

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 3 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	6
五、风险综合评级	6
六、风险管理状况	6
七、流动性风险	7
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 10 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计划部主任，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。

Teoh Kwui Ying (张桂樱)：46 岁，毕业于澳大利亚麦考瑞大学，硕士学位。中国保监会于 2016 年 9 月核准其任职资格，批准文号为保监许可[2016]864 号。Teoh Kwui Ying 女士现任英国保诚集团亚洲区总部保险首席绩效官，曾任 ING 保险亚洲(香港)保险风险管理部门区域主管，ING Life Korea (韩国)首席风险官等职位。

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，自2016年7月13日起任本公司财务

负责人(保监许可[2016]684号)。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。

李海: 46岁,毕业于加拿大麦吉尔大学,获工商管理硕士学位。自2016年7月21日起任本公司副总经理(保监许可[2016]715号)。李海先生曾先后担任IBM(北京/多伦多)金融事业部/全球服务集团高级信息专家、中国平安保险(集团)股份有限公司信息管理中心开发四部助理总经理、美国友邦保险有限公司中国区助理副总裁、信诚人寿保险有限公司助理首席营运官兼网销负责人、中英人寿保险有限公司副总经理等职务。

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。

陈忠德: 46岁,毕业于复旦大学,获金融学硕士学位。自2016年9月1日起任本公司总经理助理(保监许可[2016]864号)。陈忠德先生曾先后担任中国人寿保险公司分公司营销服务部预备主任、组训、个险销售部企划主管、营销服务部总经理助理、营销服务部总经理、培训中心总经理,华泰人寿保险股份有限公司机构开拓部总经理、分公司副总经理,信诚人寿保险有限公司总经理特别助理,营销业务部副首席营销业务官、总监等职务。

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：孙昌銮
 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	263.91%	274.14%
核心偿付能力溢额（万元）	892,288	880,185
综合偿付能力充足率	273.10%	284.04%
综合偿付能力溢额（万元）	942,288	930,185
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	187,200	171,114
净利润（万元）	25,629	14,097
净资产（万元）	356,392	342,569

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（万元）	5,198,953	5,138,608
认可负债（万元）	3,712,296	3,702,990
实际资本（万元）	1,486,657	1,435,618
核心一级资本（万元）	1,436,657	1,385,618
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）	544,369	505,434
量化风险最低资本（万元）	544,369	505,434
寿险业务保险风险最低资本（万元）	256,647	241,818
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	5,061	4,934
市场风险最低资本（万元）	551,848	513,190
信用风险最低资本（万元）	122,265	122,491
量化风险分散效应（万元）	178,893	172,624
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	212,559	204,375
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

我司收到的最近两次风险综合评级（分类监管）评价结果均为 A，即 2016 年一季度分类监管评价结果为 A；2016 年二季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 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

保监会于三季度对我司进行了偿付能力风险管理能力现场评估，目前保监会尚未发布评估得分。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

2016 年第三季度，我司继续推进风险管理政策体系重检项目，由我司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，进一步强化费用预算的实施、加快组织架构及关键岗位职责的梳理等。

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）	-191,749	3,084
综合流动比率		
3个月内	137615%	717%
1年内	-62627%	1152%
流动性覆盖率		
压力情景 1	2078%	2798%
压力情景 2	2199%	3197%

(二) 流动性风险分析及应对措施

未来 1 个季度公司综合流动比率和流动性覆盖率指标正常，公司整体流动性状况良好。

我司目前已建立健全了流动性风险管理的组织机构，制定了流动性风险管理制度体系，建立流动性风险监测及报告机制，通过日常资金管理、业务管理、现金流预测、压力测试、投融资管理等对流动性风险进行管控。针对流动性风险指标可能出现的超限额情况，建立了限额审批及流动性风险应急管理机制。截至三季度末，公司未发生重大流动性风险事件，各项流动性风险监测指标正常。

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 ）

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）