

# 保险公司偿付能力 报告摘要

中意人寿保险有限公司  
General China Life Insurance Company Limited

二〇二三年第一季度

## 公司信息

公司名称： 中意人寿保险有限公司  
公司英文名称： Generali China Life Insurance Company Limited  
法定代表人： 赵雪松  
注册地址： 北京市朝阳区光华路 5 号院 1 号楼 12 层  
1501 和 13 层 1601  
注册资本： 37 亿元人民币  
保险机构法人许可证号： 000035  
开业时间： 2002 年 1 月 31 日  
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；（三）仅限代理中意财产保险有限公司的险种。  
经营区域： 公司经营区域覆盖 16 个省、市，具体包括北京、上海、广东、江苏、深圳、辽宁、四川、陕西、山东、黑龙江、湖北、河南、浙江、福建、重庆、河北。  
报告联系人姓名： 周辉义  
办公室电话： 010-58763988 转 1922  
移动电话： 18911185622  
电子信箱： Steven.Zhou@generalichina.com

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	3
三、主要指标表 .....	10
四、风险管理能力 .....	13
五、风险综合评级（分类监管） .....	14
六、重大事项 .....	23
七、管理层分析与讨论 .....	26
八、外部机构意见 .....	28
九、实际资本 .....	29
十、最低资本 .....	33

# 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。

董 事 长: \_\_\_\_\_

总 经 理: \_\_\_\_\_

(赵雪松)

(刘炳发)

财务负责人: \_\_\_\_\_

精算负责人: \_\_\_\_\_

(何焰)

(管培)

投资负责人: \_\_\_\_\_

首席风险官: \_\_\_\_\_

(刘炳发)

(周辉义)

临时合规负责人: \_\_\_\_\_

(周辉义)

中意人寿保险有限公司（盖章）

2023 年 4 月 25 日

## **(二) 董事会对季度报告的审议情况**

依照监管要求，将于第二、四季度审议并报送。

## 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

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或 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	股份或出 资额	占比 (%)
国有股	0	0	0	0	0	0	0	0
国有法人股	185,000	50%	0	0	0	0	185,000	50%
社会法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	185,000	50%	0	0	0	0	185,000	50%
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	370,000	100%	0	0	0	0	370,000	100%

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

报告期末是否有发生股权变动？

(是□ 否■)

#### 2. 实际控制人

股东名称	股东性质	股权关系	性质	年度内持股数量 或出资额变化
中国石油集团资本有限责任公司	国有	投资关系	法人	0
忠利保险有限公司	外资	投资关系	法人	0

### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
中国石油集团资本有限公司	国有	0	185,000	50%	0
忠利保险有限公司	外资	0	185,000	50%	0
合计	——	0	370,000	100%	0
股东关联方关系的说明	前十大股东无关联方关系				

填表说明：（1）股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。（2）按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？

(是  否 )

### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？

(是  否 )

#### （二）董事、监事和总公司高级管理人员

##### 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 6 位董事。

赵雪松：1967 年 7 月出生。任职批准文号为《北京银保监局关于赵雪松任职资格的批复》（京银保监复〔2021〕1001 号）。中共党员，硕士学位，教授级高级会计师，1990 年 7 月大学毕业并参加工作。曾任中国石油化学公司副总经理、中国石油天然气集团公司财务资产部资金处处长、财务资产部副总会计师、资金部副总会计师等职，2017 年 4 月任中国石油集团资本股份有限公司党委委员、副总经理。赵雪松先生于 2021 年 11 月 5 日起，担任中意人寿党总支书记，同年 12 月 7 日起，担任中意人寿董事长。

Jaime Anchustegui Melgarejo：1961 年 8 月出生。任职批准文号为《北京银保监局关于 Jaime

Archustegui Melgarejo 任职资格的批复》（京银保监复〔2021〕751号）。研究生学历，硕士学位。1994年1月加入忠利集团秘鲁担任行政与财务经理，2000年8月调至忠利墨西哥，先后担任忠利墨西哥总经理及拉丁美洲地区经理，2006年1月在维塔利西奥保险公司担任总经理，2008年11月加入忠利集团，在忠利西班牙担任首席执行官，2014年4月调至忠利巴西担任拉丁美洲区域负责人。Jaime 先生于2015年4月起担任忠利集团欧洲、中东及非洲区域负责人，2018年1月起担任忠利集团首席营运官和保险官，2018年9月至今，担任忠利集团国际业务首席执行官。Jaime 先生于2021年9月起担任中意人寿副董事长。

郝广民：1972年4月出生。任职批准文号为《北京银保监局关于郝广民任职资格的批复》（京银保监复〔2023〕123号）。中共党员，1995年6月毕业于江汉石油学院工业财务会计专业，1998年12月取得北京市高等教育自学考试财务会计专业本科学历，2009年1月取得清华大学工商管理硕士学位。1995年郝广民先生加入中国石油天然气总公司信息研究所计划财务处从事财务工作；1999年加入中国石油天然气集团公司先后任财务资产部资金处、财务资产部资金预算处干部、高级主管；2004年起至2012年先后任中国石油天然气集团公司财务资产部资金预算处副处长、资产处处长，期间2004年至2007年挂任西藏那曲地区双湖特别区常务副区长；2012年起先后任中国石油天然气集团公司财务资产部、财务部副总会计师；2016年任中国华油集团公司总会计师、党委委员；2021年起任中国石油集团资本有限责任公司副总经理。郝广民先生于2023年3月6日起担任中意人寿董事。

Roberto Leonardi：1964年4月出生。任职批准文号为《关于 LEONARDI ROBERTO 任职资格的批复》（保监许可〔2017〕1306号）。1986年本科毕业于南非金山大学贸易专业，1990年在职本科毕业于南非大学会计专业；先后就职于珀莱布兰德 C&L 公司、南方医疗(SHC)、联合健康(葡萄牙)、联合健康(亚洲区)。2008年正式加入保险行业，先后在慕尼黑再保险(亚太区)、安盛亚洲担任市场总监、健康与保障首席执行官和健康与员工福利首席执行官等职务。2017年1月，加入忠利集团(亚洲区)，担任区域负责人职务至今。Roberto 先生于2017年11月起担任中意人寿保险有限公司董事。

游一冰：1966年2月出生，北京外国语大学获文学学士，英国特许保险学会高级会员(FCII)，英国特许保险师。历任中国人民保险公司总公司营业部助理经理、中国保险(欧洲)控股有限公司总裁助理、中国人民保险公司总公司、忠利保险有限公司香港分公司、忠利保险有限公司中国地区总经理等职务。2007年4月至2017年1月任中意财产保险有限公司总经理。2007年4月至今担任中意财产保险有限公司董事。2013年5月至今担任中意资产管理有限公司董事；2017年1月至今担任忠利集团大中华区股东代表。游一冰先生于2002年1月起担任中意人寿保险有限公司董事。

郑笑慰：1980年4月出生。任职批准文号为《北京银保监局关于郑笑慰任职资格的批复》（京银保监复〔2023〕122号）。研究生学历，中共预备党员，高级经济师。于2000年在清华大学机械工程系机械工程专业本科毕业，2003年8月获得清华大学机械工程系材料加工工程专业工学硕

士学位。2003 年加入华泰财险总部先后任管理培训生、理赔中心核赔人、风险部业务经理，2007 年加入中意财险石油业务事业部担任核赔经理、核保经理，2013 年参与中石油专属保险筹备，之后先后担任承保运作部副总经理、理赔客服部副总经理/总经理、承保运作部总经理、国际业务部总经理等职务，现任中石油专属保险公司副总经理，任中石油专属保险公司副总经理，主要负责公司国内外保险业务承保、核保及再保管理等工作。郑笑慰先生于 2023 年 3 月 6 日起担任中意人寿董事。

## （2）总公司高级管理人员基本情况

LOW PENG FATT（刘炳发）：1966 年 5 月出生，中意人寿保险有限公司总经理。任职批准文号为《北京银保监局关于 LOW PENG FATT 任职资格的批复》（京银保监复〔2022〕183 号）。大学本科学历，经济学学士，北美精算师协会会员 FSA 资格。刘炳发先生曾供职于新加坡保险、宏利人寿、马来西亚丰隆保险、忠利集团等保险公司，担任重要管理职位，并于 2001 年 7 月至 2018 年 10 月期间先后在中意人寿担任首席精算师、总精算师等职务。2022 年 4 月起任中意人寿保险有限公司总经理，全面负责公司日常经营管理，分管人力资源部及各省分公司管理工作。

陈灿：1969 年 5 月出生，中意人寿保险有限公司常务副总经理。任职批准文号为《北京银保监局关于陈灿任职资格的批复》（京银保监复〔2022〕729 号）。大学本科学历，管理工程硕士，高级经济师。陈灿女士曾供职于中国石油天然气集团公司和股份公司，历任副处长、处长。2003 年 5 月至 2013 年 9 月期间先后在中意人寿担任北京分公司副总经理、上海分公司总经理、总公司副总经理等职务。2013 年 9 月起先后在中石油专属财险保险、昆仑保险经纪、竞胜保险公估等公司担任高管职务。2022 年 11 月起任中意人寿保险有限公司常务副总经理，协助总经理负责公司日常经营管理、人力资源部及各省分公司管理工作。

何焰：1968 年 10 月出生，中意人寿保险有限公司财务总监。任职批准文号为《关于何焰财务负责人任职资格的批复》（保监许可〔2013〕500 号）。大学本科学历，工商管理硕士学位，高级会计师。何焰女士曾供职于中国石油天然气集团公司华北石油管理局、中国石油天然气集团公司，在财务管理领域从事资金、会计、预算和税收价格等重要管理职位，历任中国石油天然气集团公司原财务资产部副处长、处长。2013 年 12 月起任中意人寿保险有限公司财务总监，分管财务部、信息科技部、总经理办公室和公司招标及职场管理相关工作。

管培：1979 年 2 月出生，中意人寿保险有限公司总精算师。任职批准文号为《关于管培任职资格的批复》（保监许可〔2018〕1039 号）。研究生学历，经济学硕士学位，具备中国精算师和英国精算师资格。管培女士先后在中美大都会人寿保险有限公司、瑞泰人寿保险有限公司、阳光保险集团等保险公司担任重要管理职位。2018 年 10 月起任中意人寿保险有限公司总精算师，分管企业发展部、精算部和市场部。

陈刚：1971 年 4 月出生，中意人寿保险有限公司总经理助理。任职批准文号为《关于陈刚任职资格的批复》保监许可〔2018〕269 号）。大学本科学历，经济学学士。陈刚先生曾供职于

中国人寿，加入中意人寿后，长期在广东省分公司担任重要管理职位。2018年3月起任中意人寿险保险有限公司总经理助理，分管个人营销业务部、银行保险业务部、培训部和公司弱体改造相关工作，并经授权分管四川省分公司和福建省分公司。

王昊：1973年5月出生，中意人寿险保险有限公司总经理助理。任职批准文号为《关于王昊任职资格的批复》保监许可（2018）151号）。研究生学历，经济学硕士学位。王昊先生曾先后供职于泰康人寿、安联大众人寿等公司。加入中意人寿后，先后在总公司兼业代理营销部、团险事业部、江苏省分公司担任重要管理职位。2018年3月起任中意人寿险保险有限公司总经理助理，分管团险事业部、健康保险事业部、关联业务部、经代业务部、网电业务部和运作部，并经授权分管黑龙江省分公司、湖北省分公司和浙江省分公司。

牟汉秦：1980年1月出生，中意人寿保险有限公司董事会秘书。任职批准文号为《关于牟汉秦任职资格的批复》（京银保监复（2020）211号）。研究生学历，工商管理硕士学位。牟汉秦曾供职于中国航天三院三十三所、中国航天科工集团公司、中国石油天然气集团有限公司，先后担任工程师、高级工程师、办公厅秘书等重要管理职位。2019年1月起拟任中意人寿保险有限公司董事会秘书，2020年5月起任中意人寿保险有限公司董事会秘书，2022年2月起兼任资产管理中心总经理。分管董事会办公室，联系审计监察部。

伦羽：1965年11月出生，中意人寿保险有限公司合规负责人、法律责任人。任职批准文号为《关于伦羽合规负责人任职资格的批复》（保监法规（2008）1020号）和《关于伦羽担任法律责任人的批复》（保监寿险（2006）262号）。研究生学历，工商管理硕士学位，具有中国律师资格。伦羽先生曾供职于华侨城集团、北大方正集团等律所及公司，先后担任律师事务所合伙人、法律总监等重要管理职位。2008年8月起任中意人寿保险有限公司合规负责人，分管法律合规部。

周辉义：1978年5月出生，中意人寿保险有限公司总经理助理兼首席风险官。任职批准文号为《关于周辉义的任职资格的批复》（京银保监复（2022）68号）。研究生学历，经济学硕士学位。周辉义先生曾供职于汇丰人寿，加入中意人寿后先后总公司担任精算评估、资产管理、风险管理等重要管理职位。2022年2月起任中意人寿保险有限公司总经理助理兼首席风险官，分管风险管理部。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？

（是■ 否□）

经监管部门批准，2023年3月6日起，郝广民先生和郑笑慰先生正式任中意人寿董事。潘国潮先生和郭旭扬先生卸任中意人寿董事。

### 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

依照监管要求，将于本年度第四季度报送。

#### (三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

(是  否 )

公司名称	持股数量(股)或出资额(元)			持股比例(%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
中意资产管理有限公司	160,000,000	160,000,000	0	80%	80%	0

#### (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

2023年1月31日，中国银保监会潍坊监管分局下发《行政处罚决定书》（潍银保监罚决字〔2023〕20号），中意人寿保险有限公司潍坊中心支公司存在编制、提供虚假的文件、资料的违法违规行为，上述行为违反了《中华人民共和国保险法》第八十六条第二款规定，根据《中华人民共和国保险法》第一百七十条第（一）项的规定，潍坊监管分局对中意人寿保险有限公司潍坊中心支公司予以罚款28万元的行政处罚。

2023年3月17日，牡丹江市东安区消防救援大队下发《行政处罚决定书》（牡东消行罚决字〔2023〕第0013号），牡丹江市东安区消防救援大队在对中意人寿保险有限公司黑龙江省分公司牡丹江中心支公司开展消防检查时发现一处疏散指示标志未保持完好有效，以上问题违反了《中华人民共和国消防法》第十六条第一款第二项之规定，同时存在按标准应当设置而未设置的单类消防设施数量占此类总数量不足10%的情况，该违法行为属于较轻情形。根据《中华人民共和国消防法》第六十条第一款第一项的规定，牡丹江市东安区消防救援大队对中意人寿保险有限公司黑龙江省分公司牡丹江中心支公司予以罚款9500元的行政处罚。

**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**

本季度无上述情况。

**3. 被银保监会采取的监管措施**

本季度无被银保监会采取监管措施的情况。

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

指标名称(元)	本季度	上季度	下季度预测
认可资产	123,154,254,585.33	116,911,693,391.34	122,769,462,639.50
认可负债	105,999,260,580.77	100,534,189,036.05	105,648,525,578.48
实际资本	17,154,994,004.56	16,377,504,355.29	17,120,937,061.01
核心一级资本	11,816,083,063.46	11,050,972,462.39	11,980,990,637.27
核心二级资本	705,958,159.41	672,852,039.88	638,767,160.32
附属一级资本	4,632,952,781.69	4,653,679,853.02	4,501,179,263.42
附属二级资本	0.00	0.00	0.00
可资本化风险最低资本	9,625,722,304.63	9,036,483,806.37	9,884,966,971.82
控制风险最低资本	-39,499,983.59	226,964,748.82	-40,563,816.50
附加资本	0.00	0.00	0.00
最低资本	9,586,222,321.04	9,263,448,555.19	9,844,403,155.32
核心偿付能力溢额	2,935,818,901.83	2,460,375,947.08	2,775,354,642.27
核心偿付能力充足率	130.63%	126.56%	128.19%
综合偿付能力溢额	7,568,771,683.52	7,114,055,800.10	7,276,533,905.69
综合偿付能力充足率	178.95%	176.80%	173.92%

#### (二) 流动性风险监管指标

指标名称	情景	指标期间	本季度(元)	上季度可比数(元)
流动性覆盖率	基本情景 (LCR1)	未来3个月	121.58%	126.17%
		未来12个月	106.79%	110.69%
	必测压力情景 (LCR2)	未来3个月	808.84%	1005.44%
		未来12个月	252.43%	270.62%
	自测压力情景 (LCR2)	未来3个月	1106.14%	682.72%
		未来12个月	307.86%	314.43%
	必测压力情景 (LCR3)	未来3个月	65.27%	123.34%
		未来12个月	61.29%	68.56%
	自测压力情景 (LCR3)	未来3个月	118.85%	126.41%
		未来12个月	101.64%	107.76%

经营活动净现金流回溯不利偏差率			3. 30%	79. 08%
净现金流			-639, 570, 091. 20	965, 766, 433. 00

### (三) 流动性风险监测指标

指标名称	项目	本季度(元)	上季度可比数(元)
一、经营活动净现金流		4, 921, 115, 329. 99	10, 702, 590, 709. 00
二、综合退保率		0. 93%	2. 63%
三、分红/万能账户业务净现金流	分红账户	1, 263, 060, 518. 27	2, 403, 724, 778. 26
	万能账户	576, 613, 441. 26	1, 149, 638, 197. 23
四、规模保费同比增速		9. 10%	6. 10%
五、现金及流动性管理工具占比		1. 03%	1. 62%
六、季均融资杠杆比例		5. 31%	7. 27%
七、AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比		0. 05%	0. 05%
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比		0	0
九、应收款项占比		0. 72%	0. 52%
十、持有关联方资产占比		0. 19%	0. 22%

#### (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：中意人寿保险有限公司 2023-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	9,015,441,359.91	9,015,441,359.91
(二) 净利润	315,966,497.86	315,966,497.86
(三) 总资产	122,473,695,730.85	122,473,695,730.85
(四) 净资产	9,155,350,120.90	9,155,350,120.90
(五) 保险合同负债	91,767,667,783.15	91,767,667,783.15
(六) 基本每股收益	<□□□>	<□□□>
(七) 净资产收益率	3.59%	3.59%
(八) 总资产收益率	0.26%	0.26%
(九) 投资收益率	1.14%	1.14%
(十) 综合投资收益率	1.82%	1.82%

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

根据监管规则，公司属于I类保险公司，具体信息如下。

项目	内容
公司成立日期	2002年1月
2022年度的签单保费	22,657,209,074.36
2022年末总资产	116,284,744,321.56
截至2022年末已开业省级分支机构数量	15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10月，北京银保监局对公司开展了偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估。根据《中国银行保险监督管理委员会（北京监管局）SARMRA现场评估意见书》（编号：2023年第006号），公司2022年SARMRA监管评估得分82.42分，其中，风险管理基础与环境16.97分，风险管理目标与工具8.13分，保险风险管理8.56分，市场风险管理8.34分，信用风险管理7.82分，操作风险管理8.15分，战略风险管理7.92分，声誉风险管理8.26分，流动性风险管理8.27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

2023年一季度，公司持续完善全面风险管理体系建设，提升风险管理效能，主要从以下几方面加强风险管理工作：一是进一步优化风险管理报告，加强风险评估和内外部形势研判，制定举措积极应对风险和挑战。二是完善事前风险评估，提升风险评估能力，进一步防范风险。三是持续加强偿付能力风险管理，结合偿付能力风险管理能力评估不足、以及外部环境的变化和公司经营管理实际，完善和加强重点风险管理，进一步优化和细化风险管控，提升风险管控水平。

### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023年，公司将基于监管评估结果、去年自评估情况和公司管理要求，于二季度制定偿付能力风险管理自评估方案并启动自评估。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

偿二代二期监管要求下的风险综合评级，即分类监管，主要为根据相关信息，以风险为导向，综合分析、评价公司的固有风险和控制风险，根据公司偿付能力风险大小，评定为不同的监管类别，并采取相应监管政策或监管措施。根据银保监会下发的《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》（银保监发〔2021〕52号），银保监会按现行《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）》对保险公司进行分类监管评价。

截至目前，根据C-ROSS中国保监会偿二代监管信息系统发布的最终评级结果，公司2022年第三季度和第四季度评估结果为BBB类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司将根据偿二代二期监管规则新要求，不断加强可资本化风险和难以资本化风险管理。在可资本化风险方面，公司定期检测偿付能力充足率，分析其变动影响和趋势，加强资产端和负债端的主动管理，从而提升公司偿付能力充足率。在难以资本化方面，将强化对短板指标的深入分析，加强关注和管控；强化相关风险的防控和监测；并且不断强化制度流程管控、提升人员管理和操作水平、加强系统自动化能力，不断提升难以资本化风险的管理水平。

### （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

#### 1. 操作风险自评估有关情况

##### （1）评估概述

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，包括法律及监管合规风险。

依据偿二代的要求，结合国际先进风险管理理论，公司对操作风险管理体系持续进行完善。公司以《公司操作风险管理办法》为基础分别制定了《操作风险识别与评估管理办法》、《风险排查工作管理办法》和《操作风险损失数据管理办法》，细化了操作风险管理流程，规范了操作风险的职责与分工、识别与评估、操作风险应对、监控与报告等相关内容。

公司根据重要风险点制定了操作风险指标，依据内部制度对各风险指标进行重点监督、防控。指标内容主要包括：违规指数、新单回访总成功率、员工主动离职率、客户投诉率、重大与特大

操作风险事件数、系统导致核心业务中断时间等。

根据偿二代监管要求并结合内部需求，公司对操作风险产生的损失事件进行收集，建立了操作风险损失数据库和分析模板。该数据库主要内容包括：风险分类、风险事件、风险损失金额、控制措施、追责措施等，同时，公司通过定期数据分析，从各个维度和切面，全面观察公司潜在的操作风险隐患。

根据管理实际和监管要求，公司制定了操作风险评估和管理内容，明确报告机制，定期进行识别和评估，形成报告并及时进行汇报。

### （2）风险评估内容及结果

公司定期对各项操作风险指标进行评估，各类指标分值均分布于较低风险区间；公司本季度对发生损失的诉讼及仲裁案件进行汇总与评估，由于风险损失金额较低，未对流动性产生实质性影响，该风险影响程度处于较低水平；公司已完成操作风险数据库的搭建，并对已收集的操作风险数据进行了分类与评估，经过评估，公司操作风险事件影响程度均处于较低水平；公司组织开展内部控制评估和风险排查等相关工作，公司内部控制体系运转基本正常，关键风险点可控。

此外，结合各项评估和排查，总体来说，公司识别的操作风险，其固有风险处于中等水平，控制措施自我评估良好，剩余风险较小。公司的操作风险处于良好控制过程，风险属于较低级别。

### （3）风险应对策略

操作风险分散在公司的各个层面，是风险点最多最细化的一类风险，虽然公司多方面进行风险管理，但风险处于动态变化过程中，需要持续有效地监控。在日后的工作中，公司会进一步健全操作风险管理的制度体系，完善、细化制度内容，不断更新完善操作风险管理办法及实践，通过完善操作风险数据库、开展风险排查及内控测试等，优化梳理流程、识别、分析并控制操作风险。公司会继续提高操作风险管理制度的执行度，包括管理工具的自动化和使用率等，为公司的正常运营提供有效的保障。

## 2. 战略风险自评估有关情况

### （1）评估内容

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。因此，战略风险评估主要包括战略制定风险评估、战略执行风险评估、外部影响因素评估。

#### 1) 战略制定风险评估

##### a. 战略制定组织架构

中意人寿已形成由公司董事会、管理层、财务部、精算部、企业发展部、人力资源部、风险管理部、资产管理中心、各业务渠道、各分公司、资产管理公司等共同组成的、矩阵式战略制定组织架构，在信息收集、研讨分析、策略制定等环节实现了及时、高效的沟通协调，可使公司战略与市场环境和公司能力充分匹配。

## b. 战略制定流程

公司战略规划包括五年发展规划和三年滚动规划。中意人寿在制定战略规划时，均充分考虑市场环境、风险偏好、资本状况等因素。主要流程如下：

一是按照股东要求、外部环境及公司状况，启动战略规划制定工作。二是企业发展部、精算部、财务部、人力资源部等部门结合各业务渠道和各分公司的业务规划，共同研讨公司未来的业务规划、财务规划、偿付能力等后，向管理层提出业务发展目标、费用预算和经营举措等。三是管理层与企业发展部、精算部、财务部、人力资源部等部门和业务渠道负责人进行研讨，初步确定业务发展目标、策略和资源投入方案。四是各渠道、各分公司对比上述业务发展目标、策略和资源投入方案与实际发展存在的偏差，结合内外部环境和自身情况，修正业务策略，并与总公司进行研讨、沟通后，最终形成公司整体规划和预算，风险管理部出具评估意见。五是向董事会和战略管理委员会提交战略规划报告，经审议形成董事会决议，报股东方同意后正式实施。

### 2) 战略执行风险评估

一是战略规划需经公司董事会及股东方批准后才能正式实施，保证了战略执行的权威性、严谨性和可控性。二是各渠道和各分公司参与战略规划制定过程，并经过研讨共同确定，确保了战略执行的合理性和可操作性。三是在战略制定过程中，确定了相应的发展策略、制度和考核标准，能够确保战略执行的有效落实。四是战略规划采用滚动方式制定，保证了战略执行具有连续性、动态性。五是公司会定期进行回顾和评估，及时根据宏观经济、社会、政策、市场环境等因素变化，结合公司实际发展情况进行主动调整，纠正偏差，及时规避或缓释风险，确保战略目标的顺利实现，保证了战略执行的适宜性、兼容性。

### 3) 外部影响因素评估

导致公司产生战略风险的外部因素，包括监管政策、市场环境、合作伙伴、不可抗力、科技进步等。其中，对中意人寿战略风险影响较大的外部因素包括监管政策、寿险市场环境、金融市场环境、合作伙伴、不可抗力等因素。

a. 监管政策。一是确定保险行业发展的目标。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》中提出了多项促进保险行业发展的措施，为保险行业可持续发展引领方向。二是明确了保险业方向。银保监会提出，切实落实“两个毫不动摇”，引导金融机构以实际行动支持民营经济和多种所有制企业发展壮大。围绕巩固提高一体化国家战略体系和能力，不断织密金融稳定安全网，以新安全格局保障新发展格局。三是偿二代。2021 年，《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》标志着偿二代二期的落地，要求保险公司继续强化风险管理体系建设，提高风险防控能力。四是加强行业风险管控。银保监会一直将合规经营、风险管控作为重要抓手，强化行业、公司抵御风险的能力。

b. 寿险市场环境。一是经济运行开局良好，生产需求企稳回升，就业物价总体平稳，居民收入持续增加，市场预期明显改善，释放了客户的保障需求，寿险业务增速提高。二是代理人渠道面临新的变化。当前随着政策红利的消失，增员难问题再次出现。银保监会提出的独立代理人制

度已经在个别公司落地，尝试代理人渠道发展的新模式。三是银行保险渠道的竞争格局出现变化。个险业务发展压力加大，使很多公司加快银保渠道业务发展。部分大型公司如新华人寿、泰康人寿增加银行趸交保险业务，有银行背景的寿险公司凭借股东优势发展速度较快，积极抢占期交市场份额，部分激进型公司仍会尽量保持在银行渠道的业务规模，而中小寿险公司的银行保险渠道存在边缘化的危险。四是竞争主体增加。寿险市场已经开业的寿险公司已达 93 家，市场竞争已经非常激烈。随着寿险市场加快对外开发，外资寿险公司将加快进入中国市场，加剧市场竞争。五是保障型产品的竞争加剧。行业和公司在转型高质量发展后，各公司将更聚焦在保障型产品的发展，并且产品同质化加剧，进一步强化了保障型产品的竞争。六是互联网企业对保险行业的冲击加大。不仅多家大型互联网企业入主保险公司，而且很多互联网企业在销售端与保险公司抢夺市场份额和人才。

c. 金融市场环境。一是随着低利率的常态化，以及金融监管的加强，金融产品的收益能力变弱，金融市场的发展速度将维持在较低水平。二是低利率同样使信托、银行理财产品等失去高收益的竞争优势，未来金融市场内部的竞争预计将更为激烈。三是权益市场的不确定性大，对寿险公司的收益性、业务开展、偿付能力均带来较大的影响。

d. 合作伙伴。中意人寿主要合作伙伴为银行。因监管政策的影响以及个险渠道业务发展压力加大，导致很多公司转向银行保险渠道发展，对我司银行保险渠道的发展产生较大影响。在未来一段时间内，公司在银行合作渠道的选择和模式上将面临更为严峻挑战，银行保险渠道的持续发展面临更多不确定风险。

#### （2）评估方法

公司目前采用定性评估方法对战略风险进行评估。

#### （3）评估流程

企业发展部与风险管理部适时对公司战略风险点进行评估，并对可能出现的问题，提出相应改进策略。

#### （4）评估依据或标准

公司根据战略与市场环境和公司能力不匹配的程度将战略风险划分为小、较小、较大或严重。

#### （5）评估结果

##### 1) 战略制定评估结果

综合来看，中意人寿在战略制定过程中，组织架构健全、流程科学完善、考虑因素较全面、决策过程科学、规划制定可控，因此，公司在战略制定方面风险较小。

##### 2) 战略执行评估结果

公司在战略执行方面的评估包括业务评估和重大项目评估。根据业务规划达成率进行业务评估，根据公司战略规划确定的重大项目，公司持续跟踪和督导，确保公司业务目标和主要经营措施的顺利执行，因此，中意人寿在战略执行方面风险较小。

2023 年一季度，整体环境变化未超出预期，大部分公司战略规划顺利实施，但是在代理人招

募方面与预期差距较大，导致个险业务增长承压。

### 3) 外部影响因素评估结果

总体来看，包括监管政策、寿险市场环境、金融市场环境、合作伙伴、不可抗力等外部因素对公司战略实施的影响较小。

## (6) 改进措施

1) 落实监管政策的管理举措。公司按照偿二代二期要求，完善公司内部治理结构，强化风险防范意识，完善公司内控制度，增强风险管理的培训力度，打造全员防风险的机制。加强营销员业务品质管理，防范销售误导和群访群诉事件发生。加强对银行、经代公司销售人员的培训和管理，消除违规经营和销售误导，降低客户投诉率，避免监管处罚对公司声誉的影响。强化产品合规管理，切实保护消费者合法权益。

2) 防范寿险市场风险的管理举措。一是坚持高质量发展不动摇，坚持本源发展，践行“成为客户的终身伙伴”的使命。二是持续深化客户经营。强化消保培训，提升全员消保意识，倾心聆听客户声音，解决客户关切，提升客户服务满意度。响应国家战略，关注养老市场需求。针对老年客群的独特消费习惯和保障缺口需求，定制专属老年产品，配合专属护理服务，打造专属产品。开发适合年轻客群创新型产品、模块化产品。持续完善“意管家+悦养老”健康养老生态体系，提供一揽子健康、养老解决方案。三是提升业务渠道的价值创造能力。个人营销渠道完善信息化招募系统，加大营销员招募力度；深化客户经营，通过线上经营提高客户黏性、增加个人曝光度及获客，通过线下拜访、组织客户活动促成交易。银行保险渠道聚焦产品结构优化，不断提升中高价值产品占比。推动高客业务发展，制定高客经营方案，加强与银行及银行员工的合作，加快高客市场的开拓。

3) 防范资本市场风险管理举措。一是调整中短期债券配置。在优化资产配置的同时实现部分中短期债券的收益，售出低收益的中短期债券，同时加大非标及超长期地方政府债等资产的配置。二是超长期债券交易调整措施。适当小规模售出超长期利率债，同时根据资产负债匹配的原则买回，尽可能利率低时卖出、高时买回。三是加强资产减值管理。紧密跟踪监测拟减值资产价格变化，在价格相对较高位置提前兑现浮亏，锁定或降低减值损失。

4) 防范合作伙伴风险管理举措。稳定与大型国有银行的合作关系，同时积极开拓如昆仑、兴业、民生等银行渠道，实现总部与其他全国性中资银行和外资银行的战略合作、分公司与地方性银行的合作，确保银行保险渠道业务的稳定增长。

为应对面临的政策风险、寿险行业风险、金融市场风险、合作伙伴风险，公司将对上述风险进行全面的分析和评估。公司不断建立健全风险管理机制，根据风险确定合理目标值，与业务充分结合制定具体措施，加强风险防控和管理。公司还将以风险防控为目标，不断优化业务流程和管理流程。

## 3. 声誉风险自评估有关情况

### (1) 评估概述

声誉风险是指，由公司经营管理、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。公司就声誉风险的管理下发了相关管理制度，规范了声誉风险的管理职责与分工，等级识别与评估，监控、应对与报告等相关内容。

### (2) 评估方法与流程

与其他风险相比，保险公司的声誉风险具有特殊性，主要体现在：

1) 诱发因素复杂。既可能是仅声誉方面的因素引起，也可能是其他类风险，即信用风险、市场风险、操作风险等积聚到一定程度触发；既可能是保险公司内部原因造成，也可能受外部因素影响。

2) 传播速度快。在当今媒体渠道多元化传播，速度高速化的条件下，负面事件会被迅速曝光、传播，并成为社会各界关注的焦点。

3) 危害范围广。声誉风险可能会引发其他类风险，一旦控制不住，将升级为声誉危机，危害到保险公司的健康发展，给公司带来负面影响，甚至会连锁触及行业声誉，最终给社会造成经济损失。

针对上述特性，公司高度重视声誉风险的管理，将声誉风险置于全面风险管理体系的重要位置。公司在季度风险管理委员会会议上，向所有委员呈交当季度的声誉风险指标情况，并对各项事件进行深度披露和分析。同时，充分考虑到保险公司的外部环境、行业、经济、技术、市场竞争、监管等方面的变化可能会给公司声誉方面带来的影响，并结合公司的企业文化、价值观、社会责任、业务方向设定合理的声誉风险容忍度。

公司还结合自身业务特点和行业等属性，将声誉事件按照所涉及的事件严重程度、可控性、媒体范围和影响力、紧急程度和持续时间等因素，分为特别重大声誉事件（I 级）、重大声誉事件（II 级）、一般声誉事件(III 级)、局地声誉事件（IV 级）、其他类声誉事件（V 级）五个级别，并针对不同风险等级设置相应的处置程序。

### (3) 评估内容

#### 1) 行业环境

从监管要求看，国内保险行业整体仍处于声誉建设期，各保险公司普遍具有低声誉的特征。2021 年 2 月，银保监会正式发布《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，自印发之日起执行，《保险公司声誉风险管理指引》（银监发〔2009〕82 号）同时废止。相比较原 2009 年 82 号文，本次《办法》在制度级别、适用范围、相关定义、组织架构、管理流程、机制要求、行业协作、监管管理等方面均有较大调整，在管理原则、内部审计、管理流程、监管管理等方面有新增或细化要求。

首先，公司将深入践行“成为客户终身伙伴”理念，竭诚为客户提供全方位、专业化、高品质的服务，努力为客户、股东、合作伙伴、营销员和员工创造价值，以赢得社会各界的认可；其次，通过积极的新闻宣传和品牌传播，提高公司的声誉；第三，积极履行企业社会责任，通过参与救灾、扶贫、助学、环保等公益事业，传播正能量，提高公司声誉的同时助力行业声誉建设。

## 2) 内部环境

包括公司声誉风险的历史数据，当前舆论报道和诱发风险因素。

首先，公司设置“亿元标保负面新闻事件数”指标来实行风险限额管理，对于“亿元标保负面新闻事件数”，即评估期过去 12 个月内被市级或省级以上媒体曝光的事件数 / 亿元标保（不包括转载，同一新闻事件只算 1 件），原则上不能超过 0.5。

下表显示 2020 年一季度至 2023 年一季度省级或市级以上媒体对公司亿元标保负面新闻事件数的统计，从整体看公司 2020 年一季度至 2023 年一季度声誉风险控制总体良好。

时间	2020Q1-Q4	2021Q1-Q4	2022Q1-Q4	2023Q1
亿元标保负面新闻事件数	0	0	0	0

其次，加强制度建设，提高制度执行力。采取各项纠正措施和适当的惩戒措施，持续修订相关制度。总公司已于 2022 年重新修订并下发《中意人寿保险有限公司声誉管理办法》，编制并下发了《中意人寿保险有限公司声誉风险管理应急预案》；各分公司 2022 年度按照总公司的要求，编制了分支机构声誉风险管理细则与应急预案，提高了声誉风险制度管理水平。2023 年第一季度总分公司继续加强制度建设，提高制度执行力，使制度更好地指导声誉风险工作的开展。

第三、完善声誉风险评估。2023 年第一季度，总经办按照偿二代风险评估相关要求，开展风险监测机制，充分考虑与保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、流动性风险及其他风险的关联性，开展风险关联季度评估；进一步细化季度声誉风险评估细项，落实到责任部门，并组织了“3.15”期间专项声誉风险事前评估及排查，认真梳理、排查公司经营各环节的声誉风险隐患并制定应对措施。

第四、组织声誉风险演练。2023 年第一季度，在总部及各级分支机构层面，均开展了针对“3.15”期间声誉风险事件处置的演练，主要围绕客户投诉监管处罚等易引发声誉风险的情形。检视了各部门对于声誉风险事件迅速反映，紧密配合工作机制的流畅性，也检验了声誉风险应急预案的完整性、可操作性及有效性，提升了各部门、各分公司在突发应急事件时的配合能力以及对突发事件的处置能力。

第五、业务渠道加强销售人员的管理，持续加强保险知识、职业道德培训，提高销售人员职业素质，避免因为销售人员的不道德甚至违法行为给公司带来的声誉风险。持续开展销售误导治理。2023 年第一季度组织销售误导全面排查，开展防止销售误导培训，对宣传用品、展业资料等进行严格管理，避免因误导销售带来的声誉风险。

第六、公司还关注自身及其分支机构所产生的风险和损失对公司的声誉可能造成负面影响，制定应急预案，采取有效措施管理声誉风险。

### 3) 外部因素

包括因合作伙伴、利益相关方、信用评级、不可抗力等外部因素导致的公司声誉风险。企业传播中心建立有舆情监测与分析机制，与专业第三方机构合作，监测每日舆情动向；客观披露相关信息，充分利用如网站、报纸等对公司信息进行主动披露，进行利益相关者的沟通；总经办同时积极与媒体记者沟通，向社会大众持续传递公司的正面信息，分散、减弱和消除负面信息带来的不良影响。运作部及时处理客户投诉，以客户利益为重，为客户解决问题，尽量减少消费者将有关投诉诉诸司法途径或曝光媒体的负面影响。

### (4) 评估标准和结果：

根据 2023 年一季度的声誉风险管理评估结果，公司整体风险管理健全，声誉风险管理自我评估较好，处于可控制范围中，处于较低级别。

## 4. 流动性风险自评估有关情况

公司本季度对公司面临的流动性风险状况进行了评估分析，具体评估方法和结果如下。

### 1. 评估方法

公司主要通过经营活动净现金流回溯不利偏差率、流动性覆盖率、净现金流等各类流动性监管指标和经营活动净现金流、综合退保率、现金及流动性管理工具占比、季均融资杠杆等各类流动性监测指标，以及其他影响流动性的信息对流动性水平进行评估。

### 2. 评估流程

公司首先根据流动性风险策略及偏好制定流动性指标体系，对指标水平进行分级，当流动性指标处于绿色级别时，流动性水平在公司期望之内；处于黄色级别时，流动性水平紧张，公司相关部门应当严密关注，并采取适当缓解措施，防范流动性危机；处于红色级别时，即突破公司流动性风险容忍度或限额，公司应当视为发生重大流动性风险，应立即启动流动性风险应急计划。

流动性指标的风险水平分级如下：

风险类型	指标名称	指标值范围		
		绿色安全区域	黄色预警	红色警戒
	未来3个月和未来12个月基本情景和压力情景流动性覆盖率	$\geq 105\%$	$100\% \leq x < 105\%$	$< 100\%$
	未来3个月和未来12个月压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率	$\geq 55\%$	$50\% \leq x < 55\%$	$< 50\%$

公司计算各类流动性指标，根据计算结果分析流动性所处水平，采取相应的应对和管理措施。

公司根据可能引发流动性风险的重大事件，及时分析事件对流动性水平的影响，可能引发流动性风险的重大事件包括：非正常的集中退保；大规模满期或生存金给付；重大理赔事件；投资

大幅亏损；重要交易对手出现违约风险或外部信用评级下调至 BB+及以下；公司信用评级发生重大不利变化；出现重大负面报道；失去关键销售渠道；巨灾风险事件；其他重大事件等。

### 3. 评估结果

公司基本情景下未来 3 个月和未来 12 个月流动性覆盖率 (LCR1) 分别为 121.58%、106.79%，必测压力情景下未来 3 个月和未来 12 个月流动性覆盖率 (LCR2) 分别为 808.84%、252.43%，自测压力情景下未来 3 个月和未来 12 个月流动性覆盖率 (LCR2) 分别为 1106.14%、307.86%，流动性覆盖率均大于 105%；必测压力情景下（不考虑资产变现）未来 3 个月和未来 12 个月流动性覆盖率 (LCR3) 分别为 65.27%、61.29%，自测压力情景下（不考虑资产变现）未来 3 个月和未来 12 个月流动性覆盖率 (LCR3) 分别为 118.85%、101.64%，流动性覆盖率均大于 55%；2022 年四季度、2023 年一季度经营活动净现金流回溯不利偏差率分别为 79.08%、3.30%，最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率均高于 -30%；2021、2022 年度净现金流均大于 0，2023 年累计净现金流为 -6.40 亿元，未出现过去两个会计年度及本年累计的净现金流连续小于 0 的情况。公司所有指标水平均处于绿色安全区域，现金流充足，风险较小。对处于安全区域边缘的指标，公司也将密切关注。

2023 年一季度，公司负债端指标监测结果如下：整体/分红账户/万能账户经营活动净现金流分别为 49.21 亿元、12.63 亿元、5.77 亿元，综合退保率 0.93%，规模保费同比增速 9.10%，经营活动净现金流均大于 0，退保率较低，对流动性影响较小。资产端指标监测结果如下：现金及流动性管理工具占比 1.03%，季均融资杠杆比例 5.31%，AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比 0.05%，持股比例大于 5% 的上市股票投资占比 0，应收款项占比 0.72%，持有关联方资产占比 0.19%，资产端风险可控，对流动性风险的影响较小。

公司风险管理部、企业发展部、总经办和财务部实时关注保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险等各类风险对流动性风险的影响。本季度没有发生对流动性产生影响的非正常集中退保、重大理赔事件，没有发生大规模满期或者生存金给付，未发生影响流动性的保险风险和操作风险事件；未发生影响流动性的信用风险事件；未发生影响流动性的重大市场风险，资产端流动性状况较好；日常舆情监测未发现关于公司的重大负面报道，未发生因声誉风险引发流动性风险的情况；宏观经济平稳，没有发布有重大影响的监管政策，业务发展符合预期，没有失去关键销售渠道，未发生影响流动性的战略风险事件；2023 年一季度末保户质押贷款占资产总额的 1.45%，对公司流动性未造成实质影响。同时，公司通过再保险安排，对业务现金流进行有效管理，控制了流动性风险。

综上，从总体来看，公司在未来一个季度流动性风险非常小。

## 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

截至 2023 年一季度末，公司已开业的省级分公司数量为 15 家。2023 年一季度开业的数量为 0 家，批筹的数量为 0。

### (二) 报告期内重大再保险合同

1. 本报告期内是否有重大再保险合同的分入？

(是□ 否■)

2. 本报告期内是否有重大再保险合同的分出？

(是□ 否■)

### (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）

1. 报告期内退保金额居前三位产品

产品名称	产品类型	销售渠道	退保规模-当期(万元)	退保率-当期	退保规模-年度累计(万元)	退保率-年度累计
中意附加智富锁两全保险(万能型)	万能	银行保险、关联个险、团险业务、代理公司、个人营销、续期业务	34,909.60	10.50%	34,909.60	10.50%
中意永续我爱终身寿险(尊享版)	普通	银行保险、关联个险、代理公司、个人营销	12,273.51	1.16%	12,273.51	1.16%
中意优享稳赢年金保险	普通	银行保险	8,670.44	55.23%	8,670.44	55.23%

2. 报告期内综合退保率居前三位产品

产品名称	产品类型	销售渠道	退保规模-当期(万元)	退保率-当期	退保规模-年度累计(万元)	退保率-年度累计
------	------	------	-------------	--------	---------------	----------

中意优享稳赢年金保险	普通	银行保险	8,670.44	55.23%	8,670.44	55.23%
中意附加智富锁两全保险(万能型)	万能	银行保险、关联个险、团险业务、代理公司、个人营销、续期业务	34,909.60	10.50%	34,909.60	10.50%
中意附加意外住院津贴医疗保险	健康	电话销售	0.45	10.14%	0.45	10.14%

#### (四) 报告期内重大投资行为

本报告期内是否有重大投资行为?

(是□ 否■)

#### (五) 报告期内重大投资损失

本报告期内是否发生重大投资损失?

(是□ 否■)

#### (六) 报告期内各项重大融资事项

本报告期内是否有重大融资事项?

(是□ 否■)

#### (七) 报告期内各项重大关联交易

本报告期内是否发生重大关联交易?

(是■ 否□)

本季度公司发生 4 笔重大关联交易。

第 1 笔重大关联交易，交易时间为 2023 年 2 月，交易对手为中国石油西南油气田社会保险中心，交易类型为保险业务和其他类，交易内容为 2023 年团体补充医疗保险优化业务，定价政策根据参保群体相关风险及历史理赔经验数据测算，交易价格为 1656.2 元/人，交易金额 17170.70 万元，占同类交易的 7.63%，结算方式为银行转账。

第 2 笔重大关联交易，交易时间为 2023 年 2 月，交易对手为辽河石油勘探局有限公司，交易类型为保险业务和其他类，交易内容为 2023 年团体补充医疗保险业务，定价政策根据参保群体相关风险及历史理赔经验数据测算，交易价格为 744 元/人，交易金额 12127.35 万元，占同类交易的 5.39%，结算方式为银行转账。

第 3 笔重大关联交易，交易时间为 2023 年 3 月，交易对手为中国石油天然气集团有限公司，交易类型为保险业务和其他类，交易内容为 2023 年重病保障项目团体特定疾病、医疗保险责任及健康管理服务，定价政策是双方遵循合法、合规、公平、公正及市场化原则，结合项目实际情况，确定保费价格，交易价格为 122 元/人，交易金额 8703.88 万元，占同类交易的 3.87%，结算方式为银行转账。

第 4 笔重大关联交易，交易时间为 2023 年 3 月，交易对手为中国石油天然气股份有限公司，交易类型为保险业务和其他类，交易内容为 2023 年重病保障项目团体特定疾病、医疗保险责任及健康管理服务，定价政策是双方遵循合法、合规、公平、公正及市场化原则，结合项目实际情况，确定保费价格，交易价格为 122 元/人，交易金额 11704.07 万元，占同类交易的 5.20%，结算方式为银行转账。

#### （八）报告期内重大担保事项

1.本报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？

（是□ 否■）

2.偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？

（是□ 否■）

#### （九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

是否还有其他需要说明的重大事项？

（是□ 否■）

## 七、管理层分析与讨论

### (一) 管理层分析与讨论内容

#### 1. 偿付能力充足率

2023 年一季度，公司综合偿付能力充足率从期初的 176.80% 提升到期末的 178.95%，提升了 2.15 个百分点。实际资本方面，主要是未分配利润和可供出售金融资产增值使得综合偿付能力充足率提高约 8.11 个百分点。最低资本方面，一是开门红期间业务规模增长较大使得保险风险最低资本有所增加，二是由于资本市场在一季度有所回暖以及公司适当加大香港市场高分红股票配置，导致权益价格风险最低资本增加较多，三是根据《中国银行保险监督管理委员会（北京监管局）SARMRA 现场评估意见书》结果，公司 2022 年 SARMRA 监管得分为 82.42 分，控制风险最低资本减少较多，整体最低资本比期初增加约 3.2 亿元，使得综合偿付能力充足率降低了 5.96 个百分点。

目前公司综合偿付能力充足率尽管高于监管要求，但离公司 180% 长期稳定充足率尚有一定差距。公司将通过提升内生资本创造能力来提高偿付能力充足率。负债端经营方面，开门红之后公司将进一步加大价值转型力度。资产端配置方面，公司继续加强长周期利率债配置，适当增加优质弹性品种配置加强收益以及合理控制权益资产配置比例。

#### 2. 流动性风险监管指标

公司一直以来执行稳健的资金运作政策，通过严格的流动资产比例控制和保证各类资产的流动性。公司制定回购限额制度，保证公司在出现流动性紧张时可以随时通过回购融资等方式缓解流动性紧张。公司定期进行业务现金流预测和费用支出预测，保证公司可以及时进行资金安排，及时支付到期债务。公司自成立以来从未发生流动性紧张情况，说明公司流动性控制措施一直有效执行。

从公司 2023 年一季度现金流压力测试分析，基本情景下公司未来四个季度净现金流均大于 0，现金流较充足，公司流动性风险较小。流动性覆盖率指标也处于公司设定的绿色安全区域，未来一季度公司流动性充足，风险较小。

#### 3. 风险综合评级结果

根据 C-ROSS 中国保监会偿二代监管信息系统发布的最终评级结果，2022 年四季度公司为 BBB 级。公司将根据偿二代二期监管规则新要求，通过定期监测偿付能力充足率，加强资产端和负债端的主动管理，提升公司偿付能力充足率；对短板风险综合评级指标深入分析，加强关注和管控；不断强化制度流程管控、提升人员管理和操作水平、加强系统自动化能力。

力争偿二代二期规则下公司风险综合评级达到 A 类及以上。

## 八、外部机构意见

### (一) 季度报告的审计意见

本报告期内是否收到上一年度第四季度的季度报告的审计意见？

(是  否 )

根据监管要求,公司已聘请毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)实施 2022 年度第四季度偿付能力审计,该会计事务所对我司出具了标准无保留意见,审计意见为,我司偿付能力报表在所有重大方面按照附注所述的偿付报表编制基础编制。

### (二) 有关事项审核意见

本报告期内是否收到审核报告？

(是  否 )

### (三) 信用评级有关信息

本报告期内是否收到信用评级报告？

(是  否 )

### (四) 报告期内外部机构的更换情况

本报告期内是否更换外部机构？

(是  否 )

## 九、实际资本

### (一) 实际资本的各项指标

指标名称（元）	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
实际资本	17,154,994,004.56	16,377,504,355.29
核心一级资本	11,816,083,063.46	11,050,972,462.39
核心二级资本	705,958,159.41	672,852,039.88
附属一级资本	4,632,952,781.69	4,653,679,853.02
附属二级资本	0.00	0.00

## (二) 认可资产的各项指标

公司名称：中意人寿保险有限公司 2023-03-31

单位：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	1,180,480,694.26	0.00	1,180,480,694.26	1,735,429,130.06	0.00	1,735,429,130.06
2	投资资产	114,336,631,031.60	0.00	114,336,631,031.60	107,838,669,442.32	0.00	107,838,669,442.32
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	160,000,000.00	-733,148,340.36	893,148,340.36	160,000,000.00	-698,924,097.14	858,924,097.14
4	再保险资产	980,872,366.29	0.00	980,872,366.29	914,870,385.66	0.00	914,870,385.66
5	应收及预付款项	3,811,873,109.44	0.00	3,811,873,109.44	3,537,460,529.16	0.00	3,537,460,529.16
6	固定资产	437,521,900.12	0.00	437,521,900.12	445,413,000.50	0.00	445,413,000.50
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	1,083,414,898.28	0.00	1,083,414,898.28	1,059,062,818.16	0.00	1,059,062,818.16
9	其他认可资产	482,901,730.86	52,589,485.88	430,312,244.98	593,839,015.70	71,975,027.36	521,863,988.34
10	合计	122,473,695,730.85	-680,558,854.48	123,154,254,585.33	116,284,744,321.56	-626,949,069.78	116,911,693,391.34

### (三) 认可负债的各项指标

公司名称：中意人寿保险有限公司 2023-03-31

单位：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	83,520,763,754.21	77,320,886,522.70
2	金融负债	13,847,397,802.66	14,275,328,772.10
3	应付及预收款项	6,619,865,125.86	6,971,574,451.87
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	1,083,414,898.28	1,059,062,818.16
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	927,818,999.76	907,336,471.22
8	认可负债合计	105,999,260,580.77	100,534,189,036.05

#### (四) 核心一级资本调整表

公司名称：中意人寿保险有限公司 2023-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>11,816,083,063.46</b>	<b>11,050,972,462.39</b>
1.1	净资产	9,155,350,120.90	8,428,946,298.71
1.2	对净资产的调整额	2,660,732,942.56	2,622,026,163.68
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-52,589,485.88	-71,975,027.36
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	733,148,340.36	698,924,097.14
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）	0.00	0.00
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）	-171,694,344.41	-246,105,616.86
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	2,151,868,432.49	2,241,182,710.76
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>705,958,159.41</b>	<b>672,852,039.88</b>
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>4,632,952,781.69</b>	<b>4,653,679,853.02</b>
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>17,154,994,004.56</b>	<b>16,377,504,355.29</b>

# 十、最低资本

## 最低资本各项指标、各类风险及其子风险最低资本

公司名称：中意人寿保险有限公司 2023-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>可资本化风险最低资本</b>	<b>9,625,722,304.63</b>	<b>9,036,483,806.37</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>3,674,174,865.56</b>	<b>3,568,889,737.50</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	2,962,472,569.53	2,898,290,005.42
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,723,083,506.00	1,629,044,945.78
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	391,211,758.03	388,181,824.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,402,592,968.00	1,346,627,037.70
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>394,904,231.21</b>	<b>388,896,985.74</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	394,904,231.21	388,896,985.74
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>8,111,708,569.14</b>	<b>7,587,292,457.65</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,547,439,852.64	5,384,154,781.01
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	5,207,159,274.85	4,997,622,237.46
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	18,894,726.28	19,026,812.95
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	57,697,041.49	45,502,533.77
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,604,072,601.67	2,043,171,659.03
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	364,440,186.88	312,297,559.89
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,687,995,114.67	5,214,483,126.46
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>2,805,460,361.21</b>	<b>2,811,792,477.97</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,735,971,998.55	1,722,344,289.02
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,812,194,655.55	1,833,284,828.41
1.4.3	信用风险-风险分散效应	742,706,292.89	743,836,639.46
<b>1.5</b>	<b>可资本化风险分散效应</b>	<b>3,775,844,778.81</b>	<b>3,683,702,075.59</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>1,584,680,943.68</b>	<b>1,636,685,776.90</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,584,680,943.68	1,636,685,776.90
1.6.2	损失吸收效应调整上限	6,739,868,228.52	7,003,149,220.41
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>-39,499,983.59</b>	<b>226,964,748.82</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>9,586,222,321.04</b>	<b>9,263,448,555.19</b>