

保险公司

偿付能力报告摘要

泰康人寿保险有限责任公司

TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

2023 年第 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：	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：	xiefei11@taikanglife.com

目 录

一、董事长和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标表	16
四、风险管理能力	22
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	34
八、外部机构意见	35
九、实际资本	36
十、最低资本	39

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、湖北分公司总经理、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。

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）兼总精算师兼首席风险官，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，泰康拜博医疗集团有限公司董事。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、泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼总精算师、首席风险官、首席投资官等职务。

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、首席市场产品官兼市场产品部总经理等职务。

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 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：

李立明，男，1956 年 5 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。李立明先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事。

李立明先生还担任北京大学公众健康与重大疫情防控战略研究中心主任、中国健康促进与教育协会会长、中华预防医学会副会长、教育部公共卫生与预防医学本专科教育指导委员会主任委员。李立明先生曾任北京医科大学公共卫生学院院长、北京大学医学部副主任、中国预防医学科学院院长、中国疾病预防控制中心主任、中国医学科学院/北京协和医学院常务副院校长等职务。

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	李立明	银保监复〔2023〕258 号	2023 年 5 月 4 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 11 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 8 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、副总裁兼审计责任人、稽核中心总经理，泰康养老保险股份有限公司董事，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、泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼审计责任人等职务。

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。

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、首席投资官、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、分管投资管理部。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
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
付伟略	银保监复〔2022〕788号	总精算师：2022年11月18日 首席投资官：2023年5月30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

报告期内无董事监事和总公司高级管理人员变更。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度无须列报董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况。

（三）子公司、合营企业和联营企业

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
泰康之家（北京）投资有限公司	642,907	642,907	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康伟业投资有限公司	418,146	418,146	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康启园（京山）置业有限公司	24,000	24,500	500	100.00%	100.00%	0.00%
广年（上海）投资有限公司	426,710	426,710	0	100.00%	100.00%	0.00%
广州广泰投资有限公司	157,900	157,900	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（苏州）投资有限公司	252,200	259,400	7,200	99.04%	99.04%	0.00%
三亚海泰投资管理有限公司	155,499	155,499	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	163,900	167,800	3,900	100.00%	100.00%	0.00%
武汉楚园医养服务有限公司	186,608	189,908	3,300	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	54,100	54,100	0	100.00%	100.00%	0.00%
南京泰康之家养老服务有限公司	66,700	68,700	2,000	100.00%	100.00%	0.00%
南昌赣园置业有限公司	137,800	140,100	2,300	100.00%	100.00%	0.00%
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	101,500	105,200	3,700	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	149,492	153,292	3,800	100.00%	100.00%	0.00%
沈阳泰宇实业有限公司	138,305	140,705	2,400	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	122,080	124,180	2,100	100.00%	100.00%	0.00%
宁波泰甬置业有限公司	216,300	230,100	13,800	100.00%	100.00%	0.00%
合肥泰康之家徽园置业有限公司	81,330	87,230	5,900	100.00%	100.00%	0.00%
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	210,000	210,000	0	87.50%	87.50%	0.00%
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	290,800	290,800	0	100.00%	100.00%	0.00%
南京泰医医疗管理有限公司	140,588	147,288	6,700	100.00%	100.00%	0.00%
泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	0	100.00%	100.00%	0.00%
四川泰康西南医院有限公司	141,200	155,300	14,100	100.00%	100.00%	0.00%
泰康拜博医疗集团有限公司	288,538	288,538	0	65.40%	53.29%	-12.11%
深圳鹏园实业有限责任公司	109,250	115,250	6,000	100.00%	100.00%	0.00%
重庆泰康之家渝园置业有限公司	96,300	103,900	7,600	100.00%	100.00%	0.00%
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	113,280	128,400	15,120	80.00%	80.00%	0.00%
郑州泰康之家豫园置业有限公司	118,400	126,000	7,600	100.00%	100.00%	0.00%
武汉楚联置业有限公司	155,536	155,586	50	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（福州）置业有限责任公司	36,610	46,810	10,200	100.00%	100.00%	0.00%
青岛泰康之家养老服务有限公司	46,815	49,215	2,400	100.00%	100.00%	0.00%
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	61,610	71,510	9,900	100.00%	100.00%	0.00%
武汉东瑞置业有限公司	238,357	247,057	8,700	100.00%	100.00%	0.00%

Magic Core Investment Limited	9,246	9,246	0	100.00%	100.00%	0.00%
Group Step Investment Limited	11,424	11,424	0	100.00%	100.00%	0.00%
Ivyland Investments Limited	26,304	26,304	0	100.00%	100.00%	0.00%
TKWOMAI Investment Ltd.	64,066	64,066	0	100.00%	100.00%	0.00%
Wealth Summit Ventures Limited	0	0	0	100.00%	100.00%	0.00%
Derwood Limited	187,607	187,607	0	100.00%	100.00%	0.00%
Magic Spark Inc.	19,533	19,533	0	100.00%	100.00%	0.00%
优权国际有限公司	77	77	0	97.20%	97.20%	0.00%
TKPRIMAVERA HK INVESTMENTS LIMITED	19,510	19,510	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海量悦投资咨询有限公司	42,400	42,400	0	89.26%	89.26%	0.00%
上海德助投资管理有限公司	13,700	13,700	0	100.00%	100.00%	0.00%
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	100	100	0	100.00%	100.00%	0.00%
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	0	0	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海升煦健康管理咨询有限公司	113,400	113,400	0	100.00%	100.00%	0.00%
深圳泰康新能源投资有限公司	417,979	432,709	14,730	100.00%	100.00%	0.00%
TK Xingyun Investment Limited	54,656	54,656	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海滢康健康咨询有限公司	10,605	10,605	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海泰翕健康咨询有限公司	10,268	10,268	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海崧康健康咨询有限公司	22,529	22,529	0	100.00%	100.00%	0.00%
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	0	27.06%	27.06%	0.00%
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	0	16.07%	16.07%	0.00%
招商局公路网络科技控股股份有限公司	300,000	300,000	0	6.37%	6.37%	0.00%
汉喜普泰(北京)医院投资管理有限公司	23,500	23,500	0	26.80%	26.80%	0.00%
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	0	18.75%	18.75%	0.00%
华泰-中国华电债权投资计划	70,000	70,000	0	23.33%	23.33%	0.00%
招商局集团债权投资计划招华3号	145,000	145,000	0	48.33%	48.33%	0.00%
招商局集团债权投资计划第一期招华2号	75,000	75,000	0	37.50%	37.50%	0.00%
泰康华能债权计划	85,000	85,000	0	44.74%	44.74%	0.00%
泰康-大唐国际基础设施债权投资计划	120,000	120,000	0	60.00%	60.00%	0.00%
平安-江苏交控基础设施债权投资计划	92,600	92,600	0	30.87%	30.87%	0.00%
国科恒泰(北京)医疗科技股份有限公司	50,024	50,024	0	15.17%	12.90%	-2.27%
平安-中国铁建基础设施债权投资计划	89,000	89,000	0	29.67%	29.67%	0.00%
上海蛟腾医疗管理有限公司	14,719	14,719	0	22.72%	22.72%	0.00%
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	0	4.09%	4.09%	0.00%
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	0	7.15%	7.15%	0.00%
布童物联网科技(上海)有限公司	8,925	8,925	0	5.07%	5.07%	0.00%
天津乾贞企业管理有限责任公司	10,100	10,100	0	100.00%	100.00%	0.00%
天津之泰津园置业有限责任公司	88,410	94,410	6,000	100.00%	100.00%	0.00%
山东玖安置业有限公司	76,551	81,351	4,800	100.00%	100.00%	0.00%
北京贝瞳眼科医院管理有限公司	5,000	5,000	0	10.00%	10.00%	0.00%
杭州比智科技有限公司	15,000	15,000	0	5.56%	5.56%	0.00%
杭州之泰置业有限责任公司	73,866	73,866	0	100.00%	100.00%	0.00%

灵动科技(北京)有限公司	10,000	10,000	0	4.84%	4.84%	0.00%
上海泰祯健康管理有限责任公司	13,328	13,328	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海熙软科技有限公司	8,000	8,000	0	8.00%	8.00%	0.00%
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	10,240	11,140	900	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	22,316	25,616	3,300	100.00%	100.00%	0.00%
杭州杏荣医疗管理有限责任公司	10,000	10,000	0	22.22%	22.22%	0.00%
上海鸚泰健康咨询有限公司	16,915	16,915	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海鹏鲲置业有限公司	52,792	52,792	0	50.00%	50.00%	0.00%
电投融和新能源发展有限公司	220,066	220,066	0	14.26%	14.26%	0.00%
泰康之家（佛山）置业有限公司	15,310	15,510	200	100.00%	100.00%	0.00%
上海乐颐养老服务有限公司	60,816	61,616	800	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（贵阳）置业有限公司	12,513	13,113	600	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（长春）置业有限责任公司	15,399	16,999	1,600	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（哈尔滨）置业有限公司	0	10,200	10,200	0.00%	100.00%	100.00%
TK FUYOU LIMITED	0	9,345	9,345	0.00%	100.00%	100.00%
泰康之家（西安）健康产业发展有限公司	0	14,410	14,410	0.00%	100.00%	100.00%
无锡泰滨置业有限责任公司	0	6,156	6,156	0.00%	100.00%	100.00%
居然之家新零售集团股份有限公司	175,408	175,408	0	4.34%	4.35%	0.01%

（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：

2023 年三季度，全系统累计受到行政处罚 21 家次，其中分公司受到保险监管处罚 5 家次，具体情况如下：

①泰康人寿辽宁分公司因存在安防管理不到位的问题，被原中国银保监会辽宁监管局处以罚款 1 万元（辽银保监罚决〔2023〕82 号）。

②泰康人寿宁夏分公司因个别课件存在误导性内容，被国家金融监督管理总局宁夏监管局处以罚款 0.5 万元并警告（宁金罚决字〔2023〕1 号）。

③泰康人寿内蒙古分公司因个别宣传材料和课件存在误导性内容，并为无民事行为能力人承保以死亡为给付保险金条件的人身保险，且未按规定使用条款费率，被国家金融监督管理总局内蒙古监管局处以罚款 28 万元并警告（内金罚决字〔2023〕4 号）。

④泰康人寿山西分公司因内控管理不到位，个别产说会存在误导性内容，财务资料记载不真实，被国家金融监督管理总局山西监管局处以罚款 41 万元并警告（晋金管罚决字〔2023〕44 号）。

⑤泰康人寿山西电话销售中心因部分坐席存在销售误导的问题，且部分保单未留存电话销售录音，被国家金融监督管理总局山西监管局处以罚款 25 万元（晋金管罚决字〔2023〕50 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 年三季度，分公司接收监管函 1 件次，具体情况如下：

2023 年 7 月，原中国银行保险监督管理委员会黑龙江监管局向泰康人寿黑龙江分公司下发监管函（黑银保监监管函〔2023〕38 号），指出业务员陈艳梅在销售保险产品过程中存在销售误导的问题。原黑龙江银保监局要求分公司落实问责整改，完善内控机制，强化队伍管理，加强消保工作。

黑龙江分公司围绕监管指出问题，积极开展自查自纠，严肃内部问责，加强内控机制建设，强化合规教育培训，提高消保意识。

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	1,349,669,264,363.46	1,303,925,084,878.97	1,406,490,801,182.12
认可负债	1,132,133,559,873.81	1,084,453,418,341.60	1,175,266,139,932.74
实际资本	217,535,704,489.65	219,471,666,537.37	231,224,661,249.38
核心一级资本	109,115,038,680.98	110,671,339,245.76	117,997,334,769.03
核心二级资本	0.00	0.00	5,000,000,000.00
附属一级资本	108,195,900,065.50	108,567,431,261.47	108,015,276,561.13
附属二级资本	224,765,743.17	232,896,030.14	212,049,919.21
最低资本	102,692,262,978.24	107,148,228,322.97	106,596,227,094.84
可资本化风险最低资本	102,661,464,538.88	107,116,093,494.92	106,564,257,817.49
控制风险最低资本	30,798,439.36	32,134,828.05	31,969,277.35
附加资本	0.00	0.00	0.00
核心偿付能力溢额	6,422,775,702.74	3,523,110,922.79	16,401,107,674.19
核心偿付能力充足率	106.25%	103.29%	115.39%
综合偿付能力溢额	114,843,441,511.41	112,323,438,214.40	124,628,434,154.54
综合偿付能力充足率	211.83%	204.83%	216.92%

（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	129.64%	114.51%				
LCR ₂			645.91%	244.15%	1126.72%	492.85%
LCR ₃			124.02%	109.93%	322.08%	289.83%

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	148.30%	113.90%				
LCR ₂			728.68%	254.82%	1328.70%	512.18%
LCR ₃			165.84%	115.99%	391.35%	303.19%

（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	8.64%	46.75%
经营活动净现金流实际值（单位：万元）	2,725,452.99	3,230,563.43
经营活动净现金流预测值（单位：万元）	2,508,668.15	2,201,454.81

2023 年 3 季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为 8.64%，实际经营活动净现金流超出预期，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	-628,460.06	766,316.10
上一会计年度净现金流	-5,080.53	-5,080.53
上一会计年度之前的会计年度净现金流	669,673.21	669,673.21

注：根据市场环境，公司加快配置节奏，2023年3季度末累计净现金流转负。公司经营稳健，持有的现金及现金等价物、流动性资产储备充足，未出现流动性紧张的情况。

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）	11,345,066.31	8,619,613.31
二、综合退保率	2.59%	1.75%
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）	4,930,482.19	3,668,163.67
2、万能账户业务净现金流（单位：万元）	3,413,393.97	2,682,002.29
四、规模保费同比增速	17.17%	18.58%
五、现金及流动性管理工具占比	1.30%	2.17%
六、季均融资杠杆比例	5.83%	3.67%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	2.19%	2.22%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	1.04%	1.15%
九、应收款项占比	0.72%	0.69%
十、持有关联方资产占比	2.26%	2.41%

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）近三年（综合）投资收益率

四、近三年平均投资收益率	5.19%
五、近三年平均综合投资收益率	4.88%

（五）人身保险公司主要经营指标

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 2023-09-30

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	43,841,604,405.63	161,295,122,820.64
（二）净利润	1,235,464,850.44	7,765,664,930.52
（三）总资产	1,362,739,849,920.73	1,362,739,849,920.73
（四）净资产	73,696,457,372.39	73,696,457,372.39
（五）保险合同负债	812,879,302,730.68	812,879,302,730.68
（六）基本每股收益	0.410	2.590
（七）净资产收益率	1.68%	10.85%
（八）总资产收益率	0.09%	0.61%
（九）投资收益率	0.66%	2.13%
（十）综合投资收益率	0.25%	1.98%

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，通过操作风险关键风险指标监测（KRI）、操作风险自评估（RCSA）、操作风险损失事件收集（LDC）分析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，公司一直非常重视战略风险管理。三季度，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，三季度，公司完成全系统 2022 年监管现场检查发现问题整改，开展 2022 年度总公司常规稽核问题的整改沟通工作以及分支机构稽核问题的整改审批工作。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司本季度未组织开展年度偿付能力风险管理自评估。

公司本季度结合2022年原中国银保监会评估反馈，继续推动整改工作，梳理细化存在问题，制定整改计划，提升风险管理能力。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

公司 2023 年 1 季度的风险综合评级结果为 BB 级，2023 年 2 季度的风险综合评级结果为 BB 级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

为了提升公司风险综合评级等级，加强风险管理水平，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：推进风险综合评级数据报送系统化管理，规范数据报送流程；将指标报送和改进责任落实到各负责部门，做到守土有责；总结指标得失分情况，分析失分原因及改进措施；持续跟踪指标改进情况。

（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

三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）、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）：公司围绕经营目标和实际工作情况，更新风险事件库，并组织总、分公司开展风险自评估工作。各部门、分支机构评估固有风险的大小，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。公司针对剩余风险为高风险的事件，组织总、分公司相关部门制定风险防范举措并落实，不断提升公司

风险管理能力。

（3）评估结果

从2023年三季度关键风险指标（KRI）监测、操作风险损失事件（LDC）分析以及RCSA年度自评估结果来看，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，积极推进、落实发展规划相关内容。对内，定期追踪考核经营指标达成情况、监测战略风险关键指标；对外，及时了解宏观经济、深入分析金融行业政策要求，紧密追踪市场竞争环境，以此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。以公司组织绩效委员会、组织绩效（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。

（3）评估结果

2023年三季度，宏观经济持续恢复，但仍面临需求不足等挑战，国家正加大宏观政策调控力度，着力扩大内需、提振信心，加快经济良性循环。目前，居民依然保持谨慎消费态度，追求稳健的资产配置，叠加保险产品预定利率下调等行业政策因素，增额终身寿、年金等储蓄险持续受到客户青睐。

三季度，公司紧跟监管规则要求，积极响应国家战略部署，全面贯彻新发展理念，加速推动高质量发展政策执行，依托集团“支付端+服务端+资产端”三位一体、三端协同的战略布局，以公司特有的大健康生态体系和寿险专业化经营的有机融合为基础，持续深化供给侧结构性改革，不断优化全生命周期的“产品+服务”供给，以满足客户不断升级的消费需求。同时，坚定以组织发展为第一要务，不断优化队伍经营、培训、考核体系，将内部生态布局与外部市场资源充分融合，构建了全周期、全场景的销售队伍成长蓝图，全面助力专业化、职业化的绩优队伍建设，为公司业务持续、健康、稳定发展奠定坚实基础。

2023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3季度，经人民网舆情数据中心监测到131216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87444篇次/条，占比66.64%；新闻媒体渠道共计43772篇次/条，占比33.36%。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125761篇次/条，占比超九成，为95.84%，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
泰康赢家人生终身寿险（投资连结型）	投连险	银保	838,367,559	2.74%	2,535,874,729	8.29%
泰康附加财富赢家定期寿险（万能型）	万能险	个险	568,471,002	2.44%	1,837,025,117	7.89%
泰康附加金账户年金保险（万能型）	万能险	个险	506,570,550	1.84%	1,660,228,766	6.03%

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
泰康泰享人生豁免保险费疾病保险	传统险	电销	2,346	118.19%	7,728	389.29%
泰康乐享一生养老年金保险（互联网）	传统险	电销	4,684,218	17.98%	7,604,822	29.18%
泰康福寿一生终身寿险	传统险	个险	582,609	17.04%	629,136	18.40%

（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）
		2023/7/17	
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	3,900	2023/8/16	167,141
		2023/9/15	
无锡泰滨置业有限责任公司	6,156	2023/8/24	6,156

泰康之家（哈尔滨）置业有限公司	10,200	2023/7/17	10,200
泰康之家（长春）置业有限责任公司	1,600	2023/7/17 2023/8/16	16,999
泰康之家（贵阳）置业有限公司	600	2023/7/17	13,113
上海乐颐养老服务有限公司	800	2023/7/17 2023/9/15	61,616
泰康之家（西安）健康产业发展有限公司	14,410	2023/8/8 2023/8/14 2023/9/15	14,410
泰康之家（佛山）置业有限公司	200	2023/9/15	15,510
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	3,300	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	25,616
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	900	2023/7/17 2023/9/15	11,140
山东玖安置业有限公司	4,800	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	81,351
天津之泰津园置业有限责任公司	6,000	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	94,410
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	9,900	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	71,510
青岛泰康之家养老服务有限公司	2,400	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	49,215
泰康之家（福州）置业有限责任公司	10,200	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	46,810
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	15,120	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15 2023/9/25	128,400
重庆泰康之家渝园置业有限公司	7,600	2023/7/17 2023/8/16 2023/9/15	103,900
深圳鹏园实业有限责任公司	6,000	2023/7/17	115,250

		2023/8/16	
		2023/9/15	
		2023/7/17	
郑州泰康之家豫园置业有限公司	7,600	2023/8/16	126,000
		2023/9/15	
泰康启园（京山）置业有限公司	500	2023/9/15	24,500
武汉楚联置业有限公司	50	2023/7/17	155,586
		2023/7/17	
		2023/8/16	
宁波泰甬置业有限公司	13,800	2023/9/6	230,100
		2023/9/15	
		2023/9/27	
		2023/7/17	
合肥泰康之家徽园置业有限公司	5,900	2023/8/16	87,230
		2023/9/15	
		2023/7/17	
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	2,100	2023/8/16	124,180
		2023/9/15	
		2023/7/17	
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	3,800	2023/8/16	153,292
		2023/9/15	
		2023/7/17	
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	3,700	2023/8/16	105,200
		2023/9/15	
		2023/7/17	
沈阳泰宇实业有限公司	2,400	2023/8/16	140,705
		2023/9/15	
		2023/7/17	
武汉东瑞置业有限公司	8,700	2023/8/16	247,057
		2023/9/15	
		2023/7/17	
南昌赣园置业有限公司	2,300	2023/8/16	140,100
		2023/9/15	
		2023/7/17	
四川泰康西南医院有限公司	14,100	2023/8/16	155,300
		2023/9/15	
		2023/9/27	
南京泰医医疗管理有限公司	6,700	2023/7/17	147,288

		2023/8/16	
		2023/9/15	
南京泰康之家养老服务有限公司	2,000	2023/9/15	68,700
		2023/9/25	
武汉楚园医养服务有限公司	3,300	2023/7/17	
		2023/8/16	189,144
		2023/9/15	
泰康之家（苏州）投资有限公司	7,200	2023/7/17	
		2023/8/16	258,196
		2023/9/15	
深圳泰康新能源投资有限公司	14,730	2023/7/7	432,709
		2023/8/8	
TK FUYOU LIMITED	9,345	2023/8/25	9,345

（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 年第三季度，公司新发生 2 笔重大关联交易，1 笔统一交易协议：

1. 公司与泰康资产管理有限责任公司签订《金融产品顾问服务框架合同》

2023 年 7 月 4 日，公司与泰康资产签订《金融产品顾问服务框架合同》（以下简称“《合同》”），对双方之间长期、持续性存在的由泰康资产为公司认购的金融产品（包括但不限于集合资金信托计划、不动产债权投资计划、基础设施债权投资计划、项目资产支持计划、专项资产管理计划等）提供财务顾问服务并收取财务顾问费的关联交易进行规范。

本次关联交易标的为泰康资产就其为公司认购的金融产品提供财务顾问服务并收取财务顾问费用。《合同》在双方签署并盖章后生效，履行期限为 2023 年 7 月 4 日起至 2025 年 12 月 31 日止。预估本统一交易协议项下的财务顾问费用金额约为人民币 13.46 亿元。

泰康资产为公司认购的有关金融产品提供财务顾问服务并收取财务顾问费。

财务顾问费计算公式： $F = N * T * P$

- F:财务顾问费
- N:泰康人寿保险资金认购规模
- T:相关金融产品存续期限
- P:财务顾问费率

在认购规模、产品期限既定的情况下，财务顾问费由泰康资产与相关金融产品的发行人签署的财务顾问服务协议中的费率高低确定。在产品既有泰康人寿保险资金认购，也有外部机构资金认购时，相关财务顾问费率对所有资金保持一致。相关产品通常属于非标准化产品，不同产品的整体收益率相较公开债差异较大，且离散程度较高。财务顾问费率是结合近期可比产品发行价格、提供财务顾问服务内容、市场情况、产品整体收益率水平、投资人收益率水平、产品风险溢价和谈判情况等进行综合确定。

本次交易金额合计约人民币 13.46 亿元，本次交易为服务类关联交易，不涉及资金运用关联交易比例要求。

2. 公司受让泰康资产管理的年金账户持有的招商信诺资管-天悦商业不动产债权投资计划

2023 年 8 月 30 日，泰康人寿受让泰康资产所管理的年金账户（养老金产品-债券优选固定收益型、养老金产品-短债增强、养老金产品-平稳添利、泰康资产-平稳嘉利养老金产品）持有的本债权计划受益权份额 7,950,000 份（份额面值 100 元/份），交易项目面值共计 7.95 亿元，交易金额 802,265,528.88 元。

交易标的情况：

- （1）发行机构：招商信诺资产管理有限公司
- （2）融资机构：西安荣尚晟置业有限公司
- （3）发行规模：20 亿元
- （4）投资期限：1+1+0.5+0.5 年，双方含权
- （5）收益率：固定利率
- （6）资金用途：用于保利天悦地块十项目（投资项目代码：2020-610161-70-03-044390）、保利天悦地块十一项目（投资项目代码：2020-610161-70-03-044391）的开发建设
- （7）增信方式：保利发展控股集团股份有限公司为本债权投资计划提供本息全额无条件不可撤销连带责任保证担保
- （8）信用评级：外部评级，经中诚信国际信用评级有限责任公司评定，担保主体评级为 AAA，债项评级为 AAA；内部评级，担保主体评级为 A-，债项评级为 A-

本债权计划达到公司投资要求。

本次交易按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原则进行，符合相关法律法规要求，不存在损害任何一方或相关方利益的情形。本次交易主要采用了市场询价的方式确定交易对价，账户根据自身投资需求，参考可比金融产品价格进行投标，定价合理、公允，不存在利益输送、利

益转移以及侵犯公司或保险消费者利益的行为。

本债权计划每张受益凭证面值为 100 元,本次交易份额 7,950,000 份,交易项目面值共计 7.95 亿元,交易金额 802,265,528.88 元。本次交易不影响公司资金运用关联交易相关比例。

3. 公司与泰康资产管理有限责任公司 2023 年第 1 次累计重大关联交易

2023 年 1 月 1 日至 9 月 11 日,公司与泰康资产之间的一般关联交易金额累计为 6.98 亿元(已经按照重大关联交易审议的关联交易除外),超过了公司上年未经审计净资产的 1%,达到公司累计重大关联交易标准,其中包括资金运用类关联交易 64,327.50 万元,服务类关联交易 5,478.10 万元。

交易标的情况:

(1) 资金运用类

2023 年 1 月 1 日至 9 月 11 日,公司审批通过投资泰康资产发行的债权投资计划和组合类保险资产管理产品等共 115 只,经关联交易审批(含豁免类)的管理费金额共计 64,327.50 万元。

(2) 服务类

2023 年 1 月 1 日至 9 月 11 日,公司审批通过投资泰康资产担任财务顾问的集合资金信托计划和资产支持专项计划共 24 只,经关联交易审批(含豁免类)的财务顾问费用共计 5,478.10 万元(2023 年 7 月 4 日公司与泰康资产签订《金融产品顾问服务框架合同》之后新发生的财务顾问服务交易除外)。

上述关联交易均按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原则进行,符合相关法律法规要求,不存在损害任何一方或保险消费者利益的情形。

上述关联交易中,资金运用类关联交易金额为 64,327.50 万元,服务类关联交易金额为 5,478.10 万元,合计约 6.98 亿元。本次累计重大关联交易所涉交易不影响公司资金运用关联交易相关比例。

(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3季度末，我公司的核心偿付能力充足率为106.25%，相比上季度末上升了2.97个百分点；综合偿付能力充足率为211.83%，相比上季度末上升了7个百分点。主要变动如下：

（1）2023年3季度末实际资本为2175.36亿元，主要受资本市场变化的影响，较上季度下降约19.36亿元。其中，核心资本为1091.15亿元，较上季度下降约15.56亿元，附属资本为1084.21亿元，较上季度下降约3.8亿元。

（2）2023年3季度末可资本化风险最低资本为1026.61亿元，较上季度下降约44.55亿元。其中，保险风险最低资本上升2.18亿元，市场风险最低资本下降75.54亿元，信用风险最低资本上升6.64亿元。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0.31亿元，公司整体最低资本为1026.92亿元。

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。本季度，根据市场环境，公司加快配置节奏，累计净现金流转负。公司经营稳健，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2023年第2季度风险综合评级（分类监管）结果为BB级，操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险较小，符合偿付能力监管要求。

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

报告期内无审核意见。

（三）信用评级有关信息

1. 信用评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

（1）评级目的：公司聘请中诚信国际信用评级有限责任公司对泰康人寿保险有限责任公司及拟发行的 2023 年无固定期限资本债券进行信用评级

（2）评级对象：泰康人寿保险有限责任公司及泰康人寿保险有限责任公司 2023 年无固定期限资本债券

（3）评级结果：主体评级 AAA，评级展望为稳定，债券信用等级 AAA

（4）评级有效时间：受评债券的存续期

（5）跟踪评级情况：无

2. 信用评级机构名称：联合资信评估股份有限公司

（1）评级目的：公司聘请联合资信评估股份有限公司对泰康人寿保险有限责任公司及拟发行的 2023 年无固定期限资本债券进行信用评级

（2）评级对象：泰康人寿保险有限责任公司及泰康人寿保险有限责任公司 2023 年无固定期限资本债券

（3）评级结果：主体评级 AAA，评级展望为稳定，债券信用等级 AAA

（4）评级有效时间：受评债券的存续期

（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

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	109,115,038,680.98	110,671,339,245.76
1.1	净资产	73,696,457,372.39	73,242,948,130.98
1.2	对净资产的调整额	35,418,581,308.59	37,428,391,114.78
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-3,798,508,411.78	-2,894,412,741.50
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-9,126,628,041.09	-8,732,017,752.27
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）	-831,764,919.51	-820,996,512.60
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	80,582,028,687.68	81,789,922,922.42
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	-31,406,546,006.71	-31,914,104,801.27
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	108,195,900,065.50	108,567,431,261.47
4	附属二级资本	224,765,743.17	232,896,030.14
5	实际资本合计	217,535,704,489.65	219,471,666,537.37

(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	期末数	期初数
财务报表资产	1,362,739,849,920.73	1,315,678,554,740.80
非认可资产	3,798,508,411.78	2,894,412,741.50
认可资产	1,349,669,264,363.46	1,303,925,084,878.97

S03-认可资产表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2023-09-30

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	15,829,566,875.01	0.00	15,829,566,875.01	25,623,007,466.58	0.00	25,623,007,466.58
2	投资资产	1,128,093,681,692.32	219,164,378.93	1,127,874,517,313.39	1,071,433,022,153.28	200,754,828.62	1,071,232,267,324.66
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	83,094,473,898.31	9,126,628,041.09	73,967,845,857.22	80,857,261,991.85	8,732,017,752.27	72,125,244,239.58
4	再保险资产	9,547,193,562.37	-39,604,351.24	9,586,797,913.61	9,139,989,303.98	-39,604,537.33	9,179,593,841.31
5	应收及预付款项	54,342,709,669.95	-34,110,923.29	54,376,820,593.24	53,719,816,920.10	-34,110,923.23	53,753,927,843.33
6	固定资产	297,429,180.03	0.00	297,429,180.03	288,315,299.82	0.00	288,315,299.82
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	67,353,768,651.26	0.00	67,353,768,651.26	71,746,131,375.41	0.00	71,746,131,375.41
9	其他认可资产	4,181,026,391.48	3,798,508,411.78	382,517,979.70	2,871,010,229.78	2,894,412,741.50	-23,402,511.72
10	合计	1,362,739,849,920.73	13,070,585,557.27	1,349,669,264,363.46	1,315,678,554,740.80	11,753,469,861.83	1,303,925,084,878.97

(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	本季度末数	上季度末数
财务报表负债总额	1,289,043,392,548.34	1,242,435,606,609.82
非认可负债	0.00	0.00
认可负债	1,132,133,559,873.81	1,084,453,418,341.60

S04-认可负债表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

2023-09-30

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	585,996,599,691.37	559,508,689,163.28
2	金融负债	351,982,999,739.33	325,773,843,737.90
3	应付及预收款项	56,827,321,427.07	56,924,319,445.18
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	67,353,768,651.26	71,746,131,375.41
6	资本性负债	44,307,713,670.95	44,906,688,669.77
7	其他认可负债	25,665,156,693.83	25,593,745,950.06
8	认可负债合计	1,132,133,559,873.81	1,084,453,418,341.60

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 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	102,661,464,538.88	107,116,093,494.92
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	102,661,464,538.88	107,116,093,494.92
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	46,665,162,315.21	46,414,397,572.66
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	34,551,322,918.43	34,421,498,642.47
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	28,079,667,371.88	27,814,800,770.03
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,309,743,933.38	3,336,168,070.25
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	19,275,571,908.48	19,158,069,910.09
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	472,779,115.46	505,540,129.83
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	472,779,115.46	505,540,129.83
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	100,676,811,057.69	108,231,129,288.39
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	71,851,191,684.04	79,466,466,812.20
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	69,145,004,514.37	74,569,933,032.58
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	10,722,812,717.43	10,340,227,870.90
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	599,015,018.64	512,309,191.09
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	19,871,194,758.91	18,404,035,703.69
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,407,669,778.39	2,506,836,398.77
1.3.7	市场风险-风险分散效应	73,920,077,414.09	77,568,679,720.84
1.4	信用风险-最低资本合计	26,976,828,830.07	26,312,730,375.95
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	11,393,293,307.08	10,589,696,261.65
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	21,769,863,184.82	21,585,342,328.57
1.4.3	信用风险-风险分散效应	6,186,327,661.83	5,862,308,214.27
1.5	量化风险分散效应	40,032,508,047.17	40,191,527,534.14
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	32,097,608,732.38	34,156,176,337.77
2	控制风险最低资本	30,798,439.36	32,134,828.05
3	附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	102,692,262,978.24	107,148,228,322.97