

偿付能力报告摘要

鼎诚人寿保险有限责任公司

DINGCHENG LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

2019 年第 3 季度

一、基本信息

(一) 注册地址：中国北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座大厦东塔第 6 层和第 8 层

(二) 法定代表人：万峰

(三) 经营范围：在北京行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市经营下列业务（法定保险业务外）：（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。经营区域：北京市、陕西省、海南省、江苏省。

(四) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	出资额 (万元)	占比 (%)	股东 增资	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小计	出资额 (万元)	占比 (%)
国有股	0	0	0	0	0	0	0	0%
社团法人股	93,750	75%	0	0	0	0	93,750	75%
外资股	31,250	25%	0	0	0	0	31,250	25%
其他	0	0%	0	0	0	0	0	0%
合计	125,000	100%	0	0	0	0	125,000	100%

(五) 控股股东或实际控制人

无实际控制人

(六) 子公司、合营企业和联营企业

无。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

(1) 董事、监事的基本情况

本公司第三届董事会共有董事 8 人。

万峰，男，61 岁，2019 年 4 月 18 日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196 号。吉林省长春市人，博士，高级经济师。吉林财贸学院经济

学学士学位，香港公开大学工商管理硕士学位，天津南开大学经济学博士学位，享受国务院政府特殊津贴。曾任新华人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官、中国人寿保险股份有限公司总裁、党委书记、副董事长。

刘起彦，男，56岁，2019年6月10日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕360号。内蒙古赤峰人，硕士，高级经济师。内蒙古林学院农学学士学位，清华大学EMBA硕士学位。曾任新华人寿保险股份有限公司总裁助理兼首席人力资源官、中国人寿保险股份有限公司总部人力资源部总经理、党委组织部部长、河北省分公司党委书记兼总经理、呼和浩特分公司党委书记兼总经理、呼伦贝尔分公司党委书记兼总经理、满洲里分公司党委书记兼总经理。曾兼任新华养老保险股份有限公司董事。

方正培，男，65岁，2009年起担任公司第一届董事会董事，任职批准文号为保监国际〔2009〕731号。2012年3月13日起担任本公司第二届董事会董事，任职批准文号为保监国际〔2012〕599号。现任本公司第三届董事会董事。方先生1976年毕业于淡江大学银行保险系，1996年获新西兰奥克兰大学企业管理硕士学位。方先生在台湾新光人寿保险股份有限公司工作，历任处经理、课领导、中心主任、部门领导、大陆首席代表、助理总经理、副总经理等管理职务，曾任新光海航人寿副总经理、总经理并执行董事职务，曾任新光金保险代理人公司董事长兼总经理。

黄尚夫，男，78岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。黄先生1972年毕业于日本早稻田大学商学专业，获硕士学位。1988年至1990年曾在美国梅育医学中心、美国安德逊医学中心、美国史隆凯特林癌症中心、美国俄亥俄州立大学癌症中心从事研究工作。黄先生曾担任香港成报、新报、快报、香港英文虎报、日本工业新闻等媒体的特约评论员、专栏作家、特约记者、海外特派员，历任美国乔治城大学研究院研究员、沙特阿拉伯国家水泥混凝土公司总经理、沙特阿拉伯杜舍利农场董事长、美国育青生物科技有限公司董事长、台湾育青植物开发公司董事长，曾主持筹备台湾孙逸仙治癌中心，现任北京育青食品开发有限公司董事长。

周艳，女，45岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。周艳女士为西安交通大学法学硕士、中欧国际工商学院工商管理硕士，现任上海冠浦房地产开发经营有限公司投资总监、风控总监职务。自2000年参加工作以来，先后任职于上海博达数据通信有限公司、诺基亚中国投资有限公司、太盟投资集团、上海德晖投资管理有限公司、上海冠浦房地产经营有限责任公司。历任董事

会秘书、商业拓展经理、副总监、合伙人、董事等职务。

伍美旭，男，31岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。武汉工程大学工业设计专业毕业。现任深圳乐安居房地产开发有限公司总裁助理职务。

陈伟，女，60岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。哈尔滨工业大学管理学博士，高级经济师，现任国美金控投资有限公司总裁、国美金融科技有限公司执行董事职务。自1982年参加工作以来，先后任职于中国人民银行北京市分行、深圳经济特区分行，招商银行总行，深圳平安银行，平安银行股份有限公司，深圳发展银行，平安银行，陆金所。历任执行董事、常务副行长、特别顾问等职务。

宗建新，男，53岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会独立董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。上海交通大学工商管理专业硕士研究生。现任创兴银行有限公司副主席、执行董事兼行政总裁。自1999年参加工作以来，先后任职于中国工商银行、创兴银行有限公司、越秀金融控股有限公司、创兴财务有限公司。历任副行长、执行董事、副主席、执行董事、行政总裁等职务。

本公司目前共有监事3人。

范菲，女，49岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。湖南师范大学教育系毕业，现任深圳市前海香江金融控股集团副总经理、深圳香江控股股份有限公司副总经理职务。自2000年参加工作以来，先后任职于南方香江有限公司、香江集团有限公司、深圳香江控股股份有限公司、深圳市前海香江金融控股集团。历任行政部经理、总裁办高级经理、总经理助理、副总经理职务。

姜秀岩，女，43岁，2019年4月18日起担任本公司第三届董事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号。哈尔滨工业大学技术经济及管理专业毕业，硕士研究生，现任深圳市柏霖控股有限公司人力资源部总经理职务。自2003年参加工作以来，先后任职于中国工商银行深圳市分行、深圳市柏霖控股有限公司。历任人力资源部经理、副总经理、组织部副部长、人力资源部总经理职务。

黄训章，男，67岁，2012年3月13日至今担任本公司监事。任职批准文号为保监国

际〔2012〕287号。黄先生于1979年台湾大学法律系毕业，获法学学士学位，持台湾律师证书。黄先生自1983年起在新光人寿保险股份有限公司，先后担任组训、人事专员、人事股长、法务课长、法务处长、法务经理、部主管等职务，新光人寿总公司常年法律顾问。

（2）总公司高级管理人员的基本情况

万峰，男，61岁，2019年5月23日起担任本公司董事长，任职批准文号为银保监复〔2019〕534号。博士，高级经济师。吉林财贸学院经济学学士学位，香港公开大学工商管理硕士学位，天津南开大学经济学博士学位，享受国务院政府特殊津贴。曾任新华人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官、中国人寿保险股份有限公司总裁、党委书记、副董事长。

刘起彦，男，56岁，现任公司第三届董事会董事，2019年8月27日起担任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕782号。硕士，高级经济师。内蒙古林学院农学学士学位，清华大学EMBA硕士学位。曾任新华人寿保险股份有限公司总裁助理兼首席人力资源官、中国人寿保险股份有限公司总部人力资源部总经理、党委组织部部长、河北省分公司党委书记兼总经理、呼和浩特分公司党委书记兼总经理、呼伦贝尔分公司党委书记兼总经理、满洲里分公司党委书记兼总经理。曾兼任新华养老保险股份有限公司董事。

毛军，男，52岁，2019年9月12日起担任本公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕734号。高级工程师，华中科技大学计算机软件专业毕业。曾任中国人寿广州市分公司信息技术部科长、副处长、总经理；中国人寿广东省分公司业务管理中心总经理；中国人寿研发中心副总经理；中国人寿广东省分公司副总经理职务。

林昀璁，男，51岁，2019年9月12日起担任本公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕734号。硕士，淡江大学（台湾）财务金融专业毕业。曾任新光人寿营业开展部业务主任、新光人寿国内投资部股权&VC研究员、新光人寿国内投资部权益投资经理、新寿证券专户投资部专户投资经理、新光人寿国内投资部FOF投资经理、新昕基金投资研究部基金经理、新光基金全权委托部部门总经理、新光海航人寿投资项目部部门总经理职务。

王文祥，男，49岁，2019年9月10日起担任本公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2019〕716号。博士，副教授。武汉大学经济与管理学院经济学专业毕业。曾任中国人寿保险股份有限公司战略规划部高级经理、总经理助理；山东省分公司总经理助

理；办公室（党委办公室）主任助理；教育培训部总经理助理；办公室（党委办公室）副主任；新华人寿保险股份有限公司董事会办公室总经理（公司总监级）职务。2019年6月12日经鼎诚人寿保险有限责任公司第三届董事会第二次会议审议，决定聘任王文祥担任公司合规负责人兼首席风险官职务。已向北京银保监局报送合规负责人任职请示，目前申请正在审核中。

余火军，男，40岁。硕士，北美精算师。华东师范大学概率论与数理统计专业毕业。曾任幸福人寿精算部总经理助理、招商信诺人寿精算部处室经理、长城人寿精算部负责人、光大永明人寿产品精算部负责人职务。2019年6月12日经鼎诚人寿保险有限责任公司第三届董事会第二次会议审议，决定聘任余火军担任公司总精算师职务。已向北京银保监局报送任职请示，目前申请正在审核中。

张正忠，46岁，硕士，国际注册内部审计师、美国注册管理会计师。逢甲大学(台湾)保险学专业毕业。曾任新光人寿(台湾)组训专员、外务企划部专员；新光保险经纪人公司(台湾)董事、签署人；新光人寿(台湾)外务企划部专案襄理；新光海航人寿业务支援部行销企划高级经理、企划精算部机构发展高级经理、朝阳支公司临时负责人、人资行政部副总经理(主持工作)、临时审计责任人、临时董事会秘书职务。2019年6月12日经鼎诚人寿保险有限责任公司第三届董事会第二次会议审议，决定聘任张正忠担任公司财务负责人职务。已向北京银保监局报送任职请示，目前申请正在审核中。

蔡文英，女，50岁，2019年9月12日起担任本公司审计责任人，任职批准文号为京银保监复〔2019〕724号。硕士，淡江大学（台湾）保险经营专业毕业。曾任新光人寿（台湾）会计部会计专员、新光金控（台湾）稽核室资深稽核、新光海航人寿计财部部门总经理、新光金控暨新光金保代（台湾）会计部会计经理兼保代会计主管、新光人寿（台湾）稽核室部门协理职务。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：于添一

联系方式：010-59216666-1805，yu.tianyi@dingchenglife.com.cn

二、主要指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率	581.51%	601.14%
核心偿付能力溢额（万元）	33,203.10	35,063.22
综合偿付能力充足率	581.51%	601.14%
综合偿付能力溢额（万元）	33,203.10	35,063.22
保险业务收入（万元）	2,193.09	2,356.63
净利润（万元）	-2,151.96	-1,519.19
净资产（万元）	41,013.32	42,899.80

注：保险业务收入、净利润指标为季度发生额。

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	104,059.86	106,415.87
认可负债（万元）	63,961.20	64,355.94
实际资本（万元）	40,098.66	42,059.93
核心一级资本（万元）	40,098.66	42,059.93
核心二级资本（万元）	0.00	0.00
附属一级资本（万元）	0.00	0.00
附属二级资本（万元）	0.00	0.00

四、最低资本

鼎诚人寿保险有限责任公司 2019 年第 3 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	考虑保险风险、市场风险、信用风险的分散效应和吸损效应后的量化风险最低资本	6,895.57	6,667.98
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	2,182.10	2,232.91
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	0.11	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	6,808.76	6,907.49
1.4	信用风险-最低资本合计	471.72	374.27
1.5	量化风险分散效应	1,209.45	1,159.64
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	1,681.66	1,687.05
2	控制风险最低资本	323.98	328.73
3	附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	6,996.71	6,996.71

五、风险综合评级

公司 2019 年第 1 季度风险综合评级结果为 B。

公司 2019 年第 2 季度风险综合评级结果为 B。

六、风险管理状况

（一）银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2017 年及 2018 年，中国保监会免除了对公司的偿付能力风险管理能力现场监管评估。公司 2016 年偿付能力风险管理能力（SARMRA）监管评估得分为 70.14 分。其中，风险管理基础与环境 14.19 分，风险管理目标与工具 5.95 分，保险风险管理 7.68 分，市场风险管理 7.28 分，信用风险管理 7.83 分，操作风险管理 7.52 分，战略风险管理 4.93 分，声誉风险管理 7.87 分，流动性风险管理 6.87 分。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

1. 梳理风险管理职责

复业以来，公司部门架构及职责较此前有较大调整，风险管理职责分工也需做适应性变更。2019 年 3 季度，公司结合偿付能力风险管理要求与评估等监管要求，对公司风险管理职责及相应管理流程进行重新梳理、更新以及明确。

截止报告日，公司已初步完成对 SARMRA 各评估点整理拆分，细化评估颗粒度，提升可操作性。下一步，公司将根据拆分结果，结合公司风险管理分工，对公司各部门风险管理职责进行进一步明确。

2. 梳理风险管理流程

2019 年 3 季度，公司开展对风险管理相关流程进行梳理，对季度综合评级数据报送、风险指标报送、产品开发、资产负债匹配等工作流程进行更新及明确。下一步公司将继续开展风险偏好体系、关键风险指标等各项风险管理流程梳理工作，并落实到制度层面。

3. 风险管理系统建设与运维

风险管理信息系统一期项目已建成，主要功能模块包括指标管理、风险综合评级管理、报告管理、压力测试、操作风险损失事件收集等模块，基本满足了监管机构偿二代对风险管理信息系统的监管要求，同时也实现了公司内部对风险管理的需要，进一步提升了公司

风险管理的信息化水平。2019 年 3 季度，公司在风险管理信息系统中正常开展风险预警处理及操作风险损失事件收集工作。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
净现金流（万元）	1,531.13	-1,318.80
综合流动比率（%）		
其中：3 个月内	-975.05%	10.68%
1 年内	-217.63%	2971.09%
1-3 年以内	-294.57%	0.00%
3-5 年以内	2.44%	0.00%
5 年以上	2.31%	0.00%
流动性覆盖率（%）		
压力情景一	1043.83%	3004.44%
压力情景二	1034.36%	3173.81%

（二）流动性风险分析及应对措施

公司将在资产配置上保持较高流动性，严格控制费用支出，积极拓展新业务以增加保费收入，与股东沟通协商进行增资，在满足公司经营发展需要的同时做好现金流匹配。预计公司的流动性风险可控。

八、监管机构对公司采取的监管措施

被银保监会采取的监管措施。（是□否■）