瑞泰人寿保险有限公司年度信息披露报告

2023年

二〇二四年四月二十五日

一、公司基本信息

（一）法定名称及缩写

法定名称：瑞泰人寿保险有限公司

缩写：瑞泰人寿

（二）注册资本：人民币18.71亿元

（三）注册地：北京

（四）成立时间：2004年1月6日

（五）经营范围和经营区域

公司的经营范围：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。

公司的经营区域：北京市、上海市、江苏省、浙江省、广东省、深圳市、重庆市、陕西省、湖北省。

（六）法定代表人：陈景东

（七）客服电话和投诉电话：400-810-9339

二、财务会计信息

（一）资产负债表 单位：元

项　　目	期末金额	期初金额	附注编号
资产：			
货币资金	1,024,866,069.33	649,662,355.95	六、（一）
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	863,022,835.64	923,381,483.91	六、（二）
买入返售金融资产	31,400,886.00	56,300,358.70	六、（三）
应收利息	181,588,122.71	170,904,478.97	六、（四）
应收保费	52,085,574.20	74,211,644.82	六、（五）
应收分保账款	26,517,615.19	50,382,234.59	六、（六）
应收分保未到期责任准备金	227,013.38	287,240.21	六、（七）
应收分保未决赔款准备金	783,030.03	438,012.95	六、（七）
应收分保寿险责任准备金	533,763,204.88	15,468,940.56	六、（七）
应收分保长期健康险责任准备金	11,303,950.11	6,836,018.17	六、（七）
保户质押贷款	158,002,271.56	170,092,141.56	六、（八）
其他应收款	15,206,617.65	18,913,073.01	六、（九）
定期存款	400,000,000.00	450,000,000.00	六、（十）
可供出售金融资产	3,915,498,967.10	3,380,180,182.74	六、（十一）
持有至到期投资	1,372,277,333.31	704,061,735.75	六、（十二）
归入贷款及应收款的投资	150,000,000.00	200,000,000.00	六、（十三）
存出资本保证金	374,200,000.00	374,200,000.00	六、（十四）
固定资产	4,980,515.66	5,533,393.98	六、（十五）
使用权资产	29,044,076.10	40,269,623.20	六、（十六）
无形资产	25,070,392.32	16,805,152.96	六、（十七）
递延所得税资产	12,967,699.75	38,731,751.97	六、（十八）
其他资产	10,252,130.88	16,818,932.00	六、（十九）
独立账户资产	760,403,838.69	900,826,003.04	六、（三十四）
资产总计	9,953,462,144.49	8,264,304,759.04	

项　　目	期末金额	期初金额	附注编号
负债：			
存入保证金	513,938,651.93		六、（二十一）
预收保费	58,205,881.98	43,019,712.74	六、（二十二）
应付手续费及佣金	15,575,525.25	24,340,984.21	六、（二十三）
应付分保账款	29,863,737.52	44,585,296.57	六、（二十四）
应付职工薪酬	46,372,996.05	56,390,662.38	六、（二十五）
应交税费	4,489,069.81	14,154,485.79	六、（二十六）
应付赔付款	62,935,889.18	40,257,037.70	六、（二十七）
应付保单红利	8,236,518.53	9,148,180.22	六、（二十八）
其他应付款	761,260,207.38	834,443,073.87	六、（二十九）
保户储金及投资款	2,309,030,020.79	2,149,190,709.82	六、（三十）
未到期责任准备金	57,563,191.91	54,343,877.94	六、（三十一）
未决赔款准备金	71,765,226.60	38,787,638.24	六、（三十一）
寿险责任准备金	3,258,786,577.01	2,277,712,833.52	六、（三十一）
长期健康险责任准备金	1,352,379,605.73	1,055,308,275.71	六、（三十一）
租赁负债	29,835,405.55	40,452,487.23	六、（三十二）
递延所得税负债			
其他负债	9,680,753.71	10,943,355.93	六、（三十三）
独立账户负债	760,403,838.69	900,826,003.04	六、（三十四）
负债合计	9,350,323,097.62	7,593,904,614.91	
实收资本	1,871,000,000.00	1,871,000,000.00	六、（三十五）
其他权益工具			
资本公积	109,461.86	109,461.86	六、（三十六）
其他综合收益	9,803,770.96	-65,370,815.73	六、（三十七）
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	-1,277,774,185.95	-1,135,338,502.00	六、（三十八）
所有者权益合计	603,139,046.87	670,400,144.13	
负债和所有者权益合计	9,953,462,144.49	8,264,304,759.04	

（二）利润表 单位：元

项目	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业收入	1,362,339,671.14	2,043,873,109.51	
已赚保费	1,036,851,491.62	1,752,702,735.46	
保险业务收入	1,597,080,630.17	1,800,178,740.02	六、（三十九）
减：分出保费	556,949,597.75	42,160,819.96	六、（四十）
提取未到期责任准备金	3,279,540.80	5,315,184.60	
投资收益（损失以“-”号填列）	270,345,823.13	251,581,126.35	六、（四十一）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	7,821,704.48	-7,138,290.67	六、（四十二）
汇兑收益（损失以“-”填列）	7,553.43	2,061.47	
其他业务收入	42,623,881.41	36,862,873.11	六、（四十三）
资产处置收益（损失以“-”号填列）		64,919.70	
其他收益	4,689,217.07	9,797,684.09	六、（四十四）
二、营业成本	1,503,613,069.57	2,042,578,519.34	
退保金	48,862,062.44	52,847,931.63	六、（四十五）
赔付支出	250,759,833.37	210,681,258.00	六、（四十六）
减：摊回赔付支出	37,675,419.34	42,067,872.83	六、（四十）
提取保险责任准备金	1,311,122,661.87	1,048,904,655.97	六、（四十七）
减：摊回保险责任准备金	523,107,213.34	63,671.69	六、（四十八）
保单红利支出	741,693.13	618,680.15	
税金及附加	1,646,760.21	1,400,407.07	六、（四十九）
手续费及佣金支出	130,800,649.54	476,283,029.40	六、（五十）
业务及管理费	208,330,816.75	202,860,317.44	六、（五十一）
减：摊回分保费用	7,607,007.80	403,284.86	六、（四十）
其他业务成本	101,297,754.59	88,835,142.86	六、（五十二）
资产减值损失	18,440,478.15	2,681,926.20	六、（五十三）
三、营业利润（亏损以“-”填列）	-141,273,398.43	1,294,590.17	
加：营业外收入	31.34	1,054,426.70	六、（五十四）
减：营业外支出	783,843.54	1,296,501.95	六、（五十五）
四、利润总额（亏损总额以“-”填列）	-142,057,210.63	1,052,514.92	
减：所得税费用	378,473.32	-4,168,195.37	六、（五十六）
五、净利润（净亏损以“-”填列）	-142,435,683.95	5,220,710.29	
（一）持续经营净利润	-142,435,683.95	5,220,710.29	
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额	75,174,586.69	-84,692,430.26	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	75,174,586.69	-84,692,430.26	
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	75,174,586.69	-84,692,430.26	
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额	-67,261,097.26	-79,471,719.97	

（三）现金流量表 单位：元

项　　目	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金	1,638,852,498.27	1,739,234,811.30	
收到再保险业务的现金净额			
保户储金及投资款净增加额	84,186,888.08	450,646,209.59	
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	46,278,425.58	267,359,126.46	
经营活动现金流入小计	1,769,317,811.93	2,457,240,147.35	
支付原保险合同赔付款项的现金	232,101,645.71	207,251,409.13	
支付再保险业务现金净额	1,213,732.14	9,065,139.33	
保户储金及投资款净减少额			
支付保单红利的现金	1,643,354.14	1,004,050.20	
支付手续费及佣金的现金	140,040,355.09	510,671,147.59	
支付给职工以及为职工支付的现金	147,743,723.84	158,957,291.82	
支付的各项税费	26,693,394.53	13,463,704.67	
支付其他与经营活动有关的现金	165,276,380.74	100,183,076.22	
经营活动现金流出小计	714,712,586.19	1,000,595,818.96	
经营活动产生的现金流量净额	1,054,605,225.74	1,456,644,328.39	六、（五十七）
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	2,824,836,889.17	4,993,115,870.00	
取得投资收益收到的现金	271,022,773.24	203,348,183.70	
保户质押贷款净减少额	12,090,044.44		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,533.21	396,582.92	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	3,107,987,240.06	5,196,860,636.62	
投资支付的现金	3,777,854,699.22	6,042,510,411.22	
保户质押贷款净增加额		5,962,059.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,665,014.36	9,396,027.69	
支付的其他与投资活动有关的现金	251,334.16	932,222.24	
投资活动现金流出小计	3,795,771,047.74	6,058,800,720.15	
投资活动产生的现金流量净额	-687,783,807.68	-861,940,083.53	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购业务资金净增加额			
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
卖出回购业务资金净减少额			
支付的其他与筹资活动有关的现金	16,524,730.81	11,255,266.76	
筹资活动现金流出小计	16,524,730.81	11,255,266.76	
筹资活动产生的现金流量净额	-16,524,730.81	-11,255,266.76	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	7,553.43	2,061.47	
五、现金及现金等价物净增加额	350,304,240.68	583,451,039.57	六、（五十七）
加：期初现金及现金等价物余额	705,962,714.65	122,511,675.08	六、（五十七）
六、期末现金及现金等价物余额	1,056,266,955.33	705,962,714.65	六、（五十七）

（四）所有者权益变动表单位：元

项目	本期金额									
	实收资本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	1,871,000,000.00				109,461.86	-65,370,815.73			-1,135,338,502.00	670,400,144.13
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	1,871,000,000.00				109,461.86	-65,370,815.73			-1,135,338,502.00	670,400,144.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						75,174,586.69			-142,435,683.95	-67,261,097.26
（一）综合收益总额						75,174,586.69			-142,435,683.95	-67,261,097.26
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5.其他										
（五）其他										
四、本年期末余额	1,871,000,000.00				109,461.86	9,803,770.96			-1,277,774,185.95	603,139,046.87

项目	上期金额									
	实收资本	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年期末余额	1,871,000,000.00				109,461.86	19,321,614.53			-1,140,559,212.29	749,871,864.10
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	1,871,000,000.00				109,461.86	19,321,614.53			-1,140,559,212.29	749,871,864.10
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						-84,692,430.26			5,220,710.29	-79,471,719.97
（一）综合收益总额						-84,692,430.26			5,220,710.29	-79,471,719.97
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5.其他										
（五）其他										
四、本年期末余额	1,871,000,000.00				109,461.86	-65,370,815.73			-1,135,338,502.00	670,400,144.13

（五）财务报表附注

财务报表附注完整内容参见公司互联网网站披露的年度信息披露报告，网址如下：www.oldmutual-chnenergy.com

(六) 审计报告的主要审计意见

本公司聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2023年财务报告进行审计。天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）认为，本公司财务报表在所有重大方面已按照企业会计准则的规定编制，公允反映了2023年12月31日的财务状况，以及2023年的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见审计报告。

三、保险责任准备金信息

（一）未来现金流假设、主要精算假设方法及结果

1. 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

(1）折现率假设

传统险产品根据与未来现金流出期限和风险相当的市场利率加一定的溢价确定，采用资产负债表日中央国债登记结算公司公布的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基础，终极利率过渡曲线采用二次插值方法计算得到。分红险、投连险和万能险产品折现率采用预期投资收益率。

（2）死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据中国人寿保险业（2010-2013）年经验生命表和再保险公司提供的发病率表以及公司自身的经验分析确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

（3）费用假设

获取费用包括固定费用及以保费收入为基础的变动费用，维持费用包括固定费用及以保费收入为基础的变动费用，其中固定费用部分每年随通货膨胀率增长。公司综合参考自身的经验、行业经验和偿付能力监管体系下费用假设下限，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

（4）退保率假设

退保率假设是在公司最近的经验分析结果和公司对未来经营情况的预测的基础上设定。公司根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

（5）保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、公司的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，公司有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。本公司分红比例假设为70%。

2. 未到期责任准备金

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量，并进行充足性测试。未到期责任准备金为三百六十五分之一法确定的扣除与获取保费收入相关联的保单获取成本的未到期保费与保费不足准备金之和。

由于公司不具备充足的测算风险边际的数据基础，风险边际参照行业指导意见确定。

3. 未决赔款准备金

已发生已报案未决赔偿准备金

已发生已报案未决赔款准备金采用逐案估计法计算，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔偿准备金

已发生未报案未决赔款准备金采用链梯法和案均赔款法计算出来的结果，两者取大，并以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金

理赔费用准备金以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

4. 充足性测试

公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息估计未来现金流为基础确定充足性，如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同准备金的账面价值有不足，将调整相关保险合同准备金。

（二）准备金评估结果

2023年公司准备金较年初增长38%，保险合同准备金增长主要是业务规模的扩大和保险责任的累积所致。

单位：万元

	2023年度	2022年度	增长率
寿险责任准备金	325,879	227,771	43%
长期健康险责任准备金	135,238	105,531	28%
未到期责任准备金	5,756	5,434	6%
未决赔款准备金	7,177	3,879	85%
合计	474,049	342,615	38%

四、风险管理状况信息

（一）风险控制

1.风险管理组织体系简要介绍

公司以有效的治理架构为基础，建设风险管理组织体系。构建了董事会领导下职责清晰、分工明确的全面风险管理架构，确保风险管理的独立性。针对不同风险类型，推行信用风险、市场风险、流动性风险集中化管理，保险风险、操作风险、声誉风险、战略风险层次化管理的组织体系，构建了矩阵式的垂直闭环管理机制。按照“集中管控、矩阵分布、全面覆盖、全员参与”的原则，建立了由总、分机构职能部门、风险管理职能部门和内部审计构成的风险管理“三道防线”，明确各职能部门和业务单位的风险管理职责，各司其职，分工协作。

2.风险管理总体策略及其执行情况

公司以《保险公司风险管理指引（试行）》《保险公司偿付能力管理规定》《保险公司偿付能力监管监管规则（II）》等监管制度为指引，以支撑公司战略发展目标的实现为目的，以满足监管要求的偿付能力充足水平为底线，根据公司管理实际及业务特征，建立并持续健全以偿付能力管理为核心的全面风险管理体系。2023年，除组织体系外，公司还从制度体系、管理流程、管理工具、风险文化等各方面强化风险管理，明确工作流程，夯实风险管理基础，基本实现公司发展规划风险管理年度目标，有效推进风险管理能力的不断发展和提升。

公司建立了以风险管理政策为核心，以各大类风险管理制度为纲领的层次化风险管理制度体系，涵盖各类主要风险。通过制度分层、定期重检等标准化制度管理程序，结合公司业务发展、经营环境和监管要求的变化，借鉴同业领先经验，不断健全公司风险管理制度体系，强化落地实施，提升公司风险管理制度体系的专业性、科学性和可操作性。公司通过制度评审工作建立常态化、标准化的制度体系，对公司现行有效制度定期进行全面梳理，不断建立健全与公司发展战略、经营目标、风险特征及管理能力相契合的风险管理制度体系。截至2023年末，根据最新监管要求、结合公司管理需要、内部制度评审结果及各类自评估及监管评估发现问题等，公司共新制定风险管理相关制度8项，修订风险管理相关制度90项，进一步健全了风险管理制度体系，细化了各项管理要求，提升了制度的可执行性，为不断提升公司风险管理能力夯实了制度基础。

公司的风险管理流程主要包括风险识别、风险评估、风险计量、风险处置、风险监测和风险报告，贯穿公司全部业务流程和各大类风险管理。公司以偿付能力监管规则为基础，结合最新监管规定、同业领先实践和公司管理实际，不断梳理与优化风险管理流程。2023年，公司完成了年度内控矩阵优化暨操作风险与控制自评估项目，首次将操作风险控制与自评估工作延伸到分支机构层面，对主要业务、管理流程进行了梳理，识别、评估了剩余风险为高风险或较高风险的风险点，并制定了切实可行的整改计划。后续将持续跟进整改计划的实施进展情况，并将整改进展情况纳入年度风险合规绩效考核中。公司高度重视各类自评估、风险排查过程中发现问题的整改情况，通过压实管理责任，狠抓整改落实，形成“发现问题-整改问题-能力提升”的管理闭环，持续加强公司风险管理能力建设。

公司一直致力于充实完善与自身业务复杂程度和内部控制能力相适应的风险管理工具。目前，已初步构建了覆盖各类风险的管理系统，并持续进行优化完善。

公司建立了以“风险管理创造价值”和“风险管理人人有责”为核心的风险管理文化体系。力求通过风险文化的传播，使遵循公司各项风险管理制度与流程成为全体员工的主动行为和习惯。截至2023年末，公司共开展并参与了8次风险相关线上、线下内外部培训及12次风险管理知识测试。同时，通过开展各类风险管理检查和评估，不断提升一线业务部门对风险管理要求的认知，并提升其履职能力。公司还将风险管理体系建设及履职情况纳入2023年度风险合规绩效评估工作中，进一步向各部门及各分支机构传达“坚守风险底线、不碰合规红线”的指导思想，强化各部门及分支机构的风险合规意识。

2023年，公司接受了国家金融监督管理总局北京监管局的SARMRA现场评估。本次评估，公司的现场评估得分为75.91分，较上次现场评估得分（63.45分）提升了12.46分，表明公司风险管理能力有所提升。基于公司2023年4季度数据，本次评分为公司节约了约8,185万元的控制风险最低资本要求，提升了综合偿付能力充足率约17.25个百分点，基本实现了风险管理的年度目标。

（二）风险评估

2023年，公司奉行“稳健”的风险偏好策略，风险偏好体系整体运行良好，偿付能力充足率处于合理区间，未发生重大风险事件，无监管行政处罚。但在市场环境变化及公司转型过程中，个别战略及价值类指标出现波动。针对波动情况，公司已形成专项行动计划呈递董事会审批并执行。截至2023年末，公司七大类专项风险的评估情况如下：

1.保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

公司面临的保险风险主要包括损失发生风险、费用风险和退保风险。截至2023年末，公司保险风险最低资本处于正常区间。

损失发生风险方面：截至2023年末，公司实际死亡赔付优于预期，重疾累积赔付高于预期，主要由于公司重疾业务量较小，重疾赔付的随机波动表现的较为明显。公司将持续监控损失发生率，加大保障型产品销售力度；通过再保分出，转移尾部风险，控制波动水平；通过线上核保和智能风控系统，加强在核保阶段对风险的识别与控制。

费用风险方面：截至2023年末，公司实际费用支出高于精算可用费用，主要由于在当前业务规模与产品结构下，保单贡献的可用费用较实际费用支出仍存在缺口。公司将严格落实“报行合一”，优化产品组合，推动业务销售，严控费用支出，逐步控制费用超支风险。

退保风险方面：截至2023年末，受万能险业务退保增加的影响，本年度的综合退保率较上年度有所恶化，但仍处于可控范围内。公司后续将持续关注退保情况的变化。

2.市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。

公司面临的市场风险主要为利率风险和权益价格风险。截至2023年末，公司未发生重大市场风险事件，市场风险最低资本处于正常区间。

利率风险方面：随着公司新业务的不断增加，负债久期有所拉长。公司在无风险利率持续下行，同时保证持仓资产信用风险可控的情况下，通过持续增配长久期的固定收益类产品，有效控制资产负债久期缺口，使得公司利率风险最低资本处于正常区间。

权益价格风险方面：截至2023年末，公司权益价格风险最低资本、权益资产占比和单一权益类资产占比均处于正常区间，权益价格风险可控。

3.信用风险

信用风险是指由于利差的不利变动，或者由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。

公司面临的信用风险主要包括投资信用风险、再保信用风险及应收账款信用风险。截至2023年末，公司未发生重大信用风险事件，信用风险最低资本处于正常区间。

投资信用风险方面：受市场整体信用环境的影响，公司信用风险管理压力仍然较大，但公司持仓资产的信用资质较好，变现能力未发生重大变化。截至2023年末，公司持仓信用债的外部评级均为AA+级及以上，其中，AAA级和AA+级占比分别为95.61%和4.39%；非标类产品方面，持仓非标类产品外部信用级别均为AA+级及以上，AAA级和AA+级占比分别为66.66%和33.34%。公司资产信用等级整体较好，信用风险可控。

再保信用风险方面：公司合作的再保险公司的信用评级均不低于标普A-，偿付能力充足率均满足相关监管要求，无违约情况。公司再保交易对手的违约风险较低。

应收账款信用风险方面：截至2023年末，公司各类应收账款净额合计约2.75亿元。其中华鑫信托受益权转让产生的应收款净值约0.04亿元，占全部应收账款净值的1.46%。截至2023年末，该信托计划尚未完成清算，公司尚未收到相关款项。后续将积极跟进华鑫信托计划清偿的进展情况，根据合同条款监督、完成该应收款项的回收工作。

4.操作风险

操作风险是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、监管合规及洗钱风险。

操作风险管理涉及公司各业务条线和职能部门，同时将内部控制与操作风险管理有机结合，充分运用操作风险关键风险指标、损失数据收集和风险控制与自评估等工具，并辅以合规检查、内控管理、风险排查等方式不断开展实际与监管规定、内部要求的对标工作，识别、发现问题与短板，并按照“发现问题-整改问题-能力提升”的管理闭环，持续开展问题整改与追踪，进而不断提升公司操作风险管理能力。

内部操作流程方面：公司通过全面梳理现行业务、管理流程，建立优化了内部控制矩阵，识别出现行内部控制体系的风险点，并限期开展切实可行的整改工作，促进制度健全性与执行有效性的提升。

人员管理方面：本年度内勤员工主动离职率维持在较低水平。

系统管理方面：公司结合监管规定及实际情况，持续完善信息系统相关管理制度。定期开展排查系统漏洞和风险隐患工作，制定相关资源备用方案和计划，加强供应链安全风险管理和防范意识。

5.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。

2023年，公司不断强化战略风险管理，明确战略风险偏好陈述，指明战略风险管理方向；完善《战略风险管理制度》《发展规划管理办法》等战略风险管理制度，压实战略风险管理职责，有效推动各项战略风险管理工作的落实；持续加强战略执行的追踪机制，实施月度信息简报、季度关键绩效指标达成追踪等举措。但从实施效果上来看，公司战略制定与执行仍需不断强化。

6.声誉风险

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等，导致利益相关方对公司产生负面评价，从而造成损失的风险。

公司持续深化声誉风险管理体系建设。制度建设方面，完成了《声誉风险管理制度》的修订工作，进一步规范、细化声誉风险事前、事中和事后全流程管理的相关要求。落地执行方面，持续开展舆情监测，确保声誉事件得到及时有效的监控和处置，开展声誉风险应急演练、声誉风险隐患排查和声誉风险现场培训。截至2023年末，公司未发生重大声誉风险事件。

7.流动性风险

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。

截至2023年末，公司未发生重大流动性风险事件，整体净流入3.50亿元，满足监管要求。基本情景下及压力情景下的流动性覆盖率均满足监管要求。

五、保险产品经营信息

（一）上一年度原保险保费收入居前5的保险产品经营信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	瑞泰瑞享福盈终身寿险	保险经纪	69,385.00	87.37
2	瑞泰乐惠人生（升级版）团体长期护理保险	直销	7,898.86	23.46
3	瑞泰乐享安康2021重大疾病保险	保险经纪	7,713.83	12.58
4	瑞泰乐享安康2022重大疾病保险	保险经纪	7,446.56	4.52
5	瑞泰团体重大疾病保险(C款)	直销	7,401.09	0.00

（二）上一年度保户投资款新增交费居前3的保险产品经营信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
1	瑞泰瑞鑫终身寿险(万能型)	保险经纪	36,194.52	2,261.86
2	瑞泰瑞利一号终身寿险（万能型）	银行邮政代理	1,685.40	19,656.83
3	瑞泰瑞鑫终身寿险B款（万能型）	个人代理	379.47	-

（三）上一年度投连险独立账户新增交费居前3的保险产品经营信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	投连险独立账户新增交费	投连险独立账户本年退保
1	瑞泰智慧人生-团体投资连结保险（B款）	直销	930.66	891.77
2	瑞泰瑞吉终身寿险（投资连结型）	保险经纪	495.77	-
3	瑞泰安裕之选投资连结保险	直销	226.25	635.15

六、偿付能力信息

单位：万元

项目	2023年度	2022年度
认可资产	1,028,736	846,473
认可负债	863,068	691,314
实际资本	165,668	155,159
最低资本	84,659	114,428
核心偿付能力充足率（%）	148.80	101.42
综合偿付能力充足率(%)	195.69	135.60

2023年末，公司综合偿付能力充足率为195.69%，较2022年末上升60.09%。核心偿付能力充足率为148.80%，较2022年末上升47.38%。

综合偿付能力充足率的上升主要由于：

实际资本上升：主要来自于浮盈、实际资本贡献和再保险安排贡献，部分影响被本年亏损所抵消。

最低资本下降：主要来自2023年SARMRA最新得分有所上升，控制风险最低资本有所减少；监管规则的优化释放了最低资本占用；公司增配长久期债券和再保险安排释放了利率风险最低资本；以上部分影响被交易对手违约风险最低资本的上升所抵消。

七、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

公司实际控制人为公司双方股东，分别是国家能源集团资本控股有限公司和普卫人寿保险（南非）有限公司，双方各持有公司50%股权。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况及其所持股权的质押和解质押信息

2023年，公司股东及其持股情况均无变化，其所持公司股权无质押和解质押相关情况。

（三）股东大会职责、主要决议

公司暂无股东大会，无相关情况。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历

1.董事会职责、人员构成及其工作情况

公司董事会根据《公司法》、监管要求及公司章程等规定，通过董事会会议和其他合法方式对董事会职权范围内的事项进行决策，对高级管理人员进行监督，切实维护公司、股东、被保险人和其他利益相关者的合法权益。

公司董事会由6名董事组成，其中有1名执行董事，5名非执行董事，暂无独立董事。2023年，董事会共召开会议19次，其中：现场会议5次（通过现场或视频会议方式召开），非现场会议14次（通过电子通讯方式召开），形成决议85项。

2.董事简历

董事长陈景东先生，高级工程师，现任国家能源集团资本控股有限公司一级业务总监。2020年12月起任公司董事长。

副董事长Iain George Williamson先生，南非国籍，开普敦大学精算学硕士，英国精算师学会和南非精算学会精算师。现任普卫集团首席执行官。2019年7月起任公司董事。

董事万利平先生，法学博士。现任国家能源集团资本控股有限公司二级业务总监。同时担任石嘴山银行股份有限公司董事、副董事长至2023年6月。2015年12月起任公司董事。

董事Martin Petrus Albertus Van der Walt先生，南非国籍，南非西北大学定量风险管理学硕士，金融风险管理师，南非精算学会精算师。现任普卫集团财务负责人。2019年12月起任公司董事。

董事李阳女士，高级会计师。现任国家能源集团资本控股有限公司党委委员、副总经理。同时担任河北银行股份有限公司董事。2018年6月起任公司董事。

董事Omer Abdullah先生，南非国籍，毕业于利文斯敦高级附属学院。现任普卫集团新兴市场拉美和亚洲高级经理。2014年5月出任公司董事。

（五）独立董事工作情况

公司暂无独立董事，无相关情况。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情