

中英人寿 2018 年第 3 季度偿付能力报告摘要

（一）基本信息

1. 注册地址：北京市朝阳区东三环中路 20 号楼 12 层、15 层、24 号楼 27 层
2. 法定代表人：邬小蕙
3. 经营范围：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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

经营区域：广东、北京、四川、福建、山东、湖南、河北、江苏、辽宁、湖北、河南、黑龙江、上海、安徽，14 个省（市）74 个城市。

4. 股权结构及股东

股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
中粮资本投资有限公司	147,299	50%
英杰华集团	147,299	50%

5. 控股股东或实际控制人

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	147,299	50%
2	英杰华集团	147,299	50%

6. 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股） 或出资额（万元）	持股比例（%）
中英益利资产管理股份有限公司	4,100	41%
深圳风林保险代理有限公司	1,750	35%

7. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

1. 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，英杰华集团数字化全球主席，兼英国友诚国际有限公司主席（Executive Chairman of Aviva Asia, Global Chairman of Aviva Digital, and Chairman of Friends Provident International）。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，任职批准文号为保监许可[2015]1249 号。

自担任本公司董事以来，韦嘉珣先生按照有关法律法规和《公司章程》的规定和要求，恪尽职守、勤勉尽责、积极出席公司的相关会议，关注公司经营情况，认真审议各项董事会议案，为公司重大决策提供专业和建设性意见，切实维护公司、被保险人和其他利益相关者的合法权益，履行了董事对公司的忠实、勤勉义务，为公司的持续、健康、稳定经营发挥了重要作用。

2. 陆吕佳董事

陆吕佳，女，大学本科学历，学士学位，现任中粮信托有限责任公司副总经理。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，任职批准文号为保监许可[2014]532 号，同时兼任资产与负债委员会、审计与风险委员会、战略与规划委员会委员及提名与薪酬委员会委员。

自担任本公司董事以来，陆吕佳女士按照有关法律法规和《公司章程》的规定和要求，恪尽职守、勤勉尽责、积极出席公司的相关会议，关注公司经营情况，认真审议各项董事会议案，为公司重大决策提供专业和建设性意见，切实维护公司、被保险人和其他利益相关者的合法权益，履行了董事对公司的忠实、勤勉义务，为公司的持续、健康、稳定经营发挥了重要作用。

3. 马建泽董事

马建泽，男，大学本科学历，学士学位，经济师，现任中粮信托有限责任公司副总经理，兼中粮农业产业基金管理有限责任公司监事。马建泽先生自 2018 年 1 月担任中英人寿保险有限

公司董事，任职批准文号为保监许可[2018]8号，同时兼任资产与负债委员会、审计与风险委员会、战略与规划委员会委员及提名与薪酬委员会委员。

自担任本公司董事以来，马建泽先生按照有关法律法规和《公司章程》的规定和要求，恪尽职守、勤勉尽责、积极出席公司的相关会议，关注公司经营情况，认真审议各项董事会议案，为公司重大决策提供专业和建设性意见，切实维护公司、被保险人和其他利益相关者的合法权益，履行了董事对公司的忠实、勤勉义务，为公司的持续、健康、稳定经营发挥了重要作用。

4. Randy Lianggara 董事

Randy Lianggara，男，印度尼西亚籍。美国金门大学硕士，现任 Aviva Asia Pte Ltd 中国、印度尼西亚和越南地区首席执行官。Randy Lianggara 先生自 2018 年 6 月 15 日起担任我公司董事，任职批准文号为银保监许可[2018]232 号，同时兼任资产负债委员会及审计与风险管理委员会主席。

自担任本公司董事以来，Randy Lianggara 先生按照有关法律法规和《公司章程》的规定和要求，恪尽职守、勤勉尽责、积极出席公司的相关会议，关注公司经营情况，认真审议各项董事会议案，为公司重大决策提供专业和建设性意见，切实维护公司、被保险人和其他利益相关者的合法权益，履行了董事对公司的忠实、勤勉义务，为公司的持续、健康、稳定经营发挥了重要作用。

（2）监事基本情况

本公司暂未设立监事。

（3）高级管理人员基本情况

俞宁：1971 年 2 月生，47 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，50 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，50 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，55 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，52 岁，2015 年 5 月起任公司首席风险官，已报告原保监会。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，任职资格依据保监法规[2008]989 号发文已报备。2008 年 4 月起任公司董事会秘书，任职资格依据保监国际[2008]494 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，48 岁，2018 年 7 月起任公司首席投资官，已报告中国银保监会。2017 年 8 月起任公司资产管理中心负责人，已报告原保监会。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 月至 2017 年 7 月任公司财务负责人，任职批准文号为保监许可[2014]831 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天津分公司财务部经理/企划部经理/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，54 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分公司经理、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，59 岁，2012 年 4 月起任公司副总经理，已报告原保监会。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。

胡敏：1972 年 1 月生，46 岁，2017 年 7 月起任公司副总经理，任职批准文号为保监许可[2017]818 号。2017 年 7 月起任公司财务负责人，任职批准文号为保监许可[2017]812 号。2015 年 10 月至 2017 年 7 月任公司总经理助理，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，51 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，40 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。

庞鹏：1981年12月生，36岁，2016年10月起任公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2016]984号。毕业于首都经济贸易大学金融学专业，获学士学位。曾任普华永道中天会计师事务所审计师、阳光保险集团战略创新发展中心运营监控主管、中英人寿保险有限公司审计室经理、北京恒昌利通投资管理有限公司审计与内控副总裁。

8. 偿付能力信息公开披露联系人姓名和联系方式：付玉艳 010-84400888-183

（二）主要指标

单位：万元		
项目	本季度数	上季度可比数
核心偿付能力充足率	191.90%	190.47%
核心偿付能力溢额	487,748.20	468,766.02
综合偿付能力充足率	191.90%	190.47%
综合偿付能力溢额	487,748.20	468,766.02
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入	194,485.14	170,856.41
净利润	11,810.12	17,103.67
净资产	527,731.88	514,467.61

（三）实际资本

单位：万元		
项目	本季度数	上季度可比数
认可资产	3,379,462.80	3,239,373.56
认可负债	2,360,951.62	2,252,448.79
实际资本	1,018,511.18	986,924.77
核心一级资本	1,018,511.18	986,924.77
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

（四）最低资本

单位：万元		
项目	本季度数	上季度可比数
最低资本	530,762.97	518,158.75
量化风险最低资本	543,758.81	530,845.97

寿险业务保险风险最低资本	233,117.63	222,778.68
非寿险业务保险风险最低资本	5,291.84	5,084.51
市场风险最低资本	382,741.36	378,905.51
信用风险最低资本	65,472.72	63,099.56
量化风险分散效应	126,656.48	122,371.67
特定类别保险合同损失吸收效应	16,208.26	16,650.61
控制风险最低资本	-12,995.84	-12,687.22
附加资本	-	-

（五）风险综合评级

在最近两期（2018 年 1 季度、2018 年 2 季度）的风险综合评级（分类监管）评价中，中英人寿被评定为 A 类保险公司。

（六）风险管理状况

1. 偿付能力风险管理能力监管评估情况

2018 年 7 月 23 日至 8 月 10 日，贵州保监局按照《中国银保监会关于印发〈2018 年度保险机构 SARMRA 评估、公司治理评估、资产负债管理能力评估工作方案〉的通知》等规定，对我公司开展了 2018 年度 SARMRA 评估工作。

2. 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

1) 风险管理政策、制度和流程的建设与完善情况

为加强公司风险管理能力，通过遵循监管规定、股东要求并结合自身实际，公司已制定《中英人寿全面风险管理框架政策》，形成三个层级的风险政策制度体系，分别是风险政策、业务标准、执行层面的各项制度和流程。

根据《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》要求，我司在 2018 年 5 月至 7 月开展了 SARMRA 自评估，评价公司的风险管理能力，查找风险管理中存在的问题和需要改进的地方。自评估基准日为 2018 年 4 月 30 日，评估周期原则为 2017 年 5 月 1 日至 2018 年 4 月 30 日。自 2018 年 1 月 1 日起，我司已达到 I 类保险公司标准，SARMRA 评估按照 I 类公司风险管理要求执行。根据 2018 年度 SARMRA 自评估结果，总体和各大类风险管理分数较上年度自评估结果均有提升。针对信用风险、市场风险、流动性风险等方面的问题和不足，相关部门制定和实施管理行动，并持续改进和完善。

2) 风险管理政策、制度和流程的执行情况

公司每季度开展风险和控制自评估(RCSA),各职能部门和业务单位在风险管理部的组织下,基于全面风险管理框架政策以及风险识别和评估操作指引,对公司风险状况进行识别和评估。同时,按照偿二代要求每季度开展风险综合评级(IRR)数据报送和改进工作。

报告期内,中英人寿风险政策制度体系得到较有效地贯彻执行,主要风险得到有效管理,未发生重大风险事件,确保了战略目标达成和稳健经营。

推进偿二代信息化建设:中英人寿在业内率先合作开发“偿二代二支柱评估管理系统”,并于2018年4月上线使用。该系统涵盖了偿二代IRR和SARMRA模块,同步监管要求,集成数据填报/校验/修订/审批/报送/存档功能,支持数据质量审查,支持数据分析和预警,支持问题追踪和行动改进,在数据质量控制、数据安全、成本效率等方面得到加强,进一步完善了IRR和SARMRA数据报送内控管理和质量控制。

(七) 流动性风险

1. 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
净现金流(万元)	-7,629.65	-15,760.15
综合流动比率	118%	119%
流动性覆盖率(压力情景一)	452%	655%
流动性覆盖率(压力情景二)	432%	615%

注:

压力情景一: 签单保费下降 80%, 同时退保率假设为基本情景的 2 倍。

压力情景二: 预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

2. 流动性风险分析及应对措施

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,实际结果好于预测。

从计算结果来看,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。我公司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。我公司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，我公司将启动短期和中期预案。

（八）监管机构对公司采取的监管措施

无。