

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

2017 年第 1 季度

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	7
八、监管机构对公司采取的监管措施	8

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

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）股权结构及股东

股东类别	股东名称	季度内持股数	季度末持股	季度末	质押或冻结的股份 (万元)
		量或出资额变 化(万元)	数量或出 资额(万元)	持股比 例	
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

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
上海懿玖保险经纪有限公司	联营企业	1,044	1,044	-	20%	20%	-

(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部执行总裁。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: 54 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董事长、党委书记, 中信国际金融控股有限公司董事长等职位。

金文洪: 66 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: 59 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。严宁先生现任中信集团战略发展部总经理, 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): 51 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: 56 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）保险风险管理部区域主管，ING Life Korea（韩国）首席风险官等职位。

刁钦义：61 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：53 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：47 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。

卓世皓: 56 岁, 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。

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。

丛新: 49 岁, 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。

邱文光: 41 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: 48 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。

章洪胜：51岁，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。

王绍斌：45岁，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。

曾嵘：47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：40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	270.64%	280.70%
核心偿付能力溢额(万元)	1,046,618	989,429
综合偿付能力充足率	278.80%	289.83%
综合偿付能力溢额(万元)	1,096,618	1,039,429
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入(万元)	399,747	193,975
净利润(万元)	30,516	26,566
净资产(万元)	415,000	379,352

三、实际资本

项目	本季度数	上季度数
认可资产(万元)	5,777,025	5,458,228
认可负债(万元)	4,067,068	3,871,232
实际资本(万元)	1,709,956	1,586,995
核心一级资本(万元)	1,659,956	1,536,995
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)	613,338	547,567
量化风险最低资本(万元)	631,136	563,456
寿险业务保险风险最低资本(万元)	295,444	266,238
非寿险业务保险风险最低资本(万元)	5,104	4,903
市场风险最低资本(万元)	643,325	567,213
信用风险最低资本(万元)	110,149	120,972
量化风险分散效应(万元)	186,975	181,495
特定类别保险合同损失吸收效应(万元)	235,911	214,375
控制风险最低资本(万元)	-17,798	-15,889
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

根据保监会财会部函[2017]56号、财会部函[2017]465号，我司在最近两次（2016年三季度、2016年四季度）风险综合评级（分类监管）评价中均被评定为A类。

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

2016年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2016年SARMRA得分85.64分，其中，风险管理基础与环境16.3分，风险管理目标与工具7.97分，保险风险管理8.68分，市场风险管理9.09分，信用风险管理8.55分，操作风险管理8.31分，战略风险管理8.84分，声誉风险管理8.69分，流动性风险管理9.21分。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

2017年1季度，我司进一步完善了风险管理政策制度体系，发布了包括《信诚人寿分支机构设立管理制度V1.0》、《信诚人寿同业拆借管理细则（试行）V1.0》、《信诚人寿费用预算管理办法（试行版）》、《信诚人寿偿付能力风险管理能力评估操作规范V1.0》、《信诚人寿偿二代负债准备金评估方法V2.0》、《信诚人寿偿二代量化风险最低资本管理细则V2.0》、《信诚人寿法定准备金精算方法V4.0》等在内的若干制度、细则和工作规范，从制度层面规范了风险管理相关的流程，进一步提升了我司的风险管理能力。

我司将精细化管理工作作为2017年度重点工作，各相关部门/分支机构均制定了年度精细化管理工作方案并积极推进落实。

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）	-127,129	159,727
综合流动比率		
3个月内	-32685%	2311%
1年内	-2404%	-1941%
流动性覆盖率		
压力情景 1	1398%	1528%
压力情景 2	1529%	1554%

注：以上压力情景一、压力情景二按照《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10号）中附件5要求的人身险公司压力情景设定。

（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。截至一季度末，公司未发生重大流动性风险事件，净现金流为负主要是由于可供出售金融资产投资的增加导致投资活动净现金流为负，属于公司正常投资安排，经营和筹资活动现金流均为正。

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）