

# 中邮人寿保险股份有限公司

CHINA POST LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

## 2021 年四季度偿付能力报告摘要

二〇二二年一月二十五日

## 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。

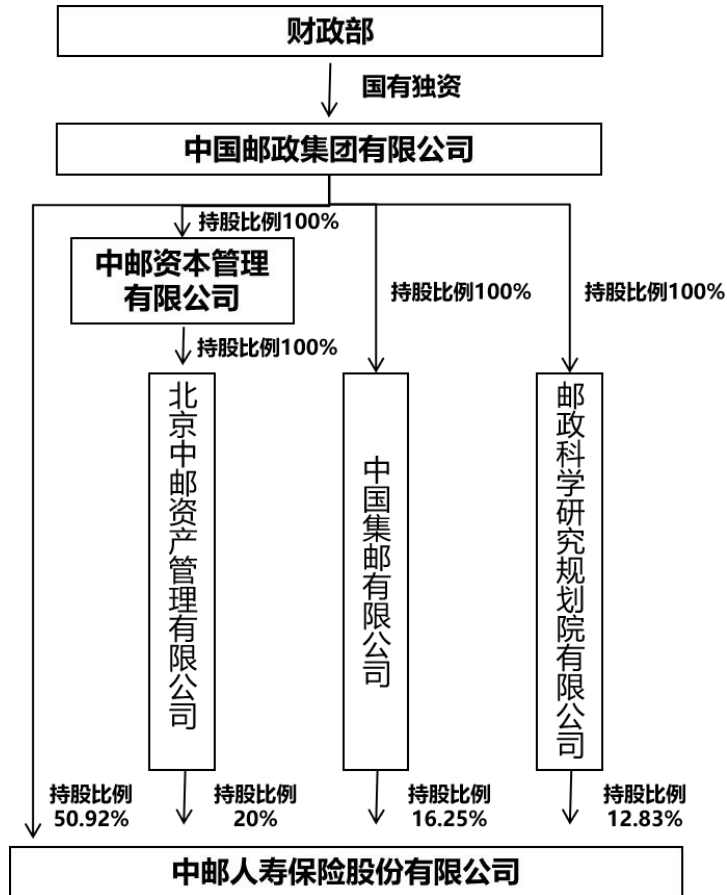
经营区域: 截至本季度末, 已在北京、上海、天津、河北、辽宁、吉林、黑龙江、江苏、浙江、安徽、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、重庆、四川、陕西、宁夏、广西、福建22个省(区、市)开展业务。

### (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	18.00	-	-	180	18.00
MEC Advisory Limited	180	18.00	-	-	180	18.00
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	1,800,000,000	-	4,800,000,000	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	1,250,000,000	10.29	-	-	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 6 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。

李学军，1970 年 11 月出生，毕业于中央财政金融学院国际保险专业，取得经济学学士学位。2021 年 12 月起担任本公司董事、党委副书记、总经理。2016 年 11 月担任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；2018 年 4 月担任阳光保险集团股份有限公司业务总监；2018 年 11 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员；2019 年 5 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2019 年 8 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁、董事会秘书；2020 年 12 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁、董事会秘书；2021 年 6 月担任中国人民人寿保险股份有限公司干部；2021 年 9 月担任本公司党委副书记；2021 年 11 月担任本公司董事、党委副书记、临时负责人；2021 年 12 月担任本公司董事、党委副书记、总经理。

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 7 位高级管理人员。具体情况如下：

李学军：1970 年 11 月出生，现任本公司党委副书记、董事、总经理。毕业于中央财政金融学院保险系国际保险专业，取得学士学位。2016 年 11 月担任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；2018 年 4 月担任阳光保险集团股份有限公司业务总监；2018 年 11 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员；2019 年 5 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2019 年 8 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副秘书长；2020 年 12 月担任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁、董事会秘书；2021 年 6 月为中国人民人寿保险股份有限公司干部；2021 年 9 月担任本公司党委副书记；2021 年 11 月担任本公司党委副书记、董事、临时负责人；2021 年 12 月至今担任现职。

刘文骏：1970 年 1 月出生，现任本公司副总经理。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 月担任本公司副总经理（主持工作）；2021 年 11 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。

郭家瑞：1972年4月出生，现任本公司审计责任人、审计部总经理。毕业于陕西财经学院货币银行学专业，取得硕士学位。2012年5月担任本公司计划财务部总经理；2017年7月担任本公司财务部总经理；2021年1月担任本公司职工监事、财务部总经理；2021年6月担任本公司财务部总经理；2021年11月担任本公司临时审计责任人、审计部总经理；2021年12月至今担任现职。

刘晋成：1980年2月出生，现任本公司临时合规负责人。毕业于新加坡国立大学工商管理专业，取得硕士学位。2015年12月担任中保投资有限责任公司办公室/信息技术部负责人；2020年3月担任中保投资有限责任公司办公室主任；2020年7

月为中国保险保障基金有限责任公司风险处置部员工；2020年11月担任中国保险保障基金有限责任公司风险处置部副总监(部门正职负责人待遇)；2021年11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)	14,604	-30,630
核心偿付能力充足率	101%	99%
综合偿付能力溢额(万元)	1,623,397	1,576,279
综合偿付能力充足率	156%	155%
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)	584,650	1,795,711
净利润(万元)	-9,592	4,473
净资产(万元)	2,811,597	2,767,507

## 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)	40,073,568	35,902,522
认可负债(万元)	35,573,188	31,454,151
实际资本(万元)	4,500,380	4,448,371
其中：核心一级资本	2,891,586	2,841,463
核心二级资本	-	-

附属一级资本	1,608,794	1,606,908
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
<b>最低资本（万元）</b>	<b>2,876,983</b>	<b>2,872,092</b>
<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,817,257</b>	<b>2,812,468</b>
寿险业务保险风险最低资本	206,997	218,302
非寿险业务保险风险最低资本	10,372	9,213
市场风险最低资本	2,676,063	2,674,021
信用风险最低资本	321,151	313,507
量化风险分散效应	327,778	327,143
特定类别保险合同损失吸收效应	69,548	75,432
<b>控制风险最低资本</b>	<b>59,726</b>	<b>59,624</b>
<b>附加资本</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 3 季度和 2021 年 2 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

一是开展屡查屡犯问题集中整治工作。重点围绕销售理赔、业务财务数据、创新业务等方面，深入开展屡查屡犯问题的自查自纠工作，持续深化重点领域乱象治理，2021年屡查屡犯发现问题个数以及涉及业务笔数较2020年均存在显著下降。

二是完成内控检查工作。开展2021年内控检查工作，对“重点业务、重点流程、重点部位”的有效监督与控制情况进行了查验，摸清内部管理存在的风险隐患，不断夯实内控管理基础，建立健全风险管控长效机制。

三是加强资金运用风险管控。回溯2021年资金运用风险管理情况，启动编制2022年资金运用风险管理策略，扩展有效中介交易对手，优化投资风控管理流程，提升管理效能。

## 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	2,415,921
未来2季度净现金流	1,469,541
未来3季度净现金流	933,726
未来4季度净现金流	41,860
报告日后第2年净现金流	2,842,199
报告日后第3年净现金流	908,026
<b>综合流动比率（%）</b>	--
未来3个月内的综合流动比率	78
未来1年内的综合流动比率	115

未来1至3年内的综合流动比率	78
未来3至5年内的综合流动比率	39
未来5年以上的综合流动比率	49
<b>流动性覆盖率(%)</b>	--
必测压力情景一	2,836
必测压力情景二	2,730
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4,861,047万元、2,842,199万元、908,026万元，无现金流缺口。

综合流动比率。未来1年内综合流动比率符合监管要求；未来3个月、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2,836%、2,730%，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，根据监管要求并结合自身特点，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年四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11月11日，中国银保监会山东监管局对中

邮人寿保险股份有限公司山东分公司（以下简称：中邮人寿山东分公司）下发了行政处罚决定书（鲁银保监罚决字〔2021〕41号）。中国银保监会山东监管局对中邮人寿山东分公司给予警告并罚款1万元，原因是中邮人寿山东分公司存在唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务活动的行为。

整改措施：中邮人寿山东分公司积极落实监管意见和要求，分析问题形成原因，深刻挖掘自身在问题整改中的能动作用，制定整改标准，明确整改责任，针对监管检查发现的问题制定整改措施。通过制定下发新契约回访实施细则、修改产品培训课件、强化新单业务销售品质考核监督等方式，逐项整改、确保整改措施到位。相关整改措施已落实完毕。

（二）2021年11月12日，中国银保监会天津监管局对中邮人寿保险股份有限公司天津分公司（以下简称：中邮人寿天津分公司）下发了行政处罚决定书（津银保监罚决字〔2021〕72号）。中国银保监会天津监管局对中邮人寿天津分公司处罚款20万元，原因是中邮人寿天津分公司存在财务资料虚假记载行为。

整改措施：中邮人寿天津分公司针对检查中发现问题，成立监管检查整改领导小组、追根溯源分析问题原因、组织制定整改措施并加以督导。针对问题，一是制定天津分公司预提费用管理实施细则；二是开展相关自查工作；三是开展企业会计相关准则培训。相关整改措施已落实完毕。