

交银人寿保险有限公司
2022 年第 4 季度偿付能力季度报告摘要

2023 年 1 月

目 录

一、公司信息	3
二、董事长和管理层声明	4
三、基本情况	4
四、主要指标	12
五、风险管理能力	16
六、风险综合评级（分类监管）	19
七、重大事项	20
八、管理层分析与讨论	22
九、外部机构意见	23
十、实际资本	24
十一、最低资本	28

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）自由贸易试验区上海市浦东新区陆家嘴环路 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、董事长和管理层声明

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□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。

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 2022 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、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。

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，2017 年 2 月起担任公司副总经理，2020 年 4 月起担任公司临时负责人、首席风险官，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。

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寿险事业部长、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 and 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生命保险事业部课长。

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。

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月起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，2021年5月起担任公司党委副书记。

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），现任本公司监事，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災保險，2011 年加入 MSIG Holdings (Asia) Pte. Ltd, 2015 年加入 MS&AD 保险集团，2020 年任 MS&AD 保险集团海外寿险事业部部长。

刘芳：1979 年 4 月出生，研究生（硕士）。2021 年 6 月起任本公司监事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕415号），现任本公司监事，纪委办公室主任。刘女士 2005 年加入上海交通大学，2008 年加入交通银行总行，2017 年加入交银人寿先后任监察室资深监察师、副主任、巡察办负责人，纪委办公室副主任、巡察办负责人、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），2022 年 11

月起兼任本公司临时财务负责人。现任交银人寿党委副书记、执行董事、总经理、临时财务负责人，兼任交银康联资产管理有限公司非执行董事。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，任审计部资深审计师（一级），2021年2月起任审计部总经理助理。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况。

马赛任公司独立董事，徐强不再担任公司独立董事；

钱陈慧不再担任公司副总经理、董事会秘书、财务负责人、首席投资官职务；

高军兼任公司临时财务负责人，不再兼任公司首席风险官职务；

严俊兼任公司董事会秘书、首席风险官。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况。

（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	1	1	2
50万元-100万	1	1	1
50万元以下	3		
合计	5	2	3

(2) 报告期间的最高年度薪酬情况：189.6 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。

报告期末是否有子公司、合营企业和联营企业（有 无 ）

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
交银康联资产管理有 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

本季度无。

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. 被银保监会采取的监管措施

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	109,757,027,830.59	109,796,425,990.00	117,340,452,116.99
2	认可负债	94,097,737,096.10	93,710,842,407.35	101,681,600,833.73

3	实际资本	15,659,290,734.49	16,085,583,582.65	15,658,851,283.25
3.1	其中：核心一级资本	8,406,920,818.91	9,069,330,246.50	8,398,189,386.79
3.2	核心二级资本	213,982,770.42	229,065,617.92	209,181,047.23
3.3	附属一级资本	7,030,890,750.36	6,777,926,489.05	7,044,994,193.62
3.4	附属二级资本	7,496,394.80	9,261,229.18	6,486,655.61
4	最低资本	7,943,650,828.88	7,592,524,758.16	9,570,657,739.83
4.1	其中：量化风险最低资本	7,757,165,753.66	7,414,282,715.41	9,345,977,065.04
4.2	控制风险最低资本	186,485,075.22	178,242,042.75	224,680,674.79
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	677,252,760.45	1,705,871,106.26	-963,287,305.81
6	核心偿付能力充足率(%)	108.53%	122.47%	89.93%
7	综合偿付能力溢额	7,715,639,905.61	8,493,058,824.49	6,088,193,543.42
8	综合偿付能力充足率(%)	197.13%	211.86%	163.61%

(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	100.70%	664.86%	356.00%	101.01%	637.35%	462.60%

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	561.63%	182.77%	1886.68%	632.98%	587.52%	218.37%	2326.88%	911.13%
LCR3	137.11%	60.08%	449.91%	233.99%	138.35%	77.92%	600.86%	360.96%

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	46.87%	288.06%

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）	14,830.15	-44,384.95

（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）	1,131,602.09	951,195.49
2. 综合退保率	5.68%	5.34%
3.1 分红账户业务净现金流（万元）	838,763.93	834,850.46
3.2 万能账户业务净现金流（万元）	82,370.85	51,997.91
4. 规模保费同比增速	10.79%	20.29%
5. 现金及流动性管理工具占比	4.10%	5.15%
6. 季均融资杠杆比例	4.55%	8.24%
7. AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.89%	0.95%
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	0.54%	0.36%
10. 持有关联方资产占比	2.80%	2.84%

（四）人身保险公司主要经营指标。

公司名称：交银人寿保险有限公司 2022-12-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	—	—
（一）保险业务收入	2,122,386,268.08	18,144,339,911.48
（二）净利润	-675,893,517.96	-360,023,537.31
（三）总资产	109,965,537,223.62	109,965,537,223.62
（四）净资产	7,190,503,931.06	7,190,503,931.06
（五）保险合同负债	74,314,352,764.51	74,314,352,764.51
（六）基本每股收益	<不适用>	<不适用>
（七）净资产收益率	-8.99%	-4.88%
（八）总资产收益率	-0.61%	-0.36%
（九）投资收益率	0.50%	3.68%
（十）综合投资收益率	0.54%	3.84%

(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

2022-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	109,757,027,830.59	109,796,425,990.00
2	认可负债	94,097,737,096.10	93,710,842,407.35
3	实际资本	15,659,290,734.49	16,085,583,582.65
3.1	核心一级资本	8,406,920,818.91	9,069,330,246.50
3.2	核心二级资本	213,982,770.42	229,065,617.92
3.3	附属一级资本	7,030,890,750.36	6,777,926,489.05
3.4	附属二级资本	7,496,394.80	9,261,229.18
4	最低资本	7,943,650,828.88	7,592,524,758.16
4.1	量化风险最低资本	7,757,165,753.66	7,414,282,715.41
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	1,815,628,617.31	1,786,941,108.96
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	3,261,922.76	4,743,892.86
4.1.3	市场风险最低资本	6,377,944,987.27	5,984,451,803.60
4.1.4	信用风险最低资本	2,316,557,671.18	2,377,735,325.53
4.1.5	量化风险分散效应	2,273,163,522.70	2,259,356,074.12
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	483,063,922.16	480,233,341.42
4.2	控制风险最低资本	186,485,075.22	178,242,042.75
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	677,252,760.45	1,705,871,106.26
6	核心偿付能力充足率	108.53%	122.47%
7	综合偿付能力溢额	7,715,639,905.61	8,493,058,824.49
8	综合偿付能力充足率	197.13%	211.86%

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
2022 年度的签单保费	192.30 亿元
2022 年末的总资产	1,099.66 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。

根据原保监会《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》(财会部函〔2018〕828 号)，公司 2017 年偿付能力风险管理能力评估的得分为 76.86 分，其中风险管理基础与环境 15.03 分，目标与工具 8.60 分，保险风险管理 7.34 分，市场风险管理 7.45 分，信用风险管理 7.60 分，操作风险管理 7.94 分，战略风险管理 7.58 分，声誉风险管理 7.89 分，流动性风险管理 7.42 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新规并结合公司实际，持续推进风险管理制度体系的优化。2022 年四季度，一是修订《分支机构风险管理(内控案防)工作手册(2022 年版)》，进一步明确分支机构合规与风险岗的风险管理(内控案防)相

关工作目标和具体职责，提升分支机构风险管理工作的有效性。二是制定\修订了《投资业务风险监测管理实施细则》、《投后管理办法（2022年版）》等资产端风险管理制度，进一步提升发现和处置风险能力，有效防范投资风险。三是修订包括《关联交易管理办法（2022年版）》，《关联交易控制委员会议事规则（2022年版）》等在内的一系列相关管理办法，进一步梳理优化了相关关联交易流程，有效防范关联交易风险。

2. 管理流程的梳理与优化。

四季度，公司一是修订印发《销售误导责任追究管理办法（2022版）》，结合公司当前实践，进一步明确了销售误导责任追究的标准和程序，完善公司销售误导责任追究体系。二是进一步规范合规管理机制，印发三季度合规反洗钱通报，对合规审核管理、合同管理、反洗钱管理、销售人员执业登记管理四大领域督导跟踪情况进行了通报，并提出下一步的工作要求。三是通过修订《流动性风险管理操作规程（2022年版）》、《流动性风险应急预案实施细则（2022年版）》等细则，明确流动性风险管理及流动性应急管理的具体要求，进一步加强流动性风险管理。

3. 制度执行有效性。

2022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 2022 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。对突破限额值和预警值的指标，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。

在培训方面，四季度公司开展了风险管理管理系列大讲堂培训、分支机构风险管理工作手册宣导培训以及反洗钱专题培训、制度专题培训、合规审核培训等培训，进一步提升各层级的风险合规意识，培育公司风险管理文化。

（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。

2022 年四季度，公司根据 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估工作计划组织开展自评估工作。本次自评估公司严格对照“偿二代”二期监管规则，并结合监管偿付能力数据真实性现场检查意见，进一步检视存在的薄弱环节，以提升公司偿付能力风险管理能力。通过严格审慎的自评估，本次自评估得分为 89.90 分。

公司已针对自评估发现的问题，建立整改清单、明确改进计划、时限，并由相关部门持续落实整改。后续，公司将深化推进“偿二代”二期监管规则落地，对标行业良好实践，持续提升偿付能力风险管理能力，为公司高质量发展提供保障。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果。

2022年3季度，上海银保监局公布的公司风险综合评级的结果为AA级。

2022年2季度，上海银保监局公布的公司风险综合评级的结果为AA级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施。

一是根据偿付能力数据真实性现场检查监管意见，制定偿付能力二支柱发现问题的整改计划并落实整改。二是要求各数据报送部门严格按照《交银人寿风险综合评级（分类监管）数据报送管理办法（2022版）》，做好数据报送、复核、分析以及质量管理等工作。三是把握监管重点，明确公司管理目标、存在的差距及相关管理措施，继续推动相关部门开展重点指标的整改工作。

（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。截止四季度末，公司未发生重大风险事件。

战略风险方面，公司始终坚持“保险业姓保”理念，以“十四五”规划为纲领，发挥保险公司的专业优势，负债端

坚持走“高价值增长、低资本消耗”的可持续发展之路，资产端着力稳固风险防控基础，在做好资产负债匹配管理前提下，提高投资收益确定性。

声誉风险方面，一是通过建立事前评估、舆情监测和年度考核等机制，做好声誉风险的全流程管理，对可能引发声誉风险的事项建立预案，并及早介入处置，从源头上消除风险；二是落实季度声誉风险排查、年度专题培训、情景模拟演练等措施，做好声誉风险的常态化建设。同时加强正面宣传力度，全力提升品牌价值，为公司积累声誉资本。2022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。截止2022年四季度末，公司累计净现金流1.48亿元，未发生重大风险事件，相关风险可控。

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
--------------	-------------	----------	--------------	---------	------	------

交银人寿交银优福添禧年金保险（B）	17,139.63	13.80%	374,201.46	78.81%	年金保险	银邮
交银人寿交银私享一号终身寿险（传承版）	9,652.17	0.82%	70,368.90	5.89%	终身寿险	银邮
交银人寿附加交银如意定投年金保险（B）（万能型）	5,017.94	1.11%	21,454.35	4.73%	年金保险	银邮、个人代理、直销

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
交银人寿附加康健一生两全保险	62.70%	5.01	11.64%	17.36	两全保险	银邮
交银人寿团体交银养老年金保险（分红型）	15.69%	5.37	15.69%	5.37	年金保险	银邮、个人代理
交银人寿交银优福添禧年金保险（B）	13.80%	17,139.63	78.81%	374,201.46	年金保险	银邮

（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。

1.与日常经营相关的关联交易（有 无 ）

重大关联方	交易内容	定价原则	交易价格	交易金额（万元）
交通银行股份有限公司	保险业务相关手续费及佣金	市场公平价格	合同约定	9,740.90
交通银行股份有限公司	活期存款（余额）	市场公平价格	合同约定	7,618.82
交通银行股份有限公司	存款利息收入	市场公平价格	合同约定	3,072.68
交通银行股份有限公司	房屋租赁、席位、托管、电销、广告等服务费用	市场公平价格	合同约定	881.23
交通银行股份有限公司	团体保险业务	市场公平价格	合同约定	1,514.29

2.资产转让、股权转让等关联交易情况（有 无 ）

3.债权、债务、担保事项等关联交易情况（有 无 ）

4.其他重大关联交易情况（有 无 ）

(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 2022 年 4 季度末核心偿付能力充足率为 108.53%、综合偿付能力充足率为 197.13%，分别较 3 季度末下降 13.94 和 14.73 个百分点。主要是受核心资本下降和最低资本上升的叠加影响。具体变化及原因如下：

一是核心资本较 3 季度末减少 6.77 亿，原因是公司净资产受权益市场波动和利率下行影响减少。

二是市场风险中利率风险最低资本较 3 季度末增加 3.93 亿，原因是 4 季度可对冲负债端利率风险的资产规模减少。

(二) 流动性风险分析及应对措施。

公司已建立流动性风险管理体系，通过资产负债管理、流动性风险偏好管理、风险指标限额监测与管理、现金流监测预测及压力测试等来管理流动性风险，定期对未来流动性进行前瞻性分析，控制非流动性资产比例，提前做好流动性储备以防范和化解流动性风险。

2022 年四季度公司各月业务净现金流均为正，当年累计业务净现金流 113.16 亿元，公司流动性资产充足，公司未发生流动性风险，亦无引发流动性风险的重大事件。

根据四季度现金流压力测试，公司未来三个月和未来一年内的净现金流均为正，3个月内和1年内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）均大于50%。流动资产比例40.96%，远高于监管5%要求，公司融资杠杆率5.71%，低于监管20%要求。公司拥有充足的优质流动资产来应对三个月的业务和投资现金流出，但仍需警惕债券回购利率上升、证券市场价格变化以及债券发行方信用违约等引起的流动性风险。

后续公司将根据《偿付能力监管规则13号：流动性风险》最新要求更新、完善流动性风险管理体系，加强、完善流动性风险管理程序，完善应急处置机制，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。

上海银保监局公布的公司2022年3季度和2022年2季度风险综合评级结果均为AA级，整体稳中向好，无重大变化。

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 2022 年 12 月 23 日发布关于“21 交银康联人寿 01”、“21 交银人寿 02”跟踪评级结果：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。

惠誉评级于 2022 年 11 月 1 日公布已将交银人寿保险有限公司（交银人寿）的保险公司财务实力（IFS）评级展望自稳定调整至负面，同时确认其保险公司财务实力评级为'A'(强劲)。

上海新世纪资信评估投资服务有限公司于 2022 年 12 月 30 日发布对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”2022 年第三季度跟踪评级结果：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 2022-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	8,406,920,818.91	9,069,330,246.50

1.1	净资产	7,190,503,931.06	7,853,780,124.45
1.2	对净资产的调整额	1,216,416,887.85	1,215,550,122.05
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-260,107,908.77	-260,534,050.69
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	51,598,515.74	52,254,220.87
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）	-248,338,744.75	-122,497,110.62
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	1,673,265,025.63	1,546,327,062.49
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
2	核心二级资本	213,982,770.42	229,065,617.92
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	213,982,770.42	229,065,617.92
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
3	附属一级资本	7,030,890,750.36	6,777,926,489.05
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）	248,338,744.75	122,497,110.62
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	1,982,552,005.61	1,855,429,378.43
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00
3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
4	附属二级资本	7,496,394.80	9,261,229.18
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	7,496,394.80	9,261,229.18
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
5	实际资本合计	15,659,290,734.49	16,085,583,582.65

S03-认可资产表

公司名称：交银人寿保险有限公司 2022-12-31

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	4,267,235,460.66	0.00	4,267,235,460.66	5,227,215,929.13	0.00	5,227,215,929.13
2	投资资产	102,340,922,782.36	177,308,004.83	102,163,614,777.53	101,880,857,047.22	208,935,904.82	101,671,921,142.40
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	100,000,000.00	-51,598,515.74	151,598,515.74	100,000,000.00	-52,254,220.87	152,254,220.87
4	再保险资产	305,074,000.88	0.00	305,074,000.88	275,591,624.38	0.00	275,591,624.38
5	应收及预付款项	2,463,291,309.78	0.00	2,463,291,309.78	2,170,679,697.80	0.00	2,170,679,697.80
6	固定资产	17,958,878.62	0.00	17,958,878.62	16,155,956.39	0.00	16,155,956.39
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	471,054,791.32	82,799,903.94	388,254,887.38	334,205,564.90	51,598,145.87	282,607,419.03
10	合计	109,965,537,223.62	208,509,393.03	109,757,027,830.59	110,004,705,819.82	208,279,829.82	109,796,425,990.00

S04-认可负债表

公司名称：交银人寿保险有限公司

2022-12-31

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	69,660,024,865.61	67,833,161,092.81
2	金融负债	20,879,148,106.62	23,106,764,906.13
3	应付及预收款项	2,781,532,421.43	2,004,818,925.09
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	777,031,702.44	766,097,483.32
8	认可负债合计	94,097,737,096.10	93,710,842,407.35

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 2022-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	7,757,165,753.66	7,414,282,715.41
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,815,628,617.31	1,786,941,108.96
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	850,719,523.08	834,974,564.80
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,482,428,623.70	1,459,523,078.73
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	161,412,108.69	159,905,184.91
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	678,931,638.16	667,461,719.48
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	3,261,922.76	4,743,892.86
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	3,261,922.76	4,743,892.86
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
1.3	市场风险-最低资本合计	6,377,944,987.27	5,984,451,803.60
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	4,350,914,434.22	3,644,707,087.53
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,979,528,683.49	3,905,695,275.31
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	2,217,459,334.78	2,244,596,767.68
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	284,291,608.31	287,770,544.60
1.3.7	市场风险-风险分散效应	4,454,249,073.53	4,098,317,871.52
1.4	信用风险-最低资本合计	2,316,557,671.18	2,377,735,325.53
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	432,834,009.32	373,979,570.74
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	2,170,124,933.38	2,256,506,352.83
1.4.3	信用风险-风险分散效应	286,401,271.52	252,750,598.04
1.5	量化风险分散效应	2,273,163,522.70	2,259,356,074.12
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	483,063,922.16	480,233,341.42
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	483,063,922.16	480,233,341.42
1.6.2	损失吸收效应调整上限	1,861,982,904.89	1,870,430,949.55
2	控制风险最低资本	186,485,075.22	178,242,042.75
3	附加资本	0.00	0.00

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
4	最低资本	7,943,650,828.88	7,592,524,758.16