

交银人寿保险有限公司

2021 年第 1 季度偿付能力季度报告摘要

2021 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.....	- 15 -

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。

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】

(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、河北

(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
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%	—

（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 2021 年 1 季度末，本公司董事会共有 8 位董事。

张宏良：55 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。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。

野村秀明：59 岁，研究生（硕士）。2021 年 2 月起任本公司董事（任职批准文号：沪银保监复（2021）22 号），现任本公司董事，MS&AD 保险控股集团有限公司海外寿险事业

部部长、三井住友海上保险株式会社亚洲寿险部部长、PT.Asuransi MSIG Indonesia 监事、Max Financial ServiceLtd 董事。野村先生 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部长。

范建学：57 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，现任本公司党委委员、执行董事、副总经理。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，总行资产负债管理部负责人、副总经理(主持工作)、总经理。

周曦：48 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，总行风险管理部副总经理。

高军：51岁，研究生（博士）。2019年2月起出任本公司执行董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕148号，现任本公司党委委员、执行董事、副总经理、首席风险官。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），2020年4月起任本公司临时负责人、首席风险官。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：48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）。徐先生现任北京市浩天信和律师事务所上海分所主任、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，北京市中银（上海）律师事务所主任律师。

钟明：49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：65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。

截至2021年1季度末，本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

王忆军：49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）。王先生自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），1994年7月起加入交通银行，现任本公司监事长，交通银行党委组织部部长、交通银行人力资源部总经理、交银金融学院常务副院长、交通银行党校常务副校长、交银施罗德基金管理有限公司监事长。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，交通银行总行战略投资部总经理，交通银行党委组织部副部长、交通银行人力资源部副总经理、交通银行深化改革领导小组办公室负责人。

赵震中：61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：52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月加入交银人寿，2015年5月任交银人寿预算财务部总经理，2018年6月任交银人寿审计部总经理。

3. 总公司高级管理人员基本情况。

张宏良：55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，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：51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，2020年4月起担任本公司临时负责人、首席风险官。现任交银人寿党委委员、执行董事、副总经理、首席风险官，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。

范建学：57岁，本科（硕士），现任本公司党委委员、执行董事、副总经理。2000年1月加入交通银行，历任交通银行苏州分行财会处处长，交通银行预算财务部固定资产管理处副处长、固定资产管理处处长、财务管理高级经理，交通银行广东省分行党委委员、行长助理，交通银行预算财务部副总经理，交通银行资产负债管理部副总经理、总经理。2013年4月起担任本公司董事（任职批准文号：保监国际（2013）370号），2020年6月起担任本公司党委委员，2021年2月起担任本公司副总经理（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕66号）。

康移风：57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)。现任本公司副总经理,兼任交银康联资产管理有限公司非执行董事。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:54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),2020年6月钱陈慧兼任交银人寿保险有限公司首席投资官。现任本公司党委委员、董事会秘书、副总经理、财务负责人、首席投资官,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:50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月加入交银人寿，任上海业务总部总经理。

谢穗湘：47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：52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。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月加入交银人寿，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	519,465.71	522,168.65
核心偿付能力充足率(%)	204.05%	209.04%
综合偿付能力溢额	819,465.71	522,168.65
综合偿付能力充足率(%)	264.14%	209.04%
最近一期的风险综合评级	A类（2020年四季度）	A类（2020年三季度）
保费业务收入	758,317.31	265,666.44
净利润	34,361.18	14,805.68
净资产	727,208.19	704,984.19

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	8,267,875.61	7,163,328.17
认可负债	6,949,159.56	6,162,292.18
实际资本	1,318,716.05	1,001,035.98
其中：核心一级资本	1,018,716.05	1,001,035.98
核心二级资本	—	—
附属一级资本	300,000.00	—
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	499,250.35	478,867.33
量化风险最低资本	491,533.28	471,465.33
寿险业务保险风险最低资	164,782.82	150,801.72

本		
非寿险业务保险风险最低资本	1,886.25	2,006.98
市场风险最低资本	380,957.93	379,299.46
信用风险最低资本	154,394.84	136,974.74
量化风险分散效应	157,319.57	144,172.78
特定类保险合同损失吸收效应	53,168.99	53,444.79
控制风险最低资本	7,717.07	7,402.01
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

2020 年第 4 季度，银保监会公布的公司风险综合评级的结果为 A 类。

2020 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。

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。2021 年 1 季度，一是在制度健全性方面，公司根据监管和总行规定，结合公司管理实际，新建或修订了《交银人寿全面风险管理与内部控制委员会工作条例》、《交银人寿内部控制管理办法（2021 年版）》、《交银康联人寿保险有限公司规章制度基本管理办法（2021 年版）》等，并已下发相关单位落实。二是在遵循有效性方面，在 2020 年度偿付能力风险管理自评估工作基础上，持续对问题进行整改追踪，并着手整改前期由于股转原因暂时搁置部分整改点，如修订《公司章程》、《监事会工作条例》、《偿付能力信息披露管理办法》，进一步强化董事会、监事会的风险管理职能，加强公司的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	81,191	130,237

指标名称	本季度数					上季度数				
	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
综合流动比率 (%)	227.79%	293.47%	202.12%	119.16%	32.13%	442.85%	689.32%	219.89%	133.18%	33.71%

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 (%)	5578.82%	12138.60%	1541.17%	1863.89%

(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，并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。

2021年1季度公司业务净现金流为正，流动性资产充足，未发生流动性风险，亦无引发流动性风险的重大事件。

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227.79%和293.47%，均高于100%；压力情景下流动性覆盖率分别是5578.8%和12138.6%，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。

公司将持续加强和完善流动性风险管理体系，加强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。

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。