

# 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

**2021 年 3 季度**

截至 2021 年 09 月 30 日，我公司最近季度综合偿付能力充足率为 323%，偿付能力充足率已达到监管要求；我公司 2021 年二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

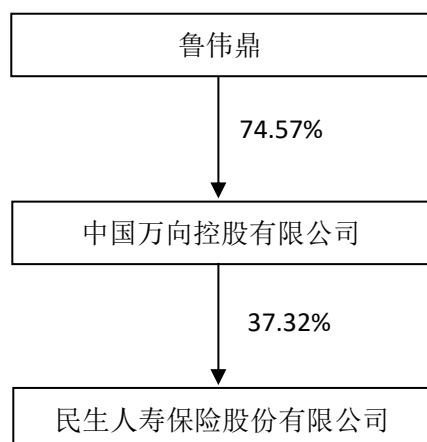
## 2、股权结构及其变动

| 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<br>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<br>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<br>(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<br>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<br>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<br>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<br>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%   | 公司增持浙商银行股份有限公司约0.9亿股，截至三季度末持股比例达4.95%。 |
| 通惠康养旅股份公司      | 970,000,000   | 97%    | 970,000,000   | 97%    |  |
| 通联支付网络服务股份有限公司 | 600,000,000   | 41.10% | 600,000,000   | 41.10% |  |
| 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% |  |
| 浙江保利德股份有限公司    | 94,857,500    | 25%    | 94,857,500    | 25%    |  |
| 浙商银行股份有限公司     | 962,233,036   | 4.52%  | 1,052,800,036 | 4.95%  |  |
| 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）。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    | 2021 年 3 季度累计 | 2021 年 2 季度累计 |
|----|-----------|---------------|---------------|
| 1  | 保险业务收入    | 1,013,992     | 714,466       |
| 2  | 净利润       | 7,333         | 60,060        |
| 3  | 净资产       | 1,575,003     | 1,591,795     |
| 4  | 核心偿付能力溢额  | 1,861,993     | 1,834,386     |
| 5  | 核心偿付能力充足率 | 306%          | 290%          |
| 6  | 综合偿付能力溢额  | 2,011,923     | 1,984,315     |
| 7  | 综合偿付能力充足率 | 323%          | 305%          |

### 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   | 11,911,250 | 11,937,335 |
| 2   | 认可负债   | 8,997,195  | 8,985,259  |
| 3   | 实际资本   | 2,914,055  | 2,952,076  |
| 3.1 | 核心一级资本 | 2,764,125  | 2,802,146  |
| 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           | 902,132 | 967,760 |
| 1.1   | 量化风险最低资本       | 889,852 | 954,587 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险最低资本   | 336,413 | 341,471 |
| 1.1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本  | 3,770   | 4,080   |
| 1.1.3 | 市场风险最低资本       | 781,003 | 855,940 |
| 1.1.4 | 信用风险最低资本       | 224,422 | 218,172 |
| 1.1.5 | 量化风险分散效应       | 273,452 | 275,857 |
| 1.1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 182,304 | 189,219 |
| 1.2   | 控制风险最低资本       | 12,280  | 13,173  |
| 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

2021 年二季度：A 类

2021 年一季度：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，公司依据《民生保险风险综合评级管理暂行办法》、《民生保险风险综合评级数据报送细则》开展工作，对风险综合评级数据报送工作持续进行改进。

## 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） | -11,260 |        | 74,902 |        |
| 综合流动比率   |         |        |        |        |
| 其中：3 个月内 | 2.49    |        | 2.25   |        |
| 1 年内     | 3.22    |        | 2.84   |        |
| 1-3 年内   | 3.17    |        | 3.10   |        |
| 3-5 年内   | 1.01    |        | 1.00   |        |
| 5 年以上    | 0.30    |        | 0.30   |        |
| 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 |
|          | 53.54   | 62.27  | 60.97  | 72.10  |

### 2、流动性风险分析及应对措施

2021 年 3 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。