

**中邮人寿保险股份有限公司**  
**CHINA POST LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED**

2022 年 2 季度偿付能力报告摘要

二〇二二年七月二十九日

## 目 录

- 一、公司信息
- 二、董事会和管理层声明
- 三、基本情况
- 四、主要指标
- 五、风险管理能力
- 六、风险综合评级（分类监管）
- 七、重大事项
- 八、管理层分析与讨论
- 九、外部机构意见
- 十、实际资本
- 十一、最低资本

## 一、公司信息

公司名称：中邮人寿保险股份有限公司

公司英文名称：China Post Life Insurance Company Limited

法定代表人：韩广岳

注册地址：北京市西城区金融大街甲3号B座6层、7层、8层

注册资本：2866284.4954 万元人民币

经营保险业务许可证号：000141

开业时间：2009年9月9日

经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务

经营区域：江西省、四川省、陕西省、北京市、天津市、辽宁省、江苏省、浙江省、安徽省、宁夏回族自治区、河南省、黑龙江省、湖南省、广东省、山东省、重庆市、湖北省、上海市、河北省、吉林省、广西壮族自治区、福建省行政辖区内

报告联系人姓名：范裕哲

办公室电话：010-68856140

电子信箱：fanyuzhe@chinapost.com.cn

## 二、董事会和管理层声明

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

### 三、基本情况

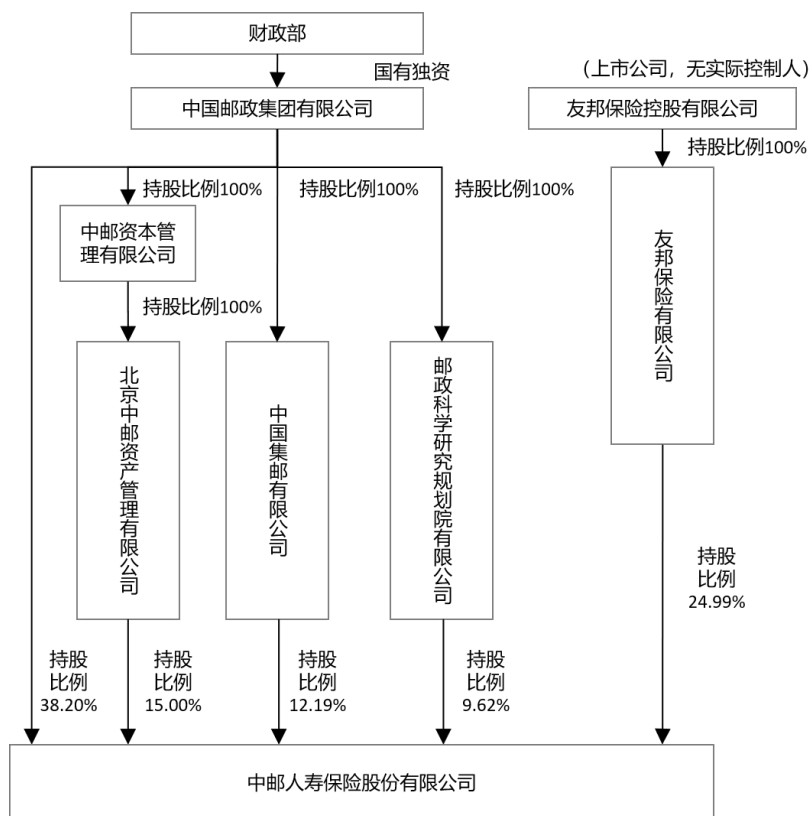
#### (一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

##### 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	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	占比 (%)
国有股	2,150,000	100	-	-	-	-	2,150,000	75.01
社团法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	716284.4954	-	-	716284.4954	716284.4954	24.99
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,150,000	100	-	-	-	-	2,866,284.4954	100

单位：万股或万元

##### 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	股份类别	股份数量 (万股)	股份状态
中国邮政集团有限公司	国有股	1,094,780	正常
友邦保险有限公司	外资股	716,284.4954	正常
北京中邮资产管理有限公司	国有股	430,000	正常
中国集邮有限公司	国有股	349,375	正常
邮政科学研究规划院有限公司	国有股	275,845	正常
合计	——	2,866,284.4954	——
股东关联方关系的说明	除友邦保险有限公司外，中国集邮有限公司等其余股东与本公司，均受中国邮政集团有限公司控制。		

### 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

公司董事会共有6位董事，具体情况如下：

韩广岳：1966年4月出生，2022年6月起担任本公司董事长，任职批准文号为：银保监复〔2022〕377号。毕业于北京邮电学院管理工程专业，取得美国加州阿姆斯特壮大学工商管理硕士学位。2007年12月任山东省邮政公司党组成员、中国邮政储蓄银行山东省分行行长；2013年4月起先后任四川省邮政公司总经理、党组副书记、党组书记；2014年9月任中国邮政集团公司战略规划部（法律事务部）总经理，2015年5月起同时任中邮资本管理有限公司执行董事；2017年6月任中国邮政集团公司山东省分公司党组书记、副总经理；2019年7月任中国邮政集团公司山东省分公司总经理、党组书记；2022年2月任本公司党委书记；2022年6月至今任本公司党委书记、董事长。兼职：中国保险学会理事会理事、中国互联网投资基金理事会理事、中华全国集邮联合会第八届常务理事、山东省集邮协会第七届理事会会长。

李学军：1970年11月出生，2021年11月起担任本公司董事，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕982号。毕业于中央财政金融学院国际保险专业，取得经济学学士学位。2009年2月起先后任中国人寿保险股份有限公司教育培训部副总经理、总经理，战略规划部总经理，战略与市场部总经理，湖南省分公司总经理、党委书记；2018年4月任阳光保险集团股份有限公司业务总监；2018年11月起先后任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁、董事会秘书、执行董事；2021年9月任本公司党委副书记；2021年11月任本公司党委副书记、董事、临时负责人；2021年12月至今任

本公司党委副书记、董事、总经理，总经理任职批准文号为：银保监复〔2021〕999号。兼职：中国保险行业协会人身保险专业委员会委员、亚洲金融智库首席经济学家合作委员会成员、中加基金副董事长。

陈海东：1973年9月出生，2021年1月起任本公司董事，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕977号。毕业于武汉大学企业管理专业，取得经济学硕士学位。1998年7月起任职于中国建设银行；2019年10月任中国邮政集团有限公司金融业务部副总经理；2021年4月至今任中国邮政集团有限公司金融业务部副总经理（主持工作）。

苏竣：1965年7月出生，2014年11月起任本公司独立董事，任职批准文号为：保监许可〔2014〕833号。毕业于西安交通大学电气技术专业，取得工学博士学位。2005年至今任清华大学教授、博士生导师。兼职：清华大学智库中心主任、清华大学中国科技政策研究中心副主任。

陈新立：1968年6月出生，2021年1月起任本公司独立董事，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕994号。毕业于中国社会科学院国民经济专业，取得经济学博士学位。2008年9月任百年人寿保险股份有限公司副总裁、财务负责人；2017年5月至今任涵崧资产管理（珠海）有限责任公司董事长兼CEO，深圳市恒泰永成投资管理有限公司董事长兼CEO。兼职：中国社科院技术创新与战略管理研究中心常务理事、深圳大学经济学院金融学硕士（MF）校外导师、深圳联合产权交易所外聘专家。

朱南军：1972年5月出生，2021年1月起任本公司独立董事，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕994号。毕业于中国人民大学会计学专业，取得管理学博士学位。2006年8月至今任北京大学经济学院副教授、副主任、博士生导师。兼职：中国银保监会偿付能力监管（C-ROSS）专家咨询委员会专家，北京大学中国保险与社会保障研究中心副秘书长、研究员，北京大学保险大数据研究中心副主任，航天时代电子技术股份有限公司独立董事，江苏通达动力科技股份有限公司独立董事。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

张宗梁：1973年12月出生，2021年1月起任本公司监事长，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕992号。毕业于中国人民大学金融学专业，取得经济学硕士学位。2008年10月起先后任中国邮政集团公司财务部副总经理、总经理，河南省邮政公司副总经理、党组成员，郑州市邮政公司总经理、党委书记，中国邮政集团公司山西省分公司总经理、党组书记，2020年5月至今任中国邮政集团有限公司审计部总经理。兼职：中国内部审计协会理事、常务理事。

马小群：1970年12月出生，2021年1月起任本公司监事，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕992号。毕业于南京邮电学院邮电管理工程专业，取得工学学士学位。2015年1月起先后任中国邮政集团公司江苏省分公司副总经理、党组成员，中国邮政

集团公司战略规划部（法律事务部）副总经理、总经理；2021年2月至今任中国邮政集团有限公司寄递事业部总经理、党委书记，中国邮政速递物流股份有限公司总经理，中国邮政航空有限责任公司董事长，中邮物流有限责任公司董事长（2021年2月至8月同时任中国邮政集团有限公司战略规划部（法律事务部）总经理）。

王君：1969年12月出生，2021年6月起任本公司职工监事，任职批准文号为：银保监复〔2021〕434号。毕业于中国青年政治学院青年思想教育专业，取得北京邮电大学工商管理硕士学位。2015年12月任本公司营业部总经理；2020年6月任本公司综合办公室总经理；2021年6月至今任本公司职工监事、综合办公室总经理。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

本公司总公司共有8位高级管理人员。具体情况如下：

李学军：1970年11月出生，2021年12月起担任本公司总经理，任职批准文号为：银保监复〔2021〕999号。毕业于中央财政金融学院国际保险专业，取得经济学学士学位。2009年2月起先后任中国人寿保险股份有限公司教育培训部副总经理、总经理，战略规划部总经理，战略与市场部总经理，湖南省分公司总经理、党委书记；2018年4月任阳光保险集团股份有限公司业务总监；2018年11月起先后任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁、董事会秘书、执行董事；2021年9月任本公司党委副书记；2021年11月任本公司党委副书记、董事、临时负责人，董事任职批准文号为：京银保监复〔2020〕982号；2021年12月至今任本公司党委副书记、董事、总经理。兼职：中国保险行业协会人身保险专业委员会委员、亚洲金融智库首席经济学家合作委员会成员、中加基金副董事长。

刘文骏：1970年1月出生，2016年10月起担任本公司副总经理，任职批准文号为：保监许可〔2016〕1044号。毕业于北京邮电学院邮政通信管理专业，取得东南大学工商管理硕士学位。2011年3月起先后任本公司江苏分公司副总经理（主持工作）、总经理、党委书记，任职批准文号为：保监寿险〔2011〕218号；2016年9月任本公司党委委员；2016年10月至今任本公司党委委员、副总经理，[其间：2020年12月至2021年3月任本公司临时负责人，2021年5月至2021年11月任本公司副总经理（主持工作），任职批准文号为：银保监复〔2021〕338号]。兼职：中国保险行业协会保险营销专业委员会委员、中国保险行业协会银行保险专业委员会常务委员、中国保险行业协会健康保险专业委员会常务委员。

潘自力：1969年7月出生，2013年8月起担任本公司技术总监。毕业于北京邮电学院计算机及应用专业，取得北京大学工商管理硕士学位。2013年8月任本公司技术总监；2014年3月至今任本公司资深经理、技术总监（其间：2015年2月至2017年5月先后兼任河南分公司临时负责人、总经理、党委书记，任职批准文号为：豫保监许可〔2015〕238号）。兼职：中国金融标准化委员会保险分委员会委员、中国保险行业

协会第三届标准专业委员会委员、中国保险行业协会保险科技专业委员会委员。

谢祝锋：1977年9月出生，2015年6月起担任本公司财务负责人，任职批准文号为：保监许可〔2015〕483号。毕业于湖南财经学院财政专业，取得北京大学工商管理硕士学位。2015年3月任本公司临时财务负责人；2015年6月至今任本公司财务负责人。兼职：中国加拿大自然资源合作基金咨询委员会委员、中国互联网投资基金管理有限公司董事。

丁昶：1973年11月出生，2019年4月起担任本公司总精算师，任职批准文号为：京银保监复〔2019〕220号。毕业于南开大学货币银行学专业，取得经济学硕士学位。2013年10月任正德人寿保险股份有限公司首席运营官；2014年10月起先后任华泰人寿保险股份有限公司总精算师、副总经理、首席财务官、财务负责人、首席风险官、合规负责人；2019年3月任本公司精算临时负责人，2019年4月至今任本公司总精算师。兼职：中国精算师协会理事、中国保险行业协会人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会委员、中国保险行业协会乡村振兴专业委员会委员。

阴秀生：1965年6月出生，2020年3月起担任本公司首席投资官，2020年12月起担任本公司董事会秘书，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕1019号。毕业于北京经济学院财会系会计学专业，取得经济学硕士学位、中欧国际工商学院工商管理硕士学位。2005年5月任北京北辰实业股份有限公司副总经理兼总会计师；2006年10月起先后任安信证券公司党委委员、副总裁、北京分公司总经理、安信乾宏投资有限公司董事长；2011年6月进入国泰君安证券公司工作，先后任副总裁、党委委员、北京代表处首席代表、主任、国泰君安创新投资有限公司董事长、国泰君安期货公司董事长、国泰君安证券战略投资及直投业务委员会总裁；2018年12月任中再资产管理股份有限公司党委委员、副总经理；2020年3月任本公司首席投资官；2020年12月至今任本公司首席投资官、董事会秘书。兼职：中国保险资产管理业协会资产证券化专业委员会副主任委员、光大控股中国-以色列基金基金投资委员会观察员、北京股权投资发展管理中心人民币二期基金顾问委员会委员、建信领航战略性新兴产业基金理事会代表、摩根士丹利人民币二期基金顾问委员会委员、中国保险行业协会资金运用专委会委员。

郭家瑞：1972年4月出生，2021年12月起担任本公司审计责任人，任职批准文号为：银保监复〔2021〕946号。毕业于陕西财经学院货币银行学专业，取得经济学硕士学位。2012年5月起先后任本公司计划财务部总经理、财务部总经理（其间：2021年1月至2021年6月任本公司职工监事，任职批准文号为：京银保监复〔2020〕992号）；2021年11月任本公司临时审计责任人；2021年12月至今任本公司审计责任人。兼职：中国保险行业协会公司治理与内审专业委员会内部审计工作组组员、中国保险行业协会统计研究专委会第三届委员。



刘晋成：1980年2月出生，2022年1月起担任本公司合规负责人、首席风险官，任职批准文号为：银保监复〔2022〕21号。毕业于新加坡国立大学工商管理专业，取得工商管理硕士学位。2015年12月任中保投资有限责任公司办公室/信息技术部负责人；2020年3月任中保投资有限责任公司办公室主任；2020年11月任中国保险保障基金有限责任公司风险处置部副总监；2021年11月任本公司临时合规负责人；2022年1月至今任本公司合规负责人、首席风险官。兼职：中国保险行业协会声誉风险管理专业委员会常务委员、中国保险行业协会反保险欺诈专业委员会常务委员、光大控股中国-以色列基金咨询委员会委员。

## 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变更？（是  否 ）

2022年6月11日起，韩广岳担任中邮人寿保险股份有限公司董事、董事长，李学军不再代为履行董事长职务。

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不涉及该事项。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

企业名称	期初		本期股份增减变化情况		期末	
	持股数量（股）	持股比例（%）	增减数量（股）	增减比例（%）	持股数量（股）	持股比例（%）
EMC Financial Limited	180	18.00	-	-	180	18.00
MEC Advisory Limited	180	18.00	-	-	180	18.00
中国互联网投资基金管理公司	5,345,200	19.09	-	-	5,345,200	19.09
中国互联网投资基金	4,800,000,000	19.93	-	-	4,800,000,000	19.93
中加自然资源投资基金	125,427,510	25.69	-	-	125,427,510	25.69
建信领航战略性新兴产业发展基金	1,250,000,000	10.27	-	-	1,250,000,000	10.27

### （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

报告期间保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是  否 ）

报告期间公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的

的行政处罚？

(是  否 )

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

报告期间保险公司董事、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移交司法机关的违法行为？

(是  否 )

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期间保险公司是否被银保监会采取监管措施？

(是  否 )

(1) 2022年4月29日，银保监会消费者权益保护局发布《部分银行保险机构违反〈银行业保险业消费投诉处理管理办法〉的情况通报》（以下简称通报），指出公司2020年度、2021年度存在保险消费投诉统计、报告和披露不符合《投诉办法》要求的问题，主要是未将部分消费纠纷纳入投诉统计，且通过年报披露及向银行保险监督管理机构报告的投诉数据远低于实际投诉量。5月19日消保局下发《中国银保监会关于中邮人寿落实〈银行业保险业消费投诉处理管理办法〉相关问题的监管意见书》（以下简称意见书），对公司消费投诉处理有关问题提出了监管意见。

整改情况：对照监管指出的问题，公司制订了《中邮保险深化投诉专项整改工作方案》（中邮保险〔2022〕238号），于5月24日正式下发。主要措施包括：全面梳理修订相关制度，进一步完善消费投诉管理制度机制；全面排查历史业务工单，还原消费投诉真实数据，准确报告和披露消费投诉数据；以投诉督查为契机，排查梳理，追根溯源，查找引发投诉事项的深层原因，对引发投诉的部门和人员以及对投诉处理不力的部门和人员开展内部问责，层层压实整改责任；规范消费投诉处理流程，提升投诉管理数字化水平，强化监督检查，提高投诉处理质效，持续提升消费者对投诉处理工作的满意度。目前已基本完成监管要求的整改工作。

(2) 2022年6月27日，中国银行保险监督管理委员会资金部对中邮人寿保险股份有限公司下发《风险提示函》（资金部函〔2022〕127号），对公司资金运用存在风险隐患进行风险提示。

整改情况：公司正在开展整改工作，目前暂未完成。

## 四、主要指标表

### (一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
认可资产 (万元)	42,685,150	41,860,773	43,804,297
认可负债 (万元)	36,584,338	36,303,096	37,414,055
实际资本 (万元)	6,100,812	5,557,677	6,390,242
其中：核心一级资本 (万元)	3,938,128	3,530,188	4,110,627
核心二级资本 (万元)	59,461	53,641	72,100
附属一级资本 (万元)	2,102,583	1,973,051	2,206,740
附属二级资本 (万元)	639	798	775
最低资本 (万元)	3,347,055	3,175,504	3,538,691
其中：量化风险最低资本 (万元)	3,251,396	3,084,810	3,437,555
控制风险最低资本 (万元)	95,659	90,693	101,136
附加资本 (万元)	-	-	-
核心偿付能力溢额 (万元)	650,535	408,325	644,035
核心偿付能力充足率 (%)	119%	113%	118%
综合偿付能力溢额 (万元)	2,753,757	2,382,174	2,851,550
综合偿付能力充足率 (%)	182%	175%	181%

### (二) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
流动性覆盖率	--	--
未来3个月LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	104.9%	103.1%
未来12个月LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	100.5%	101.2%
未来3个月LCR2 (必测压力情景下公司整体流动性覆盖率)	891.7%	562.3%
未来12个月LCR2 (必测压力情景下公司整体流动性覆盖率)	257.9%	254.4%
未来3个月LCR3 (自测压力情景下公司整体流动性覆盖率)	105.3%	103.3%
未来12个月LCR3 (自测压力情景下公司整体流动性覆盖率)	100.5%	101.3%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	7.3%	21.9%
净现金流 (万元)	--	--
本年度累计净现金流	14,212	58,012

### (三) 流动性风险监测指标

监测指标	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流 (万元)	4,033,732	2,691,721
综合退保率	1.0%	0.6%
分红账户业务净现金流 (万元)	-101,454	187,314

万能账户业务净现金流（万元）	0	0
规模保费同比增速	6.3%	5.1%
现金及流动性管理工具占比	0.9%	3.8%
季均融资杠杆比例	3.3%	6.2%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.2%	0.4%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.0%	0.0%
应收款项占比	0.4%	0.4%
持有关联方资产占比	0.3%	0.3%

#### （四）人身保险公司主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
（一）保险业务收入（万元）	2,343,869	6,593,340
（二）净利润（万元）	-113,851	-177,959
（三）总资产（万元）	42,684,664	42,684,664
（四）净资产（万元）	3,512,690	3,512,690
（五）保险合同负债（万元）	34,426,720	34,426,720
（六）基本每股收益	<不适用>	<不适用>
（七）净资产收益率	-3.7%	-5.6%
（八）总资产收益率	-0.3%	-0.4%
（九）投资收益率	0.9%	1.8%
（十）综合投资收益率	1.9%	0.8%

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

公司为I类保险公司，2009年8月4日由中国保险监督管理委员会批准成立，2021年度签单保费858亿元，总资产4010亿元，截至本期末已开业省级分支机构22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

2017年公司SARMRA整体得分为75.76分，其中风险管理基础与环境15.13分，风险管理目标与工具6.9分，保险风险管理7.96分，市场风险管理7.48分，信用风险管理7.42分，操作风险管理7.76分，战略风险管理7.93分，声誉风险管理7.88分，流动性风险管理7.3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

一是开展2021年年度偿付能力风险管理能力自评估工作。为持续加强风险管控能力，提升公司偿付能力风险管理水平，根据银保监会《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》（银保监发〔2021〕51号）相关规定，公司开展2021年年度偿付能力风险管理能力自评估工作，针对188项评估点进行逐项对标梳

理，各类风险牵头部门组织相关责任部门开展评估工作，最终形成自评估结果，确保新旧规则平稳过渡。

二是组织开展恢复计划演练活动。本次恢复计划演练采取桌面演练形式，模拟准备、启动、验证和结束四个阶段的全流程工作，检验公司现有恢复计划的实用性和可操作性，以进一步完善恢复计划工作流程和监测机制，不断提升恢复计划的指挥协调能力和员工风险意识及应对能力，确保经营环境面临重大风险时，公司能够通过自身与股东救助等市场化渠道解决资本和流动性短缺，恢复持续经营能力。

三是加强资金运用风险管控。近期银保监会颁布了《中国银保监会关于保险资金投资有关金融产品的通知》（银保监〔2022〕7号）及《关于保险资金存款银行有关重大违法违规行为监管口径的函》（资金部函〔2022〕61号）监管文件，资金运用监管要求发生了变化。结合监管要求变化，为提升资金运用风险收益平衡能力，更新公司交易对手管理相关制度，按需扩展有效交易对手，保证公司交易对手库充足可靠，优化投资风控管理流程，提升投资风控管理效能。

#### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况**

持续开展2021年年度偿付能力风险管理能力自评估工作。下发《关于开展2021年年度偿付能力风险管理能力自评估工作的通知》（中邮保险工作通知〔2022〕94号），组织总省开展自评估工作。组织各相关部门提供自评估材料，形成自评估结果，根据自评估情况进行差距分析。组织各相关部门针对差距分析结果拟定整改计划，明确整改完成时限，形成整改计划表。持续跟踪SARMRA评估进展，针对各相关部门疑问进行解答沟通和指导，提供评估模板和最优解决方案，开展全面评估，并形成评估结果。

## **六、风险综合评级（分类监管）**

### **（一）最近两次风险综合评级结果**

公司2022年1季度风险综合评级结果为AA类，2021年4季度风险综合评级结果为A类。

### **（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施**

一是通过采取管控集中度风险、加强穿透管理以及降低控制风险等措施，持续保持偿付能力达标，提升偿付能力稳定性；二是稳健预测经营活动净现金流，合理安排新增及到期资产的转配；三是坚持预防为主的声誉风险管理理念，加强重要时点与重要事项的舆情监测及应对；四是持续完善内部操作流程，强化操作风险管理与内部控制管理的协同，密切监测操作风险关键指标的执行情况。

### **（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. 操作风险自评估

公司对操作风险管理情况自评估的主要方法是对固有风险进行评价,并对管控有效性进行分析。在风险监测方面,公司根据指标监测频率,监测操作风险关键风险指标结果,针对指标超限情况根据阈值突破机制实施管控措施,操作风险相关指标处于合理范围内。在损失事件方面,公司按月收集损失事件相关情况,监测可能造成损失的各项风险,并采取相应控制措施,未发生重大损失事件。

### 2. 战略风险自评估

公司对战略风险管理情况自评估的主要方法是对固有风险进行评价,并对管控有效性进行分析。战略管理方面,聚焦“十四五”规划战略目标,编制“十四五”规划重点任务工方案和2022年规划实施方案;加强对规划实施日常情况的监督检查,编制规划实施情况季度监测报告。价值转型方面,坚持稳中求进,坚持速度、规模、质量、效益协调发展,聚焦高价值产品新单保费达成率、新单保费收入完成率偏离度,银保新单保费净资本消耗等战略风险指标开展监测,推进业务结构持续优化,价值创造能力不断提升。

### 3. 声誉风险自评估

公司对声誉风险管理情况自评估的主要方法是对固有风险进行评价,并对管控有效性进行分析。风险监测方面,重点围绕公司人员变动、一季度偿付能力信息披露和关联交易合并披露后引发的媒体关注、客户服务等做好舆情监测。针对上述重要事项,提前制定相关预案及应对口径,严格执行统一管理的信息披露和新闻发布机制。二季度,未出现影响公司声誉的重大负面报道和危机公关事件,声誉风险处于可控范围内。

### 4. 流动性风险自评估

公司对流动性风险管理情况自评估的主要方法是对固有风险进行评价,并对管控有效性进行分析。风险监测方面,净现金流、流动性覆盖率等指标结果良好;风险应对方面,公司加强对资金收支预测的跟踪和分析,进一步提高预测的准确性和及时性,合理调配流动性资产。

## 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

本季度公司未发生新获批筹建和开业的省级分支机构事项。

### (二) 报告期内重大再保险合同

本报告期内，公司未发生重大再保险合同。

### (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. 退保金额居前三位的产品

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模（万元）	报告期退保率（%）	年度累计退保规模（万元）	年度累计退保率（%）
1	中邮富富余财富嘉C款两全保险（分红型）	分红型	银邮渠道	59,497.42	0.41%	136,171.43	0.54%
2	中邮年年好财寿嘉养老年金保险	传统型	银邮渠道	26,798.51	15.80%	52,449.21	13.33%
3	中邮优享人生养老年金保险	传统型	银邮渠道	13,871.47	0.65%	23,778.72	0.51%

#### 2. 综合退保率居前三位的产品

排序	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模（万元）	报告期退保率（%）	年度累计退保规模（万元）	年度累计退保率（%）
1	中邮年年好财寿嘉养老年金保险	传统型	银邮渠道	26,798.51	15.80%	52,449.21	13.33%
2	中邮年年好多多保C款年金保险	传统型	银邮渠道	1,175.06	6.74%	1,885.91	4.43%
3	中邮富富余2号两全保险（分红型）	分红型	银邮渠道	21.14	2.87%	29.71	0.79%

### (四) 报告期内重大投资行为

本报告期内，公司未发生重大投资行为。

### (五) 报告期内重大投资损失

本报告期内，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

本报告期内，公司未发生重大关联交易事项。

### (八) 报告期内重大担保事项

本报告期内，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**

本报告期内，公司未发生对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。



## 八、管理层分析与讨论

### （一）报告期内偿付能力充足率变化及其原因的讨论与分析

二季度，公司综合偿付能力充足率 182.3%，环比上季度上升 7.3 个百分点；核心偿付能力充足率 119.4%，环比上季度上升 6.6 个百分点。

实际资本 610 亿元，较上季度 555.8 亿元上升 54.2 亿元，增幅 10%。调增因素：保单未来盈余 97.5 亿元，较上季度增加 25 亿元；受资本市场波动影响，其他综合收益较上季度末上升 40.6 亿元；调减因素：当季度净利润-11.4 亿元。

最低资本 334.7 亿元，较上季度增加 17.2 亿元，增幅 5.4%。市场风险最低资本 287.4 亿元，较上季度末增加 15.9 亿元，增幅 5.9%，主要受利率风险增加导致。信用风险最低资本 62.9 亿元，较上季度末下降 2.9 亿，降幅 4.5%，信用风险最低资本占最低资本总量的 19%，占比较上季度末下降 2 个百分点。保险风险增幅较大，保险风险最低资本 42 亿元，较上季度末增加 5.6 亿元，增幅 16%，主要受新单销售导致退保风险增加影响。风险分布基本稳定。风险分散效应 62.4 亿元，较上季度末增加 2.4 亿元，增幅 3.9%。分散效应在最低资本中占比 19%，较上季度末持平。

### （二）报告期内流动性风险监管指标变化及其原因的讨论与分析

流动性覆盖率。本季度未来 3 个月和未来 12 个月 LCR1 分别为 104.9%和 100.5%，未来 3 个月和未来 12 个月 LCR2 分别为 891.7%和 257.9%，未来 3 个月和未来 12 个月 LCR3 分别为 105.3%和 100.5%，满足监管要求，流动性资产储备较为充足。

经营活动净现金流回溯不利偏差率。本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 7.3%，偏差在监管要求范围内。

净现金流。本年度累计净现金流 14212 万元。预测未来四个季度净现金流为-22 亿元，主要是二季度末现金 32 亿元，公司在未来四个季度将加强投资资金运用，减少资金沉淀，提高资金使用效率，预计未来第四个季度后资金余额 10 亿元，满足日常业务资金需要，无流动性风险。

公司严格按照监管规定和公司制度要求开展流动性风险管理工作，根据监管要求并结合自身特点，定期开展现金流压力测试，对未来一段时间内的流动性风险进行预测分析，识别潜在的流动性风险。从 2022 年二季度流动性压力测试结果看，公司整体流动性状况良好，流动性风险可控。

### （三）报告期内风险综合评级结果变化及其原因的讨论与分析

公司 2022 年 1 季度风险综合评级结果为 AA 类，2021 年 4 季度风险综合评级结果为 A 类，变化的原因为偿二代二期规则实施后监管细分子类评级。

## 九、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

本季度收到普华永道中天会计师事务所出具的《中邮人寿保险股份有限公司 2021 年第 4 季度偿付能力报表及专项审计报告》。事务所出具的审计意见为：“我们认为：后附的偿付能力专题财务报表在所有重大方面按照偿付能力专题财务报表附注二所述的编制基础编制”。

### （二）有关事项审核意见

本季度无有关事项审核意见。

### （三）信用评级有关信息

根据公司 2021 年年度财务报告、四季度偿付能力报告、2022 年一季度财务报告、一季度偿付能力报告及相关资料，联合资信评估股份有限公司通过对中邮人寿保险股份有限公司主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估出具了《中邮人寿保险股份有限公司 2022 年跟踪评级报告》，确定维持中邮人寿保险股份有限公司主体长期信用等级为 AAA，维持“20 中邮人寿”（60 亿元）、“20 中邮人寿 02”（60 亿元）和“21 中邮人寿 01”（40 亿元）信用等级为 AAA，评级展望为稳定。中诚信国际信用评级有限公司出具的《中邮人寿保险股份有限公司 2022 年度跟踪评级报告》维持贵公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定；维持“20 中邮人寿”、“20 中邮人寿 02”、“21 中邮人寿 01”的信用等级为 AAA。

### （四）报告期内外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所？（是  否 ）

本季度未更换会计师事务所。

2. 报告期是否更换了审核压力测试报告的外部机构？（是  否 ）

本季度未更换审核压力测试报告的外部机构。

3. 报告期是否更换了信用评级的外部机构？（是  否 ）

本季度未更换信用评级的外部机构。

2022 年 6 月，公司聘请中证鹏元资信评估股份有限公司为公司提供资本补充债券发行及跟踪评级服务。

4. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构？（是  否 ）

本季度未更换出具其他独立意见的外部机构。

## 十、实际资本

(一) 实际资本			
行次	项目 (万元)	本季度末	上季度末
1	<b>核心一级资本</b>	<b>3,938,128</b>	<b>3,530,188</b>
1.1	净资产	3,512,690	3,220,852
1.2	对净资产的调整额	<b>425,438</b>	<b>309,336</b>
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-4,248	-4,590
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0	0
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)	0	0
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	0
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0	0
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	424,952	308,394
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	0
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	4,735	5,531
2	<b>核心二级资本</b>	<b>59,461</b>	<b>53,641</b>
3	<b>附属一级资本</b>	<b>2,102,583</b>	<b>1,973,051</b>
4	<b>附属二级资本</b>	<b>639</b>	<b>798</b>
5	<b>实际资本合计</b>	<b>6,100,812</b>	<b>5,557,677</b>

(二) 认可资产							
行次	项目 (万元)	本季度末			上季度末		
		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	375,273	0	375,273	1,047,823	0	1,047,823
2	投资资产	40,484,593	0	40,484,593	38,520,638	0	38,520,638
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	801,478	0	801,478	772,383	0	772,383
4	再保险资产	243,946	-4,735	248,680	239,168	-5,531	244,698
5	应收及预付款项	747,106	826	746,280	1,246,582	1,276	1,245,306
6	固定资产	9,879	0	9,879	10,412	0	10,412
7	土地使用权	0	0	0	0	0	0
8	独立账户资产	0	0	0	0	0	0
9	其他认可资产	22,389	3,422	18,967	22,826	3,314	19,513
10	合计	42,684,664	-486	42,685,150	41,859,832	-941	41,860,773

<b>(三) 认可负债</b>			
<b>行次</b>	<b>项目 (万元)</b>	<b>本季度末</b>	<b>上季度末</b>
1	准备金负债	33,451,652	31,901,633
2	金融负债	1,250,774	2,530,759
3	应付及预收款项	1,881,516	1,870,128
4	预计负债	395	576
5	独立账户负债	0	0
6	资本性负债	0	0
7	其他认可负债	0	0
8	认可负债合计	36,584,338	36,303,096

## 十一、最低资本

行次	项目 (万元)	本季度末	上季度末
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>3,251,396</b>	<b>3,084,810</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>411,920</b>	<b>356,300</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	137,869	120,036
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	360,086	309,663
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	41,075	37,562
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	127,110	110,962
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>8,216</b>	<b>7,408</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	8,216	7,408
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0	0
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0	0
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>2,874,020</b>	<b>2,714,920</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,919,018	1,709,961
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	2,383,537	2,330,656
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0	0
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	0
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	92,422	68,713
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	10,955	8,552
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,531,913	1,402,962
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>629,461</b>	<b>658,855</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	374,050	386,436
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	421,320	445,692
1.4.3	信用风险-风险分散效应	165,909	173,273
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>623,991</b>	<b>600,466</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>48,230</b>	<b>52,207</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	48,230	52,207
1.6.2	损失吸收效应调整上限	84,594	95,561
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>95,659</b>	<b>90,693</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	逆周期附加资本	0	0
3.2	D-SII 附加资本	0	0
3.3	G-SII 附加资本	0	0
3.4	其他附加资本	0	0
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>3,347,055</b>	<b>3,175,504</b>

