

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.

2022 年第 1 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：泰康人寿保险有限责任公司

公司名称（英文）：TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

法定代表人：陈东升

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

注册资本：叁拾亿元人民币

经营保险业务许可证号：000213

开业时间：二零一六年十一月二十八日

业务范围：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	1
三、 主要指标	14
四、 风险管理能力	17
五、 风险综合评级（分类监管）	19
六、 重大事项	23
七、 管理层讨论与分析	27
八、 外部机构意见	28
九、 实际资本	29
十、 最低资本	32

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、基本情况

(一) 股权结构和股东，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 无 ）

5. 报告期内股权转让情况 （有 无 ）

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况、变更情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

泰康人寿保险有限责任公司第二届董事会现有 7 名董事。

董事长：

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

陈东升先生为泰康保险集团股份有限公司的前身泰康人寿保险股份有限公司的创始人，曾任第一至七届董事会董事长。陈东升先生还兼任泰康保险集团股份有限公司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执行副总裁兼首席投资官，泰康资产管理有限责任公司董事、总经理兼首席执行官、审计责任人，泰康养老保险股份有限公司董事，泰康健康产业投资控股有限公司董事，泰康资产管理（香港）有限公司董事长，泰康基金管理有限公司董事长，国投泰康信托有限公司副董事长。同时，段国圣先生担任中国证券投资基金业协会第二届理事会理事、清华大学五道口金融学院金融硕士研究生指导教师、武汉大学兼职教授；是中国保险资产管理业协会第二届会长，中保投资有限责任公司第一任董事长，中国保险业偿付能力监管标准委员会第一届、第二届委员。

程康平，男，1967 年 11 月出生，硕士研究生学历。程康平先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、总裁。

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

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

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

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

刘渠先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师。刘渠先生还兼任泰康养老保险股份有限公司监事会主席，泰康在线财产保险股份有限公司董事。刘渠先生从泰康人寿保险股份有限公司精算助理开始，历任精算部高级精算助理、助理精算师、精算部助理总经理、副总经理、总经理，助理总裁兼总精算师等职务。

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

陈宏华先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼副首席财务官（财务负责人），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董事，泰康健康产业投资控股有限公司董事，泰康拜博医疗集团有限公司董事。陈宏华先生曾任瑞士信贷（香港）有限公司投资银行部分析师、高级经理、副总裁、董事、董事总经理等职务，主管中国金融机构业务。

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

董事会人员的其他情况请见下表：

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

注：表中日期为公司第二届董事会成员的任职开始日期。

(2) 监事基本情况

泰康人寿保险有限责任公司第二届监事会现有 3 位监事。

监事会主席：

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

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

监事：

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

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

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

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

监事会人员的其他情况请见下表：

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

注：表中日期为公司第二届监事会成员的任职开始日期。

（3）高级管理人员基本情况

本公司经公司董事会聘任的高级管理人员共有 12 名，其中程康平先生、黄新平先生和刘渠先生为董事兼任高级管理人员，已在董事中列报。其余 9 名高级管理人员基本情况如下：

李朝晖，男，1965 年 10 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼新业务事业部总经理，分管新业务相关业务。李朝晖先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。李朝晖先生曾任职于西安市外经贸委、西安国际经济技术贸易公司、西安市进出口公司；曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部助理总经理、研究发展部助理总经理、江苏分公司副总经理、吉林分公司副总经理（主持工作）、陕西分公司总经理、助理总裁兼人力资源总监兼人力资源部总经理等职务。

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

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

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

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

营销部经理、云南分公司助理总经理、广西分公司总经理、个险事业部综合管理部总经理、新疆分公司总经理、河北分公司总经理、个险事业部总经理职务。

杜彦斌，男，1980年1月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼首席科技创新官，分管科技创新中心工作。杜彦斌先生曾任泰康人寿保险股份有限公司信息技术部系统开发工程师、项目管理工程师、规划创新处处长、信息科技中心规划管理部总经理，泰康保险集团股份有限公司数据信息中心规划管理部总经理、平台部总经理、数据信息中心助理总经理兼集团平台部总经理等职务。

张威，男，1971年2月出生，大学本科学历，工商管理硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼个险事业部总经理，分管个险业务。张威先生曾任泰康人寿保险股份有限公司广州分公司培训部经理、营销部经理、福建分公司总经理助理、山西分公司总经理、深圳分公司总经理、个险事业部副总经理、四川分公司总经理、个险事业部总经理等职务。

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

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

高级管理人员的其他情况请见下表：

姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
程康平	保监许可〔2016〕1285号	总裁：2016年12月19日
黄新平	保监许可〔2016〕1285号	副总裁：2016年12月19日 常务副总裁兼首席运营官：2018年5月15日
李朝晖	保监许可〔2016〕1285号	助理总裁：2016年12月19日 副总裁：2017年8月7日
刘渠	保监许可〔2016〕1285号 保监许可〔2016〕1330号 保监许可〔2017〕479号	助理总裁兼总精算师：2016年12月19日 财务负责人：2017年5月23日 副总裁：2017年8月7日 首席投资官：2020年1月16日
应惟伟	保监许可〔2017〕1251号	董事会秘书：2017年11月1日
周立生	银保监许可〔2018〕588号	审计责任人：2019年6月17日
薛继豪	银保监许可〔2018〕734号	助理总裁：2018年8月29日 副总裁：2021年4月20日
夏胜斌	银保监许可〔2018〕672号	助理总裁：2018年8月29日
杜彦斌	京银保监复〔2020〕190号	助理总裁：2020年4月27日
张威	京银保监复〔2020〕942号	助理总裁：2020年12月25日
田灿斌	银保监复〔2021〕254号	助理总裁：2021年4月19日
王兵	银保监许可〔2018〕771号	合规负责人：2018年8月29日 首席风险官：2020年1月16日

2. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

(有 无)

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况¹

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是■ 否□）

公司名称	出资额（万元）或持股数量（万股）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
泰康伟业投资有限公司	400,646	415,246	14,600	100.00%	100.00%	-
三亚海泰投资管理有限公司	134,299	147,799	13,500	100.00%	100.00%	-
南京泰康之家养老服务有限公司	26,900	33,700	6,800	100.00%	100.00%	-
武汉楚联置业有限公司	155,136	155,136	-	100.00%	100.00%	-
泰康之家（福州）置业有限责任公司	21,160	21,960	800	100.00%	100.00%	-
青岛泰康之家养老服务有限公司	13,845	17,245	3,400	100.00%	100.00%	-
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	33,910	36,410	2,500	100.00%	100.00%	-
武汉东瑞置业有限公司	203,957	205,257	1,300	100.00%	100.00%	-
武汉楚园医养服务有限公司	170,508	174,608	4,100	100.00%	100.00%	-
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	-	100.00%	100.00%	-
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	-	100.00%	100.00%	-
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	-	100.00%	100.00%	-
广年（上海）投资有限公司	395,010	401,510	6,500	100.00%	100.00%	-
广州广泰投资有限公司	255,550	255,550	-	100.00%	100.00%	-
泰康之家（苏州）投资有限公司	156,700	175,400	18,700	98.42%	98.42%	-
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	141,700	149,400	7,700	100.00%	100.00%	-
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	120,000	120,000	-	80.00%	80.00%	-
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	54,100	54,100	-	100.00%	100.00%	-
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	265,000	277,900	12,900	100.00%	100.00%	-
南京泰医医疗管理有限公司	59,268	76,568	17,300	100.00%	100.00%	-
泰康精诚医疗管理有限公司	46,210	46,210	-	100.00%	100.00%	-
四川泰康西南医院有限公司	61,800	72,800	11,000	100.00%	100.00%	-
南昌赣园置业有限公司	113,700	122,100	8,400	100.00%	100.00%	-
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	113,192	126,192	13,000	100.00%	100.00%	-
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	89,800	89,800	-	100.00%	100.00%	-
泰康拜博医疗集团有限公司	288,538	288,538	-	65.34%	65.34%	-
沈阳泰宇实业有限公司	117,205	125,505	8,300	100.00%	100.00%	-
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	85,080	94,080	9,000	100.00%	100.00%	-
宁波泰甬置业有限公司	131,800	146,400	14,600	100.00%	100.00%	-
合肥泰康之家徽园置业有限公司	43,930	53,930	10,000	100.00%	100.00%	-
泰康启园（京山）置业有限公司	8,100	10,600	2,500	100.00%	100.00%	-
深圳鹏园实业有限责任公司	60,550	69,450	8,900	100.00%	100.00%	-
重庆泰康之家渝园置业有限公司	67,500	72,200	4,700	100.00%	100.00%	-
郑州泰康之家豫园置业有限公司	88,800	91,900	3,100	100.00%	100.00%	-
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	62,400	65,600	3,200	80.00%	80.00%	-
泰康之家（北京）投资有限公司	604,600	604,600	-	100.00%	100.00%	-

¹ 本报告中的子合联公司包括在认可资产负债表中分类为以项目公司方式持有的投资性房地产。

天津之泰津园置业有限责任公司	77,710	78,010	300	100.00%	100.00%	-
山东玖安置业有限公司	55,701	59,801	4,100	100.00%	100.00%	-
杭州之泰置业有限责任公司	5,000	15,400	10,400	100.00%	100.00%	-
上海卡地美得医疗科技有限公司	10,000	10,000	-	7.40%	7.40%	-
TK Xingyun Investment Limited	54,656	54,656	-	100.00%	100.00%	-
上海滢康健康咨询有限公司	10,605	10,605	-	100.00%	100.00%	-
上海泰翕健康咨询有限公司	10,268	10,268	-	100.00%	100.00%	-
上海崧康健康咨询有限公司	14,029	14,029	-	100.00%	100.00%	-
布童物联网科技(上海)有限公司	8,925	8,925	-	5.25%	5.25%	-
天津乾贞企业管理有限责任公司	10,100	10,100	-	100.00%	100.00%	-
MagicCoreInvestmentLimited	9,246	9,246	-	100.00%	100.00%	-
优权国际有限公司	77	77	-	97.20%	97.20%	-
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	-	27.06%	27.06%	-
中石油管道有限责任公司	1,000,000	1,000,000	-	4.08%	4.08%	-
GroupStepInvestmentLimited	11,424	11,424	-	100.00%	100.00%	-
IvylandInvestmentsLimited	26,304	26,304	-	100.00%	100.00%	-
TKWOMAIInvestmentLimited	64,066	64,066	-	100.00%	100.00%	-
上海量悦投资咨询有限公司	42,400	42,400	-	89.26%	89.26%	-
TKPRIMAVERAHKINVESTMENTSLIMITED (春华)	19,510	19,510	-	100.00%	100.00%	-
WealthSummitVenturesLimited	0	0	-	100.00%	100.00%	-
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	0	0	-	100.00%	100.00%	-
汉喜普泰(北京)医院投资管理有限公司	23,500	23,500	-	27.48%	26.80%	-0.68%
上海德助投资管理有限公司	13,700	13,700	-	100.00%	100.00%	-
招商局公路网络科技控股股份有限公司	300,000	300,000	-	6.37%	6.37%	-
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	100	100	-	100.00%	100.00%	-
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	-	18.75%	18.75%	-
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	-	16.07%	16.07%	-
保利房地产(集团)股份有限公司	721,813	721,813	-	6.92%	6.92%	-
DerwoodLimited	212,821	191,809	-21,012	100.00%	100.00%	-
上海升煦健康管理咨询有限公司	113,400	113,400	-	100.00%	100.00%	-
北京居然之家家居连锁集团有限公司	175,408	175,408	-	4.19%	4.19%	-
深圳泰康新能源投资有限公司	320,218	334,941	14,722	100.00%	100.00%	-
招商局集团债权投资计划第一期招华2号	75,000	75,000	-	37.50%	37.50%	-
华泰-中国华电债权投资计划(一期)	70,000	70,000	-	23.33%	23.33%	-
招商局集团债权投资计划招华3号	145,000	145,000	-	48.33%	48.33%	-
上海芑昉健康咨询有限公司	0	0	-	100.00%	100.00%	-
MagicSparkInc	25,036	25,036	-	100.00%	100.00%	-
大唐国际债权计划	120,000	120,000	-	60.00%	60.00%	-
泰康华能债权计划	85,000	85,000	-	44.74%	44.74%	-
平安江苏交控基础设施债权计划	92,600	92,600	-	30.87%	30.87%	-
国科恒泰(北京)医疗科技股份有限公司	50,024	50,024	-	15.17%	15.17%	-
平安-中国铁建基础设施债权投资计划	89,000	89,000	-	29.67%	29.67%	-
上海蛟腾医疗管理有限公司	12,113	12,113	-	20.24%	20.24%	-

TKChemLimited	69,410	69,410	-	100.00%	100.00%	-
福建纵腾网络有限公司	30,000	30,000	-	4.09%	4.09%	-
北京贝瞳眼科医院管理有限公司	3,000	3,000	-	10.00%	10.00%	-
杭州比智科技有限公司	15,000	15,000	-	6.02%	6.02%	-
灵动科技(北京)有限公司	10,000	10,000	-	5.08%	5.08%	-
上海泰祯健康管理有限责任公司	-	13,328	13,328	0.00%	100.00%	100.00%
上海熙软科技有限公司	-	8,000	8,000	0.00%	8.00%	8.00%

本季度新增 2 家公司： 上海泰祯健康管理有限责任公司、上海熙软科技有限公司。

（四）报告期内违规及处罚情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是■ 否□）

2022 年一季度，全系统累计受到行政处罚 12 家次（含金融监管处罚及其他政府部门行政处罚），其中分公司受到保险监管处罚 3 家次，总公司、董事、监事、总公司高级管理人员未受到行政处罚，具体情况如下：

（1）泰康人寿陕西分公司及陕西电销中心因存在欺骗投保人和编制虚假的报告、报表、文件、资料的行为，被中国银保监会陕西监管局处以罚款 45 万元。（陕银保监罚决字〔2022〕29 号）。

（2）泰康人寿山东电销中心因存在欺骗投保人和未按规定妥善留存保管资料的行为，被中国银保监会山东监管局处以罚款 29 万元。（鲁银保监罚决字〔2022〕12 号）。

（3）泰康人寿西藏分公司因存在未经监管部门批准变更营业场所的行为，被中国银保监会西藏监管局处以罚款 3 万元。（藏银保监罚决字〔2022〕1 号）。

2. 报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是□ 否■）

3. 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是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

4. 报告期内是否有被监管采取的监管措施？（是■ 否□）

2022 年 1 季度，分公司接收监管函 2 件次，具体情况如下：

（1）2022 年 1 月，中国银保监会河北监管局向泰康人寿河北分公司下发监管函（冀银保监监管函〔2022〕1 号），指出分公司深泽支公司 2015 年存在伪造客户签字行为，反映出分公司内控管理不到位，合规经营方面存在薄弱环节。要求分公司针对该问题深入自查，严肃问责，对业务流程中存在的问题，认真整改，并进一步加强合规培训。同时，要求分公司在接到监管函之日起 15 日内将整改落实情况报送河北银保监局。河北分公司高度重视该问题，严格按照监管要求开展整改问责和排查，加强内部合规培训，增强风险管控能力，并已按时上报整改报告。

（2）2022 年 2 月，中国银保监会福建监管局向泰康人寿福建分公司下发监管函（闽银保监办发〔2022〕15 号），指出福建电销中心于 2015 年至 2018 年期间向杨某、卓某某等 2 名客户销售的 2 份保单，存在欺骗投保人，与其他保险公司、银行产品作不正当对比，以及未履行明确说明义务的情况。要求分公司强化销售行为管理，加强员工培训管理，并妥善应对民事纠纷。同时，要求分公司将排查整改落实情况按时报送至银保监局。福建分公司已按照监管意见函的相关整改要求开展排查整改，对相关责任人进行了问责，贯彻落实月度自查自纠要求，定期开展对内外勤的合规培训宣导，完善内控制度，目前排查整改报告已完成并报送。

三、 主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度预测数
认可资产	1,150,372,444,798.03	1,156,124,979,493.39	1,253,070,310,427.97
认可负债	919,141,030,541.70	886,581,143,348.79	1,028,061,992,922.24
实际资本	231,231,414,256.33	269,543,836,144.60	225,008,317,505.73
核心一级资本	122,423,595,362.73	268,815,976,795.10	114,173,140,393.53
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	108,571,805,806.89	727,859,349.50	110,599,287,593.04
附属二级资本	236,013,086.71	-	235,889,519.17
最低资本	91,890,634,113.29	103,801,547,848.33	95,019,167,372.49
可资本化风险最低资本	93,049,107,180.28	106,093,160,106.63	96,217,082,125.30
控制风险最低资本	-1,158,473,066.99	-2,291,612,258.30	-1,197,914,752.81
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	30,532,961,249.44	165,014,428,946.77	19,153,973,021.03
核心偿付能力充足率	133.23%	258.97%	120.16%
综合偿付能力溢额	139,340,780,143.04	165,742,288,296.27	129,989,150,133.24
综合偿付能力充足率	251.64%	259.67%	236.80%

注：上季度末数为偿二代一期结果

(二) 流动性风险监管指标

1. 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	148.28%	112.81%				
LCR ₂			649.53%	271.73%	873.94%	447.65%
LCR ₃			155.46%	122.27%	257.38%	257.61%

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

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。

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	138.60%	115.03%				
LCR ₂			575.79%	247.13%	808.61%	405.35%
LCR ₃			119.62%	102.17%	244.81%	223.52%

注：鉴于二期规则重新定义流动性覆盖率指标，上季度流动性覆盖率指标根据二期规则计算。

(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	-1.42%	811.62%
经营活动净现金流实际值（单位：万元）	4,184,495.92	1,491,368.46
经营活动净现金流预测值（单位：万元）	4,244,886.19	163,594.98

2022年1季度末，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为-1.42%，实际经营活动净现金流略低于预期，出现小幅不利偏差，但仍满足监管相关要求。

(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	1,124,021.97	669,673.21
上一会计年度净现金流	669,673.21	166,945.89
上一会计年度之前的会计年度净现金流	166,945.89	109,890.96

注：上季度净现金流相关数据根据二期规则填报。

公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流均大于零。

2. 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）	4,184,495.92	8,682,412.04
二、综合退保率	0.81%	5.00%
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）	1,939,073.45	4,336,128.21
2、万能账户业务净现金流（单位：万元）	1,798,303.44	986,167.73
四、规模保费同比增速	0.87%	10.01%
五、现金及流动性管理工具占比	1.78%	1.45%
六、季均融资杠杆比例	8.67%	8.22%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.16%	0.24%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	1.43%	1.42%
九、应收款项占比	1.10%	0.86%
十、持有关联方资产占比	4.13%	4.31%

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。

注2：流动性风险监测指标为二期新增监测指标，上季度流动性风险监测指标数据根据二期规则填报。

以上流动性风险监测指标结果良好，未出现异常变动。

（三）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入（元）	59,781,703,640.72	59,781,703,640.72
净利润（元）	2,473,902,862.14	2,473,902,862.14
总资产（元）	1,156,463,543,454.14	1,156,463,543,454.14
净资产（元）	74,143,739,518.70	74,143,739,518.70
保险合同负债（元）	650,774,875,470.12	650,774,875,470.12
基本每股收益（元）	0.825	0.825
净资产收益率（%）	3.26%	3.26%
总资产收益率（%）	0.21%	0.21%
投资收益率（%） ^注	0.45%	0.45%
综合投资收益率（%） ^注	-1.63%	-1.63%

注：2022 年一季度国内外宏观环境不确定性大幅增加，境内外资本市场剧烈波动，公司权益投资出现一定回撤。短期来看，公司有历史累积浮盈，一定程度可平滑市场短期波动冲击；长期来看，中国经济健康发展态势不变，公司将坚持长期投资、价值投资理念，持续发挥专业优势，提升长期收益水平。

四、 风险管理能力

（一） 所属的公司类型为 I 类保险公司：

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

（二） 最近一次偿付能力风险管理评估结果

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

（三） 报告期内采取的风险管理改进措施以及实施进展情况

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

操作风险管理方面，公司根据操作风险管理办法，明确了操作风险管理的流程、方法以及各方职责，并通过三大操作风险管理工具的使用，有效管理操作风险。一季度，公司根据 2021 年风险偏好指标执行情况及公司战略发展方向，更新制定 2022 年风险偏好体系，并将于 4 月董事会审批过后正式实施。

战略风险管理方面，公司非常重视战略风险管理，建立了完善的发展战略管理体系。公司根据偿二代二期新规，重新修订了发展规划管理办法，进一步细化了发展规划制定和实施的工作机制和流程，以确保目标和规划科学制定、有效实施。按照最新管理办法要求，公司制定了《2022-2026 年五年发展规划》，并由风险管理部门进行了独立风险评估，将公司发展规划与公司经营情况和公司风险偏好相匹配，确保公司稳健经营、业务健康发展。同时，在日常经营管理中，公司严格遵照制度要求，密切关注宏观经济和市场环境、定期收集和分析相关信息，追踪指标达成、加强考核落实，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。总体来看，2022 年一季度公司整体战略风险状况可控。

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；部分负面信息传播量较高，整体呈现短期升高，负面舆情处置承压有所加大，随后迅速回落态势，总体负面

舆情压力平稳可控。声誉处置协调机制越发完善、声誉培训落实到中支。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，本季度舆情风险总体可控。

内部控制管理方面，公司开展 2021 年度内控评估工作，完成 2021 年度内控评估报告、2021 年度保险资金运用内部控制有效性声明书，以及 2021 年度下半年监管通报问题情况整改进展报告。一季度，公司合规数据监测平台正式启用，通过疑点数据分析与专项问题现场沟通的方式，推动内控流程优化和合规风险处置，提高公司数据质量。

（四） 偿付能力风险管理自评估有关情况

（有 无 ）

五、 风险综合评级（分类监管）

（一） 风险综合评级信息

1. 最近两次的风险综合评级结果

公司 2021 年 3 季度的风险综合评级结果为 A 类，2021 年 4 季度的风险综合评级结果为 B 类。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

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

（二） 操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估

1. 操作风险

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

（1） 评估方法

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

（2） 评估流程

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

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

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

（3） 评估结果

2022 年一季度的监测结果显示关键风险指标（KRI）整体正常，个别指标已关注和分析；操作风险损失事件（LDC）较以往无明显波动；公司操作风险整体可控。

2. 战略风险

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

（1）评估方法

公司通过制定滚动五年发展规划、追踪考核经营指标达成情况、定期监测战略风险关键风险指标等方法，对战略风险进行监测评估。

（2）评估流程

公司制定《2022-2026 年五年发展规划》，并由风险管理部门进行独立风险评估，将公司发展规划与公司经营情况和公司风险偏好相匹配，确保公司稳健经营、业务健康发展；密切关注宏观经济和市场环境、定期收集和分析相关信息，追踪指标达成、加强考核落实，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；将战略风险相关指标纳入关键风险指标体系并定期监测，对超限指标采取相应措施。

（3）评估结果

2022 年，外部形势复杂多变，业务增长将持续承压。今年 1-2 月，人身险公司原保险保费收入同比下滑 5.1%，五大上市险企前 2 月原保险保费增速“三升两降”。在人力持续下滑而人均产能提升不及预期的背景下，尚未看到新单增长拐点，叠加近期疫情反复，抑制保险需求，线下展业也受到较大考验，预计新单增长将持续承压。

公司继续深化渠道政策，坚定做大支付，坚持“以个险为业务核心，多渠道协同发展”的渠道策略，充分发挥各渠道优势，“双绩优”建设提速，“双回归”乘势而上，支付端与服务端紧密结合，科技赋能，精细化管理，不断深化价值经营。

总体来看，2022 年一季度公司经营指标、战略风险关键风险指标表现正常，整体战略风险状况可控。

3. 声誉风险

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

（1）评估方法

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

（2）评估流程

总分合力，强化日常管理，守好声誉管理阵地。公司对舆情风险管理工作要求传达到分支机构，不断加强正面宣传；面对重点风险，坚持声誉风险提示及 24 小时回馈机制，化解负面舆情

风险隐患，塑造品牌形象。近期，个人自媒体维权舆情、互联网黑产成为舆情新动向，公司总分联动，总结处置经验，开展培训，提高声誉风险管理能力。

加强声誉管理机制及事前预防机制建设。公司通过完善声誉风险管理办法，对媒体负面报道引发的舆情风险进行统一管控。同时，公司将继续强化声誉风险管理机制、夯实总分协同管理体系，加强事前排查、事中应对；遵循“守土有责”属地原则，严格落实银保监下发的声誉风险管理制度要求，责任到各层级机构，中支务必建立声誉应急机制，保障执行属地责任原则。

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

（3）评估结果

2022年1-3月，经人民网舆情数据中心监测到泰康人寿相关信息118907篇（含转载）。从细分渠道看，微博是泰康人寿主要传播渠道，共计63426条，占比53.34%；网媒18718篇，占比15.74%；客户端17748篇，占比14.93%；微信15289篇，占比12.86%；论坛博客3239篇，占比2.72%；纸媒487篇，占比0.41%。整体而言，自媒体渠道传播量远高于新闻渠道。从情感倾向来看，泰康人寿相关信息以正面及中性信息为主，共计116767篇，占比98.2%；敏感/负面信息共计2140篇，占比1.8%，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。

另外，泰康资产管理公司作为受托人，制定《流动性风险管理办法》，《投资账户流动性管理实施细则》、《流动性危机应急预案》等制度。在前端控制上，《流动性风险管理办法》结合监管要求和内部管理实践，制定流动性风险内控比例，从资产个体、融资、账户三个层面对公司的流动性管理提出风险约束要求，定期追踪指标结果、开展压力测试。在具体执行上，《投资账户流动性管理实施细则》对公司各投资账户的资金需求提交与反馈、交易执行与结算、资金调拨等流

程进行了规范，提高了流动性风险管理的有效性。在后端应对上，《流动性危机应急预案》明确了流动性危机的定义、分类和判定条件，并规定了危机发生后的处理程序，包括：应急响应、初步控制、应急处置、应急终止、后期评估和处理、预案更新与管理等，以应对公司经营过程中各类重大突发事件。

（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) 本季度新获批筹和开业的省级分支机构 (有□ 无■)

(二) 本季度重大再保险合同 (有□ 无■)

(三) 本季度退保金额和综合退保率居前三位的产品 (有■ 无□)

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
泰康附加积极成长年金保险(万能型)	万能险	个险	737,199,249.50	5.56%	737,199,249.50	5.56%
泰康附加金账户年金保险(万能型)	万能险	个险	666,555,878.10	3.01%	666,555,878.10	3.01%
泰康附加财富赢家定期寿险(万能型)	万能险	个险	641,511,852.10	3.17%	641,511,852.10	3.17%

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
泰康欣意人生两全保险	传统险	电销	237,445.73	52.62%	237,445.73	52.62%
泰康泰享人生豁免保险费疾病保险	传统险	电销	1,973.90	48.67%	1,973.90	48.67%
泰康健康相伴豁免保险费疾病保险	传统险	个险	57,797.75	43.58%	57,797.75	43.58%

(四) 本季度重大投资行为

(有■ 无□)

投资对象	投资金额 (万元)	投资时间	本季度末该投资的 账面价值(万元)
泰康(湖北)医疗不动产有限公司	12,900	2022/1/17	277,874
泰康之家湘园(长沙)置业有限公司	13,000	2022/1/18 2022/3/16	126,192
四川泰康西南医院有限公司	11,000	2022/1/18	72,800
沈阳泰宇实业有限公司	8,300	2022/1/18 2022/3/16	125,505
广年(上海)投资有限公司	6,500	2022/1/18 2022/3/14	389,419
南京泰医医疗管理有限公司	17,300	2022/1/18 2022/1/25 2022/1/27 2022/3/16	76,568
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	7,700	2022/1/18 2022/1/25	148,741
南昌赣园置业有限公司	8,400	2022/1/18 2022/2/17 2022/3/16	122,100

泰康之家（苏州）投资有限公司	18,700	2022/1/18 2022/2/17	174,196
宁波泰甬置业有限公司	14,600	2022/1/18 2022/3/16	146,400
合肥泰康之家徽园置业有限公司	10,000	2022/1/18	53,930
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	9,000	2022/1/18 2022/2/17	94,080
泰康启园（京山）置业有限公司	2,500	2022/1/18 2022/2/17 2022/3/16	10,600
深圳鹏园实业有限责任公司	8,900	2022/1/18	69,450
重庆泰康之家渝园置业有限公司	4,700	2022/1/18 2022/2/17	72,200
深圳市泰康前海国际医院投资有限公司	3,200	2022/1/18 2022/3/16	65,600
郑州泰康之家豫园置业有限公司	3,100	2022/1/18	91,900
泰康伟业投资有限公司	14,600	2022/1/18 2022/3/16	385,507
南京泰康之家养老服务有限公司	6800	2022/1/18	33,700
温州泰康之家瓯园健康产业发展有限公司	2,500	2022/1/18	36,410
泰康之家（福州）置业有限责任公司	800	2022/1/18	21,960
武汉楚园医养服务有限公司	4,100	2022/1/18	173,844
天津之泰津园置业有限责任公司	300	2022/1/18 2022/2/17	78,010
青岛泰康之家养老服务有限公司	3,400	2022/1/18 2022/2/17	17,245
三亚海泰投资管理有限公司	13,500	2022/1/18 2022/1/30 2022/3/16	146,712
武汉东瑞置业有限公司	1,300	2022/1/18 2022/3/16	205,257
山东玖安置业有限公司	4,100	2022/1/18	59,801
杭州之泰置业有限责任公司	10,400	2022/2/17 2022/3/23	15,400
深圳泰康新能源投资有限公司	14,722	2022/01/11 2022/02/11 2022/03/11	334,941
上海泰祯健康管理有限责任公司	13,328	2022/1/19	13,328
上海熙软科技有限公司	8,000	2022/2/17	8,000
DerwoodLimited	-21,012	2022/3/10	36,286

注：根据偿付能力监管规则第 18 号的规定，上表中投资金额和投资时间，为对应项目在本季度内的变动值。

- (五) 本季度重大投资损失 (有 无)
- (六) 本季度重大融资事项 (有 无)
- (七) 本季度重大关联方交易 (有 无)

2022 年一季度，公司新发生 3 笔重大关联交易及统一交易协议：

(1) 公司及其项目子公司与泰康健康产业投资控股有限公司签署综合服务合同

公司及其项目子公司于 1 月 1 日与泰康健康产业投资控股有限公司(以下简称“泰康健投”)签署《综合服务合同》(2022 年)(以下简称“《合同》”),由泰康健投在监管规定允许的范围内,为泰康人寿及其项目子公司的不动产及生态链战略投资项目的开发管理和运营管理提供综合管理服务,为泰康人寿及其项目子公司的不动产及生态链战略投资项目和其他股权及不动产项目的投资交易和资产管理提供投资交易顾问和投资咨询服务(以下统称“综合服务”),并收取相应的费用。本次交易事项为公司及其项目子公司与关联方之间就长期持续发生的提供服务类关联交易签署统一交易协议。交易标的为泰康健投为公司及其项目子公司提供综合服务,公司及其项目子公司向泰康健投支付综合服务费用合计金额不超过 15.98 亿元。

《合同》经各方法定代表人或授权代理人签字或盖章并加盖公章生效,有效期自 2022 年 1 月 1 日起至 2022 年 12 月 31 日止。《合同》约定泰康人寿及其项目子公司聘请泰康健投提供综合服务,并对具体服务内容,具体服务费用的计算方法和计算依据,具体服务费用的支付方式,双方信息沟通的机制及双方的权利和义务进行了约定。《合同》约定的各类服务费率以市场可比的类似公司,或类似行业、类似商业模式公司的收费标准为基准,并根据综合服务业务的成熟度及复杂程度、服务费用的规模进行上下浮动调整确定。经上海德勤税务师事务所有限公司验证,综合服务费率设置符合独立交易原则,定价水平合理公允,不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司、股东、保险消费者或其他第三方利益的情形。

(2) 公司认购华泰-中诺-利汇 1 号资产支持计划

2022 年 1 月 27 日,公司认购华泰-中诺-利汇 1 号资产支持计划(以下简称“本资产支持计划”)9 亿元人民币。本资产支持计划由华泰资产管理有限公司担任受托人,增信主体为公司关联方保利发展控股集团股份有限公司(以下简称“保利发展”)。

本资产支持计划的发行机构/受托人为华泰资产管理有限公司,基础资产是指按《基础资产买卖协议》约定,原始权益人出售予该期资产支持计划并交割完成的目标应收账款债权。总发行规模 50 亿元,各期投资期限不超过 1 年,增信主体为保利发展。

本资产支持计划每张受益凭证面值为 100 元人民币,公司认购 900 万份,合计 9 亿元人民币。本笔关联交易金额以投资金额计算,为 9 亿元人民币。

本次认购根据《募集说明书》等发行文件确定的本资产支持计划受益凭证面值进行,遵循一般商业条款以及公平、公正的市场化原则,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。本资产支持计划为固定利率品种,该收益是结合近期可比产品发行价格、债券市场波动、风险溢价和谈判情况确定的。本项目综合考虑近期市场情况、外部竞争情况、客户融资需求确定相关收益率。各投资人收益率一致且处于合理范围内。

(3) 公司认购平安-明珠-利盈 2 号资产支持计划

2022年1月28日，公司签署认购协议，认购平安-明珠-利盈2号资产支持计划（以下简称“本资产支持计划”）18.7160304亿元人民币。本资产支持计划由平安资产管理有限责任公司担任受托人，增信主体为公司关联方保利发展。

本资产支持计划的发行机构/受托人为平安资产管理有限责任公司，基础资产是指按《基础资产买卖协议》约定，原始权益人出售予该期资产支持计划并交割完成的目标应收账款债权。总发行规模50亿元，各期投资期限不超过1年，增信主体为保利发展。

本资产支持计划每张受益凭证面值为1元，公司认购187160.304万份，合计18.7160304亿元人民币。

本次认购根据《募集说明书》等发行文件确定的本资产支持计划受益凭证面值，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。

本资产支持计划为固定利率品种，该收益是结合近期可比产品发行价格、债券市场波动、风险溢价和谈判情况确定的。本项目综合考虑近期市场情况、外部竞争情况、客户融资需求确定相关收益率。各投资人税前收益率一致且处于合理范围内。

（八） 本季度重大担保事项 （有 无）

（九） 其他重大事项 （有 无）

七、 管理层讨论与分析

（一）偿付能力充足率变化及其原因分析

2022 年第一季度末，我公司的核心偿付能力充足率为 133.23%，相比 2021 年四季度末下降了 125.74 个百分点；综合偿付能力充足率为 251.64%，相比 2021 年四季度末下降了 8.03 个百分点。变动的主要原因为偿付能力监管准则的切换：

（1）主要受到保单未来盈余进行资本工具分级要求的影响，核心资本较 2021 年四季度降幅明显，下降约 1463.92 亿元。主要受到各级资本限额标准的要求，实际资本较 2021 年四季度有所下降，下降约 383.12 亿元。

（2）受利率风险计量范围拓宽、资产端穿透计量、新增疾病趋势风险最低资本等因素的综合影响，2022 年 1 季度可资本化风险最低资本为 930.49 亿元，较 2021 年四季度下降约 130.44 亿元。

由于公司风险管理水平较好，控制风险较小，根据 2017 年 SARMRA 评估结果及监管发布的 2022 年控制风险最低资本调整基础分计算得到的总体最低资本要求相应降低 11.58 亿元，下降至 918.91 亿元。

综合影响，我公司 2022 年 1 季度核心偿付能力充足率、综合偿付能力充足率有所下降，偿付能力充足率结果符合监管对偿付能力达标公司的要求。

（二）流动性风险监管指标变化及其原因分析

本季度、上季度各项流动性风险相关指标均符合监管要求。公司进一步优化流动性风险管理机制，加强内部沟通与协调，本季度流动性风险相关指标较上季度得到了进一步优化，流动性风险整体可控。

（三）风险综合评级结果变化及其原因分析

2021 年四季度，中国银保监会根据风险综合评级（分类监管）评价规则，综合评定公司风险综合评级为 B 级，符合监管对偿付能力达标公司中风险综合评级的要求。为了加强风险管理流程与机制，提升公司风险综合评级等级，公司将进一步加强指标报送、审核、分析、改进的闭环管理机制：将指标分配给各负责部门，做到守土有责；加强指标审核机制，做到双人复核；总结指标得失分情况，分析失分原因及改进措施；定期跟进指标改进措施。

八、 外部机构意见

(一) 对 2021 年 4 季度报告审计意见的说明 (有 无)

(二) 对有关事项审核意见的说明 (有 无)

(三) 对信用评级有关信息的说明 (有 无)

(四) 报告期外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所? (是 否)

2. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构? (是 否)

九、 实际资本

(一) 实际资本各项指标的本季度数和上季度¹可比数

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	核心一级资本	122,423,595,362.73	268,815,976,795.10
1.1	净资产	74,143,739,518.70	77,543,282,096.05
1.2	对净资产的调整额	48,279,855,844.03	191,272,694,699.05
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-368,102,310.87	-389,904,387.30
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-5,628,751,081.61	-4,694,720,010.43
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）	-922,320,905.27	-727,859,349.50
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）	-	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	83,016,452,365.53	196,973,497,403.94
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	-	-
1.2.8	保监会规定的其他调整项目	-27,817,422,223.75	111,681,042.34
2	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	108,571,805,806.89	727,859,349.50
4	附属二级资本	236,013,086.71	-
5	实际资本合计	231,231,414,256.33	269,543,836,144.60

¹ 上季度末数为偿二代一期结果

(二) 认可资产各项指标的本季度数和上季度¹可比数

指标名称 (单位: 元)	本季度末数	上季度末数
财务报表资产	1,156,463,543,454.14	1,161,097,922,848.61
非认可资产	368,102,310.87	389,904,387.30
认可资产	1,150,372,444,798.03	1,156,124,979,493.39

S03-认可资产表

单位: 元

行次	项目	账面价值 本季度末数	非认可价值 本季度末数	认可价值 本季度末数	账面价值 上季度末数	非认可价值 上季度末数	认可价值 上季度末数
1	现金及流动性管理工具	27,352,563,547.04	-	27,352,563,547.04	22,940,155,825.10	-	22,940,155,825.10
2	投资资产	895,543,913,522.16	202,657,492.26	895,341,256,029.90	890,014,784,780.10	-	890,014,784,780.10
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	91,518,517,483.09	5,628,751,081.61	85,889,766,401.48	99,053,061,602.83	4,694,720,010.43	94,358,341,592.40
4	再保险资产	9,475,977,697.26	-68,691,602.31	9,544,669,299.57	11,741,540,963.05	-68,627,855.38	11,810,168,818.43
5	应收及预付款项	52,043,302,561.33	-39,720,626.23	52,083,023,187.56	43,101,017,537.27	-43,053,186.96	43,144,070,724.23
6	固定资产	298,016,668.38	-	298,016,668.38	309,239,054.81	-	309,239,054.81
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	77,736,209,944.30	-	77,736,209,944.30	91,427,043,350.58	-	91,427,043,350.58
9	其他认可资产	2,495,042,030.67	368,102,310.87	2,126,939,719.80	2,511,079,735.04	389,904,387.30	2,121,175,347.74
10	认可资产合计	1,156,463,543,454.23	6,091,098,656.20	1,150,372,444,798.03	1,161,097,922,848.78	4,972,943,355.39	1,156,124,979,493.39

¹ 上季度末数为偿二代一期结果

(三) 认可负债各项指标的本季度数和上季度¹可比数:

指标名称 (单位: 元)	本季度末数	上季度末数
财务报表负债总额	1,082,319,803,935.44	1,083,554,640,752.56
非认可负债	-	-
认可负债	919,141,030,541.70	886,581,143,348.79

S04-认可负债表

单位: 元

行次	项目	认可价值本季度末数	认可价值上季度末数
1	准备金负债	423,432,251,560.67	405,299,798,017.87
2	金融负债	293,383,560,102.63	298,863,651,908.32
3	其他应付及预收款项	59,253,394,545.21	63,457,822,102.92
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	77,736,209,944.31	91,427,043,350.59
6	资本性负债	39,445,754,080.60	-
7	其他认可负债	25,889,860,308.28	27,532,827,969.09
8	认可负债合计	919,141,030,541.70	886,581,143,348.79

¹ 上季度末数为偿二代一期结果

十、最低资本

S05-最低资本表

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数 ¹
1	量化风险最低资本	93,049,107,180.28	106,093,160,106.63
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	48,132,311,320	34,112,149,703
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	37,397,495,048.01	20,900,007,081.90
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	26,849,166,825.34	24,073,060,825.62
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,284,962,785.37	3,338,141,225.42
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	19,399,313,338.56	14,199,059,430.18
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	1,109,256,465	1,146,397,930
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,109,256,464.64	1,146,397,929.61
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	95,903,257,371	117,202,580,802
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	66,370,306,923.04	106,126,082,860.29
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	68,288,664,417.18	63,517,423,274.57
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	8,712,920,573.03	1,594,584,931.82
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	547,095,377.04	450,214,173.56
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	18,124,740,352.32	8,062,129,075.43
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,521,733,818.53	1,564,202,866.79
1.3.7	市场风险-风险分散效应	68,662,204,090.64	64,112,056,380.38
1.4	信用风险-最低资本合计	24,220,985,227	17,376,004,775
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	8,273,918,634.35	5,244,259,083.54
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	20,789,276,221.79	15,306,461,502.51
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,842,209,629.34	3,174,715,810.82
1.5	量化风险分散效应	39,383,397,253.58	26,592,919,604.68
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	36,933,305,948	37,151,053,498
2	控制风险最低资本	-1,158,473,066.99	-2,291,612,258.30
3	附加资本	-	-
4	最低资本	91,890,634,113.29	103,801,547,848.33

¹ 上季度末数为偿二代一期结果