

偿付能力季度报告摘要

中国人民人寿保险股份有限公司

2018 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： 缪建民
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) 在原中国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。（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）。
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	2,060,888.37	80.00	-	-	-	-	2,060,888.37	80.00
社会法人股				-	-	-		
外资股	515,222.09	20.00	-	-	-	-	515,222.09	20.00
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,576,110.47	100.00	-	-	-	-	2,576,110.47	100.00

(三) 实际控制人

实际控制人	持股比例
中国人民保险集团股份有限公司	71.08%
日本住友生命保险公司	10.00%
中国人民财产保险股份有限公司	8.62%
亚洲金融集团（控股）有限公司	5.00%
泰国盘古银行	5.00%
中国人保资产管理有限公司	0.31%
合计	100.00%

(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	子公司	-	75.10%	-	75.10%
兴业银行	联营企业	127,564.	6.14%	127,564	6.14%
保互通（北京）有限公司	子公司	-	100%	-	100%
招商证券	联营企业	33,330	4.98%	33,330	4.98%

(五) 董事、监事和高级管理人员的基本情况¹

1. 董事基本情况

本公司董事会共有 11 位董事，其中执行董事 5 人，非执行董事 2 人，独立董事 4 人。

执行董事：

缪建民 先生：53岁，中国共产党第十九届中央委员会候补委员，高级经济师。2018年3月起出任本公司董事长，任职批准文号为银保监许可〔2018〕275号。缪先生毕业于中央财经大学，获经济学博士学位。2013年10月至2017年4月任中国人寿保险（集团）公司副董事长、总裁；其间，2005年12月至2017年4月兼任中国人寿资产管理有限公司董事、2005年12月至2013年12月兼任董事长，2008年10月至2017年4月兼任中国人寿保险股份有限公司非执行董事，2013年3月至2015年4月兼任中保大厦有限公司董事长，2014年4月至2017年4月兼任中国世贸投资有限公司董事、中国国际贸易中心有限公司董事，2017年3月至2017年4月兼任中国人寿养老保险股份有限公司董事长。缪先生于2017年4月任中国人民保险集团股份有限公司执行董事、副董事长、总裁，2018年1月任董事长至今（不再担任副董事长、总裁职务）。缪先生目前在中国社会科学院担任博士生导师，在清华大学五道口金融学院、北京大学及中央财经大学等学校担任硕士生导师。

傅安平 先生：出生于1963年2月，2008年5月起任本公司总精算师，总精算师批准文号为保监寿险〔2008〕525号；2014年11月至今出任本公司副董事长、总裁、党委书记，董事任职批准文号为保监许可〔2014〕313号，总经理任职批准文号为保监许可〔2015〕79号。傅先生毕业于南开大学保险系，获博士学位。傅先生2005年5月参与本公司筹建工作，开业后即任本公司副总裁、党委委员，2014年11月至今出任本公司副董事长、总裁、党委书记。

余龙华 先生：出生于1965年1月，2017年2月至今出任本公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕93号；2013年10月至今任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，工会主任（2017.09 起任），任职批准文号为保监许可〔2013〕571号。余龙华先生毕业于武汉水利电力学院哲学专业，获硕士学位。2008年6月至2013年9月任中国保险监督管理委员会深圳监管局局长、党委书记。

石新武 先生：出生于1964年10月，管理学博士，高级会计师。2017年1月至今出任本公司副总裁、党委委员，任职批准文号为保监许可〔2017〕1008号；2018年1月至今出任本公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕25号；2018年4月起出任本公司财务负责人，任职核准文号为保监许可〔2018〕346号。石先生毕业于中国社会科学院工业经济系工商管理专业，研究生学历，管理学博士，高级会计师、研究员。2007年5月至2017年1月任中国人保资

¹截至本报告期末（2018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。

产管理股份有限公司副总裁、党委委员，职工董事（2010.04 起任），财务负责人（2013.03 起任），首席风险管理执行官（2014.06 起任），监事（2004.02-2006.11），董事（2007.01-2007.12），纪委书记（2007.01-2011.04），工会主任（2007.04-2013.03），人保资本投资管理有限公司董事（2010.01-2014.03）。

鹫尾彰一 先生：出生于 1968 年 5 月，2016 年 4 月至今出任本公司执行董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕275 号；2016 年 7 月至今出任本公司副总裁，任职批准文号为保监许可〔2016〕531 号。鹫尾彰一先生毕业于日本关西学院大学经济系，获学士学位。在加入本公司之前，鹫尾彰一先生就职于日本住友生命保险公司。

非执行董事：

陈智思 先生：出生于 1965 年 1 月，自 2011 年 4 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。陈先生是全国人民代表大会代表，曾任香港行政会议成员和立法会议员。陈先生毕业于美国加州 Pomona College，现为亚洲金融集团及亚洲保险有限公司总裁。

云珍 先生：出生于 1958 年 9 月，自 2016 年 10 月起出任本公司非执行董事，任职批准文号为保监寿险〔2016〕1001 号。云先生毕业于内蒙古大学金融专业，现任中国人民财产保险股份有限公司副总裁。云先生于 1985 年加入中国人民保险公司，历任中国人民财产保险股份有限公司内蒙古自治区分公司总经理、山东省分公司总经理，中国人寿保险股份有限公司副总裁。

独立董事：

易丹辉 女士：出生于 1948 年 1 月，自 2014 年 9 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕1135 号。易女士毕业于中国人民大学统计学专业，获硕士学位。易女士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。现任中国人民大学统计学院教授、博士生导师。

孙积禄 先生：出生于 1961 年 9 月，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。孙先生毕业于西北政法大学，法律学士学位，现任外交学院国际法系教授。孙先生曾任中国政法大学干部管理学院助教、讲师、副教授，外交学院国际法系副教授。2014 年 12 月至今，孙先生兼任白银有色集团股份有限公司独立董事。

郑建明 先生：出生于 1971 年 3 月，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。郑先生毕业于中南财经大学，经济学博士学位，现任对外经济贸易大学教授、博士生导师、系副主任。2002 年 6 月至今，郑先生先后在对外经济贸易大学国际商学院担任副教授、教授。2015 年 12 月至今，郑先生兼任黑牛食品独立董事；2017 年 3 月至今，郑先生兼任中邮证券独立董事。

李健 女士：出生于 1953 年 9 月，2018 年 3 月 5 日召开的 2018 年第二次临时股东大会选举李健女士担任公司独立董事，截至 2018 年 9 月底尚未获得任职资格批复（目前由第二届董事会独立董事白仲尧先生代为履职）。李健女士毕业于西安交通大学，金融博士学位，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。李健女士目前兼任交通银行独立董事、北京银行独立董事、中国人寿资产管理公司独立董事。

2. 监事基本情况

李涛 先生：出生于 1966 年 3 月，研究生学历，经济学博士，高级经济师。现任中国人寿保险股份有限公司监事长、党委副书记。2017 年 8 月起任公司监事，任职资格批准文号为：保监许可〔2017〕991 号。最近 5 年主要工作经历：2009 年 9 月起任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书至今（2010 年 1 月至 2017 年 1 月兼任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书局/监事

会办公室总经理），2011年5月起兼任上市工作办公室常务副主任。（期间：2006年11月起兼任中国人民财产保险股份有限公司非执行董事）。2017年1月至今任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记；2017年9月，公司第一届监事会第二十九次会议选举李涛先生担任公司监事长。

吴建林先生：出生于1962年8月，大学本科学历，高级经济师。2018年6月30日经公司2018年第五次临时股东大会选举担任我公司监事，目前尚待监管任职资格核准。最近5年主要工作经历：2011年1月至2017年1月任中国人民财产保险股份有限公司浙江省分公司主要负责人，总经理、党委书记（2011年4月起任）；2017年1月至2017年10月任中国人民财产保险股份公司总裁助理兼浙江省分公司总经理、党委书记，杭州市分公司总经理、党委委员（2017.02起兼任）；2017年10月至今，任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理兼办公室临时负责人兼陕西省分公司总经理。

张海山先生：出生于1970年7月，大学本科学历，经济学硕士学位。2010年7月起任公司监事（职工监事），任职资格批准文号为：保监寿险（2010）828号，在关联方和其他单位无任职和兼职情况。最近5年主要工作经历：2009年4月至2014年1月任合规部总经理；2014年1月至2016年2月任合规部/监事会办公室总经理；2016年2月至今任办公室/党委办公室主任、党委宣传部部长（2017.04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10人，除上述已披露的副董事长傅安平、执行董事余龙华、石新武、鹫尾彰一、监事长李涛外，其他5位高级管理人员的具体情况如下：

张志廷先生：汉族，出生于1960年8月，中共党员，在职研究生学历，管理学学士；现任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，开始任职时间：2013年7月，任职批准文号：保监许可（2009）1082号（总经理助理）。近5年主要工作经历包括：2009.09-2013.07，中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理兼人力资源部总经理、党委组织部部长；2013.07至今，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员兼人力资源部总经理、党委组织部部长（2016.04起不再兼任）。

钱晓勤女士：汉族，出生于1963年5月，中共党员，在职研究生学历，经济学硕士，高级经济师；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：2015年7月（党委委员）、2016年1月（纪委书记），任职批准文号：保监许可（2013）462号（副总经理，因工作需要2016年1月已免去副总经理职务）。近5年主要工作经历包括：2013.07-2015.07，中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理兼湖北省分公司总经理、党委书记（2013.10不再兼任）；2015.07-2016.01，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员兼战略客户部总经理（2014.05-2015.10兼任）；2016.01至今，中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。

王文先生：汉族，出生于1969年7月，大学本科学历，法学硕士（无学历），经济师；现任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，分管投资工作的高级管理人员、新闻发言人，兼任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：2017年1月（党委委员）、2017年5月（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7月（副总裁），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）。近5年主要工作经历包括：2008.04-2013.12，中国人民人寿保险股份有限公司北京市分公司总经理、党委书记；2013.12-2015.07，中国人民人寿保险股份有限公司资深专家兼北京分公司总经理、党委书记；2015.07-2017.01，中国人民人寿保险股份有限公司销售总监兼北京分公司总经理、党委书记；2017.01-2017.07，中国人民人寿保险股份有限公司党委委员兼任北京市分公司党委书记、总经理，中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记（2017.05起任）；2017.07至今，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，分管投资工作的高级管理人员、新闻发言人，兼任中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记。

廖定进先生：汉族，出生于1967年11月，中共党员，大学本科学历，工商管理硕士（无学

历), 高级经济师; 现任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理, 开始任职时间: 2017 年 9 月, 任职批准文号: 保监许可(2017)1045 号(总经理助理)。近 5 年主要工作经历包括: 2009.06-2013.12, 中国人民人寿保险股份有限公司浙江省分公司总经理、党委书记; 2013.12-2015.07, 中国人民人寿保险股份有限公司资深专家兼浙江省分公司总经理、党委书记; 2015.07-2017.01, 中国人民人寿保险股份有限公司资深专家兼广东省分公司总经理、党委书记; 2017.01 至今, 中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理, 兼任中国人民人寿保险股份有限公司广东省分公司总经理、党委书记(2017.05 不再兼任)。

甘露先生: 汉族, 出生于 1975 年 4 月, 中共党员, 研究生学历, 管理学硕士, 经济师; 现任中国人民人寿保险股份有限公司首席风险官、合规负责人兼保互通(北京)有限公司执行董事、党委书记, 开始任职时间: 2013 年 11 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: 2010.01-2013.11, 中国人民保险集团股份有限公司总裁办公室总经理/党委办公室主任; 2013.12-2015.06, 中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、纪委副书记; 2015.06-2016.02, 中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、纪委副书记兼保互通(北京)有限公司执行董事; 2016.02-2017.04, 中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人兼保互通(北京)有限公司执行董事; 2017.04-2017.12, 中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人兼保互通(北京)有限公司执行董事、党委书记; 2017.12 至今, 中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官, 兼任保互通(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(%)	213.88	205.76
核心偿付能力溢额(万元)	3,242,203.33	2,979,807.43
综合偿付能力充足率(%)	280.12	272.59
综合偿付能力溢额(万元)	5,128,074.36	4,862,789.84

(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 2018 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 A 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)	1,464,773.79	1,311,407.97
净利润(万元)	79,458.48	-2,892.26
净资产(万元)	3,261,020.29	3,275,594.80

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）	40,329,002.43	39,745,348.75
认可负债总额（万元）	32,353,844.54	32,065,082.32
实际资本（万元）	7,975,157.88	7,680,266.43
核心一级资本（万元）	6,089,286.84	5,797,284.03
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	1,885,871.04	1,882,982.40
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)	695,403.17	608,981.07
非寿险业务保险风险最低资本(万元)	44,783.49	46,652.35
市场风险最低资本(万元)	2,497,047.55	2,522,718.21
信用风险最低资本(万元)	855,751.39	845,085.54
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)	2,852,074.65	2,822,415.82
控制风险最低资本(万元)	-4,991.13	-4,939.23
附加资本(万元)	-	-
最低资本(万元)	2,847,083.52	2,817,476.60

五、风险综合评级

根据中国保险监督管理委员会 2018 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 A 类。

根据中国保险监督管理委员会 2018 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) 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

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

2018年三季度，公司对照2017年SARMRA监管评估结果和公司风险管理现状，持续完善风险管理机制，优化风险管理流程。

在风险管理机制方面，公司结合偿二代监管要求和最新风险管理需求，持续组织各职能部门对相关风险管理办法进行审阅和必要的修订，进一步提高制度的可操作性。同时为进一步提升资产负债管理能力，公司制定了《资产负债管理办法》、《资产配置管理暂行办法》等制度，初步建立起较为规范的资产负债管理体系，明确了工作责任与业务流程，新建了资产配置与资产负债管理两大模型体系并建立了较为完善的报告系统。

在风险管理工具建设方面，公司持续开展风险偏好的日常监测工作，进一步完善风险偏好指标监控管理机制，提升超限指标整改督导力度，层层落实风险管理责任；组织开展分支机构风险偏好落地实施情况的书面调研工作，进一步推进风险偏好体系落地传导。

在信息系统建设方面，为深入推进数字化战略，为风险管理寻求有力的技术支撑，公司正分层级完善自身风险管理信息系统。一是持续完善自身数据报表平台系统风险管理界面，包括风险综合评级和风险限额指标监测版块，实现分支机构共享，提升风险监测水平。二是启用风险综合评级报送系统和SARMRA填报系统，进一步优化工作流程，提升报送的准确性和及时性。三是拟建立完备的风险管理信息平台，目前已进入需求论证阶段。

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	101.03
未来1季度	161,446.07
未来2季度	1,605,183.59
未来3季度	38,464.06
未来4季度	226,021.81
2019年	1,107,818.00
2020年	933,411.16

注1：未来1季度、2季度、3季度、4季度分别代表2018年4季度和2019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（%）	100.00	105.21	212.79	151.40	29.88

3.流动性覆盖率

	压力情景一	压力情景二
流动率覆盖率（%）	1157.54	2015.53

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，2018年未来一个季度、2019年、2020年预计净现金流分别为16.14亿元、110.78亿元、93.34亿元。各测试区间均为净现金流流入，整体评估现金流风险较低。为应对总体净现金流缺口，公司将持续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。