工银安盛人寿保险有限公司

2024年第3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.....12
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.....16
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：	王都富
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

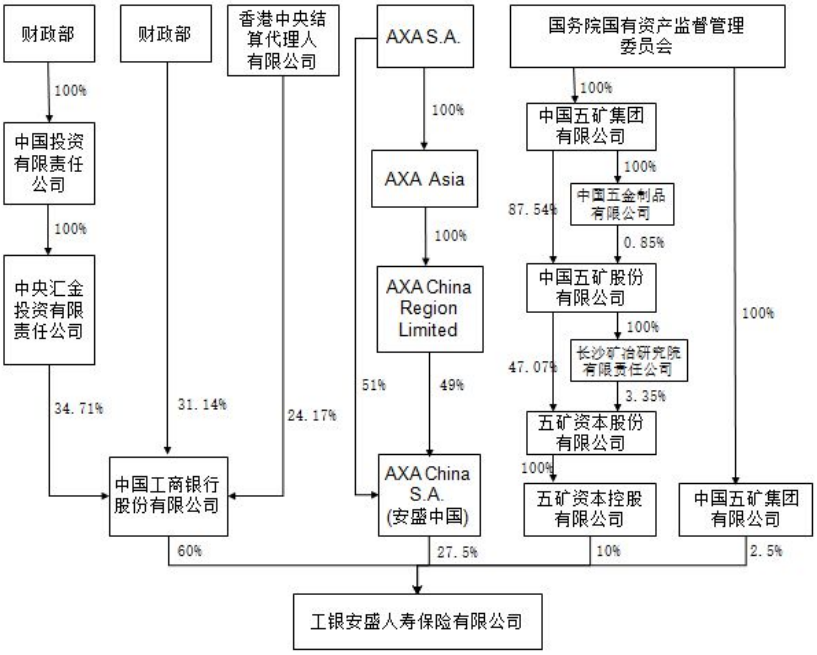
（一）股权结构和股东以及报告期内的变动情况

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

公司股权控制结构图如下：



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 10 位董事，其中执行董事 4 人、非执行董事 6 人。

（1）董事基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	王都富	1971 年出生，自 2024 年 5 月起担任本公司董事长，任职批准文号为金复【2024】339 号。王都富先生 1993 年 8 月参加工作并加入中国工商银行，先后担任工总行办公室秘书二处副处长、处长，工总行办公室副主任、党委办公室副主任；2011 年 7 月赴江苏分行，先后担任南京分行副行长、党委副书记，江苏分行副行长、党委委员兼南京分行行长、党委书记；2016 年 3 月任工总行银行卡业务部副总经理兼牡丹卡中心执行副总裁、党委副书记，2016 年 12 月升任工总行银行卡业务部总经理兼牡丹卡中心总裁、党委书记；2021 年 5 月起任北京分行党委副书记、副行长（总行总经理级）；2024 年 1 月加入本公司担任公司党委书记；2024 年 6 月起同时担任工银安盛资产管理有限公司董事长。王都富先生毕业于西南财经大学，	自 2024 年 5 月起担任本公司董事长。任职批准文号为金复【2024】339 号

		获经济学博士学位，高级经济师职称，从事金融、经济相关工作逾三十年，拥有扎实的理论功底、专业知识和丰富的经营管理经验。 王都富先生为工银安盛人寿保险有限公司管理委员会主席。	
2	赵立功	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”。	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
3	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
4	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，	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

		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员。	
5	张涛	1976 年出生，自 2024 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2024】268 号。张涛先生于 2003 年 4 月在中国工商银行总行参加工作，2011 年 6 月至 2013 年 7 月先后担任工行河北邯郸永年支行副行长、支部副书记，高开支行行长、支部书记，邯郸分行副行长、党委委员；2013 年 9 月至 2023 年 12 月先后担任工总行财务会计部境外及控股机构财务管理处副处长、金融工具计量管理处副处长（主持工作）、金融工具计量管理处处长、经营考评处处长。2023 年 12 月加入本公司担任公司党委委员，2024 年 4 月起担任本公司首席财务官（副总经理）职务，任职批准文号为金复【2024】275 号，2024 年 5 月起担任本公司财务负责人，任职批准文号为金复【2024】355 号。张涛先生毕业于大连理工大学，获管理学硕士学位，高级会计师职称，拥有丰富的财务专业知识和管理经验。	自 2024 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为金复【2024】268 号。自 2024 年 4 月起担任本公司首席财务官（副总经理）职务，任职批准文号为金复【2024】275 号。2024 年 5 月起担任本公司财务负责人，任职批准文号为金复【2024】355 号
6	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、工银安盛资产管理有限公司的非执行董事。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
7	郑昕	1971 年出生，自 2024 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为金复【2024】273 号。郑昕女士 1992 年 8 月参加工作并加入中国工商银行金华分行，1996 年 4 月至 2002 年 11 月先后担任金华分行国际业务部综合会计科副科长、综合管理科科长，营业部（国际业务部）副总经理；2002 年 11 月起任中国工商银行浦江支行行长；2005 年 11 月起任中国工商银行金华分行营业部（国际业务部）总经理；2013 年 11 月调任中国工商银行总行，任网络融资中心副总经理；2021 年 8 月起任总行普惠金融事业部专家；2023 年 2 月起任工总行战略管理与投资者关系部专家、专职派出董事。郑昕女士毕业于浙江师范大学，获区域经济学硕士学位，高级经济师职称，具有扎实的专业知识背景和实践经验。	自 2024 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为金复【2024】273 号
8	尹玄慧	1973 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2023】176 号。尹玄慧女士于 1997 年 1 月参加工作，曾任毕马威香港助理经理、管理顾问，安联火灾及海事保险日本有限公司首席执行官助理、首席财务总监，友邦保险控股有限公司集团财务规划和分析总监、区域业务发展总监、区域财务规划及管理总监。2018 年 11 月起加入安盛金融有限公司，先后担任首席策略总监、副行政总裁、安盛香港行	自 2023 年 4 月起担任公司董事，任职批准文号为银保监复【2023】176 号

		政总裁、公司董事，现任安盛金融有限公司中国区域（包括香港及澳门特别行政区）行政总裁、公司董事。尹玄慧女士毕业于澳洲新南威尔士大学会计与金融专业，取得商业学士学位，并是澳洲会计师公会的注册会计师。尹玄慧女士具有丰富的业务和财务实践经验及管理经验。	
9	杨玲	1973 年出生，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。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。	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
10	汤善娴	1972 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2023】178 号。汤善娴女士于 1999 年 9 月参加工作，曾任职于贝克•麦坚时律师事务所和年利达律师事务所香港办公室,专项参与中国公司业务和跨境并购交易的法律合规工作，并曾任香港华特迪士尼公司（亚太）有限公司亚太区法律顾问。2009 年 8 月加入安盛亚洲，先后任亚洲区域法律顾问、法律总监，现任安盛亚洲法律总监兼合规主管。汤善娴女士毕业于加拿大多伦多约克大学法学院获得法律学位,在香港大学取得香港法学专业证书，并取得香港律师资格。汤善娴女士具有扎实的法律专业知识背景和丰富的法律合规实践经验。	自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为银保监复【2023】178 号

（2）监事基本情况

序号	姓名	基本情况	任职时间及批复
1	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	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

		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。	
2	周敏	1980 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司监事，任职批准文号为银保监复【2023】266 号。周敏女士于 2005 年 7 月参加工作，先后担任金盛人寿保险有限公司（现工银安盛人寿）合规法务部合规经理，五矿国际信托有限公司合规与风险管理部高级合规经理、副总经理、风险控制部副总经理、合规法务部总经理，五矿资本股份有限公司合规法务部总经理兼五矿资本控股有限公司合规法务部总经理，五矿资本股份有限公司董事会秘书、合规法务部总经理兼五矿资本控股有限公司合规法务部总经理，现任五矿资本股份有限公司总法律顾问、合规法务部总经理，五矿资本控股有限公司监事、合规法务部总经理。周敏女士毕业于安徽财经大学，获经济法学硕士学位，并拥有法律职业资格、国有企业法律顾问职业岗位等级资格。周敏女士具有具有扎实的法律、合规专业知识和丰富的管理经验。	自 2023 年 4 月起担任本公司监事，任职批准文号为银保监复【2023】266 号
3	韩韬	1976 年出生，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管理运营，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，2017 年 3 月至 2024 年 3 月担任人力资源部总经理，2024 年 3 月起担任客户服务部总经理。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。	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。

（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	2017 年 12 月，公司向中国保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

		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。	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	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。
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■）

3．董事、监事及总公司高级管理人员薪酬情况（有□ 无■）

（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□）

2024 年 8 月，陕西安康中支因财务报表不真实、培训课件不规范的问题，受到国家金融监督管理总局安康监管分局警告并罚款 16 万元，同时 2 名责任人受到警告并罚款 3.5 万元。

2024 年 8 月，山西分公司因产品培训课件中的表述与条款不符的问题，受到国家金融监督管理总局山西监管局警告并罚款 1 万元，同时 1 名责任人受到警告并罚款 5000 元。

2024 年 9 月，北京分公司因跨省经营保险业务、保险销售行为可回溯内控管理不规范的问题，受到国家金融监督管理总局北京监管局警告并罚款 4 万元，同时 2 名责任人受到警告。

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．报告期内被国家金融监督管理总局（原中国银保监会）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	33,456,725	32,563,020	33,665,584
2	认可负债	28,009,833	27,306,987	28,426,778
3	实际资本	5,446,892	5,256,033	5,238,806
3.1	核心一级资本	3,844,601	3,654,613	3,654,469
3.2	核心二级资本	66,752	69,762	63,451
3.3	附属一级资本	1,535,380	1,531,498	1,520,729
3.4	附属二级资本	159	160	157
4	最低资本	2,547,678	2,485,572	2,625,849

4.1	量化风险最低资本	2,552,830	2,490,598	2,631,159
4.2	控制风险最低资本	-5,152	-5,026	-5,310
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,363,675	1,238,803	1,092,071
6	核心偿付能力充足率	154%	150%	142%
7	综合偿付能力溢额	2,899,214	2,770,461	428,816
8	综合偿付能力充足率	214%	211%	200%

（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）	327%	215%	355%	206%
LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	814%	241%	821%	231%
LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	123%	88%	100%	81%

（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	169%	29%	29%	-1%

（3）公司净现金流：（单位：万元）

项目	本季度数	上季度数
1. 本年度累计净现金流	274,505	-349,534
2. 上一会计年度净现金流	127,271	127,271
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	-155,258	-155,258

（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）		-101,483	-801,030
二、综合退保率		1.12%	0.77%
三、分红/万能账户业务净现金流（单位：万元）	分红账户	-2,673,465	-2,591,573
	万能账户	46,389	32,418
四、规模保费同比增速		18.77%	18.08%
五、现金及流动性管理工具占比		3.99%	2.18%
六、季均融资杠杆比例		4.02%	5.86%
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		0.54%	0.82%
十、持有关联方资产占比		0.40%	0.72%

（四）近三年平均的投资收益率、近三年平均的综合投资收益率

近三年平均投资收益率	4.65%
近三年平均综合投资收益率	4.53%

（五）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	977,594	4,052,956
（二）净利润	100,602	179,384
（三）总资产	33,046,148	33,046,148
（四）净资产	1,607,405	1,607,405
（五）保险合同负债	29,483,201	29,483,201
（六）基本每股收益	-	-
（七）净资产收益率	6.36%	11.20%
（八）总资产收益率	0.31%	0.56%
（九）投资收益率	0.55%	2.44%
（十）综合投资收益率	2.05%	6.80%

注：上表中的净利润、总资产、净资产、保险合同负债指标根据财政部于 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，和财政部于 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号——保险合同》编制，净资产收益率、总资产收益率根据新准则结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的相关规

定编制。

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	4,094,240.68 万元
最近会计年度的总资产	31,178,161.58 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

公司不断强化风控固基工程，助力公司高质量发展及七最目标的实现。在制度建设上，强化制度管理工作的领导与统筹，按照年度修订计划推进各专业领域的制度回顾，更新全面风险管理纲领性文件；在管理流程上，切实加强管理，有效管控经营风险，分季度开展内部控制体系的检视回顾工作，持续开展各类排查检查，并加强风险合规培训宣导。

（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	风险综合评级
2024 年第 1 季度	AA
2024 年第 2 季度	AAA

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施（有■ 无□）

公司定期分析评估各类风险评价指标运行情况，并通过完善相关制度、系统、

流程、人员管理等措施，持续推动各类风险管理质效提升，相关指标得分改善。

（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

2024 年三季度，公司操作风险评估结果为操作风险小，风险整体可控。公司各项操作风险关键风险指标在安全区域内运行。公司各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。公司持续优化操作风险管理流程、方法，健全操作风险报告机制。公司持续完善内控管理体系，提升各级各类人员的履职能力和操作风险防控意识。

2.战略风险自评估

公司结合宏观经济环境、监管政策变化等外部因素，从战略制定和战略实施方面评估我司战略风险状况。从外部环境来看，我国经济总体回升向好，监管政策持续完善，公司稳健经营的市场基础仍旧扎实。从公司战略的制定和实施来看，公司发展规划的编制采取“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。公司依据中长期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。

2024 年三季度，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

2024 年第三季度，我司对于排查发现及分支机构上报的风险隐患，及时制定应急预案，通过密切监测、每日跟踪、督促落实等措施，及时防范化解，营造良好舆论环境。

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 2024 年三季度末，公司本年累计的净现金流为 27.45 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 2024 年第三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	7,286	疾病、意外、身故等	6,114	健康、年金、人寿、意外伤害	自2013年3月11日起生效	无
AXA-FRANCE	交易对手	成数	549	意外等	16	团体意外伤害	自2021年9月8日起生效	无
AXA-FRANCE	交易对手	成数	5,787	疾病、身故等	5,489	团体健康、团体人寿	自2021年9月8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	45,490	0.89%	132,728	2.59%
工银安盛人寿鑫如意终身寿险	普通型	个险渠道、银保渠道	19,576	0.82%	60,812	2.56%
工银安盛人寿财富优享两全保险（分红型）	分红型	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	8,387	0.25%	17,710	0.38%

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	报告期综合	年度累计退保	年度累计综合

			规模（万元）	退保率(%)	规模（万元）	退保率(%)
工银安盛人寿金世如意终身寿险	普通型	个人代理	435	2.86%	615	4.03%
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	96	2.51%	289	7.29%
金盛附加全方位二代投资连结保险	投资连结型	银保渠道、个险渠道、经代渠道	2056	2.46%	6,160	7.00%

（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

三季度，公司综合偿付能力和核心偿付能力季度环比分别提升约 2 个和 4 个百分点。受益于三季度投资收益达成情况较好，公司实际资本增长约 19 亿元，是偿付能力提升的主要原因。

公司偿付能力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

截至 2024 年第三季度末，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%，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%，本年累计净现金流为正，流动性状况良好。

（三）风险综合评级结果变化及其原因

公司 2024 年二季度评级结果 AAA 级相比上季度 AA 级提升一档。本次评级变化主要由于公司综合得分提升。一方面核心资本占实际资本比例提升，可资本化风险得分提高，另一方面操作风险、声誉风险得分提升，难以资本化风险得分提高。

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，之后定期进行追踪评级并发布评级报告，历次评级结果均为 A2。最新一次评级报告发布时间为 2023 年 12 月，评级结果为 A2，展望为负面。

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。最新一次季度跟踪评级在 2024 年 9 月，跟踪评级结果为主体信用等级 AAA，债项信用等级 AAA。

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。最新一次季度跟踪评级在 2024 年 9 月，跟踪评级结果为主体信用等级 AAA，债项信用等级 AAA。

（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　　2024 年第 3 季度　　单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**3,844,601**	**3,654,613**
1.1	净资产	2,778,892	2,587,544
1.2	对净资产的调整额	1,065,708	1,067,069
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	32,213	29,745
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	39,207	35,968
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	994,289	1,001,356
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**	**66,752**	**69,762**
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	66,752	69,762
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**	**1,535,380**	**1,531,498**
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）	-	-
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	1,035,380	1,031,498
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**	**159**	**160**
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	159	160
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	**实际资本合计**	**5,446,892**	**5,256,033**

S03-认可资产表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司　　2024 年第 3 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	1,271,196	-	1,271,196	667,153	-	667,153
2	投资资产	30,524,383	-	30,524,383	30,170,858	-	30,170,858
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	10,000	-39,207	49,207	10,000	-35,968	45,968
4	再保险资产	738,942	-37,070	776,011	730,600	-34,555	765,155
5	应收及预付款项	555,312	-	555,312	641,800	-	641,800
6	固定资产	7,910	-	7,910	7,934	-	7,934
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	242,785	-	242,785	234,716	-	234,716
9	其他认可资产	34,779	4,857	29,922	34,245	4,809	29,436
10	合计	33,385,306	-71,420	33,456,725	32,497,307	-65,713	32,563,020

S04-认可负债表

公司名称：工银安盛人寿保险有限公司　　2024 年第 3 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	24,838,032	23,956,971
2	金融负债	1,444,406	1,777,669
3	应付及预收款项	757,867	736,885
4	预计负债	1,751	1,751
5	独立账户负债	242,785	234,716
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	724,993	598,995
8	认可负债合计	28,009,833	27,306,987

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　　2024 年第 3 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**	**2,552,830**	**2,490,598**
1*	**量化风险最低资本（未考虑特征系数前）**	**2,687,189**	**2,621,683**
1.1	**寿险业务保险风险最低资本合计**	**779,596**	**755,998**
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	476,477	464,029
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	574,098	555,201
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	50,840	49,163
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	321,819	312,394
1.2	**非寿险业务保险风险最低资本合计**	**18,986**	**21,315**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	18,986	21,315
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**	**1,908,990**	**1,820,335**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,100,646	1,030,020
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,443,048	1,373,396
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	439	459
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	495,248	491,154
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	65,197	64,813
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,195,588	1,139,506
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**947,244**	**991,037**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	166,042	171,596
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	891,991	934,111
1.4.3	信用风险-风险分散效应	110,788	114,670
1.5	**量化风险分散效应**	**907,692**	**905,502**
1.6	**特定类别保险合同损失吸收效应**	**59,935**	**61,501**
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	59,935	61,501
1.6.2	损失吸收效应调整上限	183,920	189,019
2	**控制风险最低资本**	**-5,152**	**-5,026**
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**	**2,547,678**	**2,485,572**