

偿付能力报告

和泰人寿保险股份有限公司

Hetai Life Insurance Co.,LTD

2022年第一季度

公司简介和报告联系人

公司名称:	和泰人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Hetai Life Insurance Co.,LTD
法定代表人:	刘鑫
注册地址:	山东省济南市历下区经十东路 10567 号成 城大厦 B 座第 3 及 23 层
注册资本:	人民币 15.00 亿元
经营保险业务许可证号:	000218
开业时间:	2017 年 1 月
经营范围:	普通型保险, 包括人寿保险和年金保险, 健康保险, 意外伤害保险, 分红型保险, 万能型保险, 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, 经中国保险会批准的其他业务。
经营区域:	山东
报告联系人姓名:	彭晓
办公室电话:	010-88150039
电子信箱:	pengxiao@htlic.com

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	7
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	15
七、管理层分析与讨论	18
八、外部机构意见	20
九、实际资本	21
十、最低资本	27

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。

特此声明。

（二）董事会对季度报告的审议情况

无

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

股东类别	季度初		本季度股份或出资额的增减				季度末	
	股份或出资额（万元）	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（万元）	占比（%）
国有股	-	-	-	-	-	-	-	-
社团法人股	150,000	100	-	-	-	-	150,000	100
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
总计	150,000	100	-	-	-	-	150,000	100

报告期内，公司股权结构未发生变动。

2. 实际控制人

公司无实际控制人

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	数量（股）	类别	状态
中信国安有限公司	300,000,000	社团法人股	30000 万股被质押、30000 万股被冻结
北京居然之家投资控股集团有限公司	300,000,000	社团法人股	正常
深圳市金世纪工程实业有限公司	300,000,000	社团法人股	正常
北京英克必成科技有限公司	225,000,000	社团法人股	正常
栾川县金兴矿业有限责任公司	210,000,000	社团法人股	21000 万股被质押、21000 万股被冻结
秦皇岛煜明房地产集团有限公司	75,000,000	社团法人股	4500 万股被质押
深圳市合丰泰科技集团有限公司	45,000,000	社团法人股	4500 万股被质押

深圳明香控股集团有限公司	45,000,000	社团法人股	正常
--------------	------------	-------	----

股东关联方关系说明：股东之间无关联关系。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内是否有董事、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

报告期内是否有股东转让公司股份？（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）公司董事基本情况

洪宁，男，1961年出生，工商管理硕士。自2021年11月起担任本公司董事，任职批准文号为鲁银保监复〔2021〕504号。洪宁先生历任高盛集团全球合伙人，高盛投资银行部大中华区主席兼中国投资银行部联席主管，美国瑞士信贷第一波士顿投资银行部执行副总裁等职务。

王浩，男，1965年出生，硕士研究生学历。自2017年4月起担任本公司副董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕347号。王浩先生历任都邦财产保险股份有限公司投资总监（副总裁）、富德生命人寿保险股份有限公司投资总监、前海人寿保险股份有限公司副总经理等职务。

刘鑫，男，1980年出生，博士研究生学历。自2017年4月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕374号。刘鑫先生历任北京宣武区政府研究室、政府办干部，北京国信房地产开发有限责任公司前期部经理、副总经理，中信地产（北京）投资有限公司副总经理、总经理，中信国安集团有限公司总经理助理、副总经理、常务副总经理。现任中信国安集团有限公司党委副书记、董事、总经理。

鹿炳辉，男，1975年出生，硕士研究生学历。自2017年8月起担任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕892号。鹿炳辉先生历任中银国际控股有限公司、中银国际证券有限责任公司投资银行部副总裁、高盛高华证券有限责任公司、高盛中国投资银行业务投资银行部执行董事、Kohlberg Kravis Roberts 投资集团私募股权投资投资总监等职务，现任华盖资本有限责任公司总经理、创始合伙人。

姜哲铭，男，1977年出生，硕士研究生学历。自2020年7月24日获得山东银保监局对其任职资格的批复，担任本公司独立董事，任职批准文号为鲁银保监准〔2020〕294号。姜哲铭先生历任杭州市下城区人民检察院办事员、书记员，浙江东方正理律师事务所、泰和泰（北京）律师事务所和北京市观韬律师事务所专职律师等职务，现任北京市君佑律师事务所合伙人、专职律师。

祖文利，男，1972年出生，硕士研究生学历。自2021年11月起担任本公司独立董事，任职批准文号为鲁银保监复〔2021〕446号。祖文利先生历任北京朗贝尔化学建材有限公司会计，北京春雪会计服务有限公司咨询经理，北京派普科技集团有限公司经营计划部经理，天职国际会计师事务所有限公司审计经理，中经贸资产管理有限公司财务总监，北京渤瑞天元投资管理有限公司副总裁等职务，现任北大纵横管理咨询集团有限公司合伙人。

（2）公司监事基本情况

刘建阁，男，1974年出生，大专学历。自2017年4月起担任公司监事会主席，任职批准文号为保监许可〔2017〕344号。刘建阁先生历任河北省第三建筑工程有限公司项目经理、秦皇岛市煜明房地产开发有限公司总经理等职务，现任秦皇岛煜明房地产集团有限公司总经理。

张利锐，男，1972年出生，金融学本科，经济法学硕士研究生。自2017年4月起担任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕354号。张利锐先生历任中国工商银行深圳分行机构部高级经理、工商银行深圳分行星河支行行长等职务，现任湾区黄金集团有限公司执行董事、董事会副主席。

张爽，女，1982年出生，硕士研究生学历。自2017年4月起担任公司

职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕345号。张埭女士历任摩根士丹利亚洲有限公司北京代表处中国 CEO 助理、高盛高华证券有限责任公司亚太区主管助理、和泰人寿保险股份有限公司行政办公室/董事长办公室总经理等职务，现任和泰人寿保险股份有限公司董事会办公室总经理。

（3）公司高级管理人员基本情况

胡锋，男，1975 年出生，博士研究生学历。自 2021 年 10 月起担任本公司副总经理，任职批准文号为鲁银保监复〔2021〕447 号，自 2021 年 12 月起担任本公司临时负责人。胡锋先生担任过原西藏保监局办公室副主任、原保监会资金运用监管部交易监管处副处长、恒大集团有限公司投资管理中心总经理、恒大金融控股集团（深圳）有限公司总裁助理等职务。

邱欣欣，男，1975 年出生，硕士研究生学历。自 2021 年 10 月起担任本公司副总经理、财务负责人，任职批复文号分别为鲁银保监复〔2021〕465 号和鲁银保监复〔2021〕464 号；自 2017 年 4 月起担任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2017〕254 号。邱欣欣先生历任中意人寿保险有限公司企业精算中心主管、恒安标准人寿保险有限公司精算部总经理、恒安标准人寿保险有限公司总经理助理、总精算师等职务。

薛蔚，女，1975 年出生，硕士学位。自 2017 年 4 月起担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2017〕340 号。薛蔚女士历任华泰保险集团股份有限公司内部审计部负责人、安邦保险集团股份有限公司合规部副总经理等职务。

郝鹏飞，男，1979 年出生，硕士研究生学历。自 2018 年 11 月起担任本公司合规负责人，批准文号为银保监复〔2018〕295 号。郝鹏飞先生历任华夏人寿保险股份有限公司风险与合规管理部法务处高级经理、中邮人寿保险股份有限公司法律责任人、法律合规部副总经理等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内，公司董事会收到刘鑫董事的辞职报告，申请辞去公司董事职务。鉴于刘鑫先生的辞任将导致公司具备任职资格的董事人数低于《公司章程》规定人数的三分之二，根据《公司章程》相关规定，在新的董事

就任前，刘鑫先生将按照法律法规、规范性文件和《公司章程》的规定继续履职。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期内是否有子公司、合营企业和联营企业？（有 无）

(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和其他政府部门的行政处罚？（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是否发生移交司法机关的违法行为？（是 否）

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内保险公司是否受到保险监督管理机构采取的监管措施？（是 否）

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	单位：元		
	本季度末数	上季度末数	下季度预测数
认可资产	8,364,353,249.60	7,950,081,555.87	8,613,229,501.03
认可负债	7,239,006,983.53	6,854,348,099.89	7,506,832,407.69
实际资本	1,125,346,266.07	1,095,733,455.98	1,106,397,093.34
核心一级资本	1,006,839,352.41	1,088,015,271.23	985,862,655.04
核心二级资本	110,788,728.91	-	112,816,253.55
附属一级资本	7,718,184.75	7,718,184.75	7,718,184.75
附属二级资本	-	-	-
最低资本	671,087,857.22	638,376,864.83	719,144,199.55
量化风险最低资本	634,503,029.37	610,215,423.06	679,915,126.91
控制风险最低资本	36,584,827.85	28,161,441.77	39,229,072.64
附加资本			
核心偿付能力溢额	446,540,224.10	449,638,406.40	379,534,709.04
核心偿付能力充足率	166.54%	170.43%	152.78%
综合偿付能力溢额	454,258,408.85	457,356,591.15	387,252,893.79
综合偿付能力充足率	167.69%	171.64%	153.85%

(二) 流动性风险监管指标

项目	本季度(末)数
基本情景下公司整体流动性覆盖率 (LCR1)	99.67%
基本情景下公司整体流动性覆盖率 (未来3个月) (LCR1)	869.67%
基本情景下公司整体流动性覆盖率 (未来12个月) (LCR1)	266.73%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 (未来3个月) (LCR2)	694.25%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 (未来12个月) (LCR2)	235.77%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 (未来3个月) (LCR2)	2167.23%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 (未来12个月) (LCR2)	395.82%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 (未来3个月) (LCR3)	279.80%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 (未来12个月) (LCR3)	119.81%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 (未来3个月) (LCR3)	983.50%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 (未来12个月) (LCR3)	252.69%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (本季度)	1.78%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (上季度)	467.19%
未来一季度公司净现金流 (万元)	94,765

(三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	本季度
经营活动净现金流	268,064,044.06
综合退保率	0.62%
分红/万能账户业务净现金流	45,792,252.88
	193,197,649.89
规模保费同比增速	-1.78%
现金及流动性管理工具占比	9.06%
季均融资杠杆比例	0.00%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	15.70%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%
应收款项占比	0.89%
持有关联方资产占比	0.00%

(四) 人身保险公司主要经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	322,081,448.34	322,081,448.34
(二) 净利润	-17,138,478.61	-17,138,478.61
(三) 总资产	8,070,797,269.73	8,070,797,269.73
(四) 净资产	838,915,157.97	838,915,157.97
(五) 保险合同负债	4,274,886,599.67	4,274,886,599.67
(六) 基本每股收益	-0.011	-0.011
(七) 净资产收益率	-1.92%	-1.92%
(八) 总资产收益率	-0.22%	-0.22%
(九) 投资收益率	1.12%	1.12%
(十) 综合投资收益率	-0.04%	-0.04%

(五) 偿付能力状况表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	8,364,353,249.60	7,950,081,555.87
2	认可负债	7,239,006,983.53	6,854,348,099.89
3	实际资本	1,125,346,266.07	1,095,733,455.98
3.1	核心一级资本	1,006,839,352.41	1,088,015,271.23
3.2	核心二级资本	110,788,728.91	-
3.3	附属一级资本	7,718,184.75	7,718,184.75
3.4	附属二级资本		
4	最低资本	671,087,857.22	638,376,864.83
4.1	量化风险最低资本	634,503,029.37	610,215,423.06
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	251,883,083.40	221,286,633.94
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	44,330.06	19,948.16
4.1.3	市场风险最低资本	348,308,196.34	363,084,954.87
4.1.4	信用风险最低资本	298,166,027.48	274,820,659.69
4.1.5	量化风险分散效应	249,136,594.21	232,610,897.74
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	14,762,013.70	16,385,875.86
4.2	控制风险最低资本	36,584,827.85	28,161,441.77
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	446,540,224.10	449,638,406.40
6	核心偿付能力充足率	166.54%	170.43%
7	综合偿付能力溢额	454,258,408.85	457,356,591.15
8	综合偿付能力充足率	167.69%	171.64%

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

根据银保监会发布的《保险公司偿付能力监管规则》，列报指标如下：

公司类型：II类保险公司

成立日期：2017年1月

上年度签单保费：1,602,932,583.01元

上年度末总资产：7,786,897,102.03元

省级机构数量：1

（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

甘肃保监局对我公司2017年SARMRA得分为70.77分。其中，风险管理基础与环境16.84分，风险管理目标与工具4.41分，保险风险管理6.56分，市场风险管理5.37分，信用风险管理6.56分，操作风险管理7.77分，战略风险管理8.18分，声誉风险管理7.22分，流动性风险管理7.85分。公司在监管评估后立即组织开展了整改工作，对风险管理制度、管理流程、执行有效性等进行了优化和完善。

（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1季度，报告期内公司根据《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》（银保监发〔2021〕51号）相关要求，制定“2022年偿二代二期风险管理体系建设工作方案”，是公司主要的风险管理改进措施。下阶段公司将围绕“制度机制是否能有效实施”和“具体的管理实质效果”两点要求，开展覆盖全公司的风险管理体系建设，目标包括：一是建设符合监管评分要求的风险管理体系，二是建设符合自身经营风险实际情况的风险管理体系。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度公司未开展风险管理能力自评估工作。2021年3季度，公司开展了2021年风险管理能力自评估工作，通过评估方案细化了制度健全性和遵循有效性评分标准，评估覆盖基础与环境，目标与工具，以及保险、市场、信用等七大类风险，评估流程通过风控系统控制填报与审核环节。自评估得分为93.3分，发现问题16项。同时，公司结合当时已知的“偿二代二期”规则进行了初步分析，为后续围绕“管理实效”开展风险管理体系建设做了一定准备。

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 2021 年第 3 季度风险综合评级为 B 类，2021 年第 4 季度风险综合评级为 B 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

2021 年公司风险综合评级从 A 降级至 B 的原因是 1 季度流动性扣分较多，2021 年 2、3、4 季度流动性风险指标已改善。

公司根据《保险公司偿付能力监管规则》及相关要求，将风险综合评级纳入风险偏好体系的顶层风险管理目标，为实现对整体性的顶层风险管理目标的管理，公司风险偏好将顶层风险目标向下分解为各类风险容忍度和风险限额，并相应配套风险管理机制。全年通过各项风险管理机制的执行和落实，用以推进顶层风险管理目标的实现。具体措施包括如下：

1.可资本化风险的管理。公司通过市场、信用、保险风险容忍度限额管理，明确了资产风险配置比例、组合风险配置、损失控制范围、信用风险舆情管理机制等具体风险管理方法，并持续推进相关业务部门开展风险管理工作。

2.难以资本化风险的管理。公司通过操作、战略、声誉、流动性等风险容忍度和限额管理，明确了风险综合评级指标的管理目标，持续监测和管控指标的负面波动情况，持续推动相关业务部门开展风险管理工作。

（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. 2022 年 1 季度，操作风险整体处于安全区域，未发生重大操作风险事件。公司操作风险评估及管理主要包括：一是“事前”开展操作风险控制自评估，识别和评价潜在操作风险和内控缺陷；二是“事中”开展风险指标监测，通过分析“操作风险关键指标库”和风险综合评级指标运行情况，发现风险和隐患，及时开展风险处置；三是“事后”对“操作风险损失事件库”进行持续追踪和处置。

2. 2022 年 1 季度，公司各项业务有序开展，战略风险较小。公司战略风险

评估重点关注保险业务增量是否达成预期。公司积极应对外部市场形势变化，围绕“打造互联网优势明显，价值创造能力突出的创新型寿险公司”战略定位，按照 2020-2022 年三年发展规划要求，有序部署各项工作。公司主动推进银保渠道和公司整体的业务结构转型，深化对互联网保险发展模式的探索。

3. 2022 年 1 季度，公司声誉风险整体可控，未发生负面舆情事件。公司声誉风险评估及管理主要包括：一是声誉风险舆情监测；二是对公司治理、信息披露、产品设计、资金运用、薪酬规划等相关方面的重要事项进行风险事前评估；三是积极与媒体沟通，正确引导舆论，进行多种形式广泛宣传，引导保险消费者增强金融风险防范意识；四是加强信息披露管理等工作。

4. 2022 年 1 季度，公司现金流状况良好，流动性储备充足。公司流动性风险评估及管理主要包括：一是进行现金流、流动性覆盖率等的预测和监控，对可能引发的流动性风险的情况进行预警和处置；二是持续监控流动性及相关资产配置情况，确保公司流动性储备充足；三是开展风险应急演练，检验应急管理机制有效性，提升风险管理应急处置意识。

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

公司在报告期内是否有新获批筹建和开业的省级分支机构？（有 无 ）

(二) 报告期内重大再保险合同

(1) 本报告期内是否签订重大再保险分入合同？（是 否 ）

(2) 本报告期内是否签订重大再保险分出合同？（是 否 ）

(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. 退保金额前三位产品

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保金额（万元）	本季度退保率	本年度退保金额（万元）	本年度退保率
1	和泰好运来两全保险（分红型）	分红型	银邮代理, 公司直销	1818.02	0.64%	1818.02	0.64%
2	和泰财富稳盈年金保险（万能型）	万能型	银邮代理, 互联网销售, 经代渠道, 公司直销	1650.65	0.92%	1650.65	0.92%
3	和泰宝贝教育年金保险	普通寿险	互联网销售	370.16	1.24%	370.16	1.24%

2. 综合退保率前三名产品

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保金额（万元）	本季度退保率	本年度退保金额（万元）	本年度退保率
1	和泰泰然人生定期寿险	普通寿险	经代渠道	0.41	5.01%	0.41	5.01%
2	和泰鑫享诚年金保险	普通寿险	互联网销售	6.90	2.43%	6.90	2.43%
3	和泰宝贝教育年金保险	普通寿险	互联网销售	370.16	1.24%	370.16	1.24%

（四）报告期内重大投资行为

公司在报告期内是否发生偿付能力监管规则规定的重大投资行为？（有
 无 ）

（五）报告期内重大投资损失

公司在报告期内是否发生偿付能力监管规则规定的重大投资损失？（有
 无 ）

（六）报告期内各项重大融资事项

公司在报告期内是否发生重大融资事项？（有 无 ）

（七）报告期内各项重大关联交易

公司在报告期内是否发生重大关联方交易？（有 无 ）

报告期内，公司与关联方东方大地（武汉）保险经纪有限公司（以下简称“东方大地”）签署合作协议，委托东方大地开展保险经纪业务，协议期限一年，预估合作期限内佣金手续费将达到重大关联交易金额；交易价格由双方本着诚实信用原则平等协商确定，整体手续费率与公司其他合作机构及市场一般水平一致，符合商业原则；交易金额为结算的佣金手续费金额，根据实际发生金额按月对账后结算支付；该笔交易已经公司第二届董事会关联交易控制委员会第一次会议和第二届董事会第四次临时会议非关联董事一致表决通过。2022 年一季度，因手续费尚未进行结算及支付，公司与东方大地累计交易金额为 0 元。

（八）报告期内重大担保事项

公司在报告期内是否发生重大担保事项？（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

未发生重大事项

七、管理层分析与讨论

1. 偿付能力充足率指标

本季度末,公司核心偿付能力充足率为 166.54%,综合偿付能力充足率为 167.69%,较 2021 年末下降 4%。

公司处于经营初期,随着业务的快速发展,最低资本上升较快,人力、职场等固定费用支出使得实际资本逐年减少,而宏观经济压力进一步加剧资本市场波动,对偿付能力管理提出了更高的要求。

为防范偿付能力风险,确保公司偿付能力满足风险容忍度的要求,公司已建立由董事会负最终责任、总经理室组织日常管理、相关职能部门和业务单位共同参与、落实执行的偿付能力管理体系。公司以“偿二代”监管体系下的偿付能力管理作为经营管理的核心内容,将偿付能力管理贯穿于产品设计、销售管理、投资策略选择、准备金提取等业务全流程。同时,公司持续加强偿付能力管理,完善偿付能力监测预警机制,每月针对公司偿付能力状况以及影响偿付能力的主要因素进行分析讨论,制定防范偿付能力风险的具体方案,及时采取动态调整业务节奏、资产配置、产品结构等措施,并推动股东增资进程,确保偿付能力充足。

为促进公司的长期稳定发展,业务端加大高价值产品的开发力度,优化产品结构,降低负债成本。资产端通过对保险资金实行精细化管理,在权衡风险和最低资本的情况下,实现收益最大化。

2. 流动性风险监管指标

基本情景和压力情景下,公司未来 3 个月及未来 12 个月的公司整体流动性覆盖率(LCR1)均高于 100%,具体如下:

(1) 基本情景下,公司未来 3 个月及未来 12 个月的公司整体流动性覆盖率(LCR1)分别为 869.67%和 266.73%;

(2) 必测压力情景和自测压力情景下未来 3 个月及未来 12 个月的公司整体流动性覆盖率(LCR2)分别为 694.25%、235.77%、2167.23%和 395.82%;

(3) 必测压力情景和自测压力情景下未来 3 个月及未来 12 个月公司不考虑资产变现情况的整体流动性覆盖率(LCR3)分别为 279.80%、119.81%、983.50%和 252.69%,均高于 100%。

公司已配置充足高流动性资产，并提前做好资金规划，确保资金有充足的流动性水平。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 1.78%，上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 467.19%，公司无不利偏差。

公司过去两个会计年度的净现金流分别为 81,678 万元和 30,389 万元，本年累计的净现金流为-59,824 万元，主要原因是年初有未投资资金于本年进行投资。优质流动资产足以覆盖公司净现金流需求，资产流动性高，变现能力较强。

3. 风险综合评级

公司最近一期风险综合评级（分类监管）为 B 类。公司将继续严格贯彻落实监管机构对偿付能力风险管理的各项要求，根据评级反馈意见，不断健全内控体系，加强合规管理，努力探索风险治理长效机制，把风险综合评级作为经营管理工作的一项重要抓手，坚持以风险为导向，增强风险意识和责任意识，进一步提升公司风险防范和风险应对的能力，为公司稳定健康发展奠定基础。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

报告期内是否收到审计意见？（有 无）

（二）有关事项审核意见

报告期内是否收到季度报告的审核报告？（有 无）

（三）信用评级有关信息

报告期内是否收到信用评级报告？（有 无）

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

报告期内是否收到外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见？（有 无）

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内是否更换外部机构？（有 无）

九、实际资本

实际资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	1,006,839,352.41	1,088,015,271.23
1.1	净资产	838,915,157.97	945,210,391.82
1.2	对净资产的调整额	167,924,194.44	142,804,879.41
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-23,219,676.87	-22,927,098.21
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
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）		
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）	-7,718,184.75	-7,718,184.75
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	-7,124,871.77	-12,661,389.68
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	205,986,927.83	186,111,552.05
2	核心二级资本	110,788,728.91	-
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余		
2.3	其他核心二级资本	110,788,728.91	-
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	7,718,184.75	7,718,184.75
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券		
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）	7,718,184.75	7,718,184.75
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）		
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余		
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		
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	1, 125, 346, 266. 07	1, 095, 733, 455. 98

认可资产表

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	730,801,130.70		730,801,130.70	1,177,137,131.87		1,177,137,131.87
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	573,766,445.77		573,766,445.77	1,169,131,264.16		1,169,131,264.16
1.3	流动性管理工具	157,034,684.93		157,034,684.93	8,005,867.71		8,005,867.71
2	投资资产	6,935,551,381.23		6,935,551,381.23	6,211,992,780.50		6,211,992,780.50
2.1	定期存款	300,000,000.00		300,000,000.00	300,000,000.00		300,000,000.00
2.2	协议存款						
2.3	政府债券	21,311,860.00		21,311,860.00	21,218,600.00		21,218,600.00
2.4	金融债券	655,407,140.00		655,407,140.00	609,507,320.00		609,507,320.00
2.5	企业债券	224,261,038.49		224,261,038.49	958,555,317.85		958,555,317.85
2.6	公司债券	2,855,881,550.51		2,855,881,550.51	2,187,540,026.62		2,187,540,026.62
2.7	权益投资	680,690,323.83		680,690,323.83	653,885,805.42		653,885,805.42
2.8	资产证券化产品						
2.9	保险资产管理产品	1,037,430,120.59		1,037,430,120.59	970,716,362.80		970,716,362.80
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	650,569,347.81		650,569,347.81	350,569,347.81		350,569,347.81
2.12	基础设施投资	510,000,000.00		510,000,000.00	160,000,000.00		160,000,000.00
2.13	投资性房地产						

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						
4	再保险资产	98,155,854.16	-316,775,656.74	414,931,510.90	67,594,826.97	-186,111,552.05	253,706,379.02
4.1	应收分保准备金	60,546,820.17	-316,775,656.74	377,322,476.91	47,917,994.33	-186,111,552.05	234,029,546.38
4.2	应收分保账款	37,609,033.99		37,609,033.99	19,676,832.64		19,676,832.64
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	249,649,262.64		249,649,262.64	272,801,200.52		272,801,200.52
5.1	应收保费	34,431,557.60		34,431,557.60	53,899,817.18		53,899,817.18
5.2	应收利息	124,653,368.47		124,653,368.47	145,693,144.84		145,693,144.84
5.3	应收股利						
5.4	预付赔款						
5.5	存出保证金						
5.6	保单质押贷款	60,084,693.84		60,084,693.84	51,266,976.91		51,266,976.91
5.7	其他应收和暂付款	30,479,642.73		30,479,642.73	21,941,261.59		21,941,261.59
6	固定资产	1,622,641.37		1,622,641.37	1,971,875.10		1,971,875.10
6.1	自用房屋						
6.2	机器设备	1,015,508.19		1,015,508.19	1,274,301.03		1,274,301.03
6.3	交通运输设备						
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	607,133.18		607,133.18	697,574.07		697,574.07
6.6	其他固定资产						

7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	55,016,999.63	23,219,676.87	31,797,322.76	55,399,287.07	22,927,098.21	32,472,188.86
9.1	递延所得税资产	7,718,184.75		7,718,184.75	7,718,184.75		7,718,184.75
9.2	应急资本						
9.3	其他	47,298,814.88	23,219,676.87	24,079,138.01	47,681,102.32	22,927,098.21	24,754,004.11
10	合计	8,070,797,269.73	-293,555,979.87	8,364,353,249.60	7,786,897,102.03	-163,184,453.84	7,950,081,555.87

认可负债表

单位：元

行次	项目	本期数	上期数
1	准备金负债	4,282,011,471.44	4,130,037,834.22
1.1	未到期责任准备金	4,274,451,777.10	4,121,563,565.46
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	4,274,251,139.27	4,121,257,482.58
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	200,637.83	306,082.88
1.2	未决赔款责任准备金	7,559,694.34	8,474,268.76
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	442,879.28	649,898.88
2	金融负债	2,445,381,209.76	2,220,430,069.65
2.1	卖出回购证券		
2.2	保户储金及投资款	2,445,381,209.76	2,220,430,069.65
2.3	衍生金融负债		
2.4	其他金融负债		
3	应付及预收款项	509,840,855.03	499,606,748.72
3.1	应付保单红利	219,197,012.02	194,351,768.49
3.2	应付赔付款	3,351,165.28	3,609,867.03
3.3	预收保费	12,526,078.93	36,609,875.12
3.4	应付分保账款	78,556,655.71	41,070,353.24
3.5	应付手续费及佣金	107,953,661.49	139,292,812.23
3.6	应付职工薪酬	32,620,770.85	28,858,735.57
3.7	应交税费	11,633,991.19	12,338,339.38
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	44,001,519.56	43,474,997.66
4	预计负债	-	2,500,000.00
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债	1,773,447.30	1,773,447.30
7.1	递延所得税负债	1,773,447.30	1,773,447.30
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	7,239,006,983.53	6,854,348,099.89

十、最低资本

最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	634,503,029.37	610,215,423.06
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	251,883,083.40	221,286,633.94
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	205,129,598.06	176,675,226.35
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	121,008,738.19	110,615,925.40
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	21,900,757.22	20,269,085.88
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	96,156,010.07	86,273,603.69
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	44,330.06	19,948.16
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	44,330.06	19,948.16
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	348,308,196.34	363,084,954.87
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	318,318,010.39	343,137,580.52
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	192,815,121.69	176,082,441.14
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本		
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		
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本		
1.3.7	市场风险-风险分散效应	162,824,935.74	156,135,066.79
1.4	信用风险-最低资本合计	298,166,027.48	274,820,659.69
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	169,460,533.66	184,312,816.88
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	206,594,525.98	162,915,531.17
1.4.3	信用风险-风险分散效应	77,889,032.16	72,407,688.36
1.5	量化风险分散效应	249,136,594.21	232,610,897.74
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	14,762,013.70	16,385,875.86
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	14,762,013.70	16,385,875.86
1.6.2	损失吸收效应调整上限	40,551,463.46	47,850,327.34
2	控制风险最低资本	36,584,827.85	28,161,441.77

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		
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	671,087,857.22	638,376,864.83

