

信用评级公告

联合〔2024〕9160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2024年上半年未经审计财务报告、2024年第2季度偿付能力报告及相关资料，2024年以来，同方全球人寿保险业务保持稳步发展，保险业务营销策略逐步向分红型寿险倾斜，传统寿险和健康险保费收入较上年同期有所下降，但仍为主要收入来源，分红险收入贡献度有所提升；2024年1—6月，同方全球人寿实现原保险保费收入52.85亿元，较上年同期增长5.07%，市场占有率为0.20%；当期财务再保险分出保费规模较上年同期明显下降，推动整体营业收入水平的增长，当期发生分出保费5.57亿元，实现营业收入53.51亿元，较上年同期增长35.78%。公司投资资产以固定收益类投资为主，2024年6月末占投资资产总额的比例为75.46%，投资品种以标准化债券为主，存在一笔投资资产出现风险，涉及金额不大，减值准备对债权原值覆盖度达到50%；投资资产规模上升推动投资收益水平增长，2024年上半年实现投资收益6.57亿元，较上年同期增长24.22%。营业支出及盈利方面，受750天移动平均国债收益率曲线下行等因素影响，2024年上半年公司提取保险责任准备金规模较上年有所增长，带动营业支出明显增长，2024年上半年公司发生营业支出54.37亿元，较上年同期增长36.61%；营业支出增长导致当期出

Add: 17/F, PICC Building, 2, Jianguomenwai Street, Beijing PRC:100022

地址: 北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦17层 邮编:100022

电话 (Tel) : (010) 85679696 | 传真(Fax):(010)85679228 | 邮箱 (Email) :lianhe@lhratings.com

现净亏损，2024 年上半年，净亏损 0.85 亿元。偿付能力方面，截至 2024 年 6 月末，同方全球人寿实际资本为 101.34 亿元，其中核心一级资本 69.99 亿元，核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率分别为 141%和 204%，核心和综合偿付能力充足率较上季度末变化不大且均略有提升，偿付能力整体保持在充足水平。风险管理方面，2024 年一季度同方全球人寿风险综合评级为 AAA 级，较上季度评价结果不变。

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，同方股份拟转让其持有的同方全球人寿全部股权。截至目前，本次股权转让事项暂时停止挂牌出售；同方股份共向同方全球人寿委派 3 位董事和 1 位监事，相关董事和监事正常履职。同方全球人寿表示此事件尚未在经营管理、业务发展、战略规划及执行等方面对其造成重大影响。联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）也将对此次股权变更事件以及其相关影响保持关注。

联合资信认为，2024 年上半年，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同期有所提升，市场占有率较之前保持相对平稳态势；投资收益较上年有所增长，在保险责任准备金计提上升的影响下，净利润较上年同期有所下降且出现亏损；偿付能力充足率指标较上季度末变化不大，偿付能力保持在较为充足水平；个别投资资产存在潜在风险，关注相关资产后续处置情况。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，目前处在暂时停止挂牌交易状态。联合资信将对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

二〇二四年九月二十六日