

**保险资产负债管理监管规则第1号：
财产保险公司资产负债管理能力评估规则修订说明**

序号	索引	修订内容
1	评估说明	新增额外扣分机制：保险公司资产负债管理量化评估报告存在重大纰漏，反映出公司在管理流程、模型构建等环节存在重大缺陷的，监管机构可对公司自评估和监管评估后的最终评分结果进行额外扣分，最高不超过10分。
2	控制与流程2.1.11	1. 将“大类资产配置收益率假设与实际大类资产收益率的偏差”修改为“大类资产长期收益率假设与实际大类资产长期收益率的偏差”，并补充说明“计算大类资产长期收益率的期限和方法由公司自行确定”；

		2. 新增“预期未来一个年度的负债资金成本率与实际负债资金成本率的偏差”。
--	--	---------------------------------------

**保险资产负债管理监管规则第2号：
财产保险公司资产负债管理量化评估规则修订说明**

序号	附件	索引	指标名称	修订内容
1	附件一	封面		1. 新增填报字段：“开业日期”、“联系人办公电话和手机：”、“联系人电子邮箱”
2		量化评估标准及评分	成本收益匹配	1. 修改评分指标分数及评分标准：“成本收益匹配”

3		表 1-1 资产配置状况	表 1-1-2	<p>1. 新增填报字段：“2.1.2.6 其他产品”、“其中：融资类信托计划”、“其中：优先股债务融资工具”、“其中：基础资产为投资性房地产的含保证条款的权益投资资产”、“其中：基础资产为基础设施的含保证条款的权益投资资产”、“其中：基础资产为投资性房地产的不含保证条款的股权投资计划、私募股权投资基金”、“其中：基础资产为基础设施的不含保证条款的股权投资计划、私募股权投资基金”、“其中：基础资产为投资性房地产的权益类信托计划”、“其中：基础资产为投资性房地产的其他权益类资产”、“其中：向不动产项目公司提供的股东借款”</p>
4				<p>2. 修改公式：“2.1.2 非标准固定收益类投资资产”、</p>
5				<p>2. 修改填报字段：“其中：境内直接投资股权和间接投资股权形成的长期股权投资”、“其中：境外直接投资股权和间接投资股权形成的</p>

			长期股权投资”、“3.2.2 证券投资基金（不含货币市场基金、债券型基金）”
6	表 1-1-3	1. 修改公式：“固定收益类资产”、“权益类资产”、“不动产类金融资产”、“境外投资余额”、“其他金融资产”	
7		2. 新增填报字段：“资金运用比例超监测比例或监管比例说明”	
8	表 1-1-4	1. 修改填报字段：放开“存款”、“（准）政府债券、金融企业（公司）债券”、“非金融企业（公司）债券”对应“无明确期限”填报栏位	
9		2. 修改字段名称：“含保证条款的权益类投资资产”	
10	表 1-1-5	1. 删除填报字段：“99%置信区间 3 个月样本”、“99%置信区间半年样本”	
11		2. 新增备注字段：“注：本处所指权益资产包括上市股票及存托凭证、股票型基金、混合型基金，不含上市股票中的长期股权投资。”	

12		表 1-1-7	1. 新增填报字段: “融资杠杆比例超监测比例说明”
13	表 1-2 资产信 用状况		1. 删除填报字段: “不适用”
14		表 1-2-1	2. 修改字段名称: “含保证条款的权益类投资资产”
15		2-1	2. 新增填报字段: “存在“BBB”、“BBB 以下”及“无评级”资产的说明”
16		表 1-2-3	1. 删除填报字段: “不适用”
17		表 1-2-4	1. 新增填报字段: “存在“次级类”、“可疑类”及“损失类”资产的说明”
18		表 1-2-5	1. 修改填报字段: “单一行业行业名称”增加选项“40 不适用”
19			2. 新增填报字段: “单一资产投资集中度、单一法人主体集中度超监管比例说明”

20		表 2-1 沉淀资 金匹配 (传统 保险账 户)	表 2- 1-2	1. 修改公式: “中长期资产”、“沉淀资金缺口率”
21		表 3-1		1. 修改公式: “资金运用净额”
22		成本收 益匹配 状况表	表 3- 1-1	2. 修改指标字段: “可计算现金流的固定收益类投资资产账面价 值”、“该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产利息收 入”、“资金运用平均净额(净价口径)”
23		表 3-2 成本收	表 3- 2-1	1. 修改指标字段: “综合投资收益率或成本率(未来一个年度)”、 “3.1 境内长期股权投资”、“3.2 境内不含长期股权投资的上市股票

	益匹配 压力测 试表		和基金”、“3.3 境内不含长期股权投资的其他权益投资资产”、“年初至报告期末的综合投资收益率（或卖出回购证券成本率）”
24			2. 新增公式：“配置占比”、“资金运用净额综合投资收益率”
25			3. 新增填报字段：“资金运用净额的综合投资收益率（未来一个年度）在压力情景二下比基本情景下高 20bps（含）的说明”
26		表 3- 2-2	1. 修改指标字段：“3.1 境内长期股权投资”、“3.2 境内不含长期股权投资的上市股票和基金”、“3.3 境内不含长期股权投资的其他权益投资资产”
27		表 3- 2-3 基础 情景	1. 新增公式：“各账户资产占公司普通账户比例-普通账户”

28		表 4-1		1. 新增公式：“压力情景投资活动现金流入小计”
29		现金流 测试表 -普通 账户	表 4- 1	2. “压力情景下收到其他与筹资活动有关的现金”标灰，无需填写
30		表 4-2		1. 新增公式：“压力情景投资活动现金流入小计”
31		现金流 测试表 -传统 保险账 户	表 4- 2	2. “压力情景下收到其他与筹资活动有关的现金”标灰，无需填写
32				1. 新增公式：“压力情景投资活动现金流入小计”

33		表 4-3 现金流 测试- 预定收 益型投 资保险 产品账 户	表 4- 3	2. “压力情景下收到其他与筹资活动有关的现金” 标灰，无需填写
34		表 4-4 现金流		1. 新增公式：“压力情景投资活动现金流入小计”
35		现金流 测试- 独立账 户	表 4- 4	2. “压力情景下收到其他与筹资活动有关的现金” 标灰，无需填写

36	附件 2	五- (二)	期限 结构 匹配	1. 修改字段说明：“综合费用率”
37				2. 新增部分字段说明：“未来三年的资产配置规划和业务规划数据须在每年第四季度的报告中进行更新，若尚未经董事会审批的，可采用未经审批的预案数据进行填报，经董事会审批后有调整的，应在年度报告中对数据进行调整并在备注中说明。年度报告中的资产配置规划和业务规划应与经董事会批准的一致，之后季度报告可根据实际情况进行调整，并在备注中说明。期限结构匹配、成本收益匹配和现金流匹配中的资产配置规划和业务规划口径应与更新后的资产配置规划内容保持一致。”
38				3. 修改字段说明：“保费准备金，是指根据财政部有关办法计提的农业保险大灾风险准备金、城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金等。”
39			资产 配置	1. 删除部分字段说明：“年内资产配置策略可根据当年的市场环境变化进行调整”

40		和收益预测 五- (三) -1	2. 新增部分字段说明：“未来三年的资产配置规划数据须在每年第四季度的报告中更新，若尚未经董事会审批的，可采用未经审批的预案数据进行填报，经董事会审批后有调整的，应在年度报告中对数据进行调整并在备注中说明。年度报告中的资产配置规划应与经董事会批准的一致，季度报告可根据实际情况进行调整，并在备注中说明。期限结构匹配、成本收益匹配的资产配置规划口径应与更新后的资产配置规划一致。”
41		填报指标说明 六	1. 新增部分字段说明：“报告期新开业的保险公司，在填报上季末或上年末数据时，按公司开业时点的数据进行填报。报告期所在日历年度内新开业的保险公司，在填报上年末数据时，按公司成立时点的数据进行填报。”
42		六- 封面	1. 新增填报内容：开业日期
43		六- (一)	2. 新增填报内容：联系人办公电话和手机、联系人电子邮箱

44		六- (二) -1	资产 规模 与偿 付能 力	1. 新增字段说明：保险集团（控股）公司按照偿二代有关规定填报，季度填报时若无数据更新，可采用上期数。
45		六- (二) -2- (1)	现金 及流 动性 管理 工具	1. 新增字段说明：现金及流动性管理工具账面余额和账面价值应按全价口径填报。
46		六- (二)	固定 收益	1. 新增字段说明：传统固定收益类投资资产增加：“政策性银行发行的资本补充债券”、“商业银行发行的资本补充债券”

47		-2- (2)	类投 资资 产	2. 新增字段说明：非标准固定收益类投资资产增加“专项产品等其他产品”
48				1. 修改字段说明：“证券投资资金（不含货币市场基金、债券型基金）”
49				2. 新增字段说明：“其中，以沪港通、深港通等为主要投资标的的组合类保险资管产品计入境外其他权益类资产。”
50		六- (二) -2- (3)	权益 类投 资资 产	3. 新增字段说明：“其中，境内外可转债的账面余额和账面价值应按全价口径填报。境内外权益类投资资产中的长期股权投资是指由直接投资股权和间接投资股权形成的长期股权投资。直接投资股权是指保险公司以出资人名义投资并持有企业股权的行为；间接投资股权是指保险公司投资股权投资管理机构发起设立的股权投资基金等相关金融产品的行为。”

51		六- (二) -2- (5)	贷款	1. 新增字段说明：“(5) 贷款包括保单质押贷款、向不动产项目公司提供的股东借款等，账面余额和账面价值应按全价口径填报。”
52		六- (二) -3	固定 收益 类投 资资 产剩 余期 限分 布	1. 新增字段说明：对于含权的固定收益类投资资产，根据其特征判断是否行权，再确定剩余期限。对于含权债券，可参照中央国债登记结算有限责任公司公布的《含投资人回售权和发行人调整票面利率选择权的附息式固定利率债券估值方法》判断是否行权，再确定其剩余期限；对于含权且与利率挂钩的非标准固定收益类投资资产，可根据报告期末的市场远期利率曲线和行权利率比较判断是否行权，再确定其剩余期限。
53				1. 删除字段说明：“过去三个月、过去六个月”

54	六- (二) -4	风险 10日 VaR 值	2. 新增字段说明: “VaR 值定义损失为正值, 样本期间未发生损失, VaR 值填“0”。”
55			3. 新增字段说明: “包括上市普通股票 (不含划入长期股权投资的上市普通股票)”
56			4. 删除字段说明: “其中, 境内权益资产不包括 QDII、沪港通、深港通以及以沪港通、深港通等境外金融工具或其他资产为投资对象的基金及上市股票中的长期股权投资。”
57	六- (二) -5	外汇 敞口	1. 新增字段说明: “外汇资产及外汇负债的账面价值统一按套保后的净值填报。”
58			1. 删除字段说明: “及不适用”

59		六- (三) -1	固定 收益 类投 资资 产信 用评 级	2. 新增字段说明：“对于没有评级的(准)政府债券, 按免评级统计;”、“和没有评级的净值型保险资管产品按无评级统计”、“统计时不包含债券型基金”
60			固定 收益	1. 新增字段说明：“不包含债券型基金”
61		六- (三) -3	固定 收益 类投 资资 产外 部评	2. 删除字段说明：“保险公司发行的具有赎回条款的次级定期债务和资本补充债券, 其利率跳升大于 100bps 但小于等于 200bps, 剩余期限按到期日计算; 大于 200bps 的, 剩余期限按赎回日计算。”

		级剩 余期 限分 布	
62	六-	单一	1. 修改字段说明：“HHI 为全部行业集中度指数。”
63	(三) -5- (1)	行业 集中 度	2. 新增字段说明：“如果单一行业交易对手不足五个，“行业名称”填报“不适用”，风险敞口和风险敞口权重填“0”。”
64	六- (三) -5- (2)	单一 资产 投资	1. 新增字段说明：“单一资产投资是指投资大类资产中的单一具体投资品种，如某只股票、某只债券、某项股权、某项债权、某笔信托计划等投资，并非指某一投资类别资产。对于分期发行的，投资单一资产的账面余额为各分期投资余额合计；对于多地上市的，投资单一资产的账面余额为各地上市普通股票投资余额合计。”

65			2. 修改字段说明：“投资现金及流动性管理工具、境内的（准）政府债券、银行存款，以自有资金投资保险类企业股权，购置自用性不动产，以及集团内购买保险资产管理产品等除外。”
66			3. 新增字段说明：“重大股权投资是指对拟投资非保险类金融企业或者与保险业务相关的企业实施控制的投资行为。控制是指对被投资企业拥有绝对控股权、相对控股权或者能实质性决定其财务和经营政策的情形。”
67		六- (三) -5- (3)	1. 修改字段说明：“单一法人投资主体是指保险公司进行投资而与其形成直接债权或直接股权关系的具有法人资格的单一融资主体，不包括通过金融产品投资而与其形成的间接债权或间接股权关系的单一融资主体，也不包括该金融产品的管理人。投资境内的（准）政府债券和以自有资金投资保险类企业股权等除外。”

68	六- (四) -1	准备金	1. 修改字段说明：“保费准备金为按照农业保险保费收入一定比例计提的农业保险大灾风险准备金以及按照住宅地震保险保费收入一定比例计提的城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金等。”
69	六- (四) -2	业务规划	1. 修改字段说明：“公司应根据业务规划，填报传统保险账户未来三年规划数据”
70	六- (五) -1	沉淀资金	1. 新增字段说明：“ α 是留存资金系数，取值 0.75。中国银保监会可根据行业发展变化情况对留存资金系数取值进行调整。”
71			2、修改字段说明：“原保险保费收入增长率、最终赔付率、综合费用率“变化幅度”为未来三年每年相对该年基本情景的绝对变化值，”
72			3、修改字段说明：“未到期责任准备金净额、未决赔款准备金净额、保费准备金余额和净资产填报对于关键因素原保险保费收入增长率、最

			终赔付率、综合费用率发生变动时，在相应“变化幅度”下未来三年内触及的最低值。”
73			4、修改字段说明：“中长期资产包括境内剩余期限三年期以上的存款、（准）政府债券、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券、非标准固定收益类投资资产、其他固定收益类金融产品、含保证条款的权益类投资资产；”
74	六- (六)	资产 现金 流的 计算	1. 新增字段说明：“对于含权的固定收益类投资资产，根据其特征判断是否行权，再计算现金流。对于含权债券，可参照中央国债登记结算有限责任公司公布的《含投资人回售权和发行人调整票面利率选择权的付息式固定利率债券估值方法》”
75	-1		2. 修改字段说明：“对于含权且与利率挂钩的非标准固定收益类投资资产，可根据报告期末的市场远期利率曲线和行权利率比较判断是否行权，再计算现金流。”

76				1. 删除字段说明：“资产修正久期的计算方法采用中央国债登记结算有限责任公司公布的《中债价格指标产品久期基本计算方法》中对估价修正久期的计算方法。”
77				2. 修改字段说明：“ t_i 为第 i 次现金流距离报告期末的时间长度；”
78		六- (六) -3	资产 修正 久期 的计 算	3. 新增字段说明：“对于付息式浮动利率债券的资产修正久期的计算方法，根据其利率浮动的特征，采用付息式固定利率投资资产的修正久期的计算方法，或采用中央国债登记结算有限责任公司公布的《中债价格指标产品久期基本计算方法》中对估价修正久期的计算方法。”
79				4. 修改字段说明：“对于非标准固定收益类资产等，非标准固定收益类投资资产、其他固定收益类金融产品、含保证条款的权益类投资资产，折现率需考虑流动性溢价调整，计算该资产在发行日与对应评级的市场收益率曲线的利差作为流动性溢价，”

80			5. 新增字段说明：“各类账户资产修正久期的合并方法一经确定，原则上不得更改，若有更改，须在备注中说明具体原因。”
81	六-	负债 现金	1. 修改字段说明：“ y_i 为第 i 个周期的中国国债即期收益率加溢价调整，溢价为 30bps；”
82	(六) -4	流修 正久 期	2. 修改字段说明：“ t_i 为第 i 次现金流距离”
83	六- (七) -1	可计 算现 金流 的固 定收 益类	1. 修改字段说明：“可计算现金流的固定收益类投资资产占比是指公司普通账户及各大类账户“可计算现金流的固定收益类投资资产账面价值”占所对应的资金运用净额账面价值的比例。”

		投资 资产 占比	
84	六- (七) -2	会计 投资 收益 率及 年化 会计 投资 收益 率	1. 修改字段说明: “+该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资 资产利息收入”

85			会计 投资 收益	1. 新增字段说明：“该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产利息收入的计算方法，采用如下公式进行估算；该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产利息收入”
86		六- (七) -2- (6)	率及 年化 会计 投资 收益 率	2. 新增字段说明：“允许采用更精确的方法，如逐资产计算“该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产利息收入””
87		六- (七) -2- (10)	会计 投资 收益 率及	1. 修改字段说明：“资金运用平均净额为年初至报告期末资金运用净额的月算术平均值，采用净价口径；其中”

		年化 会计 投资 收益 率	
88	六- (七) -3	综合 投资 收益 率及 年化 综合 投资 收益	1. 修改字段说明: “+该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资 资产利息收入”

			率的 计算	
89		六- (七) -4	风险 调整 后的 年化 综合 投资 收益 率的 计算	1. 修改字段说明：“市场风险、信用风险最低资本的计算规则应与偿二代季度报告保持一致。计算分账户市场风险、信用风险最低资本时，不考虑各账户之间的风险分散效应。”

90		六- (七) -10	成本 收益 匹配 压力 测试	1. 修改字段说明：“新业务假设应与公司业务规划一致。费用假设应与公司业务规划和财务预算一致。再保险假设应符合公司再保险管理策略。投资假设应与公司资产战略配置规划保持一致。”
91		六- (七) -11	综合 投资 收益 率 (未 来一 个年 度)	1. 新增字段说明：“综合投资收益率（未来一个年度）=预测未来第一年度末综合投资收益÷预测未来第一年度末资金运用平均净额×100% 其中，“预测未来第一年度末资金运用平均净额”是指相应资产在未来第一年度末的预测资金运用平均净额。 其中，在计算公司普通账户资金运用净额及各大类资产的预测会计投资收益率时，不应考虑次级债和资本补充债所支付的利息；在计算次级债和资本补充债账户的预测会计投资收益率及负债成本率时，次级债和资本补充债所支付的利息在负债资金成本率中进行考虑。”

92	六- (八) -1- (1)	基本 情景 预测	1. 修改字段说明：“新业务假设应与公司业务规划一致。费用假设应与公司业务规划和财务预算一致。再保险假设应符合公司再保险管理策略。投资假设应与公司战略资产配置规划保持一致。”
93	六- (八) -1- (1) - b	投资 活动 现金 流预 测	1. 新增字段说明：“其中，报告期末现金及流动性管理工具的应计利息应在未来第 1 季度的利息收入中予以扣除。”
94	六- (八) -1-	资产 规模 预测	1. 修改字段说明：“预测测试期间末公司的高流动性资产规模和中低流动性资产规模的账面价值，不考虑资产出售和投资行为。”

	(1) - e		
95	六- (八) -1- (1) - f	资产 变现	1. 修改字段说明：“保险公司应当一次性变现全部高流动性资产和全部中低流动性资产，计算累计现金及流动性管理工具（高流动性资产变现后）余额和累计现金及流动性管理工具（中低流动性资产变现后）余额。”
96			2. 修改字段说明：“高流动性资产和中低流动性资产应在预测规模的基础上，考虑金融衍生工具的对冲后参照以下系数予以变现，”
97			3. 修改字段说明：“划入可供出售金融资产或交易性金融资产的省级政府债、准政府债、政策性银行发行的金融债券、次级债券和资本补充债券、国务院批准特定机构发行的特别机构债券、AAA级的金融企业（公司）债；定期存款、协议存款”

98			<p>4. 修改字段说明：“上市普通股票（不含举牌及计入长期股权投资 的股票）； 证券投资基金（不含货币市场基金、债券型基金）；可转债、优先 股”</p>
99			<p>5. 修改字段说明：“划入持有至到期投资或贷款和应收款项的省级政 府债、准政府债、政策性银行发行的金融债券、次级债券和资本补充 债券、国务院批准特定机构发行的特别机构债券、AAA级的金融企业 （公司）债”</p>
100			<p>6. 修改字段说明：“其他投资资产”</p>

**保险资产负债管理监管规则第3号：
人身保险公司资产负债管理能力评估规则修订说明**

1	评估说明	新增额外扣分机制：保险公司资产负债管理量化评估报告存在重大纰漏，反映出公司在管理流程、模型构建等环节存在重大缺陷的，监管机构可对公司自评估和监管评估后的最终评分结果进行额外扣分，最高不超过 10 分。
2	控制与流程2.1.11	将“大类资产配置收益率假设与实际大类资产收益率的偏差”修改为“大类资产长期收益率假设与实际大类资产长期收益率的偏差”，并补充说明“计算大类资产长期收益率的期限和方法由公司自行确定”。

保险资产负债管理监管规则第4号： 人身保险公司资产负债管理量化评估规则修订说明

序号	附件	索引	指标	修订内容
1	附件 一	封面		1. 新增填报字段：“开业日期”、“联系人办公电话和手机”
2		权重分配及评分		1. 修改评分指标比重
3		量化评估标准及评分		1. 新增评估指标及评分标准：“三年平均年化综合投资收益率与寿险业务三年平均负债资金成本率差额”
4				2. 修改评分指标分数及评分标准：“年化综合投资收益率与寿险业务负债资金成本率差额”、“年化会计投资收益率与寿险业务负债有效成本率差额”、“年化综合投资收益率与非寿险业务负债资金成本率差额”、“中

			<p>短存续期产品年化综合投资收益率与负债资金成本率差额”、“中短存续期产品年化会计投资收益率与负债有效成本率差额”、“压力情景一下预计差额”、“压力情景二下预计差额”、“压力情景三下预计差额”、“压力情景四下预计差额”、“基础情景下基本情景下未来累计现金及流动性管理工具-独立账户”、“压力情景下基本情景下未来累计现金及流动性管理工具-独立账户”</p>
5	表 1-1 资产配置状况	表 1-1-2	<p>1. 新增填报字段：“2.1.2.4 基础设施债权投资计划”、“2.1.2.5 不动产债权投资计划”、“2.1.2.6 其他产品”、“其中：融资类信托计划”、“其中：优先股债务融资工具”、“其中：基础资产为投资性房地产的含保证条款的权益投资资产”、“其中：基础资产为基础</p>

		设施的含保证条款的权益投资资产”、“其中：基础资产为投资性房地产的不含保证条款的股权投资计划、私募股权投资基金”、“其中：基础资产为基础设施的不含保证条款的股权投资计划、私募股权投资基金”、“其中：基础资产为投资性房地产的权益类信托计划”、“其中：基础资产为投资性房地产的其他权益类资产”、“其中：向不动产项目公司提供的股东借款”
6		2. 修改公式：“2.1.2 非标准固定收益类投资资产”、“3.1 境内权益类投资资产”
7	表 1-1-3	1. 修改公式：“固定收益类资产”、“权益类资产”、“不动产类金融资产”、“其他金融资产”、“境外投资资产”

8		2. 新增填报字段：“资金运用比例超监测比例或监管比例说明”
9		1. 新增填报字段：“合计”
10	表 1-1-4	2. 修改填报字段：放开“存款”、“（准）政府债券、金融企业（公司）债券”、“非金融企业（公司）债券”对应“无明确期限”填报栏位
11		1. 删除填报字段：“99%置信区间 3 个月样本”、“99%置信区间半年样本”
12	表 1-1-5	2. 新增备注字段：“注：本处所指权益资产包括上市股票及存托凭证、股票型基金、混合型基金，不含上市普通股票中的长期股权投资。”
13	表 1-1-7	1. 新增填报字段：“融资杠杆比例超监测比例说明”
14	表 1-2-1	1. 删除填报字段：“不适用”

15	表 1-2 资产 信用状况		2. 新增填报字段：“存在“BBB”、“BBB 以下”及“无评级”资产的说明”
16		表 1-2-3	1. 删除填报字段：“不适用”
17		表 1-2-4	1. 新增填报字段：“存在“次级类”、“可疑类”及“损失类”资产的说明”
18		表 1-2-5	1. 修改填报字段：“单一行业行业名称”增加选项“40 不适用”
19			2 修改公式：“单一行业风险敞口占总资产比例”
20			3. 新增填报字段：“单一资产投资集中度、单一法人主体集中度超监管比例说明”
21	表 1-3 负债 产品信息	表 1-3-3	1. 新增公式：“寿险业务合计”、“账户合计-规模”、“账户合计- 产品结构占比”、“账户合计-中短存续期

			产品规模”、“账户合计-中短存续期产品占比”、“独立账户-中短存续期产品占比”
22			2. 放开填报字段：“独立账户-中短存续期产品规模”
23	表 2-1 期限结构匹配测试表_修正久期	普通账户修正久期	1. 新增公式：“资产现金流修正久期”、“负债现金流入修正久期”、“负债现金流流出修正久期”、“资产现金流折现值”、“负债现金流流入折现值”、“负债现金流流出折现值”
24		普通账户有效久期	1. 新增公式：“资产现金流有效久期”、“负债现金流入有效久期”、“负债现金流流出有效久期”
25	表 2-2 期限结构匹配测试表_关键久期		1. 新增填报字段：“DV 变动率对应的不利情景，较上季度发生变动的，请说明原因”

26	表 3-1 成本 收益匹配状 况表	表 3-1-1	1. 修改公式：“资金运用净额”
27			2. 修改指标字段：“可计算现金流的固定收益类投资资产账面价值”、“该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产利息收入”、“资金运用平均净额（净价口径）”
28			3. 新增填报字段：“三年平均年化综合投资收益率”、“过去第一年综合投资收益率”、“过去第二年综合投资收益率”、“去年同期寿险业务负债资金成本率”、“前年同期寿险业务负债资金成本率”、“寿险业务三年平均负债资金成本率”、“三年平均年化综合投资收益率与寿险业务三年平均负债资金成本率差额”

29	表 3-1-2 中 短存续期产 品利差状况	表 3-1-2	1. 增加列及计算公式：“会计准备金及保户储金及投资款占比”
30	表 3-2 成本 收益匹配压 力测试表	表 3-2-1	1. 修改指标字段：“年初至报告期末的综合投资收益率（或卖出回购证券成本率）”、“预测会计投资收益率（或卖出回购证券成本率）”、“3.1 境内长期股权投资”、“3.2 境内不含长期股权投资的上市股票和基金”、“3.3 境内不含长期股权投资的其他权益投资资产”
31			2. 新增公式：“当前配置占比”、“资金运用净额综合投资收益率或成本率”
32			3. 新增填报字段：“资金运用净额三年平均年化综合投资收益率”

33		4. 新增填报字段：“资金运用净额未来三年中任意一年的预测会计投资收益率高于三年平均年化综合投资收益率 3 个百分点（含）的说明”
34	表 3-2-2	1. 修改指标字段：“3.1 境内长期股权投资”、“3.2 境内不含长期股权投资的上市股票和基金”、“3.3 境内不含长期股权投资的其他权益投资资产”
35		2. 新增公式：“合计”、“各账户资产占公司普通账户比例-普通账户”
36	表 3-2-3 基础情景	1. 新增公式：“资产占比-普通账户”
37	表 3-2-3 压力情景 一	1. 修改指标字段：“压力前账面价值”、“压力后账面价值”、“资金运用平均净额（净价口径）”
38		2. 新增公式：“压力前账面价值”

39			3. 修改公式：“压力后差额二”
40		表 3-2-3	1. 修改指标字段：“寿险业务负债保证成本率”
41		压力情景 二	2. 新增公式：“资产占比-普通账户”
42		表 3-2-3 压力情景 三	1. 新增公式：“资产占比-普通账户”
43		表 3-2-3 压力情景 四	1. 修改指标字段：“预测会计投资收益率”
44		表 4-1	1. 1.2 测试区间新业务现金流本季度标灰，无需填写
45			2. 新增字段：“4. 预收保费-本季度”

46	表 4-1 现金 流测试表_普 通账户		3. 修改字段：“7. 高流动性资产规模”、“8. 高流动性资产变现”、“9. 累计现金及流动性管理工具（高流动性资产变现后）”、“10. 中低流动性资产规模”、“11. 中低流动性资产变现”、“12. 累计现金及流动性管理工具（中低流动性资产变现后）”
47		4. 修改公式：“基本情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”、“压力情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”	
48	表 4-2 现金 流测试表_传 统保险账户		1. 1.2 测试区间新业务现金流本季度标灰，无需填写
49		2. 新增字段：“4. 预收保费-本季度”	
50		3. 修改公式：“基本情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”、“压力情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”	

51			1. 1.2 测试区间新业务现金流本季度标灰，无需填写
52	表 4-3 现金流测试表_分红保险账户	4-3	2. 新增字段：“6. 预收保费-本季度”
53			3. 修改公式：“基本情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”、“压力情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”
54	表 4-4 现金流测试表_万能保险账户	4-4	1. 1.2 测试区间新业务现金流本季度标灰，无需填写
55			2. 新增字段：“6. 预收保费-本季度”
56			3. 修改公式：“基本情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”、“压力情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”
57		4-5	1. 1.2 测试区间新业务现金流本季度标灰，无需填写
58			2. 新增字段：“4. 预收保费-本季度”

59		表 4-5 现金流测试表_独立账户		<p>3. 修改字段：“7. 高流动性资产规模”、“8. 高流动性资产变现”、“9. 累计现金及流动性管理工具（高流动性资产变现后）”、“10. 中低流动性资产规模”、“11. 中低流动性资产变现”、“12. 累计现金及流动性管理工具（中低流动性资产变现后）”</p>
60				<p>4. 修改公式：“基本情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”、“压力情景-未来第 1 季度累计现金及流动性管理工具”</p>
61	附件二	五-（三）-1	资产配置和收益预测	<p>1. 新增部分字段说明：“未来一年的资产配置比例和投资收益率假设应与年度资产配置计划保持一致，对于报告期末为非日历年末的未来一年的投资收益，应根据年初至报告期末的投资收益及报告期末至年度末的预测投资收益进行预测，”</p>

62				<p>2. 修改年度资产配置调整说明：“未来三年的资产配置规划数据须在每年第四季度的报告中进行更新，若尚未经董事会审批的，可采用未经审批的预案数据进行填报，经董事会审批后有调整的，应在年度报告中对数据进行调整并在备注中说明。年度报告中的资产配置规划应与经董事会批准的一致，之后季度报告可根据实际情况进行调整，并在备注中说明。成本收益匹配的资产配置规划口径应与更新后的资产配置规划一致。”</p>
63		五-（三）-2	<p>负债成本和成本预测</p>	<p>1. 修改字段说明：“未来二至三年保险业务规模和负债特征应与资产战略配置规划中的业务规划三年业务规划保持一致”</p>
64				<p>2. 新增业务规划调整说明：“未来三年的业务规划数据须在每年第四季度的报告中进行更新，若尚未经董事会审批</p>

			的，可采用未经审批的预案数据进行填报，经董事会审批后有调整的，应在年度报告中对数据进行调整并在备注中说明。年度报告中的业务规划应与经董事会批准的一致，之后季度报告可根据实际情况进行调整，并在备注中说明。成本收益匹配和现金流匹配中的业务规划口径应与更新后的业务规划一致。”
65	六	填报指标说明	1. 新增部分字段说明：“报告期新开业的保险公司，在填报上季末或上年末数据时，按公司开业时点的数据进行填报。报告期所在日历年度内新开业的保险公司，在填报上年末数据时，按公司开业时点的数据进行填报。”
66	六-（一）	封面	1. 新增填报内容：“开业日期”
67			2. 新增填报内容：“联系方式新增填报手机号码”

68	六-（二）-1	资产规模 与偿付能 力	1. 新增字段说明：“保险集团（控股）公司按照偿二代有关规定填报，季度填报时若无数据更新，可采用上期数。”
69	六-（二）- 2-（1）	现金及流 动性管理 工具	1. 新增字段说明：“现金及流动性管理工具账面余额和账面价值应按全价口径填报。”
70	六-（二）- 2-（2）	固定收益 类投资资 产	1. 新增字段说明：传统固定收益类投资资产增加：“政策性银行发行的资本补充债券”、“商业银行发行的资本补充债券”
71			2. 新增字段说明：非标准固定收益类投资资产增加“专项产品等其他产品”
72	六-（二）- 2-（3）	权益类投 资资产	1. 修改字段说明：“证券投资资金（不含货币市场基金、债券型基金）”

73				2. 新增字段说明：“其中，以沪港通、深港通等为主要投资标的的组合类保险资管产品计入境外其他权益类资产。”
74				3. 新增字段说明：“其中，境内外可转债的账面余额和账面价值应按全价口径填报；境内外权益类投资资产中的长期股权投资是指由直接投资股权和间接投资股权形成的长期股权投资。直接投资股权是指保险公司以出资人名义投资并持有企业股权的行为；间接投资股权是指保险公司投资股权投资管理机构发起设立的股权投资基金等相关金融产品的行为。”
75		六-（二）- 2-（5）	贷款	新增字段说明：“（5） 贷款：包括保单质押贷款、向不动产项目公司提供的股东借款等，账面余额和账面价值应按全价口径填报。”

76		六- (二) -3	固定收益类投资资产剩余期限分布	<p>1. 新增字段说明：“对于含权的固定收益类投资资产，根据其特征判断是否行权，再确定剩余期限。对于含权债券，可参照中央国债登记结算有限责任公司公布的《含投资人回售权和发行人调整票面利率选择权的付息式固定利率债券估值方法》判断是否行权，再确定其剩余期限；对于含权且与利率挂钩的非标准固定收益类投资资产，可根据报告期末的市场远期利率曲线和行权利率比较判断是否行权，再确定其剩余期限。”</p>
77		六- (二) -4	风险 10 日 VaR 值	<p>1. 删除字段说明：“过去三个月、过去六个月”</p>
78				<p>2. 新增字段说明：“VaR 值定义损失为正值，样本期间未发生损失，VaR 值填“0””</p>
79				<p>3. 新增字段说明：“包括上市普通股票（不含划入长期股权投资的上市普通股票）”</p>

80			4. 删除字段说明：“其中，境内权益资产不包括 QDII、沪港通、深港通以及以沪港通、深港通等境外金融工具或其他资产为投资对象的基金及上市股票中的长期股权投资。”
81	六-（二）-5	外汇敞口	1. 新增字段说明：“外汇资产及外汇负债的账面价值统一按套保后的净值填报。”
82			1. 删除字段说明：“及不适用”
83	六-（三）-1	固定收益类投资资产信用评级	2. 新增字段说明：“对于没有评级的（准）政府债券，按免评级统计；”、“不保证收益的商业银行理财产品和没有评级的净值型保险资管产品按无评级统计”、“对于其他的固定收益类投资资产按照债项评级统计，无债项评级按无评级统计”“统计时不包含债券型基金”
84	六-（三）-3		1. 新增字段说明：“不包含债券型基金”

85			固定收益类投资资产外部评级剩余期限分布	2. 删除字段说明：“保险公司发行的具有赎回条款的次级定期债务和资本补充债券，其利率跳升大于 100bps 但小于等于 200bps，剩余期限按到期日计算；大于 200bps 的，剩余期限按赎回日计算。”
86				1. 修改字段说明：“HHI 为全部行业集中度指数。”
87		六-（三）-5-（1）	单一行业集中度	2. 新增字段说明：“如果单一行业交易对手不足五个，“行业名称”填报“不适用”，风险敞口、和风险敞口权重填“0”。”
88		六-（三）-5-（2）	单一资产投资	1. 新增字段说明：“单一资产投资是指投资大类资产中的单一具体投资品种，如某只股票、某只债券、某项股权、某项债权、某笔信托计划等投资，并非指某一投资类别资产。投资品种对于分期发行的，投资单一资产的

			<p>账面余额为各分期投资余额合计；对于多地上市的，投资单一资产的账面余额为各地上市普通股票投资余额合计。”</p>
89			<p>2. 修改字段说明：“投资现金及流动性管理工具、境内的（准）政府债券、银行存款，以自有资金投资保险类企业股权，购置自用性不动产，以及集团内购买保险资产管理产品等除外。”</p>
90			<p>3. 新增字段说明：“重大股权投资，是指对拟投资非保险类金融企业或者与保险业务相关的企业实施控制的投资行为。控制，是指对被投资企业拥有绝对控股权、相对控股权或者能实质性决定其财务和经营政策的情形。”</p>

91		六-（三）-5-（3）	单一法人主体	1. 修改字段说明：“单一法人投资主体是指保险公司进行投资而与其形成直接债权或直接股权关系的具有法人资格的单一融资主体，不包括通过金融产品投资而与其形成的间接债权或间接股权关系的单一融资主体，也不包括该金融产品的管理人。投资境内的（准）政府债券和以自有资金投资保险类企业股权等除外。”
92		六-（四）-1	保险合同准备金和保户储金及投资款	1. 删除字段说明：“年度”、“至少每年更新一次。”
93		六-（五）-1	资产现金流的计算	1. 新增字段说明：“对于含权的固定收益类投资资产，根据其特征判断是否行权，再计算现金流。对于含权债券，可参照中央国债登记结算有限责任公司公布的《含

			投资人回售权和发行人调整票面利率选择权的附息式固定利率债券估值方法》”
94			2. 修改字段说明：“对于含权且与利率挂钩的非标准固定收益类投资资产，可根据报告期末的市场远期利率曲线和行权利率比较判断是否行权，再计算现金流。”
95	六-（五）-3	资产修正 久期的计 算	1. 删除字段说明：“资产修正久期的计算方法采用中央国债登记结算有限责任公司公布的《中债价格指标产品久期基本计算方法》中对估价修正久期的计算方法。”
96			2. 修改公式说明： $Dur_{mod} = -\frac{1}{PV} \times \frac{dPV}{dy} = \left\{ \sum_{i=1}^n \frac{t_i \times \left[\left(\frac{TS_i}{TY_i} \right) \times m_i \times C + M_i \right]}{(1+y)^{t_i+1}} \right\} \times \frac{1}{PV}$

97			3. 修改字段说明：“ t_i 为报告期末后第 i 次现金流距离报告期末的时间长度”、“ d 为报告期末至到期日的实际天数”
98			3. 新增字段说明：“对于付息式浮动利率债券的资产修正久期的计算方法，根据其利率浮动的特征，采用付息式固定利率投资资产的修正久期的计算方法，或采用中央国债登记结算有限责任公司公布的《中债价格指标产品久期基本计算方法》中对估价修正久期的计算方法。”
99			4. 修改字段说明：“对于非标准固定收益类资产等，非标准固定收益类投资资产、其他固定收益类金融产品、含保证条款的权益类投资资产”

100				5. 新增字段说明：“各类账户资产修正久期的合并方法一经确定，原则上不得更改，若有更改，须在备注中说明具体原因。”
101		六-（五）-4	负债修正久期的计算	1. 修改字段说明：“ y_i 为报告期末至第 i 个周期末的中债国债即期收益率加溢价调整”、“ t_i 为报告期末后第 i 次现金流距离报告期末的时间长度”、“短期寿险合同、短期意外伤害险合同、短期健康险合同的负债现金流的修正久期，既可按照寿险合同负债修正久期的计算方法进行计算，也可按照非寿险业务合同载明的期限的一半进行估算”
102		六-（五）-5		1. 新增字段说明：“对于含权的固定收益类投资资产，根据其特征判断是否行权。”

103		资产现金流有效久期的计算	2. 新增字段说明：“各类账户资产现金流有效久期的合并方法一经确定，原则上不得更改，若有更改，须在备注中说明具体原因。”
104	六-（五）-6	负债现金流有效久期的计算	1. 修改字段说明：“计算负债保险业务现金流流入/流出有效久期的PV与修正久期相同，折现率为无风险收益率曲线加溢价调整。计算 PV_{+50bps} 和 PV_{-50bps} 时，折现率曲线为无风险收益率曲线加溢价调整后按相同幅度（+/-50bps）变动后的收益率曲线。”
105	六-（五）-11	基点价值（DV10）的计算	1. 新增字段说明：“各类账户资产基点价值的合并方法一经确定，原则上不得更改，若有更改，须在备注中说明具体原因。”

106		六-（六）	成本收益 匹配	1. 修改字段说明：“其中，预测未来一年内的收益率和负债成本率时，公司应当以报告期所在年度期初末至报告期所在年度期末为测试期间。”
107		六-（六）-1	可计算现 金流的固 定收益类 投资资产 占比	1. 修改字段说明：““可计算现金流的固定收益类投资资产账面价值”占所对应的资金运用净额账面价值的比例”
108		六-（六）-2	会计投资 收益率及 年化会计 投资收益 率的计算	1. 修改字段说明：“该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产当年可确定利息收入的计算方法，采用如下公式进行估算：”、“资金运用平均净额为年初至报告期末资金运用净额的月算术平均值，采用净价口径”

109				2. 新增字段说明：“允许采用更精确的方法，如逐资产计算“该会计年度未来可计算现金流的固定收益类投资资产利息收入”。”
110		六-（六）-3	综合投资收益率、及年化综合投资收益率及三年平均年化综合投资收益率的计算	1. 新增字段说明：“三年平均年化综合投资收益率= $(1 + \text{年化综合投资收益率}) \times (1 + \text{过去第一年综合投资收益率}) \times (1 + \text{过去第二年综合投资收益率})$) ^{^(1/3)-1} ；其中，过去第 X 年综合投资收益率=过去第 X 年综合投资收益 ÷ 过去第 X 年资金运用平均净额 × 100%。开业不满三年的公司，采用从公司开业日期至报告期末的平均年化综合投资收益率。”

111		六-（六）-4	<p>风险调整后的年化综合投资收益率的计算</p>	<p>1. 修改字段说明：“市场风险、信用风险最低资本的计算规则应与偿二代季度报告保持一致。计算时计算普通账户市场风险、信用风险最低资本时，不考虑分红、万能保险的损失吸收效应；计算分账户市场风险、信用风险最低资本时，不考虑各账户之间的风险分散效应。”</p>
112		六-（六）-7	<p>负债资金成本率的计算</p>	<p>1. 新增字段说明：“寿险业务三年平均负债资金成本率=$(\text{当期寿险业务负债资金成本} + \text{去年同期寿险业务负债资金成本率} + \text{前年同期寿险业务负债资金成本率}) / 3$；其中，“去年同期寿险业务负债资金成本率”是指报告期末对应去年同一报告期末的寿险业务负债资金成本率。“前年同期寿险业务负债资金成本率”是指报告期末对应前年同一报告期末的寿险业务负债资金成本率。开业不满三年的公司，寿险业务三年平均负债资金成本率采</p>

			用从公司开业日期至报告期末的平均负债资金成本率。”
113	六-（六）-9	普通账户 及各大类 账户成本 收益利差 的计算	1. 新增字段说明：“三年平均年化综合投资收益率与寿险业务三年平均负债资金成本率差额=三年平均的年化综合投资收益率-寿险业务三年平均负债业务资金成本率”
114	六-（六）-11	成本收益 匹配压力 测试假设	1. 删除字段说明：“经董事会或管理层批准的”
115	六-（六）-12	预测会计 投资收益 率	1. 新增字段说明：“其中，“预测未来第 X 年度末资金运用平均净额”是指相应资产在未来第 X 年度末的预测资金运用平均净额。”

116				<p>2. 修改公式说明：“未来第一年预测会计投资收益率=（年初至报告期末会计投资收益+预测报告期末至年度末会计投资收益）÷[(年初至报告期末月资金运用净额合计+预测报告期末至年度末月资金运用净额合计)÷13]×100%”</p>
117				<p>3. 新增字段说明：“其中，在计算公司普通账户资金运用净额的预测会计投资收益率时，应考虑次级债和资本补充债所支付的利息；在预测和计算各大类资产的会计投资收益率时，不考虑次级债和资本补充债所支付的利息；在计算次级债和资本补充债账户的预测会计投资收益率及负债成本率时，次级债和资本补充债所支付的利息在负债成本率中进行考虑。”</p>

118			1. 新增字段说明：““存量”对应报告期末公司持有的投资资产和有效业务负债，在未来各年度末仍然存续的投资资产和有效业务负债；”
119	六-（六）-16	压力情景二评估指标	2. 新增字段说明：““新增”不得为负值，下同。关于各大类账户“资产占比”，指各大类账户资金运用净额占普通账户资金运用净额的比列；各大类账户存量或新增“资产占比”，指各大类账户存量资产或新增资产的资金运用净额占各大类账户资金运用净额的比列，下同。”
120	六-（七）-1-（1）	基本情景预测	1. 删除字段说明：“经董事会或管理层批准的”
121	六-（七）-1-（1）-a	业务现金流预测	1. 新增字段说明：其他业务现金流，“包括保户质押贷款”

122	六-（七）- 1-（1）-b	资产现金 流预测	1. 新增字段说明：“其中，未来第一季度的利息收入中不应包含报告期末现金及流动性管理工具的应计利息”
123	六-（七）- 1-（1）-d	预收保费 等调整项	1. 新增字段说明：“d. 预收保费等调整项：保险公司预测期间的预收保费等调整项考虑当季度对下一季度的预收保费等现金流，并扣除上一季度对当季度的预收保费等现金流。压力情景下不考虑未来第二季度至未来第三年预收保费等调整项现金流。”
124	六-（七）- 1-（1）-f	资产规模 预测	1. 修改字段说明：“预测各测试期间末公司的高流动性资产规模和中低流动性资产规模的账面价值”
125	六-（七）- 1-（1）-g	资产变现	1. 修改字段说明：“保险公司应当一次性变现全部高流动性资产和全部中低流动性资产，计算累计现金及流动性管理工具（高流动性资产变现后）余额和累计现金及流动性管理工具（中低流动性资产变现后）余额”

126				2. 新增字段说明：“高流动性资产：政策性银行发行的金融债券、次级债券和资本补充债券、国务院批准特定机构发行的特别机构债券（90%）”、“中低流动性资产：政策性银行发行的金融债券、次级债券和资本补充债券、国务院批准特定机构发行的特别机构债券（90%）”
127				3. 修改字段说明：中低流动性资产：“其他投资资产”
128	附件	二-（一）	压力情景 一	1. 修改字段说明：“具体情景设置为：权益市场下跌、利差扩大、房地产市场波动、投资资产违约率上升、汇率不利变动”
129	三	二-（一）-1	权益类投资资产价值下跌	1. 修改字段说明：“权益类投资资产价值下跌”

130	二-（一）-2	投资性房地 地产价格 下跌 20%	1. 修改字段说明：“对于按历史成本计价的上述资产，根据对应资产最近一次的评估价格乘以 80%与账面价值的较低值，得到压力情景下的账面价值”
131			1. 修改公式说明：“ $[BV]_{up}$ ”
132	二-（一）-2	利差扩大	1. 新增字段说明：“若公司未投资境内债券型基金的，不可计算现金流的固定收益类保险资产管理产品、境外债券型基金等按照中债综合全价指数 99%置信区间下三年 VaR 值与报告期末中债综合全价指数的比例计算损失。”
133		固定收益 类投资资 产交易对 手违约情 景	1. 修改字段说明：“固定收益类投资资产交易对手违约情景”
134	二-（一）-4	产交易对 手违约情 景	2. 修改字段说明：“假设资产风险分类”

135		二-（一）-5	外汇风险	1. 修改字段说明：“有外汇敞口的公司，受到人民币汇率向不利方向波动 10%的影响。”
136		二-（二）	压力情景 二	1. 修改字段说明：“压力情景不改变原有的资产配置比例和业务规划情况。压力情景下未来三年存量可计算现金流的固定收益类投资资产的账面价值考虑会计分类的影响，划入持有至到期或贷款及应收款的固定收益类投资资产的收益率不变，划入交易性金融资产或可供出售金融资产的固定收益类投资资产的账面价值根据剩余期限考虑利率下降的影响；新增可计算现金流的固定收益类投资资产的收益率按压力后的投资收益率计算；可计算现金流的现金及流动性管理工具的收益率及保户质押贷款的收益率，采用期限为一年的固定收益类投资资产的资产利率向下比例，计算压力后的投资收益率；其他

			<p>类别资产压力后的投资收益率均为零，计算加权后的整体预测会计投资收益率。”</p> <p>“固定收益类投资资产压力情景下后的再投资收益率基于基本准情景再投资收益率下调，下调比例参照下表。压力后的再投资收益率=基本情景再投资收益率×（1+资产利率向下比例）。”</p>
137			2. 新增字段说明：“寿险业务”
138	二-（三）	压力情景 三	<p>1. 修改字段说明：“压力情景不改变原有的资产配置比例和业务规划情况。假设固定收益类投资资产的收益率（或收益率曲线）在未来第一年与基本情景保持一致，未来第二年较未来第一年上升 100bps，未来第三年较未来第二年再上升 100bps，针对存量固定收益类投资资产</p>

				<p>的处置和新增固定收益类投资资产，考虑其在未来第二年和第三年收益率（或收益率曲线）上升情况下的影响。”</p>
139				<p>2. 新增字段说明：“例如，假设保险公司基本情景下某一固定收益类投资资产在未来三年的收益率分别为 4%、4.15%、4.20%，报告期末公司持有该固定收益类投资资产的到期收益率为 4.10%。那么在压力情景三下，该固定收益类投资资产的处置与新增，未来第一年与基本情景保持一致，为 4%；未来第二年较未来第一年上升 100bps，为 5%；未来第三年较未来第二年再上升 100bps，为 6%。”</p>
140				<p>3. 修改字段说明：“权益类投资资产未来三年的收益率采用基本情景假设和权益类投资资产三年平均会计投资</p>

			<p>收益率的较小值。三年平均会计投资收益率，是指当期会计投资收益率、过去第一年会计投资收益率、过去第二年会计投资收益率的几何平均值，开业不满三年的公司，采用从公司开业日期至报告期末的平均会计投资收益率。”</p>
141			4. 新增字段说明：“寿险业务”
142			5. 新增字段说明：“较基本情景”

保险资产负债管理监管规则第 5 号：资产负债管理报告

序号	正文章节	索引	修订内容
1	第二章 第四节	第二十二 条	<p>新增字段：大类资产长期收益率假设与实际大类资产长期收益率的偏差（其中，计算大类资产长期收益率的期限和方法由公司自定）</p> <p>新增字段：“财产险公司预期未来一个年度的负债资金成本率与实际资金成本率的偏差”</p>
2	第三章	第二十九 条	<p>修改季度报告报送时间：“保险公司应当于一、二、三季度的季度结束后 40 日内报送相应的季度报告，于四季度结束后 50 日内报送四季度季度报告。”</p>
3	第三章	第三十一 条	<p>修改：“银保监会可以根据审慎监管需要，调整所有公司或者部分公司的资产负债管理报告的报送要求、报送频率和外部机构审核要求。”</p>

4	第四章	第三十二条	<p>修改：“银保监会依法对保险公司报送的资产负债管理报告进行抽查审核。编报内容不符合规定的，由银保监会责令改正，依法追究公司相关人员责任；有违法情形的，按照《保险法》等法律法规进行处罚。”</p>
5	附件	<p>资产负债管理 量化评估表审 核报告</p>	<p>新增字段：[我们没有发现，ABC 公司量化评估表中[表 1-1、表 1-2-5 和表 1-3][表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3] 所载历史财务信息在所有重大方面存在不按照[《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》][《人身保险公司资产负债管理量化评估规则》]的规定编制的情况。]</p>