



新华人寿保险股份有限公司

NEW CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.

2023 年第一季度
偿付能力季度报告摘要

二〇二三年四月二十八日

目录

一、公司信息	1
二、董事长和管理层声明	2
三、基本情况	3
四、主要指标	12
五、风险管理能力	14
六、风险综合评级（分类监管）	16
七、重大事项	19
八、管理层分析与讨论	21
九、外部机构意见	23
十、实际资本	24
十一、最低资本	28

一、公司信息

公司名称（中文）： 新华人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）： NEW CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.
法定代表人： 李全
注册地址： 北京市延庆区湖南东路 16 号（中关村延庆园）
注册资本： 31.2 亿元人民币
经营保险业务许可证号： L10041VBJ
开业时间： 壬戌年九月
经营范围： 人民币、外币的人身保险（包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险）；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；保险咨询；依照有关法规从事资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。
经营区域： 北京、天津、上海、重庆、黑龙江、吉林、辽宁、山东、河北、河南、安徽、江苏、浙江、湖北、湖南、江西、福建、广东、广西、海南、云南、四川、贵州、宁夏、山西、陕西、甘肃、青海、内蒙古、新疆、大连、宁波、青岛、厦门、深圳。
报告联系人
姓名： 张园园
办公室电话： 010-85210234
移动电话： 15911127484
电子信箱： zhangyy9@newchinalife.com

二、董事长和管理层声明

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。

特此声明。

三、基本情况

(一) 公司股权和股东信息

1. 股权结构及其变动情况

	期初		报告期内变动					期末	
	数量 (单位:股)	比例	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量 (单位:股)	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份									
1、人民币普通股	2,085,439,340	66.85%	-	-	-	-	-	2,085,439,340	66.85%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股(H股)	1,034,107,260	33.15%	-	-	-	-	-	1,034,107,260	33.15%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,119,546,600	100.00%	-	-	-	-	-	3,119,546,600	100.00%

注：目前股东信息查询平台没有按照“国有股、社团法人股、外资股、自然人股”分类统计股东类别的功能，公司按照年度报告中的股本结构统计口径披露。

2. 实际控制人

无。

3. 本季度末的前十大股东列表

序号	所有者名称	所持股份类别	持股数量 (单位:股)	持股比例 (%)	所持股份的状态
1	中央汇金投资有限责任公司	国家	977,530,534	31.34	正常
2	HKSCC Nominees Limited ⁽¹⁾ (香港中央结算(代理人)有限公司)	境外法人	972,740,897	31.18	未知
3	中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人	377,162,581	12.09	正常
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人	93,339,003	2.99	正常
5	华宝投资有限公司 ⁽²⁾	国有法人	60,503,300	1.94	正常
6	香港中央结算有限公司 ⁽³⁾	境外法人	48,184,882	1.54	正常
7	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	28,249,200	0.91	正常
8	科华天元(天津)商业运营管理有限公司	境内法人	14,100,000	0.45	正常
9	胡茂响	境内自然人	10,006,822	0.32	正常
10	国信证券股份有限公司一方正富邦中证保 险主题指数型证券投资基 金	其他	9,338,194	0.30	正常
合计			2,591,155,413	83.06	

上述股东关联关系或一致行动说明 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司，华宝投资有限公司是中国宝武钢铁集团有限公司的全资子公司。除上述外，本公司未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

注：

- HKSCC Nominees Limited (香港中央结算(代理人)有限公司) 所持股份为代香港各股票行客户及香港中央结算系统其他参与者持有。因香港联合交易所有关规则并不要求上述人士申报所持股份是否有质押或冻结

情况，因此香港中央结算（代理人）有限公司无法统计或提供质押或冻结的股份数量。

2. 截至 2023 年 3 月 31 日，中国宝武钢铁集团有限公司全资子公司华宝投资有限公司持有本公司 H 股股票 60,503,300 股，登记在 HKSCC Nominees Limited（香港中央结算（代理人）有限公司）名下，为避免重复计算，香港中央结算（代理人）有限公司持股数量已经减去华宝投资有限公司的持股数量。

3. 香港中央结算有限公司为沪股通股票的名义持有人。

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

截至报告期末，本公司董事、监事及高级管理人员均未持有本公司股份。

5. 本季度股权转让情况

无。

（二）董事、监事和高级管理人员

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

截至本报告发布日，本公司现任董事情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期	任职核准文号
李全	董事长	男	1963 年 8 月	自 2023 年 4 月起	银保监复〔2023〕204 号
	执行董事			自 2019 年 11 月起	京银保监复〔2019〕915 号
张泓	执行董事	男	1964 年 9 月	自 2021 年 6 月起	银保监复〔2021〕477 号
杨毅	非执行董事	男	1973 年 2 月	自 2018 年 7 月起	银保监许可〔2018〕636 号
何兴达	非执行董事	男	1979 年 9 月	自 2021 年 10 月起	银保监复〔2021〕841 号
杨雪	非执行董事	女	1974 年 6 月	自 2021 年 10 月起	银保监复〔2021〕840 号
胡爱民	非执行董事	男	1973 年 12 月	自 2016 年 6 月起	保监许可〔2016〕510 号
李琦强	非执行董事	男	1971 年 11 月	自 2019 年 8 月起	京银保监复〔2019〕632 号
耿建新	独立董事	男	1954 年 3 月	自 2017 年 9 月起	保监许可〔2017〕1110 号
马耀添	独立董事	男	1954 年 10 月	自 2019 年 12 月起	京银保监复〔2019〕988 号
赖观荣	独立董事	男	1962 年 12 月	自 2022 年 12 月起	银保监复〔2022〕862 号
徐徐	独立董事	女	1978 年 9 月	自 2022 年 12 月起	银保监复〔2022〕864 号
郭永清	独立董事	男	1974 年 10 月	自 2022 年 12 月起	银保监复〔2022〕863 号

董事简历：

李全先生自 2023 年 4 月起担任本公司董事长。李先生自 2019 年 11 月起担任本公司执行董事，2019 年 8 月起担任本公司首席执行官。李先生现兼任新华资产管理股份有限公司（以下简称“资产管理公司”）、新华资产管理（香港）有限公司、新华养老保险股份有限公司董事长。李先生自 2019 年 8 月至 2023 年 4 月任本公司总裁，2019 年 6 月至 8 月担任本公司临时负责人，2010 年 3 月至 2019 年 9 月担任资产管理公司总裁，2016 年 12 月至 2019 年 9 月兼任资产管理公司副董事长。李先生 1998 年 5 月至 2010 年 3 月历任博时基金管理有限公司督察

长、副总经理、常务副总经理、党委副书记，1991年1月至1998年4月历任正大国际财务有限公司资金部总经理、公司总经理助理，1988年7月至1990年12月担任中国农村信托投资公司银行部业务经理。李先生于1988年取得中国人民银行研究生部货币银行专业经济学硕士学位。

张泓先生自2023年4月起担任本公司总裁。张先生自2021年6月起担任本公司执行董事，2019年9月起任本公司党委副书记（正职级）。张先生现兼任新华卓越健康管理有限公司董事长、资产管理公司董事。张先生自2021年6月至2023年4月任本公司副总裁（正职级），曾任中国再保险（集团）股份有限公司（香港联合交易所有限公司（以下简称“联交所”）股票代码：01508）执行董事、总裁、监事长，中国人寿再保险有限责任公司董事长，中国财产再保险有限责任公司总经理、董事长，中国大地财产保险股份有限公司董事，中再资产管理股份有限公司董事，中国核保险共同体主席。张先生曾任职于中国人民保险公司、中国保险（英国）有限责任公司。张先生拥有国际关系学院英语专业文学学士学位，具有经济师资格。

杨毅先生自2018年7月起担任本公司非执行董事，自2020年12月起兼任资产管理公司董事。杨先生目前任中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）直管企业领导小组办公室/股权管理二部副经理、董事总经理。杨先生自2001年3月至2018年6月历任中国中化集团有限公司保险部项目经理、保险部/综合部部门经理，中化集团财务有限责任公司投资管理部部门经理、总经理助理兼投资管理部部门经理、副总经理、党委委员，期间曾兼任中宏人寿保险有限公司、江泰保险经纪股份有限公司董事。杨先生拥有中国精算师资格、美国寿险管理师资格。杨先生于1998年取得南开大学经济学硕士学位，并于2000年取得香港科技大学经济学硕士学位。

何兴达先生自2021年10月起担任本公司非执行董事，目前供职于汇金公司，任董事总经理。何先生于2005年7月加入汇金公司，历任汇金公司银行部高级副经理，银行机构管理一部高级经理，中央汇金资产管理有限责任公司（以下简称“汇金资管”）高级经理、资产管理一组组长，汇金公司资本运营部/汇金资管高级经理、资产管理处处长。何先生于2005年7月取得清华大学会计学专业硕士学位。

杨雪女士自2021年10月起担任本公司非执行董事，目前供职于汇金公司，任董事总经理。杨女士于2010年12月加入中国投资有限责任公司（以下简称“中投公司”），历任中投公司人力资源部高级副经理、高级经理，培训发展组组长，党委组织部/人力资源部高级经理、培训发展处/党校办公室处长。此前，杨女士曾任职于法国兴业银行（中国）有限公司、BP中国投资有限公司（中国区）等。杨女士于2010年2月取得美国福坦莫大学工商管理专业硕

士学位，具有企业人力资源管理人员一级资格。

胡爱民先生自 2016 年 6 月起担任本公司非执行董事。胡先生现任华宝投资有限公司董事长、党委书记，同时还担任华宝证券有限责任公司董事、中金瑞德（上海）股权投资管理有限公司董事、渤海银行股份有限公司（联交所股票代码：09668）董事、新疆天山钢铁联合有限公司监事。此前，胡先生曾任华宝信托有限责任公司董事、宝武集团中南钢铁有限公司董事、中国宝武产业金融业发展中心总经理、上海宝钢包装股份有限公司党委书记、中国宝武产业金融发展中心（投资管理部）总经理、华宝投资有限公司资本运营部（宝钢集团资本运营部）副总经理、宝钢集团资产经营部高级管理师等职务。胡先生于 1995 年取得江西财经大学经济学学士学位。

李琦强先生自 2019 年 8 月起担任本公司非执行董事。李先生现任华宝信托有限责任公司董事长、党委书记，同时还担任四源合股权投资管理有限公司董事。此前，李先生曾任宝山钢铁股份有限公司财务部部长、宝钢集团新疆八一钢铁有限公司总会计师、宝钢集团有限公司财务部总经理、中国宝武钢铁集团有限公司财务部总经理，中国宝武产业和金融业结合发展中心总经理、产业金融党工委书记，华宝投资有限公司董事、总经理，中国宝武钢铁集团有限公司总经理助理，宝钢集团财务有限责任公司董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司（上交所股票代码：601601；联交所股票代码：02601）董事，华宝冶金资产管理有限公司董事、华宝都鼎（上海）融资租赁有限公司董事长等职务。李先生于 2005 年取得香港中文大学专业会计学硕士学位，拥有高级会计师职称。

耿建新先生自 2017 年 9 月起担任本公司独立董事。耿先生享受国务院政府特殊津贴。耿先生同时担任首都在线科技股份有限公司（深圳证券交易所（以下简称“深交所”）股票代码：300846）、北方国际合作股份有限公司（深交所股票代码：000065）独立董事，株洲中车时代电气股份有限公司（联交所股票代码：03898）独立监事。耿先生曾任中国人民大学商学院会计系二级岗位责任教授、中国人民大学教授、博士生导师，系常务副主任、商学院党委书记、商学院学术委员会主席，中国审计学会副会长、学术委员会副主任。耿先生曾任江河创建集团股份有限公司（上交所股票代码：601886）、深圳市大富科技股份有限公司（深交所股票代码：300134）独立董事。耿先生于 1993 年取得中国人民大学管理学博士学位。

马耀添先生自 2019 年 12 月起担任本公司独立董事。马先生现任 Liberty Chambers 大律师事务所大律师。马先生于 1985 年获得香港大律师资格，曾任香港立法局助理法律顾问，1996 年 2 月至 2015 年 6 月出任香港立法会秘书处法律顾问。马先生是美国加利福尼亚州非执业律师、香港董事学会资深会员、香港调解资历评审协会有限公司认可综合调解员、香港仲裁司协会资深会员及英国特许仲裁司学会资深会员、中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员、深圳

国际仲裁院仲裁员及海南国际仲裁院仲裁员。马先生于 1988 年取得伦敦大学法学硕士学位，于 2005 年取得北京大学法学博士学位。马先生于 1998 年获委任为香港太平绅士，并于 2015 年获香港特别行政区行政长官颁授银紫荆星勋章。

赖观荣先生自 2022 年 12 月起担任本公司独立董事。赖观荣先生现任中科实业集团（控股）有限公司董事，中软国际有限公司（联交所股票代码：00354）、中信建投证券股份有限公司（联交所股票代码：06066；上交所股票代码：601066）、东兴证券股份有限公司（上交所股票代码：601198）独立董事。赖先生曾任深圳市远致富海投资管理有限公司首席经济学家兼投委会委员、北京中关村科学城建设股份有限公司监事长、农银人寿保险股份有限公司副董事长、嘉禾人寿保险股份有限公司总裁、福建闽侨信托投资有限公司总经理、华福证券有限责任公司总裁，闽发证券有限责任公司（现更名为东兴证券股份有限公司）常务副总经理（主持工作）等职务。赖先生于 2001 年取得厦门大学经济学博士学位，具有高级经济师资格。

徐徐女士自 2022 年 12 月起担任本公司独立董事。徐徐女士现任北京工商大学风险管理与保险学系系主任、副教授，中国保险研究院副院长，兼任北京保险学会学术委员会主任、北京政府采购中心行业顾问与政采项目论证专家、中国医疗保健国际交流促进会健康保障分会青年委员会委员。徐女士于 2006 年取得中国人民大学经济学博士学位。

郭永清先生自 2022 年 12 月起担任本公司独立董事。郭永清先生现任上海国家会计学院教授。郭先生同时担任上海昊海生物科技股份有限公司（上交所股票代码：688366）、上海电力股份有限公司（上交所股票代码：600021）、安信信托股份有限公司（上交所股票代码：600816）等公司的独立董事。郭先生曾任阳光城集团股份有限公司（深交所股票代码：000671）、天津创业环保集团股份有限公司（上交所股票代码：600874；联交所股票代码：01065）、重庆博腾制药科技股份有限公司（深交所股票代码：300363）等公司的独立董事。郭先生拥有注册会计师（CPA）资格，于 2002 年取得上海财经大学会计理论博士学位。

（2）监事基本情况

截至本报告发布日，本公司现任监事情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期	任职核准文号
刘德斌	股东代表监事、监事长	男	1967 年 8 月	自 2021 年 6 月起	银保监复〔2021〕459 号
余建南	股东代表监事	男	1973 年 3 月	自 2018 年 2 月起	保监许可〔2018〕202 号
刘崇松	职工代表监事	男	1965 年 10 月	自 2019 年 8 月起	京银保监复〔2019〕636 号
汪中柱	职工代表监事	男	1967 年 10 月	自 2016 年 3 月起	保监许可〔2016〕197 号

监事简历：

刘德斌先生自 2021 年 6 月起担任本公司股东代表监事及监事长。刘先生现任中国中钢集

团有限公司党委委员、总会计师，中国中钢股份有限公司（以下简称“中钢股份”）党委常委、总会计师，中钢期货有限公司董事长。刘先生自 1995 年 1 月起就职于中国中钢集团公司（以下简称“中钢集团”）及下属公司，历任中钢集团资产财务部副总经理、中钢股份资产财务部副总经理、中钢集团资产财务部总经理、中钢股份副总会计师、中钢集团党委委员、中钢股份党委常委及总会计师，曾兼任中钢德远控股有限公司党委书记、执行董事，中钢国贸控股有限公司党委书记、执行董事。此前，刘先生曾任职于中建一局三公司和中国冶金进出口总公司。刘先生于 2008 年 1 月取得北京科技大学工商管理专业硕士学位，拥有正高级会计师职称。

余建南先生自 2018 年 2 月起担任本公司股东代表监事。余先生现任中投公司总务部总监、董事总经理。在此之前，余先生曾任中投公司人力资源部高级经理、副总监、党委组织部副部长。余先生于 2001 年 5 月至 2007 年 9 月先后任中国信达资产管理股份有限公司人力资源部高级副经理、高级经理，2005 年 11 月至 2007 年 1 月任青海省乐都县副县长（挂职），1996 年 7 月至 2001 年 5 月就职于中国建设银行广州市分行、广东省分行。余先生于 1996 年 7 月取得广东商学院经济学学士学位。

刘崇松先生自 2019 年 8 月起担任本公司职工代表监事。刘先生自 2019 年 12 月起任本公司个险销售中心东区总经理，2017 年 6 月起担任山东分公司总经理（公司总监级），2013 年 3 月起担任本公司山东分公司总经理。刘先生曾任本公司青岛分公司总经理助理、山东分公司副总经理、青岛分公司总经理、山西分公司总经理等职务。此前，刘先生曾任职于中国平安保险青岛分公司东营支公司、青岛化工学院。刘先生于 1986 年取得上海复旦大学物理学学士学位，2012 年取得北京大学高级管理人员工商管理硕士学位。

汪中柱先生自 2016 年 3 月起担任本公司职工代表监事。汪先生现任新华养老保险股份有限公司党委副书记、纪委书记，兼任新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司监事。汪先生曾担任本公司纪检监察室总经理（纪委办公室主任），曾兼任新华养老保险股份有限公司、新华家园养老服务（北京）有限公司、新华世纪电子商务有限公司监事。2010 年 4 月至 2011 年 1 月，汪先生担任本公司稽察办公室副主任（主持工作）。此前，汪先生任职于中央纪委监察部。汪先生于 1988 年取得中南财经政法大学投资经济管理专业经济学学士学位。

（3）总公司高级管理人员基本情况

截至本报告发布日，本公司现任高级管理人员情况：

姓名	职务	性别	出生年月	任期	任职核准文号
李全	首席执行官	男	1963 年 8 月	自 2019 年 8 月起	
张泓	总裁	男	1964 年 9 月	自 2023 年 4 月起	银保监复〔2023〕202 号
杨征	副总裁	男	1970 年 5 月	自 2016 年 12 月起	保监许可〔2016〕1331 号
	首席财务官			自 2017 年 2 月起	保监许可〔2017〕179 号

	(暨财务负责人)			
龚兴峰	副总裁	男	1970 年 10 月	自 2016 年 11 月起 保监寿险 (2013) 279 号
	总精算师			自 2010 年 9 月起 保监寿险 (2010) 1189 号
	董事会秘书			自 2017 年 3 月起 保监许可 (2017) 206 号
秦泓波	副总裁	男	1975 年 8 月	自 2021 年 11 月起 银保监复 (2021) 914 号
	首席风险官			自 2022 年 9 月起
王练文	副总裁	男	1968 年 4 月	自 2022 年 12 月起 保监许可 (2017) 90 号

高级管理人员简历：

李全先生，简历见本节“（1）董事基本情况”。

张泓先生，简历见本节“（1）董事基本情况”。

杨征先生自 2016 年 12 月起担任本公司副总裁，自 2017 年 2 月起兼任本公司首席财务官（暨财务负责人），并自 2016 年 12 月起兼任资产管理公司董事。杨先生曾于 2019 年 1 月至 2019 年 6 月代行本公司首席执行官暨执行委员会主任委员的职权。此前，杨先生曾任中国人寿保险股份有限公司财务总监，副总裁等职务。杨先生具有美国注册会计师和英国特许公认会计师资格，现任中国会计学会第八届理事会理事、中国注册会计师协会第六届理事会审计准则委员会委员、中国保险行业协会第二届财会专委会委员和中国保险行业协会第三届统计研究专委会委员。杨先生曾任国际财务报告准则解释委员会委员、国家会计信息化标准化技术委员会委员、第三届中国保险业偿付能力监管标准委员会委员。杨先生于 2000 年取得美国东北大学工商管理硕士学位。

龚兴峰先生自 2016 年 11 月起担任本公司副总裁，2010 年 9 月起担任本公司总精算师，2017 年 3 月起担任本公司董事会秘书，2017 年 1 月起兼任新华养老保险股份有限公司董事，2018 年 2 月起兼任资产管理公司监事会主席。龚先生 1999 年 1 月加入本公司，历任精算部总经理助理、核保核赔部副总经理、客户服务部总经理、首席精算师、总裁助理，并曾任资产管理公司投资业务负责人。龚先生拥有高级经济师和中国精算师职称，英国特许管理会计师公会(CIMA)资深管理会计师资格(FCMA)，任中国精算师协会常务理事。龚先生于 1996 年取得中央财经大学经济学硕士学位，并于 2011 年取得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

秦泓波先生于 2021 年 9 月加入本公司，自 2021 年 11 月起担任本公司副总裁，2022 年 9 月起兼任公司首席风险官。秦先生曾任中国再保险（集团）股份有限公司发展改革部总经理、职工代表监事、董事会办公室主任、战略发展部总经理、战略总监、新闻发言人，曾兼任中国大地财产保险股份有限公司监事、董事、副总经理，中国人寿再保险股份有限公司董事，中国再保险（香港）股份有限公司董事。秦先生于 2011 年取得对外经济贸易大学经济学博士学位，具有高级经济师职称。

王练文先生自 2022 年 12 月起担任本公司副总裁。王先生自 2017 年 2 月至 2022 年 12 月担任本公司总裁助理，自 2019 年 9 月至 2022 年 7 月兼任本公司浙江分公司总经理。王先生自 2010 年 5 月加入本公司以来，历任法人业务总监、公司总监兼西北区域总经理兼陕西分公司总经理、公司总裁助理兼新华养老保险股份有限公司副总经理兼浙江分公司临时负责人等职务。王先生拥有中级会计师、经济师专业职称，于 2004 年取得复旦大学经济学博士学位。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

职位	姓名	备注
董事长	李全	2023 年 1 月 29 日，公司第八届董事会第一次会议审议通过了《关于选举公司第八届董事会董事长的议案》，选举李全先生担任公司第八届董事会董事长。2023 年 4 月，李全先生的董事长任职资格获中国银保监会核准。
董事	胡爱民	2023 年 1 月 19 日，公司 2023 年第一次临时股东大会审议通过选举胡爱民先生、李琦强先生连任本公司第八届董事会非执行董事。
总裁	张泓	2022 年 9 月 26 日，第七届董事会第三十五次会议审议通过了《关于聘任公司总裁的议案》，同意聘任张泓先生为公司总裁。2023 年 4 月，张泓先生的任职资格获中国银保监会核准。

(三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	出资额 (元)			持股比例 (%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
新华资产管理股份有限公司	563,098,000	563,098,000	-	99.4	99.4	-
新华家园健康科技（北京）有限公司	1,575,030,445	1,575,030,445	-	100	100	-
新华家园养老服务（北京）有限公司	964,452,200	964,452,200	-	100	100	-
新华家园养老运营管理（北京）有限公司	65,000,000	65,000,000	-	100	100	-
新华卓越健康管理有限公司	507,011,800	507,011,800	-	45	45	-
新华世纪电子商务有限公司	200,000,000	200,000,000	-	100	100	-
新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司	2,453,900,000	2,530,000,000	76,100,000	100	100	-
北京美兆健康体检中心有限公司	9,800,000	9,800,000	-	30	30	-
北京紫金世纪置业有限责任公司	600,000,000	600,000,000	-	24	24	-
新华资产管理（香港）有限公司	15,919,800	15,919,800	-	40	40	-
新华家园养老投资管理（海南）有限公司	1,285,250,451	1,285,250,451	-	100	100	-
新华浩然建筑科技有限公司	529,649,928	529,649,928	-	100	100	-
广州粤融项目建设管理有限公司	10,000,000	10,000,000	-	100	100	-

新华养老保险股份有限公司	4,990,000,000	4,990,000,000	-	99.8	99.8	-
新华卓越康复医院有限公司	170,000,000	170,000,000	-	100	100	-
中国金茂控股集团有限公司	3,186,971,555	3,186,971,555	-	9.15	9.15	-
通联支付网络服务股份有限公司	722,650,000	722,650,000	-	9.07	9.07	-

注：上表按照会计报表口径列示。

（四）报告期内受处罚及违规情况

1. 金融监管部门处罚情况

2023 年第 1 季度，我公司各级机构受到金融监管部门行政处罚 39 次，处罚金额合计 78.3 万元，处罚类型包括行政处罚、监管意见、监管谈话、情况通报等。问题主要涉及给予投保人保险合同以外的利益、销售误导、未执行经备案的保险条款及费率等方面。

2. 移送司法机关情况

2023 年第 1 季度，公司自查发现某分公司总经理助理在担任中心支公司总经理期间，涉嫌存在利用职务便利谋取个人利益问题，具体涉案金额有待当地监察委进一步调查。

3. 被银保监会采取的监管措施

2023 年 3 月，公司收到《偿付能力监管约谈会议纪要》(2023 年第 1 号 (总第 7 号))，指出公司保险业务线风险较大等问题。公司高度重视，及时组织召开专项工作部署会，全面落实整改责任，对保险业务线等问题进行了全面梳理，从源头上改善相关指标，强化跟踪、开展督导，确保切实整改到位。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	本季度末	上季度末	单位：百万元	
				下季度末预测	
1	认可资产	1,294,317	1,218,080	1,324,437	
2	认可负债	1,039,865	974,011	1,064,107	
3	实际资本	254,452	244,069	260,331	
3.1	核心一级资本	158,232	143,990	164,675	
3.2	核心二级资本	-	-	-	
3.3	附属一级资本	95,939	99,765	95,332	
3.4	附属二级资本	281	313	323	
4	最低资本	107,917	102,463	119,442	
4.1	可资本化风险最低资本	106,336	102,126	117,694	
4.2	控制风险最低资本	1,581	337	1,748	
4.3	附加资本	-	-	-	
5	核心偿付能力溢额	50,315	41,527	45,233	
6	核心偿付能力充足率	146.62%	140.53%	137.87%	
7	综合偿付能力溢额	146,535	141,606	140,889	
8	综合偿付能力充足率	235.78%	238.20%	217.96%	

注：1. 由于四舍五入，本报告中所有表格中数字合计可能与汇总数有细微差异；2. 除特别说明外，本报告中所有表格中的数据口径根据《保险公司偿付能力监管规则(II)》相关规定计算。

(二) 流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率

项目	本季度末			上季度末		
	LCR1	LCR2	LCR3	LCR1	LCR2	LCR3
基本情景	未来3个月	101%	--	--	126%	--
	未来12个月	126%	--	--	127%	--
必测压力情景	未来3个月	--	197%	57%	--	205%
	未来12个月	--	109%	58%	--	109%
自测压力情景	未来3个月	--	298%	89%	--	327%
	未来12个月	--	207%	117%	--	206%

注：

1. LCR1 为基本情景下公司整体流动性覆盖率；
2. LCR2 为压力情景下公司整体流动性覆盖率；
3. LCR3 为压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率；
4. 必测压力情景：新单保费较去年同期下降 80%；退保率假设为 \max （年化退保率为 25%，基本情景退保率的 2 倍（绝对值不超过 100%））；预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息；
5. 自测压力情景：预测期内新单保费达成率为 80%；预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本金和利息。

2. 公司经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度末	上季度末
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-5%	137%

3. 公司净现金流

项目	本季度末	上季度末
1.本年度累计净现金流	4,305	1,569
2.上一年度会计年度净现金流	1,569	2,225
3.上一会计年度之前的会计年度	2,225	244

(三) 流动性风险监测指标

监测指标	本季度(末)	上季度(末)
1.经营活动净现金流	38,782	89,973
2.综合退保率	0.69%	1.98%
3.1 分红账户业务净现金流（本年累计）	-4,767	15,120
3.2 万能账户业务净现金流（本年累计）	4,010	7,669
4.规模保费同比增速	1.74%	2.48%
5.现金及流动性管理工具占比	2.14%	1.95%
6.季均融资杠杆比例	2.69%	2.96%
7.AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.40%	0.40%
8.持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.28%	0.30%
9.应收款项占比	0.41%	0.33%
10.持有关联方资产占比	1.91%	2.20%

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)	本年度累计
1.保险业务收入（百万元）	64,772	64,772
2.净利润（百万元）	6,331	6,331
3.总资产（百万元）	1,267,721	1,267,721
4.净资产（百万元）	119,188	119,188
5.保险合同负债（百万元）	1,058,233	1,058,233
6.基本每股收益（元）	2.03	2.03
7.净资产收益率	5.47%	5.47%
8.总资产收益率	0.51%	0.51%
9.投资收益率	0.28%	0.28%
10.综合投资收益率	1.83%	1.83%

注：上表中净利润、总资产、净资产、保险合同负债指标根据公司财务报告数据披露（公司财务报告根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号——保险合同》等中国企业会计准则编制）；基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

五、风险管理能力

(一) 公司基本情况

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，我公司属于 I 类保险公司。公司成立于 1996 年 9 月，2022 年度总签单保费 1,747.25 亿元，总资产规模 12,217.27 亿元，省级分公司共 35 家。

(二) 风险管理组织设置与履职情况

公司建立了由董事会负最终责任，执行委员会直接领导，风险管理部统筹协调，相关部门及各机构密切配合，审计部门独立开展审计监督，覆盖所有主要业务领域的风险管理组织体系。

2023 年第 1 季度，公司董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会履行相关职责：审议《关于消费者权益保护 2022 年工作总结和 2023 年工作计划报告的议案》《关于公司未来三年资产配置规划（2023-2025）的议案》《关于 2022 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告的议案》《关于 2022 年度反洗钱和反恐怖融资工作报告的议案》《关于制定〈主要股东承诺管理暂行办法〉的议案》《关于经审计的 2022 年四季度偿付能力报告的议案》，听取《风险管理与消费者权益保护委员会 2022 年度履职情况报告》《关于 2022 年度投资情况的汇报》。

公司执委会下设风险管理委员会履行相关职责：审议《2022 年度内部控制评价报告（上交所）》《2022 年度内部控制评估报告（银保监会）》《2022 年度保险资金运用内部控制专项审计报告》《公司内部控制管理政策》《2022 年度反洗钱和反恐怖融资年度报告》《2022 年度洗钱和恐怖融资风险自评估报告》《关于修订风险管理相关制度的立项申请》《关于修订〈突发事件应急管理办法〉的立项申请》《关于修订〈保险风险管理制度〉的立项申请》。

(三) 风险管理制度建设与流程优化

2023 年第 1 季度，公司持续推进包括风险管理制度及流程建设在内的各项内控管理制度建设，对全面风险管理、风险偏好体系、内部控制管理等制度进行修订更新，并完善了短期健康保险产品管理等一系列管理制度。

（四）偿付能力风险管理能力自评估

公司于 2022 年 9 月接受了偿付能力风险管理能力监管评估，根据银保监会《关于新华人寿保险股份有限公司 2022 年 SARMRA 现场评估意见书》（银保监偿付〔2023〕28 号）通报结果，我司 2022 年 SARMRA 得分为 78.55 分，其中，风险管理基础与环境 15.76 分，风险管理目标与工具 7.29 分，保险风险管理 7.94 分，市场风险管理 7.08 分，信用风险管理 7.82 分，操作风险管理 8.32 分，战略风险管理 7.15 分，声誉风险管理 8.76 分，流动性风险管理 8.43 分。

公司各相关部门严格按照工作职责及分工，推进偿付能力风险管理体系建设和落地实施，定期进行进度追踪和总结。2023 年第 1 季度，公司在完善偿付能力风险管理方面取得的阶段性成果主要包括：

持续加强推进包括风险管理制度及流程建设在内的各项内控管理制度建设，对全面风险管理、风险偏好体系、内部控制管理等制度进行修订更新，并完善了短期健康保险产品管理等一系列管理制度。

组织开展 2023 年银行业保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动、销售人员互联网营销宣传合规性自查整改工作、2023 年第二季度声誉风险隐患排查、风险综合评级数据自查、公司治理自评估等工作，建立风险防范长效机制。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级情况

公司 2022 年 3 季度风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2022 年 4 季度风险综合评级（分类监管）结果为 A 类。

（二）难以量化风险状况

2023 年 1 季度，公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估结果如下。

1. 操作风险

公司操作风险涉及保险业务、资金运用、公司治理、信息系统、案件管理等相关业务条线和管理领域。公司持续加强制度、流程、信息系统建设，做好各业务条线和管理领域的风险防控，持续完善操作风险管理运行机制。公司根据操作风险管理要求，对操作风险相关指标、风险事件和损失数据进行定期监测与分析，整体来看，公司操作风险处于风险偏好容忍度范围内，一季度未发生对公司造成系统性重大影响的操作风险事件，保险业务线个别风险需要进一步关注。

案件风险方面，2023 年 1 季度，公司发生 1 起业内涉刑案件，为公司自查发现某分公司总经理助理在担任中心支公司总经理期间，涉嫌存在利用职务便利谋取个人利益问题，具体涉案金额有待当地监察委进一步调查。

合规风险方面，近年来监管处罚日益趋严，对公司合规经营提出更高要求。截至 2023 年 1 季度末，我公司各级机构受到金融监管部门行政处罚 39 次，处罚金额合计 78.3 万元，处罚类型包括行政处罚、监管意见、监管谈话、情况通报等。问题主要涉及给予投保人保险合同以外的利益、销售误导、未执行经备案的保险条款及费率等方面。

2. 战略风险

公司严格遵照《保险公司发展规划管理指引》（保监发[2013]18 号）的相关要求，制定战略发展规划。从公司战略目标、业务转型发展、资产管理、科技赋能、风险管理、文化品牌建设等规划要素维度进行全面阐述。编制过程中，充分考虑国内外经济金融形势和行业发展环境、市场发展变化及特点、同业发展策略、公司优势与短板等内容，以明确公司未来发展的方向和路径。

公司根据《风险偏好管理办法》《战略风险管理制度》与《2022 年度风险偏好陈述书》，结合《2022 年经营计划》，对 2022 年战略风险偏好体系进行修订，并每季度对公司战略风险相关指标进行追踪。

截至 2023 年 1 季度末，公司总保费累计收入 633.5¹亿元，同比增长 1%，年度计划达成率为 39%，快于序时进度（25%）。公司强化期交业务发展，首年期交保费累计收入 97.9 亿元，同比增长 13%，新单保费累计收入 217.6 亿元，同比下降 4%。总体来看，公司整体经营稳定。

3. 声誉风险

公司以《银行保险机构声誉风险管理暂行办法》（银保监发[2021]4 号）为指导，制定了《声誉风险管理制度》。制度明确了声誉风险管理的组织架构和工作职责，建立包含事前评估、风险监测、分级研判、应对处置、信息报告、考核问责、评估总结的全流程管理机制，以及包含风险排查、应急演练、联动机制、品牌建设等的常态化建设机制。公司严格遵照制度执行，加强声誉风险管理第一道防线和第二道防线沟通，对声誉风险进行密切监测。公司第 1 季度未发生重大声誉风险事件。

2023 年第 1 季度，公司按照监管要求，组织相关部门开展季度专项隐患排查，认真梳理排查业务环节的声誉风险隐患及存在的问题，并明确工作重点和应对措施。针对排查出的风险隐患，公司将持续关注并督促相关机构做好处置化解工作，并加强重要时间节点的声誉风险管理。同时，公司对可能导致危机的负面报道保持高度敏感，适时启动专项舆情监测，密切关注舆情的扩散、发酵情况，为进一步处置提供决策支持；落实敏感/负面舆情处理通知单制度，强化总分子公司的协同处置；主动策划有主题的正面宣传，积极开展媒体沟通协调。

4. 流动性风险

公司持续关注整体业务现金流情况。截至 2023 年 1 季度末，公司整体业务现金流呈现净流入。满期给付及退保是导致公司现金流出的主要因素，总体来看，满期给付方面，公司满期给付金额同比下降；退保方面，公司累计退保金支出虽同比上升，但随着前期银代分红险保单满三、五年高峰期已度过，且公司从战略层面进行业务转型主动停售中短存续期产品，公司累计退保金额处于低位。同时，从资产端来看，公司持有大量高流动性资产

¹ 公司保费收入数据为内部管理口径，与公司财务报告披露口径存在差异。

和无损变现资产，监测指标处于风险偏好容忍度范围内。

公司将进一步做好退保相关指标的日常监测工作，及时应对指标异常变动；同时，定期进行压力测试，加强对未来现金流情况的预测，并对流动资产及流动比率予以关注，提前制定解决方案。此外，公司综合考虑资产和负债流动性状况，调整中长期资产配置，对中长期流动性进行规划和管理。

七、重大事项

(一) 本季度分支机构的批筹和开业

2023年1季度，公司无新获批筹和开业的省级分支机构及境外分支机构。

(二) 重大再保险合同

2023年1季度，公司无重大再保险合同。

(三) 退保金额和综合退保率居前三位产品情况

1. 退保金额前三位的产品情况

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		年度累计	
				退保规模 (万元)	退保率	退保规模 (万元)	退保率
1	福享一生终身年金保险 (分红型)	分红	个人	64,394	1.50%	64,394	1.50%
2	附加随意领年金保险(万能型)	万能	个人	59,700	2.71%	59,700	2.71%
3	稳得盈两全保险(分红型)	分红	个人、银代	44,116	1.11%	44,116	1.11%

2. 综合退保率前三位的产品情况

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		年度累计	
				退保规模 (万元)	退保率	退保规模 (万元)	退保率
1	华惠团体补充医疗保险	传统	团体	16	100.00%	16	100.00%
2	多倍新守护重大疾病保险	传统	个人、银代	66	24.34%	66	24.34%
3	团体年金保险(万能型)	万能	团体	257	5.77%	257	5.77%

(四) 重大投资行为

2023年1季度公司对新华人寿保险合肥后援中心建设运营管理有限公司进行增资，一季度增资7,610万元人民币。

投资对象	期初账面价值 (元)	投资时间	期末账面价值 (元)
新华人寿保险合肥后援中心 建设运营管理有限公司	2,453,900,000	2023年1月	2,530,000,000

(五) 重大投资损失

2023 年 1 季度，公司无重大投资损失。

(六) 重大融资事项

2023 年 1 季度，公司无重大融资事项。

(七) 重大关联方交易

以银保监会关联交易有关规定识别和判断关联方、界定重大关联交易，2023 年第 1 季度，公司无重大关联交易。

(八) 重大担保

2023 年第 1 季度，公司无已经履行的重大担保合同。

截至 2023 年 1 季度末，公司无尚未履行完毕的重大担保合同。

(九) 其他重大事项

2023 年 1 季度，公司无其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

(一) 偿付能力充足率

本季度末综合偿付能力充足率 235.78%、核心偿付能力充足率 146.62%，上季度末综合偿付能力充足率 238.20%、核心偿付能力充足率 140.53%，本季度末综合偿付能力充足率较上季度末下降 2.42 个百分点、核心偿付能力充足率较上季度末上升 6.09 个百分点。

单位：百万元	本季度末	上季度末	变动值	变动比例
认可资产	1,294,317	1,218,080	76,237	6%
认可负债	1,039,865	974,011	65,854	7%
实际资本	254,452	244,069	10,383	4%
核心资本	158,232	143,990	14,242	10%
附属资本	96,220	100,079	-3,859	-4%
最低资本	107,917	102,463	5,454	5%
核心偿付能力充足率	146.62%	140.53%	6.09pt	
综合偿付能力充足率	235.78%	238.20%	-2.42pt	

1. 实际资本

本季度末实际资本增加 104 亿元，较上季度末上升约 4%，核心资本增加 142 亿，较上季度末上升约 10%，主要因为本季度末净资产增加，并进一步导致进入核心资本的保单未来盈余增加。

2. 最低资本

本季度末最低资本增加 55 亿元，较上季度末上升约 5%，其中市场风险最低资本增加约 54 亿，信用风险最低资本减少约 29 亿，主要受公司资产结构变化及资本市场波动影响。

此外，根据公司最新的 SARMRA 评估得分，控制风险最低资本增加约 12 亿。

单位：百万元	本季度末	上季度末	变动值	变动比例
寿险业务保险风险最低资本	46,966	47,176	-209	0%
非寿险业务保险风险最低资本	861	819	42	5%
市场风险最低资本	84,902	79,503	5,399	7%
信用风险最低资本	23,145	26,008	-2,863	-11%
量化风险分散效应	37,217	38,085	-868	-2%
特定类别保险合同损失吸收效应	12,321	13,295	-973	-7%
控制风险最低资本	1,581	337	1,244	369%
附加资本	-	-	-	-
最低资本	107,917	102,463	5,454	5%

3. 审计调整说明

期初数据已经根据 2022 年终审计结果调整。

(二) 流动性风险监管指标

公司整体流动性风险处于较低水平，流动性资产储备充裕，满足监管和公司内部管理要求。

(三) 风险综合评级

报告期内，公司 2022 年 3 季度风险综合评级结果为 A 类，2022 年 4 季度风险综合评级结果为 A 类，持续保持在 A 类水平。

九、外部机构意见

(一) 报告期收到外部机构的报告情况

1. 报告期是否收到会计师事务所出具的审计报告? (是 否)

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为我公司提供 2022 年四季度偿付能力报表的审计服务，并出具标准无保留意见。

2. 报告期是否收到审核报告? (是 否)

3. 报告期是否收到评级机构出具的信用评级报告? (是 否)

境外评级：公司于 2017 年 3 月 29 日首次对外公布穆迪与惠誉两家信用评级机构对公司主体财务实力的信用评级结果。根据公司 2021 年情况，惠誉于 2023 年 3 月对公司评级结果进行更新，维持公司‘A’的财务实力评级，评级展望为稳定；根据公司 2021 年情况，穆迪于 2022 年 12 月对公司评级结果进行更新，维持公司‘A2’的财务实力评级，评级展望为稳定。

境内评级：公司聘请中诚信国际信用评级有限责任公司对公司 2020 年发行的资本补充债券进行评级，3 月份开展的评级信息公告中，获得公司主体信用等级 AAA，评级展望稳定，债券信用等级 AAA。

(二) 报告期内外部机构的更换情况

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)

十、实际资本

(一) 实际资本

指标名称	本季度末数	单位：百万元 上季度末数
资产总额	1,299,031	1,221,727
认可资产总额	1,294,317	1,218,080
负债总额	1,190,283	1,120,791
认可负债总额	1,039,865	974,011
净资产总额	108,748	100,936
实际资本	254,452	244,069
核心一级资本	158,232	143,990
核心二级资本	-	-
附属一级资本	95,939	99,765
附属二级资本	281	313

(二) 核心一级资本调整表

行次	项目	本季度末数	单位：百万元 上季度末数
1	核心一级资本	158,232	143,990
1.1	净资产	108,748	100,936
1.2	对净资产的调整额	49,484	43,054
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-4,594	-3,576
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	303	351
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一起的递延所得税资产除外）	-1,183	-3,695
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	55,381	50,397
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资产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	-423	-422

(三) 认可资产

单位：百万元

行次	项目	本季度末数			上季度末数		
		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	26,602	-	26,602	23,047	-	23,047
1.1	库存现金	0	-	0	0	-	0
1.2	活期存款	19,232	-	19,232	12,721	-	12,721
1.3	流动性管理工具	7,370	-	7,370	10,326	-	10,326
2	投资资产	1,163,868	29	1,163,838	1,090,258	25	1,090,233
2.1	定期存款	149,515	-	149,515	133,322	-	133,322
2.2	协议存款	55,960	-	55,960	60,420	-	60,420
2.3	政府债券	400,621	-	400,621	380,514	-	380,514
2.4	金融债券	98,378	-	98,378	69,748	-	69,748
2.5	企业债券	13,976	-	13,976	12,525	-	12,525
2.6	公司债券	10,521	-	10,521	8,833	-	8,833
2.7	权益投资	195,068	-	195,068	177,483	-	177,483
2.8	资产证券化产品	6,798	29	6,768	5,810	25	5,785
2.9	保险资产管理产品	84,380	-	84,380	87,968	-	87,968
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	55,092	-	55,092	69,417	-	69,417
2.12	基础设施投资	32,983	-	32,983	33,045	-	33,045
2.13	投资性房地产	12,498	-	12,498	12,443	-	12,443
2.14	衍生金融资产	2	-	2	3	-	3
2.15	其他投资资产	48,077	-	48,077	38,726	-	38,726
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	15,023	-303	15,326	14,995	-351	15,346
4	再保险资产	3,329	423	2,907	3,933	422	3,511
4.1	应收分保准备金	3,041	423	2,618	2,994	422	2,573
4.2	应收分保账款	288	-	288	939	-	939
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	69,085	-	69,085	66,922	-	66,922
5.1	应收保费	5,085	-	5,085	3,088	-	3,088
5.2	应收利息	15,804	-	15,804	14,513	-	14,513
5.3	应收股利	654	-	654	655	-	655
5.4	预付赔款	94	-	94	1	-	1
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	43,908	-	43,908	43,626	-	43,626
5.7	其他应收和暂付款	3,540	-	3,540	5,040	-	5,040

6	固定资产	12,636	-	12,636	12,643	-	12,643
6.1	自用房屋	10,763	-	10,763	10,738	-	10,738
6.2	机器设备	426	-	426	426	-	426
6.3	交通运输设备	49	-	49	60	-	60
6.4	在建工程	1,382	-	1,382	1,401	-	1,401
6.5	办公家具	16	-	16	17	-	17
6.6	其他固定资产	0	-	0	0	-	0
7	土地使用权	1,060	-	1,060	1,068	-	1,068
8	独立账户资产	210	-	210	207	-	207
9	其他认可资产	7,218	4,565	2,653	8,653	3,551	5,102
9.1	递延所得税资产	4,496	3,313	1,183	5,919	2,223	3,695
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	2,722	1,252	1,470	2,734	1,328	1,406
10	合计	1,299,031	4,714	1,294,317	1,221,727	3,647	1,218,080

注：数据为0即少于人民币50万元，下同。

(四) 认可负债

单位：百万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	准备金负债	833,031	780,334
1.1	未到期责任准备金	825,273	773,526
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	823,569	772,340
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1,704	1,186
1.2	未决赔款责任准备金	7,757	6,808
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	4,197	3,897
2	金融负债	128,191	109,482
2.1	卖出回购证券	53,911	40,072
2.2	保户储金及投资款	74,281	69,410
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	31,749	30,948
3.1	应付保单红利	162	22
3.2	应付赔付款	5,500	5,960
3.3	预收保费	708	3,756
3.4	应付分保账款	187	100
3.5	应付手续费及佣金	2,189	1,579
3.6	应付职工薪酬	3,364	3,714
3.7	应交税费	138	191
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	19,500	15,626
4	预计负债	0	0
5	独立账户负债	204	206
6	资本性负债	25,307	31,450
7	其他认可负债	21,383	21,592
7.1	递延所得税负债	-	-

7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	21,383	21,592
8	认可负债	1,039,865	974,011

(五) 非认可负债

单位：百万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	资本补充债	10,000	10,000
2	合计	10,000	10,000

十一、最低资本

(一) 最低资本

单位：百万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	可资本化风险最低资本	106,336	102,126
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	46,966	47,176
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	42,142	42,429
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	13,224	12,937
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	4,918	4,975
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	13,317	13,165
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	861	819
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	861	819
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	84,902	79,503
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	58,318	58,388
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	59,453	52,979
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,256	2,248
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	80	82
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	19,617	17,749
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	3,052	2,719
1.3.7	市场风险-风险分散效应	57,875	54,662
1.4	信用风险-最低资本合计	23,145	26,008
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,562	4,533
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	21,119	24,502
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,536	3,027
1.5	量化风险分散效应	37,217	38,085
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	12,321	13,295
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	12,321	13,295
1.6.2	损失吸收效应调整上限	51,443	55,926
2	控制风险最低资本	1,581	337
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	107,917	102,463

(二) 非寿险业务最低资本

单位：百万元

类型	本季度末数			上季度末数		
	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	风险分散后 最低资本	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	风险分散后 最低资本
短意险	132	101		152	105	
短健险	405	491		364	468	
短寿险	10	13		10	12	
合计	546	605	861	527	584	819