

偿付能力报告摘要

民生人寿保险股份有限公司

Minsheng Life Insurance Co., Ltd

2020 年 4 季度

截至 2020 年 12 月 31 日，我公司最近季度综合偿付能力充足率为 309%，偿付能力充足率已达到监管要求；我公司 2020 年四季度风险综合评级结果为 A 类。

| | |
|-----------------------|----|
| 一、基本信息..... | 1 |
| 二、主要指标..... | 8 |
| 三、实际资本..... | 9 |
| 四、最低资本..... | 9 |
| 五、风险综合评级..... | 9 |
| 六、风险管理状况..... | 10 |
| 七、流动性风险..... | 11 |
| 八、监管机构对公司采取的监管措施..... | 11 |

一、基本信息

1、公司基本信息

注册地址：北京市朝阳区东三环北路 38 号院 2 号楼

法定代表人：鲁伟鼎

经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国银保监会批准的其他人身保险业务、上述保险业务的再保险业务、经中国银保监会批准的资金运用业务。

经营区域：北京、天津、河北、山西、内蒙古、辽宁、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、重庆、四川、陕西

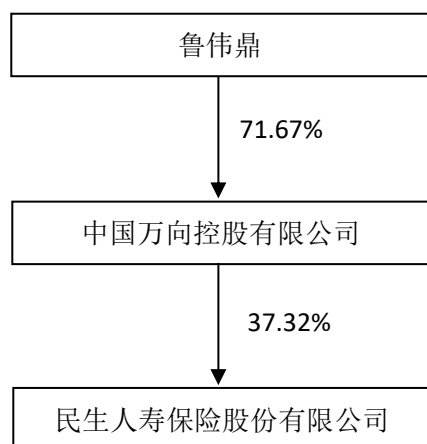
2、股权结构及其变动

| 股东类别 | 期初 | | 本期股份或股权的增减 | | | | 期末 | |
|-------|---------------|--------|------------|--------------|------|----|---------------|--------|
| | 股份或出资额 | 占比(%) | 股东增资 | 公积金转增及分配股票股利 | 股权转让 | 小计 | 股份或出资额 | 占比(%) |
| 国有股 | 370,200,000 | 6.17% | | | | | 370,200,000 | 6.17% |
| 社团法人股 | 5,586,250,000 | 93.10% | | | | | 5,586,250,000 | 93.10% |
| 外资股 | 43,550,000 | 0.73% | | | | | 43,550,000 | 0.73% |
| 自然人股 | | | | | | | | |
| 合计 | 6,000,000,000 | 100% | | | | | 6,000,000,000 | 100% |

3、报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

| 股东名称 | 所持股份类别 | 持股数量 | 持股比例 | 所持股份状态 |
|---|---|---------------|--------|------------------------|
| 中国万向控股有限公司 | 社团法人股 | 2,239,258,548 | 37.32% | 正常 |
| 通联资本管理有限公司 | 社团法人股 | 1,055,203,353 | 17.59% | 部分股权被冻结 282,000,000 |
| 海鑫钢铁集团有限公司 | 社团法人股 | 788,816,578 | 13.15% | 正常 |
| 江西汇仁集团医药科研营销有限公司 | 社团法人股 | 419,470,000 | 6.99% | 正常 |
| 上海冠鼎泽有限公司 | 社团法人股 | 391,460,288 | 6.52% | 正常 |
| 中国有色金属建设股份有限公司 | 国有股 | 370,200,000 | 6.17% | 正常 |
| 上海东沪投资有限公司 | 社团法人股 | 254,410,000 | 4.24% | 全部股权被质押 254,410,000 |
| 新希望六和股份有限公司 | 社团法人股 | 203,520,000 | 3.39% | 正常 |
| 亚洲联合控股有限公司 (Asia General Holdings Limited) | 外资股 | 43,550,000 | 0.73% | 正常 |
| 深圳市旗扬投资有限公司 | 社团法人股 | 43,270,925 | 0.72% | 正常 |
| 山东华乐实业集团有限公司 | 社团法人股 | 34,420,000 | 0.57% | 全部股权被冻结 34,420,000 |
| 西子电梯集团有限公司 | 社团法人股 | 33,920,000 | 0.57% | 正常 |
| 西化仪（北京）科技有限公司 | 社团法人股 | 23,663,250 | 0.39% | 正常 |
| 广西喷施宝集团有限责任公司 | 社团法人股 | 23,078,888 | 0.38% | 正常 |
| 山东华乐投资控股有限公司 | 社团法人股 | 18,500,000 | 0.31% | 全部股权被冻结 18,500,000 |
| 江西鑫丰投资股份有限公司 | 社团法人股 | 15,810,000 | 0.26% | 正常 |
| 联想控股股份有限公司 | 社团法人股 | 10,998,170 | 0.18% | 正常 |
| 泰山体育产业集团有限公司 | 社团法人股 | 10,000,000 | 0.17% | 全部股权被质押 10,000,000 |
| 湖南前进投资有限公司 | 社团法人股 | 7,050,000 | 0.12% | 全部股权被冻结 7,050,000 |
| 广州市三益实业有限公司 | 社团法人股 | 7,000,000 | 0.12% | 正常 |
| 浙江鸿基控股有限公司 | 社团法人股 | 6,400,000 | 0.11% | 正常 |
| 合计 | —— | 6,000,000,000 | 100% | —— |
| 股东关联方关系说明 | 中国万向、上海冠鼎泽存在关联关系；江西汇仁、江西鑫丰存在关联关系；华乐实业、华乐投资存在关联关系。 | | | |

4、实际控制人见图示



5、子公司、合营企业和联营企业情况

| 子公司/合营企业/联营企业 | 期初 | | 期末 | | 报告期内子公司增减变化情况 |
|----------------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|
| | 持股数量 | 持股比例 | 持股数量 | 持股比例 | |
| 民生通惠资产管理有限公司 | 100,000,000 | 100% | 100,000,000 | 100% | / |
| 通惠康养游股份公司 | 970,000,000 | 97% | 970,000,000 | 97% | |
| 通惠期货有限公司 | 50,000,000 | 40% | 50,000,000 | 40% | |
| 普星聚能股份公司 | 1,500,000,000 | 42.86% | 1,500,000,000 | 42.86% | |
| 浙江宝利德股份有限公司 | 94,857,500 | 25% | 94,857,500 | 25% | |
| 浙商银行股份有限公司 | 803,226,036 | 3.78% | 803,226,036 | 3.78% | |
| 通联支付网络服务股份有限公司 | 600,000,000 | 41.10% | 600,000,000 | 41.10% | |
| 浙商基金管理有限公司 | 150,000,000 | 50% | 150,000,000 | 50% | |

6、董事、监事和总公司高管人员情况

(1) 董事基本情况

鲁伟鼎：董事长。1971年3月出生，硕士学位，高级经济师。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为保监寿险[2010]711号。鲁伟鼎先生于1992年7月-1992年12月，任万向集团公司总经理助理；1992年12月-1994年7月，任万向集团公司副总经理(主持工作)；1994年7月-2017年11月，任万向集团公司董事局执行董事、总裁/CEO、党委副书记、纪委书记；2007年3

月至今，任中国万向控股有限公司董事长；2002年4月-2010年5月，任民生人寿保险股份有限公司副董事长；2002年7月-2010年6月，任万向财务有限公司董事长；2007年7月-2015年1月，任浙商银行股份有限公司监事会主席；2008年3月-2012年8月，任浙江工商信托股份有限公司董事；2010年5月至今，任民生人寿保险股份有限公司董事长；2012年8月至今，任万向信托股份公司监事长；2017年11月至今，任万向集团公司党委书记、董事长、首席执行官；2018年3月至今，任万向三农集团董事长。

肖风：副董事长。1961年10月出生，博士学位。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为保监寿险[2013]66号。肖风先生于1989年5月-1992年4月，任深圳康佳电子集团股份有限公司董事会秘书兼股证委员会主任；1992年5月-1993年3月，先后任中国人民银行深圳经济特区分行证券管理处科长、副处长；1993年4月-1998年3月，先后任深圳市证券管理办公室副处长、处长、副主任；1998年4月-2011年12月，任博时基金管理有限公司副董事长兼总裁；2012年1月至今，任中国万向控股有限公司副董事长、万向信托股份公司董事长；2012年12月至今，任民生通惠资产管理有限公司董事长、浙商基金管理有限公司董事长；2013年1月至今，任民生人寿保险股份有限公司副董事长；2013年12月至今，任通联数据股份公司董事长；2017年1月至今，任万向区块链股份公司董事长兼总经理。

吴仲春：独立董事。1975年3月出生，硕士学位，金融工程师。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为保监许可[2016]763号。吴仲春先生于1999年7月-2006年10月，先后任浦东新区洋泾街道经济科科长、团工委书记、文教科科长等职务；2006年10月-2007年9月，任浦东新区潍坊社区（街道）党工委委员、城市建设管理部部长；2007年9月-2010年9月，任陆家嘴功能区域管理委员会经济发展处副处长、经济发展促进中心（四）主任；2010年9月-2012年12月，任陆家嘴金融贸易区管理委员会金融航运服务处副处长(主持工作)、办公室副主任（计划财务处副处长）（主持工作）；2012年12月-2014年12月，任陆家嘴金融贸易区管理委员会办公室主任兼计划财务处处长；2014年12月起至今，任上海市浙江商会党委副书记、秘书长；现兼任上海市浙江青年人才联合会执行副主席、上海市浙江青年企业家协会常务副会长。

岳衡：独立董事。1974年10月出生，博士学位。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为银保监复〔2019〕282号。岳衡先生于2004年8月至2007年7月，任北京大学光华管理学院会计系助理教授；2007年8月至2012年7月，任北京大学光华管理学院会计系副教授；2009年8月至2010年5月，任美国伊利诺伊大学香槟分校Zimmerman商学院会计系高级访问学者；2012年8月至2015年8月，任北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师、系主任；2015年8月至今，任新加坡管理大学会计学院副教授、MCFO项目主任。

董月英：独立董事。1978年9月出生，学士学位。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为京银保监复〔2019〕254号。董月英女士于2002年10月至2007年7月，任北京岳成律师事务所上海分所律师；2007年8月至2016年4月，任上海市申达律师事务所合伙人；2016年4月至今，任北京大成（上海）律师事务所合伙人；兼任浦东新区政协委员、上海市律师协会并购重组业务研究委员会副主任、上海市浦东新区建言献策联谊会副会长、上海市浦东新区知联会副秘书长。

周晓冬：董事。1971年1月出生，硕士学位，国际商务师。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为保监寿险[2010]1022号。周晓冬先生于1994年8月-2002年12月，任中国南光进出口总公司广东分公司总经理；2003年1月-2004年2月，任海鑫钢铁集团有限公司董事长助理；2004年3月-2005年1月，任上海海博鑫惠国际贸易有限公司董事、常务副总经理；2005年1月-2015年2月，任北京惠宇投资有限公司总经理；期间2012年2月-2016年2月，任北京银华基金管理有限公司董事；2010年5月至今，任民生人寿保险股份有限公司董事；2014年11月至今，任北京锦平投资管理有限公司执行董事、总经理。

陈鑫：董事。1987年5月出生，博士学位。本届任期始于2018年12月，任职资格核准文号为银保监复〔2019〕248号。陈鑫先生于2013年11月至2014年11月，任海通证券投行部项目经理；2015年7月至今，任江西汇仁药业股份有限公司总裁办总裁助理；2016年6月至今，任友医健康管理咨询（上海）有限公司执行董事。

吴志军：董事。1975年3月出生，博士学位，经济师。本届任期始于2018

年 12 月，任职资格核准文号为保监许可[2013]361 号。吴志军先生于 1994-1997 年，任建行湖北省分行营业部主任科员；2000-2004 年，任中国再保险公司法定业务部副处长、处长；2004 年-2005 年，任中国大地保险公司武汉分公司党委副书记、副总经理；2005 年 12 月-2008 年 4 月任中国大地保险公司深圳分公司党委书记、总经理；2008 年 4 月-2011 年 4 月任中国农业银行公司业务部兼投资银行部副总经理；2011 年 4 月-2013 年 9 月任农银人寿保险公司副总经理。

黄 敏：董事。1962 年 6 月出生，博士学位，高级经济师。本届任期始于 2018 年 12 月，任职资格核准文号为保监寿险[2010]711 号。黄敏先生于 1983 年 7 月-1992 年 7 月，任攀枝花矿务局总医院院改革办主任、内科副主任、内科系党支部书记；1992 年 7 月-1994 年 7 月，任四川南方律师事务所副主任；1994 年 7 月-1994 年 12 月，任云南天平律师事务所副主任、律师；1994 年 12 月-1996 年 8 月，任中国平安保险公司昆明分公司部门经理；1996 年 8 月-2000 年 7 月，任中国平安保险公司寿险管理本部室主任、集团发展改革中心主任助理、集团组织人事部总经理助理；2000 年 7 月-2003 年 1 月，任中国平安保险公司陕西分公司总经理兼党委书记；2003 年 2 月-2006 年 4 月，任中国平安保险公司湖南分公司总经理兼党委书记；2006 年 4 月-2009 年 9 月，任幸福人寿保险股份有限公司总裁助理。

（2）监事基本情况

唐林林：监事长。1970 年 4 月出生，硕士学位，注册会计师。本届任期始于 2019 年 3 月，任职资格核准文号为银保监复〔2019〕276 号。唐林林女士于 1991 年 9 月至 1996 年 2 月，任沈阳商业银行（现盛京银行）科长；1996 年 3 月至 2001 年 6 月，任中评资产评估公司、中评会计师事务所合伙人；2001 年 6 月至 2013 年 12 月，任北京中和应泰财务顾问有限公司总经理；2014 年至今，任中泓晟泰企业重整顾问（北京）有限公司总经理。

白玉璞：监事。任职资格核准文号为京银保监复〔2020〕641 号。博士学位。白玉璞先生于 1993 年 7 月至 1998 年 8 月、2001 年 7 月至 2002 年 4 月任吉林省邮电器材总公司计划员；2002 年 4 月至 2005 年 7 月，任吉人律师事务所律师；2009 年 4 月至 2010 年 3 月，任卓信律师事务所东莞分所律师；2010 年 6 月至 2012 年 1 月，任赛迪集团知识产权研究所副所长；2012 年 2 月至 2012

年 12 月，任 Bayer China Animal Health Care 业务发展部总经理；2013 年 1 月至 2019 年 1 月，任安邦保险集团风险管理部副总经理；2019 年 2 月至今，任新希望集团金融事业部副总裁。

夏庆收：职工监事。1962 年 10 月出生，学士学位，主治医师。本届任期始于 2019 年 3 月，任职资格核准文号为银保监复（2019）244 号。夏庆收先生于 1985 年 7 月至 1997 年 4 月，任中国人民解放军总医院第八医学中心（原 309 医院）消化内科主治医师；1997 年 4 月至 2002 年 9 月，任泰康人寿保险股份有限公司营业总部核保师、室主任；2002 年 9 月至 2005 年 9 月，任民生人寿保险股份有限公司业务管理部首席核保师、高级经理；2005 年 9 月至 2006 年 9 月，任民生人寿保险股份有限公司业务管理部总经理助理、首席核保师；2006 年 9 月至 2008 年 7 月，任民生人寿保险股份有限公司业务管理部副总经理、首席核保师；2008 年 7 月至 2014 年 6 月，任民生人寿保险股份有限公司业务管理部总经理、首席核保师；2014 年 6 月至 2014 年 11 月，任民生人寿保险股份有限公司用户契约发展部总经理、首席核保师；2014 年 11 月至今，任民生人寿保险股份有限公司产品续期发展部总经理、首席核保师；2017 年 8 月至今，任民生人寿保险股份有限公司用户体验中心副总监。

（3）高级管理人员基本情况

鲁伟鼎：董事长、首席执行官。其他情况见“董事”部分。

吴志军：执行委员、首席风险官（任期始于 2017 年 1 月）、首席财务官（任期始于 2016 年 7 月），任职核准文号为保监许可[2016]451 号。其他情况见“董事”部分。

黄敏：合规负责人（任期始于 2017 年 6 月）、法律责任人。曾任民生人寿保险股份有限公司执行委员、首席运营官。其他情况见“董事”部分。

葛旋：执行委员。1971 年 5 月出生，硕士学位，经济师职称。任期始于 2013 年 12 月。曾任国信证券成都营业部经理、投资部经理，国信证券总裁助理，博时基金交易投资部经理、公司总裁助理，鹏华基金总裁助理、投资决策委员会主任委员，金元证券副总裁，华西证券公司副总裁、董事等职。

徐初斌：执行委员（任期始于 2018 年 4 月）、总精算师（任期始于 2018 年 5 月，任职核准文号为银保监许可[2018]193 号）、董事会秘书（任期始于 2019

年2月，任职核准文号为银保监复[2019]77号），兼任精算部总经理、财务部总经理。1976年8月出生，硕士学位，北美精算师协会会员精算师。曾任上海证券市场业务主管、生命人寿保险股份有限公司产品精算部项目经理、海尔纽约人寿保险有限公司产品开发部负责人、中融人寿保险股份有限公司总精算师、北大方正人寿保险有限公司（原海尔人寿保险有限公司）总精算师、阳光人寿保险股份有限公司总精算师兼首席风险官。

刘伟：审计责任人（任期始于2019年1月，任职核准文号为银保监复[2018]382号），兼任监察审计部总经理。1981年11月出生，硕士学位。曾任中国大地财产保险股份有限公司管理培训生、秘书处秘书、办公室宣传处负责人，太平人寿保险有限公司办公室综合文秘室负责人，民生人寿保险股份有限公司办公室副总经理、民生人寿保险股份有限公司监察审计部副总经理，中共民生人寿保险股份有限公司纪委委员、民生人寿保险股份有限公司工会经费审查委员会主任。

7、本报告联络人及联系方式

报告联系人姓名：徐初斌
 公室电话：021-68371628
 移动电话：18616816168
 传真号码：021-68371650
 电子信箱：xuchubin@minshenglife.com

二、主要指标

单位：万元

| 序号 | 主要经营指标 | 2020年4季度累计 | 2020年3季度累计 |
|----|-----------|------------|------------|
| 1 | 保险业务收入 | 1,253,085 | 1,028,919 |
| 2 | 净利润 | 241,533 | 216,002 |
| 3 | 净资产 | 1,514,637 | 1,502,536 |
| 4 | 核心偿付能力溢额 | 1,772,195 | 1,749,264 |
| 5 | 核心偿付能力充足率 | 292% | 290% |
| 6 | 综合偿付能力溢额 | 1,922,124 | 1,899,194 |
| 7 | 综合偿付能力充足率 | 309% | 307% |

三、实际资本

实际资本主要指标

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----|--------|------------|------------|
| 1 | 认可资产 | 11,641,387 | 10,787,223 |
| 2 | 认可负债 | 8,798,613 | 7,968,894 |
| 3 | 实际资本 | 2,842,774 | 2,818,329 |
| 3.1 | 核心一级资本 | 2,692,844 | 2,668,400 |
| 3.2 | 核心二级资本 | - | - |
| 3.3 | 附属一级资本 | 149,929 | 149,929 |
| 3.4 | 附属二级资本 | - | - |

四、最低资本

最低资本主要指标

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|----------------|---------|---------|
| 1 | 最低资本 | 920,649 | 919,135 |
| 1.1 | 量化风险最低资本 | 908,117 | 906,624 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本 | 343,958 | 344,234 |
| 1.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本 | 3,578 | 9,815 |
| 1.1.3 | 市场风险最低资本 | 807,301 | 799,246 |
| 1.1.4 | 信用风险最低资本 | 226,367 | 219,425 |
| 1.1.5 | 量化风险分散效应 | 278,203 | 277,781 |
| 1.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 194,883 | 188,316 |
| 1.2 | 控制风险最低资本 | 12,532 | 12,511 |
| 1.3 | 附加资本 | - | - |

五、风险综合评级

最近两次风险综合评级结果

2020 年四季度：A 类

2020 年三季度：A 类

六、风险管理状况

1、评估结果

原中国保监会公布 2017 年公司第二支柱偿付能力风险管理能力监管评分为 77.24 分，各类风险的评估结果如下：

- （1） 基础与环境 17.31 分；
- （2） 目标与工具 6.89 分
- （3） 保险风险管理 7.83 分
- （4） 市场风险管理 7.00 分
- （5） 信用风险管理7.46分
- （6） 操作风险管理8.12 分
- （7） 战略风险管理7.58 分
- （8） 声誉风险管理7.53 分
- （9） 流动性风险管理7.51 分

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

本季度公司持续建设与完善风险管理制度体系，不断提升制度健全性和执行有效性水平，根据监管最新要求及风险管理现状，及时梳理制度及管理流程并持续优化改善，为偿二代二期工程落地做好准备。

七、流动性风险

1、流动性风险监管指标

单位：万元

| 指标名称 | 本季度数 | | 上季度可比数 | |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 净现金流（万元） | 15,769.68 | | -3,949.41 | |
| 综合流动比率 | | | | |
| 其中：3 个月内 | 1.39 | | 1.53 | |
| 1 年内 | 1.85 | | 2.28 | |
| 1-3 年内 | 1.70 | | 1.85 | |
| 3-5 年内 | 0.95 | | 1.10 | |
| 5 年以上 | 0.30 | | 0.34 | |
| 流动性覆盖率 | 压力情景 1 | 压力情景 2 | 压力情景 1 | 压力情景 2 |
| | 54.57 | 60.72 | 53.28 | 59.32 |

2、流动性风险分析及应对措施

2020 年四季度公司各项流动性风险指标正常，流动性风险可控。公司已制定了完善的流动性风险管理方案和应急计划，防范流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

报告期内未发生银保监会对公司采取重大监管措施的情况。