

保險公司 償付能力季度報告摘要

利安人壽保險股份有限公司

Li'an Life Insurance Company Limited

2022 年二季度

一、公司信息

公司简介和报告联系人

| | |
|------------|---|
| 公司中文名称 | 利安人寿保险股份有限公司 |
| 公司英文名称 | Li'anLifeInsuranceCompanyLimited |
| 法定代表人 | 王会清 |
| 注册地址 | 中国江苏省南京市建邺区江东中路 235 号雨润国际广场 B1 座 8-13 层、15-16 层 |
| 注册资本 | 45.7938 亿元人民币 |
| 经营保险业务许可证号 | 000152 |
| 开业时间 | 二零一一年七月 |
| 经营范围 | 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。 |
| 经营区域 | 【江苏】 南京市 苏州市 盐城市 徐州市 常州市 南通市 无锡市 扬州市 连云港市 泰州市 淮安市 宿迁市 镇江市 【安徽】 合肥市 六安市 淮南市 安庆市 阜阳市 宿州市 亳州市 马鞍山市 池州市 蚌埠市 淮北市 滁州市 芜湖市 宣城市 黄山市 【河南】 郑州市 商丘市 南阳市 漯河市 许昌市 开封市 焦作市 濮阳市 【北京】 北京市 【四川】 成都市 南充市 泸州市 广安市 达州市 宜宾市 |

| | |
|---------|---|
| | <p>【山东】济南市 济宁市 枣庄市 烟台市 临沂市 德州市 淄博市 泰安市</p> <p>【河北】石家庄市 邢台市 廊坊市 沧州市 邯郸市 承德市 衡水市 保定市 唐山市 秦皇岛</p> <p>【上海】上海市</p> <p>【湖南】长沙市 常德市 湘潭市 邵阳市 益阳市 衡阳市</p> <p>【天津】天津市</p> |
| 报告联系人姓名 | 张瑞章、戴斌 |
| 办公室电话 | 021-60152780、025-86785882 |
| 移动电话 | 13818029821、13851404157 |
| 传真号码 | 025-86785500 |
| 电子信箱 | zhangruizhang@lianlife.com、 daibin@lianlife.com |

二、董事会及管理层声明

（一）董事会和管理层声明

董事会和管理层声明：

本报告已经公司董事会批准，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。

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：股)

| 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(%) | 股东增资 | 公积金转及分配股票股利 | 股权转让 | 小计 | 股份或出资额 | 占比(%) |
| 国家股 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 国有法人股 | 2,327,050,046 | 50.8158 | - | - | - | - | 2,327,050,046 | 50.8158 |
| 社会法人股 | 2,252,334,663 | 49.1842 | - | - | - | - | 2,252,334,663 | 49.1842 |
| 外资股 | | | - | - | - | - | | |
| 其他 | | | - | - | - | - | | |
| 合计 | 4,579,384,709 | 100.0000 | - | - | - | - | 4,579,384,709 | 100.0000 |

2. 实际控制人

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

前十大股东（按照股东本季度末所持股份比例降序填列，单位：股）

| 所有者名称 | 所有者性质 | 年末持股数量(股) | 年末持股比例(%) | 质押或冻结的股份 |
|----------------|---|---------------|-----------|--------------------|
| 江苏省国际信托有限责任公司 | 国有 | 1,043,443,656 | 22.7857 | |
| 深圳市柏霖资产管理有限公司 | 民营 | 868,366,493 | 18.9625 | |
| 雨润控股集团有限公司 | 民营 | 816,000,000 | 17.8190 | 816,000,000 (冻结) - |
| 江苏交通控股有限公司 | 国有 | 645,096,311 | 14.0870 | - |
| 月星集团有限公司 | 民营 | 418,209,432 | 9.1324 | 405,277,000 (质押) - |
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 国有 | 236,610,079 | 5.1669 | - |
| 江苏汇鸿国际集团股份有限公司 | 国有 | 201,900,000 | 4.4089 | - |
| 江苏省信用再担保集团有限公司 | 国有 | 200,000,000 | 4.3674 | - |
| 红豆集团有限公司 | 民营 | 94,411,225 | 2.0617 | - |
| 远东控股集团有限公司 | 民营 | 55,347,513 | 1.2086 | - |
| 所有者关联方关系的说明 | 1. 公司股东中，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。 2. 江苏汇鸿国际集团股份有限公司、江苏交通控股有限公司持有江苏省信用再担保集团有限公司的股份比例均较小（不超过5%），对江苏省信用再担保集团有限公司达不到控制、共同控制或施加重大影响。 | | | |

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

5. 报告期内股权转让情况

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

本公司董事会共有 15 位董事，具体情况如下：

独立董事：

刘亚

男，1959 年 2 月生，中共党员。原中国人民银行总行研究生部经济学博士。现任对外经济贸易大学金融学院教授，兼任重庆富民银行、百年保险资产管理公司、天山铝业股份有限公司独立董事。曾任辽宁大学国际经济系讲师、副教授；中国金融学院国际金融系副主任、副院长，副教授、教授；对外经济贸易大学副校长，教授。刘亚先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

刘亚先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

邢会强

男，1976 年 9 月生，中共党员。北京大学法学博士。现任中央财经大学法学院教授，兼任先锋基金投资管理有限公司独立董事。先后在中国工商银行博士后工作站、北京大学博士后流动站开展博士后研究工作，曾任中央财经大学法学院讲师、副教授。邢会强先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

邢会强先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

王传邦

男，1966 年 9 月生，中共党员。厦门大学工商管理硕士，注册会计师、中级统计师。现任天职国际会计师事务所经理、合伙人、江苏分所所长，兼任南京财经大学硕士生导师，华荣科技股份有限公司、江苏国盛智能科技集团股份有限公司、上海网达软件股份有限公司独立董事，青矩技术股份有限公司董事等职务。曾任安徽庐江白山教育委员会财务负责人，北京红日会计师事务所经理、

副总经理。王传邦先生自 2021 年 1 月 27 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

王传邦先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

车捷

男，1964 年 1 月生，中共党员。南京大学工商管理硕士。现任国浩律师（南京）事务所管理合伙人，目前担任第十三届全国人大代表、江苏省律师协会副会长等职务。车捷先生曾任江苏省司法厅律师管理处主任科员、江苏经济律师事务所负责人、江苏金鼎英杰律师事务所主任。车捷先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

车捷先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

李春平

男，1969 年 1 月生，中共党员。上海社会科学院经济学博士。现任杭州华智融科股权投资管理公司合伙人、总裁，兼任兴业基金管理有限公司、山东玉龙黄金股份有限公司、上海京颐科技股份有限公司独立董事，上海通联金融服务有限公司、深圳通联金融网络科技有限公司监事。曾任国泰证券有限公司综合管理部经理、直属证券营业部总经理，国泰君安证券股份有限公司总裁助理，国泰基金管理有限公司董事、总经理，长江养老保险股份有限公司副总裁、总裁，上海量鼎资本管理公司执行董事，百年人寿保险资产管理公司拟任总经理，上海保险交易所拟任首席财务官、中保保险资产登记交易公司管委会主任。李春平先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司独立董事。

李春平先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

非独立董事：

王会清

男，1970 年 2 月生，中共党员。南京大学法学博士，研究生学历，高级经济师、注册会计师、公司律师（通过国家司法考试）。现任江苏高科技投资集团有限公司党委书记、董事长。曾任江苏省财政厅科员，江苏省工商局副主任科员，江苏省国资委主任科员，江苏省国际信托有限责任公司审计部副总经理（主持工作）、财务部副总经理（主持工作）、财务部总经理，江苏省国信集团有限公司审计与法律事务部副总经理（主持工作）、总经理，江苏国信股份有限公司副总经理、董事会秘书，江苏省国际信托有限责任公司总经理、党委副书记、董事，江苏省国信集团有限公司党委委员、副总经理兼集团党委组织部部长（人力资源部总经理）。王会清先生自 2020 年 11 月 26 日开始担任利安人寿保险股份有限公司董事，自 2021 年 1 月 22 日起担任利安人寿保险股份有限公司董事长。

王会清先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

刘政焕

女，1950年5月生，中共党员。复旦大学经济学硕士，高级经济师。曾任安徽省农业科学院助理研究员、副所长，中国人保财险安徽省分公司副处长、处长、副总经理、总经理，中国人保财险江苏省分公司总经理，中国人保财险执行董事、执行副总裁及董事会秘书。刘政焕女士2011年8月-2021年5月，历任利安人寿保险股份有限公司总裁、副董事长兼总裁；2021年5月至今，任利安人寿保险股份有限公司副董事长。

刘政焕女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

周俊淑

女，1970年10月生，中共党员。南京农业大学经济学硕士，高级经济师。现任江苏省国信集团财务有限公司党委副书记、总裁（集团部门正职级）、董事。曾任中国农业银行江苏省分行直属支行办事员、科员，中国农业银行南京新街口支行江苏路分理处副经理，中国农业银行南京新街口支行国际业务部经理，中国农业银行南京江宁支行副行长，中国农业银行南京新街口支行党委副书记、副行长（主持工作），中国农业银行南京新街口支行党委书记、行长，江苏省国信集团财务有限公司副总裁（集团部门副职级），江苏省国信集团财务有限公司党委委员、副总裁。周俊淑女士自2022年6月26日起任利安人寿保险股份有限公司董事。

周俊淑女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

李建成

男，1964年2月生，中共党员，中央党校函授学院涉外经济本科，高级经济师。现任深圳市柏霖控股有限公司董事、总经理，深圳市柏霖资产管理有限公司董事、总经理，鼎诚人寿保险有限责任公司董事长。曾任人民银行泗阳县支行信贷员，工商银行泗阳县支行信贷员、副股长，工商银行淮阴县支行、市城中办事处副行长，工商银行淮安市经济开发区支行行长，工商银行淮安市分行营业部主任，工商银行淮安市分行办公室主任、法律事务处处长，工商银行江苏省分行公司业务部、投资银行部副总经理，工商银行总行个人金融业务部处长。李建成先生自2017年5月31日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

李建成先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

姜秀岩

女，1976年9月生，中共党员。哈尔滨工业大学技术经济及管理硕士。现任深圳市柏霖控股有

限公司人力资源部总经理，鼎诚人寿保险有限责任公司监事。曾任中国工商银行深圳市分行职员、经理、人力资源部副总经理、组织部副部长。姜秀岩女士自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

姜秀岩女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

祝义财

男，1964 年 3 月生，民进会员。合肥工业大学经济管理本科，高级经济师。现任雨润控股集团有限公司董事长。曾任南京雨润肉食品有限公司董事长兼总经理、江苏雨润食品产业集团有限公司董事长。祝义财先生自 2011 年 8 月 18 日起历任利安人寿保险股份有限公司第一届、第二届董事会董事长，2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

祝义财先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

孙玮

男，1982 年 8 月生，中共党员。南京大学经济学硕士，高级经济师。现任江苏交通控股有限公司发展改革事业部部长、产业合作部部长、战略规划办公室主任、产业发展研究院院长、智库理事长，兼任江苏云杉资本管理有限公司党支部书记、董事长，江苏省铁路集团有限公司董事，江苏省港口集团有限公司董事，富安达基金管理有限公司监事。曾在深圳市华林证券有限责任公司工作；曾任江苏交通控股有限公司投资发展部副主管，投资发展部主管，投资发展部副部长，发展改革事业部副部长，产业发展研究院院长、智库理事长，发展改革事业部部长、战略规划办公室主任、企地合作办公室主任、产业发展研究院院长、智库理事长。孙玮先生自 2022 年 6 月 26 日起任利安人寿保险股份有限公司董事。

孙玮先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

顾婵娟

女，1981 年 7 月生，中共党员，江苏科技大学会计学本科。现任月星集团有限公司资金管理中心副总监兼财务管理中心副总监。曾任江苏五星电器有限公司财务会计，月星集团有限公司财务管理中心总监助理。顾婵娟女士自 2021 年 6 月 11 日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

顾婵娟女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

李颖

女，1982 年 5 月生，中共党员。南京工业大学会计学本科。现任南京紫金投资集团计划财务部总经理，兼任南京紫金融资租赁有限责任公司监事会主席、南京通汇融资租赁股份有限公司监事。

曾任南京市国有资产经营公司财务部出纳，南京市国资集团资产运营中心办公室助理主管、财务部会计，南京市国资集团计划财务部会计，南京紫金投资集团计划财务部会计、总经理助理，南京紫金资管公司财务部经理，南京紫金投资集团计划财务部副总经理。李颖女士自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

李颖女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

仇雪嵘

女，1973 年 1 月生，中共党员。南京大学金融工程硕士，正高级会计师。现任江苏省信用再担保集团有限公司副总裁、党委委员。曾任中国银行江苏信托咨询公司证券部办事员、江苏省分行科员，中国东方资产管理公司南京办事处股权部主任、高级主任、分层信托团队分管总监、办公室经理，江苏省信用再担保有限公司计划财务部总经理，江苏省信用再担保集团有限公司计划财务部兼小微金融部、江苏再保金融信息服务股份有限公司总经理。仇雪嵘女士自 2011 年 10 月 14 日起历任利安人寿保险股份有限公司第一届、第二届董事会独立董事，2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司董事。

仇雪嵘女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

（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：

祝珺

男，1989 年 4 月生。美国麻省理工学院工商管理硕士。现任雨润控股集团有限公司副总裁、南京中央商场（集团）股份有限公司董事长。曾任南京中央商场（集团）股份有限公司南京区域副总经理、副总裁、董事。祝珺先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司监事，自 2021 年 1 月 22 日起担任利安人寿保险股份有限公司监事会主席。

祝珺先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按时出席公司召开的监事会会议，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

陈亮

男，1981 年 3 月生，民盟盟员。德国 Duisburg-Essen 大学数学硕士。现任江苏汇鸿国际集团股份有限公司投资部副总经理。曾任江苏高科技投资集团投资经理，上海复星凯雷股权投资基金副总裁，招银国际资本管理（深圳）有限公司副总裁，光银国际资产管理（中国）有限公司投资总监。陈亮先生自 2020 年 11 月 26 日起担任利安人寿保险股份有限公司监事。

陈亮先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按时出席公司召开的监事会会议，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

韩晓明

男，1971年5月生，中共党员。安徽理工大学工学本科。现任利安人寿保险股份有限公司客户服务部/保费部总经理。曾任安徽省淮南市物资局科员，中国太平洋人寿保险公司淮南分公司信息技术部经理、安徽分公司信息技术部经理，正德人寿业务及业务后援筹备负责人、业务管理部副总经理（主持工作）、业务管理部总经理兼团体业务部总经理、业务管理部总经理、总裁助理。韩晓明先生自2011年10月14日起担任利安人寿保险股份有限公司监事。

韩晓明先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，按时出席公司召开的监事会会议，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

（3）总公司高级管理人员基本情况

傅杰

男，1962年6月生，中共党员。北京航空航天大学管理学博士，高级经济师。1984年9月-1992年12月，在天津财经大学（原天津财经学院）工作，任讲师、院办副主任（副处级）；1992年12月-2000年11月，在平安保险工作，历任天津分公司人事部/办公室经理、武清支公司经理、天津分公司总经理助理、青岛分公司副总经理；2000年12月-2013年7月，在泰康人寿工作，历任山东分公司总经理、助理总裁（期间先后兼任山东分公司总经理、个险事业部总经理）、副总裁（期间先后兼任个险事业部总经理、广东分公司总经理、银行保险事业部总经理）；2013年8月-2015年3月，在前海人寿工作，任总裁；2015年3月-2018年3月，在昆仑健康保险工作，历任副董事长兼总裁、副董事长；2018年11月-2021年5月，在世纪保险经纪工作，任储备干部。2021年5月-2021年6月，任利安人寿临时负责人；2021年6月起任利安人寿总裁。

袁寒

男，1968年3月生，中共党员，南京师范大学学士。1992年7月-1994年1月，在江苏大学医学院工作，历任辅导员、团总支书记；1994年2月-2004年1月，在平安寿险工作，历任江苏分公司代理人业务副督导长、平安集团公司发展改革中心麦肯锡项目组成员、江苏分公司副总经理，海南分公司总经理；2004年2月-2007年1月，在海康人寿工作，任副总经理兼CAO；2007年2月-2007年11月，在中德安联人寿工作，任高级副总裁；2007年11月-2011年4月，在恒安标准人寿工作，任江苏分公司总经理。2011年-2021年11月，任利安人寿常务副总裁（2011年10月-2014年7月，兼任利安人寿江苏分公司总经理）。2017年起兼任利安人寿党委书记，2021年11月起任利安人寿副总裁兼首席信息官。

严维金

男，1971年1月生，南京航空航天大学学士，南京大学MBA。1993年9月-1996年2月，在南京晨光机器厂工作；1996年2月-2011年4月，在平安寿险工作，历任江苏分公司IT部负责人、总经理助理、副总经理。2011年起任利安人寿副总裁，2017年6月-2021年11月兼任利安人寿首

席信息官，2021年11月起兼任利安人寿首席风险官。

蒋正忠

男，1968年6月生，中共党员，中国人民大学法学学士，东南大学MBA。1991年7月-2002年10月，在江苏省计生委工作，历任人事处副主任科员、人事处主任科员、办公室副主任（副处级）；2002年11月-2004年8月，在南京保监办工作，历任综合处和机构管理处负责人、副处长；2004年8月-2005年6月，任江苏保监局人身保险监管处副处长（主持工作）；2005年6月-2011年6月，任江苏保监局人身保险监管处处长。2011年-2014年10月，任利安人寿副总裁兼合规负责人；2014年10月-2021年11月，任利安人寿副总裁兼合规负责人、首席风险官（其中，2015年9月-2015年11月，兼任江苏分公司临时负责人）；2021年11月-2022年1月，任利安人寿副总裁兼合规负责人。2022年1月起任利安人寿副总裁。

吴烨

女，1963年6月生，中共党员，南京大学学士。1985年8月-1995年4月，在江苏省人民政府经济研究中心工作，历任助理（副科级）秘书、正科级秘书；1995年4月-2011年7月，在江苏省政府办公厅财贸处工作，历任副处长、调研员（正处级干部）。2011年起任利安人寿副总裁，2011年10月-2021年7月兼任利安人寿董事会秘书，2012年起兼任利安人寿工会主席，2012年-2017年兼任利安人寿党总支书记，2017年起兼任利安人寿党委副书记，2018年4月起兼任利安人寿审计责任人。

龙大江

男，1970年9月生，中共党员，安徽工商管理学院研究生学历，高级经济师。1991年8月-1996年10月，在安徽林业厅工作，任副主任科员；1996年11月-2013年5月，在中国人寿工作，历任安徽分公司营销部副经理，合肥分公司营销部经理、中介部经理，淮南分公司副总经理，淮南分公司党委书记、总经理，安徽分公司银行保险部总经理。2013年6月-2016年3月，历任利安人寿安徽分公司筹建负责人，安徽分公司党总支书记、总经理；2016年3月起任利安人寿副总裁（2019年4月-2019年8月，兼任山东分公司总经理），2019年9月起兼任上海安民企业发展有限公司执行董事，2020年1月起兼任利安人寿首席投资官，2021年10月起兼任利安人寿投资管理部总经理。

张宏

男，1974年10月生，中共党员，河海大学管理学博士。1996年8月-1997年12月，在连云港振兴实业集团有限公司工作，任税务会计；1997年12月-2001年8月，在连云港职业技术学院工作，历任教师、电算化实验室主任；2001年9月-2004年3月，在河海大学脱产攻读硕士研究生；2004年4月-2005年7月，在江苏省交通科学研究院有限公司工作，任人力资源部绩效主管；2005年8月-2007年1月，在开元国际江苏鼎信咨询有限公司工作，历任项目经理、项目总监、管理咨询事业部总经理；2007年2月-2011年2月，在雨润集团工作，历任雨润食品集团有限公司人力资源中

心干部处经理、地华实业集团有限公司人力资源中心总经理助理、总经理。2011年2月-2017年7月任利安人寿人力资源部总经理（2015年11月-2017年7月，兼任安徽分公司总经理），2017年7月起任利安人寿副总裁（2017年7月-2021年3月，兼任利安人寿人力资源部总经理；2018年6月-2019年11月，兼任北京分公司总经理），2018年1月起兼任利安康乐养老服务有限公司、利安康乐护理服务有限公司董事。

王龙根

男，1971年3月生，民盟盟员，复旦大学理学硕士，拥有中国精算师、北美精算师资格。1996年7月-2000年12月，在中宏人寿工作，任高级精算主任；2001年1月-2002年10月，在中保康联人寿工作，任精算部经理；2002年11月-2004年12月，在生命人寿工作，任产品精算部总经理；2005年1月-2017年6月，在长生人寿工作，任总精算师、首席风险官。2017年6月-2017年8月，利安人寿储备干部。2017年8月起任利安人寿总精算师，2017年12月起兼任利安人寿财务负责人。

王晓燕

女，1968年10月生，中共党员，西北工业大学本科学历。1990年9月-1995年10月，在常州市钟楼区政府计划经济委员会工作，任科员；1995年10月-2006年12月，在太平洋人寿常州分公司工作，历任营业区督导、武进中心支公司副总经理、营销本部副总经理；2006年12月-2010年9月，在华泰人寿常州中心支公司工作，任总经理；2010年9月-2012年3月，在光大永明人寿苏州分公司工作，任总经理。2012年4月起任利安人寿常州分公司总经理，2017年7月起任利安人寿总裁助理兼常州分公司总经理，2021年1月-2021年11月兼任河南分公司总经理。

武锐

男，1969年4月生，中共党员，安徽财经大学管理学硕士。1992年9月-1994年10月，在安徽淮南石油公司工作；1994年10月-2002年2月，在淮南联合大学经济系工作，任讲师、办公室主任；2002年2月-2005年2月，在平安人寿安徽分公司工作，历任客服部经理、蚌埠中心支公司经理；2005年3月-2009年2月，参与设立利安人寿的前期调研工作；2009年3月-2010年10月，在国元农业保险工作，任财产保险部总经理；2010年10月-2011年7月，参与设立利安人寿的筹备工作；2011年7月-2021年10月，任利安人寿办公室/董事会办公室主任（总经理级）。2021年7月起任利安人寿董事会秘书，2022年1月起兼任利安人寿合规负责人。

仪德超

男，1963年4月生，中共党员，南开大学法学硕士。1984年7月-1987年8月，在济南汽车制造总厂工作；1987年9月-1990年6月，在南开大学脱产攻读硕士研究生；1990年7月-1991年6月，在山东省青年干部学院工作，任组织宣传部科员；1991年6月-2001年9月，在山东省政府办公厅工作，历任政工处副主任科员和主任科员、秘书五处主任科员、秘书四处副处长；2001年10月-2005年3月，在泰康人寿山东分公司工作，历任分公司行政人事部经理、德州中支筹备负责人、

德州中支总经理、分公司助理总经理、分公司副总经理；2005年3月-2006年7月，在华夏人寿筹备组工作，任办公室负责人兼银保部负责人；2006年7月-2012年1月，在英大泰和人寿工作，历任筹备组银保部负责人、机构部总经理兼北京分公司筹备组负责人、北京分公司副总经理（正职级别和待遇）；2012年1月-2016年2月，在瑞泰人寿工作，历任北京销售部总经理、总公司总经理助理；2016年3月-2021年10月，在安康人寿筹备组工作，任筹备组负责人。2021年10月-2022年1月，任利安人寿经代业务部总经理。2022年1月起任利安人寿总裁助理兼经代业务部总经理。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是■ 否□）

2022年4月25日，利安人寿董事会收到董事陈泳冰先生的辞职报告，陈泳冰先生因工作原因提出辞去利安人寿第三届董事会董事职务。2022年5月5日，利安人寿董事会收到董事胡军先生的辞职报告，胡军先生因工作原因提出辞去利安人寿第三届董事会董事职务。董事陈泳冰先生和胡军先生的辞职报告自送达董事会之日起生效。

2022年5月11日，利安人寿第三届董事会第二十一次会议审议通过了《关于提名孙玮先生为利安人寿第三届董事会董事候选人的议案》以及《关于提名周俊淑女士为利安人寿第三届董事会董事候选人的议案》；2022年5月27日，利安人寿2022年第五次临时股东大会审议通过了《关于选举孙玮先生为利安人寿第三届董事会董事的议案》以及《关于选举周俊淑女士为利安人寿第三届董事会董事的议案》。2022年6月16日，江苏银保监局核准了周俊淑的董事任职资格；2022年6月20日，江苏银保监局核准了孙玮的董事任职资格。2022年6月26日，公司正式发文聘任周俊淑和孙玮为利安人寿保险股份有限公司董事，两位董事开始履职。

（三）子公司、合营企业和联营企业

| 公司名称 | 持股数量或成本（万股/万元） | | | 持股比例（%） | | |
|--------------|----------------|---------|-----|---------|-----|-----|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | 变动额 |
| 上海安民企业发展有限公司 | 108,000 | 108,000 | - | 100 | 100 | - |
| 济南金城置业有限公司 | 36,400 | 36,400 | - | 100 | 100 | - |
| 上海安合企业发展有限公司 | 59,500 | 59,500 | - | 100 | 100 | - |
| 合计 | 203,900 | 203,900 | - | - | - | - |

(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

| 序号 | 时间 | 金融监管部门 | 行政处罚决定书 | 机构级别 | 分支机构 | 处罚原因 | 行政处罚 |
|----|-----------|----------|------------------|------|-------|----------------|--------|
| 1 | 2022.4.18 | 安徽巢湖监管分局 | 巢银保监罚决字(2022)1号 | 四级机构 | 肥西支公司 | 虚构中介业务 | 罚款7万元 |
| 2 | 2022.4.21 | 河南濮阳监管分局 | 濮银保监罚决字(2022)1号 | 三级机构 | 濮阳中支 | 为其他个人谋取不正当利益 | 罚款18万元 |
| 3 | 2022.6.16 | 河南商丘监管分局 | 商银保监罚决字(2022)5号 | 三级机构 | 商丘中支 | 编制提供虚假文件、报表、资料 | 罚款28万元 |
| 4 | 2022.6.29 | 江苏盐城监管分局 | 盐银保监罚决字(2022)10号 | 四级机构 | 大丰支公司 | 遗失经营保险业务许可证 | 罚款1万元 |

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

无

3. 被银保监会采取的监管措施

无

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

| 指标名称 | 本季度数 | 上季度数 | 下季度预测数 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 认可资产 | 87,264,885,610.94 | 82,853,333,840.19 | 89,453,552,910.95 |
| 认可负债 | 73,436,181,683.90 | 70,984,623,071.01 | 75,729,531,372.83 |
| 实际资本 | 13,828,703,927.04 | 11,868,710,769.18 | 13,724,021,538.12 |
| 其中：核心一级资本 | 5,563,188,834.79 | 5,416,426,210.95 | 5,408,100,585.47 |
| 核心二级资本 | 2,347,093,748.35 | 1,108,770,277.70 | 2,317,757,393.77 |
| 附属一级资本 | 5,918,421,343.90 | 5,343,514,280.53 | 5,998,163,558.88 |
| 附属二级资本 | - | - | - |
| 最低资本 | 7,635,065,682.66 | 7,298,762,942.39 | 8,542,168,249.60 |
| 其中：量化风险最低资本： | 7,549,585,516.45 | 7,217,047,932.28 | 8,446,532,404.13 |
| --寿险业务保险风险最低资本 | 959,598,776.26 | 927,054,932.21 | 1,066,445,944.77 |
| --非寿险业务保险风险最低资本 | 108,343,828.91 | 108,084,889.37 | 108,343,828.91 |
| --市场风险最低资本 | 7,137,812,659.91 | 6,837,802,740.25 | 8,008,465,111.27 |
| --信用风险最低资本 | 1,215,400,455.62 | 1,169,759,922.80 | 1,218,610,968.31 |
| --风险分散效应 | 1,414,097,094.87 | 1,365,728,508.63 | -1,493,364,169.27 |
| --特定类保险合同损失吸收效应 | 457,473,109.38 | 459,926,043.72 | 461,969,279.85 |
| 控制风险最低资本 | 85,480,166.21 | 81,715,010.11 | 95,635,845.47 |
| 附加资本 | - | - | - |
| 核心偿付能力溢额 | 275,216,900.48 | -773,566,453.74 | -816,310,270.36 |
| 核心偿付能力充足率(%) | 103.60% | 89.40% | 90.44% |
| 综合偿付能力溢额 | 6,193,638,244.38 | 4,569,947,826.79 | 5,181,853,288.52 |
| 综合偿付能力充足率(%) | 181.12% | 162.61% | 160.66% |

(二) 流动性风险监管指标

| 指标名称 | 本季度数 | 上季度数 |
|--------------------------------|------------|------------|
| 基本情景流动性覆盖率(未来3个月)(%) | 214% | 120% |
| 基本情景流动性覆盖率(未来1年)(%) | 121% | 105% |
| 必测压力情景流动性覆盖率(未来3个月)(%) | 1285% | 470% |
| 必测压力情景流动性覆盖率(未来1年)(%) | 179% | 186% |
| 自测压力情景流动性覆盖率(未来3个月)(%) | 917% | 428% |
| 自测压力情景流动性覆盖率(未来1年)(%) | 238% | 203% |
| 必测压力情景流动性覆盖率-不考虑资产变现(未来3个月)(%) | 282% | 115% |
| 必测压力情景流动性覆盖率-不考虑资产变现(未来1年)(%) | 74% | 100% |
| 自测压力情景流动性覆盖率-不考虑资产变现(未来3个月)(%) | 223% | 121% |
| 自测压力情景流动性覆盖率-不考虑资产变现(未来1年)(%) | 115% | 101% |
| 经营活动净现金流回溯不利偏差率(%) | -14% | 30% |
| 公司净现金流(万元) | -49,548.20 | 384,817.25 |

（三）流动性风险监测指标

| 指标名称 | 本季度数 | 上季度数 |
|-----------------------|------------|------------|
| 一、经营活动净现金流（万元） | 998,988.55 | 805,105.70 |
| 二、综合退保率 | 1.83% | 0.98% |
| 三、分红账户业务净现金流（万元） | 598,139.02 | 505,410.36 |
| 四、万能账户业务净现金流（万元） | 382.08 | 24,320.95 |
| 五、规模保费同比增速 | 4.92% | 0.65% |
| 六、现金及流动性管理工具占比 | 7.20% | 8.85% |
| 七、季均融资杠杆比例 | 0.00% | 0.00% |
| 八、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 27.55% | 27.60% |
| 九、持股比例大于5%的上市股票投资占比 | 0.00% | 0.00% |
| 十、应收款项占比 | 0.36% | 0.51% |
| 十一、持有关联方资产占比 | 1.25% | 1.64% |

（四）主要经营指标

人身保险公司主要指标

公司名称：利安人寿保险股份有限公司 2022-6-30

单位：元

| 指标名称 | 本季度数 | 本年度累计数 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 经营指标 | | |
| （一）保险业务收入 | 3,442,785,880.95 | 13,792,064,484.82 |
| （二）净利润 | -433,971,539.52 | -703,298,737.97 |
| （三）总资产 | 81,470,828,085.87 | 81,470,828,085.87 |
| （四）净资产 | 5,793,532,222.62 | 5,793,532,222.62 |
| （五）保险合同负债 | 68,042,165,568.68 | 68,042,165,568.68 |
| （六）基本每股收益 | -0.0948 | -0.1536 |
| （七）净资产收益率(%) | -7.5840 | -10.5962 |
| （八）总资产收益率(%) | -0.5416 | -0.9232 |
| （九）投资收益率(%) | 0.80 | 3.45 |
| （十）综合投资收益率(%) | 1.54 | 0.86 |

注：以上指标均基于母公司口径填报，未考虑子公司经营情况对指标结果的影响。

五、风险管理能力

按照中国银保监会下发的《保险公司偿付能力监管规则（II）第12号：偿付能力风险管理要求与评估》（银保监发〔2021〕51号）第五条、第六条的规定，保险公司满足：①成立满5年；②最近会计年度签单保费超过200亿元或总资产超过300亿元；③省级分支机构数量超过15家三个条件中的任意两条即为I类保险公司。利安人寿保险股份有限公司成立日期为2011年7月，成立已满5年，且截止2022年2季度末公司总资产为828.00亿元，满足条件①和条件②的要求，达到I类保险公司标准。

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系，明确了风险管理各层级的职责。公司建立了全面风险管理制度和管理流程，将风险管理覆盖到公司经营管理的各个环节，促进公司持续健康发展。

（一）风险管理体系的建设与完善

公司制定了《利安人寿偿付能力风险管理办法（2019年修订）》，明确了偿付能力风险管理的组织架构和职责分工，建立了偿付能力风险管理工作机制和流程，为公司偿付能力风险管理工作提供了基本规范和指引。同时，公司制定了《利安人寿2021-2023年风险偏好体系方案》，确定了公司整体的风险偏好、风险容忍度和各类风险限额。在保险风险、市场风险、信用风险、流动性风险、战略风险、声誉风险和操作风险等各类风险管理制度建设方面，公司按照“偿二代”各项监管规则的要求，建立了各类风险管理制度和子类风险管理细则。

为加强公司整体资金运用管理，防范资金运用风险，公司制定了《利安人寿资金运用管理办法》、《利安人寿交易对手风险管理办法》、《利安人寿信用风险管理办法》等资金运用风险管理制度。同时，公司制定了《利安人寿2022年资金运用内控比例方案》，确定了公司大类资产投资、集中度风险、风险监测和行业投资的内控比例及关联交易比例。

（二）管理流程的梳理与优化

公司对面临的市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等风险，建立统一的风险管理流程，具体包括风险识别、风险评估、风险计量、风险预警、风险应对与控制、风险报告与沟通等步骤。

（1）风险识别

公司采用的风险识别方法主要包括流程图法、组织图分析法、现场检查法等。公司每年定期开展内控评估、全面风险排查、专项风险排查、专项合规检查、内部审计等多种风险识别工作，对公

司经营管理中可能导致公司财务、声誉、业务质量等出现重大损害或问题的风险进行检视和分析，及时发现公司面临的各类风险，为后期开展风险评估与计量、风险应对与控制等风险管控工作打下基础。

（2）风险评估和风险计量

公司对各项风险识别发现的问题进行评估，对风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度进行分析评估，确定风险水平。公司根据风险环境及历史数据，选取适当的假设和参数，根据监管要求并参照国际通行标准，采用 VaR、敏感性分析、情景分析及压力测试等计量方法，对公司经营中面临的风险进行量化分析。

（3）风险预警

公司修定了《利安人寿 2021-2023 年风险偏好体系方案》、制定了《利安人寿 2022 年资金运用内控比例方案》，建立了覆盖七大类风险的关键风险指标体系。公司还建立了相应的风险预警机制，对各项风险指标设置预警值，用于检测风险变化并做出风险预警提示。公司要求各部门密切跟踪关键风险指标情况，判断和预测各类风险指标的变化，分析风险发展的趋势，定期向风险管理部门报告风险监控情况。若突破预警指标值，风险管理部门和风险职能部门应及时报告总裁室。

（4）风险应对与控制

为确保公司做好风险应对与控制工作，公司建立了完善的风险应对与控制流程。由风险管理部门根据公司发展战略、风险偏好体系和风险容忍度，结合风险评估和计量结果，对发现的风险提出应对与控制建议；风险责任部门根据风险管理部门的建议制订相应的风险应对与控制方案，其中重大风险的解决方案需经董事会风险管理委员会审批；各相关部门积极组织贯彻落实风险应对与控制方案，并确保各项应对与控制措施能够落实到位。另外，公司还持续跟踪监测风险应对与控制方案的执行情况，定期总结和分析其有效性和合理性，并根据公司实际经营情况的变化不断完善各项风险管理机制。

（5）风险报告及沟通

公司建立了有效的内部风险报告与沟通机制。公司风险报告和沟通流程包括三个层级，分别为风险管理部门与法律合规部、审计监察部门及其他各职能部门和业务单位之间的风险沟通报告，风险管理部门与总裁室之间的沟通报告，总裁室与董事会、风险管理委员会之间的沟通报告。公司根据偿二代监管规则要求，建立了覆盖保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等子类风险的偿付能力风险管理制度体系，主动优化偿付能力风险管理流程，建立完善内部风险监测和报告机制。

另外，公司还建立了风险信息披露机制，公司每年将董事会审议通过的年度全面风险管理报告按时报送中国银保监会，每季度将风险综合评级（分类监管）和风险监测信息按时报送中国银保监会；对已经发生或预测即将发生的重大风险事件，及时向中国银保监会报告。同时，公司按照银保

监会对偿付能力信息公开披露的要求，认真做好偿付能力信息披露的各项工作。

（三）制度执行有效性

公司根据监管要求和内部控制要求，结合战略规划与经营策略，坚定实施偿付能力风险管理政策，持续完善风险管理制度，不断优化风险管理流程。在日常经营中，公司认真开展风险识别、风险评估、风险计量、风险预警、风险应对与控制、风险报告与沟通等工作。

公司依照《利安人寿全面风险管理办法》和《利安人寿偿付能力风险管理办法（2019年修订）》等内控制度要求，建立了风险偏好体系，制定了覆盖七大类风险的限额标准，定期监测并报告公司整体风险和各类风险变化情况，跟踪分析风险管理的执行情况，定期开展全面风险排查、专项风险检查等工作。

（四）偿付能力风险管理能力评估结果

（1）最近一次 SARMRA 监管评估结果

2021年7月，中国银保监会江苏监管局 SARMRA 评估组到公司对偿付能力风险管理能力开展现场评估，根据中国银保监会公布的评估结果，公司 SARMRA 得分为 79.46 分。其中基础与环境项目得分为 82.89 分、目标与工具项目得分为 72.78 分、保险风险管理能力项目得分为 78.46 分、市场风险管理能力项目得分为 72 分、信用风险管理能力项目得分为 67 分、操作风险管理能力项目得分为 85.12 分、战略风险管理能力项目得分为 87.58 分、声誉风险管理能力项目得分为 86.88 分、流动性风险管理能力项目得分为 79 分。

（2）2021 年 SARMRA 自评估情况

为深入贯彻银保监会关于偿二代工作的要求，强化公司风险管理工作，根据《保险公司偿付能力监管规则第 16 号：偿付能力报告》第三十一条要求“保险公司应当对照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》中对风险管理的各项要求，每年至少开展一次风险管理自评估”，公司于 4 月份开展了 2021 年偿二代自评估工作，客观评价公司的风险管理能力，查找风险管理中存在的问题和需要改进的方面。公司制订了偿二代自评估工作方案，在明确组织领导和职责分工的基础上，有序地推进各项自评估工作。公司对照《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》，全面细致、实事求是地对公司偿付能力风险管理的基础与环境、目标与工具以及七大类风险管理能力开展自评估，并撰写自评估报告，并将自评估情况向总裁室做专门汇报。

2021 年公司偿付能力风险管理能力自评估得分为 90.444 分（经不适用项目调整后分值），其中基础与环境项目得分为 18.912 分、目标与工具项目得分为 8.796 分、保险风险管理能力项目得分为 8.976 分、市场风险管理能力项目得分为 8.500 分、信用风险管理能力项目得分为 8.952 分、操作风险管理能力项目得分为 9.256 分、战略风险管理能力项目得分为 9.180 分、声誉风险管理能力项目得分为 8.976 分、流动性风险管理能力项目得分为 8.896 分。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级综述

1. 最近两次风险综合评级结果

2022年1季度风险综合评级（分类监管）评级结果为BB类，2021年4季度风险综合评级（分类监管）评级结果为A类。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司按照监管要求认真开展了风险综合评级的自评与报送工作，同时对各项指标进行系统梳理和差异分析，并结合公司评估过程中发现的问题，制订了专项整改方案，组织相关部门和机构整改落实，并定期追踪整改效果，持续提升公司全面风险管理工作。

（二）风险管理自评

1. 操作风险自评

（1）操作风险综述

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。公司主要通过采取完善公司治理结构、搭建内部控制及合规体系、建设合规文化与风险管理文化、开展风险排查、合规检查等多方面的措施对操作风险进行管控。

（2）评估方法

公司通过定期监测操作风险关键指标、建立操作风险损失事件库、开展内部控制自我评估和合规检查、风险排查等方式来评估和监测操作风险状况。

（3）评估流程

①定期监测操作风险关键指标。公司逐步建立了操作风险关键指标库，由各部门持续进行监测，并定期将监测结果反馈至法律合规部，进行操作风险整体分析和评估。

②收集、分析操作风险损失事件。公司建立操作风险损失事件库，定期收集全系统操作风险损失事件信息，并根据不同的分类维度对操作风险损失事件进行统计和分析，及时掌握公司操作风险损失状况。

③公司组织全系统开展了内部控制评估工作，从控制环境、风险识别与评估、控制活动、信息与沟通、监督五个方面，对公司风险管理现状和内部控制的健全性、合理性和有效性进行了客观真实的评价，评估范围涵盖了公司所有主要内部控制活动。

④内部审计部门和合规管理部门通过开展定期或不定期的内部审计项目和合规检查项目，对公

司各部门、各分支机构进行专项或综合的审计、检查，对相关操作风险进行专项或全面的评估。

⑤公司组织各部门、各分支机构通过开展全面风险排查或专项风险排查等方式，对操作风险进行全面或专项的自查自纠。

（4）评估结果

从内部控制评估、内部审计、风险损失事件库和操作风险关键指标统计结果来看，公司基本建立健全了综合行政管理、人力资源管理、业务经营管理、计划财务管理、信息技术管理和风险合规管理等各个方面的内部控制制度，形成了较为完善的内控体系，各自评单位分别按其职责行使决策权、执行权和监督权，内部控制设计合理、运行有效，未发现存在重大缺陷和实质性漏洞。公司内部操作风险状况与经营规模、业务范围和风险水平匹配。2022年2季度，公司未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险自评估

（1）战略风险综述

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司主要面临的战略风险与宏观经济、行业发展状况及监管政策等经营环境要素相关，主要是指由于战略制定、实施流程的无效，或经营环境的剧烈波动，而导致的年度实际业务达成情况严重滞后于年度业务计划，以及由于市场环境的剧烈变化或公司能力的意外下降而导致的公司战略无法有效实施。

（2）评估方法

公司主要通过比对分析、差异分析等方法，分析公司经营与行业发展的差异，分析当期业务发展与业务计划的偏差，定期监测战略风险关键指标，评估公司战略风险状况。

（3）评估流程

公司首先分析宏观经济运行情况、行业发展状况与监管政策的动态对自身战略风险的影响，其次追踪当期规划的落实执行情况，再次对当期的业务计划进行考核，评估公司当期发展是否存在战略风险。

（4）评估结果

公司建立了战略风险管理制度和发展规划编制工作机制，科学制定战略规划，明确业务目标分解，强化规划执行的考核管理，认真分析规划实施过程中的偏差，及时制定改善措施，防范和化解战略风险。2022年2季度，公司未发生战略风险事件。

3. 声誉风险自评估

（1）声誉风险综述

声誉风险是指由保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，

从而造成损失的风险。声誉风险与行业动态、主流公司重大事件、公司产品设计、销售推广、客服理赔、资金运用、薪酬规划和人员管理等各个运营环节密切相关。

（2）评估方法

公司根据银保监会监管要求和声誉风险管理的内控要求，通过加强日常舆情监测工作、定期监测声誉风险指标、强化声誉事件的分类分级管理，开展内控自评、风险检查等方法来评估声誉风险状况。

（3）评估流程

公司声誉风险评估流程主要有：

- ①日常网络舆情监控结合公司自查信息通报，进行风险事件的筛查；
- ②定期监测分析声誉风险关键指标，预警提示声誉风险；
- ③定期开展声誉风险事前评估工作，针对各类产品和不同业务及时评估声誉风险，制订风险防范和管控措施；
- ④针对突发声誉事件及时研判，根据事件性质和影响分级分类管理，及时报告声誉事件应急处理工作领导小组，并启动相应的应急预案。

（4）评估结果

公司建立了完善的声誉风险管理机制，加强对声誉风险的监测与管控，有效减少各种潜在的声誉风险损失，维护公司良好的声誉。2022年2季度，公司未发生声誉风险事件。

4. 流动性风险自评估

（1）流动性风险综述

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。引发公司流动性风险潜在因素主要包括预期的大规模满期或者生存金给付、非正常的集中退保、投资大幅亏损、重大负面报道等。考虑公司业务的快速发展及市场变化等因素，公司流动性管理工作在传统的现金流管理的基础上，更加关注综合因素对流动性的影响，针对可能引发流动性风险的事件和因素，及时开展流动性风险评估，做好前瞻性分析和

（2）评估方法

根据中国银保监会《关于印发〈保险公司偿付能力监管规则（II）（1—20号）〉的通知》（银保监发〔2021〕51号）中关于流动性风险管理要求，公司定期开展现金流压力测试，分析基础情景和不同压力情景下公司整体的现金流状况，以及传统保险业务、分红保险业务和万能保险业务的现金流状况。

（3）评估流程

本公司已建立现金流预测及压力测试流程，定期检视现金流情况来管理流动性风险。压力测试

流程包括：设立基本情景假设和压力情景假设，预测基本情景现金流，预测压力情景现金流，根据压力测试结果制定流动性改善措施，定期回溯分析现金流预测偏差等。

（4）评估结果

本公司已建立了完善的流动性风险管理体系，定期开展现金流预测工作，做好资金头寸安排，及时监控、防范和化解可能存在的流动性风险。2022年2季度，公司流动性资产配置充足，流动性风险整体可控。

七、重大事项

（一）报告期内新获批筹和开业的省级分支机构

2022年6月9日，天津分公司取得营业执照，获准开业。天津分公司业务经营区域：天津市行政区域；业务经营范围：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等各类人身保险业务，以及经相关监管部门批准的其他人身保险业务。本季度签单保费收入为5.78万元。

（二）报告期内重大再保险合同

无

（三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

1. 报告期内退保金额前三位的产品

| 排序 | 产品名称 | 产品类型 | 销售渠道 | 报告期退保规模 (万元) | 报告期退保率 (%) | 年度累计退保规模 (万元) | 年度累计退保率 (%) |
|----|---------------------|--------|------|-----------------|---------------|------------------|----------------|
| 1 | 附加利安稳赢（G款）年金保险（万能型） | 长期年金保险 | 银保渠道 | 25,247.39 | 30.61 | 25,799.12 | 31.42 |
| 2 | 利宝嘉两全保险（分红型） | 长期人寿保险 | 银保渠道 | 9,165.97 | 0.61 | 40,695.36 | 2.63 |
| 3 | 利安瑞（B款）年金保险 | 长期年金保险 | 银保渠道 | 7,664.77 | 28.81 | 7,822.23 | 29.47 |

2. 报告期内综合退保率前三位的产品

| 排序 | 产品名称 | 产品类型 | 销售渠道 | 报告期退保规模 (万元) | 报告期退保率 (%) | 年度累计退保规模 (万元) | 年度累计退保率 (%) |
|----|---------------------|--------|------|-----------------|---------------|------------------|----------------|
| 1 | 附加利安稳赢（H款）年金保险（万能型） | 长期年金保险 | 银保渠道 | 9.08 | 48.36 | 9.08 | 48.84 |
| 2 | 聚富宝（B款）年金保险 | 长期年金保险 | 银保渠道 | 39.59 | 47.15 | 39.59 | 47.51 |
| 3 | 团体养老年金保险（万能型） | 长期年金保险 | 团险渠道 | 118.56 | 34.04 | 178.63 | 44.14 |

（四）报告期内重大投资行为

无

(五) 报告期内重大投资损失

无

(六) 报告期内重大融资事项

无

(七) 报告期内重大关联方交易

无

(八) 报告期内重大担保事项

无

(九) 报告期内其他重大事项

无

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化及其原因分析

本季度末较上季度末综合偿付能力水平上升 18.5 个百分点，核心偿付能力水平上升 14.2 个百分点。

实际资本方面，本季度末较上季度末增加 19.6 亿，其中偿二代口径下利润为-3.6 亿，浮盈 5.8 亿，应收分保准备金认可价值较上季度增加 18.1 亿，投资性房地产折旧增加 0.8 亿，其他非认可资产较上季度减少 0.1 亿。

最低资本方面，本季度末较上季度末增加 3.4 亿元，主要由于利率风险最低资本和权益价格风险最低资本的增加。利率风险最低资本方面，主要由于本季度负债端账面价值增加 26.3 亿，资产端账面价值减少 2.5 亿，使得利率风险最低资本较上季度增加 2.6 亿；权益风险最低资本方面，本季度债券型基金增加 4.6 亿，权益类基金增加 3.6 亿，使得基金类资产的权益价格最低资本较上季度增加 1.15 亿，固收类保险资管产品增加 24.3 亿，使得保险资管产品的权益价格最低资本增加 1.52 亿，权益价格风险最低资本整体增加 2.0 亿。另一方面，交易对手违约风险最低资本较上季度也有所上升，本季度再保分出业务增加 18.1 亿，对应的交易对手违约风险最低资本较上季度增加 1.56 亿，使得交易对手违约风险最低资本整体增加 0.63 亿。

（二）流动性风险监管指标变化及其原因分析

本季度、上季度各项流动性风险监管指标均符合要求，公司进一步优化流动性风险限额管理制度，加强内部沟通与协商，流动性风险整体可控。

（三）风险综合评级结果变化及其原因分析

2022 年一季度,中国银保监会根据风险综合评级(分类监管)评价规则,综合评定公司风险综合评级为 BB 级,符合监管对偿付能力达标公司中风险综合评级的要求。较 2021 年四季度 A 级有所变化,主要原因系监管规则的变化,评级结果更为细化。

为了加强风险管理流程与机制,提升公司风险综合评级等级,公司将进一步加强指标报送、审核、分析、改进的要求;加强指标审核、完善内控机制;总结指标得失分情况,分析失分原因并制定改进措施,努力提升评级结果。

九、外部机构意见

（一）审计意见

公司 2021 年年度偿付能力报告经由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，该事务所对 2021 年年度偿付能力报告提出的审计意见如下：“我们认为，后附的偿付能力报表在所有重大方面已按照偿付能力报表附注二所述的编制基础编制。”

（二）有关事项审核意见

本期不适用

（三）信用评级有关信息

见市场风险、信用风险最低资本明细表

（四）报告期内外部机构的更换情况

未更换

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：利安人寿 2022-06-30

单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|---|--------------------------|--------------------------|
| 1 | 核心一级资本 | 5,563,188,834.79 | 5,416,426,210.95 |
| 1.1 | 净资产 | 5,793,532,222.62 | 5,650,805,388.57 |
| 1.2 | 对净资产的调整额 | -230,343,387.83 | -234,379,177.62 |
| 1.2.1 | 各项非认可资产的账面价值 | -710,984,038.14 | -726,208,203.04 |
| 1.2.2 | 长期股权投资的认可价值与账面价值的差额 | 997,586,519.88 | 992,423,072.59 |
| 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） | -1,495,107,554.63 | -1,438,166,424.97 |
| 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 | 978,161,685.06 | 937,572,377.80 |
| 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 | 2,347,093,748.35 | 1,108,770,277.70 |
| 3 | 附属一级资本 | 5,918,421,343.90 | 5,343,514,280.53 |
| 4 | 附属二级资本 | | |
| 5 | 实际资本合计 | 13,828,703,927.04 | 11,868,710,769.18 |

单位：元

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 财务报表资产总额 | 81,470,828,085.87 | 78,782,459,517.39 |

S03-认可资产表

公司名称：利安人寿 2022-06-30

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 | 5,867,180,269.76 | 139,009,627.17 | 5,728,170,642.59 | 6,973,977,045.11 | 130,437,988.07 | 6,843,539,057.04 |
| 2 | 投资资产 | 70,054,564,140.52 | 653,851,753.72 | 69,400,712,386.80 | 65,878,968,251.05 | 637,046,894.25 | 65,241,921,356.80 |
| 3 | 在子公司、合营企业和联营企业中的权益 | 2,145,048,067.69 | -931,807,411.13 | 3,076,855,478.82 | 2,145,048,067.69 | -992,423,072.59 | 3,137,471,140.28 |
| 4 | 再保险资产 | 50,919,500.36 | -5,746,049,498.20 | 5,796,968,998.56 | 43,215,414.44 | -3,935,097,441.32 | 3,978,312,855.76 |
| 5 | 应收及预付款项 | 2,711,398,273.91 | | 2,711,398,273.91 | 3,104,763,750.75 | | 3,104,763,750.75 |
| 6 | 固定资产 | 234,965,698.41 | | 234,965,698.41 | 235,449,655.94 | | 235,449,655.94 |
| 7 | 土地使用权 | | | | | | |
| 8 | 独立账户资产 | | | | | | |
| 9 | 其他认可资产 | 406,752,135.22 | 90,938,003.38 | 315,814,131.84 | 401,037,332.41 | 89,161,308.79 | 311,876,023.62 |
| 10 | 合计 | 81,470,828,085.87 | -5,794,057,525.07 | 87,264,885,610.94 | 78,782,459,517.39 | -4,070,874,322.80 | 82,853,333,840.19 |

单位：元

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 财务报表负债总额 | 75,677,295,863.25 | 73,131,654,128.82 |

S04-认可负债表

公司名称：利安人寿 2022-06-30

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 | 66,348,688,409.35 | 63,552,922,048.57 |
| 2 | 金融负债 | 3,673,314,010.67 | 3,861,417,648.00 |
| 3 | 应付及预收款项 | 3,414,179,263.88 | 3,570,283,374.44 |
| 4 | 预计负债 | | |
| 5 | 独立账户负债 | | |
| 6 | 资本性负债 | | |
| 7 | 其他认可负债 | | |
| 8 | 认可负债合计 | 73,436,181,683.90 | 70,984,623,071.01 |

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：利安人寿 2022-06-30

单位：元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 量化风险最低资本 | 7,549,585,516.45 | 7,217,047,932.28 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计 | 959,598,776.26 | 927,054,932.21 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本 | 617,878,545.43 | 595,093,172.35 |
| 1.1.2 | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本 | 516,262,233.96 | 498,850,470.52 |
| 1.1.3 | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本 | 221,243,211.55 | 215,433,551.15 |
| 1.1.4 | 寿险业务保险风险-风险分散效应 | 395,785,214.68 | 382,322,261.81 |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 108,343,828.91 | 108,084,889.37 |
| 1.2.1 | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 108,343,828.91 | 108,084,889.37 |
| 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 | 7,137,812,659.91 | 6,837,802,740.25 |
| 1.3.1 | 市场风险-利率风险最低资本 | 5,124,567,755.31 | 4,864,182,318.86 |
| 1.3.2 | 市场风险-权益价格风险最低资本 | 5,542,550,357.88 | 5,347,136,447.56 |
| 1.3.3 | 市场风险-房地产价格风险最低资本 | 1,060,462,676.79 | 1,027,100,587.01 |
| 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 | 37,799,003.77 | 26,544,593.93 |
| 1.3.6 | 市场风险-汇率风险最低资本 | 1,943,044.59 | 1,837,893.08 |
| 1.3.7 | 市场风险-风险分散效应 | 4,629,510,178.42 | 4,428,999,100.19 |
| 1.4 | 信用风险-最低资本合计 | 1,215,400,455.62 | 1,169,759,922.80 |
| 1.4.1 | 信用风险-利差风险最低资本 | 558,711,744.88 | 574,136,387.71 |
| 1.4.2 | 信用风险-交易对手违约风险最低资本 | 948,692,120.12 | 885,692,662.48 |
| 1.4.3 | 信用风险-风险分散效应 | 292,003,409.37 | 290,069,127.39 |
| 1.5 | 量化风险分散效应 | 1,414,097,094.87 | 1,365,728,508.63 |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 457,473,109.38 | 459,926,043.72 |
| 1.6.1 | 损失吸收调整-不考虑上限 | 457,473,109.38 | 459,926,043.72 |
| 1.6.2 | 损失吸收效应调整上限 | 1,723,452,301.25 | 1,743,440,624.33 |
| 2 | 控制风险最低资本 | 85,480,166.21 | 81,715,010.11 |
| 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 | 7,635,065,682.66 | 7,298,762,942.39 |