

偿付能力季度报告摘要

中国人民人寿保险股份有限公司

2019 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： 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%
泰国盘谷银行	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%
保互通（北京）有限公司	子公司	-	100.00%	-	100.00%
人保健康养老管理（广州）有限公司	子公司	-	100.00%	-	100.00%
兴业银行	联营企业	127,564	6.14%	127,564	6.14%
招商证券	联营企业	33,330	4.98%	33,330	4.98%
人保北方信息中心管理有限公司	联营企业	-	-	-	25.00%

（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：

肖建友，男，汉族，1968 年 9 月出生，中共党员，大学学历，医学学士、法学学士学位，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，兼任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，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：2014.01-2015.04，中国人寿保险股份有限公司江苏省分公司总经理、党委书记；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（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）。

傅安平，男，汉族，1963 年 2 月出生，中共党员，研究生学历，经济学博士，高级经济师、副研究员；现任中国人民人寿保险股份有限公司副董事长、总裁、党委书记，开始任职时间：2014 年 11 月（党委书记）、2014 年 12 月（副董事长）、2015 年 1 月（总裁），任职批准文号：保监寿险〔2008〕525 号（总精算师）、保监许可〔2014〕313 号（董事）、保监许可〔2015〕79 号（总经理）。近 5 年主要工作经历包括：2005.10-2014.11，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员、总精算师（2008.05 起任），执行董事（2013.12 起任）；2014.11 至今，中国人民人寿保险股份有限公司副董事长、总裁、党委书记、总精算师（其间：2015.11-2017.05 兼任中美国际保险销售服务有限责任公司董事长，2019.05 起不再兼任公司总精算师）。

余龙华，男，汉族，1965 年 1 月出生，中共党员，研究生学历，哲学硕士，高级经济师；现任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁、党委委员、工会主席，开始任职时间：2013 年 10 月（党委委员）、2013 年 12 月（副总裁）、2017.02（执行董事）、2017.09（工会主席），任职批准文号：保监许可〔2013〕571 号（副总经理）、保监许可〔2017〕93 号（董事）。近 5 年主要工作经历包括：2008.06-2013.10，中国保险监督管理委员会深圳监管局局长、党委书记；2013.10 至今，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，执行董事（2017.02 起任），总公司机关党委书记（2017.04—2019.12 兼任），工会主席（2017.09 起任）。

石新武，男，汉族，1964 年 10 月出生，中共党员，研究生学历，管理学博士，高级会计师、研究员；现任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁、党委委员、财务负责人，开

¹截至本报告期末（2019 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。

始任职时间：2017年1月（党委委员）、2017年8月（副总裁）、2018年1月（执行董事），2018年4月（财务负责人），任职批准文号：保监许可〔2017〕1008号（副总经理）、保监许可〔2018〕25号（董事）、保监许可〔2018〕346号（财务负责人）。近5年主要工作经历包括：2007.05-2017.01，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（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）；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，执行董事（2018.01起任），财务负责人（2018.04起任）。

大谷昌弘（OTANI MASAHIRO），男，1968年6月出生，日本国籍，毕业于大阪外国语大学，获文学学士；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〕735号（执行董事）、京银保监复〔2019〕732号（副总裁）。近5年主要工作经历包括：2012.03-2015.09，任住友生命保险公司北京代表处首席代表；2015.09-2019.03，任住友生命保险公司日本中部总合法人部高级部长代理；2019.03调日本住友生命保险公司北京代表处工作，2019年9月至今，中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。

非执行董事：

陈智思，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。陈智思先生现为亚洲金融集团及亚洲保险有限公司总裁，现任全国人民代表大会代表、香港行政会议非官守成员，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。

沈东，男，1968年8月出生，毕业于厦门大学，获经济学学士学位，其后毕业于中国航空航天大学，获软件工程硕士学位，高级会计师；自2019年7月出任本公司非执行董事，任职批准文号为京银保监复〔2019〕463号。沈东先生于1992年加入中国人民保险公司，现任中国人民财产保险股份有限公司副总裁、党委委员、总会计师、财务负责人。同时在厦门国家会计学院担任兼职硕士研究生导师，并兼任人保社区保险销售服务有限公司董事长，中国农业保险再保险共同体轮值主席，中国金融会计学会常务理事。

独立董事：

易丹辉，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。易丹辉女士现任中国人民大学统计学院教授、博士生导师，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，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。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，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教授、博士生导师、系副主任。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。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，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，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、党委副书记、总公司机关党委书记，开始任职时间：2017年1月（党委副书记）、2017年9月（监事长）、2019年12月（总公司机关党委书记），任职批准文号：保监许可〔2017〕991号（监事）。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（其间：2006.11起兼任中国人民财产保险股份有限公司非执行董事）；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（2017.09起任）、党委副书记、总公司机关党委书记（2019.12起兼任），中国人民财产保险股份有限公司非执行董事。

吴建林，男，1962年8月出生，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（2011.04起任）；2017年1月至2017年10月任中国人民财产保险股份有限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，分别任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理、执行副总裁，兼任办公室临时负责人（2019.07起不再兼任）和陕西省分公司总经理。

张海山，男，1970年7月出生，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2019年7月任办公室主任、党委办公室主任、党委宣传部部长（2017.04-2019.07兼任）；2019年7月至今任办公室/党委办公室/董事会办公室主任。

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13人，除上述已披露的董事长肖建友、副董事长傅安平、执行董事余龙华、石新武、大谷昌弘、监事长李涛外，其他7位高级管理人员的具体情况如下：

彭思源，男，汉族，1964年2月出生，中共党员，在职研究生学历，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：2013.02，人保投资控股有限公司副总裁、纪委书记、党委委员（其间：2013.04-2017.09兼任工会主席）；2018.10-2019.08，人保投资控股有限公司监事长、纪委书记、党委委员；2019.08至今，中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。

张志廷，男，汉族，1960年8月出生，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（党委委员）、2013年9月（副总裁），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，兼任人力资源部总经理、党委组织部部长（2016.04起不再兼任）。

王文，男，汉族，1969年7月出生，大学本科学历，法学硕士，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总经理、党委书记，中美国际保险销售服务有限公司董事长、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公司董事长、党委书记。

李学军，男，汉族，1970年11月出生，大学本科学历，经济学学士，高级经济师；现任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员、董事会秘书，开始任职时间：2018年11月（党委委员）、2019年5月（副总裁）、2019年8月（董事会秘书），任职批准文号：京银保监复〔2019〕253号（副总经理），京银保监复〔2019〕637号（董事会秘书）。近5年主要工作经历包括：2011.01-2014.07，中国人寿保险股份有限公司教育培训部总经理；2014.07-2014.10，中国人寿保险股份有限公司战略规划部总经理；2014.10-2016.09，中国人寿保险股份有限公司战略与市场部总经理；2016.09-2016.11，中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司主要负责人；2016.11-2018.04，中国人寿保险股份有限公司湖南省分公司总经理、党委书记（其间：2017.11-2018.04借调中国人寿保险（集团）公司监察局、牵头工作）；2018.04-2018.11，阳光保险集团股份有限公司业务总监；2018年11月至今，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员，董事会秘书（2019.08起任）。

廖定进，男，汉族，1967年11月出生，中共党员，大学本科学历，工商管理硕士，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，男，汉族，1975年4月出生，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，兼任保互通（北京）有限公司执行董事；2017.04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（2017.12起任），兼任保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。

曹勇，男，汉族，1973年5月出生，中共党员，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总精算师、审计责任人，开始任职时间：2019年5月（总精算师）、2019年9月（审计责任人），任职批准文号：京银保监复〔2019〕265号（总精算师）、京银保监复〔2019〕726号（审计责任人）。近5年主要工作经历包括：2014.06-2015.06英大泰和人寿保险股份有限公司法规与风险管理部总经理；2015.06-2018.12昆仑健康保险股份有限公司总裁助理兼总精算师；2019.01至今，中国人民人寿保险股份有限公司总精算师、审计责任人（2019.09起任）。

（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（%）	211.47	210.44
核心偿付能力溢额（万元）	4,381,728.56	4,142,203.42
综合偿付能力充足率（%）	243.80	244.14
综合偿付能力溢额（万元）	5,652,442.51	5,406,119.20

（二）最近一期的风险综合评级

根据中国保险监管机构 2019 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 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）	1,139,903.41	1,590,593.02
净利润（万元）	-182,130.75	192,587.75
净资产（万元）	4,222,270.43	4,182,375.94

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）	43,964,996.60	43,576,974.53
认可负债总额（万元）	34,381,819.56	34,420,338.23
实际资本（万元）	9,583,177.04	9,156,636.31
核心一级资本（万元）	8,312,463.09	7,892,720.53
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	1,270,713.95	1,263,915.78
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）	1,171,831.45	1,093,916.33
非寿险业务保险风险最低资本（万元）	62,161.02	53,372.75
市场风险最低资本（万元）	3,336,133.68	3,195,265.87
信用风险最低资本（万元）	985,621.71	978,898.48
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）	3,937,625.37	3,757,092.01
控制风险最低资本（万元）	-6,890.84	-6,574.91
附加资本（万元）	-	-
最低资本（万元）	3,930,734.53	3,750,517.10

五、风险综合评级

根据中国保险监管机构 2019 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 A 类。

根据中国保险监管机构 2019 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。

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

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

2019年四季度，公司持续抓实风险偏好体系管理，推进风险管理系统建设工作，加强风险管理培训宣导，进一步提升公司风险管理水平。

在风险偏好体系方面，一是持续扎实开展风险监测和预警工作，强化超限额处置机制，落实指标管理责任，梳理重点关注指标，形成专项整改方案，进一步提升指标管理的针对性和有效性，推动风险早发现、早预警、早处置。二是开展独立风险评估，确保战略规划、业务计划等重要决策不突破风险偏好底线要求。三是启动2020年风险偏好体系的更新工作。

在风险管理信息系统建设方面，为深入推进数字化战略，公司于今年启动风险管理系统的建设工作，系统拟贯通投资、财务、业务等数据，在满足偿二代要求的基础上，结合公司实际新增分支机构风险评估、风险情景预测等功能，推进风险监测、评估、报告、控制、跟踪延伸服务全系统，加强重点风险监控，坚持风险管理下沉。目前已经完成需求对接，进入开发阶段，拟于明年完成系统上线。

在风险管理培训方面，公司组织召开风险内控全员培训会，进一步引导全员深入了解监管新要求，提升专业技能，培育风险管理文化意识；同时，积极鼓励参加外部培训，及时跟踪经济金融形势、市场动向、政策变化。

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	335,510.33
未来1季度	46,820.56
未来2季度	21,110.33
未来3季度	23,242.42
未来4季度	11,863.54
2021年	146,720.97
2022年	108,049.45

注1：未来1季度、2季度、3季度、4季度分别代表2020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（%）	97.85	132.53	196.03	197.89	26.20

3.流动性覆盖率

	压力情景一	压力情景二
流动率覆盖率（%）	547.82	1035.86

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，2020年未来四个季度、2021年、2022年预计净现金流入分别为4.68亿元、2.11亿元、2.32亿元、1.19亿元、14.67亿元、10.80亿元。各测试区间均为净现金流入，整体评估现金流风险较低。为应对总体净现金流缺口，公司将进一步做好现金流指标的日常监测，定期开展压力测试，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。