

# 交银人寿保险有限公司

## 2021 年第 3 季度偿付能力季度报告摘要

2021 年 10 月

## 目录

一、基本信息.....	- 3 -
二、主要指标.....	- 11 -
三、实际资本.....	- 11 -
四、最低资本.....	- 11 -
五、风险综合评级.....	- 12 -
六、风险管理状况.....	- 12 -
七、流动性风险.....	- 12 -
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 3 季度末，本公司董事会共有 9 位董事。

张宏良：55 岁，研究生（硕士）。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），2011 年 1 月起担任本公司执行董事、总经理职务（任职批准文号：保监国际（2011）75 号）。张先生 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）。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，现任本公司党委副书记、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,2021年5月起担任本公司党委副书记,2021年9月起担任本公司总经理(任职批准文号:沪银保监复〔2021〕659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。

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保险集团控股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 Service Ltd 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。

岩野臣高:56岁,本科(学士)。2021年6月起任本公司董事(任职批准文号:沪银保监复〔2021〕413号),现任本公司董事、副董事长,MS&AD保险集团控股有限公司海外寿险部长、三井住友海上保险株式会社亚洲寿险部部长。岩野先生1988年加入大正海上火灾保险(现三井住友海上火灾保险),2018年任三井住友海上保险株式会社亚洲寿险部部长,2019年任MS&AD集团海外寿险部长。

孙磊:49岁,研究生(硕士)。2021年6月起任本公司

董事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕412号），现任本公司董事，交通银行总行股权与投资管理部副总经理。孙先生1992年7月加入交通银行总行，2007年加入交银金融租赁公司先后任财会部总监、总经理助理、副总经理，2021年加入交通银行总行任股权与投资管理部副总经理。

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。

徐强：48岁，本科（硕士）。交银人寿独立董事，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），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：60岁，研究生（博士）。交银人寿独立董事，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), 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:

范建学: 57岁, 本科(硕士)。2021年9月起担任本公司监事长(任职批准文号: 沪银保监复[2021]663号)。2000年1月加入交通银行, 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; 2013年4月起任交银人寿保险有限公司董事, 2020年6月, 加入交银人寿保险有限公司, 任公司党委委员, 2021年2月任公司副总经理。

川口 贤: 57岁, 本科(学士)。2021年6月起任本公司监事(任职批准文号: 沪银保监复[2021]414号), 现任本公司监事, MS&AD 保险集团控股有限公司海外寿险事业部长,

三井住友海上保险株式会社亚洲寿险部部长。川口先生 1988 年加入住友海上火災保險，2001 年加入三井住友海上火灾保險，2011 年加入 MSIG Holdings (Asia) Pte. Ltd，2015 年加入 MS&AD 保險集团，2020 年任 MS&AD 保險集团海外寿险事业部部长。

刘芳：42 岁，研究生（硕士）。2021 年 6 月起任本公司监事（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕415 号），现任本公司监事，纪委办公室主任。刘女士 2005 年加入上海交通大学，2008 年加入交通银行总行，2017 年加入交银人寿先后任监察室资深监察师、副主任、巡察办负责人，纪委办公室副主任、巡察办负责人、主任。

### 3. 总公司高级管理人员基本情况。

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，2021 年 5 月起担任本公司党委副书记，2021 年 9 月起担任本公司总经理（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕659 号）。现任交银人寿党委副书记、执行董事、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。

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月起担任本公司首席投资官。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。

周帅：41岁，本科（硕士）。2021年6月起担任本公司审计责任人（任职批准文号：沪银保监复〔2021〕419号）。现任本公司审计责任人。2004年加入海康人寿保险有限公司，历任财务部高级主任、内部审计部高级经理。2011年5月加入交银人寿，历任审计部高级审计师、审计部副高级审计经理、审计部高级审计经理、审计部总经理助理、合规部总经理助理。2018年7月加入上海米么金融信息服务有限公司任财务部总监。2018年12月加入交银人寿，任审计部资深审计师（一级），2021年2月起任审计部总经理助理。

（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
核心偿付能力溢额	348,280.50	364,358.23
核心偿付能力充足率(%)	156.04%	160.23%
综合偿付能力溢额	828,280.50	664,358.23
综合偿付能力充足率(%)	233.26%	209.82%
最近一期的风险综合评级	A类（2021年二季度）	A类（2021年一季度）
保费业务收入	229,441.38	380,006.88
净利润	9,328.04	23,502.19
净资产	731,063.39	710,669.60

## 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
认可资产	8,664,370.67	8,696,077.84
认可负债	7,214,556.40	7,426,768.45
实际资本	1,449,814.27	1,269,309.39
其中：核心一级资本	969,814.27	969,309.39
核心二级资本	-	-
附属一级资本	480,000.00	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
最低资本	621,533.77	604,951.16
量化风险最低资本	611,926.52	595,600.24
寿险业务保险风险最低资本	168,145.38	166,869.62
非寿险业务保险风险最低	1,331.44	1,447.67

资本		
市场风险最低资本	504,990.20	490,779.39
信用风险最低资本	164,800.96	158,105.23
量化风险分散效应	171,472.08	166,800.51
特定类保险合同损失吸收效应	55,869.39	54,801.15
控制风险最低资本	9,607.25	9,350.92
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

2021 年 2 季度，上海银保监局公布的公司风险综合评级的结果为 A 类。

2021 年 1 季度，上海银保监局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 3 季度,在制度健全性方面,公司根据监管规定,结合公司管理实际,修订了《交银人寿保险有限公司流动性风险管理办法(2021 年修订版)》、《交银人寿操作风险分类管理清单(2021 版)》、《交银人寿内部控制评价与考核实施细则(2021 年版)》、交银人寿风险管理性评价管理办法(2021 年版)》、《交银人寿保险有限公司投资业务核算管理办法(2021 年修订版)》、《交银人寿保险有限公司投资资产托管管理办法(2021 年版)》、《交银人寿保险有限公司投资资金管理辦法(2021 年修订版)》等,进一步优化风险管理机制。

在遵循有效性方面,公司于 3 季度开展 2021 年偿付能力风险管理自评估工作。后续公司将稳步推进此次自评估工作,针对发现的偿付能力风险管理能力薄弱环节进行持续优化。

## 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	-520,794	65,893

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(%)	243.75%	221.53%	351.50%	104.45%	33.70%	205.06%	212.94%	288.37%	116.98%	30.54%

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	
公司整体 (%)	1812.33%		2479.42%	
			2551.69%	
			3546.90%	

### (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，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年前三季度公司各月业务净现金流均为正，公司未发生流动性风险，亦无引发流动性风险的重大事件。

三季度末，在基本情景和压力情景下，公司未来三个月和一年内的预期净现金流均为正；3个月内和1年内的综合流动比率分别为243.75%和221.53%，均高于100%；压力情景下流动性覆盖率分别是1812.33%和2479.42%，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、证券市场价格变化以及债券发行方信用违约等引起的流动性风险。

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。