

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 1 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、董事长和管理层声明	4
二、基本情况	5
三、主要指标表	10
四、风险管理能力	12
五、风险综合评级（分类监管）	13
六、重大事项	14
七、管理层分析与讨论	16
八、外部机构意见	17
九、实际资本	18
十、最低资本	24

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。

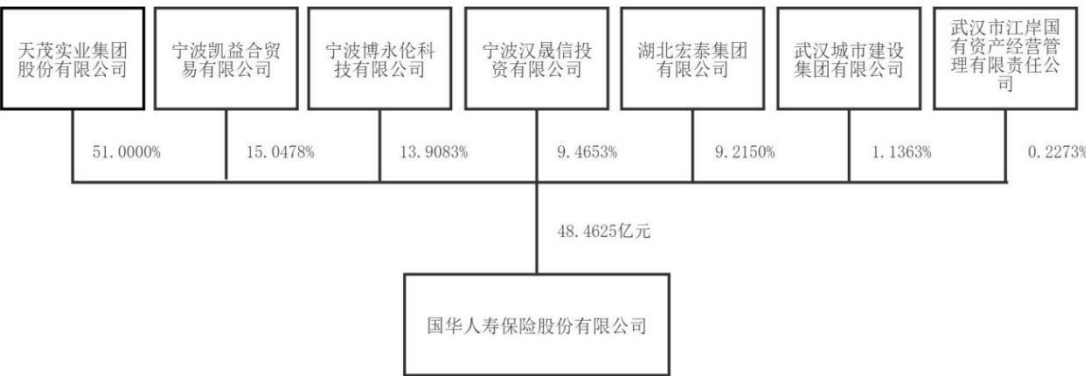
二、基本情况

（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



注：2022 年一季度，公司股东“湖北省宏泰国有资本投资运营集团有限公司”更名为“湖北宏泰集团有限公司”。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股或万元）

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	部分质押
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	部分质押

行次	股东名称	期末持股数量	持股类别	持股状态
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

注：2022 年一季度，公司股东“湖北省宏泰国有资本投资运营集团有限公司”更名为“湖北宏泰集团有限公司”。

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 月至今出任本公司董事，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国华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 月至今出任本公司执行董事、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。现任本公司执行董事、总经理助理、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。现后担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、硕士研究生导师。	2021 年 5 月，任职批准文号为银保监复（2021）234 号

（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。现任本公司党委书记、天茂实业集团股份有限公司副董事长、总经理、国华保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	龙飞	男，1979 年出生，经济师，2016 年起担任本公司监事会监事，任职批准文号为保监许可【2016】688 号。现任天茂实业集团股份有限公司（SZ000627）董事会秘书。	2016 年 7 月，任职批准文号为保监许可【2016】688 号。
3	李虎	男，1977 年出生，经济学硕士，经济师。现任本公司监事，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。
4	杨新章	男，1978 年出生，经济学硕士。2017 年起担任本公司监事会职工监事，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。
5	董钧	男，1984 年出生，本科学历，北美精算师。现任本公司职工监事，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兼健康险事业部负责人。	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 月至今出任本公司执行董事、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，中国人民保险公司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、信息技术部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、投资执行委员会投资风险管理部（信用风险评估）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 月至今担任本公司董事，2019 年 8 月起兼任本公司资产管理中心总经理，自 2021 年 4 月起担任本公司总经理助理、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。	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。

			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、董办高级经理，2009 年 7 月加盟国华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。	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

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

(有 无■)

(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	15,000.00	15,000.00	-	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	3,000.00	3,000.00	-	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%
武汉国薇置业有限公司	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. 报告年度内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

（有 ☐ 无 ☒）

3. 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 ☒）

4. 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）

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数	下季度预测数
认可资产	25,973,169.05	25,541,441.82	25,971,594.48
认可负债	22,297,985.04	21,640,918.56	22,297,985.04
实际资本	3,675,184.02	3,900,523.26	3,673,609.44
核心一级资本	2,539,602.70	3,082,353.13	2,537,301.32
核心二级资本	5,735.36	-	4,219.86
附属一级资本	1,129,845.95	818,170.13	1,132,088.26
附属二级资本	-	-	-
最低资本	2,150,739.77	2,349,494.66	2,143,960.14
量化风险最低资本	2,106,790.24	2,320,603.15	2,100,149.15
控制风险最低资本	43,949.53	28,891.51	43,810.99
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	394,598.29	732,858.47	397,561.04
核心偿付能力充足率(%)	118.35%	131.19%	118.54%
综合偿付能力溢额	1,524,444.24	1,551,028.60	1,529,649.30
综合偿付能力充足率(%)	170.88%	166.02%	171.35%

（二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度（末）数
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来3个月(%)	212.60%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月(%)	126.33%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来3个月(%)	572.59%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）-未来12个月(%)	189.22%
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(%)	285.87%
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(%)	124.66%
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	46.63%
本年度累计净现金流（万元）	343,451.42
上一会计年度净现金流（万元）	-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

注：因本季度是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据。

（三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度（末）数
经营活动净现金流（万元）	-433,286.30
综合退保率（%）	8.08%
分红账户业务净现金流（万元）	817,517.91
万能账户业务净现金流（万元）	18,133.26
规模保费同比增速（%）	38.28%
现金及流动性管理工具占比（%）	11.04%
季均融资杠杆比例（%）	5.06%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	12.02%
持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	1.89%
应收款项占比（%）	0.26%
持有关联方资产占比（%）	0.47%

注：因本季度是第一次报送偿二代二期下结果，故未列示上季度数据。

（四）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	本年度累计数
保险业务收入（万元）	1,519,714.62	1,519,714.62
净利润（万元）	26,506.85	26,506.85
总资产（万元）	25,885,340.62	25,885,340.62
净资产（万元）	2,715,563.00	2,715,563.00
保险合同负债（万元）	15,285,961.79	15,285,961.79
基本每股收益（元）	0.05	0.05
净资产收益率（%）	0.94%	0.94%
总资产收益率（%）	0.10%	0.10%
投资收益率（%）	1.23%	1.23%
综合投资收益率（%）	0.30%	0.30%

（五）签单保费前五大产品信息

前五大产品名称	产品类型	本季度数（万元）	本年度累计数（万元）
国华金如意两全保险（分红型）	分红险	891,673.80	891,673.80
国华传家福终身寿险（尊享版）	传统险	395,617.23	395,617.23
国华财富鑫盈两全保险（万能型）	万能险	76,414.70	76,414.70
国华乐享福年金保险	传统险	74,192.39	74,192.39
国华盈如意两全保险（万能型）	万能险	65,542.51	65,542.51

四、风险管理能力

（一）公司所属类型

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）偿付能力风险管理能力监管评估得分

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）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

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，建设并不断完善公司全面风险管理体系。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. 落实偿二代二期工程要求。偿二代二期工程在风险管理方面做了较大改动。公司通过参加培训、自我学习等掌握理解各项规则，并将其落实到各项工作中，进一步完善全面风险管理体系，加强风险管理三道防线建设。在偿付能力风险管理能力自评估方面，深入查找并及时调整风险管理的薄弱环节，启动《全面风险管理制度》以及保险、市场、信用、操作、流动性、战略风险等一系列子类风险管理制度的重检修订工作，进一步建立健全制度流程体系。

2. 提升风险偏好量化传导水平。一是对风险偏好体系进行年度评估和更新，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，对指标和阈值进行修改和优化。二是建立机构风险监测指标体系，研究将限额指标传导至机构，拟进一步提升机构风险管理管理水平。

3. 科技赋能风险管理工作。在风险管理信息系统建设方面，系统 PC 端已于 2021 年下半年顺利上线并全面试运行，风险管理信息的采集、整理、分析、整改、报告等可全线上操作。2022 年一季度，系统移动端也已正式上线试运行，公司将持续优化和完善风险管理信息系统，通过科技赋能风险管理工作。

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。截止一季度，公司经营符合既定风险偏好要求；二是开展 2022 年一季度全面风险评估等风险评估工作。全面与重点相结合，对公司面临的保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等主要风险进行识别、分析和管控，为健全完善日常风险管理机制、预防潜在风险点提供了依据。

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。报告期内，公司深入学习监管要求，宣导落实各项公司规章制度，持续提升各级人员的风险意识和责任。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级（分类监管）结果 （有■ 无□）

评价期间	分类监管评级
2021 年第三季度	A 类
2021 年第四季度	A 类

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》等监管规定，从报送流程、预警规则、跟踪整改、日常监测、监管沟通等方面持续优化，及时分析失分项，查明短板，深入挖掘涉及领域和工作流程中的薄弱环节，与时俱进、持续提升公司风险管理能力。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估

1. 操作风险

公司持续加强内控体系建设，通过培训、考核等手段提升各条线人员规范操作意识；通过加大信息系统控制改善人为操作失误情况的发生。

公司一季度未发生重大操作风险事件，各指标监测情况良好，符合预期，风险整体可控。

2. 战略风险

公司建立了全流程的战略规划管理机制，在战略制定、实施、总结及调整方面严格落实监管规定及公司领导要求。

公司一季度战略规划执行未出现重大偏差，各指标监测情况良好，符合预期，风险整体可控。

3. 声誉风险

公司通过日常舆情监测、应急管理和考核等手段，有效管理声誉风险，强化了员工声誉风险防范意识。

公司一季度未出现重大舆情事件，各指标监测情况良好，符合预期，风险整体可控。

4. 流动性风险

公司建立了严格的流动性管理机制，通过现金流预测、压力测试、日常资金管理等方式，维持公司合理且充裕的流动性水平。

公司一季度未出现重大流动性事件，各指标监测情况良好，符合预期，风险整体可控。

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

无。

（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 (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 保险	7,391.93	重大疾病、 轻症疾病	5,789.25	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 保险	3,461.37	重大疾病、 轻症疾病	2,945.15	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

1. 报告期内退保率前三位产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保率 (%)	年度累计退保 率(%)
国华泰山 5 号年金保险	传统	银行邮政代理、公司直销、 个人代理、保险专业代理	56.38%	56.38%
国华华瑞 1 号年金保险 (投 资连结型) A 款	投连	保险专业代理、公司直销	51.42%	51.42%
国华智多宝终身寿险 (万能 型) (E 账户)	万能	银行邮政代理、个人代理	32.59%	32.59%

2. 报告期内退保金额前三位产品

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模 (万元)	年度累计退保规模 (万元)
国华泰山 5 号年金保险	传统	银行邮政代理、公司直销、 个人代理、保险专业代理	1,574,734.76	1,574,734.76
国华盛世福年金保险	传统	银行邮政代理、公司直销	39,371.34	39,371.34
国华鑫如意两全保险	传统	银行邮政代理、公司直销	38,056.59	38,056.59

(四) 报告期内重大投资行为

(有 ☐ 无 ☒)

(五) 报告期内重大投资损失

(有 ☐ 无 ☒)

(六) 报告期内各项重大融资事项

(有 ☐ 无 ☒)

（七）报告期内各项重大关联交易

（有□ 无■）

（八）报告期内重大担保事项

（有□ 无■）

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

（有□ 无■）

七、管理层分析与讨论

（一）与上季度偿付能力状况的对比分析

本季度核心偿付能力充足率 118.35%，较上季度末下降 12.84%，综合偿付能力充足率 170.88%，较上季度末增加 4.86%。综合偿付能力充足率上升的主要原因是：

1、实际资本的变动

本季度实际资本 3,675,184.02 万元，较上季度减少 225,339.24 万元，主要变动项目如下：

①净资产 2,715,563.00 万元，较上季度减少 184,905.43 万元，主要为受本季度资本市场的波动影响，公司持有的金融资产公允价值下跌；

②保单未来盈余 272,532.83 万元，较上季度减少 20,752.70 万元；

③投资性房地产根据偿付能力二期规则，按照成本模式计量，本季度折旧 8,026.87 万元；

2、最低资本的变动

本季度最低资本风险分散效应后，金额为 2,150,739.77 万元，较上季度减少 198,754.89 万元，主要变动项目如下：

①保险风险最低资本 284,935.50 万元，较上季度增加 39,599.78 万元，主要由于受偿付能力二期规则影响，增加计量疾病趋势风险最低资本；

②市场风险最低资本 1,222,972.91 万元，较上季度减少 609,403.68 万元。信用风险最低资本 1,261,984.63 万元，较上季度增加 367,950.51 万元。主要为公司持有的非基础资产，穿透后底层资产的风险因子和风险分类改变，表现为市场风险下降，信用风险上升。

③控制风险最低资本 43,949.53 万元，较上季度增加 15,058.02 万元。

（二）资产方面，按照银保监会的监管规定、公司负债特征、保费收入情况、市场环境变化等因素综合决定公司投资资产的投资比例，分散的将保险资金投资于固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融产品等大类资产。结合偿付能力二期规则的风险导向，适时调整公司投资资产配置策略。2022 年一季度，为进一步控制风险，减少高风险资产对偿付能力要求资

本的占用，公司在兼顾公司年度投资计划的条件下适当调整各大类资产投资配置策略，投资资产配置情况基本符合公司年度投资计划。

（三）业务方面，2022 年 1 季度公司总保费收入 167.82 亿元，其中新单趸交收入 108.72 亿，新单期交收入 19.95 亿元，续期收入 39.15 亿元。

公司会持续跟踪评估偿二代下各险种类型对偿付能力的影响，并且严密监控业务销售计划的达成情况，根据偿付能力情况适时的调整业务计划，以保持偿付能力充足性。在偿二代下，公司会进一步加大结构优化力度，追求价值型业务的发展，平衡和控制保险风险、市场风险和信用风险，综合提升偿二代下的偿付能力充足率水平。

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■）

（四）报告期内外部机构的更换情况

（有□ 无■）

九、实际资本

实际资本表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	核心一级资本	2,539,602.70	3,082,353.13
1.1	净资产	2,715,563.00	2,900,468.43
1.2	对净资产的调整额	-175,960.30	181,884.70
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-23,426.22	-24,435.28
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	118,541.27	131,204.58
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）	-224,178.02	-218,170.13
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）	-171,497.53	-
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	124,600.20	293,285.53
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	核心二级资本	5,735.36	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	5,735.36	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	1,129,845.95	818,170.13
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	600,000.00	600,000.00
3.3	可转换次级债	-	-
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）	171,497.53	-
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）	216,151.15	218,170.13
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	142,197.27	-
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	3,675,184.02	3,900,523.26

认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数			上季度（末）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	2,606,808.12		2,606,808.12	2,458,743.83		2,458,743.83
1.1	库存现金	-		-	-		-
1.2	活期存款	2,562,254.63		2,562,254.63	2,218,803.21		2,218,803.21
1.3	流动性管理工具	44,553.49		44,553.49	239,940.62		239,940.62
2	投资资产	18,373,145.65		18,373,145.65	18,358,302.52		18,358,302.52
2.1	定期存款	177,747.18		177,747.18	210,678.18		210,678.18
2.2	协议存款	100,000.00		100,000.00	130,000.00		130,000.00
2.3	政府债券	1,616,258.70		1,616,258.70	1,630,004.91		1,630,004.91
2.4	金融债券	1,223,248.96		1,223,248.96	1,242,594.96		1,242,594.96
2.5	企业债券	549,634.30		549,634.30	545,404.62		545,404.62
2.6	公司债券	45,350.00		45,350.00	62,323.00		62,323.00
2.7	权益投资	4,589,027.58		4,589,027.58	3,966,575.95		3,966,575.95
2.8	资产证券化产品	201,212.62		201,212.62	178,658.91		178,658.91
2.9	保险资产管理产品	469,785.20		469,785.20	1,024,127.83		1,024,127.83
2.10	商业银行理财产品	-		-	-		-
2.11	信托计划	4,374,532.57		4,374,532.57	4,276,284.13		4,276,284.13
2.12	基础设施投资	12,200.00		12,200.00	15,800.00		15,800.00
2.13	投资性房地产	5,014,148.54		5,014,148.54	5,075,850.03		5,075,850.03

行次	项目	本季度（末）数			上季度（末）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
2.14	衍生金融资产	-		-	-		-
2.15	其他投资资产	-		-	-		-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	1,384,912.34		1,384,912.34	1,392,619.31		1,392,619.31
4	再保险资产	216,158.74		216,158.74	204,143.48		204,143.48
4.1	应收分保准备金	187,122.31		187,122.31	186,150.37		186,150.37
4.2	应收分保账款	29,036.42		29,036.42	17,993.11		17,993.11
4.3	存出分保保证金	-		-	-		-
4.4	其他再保险资产	-		-	-		-
5	应收及预付款项	2,589,364.94		2,589,364.94	2,371,292.17		2,371,292.17
5.1	应收保费	39,311.08		39,311.08	59,491.86		59,491.86
5.2	应收利息	575,317.19		575,317.19	505,552.14		505,552.14
5.3	应收股利	125.28		125.28	26.91		26.91
5.4	预付赔款	-		-	-		-
5.5	存出保证金	30.00		30.00	30.00		30.00
5.6	保单质押贷款	83,856.60		83,856.60	90,041.26		90,041.26
5.7	其他应收和暂付款	1,890,724.79		1,890,724.79	1,716,150.00		1,716,150.00
6	固定资产	52,314.71		52,314.71	53,066.82		53,066.82
6.1	自用房屋	39,316.45		39,316.45	39,694.76		39,694.76
6.2	机器设备	2,588.73		2,588.73	2,914.46		2,914.46
6.3	交通运输设备	535.25		535.25	563.55		563.55

行次	项目	本季度（末）数			上季度（末）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
6.4	在建工程	9,590.41		9,590.41	9,590.41		9,590.41
6.5	办公家具	283.87		283.87	303.63		303.63
6.6	其他固定资产	-		-	-		-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	569,592.11		569,592.11	599,177.81		599,177.81
9	其他认可资产	180,872.45		180,872.45	104,095.88		104,095.88
9.1	递延所得税资产	171,497.53		171,497.53	94,538.02		94,538.02
9.2	应急资本	-		-	-		-
9.3	其他	9,374.92		9,374.92	9,557.86		9,557.86
10	合计	25,973,169.05		25,973,169.05	25,541,441.82		25,541,441.82

认可负债表

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	准备金负债	15,014,169.21	15,185,283.16
1.1	未到期责任准备金	14,992,059.82	15,161,265.80
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	14,991,795.69	15,160,923.10
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	264.13	342.70
1.2	未决赔款责任准备金	22,109.39	24,017.36
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	14,687.41	16,168.84
2	金融负债	6,281,104.31	5,445,578.58
2.1	卖出回购证券	1,698,337.40	942,576.80
2.2	保户储金及投资款	4,582,766.91	4,503,001.78
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	377,023.83	349,799.47
3.1	应付保单红利	21,289.66	13,440.28
3.2	应付赔付款	101,297.38	84,878.31
3.3	预收保费	13,306.85	23,560.66
3.4	应付分保账款	30,652.45	20,687.10
3.5	应付手续费及佣金	73,345.87	84,454.39
3.6	应付职工薪酬	8,230.38	15,860.30
3.7	应交税费	1,826.03	6,369.30
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	127,075.20	100,549.14
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	569,592.11	599,177.81
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	56,095.58	61,079.54
7.1	递延所得税负债	56,095.58	61,079.54
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	22,297,985.04	21,640,918.56

十、最低资本

单位：万元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	量化风险最低资本	2,106,790.24	2,320,603.15
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	284,707.61	244,947.68
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	144,306.09	85,931.11
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	232,356.69	217,899.57
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	17,112.36	16,915.87
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	109,067.54	75,798.87
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	227.89	388.03
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	227.89	388.03
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	市场风险-最低资本合计	1,222,972.91	1,832,376.59
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	876,303.89	1,364,091.14
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	896,745.76	1,269,372.88
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	231,915.76	505,397.96
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本		
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	87,852.46	72,372.98
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	16,793.55	10,811.95
1.3.7	市场风险-风险分散效应	886,638.51	1,389,670.32
1.4	信用风险-最低资本合计	1,261,984.63	894,034.12
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	104,828.65	44,290.08
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,231,689.09	881,932.52
1.4.3	信用风险-风险分散效应	74,533.11	32,188.48
1.5	量化风险分散效应	632,949.07	615,640.08
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	30,153.73	35,503.19
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	30,153.73	35,503.19
1.6.2	损失吸收效应调整上限	94,944.68	73,377.08
2	控制风险最低资本	43,949.53	28,891.51
3	附加资本		
3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本		

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	2,150,739.77	2,349,494.66