

信用评级公告

联合〔2022〕10683号

根据同方全球人寿保险有限公司（以下简称“同方全球人寿”或“公司”）提供的2022年三季度未经审计财务报告、2022年第三季度偿付能力报告及相关资料，2022年以来，同方全球人寿业务保持稳步发展；2022年1—9月，同方全球人寿实现原保险保费收入54.87亿元，较上年同期增长7.05%，市场占有率为0.20%。投资资产以固定收益类投资为主，占投资资产总额比例在80%以上，以标准化债券为主，投资资产质量良好，未出现违约资产，2022年1—9月实现投资收益6.92亿元，较上年同期下降1.66%。盈利水平方面，受750天移动平均国债收益率曲线下行导致提取保险责任准备金规模增加的影响，同方全球人寿营业支出较上年同期有所增长，进而导致营业利润和净利润均出现亏损；2022年1—9月，同方全球人寿净亏损0.75亿元。偿付能力方面，截至2022年9月末，同方全球人寿实际资本为82.11亿元，其中核心一级资本52.52亿元；主要受市场曲线下降导致可供出售金融资产市值上升以及新购入长久期国债的影响，核心资本有所上升的同时最低资本下降，同方全球人寿偿付能力充足率均较上季度末

有所上升，2022 年 9 月末核心偿付能力充足率 118%，综合偿付能力充足率 184%，偿付能力充足率仍保持在充足水平。风险管理方面，2021 年第四季度，同方全球人寿风险综合评级（分类监管）保持在 A 级水平，2022 年第一季度和第二季度被评定为 AA 级。此外，根据同方全球人寿股东同方股份有限公司（以下简称“同方股份”）披露的公告显示，为进一步聚焦主业，收回非主业投资并合理配置资源，同方股份拟转让其持有的同方全球人寿全部股权，占同方全球人寿股本的 50%。根据 2022 年 11 月 8 日同方股份披露公告显示，为配合相关意向方工作，同方股份适当延长了挂牌周期，但在挂牌期间内，该股权转让项目相关方暂未对摘牌事宜达成一致，且经慎重考虑，同方股份决定暂时停止挂牌，将结合自身及市场情况，审慎决定相关后续工作。截至目前，本次股权转让事项已暂停挂牌；同方股份共向同方全球人寿委派 2 位董事和 1 位监事，派驻董事席位占董事总席位比例不高，相关董事和监事正常履职。同方全球人寿表示此事件尚未对其在经营管理、业务发展、战略规划及执行等方面造成重大影响。联合资信也将就此次股权变更事件以及其相关影响保持关注。

联合资信评估股份有限公司认为，2022 年 1—9 月，同方全球人寿保险业务持续发展，原保险保费收入水平较上年有所提升，市场占有率较之前保持相对平稳态势；偿付能力保持在较为充足水平；受营业支出中因为收益率曲线下行导致提取保险责任

准备金规模增加的影响，其营业利润和净利润呈现亏损。同方全球人寿股东同方股份拟通过公开市场转让其持有全部公司股权，目前出售事项处在暂停挂牌状态。联合资信将就可能出现的股权变更事件发展情况以及其未来对公司造成的影响保持关注。此外，同方全球人寿股东 Aegon International B.V.（全球人寿保险国际公司）能够在产品设计、业务营销、风险管理等方面给予有力支持。综上，联合资信评估股份有限公司确定维持同方全球人寿保险有限公司主体长期信用等级为 AA⁺，维持“21 同方全球人寿 01”信用等级为 AA，评级展望为稳定。

特此公告

联合资信评估股份有限公司
二〇二二年十二月二十八日