

工银安盛人寿保险有限公司

2023 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） .....	12
七、重大事项 .....	13
八、管理层分析与讨论 .....	15
九、外部机构意见 .....	15
十、实际资本 .....	17
十一、最低资本 .....	20

## 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<sup>1</sup>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

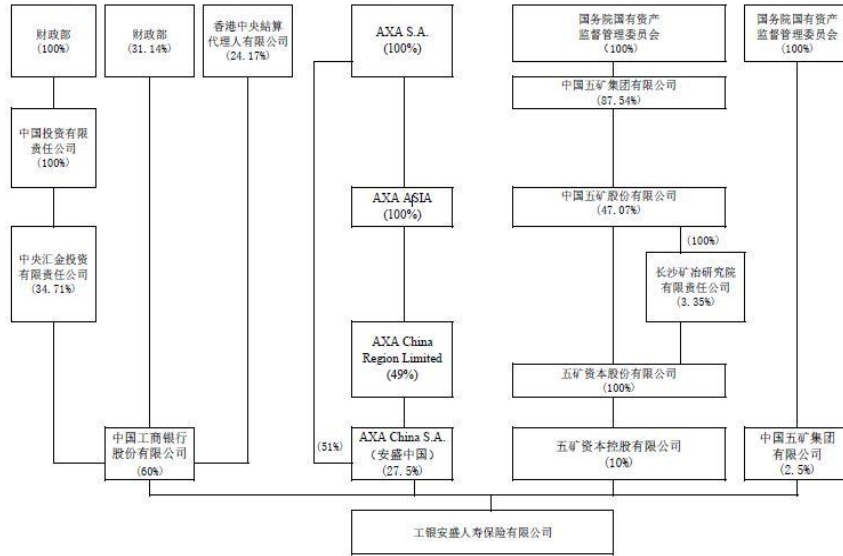
#### 1. 股权结构及其变动（单位：万股或万元）

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：

<sup>1</sup> 公司董事长自 2022 年 11 月 18 日至报告日暂时空缺。



### 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 2 人、非执行董事 5 人。

## (1) 董事基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	赵立功	<p>1971年出生，自2022年8月起担任本公司副董事长，任职批准文号为银保监复【2022】602号。赵立功先生1994年7月参加工作，先后担任五矿资本控股有限公司（原五矿投资发展有限责任公司）资本运营部经理、规划发展部副总经理、总经理，五矿证券有限公司总经理，五矿资本控股有限公司副总经理、党委委员，五矿资本股份有限公司副总经理、党委委员，五矿证券有限公司董事长、党委书记，中国五矿驻深企业党委书记等职务。现任五矿资本股份有限公司董事、总经理、党委书记，五矿资本控股有限公司董事、总经理，绵阳市商业银行股份有限公司党委书记，安信基金管理有限责任公司董事。赵立功先生拥有北京大学高级管理人员工商管理硕士学位，高级经济师职称。赵立功先生具备金融、证券投资、经济工作经历20余年，熟悉国家金融体系和监管要求，具有金融业务和资本市场实操经验，以及金融企业经营管理经验，被深圳市政府纳入“金融领军人才培养计划”。</p>	<p>自2022年8月起担任本公司副董事长。任职批准文号为银保监复【2022】602号</p>
2	吴茜	<p>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。</p>	<p>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</p>
3	陶仲伟	<p>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</p>	<p>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</p>

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员。

4	王莹	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。	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
5	金静	1973年出生，自2023年1月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2023】28号。金静女士于1999年7月加入中国工商银行总行管理信息部，先后担任对外信息处副处长、处长职务；2018年8月至2019年8月期间挂职于北京市国有资产经营有限责任公司，担任总经理助理职务；2021年9月起调入中国工商银行总行战略管理与投资者关系部，担任专家和专职派驻董事；目前兼任工银泰国非执行董事、工银安盛资产管理公司的非执行董事。金静女士毕业于中国人民大学，获统计学硕士学位，高级经济师职称。	自2023年1月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2023】28号
6	杨玲	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西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。	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
7	Xavier Veyry	1973年出生，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	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

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。	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
4	韩韬	1976 年 5 月出生，自 2017 年 9 月起担任本公司监事，任职批	自 2017 年 9 月起担任



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。

本公司监事，任职批准文号为保监许可【2017】1079号。

### (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	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。	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。
2	喻凌燕	1977年出生。喻凌燕女士拥有上海财经大学经济学学士学位，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。	2019年6月，喻凌燕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	乔红敏	1972年出生。乔红敏女士拥有武汉冶金科技大学管理学硕士学位，高级会计师职称，英国特许会计师资格(ACCA)。乔红敏女士于1999年7月加入中国工商银行河南分行，2009年7	自2020年6月起担任本公司财务部总经理，2022年8月起担

月至2013年9月担任工行河南分行财务会计部副总经理兼财务中心主任，2013年9月至2020年5月先后担任工行票据营业部财务会计部副总经理、总经理。2020年6月加入本公司，担任财务部总经理，2022年8月起担任本公司财务负责人。乔红敏女士拥有坚实的财务专业背景及丰富的管理经验，具有较强的责任意识和风险管理意识。经中国银行保险监督管理委员会核准，具备保险公司财务负责人资格。乔红敏女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司财务负责人。

任本公司财务负责人，任职批准文号为银保监复【2022】603号。

4 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和风险管理意识。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。

5 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2023年1月16日起，金静女士接替顾继红女士担任公司董事。

### （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责任公司（“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	29,444,566	27,741,256	29,728,044
2	认可负债	25,265,679	23,872,396	25,500,193
3	实际资本	4,178,888	3,868,860	4,227,851
3.1	核心一级资本	2,593,364	2,290,332	2,610,517
3.2	核心二级资本	70,525	69,047	72,296
3.3	附属一级资本	1,514,899	1,509,481	1,545,038
3.4	附属二级资本	99	-	-
4	最低资本	2,625,207	2,510,293	2,767,600
4.1	量化风险最低资本	2,632,137	2,514,540	2,772,282
4.2	控制风险最低资本	-6,930	-4,247	-4,682
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	38,683	-150,914	-84,787
6	核心偿付能力充足率	101%	94%	97%
7	综合偿付能力溢额	1,553,681	1,358,567	1,460,252
8	综合偿付能力充足率	159%	154%	153%

### （二）流动性风险监管指标

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	本季度数		上季度数	
	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)	241%	130%	225%	206%
LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率)	403%	130%	329%	160%
LCR3(压力情景下不考虑资产变现的)	101%	61%	90%	76%

流动性覆盖率)

(2) 经营活动净现金流不利偏差率:

项目	本季度数		上季度数	
	本季度	上季度	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-126%	94%	94%	54%

(3) 经营活动净现金流: (单位: 万元)

项目	本季度数	上季度数
1. 本年度累计净现金流	92,496	-155,258
2. 上一会计年度净现金流	-155,258	191,727
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	191,727	-361,240

(三) 流动性风险监测指标

项目	本季度数	上季度数						
一、经营活动净现金流 (单位: 万元)	-83,976	3,172,177						
二、综合退保率	1.43%	4.37%						
三、分红/万能账户业务净现金流 (单位: 万元)	<table border="1"> <tr> <td>分红账户</td> <td>-252,835</td> <td>918,404</td> </tr> <tr> <td>万能账户</td> <td>2,552</td> <td>8,727</td> </tr> </table>	分红账户	-252,835	918,404	万能账户	2,552	8,727	
分红账户	-252,835	918,404						
万能账户	2,552	8,727						
四、规模保费同比增速	-21.39%	5.45%						
五、现金及流动性管理工具占比	3.52%	3.63%						
六、季均融资杠杆比例	2.70%	1.19%						
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.18%						
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	0.52%	0.34%						
十、持有关联方资产占比	1.39%	1.44%						

(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	1,637,976	1,637,976
(二) 净利润	28,745	28,745
(三) 总资产	29,401,396	29,401,396

(四) 净资产	1,692,598	1,692,598
(五) 保险合同负债	25,073,718	25,073,718
(六) 基本每股收益	-	-
(七) 净资产收益率	1.77%	1.77%
(八) 总资产收益率	0.10%	0.10%
(九) 投资收益率	1.03%	1.03%
(十) 综合投资收益率	1.58%	1.58%

## 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	4,949,500.48 万元
最近会计年度的总资产	27,724,955.71 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

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。其中管理基础与环境 16.83 分, 风险管理目标与工具 7.45 分, 保险风险管理 8.42 分, 市场风险管理 8.37 分, 信用风险管理 8.13 分, 操作风险管理 8.38 分, 战略风险管理 8.25 分, 声誉风险管理 8.14 分, 流动性风险管理 8.15 分。

### (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

公司不断提升各项风险薄弱环节, 夯实公司整体风险管理体系的建设。制度建设方面, 公司启动年度制度修订规划工作, 拟对信息技术、运营管理、反洗钱、续期服务等各主要业务管理领域近 80 余项管理制度进行回顾修订。在管理流程上, 公司立足新发展阶段, 制定了十四五期间的各类风险管理工作及管理计划, 以及各职能领域的 2023 年内控建设工作规划。

未来, 公司将结合监管和股东方要求、围绕公司整体战略规划, 不断完善风险偏好体系, 强化风险限额及风险监测指标传导, 持续优化对新业务、新产品等新型形态风险的评估工作。

### (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	银保监会发文文号	分类监管评级
2022年第3季度	无	A
2022年第4季度	无	A

#### 2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施（有■ 无□）

根据中国银保监会对2022年第四季度各保险公司风险综合评级(分类监管、IRR)评价结果,我司被评为A类,与上季度评级持平。该评级代表公司的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小。公司将持续评估各指标对公司评级的影响,并积极开展适当应对举措,推动可资本化风险、难以资本化风险指标提升。

### （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

2023年一季度,公司操作风险评估结果为操作风险小,风险整体可控。公司操作风险限额执行均在偏好范围之内,未发生重大操作风险事件,各项操作风险关键风险指标无显著异常情况。公司保险业务、资金运用、公司治理、信息系统、案件管理、其他等操作风险业务条线,均制定了较为健全的制度管理体系和完备的业务管控机制,人员配备和信息系统建设符合业务管理需要。公司持续完善内控管理体系,提升风险管理水平,健全风险防控长效机制,推进自查自纠,强化问题发现源头整改,提升各级各类人员的履职能力,培育操作风险防范意识。

#### 2. 战略风险自评估

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。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。公司战略规划工作机制建立完善,组织机构健全。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。公司依据发展规划提出年度分解计划和落实措施,报董事会和管理层审议通过后实施,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。

2023年一季度,公司战略风险整体可控,自评估结果为战略风险小。

#### 3. 声誉风险自评估

2023年第一季度,公司通过严格对外发稿审核、加强媒体监测等方式,以“时

时放心不下”的责任感，做好全国两会及 3.15 期间的声誉风险防控，对于负面舆情及时跟进处置，避免进一步发酵，营造了平稳和谐的舆论环境。

本季度内，未发生公司《声誉风险管理办法（2022 版）》中规定的 I、II 类声誉事件，总体来看，公司面临的声誉风险较小。

#### 4. 流动性风险自评估

公司已经建立了相对有效的流动性风险管理体系，通过日常现金流管理、流动性状况预测、流动性风险管理指标监测、流动性应急沟通等机制，确保公司的流动性始终处于合理水平，并能及时应对突发的流动性风险事件。截止 2023 年一季度末，公司本年累计的净现金流为 9.25 亿元，流动性资产储备充足，未发生重大流动性风险事件。公司将持续完善现金流监测预警机制，不断优化资金使用效率，加强流动性风险指标监测，防范流动性风险的发生。

综上所述，公司 2023 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

1. 本报告期是否签订重大再保险分入合同（有  无 ）

2. 本报告期是否签订重大再保险分出合同（有  无 ）

分入人	与分入人的 关联关系	再保险合 同类型	分出保费 (单位：万元)	保险责任	已摊回的赔款 (单位：万元)	险种类型	合同期间	其他 说明
中国人寿再保险 有限责任公司	无关联方关 系	溢额	3,269	身故、年金、 满期金	534	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	7,740	身故、意外、 残疾等	5,683	意外伤害、定 寿、健康等	自 2012 年 11 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	596,871	身故、残疾	53	终身寿	自 2023 年 2 月 28 日起生效	无
AXA-FRANCE	交易对手	比例	508	意外	101	意外	自 2016 年 5 月 1 日起生效	无
AXA-FRANCE	交易对手	比例	5,643	残疾、身故等	4,333	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	个人代理、公司直销、保险专业代理、银行邮政代理、其他兼业代理、保险经纪业务、电话销售	238,315	66.86%	238,315	66.86%
工银安盛人 寿鑫如意六 号终身寿险	普通型	个人代理、公司直销、保险专业代理、银行邮政代理、其他兼业代理、保险经纪业务、电话销售	39,291	0.90%	39,291	0.90%
工银安盛人 寿鑫如意终 身寿险	普通型	个险渠道、银保渠道	31,032	1.30%	31,032	1.30%

#### 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	个人代理、公司直销、保险专业代理、银行邮政代理、其他兼业代理、保险经纪业务、电话销售	238,315	66.86%	238,315	66.86%
工银安盛人寿 财富赢年金保 险	普通型	银行邮政代理、保险专业代理、其他兼业代理、保险经纪业务	3,035	36.95%	3,035	36.95%
工银安盛人寿 鑫富贵终身寿 险	普通型	个人代理、公司直销、保险专业代理、银行邮政代理、其他兼业代理、保险经纪业务、电话销售	1,055	4.89%	1,055	4.89%

（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 ）



(七) 报告期内各项重大关联方交易情况 (有 无)

(八) 报告期内重大担保事项情况 (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

2023 年第一季度, 受益于公司有效业务的利润释放和外部资本市场修复, 公司净资产增长, 叠加资本分级上限影响, 实际资本显著提升, 综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均较去年末有所增长。公司偿付能力充足率较监管核心偿付能力充足率不低于 50%、综合偿付能力充足率不低于 100% 的最低要求留有较为充分的安全边际。

### (二) 流动性风险监管指标变化及其原因

2023 年第一季度末, 公司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%, 本年累计净现金流为正。经营活动净现金流及经营活动净现金流不利偏差率为负, 主要原因是公司为进一步推动价值转型, 主动调整业务节奏, 减少了高资本消耗型产品的销售。尽管经营活动净现金流为负, 但公司预留了充足的流动性资源, 上述情况未对公司流动性产生不利影响。总体上看, 公司流动性状况良好。

### (三) 风险综合评级结果变化及其原因

根据中国银保监会对 2022 年第四季度各保险公司风险综合评级 (分类监管、IRR) 评价结果, 我司被评为 A 类。该评级代表公司的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小。公司将持续评估各指标对公司评级的影响, 并积极开展适当应对举措, 推动可资本化风险、难以资本化风险指标提升。

## 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) 外部机构出具的审核意见 (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 11 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）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

2023 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	2,593,364	2,290,332
1.1	净资产	1,692,598	1,558,525
1.2	对净资产的调整额	900,766	731,807
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	18,622	-5,707
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	24,548	22,007
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)	-4,240	-41,229
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	861,836	756,736
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	-	-
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	70,525	69,047
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	70,525	69,047
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	1,514,899	1,509,481
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	500,000	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)	4,240	41,229
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	1,010,659	968,252
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	99	-
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	99	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	4,178,888	3,868,860

## S03-认可资产表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

2023 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	995,928	-	995,928	992,440	-	992,440
2	投资资产	26,891,054	-	26,891,054	25,851,424	-	25,851,424
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	10,000	-24,548	34,548	10,000	-22,007	32,007
4	再保险资产	674,093	-24,535	698,628	67,842	-	67,842
5	应收及预付款项	516,108	-	516,108	471,060	-	471,060
6	固定资产	6,190	-	6,190	6,412	-	6,412
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	259,428	-	259,428	252,553	-	252,553
9	其他认可资产	48,595	5,913	42,682	73,223	5,707	67,517
10	合计	29,401,396	-43,170	29,444,566	27,724,956	-16,300	27,741,256

## S04-认可负债表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司

2023 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	22,705,551	22,102,968
2	金融负债	944,459	211,679
3	应付及预收款项	884,433	787,736
4	预计负债	657	657
5	独立账户负债	259,428	252,553
6	资本性负债	167,027	226,555
7	其他认可负债	304,123	290,248
8	认可负债合计	25,265,679	23,872,396

# 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

2023 年第 1 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,632,137</b>	<b>2,514,540</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>628,833</b>	<b>616,147</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	415,445	410,640
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	433,828	421,994
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	42,806	41,577
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	263,246	258,065
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>18,366</b>	<b>18,777</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	18,366	18,777
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	-	-
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>1,923,597</b>	<b>1,796,963</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,100,191	1,100,920
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,604,744	1,469,047
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	383	338
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	264,422	226,929
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	35,469	31,403
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,081,612	1,031,675
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>982,941</b>	<b>988,939</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	122,040	124,944
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	945,303	950,276
1.4.3	信用风险-风险分散效应	84,401	86,281
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>849,626</b>	<b>833,698</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>71,974</b>	<b>72,588</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	71,974	72,588
1.6.2	损失吸收效应调整上限	213,985	220,144
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>-6,930</b>	<b>-4,247</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>2,625,207</b>	<b>2,510,293</b>