

偿付能力季度报告摘要

(偿二代)

信诚人寿保险有限公司
CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited

2016 年第 2 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	5
三、实际资本	5
四、最低资本	5
五、风险综合评级	6
六、风险管理状况	6
七、流动性风险	6
八、监管机构对公司采取的监管措施	7

一、基本信息

(一) 注册地址

北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心办公楼东楼5层01、02、15、16号单元及16层01-16单元

(二) 法定代表人

汤尔祺(TONY PAUL WILKEY)

(三) 经营范围和经营区域

在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：

- (1) 人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务；
- (2) 上述业务的再保险业务。

(四) 股权结构及股东

股东类别	股东名称	季度内持股数量或出资额变化（万元）	季度末持股数量或出资额（万元）	季度末持股比例	质押或冻结的股份（万元）
国有法人股	中国中信有限公司	-	118,000	50%	-
外资股	英国保诚集团	-	118,000	50%	-
合计	——	-	236,000	100%	-

(五) 控股股东及实际控制人

本公司暂无控股股东及实际控制人。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

本公司暂无子公司、合营企业和联营企业。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

本公司董事会共有 9 位董事。

董事：

汤尔祺 (Tony Paul Wilkey)：56 岁，毕业于美国维克森林大学，获工商管理硕士学位。现任本公司董事长，中国保监会于 2013 年 12 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]240 号。汤先生还是英国保诚集团亚洲区总裁。汤尔祺先生自 2006 年加入英国保诚，曾任亚洲区总部保险业务执行总裁、亚洲区总部首席运营官、寿险业务执行总裁等职位。

李庆萍：52 岁，毕业于南开大学，硕士学历，本公司副董事长。中国保监会于 2014 年 2 月核准其任职资格，批准文号为保监许可[2014]268 号。李庆萍女士还担任中国中信有限公司副总经理、党委委员，中信银行股份有限公司行长、党委书记，北京中信和业投资有限公司董事长等职位。

金文洪：65 岁，毕业于复旦大学，硕士学位。中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]240 号。金文洪曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司总经理、董事长，中国太平洋保险公司总公司副总经理等职位。

严宁：58 岁，毕业于澳大利亚南澳大学，硕士学位。中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]306 号。严宁先生现任中信有限公司战略规划部主任，曾任中信银行深圳分行行长，国家开发银行总行副局长等职位。

吴立贤 (Lilian Ng)：50 岁，毕业于澳大利亚麦考瑞大学，学士学位。中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]240 号。吴立贤女士现任英国保诚集团亚洲区总部保险业务执行总裁，曾任英国保诚集团亚洲区总部常务营运总监、总部地区董事，保诚保险（香港分公司）首席财务总监等职位。

张镇坤：55 岁，毕业于香港大学，学士学位。中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]240 号。张镇坤先生现任保诚人寿保险股份有限公司(台湾)总经理，曾任保德信国际人寿保险公司(台湾)副总经理，国卫人寿保险公司(澳洲)商务经理等职位。

刁钦义：60 岁，毕业于烟台大学，学士学位。中国保监会于 2015 年 12 月核准其任职资格，批准文号为保监许可〔2015〕1191 号。刁钦义先生于 1976 年起在人民银行、农业银行等金融机构工作，曾先后担任支行行长、分行行长、总行专业总监等职务。

赵小凡：52 岁，毕业于北京大学，博士学位，现任本公司董事兼总经理职务。中

国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]240 号。赵小凡先生曾任中国中信股份有限公司财务部主任，中信银行总行副行长兼首席风险主管等职位。

张立明：59 岁，毕业于辽宁大学，硕士学位。现任本公司董事兼副总经理职务。中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际[2013]240 号。张立明先生曾任中信银行唐山分行行长，天津分行副行长等职位。

(2) 监事基本情况

本公司暂未设置监事会。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

赵小凡：现任本公司总经理，其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

张立明：现任本公司副总经理，其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

姜岩松：52 岁，毕业于北京大学世界经济专业，获经济学硕士学位，高级经济师。自 2014 年 4 月 2 日起任本公司合规负责人（核准文号：保监许可[2014]291 号）；自 2014 年 9 月 9 日起加任本公司副总经理（核准文号：保监许可[2014]769 号）。姜岩松女士曾先后任职于中国投资银行资金部与国际业务部、国家开发银行国际金融局、中国光大银行国际业务部与风险部、中央汇金公司，历任职员、副总经理、总经理、中国银行专职董事及董事会风险政策委员会副主席等职务，工作职责涉及风险管理、国际结算与贸易融资、资金业务以及战略规划等领域。

包虹剑：46 岁，毕业于南开大学，获货币银行学硕士学位。自 2014 年 9 月 9 日起任本公司副总经理（保监许可[2014]769 号）。包虹剑女士曾先后担任中国太平洋保险有限公司人身险部综合管理处处长；精算部助理总经理、精算责任人；太平洋人寿保险有限公司监事、精算责任人、精算部总经理；美国大都会人寿上海代表处顾问；美国大都会人寿（中美大都会）企划副总裁暨首席精算师、新闻发言人；美国大都会人寿（联泰大都会）副总裁；信诚人寿保险有限公司首席市场官；美国友邦保险中国区高级副总裁暨首席市场官等职务。

许毅飞：64 岁，毕业于澳大利亚墨尔本大学，获数理统计学学士学位。自 2015 年 12 月 1 日起任本公司临时财务负责人、财务部门负责人。许毅飞先生曾先后担任澳大利亚国卫保险有限公司精算师；澳大利亚墨尔本市政府预算管理部高级精算师；法国

安盛集团旗下成员公司财务经理；金盛人寿保险有限公司上海分公司首席财务官暨总精算师；海尔纽约人寿保险有限公司上海分公司首席财务官暨总精算师；美国友邦保险有限公司上海分公司资深副总裁暨首席财务官-中国区域；财务咨询有限公司(香港)总经理等职务。

邱文光：40岁，毕业于财政部财政科学研究所，获经济学博士学位。自2008年7月2日起任本公司董事会秘书（核准文号：保监国际[2008]858号）；自2014年9月9日起加任本公司总经理助理（核准文号：保监许可[2014]769号）。邱文光先生曾先后担任中信银行总行网上银行业务部主管；中信银行总行人力资源部主管；中国中信集团办公厅集团副董事长秘书及信诚人寿保险有限公司董事会秘书及办公室负责人等职务。

徐凡：47岁，毕业于美国哥伦比亚大学，博士学位。自2015年7月10日起任本公司总经理助理（核准文号：保监许可〔2015〕708号）。徐凡先生拥有定价、交易、风险管理、外汇投资、资金业务等领域的工作经验，先后任职纽约花旗银行总部全球金融市场部资深交易员、中国光大银行资金部副总经理、光大银行风险部市场风险总监等，至今已有18年以上金融行业从业经验，能够熟练使用中文和英文进行工作交流，在中国境内工作经验已逾8年。

曾嵘：46岁，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2011年5月11日起任任本公司审计责任人（核准文号：保监国际[2011]659号）。曾嵘女士曾担任审计署驻昆明特派员办事处主任科员、光大永明人寿保险有限公司稽核审计助理总经理职务。

刘展中：39岁，毕业于中山大学国际贸易专业，拥有北美精算师专业资格。自2014年5月23日起任本公司总精算师（核准文号：保监许可[2014]448号）。刘展中先生曾先后任职于平安保险、信诚人寿保险有限公司及英国保诚集团，历任精算专员、助理精算经理及精算经理、信诚人寿高级精算经理、精算负责人及精算主管等职务。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：	孙昌奎
办公室电话：	(8610)85878699-6111
传真号码：	(8610)85878577
电子信箱：	changluan.sun@citicpru.com.cn

二、主要指标

指标名称	本季度数	上季度数
核心偿付能力充足率	274.14%	277.15%
核心偿付能力溢额（万元）	880,185	849,666
综合偿付能力充足率	284.04%	287.58%
综合偿付能力溢额（万元）	930,185	899,666
最近一期的风险综合评级	A	B
保险业务收入（万元）	171,114	270,817
净利润（万元）	14,097	5,235
净资产（万元）	342,569	324,129

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（万元）	5,138,608	4,896,902
认可负债（万元）	3,702,990	3,517,617
实际资本（万元）	1,435,618	1,379,285
核心一级资本（万元）	1,385,618	1,329,285
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	50,000	50,000
附属二级资本（万元）	-	-

四、最低资本

项目	本季度数	上季度数
最低资本（万元）	505,434	479,619
量化风险最低资本（万元）	505,434	479,619
寿险业务保险风险最低资本（万元）	241,818	228,829
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	4,934	4,892
市场风险最低资本（万元）	513,190	494,905
信用风险最低资本（万元）	122,491	118,717
量化风险分散效应（万元）	172,624	165,717
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	204,375	202,007
控制风险最低资本（万元）	-	-
附加资本（万元）	-	-
逆周期附加资本（万元）	-	-
国内系统重要性保险机构的附加资本（万元）	-	-
全球系统重要性保险机构的附加资本（万元）	-	-
其他附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

保监会尚未开展偿二代体系下的风险综合评级工作，我司收到的偿一代下最近两次分类监管评价结果分别为 2015 年四季度的 B 和 2016 年一季度的 A。

六、风险管理状况

（一）保监会最近一次偿付能力风险管理能力的评估得分

保监会对本公司尚未开展偿付能力风险管理能力的评分工作，暂无得分。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

2016 年第二季度为进一步提升风险管理能力，我司启动了风险管理政策体系重检项目，风险管理部统筹各职能部门针对各风险管理政策、制度、细则结合最新监管要求及我司实践进行重检完善。同时，结合 SARMRA 自评估整改要求，进一步完善了专项风险报告、强化费用预算的实施、加快公司战略的制定、加快组织架构及关键岗位职责的梳理、加强了声誉风险的培训宣导等。

我司针对一季度 SARMRA 自评估结果，制定了 35 项主要行动计划。我司在第二季度组织公司 SARMRA 自评估专家组对行动计划的落实情况进行了跟进，并将跟进结果向偿二代实施领导小组进行了汇报。目前部分行动计划正在进行中，如风险管理考评机制的建立与完善、5 年战略规划的制定和拆解、组织架构及关键岗位职责的梳理等。我司将持续跟进各项行动计划的进展。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	3,084	161,700
综合流动比率		
3 个月内	717%	2283%
1 年内	1152%	29705%
流动性覆盖率		
压力情景 1	2798%	2282%

(二) 流动性风险分析及应对措施

1. 净现金流

2016 年第二季度，我司净现金流为 3,084 万元，现金流继续保持充沛。报告期我司提前制定了流动性风险的应对措施，合理调整了资产配置，有效防范了流动性风险事件的发生。

2. 综合流动比率

未来 3 个月和未来 1 年，预期资产端的现金流的流入大于负债端的现金流的流出，未来期间发生现金流风险的可能性很小。

3. 流动性覆盖率

在各压力测试情境下，我司的优质流动资产非常充足，公司整体和独立账户的流动性覆盖率都超过 100%，足以支付未来一个季度的净现金流，不会出现流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内是否有被保监会采取的监管措施？ (是 否)

我司于报告期间内收到监管谈话通知（寿险部函[2016]199 号）。

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）