



新华人寿保险股份有限公司

NEW CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.

**2022 年第二季度
偿付能力季度报告摘要**

二〇二二年八月三十日

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	14
五、风险管理能力	16
六、风险综合评级	18
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	27
十一、最低资本	31

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、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. 各位董事对公司二季度偿付能力报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
徐志斌	√		
李全	√		
张泓	√		
杨毅	√		
何兴达	√		
杨雪	√		
胡爱民	√		
李琦强	√		
彭玉龙	√		
Edouard SCHMID	√		
李湘鲁	√		
郑伟	√		
程列	√		
耿建新	√		
马耀添	√		
合计	15		

2. 是否有董事无法保证二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	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） ⁽¹⁾	境外法人股	1,033,271,097	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 ⁽²⁾	境外法人股	36,490,097	1.17	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金	其他	12,340,494	0.40	正常
9	大成基金—农业银行—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		2,590,459,994	83.05	
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
徐志斌	董事长 非执行董事	男	1976 年 4 月	自 2021 年 11 月起	银保监复（2021）871 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
彭玉龙	非执行董事	男	1978 年 10 月	自 2017 年 7 月起	保监许可（2017）683 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：

徐志斌先生自 2021 年 11 月起担任本公司董事长。徐先生现任中国投资有限责任公司（以下简称“中投公司”）执行委员会成员兼中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）执行董事、副总经理、股权管理二部主任。徐先生 2019 年 11 月至 2020 年 12 月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（以下简称“联交所”）股票代码：06806）董事、总经理；2019 年 9 月至 2020 年 12 月任申万宏源（国际）集团有限公司董事长；2013 年 6 月至 2019 年 11 月先后任宏源证券股份有限公司、申万宏源证券有限公司副总经理，其中 2018 年 10 月至 2019 年 8 月代行总经

理职责。徐先生 2010 年至 2013 年就职于中国建银投资有限责任公司，曾任风险管理部总经理、高级业务总监。此前，徐先生在高盛集团（纽约证券交易所股票代码：GS）工作近十年，曾任运营风险管理部欧洲区负责人、总监、执行董事及市场风险管理部执行董事等职务。徐先生于 2000 年 9 月取得爱丁堡大学运筹学专业理学硕士学位，于 2001 年 7 月取得剑桥大学发展研究专业哲学硕士学位。

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，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（上交所股票代码：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。

彭玉龙先生自 2017 年 7 月起担任本公司非执行董事。彭先生现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理、保险板块联席总裁，兼任星恒保险代理有限公司执行董事、永安财产保险股份有限公司等公司董事，复星保德信人寿保险有限公司监事长。彭先生自 2013 年加入复星集团，曾任上海复星高科技（集团）有限公司金融集团执行总经理，保险板块执行总经理、董事总经理、副总裁、执行总裁、集团总裁助理。彭先生曾任国泰君安证券研究所研究员。彭先生拥有注册会计师(CPA)资格，于 2007 年取得上海财经大学管理学博士学位。

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，株州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
石泓玉	股东代表监事	男	1984 年 6 月	自 2021 年 6 月起	银保监复（2021）458 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 月起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。

石泓玉先生自 2021 年 6 月起担任本公司股东代表监事。石先生现任上海复星高科技（集

团)有限公司银行与保险产业运营委员会首席发展官、复星金融服务集团联席总裁、生态委员会副主任。石先生于 2019 年加入复星集团。此前,石先生曾任上海汽车集团财务有限责任公司创新与发展部/互联网金融部总经理,上海浦东发展银行总行消费及小微金融部处长助理,招商银行上海分行零售信贷部高级产品经理,上汽通用汽车金融有限责任公司风险管理总监。石先生于 2014 年取得华东政法大学法律硕士学位。

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。汪先生自 2011 年 2 月起担任本公司纪检监察室总经理(纪委办公室主任),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 总裁	男	1963 年 8 月	自 2019 年 8 月起	银保监复(2019)749 号
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 首席财务官 (暨财务负责人)	男	1970 年 5 月	自 2016 年 12 月起 自 2017 年 2 月起	保监许可(2016)1331 号 保监许可(2017)179 号
龚兴峰	副总裁 总精算师 董事会秘书	男	1970 年 10 月	自 2016 年 11 月起 自 2010 年 9 月起 自 2017 年 3 月起	保监寿险(2013)279 号 保监寿险(2010)1189 号 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
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。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。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
独立董事	李湘鲁	2022 年 3 月 18 日，本公司董事会收到独立董事李湘鲁先生和郑伟先生提交的辞职函。因任独立董事时间满六年，根据相关监管规定，李湘鲁先生向董事会提出辞去本公司独立董事、风险管理与消费者权益保护委员会主任委员、审计与关联交易控制委员会及提名薪酬委员会委员职务；郑伟先生向董事会提出辞去本公司独立董事、提名薪酬委员会主任委员、审计与关联交易控制委员会及风险管理与消费者权益保护委员会委员职务。鉴于李湘鲁先生和郑伟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，李湘鲁先生和郑伟先生将继续履行独立董事及其各自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。
独立董事	郑伟	
副总裁	李源	2022 年 7 月 11 日，第七届董事会第三十二次会议审议通过《关于副总裁李源先生辞职的议案》，同意李源先生辞去公司副总裁、执行委员会成员、业务发展与管理委员会主任委员等职务。

（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	15,000,000	-	100.00	100.00	-
新华卓越健康投资管理有限公司	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	-
广州粤融项目投资管理有限公司	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	-

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 2 季度，我公司各级机构受到金融监管部门行政处罚 43 次，处罚金额合计 131 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。问题主

要涉及个别机构虚增激励方案中项目套取佣金、阻碍投保人履行如实告知义务、给予投保人合同约定外利益等内容。

2. 移送司法机关情况

2022 年第 2 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 5 月，公司收到《中国银保监会河北监管局行政处罚决定书》（冀银保监罚决字〔2022〕5 号），指出公司存在通过批单批注更改保险责任、短期健康险产品费率浮动范围超过基准费率 30%的问题。针对上述问题，公司高度重视，积极开展整改，优化管理标准，完善风险管控长效机制。

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

单位：百万元

行次	项目	本季度末	上季度末	下季度末预测
1	认可资产	1,170,820	1,125,877	1,194,894
2	认可负债	918,909	874,154	939,093
3	实际资本	251,910	251,723	255,801
3.1	核心一级资本	152,931	151,447	156,661
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	98,755	100,061	98,861
3.4	附属二级资本	224	215	279
4	最低资本	104,572	105,030	106,041
4.1	可资本化风险最低资本	104,228	104,684	105,692
4.2	控制风险最低资本	344	345	349
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	48,359	46,418	50,620
6	核心偿付能力充足率	146.25%	144.19%	147.74%
7	综合偿付能力溢额	147,338	146,693	149,760
8	综合偿付能力充足率	240.90%	239.67%	241.23%

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	108%	--	--	252%	--	--
	未来 12 个月	120%	--	--	261%	--	--
必测压力情景	未来 3 个月	--	308%	70%	--	411%	82%
	未来 12 个月	--	159%	91%	--	176%	92%
自测压力情景	未来 3 个月	--	699%	169%	--	1063%	230%
	未来 12 个月	--	391%	235%	--	428%	236%

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	24%	-5%

3. 公司净现金流

单位：百万元

项目	本季度末	上季度末
1.本年度累计净现金流	2,616	1,916
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

单位：百万元，%

监测指标	本季度（末）	上季度（末）
1.经营活动净现金流	57,432	36,597
2.综合退保率	1.08%	0.60%
3.1 分红账户业务净现金流（本年累计）	11,927	7,432
3.2 万能账户业务净现金流（本年累计）	4,869	3,038
4.规模保费同比增速	4.90%	4.80%
5.现金及流动性管理工具占比	1.59%	2.21%
6.季均融资杠杆比例	2.37%	2.75%
7.AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.08%	0.06%
8.持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.33%	0.34%
9.应收款项占比	0.52%	0.47%
10.持有关联方资产占比	2.34%	3.16%

（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）	37,696	102,586
2.净利润（百万元）	3,290	6,025
3.总资产（百万元）	1,172,491	1,172,491
4.净资产（百万元）	102,024	102,024
5.保险合同负债（百万元）	932,567	932,567
6.基本每股收益（元）	1.05	1.93
7.净资产收益率（%）	3.26%	5.82%
8.总资产收益率（%）	0.29%	0.53%
9.投资收益率（%）	1.09%	2.25%
10.综合投资收益率（%）	1.72%	1.18%

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，相关职能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2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2021年度非保险子公司报告的议案》《关于修订〈全面风险管理政策〉的议案》《关于2021年度全面风险管理报告的议案》《关于2021年度声誉风险管理报告的议案》《关于2021年度合规报告的议案》《关于2021年度保险资产负债管理年度报告的议案》《关于2021年度并表管理报告的议案》《关于2021年度偿付能力压力测试报告的议案》《关于2021年度集团偿付能力报告的议案》《关于2022-2024年资本规划报告的议案》《关于2022-2024年集团资本规划报告的议案》《关于修订〈反欺诈风险管理办法〉的议案》，听取《关于2022年度投资资产风险排查报告（第一阶段）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《关于偿二代二期工程偿付能力风险管理监管要求落实方案的汇报》《2022年度风险偏好陈述书》《关于修订〈全面风险管理政策〉的议案》《2021年度合规报告》《2021年度全面风险管理报告》《2021年度声誉风险管理报告》《2021年度操作风险管理报告》《关于制定〈风险信息报送工作细则〉的议案》《关于修订〈操作风险管理制度〉〈操作风险事件及损失数据管理办法〉的议案》《关于修订〈预防从业人员金融违法犯罪工作管理办法〉的议案》。

（三）风险管理制度建设与流程优化

2022年第2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，对《2021年度风险偏好陈述书》进行更新；结合银保

监会《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51号）相关要求及公司管理实际需要，修订《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》《战略风险管理制度》《流动性风险管理制度》《操作风险管理制度》《操作风险事件及损失数据管理办法》，制定《投资资产穿透管理办法（暂行）》；持续加强投资风险防控，印发《关于加强投资风险管理的指导意见》《不动产投资管理办法》《不动产处置管理办法》；规范公司中介机构信息安全管理，印发《中介机构信息安全管理办法》；同时健全内控机制，对资产配置模型、电子化回访管理、绩效考核、理赔管理、违纪违规行为责任追究、反欺诈、健康保障委托管理业务资金管理等一系列管理制度进行修订。

（四）偿付能力风险管理能力自评估

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。

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。2022年第2季度，公司在完善偿付能力风险管理体系方面取得的阶段性成果主要包括：

推进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。结合监管和公司内部管理要求，对风险偏好陈述书、全面风险管理、偿付能力管理办法、市场、信用、操作、战略、流动性等大类风险管理、不动产投资、资产配置模型、电子化回访管理、绩效考核、理赔管理、违纪违规行为责任追究、反欺诈、健康保障委托管理业务资金管理等一系列制度进行更新修订，强化公司制度体系。

组织开展2022年度非法集资及资金案件风险专项排查、2022年度全面风险排查，建立风险防范长效机制。同时根据监管制度要求，启动2022年偿付能力风险管理能力自评估工作，为监管迎检做好准备。

六、风险综合评级

（一）风险综合评级情况

公司 2021 年 4 季度风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2022 年 1 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 2 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，二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。

满期给付与退保方面，截至 2022 年 2 季度末，公司满期给付件数 16.48 万件、金额 113.80 亿元，分别同比下降 32.49%、19.28%；退保件数 99.08 万件、金额 110.86 亿元，分别同比上升 3.55%、9.02%。

非正常满期给付与退保方面，截至 2022 年 2 季度末，公司非正常满期给付 352 件，同比下降 78.61%，实付 0.46 亿元（含补差 132.53 万元），分别同比下降 75.32%、80.69%；非正常退保 24273 件，同比上升 59.59%，实付 2.80 亿元（含补差 0.60 亿元），分别同比下降 17.59%、25.78%。

案件风险方面，截至 2022 年 2 季度末，公司发生 1 起业外涉刑案件，为投保人虚构保险事故诈骗保险金，公司及时报案，未造成实际损失。未发生涉刑案件风险事件。较 2021 年同期，涉刑案件数量不变，涉刑案件风险事件减少 1 起。

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 2 季度末，我公司各级机构受到金融监管部门行政处罚 84 次，处罚金额合计 207.9 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。问题主要涉及个别机构销售误导、虚增激励方案中项目套取佣金、未经监管部门批准变更分支机构营业场所、给予投保人合同约定外利益、举报投诉数量较多等内容。

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6月30日，公司实现总保费累计收入1025.9亿元，同比增长2.0%，年度计划达成快于序时进度（50%）；受疫情反复影响，营销人力规模有所下滑，传统长期重疾险、年金险等产品销售不及预期，长险首年期交保费收入同比下降14.9%，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办法（暂行）》（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2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。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，统一对内对外传播的口径，及时跟进了解最新进展。

4. 流动性风险

公司持续关注整体业务现金流情况。2022年第2季度，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，2022年第2季度，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，公司第2季度满期给付金额同

比下降；退保方面，公司第 2 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，公司第 2 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，且各账户均配置有高流动性资产和无损变现资产，公司整体现金流情况较好，监测指标均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 2 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 2 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	47,378	1.19%	112,652	2.71%
2	附加随意领年金保险（万能型）	万能	个人	41,446	2.12%	91,843	4.63%
3	惠鑫宝二代年金保险	传统	银代	36,869	1.42%	75,235	2.85%

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	个人税收优惠型健康保险（万能型）B 款	万能	团体	7	4.60%	13	7.66%
2	健康无忧 D1 款重大疾病保险	传统	个人、银代	37	4.48%	50	2.03%
3	健康无忧 C5 款重大疾病保险	传统	个人、银代	253	3.88%	662	22.33%

（四）重大投资行为

2022 年 2 季度，公司无重大投资行为。

（五）重大投资损失

2022 年 2 季度，公司无重大投资损失。

（六）重大融资事项

2022 年 2 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 2 季度共发生 1 笔重大关联交易，具体如下：

新华保险保单贷款腾飞系列 1-10 期资产支持专项计划和新华保险保单贷款飞腾系列 1-10 期资产支持专项计划面向合格投资者进行销售，储架额度 200 亿元。在储架额度下，中信银行股份有限公司（以下简称“中信银行”）拟认购金额预计不超过 96 亿元。鉴于中信银行为公司关联方，关联交易金额超过公司上一年度末经审计净资产的 1%，本交易构成银保监会规则下的重大关联交易。公司于 2021 年 8 月 26 日召开的第七届董事会第二十三次会议审议通过了《关于公司与中信银行、渤海银行关联交易事项的议案》，同意公司与中信银行之间的重大关联交易。

在该储架下，公司 2022 年 5 月簿记建档发行了 30 亿元新华保险保单贷款飞腾系列 1 期资产支持专项计划，中信银行于 2022 年 5 月 31 日认购 11.09 亿元。

（八）重大担保

1.2022 年 2 季度，公司未发生已经履行的重大担保合同事项。

2.2022 年 2 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 2 季度，公司无其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变动及原因

（1）偿付能力充足率

本季度末综合偿付能力充足率 240.90%、核心偿付能力充足率 146.25%，上季度末综合偿付能力充足率为 239.67%、核心偿付能力充足率 144.19%，本季度末综合偿付能力充足率较上季度末上升 1.23 个百分点、核心偿付能力充足率较上季度末上升 2.06 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	1,170,820	1,125,877	44,943	4%
认可负债	918,909	874,154	44,756	5%
实际资本	251,910	251,723	187	0%
核心资本	152,931	151,447	1,484	1%
附属资本	98,979	100,276	-1,297	-1%
最低资本	104,572	105,030	-458	0%
核心偿付能力充足率	146.25%	144.19%	2.06pt	
综合偿付能力充足率	240.90%	239.67%	1.23pt	

（2）实际资本

本季度末实际资本增加 1.9 亿元，较上季度末上升约 0.1%，核心资本增加 14.8 亿，较上季度末上升约 1%。主要因为本季度净资产增加、递延所得税资产减少等原因以及由此导致的超过各级资本限额标准而未计入实际资本的保单未来盈余减少。

（3）最低资本

本季度末最低资本减少 4.6 亿元，较上季度末下降约 0.4%，其中风险分散前市场风险最低资本减少约 18.9 亿，信用风险最低资本增加约 25.3 亿。主要因为二季度末公司无法穿透资产较一季度末有所减少导致市场风险最低资本减少；二季度增配存款一方面导致交易对手违约风险最低资本增加，另一方面导致公司部分交易对手突破集中度阈值计提了交易对手集中度风险最低资本，信用风险增加。

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	47,759	48,745	-986	-2%
非寿险业务保险风险最低资本	869	781	87	11%
市场风险最低资本	80,023	81,910	-1,886	-2%
信用风险最低资本	28,006	25,477	2,529	10%
量化风险分散效应	39,319	38,609	710	2%
特定类别保险合同损失吸收效应	13,111	13,620	-509	-4%
控制风险最低资本	344	345	-1	0%
附加资本	-	-	-	-

最低资本	104,572	105,030	-458	0%
------	---------	---------	------	----

（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，满足监管和公司内部管理要求。本季度现金流为净流入，流动性资产储备充裕。

（三）偿付能力风险综合评级

因监管细化评级结果，评级结果由四类细分为八类，由 A、B 类细化为 AAA/AA/A、BBB/BB/B 类，更精准反映不同公司的风险状态及变动情况，提升区分度。公司风险综合评级结果由 2021 年 4 季度 A 级变为 2022 年 1 季度 AA 级，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□）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为我公司提供 2021 年四季度偿付能力报告的审计服务，并出具标准无保留意见。

2. 报告期是否收到审核报告？（是■否□）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为我公司提供 2021 年年度偿付能力压力测试报告的审核服务，并出具标准无保留意见。

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，6 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，6 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□）

安永华明会计师事务所（以下简称“安永华明”）和安永会计师事务所（以下简称“安永香港”）自 2014 年起，连续为本公司提供年度审计服务。按照中华人民共和国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6 号），国有金融企业连续聘用同一会计师事务所最长年限为 8 年。2021 年度审计工作结束后，本公司连续聘用安永华明和安永香港已达 8 年，达到最长连续聘任年限，须进行变更。

本公司于 2022 年 6 月 28 日召开的 2021 年度股东大会审议通过了《关于聘任 2022 年度会计师事务所的议案》，同意聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）和德勤·关黄陈方会计师行分别为本公司中国企业会计准则财务报告审计师和国际财务报告准则财务报

告审计师。

十、实际资本

（一）实际资本

单位：百万元

指标名称	本季度末数	上季度末数
资产总额	1,172,491	1,125,205
认可资产总额	1,170,820	1,125,877
负债总额	1,070,467	1,025,165
认可负债总额	918,909	874,154
净资产总额	102,024	100,040
实际资本	251,910	251,723
核心一级资本	152,931	151,447
核心二级资本	-	-
附属一级资本	98,755	100,061
附属二级资本	224	215

（二）核心一级资本调整表

单位：百万元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	核心一级资本	152,931	151,447
1.1	净资产	102,024	100,040
1.2	对净资产的调整额	50,907	51,407
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,575	-1,055
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	451	2,288
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）	-109	-116
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）	-947	-2,271
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	53,526	85,483
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-438	-32,922

注：本季度末起对 1.2.6、1.2.8 填报口径进行调整，未包含因超过各级资本限额标准而计入资本性负债的保单未来盈余。

(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	18,619	-	18,619	24,860	-	24,860
1.1	库存现金	0	-	0	0	-	0
1.2	活期存款	13,341	-	13,341	12,099	-	12,099
1.3	流动性管理工具	5,278	-	5,278	12,761	-	12,761
2	投资资产	1,054,001	134	1,053,867	1,000,918	141	1,000,777
2.1	定期存款	101,222	-	101,222	78,222	-	78,222
2.2	协议存款	70,380	-	70,380	67,380	-	67,380
2.3	政府债券	324,306	-	324,306	307,929	-	307,929
2.4	金融债券	92,759	-	92,759	94,961	-	94,961
2.5	企业债券	13,066	-	13,066	13,941	-	13,941
2.6	公司债券	10,603	-	10,603	10,495	-	10,495
2.7	权益投资	187,651	-	187,651	175,513	-	175,513
2.8	资产证券化产品	4,015	25	3,990	4,282	25	4,257
2.9	保险资产管理产品	74,549	-	74,549	74,948	-	74,948
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	76,632	-	76,632	76,727	-	76,727
2.12	基础设施投资	34,284	-	34,284	34,381	-	34,381
2.13	投资性房地产	13,112	109	13,004	13,184	116	13,067
2.14	衍生金融资产	4	-	4	3	-	3
2.15	其他投资资产	51,417	-	51,417	48,953	-	48,953
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	10,387	-451	10,837	10,163	-2,288	12,451
4	再保险资产	3,960	438	3,521	3,905	445	3,461
4.1	应收分保准备金	3,614	438	3,176	3,644	445	3,200
4.2	应收分保赔款	345	-	345	261	-	261
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	63,511	-	63,511	61,995	-	61,995
5.1	应收保费	5,747	-	5,747	4,990	-	4,990
5.2	应收利息	12,036	-	12,036	13,287	-	13,287
5.3	应收股利	702	-	702	29	-	29
5.4	预付赔款	90	-	90	20	-	20
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	42,229	-	42,229	41,540	-	41,540
5.7	其他应收和暂付款	2,707	-	2,707	2,128	-	2,128

6	固定资产	16,220	-	16,220	16,388	-	16,388
6.1	自用房屋	14,280	-	14,280	14,114	-	14,114
6.2	机器设备	435	-	435	458	-	458
6.3	交通运输设备	66	-	66	69	-	69
6.4	在建工程	1,421	-	1,421	1,728	-	1,728
6.5	办公家具	18	-	18	19	-	19
6.6	其他固定资产	0	-	0	0	-	0
7	土地使用权	1,086	-	1,086	1,094	-	1,094
8	独立账户资产	222	-	222	220	-	220
9	其他认可资产	4,487	1,550	2,936	5,660	1,030	4,630
9.1	递延所得税资产	1,319	372	947	2,271	-	2,271
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	3,167	1,179	1,989	3,389	1,030	2,359
10	合计	1,172,491	1,672	1,170,820	1,125,205	-672	1,125,877

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	737,404	707,651
1.1	未到期责任准备金	730,718	701,403
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	728,690	699,500
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	2,028	1,902
1.2	未决赔款责任准备金	6,687	6,249
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,724	3,383
2	金融负债	101,329	87,047
2.1	卖出回购证券	31,776	25,455
2.2	保户储金及投资款	65,060	61,592
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	4,492	-
3	应付及预收款项	26,361	24,340
3.1	应付保单红利	15	734
3.2	应付赔付款	5,799	6,171
3.3	预收保费	288	226
3.4	应付分保账款	628	730
3.5	应付手续费及佣金	2,041	2,221
3.6	应付职工薪酬	3,295	3,133
3.7	应交税费	69	69
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	14,227	11,055
4	预计负债	0	0
5	独立账户负债	211	210
6	资本性负债	31,320	32,477
7	其他认可负债	22,284	22,429
7.1	递延所得税负债	-	-

7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	22,284	22,429
8	认可负债	918,909	874,154

(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	104,228	104,684
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	47,759	48,745
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	42,526	43,067
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	13,805	15,205
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	5,305	5,281
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	13,877	14,808
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	869	781
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	869	781
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	80,023	81,910
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	59,082	60,191
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	52,879	56,011
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,332	2,342
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	109	81
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	18,290	16,154
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,363	1,434
1.3.7	市场风险-风险分散效应	54,031	54,303
1.4	信用风险-最低资本合计	28,006	25,477
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,186	5,033
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	26,256	23,749
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,436	3,305
1.5	量化风险分散效应	39,319	38,609
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	13,111	13,620
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	13,111	13,620
1.6.2	损失吸收效应调整上限	54,770	57,098
2	控制风险最低资本	344	345
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	104,572	105,030

（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	191	107		199	110	
短健险	364	503		312	440	
短寿险	11	11		12	12	
合 计	566	621	869	522	562	781