



新华人寿保险股份有限公司

NEW CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.

**2022 年第三季度  
偿付能力季度报告摘要**

二〇二二年十月二十八日

## 目录

一、公司信息 .....	1
二、管理层声明 .....	2
三、基本情况 .....	3
四、主要指标 .....	14
五、风险管理能力 .....	16
六、风险综合评级 .....	20
七、重大事项 .....	23
八、管理层分析与讨论 .....	25
九、外部机构意见 .....	27
十、实际资本 .....	28
十一、最低资本 .....	32

## 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： 徐志斌  
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： 壹玖玖陆年玖月  
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、管理层声明

本报告已经公司管理层批准，公司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	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	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	HKSCC Nominees Limited（香港中央结算（代理人）有限公司） <sup>(1)</sup>	境外法人股	1,033,271,297	33.12	未知
2	中央汇金投资有限责任公司	国家股	977,530,534	31.34	正常
3	中国宝武钢铁集团有限公司	国有法人股	377,162,581	12.09	正常
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人股	93,339,003	2.99	正常
5	香港中央结算有限公司 <sup>(2)</sup>	境外法人股	44,234,364	1.42	正常
6	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人股	28,249,200	0.91	正常
7	科华天元（天津）商业运营管理有限公司	境内法人股	15,500,000	0.50	正常
8	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	其他	12,615,894	0.40	正常
9	大成基金—农业银行一大成中证金融资产管理计划	其他	8,713,289	0.28	正常
10	华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	其他	7,863,699	0.25	正常
合计			2,598,479,861	83.30	

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。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：

1、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限公司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 HKSCC Nominees Limited 无法统计或提供质押或冻结的股份数量。

2、香港中央结算有限公司为沪港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的基本情况和变更情况

#### 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	执行董事	男	1963 年 8 月	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
Edouard SCHMID	非执行董事	男	1964 年 6 月	自 2019 年 11 月起	京银保监复〔2019〕939 号
李湘鲁	独立董事	男	1949 年 11 月	自 2016 年 3 月起	保监许可〔2016〕197 号
郑伟	独立董事	男	1974 年 3 月	自 2016 年 3 月起	保监许可〔2016〕197 号
程列	独立董事	男	1955 年 9 月	自 2016 年 8 月起	保监许可〔2016〕765 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

董事简历：

李全先生自 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、总裁，2022 年 9 月 26 日起代行本公司董事长职务，不再担任总裁职务。李全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（以下简称“新华养老保险”）董事长。李先生自 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 2021 年 6 月起担任本公司执行董事和副总裁（正职级），2019 年 9 月起任本公司党委副书记（正职级）。张先生曾任中国再保险（集团）股份有限公司（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。杨先生目前供职于汇金公司，任股权二部副主任。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“汇资管”）高级经理、资产管理一组组长，汇金公司资本运营部 / 汇资管高级经理、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、中国宝武钢铁集团有限

公司（以下简称“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（上海证券交易所（以下简称“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。

Edouard SCHMID 先生自 2019 年 11 月起担任本公司非执行董事。Edouard SCHMID 先生现任瑞士再保险集团承保顾问，于 2021 年起兼任 Crearene AG、Definity Financial 及 Britam Holdings 董事。Edouard SCHMID 先生于 1991 年加入瑞士再保险，历任风险分析师、巨灾灾害和转分保负责人、亚洲财产及特殊险首席承保官、财产和意外险风险管理及精算负责人、瑞再企商首席风险官、集团财产及特殊险业务负责人，集团首席承保官、集团执行委员会委员及瑞再研究院主席。Edouard SCHMID 先生于 1989 年取得瑞士联邦理工学院物理学硕士学位。

李湘鲁先生自 2016 年 3 月起担任本公司独立董事。李先生现任普拓控股集团有限公司高级顾问。李先生自 1990 年至 2007 年历任美国既得投资银行(Kidder, Peabody & Co., Inc)副总裁及高级顾问、中国国际农村信托投资公司（香港）投资顾问、卢森堡明讯银行高级顾问、天津泰达集团有限公司投资顾问、庆隆（上海）投资管理有限公司高级顾问。李先生拥有美国哥伦比亚大学政治学硕士学位。

郑伟先生自 2016 年 3 月起担任本公司独立董事。郑先生现任北京大学经济学院风险管理与保险学系主任、教授，同时担任现代财产保险（中国）有限公司等公司的独立董事或外部监事。此前，郑先生曾任东海航运保险股份有限公司独立董事、中信银行股份有限公司（上交所股票代码：601998；联交所股票代码：00998）外部监事。郑先生先后取得北京大学经济学学士、硕士和博士学位。

程列先生自 2016 年 8 月起担任本公司独立董事。程先生 2013 年 5 月至 2016 年 1 月任中国人寿保险（集团）公司资源整合部总经理，2008 年 1 月至 2013 年 4 月任中国人寿保险股份有限公司银行保险部总经理，2006 年 6 月至 2007 年 12 月任中国人寿保险（海外）公司党委委员、香港分公司副总经理。程先生毕业于江西工业学院（现南昌大学），具有高级经济师职称。

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。

## （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，中国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。在此之前，余先生于 2007 年 10 月至 2022 年 3 月先后任中投公司党委组织部副部长、人力资源部高级经理、副总监、董事总经理，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。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、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（以下简称“新华电商”）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	副总裁（正职级）	男	1964 年 9 月	自 2021 年 6 月起	银保监复〔2021〕476 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 (暨财务负责人)			自 2017 年 2 月起	保监许可〔2017〕179 号
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	
于志刚	副总裁	男	1964 年 12 月	自 2016 年 11 月起	保监寿险〔2013〕279 号
岳然	总裁助理	男	1963 年 2 月	自 2013 年 2 月起	保监寿险〔2010〕746 号
苑超军	总裁助理	男	1972 年 4 月	自 2011 年 8 月起	保监寿险〔2011〕1370 号
王练文	总裁助理	男	1968 年 4 月	自 2017 年 2 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。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、国家会计信息化标准化技术委员会委员、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、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。

于志刚先生自 2016 年 11 月起担任本公司副总裁，于 2016 年 8 月起兼任新华电商董事长。于先生于 1997 年 4 月加入本公司，历任总公司办公室总经理、战略规划部总经理，自 2007 年 3 月起历任上海分公司总经理、高级总经理，北京分公司高级总经理，区域总监兼北京分公司高级总经理，银保业务总监，总裁助理兼华中区域总经理，总裁助理兼华东区域总经理等职。于先生 1986 年取得北京大学汉语言文学专业学士学位，于 2010 年取得北京大学光华管理学院 EMBA 硕士学位。

岳然先生自 2013 年 2 月起担任本公司总裁助理，于 2010 年 4 月至 2017 年 3 月兼任本公司首席人力资源官。岳先生于 2010 年 1 月加入本公司，2010 年 3 月任党委办公室主任兼稽查办公室主任。在加入本公司之前，岳先生曾任中国联通集团人力资源部副总经理、中国网通（集团）有限公司人力资源部副总经理。岳先生于 1984 年取得首都师范大学哲学学士学位，并于 2003 年完成对外经济贸易大学企业管理专业研究生课程。

苑超军先生自 2011 年 8 月起担任本公司总裁助理，2020 年 3 月起兼任新华养老保险总裁，2020 年 1 月至 3 月兼任新华养老保险临时负责人，2021 年 6 月起兼任新华养老保险执行董事。苑先生自 2002 年 11 月加入本公司以来，历任潍坊中心支公司总经理，山东分公司总经理助理、副总经理、总经理、高级总经理，本公司个人业务总监，总裁助理兼个人业务总监、北京分公司总经理、华北区域总经理、东北区域总经理等职。苑先生拥有保险专业中级资格认证，于 2019 年取得中南财经政法大学经济学博士学位。

王练文先生自 2017 年 2 月起担任本公司总裁助理。王先生自 2018 年 7 月至 2019 年 9 月兼任新华养老保险副总经理。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、浙江分公司总经理等职。王先生拥有中级会计师、经济师职称，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	徐志斌	徐志斌先生因工作原因于 2022 年 9 月 26 日辞去本公司董事长、非执行董事、董事会战略委员会主任委员职务。
董事长	李全	2022 年 9 月 26 日，第七届董事会第三十五次会议审议通过了《关于选举公司第七届董事会董事长的议案》，选举李全先生为公司第七届董事会董事长，同意自董事会做出决议之日起至李全先生获得中国银行保险监督管理委员会任职资格批复期间，李全先生代行董事长职务。李全先生的董事长任职资格尚待中国银保监会核准。
独立董事	程列	因任独立董事时间满六年，根据相关监管规定，程列先生于 2022 年 9 月 9 日向董事会提出辞去本公司独立董事、战略委员会、投资委员会及审计与关联交易控制委员会委员职务。鉴于程列先生的辞职将导致本公司独立董事的人数低于相关监管规定及《新华人寿保险股份有限公司章程》的要求，程列先生将继续履行独立董事及其在董事会专业委员会中的相关职责，直至新任独立董事的任职资格获得中国银行保险监督管理委员会核准。
董事	彭玉龙	彭玉龙先生因工作原因于 2022 年 9 月 30 日辞去本公司非执行董事、董事会投资委员会委员及审计与关联交易控制委员会委员职务。
监事	石泓玉	石泓玉先生因工作原因于 2022 年 9 月 30 日辞去本公司股东代表监事职务。
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。张泓先生的任职资格尚待中国银保监会核准。
首席风险官	秦泓波	2022 年 8 月 30 日，第七届董事会第三十四次会议审议通过了《关于聘任公司首席风险官的议案》。秦泓波先生自 2022 年 9 月起兼任本公司首席风险官。

### (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	-	99.40	99.40	-
新华家园健康科技(北京)有限公司	1,575,030,445	1,575,030,445	-	100.00	100.00	-
新华家园养老服务(北京)有限公司	964,452,200	964,452,200	-	100.00	100.00	-

新华家园养老运营管理（北京）有限公司	15,000,000	65,000,000	50,000,000	100.00	100.00	-
新华卓越健康管理有限公司	507,011,800	507,011,800	-	45.00	45.00	-
新华世纪电子商务有限公司	200,000,000	200,000,000	-	100.00	100.00	-
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	2,453,900,000	-	100.00	100.00	-
北京美兆健康体检中心有限公司	9,800,000	9,800,000	-	30.00	30.00	-
北京紫金世纪置业有限责任公司	600,000,000	600,000,000	-	24.00	24.00	-
新华资产管理（香港）有限公司	15,919,800	15,919,800	-	40.00	40.00	-
新华家园养老投资管理（海南）有限公司	1,285,250,451	1,285,250,451	-	100.00	100.00	-
新华浩然建筑科技有限公司	529,649,928	529,649,928	-	100.00	100.00	-
广州粤融项目建设管理有限公司	10,000,000	10,000,000	-	100.00	100.00	-
新华养老保险股份有限公司	4,990,000,000	4,990,000,000	-	99.80	99.80	-
新华卓越康复医院有限公司	170,000,000	170,000,000	-	100.00	100.00	-
中国金茂控股集团有限公司	3,044,153,905	3,044,153,905	-	8.86	8.86	-
通联支付网络服务股份有限公司	712,396,396	712,396,396	-	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

2022 年第 3 季度，我公司各级机构受到金融监管部门行政处罚 33 次，处罚金额合计 30 万元，处罚类型为行政处罚、监管意见、风险提示、监管谈话、情况通报等。主要涉及在账外给予保险中介机构委托合同约定以外的利益、诱导投保人回答回访电话、隐瞒保险合同重要内容、给予投保人合同约定外利益等问题。

##### 2. 移送司法机关情况

2022 年第 3 季度，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

级管理人员未发生移交司法机关的违法行为。

### **3. 被银保监会采取的监管措施**

2022年7月，公司收到《中国银行保险监督管理委员会人身险部关于2021年度新华人寿保险股份有限公司监管情况的通报》，指出公司存在公司治理不足、业务品质有所下降、投资风险需高度关注、内部管控有待提高等问题。针对上述问题，公司将通过强化公司治理、完善体制机制、提升业务品质、加强投资风险管理等方式积极落实整改。

## 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	1,177,862	1,170,820	1,197,085	
2	认可负债	934,421	918,909	948,855	
3	<b>实际资本</b>	243,440	251,910	248,230	
3.1	核心一级资本	143,265	152,931	148,867	
3.2	核心二级资本	-	-	-	
3.3	附属一级资本	99,926	98,755	99,077	
3.4	附属二级资本	249	224	286	
4	<b>最低资本</b>	101,121	104,572	102,084	
4.1	可资本化风险最低资本	100,789	104,228	101,748	
4.2	控制风险最低资本	333	344	336	
4.3	附加资本	-	-	-	
5	核心偿付能力溢额	42,144	48,359	46,783	
6	核心偿付能力充足率	141.68%	146.25%	145.83%	
7	综合偿付能力溢额	142,319	147,338	146,146	
8	综合偿付能力充足率	240.74%	240.90%	243.16%	

注：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。

### (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	107%	--	--	108%	--
	未来 12 个月	122%	--	--	120%	--
必测压力情景	未来 3 个月	--	212%	61%	--	308%
	未来 12 个月	--	105%	61%	--	159%
自测压力情景	未来 3 个月	--	371%	107%	--	699%
	未来 12 个月	--	199%	122%	--	391%

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	8%	24%

## 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	-4,349	2,616
2.上一年度会计年度净现金流	2,225	2,225
3.上一会计年度之前的会计年度	244	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	74,710	57,432
2.综合退保率	1.59%	1.08%
3.1 分红账户业务净现金流（本年累计）	13,093	11,927
3.2 万能账户业务净现金流（本年累计）	6,802	4,869
4.规模保费同比增速	3.61%	4.90%
5.现金及流动性管理工具占比	1.80%	1.59%
6.季均融资杠杆比例	2.42%	2.37%
7.AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.43%	0.08%
8.持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.35%	0.33%
9.应收款项占比	0.55%	0.52%
10.持有关联方资产占比	2.34%	2.34%

### (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）	35,206	137,792
2.净利润（百万元）	536	6,561
3.总资产（百万元）	1,179,645	1,179,645
4.净资产（百万元）	98,096	98,096
5.保险合同负债（百万元）	951,713	951,713
6.基本每股收益（元）	0.17	2.10
7.净资产收益率（%）	0.54%	6.46%
8.总资产收益率（%）	0.05%	0.57%
9.投资收益率（%）	0.77%	3.04%
10.综合投资收益率（%）	-0.18%	0.98%

注：以上经营指标均按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条相关规定计算。

## 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，2021 年度总签单保费 1,705.00 亿元，总资产规模 11,277.21 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。

2022 年第 3 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 2022 年二季度偿付能力报告的议案》《关于 2022 年度风险偏好陈述书的议案》《关于公司恢复计划（2022 版）的议案》《关于公司处置计划建议（2021 修订版）的议案》《关于协议转让国家管网集团联合管道有限责任公司股权的议案》，听取《关于 2021 年度公司资产负债管理能力独立评估报告的汇报》。

公司执委会下设风险管理委员会履行相关职责：审议《2022 年偿付能力风险管理能力监管评估迎检工作方案》《2022 年度风险偏好陈述书》《反洗钱执法检查迎检工作方案》《2022 年度风控合规会议方案》《关于修订风险管理相关制度的立项申请》《公司 2022 年度恢复计划》《关于修订公司处置计划建议的议案》《关于 2022 年度偿付能力风险管理能力迎检与自评估工作的汇报》《关于公司加强境外风险管理的通知》，听取《2021 年度公司资产负债管理能力独立评估报告》《2021 年度关联交易专项审计报告》《2022 年上半年内部审计工作相关报告》。

### (三) 风险管理制度建设与流程优化

2022 年第 3 季度，公司加强风险偏好体系的科学传导和有效约束，在对 2021 年风险偏好体系执行情况检视评估的基础上，印发《2022 年度风险偏好陈述书》；加强公司声誉风险管理，规范负面敏感舆情管理流程，印发《负面舆情应对处置管理办法（2022 年）》；进一步规范和加强互联网公共账号管理，保障网络信息政治立场坚定、内容客观公正、传

播健康有序，印发《互联网公众账号管理办法》；加强公司信息系统安全管理，规范信息系统安全评估及网络安全等级保护工作，印发《信息系统安全评估实施细则》《网络安全等级保护管理办法（试行）》；同时健全内控机制，完善内控缺陷整改、电子档案管理、负责人履职待遇和业务支出、信息系统电子数据质量、用户账号管理等一系列管理制度。

#### （四）偿付能力风险管理能力自评估

##### 1. 相关情况

根据监管要求，公司于 2018 年 7 月完成偿付能力风险管理能力自评估，并于 2018 年 8 月接受了偿付能力风险管理能力监管评估。2018 年 11 月 12 日，银保监会发布《关于 2018 年 SARMRA 评估结果的通报》（银保监财〔2018〕121 号），本次评估共有 21 家人身险公司纳入评估范围，平均得分 76.01 分。我司在 2018 年 SARMRA 评估工作中获评 81.10 分，较 2016 年评估得分稳中有升，处于行业较好水平。其中，风险管理基础与环境 15.24 分，风险管理目标与工具 7.77 分，保险风险管理 8.96 分，市场风险管理 7.90 分，信用风险管理 7.86 分，操作风险管理 8.04 分，战略风险管理 8.44 分，声誉风险管理 8.80 分，流动性风险管理 8.09 分。

##### 2. 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估

###### （1）偿付能力风险管理改进措施及工作进展

对照二期规则新要求，公司进一步梳理偿付能力风险管理制度与机制，认真寻找差距与不足，并结合 2018 年 SARMRA 监管评估组的反馈意见和改进建议，持续提升偿付能力风险管理水平，截至 2022 年 3 季度末，取得的阶段性成果主要包括：

持续完善风险偏好体系，推进风险偏好的传导与落地实施。结合 2022 年内外部形势分析，在对 2021 年风险偏好体系执行情况检视评估的基础上，更新形成《2022 年度风险偏好陈述书》，新增房地产投资集中度、交易对手集中度、发行方集中度、账户集中度等限额指标。

推进包括专项风险管理制度及流程建设在内的各项内控管理制度建设，定期对相关制度进行审阅和必要的更新。结合《偿付能力监管规则 II》（银保监发〔2021〕52 号）和公司内部管理要求，组织完成《全面风险管理政策》《偿付能力管理办法》《市场风险管理制度》《信用风险管理制度》《操作风险管理制度》《战略风险管理制度》《流动性风险管理制度》等顶层及专项风险管理制度的修订工作。同时，强化公司制度体系建设，对内部控制手册、内控缺陷整改、洗钱和恐怖融资、不动产投资、资产配置模型、绩效考核、业务规

范、反欺诈、数据质量、违纪违规行为责任追究管理等制度进行完善，保证公司各级风险管理要求的一致性和连续性。

强化投资资产穿透及集中度管理，推动二期规则新要求的落地实施。结合公司实际，制定《投资资产穿透管理制度（暂行）》，建立投资资产穿透管理机制，对穿透管理的原则、流程等内容进行了规定，并对相关责任单位提出了具体要求。同时优化集中度管理要求，制度层面通过完善偏好陈述书、信用风险管理、市场风险管理等制度体系，明确集中度管理要求，增加集中度管理限额。

#### （2）自评估工作开展情况和评估结果

2022年6月，公司开展了2022年度偿付能力风险管理能力自评估工作。公司高度重视本次自评估工作，切实加强组织领导。本次自评估工作由公司风险管理部、精算部、投资部、董事会办公室、战略规划部等20余个相关部门参与。公司风险管理部作为日常办事机构，牵头本次自评估工作。

2022年6月，风险管理部下发《关于开展2022年度偿付能力风险管理能力自评估工作的通知》。根据工作分工，各部门有序开展自评估工作，对照九项模块的每一项具体要求，逐项评估公司的风险管理状况及符合的程度，包括“完全符合”“大部分符合”“部分符合”“不符合”“不适用”，客观填报《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》，并报送风险管理部。风险管理部根据自评估监管要求，对各部门反馈的评估表和支持材料进行复核，在此基础上，汇总公司自评估结果，并最终形成完整的《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》。

本次偿付能力风险管理能力自评估结果为95.56分，其中，风险管理基础与环境19.15分，风险管理目标与工具9.48分，保险风险管理9.55分，市场风险管理9.62分，信用风险管理9.56分，操作风险管理9.64分，战略风险管理9.50分，声誉风险管理9.54分，流动性风险管理9.52分。

### 3. 偿付能力风险管理体系建设后续改进计划

2023年，公司将从以下四个方面持续完善偿付能力风险管理体系：

（1）严格落实偿付能力风险管理监管评估问题整改工作。根据银保监会《关于开展2022年度保险公司偿付能力风险管理能力监管评估工作的通知》（银保监发〔2022〕17号）要求，公司高度重视，认真贯彻监管评估要求，积极配合江苏银保监局现场评估的资料补充及访谈需求，保障评估工作顺利开展。后续，公司将根据监管反馈意见，严格落实问题整改工作，进一步完善公司风险管理体系。

(2) 持续落实风险偏好传导机制，加强风险偏好体系的科学传导和有效约束。公司建立并不断完善风险偏好管理体系，定期评估更新风险偏好、容忍度和限额指标，开展风险偏好日常监测，但偏好体系在公司日常经营管理的重大经营事项管理中的传导机制还需进一步完善。

(3) 持续提升风险管理制度执行有效性。目前，公司已结合《偿付能力监管规则 II》（银保监发〔2021〕52 号）完成顶层及专项风险管理制度的修订工作，并对公司相关内控管理制度体系进行了完善，保证了公司各级风险管理要求的一致性和连续性。但根据最新要求，个别制度仍存在执行不到位的情况。下一步，公司将在持续完善制度内容的基础上，强化制度执行的严肃性，明确相关制度执行痕迹以及成果物留档要求等，提高制度执行的有效性。

(4) 持续提升风险监测水平，进一步健全风险监测工作。公司搭建了较为完备的风险监测体系，通过风险监测报告定期对风险限额指标、关键指标进行监测和预警。下一步，公司将结合年度总体风险偏好目标，加强对重点领域风险的监测力度，完善各类风险的风险监测指标，不断提升风险监测水平和质量。

## 六、风险综合评级

### (一) 风险综合评级情况

公司 2022 年 1 季度风险综合评级（分类监管）结果为 AA 类，2022 年 2 季度风险综合评级（分类监管）结果为 AA 类。

### (二) 风险自评估情况

2022 年 3 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，三季度未发生对公司造成系统性重大影响的操作风险事件，个别风险需要进一步关注。

**案件风险方面**，截至 2022 年 3 季度末，公司发生 2 起业内涉刑案件，均为离职的代理制营销员以个人名义私自借贷演化为诈骗案件，其中一起案件涉案金额不详，另一起案件提起公诉的金额为 1400 余万元。据公司初步调查，两起案件均未利用公司信用作案，公司目前也未受到损失。发生涉刑案件风险事件 3 件，分别为一名中支临时负责人入司前曾任职于涉嫌非法吸收公众存款的公司，一名离职业务员冒用客户名义保单质押贷款涉嫌诈骗客户资金，一名离职业务员涉嫌伪造（变造）保单骗取客户资金，涉事金额合计 84.244 万元。较 2021 年同期，涉刑案件增加 2 起，涉刑案件风险事件增加 1 件。

**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 2022 年 3 季度末，我公司各级机构受到金融监管部门行政处罚 117 次，处罚金额合计 237.9 万元，处罚类型为行政处罚、监管意见、风险提示、监管谈话、情况通报等。主要涉及销售误导、给予投保人合同约定外利益、虚列餐费、在账外给予保险中介机构委托合同约定以外的利益等问题。

## 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9月30日，公司实现总保费累计收入1346.0亿元<sup>1</sup>，同比增长1.7%，年度计划达成率为81.4%，快于序时进度（75%）；受疫情反复、人力规模下滑等因素叠加影响，传统长期重疾险、年金险等产品规模出现较大幅度下降，首年期交保费收入同比下降13.0%，预计对价值达成造成影响。

## 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。

2022年第3季度，公司持续加强声誉风险管理，一是修订《负面舆情应对处置管理办法（2022年）》，进一步规范负面敏感舆情管理流程。二是制定《互联网公众账号管理办法》，规范和加强互联网公共账号管理，保障网络信息政治立场坚定、内容客观公正、传播健康有序。

公司2022年第3季度未发生重大声誉风险事件。下一步，公司将持续坚持预防为主的原则，密切监测公司相关舆情报道，对可能导致危机的负面报道保持高度敏感，提前进行防范；并根据公司应急管理办法、媒体负面报道处置应对管理办法等制度，一旦爆发媒体危机，迅速启动危机预案，统一对外传播口径，及时跟进了解最新进展。

---

<sup>1</sup> 公司保费收入数据为内部管理口径，与年报披露数据口径存在差异。

#### 4. 流动性风险

公司持续关注整体业务现金流情况。截至 2022 年 3 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，截至 2022 年 3 季度末，公司满期给付和退保金额与预测情况基本相符。满期给付方面，公司前 3 季度满期给付金额同比下降；退保方面，公司前 3 季度退保金额同比上升，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，公司前 3 季度退保金额仍处于低位。同时，从资产端来看，公司有大量的到期资产和利息收入，且配置有高流动性资产和无损变现资产，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

2022年3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

2022年3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	附加随意领年金保险（万能型）	万能	个人	49,639	2.42%	141,481	7.14%
2	福享一生终身年金保险（分红型）	分红	个人	49,019	1.21%	161,671	3.84%
3	惠鑫宝二代年金保险	传统	银代	36,609	1.42%	111,844	4.24%

#### 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	健康新享重大疾病保险	传统	个人、银代	234	100.00%	432	0.60%
2	祥佑定期寿险	传统	个人、银代	73	43.16%	294	-6.68%
3	华惠团体补充医疗保险	传统	团体	10,940	11.78%	11,960	7.49%

### (四) 重大投资行为

2022年3季度，公司向新华家园养老运营管理（北京）有限公司注资5000万元，期末账面价值为6500万元。

另因监管机关批复同意新华人寿保险股份有限公司向通联支付网络服务股份有限公司派出董事，并实际行使董事权利，结合通联支付公司章程与会计准则重大影响的定义，公司将通联支付分类为长期股权投资（原分类为可供出售金融资产）。

## **(五) 重大投资损失**

2022年3季度，公司无重大投资损失。

## **(六) 重大融资事项**

2022年3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，2022年第3季度，公司无重大关联交易。

## **(八) 重大担保**

1. 2022年3季度，公司未发生已经履行的重大担保合同事项。
2. 2022年3季度末，公司无尚未履行完毕的重大担保合同事项。

## **(九) 其他重大事项**

2022年3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 240.74%、核心偿付能力充足率 141.68%，上季度末综合偿付能力充足率为 240.90%、核心偿付能力充足率 146.25%，本季度末综合偿付能力充足率较上季度末下降 0.16 个百分点、核心偿付能力充足率较上季度末下降 4.57 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	1,177,862	1,170,820	7,042	1%
认可负债	934,421	918,909	15,512	2%
实际资本	243,440	251,910	-8,470	-3%
核心资本	143,265	152,931	-9,666	-6%
附属资本	100,175	98,979	1,196	1%
最低资本	101,121	104,572	-3,450	-3%
核心偿付能力充足率	141.68%	146.25%	-4.57pt	
综合偿付能力充足率	240.74%	240.90%	-0.16pt	

#### 1. 实际资本

本季度末实际资本减少 85 亿元，较上季度末下降约 3%，核心资本减少 97 亿，较上季度末下降约 6%。主要因为本季度净资产减少，并进一步导致进入核心资本的保单未来盈余减少。

#### 2. 最低资本

本季度末最低资本减少 35 亿元，较上季度末下降约 3%，其中风险分散前市场风险最低资本减少约 34 亿，信用风险最低资本减少约 6 亿。主要因为三季度权益市场下跌导致权益价格风险最低资本下降；减少部分固定收益类资产持仓导致信用风险最低资本减少。

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	47,273	47,759	-486	-1%
非寿险业务保险风险最低资本	899	869	30	3%
市场风险最低资本	76,668	80,023	-3,355	-4%
信用风险最低资本	27,375	28,006	-631	-2%
量化风险分散效应	38,502	39,319	-817	-2%
特定类别保险合同损失吸收效应	12,924	13,111	-187	-1%
控制风险最低资本	333	344	-11	-3%
附加资本	-	-	-	
最低资本	101,121	104,572	-3,450	-3%

## **(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) 偿付能力风险综合评级**

报告期内，公司 2022 年 2 季度风险综合评级结果为 AA 类，相较 1 季度无变化。

## 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■)
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 2022 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 2020 年情况, 穆迪于 2021 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、2022 年发行的资本补充债券进行评级, 9 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。

公司聘请中证鹏元资信评估股份有限公司对公司 2022 年发行的资本补充债券进行评级, 9 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	1,179,645	1,172,491
认可资产总额	1,177,862	1,170,820
负债总额	1,081,548	1,070,467
认可负债总额	934,421	918,909
净资产总额	98,096	102,024
实际资本	243,440	251,910
核心一级资本	143,265	152,931
核心二级资本	-	-
附属一级资本	99,926	98,755
附属二级资本	249	224

### (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
<b>1</b>	核心一级资本	143,265	152,931
1.1	净资产	98,096	102,024
1.2	对净资产的调整额	45,169	50,907
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,747	-1,575
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	496	451
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）	-103	-109
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）	-3,191	-947
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	50,143	53,526
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	-429	-438

### (三) 认可资产

单位：百万元

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	20,672	-	20,672	18,619	-	18,619
1.1	库存现金	0	-	0	0	-	0
1.2	活期存款	7,238	-	7,238	13,341	-	13,341
1.3	流动性管理工具	13,434	-	13,434	5,278	-	5,278
2	投资资产	1,053,743	128	1,053,615	1,054,001	134	1,053,867
2.1	定期存款	120,022	-	120,022	101,222	-	101,222
2.2	协议存款	64,420	-	64,420	70,380	-	70,380
2.3	政府债券	346,006	-	346,006	324,306	-	324,306
2.4	金融债券	88,556	-	88,556	92,759	-	92,759
2.5	企业债券	11,870	-	11,870	13,066	-	13,066
2.6	公司债券	9,974	-	9,974	10,603	-	10,603
2.7	权益投资	172,327	-	172,327	187,651	-	187,651
2.8	资产证券化产品	5,211	25	5,186	4,015	25	3,990
2.9	保险资产管理产品	73,607	-	73,607	74,549	-	74,549
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	72,512	-	72,512	76,632	-	76,632
2.12	基础设施投资	33,284	-	33,284	34,284	-	34,284
2.13	投资性房地产	13,006	103	12,903	13,112	109	13,004
2.14	衍生金融资产	3	-	3	4	-	4
2.15	其他投资资产	42,944	-	42,944	51,417	-	51,417
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	10,807	-496	11,303	10,387	-451	10,837
4	再保险资产	3,947	429	3,518	3,960	438	3,521
4.1	应收分保准备金	3,440	429	3,011	3,614	438	3,176
4.2	应收分保账款	507	-	507	345	-	345
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	66,442	-	66,442	63,511	-	63,511
5.1	应收保费	5,862	-	5,862	5,747	-	5,747
5.2	应收利息	15,272	-	15,272	12,036	-	12,036
5.3	应收股利	119	-	119	702	-	702
5.4	预付赔款	202	-	202	90	-	90
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	43,004	-	43,004	42,229	-	42,229
5.7	其他应收和暂付款	1,983	-	1,983	2,707	-	2,707

<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>16,379</b>	-	<b>16,379</b>	<b>16,220</b>	-	<b>16,220</b>
6.1	自用房屋	14,252	-	14,252	14,280	-	14,280
6.2	机器设备	443	-	443	435	-	435
6.3	交通运输设备	63	-	63	66	-	66
6.4	在建工程	1,603	-	1,603	1,421	-	1,421
6.5	办公家具	17	-	17	18	-	18
6.6	其他固定资产	0	-	0	0	-	0
<b>7</b>	<b>土地使用权</b>	<b>1,077</b>	-	<b>1,077</b>	<b>1,086</b>	-	<b>1,086</b>
<b>8</b>	<b>独立账户资产</b>	<b>202</b>	-	<b>202</b>	<b>222</b>	-	<b>222</b>
<b>9</b>	<b>其他认可资产</b>	<b>6,376</b>	<b>1,722</b>	<b>4,654</b>	<b>4,487</b>	<b>1,550</b>	<b>2,936</b>
9.1	递延所得税资产	3,791	600	3,191	1,319	372	947
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	2,585	1,122	1,463	3,167	1,179	1,989
<b>10</b>	<b>合计</b>	<b>1,179,645</b>	<b>1,783</b>	<b>1,177,862</b>	<b>1,172,491</b>	<b>1,672</b>	<b>1,170,820</b>

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
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>759,547</b>	<b>737,404</b>
1.1	未到期责任准备金	752,514	730,718
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	750,752	728,690
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	1,762	2,028
1.2	未决赔款责任准备金	7,033	6,687
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	4,089	3,724
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>95,608</b>	<b>101,329</b>
2.1	卖出回购证券	28,653	31,776
2.2	保户储金及投资款	66,955	65,060
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	4,492
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>24,029</b>	<b>26,361</b>
3.1	应付保单红利	16	15
3.2	应付赔付款	5,813	5,799
3.3	预收保费	250	288
3.4	应付分保账款	655	628
3.5	应付手续费及佣金	1,965	2,041
3.6	应付职工薪酬	3,444	3,295
3.7	应交税费	82	69
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	11,804	14,227
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	<b>199</b>	<b>211</b>
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>	<b>32,991</b>	<b>31,320</b>
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	<b>22,047</b>	<b>22,284</b>
7.1	递延所得税负债	-	-

7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	22,047	22,284
<b>8</b>	<b>认可负债</b>	<b>934,421</b>	<b>918,909</b>

### (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	<b>可资本化风险最低资本</b>	<b>100,789</b>	<b>104,228</b>
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>47,273</b>	<b>47,759</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	42,422	42,526
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	12,735	13,805
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	5,256	5,305
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	13,140	13,877
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>899</b>	<b>869</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	899	869
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	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>76,668</b>	<b>80,023</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	60,246	59,082
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	47,374	52,879
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,317	2,332
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	287	109
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	16,916	18,290
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,702	1,363
1.3.7	市场风险-风险分散效应	53,174	54,031
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>27,375</b>	<b>28,006</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	4,999	5,186
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	25,694	26,256
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,318	3,436
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>38,502</b>	<b>39,319</b>
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>12,924</b>	<b>13,111</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	12,924	13,111
1.6.2	损失吸收效应调整上限	54,187	54,770
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>333</b>	<b>344</b>
3	<b>附加资本</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	-	-
4	<b>最低资本</b>	<b>101,121</b>	<b>104,572</b>

## (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	168	103		191	107	
短健险	357	557		364	503	
短寿险	10	13		11	11	
合计	<b>535</b>	<b>672</b>	<b>899</b>	<b>566</b>	<b>621</b>	<b>869</b>