

偿付能力季度报告摘要

中信保诚人寿保险有限公司

CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited

2023 年第 3 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	8
五、风险管理能力	13
六、风险综合评级（分类监管）	14
七、重大事项	19
八、管理层分析与讨论	21
九、外部机构意见	21
十、实际资本	24
十一、最低资本	30

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

注册资本： 23.6亿元人民币

经营保险业务许可证号： 00000153

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)
中国中信金融控股有限公司	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%	-

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 9 位董事。

董事：

梁惠江：1970 年 11 月出生，毕业于清华大学五道口金融学院、英国伦敦商学院，硕士学位，本公司副董事长。原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、中信投资控股有限公司董事长、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法定代表人、北京中信企业管理有限公司法定代表人等职位，曾任中国中信集团有限公司战略发展部总经理等职位。

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 LUP-YIN 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战略事业群总裁、Prudential Hong Kong Limited 董事长等职位。吴立贤女士曾任保诚集团保险业务执行总裁、英国保诚集团亚洲区总部首席营运官、亚洲总部地区董事，保诚保险（香港分公司）首席财务总监等职位。

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。原中国银保监会于 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长（银保监复〔2022〕538号），顺丰控股股份有限公司独立董事、董事会审计委员会主任委员、董事会战略委员会主任委员、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会风险管理委员会委员，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，高盛高华证券有限责任公司独立董事等职位，曾任上置集团有限公司独立董事、审计委员会主席，中信证券股份有限公司独立董事。

李杰：1958年9月出生，毕业于山东省广播电视大学，现任本公司独立董事。原中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕208号。李杰女士还担任重庆三峡银行独立董事关联交易控制委员会主任，曾任中国银联董事风险委员会委员、中国光大永明人寿保险有限公司董事风险委员会委员、交通银行济南分行副行长、交通银行珠海分行行长、中国光大银行总行副行长、中国光大银行总行执行董事等职位。

刘建新（LOW CHIAN SIN）：1971年9月出生，毕业于新加坡南洋理工大学、哈佛商学院，会计学学士，现任本公司独立董事。原中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕210号。刘建新先生还担任上海希调信息科技有限公司首席执行官，曾任安达信会计师事务所新加坡、香港、上海审计部（ARTHUR ANDERSEN）资深经理、普华永道会计师事务所上海审计部（PWC）资深经理、甫瀚咨询（上海）有限公司大中华区总裁、全球方法论主管、亚太地区方案策略主管等职位。

陈汝浩（Albert Yu Ho Chan）：1963年3月出生，毕业于加拿大多伦多大学，商学学士学位，现任本公司独立董事。原中国银保监会于2022年4月2日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕228号。陈汝浩先生还担任LSA有限责任公司合伙人、中国太平洋人寿保险（香港）有限公司独立董事，曾担任惠悦咨询公司(Watson)高级精算顾问、宏利金融有限公司(香港)精算经理、信安金融集团有限公司精算主管、法国安盛公司香港总经理、美国信诺保险集团香港首席财务官、委任精算师、中国太平洋人寿保险股份有限公司总精算师、永明金融控股（香港）有限公司个人寿险业务副总裁、富卫人寿保险（香港）有限公司新市场项目总监、首席市场官等职位。

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）。

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。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）。姜岩松女士还担任中信保诚资产

管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕294号），曾任本公司合规负责人、首席风险官职位。

（2）监事基本情况

陆隽：1980年10月出生，毕业于中国矿业大学（北京校区），管理学硕士学位，现任本公司监事。原中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕209号。陆隽先生还担任中国中信集团有限公司稽核审计部业务五处处长、中海信托股份有限公司监事、中国农业产业发展基金有限公司监事，曾任中国中信集团有限公司稽核审计部业务二处处长、中国中信集团有限公司稽核审计部业务一处处长等职位。

李宗颖（Chung Yin Lee）：1976年9月出生，毕业于康奈尔大学（美国），工程硕士学位，现任本公司监事。原中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕207号。李宗颖先生还担任保诚集团集团总监、保诚人寿保险股份有限公司（台湾地区）董事，曾担任普华永道（台湾地区、美国）金融审计部高级经理、保诚人寿保险股份有限公司（台湾地区）战略暨财务规划部部门负责人、英国保诚集团亚洲总部区域经理、区域财务总监、保诚人寿保险股份有限公司（台湾地区）财务负责人、英国保诚集团亚洲总部总监、资深总监、保险业务区域董事等职位。

（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，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。

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席，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。

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。

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。

于进科：1973年12月出生，毕业于英国赫瑞-瓦特大学，获理学硕士学位。自2023年9月7日起任本公司合规负责人（金复〔2023〕240号）、首席风险官。于进科先生曾先后担任瑞泰人寿保险有限公司精算与投资管理总监，英国耆卫集团欧洲与拉美区高级精算师、北欧区欧洲偿二代项目技术经理、高级精算师，阳光保险集团风险管理与合规法律部负责人，中信保诚人寿保险有限公司风险管理部总监、合规部总监等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

经中信保诚人寿保险有限公司2023年第三次股东会会议审议批准，自2023年8月29日起，李庆萍女士不再担任中信保诚人寿保险有限公司董事。本季度，公司其他董事、监事无变化。

本季度，自2023年9月7日起，于进科担任公司合规负责人、首席风险官，副总经理姜岩松不再兼任合规负责人、首席风险官。

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%	0.00%
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%	0.00%
北京国晟物业管理有限公司	子公司	2,697,037,464.09	2,697,037,464.09	-	100.00%	100.00%	0.00%
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%	0.00%
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%	0.00%
采纳科技股份有限公司	联营企业	67,936,841.84	67,936,841.84	-	7.84%	7.84%	0.00%
中国光大控股有限公司	联营企业	3,474,055,398.02	3,474,055,398.02	-	9.05%	9.05%	0.00%

（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（即国家金融监督管理总局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 ）

2023年8月，国家金融监督管理总局湖北监管局下发行政处罚决定书（鄂金监罚决字〔2023〕5号），因存在编制虚假资料的行为，对湖北分公司罚款17万元；对2名相关责任人分别予以警告并罚款2万元。

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. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施

报告期内是否有被国家金融监督管理总局采取的监管措施？（是 否 ）

2023年7月，原中国银保监会人身保险监管部下发《关于2022年度中信保诚人寿保险有限公司监管情况的通报》（人身险部函〔2023〕358号，以下简称《通报》），《通报》指出，2022年，我司“按照监管要求，贯彻新发展理念，强化战略引领，服务民生保障，发展态势保持稳定。但在公司治理、资产负债管理、资金运用和偿付能力管理等方面还存在一些需要关注的问题”。我司高度重视，坚持问题导向，逐项压责任、抓落实，细化实化具体整改措施，明确时间表和路线图，有序推进问题整改。

此外，在监管评估方面，近期我司收到《关于中信保诚人寿保险有限公司2022年SARMRA现场评估意见书》（银保监偿付〔2023〕20号）、《关于中信保诚人寿保险有限公司2022年度消费者权益保护监管评价情况的通报》（银保监消保函〔2023〕159号）、《关于中信保诚人寿保险有限公司2022年公司治理监管评估情况的通报》（人身险部函〔2023〕330号），通报了我司在SARMRA评估、消保监管评价、公司治理监管评估方面的得分情况及评估发现，并提出相应整改要求。

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）	236,010,075,666.43	231,448,986,717.52	242,751,070,291.06
认可负债（元）	194,118,890,271.75	187,500,074,255.60	201,110,083,113.74
实际资本（元）	41,891,185,394.68	43,948,912,461.92	41,640,987,177.32
核心一级资本（元）	20,813,210,767.17	22,894,234,840.44	20,873,839,971.24
核心二级资本（元）	1,749,256,241.14	1,805,990,189.14	1,686,931,641.20
附属一级资本（元）	19,295,851,209.32	19,216,317,481.53	19,046,548,226.69
附属二级资本（元）	32,867,177.05	32,369,950.81	33,667,338.18
可资本化风险最低资本（元）	20,918,445,918.48	22,213,008,879.90	21,584,712,507.43
控制风险最低资本（元）	-268,402,284.91	-285,012,680.26	-276,951,078.43
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	20,650,043,633.57	21,927,996,199.64	21,307,761,429.01
核心偿付能力溢额（元）	1,912,423,374.74	2,772,228,829.94	1,253,010,183.44
综合偿付能力溢额（元）	21,241,141,761.11	22,020,916,262.28	20,333,225,748.31
核心偿付能力充足率	109.26%	112.64%	105.88%
综合偿付能力充足率	202.86%	200.42%	195.43%

(二) 流动性风险监管指标

监管指标名称	本季度数	上季度数
流动性覆盖率（%）		
基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）		
未来3个月	128.05%	128.24%
未来12个月	111.67%	112.38%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）		
未来3个月	401.57%	601.08%
未来12个月	151.94%	139.89%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）		
未来3个月	70.55%	107.82%
未来12个月	59.87%	54.58%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）		
未来3个月	263.65%	269.38%
未来12个月	223.46%	211.73%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）		
未来3个月	51.09%	50.91%
未来12个月	102.87%	100.14%
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	32.83%	26.12%
本年度累计净现金流（元）	-283,110,310.26	91,545,172.92

备注：本年度累计净现金流为负，主要由于上年度末公司账面的货币资金较为充裕，今年前三季度公司提升资金运用效率，投资业务减少了一部分货币资金，导致在现金流量表核算上公司整体的累计净现金流为负数。目前公司经营活动净现金流充裕，实际流动性风险可控。

（三）流动性风险监测指标

监测指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流（元）	16,615,693,954.03	12,604,859,048.84
综合退保率（%）	0.74%	0.71%
分红账户业务净现金流（元）	-180,556,648.60	-142,330,886.51
万能账户业务净现金流（元）	195,958,570.72	91,533,791.55
规模保费同比增速（%）	-19.17%	-18.15%
现金及流动性管理工具占比（%）	16.85%	18.21%
季均融资杠杆比例（%）	1.94%	1.21%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	0.04%	0.04%
持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	1.84%	1.88%
应收款项占比（%）	1.16%	1.13%
持有关联方资产占比（%）	3.39%	2.47%

（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 2023-09-30 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	6,532,348,534.68	23,567,629,488.98
（二）净利润	-437,387,931.12	-395,209,585.99
（三）总资产	236,311,676,869.03	236,311,676,869.03
（四）净资产	12,271,898,058.68	12,271,898,058.68
（五）保险合同负债	134,880,847,760.24	134,880,847,760.24
（六）基本每股收益	<不适用>	<不适用>
（七）净资产收益率	-3.41%	-3.15%
（八）总资产收益率	-0.19%	-0.17%
（九）投资收益率	2.22%	2.74%
（十）综合投资收益率	1.68%	2.58%

（五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.71%
近三年平均综合投资收益率	4.85%

（六）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

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	236,010,075,666.43	231,448,986,717.52
2	认可负债	194,118,890,271.75	187,500,074,255.60
3	实际资本	41,891,185,394.68	43,948,912,461.92
3.1	核心一级资本	20,813,210,767.17	22,894,234,840.44
3.2	核心二级资本	1,749,256,241.14	1,805,990,189.14
3.3	附属一级资本	19,295,851,209.32	19,216,317,481.53
3.4	附属二级资本	32,867,177.05	32,369,950.81
4	最低资本	20,650,043,633.57	21,927,996,199.64
4.1	量化风险最低资本	20,918,445,918.48	22,213,008,879.90
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	6,565,982,300.98	6,565,379,916.15
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	164,403,599.99	166,147,478.02
4.1.3	市场风险最低资本	21,804,502,823.08	22,199,967,162.39
4.1.4	信用风险最低资本	4,673,148,897.05	4,308,897,987.68
4.1.5	量化风险分散效应	6,596,966,198.14	6,430,843,134.46
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,591,654,666.65	4,596,540,529.88
4.2	控制风险最低资本	-268,402,284.91	-285,012,680.26
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	1,912,423,374.74	2,772,228,829.94
6	核心偿付能力充足率	109.26%	112.64%
7	综合偿付能力溢额	21,241,141,761.11	22,020,916,262.28
8	综合偿付能力充足率	202.86%	200.42%

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）	41,204,429,993.06
总资产（元）	236,311,676,869.03
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

我司最近一次 SARMRA 监管评估为 2022 年 8 月湖南银保监局对我司开展的现场评估，评估得分为 84.2 分。其中，风险管理基础与环境 16.95 分，风险管理目标与工具 8.24 分，保险风险管理 8.36 分，市场风险管理 8.43 分，信用风险管理 8.53 分，操作风险管理 8.3 分，战略风险管理 8.48 分，声誉风险管理 8.44 分，流动性风险管理 8.47 分；基于此，根据偿二代二期监管规则，加权计算我司 SARMRA 最终得分为 82.57 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2023 年三季度，我司持续加强对宏观政策、监管态势的学习，根据监管新规及股东方要求，结合同业良好实践，以问题为导向就重点风险领域持续开展对标分析，推动相关规章制度的完善，不断提升制度健全性。2023 年三季度新建立/修订并发布的规章制度包括：《恢复和处置计划管理制度 V1.0》《印章管理制度 V4.3》《信息技术外包管理细则 V1.1》《安全生产管理办法 V1.0》《银保业务部业务人员管理办法的暂行管理细则 V1.0》《重大保险风险测试制度 V2.4》等。同时，我司在 2023 年三季度依据《中信保诚人寿全面风险管理政策》要求，启动了 2023 年风险管理政策体系年度重检回顾工作，通过常态化、标准化的政策体系完善机制，力求从持续、前瞻的角度，不断建立健全与公司发展战略、经营目标、业务发展及风险特征相适应的风险管理政策体系。

此外，我司持续完善操作风险与内控评估体系，积极推动三级机构合规管控能力提升全司推广专案、深化洗钱风险管理能力专案、消费者权益保护工作专案、资金运用专案等“四个专案”，持续提升重点领域的风险管理能力。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023 年三季度，我司持续跟进 2022 年 SARMRA 监管现场评估反馈问题整改情况，积极推动落实相关行动计划，力求进一步提升我司风险管理能力。同时，我司初步制定 2023 年 SARMRA 自评估工作方案，明确自评估工作安排，包括自评估工作时间、工作重点及实施程序等。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据原中国银行保险监督管理委员会偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我司最近两次（2023年第一季度、2023年第二季度）风险综合评级（分类监管）结果均为B类BBB级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据原银保监会于2023年9月下发的关于我司2023年二季度风险综合评级结果的通报，我司第一时间向管理层通报了有关情况，并按照通报要求报告至董事会风险管理委员会及董事会。同时，我司结合通报内容，组织各有关部门对二季度监管反馈的主要风险状况进行深入分析并制定相应的改善措施。

（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

根据偿二代二期监管规则对操作风险管理的整体要求，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，持续健全“以问题为导向、全面评估为基础、专项评估为重点、触发评估为补充”的操作风险与内控评估体系，在每年开展全面风险识别与评估的基础上，结合监管关注重点领域、整体评估及风险监测中发现的主要风险，高频度开展专项评估，进行重点提升、以评促控。

我司制定并发布了《操作风险与内部控制自评估制度》，对自评估的定义、职责分工、总体要求和 workflows 进行了详细规定。具体评估流程中，我司通过对内控流程的梳理，对公司各项流程、风险点与控制措施进行再识别，并以此为基础，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，并定期追踪整改完成进度。

1.2 评估结果

我司坚持以“依法合规经营”为基本目标，持续深化风险偏好传导机制，强化公司治理结构和机制建设，突出人的行为管理和基层机构管理，不断完善合规、内控与操作风险一体化管理体系，近年未发生重大行政处罚、未发生重大风险事件、未发生重大业内案件，守住了合规经营红线，风险管理能力得到持续提升。2019年以来，我司过往年度潜在风险事件有所显现，接受监管检查引发行政处罚的数量有所增加。结合操作风险与内部控制年度评估及专项评估结果、关键风险指标表现及其他专项风险自查/排查及合规检查发现，经综合评估，公司当前操作风险面临的主要挑战为严监管形势下受到监管措施、行政处罚的合规风险。

针对上述风险与挑战，我司坚守依法合规，坚持守正创新，依照党和国家大政方针、监管新规，紧密围绕公司高质量发展目标和风险战略目标，完善合规内控与操作风险偏好体系，围绕“守红线、促提升、抓基层、固文化”四项中心任务，结合“三级机构合规管控能力提升专项工作方案”“深化洗钱风险管理能力建设专项工作方案”“消费者权益保护工作专项方案”“资金运用专项工作方案”四个专项方案的有效实施，进一步深化合规内控与操作风险的一体化管理，为公司高质量可持续稳健发展保驾护航。

（1）全面覆盖，完成年度操作风险控制自评

我司每年开展“以流程为基础的内控合规管理体系建设”项目的回顾工作，根据宏观环境、监管要求、内部管理等变化，结合内外部检查发现、风险偏好指标和风险事件监测情况，对流程、风险点和控制措施进行再识别，优化业务流程与制度体系。2023年，我司完成了2022年度内控评估与操作风险控制自评工作。年度评估共计梳理形成161个主流程、1466个风险点，其中重点优化了精算模型管理、偿二代偿付能力管理、声誉事件处置、会计核算管理、营销员展业管理、银保渠道管理等流程。从评估结果来看，我司2022年度内部控制自评结果为“合格”，未发现“实质性缺陷”和“重大缺陷”，但存在部分“一般缺陷”。从操作风险剩余风险情况看，评估为黄色、橙色的中高等级风险点占比较低，操作风险控制总体良好，剩余风险水平较低，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，以及关键岗位人员的专业能力。针对剩余风险等级超过公司风险容忍度的风险点，各责任部门已制定行动计划，2023年三季度，各项改进计划持续整改落实中。

（2）结合 SARMRA 评估，提升重点领域内控有效性

近年来，我司结合 SARMRA 评估、监管关注重点领域、整体评估及风险监测中发现的主要风险，针对性开展专项和触发式流程梳理评估，一二道防线紧密配合，运用 RCSA 工具和方法论进行了专项内控流程梳理评估工作，在提升重点领域风险管控能力方面取得良好效果。

2023年，对标 SARMRA 监管评估标准，针对销售误导、财务披露错误、系统故障等操作风险识别与分析环节的制度健全性，组织相关部门制定行动计划，完善相关制度，进一步加强操作风险识别机制；针对人员管理、损失事件库、偿付能力信息披露等流程的执行有效性，建立总、分公司关键岗位、不相容岗位及任职人管理台账，完善损失事件库流程管控措施，修订相关制度并加强宣导，持续提升操作风险关键流程节点执行有效性。2023年三季度，对各相关部门制定的改进计划完成进度进行追踪，目前部分改进计划已完成整改。

2022年围绕反洗钱管理、保险增值服务、声誉风险管理、消保及客户服务质量等重点领域开展了12个专项评估项目，共制定98项行动计划，主要涉及完善相关制度、优化系统功能、提升三级机构岗位设置及履职执行等。截至2023年三季度末，已整改完成83项，剩

余的各项行动计划正在持续推进中。从目前管控成效来看，相关重点领域未发生重大风险事件，涉及的相关指标已得到改善。

2.战略风险自评

2.1 评估方法和评估流程

我司以《保险公司发展规划管理指引》《保险公司偿付能力监管规则（II）》及《再保险业务管理规定》等监管文件为指导，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 自评估阶段性工作安排，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

2023 年以来，百年变局下，经济市场环境发生重大变化。全球宏观环境可能由“大缓和”走向“高波动”，世界经济衰退概率较大，国内经济长期向好的大趋势不变，但短期风险仍需关注。寿险行业进入高质量转型深水区，偿二代二期监管规则实施、产品预定利率切换后市场处于调整期叠加银保渠道手续费行业自律公约等监管新规下业务发展面临多重挑战。面对复杂多变的外部环境，我司遵循寿险行业的基本经营规律及监管政策导向，以资本约束为前提，以风险偏好为引领，以优化结构为主线，根据自身能力特点与资源禀赋，追求价值总量和新业务价值率的均衡增长，同时定期分析主要经营指标达成情况，对战略风险进行监测评估，目前我司战略转型正处于关键期，战略风险较高。

2.2.1 战略风险的外部环境

经历了三十多年快速增长后，粗放扩张时代宣告结束，寿险行业进入高质量转型深水区；同时，在低利率、高波动环境叠加监管新规下，寿险行业转型任重道远。但长期看，中国保险市场发展潜力巨大，发展形势向好，长期动力包括经济、人口结构转型与服务业发展等，国家层面的各种政策红利、监管环境完善带来的积极变化以及科技驱动下的新机遇等将持续推动行业健康发展，稳健经营基础仍在。

2.2.2 战略制定

在战略制定过程中，我司始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，主动将公司战略规划融入完善金融服务、防范金融风险的大局当中，深入领会并严格落实监管机构的有关决策部署与要求，明确了“以资本约束为前提，以风险偏好为引领，以优化结构为主线，根据自身能力特点与资源禀赋，追求价值总量和新业务价值率的均衡增长，实现公司的长期稳健经营与高质量发展”的经营指导思想，科学合理的制定战略目标与实施路径。

2.2.3 战略执行

我司在战略实施过程中，一是加强动态调整，落实监管“报行合一”要求，积极应对寿险产品下调预定利率和银保渠道手续费行业自律公约影响，针对偿二代二期监管规则对未来业务发展格局的影响，落实新的经营理念，以资本约束为前提，以优化结构为主线，通过“1+N”工作机制，高效有序推进产品结构优化。二是在市场利率持续下行和资本压力的双重挑战下，前瞻性制定资本补充方案，提升资本使用效率。三是积极应对低利率对资产端和负债端的挑战，建立并完善契合公司自身特色的多目标平衡的资产负债管理体系，加强资产端与负债端的联动，推动资本管理与资产负债管理协同发展。四是强化过程和精细化管理，完善战略风险指标体系、经营绩效考评和激励约束机制，提升重点流程的内控和风险管理水平，提高管理的质量与效率，并对经营指标进行定期监测，通过持续迭代确保各项战略目标与实施路径符合经营环境和公司能力的实际。2023年9月末，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，累计实现保费收入236亿元，同比增长3%。

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，我司主要采取风险因素分析法，对可能导致声誉风险的外部媒体环境、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。同时，公司经第三方舆情监测公司，定期监测与公司相关的舆情信息，分析公司声誉风险情况。

我司持续完善声誉风险管理制度体系、强化事前风险防范机制，通过实时舆情监测、负面舆情预警、潜在声誉事件预警等方式，对识别到的风险源进行分析、研判，同时结合外部媒体环境，评估声誉风险发生的可能性，并根据评估结果制定应对预案和采取相应措施。

3.2 评估结果

2023年第三季度，我司未发生重大声誉事件和重大群体性事件。我司监测到的“中信保诚人寿”相关舆情信息以正面及中性信息为主，声誉风险整体可控。

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，公司整体经营活动净现金流充裕，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: 元)	基本情景	必测压力情景	自测压力情景
本季度	-374,655,483.18		
未来1季度	1,462,599,780.04	-9,511,753,070.42	-19,497,122,531.66
未来2季度	821,922,616.06	-18,275,773,182.19	-2,640,510,866.57
未来3季度	922,856,387.58	-7,603,380,171.50	4,771,394,096.74
未来4季度	721,108,734.74	1,333,781,818.99	15,835,935,464.83

备注：本季度净现金流为负，主要由于三季度公司加快投资节奏，提升资金运用效率，季度内公司账面的货币资金有所减少，导致现金流量表核算上公司整体的净现金流为负数。

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)	128.05%	111.67%				
LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)			401.57%	151.94%	263.65%	223.46%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)			70.55%	59.87%	51.09%	102.87%

备注：以上基本情景、必测压力情景、自测压力情景按照《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》以及《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
附加「无忧行」长期意外伤害保险	意外险	电销渠道	121,865.73	32.95%	664,469.87	52.65%
附加「康乐无忧」长期医疗保险	健康险	电销渠道	1,474,230.30	29.70%	6,147,688.69	41.21%
「慧盈人生」年金（投资连结型）-高档佣金	投连险	网销渠道	8,593,256.72	9.09%	22,225,710.12	20.78%

（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	445,012,390,700.00	1.30%	1,308,531,117.39	3.74%
「智尚人生」年金 E 款（投资连结型）	投连险	银保渠道	143,405,629.14	1.47%	184,092,136.04	1.89%
「基石恒利」终身寿险	健康险	银保渠道	112,271,092.38	0.37%	272,350,078.96	0.89%

（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■)

2023 年第 3 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■)

2023 年第 3 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□）

2023年第3季度，我司不涉及向监管报告和对外披露重大关联交易/统一交易协议。

2023年第3季度，我司过往已向监管报告和对外披露本季度仍在交易期内的重大关联交易/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	统一交易协议-保险资产委托投资管理费	45,062,172.03	占公司保险资产委托投资产生的管理费季度全部费用的比例为 53.05%
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	1,712,345.07	占公司间接股权投资项目每季度管理费的比例为 4.91% ¹
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	22,860,000.90	占公司租赁职场及缴纳物业费季度全部费用的比例约为 29.16%
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	63,143,687.70	占公司银保渠道与外部合作产生的季度全部代理销售保险产品手续费的比例为 46.05%
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	595,374.20	占公司团险渠道与外部合作产生的季度全部代理销售保险产品手续费的比例为 18.49%
中信银行股份有限公司	统一交易协议-团体保险业务	3,643,258.30	占公司团体保险业务季度全部保费收入的比例为 1.92%

注 1: 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

无。

八、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

2023年第3季度与上季度的相比，综合偿付能力充足率上升2.4个百分点（202.9%-200.4%），核心偿付能力充足率下降3.4个百分点（109.3%-112.6%）。

实际资本减少20.6亿（418.9-439.5）。其变动的主要原因有：（1）净利润减少实际资本4.4亿；（2）其他综合收益减少实际资本6.6亿；（3）偿二规则净资产调整减少实际资本6亿，主要是净资产减少带来资本性负债增加。

核心资本减少21.4亿（225.6-247.0）。其变动的主要原因有：（1）净利润减少核心资本4.4亿；（2）其他综合收益减少核心资本6.6亿；（3）偿二规则净资产调整减少核心资本10.6亿，主要是净资产减少带来资本性负债增加。

最低资本减少12.8亿（206.5-219.3）。其变动的主要原因有：（1）按金规[2023]5号要求，量化风险最低资本按95%计算偿付能力充足率，减少最低资本11亿；（2）市场风险分散前最低资本减少3.3亿，主要是因为金规[2023]5号扩大利率风险最低资本计量范围带来的影响；（3）信用风险分散前最低资本增加3.6亿，主要是投资资产增长带来交易对手违约风险最低资本增加。

（二）流动性风险指标分析

1.净现金流

本季度公司经营活动现金流充裕，由于投资活动节奏加快，公司整体年累计净现金流阶段性出现负值。公司将根据各账户的流动性特征，保持经营活动现金流与投资活动现金流的动态平衡。

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。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

根据原中国银行保险监督管理委员会偿二代监管信息系统中披露的评级结果，我司最近两次（2023年第一季度、2023年第二季度）风险综合评级（分类监管）结果均为B类BBB级。

根据原银保监会于2023年9月下发的关于我司2023年二季度风险综合评级结果的通报，我司第一时间向管理层通报了有关情况，并按照通报要求报告至董事会风险管理委员会及董

事会。同时，我司结合通报内容，组织各有关部门对二季度监管反馈的主要风险状况进行深入分析并制定相应的改善措施。

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

2023年三季度，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

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	20,813,210,767.17	22,894,234,840.44
1.1	净资产	12,271,898,058.68	13,372,093,327.62
1.2	对净资产的调整额	8,541,312,708.49	9,522,141,512.82
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-157,582,077.30	-152,328,558.47
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-523,332,022.74	-547,144,969.52
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）	-361,081,707.06	-361,081,707.06
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	11,939,776,531.86	12,008,470,623.52
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	-2,356,468,016.27	-1,425,773,875.65
2	核心二级资本	1,749,256,241.14	1,805,990,189.14
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	1,749,256,241.14	1,805,990,189.14
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	19,295,851,209.32	19,216,317,481.53
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）	361,081,707.06	361,081,707.06
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	14,934,769,502.26	14,855,235,774.47
3.7	其他附属一级资本		
3.8	减：超限额应扣除的部分		
4	附属二级资本	32,867,177.05	32,369,950.81
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	32,867,177.05	32,369,950.81
4.3	减：超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	41,891,185,394.68	43,948,912,461.92

S03-认可资产表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	3,729,505,532.82	0.00	3,729,505,532.82	4,093,744,669.39	0.00	4,093,744,669.39
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	1,966,633,210.24	0.00	1,966,633,210.24	1,867,371,379.68	0.00	1,867,371,379.68
1.3	流动性管理工具	1,762,872,322.58	0.00	1,762,872,322.58	2,226,373,289.71	0.00	2,226,373,289.71
2	投资资产	157,846,075,413.18	0.00	157,846,075,413.18	152,103,587,468.43	0.00	152,103,587,468.43
2.1	定期存款	3,370,476,388.98	0.00	3,370,476,388.98	5,270,842,072.52	0.00	5,270,842,072.52
2.2	协议存款	6,350,000,000.00	0.00	6,350,000,000.00	4,620,000,000.00	0.00	4,620,000,000.00
2.3	政府债券	22,941,645,028.77	0.00	22,941,645,028.77	22,602,419,482.45	0.00	22,602,419,482.45
2.4	金融债券	5,539,665,828.88	0.00	5,539,665,828.88	4,656,826,304.64	0.00	4,656,826,304.64
2.5	企业债券	1,302,697,854.89	0.00	1,302,697,854.89	1,415,354,140.67	0.00	1,415,354,140.67
2.6	公司债券	1,939,445,187.68	0.00	1,939,445,187.68	1,898,611,019.83	0.00	1,898,611,019.83
2.7	权益投资	49,895,161,528.28	0.00	49,895,161,528.28	47,911,840,026.00	0.00	47,911,840,026.00
2.8	资产证券化产品	1,250,063,514.05	0.00	1,250,063,514.05	1,250,201,061.47	0.00	1,250,201,061.47
2.9	保险资产管理产品	31,242,294,035.55	0.00	31,242,294,035.55	31,774,725,713.00	0.00	31,774,725,713.00
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	12,163,237,593.23	0.00	12,163,237,593.23	10,283,377,593.23	0.00	10,283,377,593.23
2.12	基础设施投资	21,542,663,615.44	0.00	21,542,663,615.44	20,108,000,186.87	0.00	20,108,000,186.87
2.13	投资性房地产	308,724,837.43	0.00	308,724,837.43	311,389,867.75	0.00	311,389,867.75
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	7,332,969,998.13	0.00	6,809,637,975.39	7,333,198,844.13	0.00	6,786,053,874.61
4	再保险资产	1,613,443,045.38	0.00	1,664,774,297.96	1,536,632,574.47	0.00	1,575,206,996.69
4.1	应收分保准备金	188,537,478.87	0.00	239,868,731.45	195,540,488.19	0.00	234,114,910.41
4.2	应收分保账款	1,424,905,566.51	0.00	1,424,905,566.51	1,341,092,086.28	0.00	1,341,092,086.28
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	7,772,773,283.32	0.00	7,772,773,283.32	7,585,642,876.46	0.00	7,585,642,876.46
5.1	应收保费	1,306,709,175.48	0.00	1,306,709,175.48	1,272,141,645.51	0.00	1,272,141,645.51
5.2	应收利息	1,040,493,195.44	0.00	1,040,493,195.44	840,198,478.07	0.00	840,198,478.07
5.3	应收股利	24,525,313.76	0.00	24,525,313.76	65,865,773.68	0.00	65,865,773.68
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	602,823.40	0.00	602,823.40	450,943.42	0.00	450,943.42
5.6	保单质押贷款	4,994,551,939.48	0.00	4,994,551,939.48	4,910,586,118.66	0.00	4,910,586,118.66
5.7	其他应收和暂付款	405,890,835.76	0.00	405,890,835.76	496,399,917.12	0.00	496,399,917.12
6	固定资产	427,075,745.40	0.00	427,075,745.40	432,643,106.02	0.00	432,643,106.02
6.1	自用房屋	363,734,358.02	0.00	363,734,358.02	366,930,337.40	0.00	366,930,337.40
6.2	机器设备	32,604,015.21	0.00	32,604,015.21	32,626,003.47	0.00	32,626,003.47
6.3	交通运输设备	6,147,445.32	0.00	6,147,445.32	6,368,502.18	0.00	6,368,502.18
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	24,468,105.82	0.00	24,468,105.82	26,576,991.50	0.00	26,576,991.50
6.6	其他固定资产	121,821.03	0.00	121,821.03	141,271.47	0.00	141,271.47
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	56,918,985,052.30	0.00	56,918,985,052.30	57,605,341,172.13	0.00	57,605,341,172.13
9	其他认可资产	998,830,443.36	157,582,077.30	841,248,366.06	1,419,095,112.26	152,328,558.47	1,266,766,553.79
9.1	递延所得税资产	396,932,252.52	35,850,545.46	361,081,707.06	396,932,252.52	35,850,545.46	361,081,707.06
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	601,898,190.84	121,731,531.84	480,166,659.00	1,022,162,859.74	116,478,013.01	905,684,846.73
10	合计	236,639,658,513.89	157,582,077.30	236,010,075,666.43	232,109,885,823.29	152,328,558.47	231,448,986,717.52

S04-认可负债表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数		期初数	
		账面价值	认可价值	账面价值	认可价值
1	准备金负债	134,880,847,760.24	102,927,259,996.73	129,652,749,769.84	97,683,567,957.06
1.1	未到期责任准备金	133,872,905,091.77	101,919,317,328.26	128,652,883,147.60	96,683,701,334.82
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	133,543,255,571.99	101,589,667,808.48	128,212,604,833.94	96,243,423,021.16
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	329,649,519.78	329,649,519.78	440,278,313.66	440,278,313.66
1.2	未决赔款责任准备金	1,007,942,668.47	1,007,942,668.47	999,866,622.24	999,866,622.24
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	468,488,073.14	468,488,073.14	484,721,512.87	484,721,512.87
2	金融负债	20,183,615,161.37	20,183,615,161.37	19,229,945,584.47	19,229,945,584.47
2.1	卖出回购证券	5,458,990,046.00	5,458,990,046.00	4,609,992,185.00	4,609,992,185.00
2.2	保户储金及投资款	14,720,188,585.37	14,720,188,585.37	14,603,853,974.47	14,603,853,974.47
2.3	衍生金融负债	4,436,530.00	4,436,530.00	16,099,425.00	16,099,425.00
2.4	其他金融负债	-	-	-	-
3	应付及预收款项	8,056,330,836.44	8,056,330,836.44	7,921,774,324.37	7,921,774,324.37
3.1	应付保单红利	2,619,424,042.89	2,619,424,042.89	2,613,372,420.83	2,613,372,420.83
3.2	应付赔付款	1,061,000,050.21	1,061,000,050.21	1,013,903,170.30	1,013,903,170.30
3.3	预收保费	37,753,565.32	37,753,565.32	57,375,683.07	57,375,683.07
3.4	应付分保账款	1,499,806,925.93	1,499,806,925.93	1,418,132,572.00	1,418,132,572.00
3.5	应付手续费及佣金	424,562,964.77	424,562,964.77	552,303,479.10	552,303,479.10
3.6	应付职工薪酬	627,903,197.65	627,903,197.65	580,346,252.74	580,346,252.74
3.7	应交税费	23,685,081.98	23,685,081.98	107,402,064.90	107,402,064.90
3.8	存入分保保证金	-	-	-	-
3.9	其他应付及预收款项	1,762,195,007.69	1,762,195,007.69	1,578,938,681.43	1,578,938,681.43
4	预计负债	-	-	-	-
5	独立账户负债	56,918,985,052.30	56,918,985,052.30	57,605,341,172.13	57,605,341,172.13

6	资本性负债	4,000,000,000.00	2,407,799,268.85	4,000,000,000.00	1,464,348,297.87
7	其他认可负债	327,981,644.86	3,624,899,956.06	327,981,644.86	3,595,096,919.70
7.1	递延所得税负债	327,981,644.86	327,981,644.86	327,981,644.86	327,981,644.86
7.2	现金价值保证	-	-	-	-
7.3	所得税准备	-	3,296,918,311.20	-	3,267,115,274.84
8	合计	224,367,760,455.21	194,118,890,271.75	218,737,792,495.67	187,500,074,255.60

非认可资产表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	无形资产	50,820,083.02	42,399,852.97
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	35,850,545.46	35,850,545.46
3	待摊费用和长期待摊费用	70,911,448.82	74,078,160.04
4	非认可资产合计	157,582,077.30	152,328,558.47

非认可负债表

公司名称：中信保诚人寿保险有限公司

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	对农业保险业务提取的大灾风险保费准备金	-	-
2	符合核心资本或附属资本标准、用于补充实际资本且符合计入资本相关条件的长期债务	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
2.1	资本补充债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
3	非认可负债合计	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00

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

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	20,918,445,918.48	22,213,008,879.90
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	22,019,416,756.31	22,213,008,879.90
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	6,565,982,300.98	6,565,379,916.15
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	4,550,497,700.61	4,481,137,396.61
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	4,140,499,128.62	4,208,547,297.68
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	625,849,826.02	630,549,223.59
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	2,750,864,354.27	2,754,854,001.73
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	164,403,599.99	166,147,478.02
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	164,403,599.99	166,147,478.02
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	21,804,502,823.08	22,199,967,162.39
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	17,087,299,790.52	18,163,688,998.37
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	14,921,816,414.32	14,389,956,461.20
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,332,335,082.52	1,345,208,781.07
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	71,155,211.15	70,941,080.90
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,377,439,318.38	2,358,743,238.45
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	144,169,458.28	127,722,633.62
1.3.7	市场风险-风险分散效应	14,129,712,452.09	14,256,294,031.22
1.4	信用风险-最低资本合计	4,673,148,897.05	4,308,897,987.68
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	412,169,708.71	380,162,820.77
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,553,034,729.29	4,198,106,256.37
1.4.3	信用风险-风险分散效应	292,055,540.95	269,371,089.46
1.5	量化风险分散效应	6,596,966,198.14	6,430,843,134.46
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,591,654,666.65	4,596,540,529.88
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	4,591,654,666.65	4,596,540,529.88
1.6.2	损失吸收效应调整上限	19,771,272,771.99	19,754,900,775.81
2	控制风险最低资本	-268,402,284.91	-285,012,680.26
3	附加资本	0.00	0.00
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	20,650,043,633.57	21,927,996,199.64