

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.

2023 年 1 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：程康平

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	17
四、风险管理能力	21
五、风险综合评级（分类监管）	23
六、重大事项	26
七、管理层分析与讨论.....	32
八、外部机构意见	33
九、实际资本	34
十、最低资本	37

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三届董事会现有 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、经营委员会成员。

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弼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，段国圣先生担任北京大学光华管理学院管理实践教授、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、经营委员会成员、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、经营委员会成员、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、经营委员会成员、副总裁兼财务负责人兼首席投资官。

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，泰康资产管理有限责任公司董事。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、首席风险官等职务。

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，泰康资产管理有限责任公司监事会主席，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。

杜辉，男，1985年4月出生，硕士研究生学历，硕士学位，杜辉先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

杜辉先生还兼任泰康保险集团股份有限公司首席市场产品官兼市场产品部总经理，泰康

在线财产保险股份有限公司董事。杜辉先生曾任泰康人寿保险股份有限公司精算部处经理、财务精算企划部处经理、泰康保险集团股份有限公司财务精算企划部助理总经理、财务精算企划部副总经理（主持工作）、保险管理部总经理、经营管理部总经理等职务。

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	2022年12月16日
董事	段国圣	保监许可（2016）1285号	2022年12月16日
	程康平	保监许可（2016）1285号	2022年12月16日
	黄新平	京银保监复（2019）494号	2022年12月16日
	刘渠	京银保监复（2020）138号	2022年12月16日
	靳毅	保监许可（2017）1411号	2022年12月16日
	杜辉	银保监复（2023）86号	2023年3月6日

注：表中日期为公司第三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三届监事会现有 2 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：

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副首席人力资源官、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	2022 年 12 月 16 日
监事	陈莉	银保监复（2021）253 号	2022 年 12 月 16 日

注：表中日期为公司第三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 12 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 9 名高级管理人员基本情况如下：

刘大为，男，1964 年 9 月出生，工学学士学位。刘大为先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、副总裁兼新业务事业部总经理，分管新业务相关业务。刘大为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。刘大为先生在中国大陆、台湾及日本等国家和地区有二十多年的战略与业务咨询、系统研发、保险等从业经历，有丰富的保险公司经营管理、科技能力建设，业务运营经验。刘大为先生曾任日本 CGE&Y 咨询公司 CRM 总监，保德信集团日本 Gibraltar 生命副总裁兼电子商务部部长，台湾保德信人寿董事高级副总裁兼 COO，泰康保险集团股份有限公司副总裁兼首席信息官、泰康在线财产保险股份有限公司董事、总经理等职务。

应惟伟，男，1974 年 11 月出生，博士研究生学历，博士学位。应惟伟先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、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，硕士研究生学历，硕士学位。周立生先生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，泰康在线财产保险股份有限公司监事会主席，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。薛继豪先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、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。夏胜斌先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、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。张威先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、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。田灿斌先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、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。

付伟略，男，1981年7月出生，硕士研究生学历，硕士学位，北美精算师 FSA，中国精算师 FCAA。付伟略先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、总精算师、副首席财务官兼财务精算企划部总经理、财务会计部总经理，承担总精算师相关工作。付伟略先生曾任泰康人寿保险股份有限公司财务企划部精算管理处经理、精算部助理总经理，泰康人寿保险有限责任公司精算部助理总经理、精算部副总经理（主持工作）、风险管理部副总经理（主持工作）、财务会计部副总经理（主持工作）、精算部总经理、财务会计部总经理、个险事业部副总经理等职务。

王兵，男，1973年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。王兵先生现任泰康人寿保险有限责任公司经营委员会成员、合规负责人兼首席风险官兼法律合规部总经理，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〔2017〕479号	助理总裁：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
刘大为	银保监复〔2022〕792号	副总裁：2022年11月18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
付伟略	银保监复〔2022〕788号	总精算师：2022年11月18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

2023年3月6日，公司印发《关于任命公司董事的通知》（泰康人寿董发〔2023〕15号），聘任杜辉为公司第三届董事会董事。

(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	50,200	59,000	8,800	100.00%	100.00%	-
武汉楚联置业有限公司	155,536	155,536	-	100.00%	100.00%	-
泰康之家（福州）置业有限责任公司	28,460	32,110	3,650	100.00%	100.00%	-
青岛泰康之家养老服务有限公司	36,115	43,115	7,000	100.00%	100.00%	-
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	51,910	56,410	4,500	100.00%	100.00%	-
武汉东瑞置业有限公司	221,057	228,657	7,600	100.00%	100.00%	-
武汉楚园医养服务有限公司	177,308	181,908	4,600	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	415,710	426,710	11,000	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	233,300	245,300	12,000	98.84%	99.04%	0.20%
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	154,600	160,900	6,300	100.00%	100.00%	-
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	120,000	210,000	90,000	87.50%	87.50%	-
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	283,300	288,100	4,800	100.00%	100.00%	-
南京泰医医疗管理有限公司	122,488	134,988	12,500	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	112,700	122,900	10,200	100.00%	100.00%	-
南昌赣园置业有限公司	127,400	136,000	8,600	100.00%	100.00%	-
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	130,492	143,492	13,000	100.00%	100.00%	-
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	95,400	98,600	3,200	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	128,105	134,905	6,800	100.00%	100.00%	-
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	114,280	119,080	4,800	100.00%	100.00%	-
宁波泰甬置业有限公司	188,900	200,900	12,000	100.00%	100.00%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	67,730	74,130	6,400	100.00%	100.00%	-
泰康启园（京山）置业有限公司	21,400	22,800	1,400	100.00%	100.00%	-
深圳鹏园实业有限责任公司	95,850	97,250	1,400	100.00%	100.00%	-
重庆泰康之家渝园置业有限公司	85,900	90,300	4,400	100.00%	100.00%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	105,400	109,700	4,300	100.00%	100.00%	-
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	93,280	101,680	8,400	80.00%	80.00%	-
泰康之家（北京）投资有限公司	634,200	642,907	8,707	100.00%	100.00%	-
天津之泰津园置业有限责任公司	84,210	87,310	3,100	100.00%	100.00%	-
山东玖安置业有限公司	65,351	68,951	3,600	100.00%	100.00%	-
杭州之泰置业有限责任公司	41,400	49,100	7,700	100.00%	100.00%	-
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	-	7.15%	7.15%	-
TK Xingyun Investment Limited	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	22,529	22,529	-	100.00%	100.00%	-
布童物联网科技(上海)有限公司	8,925	8,925	-	5.07%	5.07%	-
天津乾贞企业管理有限责任公司	10,100	10,100	-	100.00%	100.00%	-
Magic Core Investment Limited	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%	-

Group Step Investment Limited	11,424	11,424	-	100.00%	100.00%	-
Ivyland Investments Limited	26,304	26,304	-	100.00%	100.00%	-
TKWOMAI Investment Ltd.	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%	-
Wealth Summit Ventures Limited	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%	-
Derwood Limited	187,607	187,607	-	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	389,349	406,285	16,936	100.00%	100.00%	-
招商局集团债权投资计划第一期招华2号	75,000	75,000	-	37.50%	37.50%	-
华泰-中国华电债权投资计划	70,000	70,000	-	23.33%	23.33%	-
招商局集团债权投资计划招华3号	145,000	145,000	-	48.33%	48.33%	-
Magic Spark Inc.	19,533	19,533	-	100.00%	100.00%	-
泰康-大唐国际基础设施债权投资计划	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	14,719	14,719	-	22.72%	22.72%	-
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	4,000	5,000	1,000	10.00%	10.00%	-
杭州比智科技有限公司	15,000	15,000	-	6.02%	5.56%	-0.46%
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	7,740	8,040	300	100.00%	100.00%	-
泰康之家(昆明)健康产业发展有限公司	16,516	18,316	1,800	100.00%	100.00%	-
杭州杏荣医疗管理有限责任公司	10,000	10,000	-	22.22%	22.22%	-
上海鸚泰健康咨询有限公司	16,915	16,915	-	100.00%	100.00%	-
上海鹏鲲置业有限公司	52,792	52,792	-	50%	50.00%	-
电投融和新能源发展有限公司	220,066	220,066	-	14.26%	14.26%	-
泰康之家(佛山)置业有限公司	13,510	14,110	600	100.00%	100.00%	-
上海乐颐养老服务服务有限公司	60,416	60,416	-	100.00%	100.00%	-

（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）报告期内公司受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚的情况：

2023年一季度，全系统累计受到行政处罚10家次，其中分公司受到保险监管处罚3家次，总公司、董事、监事、总公司高级管理人员未受到行政处罚，具体情况如下：

（1）泰康人寿天津分公司因存在个别销售人员阻碍投保人接受回访的行为，被中国银保监会天津监管局警告，并处以罚款1万元。（津银保监罚决字〔2023〕12号）

（2）泰康人寿天津分公司因个别代理人存在欺骗投保人的行为，被中国银保监会天津监管局处以罚款15万元。（津银保监罚决字〔2023〕44号）

（3）泰康人寿四川电话销售中心因个别坐席存在销售误导、阻碍投保人履行如实告知义务，以及承诺给予投保人合同约定以外的其他利益的情况被中国银保监会辽宁监管局责令改正，并处以罚款5万元。（辽银保监罚决〔2023〕30号）

（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

2023年1季度，分公司接收监管函1件次，具体情况如下：

2023年1月，中国银行保险监督管理委员会厦门监管局向泰康人寿厦门分公司下发监管函（监管工作函〔2023〕1号），指出分公司个别销售人员存在销售误导以及给予合同以外利益的行为。厦门银保监局要求分公司提升法律合规意识，加强销售人员管控，加大责任追究力度。

厦门分公司第一时间对文件精神、监管要求进行传达和学习，并开展自查整改工作，加强产品培训，提升内外勤合规意识，加强销售人员管控，严肃责任追究。

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	1,262,419,044,522.82	1,180,046,932,048.08	1,293,164,798,532.09
认可负债	1,049,045,742,471.86	971,100,857,781.45	1,069,957,851,667.73
实际资本	213,373,302,050.96	208,946,074,266.63	223,206,946,864.37
核心一级资本	106,924,181,819.52	104,473,037,133.32	116,922,074,114.32
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	106,219,823,918.76	104,473,037,133.31	106,056,203,364.54
附属二级资本	229,296,312.68	-	228,669,385.51
最低资本	104,701,892,761.81	98,805,664,911.34	107,109,004,695.64
可资本化风险最低资本	104,669,539,901.26	100,051,316,361.79	107,075,908,038.06
控制风险最低资本	32,352,860.55	-1,245,651,450.45	33,096,657.58
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	2,222,289,057.71	5,667,372,221.98	9,813,069,418.68
核心偿付能力充足率	102.12%	105.74%	109.16%
综合偿付能力溢额	108,671,409,289.15	110,140,409,355.29	116,097,942,168.73
综合偿付能力充足率	203.79%	211.47%	208.39%

（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	139.21%	109.77%				
LCR ₂			724.22%	242.38%	1247.08%	477.86%
LCR ₃			155.28%	106.42%	344.50%	276.44%

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）保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	124.39%	108.55%				
LCR ₂			629.10%	241.83%	1015.40%	472.81%
LCR ₃			163.92%	105.62%	356.39%	272.66%

（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	6.11%	75.85%
经营活动净现金流实际值（单位：万元）	5,389,049.88	3,127,254.03
经营活动净现金流预测值（单位：万元）	5,078,622.53	1,778,358.02

2023年1季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为6.11%，实际经营活动净现金流小幅超出预期，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	337,811.12	-5,080.53
上一会计年度净现金流	-5,080.53	669,673.21
上一会计年度之前的会计年度净现金流	669,673.21	166,945.89

公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流未连续小于零。

(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）	5,389,049.88	12,008,912.04
二、综合退保率	1.12%	2.66%
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）	2,538,585.56	5,067,868.29
2、万能账户业务净现金流（单位：万元）	1,872,606.51	4,037,792.16
四、规模保费同比增速	15.71%	4.06%
五、现金及流动性管理工具占比	1.76%	1.11%
六、季均融资杠杆比例	4.24%	5.70%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.09%	0.08%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	1.28%	1.43%
九、应收款项占比	0.86%	0.73%
十、持有关联方资产占比	2.03%	1.89%

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

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	70,650,212,799.91	70,650,212,799.91
(二) 净利润	3,660,952,595.23	3,660,952,595.23
(三) 总资产	1,273,803,925,748.36	1,273,803,925,748.36
(四) 净资产	70,821,064,054.01	70,821,064,054.01
(五) 保险合同负债	761,268,819,700.15	761,268,819,700.15
(六) 基本每股收益	1.220	1.220
(七) 净资产收益率	5.22%	5.22%
(八) 总资产收益率	0.30%	0.30%
(九) 投资收益率	0.80%	0.80%
(十) 综合投资收益率	1.31%	1.31%

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. 2022 年度的签单保费：230,705,414,459.09 元
3. 2022 年末的总资产：1,191,357,050,550.87 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2022年SARMRA监管评估得分为81.52分。其中，风险管理基础与环境17.22分，风险管理目标与工具8.02分，保险风险管理8.01分，市场风险管理7.86分，信用风险管理8.03分，操作风险管理8.06分，战略风险管理8.1分，声誉风险管理8.09分，流动性风险管理8.13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：

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。一季度，公司通过操作风险关键风险指标监测（KRI）、操作风险损失事件收集（LDC）等方式对操作风险进行监测、分析、评估和报告，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。一季度，公司严格按照发展规划管理办法的相关规划和流程标准，对内紧密追踪各类指标的达成情况，对外深入分析宏观环境和竞争态势，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，一季度，公司追踪 2022 年监管现场检查发现问题，对整改方案及进展开展独立评价；追踪机构 2022 年监管处罚问题的整改；持续追踪稽核问题的整改；组织开展 2022 年度内控评估工作。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司本季度根据前期自评估结果分析提升举措，计划2023年全面落实，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 2022 年 3 季度的风险综合评级结果为 BBB 类，2022 年 4 季度的风险综合评级结果为 BBB 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

一季度公司通过涵盖各业务条线及重点领域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）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。

（3）评估结果

从2023年一季度关键风险指标（KRI）与操作风险损失事件（LDC）的监测结果来看，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、及时了解和分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

2023年一季度，疫情消退未见反弹，宏观经济与市场环境呈现出复苏态势。伴随春节后的复工复产，中国经济活力显著恢复，疫情对于经济负面影响逐渐消退，居民收入及消费加速回暖，保险需求逐步显现。一是在金融市场不稳定的环境下，客户风险偏好降低，诉求资产安全性与收益确定性，带来旺盛的增额终身寿、年金等储蓄险需求；二是长寿时代加速到来，养老筹资与生活安排逐渐成为刚需，个人养老金保险产品迎来发展机遇。

一季度，公司持续加速业务发展，活用营销策略、产品策略、队伍策略，充分发挥各渠道优势，不断推升业务平台。一方面，以组织发展为第一要务，夯实发展基础，通过打造专业化、职业化、绩优化的经营体系，巩固基盘和做大绩优同步发力。另一方面，加速推进“第二回归”落地，围绕寿险经营“金三角”提供资源支持，以推动中支回归为核心，打造公司业务新的增长点。

2023年一季度公司经营指标、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

2023年1季度，经人民网舆情数据中心监测到85852篇次/条（含转载，下同）。从传播渠道来看，自媒体渠道是泰康人寿相关信息的主要传播渠道，共计51929篇次/条，占比60.49%；新闻媒体渠道共计33923篇次/条，占比39.51%。从细分渠道来看，微博40561条，占比47.25%；网媒20135篇次，占比23.45%；客户端13312篇次，占比15.51%；微信8167篇次，占比9.51%；论坛/博客3201篇占比3.73%；纸媒476篇次，占比0.55%。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81859篇次/条，占比超九成，为95.35%，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（仅适用于人身保险公司）

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
泰康团体年金保险（万能型）	万能险	团体	2,173,600,000	49.91%	2,173,600,000	49.91%
泰康赢家人生终身寿险（投资连结型）	投连险	银保	856,367,433	2.80%	856,367,433	2.80%
泰康鑫账户（至尊版）终身寿险（万能型）	万能险	个险	796,291,499	3.64%	796,291,499	3.64%

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
泰康健康一生两全保险	传统险	银保	1,457,706	122.68%	1,457,706	122.68%
泰康鑫稳赢年金保险	传统险	银保	547,220,733	69.11%	547,220,733	69.11%
泰康团体年金保险（万能型）	万能险	团体	2,173,600,000	49.91%	2,173,600,000	49.91%

（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	4,800	2023/1/11	288,074
		2023/1/18	
		2023/2/14	
		2023/3/15	
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	13,000	2023/1/11 2023/1/18	143,492

		2023/3/15	
四川泰康西南医院有限公司	10,200	2023/1/11 2023/3/15	122,900
沈阳泰宇实业有限公司	6,800	2023/1/11 2023/1/18 2023/1/19 2023/2/14	134,905
广年（上海）投资有限公司	11,000	2023/1/11	414,619
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	3,200	2023/1/11 2023/2/14	98,600
南京泰医医疗管理有限公司	12,500	2023/1/11 2023/1/11	134,988
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	90,000	2023/1/5	118,054
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	6,300	2023/1/11 2023/1/18 2023/3/15	160,241
南昌赣园置业有限公司	8,600	2023/1/11 2023/1/18 2023/2/14 2023/3/15	136,000
泰康之家（苏州）投资有限公司	12,000	2023/1/11	244,096
宁波泰甬置业有限公司	12,000	2023/1/11	200,900
合肥泰康之家徽园置业有限公司	6,400	2023/1/11 2023/1/18	74,130
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	4,800	2023/1/11 2023/3/15	119,080
泰康启园（京山）置业有限公司	1,400	2023/1/11 2023/3/15	22,800
深圳鹏园实业有限责任公司	1,400	2023/1/11 2023/1/18 2023/3/15	97,250
重庆泰康之家渝园置业有限公司	4,400	2023/1/11 2023/3/15	90,300
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	8,400	2023/1/11 2023/2/14 2023/3/15	101,680
郑州泰康之家豫园置业有限公司	4,300	2023/1/11 2023/1/18 2023/1/19 2023/3/15	109,700
泰康之家（佛山）置业有限公司	600	2023/1/11	14,110
天津之泰津园置业有限责任公司	3,100	2023/1/11 2023/1/18 2023/3/15	87,310
泰康之家（福州）置业有限责任公司	3,650	2023/1/11 2023/1/18 2023/3/15	32,110
青岛泰康之家养老服务有限公司	7,000	2023/1/11 2023/1/18 2023/3/15	43,115
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	4,500	2023/1/11 2023/1/18	56,410
山东玖安置业有限公司	3,600	2023/1/11 2023/1/18 2023/3/15	68,951

泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	1,800	2023/1/11 2023/2/14 2023/3/15	18,316
南京泰康之家养老服务有限公司	8,800	2023/1/11 2023/1/18	59,000
武汉东瑞置业有限公司	7,600	2023/1/11 2023/1/19 2023/2/14 2023/3/15	228,657
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	300	2023/1/11 2023/2/14 2023/3/15	8,040
泰康之家（北京）投资有限公司	8,707	2023/1/18 2023/2/14 2023/3/15	558,062
武汉楚园医养服务有限公司	4,600	2023/1/11 2023/1/18 2023/2/14	181,144
杭州之泰置业有限责任公司	7,700	2023/1/11 2023/3/15	49,100
北京贝瞳眼科医院管理有限公司	1,000	2023/1/6	4,823
深圳泰康新能源投资有限公司	16,936	2023/1/10 2023/2/8 2023/3/8	406,285

（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

报告期内未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

2023年第一季度，公司新发生4笔重大关联交易：

1. 公司与泰康保险集团股份有限公司签署运营共享服务统一交易协议

2023年1月1日，泰康人寿与泰康集团之间就长期持续发生的提供运营共享服务类关联交易签署《运营共享服务统一交易协议》，有效期自2023年1月1日起至2025年12月31日止。交易金额以实际使用量进行结算，预计未来三年交易金额约为人民币6.56亿元。

泰康集团为公司的控股股东，根据《银行保险机构关联交易管理办法》第七条的规定，构成公司的关联方，本次交易事项为公司与公司关联方之间就长期持续发生的

提供服务类关联交易签署统一交易协议。

本次关联交易的标的为由泰康集团运营中心为泰康人寿提供的运营共享服务，包括：语音呼入、语音回访、多媒体客服、二线服务|空中疑难、智能服务、电子化服务、短信发送服务、电话费、信函寄送、承保、核保、核赔、反洗钱、项目支持、资源支持等 16 类共 119 项传统运营共享服务，以及产品输出、活动运营、内容设计、视觉设计、视频制作、泰康大健康讲堂节目录制、泰生活 APP 直播综合服务、用户洞察、项目支持、专案管理服务 10 类共 46 项泰生活共享服务。

本次交易依据服务计价模式进行收费，即实际使用量*单价，定价方式分为两种：传统运营共享服务，单价按实际成本测算。经与泰康集团协商，在三年内公司定价采用成本法，无利润加成。泰生活共享服务，可从市场上获取类似服务价格，考虑泰康集团内部较高的沟通和完成效率，在外部市场价格基础上按照 50%-80%折扣系数进行定价。经上海德勤税务师事务所有限公司北京分所出具的运营共享服务关联交易定价咨询服务备忘录验证，本次关联交易价格合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司及其股东或第三方利益的情形。

本次交易为服务类关联交易，不涉及资金运用类关联交易比例要求。

2. 公司与泰康保险集团股份有限公司签署财务共享服务统一交易协议

2023 年 1 月 1 日，泰康人寿与泰康集团之间就长期持续发生的提供财务共享服务类关联交易签署《财务共享服务统一交易协议》，有效期自 2023 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。交易金额合计约人民币 0.9461 亿元。

泰康集团为公司的控股股东，根据《银行保险机构关联交易管理办法》第七条的规定，构成公司的关联方，本次交易事项为公司与公司关联方之间就长期持续发生的提供服务类关联交易签署统一交易协议。

本次关联交易的标的为由泰康集团财务共享中心向泰康人寿提供财务共享服务，包括：会计核算服务（报销单据审核与总账单据处理）、资金结算（批量收付、网银支付、加急支付、银行账户管理等）、财务专项服务（财务月结、对账工作）、报销系统服务、其他服务（在线业务咨询及争议解决、报销数据信息采集、档案管理）等 5 类服务。

本次交易事项的定价政策采用成本法，无利润加成。经上海德勤税务师事务所有限公司北京分所验证，价格设置符合独立交易原则，定价水平合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司、股东、保险消费者或其他第三方利益的情形。

本次交易为服务类关联交易，不涉及资金运用类关联交易比例要求。

3. 公司及其项目子公司与泰康健康产业投资控股有限公司签署综合服务统一交易协议

公司及其项目子公司于 2023 年 1 月 11 日与泰康健投签署《综合服务统一交易协议》（2023 年），由泰康健投在监管规定允许的范围内，为泰康人寿及其项目子公司的不动产投资项目的开发管理和运营管理提供综合管理服务，就不动产投资项目的投资交易提供顾问服务，及就不动产投资项目和其他投资项目的资产管理提供投资咨询服务（以下统称“综合服务”），并收取相应的费用。《合同》有效期自 2023 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止。

泰康健投是泰康人寿控股股东泰康保险集团股份有限公司控制的法人，根据《银行保险机构关联交易管理办法》第七条的规定，构成泰康人寿及其项目子公司的关联方。本次交易事项为公司及其项目子公司与关联方之间就长期持续发生的提供服务类关联交易签署统一交易协议。

本次关联交易标的为泰康健投为公司及其项目子公司提供综合服务，公司及其项目子公司向泰康健投支付综合服务费用合计金额不超过 19.33^[注]亿元，其中由泰康人寿支付的费用不超过 0.91 亿元，由泰康人寿项目子公司合计支付的费用不超过 18.41 亿元。

本次交易事项各类服务费率以市场可比的类似公司，或类似行业、类似商业模式公司的收费标准为基准，并根据综合服务业务的成熟度及复杂程度、服务费用的规模进行上下浮动调整确定。经上海德勤税务师事务所有限公司验证，综合服务费率设置符合独立交易原则，定价水平合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司、保险消费者或其他第三方利益的情形。

本次交易为服务类关联交易，不涉及资金运用类关联交易比例要求。

[注]：四舍五入保留两位小数，下同。

4. 公司向泰康保险集团股份有限公司派发股利

公司根据《公司章程》的相关规定，作为子公司向股东派发股利 40 亿元人民币。本次关联交易标的为公司截至 2022 年 12 月 31 日累计可分配利润。

泰康集团为公司的控股股东，根据《银行保险机构关联交易管理办法》第七条的规定，构成公司的关联方。

泰康集团持有公司 100%股权，按照约每股 1.33 元收取股利，定价合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司、股东和保险消费者利益的情形。

本次交易为保险业务和其他类关联交易，不涉及资金运用类关联交易比例要求。

（八）报告期内重大担保事项

报告期内，泰康人寿投资资产未涉及重大担保事项。

（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

2023年第1季度末，我公司的核心偿付能力充足率为102.12%，相比2022年4季度末下降了3.61个百分点；综合偿付能力充足率为203.79%，相比2022年4季度末下降了7.68个百分点。主要变动如下：

（1）2023年1季度末实际资本为2133.73亿元，主要受资本市场变化及向股东派发股利的综合影响，较4季度上升约44.27亿元。其中，核心资本为1069.24亿元，较4季度上升约24.51亿元，附属资本为1064.49亿元，较4季度上升约19.76亿元。

（2）2023年1季度末可资本化风险最低资本为1046.7亿元，较4季度增加约46.18亿元。其中，保险风险最低资本下降4.51亿元，市场风险最低资本上升52.64亿元，信用风险最低资本上升0.75亿元。根据2022年SARMRA评估结果及监管发布的2023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0.32亿元，公司整体最低资本为1047.02亿元。

总体而言，公司核心偿付能力充足率和偿付能力充足率结果均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。本季度末，基本情景及压力情景下各预测期间内的流动性覆盖率均高于监管要求，较上季度变动较小。经营活动净现金流回溯不利偏差率持续保持有利偏差，季度实际经营活动净现金流均好于预期。公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流未连续小于零，同时，公司流动性资产储备充足且持有一定基础的现金及现金等价物，流动性风险整体可控。公司将持续优化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，防范流动性风险。

（三）风险综合评级结果变化及其原因分析

本公司2022年第4季度风险综合评级（分类监管）结果为BBB类，与第3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

报告期内无信用评级有关信息。

(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 2023-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	106,924,181,819.52	104,473,037,133.32
1.1	净资产	70,821,064,054.01	69,405,812,897.00
1.2	对净资产的调整额	36,103,117,765.51	35,067,224,236.32
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-2,039,986,253.90	-1,870,766,077.78
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-9,229,313,755.18	-9,310,644,105.50
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）	-817,179,470.64	-837,947,706.31
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	80,024,680,324.36	80,720,120,433.43
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	-31,835,083,079.13	-33,633,538,307.52
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	106,219,823,918.76	104,473,037,133.31
4	附属二级资本	229,296,312.68	0.00
5	实际资本合计	213,373,302,050.96	208,946,074,266.63

（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	1,273,803,925,748.36	1,191,357,050,550.87
非认可资产	2,039,986,253.90	1,870,766,077.78
认可资产	1,262,419,044,522.82	1,180,046,932,048.08

S03-认可资产表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2023-03-31

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	20,097,240,553.99	0.00	20,097,240,553.99	15,484,113,045.02	0.00	15,484,113,045.02
2	投资资产	1,033,410,372,593.05	189,296,643.25	1,033,221,075,949.80	967,979,516,478.22	202,423,735.52	967,777,092,742.70
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	78,744,872,000.33	9,229,313,755.18	69,515,558,245.15	75,663,273,932.96	9,310,644,105.50	66,352,629,827.46
4	再保险资产	10,196,456,143.17	-39,604,503.21	10,236,060,646.38	10,820,312,195.08	-39,604,492.68	10,859,916,687.76
5	应收及预付款项	53,797,443,411.78	-34,110,923.23	53,831,554,335.01	46,274,709,659.53	-34,110,923.23	46,308,820,582.76
6	固定资产	291,218,451.84	0.00	291,218,451.84	312,549,820.50	0.00	312,549,820.50
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	74,810,768,969.50	0.00	74,810,768,969.50	71,994,502,802.20	0.00	71,994,502,802.20
9	其他认可资产	2,455,553,625.05	2,039,986,253.90	415,567,371.15	2,828,072,617.46	1,870,766,077.78	957,306,539.68
10	合计	1,273,803,925,748.71	11,384,881,225.89	1,262,419,044,522.82	1,191,357,050,550.97	11,310,118,502.89	1,180,046,932,048.08

(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, 202, 982, 861, 694. 35	1, 121, 951, 237, 653. 87
非认可负债	-	-
认可负债	1, 049, 045, 742, 471. 86	971, 100, 857, 781. 45

S04-认可负债表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

2023-03-31

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	537,699,300,100.65	491,182,733,501.63
2	金融负债	308,134,733,136.80	275,159,909,737.40
3	应付及预收款项	58,193,826,226.37	58,874,645,004.86
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	74,810,768,969.51	71,994,502,802.20
6	资本性负债	44,767,291,122.95	48,958,429,017.10
7	其他认可负债	25,439,822,915.58	24,930,637,718.26
8	认可负债合计	1,049,045,742,471.86	971,100,857,781.45

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 2023-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	104,669,539,901.26	100,051,316,361.79
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	46,077,263,564.57	46,319,047,290.98
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	34,484,596,833.27	34,833,759,195.19
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	27,200,439,316.01	26,966,172,461.04
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,338,616,972.35	3,511,686,915.26
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	18,946,389,557.06	18,992,571,280.51
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	499,821,819.82	709,346,926.66
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	499,821,819.82	709,346,926.66
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	107,608,277,609.17	102,344,066,391.50
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	76,562,757,387.15	76,110,317,396.06
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	76,809,948,721.21	70,490,152,512.80
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	9,995,570,212.25	9,582,836,894.68
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	454,699,717.04	469,523,093.24
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	17,342,551,071.28	16,093,757,568.34
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,247,204,188.16	2,247,606,857.36
1.3.7	市场风险-风险分散效应	75,804,453,687.92	72,650,127,930.98
1.4	信用风险-最低资本合计	25,288,320,987.98	25,213,148,526.74
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	9,923,945,742.12	9,552,796,179.87
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	20,910,673,894.42	21,067,086,893.51
1.4.3	信用风险-风险分散效应	5,546,298,648.56	5,406,734,546.64
1.5	量化风险分散效应	39,494,019,183.56	39,351,956,255.02
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	35,310,124,896.72	35,182,336,519.07
2	控制风险最低资本	32,352,860.55	-1,245,651,450.45
3	附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	104,701,892,761.81	98,805,664,911.34