

# 保險公司償付能力 季度報告摘要

國聯人壽保險股份有限公司

Guolian Life Insurance Co., Ltd.

2023 年第 4 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	国联人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	Guolian Life Insurance Co.,Ltd
法定代表人:	丁武斌
注册地址:	无锡市县前东街 168 号
注册资本:	2,100,000,000 元
经营保险业务许可证号:	0000346
开业时间:	2014/12/31
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； 经原中国银保监会批准的其他业务（依法 须经批准的项目，经相关部门批准后方可 开展经营活动）。
经营区域:	江苏省、安徽省、湖北省
报告联系人姓名:	张薇
办公室电话:	0510-85190679
移动电话:	15852770386
电子信箱:	zhangwei04@guolian-life.com

## 目 录

一、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	1
三、主要指标	13
四、风险管理能力	15
五、风险综合评级（分类监管）	17
六、重大事项	18
七、管理层分析与讨论	21
八、外部机构意见	25
九、实际资本	26
十、最低资本	33

## 一、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，同时对各自职责内的报告事项负直接责任。

## 二、基本情况

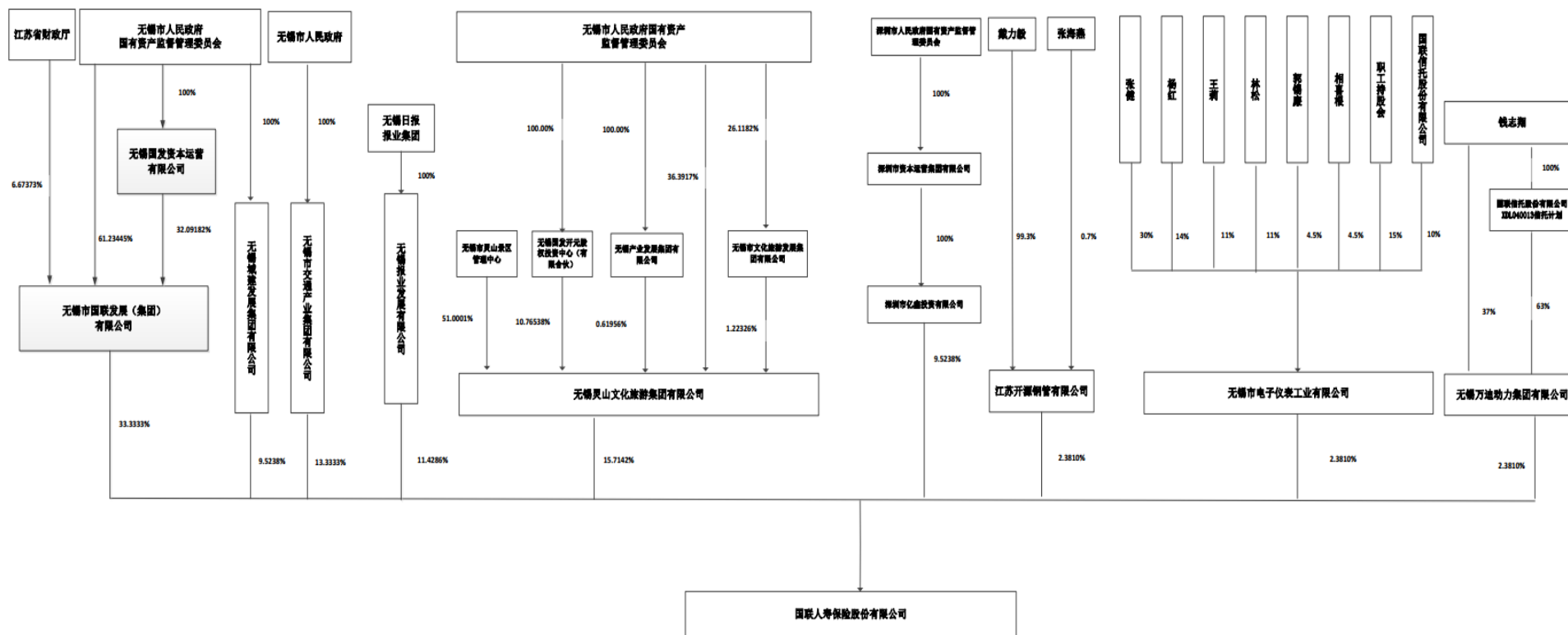
### （一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动（单位：股）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	持股数量	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	持股数量	占比(%)
国有股	1,850,000,000	92.50%	100,000,000	-	-	100,000,000	1,950,000,000	92.857%
社团法人股	150,000,000	7.50%	-	-	-	-	150,000,000	7.143%
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
总计	<b>2,000,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>100,000,000</b>	-	-	<b>100,000,000</b>	<b>2,100,000,000</b>	<b>100.00%</b>

## 2. 实际控制人

公司实际控制人为无锡市人民政府国有资产监督管理委员会。



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：股）

序号	股东名称	股东类别	报告期末持股数量	期末持股比例	股份状态
1	无锡市国联发展（集团）有限公司	国有股	700,000,000	33.3333%	正常
2	无锡灵山文化旅游集团有限公司	国有股	330,000,000	15.7142%	正常
3	无锡市交通产业集团有限公司	国有股	280,000,000	13.3333%	正常
4	无锡报业发展有限公司	国有股	240,000,000	11.4286%	正常
5	无锡城建发展集团有限公司	国有股	200,000,000	9.5238%	正常
6	深圳市亿鑫投资有限公司	国有股	200,000,000	9.5238%	正常
7	江苏开源钢管有限公司	社团法人股	50,000,000	2.3810%	正常
8	无锡电子仪表工业有限公司	社团法人股	50,000,000	2.3810%	正常
9	无锡万迪动力集团有限公司	社团法人股	50,000,000	2.3810%	正常
合计		——	<b>2,100,000,000</b>	<b>100%</b>	

4. 董事、监事和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■）

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（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）董事基本情况

董事长：丁武斌 先生

男，汉族，1965年2月出生，本科学历，高级经济师，注册会计师，律师，国际注册内部审计师，金融管理师。2016年7月22日经监管机构核准丁武斌先生董事长任职资格（保监许可〔2016〕712号）。

2012年6月-2017年1月历任无锡市国联发展（集团）有限公司金融资产管理部（金融投资管理部）副经理（主持工作）、总经理，综合金融党委书记；2015年3月-2016年5月任国联人寿保险股份有限公司第一届监事会主席；现任国联人寿保险股份有限公司党委书记、董事长。

董事：吴卫华 先生

男，汉族，1978年1月出生，经济学硕士。现任无锡市国联发展（集团）有限公司战略发展部总经理。2023年4月24日经江苏银保监局核准吴卫华先生董事任职资格（苏银保监复〔2023〕122号）。

2016年1月-2018年6月任无锡市国联发展（集团）有限公司金融投管部副总经理；2018年7月-2021年7月任无锡产权交易所有限公司党支部书记、董事长、总经理；2021年8月-至今任无锡市国联发展（集团）有限公司战略发展部总经理。

董事：乔洁 女士

女，汉族，1978年10月生，本科学历。现任无锡灵山文化旅游集团有限公司副总经理。2021年2月5日经江苏银保监局核准乔洁女士董事任职资格（苏银保监复〔2021〕61号）。

2012年7月-2018年5月，任曲阜尼山文化投资发展有限公司财务部部长；2018年5月-2020年3月，任无锡灵山文化旅游集团有限公司资金部部长；2020年3月-2021年8月，任无锡灵山文化旅游集团有限公司财务总监；2021年8月-至今，任无锡灵山文化旅游集团有限公司副总经理。

董事：孔伟 先生

男，汉族，1977年9月生，工商管理学硕士。现任无锡市交通产业集团有限公司副总裁。2021年2月5日经江苏银保监局核准孔伟先生董事任职资格（苏银保监复〔2021〕61号）。

2014年07月-2018年09月，任人民银行无锡中心支行货币信贷处主任科员；2018年10月-2021年12月，任无锡市交通产业集团有限公司财务总监；2021年12月-至今，任无锡市交通产业集团有限公司副总裁。

董事：包锡明 先生

男，汉族，1971年6月出生，本科学历。现任无锡报业发展有限公司副总经理。2015年3月12日经监管机构核准包锡明先生董事任职资格（保监许可〔2015〕249号）。

2009年10月-至今任无锡报业发展有限公司副总经理。

董事：吴佳蓉 女士

女，汉族，1986年2月生，经济学硕士。现任无锡城建发展集团有限公司融资管理部部长。2023年4月24日经江苏银保监局核准吴佳蓉女士董事任职资格（苏银保监复〔2023〕123号）。

2015年10月-2017年11月，任无锡市建设发展投资有限公司投资发展部经理助理；2017年11月-2019年08月，任无锡市建设发展投资有限公司投资发展部副部长；2019年08月-2021年03月，任无锡市建设发展投资有限公司融资管理部部长；2021年03月-至今，任无锡城建发展集团有限公司融资管理部部长。

董事：周云福 先生

男，汉族，1974年8月生，经济学硕士。现任深圳市资本运营集团有限公司副总经理。2023年4月24日经江苏银保监局核准周云福先生董事任职资格（苏银保监复〔2023〕121号）。

2007年06月-2020年03月，任深圳市远致投资有限公司投资部部长、投资总监；2020年03月-至今，任深圳市资本运营集团有限公司副总经理。



独立董事：蒋伏心 先生

男，汉族，1956年8月生，农学博士。现任钟山职业技术学院院长。2020年12月31日经江苏银保监局核准独立蒋伏心先生独立董事任职资格（苏银保监复〔2020〕638号）。

2010年2月-2015年11月，任南京师范大学商学院院长；现任钟山职业技术学院院长，江苏省人民政府参事、江苏省人民政府“十三五”专家咨询委员会委员、南京师范大学创新经济研究院院长、江苏省创新经济研究基地首席专家、江苏省民营经济研究基地首席专家。

独立董事：刘嵘涛 先生

男，汉族，1970年2月生，法学硕士。现任北京市君泽君律师事务所合伙人律师。2021年2月5日经江苏银保监局核准刘嵘涛先生独立董事任职资格（苏银保监复〔2021〕69号），任国联人寿独立董事。

2005年6月-至今，任北京市君泽君律师事务所合伙人律师。

独立董事：崔民选 先生

男，汉族，1960年9月生，工业经济学博士。曾任中国社会科学院工业经济研究所副所长，现任中国社会科学院大学教授、博士生导师。2021年3月22日经江苏银保监局核准崔民选先生独立董事任职资格（苏银保监复〔2021〕124号），任国联人寿独立董事。

独立董事：茆晓颖 女士

女，汉族，1975年9月出生，博士研究生学历，金融学博士。2021年12月20日经江苏银保监局核准茆晓颖女士独立董事任职资格（苏银保监复〔2021〕536号），任国联人寿独立董事。

1997年8月-2023年9月，任教于苏州大学东吴商学院财政系；现任苏州大学商学院智能会计系副教授。

## （2）监事基本情况

监事会主席：祝军 先生

男，汉族，1966年7月生，本科学历。2023年8月18日经监管机构核准祝军先生职工监事任职资格（苏金复〔2023〕38号）；2023年9月8日，公司召开监事会选举祝军先生为监事会主席。

2015年3月-2022年10月，任国联人寿保险股份有限公司副总经理；2022年3月-2023年6月，任国联人寿保险股份有限公司江苏分公司总经理（主持工作）；现任国联人寿保险股份有限公司监事会主席。

监事：陆士忠 先生

男，汉族，1969年6月出生，大专学历。2015年3月12日经监管机构核准陆士忠先生股东监事任职资格（保监许可〔2015〕249号）。

2011年1月-至今任江苏开源钢管有限公司副总经理。

监事：王莉 女士

女，汉族，1964年5月出生，本科学历，工商管理硕士。2015年3月12日经监管机构核准王莉女士股东监事任职资格（保监许可〔2015〕249号）。

1996年11月-至今任无锡市电子仪表工业有限公司副总经理（兼任董事）。

监事：刘东红 女士

女，汉族，1961年12月生，本科学历，学士学位。2021年12月20日经江苏银保监局核准刘东红女士外部监事任职资格（苏银保监复〔2021〕537号），任国联人寿外部监事。

1995年8月至2016年12月，任中国保险行业协会精算工作委员会办公室主任；2016年12月-2022年3月，中国精算师协会副秘书长；2022年3月-至今，中国精算师协会顾问。

监事：沈坤荣 先生

男，汉族，1963年8月生，经济学博士，中国社科院经济学博士后，现任南京大学经济增长研究院院长；教授、博士研究生导师。2022年6月27日经江苏银保监局核准沈坤荣先生外部监事任职资格（苏银保监复〔2022〕234号），任国联人寿外部监事。

2014年11月-2020年11月，任南京大学商学院院长、教授，博士研究生导师；2020年12月-至今，任南京大学经济增长研究院院长；教授、博士研究生导师。

监事：陈爱群 先生

男，汉族，1988年12月出生，本科学历，管理学学士。2021年9月29日经监管机构核准陈爱群先生职工监事任职资格（苏银保监复〔2021〕422号）。

2016年11月-2021年5月任国联人寿保险股份有限公司审计监察部业务审计岗；2021年5月-2022年7月任国联人寿保险股份有限公司审计部审计管理处经理助理；现任国联人寿保险股份有限公司审计部审计管理处经理。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

总经理：夏寒 先生

男，汉族，1967年4月出生，本科学历，EMBA学位。2021年12月3日经监管机构核准夏寒先生总经理任职资格（苏银保监许可〔2021〕512号）。

2016年01月-2018年09月任农银人寿保险股份有限公司副总经理；2018年10月-2021年10月任德华安顾人寿保险有限公司副总经理；现任国联人寿保险股份有限公司党委委员、总经理。

副总经理：张泰立 先生

男，汉族，1967年2月出生，本科学历。2016年2月1日经监管机构核准张泰立先生副总经理任职资格（保监许可〔2016〕64号）。

2015年11月-2019年1月任国联人寿保险股份有限公司副总经理；现任国联人寿保险股份有限公司副总经理。

副总经理：钮磊磊 先生

男，汉族，1973年10月出生，硕士研究生学历，工商管理硕士。2015年3月12日经监管机构核准钮磊磊先生副总经理任职资格（保监许可〔2015〕249号）。

2014年11月-2014年12月任国联人寿保险股份有限公司（筹）筹建办副主任；现任国联人寿保险股份有限公司副总经理。

财务负责人、总精算师：刘建勋 先生

男，汉族，1965年6月出生，硕士研究生学历，数学硕士。2015年2月9日经监管机构核准刘建勋先生总精算师任职资格（保监许可〔2015〕139号）。2018年1月25日经监管机构核准刘建勋先生财务负责人任职资格（保监许可〔2018〕95号）。

2014年8月-2014年12月任国联人寿保险股份有限公司（筹）产品精算部负责人；现任国联人寿保险股份有限公司财务负责人、总精算师。

副总经理：赵雪军 先生

男，汉族，1975年10月出生，本科学历，学士学位。2023年2月16日经向监管机构报备赵雪军先生副总经理任职资格（国联寿发〔2023〕57号）。

2018年5月-2022年12月任中融人寿保险股份有限公司副总经理兼江苏分公司总经理；现任国联人寿保险股份有限公司副总经理（2023年6月起兼任江苏分公司总经理）。

副总经理：王建伟 先生

男，汉族，1976年2月出生，本科学历，学士学位。2023年3月27日经监管机构核准王建伟先生副总经理任职资格（苏银保监复〔2023〕90号）。

2018年6月-2020年12月任德华安顾人寿保险有限公司个险总监兼个险部总经理；2020年12月-2023年1月任华泰人寿保险股份有限公司总监兼个险中心总经理；现任国联人寿保险股份有限公司副总经理。

审计责任人：罗熹 先生

男，汉族，1975年12月出生，本科学历，经济学学士。2019年8月12日经监管机构核准罗熹先生审计责任人任职资格（苏银保监复〔2019〕404号）。

2017年3月-2020年6月任国联人寿保险股份有限公司审计监察部总经理；现任国联人寿保险股份有限公司审计责任人、审计部总经理。

合规负责人：袁菁 女士

女，汉族，1984年9月出生，硕士研究生学历，法学硕士。2023年7月4日经监管机构核准袁菁女士合规负责人任职资格（苏银保监复〔2023〕204号）。

2016年6月-2020年4月任国联人寿保险股份有限公司法律合规部法律事务处副经理；2020年5月-2022年6月任国联人寿保险股份有限公司法律合规部法律事务处经理；现任国联人寿保险股份有限公司法律责任人、合规负责人、法律合规部总经理助理（主持工作）。

董事会秘书：汪涛 先生

男，汉族，1983年2月出生，硕士研究生学历，经济学硕士。2021年6月7日经江苏银保监局核准汪涛先生董事会秘书任职资格（苏银保监复〔2021〕249号）。

2018年3月-2021年2月任国联人寿保险股份有限公司江苏分公司副总经理（主持工作）；2021年2月-2021年9月任国联人寿保险股份有限公司江苏分公司总经理；现任国联人寿保险股份有限公司党委委员、董事会秘书。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

在报告期间董事、监事及总公司高级管理人员是否发生更换？（是□ 否■）

### 3. 董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况

#### (1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元			5
50 万元-100 万	1	1	3
50 万元以下		1	1
合计	1	2	9

填表说明：（1）上表中的董事指担任高管职务的执行董事，监事指职工监事，董事会、监事会其他人员不在本公司发薪；（2）薪酬分为货币化薪酬和非货币化薪酬。货币化薪酬包括工资、津贴、奖金等以货币资金方式支付的薪酬；非货币化薪酬包括股票期权、房产等以货币资金以外的方式支付的薪酬。非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。本公司无非货币化薪酬；（3）上表为本年度已发放的薪酬。

#### (2) 报告期的最高年度薪酬为：

报告期的最高年度薪酬为：162 万

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是  否 ）

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是  否 ）

根据公司考核管理规定，截至 2024 年 1 月，上述人员（执行董事、高管、职工监事）的 2023 年度四季度绩效及年终绩效奖金尚未发放。

#### (三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是  否 ）

我公司参股 SK 海力士幸福（无锡）医院管理有限公司，持有 30% 的股权（对应注册资本 2.1 亿元，未全额实缴），使用我司自有资金分批实缴出资。截至 2023 年 12 月 31 日，我公司已出资 6,000 万元。

#### （四）报告期内违规及受处罚情况

1.报告期内是否受到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？（是■ 否□）

（1）公司于 2022 年接受中国人民银行南京分行反洗钱执法检查，并于 2023 年 12 月 20 日收到南京人行行政处罚决定书，处罚金额共计 48 万元，其中，对公司处罚 46 万元，处罚事由为未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告或可疑交易报告两项问题，并对前述问题负直接责任的个人处罚 2 万元。该反洗钱检查行政处罚非监管规定的重大行政处罚。公司已按监管要求形成整改工作报告并向监管及时报备。

（2）2023 年 12 月 27 日，国家金融监督管理总局亳州监管分局对国联人寿亳州中心支公司因存在虚假财务资料违法行为，处以罚款 10 万元；对国联人寿亳州中心支公司副总经理通过银保业务员虚列佣金，给予警告，并处 1 万元罚款。

2.报告期内公司董事、监事及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.报告期内公司是否被国家金融监督管理总局采取监管措施？（是□ 否■）

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标 (单位: 元)

行次	项 目	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
1	认可资产	23,007,063,525.04	22,022,412,194.72	24,426,216,427.55
2	认可负债	19,104,030,997.84	18,565,539,367.62	20,810,247,092.96
3	实际资本	3,903,032,527.20	3,456,872,827.10	3,615,969,334.60
3.1	其中: 核心一级资本	2,087,651,008.55	1,728,436,413.55	1,885,732,950.37
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	1,772,877,652.25	1,694,150,249.30	1,700,483,677.75
3.4	附属二级资本	42,503,866.40	34,286,164.25	29,752,706.48
4	最低资本	2,805,155,016.04	2,711,681,262.65	3,119,280,024.42
4.1	其中: 量化风险最低资本	2,731,765,429.40	2,642,204,784.66	3,028,867,458.10
4.2	控制风险最低资本	73,389,586.64	69,476,477.99	90,412,566.32
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	-717,504,007.49	-983,244,849.10	-1,233,547,074.05
6	核心偿付能力充足率	74.42%	63.74%	60.45%
7	综合偿付能力溢额	1,097,877,511.16	745,191,564.45	496,689,310.18
8	综合偿付能力充足率	139.14%	127.48%	115.92%

#### (二) 流动性风险监管指标

行次	项 目	本季度数	上季度可比数
1	流动性覆盖率	-	-
1.1	LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	-	-
1.1.1	基本情景下未来 3 个月 LCR1	115.77%	110.78%
1.1.2	基本情景下未来 12 个月 LCR1	105.14%	102.03%
1.2	LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	-	-
1.2.1	必测压力情景下未来 3 个月 LCR2	396.81%	589.79%
1.2.2	必测压力情景下未来 12 个月 LCR2	209.11%	243.01%
1.2.3	自测压力情景下未来 3 个月 LCR2	402.19%	582.88%
1.2.4	自测压力情景下未来 12 个月 LCR2	210.93%	238.85%
1.3	LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	-	-
1.3.1	必测压力情景下未来 3 个月 LCR3	118.10%	111.11%
1.3.2	必测压力情景下未来 12 个月 LCR3	106.84%	115.43%
1.3.3	自测压力情景下未来 3 个月 LCR3	118.23%	107.61%
1.3.4	自测压力情景下未来 12 个月 LCR3	106.64%	112.15%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率	-16.38%	208.72%
3	净现金流 (元)	70,024,033.13	-209,828,289.86



### （三）流动性风险监测指标（单位：元）

行次	项 目	本季度数	上季度可比数
1	经营活动净现金流	3,312,637,000.43	2,707,344,312.75
2	综合退保率	6.15%	6.07%
3	分红账户业务净现金流	999,070,006.75	1,245,419,287.44
	万能账户业务净现金流	24,744,848.24	18,172,660.72
4	规模保费同比增速	33.03%	41.85%
5	现金及流动性管理工具占比	7.08%	4.60%
6	季均融资杠杆比例	0.15%	0.41%
7	AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.66%	0.76%
8	持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
9	应收款项占比	0.69%	0.39%
10	持有关联方资产占比	4.52%	4.96%

### （四）主要经营指标（单位：元）

行次	项 目	本季度数	本年度累计数
1	保险业务收入	1,264,415,748.01	8,433,505,913.73
2	净利润	201,019,798.68	-229,959,667.32
3	总资产	23,261,292,319.99	23,261,292,319.99
4	净资产	155,569,055.12	155,569,055.12
5	保险合同负债	18,540,296,681.69	18,540,296,681.69
6	基本每股收益	0.00	0.00
7	净资产收益率	168.17%	-68.42%
8	总资产收益率	0.91%	-1.12%
9	投资收益率	2.22%	4.79%
10	综合投资收益率	0.93%	3.49%
11	期末个人营销员数量	1,566	1,566
12	13个月续保率	94.14%	89.90%
13	综合退保率	0.49%	6.15%
14	个人营销渠道的件均保费	25,112.31	40,961.16
15	人均保费	12,473.51	101,736.21
16	营销员脱落率	9.38%	48.67%

### （五）近三年（综合）投资收益率

行次	项 目	指标值
1	近三年平均投资收益率	6.81%
2	近三年平均综合投资收益率	5.87%

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

公司于 2014 年 12 月 26 日由原中国保险监督管理委员会批准成立，2014 年 12 月 31 日在江苏省无锡工商行政管理局注册登记，经本季度内股东增资，注册资本为 21 亿元人民币。2022 年度签单保费为 636,679.86 万元，截至 2022 年 12 月 31 日公司总资产为 1,795,919.40 万元。至报告期末，公司有 3 家省级分支机构。按照《保险公司偿付能力监管规则（II）第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》，本公司属于 II 类保险公司。

### （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

公司最近一次接受监管部门偿付能力风险管理能力评估为 2017 年度，评估得分为 76.22 分，其中风险管理基础与环境 16.85 分、风险管理目标与工具 6.50 分、保险风险管理 7.54 分、市场风险管理 7.32 分、信用风险管理 7.25 分、操作风险管理 7.83 分、战略风险管理 8.25 分、声誉风险管理 6.89 分、流动性风险管理 7.80 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

#### 1. 风险管理制度的建设和完善

报告期内，公司制订、修订了《应收款项管理办法》《分支机构建设工作指引》《不动产投资管理暂行办法》等规章制度，从风险管控、内控建设以及合规管理等层面推进风险管理制度体系建设。截至报告期末，公司在风险合规、财务会计、产品精算、销售管理、运营管理、公司治理、资产管理、行政人事等方面均制定了较为完备的规章制度。

#### 2. 管理流程的梳理与优化

公司三会一层，以及经营层下设风险控制委员会、投资管理委员会，资产负债管理执行小组等组织机制有序运转，积极履行相应风险管理职责。根据各项监管规定和公司管理需要，各部门、各机构根据工作职能持续推进管理流程梳理与优化，各项工作均按照既定计划开展。报告期内，细化偿付能力风险管控措施，进一步提高风险综合评级管理能力，落实 2023 年度 SARMRA 自评估整改优化工作，持续健全完善相关管理机制

和 workflows。

### 3. 制度执行有效性

公司建立并逐步完善由董事会负最终责任、专业委员会经授权负责相关职能、管理层直接领导、风险管理部统筹协调、审计部监督检查、业务单位负首要责任，分工明确、路线清晰、相互协作、高效执行的风险管理组织体系。公司各管理层级按照风险管理制度要求，积极履行三道防线管理职能，相关工作有序开展，制度执行有效。

## （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

在报告期间是否对公司的风险管理能力进行自评估？ （是  否 ）

公司 2023 年度偿付能力风险管理自评估得分为 80.00 分，报告期内，公司对 2023 年自评整改情况进行跟踪督导，加快部署提升工作，进一步强化偿付能力风险管理能力。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）公司最近两次风险综合评估结果

公司最近两次风险综合评级结果如下：2023 年 2 季度评级结果为 B 类，2023 年 3 季度评级结果为 B 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司是否已经采取或拟采取改进措施？ （是  否 ）

报告期内，公司通过完善制度、优化流程、分析评估、重建系统等手段提高难以资本化风险管理能力，持续推进难以资本化风险薄弱指标的优化提升工作。另外，公司股东增资 1 亿股获监管部门批复，后续引战增资工作正在稳步推进，以进一步强化资本管理，提升可资本化风险评价得分。

### （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

报告期内是否进行难以量化风险自评估工作？ （是  否 ）

难以资本化风险包含操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险。报告期内，公司根据《保险公司偿付能力监管规则 II 第 11 号：风险综合评级（分类监管）》及监管部门下发的《保险公司风险综合评级标准填报模板-人身险公司》，对 2023 年 3 季度难以资本化风险进行了评估，自评估指标数据部分通过核心业务系统直接提取、部分由各职能部门统计计算，由风险管理部汇总审查，经审批后向监管部门报送。同时，公司根据风险偏好管理机制，每季度对操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险开展风险限额指标监测工作，并编制风险管理报告，向管理层风险控制委员会报告。经评估，公司 2023 年 3 季度难以资本化风险处于可控范围，操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险均保持在较低水平，无重大风险隐患。2023 年 4 季度难以资本化风险评估在 2024 年 1 月份开展，目前正在实施过程中。

## 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

#### 1. 新获批筹的省级分支机构

在报告期内，是否有省级分支机构获得监管部门批准筹办？（是□ 否■）

#### 2. 新开业的省级分支机构

在报告期内，是否有新开业务的省级分支机构？（是□ 否■）

### （二）报告期内重大再保险合同

报告期内是否签订重大再保险合同？（是□ 否■）

说明：重大再保险合同是指分入（分出）保额超过公司本季度末有效保额 5%或分入（分出）保费超过报告期保费收入 5%的单项再保险合同。

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

#### 1. 退保金额前三位产品信息

排名	产品名称	产品类型	销售渠道	2023年第4季度		年度累计	
				退保规模 (元)	退保率	退保规模 (元)	退保率
1	惠泰鑫年两全保险 B 款（分红型）	分红	银保	57,020,089.02	1.18%	203,753,099.24	3.88%
2	盛世传承终身寿险	传统	个险	16,193,494.13	0.44%	40,362,625.57	1.12%
3	惠泰延年年金保险	传统	银保	8,355,881.05	4.20%	721,614,682.59	74.41%

#### 2. 综合退保率前三位产品信息

排名	产品名称	产品类型	销售渠道	2023年第4季度		年度累计	
				退保规模 (元)	退保率	退保规模 (元)	退保率
1	惠泰延年年金保险	传统	银保	8,355,881.05	4.20%	721,614,682.59	74.41%
2	惠泰瑞年年金保险	传统	银保	64,867.59	1.60%	6,601,957.95	62.15%
3	惠泰丰年年金保险	传统	银保	1,047,088.66	1.34%	345,492,750.93	76.97%

#### （四）报告期内重大投资行为

报告期内是否发生对子公司、合营企业、联营企业的重大投资？（是  否 ）

公司 2019 年 12 月与 SK 海力士（无锡）投资有限公司签订了股权转让协议及股东协议，受让 SK 海力士幸福（无锡）医院管理有限公司 30% 的股权（对应的注册资本为 2.1 亿元），并按照医院建设进度实缴出资。海力士医院原计划 2022 年下半年建设完成、2023 年正式开业，后因受疫情影响，医院建设进度有所放缓，按其实际用款需求，公司截至 2023 年底已实缴 6,000 万元（其中 2019 年 12 月缴款 1,200 万元，2020 年 6 月缴款 1,200 万元，2020 年 12 月缴款 1,200 万元，2023 年 12 月缴款 2,400 万元）。截至 2023 年 12 月末，公司持有 SK 海力士幸福（无锡）医院管理有限公司的账面价值为 6,900.11 万元。

#### （五）报告期内重大投资损失

报告期内是否发生重大投资损失？（是  否 ）

说明：重大投资损失是指公司单项股权投资、不动产投资、基础设施投资、信托资产投资、资产证券化产品投资等的投资损失金额超过公司报告期末净资产总额 5% 的投资损失。

#### （六）报告期内各项重大融资事项

报告期内是否有重大融资活动？（是  否 ）

为提升公司现阶段偿付能力充足率，根据公司增资引战工作计划，公司股东无锡市国联发展（集团）有限公司增资 1 亿股。

2023 年 12 月 26 日，经国家金融监督管理总局江苏监管局《关于国联人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》（苏金复〔2023〕196 号）批复核准，公司注册资本从 2,000,000,000 元人民币变更为 2,100,000,000 元人民币。

说明：重大融资活动是指公司在报告期内发生的增资扩股、发行债务性资本工具等单笔融资金额超过公司报告期末净资产 10% 的融资活动。

#### （七）报告期内各项重大关联交易

报告期内是否发生重大关联交易？（是  否 ）

说明：重大关联交易是指公司与单个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到3000万元以上，且占保险机构上一年度未经审计的净资产的1%以上的交易。

**(八) 报告期内重大担保事项**

1. 报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？ (是 否)
2. 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？ (是 否)

**(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

是否还有其他需要说明的重大事项？ (是 否)

## 七、管理层分析与讨论

### (一) 偿付能力充足率变化及其原因

公司 2023 年第 4 季度偿付能力指标与上季度对比情况如下表所示（单位：元）：

指标	本季末实际值 (a)	上季末实际值 (b)	差异情况 (c)=(a)-(b)	变动比例 (c)/(b)
综合偿付能力充足率	139.14%	127.48%	11.66%	9.15%
综合偿付能力溢额	1,097,877,511.16	745,191,564.45	352,685,946.71	47.33%
核心偿付能力充足率	74.42%	63.74%	10.68%	16.76%
核心偿付能力溢额	-717,504,007.49	-983,244,849.10	265,740,841.61	27.03%
实际资本	3,903,032,527.20	3,456,872,827.10	446,159,700.10	12.91%
最低资本	2,805,155,016.04	2,711,681,262.65	93,473,753.39	3.45%
寿险保险风险最低资本	588,137,769.90	549,634,884.57	38,502,885.33	7.01%
非寿险保险风险最低资本	13,068,370.19	12,251,375.84	816,994.35	6.67%
市场风险最低资本	2,523,822,157.29	2,472,873,008.39	50,949,148.90	2.06%
信用风险最低资本	702,547,862.26	650,288,058.06	52,259,804.20	8.04%
控制风险最低资本	73,389,586.64	69,476,477.99	3,913,108.65	5.63%
风险分散效应	749,170,510.05	701,935,074.97	47,235,435.08	6.73%
特定类保险合同损失吸收效应	43,110,728.04	47,329,157.82	-4,218,429.78	-8.91%

2023 年 4 季度末综合偿付能力充足率为 139.14%，较上季度末上升 9.15%；核心偿付能力充足率为 74.42%，较上季度末上升 16.76%。

本季度实际资本较上季度末上升 44,615.97 万元，上升幅度 12.91%，受财务再保险业务、股东增资及保单未来盈余等因素影响，核心资本上升 35,921.46 万元，附属资本上升 8,694.51 万元。本季度认可资产较上季度末上升 98,465.13 万元，主要影响原因为现金及流动性管理工具和再保险资产上升；认可负债较上季末上升 53,849.16 万元，主要影响因素为准备金负债上升。

本季度最低资本占用较上季度末上升 9,347.38 万元，上升幅度 3.45%，主要为信用风险最低资本、市场风险最低资本和寿险业务保险风险最低资本上升。最低资本发生变化的具体原因如下：

#### 1. 寿险业务保险风险

第 4 季度，寿险业务保险风险最低资本较上季度增加 3,850.29 万元，增幅为 7.01%。从风险结构看，损失发生风险对应的最低资本较上季末增加 2,781.05 万元，费用风险最低资本较上季末减少 167.35 万元；退保风险最低资本较上季末增加 3,579.39 万元。公司 4 季度规模保费收入 127,406.03 万元，同期保单赔付和退保总计 27,875.01 万元，业务净增长导致寿险业务保险风险最低资本同步升高。



## 2. 非寿险业务保险风险

公司非寿险业务规模较小,本季度非寿险业务保险风险最低资本为 1,306.84 万元,较上季度增加 81.70 万元。

## 3. 市场风险

第 4 季度公司利率风险来自于利率下降情景,利率风险最低资本为 237,489.98 万元,较上季度增加 8,113.12 万元,增加 3.54%。第 4 季度由于业务增量较大导致负债端利率风险上升,资产配置调整带来资产端利率风险相比上季度小幅上升,最终使总体利率风险最低资本增加。

本期权益价格风险最低资本为 124,977.15 万元,较上期减少了 4,974.87 万元。其中,股票账面价值较上季末减少了 13,390.54 万元,相应最低资本减少 5,105.86 万元;证券投资基金账面价值较上季末减少了 34,794.70 万元,相应最低资本减少 686.48 万元;可转债账面价值较上季末减少了 1,322.94 万元,相应最低资本减少 303.43 万元;权益类和固定收益类组合类保险资产管理产品的账面价值较上季末减少了 17,685.11 万元,相应的最低资本减少 1,125.23 万元;股权投资基金和股权投资计划的账面价值较上季末增加了 19,578.90 万元,相应的权益价格风险最低资本增加 1,819.25 万元;本期长期股权投资账面价值较上季末增加 2,642.96 万元,相应最低资本增加 1,083.61 万元;本期公开募集基础设施证券投资基金账面价值较上季末减少了 899.64 万元,相应最低资本减少了 449.82 万元。

## 4. 信用风险

本期交易对手违约风险最低资本为 59,745.53 万元,较上期增加了 6,102.15 万元,主要原因为:本期减少 15,000 万元固定收益类信托计划,相应最低资本减少约 1,425 万元;本期新增 37,500 万元债权计划,相应最低资本增加约 3,560 万元。

本期利差风险最低资本为 24,929.66 万元,较上期减少了 787.28 万元,主要原因为:本期中期票据账面价值较上季末增加 818.28 万元,但由于资产久期缩短原因,最低资本减少 366.28 万元;本期企业(公司)债账面价值较上季末减少 87.80 万元,相应最低资本减少 287.13 万元;本期政策性金融债账面价值较上季末减少 2,693.39 万元,相应最低资本减少 94.63 万元。

## 5. 控制风险

公司 2017 年 SARMRA 评估绝对分为 76.22 分,本季度监管调整行业基础分 M 为 83.49,根据偿二代二期新规对偿付能力风险管理评估最终得分的计算方法,得出最终得分 S 为 74.63 分。根据 MC 控制风险=Q\*MC 可资本化风险,  $Q=-0.005S+0.4(70\leq S\leq 90)$ ,

得出公司 2023 年 4 季度控制风险最低资本为 7,338.96 万元，较上季度末上升 391.31 万元。

综上，由于认可资产上升 98,465.13 万元，认可负债上升 53,849.16 万元，根据实际资本计算公式“实际资本=认可资产-认可负债”，实际资本上升 44,615.97 万元，其中核心资本上升 35,921.46 万元，附属资本上升 8,694.51 万元，同时最低资本上升 9,347.38 万元，最终导致综合及核心偿付能力充足率提升。

## （二）流动性风险监管指标变化及其原因

公司 2023 年第 4 季度流动性风险监管指标与上季度对比情况如下表所示：

项 目	本季度末数	上季度末可比数	变动
净现金流	70,024,033.13	-209,828,289.86	279,852,322.99
其中：业务现金流	3,312,637,000.43	2,707,344,312.75	605,292,687.68
资产现金流	-3,234,333,172.04	-3,118,001,557.65	-116,331,614.39
筹资现金流	-8,279,795.26	200,828,955.04	-209,108,750.30
基本情景下未来 3 个月 LCR1	115.77%	110.78%	4.99%
基本情景下未来 12 个月 LCR1	105.14%	102.03%	3.11%
必测压力情景下未来 3 个月 LCR2	396.81%	589.79%	-192.98%
必测压力情景下未来 12 个月 LCR2	209.11%	243.01%	-33.90%
自测压力情景下未来 3 个月 LCR2	402.19%	582.88%	-180.69%
自测压力情景下未来 12 个月 LCR2	210.93%	238.85%	-27.92%
必测压力情景下未来 3 个月 LCR3	118.10%	111.11%	6.99%
必测压力情景下未来 12 个月 LCR3	106.84%	115.43%	-8.59%
自测压力情景下未来 3 个月 LCR3	118.23%	107.61%	10.62%
自测压力情景下未来 12 个月 LCR3	106.64%	112.15%	-5.51%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-16.38%	208.72%	-225.10%

### （1）现金流变动分析

公司 4 季度末累计净现金流为 7,002.40 万元，其中业务现金净流入 331,263.70 万元，主要源于保费收入增长。4 季度公司在保证日常经营活动现金流充足的前提下，根据当季业务经营情况及投资市场状况，对前期保费收入净流入形成的累积资金进行了资产配置，使得本季度末累计投资资产较多净流出。

### （2）流动性覆盖率

基本情景下公司整体流动性覆盖 LCR1 以及压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2 均不低 100%，超过监管达标要求。压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3 均超出监管要求。

### （3）经营活动净现金流回溯不利偏差率

公司 4 季度经营活动净现金流为 60,529.27 万元，预测数为 72,386.17 万元，经营活动净现金流回溯不利偏差-16.38%，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率满足监管要求。

### （三）风险综合评级结果变化及其原因

公司 2023 年 3 季度风险综合评级结果为 B 类，主要原因是公司当季度综合偿付能力充足率低于 150%，可资本化风险评价得分有所降低。

## 八、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

- 1.是否聘请会计师事务所对本报告进行审计？（是■ 否□）
- 2.报告期内是否收到会计师事务所对以前期间的审计意见？（是□ 否■）

### （二）有关事项审核意见

报告期内是否收到外部机构对公司事项的审核意见？（是□ 否■）

### （三）信用评级有关信息

报告期内是否收到外部机构的信用评级报告？（是■ 否□）

1.报告期内收到联合资信评估有限公司对公司 2022 年资本补充债券出具的 2023 年 3 季度跟踪评级报告。跟踪评级结果：主体信用等级 AA，债券等级 AAA，评级展望为稳定。

2.报告期内收到上海新世纪资信评估投资服务有限公司对公司 2022 年资本补充债出具的 2023 年 3 季度跟踪评级报告。跟踪评级结果：主体信用等级 AA，债券等级 AAA，评级展望为稳定。

### （四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

1.报告期内是否聘请外部机构进行验资？（是■ 否□）

因增资需要，公司聘请了无锡宝光会计事务所有限公司对新增注册资本及实收资本（股本）情况进行审验，并出具了验资报告（锡宝会验字（2023）第 0033 号）。2023 年 12 月 8 日，公司已收到无锡市国联发展（集团）有限公司缴纳的增资款项，公司注册资本从 2,000,000,000 元人民币变更为 2,100,000,000 元人民币。

2.报告期内是否聘请外部机构进行资产评估？（是■ 否□）

为推进增资扩股事宜，公司聘请了无锡宝光资产评估有限公司对股东全部权益在 2023 年 6 月 30 日的市场价值进行评估，并出具了评估报告（锡宝光评报字（2023）第 0116 号）。公司注册资本从 2,000,000,000 元人民币变更为 2,100,000,000 元人民币。

### （五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内是否更换提供审计服务的会计师事务所？（是□ 否■）

## 九、实际资本

### (一) 实际资本各项指标 (单位: 元)

行次	项目	本季度数	上季度数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>2,087,651,008.55</b>	<b>1,728,436,413.55</b>
1.1	净资产	155,569,055.12	83,504,959.07
1.2	对净资产的调整额	1,932,081,953.43	1,644,931,454.48
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-121,758,384.38	-108,578,469.51
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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)	0.00	0.00
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)	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	1,100,274,188.61	1,123,763,171.79
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	953,566,149.20	629,746,752.20
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减: 超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>1,772,877,652.25</b>	<b>1,694,150,249.30</b>
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	800,000,000.00	800,000,000.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
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)	0.00	0.00
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)	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	972,877,652.25	1,084,930,866.58
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00
3.8	减: 超限额应扣除的部分	0.00	190,780,617.28

(一) 实际资本各项指标 (续) (单位: 元)

行次	项目	本季度数	上季度数
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>42,503,866.40</b>	<b>34,286,164.25</b>
4.1	应急资本等其他附属二级资本	42,503,866.40	34,286,164.25
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
4.3	减: 超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>3,903,032,527.20</b>	<b>3,456,872,827.10</b>

(二) 认可资产各项指标 (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
<b>1</b>	<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>1,646,082,421.70</b>	<b>0.00</b>	<b>1,646,082,421.70</b>	<b>955,840,161.09</b>	<b>0.00</b>	<b>955,840,161.09</b>
1.1	库存现金	3,963.08	0.00	3,963.08	4,063.08	0.00	4,063.08
1.2	活期存款	376,598,608.68	0.00	376,598,608.68	146,991,172.35	0.00	146,991,172.35
1.3	流动性管理工具	1,269,479,849.94	0.00	1,269,479,849.94	808,844,925.66	0.00	808,844,925.66
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>18,567,058,210.55</b>	<b>0.00</b>	<b>18,567,058,210.55</b>	<b>18,606,993,089.26</b>	<b>0.00</b>	<b>18,606,993,089.26</b>
2.1	定期存款	400,000,000.00	0.00	400,000,000.00	400,000,000.00	0.00	400,000,000.00
2.2	协议存款	350,000,000.00	0.00	350,000,000.00	350,000,000.00	0.00	350,000,000.00
2.3	政府债券	2,824,494,378.44	0.00	2,824,494,378.44	2,735,248,245.56	0.00	2,735,248,245.56
2.4	金融债券	879,359,560.84	0.00	879,359,560.84	910,832,795.44	0.00	910,832,795.44
2.5	企业债券	582,943,975.73	0.00	582,943,975.73	596,208,253.02	0.00	596,208,253.02
2.6	公司债券	1,905,716,470.38	0.00	1,905,716,470.38	1,915,404,837.84	0.00	1,915,404,837.84
2.7	权益投资	5,648,813,108.61	0.00	5,648,813,108.61	5,704,718,212.28	0.00	5,704,718,212.28
2.8	资产证券化产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.9	保险资产管理产品	1,209,996,339.06	0.00	1,209,996,339.06	1,444,849,886.00	0.00	1,444,849,886.00
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	1,019,844,827.58	0.00	1,019,844,827.58	1,169,844,827.58	0.00	1,169,844,827.58
2.12	基础设施投资	2,310,000,000.00	0.00	2,310,000,000.00	1,860,000,000.00	0.00	1,860,000,000.00
2.13	投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	1,435,889,549.91	0.00	1,435,889,549.91	1,519,886,031.54	0.00	1,519,886,031.54

(二) 认可资产各项指标 (续) (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
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>69,001,101.38</b>	<b>0.00</b>	<b>69,001,101.38</b>	<b>42,571,479.46</b>	<b>0.00</b>	<b>42,571,479.46</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>2,040,096,803.20</b>	<b>132,297,559.79</b>	<b>1,907,799,243.41</b>	<b>549,913,050.92</b>	<b>-1,097,177,130.40</b>	<b>1,647,090,181.32</b>
4.1	应收分保准备金	2,024,947,951.89	132,297,559.79	1,892,650,392.10	540,279,248.90	-1,097,177,130.40	1,637,456,379.30
4.2	应收分保账款	15,148,851.31	0.00	15,148,851.31	9,633,802.02	0.00	9,633,802.02
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>500,218,014.99</b>	<b>172,850.78</b>	<b>500,045,164.21</b>	<b>450,805,721.72</b>	<b>755,607.58</b>	<b>450,050,114.14</b>
5.1	应收保费	144,809,043.86	0.00	144,809,043.86	73,391,944.27	0.00	73,391,944.27
5.2	应收利息	144,879,388.40	0.00	144,879,388.40	125,720,981.17	0.00	125,720,981.17
5.3	应收股利	167,365.20	0.00	167,365.20	165,758.43	0.00	165,758.43
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	818,409.87	0.00	818,409.87	1,033,525.38	0.00	1,033,525.38
5.6	保单质押贷款	157,333,583.51	0.00	157,333,583.51	136,718,087.55	0.00	136,718,087.55
5.7	其他应收和暂付款	52,210,224.15	172,850.78	52,037,373.37	113,775,424.92	755,607.58	113,019,817.34
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>296,317,443.17</b>	<b>0.00</b>	<b>296,317,443.17</b>	<b>299,424,377.89</b>	<b>0.00</b>	<b>299,424,377.89</b>
6.1	自用房屋	281,251,709.29	0.00	281,251,709.29	285,084,525.18	0.00	285,084,525.18
6.2	机器设备	14,607,729.30	0.00	14,607,729.30	13,865,432.49	0.00	13,865,432.49
6.3	交通运输设备	158,789.86	0.00	158,789.86	175,205.50	0.00	175,205.50
6.4	在建工程	299,214.72	0.00	299,214.72	299,214.72	0.00	299,214.72
6.5	办公家具	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



(二) 认可资产各项指标 (续) (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
6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	土地使用权	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
8	独立账户资产	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
9	其他认可资产	<b>142,518,325.00</b>	<b>121,758,384.38</b>	<b>20,759,940.62</b>	<b>129,021,261.07</b>	<b>108,578,469.51</b>	<b>20,442,791.56</b>
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	142,518,325.00	121,758,384.38	20,759,940.62	129,021,261.07	108,578,469.51	20,442,791.56
10	合计	<b>23,261,292,319.99</b>	<b>254,228,794.95</b>	<b>23,007,063,525.04</b>	<b>21,034,569,141.41</b>	<b>-987,843,053.31</b>	<b>22,022,412,194.72</b>

(三) 认可负债各项指标 (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
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>19,934,050,893.05</b>	<b>3,466,906,052.22</b>	<b>16,467,144,840.83</b>	<b>17,529,723,722.47</b>	<b>2,208,694,038.37</b>	<b>15,321,029,684.10</b>
1.1	未到期责任准备金	19,892,708,590.76	3,466,906,052.22	16,425,802,538.54	17,495,415,605.29	2,208,694,038.37	15,286,721,566.92
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	19,883,919,340.65	3,466,906,052.22	16,417,013,288.43	17,471,396,205.23	2,208,694,038.37	15,262,702,166.86
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	8,789,250.11	0.00	8,789,250.11	24,019,400.06	0.00	24,019,400.06
1.2	未决赔款责任准备金	41,342,302.29	0.00	41,342,302.29	34,308,117.18	0.00	34,308,117.18
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	35,096,274.64	0.00	35,096,274.64	29,847,973.85	0.00	29,847,973.85
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>942,450,739.66</b>	<b>0.00</b>	<b>942,450,739.66</b>	<b>1,189,410,845.95</b>	<b>0.00</b>	<b>1,189,410,845.95</b>
2.1	卖出回购证券	0.00	0.00	0.00	260,160,546.83	0.00	260,160,546.83
2.2	保户储金及投资款	942,450,739.66	0.00	942,450,739.66	929,250,299.12	0.00	929,250,299.12
2.3	衍生金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.4	其他金融负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>1,229,221,632.16</b>	<b>0.00</b>	<b>1,229,221,632.16</b>	<b>1,231,929,613.92</b>	<b>0.00</b>	<b>1,231,929,613.92</b>
3.1	应付保单红利	304,495,094.53	0.00	304,495,094.53	311,478,161.30	0.00	311,478,161.30
3.2	应付赔付款	48,291,400.92	0.00	48,291,400.92	48,073,807.34	0.00	48,073,807.34
3.3	预收保费	10,254,676.21	0.00	10,254,676.21	9,912,754.47	0.00	9,912,754.47
3.4	应付分保账款	533,666,077.28	0.00	533,666,077.28	512,910,848.40	0.00	512,910,848.40
3.5	应付手续费及佣金	117,205,222.17	0.00	117,205,222.17	208,748,660.69	0.00	208,748,660.69

(三) 认可负债各项指标 (续) (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
3.6	应付职工薪酬	74,585,805.90	0.00	74,585,805.90	27,753,298.12	0.00	27,753,298.12
3.7	应交税费	3,224,791.64	0.00	3,224,791.64	4,530,479.55	0.00	4,530,479.55
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	137,498,563.51	0.00	137,498,563.51	108,521,604.05	0.00	108,521,604.05
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>	<b>1,000,000,000.00</b>	<b>534,786,214.81</b>	<b>465,213,785.19</b>	<b>1,000,000,000.00</b>	<b>176,830,776.35</b>	<b>823,169,223.65</b>
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
7.1	递延所得税负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.2	现金价值保证	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7.3	所得税准备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>8</b>	<b>合计</b>	<b>23,105,723,264.87</b>	<b>4,001,692,267.03</b>	<b>19,104,030,997.84</b>	<b>20,951,064,182.34</b>	<b>2,385,524,814.72</b>	<b>18,565,539,367.62</b>

## 十、最低资本

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,731,765,429.40</b>	<b>2,642,204,784.66</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>3,035,294,921.55</b>	<b>2,935,783,094.07</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>588,137,769.90</b>	<b>549,634,884.57</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	484,006,970.27	456,196,492.40
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	195,501,131.84	159,707,205.64
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	106,527,750.65	108,201,278.02
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	197,898,082.86	174,470,091.49
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>13,068,370.19</b>	<b>12,251,375.84</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	13,068,370.19	12,251,375.84
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>2,523,822,157.29</b>	<b>2,472,873,008.39</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,374,899,804.57	2,293,768,648.60
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,249,771,541.03	1,299,520,277.67
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	12,643,342.20	8,281,590.90
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	4,262,931.74	2,609,113.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	546,529.72	334,501.69
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,118,301,991.97	1,131,641,123.47
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>702,547,862.26</b>	<b>650,288,058.06</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	249,296,629.46	257,169,407.92
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	597,455,343.60	536,433,842.40
1.4.3	信用风险-风险分散效应	144,204,110.80	143,315,192.26
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>749,170,510.05</b>	<b>701,935,074.97</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>43,110,728.04</b>	<b>47,329,157.82</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	43,110,728.04	47,329,157.82
1.6.2	损失吸收效应调整上限	127,710,206.48	146,065,291.35
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>73,389,586.64</b>	<b>69,476,477.99</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>2,805,155,016.04</b>	<b>2,711,681,262.65</b>