

偿付能力报告摘要

招商局仁和人寿保险股份有限公司

China Merchants Life Insurance Company Limited

2019 年第 2 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	9
三、实际资本	9
四、最低资本	10
五、风险综合评级	11
六、风险管理状况	11
七、流动性风险监管指标	12
八、监管机构对公司采取的监管措施	13

一、基本信息

(一) 公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	招商局仁和人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	China Merchants Life Insurance Company Limited
法定代表人：	彭伟
注册地址：	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室
注册资本：	人民币500,000万元
经营保险业务许可证号：	000226
开业时间：	2017年7月4日
经营范围：	普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；中国银保监会批准的其他业务。
经营区域：	广东省
电子邮箱：	dep-rhl-zgsdsh@cmrh.com

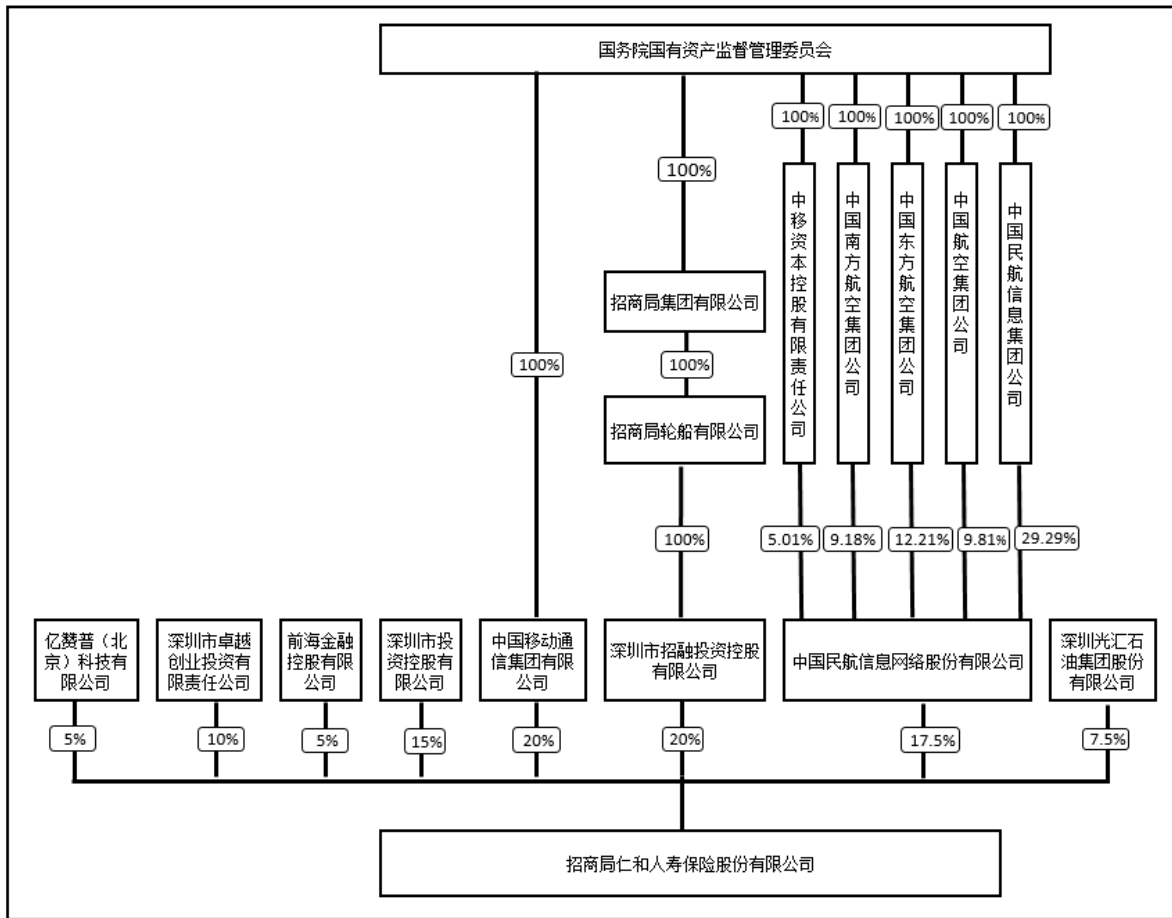
(二) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1、股权结构及其变动

股权类别 (单位: 万元)	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	387,500	77.50	-	-	-	-	387,500	77.50
社会法人股	112,500	22.50	-	-	-	-	112,500	22.50
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	500,000	100.00	-	-	-	-	500,000	100.00

2、实际控制人

本公司实际控制人为招商局集团有限公司。



（三）董事、监事和总公司高级管理人员

1、董事基本情况

本公司董事会共有 8 位董事，其中独立董事 3 人。

李建红先生，63 岁，本公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕1420 号。1956 年 5 月出生，英国东伦敦大学工商管理硕士、吉林大学经济管理专业硕士，高级经济师。招商局集团有限公司董事长，兼任招商银行董事长。曾任招商局国际有限公司董事会主席、中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司董事长。招商局集团有限公司总裁、董事。此前在中国远洋运输（集团）总公司工作期间，曾任中远南通船厂厂长、中远工业公司总经理、中国远洋运输（集团）总公司总裁助理、总经济师、副总裁，兼任中远投资（新加坡）有限公司董事长、远洋地产控股有限公司董事局主席、中远船务工程集团有限公司董事长、南通中远川崎船舶工程有限公司中方董事长等职务。

李正茂先生，57 岁，本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1420 号。1962 年 6 月出生，东南大学通信与电子系统博士。中国移动通信集团有限公司党组成员、副总经理，教授。历任中国联合通信有限公司网络技术部副部长、无线通信部部长、技术部部长、副总工程师，中国联通股份有限公司执行董事、副总裁，中国联合通信有限公司云南分公司总经理、副总经理。曾在电子科技大学从事教学和科研工作，曾担任国家级重点实验室主任。曾任国家 863 计划通信技术主题专家组成员、国家科技部和原信产部联合成立的第三代移动通信研究开发领导小组成员。

洪小源先生，56 岁，本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012 号。1963 年 3 月出生，北京大学经济学硕士，澳大利亚国立大学科学硕士，高级经济师。招商局集团（香港）有限公司董事，招商局集团有限公司总经理助理，招商局金融事业群/平台执行委员会主任，招商局金融集团有限公司董事长兼 CEO。兼任深圳市招融投资控股有限公司、深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司、招商局联合发展有限公司、招商局创新投资管理有限责任公司董事长，招商银行股份有限公司董事。

吴宗敏先生，54 岁，本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕288 号。1965 年 3 月出生，上海交通大学船舶（海洋工程）流体力学专业硕士，高级经济师。招商局金融集团有限公司党委委员、副总经理，招商局金融事业群/平台执行委员会执行委员（常务）。曾任中国太平洋保险公司上海分公司国际业务部科长，中国太平洋（美国）服务公司业务部经理，中国太平洋保险公司伦敦代表处首席代表，中国太

平洋保险（香港）有限公司助理总经理、副总经理、董事、总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、党委副书记、党委书记、副总经理、总经理、董事长兼总经理，中国太平洋保险集团公司党委委员、副总裁，太保寿险董事，太保资产管理董事，太保健康险董事，太保香港公司董事长。

彭伟先生，53岁，本公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1965年9月出生，北京大学理学硕士，高级经济师。招商局仁和人寿保险股份有限公司总经理。历任中裕燃气控股有限公司（香港联交所上市公司）执行董事兼总裁，中国太平保险集团常务董事、总经理助理、副总经理，华安财产保险股份有限公司董事兼副总经理。曾兼任太平人寿保险有限公司董事长、太平电子商务有限责任公司董事长、中国太平保险（澳门）有限公司董事长、太平财产保险有限公司董事长、中国太平保险（香港）有限公司（原香港民安保险有限公司）副总经理、执行董事、总经理及行政总裁，民安保险（中国）有限公司董事长。

赵卫星先生，61岁，本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1957年10月出生，西安交通大学管理学博士。2013年退休。历任中国人民保险公司武汉分公司计财科长、处长，中国平安保险集团公司财务部副总经理和总经理、集团公司总经理助理、副总经理和常务副总经理，中国人民保险集团公司（时称中国人民保险公司）计财部总经理、公司总经理助理和公司副总经理，农银人寿保险公司（时称国民人寿保险公司）总经理，平安金融学院副院长，平安养老保险公司总经理。

姜国华先生，47岁，本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1971年8月出生，北京大学经济学学士，香港科技大学会计学硕士，加利福尼亚大学伯克利分校会计学博士学位。北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师，北京大学财务分析与投资理财研究中心执行主任，中融基金管理有限公司及中国银行独立董事。曾任世界经济论坛全球议程委员会委员，毕马威（KPMG）会计师公司全球估值顾问、博时基金管理公司高级投资顾问。

徐政军先生，63岁，本公司独立董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕353号。1955年9月出生，上海海事大学水运管理专业硕士，高级政工师。曾任上海远洋运输公司科长、处长，中远集装箱运输有限公司船员公司、陆产公司总经理助理、总经理、纪委书记（主管审计监督工作），上海远洋运输公司总经理兼党委书记，中远（香港）工贸控股有限公司总经理，深圳市广聚能源股份有限公司副董事长，中远（香港）集团有限公司副总裁兼总法律顾问及 True Smart International Limited 董事，中远国际控股有

限公司总经理兼执行董事，中远国际企业管治委员会主席以及薪酬委员会、提名委员会、战略发展委员会及风险管理委员会成员，中外运航运有限公司独立董事。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有 11 位监事。具体情况如下：

付刚峰先生，52 岁，本公司监事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012 号。1966 年 12 月出生，西安公路学院管理工程专业硕士，高级会计师。招商局集团有限公司董事、总经理。兼任招商局港口控股有限公司执行董事兼董事会主席，招商银行股份有限公司副董事长、粤港澳大湾区产业基金管理有限公司副董事长、招商局资本控股有限责任公司副董事长、招商局创新投资普通合伙（国际）有限公司董事。曾任蛇口中华会计师事务所职员、蛇口工业区总会计师室科员、蛇口中华会计师事务所副所长、蛇口工业区总会计师室主任、蛇口工业区副总会计师、蛇口控股财务总监、蛇口工业区财务总监、招商局集团财务部总经理、招商局集团副财务总监、招商局集团总会计师等职务。

李劲松先生，49 岁，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012 号。1969 年 10 月出生，清华大学法学院民商法学博士。中国民航信息集团公司党委常委，中国民航信息网络股份有限公司副总经理、总会计师、党委常委。历任中国华轻实业公司总经理助理，北京国家会计学院教师、学术委员会委员，中国民航信息集团公司总法律顾问、总法律顾问兼审计监察与法律事务部总经理及中国航空结算有限公司监事会主席、总法律顾问兼法律审计部负责人，机械科学研究总院总会计师。

李新建先生，46 岁，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012 号。1972 年 9 月出生，中南财经政法大学会计学学士，高级会计师。深圳市投资控股有限公司金融发展部部长。曾任深圳市投资控股有限公司考核分配部部长，深圳市城市建设开发（集团）公司企管部部长，深圳市城市建设开发（集团）公司计财部副部长，深圳市润讯网络通信服务有限公司 ISP 部财务主管。

梁成先生，50 岁，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012 号。1968 年 12 月出生，南开大学经济学博士（在职攻读），工程师、经济师。前海金融控股有限公司专家委员会资深专家。历任深圳市和盛盈资产管理企业执行合伙人，深圳发展银行深圳分行支行行长、总行公司部经理、商人银行部经理、金融机构部副总经理、资金计划部职员、电脑部职员。

李渊先生，30岁，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1988年8月出生，约翰霍普金斯大学金融数学硕士。卓越置业集团有限公司董事长助理。

唐玉珊女士，41岁，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1977年9月生，北京工商大学注册会计师专门化学士，中级会计师。深圳光汇石油集团股份有限公司财务总监。曾任深圳光汇石油集团股份有限公司主管会计、财务部经理，SHENZHEN MEDSAL CO.LTD 会计。

李娜女士，38岁，本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1981年1月生，上海交通大学计算机科学与技术专业学士。丝路国信大数据技术有限公司首席执行官。曾任华为技术有限公司东亚地区部无线 MKTG 部长。

黄浩翔先生，42岁，本公司职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1976年11月生，上海财经大学保险精算专门化专业学士，准北美精算师。招商仁和人寿产品市场部总经理（总监级）。曾任富德生命人寿保险股份有限公司产品市场部总经理、信诚人寿保险股份有限公司精算部定价主管、中国人寿保险股份有限公司广东省分公司、业务管理处职员。

聂玫梅女士，50岁，本公司职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1969年6月生，南昌大学工商管理专业硕士研究生，中国注册会计师。招商仁和人寿财务共享中心总经理。曾任华贵人寿保险股份有限公司审计负责人，合众人寿保险股份有限公司集团财务部总经理助理，民生人寿保险股份有限公司资产部总经理助理（主持工作）、财务部总经理助理，平安人寿保险股份有限公司财务部职员，江西省第四建筑工程公司财务部总经理。

张艳女士，40岁，本公司职工监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1012号。1978年12月生，哈尔滨工业大学经济学硕士。招商仁和人寿人力资源部副总经理（总经理级），党委办公室主任、党委组织部部长。历任太平人寿保险有限公司深圳分公司办公室、人力资源部负责人，分公司党委委员、纪委书记。

刘云先生，42岁，本公司职工监事，任职批准文号为深银保监复〔2019〕308号。1976年2月生，江西财经大学会计学本科毕业，中级经济师。招商仁和人寿个险业务部总经理，兼经代管理部总经理。曾任太平人寿九江、赣州中心支公司总经理，太平人寿保险有限公司教育培训部高阶主管培训室室主任，招商仁和人寿培训部总经理。

（3）高管基本情况

本公司共有 9 位高级管理人员。具体情况如下：

彭伟先生，53 岁，本公司总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号。任职履历参见董事基本情况。

秦季章先生，50 岁，本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号。1968 年 11 月出生，武汉大学科技情报专业博士，高级经济师。历任招商银行总行办公室副主任、主任、总行业务总监、总行运营管理部总经理、杭州分行行长，中国进出口银行办公室处长。

刘杰先生，47 岁，本公司副总经理、财务总监（财务负责人），任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号、保监许可〔2017〕1068 号。1971 年 12 月出生，厦门大学会计学专业博士，中国注册会计师。曾任招商局金融集团有限公司财务总监、招商局集团有限公司财务部总经理助理、招商局国际有限公司副财务总监、财务部副总经理、招商证券股份有限公司（原国通证券有限公司）资本市场策划部总经理助理。

陈赣洪先生，52 岁，本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2018〕30 号。1967 年 2 月出生，中南财经政法大学经济学博士（在职攻读），经济师。历任长城人寿保险股份有限公司银保业务条线分管总，太平人寿江西分公司总经理、江苏分公司总经理、总公司工会办负责人，中国平安保险公司财务部室主任兼结算中心副主任、团险事业部总经理兼寿险财务部总经理助理、江西分公司银保业务、后援条线分管总。

高宏先生，51 岁，本公司副总经理、首席技术官（CTO），任职批准文号为保监许可〔2017〕903 号。1968 年 2 月出生，南京大学理学学士，工程师。招商局仁和人寿保险股份有限公司副总经理兼首席技术官。历任富德保险控股股份有限公司总经理助理、富德生命人寿保险股份有限公司信息技术中心总经理、公司总经理助理，太平集团共享服务中心总经理助理、中国保险控股信息技术管理部副总经理（主持工作）、太平人寿电脑部总经理，中国平安保险股份有限公司电脑部二级业务主任、寿险电脑部开发室主任、寿险电脑部总经理助理、长春分公司总经理助理。

陈宇先生，41 岁，本公司副总经理、首席投资官。任职批准文号为保监许可〔2018〕218 号。1978 年 3 月出生，首都经济贸易大学经济学学士，中级经济师。历任中邮人寿保险股份有限公司首席投资官，泰康资产管理有限责任公司营销总监、首席产品官、董事总经理、公司执行委员会成员，华夏银行总行基金托管部副处长、资产托管部处长，中国工商银行总行基金托管部客户经理/副主任科员（曾借调至中国证监会基金监管部三处任产品审核员）。

朱迎先生，48岁，本公司副总经理、首席风险官（合规负责人）、董事会秘书，任职批准文号为保监许可（2017）903号、保监许可（2017）911号、保监许可（2017）1108号。1971年2月出生，中国人民银行金融研究所（清华大学五道口金融学院）经济学博士，中国注册会计师。历任新华保险股份有限公司总裁助理、董事会秘书、首席风险官（合规负责人）、审计责任人，中国保险监督管理委员会人身保险监管部主任科员、办公厅副处级秘书、办公厅正处级秘书（借调至国务院办公厅秘书二局）、天津监管局局长助理、副局长，国务院办公厅秘书二局（借调）。曾兼任新华资产管理股份有限公司监事长、新华资产管理（香港）有限公司董事。

陆万春先生，47岁，本公司副总经理、总精算师，任职批准文号为保监许可（2017）903号、保监许可（2017）855号。1972年3月出生，华东师范大学理学硕士，中国精算师、北美精算师、北美特许企业风险管理师。曾任君康人寿保险股份有限公司副总裁、董事会秘书、总精算师、首席风险官、合规负责人，加拿大宏利保险公司总部风险总监兼精算师，太平人寿保险有限公司精算责任人、监事、风险管理部总经理、合规及风险管理部总经理、山东分公司副总经理（总经理级）、董事会办公室总经理。曾兼任阳光农业相互保险公司精算责任人，太平财产保险公司精算责任人。

魏长宽先生，53岁，本公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2017）1428号。1966年2月出生，中国海洋大学工学博士。招商局仁和人寿保险股份有限公司副总经理。曾任中移动山东有限公司青岛分公司党委书记、总经理，中移动山东有限公司济宁分公司党委书记、总经理，中移动山东有限公司市场营销部副总经理、总经理。

（四）子公司、合营企业和联营企业

被投资单位名称	股份（万股）	持股比例（%）
招商局仁和养老投资有限公司	4,998	51%

注：截止2019年2季度末，公司完成4,998万元出资，招商局仁和养老投资有限公司注册资本为49,000万元。

二、主要指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力溢额（万元）	215,211.86	242,447.54
核心偿付能力充足率（%）	224%	257%
综合偿付能力溢额（万元）	215,211.86	242,447.54
综合偿付能力充足率（%）	224%	257%
最近一期的风险综合评级		A类
保险业务收入（万元）	191,397.52	534,020.39
净利润（万元）	-9,528.07	-14,988.03
净资产（万元）	418,579.24	430,024.39

三、实际资本

指标名称（万元）	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	1,637,156.61	1,482,623.91
认可负债	1,248,031.61	1,085,749.87
实际资本	389,125.01	396,874.03
其中：核心一级资本	389,125.01	396,874.03
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

四、最低资本

指标名称（万元）	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本	173,913.15	154,426.49
其中：量化风险最低资本	166,751.19	148,067.01
寿险业务保险风险最低资本	24,794.03	19,317.74
非寿险业务保险风险最低资本	794.91	512.59
市场风险最低资本	150,113.59	133,697.20
信用风险最低资本	26,327.41	26,787.19
风险分散效应	29,286.87	26,840.43
特定类保险合同损失吸收效应	5,991.88	5,407.28
控制风险最低资本	7,161.96	6,359.48
附加资本	-	-
其中：逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附件资本	-	-
其他附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司在最近两季度（2018年四季度、2019年一季度）的“风险综合评级（分类监管）”评价中均被评定为A类。

六、风险管理状况

1. 中国银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）得分

公司积极搭建各项风险管理政策与操作流程，已制定涵盖基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、战略风险、声誉风险、流动性风险和操作风险等九大模块各类制度、办法、规则。公司已组织各风险责任部门进行风险管理能力摸底，并根据自我检视完成差距情况分析，对偿付能力风险管理工作进行整体规划及行事历安排。

公司2018年度SARMRA现场评估总分为71.41分。其中，基础与环境14.29分、目标与工具6.71分、保险风险管理能力7.03分、市场风险管理能力7.05分、信用风险管理能力7.42分、操作风险管理能力7.16分、战略风险管理能力7.37分、声誉风险管理能力7.38分、流动性风险管理能力7.01分。公司已根据现场评估的监管反馈内容编制后续整改计划，针对风险管理的薄弱环节，逐步落实开展整改工作，从制度健全性与遵循有效性两方面着手，梳理各类风险的管理制度和操作流程，进一步细化完善偿付能力风险管理架构，并于2019年二季度正式开展年度SARMRA自评工作，全面检视自监管评估以来公司偿付能力风险管理工作的优化改善情况。

2. 报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

公司根据中国银保监会关于印发《偿二代二期工程建设方案》的通知，将从严从实加强风险资本约束，继续推动规划完善相应的偿付能力风险管理体系建设。

在风险管理制度体系搭建方面，公司已制定整体的偿付能力风险管理制度，明确公司风险管理的战略与目标、组织架构与职责、风险偏好政策、风险管理流程、风险管理考核机制以及对七大类风险的管理要求等，是公司风险管理的基础性、纲领性制度。截至2019年6月30日，公司制定了涵盖基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、战略风险、声誉风险、流动性风险和操作风险等九大模块各类制度、办法、规则等共计90余份。

在风险管理组织架构方面，公司董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。董事会下设风险管理委员会，全面了解公司面临的各项重大风险及其管理状况，并在公司董事会授权下履行相关风险管理职责。管理层下设偿付能力及风险管理委员会，负责推动偿二代实施并履行偿付能力风险管理职责。公司已建立由董事会负最终责任，风险管理委员会决策监控，管理层直接领导，公司风险管理及合规部统筹协调，资产管理中心、精算部、财务部、战略企划部、办公室及其他风险负责部门执行具体风险管理职责，审计部对风险管理执行情况进行监督，覆盖所有职能部门和分支机构的偿付能力风险管理组织体系。

根据公司 SARMRA 风险管理整体规划，为规范我司应急管理机制和 workflow，提升公司整体处理和应对重大突发事件的能力，风险管理及合规部联合财务部组织公司相关部门开展偿付能力应急演练以及流动性风险应急演练，加强危机期间各部门的协调与沟通，提高决策效率和执行效果。

七、流动性风险监管指标

(一) 流动性风险监管指标

1. 基本情景下净现金流

单位：万元

指标名称	本季度	报告日后第 1 年				报告日后第 2 年	报告日后第 3 年
		未来 1 季度	未来 2 季度	未来 3 季度	未来 4 季度		
净现金流	146,514	402,314	15,549	270,626	238,474	1,046,541	1,407,495

2. 综合流动比例

指标名称	3 个月内	1 年内	1-3 年	3-5 年	5 年以上
综合流动比率	293%	-2084%	1929%	66%	76%

3. 流动性覆盖率

指标名称	压力测试一	压力测试二
流动性覆盖率	3828%	3670%

注：压力情景一、压力情景二按照《中国保监会关于正式实施中国风险为导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发【2016】10 号）中附件 5 要求的人身险公司压力情景设定。

（二）流动性风险分析及应对措施

2019年第2季度，随着公司业务平台的完善和业务的不断开展，公司业务现金流充足，各项流动性风险监测指标正常，优质流动资产充足，整体流动性风险较低，流动性情况处于可控范围内，无需安排额外的应对措施。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）报告期内公司是否被保监会采取监管措施？（是□ 否■）

（二）公司的整改措施以及执行情况（不适用）