

工银安盛人寿保险有限公司

2022 年第 1 季度偿付能力报告摘要

目 录

一、公司信息.....	1
二、董事会和管理层声明.....	2
三、基本情况.....	2
四、主要指标.....	9
五、风险管理能力.....	11
六、风险综合评级（分类监管）.....	13
七、重大事项.....	18
八、管理层分析与讨论.....	20
九、外部机构意见.....	21
十、实际资本.....	22
十一、最低资本.....	25

一、公司信息

公司名称（中文）：工银安盛人寿保险有限公司

公司名称（英文）：ICBC-AXA ASSURANCE CO., LTD.

法定代表人：马健

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 166 号 5 层 E 单元、18 层和 19 层

注册资本（营运资金）：125.05 亿元人民币

经营保险业务许可证号：000031

开业时间：1999 年 5 月

业务范围：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。【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：上海市、北京市、天津市、河北省、河南省、辽宁省、山东省、江苏省、浙江省、广东省、四川省、湖北省、陕西省、山西省、福建省、安徽省、重庆市、广西壮族自治区、云南省和江西省。

报告联系人姓名：叶冰

办公室电话：021-38579505

电子信箱：bing.ye@icbc-axa.com

传真号码：021-58792299

二、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。

三、基本情况

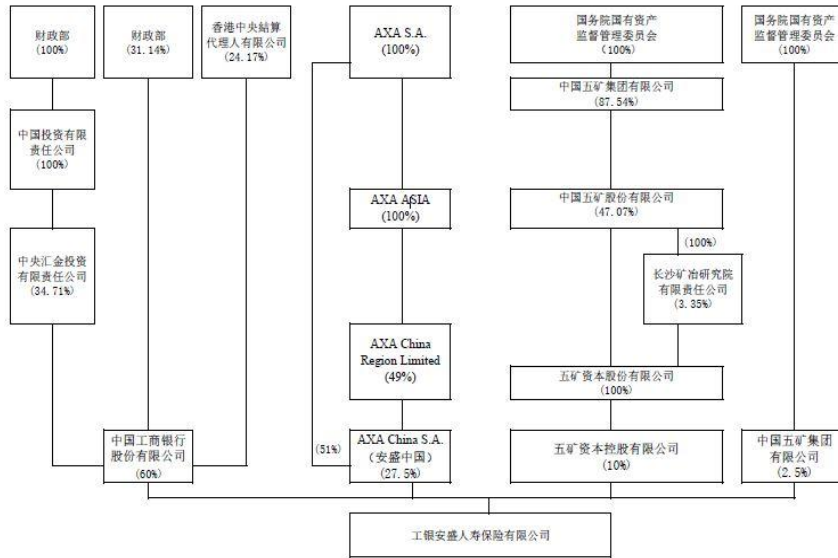
（一）股权结构和股东以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

股权类别	期初			期末		
	股份	占比（%）	出资额	股份	占比（%）	出资额
国有法人股	906,612.5	72.50%	906,612.5	906,612.5	72.50%	906,612.5
外资股	343,887.5	27.50%	343,887.5	343,887.5	27.50%	343,887.5
合计	1,250,500	100%	1,250,500	1,250,500	100%	1,250,500

2. 实际控制人

公司包括四方股东，分别为：a.中国工商银行股份有限公司（中华人民共和国财政部直接及间接控股 65.85%），持有公司 60%的股权；b.安盛中国公司 (AXAS.A.直接及间接控股 100%)，持有公司 27.5%的股权；c.五矿资本控股有限公司（国务院国有资产监督管理委员会间接控股 44.14%），持有公司 10%的股权；d.中国五矿集团有限公司（国务院国有资产监督管理委员会控股 100%），持有公司 2.5%的股权。股权结构详见下图：



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股或万元）

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
中国工商银行股份有限公司	国有	0	750,300	60.00%	0
安盛中国公司	外资	0	343,887.5	27.50%	0
五矿资本控股有限公司	国有	0	125,050	10.00%	0
中国五矿集团有限公司	国有	0	31,262.5	2.50%	0
合计	——	0	1,250,500	100.00%	0

股东关联方关系的说明

中国工商银行和安盛中国公司之间，以及他们与五矿资本控股有限公司和中国五矿集团有限公司之间不存在关联方关系；五矿资本控股有限公司为中国五矿集团有限公司实际控制的五矿资本股份有限公司（股票代码 600390）的全资子公司。

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的基本情况以及报告期内变更情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

董事基本情况：本公司董事会现有 7 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 4 人。

(1) 董事基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	马健	1964 年出生，自 2018 年 4 月起担任本公司董事长，任职批准文号为银保监许可【2018】107 号。马健先生自 1981 年 10 月进入金融系统工作，1984 年 10 月加入中国工商银行，历任从基层网点、支行、分行至工总行各个层级的管理工作，工作范围涵盖了个人金融、银行卡、计划财务、运行管理以及内部审计等多个领域。2012 年 5 月，马健先生被委任为中国工商银行总行私人银行部党委书记、总经理，负责工商银行海内外私人银行业务发展。2018 年 3 月，马健先生加入本公司担任党委书记，并于 2018 年 4 月起就任本公司董事长、执行董事的职务；2019 年 7 月起同时担任工银安盛资产管理有限公司董事长。马健先生拥有香港大学工商管理硕士学位、高级经济师职称。马健先生为工银安盛人寿保险有限公司管理委员会主席。	自 2018 年 4 月起担任本公司董事长，任职批准文号为银保监许可【2018】107 号
2	吴茜	1971 年出生，自 2019 年 1 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2019】49 号。吴茜女士于 1995 年 8 月加入中国工商银行总行，历任总行计划财务部系统财务处副处长、海外及直属机构财务处处长；2006 年 9 月起先后担任总行财务会计部境外及直属机构财务处处长，总行财务管理中心处长；2010 年起担任总行财务会计部副总经理职务。2015 年 8 月吴茜女士加入本公司，2015 年 11 月至 2018 年 12 月担任本公司首席财务官、财务负责人，任职批准文号为保监许可【2015】1102 号；2018 年 6 月起，吴茜女士担任本公司党委副书记、总经理（即总裁）职务，任职批准文号为银保监许可【2018】389 号，2019 年 7 月起同时担任工银安盛资产管理有限公司副董事长、总经理。吴茜女士拥有北京大学经济学学士学位以及哈尔滨工业大学管理学硕士学位、正高级会计师职称、中国注册会计师资格（CPA）、全球特许管理会计师证书（CGMA）。吴茜女士为工银安盛人寿保险有限公司管理委员会成员。	自 2019 年 1 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2019】49 号
3	陶仲伟	1972 年出生，自 2020 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复【2020】782 号。陶仲伟女士于 1993 年 7 月在中国工商银行参加工作，，2005 年 5 月加入中国工商银行总行，历任个人金融业务部理财产品销售管理处副处长、理财业务处处长、市场四处处长等职务，2016 年 12 月起任个人金融业务部营销专家。2020 年 10 月加入工银安盛人寿保险有限公司，自 2020 年 12 月起担任本公司副总经理（即副总裁），任职批准文号为沪银保监复【2020】783 号，2021 年 8 月起同时任工银安盛资产管理有限公司监事，并担任监事会主席。陶仲伟女士拥有河北地质学院（河北地质大学）经济学学士学位，拥有丰富的金融工作经验，具有扎实的专业知识，管理经验丰富。陶仲伟女士为工银安盛人寿保险有限公司管理委员会成	自 2020 年 12 月起担任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复【2020】782 号

员。

4	王莹	<p>1963 年出生，自 2012 年 7 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监国际【2012】808 号。王莹女士自 2011 年 12 月起任工商银行派驻子公司董监事办公室专家、专职派出董事。王莹女士于 1989 年 7 月加入工商银行国际业务部外汇管理处，先后在国际业务部外汇会计处、外汇清算处工作；1998 年 12 月起担任工商银行总行清算中心外汇清算处副处长；2000 年 9 月起担任稽核监督局外汇业务稽核处副处长、处长；2005 年 2 月起担任内部审计局境外机构审计处处长；2008 年 7 月起担任悉尼分行内部审计师（主管）、悉尼分行风险专家。王莹女士毕业于陕西财经学院，获经济学硕士学位，高级会计师职称。</p>	<p>自 2012 年 7 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监国际【2012】808 号</p>
5	顾继红	<p>顾继红女士：1971 年 6 月出生，自 2018 年 10 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监许可【2018】1019 号。顾继红女士自 1992 年 7 月加入中国工商银行，先后就职于工商银行辽宁省分行国际业务条线、北京市分行稽核部门，2000 年 5 月起调入工商银行总行稽核监督局，主要在国际业务、外汇业务稽核、境外机构审计管理等领域工作。2017 年 8 月，调入工商银行总行战投部，专职从事集团专职派驻董监事工作。顾继红女士拥有 26 年金融从业经历，积累了丰富的战略执行和业务审计与管理经验，并对商业银行国际业务和国际化发展有较为全面和深刻的认识。顾继红女士具有经济学学士和工商管理（国际）硕士学位，拥有高级经济师、反洗钱师（CAMS）、国际信用证审单专家（CDCS）、国际注册内部审计师（CIA）和国际注册内部控制评估师（CCSA）职称。</p>	<p>自 2018 年 10 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监许可【2018】1019 号</p>
6	杨玲	<p>1973 年出生，自 2014 年 2 月起担任本公司董事。杨玲女士的职业生 涯起始于 1999 年，为美国 KattenMuchinRozenman 律师事务所执业律师。2000 年杨玲女士加入 Sullivan&Cromwell 律师事务所，负责资本市场及并购业务。2006 年起杨玲女士先后任职于汇丰银行、美林投行亚洲、厚朴京华（北京）投资咨询有限公司、巴克莱银行亚洲投行，担任副总裁之职，负责处理资本市场、并购活动及投资项目事务。2013 年，杨玲女士加入创源环保科技有限公司，担任该公司首席财务官。2015 年，杨玲女士担任深圳市酉金投资管理有限公司的董事总经理，负责投资事宜。2020 年起杨玲女士担任辛基投资管理（香港）有限公司总经理及首席投资官。杨玲女士具有美国圣母大学法律博士学位及北京大学学士学位，拥有美国纽约州及伊利诺伊州律师执照（现为非活跃状态）。杨玲女士深谙国际资本市场的运作和活动，对金融机构的经营管理具有丰富的经验。</p>	<p>自 2014 年 2 月起担任本公司董事，任职批准文号为保监许可【2014】160 号</p>
7	Xavier Veyry	<p>1973 年 8 月出生，自 2018 年 10 月起担任本公司董事。Xavier Veyry 先生 1996 年 10 月加入安盛集团，历任安盛保险高级客户主管、安盛大都会保险合资企业 Maxis 保险公司首席合伙人、安盛驻阿联酋区域经理兼首席运营官等职务。2008 年至 2017 年 12 月，历任安盛驻西班牙、葡萄牙首席执行官、安盛全球</p>	<p>自 2018 年 10 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监许可【2018】1020 号</p>

直销亚洲区首席执行官、安盛全球直销首席执行官等职务。2018年1月至2020年8月，担任安盛中国、安盛东北亚财险首席执行官。2020年8月迄今担任安盛信利（AXA XL）APAC和欧洲区域的首席执行官。Xavier Veyry 先生拥有超过 20 年的保险工作经验，深谙国际资本市场的运作和活动，对金融机构及保险的经营管理极具经验。Xavier Veyry 先生具有法国拉罗谢尔高等商学院金融学、市场营销硕士学位及研究生文凭。

（2）监事基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	刘国威	1970 年出生，自 2012 年 11 月起担任本公司监事，为本公司监事会轮值主席。任职批准文号为保监国际【2012】1286 号。刘国威先生于 1993 年 8 月加入中国五矿集团公司，先后在五矿集团财务公司、香港企荣财务有限公司担任重要职务，并于 2006 年 2 月加入五矿投资发展有限责任公司（后更名为五矿资本控股有限公司），先后出任综合管理部副总经理、规划发展部总经理、资本运营部总经理，现任五矿资本控股有限公司董事、副总经理。刘国威先生拥有法国高等商业学校工商管理硕士学位。刘国威先生长期在业务一线从事金融业务，多年来积累了丰富的金融专业经验和管理经验，熟悉市场与业务操作、金融机构管理，熟悉海内外市场的机制、规则、市场特性，具有宽阔的国际和行业视野。	自 2012 年 11 月起担任本公司监事，任职批准文号为保监国际【2012】1286 号
2	张伟峰	1973 年 10 月出生，自 2019 年 7 月起担任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复[2019]553 号。张伟峰先生自 1997 年加入中国工商银行总行人事部，历任人事部境外干部处副处长、处长，战略管理与投资者关系部对外派驻董监事管理处处长，战略管理与投资者关系部集团派驻子公司董监事办公室投行专家、高级专家、专职派出董事等职务。2016 年 7 月至 2018 年 7 月挂职任湖南郴州市委常委、副市长。张伟峰先生拥有中国人民大学社会工作与管理学士学位及中国人民大学金融学硕士学位，拥有丰富的商业银行治理、金融和人力资源管理经验。	自 2019 年 7 月起担任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复【2019】553 号
3	高彬	1963 年出生，自 2012 年 11 月起担任本公司监事，任职批准文号为保监国际【2012】1286 号。高彬女士自 1999 年加入法国安盛集团，一直负责支持安盛集团在亚太区和中国业务的发展，从寻找合资伙伴、成立公司，到取得执照，及随后的业务发展与支持，起着积极的推动促进作用，现任职务为法国安盛集团亚太业务支持与发展部副主任兼中国事务负责人。高彬女士先后就读于北京大学、巴黎新索尔邦大学(巴黎第三大学)和巴黎国家保险学院，并分别获得了法国语言文学学士、法国文学硕士、法国文学与文化博士和保险企业管理工商管理硕士学位。高彬女士对中法两国文化和国情有着透彻的了解，在跨国企业中丰富的管理经验及多年从事保险行业的技能、严谨的职	自 2012 年 11 月起担任本公司监事，任职批准文号为保监国际【2012】1286 号

业道德与高度的责任心，使她成功地履行了安盛集团交给她的各项使命和工作。

4	韩韬	<p>1976年5月出生，自2017年9月起担任本公司监事，任职批准文号为保监许可【2017】1079号。韩韬先生自2001年7月加入新华人寿保险公司，从事战略规划和行政管理工作。2005年7月，进入中国工商银行总行人力资源部企业年金管理处，从事企业年金管理工作；2007年4月至2007年10月，任工行北京王府井支行行长助理；2007年10月，担任工总行人力资源部企业年金管理处副处长，负责组织实施企业年金基金市场化运营，以及制定实施员工福利政策；2009年12月至2016年11月，历任工总行人力资源部系统干部处副处长、监测分析处副处长(主持工作)、监测分析处处长，先后负责一级分行领导班子考核任免、人力资源管理信息化及数据统计分析等工作；2016年11月至2017年3月，担任工行江苏镇江分行党委副书记、副行长。2017年3月加入工银安盛人寿保险有限公司，担任人力资源部总经理。韩韬先生具有北京大学金融学硕士学位以及保险学学士学位、高级经济师职称。</p>	<p>自2017年9月起担任本公司监事，任职批准文号为保监许可【2017】1079号。</p>
5	汤之群	<p>1972年2月出生，自2020年4月担任本公司监事，任职批复文号为沪银保监复[2020]146号。汤之群女士毕业于上海交通大学，具有工学硕士学位，于1996年3月参加工作，先后于IBM中国公司、普讯创业投资公司、普华永道咨询公司和美国友邦保险公司上海分公司任职，2011年3月起就职于工银安盛人寿保险有限公司，主要在总公司信息科技管理、流程优化、客户服务、客户分析等领域工作，先后担任信息科技部总经理和客户服务部总经理等职务。汤之群女士具有24年金融科技领域从业经历，17年保险从业经历，对银行和保险业务均有较为深入的认识，对银行科技方案、保险科技方案、客户关系管理方案、数据仓库/大数据解决方案等都有丰富的经验。</p>	<p>自2020年4月担任本公司监事，任职批复文号为沪银保监复【2020】146号</p>

(3) 总公司高级管理人员基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	郭晋鲁	<p>1972年出生。郭晋鲁先生拥有复旦大学工商管理硕士学位以及中国人民大学经济学学士学位，拥有美国CFA协会颁授的特许金融分析师专业资格。郭晋鲁先生于1999年1月加入金盛人寿保险有限公司，先后担任金盛保险董事兼副总经理，金盛保险董事会秘书兼首席投资官，2012年7月起担任工银安盛人寿保险有限公司首席投资官，2019年7月起同时担任工银安盛资产管理有限公司副董事长。郭晋鲁先生拥有坚实的专业背景以及丰富的保险管理和资产管理经验，精通投资管理业务。郭晋鲁先生目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席投资官（副总经理），任职批准文号为沪银保监复【2019】668号，为公司党委委员、管理委员会成员。</p>	<p>2017年12月，公司向中国证监会专项汇报了郭晋鲁担任公司首席投资官（投资责任人）的任职情况。2019年8月，郭晋鲁先生担任公司首席投资官（副总经理），任职批准文号为沪银保监复【2019】668号。</p>
2	喻凌燕	<p>1977年出生。喻凌燕女士拥有上海财经大学经济学学士学位，</p>	<p>2019年6月，喻凌燕</p>

2003 年获得北美精算师资格。喻凌燕女士自毕业以来一直致力于保险精算工作，1999 年 7 月加入金盛人寿保险有限公司（现已更名为工银安盛人寿保险有限公司），历任精算及战略财务总监、总精算师等职务；2011 年 10 月起担任精算部总经理职务；2019 年 6 月起担任工银安盛人寿保险有限公司首席精算师兼首席风险官，任职批准文号为沪银保监复【2019】464 号，2019 年 7 月起同时担任工银安盛资产管理有限公司监事。喻凌燕女士拥有 20 年金融行业工作经验，专业背景扎实，精算管理经验丰富。喻凌燕女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席精算师（副总经理）兼首席风险官，任职批准文号为沪银保监复【2019】667 号，为公司管理委员会成员。

女士担任公司首席精算师（总精算师）兼首席风险官职务，任职批准文号为沪银保监复【2019】464 号。2019 年 8 月，喻凌燕女士担任公司首席精算师（副总经理）兼首席风险官，任职批准文号为沪银保监复【2019】667 号。

3 狄文萍 1970 年出生。狄文萍女士拥有上海财经大学管理学硕士学位，正高级会计师职称，中国注册会计师资格（CPA）。狄文萍女士于 2001 年 1 月加入金盛人寿保险有限公司，担任财务部财务总监职务；2012 年 7 月担任工银安盛人寿保险有限公司财务部总经理，2020 年 6 月起担任本公司内审部总经理，2021 年 8 月起担任本公司审计责任人。狄文萍女士拥有扎实的专业背景及丰富的保险行业管理经验，具有较强的责任意识 and 风险管理意识。经中国银行保险监督管理委员会核准，具备保险公司审计责任人资格。狄文萍女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司审计责任人。

自 2020 年 6 月起担任本公司内审部总经理，2021 年 8 月起担任本公司审计责任人，任职批准文号为银保监复【2021】676 号。

4 阳丽琼 1972 年出生。阳丽琼女士拥有湖南财经学院法学学士学位，高级经济师职称，律师资格。阳丽琼女士于 1994 年 7 月加入中国工商银行广西桂林分行，2004 年 6 月调往广西分行，2008 年 7 月起历任广西分行风险管理部副总经理、总经理。2018 年 1 月，加入工银安盛人寿保险有限公司担任内审部总经理，2020 年 6 月起，担任本公司法律合规部总经理，2021 年 8 月起担任本公司合规负责人。阳丽琼女士长期从事金融机构中后台风险管理及内部控制工作，具有较丰富的实践工作经验、较强的政策水平及综合业务能力。经中国银行保险监督管理委员会核准，具备保险公司合规负责人资格。阳丽琼女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司合规负责人。

自 2020 年 6 月起，担任本公司法律合规部总经理，2021 年 8 月起担任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监复【2021】677 号。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况（有 无 ）

自 2022 年 2 月 28 日起，Choi Dongjun 先生不再担任公司董事。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况（有 无 ）

2019 年 5 月 13 日，工银安盛人寿保险有限公司全资控股子公司工银安盛资产管理有限公司（“简称子公司”）正式成立。子公司由工银安盛人寿保险有限公司 100% 持股，出资额为人民币 1 亿元。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内金融监管部门和其他政府部门对公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况。（有□ 无■）
2. 报告期内公司董事、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规行为的情况。（有□ 无■）
3. 被银保监会采取的监管措施。（有□ 无■）

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

有关指标，详见下表（单位：万元）

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	27,198,043	25,769,268	27,944,738
2	认可负债	23,056,833	21,952,538	23,668,984
3	实际资本	4,141,210	3,816,730	4,275,754
3.1	核心一级资本	2,627,186	3,816,730	2,749,621
3.2	核心二级资本	66,036	-	69,113
3.3	附属一级资本	1,447,988	-	1,457,020
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	2,336,515	2,395,173	2,523,122
4.1	量化风险最低资本	2,340,468	2,420,834	2,527,390
4.2	控制风险最低资本	-3,953	-25,661	-4,268
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	356,706	1,421,557	295,613
6	核心偿付能力充足率	115%	159%	112%
7	综合偿付能力溢额	1,804,695	1,421,557	1,752,633
8	综合偿付能力充足率	177%	159%	169%

注：本报告上季度数均为偿二代一期监管规则下的数据。

（二）流动性风险监管指标

1. 流动性风险监管指标本季度数如下：

（1）基本情景和压力情景流动性覆盖率：

项目	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）	311%	288%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	369%	177%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	103%	92%

(2) 经营活动净现金流不利偏差率：

项目	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	13%	217%

(3) 经营活动净现金流：（单位：万元）

项目	金额
1. 本年度累计净现金流	37,167
2. 上一会计年度净现金流	191,727
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	-361,240

2.流动性风险监管指标上季度数如下（按照偿二代一期监管要求）：

(1) 净现金流预测表（单位：万元）

时间段	报告日后一年				2023 年	2024 年
	未来一季度	未来二季度	未来三季度	未来四季度		
净现金流	779,204	994,764	973,660	1,105,873	3,372,646	2,471,605

(2) 综合流动比率（%）

时间段	3 个月内	1 年内	1-3 年	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率	85%	190%	87%	134%	47%

(3) 流动性覆盖率（%）

流动性覆盖率	必测压力场景一	必测压力场景二
公司整体	131%	268%
投资连结独立账户	220%	483%

(三) 流动性风险监测指标

项目	指标值
一、经营活动净现金流（单位：万元）	870,832
二、综合退保率	2.08%
三、分红/万能账户业务净现金流（单位：万元）	分红账户 288,134

	万能账户	1,558
四、规模保费同比增速		64.65%
五、现金及流动性管理工具占比		4.15%
六、季均融资杠杆比例		6.03%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比		0.34%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比		0.00%
九、应收款项占比		3.43%
十、持有关联方资产占比		3.56%

（四）主要经营指标

有关指标的本季度数和本年度累计数，详见下表（单位：万元）

指标名称	本季度数	本年累计数
（一）保险业务收入	2,087,966	2,087,966
（二）净利润	15,099	15,099
（三）总资产	27,188,471	27,188,471
（四）净资产	1,741,022	1,741,022
（五）保险合同负债	21,960,741	21,960,741
（六）基本每股收益	--	--
（七）净资产收益率	0.82%	0.82%
（八）总资产收益率	0.06%	0.06%
（九）投资收益率	1.06%	1.06%
（十）综合投资收益率	-0.67%	-0.67%

注：指标（七）至（十）均为未年化数据。

五、风险管理能力

（一）公司分类标准的情况

公司类型	I类保险公司
成立日期	1999年5月
最近会计年度的签单保费	4,693,758.66万元
最近会计年度的总资产	25,762,396.84万元
省级分支机构数量	19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

中国银保监会对本公司进行的最近一次偿付能力风险管理能力监管评估时间为2018年，其评估得分为82.12分，各类风险的评估结果如下：

1. 基础与环境：16.83

- 2. 目标与工具： 7.45
 - 3. 保险风险管理能力： 8.42
 - 4. 市场风险管理能力： 8.37
 - 5. 信用风险管理能力： 8.13
 - 6. 操作风险管理能力： 8.38
 - 7. 战略风险管理能力： 8.25
 - 8. 声誉风险管理能力： 8.14
 - 9. 流动性风险管理能力： 8.15
- 总计 82.12

（三）报告期内采取的风险管理改进措施及各项措施的实施进展情况

公司最近一次接受银保监会偿付能力风险管理（SARMRA）现场评估为 2018 年，监管评估得分为 82.12 分。公司根据《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，结合股东方经验，重点完善各项风险管理制度，梳理和优化各项管理流程，不断推动公司内控项目的深入开展。

风险管理制度的建设

一是继续推进提升各项风险薄弱环节，不断夯实公司整体风险管理体系的建设。公司根据《制度管理办法》，强化了公司制度管理工作的领导与统筹管理，明确制度制定程序，实现对公司制度的动态管理。二是开展二期工程中风险管理各项职能的回顾工作，根据第十二号文中风险管理建设及评估的要求，公司启动了全面风险管理规定及七大类风险管理制度的修订工作。第一季度，《工银安盛全面风险管理基本规定》、《工银安盛流动性风险管理办法》、《工银安盛市场风险管理办法》、《工银安盛信息披露管理办法》、《工银安盛保险风险管理办法》、《工银安盛操作风险管理办法》等均在规则修订及讨论流程中。三是逐步细化关键作业流程。公司一季度针对股权业务流程及操作风险管理流程进行梳理，修订《工银安盛股权投资业务操作管理》，《工银安盛股权投资业务投后管理办法》《工银安盛操作风险自我评估及控制管理细则》等，并讨论相关流程，征求各部门的管理意见。

管理流程的梳理和优化

一是切实加强公司管理，有效管控经营风险，开展内部控制体系的检视回顾工作，评估公司各管理业务流程，梳理内控风险点。二是启动年度风险排查工作，检视在财务管理、业务管理、保险资金管理、内控管理等工作中的风险点及问题，并制定相应的管理及改进措施。三是对关键业务管理机制进行进一步的强化。如建立偿付能力动态限额管理机制，将偿付能力限额分解到业务线可执行的范围；四是搭建公司资产负债管理机制，完善资产负债的管理模型；五是建立经营管理用现金流预测机制，优化现金流预测方法，根据优化后的预测方法开展现金流测算，建立现金流预测值和实际值的回溯机制。

风险管理未来建设的规划

结合监管和股东方要求、公司战略规划、保险业市场发展的现状和趋势，未

来一年风险管理建设的规划如下。一是加强市场风险管理能力，在利率风险管理方面，继续研究低利率环境下的产品策略；在权益风险管理方面，持续加强资产负债管理能力，强化市场风险监控体系。二是加强信用风险全流程监控，一方面公司将坚持“稳健而不保守、积极而不激进”的投资风格，多维度优选项目投资，实现对信用风险的事前控制；另一方面公司将加强限额控制与事中评审、事后监控，多措并举做好投后管理。三是持续提升洗钱风险管理能力。从政策制度建设、信息系统建设、监督考核机制建设三个方面开展监管差距比对，并制定相关改进措施，多维度加强公司反洗钱管理，切实提升反洗钱工作质效。四是强化风控合规管理，确保稳健经营。进一步加强合规监督检查，落实检查闭环管理理念，有效防范经营风险，提升合规价值创造能力。

（四）风险管理能力自评估工作

本季度无。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1. 最近两次的风险综合评级结果（有■ 无□）

评价期间	保监会发文文号	分类监管评级
2021年第3季度	无	A
2021年第4季度	无	B

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施（有■ 无□）

公司2021年第四季度风险综合评级评价结果为B类，较上一季度A类有所下降。B类公司代表偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小。我司整体风险状况可控，并将密切监控及改善操作风险、战略风险、流动性风险评价指标情况，加强人员、流程、信息系统建设，维持公司年度规划的稳定性、延续性与可行性，提升难以量化风险指标得分。同时，公司将密切关注二期监管规则的修订情况和可能的影响，并积极开展适当管理举措。

（二）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的自评估

1. 操作风险自评估

根据《关于报送偿二代风险综合评级数据的通知》及附件中的对于操作风险的评价标准，我公司风险管理部组织开展2022年第一季度操作风险自评估工作。

（1）操作风险评估方法

我公司以风险为导向，基于操作风险难以量化的特点，按照《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）》要求，从人员因素、内部操作流程、信息系统、外部环境和日常监管等五方面，评价保险公司的操作风险及合规风险。我公司已印发《工银安盛操作风险管理办法》和风险综合评级管理等

制度，对公司操作风险评估工作的分类、频率、责任部门等进行了明确。

2022年第一季度，我司根据银保监会偿付能力监管部关于报送偿二代风险综合评级数据的通知中《保险公司风险综合评级标准（征求意见稿）》等要求，组织填报操作风险评级指标，并根据通知中要求的权重及计算公式进行自评估。操作风险条线分别为：保险业务线、资金运用业务线、公司治理、信息系统、案件管理、其他。

（2）操作风险评估流程

操作风险评估主要分为四个主要步骤：

基于历史数据的评估

根据银保监风险综合评级数据具体评价标准，同时考察本季度发生和发现的问题、损失数据等评估操作风险大小。主要从如下七个方面着手：

a.风险综合评级数据：操作风险及合规风险的数据统计、评估；

b.监管现场检查 and 监管措施：监管现场检查报告、行政处罚、监管谈话、监管函、风险提示等；

c.案件：案件包括业内案件（我司各级机构及其从业人员独立实施或参与实施，侵犯各级机构或客户合法权益，或符合业内案件情形的，已由公安、司法、监察等机关立案查处的刑事犯罪案件）和业外案件（我司以外的单位、人员，直接利用我司产品、服务渠道等，以诈骗、盗窃、抢劫等方式严重侵犯我司各级机构或客户合法权益，或在我司各级机构场所内，以暴力等方式危害场所安全及我司从业人员、客户人身安全，已由公安、司法等机关立案查处的刑事犯罪案件）；

d.重大事件：如重大突发事件、突发情况、员工不良的业务或市场行为、产品重大缺陷、违反业务适当性、披露和诚信责任等；

e.操作风险关键指标：如风险限额指标、品质指标、效率指标、人力指标等；

f.损失数据：如监管处罚、法律诉讼、内外部欺诈案件、信息系统事件和系统安全类事件损失等；

g.专项自查等工作发现的风险点：如根据监管要求开展的与操作风险相关的自查、风险排查、评估、评价、评分等专项工作。

基于操作风险管理能力的评估

结合2021年SARMRA公司自评估结果，评估操作风险管理的制度健全性和遵循有效性；根据近两个季度的操作风险管理报告、管理能力评价报告（报表），从制度体系建设与完善、管理流程的梳理与优化、制度执行有效性、人员岗位匹配情况、管理自动化程度、管理集中度等方面评估操作风险管理水平，预估管理过程中可能隐含的风险。

综合各评估情况进行评价

基于历史数据、操作风险管理能力的评估情况，包括针对已经发现的问题、数据，已经和即将采取的应对及防范措施等，得出操作风险评估结果。

（3）操作风险评估结果

我公司本季度操作风险评估结果为操作风险小。

2.战略风险自评估

公司战略规划部为战略风险的牵头部门，统筹公司战略的制定与落实，并且执行公司战略风险的日常监控和季度评估。2022年一季度公司战略风险的评估方法、流程以及结果简述如下。

（1）战略风险评估方法

公司主要从组织架构搭建，战略规划制定，战略规划的审议，战略规划的落实、评估及调整四个方面对目前公司的战略风险管理状况进行评估。

（2）战略风险评估流程

a.组织架构搭建

目前，公司已按照监管要求建立了由董事会负责、董事长及总裁领导的发展规划管理组织体系。董事会负责就董事会战略规划委员会提交的各项发展规划相关议案进行审议；董事长领导发展规划工作；董事会战略规划委员会负责发展规划的制定、实施、调整、评估等工作；监事会负责对发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督。公司总裁负责发展规划的组织实施。公司战略规划工作机制建立完善，组织机构健全。公司建立了董事长和总裁领导，由战略规划部牵头，各部门、各机构及子公司紧密配合的战略规划组织架构和 workflows。战略规划部负责在董事长和总裁的领导下，协调各部门、各机构及子公司开展发展规划相关具体工作。为了进一步防范战略风险，公司风险管理部将负责对发展规划方案进行独立性的风险评估。

b.战略规划制定

公司发展规划的制定采取“自上而下”和“自下而上”相结合的方式，内容涵盖战略目标、业务发展、机构发展、资产管理及规划、资产负债管理、偿付能力管理、资本管理、风险管理、基础管理、保障措施等。发展规划体系由中长期发展规划与年度业务计划组成。中长期发展规划的规划期为十年和三年，主要目标在于形成战略文化、确定公司发展方向和路径，引导经营行为保障战略达成。公司发展规划管理始终坚持保险主业，坚持以正确的方法论和充分的理论实践依据为支撑。公司在战略目标的制定过程当中，充分考虑宏观经济金融形势、保险市场供需状况、公司自身优势与劣势等因素，体现差异化特色，明确公司的市场定位和发展目标。业务发展计划方面，涵盖了业务规模、业务结构、渠道发展等内容；机构发展计划方面，涵盖了经营区域范围、分支机构类型和数量发展计划等，符合银保监会关于机构准入、退出的总体要求，并充分考虑自身及合作渠道情况审慎决定；偿付能力管理方面，公司结合偿二代体系要求，根据产品结构、资产配置等情况，合理预测自身盈利水平和偿付能力状况，保证偿付能力充足；资本管理方面，公司根据自身业务规模、分支机构扩展情况、盈利水平、偿付能力状况，合理预测规划期内的资本需求，结合分析结果制定滚动三年资本计划，并对不同的资本补充方式进行了积极地研究，初步建立了科学的资本补充机制。

c.战略规划审议流程

公司建立了完善的战略规划审核程序，公司董事会战略规划委员会依据相应的职权和程序，负责组织公司经理层和有关部门对发展规划进行可行性研究和科学论证，形成发展规划建议方案报董事会审议。董事会对战略规划委员会提交的发展规划建议方案进行审慎审议，确保公司发展规划科学、可行、完整。发展规划在经董事会审议通过后，将报股东大会，批准后方进入实施阶段。

d.战略规划的落实、评估及调整

公司依据发展规划提出年度分解计划和落实措施，报董事会和管理层后实施，在实施过程中公司会定期收集和分析相关信息，加强对发展规划实施日常情况的监督检查，及时将有关情况报董事会和管理层。当宏观经济形势、金融行业政策、保险公司自身经营状况发生重大变化时，公司战略规划部会对公司规划提出调整建议并报董事会审议。此外，公司每年末还会根据分支机构建设情况对发展规划中的机构发展计划做出调整，并报送银保监会。

为了确保战略规划的有效落实，公司战略规划部会对公司重点战略项目以及年度重点工作任务的落实情况进行评估与考核，并将考核结果报公司管理层。战略规划委员会在发展规划的年末和规划期末，组织开展年度规划实施评估工作，编制评估报告，报董事会审议，并在审议通过后，报送中国银保监会。

（3）战略风险评估结果

公司 2022 年一季度战略风险评估结果为战略风险小。

3. 声誉风险自评估

我司主要从声誉风险的制度建设、责任分工、工作开展三个方面因素对公司现有的声誉风险进行评估，并结合 2021 年的声誉风险状况，得出声誉风险 2022 年第一季度的评估结果。根据我司现有声誉风险的评估方法，2022 年第一季度声誉风险各因素评估情况如下：

（1）声誉风险制度建设

为提高全司声誉风险管理水平，有效防范和控制声誉风险，我司先后制定并发布了多项关于声誉风险的相关制度。目前我司正在执行的相关制度，包括《工银安盛人寿声誉风险管理办法（2019 版）》（工银安盛规章【2019】27 号）和《工银安盛人寿声誉事件暨新闻危机事件应急预案》（工银安盛规章【2019】31 号）、《工银安盛新闻发言人制度》（工银安盛规章【2017】25 号）、《工银安盛人寿自媒体保险营销宣传行为管理办法》（工银安盛规章【2019】48 号）等，这些制度细化了公司各个层级的声誉风险管理职责，明确了公司在经营管理中需要考虑的声誉风险因素、建立了声誉风险评估和防范机制的事项，规定了声誉事件的分级分类标准和报告处置流程，明确了声誉风险考核和责任追究的要求。我司在日常工作中严格遵守以上制度要求，开展声誉风险的各项管理工作。同时，截至到 2021 年第四季度，我司所有的分公司也都建立了自身的《声誉风险管理办法》和《自媒体营销宣传管理办法》。

2022 年第一季度，我司对标银保监会最新的《银行保险机构声誉风险管理办法》和总行的《声誉风险管理办法》，根据新版偿二代的要求，重新制定了公司《声誉风险管理办法》（2022 版），并在公司内部广泛征求了意见，下一步将于第二季度经董事会审议后正式发文。

（2）声誉风险责任分工

根据《工银安盛人寿声誉风险管理办法（2019 版）》（工银安盛规章【2019】27 号），我司办公室是全司声誉风险的牵头管理部门，负责声誉风险的日常工作，牵头协调处置全司性的声誉风险和声誉事件、组织实施公司声誉风险评估及指导、协调、监督其他职能部门和分支机构落实公司声誉风险管理的制度和决策。同时，公司实行声誉风险处置工作责任制。总公司各部门对本部门业务职责范围内发生的声誉事件负有直接责任，各部门的主要负责人是业务职责范围内发生的声誉事件的第一责任人。各分公司、直属中心支公司对辖内发生的声誉事件负有直接责任，主要负责人是辖内发生的声誉事件的第一责任人。针对声誉风险处置，我司内部已建立起以办公室、风险管理部、法律合规部等组成的舆情应对专家团队，在发生声誉事件后能够第一时间启动应急机制，由办公室牵头，根据处置方案从专家团队及舆情涉及的相关业务部门抽调人员，组成舆情处置小组集中开展工作。

2022 年第一季度，我司根据这一责任分工，各部门各司其职，有序开展各项声誉风险的管理工作。

（3）声誉风险工作开展

一是完成了公司《声誉风险管理办法》（2022版）的撰稿、征求意见及翻译工作，待提交董事会审定后发布。二是继续加强舆情监测工作，完成了新一年度舆情监测供应商的选定。通过谈判，供应商将优化服务内容，提高服务质量。三是妥善应对涉及湖北分公司的两起声誉事件，及时拟定媒体应对口径，给予分公司应对指导。四是妥善接受了内审部对于偿付能力专项审计中的声誉风险部分，将审计意见列入新一年工作计划。五是在两会、315等重要时间节点，及时落实总行的风险排查要求，与各部门和分公司联动，做好声誉风险隐患的评估和应对工作，避免隐患升级。

（4）声誉风险目前状况

从2022年第一季度的媒体监测和声誉风险排查结果来看，本季度我司的负面舆情主要集中在客户于社交媒体的一般投诉抱怨，按照性质、严重程度、可控性、影响范围和紧急程度等因素综合考量，风险等级较低。

（5）声誉风险评估结果

目前，我司已将声誉风险管理纳入了公司的全面风险管理体系，在日常监测、制度建设、流程规范等方面取得初步成效，并正通过在声誉风险防范、预警及处置机制上的不断完善，持续提升声誉风险管理能力，声誉风险总体评级为小。

4.流动性风险自评估

（1）流动性风险评估方法

公司主要从流动性风险的量化测算、流动性风险的管理能力以及2022年第一季度流动性状况三个因素对公司流动性风险进行评估。

（2）流动性风险评估情况

根据公司现有流动性风险的评估方法，2022年第一季度流动性风险各因素评估情况如下：

a.流动性风险的量化测算

1) 现金流压力测试

公司在有关重大经营决策阶段（比如在关键产品的开发请示阶段，大额资产投资决策阶段等）会进行现金流压力测试，用于公司一道防线对现金流的监控，以确保公司在重大经营决策通过时流动性资源仍充裕。通过上述流动性风险量化框架，在充分考虑公司保费流入不足，或大规模退保发生等不利假设情景下，决定现金留存量，提高资金收益率，并辅助公司管理决策。

2) 季度剩余流动性评估

公司量化整体流动性风险敞口和风险容忍度的核心指标是剩余流动性。剩余流动性指在不同的时间段内（如1个月、3个月、12个月）公司流动性资源减去流动性需求后的剩余值。该指标设置的目的在于反映公司在应对流动性危机情况下，能够获取足够资金满足现金流出需求的能力，其中资金获取的来源既包括预期可获得的资产现金流入，也包括不利情景下将资产变现所得的现金。

剩余流动性指标在基准情景与压力情景下分别计算，并考虑不同风险因素（各类金融风险及保险风险）对公司剩余流动性的综合影响（即考虑风险间的相关性和叠加效应）。不同期限下，不同压力测试场景中最小的剩余流动性就是公司量化的整体流动性风险敞口。

截至2022年第一季度末，公司流动资源可有效满足负债端支出需求，公司流动性风险处于可控范围内。

b.流动性风险的管理能力

根据 2022 年流动性风险的管理情况、管理能力评价报告，从管理流程的梳理与优化、制度执行有效性上来评估公司的流动性风险水平，目前公司具备充分的流动性风险管控能力。

c.2022 年第一季度流动性状况

截至 2022 年第一季度末，基本情景下和压力情景下公司整体流动性覆盖率均高于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率高于 50%，公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率均不低于-30%，公司当年累计净现金流为正值，流动性状况良好。公司将在确保流动性风险可控前提下，不断优化现金使用效率，确保流动性风险在可接受范围内。

综上所述，公司 2022 年第一季度流动性风险评估结果为流动性风险小。

七、重大事项

（一）报告期内批筹和开业分支机构情况

报告期内新获批筹和开业的省级分支机构有关信息（有□ 无■）

（二）报告期内重大再保险合同情况

分入人	与分入人的再保险合同 关联关系	再保险合同 同类型	分出保费 (万元)	保险责任	已摊回的赔款 (万元)	险种类型	合同期间	其他 说明
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	无关联方关系	比例	1,314	身故,疾病,意外等	874	终身寿险	自 2011 年 1 月 1 日起生效	无
中国人寿再保险有限责任公司	无关联方关系	溢额	1,046	身故、年金、满期金	814	团体意外、团体定寿等	自 2015 年 1 月 1 日起生效	无
中国人寿再保险有限责任公司	无关联方关系	比例	7,335	身故、意外、残疾等	5735	意外伤害、定寿、健康等	自 2012 年 11 月 1 日起生效	无
AXA-FRANCE	交易对手	比例	535	意外	21	意外	自 2016 年 5 月 1 日起生效	无
AXA-FRANCE	交易对手	比例	4,761	残疾、身故等	4047	定寿、健康等	自 2016 年 5 月 1 日起生效	无

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位产品情况

1. 报告期内退保金额前三位产品情况（有■ 无□）

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保 规模(万元)	报告期综合退 保率(%)	年度累计退保规 模(万元)	年度累计综合 退保率(%)
------	------	------	-----------------	-----------------	------------------	------------------

工银安盛人 寿财富盈门 年金保险	普通型	银行邮政代理/网络销售/ 保险专业代理/其他兼业 代理/保险经纪业务	365,738	35.24%	365,738	35.24%
工银安盛人 寿鑫如意终 身寿险	普通型	个人代理/公司直销/银行 代理	32,432	1.35%	32,432	1.35%
工银安盛人 寿鑫如意三 号终身寿险	普通型	个人代理/银行代理/网销 渠道/电销渠道/经代渠道	30,611	8.17%	30,611	8.17%

2. 报告期内综合退保率前三位产品情况（有■ 无□）

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保 规模（万元）	报告期综合 退保率(%)	年度累计退保 规模（万元）	年度累计综合 退保率(%)
工银安盛人寿 财富盈门年金 保险	普通型	银行邮政代理/网络销售 /保险专业代理/其他兼 业代理/保险经纪业务	365,738	35.24%	365,738	35.24%
工银安盛人寿 鑫如意关爱版 终身寿险	普通型	个人代理/公司直销/银 行代理	375	17.23%	375	17.23%
工银安盛人寿 鑫如意三号终 身寿险	普通型	个人代理/银行代理/网 销渠道/电销渠道/经代 渠道	30,611	8.17%	30,611	8.17%

（四）报告期内重大投资行为情况（有□ 无■）

（五）报告期内重大投资损失情况（有□ 无■）

（六）报告期内重大融资事项情况（有■ 无□）

经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第54号）和《中国银保监会关于工银安盛人寿保险有限公司发行资本补充债券的批复》（银保监复〔2022〕65号）核准，本公司于2022年3月15日在全国银行间债券市场公开发行了人民币50亿元的工银安盛人寿保险有限公司2022年资本补充债券。

债券名称：22工银安盛人寿

期限（年）：10（5+5）

票面利率：本期债券当期票面利率为3.70%。债券采用分段式计息方式；第1年至第5年的年利率固定不变为3.70%；如果公司不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本期债券到期为止，后5个计息年度内的票面利率调整为4.70%。

（七）报告期内各项重大关联方交易情况

1. 与日常经营相关的关联交易（有 无）
2. 资产转让、股权转让等关联交易（有 无）
3. 债权、债务、担保事项（有 无）
4. 其他重大关联交易（有 无）

（八）报告期内重大担保事项情况

1. 报告期内已履行的重大担保合同情况（有 无）
2. 报告日存在的尚未履行完毕的重大担保合同情况（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（有 无）

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化及其原因

2022年一季度，公司核心偿付能力充足率为115%，较上季度下降约44个百分点；综合偿付能力充足率为177%，较上季度末提升约18个百分点。变化的主要原因包括以下几个方面。一是监管规则的切换，《偿付能力监管规则II》自2022年起实施，偿二代二期新增资本分级要求，带来核心偿付能力充足率的下降。二是公司于2022年第一季度发行50亿资本补充债券，提升公司综合偿付能力充足率。三是一季度新业务的开展和新增投资带来了各类风险最低资本的增加。四是一季度权益市场波动性增加，同时负债准备金曲线仍保持下行趋势，外部市场环境对公司的偿付能力充足率也带来了一定影响。综合上述原因，公司综合偿付能力充足率提升，核心偿付能力充足率下降，但是距离监管要求（“核心偿付能力充足率”不低于50%及“综合偿付能力充足率”不低于100%）仍保持充分的安全边际。

（二）流动性风险监管指标变化及其原因

根据银保监会相关要求，公司从2022年第一季度起按照偿二代二期监管规则开展流动性风险监管指标测算。2022年第一季度末，基本情景下和压力情景下公司整体流动性覆盖率均高于100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率高于50%，公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率均不低于-30%，公司本年累计净现金流为正值，流动性状况良好。各项监管指标表明公司已平稳渡过2022年旺季营销期间的满期退保高峰，公司资金较充裕，没有发生流动性风险事件。

（三）风险综合评级结果变化及其原因

公司 2021 年第四季度各保险公司风险综合评级评价结果为 B 类，较上一季度 A 类有所下降。B 类公司代表偿付能力充足率达标，且操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小。评级下降主要是受到第四季度部分难以量化风险指标得分影响。我司整体风险状况可控，并将密切监控及改善操作风险、战略风险、流动性风险评价指标情况，加强人员、流程、信息系统建设，维持公司年度规划的稳定性、延续性与可行性，提升难以量化风险指标得分。同时，公司将密切关注二期监管规则的修订情况和可能的影响，并积极开展适当管理举措。

九、外部机构意见

(一) 对季度偿付能力报告审计意见的说明（有 无 ）

(二) 外部机构对审计报告出具的意见（有 无 ）

(三) 外部机构对信用评级报告出具的评级情况（有 无 ）

穆迪香港（Moody's Investors Service HongKong Limited）于 2015 年 12 月首次对工银安盛人寿保险有限公司进行保险财务实力评级，评级结果为 A2，评级展望为稳定。之后每半年进行一次追踪评级，历次评级结果均为 A2。最新一次追踪评级时间为 2022 年 2 月。

上海新世纪资信评估投资服务有限公司于 2021 年 12 月对工银安盛人寿保险有限公司 2022 年资本补充债券进行信用评级，评级结果为主体信用等级 AAA，债项信用等级 AAA，评级展望为稳定。在债券存续期内，将进行跟踪评级。定期跟踪评级报告每年出具一次，跟踪评级结果和报告于每年 7 月 31 日前出具，跟踪评级信息每季度出具一次。

联合资信评估股份有限公司于 2022 年 1 月对工银安盛人寿保险有限公司 2022 年资本补充债券进行信用评级，评级结果为主体信用等级 AAA，债项信用等级 AAA，评级展望为稳定。在债项信用等级有效期内，将进行跟踪评级。跟踪评级每年至少完成一次，跟踪评级结果和报告于每年 7 月 31 日前出具，跟踪评级信息每季度出具一次。

(四) 报告期内外部机构的变更情况（有 无 ）

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

2022 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,627,186	3,816,730
1.1	净资产	1,741,022	1,936,060
1.2	对净资产的调整额	886,164	1,880,670
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-5,895	-6,187
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	15,467	13,058
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）		
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	876,592	1,873,798
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	66,036	-
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	66,036	-
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	1,447,988	-
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券	500,000	-
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）		
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	947,988	-
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	4,141,210	3,816,730

S03-认可资产表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

2022 年第 1 季度

单位：万元

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	1,048,282	-	1,048,282	994,698	-	994,698
2	投资资产	24,492,165	-	24,492,165	23,147,324	-	23,147,324
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	10,000	-15,467	25,467	10,000	-13,058	23,058
4	再保险资产	875,335	-	875,335	869,692	-103	869,795
5	应收及预付款项	460,775	-	460,775	418,675	-	418,675
6	固定资产	6,434	-	6,434	6,328	-	6,328
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	257,226	-	257,226	283,680	-	283,680
9	其他认可资产	38,252	5,895	32,357	32,000	6,290	25,709
10	合计	27,188,471	-9,572	27,198,043	25,762,397	-6,872	25,769,268

S04-认可负债表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

2022 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	19,716,411	19,091,415
2	金融负债	1,748,811	1,539,164
3	其他应付及预收款项	932,630	663,345
4	预计负债	325	302
5	独立账户负债	257,226	283,680
6	资本性负债	110,469	-
7	其他认可负债	290,960	374,631
8	认可负债合计	23,056,833	21,952,538

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

2022 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	2,340,468	2,420,834
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	595,070	476,359
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	395,395	234,013
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	407,921	382,144
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	40,996	42,680
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	249,242	182,478
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	14,503	22,342
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	14,503	22,342
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	1,672,405	1,788,547
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	731,816	1,649,654
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,516,105	914,076
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	372	304
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	183,339	119,296
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	26,371	14,221
1.3.7	市场风险-风险分散效应	785,599	909,004
1.4	信用风险-最低资本合计	912,410	975,571
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	147,069	96,743
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	864,462	946,879
1.4.3	信用风险-风险分散效应	99,121	68,050
1.5	量化风险分散效应	781,331	756,026
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	72,589	85,959
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	72,589	85,959
1.6.2	损失吸收效应调整上限	222,689	218,859
2	控制风险最低资本	-3,953	-25,661
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	2,336,515	2,395,173

