

华泰人寿保险股份有限公司
二〇二三年三季度偿付能力报告摘要

二〇二三年十月三十日

华泰人寿保险股份有限公司（以下简称“华泰人寿”或“公司”）根据《保险公司偿付能力监管规则第 15 号：偿付能力信息披露》（银保监发〔2021〕52 号）的具体要求，基于公司 2023 年第三季度末的所有有效业务，编制了本次信息披露报告。

华泰人寿保险股份有限公司

2023 年 10 月

目 录

一、基本信息	3
二、董事会和管理层声明	4
三、基本情况	4
四、主要指标表	14
五、风险管理能力	17
六、风险综合评级（分类监管）	19
七、重大事项	22
八、管理层分析与讨论	24
九、外部机构意见	26
十、实际资本	27
十一、最低资本	30

一、基本信息

公司名称:	华泰人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Huatai Life Insurance Co., Ltd.
法定代表人:	李存强 (Cunqiang LI)
注册地址:	中国北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 B 座 10 层
注册资本:	36.325 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	000076
开业时间:	二零零五年三月
经营范围:	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家有关法律、法规允许的保险资金运用业务;经保险监督管理机构批准的其他业务。
经营区域:	北京、浙江、四川、江苏、上海、山东、河南、福建、湖南、广东、江西、内蒙古、湖北、河北、安徽、辽宁、黑龙江、天津、陕西、重庆共 20 个省市自治区
报告联系人姓名:	唐娟
办公室电话:	010-59372093
移动电话:	13488716811
电子信箱:	tangjuan01@ehuatai.com

二、董事会和管理层声明

(一) 董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，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。

(二) 董事会对季度报告的审议情况

本季度不适用

三、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

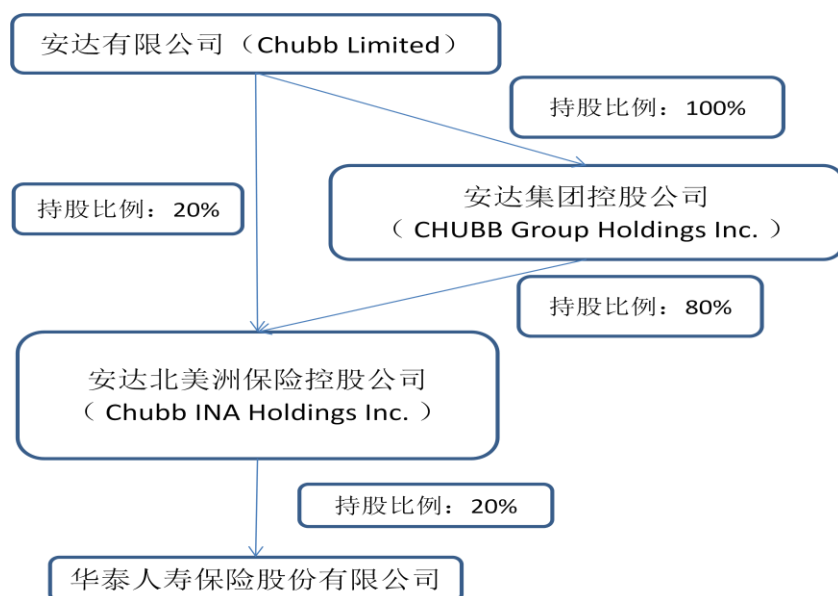
股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	增资	公积金转增及分配股票股利	转	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%
国有法人股	808	0.22%	0	0	0	0	808	0.22%
社会法人股	355	0.10%	0	0	0	0	355	0.10%
外资股	362,087	99.68%	0	0	0	0	362,087	99.68%
其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%
合计	363,250	100.00%	0	0	0	0	363,250	100.00%

填表说明：(1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：元）；(2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 实际控制人

(有 无)

安达有限公司（英文名称为“Chubb Limited”）



注：华泰人寿保险股份有限公司控股股东为华泰保险集团股份有限公司。安达北美洲保险控股公司（Chubb INA Holdings Inc.）作为公司股东，同时与其母公司安达集团旗下另外3家公司亦为华泰保险集团股东，以致上述4家公司直接及间接持有公司股权比例超过50%。故安达集团旗下4家公司的实际控制人安达有限公司（Chubb Limited）为公司实际控制人。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	期间内持股数量或出资额变化	期末持股数量或出资额	期末持股比例	质押或冻结的股份
华泰保险集团股份有限公司	外资	0	289,437	79.6800%	0
安达北美洲保险控股公司	外资	0	72,650	20.0000%	0
华润股份有限公司	国有	0	278	0.0764%	0
亿阳集团股份有限公司	民营	0	278	0.0764%	0
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	国有	0	278	0.0764%	0
云南红河物流有限责任公司	国有	0	252	0.0695%	0
杭州艾加健康管理有限公司	民营	0	78	0.0213%	0
合计	—	0	363,250	100.00%	0

股东关联方关系的说明
 公司股东安达北美洲保险控股公司、亿阳集团股份有限公司、中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司和云南红河物流有限责任公司均持有华泰保险集团股份有限公司股份，其中股东安达北美洲、亿阳集团、贵州茅台和华泰保险集团一起同为华泰人寿的发起人股东，其关联关系已在公司发起文件和申请文件中向公司董事会、股东大会以及监管机构进行报告和披露。

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

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

本公司董事会现有 4 位董事，未设立独立董事。

Cunqiang LI (李存强): 男, 1964 年出生, 美国/加拿大国籍。1984 年 7 月西北师范学院物理系本科毕业, 1996 年 6 月加拿大麦吉尔大学统计建模分析专业研究生毕业, 获硕士学位, 美国注册会计师专业资格。现任华泰保险集团股份有限公司董事、总经理兼首席运营官、首席战略官, 华泰人寿保险股份有限公司董事长 (董事长任职资格批准文号为银保监复〔2020〕721 号)。

2012 年 10 月加入华泰保险集团股份有限公司, 历任华泰保险集团股份有限公司副总经理、常务副总经理兼首席战略官, 华泰人寿保险股份有限公司总经理兼首席执行官、董事长兼首席执行官。2017 年 12 月至 2020 年 9 月期间担任安达人寿保险有限公司首席运营官。自 2020 年 10 月起担任华泰人寿保险股份有限公司董事长。2021 年 1 月至 2022 年 9 月担任华泰保险集团股份有限公司常务副总经理兼首席战略官。2022 年 5 月起担任华泰保险集团股份有限公司董事。2022 年 7 月至 9 月曾担任华泰保险集团股份有限公司临时负责人。2022 年 9 月起担任华泰保险集团股份有限公司总经理兼首席运营官、首席战略官。

张蓓: 女, 1971 年出生, 1993 年毕业于外交学院外语与国际研究系, 获学士学位。2002 年至 2004 年, 就读于中欧国际工商学院, 获硕士学位。现任安达保险有限公司董事长, 华泰保险集团股份有限公司副董事长, 华泰人寿保险股份有限公司董事 (董事任职资格批准文号为京银保监复〔2022〕709 号)。

2016 年 3 月至今, 任安达保险有限公司董事长。2011 年 2 月至 2022 年 10 月担任华泰人寿保险股份有限公司监事。2011 年 4 月至今担任华泰保险集团股

份有限公司董事。2022年6月至今，任华泰保险集团股份有限公司副董事长。2022年10月至今担任华泰人寿保险股份有限公司董事。

吕通云：女，1970年出生，硕士研究生，高级企业文化师1级。现任华泰保险集团股份有限公司资深副总经理兼首席人才官、合规负责人、董事会秘书，华泰人寿保险股份有限公司董事（董事任职资格批准文号为京银保监复〔2023〕367号）。

2014年起任华泰保险集团公司总经理助理兼首席人才官。2018年至2022年6月任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2016年7月至2019年4月期间兼任华泰保险集团股份有限公司首席风险官。2019年6月起兼任华泰保险集团股份有限公司合规负责人。2022年6月起任华泰保险集团股份有限公司资深副总经理。2022年9月起兼任华泰保险集团股份有限公司董事会秘书。2023年6月起担任华泰人寿保险股份有限公司董事。

Bryce Leslie Johns：男，1975年出生，1996年开普敦大学本科毕业获精算科学学士学位。英国精算师、印度精算师。现任华泰保险集团股份有限公司董事，华泰人寿保险股份有限公司董事（董事任职资格批准文号为京银保监复〔2022〕382号）。

2016年8月至2022年1月担任香港汇丰集团总经理、全球保险业务负责人，汇丰人寿保险有限公司董事长。2022年4月起任安达有限公司高级副总裁兼人寿业务总裁。自2022年5月起任华泰保险集团股份有限公司董事。自2022年6月起担任华泰人寿保险股份有限公司董事。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有3位监事，其中股东监事两名，职工监事一名。具体情况如下：

施宏：女，1970年出生，硕士研究生，中国注册会计师，中级会计师，全球特许管理会计师协会资深会员（CGMA）。现任华泰保险集团股份有限公司副总经理兼首席风险官，华泰人寿保险股份有限公司监事会主席（监事任职资格批准

文号为京银保监复〔2022〕710号），中国保险行业协会财务会计专委会副主任委员。

2014年起任华泰保险集团股份有限公司总经理助理。2014年至2015年曾兼任华泰人寿保险股份有限公司财务负责人、首席财务官。2013年至2023年曾任华泰保险集团股份有限公司首席财务官、财务负责人。2018年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2020年至2022年曾兼任华泰保险集团股份有限公司财务管理部总经理。2022年10月起担任华泰人寿保险股份有限公司监事。2023年起兼任华泰保险集团股份有限公司首席风险官。

刘金友：男，1980年出生，硕士研究生。现任华泰保险集团股份有限公司法律合规部总经理，华泰人寿保险股份有限公司监事（监事任职资格批准文号为京银保监复〔2023〕366号）。

2010年4月加入华泰财产保险股份有限公司，在法律合规及风险管理部先后任法律事务经理、合规管理经理。2015年8月至2017年3月任华泰财产保险股份有限公司法律合规部总经理助理，2015年8月起兼任法律责任人，2017年6月至2022年2月期间曾任华泰财产保险有限公司合规负责人。2019年8月至2021年12月任华泰保险集团股份有限公司法律合规部副总经理，2021年12月起任华泰保险集团股份有限公司法律合规部总经理。2023年6月起担任华泰人寿保险股份有限公司监事。

王雪：女，1981年出生，硕士研究生。现任华泰人寿保险股份有限公司监事（监事任职资格批准文号为京银保监复〔2020〕869号）、董事会办公室总经理助理。

2010年11月至2019年4月在华泰人寿保险股份有限公司办公室任行政经理、行政高级经理；2019年4月起任华泰人寿保险股份有限公司董事会办公室总经理助理。2020年12月起担任华泰人寿保险股份有限公司职工监事。

（3）总公司高级管理人员基本情况

本公司12名高级管理人员，具体情况如下：

李林：男，1970年出生。中共党员，硕士研究生。现任公司资深副总经理。

1997年11月至2019年6月历任中国人寿深圳市分公司职员、宝安支公司总经理，深圳市分公司个险销售部总经理，广东省佛山分公司副总经理，广东省广州分公司副总经理，广东省东莞分公司临时负责人，中国人寿总公司个险销售部副总经理，中国人寿北京市分公司副总经理，中国人寿总公司个险销售部总经理、教育培训部总经理、综合金融部总经理等职务。2019年7月至2022年9月任光大永明人寿保险有限公司副总经理。

2022年9月加入华泰人寿保险股份有限公司，2022年9月任公司临时负责人，2022年12月至今任公司资深副总经理。

李平坤：男，1972年出生。中共党员，硕士研究生。现任公司常务副总经理，总经理助理任职资格批准文号为保监许可〔2014〕1146号。

2014年4月加入华泰人寿保险股份有限公司，2015年1月任公司总经理助理，2015年4月任公司副总经理，2018年4月任公司常务副总经理。2022年7月任公司临时负责人、常务副总经理，2022年9月至今任公司常务副总经理。

谢飞：男，1964年出生。中共党员，硕士研究生。现任公司副总经理，总经理助理任职资格批准文号为保监国际〔2011〕545号。

2011年2月加入华泰人寿保险股份有限公司，2011年5月任公司总经理助理，2012年8月任公司总经理助理兼江苏分公司总经理，2015年4月任公司副总经理兼江苏分公司总经理，2021年6月至今任公司副总经理。

苏梅：女，1972年生。中共党员，硕士研究生。现任公司副总经理、董事会秘书。董事会秘书任职资格批准文号为保监许可〔2013〕339号，总经理助理任职资格批准文号为保监许可〔2015〕419号。

2007年8月加入华泰人寿保险股份有限公司，2013年10月任公司董事会秘书，2015年5月任公司总经理助理、董事会秘书，2018年4月至今任公司副总经理、董事会秘书。

李明明：男，硕士研究生。现任公司副总经理、首席市场官。总经理助理任职资格批准文号为京金复〔2023〕148号。

2003年至2019年先后在太平人寿保险股份有限公司产品精算部任精算专员，在光大永明人寿保险公司团险精算部任产品定价经理、团险精算团队负责人，在慕尼黑再保险公司任精算经理，在瑞士再保险公司寿险与健康险部任亚太区业务策略负责人。

2019年3月加入华泰保险集团股份有限公司，2019年7月至2023年5月任总经理助理兼总精算师、首席风险官、精算部总经理。2023年5月调入华泰人寿保险股份有限公司，2023年9月至今任公司副总经理、首席市场官。

刘易：女，1978年出生，大学本科，北美精算师。现任公司总经理助理、总精算师、首席风险官。总精算师任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕263号，总经理助理任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕384号。

2015年5月至2019年2月任德国通用再保险公司上海分公司合规负责人、首席风险官。2019年2月加入华泰人寿保险股份有限公司，2019年5月任公司总精算师、首席风险官，2019年6月至今任公司总经理助理、总精算师、首席风险官。

刘永谋：男，1972年出生，中共党员，硕士研究生。现任公司总经理助理兼河北分公司总经理，总经理助理任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕649号。

2015年1月加入华泰人寿保险股份有限公司，2015年4月任山东分公司总经理，2017年3月起任公司业务总监兼山东分公司总经理，2019年8月任公司总经理助理兼山东分公司总经理，2022年11月任公司总经理助理，2023年1月至今任公司总经理助理兼河北分公司总经理。

骆琦：男，1979年出生，硕士研究生，北美精算师。现任公司总经理助理、首席投资官。总经理助理任职资格核准文号为京银保监复〔2020〕832号。

2004年10月至2013年4月在华泰人寿保险股份有限公司财务精算部历任高级财务精算师、财务精算部助理总监、财务精算部副总经理，财务精算部总经理。2013年4月起任公司资产管理部总经理，2018年3月起任公司投资总监。2018年12月起任华泰保险集团股份有限公司投资总监兼资产管理部总经理。

2020年11月任公司总经理助理、首席投资官兼资产管理部总经理。2021年8月至今任公司总经理助理、首席投资官。

张昌：男，1981年出生，硕士研究生。现任公司总经理助理，总经理助理任职资格批准文号为京银保监复〔2021〕748号。

2013年5月至2019年11月在弘康人寿保险股份有限公司历任信息技术部处经理、总经理助理（主持工作）、副总经理（主持工作）、总经理；公司首席信息官；公司总经理助理。2019年12月加入华泰人寿保险股份有限公司，任公司信息技术总监兼信息技术部总经理，2021年4月任公司总监兼科技中心总经理，2021年9月至今任公司总经理助理兼科技中心总经理。

王军华：女，1980年出生，中共党员，硕士研究生，中国注册会计师，国际注册内部审计师。现任公司审计责任人，审计责任人任职资格批准文号为京银保监复〔2021〕633号。

2015年9月加入华泰保险集团股份有限公司，历任内部审计部资深审计经理、总经理助理。2017年至2021年兼任华泰财产保险有限公司审计责任人。2021年4月至2023年5月任华泰保险集团股份有限公司内部审计部副总经理（主持工作）。2021年5月至2023年8月任华泰保险集团股份有限公司审计责任人。2023年5月至今任华泰保险集团股份有限公司内部审计部副总经理。2021年8月至今兼任华泰人寿保险股份有限公司审计责任人。

熊侃：男，1981年出生，中共党员，博士研究生。现任公司合规负责人、法律责任人。合规负责人任职资格批准文号为鄂银保监复〔2020〕78号。

2016年4月至2021年1月历任合众人寿保险股份有限公司企划风控中心法律合规部副总经理（主持工作）、法律合规部总经理、合规负责人。

2021年8月加入华泰人寿保险股份有限公司，任公司法律合规部总经理、法律责任人。2021年9月至今任公司合规负责人、法律责任人、法律合规部总经理。

代升学：男，中共党员，大学本科，美国注册管理会计师。现任公司临时财

务负责人。

2006年7月加入华泰人寿保险股份有限公司，历任公司计划财务部会计助理，湖南分公司财务部助理经理（主持工作），江苏分公司财务部副经理（主持工作），华泰保险集团战略规划与财务管理部预算管理经理，公司个人业务部高级经理，江苏分公司宿迁中心支公司副总经理，公司战略发展部总经理助理，安徽分公司总经理助理。

2021年10月至今任公司计划财务部副总经理（主持工作）；2023年9月至今任公司临时财务负责人。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况 （有 无 ）

根据华泰人寿保险股份有限公司第六届董事会第三十二次会议决议，同意聘任李明明为华泰人寿副总经理、首席市场官。

根据华泰人寿保险股份有限公司第七届董事会第三次会议决议，同意免去ZHOU. ZHISHENG(周智圣)担任的华泰人寿副总经理、首席财务官、财务负责人职务；指定代升学为临时财务负责人。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

（三）子公司、合营企业和联营企业 （有 无 ）

（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

2023年7月25日，山东分公司济宁中心支公司因唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动及编制虚假业务资料，被警告并罚款10.5万元，山东分公司个险部经理助理、济宁中支副总经理（主持工作）被警告并罚款1.5万元。

2023年8月10日，江苏分公司因给予投保人保险合同约定以外利益，被罚款16万元，江苏分公司总经理被警告并罚款4万元。

2023年8月17日，山东分公司枣庄中心支公司因①欺骗投保人、被保险人或者受益人；②将保险产品结算利率与存款利率进行片面比较；③唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动，被警告并罚款共计6万元，枣庄中支总经理因第一项违规行为，被警告并罚款1万元。

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 (有 无)

3. 被银保监会采取的监管措施 (有 无)

四、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末实际数	上季度末实际数	下季度末预测数
认可资产(元)	47,583,610,596.86	47,290,760,258.93	47,909,256,156.18
认可负债(元)	42,261,621,983.66	41,651,237,513.22	42,704,303,742.74
实际资本(元)	5,321,988,613.20	5,639,522,745.71	5,204,952,413.43
核心一级资本(元)	4,205,342,811.99	4,515,884,947.63	4,064,863,592.18
核心二级资本(元)	28,745,061.34	52,167,309.62	39,268,762.74
附属一级资本(元)	1,087,900,739.87	1,071,470,488.46	1,100,820,058.51
附属二级资本(元)	-	-	-
可资本化风险最低资本(元)	3,141,161,131.84	3,609,331,770.84	3,394,692,501.64
控制风险最低资本(元)	-18,126,382.99	-20,828,008.27	-19,589,411.00
附加资本(元)	-	-	-
最低资本(元)	3,123,034,748.85	3,588,503,762.57	3,375,103,090.64
核心偿付能力溢额(元)	1,111,053,124.48	979,548,494.68	729,029,264.28
综合偿付能力溢额(元)	2,198,953,864.35	2,051,018,983.14	1,829,849,322.79
核心偿付能力充足率(%)	135.58%	127.30%	121.60%
综合偿付能力充足率(%)	170.41%	157.16%	154.22%

(二) 流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率:

指标名称		本季度(末)数	上季度(末)数
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)	(未来3个月)	119.02%	119.73%
	(未来12个月)	107.41%	104.46%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)	(未来3个月)	539.03%	508.44%
	(未来12个月)	164.68%	187.96%
LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	(未来3个月)	87.22%	97.09%
	(未来12个月)	65.93%	79.81%

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率:

本季度经营净现金流回溯不利偏差率	133.96%
上季度经营净现金流回溯不利偏差率	185.67%

3. 净现金流:

项目	本季度数(末)数	上季度数(末)数
----	----------	----------

本年度累计净现金流（元）	540,990,240.89	422,449,308.84
上一会计年度净现金流（元）	283,633,622.12	283,633,622.12
上一会计年度之前的会计年度净现金流（元）	-223,513,674.64	-223,513,674.64

（三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
经营活动净现金流（元）	3,144,530,860.49	3,556,343,836.12
综合退保率	1.01%	0.97%
分红账户业务净现金流（元）	534,192,690.37	136,042,740.84
万能账户业务净现金流（元）	522,534,710.64	310,737,688.72
规模保费同比增速	3.75%	5.14%
现金及流动性管理工具占比	1.77%	1.69%
季均融资杠杆比例	4.11%	4.14%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	1.88%	1.07%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	1.03%	0.89%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（四）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.75%
近三年平均综合投资收益率	4.25%

（五）人身保险公司主要经营指标

人身保险公司主要经营指标

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司 2023-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
（一）保险业务收入	1,839,672,120.51	6,009,761,957.60
（二）净利润	-152,438,618.94	-203,713,379.74
（三）总资产	47,803,276,444.70	47,803,276,444.70
（四）净资产	3,717,882,228.24	3,717,882,228.24
（五）保险合同负债	31,323,827,424.15	31,323,827,424.15
（六）基本每股收益	-0.042	-0.056
（七）净资产收益率	-3.94%	-5.24%
（八）总资产收益率	-0.32%	-0.44%
（九）投资收益率	0.73%	2.52%
（十）综合投资收益率	0.21%	2.23%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

根据《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》关于公司分类标准的规定，华泰人寿保险股份有限公司在本次报告期间属于I类公司。现将具体信息列报如下：

1、2005年3月1日华泰人寿保险股份有限公司获准在北京开业，满足“成立满5年”的标准。

2、2022年我公司全年签单保费89.63亿元，总资产441.17亿元。

满足“寿险公司签单保费超过200亿元或总资产超过300亿元”的标准。

3、截至到2023年三季度，我公司省级分支机构共计20家。

满足“省级分支机构数量超过15家”的标准。

综上，我公司符合“I类公司要满足上述任意两个标准”的要求，故属于I类公司，应按照I类公司的要求进行风险管理评估。

（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

2018年，我公司偿付能力风险管理能力的评估得分为82.76分。其中，风险管理基础与环境16.45分，风险管理目标与工具8.05分，保险风险管理8.50分，市场风险管理8.36分，信用风险管理8.46分，操作风险管理8.23分，战略风险管理8.20分，声誉风险管理8.33分，流动性风险管理8.17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

三季度，公司主要在以下方面开展风险管理工作：

风险管理部牵头组织公司各部门开展2023年度偿付能力风险管理能力自评相关工作，并迎接监管部门现场检查。

根据2024年-2026年业务规划、资产配置情况，开展未来三年偿付能力、2024年度风险偏好测算工作。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司根据《保险公司偿付能力监管规则》12号文偿付能力风险管理要求与评估的要求，2023年4月末开展了年度偿付能力风险管理能力自评估，于7月

底完成全部评估工作，后续将根据监管评分结果制定整改方案，持续推进以偿付能力为核心的风险管理体系建设。

1. 评估方法方面，公司严格从“制度健全性”和“遵循有效性”两方面评估公司风险管理能力，具体包括对基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力和流动性风险管理能力等九部分进行评价。

2. 流程安排方面，重点包括以下几点：

- (1) 风险管理部门制定评估方案并启动自评估工作；
- (2) 各评估部门整理、收集评估材料，完善相关评估描述；
- (3) 风险管理部门进行初步评分、差距分析；
- (4) 各评估部门复核、确认差距原因以及制定整改方案；
- (5) 风险管理部门撰写自评估报告，迎接监管部门现场检查。

本次自评估最终得分 86.89 分。整体来看，公司风险管理制度较为完善，执行情况良好，在具体执行上能满足监管的要求，细节上略有不足，对已制定的改善方案，按确认的期限完成整改工作。

六、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 年二季度风险综合评级结果为 AA，2023 年一季度风险综合评级结果为 AA。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司根据《保险公司偿付能力监管规则》11 号文风险综合评级的要求，持续改善公司偿付能力风险的综合评级状况，对于异常指标以及扣分严重的指标进行差距分析，对于能进一步改善的指标，推动相关部门制定方案进行整改。

（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

公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》的要求，对公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险四类难以资本化的固有风险开展了自评估。现将自评估的相关情况列报如下：

1. 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作程序、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，但不包括战略风险和声誉风险。

公司运用损失数据收集、关键风险指标监测、操作风险控制自评估等风险管理工具，建立了“红黄绿”风险分级监测体系以及评估机制，遵循一套完整的跨部门协作流程。于出现突破预警线或阈值的监测指标及时预警，同时持续收集、识别、评估重要风险点，跟进整改进度，定期向经营层下设风险管理委员会汇报监测结果以及重大损失事件情况。

根据三季度操作风险损失事件收集情况以及关键风险指标监测结果，公司操作风险监测情况良好，未发现重大损失事件，操作风险整体可控。

2. 战略风险

战略风险，是由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致公司战略与市场环境、公司能力不匹配的风险。

公司通过收集公司内外部重要信息、开展与外部环境、公司战略相关的风险识别分析、编写战略实施评估报告和年度发展规划报告的流程，对战略风险进行监控并拟定风险应对举措。

经评估，公司发展战略制定流程符合监管要求，具备科学性、合理性、可行性，并严格按照监管要求进行发展规划评估，公司制定的战略规划与公司发展实践吻合程度较高。战略执行方面，公司战略发展方向明确，战略主渠道精细化管理，各渠道协同发展。同时，公司积极应对市场变化、响应国家政策，适时调整经营策略，各项战略工作有序推进，战略风险总体水平可控。本季度公司未发现重大战略风险。

3. 声誉风险

声誉风险，是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。

公司通过舆情监测和对有潜在声誉风险的因素进行监测来评估公司面临的声誉风险。公司建有新闻危机管理规定、新闻突发事件应急预案和品牌管理办法，依据制度规定开展声誉风险评估流程。声誉风险控制部门进行日常舆情监测，并对收集的风险信息进行分析评估，根据实际情况制定应对方案，报总经理室审批通过后，交由相关部门或机构执行，并全程关注和监控；针对较为重大和紧急的案件，公司将成立危机公关小组，制订行动方案。

本季度公司严格实施以上评估方法和流程，经评估，未有负面或敏感舆情案件发生。

4. 流动性风险

流动性风险，是保险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。

根据《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》的要求，公司通过对流动性风险监管指标和流动性风险监测指标，以及现金流压力测试和其他量化和非量化信息进行分析，评估保险公司的流动性风险。如评估中流动性风险监管指标及流动性风险监测指标异常，应说明拟采取的改善措施和预计的改善效果。

经评估，本季度公司流动性风险监管指标中流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率均高于监管要求，且公司在本年度内累计净现金流大于零。公

司流动性风险监控指标均在风险容忍度范围内，公司的流动性风险可控。

七、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和开业的省级分支机构

(二) 报告期内重大再保险合同

分入人	险种类型	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分出保费(元)	保险责任	已摊回的赔款(元)
通用再保险股份有限公司上海分公司	健康险	非关联方	成数	2019.6.2至今	1,690,162.06	医疗责任	800,855.24
通用再保险股份有限公司上海分公司	寿险、健康险	非关联方	成数/溢额	2013.7.1至今	5,019,025.48	身故、意外伤害、医疗责任	546,200.00
RGA 美国再保险公司上海分公司	健康险	非关联方	成数	2022.7.1至今	874,324.96	医疗责任	712,111.74

(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）

报告期内综合退保率居前三位产品

产品名称	产品类型	渠道	季度退保规模(元)	季度退保率	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率
华泰人寿福寿康宁终身寿险(万能型)	万能	个险	488,702.57	55.25%	1,838,385.27	82.30%
华泰人寿团体定期寿险	普通寿险	团险	18,071.82	22.89%	58,167.01	3.51%
华泰人寿百万宝贝两全保险	普通寿险	个险、银保、其他	379,267.99	14.24%	1,373,055.18	6.83%

报告期内退保金额居前三位产品

产品名称	产品类型	渠道	季度退保规模(元)	季度退保率	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率
华泰人寿财富金账户年金保险(万能型)	万能	个险、银保、其他	182,270,516.20	5.35%	567,350,771.52	15.16%
华泰人寿e生盈年金保险(投资连结型)	投连	网销	17,256,059.20	3.74%	40,081,423.40	8.65%
华泰人寿传家宝终身寿险	普通寿险	银保	14,819,422.94	0.59%	38,033,155.95	1.50%

（四）报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为

（五）报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失

（六）报告期内各项重大融资事项

（有□ 无■）

（七）报告期内各项重大关联交易

1. 交易内容

2023年，公司与华泰资产管理有限公司（以下简称“华泰资产”）持续发生关联交易。关联交易内容为公司委托华泰资产投资管理保险资金的投资管理费、公司投资华泰资产发行的金融产品的产品管理费以及华泰资产购买公司的团体保险的保费，涉及的关联交易类型为服务类、资金运用类、保险业务类。

2. 定价原则

公司与华泰资产之间的关联交易均按照市场化原则确定交易价格及交易条款，符合公平、公正及公允性要求，经双方平等协商一致确定，未偏离市场价格区间，不存在损害公司、股东和消费者权益的情形，亦不存在股东之间利益输送的问题。

3. 交易金额

截至2023年8月初，公司与华泰资产的交易金额达到4056万元，构成累计重大关联交易。

4. 结算方式

公司委托华泰资产投资管理保险资金的投资管理费、公司投资华泰资产发行的金融产品的产品管理费按季结算，华泰资产购买公司的团体保险的保费为趸缴。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

根据监管政策，暂不披露此项信息

（九）报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本季度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

八、管理层分析与讨论

1. 季度间偿付能力充足率变动原因分析

公司的本季度偿付能力的实际值与上季度偿付能力实际值的对比情况见下表：

指标名称	本季度	上季度	季度间变动情况
核心偿付能力充足率（%）	135.58%	127.30%	8.28%
综合偿付能力充足率（%）	170.41%	157.16%	13.26%

受偿付能力新规影响，总资产 500 亿元以下公司的最低资本按照 90% 计算偿付能力充足率。纳入利率风险最低资本计量范围的资产增加，导致本季度利率风险最低资本降低。主要受以上因素影响，核心偿付能力充足率与综合偿付能力充足率上升。

2. 季度间流动性风险监管指标变动原因分析

2.1 流动性覆盖率：

指标名称		本季度（末）数	上季度（末）数
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	（未来 3 个月）	119.02%	119.73%
	（未来 12 个月）	107.41%	104.46%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	（未来 3 个月）	539.03%	508.44%
	（未来 12 个月）	164.68%	187.96%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	（未来 3 个月）	87.22%	97.09%
	（未来 12 个月）	65.93%	79.81%

本季度，基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）、压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）均高于监管要求，表明公司整体流动性风险状况较好。

2.2 经营活动净现金流回溯不利偏差率：

本季度经营净现金流回溯不利偏差率	133.96%
上季度经营净现金流回溯不利偏差率	185.67%

最近两个季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率分别为 133.96% 与

185.67%。公司的实际经营活动现金流流出低于基本情景下对经营活动现金流的预测，现金流预测无不利偏差。

2.3 净现金流：

指标名称	指标值
本年度累计净现金流（元）	540,990,240.89
上一会计年度净现金流（元）	283,633,622.12
上一会计年度之前的会计年度净现金流(元)	-223,513,674.64

公司在本年度内，净现金流呈流入状态，现金流状况良好。

3. 风险综合评级结果的变化及原因分析

公司 2023 年二季度风险综合评级结果为 AA, 2023 年一季度风险综合评级结果为 AA。

九、外部机构意见

- | | |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| （一）季度报告的审计意见 | （有 <input type="checkbox"/> 无 <input checked="" type="checkbox"/> ） |
| （二）有关事项审核意见 | （有 <input type="checkbox"/> 无 <input checked="" type="checkbox"/> ） |
| （三）信用评级有关信息 | （有 <input type="checkbox"/> 无 <input checked="" type="checkbox"/> ） |
| （四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见 | （有 <input type="checkbox"/> 无 <input checked="" type="checkbox"/> ） |
| （五）报告期内外部机构的更换情况 | （有 <input type="checkbox"/> 无 <input checked="" type="checkbox"/> ） |

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	4,205,342,811.99	4,515,884,947.63
1.1	净资产	3,717,882,228.24	4,014,040,602.11
1.2	对净资产的调整额	487,460,583.75	501,844,345.52
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-219,665,847.84	-223,631,069.00
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
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）		
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）	-160,726,054.85	-107,180,720.87
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	767,214,379.90	731,046,292.73
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	银保监会规定的其他调整项目	100,638,106.54	101,609,842.66
2	核心二级资本	28,745,061.34	52,167,309.62
3	附属一级资本	1,087,900,739.87	1,071,470,488.46
4	附属二级资本		
5	实际资本合计	5,321,988,613.20	5,639,522,745.71

S03-认可资产表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	1,731,275,343.54	100,638,106.54	1,630,637,237.00	1,345,368,553.59	101,609,842.66	1,243,758,710.93
2	投资资产	42,749,823,072.44		42,749,823,072.44	42,611,625,950.21		42,611,625,950.21
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	233,549,937.20		233,549,937.20	205,029,864.95		205,029,864.95
5	应收及预付款项	2,252,614,488.28		2,252,614,488.28	2,495,192,289.66		2,495,192,289.66
6	固定资产	20,147,337.12		20,147,337.12	21,435,139.07		21,435,139.07
7	土地使用权						
8	独立账户资产	389,758,490.40		389,758,490.40	461,104,072.10		461,104,072.10
9	其他认可资产	426,107,775.72	119,027,741.30	307,080,034.42	374,635,458.35	122,021,226.34	252,614,232.01
10	合计	47,803,276,444.70	219,665,847.84	47,583,610,596.86	47,514,391,327.93	223,631,069.00	47,290,760,258.93

S04-认可负债表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司

单位：元

2023-09-30

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	29,600,693,297.89	28,379,365,247.78
2	金融负债	9,818,327,162.11	10,344,264,075.21
3	应付及预收款项	2,452,843,033.26	2,466,495,664.88
4	预计负债		8,453.25
5	独立账户负债	389,758,490.40	461,104,072.10
6	资本性负债		
7	其他认可负债		
8	认可负债合计	42,261,621,983.66	41,651,237,513.22

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	3,141,161,131.84	3,609,331,770.84
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	3,490,179,035.38	3,609,331,770.84
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,286,572,562.39	1,297,470,533.72
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	996,513,067.54	986,529,024.27
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	584,424,674.63	618,484,390.62
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	202,439,045.72	203,382,386.69
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	496,804,225.50	510,925,267.86
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	17,752,532.12	18,602,131.63
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	17,752,532.12	18,602,131.63
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	2,820,440,466.27	2,965,891,318.05
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,489,791,325.17	2,682,027,604.94
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,694,031,026.40	1,671,827,195.73
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	14,991,895.03	17,875,158.02
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本		
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	65,167,030.61	68,614,850.20
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	12,838,364.67	13,256,114.64
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,456,379,175.61	1,487,709,605.48
1.4	信用风险-最低资本合计	1,276,457,440.45	1,302,710,966.18
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	264,167,650.73	224,964,879.13
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,184,526,191.75	1,228,130,120.35
1.4.3	信用风险-风险分散效应	172,236,402.03	150,384,033.30
1.5	量化风险分散效应	1,344,930,107.22	1,374,754,476.67
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	566,113,858.63	600,588,702.07
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	566,113,858.63	600,588,702.07
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,384,937,859.33	2,530,526,398.41
2	控制风险最低资本	-18,126,382.99	-20,828,008.27
3	附加资本		

3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本		
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	3,123,034,748.85	3,588,503,762.57