

偿付能力季度报告摘要

(偿二代)

中信保诚人寿保险有限公司
CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited

2020 年第 4 季度

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	8
三、实际资本.....	8
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	9
六、风险管理状况.....	9
七、流动性风险.....	10
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	10

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16层01-16号单元及5层07-10号单元

（二）法定代表人

黎康忠（NICOLAOS ANDREAS NICANDROU）

（三）经营范围和经营区域

经营范围：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务以及再保险业务。

经营区域：广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、宁波、青岛、四川、湖南、陕西。

（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	-	118,000.00	50.00%	-
外资股	英国保诚集团股份有限公司	-	118,000.00	50.00%	-
合计	——	-	236,000.00	100.00%	-

（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

公司名称	公司类型	持股数量或成本（万元）			持股比例		
		期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
共青城信航投资有限公司	子公司	120,039.84	120,039.84	-	99.90%	99.90%	-
中信保诚资产管理有限责任公司	子公司	50,000.00	50,000.00	-	100.00%	100.00%	-
上海懿久保险经纪有限公司	联营企业	1,043.53	1,043.53	-	20.00%	20.00%	-
齐鲁高速公路股份有限公司	联营企业	22,284.24	22,284.24	-	5.19%	5.19%	-
上海中信元钧环保有限公司	联营企业	2,800.00	2,800.00	-	14.89%	14.89%	-
采纳科技股份有限公司	联营企业	6,793.68	6,793.68	-	10.45%	10.45%	-
中信建设投资发展有限责任公司	联营企业	-	1,403.82	1,403.82	-	15.00%	15.00%
北京国晟物业管理有限责任公司	子公司	-	269,703.75	269,703.75	-	100.00%	100.00%

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

报告期末本公司董事会共有 10 位董事。

董事：

黎康忠（Nicolaos Andreas Nicandrou）：1965 年 8 月出生，毕业于牛津大学（圣艾德蒙学堂），学士学位，本公司董事长。原中国保监会于 2017 年 9 月核准其任职资格，批准文号为保监许可〔2017〕1152 号。黎康忠先生还担任英国保诚集团亚洲区总部执行总裁、Eastspring Investments Group Pte. Ltd. 董事。黎康忠先生自 2009 年加入英国保诚集团，曾任集团首席财务官。

李庆萍：1962 年 10 月出生，毕业于南开大学，硕士学位，本公司副董事长。原中国保监会于 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

任中国中信集团有限公司董事、副总经理，中国中信股份有限公司董事、副总经理，中国中信有限公司董事、副总经理，中信银行股份有限公司董事长、党委书记，中信国际金融控股有限公司董事长，中信百信银行股份有限公司董事长等职位。

金文洪：1950年10月出生，毕业于复旦大学，硕士学位。原中国保监会于2013年3月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240号。金文洪先生还担任上海泽生科技开发股份有限公司独立董事、中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕293号）。金文洪先生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。

刁钦义：1955年3月出生，毕业于烟台大学，学士学位。原中国保监会于2015年12月核准其任职资格，批准文号为保监许可〔2015〕1191号。刁钦义先生还担任鞍钢集团有限公司外部董事、渤海银行股份有限公司外部监事。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、总行专业总监等职位。

吴立贤（Lilian Ng）：1965年11月出生，毕业于澳大利亚麦考瑞大学，学士学位。原中国保监会于2013年3月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240号。吴立贤女士还担任英国保诚集团亚洲区总部保险业务执行总裁、Prudential Assurance Company Singapore (Pte) Limited 董事长、Prudential Life Assurance (Thailand) Public Company Limited 董事长、Prudential Vietnam Assurance Private Limited 董事、Prudential Assurance Malaysia Berhad 董事、Prudential Hong Kong Limited 董事长、Prudential BSN Takaful Berhad 董事等职位。吴立贤女士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。

梁惠江：1970年11月出生，毕业于中国人民银行研究生部、英国伦敦大学伦敦商学院，硕士学位。中国银保监会北京监管局于2019年5月10日核准其任职资格，批准文号为京银保监复〔2019〕255号。梁惠江先生还担任中国中信集团有限公司战略发展部总经理、中信农业科技股份有限公司副董事长、北京中信企业项目管理有限公司董事长、北京中信企业管理有限公司董事长等职位，曾任国家开发银行国际金融局局长兼业务综合部主任、国家开发银行办公厅（党委办公室）主任和国家开发银行国际金融局局长等职位。

张桂樱（Teoh Kwui Ying）：1970年12月出生，毕业于澳大利亚麦考瑞大学，硕士学位。原中国保监会于2016年9月核准其任职资格，批准文号为保监许可〔2016〕864号。张桂樱女士还担任英国保诚集团亚洲区总部保险首席绩效官、Prudential (Cambodia) Life Assurance

Plc 董事、Pru Life Insurance Corporation of U.K 董事、Prudential Vietnam Assurance Private Limited 董事、Sri Han Suria Sdn. Bhd 董事、Prudential Myanmar Life Insurance Limited 董事等职位。张桂樱女士曾任 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。

陈尚伟（Charles Sheung Wai Chan）：1954 年 2 月出生，毕业于加拿大曼尼托巴大学，学士学位。中国银保监会于 2019 年 3 月 26 日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2019〕379 号。陈尚伟先生还担任上置集团有限公司独立董事、审计委员会主席，翰森制药集团有限公司独立董事、审计委员会主席，猫眼娱乐有限公司独立董事、审计委员会主席，富融银行有限公司独立董事，贻丰香港控股有限公司独立董事，中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕323 号）等职位。

赵小凡：1964 年 3 月出生，毕业于北京大学，博士学位，现任本公司董事兼总经理职务。原中国保监会于 2013 年 3 月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240 号。赵小凡先生还担任中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕291 号）、副董事长、总经理（银保监复〔2020〕761 号），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。

姜岩松：1963 年 5 月出生，毕业于北京大学，硕士学位，现任本公司董事兼副总经理、合规负责人、首席风险官职务。原中国保监会于 2017 年 11 月核准其董事任职资格（保监许可〔2017〕1309 号），2014 年 9 月核准其副总经理任职资格（保监许可〔2014〕769 号），2014 年 4 月核准其合规负责人任职资格（保监许可〔2014〕291 号）。姜岩松女士还担任中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕294 号）；曾任中国银行专职董事及董事会风险政策委员会副主席，中国光大银行国际业务部总经理、风险管理部总经理等职位。

（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。

姜岩松：现任本公司副总经理、合规负责人、首席风险官，其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

方立宇 (FANG MICHAEL LI YU): 1970 年 2 月出生, 毕业于美国德克萨斯大学 (奥斯汀分校), 获工商管理学士学位。自 2020 年 12 月 14 日起任本公司财务负责人 (京银保监复 (2020) 911 号), 自 2020 年 12 月 24 日起任本公司副总经理 (京银保监复 (2020) 976 号)。方立宇先生曾先后担任美国 USAA 人寿保险公司高级主任、经理, 美国奇异金融公司总监、高级总监、助理副总裁、副总裁, 中宏人寿保险有限公司精算部副总裁、总精算师, 宏利集团亚洲区域总部副总裁兼首席精算师, 中宏人寿保险有限公司财务负责人、副总经理等职务。

郭朝红: 1973 年 6 月出生, 毕业于中国人民大学, 获管理学硕士学位。自 2019 年 6 月 21 日起任本公司副总经理 (京银保监复 (2019) 399 号)。郭朝红先生曾先后担任北京市海淀区经济体制改革委员会干部, 中信集团人事教育部工资处科员、副主任科员、主管、副处长, 中信集团人事教育部薪酬管理处高级主管, 中信建设有限责任公司人力资源总监, 中信集团人力资源部培训中心副主任, 中信管理学院院长助理、中信集团党校校长助理等职务。

李海: 1970 年 7 月出生, 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。

丛新: 1968 年 3 月出生, 毕业于上海交通大学, 获工商管理硕士学位。自 2017 年 2 月 27 日起任本公司副总经理 (保监许可 (2017) 165 号)。丛新先生曾先后担任中国平安保险公司抚顺、泉州营销部经理, 中国太平洋人寿保险股份有限公司福州分公司营业部副经理 (主持工作)、经理, 福建分公司党委委员、总经理助理、副总经理 (主持工作)、党委书记、总经理, 吉林省分公司党委书记、总经理, 上海分公司党委书记、总经理等职务。

崔巍: 1975 年 11 月出生, 毕业于南开大学, 获经济学硕士学位。自 2019 年 5 月 27 日起任本公司副总经理 (京银保监复 (2019) 314 号)。崔巍先生曾先后担任平安人寿保险有限公司团险产品开发部精算助理、中宏人寿保险有限公司精算部高级精算主任、慕尼黑再保险公司北京分公司资深精算师、英国标准人寿保险公司亚太发展部国际精算师、恒安标准人寿保险有限公司产品开发部总经理、韦莱韬悦保险咨询中国区董事总经理、英国佰富仕人寿再保险公司新加坡分公司大中华区总经理等职务。

邱文光: 1975 年 9 月出生, 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 (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（保监许可〔2014〕769号），自2020年6月3日起兼任中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕290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。

章洪胜：1966年4月出生，毕业于广西师范大学，获文学硕士学位。自2017年3月27日起任本公司总经理助理（保监许可〔2017〕273号）。章洪胜先生曾先后担任中国人寿保险公司广西分公司资金运用部和资金清收部职员，柳州分公司总经理助理和工会主席，广西分公司网点代理部副处长（主持工作）、团体业务部副处长（主持工作），梧州分公司党委书记、总经理，南宁分公司党委书记、总经理，广西分公司党委委员、总经理助理，信诚人寿保险有限公司广西分公司副总经理、总经理等职务。

陈忠德：1970年7月出生，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。

王绍斌：1972年3月出生，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2017年2月27日起任本公司总经理助理（保监许可〔2017〕164号）。王绍斌先生曾先后担任厦门盛达进出口有限公司进出口部业务员、业务主办、项目经理兼公司团支部书记，日本烟草国际（香港）有限公司厦门代表处业务代表，美国友邦保险有限公司中国区储备管理人才、江门支公司营业培训部襄理、营业发展部经理，信诚人寿保险有限公司广州营业总部业务培训部兼业务支援部主管、东莞营销服务部负责人，广东省分公司区域负责人、省营销业务部主管、副总经理兼佛山中心支公司总经理、总经理等职务。

任赓：1977年2月出生，毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。自2018年3月28日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕24号）。任赓先生曾先后担任中国平安人寿保险股份有限公司大连分公司银保部渠道经理、业务推动室主任，信诚人寿保险有限公司北京分公司银行保险部主管、分公司总经理助理、分公司副总经理，中信保诚人寿保险有限公司银保业务部总监等职务。

贾宏伟：1971年3月出生，毕业于天津财经大学，获经济学硕士学位。自2018年4月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕129号）。贾宏伟先生曾先后担任天津信托投资公司资产总部副总经理（主持工作），平安人寿保险有限公司天津分公司河西支公司经理，太平人寿保险有限公司天津分公司业务总监、助理总经理、副总经理，中信保诚人寿保险有限公司天津分公司总经理、山东省分公司总经理等职务。

姜宏维：1975年4月出生，毕业于中山大学，获工商管理硕士学位。自2018年5月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕306号）。姜宏维先生曾先后担任中国平安人寿保险股份有限公司广州分公司培训部产品推广室主任、环球营销员管理处经理、中山中心支公司总经理，信诚人寿保险有限公司总公司筹备处及营销业务部主管、天津分公司副总经理兼营销渠道主管，中信保诚人寿保险有限公司河北省分公司筹备组负责人、总经理等职务。

聂方义：1979年6月出生，毕业于美国天普大学，获精算学硕士学位。自2019年6月3日起任本公司总精算师（京银保监复〔2019〕312号）。聂方义先生曾先后担任太平洋人寿保险股份有限公司总公司办公室综合秘书、韬睿惠悦咨询公司精算分析师、安永会计师事务所高级员工、荷兰国际集团ING北美保险公司副精算师、太平洋人寿保险股份有限公司资产管理部总经理助理、美国信诺保险公司国际市场精算副总监、招商信诺人寿保险公司副首席风险官、高瓴资本管理有限公司董事、精算智能科技（深圳）有限责任公司总经理等职务。

曾嵘：1969年6月出生，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2011年5月11日起任本公司审计责任人（保监国际〔2011〕659号），自2020年6月3日起兼任中信保诚资产管理有限责任公司监事（银保监复〔2020〕306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。

（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	249.38%	236.65%
核心偿付能力溢额（万元）	1,991,496.96	1,754,603.20
综合偿付能力充足率	249.38%	236.65%
综合偿付能力溢额（万元）	1,991,496.96	1,754,603.20
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	566,678.06	500,609.11
净利润（万元）	111,051.41	59,158.72
净资产（万元）	1,176,976.91	977,829.60

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（万元）	13,716,960.51	12,890,724.54
认可负债（万元）	10,392,286.32	9,852,085.95
实际资本（万元）	3,324,674.19	3,038,638.59
核心一级资本（万元）	3,324,674.19	3,038,638.59
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	-	-
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）	1,333,177.23	1,284,035.39
量化风险最低资本（万元）	1,372,640.65	1,322,044.16
寿险业务保险风险最低资本（万元）	482,282.25	484,398.00
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	19,015.84	19,687.79
市场风险最低资本（万元）	1,443,831.24	1,367,132.20
信用风险最低资本（万元）	210,032.83	223,691.20
量化风险分散效应（万元）	348,152.13	355,116.03
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	434,369.37	417,749.01
控制风险最低资本（万元）	-39,463.42	-38,008.77
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

根据“偿二代监管信息系统”中披露的评级结果，我司收到的最近一次风险综合评级（分类监管）评价结果为 2020 年第 3 季度的“A”。

六、风险管理状况

（一）银保监会最近一次偿付能力风险管理能力的评估得分

2017 年，（原）保监会对我司开展了偿二代偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估，评估结果为：我司 2017 年 SARMRA 监管评估得分 85.75 分，其中：风险管理基础与环境 16.81 分，风险管理目标与工具 8.37 分，保险风险管理 9.24 分，市场风险管理 8.55 分，信用风险管理 8.40 分，操作风险管理 8.31 分，战略风险管理 8.82 分，声誉风险管理 8.53 分，流动性风险管理 8.72 分。2018 年，我司免于 SARMRA 监管评估。2019 年和 2020 年，全行业未开展 SARMRA 监管评估。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

2020 年第 4 季度，我司继续高度重视疫情防控工作，坚决贯彻党中央国务院决策部署，以及监管部门及股东方等有关疫情防控的工作要求，并不断探索、加强公司的业务连续性管理，对标银保监会近期下发的《银行保险机构应对突发事件金融服务管理办法》（〔2020〕10 号），完善了我司突发事件应急管理体系，制定并发布了《突发事件应急管理制度 V1.0》，同时结合疫情防控经验，修订并发布了《业务连续性管理制度（试行）V5.0》《业务连续性计划与总体应急预案（试行）V3.0》《重大事件报告制度 V5.0》等制度，并持续完善我司应急管理及业务连续性管理机制。

2020 年第 4 季度，结合资管子公司正式切换，我司相应修订了《全面风险管理政策 V3.2》《风险偏好管理政策 V3.3》《市场风险管理政策 V3.2》《信用风险管理政策 V3.2》《操作风险管理政策 V3.2》《合规政策 V3.0》《市场风险管理制度 V3.3（试行）》《汇率风险管理制度 V3.2（试行）》《资金运用信用风险管理制度 V2.2（试行）》以及制定了《关于资管子公司风险管

理工作规范（试行）V1.0》等若干政策、制度、细则和工作规范，完善了对资管子公司的风险管理要求，同时发布并实施了《合规内控 5C 标准化管理指引（试行）》《涉刑案件管理制度实施细则（试行）V1.0》等管理细则，进一步完善合规内控和涉刑案件专项管理的制度体系。我司在 2020 年第 4 季度完成了风险管理政策体系年度回顾重检工作，进一步完善了我司与发展战略、经营目标、业务发展及风险特征相适应的风险管理政策体系。

七、流动性风险

（一）流动性风险监控指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	-101,393.81	28,652.31
综合流动比率		
3 个月内	1483.49%	421.47%
1 年内	-1373.40%	1970.77%
流动性覆盖率		
压力情景 1	1585.15%	1858.44%
压力情景 2	1998.25%	2184.49%

备注：（1）本季度净现金流为-10.14 亿元，主要由于市场利率回升后，我司把握利率窗口，加大了长久期利率债的资产配置。目前各账户的流动性储备资产与融资能力充裕，可应对压力情景下的现金流出。

（2）综合流动比率为负是由于负债端净现金流为净流入。

（二）流动性风险分析及应对措施

我司在全面风险管理整体框架下，坚持审慎的流动性风险管理原则，建立了分层级、多维度、分账户的流动性风险管理机制，对流动性风险的识别、计量、监测和控制。持续健全流动性风险管理组织体系和政策制度体系，完善流动性风险指标监测体系；优化各类风险及重大事件对流动性风险影响的监测机制，提升流动性风险预警能力。积极拓宽融资渠道，获得银行间同业拆借市场资格和商业银行授信额度。建立流动性风险应急计划预案，加强人员的培训，增强流动性风险应急处置能力。截至本季度末，公司未发生影响流动性风险的重大事件，公司整体流动性风险状况良好，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) 报告期内是否有被银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

无。