

爱心人寿保险股份有限公司

AIXIN LIFE INSURANCE CO.,LTD.

2019 年第四季度

偿付能力报告摘要

二〇二〇年一月二十二日

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	7
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	7
五、风险综合评级	8
六、风险管理状况	8
七、流动性风险	9
八、监管机构对公司采取的监管措施	9

一、基本信息

（一）公司简介

公司名称：	爱心人寿保险股份有限公司
法定代表人：	张延苓
注册地址：	北京市石景山区八角东街 65 号院主楼北座 2 号楼 15 层 1506、17 层 1702、1703、1704
业务范围：	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；中国保监会批准的其他业务。
经营区域：	公司开业后两年内在北京市开展业务，两年后根据公司经营 管理水平、业务发展状况和人才储备情况，逐步在北京 市外设立分支机构。
报告联系人姓名：	高路
移动电话：	13051387913
传真号码：	010-68881231
电子信箱：	gaolu@aixin-ins.com

(二) 股权和股东信息

1. 股权结构

单位：万元

股权类别	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-
国有法人股	25,000.00	14.7%
社会法人股	145,000.00	85.3%
外资股	-	0
其他	-	0
合计	170,000.00	100%

2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万元/万股

期末持股比例
(%)

股东名称	股东性质	期末持股数量或出资	期末持股比例 (%)
北京保险产业园投资控股有限责任公司	国有法人	10,000.00	5.88%
深圳市同心投资基金股份公司	社会法人	20,000.00	11.76%
深圳市中洲置地有限公司	社会法人	20,000.00	11.76%
美大集团有限公司	社会法人	20,000.00	11.76%
深圳信立泰药业股份有限公司	社会法人	20,000.00	11.76%
吉林省煤业集团有限公司	国有法人	15,000.00	8.82%
五方天雅集团有限公司	社会法人	15,000.00	8.82%
深圳市天尚服装有限公司	社会法人	15,000.00	8.82%
中投中财基金管理有限公司	社会法人	15,000.00	8.82%
多博投资有限公司	社会法人	10,000.00	5.88%
北京宝丰建企商贸有限公司	社会法人	10,000.00	5.88%
合计	—	170,000.00	100%

*股东无关联方关系。

3. 实际控制人

无。

(三) 子公司、合营企业和联营企业信息

企业名称	企业性质	期初持股比例	期初持股数量	期末持股比例	期末持股数量
爱心保险经纪有限公司	子公司	100%	-	100%	-
爱心云（北京）医疗科技有限公司	子公司	100%	-	100%	-

*上述子公司均并非股份公司，无持股数量。

（四）董事、监事和总公司高级管理人员信息

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

I. 董事基本情况

报告期内，本公司董事会共有 16 位董事，基本情况如下：

执行董事：

张延苓女士，1963 年生，中共党员，北京大学光华管理学院工商管理硕士。自 2017 年 8 月出任本公司董事长，任职批准文号为保监许可[2017]883 号。爱心人寿保险股份有限公司创始人，曾任阳光保险集团股份有限公司副董事长、副总裁，现任公司董事长兼首席执行官。

潘华刚先生，1963 年生，中共党员，南开大学经济学硕士。自 2017 年 8 月出任本公司副董事长兼总经理，任职批准文号为保监许可[2017]788 号和保监许可[2017]942 号；自 2018 年 5 月出任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监许可[2018]237 号。曾任阳光保险集团股份有限公司培训部负责人，历任阳光财产保险股份有限公司财产险部、机构发展部、人力资源部、培训部负责人等职务。现任爱心人寿保险股份有限公司副董事长兼总经理、首席营运官、合规负责人。

非执行董事：

马斌先生，1979 年生，中共党员，公共管理硕士，经济师、政工师。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]789 号。曾任石景山区西部建设办公室党组成员、副主任等职务。现任北京保险产业园投资控股有限责任公司总经理、党委副书记。

李东明先生，1975 年生，中共党员，中国人民大学经济学博士。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]786 号。曾任腾邦控股有限公司董事会副主席。

贾帅先生，1975 年生，中级经济师。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]787 号。曾任深圳中洲集团有限公司财务总监、副总裁。现任深圳中洲集团有限公司总裁、深圳市中洲置地有限公司董事长。

夏鼎先生，1977 年生，中共党员，博士学历，长江商学院 EMBA。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]800 号。曾任浙江美大实业股份有限公司副董事长、常务副总经理。现任浙江美大实业股份有限公司董事长兼总经理。

韩英杰先生，1979 年生，药学学士、法学硕士。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]795 号。曾任深圳信立泰药业股份有限公司 IT 部门负责人、投资并购业务总监等职务。现任深圳信立泰药业股份有限公司公司总经理助理，兼任运营管理部总监。

井春尧先生，1973 年生，中共党员，亚洲（澳门）国际公开大学工商管理硕士，高级会计师。自 2019 年 3 月出任本公司董事，任职批准文号为银保监复[2019]247 号。曾任吉林昊融集团有限责任公司战略发展部经理、大连国联信投资公司总经理等职务。现任吉林省煤业集团有限公司规划发展部部长。

张涛先生，1982 年生，中共党员，毕业于河北经贸大学。自 2017 年 9 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]791 号。曾任北京三利商城房地产开发有限公司财务副总监兼财务部长，北京天雅国际展览有限责任公司财务经理等职务。现任五方天雅集团有限公司财务经理。

肖钢先生，1975 年出生，东北财经大学博士研究生学历。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]790 号。曾任中国财政经济出版社会会计分社副编审等职务。现任中投中财基金管理有限公司副董事长、中财金控投资有限公司董事长兼经理。

独立董事：

武常岐先生，1955 年生，比利时鲁汶天主教大学应用经济学博士。自 2017 年 8 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2017]884 号。武常岐先生于 2001 年加入北京大学光华管理学院，并创办战略管理学系，曾任光华管理学院副院长，兼任光华管理学院 EMBA 中心主任等职务。现任北京大学光华管理学院战略管理学教授，北京大学国家高新技术产业开发区发展战略研究院院长，光华领导力研究院院长。

肖星女士，1971 年生，清华大学管理学（会计）博士学位。自 2017 年 8 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2017]882 号。肖星女士是美国麻省理工学院、威斯康辛大学和台湾东吴大学高级访问学者，曾获国务院国资委研究中心一等奖、航空科技一等奖、2014 年的 Vernon Zimmerman 优秀论文奖等。现任清华大学经济管理学院教授、会计系主任、博士生导师。

Stephan Schindl 先生，1962 年生，奥地利国籍，奥地利多瑙大学理学硕士。自 2017 年 8 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2017]881 号。曾任奥美德国际医疗咨询（北京）股份有限公司执行总裁。现任泰康健康产业投资有限公司医疗事业群业务发展部医疗规划负责人。

Liu Shiping 先生，1962 年生，依阿华州立大学统计学硕士学位、北卡罗来纳州立大学经济学硕士及博士学位。自 2017 年 8 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可[2017]885 号。曾任 IBM 全球银行数据挖掘咨询组组长及全球服务部商业智能首席顾问。现任吉贝克信息技术（北京）有限公司创始人、董事长，中国科学院大学教授、博士生导师，中国科学院大学金融科技研究中心主任，福州大学讲席教授，XBRL 中国执委会副主席。

张承惠女士，1957 年生，中共党员，中国人民大学工业企业管理硕士、中国社会科学

院研究生院投资经济学博士，自 2019 年 6 月出任本公司独立董事，任职批准文号为京银保监复[2019]387 号。现任中国社会科学院经济学博士生导师。

王霖先生，1968 年生，中共党员，财政部科研所财政学博士。自 2019 年 7 月出任本公司独立董事，任职批准文号为京银保监复[2019]491 号。现任鼎晖股权投资管理(天津)有限公司创始合伙人。

II. 监事基本情况

报告期内，本公司监事会共有 5 位监事，基本情况如下：

职工监事：

靳学敏女士，1978 年生，中共党员，中国青年政治学院教育学、法学双学士学位。自 2017 年 8 月出任本公司监事会主席，任职批准文号为保监许可[2017]770 号。曾任阳光保险集团股份有限公司培训部、人力资源部处长等职务。现任爱心人寿保险股份有限公司战略人力资源部副总经理（负责人）。

曹海军先生，1978 年生，武汉大学经济学硕士。自 2017 年 8 月出任本公司职工监事，任职批准文号为保监许可[2017]792 号。曾任阳光保险集团渠道业务部综合管理处处长等职务。现任爱心人寿保险股份有限公司战略投资部资深高级经理。

蒋蔚海先生，1964 年生，医学硕士，医学信息副研究员。自 2017 年 8 月出任本公司职工监事，任职批准文号为保监许可[2017]794 号。曾任广州市庚新资讯科技有限公司总经理、广州医科大学第一附属医院信息科科长。现任爱心人寿保险股份有限公司信息技术与科技发展事业部副总经理。

股东监事：

何建忠先生，1970 年生，澳大利亚新南威尔士大学国际会计硕士，中级审计师。自 2017 年 8 月出任本公司股东监事，任职批准文号为保监许可[2017]799 号。曾任职于广东中诚安泰会计师事务所。现任多博投资有限公司审计总监、监事。

孙伟先生，1984 年生，国家理财规划师，国际注册互联网金融管理师。自 2017 年 8 月出任本公司股东监事。任职批准文号为保监许可[2017]797 号。曾任职于上海康泰投资咨询有限公司。现任北京宝丰建企商贸有限公司法人代表、日赢投资管理集团有限公司总经理助理。

III. 总公司高级管理人员基本情况

报告期末，本公司总公司共有 7 位高级管理人员，基本情况如下：

左烈先生，1975 年生，对外经济贸易大学工商管理硕士。自 2017 年 7 月 26 日起任职，现任公司副总经理（保监许可[2017]859 号）、董事会秘书（保监许可[2017]887 号）。曾

任阳光财产保险股份有限公司公司业务部、股东关系部、北京分公司，副总经理、总经理，天安财产保险股份有限公司市场总监，中领世纪投资发展有限公司副总裁兼财务总监等职务。

李东辉女士，1976 年生，中山大学管理学硕士，自 2017 年 7 月 26 日起任职，现任公司副总经理（保监许可[2017]861 号）。曾任阳光财产保险股份有限公司、阳光保险集团股份有限公司筹备组成员、财产和再保险部处长、机构发展部处长、战略发展部高级经理、战略发展部总经理助理、客户关系管理部副总经理等职务。

王小康先生，1976 年生，北京大学理学硕士，自 2017 年 7 月 19 日起任职，现任公司副总经理（保监许可[2017]863 号）、总精算师（保监许可[2017]871 号）。曾任长城人寿保险股份有限公司精算部总经理、总精算师等职务。

温文杰先生，1979 年生，华中农业大学管理学学士，自 2017 年 9 月 7 日起任职，现任公司助理总经理（银保监许可[2018]236 号）、财务负责人（保监许可[2017]1071 号）。曾任阳光人寿保险股份有限公司财务部副总经理，恒大人寿保险股份有限公司财务部副总经理等职务。

方超先生，1966 年生，华中科技大学工商管理硕士，自 2017 年 9 月 1 日起任职，现任公司副总经理（保监许可[2017]1157 号）。曾历任人保健康河南分公司副总经理、党委副书记，人保健康总公司银行保险部副总经理等职务。

苏蕴辉先生，1975 年生，香港公开大学工商管理硕士，自 2019 年 6 月 13 日起任职，现任公司总经理助理（京银保监复[2019]358 号）。曾历任民生人寿保险股份有限公司河北分公司中介业务部副经理，长城人寿保险股份有限公司河北分公司总经理助理、副总经理、天津分公司总经理、总公司经代团险部总经理等职务。

刘婷女士，1981 年生，北京大学工商管理硕士，自 2019 年 9 月 21 日起任职，现任公司审计责任人（京银保监复[2019]731 号）。曾任阳光保险集团股份有限公司战略与创新发展中心专业经理，东方集团投资控股有限公司董事局秘书处总监等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

本季度无。

二、主要指标

单位：万元

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力溢额	63,486.43	88,581.26
综合偿付能力溢额	63,486.43	88,581.26
核心偿付能力充足率	338.05%	524.70%
综合偿付能力充足率	338.05%	524.70%
保险业务收入	22,777.02	26,747.41
净利润	-15,011.44	-4,165.84
净资产	98,399.45	114,515.39

三、实际资本

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产	289,109.34	265,884.78
认可负债	198,954.09	156,446.20
实际资本	90,155.25	109,438.59
核心一级资本	90,155.25	109,438.59
核心二级资本	0.00	0.00
附属一级资本	0.00	0.00
附属二级资本	0.00	0.00

四、最低资本

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本	26,668.83	20,857.33
其中：量化风险最低资本	25,469.23	19,919.14
寿险业务保险风险最低资本合计	4,245.99	3,224.13
非寿险业务保险风险最低资本合计	984.33	933.95
市场风险-最低资本合计	19,332.88	14,667.77
信用风险-最低资本合计	9,231.76	7,790.70
量化风险分散效应	7,712.60	6,289.23
特定类别保险合同损失吸收效应	613.13	408.18

控制风险最低资本	1,199.60	938.19
附加资本	0.00	0.00
逆周期附加资本	0.00	0.00
D-SII 附加资本	0.00	0.00
G-SII 附加资本	0.00	0.00
其他附加资本	0.00	0.00

五、风险综合评级

公司 2019 年第三季度和 2019 年第二季度风险综合评级结果均为 B 类。

六、风险管理状况

2018 年四季度，总公司收到监管对公司 2018 年 SARMRA 评估结果的反馈，最终得分 70.58 分，其中风险管理基础与环境 14.09 分、目标与工具 7.18 分、保险风险管理 8.05 分、市场风险管理 6.98 分、信用风险管理 7.02 分、操作风险管理 7.41 分、战略风险管理 6.59 分、声誉风险管理 6.49 分、流动性风险管理 6.78 分。

公司风险管理牵头部门结合偿二代要求对公司风险管理基础架构建设、工具建设、七大类风险的风险管理情况进行自评估，2019 年四季度，公司对包括 SARMRA 自评估在内的年度各项自评估事项整改内容进行全面追踪并记录整改情况。

风险管理制度的建设与完善方面，2019 年第四季度，公司共发制度 13 项，其中一级制度 1 项，二级制度 8 项，三级制度 4 项。在 13 项制度中，新增制度 3 项，对原有制度修订达到 10 项。同时，在 2019 年四季度，公司修订并下发新版《爱心人寿保险股份有限公司保险消费者事务工作委员会工作职责及决策机制管理办法（2019 年第一次修订）》、《爱心人寿保险股份有限公司信息化与大数据管理委员会工作职责及决策机制管理办法》，进一步加强风险管理机制建设，规范风险管理执行。

公司通过开展风险评估以及制度的系统化建设、一二道防线的协作，对管理流程进行梳理和优化。从风险管理总体流程来看，公司基本建立了监测报告沟通的反馈机制，按各项监测频度在风险管理信息系统中进行风险监测、风险预警、风险反馈、风险报告的闭环管理。2019 年四季度，公司对各部门进行了全年风险管理绩效指标的考核，对前期各项风险管理自评估工作所涉及整改内容进行全面的复查与追踪，严格责任人及反馈时间，将整改落在实处。

制度执行有效性方面，公司在四季度整理完成《爱心人寿制度汇编》，梳理公司现行制度、报告、岗位是否完全符合监管要求，排版成册并印制。同时各部门流程描述、流程图的绘制和编写工作也进入尾声，通过对各部门作业流程与现行或新修订制度进行对照，一一对应各部门风险点完善控制措施。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	上季度	本季度	未来一季度
净现金流量（万元）	1,008.25	1,110.57	42,313.42

指标名称	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	236%	436%	4433%	23%	8%

指标名称	压力情景 1	压力情景 2
流动性覆盖率	1602.29%	1066.48%

（二）流动性风险分析及应对措施

公司 3-5 年内、5 年以上综合流动比率较小，这是由于公司投资资产到期期限较短，多为 3 年左右资产，在不考虑再投资和新增保险业务的情况下，3 年及以上净现金流出现了负值。但由于公司持有约 2.32 亿交易类现金流和约 9.26 亿未标明到期日的现金流，考虑前三年有较大的现金流流入，3 年以上的净现金流出并不会对公司流动性产生实质影响。

目前公司流动性风险指标结果显示健康，风险水平总体可控。2019 年 4 季度，公司流动性方面基于未来现金流预测，建立统筹调整机制，联合资产管理部、精算等部门对公司大额现金进行预判，提高资金效率及资产负债的匹配能力。公司建立了流动性日常管理与压力测试制度，并通过指标监测、压力测试开展流动性风险的日常与定期监测。

八、监管机构对公司采取的监管措施

本报告期内未被保监会采取监管措施。