

华泰人寿保险股份有限公司
二〇二二年一季度偿付能力报告摘要

二〇二二年四月二十九日

华泰人寿保险股份有限公司（以下简称“华泰人寿”或“公司”）根据《保险公司偿付能力监管规则第 15 号：偿付能力信息披露》（银保监发〔2021〕52 号）的具体要求，基于公司 2022 年第一季度末的所有有效业务，编制了本次信息披露报告。

华泰人寿保险股份有限公司

2022 年 4 月

目 录

一、基本信息	3
二、董事会和管理层声明	4
三、基本情况	5
四、主要指标表	14
五、风险管理能力	17
六、风险综合评级（分类监管）	19
七、重大事项	22
八、管理层分析与讨论	24
九、外部机构意见	26
十、实际资本	27
十一、最低资本	30

一、基本信息

公司名称：	华泰人寿保险股份有限公司
公司英文名称：	Huatai Life Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	李存强 (Cunqiang LI)
注册地址：	中国北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 B 座 10 层
注册资本：	36.325 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	000076
开业时间：	二零零五年三月
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；国家有关法律、法规允许的保险资金运用业务；经保险监督管理机构批准的其他业务。
经营区域：	北京、浙江、四川、江苏、上海、山东、河南、福建、湖南、广东、江西、内蒙古、湖北、河北、安徽、辽宁、黑龙江、天津、陕西、重庆共 20 个省市自治区
报告联系人姓名：	唐娟
办公室电话：	010-59372093
移动电话：	13488716811
电子信箱：	tangjuan01@ehuatai.com

二、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。

(二) 董事会对季度报告的审议情况

本季度不适用

三、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

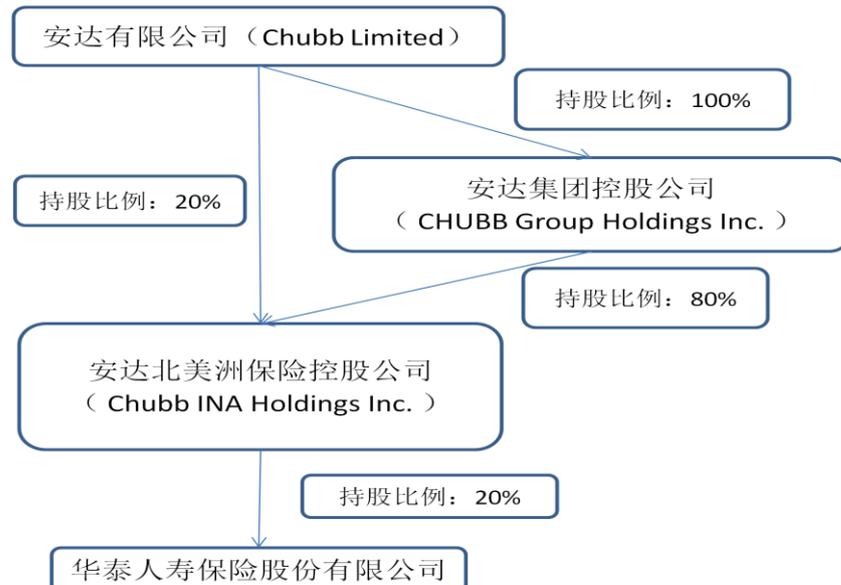
股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	增资	公积金转增及分配股票股利	转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%
国有法人股	808	0.22%	0	0	0	0	808	0.22%
社会法人股	355	0.10%	0	0	0	0	355	0.10%
外资股	362087	99.68%	0	0	0	0	362087	99.68%
其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0.00%
合计	363,250	100.00%	0	0	0	0	363,250	100.00%

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：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：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. 实际控制人

(有■ 无□)

安达有限公司（英文名称为“Chubb Limited”）



注：华泰人寿保险股份有限公司控股股东为华泰保险集团股份有限公司。安达北美洲保险控股公司（Chubb INA Holdings Inc.）作为公司股东，同时与其母公司安达集团旗下另外 3

家公司亦为华泰保险集团股东，以致上述 4 家公司直接及间接持有公司股权比例超过 50%。故安达集团旗下 4 家公司的实际控制人安达有限公司 (Chubb Limited) 为公司实际控制人。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	期间内持股数量或出资额变化	期末持股数量或出资额	期末持股比例	质押或冻结的股份
华泰保险集团股份有限公司	外资	0	289,437	79.6800%	0
安达北美洲保险控股公司	外资	0	72,650	20.0000%	0
华润股份有限公司	国有	0	278	0.0764%	0
亿阳集团股份有限公司	民营	0	278	0.0764%	0
中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司	国有	0	278	0.0764%	0
昆明华铁置业有限公司	国有	0	252	0.0695%	0
杭州艾加健康管理有限公司	民营	0	78	0.0213%	0
合计	——	0	363,250	100.00%	0
股东关联方关系的说明	公司股东安达北美洲保险控股公司、亿阳集团股份有限公司、中国贵州茅台酒厂(集团)有限责任公司和昆明华铁置业有限公司均持有华泰保险集团股份有限公司股份,并和华泰保险集团一起同为华泰人寿的发起人股东,其关联关系已在公司发起文件和申请文件中向公司董事会、股东大会、以及监管机构进行报告和披露。				

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

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

本公司董事会现有 4 位董事，其中有 1 名执行董事，未设立独立董事。

Cunqiang LI (李存强): 男, 1964 年出生, 美国/加拿大国籍。1984 年 7 月西北师范学院物理系本科毕业, 1996 年 6 月加拿大麦吉尔大学统计建模分析专业研究生毕业, 获硕士学位, 美国注册会计师专业资格。自 2020 年 10 月起担任华泰人寿保险股份有限公司董事长, 董事长任职资格批准文号为银保监复〔2020〕721 号。

2012 年 9 月加入华泰保险集团, 担任华泰保险集团副总经理、华泰人寿保险股份有限公司总经理、华泰人寿董事长兼首席执行官。2017 年 12 月至 2020 年 9 月期间担任安达人寿首席运营官。自 2020 年 10 月起担任华泰人寿保险股份有限公司董事长。自 2021 年 1 月起担任华泰保险集团股份有限公司常务副总经理兼首席战略官。

王梓木: 男, 1953 年出生, 博士研究生, 副研究员。现任华泰保险集团股份有限公司董事长兼首席执行官、华泰财险保险有限公司董事、华泰人寿保险股份有限公司董事(董事任职资格批准文号为保监发改〔2005〕159 号)、华泰资产管理有限公司董事, 中国企业家协会副会长。

1996 年, 发起并组建华泰财产保险股份有限公司。2011 年, 华泰保险集团股份有限公司成立, 王梓木担任董事长兼首席执行官。

赵明浩: 男, 1954 年出生, 管理工程硕士, 高级经济师。现任华泰保险集团股份有限公司副董事长兼总经理、首席运营官, 华泰财产保险有限公司董事、华泰资产管理有限公司董事长、华泰人寿保险有限公司董事(董事任职资格批准文号为保监发改〔2005〕159 号)、华泰保兴基金管理有限公司董事, 中国保险协会副会长。

1996 年起参与创办华泰财产保险股份有限公司, 并历任公司副总经理、常务副总经理、总经理兼首席执行官。2011 年至今任华泰保险集团股份有限公司副董事长兼总经理、首席运营官, 华泰资产管理有限公司董事长, 2014 年至 2018 年曾兼任集团首席投资官, 2011 年至 2016 年曾兼任华泰财产保险有限公司董事长。

刘占国(执行董事): 男, 1970 年出生, 博士研究生, 中国精算师。

2016年6月，加入华泰人寿保险股份有限公司，现任公司总经理、公司董事，2018年2月起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。董事任职资格已于2018年2月获得批复，批准文号为保监许可〔2018〕207号。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有3位监事，其中股东监事两名，职工监事一名。具体情况如下：

吕通云：女，1970年出生，硕士研究生，高级企业文化师1级。现任华泰保险集团股份有限公司副总经理兼首席人才官、合规负责人，华泰财产保险有限公司董事，华泰人寿保险股份有限公司监事会主席（监事任职资格批准文号为保监许可〔2015〕1335号），华泰资产管理有限公司监事会主席，中国保险行业协会人力资源专委会副主任委员，中国共产党北京市第十二次代表大会代表。

2010年加入华泰保险，历任财产保险公司人力资源部总经理、人力资源总监、华泰保险集团人力资源总监兼人力资源部总经理。2014年起任华泰保险集团公司总经理助理兼首席人才官。2018年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2016年7月至2019年4月期间兼任华泰保险集团股份有限公司首席风险官。2019年6月起兼任华泰保险集团股份有限公司合规负责人。

张蓓：女，1971年出生，1993年毕业于外交学院外语与国际研究系，获学士学位。2002年至2004年，就读于中欧国际工商管理学院，获硕士学位。现任华泰人寿保险股份有限公司监事，监事任职资格批准文号为保监国际〔2011〕81号。

2002年6月至2003年5月就职于华泰财产保险股份有限公司，任董事会办公室高级秘书。2003年5月至2006年6月，安达北美洲保险公司驻北京代表处，任首席代表。2006年6月至2008年7月，安达集团中国事务副总裁兼安达北美洲保险公司北京代表处首席代表。2008年7月至2016年3月，安达集团中国事务高级副总裁兼安达北美洲保险公司北京代表处首席代表。2016年3月至今，任安达保险有限公司董事长。

王雪：女，1981年出生，硕士研究生。现任华泰人寿董事会办公室总经理助

理。

2010年11月至2019年4月在华泰人寿办公室任行政经理、行政高级经理；2019年4月起任华泰人寿董事会办公室总经理助理。经公司2020年第二次职工代表大会选举，担任公司职工监事，监事任职资格批准文号为京银保监复〔2020〕869号。

（3）总公司高级管理人员基本情况

本公司11名高级管理人员，具体情况如下：

刘占国：男，1970年出生。1992年毕业于南开大学经济信息管理专业，获本科学历，学士学位；1998年毕业于南开大学货币银行学专业，获研究生学历，硕士学位；2010年毕业于南开大学保险学专业，获博士学位。专业技术职称为中国精算师。现任公司总经理，总经理任职资格批准文号为保监许可〔2016〕865号。

2016年6月，加入华泰人寿保险股份有限公司，现任华泰保险集团股份有限公司副总经理，华泰人寿保险股份有限公司总经理。

李平坤：男，1972年出生。中共党员，2004年毕业于英国阿伯丁大学工商管理专业，获研究生学历。现任公司常务副总经理，总经理助理任职资格批准文号为保监许可〔2014〕1146号。

2014年4月加入华泰人寿保险股份有限公司，2015年1月任公司总经理助理，2015年4月任公司副总经理，2018年4月至今任公司常务副总经理。

谢飞：男，1964年出生。中共党员，1992年毕业于湘潭大学行政管理专业，获本科学历，学士学位；2006年毕业于上海财经大学工商管理专业，获研究生学历，硕士学位。现任公司副总经理，总经理助理任职资格批准文号为保监国际〔2011〕545号。

2011年2月加入华泰人寿保险股份有限公司，2011年5月任公司总经理助理，2012年8月任公司总经理助理兼江苏分公司总经理，2015年4月任公司副总经理兼江苏分公司总经理，2021年6月至今任公司副总经理。

苏梅：女，1972年出生。中共党员，2000年毕业于中国人民大学财务会计专业，获本科学历，学士学位；2009年毕业于香港科技大学，获工商管理硕士学位。现任公司副总经理、董事会秘书。董事会秘书任职资格批准文号为保监许可〔2013〕339号，总经理助理任职资格批准文号为保监许可〔2015〕419号。

2007年8月加入华泰人寿保险股份有限公司，2013年10月任公司董事会秘书，2015年5月任公司总经理助理、董事会秘书，2018年4月至今任公司副总经理、董事会秘书。

刘易：女，1978年出生。1999年毕业于上海财经大学保险（保险精算专门化）专业，本科学历，学士学位，北美精算师。现任公司总经理助理、总精算师、首席风险官。总精算师任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕263号，总经理助理任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕384号。

2015年5月至2019年2月任德国通用再保险公司上海分公司合规负责人、首席风险官。2019年2月加入华泰人寿保险股份有限公司，2019年5月任公司总精算师、首席风险官，2019年6月至今任公司总经理助理、总精算师、首席风险官。

刘永谋：男，1972年出生，中共党员，2016年毕业于山东大学工商管理专业，硕士学位。现任公司总经理助理兼山东分公司总经理，总经理助理任职资格批准文号为京银保监复〔2019〕649号。

2015年1月加入华泰人寿保险股份有限公司，2015年4月任山东分公司总经理，2017年3月起任公司业务总监兼山东分公司总经理，2019年8月至今任公司总经理助理兼山东分公司总经理。

骆琦：男，1979年出生。2001年毕业于湖南大学金融学（精算）专业，获本科学历，学士学位，2017年毕业于中欧工商管理学院工商管理专业，获硕士学位。北美精算师协会正式精算师。现任公司总经理助理、首席投资官。总经理助理任职资格核准文号为京银保监复〔2020〕832号。

2004年10月至2013年4月在华泰人寿保险股份有限公司财务精算部历任高级财务精算师、财务精算部助理总监、财务精算部副总经理，财务精算部总经

理。2013年4月起任公司资产管理部总经理，2018年3月起任公司投资总监。2018年12月起任华泰保险集团股份有限公司投资总监兼资产管理部总经理。2020年11月任公司总经理助理、首席投资官兼资产管理部总经理。2021年8月至今任公司总经理助理、首席投资官。现任华泰保险集团股份有限公司投资总监兼资产管理部总经理，华泰人寿保险股份有限公司总经理助理、首席投资官。

艾文：女，1975年生，中共党员。1997年毕业于中央财经大学金融学专业，获本科学历，学士学位；2003年毕业于中央财经大学国际金融专业，获硕士学位。中国注册会计师，中级会计师。现任公司总经理助理、首席财务官、财务负责人。总经理助理、财务负责人任职资格批准文号为〔2021〕474号。

2000年10月加入华泰财产保险公司，历任计划财务部财务管理经理，内部审计部负责人、副总经理（主持工作）、审计责任人，华泰保险集团内部审计部副总经理（主持工作）、内部审计部总经理，2014年6月至2021年4月兼任华泰人寿保险股份有限公司审计责任人，2015年6月至2021年4月任华泰保险集团股份有限公司审计责任人，2020年4月至2021年4月任华泰保险集团股份有限公司内部审计总监，2021年4月任华泰人寿保险股份有限公司临时财务负责人兼计划财务部总经理，2021年6月任华泰人寿保险股份有限公司总经理助理、首席财务官、财务负责人兼计划财务部总经理，2021年10月至今任华泰人寿保险股份有限公司总经理助理、首席财务官、财务负责人。

张昌：男，1981年生。2004年7月毕业于西安交通大学计算机科学与技术专业，获本科学历，学士学位。现任公司总经理助理兼科技中心总经理，总经理助理任职资格批准文号为京银保监复〔2021〕748号。

2013年5月至2019年11月在弘康人寿保险股份有限公司历任信息技术部处经理、总经理助理（主持工作）、副总经理（主持工作）、总经理；公司首席信息官；公司总经理助理。2019年12月加入华泰人寿保险股份有限公司，任公司信息技术总监兼信息技术部总经理，2021年4月任公司总监兼科技中心总经理，2021年9月至今任公司总经理助理兼科技中心总经理。

王军华：女，1980年11月生，中共党员。2007年毕业于西安建筑科技大学，

获硕士学位，中国注册会计师，国际注册内部审计师。现任公司审计责任人，审计责任人任职资格批准文号为京银保监复〔2021〕633号。

2015年9月加入华泰保险集团股份有限公司，历任内部审计部资深审计经理、总经理助理。2017年至2021年兼任华泰财产保险有限公司审计责任人。2021年4月起任华泰保险集团股份有限公司内部审计部副总经理（主持工作）。2021年5月起任华泰保险集团股份有限公司审计责任人。2021年8月至今兼任华泰人寿保险股份有限公司审计责任人。

熊侃：男，1981年生，中共党员。2003年毕业于中国民航大学英语专业，获本科学历、学士学位；2005年毕业于中国人民大学法律硕士专业，获研究生学历、硕士学位；2010年毕业于中国人民大学法学理论专业，获法学博士学位。2005年获得法律职业资格证书。现任公司合规负责人、法律责任人、法律合规部总经理。合规负责人任职资格批准文号为鄂银保监复〔2020〕78号。

2016年4月至2021年1月历任合众人寿保险股份有限公司企划风控中心法律合规部副总经理（主持工作）、法律合规部总经理、合规负责人。2021年8月加入华泰人寿保险股份有限公司，任公司法律合规部总经理、法律责任人。2021年9月至今任公司合规负责人、法律责任人、法律合规部总经理。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况 有 无

公司于2022年1月18日收到董事Russell G. Bundschuh（柏瑞森）的辞职信，其辞去公司董事职务。公司于2022年1月19日将董事Russell G. Bundschuh（柏瑞森）辞任事宜向全体股东及董事通报，并将其辞任事宜报告监管（华寿董办字〔2022〕005号）。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

(三) 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 (有 无)

(1) 2022年1月25日, 因未经批准变更新津营销服务部营业场所, 中国银行保险监督管理委员会四川监管局对四川分公司罚款3万元。

(2) 2022年1月27日, 因未收回销售从业人员离职执业证书、未及时为离职从业人员办理注销手续, 中国银行保险监督管理委员会池州监管分局对安徽分公司池州中心支公司警告并罚款5千元。

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)

四、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末实际数	上季度末实际数	下季度末预测数
认可资产（元）	37,876,965,129.77	37,387,222,912.57	38,463,902,394.24
认可负债（元）	32,170,543,037.18	31,206,207,628.79	32,591,477,221.53
实际资本（元）	5,706,422,092.59	6,181,015,283.78	5,872,425,172.71
核心一级资本（元）	4,681,351,411.95	6,181,015,283.78	4,874,258,795.93
核心二级资本（元）	50,086,215.84	-	-
附属一级资本（元）	974,984,464.80	-	998,166,376.78
附属二级资本（元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（元）	3,197,532,056.88	4,001,383,032.74	3,301,484,707.21
控制风险最低资本（元）	-15,410,208.09	-55,219,085.85	-15,911,198.22
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	3,182,121,848.79	3,946,163,946.89	3,285,573,508.99
核心偿付能力溢额（元）	1,549,315,779.00	2,234,851,336.89	1,588,685,286.94
综合偿付能力溢额（元）	2,524,300,243.80	2,234,851,336.89	2,586,851,663.72
核心偿付能力充足率（%）	148.69%	156.63%	148.35%
综合偿付能力充足率（%）	179.33%	156.63%	178.73%

(二) 流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率：

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）	113.31%	109.15%
	（未来12个月）	106.33%	105.87%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	（未来3个月）	449.09%	334.54%
	（未来12个月）	180.23%	165.29%
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）	106.84%	82.14%
	（未来12个月）	96.62%	94.28%

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率：

本季度经营净现金流回溯不利偏差率	96.98%
------------------	--------

上季度经营净现金流回溯不利偏差率

356.54%

3. 净现金流：

指标名称	本季度数（末）数
本年度累计净现金流（元）	133,684,146.79

（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（元）	1,474,666,500.65	538,789,344.64
综合退保率	0.92%	0.95%
分红账户业务净现金流（元）	204,069,386.45	-38,355,830.56
万能账户业务净现金流（元）	491,320,512.68	85,429,698.52
规模保费同比增速	4.37%	24.66%
现金及流动性管理工具占比	8.39%	5.89%
季均融资杠杆比例	1.47%	1.62%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.04%	0.36%
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	0.80%	0.79%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(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：华泰人寿保险股份有限公司 2022-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	2,337,685,527.28	2,337,685,527.28
(二) 净利润	-14,181,671.28	-14,181,671.28
(三) 总资产	38,051,231,447.66	38,051,231,447.66
(四) 净资产	4,385,944,475.20	4,385,944,475.20
(五) 保险合同负债	24,861,749,658.67	24,861,749,658.67
(六) 基本每股收益	-0.004	-0.004
(七) 净资产收益率	-0.32%	-0.32%
(八) 总资产收益率	-0.04%	-0.04%
(九) 投资收益率	0.55%	0.55%
(十) 综合投资收益率	-0.22%	-0.22%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

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》（银保监发〔2021〕52 号）关于公司分类标准的规定，华泰人寿保险股份有限公司在本次报告期间属于 I 类公司。现将具体信息列报如下：

1、2005 年 3 月 1 日华泰人寿保险股份有限公司获准在北京开业，截止 2021 年 12 月 31 日，成立满 16 年。

满足“成立满 5 年”的标准。

2、2021 年我公司全年签单保费 87.83 亿元，总资产 375.66 亿元。

满足“寿险公司签单保费超过 200 亿元或总资产超过 300 亿元”的标准。

3、截至到 2022 年一季度，我公司省级分支机构共计 20 家。

满足“省级分支机构数量超过 15 家”的标准。

综上，我公司符合“ I 类公司要满足上述任意两个标准”的要求，故属于 I 类公司，应按照 I 类公司的要求进行风险管理评估。

（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

2018 年，银保监会对我公司偿付能力风险管理能力的评估得分为 82.76 分。其中，风险管理基础与环境 16.45 分，风险管理目标与工具 8.05 分，保险风险管理 8.50 分，市场风险管理 8.36 分，信用风险管理 8.46 分，操作风险管理 8.23 分，战略风险管理 8.20 分，声誉风险管理 8.33 分，流动性风险管理 8.17 分。该得分高于 80 分，根据监管规定，2022 年一季度可减少公司最低资本要求约 1,541 万元，提高综合偿付能力充足率约 0.86%，提高核心偿付能力充足率约 0.72%。

（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

一季度，公司组织各部门开展了年度全面风险评估工作，各部门对其责任风险状况进行了评估，并分别从定性与定量角度进行分析，评估相关风险发生的可能性和可能的影响程度。以此结果为基础，编制了公司 2021 年度年度风险评估报告。

另外，公司根据偿二代二期监管规则变化以及公司年度制度重检修订计划的要求，对 11 项风险管理制度进行了修订，并通过董事会审批，进一步完善了公司风险管理制度体系，提高了公司风险管理能力。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2021 年 8 月，在公司 SARMRA 领导小组的带领下，由风险管理部牵头，开展 2021 年度偿付能力风险管理能力自评估工作。自评估以风险管理能力要求为契机，本着实事求是的原则，以发现问题、解决问题为目的，对公司实际情况进行了严格审慎的评估。整体来看公司风险管理制度较为完善，执行情况良好。

六、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 年三季度风险综合评级结果为 A，2021 年四季度风险综合评级结果为 A。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

一季度，公司根据偿付能力监管规则以及公司风险管理要求，对关键风险指标进行了年度重检与更新，新增了流动性风险、操作风险以及声誉风险的部分监测指标，进一步完善了公司关键风险指标库。

另外，为进一步加强操作风险管理，在操作风险损失事件库基础上加以分析与总结，编写了年度操作风险损失事件分析报告，从损失金额大小、频发次数等方面分析趋势与影响。

（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

公司根据银保监会《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）》的要求，对公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险四类难以资本化的固有风险开展了自评估。现将自评估的相关情况列报如下：

1. 操作风险

操作风险，是由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。

公司运用损失数据收集、关键风险指标监测风险管理工具，建立了“红黄绿”风险分级监测体系，遵循一套完整的跨部门协作流程，对于出现突破预警线或阈值的监测指标及时预警，持续收集、识别、评估风险点，跟进整改进度，每季度向经营层下设风险管理委员会汇报监测结果情况。

一季度公司持续对操作风险损失数据收集，编制了年度操作风险损失事件报告，同时对关键风险指标进行监测与分析，根据操作风险损失事件评估以及关键风险指标监测结果显示，公司操作风险情况良好，尚未发现重大损失事件，操作风险整体情况可控。

2. 战略风险

战略风险，是由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致公司战略与市场环境、公司能力不匹配的风险。

公司战略风险由战略发展部负责风险监控及统筹风险应对工作，其他部门进行协同配合。通过收集公司内外部重要信息、开展与外部环境、公司战略相关的风险识别分析、编写战略实施评估报告和年度发展规划报告的流程，对战略风险进行监控并拟定风险应对举措。

经评估，公司发展战略制定流程符合监管要求，具备科学性、合理性、可行性，并严格按照监管要求进行发展规划评估，公司制定的战略规划与公司发展实践吻合程度较高。战略执行方面，公司战略发展方向明确，战略主渠道精细化管理，各渠道协同发展。同时，公司积极应对市场变化、响应国家政策，适时调整经营策略，各项战略工作有序推进，战略风险总体水平可控。一季度，公司未发现重大战略风险。

3. 声誉风险

声誉风险，是由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司通过舆情监测和对有潜在声誉风险的因素进行监测来评估公司面临的声誉风险。公司建有新闻危机管理规定、新闻突发事件应急预案和品牌管理办法，依据制度规定开展声誉风险评估流程。声誉风险控制部门进行日常舆情监测，并对收集的风险信息进行分析评估，根据实际情况制定应对方案，报总经理室审批通过后，交由相关部门或机构执行，并全程关注和监控；针对较为重大和紧急的案件，公司将成立危机公关小组，制订行动方案。

2022年第一季度公司严格实施以上评估方法和流程，发现基于公司长期规范管理和稳健经营的发展理念和落实成果，未有负面或敏感舆情案件发生。

4. 流动性风险

流动性风险，是保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

根据《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》的要求，公司通过对流动性风险监管指标和流动性风险监测指标，以及现金流压力测试和其他量化和非量化信息进行分析，评估保险公司的流动性风险。如评估中流动性风险监

管指标及流动性风险监测指标异常，应说明拟采取的改善措施和预计的改善效果。

经评估，本季度公司流动性风险监管指标中流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率均远高于监管要求，且公司在本年度内累计净现金流大于零。公司流动性风险监控指标均在风险容忍度范围内，公司的流动性风险可控。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内无新获批筹和开业的省级分支机构

(二) 报告期内重大再保险合同

分入人	险种类型	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分出保费	保险责任	已摊回的赔款
通用再保险股份有限公司上海分公司	健康险	非关联方	成数	2019.6.2至今	4,255,759.21	医疗责任	2,052,514.46
通用再保险股份有限公司上海分公司	寿险、健康险	非关联方	成数/溢额	2013.7.1至今	4,541,392.30	身故、意外伤害、医疗责任	501,150.00

(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）

报告期内退保金额居前三位产品

产品名称	产品类型	渠道	季度退保规模	季度退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
华泰人寿财富金账户年金保险（万能型）	年金寿险	个险	105,984,063.20	4.45%	105,984,063.20	4.45%
华泰人寿财智人生终身寿险（万能型）A款	终身寿险	个险	12,933,117.81	2.64%	12,933,117.81	2.64%
华泰人寿华泰盛世年金保险	年金寿险	个险	14,523,304.01	0.80%	14,523,304.01	0.80%

报告期内综合退保率居前三位产品

产品名称	产品类型	渠道	季度退保规模	季度退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
华泰人寿福寿康宁终身寿险（万能型）	终身寿险	个险	120,071.06	41.41%	120,071.06	41.41%
华泰人寿华泰传世终身寿险	终身寿险	个险	140,722.80	15.16%	140,722.80	15.16%
附加福佑双鑫重大疾病保险	疾病保险	银保	67,017.83	10.85%	67,017.83	10.85%

（四）报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为

（五）报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失

（六）报告期内各项重大融资事项

本季度未发生重大融资事项

（七）报告期内各项重大关联交易

本季度未发生重大关联交易

（八）报告期内各项重大诉讼事项

根据监管政策，暂不披露此项信息

（九）报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本季度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

八、管理层分析与讨论

1. 季度间偿付能力充足率变动原因分析

公司的本季度偿付能力的实际值与上季度偿付能力实际值的对比情况见下表：

指标名称	本季度	上季度	季度间变动情况
核心偿付能力充足率（%）	148.69%	156.63%	-7.94%
综合偿付能力充足率（%）	179.33%	156.63%	22.70%

本季度末综合偿付能力充足率较上季度提升 22.70%，核心偿付能力充足率较上季度下降 7.94%，主要由于偿二代二期监管规定对偿付能力测算方法的调整导致。

综合偿付能力充足率上升主要由于在偿二代二期政策下，利率风险的计量不再考虑资产的会计分类，同时公司的资产负债匹配相对较好，资产配置总体久期较长，能够更好地覆盖负债端的久期，降低公司的利率风险最低资本，从而使公司整体的最低资本有所下降。核心偿付能力充足率下降主要由于偿二代二期政策下，实际资本中对保单未来盈余进行资本分级，使得部分资本由核心资本计入附属资本。

2. 季度间流动性风险监管指标变动原因分析

2.1 流动性覆盖率：

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）	113.31%	109.15%
	（未来 12 个月）	106.33%	105.87%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	（未来 3 个月）	449.09%	334.54%
	（未来 12 个月）	180.23%	165.29%
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）	106.84%	82.14%
	（未来 12 个月）	96.62%	94.28%

本季度，基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）、压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）、压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）均远高出监管要求，表明公司整体流动性风险状况较好。

其中，未来公司整体流动性覆盖率指标均较上季度有所增加，主要原因为受公司业务规划影响，预测下季度公司整体现金流出规模较小，导致流动性覆盖率

上升。

2.2 经营活动净现金流回溯不利偏差率：

本季度经营净现金流回溯不利偏差率	96.98%
上季度经营净现金流回溯不利偏差率	356.54%

最近两个季度，公司的实际经营活动现金流流入高于基本情景下对经营活动现金流的预测，现金流预测无不利偏差。

2.3 净现金流：

指标名称	指标值
本年度累计净现金流（元）	133,684,146.79

公司在本年度内，净现金流呈流入状态，现金流状况良好。

3. 风险综合评级结果的变化及原因分析

公司 2021 年三季度风险综合评级结果为 A，2021 年四季度风险综合评级结果为 A，季度间没有变化。

九、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) 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 (有 无)

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	4,681,351,411.95	6,181,015,283.78
1.1	净资产	4,385,944,475.20	4,553,672,167.71
1.2	对净资产的调整额	295,406,936.75	1,627,343,116.07
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-257,024,743.50	-261,733,681.08
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）	-47,935,796.11	
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	600,367,476.36	1,889,076,797.15
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	50,086,215.84	
3	附属一级资本	974,984,464.80	
4	附属二级资本		
5	实际资本合计	5,706,422,092.59	6,181,015,283.78

S03-认可资产表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司 2022-03-31

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	1,284,298,835.04	75,925,647.69	1,208,373,187.35	1,638,727,479.36	76,182,339.62	1,562,545,139.74
2	投资资产	33,732,772,715.50		33,732,772,715.50	32,783,515,729.02		32,783,515,729.02
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益						
4	再保险资产	207,254,727.20		207,254,727.20	248,937,151.22		248,937,151.22
5	应收及预付款项	1,890,562,810.26		1,890,562,810.26	1,951,892,712.97		1,951,892,712.97
6	固定资产	28,068,909.04		28,068,909.04	31,241,270.18		31,241,270.18
7	土地使用权						
8	独立账户资产	518,669,207.67		518,669,207.67	544,516,559.88		544,516,559.88
9	其他认可资产	472,362,668.56	181,099,095.81	291,263,572.75	450,125,691.02	185,551,341.46	264,574,349.56
10	合计	38,133,989,873.27	257,024,743.50	37,876,965,129.77	37,648,956,593.65	261,733,681.08	37,387,222,912.57

S04-认可负债表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司

单位：元

2022-03-31

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	23,284,247,297.78	21,875,927,222.23
2	金融负债	6,341,518,568.84	6,416,800,783.33
3	应付及预收款项	1,943,341,084.03	2,286,196,184.49
4	预计负债	8,453.25	8,453.25
5	独立账户负债	518,669,207.67	544,516,559.88
6	资本性负债		
7	其他认可负债	82,758,425.61	82,758,425.61
8	认可负债合计	32,170,543,037.18	31,206,207,628.79

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：华泰人寿保险股份有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	3,197,532,056.88	4,001,383,032.74
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,379,746,419.59	1,228,087,524.89
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	956,757,329.40	536,423,431.51
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	792,803,692.69	896,684,998.73
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	204,146,031.78	262,213,543.30
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	573,960,634.28	467,234,448.65
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	21,939,586.55	38,365,285.41
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	21,939,586.55	38,365,285.41
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	2,578,792,652.22	3,747,720,971.84
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,431,187,250.20	3,725,006,929.28
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,255,321,229.76	1,186,105,455.02
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	32,222,039.74	
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	4,131,030.74	
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,144,068,898.22	1,163,391,412.46
1.4	信用风险-最低资本合计	1,275,892,645.12	504,603,934.07
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	109,987,773.61	179,347,846.91
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,243,943,504.84	428,945,512.86
1.4.3	信用风险-风险分散效应	78,038,633.33	103,689,425.70
1.5	量化风险分散效应	1,360,548,946.87	863,156,493.45
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	698,290,299.73	654,238,190.02
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	698,290,299.73	654,238,190.02
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,990,752,413.41	2,721,890,141.67
2	控制风险最低资本	-15,410,208.09	-55,219,085.85
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	3,182,121,848.79	3,946,163,946.89