

# 偿付能力报告摘要

鼎诚人寿保险有限责任公司

DINGCHENG LIFE INSURANCE  
COMPANY LIMITED

2023 年 4 季度（审计后）

## 公司信息

公司名称（中文）：	鼎诚人寿保险有限责任公司
公司名称（英文）：	DINGCHENG LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED
公司类型：	人身险公司
法定代表人：	李建成
注册地址：	北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号东塔 8 层
注册资本：	人民币 125,000 万元
经营保险业务许可证号：	000130
开业时间：	2009 年 03 月 02 日
业务范围：	在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务。
经营区域：	北京市、陕西省、海南省、江苏省、广东省（含深圳市）
报告联系人姓名：	于添一
电子信箱：	yu.tianyi@dingchenglife.com.cn

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本信息 .....	2
三、主要指标 .....	9
四、风险管理能力 .....	11
五、风险综合评级 .....	13
六、重大事项 .....	18
七、管理层分析与讨论 .....	20
八、外部机构意见 .....	21
九、实际资本 .....	22
十、最低资本 .....	25

## 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。

### （一）董事会对季度报告的审议情况

根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第十一条、十二条的规定，保险公司第 4 季度审计后偿付能力报告需经过董事会审议。公司第三届董事会第五十五次会议对 2023 年第 4 季度审计后偿付能力报告进行了审议。当前公司第三届董事会共有 9 位董事，持同意意见的董事为 9 位，持弃权或反对意见的董事为 0。

## 二、基本信息

### （一）股权和股东信息

#### 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	
	出资额 (万元)	占比 (%)	股东 增资	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小计	出资额 (万元)	占比 (%)
国有股	0	0	0	0	0	0	0	0%
社团法人股	93,750	75%	0	0	0	0	93,750	75%
外资股	31,250	25%	0	0	0	0	31,250	25%
其他	0	0%	0	0	0	0	0	0%
合计	125,000	100%	0	0	0	0	125,000	100%

#### 2. 实际控制人

本公司无实际控制人。

#### 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	出资额 变化	出资额 (万元)	期末出资 比例	质押或冻 结的股份
新光人寿保险股份有限公司	外资	0	31,250	25%	0
深圳市柏霖资产管理有限公司	社团法人	0	25,000	20%	0
深圳市前海香江金融控股集团有限公司	社团法人	0	25,000	20%	0
深圳市国展投资发展有限公司	社团法人	0	17,500	14%	14%
深圳市乐安居商业有限公司	社团法人	0	13,750	11%	11%
上海冠浦房地产开发经营有限公司	社团法人	0	12,500	10%	10%
合计	——	0	125,000	100%	35%
股东关联方关系的说明	股东间无关联关系				

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□否■）

#### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□否■）

## （二）董事、监事和总公司高级管理人员信息

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

#### （1）董事、监事的基本情况

本公司第三届董事会目前共有董事 10 人。

李建成，男，1964 年生，2020 年 11 月 19 日起担任本公司第三届董事会董事长，任职批准文号为银保监复〔2020〕812 号；2020 年 8 月 5 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕453 号。李先生毕业于中共中央党校，本科学历，具有高级经济师职称，现任深圳市柏霖资产管理有限公司董事、总经理，深圳市柏霖控股有限公司董事、总经理。李建成先生自 2017 年 5 月起担任利安人寿保险股份有限公司董事，自 2018 年 11 月起担任广东华兴银行股份有限公司董事，自 2019 年 10 月至 2020 年 7 月期间担任本公司监事会主席。曾任中国工商银行江苏省分行公司业务部、投资银行部副总经理，中国工商银行总行个人金融业务部处长等职务。

潘柏铮，男，1946 年 11 月生，2023 年 9 月 27 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京金复〔2023〕161 号。现任新光人寿保险股份有限公司顾问、本公司第三届董事会董事、副董事长。潘先生 1968 年毕业于台湾大学法律系。曾任新光人寿保险股份有限公司副总经理、总经理、董事长，新光海航人寿保险有限责任公司董事、副董事长。

黄尚夫，男，1941 年生，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。黄先生 1972 年毕业于日本早稻田大学商学专业，获硕士学位。1988 年至 1990 年曾在美国梅育医学中心、美国安德逊医学中心、美国史隆凯特林癌症中心、美国俄亥俄州立大学癌症中心从事研究工作。黄先生曾担任香港成报、新报、快报、香港英文虎报、日本工业新闻等媒体的特约评论员、专栏作家、特约记者、海外特派员，历任美国乔治城大学研究院研究员、沙特阿拉伯国家水泥混凝土公司总经理、沙特阿拉伯杜舍利农场董事长、美国育青生物科技有限公司董事长、台湾育青植物开发公司董事长，曾主持筹备台湾孙逸仙治癌中心，现任北京育青食品开发有限公司董事长、中华海外联谊会副会长。

周艳，女，1974 年 10 月生，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。周艳女士为西安交通大学法学硕士、中欧国际工商学院工商管理硕士，现任上海绿河投资有限公司风控总监职务。自 1998 年参加工作以来，先后任职于上海博达数据通信有限公司、诺基亚中国投资有限公司、太盟投资亚洲产业基金、上海德晖投资管理有限公司、上海冠浦房地产经营有限责任公司、上海绿河投资有限公司。历任董事会秘书、商业拓展经理、副总监、合伙人、董事等职务。

伍美旭，男，1988 年 10 月生，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。武汉工程大学工业设计专业毕业。现任深圳乐安居物业服务有限公司总裁助理职务。

靳向东，男，1959 年生，2020 年 8 月 5 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕454 号。复旦大学经济学学士，高级经济师。现任江苏华域环境科技发展有限公司执行董事。靳先生曾任江苏省政府办公厅、经济研究中心科员、副主任科员、主任科员，中石化金陵石油化工公司科长，江苏省政府外事办公室主任科员，江苏省政府研究室经济综合处主任科员、副处长、处长，江苏省中汇投资顾问有限公司总经理，江苏交通控股有限公司投资发展部部长、总经理助理，江苏交通控股有限公司副总经理、党委委员，江苏交通控股公司投融资专家委员会主任等职务。

王开君，女，1983 年生，2021 年 3 月 19 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2021〕236 号。王女士毕业于厦门大学工商管理专业毕业，硕士研究生。王女士自 2007 年参加工作以来，先后任职于平安证券有限责任公司投资银行部业务经理、宏源证券有限责任公司投资银行部高级经理、五矿证券有限公司投资银行部业务总监、博时资本管理有限公司投资银行部高级副总裁、宝能投资集团有限公司资本市场部专业总监、深圳市前海香江金融控股集团有限公司投后管理部部门总经理、广东南粤银行股份有限公司董事及深圳龙岗中银富登村镇银行有限责任公司董事。

陈伟，女，1959 年生，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。哈尔滨工业大学管理学博士，高级经济师。自 1982 年参加工作以来，先后任职于中国人民银行北京市分行、深圳经济特区分行，招商银行总行，深圳平安银行，平安银行股份有限公司，深圳发展银行，平安银行，陆金所，国美金控投资有限公司，国美金融科技有限公司。历任处长、副行长、执行董事、常务副行长、特别顾问及总裁等职务。

包虹剑，女，1969 年生，2021 年 3 月 19 日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2021〕225 号。包女士毕业于南开大学货币银行专业精算学方向，硕士研究生，具有保险专业技术职称（中级），中国精算师。现任中和精算与战略咨询有限公司董事总经理、上海融金聚科技有限公司董事长。包女士自 1994 年参加工作以来，先后任职于中国太平洋人寿保险有限公司精算部总经理、中美大都会人寿保险有限公司副总裁兼总精算师、联泰大都会人寿保险有限公司副总裁、信诚人寿保险有限公司首席市场官、友邦人寿保险有限公司高级副总裁兼首席市场官、信诚人寿保险有限公司副总经理兼首席市场官、香港富卫集团中国 CEO、富卫信息技术（上海）有限公司总经理、董事等职务。

郭自光，男，1957年4月生，2023年2月6日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2023〕45号。郭先生毕业于长江商学院工商管理专业，具有高级会计师职称，现任北京天融互联科技有限公司总经理、董事长。自1981年参加工作以来，历任航天部第二研究院23所财务会计、国务院侨务办公室秘书行政司财务、中国平安人寿保险股份有限公司北京分公司财务部经理助理、新华人寿保险股份有限公司财务负责人和资源中心主任、天安人寿保险股份有限公司总经理、君康人寿保险股份有限公司总经理等职务。

本公司第三届监事会目前共有监事3人。

范菲，女，1970年生，2019年4月18日起担任本公司第三届监事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号；2020年12月25日起担任本公司第三届监事会主席。湖南师范大学教育系毕业，现任深圳市前海香江金融控股集团副总裁。自2000年参加工作以来，先后任职于南方香江有限公司、香江集团有限公司、深圳香江控股股份有限公司、深圳市前海香江金融控股集团。历任行政部经理、总裁办高级经理、总经理助理、副总裁职务。

黄训章，男，1951年生，2012年3月13日至今担任本公司监事会监事。任职批准文号为保监国际〔2012〕287号。黄先生于1979年台湾大学法律系毕业，获法学学士学位，持台湾律师证书。黄先生自1983年起在新光人寿保险股份有限公司先后担任组训、人事专员、人事股长、法务课长、法务处长、法务经理、部主管等职务，新光人寿总公司常年法律顾问。

宁健，男，1979年4月生，2020年11月24日起担任本公司第三届监事会职工监事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕833号。中共党员，中国人民大学人力资源管理学硕士，具有高级经济师职称。现任鼎诚人寿保险有限责任公司人力资源部总经理、鼎诚人寿保险有限责任公司陕西分公司总经理。自2004年参加工作以来，先后任职于中国人寿保险股份有限公司及中国人寿电子商务有限公司。

## **（2）总公司高级管理人员的基本情况**

唐鹤飞，男，1968年出生，2021年3月19日起任公司总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕226号。中山大学EMBA，江西工业大学自动化专业本科毕业。历任平安人寿江西分公司资深营业部经理兼区经理，新华人寿中山中心支公司总经理、东莞中心支公司总经理、江西分公司总经理、湖北分公司总经理、华南区域管理中心总经理助理、总公司个险销售部总经理，恒大人寿拟任副总经理，前海人寿副总经理，鼎诚人寿常务副总经理等职务。

毛军，男，1967年出生，2019年9月12日起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕734号，2023年8月31日起兼任深圳分公司总经理。工学学士，华中科技大学计算机软件专业本科毕业，高级工程师。历任中国人寿广州分公司信息技术部科长、副处



长、部门总经理，业务管理中心总经理；中国人寿研发中心副总经理、广东省分公司副总经理；鼎诚人寿首席风险官等职务。

林昀璁，男，1968年出生，2019年9月12日起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕734号，2020年6月8日起兼任公司首席投资官。商学硕士，淡江大学（台湾）财务金融专业毕业。历任新光人寿营业开展部业务主任、投资部股权&VC研究员、投资部权益投资经理、证券专户投资部专户投资经理、投资部FOF投资经理，新听基金投资研究部基金经理，新光基金全权委托部总经理，新光海航人寿投资项目部总经理等职务。

余火军，男，1979年出生，2020年1月19日起任公司总精算师，任职批准文号为京银保监复〔2020〕58号，2021年11月25日起同时任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕948号。理学硕士，华东师范大学概率论与数理统计专业毕业，北美精算师。历任幸福人寿精算部处室负责人、资深专员、总经理助理，招商信诺人寿精算部处室经理，长城人寿精算部负责人，光大永明人寿产品精算部副总经理、产品团队负责人、部门负责人等职务。

张明欣，男，1978年出生，2021年11月25日起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕949号。管理学学士，哈尔滨商业大学会计专业本科毕业，历任中国银行齐齐哈尔分职员、黑龙江省分行职员，新华人寿北京分公司银行业务部总经理助理、总公司银行业务管理部渠道合作处副经理（主持工作），中国民生银行总行营业部中关村西区支行销售总监，华夏人寿银行渠道合作部总经理助理、河南分公司副总经理、北京分公司副总经理，鼎诚人寿广东分公司总经理等职务。

张正忠，男，1973年出生，2019年11月13日起任公司财务负责人，任职批准文号为京银保监复〔2019〕935号。商学硕士，逢甲大学(台湾)保险学专业毕业，国际注册内部审计师，美国注册管理会计师。历任新光人寿(台湾)组训专员、外务企划部专员，新光保险经纪人公司(台湾)董事、签署人，新光人寿(台湾)外务企划部专案襄理，新光海航人寿业务支援部行销企划处高级经理、企划精算部机构发展处高级经理、朝阳支公司临时负责人、人资行政部副总经理(主持工作)、临时审计责任人、临时董事会秘书等职务。

曾知，男，1982年出生，2020年8月5日起任公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2020〕455号，2023年12月5日起兼任公司合规负责人，任职批准文号为京金复〔2023〕321号，2023年10月14日起兼任公司首席风险官、法律合规与风险管理部总经理。中央财经大学经济学硕士，中国人民大学市场营销专业本科毕业。历任北京保监局统计研究处科员、中介监管处主任科员，重庆保监局中介监管处主任科员、人身保险监管处科长，恒大金融集团保险业管理中心副总经理，恒大集团保险业管理中心副总经理，恒大人寿机构发

展中心总经理，恒大人寿董事会秘书兼品牌中心总经理，鼎诚人寿综合部总经理等职务。

**2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况**

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是 ☒ 否 ☐）

黄君自 2023 年 10 月 14 日起不再担任公司合规负责人、首席风险官，该免职事项已按监管要求向国家金融监督管理总局北京监管局报备。

曾知自 2023 年 10 月 14 日起兼任公司首席风险官；经国家金融监督管理总局北京监管局核准（核准文号：京金复〔2023〕321 号），曾知自 2023 年 12 月 5 日起同时兼任公司合规负责人。上述任职事项已按监管要求向国家金融监督管理总局北京监管局报备。

**3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况**

（1）各个薪酬区间内的董事、监事和高管人量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元		1	7
50 万元-100 万	1		
50 万元以下	9	2	

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

（2）报告期的最高年度薪酬为：302.85 万元。

（3）是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是 ☐ 否 ☒）

（4）是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是 ☐ 否 ☒）

**（三）子公司、合营企业和联营企业信息**

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是 ☐ 否 ☒）

**（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

无

2. 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

无

3. 被银保监会采取的监管措施

无

### 三、主要指标

#### （一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（万元）	722,222.09	663,106.83	799,110.58
认可负债（万元）	622,159.00	553,270.00	690,355.31
实际资本（万元）	100,063.08	109,836.83	108,755.27
其中：核心一级资本（万元）	50,797.89	54,685.24	51,050.07
核心二级资本（万元）	19,630.13	17,487.36	20,120.62
附属一级资本（万元）	12,028.05	19,621.08	19,791.92
附属二级资本（万元）	17,607.01	18,043.15	17,792.67
可资本化风险最低资本（万元）	75,843.59	73,755.68	85,296.84
控制风险最低资本（万元）	1,866.76	1,773.05	2,099.44
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	77,710.35	75,528.74	87,396.28
核心偿付能力溢额（万元）	-7,282.32	-3,356.14	-16,225.60
综合偿付能力溢额（万元）	22,352.73	34,308.09	21,358.99
核心偿付能力充足率	90.63%	95.56%	81.43%
综合偿付能力充足率	128.76%	145.42%	124.44%

#### （二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
流动性覆盖率		
LCR1（基本情景）	111.21%	245.82%
LCR2（必测压力情景）	261.99%	489.95%
未来 3 个月 LCR3（必测压力情景不考虑资产变现）	118.61%	227.94%
LCR2（自测压力情景）	218.58%	518.86%
LCR3（自测压力情景不考虑资产变现）	112.32%	248.61%
LCR1（基本情景）	107.36%	128.36%
LCR2（必测压力情景）	162.49%	191.12%
未来 12 个月 LCR3（必测压力情景不考虑资产变现）	105.02%	128.91%
LCR2（自测压力情景）	147.58%	173.13%
LCR3（自测压力情景不考虑资产变现）	107.63%	128.71%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	51.45%	16.15%
净现金流（万元）	37,017.77	47,508.07

### （三）流动性风险监测指标

监测指标	本季度末数	上季度末数
经营活动净现金流（万元）	213,242.92	162,136.79
综合退保率	0.19%	0.13%
分红账户业务净现金流（万元）	-2,182.24	-1,463.20
万能账户业务净现金流（万元）	16,609.62	14,938.01
规模保费同比增速	24.81%	52.49%
现金及流动性管理工具占比	15.31%	15.08%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	2.00%	2.19%
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	1.58%	2.26%
持有关联方资产占比	0.32%	0.34%

### （四）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（万元）	58,313.45	286,746.24
净利润（万元）	484.55	-20,436.76
总资产（万元）	--	638,338.35
净资产（万元）	--	-1,106.11
保险合同负债（万元）	--	545,185.77
基本每股收益（元）	0.00	-0.16
净资产收益率	7.63%	-321.69%
总资产收益率	0.09%	-3.92%
投资收益率	0.16%	2.71%
综合投资收益率	0.57%	4.08%

### （五）近三年平均的投资收益率和综合投资收益率

公司近三年平均投资收益率为 3.96%；

公司近三年平均综合投资收益率为 3.63%。

## 四、风险管理能力

### （一）公司情况

鼎诚人寿是一家全国性合资寿险公司，前身为成立于 2009 年 3 月 2 日的新光海航人寿保险有限责任公司。2018 年 9 月经原中国银行保险监督管理委员会批准，鼎诚人寿完成了股权变更及增资。目前公司在全国范围内共设立 6 家省级分公司。截至 2023 年 12 月 31 日，公司总资产 63.83 亿元；2023 年公司签单保费 30.36 亿元。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》（银保监发〔2021〕51 号）中的分类标准，我公司属于 II 类保险公司。

### （二）监管部门最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2021 年 4 季度，北京银保监局公布公司偿付能力风险管理能力现场评估结果。公司评估得分为 76.68 分。其中风险管理基础与环境 15.73 分，风险管理目标与工具 7.4 分，保险风险管理 7.65 分，市场风险管理 8.26 分，信用风险管理 7.42 分，操作风险管理 6.93 分，战略风险管理 8.6 分，声誉风险管理 7.51 分，流动性风险管理 7.18 分。

### （三）报告期内的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

#### 1. 风险管理制度的建设与完善

2023 年，公司继续完善风险管理制度体系，总公司层面修订和新出台 37 项制度，涉及公司资金运用管理、资产负债管理、操作风险、内部控制、证照管理、安全生产、信息网络安全管理等多个方面。

#### 2. 管理流程的梳理与优化

一是声誉风险管理方面：公司组织开展了声誉风险应急演练，进一步梳理和检验各级应急处置流程及预案的有效性，并对应急演练进行了总结分析，提升应急反应能力；二是信息科技风险管理方面：针对数据备份及恢复管理、信息系统重大生产事件管理、网络安全管理、信息化工作管理等流程进行了优化；三是操作风险管理方面：优化了操作风险与控制自评估的范围、内容和频率，以及工作流程和报告流程；四是市场和信用风险管理方面：公司根据经济环境变化和公司发展战略，统筹考虑偿付能力状况、资本配置情况、整体风险承受能力和相关约束因素，对资产配置管理流程进行了优化。

#### 3. 制度执行有效性

公司根据监管规则建立了覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系，明确了风险管理各层级的职责，并按照各级职责落实管理要求，定期开展风险监测、识别、评估等工作，及时对出现的风险超限或预警情况进行了分析处置，2023 年全年公司未发生重大风险事件，风险整体可控。

#### （四）风险管理自我评估有关情况

公司根据保险公司偿付能力监管规则（II）的要求变化，于 2023 年四季度开展了 2023 年度偿付能力风险管理能力自评估。本次自评估得分为 92.36 分，其中基础与环境为 18.87 分，目标与工具为 8.91 分、保险风险管理能力 9.03 分、市场风险管理能力 9.10 分、信用风险管理能力 8.54 分、操作风险管理能力 9.42 分、战略风险管理能力 9.34 分、声誉风险管理能力 9.66 分、流动性风险管理能力 9.48 分。公司将针对评估发现的缺陷与不足制定详细的提升改善计划，推动风险管理能力提升。

## 五、风险综合评级

### （一）风险综合评级信息

#### 1. 最近两次风险综合评级结果

2023 年二季度公司风险综合评级结果为 BB。

2023 年三季度公司风险综合评级结果为 B。

#### 2. 改进措施

报告期内，公司根据监管部门《保险公司偿付能力监管规则（II）》要求，公司持续关注风险综合评级指标的变化，针对监管指出的异常指标进行了原因分析和制定了管控措施，向公司管理层、董事会、监事会做了报告，同时推进管控措施的落实。

### （二）公司对自身的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估的有关情况

公司根据风险综合评级评价标准，将四大类难以资本化风险评估内容分解到各相关部门，并将评估结果汇总至法律合规与风险管理部，所有数据均经过相关部门负责人、公司高级管理层审批，客观真实地反映了公司当前的风险状况。

#### 1. 操作风险

##### （1）评估方法

根据偿付能力监管规则相关要求，公司操作风险管理工作围绕全公司范围内经营重点开展，结合公司实际情况和监管要求对操作风险进行监测，具体涵盖内部控制、信息披露、人员管理、运营管理、内部审计、信息系统、合规管理等方面；公司通过定期评估、损失事件收集、指标监测、风险排查等方式进行评估，及时识别和预防相关风险。

##### （2）评估流程



公司操作风险管理流程包括风险的识别、分析、监测、处置及报告等。公司目前建立了完善的操作风险管理制度体系，业务销售、运营服务、资金运用等业务条线的内部操作流程均较为明确。公司在本季度组织对操作风险与控制自评估机制进行了检视，重新出台了管理制度，进一步完善了管理机制，同时还通过操作风险损失事件收集、风险偏好体系指标监测、内部检查与审计等工作对操作风险情况进行评估。

### （3）评估结果

公司法律合规与风险管理部、审计部通过定期和不定期风险排查、审计项目、风险损失事件收集和操作风险关键指标监测，对操作风险进行了评估，本季度公司操作风险的风险偏好及风险容忍度均未出现突破、未发生重大操作风险损失事件，从评估结果来看操作风险较小。

## 2. 战略风险

### （1）评估方法

战略风险是指由于发展规划制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司根据监管相关要求，从战略制定、战略执行、偿付能力、资产负债匹配、业务品质等方面对战略风险进行评估和管理，同时对战略制定的科学性、合理性和可行性提出了要求。

### （2）评估流程

公司战略风险管理涉及公司综合、产品精算、投资、法律合规与风险管理等多个职能部门及业务部门，具体包括战略制定、风险监测、风险识别、风险评估、风险控制以及风险报告等多个流程。公司以风险偏好体系为主要载体，对公司战略风险情况进行管理和评估。

### （3）评估结果

公司建立了战略风险管理制度和发展规划编制工作机制，按照规定编制了具体的公司发展规划和战略风险管理要求，定期对战略实施情况进行了追踪分析，对存在的偏差及时制定了改善措施，并推进相关措施的落实。公司持续追求价值业务的增长，在确保整体经营稳健的情况下，合理安排新单业务节奏，引导公司业务高质量发展。结合战略风险相关指标整体表现，公司 2023 年战略风险整体可控。

## 3. 声誉风险

### （1）评估方法

声誉风险是指由于公司经营管理行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。公司根据偿付能力监管规则和公司声誉风险管理制度等相关要求建立健全声誉风险管理体系，公司通过开展对声誉风险事前评估、风险排查、日常监测等方式进行评估，合理控制声誉风险水平。

### （2）评估流程

公司对声誉风险实行全流程管理并积极推进常态化建设，具体包括但不限于建立声誉风险事前评估机制，开展声誉风险事前评估工作；建立声誉风险监测机制，聘请专业机构进行舆情监测与分析工作；建立声誉事件分级机制，结合公司实际，对声誉事件的社会性质、影响严重程度、传播速度、影响范围和发展趋势等进行研判评估，科学分类，分级应对；公司定期开展声誉风险隐患排查、全流程评估、相关培训和模拟演练工作，并建立了与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制。此外，

公司在识别、分析和监控声誉风险基础上，建立了内部的声誉风险管理报告机制，定期报告声誉风险评估和管理情况，并将声誉事件的防范、处置情况纳入公司考核体系。

### **（3）评估结果**

公司在声誉风险的全流程管控过程中，实时开展全网舆情监测，并进行分析与研判、定期开展重点业务条线的声誉风险排查、定期收集行业声誉事件进行梳理、分析研判、适时进行声誉风险事前评估和联动处置相关工作。本季度公司未出现重大声誉事件和一般声誉事件，风险偏好、风险容忍度未出现向下突破，在产品服务、活动宣传、品牌建设等方面正面传播效果明显，声誉风险较小。

## **4. 流动性风险**

### **（1）评估方法**

流动性风险是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。公司依据监管要求，建立了与公司业务规模、性质和复杂程度相适应，与总体战略目标和风险偏好相一致的流动性风险管理体系，通过风险偏好、现金流压力测试、日常现金流管理、投融资管理等工具的使用，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，合理控制流动性风险水平。

### **（2）评估流程**

公司结合偿付能力监管规则要求，通过定期及不定期开展压力测试、流动性风险限额指标管理、流动性风险事件排查等工作，识别和分析可能引发流动性风险的重大因素，加强流动性风险的监测。对潜在或已经出现的流动性风险，公司及时分析原因，采取有效应对措施，并对风险进行持续管理和监测。

### （3）评估结果

公司已建立了完善的流动性风险管理体系，定期开展现金流预测工作，及时做好资金头寸安排，及时监测流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等监管指标，本季度相关指标未出现超限、未发生重大流动性风险事件，公司流动性资产配置充足，流动性风险整体可控。公司将继续对流动性风险进行监测，持续关注公司业务达成及费用投入、退保及满期给付等情况，确保公司流动性风险可控。

## 六、重大事项

### （一）新获批筹和开业的省级分支机构的有关信息

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的新获批筹和开业的省级分支机构。

### （二）重大再保险合同相关信息

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的重大再保险合同。

### （三）退保金额和综合退保率居前三位产品

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		本年度	
			退保规模 (万元)	综合退保率	退保规模 (万元)	综合退保率
退保金额居前三的产品						
鼎诚鼎鼎红两全保险（分红型）	人寿保险	银行保险	588.72	1.08%	901.75	1.69%
鼎诚盛世年华（庆典版）终身寿险	人寿保险	银保/经代	420.47	0.33%	1,197.45	1.17%
鼎诚鼎峰 1 号终身寿险	人寿保险	经代	146.81	0.09%	232.83	0.20%
综合退保率居前三的产品						
鼎诚鼎康保定期重大疾病保险（A 款）	健康保险	个人营销	0.32	2.36%	0.64	4.04%
鼎诚附加如意宝两全保险	人寿保险	个人营销	0.41	2.14%	0.83	10.64%
鼎诚鼎康保定期重大疾病保险（B 款）	健康保险	个人营销	0.46	1.81%	1.12	8.50%

### （四）重大投资行为

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的重大投资行为。

### （五）重大投资损失

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的重大投资损失。

### （六）重大融资事项

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的重大融资事项。

### （七）重大关联方交易

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的重大关联方交易。

### （八）重大担保事项

本报告期我公司未发生偿付能力监管规则规定的重大担保事项。

#### **（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

本报告期我公司未发生其他对偿付能力有重大影响的事项。

## 七、管理层分析与讨论

### （一）偿付能力充足率变化

报告期核心偿付能力充足率由季度初的 95.56%下降至季度末的 90.63%，下降约 4.93 个百分点；综合偿付能力充足率由季度初的 145.42%下降至季度末的 128.76%，减少约 17 个百分点。

报告期末的实际资本由于净资产、非认可资产、保单未来盈余、再保险额度变动的影响，减少约 9,774 万元，下降至 10.01 亿元，其中核心一级资本下降约 3,887 万元，核心二级资本增加约 2,143 万元，附属一级资本下降约 7,593 万元，附属二级资本下降约 436 万元。

报告期末的最低资本主要受新业务增加、资产配置变化、再保险额度变化的综合影响增加约 2,182 万元，上升至 7.77 亿元。其中，保险风险最低资本由于业务规模增加的影响，增加约 2,481 万元。市场风险最低资本受负债端业务规模增加、资产配置变化以及再保险额度变化的综合影响增加约 1,565 万元；信用风险最低资本受资产配置及再保险的影响减少约 1,074 万元。

### （二）流动性风险监管指标变化

公司流动性覆盖率指标在基本情景和压力情景下均达标。经营活动净现金流回溯不利偏差率方面，公司本季度经营活动净现金流回溯偏差率为 51.45%。

## 八、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

#### 1. 提供审计服务的会计师事务所名称

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

#### 2. 审计意见类型（出具非标准无保留审计意见的，保险公司应当说明具体情况）

标准无保留意见

### （二）有关事项审核意见

无

### （三）信用评级有关信息

无

### （四）外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见

无

### （五）报告期内外部机构的更换情况

无



## 九、实际资本

### 实际资本明细表

鼎诚人寿保险有限责任公司

2023 年 4 季度

单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>50,797.89</b>	<b>54,685.24</b>
1.1	净资产	-1,106.11	-2,872.28
1.2	对净资产的调整额	51,904.00	57,557.52
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-21,905.40	-18,492.98
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）	-	-
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	11,171.47	18,784.14
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	62,637.94	57,266.35
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>19,630.13</b>	<b>17,487.36</b>
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>12,028.05</b>	<b>19,621.08</b>
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>17,607.01</b>	<b>18,043.15</b>
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>100,063.08</b>	<b>109,836.83</b>

## 认可资产表

鼎诚人寿保险有限责任公司

2023 年 4 季度

单位：万元

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	77,680.72	-	77,680.72	88,171.02	-	88,171.02
2	投资资产	490,844.93	-	490,844.93	428,026.67	-	428,026.67
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	33,683.93	-89,919.94	123,603.87	29,181.23	-83,113.74	112,294.97
5	应收及预付款项	26,476.16	-	26,476.16	30,685.01	-	30,685.01
6	固定资产	324.08	-	324.08	359.01	-	359.01
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	9,328.54	6,036.21	3,292.33	8,402.03	4,831.89	3,570.14
10	认可资产合计	638,338.35	-83,883.73	722,222.09	584,824.98	-78,281.85	663,106.83

## 认可负债表

鼎诚人寿保险有限责任公司

2023 年 4 季度

单位：万元

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	准备金负债	545,185.77	23,348.51	521,837.26	503,005.42	38,522.56	464,482.86
2	金融负债	57,979.89	-	57,979.89	55,807.10	-	55,807.10
3	应付及预收款项	36,278.80	-	36,278.80	28,884.75	-	28,884.75
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	-	-	-	-	-	-
6	资本性负债	-	-6,063.05	6,063.05	-	-4,095.30	4,095.30
7	其他认可负债	-	-	-	-	-	-
8	认可负债合计	639,444.46	17,285.46	622,159.00	587,697.26	34,427.26	553,270.00

## 十、最低资本

最低资本表

鼎诚人寿保险有限责任公司

2023 年 4 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>75,843.59</b>	<b>73,755.68</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本(不考虑特征系数)</b>	<b>84,270.65</b>	<b>81,950.76</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>21,228.54</b>	<b>18,747.07</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	7,091.10	6,633.99
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	17,326.02	14,774.44
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,745.67	3,742.39
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	6,934.25	6,403.75
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>4.46</b>	<b>5.17</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	4.46	5.17
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	-	-
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>73,645.79</b>	<b>72,080.54</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	74,251.56	72,698.13
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	6,097.58	6,413.10
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
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	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	-	-
1.3.7	市场风险-风险分散效应	6,703.35	7,030.69
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>8,321.71</b>	<b>9,395.42</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,536.20	6,053.23
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,981.25	5,829.87
1.4.3	信用风险-风险分散效应	2,195.73	2,487.69
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>17,388.21</b>	<b>16,722.92</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>1,541.64</b>	<b>1,554.53</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,541.64	1,554.53
1.6.2	损失吸收效应调整上限	6,135.06	6,178.69
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>1,866.76</b>	<b>1,773.05</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>77,710.35</b>	<b>75,528.74</b>