

偿付能力季度报告摘要

鼎诚人寿保险有限责任公司

DINGCHENG LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

2021 年第 4 季度（审计后）

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	7
三、实际资本	7
四、最低资本	8
五、风险综合评级	8
六、风险管理状况	8
七、流动性风险	9
八、监管机构对公司采取的监管措施	10

一、基本信息

（一）注册地址

北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号东塔 8 层

（二）法定代表人

李建成

（三）经营范围和经营区域

1. 业务范围：在监管部门批准的行政区域内经营下列业务（法定保险业务除外）：

（1）人寿保险、健康和意外伤害保险等保险业务；

（2）上述业务的再保险业务。

2. 经营区域：北京市、陕西省、海南省、江苏省、深圳市

（四）股权结构及股东

1. 股权结构及其变动

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%

2. 股东持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	出资额 变化	出资额 (万元)	期末出 资比例	质押或冻 结的股份
新光人寿保险股份有限公司	外资	0	31,250	25%	0

股东名称	股东性质	出资额 变化	出资额 (万元)	期末出 资比例	质押或冻 结的股份
深圳市柏霖资产管理有限公司	社团法人	0	25,000	20%	0
深圳市前海香江金融控股集团有限公司	社团法人	0	25,000	20%	0
深圳市国展投资发展有限公司	社团法人	0	17,500	14%	0
深圳市乐安居商业有限公司	社团法人	0	13,750	11%	0
上海冠浦房地产开发经营有限公司	社团法人	0	12,500	10%	10%
合计	——	0	125,000	100%	10%
股东关联方关系的说明	股东无关联方关系				

(五) 控股股东或实际控制人

本公司无控股股东及实际控制人。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

本公司无子公司、合营企业和联营企业。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

本公司第三届董事会目前共有董事 10 人，具体情况如下：

李建成，男，1964 年生，2020 年 11 月 19 日起担任本公司第三届董事会董事长，任职批准文号为银保监复〔2020〕812 号；2020 年 8 月 5 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〔2020〕453 号。李先生毕业于中共中央党校，本科学历，具有高级经济师职称，现任深圳市柏霖资产管理有限公司董事、总经理，深圳市柏霖控股有限公司董事、总经理。李建成先生自 2017 年 5 月起担任利安人寿保险股份有限公司董事，自 2018 年 11 月起担任广东华兴银行股份有限公司董事，自 2019 年 10 月至 2020 年 7 月期间担任本公司监事会主席。曾任中国工商银行江苏省分行公司业务部、投资银行部副总经理，中国工商银行总行个人金融业务部处长等职务。

方正培，男，1953 年生，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。方先生曾任新光人寿保险股份有限公司处经理、课领导、中心主任、部门领导、大陆首席代表、助理总经理、副总经理等职务，曾任新光海航人寿副总经理、总经理并执行董事，曾任新光金保险代理人公司董事长兼总经理。

黄尚夫，男，1941年生，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、中华海外联谊会副会长。

周艳，女，1974年生，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、上海绿河投资有限公司风控总监职务。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、太盟投资亚洲产业基金、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、上海绿河投资有限公司。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，1988年生，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。

靳向东，男，1959年生，2020年8月5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〔2020〕454号。复旦大学经济学学士，高级经济师。现任江苏华域环境科技发展有限公司执行董事。靳先生曾任江苏省政府办公厅、经济研究中心科员、副主任科员、主任科员，中石化金陵石油化工公司科长，江苏省政府外事办公室主任科员，江苏省政府研究室经济综合处主任科员、副处长、处长，江苏省中汇投资顾问有限公司总经理，江苏交通控股有限公司投资发展部部长、总经理助理，江苏交通控股有限公司副总经理、党委委员，江苏交通控股公司投融资专家委员会主任等职务。

王开君，女，1983年生，2021年3月19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〔2021〕236号。王女士毕业于厦门大学工商管理专业毕业，硕士研究生。王女士自2007年参加工作以来，先后任职于平安证券有限责任公司投资银行部业务经理、宏源证券有限责任公司投资银行部高级经理、五矿证券有限公司投资银行部业务总监、博时资本管理有限公司投资银行部高级副总裁、宝能投资集团有限公司资本市场部专业总监、深圳市前海香江金融控股集团有限公司投后管理部部门总经理、广东南粤银行股份有限公司董事及深圳龙岗中银富登村镇银行有限责任公司董事。

陈伟，女，1959年生，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。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，国美金控投资有限公司，国美金融科技有限公司。历任处长、副行长、执行董事、常务副行长、特别顾问及总裁等职务。

宗建新，男，1966年生，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并取得经济师资格。现任创兴银行董事会副主席、执行董事兼行政总裁。曾于2006年至2009年担任工商银行深圳市分行副行长。2010年至2015年先后担任工银亚洲副总经理、副行政总裁、执行董事暨替任行政总裁。

包虹剑，女，1969年生，2021年3月19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〔2021〕225号。包女士毕业于南开大学货币银行专业精算学方向，硕士研究生，具有保险专业技术职称（中级），中国精算师。现任中和精算与战略咨询有限公司董事总经理、上海融金聚科技有限公司董事长。包女士自1994年参加工作以来，先后任职于中国太平洋人寿保险有限公司精算部总经理、中美大都会人寿保险有限公司副总裁兼总精算师、联泰大都会人寿保险有限公司副总裁、信诚人寿保险有限公司首席市场官、友邦人寿保险有限公司高级副总裁兼首席市场官、信诚人寿保险有限公司副总经理兼首席市场官、香港富卫集团中国CEO、富卫信息技术（上海）有限公司富卫总经理、董事等职务。

2. 监事基本情况

本公司第三届监事会目前共有监事5人，具体情况如下：

范菲，女，1970年生，2019年4月18日起担任本公司第三届监事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕196号；2020年12月25日起担任本公司第三届监事会主席。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裁。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、副总裁职务。

黄训章，男，1951年生，2012年3月13日至今担任本公司监事会监事。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。

姜秀岩，女，1976年生，2020年11月2日起担任本公司第三届监事会监事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕745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2020年11月起担任利安人寿保险股份有限公司董事。自2003年7月参加工作以来，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。

宁健，男，1979年生，2020年11月24日起担任本公司第三届监事会职工监事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕833号。中共党员，中国人民大学人力资源管理学硕士，具有高级经济师职称。现任鼎诚人寿保险有限责任公司人力资源部总经理。自2004年参加工作以来，先后任职于中国人寿保险股份有限公司及中国人寿电子商务有限公司。

景浩，男，1985年生，2020年11月24日起担任本公司第三届监事会职工监事，任职批准文号为京银保监复〔2020〕834号。本科学历。现任鼎诚人寿保险有限责任公司综合部副总经理。曾就职中国工商银行股份有限公司。

3. 高级管理人员基本情况

本公司目前有高级管理人员8人，具体情况如下：

唐鹤飞，男，1968年出生，2021年3月19日起任公司总经理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕226号。中山大学EMBA，江西工业大学自动化专业本科毕业。历任平安人寿江西分公司资深营业部经理兼区经理，新华人寿中山中心支公司总经理、东莞中心支公司总经理、江西分公司总经理、湖北分公司总经理、华南区域管理中心

总经理助理、总公司个险销售部总经理，恒大人寿拟任副总经理，前海人寿副总经理，鼎诚人寿常务副总经理等职务。

毛军，男，1967 年出生，2019 年 9 月 12 日起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕734 号。工学学士，华中科技大学计算机软件专业本科毕业，高级工程师。历任中国人寿广州分公司信息技术部科长、副处长、部门总经理，业务管理中心总经理；中国人寿研发中心副总经理、广东省分公司副总经理；鼎诚人寿首席风险官等职务。

林昀璁，男，1968 年出生，2019 年 9 月 12 日起任公司副总经理，任职批准文号为京银保监复〔2019〕734 号，2020 年 6 月 8 日起兼任公司首席投资官。商学硕士，淡江大学（台湾）财务金融专业毕业。历任新光人寿营业开展部业务主任、投资部股权&VC 研究员、投资部权益投资经理、证券专户投资部专户投资经理、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总经理，新光海航人寿投资项目部总经理等职务。

余火军，男，1979 年出生，2020 年 1 月 19 日起任公司总精算师，任职批准文号为京银保监复〔2020〕58 号，2021 年 11 月 25 日起同时任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕948 号。理学硕士，华东师范大学概率论与数理统计专业毕业，北美精算师。历任幸福人寿精算部处室负责人、资深专员、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副总经理、产品团队负责人、部门负责人等职务。

张明欣，男，1978 年出生，2021 年 11 月 25 日起任公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复〔2021〕949 号，管理学学士，哈尔滨商业大学会计专业本科毕业，历任中国银行齐齐哈尔分行职员、黑龙江省分行职员，新华人寿北京分公司银行业务部总经理助理、总公司银行业务管理部渠道合作处副经理（主持工作），中国民生银行总行营业部中关村西区支行销售总监，华夏人寿银行渠道合作部总经理助理、河南分公司副总经理、北京分公司副总经理等职务。

张正忠，男，1973 年出生，2019 年 11 月 13 日起任公司财务负责人，任职批准文号为京银保监复〔2019〕935 号。商学硕士，逢甲大学（台湾）保险学专业毕业，国际注册内部审计师，美国注册管理会计师。历任新光人寿（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处高级经理、企划精算部机构发展处高级经理、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

事会秘书等职务。

曾知，男，1982 年出生，2020 年 8 月 5 日起任公司董事会秘书，任职批准文号为京银保监复〔2020〕455 号，2020 年 10 月 28 日起兼任公司综合部总经理。中央财经大学经济学硕士，中国人民大学市场营销专业本科毕业。历任北京保监局统计研究处科员、中介监管处主任科员，重庆保监局中介监管处主任科员、人身保险监管处科长，恒大金融集团保险业管理中心副总经理，恒大集团保险业管理中心副总经理，恒大人寿机构发展中心总经理，恒大人寿董事会秘书兼品牌中心总经理等职务。

黄君，男，1982 年出生，2020 年 12 月 3 日起任公司合规负责人，任职批准文号为京银保监复〔2020〕880 号，2020 年 12 月 30 日起兼任公司首席风险官。同时兼任公司法律合规与风险管理部总经理（2020 年 3 月 10 日起）。法学学士，南开大学法学专业本科毕业。历任湖南保监局保险中介监管处科员，法制处科员、副主任科员、副科长、科长；恒大人寿研究发展中心副总经理；新疆前海联合财产保险战略企划部部门负责人，风险管理部部门负责人等职务。

（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：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	190.82%	164.98%
核心偿付能力溢额（万元）	28,714.20	19,078.18
综合偿付能力充足率	190.82%	164.98%
综合偿付能力溢额（万元）	28,714.20	19,078.18
最近一期的风险综合评级	B 类	B 类
保险业务收入（万元）	51,322.90	54,618.34
净利润（万元）	-12,681.41	-3,650.17
净资产（万元）	43,019.60	56,439.19

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
------	---------	---------

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	551,423.64	480,914.43
认可负债（万元）	491,093.51	432,476.75
实际资本（万元）	60,330.13	48,437.68
其中：核心一级资本	60,330.13	48,437.68
核心二级资本	0.00	0.00
附属一级资本	0.00	0.00
附属二级资本	0.00	0.00

四、最低资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
最低资本（万元）	31,615.93	29,359.50
其中：量化风险最低资本	31,099.68	27,980.08
寿险业务保险风险最低资本	7,601.71	5,325.71
非寿险业务保险风险最低资本	29.28	27.68
市场风险最低资本	26,184.82	25,573.37
信用风险最低资本	5,717.96	3,199.98
风险分散效应	6,917.94	4,538.91
特定类别保险合同损失吸收效应	1,516.15	1,607.75
控制风险最低资本	516.25	1,379.42
附加资本	-	-
逆周期附加资本		
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

五、风险综合评级

公司 2021 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

公司 2021 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

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

2021 年第三季度，北京银保监局对公司开展了偿付能力风险管理能力现场评估，

评估得分为 76.68 分，其中，风险管理基础与环境 15.73 分，风险管理目标与工具 7.4 分，保险风险管理 7.65 分，市场风险管理 8.26 分，信用风险管理 7.42 分，操作风险管理 6.93 分，战略风险管理 8.6 分，声誉风险管理 7.51 分，流动性风险管理 7.18 分。

（二）风险管理改进措施以及报告期最新进展

2021 年四季度，公司对风险偏好体系指标库执行情况持续监测，对相关亮灯指标进行预警、分析、报告、追踪等工作，形成公司《2021 年三季度风险管理报告》及七类风险管理报告，并向公司管理层报告。

2021 年四季度，公司根据监管相关要求，对风险偏好体系进行了评估和更新，结合公司实际情况和行业风险偏好体系建设经验，制定了 2022 年度风险偏好陈述书，并经董事会审议通过。

2021 年四季度，公司持续推进内控管理制度体系的健全完善，修订和新出台《信用风险管理办法》、《全面预算管理办法》、《产品委员会工作细则（试行）》、《外聘法律顾问管理办法（试行）》、《客户投诉管理办法》、《客户信息真实性管理办法》等多项制度，涉及信用风险管理、财务管理、产品开发、法律合规、运营管理等多个方面。

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）	3,205.92	176,531.35
综合流动比率		
其中：3 个月内	126.08%	293.83%
1 年内	-354.83%	-10878.44%
1-3 年以内	-96.81%	-263.58%
3-5 年以内	154.42%	210.35%
5 年以上	6.51%	5.08%
流动性覆盖率		
其中：压力情景一	1277.24%	513.48%
压力情景二	830.82%	785.08%

（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，与监管积极沟通协商批准增资事宜，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

（一）报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？（是☐否☒）

（二）公司的整改措施以及执行情况（不适用）