

# 偿付能力季度报告摘要

中英人寿保险有限公司

AVIVA-COFCO LIFE INSURANCE CO., LTD.

2023 年第 3 季度



## 目 录

一、公司信息 .....	1
二、董事长和管理层声明 .....	2
三、基本情况 .....	3
四、主要指标表 .....	11
五、风险管理能力 .....	14
六、风险综合评级（分类监管） .....	16
七、重大事项 .....	17
八、管理层分析与讨论 .....	20
九、外部机构意见 .....	22
十、实际资本 .....	23
十一、最低资本 .....	26

## 一、公司信息

公司名称：	中英人寿保险有限公司
公司英文名称：	AVIVA-COFCO LIFE INSURANCE CO., LTD.
法定代表人：	孙彦敏
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
注册资本：	人民币贰拾玖亿肆仟伍佰玖拾捌万元
经营保险业务许可证号：	000049
开业时间：	二零零二年十二月十一日
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。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
报告联系人姓名：	潘晓霞
办公室电话：	010-84400888-384
移动电话：	13922122419
电子信箱：	kitty_pan@aviva-cofco.com.cn

## 二、董事长和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。特此声明。

### 三、基本情况

#### （一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

##### 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 ☒）

	期初		本期股份或股权的增减				期末	
股权类别	股份或出资额（万股）	占比（%）	股东增资	公积金转增及分配股票权利	股权转让	小计	股份或出资额（万股）	占比（%）
国有股	147,299	50%	-	-	-	-	147,299	50%
社团法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	147,299	50%	-	-	-	-	147,299	50%
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	294,598	100%	-	-	-	-	294,598	100%

##### 2. 实际控制人

本公司暂无实际控制人。

##### 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	所持股份类别	股份或出资额（万股）	持股占比（%）	股份状态
中粮资本投资有限公司	国有股	147,299	50%	正常
英杰华集团	外资股	147,299	50%	正常
合计		294,598	100%	

股东关联方关系的说明：股东无关联方关系

##### 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■）

### （二）董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事和总公司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，其中 4 位独立董事。

孙彦敏董事长

孙彦敏，男，1966 年 6 月出生，毕业于长江商学院，硕士学位，自 2019 年 1 月 23 日起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，同时任战略规划委员会负责人及提名与薪酬委员会成员。孙彦敏先生还担任中粮资本控股股份有限公司董事长、总经理，中粮资本投资有限公司执行董事、总经理，中粮资本投资管理有限公司执行董事、经理，中粮期货有限公司董事长，中粮信托有限责任公司董事长，中粮农业产业基金管理有限责任公司董事长，中粮资本（香港）有限公司董事长，中粮资本科技有限责任公司董事长，龙江银行股份有限公司董事，中怡保险经纪有限责任公司董事长，深圳市明诚金融服务有限公司董事长，曾任中粮集团有限公司财务部总监、中粮资本投资有限公司董事长等职位。

梅尔•杰拉德•卡维尔（Mel Gerard Carvill）副董事长

梅尔•杰拉德•卡维尔（Mel Gerard Carvill），男，1962 年 8 月出生，英国籍，英格兰及威尔士特许会计师协会会员，自 2022 年 3 月 9 日起担任我公司副董事长，任职批准文号为京银保监复（2022）106 号，同时任战略规划委员会和提名与薪酬委员会成员。梅尔•杰拉德•卡维尔（Mel Gerard Carvill）先生还担任新加坡人寿控股私人有限公司（Singapore Life Holdings Pte Limited）董事、新加坡人寿有限公司（Singapore Life Limited）董事、捷信集团（Home Credit B.V.）独立非执行董事、格鲁吉亚银行集团有限公司（Bank of Georgia Group PLC）董事长，曾任英杰华寿险英国控股有限公司（Aviva Life Holdings UK Ltd）董事长、英杰华寿险&养老金英国有限公司（Aviva Life & Pensions UK Ltd）董事长、捷信集团（Home Credit B.V.）执行董事等职位。

梁民信（Randy Lianggara）董事

梁民信（Randy Lianggara），男，1967 年 2 月出生，印度尼西亚籍，毕业于美国金门大学，硕士学位，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，同时任资产负债委员会和消费者权益保护委员会负责人，战略规划委员会、提名与薪酬委员会、审计与风险管理委员会及关联交易控制委员会成员。梁民信（Randy Lianggara）先生还担任英杰华亚洲管理私人有限公司（Aviva Asia Management Pte Ltd）区域首席执行官，曾任英杰华亚洲有限

公司（Aviva Asia Pte Ltd）中国、印度尼西亚和越南地区总裁、英杰华战略投资，亚洲（Aviva Strategic Investment, Asia）总裁等职位。

#### 姜正华董事

姜正华，女，1975年1月出生，毕业于中国政法大学，学士学位，自2020年2月10日起担任我公司董事，任职批准文号为京银保监复（2020）8号，同时任资产负债委员会、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成员。姜正华女士还担任中粮资本控股股份有限公司副总经理、战略部总经理，中粮农业产业基金管理有限责任公司董事、总经理，中怡保险经纪有限责任公司董事，中粮资本科技有限责任公司董事，龙江银行股份有限公司董事，中粮茶产业基金管理（天津）有限公司董事长，中粮基金管理（天津）有限公司执行董事、经理，良华投资管理南京有限公司董事、总经理，中新建胡杨私募股权基金管理有限公司董事、总经理，中粮资本（天津）商业保理有限公司董事，中粮招商局（深圳）粮食电子交易中心有限公司董事，本富基金公司董事长，曾任中粮资本投资有限公司战略投资部总经理、中粮资本控股股份有限公司董事会秘书等职位。

#### 李德罡董事

李德罡，男，1972年1月出生，毕业于南开大学，学士学位，自2021年4月13日起担任我公司董事，任职批准文号为京银保监复（2021）191号，同时任战略规划委员会、资产负债委员会、审计与风险管理委员会、提名与薪酬委员会、关联交易控制委员会及消费者权益保护委员会成员。李德罡先生还担任中粮资本控股股份有限公司副总经理、财务负责人，中粮信托有限责任公司董事，中粮资本科技有限责任公司董事，良华投资管理南京有限公司董事，中新建胡杨私募股权基金管理有限公司董事，中粮资本（天津）商业保理有限公司董事长，曾任中粮财务有限责任公司总经理、中怡保险经纪有限责任公司董事等职位。

#### 谭海峰（Haifeng Tan）董事

谭海峰（Haifeng Tan），男，1982年2月出生，新加坡籍，毕业于南开大学，学士学位，自2021年4月13日起担任我公司董事，任职批准文号为京银保监复（2021）192号，同时任资产负债委员会、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成员。谭海峰（Haifeng Tan）先生还担任英杰华亚洲管理私人有限公司（Aviva Asia Management Pte Ltd）财务、精算总监，曾任英杰华越南人寿（Aviva Vietnam Life）首席精算师，英杰华越南人寿（Aviva Vietnam Life）首席财务官，英杰华亚洲（Aviva Asia）精算负责人，英杰华战略投资，亚洲（Aviva Strategic Investment, Asia）财务、精算总监等职位。

#### 陆敏独立董事

陆敏，男，1960年8月出生，毕业于同济大学，学士学位，自2022年12月28日起担任我公司独立董事，任职批准文号为京银保监复（2022）837号，同时任战略规划委员会、资产负债委员会、审计与风险管理委员会成员。陆敏先生还担任上海红砥商务咨询有限公司执行董事、监事，上海红砥智能科技有限公司执行董事，上海铸砥咨询管理合伙企业（有限合伙）执行事务合

伙人，曾任阳光保险集团常务副总经理、平安人寿副总经理、平安健康险董事长兼总经理、中国平安集团战略发展中心主任、汽车之家董事长兼 CEO、平安集团首席保险业务执行官等职位。

#### 陈夏玲（Xialing Chen）独立董事

陈夏玲（Xialing Chen），女，1971 年 5 月出生，新加坡籍，毕业于厦门大学，学士学位，自 2022 年 12 月 28 日起担任我公司独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2022〕838 号，同时任审计与风险管理委员会负责人，资产负债委员会及消费者权益保护委员会成员。陈夏玲（Xialing Chen）女士还担任首席财务官有限公司(CFO Centre Pte Ltd)主要负责人、IFS 资本有限公司(IFS Capital Limited)独立非执行董事，曾任汇信顾问私人有限公司(Finexis Advisory Pte Ltd)首席财务官、英杰华集团（香港与新加坡）首席财务官、丰亚保险在线保险公司亚洲区首席财务官、安盛人寿保险（新加坡）首席财务官、安联亚洲区财务主管与营运主管、中国太平保险（新加坡）财务与投资主管等职位。

#### 陈雪萍独立董事

陈雪萍，女，1969 年 2 月出生，毕业于北京联合大学，学士学位，自 2023 年 7 月 3 日起担任我公司独立董事，任职批准文号为京银保监〔2023〕408 号，同时任提名与薪酬委员会负责人，关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会成员。陈雪萍女士还担任上海京超企业管理咨询事务所负责人、广西柳工机械股份有限公司独立董事，曾任合益管理咨询（上海）有限公司中国区负责人、廊坊银行股份有限公司独立董事等职位。

#### 赵湛滨独立董事

赵湛滨，男，1964 年 3 月出生，毕业于南开大学，硕士学位，自 2023 年 7 月 3 日起担任我公司独立董事，任职批准文号为京银保监〔2023〕407 号，同时任关联交易控制委员会负责人，提名与薪酬委员会、战略规划委员会成员。赵湛滨先生曾任外交部机关党委教育培训办公室处长、外交部驻赞比亚大使馆政务参赞、首席馆员、党委委员、外交部乌干达总统及其代表团主联络员、阿德柏兰顾问公司（西班牙）驻中国首席代表、捷信消费金融有限公司中国区政府关系总监等职位。

### （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

崔巍：1975 年 11 月生，2023 年 7 月起任公司临时负责人，已报告原北京银保监局。崔巍毕业于南开大学金融学专业，获硕士学位，具有中国精算师协会正会员、北美精算师协会正会员资格，曾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、韬睿惠悦管理咨询（深圳）有限公司北京分公司韦莱韬悦保险咨询业务部中国区董事总经理、英国佰仕富人寿再保险公司新加坡分公司大中



华区总经理、中信保诚人寿保险有限公司副总经理。

崔捷：1966年2月生，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，已报告原北京银保监局。崔捷毕业于中央财政金融学院会计学专业，获学士学位，曾任中国粮油食品进出口总公司进口二部会计、香港鹏利集团有限公司财务部经理、深圳爱家特物业管理有限公司董事/总经理、鹏利国际(北京)有限公司财务部总经理助理、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、中粮置地有限公司审计监察部总经理、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、中粮资本投资有限公司党委委员/纪委书记。

王巍：1970年9月生，2018年7月起任公司首席投资官，已报告原中国银保监会。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2015年6月任公司总经理助理，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。王巍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。

刘展中：1976年8月生，2021年6月起任公司总经理助理和总精算师，任职批准文号为京银保监复〔2021〕429号。2021年5月1日至2021年5月31日任公司精算临时负责人，已报告原北京银保监局。刘展中毕业于中山大学国际贸易专业，获学士学位，具有中国精算师协会正会员、北美精算师协会正会员资格，曾任中国平安保险有限公司精算专员、信诚人寿保险有限公司助理精算经理、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评估处主管/主管、中信保诚人寿保险有限公司总精算师、恒大人寿保险有限公司总精算师。

曾卓：1975年6月生，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。曾卓毕业于湖南大学（原湖南财经学院）精算专业，获学士学位，具有中国精算师协会正会员、北美精算师协会准会员资格，曾任中国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、中国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、众安在线财险高级副总裁、北京三快在线科技（美团）保险业务总经理。

贺武：1978年6月生，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。贺武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，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。赵海波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，分别任支公司计财股员工和支公司计财股股长、分公司主办会计、分公

司财务部经理、支公司经理、分公司总经理。

王海英：1978 年 9 月生，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。王海英毕业于清华大学会计学（国际会计）专业，获学士学位，曾任安达信华强会计事务所审计部审计师、普华永道咨询公司财务管理咨询部咨询顾问、毕博管理咨询公司战略流程技术部咨询经理、国际商业机器（中国）有限公司战略与转型部高级咨询经理。

李洁：1980 年 7 月生，2021 年 9 月起任公司董事会秘书，已报告原北京银保监局。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。李洁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。

路燕：1973 年 8 月生，2023 年 1 月 1 日起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2022〕836 号。路燕毕业于防化指挥工程学院经济管理专业，获本科学历，曾任北京国安电气总公司寻呼台经理、北京润迅有限责任公司呼叫中心经理和东方摩能国际科技发展（北京）有限公司呼叫中心副总经理。

区乐廷：1984 年 12 月生，2023 年 7 月起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2023〕409 号。区乐廷毕业于中国人民大学公共组织与人力资源专业，获硕士学位，曾任中粮集团有限公司研究院人力资源部专员、中粮信托有限责任公司综合管理部专员/人力资源部经理、中粮资本投资有限公司人力资源部职员、中粮资本控股股份有限公司人力资源部总经理助理/人力资源部副总经理（主持工作）。

王有为：1975 年 2 月生，2022 年 3 月起任公司合规负责人，任职批准文号为京银保监复〔2022〕136 号。2021 年 9 月至 2022 年 3 月任公司临时合规负责人，已报告原北京银保监局。2019 年 5 月起任公司首席风险官，已报告原中国银保监会。王有为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审计部审计师、北京中基德利进出口有限公司审计部内部审计师、普华永道中天会计师事务所审计部高级审计师、中英人寿保险有限公司审计室助理经理、瑞泰人寿保险有限公司风险合规部主管（部门负责人）、中信保诚人寿保险有限公司风险管理部主管（部门负责人）。

宋利刚：1986 年 3 月生，2022 年 10 月起任公司审计责任人，任职批准文号为京银保监复〔2022〕631 号。2022 年 9 月 1 日至 9 月 30 日任公司临时审计责任人，已报告原北京银保监局。宋利刚毕业于西南财经大学财务管理专业，获学士学位，具有中国注册会计师资格，曾任华为技术有限公司助理财务专员和立信会计师事务所有限公司北京分公司审计项目经理、咨询高级经理。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

（1）董事、监事人员的变更情况

（有■无□）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
独立董事	-	陈雪萍	陈雪萍自 2023 年 7 月 3 日起担任公司独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2023〕408 号。
独立董事	-	赵湛滨	赵湛滨自 2023 年 7 月 3 日起担任公司独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2023〕407 号。

（2）总公司高级管理人员的变更情况

（有■无□）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
临时负责人	俞宁 （总经理）	崔巍	俞宁 2023 年 7 月起不再任公司总经理，已向原北京监管局报告。 2023 年 7 月起，崔巍任公司临时负责人，已向原北京监管局报告。
总经理助理	无	区乐廷	区乐廷 2023 年 7 月起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2023〕409 号。

### 3. 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。

#### （三）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（%）		
	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%	-

#### （四）报告期内违规及受处罚情况

##### 1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

（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□）

具体处罚事项如下：

2023 年 9 月，黑龙江牡丹江中心支公司因“虚构中介业务，给与投保人合同外利益”被处以罚款 6 万元（牡金监罚决字（2023）4 号）。

（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■）

##### 2. 保险公司董事、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发生的移交司法机关的违法行为的情况

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■）

##### 3. 被原银保监会采取的监管措施

报告期内原银保监会是否对其采取监管措施？

（是□ 否■）

## 四、主要指标表

### （一）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	下季度预测数
认可资产	8,100,047.07	8,147,574.64	8,345,769.30
认可负债	6,115,257.76	6,156,273.99	6,362,937.97
实际资本	1,984,789.32	1,991,300.66	1,982,831.33
核心一级资本	1,159,038.18	1,185,275.13	1,145,767.11
核心二级资本	46,702.09	47,922.63	46,024.48
附属一级资本	772,153.10	751,208.59	784,172.93
附属二级资本	6,895.94	6,894.30	6,866.74
最低资本	759,143.97	825,669.42	801,967.20
量化风险最低资本	764,764.99	831,783.03	850,383.80
控制风险最低资本	-5,621.02	-6,113.61	-42,519.19
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	446,596.31	407,528.34	389,824.39
核心偿付能力充足率	158.83%	149.36%	148.61%
综合偿付能力溢额	1,225,645.35	1,165,631.23	1,180,864.13
综合偿付能力充足率	261.45%	241.17%	247.25%

### （二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
基本情景下的流动性覆盖率		
未来 3 个月 LCR1	106.24%	106.91%
未来 12 个月 LCR1	102.84%	102.67%
压力情景下的流动性覆盖率		
未来 3 个月 LCR2	960.13%	726.21%
未来 12 个月 LCR2	286.22%	214.14%
压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
未来 3 个月 LCR3	157.99%	139.46%
未来 12 个月 LCR3	108.05%	107.98%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	75.64%	190.97%
公司净现金流（万元）	93,244.31	101,110.92

注 1：公司净现金流与财务现金流量表现金及现金等价物净增加额保持一致，其中与“附表 1 保险公司现金流测试表”中本年累计数“四、净现金流入”减“五、净现金流出”的差额为汇率变动对现金及现金等价物的影响。

### （三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流（万元）	751,696.58	553,473.63
综合退保率（%）	1.81%	1.32%
分红账户业务净现金流（万元）	19,619.28	15,441.91
万能账户业务净现金流（万元）	36,006.27	26,400.69
规模保费同比增速（%）	47.82%	40.47%
现金及流动性管理工具占比（%）	1.78%	2.04%
季均融资杠杆比例（%）	11.92%	13.74%
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	0.92%	1.05%
持股比例大于 5%的上市股票投资占比（%）	0.00%	0.00%
应收款项占比（%）	1.36%	1.23%
持有关联方资产占比（%）	0.49%	0.49%

#### （四）人身保险公司主要经营指标

##### 人身保险公司主要经营指标

公司名称：中英人寿保险有限公司 2023-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	4,031,783,168.38	12,807,876,706.85
（二）净利润	-310,556,827.97	-145,155,150.40
（三）总资产	81,479,640,574.58	81,479,640,574.58
（四）净资产	8,190,608,950.71	8,190,608,950.71
（五）保险合同负债	55,507,677,744.83	55,507,677,744.83
（六）基本每股收益	NA	NA
（七）净资产收益率	-3.70%	-1.82%
（八）总资产收益率	-0.38%	-0.19%
（九）投资收益率	0.87%	2.41%
（十）综合投资收益率	0.60%	4.40%

#### （五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	6.04%
近三年平均综合投资收益率	5.93%

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

按照《保险公司偿付能力监管规则》关于公司分类标准的规定，我公司为 I 类保险公司，情况如下：

- （1） 公司成立超过 5 年，成立日期为 2002 年 12 月 11 日。
- （2） 2022 年底总资产 718.1 亿元，2022 年度签单保费 118.3 亿元。
- （3） 省级分支机构数量 17 家。

### （二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

2022 年 7 月至 10 月，国家金融监督管理总局北京监管局对公司开展了 2022 年度偿付能力风险管理能力评估。中英人寿 2022 年 SARMRA 评估得分为 83.08 分，位居行业前列；其中，风险管理基础与环境 17.54 分，风险管理目标与工具 8.20 分，保险风险管理 8.28 分，市场风险管理 8.14 分，信用风险管理 8.25 分，操作风险管理 8.06 分，战略风险管理 8.22 分，声誉风险管理 8.04 分，流动性风险管理 8.35 分。

### （三）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

#### （1）风险管理政策、制度和流程的建设与完善情况

结合监管规定、股东要求和自身实际，公司已制定较完善的风险政策制度体系，覆盖全部业务分类，贯穿经营管理和业务活动全过程，实现对公司各层级的管理支持。公司制度体系自上而下包括五个层级：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）。

2022 年以来，公司稳步推进偿二代二期等监管新规植入暨全面风险管理体系建设，进一步提升风险管理能力。公司组织开展政策制度体系梳理，统一制定和发布的制度流程超过 600 个，明确对各类风险和业务领域的管理要求，在全面管理的基础上对重要领域和高风险事项实施重点控制。2023 年公司结合国家金融监督管理总局北京监管局的评估指导意见，开展外规内化和 SARMRA 整改的“321 工程”，旨在进一步完善制度健全性和执行有效性。

#### （2）风险管理政策、制度和流程的执行情况

公司高度重视风险政策制度健全性和遵循有效性，三道防线根据各自职责和工作安排，对制度执行情况进行检查和监督。风险管理部结合偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）、



风险治理认证评估、风险和控制自评估、关键风险指标监测、风险事件报告和管理等风险管理工作对制度执行情况进行检查。审计部门根据审计计划开展制度执行情况的独立评价。

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，有效管理各类风险，未发生重大风险事件，支撑公司的战略达成和稳健经营。

#### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况**

2023 年，公司结合国家金融监督管理总局北京监管局的评估指导意见，开展外规内化和 SARMRA 整改的“321 工程”，进一步完善制度健全性和执行有效性。在此基础上，计划今年 4 季度开展 SARMRA 年度自评估工作，将按照偿二代监管规则 12 号文等监管规定，逐项评价制度健全性和执行有效性，确认监管问题整改情况。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

在最近两期（2023 年 1 季度、2023 年 2 季度）的风险综合评级（分类监管）评价中，中英人寿的风险综合评级结果分别为 AAA、AAA，保持“A 类”评级。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

中英人寿最近两期（2023 年 1 季度、2023 年 2 季度）的风险综合评级分别为 AAA、AAA，保持“A 类”评级，公司将继续做好 IRR 指标体系的追踪分析和管理提升。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

基于风险分类模型、风险控制矩阵、风险指标库、风险事件库等风险工具，我公司每季度持续开展风险和控制自评估、关键风险指标监测、风险事件报告和管理等风险管理活动，各职能部门和业务单位在风险管理部的组织下，对风险状况进行识别、评估、管理、监控和报告。公司采用统一的风险评估方法，评估剩余风险是否在风险偏好范围内，综合考虑关键风险指标、风险事件和风险问题等进行风险评估。从风险评估结果来看，我公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性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。

## 七、重大事项

### （一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内省级分支机构的批筹和开业

（有 ☐ 无 ☒）

### （二）报告期内重大再保险合同

（1）报告期内是否签订重大再保险分入合同？

（有 ☐ 无 ☒）

（2）报告期内是否签订重大再保险分出合同？

（有 ☐ 无 ☒）

### （三）报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

#### （1）退保金额居前三位产品

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模 (万元)	报告期退保率	年度累计退保规模 (万元)	年度累计退保率
1	中英人寿财智人生终身寿险（万能型）B款	万能终身寿险	个人代理、银行邮政、保险专业代理	6,050.16	1.85%	19,464.19	5.82%
2	中英人寿成长树年金保险（万能型）	万能年金险	公司直销	2,444.54	9.39%	9,310.35	28.70%
3	中英人寿优越人生两全保险（分红型）B款	分红两全寿险	个人代理、银行邮政、保险专业代理	2,045.22	0.54%	4,629.87	1.20%

## （2）退保率居前三位产品

序号	产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模 (万元)	报告期退保率	年度累计退保规模 (万元)	年度累计退保率
1	中英人寿金荔枝终身寿险（万能型）B款	万能终身寿险	银行邮政	1,312.04	9.44%	2,176.42	15.01%
2	中英人寿成长树年金保险（万能型）	万能年金险	公司直销	2,444.54	9.39%	9,310.35	28.70%
3	中英人寿金菠萝终身寿险（万能型）B款	万能终身寿险	银行邮政	20.46	3.60%	36.11	6.27%

## （四）报告期内重大投资行为

报告期内是否发生重大投资行为？（是□ 否■）

## （五）报告期内重大投资损失

报告期内是否有重大投资损失？（是□ 否■）

## （六）报告期内各项重大融资事项

报告期内是否有重大融资事项？（是□ 否■）

## （七）报告期内各项重大关联交易

报告期内是否发生重大关联交易？（是□ 否■）

## （八）报告期内重大担保事项

（1）报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？（是□ 否■）

（2）偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（是□ 否■）

（九）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

是否还有其他需要说明的重大事项？

（是 ☐ 否 ☒）

## 八、管理层分析与讨论

### （一）管理层分析与讨论内容

#### 1. 报告期内偿付能力变化与分析

本季度末的综合偿付能力充足率 261.45%，较上季度的 241.17%提高 20.28 个百分点，核心偿付能力充足率 158.83%，较上季度的 149.36%提高 9.47 个百分点，主要原因如下：

本季度末公司的实际资本为 198.48 亿元，较上季度减少了 0.65 亿元，主要是：（1）受《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规【2023】5 号）将核心保单盈余占核心资本占比的上限从 35%提高到 40%的影响，资本性负债减少 1.94 亿元，使得实际资本增加 1.94 亿元。（2）剔除规则调整因素外，2023 年 3 季度实际资本减少 2.59 亿元，主要包括：

- 1）2023 年 3 季度会计口径下净资产变动为-4.09 亿；
- 2）偿付能力基础下负债与会计口径下负债的调整额使得实际资本增加 3.11 亿元；
- 3）非认可资产减少使得实际资本增加 0.33 亿元。
- 4）受保单未来盈余分级及各级资本限额影响，资本性负债增加，使得实际资本减少 1.94 亿元。

本季度末最低资本为 75.91 亿元，较上季度减少 6.65 亿元，主要是：（1）受《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规【2023】5 号）优化监管标准的影响，最低资本减少 5.67 亿元；（2）剔除规则调整因素外，2023 年 3 季度最低资本减少 0.98 亿元，主要包括：

- 1）市场风险减少 1.58 亿元，主要由于资产配置的变化；
- 2）信用风险减少 0.16 亿元，主要由于资产配置的变化；
- 3）寿险保险风险增加 0.52 亿元。

根据本季度的实际偿付能力状况，公司综合偿付能力充足率高于 100%，核心偿付能力充足率高于 50%，偿付能力保持充足。

#### 2. 报告期内流动性风险监管指标的变动与分析

公司密切监控现金流的变化情况，2023 年第三季度末的净现金流为 9.32 亿元，已连续三个季度净现金流为正，较上季度末减少 0.79 亿元，主要由于筹资活动现金流出增加。

从现金流压力测试的结果上来看，主要分析如下：（1）在基本情景和自测压力情景下，未来四个季度净现金流均大于零。（2）必测压力情景：未来第一、四季度净现金流大于零，未来第二、三季度的净现金流为负，主要原因是：根据偿二代二期新规，必测压力情景考虑资产端和负债端

加压，其中负债端压力情景假设年化退保率为 25%，导致整体退保现金流出对比基本情景显著增加，导致经营活动为净流出状态，同时公司整体固收类资产转向长周期，未来一年内到期资产规模逐期减少，投资活动存量资产收回的现金难以覆盖现金流出。（3）流动性资产储备：根据监管规定，校准流动性资产储备的账面价值，剔除监管规定中不属于流动性资产范畴的类型之外，在外推预估上，主要剔除评估时点存量资产中在未来三个月及未来十二个月的到期并计入未来现金流入的资产，流动性资产储备预测与公司资产战略配置规划保持一致。

从流动性风险监管指标上看，主要分析如下：（1）基本情景和压力情景下 LCR 均满足监管要求。（2）本年累计净现金流为正，满足监管要求。（3）经营活动净现金流回溯不利偏差率本季度和上季度均大于-30%，满足监管及公司风险偏好要求。

### 3. 报告期内风险综合评级结果的变化与分析

中英人寿最近两期（2023 年 1 季度、2023 年 2 季度）的风险综合评级分别为 AAA、AAA，保持“A 类”评级，公司将继续做好 IRR 指标体系的追踪分析和提升。

## 九、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

本季度不涉及审计调整。

### （二）有关事项审核意见

截至本报告批准日，本季度未有有关事项审核意见。

### （三）信用评级有关信息

2023年9月26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。中诚信维持中英人寿保险有限公司的主体信用等级为AAA，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+。

2023年9月26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。

### （四）报告期内外部机构的更换情况

截至本报告批准日，公司外部机构未发生更换。



## 十、实际资本

### （一）实际资本

S02-实际资本表

公司名称：中英人寿保险有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>11,590,381,793.86</b>	<b>11,852,751,302.10</b>
1.1	净资产	8,190,608,950.71	8,599,655,824.61
1.2	对净资产的调整额	3,399,772,843.15	3,253,095,477.49
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-140,604,923.71	-173,132,587.75
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
1.2.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	0.00	0.00
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	3,878,942,675.50	3,751,764,941.45
1.2.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-338,564,908.64	-325,536,876.21
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>467,020,949.22</b>	<b>479,226,327.60</b>
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>7,721,531,010.49</b>	<b>7,512,085,929.10</b>
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>68,959,420.27</b>	<b>68,942,992.04</b>
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>19,847,893,173.84</b>	<b>19,913,006,550.84</b>

### S03-认可资产表

公司名称：中英人寿保险有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	1,318,491,164.47	14,012,579.97	1,304,478,584.50	1,459,543,501.56	42,182,643.54	1,417,360,858.02
2	投资资产	69,157,023,414.28	0.00	69,157,023,414.28	69,417,135,413.60	0.00	69,417,135,413.60
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	201,639,212.48	0.00	201,639,212.48	198,574,109.52	0.00	198,574,109.52
4	再保险资产	1,939,281,355.54	338,564,908.64	1,600,716,446.90	1,850,500,431.61	325,536,876.21	1,524,963,555.40
5	应收及预付款项	6,006,326,277.43	0.00	6,006,326,277.43	6,189,238,969.92	0.00	6,189,238,969.92
6	固定资产	1,021,262,107.70	0.00	1,021,262,107.70	985,089,807.61	0.00	985,089,807.61
7	土地使用权	1,374,021,660.99	0.00	1,374,021,660.99	1,384,483,754.85	0.00	1,384,483,754.85
8	独立账户资产	147,822,142.68	0.00	147,822,142.68	157,841,034.20	0.00	157,841,034.20
9	其他认可资产	313,773,239.01	126,592,343.74	187,180,895.27	332,008,865.15	130,949,944.21	201,058,920.94
10	合计	81,479,640,574.58	479,169,832.35	81,000,470,742.23	81,974,415,888.02	498,669,463.96	81,475,746,424.06

### S04-认可负债表

公司名称：中英人寿保险有限公司

2023-09-30

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	44,473,912,481.42	41,964,141,053.72
2	金融负债	12,587,892,875.45	15,236,516,611.61
3	应付及预收款项	2,342,462,363.04	2,672,206,772.55
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	147,822,142.68	157,841,034.20
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	1,600,487,705.80	1,532,034,401.14
8	认可负债合计	61,152,577,568.39	61,562,739,873.22

## 十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：中英人寿保险有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>7,647,649,915.58</b>	<b>8,317,830,266.47</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>8,050,157,805.87</b>	<b>8,317,830,266.47</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>3,774,522,533.86</b>	<b>3,722,562,494.87</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	3,206,152,923.24	3,116,497,881.24
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,508,801,123.16	1,582,879,147.72
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	379,732,706.11	368,828,103.84
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,320,164,218.65	1,345,642,637.93
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>28,511,709.32</b>	<b>32,929,863.32</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	28,511,709.32	32,929,863.32
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>5,760,903,760.77</b>	<b>6,109,207,051.01</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	4,934,607,115.06	4,949,933,617.84
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,499,229,020.62	3,789,105,480.39
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	31,818,053.48	35,235,967.57
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	553,763,333.19	1,092,685,772.21
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	70,304,017.99	140,037,371.45
1.3.7	市场风险-风险分散效应	3,328,817,779.57	3,897,791,158.45
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>1,218,005,654.61</b>	<b>1,233,804,409.66</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	280,348,972.37	292,593,834.50
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,117,285,676.42	1,127,689,942.79
1.4.3	信用风险-风险分散效应	179,628,994.18	186,479,367.63
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>2,515,142,011.17</b>	<b>2,548,653,052.29</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>216,643,841.52</b>	<b>232,020,500.10</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	216,643,841.52	232,020,500.10
1.6.2	损失吸收效应调整上限	871,306,869.03	918,275,812.89
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>-56,210,226.88</b>	<b>-61,136,052.46</b>

<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>7,591,439,688.70</b>	<b>8,256,694,214.01</b>

