

合众人寿保险股份有限公司 2021 年资本补充债券 2021 年三季度报告

一、发行人简介

(一) 公司名称：合众人寿保险股份有限公司

(二) 法定代表人：戴浩

(三) 注册资本：42.8277 亿元人民币

(四) 公司类型：股份有限公司

(五) 信息披露事务人：王冬

联系电话：010-59949135

传真：027-85481688

(六) 注册地址：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11F、
12F

(七) 邮编：430000

(八) 网址：www.unionlife.com.cn

二、本次债券简介

(一) 本次债券名称

合众人寿保险股份有限公司 2021 年资本补充债券（简称“21
合众人寿”）

(二) 本次债券的发行人

合众人寿保险股份有限公司

(三) 债券代码



2123009

（四）次级条款

在发行人破产清算时，本次债券的清偿顺序列于保单责任和其他普通负债之后、股权资本等核心资本工具之前；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的次级定期债务、资本补充债券等资本补充工具同顺位受偿；发行人无法如约支付本息时，本次债券持有人无权向法院申请对发行人实施破产。

（五）主承销商

本次债券由主承销商中信证券股份有限公司组织承销团，通过簿记建档集中配售方式在银行间市场公开发行。

（六）发行规模

本次债券的发行规模为人民币 20 亿元。

（七）债券面值

本次债券的面值为人民币 100 元。

（八）本期债券的品种期限

本次债券为 10 年期限固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。

（九）发行人赎回权

本次债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和中国银保监会备案后，发行人可以选择在第 5 个计息年度的最

后一日，按面值全部或部分赎回本次债券。

若本次债券存续期间因监管规定发生变化，导致本次债券不再满足本次债券发行完成后初始认定的资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定且在满足行使赎回权的前提下，经报中国人民银行和中国银保监会备案后，发行人有权选择提前赎回。

发行人若选择行使赎回权，将至少提前 1 个月发出债券赎回公告，通知债券持有人有关赎回执行日、赎回金额、赎回程序、付款方法、付款时间等具体安排，并通知中央国债登记结算有限责任公司，具体操作办法详见届时中央国债登记结算有限责任公司的通知。

（十）投资者回售选择权

本次债券不设置投资者回售权条款。

（十一）票面利率

本次债券票面利率采用分段式计息方式；单利按年计息，不计复利。本次债券第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）为 5.5%，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到该品种债务到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（1%）。

（十二）发行价格

按债券面值平价发行。

（十三）发行首日/簿记建档日

2021 年 4 月 27 日

（十四）缴款日



2021 年 4 月 29 日

(十五) 起息日

2021 年 4 月 29 日

(十六) 计息期间

如果发行人不行使赎回权，本次债券的计息期限自 2021 年 4 月 29 日至 2031 年 4 月 28 日；如果发行人行使赎回权，本次债券的计息期限自 2021 年 4 月 29 日至 2026 年 4 月 28 日。

(十七) 付息日

本次债券存续期内每年的 4 月 29 日。如遇法定节假日，则顺延至下一工作日，顺延期间应付利息不另计利息。

(十八) 兑付日

如果发行人不行使赎回权，则本次债券的兑付日为 2031 年 4 月 29 日；如果发行人行使赎回权，则本次债券的兑付日为 2026 年 4 月 29 日。前述日期如遇法定节假日，则顺延至其后的第一个工作日，顺延期间本金不另计利息。

(十九) 债券形式

实名制记账式，由中央国债登记公司统一托管。

(二十) 还本付息方式

本次债券按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。

(二十一) 债券本息兑付方法

本次债券于付息日支付利息。本次债券于兑付日一次性偿还本金。具体利息支付办法及本金兑付办法将按照有关规定，由发行人在主管部门指定媒体上发布的有关公告中予以披露。本次债券的付息和兑付，按照有关规定，由中央国债登记结算有限责任公司代理完成。

（二十二）发行范围及对象

全国银行间债券市场机构投资者（国家法律、法规及监管部门相关规定禁止购买者除外）。

（二十三）托管人

中央国债登记结算有限责任公司为本次债券发行提供登记、托管、结算服务。

（二十四）募集资金用途

本次债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于补充发行人资本，提高公司偿付能力，为公司业务的良性发展创造条件，支持业务持续稳健发展。

（二十五）担保方式

本次债券无担保。

（二十六）债券评级

经联合资信评估股份有限公司综合评定，发行人的主体信用等级为 AA-级，本次债券信用等级为 A+级。

经中债资信评估有限责任公司综合评定，发行人的主体信用等级为 A+级，本次债券信用等级为 A 级。

三、已发行债券兑付兑息是否存在违约及未来是否存在按期偿付风

险的说明

本公司已发行债券兑付兑息不存在违约情况，并且仅本公司所知亦没有迹象表明本公司未来按期偿付存在风险。

四、公司财务报告

本公司 2021 年三季度财务报表和偿付能力报告摘要详见附件内容，相关数据未经审计。

五、公司经营情况

截至 2021 年 9 月末，公司总资产达 1422.47 亿元，累计实现保险业务收入 200.11 亿元。目前公司经营状况良好，现金流充沛。

六、涉及和可能影响已发行债券按期偿付的重大诉讼事项

截至 2021 年 9 月末，本公司没有正在进行或未决的会对公司财务状况和运营业绩产生重大不利影响的任何诉讼、仲裁或行政程序，并且仅本公司所知，亦不存在任何潜在的可能产生重大不利影响的诉讼、仲裁或行政程序。

附件：

1、合众人寿保险股份有限公司 2021 年三季度财务报表

2、合众人寿保险股份有限公司 2021 年三季度偿付能力报告摘要

合众人寿保险股份有限公司

2021 年 10 月 29 日



合众人寿保险股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日
至 2021 年 9 月 30 日止期间财务报表

2021

母公司及合并资产负债表

2021年9月30日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

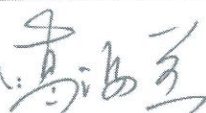
金额单位：人民币元

项目	母公司	合并
资产：		
货币资金	956,336,403.73	1,357,201,161.10
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,980,582,130.51	20,789,109,844.73
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	31,000,000.00	31,000,000.00
应收利息	1,536,143,968.14	1,546,202,194.06
应收账款	-	410,090,545.92
应收保费	730,565,385.53	731,924,800.67
应收分保账款	171,525,085.18	217,564,942.16
应收分保未到期责任准备金	7,974,118.74	29,803,184.48
应收分保未决赔款准备金	8,597,300.34	34,281,384.94
应收分保寿险责任准备金	24,356,088.14	24,356,088.14
应收分保长期健康险责任准备金	62,991,299.43	62,991,299.43
保户质押贷款	4,638,786,403.81	4,638,786,403.81
其他应收款	494,504,507.83	1,579,678,754.31
定期存款	5,550,000,000.00	5,728,000,000.00
可供出售金融资产	52,153,105,122.59	52,291,941,327.93
持有至到期投资	20,264,111,106.83	20,273,886,900.88
应收款项类投资	13,272,575,000.00	13,292,575,000.00
长期股权投资	10,654,296,265.39	1,090,665,158.95
存出资本保证金	856,554,000.00	1,057,554,000.00
投资性房地产	1,879,193,000.00	13,548,757,129.27
固定资产	515,295,133.54	776,980,512.15
在建工程	14,898.67	15,160,788.04
使用权资产	239,835,402.37	241,363,811.36
无形资产	118,126,744.44	163,903,964.69
商誉	-	1,441,066.35
递延所得税资产	-	198,435,926.56
其他资产	1,212,417,539.53	2,075,884,928.18
独立账户资产	37,026,735.41	37,026,735.41
资产总计	135,395,913,640.15	142,246,567,853.52

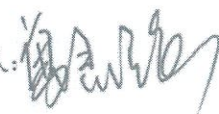
法定代表人：



主管会计机构负责人：



会计机构负责人：



母公司及合并资产负债表

2021年9月30日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

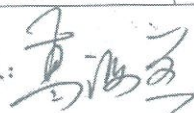
金额单位：人民币元

项目	母公司	合并
负债：		
卖出回购金融资产款	8,611,190,000.00	8,677,390,000.00
应付账款	-	373,003,346.85
预收账款	8,501,194.36	42,230,639.31
预收保费	63,369,832.21	68,844,214.24
应付手续费及佣金	289,092,817.34	290,371,257.99
应付分保账款	189,221,857.02	231,673,325.86
应付职工薪酬	174,508,520.68	269,058,775.74
应交税费	-4,953,121.94	567,991,717.04
应付利息	47,643,103.78	49,796,457.57
应付股利	-	2,075,463.48
应付赔付款	3,637,405,683.34	3,638,678,947.87
应付保单红利	1,837,218,263.42	1,837,218,263.42
保户储金及投资款	27,894,544,064.62	27,894,544,064.62
代理业务负债	139,927.90	139,927.90
未到期责任准备金	156,295,795.34	252,767,846.40
未决赔款准备金	90,362,297.81	199,031,363.37
寿险责任准备金	79,675,517,283.68	79,675,517,283.68
长期健康险责任准备金	3,993,240,198.38	3,993,240,198.38
长期借款	-	600,106,442.13
应付债券	2,000,511,898.63	2,000,511,898.63
递延所得税负债	189,090,927.67	1,717,542,056.58
租赁负债	218,468,246.66	219,366,372.90
其他负债	207,048,715.19	593,234,051.20
独立账户负债	3,061,461.31	3,061,461.31
负债合计	129,281,478,967.40	133,197,395,376.47
股东权益：		
股本	4,282,770,000.00	4,282,770,000.00
资本公积	235,496,896.00	254,592,923.16
其他综合收益	899,740,877.18	874,960,929.61
盈余公积	18,679,681.67	18,679,681.67
一般风险准备	18,679,681.67	18,679,681.67
未分配利润	659,067,536.23	3,050,099,386.74
归属于母公司股东权益合计	6,114,434,672.75	8,499,782,602.85
少数股东权益	-	549,389,874.20
股东权益合计	6,114,434,672.75	9,049,172,477.05
负债及股东权益总计	135,395,913,640.15	142,246,567,853.52

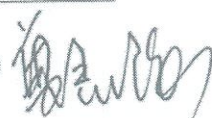
法定代表人：



主管会计机构负责人：



会计机构负责人：



母公司及合并利润表

2021年3季度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	母公司	合并
一、营业收入		
保险业务收入	19,863,127,843.65	20,010,867,582.82
减：分出保费	116,385,644.33	150,190,316.06
提取未到期责任准备金	3,161,369.99	16,525,418.07
已赚保费	19,745,380,829.33	19,844,151,848.69
投资收益	3,833,591,780.83	3,889,004,770.11
公允价值变动收益	59,535,721.61	60,797,526.32
汇兑收益	-122,603,425.33	-122,792,570.10
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-374,759.70	-359,975.00
其他收益	2,665,401.96	3,018,640.70
其他业务收入	232,767,981.62	673,710,561.55
营业收入合计	23,750,963,530.32	24,347,530,802.27
二、营业支出		
退保金	1,038,059,399.71	1,038,059,399.71
赔付支出	2,301,686,661.31	2,406,964,355.45
减：摊回赔付支出	118,503,275.30	147,438,224.09
提取保险责任准备金	15,103,138,349.60	15,127,021,024.50
减：摊回保险责任准备金	3,366,367.14	13,106,745.13
保单红利支出	299,923,854.50	299,923,854.50
手续费及佣金支出	1,623,467,185.47	1,636,836,302.46
税金及附加	17,048,928.15	26,848,961.97
业务及管理费	1,501,933,903.34	1,713,063,162.13
分保费用	-	3,354.68
减：摊回分保费用	3,651,201.59	16,668,248.76
财务费用	131,484,078.00	149,102,082.81
其他业务成本	1,073,656,494.47	1,105,324,549.59
资产减值损失	334,325,000.00	334,581,806.75
营业支出合计	23,299,203,010.52	23,660,515,636.57
三、营业利润	451,760,519.80	687,015,165.70
加：营业外收入	3,834,866.20	113,657,753.56
减：营业外支出	4,215,463.71	6,585,335.19
四、利润总额	451,379,922.29	794,087,584.07
减：所得税费用	-58,250,160.55	1,241,230.31
五、净利润	509,630,082.84	792,846,353.76
归属于母公司股东的净利润	509,630,082.84	792,008,150.89
少数股东损益	-	838,202.87
六、其他综合收益	826,866,481.03	817,782,441.83
七、综合收益总额	1,336,496,563.87	1,610,628,795.59
归属于母公司股东的综合收益总额	1,336,496,563.87	1,609,016,680.55
归属于少数股东的综合收益总额	-	1,612,115.04

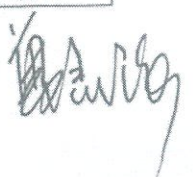
法定代表人：



主管会计机构负责人：



会计机构负责人：



母公司及合并现金流量表

2021 年 3 季度

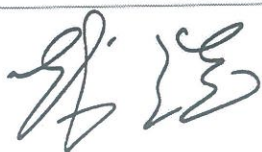
编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

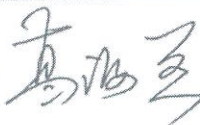
项目	母公司	合并
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	17,706,527,497.09	17,859,811,223.15
保户储金及投资款净增加额	104,389,945.49	104,389,945.49
收到其他与经营活动有关的现金	184,557,510.48	651,611,346.01
经营活动现金流入小计	17,995,474,953.06	18,615,812,514.65
支付原保险合同赔付款项的现金	2,152,499,958.67	2,263,244,532.21
支付再保险业务现金净额	-3,398,840.23	-3,398,840.23
保户储金及投资款净减少额	-	-
支付手续费及佣金的现金	1,631,525,068.67	1,646,924,171.00
支付保单红利的现金	405,398,936.04	405,398,936.04
支付给职工以及为职工支付的现金	931,070,547.43	1,048,402,338.21
支付的各项税费	198,595,185.19	338,108,960.23
支付其他与经营活动有关的现金	561,608,868.74	800,577,704.79
经营活动现金流出小计	5,877,299,724.51	6,499,257,802.25
经营活动产生的现金流量净额	12,118,175,228.55	12,116,554,712.40
二、投资活动产生的现金流量	-	-
收回投资收到的现金	50,621,793,437.48	52,545,205,920.12
其中收回买入返售金融资产的现金	4,525,259,000.00	5,242,170,000.00
取得投资收益收到的现金	3,741,093,832.17	3,680,022,176.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	11,574.38	-365,627.39
收到的其他与投资有关的现金	669,150,367.97	674,650,367.97
投资活动现金流入小计	55,032,049,212.00	56,899,512,837.31
投资支付的现金	68,475,482,056.45	68,030,742,459.04
其中支付买入返售金融资产的现金	4,481,259,000.00	5,196,670,000.00
质押贷款净增加额	474,051,335.86	474,051,335.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,071,420.50	42,214,096.32
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	1,895,471,307.92
支付的其他与投资活动有关的现金	158,633,065.37	802,815,402.09
投资活动现金流出小计	69,128,237,878.18	71,245,294,601.23
投资活动产生的现金流量净额	-14,096,188,666.18	-14,345,781,763.92
三、筹资活动产生的现金流量	-	-
吸收投资收到的现金	-	258,061,579.36

取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
卖出回购业务资金净增加额	2,230,990,000.00	2,270,490,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	4,230,990,000.00	4,528,551,579.36
偿还债务支付的现金	2,506,626,432.93	2,479,222,672.47
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	185,686,623.15	248,753,557.60
卖出回购业务资金净减少额	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	92,602,350.03	92,911,560.26
筹资活动现金流出小计	2,784,915,406.11	2,820,887,790.33
筹资活动产生的现金流量净额	1,446,074,593.89	1,707,663,789.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-146,301,210.76	-148,908,954.30
五、现金及现金等价物净增加额	-678,240,054.50	-670,472,216.79
加：期初现金及现金等价物余额	1,634,576,458.23	1,992,375,365.16
六、年末现金及现金等价物余额	956,336,403.73	1,321,903,148.37

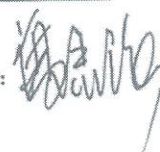
法定代表人：



主管会计机构负责人：



会计机构负责人：



合众人寿保险股份有限公司

Union Life Insurance Co.,LTD.

2021 年 3 季度 偿付能力季度报告摘要



二〇二一年十月二十九日



目录

一、基本信息

二、主要指标

三、实际资本

四、最低资本

五、风险综合评级

六、风险管理状况

七、流动性风险

八、监管机构对公司采取的监管措施

一、 基本信息

(一) 公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	合众人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Union Life Insurance Company Limited
法定代表人：	戴浩
注册地址：	湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11、12F
经营范围：	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身险业务；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；经中国保监会批准的其他业务。
经营区域：	北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区、辽宁省、吉林省、黑龙江省、上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省、山东省、河南省、湖北省、湖南省、广东省、广西壮族自治区、四川省、陕西省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区
报告联系人：	叶静雨
电子信箱：	yejy@ulic.com.cn
办公室电话：	86-027-85481688-89032
移动电话：	15827343283
传真号码：	86-027-85481585



(二) 股权结构、股东及实际控制人

1、 股东持股情况及关联方关系

排序	股东名称	持股数量(万股)	持股比例(%)	出资额状态
1	中发实业(集团)有限公司	197,246.66	46.056%	正常
2	斯迈特投资有限责任公司	79,135.29	18.478%	正常
3	西藏德凡创业投资管理有限公司	59,381.15	13.865%	正常
4	西藏楚汉经贸有限公司	59,356.74	13.859%	正常
5	西藏天信杰科技有限公司	18,992.61	4.435%	正常
6	日本太阳生命保险株式会社	14,164.55	3.307%	正常
	合计	428,277.00	100.00%	

本公司股东间无关联方关系

2、 控股股东或实际控制人

本公司无控股股东或实际控制人

(三) 董事、监事和高级管理人员基本情况

1、 董事基本情况

截至 2021 年 9 月 30 日, 本公司董事会共有 11 位董事, 其中独立董事 2 人。具体情况如下:

戴浩, 男, 中国国籍, 1964 年 11 月出生, 硕士学位。曾任中关村合众创新经济研究院理事长、中发实业(集团)有限公司董事局主席, 现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事长(保监发改[2005]75 号)、合众资产管理股份有限公司董事长、吉林亿联银行股份有限公司董事长。2005 年 2 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事长。

杜文军, 女, 中国国籍, 1966 年 10 月出生, 本科学历。历任合众人寿保险股份有限公司总监、总经理助理、合规负责人、法律责任人等职务, 现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会副董事长(鄂银保监复[2020]78 号)兼董事会秘书。2020 年 5 月起担任合众人寿保险股份有限公司副董事长。

崔照辉, 男, 中国国籍, 1965 年 11 月出生, 本科学历, 硕士学位。历任合众人寿保险股份有限公司总监、监事会副主席等职务, 现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事(鄂银保监复[2020]78 号)、副总经理。2020 年 5 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

李岩青, 女, 中国国籍, 1953 年 3 月出生, 大专学历, 注册会计师、高级会计师。曾任中发实业(集团)有限公司总会计师、吉林亿联银行股份有限公司监事, 现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事(保监寿险[2008]715 号), 中发实业(集团)有限公司董事长、中发金控投资管理有限公司董事长。2008 年 6 月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

徐亚亮, 男, 中国国籍, 1972 年 2 月出生, 研究生学历, 工商管理硕士。历任中

发实业（集团）有限公司总裁助理、首席运营官、副总裁。现任中发实业（集团）有限公司执行总裁兼首席风控官，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事（保监许可[2018]200号）。2018年2月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

常海春，男，中国国籍，1954年4月出生，本科学历，中国注册评估师。现任西藏楚汉经贸有限公司副总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事（保监发改[2005]75号）。2005年1月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

谭渤，男，中国国籍，1963年8月出生，本科学历，高级工程师。现任哈尔滨工程大学科技园副总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事（保监发改[2005]75号）。2005年1月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

熊田亨司，男，日本国籍，1954年9月出生，本科学历。曾任太阳生命保险株式会社常务执行董事、专务执行役員，现任太阳生命保险株式会社资深顾问，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事（保监寿险[2007]1638号）。2007年12月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

刘显萍，女，中国国籍，1965年8月出生，本科学历，高级会计师。曾任信达金融租赁有限公司业务四部总经理，现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事（鄂银保监复[2021]397号）。2021年8月起担任合众人寿保险股份有限公司董事。

独立董事：

SINWAICHIUJOSEPH（冼伟超），男，中国香港籍，1954年12月出生，本科学历，荣誉工商管理博士学位。注册会计师(FCPA)、注册财务策划师(FIRFP)、皇家特许公司秘书(FCIS)。曾任幸福人寿股份有限公司常务副总裁、财务负责人。现任高雋金融集团有限公司董事总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事（保监许可[2017]1133号）。2017年9月起担任合众人寿保险股份有限公司独立董事。

魏紫，女，中国国籍，1980年7月出生，研究生学历，博士学位。曾任中央财经大学讲师。现任中央财经大学副教授，家家悦集团股份有限公司（603708）独立董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事（鄂银保监复[2020]188号）。2020年7月起担任合众人寿保险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：

李然，女，中国国籍，1976年7月出生，本科学历。现任合众人寿综合行政部总经理、合众人寿第六届监事会职工代表监事（保监许可[2014]721号）。2017年10月起担任合众人寿保险股份有限公司监事。

路新刚，男，中国国籍，1971年3月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司人力资源部总经理、合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事（鄂银保监发[2020]188号）。2020年7月起担任合众人寿保险股份有限公司监事。

闫海波，女，中国国籍，1971年5月出生，本科学历。现任中发实业（集团）有限公司审计中心总经理、合众人寿第六届监事会股东代表监事（鄂银保监复[2021]131号）。2021年3月起担任合众人寿保险股份有限公司监事。

3、总公司高级管理人员基本情况

本公司共有13位高管，其中杜文军、崔照辉为合众人寿保险股份有限公司董事兼高管。具体情况如下：

刘立新：男，1966年8月出生，2020年6月起任公司总经理，任职核准文号为银保监复〔2020〕318号。毕业于东北财经大学物资经济专业，本科学历，学士学位。曾任鸡西市物资局轻化建材公司业务经理，中国平安人寿保险股份有限公司鸡西和牡丹江中支总经理、黑龙江分公司总经理助理，合众人寿保险股份有限公司黑龙江、河南、辽宁分公司总经理，总公司总监、总裁助理、副总裁，中发实业（集团）有限公司副总裁，和益财富电子商务（北京）有限公司董事长，盛世合众保险销售有限公司董事长，合众人寿保险股份有限公司副总经理等职务。

夏树海：男，1970年10月出生，2021年4月起任公司副总经理，任职核准文号为鄂银保监复〔2021〕179号。毕业于东北财经大学对外贸易经济系国际贸易专业，本科学历。曾任中国平安人寿保险股份有限公司大连分公司企划部经理助理、广东分公司总经理助理、呼和浩特分公司总经理、黑龙江分公司总经理、陕西分公司总经理、辽宁分公司总经理，合众人寿保险股份有限公司总经理助理，杭州绿城资本控股有限公司董事长等职务。

葛海燕：女，1962年3月出生，2009年9月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监寿险〔2009〕856号，同时兼任公司财务负责人，任职核准文号为保监财会〔2009〕674号，2012年6月起任公司副总经理。毕业于中共中央党校函授学院经济管理专业，本科学历。曾任中国人民保险公司浙江分公司计财部科长、中国平安人寿保险股份有限公司杭州分公司总经理助理、中国平安保险（集团）股份有限公司寿险财务部上海分部副总经理、合众人寿保险股份有限公司财务部总经理等职务。2016年2月23日起不再担任公司副总经理，2016年3月30日起不再担任公司财务负责人职务。2017年2月24日起担任公司临时财务负责人。2017年5月起担任公司副总经理，任职核准文号为保监许可〔2017〕495号，同时担任公司财务负责人，任职核准文号为保监许可〔2017〕529号。

崔照辉：男，1965年11月出生，2017年11月起任公司副总经理，任职核准文号为保监寿险〔2017〕1317号。毕业于东北财经大学物资经济专业，本科学历，哈尔滨工业大学硕士学位。曾任黑龙江省机电设备分公司经理，中国平安人寿保险股份有限公司黑龙江分公司保费部经理、营销部经理、客户服务部经理、区域拓展部经理、大庆中心支公司总经理，合众人寿保险股份有限公司黑龙江分公司总经理、总公司稽核监察部总经理、董事长办公室主任、审计负责人、总公司总监、监事会副监事长等职务。

YIN WENJIAN(印文建)：男，1971年2月出生，2018年3月起任公司总精算师，任职核准文号为保监许可〔2018〕275号。2018年8月起任公司副总经理，任职核准文号为银保监许可〔2018〕640号。毕业于中央财经大学货币银行学专业，硕士研究生学历，硕士学位，英国城市大学研究生文凭。曾任北京市人工影响天气办公室工程师、新华人寿保险股份有限公司精算助理、英国标准人寿保险公司报告精算师及国际精算师、英国韬瑞咨询公司咨询精算师、君龙人寿保险有限公司总精算师兼副总经理、民生人寿保险股份有限公司总精算师兼执行委员、合众人寿保险股份有限公司精算临时负责人等职务。

时宝东：男，1965年4月出生，2018年8月起任公司副总经理，任职核准文号为银保监许可〔2018〕786号。毕业于中国人民大学企业管理专业，博士研究生学历，博士学位。曾任北京国际信托有限公司总经济师和副总经理、合众资产管理股份有限公司副董事长兼债权投资事业部总经理、合众资产管理股份有限公司总经理等职务。

王占宇：男，1970年2月出生，2017年4月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监许可〔2017〕294号。2020年5月起任公司副总经理。毕业于安徽财贸学院（现已更名为安徽财经大学）商业经济专业，本科学历，学士学位。曾任中国平安人寿保险股份有限公司沈阳分公司组训、营业区经理，太平人寿保险有限公司辽宁分公司个人业务部经理、铁岭中支总经理、分公司副总经理，合众人寿保险股份有限公司辽宁

分公司总经理、山东分公司总经理等职务。

杜文军：女，1966年10月出生，2017年6月起任公司董事会秘书，任职核准文号为保监许可〔2017〕574号。毕业于吉林大学法学专业，本科学历，学士学位。曾任最高人民法院刑一庭书记员、法官，北京市中兴信托投资有限责任公司法律部经理，北京嘉诚泰和律师事务所执业律师，合众人寿保险股份有限公司总经理助理、合规负责人等职务。

陈文容：男，1971年9月出生，2013年9月起任公司审计责任人，任职核准文号为保监许可〔2013〕212号。2017年12月起任公司总经理助理，任职核准文号为保监许可〔2017〕1412号。毕业于上海财经大学审计学专业，本科学历，硕士学位。曾任福建省漳州信托投资公司营业部副经理，中国平安人寿保险股份有限公司厦门分公司财务部室主任、中国平安保险（集团）股份有限公司稽核部稽核主审，中美大都会人寿保险股份有限公司财务部副经理，合众人寿保险股份有限公司监事会办公室副主任、稽核监察部总经理、人力资源部总经理、总公司总监等职务。

项颂：男，1977年9月出生，2021年1月起任公司总经理助理，任职核准文号为鄂银保监复〔2021〕66号。毕业于电子科技大学计算机科学与技术专业本科学历，北京大学工商管理硕士学位。曾任深圳康佳集团通讯开发中心软件工程师，平安集团项目部项目经理，电讯盈科有限公司咨询顾问，合众人寿保险股份有限公司信息技术部总经理助理、董事长办公室副主任、信息管理中心总经理、创新营销部总经理、总公司总监等职务。

韩旭：男，1981年9月出生，2021年1月起任公司总经理助理，任职核准文号为鄂银保监复〔2021〕66号。毕业于清华大学-香港中文大学工商管理专业，硕士研究生学历，硕士学位。曾任中国平安人寿保险股份有限公司安徽分公司营销企划岗，合众人寿保险股份有限公司董事长办公室秘书、安徽分公司负责人、江苏分公司总经理、总公司营销部总经理、总公司总监等职务。

冯志刚：男，1964年8月出生，2021年8月起任公司总经理助理，任职核准文号为鄂银保监复〔2021〕370号。毕业于哈尔滨工业大学管理工程专业，本科学历，学士学位，高级经济师。曾任中融国际信托有限公司信托业务部经理、哈尔滨银行资产管理部总经理助理和下设支行、分行行长、村镇银行董事长、合众资产管理股份有限公司顾问等职务。

葛建波：男，1979年11月出生，2021年3月起任公司合规负责人，任职核准文号为鄂银保监复〔2021〕131号。毕业于中国人民大学法律硕士专业，硕士研究生学历，硕士学位。曾任北京市华堂律师事务所律师助理、北京市兰台律师事务所律师、合众人寿保险股份有限公司内控与风险管理部总经理、法律合规部副总经理、第五届和第六届监事会监事等职务。

(四) 子公司、合营企业和联营企业基本情况

项目	与本公司的关系	出资额	持股比例
合众资产管理股份有限公司	子公司	19,000.00	95.00%
盛世合众保险销售有限公司	子公司	5,000.00	100.00%
合众健康产业（武汉）投资有限公司	子公司	42,868.80	100.00%
合众康养（武汉）企业管理有限公司	子公司	91,981.20	100.00%
合众健康产业项目管理（沈阳）有限公司	子公司	87,967.00	100.00%
康养（沈阳）企业管理有限公司	子公司	28,798.00	100.00%
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	子公司	5,594.00	100.00%

合众（南宁）企业管理有限公司	子公司	54,706.00	100.00%
BEST YEARS LLC	子公司	133,835.22	100.00%
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	子公司	8,900.00	100.00%
合众优年（北京）投资有限公司	子公司	1,499.24	100.00%
合众财产保险股份有限公司	子公司	66,170.00	66.17%
北方国际金融资产交易市场股份有限公司	联营合营企业	17,150.00	49.00%
武汉合众金融科技服务有限公司	联营合营企业	147.00	49.00%
合众优年（武汉）养老企业管理有限公司	联营合营企业	732.00	49.00%
北京东方嘉禾建筑材料有限公司	子公司	120,000.00	95.00%
南京恒众城市发展有限责任公司	子公司	120,000.00	95.00%
沈阳恒众实业发展有限公司	子公司	70,000.00	95.00%
佛山市南海新中建房地产发展有限公司	子公司	120,000.00	95.00%
广州恒大（增城）房地产开发有限公司	子公司	70,000.00	95.00%

单位：万元

二、 主要指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（万元）	468,091.85	449,840.01
净利润（万元）	3,552.77	34,473.32
净资产（万元）	611,443.47	555,880.43
核心偿付能力溢额（万元）	472,750.88	392,143.53
核心偿付能力充足率	135.71%	128.81%
综合偿付能力溢额（万元）	987,786.56	907,020.53
综合偿付能力充足率	174.61%	166.63%
最近一期风险综合评级	C	

三、 实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	13,772,664.18	14,050,785.92
认可负债	11,461,012.33	11,782,403.58
实际资本	2,311,651.86	2,268,382.34
其中：核心一级资本	1,796,616.18	1,753,505.34
核心二级资本	-	-
附属一级资本	515,035.68	514,877.00
附属二级资本	-	-

单位：万元

四、 最低资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本	1,323,865.30	1,361,361.81
其中：量化风险最低资本	1,319,050.76	1,356,410.91
寿险业务保险风险最低资本	358,830.18	361,089.25
非寿险业务保险风险最低资本	8,289.55	9,136.35
市场风险最低资本	1,196,430.93	1,241,248.14
信用风险最低资本	261,383.29	254,072.98
量化风险分散效应	324,370.89	322,940.11
特定类保险合同损失吸收效应	181,512.29	186,195.69
控制风险最低资本	4,814.54	4,950.90
附加资本	-	-

单位：万元

五、 风险综合评级

依据银保监会湖北监管局下发结果，公司在 2021 年第 1 季度、第 2 季度分类监管评价中，均被评定为 C 类。2021 年第 2 季度分类监管评价结果为 C 类的主要原因为公司操作风险较大所致。

六、 风险管理状况

2017 年 9 月，原保监会委托黑龙江保监局对我公司偿付能力风险管理能力实施了监管评估。经评估，我公司 2017 年 SARMRA 得分为 79.27 分，其中：风险管理基础与环境 17.33 分，风险管理目标与工具 7.63 分，保险风险管理 7.74 分，市场风险管理 7.74 分，信用风险管理 8.24 分，操作风险管理 7.98 分，战略风险管理 7.72 分，声誉风险管理 7.60 分，流动性风险管理 7.28 分。

截至 2021 年 3 季度，我公司主要采取了以下风险管理改进措施：

为了进一步优化总公司风险管理考核机制，完善考核内容，公司修订并下发了《总公司风险管理考核办法（2021 版）》。为了规范公司洗钱风险自评估管理政策和程序，公司制定并下发《洗钱风险自评估管理办法》，明确了洗钱风险自评估的评估原则、组织保障与分工、评估内容与方法、自评估流程、结果运用等。

对于日常经营过程中发现的问题、SARMRA 自评估中发现问题、银保监会 SARMRA 监管评估反馈的问题等，责任部门针对问题均制定相应的行动计划并按计划逐步整改，同时风险管理职能部门对各部门整改进度定期追踪，并向管理层汇报整改工作情况。

目前，结合外部监管要求以及内部实际风险管理需要，公司正在有计划地升级完善风险管理信息系统。

七、 流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1、净现金流

项目	本季度数	报告日后第 1 年				报告日后第 2 年	报告日后第 3 年
		未来 1 季度	未来 2 季度	未来 3 季度	未来 4 季度		
净现金流	-257,003.58	166,856.95	771,928.22	311,017.94	372,172.18	1,453,108.13	2,876,520.81

单位：万元

2、综合流动比率

项目	预期现金流入或流出（非折现）				
	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率	237.31%	313.21%	313.08%	152.00%	14.46%

3、流动性覆盖率

流动性覆盖率		
流动性覆盖率	压力情景 1	压力情景 2
公司整体	1474.25%	2401.85%
投连账户	11277.39%	21207.35%

(二) 流动性风险分析及应对措施

公司考虑现有业务和未来新业务规划，采用最优估计假设，对未来三年的业务现金流、资产现金流和筹资现金流进行合理预测。在此基本情景及各压力情景下，未来三年公司业务现金流的波动性，可以通过现有资产配置的现金流平滑，整体净现金流维持相对稳定的水平。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？

报告期内银保监会未对我公司采取监管措施。

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）