

# 保險公司償付能力季度報告摘要

中國人民人壽保險股份有限公司

2021 年第 4 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： 肖建友

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）在中国银行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。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；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；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

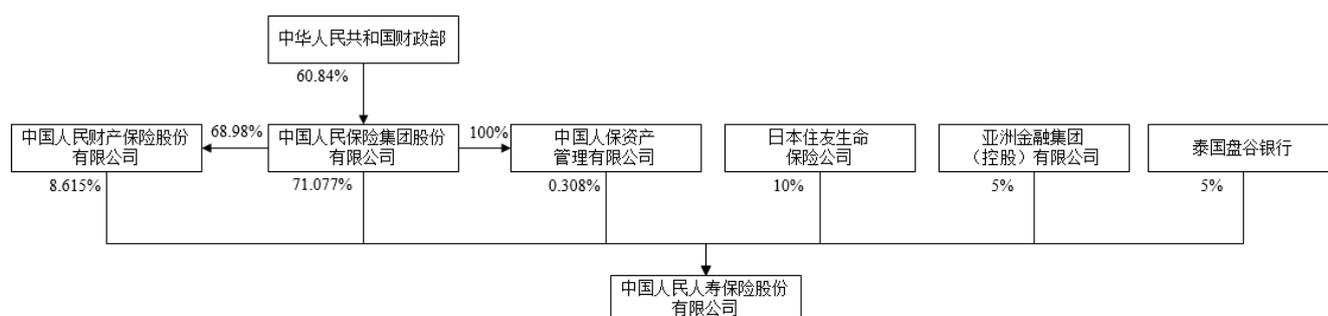
经营区域： 在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内

## (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	2,060,888.373	80.000	-	-	-	-	2,060,888.373	80.000
社会法人股								
外资股	515,222.094	20.000	-	-	-	-	515,222.094	20.000
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,576,110.467	100.000	-	-	-	-	2,576,110.467	100.000

## (三) 实际控制人

中国人民保险集团股份有限公司持有本公司 71.077% 的股份，为本公司控股股东；中华人民共和国财政部持有中国人民保险集团股份有限公司约 60.84% 的股份，为中国人民保险集团股份有限公司控股股东、本公司实际控制人。股权控制结构如下图：



#### （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	控股子公司	-	75.10%	-	75.10% <sup>1</sup>
保互通（北京）有限公司	全资子公司	-	100.00%	-	100.00%
人保健康养老管理（广州）有限公司	全资子公司	-	100.00%	-	100.00%
兴业银行	联营企业	127,564.00	6.14%	127,564.00	6.14%
招商证券	联营企业	43,329.00	4.98%	43,329.00	4.98%
人保北方信息中心管理有限公司	联营企业	-	25.00%	-	25.00%
中保不动产（深圳）有限公司	联营企业	-	37.50%	-	37.50%
人保金融服务有限公司	联营企业	-	11.73%	-	11.73%

#### （五）董事、监事和高级管理人员的基本情况<sup>2</sup>

##### 1. 董事基本情况

本公司董事会共有 7 位董事，其中执行董事 1 人，非执行董事 2 人，独立董事 4 人。

肖建友，非执行董事、董事长，男，汉族，1968 年 9 月出生，中共党员，大学学历，医学学士、法学学士，高级经济师；现任中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁、党委委员，兼中国人民人寿保险股份有限公司董事长、人保再保险股份有限公司董事长、中国人民保险（香港）有限公司副董事长。开始任职时间：2019 年 10 月（人保寿险董事长），任职批准文号：银保监复〔2019〕948 号。近 5 年主要工作经历包括：2015.04-2016.08，中国人寿保险股份有限公司总裁助理（2015.07 起任）、党委委员（其间：2015.09 起兼任中国人寿财产保险股份有限公司非执行董事）；2016.08-2019.05，中国人寿保险股份有限公司副总裁（2016.10 起任）、党委委员；2019.06 至今，中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁（2019.08 起任）、党委委员、工会主席（2020.09-2020.12）（其间：2019.07 起获集团公司委任人保寿险董事长，2019.08 起获集团公司委任人保再保险董事长，2021.03 起获集团公司委任中国人民保险（香港）有限公司副董事长）。社会团体兼职情况：中国金融教育发展基金会第七届理事会理事。

大谷昌弘（OTANI MASAHIRO），执行董事，男，1968 年 6 月出生，日本国籍，大学学历，文学学士；现任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。开始任职时间：2019 年 9 月。任职批准文号：京银保监复〔2019〕732 号（副总经理）、京银保监复〔2019〕735 号（董事）。近 5 年主要工作经历包括：2012 年 3 月任住友生命保险公司北京代表处首席代表；2015 年 9 月任住友生命保险公司日本中部总合法人部高级部长代理；2019 年 3 月调日本住友生命保险公司北京代表处工作，2019 年 9 月至今任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。

陈智思，非执行董事，男，1965 年 1 月出生，毕业于美国加州 Pomona College，2015 年获岭南大学颁授的荣誉人文学博士学位及香港城市大学颁授荣誉社会科学博士学位；自 2011 年 8 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。陈智思先生现为亚洲金融集团总裁及亚洲保险有限公司主席，中国人民保险（香港）有限公司副董事长，现任全国人民代表大会代表、香港行政会议非官守议员召集人，曾任香港立法会议员。同时担任香港泰国商会主席及盘谷银行（中国）顾问。

易丹辉，独立董事，女，1948 年 1 月出生，毕业于中国人民大学统计学专业，获硕士学位；自 2014 年 12 月出任本公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕1135 号。易丹辉女士

<sup>1</sup>中美国际特殊情况：我司拟出资收购中美国际原美方股东 AIG 所持 24.9% 的股份，双方已于 2021 年 6 月 28 日签署【收购协议】，中美国际总公司工商变更已于 2022 年 1 月 18 日完成，分支机构工商变更尚未完成，相关情况请参考。

<sup>2</sup>截至本报告期末（2021 年 12 月 31 日）的董事、监事以及总公司高级管理人员基本情况。

现任中国人民大学统计学院教授、博士生导师、享受国务院特殊津贴，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。

孙积禄，独立董事，男，1961年9月出生，毕业于西北政法大学，法律学士学位；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。孙积禄先生现任外交学院国际法系教授，曾任中国政法大学干部管理学院副教授，外交学院国际法系副教授。

郑建明，独立董事，男，1971年3月出生，毕业于中南财经大学，经济学博士学位；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。郑建明先生现任对外经济贸易大学国际商学院教授、博士生导师、财务系主任兼党支部书记。2002年6月至今，先后任在对外经济贸易大学国际商学院担任副教授、教授。2017年3月至今，郑建明先生兼任中邮证券有限责任公司独立董事。

李健，独立董事，女，1953年9月出生，毕业于西安交通大学，金融博士学位；自2018年10月起出任本公司独立董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕1099号。李健女士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，目前兼任北京银行股份有限公司外部监事、中国人寿资产管理公司独立董事。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有2位监事。具体情况如下：

李涛，监事长，男，汉族，1966年3月出生，中共党员，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，开始任职时间：2017年9月（监事长），任职批准文号：保监许可〔2017〕991号。近5年主要工作经历包括：2010.01-2017.01，中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书兼董事会秘书局/监事会办公室总经理，中国人民财产保险股份有限公司非执行董事（2006.11起任）；2017.01至今，中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书（2018.12起不再兼任）兼董事会秘书局/监事会办公室总经理（2017.03起不再兼任），中国人民人寿保险股份有限公司监事长、党委副书记（2021.03起不再兼任），总公司机关党委书记（2019.12-2021.09），工会主任（2020.01-2021.03），中国人民财产保险股份有限公司非执行董事。社会团体兼职情况：中国金融思想政治工作研究会理事。

张海山，职工监事，男，汉族，1970年7月出生，大学学历，经济学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司综合部/党委办公室/董事会办公室主任、中国人民人寿保险股份有限公司职工监事、人保健康养老管理（广州）有限公司监事长；开始任职时间：2020年7月（职工监事）、2019年7月（综合部/党委办公室/董事会办公室主任）、2020年3月（人保健康养老管理（广州）有限公司监事长）。任职资格批准文号：保监寿险〔2010〕828号。近5年主要工作经历包括：2016.02-2019.07，中国人民人寿保险股份有限公司办公室主任、党委办公室主任、党委宣传部部长（2017.04起兼任）、中国人民人寿保险股份有限公司职工监事；2019.07至今，中国人民人寿保险股份有限公司综合部/党委办公室/董事会办公室主任、中国人民人寿保险股份有限公司职工监事，人保健康养老管理（广州）有限公司监事长（2020.03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8人，除上述已披露的执行董事大谷昌弘外，其他7位高级管理人员的具体情况如下：

王文，男，1969年7月出生，大学学历，法学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁（主持工作），担任新闻发言人、首席投资官、分管投资工作的高级管理人员，兼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：2021年9月（副总裁（主持工作））、2021年6月（党委副书记）、2017年2月（中美国际保险销售服务有限责任公司党委书记）、2017年5月（中美国际保险销售服务有限责任公司董事长）、2017年7月（副总裁）、2017年9月（分管投资工作的高级管理人员）、2020年8月（首席投资官）、2021年4月（临时负责公司全面工作）。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）、银保监复〔2021〕734号（副总

经理（主持工作））。近 5 年主要工作经历包括：2015 年 7 月任中国人民人寿保险股份有限公司销售总监兼北京市分公司总经理、党委书记；2017 年 1 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员兼北京市分公司总经理、党委书记，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 5 月起任）；2017 年 7 月任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员；2017 年 9 月起兼中国人民人寿保险股份有限公司分管投资工作的高级管理人员、2020 年 8 月兼中国人民人寿保险股份有限公司首席投资官；2021 年 4 月临时负责公司全面工作，2021 年 6 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁，兼新闻发言人、首席投资官（2020 年 8 月起兼任）、分管投资工作的高级管理人员、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 5 月起任），招商证券股份有限公司非执行董事（2019 年 7 月起兼任）；2021 年 9 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁（主持工作），兼新闻发言人、首席投资官（2020 年 8 月起兼任）、分管投资工作的高级管理人员、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 5 月起任），招商证券股份有限公司非执行董事（2019 年 7 月起兼任）。社会团体兼职情况：中国保险资产管理业协会第二届保险机构投资者专业委员会副主任委员、第二届资产负债管理专业委员会秘书长，中国保险行业协会第三届银行保险专业委员会委员、第二届资金运用专业委员会委员。

彭思源，男，1964 年 2 月出生，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纪委书记、党委委员。开始任职时间：2019 年 8 月。近 5 年主要工作经历包括：2013 年 2 月任人保投资控股有限公司副总裁、纪委书记、党委委员；2018 年 10 月任人保投资控股有限公司监事长、纪委书记、党委委员；2019 年 8 月任中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。

季荣，男，1979 年 10 月出生，大学学历，工学学士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁。开始任职时间：2021 年 12 月（中国人民人寿保险股份有限公司副总裁）。任职批准文号：银保监复〔2021〕962 号（副总经理）。近 5 年主要工作经历包括：2014 年 6 月任中国平安人寿保险股份有限公司综合金融产品部总经理；2018 年 6 月任中国平安人寿保险股份有限公司烟台分公司党委书记、副总经理（主持工作）；2020 年 10 月任中国平安（保险）集团股份有限公司驻宁波地区统管党委书记兼中国平安人寿保险股份有限公司宁波分公司党委书记、副总经理（主持工作）；2021 年 9 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员；2021 年 12 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁。

原宇玲，女，1971 年 7 月出生，研究生学历，工学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、总裁助理，兼北京市分公司总经理、党委书记。开始任职时间：2021 年 7 月（中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理）、2021 年 8 月（北京市分公司总经理）。任职批准文号：银保监复〔2021〕508 号（总经理助理）、京银保监复〔2021〕690 号（省级分公司总经理）。近 5 年主要工作经历包括：2014 年 8 月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心党委副书记、副总经理（部门正职级待遇）；2019 年 7 月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心资深专家兼副总经理、党委副书记；2019 年 11 月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心总经理、党委书记；2021 年 3 月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员兼北京市分公司临时负责人、党委书记；2021 年 7 月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、党委委员兼北京市分公司临时负责人、党委书记；2021 年 8 月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、党委委员兼北京市分公司总经理、党委书记。

甘露，男，1975 年 4 月出生，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、首席风险官，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 12 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：2013 年 12 月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、纪委副书记（2016 年 2 月不再担任），2017 年 4 月兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记；2017 年 12 月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。

王亚东，男，1971年2月出生，大学学历，高级管理人员工商管理硕士；现任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心总经理、党委副书记（主持工作），中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人。开始任职时间：2021年11月（中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人），2021年6月（中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心总经理、党委副书记（主持工作））。任职批准文号：银保监复〔2021〕884号（审计责任人）。近5年主要工作经历包括：2013年8月任中国人民保险集团股份有限公司南信息中心二期基建办公室（基建办公室）副总经理；2017年3月任中国人民保险集团股份有限公司基建办公室总经理；2018年6月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理；2020年12月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心临时主要负责人、临时党委委员；2021年6月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心总经理、党委副书记（主持工作）；2021年11月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心总经理、党委副书记（主持工作），中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人。

乔利剑，女，1973年2月出生，研究生学历，经济学硕士；现任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理、中国人民人寿保险股份有限公司总精算师。开始任职时间：2021年12月（中国人民人寿保险股份有限公司总精算师）、2021年9月（中国人民人寿保险股份有限公司精算临时负责人）、2018年7月（中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理）。任职批准文号：银保监复〔2021〕988号（总精算师）。近5年主要工作经历包括：2014年6月任中国人民保险集团股份有限公司业务发展部副总经理；2018年7月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部/精算部副总经理；2021年2月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理；2021年9月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理、中国人民人寿保险股份有限公司精算临时负责人；2021年12月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理、中国人民人寿保险股份有限公司总精算师。

#### （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（%）	221.40	232.09
核心偿付能力溢额（万元）	5,534,987.31	5,866,105.49
综合偿付能力充足率（%）	249.47	261.06
综合偿付能力溢额（万元）	6,814,804.90	7,152,511.81

### （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 2021 年第 4 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）	1,891,037.88	1,380,365.91
净利润（万元）	-116,533.59	82,949.57
净资产（万元）	4,939,333.12	4,797,553.64

### 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）	54,207,823.56	50,402,641.81
认可负债总额（万元）	42,833,756.07	38,809,300.15
实际资本（万元）	11,374,067.50	11,593,341.67
核心一级资本（万元）	10,094,249.90	10,306,935.35
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	1,279,817.59	1,286,406.32
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）	1,066,367.47	1,194,809.57
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	52,540.81	52,376.41
市场风险最低资本（万元）	4,172,163.19	3,969,411.68
信用风险最低资本（万元）	829,099.21	801,034.53
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）	4,567,255.29	4,448,614.93
控制风险最低资本（万元）	-7,992.70	-7,785.08
附加资本（万元）	-	-
最低资本（万元）	4,559,262.60	4,440,829.86

## 五、风险综合评级

根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 B 类。

根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年第 3 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) 银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

评估时间：2017年

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

2021年四季度，公司积极贯彻落实监管和集团风险防控要求，开展偿二代二期新规对标改进工作，加强风险管理培训宣导，持续推进风险管理信息系统建设，着力提升公司风险防控有效性。

一是持续组织开展偿二代二期对标工作，引入第三方机构独立风险评估，确定61个重点改进事项，提出107条改进建议，着手优化11项整体和专项风险管理制度，从制度机制方面推进提高风险防控效能。同时，对照互联网新规要求，着力提升风险综合评级工作管理水平，定期开展分析自评，狠抓薄弱环节，加强日常监控管理。二是积极配合集团开展整体恢复与处置计划搭建工作，在集团统一规划下配合探索建设一套重大风险预警识别和应对处置机制，切实提升风险应对和危机处理能力。三是组织召开偿二代风险管理专题培训会议，培训对象覆盖总、省、地、市级机构，培训内容包括偿二代二期新规解读、对标改进工作部署等，推动偿二代对标工作在各单位有效落地执行。四是在集团智能风控平台整体规划下，持续完善自身风险管理系统建设，完成二阶段功能上线，包括重点业务风险岗位、内控自评与RCSA、风险情景预测等针对性功能，推进风险管理系统在系统内应用。

## 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	136,936.39
未来1季度	56,157.43
未来2季度	3,687.57
未来3季度	22,971.56
未来4季度	52,068.39
2023年	155,970.41
2024年	218,199.50

注1：未来1季度、2季度、3季度、4季度分别代表2022年1、2、3、4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（%）	90.49	123.60	133.93	151.20	36.06

#### 3.流动性覆盖率

	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率（%）	2,137.47	2,279.80

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，2022年1、2、3、4季度、2023年、2024年预计净现金流入分别为5.62亿元、0.37亿元、2.30亿元、5.21亿元、15.60亿元和21.82亿元。各测试区间均为净现金流入，整体评估现金流风险较低。同时，公司将进一步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。