

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.

2016 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	8
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

中国上海银城中路 190 号交银大厦南楼

(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 98.3%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）	持股比例（%）
奉化市溪口花园酒店	414	51.80
长江养老保险责任股份有限公司	40,761	51.753
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

（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 7 位董事（以姓氏笔画为序）：

吴宗敏^{注1}：男，1965 年 3 月出生，拥有研究生学历、硕士学位、高级经济师职称。2015 年 6 月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕608 号。吴先生现任太保集团副总裁，太保产险董事，太保资产董事，太保安联健康险董事。吴先生曾任太保产险董事长、总经理，太保香港董事长等。

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，上海久联集团有限公司董事，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。

郑安国：男，1964 年 11 月出生，拥有研究生学历、博士学位、高级经济师职称。2014 年 6 月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2014〕518 号。郑先生现任华宝投资有限公司总经理，华宝兴业基金管理有限公司董事长，上海市政协委员，太保集团非执行董事，太保产险董事。郑先生曾任华宝信托有限责任公司董事长。

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副总裁，产险公司董事，太保资产董事。贺先生曾任上海银行副行长。

注 1：吴宗敏董事已于 2017 年 1 月 25 日辞任

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、总经理，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。

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。霍先生现任太保集团执行董事、总裁，太保产险董事，太保资产董事，太保安联健康险董事，中国保险学会副会长，日内瓦协会会员。

2、监事基本情况

本公司第五届监事会共有3位监事（以姓氏笔画为序）：

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，上海久事公司副总裁，申万宏源集团股份有限公司董事，海通证券股份有限公司董事，申能股份有限公司董事。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。

郑韫瑜：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。

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与风险管理部总经理。黄先生曾任本公司办公室主任，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2016年12月底，公司高级管理人员共16名，情况如下：

徐敬惠：现任本公司董事长、总经理，长江养老董事长，太保资产董事。徐先生曾任中国太保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。徐先生拥有工商管理硕士学位、高级经济师职称。

杨晓灵^{注2}：现任本公司常务副总经理。杨先生曾任太保寿险上海分公司副总经理、核保核赔中心副主任（部门总经理级别）、北京分公司总经理、发展企划部总经理，太保集团战略企划部总经理等。在加入本公司之前，杨先生曾任华东师范大学校报编辑室副主任。杨先生拥有硕士学位、经济师职称。

阎栗：现任本公司审计责任人、审计总监，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。

钱仲华：现任本公司副总经理（个人业务）。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（合规）兼合规负责人。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。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。

白小明：现任本公司副总经理（法人渠道业务），长江养老董事。白先生曾任太保寿险陕西分公司总经理、河南分公司总经理，太保寿险银行保险部总经理、个人业务部总经理等。白先生拥有本科学历、硕士学位、经济师职称。

王莺：现任本公司副总经理（财务）兼财务负责人。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、中国注册会计师资格。

周晓楠：现任本公司副总经理（营运）。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。

注 2：杨晓灵先生自 2017 年 1 月 13 日起不再担任本公司常务副总经理职务

王卫华：现任本公司投资总监，长江养老董事，杭州银行董事，上海农商行董事。王先生曾任招商银行深圳管理部新业务室副主任，全国社会保障基金理事会投资部委托投资处主任科员、副处长、处长、投资部固定收益处处长、投资部副巡视员等。王先生拥有研究生学历、博士学位、经济师职称。

崔顺心：现任本公司总经理助理（个人业务），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（个人业务），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（法人渠道业务），兼金融合作部总经理。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（电销），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。

张卫东：现任太保集团风险合规总监、合规负责人、首席风险官、董事会办公室主任、监事会办公室主任、法律合规部总经理，本公司董事会秘书，太保产险董事会秘书，太保资产董事会秘书。在此之前，张先生曾任上海市公安局研究室主任等职。张先生拥有本科学历。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：贺卉

办公室电话：021-33965156

电子邮箱：hehui@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	255%	249%
核心偿付能力溢额（万元）	12,950,133	12,742,336
综合偿付能力充足率	257%	253%
综合偿付能力溢额（万元）	13,100,133	13,052,336
最近一期的风险综合评级	B	A
保险业务收入（万元）	2,002,745	3,510,095
净利润（万元）	320,732	112,745
净资产（万元）	6,668,082	6,508,681

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	84,628,617	82,842,515
认可负债（万元）	63,176,927	61,263,790
实际资本（万元）	21,451,690	21,578,725
核心一级资本（万元）	21,301,690	21,268,725
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（万元）	150,000	310,000
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）	8,351,557	8,526,388
其中：量化风险最低资本（万元）	8,466,275	8,526,388
1) 保险风险最低资本（万元）	2,287,939	2,204,551
2) 市场风险最低资本（万元）	9,202,708	9,463,560
3) 信用风险最低资本（万元）	1,256,943	1,156,543
4) 量化风险分散效应（万元）	1,851,534	1,763,220
5) 特定类别保险合同损失吸收效应（万元）	2,429,781	2,535,046
控制风险最低资本（万元）	-114,718	-
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：2016年3季度为A，2016年4季度为B。

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

我司2016年SARMRA得分为82.71分。其中，风险管理基础与环境15.41分，风险管理目标与工具7.57分，保险风险管理8.62分，市场风险管理8.66分，信用风险管理8.54分，操作风险管理8.38分，战略风险管理8.64分，声誉风险管理8.49分，流动性风险管理8.42分。

项目	得分
基础与环境	15.41
目标与工具	7.57
保险风险	8.62
市场风险	8.66
信用风险	8.54
操作风险	8.38
战略风险	8.64
声誉风险	8.49
流动性风险	8.42
总分	82.71

（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。根据保监检查组在评估过程中提出的意见，以及我司前期自评情况，我司已经或计划实施如下改进措施：一是根据年度工作计划和检查组意见，制定偿付能力风险管理改进计划，拟从风险限额体系优化、架构职责完善，以及制度健全性和执行有效性等方面进行完善，进一步提升风险管理能力；二是开展2016年风险偏好体系、偿付能力风险管理制度的检视和修订工作，截止目前，风险偏好和主要风险管理制度检视已经完成，部分制度进行了更新发文。

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)	10,658,184

2、综合流动比率

项目	3个月内
综合流动比率	519%

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	289%	281%

(二) 流动性风险分析及应对措施

未来1个季度公司综合流动比例和流动性覆盖率指标情况总体良好，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。
- 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

2016年4季度，总公司未收到保监会罚单。

(二) 公司的整改措施及执行情况

公司将持续加强内控建设，源头治理，促进整体风险管理能力提升。