

保险公司偿付能力报告 摘要

（中国风险导向偿付能力体系）

中英人寿保险有限公司

AVIVA-COFCO LIFE INSURANCE CO., LTD.

2016 年第 1 季度

公司信息

公司名称（中文）：	中英人寿保险有限公司
公司名称（英文）：	AVIVA-COFCO LIFE INSURANCE CO., LTD.
法定代表人：	邬小蕙
注册地址：	北京市朝阳区东三环中路 20 号楼 12 层
注册资本（营运资金）：	人民币贰拾玖亿肆仟伍佰玖拾捌万元
保险机构法人许可证号 （经营保险业务许可证）：	000049
开业时间：	二零零二年十二月十一日
经营区域：	公司经营区域覆盖 13 个省、市，包括：广东、北京、四川、福建（含厦门）、山东、湖南、河北、江苏、辽宁、湖北、河南、黑龙江、上海。
经营业务范围：	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）：（一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（二）上述业务的再保险业务。
报告联系人姓名：	付玉艳
办公室电话：	010-84400888-183
移动电话：	18511085667
传真：	010-84400080
电子信箱：	Lucy_fu@aviva-cofco.com.cn

目 录

一、基本情况	4
二、主要指标	10
三、风险管理能力	11
四、风险综合评级（分类监管）	12

一、基本情况

1. 股权结构、股东及其变动情况

(1) 股权结构及其变动

报告期内是否有股东及股权结构的变动？（有□ 无■）

股东名称	期初		期末	
	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
中粮资本投资有限公司	1,472,99	50%	1,472,99	50%
英杰华保险有限公司	1,472,99	50%	1,472,99	50%

(2) 实际控制人

持股比例排序	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	中粮资本投资有限公司	1,472,99	50%
2	英杰华保险有限公司	1,472,99	50%

(3) 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东的持股情况:

股东名称	期初		期末	
	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)
中粮资本投资有限公司	1,472,99	50%	1,472,99	50%
英杰华保险有限公司	1,472,99	50%	1,472,99	50%

关联方关系:

关联方名称	与本公司关系
中粮资本投资有限公司	对本公司实施共同控制的投资方
英杰华保险有限公司	对本公司实施共同控制的投资方
中英益利资产管理股份有限公司	本公司联营公司
中粮集团有限公司	对本公司实施共同控制的投资方之母公司
中粮期货有限公司	对本公司实施共同控制的投资方之子公司
中粮信托有限责任公司	对本公司实施共同控制的投资方之子公司

本富基金公司	对本公司实施共同控制的投资方之子公司
万德丰（北京）投资管理有限公司	对本公司实施共同控制的投资方之子公司
深圳市明诚金融服务有限公司	对本公司实施共同控制的投资方之子公司
中粮数字健康科技（北京）有限公司	对本公司实施共同控制的投资方之子公司
中粮农业产业基金	对本公司实施共同控制的投资方之子公司

（4）董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□ 否■）

（5）报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□ 否■）

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况、薪酬情况和变更情况

（1）董事基本情况

1. 邬小蕙董事长

邬小蕙，女，硕士研究生学历，经济学硕士学位，高级会计师，现任中粮集团副总裁并兼任金融事业部总经理。邬小蕙女士自 2002 年 12 月至今担任中英人寿保险有限公司董事长、战略与规划委员会主席兼提名与薪酬委员会主席。

2. 韦嘉珣（Christopher Brian, Wei）董事

韦嘉珣（Christopher Brian, Wei），男，加拿大籍，精算专业学士学位、美国精算学会会员和（美国）非寿险精算协会准精算师，现任英杰华集团亚洲区总部执行总裁兼英杰华集团数字化全球主席（Executive Chairman of Aviva Asia and Global Chairman of Aviva Digital）。韦嘉珣先生自 2015 年 12 月 22 日起担任中英人寿保险有限公司副董事长兼提名与薪酬委员会委员。

3. 秦涛董事

秦涛，男，大学本科学历，学士学位，会计师，现任中粮资本投资有限公司总经济师

兼中粮信托有限责任公司总经济师。秦涛先生自 2002 年 12 月至今担任中英人寿保险有限公司董事。

4. 陆吕佳董事

陆吕佳，女，大学本科学历，学士学位，现任中粮集团有限公司金融事业部综合管理部副总经理。陆吕佳女士自 2014 年 6 月至今担任中英人寿保险有限公司董事兼资产与负债委员会委员、审计与风险委员会委员及战略与规划委员会委员。

5. 肯尼斯·约瑟夫拉·波尔德（Kenneth Joseph Rappold Jr.）董事

肯尼斯约瑟夫拉波尔德（Kenneth Joseph Rappold Jr.），男，美国籍，工商管理学学士学位和专业会计学硕士学位，现任英杰华集团亚洲区总部财务总监。肯尼斯先生自 2014 年 7 月起至今担任中英人寿保险有限公司董事兼资产负债委员会主席、审计与风险委员会主席及战略与规划委员会委员。

6. 赵菊娟（Chiu Kuk Kuen Margaret）董事

赵菊娟（Chiu Kuk Kuen Margaret），女，中国香港籍，工商管理硕士学位，现任英杰华集团亚洲区总部人力资源总监。赵菊娟女士自 2013 年 11 月起至今担任中英人寿保险有限公司董事兼审计与风险委员会委员、资产与负债委员会委员兼提名与薪酬委员会委员。

（2）监事基本情况

本公司暂未设立监事。

（3）总公司高级管理人员基本情况

俞宁：1971 年 2 月生，45 岁，2014 年 8 月起任公司总经理，任职批准文号为保监许可[2014]669 号。2004 年 5 月至 2014 年 7 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监国际[2004]866 号。2009 年 6 月至 2014 年 9 月任公司财务负责人，任职批准文号为保监财会[2009]514 号。毕业于中欧国际工商学院，获 EMBA 硕士学位。曾任中粮集团下属

中国玉米出口有限公司财务经理、中粮集团财务部资金运作部（深圳）投资部总经理。

常颖：1968 年 2 月生，48 岁，2008 年 3 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监国际[2008]291 号。毕业于南开大学，获金融学博士学位。北美准精算师。曾任中粮发展战略营销部总经理助理、中粮大连北大科技（集团）股份有限公司董事总经理。

陈一雯：1968 年 8 月生，47 岁，2010 年 5 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监国际[2010]577 号。2002 年至 2010 年 4 月任公司总经理助理，任职资格依据保监发[2006]93 号发文已报备。毕业于首都经济贸易大学，获经济学学士学位。曾任中粮集团有限公司人力资源部总经理助理、北京中粮广场发展有限公司人力资源部总监。

陈明春：1963 年 7 月生，52 岁，2010 年 5 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监国际[2010]577 号。2002 年至 2010 年 4 月任公司总经理助理，任职资格依据保监发[2006]93 号发文已报备。毕业于西北电讯工程学院计算机系，获工学学士学位。曾任中软总公司系统开发部项目经理、中粮集团信息技术部总经理助理。

王伟：1966 年 9 月生，49 岁，2010 年 5 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监国际[2010]577 号。2008 年 8 月起任公司合规负责人，任职资格依据保监发[2008] 989 号发文已报备。毕业于中央财经大学，获经济学硕士学位。曾任中国人民保险公司业务经理、华泰保险咨询服务有限公司法律部经理和理赔追偿部经理、中粮集团保险项目经理。

王巍：1970 年 9 月生，45 岁，2015 年 6 月任公司副总经理，任职批准文号为保监许可[2015]558 号。2008 年 3 月至 2014 年 12 月起任公司总经理助理，任职批准文号为保监国际[2008]291 号。2014 年 10 月起任公司财务负责人，任职批准文号为保监许可[2014]831 号。2006 年 4 月至 2016 年 3 月起任公司财务部门负责人，任职批准文号为保监财会[2006]343 号。毕业于清华大学工商管理专业，获硕士学位，曾任中国平安保险公司总公司财务部经理、中国平安保险公司天津分公司企划部/营运中心经理、光大永明人寿保险公司助理副总裁。

马旭：1964 年 7 月生，51 岁，2015 年 6 月任公司副总经理，任职批准文号为保监许可

[2015]558 号。2010 年 5 月至 2014 年 12 月起任公司总经理助理，任职批准文号为保监国际[2010]577 号。毕业于法国普瓦捷大学工商管理专业，获硕士学位。曾任中国平安人寿保险股份有限公司天津支公司经理、光大永明人寿保险有限公司其它分销渠道部经理、恒安标准人寿保险有限公司分别担任培训部/银行保险部高级培训经理/经理、瑞泰人寿保险有限公司战略规划部高级经理。

谭康庄：1959 年 8 月生，56 岁，2012 年 4 月起任公司副总经理，已报告保监会。2010 年 8 月至 2012 年 3 月任公司总经理助理，任职批准文号为保监国际[2010]992 号。毕业于辅仁大学应用数学系，获学士学位。曾任瑞泰人寿保险公司台湾分公司资讯部协理、英国保诚人寿开放系统项目经理、苏黎世人寿保险台湾分公司信息技术部经理、美国默克药厂台湾分公司信息技术部副总监、美国 EDS 公司台湾分公司执行中心主管、荷兰全球人寿保险国际公司（台湾）资讯处负责人。

LIHAI：1970 年 7 月生，45 岁，2014 年 10 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监许可[2014]840 号。毕业于麦吉尔大学 MBA 专业，获硕士学位。曾任中国平安保险股份有限公司信息管理中心开发四部助理总经理、大展集团（Achievo）跨国事业部副总裁、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。

胡敏：1972 年 1 月生，44 岁，2015 年 10 月起任公司总经理助理，任职批准文号为保监许可[2015]973 号。2015 年 6 月起任公司总精算师，任职批准文号为保监许可[2015]615 号。本科毕业于华东师范大学数学专业，后获得复旦大学 EMBA 专业硕士学位，具有中国精算师资格、北美精算师资格。曾任美国友邦保险有限公司上海分公司精算部二级专员、太平人寿保险有限公司任精算部高级经理/助理总经理/精算企划部副总经理/精算部总经理/副总精算师、中国太平保险集团产品市场部总经理、上海人寿保险股份有限公司筹备组精算部门负责人。

罗国兴：1967 年 1 月生，49 岁，2015 年 10 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监许可[2015]1023 号。毕业于浙江大学机械制造专业，获硕士学位。曾任北京世华国际金融信息有限公司程序员、国际商业机器（中国）有限公司金融服务事业部客户代表/客户经理/大中华区总裁助理/华中分公司总经理/电信业事业部副总经理兼保险业事

业部总经理。

贺武：1978年6月生，37岁，2015年10月起任公司总经理助理，任职批准文号为保监许可[2015]973号。毕业于深圳大学工商企业管理专业，获学士学位。曾任平安人寿保险北京分公司组训、光大永明人寿北京分公司高级督导。

(4) 董事、监事及总公司高级管理人员的变更情况

董事、监事及总公司高级管理人员的变化。 (有 ☐ 无 ☒)

(5) 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

保险公司只需在第4季度季度报告中列报此项，其他季度无需列报。

3. 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ (是 ☒ 否 ☐)

公司名称	持股数量(万股)或出资额(万元)			持股比例(%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
中英益利资产管理股份有限公司	4,100	4,100	-	41%	41%	-

4. 报告期内违规及受处罚情况

(1) 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

(是 ☐ 否 ☒)

(2) 报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

(是 ☐ 否 ☒)

(3) 报告期内董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

(是 ☐ 否 ☒)

(4) 报告期内保监会是否对其采取监管措施？

(是□ 否■)

二、主要指标

1. 偿付能力充足率指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数
认可资产	2,401,111.04	2,286,968.05
认可负债	1,471,287.40	1,404,631.81
实际资本	929,823.65	882,336.24
核心一级资本	829,883.17	782,388.39
核心二级资本	-	-
附属一级资本	99,940.47	99,947.85
附属二级资本	-	-
最低资本	385,302.22	358,231.05
量化风险最低资本	385,302.22	358,231.05
寿险业务保险风险最低资本	172,951.80	161,141.14
非寿险业务保险风险最低资本	2,049.78	2,038.46
市场风险最低资本	247,449.03	228,166.91
信用风险最低资本	59,407.56	58,846.96
量化风险分散效应	96,555.95	91,962.42
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	444,580.96	424,157.34
核心偿付能力充足率	215.38%	218.40%
综合偿付能力溢额	544,521.43	524,105.19
综合偿付能力充足率	241.32%	246.30%

注:由于损失吸收方案暂未确定,保守起见,损失吸收调整暂设为 0

2. 风险综合评级结果

2015 年 4 季度，保监会分类监管评价中为 B 类。

3. 主要经营指标

指标名称	上季度末数	本季度数
保险业务收入（万元）	425,232.60	195,875.18
净利润（万元）	33,846.94	7,096.91
净资产（万元）	408,824.35	416,064.06

三、风险管理能力

1. 公司类型

按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，我司为 II 类保险公司。

2. 报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况，包括风险管理体系的建设与完善、管理流程的梳理与优化、制度执行有效性等情况。

(1) 颁布中英人寿风险管理考核评价办法

为规范风险治理、增强各级管理人员的风险意识和责任，新制定《中英人寿风险管理考核评价办法》，将“风险管理考核评价”纳入公司高管、职能部门主管、分公司总经理等管理人员的绩效管理评估体系。

(2) “中国偿二代第二支柱”项目实施进展：

- 风险管理政策制度体系：中英人寿风险管理政策制度体系分为三层，已完成基本完成风险政策制度体系建设，包括 9 个第一层级风险政策、44 个第二层级业务及风险控制标准、以及第三层级的制度、流程、细则等内容。
- 风险偏好和 KRI 体系建设：结合偿二代和股东要求，已制定《中英人寿风险偏好政策》并通过董事会审批。新制定的公司总体风险偏好涵盖资本、流动性、特许经营权价值、新业务价值四个方面。在此基础上完善自上而下的风险偏好传导机制，已完成“中英人寿风险分类模型和风险指标体系”。风险分类模型包括 8 个一级风险、37 个二级风险、107 个三级风险；KRI 体系包括 310 个关键风险指标，对公司各级风险和各个职能部门进行监控。
- 风险管理信息系统：已完成风险管理信息系统需求分析和系统设计说明书撰写，正在进行系统开发工作。

3. 偿付能力风险管理能力自评估有关情况

2015 年 3 季度，按照《中国保监会关于在偿二代过渡期内开展保险公司偿付能力风险管理能力试评估有关事项的通知》的要求，我司偿付能力风险管理能力自评估得分为 87.5 分，表明我司风险管理能力较强。

4. 下一阶段工作展望

- (1) 加强风险管理政策制度体系建设，完善公司流程风险控制矩阵。根据计划，2016 年着眼于进一步完善主要风险的管理和控制，将挑选重点流程，完善风险控制矩阵。
- (2) 进一步完善风险偏好和 KRI 体系，基于公司总体风险偏好，实施自上而下进行风险偏好传导和 KRI 体系。
- (3) 风险管理信息系统建设：实施风险管理信息系统开发工作，力争按系统建设项目计划 2016 年完成风险管理信息系统验收和上线。

四、风险综合评级（分类监管）

1. 最近两次风险综合评级结果。

我公司在 2015 年 1~3 季度的保监会分类监管评价中均为 A 类，2015 年 4 季度，保监会分类监管评价中为 B 类。

2. 公司已经采取或拟采取的改进措施

我公司评级高于 C 类，暂不涉及此项。

3. 报告期操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险状况。

- (1) 我公司每季度定期开展风险状况评估。公司各职能部门和业务单位在风险管理部的组织下，基于公司风险管理政策以及风险识别和评估操作指引，定期对公司风险状况进行识别和评估。公司采用统一的风险评估方法，对风险影响程度和发生概率进行分析，评估剩余风险是否在风险偏好范围内。
- (2) 从一季度风险状况评估结果来看，公司操作风险、战略风险、声誉风险等各项风险得到有效管理，关键风险指标总体处于风险容忍度范围内，未发生重大风险事件。

(3) 流动性风险

指标名称	本季度数	上季度可比数
净现金流（万元）	5,969.15	12,309.27
综合流动比率	121%	122%
流动性覆盖率（压力情景一）	448%	1292%
流动性覆盖率（压力情景二）	456%	1098%

基于上季度的预测结果和本季度的实际结果，我对基本情景下经营活动的净现金流进行了回溯分析。从分析结果来看，实际结果好于预期。

我有充足的现金流进行经营活动和投资活动。在进行筹资活动时，我会审慎考虑各种方案。对于流动性风险，我采取了以下应对措施：

- 1) 密切关注新业务的变动，及时调整相应的市场推广策略。
- 2) 努力改善保单品质。我已采取多方面措施致力于保单品质的改善。
- 3) 适时审核公司筹资计划。
- 4) 做好资产负债管理。我定期审查资产和负债的久期匹配，为投资决策提供支持。
- 5) 谨慎的投资策略。我有着完备的投资策略，并定期监控资产的投资组合，增加对 AAA 及准政府债券等高评级资产的投资，改善公司整体投资组合的评级情况，及时调整偏离投资策略的投资行为，最大限度地在投资资产的安全性和收益性上获得平衡。
- 6) 当发生不利情形导致净现金流大幅流出时，我将启动短期和中期预案。

- (4) 下一步，我将按照《保险公司偿付能力监管规则第 10 号：风险综合评级（分类监管）》的要求，制定上述固有风险的评估方法和流程，对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险状况进行评估。对识别出的关键风险，将根据评估结果确定风险管控的优先次序，协调风险责任人制定和执行控制措施，确保风险得到有效的管理。