

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 3 季度

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	7
三、实际资本	8
四、最低资本	8
五、风险综合评级	8
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	11

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 (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	1,200,398,400.00	1,200,398,400.00	-	99.90%	99.90%	-
中信保诚资产管理有限责任公司	子公司	500,000,000.00	500,000,000.00	-	100.00%	100.00%	-
上海懿久保险经纪有限公司	联营企业	10,435,290.36	10,435,290.36	-	20.00%	20.00%	-
齐鲁高速公路股份有限公司	联营企业	222,842,367.06	222,842,367.06	-	5.19%	5.19%	-
上海中信元钧环保有限公司	联营企业	28,000,000.00	28,000,000.00	-	14.89%	14.89%	-
采纳科技股份有限公司	联营企业	70,000,000.00	67,936,841.84	2,063,158.16	10.45%	10.45%	-

(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有限公司副总经理，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龙宇燃油股份有限公

司独立董事、上海泽生科技开发股份有限公司独立董事。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，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；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。

卓世皓：1960年6月出生，毕业于美国新泽西理工学院，获应用数学和统计学硕士学位。自2016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12月30日起任本公司副总经理（保监许可〔2016〕1358号），自2017年2月28日起加任本公司财务负责人（保监许可〔2017〕191号）。卓世皓先生曾先后担任美国守护者人寿保险公司精算部助理精算师，美国大都会人寿保险公司国际部及养老金部副精算师、总账资产组合管理投资策略部精算师、国际部亚洲区总精算师，中美大都会人寿保险有限公司副总经理、财务负责人，中美联泰大都会人寿保险有限公司财务负责人、董事会秘书、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（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。

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。

熊文利：1974年1月出生，毕业于重庆大学，获工程硕士学位。自2018年5月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕305号）。熊文利女士曾先后担任中国工商银行重庆分行人事处副科长，中国民生银行重庆分行副总经理、重庆南坪支行副行长，中信银行重庆观音桥支行筹备组组长、重庆江北支行行长、重庆分行党委委员、行长助理、副行长、纪委书记、工会主席，中信保诚人寿保险有限公司总经理特别助理等职务。

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（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。

（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	236.65%	235.05%
核心偿付能力溢额（万元）	1,754,603.20	1,668,471.98
综合偿付能力充足率	236.65%	235.05%
综合偿付能力溢额（万元）	1,754,603.20	1,668,471.98
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	500,609.11	563,749.15
净利润（万元）	59,158.72	49,915.74
净资产（万元）	977,829.60	897,625.42

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产（万元）	12,890,724.54	12,265,201.32
认可负债（万元）	9,852,085.95	9,361,252.64
实际资本（万元）	3,038,638.59	2,903,948.69
核心一级资本（万元）	3,038,638.59	2,903,948.69
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）	1,284,035.39	1,235,476.70
量化风险最低资本（万元）	1,322,044.16	1,272,048.09
寿险业务保险风险最低资本（万元）	484,398.00	476,955.83
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	19,687.79	21,422.24
市场风险最低资本（万元）	1,367,132.20	1,304,548.49
信用风险最低资本（万元）	223,691.20	249,135.02
量化风险分散效应（万元）	355,116.03	367,211.89
特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	417,749.01	412,801.61
控制风险最低资本（万元）	-38,008.77	-36,571.38
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年第二季度的“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，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年三季度，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），不断完善我司突发事件应急管理体系，最大程度的降低疫情等突发事件对我司的影响。在当前常态化疫情防控下，我司将探索借鉴现代风险管理机制与方法，统筹兼顾疫情防控和经营发展，并借鉴应急管理进一步系统化深化全面风险管理体系建设。

2020年三季度，我司持续完善风险管理政策制度体系，不断加强制度健全性及执行有效性，发布并实施了《风险偏好管理政策 V3.2》《风险偏好管理制度 V3.2》《风险偏好管理工作规范（试行） V1.2》《涉刑案件管理制度 V1.0》《信息安全管理制 V2.5》《招标管理制度 V5.2》《采购管理制度 V3.2》《中信保诚人寿保险销售行为可回溯管理制度 V1.2》《消费者权益保护审查管理办法 V1.0》等若干政策、制度、细则和工作规范，进一步夯实了我司风险管理的制度基础。同时，我司在2020年三季度依据《中信保诚人寿全面风险管理政策》要求，启动了2020年风险管理政策体系年度重检回顾工作，力求从持续、前瞻的角度，不断建立健全与公司发展战略、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）	28,652.31	-158,836.92
综合流动比率		
3个月内	421.47%	348.59%
1年内	1970.77%	1181.22%
流动性覆盖率		
压力情景 1	1858.44%	2471.35%
压力情景 2	2184.49%	2908.47%

（二）流动性风险分析及应对措施

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□）

2020年9月，我司收到银保监会《关于2019年度中信保诚人寿保险有限公司监管情况的通报》（以下简称《通报》）。《通报》指出，2019年我司基本能够按照监管要求，推动业务发展，防范化解风险，未发生重大风险问题，但在公司治理、业务经营、资产负债管理方面还存在一些需要关注的问题和风险。

（二）公司的整改措施以及执行情况

我司贯彻落实党中央、国务院相关要求和决策部署，并对标监管要求和业内良好实践，结合宏观经济和行业发展情况以及我司经营管理实际，坚持问题导向，对《通报》所指出的问题和风险逐一进行深入剖析，从针对性措施和长效机制方面着手，持续落实整改，并取得阶段性进展：对于能够立即整改的问题立即进行了整改；对于涉及体制机制和经营发展模式等方面的问题，持续完善长效机制，坚持寿险行业基本经营规律，以稳健发展为主线，并加强前瞻性研究，不断探索，持续加强我司治理体系和治理能力建设。