

# 保险公司偿付能力报告摘要

**友邦人寿保险有限公司  
AIA Life Insurance Company Limited**

**2023 年第 3 季度**

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	友邦人寿保险有限公司
公司英文名称:	AIA Life Insurance Company Limited
法定代表人:	张晓宇
注册地址:	上海市黄浦区中山东一路 17 号 3—8 楼
注册资本:	3,777,399,440 人民币
保险许可证号:	000037
开业时间:	2020 年 7 月 9 日（1992 年 9 月 29 日，友邦保险有限公司上海分公司成立。2020 年 6 月 17 日，友邦保险有限公司取得原中国银保监会批复，将友邦保险有限公司上海分公司改建为独资人身保险公司——友邦人寿保险有限公司（友邦人寿））
经营范围:	（一）人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；（二）上述业务的再保险业务，包括分出保险、分入保险；（三）国家法律、法规允许的保险资金运用业务；（四）经中国银保监会批准的其他业务。
经营区域:	上海市、广东省（含深圳）、北京市、江苏省、天津市、河北省石家庄市、四川省、湖北省、河南省
报告联系人姓名:	张君瑜
办公室电话:	021-53599988-62220
移动电话:	15901982078
电子信箱:	Helen-JY.Zhang@aia.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 .....	19
五、风险综合评级（分类监管） .....	21
六、重大事项 .....	23
七、管理层分析与讨论 .....	26
八、外部机构意见 .....	27
九、实际资本 .....	28
十、最低资本 .....	30

# 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）董事会对季度报告的审议情况

无。

## 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

友邦人寿的唯一股东是友邦保险有限公司，由友邦保险有限公司 100%持股。友邦保险是一家在香港注册并存续的公司。

单位：万元

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	出资额	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 (%)	
				股东 增资	股权转让			
国有股	-	-	-	-	-	-	-	
社团法人股	-	-	-	-	-	-	-	
外资股	377,740	100	-	-	-	-	377,740	
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	
合计	377,740	100	-	-	-	-	377,740	

#### 2. 实际控制人

如下图所示，友邦保险控股有限公司（香港上市公司）是友邦人寿的实际控制人。



### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万元

股东名称	股份类别	年度内出资额变化	年末出资额	年末持股比例	股份状态
友邦保险有限公司	外资	-	377,740	100%	-
合计	——	-	377,740	100%	-

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

本报告期末总公司的董事、监事和高级管理人员未持有友邦人寿保险有限公司股份。

### 5. 报告期内股权转让情况

本报告期内没有股权转让情况。

#### （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

本公司董事会共有 7 位董事。

**Lee Yuan Siong（李源祥）：**1965 年生。2020 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司董事长，任职批准文号为“银保监复〔2020〕363 号”。

李源祥先生于 1993 年毕业于剑桥大学并获得财政金融硕士学位，拥有北美精算师和特许金融分析师资格认证。

李源祥先生于 2020 年 3 月加入友邦保险，现任友邦保险集团首席执行官兼总裁，并任友邦保险控股有限公司董事、友邦保险有限公司董事长。在加入友邦集团前，李源祥先生担任平安集团联席首席执行官、执行董事、常务副总经理、首席保险业务执行官。其于 2004 年加入平安集团，2005 年至 2010 年任平安人寿总经理，2007 年至 2012 年任平安人寿董事长。加入中国平安前，李源祥先生曾先后任职于新加坡金融管理局、英国保诚集团、信诚人寿保险公司等金融机构。

**陈荣声：**1964 年生。2021 年 11 月起任友邦人寿保险有限公司董事，任职批准文号为“银保监复〔2021〕875 号”。

陈荣声先生于 1986 年毕业于香港大学并获得理学学士学位，拥有北美精算师协会资深会员、美国精算师学会会员及加拿大精算师学会资深会员等资格。

陈荣声先生于 1988 年加入友邦保险，现任友邦保险有限公司董事、区域首席执行官及集团首席分销总监，并任友邦企业发展（上海）有限公司董事长、韩国 AIA Life Insurance Co. Ltd. 董事会主席兼非执行董事、友邦保险（国际）有限公司董事、AIA Holdings (Hong Kong) Limited 董事。加入友邦保险前，陈荣声先生曾任香港政府行政主任。

**鲁学清：**1968 年生。2020 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕399 号”。

鲁学清女士毕业于加拿大西安大略大学获统计专业硕士学位、中国中山大学获审计专业学士学位，拥有北美精算师和加拿大精算师资格认证。

鲁学清女士于 2000 年加入友邦保险，现任友邦保险集团区域业务发展总监，负责推动集团在中国内地的业务发展，并任友邦企业发展（上海）有限公司董事兼总经理、集扬国际有限公司董事、佛山市集扬物业发展有限公司董事、上海虹晟投资发展有限公司董事、友邦咨询（上海）有限公司监事、友邦创新资讯科技（北京）有限公司监事。鲁学清女士曾担任集团多个区域的业务发展总监、集团研究及发展总监、集团首席财务精算师及企业规划部副总裁等要职。鲁学清女士担任集团首席财务精算师期间，负责研究及落实集团财务报告及管理体系，管理及审议集团财务报告的编制及分析并跟进整改。鲁学清女士亦曾多年担任原友邦保险中国区审计委员会委员，负责监督公司内控制度的设计和执行有效性、审核公司财务报告以及审计工作计划和审计报告。在加入友邦保险前，鲁学清女士曾先后任职韬睿咨询有限公司（香港）和宏利金融（加拿大）。

**张晓宇：**1976 年生。2020 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司执行董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕395 号”。

张晓宇先生毕业于复旦大学并获得应用数学系硕士学位，拥有北美精算师资格认证。

张晓宇先生于 2000 年加入原美国友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司执行董事、总经理兼首席执行官，全面负责友邦人寿保险有限公司各项业务的运营与管理，并担任中国精算师第四届理事会理事。

张晓宇先生曾先后在原友邦保险中国区精算部、行政管理部及业务发展部任职。2011 年出任原美国友邦保险有限公司上海分公司副总经理暨业务发展总监。2013 年出任原友邦保险中国区首席市场官。2015 年出任首席业务执行官，同时负责银行保险及直效营销/电话销售为主的多元营销渠道。2017 年 6 月起，担任原友邦保险中国区首席执行官，负责友邦保险在中国内地的运营与管理。

**欧成康：**1954 年生。2020 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司独立董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕397 号”。

欧成康先生于 1976 年毕业于香港大学并获得数学、计算机理学士学位、拥有北美精算师和特许金融分析师资格认证。

欧成康先生曾在友邦保险工作、担任友邦保险总部副总裁及资深精算师，也曾在美国鸿国保险亚太区总部、香港东亚安泰人寿保险（现称“富卫人寿”）、英国保诚保险和加丰保险（现更名为“汇丰人寿”）等公司担任要职，从事管理工作。欧成康先生创立星港顾问有限公司，提供咨询服务，并兼任 Kai Mong Foundation Limited（启梦基金会有限公司）董事。

**黄宁宁：**1974 年生。2022 年 3 月起任友邦人寿保险有限公司独立董事，任职批准文号为“银保监复〔2022〕37 号”。

黄宁宁先生于 1998 年毕业于上海对外经贸大学并获得法学硕士学位，拥有律师资格证。

黄宁宁先生早期曾在国浩律师（上海）事务所、上海中汇律师事务所工作，而后曾在友邦保险有限公司上海分公司工作，担任总法律顾问。2011 年至今在国浩律师（上海）事务所工作，担任合伙人。黄宁宁先生兼任中华全国律师协会涉外法律研究委员会副主任和上海律师协会副会长。

**许闲：**1979 年生。2022 年 3 月起任友邦人寿保险有限公司独立董事，任职批准文号为“大银保监复〔2021〕23 号”。

许闲先生于 2010 年毕业于德国卡尔斯鲁厄理工学院并获得经济学博士学位，此前分别获得德国哥廷根大学国际经济学硕士学位和德国奥斯纳布吕克大学法学硕士学位。

许闲先生早期曾在安联保险集团公司再保险亚太地区总部（新加坡）、普华永道全球会计师事务所税务部、德国卡尔斯鲁厄大学保险研究所、韩国成均馆大学工作。2010 年起在复旦大学经济学院任教至今，现担任复旦大学经济学院教授、风险管理与保险学系主任。主要研究方向为金融与保险科技，保险监管，灾害经济学，保险会计，保险经济学，区域经济学（欧洲、德国），风险管理，财税法，社会保障与救济等。许闲先生兼任上海保险学会副会长、中国金融学会理事、中国保险学会理事、全国会计领军人才、中国会计学会高级会员、东京海上日动火灾保险（中国）有限公司独立董事、东海基金管理有限责任公司独立董事、上海全顺保险经纪有限公司监事。

## (2) 监事基本情况

本公司设 1 名监事。具体情况如下：

**Garth Brian Jones（钟家富）：** 1962 年生。2020 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司监事，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕398 号”。

钟家富先生于 1982 年毕业于英国利兹大学获理学士学位，拥有英国精算师资格认证，为国际财务标准委员会的国际财务报告准则顾问委员会委员。

钟家富先生于 2011 年加入友邦保险，现任友邦保险集团首席财务总监，并任友邦保险有限公司董事、友邦保险（国际）有限公司董事、AIA Holdings Limited 董事、AIA Investment Funds 董事、AIA Reinsurance Limited 董事、AIA Investment Management Private Limited 董事、Tata AIA Life Insurance Company Limited 董事。在加入友邦保险前，钟家富先生曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司执行副总裁、中信保诚人寿保险有限公司总经理，并在此前任职保诚集团亚洲有限公司和瑞士再保险公司香港办事处。

## (3) 总公司高级管理人员基本情况

**张晓宇：** 1976 年生。2020 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司执行董事兼总经理，任职批准文号分别为“沪银保监复〔2020〕395 号” 和“银保监复〔2020〕363 号”。

张晓宇先生毕业于复旦大学并获得应用数学系硕士学位，拥有北美精算师资格认证。

张晓宇先生于 2000 年加入原美国友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司执行董事、总经理兼首席执行官，全面负责友邦人寿保险有限公司各项业务的运营与管理，并担任中国精算师协会第四届理事会理事。

张晓宇先生曾先后在原友邦保险中国区精算部、行政管理部及业务发展部任职。2011 年出任原美国友邦保险有限公司上海分公司副总经理暨业务发展总监。2013 年出任原友邦保险中国区首席市场官。2015 年出任首席业务执行官，同时负责银行保险及直效营销/电话销售为主的多元营销渠道。2017 年 6 月起，担任原友邦保险中国区首席执行官，负责友邦保险在中国内地的运营与管理。

张晓宇先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行友邦人寿保险有限公司总经理的职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**张炜：** 1977 年生。2020 年 9 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕534 号”。

张炜先生于 2000 年毕业于扬州大学，获得国际贸易学士学位。

张炜先生于 2002 年加入原美国友邦保险有限公司江苏分公司，现任友邦人寿保险有限

公司副总经理兼首席业务执行官，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。其岗位职责包括负责友邦人寿保险有限公司各分支机构的营销员渠道及团险业务。

张炜先生从友邦基层岗位起步，先后担任业务发展部讲师、助理业务发展总监，原友邦苏州中心支公司副总经理、总经理。张炜先生于 2017 年 6 月起担任原友邦保险中国区首席业务执行官。

张炜先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**林红：** 1969 年生。2021 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理兼合规负责人，任职批准文号分别为“银保监复〔 2021 〕 537 号”、“银保监复〔 2021 〕 509 号”。

林红女士于 1991 年毕业于复旦大学数理统计专业，获得理学学士学位。1999 年获中国精算师协会精算师资格，2000 年获得北美精算学会精算师资格。

林红女士于 1992 年 10 月加入原美国友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼首席风险官、合规负责人，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。其职责包括根据中国保险监管机构、友邦保险集团及友邦人寿董事会要求，领导并负责风险管理框架的建立及其在公司的有效实施。林红女士负责管理公司第二道防线职能部门，包括风险管理部门及合规部门。

林红女士曾先后担任公司精算部负责人、总精算师等职务，并自 2016 年 6 月起，担任原友邦保险中国区首席风险官。友邦人寿于 2020 年成功改建后，林红女士出任友邦人寿保险有限公司首席风险官。

林红女士按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**姜利民：** 1975 年生。2021 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔 2021 〕 537 号”。

姜利民先生于 2000 年毕业于中国人民大学，获得国际政治学研究生学位。

姜利民先生于 2002 年 6 月加入友邦保险，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼首席客户官，并兼任上海实森置业有限公司董事。其职责包括全面整合及优化客户、产品、品牌、大健康及互联网保险等各个领域，助力公司实现以客户为中心的经营转型。

姜利民先生曾先后出任原美国友邦保险有限公司北京分公司市场部负责人、原友邦保险中国区寿险行政部资深经理、产品推动及市场部资深总监等职务。姜利民先生于 2015 年 4 月起出任原友邦保险中国区高净值业务负责人兼渠道企划部负责人，自 2017 年 6 月起出任原友邦保险中国区首席多元渠道官，并于 2019 年 4 月起担任原友邦保险中国区首席客户官。

姜利民先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**黎晓颖：** 1972 年生。2021 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔2021〕537 号”。

黎晓颖女士于 1995 年毕业于暨南大学，获得经济学学士学位。

黎晓颖女士于 1995 年 11 月加入原美国友邦保险有限公司广州分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼首席运营官，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。其职责包括负责友邦人寿保险有限公司运营职能条线的管理，涵盖核保、理赔、保单服务、客户服务、渠道服务、联络中心、运营数字化等职能。

黎晓颖女士历任核保专家、核保部负责人、运营部负责人等职务。2015 年 7 月出任原友邦保险广东分公司副总经理兼西区业务总监。2018 年 6 月出任原友邦保险中国区运营转型负责人，引领公司运营向数字化转型。2020 年 3 月起，黎晓颖女士担任原友邦保险中国区首席运营官。

黎晓颖女士按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**陈佳：** 1971 年生。2021 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔2021〕537 号”。

陈佳女士毕业于中国人民大学，获得国际金融硕士学位。

陈佳女士于 2018 年 2 月加入友邦保险，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼首席投资官，负责公司的投资管理业务，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。

陈佳女士加入友邦保险之前曾任中国人寿养老保险股份有限公司副总经理兼首席投资官、中国人寿资产管理公司董事会秘书与首席投资分析师、中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事等职务。在此之前 10 年，陈佳女士任职于中国光大集团总公司，先后任职中国光大集团办公厅，担任中国光大银行董事会秘书、计划资金部副处长；中国光大控股有限公司（香港）投资银行部董事副总经理等职务。

陈佳女士按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**刘立民：** 1973 年生。2021 年 7 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔2021〕537 号”。

刘立民先生于 2001 年毕业于澳大利亚新南威尔士州立大学，获得工程科学、技术管理双硕士学位。

刘立民先生于 2014 年 7 月加入原友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼首席信息技术官，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。其职责包括根据业务战略应用信息技术，并负责公司在华所有分支机构信息安全的总体管理。

此前，刘立民先生曾先后就职于友邦创新资讯科技（北京）有限公司、易保技术有限公司、浙大网新创业有限公司、UNISYS 澳洲研发中心，并担任重要岗位。

刘立民先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**蔡伟兵：** 1972 年生。2020 年 12 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕745 号”。

蔡伟兵先生 1995 年毕业于广州外国语学院英语（国际贸易）专业，获文学学士学位。

蔡伟兵先生于 1996 年 5 月加入原美国友邦保险有限公司广州分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼上海事业部负责人，并担任上海市保险同业公会常务理事以及上海市保险学会副会长的职务。

蔡伟兵先生从友邦基层营销岗位起步，并逐步晋升为资深营管处总监。自 2009 年起，蔡伟兵先生历任原美国友邦保险上海分公司中国区业务发展部助理副总裁，深圳分公司业务发展总监、副总经理。2013 年出任深圳分公司总经理，任职批准文号为“保监国际〔2013〕581 号”。2018 年，担任原友邦保险中国区首席执行官特别助理。2019 年 4 月，蔡伟兵先生额外获任支持中国内地、马来西亚、越南和缅甸四国市场的代理人渠道发展战略及“卓越营销员”业务；同年 6 月 12 日起，担任原友邦保险有限公司上海分公司总经理，任职批准文号为“银保监复〔2019〕570 号”。

蔡伟兵先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**吴浩礼：** 1973 年生。2020 年 9 月起任友邦人寿保险有限公司财务负责人，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕535 号”。

吴浩礼先生 1995 年毕业于滑铁卢大学精算专业，获得理学学士学位。2000 年获得北美精算师资格认证。

吴浩礼先生于 2014 年 9 月加入友邦保险，现任友邦人寿保险有限公司财务负责人兼首席财务官，并兼任上海实森置业有限公司董事。其职责包括领导相关团队负责友邦人寿保险有限公司的财务管理，包括预算管理、成本控制、资金管理、收益分配、经营绩效评估等工作，以及资产负债管理，并参与公司战略规划等重大经营管理活动。

吴浩礼先生于 2014 年 9 月加入友邦保险新加坡公司，担任区域业务发展总监。吴浩礼先

生自 2016 年 3 月起担任原友邦保险中国区首席市场官，自 2016 年 11 月起担任原友邦保险中国区首席财务官，并于 2017 年 5 月起担任原友邦保险有限公司上海分公司财务负责人，任职批准文号为“保监许可〔2017〕476 号”。

加入友邦前，吴浩礼先生曾在宏利保险公司先后担任马来西亚和新加坡公司首席财务官。

吴浩礼先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**沈子昌：**1963 年生。2023 年 4 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔2023〕213 号”。

沈子昌先生 1987 年毕业于上海市第二医科大学，获医学学士学位。

沈子昌先生于 1993 年 6 月加入原美国友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理，并担任江苏保险学会副理事长。其职责包括负责友邦人寿领导力发展中心建设；分管天津分公司，石家庄中心支公司及河南分公司；负责新机构的筹建、孵化以及政策性研究等工作。

沈子昌先生曾在原美国友邦保险有限公司上海分公司担任医学核保员，2001 年担任友邦中国区营运部负责人。沈子昌先生自 2002 年开始，负责筹建友邦保险苏州分公司，历任友邦保险苏州分公司总经理、江苏分公司副总经理、江苏分公司总经理。2022 年 7 月至 2023 年 4 月，沈子昌先生担任友邦人寿保险有限公司总经理特别助理。

加入友邦前，沈子昌先生曾任麻醉师及外科医生。

沈子昌先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**张颖：**1978 年生。2023 年 4 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔2023〕211 号”。

张颖女士 2016 年毕业于上海交通大学安泰经济与管理学院，获得工商管理硕士学位。

张颖女士于 2010 年 11 月加入原友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼首席人力资源官，并兼任友邦咨询（上海）有限公司法定代表人兼执行董事。张颖女士历任原友邦保险有限公司上海分公司中国区人力资源部战略合作伙伴、文化与敬业管理部负责人、学习与人才发展部负责人，2019 年担任战略扩张部人才发展负责人，并于 2021 年 9 月起担任友邦人寿保险有限公司首席人力资源官，全面负责人力资源相关事务。

加入友邦前，张颖女士曾在蒂森克虏伯电梯中国区、美国联合技术安防消防中国区等担任人力资源部经理的职务。

张颖女士按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**周学新：**1970 年生。2023 年 4 月起任友邦人寿保险有限公司董事会秘书，任职批准文号为“银保监复〔2023〕212 号”。

周学新先生 2001 年毕业于美国德保罗大学，获工商管理硕士学位，此前分别获得香港大学法学学士学位和中国政法大学法学学士学位。

周学新先生于 2022 年 8 月加入友邦人寿保险有限公司，现任友邦人寿保险有限公司董事会秘书兼总法律顾问，并兼任上海实森置业有限公司监事。

加入友邦前，周学新先生曾担任深圳前海联捷商业保理有限公司法务总监、汇丰银行（中国）有限公司总行合规负责人、恒生银行（中国）有限公司总行总法律顾问、交通银行股份有限公司太平洋信用卡中心法律及合规部总监、渣打银行（中国）有限公司法务总监，并于此前在中国香港任职于港基国际银行有限公司（现富邦银行（香港）有限公司），中国信托商业银行香港分行等机构。

周学新先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**郭杰声：**1972 年生。2023 年 4 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为“银保监复〔2023〕210 号”。

郭杰声先生 1994 年毕业于华南理工大学，获机械工程学士学位。

郭杰声先生于 1997 年 8 月加入原美国友邦保险有限公司广东分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼北京分公司总经理，并担任北京保险行业协会理事及北京保险学会副会长，北京朝阳 CBD 金融商会理事，北京外商投资企业协会副会长。

郭杰声先生曾先后担任原美国友邦保险有限公司广东分公司营业发展战略规划部高级经理、广东分公司佛山支公司业务发展部业务发展总监、广东分公司佛山支公司经理，以及广东分公司副总经理的职务。2015 年至 2017 年，郭杰声先生历任原友邦保险北京分公司业务发展总监、副总经理。2017 年至 2022 年，郭杰声先生先后担任原友邦保险上海分公司总经理、广东分公司总经理，以及深圳分公司总经理，并于 2022 年起担任友邦人寿保险有限公司北京分公司总经理的职务。

加入友邦前，郭杰声先生曾任职于五羊本田摩托广州有限公司。

郭杰声先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**刘兴科：**1968 年生。2023 年 4 月起任友邦人寿保险有限公司副总经理，任职批准文号为

“银保监复〔2023〕206号”。

刘兴科先生1992年毕业于辽宁师范大学，获文学学士学位。

刘兴科先生于2018年6月加入原友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司副总经理兼深圳分公司总经理，并担任深圳市保险同业公会理事及深圳保险学会副会长。

刘兴科先生于2018年担任友邦中国首席执行官特别助理并负责新市场和新机构的各项开拓工作，任职期间成功完成天津、石家庄等地营销服务部的开设，以及友邦四川分公司的筹建工作。刘兴科先生于2022年任友邦人寿保险有限公司深圳分公司总经理。

加入友邦前，刘兴科先生历任中信保诚湖北分公司总经理、中美联泰大都会人寿个险渠道部负责人等职。

刘兴科先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**张敏：**1979年生。2020年9月起任友邦人寿保险有限公司总精算师，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕537号”。

张敏先生2001年毕业于复旦大学数学系，获理学学士学位。2003年获得北美精算师资格认证，并为北美精算师协会会员、中国精算师协会会员。

张敏先生于2001年7月加入原美国友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司总精算师，并担任中国精算师协会理事、中国保险行业协会人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会委员。

张敏先生曾在原美国友邦保险有限公司上海分公司精算部，历任职员、经理、资深经理、助理副总裁以及资深总监等职，期间长期担任公司财务精算师之职。2016年8月起，张敏先生任原友邦保险有限公司上海分公司总精算师，任职批准文号为“保监许可〔2016〕815号”，该职位及职责涵盖友邦保险在中国内地各分支机构。

张敏先生按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

**吴晓隽：**1981年生。2020年9月起任友邦人寿保险有限公司审计责任人，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕538号”。

吴晓隽女士毕业于加拿大卡尔顿大学，获会计和金融双专业荣誉商学学士学位，国际注册内部审计师，美国寿险管理师。

吴晓隽女士于2010年10月加入原友邦保险有限公司上海分公司，现任友邦人寿保险有限公司审计责任人，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。

吴晓隽女士历任德勤会计师事务所企业风险管理部顾问，原友邦保险有限公司上海分公司内部审计部经理、高级经理、助理总监等职。自 2016 年 7 月起，吴晓隽女士任原友邦保险有限公司上海分公司审计责任人，任职批准文号为“保监许可〔2016〕663 号”，其职位及职责涵盖友邦保险在中国内地各分支机构。

吴晓隽女士按照法律法规、监管规定和《公司章程》的相关要求，遵守诚信原则，认真履行了公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职位（职务）	姓名	变更情况	备注
友邦人寿保险有限公司副总 经理兼江苏分公司总经理	郑少玮 (Teh Saw Wooi)	离任	/

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

根据偿付能力监管规则要求，保险公司应当在第四季度报告中列报关于董事、监事和总公司高级管理人员本年度薪酬的相关信息，其他季度无需列报。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

序号	公司名称	与本公司 关系	认缴出资额（万元）			持股比例（%）		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比 例
1	上海实森置业有限公司	子公司	870,000	870,000	0	99.63	99.63	0

备注：上海实森置业有限公司期末持股比例为认缴比例，截至 2023 年 9 月 30 日，本公司尚未完成全部实缴出资，实缴持股比例为 99.60%。

#### **(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**

本报告期无行政处罚情况。

##### **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**

本报告期无移交司法机关情况。

##### **3. 被金融监管总局采取的监管措施**

2023年8月14日，国家金融监督管理总局下发《关于近期人身保险公司标准化监管数据报送典型问题的通报》，通报了友邦人寿部分报表中“管理机构代码”填报内容不规范。

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
认可资产	31,861,783	31,055,800	32,311,052
认可负债	21,756,988	21,165,845	22,396,857
实际资本	10,104,795	9,889,955	9,914,195
核心一级资本	6,209,586	6,035,104	6,067,394
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	3,845,829	3,804,962	3,798,872
附属二级资本	49,380	49,889	47,930
最低资本	2,583,049	2,672,978	2,686,732
量化风险最低资本	2,595,865	2,686,240	2,700,062
控制风险最低资本	-12,816	-13,262	-13,330
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	3,626,537	3,362,126	3,380,662
综合偿付能力溢额	7,521,746	7,216,977	7,227,464
核心偿付能力充足率	240.40%	225.78%	225.83%
综合偿付能力充足率	391.20%	370.00%	369.01%

## (二) 流动性风险监管指标

### 1. 流动性覆盖率

#### (1) 本季度流动性覆盖

项目	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
<b>本季度数</b>						
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	110%	102%				
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）			988%	325%	2366%	667%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）			94%	98%	257%	243%
<b>上季度数</b>						
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	121%	105%				
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）			945%	305%	1670%	601%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）			111%	93%	232%	223%

### 2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	单位： %	
	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	10%	48%

### 3. 净现金流

项目	单位： 万元	
	金额	
1.本年度累计净现金流	-142,661	
2.上一年度净现金流	220,207	
3.上一年度之前的会计年度净现金流	44,822	

### (三) 流动性风险监测指标

监测指标	单位: 万元、%	
	本季度年度累计	上季度年度累计
经营活动净现金流	3,067,041	2,163,448
综合退保率	0.81%	0.57%
分红账户业务净现金流	678,186	490,163
万能账户业务净现金流	13,513	-14,953
规模保费同比增速	21.96%	19.07%
现金及流动性管理工具占比	2.18%	2.80%
季均融资杠杆比例	3.74%	3.10%
AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
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	2.27%	2.34%
持有关联方资产占比	2.67%	2.74%

#### (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：友邦人寿保险有限公司

2023-09-30

单位：万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
<strong>四、主要经营指标</strong>	--	--
(一) 保险业务收入	1,593,991	5,111,293
(二) 净利润	91,536	397,666
(三) 总资产	30,295,334	30,295,334
(四) 净资产	2,159,302	2,159,302
(五) 保险合同负债	23,973,747	23,973,747
(六) 基本每股收益	<不适用>	<不适用>
(七) 净资产收益率	4.07%	18.68%
(八) 总资产收益率	0.31%	1.40%
(九) 投资收益率	0.82%	2.43%
(十) 综合投资收益率	0.76%	3.78%

#### (五) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.47%
近三年平均综合投资收益率	5.31%

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

本公司属于 I 类保险公司。

1. 本公司成立时间为 2020 年 7 月 9 日（1992 年 9 月 29 日，友邦保险有限公司上海分公司成立。2020 年 6 月 17 日，友邦保险有限公司取得原中国银保监会批复，将友邦保险有限公司上海分公司改建为外资独资人身保险公司——友邦人寿保险有限公司）。
2. 本公司 2022 年度签单保费收入为人民币 523 亿元。截至 2022 年 4 季度，本公司总资产为人民币 2,665 亿元。
3. 本公司现有省级分公司数量为 7 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

2022 年，原银保监会对公司开展了偿付能力风险管理能力监管评估，评估得分为 82.59 分。其中，风险管理基础与环境 17.23 分，风险管理目标与工具 7.24 分，保险风险管理 8.83 分，市场风险管理 8.24 分，信用风险管理 8.28 分，操作风险管理 7.76 分，战略风险管理 8.39 分，声誉风险管理 8.36 分，流动性风险管理 8.26 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

本公司高度重视偿付能力风险管理体系的持续完善。每年根据自评估和过往监管现场评估的结果，梳理公司风险管理流程和管控措施上存在的问题和可改进之处，组织各相关部门持续开展分析、完善或优化的工作。

本季度公司采取的风险管理改进措施包括：

（1）公司根据原银保监发[2021]52 号《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》中对偿付能力风险管理能力的要求，在风险管理部的统筹和协调下，对 2022 年 3 季度偿付能力风险管理监管评估过程中提出的问题进行持续优化和改进。

（2）2023 年第 3 季度，公司结合偿付能力风险管理能力监管评估反馈意见和公司实际情况对《友邦人寿保险有限公司投资风险管理办法》等风险制度进行年度审阅和修订，完善公司风险管理的机制建设。后续，公司将持续加强对风险管理制度的建设，进一步提高公司风险管理能力。

(3) 2023 年第 3 季度，随着内控自动化项目的持续推进和实施，公司上线了 OA 系统制度模块，通过系统规范公司规章制度制定程序，实现公司规章制度审阅审批流程的线上化管理。此外，公司 OA 平台上线了通用流程、制度管理等功能点，实现了相关业务管控流程的线上化、集约化，从而提升了业务审议审批时效跟进、业务回溯等管理要求；此外，公司上线了第三方管理（TPM）系统，实现了对第三方合作全流程的线上管理及第三方合作档案的集中管理，提升了管理效能、加强了关键环节的刚性控制、降低操作风险。

(4) 2023 年第 3 季度，公司组织开展了年度内控自评估，包含控制措施集中更新、控制措施设计和执行有效性自评估、自评估结果抽检三项工作，通过控制措施集中更新进一步优化了公司风险控制矩阵框架；通过控制措施设计和执行自评估，组织总分各业务条线及部门深入全面检视管理程序是否契合实务发展；通过自评估结果抽检，检验自评估工作实施效能、促进内控评估机制的不断优化。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023 年公司根据偿付能力监管规则（Ⅱ）的要求，开展了偿付能力风险管理能力自评估工作。具体情况如下：

1、评估时间：公司根据《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》的要求，结合自身偿付能力风险管理体系建设和运行情况，于 2023 年 6 月开展了 2023 年偿付能力风险管理能力自评估工作。

2、评估方法及评估流程：相关部门在风险管理部的统筹和协调下，综合运用文件检查、抽样测试等方法，评估各项偿付能力风险管理要求的制度健全性和遵循有效性，并编制《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》，风险管理部和各模块牵头部门对评估支持性材料和结果复核后，自评估结果上报公司管理层风险管理委员会。

3、评估结果：公司本次自评估总体得分为 86.67 分。本次自评估结果显示，针对 2022 年监管部门对本公司的偿付能力风险管理评估结果，前三季度公司采取了积极的风险管理改进措施，公司在偿付能力风险管理能力方面得到了切实有效的提升，包括完善管理制度、推进系统建设、深化内控管理要求、以及确保制度执行的有效性。公司将持续梳理和改进相关的风险管理制度和流程，加强系统自动化管理，进一步提升偿付能力风险管理能力。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

本公司在 2023 年第 1 季度风险综合评级（IRR）结果为 BBB 级，在 2023 年第 2 季度风险综合评级（IRR）结果为 BBB 级。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

本公司根据《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）》的相关要求持续对风险综合评级各项数据进行监控。此外，公司将根据市场环境变化、公司业务发展进程、风险管理方法和工具的发展，持续对公司风险管理的流程和机制进行提升，不断加强对偿付能力风险的管理。

### （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

本公司结合《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）》的相关要求，开展对公司的操作、战略、声誉和流动性四类难以资本化风险的自评工作。

由四类难以资本化风险的牵头部门在风险管理部的统筹和协调下，结合季度内具体工作情况、相关风险指标、管理工具等，对各自牵头管理的风险进行自评。

#### （1）操作风险：

公司运用风险与控制自我评估方法对操作风险进行评估，风险责任人对各类操作风险的固有及剩余风险程度进行评估，控制责任人对内部控制措施设计有效性及执行有效性评估。公司通过风险综合评级报送的操作风险相关数据、操作风险关键风险指标、操作风险损失事件数据等不同维度，对操作风险进行监控，支持操作风险评估。2023 年第 3 季度，本公司风险控制措施均基本有效执行，操作风险整体剩余风险水平保持在公司风险偏好之内。

#### （2）战略风险：

公司设有健全的管理办法，明晰职能、流程与管理机制。公司战略规划相关工作（包括研讨、制定、审核、实施与评估等）遵循严谨的流程，辅以指引、节点计划与相应模板，以确保有效执行与风险管理。战略规划充分考虑国家宏观经济政策、金融行业政策要求，结合公司所处的内外部环境因素，确保规划的合规性、适应性和可行性。

在规划实施过程中，公司定期监测战略风险指标，评估战略规划实施情况，有效管理和防范风险；关注加强年度规划实施全面评估，包含战略风险评估和管理情况。2023 年

第3季度，公司对战略风险关键指标进行评估，同时公司各项战略措施有序推进，未发现重大战略风险。

（3）声誉风险：

公司声誉风险管理以《友邦人寿保险有限公司声誉管理办法》及《友邦人寿保险有限公司声誉事件应对子预案》为制度基础，在2023年第3季度重点落实了总公司各职能部门及分支机构的执行有效性与本地化工作。本季度内，总公司层面已完成所有部门的年度声誉风险隐患排查，分支机构层面，已启动声誉风险管理情景模拟和应急演练、声誉风险隐患排查等年度工作的按计划执行。

本季度内公司未发生重大负面声誉事件，对于媒体监测系统及内部上报机制所发现的敏感舆情均进行了有效处置，声誉风险管理流程和措施管控及时有效，整体声誉风险可控。

（4）流动性风险：

本公司高度重视流动性风险管理，采取多项有效措施管理流动性风险。在制度建设方面，本公司制定了《友邦人寿流动性风险管理制度》和《友邦人寿流动性突发事件应对专项子预案》，并确保其有效落实；在日常现金流管理方面，公司合理进行现金流调配，确保按时履行各项支付义务；在监测报告方面，本公司设定了多项流动性风险关键指标，通过定期监测报告关键风险指标，确保流动性水平充足并始终处于公司风险容忍度范围内。

2023年第3季度，在现金流压力测试中，公司流动性覆盖率在基本情景及压力情景各预测期间内指标结果均高于监管要求，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率指标正常，本年累计净现金流为负，其中经营现金流为正，投资及筹资现金流为负，是正常的投资安排所致，过去年度净现金流均为正。

整体而言，本公司流动性风险处于合理可控的范围。

## 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

分支机构名称	监管批筹时间	实际开业时间
无	/	/

### (二) 报告期内重大再保险合同

排序	再保险分入人	险种类型	分出保费	保险责任	摊回赔款	合同类型	单位:万元	
							合同期间	关联方关系
1	中国人寿再保险有限责任公司	健康险	1,1023	身故\全残\重疾	8,954	成数分保	长期合同	非关联方
2	德国通用再保险股份公司上海分公司	医疗险	8,977	医疗费用	7,418	成数分保	长期合同	非关联方
3	慕尼黑再保险公司北京分公司	医疗险	5,415	医疗费用	3,982	成数分保	长期合同	非关联方
4	中国人寿再保险有限责任公司	医疗险	1,339	医疗费用	779	成数分保	长期合同	非关联方
5	德国通用再保险股份公司上海分公司	两全险	932	意外身故\意外全残	18	成数分保	长期合同	非关联方

### (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）

#### 报告期内退保金额居前三位产品

单位:万元

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
1	友邦月月派年金保险(分红型)	分红险	个人代理/公司直销 /保险专业代理/银行邮政代理/其他兼业代理/保险经纪业务/电话销售/网络销售	4,116	10%	4,517	11%
2	友邦智尊宝终身寿险(万能型)(B 款)	万能险	个人代理/公司直销 /保险专业代理/保险经纪业务	3,903	2%	11,513	4%
3	友邦永青养老保险(万能型)	万能险	个人代理/公司直销 /银行邮政代理/保险经纪业务	2,966	3%	12,958	12%

#### 报告期内综合退保率居前三位产品

单位:万元

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
1	友邦月月派年金保险(分红型)	分红险	个人代理/公司直销 /保险专业代理/银行邮政代理/其他兼业代理/保险经纪业务/电话销售/网络销售	4,116	10%	4,517	11%
2	友邦利市宝年金保险(万能型)	万能险	个人代理/公司直销 /保险专业代理/保险经纪业务	2,761	4%	16,530	21%
3	友邦永嘉养老保险(万能型)	万能险	个人代理/公司直销 /银行邮政代理/保险经纪业务	755	3%	1,938	8%

#### **(四) 报告期内重大投资行为**

本报告期内友邦人寿未发生符合偿付能力监管规则第 18 号规定的重大投资行为。

#### **(五) 报告期内重大投资损失**

本报告期内友邦人寿未发生符合偿付能力监管规则第 18 号规定的重大投资损失。

#### **(六) 报告期内各项重大融资事项**

本报告期内友邦人寿未发生符合偿付能力监管规则第 18 号规定的重大融资活动。

#### **(七) 报告期内各项重大关联交易**

本报告期内未发生符合《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令〔2022〕1号）所定义的重大关联交易。

#### **(八) 报告期内重大担保事项**

本报告期内友邦人寿未发生符合偿付能力监管规则第 18 号规定的重大担保。

#### **(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

本报告期内友邦人寿未发现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) 报告期内偿付能力充足率变化及其原因

本季度末公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率分别为 240% 和 391%，分别较上季度末上升 15 个百分点和上升 21 个百分点，偿付能力保持在充足水平。本季度末实际资本为 1,010 亿元，较上季度末增加 21 亿元，其中核心资本为 621 亿元，较上季度增加 17 亿元。本季度末最低资本为 258 亿元，较上季度末减少 9 亿元。实际资本和最低资本的变化，主要反映了金融监管总局在 9 月发布的《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》的最新规定，本季度公司向集团进行利润分配部分抵消了此影响。公司最低资本各子风险的占比与上季度末相比保持平稳。

### (二) 报告期内流动性监管指标的变化及其原因

2023 年 3 季度流动性覆盖率测试，各预测期间内公司整体流动性覆盖率在基本情景下（LCR1）和压力情景下（LCR2）均高于 100%，压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）均高于 50%，满足流动性覆盖率达到要求。本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 10%，保持有利偏差，与上季度相比，现金流入的差异下降较多，现金流出的差异情况保持平稳，因此整体偏差率有所下降。该指标近两个季度均高于 -30% 的监管要求。公司本年度累计净现金流为负，其中经营现金流为正，投资及筹资现金流为负，是正常的投资安排所致，过去年度净现金流均为正。

综上，我公司各流动性风险监管指标达标情况与上季度相比，继续保持良好水平。

### (三) 报告期内风险综合评级结果的变化及其原因

在保险公司偿付能力监管规则（II）的评价体系下，本公司 2023 年 2 季度风险综合评级（IRR）结果为 BBB 级，较上季度无变动，处于偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小的状况。

我司高度重视风险综合评级管理工作，将加强指标管理，持续提升偿付能力风险管理水平。

## 八、外部机构意见

### (一) 审计意见

无。

### (二) 有关事项审核意见

无。

### (三) 信用评级有关信息

无。

### (四) 报告期内外部机构的更换情况

无。

## 九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：友邦人寿保险有限公司

2023-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	6,209,586	6,035,104
1.1	净资产	2,159,302	2,337,290
1.2	对净资产的调整额	4,050,284	3,697,814
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	1,576,040	1,589,681
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-9,591	-4,153
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	2,791,536	2,112,286
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	-307,702	-
2	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	3,845,829	3,804,962
4	附属二级资本	49,380	49,889
5	实际资本合计	10,104,795	9,889,955

### S03-认可资产表

公司名称：友邦人寿保险有限公司

2023-09-30

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	622,700	-	622,700	781,025	-	781,025
2	投资资产	26,141,914	-	26,141,914	25,275,694	-	25,275,694
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	808,055	9,591	798,464	808,055	4,153	803,901
4	再保险资产	913,044	-1,695,339	2,608,383	854,698	-1,687,731	2,542,428
5	应收及预付款项	1,195,915	-	1,195,915	1,135,689	-	1,135,689
6	固定资产	8,649	-	8,649	7,547	-	7,547
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	398,336	-	398,336	414,646	-	414,646
9	其他认可资产	206,721	119,299	87,422	192,918	98,049	94,869
10	合计	30,295,334	-1,566,449	31,861,783	29,470,271	-1,585,528	31,055,800

### S04-认可负债表

公司名称：友邦人寿保险有限公司

2023-09-30

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	15,943,490	14,939,393
2	金融负债	2,251,527	2,119,874
3	应付及预收款项	1,328,501	1,476,083
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	398,336	414,646
6	资本性负债	789,053	1,160,805
7	其他认可负债	1,046,081	1,055,042
8	认可负债合计	21,756,988	21,165,845

# 十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：友邦人寿保险有限公司

2023-09-30

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>2,595,865</b>	<b>2,686,240</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本(未考虑特征系数前)</b>	<b>2,732,490</b>	<b>2,686,240</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>1,745,443</b>	<b>1,774,228</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	857,133	824,361
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,364,447	1,423,689
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	200,061	193,858
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	676,197	667,681
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>53,039</b>	<b>55,148</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	53,039	55,148
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>2,192,068</b>	<b>2,169,250</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,133,067	2,104,949
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	898,941	905,123
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	199,709	200,318
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	50,319	53,919
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,131	4,901
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,094,099	1,099,961
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>406,018</b>	<b>377,141</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	81,922	85,045
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	377,714	346,781
1.4.3	信用风险-风险分散效应	53,618	54,684
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>1,047,646</b>	<b>1,036,801</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>616,434</b>	<b>652,726</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	616,434	652,726
1.6.2	损失吸收效应调整上限	4,542,896	4,521,116
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>-12,816</b>	<b>-13,262</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>2,583,049</b>	<b>2,672,978</b>