

保險公司償付能力 季度報告摘要

中荷人壽保險有限公司
BOB—CARDIF LIFE INSURANCE CO.,LTD.

2024 年第 1 季度

公司简介和报告联系人

公司名称:	中荷人寿保险有限公司
公司英文名称:	BOB—CARDIF LIFE INSURANCE CO.,LTD.
法定代表人:	王健
注册地址:	中国辽宁省大连市中山区中山路 136 号希 望大厦 33 层
注册资本:	35.7 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	L2021VLN
开业时间:	二零零二年十二月
经营范围:	(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
经营区域:	在辽宁省行政辖区内及已设立分公司的 省、自治区、直辖市内开展业务 (法定保 险业务除外)
报告联系人姓名:	朱冬梅
办公室电话:	0411-82581688 转 6739
移动电话:	18701011087
电子信箱:	Dongmei.Zhu@bob-cardif.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	10
四、风险管理能力	13
五、风险综合评级（分类监管）	16
六、重大事项	18
七、管理层分析与讨论	20
八、外部机构意见	22
九、实际资本	23
十、最低资本	26

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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

不适用。

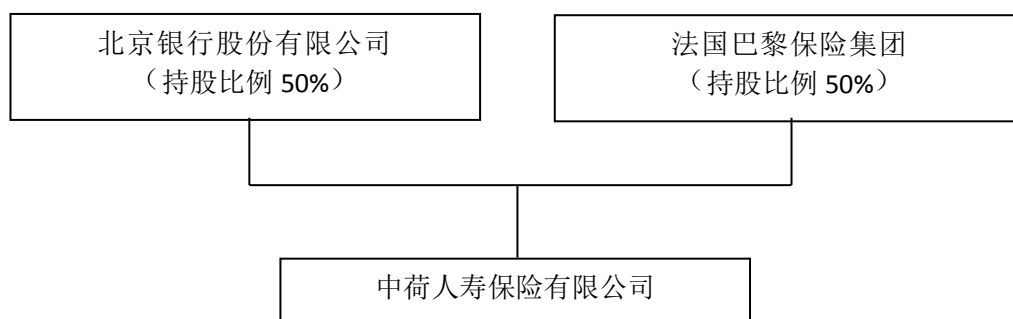
二、基本情况

(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

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	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（%）
国家股								
国有法人股								
社会法人股	178,500.00	50.00%	-	-	-	-	178,500.00	50.00%
外资股	178,500.00	50.00%	-	-	-	-	178,500.00	50.00%
其他								
合计	357,000.00	100.00%	-	-	-	-	357,000.00	100.00%

2. 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	季度内持股数量或出资额变化	季末持股数量或出资额（万元）	季末持股比例	质押或冻结的股份
北京银行股份有限公司	社会公众	-	178,500.00	50.00%	-
法国巴黎保险集团	外资	-	178,500.00	50.00%	-
合计	——	-	357,000.00	100.00%	-
股东关联方关系的说明					非关联方

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

王健

公司董事长，任职文号为大银保监复〔2021〕179号，1964年生。2021年7月加入本公司董事会，现任北京银行副行长。王健先生兼任中国国际经济交流中心常务理事。王健先生于2006年7月至2012年1月担任北京银行信息技术总监，2012年1月至2014年1月担任北京银行首席信息官，2014年1月至2015年10月担任北京银行首席信息官兼信息科技管理部总经理，2015年10月至2017年7月担任北京银行行长助理兼首席信息官、信息科技管理部总经理，2017年7月至2019年2月担任北京银行副行长兼首席信息官、信息科技管理部总经理，2018年1月至2018年12月挂职河北省地方金融监督管理局（河北省金融工作办公室）党组成员、副局长（副主任），2019年2月至2020年3月担任北京银行副行长兼首席信息官，2020年3月至2020年8月担任北京银行副行长兼首席信息官、数字金融部总经理，2020年8月至2021年5月担任北京银行副行长兼数字金融部总经理，2021年5月至今担任北京银行副行长。王健先生2007年获得厦门大学高级管理人员工商管理硕士。

侯艳

公司董事，任职文号为银保监许可〔2018〕436号，1972年生。2018年6月加入本公司董事会，现任北京银行零售银行部总经理。侯艳女士于1997年10月至2009年8月先后在北京银行建国支行、总行核算中心、个人金融部、个贷业务部工作，2009年8月至2012年3月担任零售银行总部综合室经理，2010年1月至2012年3月担任销售管理部总经理助理，2012年3月至2015年7月担任零售银行部总经理助理，2015年7月至2022年9月担任北

京银行零售银行部副总经理，2022年9月担任北京银行零售银行部总经理。侯艳女士为经济师，大连理工大学工学学士。

王晓萌

公司董事，任职文号为大金复〔2023〕11号，1979年生。2023年8月加入本公司董事会，现任北京银行财富管理与私人银行部（养老金融部）副总经理。王晓萌先生于2005年10月-2009年9月，任职招商银行北京分行零售银行部财富管理部经理助理，2009年9月-2012年4月任职招商银行北京分行零售银行部财富管理部副经理，2012年4月-2014年5月，任职招商银行北京分行零售银行部财富管理部经理，2014年5月-2017年4月，任职招商银行北京分行零售银行部总经理助理，2017年4月-2018年1月，任职招商银行北京分行财富管理部总经理，2018年1月-2018年7月，任职招商银行北京分行交易银行部总经理助理，2018年7月-2019年11月，任职光大银行资产管理部产品处处长，2019年11月-2020年12月，任职光大理财产品市场部董事总经理，2021年2月-至今，任职北京银行财富管理与私人银行部（养老金融部）副总经理。王晓萌先生毕业于香港中文大学，拥有工商管理硕士学位。

刘向途

公司董事，任职文号为大银保监复〔2021〕27号，1978年生。2021年1月加入本公司董事会，现任中荷人寿保险有限公司党委书记、董事、副总经理。刘向途先生于2005年7月-2007年3月，任职北京银行清华大学支行客户经理，2009年8月-2013年9月，任职北京银行董事会办公室投资关系室经理，2013年9月-2015年3月，任职中加基金管理有限公司投资研究部负责人兼运营保障部负责人，2015年3月-2016年5月，任职中加基金管理有限公司投资研究部负责人兼北银丰业资产管理有限公司分管负责人，2016年5月-2020年4月，任职中加基金管理有限公司督察长，2020年5月-2020年9月，任职中荷人寿保险有限公司储备干部，2020年9月-至今，任职中荷人寿保险有限公司党委书记。刘向途先生为中国人民大学经济学硕士。

Bruno Weill（魏海诺）

公司董事，任职文号为保监许可〔2017〕1304号，1962年生。2017年11月加入本公司董事会，现任法国巴黎银行集团（中国）副董事长。魏海诺先生于1993年担任法国巴黎银行集团东南亚业务负责人及亚洲项目融资负责人，1999年担任法国巴黎银行集团大型跨国企业全球业务高级客户经理，2004年担任法国巴黎银行集团亚洲金融机构投行业务部负责人，2009年10月至2014年12月担任南京银行副行长及巴黎银行零售业务中国代表，2014年9

月至今，担任法国巴黎银行集团（中国）副董事长。魏海诺先生毕业于巴黎第十一大学，拥有固态物理学高级硕士学位。

高立维（Olivier Calandreau）

公司董事，任职文号为大银保监复〔2023〕48号，1974年生。2023年4月加入本公司董事会，现任法国巴黎保险集团亚洲区副总裁。高立维（Olivier Calandreau）先生于2006年2月-2009年5月，任职法国巴黎保险集团阿根廷分公司（BNP Paribas Cardif, Argentina）首席精算师兼首席财务官，2009年6月-2013年5月，任职法国巴黎保险集团台湾分公司（BNP Paribas Cardif Assurance VIE）首席精算师、首席财务官兼首席风险官，2013年6月-2016年7月，任职法国巴黎保险集团拉丁美洲区（BNP Paribas Cardif Latin Region）副首席执行官，2016年8月-2022年7月，任职法国巴黎保险集团韩国产险公司（BNP Paribas Cardif General Insurance Korea）首席执行官，2022年8月-至今，任职法国巴黎保险集团亚洲区（BNP Paribas Cardif Asia Region）副总裁兼业务发展部负责人。高立维（Olivier Calandreau）先生毕业于法国巴黎第6大学皮埃尔和玛丽居里大学统计研究所，拥有统计和精算学硕士学位。

OOI See See

公司副董事长，任职文号为大银保监复〔2020〕164号，1968年生。2020年6月加入本公司董事会，现任法国巴黎保险集团亚洲区总部（香港）亚洲区总裁。OOI See See女士于2004年1月至2011年7月担任中意人寿保险有限公司多渠道营销部负责人，2011年9月至2014年1月担任意大利忠意集团亚洲区办事处（香港）亚洲区分销部负责人，2014年1月至2019年4月担任法国巴黎保险集团亚洲区总部（香港）亚洲区副总裁，2014年1月至2016年11月兼任法国巴黎保险集团亚洲区总部（香港）东南亚区域业务发展部主管，2016年11月至2019年4月兼任法国巴黎人寿保险公司台湾分公司总经理，2019年4月至今担任法国巴黎保险集团亚洲区总部（香港）亚洲区总裁。OOI See See女士毕业于美国爱荷华大学，拥有精算学士学位。

杨勇艇

公司董事，任职文号为大银保监复〔2021〕135号，1969年生。2021年5月加入本公司董事会，现任中荷人寿保险有限公司董事、党委副书记、总经理。杨勇艇先生2000年8月-2005年9月，任职中国银行上海分行上海市西支行行长、公司业务部总经理、零售业务部总经理，2005年9月-2009年10月，任职中德安联人寿保险有限公司首席运营官、副总经理兼首席运营官、副总经理兼首席机构业务官、副总经理兼首席新业务渠道官，2009年10

月-2012年1月，任职友邦保险总部中国区高级副总裁兼首席银保官、高级副总裁兼首席营销官，2012年2月-2016年9月，任职中宏人寿保险有限公司高级副总裁兼首席多元渠道官，2016年9月-2020年10月，任职深圳壹账通智能科技有限公司前海征信中心及保险一账通高级管理职务。杨勇艇先生毕业于英国格拉斯哥喀里多尼亚大学（Glasgow Caledonian University），拥有理学硕士学位。

独立非执行董事：

不适用。

（2）监事基本情况

张莹光

公司监事长，任职文号为大银保监复〔2022〕194号，1974年生。2022年11月任本公司监事。张莹光先生于2011年1月至2014年6月，就职于中国银行监督管理委员会大连监管局城市商业银行监管处，任副处长。2014年6月至2018年10月，就职于中国银行监督管理委员会大连监管局消费者权益保护处，任处长。2018年10月至2019年4月，就职中国银行保险监督管理委员会大连监管局原银监局消费者权益保护处，任处长。2019年4月至2022年3月就职中国银行保险监督管理委员会大连监管局农村中小银行机构监管处，任处长。2022年3月至2022年11月就职中荷人寿保险有限公司，任储备干部。2022年11月2024年3月，就职中荷人寿保险有限公司，任监事。2024年3月至今，就职中荷人寿保险有限公司，任监事长。张莹光先生毕业于西南财经大学，并取得学士学位。

莫丹青

公司监事，任职文号为大银保监复〔2022〕76号，1984年生。2022年5月任本公司监事，现任北京银行股份有限公司董事会办公室投资者关系室负责人。莫丹青女士兼任中国上市公司协会投资者关系委员会委员。莫丹青女士于2010年7月-2011年7月，就职于北京银行总行营业部，2011年7月至今，就职于北京银行董事会办公室，2022年9月至今，任北京银行董事会办公室投资者关系室负责人。莫丹青女士为对外经济贸易大学管理学硕士。

郑小龙

公司监事，任职文号为大银保监复〔2022〕117号，1967年生。2022年7月任本公司监事，现任法国巴黎保险集团亚太总部运营负责人。郑小龙先生于2011年3月至2013年2月，就职于马来西亚联昌英杰华保险、联昌英杰华回教保险，任首席运营官。2013年3月至12

月，就职于印尼英杰华保险，任运营及信息科技部负责人。2014年4月至6月，就职中国香港苏黎世人寿，任首席运营官。2014年7月至2017年3月就职马来西亚东京海上保险集团，任首席信息科技和运营官。2017年4月至2020年10月就职香港富卫集团，任首席信息科技和运营官。2021年6月至今，就职法国巴黎保险集团，任亚太总部运营负责人。郑小龙先生为英国伦敦大学玛丽皇后和韦斯特菲尔德学院荣誉学士学位。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

刘向途先生：1978年生，研究生，2021年1月至今出任中荷人寿保险有限公司党委书记、董事、副总经理。任职文号为大银保监复〔2021〕20号。2005年7月-2007年3月，任职北京银行清华大学支行客户经理，2009年8月-2013年9月，任职北京银行董事会办公室投资关系室经理，2013年9月-2015年3月，任职中加基金管理有限公司投资研究部负责人兼运营保障部负责人，2015年3月-2016年5月，任职中加基金管理有限公司投资研究部负责人兼北银丰业资产管理有限公司分管负责人，2016年5月-2020年4月，任职中加基金管理有限公司督察长，2020年5月-2020年9月，任职中荷人寿保险有限公司储备干部，2020年9月-至今，任职中荷人寿保险有限公司党委书记。

杨勇艇先生：1969年生，研究生，2021年1月至今出任中荷人寿保险有限公司党委副书记、总经理。任职文号为银保监复〔2021〕87号。2000年8月-2005年9月，任职中国银行上海分行上海市西支行行长、公司业务部总经理、零售业务部总经理，2005年9月-2009年10月，任职中德安联人寿保险有限公司首席运营官、副总经理兼首席运营官、副总经理兼首席机构业务官、副总经理兼首席新业务渠道官，2009年10月-2012年1月，任职友邦保险总部中国区高级副总裁兼首席银保官、高级副总裁兼首席营销官，2012年2月-2016年9月，任职中宏人寿保险有限公司高级副总裁兼首席多元渠道官，2016年9月-2020年10月，任职深圳壹账通智能科技有限公司前海征信中心及保险一账通高级管理职务。

门小海先生：1972年生，本科，2022年6月至今出任中荷人寿保险有限公司副总经理。报备文号为中荷人寿〔2022〕197号。2007年10月至2012年3月，任职中意人寿广东分公司，期间历任佛山中心支公司总经理，分公司总经理助理，分公司副总经理；2012年3月至2015年3月，任职中意人寿陕西省分公司总经理；2015年3月至2016年1月，担任中意人寿总公司个人营销业务部总经理，高级副总裁。2016年2月至2022年4月担任公司总经理助理，先后分管：个险渠道、培训部、网电业务部、运作部和企业发展部机构管理职能。期间先后兼任湖北分公司、山东分公司等分公司总经理，分管河南省分公司。

姜南先生：1975年生，研究生，2011年10月至今出任中荷人寿保险有限公司总精算师。任职批准文号为保监寿险〔2011〕1578号。2004年11月至2006年8月，任职德勤（英国）

会计师事务所高级经理。2006年9月至2008年8月，任职德勤（中国）会计师事务所大陆地区精算业务总经理。2008年9月至2011年7月，任职天安保险股份有限公司总精算师。

樊晨光先生：1981年生，研究生，2024年1月至今出任中荷人寿保险有限公司财务负责人。任职批准文号为大金复（2024）6号。2007年7月至2011年7月就职于北京银行总行计划财务部，2011年7月至2015年9月任职北京银行商务中心区管理部计划财务部负责人，2015年9月至2018年12月任职河北蠡州北银农商银行行长助理，2018年12月至2023年10月任职北银置业有限公司总经理助理、副总经理。2023年10月至2024年1月任职中荷人寿保险有限公司储备干部。

古维兰（Violaine Liebhart）女士：1975年生，研究生，2018年6月至今出任中荷人寿保险有限公司首席风险官，2018年10月兼任公司合规负责人。2008年10月-2015年12月加入慕尼黑再保险公司，先后在特殊金融风险部，整合风险管理部门任职；2016年1月-2018年6月，任职慕尼黑再保险公司大中华区首席风险官。

郑佳佳女士：1978年生，研究生，2013年6月至今担任中荷人寿保险有限公司审计责任人。任职文号为保监国际（2013）583号。2015年1月任职中荷人寿保险有限公司稽核部经理。

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、监事及总公司高管人员是否发生更换？

2024年1月24日，任命樊晨光先生为公司财务总监，批复文号为大金复（2024）6号。

2024年3月22日，经第一届监事会第二次会议选举张莹光先生为监事长。

（是 否 ）

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

不适用。

（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 ）

（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

报告期内公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是□ 否■）

报告期内公司董事、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

报告期内公司董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

（是□ 否■）

3. 被国家金融监督管理局采取的监管措施

报告期内公司是否存在被国家金融监督管理局采取的监管措施？

（是□ 否■）

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称 (单位: 万元)	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
1 认可资产	5,996,333.22	5,438,635.53	6,275,343.15
2 认可负债	5,177,965.26	4,778,060.43	5,432,856.21
3 实际资本	818,367.96	660,575.10	842,486.94
3.1 核心一级资本	630,575.67	479,057.23	645,713.96
3.2 核心二级资本	15,889.15	16,175.55	17,051.06
3.3 附属一级资本	171,903.15	165,342.32	179,721.92
3.4 附属二级资本	0.00	0.00	0.00
4 量化风险最低资本	338,373.06	331,771.27	355,838.92
5 控制风险最低资本	2,000.64	1,961.61	2,103.91
6 附加资本	0.00	0.00	0.00
7 最低资本	340,373.70	333,732.88	357,942.83
8 核心偿付能力溢额	306,091.12	161,499.91	304,822.19
9 核心偿付能力充足率 (%)	189.93%	148.39%	185.16%
10 综合偿付能力溢额	477,994.26	326,842.22	484,544.11
11 综合偿付能力充足率 (%)	240.43%	197.94%	235.37%

(二) 流动性风险监管指标

1、流动性覆盖率

项目	本季度		上季度	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	141%	238%	112%	217%
LCR2 (必测压力情景下公司整体流动性覆盖率)	758%	326%	496%	264%
LCR3 (必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	65%	72%	57%	65%
LCR2 (自测压力情景下公司整体流动性覆盖率)	749%	328%	497%	274%
LCR3 (自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	73%	84%	67%	86%

注：(一) 必测压力情景的相关假设：

新单保费较去年同期下降 80%；

退保率假设为以下二者取大：1、年化退保率为 25%；2、基本情景退保率的 2 倍（绝对值不超过 100%）；

预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息。

(二) 自测压力情景的相关假设：

预测期间内新业务保费较基本情景新业务规划同期下降 25%；

退保率假设为以下二者取大：1、年化退保率为 25%；2、基本情景退保率的 2 倍（绝对值不超过 100%）；

预测期内到期的固定收益类资产的本金 10%无法收回，所有的利息 5%无法收回。

2、经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	85%	37%

3、净现金流

单位：万元

项目	本季度	上季度
1. 本年度累计现金流	51,828.83	-72,672.32
2. 上一会计年度净现金流	-72,672.32	28,114.87
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	28,114.87	-7,872.54

(三) 流动性风险监测指标

单位：万元

监测指标	本季度	上季度
一、经营活动净现金流	506,098.68	771,608.25
二、综合退保率	0.42%	2.40%
三、分红账户业务净现金流	284,705.87	298,889.46
万能账户业务净现金流	4,682.84	2,302.76
四、规模保费同比增速	49.35%	31.35%
五、现金及流动性管理工具占比	4.95%	4.45%
六、季均融资杠杆比例	6.57%	4.10%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
九、应收款项占比	0.88%	1.35%
十、持有关联方资产占比	0.58%	0.45%

(四) 近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.93%
近三年平均综合投资收益率	4.71%

(五) 人身保险公司主要经营指标

公司名称：中荷人寿保险有限公司 2024-3-31

单位：万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	560,566.23	560,566.23
(二) 净利润	317.57	317.57
(三) 总资产	6,007,366.18	6,007,366.18
(四) 净资产	530,845.67	530,845.67
(五) 保险合同负债	4,889,168.95	4,889,168.95
(六) 基本每股收益	0.000	0.000
(七) 净资产收益率	0.07%	0.07%
(八) 总资产收益率	0.01%	0.01%
(九) 投资收益率	1.58%	1.58%
(十) 综合投资收益率	4.39%	4.39%

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

按照《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》关于公司分类标准的规定，中荷人寿保险有限公司属于 I 类公司，公司成立于 2002 年 11 月 19 日。截至 2023 年 12 月 31 日，公司新准则下当年原保费收入和不含税规模保费分别为 118.19 亿元、119.33 亿元，总资产为 545.03 亿元，省级分支机构共 10 家。

（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

2023 年 4 月，公司收到国家金融监督管理总局大连监管局反馈的《中荷人寿保险有限公司 2022 年 SARMRA 现场评估意见书》，我司 2022 年 SARMRA 得分为 80.5 分。其中，风险管理基础与环境 16.73 分，风险管理目标与工具 8.06 分，保险风险管理 8.13 分，市场风险管理 7.26 分，信用风险管理 7.45 分，操作风险管理 8.01 分，战略风险管理 8.61 分，声誉风险管理 8.56 分，流动性风险管理 7.69 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. 报告期内采取的风险管理改进措施

2024 年 1 季度，公司各相关部门对尚需完善的制度、流程持续进行梳理，新立或修订了《中荷人寿保险有限公司风险绩效考核管理办法》、《中荷人寿保险有限公司发展规划管理办法》、《中荷人寿保险有限公司投资复核制度》、《中荷人寿保险有限公司流动性资产投资管理办法》等 21 项制度，公司管理流程更趋完善。

2. 各项措施的实施进展情况

2024 年 1 季度公司各职能部门全面贯彻落实偿二代相关文件要求，开展了系列风险防控措施，各项措施的实施进展情况如下：

（1）开展员工异常行为排查工作

为切实加强内外勤员工行为管理，防范内外勤员工行为风险，公司于 2 月 23 日起在全辖范围内开展“员工异常行为排查工作”，本次排查通过员工自行填报《员工异常行为排查表》及各级管理层与员工开展谈话工作两种方式进行，覆盖全体内外勤员工，重点关注公司管理人员、与客户直接接触人员、业务审查审批人员、涉访涉诉人员。公司坚持早识别、早

处置、早化解的原则，要求对可能及涉及重大行为风险的，第一时间进行上报并做好应急处置准备，对违规问题要及时开展责任认定，据实问责，建立《员工异常行为问题台账》进行情况汇总和整改追踪，坚决杜绝工作排查“走过场”。

（2）开展 2023 年案件防控责任书签订工作

为进一步提升公司案件防控水平，贯彻落实法律法规及监管规定，保障公司安全合规运营，公司在全辖范围内组织开展 2023 年案件防控责任书签订工作。本次工作要求总分公司逐级签订案件防控责任书，确保覆盖内外勤全体人员，通过清晰划分案防责任，层层签订工作责任状，全面落实定岗、定责、定人的案件责任体系。另外，公司将在日常工作中，加强对全体从业人员案件防控警示教育，提升案防风险责任意识。

（3）牵头开展反洗钱可疑交易甄别流程专项培训

为增强员工对反洗钱和反恐怖融资工作重要性的认识、培养员工正确应对潜在洗钱风险，同时提高可疑交易甄别填报质量、降低基础数据在填报环节的错误率。公司对全辖范围内反洗钱系统操作人员开展了针对反洗钱可疑交易甄别相关内容的专项培训工作。培训内容包括可疑主体基本信息口径及填报、可疑交易基本信息口径及填报、可疑交易甄别意见撰写等。可疑交易分析是反洗钱义务机构的三大核心义务中大额交易和可疑交易报告的基础。提高可疑交易甄别流程中操作人员的专业素质是公司出具有线索性可疑交易报告的前提。公司还将持续针对洗钱案例、行政处罚、客户尽职调查等开展专项培训，为做好反洗钱工作提供坚实保障。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

根据监管偿二代二期要求和公司统一部署,2023 年 11 月公司完成了 2023 年度的偿付能力自评估工作。

评估方法为：按照偿二代二期 SARMRA 评估规则，对评估点进行逐条梳理和分解，明确责任部门，严格根据公司制度建设和执行情况，通过责任部门初评、风险管理部门复核的方法进行评估。评估过程坚持全面、准确、严谨的原则，审慎评估公司偿付能力风险管理能力情况，严格按照《偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求和评估》第 107 条标准进行评分。

评估流程包括：牵头部门制定自评估工作方案并进行分工，牵头部门组织针对性的培训和讲解，各责任部门按照分工进行自评估，并将评估结果和相关材料上报牵头部门，牵头部门进行复评和确认，最终完成自评估、撰写评估报告并上报公司领导审批。

评估结果方面，本次自评估总体得分较去年监管评分有所提高，主要由于公司深入剖析

偿付能力风险管理工作存在的不足，针对监管反馈现场评估意见书的各项问题制定并开展了一系列与完善偿付能力风险管理相关的工作。但仍有部分评估点可进一步提升，公司将以本次自评估为契机，全面检视、持续优化，进一步提升公司经营与风险管理能力。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2023年第3季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为AAA级，2023年第4季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为AA级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司2023年第4季度监管评价风险综合评级（IRR）结果为AA级，公司将针对监管通报中的每项指标，进行详细的原因分析并制定针对性的整改计划。评分结果及分析、整改计划将通过风险管理执行委员会向公司管理层进行汇报并向董事会进行报告。

（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. 操作风险自评估

公司按损失事件、业务条线、风险成因、损失严重程度等对操作风险进行分类管理，2024年1季度公司未发生重大操作风险事件。

根据偿二代监管规则的要求，2024年3月公司完成23年度操作风险与内部控制自我评估工作（简称RCSA）。公司对评估风险点描述、关键控制、控制目标、控制措施等内容进行更新完善，扩充含双录、反洗钱、职场安全等评估项目后增至131项。通过相应的控制措施，剩余风险均为低风险，未发现重大缺陷或实质性漏洞。

截至2024年1季度，公司操作风险整体可控。

2. 战略风险自评估

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）11、12、13、18号》、《中荷人寿保险有限公司战略风险管理办法》等相关规定，战略部对一季度战略风险管理情况进行评分，形成季度战略风险管理报告。

结合一季度公司实际经营情况，根据风险综合评级指标及《中荷人寿保险有限公司战略风险管理办法》，围绕两个维度共计十三项指标进行自评分。一季度得分86分，战略风险评定等级为正常。

3. 声誉风险自评估

公司高度重视声誉风险的防范管理工作，在落实公司高级管理层相关工作要求的基础上，积极开展声誉风险相关的隐患排查工作，并在重要活动期间以及节假日加强舆情监测及报告，本季度整体声誉风险可控。

在“3·15 国际消费者权益日”活动期间，为切实落实舆情防控工作，预防声誉事件的发生，公司针对 2024 年 3.15 期间声誉风险进行研判与提示，加强舆情监测及相关工作的管理，及时掌握舆情动态。同时，在 2024 年春节假日期间，严格执行每日舆情报告机制，做到“早发现、早预防、早处置”，以维护良好舆论环境。

针对 2024 年 1 季度期间公司内部管理、产品设计、业务流程、外部关系等方面进行声誉风险隐患排查，对于可能引发声誉风险的潜在风险点，加强舆情监测并推进预处置工作，从源头减少声誉风险触发因素，避免声誉事件的发生。

截至 2024 年 1 季度，公司声誉风险整体可控。

4. 流动性风险自评估

日常现金流管理方面，公司已基本实现总公司集中收付费，总公司每日按各类资金需求实行当日划拨，每类资金划拨均按相应操作流程执行；流动性监测方面，公司每日监测现金流，并对未来几日现金流合理预估；公司按照监管及内部制度要求密切关注流动性资产的比例，确保资产负债的匹配水平在要求范围内；公司每月开展现金流预测工作，对存量负债业务及固定收益类资产未来的现金流匹配情况进行预测，并反馈投资等部门参考；公司每月开展“保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险等大类风险对流动性水平的影响”排查工作；公司每季度开展现金流压力测试工作，分别考虑业务发展规划、产品结构调整、退保、资产配置等因素对流动性水平的影响。

2024 年 1 季度公司未发生流动性风险事件，从预测结果来看，预测期间内公司整体流动性风险较小。

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

本报告期内我公司未新获批筹和开设省级分支机构。

（二）报告期内重大再保险合同

本报告期我公司未签署重大再保险合同。

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

1. 退保金额居前三位的产品情况

产品名称	类型	销售渠道	本季度退保规模（万元）	本季度退保率（%）	本年度退保规模（万元）	本年度退保率（%）
中荷家业常青E款终身寿险	终身寿险	个险/银邮/经代渠道	6,224.94	1.67%	6,224.94	1.67%
中荷金福年年年金保险	年金保险	银邮渠道	1,057.47	1.38%	1,057.47	1.38%
中荷金倍盈两全保险（分红型）	两全保险	银邮渠道	996.80	0.20%	996.80	0.20%

注：退保率计算公式按照《保险公司偿付能力监管规则第18号》第二十六条规定执行。

2. 综合退保率居前三位的产品情况

产品名称	类型	销售渠道	本季度退保规模（万元）	本季度退保率（%）	本年度退保规模（万元）	本年度退保率（%）
中荷康享护理保险	护理保险	个险/经代渠道	1.91	99.51%	1.91	99.51%
中荷金福满满年金保险	年金保险	银邮渠道	752.12	6.87%	752.12	6.87%
中荷安心无忧重大疾病保险	疾病保险	个险/经代渠道	12.34	5.13%	12.34	5.13%

注：退保率计算公式按照《保险公司偿付能力监管规则第18号》第二十六条规定执行。

（四）报告期内重大投资行为

本报告期我公司未发生重大投资行为事项。

（五）报告期内重大投资损失

本报告期我公司未发生重大投资损失事项。

（六）报告期内各项重大融资事项

本报告期我公司未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

本报告期我公司未发生重大关联交易。

（八）报告期内重大担保事项

本报告期我公司未发生重大担保事项。

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

我公司无目前或未来对偿付能力有重大影响的其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

1. 偿付能力充足率的变动及分析

本季度末我公司综合偿付能力充足率为 240.43%，较上季度末（197.94%）提高 42.49 个百分点；核心偿付能力充足率为 189.93%，较上季度末（148.39%）提高 41.54 个百分点。

公司实际资本较上季度增加 15.78 亿，主要原因包括金融市场波动导致可供出售类金融资产浮盈及经营损益；公司最低资本较上季度增加 0.66 亿，保险风险、市场风险最低资本增幅较大，主要原因在于一季度业务增长量的影响。

2. 流动性风险监管指标的变动及原因

1) 流动性覆盖率

LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）未来 3 个月为 141%、未来 12 个月为 238%，较上季度末分别上升 29 个百分点和 21 个百分点；

LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）未来 3 个月为 758%、未来 12 个月为 326%，较上季度末分别上升 262 个百分点和 62 个百分点；

LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）未来 3 个月为 65%、未来 12 个月为 72%，较上季度末分别上升 8 个百分点和 7 个百分点；

LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）未来 3 个月为 749%、未来 12 个月为 328%，较上季度末分别上升 252 个百分点和 54 个百分点；

LCR3（自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）未来 3 个月为 73%，未来 12 个月为 84%，较上季度末分别上升 6 个百分点和下降 2 百分点。

1 季度末卖出回购金融资产余额较 4 季度末减少约 12.2 亿元，使未来 3 个月和 12 个月公司整体现金流出减少，同时 1 季度末现金及现金等价物余额较 4 季度末增加约 5.2 亿，使流动性覆盖率上升。

2) 经营活动净现金流回溯不利偏差率

本季度末公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为 85%，实际优于预期。主要由于本季度新业务达成情况高于预期，使经营活动现金流入比预期多 21.1 亿，支付保险合同赔付款项的现金、支付给手续费及佣金的现金、支付其他与经营活动有关的现金减少，使经营活动现金流出比预期

少 2.16 亿。

3)净现金流

公司 2022、2023 年净现金流分别为 2.8 亿、-7.3 亿，本季度末累计净现金流为 5.2 亿。过去两年净现金流波动较大，2023 累计净现金流为负的主要原因是投资活动导致现金流出增加。

3. 风险综合评级结果的变动及原因

2023 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 AAA 级，2023 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 AA 级。

根据监管机构通报，公司 2023 年 4 季度风险综合评级结果为 AA，持续保持 A 类评级结果。近年来，公司持续贯彻落实偿二代二期风险综合评级新规，建立健全长效工作机制，强化指标预警整改，积极应对内外部各类风险挑战。未来，公司将继续践行全面风险管理理念，铸牢风险管理底线，营造全员参与的风险管理文化，平衡业务发展与风险的关系，促进公司持续稳健、又好又快发展。

八、外部机构意见

(一) 季度报告的审计意见

不适用。

(二) 有关事项审核意见

无。

(三) 信用评级有关信息

无。

(四) 报告期内外部机构的更换情况

无。

九、实际资本

(一) 实际资本汇总

行次	指标名称(单位:万元)	本季度末	上季度末
1	认可资产	5,996,333.22	5,438,635.53
2	认可负债	5,177,965.26	4,778,060.43
3	实际资本	818,367.96	660,575.10
3.1	核心一级资本	630,575.67	479,057.23
3.2	核心二级资本	15,889.15	16,175.55
3.3	附属一级资本	171,903.15	165,342.32
3.4	附属二级资本	-	-

(二) 核心资本

行次	项 目	本季度数(万元)	上季度数(万元)
1	核心一级资本	630,575.67	479,057.23
1.1	净资产	530,845.67	384,335.91
1.2	对净资产的调整额	99,730.00	94,721.32
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-24,453.82	-25,109.37
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
	投资性房地产(包括保险公司以物权方式或通过子	-	-
1.2.3	公司等持有投资性房地产)的公允价值增值(扣除减值、折旧及所得税影响)		
	递延所得税资产(由经营性亏损引起的递延所得税	-4,393.91	-4,393.91
1.2.4	资产除外)		
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	131,758.48	127,352.81
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	-3,180.75	-3,128.20
2	核心二级资本	15,889.15	16,175.55
3	附属一级资本	171,903.15	165,342.32
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	818,367.96	660,575.10

(三) 认可资产

行次	项目 (单位: 万元)	本季度数			上季度数		
		账面价值	认可价值	非认可价值	账面价值	认可价值	非认可价值
1	现金及流动性管理工具	284,136.07	284,136.07	-	225,415.47	225,415.47	-
2	投资资产	5,433,418.41	5,433,418.41	-	4,895,937.34	4,895,937.34	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	26,122.74	22,941.98	3,180.75	94,292.17	91,163.96	3,128.20
5	应收及预付款项	202,006.82	199,644.00	2,362.82	171,559.76	168,596.30	2,963.46
6	固定资产	43,769.73	43,769.73	-	44,300.05	44,300.05	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	1,422.06	1,422.06	-	1,432.58	1,432.58	-
9	其他认可资产	33,091.98	11,000.98	22,091.00	33,935.75	11,789.84	22,145.92
10	资产合计	6,023,967.80	5,996,333.22	27,634.57	5,466,873.11	5,438,635.53	28,237.58

(四) 认可负债

行次	项目 (单位: 万元)	本季度数			上季度数		
		账面价值	认可价值	非认可价值	账面价值	认可价值	非认可价值
1	准备金负债	4,889,168.95	4,540,326.69	-	4,381,753.24	4,048,129.57	-
2	金融负债	383,969.66	383,969.66	-	501,925.81	501,925.81	-
3	其他应付及预收款项	201,959.84	186,826.32	-	180,823.95	164,522.49	-
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	1,422.06	1,422.06	-	1,432.58	1,432.58	-
6	资本性负债	-	-	-	-	-	-
7	其他(认可)负债	16,601.61	65,420.53	-	16,601.61	62,049.98	-
8	(认可) 负债合计	5,493,122.13	5,177,965.26	-	5,082,537.20	4,778,060.43	-

十、最低资本

(一) 最低资本

行次	指标名称(单位: 万元)	本季度末数	上季度末数
1	最低资本 (1=2+3+4)	340,373.70	333,732.88
2	量化风险最低资本(考虑特征系数后)	338,373.06	331,771.27
2*	量化风险最低资本 (=2.1+2.2+2.3-2.4-2.5)	356,182.16	349,232.91
2.1	保险风险最低资本	179,665.73	172,224.21
2.2	市场风险最低资本	249,047.73	242,435.13
2.3	信用风险最低资本	97,166.65	104,580.07
2.4	风险分散效应	135,618.14	135,672.37
2.5	损失吸收	34,079.81	34,334.13
3	控制风险最低资本	2,000.64	1,961.61
4	附加资本	-	-

按照 2023 年 2 季度监管公布的我公司 2022 年 SARMRA 评分 80.5 分计算。

(二) 保险风险最低资本汇总

行次	指标名称(单位: 万元)	本季度末数	上季度末数
1	寿险业务保险最低资本(1=2+3+4-5)	178,487.37	171,037.38
2	损失发生风险最低资 (2=2.1+2.2+2.3+2.4+2.5+2.6-2.7)	147,081.20	143,030.15
2.1	死亡率风险最低资本	24,509.45	23,026.99
2.2	死亡巨灾风险最低资本	8,612.37	8,325.71
2.3	长寿风险最低资本	12,733.78	12,306.47
2.4	疾病风险最低资本	135,039.77	131,616.32
2.5	医疗及健康赔付率风险最低资本	4,237.30	4,271.74
2.6	其他损失发生率风险最低资本	-	-
2.7	损失发生率风险间的相关效应	38,051.47	36,517.08
3	退保风险最低资本(3=max(3.1,3.2))	74,263.82	67,148.70
3.1	退保率风险最低资本	74,263.82	67,148.70
3.2	大规模退保风险	-33,096.88	-17,130.55
4	费用风险最低资本	22,014.05	21,148.34
5	寿险业务保险风险间的相关性效应	64,871.70	60,289.80
6	非寿险业务保险风险最低资本(6=7-8)	1,178.36	1,186.83
7	保费及准备金风险(7=7.1+7.2+7.3-7.4)	1,178.36	1,186.83
7.1	保费及准备金风险—意外	240.97	277.19
7.2	保费及准备金风险—健康	1,087.92	1,082.72
7.3	保费及准备金风险—寿险	11.80	6.87
7.4	保费及准备金风险间的相关性效应	162.33	179.95
8	非寿险业务保险风险间的相关性效应	-	-

(三) 市场风险最低资本汇总

行次	指标名称(单位: 万元)	本季度末数	上季度末数
1	市场风险最低资本(1=2+3+4+5+6+7-8)	249,047.73	242,435.13
2	利率风险最低资本(2=max(2.1,2.2))	227,830.74	219,963.55
2.1	利率风险最低资本(上升)	-284,314.15	-275,429.19
2.2	利率风险最低资本(下降)	227,830.74	219,963.55
3	权益价格风险最低资本	137,888.72	137,658.81
4	房地产价格风险最低资本	6,827.12	6,886.53
5	境外固收类资产价格风险最低资本	-	-
6	境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
7	汇率风险最低资本	1.08	1.08
8	市场风险间的相关性效应	123,499.93	122,074.84

(四) 信用风险最低资本汇总

行次	指标名称(单位: 万元)	本季度末数	上季度末数
1	信用风险最低资本(1=2+3-4)	97,166.65	104,580.07
2	利差风险最低资本	50,849.51	45,738.10
3	交易对手违约风险最低资本	71,056.89	83,305.99
4	信用风险间的相关性效应	24,739.75	24,464.02