

保险公司偿付能力季度报告摘要

中国人民人寿保险股份有限公司

2021 年第 3 季度

目 录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	6
三、实际资本.....	7
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	9
六、风险管理状况.....	10
七、流动性风险.....	11
八、监管措施.....	12

一、基本信息

(一) 公司简介

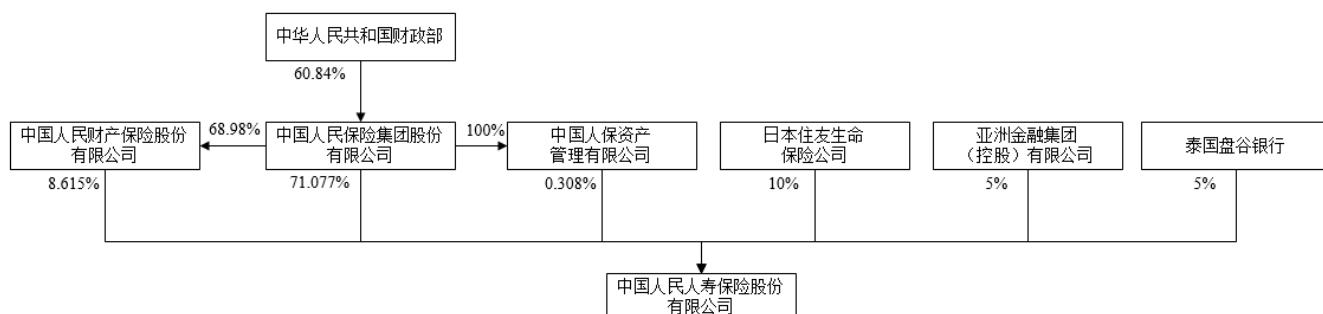
公司名称（中文）：	中国人民人寿保险股份有限公司
注册地址：	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号中国人保寿险大厦 27 层 2711 室
法定代表人：	肖建友
经营范围：	经营下列业务（法定保险业务除外）：（1）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（2）上述业务的再保险业务；（3）在中国银行保险监督管理委员会批准的范围内，代理中国人民财产保险股份有限公司和中国人民健康保险股份有限公司的保险业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
经营区域：	在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内

(二) 股权结构及股东

股权类别	期初		本期股份或股权的增减			期末		
	股份或出资额 (万股)	占比 (%)	股东增资 (万股)	公积金转增及 分配股票股利	股权转让	小计 (万股)	股份或出资额 (万股)	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	2,060,888.373	80.000	-	-	-	-	2,060,888.373	80.000
社会法人股				-	-	-		
外资股	515,222.094	20.000	-	-	-	-	515,222.094	20.000
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,576,110.467	100.000	-	-	-	-	2,576,110.467	100.000

(三) 实际控制人

中国人民保险集团股份有限公司持有本公司 71.077% 的股份，为本公司控股股东；中华人民共和国财政部持有中国人民保险集团股份有限公司约 60.84% 的股份，为中国人民保险集团股份有限公司控股股东、本公司实际控制人。股权控制结构如下图：



(四) 子公司、合营企业和联营企业

名称	与本公司关系	期初		期末	
		持股数量 (万股)	持股 比例	持股数量 (万股)	持股 比例
中美国际保险销售服务有限责任公司	控股子公司	-	75.10%	-	75.10% ¹
保互通（北京）有限公司	全资子公司	-	100.00%	-	100.00%
人保健康养老管理（广州）有限公司	全资子公司	-	100.00%	-	100.00%
兴业银行	联营企业	127,564.00	6.14%	127,564.00	6.14%
招商证券	联营企业	43,329.00	4.98%	43,329.00	4.98%
人保北方信息中心管理有限公司	联营企业	-	25.00%	-	25.00%
中保不动产（深圳）有限公司	联营企业	-	37.50%	-	37.50%

(五) 董事、监事和高级管理人员的基本情况²

1. 董事基本情况

本公司董事会共有 9 位董事，其中执行董事 3 人，非执行董事 2 人，独立董事 4 人。

执行董事：

肖建友，男，1968 年 9 月出生，中共党员，大学学历，医学学士、法学学士，高级经济师；现任中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁、党委委员，兼中国人民人寿保险股份有限公司董事长、人保再保险股份有限公司董事长、中国人民保险（香港）有限公司副董事长。开始任职时间：2019 年 10 月（人保寿险董事长），任职批准文号：银保监复〔2019〕948 号。近 5 年主要工作经历包括：2015.04-2016.08，中国人寿保险股份有限公司总裁助理（2015.07 起任）、党委委员（其间：2015.09 起兼任中国人寿财产保险股份有限公司非执行董事）；2016.08-2019.05，中国人寿保险股份有限公司副总裁（2016.10 起任）、党委委员；2019.06 至今，中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁（2019.08 起任）、党委委员、工会主任（2020.09-2020.12）（其间：2019.07 起获集团公司委任人保寿险董事长，2019.08 起获集团公司委任人保再保险董事长，2021.03 起获集团公司委任中国人民保险（香港）有限公司副董事长）。社会团体兼职情况：中国金融教育发展基金会第七届理事会理事。

石新武，男，1964 年 10 月出生，研究生学历，管理学博士；现任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁、党委委员、财务负责人，兼人保健康养老管理（广州）有限公司董事长、党委书记。开始任职时间：2017 年 1 月（党委委员）、2017 年 8 月（副总裁）、2018 年 1 月（执行董事）、2018 年 4 月（财务负责人）、2020 年 5 月（人保健康养老管理（广州）有限公司董事长、党委书记）。任职批准文号：保监许可〔2017〕1008 号（副总经理）、保监许可〔2018〕25 号（董事）、保监许可〔2018〕346 号（财务负责人）。近 5 年主要工作经历包括：2007 年 5 月任中国人保资产管理股份有限公司副总裁、党委委员，曾兼任职工董事、财务负责人、首席风险管理执行官、监事、董事、纪委书记、工会主任、人保资本投资管理有限公司董事；2017 年 1 月任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁（2017 年 8 月起任）、党委委员，执行董事（2018 年 1 月起任），财务负责人（2018 年 4 月起任），人保健康养老管理（广州）有限公司董事长、党委书记（2020 年 5 月起任）。社会团体兼职情况：中国保险行业协会第二届养老保险专业委员会委员，中国人保公益慈善基金会第三届理事，中国保险行业协会千人计划评审专家、财务会计专业委员会委员。

大谷昌弘（OTANI MASAHIRO），男，1968 年 6 月出生，日本国籍，大学学历，文学学士；现任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。开始任职时间：2019 年 9 月。任职批准文号：京银保监复〔2019〕732 号（副总经理）、京银保监复〔2019〕735 号（董事）。

¹我司拟出资收购中美国际原美方股东 AIG 所持 24.9% 的股份，双方已于 2021 年 6 月 28 日签署《收购协议》，但中美国际工商变更目前尚未完成。

²截至本报告期末（2021 年 9 月 30 日）的董事、监事以及总公司高级管理人员基本情况。

近 5 年主要工作经历包括：2012 年 3 月任住友生命保险公司北京代表处首席代表；2015 年 9 月任住友生命保险公司日本中部总合法人部高级部长代理；2019 年 3 月调日本住友生命保险公司北京代表处工作，2019 年 9 月至今任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。

非执行董事：

陈智思，男，1965 年 1 月出生，毕业于美国加州 Pomona College，2015 年获岭南大学颁授的荣誉人文学博士学位及香港城市大学颁授荣誉社会科学博士学位；自 2011 年 8 月出任本公司非执行董事，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1214 号。陈智思先生现为亚洲金融集团总裁及亚洲保险有限公司主席，现任全国人民代表大会代表、香港行政会议非官守议员召集人，曾任香港立法会议员。同时担任香港泰国商会主席及盈谷银行（中国）顾问。

沈东，男，1968 年 8 月出生，毕业于厦门大学，获经济学学士学位，其后毕业于中国航空航天大学，获软件工程硕士学位，高级会计师；自 2019 年 7 月出任本公司非执行董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕463 号。沈东先生于 1992 年加入中国人民保险公司，现任中国人民财产保险股份有限公司副总裁、党委委员、总会计师、财务负责人。同时在厦门国家会计学院担任兼职硕士研究生导师，并兼任人保再保险股份有限公司董事，中国保险保障基金有限责任公司董事，上海保险交易所监事，中国农业保险再保险共同体轮值主席，中国金融会计学会常务理事，中国保险协会财会专委会主任委员。

独立董事：

易丹辉，女，1948 年 1 月出生，毕业于中国人民大学统计学专业，获硕士学位；自 2014 年 12 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕1135 号。易丹辉女士现任中国人民大学统计学院教授、博士生导师、享受国务院特殊津贴，曾任国务院城镇居民基本医疗保险试点工作评估专家，北京市企业评价协会副理事长，中国现场统计研究会生物医学统计分会秘书长。

孙积禄，男，1961 年 9 月出生，毕业于西北政法大学，法律学士学位；自 2018 年 2 月起出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕198 号。孙积禄先生现任外交学院国际法系教授，曾任中国政法大学干部管理学院副教授，外交学院国际法系副教授。

郑建明，男，1971 年 3 月出生，毕业于中南财经大学，经济学博士学位；自 2018 年 2 月起出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕197 号。郑建明先生现任对外经济贸易大学国际商学院教授、博士生导师、财务系主任兼党支部书记。2002 年 6 月至今，先后任在对外经济贸易大学国际商学院担任副教授、教授。2017 年 3 月至今，郑建明先生兼任中邮证券有限责任公司独立董事。

李健，女，1953 年 9 月出生，毕业于西安交通大学，金融博士学位；自 2018 年 10 月起出任本公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕1099 号。李健女士现任中央财经大学教授、博士生导师。1983 年 7 月至今，李健女士在中央财经大学金融学院担任教师，目前兼任北京银行股份有限公司外部监事、中国人寿资产管理公司独立董事。

2. 监事基本情况

李涛，男，1966 年 3 月出生，中共党员，研究生学历，经济学博士，高级经济师；现任中国人民人寿保险股份有限公司监事长，开始任职时间：2017 年 9 月（监事长），任职批准文号：保监许可〔2017〕991 号。近 5 年主要工作经历包括：2010.01-2017.01，中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书兼董事会秘书局/监事会办公室总经理，中国人民财产保险股份有限公司非执行董事（2006.11 起任）；2017.01 至今，中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书（2018.12 起不再兼任）兼董事会秘书局/监事会办公室总经理（2017.03 起不再兼任），中国人寿保险股份有限公司监事长、党委副书记（2021.03 起不再兼任），总公司机关党委书记（2019.12-2021.09），工会主任（2020.01-2021.03），中国人民财产保险股份有限公司非执行董事。社会团体兼职情况：中国金融思想政治工作研究会理事。

王小丽，女，1962 年 4 月出生，大学本科学历，农学学士，高级会计师。2020 年 7 月 24 日，经 2020 年第一次临时股东大会选举为公司监事（股东代表监事），尚待监管任职资格核准。

最近 5 年主要工作经历：2016 年 3 月加入中国人民保险集团公司，历任中国人保资本投资管理有限公司审计部副总经理（主持工作），中国人民财产保险股份有限公司监察部/审计部副总经理（正职级），中国人民财产保险股份有限公司审计部/监事会办公室资深专家兼副总经理、中国人民财产保险股份有限公司审计部/监事会办公室总经理。2020 年 5 月 12 日，获选举为中国人民财产保险股份有限公司职工代表监事（尚待监管任职资格核准）。

张海山，男，1970 年 7 月出生，大学学历，经济学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司综合部/党委办公室/董事会办公室主任、中国人民人寿保险股份有限公司职工监事、人保健康养老管理（广州）有限公司监事长；开始任职时间：2010 年 7 月（职工监事）、2019 年 7 月（综合部/党委办公室/董事会办公室主任）、2020 年 3 月（人保健康养老管理（广州）有限公司监事长）。任职资格批准文号：保监寿险〔2010〕828 号。近 5 年主要工作经历包括：2016.02-2019.07，中国人民人寿保险股份有限公司办公室主任、党委办公室主任、党委宣传部部长（2017.04 起兼任）、中国人民人寿保险股份有限公司职工监事；2019.07 至今，中国人民人寿保险股份有限公司综合部/党委办公室/董事会办公室主任、中国人民人寿保险股份有限公司职工监事，人保健康养老管理（广州）有限公司监事长（2020.03 起兼任）。

3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员共有 7 人，除上述已披露的执行董事石新武、大谷昌弘外，其他 5 位高级管理人员的具体情况如下：

王文，男，1969 年 7 月出生，大学学历，法学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁（主持工作），担任新闻发言人、首席投资官、分管投资工作的高级管理人员，兼中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记。开始任职时间：2021 年 9 月（副总裁（主持工作））、2021 年 6 月（党委副书记）、2017 年 2 月（中美国际保险销售服务有限责任公司党委书记）、2017 年 5 月（中美国际保险销售服务有限责任公司董事长）、2017 年 7 月（副总裁）、2017 年 9 月（分管投资工作的高级管理人员）、2020 年 8 月（首席投资官）、2021 年 4 月（临时负责公司全面工作）。任职批准文号：深保监许可〔2017〕112 号（中美国际董事长），保监许可〔2017〕798 号（副总经理）、银保监复〔2021〕734 号（副总经理（主持工作））。近 5 年主要工作经历包括：2015 年 7 月任中国人民人寿保险股份有限公司销售总监兼北京市分公司总经理、党委书记；2017 年 1 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员兼北京市分公司总经理、党委书记，中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记（2017 年 5 月起任）；2017 年 7 月任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员；2017 年 9 月起兼中国人民人寿保险股份有限公司分管投资工作的高级管理人员、2020 年 8 月兼中国人民人寿保险股份有限公司首席投资官；2021 年 4 月临时负责公司全面工作，2021 年 6 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁，兼新闻发言人、首席投资官（2020 年 8 月起兼任）、分管投资工作的高级管理人员、中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记（2017 年 5 月起任），招商证券股份有限公司非执行董事（2019 年 7 月起兼任）；2021 年 9 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、总裁（主持工作），兼新闻发言人、首席投资官（2020 年 8 月起兼任）、分管投资工作的高级管理人员、中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记（2017 年 5 月起任），招商证券股份有限公司非执行董事（2019 年 7 月起兼任）。社会团体兼职情况：中国保险资产管理业协会第二届保险机构投资者专业委员会副主任委员、第二届资产负债管理专业委员会秘书长，中国保险行业协会第三届银行保险专业委员会委员、第二届资金运用专业委员会委员。

彭思源，男，1964 年 2 月出生，研究生学历，经济学博士；现任中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。开始任职时间：2019 年 8 月。近 5 年主要工作经历包括：2013 年 2 月任人保投资控股有限公司副总裁、纪委书记、党委委员；2018 年 10 月任人保投资控股有限公司监事长、纪委书记、党委委员；2019 年 8 月任中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。

原宇玲，女，1971 年 7 月出生，研究生学历，工学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、总裁助理，兼北京市分公司总经理、党委书记。开始任职时间：2021 年 7 月

（中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理）、2021年8月（北京市分公司总经理）。任职批准文号：银保监复〔2021〕508号（总经理助理）、京银保监复〔2021〕690号（省级分公司总经理）。近5年主要工作经历包括：2014年8月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心党委副书记、副总经理（部门正职级待遇）；2019年7月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心资深专家兼副总经理、党委副书记；2019年11月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心总经理、党委书记；2021年3月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员兼北京市分公司临时负责人、党委书记；2021年7月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、党委委员兼北京市分公司临时负责人、党委书记；2021年8月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、党委委员兼北京市分公司总经理、党委书记。

乔利剑，女，1973年2月出生，研究生学历，经济学硕士；现任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理、中国人民人寿保险股份有限公司精算临时负责人，拟任总精算师（待履行任职资格核准程序后任命）。开始任职时间：2021年9月（中国人民人寿保险股份有限公司精算临时负责人）、2018年7月（中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理）。任职批准文号：无。近5年主要工作经历包括：2014年6月任中国人民保险集团股份有限公司业务发展部副总经理；2018年7月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部/精算部副总经理；2021年2月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理；2021年9月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理、中国人民人寿保险股份有限公司精算临时负责人。

甘露，男，1975年4月出生，研究生学历，管理学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官，兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。开始任职时间：2013年12月（合规负责人）、2017年4月（保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记）、2017年12月（首席风险官）。任职批准文号：保监寿险〔2013〕427号（合规负责人）。近5年主要工作经历包括：2013年12月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、纪委副书记（2016年2月不再担任），2017年4月兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记；2017年12月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。

（六）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：刘芳芳

联系电话：010-5690 6703

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率（%）	232.09	238.31
核心偿付能力溢额（万元）	5,866,105.49	6,318,202.35
综合偿付能力充足率（%）	261.06	266.44
综合偿付能力溢额（万元）	7,152,511.81	7,603,069.25

（二）最近一期的风险综合评级

根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 B 类。

（三）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
保险业务收入（万元）	1,380,365.91	1,347,258.37
净利润（万元）	82,949.57	119,117.32
净资产（万元）	4,797,553.64	5,191,915.44

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产总额（万元）	50,402,641.81	49,003,215.06
认可负债总额（万元）	38,809,300.15	36,832,118.96
实际资本（万元）	11,593,341.67	12,171,096.09
核心一级资本（万元）	10,306,935.35	10,886,229.19
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	1,286,406.32	1,284,866.90
附属二级资本（万元）	-	-

四、最低资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
寿险业务保险风险最低资本(万元)	1,194,809.57	1,261,394.50
非寿险业务保险风险最低资本(万元)	52,376.41	49,175.17
市场风险最低资本(万元)	3,969,411.68	4,088,080.44
信用风险最低资本(万元)	801,034.53	759,873.04
考虑量化风险分散效应和吸损效应后的量化风险最低资本(万元)	4,448,614.93	4,576,034.90
控制风险最低资本(万元)	-7,785.08	-8,008.06
附加资本(万元)	-	-
最低资本(万元)	4,440,829.86	4,568,026.84

五、风险综合评级

根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 B 类。

根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 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

评估时间：2017年

各分项	得分
风险管理基础与环境	15.70
风险管理目标与工具	7.64
保险风险管理	8.31
市场风险管理	8.07
信用风险管理	8.02
操作风险管理	8.12
战略风险管理	8.45
声誉风险管理	8.04
流动性风险管理	8.00
总分	80.35

(二) 偿付能力风险管理改进措施以及报告期最新进展

2021年三季度，公司积极贯彻落实“内控合规管理建设年”工作，提前对标监管偿二代二期要求，加强风险管理与内控培训宣导，持续推进风险管理信息系统建设，不断提升公司风险管理水平。一是按照银保监会“内控合规管理建设年”活动要求，细化责任分工，严格开展自查和屡查屡犯集中整治工作，夯实内控管理基础。二是推进偿二代二期风险管理评估对标工作进展，组织相关部门开展对标和差距分析，梳理形成风险管理制度、机制和工具改进建议，并开展针对性对标改进工作。三是组织基层机构开展风险内控相关培训，培训内容包括2021年基层内控体系建设验收、重点业务岗位介绍等，推动风险内控工作在基层机构有效落地执行。四是配合人保集团开展智能风控平台数据探查，同时在集团整体规划下持续完善自身风险管理系统功能和数据，推进风险早识别、早预警、早处置。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1.净现金流预测

	净现金流（万元）-本季度数
本季度	-713,691.41
未来1季度	60,265.99
未来2季度	138,408.20
未来3季度	87,107.51
未来4季度	37,049.60
2022年	162,912.34
2023年	115,239.67

注1：未来1季度、2季度、3季度、4季度分别代表2021年4季度和2022年1、2、3季度。

2.综合流动比率

	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上
综合流动比率（%）	173.18	129.32	163.89	140.23	39.95

3.流动性覆盖率

	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率（%）	3427.61	5124.97

注：以上压力情景一、压力情景二按照《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10号）中附件5要求的人身险公司压力情景设定。

(二) 流动性风险分析及应对措施

基本情景下，2021年4季度、2022年1、2、3季度、2022年、2023年预计净现金流分别为6.03亿元、13.84亿元、8.71亿元、3.70亿元、16.29亿元和11.52亿元。各测试区间均为净现金流流入，整体评估现金流风险较低。同时，公司将进一步做好现金流指标的日常监测，定期进行压力测试，并通过优化资产配置、债券卖出回购等方式满足流动性需要。

八、监管措施

(一) 报告期内银保监会对公司采取的监管措施

无。

(二) 公司的整改措施以及执行情况

无。