

偿付能力季度报告摘要

财信吉祥人寿保险股份有限公司

Chasing Jixiang Life Insurance Company Limited.

2022 年第 4 季度



公司简介和报告联系人

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

公司英文名称：Chasing Jixiang Life Insurance Company Limited.

法定代表人：周江军

注册地址：湖南省长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林国际 A 栋 3 楼、21-24 楼

注册资本：肆拾贰亿叁仟零玖拾柒万捌仟捌佰陆拾陆元整

经营保险业务许可证号：00069920

开业时间：二零一二年玖月

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；经保险监管部门批准的其他业务。

经营区域：湖南、河南、湖北、安徽、河北

报告联系人姓名：王贤顺

办公室电话：0731-88318888-1402

移动电话：15074945101

电子信箱：wangxianshun@jxlife.com.cn

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 一、董事会和管理层声明 | 1 |
| 二、基本情况 | 2 |
| 三、主要指标表 | 25 |
| 四、风险管理能力 | 31 |
| 五、风险综合评级（分类监管） | 33 |
| 六、重大事项 | 35 |
| 七、管理层分析与讨论 | 39 |
| 八、外部机构意见 | 41 |
| 九、实际资本 | 44 |
| 十、最低资本 | 47 |

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

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

特此声明。

（二）董事会对季度报告的审议情况

1. 各位董事对4季度报告的投票情况

| 董事姓名 | 赞同 | 否决 | 弃权 |
|-----------|-----------|----|----|
| 彭建 | √ | | |
| 胡良海 | √ | | |
| 曹金刚 | √ | | |
| 吕辉红 | √ | | |
| 申柯 | √ | | |
| 张琳 | √ | | |
| 李建勋 | √ | | |
| 肖和保 | √ | | |
| 彭建刚 | √ | | |
| 仲凡 | √ | | |
| 合计 | 10 | | |

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？
(是□ 否■)

二、基本情况

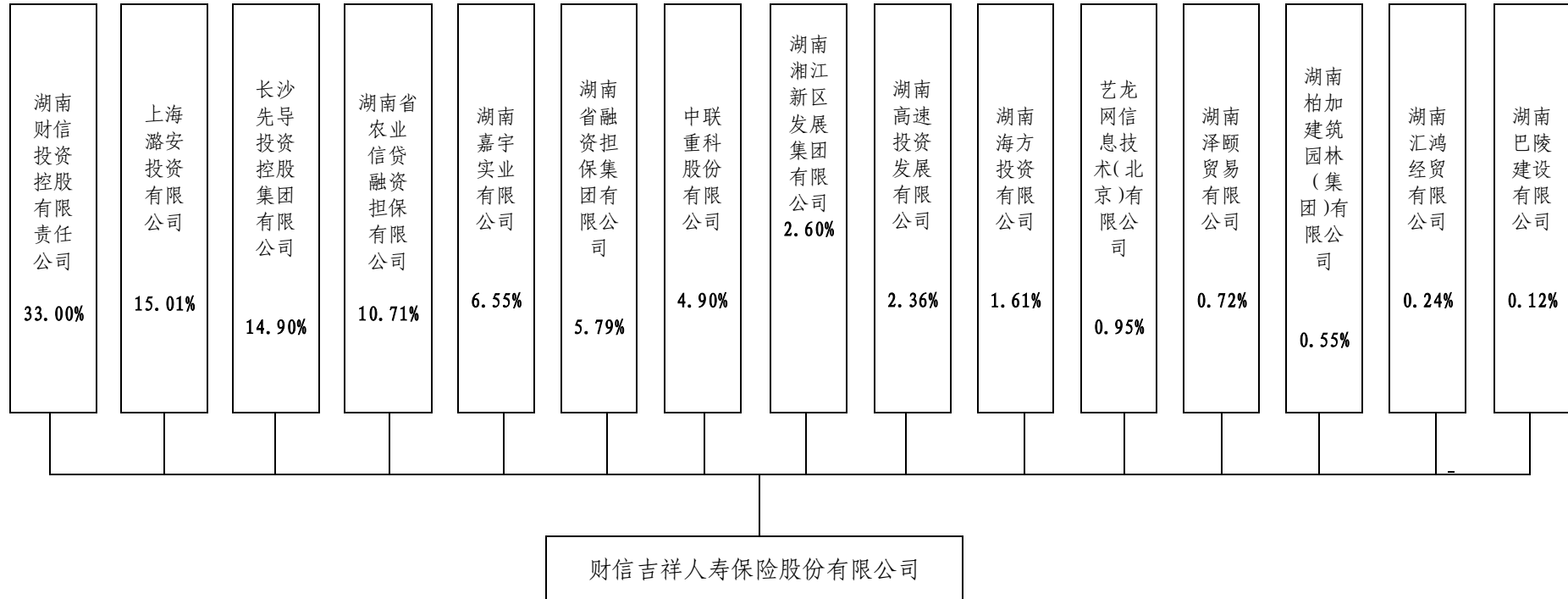
(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

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(股或元) | 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(股或元) | 占比(%) |
| 国有股 | 2,847,305,457 | 82.21% | 722,777,832 | 0 | 0 | 722,777,832 | 3,570,083,289 | 84.38% |
| 社团法人股 | 616,173,913 | 17.79% | 44,721,664 | 0 | 0 | 44,721,664 | 660,895,577 | 15.62% |
| 外资股 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 自然人股 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 合计 | 3,463,479,370 | 100% | 767,499,496 | 0 | 0 | 767,499,496 | 4,230,978,866 | 100% |

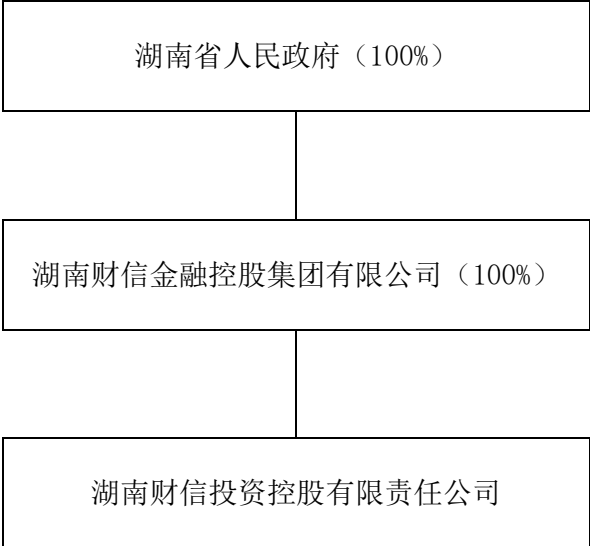
2. 实际控制人

我公司不存在实际控制人

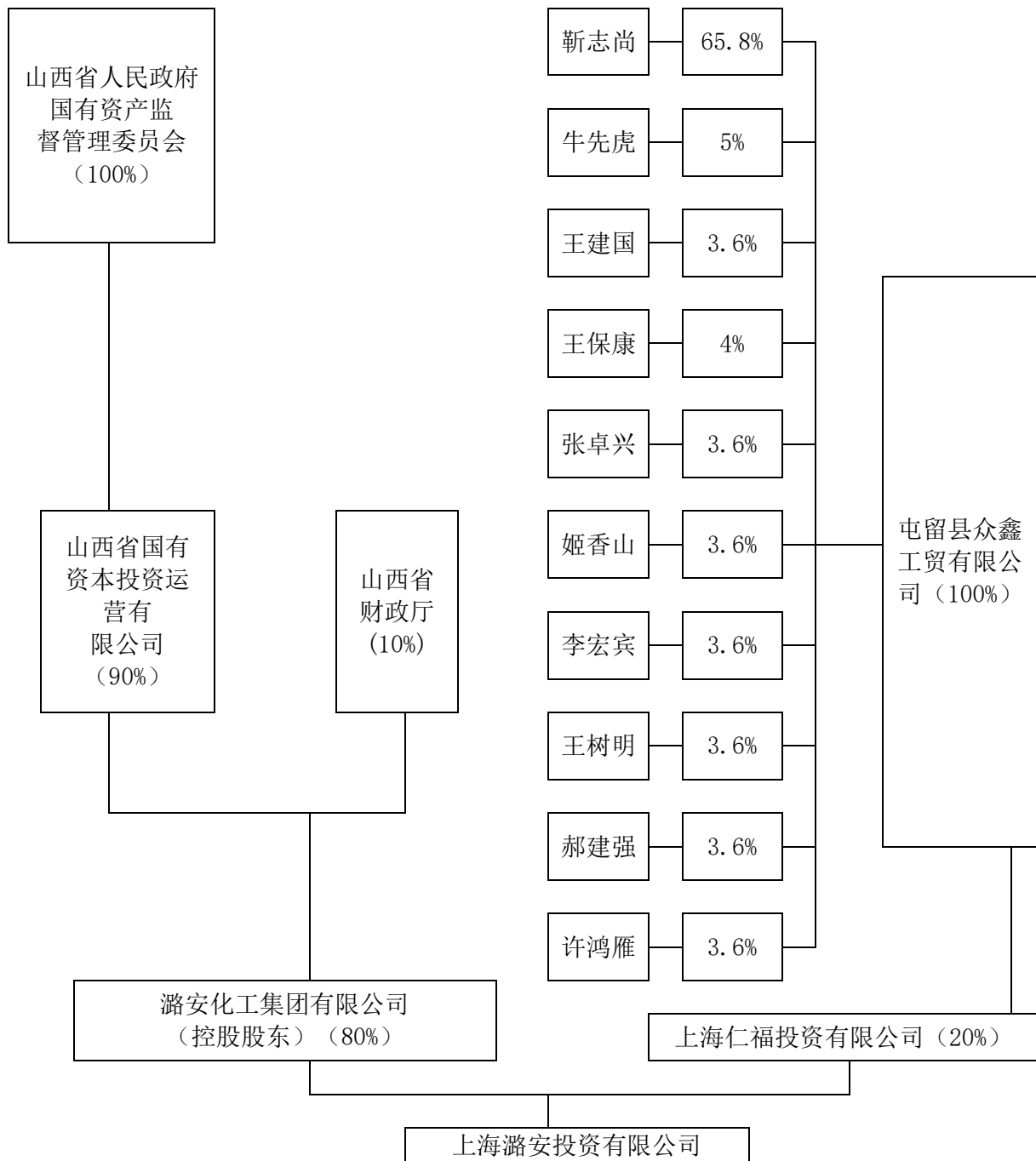


各股东单位股权结构逐级披露如下:

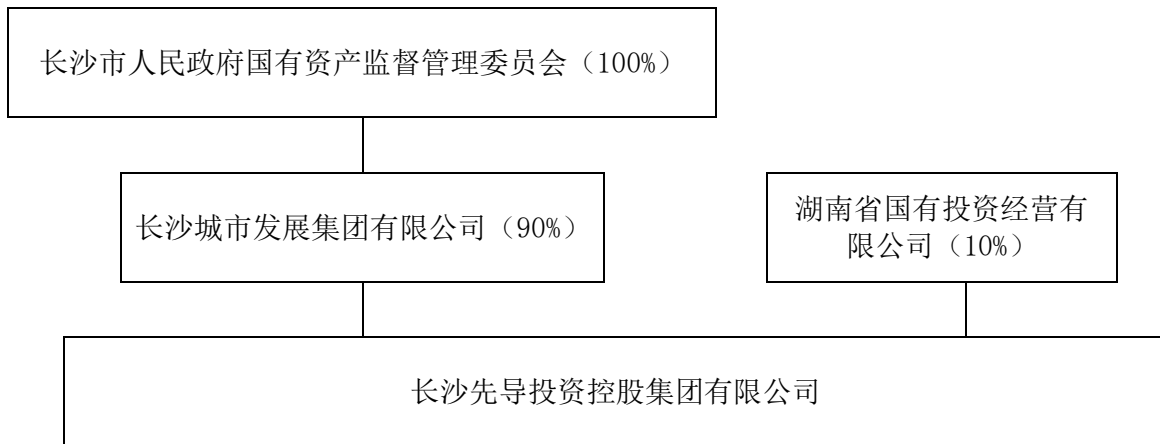
(1) 湖南财信投资控股有限责任公司 (持股比例 33.00%) 股权结构



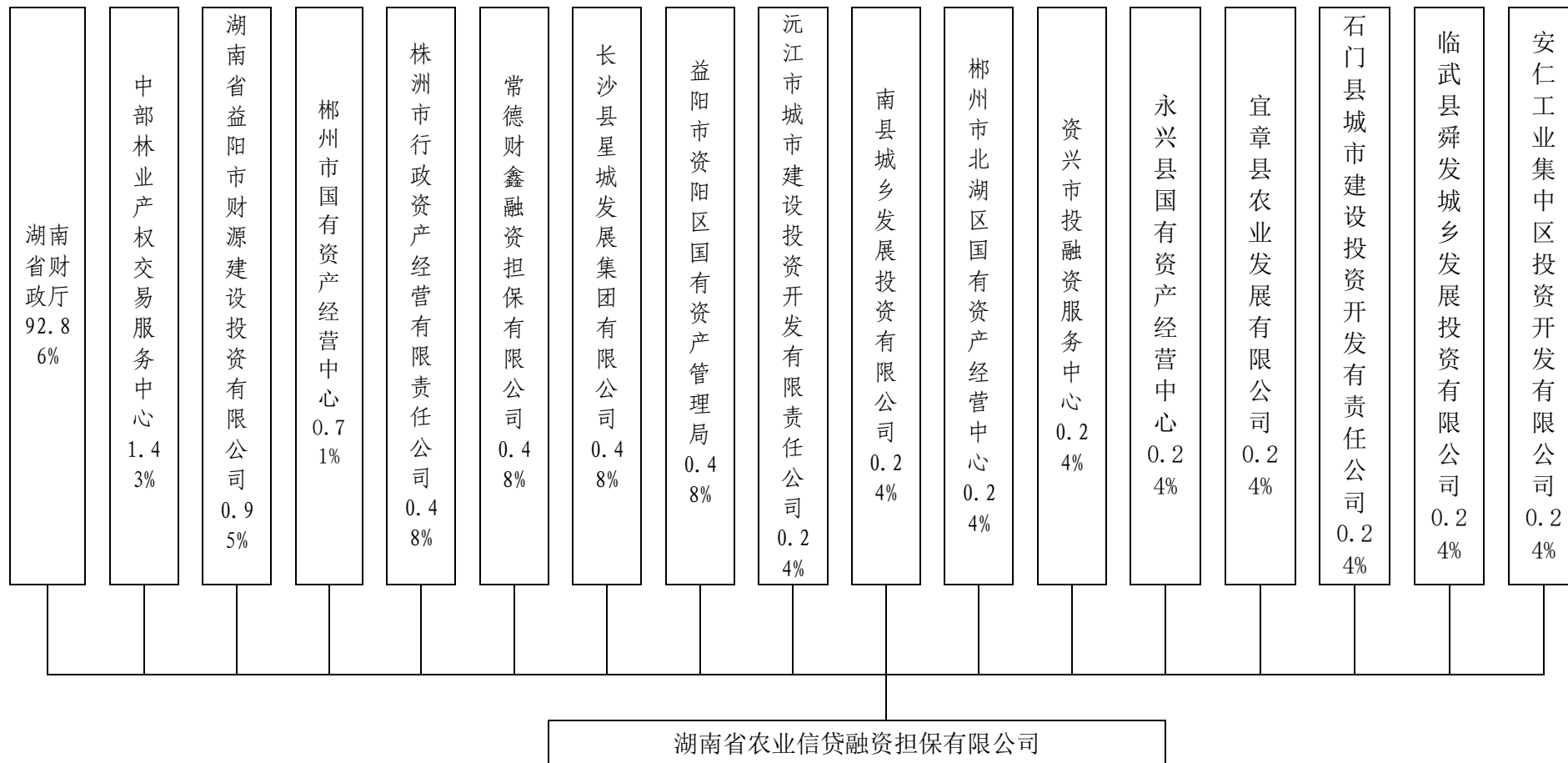
(2) 上海潞安投资有限公司 (持股比例 15.01%) 股权结构



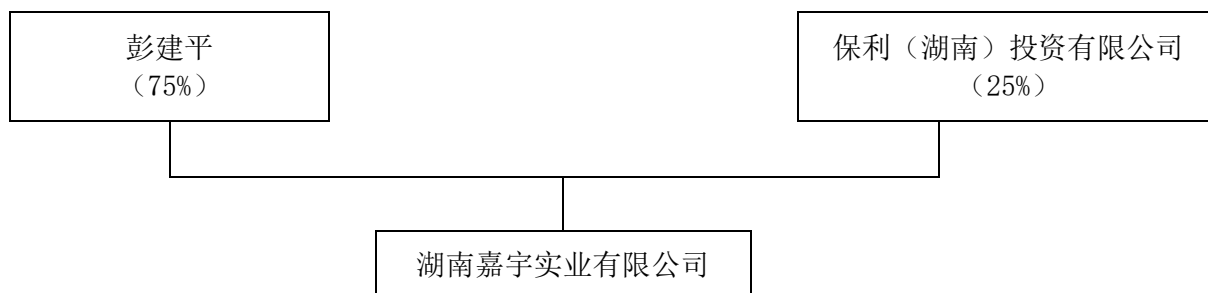
(3) 长沙先导投资控股集团有限公司（持股比例 14.90%）股权结构



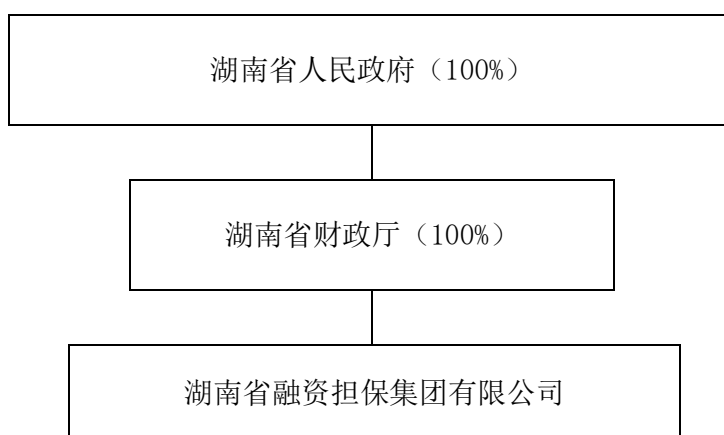
(4) 湖南省农业信贷融资担保有限公司 (持股比例 10.71%) 股权结构



(5) 湖南嘉宇实业有限公司（持股比例 6.55%）股权结构图



(6) 湖南省融资担保集团有限公司（持股比例 5.79%）股权结构图

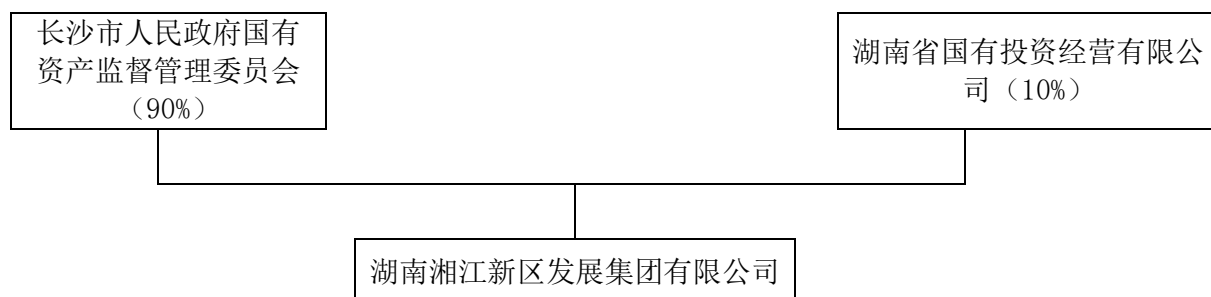


(7) 中联重科股份有限公司（持股比例 4.90%）股权结构

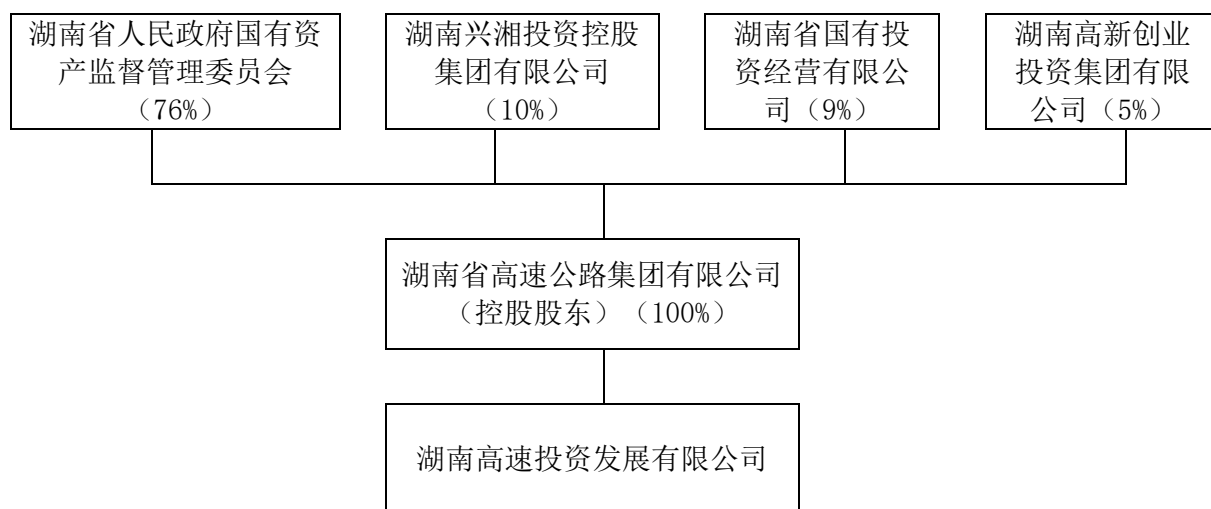
中联重科股份有限公司为上市公司，截至 2022 年 9 月 30 日，其十大股东情况如下：

| 机构或基金名称 | 持有数量(股) | 占总股本比例 (%) |
|--|---------------|------------|
| 香港中央结算（代理人）有限公司（HKSCC NOMINEES LIMITED | 1,578,629,421 | 18.19% |
| 湖南兴湘投资控股集团有限公司 | 1,253,314,876 | 14.44% |
| 长沙中联和一盛投资合伙企业（有限合伙） | 682,201,864 | 7.86% |
| 中联重科股份有限公司-第一期员工持股计划 | 390,449,924 | 4.50% |
| 香港中央结算有限公司 | 239,824,010 | 2.76% |
| 中国证券金融股份有限公司 | 233,042,928 | 2.69% |
| 智真国际有限公司 | 168,635,602 | 1.94% |
| 乌鲁木齐凤凰基石股权投资管理有限合伙企业-马鞍山煊远基石股权投资合伙企业（有限合伙） | 148,869,223 | 1.72% |
| 乌鲁木齐凤凰基石股权投资管理有限合伙企业-凤凰基石同力私募股权投资基金 | 74,434,611 | 0.86% |
| 宁琛 | 44,708,859 | 0.52% |

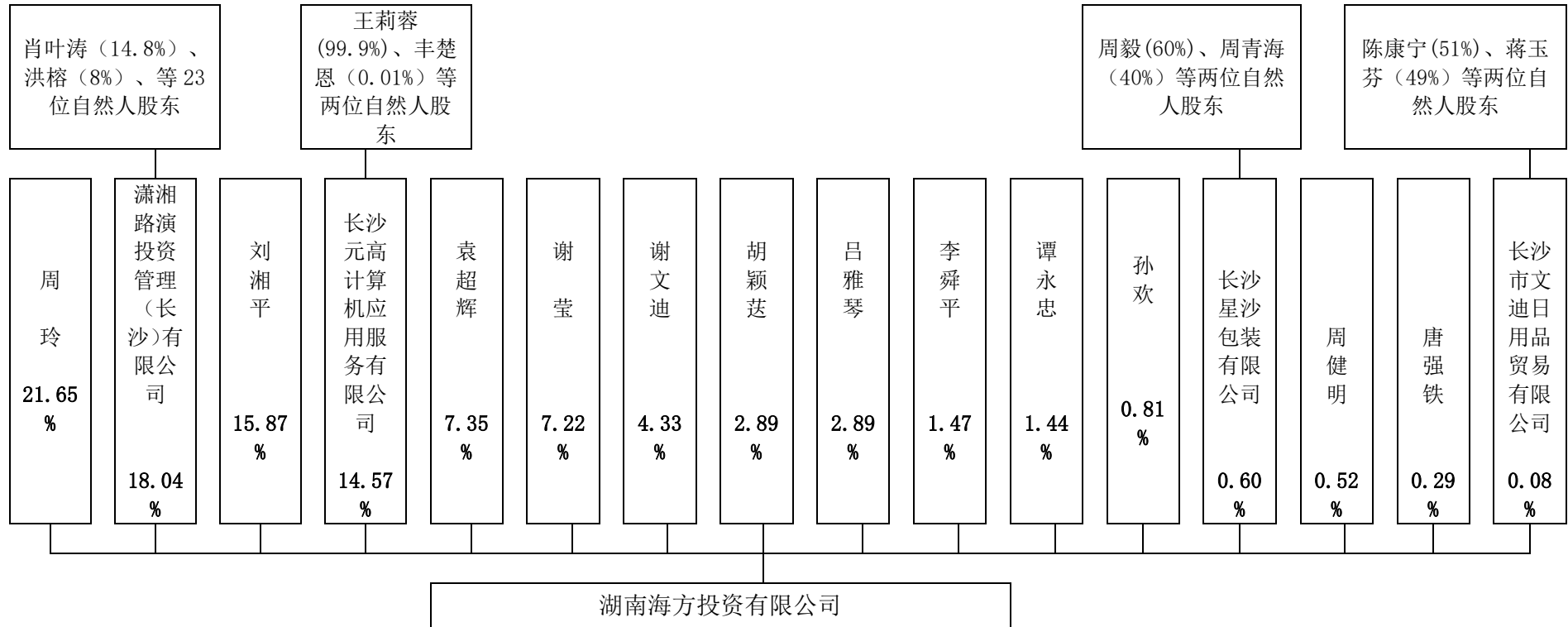
(8) 湖南湘江新区发展集团有限公司（持股比例 2.60%）股权结构图



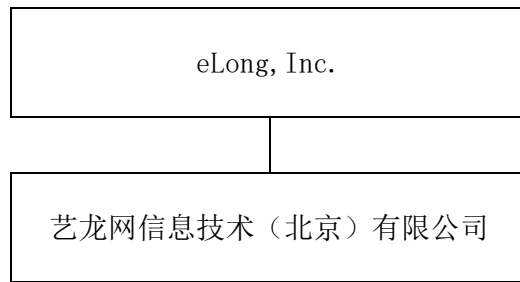
(9) 湖南高速投资发展有限公司（持股比例 2.36%）股权结构



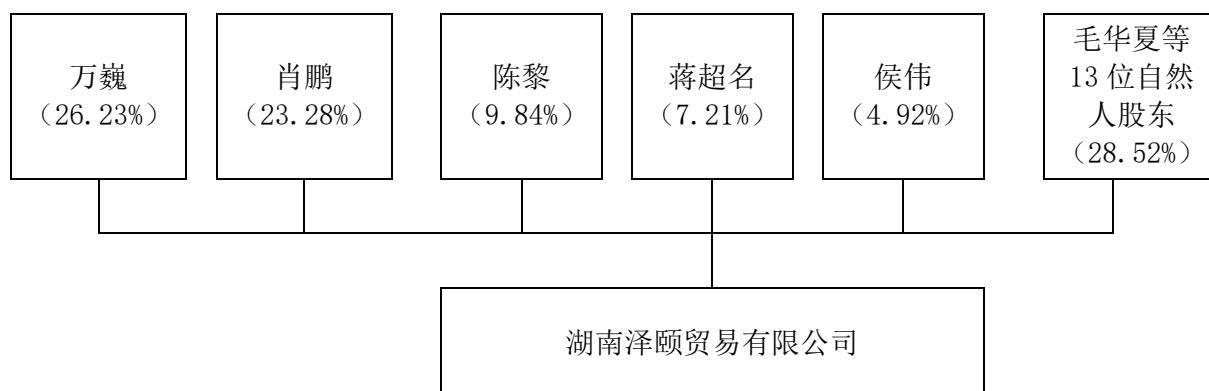
(10) 湖南海方投资有限公司 (持股比例 1.61%) 股权结构



(11) 艺龙网信息技术（北京）有限公司（持股比例 0.95%）股权结构图

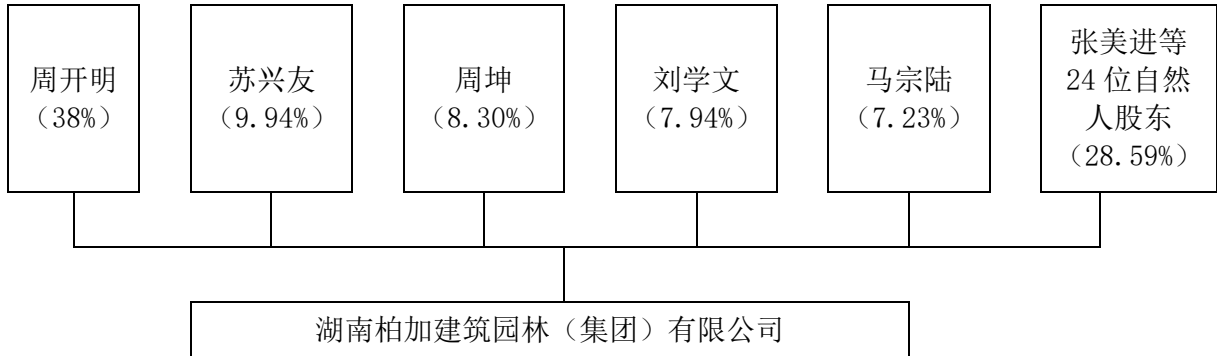


(12) 湖南泽颐贸易有限公司 (持股比例 0.72%) 股权结构图



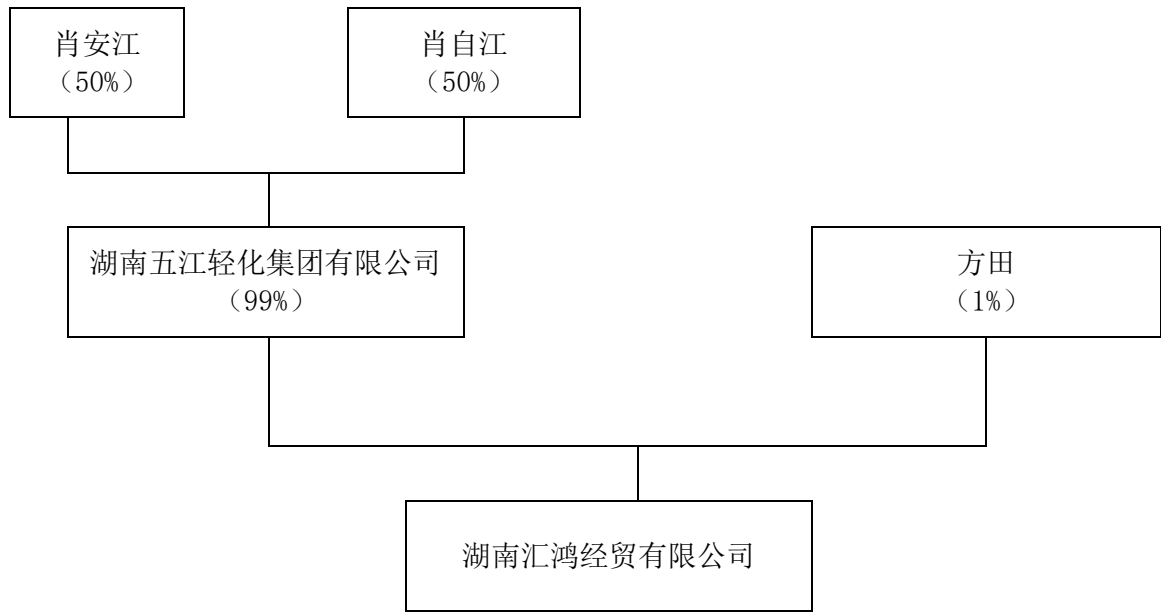
| 序号 | 股东 | 出资额 (万元) | 占总股本比例 (%) |
|----|-----|----------|------------|
| 1 | 万 巍 | 1600 | 26.23 |
| 2 | 肖 鹏 | 1420 | 23.28 |
| 3 | 陈 黎 | 600 | 9.84 |
| 4 | 蒋超名 | 440 | 7.21 |
| 5 | 侯 伟 | 300 | 4.92 |
| 6 | 毛华夏 | 200 | 3.28 |
| 7 | 周 宏 | 200 | 3.28 |
| 8 | 刘映村 | 200 | 3.28 |
| 9 | 符重武 | 190 | 3.11 |
| 10 | 杨晓明 | 180 | 2.95 |
| 11 | 陈英革 | 180 | 2.95 |
| 12 | 胡随瑜 | 170 | 2.79 |
| 13 | 王彦君 | 120 | 1.97 |
| 14 | 周小明 | 120 | 1.97 |
| 15 | 唐振宇 | 80 | 1.31 |
| 16 | 蔡 飞 | 40 | 0.66 |
| 17 | 刘 荣 | 40 | 0.66 |
| 18 | 陈 滢 | 20 | 0.33 |

(13) 湖南柏加建筑园林(集团)有限公司(持股比例 0.55%)股权结构图

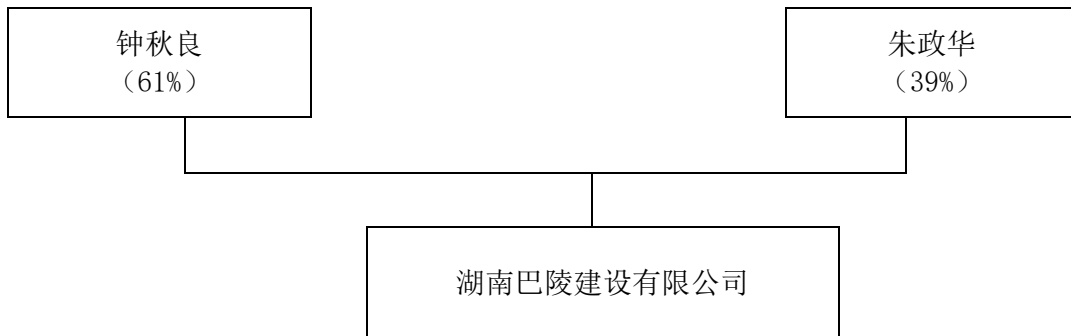


| 序号 | 股东 | 出资额(万元) | 占总股本比例(%) |
|----|-----|---------|-----------|
| 1 | 周开明 | 2286.8 | 38.00% |
| 2 | 苏兴友 | 598.2 | 9.94% |
| 3 | 周坤 | 597 | 8.30% |
| 4 | 刘学文 | 477.8 | 7.94% |
| 5 | 马宗陆 | 315.9 | 7.23% |
| 6 | 张美进 | 477.8 | 3.97% |
| 7 | 罗德文 | 180.5 | 3.00% |
| 8 | 刘朝 | 180.5 | 3.00% |
| 9 | 胡爱云 | 127.6 | 2.12% |
| 10 | 倪军武 | 127.6 | 2.12% |
| 11 | 姜应得 | 125.2 | 2.08% |
| 12 | 林竹初 | 238.9 | 1.99% |
| 13 | 杨标 | 175.1 | 1.46% |
| 14 | 刘春林 | 63.8 | 1.06% |
| 15 | 罗世明 | 63.8 | 1.06% |
| 16 | 林松明 | 63.8 | 1.06% |
| 17 | 苏中午 | 56 | 0.93% |
| 18 | 龚德帮 | 47.5 | 0.79% |
| 19 | 李迎飞 | 33.1 | 0.55% |
| 20 | 胡小艳 | 32.5 | 0.54% |
| 21 | 周仕明 | 31.9 | 0.53% |
| 22 | 陶上元 | 31.9 | 0.53% |
| 23 | 向灿辉 | 24.1 | 0.40% |
| 14 | 夏繁荣 | 15.6 | 0.26% |
| 25 | 张美双 | 15.6 | 0.26% |
| 26 | 周德良 | 15.6 | 0.26% |
| 27 | 邱宏量 | 15.6 | 0.26% |
| 28 | 贺界凡 | 11.4 | 0.19% |
| 29 | 林飞秋 | 10.2 | 0.17% |

(14) 湖南汇鸿经贸有限公司 (持股比例 0.24%) 股权结构图



(15) 湖南巴陵建设有限公司（持股比例 0.12%）股权结构图



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 | 报告期内持股数量或出资额变化 | 报告期末持股数量或出资额 | 报告期末持股比例 | 状态 |
|------------------|-------|----------------|---------------|----------|----------------|
| 湖南财信投资控股有限责任公司 | 国有 | 253,274,834 | 1,396,223,026 | 33.00% | 正常 |
| 上海潞安投资有限公司 | 国有 | 0 | 635,065,797 | 15.01% | 正常 |
| 长沙先导投资控股集团有限公司 | 国有 | 114,357,425 | 630,415,851 | 14.90% | 正常 |
| 湖南省农业信贷融资担保有限公司 | 国有 | 0 | 453,233,042 | 10.71% | 正常 |
| 湖南嘉宇实业有限公司 | 社团法人股 | 0 | 277,000,000 | 6.55% | 正常 |
| 湖南省融资担保集团有限公司 | 国有 | 245,098,039 | 245,098,039 | 5.79% | 正常 |
| 中联重科股份有限公司 | 社团法人股 | 37,575,283 | 207,140,500 | 4.90% | 正常 |
| 湖南湘江新区发展集团有限公司 | 国有 | 110,047,534 | 110,047,534 | 2.60% | 正常 |
| 湖南高速投资发展有限公司 | 国有 | 0 | 100,000,000 | 2.36% | 正常 |
| 湖南海方投资有限公司 | 社团法人股 | 0 | 68,000,000 | 1.61% | 正常 |
| 艺龙网信息技术（北京）有限公司 | 社团法人股 | 0 | 40,000,000 | 0.95% | 正常 |
| 湖南泽颐贸易有限公司 | 社团法人股 | 0 | 30,500,000 | 0.72% | 正常 |
| 湖南柏加建筑园林（集团）有限公司 | 社团法人股 | 7,146,381 | 23,255,077 | 0.55% | 正常 |
| 湖南汇鸿经贸有限公司 | 社团法人股 | | 10,000,000 | 0.24% | 正常 |
| 湖南巴陵建设有限公司 | 社团法人股 | | 5,000,000 | 0.12% | 冻结 5,000,000 股 |
| 合计 | — | 767,499,496 | 4,230,978,866 | 100% | 冻结 5,000,000 股 |
| 股东关联方关系的说明 | 无 | | | | |

其中，所持股份的类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等，所持股份的状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

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

当前本公司董事会共有 11 位董事，其中独立董事 4 人，职工董事 1 人。具体情况如下：

程蓓：1972 年 8 月生，中共党员，毕业于湖南大学金融学专业，硕士研究生学历，经济学硕士学位。现任湖南财信金融控股集团有限公司党委书记、董事长，兼任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委书记。程蓓女士 1993 年 7 月参加工作，曾在中国人民银行湖南省分行、武汉分行任职；历任中国银监会湖南监管局合作非现场监管处副处长、工会办公室主任、党委组织部部长、人事处处长、副巡视员（其间：挂职湘潭市委常委、湘潭市人民政府副市长），中国银保监会湖南监管局筹备组成员、副巡视员。后任职于湖南财信金融控股集团有限公司，担任党委副书记、副董事长、总经理，2021 年 8 月至今担任湖南财信金融控股集团有限公司党委书记、董事长，2021 年 2 月至今兼任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委书记，2021 年 5 月起拟兼任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事长。

彭建：男，1972 年 11 月生，中共党员。彭建同志毕业于湖南财经学院，本科学历。现任湖南财信金融控股集团有限公司总经理助理。2022 年 6 月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事，董事任职批准文号为湘银保监复〔2022〕150 号。彭建同志 1996 年 7 月参加工作，历任财政部湖南监管局综合处科员，业务一处科员、副主任科员、主任科员，业务四处主任科员、副处长，机关党委专职副书记（副处长级）、机关党委专职副书记（正处长级）等职务，2020 年 9 月至 2021 年 9 月任湖南财信金融控股集团有限公司总经理助理（挂职），2021 年 9 月至今担任湖南财信金融控股集团有限公司总经理助理。

曹金刚:男,1970年8月生,中共党员,会计师。曹金刚先生毕业于华东政法大学,法学专业,本科学历。现任上海潞安投资有限公司董事、财务总监。2013年5月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事,董事任职批准文号为保监寿险(2013)515号。曹金刚先生1990年7月参加工作,先后在山西潞安矿业集团五阳矿财务科、山西潞安矿业集团五阳电厂财务部、山西潞安矿业集团财务处担任主管会计、副科长等职务。2008年7月加入上海潞安投资有限公司,先后担任总经理助理兼财务部长、财务总监等职务。

胡良海:男,1971年11月出生,大学学历,财政学专业。2022年6月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事,董事任职批准文号为湘银保监复(2022)151号。1995年9月参加工作,历任合肥电机厂员工、北丰家用纺织品(国际)有限公司会计、康佳集团股份公司有限公司财务经理、湖南省国有资产投资经营总公司股权管理部门外派财务总监、长沙先导投资控股集团有限公司财务管理部总经理、长沙城市发展集团有限公司财务管理部总经理。

吕辉红:男,1974年10月生,中共党员。吕辉红先生毕业于湖南师范大学资源与环境系生态经济学专业,全日制硕士研究生学历。现任湖南省农业信贷融资担保有限公司董事长。2021年10月任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事,董事任职批准文号为湘银保监复(2021)404号。吕辉红先生于1996年7月参加工作,先后担任湖南省农业环境保护站担任生态农业科副科长、科长,湖南省农业厅发展计划与财务处主任科员,湖南省财政厅农业综合开发办公室主任科员、综合处处长(副处长级)、土地项目处处长(其间挂任洞口县委常委、副县长、省财政厅驻洞口县渣坪乡大溪村扶贫工作组组长),湖南省农业农村厅农田建设与农垦处副处长。2021年8月至今,担任湖南省农业信贷融资担保有限公司总经理,董事长。

申柯:男,1971年11月生,群众。申柯先生毕业于中南工业大学,管理科学与工程专业,硕士研究生学历。现任中联重科股份有限公司副总裁。2012年10月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司董事,董事任职批准文号为保监寿险(2012)1278号。申柯先生于1993年7月参加工作,曾在湘潭机电高等专科学校担任助教、湖南生活频道《财富栏目》担任副总制片人;1999年12月加入中联重科股份有限公司,先后担任投资发展部副部长及部长、投融资管理部副部长、董事会秘书、投资总监等职务,现为中联重科股份有限公司副总裁。

张琳：女，1963年3月生，民盟盟员，十三届全国人大代表、中国精算师协会正会员。张琳女士毕业于国防科技大学，管理科学与工程专业，博士研究生学历。现任湖南大学金融与统计学院教授、风险管理与保险精算研究所所长。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事，独立董事任职批准文号为湘银保监复（2020）18号。张琳女士于1985年7月参加工作，先后在湖南财经学院基础课部数学教研室、湖南财经学院保险系、湖南大学金融与统计学院保险系任助教、讲师、副教授和教授；2010年9月至2016年8月期间曾任湖南金融与统计学院风险管理与保险学系主任。

李建勋：男，1970年1月生，群众。李建勋先生毕业于山西财经学院，会计学专业，大学本科学历。现任信永中和会计师事务所合伙人、太原分所主任会计师。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事，独立董事任职批准文号为湘银保监复（2020）17号。李建勋先生于1993年8月参加工作，任职于太原会计师事务所担任审计员、部门经理，后任职于天元会计师事务所，担任副主任会计师，随后任职于立信会计师事务所，担任合伙人，2013年5月至今担任信永中和会计师事务所合伙人、太原分所主任会计师。

彭建刚：男，1955年9月生，中共党员。彭建刚先生毕业于武汉大学，经济学专业，博士研究生学历。现任湖南大学金融与统计学院二级教授、金融学专业博士研究生导师。2020年1月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事，独立董事任职批准文号为湘银保监复（2020）24号。彭建刚先生1973年5月作为知青下放湖南省汉寿县清水坝农场。1977年12月参加高考进入中南大学（中南矿冶学院）学习。1987年7月中南大学硕士研究生毕业留校，先后任管理系经济教研室助教、讲师、副教授、校国际经济技术贸易部副主任，管理工程专业硕士研究生导师。1995年3月始先后任湖南财经学院金融保险系银行管理教研室副教授、教授、系副主任，金融学专业硕士研究生导师。2000年始任湖南大学（两校合并）金融学院教授、博士生导师，曾先后担任院党总支书记、校研究生院副院长等职，至今担任金融与统计学院二级教授、金融学专业博士研究生导师、校学术委员会委员、金融管理研究中心主任、湖南省金融学会副会长，系湖南大学金融学科学术带头人。

肖和保：男，1973年9月生，中共党员。肖和保先生毕业于中国社会科学院，法学专业，法学博士研究生学历。肖和保先生现为湖南大学法学院副教授、硕士研究生导师。2021年10月任财信吉祥人寿保险股份有限公司独立董事，独立董事任职批准

文号为湘银保监复〔2021〕404号。肖和保先生于1996年7月参加工作，先后任职于湖南师范大学外国语学院、中国保险监督管理委员会湖南监管局和湖南大学。

仲凡：男，1977年11月生，中共党员，博士研究生学历，经济学博士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司副总裁、董事、首席风险官、合规负责人，副总裁任职核准文号为银保监复〔2019〕242号，董事任职核准文号为湘银保监复〔2020〕20号，合规负责人任职核准文号为湘银保监复〔2023〕2号。1999年至2018年在南方证券、湖南省贸促会、湖南省国际培训中心、湖南省财政厅、财富证券等单位工作，历任主任科员、副调研员、副处长、董事、副总裁等职，其中2017年至2018年到浏阳市人民政府挂职任党组成员、副市长。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 5 位监事。其中非职工监事 3 人，职工监事 2 人。具体情况如下：

曾静：男，1969 年 9 月生，中共党员，本科学历，经济师。2021 年 11 月任财信吉祥人寿保险股份有限公司职工监事会主席，监事任职批准文号为湘银保监复（2021）372 号。1991 年至 2021 年先后在交通银行长沙支行、中国太平洋保险长沙办事处、中国太平洋保险长沙分公司、中国保险监督管理委员会长沙特派员办事处、湖南保监局、湖南银保监局筹备组、湖南银保监局等单位工作，历任科员、主任科员、科长、处长助理、副处长、处长等职。2021 年 7 月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、监事会主席。

袁后秋：男，1966 年 5 月出生，中共党员。袁后秋先生毕业于厦门大学，财政学专业，本科毕业。2020 年 1 月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司监事，监事任职批准文号为湘银保监复（2020）23 号。袁后秋先生于 1987 年 7 月参加工作，曾在湖南省财会学校任教，在湖南省财政厅监察处担任副主任科员，在湖南省注册会计师协会担任考试培训部主任、业务监管部主任、副秘书长，在西藏山南地区财政局担任副局长，在湖南省财政厅经建处担任副处长、调研员。2021 年 4 月起担任湖南省财信公益基金会理事长职务。

蔡剑平：男，1982 年 2 月生，群众。蔡剑平先生毕业于湖南大学，会计学专业，本科学历。现任湖南嘉宇投资控股有限公司综合与投资事业部部长。2017 年 8 月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司监事，监事任职批准文号为保监许可[2017]986 号。蔡剑平先生于 2004 年 9 月参加工作，先后在华天集团、万达集团长沙商管公司、荣盛发展长沙公司任职。2015 年 5 月加入湖南嘉宇投资控股有限公司，任综合与投资事业部部长。

丰健行：男，1963 年 10 月生，中共党员。丰健行先生毕业于西安交通大学，电子工程专业，本科学历。现任湖南海方投资有限公司总经理。2020 年 1 月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司，监事任职批准文号为湘银保监复（2020）26 号。丰健行先生于 1983 年 7 月参加工作，曾在湖南省人民银行、湖南证券交易中心、湖南省证券登记公司等单位任职；2007 年 3 月任湖南省股权登记托管有限责任公司副总经理、总

经理、董事长等职务。2013年1月至今担任湖南海方投资有限公司总经理。

莫湘华：男，1982年1月生，中共党员，硕士研究生学历，哲学硕士学位，2022年6月出任财信吉祥人寿保险股份有限公司职工监事，监事任职批准文号为湘银保监复〔2022〕152号。2005年至2022年先后在中国人寿、吉祥人寿（现更名为财信吉祥人寿）等单位工作，历任分公司主管、分公司部门经理、支公司经理、总公司部门部长助理、总公司部门部长助理（主持工作）、总公司部门副部长、总公司部门副总经理等职，其间兼任分公司纪检委员。2012年12月加入财信吉祥人寿保险股份有限公司，现任财信吉祥人寿保险股份有限公司纪委委员、稽核审计部副总经理。

（3）总公司高级管理人员基本情况

孙安明：男，1963年4月生，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，高级会计师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁、临时负责人，副总裁任职核准文号为保监寿险〔2012〕1278号。1984年至2011年在中国农业银行湖南省分行、中国人民银行湖南省分行、武汉分行、长沙中心支行等单位工作，历任副科长、科长、办公室副主任、副处长、处长等职。

易卫红：女，1975年6月生，中共党员，本科学历，公共管理硕士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁、工会主席，任职核准文号为湘银保监复〔2022〕119号。1996年至2022年在长沙市委党校、长沙雨花区委、湖南环保科技产业园、长沙高新区、湖南股交所等单位任职，历任副科级组织员、副处长、副部长、管委会委员、副局长、主任、局长、总经理、董事长等职。

杨克佳：男，1963年10月生，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记、审计责任人，任职核准文号为保监许可〔2017〕839号。1984年至2011年在益阳市资阳区科委、益阳市经委、湖南省体改委、湖南省政府金融办等单位工作，历任科员、副科长、主任科员、副处长、处长等职。

胡胜华：男，1982年6月生，中共党员，本科学历，高级会计师，湖南省会计领军人才。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司副总裁、财务负责人、董事会秘书，副总裁、财务负责人任职核准文号为湘银保监复〔2021〕159号，董事会秘书任职核准文号为湘银保监复〔2021〕205号。2004年至2021年在华安财产保险、长安责任保

险、吉祥人寿（现更名为财信吉祥人寿）、财信金控等单位工作，历任财务主管、财务会计部部门总经理助理、部门副总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理等职。

邹万红：男，1976年8月生，致公党党员，博士研究生学历，工学博士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁、首席投资官，任职核准文号为湘银保监复〔2021〕202号。2008年至2021年先后在方正证券、东北证券、吉祥人寿（现更名为财信吉祥人寿）等单位工作，历任行业研究员、投资经理、投资高级经理、部门副总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理等职。

曹义：男，1974年3月生，中共党员，本科学历，工程硕士学位。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司助理总裁、人力资源总监，任职核准文号为湘银保监复〔2022〕120号。1998年至2022年先后在平安集团、平安人寿、平安物业投资公司、财富证券（现更名为财信证券）、湖南外服等单位工作，历任内审职员、预算主管、部门副总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理、总经理等职。

廖鹤鸣：男，1975年1月生，中共党员，硕士研究生学历，理学硕士学位，中国精算师。现任财信吉祥人寿保险股份有限公司总精算师，核准文号为保监许可〔2017〕567号。1997年至2021年先后在无锡轻工大学、生命人寿、长生人寿、北大方正人寿、信泰人寿、中韩人寿等单位工作，历任教师、精算助理、部门副总经理、部门总经理、总精算师、合规责任人兼首席风险官等职。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生变更 (是 否)

| 职务 | 前任人员姓名 | 现任人员姓名 | 备注 |
|-------|-------------|--------|--------------------------------------|
| 合规负责人 | 仲凡(临时合规负责人) | 仲凡 | 2022年12月向监管报送正式任职核准材料, 2023年1月5日监管批复 |

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量:

| 薪酬区间 | 董事人数 | 监事人数 | 高管人数 |
|--------------|------------------|-----------|------|
| 1000万元以上 | 0 | 0 | 0 |
| 500万元-1000万元 | 0 | 0 | 0 |
| 100万元-500万元 | 0 | 0 | 2 |
| 50万元-100万 | 1 | 1 | 4 |
| 50万元以下 | 4 | 1 | 1 |
| 合计 | 5(含独立董事4人、副总裁1人) | 2(仅指职工监事) | 7 |

填表说明: 非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值, 并与货币薪酬合并, 作为薪酬区间划分依据。

(2) 报告期的最高年度薪酬为: 约 177 万元

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况? (是 否)

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付? (是 否)

(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)

(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

报告期内是否发生金融监管部门和其他政府部门对保险公司董事、监事、总公司高级管理人员进行行政处罚 (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

报告期内是否发生保险公司董事、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规行为 是 否

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内是否被银保监会采取监管措施 是 否

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

| 行次 | 项目 | 本季度数 | 上季度数 | 下季度预测数 |
|-----|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 | 认可资产(万元) | 3,106,069.63 | 2,872,642.84 | 3,360,911.87 |
| 2 | 认可负债(万元) | 2,594,287.24 | 2,434,309.61 | 2,856,516.77 |
| 3 | 实际资本(万元) | 511,782.39 | 438,333.23 | 504,395.09 |
| 3.1 | 其中:核心一级资本(万元) | 323,698.31 | 253,531.04 | 325,900.18 |
| 3.2 | 核心二级资本(万元) | 4,446.39 | 4,565.10 | 3,881.61 |
| 3.3 | 附属一级资本(万元) | 183,425.74 | 180,237.10 | 174,613.31 |
| 3.4 | 附属二级资本(万元) | 211.95 | - | - |
| 4 | 最低资本(万元) | 270,705.34 | 257,653.73 | 301,203.87 |
| 4.1 | 其中:量化风险最低资本(万元) | 266,360.51 | 253,518.39 | 296,369.55 |
| 4.2 | 控制风险最低资本(万元) | 4,344.82 | 4,135.34 | 4,834.32 |
| 4.3 | 附加资本(万元) | - | - | - |
| 5 | 核心偿付能力溢额(万元) | 57,439.36 | 442.40 | 28,577.92 |
| 6 | 核心偿付能力充足率(%) | 121.22% | 100.17% | 109.49% |
| 7 | 综合偿付能力溢额(万元) | 241,077.05 | 180,679.50 | 203,191.22 |
| 8 | 综合偿付能力充足率(%) | 189.06% | 170.12% | 167.46% |

(二) 流动性风险监管指标

流动性覆盖率明细表

公司名称: 财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位: 万元

| 项目 | 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 | 6,402,050 | 485,272 | 1,189,416 | 178,802 | 581,392 | 222,684 | 733,637 |
| 2. 公司整体现金流出 | 6,312,064 | 409,216 | 1,067,896 | 544,130 | 1,283,244 | 498,465 | 1,119,377 |
| 3. 现金及现金等价物 | 241,439 | 241,439 | 241,439 | 241,439 | 241,439 | 241,439 | 241,439 |
| 4. 流动性资产储备变现金额 | 745,612 | 0 | 0 | 745,612 | 745,612 | 745,612 | 745,612 |
| 5. LCR1(基本情景) | | 178% | 134% | | | | |
| 6. LCR2(压力情景) | | | | 214% | 122% | 243% | 154% |
| 7. LCR3(压力情景下不考虑资产变现) | | | | 77% | 64% | 93% | 87% |

流动性资产储备明细表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位：万元

| 序号 | 流动性资产储备 | 评估时点 账面价值 | 折算系数 | 变现金额 |
|----|--|--------------|---------|------------|
| 1 | 货币市场基金 | 30,859.33 | 100.00% | 30,859.33 |
| 2 | 交易类及可供出售类国债 | 91,665.14 | 100.00% | 91,665.14 |
| 3 | 可提前支取的定期存款或协议存款 | - | 90.00% | 0.00 |
| 4 | 交易类及可供出售类地方政府债、政府支持机构债券、政策性金融债 | 120,722.37 | 90.00% | 108,650.13 |
| 5 | 交易类及可供出售类 AAA 级金融企业（公司）债 | 15,236.73 | 85.00% | 12,951.22 |
| 6 | 交易类及可供出售类 AAA 级非金融企业（公司）债 | 303,380.62 | 80.00% | 242,704.50 |
| 7 | 境内债券型基金（开放式） | 48,651.19 | 85.00% | 41,353.51 |
| 8 | 境外债券型基金（开放式） | - | 80.00% | 0.00 |
| 9 | 上市股票 | 103,636.94 | 50.00% | 51,818.47 |
| 10 | 境内股票型基金（开放式） | 43,010.20 | 60.00% | 25,806.12 |
| 11 | 境内混合型基金（开放式） | 15,731.98 | 65.00% | 10,225.79 |
| 12 | 可转债 | 4,310.94 | 65.00% | 2,802.11 |
| 13 | 组合类保险资产管理产品（开放式） | 211,292.39 | 60.00% | 126,775.43 |
| 14 | 其他境外权益，包括沪港通、深港通股票（包括沪股通、深股通和港股通）和以沪港通、深港通为主要投资标的境内基金（开放式） | - | 50.00% | 0.00 |

经营活动净现金流回溯不利偏差率汇总表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位：万元

| 项目 | 本季度 | 上季度 |
|-------------------|------------|------------|
| 1.经营活动净现金流回溯不利偏差率 | 994.67% | 62.81% |
| 2.经营活动现金流实际值 | | |
| 2.1 经营活动净现金流 | 102,956.61 | -18,219.81 |
| 2.2 经营活动现金流入 | 160,539.55 | 134,158.92 |
| 2.3 经营活动现金流出 | 57,582.95 | 152,378.73 |
| 3.经营活动现金流预测值 | | |
| 3.1 经营活动净现金流 | -11,507.76 | -48,986.19 |
| 3.2 经营活动现金流入 | 70,795.85 | 60,694.02 |
| 3.3 经营活动现流出 | 82,303.61 | 109,680.21 |

净现金流汇总表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位：万元

| 项目 | 金额 |
|---------------------|---------|
| 1.本年度累计净现金流 | 89,986 |
| 2.上一会计年度净现金流 | 85,373 |
| 3.上一会计年度之前的会计年度净现金流 | -31,040 |

(三) 流动性风险监测指标

流动性风险监测指标

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位：元

| 监测指标 | 项目 | 数值 |
|-----------------------|--|-------------------|
| 一、经营活动净现金流 | 指标值 | 834,821,018.32 |
| | 经营活动现金流入本年累计数 | 7,202,263,252.94 |
| | 经营活动现金流出本年累计数 | 6,367,442,234.62 |
| 二、综合退保率 | 指标值 | 17.60% |
| | 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 | 5,125,731,822.96 |
| | 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 | 29,128,689,109.80 |
| 三、分红/万能账户业务净现金流 | 指标值（分红账户） | 1,915,387,524.93 |
| | 分红账户经营活动现金流入本年累计数 | 2,406,067,419.88 |
| | 分红账户经营活动现金流出本年累计数 | 490,679,894.95 |
| | 指标值（万能账户） | 160,594,434.82 |
| | 万能账户经营活动现金流入本年累计数 | 1,833,456,596.09 |
| | 万能账户经营活动现金流出本年累计数 | 1,672,862,161.27 |
| 四、规模保费同比增速 | 指标值 | -26.67% |
| | 当年累计规模保费 | 8,180,805,825.53 |
| | 去年同期累计规模保费 | 11,155,548,903.41 |
| 五、现金及流动性管理工具占比 | 指标值 | 11.43% |
| | 现金及流动性管理工具期末账面价值 | 3,424,220,052.60 |
| | 期末总资产 | 29,968,333,791.30 |
| 六、季均融资杠杆比例 | 指标值 | 5.01% |
| | 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 | 1,565,199,893.27 |
| | 期末总资产 | 31,233,762,855.00 |
| 七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 指标值 | 6.88% |
| | AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值 | 2,062,914,780.00 |
| | 期末总资产 | 29,968,333,791.30 |
| 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 |
| | 期末总资产 | 31,233,762,855.00 |
| 九、应收款项占比 | 指标值 | 0.33% |
| | 应收保费 | 94,756,647.52 |
| | 应收分保账款 | 7,522,774.07 |
| | 期末总资产 | 31,233,762,855.00 |
| 十、持有关联方资产占比 | 指标值 | 7.89% |
| | 持有的交易对手为关联方的投资资产总和 | 2,464,361,886.07 |
| | 期末总资产 | 31,233,762,855.00 |

(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：财信吉祥人寿保险股份有限公司 2022-12-31

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 | 1,162,104,737.68 | 6,356,639,325.51 |
| (二) 净利润 | 249,956,274.62 | 83,160,322.99 |
| (三) 总资产 | 31,233,762,855.00 | 31,233,762,855.00 |
| (四) 净资产 | 3,487,915,250.21 | 3,487,915,250.21 |
| (五) 保险合同负债 | 14,649,030,355.99 | 14,649,030,355.99 |
| (六) 基本每股收益 | 0.059 | 0.020 |
| (七) 净资产收益率 | 8.11% | 2.59% |
| (八) 总资产收益率 | 0.83% | 0.28% |
| (九) 投资收益率 | 2.52% | 4.74% |
| (十) 综合投资收益率 | 1.70% | 3.56% |

人身保险公司主要经营指标

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司 2022-12-31

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 | — | — | 4,709,481,308.15 |
| 5.1 第一大产品的信息 | 财信人寿臻爱传家 21 终身寿险 | 传统 | 1,445,435,000.00 |
| 5.2 第二大产品的信息 | 财信人寿祥和金生两全保险（分红型） | 分红 | 1,436,362,000.00 |
| 5.3 第三大产品的信息 | 财信人寿城乡居民大病团体医疗保险（A 型） | 传统 | 710,904,654.42 |
| 5.4 第四大产品的信息 | 财信人寿祥和赢生两全保险（分红型） | 分红 | 577,762,000.00 |
| 5.5 第五大产品的信息 | 吉祥人寿臻爱传家终身寿险 | 传统 | 539,017,653.73 |

(五) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

2022-12-31

单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 认可资产 | 31,060,696,309.73 | 28,726,428,394.80 |
| 2 | 认可负债 | 25,942,872,410.14 | 24,343,096,076.95 |
| 3 | 实际资本 | 5,117,823,899.59 | 4,383,332,317.85 |
| 3.1 | 核心一级资本 | 3,236,983,124.57 | 2,535,310,359.95 |
| 3.2 | 核心二级资本 | 44,463,889.74 | 45,650,984.36 |
| 3.3 | 附属一级资本 | 1,834,257,385.05 | 1,802,370,973.54 |
| 3.4 | 附属二级资本 | 2,119,500.23 | 0.00 |
| 4 | 最低资本 | 2,707,053,374.09 | 2,576,537,311.85 |
| 4.1 | 量化风险最低资本 | 2,663,605,142.59 | 2,535,183,864.35 |
| 4.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本 | 454,913,927.64 | 440,408,009.56 |
| 4.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本 | 171,496,896.44 | 171,449,889.27 |
| 4.1.3 | 市场风险最低资本 | 2,187,325,625.03 | 2,117,033,097.17 |
| 4.1.4 | 信用风险最低资本 | 919,021,240.90 | 825,255,879.21 |
| 4.1.5 | 量化风险分散效应 | 880,970,128.02 | 832,246,718.72 |
| 4.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 188,182,419.40 | 186,716,292.14 |
| 4.2 | 控制风险最低资本 | 43,448,231.50 | 41,353,447.50 |
| 4.3 | 附加资本 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 核心偿付能力溢额 | 574,393,640.22 | 4,424,032.46 |
| 6 | 核心偿付能力充足率 | 121.22% | 100.17% |
| 7 | 综合偿付能力溢额 | 2,410,770,525.50 | 1,806,795,006.00 |
| 8 | 综合偿付能力充足率 | 189.06% | 170.12% |

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

| | |
|-----------------|--------------|
| 公司类型 | I类 |
| 成立日期 | 2012年9月 |
| 最近会计年度的签单保费（万元） | 818,080.58 |
| 最近会计年度的总资产（万元） | 3,123,376.29 |
| 省级分支机构数量 | 5 |

（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

2021年12月24日，公司获得2021年SARMRA现场评估结果。根据《SARMRA现场评估意见书》（湘银保监管〔2021〕58号）的披露，2021年公司SARMRA现场评估分数为78.44分。

| 模块 | 2017年分值 | 2021年分值 |
|-------|---------|---------|
| 基础与环境 | 16.78 | 17.28 |
| 目标与工具 | 7.13 | 7.44 |
| 保险风险 | 8.27 | 7.50 |
| 市场风险 | 7.13 | 7.69 |
| 信用风险 | 7.08 | 7.85 |
| 操作风险 | 8.04 | 7.74 |
| 战略风险 | 7.02 | 7.57 |
| 声誉风险 | 7.26 | 7.72 |
| 流动性风险 | 7.00 | 7.64 |
| 合计 | 75.72 | 78.44 |

根据中国银保监会于2022年4月8日发布的人身险公司调整基础分(M=83.63)，公司应用于控制风险最低资本计量的调整后得分为76.74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年四季度，公司完成2022年度SARMRA自评工作，并将自评结果向高级管理层、审计与风险管理委员会、董事会等各层级报告。报告期内，公司重点开展的风险管理工作还包括：结合《保险公司偿付能力监管规则II》要求，持续开展偿付能力风险管理制度体系的更新与完善；稳步推动偿二代二期风险管理信息系统升级；

平稳运行分支机构风险监测与评价工作机制；开展风控合规专题培训；组织公司风险管理绩效考核；扎实推进常规内外部报送与报告等。上述举措将一定程度上促进公司全面风险管理工作的有效开展，切实强化公司风险管理能力和水平。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司根据偿付能力监管规则 II 的要求变化，于三季度启动并开展 2022 年度 SARMRA 自评估工作。自评估工作紧紧围绕偿二代二期 SARMRA 评估要点客观审慎的开展，评估采取各部门、各机构自评估与总公司风控合规部复核评估相结合的方法。公司于四季度汇总形成 2022 年度 SARMRA 自评估结果，制定年度评估缺陷整改计划，并向公司高级管理层、审计与风险管理委员会和董事会等不同层级进行报告。评估结果显示，公司在评估期内通过积极落实监管新规要求和组织追踪的相关整改措施，各模块管理能力均有不同程度的提升。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

公司在银保监会 2022 年第二季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 B 类。

公司在银保监会 2022 年第三季度风险综合评级（分类监管）评价中，被评定为 B 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

报告期内，公司根据银保监会《保险公司偿付能力监管规则（II）》和《保险公司风险综合评级（分类监管）评价指标》的要求，合理安排职责分工，开展 2022 年三季度保险公司风险综合评级数据报送，对评级结果进行测算分析，对扣分指标进行研究并推动持续改进。

（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

公司根据偿二代二期风险综合评级评价标准，将四大类难以资本化的风险评估内容分解到各相关部门。各评估单位将评估结果汇总至总公司风控合规部，所有数据均经过相关部门负责人、公司高级管理层审批，整个评估过程客观真实地反映了公司当前各类风险状况。

1. 操作风险

公司指定风控合规部为操作风险牵头管理部门，负责汇总各业务条线的操作风险管理情况。操作风险评估较为全面地覆盖了保险业务、公司治理、资金运用、案件管理、信息系统其他各类业务条线。公司定期监测操作风险关键风险指标，建立并定期维护关键风险指标库，由各责任部门进行监测，并及时将监测结果反馈至风控合规部，开展操作风险整体分析和评估。公司建立并持续收集操作风险损失数据信息，按照业务条线、风险成因、风险影响类型、风险损失事件类型等维度进行分类，报告期内，公司未发生重大操作风险损失事件。此外，公司风控合规部和稽核审计部通过定期和

不定期风险排查、审计项目，对公司各部门、分支机构进行专项或综合的审计、检查，对操作风险进行专项或全面的评估，报告期内，公司未发生重大操作风险事件。综上，公司本季度操作风险处于可控范围。

2. 战略风险

公司指定战略企划部为战略风险牵头管理部门。战略风险评估关注公司战略与公司能力、市场环境两个匹配情况。公司在战略实施过程中，建立了有效的评估、调整、追踪机制，定期检审公司经营及战略执行的基本情况，对执行过程中出现的问题和偏差，及时进行调整和修正，确保战略规划的有效执行。综上，公司本季度战略风险处于可控范围。

3. 声誉风险

公司指定办公室为声誉风险牵头管理部门。公司在声誉风险的全流程管控过程中，实时监测舆情信息、定期开展重点业务条线的声誉风险排查、定期收集声誉风险事件并研判、适时进行声誉风险事前评估和联动处置，评估期内公司未出现被主流媒体报道负面新闻的情况。此外，公司本季度未发生重大群体性事件及其他重大声誉风险事件。综上，公司本季度声誉风险总体可控。

4. 流动性风险

公司指定财务会计部为流动性风险牵头管理部门。公司每季度定期监测流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流量等监管指标，关注综合退保率、分红/万能账户业务净现金流、季均融资杠杆比例等十余项监测指标，开展现金流压力测试，出具相应的管理报告。经评估，在不发生系统性风险的极端情形下，公司总体流动性资源能够较好覆盖公司流动性需求。综上，公司本季度流动性风险总体可控。

六、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内没有省级分支机构的批筹和开业。

（二）报告期内重大再保险合同

报告期内是否发生重大再保险合同？（有□ 无■）

（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）

报告期内退保金额居前三位的产品

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位：万元

| 产品名称 | 产品类型 | 销售渠道 | 报告期退保规模 | 报告期退保率 | 年度累计退保规模 | 年度累计退保率 |
|--------------------|------|--------|-----------|--------|------------|---------|
| 吉祥人寿附加吉财宝终身寿险（万能型） | 万能险 | 个人代理 | 11,119.93 | 10.40% | 51,968.51 | 35.71% |
| 吉祥人寿附加吉财宝两全保险（万能型） | 万能险 | 个人代理 | 4,366.18 | 11.83% | 22,288.44 | 41.23% |
| 吉祥人寿金彩年年年金保险 | 传统险 | 银行邮政代理 | 4,104.92 | 8.47% | 143,848.20 | 77.31% |

报告期内综合退保率居前三位的产品

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

单位：万元

| 产品名称 | 产品类型 | 销售渠道 | 报告期退保规模 | 报告期退保率 | 年度累计退保规模 | 年度累计退保率 |
|-----------------------|------|------|----------|--------|-----------|---------|
| 吉祥人寿附加吉财宝 B款两全保险（万能型） | 万能险 | 个人代理 | 1.66 | 63.16% | 1,688.21 | 100.20% |
| 财信人寿年年丰金管家年金保险（万能型） | 万能险 | 个人代理 | 0.10 | 42.64% | 0.10 | 43.55% |
| 吉祥人寿附加吉财宝两全保险（万能型） | 万能险 | 个人代理 | 4,366.18 | 11.83% | 22,288.44 | 41.23% |

（四）报告期内重大投资行为

报告期内是否发生重大投资行为？（有 无)

（五）报告期内重大投资损失

报告期内是否发生重大投资损失？（是 否)

（六）报告期内各项重大融资事项

报告期内是否发生重大融资事项？（是 否)

2022年4季度完成增资7.83亿元，增资规模7.67亿股，增资价格1.02元/股，于2022年12月30日获得监管批复。

（七）报告期内各项重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

报告期内是否发生日常经营相关的重大关联交易（是 否)

2、资产转让、股权转让等关联交易

报告期内是否发生资产转让、股权转让等重大关联交易（是 否)

3、债权、债务、担保事项的关联方交易

报告期内是否发生债权、债务、担保事项的重大关联方交易（是 否)

4、其他重大关联交易

报告期内是否发生其他重大关联交易情况（是 否)

2022年四季度，我公司共发生四项重大关联交易，累计交易金额为：44189.40万元。

我司与关联方湖南银行股份有限公司（曾用名“华融湘江银行股份有限公司”）

自 2022 年 9 月 19 日至 2022 年 12 月 21 日期间发生的各项关联交易累计交易金额达到 5246.62 万元，达到《银行保险机构关联交易管理办法》规定的重大关联交易标准，构成一项累计重大关联交易，其中资金运用类（协议存款收息）关联交易金额 3410.72 万元，保险业务类（关联方投保）关联交易金额 0.80 万元，服务类（关联方代销保险产品付佣）关联交易金额 281.10 万元，其他类型（关联方通过国君资管 0180 定向资产管理计划认购我司资本补充债券付息）关联交易金额 1554 万元。

我司于 2022 年 12 月 19 日与湖南省财信资产管理有限公司签订《中再资产-锐驰 2 号资产管理产品份额转让协议》，将我司持有的中再资产-锐驰 2 号资产管理产品全部产品份额共计 207284503.74 份，对应剩余本金为 207220000 元，以 2 亿元价格转让给湖南省财信资产管理有限公司；我司于 2022 年 12 月 19 日收到湖南省财信资产管理有限公司支付的转让款 2 亿元。

我司于 2022 年 12 月 26 日与湖南省新兴产业引导投资合伙企业(有限合伙)签署《财产份额转让协议书》，转让我司初始投资额 0.3 亿元所对应的钟鼎五号股权投资基金合伙企业（有限合伙）份额，转让总金额人民币 7398.14 万元。

我司于 2022 年 12 月 26 日与湖南省新兴产业引导投资合伙企业(有限合伙)签署《转让协议》，转让我司初始投资额 1 亿元所对应的杭州市鼎晖新趋势股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“鼎晖新趋势基金”）份额，转让总金额人民币 11544.64 万元。

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

1、报告期内已经判决执行的重大诉讼

报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼事项 (是 否)

| 诉讼对方名称 | 诉讼原因 | 诉讼起始时间 | 诉讼标的金额(元) | 发生损失金额(元) |
|--------|----------|------------|-----------|-----------|
| 周桂才 | 劳动合同纠纷 | 2022-2-22 | 276044 | 0 |
| 刘艳媛 | 人身保险合同纠纷 | 2022-5-16 | 480017 | 469017.9 |
| 向琦林 | 人身保险合同纠纷 | 2022-08-12 | 233133.7 | 0 |

2、未判决执行的重大诉讼

报告期内是否存在未判决执行的重大诉讼 (是 否)

| 诉讼对方名称 | 诉讼原因 | 诉讼现状 | 诉讼起始时间 | 诉讼标的金额(元) | 估计损失金额或范围(元) |
|---------------|----------|---------|------------|-----------|--------------|
| 长沙首瑞文化传媒公司、樊宇 | 其他民事纠纷 | 一审待公告送达 | 2022-12-23 | 467527.39 | 0 |
| 张茂盛 | 人身保险合同纠纷 | 仲裁待开庭 | 2022-12-09 | 232292.3 | 0 |
| 王娜 | 劳动合同纠纷 | 仲裁待开庭 | 2022-10-19 | 186811.25 | 0 |

(九) 报告期内重大担保事项

1、已履行的重大担保事项

报告期内是否存在已履行的重大担保事项 (是 否)

2、未履行的重大担保事项

报告期内是否存在尚未履行的重大担保事项 (是 否)

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

无

七、管理层分析与讨论

(一) 管理层分析与讨论内容

1. 报告期内偿付能力充足率的变动及其原因

本季度偿付能力与上季度偿付能力之间的差异情况：

| 行次 | 项目（单位：万元） | 本季度数 | 上季度数 | 季度间变动 |
|-------|----------------|--------------|--------------|------------|
| 1 | 认可资产 | 3,106,069.63 | 2,872,642.84 | 233,426.79 |
| 2 | 认可负债 | 2,594,287.24 | 2,434,309.61 | 159,977.63 |
| 3 | 实际资本 | 511,782.39 | 438,333.23 | 73,449.16 |
| 3.1 | 核心一级资本 | 323,698.31 | 253,531.04 | 70,167.28 |
| 3.2 | 核心二级资本 | 4,446.39 | 4,565.10 | -118.71 |
| 3.3 | 附属一级资本 | 183,425.74 | 180,237.10 | 3,188.64 |
| 3.4 | 附属二级资本 | 211.95 | - | 211.95 |
| 4 | 最低资本 | 270,705.34 | 257,653.73 | 13,051.61 |
| 4.1 | 量化风险最低资本 | 266,360.51 | 253,518.39 | 12,842.13 |
| 4.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本 | 45,491.39 | 44,040.80 | 1,450.59 |
| 4.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本 | 17,149.69 | 17,144.99 | 4.70 |
| 4.1.3 | 市场风险最低资本 | 218,732.56 | 211,703.31 | 7,029.25 |
| 4.1.4 | 信用风险最低资本 | 91,902.12 | 82,525.59 | 9,376.54 |
| 4.1.5 | 量化风险分散效应 | 88,097.01 | 83,224.67 | 4,872.34 |
| 4.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 18,818.24 | 18,671.63 | 146.61 |
| 4.2 | 控制风险最低资本 | 4,344.82 | 4,135.34 | 209.48 |
| 4.3 | 附加资本 | - | - | - |
| 5 | 核心偿付能力溢额 | 57,439.36 | 442.40 | 56,996.96 |
| 6 | 核心偿付能力充足率 | 121.22% | 100.17% | 21.05% |
| 7 | 综合偿付能力溢额 | 241,077.05 | 180,679.50 | 60,397.55 |
| 8 | 综合偿付能力充足率 | 189.06% | 170.12% | 18.94% |

本季度核心偿付能力充足率较上季度上升 21.05 个百分点，综合偿付能力充足率较上季度上升 18.94 个百分点，受实际资本上升的影响。

我司报告期内实际资本上升 73,449.16 万元，其中核心一级资本上升 70,167.28 万元，主要受增资以及综合收益上升的影响。

我司报告期内最低资本上升 13,051.61 万元，受投资结构改变以及业务结构变化的综合影响。

2、报告期内流动性风险监管指标的变动及其原因

本季度流动性风险监管指标与上季度指标之间的差异情况：

| 项目 | 期限 | 基本情景 | 必测压力情景 | | 自测压力情景 | |
|----------|--------|------|--------|------|--------|------|
| | | | LCR2 | LCR3 | LCR2 | LCR3 |
| 2022年一季度 | 未来3个月 | 195% | 307% | 81% | 351% | 100% |
| | 未来12个月 | 163% | 159% | 61% | 204% | 89% |
| 2022年二季度 | 未来3个月 | 126% | 254% | 60% | 291% | 77% |
| | 未来12个月 | 113% | 115% | 44% | 145% | 65% |
| 2022年三季度 | 未来3个月 | 227% | 394% | 52% | 496% | 84% |
| | 未来12个月 | 120% | 122% | 44% | 157% | 68% |
| 2022年四季度 | 未来3个月 | 178% | 214% | 77% | 243% | 93% |
| | 未来12个月 | 134% | 122% | 64% | 154% | 87% |

本季度基本情景及压力情景下流动性覆盖率较上季度均有所下降，主要是由于基本情景下现金流出上升幅度大于现金流入上升的幅度。

| 项目 | 本季度数 | 上季度可比数 |
|----------|------------|------------|
| 净现金流（万元） | 143,845.42 | -83,923.84 |

本季度净现金流较上季度增加 22.77 亿元，主要是由于四季度完成第一轮增资，且开门红业务在 12 月初启动，使筹资活动及经营活动现金流入大额增加。

3、风险综合评级

2022 年二季度公司风险综合评级结果为 B，2022 年三季度风险综合评级结果为 B，评级结果较上期维持不变。公司已有针对性的开展评级改进提升工作，分类施策、滚动监测管理失分指标，有计划地提升评级结果。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

是否有季度报告的审计意见？ 是 否

（二）有关事项审核意见

本季度是否收到审核报告？ 是 否

（三）信用评级有关信息

| 信用评级机构名称 | 评级目的 | 评级对象 | 评级结果 | 评级有效时间 | 跟踪评级情况 |
|-----------------|---------|----------------|------|----------|--------------------|
| 联合资信评估股份有限公司 | 发行资本补充债 | 财信吉祥人寿保险股份有限公司 | AA | 2022年12月 | 主体信用等级为AA，评级展望为稳定。 |
| 中诚信国际信用评级有限责任公司 | 发行资本补充债 | 财信吉祥人寿保险股份有限公司 | AA | 2022年12月 | 主体信用等级为AA，评级展望为稳定。 |

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度是否有外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见？
 是 否

一、 验资事项

- 1、 出具验资报告的外部机构名称：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
- 2、 出具意见的目的：审验公司截至2022年11月21日止新增注册资本及实收资本情况。用于申请办理注册资本及实收资本变更登记。
- 3、 出具意见的时间：2022年11月21日

4、 意见内容：

经审验，截至 2022 年 11 月 21 日止，贵公司已收到财信投资、先导控股、中联重科、柏加建设、湖南担保和湘江集团缴纳的新增出资款合计 782,849,485.92 元，其中计入实收资本 767,499,496.00 元，计入资本公积 15,349,989.92 元。

同时我们注意到贵公司本次增资前的注册资本为人民币 3,463,479,370.00 元，实收资本人民币 3,463,479,370.00 元，已经湖南恒基会计师事务所有限责任公司审验，于 2018 年 9 月 19 日出具湘恒基会[2018]第 026 号验资报告。截至 2022 年 11 月 21 日止，变更后的累计注册资本人民币 4,230,978,866.00 元，实收资本人民币 4,230,978,866.00 元。

二、 房地产评估

- 1、 出具房地产评估报告的外部机构名称：湖南恒基房地产土地资产评估有限公司
- 2、 出具意见的目的：为报告日的房地产公允价值提供参考依据
- 3、 出具意见的时间：2023 年 01 月 05 日
- 4、 意见内容：

经评估，截止于评估基准日 2022 年 12 月 31 日，财信吉祥人寿保险股份有限公司委估的全部资产其评估价值合计为 120,984,949.00 元（大写：人民币壹亿贰仟零玖拾捌万肆仟玖佰肆拾玖元整）。评估对象为长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心二期 T2 栋共十六套办公用房。

经评估，截止于评估基准日 2022 年 12 月 31 日，财信吉祥人寿保险股份有限公司委估的全部资产其评估价值合计为 359,815,036.00 元（大写：人民币叁亿伍仟玖佰捌拾壹万伍仟零叁拾陆元整）。评估对象为长沙市岳麓区滨江路 53 号楷林商务中心 A 座共九十套商业用房。

经评估，截止于评估基准日 2022 年 12 月 31 日，财信吉祥人寿保险股份有限公司委估的全部资产其评估价值合计为 143,662,211.00 元（大写：人民

币壹亿肆仟叁佰陆拾陆万贰仟贰佰壹拾壹元整)。评估对象为上海市浦东南路1078号9-1室、9-2室等共十四套商业用房。

(五) 报告期内外部机构的更换情况

报告期是否发生内外部机构更换的情况 (是 否)

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司 2022-12-31

单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|--|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 核心一级资本 | 3,236,983,124.57 | 2,535,310,359.95 |
| 1.1 | 净资产 | 3,487,915,250.21 | 2,674,685,497.97 |
| 1.2 | 对净资产的调整额 | -250,932,125.64 | -139,375,138.02 |
| 1.2.1 | 各项非认可资产的账面价值 | -138,008,018.82 | -157,004,220.41 |
| 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） | -136,712,119.24 | -126,249,781.08 |
| 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） | -72,512,009.99 | 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 | 96,300,022.41 | 143,878,863.47 |
| 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 | 0.00 | 0.00 |
| 2 | 核心二级资本 | 44,463,889.74 | 45,650,984.36 |
| 2.1 | 优先股 | 0.00 | 0.00 |
| 2.2 | 计入核心二级资本的保单未来盈余 | 44,463,889.74 | 45,650,984.36 |
| 2.3 | 其他核心二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 2.4 | 减：超限额应扣除的部分 | 0.00 | 0.00 |
| 3 | 附属一级资本 | 1,834,257,385.05 | 1,802,370,973.54 |
| 3.1 | 次级定期债务 | 0.00 | 0.00 |
| 3.2 | 资本补充债券 | 1,513,355,558.87 | 1,511,455,707.13 |
| 3.3 | 可转换次级债 | 0.00 | 0.00 |
| 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） | 72,512,009.99 | 0.00 |
| 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） | 101,653,592.79 | 102,362,630.34 |
| 3.6 | 计入附属一级资本的保单未来盈余 | 146,736,223.40 | 188,552,636.07 |
| 3.7 | 其他附属一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 3.8 | 减：超限额应扣除的部分 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 附属二级资本 | 2,119,500.23 | 0.00 |
| 4.1 | 应急资本等其他附属二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 4.2 | 计入附属二级资本的保单未来盈余 | 2,119,500.23 | 0.00 |
| 4.3 | 减：超限额应扣除的部分 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 实际资本合计 | 5,117,823,899.59 | 4,383,332,317.85 |

S03-认可资产表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司 2022-12-31

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 |
| 1 | 现金及流动性管理工具 | 3,424,220,052.60 | 0.00 | 3,424,220,052.60 | 2,045,866,538.37 | 2,700,030.04 | 2,043,166,508.33 |
| 2 | 投资资产 | 26,571,909,247.68 | 35,058,526.45 | 26,536,850,721.23 | 25,531,888,296.88 | 23,887,150.74 | 25,508,001,146.14 |
| 3 | 在子公司、合营企业和联营企业中的权益 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 4 | 再保险资产 | 13,369,141.57 | 0.00 | 13,369,141.57 | 15,168,004.89 | 0.00 | 15,168,004.89 |
| 5 | 应收及预付款项 | 680,004,496.88 | 817,521.95 | 679,186,974.93 | 856,920,037.66 | 1,359,394.92 | 855,560,642.74 |
| 6 | 固定资产 | 287,504,784.70 | 24,960,335.47 | 262,544,449.23 | 267,377,014.96 | 21,364,820.30 | 246,012,194.66 |
| 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 | 256,755,131.57 | 112,230,161.40 | 144,524,970.17 | 190,099,873.19 | 131,579,975.15 | 58,519,898.04 |
| 10 | 合计 | 31,233,762,855.00 | 173,066,545.27 | 31,060,696,309.73 | 28,907,319,765.95 | 180,891,371.15 | 28,726,428,394.80 |

S04-认可负债表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司 2022-12-31

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 |
| 1 | 准备金负债 | 14,649,030,355.99 | 289,619,635.78 | 14,359,410,720.21 | 13,962,350,698.61 | 378,082,483.90 | 13,584,268,214.71 |
| 2 | 金融负债 | 10,777,730,758.83 | 0.00 | 10,777,730,758.83 | 10,034,560,290.58 | - | 10,034,560,290.58 |
| 3 | 应付及预收款项 | 805,730,931.10 | 0.00 | 805,730,931.10 | 602,705,646.11 | - | 602,705,646.11 |
| 4 | 预计负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | - | 0.00 |
| 5 | 独立账户负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | - | 0.00 |
| 6 | 资本性负债 | 1,513,355,558.87 | 1,513,355,558.87 | 0.00 | 1,511,455,707.13 | 1,511,455,707.13 | 0.00 |
| 7 | 其他认可负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 121,561,925.55 | - | 121,561,925.55 |
| 8 | 合计 | 27,745,847,604.79 | 1,802,975,194.65 | 25,942,872,410.14 | 26,232,634,267.98 | 1,889,538,191.03 | 24,343,096,076.95 |

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：财信吉祥人寿保险股份有限公司

2022-12-31

单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 量化风险最低资本 | 2,663,605,142.59 | 2,535,183,864.35 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计 | 454,913,927.64 | 440,408,009.56 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本 | 238,966,627.15 | 253,980,836.71 |
| 1.1.2 | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本 | 312,269,602.98 | 284,833,003.67 |
| 1.1.3 | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本 | 88,415,310.29 | 84,416,835.11 |
| 1.1.4 | 寿险业务保险风险-风险分散效应 | 184,737,612.78 | 182,822,665.93 |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 171,496,896.44 | 171,449,889.27 |
| 1.2.1 | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 171,496,896.44 | 171,449,889.27 |
| 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 | 2,187,325,625.03 | 2,117,033,097.17 |
| 1.3.1 | 市场风险-利率风险最低资本 | 1,917,518,202.61 | 1,750,230,450.00 |
| 1.3.2 | 市场风险-权益价格风险最低资本 | 1,287,228,599.56 | 1,387,208,962.86 |
| 1.3.3 | 市场风险-房地产价格风险最低资本 | 435,968,449.60 | 412,036,951.20 |
| 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 | 6,426,121.45 | 12,068,358.88 |
| 1.3.6 | 市场风险-汇率风险最低资本 | 823,861.72 | 1,371,049.63 |
| 1.3.7 | 市场风险-风险分散效应 | 1,460,639,609.91 | 1,445,882,675.40 |
| 1.4 | 信用风险-最低资本合计 | 919,021,240.90 | 825,255,879.21 |
| 1.4.1 | 信用风险-利差风险最低资本 | 341,918,124.96 | 286,329,833.69 |
| 1.4.2 | 信用风险-交易对手违约风险最低资本 | 771,841,171.48 | 705,711,913.66 |
| 1.4.3 | 信用风险-风险分散效应 | 194,738,055.54 | 166,785,868.14 |
| 1.5 | 量化风险分散效应 | 880,970,128.02 | 832,246,718.72 |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 188,182,419.40 | 186,716,292.14 |
| 1.6.1 | 损失吸收调整-不考虑上限 | 188,182,419.40 | 186,716,292.14 |
| 1.6.2 | 损失吸收效应调整上限 | 706,981,792.60 | 715,561,033.66 |
| 2 | 控制风险最低资本 | 43,448,231.50 | 41,353,447.50 |
| 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 | 2,707,053,374.09 | 2,576,537,311.85 |

