

# 中邮人寿保险股份有限公司

CHINA POST LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

## 2021 年三季度偿付能力报告摘要

二〇二一年十月二十五日

## 目 录

- 一、基本信息
- 二、主要指标
- 三、实际资本
- 四、最低资本
- 五、风险综合评级
- 六、风险管理状况
- 七、流动性风险
- 八、监管机构对公司采取的监管措施

## 一、基本信息

### (一) 法定名称及缩写

[中文全称]: 中邮人寿保险股份有限公司

[中文简称]: 中邮保险

[英文全称]: China Post Life Insurance Company Limited

### (二) 注册地址

北京市西城区金融大街3号金鼎大厦B座6层、7层

### (三) 法定代表人

党秀茸

### (四) 经营范围和经营区域

经营范围: 人身保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 上述业务的再保险业务; 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经中国银保监会批准的其他业务。

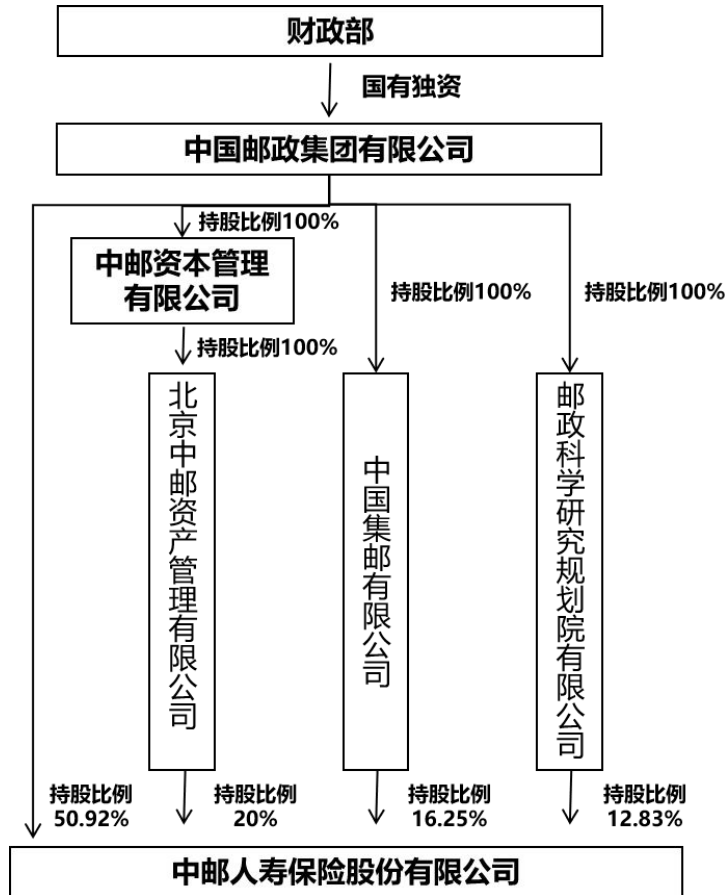
经营区域: 截至本季度末, 已在北京、上海、天津、河北、辽宁、吉林、黑龙江、江苏、浙江、安徽、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、重庆、四川、陕西、宁夏、广西21个省(区、市)开展业务。

### (五) 股权和股东信息

#### 1、股权结构及其变动(单位: 万股或万元)

股东类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比(%)
国有股	2,150,000	100	-	-	-	-	2,150,000	100
社团法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,150,000	100	-	-	-	-	2,150,000	100

## 2、实际控制人



### (六) 子公司、合营企业和联营企业

企业名称	期初		本期股份增减变化情况		期末	
	持股数量 (股)	持股比例 (%)	增减数量 (股)	增减比例 (%)	持股数量 (股)	持股比例 (%)
EMC Financial Limited	180	18	-	-	180	18
MEC Advisory Limited	180	18	-	-	180	18
中国互联网投资基金管理公司	5,345,200	19.09	-	-	5,345,200	19.09
中国互联网投资基金	3,000,000,000	19.93	-	-	3,000,000,000	19.93
中加自然资源投资基金	125,427,510	25.70	-	-	125,427,510	25.70
建信领航战略性新兴产业发展基金	500,000,000	10.29	750,000,000	-	1,250,000,000	10.29

### (七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

#### 1、董事基本情况

公司董事会共有 5 位董事，具体情况如下：

党秀茸，1964 年 11 月出生，毕业于陕西财经学院金融学专业，取得研究生同等学力。2017 年 11 月起担任本公司董事长、党委书记。2013 年 3 月担任本公司董事、总经理、党委副书记；2017 年 4 月担任本公司董事、党委书记、总经理；2017 年 6 月担任本公司董事长、党委书记、总经理；2017 年 11 月至今担任现职。

陈海东，1973 年 9 月出生，毕业于武汉大学企业管理专业，取得经济学硕士学位。2021 年 1 月起担任本公司董事。2013 年 12 月担任中国建设银行烟台分行行长、党委书记；2018 年 1 月担任中国建设银行山东省分行营业部副总经理、党委委员；2018 年 5 月担任中国建设银行济南分行副行长、党委委员；2019 年 10 月担任中国邮政集团有限公司金融业务部副总经理；2021 年 4 月至今担任中国邮政集团有限公司金融业务部副总经理（主持工作）。

苏竣，1965 年 7 月出生，毕业于西安交通大学电气技术专业，取得工学博士学位。2014 年 11 月起担任本公司独立董事。2005 年至今担任清华大学教授、博士生导师。

陈新立，1968 年 6 月出生，毕业于中国社会科学院国民经济专业，取得经济学博士学位。2021 年 1 月起担任本公司独立董事。2008 年 9 月担任百年人寿保险股份有限公司副总裁、财务负责人；2017 年 5 月至今担任涵崧资产管理（珠海）有限责任公司董事长兼 CEO，深圳市恒泰永成投资管理有限公司董事长兼 CEO。

朱南军，1972 年 5 月出生，毕业于中国人民大学会计学专

业，取得管理学博士学位。2021年1月起担任本公司独立董事。2006年8月至今担任北京大学经济学院副教授、副主任、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：

张宗梁：1973年12月出生，毕业于中国人民大学金融学专业，取得经济学硕士学位。2021年1月起担任公司监事长。2015年4月担任中国邮政集团公司山西省分公司总经理、党组书记；2018年9月担任中国邮政集团公司山西省分公司总经理、党组书记，中国邮政集团公司山西省寄递事业部总经理；2018年12月担任中国邮政集团公司山西省分公司总经理、党组书记，中国邮政集团公司山西省寄递事业部总经理、党委书记；2019年1月担任中国邮政集团有限公司山西省分公司总经理、党组书记，中国邮政集团有限公司山西省寄递事业部总经理、党委书记，中国邮政速递物流股份有限公司山西省分公司总经理；2020年5月至今担任中国邮政集团有限公司审计部总经理。

马小群：1970年11月出生，毕业于南京邮电学院邮电管理工程专业，取得工学学士学位。2021年1月起担任公司监事。2015年9月担任中国邮政集团公司战略规划部(法律事务部)副总经理(交流任职)，中国邮政集团公司江苏省分公司副总经理、党组成员；2018年9月担任中国邮政集团公司江苏省分公司(2019年12月更名为中国邮政集团有限公司江苏省分公司)副总经理、党组成员；2020年10月担任中国邮政集团有限公司战略规划部(法律事务部)总经理；2021年2月至今担任中国邮政集团有限公司战略规划部(法律事务部)总经理，中国邮政集团有

限公司寄递事业部总经理、党委书记，中国邮政速递物流股份有限公司总经理，中国邮政航空有限责任公司董事长，中邮物流有限责任公司董事长；2021年8月至今担任中国邮政集团有限公司寄递事业部总经理、党委书记，中国邮政速递物流股份有限公司总经理，中国邮政航空有限责任公司董事长，中邮物流有限责任公司董事长。

王君：1969年12月出生，毕业于中国青年政治学院青年思想教育专业，取得硕士学位。2021年6月起担任本公司职工监事、综合办公室总经理。2015年12月担任本公司营业部总经理；2020年6月担任本公司综合办公室总经理；2021年6月至今担任现职。

### **3、高级管理人员基本情况**

本公司总公司共有5位高级管理人员。具体情况如下：

刘文骏：1970年1月出生，现任本公司副总经理（主持工作）。毕业于东南大学工商管理专业，取得硕士学位。2016年10月担任本公司副总经理；2020年12月担任本公司临时负责人、副总经理；2021年3月担任本公司副总经理；2021年5月至今担任现职。

潘自力：1969年7月出生，现任本公司技术总监。毕业于北京大学工商管理专业，取得硕士学位。2015年12月担任本公司技术总监、河南分公司总经理、党委书记。2017年5月至今担任现职。

谢祝锋：1977年9月出生，现任本公司财务负责人。毕业于北京大学工商管理专业，取得硕士学位。2015年6月至今担任现职。

丁昶：1973年11月出生，现任本公司总精算师。毕业于南开大学货币银行学专业，取得硕士学位。2015年6月担任华泰人寿保险股份有限公司（以下简称“华泰人寿”）副总经理、总精算师、首席财务官、财务负责人；2018年4月担任华泰人寿副总经理、总精算师、首席风险官；2018年7月担任华泰人寿副总经理、总精算师、首席风险官、合规负责人；2019年4月至今担任现职。

阴秀生：1965年6月出生，现任本公司首席投资官、董事会秘书。毕业于北京经济学院财会系会计学专业，取得硕士学位。2016年3月担任国泰君安证券公司副总裁、新三板及直投业务委员会总裁，国泰君安期货公司董事长，国泰君安创新投资有限公司董事长；2016年12月担任国泰君安证券战略投资及直投业务委员会总裁，国泰君安创新投资有限公司董事长（联席董事长）；2017年11月担任国泰君安证券战略投资及直投业务委员会总裁；2018年12月担任中再资产管理股份有限公司副总经理；2020年3月担任本公司首席投资官；2020年12月至今担任现职。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：范裕哲

联系电话：010-68856140

电子信箱：fanyuzhe@chinapost.com.cn

## 二、主要指标

### （一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
核心偿付能力溢额（万元）	-30,630	58,815
核心偿付能力充足率	99%	102%



综合偿付能力溢额（万元）	1,576,279	1,663,860
综合偿付能力充足率	155%	159%
最近一期的风险综合评级	A类	

## （二）主要经营指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
保险业务收入（万元）	1,795,711	2,158,094
净利润（万元）	4,473	50,509
净资产（万元）	2,767,507	2,779,745

## 三、实际资本

指标名称	本季度数	上季度可比数
认可资产（万元）	35,902,522	34,175,036
认可负债（万元）	31,454,151	29,712,484
实际资本（万元）	4,448,371	4,462,552
其中：核心一级资本	2,841,463	2,857,507
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,606,908	1,605,045
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

指标名称	本季度数	上季度可比数
最低资本（万元）	2,872,092	2,798,692
<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,812,468</b>	<b>2,740,591</b>
寿险业务保险风险最低资本	218,302	213,241
非寿险业务保险风险最低资本	9,213	9,642
市场风险最低资本	2,674,021	2,620,070
信用风险最低资本	313,507	282,268
量化风险分散效应	327,143	304,392
特定类别保险合同损失吸收效应	75,432	80,237
<b>控制风险最低资本</b>	<b>59,624</b>	<b>58,101</b>
<b>附加资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
逆周期附加资本	-	-
国内系统重要性保险机构的附加资本	-	-

全球系统重要性保险机构的附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

公司 2021 年 2 季度和 2021 年 1 季度的风险综合评级结果均为 A 类。

## 六、风险管理状况

### （一）偿付能力风险管理能力评分情况

根据 2017 年 3 季度监管机构对我公司最新一期现场评估结果，公司 SARMRA 整体得分为 75.76 分，其中风险管理基础与环境 15.13 分，风险管理目标与工具 6.9 分，保险风险管理 7.96 分，市场风险管理 7.48 分，信用风险管理 7.42 分，操作风险管理 7.76 分，战略风险管理 7.93 分，声誉风险管理 7.88 分，流动性风险管理 7.3 分。

### （二）偿付能力风险管理能力改进措施及报告期内最新进展

一是完成全面风险排查工作。组织各部门及各分公司开展年度全面风险排查，对保险资金案件风险、财务管理风险、业务管理风险、内控管理缺陷等四个方面 32 项内容进行全面自查与梳理，并敦促整改。

二是开展互联网保险乱象专项整治工作。根据《中国银保监会办公厅关于开展互联网保险乱象专项整治工作的通知》（银保监办发〔2021〕87 号）要求，开展互联网保险乱象整治工作，针对互联网保险产品管理、销售管理、理赔管理、信息安全等乱象频发领域，重点整治销售误导、强制搭售、费用虚高、违规经

营和用户信息泄露等突出问题，持续建立健全互联网保险运行机制和合规管理体系。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度数
<b>净现金流（万元）</b>	--
未来1季度净现金流	1,319,380
未来2季度净现金流	2,372,583
未来3季度净现金流	1,553,574
未来4季度净现金流	1,023,834
报告日后第2年净现金流	4,959,922
报告日后第3年净现金流	3,240,151
<b>综合流动比率（%）</b>	--
未来3个月内的综合流动比率	110
未来1年内的综合流动比率	-243
未来1至3年内的综合流动比率	83
未来3至5年内的综合流动比率	40
未来5年以上的综合流动比率	39
<b>流动性覆盖率（%）</b>	--
必测压力情景一	3,088
必测压力情景二	3,648
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率	无

### (二) 流动性风险分析及应对措施

净现金流。基本情景下未来4个季度及后两年净现金流分别为6,269,371万元、4,959,922万元、3,240,151万元，无现金流缺口。

综合流动比率。未来3个月、未来1年内综合流动比率符合监管要求；未来1-3年、未来3至5年和5年以上综合流动比率小于100%，但公司持有较为充足的无固定期限投资资产，可

以覆盖未来负债预期现金流出，长期流动性风险较小。

流动性覆盖率。本季度在必测压力情景 1、必测压力情景 2 下流动性覆盖率分别为 3088%、3648%，优质流动性资产较为充足。

本公司严格按照监管规定和公司管理制度要求开展流动性风险管理工作，定期开展现金流压力测试，对未来一段时间内的流动性风险进行预测分析，识别潜在的流动性风险。从 2021 年三季度流动性压力测试结果看，公司整体流动性状况较好，流动性风险可控。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）2021 年 7 月 13 日，中国银保监会四川监管局对中邮人寿保险股份有限公司四川分公司（以下简称：中邮人寿四川分公司）下发了行政处罚决定书（川银保监罚决字〔2021〕22 号）。中国银保监会四川监管局对中邮人寿四川分公司罚款 15 万元，原因是中邮人寿四川分公司存在给予投保人保险合同约定以外的利益的行为。

整改措施：一是取消当年相关宣传品回馈活动；二是梳理预算中涉及此类问题的项目，取消之后涉及此类问题的回馈活动；三是今后按照监管政策及总部要求规范开展客户回馈活动。相关整改措施已落实完毕。

（二）2021 年 8 月 9 日，中国银保监会吉林监管局对中邮人寿保险股份有限公司吉林分公司（以下简称：中邮人寿吉林分公司）下发了行政处罚决定书（吉银保监罚决字〔2021〕21 号）。中国银保监会吉林监管局对中邮人寿吉林分公司给予警告并罚

款 1 万元，原因是中邮人寿吉林分公司存在使用违规的产品培训课件的行为。

整改措施：一是学习研讨培训管理相关内控制度，加深理解，强化执行；二是重新梳理和规范培训计划，规范培训计划下达流程，将所有对市县机构培训计划集中统一管理；三是停用意见书中列举的问题课件。相关整改措施已落实完毕。

（三）2021 年 7 月 27 日，中国银保监会黑龙江监管局对中邮人寿保险股份有限公司黑龙江分公司下发了监管函（黑银保监监管函〔2021〕27 号），要求针对培训课件内容不规范和宣传品管理机制不健全的问题进行整改。

整改措施：明确责任部门、责任人、整改时限和整改要求，涉及问题均已整改