

交银康联人寿保险有限公司
2020 年第 1 季度偿付能力季度报告摘要

2020 年 4 月

目录

一、基本信息.....	- 3 -
二、主要指标.....	- 12 -
三、实际资本.....	- 12 -
四、最低资本.....	- 12 -
五、风险综合评级.....	- 13 -
六、风险管理状况.....	- 13 -
七、流动性风险.....	- 13 -
八、监管措施.....	- 16 -

一、基本信息

(一) 注册地址。

中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路333号东方汇经大厦22-23楼

(二) 法定代表人。

张宏良。

(三) 注册资本。

51亿元人民币。

(四) 经营范围。

人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险业务；经中国保监会批准的其他业务。

(五) 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

(六) 股权结构。

股权类别	期末		期初	
	股份或出资额	占比 (%)	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%

(七) 股东及控股股东。

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
澳大利亚康联集团	外资	191,250.00 万元	37.50%	正常
合计	——	510,000.00 万元	100.00%	-

(八) 子公司、合营企业或联营企业。

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
交银康联资产管理有限公司	子公司	100,000,000.00	100%	100%

(九) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况。

截至 2020 年 1 季度末，本公司董事会共有 9 位董事。

张宏良：53 岁，研究生（硕士）。2011 年 1 月出任本公司执行董事、总经理，任职批准文号为保监国际〔2011〕75 号，2018 年 8 月起担任本公司董事长（任职批准文号：银保监许可（2018）807 号），2019 年 8 月起兼任交银康联资产管理有限公司董事长（任职批准文号：银保监复〔2019〕738 号）。现任本公司党委书记、董事长、总经理（新任总经理任职资格获批前，暂代总经理职务）。1995 年 8 月加入中国太平洋保险公司，历任乌鲁木齐分公司寿险营销管理部经理、党委委员、总经理助理、副总经理（主持工作），新疆分公司党委副书记、党委书记、副总经理、总经理，河南分公司党委书记、总经理，上海分公司党委书记、总经理。

Simon Robert Saunders Blair：62 岁，研究生（硕士）。2010 年 1 月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监国际〔2010〕65 号。现任本公司董事，澳洲联邦银行全球顾问董事。2006 年 11 月加入澳洲联邦银行集团，任新西兰保险部执行总经理，并于 2009 年晋升为澳洲联邦银行副行长、主管

国际金融服务部。在此之前曾担任澳大利亚墨尔本中部和东部保健网的领导、世界银行的高级职务，澳洲私人医疗保险公司首席运营官。

范建学：55岁，研究生（硕士）。2013年4月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监国际〔2013〕370号，现任本公司董事，交通银行资产负债管理部总经理。2000年1月起至今，在交通银行工作，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，资产负债管理部负责人，副总经理(主持工作)。

周曦：46岁，本科（硕士）。2019年5月起任本公司董事（任职批准文号：沪银保监复〔2019〕387号），现任本公司董事，交通银行总行个人金融业务部/风险管理部副总经理。1994年6月起至今，在交通银行工作，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、副总经理。

Venter Michael John：56岁，本科（学士）。2015年9

月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕896号。现任本公司董事，澳洲联邦银行财富管理业务首席运营官。2004年1月起加入澳洲联邦银行体系，历任集团财务经理、副首席财务执行官、财富管理业务首席财务执行官、国际金融服务业务首席财务执行官。在此之前，历任南非 Transnet Ltd 分支部门 Connex 首席财务执行官、ABSA Ltd 分支部门 Senbank 公司财务顾问、Nedcor Ltd 分支部门 Nedbank 财务执行官、Nedcor Ltd 分支部门 Syfrets 公司财务顾问、Nedcor Ltd 分支部门 Nedcor Investment Bank 风控主管 CEO 特别顾问，澳大利亚 AMP Ltd 集团管理报告主管。

高军：49岁，研究生（博士）。2019年2月起出任交银康联执行董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕148号，现任交银康联人寿党委委员、执行董事、副总经理，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）。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）。高先生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。

徐强：46岁，本科（硕士）。交银康联独立董事，2016年11月起任本公司独立董事（任职批准文号：保监许可〔2016〕1076号）。徐先生现任北京市中银（上海）律师事务所主任、高级合伙人。徐先生自1995年起，历任公安部上海虹桥出入

境边防检查站科员，上海市新华律师事务所律师，上海市协力律师事务所律师，上海市汇达丰律师事务所律师。

钟明：58岁，研究生（博士）。交银康联独立董事，2017年2月起任本公司独立董事（任职批准文号：保监许可〔2017〕42号）。钟女士现任上海财经大学金融学院教授、博导、保险系系主任，中国保险学会常务理事、上海保险学会副会长。钟女士自1984年起，在上海财经大学金融学院工作。

朱健：63岁，本科（硕士）。交银康联人寿独立董事，2019年3月起任本公司独立董事（任职批准文号：银保监复〔2019〕219号），退休，历任太平洋寿险副总经理、销售总监，太平洋保险集团工会主席等职务。

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：

王忆军：47岁，本科（硕士）。2016年11月起担任本公司监事长（任职批准文号：保监许可〔2016〕1135号）。王先生现任交银金融学院常务副院长、交通银行党校常务副校长、交通银行人力资源部副总经理、教育培训部总经理。1994年7月起加入交通银行，历任上海市分行外汇进出口部进口科科员、副科长，总行办公室秘书处行长秘书、主管、副处长，总行公司业务部机构业务处副处长、金融机构高级经理、总经理助理、副总经理，总行投资银行部副总经理（主持工作），江苏省分行党委委员、副行长，总行战略投资部总经理。

赵震中：59岁，本科（学士）。2016年1月起担任本公司

监事，任职批准文号为保监许可〔2015〕1330号。现任澳洲联邦银行管理咨询（亚洲）有限公司国际金融服务高级顾问。2009年11月起加入澳洲联邦银行，之前曾任美国信诺人寿商业发展助理总裁、中信银行香港分行银保负责人、美国大都会人寿亚太区银保负责人。

李炜：50岁，研究生（硕士）。自2019年5月起担任本公司监事（任职批准文号：沪银保监复〔2019〕353号）。李女士2001年加入太平人寿保险有限公司，曾参与太平人寿保险有限公司筹建，历任太平人寿保险有限公司上海分公司财务部会计核算，太平人寿保险有限公司财务部高级主任、副经理、经理、高级经理、高级专员一级、助理总经理，2015年5月加入交银康联人寿，2015年5月任交银康联人寿预算财务部总经理，2018年6月任交银康联人寿审计部总经理。

3.总公司高级管理人员基本情况。

本公司共有8位高级管理人员。具体情况如下：

张宏良：53岁，研究生（硕士）。2010年12月起担任本公司党委书记，2011年1月起担任本公司执行董事、总经理（任职批准文号：保监国际〔2011〕75号），2018年8月起担任本公司董事长（任职批准文号：银保监许可（2018）807号），2019年8月起兼任交银康联资产管理有限公司董事长（任职批准文号：银保监复〔2019〕738号）。现任本公司党委书记、董事长、总经理（新任总经理任职资格获批前，暂代总经理职务），兼任交银康联资产管理有限公司董事长。1995年8月加入中国太平洋保险公司，历任乌鲁木齐分公司寿险营销

管理部经理、党委委员、总经理助理、副总经理(主持工作),新疆分公司党委副书记、党委书记、副总经理、总经理,河南分公司党委书记、总经理,上海分公司党委书记、总经理。

高军:49岁,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。现任本公司党委委员、执行董事、副总经理,兼任交银康联资产管理有限公司非执行董事、临时负责人。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。

杨旭东:58岁,本科(学士)。2014年2月起担任本公司党委委员,2014年5月起担任本公司副总经理(任职批准文号:保监许可〔2014〕443号)。现任本公司党委委员、副总经理。1988年4月加入交通银行,历任交通银行自贡分行办公室主任兼人事教育部主任,交通银行珠海分行办公室主任兼研究开发部经理、党委委员、副行长、党委副书记,交通银行个人金融业务部副总经理。

康移风:55岁,研究生(硕士)。2010年3月起担任本公司副总经理、董事会秘书(任职批准文号:保监国际〔2010〕

267号)、投资总监,2010年12月起担任本公司党委委员、纪委书记,2019年8月起兼任交银康联资产管理有限公司执行董事(任职批准文号:银保监复〔2019〕771号)。现任本公司党委委员、纪委书记、副总经理,兼任交银康联资产管理有限公司执行董事。1995年8月加入交通银行,历任交通银行综合计划部副主管、主管、副处长,交通银行资金部副高级经理、高级经理,交通银行金融市场部高级经理。

钱陈慧:52岁,本科(硕士)。2011年7月起担任本公司党委委员,2011年11月起担任本公司副总经理(任职批准文号:保监国际〔2011〕1858号),2014年6月起担任本公司董事会秘书(任职批准文号:保监许可〔2014〕498号),2015年8月起担任本公司财务负责人(任职批准文号:保监许可〔2015〕763号),2017年7月起担任本公司首席风险官,2019年11月起兼任交银康联资产管理有限公司监事(任职批准文号:银保监复〔2019〕943号)。现任本公司党委委员、董事会秘书、副总经理、财务负责人、首席风险官、工会主席,兼任交银康联资产管理有限公司监事。1989年8月加入交通银行,历任交通银行上海分行宝山支行办公室主任、信贷科科长、副行长、行长,交通银行上海分行私人金融业务部高级经理,交通银行个人金融业务部高级经理。

严俊:48岁,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)。现任本公司党委委员、副总经理。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月加入交银康联，任上海业务总部总经理。

谢穗湘：45岁，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。

李炜：50岁，研究生（硕士）。2019年1月起担任本公司审计责任人（任职批准文号：银保监复〔2019〕36号）。现任本公司审计责任人、审计部总经理。2001年加入太平人寿保险有限公司，历任太平人寿保险有限公司上海分公司财务部会计核算，太平人寿保险有限公司财务部高级主任、副经理、经理、高级经理、高级专员一级、助理总经理。2015年5月加入交银康联，任预算财务部总经理，2018年6月任审计部总经理。

（十）偿付能力报告联系人。

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、主要指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数 ¹
核心偿付能力溢额	575,663.04	602,356.93
核心偿付能力充足率(%)	237.93%	263.49%
综合偿付能力溢额	575,663.04	602,356.93
综合偿付能力充足率(%)	237.93%	263.49%
最近一期的风险综合评级	A类（2019年三季度）	A类（2019年二季度）
保费业务收入	793,374.37	215,804.33
净利润	12,553.98	10,420.31
净资产	684,880.70	658,342.89

¹ 本文表格中上季度财务数据和偿付能力数据为审计后数据。

三、实际资本

实际资本主要指标（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数 ¹
认可资产	6,279,879.00	5,539,003.21
认可负债	5,286,866.54	4,568,210.39
实际资本	993,012.46	970,792.82
其中：核心一级资本	993,012.46	970,792.82
核心二级资本	—	—
附属一级资本	—	—
附属二级资本	—	—

四、最低资本

最低资本表（单位：万元）

指标名称	本季度数	上季度数 ¹
最低资本	417,349.42	368,435.90
量化风险最低资本	410,898.31	362,740.86
寿险业务保险风险最低资	139,947.88	134,839.97

本		
非寿险业务保险风险最低资本	1,999.18	2,096.22
市场风险最低资本	320,983.18	258,252.12
信用风险最低资本	151,140.11	164,780.57
量化风险分散效应	143,238.60	141,114.01
特定类保险合同损失吸收效应	59,933.43	56,114.01
控制风险最低资本	6,451.10	5,695.03
附加资本		
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

五、风险综合评级

2019 年第 3 季度，银保监会公布的公司风险综合评级的结果为 A 类。

2019 年第 2 季度，银保监会公布的公司风险综合评级的结果为 A 类。

六、风险管理状况

（一）银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分。

根据保监会《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。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展。

公司切实加强偿付能力风险管理制度建设，努力完善偿付能力风险管理制度体系，落实偿二代监管规则。

一季度，在制度健全性方面，根据 SARMRA 评估要求，结合公司实际风险管理需求，持续审视制度的健全性及完备性，修订了多项制度，包括《交银人寿突发事件管理办法(2020 年修订版)》、《交银人寿信息化建设项目管理办法(2020 年)》、《交银人寿信息安全手册(2020 年版)》、《交银人寿重大灾害事故理赔应急预案实施细则(2020 版)》、《交银人寿保险销售行为可回溯双录质检作业实施细则(2020 版)》等。

遵循有效性方面，有序推动偿付能力风险管理能力提升工作，并持续完善公司风险管理能力。一是风险限额方面，按季度对七大类风险重点指标限额的执行情况进行持续监控，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。二是风险管理文化方面，进一步完善风险管理培训机制，包括线上培训、条线培训、专业培训，充分营造“全员参与风险合规”的文件氛围。三是其他风险方面，均严格落实风险相关制度要求，持续进行风险监测，持续全面提升偿付能力风险管理能力。

七、流动性风险

(一) 流动性风险指标。

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)
净现金流	197,269	24,469

指标名称	本季度数					上季度数				
综合流动比率(%)	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上
		119.84%	316.37%	265.96%	163.01%	35.72%	142.87%	281.98%	472.01%	186.02%

指标名称	本季度数		上季度数	
流动性覆盖率	压力情景一	压力情景二	压力情景一	压力情景二
公司整体 (%)	2826.05%	4600.66%	1198.49%	1304.83%

(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，通过现金流监测、预测、压力测试、市场分析等对公司流动性风险进行前瞻性分析，并通过资产负债管理、指标限额管理等措施来管理流动性风险。

2020年3月末，公司基本情景和压力情景下未来各期间的预期净现金流均为正，未来三个月和一年内的综合流动比率分别为119.84%和316.37%，均高于100%；压力情景下流动性覆盖率分别是2826.05%和4600.66%，远高于200%，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或证券市场价格变化引起流动性风险。

公司将持续加强完善流动性风险管理体系，加强流动性风险管理和监测，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。

八、监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施。

本季度无。

（二）公司的整改措施以及执行情况。

不适用。