

保险公司偿付能力 季度报告摘要

泰康人寿保险有限责任公司

TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

2024 年第 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
电子信箱：	xiefeil1@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	15
四、风险管理能力	20
五、风险综合评级（分类监管）	22
六、重大事项	26
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三届董事会现有 6 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人寿保险有限责任公司董事长，泰康养老保险股份有限公司董事长，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，泰康之家经营管理有限公司董事长，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、校友总会常务副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：

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，泰康健康产业投资控股有限公司董事，泰康之家经营管理有限公司董事，泰康医疗管理有限公司董事，泰康拜博医疗集团有限公司董事等职务。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，助理总裁兼首席投资官兼总精算师等职务。

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，泰康之家经营管理有限公司监事会主席，泰康医疗管理有限公司监事会主席。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	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 名监事。

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在线财产保险股份有限公司董事长，泰康健康产业投资控股有限公司董事兼总经理，泰康之家经营管理有限公司董事，泰康医疗管理有限公司董事长，泰康拜博医疗集团有限公司董事长，北京泰康文化艺术基金会理事长，北京泰康美术馆理事会理事，泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司董事。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。付伟略先生还兼任泰康健康产业投资控股有限公司董事、泰康之家经营管理有限公司董事、泰康医疗管理有限公司董事、泰康拜博医疗集团有限公司董事。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

2024 年 2 月 28 日，段国圣不再担任公司第三届董事会董事。

（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	25,500	27,400	1,900	100.00%	100.00%	0.00%
广年（上海）投资有限公司	426,710	434,810	8,100	100.00%	100.00%	0.00%
广州广泰投资有限公司	173,900	174,900	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（苏州）投资有限公司	272,200	294,400	22,200	99.04%	99.18%	0.14%
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	173,500	177,400	3,900	100.00%	100.00%	0.00%
武汉楚园医养服务有限公司	194,563	194,563	0	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	74,300	76,300	2,000	100.00%	100.00%	0.00%
南昌赣园置业有限公司	142,400	145,600	3,200	100.00%	100.00%	0.00%
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	109,700	118,600	8,900	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	158,892	163,892	5,000	100.00%	100.00%	0.00%
沈阳泰宇实业有限公司	145,505	147,905	2,400	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	125,680	131,280	5,600	100.00%	100.00%	0.00%
宁波泰甬置业有限公司	246,300	274,700	28,400	100.00%	100.00%	0.00%
合肥泰康之家徽园置业有限公司	96,930	105,630	8,700	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	292,900	2,100	100.00%	100.00%	0.00%
南京泰医医疗管理有限公司	159,388	186,488	27,100	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	170,900	182,900	12,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康拜博医疗集团有限公司	288,538	288,538	0	53.29%	53.29%	0.00%
深圳鹏园实业有限责任公司	125,850	128,950	3,100	100.00%	100.00%	0.00%
重庆泰康之家渝园置业有限公司	107,800	113,600	5,800	100.00%	100.00%	0.00%
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	152,640	164,640	12,000	80.00%	80.00%	0.00%
郑州泰康之家豫园置业有限公司	135,000	137,500	2,500	100.00%	100.00%	0.00%
武汉楚联置业有限公司	155,586	155,586	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（福州）置业有限责任公司	52,610	64,110	11,500	100.00%	100.00%	0.00%

青岛泰康之家养老服务有限公司	55,215	62,115	6,900	100.00%	100.00%	0.00%
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	77,810	85,010	7,200	100.00%	100.00%	0.00%
武汉东瑞置业有限公司	255,357	269,857	14,500	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	6,374	6,374	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%
上海德勘投资管理有限公司	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	436,043	436,043	0	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%	5.77%	-0.60%
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%
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%
居然之家新零售集团股份有限公司	175,408	175,408	0	4.35%	4.35%	0.00%
国科恒泰(北京)医疗科技股份有限公司	50,024	50,024	0	12.90%	12.90%	0.00%
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	17,599	17,599	0	26.15%	26.15%	0.00%
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	0	4.09%	4.09%	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	102,010	107,810	5,800	100.00%	100.00%	0.00%
山东玖安置业有限公司	92,651	101,951	9,300	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	9.68%	9.19%	-0.49%
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（安徽）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	15,640	16,640	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	30,916	37,916	7,000	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%
上海鹄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	19,810	24,210	4,400	100.00%	100.00%	0.00%
上海乐颐养老服务有限公司	63,916	63,916	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（贵阳）置业有限公司	14,413	15,913	1,500	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（长春）置业有限责任公司	19,199	19,199	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（哈尔滨）置业有限公司	13,000	13,000	0	100.00%	100.00%	0.00%
TK FUYOU LIMITED	9,345	9,345	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（西安）健康产业发展有限公司	32,210	32,210	0	100.00%	100.00%	0.00%
无锡泰滨置业有限责任公司	35,032	35,032	0	100.00%	100.00%	0.00%
武汉泰康大健康园区投资有限公司	28,250	32,550	4,300	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（泉州）置业有限公司	3,300	17,900	14,600	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（石家庄）置业有限公司	17,900	18,900	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
南通琅泰置业有限责任公司	0	6,000	6,000	0.00%	100.00%	100.00%
上海普惠米道斯医疗科技有限公司	10,000	10,000	0	7.15%	7.15%	0.00%

（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：

2024 年一季度，全系统各级机构累计受到行政处罚 4 家次，其中，分公司受到行政处罚 2 家次，中支公司受到行政处罚 1 家次，支公司受到行政处罚 1 家次，各级机构累计受到罚款金额合计 16.4 万元。分公司及以上机构处罚具有代表性，列示如下：

①泰康人寿保险有限责任公司海南分公司的外聘讲师在讲解产品时存在销售误导的问题，被国家金融监督管理总局海南监管局处以罚款 5 万元（琼金罚决字〔2024〕9 号）。

②泰康人寿保险有限责任公司海南电话销售中心存在部分电销坐席销售误导的问题，被国家金融监督管理总局海南监管局对泰康人寿海南电话销售中心处以罚款 10 万元（琼金罚决字〔2024〕8 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

报告期内无保险公司董事、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。

3. 被银保监会采取的监管措施

2024 年一季度，总公司及分公司未接收到监管函。

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	1,646,326,791,944.63	1,460,981,011,020.12	1,687,225,865,756.00
认可负债	1,384,215,561,153.43	1,200,480,672,524.22	1,427,838,486,210.28
实际资本	262,111,230,791.20	260,500,338,495.90	259,387,379,545.72
核心一级资本	152,186,674,658.52	151,784,637,401.13	152,186,674,658.53
核心二级资本	4,998,837,729.55	4,998,871,447.09	4,998,837,729.55
附属一级资本	104,727,542,335.14	103,509,950,932.92	104,727,542,335.00
附属二级资本	198,176,067.99	206,878,714.76	198,176,068.02
最低资本	95,097,493,326.18	95,732,375,086.30	96,875,566,249.23
可资本化风险最低资本	95,011,982,541.89	95,646,293,422.22	68,239,082,495.82
控制风险最低资本	85,510,784.29	86,081,664.08	28,636,483,753.40
附加资本	0.00	0.00	0.00
核心偿付能力溢额	62,088,019,061.89	61,051,133,761.92	60,309,946,138.85
核心偿付能力充足率	165.29%	163.77%	162.26%
综合偿付能力溢额	167,013,737,465.02	164,767,963,409.60	162,511,813,296.49
综合偿付能力充足率	275.62%	272.11%	267.75%

（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	139.86%	110.49%				
LCR ₂			1374.65%	442.31%	2051.69%	790.05%
LCR ₃			129.54%	102.60%	267.99%	275.84%

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	130.94%	110.48%				
LCR ₂			1414.32%	461.77%	2219.25%	833.91%
LCR ₃			175.20%	108.36%	397.49%	293.21%

（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	4.30%	0.29%
经营活动净现金流实际值（单位：万元）	6,344,650.78	3,181,736.53
经营活动净现金流预测值（单位：万元）	6,083,284.40	3,172,449.23

2024 年 1 季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为 4.30%，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	-779,127.46	1,173,317.04
上一会计年度净现金流	1,173,317.04	-5,080.53
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-5,080.53	669,673.21

注：根据市场环境，公司加快配置节奏，2024 年 1 季度末净现金流为负。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）	6,344,650.78	14,526,802.84
二、综合退保率	0.87%	3.11%
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）	3,778,023.93	6,594,667.14
2、万能账户业务净现金流（单位：万元）	1,611,961.37	4,108,322.99
四、规模保费同比增速	9.13%	15.47%
五、现金及流动性管理工具占比	1.81%	2.65%
六、季均融资杠杆比例	9.07%	6.19%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	7.51%	6.21%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.71%	0.84%
九、应收款项占比	1.16%	0.64%
十、持有关联方资产占比	2.80%	2.96%

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

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 2024-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	85,196,091,162.02	85,196,091,162.02
（二）净利润	1,778,164,057.81	1,778,164,057.81
（三）总资产	1,660,447,700,579.24	1,660,447,700,579.24
（四）净资产	109,029,547,987.29	109,029,547,987.29
（五）保险合同负债	922,927,216,914.58	922,927,216,914.58
（六）基本每股收益	0.590	0.590
（七）净资产收益率	1.70%	1.70%
（八）总资产收益率	0.11%	0.11%
（九）投资收益率	0.44%	0.44%
（十）综合投资收益率	2.66%	2.66%

（五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.14%
近三年平均综合投资收益率	4.05%

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. 2023 年度的签单保费：266,402,315,603.13 元
3. 2023 年末的总资产：1,473,839,293,151.10 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，公司依据监管要求，结合公司实际，持续提升操作风险管理能力。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，持续关注宏观经济金融形势以及宏观经济政策、金融行业政策的重大变化，并评估自身能力，以确保公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配。2024年一季度，公司严格遵循发展规划管理办法的相关要求和流程标准，在充分调查研究、科学分析预测和广泛征求意见的基础上，滚动制定了公司2024-2028年发展规划，经由公司首席风险官、经营委员会审议通过后，依次上报董事会战略与决策委员会、董事会、监事会和股东审议。

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，公司主体负面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

置协调机制持续完善，声誉风险管理制度细化更新。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，公司追踪机构 2023 年监管检查问题的整改；持续追踪稽核问题的整改；组织开展 2023 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，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 年三季度的风险综合评级结果为 A 级，2023 年四季度的风险综合评级结果为 BBB 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，提升风险管理水平，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

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

从关键风险指标（KRI）监测、操作风险损失事件（LDC）分析结果来看，截至目前，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 and 公司能力不匹配的风险。

（1）评估方法

严格按照相关制度要求，从战略制定和实施两方面进行评估。制定方面，严格对照公司发展规划管理办法的内容和流程要求，制定、修订规划；实施方面，对外关注经营和市场环境，对内关注公司能力，关注是否存在战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。具体而言，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；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。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

对照《泰康人寿保险有限责任公司发展规划管理办法（2023 年修订版）》的相关要求，从规划制定和实施两方面进行评估。

制定方面，2024年一季度，严格对照《发展规划管理办法》的相关规定，统筹制定了公司2024-2028年发展规划。从规划要素上看，规划包括了战略目标、业务发展、机构发展、偿付能力管理、资本管理、风险管理、合规诚信建设、基础管理、保障措施等，以及海外战略管理和战略风险分析等内容。并确保各项规划要素符合办法中的具体要求。从制定流程上看，发展规划的内容是与各事业部、各部门充分沟通、反复讨论后确认的，并经由公司首席风险官、经营委员会审议通过后，依次上报董事会战略与决策委员会、董事会、监事会和股东审议。

实施方面，对外针对市场环境，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。对内针对自身能力，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

看外部环境，2024年一季度，两会定调经济稳中求进，全年GDP增长目标5%，但当前我国经济回升基础尚不稳固，存在有效需求不足，社会预期偏弱等堵点，主要表现为春节消费火热却并未带动社零超预期增长，且房地产销售延续低迷态势。为提振经济，2月央行再度降准降息，预计后续将出台更多稳预期稳增长稳就业政策，刺激投资与消费。保险市场方面，A股短暂拉升后持续在3000点左右波动、存款利率维持低位，保险产品仍有一定吸引力，一季度行业原保险保费维持正增长，但增速较去年有所回落。

看自身发展，2024年一季度，公司持续深入贯彻落实党中央决策部署，围绕“五篇大文章”、

围绕发展新质生产力的金融服务需求深入研究、积极部署，持续深化供给侧改革，整体经营态势稳中向好，新单业务快速发展、销售队伍量稳质升。依托“支付端+服务端+资产端”三端协同的独有战略优势，大力深化改革创新，不断推进营销体系改革，加速产品服务创新，努力培养专业化、职业化、绩优化的代理人队伍，不断强化消费者权益保护，切实加强风险防控，全面开创公司高质量发展新局面。

截至目前，公司经营指标、战略风险关键指标表现正常，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，持续增强消费者权益保护宣传力度，扩大行业正面声量。泰康人寿总分联动，积极总结处置负面舆情经验，邀请内外部专家定期开展声誉管理的培训与演练，落实声誉风险管理动作前置，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

2024 年一季度，经人民网舆情数据中心监测到 84747 篇次/条（含转载，下同）。从传播渠道来看，新闻媒体渠道是泰康人寿相关信息的主要传播渠道，共 46306 篇次/条，占比 54.64%；自媒体渠道共 38441 篇次/条，占比 45.36%。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 79468 篇次/条，占比超九成，为 93.77%，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	1,138,272,467	41.67%	1,138,272,467	41.67%
泰康鑫账户（至尊版）终身寿险（万能型）	万能险	个险	1,091,495,491	4.00%	1,091,495,491	4.00%
泰康赢家人生终身寿险（投资连结型）	投连险	银保	1,055,959,183	4.04%	1,055,959,183	4.04%

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
泰康尊悦人生年金保险	传统险	电销	12,163,788	132.85%	12,163,788	132.85%
泰康团体年金保险（万能型）	万能险	团体	1,138,272,467	41.67%	1,138,272,467	41.67%
泰康瑞享一生 PLUS 养老年金保险（互联网）	传统险	电销	2,422,002	35.14%	2,422,002	35.14%

（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）
南通琅泰置业有限责任公司	6,000	2024/2/19	6,000
泰康之家（石家庄）置业有限公司	1,000	2024/3/18	18,900
泰康之家（泉州）置业有限公司	14,600	2024/1/8 2024/3/7	17,900
泰康之家（贵阳）置业有限公司	1,500	2024/1/16	15,913
武汉泰康大健康园区投资有限公司	4,300	2024/3/18	30,637

泰康之家（佛山）置业有限公司	4,400	2024/1/16 2024/3/18	24,210
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	7,000	2024/1/16 2024/3/18	37,916
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	1,000	2024/1/16 2024/3/18	16,640
山东玖安置业有限公司	9,300	2024/1/16 2024/3/18	101,951
天津之泰津园置业有限责任公司	5,800	2024/1/16 2024/3/18	107,810
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	7,200	2024/1/16	85,010
青岛泰康之家养老服务有限公司	6,900	2024/1/16 2024/2/6	62,115
泰康之家（福州）置业有限责任公司	11,500	2024/1/16	64,110
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	12,000	2024/1/16	164,640
重庆泰康之家渝园置业有限公司	5,800	2024/1/16 2024/3/18	113,600
深圳鹏园实业有限责任公司	3,100	2024/1/16	128,950
郑州泰康之家豫园置业有限公司	2,500	2024/1/16 2024/3/18	137,500
泰康启园（京山）置业有限公司	1,900	2024/1/16 2024/3/18	27,400
宁波泰甬置业有限公司	28,400	2024/1/16 2024/2/6	274,700
合肥泰康之家徽园置业有限公司	8,700	2024/1/16 2024/2/6	105,630
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	5,600	2024/1/16	131,280
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	5,000	2024/1/16	163,892
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	8,900	2024/1/16	118,600
沈阳泰宇实业有限公司	2,400	2024/1/16	147,905
武汉东瑞置业有限公司	14,500	2024/1/16	269,857
南昌赣园置业有限公司	3,200	2024/1/16	145,600
四川泰康西南医院有限公司	12,000	2024/1/16	182,900
南京泰医医疗管理有限公司	27,100	2024/1/16 2024/2/6 2024/3/18	186,488
南京泰康之家养老服务有限公司	2,000	2024/1/16	76,300
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	2,100	2024/1/16	292,874
泰康之家（苏州）投资有限公司	22,200	2024/1/16 2024/3/18	293,196
广州广泰投资有限公司	1,000	2024/1/16	167,256
广年（上海）投资有限公司	8,100	2024/1/16 2024/3/18	422,719
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	3,900	2024/1/16	176,741

（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

2024 年第一季度，公司新发生 3 笔重大关联交易：

1. 泰康人寿保险有限责任公司向泰康保险集团股份有限公司支付商标授权费用

2024 年 1 月 1 日，泰康保险集团与泰康人寿签署《注册商标使用许可合同》，有效期为两年。本次关联交易为泰康集团向泰康人寿授权许可的“泰康人寿 taikanglife 及图”商标，并以货币形式向泰康人寿收取商标许可使用费。本次交易构成公司利益转移类关联交易，且交易金额达到公司重大关联交易标准。

本次关联交易的标的为泰康保险集团向泰康人寿授权许可的“泰康人寿 taikanglife 及图”商标。该商标的基本情况如下：商标注册号：4428673，原泰康人寿保险股份有限公司（2016 年更名为泰康保险集团）自 2004 年 12 月 22 日提出注册申请，2008 年 8 月 14 日获准注册，2017 年 2 月 22 日被原国家工商行政管理总局商标评审委员会认定为驰名商标。现该商标所有人为泰康保险集团，核定服务为第 36 类保险等。

本次关联交易的交易对手为泰康保险集团，泰康保险集团持有泰康人寿 100% 股权，为泰康人寿的控股股东，根据相关监管规定，泰康保险集团构成泰康人寿的关联方。

商标授权以泰康人寿营业收入 $\times 0.19\% \times 50\%$ +泰康人寿总资产 $\times 0.05\% \times 50\%$ 收取商标许可使用费。集团聘用致同会计事务所作为本更新项目关联交易评估与公允定价的专家机构，致同基于集团 2021 年聘用委托安永会计事务所的可比性基准分析以及综合评析确认本交易的定价模型。本次交易定价合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司及其股东或第三方利益的情形。

本次交易金额合计不超过人民币 12.8 亿元，本次交易为利益转移类关联交易，不涉及资金运用关联交易比例要求。

2. 泰康人寿保险有限责任公司签署天津泰康健康产业基金合伙企业（有限合伙）有限合伙协议之补充协议

泰康人寿于 2021 年 11 月与泰康健康产业投资控股有限公司（以下简称“泰康健投”）、

北京泰康长盛投资管理有限公司（以下简称“泰康长盛”）共同投资天津泰康健康产业基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“泰康健康产业基金”）。泰康健康产业基金募集规模为 50 亿元（人民币，下同），其中泰康人寿、泰康健投作为有限合伙人分别认缴 47.45 亿元及 2.5 亿元，相应获得 94.9%及 5%的基金份额，泰康长盛作为普通合伙人认缴 0.05 亿元，获得 0.1%的基金份额。（以下将该关联交易简称为“原重大关联交易”。）

现泰康长盛将其持有的泰康健康产业基金 0.1%的普通合伙人份额转让给泰康健康产业基金管理有限公司（以下简称“健康产业基金公司”），泰康人寿与泰康健投、泰康长盛、健康产业基金公司针对上述变更事宜于 2024 年 1 月 15 日签署了《天津泰康健康产业基金合伙企业（有限合伙）有限合伙协议之补充协议（三）》及相关其他文件。

本次关联交易标的泰康健康产业基金专注于投资医疗、养老、医养不动产和终极关怀为代表的大健康产业，存续期为自首次交割日起 8 年，其中投资期 4 年，投资后为退出期；根据标的基金的经营需要，经普通合伙人决定，退出期可延长不超过 2 年；经投资顾问委员会同意，退出期延长期届满后可进一步延长。

健康产业基金公司为公司控股股东泰康保险集团股份有限公司控制的法人，构成公司的关联方。

本次签署补充协议不涉及原重大关联交易的交易条件或对价的变更。本次交易按照等价有偿、公允市价的原则定价，体现了公平、公正、公开的原则，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。

本次签署补充协议不涉及公司新增投资，关联交易金额为 0，不影响公司资金运用关联交易相关比例。

3. 泰康人寿保险有限责任公司向泰康保险集团股份有限公司派发股利

本次交易是公司根据《公司章程》的相关规定，作为子公司向股东派发股利 25 亿元人民币。2024 年 1 月 16 日公司 2024 年第一次临时股东大会决定批准了本次利润分配预案。

本次关联交易标的为公司截至 2023 年 11 月 30 日累计可分配利润。

本次关联交易的交易对手为泰康保险集团，泰康保险集团为泰康人寿的唯一股东，构成公司的关联方。

泰康集团持有公司 100% 股权，按照约每股 0.83 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。

本次关联交易金额为 25 亿元人民币。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

2024年1季度末，我公司的核心偿付能力充足率为165.29%，相比上季度末上升了1.52个百分点；综合偿付能力充足率为275.62%，相比上季度末上升了3.51个百分点。主要变动如下：

（1）2024年1季度末实际资本为2621亿元，主要受资本市场变化的影响，较上季度上升约16.11亿元。其中，核心资本为1571.86亿元，较上季度上升约4.02亿元，附属资本为1049.26亿元，较上季度上升约12.09亿元。

（2）2024年1季度末可资本化风险最低资本为950.12亿元，较上季度下降约6.34亿元。其中，保险风险最低资本上升3.16亿元，市场风险最低资本下降18.80亿元，信用风险最低资本上升36.15亿元。根据2022年SARMRA评估结果及监管2023年4季度发布的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0.86亿元，公司整体最低资本为950.97亿元。

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。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，累计净现金流为负。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年四季度风险综合评级（分类监管）结果为BBB级，符合偿付能力监管要求。

八、外部机构意见

（一）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：对“23 泰康人寿永续债 01”进行季度跟踪评级

（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（第一期）（简称为“23 泰康人寿永续债 01”）

（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：2024 年 3 月 26 日至债券存续期

（5）跟踪评级情况：2024 年 3 月，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 2023 年无固定期限资本债券（第一期）进行了跟踪评级。

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：对“23 泰康人寿永续债 01”进行季度跟踪评级

（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（第一期）（简称为“23 泰康人寿永续债 01”）

（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：2024 年 3 月 27 日至债券存续期

（5）跟踪评级情况：2024 年 3 月，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 2023 年无固定期限资本债券（第一期）进行了跟踪评级。

（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 2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	152,186,674,658.52	151,784,637,401.13
1.1	净资产	109,029,547,987.29	99,694,185,194.28
1.2	对净资产的调整额	43,157,126,671.23	52,090,452,206.85
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-4,740,673,722.30	-3,646,508,349.63
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-9,170,050,437.19	-8,994,607,798.73
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）	-855,709,959.07	-859,922,254.84
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	75,942,921,580.60	76,202,449,240.65
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	-18,019,360,790.81	-10,610,958,630.60
2	核心二级资本	4,998,837,729.55	4,998,871,447.09
3	附属一级资本	104,727,542,335.14	103,509,950,932.92
4	附属二级资本	198,176,067.99	206,878,714.76
5	实际资本合计	262,111,230,791.20	260,500,338,495.90

(二) 认可指标各项指标的本季度数和上季度可比数

财务报表资产、非认可资产、认可资产

指标名称	期末数	期初数
财务报表资产	1,660,447,700,579.24	1,473,839,293,151.10
非认可资产	4,740,673,722.30	3,646,508,349.63
认可资产	1,646,326,791,944.63	1,460,981,011,020.12

S03-认可资产表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2024-03-31

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	25,528,289,957.72	0.00	25,528,289,957.72	34,559,463,331.93	0.00	34,559,463,331.93
2	投资资产	1,402,030,703,763.57	258,378,039.23	1,401,772,325,724.34	1,224,263,940,493.10	254,949,058.06	1,224,008,991,435.04
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	86,750,153,336.98	9,170,050,437.19	77,580,102,899.79	84,141,153,336.98	8,994,607,798.73	75,146,545,538.25
4	再保险资产	22,165,203,166.71	-48,193,564.11	22,213,396,730.82	14,246,353,967.46	-17,674,392.82	14,264,028,360.28
5	应收及预付款项	61,769,046,832.26	0.00	61,769,046,832.26	51,432,975,369.59	-20,108,682.62	51,453,084,052.21
6	固定资产	293,844,500.65	0.00	293,844,500.65	313,785,401.03	0.00	313,785,401.03
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	59,611,627,291.36	0.00	59,611,627,291.36	62,462,171,275.22	0.00	62,462,171,275.22
9	其他认可资产	2,298,831,729.99	4,740,673,722.30	-2,441,841,992.31	2,419,449,975.79	3,646,508,349.63	-1,227,058,373.84
10	合计	1,660,447,700,579.24	14,120,908,634.61	1,646,326,791,944.63	1,473,839,293,151.10	12,858,282,130.98	1,460,981,011,020.12

(三) 认可负债各项指标的本季度数与上季度可比数

财务报表负债、非认可负债、认可负债

指标名称	本季度末数	上季度末数
财务报表负债总额	1,551,418,152,591.95	1,374,145,107,956.82
非认可负债	0.00	0.00
认可负债	1,384,215,561,153.43	1,200,480,672,524.22

S04-认可负债表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

2024-03-31

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	704,780,043,888.95	640,067,831,449.67
2	金融负债	492,199,070,687.31	391,730,213,967.62
3	应付及预收款项	71,319,084,557.15	60,298,184,715.37
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	59,611,627,291.36	62,462,171,275.22
6	资本性负债	24,695,492,841.99	17,186,906,551.63
7	其他认可负债	31,610,241,886.67	28,735,364,564.71
8	认可负债合计	1,384,215,561,153.43	1,200,480,672,524.22

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 2024-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	95,011,982,541.89	95,646,293,422.22
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	95,011,982,541.89	95,646,293,422.22
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	47,176,166,597.93	46,713,649,510.75
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	34,881,474,063.88	34,595,601,966.11
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	28,636,483,753.45	28,106,215,490.04
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,162,672,503.40	3,306,044,772.25
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	19,504,463,722.80	19,294,212,717.65
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	211,275,343.57	358,482,828.80
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	211,275,343.57	358,482,828.80
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	96,239,303,700.73	98,119,363,510.47
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	66,891,482,103.29	71,789,594,711.00
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	67,388,783,242.95	66,305,764,257.74
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	11,633,961,307.08	11,223,970,965.83
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	844,574,058.45	620,096,566.02
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	18,578,402,491.92	18,458,884,822.16
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,177,883,402.32	2,438,455,122.64
1.3.7	市场风险-风险分散效应	71,275,782,905.28	72,717,402,934.92
1.4	信用风险-最低资本合计	32,020,611,411.24	28,406,102,028.17
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	20,829,883,846.22	15,401,109,937.48
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	19,663,259,786.01	20,326,924,211.34
1.4.3	信用风险-风险分散效应	8,472,532,220.99	7,321,932,120.65
1.5	量化风险分散效应	42,017,952,854.05	40,437,522,988.28
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	38,617,421,657.53	37,513,781,467.69
2	控制风险最低资本	85,510,784.29	86,081,664.08
3	附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	95,097,493,326.18	95,732,375,086.30