

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 2 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：	蒋佳芮
办公室电话：	010-61046598
电子信箱：	jiangjr02@taikanglife.com

目 录

一、董事会和管理层声明	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）	23
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	34
十、最低资本	37

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

（二）董事会对季度报告的审议情况

1. 各位董事对报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
陈东升	√		
程康平	√		
刘渠	√		
薛继豪	√		
靳毅	√		
任建畅	√		
合 计	6		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证本报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

（是□ 否■）

二、基本情况

（一）股权结构和股东情况，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，中国国际经济交流中心常务理事等职务。

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。

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。

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

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，公司助理总裁；泰康人寿保险有限责任公司助理总裁、财务负责人、总精算师、首席风险官、首席投资官、副总裁等职务。

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董事，经营委员会成员、常务副总裁兼首席运营官兼银保事业部总经理。

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，泰康人寿保险有限责任公司江苏分公司总经理、银保事业部总经理、助理总裁兼银保事业部总经理、副总裁兼银保事业部总经理等职务。

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。

任建畅，男，1968年8月出生，硕士研究生学历，硕士学位，任建畅先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事。

任建畅先生还兼任泰康保险集团股份有限公司投资管理部总经理，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，泰康之家经营管理有限公司监事，泰康医疗管理有限公司监事。任建畅先生曾任泰康资产管理有限责任公司研究开发部分析员、资产负债管理部总经理、基础设施投资部总经理、产品中心总经理、金融工程部总经理、量化首席投资官等职务。

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
	刘渠	京银保监复〔2020〕138号	2022年12月16日
	薛继豪	金复〔2024〕373号	2024年5月31日
	靳毅	保监许可〔2017〕1411号	2022年12月16日
	任建畅	金复〔2024〕285号	2024年4月29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委员、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。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。此外，刘挺军先生担任武汉大学兼职教授、博士生导师，中国保险行业协会副会长及消费者权益保护专业委员会主任委员，中国保险资产管理业协会医疗健康与养老产业投资专业委员会主任委员，中国金融学会理事，中国医院协会第四届理事会常务理事。

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 9 名，其中程康平先生、薛继豪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：

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。

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、副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，泰康人寿保险有限责任公司河北分公司总经理、个险事业部总经理、助理总裁兼山东分公司总经理职务。

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、副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，泰康人寿保险有限责任公司四川分公司总经理、个险事业部总经理、助理总裁兼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、财务负责人、首席投资官、首席财务官兼财务精算企划部总经理、财务会计部总经理，分管价值板块工作。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
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 常务副总裁兼首席运营官：2024年4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
夏胜斌	银保监许可〔2018〕672号	助理总裁：2018年8月29日 副总裁：2024年4月7日
张威	京银保监复〔2020〕942号	助理总裁：2020年12月25日 副总裁：2024年4月7日
付伟略	银保监复〔2022〕788号 金复〔2024〕298号	总精算师：2022年11月18日 首席投资官：2023年5月30日 财务负责人：2024年5月20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4月2日，杜辉不再担任公司第三届董事会董事。2024年5月17日，黄新平不再担任公司第三届董事会董事。

2024年4月29日，公司聘任任建畅为公司第三届董事会董事。2024年5月31日，公司聘任薛继豪为公司第三届董事会董事。

2024年4月2日，根据泰康人寿人聘〔2024〕33号，黄新平因退休不再担任泰康人寿保险有限责任公司常务副总裁（副总经理），不再兼任首席运营官职务。

2024年4月7日，根据泰康人寿人聘〔2024〕35号，聘任薛继豪为泰康人寿保险有限责任公司常务副总裁（副总经理）兼首席运营官。

2024年4月7日，根据泰康人寿人聘〔2024〕34号，聘任张威为泰康人寿保险有限责任公司副总裁（副总经理）。

2024年4月7日，根据泰康人寿人聘〔2024〕36号，聘任夏胜斌为泰康人寿保险有限责任公司副总裁（副总经理）。

2024年5月20日，根据泰康人寿人聘〔2024〕48号，刘渠不再担任泰康人寿保险有限责任公司副总裁（副总经理）职务。

2024年5月20日，根据泰康人寿人聘〔2024〕47号，聘任付伟略为泰康人寿保险有限责任公司财务负责人。刘渠不再担任泰康人寿保险有限责任公司财务负责人职务。

（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	27,400	28,200	800	100.00%	100.00%	0.00%
广年（上海）投资有限公司	434,810	438,910	4,100	100.00%	100.00%	0.00%
广州广泰投资有限公司	174,900	175,900	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（苏州）投资有限公司	294,400	307,300	12,900	99.18%	99.18%	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	177,400	177,400	0	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	66,200	12,100	100.00%	100.00%	0.00%
南京泰康之家养老服务有限公司	76,300	78,100	1,800	100.00%	100.00%	0.00%
南昌赣园置业有限公司	145,600	145,600	0	100.00%	100.00%	0.00%
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	118,600	118,600	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	163,892	164,892	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
沈阳泰宇实业有限公司	147,905	148,905	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	131,280	132,280	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
宁波泰甬置业有限公司	274,700	279,400	4,700	100.00%	100.00%	0.00%
合肥泰康之家徽园置业有限公司	105,630	105,630	0	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	292,900	296,620	3,720	100.00%	100.00%	0.00%
南京泰医医疗管理有限公司	186,488	191,988	5,500	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	182,900	188,720	5,820	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	128,950	129,950	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
重庆泰康之家渝园置业有限公司	113,600	115,300	1,700	100.00%	100.00%	0.00%
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	164,640	174,900	10,260	80.00%	80.00%	0.00%
郑州泰康之家豫园置业有限公司	137,500	138,000	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	64,110	71,610	7,500	100.00%	100.00%	0.00%
青岛泰康之家养老服务有限公司	62,115	62,115	0	100.00%	100.00%	0.00%
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	85,010	88,710	3,700	100.00%	100.00%	0.00%
武汉东瑞置业有限公司	269,857	276,557	6,700	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	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%
上海德助投资管理有限公司	13,700	13,700	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	439,058	3,014	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	279,609	-20,391	5.77%	5.38%	-0.39%
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%
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%
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	107,810	117,110	9,300	100.00%	100.00%	0.00%
山东玖安置业有限公司	101,951	106,051	4,100	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	9.19%	9.19%	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	75,366	1,500	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	16,640	17,640	1,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	37,916	40,216	2,300	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%
上海鹏泰健康咨询有限公司	16,915	16,940	25	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	24,210	24,210	0	100.00%	100.00%	0.00%
上海乐颐养老服务有限公司	63,916	65,016	1,100	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（贵阳）置业有限公司	15,913	17,913	2,000	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（长春）置业有限责任公司	19,199	21,499	2,300	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（哈尔滨）置业有限公司	13,000	13,200	200	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	33,810	1,600	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	32,550	33,370	820	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（泉州）置业有限公司	17,900	17,900	0	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（石家庄）置业有限公司	18,900	18,900	0	100.00%	100.00%	0.00%
南通琅泰置业有限责任公司	6,000	11,000	5,000	100.00%	100.00%	0.00%
BUTONG GROUP	0	8,925	8,925	0.00%	5.07%	5.07%
布童物联网科技(上海)有限公司	8,925	0	-8,925	5.07%	0.00%	-5.07%
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	100	0	-100	100.00%	0.00%	-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 年二季度，全系统各级机构累计受到行政处罚 19 家次，其中，总公司受到行政处罚 1 家次，分公司受到行政处罚 4 家次，中支公司受到行政处罚 12 家次，营销服务部受到行政处罚 2 家次，各级机构累计受到罚款金额合计 299.2472 万元。分公司及以上机构处罚具有代表性，列示如下：

①总公司因存在未按照规定报送报告的问题，被国家外汇管理局北京市分局责令改正并警告，同时罚款 21 万元（京汇罚〔2024〕6 号）。

②四川分公司因部分产说会课件存在误导性描述，同时，存在给予投保人合同外利益的问题，被国家金融监督管理总局四川监管局罚款 25 万元（川金监罚决字〔2024〕8 号）。

③广东分公司因部分产说会课件和电销坐席话术存在误导性内容、通过特别约定变更保险金额和费率，以及为其他机构或个人牟取不正当利益的问题，被国家金融监督管理总局广东监管局责令改正，罚款 57 万元，并没收违法所得 0.4316 万元（粤金罚决字〔2024〕21 号）。

④新疆分公司存在未按照规定使用经批准或者备案的保险条款和保险费率的问题，被国家金融监督管理总局新疆监管局罚款 12 万元（新金监罚决字〔2024〕129 号）。

⑤辽宁分公司电销中心因存在坐席销售误导的问题，被国家金融监督管理总局辽宁监管局责令改正，并罚款 18 万元（辽金罚决〔2024〕45 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 年二季度，浙江分公司收到监管函 1 件，具体情况如下：

国家金融监督管理总局绍兴监管分局向泰康人寿浙江分公司下发监管函（绍金办便函〔2024〕63 号），指出分公司存在投保提示书签字确认不规范、重要承保资料档案管理不到位的问题，要求分公司落实整改、强化问责，并强化销售行为管理。

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	1,665,686,765,307.54	1,646,326,791,944.63	1,711,988,511,581.51
认可负债	1,391,631,387,118.10	1,384,215,561,153.43	1,424,848,053,042.43
实际资本	274,055,378,189.44	262,111,230,791.20	287,140,458,539.08
核心一级资本	165,313,397,980.07	152,186,674,658.52	169,125,057,368.63
核心二级资本	4,998,743,389.93	4,998,837,729.55	18,498,734,365.90
附属一级资本	103,559,879,523.05	104,727,542,335.14	99,336,116,510.11
附属二级资本	183,357,296.39	198,176,067.99	180,550,294.44
最低资本	95,468,569,858.92	95,097,493,326.18	97,235,444,800.77
可资本化风险最低资本	95,382,725,406.05	95,011,982,541.89	97,148,011,590.34
控制风险最低资本	85,844,452.87	85,510,784.29	87,433,210.43
附加资本	0.00	0.00	0.00
核心偿付能力溢额	74,843,571,511.08	62,088,019,061.89	90,388,346,933.76
核心偿付能力充足率	178.40%	165.29%	192.96%
综合偿付能力溢额	178,586,808,330.52	167,013,737,465.02	189,905,013,738.31
综合偿付能力充足率	287.06%	275.62%	295.30%

（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 _t ⁴	143.14%	117.73%				
LCR ₂			1511.29%	451.09%	2770.95%	851.70%
LCR ₃			119.04%	95.12%	298.65%	281.35%

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. LCR_t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。

基础情景下，未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率均超过 100%；压力情景下，未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率均满足监管要求，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 _t	139.86%	110.49%				
LCR ₂			1374.65%	442.31%	2051.69%	790.05%
LCR ₃			129.54%	102.60%	267.99%	275.84%

(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	15.62%	4.30%
经营活动净现金流实际值（单位：万元）	3,400,743.33	6,344,650.78
经营活动净现金流预测值（单位：万元）	2,941,193.11	6,083,284.40

2024 年 2 季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为 15.62%，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	-1,435,332.86	-779,127.46
上一会计年度净现金流	1,173,317.04	1,173,317.04
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-5,080.53	-5,080.53

注：根据市场情况，公司控制配置节奏，2024 年 2 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）	9,745,394.11	6,344,650.78
二、综合退保率	1.55%	0.87%
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）	5,261,316.01	3,778,023.93
2、万能账户业务净现金流（单位：万元）	2,005,887.84	1,611,961.37
四、规模保费同比增速	8.73%	9.13%
五、现金及流动性管理工具占比	1.27%	1.81%
六、季均融资杠杆比例	9.06%	9.07%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	4.73%	7.51%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.66%	0.71%
九、应收款项占比	1.31%	1.16%
十、持有关联方资产占比	2.78%	2.80%

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 2024-06-30 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	53,896,226,884.38	139,092,318,046.40
（二）净利润	4,269,213,812.54	6,047,377,870.35
（三）总资产	1,680,850,840,067.50	1,680,850,840,067.50
（四）净资产	117,941,050,224.86	117,941,050,224.86
（五）保险合同负债	967,906,348,564.37	967,906,348,564.37
（六）基本每股收益	1.420	2.020
（七）净资产收益率	3.76%	5.56%
（八）总资产收益率	0.26%	0.38%
（九）投资收益率	0.92%	1.38%
（十）综合投资收益率	2.42%	5.10%

（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

国家金融监督管理总局二季度对我公司进行SARMRA现场评估，评估得分未出。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，更新关键风险指标、风险与控制自评的管理机制。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，并定期评估自身能力，以确保公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配。2024年二季度，公司严格遵循发展规划管理办法的相关要求和流程标准，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，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，二季度，公司追踪机构 2023 年监管处罚问题及 2024 年监管检查问题的整改；持续追踪稽核问题的整改。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

二季度，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材料，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2024年风险管理能力自我排查与梳理，公司自评估得分98.255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19.96分，共45项评估项，制度健全性45项完全符合；遵循有效性43项完全符合，2项大部分符合；
- 偿付能力风险管理的目标与工具：满分10分，自评估得分9.92分，共19项评估项，制度健全性19项完全符合；遵循有效性18项完全符合，1项大部分符合；
- 保险风险管理能力：满分10分，自评估得分9.9分，共12项评估项，制度健全性12项完全符合；遵循有效性11项完全符合，1项大部分符合；
- 市场风险管理能力：满分10分，自评估得分9.59分，共16项评估项，制度健全性14项完全符合，2项大部分符合；遵循有效性12项完全符合，4项大部分符合；
- 信用风险管理能力：满分10分，自评估得分9.5分，共12项评估项，制度健全性10项完全符合，2项大部分符合；遵循有效性9项完全符合，3项大部分符合；
- 操作风险管理能力：满分10分，自评估得分9.72分，共26项评估项，制度健全性26项完全符合；遵循有效性22项完全符合，4项大部分符合；
- 战略风险管理能力：满分10分，自评估得分9.9分，共9项评估项，制度健全性9项完全符合；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9.825分，共24项评估项，制度健全性23项完全符合，1项不适用；遵循有效性20项完全符合，3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9.94分，共25项评估项，制度健全性25项完全符合；遵循有效性23项完全符合，2项大部分符合。

3. 风险管理自评估问题跟踪及提升

公司2022年接受原银保监会SARMRA现场评估，评估得分为81.52分。公司根据监管下发的SARMRA现场评估意见书中提出的问题与整改建议，认真梳理待整改清单，明确整改措施、时间表和责任人，压实各方责任，追踪整改落实情况，全面补齐短板，本年度自评估结果大幅提高，风险管理能力全面夯实，各项风险管理水平进一步提升。

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 年四季度的风险综合评级结果为 BBB 级，2024 年一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，公司持续优化指标报送、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

二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，设定指标限额及预警值。二季度施行新版关键风险指标体系，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

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、监测战略风险关键风险指标；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

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，公司主要从内外两方面评估公司发展规划的实施流程。对外，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，季度评估核心指标达成情况，充分发挥KPI指挥棒的作用，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年以来，国内经济修复持续面临挑战，一是经济增长动能乏力，有效需求仍然不足，刺激政策效果不明显，全年GDP增速或将再下台阶；二是市场利率持续走低，资本市场波动加剧，A股短暂拉升后再次下滑至3000点以下；三是消费恢复不及预期，通胀维持低位，社会消费品零售总额增幅走低，五一假期消费价不及量、结构下沉。4月30日中共中央政治局会议召开，明确经济工作总基调为稳中求进，传递政策进一步发力保障经济回升向好思路。

看自身发展，公司始终坚定高质量发展道路不动摇，以大民生企业的责任担当，积极谋篇布局“五篇大文章”，持续深化供给侧改革，整体经营态势稳中向好。应对新的市场环境，公司充分发挥三端协同优势，依托不断丰富的实体、生态布局，以客户为中心，丰富产品服务内容，加速培养专业化、职业化、绩优化队伍，强化消费者权益保护，切实加强风险防控，深化价值转型，以持续、健康、稳定的业务发展模式，推动公司发展再上新台阶。

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 年二季度，经人民网舆情数据中心监测到 87830 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，占比 56.99%；新闻媒体渠道占比 43.01%。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 83377 篇次/条，占比 94.93%；主体敏感信息 4453 篇次/条，占比 5.07%，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	1,147,749,727	4.39%	2,203,708,911	8.42%
泰康鑫账户（至尊版）终身寿险（万能型）	万能险	个险	893,758,239	3.09%	1,985,253,729	6.87%
泰康附加金账户年金保险（万能型）	万能险	个险	631,152,538	2.19%	1,186,146,199	4.12%

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
泰康全能保（爱家版）两全保险	传统险	个险	936,354	31.27%	1,520,463	50.77%
泰康顺心保两全保险	传统险	电销	22,301	26.42%	31,980	37.89%
泰康附加健康人生B款重大疾病定期保险	传统险	电销	386,837	23.45%	783,536	47.50%

（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）
泰康之家（苏州）投资有限公司	12,900	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	306,096
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	3,720	2024/4/18 2024/6/18	296,594
广年（上海）投资有限公司	4,100	2024/4/18 2024/6/18	426,819

广州广泰投资有限公司	1,000	2024/4/18	168,256
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	12,100	2024/5/8 2024/5/28 2024/6/26	66,423
南通琅泰置业有限责任公司	5,000	2024/4/1	11,000
泰康之家（哈尔滨）置业有限公司	200	2024/6/18	13,200
泰康之家（长春）置业有限责任公司	2,300	2024/5/20 2024/6/18	21,499
泰康之家（贵阳）置业有限公司	2,000	2024/4/18 2024/5/20	17,913
上海乐颐养老服务有限公司	1,100	2024/5/20 2024/6/18	65,016
武汉泰康大健康园区投资有限公司	820	2024/4/29 2024/5/28 2024/6/18	31,457
泰康之家（西安）健康产业发展有限公司	1,600	2024/6/18	33,810
泰康之家（昆明）健康产业发展有限公司	2,300	2024/5/20 2024/6/18	40,216
呼和浩特泰康之家养老服务有限责任公司	1,000	2024/4/18	17,640
杭州之泰置业有限责任公司	1,500	2024/6/18	75,366
山东玖安置业有限公司	4,100	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	106,051
天津之泰津园置业有限责任公司	9,300	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	117,110
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	3,700	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	88,710
泰康之家（福州）置业有限责任公司	7,500	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	71,610
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	10,260	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	174,900
重庆泰康之家渝园置业有限公司	1,700	2024/4/18 2024/6/18	115,300
深圳鹏园实业有限责任公司	1,000	2024/4/18	129,950
郑州泰康之家豫园置业有限公司	500	2024/5/20	138,000
泰康启园（京山）置业有限公司	800	2024/5/20 2024/6/18	28,200
宁波泰甬置业有限公司	4,700	2024/4/18 2024/5/20 2024/6/18	279,400
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	1,000	2024/4/18	132,280
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	1,000	2024/4/18	164,892
沈阳泰宇实业有限公司	1,000	2024/4/18	148,905
武汉东瑞置业有限公司	6,700	2024/5/20 2024/6/18	276,557
四川泰康西南医院有限公司	5,820	2024/4/18 2024/6/18	188,720

南京泰医医疗管理有限公司	5,500	2024/6/18 2024/6/18	191,988
南京泰康之家养老服务有限公司	1,800	2024/6/18	78,100
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	-100	2024/6/4	0
深圳泰康新能源投资有限公司	3,014	2024/4/28	439,058
上海鸚泰健康咨询有限公司	25	2024/5/28	16,940
招商局公路网络科技控股股份有限公司	-20,391	2024/5/14	279,609
BUTONG GROUP	8,925	2024/4/26	8,925
布童物联网科技(上海)有限公司	-8,925	2024/4/26	0

注：布童物联网科技(上海)有限公司进行境外股权重组，以便搭建红筹架构并在香港联合交易所申请 IPO 上市。根据重组协议，2024 年二季度泰康人寿收到布童物联网科技(上海)有限公司境内公司减资款 8925 万元，后续出资至境外公司 BUTONG GROUP，出资完成后泰康人寿直接持有 BUTONG GROUP 股份，重组前后泰康人寿持股比例不变。

（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 年第二季度，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投资泰康资产纯泰智选稳利 3 号资产管理产品

2024 年 3 月 27 日，泰康人寿董事会审议通过关于泰康人寿申购泰康资产管理有限责任公司（以下简称“泰康资产”）发行的泰康资产纯泰智选稳利 3 号资管产品重大关联交易的议案，同意泰康人寿于 2027 年 3 月 5 日之前投资泰康资产纯泰智选稳利 3 号资管产品不超过 500 亿元人民币，泰康资产收取的管理费率为 0.042%/年，管理费不超过 7.28 亿元。2024 年 4 月 1 日，泰康人寿投资泰康资产纯泰智选稳利 3 号资管产品 799.68 万元，后续投资款将于 2027 年 3 月 5 日前支付完毕。

本次关联交易的标的泰康资产纯泰智选稳利 3 号资产管理产品是泰康资产发行的一款资产管理产品，该产品类型为固定收益类，运作方式为封闭式，募集方式为非公开募集。产品投资范围为银行存款（包括活期存款、通知存款、协议存款、定期存款等）、大额存单、同业存单、债券（政府债券及准政府债券、央行票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据及其他经国家金融监督管理总局允许投资的债券）、在银行间债券

市场或证券交易所市场等经国务院同意设立的交易市场发行的证券化产品、公开募集证券投资基金（包括债券型证券投资基金、货币市场基金）、逆回购协议以及法律法规允许或监管部门批准的其他资产。

本次关联交易的交易对手泰康资产与泰康人寿的控股股东均为泰康保险集团股份有限公司，泰康资产为与泰康人寿受同一方控制的关联方。

本产品的管理费率等要素依据《产品合同》等发行文件确定，参考市场上同时期、同类型金融产品费率，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。

本次预估管理费不超过 7.28 亿元，本次交易为资金运用类关联交易，本交易不影响泰康人寿资金运用关联交易相关比例。

2. 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 4 月 11 日公司 2024 年第四次股东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 2024 年 2 月 29 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。

泰康保险集团持有公司 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。

3. 泰康人寿保险有限责任公司与泰康资产管理有限责任公司 2024 年第 1 次累计重大关联交易

泰康人寿拟投资泰康资产管理有限责任公司（以下简称“泰康资产”）发行的泰康资产纯泰智选稳利 5 号、6 号、7 号资产管理产品，每只产品投资金额均不超过 500 亿元（人民币），泰康资产收取的管理费率均为 0.042%/年，预计从每只产品收取的管理费金额均不超过 7.28 亿元。2024 年 6 月 12 日，泰康人寿分别投资泰康资产纯泰智选稳利 5 号、6 号、7 号资产管理产品 35 亿元、45 亿元、20 亿元，后续投资款将于 2027 年 4 月 24 日前支付完毕。

2024 年 1 月 1 日至 4 月 28 日，除已经按照重大关联交易审议通过的交易外，泰康人寿与泰康资产之间一般关联交易金额累计为 5.92 亿元，均为泰康人寿投资泰康资产发行的金融产品，泰康资产收取管理费。已发生的一般关联交易均按照监管规定和公司关联交易管理制度，提交关联交易管理办公室审查通过，或者属于豁免按照关联交易审议的情形。

本次关联交易金额与上述 5.92 亿元累计达到泰康人寿重大关联交易标准。

本次关联交易标的泰康资产纯泰智选稳利 5 号、6 号、7 号资产管理产品均为泰康资产发行的资产管理产品，产品类型均为固定收益类，运作方式均为封闭式，募集方式均为非公开募集。产品投资范围均为银行存款（包括活期存款、通知存款、协议存款、定期存款等）、大额存单、同业存单、债券（政府债券及准政府债券、央行票据、金融债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据及其他经国家金融监督管理总局允许投资的债券）、在银行间债券市场或证券交易所市场等经国务院同意设立的交易市场发行的证券化产品、公开募集证券投资基金（包括债券型证券投资基金、货币市场基金）、逆回购协议以及法律法规允许或监管部门批准的其他资产。

本次关联交易的交易对手泰康资产与泰康人寿的控股股东均为泰康保险集团股份有限公司，泰康资产为与泰康人寿受同一方控制的关联方。

泰康资产纯泰智选稳利 5 号、6 号、7 号资产管理产品的管理费率等要素依据《产品合同》等发行文件确定，参考市场上同时期、同类型金融产品费率，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。

本次交易为资金运用类关联交易，本交易不影响泰康人寿资金运用关联交易相关比例。

（八）报告期内重大担保事项

无。

（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年二季度末，我公司的核心偿付能力充足率为178.40%，相比上季度末上升了13.11个百分点；综合偿付能力充足率为287.06%，相比上季度末上升了11.44个百分点。主要变动如下：

（1）2024年二季度末实际资本为2740.55亿元，主要受资本市场变化的影响，较上季度上升约119.44亿元。其中，核心资本为1703.12亿元，较上季度上升约131.27亿元，附属资本为1037.43亿元，较上季度下降约11.82亿元。

（2）2024年二季度末可资本化风险最低资本为953.83亿元，较上季度上升约3.71亿元。其中，保险风险最低资本上升1.75亿元，市场风险最低资本上升30.34亿元，信用风险最低资本下降11.50亿元。根据2022年SARMRA评估结果及监管2023年四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954.69亿元。

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，根据市场情况，公司控制配置节奏，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2024年一季度风险综合评级（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，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司 2023 年四季度偿付能力报告进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

（二）有关事项审核意见

报告期内，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司 2023 年年度偿付能力压力测试报告进行审核，并出具标准无保留意见。

（三）信用评级有关信息

1. 信用评级机构名称：穆迪

（1）评级目的：根据国务院保险监督管理机构要求，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：2024 年 6 月至下次更新

（5）跟踪评级情况：无

2. 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 5 月 31 日至债券存续期

（5）跟踪评级情况：2024 年 5 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。

3. 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 6 月 20 日至债券存续期
- （5）跟踪评级情况：2024 年 6 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 2024-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	165,313,397,980.07	152,186,674,658.52
1.1	净资产	117,941,050,224.86	109,029,547,987.29
1.2	对净资产的调整额	47,372,347,755.21	43,157,126,671.23
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-5,266,619,301.74	-4,740,673,722.30
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-9,655,866,644.83	-9,170,050,437.19
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）	-862,910,207.10	-855,709,959.07
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	74,535,711,458.09	75,942,921,580.60
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	-11,377,967,549.21	-18,019,360,790.81
2	核心二级资本	4,998,743,389.93	4,998,837,729.55
3	附属一级资本	103,559,879,523.05	104,727,542,335.14
4	附属二级资本	183,357,296.39	198,176,067.99
5	实际资本合计	274,055,378,189.44	262,111,230,791.20

(二) 认可资产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	1,680,850,840,067.50	1,660,447,700,579.24
非认可资产	5,266,619,301.74	4,740,673,722.30
认可资产	1,665,686,765,307.54	1,646,326,791,944.63

S03-认可资产表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司 2024-06-30

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	18,885,508,179.76	0.00	18,885,508,179.76	25,528,289,957.72	0.00	25,528,289,957.72
2	投资资产	1,428,837,208,069.12	273,219,564.20	1,428,563,988,504.92	1,402,030,703,763.57	258,378,039.23	1,401,772,325,724.34
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	87,879,156,403.44	9,655,866,644.83	78,223,289,758.61	86,750,153,336.98	9,170,050,437.19	77,580,102,899.79
4	再保险资产	26,710,552,645.83	-31,630,750.81	26,742,183,396.64	22,165,203,166.71	-48,193,564.11	22,213,396,730.82
5	应收及预付款项	58,073,304,489.35	0.00	58,073,304,489.35	61,769,046,832.26	0.00	61,769,046,832.26
6	固定资产	277,457,803.89	0.00	277,457,803.89	293,844,500.65	0.00	293,844,500.65
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	57,964,289,855.54	0.00	57,964,289,855.54	59,611,627,291.36	0.00	59,611,627,291.36
9	其他认可资产	2,223,362,620.57	5,266,619,301.74	-3,043,256,681.17	2,298,831,729.99	4,740,673,722.30	-2,441,841,992.31
10	合计	1,680,850,840,067.50	15,164,074,759.96	1,665,686,765,307.54	1,660,447,700,579.24	14,120,908,634.61	1,646,326,791,944.63

(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	1,562,909,789,842.64	1,551,418,152,591.95
非认可负债	0.00	0.00
认可负债	1,391,631,387,118.10	1,384,215,561,153.43

S04-认可负债表

公司名称：泰康人寿保险有限责任公司

2024-06-30

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	752,590,992,975.30	704,780,043,888.95
2	金融负债	449,339,800,986.81	492,199,070,687.31
3	应付及预收款项	80,088,934,915.54	71,319,084,557.15
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	57,964,289,855.54	59,611,627,291.36
6	资本性负债	17,363,527,161.59	24,695,492,841.99
7	其他认可负债	34,283,841,223.32	31,610,241,886.67
8	认可负债合计	1,391,631,387,118.10	1,384,215,561,153.43

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 2024-06-30 单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	95,382,725,406.05	95,011,982,541.89
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	95,382,725,406.05	95,011,982,541.89
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	47,367,656,883.61	47,176,166,597.93
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	35,096,827,254.38	34,881,474,063.88
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	28,703,825,072.19	28,636,483,753.45
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,137,545,478.73	3,162,672,503.40
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	19,570,540,921.69	19,504,463,722.80
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	194,736,920.36	211,275,343.57
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	194,736,920.36	211,275,343.57
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	99,273,181,263.55	96,239,303,700.73
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	66,243,935,956.87	66,891,482,103.29
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	69,897,105,089.94	67,388,783,242.95
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	11,879,545,679.11	11,633,961,307.08
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	862,706,432.37	844,574,058.45
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	21,738,585,969.87	18,578,402,491.92
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,208,455,383.20	2,177,883,402.32
1.3.7	市场风险-风险分散效应	73,557,153,247.81	71,275,782,905.28
1.4	信用风险-最低资本合计	30,870,925,323.94	32,020,611,411.24
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	19,904,652,536.89	20,829,883,846.22
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	19,139,828,184.41	19,663,259,786.01
1.4.3	信用风险-风险分散效应	8,173,555,397.36	8,472,532,220.99
1.5	量化风险分散效应	41,816,779,872.00	42,017,952,854.05
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	40,506,995,113.41	38,617,421,657.53
2	控制风险最低资本	85,844,452.87	85,510,784.29
3	附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	95,468,569,858.92	95,097,493,326.18