

# 风险导向偿付能力 季度报告摘要

中国人民人寿保险股份有限公司

2016年第3季度



## 目 录

一、基本信息 .....	1
二、主要指标 .....	5
三、实际资本 .....	6
四、最低资本 .....	7
五、风险综合评级 .....	8
六、风险管理状况 .....	9
七、流动性风险 .....	10
八、监管措施 .....	11



# 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： 北京市海淀区首体南路 38 号创景大厦 6、7 层  
法定代表人： 吴焰  
经营范围和经营区域： 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。）

## (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%
中国人保资产管理股份有限公司	0.31%
合计	100%

#### (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	6.70%	127,564	6.70%
保互通（北京）有限公司	子公司	-	100%-	-	100%

#### (五) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

##### 1. 董事基本情况

本公司董事会共有 8 位董事，其中执行董事 3 人，非执行董事 2 人，独立董事 3 人。

##### 执行董事：

吴焰先生：出生于 1961 年 2 月，2007 年 4 月至今出任本公司董事长，任职批准文号为保监寿险（2007）779 号。吴先生毕业于中国社会科学院经济学专业，获博士学位。吴先生于 2003 年 8 月至 10 月，任中国人寿保险(集团)公司副总经理、党委委员兼纪委书记，中国人寿保险股份有限公司董事；2003 年 10 月至 2006 年 1 月，任中国人寿保险(集团)公司副总经理、党委委员兼纪委书记，中国人寿保险股份有限公司董事，中国人寿资产管理有限公司总裁、党委副书记；2006 年 1 月至 11 月，任中国人寿保险(集团)公司副总经理、党委副书记兼纪委书记，中国人寿保险股份有限公司董事、总裁、党委书记；2006 年 11 月至 2007 年 1 月，任中国人寿保险(集团)公司副总经理、党委副书记，中国人寿保险股份有限公司董事、总裁、党委书记；2007 年 1 月至 2009 年 9 月，任中国人民保险集团公司（中国人保控股公司）总裁（总经理）、党委书记，2009 年 9 月至 2012 年 3 月，任中国人民保险集团股份有限公司董事长、总裁、党委书记，2012 年 3 月至今，任中国人民保险集团股份有限公司董事长、党委书记。

傅安平先生：出生于 1963 年 2 月，2014 年 12 月至今出任本公司副董事长、总裁、党委书记，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 6 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 12 月至今出任本公司副董事长、总裁、党委书记。

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 6 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。

贾海茂先生：出生于 1954 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）895 号。贾先生毕业于河南省党校党政干部学校党政干部管理专业，现任

中国人民财产保险股份有限公司执行副总裁。贾先生于一九八四年加入中国人民保险公司，历任中国人民保险公司车辆保险部副总经理、总经理，曾兼任中国人民财产保险股份有限公司江苏省分公司总经理。

独立非执行董事：

白仲尧先生：出生于1936年1月，自2009年9月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监寿险（2009）1280号。白先生毕业于中国人民大学，曾在全国供销总社、北京市供销社工作，1978年起在中国社科院财贸经济研究所从事理论研究，任研究员、博士生导师。

胡继之先生：出生于1957年5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。胡先生毕业于西南财经大学金融学专业，获博士学位。胡先生曾担任中国人民银行武汉市分行金融研究所副所长、所长，中国人民银行深圳分行行长办公室负责人，深圳证券交易所总经理助理兼办公室主任、策划总监、党委委员、纪委书记、副总经理、理事会秘书长，国信证券股份有限公司总裁、党委副书记，现任前海股权交易中心董事长。

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。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

庄超英女士：58岁（1958年3月出生），1975年8月参加工作。1982年1月毕业于山东大学，获哲学学士学位；2010年9月毕业于中欧国际工商学院，获工商管理硕士学位。长期在中直机关工作，曾任中央组织部干部四局副局长。2006年12月加入中国人民保险集团公司，任中国人民保险集团公司党委委员、纪委书记、副总裁。其间，2007年8月起兼任中国人寿保险股份有限公司监事会主席。

王乐枢先生：61岁（1955年3月出生），在职研究生学历。于2014年11月起担任我公司监事，保监许可[2014]936号，2009年3月至2011年3月任中国人民财产保险股份有限公司纪委书记、合规负责人；2011年3月至2013年7月任中国人民财产保险股份有限公司纪委书记、合规负责人、审计责任人；2013年7月至今任中国人民财产保险股份有限公司监事会主席、党委副书记、纪委书记。

张海山先生：46岁（1970年7月出生），大学本科学历，硕士研究生学位。2010年7月9日任公司监事（职工监事），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年工作经历：2007年12月至2009年3月任合规部/监察审计部总经理；2009年3月至2010年3月任合规部总经理；2010年3月至2014年1月任合规部/风险管理部总经理；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/党委办公室总经理。

## 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8人。具体情况如下：

余龙华先生：出生于1964年12月，硕士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。余先生最近5年的主要工作经历：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；2013年10月至今任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁，任职批准文号为保监许可（2013）571号。

张志廷先生：出生于1962年9月，研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。张先生最近5年的主要工作经历：2009年9月至2013年6月任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；2013年7月至2016年3月任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁兼人力资源部总经理，任职批准文号为保监寿险（2009）

1082号;2016年4月至今任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁。

周丽萍 女士：出生于1963年2月，博士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。周女士最近5年的主要工作经历：2009年9月至2013年6月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理兼计划财务部总经理；2013年7月至2015年8月任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁兼计划财务部总经理（2013年1月至12月兼任战略客户部总经理），任职批准文号为保监寿险〔2009〕1082号；2015年9月至今任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁。

周海 先生：出生于1961年5月，硕士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。周先生最近5年的主要工作经历：2009年4月至2013年9月任人保财险江西省分公司总经理、党委书记；2013年7月至2015年8月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理，任职批准文号为保监许可〔2013〕462号；2015年8月至今任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁。

钱晓勤 女士：出生于1963年5月，硕士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记，无在关联方和其他单位的任职和兼职情况。钱女士最近5年的主要工作经历：2013年7月至2015年8月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理，任职批准文号为保监许可〔2013〕462号；2015年8月至今任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁（2014年1月至2015年9月兼任战略客户部总经理）；2016年1月免去副总裁职务，转任公司纪委书记至今。

甘露 先生：出生于1975年4月，硕士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人。甘先生最近的主要工作经历：2007年5月起任中国人民保险集团公司办公室副总经理、副总经理（主持工作）/党委办公室副主任（主持工作）、总裁办公室总经理/党委办公室主任；2013年12月起任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人（任职文号为人保寿险干〔2013〕34号）、纪委副书记（2015年6月起兼任保互通（北京）有限公司执行董事）至今。

王文 先生：出生于1969年7月，硕士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司销售总监。王先生最近的主要工作经历：2005年4月起任中国人民人寿保险股份有限公司北京市分公司筹备组组长，党委副书记、副总经理（主持工作），党委书记、总经理；2013年12月起任中国人民人寿保险股份有限公司资深专家，北京市分公司党委书记、总经理；2015年7月起任中国人民人寿保险股份有限公司销售总监（任职文号为人保寿险干〔2015〕18号），北京市分公司党委书记、总经理至今。

伍立平 先生：出生于1964年1月，硕士研究生学历，中国人民人寿保险股份有限公司运营总监。伍先生最近的主要工作经历：2006年1月起任中国人民人寿保险股份有限公司湖南省分公司筹备负责人，党委书记、总经理；2013年12月至2015年7月任中国人民人寿保险股份有限公司资深专家，湖南省分公司党委书记、总经理；2015年7月任中国人民人寿保险股份有限公司运营总监（任职文号为人保寿险干〔2015〕18号），湖南省分公司党委书记、总经理至今。

## （六）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人： 张帆

联系电话： 010-5690 6707

## 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(%)	143	147
核心偿付能力溢额(万元)	1,099,959.64	1,145,906.28
综合偿付能力充足率(%)	171	176
综合偿付能力溢额(万元)	1,813,129.11	1,857,644.22

### (二) 最近一期的风险综合评级

根据中国保险监督管理委员会 2016 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)	1,351,254.14	1,287,849.75
净利润(万元)	277.64	238,200.96
净资产(万元)	3,410,621.51	3,372,853.06

### 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）	36,831,193.37	37,216,954.97
认可负债总额（万元）	32,461,580.99	32,911,808.27
实际资本（万元）	4,369,612.39	4,305,146.71
核心一级资本（万元）	3,656,442.92	3,593,408.78
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	713,169.47	711,737.93
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	295,835.37	261,073.89
非寿险业务保险风险最低资本	37,627.65	40,594.29
市场风险最低资本	1,924,783.73	1,764,898.55
信用风险最低资本	1,342,832.25	1,355,006.84
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	2,556,483.28	2,447,502.49
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-
最低资本	2,556,483.28	2,447,502.49

## 五、风险综合评级

根据中国保险监督管理委员会 2016 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。

根据中国保险监督管理委员会 2016 年第 1 季度分类监管评价结果，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**

保监会正在组织开展对保险公司的偿付能力风险管理能力评估工作，目前尚未形成公司评估结果。

### **(二) 偿付能力风险管理改进措施以及报告期最新进展**

2016 年三季度，在制度建设方面，公司修订了《偿付能力风险管理办法》，并制定了《偿付能力风险应急管理办法》、《利率风险管理办法》等一系列专项风险细则管理制度，进一步完善了风险管理制度体系，优化了风险管理流程；同时，公司对照 SARMRA 监管具体要求逐步进行整改，提升偿付能力风险管理能力自我评估得分，持续增强制度执行有效性；此外，在风险管理工具建设方面，公司在人保集团风险一体化框架下持续推进风险偏好工具落地，目前已形成风险偏好陈述书，并制定《风险偏好体系管理办法》和风险偏好应用方案。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

#### 1.净现金流预测

	本季度	2016年第4季度	2017年	2018年
净现金流（万元）	515,715.70	2,597,813.50	3,132,793.94	3,738,318.24

#### 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（%）	200	86	80	328	53

#### 3.流动性覆盖率

	压力情景一	压力情景二
流动率覆盖率（%）	612	728

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，2016年4季度、2017年、2018年预计净现金流入分别为259.78亿元、313.28亿元、373.83亿元。各测试区间均为净现金流入，整体评估现金流风险不大。在极端情形下，如果出现净现金流缺口，除了考虑通过债券卖出回购的方式满足流动性需要外，我公司可通过将3季度末仍持有的优质流动资产变现，确保公司流动性充足。

## **八、监管措施**

### **(一) 报告期内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。