

# 偿付能力季度报告摘要

(偿二代)

中信保诚人寿保险有限公司  
**CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited**

**2022 年第 1 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 .....	2
四、主要指标 .....	9
五、风险管理能力 .....	16
六、风险综合评级（分类监管） .....	18
七、重大事项 .....	24
八、管理层分析与讨论 .....	27
九、外部机构意见 .....	29
十、实际资本 .....	30
十一、最低资本 .....	36

## 一、公司信息

公司名称：	中信保诚人寿保险有限公司
公司英文名称：	CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited
法定代表人：	黎康忠（NICOLAOS ANDREAS NICANDROU）
注册地址：	北京市朝阳区东三环中路 1 号环球金融中心办公楼东楼 16 层 01-16 号单元及 5 层 07-10 号单元
注册资本：	23.6 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	00000096
开业时间：	2000 年 10 月 13 日
经营范围：	人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及再保险业务
经营区域：	广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、宁波、青岛、四川、湖南、陕西
联系人姓名：	孙昌奎
办公室电话：	（8610）85878699-6111
传真号码：	（8610）85878577
电子信箱：	changluan.sun@citicpru.com.cn

## 二、董事会和管理层声明

董事长和管理层声明：

本报告已经通过公司董事长和管理层批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

## 三、基本情况

### （一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动

股东类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额 (元)	占比	股东 增资(元)	公积金转 增及分配 股票股利 (元)	股权 转让 (元)	小计 (元)	股份或出资额 (元)	占比
国有 法人股	1,180,000,000.00	50.00%	-	-	-	-	1,180,000,000.00	50.00%
外资股	1,180,000,000.00	50.00%	-	-	-	-	1,180,000,000.00	50.00%
合计	2,360,000,000.00	100.00%	-	-	-	-	2,360,000,000.00	100.00%

#### 2. 实际控制人

本公司暂无实际控制人。

#### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东 性质	季度内持股数 量或出资额变 化(元)	季度末持股数量 或出资额(元)	季度末持 股比例	质押或冻 结的股份 (元)
中国中信有限公司	国有	-	1,180,000,000.00	50.00%	-
英国保诚集团股份有限公司	外资	-	1,180,000,000.00	50.00%	-
合计	——	-	2,360,000,000.00	100.00%	-
股东关联方关系的说明	股东无关联方关系				

#### 4. 董事、监事和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■）

#### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□ 否■）

### （二）董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

##### （1）董事基本情况

报告期末本公司董事会共有 8 位董事。

董事：

黎康忠（Nicolaos Andreas Nicandrou）：1965 年 8 月出生，毕业于牛津大学（圣艾德蒙学堂），学士学位，本公司董事长。原中国保监会于 2017 年 9 月核准其任职资格，批准文号为保监许可（2017）1152 号。黎康忠先生还担任保诚集团亚洲及非洲区执行总裁、Eastspring Investments Group Pte. Ltd. 董事。黎康忠先生自 2009 年加入保诚集团，曾任集团首席财务官。

李庆萍：1962 年 10 月出生，毕业于南开大学，硕士学位，本公司副董事长。原中国保监会于 2014 年 2 月核准其任职资格，批准文号为保监许可（2014）268 号。李庆萍女士还担任中国中信集团有限公司董事、副总经理，中国中信股份有限公司董事、副总经理，中国中信有限公司董事、副总经理，中信国际金融控股有限公司董事长，中信百信银行股份有限公司董事长等职位。李庆萍女士曾任中信银行股份有限公司董事长、党委书记等职位。

金文洪：1950 年 10 月出生，毕业于复旦大学，硕士学位。原中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际（2013）240 号。金文洪先生还担任上海泽生科技开发股份有限公司独立董事、中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复（2020）293 号）。金文洪先生曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司总经理、董事长，中国太平洋保险公司总公司副总经理等职位。

吴立贤（Lilian Ng）：1965 年 11 月出生，毕业于澳大利亚麦考瑞大学，学士学位。原中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际（2013）240 号。吴立贤女士还担任保诚集团保险业务执行总裁、Prudential Assurance Company Singapore (Pte) Limited 董事长、Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited 董事长、Prudential Vietnam Assurance Private Limited 董事、Prudential Assurance Malaysia Berhad 董事、Prudential Hong Kong Limited 董事长、Pulse Ecosystems Pte. Ltd. 董事长、Prudential BSN Takaful Berhad 董事等职位。吴立贤女士曾任保诚集团亚洲区总部常务营运总监、总部地区董事，保诚保险（香港分公司）首席财务总监等职位。

梁惠江：1970年11月出生，毕业于中国人民银行研究生部、英国伦敦大学伦敦商学院，硕士学位。中国银保监会北京监管局于2019年5月10日核准其任职资格，批准文号为京银保监复〔2019〕255号。梁惠江先生还担任中国中信股份有限公司投资总监、中国中信集团有限公司战略发展部总经理、中信农业科技股份有限公司副董事长、北京中信企业项目管理有限公司董事长、北京中信企业管理有限公司董事长、中信投资控股有限公司董事长等职位，曾任国家开发银行国际金融局局长兼业务综合部主任、国家开发银行办公厅（党委办公室）主任和国家开发银行国际金融局局长等职位。

陈尚伟（Charles Sheung Wai Chan）：1954年2月出生，毕业于加拿大曼尼托巴大学，学士学位。中国银保监会于2019年3月26日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2019〕379号。陈尚伟先生还担任上置集团有限公司独立董事、审计委员会主席，翰森制药集团有限公司独立董事、审计委员会主席，猫眼娱乐有限公司独立董事、审计委员会主席，富融银行有限公司独立董事，贻丰香港控股有限公司独立董事，中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕323号），高鑫零售有限公司独立董事、审计委员会主席，FuSure Reinsurance Company Limited 独立董事，上海百心安生物技术股份有限公司独立董事等职位。

赵小凡：1964年3月出生，毕业于北京大学，博士学位，现任本公司董事兼总经理职务。原中国保监会于2013年3月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240号。赵小凡先生还担任中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕291号）、副董事长、总经理（银保监复〔2020〕761号），曾任中国中信股份有限公司财务部主任、中信银行总行副行长兼首席风险主管等职位。

姜岩松：1963年5月出生，毕业于北京大学，硕士学位，现任本公司董事兼副总经理、合规负责人、首席风险官职务。原中国保监会于2017年11月核准其董事任职资格（保监许可〔2017〕1309号），2014年9月核准其副总经理任职资格（保监许可〔2014〕769号），2014年4月核准其合规负责人任职资格（保监许可〔2014〕291号）。姜岩松女士还担任中国中信集团有限公司法律合规部总经理、中国中信股份有限公司审计合规部副总经理、中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕294号）；曾任中国银行专职董事及董事会风险政策委员会副主席，中国光大银行国际业务部总经理、风险管理部总经理等职位。

## （2）监事基本情况

根据本公司章程，2021年底召开的2021年第三次股东会已完成对2位监事候选人的内部审批。2022年4月，公司收到中国银保监会关于2位监事任职资格的批复。公司依程序规定对2位监事正式任命，自4月12日开始履职。

## （3）总公司高级管理人员基本情况

赵小凡：现任本公司总经理，其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

姜岩松：现任本公司副总经理、合规负责人、首席风险官，其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

方立宇 (Fang Michael Li Yu): 1970 年 2 月出生, 毕业于美国德克萨斯大学 (奥斯汀分校), 获工商管理学士学位。自 2020 年 12 月 14 日起任本公司财务负责人 (京银保监复 (2020) 911 号), 自 2020 年 12 月 24 日起任本公司副总经理 (京银保监复 (2020) 976 号)。方立宇先生曾先后担任美国 USAA 人寿保险公司高级主任、经理, 美国奇异金融公司总监、高级总监、助理副总裁、副总裁, 中宏人寿保险有限公司精算部副总裁、总精算师, 宏利集团亚洲区域总部副总裁兼首席精算师, 中宏人寿保险有限公司财务负责人、副总经理等职务。

郭朝红: 1973 年 6 月出生, 毕业于中国人民大学, 获管理学硕士学位。自 2019 年 6 月 21 日起任本公司副总经理 (京银保监复 (2019) 399 号)。郭朝红先生曾先后担任北京市海淀区经济体制改革委员会干部, 中信集团人事教育部工资处科员、副主任科员、主管、副处长, 中信集团人事教育部薪酬管理处高级主管, 中信建设有限责任公司人力资源总监, 中信集团人力资源部培训中心副主任, 中信管理学院院长助理、中信集团党校校长助理等职务。

李海: 1970 年 7 月出生, 毕业于加拿大麦吉尔大学, 获工商管理硕士学位。自 2016 年 7 月 21 日起任本公司副总经理 (保监许可 (2016) 715 号)。李海先生曾先后担任 IBM (北京/多伦多) 金融事业部/全球服务集团高级信息专家、中国平安保险 (集团) 股份有限公司信息管理中心开发四部助理总经理、美国友邦保险有限公司中国区助理副总裁、信诚人寿保险有限公司助理首席营运官兼网销负责人、中英人寿保险有限公司副总经理等职务。

丛新: 1968 年 3 月出生, 毕业于上海交通大学, 获工商管理硕士学位。自 2017 年 2 月 27 日起任本公司副总经理 (保监许可 (2017) 165 号)。丛新先生曾先后担任中国平安保险公司抚顺、泉州营销部经理, 中国太平洋人寿保险股份有限公司福州分公司营业部副经理 (主持工作)、经理, 福建分公司党委委员、总经理助理、副总经理 (主持工作)、党委书记、总经理, 吉林省分公司党委书记、总经理, 上海分公司党委书记、总经理等职务。

崔巍: 1975 年 11 月出生, 毕业于南开大学, 获经济学硕士学位。自 2019 年 5 月 27 日起任本公司副总经理 (京银保监复 (2019) 314 号)。崔巍先生曾先后担任平安人寿保险有限公司团险产品开发部精算助理、中宏人寿保险有限公司精算部高级精算主任、慕尼黑再保险公司北京分公司资深精算师、英国标准人寿保险公司亚太发展部国际精算师、恒安标准人寿保险有限公司产品开发部总经理、韦莱韬悦保险咨询中国区董事总经理、英国佰富仕人寿再保险公司新加坡分公司大中华区总经理等职务。

邱文光: 1975 年 9 月出生, 毕业于财政部财政科学研究所, 获经济学博士学位。自 2008 年 8 月 21 日起任本公司董事会秘书 (保监国际 (2008) 858 号), 自 2014 年 9 月 9 日起加任本公司总经理助理 (保监许可 (2014) 769 号), 自 2020 年 6 月 3 日起兼任中信保诚资产管理有限责任公司董事 (银保监复 (2020) 290 号)。邱文光先生曾先后担任中信银行总行网上银行业务部主管; 中信银行总行人力资源部主管; 中国中信集团办公厅集团副董事长秘书及信诚人寿保险有限公司董事会秘书及办公室负责人等职务。

章洪胜：1966年4月出生，毕业于广西师范大学，获文学硕士学位。自2017年3月27日起任本公司总经理助理（保监许可〔2017〕273号）。章洪胜先生曾先后担任中国人寿保险公司广西分公司资金运用部和资金清收部职员，柳州分公司总经理助理和工会主任，广西分公司网点代理部副处长（主持工作）、团体业务部副处长（主持工作），梧州分公司党委书记、总经理，南宁分公司党委书记、总经理，广西分公司党委委员、总经理助理，信诚人寿保险有限公司广西分公司副总经理、总经理等职务。

陈忠德：1970年7月出生，毕业于复旦大学，获金融学硕士学位。自2016年9月1日起任本公司总经理助理（保监许可〔2016〕864号）。陈忠德先生曾先后担任中国人寿保险公司分公司营销服务部预备主任、组训、个险销售部企划主管、营销服务部总经理助理、营销服务部总经理、培训中心总经理，华泰人寿保险股份有限公司机构开拓部总经理、分公司副总经理，信诚人寿保险有限公司总经理特别助理，营销业务部副首席营销业务官、总监等职务。

王绍斌：1972年3月出生，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2017年2月27日起任本公司总经理助理（保监许可〔2017〕164号）。王绍斌先生曾先后担任厦门盛达进出口有限公司进出口部业务员、业务主办、项目经理兼公司团支部书记，日本烟草国际（香港）有限公司厦门代表处业务代表，美国友邦保险有限公司中国区储备管理人才、江门支公司营业培训部襄理、营业发展部经理，信诚人寿保险有限公司广州营业总部业务培训部兼业务支援部主管、东莞营销服务部负责人，广东省分公司区域负责人、省营销业务部主管、副总经理兼佛山中心支公司总经理、总经理等职务。

任赓：1977年2月出生，毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。自2018年3月28日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕24号）。任赓先生曾先后担任中国平安人寿保险股份有限公司大连分公司银保部渠道经理、业务推动室主任，信诚人寿保险有限公司北京分公司银行保险部主管、分公司总经理助理、分公司副总经理，中信保诚人寿保险有限公司银保业务部总监等职务。

贾宏伟：1971年3月出生，毕业于天津财经大学，获经济学硕士学位。自2018年4月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕129号）。贾宏伟先生曾先后担任天津信托投资公司资产总部副总经理（主持工作），平安人寿保险有限公司天津分公司河西支公司经理，太平人寿保险有限公司天津分公司业务总监、助理总经理、副总经理，中信保诚人寿保险有限公司天津分公司总经理、山东省分公司总经理等职务。

姜宏维：1975年4月出生，毕业于中山大学，获工商管理硕士学位。自2018年5月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕306号）。姜宏维先生曾先后担任中国平安人寿保险股份有限公司广州分公司培训部产品推广室主任、环球营销员管理处经理、中山中心支公司总经理，信诚人寿保险有限公司总公司筹备处及营销业务部主管、天津分公司副总

经理兼营销渠道主管，中信保诚人寿保险有限公司河北省分公司筹备组负责人、总经理等职务。

聂方义：1979年6月出生，毕业于美国天普大学，获精算学硕士学位。自2019年6月3日起任本公司总精算师（京银保监复〔2019〕312号）。聂方义先生曾先后担任太平洋人寿保险股份有限公司总公司办公室综合秘书、韬睿惠悦咨询公司精算分析师、安永会计师事务所高级员工、荷兰国际集团ING北美保险公司副精算师、太平洋人寿保险股份有限公司资产管理部总经理助理、美国信诺保险公司国际市场精算副总监、招商信诺人寿保险公司首席风险官、高瓴资本管理有限公司董事、精算智能科技（深圳）有限责任公司总经理等职务。

曾嵘：1969年6月出生，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2011年5月11日起任本公司审计责任人（保监国际〔2011〕659号），自2020年6月3日起兼任中信保诚资产管理有限责任公司监事（银保监复〔2020〕306号）。曾嵘女士曾担任审计署驻昆明特派员办事处主任科员、光大永明人寿保险有限公司稽核审计助理总经理职务。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

我司第七届董事会于2021年12月31日任期届满，刁钦义先生在任期届满后不再担任第八届董事会董事。本季度，公司其他董事无变化。

备注：

1. 我司第七届董事会于2021年12月31日任期届满，刁钦义先生在任期届满后不再担任第八届董事会董事，第七届其他董事连任。2021年底召开的2021年第三次股东会已完成对4位独立董事候选人的内部审批。2022年4月，我司收到中国银保监会关于中信保诚人寿保险有限公司李杰女士、刘建新先生、陈汝浩先生独立董事任职资格的批复，并依程序规定对3位独立董事正式任命，开始履职。

2. 我司2021年底召开的2021年第三次股东会已完成对2位监事候选人的内部审批。2022年4月，我司收到中国银保监会关于中信保诚人寿保险有限公司陆隽先生、李宗颖先生监事任职资格的批复，并依程序规定对2位监事正式任命，开始履职。

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度无需列示。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	公司类型	持股数量或成本（元）			持股比例		
		期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
共青城信航投资有限公司	子公司	1,200,398,400.00	1,200,398,400.00	-	99.90%	99.90%	-

中信保诚资产管理有限责任公司	子公司	500,000,000.00	500,000,000.00	-	100.00%	100.00%	-
北京国晟物业管理有限责任公司	子公司	2,697,037,464.09	2,697,037,464.09	-	100.00%	100.00%	-
上海懿久保险经纪有限公司	联营企业	10,435,290.36	10,435,290.36	-	20.00%	20.00%	-
齐鲁高速公路股份有限公司	联营企业	222,842,367.06	222,842,367.06	-	5.19%	5.19%	-
上海中信元钧环保有限公司	联营企业	28,000,000.00	28,000,000.00	-	14.89%	14.89%	-
采纳科技股份有限公司	联营企业	67,936,841.84	67,936,841.84	-	10.45%	7.84%	-
中信建设投资发展有限责任公司	联营企业	14,038,216.47	14,038,216.47	-	15.00%	15.00%	-
中国光大控股有限公司	联营企业	3,736,060,074.15	3,736,060,074.15	-	9.74%	9.74%	-

#### (四) 报告期内违规及受处罚情况

##### 1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

报告期内金融监管部门（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）和其他政府部门是否对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况，包括处罚种类、处罚金额和违规事实？（是■ 否□）

2022年1月，银保监会下发《行政处罚决定书》，指出我司存在向投保人、被保险人、受益人提供保险合同以外利益的违规问题，对我司罚款30万元，对时任总经理助理、银保业务部总监警告并罚款10万元，对时任客户市场部副总经理、高净值业务部副总经理警告并罚款10万元。

##### 2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生的移交司法机关的违法行为的情况？（是□ 否■）

### 3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内是否有被银保监会采取的监管措施？（是□ 否■）

## 四、主要指标

### （一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度数	基本情景下的 下季度预测数
认可资产（元）	194,466,409,133.58	183,282,555,347.23	204,236,206,038.45
认可负债（元）	152,344,931,120.12	143,062,451,473.63	161,793,375,645.90
核心资本（元）	24,924,633,874.86	36,220,103,873.60	24,758,521,655.54
实际资本（元）	42,121,478,013.46	40,220,103,873.60	42,442,830,392.55
量化风险最低资本（元）	17,021,325,842.22	15,853,618,602.57	18,073,590,716.00
控制风险最低资本（元）	-330,978,846.52	-455,791,534.82	-351,440,085.41
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	16,690,346,995.70	15,397,827,067.75	17,722,150,630.59
核心偿付能力溢额（元）	8,234,286,879.16	20,822,276,805.85	7,036,371,024.95
综合偿付能力溢额（元）	25,431,131,017.76	24,822,276,805.85	24,720,679,761.96
核心偿付能力充足率	149.34%	235.23%	139.70%
综合偿付能力充足率	252.37%	261.21%	239.49%

## (二) 流动性风险监管指标

### (1) 流动性覆盖率

项目 (单位: 元)	当期数	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
		未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
1. 公司整体现金流入	233,303,242,576.62	18,014,098,619.37	84,265,803,219.92	12,228,623,849.51	40,562,626,900.43	22,291,990,138.07	85,903,807,560.08
2. 公司整体现金流出	231,080,115,206.15	5,796,704,712.75	22,611,624,927.53	13,805,728,264.69	57,700,609,929.12	27,271,985,818.07	42,104,356,589.96
3. 现金及现金等价物	4,866,914,510.39	4,866,914,510.39	4,866,914,510.39	4,866,914,510.39	4,866,914,510.39	4,866,914,510.39	4,866,914,510.39
4. 流动性资产储备变现金额	58,740,572,690.97	58,740,572,690.97	58,740,572,690.97	58,740,572,690.97	58,740,572,690.97	58,740,572,690.97	58,740,572,690.97
5. LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)		395%	394%				
6. LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)				549%	181%	315%	355%
7. LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)				124%	79%	100%	216%

## (2) 经营活动净现金流回溯不利偏差率

单位：元

项目	本季度	上季度
<b>1.经营活动净现金流回溯不利偏差率</b>	-3.61%	5.66%
<b>2.经营活动现金流实际值</b>		
2.1 经营活动净现金流	12,729,140,000.96	9,385,265,480.80
2.2 经营活动现金流入	15,388,341,433.51	12,716,793,605.03
2.3 经营活动现金流出	2,659,201,432.55	3,331,528,124.23
<b>3.经营活动现金流预测值</b>		
3.1 经营活动净现金流	13,205,809,611.94	8,882,743,733.69
3.2 经营活动现金流入	18,449,828,876.19	13,688,728,207.54
3.3 经营活动现金流出	5,244,019,264.25	4,805,984,473.86

## (3) 净现金流

单位：元

项目	金额
<b>1.本年度累计净现金流</b>	2,223,127,370.47
<b>2.上一会计年度净现金流</b>	710,020,880.00
<b>3.上一会计年度之前的会计年度净现金流</b>	15,931,634.00

## (三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	项目	本季度	上季度
一、经营活动净现金流	指标值	12,729,140,000.96	35,192,096,033.00
	经营活动现金流入本年累计数	15,388,341,433.51	44,351,807,579.00
	经营活动现金流出本年累计数	2,659,201,432.55	9,159,711,546.00
二、综合退保率	指标值	0.67%	0.83%
	退保金+保户储金及投资款的退保金+投资连结保险独立账户的退保金	1,144,433,837.62	1,274,260,114.87
	期初长期险责任准备金+保户储金及投资款期初余额+独立账户负债期初余额+本年度签单保费	169,748,535,081.09	153,675,580,901.87
三、分红/万能账户业务净现金流	指标值（分红账户）	2,286,922,994.97	8,028,130,813.39
	分红账户经营活动现金流入本年累计数	3,044,320,230.49	9,830,984,208.85
	分红账户经营活动现金流出本年累计数	757,397,235.52	1,802,853,395.46
	指标值（万能账户）	1,031,602,302.33	185,648,607.43
	万能账户经营活动现金流入本年累计数	1,079,879,888.20	234,128,007.88
	万能账户经营活动现金流出本年累计数	48,277,585.87	48,479,400.45
四、规模保费同比增速	指标值	9.39%	31.96%
	当年累计规模保费	16,611,177,631.65	50,208,884,893.94

	去年同期累计规模保费	15,185,898,763.07	38,049,764,922.82
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	18.50%	20.82%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	25,562,377,190.92	27,223,935,760.64
	期末总资产	138,158,202,761.80	130,756,728,159.73
六、季均融资杠杆比例	指标值	0.95%	1.33%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	1,853,979,161.86	2,435,402,477.89
	期末总资产	195,231,430,175.72	183,197,186,653.74
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.07%	0.08%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	102,075,900.00	101,982,000.00
	期末总资产	138,158,202,761.80	130,756,728,159.73
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	3.26%	3.52%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	6,371,223,985.31	6,442,914,323.10
	期末总资产	195,231,430,175.72	183,197,186,653.74
九、应收款项占比	指标值	1.25%	1.58%
	应收保费	866,365,719.68	1,434,563,248.87
	应收分保账款	1,570,687,668.91	1,451,051,014.14
	期末总资产	195,231,430,175.72	183,197,186,653.74
十、持有关联方资产占比	指标值	2.47%	2.86%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	4,820,803,732.74	5,242,467,366.25
	期末总资产	195,231,430,175.72	183,197,186,653.74

#### (四) 人身保险公司主要经营指标

##### 人身保险公司主要经营指标

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司 2022-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	9,236,840,665.83	9,236,840,665.83
(二) 净利润	72,567,436.32	72,567,436.32
(三) 总资产	195,231,430,175.72	195,231,430,175.72
(四) 净资产	12,748,415,886.42	12,748,415,886.42
(五) 保险合同负债	100,494,853,963.04	100,494,853,963.04
(六) 基本每股收益	NA	NA
(七) 净资产收益率	0.53%	0.53%
(八) 总资产收益率	0.04%	0.04%
(九) 投资收益率	2.66%	2.66%
(十) 综合投资收益率	1.28%	1.28%

## 人身保险公司主要经营指标

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司 2022-03-31

单位：元

指标名称	产品名称	产品类型	签单保费本年度累计数
5.前五大产品的信息	--	--	10,705,461,075.60
5.1 第一大产品的信息	中信保诚「智尚人生」年金保险 C 款（投资连结型）	投连险	3,418,556,000.00
5.2 第二大产品的信息	中信保诚「基石恒利」终身寿险	终身寿险	3,335,142,075.60
5.3 第三大产品的信息	中信保诚「智尚人生」年金保险 E 款（投资连结型）	投连险	1,655,246,000.00
5.4 第四大产品的信息	中信保诚「鼎信盛世」两全保险（分红型）	分红险	1,298,421,000.00
5.5 第五大产品的信息	中信保诚「汇金资本」两全保险 F 款（万能型）	万能险	998,096,000.00

(五) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>认可资产</b>	<b>194,466,409,133.58</b>	<b>183,282,555,347.23</b>
<b>2</b>	<b>认可负债</b>	<b>152,344,931,120.12</b>	<b>143,062,451,473.63</b>
<b>3</b>	<b>实际资本</b>	<b>42,121,478,013.46</b>	<b>40,220,103,873.60</b>
3.1	核心一级资本	22,871,043,027.48	36,220,103,873.60
3.2	核心二级资本	2,053,590,847.38	
3.3	附属一级资本	17,164,217,124.91	4,000,000,000.00
3.4	附属二级资本	32,627,013.69	
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>16,690,346,995.70</b>	<b>15,397,827,067.75</b>
4.1	量化风险最低资本	17,021,325,842.22	15,853,618,602.57
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	5,849,228,684.91	5,128,743,243.73
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	153,561,573.97	168,058,452.05
4.1.3	市场风险最低资本	17,619,928,212.01	16,428,063,597.08
4.1.4	信用风险最低资本	3,548,970,101.35	2,253,683,655.38
4.1.5	量化风险分散效应	5,488,935,452.89	3,729,297,719.83
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,661,427,277.13	4,395,632,625.84
4.2	控制风险最低资本	-330,978,846.52	-455,791,534.82
4.3	附加资本		
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>8,234,286,879.16</b>	<b>20,822,276,805.85</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>149.34%</b>	<b>235.23%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>25,431,131,017.76</b>	<b>24,822,276,805.85</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>252.37%</b>	<b>261.21%</b>

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

所属的公司类型	I类保险公司
成立日期	2000年9月28日
最近会计年度的签单保费（元）	51,634,163,762.52
总资产（元）	195,231,430,175.72
省级分支机构数量	21

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

一期规则口径下：

我司最近一次（即2017年）SARMRA监管现场评估得分85.75分，其中，风险管理基础与环境16.81分，风险管理目标与工具8.37分，保险风险管理9.24分，市场风险管理8.55分，信用风险管理8.40分，操作风险管理8.31分，战略风险管理8.82分，声誉风险管理8.53分，流动性风险管理8.72分。

二期规则口径下：

我司最近一次（即2017年）SARMRA监管现场评估得分85.75分，其中，风险管理基础与环境16.81分，风险管理目标与工具8.37分，保险风险管理9.24分，市场风险管理8.55分，信用风险管理8.40分，操作风险管理8.31分，战略风险管理8.82分，声誉风险管理8.53分，流动性风险管理8.72分。基于此，根据偿二代二期工程最新监管规则，加权计算我司SARMRA最终得分为83.89分。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022年第1季度，我司持续加强对社会经济发展方向、金融经济发展形势的学习与研究以及对金融保险业监管政策的趋势分析与解读，对标监管要求并进行内化。根据2021年12月30日银保监会印发的《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》（银保监发〔2021〕51号）及《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52号）相关监管文件，我司深入分析监管规则变化及其对我司的影响，制定偿二代二期监管规则行动方案，并召开管理层专题会议就相关事项进行讨论、部署。按照行动方案要求，我司对照偿二代二期等监管要求，结合股东方风险管理要求、同业良好实践、我司重点领域面临的问题与挑战等，以问题为导向进一步开展对标差距回顾、分析，评估现阶段存在的差距、所面临的问题与挑战，推动相关规章制度的完善（包括但不限于风险治理、资本规划及全面预算、资产穿透管理、集中度管理、委托投资管理、操作风险损失事件库管理、战略规划管理、声誉风险管理职责分工及分级管理、信息披露等方面），明确具体的整改/应对计划，目前正在积极推动、落实中。在日常风险管理制度体系

建设方面，2022年第1季度，我司结合监管要求及公司管理实际，新建/修订并发布了《采购管理制度 V4.0》《团险渠道中介业务管理制度》(V3.0)《银保渠道续期管理细则》V8.0》《集中度管理细则（试行）V1.0》《内部审计发现问题整改及追踪管理规范（试行）V1.0》等规章制度，不断提升制度健全性。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

我司密切关注偿二代实施相关监管规定，根据银保监会于2021年12月30日印发的偿二代二期工程20项监管规则组织开展深入解读分析，尤其关注偿付能力风险管理能力监管要求变化的重点与难点，查找差距，明确下一步重点工作任务、工作程序及要求、以及预计完成时间等，形成了《偿二代二期监管规则解析及我司行动方案》（草案），并推进行动方案的有序落地。截至2022年第1季度末，我司根据偿二代二期SARMRA相关监管规则对标结果回顾梳理情况、结合股东方风险管理要求、同业良好实践、重点领域面临的问题与挑战等，推动相关规章制度的完善，包括不限于风险治理、资本规划及全面预算、资产穿透管理、集中度管理、委托投资管理、操作风险损失事件库管理、战略规划管理、声誉风险管理职责分工及分级管理、信息披露等。后续，我司将按照我司行动方案要求，进一步推动SARMRA相关工作的落实，持续提升我司风险管理能力。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我司最近两次（2021年三季度、2021年四季度）风险综合评级（分类监管）结果均为“A”。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

为保证风险综合评级相关数据报送工作的顺利进行，我司制定了《风险综合评级难以量化风险数据报送实施细则（试行）》，明确了数据报送的职责分工，确保数据得到管理层的有效审批。同时，我司每季度根据银保监会下发的难以资本化风险的评价标准，对各项难以资本化指标的得失分情况进行自测和分析，针对扣分项目制定改进计划并追踪落实。

2022年3月4日我司根据“中国银保监会偿付能力监管部关于征求《保险公司风险综合评级标准（征求意见稿）》意见并开展测试的通知”（银保监偿付〔2022〕14号）的要求，完成了21年第4季度数据测试及意见反馈工作，并形成分析报告，通过高级管理层审批后完成报送。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

#### 1.操作风险自评

##### 1.1 评估方法和评估流程

根据“偿二代”对操作风险管理的要求，我司在全面风险管理框架下，持续加强操作风险管理与内部控制管理的协同，通过操作风险控制自评，识别和评估潜在的操作风险，评价内部控制的有效性。我司制定并发布了《操作风险控制自我评估制度》，对自我评估的定义、职责分工、总体要求和工作流程进行了详细规定，并依据制度定期开展自评。我司通过“以流程为基础的内控合规管理体系建设”项目的回顾工作，对公司各项流程、风险点与控制措施进行再识别；以此为基础，参照评估制度中规定的风险级别和控制评估标准，对固有风险、控制措施和剩余风险进行评估。针对剩余风险等级超过公司风险容忍度的风险点，由责任部门制定行动计划，对控制措施进行及时整改，并定期追踪整改完成进度。

##### 1.2 评估结果

我司操作风险控制良好，从操作风险控制自我评估结果看，通过对“以流程为基础的内控合规管理体系建设”项目梳理生成的风险点和控制措施的全面评估，剩余风险为高等级的风险点在全部分类中的占比较低，各类风险具体评价如下：

#### 人员

通过现有管理举措的实施与执行，我司人员和内部欺诈风险得到有效的管理和控制，未发生重大问责事项。

我司切实履行保护消费者合法权益的主体责任，践行“以客户为中心”的服务理念，坚守不发生系统性金融风险的底线，实施事前防范、事中管控、事后处置全程治理销售环节问题机制，推动消费者宣传教育工作，内防外控，严控销售误导风险。2022年，我司未发生群访群诉案件，投诉风险指标整体表现平稳。

我司持续加强人员管理，严防道德风险。一是严格筛查“新人”准入，防止“带病上岗及流动”。我司制定并发布《招聘管理办法》《营销渠道营销员签约及终止代理合同操作规范》，对拟录用内勤员工及营销员进行信用背景调查；二是运用信用大数据，加强人员监测。我司通过对接智慧风控平台，探索建立从业人员异常行为监测机制，做好“过程监控”；三是建立履职回避及关键岗位轮岗机制。我司发布实施了《履职回避管理办法（试行）》，紧盯关键人员和重点业务，着重抓好对公司内部控制具有重要影响力的管理人员的任职回避，以及员工从事重点业务活动时的业务回避。同时，对于在业务运营、内控管理和风险防范等方面具有重要影响力的关键人员和重要岗位员工严格实行轮岗。

#### 外部事件

我司建立了保险欺诈案件管理机制以及风险监控机制，对作业监控、投诉、理赔调查、举报等方面暴露的欺诈风险进行分析及评估，对保险欺诈黑名单监控措施的执行情况及有效性进行评估及总结。我司积极尝试大数据技术应用，基于健康、疾病规则、保险行为、非保险行为等维度建立了反欺诈模型，实现风险评分，以及返回潜在欺诈风险线索。我司保险欺诈风险整体可控，未发生重大风险事件。

在洗钱风险管理方面，我司深刻认识新时代反洗钱工作的重要意义，在全面风险管理框架下，遵循“风险为本”的总体原则，健全政策体系，推动洗钱风险管理提质增效，加强机制建设，强化各级责任主体履职尽责，扎实做好反洗钱基础工作，切实履行核心义务，不断完善反洗钱管理流程，优化信息技术，积极利用大数据技术提升反洗钱管理的数字化水平，坚持文化培育，广泛深入传导洗钱风险管理文化，进一步提升反洗钱管理的有效性。

#### 信息技术系统

我司制定了《信息科技战略规划管理制度》《信息化工作委员会议事规则》和《信息化建设决策委员会议事规则》等规章制度，根据公司未来业务发展态势和当下技术发展趋势，确定公司信息化系统建设的架构愿景，确定系统整体发展路线图，并分解成各方面信息系统建设计划，通过定期追踪、回顾、需求讨论和审批，使信息系统的适用性得到持续的完善。

对于信息系统的安全性和可用性，我司制定了《信息技术风险管理制度》《信息安全管理规定》《IT 应急管理和灾备管理制度》等制度并严格遵照执行，提升系统的安全性和可用性。目前各信息系统运行和维护的情况良好，关键指标运行正常，未出现重大风险事件。

#### 业务流程

在业务流程方面，我司对各业务条线建立了较为完善的内部操作流程，在全流程管理的基础上，对重要业务事项和高风险领域实施了重点控制。

2022年第1季度，我司开展了年度操作风险内部控制都自评估工作。从初步评估结果来看，我司中、高等级的风险点在全部分类风险的风险点中占比较低，操作风险总体可控。综合评估风险发生的可能性和对公司经营目标的负面影响两个维度，我司操作风险面临的主要风险为“受到监管措施和行政处罚的合规风险”；从操作风险成因分析，需重点关注流程控制执行有效性和关键岗位人员的专业能力。针对评估发现，我司均已制定行动计划并强化落实执行。

## 2.战略风险自评

### 2.1 评估方法和评估流程

我司以监管机构《保险公司发展规划管理指引》《保险公司偿付能力监管规则第11号：风险综合评级（分类监管）》及《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》等文件为指导，开展战略风险自评工作。

在评估过程中，我司依据保险公司偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）相关监管要求，结合公司SARMRA自评阶段性工作安排，回顾重点领域机制建设情况，结合宏观经济环境、监管政策变化及其他外部因素，从制定风险和执行风险方面评估我司战略风险状况，制定改进与提升方案。

### 2.2 评估结果

2022年第1季度，国家宏观经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，疫情反复、极端气候、供需错配、地区冲突、中美关系等因素制约着全球经济的复苏力度，保持经济平稳运行的难度加大。寿险行业发展面临较大不确定性，营销渠道发展转型遇阻，低利率、波动大、资产荒的资本市场环境给资金运用提出了更高要求，投资收益波动明显增大。公司始终遵循寿险行业基本经营规律，坚持高质量发展不动摇，坚守风险底线，聚焦发展质效，总体经营情况良好，但影响战略执行的不确定性因素将长期存在，具体如下：

#### 2.2.1 战略风险的外部环境

三重压力下国家经济复苏持续性和力度不强，增长承压，营销渠道转型仍未取得实质性突破，但行业长期稳健经营基础仍在。**负债端：**国家人口红利渐失、老龄化程度加剧、居民保险需求改以及保险科技变革等因素，对保险公司产品创新、服务有效供给和防范系统性金融风险提出更高要求。**资产端：**长期利率下行、股债市场波动以及优质资产供给不足等因素影响下，保险公司资产负债管理、市场风险管理和资本管理难度加大。同时，随着互联网新规和偿二代二期工程正式实施，保险公司面临业务流程重塑和偿付能力管理两方面的挑战，对优化经营模式、完善自身风险防控体系、提升风险防范、抵御和处置能力、积极应对保险业不断深化的市场化改革和日益严峻的国际化挑战提出了更高的要求。

#### 2.2.2 战略制定

战略制定风险评估从战略制定的科学性、合理性及可行性三方面开展。为有效规避战略制定风险，战略规划是在充分借鉴上一个五年发展规划成功收官经验的基础上，结合行业发

展趋势、股东和客户资源以及我司自身能力特点，延续“1（总体战略纲要）+7（子战略）”战略框架，围绕深化金融供给侧结构性改革、服务实体经济、防范化解金融风险等重大战略决策，不断提升重点业务领域经营能力与重点环节管控能力，有效支撑公司高质量发展，推动战略规划目标达成。同时，我司根据对内外部经营环境变化的分析研判，适时调整战略发展目标，确保战略目标的科学性、合理性和可行性。

### 2.2.3 战略执行

我司依据中长期规划制定年度分解计划和落实措施，通过战略目标的层层分解，将战略目标转化为各职能部门、业务单位的具体工作目标和行为要求，支撑我司整体战略目标的实现，在经营过程中，我司充分发挥战略执行的弹性和灵活性，保证战略得以有效执行。

2022年第1季度，面对复杂多变的外部环境，我司坚持多元化和差异化的渠道发展策略，以客户为中心的产品策略，守正与出奇并举的投资策略：**银保渠道**深入贯彻“从优势到胜势”战略意图，落实“渠道+客户+人才+科技+产品”五轮驱动战略。一是坚持价值导向和以客户为中心的发展理念，优化产品结构，打造投连护城河。二是积极拓展新兴渠道和物理网点，深化核心行，广拓地方行，大力发展四大行。三是人力队伍持续发展，关键经营指标提升。一季度实现新单年缴化保费 21.7 亿元，同比增长 1%。**营销渠道**面对“拉人头”增客户的人海模式全面失效、存量人力持续下滑的发展困境，积极应对挑战，坚决贯彻落实队伍高质量发展战略部署，坚持价值总量最大化，坚持以客户为中心，优化和创新双措并举，稳定核心绩优队伍，加快推进渠道转型升级。一季度实现新单年缴保费 12.2 亿元，同比下降 23%。**团险渠道**贯彻“降本增效”经营战略，发挥客户资源优势，持续坚持“做有规模的价值、有价值的规模”，深化业务结构调整，不断提升经营品质，推动团险业务可持续发展。一季度实现新单年缴化保费 4.8 亿元，同比增长 7%。**投资业务**继续择机进行长久期资产的跨周期战略配置，以确定收益类资产持续夯实底仓，保持投资规模与收益同步增长，注重资产负债匹配引领。截至 3 月末，资金运用规模合计 1830 亿元，同比增长 33%；非投连账户资产规模 1305 亿，同比增长 29%，但受资本市场剧烈波动影响，非投连投资收益 11 亿元，同比下降 22%；投连账户资产规模 525 亿元，管理费收入 1.7 亿元，同比增长 42%。同时，积极支持实体经济、国家战略和民生服务，大量非标债权投资投向了城镇化建设、军民融合、创新扶贫、普惠金融、农村基础设施改造、国家“双碳”战略等实体经济领域，在风险可控的前提下，实现了保险资金与实体经济的良性互动。

同时，我司持续强化过程管理，聚焦经营发展中的关键问题，重点关注业务品质与经营质量的提升，针对异动指标较多的重点机构，通过专项检查、联合办公和条线督导等方式追踪责任方的各项改善措施及落实情况，推动管理举措落地，有效支撑业务经营健康有序发展。

## 3.声誉风险自评

### 3.1 评估方法和评估流程

对于声誉风险评估，主要采取风险因素分析法，对可能导致声誉风险发生的外部媒体环境、内部舆情应对机制、日常声誉风险管理工作等因素进行评价分析，从而评估声誉风险状况。具体流程包括：分析各个风险源；识别风险转化条件；评估风险发生的条件是否具备；从而做出声誉风险评估。

### 3.2 评估结果

2022 年第 1 季度，公司未发生重大声誉事件。具体评价如下：

#### 1) 声誉风险的外部环境

2022 年第 1 季度，在报告期间，公司经营评价获评 A 类、公司风险综合评级继续获评 A 类、主体信用评级维持 AAA 评级等消息陆续发布，显示了公司继续保持良好的经营发展态势，为声誉风险管理带来了良好的条件。

在舆情传播环境方面，各类新的信息传播平台的出现和自媒体平台进一步发展，给企业的声誉风险管理带来了新的变数。在报告期间，我司通过积极的媒体宣传展示公司经营成绩和品牌形象，为公司的健康发展创造良好的舆情环境。

#### 2) 声誉风险事件及潜在声誉风险事件情况

2022 年第 1 季度，我司发生 1 起因中国银保监会发布对我司的行政处罚引发的媒体负面报道。

#### 3) 声誉风险制度完善

2022 年第 1 季度，我司按照中国银保监会的最新监管要求和新的舆情环境，继续对公司的现有声誉风险管理规章制度进行修订，预计将于 2022 年第二季度完成相关修订工作。

## 4. 流动性风险自评

### 4.1 评估方法和评估流程

我司根据《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》的相关要求，通过流动性覆盖率、净现金流等指标，现金流压力测试及其他量化和非量化信息评估我司的流动性风险。

### 4.2 评估结果

本季度未发生影响流动性风险的重大事件，公司整体流动性风险状况良好，无需安排额外的应对措施。

在必测压力情景下，签单保费较去年同期下降 80%，退保率假设为基本情景的 2 倍与年化退保率 25% 取大；同时预测期内到期的固定收益类资产 10% 无法收回本金和利息，导致大量的现金需求。在此情景下，主要的风险为需要有足够的流动性资产，以应对短期内的业务支出。目前，我司现有的现金及现金等价物和流动性资产储备足够应付此情景下要求的现金流。

未来 1 个季度公司流动性覆盖率指标均满足监管要求，公司整体流动性风险可控。

#### 4.2.1 净现金流

指标名称(单位:万元)	基本情景	必测压力情景	自测压力情景
本季度	222,312.74		
未来1季度	1,221,739.40	-157,710.44	-497,999.57
未来2季度	1,643,882.70	-374,384.89	1,618,417.05
未来3季度	1,866,179.98	-709,713.05	1,828,062.32
未来4季度	1,433,615.74	-471,989.93	1,431,465.29

#### 4.2.2 流动性覆盖率

项目	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)	395%	394%				
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)			549%	180%	315%	355%
LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)			124%	79%	100%	216%

备注：以上基本情景、必测压力情景、自测压力情景按照《银保监发〔2021〕52号中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》中附件6要求的人身险公司压力情景设定。

## 七、重大事项

### （一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本报告季度无新获批筹或开业的省级分支机构。

### （二）报告期内重大再保险合同

（1）本报告季度是否签订重大再保险分入合同？（是□ 否■）

（2）本报告季度是否签订重大再保险分出合同？（是□ 否■）

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

#### （1）退保率居前三位的产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模（元）	报告期退保率	年度累计退保规模（元）	年度累计退保率
「祯祥」养老年金保险	传统寿险	网销渠道	5,535.00	56.95%	5,535.00	56.95%
附加「康乐无忧」长期医疗保险	健康险	电销渠道	1,215,699.85	16.40%	1,215,699.85	16.40%
「汇融资本」年金保险（万能型）	万能险	银保渠道	7,816,951.08	15.82%	7,816,951.08	15.82%

#### （2）退保金额居前三位的产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模（元）	报告期退保率	年度累计退保规模（元）	年度累计退保率
「智尚人生」年金保险 C 款（投资连结型）	投连险	银保渠道	196,617,431.98	0.66%	196,617,431.98	0.66%
「福连金生」投资连结保险	投连险	银保渠道	107,607,763.09	3.31%	107,607,763.09	3.31%
「福利恒康」团体医疗保险	健康险	团险渠道	85,525,549.76	3.37%	85,525,549.76	3.37%

### （四）报告期内重大投资行为

本报告季度是否发生重大投资行为？（是□ 否■）

2022 年第 1 季度，未发生对子公司、合营企业、联营企业的投资等重大投资行为。

### （五）报告期内重大投资损失

本报告季度是否发生重大投资损失？（是□ 否■）

2022 年第 1 季度，在单项股权投资、不动产投资、基础设施投资、信托资产投资、资产证券化产品投资等领域未发生重大投资损失。

## （六）报告期内各项重大融资事项

本报告季度是否有重大融资活动？ （是□ 否■）

## （七）报告期内各项重大关联交易

本报告季度是否发生重大关联交易？ （是■ 否□）

2022 年第 1 季度涉及重大关联交易/统一交易协议 2 笔。

关联方名称	交易内容	定价原则	交易价格	结算方式	期末未结算金额(元)
中信保诚资产管理有限责任公司	保险资产委托投资管理费及投资合作费	按照一般商业条款和市场惯例，按照公允的市场价格确定	委托资产管理费固定部分以前一日委托资产净值为基数，按 0.15% 的年化费率标准计提，按日计提、按季支付。委托资产管理费浮动部分以非投连精算假设为基准，超额部分收取 20% 的业绩报酬。对开展投资合作的资产，按 0.15% 的固定年化费率收取费用，预计 2020 年 12 月 6 日至 2022 年 3 月 31 日发生金额 3.38 亿元。	按合同、协议约定，将管理费存入资管公司指定银行账户。	-
中信银行股份有限公司	代理销售保险产品手续费、团体保险业务保费收入	按照一般商业条款和市场惯例，按照公允的市场价格确定	预计 2022 年至 2023 年双方代理保险业务合作产生代理销售保险产品手续费 20 亿元人民币；预计 2022 年至 2023 年两年双方合作产生的团体保险业务保费收入合计不超过 24 亿元人民币（其中风险型保险保障保费收入和基金型保险保障管理费合计不超过 4.2 亿元人民币）	统一交易协议项下各项业务合作前，需另行签署具体业务合作协议	-

2022年第1季度，我司本季度及过往季度向监管报告和对外披露的重大关联交易/统一交易协议的发生金额及占同类交易金额的比例如下：

关联方名称	交易内容	交易金额(元)	占同类交易金额的比例
中信保诚资产管理有限责任公司	保险资产委托投资管理 费及投资合作费	61,994,302.64	占公司向外部保险资产委托 投资管理费及投资合作费季 度费用的比例为 76.02%
中信城市发展股权投资基金管理（深圳）有限公司	间接股权投资项目管理 费	1,675,120.20	占公司间接股权投资项目每 季度管理费的比例为 5.14% <sup>1</sup>
北京国晟物业管理 有限公司	中信保诚人寿总公司及北 京分公司租赁中信保诚人 寿大厦作为办公职场使用 的租金及物业费	13,038,418.80	占公司向外部租赁职场及缴 纳物业费季度费用的比例约 为 22.57%
中信银行股份有限 公司	统一交易协议-代理销售 保险产品手续费-银保渠 道	155,624,840.40	占公司银保渠道与外部合作 产生代理销售保险产品手续 费的比例为 35.78%
中信银行股份有限 公司	统一交易协议-代理销售 保险产品手续费-团险渠 道	1,935,055.79	占公司团险渠道与外部合作 产生代理销售保险产品手续 费的比例为 22.45%
中信银行股份有限 公司	统一交易协议-团体保险 业务保费收入	374,609,461.93	占公司团体保险业务保费收 入的比例为 42.90%

注<sup>1</sup>：我司于2020年第四季度按照该项目存续期30年的预设假设进行了重大关联交易的审批和报告。由于各间接股权投资项目管理费收缴方式差异较大，我司按照各间接股权投资项目协议中管理费的收取方式及费率，将年度管理费平摊至四个季度，以计算“占同类交易金额的比例”中的分母。

## （八）报告期内重大担保事项

本报告季度是否发生重大担保事项？

（是□ 否■）

## （九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

总公司已于2022年3月16日获得《中国银保监会关于中信保诚人寿保险有限公司变更营业场所的批复》（银保监复〔2022〕172号）。经审核，批准我公司将营业场所变更为：北京市朝阳区东三环北路乙2号1幢01单元18层1801、17层1701、16层1601、15层1501、14层1401、13层1301、12层1201、11层1101-A。目前，我司正在申请办理工商营业执照变更登记，预计2022年4月完成。

## 八、管理层分析与讨论

### （一）管理层分析与讨论内容

（1）2022年第1季度与上季度在偿二代二期监管规则下的结果相比，综合偿付能力充足率减少39.6个百分点（252.5%-292.1%），核心偿付能力充足率减少29.4个百分点（149.4%-178.8%）。主要数据概览如下：

实际资本减少9.0亿，主要是可供出售资产的公允价值变动减少实际资本17.5亿，偿二代净资产调整增加实际资本10.0亿，折现率下行减少实际资本2.2亿，税后会计利润增加实际资本0.7亿；

最低资本增加19.5亿，主要来源于市场风险最低资本增加20亿；保险风险最低资本增加1.1亿；分散效应减少最低资本1.8亿；折现率下行减少最低资本0.6亿；控制风险增加最低资本1亿，主要是2022年使用新的偿付能力风险管理评估最终得分。

综合偿付能力充足率减少39.6个百分点，其中：业务影响-37个百分点，折现率影响-0.4个百分点，控制风险最低资本影响-1.6个百分点。

（2）二期规则切换的影响（基于2021年第4季度，考虑过渡期政策）

认可资产下降7.7亿，主要是二期下对长股投市价低于账面价值的金额计提减值。

认可负债下降35.8亿，主要是准备金在二期规则下前40年死亡率下限下降导致死亡现金流减少；每保单维持费用下限下降，费用现金流减少。

最低资本下降6.7亿，主要来源于利率风险下降，其中资产端纳入利率风险计量的资产范围增加，对冲效应大幅增加；同时750曲线转为60日曲线后利差下降，负债端利率风险最低资本也下降。

### （二）流动性风险指标分析

#### 1.净现金流

本季度公司各项现金流均在正常范围内，其中经营活动现金流为正，投资活动现金流和筹资活动现金流波动属于公司正常的投资安排和资金安排。

#### 2.流动性覆盖率

基本情景下，公司整体未来3个月和未来12个月的流动性覆盖率(LCR1)均超过100%，现金流入和现金及现金等价物之和足以支付未来一个季度的流出，不会出现流动性风险。自测情景下，公司整体未来3个月和未来12个月的流动性覆盖率(LCR2)及不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)均超过100%，不会出现流动性风险。必测压力情景下，公司整体未来3个月和未来12个月的流动性覆盖率(LCR2)均超过100%，不考虑资产变现的流动性覆盖率(LCR3)均超过50%，达到监管要求。

### （三）风险综合评级结果的变化及其原因的讨论与分析

根据偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我司收到的最近两次（2021年三季度、2021年四季度）风险综合评级（分类监管）评价结果均为“A”，风险综合评级结果未发生变化。

2022年3月4日我司根据“中国银保监会偿付能力监管部关于征求《保险公司风险综合评级标准（征求意见稿）》意见并开展测试的通知”（银保监偿付〔2022〕14号）的要求，完成了21年第4季度数据测试及意见反馈工作，并形成分析报告，通过高级管理层审批后完成报送。

## 九、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

无。

### （二）有关事项审核意见

无。

### （三）信用评级有关信息

2022 年第 1 季度，中诚信国际信用评级有限责任公司和联合资信评估股份有限公司维持中信保诚人寿保险有限公司的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持公司发行的“21 中信保诚人寿”的信用等级为 AA+。

### （四）报告期内外部机构的更换情况

无。

## 十、实际资本

### S02-实际资本表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>22,871,043,027.48</b>	<b>36,220,103,873.60</b>
1.1	净资产	12,748,415,886.42	14,424,116,847.98
1.2	对净资产的调整额	<b>10,122,627,141.06</b>	<b>21,795,987,025.62</b>
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-122,749,946.60	-103,566,108.87
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-670,786,370.99	160,617,652.63
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）	-87,809,620.33	
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	10,975,457,803.53	21,710,618,332.13
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	28,515,275.45	28,317,149.73
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>2,053,590,847.38</b>	
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	2,053,590,847.38	
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>17,164,217,124.91</b>	<b>4,000,000,000.00</b>
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
3.3	可转换次级债		
3.4	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）	87,809,620.33	
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）		

3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	13,076,407,504.58	
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>32,627,013.69</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	32,627,013.69	
4.3	减：超限额应扣除的部分		
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>42,121,478,013.46</b>	<b>40,220,103,873.60</b>

### S03-认可资产表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
<b>1</b>	<b>现金及流动性管理工具</b>	6,690,727,759.94		6,690,727,759.94	5,191,835,945.90		5,191,835,945.90
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	3,266,230,848.31		3,266,230,848.31	1,674,426,720.79		1,674,426,720.79
1.3	流动性管理工具	3,424,496,911.63		3,424,496,911.63	3,517,409,225.11		3,517,409,225.11
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	117,435,706,640.54		117,435,706,640.54	109,025,978,582.92		109,025,978,582.92
2.1	定期存款	1,064,910,023.08		1,064,910,023.08	1,265,095,906.58		1,265,095,906.58
2.2	协议存款	3,690,000,000.00		3,690,000,000.00	3,690,000,000.00		3,690,000,000.00
2.3	政府债券	18,249,711,505.79		18,249,711,505.79	20,682,337,185.35		20,682,337,185.35
2.4	金融债券	5,663,700,581.45		5,663,700,581.45	5,607,264,911.72		5,607,264,911.72
2.5	企业债券	3,489,404,574.99		3,489,404,574.99	6,421,524,785.41		6,421,524,785.41
2.6	公司债券	3,076,686,014.23		3,076,686,014.23			
2.7	权益投资	42,212,363,201.29		42,212,363,201.29	40,067,483,726.96		40,067,483,726.96
2.8	资产证券化产品	200,000,000.00		200,000,000.00	200,000,000.00		200,000,000.00
2.9	保险资产管理产品	12,768,837,445.97		12,768,837,445.97	4,681,491,915.00		4,681,491,915.00
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	10,182,595,046.19		10,182,595,046.19	10,006,202,174.03		10,006,202,174.03
2.12	基础设施投资	16,510,531,228.20		16,510,531,228.20	16,077,197,928.20		16,077,197,928.20
2.13	投资性房地产	324,715,019.35		324,715,019.35	327,380,049.67		327,380,049.67

2.14	衍生金融资产	2,252,000.00		2,252,000.00			
2.15	其他投资资产						
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	8,565,515,302.95	670,786,370.99	7,894,728,931.96	8,565,515,302.95		8,726,132,955.58
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	1,776,389,841.00	-28,515,275.45	1,804,905,116.45	1,647,188,165.11		1,675,505,314.84
4.1	应收分保准备金	205,702,172.09	-28,515,275.45	234,217,447.54	196,137,150.97		224,454,300.70
4.2	应收分保账款	1,570,687,668.91		1,570,687,668.91	1,451,051,014.14		1,451,051,014.14
4.3	存出分保保证金						
4.4	其他再保险资产						
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	6,404,722,784.34		6,404,722,784.34	6,742,480,317.79		6,742,480,317.79
5.1	应收保费	866,365,719.68		866,365,719.68	1,434,563,248.87		1,434,563,248.87
5.2	应收利息	767,341,064.28		767,341,064.28	739,741,601.04		739,741,601.04
5.3	应收股利	6,418,890.77		6,418,890.77	3,640,259.48		3,640,259.48
5.4	预付赔款						
5.5	存出保证金	6,829,798.39		6,829,798.39	795,026.53		795,026.53
5.6	保单质押贷款	4,335,765,933.90		4,335,765,933.90	4,174,878,896.26		4,174,878,896.26
5.7	其他应收和暂付款	422,001,377.32		422,001,377.32	388,861,285.61		388,861,285.61
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	441,085,945.56		441,085,945.56	447,298,659.36		447,298,659.36
6.1	自用房屋	382,910,234.30		382,910,234.30	386,106,213.68		386,106,213.68
6.2	机器设备	31,585,788.98		31,585,788.98	35,589,206.54		35,589,206.54
6.3	交通运输设备	7,361,025.30		7,361,025.30	7,404,786.43		7,404,786.43
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	18,990,373.31		18,990,373.31	17,940,478.60		17,940,478.60
6.6	其他固定资产	238,523.67		238,523.67	257,974.11		257,974.11

<b>7</b>	土地使用权						
<b>8</b>	独立账户资产	52,798,287,888.35		52,798,287,888.35	50,849,460,774.01		50,849,460,774.01
<b>9</b>	其他认可资产	1,118,994,013.04	122,749,946.60	996,244,066.44	727,428,905.70	103,566,108.87	623,862,796.83
9.1	递延所得税资产						
9.2	应急资本						
9.3	其他	1,118,994,013.04	122,749,946.60	996,244,066.44	727,428,905.70	103,566,108.87	623,862,796.83
<b>10</b>	合计	195,231,430,175.72	765,021,042.14	194,466,409,133.58	183,197,186,653.74	103,566,108.87	183,282,555,347.23

### S04-认可负债表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	71,617,849,168.54	69,237,247,234.27
1.1	未到期责任准备金	70,661,059,848.89	68,359,352,905.16
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	70,179,886,856.43	68,044,943,701.61
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	481,172,992.46	314,409,203.55
1.2	未决赔款责任准备金	956,789,319.65	877,894,329.11
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	575,600,189.46	487,297,094.37
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	15,426,289,813.82	11,465,820,187.47
2.1	卖出回购证券	4,274,939,525.57	1,590,997,720.00
2.2	保户储金及投资款	11,151,350,288.25	9,874,822,467.47
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>	9,096,426,146.45	8,237,511,159.92
3.1	应付保单红利	2,147,374,918.05	1,980,262,855.99
3.2	应付赔付款	773,610,458.85	662,089,525.88
3.3	预收保费	72,203,380.77	755,827,367.91
3.4	应付分保账款	1,656,470,496.12	1,517,191,228.88
3.5	应付手续费及佣金	475,501,618.22	417,079,482.66
3.6	应付职工薪酬	918,388,883.69	822,398,203.73
3.7	应交税费	50,733,739.67	32,520,035.61
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	3,002,142,651.08	2,050,142,459.26
<b>4</b>	<b>预计负债</b>		
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	52,798,287,888.35	50,849,460,774.01
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>		
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	3,406,078,102.96	3,272,412,117.96
7.1	递延所得税负债	667,156,477.64	667,156,477.64
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备	2,738,921,625.32	2,605,255,640.32
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	152,344,931,120.12	143,062,451,473.63

## 十一、最低资本

### S05-最低资本表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>17,021,325,842.22</b>	<b>15,853,618,602.57</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>5,849,228,684.91</b>	<b>5,128,743,243.73</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	3,798,757,149.68	3,105,368,372.59
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	3,795,009,517.35	3,349,144,384.07
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	712,975,935.24	818,408,208.63
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	2,457,513,917.36	2,144,177,721.56
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>153,561,573.97</b>	<b>168,058,452.05</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	153,561,573.97	168,058,452.05
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		
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>17,619,928,212.01</b>	<b>16,428,063,597.08</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	13,185,571,267.12	15,263,623,603.82
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	12,052,114,899.99	8,116,569,125.35
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,403,974,153.68	953,101,374.77
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	66,174,661.80	63,598,389.61
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,911,775,558.10	1,312,082,686.87
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	75,879,126.92	51,143,868.01
1.3.7	市场风险-风险分散效应	12,075,561,455.60	9,332,055,451.35
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>3,548,970,101.35</b>	<b>2,253,683,655.38</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	443,322,281.99	281,196,527.16
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	3,412,085,487.25	2,166,877,772.16
1.4.3	信用风险-风险分散效应	306,437,667.89	194,390,643.94
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>5,488,935,452.89</b>	<b>3,729,297,719.83</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>4,661,427,277.13</b>	<b>4,395,632,625.84</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	4,661,427,277.13	4,395,632,625.84
1.6.2	损失吸收效应调整上限	20,093,497,488.55	19,639,753,687.79
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>-330,978,846.52</b>	<b>-455,791,534.82</b>

<b>3</b>	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		
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>16,690,346,995.70</b>	<b>15,397,827,067.75</b>