

# 偿付能力季度报告摘要

国华人寿保险股份有限公司

GUOHUALIFEINSURANCECO.,LTD.

2022 年第 3 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	国华人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Guo Hua Life Insurance Company Limited
法定代表人:	刘益谦
注册地址:	武汉市江岸区中山大道 1627 号中信泰富大厦 12 楼 1210-1211 室
注册资本:	人民币 4,846,250,000 元
经营保险业务许可证号:	000102
开业时间:	20071108
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:	北京、天津、河北、山西、辽宁、上海、江苏、浙江、安徽、山东、河南、湖北、湖南、广东、重庆、四川、青岛、深圳
报告联系人姓名:	顾晓清
办公室电话:	021-61058717
移动电话:	13761873164
电子信箱:	guxq@guohualife.com

## 目 录

一、董事会和管理层声明	3
二、基本情况	4
三、主要指标表	9
四、风险管理能力	11
五、风险综合评级（分类监管）	13
六、重大事项	16
七、管理层分析与讨论	18
八、外部机构意见	20
九、实际资本	22
十、最低资本	25

## 一、董事长和管理层声明

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

特此申明。

## 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（单位：万股或万元）

股权类别	期 初		期 末	
	股份	占比 (%)	股份	占比 (%)
社团法人股	433,358.75	89.42%	433,358.75	89.42%
国有股	51,266.25	10.58%	51,266.25	10.58%
外资股	-	-	-	-
合计	484,625.00	100.00%	484,625.00	100.00%

#### 2. 实际控制人

公司股东天茂实业集团股份有限公司持有公司股权 247,158.7500 万股，占公司股份总额的 51%，为公司的控股股东。



### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股）

行次	股东名称	期末持股数量	持股类别	持股状态
1	天茂实业集团股份有限公司	247,158.75	社团法人股	正常
2	宁波凯益合贸易有限公司	72,925.62	社团法人股	正常
3	宁波博永伦科技有限公司	67,402.95	社团法人股	正常
4	宁波汉晟信投资有限公司	45,871.43	社团法人股	正常
5	湖北宏泰集团有限公司	44,658.35	国有股	正常
6	武汉城市建设集团有限公司	5,506.58	国有股	正常
7	武汉市江岸国有资产经营管理有限责任公司	1,101.32	国有股	正常

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

（有□ 无■）

### 5. 报告期内股权转让情况

（有□ 无■）

#### （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

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	刘益谦	男，1963年出生，2007年12月至今出任公司董事，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号。2008年12月第一届董事会第六次会议选举刘益谦先生担任中国人寿保险股份有限公司董事长至今，任职批准文号为保监寿险【2009】890号。刘益谦先生2000年至今任新理益集团有限公司董事长。	2007年12月至今，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号和保监寿险【2009】890号
2	付永进	男，1971年出生，管理学博士，注册会计师。2007年12月至今出任公司执行董事、总经理，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号。曾任天茂实业集团股份有限公司总经理、副董事长。	2007年12月至今，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号
3	TIAN LIANG	男，1982年出生，硕士研究生，澳大利亚籍华人，毕业于悉尼大学传媒专业。2016年7月出任公司董事，任职批准文号为保监许可【2016】688号。现任公司执行董事、副总经理、首席投资官兼公司资产管理中心总经理。曾任洲际酒店集团大中华区高级运营经理，法国卡慕集团大中华区品牌总监，新理益集团有限公司董事长助理。	2016年7月，任职批准文号为保监许可【2016】688号
4	徐文虎	男，1950年出生，硕士学位，国华人寿董事会独立董事，保监许可【2015】224号。现任复旦大学保险研究所所长、教授、博士后导师、保险研究中心主任、中国保险学会常务理事、中国金融学会常务理事、上海市人民政府法制委员会咨询专家、上海保险学会副会长。国务院学位办保险专业硕士指导委员会委员。	2015年3月，任职批准文号为保监许可【2015】224号
5	薛爽	女，1971年出生，博士学位，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为保监许可【2015】224号。现任上海财经大学会计学院教授、院长助理。	2015年3月，任职批准文号为保监许可【2015】224号
6	李婉丽	女，1963年出生，博士研究生，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为沪银保监复【2019】816号，现任西安交通大学管理学院会计学教授，博士生导师。	2019年10月，任职批准文号为沪银保监复【2019】816号
7	佟爱琴	女，1968年出生，博士研究生，国华人寿董事会独立董事，任职批准文号为银保监复（2021）234号，现任同济大学经济与管理学院会计系副教授、硕士研究生	2021年5月，任职批准文号为银保监复（2021）234号

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
		导师。	

## (2) 监事基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	周文霞	女，1972年出生，研究生学历。现任公司监事会主席，任职批准文号为银保监复【2021】581号。现任公司党委书记、天茂实业集团股份有限公司副董事长、总经理、国华健康养老产业发展有限公司董事长兼总经理。曾任湖北省文化旅游投资集团有限公司党委委员、副总经理等职务。	2021年7月，任职批准文号为银保监复【2021】581号
2	李虎	男，1977年出生，经济学硕士，经济师。现任公司监事，任职批准文号为沪银保监复【2019】862号，现任武汉建工（集团）有限公司党委委员、董事。	2019年10月，任职批准文号为沪银保监复【2019】862号
3	杨新章	男，1978年出生，经济学硕士。现任公司职工监事，任职批准文号为保监许可【2017】1107号。曾任国华人寿企划精算部总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）、人力资源部总经理、企划及人力资源部总经理，综合管理中心总监。	2017年9月，任职批准文号为保监许可【2017】1107号
4	董钧	男，1984年出生，本科学历，北美精算师。现任公司职工监事，任职批准文号为沪银保监复【2019】817号。曾任国华人寿企划精算部产品处经理、产品精算部总经理助理、产品精算部副总经理（主持工作）等职务，现任公司产品精算部总经理。	2019年10月，任职批准文号为沪银保监复【2019】817号

## (3) 总公司高级管理人员基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	付永进	男，1971年出生，管理学博士，注册会计师。2007年12月至今出任公司执行董事、总经理，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号。曾任天茂实业集团股份有限公司总经理、副董事长。	2007年12月，任职批准文号为保监寿险【2007】1563号
2	郭富	男，1971年出生，博士研究生，2015年7月起担任国华人寿总公司总监、银保业务委员会主任。2016年3月起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2016】196号。	2016年3月出任公司副总经理，任职批准文号为保监许可【2016】196号
3	汪琪华	女，1964年出生，工商管理硕士，高级会计师。2020年3月起担任公司副总经理兼首席风险官，任职批准文号为沪银保监复【2020】98号。曾任太平养老保险股份有限公司副总经理兼财务总监及董事会秘书，香港中保集团证券控股有限公司董事、副总经理，中国人民保险上海市分公司计财部副总经理等职务。	2020年3月，任职批准文号为沪银保监复【2020】98号
4	赵岩	男，1975年出生，硕士研究生，曾任易泰达软件开发有限公司总经理；2009年2月加盟国华人寿保险股份有限公司，担任信息技术部副总经理、信息技术副总监兼信息技术部总经理、职工监事、信息技术总监。2017年9月任职公司总经理助理，任职批准文号为保监许可【2017】1158号。现任公司副总经理、首席信息官、华瑞保险销售有限公司副董事长。	2017年9月，任职批准文号为保监许可【2017】1158号
5	冀爱萍	女，1973年出生，硕士研究生，注册会计师。2008年10月加盟国华人寿保险股份有限公司，历任总公司稽核部总经理助理、财务会计部总经理助理、财务会计部副总经理、资产管理中心副总经理、信用评估部总经理、财务会计部总经理、公司临时财务负责人、投资执行委员会投资风险评审部总经理等职务。2018年6月任职公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可【2018】369号，2019年10月起任职公司财务负责人，任职批准文号为沪银保监复【2019】819号。现任公司副总经理、财务负责人、投资执行委员会主任委员，兼财务会计中心总经理。	2018年6月起担任国华人寿保险股份有限公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可【2018】369号；2019年10月起担任国华人寿保险股份有限公司财务负责人，任职批准文号为沪银保监复【2019】819号
6	TIAN LIANG	男，1982年出生，硕士研究生。2016年7月至今担任公司董事，2019年8月起兼任公司资产管理中心总经理，自2021年4月起担任公司总经理助理、首席投资官，任职批准文号为银保监复【2021】224号。曾任洲际酒店集团大中华区高级运营经理，法国卡慕集团大中华区品牌总监，新理益集团有限公司董事长助理。现任公司执行董事、副总经理、首席投资官，并兼任资产管理中心总经理。	2021年4月，任职批准文号为银保监复【2021】224号
7	童纯江	男，1978年出生，硕士研究生，北美精算师。曾任国华人寿产品精算部总经理、首席风险官等职务，2015年12月起担任公司总精算师，任职批准文号为保监许可【2015】1084号。2021年9月起担任公司总经理助理，任职批准文号为银保监复【2021】744号。	2015年12月，任职批准文号为保监许可【2015】1084号 2021年9月，任职批准文号为银保监复【2021】744号
8	邓学敏	男，1977年出生，本科学历，注册会计师。曾任亚洲证券有限责任公司财务经理、稽核经理；上海上审会计师事务所有限公司审计经理；新理益集团有限公司财务总监。2017年8月起担任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可【2017】985号。	2017年8月起担任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可【2017】985号
9	黄士杰	男，1983年出生，高级工商管理硕士。曾任天平汽车保险股份有限公司行政部、	2017年9月起担任公司合规

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
		董办高级经理，2009年7月加盟中国人寿保险股份有限公司，曾任直复营销部总经理、电子商务部总经理。2017年9月起担任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可【2017】1109号。2019年12月起担任公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复【2019】1000号。	负责人，任职批准文号为保监许可【2017】1109号；2019年12月起担任公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复【2019】1000号
10	田炜琼	女，1975年出生，本科学历。曾任中国人寿山西分公司总经理。2022年8月起担任公司总经理助理，任职批准文号银保监复【2022】562号。	2022年8月，任职批准文号为银保监复【2022】562号

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

(有  无 )

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
总经理助理		田炜琼	职务新增

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本报告期不适用。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
重庆平华置业有限公司	95,000.00	95,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
荆门市城华置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
荆门市双泉温泉置业有限公司	2,000.00	2,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
宁波华凯置业有限公司	88,000.00	88,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
华瑞保险销售有限公司	16,000.00	16,000.00	-	80.00%	80.00%	0.00%
武汉平华置业有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海平华置业有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海国华商业管理有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
海南国华康养有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
成都国华旅居康养有限公司	1,000.00	1,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
国华保合健康养老产业发展有限公司	10,000.00	10,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
国华不动产有限公司	500,000.00	500,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海佰山企业管理有限公司	30,000.00	30,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉国徽置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
武汉国荣置业有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
嘉兴浦晨投资有限公司	300,000.00	300,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
国华兴益保险资产管理有限公司	40,000.00	40,000.00	-	80.00%	80.00%	0.00%
湖北省宏泰科创产业投资有限公司	100,000.00	100,000.00	-	49.00%	49.00%	0.00%
上海瑜华东滩健康管理咨询有限公司	3,000.00	3,000.00	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海市天宸股份有限公司	16,481.30	16,481.30	-	24.00%	24.00%	0.00%
长江证券股份有限公司	24,217.33	24,217.33	-	4.38%	4.38%	0.00%
海航科技股份有限公司	41,556.54	41,556.54	-	14.33%	14.33%	0.00%



(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

(有 无)

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

(有 无)

3. 被银保监会采取的监管措施

(有 无)

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标 (单位: 万元)

行次	项目	本季度(末)数	上季度(末)数	下季度预测数
1	认可资产	27,033,478.01	26,341,137.40	27,014,766.64
2	认可负债	23,415,038.16	22,566,188.49	23,415,038.16
3	实际资本	3,618,439.85	3,774,948.91	3,599,728.48
3.1	其中: 核心一级资本	2,444,311.95	2,645,279.59	2,432,192.08
3.2	核心二级资本	13,468.50	13,412.10	13,604.66
3.3	附属一级资本	1,160,659.39	1,116,257.22	1,153,931.74
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	2,172,207.48	2,156,205.09	2,189,241.21
4.1	其中: 量化风险最低资本	2,127,819.26	2,112,143.87	2,144,504.91
4.2	控制风险最低资本	44,388.22	44,061.21	44,736.29
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	285,572.98	502,486.61	256,555.53
6	核心偿付能力充足率(%)	113.15%	123.30%	111.72%
7	综合偿付能力溢额	1,446,232.37	1,618,743.83	1,410,487.27
8	综合偿付能力充足率(%)	166.58%	175.07%	164.43%

#### (二) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)-未来3个月	184.51%	239.62%
LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)-未来12个月	129.74%	125.15%
LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)-未来3个月	446.83%	485.28%
LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)-未来12个月	144.15%	168.30%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)-未来3个月	255.15%	269.56%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)-未来12个月	96.14%	122.63%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	80.09%	-165.81%
本年度累计净现金流(万元)	145,187.78	222,763.23
上一会计年度净现金流(万元)	-422,089.95	-422,089.95
上一会计年度之前的会计年度净现金流(万元)	1,400,654.83	1,400,654.83

注: 压力情景下流动性覆盖率:

- 1、新单保费较去年同期下降80%;
- 2、退保率假设为以下二者取大:(1)年化退保率为25%;(2)基本情景退保率的2倍(绝对值不超过100%);
- 3、预测期内到期的固定收益类资产10%无法收回本金和利息。

### （三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
经营活动净现金流（万元）	-110,009.80	-518,208.70
综合退保率（%）	11.42%	10.53%
分红账户业务净现金流（万元）	1,027,404.16	913,007.43
万能账户业务净现金流（万元）	143,278.73	43,797.02
规模保费同比增速（%）	-1.41%	15.76%
现金及流动性管理工具占比（%）	9.93%	10.92%
季均融资杠杆比例（%）	7.04%	6.49%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	9.51%	9.92%
持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	1.86%	1.97%
应收款项占比（%）	0.26%	0.24%
持有关联方资产占比（%）	0.45%	0.46%

### （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：国华人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位：万元/%

指标名称	本季度数	本年度累计数
（一）保险业务收入	704,265.15	2,862,253.09
（二）净利润	14,417.43	43,584.53
（三）总资产	26,982,510.30	26,982,510.30
（四）净资产	2,642,176.79	2,642,176.79
（五）保险合同负债	15,924,359.25	15,924,359.25
（六）基本每股收益	0.030	0.090
（七）净资产收益率	0.53%	1.57%
（八）总资产收益率	0.05%	0.17%
（九）投资收益率	1.11%	3.39%
（十）综合投资收益率	0.51%	2.09%

## 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	2007 年 11 月 08 日
最近会计年度的签单保费	4,567,103.14 万元
最近会计年度的总资产	25,434,273.78 万元
省级分支机构数量	18

### (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

根据《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》(财会部函(2018)823 号), 国华人寿 2017 年 SARMRA 得分为 77.51 分。其中, 风险管理基础与环境 16.68 分, 风险管理目标与工具 7.08 分, 保险风险管理 7.92 分, 市场风险管理 7.04 分, 信用风险管理 7.11 分, 操作风险管理 7.79 分, 战略风险管理 8.44 分, 声誉风险管理 7.90 分, 流动性风险管理 7.54 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

公司以偿二代 SARMRA 要求为纲领, 统筹外部监管规则和内部管理要求, 稳步推进公司全面风险管理体系建设工作。评估期内, 公司为提升自身风险管理能力开展的重点工作包括:

1. 完成本年度偿付能力风险管理能力自评估工作。以偿二代二期规则为基石, 将新规内容落实到公司风险管理工作的各个方面, 完善了全面风险管理体系, 加强风险管理三道防线建设。自评估期内, 公司明确了评估机制及程序, 客观评价公司的风险管理能力, 完善制度机制, 提升风险管理信息系统建设, 加强风控队伍专业能力建设, 针对前期风险

管理薄弱环节持续提高公司风险管理能力。

2. 提高风险偏好量化传导水平。一是依据风险偏好体系，综合考虑监管要求变化、公司业务发展需要、公司内部管理提升等因素，对指标和阈值进行持续监测及优化。二是完善机构风险监测指标体系，将限额指标传导至机构，树立机构风险管理意识，进一步提高机构风险管理水平及能力。

3. 坚持科技赋能风险管理工作。公司建立了满足监管和自身风险管理要求的风险管理信息系统，PC端、移动端已全面上线并顺利运行，风险管理信息均可线上进行采集、整理、分析、整改与报告。公司后续将持续优化和完善风险管理信息系统性能，提升公司风险管理系统运行质效。

4. 常态化风险监测及风险排查。一是持续开展风险偏好、容忍度、限额的监测工作，截至三季度，公司经营符合既定风险偏好要求；二是完成了2021-2022年度风险排查工作，依据前期制定的具体排查方法、排查标准以及工作流程，针对保险资金案件、财务管理、业务管理、内控管理等方面重点开展排查。三是完成了2022年公司恢复计划，为防范化解重大风险，保障关键业务和服务不中断，维护公司金融稳定，实现公司有序恢复与处置提供行动指引。

5. 持续培育风险文化。公司建立了例行风险合规培训机制，通过持续培训宣导，推动风险文化建设，持续提升各级人员的风险意识和责任。三季度主要针对本年度风险排查发现的主要情况、涉及问题及二季度风险指标情况，对分公司进行宣导。

#### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况**

三季度，公司根据《保险公司偿付能力监管规则：偿付能力风险管理要求与评估》的指引，开展了2022年度偿付能力风险管理自评估工作。本次评估周期为2021年1月1日-2022年5月31日。此次评估内容包括公司的基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、战略风险、操作风险、流动性风险和声誉风险共九个部分，每一部分均从“制度健全性”和“遵循有效性”两方面进行评估。

本次评估主要分为五个阶段。第一阶段，各相关部门结合当年度实际情况，客观、严谨地评估“制度健全性”和“遵循有效性”的最新结果，进行部门自评；第二阶段，风险管理部针对评估点内容逐项审核汇总，对评分结果和评分依据进行讨论、补充、完善；第三阶段，各风险牵头部门就各模块整体复核，确保评估内容无遗漏、评分依据完整有效、评估结果严谨客观；第四阶段，风险管理部汇总形成最终稿，并向管理层汇报；第五阶段，根据自评结果，公司各部门对风险控制薄弱环节持续改进。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

根据监管对公司风险综合评级的评价结果反馈，公司 2022 年 1 季度的风险综合评级结果为 BBB 类，2022 年 2 季度的风险综合评级结果为 BBB 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

为提升公司风险综合评级结果，公司继续强化风险管理机制与流程，在报送流程、预警规则、跟踪整改、日常监测等方面持续提升，从风险成因、变化趋势等方面对失分项进行分析，对风险隐患提出应对解决方案，并跟进改进措施落实情况。

### （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. 评估方法

公司通过风险限额指标监测、压力测试、风险排查、制度流程优化、损失事件收集等定性与定量相结合的方式，对公司面临的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险进行监测、分析、评估和报告。

#### 2. 评估流程

由四类难以资本化风险的牵头部门，结合评估期内制度流程优化情况、风险限额指标监测情况以及其他具体相关工作，分别对各类风险的情况开展自评估，风险管理部复核，并对各类风险评估结果进行汇总。

### **3. 评估结果**

#### **(1) 操作风险**

公司遵照《国华人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理制度》要求，开展风险限额指标的跟踪、监测、预警、汇报工作。报告期内公司整体指标正常，个别预警指标已通过风险管理信息系统向指标管理责任部门发送风险提示，由指标管理责任部门制定并落实改进措施；完成 2021-2022 年度经营管理风险排查，对排查发现的问题和缺陷立即整改，短期内完成的整改工作制定了整改台账，有序推进；三季度公司制定了保全实务及移动柜面管理等制度，进一步规范了相关作业流程的风险管理工作；各部门根据《国华人寿保险股份有限公司操作风险损失事件库管理实施细则》持续上报、分析操作风险损失事件，并在发现操作风险损失事件后及时跟进事态进展，采取合理的控制和改善措施，报告期内公司未发生重大操作风险损失事件。综合来看，公司操作风险总体可控。

#### **(2) 战略风险**

公司业务平稳发展，保费结构持续优化。截至 2022 年三季度，公司实现总规模保费 324.28 亿元，与去年基本持平，公司实现原保险保费 283.39 亿元，同比上升 4.97%。公司按照既定发展战略，围绕两条主线，持续推进三大攻坚战，全面提升十大核心能力，不断提升内部精细化管理水平，坚持创新发展，调整业务结构，优化资源配置，不断提升对外部环境变化的适应能力和自身竞争力，稳步迈向成熟险企。

2022 年三季度，公司战略规划执行未出现重大偏差，核心指标监测情况良好，符合预期。综合来看，公司当前面临的战略风险总体可控。

#### **(3) 声誉风险**

制度体系方面，公司建立了声誉风险管理制度、组织架构、风险监测与防范、日常信

息披露、应急处置机制、决策与执行流程、考核管理、培训机制及声誉风险文化氛围，为公司的声誉风险防范提供保障。

舆情监测方面，为了提升监测效果，公司与第三方监测公司实时对接加强监测，实现线上全覆盖，并定期形成风险舆情监测报告。建立了全年覆盖的负面舆情监测机制，对于监测到的负面舆情，声誉风险主责部门会于当日启动实时监测应急预案，相关人员共同做好积极准备，密切关注舆情，根据声誉事件动态，准备统一的新闻口径，采取适当的方式对外披露相关信息，澄清片面和不实报道。同时，公司将监测到的声誉风险事件依据性质和传播情况进行分级分类评价，确保重大声誉事件及时上报并进入应对程序。

2022年三季度，公司未发生重大声誉风险事件，各指标监测情况良好，符合预期。综合来看，公司当前面临的声誉风险总体可控。

#### **(4) 流动性风险**

目前公司流动性管理主要运用限额管理、压力测试、其他风险交叉影响评估等方式。

从指标的监测结果来看，公司截至2022年三季度净现金流均为正，偿付能力充足率满足监管规定及公司风险容忍度要求，现金流充足。

从现金流压力测试结果来看，公司在基本情景下和压力情景下，流动性覆盖率较高，优质流动资产充裕，公司整体现金流状况良好，流动性风险较小。

从保险、市场、信用、操作、声誉、战略等其他风险对流动性风险传递性影响的监测情况来看，公司截至2022年三季度未发生影响流动性的重大风险事项。

综合来看，公司当前面临的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

本报告期内未发生新获批筹建和开业的省级分支机构重大事项。

### (二) 报告期内重大再保险合同

1. 本报告期重大再保险分出合同 (有  无 )

2. 本报告期是否有重大再保险分入合同 (有  无 )

分出人	险种类型	分入保费 (万元)	保险责任	已支付的 赔款 (万元)	再保险合同类 型	合同期间	分出方 的关联 方关系
RGA 美国再保险 公司上海分公司	重大疾病险	6,075.42	重大疾病、 轻症疾病	5,973.58	比例再保险	2019年12月31日签署； 终止日不定，若要终止， 提前三个月通知	无关联
RGA 美国再保险 公司上海分公司	重大疾病险	2,847.01	重大疾病、 轻症疾病	2,397.00	比例再保险	2020年12月31日签署； 终止日不定，若要终止， 提前三个月通知	无关联

### (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. 报告期内退保金额前三位产品

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
国华泰山5号年金保 险	普通寿险	银行邮政代理、公司直销、个人 代理、保险专业代理	116,905.91	14.27%	2,130,928.49	76.26%
国华盛世福年金保险	普通寿险	银行邮政代理、公司直销	61,860.60	2.17%	170,697.74	5.92%
国华附加鑫账户两全 保险（万能型）A款 （2015）	万能寿险	银行邮政代理、公司直销	18,888.49	22.95%	40,134.50	38.78%

#### 2. 报告期内退保率前三位产品

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
国华华瑞1号年金保险（投 资连结型）A款	投连险	保险专业代理、公司 直销	4,686.34	55.03%	22,627.13	85.52%
国华附加鑫账户两全保险 （万能型）A款（2015）	万能寿险	银行邮政代理、公司 直销	18,888.49	22.95%	40,134.50	38.78%
国华智多宝终身寿险（万 能型）（B账户）	万能寿险	保险专业代理、银行 邮政代理	305.02	21.09%	352.78	23.92%

#### **(四) 报告期内重大投资行为**

2022年9月，公司向武汉国荣置业有限公司缴纳出资款3,000万元，持股比例为100%。截至2022年9月末，公司对该子公司的长期股权投资账面价值3,000万元。

#### **(五) 报告期内重大投资损失**

本报告期内未发生重大投资损失事项。

#### **(六) 报告期内各项重大融资事项**

本报告期内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。

## 七、管理层分析与讨论

### （一）偿付能力充足率变动原因分析

2022年第三季度末，公司核心偿付能力充足率113.15%，相比2022年二季度末下降10.15个百分点；综合偿付能力充足率166.58%，相比2022年二季度末下降8.49个百分点。

影响偿付能力的主要原因分析如下：

#### 1. 实际资本：

本季度末实际资本为361.84亿元，较上季度末下降15.65亿元，变动的主要原因为本季度受资本市场波动影响。

#### 2. 最低资本：

本季度末最低资本为217.22亿元，较上季度末增加1.60亿元，其中：

保险风险最低资本为29.33亿元，较上季度末增加0.56亿元，变化较小。

市场风险最低资本为119.57亿元，较上季度末减少1.52亿元，信用风险最低资本为131.33亿元，较上季度末增加3.12亿元，主要是根据公司资产配置，投资资产结构发生变化。相较上季度，公司持有的股票资产有所减少，持有的非基础资产，穿透后底层为贷款资产有所增加。表现为市场风险下降，信用风险上升。

### （二）流动性风险监管指标变动原因分析

2022年第三季度，公司未发生重大流动性风险事件，流动性水平良好。

基本情景及必测压力情景下，公司未来一年各测试区间的流动性覆盖率均满足监管阈值要求。公司持有的现金及现金等价物、流动性资产储备较为充裕，发生流动性风险的概率很小，总体流动性风险可控。

### （三）风险综合评级结果变化及其原因分析

2022年二季度，中国银保监会根据风险综合评级（分类监管）评价规则，综合评定公

司风险综合评级为 BBB 类，符合监管达标要求。公司继续强化风险管理机制与流程，在报送流程、预警规则、跟踪整改、日常监测等方面持续提升，从风险成因、变化趋势等方面对失分项进行分析，对风险隐患提出应对解决方案，并跟进改进措施落实情况。

## 八、外部机构意见

(一) 季度报告的审计意见 (有 无)

(二) 有关事项审核意见 (有 无)

(三) 信用评级有关信息 (有 无)

1. 信用评级机构名称：中证鹏元资信评估股份有限公司

评级目的：资本补充债券 2022 年跟踪评级

评级对象：国华人寿保险股份有限公司 2020 第一期资本补充债券

国华人寿保险股份有限公司 2021 年第一期资本补充债券

评级结果：主体信用等级 AA+，资本补充债券信用等级 AA，评级展望稳定

评级时间：2022 年 7 月 28 日

2. 信用评级机构名称：中证鹏元资信评估股份有限公司

评级目的：资本补充债券季度跟踪评级

评级对象：国华人寿保险股份有限公司 2020 年第一期资本补充债券

国华人寿保险股份有限公司 2021 年第一期资本补充债券

评级结果：主体信用等级 AA+，资本补充债券信用等级 AA，评级展望稳定

评级有效时间：2022 年第三季度

3、信用评级机构名称：联合资信评估股份有限公司

评级目的：资本补充债券季度跟踪评级

评级对象：国华人寿保险股份有限公司 2020 年第一期资本补充债券

国华人寿保险股份有限公司 2021 年第一期资本补充债券

评级结果：主体信用等级 AA+，资本补充债券信用等级 AA，评级展望稳定

评级有效时间：2022 年第三季度

(四) 报告期内外部机构的更换情况

(有  无 )

## 九、实际资本

### (一) 实际资本各项指标的本季度数和上季度可比数

S02-实际资本表

公司名称： 国华人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位： 万元

行次	项目	期末数	期初数
1	<b>核心一级资本</b>	<b>2,444,311.95</b>	<b>2,645,279.59</b>
1.1	净资产	2,642,176.79	2,775,905.08
1.2	对净资产的调整额	-197,864.83	-130,625.48
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-26,904.71	-23,227.25
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	101,076.49	103,788.91
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）	-223,720.58	-217,712.98
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）	-189,812.16	-139,834.16
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	141,496.13	146,359.99
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	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-	-
2	<b>核心二级资本</b>	<b>13,468.50</b>	<b>13,412.10</b>
3	<b>附属一级资本</b>	<b>1,160,659.39</b>	<b>1,116,257.22</b>
4	<b>附属二级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5	<b>实际资本合计</b>	<b>3,618,439.85</b>	<b>3,774,948.91</b>

(二) 认可资产各项指标的本季度数和上季度可比数

S03-认可资产表

公司名称：国华人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	2,421,078.36	-	2,421,078.36	2,620,597.65	-	2,620,597.65
2	投资资产	19,614,932.92	-	19,614,932.92	18,693,760.49	-	18,693,760.49
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	1,545,137.04	-	1,545,137.04	1,556,486.85	-	1,556,486.85
4	再保险资产	209,810.20	-	209,810.20	208,081.94	-	208,081.94
5	应收及预付款项	2,444,270.99	-	2,444,270.99	2,503,641.67	-	2,503,641.67
6	固定资产	54,100.74	-	54,100.74	51,804.75	-	51,804.75
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	546,005.41	-	546,005.41	558,059.43	-	558,059.43
9	其他认可资产	198,142.36	-	198,142.36	148,704.62	-	148,704.62
10	合计	27,033,478.01	-	27,033,478.01	26,341,137.40	-	26,341,137.40



### (三) 认可负债各项指标的本季度数和上季度可比数

S04-认可负债表

公司名称： 国华人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位： 万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	15,598,798.27	15,078,283.62
2	金融负债	6,890,191.77	6,374,169.67
3	应付及预收款项	301,740.86	499,580.19
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	546,005.41	558,059.43
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	78,301.85	56,095.58
8	认可负债合计	23,415,038.16	22,566,188.49

# 十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称： 国华人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位： 万元

行次	项目	期末数	期初数
1	<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,127,819.26</b>	<b>2,112,143.87</b>
1.1	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>292,992.04</b>	<b>287,446.94</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	142,067.01	143,539.73
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	243,424.65	236,168.76
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	17,118.64	16,975.06
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	109,618.26	109,236.61
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>258.77</b>	<b>212.99</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	258.77	212.99
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>1,195,691.80</b>	<b>1,210,845.62</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	813,655.58	822,350.94
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	916,731.11	929,702.37
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	207,911.47	205,974.89
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	2,798.42	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	82,523.43	86,528.68
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	16,412.93	16,992.38
1.3.7	市场风险-风险分散效应	844,341.14	850,703.64
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>1,313,343.03</b>	<b>1,282,100.87</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	87,603.14	83,411.05
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,288,700.32	1,258,701.88
1.4.3	信用风险-风险分散效应	62,960.42	60,012.06
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>642,323.27</b>	<b>636,130.33</b>
1.6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>32,143.11</b>	<b>32,332.22</b>
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>44,388.22</b>	<b>44,061.21</b>
3	<b>附加资本</b>	-	-
4	<b>最低资本</b>	<b>2,172,207.48</b>	<b>2,156,205.09</b>