

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.

2019 年第 2 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 | 7 |
| 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 | 9 |

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；经中国保险监督管理机构批准的其他业务。

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，为本公司控股股东。

（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（%） | | |
|----------------------------------|------------|---------|--------|---------|--------|------|
| | 期初 | 期末 | 变动额 | 期初 | 期末 | 变动比例 |
| 宁波市奉化区溪口花园酒店有限责任公司 | 1,413 | 1,413 | - | 51.8 | 51.8 | - |
| 长江养老保险股份有限公司 | 186,486 | 186,486 | - | 62.162 | 62.162 | - |
| City Island Developments Limited | 0.1 | 0.1 | - | 100 | 100 | - |
| 天津隆融置业有限公司 | 35,369 | 35,369 | - | 100 | 100 | - |
| 太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司 | 300,000 | 300,000 | - | 100 | 100 | - |
| 太平洋医疗健康管理有限公司 | 50,000 | 50,000 | - | 100 | 100 | - |
| 太保养老产业发展（成都）有限公司 | 40,000 | 51,000 | 11,000 | 100 | 100 | - |
| 太保养老（杭州）有限公司 | - | 28,000 | 28,000 | 0 | 100 | 100 |
| 上海达保贵生信息科技股份有限公司 | 1,020 | 1,020 | - | 34 | 34 | - |
| 上海瑞永景房地产开发有限公司 | 983,500 | 983,500 | - | 70 | 70 | - |
| 长江养老-中国化工集团基础设施债权投资计划 | 2,142 | 2,142 | - | 71.4 | 71.4 | - |
| 宁波至磷投资管理合伙企业（有限合伙） | 241,632 | 241,632 | - | 90 | 90 | - |
| 长江养老-四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划 | 205 | 205 | - | 34.17 | 34.17 | - |
| 长江养老-云南能投基础设施债权投资计划 | 3,565 | 3,565 | - | 93.82 | 93.82 | - |
| 嘉兴易商股权投资合伙企业（有限合伙） | 95,000 | 95,000 | - | 94.81 | 94.81 | - |
| 太平洋资产永全一号专项产品 | - | 60,000 | 60,000 | - | 100 | 100 |
| 国联安增富一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金 | 500,000 | 500,000 | - | 99.8 | 99.8 | - |
| 国联安增裕一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金 | 500,000 | 500,000 | - | 99.8 | 99.8 | - |

注 1：长江养老-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）、长江养老-四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划、长江养老-云南能投基础设施债权投资计划、嘉兴易商股权投资合伙企业（有限合伙）、太平洋资产永全一号专项产品、国联安增富一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金和国联安增裕一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金为结构化主体。

注 2：太保寿险出资设立太保养老（杭州）有限公司，持股比例 100%。太保养老（杭州）有限公司于 2019 年 5 月 31 日取得营业执照，注册资本为人民币 12 亿元。截止至 2019 年 6 月 30 日，太保寿险已累计支付投资款人民币 2.8 亿元。

（七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

本公司第六届董事会共有 5 位董事（以姓氏笔画为序）：

马欣：男，1973 年 4 月出生，拥有硕士学位、经济师职称。2018 年 3 月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕320 号。马先生现任太保集团副总裁、董事会秘书、太保产险董事、长江养老董事。马先生曾任中国太平洋保险公司西安分公司城南支公司经理助理、人险综合管理部、团险部经理助理、人险城东支公司副主任、营销管理部副经理，太保寿险西安分公司个人业务部经理、总经理助理，太保寿险陕西分公司副总经理、总经理等、太保集团转型总监、战略转型办公室主任、战略企划部总经理。

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、上海久联集团有限公司董事。

张卫东：男，1970 年 10 月出生，拥有大学学历。2018 年 3 月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕330 号。张先生现任太保集团首席风险官、合规负责人、总法律顾问、太保产险董事，长江养老董事。张先生曾任太保集团法律合规部总经理、风险管理部总经理、董事会办公室主任、监事会办公室主任等、太保产险董事会秘书、太保寿险董事会秘书、太保资产董事会秘书。

张远瀚：男，1967 年 11 月出生，拥有硕士学位，是中国精算师协会理事，具有北美精算师协会会员资格、美国精算师学会会员资格。2018 年 3 月起任公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕327 号。张先生现任太保集团总精算师、财务负责人，太保安联健康险总精算师、首席风险官、太保产险董事。张先生曾任花旗集团旅行者保险-花旗保险总部精算师，联泰大都会人寿保险（上海）总精算师、副总经理、副总裁，生命人寿保险总精算师，光大永明人寿保险副总经理、财务总监、总精算师等。

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。潘女士现任本公司临时负责人代行公司总经理职权，太保集团副总裁，太保资产董事，长江养老董事，太保安联健康险董事。潘女士曾任

太保集团财务负责人、本公司财务总监、副总经理,太保产险董事等。

注:徐敬惠董事长于报告期内辞去本公司董事长、董事职务,本公司将尽快根据《公司章程》的规定完成董事的增补。

(2) 监事基本情况

本公司第六届监事会共有 3 位监事(以姓氏笔画为序):

王光剑:男,1965 年 6 月出生,拥有大学学历、硕士学位、会计师职称。2018 年 4 月起任本公司监事,任职批准文号为保监许可(2018)41 号。王先生现任本公司监事长,曾任中国太平洋保险公司乌鲁木齐分公司计划财务部副经理、经理,太保寿险乌鲁木齐分公司副总经理、太原分公司副总经理、山西分公司总经理、山东分公司总经理,太保寿险公司经营委员会主席助理、副总经理兼合规负责人、首席风险官等。

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 2019 年 6 月底,公司高级管理人员共 10 名,情况如下:

阎粟,男,1959 年 8 月生,本科学历、硕士学位。现任本公司审计责任人,太保集团审计副总监,长江养老监事会主席,太保资产监事长。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)。2007 年 9 月起任现职。

郁华,男,1970 年 4 月生,大学本科学历,学士学位。现任本公司副总经理(保监寿险(2011)303 号),兼健康养老事业中心总经理,上海达保贵生信息科技股份有限公司董事,太平洋医疗健康管理有限公司执行董事。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，长江养老董事等。2016年12月起任现职。

周晓楠，男，1966年4月生，本科学历、硕士学位。现任本公司副总经理（保监许可〔2014〕770号），合规负责人（银保监许可〔2018〕595号），首席风险官。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。周先生拥有经济师职称。2014年8月起任现职。

魏琳，男，1972年7月生，本科学历、硕士学位。现任本公司副总经理（银保监许可〔2018〕449号），太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司执行董事、总经理。魏先生曾任成都保监办主任科员，四川保监局综合管理处副主任、办公室副主任、人事教育处副处长（主持工作），中国保险（控股）有限公司董事会办公室高级经理，太平集团投资管理部总经理，太平养老产业投资公司总经理等。魏先生拥有高级经济师职称。2018年6月起任现职。

戴文浩，男，1974年1月生，本科学历、硕士学位。现任本公司副总经理（银保监许可〔2018〕440号）。戴先生曾任太保寿险宁波分公司信息技术部经理、人力资源部经理，太保寿险信息技术部总经理助理、副总经理、总控管理中心总经理、契约部总经理、营运企划部总经理，太保寿险江西分公司总经理、河南分公司总经理兼豫东分公司总经理等。2018年6月起任现职。

崔顺心，男，1963年7月生，本科学历、硕士学位。现任本公司副总经理（保监许可〔2014〕770号）。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，太保寿险总公司总经理助理等。崔先生拥有会计师职称。2018年4月起任现职。

叶蓬，男，1972年3月生，本科学历、硕士学位。现任本公司临时财务负责人。叶先生曾任上海动力设备有限公司财务部会计，深圳日宝来福公司上海分公司财务部会计主任，美国友邦保险股份有限公司上海分公司稽核部审计员、会计部会计科长，美国恒康人寿保险有限公司上海代表处职员，恒康天安人寿保险有限公司财务部经理、总会计师、党委委员，长江养老保险股份有限公司财务部总经理、财务副总监、总经理助理、财务负责人、董事会秘书、副总经理等。叶先生拥有本科学历、硕士学位、高级会计师职称。2019年6月起任现职。

陈秀娟，女，1971年6月生，研究生学历、硕士学位。现任本公司总精算师（保监许可〔2014〕770号），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。陈女士拥有高级经济师职称、中国精算师专业资格，是中国精算师协会常务理事。2014年9月起任现职。

张树明，男，1963年12月生，本科学历。现任本公司总经理助理（银保监许可（2018）502号）。张先生曾任太保寿险保定中支公司总经理、秦皇岛中支公司总经理，太保寿险河北分公司总经理助理、副总经理，太保寿险甘肃分公司总经理，太保寿险黑龙江分公司总经理等。在此之前，张先生曾任平安保险秦皇岛中支公司总经理。2018年6月起任现职。

王明超，男，1976年10月生，研究生学历、硕士学位。现任太保集团董事会办公室主任、本公司董事会秘书临时负责人。王先生曾任太保寿险总公司人力资源部干部处副处长、处长、总经理助理，党务工作部/组织干部部副部长、部长，太保寿险上海分公司资深副总经理，太保安联健康险合作业务部总经理、上海营业部总经理、销售总监兼上海分公司总经理等。王先生拥有高级人力资源管理师专业资格。2019年1月起任现职。

（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 | 257% | 263% |
| 核心偿付能力溢额（万元） | 20,037,492 | 20,080,397 |
| 综合偿付能力充足率 | 257% | 263% |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 20,037,492 | 20,080,397 |
| 最近一期的风险综合评级 | -- | A |
| 保险业务收入（万元） | 4,557,539 | 9,285,226 |
| 净利润（万元） | 795,660 | 432,236 |
| 净资产（万元） | 7,326,259 | 7,932,012 |

三、实际资本

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|------------|-------------|-------------|
| 认可资产(万元) | 122,982,673 | 118,801,595 |
| 认可负债(万元) | 90,185,964 | 86,401,707 |
| 实际资本(万元) | 32,796,709 | 32,399,888 |
| 核心一级资本(万元) | 32,796,709 | 32,399,888 |
| 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) | 12,759,217 | 12,319,491 |
| 其中:量化风险最低资本(万元) | 12,955,492 | 12,509,002 |
| 1) 保险风险最低资本(万元) | 3,980,579 | 3,951,252 |
| 2) 市场风险最低资本(万元) | 13,220,994 | 12,748,079 |
| 3) 信用风险最低资本(万元) | 2,688,553 | 2,473,037 |
| 4) 量化风险分散效应(万元) | 3,455,408 | 3,295,244 |
| 5) 特定类别保险合同损失吸收效应(万元) | 3,479,226 | 3,368,122 |
| 控制风险最低资本(万元) | (196,275) | (189,511) |
| 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

最近两次监管机构对我司的风险综合评级评价结果为:2018年4季度为A,2019年1季度为A。

六、风险管理状况

(一) 最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分

监管机构对我司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。

2018年监管机构未对我司开展偿付能力风险管理能力评分。

（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。根据过去几年监管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，我司明确改进措施，积极推进整改：一是积极推动偿付能力风险管理整改，致力于将风险管理体系落地到分公司层面，探索建立分公司层面风险管理制度体系、关键风险指标体系；二是结合行业最佳实践，全面提升公司风险管理技术水平和能力，不断完善风险偏好传导机制，优化风险管理系统，强化风险管理工作考核，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） | 10,476,358 |

2、综合流动比率

| 项目 | 3个月内 |
|--------|------|
| 综合流动比率 | 105% |

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 | 2077% | 2085% |

（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。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施

本季度总公司未收到银保监会任何监管措施。

（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，促进整体合规内控、风险管理能力提升。