

偿付能力季度报告摘要

中国太平洋人寿保险股份有限公司

China Pacific Life Insurance Co., Ltd.

2017 年第 4 季度

目录

一、基本信息	1
二、主要指标	6
三、实际资本	6
四、最低资本	6
五、风险综合评级	7
六、风险管理状况	7
七、流动性风险	7
八、监管机构对公司采取的监管措施	8

一、基本信息

（一）注册地址

中国（上海）自由贸易试验区银城中路 190 号交银金融大厦南楼

（二）法定代表人

徐敬惠

（三）经营范围及经营区域

1、经营范围

承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；与国内外保险公司及有关机构建立代理关系和业务往来关系，代理外国保险机构办理对损失的鉴定和理赔业务及其委托的其他有关事宜；《保险法》及有关法律、法规规定的资金运用业务；经批准参加国际保险活动；经中国保监会批准的其他业务。

2、经营区域

北京市、上海市、天津市、重庆市、黑龙江省、吉林省、辽宁省、河北省、山西省、山东省、安徽省、江苏省、浙江省、福建省、江西省、广东省、海南省、广西壮族自治区、湖南省、湖北省、河南省、云南省、贵州省、四川省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、宁夏回族自治区、内蒙古自治区、青海省。

（四）股权结构及股东

1、股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	季末持股数量	占比（%）
内资法人持股	842,000	100
内资自然人持股	-	-
外资股	-	-
其他	-	-
合计	842,000	100

2、前十大股东（单位：万股或万元）

股东名称	季末持股数量	季末持股比例（%）
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	827,621.84	98.292
申能（集团）有限公司	4,597.90	0.546
上海国有资产经营有限公司	4,576.09	0.544
上海海烟投资管理有限公司	3,140.45	0.373
云南合和（集团）股份有限公司	2,063.72	0.245

（五）控股股东或实际控制人

中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司 98.292%的股权，为本公司实际控制人。

（六）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股/份）	持股比例（%）
奉化市溪口花园酒店	414	51.80
长江养老保险股份有限公司	89,912.26	62.162
天津隆融置业有限公司	35,369	100
City Island Developments Limited	0.1	100
太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司	21,900	100
上海达保贵生信息科技股份有限公司	1,020	34
中国化工集团基础设施债权投资计划	2,142	71.4
宁波至磷投资管理合伙企业（有限合伙）	241,632	90
四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划	205	34.17

注 1：中国化工集团基础设施债权投资计划、宁波至磷投资管理合伙企业（有限合伙）和四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划为结构化主体。

注 2：宁波至磷投资管理合伙企业（有限合伙）于 2017 年 8 月发生第一次缴款，寿险实缴出资比例为 99.8%；2017 年 10 月发生第二次缴款，完成第二次缴款后，寿险实缴出资比例为 90%。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

1、董事基本情况

本公司第五届董事会共有 5 位董事（除董事长外，以姓氏笔画为序）：

徐敬惠：男，1957 年 3 月出生，拥有工商管理硕士学位、高级经济师职称。2011 年 1 月起任公司董事长，任职批准文号为保监寿险〔2011〕130 号。徐先生现任本公司董事长，长江养老董事长，太保资产董事。徐先生曾任太保公司国内业务二部总经理、大连分公司总经理、总经理特别助理以及电子商务部总经理，太保寿险副总经理兼上海分公司总经理，太保集团副总裁、常务副总裁，太保产险董事，本公司总经理。

吴俊豪：男，1965 年 6 月出生，拥有研究生学历、硕士学位、经济师职称。2012 年 7 月起任公司董事，任职批准文号为保监寿险〔2012〕816 号。吴先生现任申能（集团）有限公司金融管理部经理，太保集团非执行董事，太保产险董事。目前，吴先生还担任上海诚毅新能源创业投资公司董事，东方证券股份有限公司董事，成都新申创业投资公司董事，上海诚毅投资管理有限公司监事，中国光大银行股份有限公司监事、上海申能租赁有限公司监事长，上海申能诚毅股权投资

有限公司监事长等。吴先生曾任上证所和联交所上市的上海医药集团股份有限公司监事。

贺青：男，1972年2月出生，拥有大学学历、硕士学位、经济师职称。2016年6月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕485号。贺先生现任太保集团总裁，太保产险公司董事，太保资产董事。贺先生曾任中国工商银行上海市分行国际业务部科员、出口组组长、客户经理，美国大通银行上海分行企业金融部襄理，上海银行浦东分行国际业务部经理、浦东分行行长助理，上海银行国际业务部总经理、公司金融部总经理、行长助理、副行长，上海闵行上银村镇银行股份有限公司董事长、太保集团副总裁。

潘艳红：女，1969年8月出生，拥有研究生学历、硕士学位，并拥有高级会计师职称、中国注册会计师资格。2014年6月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕518号。潘女士现任太保集团副总裁兼财务负责人，太保产险董事，太保资产董事，长江养老董事，太保安联健康险董事，太保在线监事。潘女士曾任本公司财务总监、副总经理。

霍联宏：男，1957年4月出生，拥有大学学历、学士学位、高级经济师职称。2001年10月起任公司董事，任职批准文号为保监寿险〔2005〕26号。霍先生现任太保产险董事，太保资产董事，太保安联健康险董事。霍先生曾任太保公司海南分公司副总经理、总经理、北京分公司副总经理、总经理，太保产险董事长，太保香港董事长、太保资产董事长，太保产险董事长，太保集团总裁，太保集团执行董事。

（2）监事基本情况

本公司第五届监事会共有3位监事（除监事长外，以姓氏笔画为序）：

郑韞瑜：男，1962年6月生，拥有研究生学历、双硕士学位，高级经济师职称，北美准精算师、中国精算师。2014年6月起任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2014〕518号。郑先生现任本公司监事长，中国保险学会理事，中国精算师协会常务理事。郑先生曾任中国太平洋保险公司人身险部副总经理、寿险综合部副总经理、寿险精算部副总经理、太保寿险总精算师、常务副总经理、太保集团副总精算师，太平洋保险养老产业投资公司总经理。

张新玫：女，1959年11月出生，拥有研究生学历、工商管理硕士学位、正高级会计师职称。2016年6月起任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕501号。张女士现任太保集团监事，上海久事（集团）有限公司副总裁，海通证券股份有限公司董事。张女士曾任上海冶金工业局财务处副处长，上海冶金控股集团公司财务部部长、副总会计师，上海久事公司财务管理总部经理、资金管理总部经理、总会计师、副总经理等，申万宏源集团股份有限公司董事，申能股份有限

公司董事等。

黄磊：男，1965年5月出生，拥有大学本科学历、硕士学位、经济师职称。2014年5月起任公司监事，任职批准文号为保监许可〔2014〕392号。黄先生现任本公司法律合规部总经理、上海达保贵生信息科技股份有限公司监事。黄先生曾任本公司法律合规部与风险管理部总经理、办公室主任，太保寿险湖南分公司总经理，中国太平洋保险公司寿险业务管理部副总经理等。

（3）总公司高级管理人员基本情况

截止2017年12月底，公司高级管理人员共13名，情况如下：

钱仲华：现任本公司总经理。钱先生曾任太保吴江支公司经理，太保寿险苏州中心支公司总经理、江苏分公司副总经理、深圳分公司总经理、广东分公司总经理、公司副总经理等。在加入本公司之前，钱先生曾任吴江市财政局企业财务科科长、吴江市纪检委信访室主任等。钱先生拥有本科学历、硕士学位、高级会计师职称。

王光剑：现任本公司副总经理兼合规负责人、首席风险官。王先生曾任太保寿险新疆分公司副总经理、山西分公司总经理、山东分公司总经理等。在加入本公司之前，王先生曾任中国人民银行新疆分行会计处副科长。王先生拥有本科学历、硕士学位、会计师职称。

郁华：现任本公司副总经理，兼健康养老事业中心总经理，长江养老董事，上海达保贵生信息科技股份有限公司董事。郁先生曾任太保寿险上海分公司副总经理、太保寿险个人业务部总经理，太保集团行政人事部总经理，太保寿险人力资源总监等。郁先生拥有本科学历、学士学位。

王莺：现任本公司副总经理兼财务负责人，长江养老董事。王女士曾任普华永道上海审计部审计员、高级审计员、经理、高级经理、太保集团公司副总会计师兼财务投资部总经理、副总会计师兼财务管理部总经理等。王女士拥有本科学历、硕士学位、高级会计师职称、中国注册会计师资格。

周晓楠：现任本公司副总经理。周先生曾任太保寿险南阳中心支公司总经理，河南分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，广东分公司总经理等。周先生拥有本科学历、硕士学位、经济师职称。

赵永刚：现任本公司人力资源总监，兼党委组织部部长及人力资源部总经理。赵先生曾任太保寿险贵州分公司副总经理，集团公司党务工作部副部长、部长，太保寿险战略转型办公室主任、黑龙江分公司总经理、河南分公司总经理等职。赵先生拥有本科学历、学士学位、经济师职称。

崔顺心：现任本公司总经理助理，兼服务营销业务部总经理。崔先生曾任河北省文安县国营麻制品厂财务科长、副厂长，河北省文安县经济委员会财务科副

科长、副主任，太保廊坊分公司经理、总经理助理，太保唐山分公司副总经理，太保寿险唐山中心支公司副总经理（主持工作）、总经理，太保寿险河北分公司总经理助理、副总经理、总经理，太保寿险河南分公司总经理等。崔先生拥有本科学历、硕士学位、会计师职称。

王润东：现任本公司总经理助理，兼江苏分公司总经理。王先生曾任太保寿险余杭支公司经理助理，浙江分公司个人业务管理部副经理、副经理（主持工作）兼任杭州个险营业部副经理（主持工作）、经理兼教育培训中心副经理，浙江分公司个人业务总监兼任个人业务部经理、培训部经理，浙江分公司总经理助理，太保寿险总公司个险业务管理部总经理（兼个人营销管理部总经理）等。王先生拥有本科学历。

李劲松：现任本公司总经理助理。李先生曾任太保寿险眉山中心支公司总经理，太保寿险四川分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，太保寿险总公司银行保险部总经理、金融合作部总经理等。李先生拥有本科学历、硕士学位、寿险管理师专业资格。

陈秀娟：现任本公司总精算师，兼精算部总经理。陈女士曾任太保寿险精算部精算处副处长，太保寿险总公司精算部高级专务、总经理助理（主持工作）、副总经理（主持工作）、总经理等。陈女士拥有研究生学历、硕士学位、中国精算师。

刘斌：现任本公司总经理助理，兼电销管理中心总经理。刘先生曾任太保西安分公司人身险部经理、人险综合管理部经理，太保寿险西安分公司总经理助理，重庆分公司副总经理，太保寿险总公司个险部副总经理、电销事业部总经理，太保在线服务科技有限公司助理总经理、副总经理等。刘先生拥有本科学历、硕士学位、高级经济师职称。

阎栗：现任本公司审计责任人，太保集团审计副总监。阎先生曾任太保北京分公司办公室主任、电脑部经理、人身险部经理、总经理助理，太保寿险个人业务部总经理、总经理助理、副总经理、合规总监、审计总监等。在加入本公司之前，阎先生曾任北京市国家机关团委副书记（副处级）。阎先生拥有本科学历、硕士学位。

张卫东：现任本公司董事会秘书，太保集团风险合规总监、合规负责人、首席风险官、风险管理部总经理、董事会办公室主任、监事会办公室主任，太保产险董事会秘书，太保资产董事会秘书。在此之前，张先生曾任太保集团法律合规部总经理等职。张先生拥有本科学历。

备注：白小明先生于 2017 年 10 月不再担任本公司高级管理人员。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：王腾

办公室电话：021-33965143

电子邮箱： wangteng@cpic.com.cn

二、主要指标

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率	245%	245%
核心偿付能力溢额（万元）	14,302,548	14,112,262
综合偿付能力充足率	245%	245%
综合偿付能力溢额（万元）	14,302,548	14,112,262
最近一期的风险综合评级	--	A
保险业务收入（万元）	17,562,771	4,443,997
净利润（万元）	1,007,046	281,753
净资产（万元）	6,238,820	6,076,796

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	97,344,952	97,130,884
认可负债（万元）	73,196,378	73,289,333
实际资本（万元）	24,148,574	23,841,551
核心一级资本（万元）	24,148,574	23,841,551
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	-	-
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
最低资本（万元）	9,846,026	9,729,289
其中：量化风险最低资本（万元）	9,997,488	9,862,932
1) 保险风险最低资本（万元）	2,941,389	3,000,568
2) 市场风险最低资本（万元）	10,390,487	10,171,608
3) 信用风险最低资本（万元）	1,966,224	1,984,619
4) 量化风险分散效应（万元）	2,561,132	2,586,737
5) 特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	2,739,481	2,707,126
控制风险最低资本（万元）	(151,462)	(133,643)
附加资本（万元）	-	-
1) 逆周期附加资本（万元）	-	-
2) 国内系统重要性保险机构的附加资本（万元）	-	-
3) 全球系统重要性保险机构的附加资本（万元）	-	-
4) 其他附加资本（万元）	-	-

五、风险综合评级

最近两次保监对我司的风险综合评级评价结果为：2017年3季度为A，2017年2季度为A。

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

保监会对我司2017年SARMRA评分为83.03分。其中，风险管理基础与环境16.12分，风险管理目标与工具8.82分，保险风险管理8.36分，市场风险管理8.00分，信用风险管理8.00分，操作风险管理8.38分，战略风险管理8.96分，声誉风险管理8.33分，流动性风险管理8.06分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司已经初步建立了全面风险管理体系，建立健全了相关制度、流程、系统和三道防线内控体系。根据2016年及2017年保监检查组在评估过程中提出的意见，以及我司风险管控实际情况，我司制定改进措施：一是根据年度工作计划和监管检查组意见，推动偿付能力风险管理整改，拟从风险偏好及限额体系、风险管理制度体系，以及遵循有效性等方面进行完善，进一步提升风险管理能力；二是结合偿付能力风险管理咨询项目成果，以及行业最佳实践，全面提升公司风险管理技术水平和管理能力，不断完善风险偏好传导机制，确保将风险偏好体系融入公司经营决策中。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

1、净现金流

项目	本季度（末）数
净现金流（万元）	6,032,608

2、综合流动比率

项目	3个月内
综合流动比率	498%

3、流动性覆盖率

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率_公司整体	2113%	2079%

（二）流动性风险分析及应对措施

未来 1 个季度公司流动性风险基本可控。公司采取了如下举措，积极应对可能的流动性风险：

1、加强日常现金流管理，对现金进行预算管理，确保有充足的流动性履行各项支付义务。

2、制定业务发展计划、销售新产品和开展各项保险业务活动前，考虑公司流动性状况，评估其对公司流动性的影响。

3、制定投资策略和投资计划时，考虑公司流动性状况，评估投资活动对公司流动性水平的影响。

4、加强融资管理，以用合理的成本及时获取资金，满足流动性需求，同时加强回购的规模管理，避免发生流动性风险。

5、密切关注可能引发流动性风险的重大事件，包括非正常的集中退保、预期的大规模满期或者生存金给付等事件，及时分析其对流动性水平的影响。

6、制定流动性应急计划避免出现重大流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）保监会对公司采取的监管措施

2017 年 4 季度，寿险总公司收到保监会监管函 1 份，但未受到行政处罚。

（二）公司的整改措施及执行情况

寿险总公司根据监管函要求，已于 2018 年初完成个别营销员涉及案件的调查报告和问责报告的重新报送。