



新华人寿保险股份有限公司

NEW CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.

2023 年第四季度
偿付能力季度报告摘要

二〇二四年三月二十七日

目录

一、公司信息	1
二、董事会和管理层声明	2
三、基本情况	3
四、主要指标	13
五、风险管理能力	16
六、风险综合评级（分类监管）	19
七、重大事项	21
八、管理层分析与讨论	23
九、外部机构意见	25
十、实际资本	26
十一、最低资本	30

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： 杨玉成
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会批准，公司董事会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

1. 各位董事对公司四季度偿付能力报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
杨玉成	√		
张泓	√		
杨毅	√		
何兴达	√		
杨雪	√		
胡爱民	√		
李琦强	√		
马耀添	√		
赖观荣	√		
徐徐	√		
郭永清	√		
合计	11		

2. 是否有董事无法保证四季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

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	国家股	977,530,534	31.34	正常
2	HKSCC Nominees Limited(香港中央结算(代理人)有限公司) ⁽¹⁾	境外法人股	972,722,477	31.18	未知
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	华宝投资有限公司 ⁽²⁾	国有法人股	60,503,300	1.94	正常
6	香港中央结算有限公司 ⁽³⁾	境外法人股	43,469,003	1.39	正常
7	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
8	科华天元(天津)商业运营管理有限公司	境内法人股	11,790,000	0.38	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			2,581,343,086	82.75	
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：

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。因联交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 HKSCC Nominees Limited 无法统计或提供质押或冻结的股份数量。

2. 截至 2023 年 12 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 股股份 60,503,300 股，登记在 HKSCC Nominees Limited 名下，为避免重复计算，HKSCC Nominees Limited 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
杨玉成	董事长、执行董事	男	1971 年 6 月	自 2023 年 12 月起	金复 (2023) 496 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
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：

杨玉成先生自 2023 年 12 月起担任本公司执行董事、董事长，自 2023 年 8 月起担任本公司党委书记。2019 年 5 月至 2023 年 8 月，杨先生任申万宏源集团股份有限公司（深圳证券交易所（以下简称“深交所”）股票代码：000166，香港联合交易所有限公司股票代码（以下简称“联交所”）：06806）和申万宏源证券有限公司党委副书记，申万宏源证券有限公司执行董事、总经理；2014 年 12 月至 2019 年 5 月，担任申万宏源集团股份有限公司和申万宏源证券有限公司党委委员，申万宏源集团股份有限公司监事长；2008 年 5 月至 2014 年 12 月，杨先

生在宏源证券股份有限公司历任党委委员、纪委书记、副总经理、监事长。此前，杨先生曾任国家国有资产管理局主任科员，国务院稽察特派员助理，中共中央企业工作委员会国有企业监事会专职监事，中国网络通信有限公司综合部总监，中国经济技术投资担保有限公司办公室主任、总裁助理等职务。杨先生于 2000 年 1 月取得中国人民大学经济学硕士学位。

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）。张先生于 2023 年 3 月至 2024 年 3 月兼任新华资产管理股份有限公司（以下简称“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），曾任新华卓越健康投资管理有限公司董事长、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 / 股权管理二部副主任、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，自 2023 年 11 月起兼任资产管理公司董事。何先生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。

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及以粤港澳大湾区执业律师身份出任广信君达（东莞）律师事务所的顾问。马先生于 1985 年获得香港大律师资格，并于 2023 年获得粤港澳大湾区执业律师资格。马先生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（上交所股票代码：601066；联交所股票代码：06066）、东兴证券股份有限公司（上交所股票代码：601198）独立董事。赖先生曾任中科实业集团（控股）有限公司董事、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、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电力股份有限公司（上交所股票代码：600021）、建元信托股份有限公司（上交所股票代码：600816）的独立董事，嘉兴银行股份有限公司董事。郭先生曾任上海昊海生物科技股份有限公司（上交所股票代码：688366）、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。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，曾兼任中钢期货有限公司董事长、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
张泓 龚兴峰	总裁	男	1964 年 9 月	自 2023 年 4 月起	银保监复〔2023〕202 号
	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
李文峰	总裁助理	男	1981 年 10 月	自 2024 年 2 月起	金复〔2024〕66 号
刘琛	总裁助理	女	1974 年 8 月	自 2024 年 3 月起	金复〔2024〕141 号
刘智勇	总裁助理	男	1972 年 3 月	自 2024 年 3 月起	金复〔2024〕143 号

高级管理人员简历：

张泓先生，简历见本节“（1）董事基本情况”。

龚兴峰先生自 2016 年 11 月起担任本公司副总裁，自 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。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、监事会主席，新华养老保险董事、总精算师等职，加入本公司前曾任职中国人民银行、中国保险监督管理委员会。龚先生拥有高级经济师职称，并具有中国精算师协会（CAA）的中国精算师资格（FCAA）和英国特许管理会计师公会(CIMA)的资深管理会计师资格(FCMA)，现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。

李文峰先生自 2024 年 2 月起担任本公司总裁助理。李先生现兼任中国再保险（集团）股份有限公司（联交所股票代码：01508）董事。从 2019 年 2 月至 2023 年 12 月，李文峰先生任汇金公司证券机构管理部/保险机构管理部高级副经理、直管企业领导小组办公室/股权管理二部机构三处处长、高级经理等职务，期间挂职中关村科技园区朝阳园管委会（朝阳区科技和信息化局）副主任。2009 年 9 月至 2019 年 2 月，李先生曾任中投公司监事会办公室/内审部经理、办公室/董事会办公室/党委办公室高级副经理。李先生曾就职于审计署济南特派办、审计署信息邮政审计局。李先生于 2008 年 6 月取得东北财经大学经济学硕士学位，具有审计师资格。

刘琛女士自 2024 年 3 月起担任本公司总裁助理。刘女士现任本公司客户服务部 / 消费者权益保护部总经理（公司总监级）兼收展部总经理。刘女士曾任本公司总监、客户服务部总经理总经理，保费部总经理总经理等职。刘女士于 2012 年 6 月取得清华大学高级管理人员工

商管理硕士学位，具有经济师资格。

刘智勇先生自 2024 年 3 月起担任本公司总裁助理。刘先生现任本公司党委组织部部长，人力资源部总经理，兼新华党校副校长、新华保险干部研修院常务副院长。刘先生曾任中投公司人力资源部高级经理、研究规划组组长，汇金公司证券机构管理部 / 保险机构管理部派出监事。刘先生曾就职于中国人民财产保险股份有限公司。刘先生于 2017 年 1 月取得中国人民大学管理学博士学位。

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、执行董事	杨玉成	2023 年 9 月 25 日，公司 2023 年第二次临时股东大会审议通过了《关于选举杨玉成先生为第八届董事会执行董事的议案》。2023 年 10 月 10 日，公司第八届董事会第十次会议审议通过了《关于选举公司第八届董事会董事长的议案》，选举杨玉成先生担任公司第八届董事会董事长。2023 年 12 月，杨玉成先生的董事长任职资格获国家金融监督管理总局核准。
总裁助理	李文峰	2023 年 12 月 22 日，公司第八届董事会第十三次会议审议通过了《关于聘任公司总裁助理、执行委员会委员的议案》，同意聘任李文峰先生为公司总裁助理、执行委员会委员。2024 年 2 月，李文峰先生的总裁助理任职资格获国家金融监督管理总局核准。
总裁助理	刘琛	2024 年 1 月 25 日，公司第八届董事会第十五次会议审议通过了《关于聘任公司总裁助理、执行委员会委员的议案》，同意聘任刘琛女士为公司总裁助理、执行委员会委员。2024 年 3 月，刘琛女士的总裁助理任职资格获国家金融监督管理总局核准。
总裁助理	刘智勇	2024 年 1 月 25 日，公司第八届董事会第十五次会议审议通过了《关于聘任公司总裁助理、执行委员会委员的议案》，同意聘任刘智勇先生为公司总裁助理、执行委员会委员。2024 年 3 月，刘智勇先生的总裁助理任职资格获国家金融监督管理总局核准。
副总裁、首席财务官（暨财务负责人）	杨征	2024 年 3 月 1 日，公司董事会收到杨征先生的辞职函，杨征先生因工作调动原因辞去本公司副总裁、首席财务官（暨财务负责人）等其他一切职务。2024 年 3 月 4 日，公司第八届董事会第十七次会议审议通过了《关于副总裁杨征先生辞职的议案》。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上	0	0	0
500 万元-1000 万元	0	0	0
100 万元-500 万元	1	1	3

50万元-100万	1	0	0
50万元以下	4	0	0
合计	6	1	3

填表说明：1) 非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。
2) 上表仅统计由本公司发薪的现任董监高人员数量。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：278.60万元

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？ 否 是

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？ 否 是

报告期间支付的这部分报酬总额为：0万元

注：

- 1.各项统计金融为截止至填报期内发放总金额；
- 2.数据统计口径为现任董监高人员 2023 年度任董事、监事、总公司高级管理人员期间，按照权责发生制统计的 2023 年度薪酬情况。目前所有人员 2023 年度绩效薪酬尚未清算完，以上薪酬统计中均不含 2023 年度未结算的绩效薪酬；杨玉成董事长自 2023 年 9 月起工资关系转入本公司，以上薪酬统计中仅包含其在本公司工作期间的薪酬；李文峰总裁助理自 2024 年 1 月起工资关系转入本公司，以上薪酬统计中不包含其薪酬；刘琛总裁助理、刘智勇总裁助理的任职期间自 2024 年 3 月开始，以上薪酬统计中不包含其薪酬；汪中柱监事自 2022 年 11 月起工资关系转入新华养老保险股份有限公司，由新华养老保险股份有限公司发薪，以上薪酬统计中不包含其薪酬。

(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	1,842,630,445	1,842,630,445	-	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	2,530,000,000	2,530,000,000	-	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	-	9.09	9.03	-0.06
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 4 季度，我公司各级机构受到金融监管部门及其他政府部门行政处罚 46 次，处罚金额合计 208.1 万元，处罚类型包括行政处罚、监管意见、监管谈话、风险提示等。问题主要涉及销售误导、给予投保人保险合同以外的利益、未按规定使用经备案的保险条款及保险费率等方面。

2. 移送司法机关情况

2023 年第 4 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. 被国家金融监督管理总局（原银保监会）采取的监管措施

2023 年 12 月，公司收到《国家金融监督管理总局行政处罚决定书》（金罚决字〔2023〕39 号），指出公司存在未按照规定使用经备案的保险条款、保险费率的问题。针对上述问题，公司高度重视，积极开展整改。

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	1,410,543	1,366,087	1,464,265	
2	认可负债	1,153,291	1,118,197	1,197,884	
3	实际资本	257,252	247,890	266,382	
3.1	核心一级资本	145,069	151,207	153,397	
3.2	核心二级资本	-	-	-	
3.3	附属一级资本	111,627	96,340	112,389	
3.4	附属二级资本	557	344	596	
4	最低资本	92,393	103,492	104,692	
4.1	可资本化风险最低资本	90,986	101,976	103,098	
4.2	控制风险最低资本	1,407	1,516	1,594	
4.3	附加资本	-	-	-	
5	核心偿付能力溢额	52,676	47,714	48,705	
6	核心偿付能力充足率	157.01%	146.10%	146.52%	
7	综合偿付能力溢额	164,860	144,398	161,690	
8	综合偿付能力充足率	278.43%	239.52%	254.44%	

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	243%	--	--	158%	--
	未来12个月	152%	--	--	153%	--
必测压力情景	未来3个月	--	402%	99%	--	368%
	未来12个月	--	170%	87%	--	154%
自测压力情景	未来3个月	--	1071%	302%	--	1029%
	未来12个月	--	468%	256%	--	419%

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	109%	29%

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	4,587	-137
2.上一年度会计年度净现金流	1,569	1,569
3.上一会计年度之前的会计年度	2,225	2,225

(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（百万元）	90,245	80,807
2.综合退保率	2.10%	1.65%
3.1 分红账户业务净现金流本年累计（百万元）	-15,647	-11,981
3.2 万能账户业务净现金流本年累计（百万元）	12,759	10,977
4.规模保费同比增速	5.01%	6.79%
5.现金及流动性管理工具占比	2.22%	1.93%
6.季均融资杠杆比例	6.18%	5.47%
7.AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.34%	0.37%
8.持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0.21%	0.26%
9.应收款项占比	0.23%	0.43%
10.持有关联方资产占比	0.94%	1.04%

(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）	22,992	165,903
2.净利润（百万元）	-850	7,981
3.总资产（百万元）	1,391,875	1,391,875
4.净资产（百万元）	102,586	102,586
5.保险合同负债（百万元）	1,145,668	1,145,668
6.基本每股收益（元）	-0.27	2.56
7.净资产收益率	-0.82%	7.43%
8.总资产收益率	-0.06%	0.62%
9.投资收益率	0.20%	1.75%
10.综合投资收益率	0.20%	2.61%

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) 近三年（综合）投资收益率

1.近三年平均投资收益率	5.14%
2.近三年平均综合投资收益率	4.78%

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，2023 年度总签单保费 1,834.72 亿元，总资产规模 13,918.75 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 年第四季度，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《关于公司向新华人寿保险公益基金会捐资的议案》《关于申请投资试点基金的议案》《关于 2023 年度风险偏好陈述书的议案》《关于 2022-2023 年公司反洗钱工作专项审计报告的议案》《关于授权经营管理层决策投资专项基金的议案》，听取《关于 2022-2023 年公司反保险欺诈工作专项审计报告的汇报》等事项。

公司执委会下设风险管理委员会履行相关职责：审议《关于修订<风险管理委员会工作细则（2023 版）>的议案》《关于 2023 年度 SARMRA 自评估和监管评估整改工作的汇报》《关于<2022-2023 年公司反洗钱工作专项审计报告>的议案》《关于修订<新华人寿保险股份有限公司突发事件应急管办法>的议案》等事项，听取《2022-2023 年公司偿付能力风险管理独立评估报告》和《关于<2022-2023 年公司反保险欺诈工作专项审计报告>的汇报》。

(三) 偿付能力风险管理能力监管评估

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。

(四) 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

一是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 2023 年内外部形势分析，在对 2022 年风险偏好体系执行情况检视评估的基础上，更新形成《2023 年度风险偏好陈述书》，通过新增限额指标、收紧现有指标阈值等方式，持续提升限额指标的实际约束及风险提示作用。同时，组织完成《流动性风险管理制度》《委托投资管理办法》等风险管理制度的修订工作。

二是建立子公司穿透管理机制。细化制定了保险类子公司风险管理与合规管理暂行办法，以及非保险子公司风险管理与合规管理统筹管理指导意见。并基于制度相关要求，从开展风险监测、风险排查，组织、推动风险项目处置等方面，落实风控条线对子公司的风险穿透管理。

三是持续优化风险管理信息系统，组织开展年度风险管理信息系统使用情况评估工作，结合风险管理信息系统日常使用经验，从系统功能、操作流程等方面对风险管理信息系统提出评估改进需求。

(五) 偿付能力风险管理能力自评估

2023 年 8 月-12 月，公司开展了 2023 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。

1. 自评估评估方法和流程

2023 年 8 月，风险管理部下发了《关于开展 2023 年度偿付能力风险管理能力自评估工作的通知》。本次评估以偿二代二期《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》为依据，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》。

2. 自评估结果

本次偿付能力风险管理能力自评估结果为 88.69 分。其中，风险管理基础与环境 17.83

分，风险管理目标与工具 8.62 分，保险风险管理 9.18 分，市场风险管理 9.12 分，信用风险管理 8.99 分，操作风险管理 8.69 分，战略风险管理 8.50 分，声誉风险管理 9.00 分，流动性风险管理 8.76 分。从制度健全性和遵循有效性两个角度来看，制度健全性评估得分为 47.70，得分率为 95.39%，遵循有效性评估得分为 40.99，得分率为 81.98%。通过本次自评估，公司在风险偏好传导、推动风险偏好与日常经营管理融合、风险管理信息系统建设等方面仍存在不足，后续将组织相关部门持续推进发现问题的改进，全面提升公司风险管理能力。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级情况

公司 2023 年二季度风险综合评级（分类监管）结果为 AA 类，2023 年三季度风险综合评级（分类监管）结果为 AA 类。

（二）难以量化风险状况

2023 年第四季度，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，四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。

2. 战略风险

2023 年，我国经济回升向好，寿险行业负债端市场需求逐步恢复，但外部形势依然复杂严峻，资产端持续承压。公司坚持高质量发展导向，主动适应外部新变化新挑战，践行以客户为中心的理念，全面启动专业化市场化改革创新，加快布局优化和结构调整，着力优化产品和服务供给，完善有利于高质量发展的体制机制。通过定期监测评估战略规划执行情况，季度形成战略风险监测评估报告，年度形成规划实施全面评估报告，不断强化战略风险管理。截至 2023 年四季度末，公司保费收入稳定增长，新业务价值快速提升，业务品质大幅改善，整体经营保持健康稳定。

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《声誉风险管理暂行办法》。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 2023 年第四季度未发生重大声誉风险事件。

2023 年第四季度，公司持续推进常态化舆情收集、预警和报告工作，针对特殊时间节点及敏感事件，及时开展专项监测，并提前制定舆情预案。同时，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。

4. 流动性风险

公司持续关注整体业务现金流情况。截至 2023 年年底，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同比上升，但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。同时，从资产端来看，公司持有充足的高流动性资产，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4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4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	52,245	2.29%	211,877	8.93%
2	福享一生终身年金保险（分红型）	分红	个人	43,054	1.00%	189,107	4.26%
3	惠添富年金保险	传统	个人、银代	28,857	0.48%	102,756	1.72%

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	附加投保人豁免保费重大疾病保险	传统	个人、银代、财富	20	7.37%	76	0.46%
2	职域瑞安定期重大疾病保险	传统	团体	68	6.50%	92	7.96%
3	员工福利团体退休金保险(B款)(分红型)	分红	团体	441	5.47%	1,447	15.70%

(四) 重大投资行为

2023年4季度，公司无重大投资行为。

(五) 重大投资损失

2023年4季度，公司无重大投资损失。

(六) 重大融资事项

2023 年 4 季度，本公司于 2023 年 11 月 2 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 100 亿元的资本补充债券，品种为 10 年期固定利率债券，首 5 年票面利率为 3.40%，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。本期债券第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）将通过簿记建档集中配售的方式确定，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（1%）。

本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，用于补充本公司资本，增强偿付能力，为本公司的良性经营创造条件，支持业务持续稳健发展。

(七) 重大关联方交易

以金融监管总局有关规定识别和判断关联方、界定重大关联交易，2023 年第 4 季度，公司无重大关联交易。

(八) 重大担保

2023 年第 4 季度，公司无已经履行的重大担保合同；
截至 2023 年 4 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 4 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 278.43%、核心偿付能力充足率 157.01%，上季度末综合偿付能力充足率 239.52%、核心偿付能力充足率 146.10%，本季度末综合偿付能力充足率较上季度末上升 38.91 个百分点、核心偿付能力充足率较上季度末上升 10.91 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	1,410,543	1,366,087	44,456	3%
认可负债	1,153,291	1,118,197	35,094	3%
实际资本	257,252	247,890	9,362	4%
核心资本	145,069	151,207	-6,138	-4%
附属资本	112,183	96,683	15,500	16%
最低资本	92,393	103,492	-11,100	-11%
核心偿付能力充足率	157.01%	146.10%	10.91pt	
综合偿付能力充足率	278.43%	239.52%	38.91pt	

1. 实际资本

本季度末实际资本增加 94 亿元，核心资本减少 61 亿元，主要受公司净资产减少、再保模型优化以及公司四季度发行 100 亿元资本补充债的综合影响。

2. 最低资本

本季度末最低资本减少 111 亿元，较上季度末下降约 11%，其中寿险业务保险风险最低资本减少约 90 亿元，市场风险最低资本减少约 55 亿元，信用风险最低资本减少约 5 亿元，主要受公司再保模型优化及资产组合变化和资本市场波动的综合影响。

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	38,317	47,343	-9,027	-19%
非寿险业务保险风险最低资本	644	741	-97	-13%
市场风险最低资本	74,391	79,895	-5,504	-7%
信用风险最低资本	21,588	22,063	-475	-2%
量化风险分散效应	32,113	36,210	-4,097	-11%
特定类别保险合同损失吸收效应	11,841	11,857	-15	-0%
控制风险最低资本	1,407	1,516	-110	-7%
附加资本	-	-	-	-
最低资本	92,393	103,492	-11,100	-11%

3. 审计前后偿付能力差异说明

与 2024 年 1 月上报监管的 2023 年四季度偿付能力报告结果相比，经审计的四季度实际资本上升约 1.9%，核心偿付能力充足率上升 6.05 个百分点，综合偿付能力充足率上升 6.73 个百分点，主要是由于报送时间不同存在期后调整差异。德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为我公司提供 2023 年四季度偿付能力报表审计服务，并出具标准无保留意见，就经审计的四季度偿付能力结果双方无分歧。

(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 2023 年二季度风险综合评级结果为 AA 类，2023 年三季度风险综合评级结果为 AA 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■)
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 2022 年情况, 惠誉于 2023 年 10 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 2022 年情况, 穆迪于 2024 年 1 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, 2023 年 12 月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	1,414,770	1,373,463
认可资产总额	1,410,543	1,366,087
负债总额	1,320,092	1,272,488
认可负债总额	1,153,291	1,118,197
净资产总额	94,678	100,975
实际资本	257,252	247,890
核心一级资本	145,069	151,207
核心二级资本	-	-
附属一级资本	111,627	96,340
附属二级资本	557	344

(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	145,069	151,207
1.1	净资产	94,678	100,975
1.2	对净资产的调整额	50,390	50,232
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-10,985	-7,194
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	602	242
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）	-3,410	-2,876
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	72,724	70,641
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	-8,541	-10,582

(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	29,134	-	29,134	24,938	-	24,938
1.1	库存现金	0	-	0	0	-	0
1.2	活期存款	13,646	-	13,646	10,890	-	10,890
1.3	流动性管理工具	15,487	-	15,487	14,048	-	14,048
2	投资资产	1,259,741	28	1,259,712	1,234,992	32	1,234,960
2.1	定期存款	199,045	-	199,045	199,045	-	199,045
2.2	协议存款	42,950	-	42,950	47,950	-	47,950
2.3	政府债券	473,275	-	473,275	446,484	-	446,484
2.4	金融债券	132,327	-	132,327	98,905	-	98,905
2.5	企业债券	19,376	-	19,376	16,642	-	16,642
2.6	公司债券	15,851	-	15,851	15,684	-	15,684
2.7	权益投资	194,064	-	194,064	203,833	-	203,833
2.8	资产证券化产品	8,156	28	8,128	8,618	32	8,586
2.9	保险资产管理产品	44,528	-	44,528	52,138	-	52,138
2.10	商业银行理财产品	3,019	-	3,019	2,016	-	2,016
2.11	信托计划	40,056	-	40,056	46,265	-	46,265
2.12	基础设施投资	31,135	-	31,135	31,914	-	31,914
2.13	投资性房地产	12,690	-	12,690	12,666	-	12,666
2.14	衍生金融资产	2	-	2	3	-	3
2.15	其他投资资产	43,267	-	43,267	52,829	-	52,829
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	14,342	-602	14,944	14,865	-242	15,107
4	再保险资产	3,579	-6,156	9,734	3,492	423	3,069
4.1	应收分保准备金	3,128	-6,156	9,284	3,136	423	2,713
4.2	应收分保账款	450	-	450	356	-	356
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	78,863	-	78,863	70,205	-	70,205
5.1	应收保费	2,751	-	2,751	5,594	-	5,594
5.2	应收利息	18,093	-	18,093	17,887	-	17,887
5.3	应收股利	13	-	13	80	-	80
5.4	预付赔款	-	-	-	96	-	96
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	45,032	-	45,032	44,647	-	44,647
5.7	其他应收和暂付款	12,973	-	12,973	1,901	-	1,901

6	固定资产	12,525	-	12,525	12,681	-	12,681
6.1	自用房屋	10,723	-	10,723	10,822	-	10,822
6.2	机器设备	381	-	381	401	-	401
6.3	交通运输设备	41	-	41	43	-	43
6.4	在建工程	1,365	-	1,365	1,400	-	1,400
6.5	办公家具	15	-	15	14	-	14
6.6	其他固定资产	0	-	0	0	-	0
7	土地使用权	1,033	-	1,033	1,042	-	1,042
8	独立账户资产	182	-	182	193	-	193
9	其他认可资产	15,372	10,956	4,415	11,054	7,162	3,892
9.1	递延所得税资产	12,940	9,529	3,410	8,798	5,922	2,876
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	2,432	1,427	1,005	2,256	1,240	1,017
10	合计	1,414,770	4,227	1,410,543	1,373,463	7,375	1,366,087

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	895,989	885,503
1.1	未到期责任准备金	888,276	877,858
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	887,387	876,384
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	889	1,474
1.2	未决赔款责任准备金	7,713	7,645
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	4,258	4,184
2	金融负债	188,187	165,336
2.1	卖出回购证券	104,262	83,028
2.2	保户储金及投资款	83,926	82,308
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	25,016	28,249
3.1	应付保单红利	15	15
3.2	应付赔付款	5,652	6,572
3.3	预收保费	543	293
3.4	应付分保账款	158	214
3.5	应付手续费及佣金	1,549	1,621
3.6	应付职工薪酬	3,363	3,798
3.7	应交税费	70	94
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	13,667	15,641
4	预计负债	0	0
5	独立账户负债	174	189
6	资本性负债	22,835	17,715
7	其他认可负债	21,090	21,205
7.1	递延所得税负债	-	-

7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	21,090	21,205
8	认可负债	1,153,291	1,118,197

(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	20,000	10,000
2	合计	20,000	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	量化风险最低资本	90,986	101,976
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	90,986	101,976
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	38,317	47,343
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	32,419	42,284
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	14,073	14,015
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	4,882	4,877
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	13,057	13,832
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	644	741
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	644	741
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	74,391	79,895
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	46,464	52,670
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	52,146	54,880
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,123	2,281
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	126	99
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	21,712	22,336
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	3,330	3,458
1.3.7	市场风险-风险分散效应	51,511	55,830
1.4	信用风险-最低资本合计	21,588	22,063
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	7,431	5,587
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	18,496	19,993
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,339	3,517
1.5	量化风险分散效应	32,113	36,210
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	11,841	11,857
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	11,841	11,857
1.6.2	损失吸收效应调整上限	50,132	49,836
2	控制风险最低资本	1,407	1,516
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	92,393	103,492

(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	110	115		107	101	
短健险	323	318		360	406	
短寿险	8	13		9	12	
合计	441	446	644	476	519	741