

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.

2021 年第 4 季度

中英人寿 2021 年第 4 季度偿付能力报告摘要

（一）基本信息

- 注册地址：**北京市朝阳区东三环中路 20 号楼 12 层、15 层、10 层 01、06-09 单元、24 号楼 27 层
- 法定代表人：**孙彦敏
- 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。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；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；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

经营区域：广东、北京、四川、福建、厦门、山东、湖南、河北、江苏、辽宁、湖北、河南、黑龙江、上海、安徽、江西、陕西，17 个省（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%

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. 孙彦敏董事长

孙彦敏，男，长江商学院 EMBA，现任中粮资本投资有限公司党委书记、董事长、总经理。孙彦敏先生自 2019 年 1 月 23 日至今担任中英人寿保险有限公司董事长，任职批准文号为银保监复[2019]64 号，同时兼战略规划委员会及提名与薪酬委员会主席。

自担任本公司董事长以来，孙彦敏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. 梁民信（Randy Lianggara）董事

梁民信（Randy Lianggara），男，印度尼西亚籍。美国金门大学硕士，现任 Aviva Strategic Investment, Asia 首席执行官。梁民信先生自 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、审计与风险管理委员会、关联交易控制委员会及消费者权益保护委员会主席，战略与规划委员会、提名与薪酬管理委员会委员。

自担任本公司董事以来，梁民信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。

3. 姜正华董事

姜正华，女，中国政法大学法学学士，现任中粮资本控股股份有限公司副总经理、战略投资部总经理。姜正华女士自 2020 年 2 月 10 日至今担任我公司董事，任职批准文号为京银保监复[2020]8 号，同时兼任资产负债委员会、审计与风险管理委员会、战略与规划委员会、关联交易控制委员会及消费者权益保护委员会委员。

自担任本公司董事以来，姜正华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。

4. 李德罡董事

李德罡，男，南开大学国际金融学士，现任中粮资本控股股份有限公司副总经理兼财务总监。李德罡先生自 2021 年 4 月 13 日至今担任我公司董事，任职批准文号为京银保监复[2021]191 号，同时兼任资产负债委员会、审计与风险管理委员会、提名与薪酬管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会委员。

自担任本公司董事以来，李德罡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。

5. 谭海峰（Haifeng Tan）董事

谭海峰，男，新加坡籍，南开大学经济学士，现任 Aviva Strategic Investment, Asia 财务、精算总监。谭海峰先生自 2021 年 4 月 13 日至今担任我公司董事，任职批准文号为京银保监复[2021]192 号，同时兼任资产负债委员会、审计与风险管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会委员。

自担任本公司董事以来，谭海峰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，50 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。

王伟：1966年9月生，55岁，2020年12月起任公司审计责任人，任职批准文号为京银保监复[2020]868号。2015年5月至2019年4月任公司首席风险官，已报告原保监会。2016年2月至2016年10月任公司临时审计责任人，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月至2020年12月任公司合规负责人，任职资格依据保监法规[2008]989号发文已报备。2008年4月至2020年12月任公司董事会秘书，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，51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。

贺武：1978年6月生，43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。

赵海波：1966年5月生，55岁，2019年9月起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复[2019]730号。获得湖南大学高级管理人员工商管理硕士学位。曾在中国人民保险公司、中国人寿保险股份有限公司工作，曾任支公司计财股长、分公司主办会计、财务部经理、支公司经理、分公司总经理等职位。

崔捷：1966年2月生，55岁，2021年3月起任公司财务负责人，任职批准文号为京银保监复[2021]237号。2020年12月起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复[2020]871号。2020年12月至2021年3月任公司临时财务负责人，已报告北京银保监局。毕业于中央财政金融学院会计学专业，获学士学位。曾任中粮资本投资有限公司党委委员/纪委书记、中粮可口可乐饮料有限公司党委委员/纪委书记/审计特派员、中粮地产(集团)股份有限公司

财务总监/副总经理/董事会秘书、鹏利国际(北京)有限公司财务部总经理助理、深圳爱家特物业管理有限公司董事/总经理、香港鹏利集团有限公司财务部经理、中国粮油食品进出口总公司进口二部会计。

王海英：1978年9月生，43岁，2020年12月起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复[2020]908号。毕业于清华大学会计学（国际会计）专业，获学士学位。曾任国际商业机器（中国）有限公司战略与转型部高级咨询经理、毕博管理咨询公司战略流程技术部咨询经理、普华永道咨询公司财务管理咨询部咨询顾问、安达信华强会计事务所审计部审计师。

李洁：1980年7月生，41岁，2021年9月起任公司董事会秘书，已报告北京银保监局。2020年12月起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复[2020]882号。毕业于西南财经大学金融学（含保险学）专业，获硕士学位。毕业后加入公司工作至今，曾任职专员、部门主管等岗位。

刘展中：1976年8月生，45岁，2021年6月起任公司助理总经理和总精算师，任职批准文号为京银保监复[2021]429号。毕业于中山大学国际贸易专业，获学士学位，具有中国精算师资格、北美精算师资格。曾任恒大人寿保险有限公司总精算师、中信保诚人寿保险有限公司总精算师、英国保诚人寿新加坡公司精算经理、信诚人寿保险有限公司精算部主管/精算评估部主管/助理精算经理、中国平安保险有限公司精算专员。

曾卓：1975年6月生，46岁，2021年7月起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复[2021]560号。毕业于湖南大学（原湖南财经学院）精算专业，获学士学位，具有中国精算师资格。曾任平安人寿健康保险部员工，泰康人寿健康保险部主管、处经理及助理总经理，人保健康产品精算部副总经理（主持工作），泰康人寿员工福利计划事业部助理总经理、市场产品中心副总经理，信美相互副总经理兼总精算师，众安在线高级副总裁，北京三快在线科技（美团）保险业务总经理。

王有为：1975年2月生，46岁，2021年9月起任公司临时合规负责人，已报告北京银保监局。2019年5月起任公司首席风险官，已报告中国银保监会。毕业于国际关系学院国际经济专业，获学士学位。曾任毕马威华振会计师事务所、北京中基德利进出口有限公司、

普华永道中天会计师事务所、中英人寿保险有限公司审计工作、瑞泰人寿保险有限公司、中信保诚人寿保险有限公司负责审计、合规管理、风险管理等工作。

8. 偿付能力信息公开披露联系人姓名和联系方式：潘晓霞 010-84400888-384

(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	235.52%	218.91%
核心偿付能力溢额	810,005.36	769,131.39
综合偿付能力充足率	277.30%	257.52%
综合偿付能力溢额	1,059,766.03	1,018,871.91
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入	209,860.12	242,161.19
净利润	21,773.28	26,772.86
净资产	780,388.92	732,307.13

注：上表中的净利润、净资产为未执行新金融工具相关会计准则下的计算口径。

(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	6,052,221.10	6,021,912.49
认可负债	4,394,740.08	4,356,234.26
实际资本	1,657,481.02	1,665,678.23
核心一级资本	1,407,720.36	1,415,937.71
核心二级资本	-	-
附属一级资本	249,760.67	249,740.53
附属二级资本	-	-

注：上表中的上季度可比数为审计后的数值

(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	597,714.99	646,806.32
量化风险最低资本	611,504.42	661,728.29
寿险业务保险风险最低资本	244,414.99	249,314.85
非寿险业务保险风险最低资本	6,093.16	5,809.78
市场风险最低资本	447,953.96	494,887.62
信用风险最低资本	87,100.44	95,713.75

量化风险分散效应	148,243.93	157,711.82
特定类别保险合同损失吸收效应	25,814.20	26,285.89
控制风险最低资本	-13,789.42	-14,921.97
附加资本	-	-

注：上表中的上季度可比数为审计后的数值

（五）风险综合评级

在最近两期（2021 年 2 季度、2021 年 3 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

中国银保监会通报了 2018 年度 SARMRA（偿付能力风险管理要求与评估）评估结果，中英人寿 SARMRA 监管评分 84.51 分，位居行业前列。其中，风险管理基础与环境 16.62 分，风险管理目标与工具 8.59 分，保险风险管理 8.98 分，市场风险管理 8.52 分，信用风险管理 8.14 分，操作风险管理 8.16 分，战略风险管理 8.79 分，声誉风险管理 8.24 分，流动性风险管理 8.47 分。

2019 年以来，银保监会未对我公司开展 SARMRA 评估，上述监管评分继续适用。

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》、《中英人寿制度管理政策》等政策制度，中英人寿风险和内控制度体系包括五个层级：第一层制度（公司政策类）、第二层制度（管理办法类）、第三层制度（业务流程类）、第四层制度（实施细则类）、第五层制度（机构制度类）。

报告期内，公司已完成《中英人寿重大决策管理办法》等 86 个政策、制度和流程的发布和执行。

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。

(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)	-4,966.08	-10,324.85
综合流动比率(三个月内)	-57%	-299%
流动性覆盖率(压力情景一)	491%	547%
流动性覆盖率(压力情景二)	457%	561%

注:综合流动比率为现有资产的预期现金流入与现有负债的预期现金流出的比率,现有负债的预期现金流为净流入状态,故该指标为负数。

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,本公司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,本公司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,公司会审慎考虑各种方案。对于流动性风险,公司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。公司已采取多方面措施致力于保单品质的改善。
- ③ 做好资产负债管理。公司定期评估资产和负债的匹配情况,开展账户流动性管理,为投资决策提供支持。
- ④ 谨慎的投资组合管理策略。公司有着完备的投资策略,并定期监测与管理投资组合安全性与流动性,维持一定比例的流动性资产以及可供出售类 AAA 级企业债券和准政府债券等高变现系数与安全性较高的资产,有效管理公司投资组合的流动性情况,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、收益性、流动性上获得平衡。

⑤ 当发生不利情形导致净现金流大幅流出时，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。（报告期内，未受到银保监会采取的监管措施。）

（九）评级信息

2021 年 12 月 20 日，中诚信国际信用评级有限责任公司（简称“中诚信”）对中英人寿保险有限公司发行的 2019 年第一期资本补充债券（简称“19 中英人寿 01”）和 2020 年第一期资本补充债券（简称“20 中英人寿 01”）进行了跟踪评级。中诚信维持公司主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定，维持公司发行的“19 中英人寿 01”、“20 中英人寿 01”的信用等级为 AA。

2021 年 12 月 27 日，中债资信评估有限责任公司（简称“中债资信”）对中英人寿保险有限公司发行的 2019 年第一期资本补充债券（简称“19 中英人寿 01”）和 2020 年第一期资本补充债券（简称“20 中英人寿 01”）进行了跟踪评级。中债资信维持公司主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定，维持公司发行的“19 中英人寿 01”、“20 中英人寿 01”的信用等级为 AA。

2021 年 12 月，穆迪投资者服务对中英人寿保险有限公司的财务实力（IFS）进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体保险财务实力等级 A3，评级展望为稳定。