

保险公司偿付能力季度

报告摘要

复星保德信人寿保险有限公司

Pramerica Fosun Life Insurance Co., Ltd.

2022年第3季度

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 一. 公司信息..... | 3 |
| 二. 董事会和管理层声明..... | 4 |
| 三. 基本情况..... | 4 |
| 四. 主要指标..... | 12 |
| 五. 风险管理能力..... | 22 |
| 六. 风险综合评级（分类监管）..... | 23 |
| 七. 重大事项..... | 26 |
| 八. 管理层分析与讨论..... | 29 |
| 九. 外部机构意见..... | 31 |

一. 公司信息

| | |
|-------------|--|
| 公司名称: | 复星保德信人寿保险有限公司 |
| 公司英文名称: | Pramerica Fosun Life Insurance Co., Ltd. |
| 法定代表人: | 赖军 |
| 注册地址: | 中国（上海）自由贸易试验区张杨路 2389 弄 1-2 号置汇旭辉广场 A 座 17-18 层 |
| 注册资本: | 人民币 33.621 亿元 |
| 经营保险业务许可证号: | 310000400693346 |
| 开业时间: | 二零一二年九月二十一日 |
| 经营范围: | 在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列业务： （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。 |
| 经营区域: | 上海市及已设立分公司的省、自治区、直辖市 |
| 报告联系人姓名: | 陈宇 |
| 办公室电话: | 021-20692711 |
| 移动电话: | 13975175861 |
| 电子信箱: | Yu.Chen2@pflife.com.cn |

二．董事会和管理层声明

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

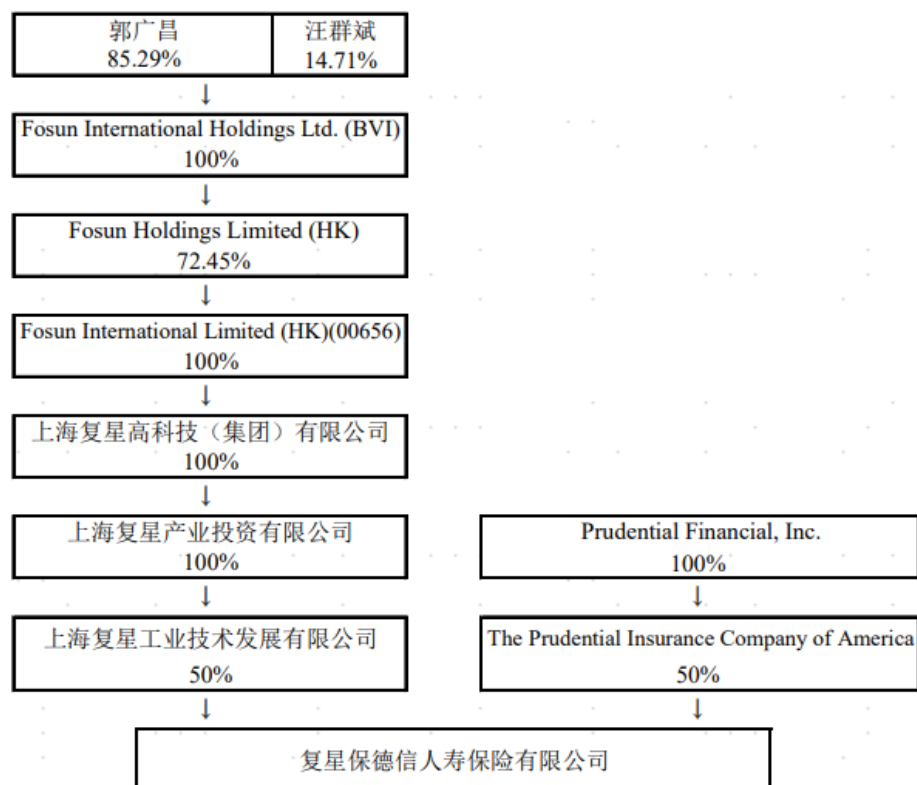
（一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

| 股权类别 | 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 | 公 积 金 转 增 及 分 配 股 票 股 利 | 股 权 转 让 | 小 计 | 股份或出资额 (元) | 占比 (%) |
| 国家股 | | | | | | | | |
| 国有法人股 | | | | | | | | |
| 社会法人股 | 1,681,050,000 | 50.00% | | | | | 1,681,050,000 | 50.00% |
| 外资股 | 1,681,050,000 | 50.00% | | | | | 1,681,050,000 | 50.00% |
| 自然人股 | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | |
| 合计 | 3,362,100,000 | 100.00% | | | | | 3,362,100,000 | 100.00% |

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：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. 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 | 类别 | 期末持股或出资额数量 (元) | 期末持 股比例 | 状态 |
|--|-------|-------------------|------------|----|
| 上海复星工业技术发展有限公司 | 社会法人股 | 1,681,050,000.00 | 50.00% | 正常 |
| The Prudential Insurance Company of America (美国保德信保险公司) | 外资股 | 1,681,050,000.00 | 50.00% | 正常 |
| 合计 | — | 3,362,100,000.00 | 100.00% | |

股东关联方关系的说明：股东方之间无关联关系

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

本公司董事会共有 9 位董事，其中董事长 1 人、副董事长 1 人、董事 4 人，独立董事 3 人。

董事长：

赖军：出生于 1972 年，自 2021 年 9 月出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕666 号；自 2021 年 11 月出任本公司董事长，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕840 号。赖军先生为中欧国际工商学院工商管理硕士，现任美国保德信金融集团中国区总裁，主要负责保德信中国区保险业务。在此之前，赖军先生曾担任招商信诺人寿总经理兼首席执行官、中华联合人寿执行董事及总经理、华泰保险集团副总经理兼首席财务官、平安保险集团财务企划部副总经理等职务。赖军先生为中国注册会计师协会和香港注册会计师协会会员。

副董事长：

Xiao Lei Chi（迟小磊）：出生于 1969 年，自 2016 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕733 号，并于 2021 年 9 月出任本公司副董事长。迟小磊女士为加拿大康卡迪亚大学理学硕士，于 2014 年 9 月加入复星，现任复星集团总精算师，复星保险板块联席总裁，主要负责保险公司投后管理和与保险项目相关的交易并购尽调工作。在加入复星之前，迟小磊女士曾先后担任中宏人寿保险有限公司高级副总裁、中国太平洋保险（集团）股份有限公司总精算师、明德丰怡精算咨询（上海）有限公司董事总经理兼资深精算顾问、韬睿咨询公司香港分公司精算顾问等职务，在保险行业的从业经验近 30 年。迟小磊女士持有北美精算师协会会员、加拿大精算师协会会员、香港精算师协会会员和中国精算师协会会员等资格认证。

Scott Garrett Sleyster：出生于 1960 年，自 2017 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕778 号。Sleyster 先生为美国西北大学工商管理学硕士，现担任保德信金融集团国际业务负责人以及执行副总裁，负责保德信国际保险业务，面向全球市场开发、分销及服务个人寿险、退休和相关金融产品。在 2018 年 12 月担任现在职务之前，Sleyster 先生在保德信金融集团担任过多个领导职位，包括作为保德信金融集团资深副总裁兼首席投资官等。此外，Sleyster 先生一直积极参与美国退休政策的制定，并曾数次作为代表参与美

国政府的各项相关计划。

李涛：出生于 1972 年，自 2018 年 2 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可(2018)149 号。李涛先生为复旦大学工商管理硕士，于 2017 年 3 月加入复星，现任复星国际执行总裁，复星银行与保险产业运营会董事长兼 CEO，主要负责复星银行与保险板块的业务发展、战略制定和实施。在加入复星之前，李涛先生曾就职于中国太平保险集团，担任 CFO，并先后兼管企划精算、投资条线及境外保险业务，对中国保险业的发展和保险政策了解颇深。李涛先生持有英国特许公认会计师公会资深会员资格认证。

Geng Hui Wu（吴庚辉）：出生于 1974 年，自 2014 年 7 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕582 号。吴庚辉先生为加拿大曼尼托巴大学理学硕士，于 2009 年 1 月加入美国保德信金融集团，先后在集团总部担任副总裁兼精算师、全球投资部高级投资副总裁、全球审计部高级副总裁，对财务、精算、投资、资本和风险管理、产品开发、资产负债管理等业务有多年实际操作及资深管理经验，并自 2017 年起，担任美国保德信金融集团全球战略规划部董事总经理，负责支持美国保德信金融集团在全球的项目、资本投资和中国战略实施。在加入保德信之前，吴庚辉先生先后担任加拿大永明金融集团精算总监，美国国际集团国际团险管理部副首席精算师。吴先生持有北美精算师、特许金融分析师和金融风险管理师等资格认证。

董思杰：出生于 1985 年，自 2020 年 1 月出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕31 号。董思杰先生为美国伊利诺伊大学香槟分校会计学硕士以及美国克莱姆森大学工商管理硕士，现任复星集团保险板块联席总裁兼 CIO，保险资产管理中心总经理，负责集团及保险板块的战略资产配置、投资组合管理，参与集团保险板块的全球重大并购项目。在加入复星之前，董思杰先生曾担任太平人寿保险有限公司投资管理部战略投资经理、中车（原南车集团）成都机车车辆有限公司财务部主办会计等职务。董思杰先生有着丰富的投资工作经验，并且是 CFA 和 FRM 的持证人。

独立董事：

高鹤洁：出生于 1968 年，自 2019 年 1 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2019〕164 号。高鹤洁女士为南开大学法学硕士。高鹤洁女士有着 20 余年的人力资源方面的工作经验，在高科技、金融保险、汽车等行业均担任过人力资源高级管理人员的职务，曾任宝马中国等公司的人力资源副总裁。

丁伟：出生于 1957 年，自 2021 年 9 月出任本公司独立董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕661 号。丁伟先生为浙江大学（原杭州大学）理学学士，副研究员。丁伟先生

有 30 年以上的金融行业工作经验，曾任招商银行总行副行长、招商银行总行行长助理、招商银行总行人力资源部总经理等职务。

席德应：出生于 1960 年，自 2021 年 9 月出任本公司独立董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕665 号。席德应先生为澳大利亚梅铎大学工商管理硕士，高级会计师。席德应先生有近 40 年的金融行业工作经验，曾任中国工商银行总行资金营运部副总经理、中国工商银行机构金融业务部总经理、中国工商银行战略管理与投资者管理部资深专家及专职派出董事等职务。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事，其中监事会主席 1 人。

彭玉龙：出生于 1978 年，自 2017 年 10 月担任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1218 号，后经公司监事会选举，自 2017 年 11 月 16 日担任监事会主席。彭玉龙先生为上海财经大学管理学博士，于 2013 年 11 月加入复星，现任上海复星高科技（集团）有限公司总裁高级助理、复星保险板块联席总裁。在加入复星前，彭玉龙先生曾就职于国泰君安证券研究所，从事保险行业研究工作，对中国保险业、金融及保险政策有较深的了解。

何志慧：出生于 1986 年，自 2021 年 10 月担任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕780 号。何志慧女士为华东师范大学理学硕士，现任保德信商务咨询（上海）有限公司财务总监。在加入保德信之前，何志慧女士曾先后担任普华永道咨询（深圳）有限公司上海分公司精算部高级精算顾问以及安永（中国）企业咨询有限公司精算部经理，拥有丰富的精算及财务工作经验。

沈淑渊：出生于 1987 年，自 2021 年 10 月担任本公司职工监事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕782 号。沈淑渊女士为浙江大学管理学学士，现任本公司人力资源部总经理。沈淑渊女士自 2019 年 8 月加入本公司，先后担任客户服务部总经理助理、副总经理，运营管理部副总经理，以及客户服务部总经理兼任运营管理部总经理。在加入本公司之前，沈淑渊女士曾先后担任新华人寿保险有限公司浙江分公司总经理秘书、市场企划部总经理助理、教育培训部总经理助理等职务，拥有丰富的保险行业工作经验。

（3）总公司高级管理人员基本情况

陈国平：出生于 1971 年，自 2019 年 8 月出任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕751 号。陈国平先生为华南理工大学工学硕士，中欧国际工商学院 EMBA，中共党员，曾任职于中国平安人寿和新华人寿，并先后担任平安人寿广东分公司总经理助理（分

管营销)、新华人寿江苏分公司总经理、新华人寿浙江分公司总经理(公司总监级),寿险从业经验 23 余年,有着丰富的保险管理经验。自履职以来,陈国平先生全面主持工作,负责公司的管理运作,推进业务进展和战略实施。

谷小春:出生于 1974 年,自 2021 年 9 月出任本公司副总经理、总精算师兼首席风险官。谷小春先生为南开大学经济学硕士,于 2007 年获得北美精算师证书。曾任信诚人寿精算部产品定价主管、瑞士再保公司寿险与健康险部副总裁、财信吉祥人寿副总经理兼总精算师兼财务负责人等职务,保险从业经验逾 18 年,有着丰富的精算理论知识和精算工作经验,技术扎实,熟悉国内外精算实践,拥有较强的综合管理能力和风险管理意识。自履职以来,谷小春先生牵头负责精算部和风险管理部工作。

王聪:出生于 1976 年,自 2019 年 8 月出任本公司总经理助理,任职批准文号为沪银保监复〔2019〕661 号。王聪先生为博士学历,北京林业大学博士研究生,中共党员,曾任职于新华人寿和天安人寿,并先后担任新华人寿浙江分公司计划财务部门负责人、天安人寿总公司战略管理部经营发展处负责人、天安人寿总公司战略企划部部门负责人,寿险从业经验 15 年,有着丰富的保险管理经验。自 2022 年 3 月起,王聪先生负责公司整体组织与人才战略,规划等管理工作。

孙爱俊:出生于 1982 年,自 2019 年 8 月出任本公司总经理助理,任职批准文号为沪银保监复〔2019〕721 号。孙爱俊先生为清华大学工学学士,中共党员,曾任职于新华人寿,并先后担任新华人寿浙江分公司营销业务部总经理、新华人寿浙江分公司市场总监兼杭州中心支公司总经理、新华人寿浙江分公司总经理助理,寿险从业经验近 15 年,有着丰富的保险管理经验。自履职以来,孙爱俊先生主要负责公司个险渠道战略规划的具体实施,规划业务目标计划,确保关键项目运行顺利,管理和培训销售团队,确保销售团队的持续和优化发展。自 2021 年 3 月起,兼管中介互联网业务部。

刘莉:出生于 1970 年,自 2019 年 12 月出任本公司总经理助理,任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1059 号。自 2020 年 6 月起兼任北京分公司总经理。刘莉女士为南京大学法律本科,中共党员,曾任职于新华人寿,并先后主要担任江苏分公司徐州中心支公司总经理、浙江分公司嘉兴中心支公司总经理、浙江分公司湖州中心支公司总经理、浙江分公司杭州中心支公司总经理、浙江分公司客户服务部总经理职务,寿险从业经验 21 年,有着丰富的保险管理经验。

李涛:出生于 1972 年,自 2020 年 4 月出任本公司总经理助理,任职批准文号为沪银保监复〔2020〕184 号。自 2020 年 3 月出任山东分公司总经理,任职批准文号为鲁银保监准〔2020〕116 号。李涛先生为中国人民解放军国防信息学院专科学历,中共党员,曾任职于

中国人寿、泰康人寿和新华人寿，并先后主要担任新华人寿山东聊城中心支公司总经理、新华人寿山东淄博中心支公司总经理、新华人寿宁波分公司副总经理（主持工作）等职务，寿险从业经验 23 年，有着丰富的保险管理经验。自履职以来，李涛先生主要负责山东分公司经营管理工作。

王智：出生于 1979 年，自 2021 年 1 月出任本公司总经理助理，任职批准文件为沪银保监复〔2021〕46 号。王智先生为复旦大学理学学士，中共党员，曾先后担任新华人寿办公室副总经理兼总裁秘书、新华人寿风险管理部副总经理、君康人寿首席风险官兼合规负责人、复星保险板块董事总经理等职务，寿险从业经验 17 年。自履职以来，王智先生主要负责公司产品开发管理、产品市场推广及健康保险业务相关工作。

梁涛：出生于 1979 年，自 2021 年 1 月出任本公司总经理助理，任职批准文件为沪银保监复〔2021〕47 号。梁涛先生为辽宁大学管理学学士，中共党员，曾先后担任太平人寿广西分公司总经理助理、副总经理、太平人寿总公司银行保险部副总经理等职务，寿险从业经验 17 年。自履职以来，梁涛先生主要负责公司银保渠道创新战略规划的制定和具体实施，规划业务目标计划，推动银保及创新业务持续优化发展。

许闻：出生于 1981 年，自 2021 年 3 月出任本公司总经理助理、财务负责人，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕174 号和沪银保监复〔2021〕175 号文，自 2022 年 1 月起兼任首席投资官。许闻先生为复旦大学经济学学士，曾任职于普华永道中天会计师事务所，并先后担任上海复星高科技（集团）有限公司审计部副总经理、上海复星创业投资管理有限公司保险副 CFO 等职务。自履职以来，许闻先生主要负责公司财务管理、办公室相关工作和投资管理工作。

浦俊：出生于 1975 年，自 2021 年 9 月出任本公司总经理助理、合规负责人，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕724 号和沪银保监复〔2021〕725 号。浦俊先生为上海交通大学经济学学士，曾供职于普华永道会计师事务所、毕马威华振会计师事务所、美国友邦保险、海爾纽约人寿保险及复星集团，寿险从业经验 17 余年。自履职以来，浦俊先生主要负责公司合规管理及公司法务工作。

陈旭华：出生于 1973 年，自 2017 年 11 月出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕1307 号。陈旭华女士为上海外国语大学文学学士，曾任职于金盛人寿、Aviva Canada，寿险及产险从业经验 17 年。陈旭华女士自筹备期加入公司，曾先后负责公司重大项目管理、偿二代风险管理体系建设，并协助进行公司治理等相关工作。自履职以来，主要负责公司治理相关工作。

王静：出生于 1982 年，自 2022 年 8 月出任本公司审计责任人，任职批准文号为沪银保监复〔2022〕303 号。王静女士为西安交通大学工商管理硕士，曾任职于安永华明会计师事务所、中瑞岳华会计师事务所，审计从业经验逾 14 年。自履职以来，王静女士主要负责公司内部审计相关工作。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

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□）

1. 2022 年 8 月 2 日起，王静职务由审计临时责任人变更为审计责任人。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是■ 否□）

| 企业名称 | 期初持股数量和比例 | 期末持股数量和比例 |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 广州淘通科技股份有限公司 （以下简称“淘通科技”） | 926.1417 万股，27.0526% | 926.1417 万股，27.0526% |
| 适度温控（无锡）物流发展有限公司 （以下简称“无锡温控”） | 30,864.00 万股，100.00% | 30,864.00 万股，100.00% |

本报告期间内，公司持有子公司、合营企业、联营企业数量没有增加。

（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

无。

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

无。

3. 被银保监会采取的监管措施

无。

四. 主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

| 指标名称 | 本季度末数 | 上季度末数 | 单位：元 |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | | 下季度末预测数 |
| 认可资产 | 18,253,666,175.87 | 17,898,551,422.67 | 18,184,255,652.17 |
| 认可负债 | 16,094,452,633.64 | 15,575,296,626.56 | 16,156,380,106.92 |
| 实际资本 | 2,159,213,542.23 | 2,323,254,796.11 | 2,027,875,545.25 |
| 核心一级资本 | 1,809,463,297.73 | 2,004,009,050.45 | 1,650,757,425.40 |
| 核心二级资本 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 附属一级资本 | 349,750,244.50 | 319,245,745.66 | 377,118,119.85 |
| 附属二级资本 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 最低资本 | 1,383,470,397.48 | 1,420,675,053.45 | 1,541,313,748.83 |
| 可资本化风险最低资本 | 1,352,089,998.10 | 1,388,450,763.98 | 1,506,366,056.32 |
| 控制风险最低资本 | 31,380,399.38 | 32,224,289.47 | 34,947,692.51 |
| 附加资本 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 核心偿付能力溢额 | 425,992,900.25 | 583,333,997.00 | 109,443,676.57 |
| 综合偿付能力溢额 | 775,743,144.75 | 902,579,742.66 | 486,561,796.42 |
| 核心偿付能力充足率 | 130.79% | 141.06% | 107.10% |
| 综合偿付能力充足率 | 156.07% | 163.53% | 131.57% |

（二）流动性风险监管指标

单位：元

| 指标名称 | 情景 | 期间 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|----------|--------|----------|---------------|----------------|
| 净现金流 | | | 32,642,547.17 | 403,551,641.32 |
| 经营活动净现金流 | | | | |
| 回溯不利偏差率 | | | 73.37% | 129.51% |
| LCR1 | 基本情景 | 未来 3 个月 | 231.68% | 230.44% |
| | | 未来 12 个月 | 237.21% | 223.28% |
| LCR2 | 必测压力情景 | 未来 3 个月 | 560.78% | 586.02% |
| | | 未来 12 个月 | 254.72% | 226.79% |
| | 自测压力情景 | 未来 3 个月 | 1562.02% | 1289.15% |
| | | 未来 12 个月 | 646.93% | 535.73% |
| LCR3 | 必测压力情景 | 未来 3 个月 | 54.83% | 78.31% |
| | | 未来 12 个月 | 67.62% | 63.96% |
| | 自测压力情景 | 未来 3 个月 | 240.30% | 236.42% |
| | | 未来 12 个月 | 251.36% | 233.71% |

（三）流动性风险监测指标

单位：元
数值

| 监测指标 | 项目 | 数值 |
|-----------------|--|-------------------|
| 一、经营活动净现金流 | 指标值 | 494,915,088.48 |
| | 经营活动现金流入本年累计数 | 1,555,689,869.32 |
| | 经营活动现金流出本年累计数 | 1,060,774,780.84 |
| 二、综合退保率 | 指标值 | 4.30% |
| | 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 | 683,347,269.59 |
| | 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 | 15,883,116,396.52 |
| | | |
| 三、分红/万能账户业务净现金流 | 指标值（分红账户） | 25,020,620.15 |
| | 分红账户经营活动现金流入本年累计数 | 235,881,979.11 |
| | 分红账户经营活动现金流出本年累计数 | 210,861,358.96 |
| | 指标值（万能账户） | -277,100,542.30 |
| | 万能账户经营活动现金流入本年累计数 | 9,999,250.83 |
| | 万能账户经营活动现金流出本年累计数 | 287,099,793.13 |
| 四、规模保费同比增速 | 指标值 | -24.71% |
| | 当年累计规模保费 | 1,655,602,309.65 |

| | | |
|------------------------|-------------------------------|-------------------|
| | 去年同期累计规模保费 | 2,198,949,632.36 |
| 五、现金及流动性管理工具占比 | 指标值 | 4.41% |
| | 现金及流动性管理工具期末账面价值 | 768,127,145.63 |
| | 期末总资产 | 17,414,359,515.59 |
| 六、季均融资杠杆比例 | 指标值 | 3.96% |
| | 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 | 725,313,666.67 |
| | 期末总资产 | 18,310,746,515.59 |
| 七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 指标值 | 0.57% |
| | AA 级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值 | 99,815,859.77 |
| | 期末总资产 | 17,414,359,515.59 |
| 八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比 | 指标值 | 0.00% |
| | 持股比例大于 5%的上市股票投资的账面价值合计 | 0.00 |
| | 期末总资产 | 18,310,746,515.59 |
| 九、应收款项占比 | 指标值 | 0.74% |
| | 应收保费 | 66,551,874.91 |
| | 应收分保账款 | 68,691,148.39 |
| | 期末总资产 | 18,310,746,515.59 |
| 十、持有关联方资产占比 | 指标值 | 4.55% |
| | 持有的交易对手为关联方的投资资产总和 | 835,043,033.00 |
| | 期末总资产 | 18,310,746,515.59 |

填表说明：“现金及流动性管理工具占比”和“AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比”的期末总资产为扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产金额之后的余额；“应收款项占比”、“季均融资杠杆比例”、“持股比例大于 5%的上市股票投资占比”、“持有关联方资产占比”的期末总资产为期末账面价值。”

(四) 人身保险公司主要经营指标

单位：万元

| 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 | 50,357.44 | 164,151.25 |
| (二) 净利润 | -26,407.73 | -38,809.49 |
| (三) 总资产 | 1,831,074.65 | 1,831,074.65 |
| (四) 净资产 | 154,858.39 | 154,858.39 |
| (五) 保险合同负债 | 1,126,646.59 | 1,126,646.59 |
| (六) 基本每股收益 | <不适用> | <不适用> |
| (七) 净资产收益率 | -15.95% | -22.44% |
| (八) 总资产收益率 | -1.46% | -2.21% |
| (九) 投资收益率 | 0.15% | 2.29% |
| (十) 综合投资收益率 | 0.44% | 2.45% |

(五) 实际资本

单位：万元

| 行次 | 项目 | 本季度末数 | 上季度末数 |
|----------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | 核心一级资本 | 180,946.33 | 200,400.91 |
| 1.1 | 净资产 | 154,858.39 | 176,274.32 |
| 1.2 | 对净资产的调整额 | 26,087.94 | 24,126.59 |
| 1.2.1 | 各项非认可资产的账面价值 | -9,558.55 | -8,857.98 |
| 1.2.2 | 长期股权投资的认可价值与账面价值的差额 | 0.00 | 0.00 |
| 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） | 468.59 | 270.24 |
| 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） | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.5 | 对农业保险提取的大灾风险准备金 | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.6 | 计入核心一级资本的保单未来盈余 | 31,795.97 | 29,314.04 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| 1.2.8 | 银保监会规定的其他调整项目 | 3,381.93 | 3,400.29 |
| 2 | 核心二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 附属一级资本 | 34,975.02 | 31,924.57 |
| 4 | 附属二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 实际资本合计 | 215,921.35 | 232,325.48 |

(六) 认可资产

S03-认可资产表

公司名称：复星保德信人寿保险有限公司

2022-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|----------|-------------------|---------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|---------------------|
| | | 账面价值 | 非认可价值 | 认可价值 | 账面价值 | 非认可价值 | 认可价值 |
| 1 | 现金及流动性管理工具 | 76,812.71 | 0.00 | 76,812.71 | 67,152.56 | 0.00 | 67,152.56 |
| 1.1 | 库存现金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1.2 | 活期存款 | 47,520.52 | 0.00 | 47,520.52 | 63,750.79 | 0.00 | 63,750.79 |
| 1.3 | 流动性管理工具 | 29,292.20 | 0.00 | 29,292.20 | 3,401.77 | 0.00 | 3,401.77 |
| 2 | 投资资产 | 1,659,229.75 | -468.59 | 1,659,698.34 | 1,638,929.69 | -270.24 | 1,639,199.92 |
| 2.1 | 定期存款 | 56,500.00 | 0.00 | 56,500.00 | 65,500.00 | 0.00 | 65,500.00 |
| 2.2 | 协议存款 | 37,000.00 | 0.00 | 37,000.00 | 37,000.00 | 0.00 | 37,000.00 |
| 2.3 | 政府债券 | 449,744.62 | 0.00 | 449,744.62 | 370,471.59 | 0.00 | 370,471.59 |
| 2.4 | 金融债券 | 59,401.83 | 0.00 | 59,401.83 | 51,832.58 | 0.00 | 51,832.58 |
| 2.5 | 企业债券 | 15,607.54 | 0.00 | 15,607.54 | 17,978.13 | 0.00 | 17,978.13 |
| 2.6 | 公司债券 | 278,857.01 | 0.00 | 278,857.01 | 298,318.77 | 0.00 | 298,318.77 |
| 2.7 | 权益投资 | 237,528.22 | 0.00 | 237,528.22 | 229,492.55 | 0.00 | 229,492.55 |
| 2.8 | 资产证券化产品 | 7,415.25 | 0.00 | 7,415.25 | 7,463.25 | 0.00 | 7,463.25 |
| 2.9 | 保险资产管理产品 | 76,813.26 | 0.00 | 76,813.26 | 88,738.48 | 0.00 | 88,738.48 |
| 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 | 219,420.33 | 0.00 | 219,420.33 | 234,420.33 | 0.00 | 234,420.33 |
| 2.12 | 基础设施投资 | 110,000.00 | 0.00 | 110,000.00 | 110,000.00 | 0.00 | 110,000.00 |
| 2.13 | 投资性房地产 | 34,914.00 | -468.59 | 35,382.59 | 34,914.00 | -270.24 | 35,184.24 |
| 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 | 76,027.68 | 0.00 | 76,027.68 | 92,800.00 | 0.00 | 92,800.00 |
| 3 | 在子公司、合营企业和联营企业中的权益 | 12,223.87 | 0.00 | 12,223.87 | 12,536.90 | 0.00 | 12,536.90 |
| 4 | 再保险资产 | 8,625.26 | -3,381.93 | 12,007.19 | 7,541.20 | -3,400.29 | 10,941.49 |
| 4.1 | 应收分保准备金 | 1,756.15 | -3,381.93 | 5,138.07 | 1,681.89 | -3,400.29 | 5,082.18 |
| 4.2 | 应收分保账款 | 6,869.11 | 0.00 | 6,869.11 | 5,859.32 | 0.00 | 5,859.32 |
| 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 | 51,424.96 | 0.00 | 51,424.96 | 47,725.07 | 0.00 | 47,725.07 |
| 5.1 | 应收保费 | 6,655.19 | 0.00 | 6,655.19 | 4,665.62 | 0.00 | 4,665.62 |
| 5.2 | 应收利息 | 18,040.70 | 0.00 | 18,040.70 | 19,552.33 | 0.00 | 19,552.33 |
| 5.3 | 应收股利 | 109.68 | 0.00 | 109.68 | 625.72 | 0.00 | 625.72 |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 5.6 | 保单质押贷款 | 14,762.49 | 0.00 | 14,762.49 | 14,728.78 | 0.00 | 14,728.78 |
| 5.7 | 其他应收和暂付款 | 11,856.91 | 0.00 | 11,856.91 | 8,152.61 | 0.00 | 8,152.61 |
| 6 | 固定资产 | 1,890.73 | 0.00 | 1,890.73 | 1,888.44 | 0.00 | 1,888.44 |
| 6.1 | 自用房屋 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

| | | | | | | | |
|-----|---------|--------------|----------|--------------|--------------|----------|--------------|
| 6.2 | 机器设备 | 1,364.48 | 0.00 | 1,364.48 | 1,334.72 | 0.00 | 1,334.72 |
| 6.3 | 交通运输设备 | 154.00 | 0.00 | 154.00 | 163.43 | 0.00 | 163.43 |
| 6.4 | 在建工程 | 57.08 | 0.00 | 57.08 | 57.08 | 0.00 | 57.08 |
| 6.5 | 办公家具 | 315.18 | 0.00 | 315.18 | 333.21 | 0.00 | 333.21 |
| 6.6 | 其他固定资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 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 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9 | 其他认可资产 | 20,867.36 | 9,558.55 | 11,308.81 | 19,268.73 | 8,857.98 | 10,410.75 |
| 9.1 | 递延所得税资产 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9.2 | 应急资本 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 9.3 | 其他 | 20,867.36 | 9,558.55 | 11,308.81 | 19,268.73 | 8,857.98 | 10,410.75 |
| 10 | 合计 | 1,831,074.65 | 5,708.03 | 1,825,366.62 | 1,795,042.59 | 5,187.45 | 1,789,855.14 |

(七) 认可负债

S04-认可负债表

公司名称：复星保德信人寿保险有限公司

2022-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 认可价值期末数 | 认可价值期初数 |
|----------|------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 准备金负债 | 1,059,875.59 | 1,040,133.94 |
| 1.1 | 未到期责任准备金 | 1,056,047.89 | 1,036,429.59 |
| 1.1.1 | 寿险合同未到期责任准备金 | 1,055,683.54 | 1,036,043.76 |
| 1.1.2 | 非寿险合同未到期责任准备金 | 364.35 | 385.83 |
| 1.2 | 未决赔款责任准备金 | 3,827.70 | 3,704.35 |
| 1.2.1 | 其中：已发生未报案未决赔款准备金 | 3,322.24 | 3,207.82 |
| 2 | 金融负债 | 484,481.64 | 453,806.19 |
| 2.1 | 卖出回购证券 | 89,638.70 | 48,990.20 |
| 2.2 | 保户储金及投资款 | 394,842.94 | 404,815.99 |
| 2.3 | 衍生金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 2.4 | 其他金融负债 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 应付及预收款项 | 65,088.03 | 63,589.53 |
| 3.1 | 应付保单红利 | 27,685.70 | 27,364.65 |
| 3.2 | 应付赔付款 | 5,873.13 | 5,499.30 |
| 3.3 | 预收保费 | 1,011.70 | 1,414.84 |
| 3.4 | 应付分保账款 | 7,060.28 | 5,766.98 |
| 3.5 | 应付手续费及佣金 | 4,701.46 | 5,479.11 |
| 3.6 | 应付职工薪酬 | 5,237.47 | 4,087.26 |
| 3.7 | 应交税费 | 192.10 | 178.81 |
| 3.8 | 存入分保保证金 | 0.00 | 0.00 |
| 3.9 | 其他应付及预收款项 | 13,326.20 | 13,798.57 |
| 4 | 预计负债 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 独立账户负债 | 0.00 | 0.00 |
| 6 | 资本性负债 | 0.00 | 0.00 |
| 7 | 其他认可负债 | 0.00 | 0.00 |
| 7.1 | 递延所得税负债 | 0.00 | 0.00 |
| 7.2 | 现金价值保证 | 0.00 | 0.00 |
| 7.3 | 所得税准备 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 认可负债合计 | 1,609,445.26 | 1,557,529.66 |

（八）最低资本

S05-最低资本表

公司名称：复星保德信人寿保险有限公司 2022-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 量化风险最低资本 | 135,209.00 | 138,845.08 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计 | 43,881.95 | 43,124.63 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本 | 37,052.14 | 36,694.34 |
| 1.1.2 | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本 | 17,481.99 | 16,523.84 |
| 1.1.3 | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本 | 4,763.14 | 4,745.18 |
| 1.1.4 | 寿险业务保险风险-风险分散效应 | 15,415.32 | 14,838.73 |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 152.06 | 168.25 |
| 1.2.1 | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 152.06 | 168.25 |
| 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 | 84,945.60 | 87,800.63 |
| 1.3.1 | 市场风险-利率风险最低资本 | 53,644.29 | 59,236.78 |
| 1.3.2 | 市场风险-权益价格风险最低资本 | 67,943.54 | 63,587.42 |
| 1.3.3 | 市场风险-房地产价格风险最低资本 | 8,038.66 | 7,913.51 |
| 1.3.4 | 市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本 | 0.00 | 0.00 |
| 1.3.5 | 市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本 | 9,217.41 | 16,766.12 |
| 1.3.6 | 市场风险-汇率风险最低资本 | 1,337.88 | 2,285.62 |
| 1.3.7 | 市场风险-风险分散效应 | 55,236.18 | 61,988.83 |
| 1.4 | 信用风险-最低资本合计 | 57,263.72 | 59,670.82 |
| 1.4.1 | 信用风险-利差风险最低资本 | 22,839.53 | 21,538.38 |
| 1.4.2 | 信用风险-交易对手违约风险最低资本 | 47,111.44 | 50,523.36 |
| 1.4.3 | 信用风险-风险分散效应 | 12,687.25 | 12,390.91 |
| 1.5 | 量化风险分散效应 | 49,046.60 | 49,880.04 |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 1,987.73 | 2,039.23 |
| 1.6.1 | 损失吸收调整-不考虑上限 | 1,987.73 | 2,039.23 |
| 1.6.2 | 损失吸收效应调整上限 | 3,073.50 | 3,165.32 |
| 2 | 控制风险最低资本 | 3,138.04 | 3,222.43 |
| 3 | 附加资本 | 0.00 | 0.00 |

| | | | |
|-----|-------------|-------------------|-------------------|
| 3.1 | 逆周期附加资本 | 0.00 | 0.00 |
| 3.2 | D-SII 附加资本 | 0.00 | 0.00 |
| 3.3 | G-SII 附加资本 | 0.00 | 0.00 |
| 3.4 | 其他附加资本 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 最低资本 | 138,347.04 | 142,067.51 |

五. 风险管理能力

（一）所属的公司类型

| 指标 | 基础信息 |
|-------------|-----------------|
| 公司类型 | II 类保险公司 |
| 公司成立日期 | 2012 年 9 月 21 日 |
| 最近会计年度的签单保费 | 32.47 亿元 |
| 最近会计年度的总资产 | 167.56 亿元 |
| 省级分支机构数量 | 6 家 |

（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

上海银保监局于 2021 年对公司开展了监管现场评估。根据《上海银保监局关于复星保德信人寿保险有限公司的 SARMRA 现场评估意见书》（沪银保监发【2021】290 号），公司评估得分为 77.03 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

一是持续贯彻落实偿二代二期相关风险管理工作。监管已于 2021 年底发布偿二代二期监管规则，公司现有的风险管理制度体系需要进一步修订。风险管理部已组织相关部门对偿二代二支柱的相关规则进行梳理，分析寻找一期、二期的差异，并持续推进相关制度的修订及落地。

二是不断完善风险管理体系搭建工作，并加强实施执行。公司已更新发布了 2022 年风险偏好、容忍度及风险限额指标体系，并根据最新的偿二代二期监管规则，持续优化风险限额指标体系，加强指标的预警及整改工作。本季度根据风险限额指标的监测情况，对个别预警指标提出了管控措施，并督促落实。

三是密切跟踪整改事项管理工作。报告期内，公司持续追踪各类整改措施的落实情况，确保其落实到位。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司计划于 2022 年第四季度组织开展风险管理能力自评估工作。

六．风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

监管机构每季度对公司的风险综合评级进行评定，公司最近两次，即 2022 年第一季度及 2022 年第二季度的风险综合评级结果均为 BB。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据银保监会发布的关于《保险公司风险综合评级（分类监管）评价指标》的通知（银保监偿付【2022】98 号），评估期内，公司对分类监管指标的结果进行了分析与评估，针对主要弱项指标制定了改善计划，部分指标已有改善，后续风险管理部将追踪改善计划的执行情况，不断加强对弱项指标的管理。同时通过调整资产结构等措施提升偿付能力充足率，以有效提升公司的风险综合评级。

（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

操作风险

评价方法

根据风险的外部环境、分布特征、预期损失、历史经验数据、日常监管信息等多种因素对操作风险进行自评。

评价流程

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险，包括法律及合规风险。

公司对操作风险的评价主要围绕对内部操作流程、人员、系统及外部事件等因素的评估进行。公司面临的内部操作流程上的风险包括公司各种制度和流程的健全性、合理性和有效性。人员风险包括所聘任的员工的能力和技能不足等，同时公司也要面对市场上同业间对富有经验的代理人、销售人员和内勤员工的竞争，即关键人才流失的风险。公司面临的法律及监管风险主要来自公司销售违规行为和销售误导可能导致监管不利处罚，并引起声誉风险。系统风险主要来自于系统安全性风险，安全性包括三个方面的内容，即物理安全、安全管理和逻辑安全。

公司每年组织开展 SARMRA 自评估、操作风险自评估、内控自评估，每季度开展操作风险损失事件上报工作，持续识别监控操作风险变化，提升公司操作风险管控水平及内部控制的有效性。

评价结果

目前总体来看，公司面临的操作风险整体是可接受的。

本公司依据《保险公司内部控制基本准则》等法规的要求，在各个职能和业务单位建立了一套完整的内部控制制度和流程。对公司各项管理制度进行不断地完善和优化、不断提高制度执行的有效性是公司风险管理及内控日常工作中极其重要的一项工作。

在制度建设方面，公司的《操作风险管理制度》和《操作风险损失数据和关键风险指标数据收集流程》规定了操作风险的分类管理、组织架构和相关部门职责分工，指定了风险管理部为操作风险管理的牵头部门，确定了操作风险管理的方法、程序和流程，明确了操作风险管理的内部报告机制。

公司已搭建了损失数据库，损失数据的收集范围一般包括公司一些重大的操作风险事件或者损失金额达到认定起点的事件，包括如监管处罚、内外部欺诈、人员安全或核心业务中断、实体资产损坏、影响对客户服务质量及严重影响本公司声誉的事件。

在操作风险评估方面，公司持续从风险发生的可能性和影响程度两个维度对操作风险进行评估。在操作风险监测方面，通过设置并监测各类风险指标，动态、持续的监测操作风险状况及其控制/缓释措施的质量；快速发现政策、流程和内部控制出现的问题并采取相应的补救措施。

公司根据操作风险管理制度，正常开展操作风险的分类管理、工作流程实施、风险识别、损失数据库中损失事件分析、指标库的建立等工作。

战略风险

评价方法

根据风险的外部环境、分布特征、预期损失、历史经验数据、日常监管信息等多种因素对战略风险进行自评。

评价流程

战略风险是指由于战略制定和实施流程无效或经营环境的变化而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。我们对战略风险的评价主要围绕着战略制定和实施、经营环境变化是否引发战略及时调整等因素来进行。

公司每年组织开展 SARMRA 自评估和内控自评工作、每季度开展各类风险评估工作，战略风险是其中一环。通过部门自评，风险管理部再评等举措，对战略风险进行持续监控，提升公司风险管控水平及内部控制有效性。

评价结果

总体来看，公司面临的战略风险是可接受的。

在战略风险管理相关的职责方面，公司指定战略企划部为战略风险管理的牵头部门。在具体业务实践中，战略风险管理的牵头部门负责提出公司的发展使命和愿景，收集与研究公司战略规划方案的资料，起草编制战略规划、滚动修订、宣传贯彻。

在制度建设方面，公司建立了《战略发展规划管理制度》《战略风险管理制度》《发展规划委员会工作规则》《董事会风险管理委员会工作规则》等制度，保证了战略风险管理制度的健全性。

在战略发展规划实施方面，公司按照相关制度规定，制定发展规划，并确保发展规划报告中包括公司战略目标、业务发展、机构发展、偿付能力管理、资本管理、风险管理、基础管理、保障措施等规划要素。

在战略发展规划跟踪实施及报告方面，按照公司相关制度规定，已形成较完整的战略风险跟踪监测及内外部报告机制，并得到有效的遵循。

声誉风险

评价方法

根据风险的外部环境、分布特征、预期损失、历史经验数据、日常监管信息等多种因素对声誉风险进行自评。

评价流程

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等，导致利益相关方对保险公司产生负面评价，从而造成损失的风险。

公司每年组织开展 SARMRA 自评估和内控自评工作、每季度开展各类风险评估工作，声誉风险是其中一环。通过部门自评，风险管理部再评等举措，对声誉风险进行持续监控，提升公司风险管控水平及内部控制有效性。

评价结果

目前总体来看，公司面临的声誉风险是可接受的。

在制度建设方面，公司建立了《声誉风险管理制度》、《突发事件危机管理预案——新闻》等制度，保证了声誉风险管理制度的健全性。

在声誉风险的日常管理方面，公司委托第三方进行日常舆情监测，确保及时发现有关公司的声誉事件，持续识别和关注声誉风险。公司指定战略企划部为声誉风险管理的牵头部门，负责对监测到的声誉事件依据传播情况进行分级分类评价，如有相关声誉风险事件被识别，则会分析舆情动态，提出策略建议。各职能部门如发现声誉风险情况，会向声誉风险管理牵头部门和风险管理部报告。

公司已建立声誉风险事前评估机制、舆情监测机制、统一管理的采访接待和信息披露机制、与投诉处理联动的声誉风险防范机制、部分类型声誉事件的处置机制、声誉事件分级分类评价机制、声誉风险管理考核及问责机制、声誉风险管理报告机制。

流动性风险

评价方法

根据风险的外部环境、分布特征、预期损失、历史经验数据、日常监管信息等多种因素对流动性风险进行自评。

评价流程

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

在制度建设方面，公司建立了《流动性风险管理办法》、《流动性应急计划》等制度，保证了流动性风险管理制度的健全性。

在声誉风险的日常管理方面，公司每年组织开展 SARMRA 自评估和内控自评工作、每季度开展各类风险评估工作，流动性风险是其中一环。通过部门自评，风险管理部再评等举措，对流动性风险进行持续监控，提升公司风险管控水平及内部控制有效性。

评价结果

报告期内并未发生流动性风险事件。总体来看，流动性风险可控。

公司流动性风险管理相关的职责和制度已建立。董事会对公司整体流动性风险管理负责，并授权董事会风险管理委员会对流动性风险管理进行监督；管理层在董事会授权下监测流动性指标，评估流动性风险并向董事会报告，相关职能部门负责具体流动性风险管理工作。

公司明确了财务部为流动性风险管理的牵头部门，牵头修订了《流动性风险管理制度》、《流动性应急计划》，制度明确了对日常现金流、各业务活动、投融资、再保险等业务中对流动性风险的管理及评估工作，以及对应急事件的预警和响应；在日常工作中，公司严格推进相关规定的落地执行。

财务部、资产管理中心、精算部按规定对流动性情况进行日常监测，并据公司报告要求每季度向风险管理部报告流动性风险状况。

公司每季度进行现金流压力测试，在正常情景和多种压力情景下，分账户对公司未来三年内的流动性风险进行前瞻性分析。公司流动性资产储备变现金额充足，可以满足日常经营资金流出。

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

报告期内新获批筹的省级分支机构：无。

报告期内新开业的省级分支机构：无。

（二）报告期内重大再保险合同

| 分入人 | 险种类 别 | 保险责 任 | 再保险合 同类型 | 合同期间 | 分出保 费（万 元） | 已摊回的 赔款（万 元） | 与本公 司的关 联方关 系 | 其他 说明 情况 |
|-------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------------|----------------|
| 汉诺威再保险股 份公司上海分公 司 | 寿险 | 定期寿 险, 终身 寿险 | 约定分 保, 成数+ 溢额 | 2012.10.26— 至今 | 72.96 | - | 非关联 方 | 无 |
| 前海再保险股份 有限公司 | 寿险、 健康险 | 终身寿 险、疾病 保险 | 约定分 保, 成数+ 溢额 | 2017.6.7— 至今 | 648.70 | 462.58 | 非关联 方 | 无 |
| 中国人寿再保险 有限责任公司 | 健康 险、意 外险 | 疾病保 险、意 外保 险 | 约定分 保, 成数+ 溢额, 成 数 | 2013.9.1— 至今 | 249.59 | 271.95 | 非关联 方 | 无 |

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

（一）报告期内退保率居前三位的产品

| 排序 | 产品名称 | 产品类型 | 销售渠道 | 当季退保规模 （元） | 当季 退保率 | 年度累计退保规模 （元） | 年度退保率 |
|----|------------------------------------|------|--|----------------|-----------|-----------------|--------|
| 1 | 复星保德信 财富固盈年 金保险 | 普通寿险 | 公司直销、 银邮代理、 保险经代、 保险专代 | 202,172,387.59 | 35.34% | 322,016,417.51 | 46.90% |
| 2 | 复星保德信 附加天天盈 B 款年金保 险（万能型） | 万能寿险 | 个人代理、 公司直销、 银邮代理、 保险经代、 保险专代 | 118,383,632.58 | 34.93% | 150,039,323.41 | 42.12% |
| 3 | 复星保德信 福星二号终 身寿险（万 能型） | 万能寿险 | 公司直销、 银邮代理 | 392,159.21 | 14.27% | 1,302,860.42 | 36.26% |

(二)报告期内退保金额居前三位的产品

| 排序 | 产品名称 | 产品类型 | 销售渠道 | 当季退保规模 (元) | 当季 退保率 | 年度累计退保规模 (元) | 年度退保率 |
|----|--------------------------------------|------|--|----------------|-----------|-----------------|--------|
| 1 | 复星保德信财 富固盈年金保 险 | 普通寿险 | 公司直销、 银邮代理、 保险经代、 保险专代 | 202,172,387.59 | 35.34% | 322,016,417.51 | 46.90% |
| 2 | 复星保德信附 加天天盈 B 款 年金保险 (万 能型) | 万能寿险 | 个人代理、 公司直销、 银邮代理、 保险经代、 保险专代 | 118,383,632.58 | 34.93% | 150,039,323.41 | 42.12% |
| 3 | 复星保德信星 御家终身寿险 | 普通寿险 | 个人代理、 公司直销、 银邮代理、 保险经代、 保险专代 | 34,104,519.36 | 9.98% | 48,713,352.02 | 13.30% |

(四)报告期内重大投资行为

报告期内无重大投资行为。

(五)报告期内重大投资损失

本季度公司未发生重大投资损失。

(六)报告期内各项重大融资事项

本季度公司未发生重大融资事项。

(七)报告期内各项重大关联交易

| 关联方名称 | 交易内容 | 定价原则 | 交易金额 (元) | 结算 方式 | 期末未结算金 额(元) | 备 注 |
|-------------------------|--|--|----------------|----------|----------------|--------|
| 复星开心购 (海南)科 技有限公司 | 我司向关联方复星开心 购(海南)科技有限公司 转让持有的广州淘通科 技股份有限公司全部 27.0526%股份 | 1. 价格高于账面值和 投资成本 2. 该价格位于第三方 评估报告的合理区间 3. 为市场唯一的有效 反馈价格 | 124,869,641.05 | 银行 转账 | 99,895,712.84 | |

(八) 报告期内重大担保事项

本季度公司未发生重大担保事项。

(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本季度公司未发生其他重大事项。

八. 管理层分析与讨论

(一) 管理层分析与讨论内容

1. 风险综合评级结果变化及其原因讨论与分析

上海银保监局于 2021 年对公司开展了监管现场评估。根据《上海银保监局关于复星保德信人寿保险有限公司的 SARMRA 现场评估意见书》(沪银保监发【2021】290 号), 公司评估得分为 77.03 分。

2. 偿付能力充足率讨论与分析

本季度末公司的核心偿付能力充足率为 130.79%, 综合偿付能力充足率为 156.07%, 比上季度末分别下降 10.27 个百分点和 7.46 个百分点。偿付能力充足率变化主要原因是本季度投资收益低于预期, 较高的综合亏损使得本季度公司净资产减少 2.14 亿元, 另一方面, 通过增加高价值产品的销售占比, 使得保单未来盈余增加 5,532 万元, 综合导致实际资本较上季度减少 1.64 亿元。最低资本较上季度减少 3,721 万元, 其变化主要由资产结构调整所致, 本季度公司提升债券类资产占比, 其中增加政府债券 7.93 亿元, 同时调整权益类资产配置, 使得市场风险最低资本较上季度有所下降。

3. 流动性监管指标讨论与分析

本季度，流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率（RDR）和净现金流指标均达到《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》（“第13号规则”）的要求。

第13号规则要求“基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）不低于100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）不低于50%”。本季度具体指标数值如下：

| | 未来3个月 | 未来12个月 |
|-----------------------------|---------|---------|
| 基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1） | 231.68% | 237.21% |
| 压力情景下考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR2） | 560.78% | 254.72% |
| 压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3） | 54.83% | 67.62% |

第13号规则要求“保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%”。本季度和上季度RDR分别为73.37%%和129.51%。

第13号规则要求“保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零”。公司净现金流金额如下：

| 单位：人民币元 | 金额 |
|-------------------|-----------------|
| 本年度累计净现金流 | 308,214,525.88 |
| 上一会计年度净现金流 | -407,993,736.32 |
| 上一会计年度之前的会计年度净现金流 | -603,217,213.04 |

公司本年度累计净现金流为3.08亿元。本年度累计经营活动净现金流为4.95亿元。投

资方面，本年度累计投资活动净现金流为-10.49 亿元。筹资方面，本年度累计筹资活动净现金流 8.63 亿元（同附表 1：保险公司现金流测试表口径，其中短期筹资现金流按净增加额计算）。净现金流为净流入，主要是因为经营活动和筹资活动净现金流入超过投资活动净现金流出导致。结合公司流动性覆盖率指标来看，未来的现金流入、账面现金及现金等价物（6.86 亿元）和流动性资产储备变现金额（75.92 亿元）足以覆盖未来现金流出，目前公司流动性风险可控。

九．外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度不适用。

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

中诚信国际信用评级有限责任公司 2022 年三季度对公司进行主体信用评级，并于 2022 年 7 月 8 日出具信用评级报告，主体评级结果为 AA 级，评级展望为稳定。

中证鹏元资信评估股份有限公司 2022 年三季度对公司进行主体信用评级，并于 2022 年 7 月 8 日出具信用评级报告，主体评级结果为 AA 级，评级展望为稳定。

（四）报告期内外部机构的更换情况

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华永道”）于 2013 至 2021 年度担任复星保德信人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）的外部审计机构。根据原中国保监会《保险公司财会工作规范》（保监发〔2012〕8 号）的相关规定，为适应和满足公司管理和发展需要，进一步提高审计质量，本公司对 2022 年度审计机构进行了公开招标。

经本公司的招标选聘，本公司决定聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所（以下简称“毕马威华振”）作为本公司 2022 年度审计机构，不再续聘普华永道。