偿付能力季度报告摘要

同方全球人寿保险有限公司

Aegon THTF Life Insurance Co., Ltd

2023 年第 2 季度

公司简介和报告联系人

公司名称：	同方全球人寿保险有限公司
公司英文名称：	Aegon THTF Life Insurance Co., Ltd
法定代表人：	王林
注册地址：	深圳市福田区福田街道福安社区中心四路1-1号嘉里建设广场第三座T3座4001-4002
注册资本：	24.00亿元人民币
经营保险业务许可证号：	L20231VSH
开业时间：	2003年4月
经营范围：	承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险的保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔、及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务
经营区域：	上海市，北京市，江苏省，山东省，浙江省，广东省，天津市，河北省，湖北省，福建省，四川省
报告联系人姓名：	毛榕健
办公室电话：	021-38784868-8638
移动电话：	13916630482
电子信箱：	maorongjian@aegonthtf.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 …… 9
四、风险管理能力 ……14
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……21
八、外部机构意见 ……23
九、实际资本 ……25
十、最低资本 ……28

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会批准，公司董事会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

1．各位董事对本季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
王林	√		
梁武全	√		
Damiaan Jacobovits de Szeged	√		
郭亚陶	√		
Marco Baptist Arie Keim	√		
李培育	√		
成赤	√		
吴治富	√		
合计	8		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2．是否有董事无法保证本报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

（是□　否■）

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

单位：万股或万元

股权类别	期初		本期股份或股权的增减		期末	
	出资额	占比（%）	股东增资	小计	出资额	占比（%）
社会法人股	120,000	50%			120,000	50%
外资股	120,000	50%			120,000	50%
合计	240,000	100%			240,000	100%

2．实际控制人

本公司无实际控制人。

3．报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股或万元

股东名称	股东性质	出资额	报告期末持股比例	质押或冻结的股份
同方股份有限公司	社会法人	120,000	50%	0
全球人寿保险国际有限公司（荷兰）	外资	120,000	50%	0
合计	——	240,000	100%	0
股东关联方关系的说明	股东无关联方关系			

4．董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末公司董事、监事和高级管理人员未持有公司股份。

5．报告期内股权转让情况

报告期内未有股权转让情况。

（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

本公司董事会共有 8 位董事。

王林　同方全球人寿保险有限公司董事长

男，1958 年出生，中共党员，毕业于中国社会科学院研究生院，商业经济硕士。2014 年加入同方全球人寿保险有限公司，2014 年 12 月起担任同方全球人寿保险有限公司执行董事长（任职批准文号：保监许可〔2014〕1091 号）。

王林先生曾任香港中保集团投资控股公司董事兼总经理，中国石油天然气集团奥伊尔投资管理有限责任公司董事长兼总经理，中意财产保险有限公司董事长，中意人寿保险有限公司董事长，中意资产管理有限责任公司董事长。

梁武全　同方全球人寿保险有限公司董事

男，1975 年出生，中共党员，毕业于清华大学，会计专业硕士，高级会计师，全国会计领军人才。现任同方股份有限公司财务总监兼财务负责人。2021 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司非执行董事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕152 号）。

梁武全先生曾任中核集团核燃料事业部总会计师，中核集团财务部副主任，中核集团地矿事业部党组成员、总会计师，中国铀业有限公司党委委员、总会计师、总法律顾问（兼），中核产业基金管理（北京）有限公司副总经理，中国核工业集团资本控股有限公司副总经理。

Damiaan Jacobovits de Szeged　同方全球人寿保险有限公司董事

男，1970 年出生，毕业于荷兰格罗宁根大学，经济学硕士。现任荷兰全球人寿国际首席运营官。2013 年 9 月起担任同方全球人寿保险有限公司非执行董事（任职批准文号：保监许可〔2013〕288 号）。

Damiaan 先生曾任摩根大通副总裁。于 2005 年 5 月加入荷兰全球人寿保险集团，历任集团业务发展部执行副总裁、全美人寿百慕大首席执行官、亚洲执行委员会委员、欧洲大陆区首席财务官兼执行委员会委员，于 2011 年 10 月起兼任集团管理委员会委员。

Marco Baptist Arie Keim　同方全球人寿保险有限公司董事

男，1962 年出生，毕业于荷兰乌得勒支大学，法律专业硕士。现任荷兰全球人寿国际首席执行官，负责荷兰全球人寿东南欧及亚洲业务。2021 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司非执行董事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕158 号）。

Marco 先生具有 30 多年金融行业从业经验。曾任职于荷兰 Coopers & Lybrand Van Dien 会计师事务所，荷兰福克飞机公司，荷兰 NS Reizigersk 公司。2000 年，担任瑞士人寿（Zwitserleven）荷兰分公司董事会成员，于 2003 年被任命为首席执行宫。自 2008 年 6 月

起历任荷兰全球人寿荷兰首席执行官、荷兰全球人寿欧洲大陆区首席执行官。

郭亚陶　同方全球人寿保险有限公司董事

男，1954 年出生，毕业于醒吾技术学院，学士学位。现任中睦（控股）有限公司董事长兼首席执行官、荷兰全球人寿保险集团中国首席顾问。2007 年 2 月起担任同方全球人寿保险有限公司非执行董事（任职批准文号：保监国际〔2007〕143 号）。

郭亚陶先生拥有近二十年的保险从业经验，曾将美国全美人寿保险公司带进中国并最终获取经营许可，曾任全美人寿保险公司中国首席代表。

李培育　同方全球人寿保险有限公司独立董事

男，1963 年出生，中共党员，毕业于清华大学经济管理学院，管理科学与工程专业博士。现任北京启源厚积投资管理有限公司合伙人。2021 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司独立董事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕135 号）。

李培育先生曾任国务院发展研究中心信息中心主任，河南省鹤壁市市长，中国投资有限责任公司另类投资部总监，国务院研究室综合司巡视员，中国再保险（集团）股份有限公司董事长，北京中域绿色投资管理有限公司董事总经理（MD），航天科工投资基金管理（北京）有限公司董事总经理（MD）。

吴治富　同方全球人寿保险有限公司独立董事

男，1956 年出生，毕业于上海财经大学国际工商管理学院，管理学博士。现任中国台湾台北荣成纸业股份有限公司独立董事、审计委员会委员、薪酬委员会召集人。中国台湾台北宝隆国际股份有限公司薪酬委员会委员。中国台湾中原大学国际贸易系兼任副教授。2021 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司独立董事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕153 号）。

吴治富先生曾任中华航空公司人力资源管理处副总经理，中华航空香港分公司总经理，中华航空菲律宾分公司总经理，中国台湾桃园国际机场航勤服务公司总经理（中华航空子公司），中华航空公司大陆华东地区首席代表兼上海办事处总经理。

成赤　同方全球人寿保险有限公司独立董事

男，1960 年出生，中共党员，毕业于中国人民大学，经济学硕士，高级经济师。2021 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司独立董事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕136 号）。

成赤先生曾任中国海洋石油有限公司资金融资部副总监（主持工作），中国海洋石油总公司资金管理部总经理、财务部总经理，中国海洋石油总公司总经济师，中国海洋石油集团公司总经济师兼重大经济活动风险控主任，并在集团参与投资的保险公司、信托公司、基金公司、租赁公司、新能源公司的董事会担任董事。

（2）监事基本情况

本公司监事共有 3 位。

张健　同方全球人寿保险有限公司监事

1985 年出生，中共党员，毕业于清华大学、核工业第二设计研究院，核能科学与工程专业硕士，工程师。现任同方股份有限公司董事会秘书。2021 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司监事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕155 号）。

张健先生曾任中国核电工程有限公司工程师，中电投核电有限公司计划项目部主管，国家电投集团战略部专责，国投集团办公厅职员，中核集团综合部副处长。

PATRICK CURTIN　同方全球人寿保险有限公司监事

1980 年出生，毕业于爱尔兰国家大学，精算及金融研究硕士，爱尔兰精算师学会成员、精算师学会成员、CFA 协会成员。现任荷兰全球人寿国际首席财务官， 2019 年 3 月起担任同方全球人寿保险有限公司监事（监管批准文号：银保监复〔2019〕357 号）,并担任公司监事会主席。

PATRICK 先生曾任爱尔兰华信惠悦（Watson Wyatt）公司顾问，荷兰全球人寿机构市场部 (IMD)国际顾问，荷兰全球人寿机构市场及爱尔兰财务保障公司风险管理总监，荷兰全球人寿保险国际公司荷兰、印度、香港等区域首席风险管理官、精算及首席财务官等职务。

范京 同方全球人寿保险有限公司职工监事

1973 年出生，中共党员，毕业于东北财经大学，投资经济管理本科。现任同方全球人寿保险有限公司人力资源部总经理。2021 年 12 月起担任同方全球人寿保险有限公司监事（任职批准文号：深银保监复〔2021〕753 号）。

范京女士加入同方全球人寿前，曾就职于泰康人寿保险股份有限公司北京分公司、上海分公司、总公司人力资源部。2005 年加入我公司，曾任北京分公司人力资源部负责人、总公司人力资源部薪酬福利总监、人力资源部副总经理，期间兼任过北京分公司副总经理，2019 年 2 月起担任总公司人力资源部总经理。

（3）总公司高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员共有 10 位。

朱庆国　同方全球人寿保险有限公司总经理

男，1971 年出生，南京师范大学地理教育学士，1999 年加入保险行业，曾先后在平安人寿、太平人寿、光大永明人寿、中意人寿等保险公司关键岗位任职。

朱庆国先生于 2015 年加入我司，担任我司江苏分公司总经理，2017 年起担任公司总经理助理。2022 年 6 月起担任公司总经理（任职批准文号为:深银保监复[2022]247 号），全面负责公司日常经营管理。

陈育能　同方全球人寿保险有限公司副总经理、财务负责人

女，1974 年出生，厦门大学企业管理学士学位，新加坡国立大学管理学硕士学位。加入同方全球人寿之前，陈育能女士曾任新加坡保诚保险公司财务部经理、光大永明人寿财务部助理副总经理。

陈育能女士于 2004 年加入我司，担任财务总监。2009 年 12 月起担任公司副总经理（任职批准文号为:保监国际[2009]1241 号）、财务负责人（任职批准文号为:保监财会[2009]1296 号）、首席财务官，分管财务部、资产管理事业部、战略及数据管理部。

彭勃　同方全球人寿保险有限公司副总经理、四川分公司总经理

男，1972 年出生，天津大学工学学士学位。加入同方全球人寿前，彭勃先生曾任美国友邦保险有限公司北京分公司直效业务部副经理、恒安标准人寿保险有限公司团体险总经理、光大永明人寿保险有限公司助理副总裁。

彭勃先生于 2008 年加入我司，担任公司首席团险事业执行官，期间兼任过北京分公司总经理、首席代理人事业执行官。在 2016 年 6 月至 2022 年 6 月期间担任公司总经理助理，2022 年 7 月起担任公司副总经理（任职批准文号为:保监许可[2016]579 号），分管团险事业部、客户服务及体验部。2021 年 7 月起兼任四川分公司总经理。

王前进　同方全球人寿保险有限公司副总经理、董事会秘书

男，1973 年出生，西南石油大学工学学士学位。加入同方全球人寿前，王前进先生曾任中国石油天然气集团公司人事部、监察部副处长、中意人寿保险有限公司人力资源副总裁、高级副总裁、山东分公司总经理、董事会秘书等职务。

王前进先生于 2015 年加入我公司，担任公司首席人力资源及行政官。在 2016 年 6 月至 2022 年 6 月期间担任公司总经理助理，2022 年 7 月起担任公司副总经理（任职批准文号为:保监许可[2016]579 号），分管人力资源部、综合办公室（董事会办公室）、品牌传播部、企业服务部和深圳管理部。2021 年 9 月起兼任董事会秘书（任职批准文号为:深银保监复〔2021〕570 号），负责董事会相关事务。

王朝蓬　同方全球人寿保险有限公司副总经理

男，1974 年出生，毕业于中央广播电视大学工商管理专业。加入同方全球人寿前，王朝蓬先生曾任中意人寿保险有限公司广东省分公司个险渠道负责人、总公司副首席营销发展官、深圳分公司总经理、总公司个人营销业务部总经理等职务。

王朝蓬先生于 2015 年加入我司，曾担任公司首席代理人事业执行官。在 2016 年 6 月至 2022 年 6 月期间担任公司总经理助理，2022 年 7 月起担任公司副总经理（任职批准文号为:保监许可[2016]579 号），分管创新业务事业部、信息科技部。

郭新　同方全球人寿保险有限公司副总经理

男，1970 年出生，湖南大学金融学本科毕业。加入同方全球人寿前，郭新先生曾任平安人寿保险有限公司扬州后援负责人、江苏分公司银保部经理等职务。

郭新先生于 2005 年加入我司，曾任江苏分公司总经理、总部银保事业副总经理，2015

年起担任公司首席银保事业执行官。在 2016 年 6 月至 2022 年 6 月期间担任公司总经理助理，2022 年 7 月起担任公司副总经理（任职批准文号为:保监许可[2016]579 号），分管银保事业部。

丁子琴　同方全球人寿保险有限公司副总经理、合规负责人、首席风险官

女，1971 年出生，华东政法大学法学学士，上海交通大学工商管理硕士学位。加入同方全球人寿之前，丁子琴女士曾任上海市检察院（石化地区）公诉人、上海飞人集团法律顾问、平安保险上海分公司核保及核赔管理职务、太平人寿保险有限公司风险管理职务。

丁子琴女士于 2008 年加入我司，2008 年 3 月起担任公司法律责任人（任职批准文号为:保监寿险[2008]355 号），2008 年 6 月起担任公司合规负责人（任职批准文号为:保监法规[2008]792 号），2016 年 6 月起担任公司首席风险官。在 2017 年 10 月至 2022 年 6 月期间担任公司总经理助理，2022 年 7 月起担任公司副总经理（任职批准文号为:保监许可[2017]1004 号），分管法律合规和风险管理工作。

吴烁 同方全球人寿保险有限公司总经理助理、天津分公司总经理

男，1975 年出生，南京财经大学管理学学士。加入同方全球人寿之前，吴烁先生曾在江苏省淮安市工行任职。

吴烁先生于 2005 年加入我司，曾任湖北分公司副总经理（主持工作）兼经代渠道负责人、江苏分公司副总经理；2016 年起担任首席经代事业执行官，2022 年 9 月起担任公司总经理助理（任职批准文号为: 深银保复〔2022〕435 号），分管经代事业部。 2023 年 1 月起兼任天津分公司总经理。

刘伟　同方全球人寿保险有限公司审计责任人

男，1981 年出生，上海财经大学经济学硕士学位。加入同方全球人寿之前，刘伟先生曾任中国大地财产保险股份有限公司宣传处副处长、太平人寿保险股份有限公司综合文秘室负责人、民生人寿保险股份有限公司担任办公室副总经理、监察审计部总经理和审计责任人等职务。

刘伟先生于 2021 年加入我司，2021 年 10 月起担任公司审计责任人（任职批准文号为:银保监复〔2018〕382 号），全面负责公司审计工作。

杨雪莲　同方全球人寿保险有限公司总精算师

女，1977 年出生，上海财经大学保险精算学士学位，北美精算师协会资格会员。加入同方全球人寿之前，杨雪莲女士曾任中保康联人寿保险有限公司精算部助理、太平人寿保险有限公司精算部副经理、风险管理部经理。

杨雪莲女士于 2007 加入我司，担任企业规划精算部总监，2011 年 10 月起担任公司总精算师（任职批准文号为:保监寿险[2011]1579 号），负责管理精算部、产品开发部工作。

2．董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

本季度，未发生董事、监事和总公司高级管理人员变更的情况。

3．董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度，不适用该项规定。

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期内未有子公司、合营企业或联营企业。

（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

5 月 19 日福建分公司收到福建银保监局的《行政处罚决定书》（闽银保监罚决字[2023]17 号），根据监管现场检查发现的问题，即虚列佣金薪酬（金额合计 709,476.77 元），福建银保监局决定对福建分公司罚款 24 万元；对相关责任人给予警告，并处罚款 4.7 万元。

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

报告期内未发生公司董事、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移交司法机关的违法行为。

3．被银保监会采取的监管措施

报告期内未发生被银保监会采取监管措施的情况。

三、主要指标表

（一）偿付能力充足率指标

项目	本季度数	上季度可比数	基本情景下的下季度预测数
认可资产（万元）	3,255,630	3,143,846	3,337,628
认可负债（万元）	2,385,453	2,313,283	2,477,531
实际资本（万元）	870,177	830,563	860,097
核心一级资本（万元）	528,023	499,034	511,592
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	342,154	331,529	348,504
附属二级资本（万元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（万元）	477,255	462,116	480,695
控制风险最低资本（万元）	11,496	11,132	11,579
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	488,752	473,248	492,274
核心偿付能力溢额（万元）	39,271	25,786	19,318
综合偿付能力溢额（万元）	381,426	357,315	367,822
核心偿付能力充足率（%）	108%	105%	104%
综合偿付能力充足率（%）	178%	176%	175%

（二）流动性风险监管指标

项目	本季度数	上季度可比数
流动性覆盖率-LCR1 基础情景（3 个月）	168%	136%
流动性覆盖率-LCR1 基础情景（12 个月）	114%	110%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景（3 个月）必测	984%	692%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景（12 个月）必测	283%	258%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景（3 个月）自测	1674%	1036%
流动性覆盖率-LCR2 压力情景（12 个月）自测	489%	432%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现（3 个月）必测	163%	123%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现（12 个月）必测	107%	99%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现（3 个月）自测	323%	213%
流动性覆盖率-LCR3 压力情景不考虑资产变现（12 个月）自测	222%	197%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	119%	73%
本年度累计净现金流（万元）	39,138	-28,684

*本年度累计净现金流（万元）上季度可比数为去年同期累计净现金流。

（三）流动性风险监测指标

项目	本季度数	上季度可比数
一、经营活动净现金流（万元）	330,294	221,258
二、综合退保率	0.87%	0.54%
三、账户业务净现金流-分红（万元）	22,259	16,995
账户业务净现金流-万能（万元）	3,586	2,511
四、规模保费同比增速	23.87%	15.37%
五、现金及流动性管理工具占比	4.30%	3.53%
六、季均融资杠杆比例	5.09%	3.93%
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.32%	0.33%
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	1.93%	2.32%
十、持有关联方资产占比	0.78%	0.82%

*本季度数据源自<附表 3-2：流动性风险监测指标（人身保险公司）>

（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：同方全球人寿保险有限公司　2023-06-30　　**单位：元**

指标名称	本季度数	本年度累计数
（一）保险业务收入	2,065,722,233.68	5,029,953,199.52
（二）净利润	-17,060,750.34	34,808,815.16
（三）总资产	32,270,297,871.85	32,270,297,871.85
（四）净资产	3,146,143,479.48	3,146,143,479.48
（五）保险合同负债	23,227,599,548.44	23,227,599,548.44
（六）基本每股收益	-	
（七）净资产收益率	-0.56%	1.16%
（八）总资产收益率	-0.05%	0.12%
（九）投资收益率	0.89%	1.81%
（十）综合投资收益率	1.73%	3.02%

（五）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：同方全球人寿保险有限公司　　2023-06-30　　单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**认可资产**	**32,556,304,735**	**31,438,459,143**
2	**认可负债**	**23,854,532,447**	**23,132,828,496**
3	**实际资本**	**8,701,772,288**	**8,305,630,648**
3.1	核心一级资本	5,280,231,297	4,990,336,662
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	3,421,540,991	3,315,293,986
3.4	附属二级资本	-	-
4	**最低资本**	**4,887,516,750**	**4,732,480,874**
4.1	量化风险最低资本	4,772,552,886	4,621,163,755
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	3,323,286,481	3,264,389,948
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	50,130,212	46,795,205
4.1.3	市场风险最低资本	2,507,595,498	2,370,867,101
4.1.4	信用风险最低资本	453,877,810	461,143,854
4.1.5	量化风险分散效应	1,447,518,407	1,406,077,953
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	114,818,707	115,954,401
4.2	控制风险最低资本	114,963,864	111,317,119
4.3	附加资本	-	-
5	**核心偿付能力溢额**	**392,714,547**	**257,855,788**
6	**核心偿付能力充足率**	**108%**	**105%**
7	**综合偿付能力溢额**	**3,814,255,538**	**3,573,149,774**
8	**综合偿付能力充足率**	**178%**	**176%**

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

根据监管机构发布的《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，列报指标如下：

公司类型：II 类保险公司

成立日期：2003 年 4 月

最近会计年度（2022 年度）的签单保费：71 亿元

最近会计年度（2022 年度）的总资产：268 亿元

省级机构数量：13 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

2022 年 8 月 15 日至 8 月 26 日，深圳银保监局对我司进行了为期两周的偿付能力风险管理现场评估。2023 年 4 月收到 SARMRA 监管评估结果为 76.67 分，其中各模块的评分状况为：风险管理基础与环境 15.63 分，风险管理目标与工具 7.63 分，保险风险管理 7.65 分，市场风险管理 7.58 分，信用风险管理 7.57 分，操作风险管理 7.59 分，战略风险管理 7.58 分，声誉风险管理 7.79 分，流动性风险管理 7.66 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.风险管理制度的建设与完善

2023 年二季度我司更新了 25 项内部管理制度和细则。主要包括：《内部控制管理办法》、《投资管理办法》、《非正常给付与退保事件应急处理管理办法》、《反洗钱实施细则）》、《合同管理办法》、《保全实施细则》等，进一步完善内部操作，满足监管和实务要求。

同时，根据 SARMRA 现场检查的监管反馈、审计和日常实务中发现的问题，我司启动了相关风险管理制度的修订工作，从制度层面进一步优化风险管理机制及相应的操作流程，以推动后续执行层面的有效落实。

2.管理流程的梳理与优化

根据 2023 年度的风险偏好和容忍度，我司完成了 2023 年关键风险指标库的更新。

通过关键风险指标在各职能部门、业务条线、分支机构等层面进行日常监控与分析，确保将风险偏好有效贯彻传导至公司各层面，使得公司的经营在风险偏好所允许的范围内，进一步提升日常风险监测的合理性及有效性。

另外，我司结合偿二代二期新规以及外方股东的相关要求，在二季度启动了操作风险自评估的工作。根据内外部检查发现的内控缺陷、风险事件、关键指标超限情况等，确定了评估对象，拟定了实施计划，后续将陆续开展风险信息收集、综合评估等工作。

3.制度执行有效性

我司各部门根据制度规定拟定了相应的操作流程，并将内部控制要求嵌入到相关的业务操作系统中，各相关工作岗位根据授权，在相关的系统中进行操作、复核、审批，各项业务操作记录及相应的支持文件均在系统中保存和查阅。另外我司也建立了内部监督机制，通过合规检查、风险排查、内部审计等方式监督业务部门是否有效执行各项制度。同时建立问责管理机制，严管屡查屡犯问题，促进公司各项管理制度的落地执行。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司 4 月收到了监管 SARMRA 现场评估意见书，公司立即召开了专项整改推动会，认真分析讨论了各项问题，并与监管进行了积极的交流沟通。并由法律合规及风控部牵头，针对反馈的主要问题一一分析，落实各项行动方案以及责任人，积极推进各项问题的改进。后续也将通过风险管理能力自评估进一步查缺补漏，不断提升公司的风险管理能力。

二季度，我司还组织风险管理相关人员参加了中国保险行业协会牵头举办的“2023 年保险公司 SARMRA 评估问题解析及准备策略”专项培训，学习了解 SARMRA 评估重点等内容，结合行业先进经验，以进一步提升风险管理能力。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据深圳银保监局通报的风险综合评级结果，我司在 2022 年四季度被评定为 A 级，在 2023 年一季度被评定为 AA 级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

2023 年二季度，我司根据偿二代风险综合评级数据报送相关通知，认真进行了相关数据的准备及报送工作。我司严格按照公司《偿二代综合评级数据报送管理办法》的流程，收集、复核和报送相关数据，以保证数据的真实性、准确性和完整性。

根据监管反馈的 2023 年一季度风险综合评级结果，我司评级又回升至 AA。针对监管反馈的弱势指标，法律合规及风控部进一步推动数据相关责任部门查找根本原因及可能的提升方向，并拟定相应的行动方案予以提升。

（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

我司对于操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险的评估方法和流程是，由公司的风险控制委员会根据公司确定的风险偏好、容忍度和限额，结合公司的业务特点，分别设定各风险的关键风险指标进行监控。公司相关部门每季度向我司法律合规及风险部提交相关关键风险指标数据，法律合规及风控部参照预先设定的各关键风险指标的红、黄、绿阈值对相关风险进行评估并季度性地向风险控制委员会汇报。

根据对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险关键风险指标的监测，大部分指标都处在绿色安全区域，我司整体的操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险在可控范围内。我司二季度对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险评估如下：

操作风险方面，公司通过操作风险关键风险指标监测（KRI）、操作风险事件和损失收集（LDB）、操作风险自评估（RCSA）等方式对操作风险进行监测、分析、评估和报告。二季度的监测结果显示：公司各项关键风险指标（KRI）整体正常，个别预警指标也已制定了相应的行动方案予以跟进，操作风险整体可控。

战略风险方面，公司根据 2023 年度的经营主题“美好生活，更多可能”，各项运营正按照既定经营策略正常实施中，根据二季度主要风险指标监测情况来看，我司关注的重要指标偿付能力充足率、市场一致性新业务价值率偏差、13 个月持续率等指标均

在可控范围内。

声誉风险方面，我司坚持预防为主的声誉风险管理理念，注重事前评估和日常防范，日常通过第三方机构实时监测公司舆情，发现敏感信息第一时间协调相关部门积极应对和处理。二季度未发生重大负面声誉事件。

流动性风险方面，二季度公司整体流动性水平良好，我司将继续通过压力测试等管理工具，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，以保持合理安全的流动性水平。

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

报告期内，我司无新获批筹建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	分出保费(元)	保险责任	已摊回赔款（元）	再保险合同类别	合同期间	是否关联方
汉诺威再保险股份公司	重疾险、寿险等	113,334,122	重疾、轻症、重疾豁免、轻症豁免、身故等	109,566,068	比例分保	不定期	否
汉诺威再保险股份公司	意外险、健康险	4,181,299	意外身故、意外身故及全残、公共交通意外身故、公共交通意外身故及全残、交通意外医疗补偿、意外烧烫伤、意外残疾生活补助保险金、意外住院津贴保险金等	1,062,480	比例分保	不定期	否
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	意外险、寿险等	9,728,189	身故、意外身故、意外身故及全残、公共交通意外身故、公共交通意外身故及全残等	10,530,692	比例分保	不定期	否

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

本季度内退保金额占前三位的产品

排名	产品名称	产品类型	主要销售渠道	本季度退保率	本季度退保规模(元)	年度累计退保率	年度累计退保规模(元)
1	「传世尊享」终身寿险	普通寿险	银保/经纪代理/创新业务/个人代理	0.44%	20,204,841	1.04%	50,270,790
2	「康健一生」（多倍保）终身重大疾病保险	健康险	经纪代理/创新业务/个人代理/银保/电话营销	0.37%	13,429,202	0.72%	26,474,715
3	「康健一生」终身重大疾病保险	健康险	个人代理/经纪代理/银保/电话营销/创新业务	0.24%	6,703,890	0.51%	14,347,471

本季度内退保率占前三位的产品

排名	产品名称	产品类型	主要销售渠道	本季度退保率	本季度退保规模(元)	年度累计退保率	年度累计退保规模(元)
1	「康盛无忧」（C 款）重大疾病保险	健康险	电话营销	27.51%	40,464	9.50%	72,924
2	团体定期寿险	普通寿险	团险	27.16%	451	0.16%	451
3	附加「康盛无忧」（C 款）两全保险	普通寿险	电话营销	19.51%	104,293	15.12%	191,939

（四）报告期内重大投资行为

报告期内，我司未发生重大投资行为。

（五）报告期内重大投资损失

报告期内，我司未发生重大投资损失。

（六）报告期内各项重大融资事项

报告期内，我司未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

我司与同方股份有限公司于 2021 年 12 月 17 日签署《员工保险保障合作框架协议》，该协议已获董事会批准并已向监管报告。2023 年二季度，我司与同方股份有限公司关联企业共发生 20 笔团体保险业务，新单保费为 189.02 万元，赔付金额为 295.66 万元；员工健康保障受托管理基金管理费金额为 1.01 万元。本年度累计赔付金额为 646.31 万元。

关联方名称：同方股份有限公司；

关联交易内容：团体保险业务；

定价原则：公允价格；

结算方式：银行转账；

其他说明事项：无；

期末未结算金额：截止 2023 年 6 月 30 日，双方无未结算金额。

（八）报告期内重大担保事项

截至报告期末，我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

截至报告期末，我司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。

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

（1）季度间偿付能力变动原因分析

本季度我司的偿付能力充足率变化如下：

指标	本季度	上季度
核心偿付能力充足率	108%	105%
综合偿付能力充足率	178%	176%

主要原因如下：

核心资本：

1）会计净利润当季度约-0.17 亿，同时结合当季度市场曲线变动和权益资产浮盈等综合影响导致可供出售金融资产的资产市值波动上升进而使得净资产上升 1.62 亿，使得核心资本上升约 2.49 亿；

2）当季度应收分保准备金的调整约 0.71 亿，再结合所得税和资本分级的影响，使得当季度核心资本上升约 2.90 亿。

附属资本：

由于终身寿险和重疾产品的新业务贡献影响，使得计入附属一级资本的保单未来盈余增加，附属资本上升约 1.06 亿。

最低资本：

1）寿险风险主要受到疾病风险增长等影响上升约 0.59 亿；

2）当季度资产端受到曲线变动，新购入长久期国债等影响导致资产端利率风险增加约 0.89 亿，负债端利率风险受终身寿险和终身重疾险等产品影响增加约 2.43 亿，利率风险最低资本上升约 1.54 亿；

3）本季度权益价格风险主要由于赎回资管产品和处置部分可转债，导致权益价格风险下降约 0.53 亿；

4）本季度部分资产穿透后底层存在项目形式的房地产，导致房地产价格风险上升约 0.05 亿；

5）本季度持仓沪港通等境外权益类资产增加，导致境外权益价格风险上升约 0.03 亿，同时使得汇率风险略微上升；

6）本季度由于债券类资产久期逐渐缩短，导致利差风险下降约 0.03 亿；

7）本季度由于赎回部分债权计划，导致交易对手违约风险下降约 0.06 亿；

结合分散效应，本季末最低资本较上季度上升约 1.55 亿。

（2）与上季度预测的偿付能力状况的对比分析

本季度偿付能力的实际值与上季度报告中对本季度偿付能力的预测值之间的差异情况：

指标	本季度	上季度报告中对本季度偿付能力的预测值
核心偿付能力充足率	108%	103%
综合偿付能力充足率	178%	173%

（3）流动性风险监管指标的变动分析

本季度末，基础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）均未低于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）未低于 50%。流动性风险监管指标均未超限，符合监管要求，整体流动性风险可控。

最近两季度经营活动净现金流回溯不利偏差率均高于-30%，符合监管要求。

净现金流指标中本年度累计净现金流为 3.91 亿元，过去一个年度净现金流为-0.36 亿元，过去一个年度之前的会计年度净现金流为 1.58 亿元。

（4）风险综合评级结果的变化变动分析

根据偿二代监管信息系统发布以及深圳银保监局通报的风险综合评级结果，我司 2022 年四季度被评定为 A 级，2023 年一季度被评定为 AA 级。

针对监管反馈的弱势指标，法律合规及风控部进一步推动数据相关责任部门查找根本原因及可能的提升方向，并拟定相应的行动方案予以提升。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

我司聘请安永华明会计师事务所（以下简称“安永”）对 2022 年 12 月 31 日偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注进行审计。

审计意见为无保留意见，具体如下：

安永认为，同方全球人寿保险有限公司偿付能力报表在所有重大方面按照偿付能力报表的编制基础编制。

2022 年已审偿付能力报表已于 2023 年 2 季度报送监管机构。

（二）有关事项审核意见

我司聘请安永华明会计师事务所（以下简称“安永”）审核 2022 年 12 月 31 日偿付能力压力测试报告，审核意见如下：

根据对支持报告中相关假设证据的审核，安永表示并未注意到任何事项使其认为这些假设没有为压力测试提供合理基础。安永认为，压力测试是在在这些假设的基础上编制的，并按照保险公司偿付能力监管规则的规定编制和列报。

2022 年偿付能力压力测试审核报告已于 2023 年 2 季度报送监管机构。

（三）信用评级有关信息

我司于 2023 年 6 月 27 日收到中诚信国际信用评级有限责任公司的信用评级报告，于 2023 年 6 月 28 日收到联合资信评估股份有限公司的信用评级报告。

信用评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司。

评级目的和评级对象：对我司及我司发行的“同方全球人寿保险有限公司 2021 年资本补充债券（第一期）”的信用状况进行评级。

评级结果和有效时间：我司主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定，本期资本补充债券的信用等级为 AA，有效期为受评债券的存续期。本期评级无变动。

跟踪评级情况：中诚信国际信用评级有限责任公司将在有效期内每年进行定期跟

踪评级或不定期跟踪评级，每年 7 月 31 日前发布一次跟踪评级报告，每季度发布一次跟踪评级信息。

信用评级机构名称：联合资信评估股份有限公司。

评级目的和评级对象：对我司及我司发行的“同方全球人寿保险有限公司 2021 年资本补充债券（第一期）”的信用状况进行评级。

评级结果和有效时间：我司主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定，本期资本补充债券的信用等级为 AA，有效期为本期债项的存续期。本期评级无变动。

跟踪评级情况：联合资信评估股份有限公司将在有效期内持续进行跟踪评级，跟踪评级包括定期跟踪评级和不定期跟踪评级，每年 7 月 31 日前发布一次跟踪评级结果和报告。同时，每季度出具一次跟踪评级信息。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度未发生验资或资产评估等外部机构意见。

（五）报告期内外部机构的更换情况

本季度未发生外部机构的更换。

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：同方全球人寿保险有限公司　　2023-06-30　　**单位：元**

行次	项目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**5,280,231,296.83**	**4,990,336,662.10**
1.1	净资产	**3,146,143,479.48**	2,984,185,532.17
1.2	对净资产的调整额	2,134,087,817.35	2,006,151,129.93
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-259,199,395.81	-214,963,716.18
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）	-	
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	2,457,951,622.13	2,386,121,740.38
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	-64,664,408.96	-165,006,894.27
2	**核心二级资本**		
3	**附属一级资本**	**3,421,540,991.03**	**3,315,293,986.04**
4	**附属二级资本**		
5	**实际资本合计**	**8,701,772,287.86**	**8,305,630,648.14**

S03-认可资产表

公司名称：同方全球人寿保险有限公司　　2023-06-30　　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	1,383,743,388.38	-	1,383,743,388.38	1,076,327,720.67	-	1,076,327,720.67
2	投资资产	26,763,037,679.75	-	26,763,037,679.75	26,113,740,656.17	-	26,113,740,656.17
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益			-			-
4	再保险资产	2,280,149,905.16	-545,206,258.75	2,825,356,163.91	2,261,319,800.40	-474,497,014.34	2,735,816,814.74
5	应收及预付款项	1,385,558,180.38	-	1,385,558,180.38	1,253,513,918.33	-	1,253,513,918.33
6	固定资产	22,413,282.50	-	22,413,282.50	24,429,250.38	-	24,429,250.38
7	土地使用权			-			-
8	独立账户资产	188,078,220.30		188,078,220.30	190,157,061.16		190,157,061.16
9	其他认可资产	247,317,215.44	259,199,395.81	-11,882,180.37	259,437,437.91	214,963,716.18	44,473,721.73
10	**合计**	**32,270,297,871.91**	**-286,006,862.94**	**32,556,304,734.85**	**31,178,925,845.02**	**-259,533,298.16**	**31,438,459,143.18**

S04-认可负债表

公司名称：同方全球人寿保险有限公司　　2023-06-30　　单位：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	16,947,252,225.42	15,682,279,757.98
2	金融负债	1,501,597,622.47	2,081,775,789.35
3	应付及预收款项	3,703,819,984.75	3,663,630,531.95
4	预计负债	3,374,185.61	3,374,185.61
5	独立账户负债	188,078,220.30	188,964,819.75
6	资本性负债	609,870,668.24	639,503,908.65
7	其他认可负债	900,539,540.66	873,299,502.54
8	**认可负债合计**	**23,854,532,447.44**	**23,132,828,495.82**

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：同方全球人寿保险有限公司　　2023-06-30　　**单位：元**

行次	项目	期末数	期初数
1	**量化风险最低资本**	**4,772,552,886.44**	**4,621,163,754.61**
1.1	**寿险业务保险风险最低资本合计**	**3,323,286,480.62**	**3,264,389,947.90**
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	3,097,518,432.78	3,033,438,894.32
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	797,781,208.80	817,169,877.54
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	231,825,937.54	226,682,100.06
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	803,839,098.49	812,900,924.02
1.2	**非寿险业务保险风险最低资本合计**	**50,130,211.79**	**46,795,204.84**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	50,130,211.79	46,795,204.84
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**	**2,507,595,497.81**	**2,370,867,101.38**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,510,691,884.95	2,356,681,760.03
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	677,754,117.67	731,208,993.63
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	4,659,742.74	-
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	114,052,047.75	110,982,804.79
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	14,615,521.97	14,221,032.68
1.3.7	市场风险-风险分散效应	814,177,817.27	842,227,489.74
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**453,877,809.77**	**461,143,854.01**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	71,809,240.78	74,636,092.17
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	430,568,352.18	436,787,205.37
1.4.3	信用风险-风险分散效应	48,499,783.20	50,279,443.53
1.5	**量化风险分散效应**	**1,447,518,406.84**	**1,406,077,952.75**

行次	项目	期末数	期初数
1.6	**特定类别保险合同损失吸收效应**	**114,818,706.71**	**115,954,400.77**
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	114,818,706.71	115,954,400.77
1.6.2	损失吸收效应调整上限	480,394,087.87	488,190,482.60
2	**控制风险最低资本**	**114,963,863.55**	**111,317,119.36**
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**	**4,887,516,749.99**	**4,732,480,873.97**