

# 爱心人寿保险股份有限公司

AIXIN LIFE INSURANCE CO., LTD.

2017 年第三季度

偿付能力季度报告摘要

二〇一七年十月三十日

# 目录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	6
三、实际资本 .....	6
四、最低资本 .....	6
五、风险综合评级 .....	7
六、风险管理状况 .....	7
七、流动性风险 .....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	8

# 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) 股权结构、股东和实际控制人

### 1. 股权结构（单位：股或元）

股权类别	本期股份或股权的增减	期末持股数量	期末持股比例（%）
国家股	—	0	0
国有法人股	—	250,000,000	14.7%
社会法人股	—	1,450,000,000	86.3%
外资股	—	0	0
其他	—	0	0
股份总数	—	1,700,000,000	100%

### 2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：股或元）

股东名称	股东性质	本期持股数量变化	期末持股数量	期末持股比例（%）	质押或冻结的股份
北京保险产业园投资控股有限责任公司	国有法人	—	100,000,000	5.88%	—
深圳市同心投资基金股份公司	社会法人	—	200,000,000	11.76%	—
深圳市中洲置地有限公司	社会法人	—	200,000,000	11.76%	—
美大集团有限公司	社会法人	—	200,000,000	11.76%	—
深圳信立泰药业股份有限公司	社会法人	—	200,000,000	11.76%	—
吉林省煤业集团有限公司	国有法人	—	150,000,000	8.82%	—
五方天雅集团有限公司	社会法人	—	150,000,000	8.82%	—
深圳市天尚服装有限公司	社会法人	—	150,000,000	8.82%	—
中投中财基金管理有限公司	社会法人	—	150,000,000	8.82%	—
融通融资担保有限公司	社会法人	—	100,000,000	5.88%	—
北京宝丰建企商贸有限公司	社会法人	—	100,000,000	5.88%	—
合计	—	—	1,700,000,000	100%	—

股东关联方关系的说明：无关联方关系。

### 3. 实际控制人

无实际控制人。

## (三) 子公司、合营企业和联营企业

无子公司、合营企业或联营企业。

## （四）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

#### （1）董事基本情况

报告期内，本公司董事会共有 14 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。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。

##### **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。曾任中国国家开发银行金融有限公司规划合作部总经理、城市发展基金投资总监等职务。现任深圳市同心投资基金股份公司总经理。

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，兼任商务拓展部总监。

王成先生，1969 年生，中共党员，管理学硕士，正高级会计师。自 2017 年 8 月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2017]793 号。曾任吉林省煤业集团有限公司财务部部长、副总经济师、副总会计师等职务。现任吉林省煤业集团有限公司总会计师。

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。现任麦特瑞（上海）医疗技术发展有限公司总裁。

刘世平先生，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，国家“千人计划”入选人，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，福州大学讲习教授，XBRL中国执委会副主席。

#### **(2) 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互联网事业部副总经理。

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。现任爱心人寿保险股份有限公司医疗健康管理部资深高级经理。

#### **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。现任融通融资担保有限公司审计部经理、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。

### **(3) 总公司高级管理人员基本情况**

报告期内，本公司总公司共有6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）、审计责任人（保监许可[2017]860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任市场总监，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。

马湘一先生，1978年生，复旦大学经济学学士，自2017年7月26日起任职，现任公司副总经理（保监许可[2017]862号）。曾任阳光保险集团股份有限公司产品创新部、互联网业务发展中心、未来中心任副总经理等职务。

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，现任公司合规负责人（保监许可[2017]802号）、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任副总经理，恒大人寿保险股份有限公司财务部任副总经理等职务。

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）。曾任人保健康河南分公司，历任副总经理、党委副书记，人保健康总公司银行保险部，任副总经理等职务。

## 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）	152,844.00	0.00
综合偿付能力溢额（万元）	152,844.00	0.00
核心偿付能力充足率（%）	2767.72%	0.0000
综合偿付能力充足率（%）	2767.72%	0.0000
保险业务收入（万元）	191.50	0.00
净利润（万元）	-3,059.73	-7,204.55
净资产（万元）	159,796.35	162,795.45

我公司于2017年7月开始保险业务，上季度无偿付能力数据，尚无风险综合评级结果。

## 三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	159,739.24	0.00
认可负债（万元）	1,165.85	0.00
实际资本（万元）	158,573.39	0.00
核心一级资本（万元）	158,573.39	0.00
核心二级资本（万元）	0.00	0.00
附属一级资本（万元）	0.00	0.00
附属二级资本（万元）	0.00	0.00

## 四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（元）	57,293,871.25	0.00
其中：量化风险最低资本	57,293,871.25	0.00
寿险业务保险风险最低资本合计	422,688.82	0.00
非寿险业务保险风险最低资本合计	19,314.24	0.00
市场风险-最低资本合计	21,088,419.25	0.00
信用风险-最低资本合计	48,111,334.48	0.00
量化风险分散效应	12,347,885.54	0.00
特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
控制风险最低资本	0.00	0.00
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

我公司于 2017 年 7 月开始保险业务，尚无风险综合评级结果。

## 六、风险管理状况

公司于 2017 年 6 月 22 日成立，尚未接受保监会对公司偿付能力风险管理能力的评估，暂无得分。

风险管理制度的建设与完善方面，公司初步建立了偿二代体系下的风险管理制度，明确了总体管理举措，以及保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险七大类风险的管理原则；同时在此基础上进一步明确和规范各类风险管理流程，通过制度建设夯实并完善公司的风险管理与内控机制。

管理流程的梳理与优化方面，公司通过开展风险内控自评估以及制度的系统化梳理建设、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，初步建立了监测报告沟通反馈的机制，并将推动长期落实和优化。公司从业务与职能条线的流程与系统建设等方面对相关风险进行梳理，并通过完善重点业务流程、将经营环节中的内控要求预设至系统等，防控潜在重点风险；同时进一步推动灾备、应急等相关机制的建立健全。公司业务与职能部门通过建立权限管理制度，对重点工作领域加强授权管理，同时也将结合业务需要进一步健全与完善。运营方面，根据保监会对保险公司内部控制制度建设指导原则及公司内部要求，将制定《运营作业内部控制规则》，落实运营各模块风险管控要点。

制度执行有效性方面，公司在制度建设健全的过程中，强调充分论证，以与公司业务开展实际相契合，同时为制度的有效执行建立基础，例如：考虑关键控制环节能否通过操作流程规范、或在系统中实现，从而尽可能使其后续得到有效执行。同时，公司也通过风险排查评估等机制对制度执行的有效性进行监督。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流（非折现）

指标名称	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上
净现金流（元）	864,582,065.32	328,632,185.72	198,751,699.84	-987,091.38	-1,494,294.12

#### 2. 综合流动比率

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（%）	12,802.20%	-85,781.16%	-44,393.34%	0.00%	0.00%

#### 3. 流动性覆盖率

指标名称	必测压力情景 1	必测压力情景 2
流动性覆盖率（%）	649.42%	641.14%

### （二）流动性风险分析及应对措施

公司初步建立了三道防线的组织架构，对流动性风险进行日常与定期的管理与评估。评估方法上，一线业务与职能部门开展日常风险管理，如发现风险，需及时与风险管理牵头部门进行沟通；风险管理牵头部门、合规管理部门等通过事项评估、内控流程执行评估、指标监测评估等日常与定期风险评估对流动性风险进行管理。开展风险评估的过程中，风险管理牵头部门制定了内部评估流程，业务职能部门、风险管理牵头部门等共同开展，以便客观反映公司风险状况，并通过反馈沟通机制推动各业务职能条线风险管理实践的完善。

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。

## 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。