

# 偿付能力季度报告摘要

**交银人寿保险有限公司**

**BOCOM MSIG Life Insurance Company Limited**

**2023 年第 4 季度**

## 目 录

一、公司信息 .....	3
二、董事会和管理层声明 .....	4
三、基本情况 .....	4
四、主要指标 .....	11
五、风险管理能力 .....	15
六、风险综合评级（分类监管） .....	17
七、重大事项 .....	18
八、管理层分析与讨论 .....	20
九、外部机构意见 .....	22
十、实际资本 .....	23
十一、最低资本 .....	27

## 一、公司信息

公司名称:	交银人寿保险有限公司
公司英文名称:	BOCOM MSIG Life Insurance Company Limited
法定代表人:	王庆艳
注册地址:	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路333号22-23楼
注册资本:	人民币 510000.00 万元
经营保险业务许可证号:	000033
开业时间:	二零零零年捌月
经营范围:	在上海市行政区域内以及已设立分公司的省、自治区、直辖市经营下列业务（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、江苏、河南、湖北、北京、安徽、广东、山东、四川、辽宁、陕西、深圳、湖南、浙江、山西、大连、河北、青岛、广西
报告联系人姓名:	章皆胤
办公室电话:	021-22199121
移动电话:	13917961722
电子信箱:	zhangjy1@bocommlife.com

## 二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会和管理层的批准，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。

## 三、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	占比 (%)	股东公积金转增及股权 增资分配股票股利转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-
国有法人股	318,750.00 万元	62.50%			318,750.00 万元	62.50%
社会法人股	-	-			-	-
外资股	191,250.00 万元	37.50%			191,250.00 万元	37.50%
其他	-	-			-	-
合计	510,000.00 万元	100.00%			510,000.00 万元	100.00%

#### 2. 实际控制人

本公司是交通银行控股的中外合资保险机构，现共有 2 家股东，分别是交通银行股份有限公司和日本 MS&AD 保险集团控股有限公司。上述两家股东均无实际控制人，故本公司亦无实际控制人。

#### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	期末持股数量或出资额	期末持股比例	持股状态
交通银行股份有限公司	国有	318,750.00 万元	62.50%	正常
MS&AD 保险集团控股有限公司	外资	191,250.00 万元	37.50%	正常
合计	—	510,000.00 万元	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（有口无■）

#### 5. 报告期内股权转让情况（有口无■）

### （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

截至 2023 年 4 季度末，本公司董事会共有 9 位董事。

王庆艳：1966 年 1 月出生，本科（学士）。自 2022 年 8 月起担任本公司董事长、执行董事（任职批准文号：沪银保监复〔2022〕394 号）。王庆艳女士自 1988 年 7 月加入交通银行，历任交通银行长沙分行北大桥支行行长，交通银行湖南省分行党委副书记、副行长，交通银行安徽省分行党委书记、行长，交通银行太平洋信用卡中心党委书记、总经理（首席执行官）。2022 年 3 月起担任本公司党委书记。2022 年 10 月起兼任交银康联资产管理有限公司（现为交银保险资产管理有限公司）董事。

高军：1970 年 5 月出生，研究生（博士）。自 2019 年 2 月起担任本公司执行董事（任职批准文号：银保监复〔2019〕148 号）。高军先生自 2004 年 9 月加入交通银行，历任交通银行北京分行电脑开发管理处副处长，交通银行信息技术管理部总经理助理，交通银行数据中心副总经理、总经理，交通银行浙江省分行党委委员、副行长。2016 年 5 月加入本公司担任公司党委委员，历任公司副总经理、临时负责人、首席风险官、临时财务负责人，2021 年 5 月起担任公司党委副书记，2021 年 9 月起担任公司总经理，2023 年 2 月起担任公司首席投资官。2019 年 8 月起兼任交银康联资产管理有限公司（现为交银保险资产管理有限公司）董事，2023 年 4 月起兼任该公司董事长。

周曦：1973 年 3 月出生，本科（硕士）。自 2019 年 5 月起担任本公司非执行董事（任职批准文号：沪银保监复〔2019〕387 号）。周曦女士自 1994 年 6 月起加入交通银行，历任交通银行长沙分行黄兴路支行会计柜员、交通银行长沙

分行信用卡部/储蓄处/私金业务处柜员、市场科员、市场科长、理财中心主任、私金业务处副处长，湖南省分行风险管理部/法律合规部副高经（主持工作）、高级经理，资产保全部高级经理、个人金融业务部高级经理，交通银行总行个人金融业务部总经理助理、个人金融业务部副总经理、兼任风险管理部副总经理，交通银行总行个人金融业务部副总经理、兼任零售信贷业务部副总经理。现任交通银行总行零售信贷业务部总经理。

孙磊：1972年11月出生，研究生（硕士）。自2021年6月起担任本公司非执行董事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕412号）。孙磊先生自1992年7月加入交通银行总行，历任财务会计部副主管、会计结算部主管、副处长；2007年12月加入交银金融租赁公司，先后任财务会计部总监、总经理助理、副总经理；2021年3月起任职交通银行总行股权与投资管理部副总经理。

野村秀明：1963年4月出生，研究生（硕士）。自2021年2月起担任本公司非执行董事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕62号），2022年8月起担任本公司副董事长。野村先生自1986年加入日本债券信用银行（现青空银行），1998年加入三井住友海上火灾保险株式会社，2019年任MS&AD集团海外寿险事业部长。现任MS&AD保险集团控股有限公司海外事业企划部部长、三井住友海上火灾保险株式会社亚洲寿险部长、PT.Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG 监事、Max Financial Service Ltd 董事。

荒川史朗：1976年5月出生，学士（商学学士）。自2022年8月起担任本公司非执行董事（任职批准文号：沪银保监复〔2022〕379号）。荒川史朗先生2000年4月加入三井生命保险相互会社（现为大树生命保险有限公司）担任运用管理部、五反田综合销售部主任。2005年3月加入AIG Edison生命保险有限公司（现为Gibraltar生命保险有限公司）担任经营企划担当。2005年8月加入三井住友海上火灾保险株式会社，历任三井住友海上闪耀生命保险（现为三井住友海上爱和谊生命保险株式会社）营业推进部代理课长、PT Asuransi Jiwa Sinarmas MSIG Tbk 技术顾问。现任三井住友海上火灾保险亚洲生命保险部课长、MS&AD保险集团控股有限公司海外事业企划部课长。

朱健：1956年4月出生，本科（硕士）。自2019年3月起担任本公司独立董事（任职批准文号：银保监复〔2019〕219号）。朱健先生自1973年开始参加工作，1998年加入太平洋保险公司，历任新疆分公司副总经理、福建分公司总经理、太平洋寿险总公司党委委员、副总经理、工会主席。

覃正：1958年2月出生，研究生（博士）。自2021年11月起担任本公司独立董事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕809号）。覃正先生自1975年开始参加工作，历任西安交通大学学生处副处长、管理学院教育部一级学科管理学教授、博士生导师，上海财经大学信息管理与工程学院创院院长、教育部一级学科管理科学与工程教授、博士生导师，南方科技大学创校副校长。现任南方科技大学商学院教授/博士生导师，兼任深圳市星卡科技股份有限公司独立董事、上海东正汽车金融股份有限公司独立董事、康泮生物科技（上海）股份有限公司独立董事。

马赛：1977年11月出生，本科（学士）。自2022年12月起担任本公司独立董事（任职批准文号：沪银保监复〔2022〕681号）。马赛先生自2000年开始参加工作，历任上海市新华律师事务所律师，上海汉商律师事务所管理合伙人。现任上海博和汉商律师事务所高级合伙人。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

范建学：1964年10月出生，本科（硕士）。2021年9月起担任本公司监事长（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕663号）。2000年1月加入交通银行，历任苏州分行财会处干部、处长，综合计划处处长，总行财务会计部固定资产管理处主管基建管理员、财务会计部固定资产管理处副处长，预算财务部固定资产管理处副处长，预算财务部固定资产管理高级经理，预算财务部财务管理高级经理，广东省分行党委委员、行长助理，总行预算财务部副总经理，总行资产负债管理部负责人、副总经理(主持工作)、总经理；2013年4月任交银人寿保险有限公司董事，2020年6月加入交银人寿保险有限公司,任公司党委委员，2021年2月任公司副总经理。2023年4月起兼任交银康联资产管理有限公司（现为交银保险资产管理有限公司）监事。

川口 贤：1964 年 11 月出生，本科（学士）。2021 年 6 月起任本公司监事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕414 号），现任 MS&AD 保险集团控股有限公司海外寿险事业部长，三井住友海上保险株式会社亚洲寿险部部长。川口先生 1988 年加入住友海上火災保險，2001 年加入三井住友海上火灾保险，2011 年加入 MSIG Holdings (Asia) Pte. Ltd，2015 年加入 MS&AD 保险集团，2020 年任 MS&AD 保险集团海外事业企划部部长。

刘芳：1979 年 4 月出生，研究生（硕士）。2021 年 6 月起任本公司职工监事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕415 号），现任本公司人力资源部总经理、研修中心主任。刘女士 2005 年加入上海交通大学，2008 年加入交通银行总行企业文化部，2017 年加入交银人寿先后任监察室资深监察师、副主任，纪委办公室副主任，巡察工作领导小组办公室负责人，纪委办公室主任。

### （3）公司高级管理人员基本情况

高军：1970 年 5 月出生，研究生（博士）。2016 年 5 月起担任本公司党委委员，2017 年 2 月起担任本公司副总经理（任职批准文号：保监许可〔2017〕84 号），2019 年 2 月起担任本公司执行董事（任职批准文号：银保监复〔2019〕148 号），2019 年 8 月起兼任交银康联资产管理有限公司（现为交银保险资产管理有限公司）非执行董事（任职批准文号：银保监复〔2019〕771 号），2019 年 11 月起兼任交银康联资产管理有限公司（现为交银保险资产管理有限公司）临时负责人，2020 年 4 月起担任本公司临时负责人、首席风险官，2021 年 5 月起担任本公司党委副书记，2021 年 9 月起担任本公司总经理（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕659 号），2023 年 2 月起担任本公司首席投资官。现任交银人寿党委副书记、执行董事、总经理、首席投资官，2023 年 4 月起兼任交银康联资产管理有限公司（现为交银保险资产管理有限公司）董事长。2004 年 9 月加入交通银行，历任交通银行北京分行电脑开发管理处副处长，交通银行信息技术管理部总经理助理，交通银行数据中心副总经理、总经理，交通银行浙江省分行党委委员、副行长。

严俊：1971 年 7 月出生，本科（硕士）。2019 年 3 月起担任本公司党委委



员，2019年6月起担任本公司副总经理（任职批准文号：沪银保监复〔2019〕473号），2022年11月起兼任本公司董事会秘书、首席风险官。现任本公司党委委员、副总经理、董事会秘书、首席风险官。1993年9月加入交通银行，历任交通银行上海分行私人金融部个贷科副科长、科长，交通银行上海闸北支行行长助理、副行长、行长，交通银行上海分行零售信贷管理部总经理，交通银行上海分行零售信贷业务部总经理。2015年5月加入交银人寿，任上海业务总部总经理。

谢穗湘：1974年4月出生，本科（学士）。2011年10月起担任本公司总精算师（任职批准文号：保监寿险〔2011〕1643号），2016年9月起担任本公司合规负责人（任职批准文号：保监许可〔2016〕933号）。现任本公司总精算师、合规负责人。1996年7月开始从事精算工作，历任金盛保险有限公司精算部经理，澳大利亚安盛保险集团精算师，金盛保险有限公司市场总监，中法人寿保险有限责任公司总精算师。

周帅：1980年12月出生，本科（硕士）。2021年6月起担任本公司审计责任人（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕419号）。现任本公司审计责任人。2004年加入海康人寿保险有限公司，历任财务部高级主任、内部审计部高级经理。2011年5月加入交银人寿，历任审计部高级审计师、审计部副高级审计经理、审计部高级审计经理、审计部总经理助理、合规部总经理助理。2018年7月加入上海米么金融信息服务有限公司任财务部总监。2018年12月加入交银人寿，历任审计部资深审计师（一级）、审计部总经理助理，2023年7月起担任审计部副总经理。

成小兵：1977年9月出生，研究生（硕士）。2023年5月担任本公司财务负责人（任职批准文号：沪银保监复〔2023〕314号）。现任本公司财务负责人。2009年加入天安人寿保险股份有限公司，任精算部产品主管。2011年7月加入交银人寿，历任市场规划部副高级产品研发经理、市场规划部高级产品研发经理，精算部高级产品研发经理、精算部临时负责人、精算部助理总经理、精算部副总经理。2020年4月起担任本公司精算部总经理，2021年12月起兼任本公司营运

管理部（消费者权益保护部）总经理，2022年1月起担任本公司首席管理师（精算营运）。

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、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况（仅第四季度报）

(1) 在各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员的数量

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000万元以上			
500万元-1000万元			
100万元-500万元	2	1	3
50万元-100万		1	1
50万元以下	3		
合计	5	2	4

(2) 报告期间的最高年度薪酬情况：185.52万元

(3) 股票期权计划的基本情况：（有□ 无■）

(4) 与盈利挂钩的奖励计划支付：（有□ 无■）

(三) 子公司、合营企业和联营企业

企业名称	与本公司关系	认缴注册资本额 (元)	持股比例		
			期初	期末	变动比例
交银保险资产管理有 限公司	子公司	100,000,000.00	100%	100%	-

(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

2023年第四季度，公司收到国家金融监督管理总局出具的行政处罚。具体内容如下。

一是交银人寿山东分公司因存在给予保险合同约定以外的其他利益、未按规定加强对保险代理人的培训和管理的行为，于2023年10月9日收到国家金融监督管理总局山东监管局下发的《行政处罚决定书》。交银人寿山东分公司被处以

责令改正、警告并罚款 14 万元的行政处罚；山东分公司 1 名相关责任人被处以警告并罚款 4 万元的行政处罚。

二是交银人寿陕西省分公司因存在编制虚假的财务报销资料的行为，于 2023 年 11 月 17 日收到国家金融监督管理总局陕西监管局出具的《行政处罚决定书》。交银人寿陕西省分公司被处以罚款 10 万元的行政处罚，交银人寿陕西省分公司 1 名相关责任人被处以警告并罚款 1 万元的行政处罚。

三是交银人寿保险有限公司因存在未按规定报送报表资料、未按规定使用保险费率、编制提供虚假的报表资料等行为受到行政处罚，并于 2023 年 12 月 28 日收到国家金融监督管理总局上海监管局出具的《行政处罚决定书》。交银人寿被处以责令改正、并罚款 70 万元的行政处罚；其中一名相关责任人被处以警告并罚款 5 万元的行政处罚，另外两名相关责任人分别被处以警告并罚款 2 万元的行政处罚。

## 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

本季度无。

## 3. 被国家金融监督管理总局采取的监管措施

本季度无。

# 四、主要指标

## （一）偿付能力充足率指标

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	123,527,859,950.53	120,653,660,243.69	124,788,237,443.54
2	认可负债	106,110,264,553.10	102,877,886,343.53	106,922,359,038.45
3	实际资本	17,417,595,397.43	17,775,773,900.16	17,865,878,405.10
3.1	其中：核心一级资本	9,430,201,399.39	9,903,811,174.31	9,577,656,479.61
3.2	核心二级资本	156,859,705.74	204,501,167.62	196,373,706.34

3.3	附属一级资本	7,824,773,681.59	7,659,332,779.94	8,086,254,449.26
3.4	附属二级资本	5,760,610.71	8,128,778.29	5,593,769.88
4	最低资本	8,701,679,489.48	8,583,025,829.07	9,239,755,579.27
4.1	其中: 量化风险最低资本	8,718,421,124.05	8,388,767,306.82	9,257,532,447.71
4.2	控制风险最低资本	-16,741,634.57	194,258,522.25	-17,776,868.44
4.3	附加资本	0.00	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	885,381,615.65	1,525,286,512.86	534,274,606.68
6	核心偿付能力充足率(%)	110.17%	117.77%	105.78%
7	综合偿付能力溢额	8,715,915,907.95	9,192,748,071.09	8,626,122,825.83
8	综合偿付能力充足率(%)	200.16%	207.10%	193.36%

## (二) 流动性风险监管指标

1.流动性覆盖率	本季度数	本季度基本情景		上季度数	上季度基本情景	
		未来3个月	未来12个月		未来3个月	未来12个月
LCR1	100.92%	208.88%	226.93%	101.28%	346.36%	307.20%

LCR1: 基本情景下公司整体流动性覆盖率

1.流动性覆盖率	本季度必测压力情景		本季度自测压力情景		上季度必测压力情景		上季度自测压力情景	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR2	280.84%	132.47%	495.45%	307.76%	458.55%	180.35%	1557.27%	524.76%
LCR3	93.63%	68.29%	168.90%	162.20%	88.30%	67.71%	338.38%	217.73%

LCR2: 压力情景下公司整体流动性覆盖率

LCR3: 压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率

流动性风险监管指标	本季度数	上季度数
2.经营活动净现金流回溯不利偏差率	295.79%	38.36%

流动性风险监管指标	本年度累计净现金流	上一会计年度净现金流
3.净现金流(万元)	60,256.87	14,830.15

### (三) 流动性风险监测指标

流动性监测指标	本季度数	上季度数
1. 经营活动净现金流 (万元)	1,336,718.96	1,198,529.21
2. 综合退保率	4.26%	4.00%
3.1 分红账户业务净现金流 (万元)	880,339.74	659,686.66
3.2 万能账户业务净现金流 (万元)	-186,106.86	-182,802.39
4. 规模保费同比增速	19.44%	14.88%
5. 现金及流动性管理工具占比	4.47%	4.80%
6. 季均融资杠杆比例	1.21%	1.49%
7. AA级 (含) 以下境内固定收益类资产占比	0.66%	0.72%
8. 持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
9. 应收款项占比	0.40%	0.26%
10. 持有关联方资产占比	2.62%	2.68%

### (四) 近三年 (综合) 投资收益率

近三年平均投资收益率	4.63%
近三年平均综合投资收益率	4.48%

### (五) 人身保险公司主要经营指标

单位: 元

指标名称	本季度数	本年度累计数
<b>主要经营指标</b>	--	--
(一) 保险业务收入	3,671,711,189.08	21,666,772,508.46
(二) 净利润	-270,571,211.15	66,411,655.51
(三) 总资产	123,597,468,361.69	123,597,468,361.69
(四) 净资产	7,449,417,395.34	7,449,417,395.34
(五) 保险合同负债	93,267,658,567.17	93,267,658,567.17
(六) 基本每股收益	<不适用>	<不适用>
(七) 净资产收益率	-3.50%	0.91%
(八) 总资产收益率	-0.22%	0.06%
(九) 投资收益率	1.01%	4.60%
(十) 综合投资收益率	0.74%	4.67%

## （五）偿付能力状况表

### S01-偿付能力状况表

公司名称：交银人寿保险有限公司

2023-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>认可资产</b>	<b>123,527,859,950.53</b>	<b>120,653,660,243.69</b>
<b>2</b>	<b>认可负债</b>	<b>106,110,264,553.10</b>	<b>102,877,886,343.53</b>
<b>3</b>	<b>实际资本</b>	<b>17,417,595,397.43</b>	<b>17,775,773,900.16</b>
3.1	核心一级资本	9,430,201,399.39	9,903,811,174.31
3.2	核心二级资本	156,859,705.74	204,501,167.62
3.3	附属一级资本	7,824,773,681.59	7,659,332,779.94
3.4	附属二级资本	5,760,610.71	8,128,778.29
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>8,701,679,489.48</b>	<b>8,583,025,829.07</b>
4.1	量化风险最低资本	8,718,421,124.05	8,388,767,306.82
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	2,164,016,045.61	2,087,495,025.03
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	3,115,119.02	3,569,260.76
4.1.3	市场风险最低资本	7,520,117,061.23	7,129,975,186.19
4.1.4	信用风险最低资本	2,488,158,754.58	2,616,499,152.17
4.1.5	量化风险分散效应	2,588,311,997.28	2,581,300,014.27
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	409,809,589.42	425,957,234.28
4.2	控制风险最低资本	-16,741,634.57	194,258,522.25
4.3	附加资本	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>885,381,615.65</b>	<b>1,525,286,512.86</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>110.17%</b>	<b>117.77%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>8,715,915,907.95</b>	<b>9,192,748,071.09</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>200.16%</b>	<b>207.10%</b>

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

#### 公司分类标准的情况

公司类型	I类
成立日期	2000年7月
2023年度的签单保费	229.68亿元
2023年末的总资产	1235.97亿元
省级分支机构数量	18

### （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2023年偿付能力风险管理能力评估监管得分为82.1分，其中风险管理基础与环境16.64分，目标与工具8.28分，保险风险管理8.30分，市场风险管理8.03分，信用风险管理8.34分，操作风险管理7.93分，战略风险管理8.14分，声誉风险管理8.31分，流动性风险管理8.13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

公司根据“偿二代”二期监管规则并结合公司实际，持续推进风险管理制度体系的优化。2023年四季度，公司一是修订《授信与风险政策(2023年修订版)》，进一步明确绿色金融流程中的管控要求，强化集团信用风险总额管理以及高风险客户的集团统一管控策略执行，对存量高风险客户，一户一策制定管控措施，有效防范信用风险。二是制定《偿付能力信息披露管理办法（2023年版）》，进一步明确偿付能力信息披露事项的编制、报送、审核和发布流程。

## 2. 管理流程的梳理与优化

2023 年四季度，公司一是修订印发《授权管理办法（2023 年版）》，进一步加强授权管理，规范授权管理流程。二是制定印发《反恐怖融资工作实施细则（2023 年版）》，完善反恐怖融资工作机制和措施。三是制定印发《业务产品洗钱风险评估实施细则（2023 年版）》，建立覆盖全业务领域的洗钱风险评估机制。四是修订印发《客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存实施细则（2023 年版）》，进一步规范公司客户尽职调查、客户身份资料及交易记录保存行为。

## 3. 制度执行有效性

2023 年四季度，公司加强对各项风险管理制度的执行力度，严格按照制度要求落实风险管理相关工作。

在限额监控方面，根据《交银人寿 2023 年度重点风险限额及关键风险指标》，公司按季度对重点风险及关键风险指标的执行情况进行监控。对突破预警限额和容忍限额的指标，及时做出风险提示或管控建议，要求相关部门或机构及时采取措施进行整改。截至 2023 年四季度，公司风险限额指标执行情况良好，风险容忍度指标与监管指标均未突破。

在培训方面，2023 年四季度公司一是组织开展风险合规能力提升培训班，强化总分风险合规条线管理合力。二是持续开展“风险管理大讲堂”系列活动，覆盖财务管理等条线。三是组织开展“业务条线合规培训”、“股权投资合规”、“规章制度管理”、“反保险欺诈”、“反洗钱系统”等专题培训，不断强化员工内控合规意识。

## （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2016 年至今公司每年开展偿付能力风险管理能力自评估，并持续推进各项



整改工作。

2023年四季度，公司针对2023年偿付能力风险管理能力自评估及监管评估现场反馈的意见，建立整改清单并持续落实整改工作。后续，公司将根据监管正式反馈意见更新整改清单，并以落实整改为抓手，持续完善风险管理制度体系，优化风险偏好体系，持续提升公司偿付能力风险管理能力。

## 六、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3季度，国家金融监督管理总局上海监管局公布的公司风险综合评级的结果为BBB级。

2023年2季度，国家金融监督管理总局上海监管局公布的公司风险综合评级的结果为BB级。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

针对监管指出的主要风险状况，公司逐项对照制定整改计划，并明确责任高管和责任部门，按季向监管报送整改进展。一是扎实推动整改，保持良好公司治理监管评估结果，二是重点管控持有关联方资产占比指标，三是提升资本内生能力，积极补充外源性核心资本。后续公司将逐季追踪报送整改进展，确保监管意见整改质效，推动公司风险综合评级稳中有升，持续提升公司偿付能力管理能力。

### （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

操作风险方面，公司充分运用操作风险自评估、损失事件收集、关键风险指标监测等多种操作风险管理工具，加强对资金运用、营运管理、财务管理、合规

管理等重点领域的管理,最大程度的减少操作风险事件,降低操作风险损失。2023年四季度,公司未发生重大风险事件。

战略风险方面,公司深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想,认真落实中央金融工作会议、中央经济工作会议精神,深刻理解和把握金融工作的政治性和人民性,切实发挥自身“十四五”规划的统筹引领作用,坚定战略愿景,升级价值创造,继续发挥保险专业优势,积极对接集团战略,稳步夯实高质量发展根基,在守住不发生触及监管红线的风险管理底线的基础上,保持价值和规模的稳健增长。

声誉风险管理方面,公司通过季度定期风险排查、举行专题培训、提升舆情监测实力等措施,进一步强化声誉风险管理能力建设。一方面不断完善声誉风险事前前置管理机制,严格落实好早识别、早预警、早暴露、早处置的“四早”原则;另一方面围绕公司特色理赔服务、金融普及月等主题,积极开展对外宣传,塑造良好形象,积累声誉资本,同时切实降低负面舆情对公司声誉的影响。2023年四季度,公司未发生重大声誉风险事件。

流动性风险方面,公司定期对未来现金流进行预测,持续监测公司流动性状况,提前识别、预防、控制流动性风险,同时持续保持充足的流动性水平,以应付未来的流动性需求。2023年全年公司累计净现金流6.02亿元,未发生重大风险事件,整体流动性风险处于可控范围。

## 七、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内未有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

报告期内无重大再保险合同。

## (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）

本季度退保金额前三位产品	本季度退保规模（万元）	本季度综合退保率	年度累计退保规模（万元）	年度综合退保率	产品类型	销售渠道
交银人寿交银私享一号终身寿险（传承版）	8,907.57	0.75%	42,078.64	3.58%	终身寿险	银邮渠道
交银如意定投养老年金保险（万能型）	5,390.39	3.70%	296,527.45	68.62%	年金保险	银邮渠道
交银人寿交银优福添禧年金保险（B）	4,981.26	7.63%	45,352.23	41.95%	年金保险	银邮渠道

本季度综合退保率居前三位产品	本季度综合退保率	本季度退保规模（万元）	年度综合退保率	年度累计退保规模（万元）	产品类型	销售渠道
交银人寿翡翠人生终身年金保险（分红型）	8.91%	106.12	9.40%	112.79	年金保险	个人代理、专业代理
交银人寿交银优福添禧年金保险（B）	7.63%	4,981.26	41.95%	45,352.23	年金保险	银邮渠道
交银人寿附加康健一生两全保险	5.35%	6.56	13.18%	25.71	两全保险	银邮渠道

## (四) 报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

#### **(五) 报告期内重大投资损失**

报告期内未发生重大投资损失。

#### **(六) 报告期内各项重大融资事项**

报告期内未发生各项重大融资事项。

#### **(七) 报告期内各项重大关联交易**

报告期内未发生重大关联交易。

#### **(八) 报告期内重大担保事项**

报告期内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**

未发生其他重大事项。

## **八、管理层分析与讨论**

### **(一) 偿付能力充足率变化及原因**

公司2023年四季度末核心偿付能力充足率为110.17%，较上季度末下降7.60个百分点；综合偿付能力充足率为200.16%，较上季度末下降6.94个百分点。四季度偿付能力充足率下降的主要原因：一是资产配置变化带来的最低资本上升，二是受资本市场不利波动和利率下行影响净资产减少。

四季度末核心资本为95.87亿元，较上季度末减少5.21亿元，主要是净资产减少。最低资本为87.02亿元，较上季度末增加1.19亿元，其中市场风险增加3.90亿元，控制风险根据最新的SARMRA现场评分得分计算减少2.11亿元。

## （二）流动性风险分析及应对措施

在全面风险管理体系下，公司根据偿付能力管理要求积极开展各项流动性风险管理工作，通过资产负债管理、流动性风险偏好管理、指标限额管理、现金流监测及预测管理、现金流压力测试等措施来管理流动性风险，同时通过控制非流动性资产比例，保持充足的优质流动性资产，提前做好流动性储备以防范和化解流动性风险。

2023 年全年，公司未发生流动性风险重大事件，各月业务现金流持续为正，当年业务累计净流入 133.67 亿元，整体流动性状况良好。

根据本季度现金流压力测试结果，未来三个月和未来一年的基本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）均大于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR3）大于 50%，符合监管管理要求。其中，未来三个月的流动性覆盖率监测值分别为：LCR1 为 208.88%，LCR2 为 280.84%，LCR3 为 93.63%，流动性覆盖率较高，表明有充足的现金等价物及流动性资产储备可应对未来的资金需求，公司流动性良好。

后续公司将根据《偿付能力监管规则 13 号：流动性风险》最新要求持续健全流动性风险管理体系，加强、完善流动性风险管理程序及应急处置机制，针对指标异常变动，提前制定解决方案，防范和化解流动性风险。

## （三）风险综合评级结果变化分析

国家金融监督管理总局上海监管局公布的公司 2023 年 3 季度风险综合评级为 BBB 级，2023 年 2 季度风险综合评级为 BB 级。BBB 级代表公司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。

公司一是将持续加强可资本化风险管理，提升核心资本与内源性资本，推动

资本质量提升。二是将通过完善风险管理体系,加强风险识别提升风险管理能力。  
三是持续推动相关重点指标的整改落实,提升公司偿付能力风险管理水平。

## 九、外部机构意见

### (一) 季度报告的审计意见

本季度报告未经审计。

### (二) 有关事项审核意见

本季度无。

### (三) 信用评级有关信息

中诚信国际信用评级有限责任公司于 2023 年 12 月发布关于“21 交银康联人寿 01”、“21 交银人寿 02”跟踪评级信息公告:维持交银人寿保险有限公司的主体信用等级为 AAA,评级展望为稳定,维持其发行的“21 交银康联人寿 01”和“21 交银人寿 02”的信用等级为 AAA。

上海新世纪资信评估投资服务有限公司于 2023 年 12 月发布关于交银人寿保险有限公司及其发行的 21 交银康联人寿 01 与 21 交银人寿 02 2023 年第三季度跟踪评级信息公告:维持交银人寿 AAA 主体信用等级,评级展望为稳定,维持“21 交银康联人寿 01 与“21 交银人寿 02” AAA 信用等级。

### (四) 报告期内外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换会计师事务所? (是  否 )
2. 报告期是否更换出具其他独立意见的外部机构? (是  否 )

# 十、实际资本

## S02-实际资本表

公司名称：交银人寿保险有限公司 2023-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>9,430,201,399.39</b>	<b>9,903,811,174.31</b>
1.1	净资产	7,449,417,395.34	8,030,758,884.04
1.2	对净资产的调整额	1,980,784,004.05	1,873,052,290.27
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-136,555,090.99	-175,002,551.38
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	66,946,679.83	64,642,464.64
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）	0.00	0.00
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）	-292,054,733.78	-242,387,553.84
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	2,342,447,148.99	2,225,799,930.85
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>156,859,705.74</b>	<b>204,501,167.62</b>
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	156,859,705.74	204,501,167.62
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>7,824,773,681.59</b>	<b>7,659,332,779.94</b>
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	4,800,000,000.00	4,800,000,000.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
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）	292,054,733.78	242,387,553.84
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）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	2,732,718,947.81	2,616,945,226.10
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00

3.8	减：超额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>5,760,610.71</b>	<b>8,128,778.29</b>
4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	5,760,610.71	8,128,778.29
4.3	减：超额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>17,417,595,397.43</b>	<b>17,775,773,900.16</b>



S03-认可资产表

公司名称：交银人寿保险有限公司 2023-12-31

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	5,469,395,670.93	0.00	5,469,395,670.93	5,747,752,330.79	0.00	5,747,752,330.79
2	投资资产	114,198,863,404.63	73,924,948.71	114,124,938,455.92	111,939,497,800.39	73,924,948.71	111,865,572,851.68
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	100,000,000.00	-66,946,679.83	166,946,679.83	100,000,000.00	-64,642,464.64	164,642,464.64
4	再保险资产	117,076,285.12	0.00	117,076,285.12	116,031,833.48	0.00	116,031,833.48
5	应收及预付款项	3,227,459,815.31	0.00	3,227,459,815.31	2,379,346,992.17	0.00	2,379,346,992.17
6	固定资产	16,847,564.15	0.00	16,847,564.15	15,830,896.37	0.00	15,830,896.37
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	467,825,621.55	62,630,142.28	405,195,479.27	465,560,477.23	101,077,602.67	364,482,874.56
10	合计	123,597,468,361.69	69,608,411.16	123,527,859,950.53	120,764,020,330.43	110,360,086.74	120,653,660,243.69

### S04-认可负债表

公司名称：交银人寿保险有限公司

2023-12-31

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	87,137,049,400.82	84,601,357,656.80
2	金融负债	15,012,643,456.77	14,538,028,890.45
3	应付及预收款项	3,067,748,942.41	2,892,536,798.81
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	892,822,753.10	845,962,997.47
8	认可负债合计	106,110,264,553.10	102,877,886,343.53

# 十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：交银人寿保险有限公司 2023-12-31

单位：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>8,718,421,124.05</b>	<b>8,388,767,306.82</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>9,177,285,393.74</b>	<b>8,830,281,375.60</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>2,164,016,045.61</b>	<b>2,087,495,025.03</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	992,145,791.76	955,554,208.40
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,815,463,886.63	1,751,262,632.37
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	146,153,961.56	142,084,497.37
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	789,747,594.34	761,406,313.11
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>3,115,119.02</b>	<b>3,569,260.76</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	3,115,119.02	3,569,260.76
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>7,520,117,061.23</b>	<b>7,129,975,186.19</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	4,939,504,061.43	4,664,429,009.40
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	5,039,841,631.74	4,704,572,768.36
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,340,255,873.28	2,335,853,383.40
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	300,034,788.42	299,470,393.65
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,099,519,293.64	4,874,350,368.62
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>2,488,158,754.58</b>	<b>2,616,499,152.17</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	336,820,975.26	397,628,896.43
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	2,382,488,118.10	2,488,611,491.09
1.4.3	信用风险-风险分散效应	231,150,338.78	269,741,235.35
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>2,588,311,997.28</b>	<b>2,581,300,014.27</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>409,809,589.42</b>	<b>425,957,234.28</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	409,809,589.42	425,957,234.28
1.6.2	损失吸收效应调整上限	1,498,961,546.97	1,586,289,236.44
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>-16,741,634.57</b>	<b>194,258,522.25</b>

<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>8,701,679,489.48</b>	<b>8,583,025,829.07</b>