

# 偿付能力季度报告摘要

中国人民人寿保险股份有限公司

2017 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： 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）。  
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   | 6.14%  | 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 | 33,330.00 | 4.98%  | 33,330.00 | 4.98%  |

## （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 9 位董事，其中执行董事 4 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，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 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。

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，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。

鹭尾彰一先生：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。鹭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，鹭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管理专业，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，中国人民人寿保险股份有限公司副

总裁。

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：

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。现任中国人民人寿保险股份有限公司监事长、党委副书记。于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：2010年1月至2017年1月任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书局/监事会办公室董事会秘书、总经理；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。李涛先生同时任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书，中国人民财产保险股份有限公司非执行董事。

王乐枢先生：出生于1955年3月，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2017年1月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：出生于1970年7月，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11人，除上述已披露的副董事长傅安平、执行董事余龙华、鹭尾彰一、监事长李涛外，其他7位高级管理人员的具体情况如下：

石新武先生：汉族，出生于1964年10月，中共党员，在职研究生学历，管理学博士；现任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，拟任执行董事、财务负责人，开始任职时间：2017年1月，任职批准文号：保监许可〔2017〕1008号（副总经理）。最近5年主要工作经历：2011.04-2013.03，中国人保资产管理股份有限公司副总裁、党委委员、职工董事、机关党委书记、

工会主席；2013.03-2017.01，中国人保资产管理股份有限公司副总裁、党委委员、职工董事；2017.01 至今，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，拟任执行董事、财务负责人（正在履行任职资格核准程序）。

陈志刚 先生：汉族，出生于 1972 年 4 月，中共党员，在职研究生学历，经济学博士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员，拟任执行董事、副总裁、董事会秘书，开始任职时间：2017 年 1 月。最近 5 年主要工作经历：2011.04-2017.01，中国人民健康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；2017.01 至今，中国人民人寿保险股份有限公司党委委员，拟任执行董事、副总裁、董事会秘书（正在履行任职资格核准程序）。

张志廷 先生：汉族，出生于 1960 年 8 月，中共党员，研究生学历，哲学硕士；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（副总经理）。最近 5 年主要工作经历：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。

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；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（副总经理），任职批准文号：保监许可〔2013〕462 号（因工作需要 2016 年 1 月已免去副总经理职务）。最近 5 年主要工作经历：2007.12-2013.07，中国人民人寿保险股份有限公司湖北省分公司总经理、党委书记；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）；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，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，任职批准文号：保监许可〔2017〕798 号（副总经理）。最近 5 年主要工作经历：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；2017.01-2017.05，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；2017.05 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，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，在职研究生学历，管理学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理，开始任职时间：2017 年 1 月，任职批准文号：保监许可〔2017〕1045 号（总经理助理）。最近 5 年主要工作经历：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；2017.01-2017.05，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 至今，中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理。

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；现任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，拟任首席风险官，开始任职时间：2013 年 7 月，任职批准文号：保监寿险〔2013〕427 号（合规负责人）。最近 5 年主要工作经历：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 至今，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，

拟任首席风险官。

**(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（%） | 176          | 171          |
| 核心偿付能力溢额（万元） | 1,980,392.28 | 1,786,557.81 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 203          | 199          |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 2,690,367.56 | 2,495,001.04 |

### (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 2017 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） | 1,485,971.58 | 1,887,333.81 |
| 净利润（万元）    | 58,820.20    | 29,985.17    |
| 净资产（万元）    | 3,390,683.97 | 3,309,675.71 |

### 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） | 37,537,672.03 | 37,649,759.77 |
| 认可负债总额（万元） | 32,242,961.81 | 32,635,176.61 |
| 实际资本（万元）   | 5,294,710.22  | 5,014,583.16  |
| 核心一级资本（万元） | 4,584,734.94  | 4,306,139.94  |
| 核心二级资本（万元） | -             | -             |
| 附属一级资本（万元） | 709,975.28    | 708,443.23    |
| 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）                  | 369,882.98   | 317,812.80   |
| 非寿险业务保险风险最低资本（万元）                 | 41,390.72    | 38,739.67    |
| 市场风险最低资本（万元）                      | 2,365,089.42 | 2,299,458.45 |
| 信用风险最低资本（万元）                      | 815,542.93   | 761,820.78   |
| 考虑量化风险分散效应和吸损效应后的<br>量化风险最低资本（万元） | 2,548,654.56 | 2,465,706.44 |
| 控制风险最低资本（万元）                      | 55,688.10    | 53,875.69    |
| 附加资本（万元）                          | -            | -            |
| 最低资本（万元）                          | 2,604,342.66 | 2,519,582.12 |

## 五、风险综合评级

根据中国保险监督管理委员会 2017 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 2017 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 | 14.22 |
| 风险管理目标与工具 | 5.91  |
| 保险风险管理    | 8.09  |
| 市场风险管理    | 7.82  |
| 信用风险管理    | 8.20  |
| 操作风险管理    | 7.72  |
| 战略风险管理    | 8.32  |
| 声誉风险管理    | 7.55  |
| 流动性风险管理   | 7.79  |
| 总分        | 75.63 |

### (二) 偿付能力风险管理改进措施以及报告期最新进展

2017年三季度，公司持续完善风险管理制度体系，优化风险管理流程。

在风险管理组织与机制方面，公司修订《董事会风险管理委员会议事规则》，细化明确董事会风险管理委员会审议事项。公司召开管理层风险管理协调委员会 2017 年第二次会议，对公司偿二代风险管理对标工作进行部署和安排。2017 年，公司进一步加强风险管理绩效考核，制定下发了《风险管理考核指标体系及评价标准》，严格按照监管要求评价标准，明确总部风险管理的考核细则，内容涵盖 SARMRA 评估及风险综合评级结果、风险管理责任落实情况、风险偏好指标执行情况等，以考核推动风险管理工作的深入贯彻落实。

在风险管理制度方面，公司结合偿二代监管要求、公司组织架构调整及风险管理工作新进展，按照《中国人民人寿保险股份有限公司风险管理政策（含附件）》、《中国人民人寿保险股份有限公司偿付能力风险管理办法（2017 年修订）》总体要求，从以下方面进一步完善了风险管理制度体系：一是对《中国人民人寿保险股份有限公司声誉风险管理制度》、《中国人民人寿保险股份有限公司操作风险管理制度》等七大类专项风险管理办法均进行了审阅和修订。本次修订注重对上下制度层级的整合梳理，提高制度可操作性，细化具体操作流程和要求。二是在七大类专项风险管理制度要求下，不断补充完善细项制度要求，例如《经验分析制度（试行）》、《舆情监测和危机应对操作实施细则》等，形成自上而下、自大而小、自粗而细的层次体系。三是重视应急类制度的增补修订，修订完善了《偿付能力应急管理办法》、《流动性应急管理办法》、《声誉事件应急处置预案》等，守住不发生系统性风险的底线。

在风险管理工具建设方面，公司根据 2017 年风险偏好要求，组织开展风险偏好的日常监测和管理工作，对总部和分支机构风险限额指标严格监测，形成监测、分析、整改、督办、回归正常的闭环流程，并在总、省两级机构形成协同联动的有效机制。此外，在人保集团风险管理信息系统基础上，公司利用已有系统资源，开发形成独立的风险管理界面，以实现风险管理信息在分支机构层面共享，方便日常风险数据提取和监测分析，提升风险管理系统的有效性。

在风险管理培训方面，公司已组织开展多次偿二代风险管理培训，培训对象涉及公司管理层、总公司全体员工、职能部门专业人员、新入职员工、各三级机构负责人等，培训内容既有偿二代风险管理整体培训，也有声誉风险、信息安全等专题培训。

## 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   | -572,403      |
| 未来1季度 | 190,544       |
| 未来2季度 | 100,343       |
| 未来3季度 | 121,446       |
| 未来4季度 | 50,239        |
| 2018年 | 263,254       |
| 2019年 | 934,951       |

注：未来1季度、2季度、3季度、4季度分别代表2017年4季度和2018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（%） | 193  | 93  | 202   | 144   | 34   |

#### 3.流动性覆盖率

|           | 压力情景一 | 压力情景二 |
|-----------|-------|-------|
| 流动率覆盖率（%） | 1513  | 1645  |

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，2017年4季度、2018年、2019年预计净现金流入分别为19.05亿元、26.33亿元、93.50亿元。公司整体评估现金流风险不大，处于可控范围内。公司通过现金流预测及日常管理、压力测试、流动性风险指标监控等措施对流动性风险进行多维度监测、分析与评估。如果出现净现金流缺口，将考虑通过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。