

# 保险公司偿付能力报告 摘要

长生人寿保险有限公司

Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.

2023 年第 2 季度

# 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.....          | 8  |
| 五、风险管理能力 .....       | 11 |
| 六、风险综合评级（分类监管） ..... | 13 |
| 七、重大事项.....          | 16 |
| 八、管理层的讨论与分析 .....    | 18 |
| 九、外部机构审计意见.....      | 20 |
| 十、实际资本.....          | 22 |
| 十一、最低资本 .....        | 26 |

## 一、公司信息

|             |                                                                                     |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称（中文）：   | 长生人寿保险有限公司                                                                          |
| 公司名称（英文）：   | Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.                                       |
| 法定代表人：      | 杨国兵                                                                                 |
| 注册地址：       | 上海市静安区南京西路 688 号 501-505、509-510 室                                                  |
| 注册资本：       | 21.67 亿元人民币                                                                         |
| 经营保险业务许可证号： | L20251VSH                                                                           |
| 开业时间：       | 2003 年 9 月                                                                          |
| 业务范围与经营区域：  | 在上海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。 |
| 报告联系人姓名：    | 刘宇                                                                                  |
| 办公室电话：      | 021-38999950                                                                        |
| 移动电话：       | 15026729838                                                                         |
| 传真号码：       | 021-62470739                                                                        |
| 电子信箱：       | <a href="mailto:liuyu@gwcslife.com">liuyu@gwcslife.com</a>                          |

## 二、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。

1. 各位董事对季度报告的投票情况

| 董事姓名 | 赞同 | 否决 | 弃权 |
|------|----|----|----|
| 杨国兵  | √  |    |    |
| 木村稔  | √  |    |    |
| 市场浩司 | √  |    |    |
| 沈逸波  | √  |    |    |
| 周丽萍  | √  |    |    |
| 张耀琨  | √  |    |    |
| 合计   | √  |    |    |

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”

2. 是否有董事无法保证年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) 股权结构和股东，以及变动情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

| 股权类别  | 期初      |       | 期末   |   | 公积金转增及分配股票股利 | 股权转让 | 股份或出    |       |
|-------|---------|-------|------|---|--------------|------|---------|-------|
|       | 股份或出资额  | 占比（%） | 股东增资 |   |              |      | 份额      | 占比（%） |
| 国有股   | 151,700 | 70%   | —    | — | —            | —    | 151,700 | 70%   |
| 社团法人股 | —       | —     | —    | — | —            | —    | —       | —     |
| 外资股   | 65,000  | 30%   | —    | — | —            | —    | 65,000  | 30%   |
| 自然股   | —       | —     | —    | — | —            | —    | —       | —     |
| 其他    | —       | —     | —    | — | —            | —    | —       | —     |
| 合计    | 216,700 | 100%  | —    | — | —            | —    | 216,700 | 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：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。

2. 前十大股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

| 股东名称           | 股东性质 | 季度内持股数量或出资额变化                    | 季度末持股数量或出资额 | 季度末持股比例 | 股份状态 | 其他   |
|----------------|------|----------------------------------|-------------|---------|------|------|
| 中国长城资产管理股份有限公司 | 国有   | —                                | 110,500     | 51%     | 正常   | 后续加入 |
| 日本生命保险相互会社     | 外资   | —                                | 65,000      | 30%     | 正常   | 发起人  |
| 长城国富置业有限公司     | 国有   | —                                | 41,200      | 19%     | 正常   | 后续加入 |
| 合计             | ——   | —                                | 216,700     | 100%    |      | —    |
| 股东关联方关系的说明     |      | 长城国富置业有限公司为中国长城资产管理股份有限公司全资控股子公司 |             |         |      |      |

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。股份状态包括正常、被冻结、被质押等。

注：中国长城资产管理股份有限公司被冻结占总股本 1.945%的股权，长城国富置业有限公司被冻结占总股本 0.725%的股权。

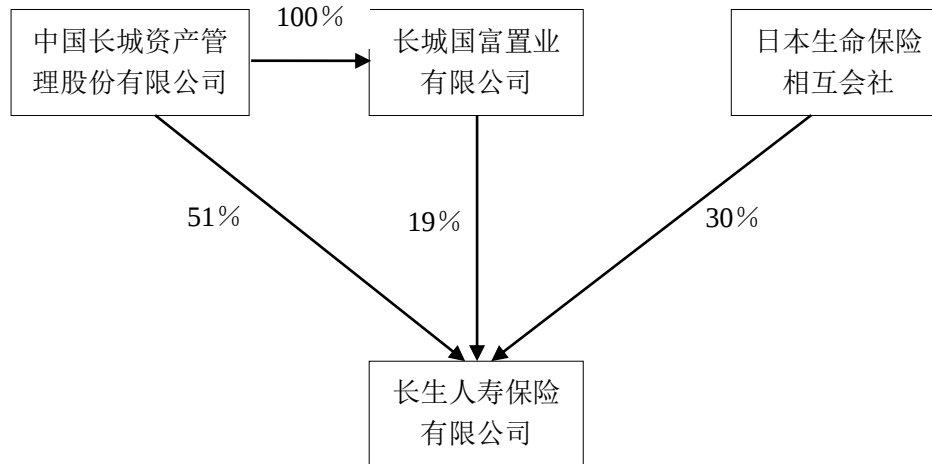
### 3. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

### 4. 报告期内股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

### 5. 实际控制人



## (二) 董事、监事和高级管理人员信息

### 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

本公司董事会共有 6 位董事。

杨国兵：杨先生于 1965 年 11 月出生，现年 57 岁，2021 年 3 月起任本公司董事长，任职批准文号：沪银保监复[2021]33 号。杨先生 1998 年毕业于北京大学货币银行学专业，高级经济师。1984 年 7 月进入中国人民银行江西省分行工作，1985 年 3 月进入中国工商银行江西省分行工作，历任科员、资产保全部副科长、保全处业务科科长、债权管理科科长等职，期间还先后担任南昌民德城市信用社副主任、董事、副董事长等职。2000 年 8 月至 2018 年 11 月在中国华融资产管理股份有限公司任职，先后任资金财务部、投资银行部、证券业务部高级副经理，南昌办事处党委委员、总经理助理、副总经理，北京办事处党委委员、副总经理，股权管理部副总经理（主持工作）、总经理，计划财务部总经理，风险管理部总经理，总裁助理等职。期间还先后担任华融金融租赁股份有限公司党委委员、副总经理，华融致远投资管理有限责任公司党委书记、董事。2018 年 11 月加入中国长城资产管理股份有限公司，任中国长城资产管理股份有限公司总裁助理。2022 年 11 月起任中国长城资产管理股份有限公司副总裁。

木村稔：木村先生于 1967 年 6 月出生，现年 56 岁，2022 年 9 月任本公司董事，任职批准文

号：沪银保监复[2022]423 号。木村先生 1990 年毕业于日本京都大学法学专业，本科学历。1990 年 4 月进入日本生命保险相互会社工作，历任国际企划部员工、国际投资部主任、课长代理、日生资产管理株式会社经营企划室长、广报室长、运用企划部长、法人企划部担当部长、资金运用企划部长、日本生命保险相互会社独立帐户资金运用部长、资金证券部长、国际业务部长、执行董事、亚美欧三洲总管，兼任多个部门审议役。现任日本生命保险相互会社常务执行董事兼海外企划事业部审议役。

市场浩司：市场先生于 1970 年 7 月出生，现年 52 岁，2022 年 9 月任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2022]440 号。市场先生 1993 年毕业于日本同志社大学法学专业，本科学历。1993 年 4 月进入日本生命保险相互会社工作，历任亚洲事业室主任、海外保险事业室主任、国际保险事业组调查役、国际保险事业课长、印度信实人寿高级副总裁、国际业务部和海外保险事业部担当课长等。现任日本生命保险相互会社海外保险事业部部长。

沈逸波：沈先生 1966 年 3 月出生，现年 57 岁，2009 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监国际[2009]1367 号；2015 年 11 月起担任本公司总经理，任职批准文号：保监许可[2015]1093 号；2018 年 1 月起兼任本公司合规负责人，任职批准文号：保监许可[2018]71 号。沈先生 1991 年毕业于上海师范大学中国古代史专业，获得硕士学位，1993 年进入农行浦东分行工作，历任农行上海市分行办公室副主任科员、五角场支行行长助理、副行长等职，2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）上海办事处工作，历任上海办事处债权管理部处长、资产经营部处长、上海办事处副总经理等职。2009 年 12 月至今担任本公司董事，2009 年 12 月至 2015 年 9 月担任本公司副总经理，2011 年 3 月至 2016 年 2 月担任本公司董事会秘书，2015 年 9 月至 2015 年 11 月担任本公司临时负责人，2019 年 12 月至 2023 年 3 月兼任本公司首席风险官。

周丽萍：周女士 1971 年 8 月出生，现年 51 岁，2019 年 7 月起担任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2019]461 号；2019 年 8 月起担任本公司财务负责人，任职批准文号：沪银保监复[2019]597 号。周女士 2014 年毕业于江西财经大学与美国纽约理工学院工商管理专业，获得硕士学位，拥有中级会计师技术职称，1991 年进入中国农业银行上海市普陀支行工作，历任中国农业银行上海市普陀支行营业所科员、副主任等职；2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）工作，历任资金财务部科长、处长助理等职；2007 年进入上海长城投资控股（集团）有限公司工作，历任资金财务部高级副经理、高级经理等职；2012 年进入长城国富置业有限公司工作，任资金财务部高级经理；2019 年 1 月至 8 月担任本公司临时财务负责人。

张耀琨：张先生于 1968 年 1 月出生，现年 55 岁，2022 年 1 月任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2022]20 号。张先生 1999 年毕业于中国人民大学商学院，高级经济师。2000 年 6 月进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）工作，先后担任金桥金融咨询公司评估部业务主管、资产经营部业务主管、市场拓展部项目营销处副处长、市场拓展部研究发展处副处长、研发与市场拓展部市场开发二处副处长、投资开发处高级副经理、子公司（长生人寿保险有限公司）投资部总经理、证券信托工作组（第二重组工作组）高级经理、子公司（长城国瑞证券有限公司）副总裁、互联网金融子公司筹备组高级经理、机构协同部高级经理、机构协同部（专职董监事办公室）公司治理处高级经理、公司管理部综合处高级经理等，现任中国长城资产管理股份有限公司子公司管理部三级专家。

## 2) 监事基本情况

本公司未设监事会。

## 3) 总公司高级管理人员基本情况

宫川和久：宫川先生 1969 年 12 月出生，现年 53 岁，2017 年 9 月起担任本公司副总经理，任职批准文号：保监许可[2017]1091 号；2018 年 6 月起任本公司审计责任人，任职批准文号：银保监许可[2018]432 号。宫川先生 1993 年 3 月毕业于神戸大学经营学专业，1993 年 4 月进入日本生命保险相互会社工作，历任东海财务部主任、证券管理部课长辅佐、运用风险管理室课长、财务审查部课长、团体年金部课长、团体年金部团体年金资产管理部长等职；2018 年 3 月至 2019 年 5 月担任本公司首席风险官。

周捷：周先生 1972 年 7 月出生，现年 50 岁，2016 年 2 月起担任本公司董事会秘书，任职批准文号：保监许可[2016]70 号。周先生 1996 年毕业于黑龙江大学计算机专业，获学士学位，同年进入中国农业银行黑龙江省分行科技部工作，2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）哈尔滨办事处工作，历任哈尔滨办事处资金财务部主任科员、综合管理部副高级经理等职。2009 年 11 月进入本公司工作，历任信息技术部副总经理、江苏分公司临时负责人、中介业务总部总经理等职，曾兼任本公司办公室主任、银保业务总部总经理等职。

吕志东：吕先生 1980 年 11 月出生，现年 42 岁，2022 年 8 月起担任公司总经理助理，任职批准文号：沪银保监复〔2022〕304 号；2023 年 2 月起兼任公司首席投资官。吕先生 2005 年毕业于复旦大学数学与应用数学专业，2005 年 7 月进入公司工作，历任精算部助理总经理、营运中心副总经理、经营企划室常务副总经理（部门总经理级）等职。2015 年 12 月至今担任公司总部战略市场部总经理。

何惠莉：何女士 1976 年 11 月出生，现年 46 岁，2023 年 3 月起担任公司总精算师，任职批准文号：沪银保监复[2023]111 号；2023 年 3 月起兼任公司首席风险官。何女士 1998 年毕业于上海财经大学保险精算专业，具有北美精算师资格。先后在太平洋安泰人寿、中美联泰大都会人寿、民生人寿等公司任职，2023 年 1 月进入本公司工作。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

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□）

离任副总经理郑洲。

## (三) 子公司、合营企业和联营企业信息

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是□ 否■）

#### (四) 报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门及其他政府部门的行政处罚？

■ 2023 年 4 月 26 日，国家税务总局浙江省税务局稽查局向长生人寿浙江分公司下发《税务行政处罚决定书》（浙税稽罚（2023）5 号）。

（1）违法事实：2019 年-2021 年浙江分公司给职工、劳务派遣工发放餐贴、节日福利未计同期工资薪金预扣预缴个人所得税 178208.14 元；营业费用、手续费及佣金支出中，列支个人所得税、增值税销项税额时税前直接扣除未做纳税调整，造成 2021 年少缴企业所得税 643.37 元。

（2）处罚决定：对未预扣预缴工资薪金所得个人所得税合计 178208.14 元处百分之五十罚款合计 89104.16 元；对因税前直接列支个人所得税和增值税销项税额造成的少缴企业所得税 643.37 元处百分之五十的罚款 321.69 元。

2. 报告期内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门及其他政府部门的行政处罚？

■ 本报告期内，未发现我司董事、总公司高级管理人员受到金融监管部门（即保监会、银监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）和其他政府部门所作出的行政处罚。

3. 报告期内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

■ 本报告期内，未发现我司董事、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存在已移交或需移交司法机关的违法行为。

4. 报告期内是否有被金融监管部门采取的监管措施？

■ 本报告期内无被金融监管部门采取的监管措施。

## 四、主要指标

### （一）偿付能力充足率指标

单位：万元

| 行次    | 指标            | 本季度数      | 上季度可比数    | 下季度预测     |
|-------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| 1     | 认可资产          | 1,074,789 | 1,017,384 | 1,122,136 |
| 2     | 认可负债          | 947,370   | 896,859   | 994,922   |
| 3     | 实际资本          | 127,419   | 120,525   | 127,214   |
| 3.1   | 其中:核心一级资本     | 105,116   | 102,028   | 104,608   |
| 3.2   | 核心二级资本        | -         | -         | -         |
| 3.3   | 附属一级资本        | 19,894    | 15,942    | 20,257    |
| 3.4   | 附属二级资本        | 2,409     | 2,555     | 2,349     |
| 4     | 最低资本          | 115,176   | 111,584   | 121,455   |
| 4.1   | 其中：量化风险最低资本   | 112,349   | 108,845   | 118,474   |
| 4.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本  | 42,600    | 42,466    | 42,938    |
| 4.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本 | 957       | 927       | 1,033     |
| 4.1.3 | 市场风险最低资本      | 83,809    | 76,494    | 89,817    |
| 4.1.4 | 信用风险最低资本      | 24,767    | 30,660    | 25,547    |
| 4.1.5 | 风险分散效应        | 36,367    | 38,242    | 37,452    |
| 4.1.6 | 特定类保险合同损失吸收效应 | 3,417     | 3,460     | 3,408     |
| 4.2   | 控制风险最低资本      | 2,828     | 2,739     | 2,982     |
| 4.3   | 附加资本          | -         | -         | -         |
| 5     | 核心偿付能力溢额      | -10,060   | -9,556    | -16,847   |
| 6     | 核心偿付能力充足率     | 91.3%     | 91.4%     | 86.1%     |
| 7     | 综合偿付能力溢额      | 12,243    | 8,941     | 5,759     |
| 8     | 综合偿付能力充足率     | 110.6%    | 108.0%    | 104.7%    |

## （二）流动性风险监管指标

单位：万元

| 指标名称            | 本季度数   | 上季度数   |
|-----------------|--------|--------|
| 年度净现金流          | 33,653 | -6,655 |
| 经营活动净现金流回溯不利偏差率 | 31.8%  | 46.6%  |

| 未来三个月流动性覆盖率    | 本季度末   |        |        | 上季度末   |        |        |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                | 基本情景   | 必测压力情景 | 自测压力情景 | 基本情景   | 必测压力情景 | 自测压力情景 |
| 整体流动性覆盖率       | 171.6% | 306.0% | 445.1% | 146.9% | 450.7% | 571.8% |
| 不考虑资产变现的流动性覆盖率 | -      | 101.5% | 171.5% | -      | 101.5% | 146.9% |

| 未来十二个月流动性覆盖率   | 本季度末   |        |        | 上季度末   |        |        |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                | 基本情景   | 必测压力情景 | 自测压力情景 | 基本情景   | 必测压力情景 | 自测压力情景 |
| 整体流动性覆盖率       | 113.7% | 101.9% | 156.9% | 114.9% | 161.2% | 226.2% |
| 不考虑资产变现的流动性覆盖率 | -      | 68.7%  | 113.6% | -      | 73.2%  | 114.9% |

## （三）流动性监测指标

单位：万元

| 项目                   | 本季度数    | 上季度可比数  |
|----------------------|---------|---------|
| 年度经营活动净现金流           | -38,683 | -58,991 |
| 年度综合退保率              | 16.28%  | 15.15%  |
| 年度分红账户业务净现金流         | -397    | 72      |
| 年度万能账户业务净现金流         | 2,099   | 1,959   |
| 规模保费同比增速             | 2.22%   | -1.56%  |
| 现金及流动性管理工具占比         | 6.03%   | 2.33%   |
| 季均融资杠杆比例             | 0.00%   | 0.00%   |
| AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 0.96%   | 2.59%   |
| 持股比例大于 5%的上市股票投资占比   | 0.00%   | 0.00%   |
| 应收款项占比               | 2.82%   | 2.84%   |
| 持有关联方资产占比            | 0.00%   | 0.00%   |

#### (四) 主要经营指标

| 指标名称    | 单位：万元     |           |
|---------|-----------|-----------|
|         | 本季度数      | 本年累计数     |
| 保险业务收入  | 93,804    | 195,822   |
| 净利润     | 3,525     | -2,721    |
| 总资产     | 1,057,450 | 1,057,450 |
| 净资产     | 75,262    | 75,262    |
| 保险合同负债  | 873,522   | 873,522   |
| 基本每股收益  | -         | -         |
| 净资产收益率  | 4.86%     | -3.68%    |
| 总资产收益率  | 0.35%     | -0.26%    |
| 投资收益率   | 1.57%     | 2.14%     |
| 综合投资收益率 | 1.78%     | 2.71%     |

## 五、风险管理能力

### （一）公司信息

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》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，公司属于Ⅱ类保险公司。具体信息如下：公司成立于2003年9月，2022会计年度的签单保费为323,072万元。2022年度末公司总资产1,004,370万元，目前共开设了六家省级公司，一家虚拟分公司（上海营运中心）。

### （二）监管部门最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司最近一次接受监管部门偿付能力风险管理评估（SARMRA）在2022年，SARMRA得分为76.45分。其中，风险管理基础与环境17.33分，风险管理目标与工具8.21分，保险风险管理7.5分，市场风险管理7.41分，信用风险管理6.38分，操作风险管理6.49分，战略风险管理7.22分，声誉风险管理8.18分，流动性风险管理7.73分。

### （三）风险管理进展情况

#### 1. 风险管理制度的建设和完善

公司根据《关于印发<保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）>的通知》（保监发〔2021〕52号）等监管要求，结合公司实际情况，2016年起公司确定了以《偿付能力风险管理办法》为总纲，七大类风险管理办法为基础，各子类风险实施细则为补充的风险管理制度架构，建立起了较完整的风险管理制度体系框架。截至报告期末，公司在风险合规、财务会计、产品精算、销售管理、运营管理、公司治理、资产管理、行政人事等方面现行有效内部规章制度共四百余项，制度进一步健全完善。

本报告期内，产品开发方面，公司进一步修订了《长生人寿保险有限公司产品管理办法》，改善了产品开发委员会会议召开流程和审议范围，将新产品开发、上市、渠道扩展权限等调整为总经理办公会审议，PDC会议由主任委员召集定期或不定期召开。合规方面，公司修订了《长生人寿保险有限公司合规检查管理办法》、《长生人寿保险有限公司合规风控兼职人员管理办法》，贯彻落实合规管理工作。风险管理方面，公司进一步修订了《长生人寿保险有限公司操作风险管理办法》，明确了操作风险的识别与评估需总分公司全体参与，每季度进行评估，防患于未然，提前发现隐患；同时重新明确操作风险的定义，提升对于操作风险的认识，及时识别操作风险事件，另外根据公司过往操作事件，新增疑似重大操作风险事件，从而有效识别前期征兆。

#### 2. 管理流程的梳理与优化

公司风险管理组织机制有序运转，积极履行相应风险管理职责。根据各项监管规定和公司管理需要，各部门、各机构根据工作职能持续推进管理流程梳理与优化，各项工作均按照既定计划开展。

报告期内，为更好落实个人信息安全保护义务，公司上线了反洗钱系统脱敏功能，各机构针对监管提出的反洗钱问题积极改进，并已向监管报送了整改报告。行政管理方面，公司对全辖的印章使用管理情况开展年检工作，总部相关部门及各分公司及时反馈了排查情况，进一步规范了

公司印章管理。

### 3. 制度执行有效性

公司建立并逐步完善由董事会负最终责任、专业委员会经授权负责相关职能、管理层直接领导、风险管理部统筹协调、内部审计部监督检查、业务单位负首要责任，分工明确、路线清晰、相互协作、高效执行的风险管理组织体系。公司各管理层级按照风险管理制度要求，积极履行三道防线管理职能，相关工作有序开展，制度执行有效。

## （四）偿付能力风险管理自评估

根据《关于印发<保险公司偿付能力监管规则（II）>的通知》（保监发〔2021〕52号）等监管要求，为进一步提升公司的风险管理能力，公司将于3季度完成2023年偿付能力风险管理情况自评估工作，进一步梳理公司偿付能力风险管理制度体系和管理流程。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一） 风险综合评级信息

- 公司 2022 年 4 季度风险综合评级为 C 类。
- 公司 2023 年 1 季度风险综合评级为 C 类。公司目前正处于股权转让阶段，受此消息的影响，公司从机构到总部层面的员工稳定性均出现了不同程度的波动，员工稳定性下降对公司运营也造成了一定的影响，从而部分操作风险指标有所下降，最终触发风险综合评级下降。
- 已经采取或拟采取的改进措施  
公司采取积极措施努力提升风险综合评级指标，公司合理配置资源，促进发展与风控管理，提升专业队伍的稳定性。在提升团队稳定性的同时，公司也加强了运营管理，提升保全、理赔时效，降低客户投诉等，以期尽早提升风险综合评级等级。截至 2 季度末，公司在员工留存、运营时效、客户投诉方面的相关指标均有不同程度的改善。

### （二） 难以量化的四类风险自评估

#### 1. 操作风险自评估

##### 1) 风险的现状及变化

公司的操作风险从人员因素、内部流程、系统缺陷和外部事件四个方面进行管理。主要采取由各职能部门、业务单位直接负责，每季度提交部门风险管理工作报告、风险监测指标数据和风险损失事件报送等方式进行。

##### 2) 评估方法及流程

季度操作风险评估工作主要是以各部门自查、定期或不定期上报风险损失事件、报送风险监测指标的方式开展。风险管理部汇总风险损失事件、风险监测指标，以 2023 年度操作风险识别评估暴露的风险点为指引，综合分析本季度的操作风险状况。

##### 3) 操作风险事件及应对

2023 年 2 季度有一起操作风险事件，已整改完成，具体如下：

国家税务总局浙江省税务局稽查局于 2023 年 4 月 26 日向我司浙江分公司下发了税务行政处罚决定书(浙税稽罚〔2023〕5 号)，对以下税务事项进行罚款：因公司餐补、节日福利未并入工资薪金代扣代缴个人所得税，造成少预扣预缴个人所得税；公司在营业费用、手续费及佣金支出中，列支个人所得税、增值税销项税，税前直接扣除未做纳税调整，造成 2021 年度少缴企业所得税。公司已及时补缴税款和交纳罚款，已整改完毕。

##### 4) 评估结果

经评估，公司 2023 年 2 季度操作风险保持在较低水平基本可控，无重大风险隐患。

#### 2. 战略风险自评估

##### 1) 风险的现状及变化

战略风险管理方面，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，公司内部也建立了发展规划暨战略风险管理办法，公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配。

## 2) 评估方法及流程

公司每季度密切关注宏观经济金融形势、宏观经济政策和金融行业政策等发生的变化，追踪公司经营情况等，对战略风险进行定期识别、评估并制定风险缓释措施。

## 3) 评估结果

公司2季度业务达成匹配进度，业务品质有效改善，资产规模稳步增长，实现财务盈利，公司战略与公司能力变化、经营环境变化相匹配，综合经营计划实现时间与任务均衡匹配。

## 4) 风险应对措施

在战略计划实际执行过程中，公司把握政策审时度势，及时调整经营策略，各项业务在满足监管要求、优化保费结构、降低获取成本的前提下，持续保持稳定增长，业务发展基本没有偏离分析预判，公司保费结构基本反应行业特点。

# 3. 声誉风险自评估

## 1) 风险的现状及变化

2023年2季度，公司舆情监测平台共监测到长生人寿相关信息1473篇，敏感新闻较1季度有所增加。

## 2) 评估方法及流程

办公室每季度向风险管理部报送声誉风险管理报告，分析评估季度公司声誉风险管理状况；如发生声誉风险管理事件，根据风险级别，启动应急处理预案，并即时向风险管理部报送。

## 3) 评估结果

2023年2季度，公司未发生符合《长生人寿保险有限公司声誉风险管理办法》及《长生人寿保险有限公司声誉风险管理办法细则》中声誉事件分级标准的重大声誉事件。

## 4) 风险应对措施

2季度以来，办公室围绕全流程建设与常态化管理两大指导思想，开展了一系列声誉风险管理动作。公司聚焦消费者权益保护等内容，发布了一批由公司内部新闻改写的正面宣传通稿，并通过SEO服务对相关稿件进行了变形发布，取得了一定的宣传效果。4月办公室赴北京市开展媒体联谊活动，旨在通过轻松愉快的双向沟通加强媒体单位对我司经营管理思路、业务开展情况、年度经营情况的了解，帮助媒体以客观、全面的视角看待我司当前取得的经营成果及存在的问题。

# 4. 流动性风险自评估

## 1) 风险的现状及变化

截至2023年2季度，本公司活期存款及货币类资管产品占比为9.46%，较上季度上升5.4%。基本情景下未来一个季度流动性覆盖率为171.6%，压力情景下未来一个季度流动性覆盖率为

306.0%，主要流动性指标仍维持在相对较高的水平。

## 2) 评估方法及流程

公司每月组织相关部门进行现金流压力测试，通过对净现金流、流动性覆盖率等流动性风险监管指标以及流动性风险偏好的执行情况进行分析，对流动性风险进行评估。

## 3) 评估结果

公司目前已渡过集中退保期，未来不会产生大规模退保的情况，未来一年流动性风险在可控范围内。

## 4) 风险应对措施

公司密切关注各投资账户的流动性风险。遵照公司《流动性风险应急预案》及其专项应急预案的要求，明确相关部门在流动性风险管理的职责分工，每季度对于全年净现金进行滚动预测，根据预测结果预留足够的资金，确保良好的流动性。

## 七、重大事项

### (一) 分支机构开设

■ 2023 年 2 季度没有新获批筹或开业的省级分支机构。

### (二) 重大再保险合同

- 本报告期内未签订重大再保险分入合同。
- 截至本季度末，公司共签订五份重大再保险分出合同。

单位：万元

| 分入人      | 汉诺威再保险股份有限公司上海分公司                                                    | 汉诺威再保险股份有限公司上海分公司                                                                     | 瑞士再保险股份有限公司北京分公司     | 法国再保险公司北京分公司                                                     | 中国人寿再保险有限责任公司         |
|----------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 险种类型     | 意外伤害保险；<br>医疗保险<br>两全保险                                              | 疾病保险；<br>两全保险                                                                         | 医疗保险                 | 定期寿险                                                             | 终身寿险                  |
| 分出保费     | 42.98                                                                | 820.22                                                                                | 85.40                | 127.42                                                           | 16,507.40             |
| 保险责任     | 意外身故及伤残责任；<br>身故及全残责任；<br>交通意外身故及全残责任；<br>关爱一生护理责任；<br>境外旅行意外身故及伤残责任 | 重大疾病责任；<br>身故及全残责任（包含终末期疾病）；<br>中症疾病责任；<br>轻症疾病责任；<br>特定疾病责任；<br>投保人豁免责任；<br>被保险人豁免责任 | 重大疾病责任；<br>医疗责任      | 身故，高残，猝死关爱责任；<br>航空意外身故责任；<br>水陆公共交通意外身故责任；<br>法定节假日非营运乘用车意外身故责任 | 身故及高残责任               |
| 摊回赔款     | 3.13                                                                 | 1,479.07                                                                              | 66.05                | -                                                                | 61.81                 |
| 再保险合同类型  | 混合再保险合同                                                              | 成数再保险合同                                                                               | 成数再保险合同              | 成数再保险合同                                                          | 成数共保再保险合同             |
| 合同期间     | 自 2012-10-1 至终止日期不限定                                                 | 自 2011-7-19 至终止日期不限定                                                                  | 自 2019-4-26 至终止日期不限定 | 自 2021-11-11 至终止日期不限定                                            | 自 2022-12-31 至终止日期不限定 |
| 分入方的关联关系 | 无                                                                    | 无                                                                                     | 无                    | 无                                                                | 无                     |
| 期末分出保额   | 2,197,201.42                                                         | 1,167,979.88                                                                          | 2,053,240.00         | 2,027,772.41                                                     | 120,744.82            |

### （三）重大赔付事项

- 表一：本报告期内退保率居前三位的产品

单位：万元

| 产品名称               | 报告期<br>退保率 | 报告期<br>退保金 | 年度累计<br>退保率 | 年度累计<br>退保金 | 产品<br>类型 | 销售<br>渠道 |
|--------------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|----------|
| 长生鑫得利五号年金保险（万能型）   | 10.75%     | 229        | 31.00%      | 660         | 人寿保险     | 电子商务     |
| 长生金福来团体养老年金保险（万能型） | 6.43%      | 50         | 7.62%       | 60          | 人寿保险     | 团体       |
| 长生鑫得益五号年金保险（万能型）   | 6.01%      | 490        | 21.27%      | 1,734       | 人寿保险     | 银保       |

- 表二：本报告期内退保金额居前三位的产品

单位：万元

| 产品名称         | 报告期<br>退保率 | 报告期<br>退保金 | 年度累计<br>退保率 | 年度累计<br>退保金 | 产品<br>类型 | 销售<br>渠道 |
|--------------|------------|------------|-------------|-------------|----------|----------|
| 长生福享年年五号年金保险 | 2.87%      | 4,702      | 64.53%      | 105,773     | 人寿保险     | 银保       |
| 长生福享年年十号年金保险 | 4.34%      | 2,262      | 5.92%       | 3,086       | 人寿保险     | 银保       |
| 长生鑫运五号年金保险   | 3.30%      | 1,839      | 59.82%      | 33,298      | 人寿保险     | 银保       |

### （四）重大投资行为

- 本报告期内未发生重大投资行为。

### （五）重大投资损失

- 本报告期内未发生重大投资损失。

### （六）重大融资事项

- 本报告期内未发生重大融资事项。

### （七）重大关联交易

- 本报告期内未发生重大关联交易。

### （九）重大担保事项

- 本报告期内不存在已经履行的重大担保合同。
- 偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

### （十）其他重大事项

- 本报告期内无其他需要说明的重大事项。

## 八、管理层的讨论与分析

### (一) 管理层讨论与分析

本季度末公司的核心偿付能力溢额-10,060，综合偿付能力溢额 12,243，核心偿付能力充足率 91.3%，综合偿付能力充足率 110.6%。受负债端业务销售以及投资市场波动的影响，公司偿付能力压力较大。公司已采取多项措施维持偿付能力充足。资产端，公司进一步增配长期利率债，降低资产负债期限错配，提升偿付能力充足率。负债端，限制资本占用高的终身寿险产品销售，降低偿付能力占用，进而维持偿付能力充足性。

### (二) 季度间偿付能力变动与分析

本季度末公司的核心偿付能力充足率 91.3%，较上季度末结果下降 0.2 个百分点，综合偿付能力充足率 110.6%，较上季度上升 2.6 个百分点。负债端方面，2 季度新业务的销售较 1 季度有明显上升，费差损较少，公司盈利水平有所改善；资产端方面，部分风险资产的化解取得了进展，资产减值有所降低。以上两方面使得 2 季度利润状况较 1 季度明显好转，提升了偿付能力充足率。

公司将从资产和负债两端入手，尽全力提升偿付能力。负债端方面，公司将会在 3 季度积极推进 3.0%定价利率产品的销售，进而减少负债端对于偿付能力的占用。资产端方面，公司会进一步加快推进风险资产的处置以提升偿付能力。

### (三) 季度间流动性风险监管指标变动与分析

#### 1. 流动性覆盖率

本季度末公司基本情景下流动性覆盖率（未来 3 个月）为 171.6%，较上季度结果上升 24.7 个百分点；压力情景流动性覆盖率（未来 3 个月）为 306.0%，较上季度结果下降 144.7 个百分点，主要原因是本季度公司已渡过集中退保期，因此流动性覆盖率有所增加；同时由于成功渡过集中退保期，公司适度减持了流动性资产，配置于其他收益更高的资产中，因此压力情景下考虑流动性资产变现，流动性覆盖率较上季度反而有所下降。

#### 2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

本季度实际经营活动净现金流 2.0 亿，高于上季度预测的 1.5 亿，差异 0.5 亿，回溯偏差率 31.8%。主要差异原因是 2 季度新业务保费高于预期。

#### 3. 净现金流

公司根据监管有关规定和要求，制定流动性风险管理机制并有效实施，防范可能引发流动性风险的重大事件，确保持续稳健经营。本年度净现金流入 3.37 亿元。2021 年全年累计净现金流净流入金额为 2.38 亿元，2022 年全年累计净现金流为净流出 1.82 亿元，满足监管三年不得连续小于零的要求。

#### **(四) 季度间风险综合评级变动与分析**

根据监管部门通报的结果，公司 1 季度风险综合评级结果为 C，与 2022 年 4 季度评级一致。公司已采取积极措施努力提升风险综合评级指标，制定相关计划合理配置资源来提高专业队伍的稳定性，同时加强运营管理，逐步提高风险管理能力。

## 九、外部机构审计意见

### (一) 季度报告审计意见

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)于2023年4月对公司2022年4季度的偿付能力报表进行了审计,具体审计意见如下:

#### 一、审计意见

我们审计了长生人寿保险有限公司(以下简称“长生人寿”)偿付能力报表,包括2022年12月31日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注(以下简称“偿付能力报表”)。

我们认为,偿付能力报表在所有重大方面已按照附注二所述的编制基础编制。

#### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对偿付能力报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于长生人寿,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

#### 三、强调事项——编制基础

我们提醒偿付能力报表使用者关注对编制基础的说明。长生人寿偿付能力报表仅为满足简称“中国银行保险监督管理委员会(以下中国银保监会)”监管要求之目的编制,仅供长生人寿按照相关法规要求提交中国银保监会使用。因此,该偿付能力报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

#### 四、其他事项——对审计报告分发和使用的限制

本报告仅为按照满足中国银保监会监管要求之目的编制,仅供长生人寿按照相关法规要求提交中国银保监会使用。除此之外,本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意,不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

#### 五、管理层和治理层对偿付能力报表的责任

管理层负责按照编制基础编制偿付能力报表(包括确定编制基础对于在具体情况下编制偿付能力报表的可接受性),并设计、执行和维护必要的内部控制,以使偿付能力报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制偿付能力报表时,管理层负责评估长生人寿的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非长生人寿计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督长生人寿的偿付能力报告过程。

#### 六、注册会计师对偿付能力报表审计的责任

我们的目标是对偿付能力报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响偿付能力报表使用者依据偿付能力报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的偿付能力报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对长生人寿持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致长生人寿不能持续经营。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

## **（二）有关事项审核意见**

本季度公司聘请的毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）出具了偿付能力压力测试审核报告。会计师事务所认为，偿付能力压力测试报告在所有重大方面按照《保险公司偿付能力监管规则第10号：压力测试》规则的规定编制和列报的。

## **（三）信用评级有关信息**

■ 本季度无相关情况。

## **（四）验资、资产评估报告有关信息**

■ 本季度无相关情况。

## **（五）外部机构更换情况**

■ 本季度无相关情况。

## 十、实际资本

### (一) 实际资本

单位：万元

| 行次       | 项目                                 | 本季度数           | 上季度可比数         |
|----------|------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>核心一级资本</b>                      | <b>105,116</b> | <b>102,028</b> |
| 1.1      | 净资产                                | 75,262         | 69,835         |
| 1.2      | 对净资产的调整额                           | 29,854         | 32,193         |
| 1.2.1    | 各项非认可资产的账面价值                       | 17,339         | 13,392         |
| 1.2.2    | 长期股权投资的认可价值与账面价值的差额                | -              | -              |
| 1.2.3    | 投资性房地产的公允价值增值                      | -              | -              |
| 1.2.4    | 递延所得税资产                            | -5,094         | -              |
| 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                    | 17,609         | 18,801         |
| 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                      | -              | -              |
| <b>2</b> | <b>核心二级资本</b>                      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| 2.1      | 优先股                                | -              | -              |
| 2.2      | 计入核心二级资本的保单未来盈余                    | -              | -              |
| 2.3      | 其他核心二级资本                           | -              | -              |
| 2.4      | 减：超限额应扣除的部分                        | -              | -              |
| <b>3</b> | <b>附属一级资本</b>                      | <b>19,894</b>  | <b>15,942</b>  |
| 3.1      | 次级定期债务                             | -              | -              |
| 3.2      | 资本补充债券                             | -              | -              |
| 3.3      | 可转换次级债                             | -              | -              |
| 3.4      | 递延所得税资产                            | 5,094          | -              |
| 3.5      | 投资性房地产公允价值增值可计入附属一级资本的金额           | -              | -              |
| 3.6      | 计入附属一级资本的保单未来盈余                    | 14,800         | 15,942         |
| 3.7      | 其他附属一级资本                           | -              | -              |
| 3.8      | 减：超限额应扣除的部分                        | -              | -              |
| <b>4</b> | <b>附属二级资本</b>                      | <b>2,409</b>   | <b>2,555</b>   |
| 4.1      | 应急资本等其他附属二级资本                      | -              | -              |
| 4.2      | 计入附属二级资本的保单未来盈余                    | 2,409          | 2,555          |
| 4.3      | 减：超限额应扣除的部分                        | -              | -              |
| <b>5</b> | <b>实际资本合计</b>                      | <b>127,419</b> | <b>120,525</b> |

## (二) 认可资产

单位：万元

|      |                           | 期末             |                |                | 期初             |                |                |
|------|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 行次   | 项目                        | 财务报表资产         | 非认可资产          | 认可资产           | 财务报表资产         | 非认可资产          | 认可资产           |
| 1    | <b>现金及流动性管理工具</b>         | <b>63,718</b>  | -              | <b>63,718</b>  | <b>23,404</b>  | -              | <b>23,404</b>  |
| 1.1  | 库存现金                      | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 1.2  | 活期存款                      | 43,720         | -              | 43,720         | 23,404         | -              | 23,404         |
| 1.3  | 流动性管理工具                   | 19,998         | -              | 19,998         | -              | -              | -              |
| 2    | <b>投资资产</b>               | <b>846,762</b> | -              | <b>846,762</b> | <b>852,977</b> | -              | <b>852,977</b> |
| 2.1  | 定期存款                      | 37,340         | -              | 37,340         | 45,340         | -              | 45,340         |
| 2.2  | 协议存款                      | 26,000         | -              | 26,000         | 18,000         | -              | 18,000         |
| 2.3  | 政府债券                      | 395,121        | -              | 395,121        | 414,849        | -              | 414,849        |
| 2.4  | 金融债券                      | 12,672         | -              | 12,672         | 2,491          | -              | 2,491          |
| 2.5  | 企业债券                      | 46,766         | -              | 46,766         | 68,629         | -              | 68,629         |
| 2.6  | 公司债券                      | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 2.7  | 权益投资                      | 91,050         | -              | 91,050         | 54,180         | -              | 54,180         |
| 2.8  | 资产证券化产品                   | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 2.9  | 保险资产管理产品                  | 58,033         | -              | 58,033         | 48,590         | -              | 48,590         |
| 2.10 | 商业银行理财产品                  | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 2.11 | 信托计划                      | 103,779        | -              | 103,779        | 113,899        | -              | 113,899        |
| 2.12 | 基础设施投资                    | 48,000         | -              | 48,000         | 87,000         | -              | 87,000         |
| 2.13 | 投资性房地产                    | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 2.14 | 衍生金融资产                    | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 2.15 | 其他投资资产                    | 28,000         | -              | 28,000         | -              | -              | -              |
| 3    | <b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b> | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 4    | <b>再保险资产</b>              | <b>97,176</b>  | <b>-19,850</b> | <b>117,026</b> | <b>77,968</b>  | <b>-16,019</b> | <b>93,987</b>  |
| 4.1  | 应收分保准备金                   | 88,370         | -19,850        | 108,221        | 70,438         | -16,019        | 86,456         |
| 4.2  | 应收分保账款                    | 8,805          | -              | 8,805          | 7,530          | -              | 7,530          |
| 4.3  | 存出分保保证金                   | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 4.4  | 其他再保险资产                   | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 5    | <b>应收及预付款项</b>            | <b>40,082</b>  | -              | <b>40,082</b>  | 39,807         | -              | 39,807         |
| 5.1  | 应收保费                      | 21,047         | -              | 21,047         | 20,939         | -              | 20,939         |
| 5.2  | 应收利息                      | 7,139          | -              | 7,139          | 7,284          | -              | 7,284          |
| 5.3  | 应收股利                      | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 5.4  | 预付赔款                      | -              | -              | -              | -              | -              | -              |
| 5.5  | 存出保证金                     | -              | -              | -              | -              | -              | -              |

|     |               |                  |                |                  |                  |                |                  |
|-----|---------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 5.6 | 保单质押贷款        | 10,344           | -              | 10,344           | 10,215           | -              | 10,215           |
| 5.7 | 其他应收和暂付款      | 1,552            | -              | 1,552            | 1,369            | -              | 1,369            |
| 6   | <b>固定资产</b>   | <b>705</b>       | <b>-</b>       | <b>705</b>       | <b>762</b>       | <b>-</b>       | <b>762</b>       |
| 6.1 | 自用房屋          | -                | -              | -                | -                | -              | -                |
| 6.2 | 机器设备          | 533              | -              | 533              | 574              | -              | 574              |
| 6.3 | 交通运输设备        | 36               | -              | 36               | 39               | -              | 39               |
| 6.4 | 在建工程          | -                | -              | -                | -                | -              | -                |
| 6.5 | 办公家具          | 136              | -              | 136              | 149              | -              | 149              |
| 6.6 | 其他固定资产        | -                | -              | -                | -                | -              | -                |
| 7   | <b>土地使用权</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| 8   | <b>独立账户资产</b> | <b>200</b>       | <b>-</b>       | <b>200</b>       | <b>219</b>       | <b>-</b>       | <b>219</b>       |
| 9   | <b>其他认可资产</b> | <b>8,807</b>     | <b>2,511</b>   | <b>6,296</b>     | <b>8,855</b>     | <b>2,626</b>   | <b>6,229</b>     |
| 9.1 | 递延所得税资产       | 5,094            | -              | 5,094            | 5,094            | -              | 5,094            |
| 9.2 | 应急资本          | -                | -              | -                | -                | -              | -                |
| 9.3 | 其他            | 3,714            | 2,511          | 1,202            | 3,761            | 2,626          | 1,135            |
| 10  | <b>合计</b>     | <b>1,057,450</b> | <b>-17,339</b> | <b>1,074,789</b> | <b>1,003,992</b> | <b>-13,392</b> | <b>1,017,384</b> |

### (三) 认可负债

单位：万元

| 行次       | 项目               | 本季度数           |                | 上季度可比数         |                |
|----------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          |                  | 财务报表负债         | 认可负债           | 财务报表负债         | 认可负债           |
| <b>1</b> | <b>准备金负债</b>     | <b>873,522</b> | <b>838,704</b> | <b>801,747</b> | <b>764,448</b> |
| 1.1      | 未到期责任准备金         | 860,598        | 825,780        | 789,843        | 752,545        |
| 1.1.1    | 寿险合同未到期责任准备金     | 857,731        | 822,913        | 786,815        | 749,516        |
| 1.1.2    | 非寿险合同未到期责任准备金    | 2,866          | 2,866          | 3,029          | 3,029          |
| 1.2      | 未决赔款责任准备金        | 12,924         | 12,924         | 11,904         | 11,904         |
| 1.2.1    | 其中：已发生未报案未决赔款准备金 | 4,068          | 4,068          | 3,856          | 3,856          |
| <b>2</b> | <b>金融负债</b>      | <b>72,067</b>  | <b>72,067</b>  | <b>71,409</b>  | <b>71,409</b>  |
| 2.1      | 卖出回购证券           | -              | -              | -              | -              |
| 2.2      | 保户储金及投资款         | 72,067         | 72,067         | 71,409         | 71,409         |
| 2.3      | 衍生金融负债           | -              | -              | -              | -              |
| 2.4      | 其他金融负债           | -              | -              | -              | -              |
| <b>3</b> | <b>应付及预收款项</b>   | <b>36,398</b>  | <b>36,398</b>  | <b>60,783</b>  | <b>60,783</b>  |
| 3.1      | 应付保单红利           | 3,563          | 3,563          | 3,806          | 3,806          |
| 3.2      | 应付赔付款            | 3,929          | 3,929          | 3,851          | 3,851          |
| 3.3      | 预收保费             | -2,307         | -2,307         | -2,185         | -2,185         |
| 3.4      | 应付分保账款           | 22,917         | 22,917         | 49,026         | 49,026         |
| 3.5      | 应付手续费及佣金         | 5,605          | 5,605          | 2,378          | 2,378          |
| 3.6      | 应付职工薪酬           | 715            | 715            | 599            | 599            |
| 3.7      | 应交税费             | -628           | -628           | 932            | 932            |
| 3.8      | 存入分保保证金          | -              | -              | -              | -              |
| 3.9      | 其他应付及预收款项        | 2,605          | 2,605          | 2,377          | 2,377          |
| <b>4</b> | <b>预计负债</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>5</b> | <b>独立账户负债</b>    | <b>200</b>     | <b>200</b>     | <b>219</b>     | <b>219</b>     |
| <b>6</b> | <b>资本性负债</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>7</b> | <b>其他认可负债</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</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            | -              | -              | -              | -              |
| <b>8</b> | <b>认可负债合计</b>    | <b>982,188</b> | <b>947,370</b> | <b>934,157</b> | <b>896,859</b> |

公司报告期间无非认可负债。

## 十一、最低资本

单位：万元

| 行次       | 项目                     | 本季度数           | 上季度可比数         |
|----------|------------------------|----------------|----------------|
| <b>1</b> | <b>量化风险最低资本</b>        | <b>112,349</b> | <b>108,845</b> |
| 1.1      | 寿险业务保险风险最低资本合计         | 42,600         | 42,466         |
| 1.1.1    | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本    | 32,279         | 32,020         |
| 1.1.2    | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本      | 21,989         | 22,000         |
| 1.1.3    | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本      | 5,434          | 5,534          |
| 1.1.4    | 寿险业务保险风险-风险分散效应        | 17,102         | 17,087         |
| 1.2      | 非寿险业务保险风险最低资本合计        | 957            | 927            |
| 1.2.1    | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 957            | 927            |
| 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            | 83,809         | 76,494         |
| 1.3.1    | 市场风险-利率风险最低资本          | 82,469         | 76,527         |
| 1.3.2    | 市场风险-权益价格风险最低资本        | 25,358         | 16,663         |
| 1.3.3    | 市场风险-房地产价格风险最低资本       | -              | -              |
| 1.3.4    | 市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本 | -              | -              |
| 1.3.5    | 市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本   | 13,371         | 13,371         |
| 1.3.6    | 市场风险-汇率风险最低资本          | 24             | 23             |
| 1.3.7    | 市场风险-风险分散效应            | 37,414         | 30,090         |
| 1.4      | 信用风险-最低资本合计            | 24,767         | 30,660         |
| 1.4.1    | 信用风险-利差风险最低资本          | 3,655          | 3,964          |
| 1.4.2    | 信用风险-交易对手违约风险最低资本      | 23,598         | 29,428         |
| 1.4.3    | 信用风险-风险分散效应            | 2,487          | 2,732          |
| 1.5      | 量化风险分散效应               | 36,367         | 38,242         |
| 1.6      | 特定类别保险合同损失吸收效应         | 3,417          | 3,460          |
| 1.6.1    | 损失吸收调整-不考虑上限           | 3,417          | 3,460          |
| 1.6.2    | 损失吸收效应调整上限             | 14,372         | 14,494         |
| <b>2</b> | <b>控制风险最低资本</b>        | <b>2,828</b>   | <b>2,739</b>   |
| <b>3</b> | <b>附加资本</b>            | <b>-</b>       | <b>-</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                 | -              | -              |
| <b>4</b> | <b>最低资本</b>            | <b>115,176</b> | <b>111,584</b> |