

保险公司偿付能力报告摘要

长生人寿保险有限公司

Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.

2022 年第 1 季度

目录

一、公司信息.....	1
二、董事会和管理层声明	2
三、基本情况.....	3
四、主要指标.....	8
五、风险管理能力	10
六、风险综合评级（分类监管）	11
七、重大事项.....	12
八、管理层的讨论与分析	14
九、实际资本.....	15
十、最低资本.....	17

一、公司信息

公司名称（中文）：	长生人寿保险有限公司
公司名称（英文）：	Great Wall Changsheng Life Insurance Co.,Ltd.
法定代表人：	杨国兵
注册地址：	上海市静安区南京西路 688 号 501-505、509-510 室
注册资本：	21.67 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	L20251VSH
开业时间：	2003 年 9 月
业务范围与经营区域：	在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务。
报告联系人姓名：	刘宇
办公室电话：	021-38999950
移动电话：	13811071153
传真号码：	021-62470739
电子信箱：	liuyu@gwcslife.com

二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及变动情况

1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		期末				
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	股份或出资额	占比(%)
国家股	—	—	—	—	—	—	—
国有法人股	151,700	70%	—	—	—	151,700	70%
社会法人股	—	—	—	—	—	—	—
外资股	65,000	30%	—	—	—	65,000	30%
其他	—	—	—	—	—	—	—
合计	216,700	100%	—	—	—	216,700	100%

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 前十大股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	季度内持股数量或出资额变化	季度末持股数量或出资额	季度末持股比例	其他
中国长城资产管理股份有限公司	国有	—	110,500	51%	后续加入
日本生命保险相互会社	外资	—	65,000	30%	发起人
长城国富置业有限公司	国有	—	41,200	19%	后续加入
合计	—	—	216,700	100%	—
股东关联方关系的说明	长城国富置业有限公司为中国长城资产管理股份有限公司全资控股子公司				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

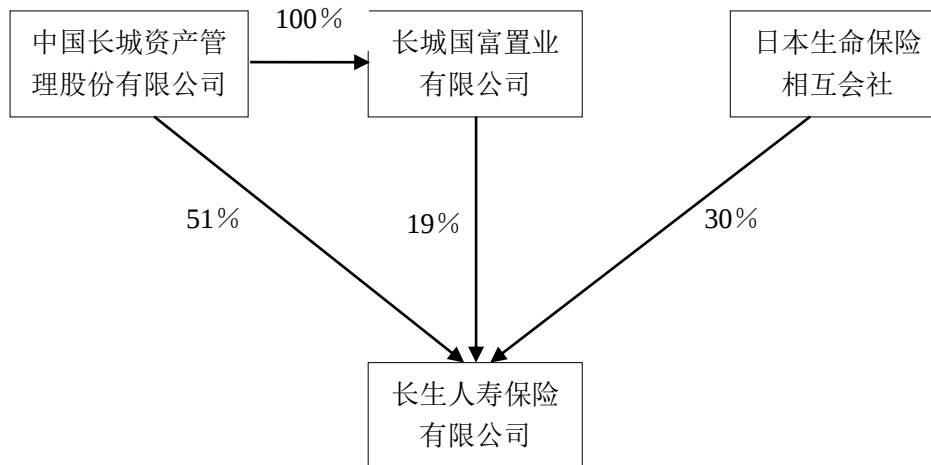
3. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

4. 报告期内股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

5. 实际控制人



(二) 董事、监事和高级管理人员信息

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

1) 董事基本情况

本公司董事会共有 7 位董事。

杨国兵：杨先生于 1965 年 11 月出生，现年 56 岁，2021 年 3 月起任本公司董事长，任职批准文号：沪银保监复[2021]33 号。杨先生 1998 年毕业于北京大学货币银行学专业，高级经济师。1984 年 7 月进入中国人民银行江西省分行工作，1985 年 3 月进入中国工商银行江西省分行工作，历任科员、资产保全部副科长、保全处业务科科长、债权管理科科长等职，期间还先后担任南昌民德城市信用社副主任、董事、副董事长等职。2000 年 8 月至 2018 年 11 月在中国华融资产管理股份有限公司任职，先后任资金财务部、投资银行部、证券业务部高级副经理，南昌办事处党委委员、总经理助理、副总经理，北京办事处党委委员、副总经理，股权管理部副总经理（主持工作）、总经理，计划财务部总经理，风险管理部总经理，总裁助理等职。期间还先后担任华融金融租赁股份有限公司党委委员、副总经理，华融致远投资管理有限责任公司党委书记、董事。2018

年 11 月加入中国长城资产管理股份有限公司，任中国长城资产管理股份有限公司总裁助理。

井出口丰：井出口先生于 1963 年 9 月出生，现年 58 岁，2021 年 5 月起担任公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2021]360 号。井出口先生 1995 年毕业于宾夕法尼亚大学沃顿商学院，获工商管理硕士学位，1986 年进入日本生命保险相互会社工作，先后担任日本生命保险相互会社综合企划部担当课长，日生同和损害保险株式会社企划部担当部长、综合推进部长、业务品质提升推进部长，爱和谊日生同和损害保险株式会社经营企划部部长，日本生命保险相互会社风险管理统括部长、系统风险管理室长、国际业务部长、美洲区总监兼欧洲区总监、执行官、常务执行官、日本生命保险相互会社常务执行董事、日本生命保险相互会社专务执行董事等职。于 2022 年 3 月 31 日离任长生人寿董事。

齐银庚：齐先生 1963 年 11 月出生，现年 58 岁，2018 年 3 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监许可[2018]323 号。齐先生 1999 年毕业于中国社会科学院投资学专业，高级经济师。1979 年进入河北省邱县农业银行工作，历任人事股干事、计划股长、副行长等职，1992 年进入河北省邯郸市农业银行工作，历任计划资金处处长、副行长等职。1998 年至 2000 年担任河北省农业银行信贷管理处副处长。2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）石家庄办事处工作，历任资产经营部处长、党委委员、办事处副总经理、党委副书记、副总经理（主持工作）、党委书记、总经理等职。2014 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）北京办事处工作，历任党委书记、总经理等职。2017 年 1 月至 2017 年 4 月担任中国长城资产管理股份有限公司北京市分公司党委书记、总经理。2017 年 4 月起担任中国长城资产管理股份有限公司机构协同部（现更名为子公司管理部）总经理。

八尾知洋：八尾先生 1971 年 6 月出生，现年 50 岁，2019 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2019]1040 号。八尾先生 2009 年毕业于宾夕法尼亚大学沃顿商学院，获工商管理硕士学位，1995 年进入日本生命保险相互会社工作，历任业务部营销员、调查部课长辅佐、人事部课长辅佐、人才开发室课长辅佐、调查部担当课长、生命保险协会会长秘书、国际业务部担当课长、国际业务部担当部长、海外事业企画部担当部长、海外保险事业部部长等职，现任日本生命保险相互会社理事，亚太首席执行官。

沈逸波：沈先生 1966 年 3 月出生，现年 56 岁，2009 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号：保监国际[2009]1367 号；2015 年 11 月起担任本公司总经理，任职批准文号：保监许可[2015]1093 号；2018 年 1 月起担任本公司合规负责人，任职批准文号：保监许可[2018]71 号；2019 年 12 月起担任本公司首席风险官。沈先生 1991 年毕业于上海师范大学中国古代史专业，获得硕士学位，1993 年进入农行浦东分行工作，历任农行上海市分行办公室副主任科员、五角场支行行长助理、副行长等职，2000 年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）上海办事处工作，历任上海办事处债权管理部处长、资产经营部处长、上海办事处副总经理等职。2009 年 12 月至 2015 年 9 月担任本公司副总经理，2015 年 9 月至 2015 年 11 月担任本公司临时负责人，2011 年 3 月至 2016 年 2 月担任本公司董事会秘书。

周丽萍：周女士 1971 年 8 月出生，现年 50 岁，2019 年 7 月起担任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2019]461 号；2019 年 8 月起担任本公司财务负责人，任职批准文号：沪银保监复[2019]597 号。周女士 2014 年毕业于江西财经大学与美国纽约理工学院工商管理专业，获得硕

士学位，拥有中级会计师技术职称，1991年进入中国农业银行上海市普陀支行工作，历任中国农业银行上海市普陀支行营业所科员、副主任等职；2000年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）工作，历任资金财务部科长、处长助理等职；2007年进入上海长城投资控股（集团）有限公司工作，历任资金财务部高级副经理、高级经理等职；2012年进入长城国富置业有限公司工作，任资金财务部高级经理；2019年1月至8月担任本公司临时财务负责人。

张耀琨：张先生于1968年1月出生，现年54岁，2022年1月任本公司董事，任职批准文号：沪银保监复[2022]20号。张先生1999年毕业于中国人民大学商学院，高级经济师。2000年6月进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）工作，先后担任金桥金融咨询公司评估部业务主管、资产经营部业务主管、市场拓展部项目营销处副处长、市场拓展部研究发展处副处长、研发与市场拓展部市场开发二处副处长、投资开发处高级副经理、子公司（长生人寿保险有限公司）投资部总经理、证券信托工作组（第二重组工作组）高级经理、子公司（长城国瑞证券有限公司）副总裁、互联网金融子公司筹备组高级经理、机构协同部高级经理、机构协同部（专职董监事办公室）公司治理处高级经理、公司管理部综合处高级经理等，现任中国长城资产管理股份有限公司子公司管理部高级经理。监事基本情况

本公司未设监事会。

2) 总公司高级管理人员基本情况

宫川和久：宫川先生1969年12月出生，现年52岁，2017年9月起担任本公司副总经理，任职批准文号：保监许可[2017]1091号；2018年6月起任本公司审计责任人，任职批准文号：银保监许可[2018]432号。宫川先生1993年3月毕业于神户大学经营学专业，1993年4月进入日本生命保险相互会社工作，历任东海财务部主任、证券管理部课长辅佐、运用风险管理室课长、财务审查部课长、团体年金部课长、团体年金部团体年金资产管理部长等职；2018年3月至2019年5月担任本公司首席风险官。

郑洲：郑先生1973年11月出生，现年48岁，2018年6月起任本公司副总经理，任职批准文号：银保监许可[2018]434号；2018年10月起兼任本公司首席投资官；2020年9月起兼任本公司法律责任人。郑先生1996年毕业于上海交通大学材料学院，获得金属材料、工业管理工程双学士学位；2002年获得上海交通大学工商管理硕士学位，硕士研究生学历。郑先生2003年起进入广电日生人寿保险有限公司（长生人寿保险有限公司前身）工作，历任助理总经理、副总经理兼财务负责人、合规负责人、审计责任人、首席风险官等职。

周捷：周先生1972年7月出生，现年49岁，2016年2月起担任本公司董事会秘书，任职批准文号：保监许可[2016]70号。周先生1996年毕业于黑龙江大学计算机专业，获学士学位，同年进入中国农业银行黑龙江省分行科技部工作，2000年进入中国长城资产管理公司（现中国长城资产管理股份有限公司）哈尔滨办事处工作，历任哈尔滨办事处资金财务部主任科员、综合管理部副高级经理等职。2009年11月进入本公司工作，历任信息技术部副总经理、江苏分公司临时负责人、中介业务总部总经理等职，曾兼任本公司办公室主任、银保业务总部总经理等职。

吕志东：吕先生1980年11月出生，现年41岁，2022年3月31日起担任本公司精算临时负责人。吕先生2005年毕业于复旦大学数学与应用数学专业，获硕士学位。2005年7月进入本公

司，历任精算部精算专员、精算主任、精算高级主任、精算经理、部门助理总经理（部门级）、经营企划室常务副总经理（部门总经理级）、战略市场部部门总经理、兼任财务管理部部门副总经理。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是■ 否□）

	前任人员姓名	现任人员姓名
董事	刘欣	张耀琨
高级管理人员	邵宁	吕志东（精算临时负责人）

(三) 子公司、合营企业和联营企业信息

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是□ 否■）

(四) 报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期间内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？

■ 本报告期间我司未收到金融监管部门行政处罚。

2. 报告期间内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

■ 本报告期内，未发现我司董事、总公司高级管理人员受到金融监管部门（即保监会、银监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）和其他政府部门所作出的行政处罚。

3. 报告期间内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

■ 本报告期内，未发现我司董事、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存在已移交或需移交司法机关的违法行为。

4. 报告期间内是否有被金融监管部门采取的监管措施？

■ 本报告期内无被金融监管部门采取的监管措施。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

行次	指标	本季度数	上季度可比数	下季度预测
1	认可资产	1,043,481	981,696	1,031,234
2	认可负债	886,948	845,500	872,332
3	实际资本	156,533	136,197	158,902
3.1	其中:核心一级资本	129,326	136,197	133,258
3.2	核心二级资本	1,191	-	-
3.3	附属一级资本	26,017	-	23,429
3.4	附属二级资本	-	-	2,215
4	最低资本	100,506	98,175	108,985
4.1	其中：量化风险最低资本	100,366	98,912	108,834
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	41,939	34,537	45,153
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	988	1,421	988
4.1.3	市场风险最低资本	65,699	63,775	69,657
4.1.4	信用风险最低资本	34,704	34,753	39,583
4.1.5	特定类保险合同损失吸收效应	4,528	2,306	4,530
4.2	控制风险最低资本	140	-737	152
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	30,011	38,021	24,273
6	核心偿付能力充足率	129.9%	138.7%	122.3%
7	综合偿付能力溢额	56,027	38,021	49,917
8	综合偿付能力充足率	155.8%	138.7%	145.8%

(二) 流动性风险监管指标

单位：万元

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	-940.32	10,209
经营活动净现金流回溯不利偏差率	1559%	120%

未来三个月流动性覆盖率	本季度末			上季度末		
	基本情景	必测压力情景	自测压力情景	基本情景	必测压力情景	自测压力情景
整体流动性覆盖率	165%	422%	580%	185%	347%	512%
不考虑资产变现的流动性覆盖率	-	105%	165%	-	108%	185%

未来十二个月流动性覆盖率	本季度末			上季度末		
	基本情景	必测压力情景	自测压力情景	基本情景	必测压力情景	自测压力情景
整体流动性覆盖率	110%	141%	189%	121%	135%	191%
不考虑资产变现的流动性覆盖率	-	74%	110%	-	76%	121%

(三) 流动性监测指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流	42,248	118,855
综合退保率	2.98%	2.58%
分红账户业务净现金流	2,274	-3,417
万能账户业务净现金流	-20,964	4,780
规模保费同比增速	85.22%	24.23%
现金及流动性管理工具占比	4.55%	4.94%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	4.11%	5.38%
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	1.98%	1.58%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(四) 风险综合评级结果

- 公司 2021 年第三季度的风险综合评级为 B 类，2021 年第四季度的风险综合评级为 B 类。

(五) 主要经营指标

单位：万元

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入	104,196	104,196
净利润	1,162	1,162
总资产	1,038,280	1,038,280
净资产	96,067	96,067
保险合同负债	793,685	793,685
基本每股收益	-	-
净资产收益率	1.22%	1.22%
总资产收益率	0.12%	0.12%
投资收益率	0.94%	0.94%
综合投资收益率	0.89%	0.89%

五、风险管理能力

(一) 公司信息

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，公司属于 II 类保险公司。具体信息如下：公司成立于 2003 年 9 月，2021 会计年度的签单保费为 106,584 万元。2021 年度末公司总资产约 977,997 万元，目前共开设了六家省级公司，一家虚拟分公司（上海营运中心）。

(二) 风险管理进展情况

2022 年 1 季度，公司根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52 号）的监管要求，结合公司实际情况，修订了涵盖七大类风险的风险管理制度，并对风险管理的实施细则进行了补充。根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》的要求，开展了 SARMRA 整改的相关工作，完善了公司风险管理的工作流程、风险管理工具、风险管理报告体系以及汇报机制。

公司结合过去一年内部审计和法律合规方面的主要发现问题，开展了全司层面的操作风险评估工作，梳理公司各经营领域的主要工作流程，识别操作风险，并完善操作风险的应对机制。

2022 年 1 季度，公司投资管理部、风险管理部、战略市场部和办公室就 2021 年度市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险的总体情况、主要问题以及改进措施等情况进行了总结，并向管理层进行了汇报。风险管理部基于目前的风险偏好体系，例行对公司各项风险限额指标进行检测，形成报告提交管理层，对于超出预警范畴的风险指标，及时提示相关部门。

(三) 偿付能力风险管理自评

根据《中国保监会关于印发<保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）的通知》（保监发〔2015〕22 号）要求，为进一步提升公司的风险管理能力，公司将会在 2022 年 2 季度开展偿付能力风险管理能力的自评工作。

(四) 监管部门最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司最近一次接受监管部门偿付能力风险管理评估（SARMRA）在 2017 年。SARMRA 得分为 81.49 分。其中，风险管理基础与环境 16.02 分，风险管理目标与工具 8.09 分，保险风险管理 8.44 分，市场风险管理 8.17 分，信用风险管理 8.31 分，操作风险管理 8.08 分，战略风险管理 7.14 分，声誉风险管理 8.82 分，流动性风险管理 8.41 分。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

■ 公司 2021 年度第三季度风险综合评级为 B 类。2021 年度第四季度风险综合评级为 B 类。

（二）难以量化的四类风险自评估

1. 操作风险自评估

2022 年，公司加强了操作风险管理，强化了操作风险事件的报送和管理机制，全年未发生重大操作风险事件。季度操作风险评估工作主要以各部门自查、定期或不定期上报风险损失事件、报送风险监测指标的方式开展。风险管理部汇总风险损失事件、风险监测指标，以 2021 年度操作风险识别评估暴露的风险点为指引，综合分析本季度的操作风险状况。

2. 战略风险自评估

公司一季度业务达成匹配进度，盈利 0.05 亿元，资产规模稳步增长。在战略计划实际执行过程中，公司把握政策审时度势，及时调整经营策略，各项业务在满足监管要求、优化保费结构、降低获取成本的前提下，持续保持稳定增长，业务发展基本没有偏离分析预判，公司的转型发展和保费结构基本反应行业特点。

后续公司计划采取的措施主要有：加快机构建设和适当资源支持等方式尽快扭转局面，稳定存量核心队伍；持续调整产品结构，提高重疾险占比；召开分公司一对一经营会议，梳理出了一批当前公司经营亟需解决的课题，责成相关部门协同落实。

3. 声誉风险自评估

2022 年第一季度，公司未发生重大舆情事件。

当前股权转让与既往亏损所导致的敏感舆情逐渐消弭。然而，由于四月下旬公司拟对外发布年度信息披露报告，其中的部分数据可能引发媒体的关注与报道。因此公司的各类敏感/负面舆情仍存在一定的发酵空间。在此背景下，办公室将多管齐下通过各种方式积极掌握媒体传播主动权，包括开启敏感新闻监测，围绕特定新闻点组织正面发声，持续制造正面声量，压制负面舆情发酵空间，稀释潜在舆情风险。

4. 流动性风险自评估

截至 2022 年 1 季度，本公司流动性资产占比约为 11.2%，较上季度上升 3.6%。基本情景下未来一个季度流动性覆盖率为 165.1%，压力情景下未来一个季度流动性覆盖率为 421.6%，主要流动性指标仍维持在相对较高的水平。之前年度销售的 5 年存续期产品将会在 2022 年产生集中退保，金额 26 亿元，由于公司续期保费以及流动性资产相对充足，足以应付集中退保对流动性产生的冲击。

七、重大事项

(一) 分支机构开设

- 2022 年一季度没有新获批筹或开业的省级分支机构。

(二) 重大再保险合同

- 本报告期内未签订重大再保险分入合同。
- 截至本季度末，公司共签订五份重大再保险分出合同。

单位：万元

分入人	通用再保险公司上海分公司	汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	瑞士再保险股份有限公司北京分公司	前海再保险股份有限公司
险种类型	疾病保险； 两全保险	意外伤害保险； 医疗保险 两全保险	疾病保险； 两全保险	医疗保险	终身寿险
分出保费	16.81	41.86	695.39	107.72	18,564.26
保险责任	重大疾病责任； 医疗责任	意外身故及伤残责任； 身故及全残责任； 交通意外身故及伤残责任； 关爱一生护理责任； 境外旅行意外身故及伤残责任	首次/二次重大疾病责任； 身故责任（包含终末期疾病）； 轻症疾病责任； 特定疾病责任	重大疾病责任； 医疗责任	身故及高残责任
摊回赔款	16.73	0.45	2,171.80	104.10	-
再保险合同类型	溢额再保险合同	混合再保险合同	成数再保险合同	成数再保险合同	成数共保再保险合同
合同期间	自 2006-4-10 至终止日期不限定	自 2012-10-1 至终止日期不限定	自 2011-7-19 至终止日期不限定	自 2019-4-26 至终止日期不限定	自 2021-12-31 至终止日期不限定
分入方的关联关系	无	无	无	无	无
其他需说明的情况（期末分出保额）	2,076,563.73	4,139,687.37	3,225,311.21	2,764,020.00	228,919.24

(三) 重大赔付事项

■ 表一：本报告期内退保率居前三位的产品

单位：万元

产品名称	报告期 退保率	报告期 退保金	年度累计 退保率	年度累计 退保金	产品 类型	销售 渠道
长生鑫得益五号年金保险（万能型）	29.42%	21,975	29.42%	21,975	人寿保险	银保
长生鑫运三号年金保险	22.98%	102	22.98%	102	人寿保险	银保
长生鑫得利五号年金保险（万能型）	10.96%	399	10.96%	399	人寿保险	电子商务

■ 表二：本报告期内退保金额居前三位的产品

单位：万元

产品名称	报告期 退保率	报告期 退保金	年度累计 退保率	年度累计 退保金	产品 类型	销售 渠道
长生鑫得益五号年金保险（万能型）	29.42%	21,975	29.42%	21,975	人寿保险	银保
长生福享年年十号年金保险	2.31%	1,244	2.31%	1,244	人寿保险	银保
长生鑫得利五号年金保险（万能型）	10.96%	399	10.96%	399	人寿保险	电子商务

(四) 重大投资行为

■ 本报告期内未发生重大投资行为。

(五) 重大投资损失

■ 本报告期内未发生重大投资损失。

(六) 重大融资事项

■ 本报告期内未发生重大融资事项。

(七) 重大关联交易

■ 本报告期内未发生重大关联交易。

(八) 重大诉讼事项

■ 本报告期内不存在已经判决的重大诉讼。

■ 本报告期内不存在重大未决诉讼。

(九) 重大担保事项

■ 本报告期内不存在已经履行的重大担保合同。

■ 偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

(十) 其他重大事项

■ 本报告期内无其他需要说明的重大事项。

八、管理层的讨论与分析

(一) 管理层讨论与分析

本季度末公司的核心偿付能力溢额 30,011 万元，综合偿付能力溢额 56,027 万元；核心偿付能力充足率 129.9%，综合偿付能力充足率 155.8%。受偿付能力二期工程的影响，偿付能力较上季度有所上升。

(二) 季度间偿付能力变动与分析

本季度末公司的核心偿付能力充足率 129.9%，较上季度末结果下降 8.8 个百分点，综合偿付能力充足率 155.8%，较上季度上升 17 个百分点。二期工程评估规则调整对偿付能力结果产生了影响，负债端方面，风险边际评估方法的调整使得准备金较一期工程有所降低；资产端方面，所有固定收益类资产均可抵消负债端利率风险最低资本，这在很大程度上降低了公司利率风险的占用，进而减少了公司层面最低资本。公司经营层面，公司 2022 年 1 季度新业务销售以及新增资产配置占用了一定的偿付能力。总体而言，二期工程评估规则调整的影响要大于经营端资本占用，因此公司层面综合偿付能力充足率较上季度有所增加。与此同时，未来保单盈余评估方法的调整使得存量业务中部分剩余边际计入附属资本，从而降低了核心偿付能力充足率。

如上所述，由于偿付能力二期工程的实施，公司综合偿付能力充足率有所上升，偿付能力压力会有所缓解。但由于公司尚处于盈利初期，没有进入资本自我造血的阶段，因此 2022 年偿付能力仍将处于不断下降的趋势。公司在 2022 年将会继续加强偿付能力管理，通过调整产品结构，择机适度增配长期政府债，从而优化资产负债匹配，延缓偿付能力下降，确保偿付能力充足。

九、实际资本

1. 实际资本各项指标

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	核心一级资本	129,326	136,197
1.1	净资产	96,067	95,043
1.2	对净资产的调整额	34,449	41,153
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	5,201	3,699
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	投资性房地产的公允价值增值	-	-
1.2.4	递延所得税资产	-	-
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	-	-
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	28,058	37,454
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-	-
2	核心二级资本	1,191	-
3	附属一级资本	26,017	-
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	156,533	136,197

2. 认可资产各项指标

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	现金及流动性管理工具	47,251	48,328
2	投资资产	900,317	848,241
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-
4	再保险资产	20,658	16,467
5	应收及预付款项	66,685	60,103
6	固定资产	942	941
7	土地使用权	-	-
8	独立账户资产	232	304
9	其他认可资产	7,396	7,312
10	合计	1,043,481	981,696

3. 认可负债各项指标

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	准备金负债	737,412	676,821
1.1	未到期责任准备金	728,072	669,611
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	724,730	667,391
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	3,342	2,220
1.2	未决赔款责任准备金	9,341	7,211
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,833	2,821
2	金融负债	115,337	135,341
2.1	卖出回购证券	-	-
2.2	保户储金及投资款	115,337	135,341
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	33,966	33,033
3.1	应付保单红利	3,650	3,872
3.2	应付赔付款	5,358	3,660
3.3	预收保费	-387	1,001
3.4	应付分保账款	6,813	6,118
3.5	应付手续费及佣金	9,855	9,106
3.6	应付职工薪酬	9	100
3.7	应交税费	4,371	4,711
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	4,297	4,465
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	232	304
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	886,948	845,500

十、最低资本

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	量化风险最低资本	100,366	98,912
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	41,939	34,537
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	31,869	21,279
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	21,114	21,108
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	5,687	6,585
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	16,732	14,435
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	988	1,421
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	988	1,421
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	65,699	63,775
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	59,233	62,755
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	37,895	23,143
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	21	15
1.3.7	市场风险-风险分散效应	31,451	22,137
1.4	信用风险-最低资本合计	34,704	34,753
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	6,947	1,408
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	32,309	34,374
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,552	1,029
1.5	量化风险分散效应	38,435	33,267
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,528	2,306
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	4,528	2,306
1.6.2	损失吸收效应调整上限	18,967	7,329
2	控制风险最低资本	140	-737
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	100,506	98,175