部分符合；
- 信用风险管理能力：满分10分，自评估得分9.12分，共12项评估项，制度健全性8项完全符合，4项大部分符合；遵循有效性6项完全符合，6项大部分符合；

- 操作风险管理能力：满分10分，自评估得分8.97分，共26项评估项，制度健全性17项完全符合，8项大部分符合，1项不适用；遵循有效性13项完全符合，12项大部分符合，1项不适用；
- 战略风险管理能力：满分10分，自评估得分9.8分，共9项评估项，制度健全性8项完全符合，1项大部分符合；遵循有效性8项完全符合，1项大部分符合；
- 声誉风险管理能力：满分10分，自评估得分9.06分，共24项评估项，制度健全性15项完全符合，8项大部分符合，1项不适用；遵循有效性14项完全符合，9项大部分符合，1项不适用；
- 流动性风险管理能力：满分10分，自评估得分9.67分，共25项评估项，制度健全性20项完全符合，5项大部分符合；遵循有效性21项完全符合，4项大部分符合。

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 2022 年 1 季度的风险综合评级结果为 BB 类，2022 年 2 季度的风险综合评级结果为 BB 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

为了加强风险管理流程与机制，提升公司风险综合评级等级，公司将进一步加强指标报送、审核、分析、改进的闭环管理机制：将指标分配给各负责部门，做到守土有责；加强指标审核机制，做到双人复核；总结指标得失分情况，分析失分原因及改进措施；定期跟进指标改进措施。

（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

1. 操作风险

操作风险指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。

（1）评估方法

公司定期通过各业务条线的操作风险关键风险指标监测（KRI）、操作风险损失事件收集（LDC）、风险与控制自评估（RCSA）等方式对操作风险进行监测、分析、评估和报告。

（2）评估流程

关键风险指标监测（KRI）：公司根据自身发展情况、未来发展方向以及现阶段关注重点风险领域，建立关键风险指标监测体系，设定指标限额。定期收集指标数据，对指标进行监测，若指标预警或超出限额，将视情况采取应对措施。

操作风险损失事件收集（LDC）：公司按事件类型及影响程度对操作风险损失事件进行分类管理，建立风险事件库并定期维护。各机构定期报送操作风险损失数据，对损失事件进行必要的分析。

风险与控制自评估（RCSA）：公司围绕经营目标，以风险事件库为基础，定期组织开展操作风险自评估工作。各相关部门评估操作风险固有风险的大小，同时分析和评估日常工作中已采取的控制措施的有效性以及对固有风险的影响，从而得出剩余风险的评估结果。

（3）评估结果

2022年第三季度的监测结果显示关键风险指标（KRI）整体正常；操作风险损失事件（LDC）

较以往无明显波动；公司操作风险整体可控。

2. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

（1）评估方法

公司严格按照相关制度要求，制定和推进发展规划，以确保规划制定和实施流程有效。同时，定期追踪考核经营指标达成情况、监测战略风险关键风险指标、及时了解和析宏观经济和金融行业政策要求和市场竞争环境，对战略风险进行监测评估，以确保公司战略与市场环境和公司能力相匹配。

（2）评估流程

针对市场环境，公司建立了科学的分析研究体系，密切关注市场环境，及时了解宏观经济和金融行业的政策要求，定期整理总结分析，通过周报、月报，以及专题报告或点评文章的形式，评估经营环境变化对于公司战略落实、业务发展的影响。针对自身能力，公司充分发挥KPI指挥棒的作用，以此引导总、分公司围绕战略要求开展工作。以KPI考核管理办法、KPI考核方案等要求为遵循，持续加强考核落实，定期追踪指标达成，以此为抓手，不断强化对发展规划实施日常情况的监督检查，确保战略落实。同时，将战略风险相关指标纳入关键风险指标体系并定期监测，对超限指标采取相应措施，确保不发生战略风险。

（3）评估结果

2022年三季度，行业下行压力持续。一方面新冠疫情和俄乌战争对经济的持续影响导致城乡居民收入不稳定，寿险需求依然疲弱；另一方面行业自身的调整转型尚未完成，代理人队伍人力下行趋势尚未止跌，持续的深度转型给业务发展带来阶段性压力，预计行业短期内增长承压态势难以改变。

三季度，公司持续深化“双绩优 双回归”战略。一方面，在持续聚焦省会本部的同时，强化中支发展，打造业务新的增长点；另一方面，以队伍为主线谋发展，搭建绩优整合建设方案，决胜全年业务发展。基于对宏观经济金融形势、各类经济金融政策和保险市场竞争环境的深入分析，以及对公司自身能力的科学评估，公司根据实际情况重点调整了2022年的经营策略，按照《发展规划管理办法》的相关流程要求，修订了《2022-2026年五年发展规划》，并由风险管理部门进行独立风险评估，将公司发展规划与公司经营情况和公司风险偏好相匹配，确保公司稳健经营、业务健康发展。

2022年三季度公司经营指标、战略风险关键风险指标表现正常，整体战略风险状况可控。

3. 声誉风险

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

（1）评估方法

公司经人民网舆情数据中心，定期监测与公司相关的舆情信息、新闻报道数量、公司正面负面新闻、同业舆情等信息，分析公司声誉风险情况；加强声誉管理机制及事前预防机制建设，加强声誉风险管控力度；将声誉风险纳入关键风险指标体系进行定期监控。

（2）评估流程

总分合力，强化日常管理，守好声誉管理阵地。公司对舆情风险管理工作要求传达到分支机构，不断加强正面宣传；面对重点风险，坚持声誉风险提示及24小时回馈机制，化解负面舆情风险隐患，塑造品牌形象。近期，个人自媒体维权舆情、互联网黑产成为舆情新动向，公司总分联动，总结处置经验，开展培训，提高声誉风险管理能力。

公司持续将舆情风险纳入风险偏好体系，并建立关键风险指标进行季度监控，如指标出现超出限额的情况，公司将及时分析超限原因及潜在风险大小，必要时将进行风险提示并采取相应措施。

（3）评估结果

2022年3季度，经人民网舆情数据中心监测到52032篇次/条（含转载，下同）。从传播渠道来看，微博是泰康人寿相关信息的主要传播渠道，共计23936条，占比46.00%；网媒12941篇次，占比24.87%；客户端8706篇次，占比16.73%；微信4709篇次，占比9.05%；论坛博客1468篇次，占比2.82%；纸媒272篇次，占比0.53%。整体而言，自媒体渠道传播量远高于新闻渠道。从情感倾向来看，泰康人寿相关信息以正面及中性信息为主，正面/中性信息共计49558篇次/条，占比超九成，为95.25%，声誉风险整体可控。

4. 流动性风险

流动性风险指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

（1）评估方法

公司通过流动性风险监管指标（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）及流动性监测指标，现金流压力测试及其他量化和非量化信息综合评估公司的流动性风险。

（2）评估流程

公司制定了流动性风险管理办法。该办法定义了流动性风险管理架构、明确了流动性风险相关部门的职责与分工，对流动性风险识别、评估、监控和应对等流程提出了总体要求。根据该办法，风险管理部以风险偏好为依据，制定流动性风险容忍度、限额和预警值，定期监控风险限额执行情况。

（3）评估结果

通过流动性风险监管指标（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）及流动性监测指标，现金流压力测试及其他量化和非量化信息，综合评估结果为公司目

前及未来四个季度流动性风险较小。

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

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

(二) 报告期内重大再保险合同

报告期内无重大再保险合同。

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

1. 本季度退保金额居前三位的产品

单位：元

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模	本季度综合退保率	年度累计退保规模	年度累计综合退保率
泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)	投连险	银保	679,112,249	1.74%	1,864,353,000	4.79%
泰康附加金账户年金保险(万能型)	万能险	个险	615,574,603	2.41%	1,863,751,173	7.28%
泰康附加财富赢家定期寿险(万能型)	万能险	个险	512,040,534	2.35%	1,679,964,317	7.71%

2. 本季度综合退保率居前三位的产品

单位：元

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模	本季度综合退保率	年度累计退保规模	年度累计综合退保率
泰康乐行天下两全保险	传统险	经代	511,079	22.83%	1,111,698	49.65%
泰康鑫稳赢年金保险	传统险	银保	266,983,073	16.42%	621,061,343	38.20%
泰康泰安安心两全保险	传统险	电销	204,228	13.14%	563,657	36.27%

(四) 报告期内重大投资行为

投资对象	投资金额(万元)	投资时间	本季度末该投资的账面价值(万元)
泰康(湖北)医疗不动产有限公司	1,800	2022/9/15	279,674
泰康之家湘园(长沙)置业有限公司	700	2022/9/15	128,892
四川泰康西南医院有限公司	13,500	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	93,500
沈阳泰宇实业有限公司	400	2022/8/15	126,505

广年（上海）投资有限公司	5,800	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	399,019
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	3,600	2022/8/12 2022/9/15	93,400
南京泰医医疗管理有限公司	17,720	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	106,288
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	1,100	2022/7/14	153,441
南昌赣园置业有限公司	300	2022/9/15	124,200
泰康之家（苏州）投资有限公司	46,100	2022/7/14 2022/8/15	221,396
宁波泰甬置业有限公司	18,500	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	172,800
合肥泰康之家徽园置业有限公司	5,000	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	60,430
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	7,300	2022/7/14 2022/8/15 2022/8/26 2022/9/8 2022/9/15	107,780
泰康启园（京山）置业有限公司	5,700	2022/7/18 2022/9/15	20,300
深圳鹏园实业有限责任公司	6,100	2022/8/15 2022/8/26 2022/9/15	79,150
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	6,400	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	78,640
郑州泰康之家豫园置业有限公司	7,100	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	100,700
南京泰康之家养老服务有限公司	4,800	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	40,400
泰康之家（福州）置业有限责任公司	1450	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	26,160
青岛泰康之家养老服务有限公司	6,100	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	29,445
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	6,400	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	47,110
武汉东瑞置业有限公司	2,500	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	209,657
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	100	2022/9/15	6,840
泰康之家（北京）投资有限公司	9,600	2022/7/14 2022/8/15 2022/9/15	542,755
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	100	2022/7/14	13,316
山东玖安置业有限公司	2,350	2022/8/15 2022/9/15	62,151

杭州之泰置业有限责任公司	16,300	2022/8/15	31,700
上海鹏鲲置业有限公司 ^注	52,792	2021/12/12 2021/12/22 2021/12/25	52,792
国家管网集团联合管道有限责任公司	-1,000,000	2022/7/6	-
深圳泰康新能源投资有限公司	15,447	2022/7/8 2022/8/5 2022/9/5	366,802
上海鸚泰健康咨询有限公司	63	2022/7/11	16,915
杭州杏荣医疗管理有限责任公司	4,000	2022/8/12	10,000
上海蛟腾医疗管理有限公司	2,606	2022/8/31	17,583
Derwood Limited (Hampton)	-4,202	2022/9/14	35,491

注：2021年12月出资时因未满足长期股权投资确认条件，确认为其他应收款，2022年3季度确认为长期股权投资。

（五）报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

本报告期内泰康人寿委托泰康资产投资运作部分存在重大融资事项，公司因正常业务需要，分别于2022年7月4日，通过银行间市场质押式回购方式，向中国工商银行融资7,000,000,000.00元，融资期限为1天，融资成本为1.42%；于2022年7月8日，通过银行间市场质押式回购方式，向中国工商银行融资7,000,000,000.00元，融资期限为1天，融资成本为1.22%。

（七）报告期内各项重大关联交易

报告期内无重大关联交易事项。

（八）报告期内重大担保事项

报告期内，泰康人寿投资资产未发生重大担保事项。

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内未发生对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。

七、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化及其原因分析

2022年第3季度末，我公司的核心偿付能力充足率为112.41%，相比2022年2季度末下降了6.2个百分点；综合偿付能力充足率为224.82%，相比2022年2季度末下降了11.05个百分点。变动的主要原因为：

（1）2022年3季度末实际资本为2110.13亿元，较2季度下降约110.59亿元。其中，核心资本为1055.07亿元，较2季度下降约61.67亿元，附属资本为1055.07亿元，较2季度下降约48.92亿元。主要为资本市场波动影响。

（2）2022年3季度末可资本化风险最低资本为950.43亿元，较2季度下降约2.94亿元，主要来自于市场风险最低资本降低。公司风险管理水平较好，控制风险较小，根据2017年SARMRA评估结果及监管发布的2022年控制风险最低资本调整基础分计算得到的控制风险最低资本为-11.83亿元，公司整体最低资本为938.6亿元。

综合影响，我公司2022年3季度核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率略有下降，偿付能力充足率结果符合监管对偿付能力达标公司的要求，公司偿付能力充足。

（二）流动性风险监管指标变化及其原因分析

本季度、上季度各项流动性风险相关指标均符合监管要求。公司基于优化后的流动性风险管理工作机制，加强对流动性风险相关指标的追踪和分析，巩固内部沟通与协调方式，本季度流动性风险相关指标较上季度变动较小，流动性风险整体可控。

（三）风险综合评级结果变化及其原因分析

本公司2022年第2季度风险综合评级（分类监管）结果为BB类，与上季度相比无变化。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

报告期内无季度报告的审计意见。

（二）有关事项审核意见

报告期内无外部机构出具的审核意见。

（三）信用评级有关信息

1. 信用评级机构名称：穆迪投资者服务公司

（1）评级目的：根据银保监会规定，合约再保险业务的首席接受人或合约再保险业务的最大份额接受人最新财务实力评级至少应符合下列标准之一：

- A. 标准普尔（Standard & Poor's）评级应不低于 A-；
- B. A.M. Best 评级应不低于 A-；
- C. 穆迪（Moody's）评级应不低于 A3；
- D. 惠誉（Fitch）评级应不低于 A-。

（2）评级对象：泰康人寿保险有限责任公司财务实力

（3）评级结果：A3，展望稳定

（4）评级有效时间：2022年9月至下次更新

（5）跟踪评级情况：无

（四）报告期内外部机构的更换情况

报告期内未更换外部机构。

九、实际资本

(一) 实际资本各项指标的本季度数和上季度可比数

S02-实际资本表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	核心一级资本	105,506,685,112.83	111,673,960,178.36
1.1	净资产	68,031,237,821.69	69,895,160,168.97
1.2	对净资产的调整额	37,475,447,291.14	41,778,800,009.39
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,323,095,514.16	-399,239,830.03
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-7,923,910,413.28	-7,274,442,951.76
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）	-864,465,728.72	-909,199,799.85
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）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	81,548,977,633.27	83,509,623,131.85
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-33,962,058,685.97	-33,147,940,540.82
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	105,506,685,112.83	110,155,127,424.82
4	附属二级资本	0.00	243,205,890.42
5	实际资本合计	211,013,370,225.66	222,072,293,493.60

(二) 认可资产各项指标的本季度数和上季度可比数

指标名称（单位：元）	本季度末数	上季度末数
财务报表资产	1,185,093,900,858.67	1,199,104,676,884.32
非认可资产	1,323,095,514.16	399,239,830.03
认可资产	1,175,752,891,743.66	1,191,341,662,289.81

S03-认可资产表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	本季度末数			上季度末数		
		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	20,684,990,049.98	0.00	20,684,990,049.98	22,438,142,867.45	0.00	22,438,142,867.45
2	投资资产	945,361,860,821.49	202,913,834.22	945,158,946,987.27	937,249,194,966.10	197,732,323.60	937,051,462,642.50
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	84,401,333,058.34	7,923,910,413.28	76,477,422,645.06	92,515,006,988.77	7,274,442,951.76	85,240,564,037.01
4	再保险资产	10,287,568,264.67	-69,190,020.30	10,356,758,284.97	10,117,848,801.33	-68,679,884.53	10,186,528,685.86
5	应收及预付款项	49,845,776,966.31	-39,720,626.23	49,885,497,592.54	50,698,905,896.31	-39,720,626.23	50,738,626,522.54
6	固定资产	288,662,259.96	0.00	288,662,259.96	275,730,782.55	0.00	275,730,782.55
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	71,554,644,123.78	0.00	71,554,644,123.78	83,236,056,358.93	0.00	83,236,056,358.93
9	其他认可资产	2,669,065,314.26	1,323,095,514.16	1,345,969,800.10	2,573,790,223.00	399,239,830.03	2,174,550,392.97
10	合计	1,185,093,900,858.79	9,341,009,115.13	1,175,752,891,743.66	1,199,104,676,884.44	7,763,014,594.63	1,191,341,662,289.81

(三) 认可负债各项指标的本季度数和上季度可比数

指标名称（单位：元）	本季度末数	上季度末数
财务报表负债总额	1, 117, 062, 663, 036. 98	1, 129, 209, 516, 715. 35
非认可负债	-	-
认可负债	964, 739, 521, 518. 00	969, 269, 368, 796. 21

S04-认可负债表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

2022-09-30

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	465, 628, 646, 435. 98	445, 226, 223, 834. 78
2	金融负债	296, 091, 825, 979. 30	298, 939, 345, 480. 05
3	应付及预收款项	56, 600, 845, 289. 56	69, 419, 357, 001. 68
4	预计负债	0. 00	0. 00
5	独立账户负债	71, 554, 644, 123. 79	83, 236, 056, 358. 94
6	资本性负债	49, 678, 836, 054. 84	45, 391, 721, 856. 10
7	其他认可负债	25, 184, 723, 634. 53	27, 056, 664, 264. 66
8	认可负债合计	964, 739, 521, 518. 00	969, 269, 368, 796. 21

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	95,043,000,637.46	95,336,658,158.46
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	47,236,122,799.20	47,051,384,424.30
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	35,114,382,140.46	35,012,129,836.85
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	28,330,278,911.27	28,114,507,566.69
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,276,902,241.52	3,323,237,710.76
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	19,485,440,494.05	19,398,490,690.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	862,703,443.16	909,731,373.08
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	862,703,443.16	909,731,373.08
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	95,805,221,094.29	99,592,149,765.54
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	69,868,849,619.84	67,225,541,046.88
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	67,608,973,306.28	73,834,738,087.73
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	9,170,761,887.11	9,105,818,482.73
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	515,117,396.33	554,615,030.64
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	14,185,893,086.41	16,007,343,926.28
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,399,802,305.04	2,442,598,013.55
1.3.7	市场风险-风险分散效应	67,944,176,506.72	69,578,504,822.27
1.4	信用风险-最低资本合计	26,576,192,470.54	25,217,934,321.84
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	9,604,419,650.16	9,192,082,621.68
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	22,494,967,753.96	21,297,121,375.72
1.4.3	信用风险-风险分散效应	5,523,194,933.58	5,271,269,675.56
1.5	量化风险分散效应	39,986,830,677.14	39,599,814,792.87
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	35,450,408,492.59	37,834,726,933.43
2	控制风险最低资本	-1,183,297,290.87	-1,186,953,363.88
3	附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	93,859,703,346.59	94,149,704,794.58