

保險公司償付能力報告摘要

2023 年第二季度

太平养老保险股份有限公司

TaiPing Pension Company Limited

目 录

一、公司信息	2
二、董事会和管理层声明	3
三、基本情况	4
四、主要指标	17
五、风险管理能力	19
六、风险综合评级（分类监管）	22
七、重大事项	27
八、管理层分析与讨论	30
九、外部机构意见	33
十、实际资本	36
十一、最低资本	40

一、公司信息

公司名称（中文）： 太平养老保险股份有限公司
公司名称（英文）： TaiPing Pension Company Limited
法定代表人： 肖星
注册地址： 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号
25 -26 层
注册资本： 30 亿元人民币
经营保险业务许可号： 000082（机构编码）
开业时间： 二零零四年十二月
经营范围： 团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；团体长期健康保险业务；个人长期健康保险业务；意外伤害保险业务；团体人寿保险业务；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；养老保险资产管理产品业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；与资产管理业务相关的咨询业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营区域： 北京、天津、河北、山西、辽宁、大连、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、江西、山东、青岛、河南、湖北、湖南、广东、深圳、广西、重庆、四川、云南、陕西、新疆、内蒙古、甘肃、青海、宁夏、贵州、海南。

二、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明：

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

（二）董事会对季度报告的审议情况

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事	是否投票通过
尹兆君	是
李可东	是
朱捷	是
张若晗	是
张作学	是
于晓东	是

2. 是否有董事无法保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

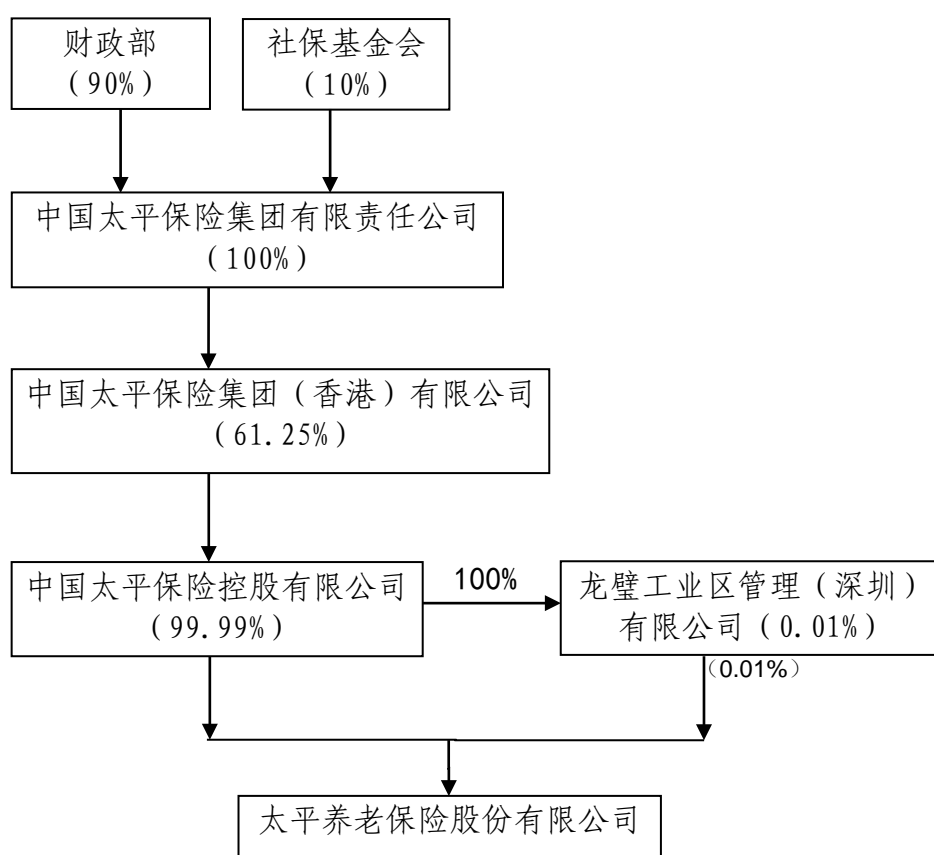
三、基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动 (单位: 万元)

股权类别	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	公积金转增及利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	0	0.0%	0	0	0	0	0	0.0%
国有法人股	300,000	100.0%	0	0	0	0	300,000	100.0%
社会法人股	0	0.0%	0	0	0	0	0	0.0%
外资股	0	0.0%	0	0	0	0	0	0.0%
其他	0	0.0%	0	0	0	0	0	0.0%
合计	300,000	100.0%	0	0	0	0	300,000	100.0%

2. 实际控制人



备注：中国太平保险集团有限责任公司（中国太平保险集团（香港）有限公司）对中国太平保险控股有限公司的自有持

股比例为 52.97%，并透过全资子公司持有 8.28%，共计持有 61.25%。

3. 所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化(单位: 万)	年末持股数量或出资额(单位: 万)	年末持股比例	质押或冻结的股份
中国太平保险控股有限公司	国有	0.00	299,970.00	99.99%	0.00
龙壁工业区管理(深圳)有限公司	国有	0.00	30.00	0.01%	0.00
合计	——	0.00	300,000.00	100.00%	0.00
股东关联方关系的说明		前十大股东存在关联方关系			

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是 ☐ 否 ☒)

本报告期末我司无董事、监事和高级管理人员持有公司股份情况。

5. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是 ☐ 否 ☒)

本报告期内我司无股权转让情况。

(二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况、薪酬情况和变更情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况

截至报告期末，本公司董事会共有 7 位董事，根据《关于中国保险（控股）有限公司子公司设立独立董事问题的批复》（保监发改[2007]1169 号），公司未设立独立董事。

尹兆君，57 岁，自 2021 年 10 月出任本公司董事，自 2022 年 11 月起出任本公司董事长。任职批准文号为：银保监复〔2021〕781 号，银保监复〔2022〕796 号。尹先生毕业于中国政法大学公共管理专业，公共管理硕士，会计师。尹先生现任中国太平保险集团有限责任公司、中国太平保险集团（香港）有限公司和中国太平保险控股有限公司副董事长、总经理，兼任太平财产保险有限公司董事长。尹先生曾任中国人寿保险（集团）公司副总裁，兼任广发银行副董事长、行长，国寿投资控股有限公司董事长。曾任交通银行山西省分行行长、河北省分行行长，交通银行北京市分行行长兼北京管理部（集团客户部）副总裁等职务。

肖星，51 岁，自 2018 年 10 月起出任本公司董事。任职批准文号为：银保监许可〔2018〕1075 号。肖先生毕业于上海大学，法学博士。肖先生现任中国太平保险集团有限责任公司、中国太平保险集团（香港）有限公司和中国太平保险控股有限公司执行董事、副总经理，兼任太平养老保险股份有限公司总经理。肖先生曾任太平金融服务有限公司董事长、太平金融科技服务（上海）有限公司董事长、太平财产保险有限公司董事长，太平资产管理有限公司总经理，中国人寿保险股份有限公司

司上海市分公司总经理，中国人寿保险（海外）股份有限公司监事长，中国人寿信托有限公司董事长等职务。

李可东，55 岁，自 2020 年 10 月起出任本公司董事。任职批准文号为：银保监复〔2020〕738 号。李先生毕业于北京航空航天大学，飞行器结构力学专业硕士研究生学历，工学硕士，工程师。李先生现任中国太平保险集团有限责任公司、中国太平保险集团（香港）有限公司和中国太平保险控股有限公司副总经理，兼任太平资本保险资产管理有限公司董事长、太平产业投资管理有限公司董事长。李先生曾任中国出口信用保险公司业务总监，客户管理和市场开发部总经理，产品管理部总经理，项目险管理部/国家项目事业部总经理，人力资源部总经理，上海分公司总经理，广东分公司总经理，民航总局办公厅局长办公室主任等职务。

朱捷，54 岁，自 2023 年 2 月出任本公司董事。任职批准文号为：银保监复〔2023〕63 号。朱先生毕业于南开大学世界经济专业，在职博士研究生学历，经济学博士。朱先生现任中国太平保险集团有限责任公司、中国太平保险集团（香港）有限公司和中国太平保险控股有限公司副总经理，兼任太平财产保险有限公司总经理、中国太平保险（澳门）股份有限公司董事长。朱先生曾任中国太平保险集团人力资源部总经理、战略管理部总经理，太平财产保险有限公司副总经理兼中国太平保险

集团共享服务中心副总经理，民安保险（中国）有限公司副总裁，并曾在中国人民保险公司、中保财产保险有限公司、中国人民财产保险股份有限公司任职。

张若晗，47岁，自2017年7月出任本公司董事。任职批准文号为：保监许可〔2017〕720号。张先生毕业于中央财经大学国际金融专业，经济学学士，Giordano Dell'Amore Foundation 银行与金融硕士。张先生现任中国太平保险集团有限责任公司董事会秘书、财务负责人，中国太平保险控股有限公司财务总监、公司秘书。张先生曾任太平再保险（中国）有限公司董事长，太平再保险有限公司行政总裁，中国太平保险集团董事会办公室总经理、财务会计部总经理，财政部金融司副司长级干部。

张作学，50岁，自2022年7月起出任本公司董事。任职批准文号为：银保监复〔2022〕496号。张先生毕业于香港大学，获工商管理硕士学位。张先生现任中国太平保险集团有限责任公司投资管理部总经理。张先生曾任太平人寿保险有限公司投资总监、中南控股集团高级副总裁、工商银行大连市分行副行长、工商银行金山支行行长等职务。

于晓东，49岁，自2023年2月出任本公司董事。任职批准文号为：银保监复〔2023〕62号。于先生毕业于复旦大学应用数学专业，理学硕士，北美精算学会会员（FSA），中国精算师

协会会员（FCAA），香港精算学会会员（FASHK），美国寿险管理师（FLMI），国际注册内部审计师（CIA）。于先生现任中国太平保险集团有限责任公司业务管理部总经理、太平再保险有限公司行政总裁，兼任中国太平保险集团有限责任公司监事，太平人寿保险有限公司监事长，太平金融服务有限公司监事会主席、中国保险保障基金有限责任公司保险行业风险评估专家委员会委员。于先生曾任中国太平保险（英国）有限公司总经理，太平再保险有限公司副总经理，复星集团风险管理部总经理兼复星保险板块首席风险官，并曾于 2002-2016 年在中国太平保险集团任职。

备注：2023 年 7 月 18 日，中央纪委国家监委网站公布，中国太平保险集团有限责任公司党委委员、副总经理肖星涉嫌严重违纪违法，目前正接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查。肖星已向太平养老保险股份有限公司提交辞任函，辞任公司执行董事、总经理以及董事会各专委会委员等职务。

（2）监事基本情况

截至报告期末，本公司监事会共有 2 位监事。具体情况如下：

陈兰芳，56 岁，自 2022 年 8 月起出任本公司监事会主席。任职批准文号为：银保监复〔2022〕553 号。陈女士毕业于北京联合大学文法学院法学专业，获法学学士学位。现任太平保险

集团有限责任公司（中国太平保险集团<香港>有限公司）风险管理部总经理。曾任太平产业投资管理有限公司副总经理兼合规负责人、首席风险管理执行官、太平投资控股有限公司副总经理兼合规负责人、首席风险管理执行官，中国太平保险集团有限责任公司（中国太平保险集团<香港>有限公司）信用评级中心主任、风险管理及合规部副总经理、法律合规部总经理、法律服务中心副主任，中国农业发展银行法律与内控合规部副总经理、法律合规部副总经理等职。

许昕，52岁，职工监事，自2017年4月至今出任公司监事。任职批准文号为：保监许可〔2017〕346号。许先生毕业于武汉大学，经济学学士。现任太平养老保险股份有限公司浙江分公司临时负责人。曾任中国建设银行贵州省分行国际业务部信贷部副经理、城北支行信贷部经理、省分行营业部信贷管理处处长、信贷经营处处长，湘财证券有限责任公司客户资产管理总部产品经理、华宝信托有限公司企业年金中心高级经理。2007年9月加盟太平养老保险股份有限公司，先后担任总公司受托管理部业务总监、助理总经理，养老金管理中心副总经理、总经理，企划部总经理，战略发展部总经理，人力资源部总经理等职务。

（3）总公司高级管理人员基本情况

截至报告期末，本公司共有 10 名高级管理人员，具体情况如下：

肖星，51 岁，2022 年 5 月起兼任本公司总经理，2021 年 12 月至 2022 年 5 月期间，以公司临时负责人身份代行总经理职权，任职批准文号为：银保监复〔2022〕299 号。肖先生毕业于上海大学社会学专业，研究生学历，法学博士，现任中国太平保险集团有限责任公司、中国太平保险集团（香港）有限公司和中国太平保险控股有限公司执行董事、副总经理，兼任太平养老保险股份有限公司董事。曾任太平金融服务有限公司董事长、太平金融科技服务（上海）有限公司董事长、太平财产保险有限公司董事长、太平资产管理有限公司总经理、中国人寿保险股份有限公司上海市分公司总经理、中国人寿保险（海外）股份有限公司监事长、中国人寿信托有限公司董事长等职务。

徐锋，57 岁，2018 年 8 月起出任本公司副总经理。任职批准文号为：银保监许可〔2018〕678 号。徐先生毕业于哈尔滨工业大学管理科学与工程专业，在职研究生学历，管理学硕士学位。曾任中国太平保险集团有限责任公司人力资源部（党委组织部）总经理（部长）、副总经理（副部长），中共中央组织部干部五局三处调研员、副处长、干部五局二处调研员、副处

长，国家经贸委人事司机关干部处副处长，共青团中央直属机关党委主任科员等职务。

林喆，52 岁，2020 年 6 月起出任本公司副总经理。任职批准文号为：银保监复〔2020〕311 号。林先生毕业于上海轻工业高等专科学校发酵工艺专业，大学学历，获中欧国际工商学院工商管理硕士学位。曾任太平科技保险股份有限公司总经理，太平养老保险股份有限公司助理总经理，太平保险集团共享服务中心副总经理，太平人寿保险有限公司上海分公司总经理、副总经理等职务。

齐美祝，50 岁，2015 年 6 月起出任本公司总精算师，2017 年 1 月起兼任财务负责人，2021 年 12 月起任副总经理。任职批准文号为：保监许可〔2015〕529 号，保监许可〔2016〕1347 号，银保监复〔2021〕928 号。齐先生毕业于上海交通大学工商管理专业，在职研究生学历，工商管理硕士学位，具有北美精算师、中国精算师资格。曾任陆家嘴国泰人寿总精算师、企划部总经理，中国太平洋人寿保险公司产品开发部产品管理处处长、团体业务部市场开发处处长等职务。

何静，53 岁，2010 年 7 月起出任本公司合规负责人，2015 年 4 月起兼任首席风险官。任职批准文号为：保监法规〔2010〕776 号。何女士毕业于西南财经大学保险专业，大学学历，获上海财经大学高级管理人员工商管理硕士学位。曾任太平养老保

险股份有限公司团险管理中心总经理、团体运营部总经理，太平人寿保险有限公司团体运营部总经理、副总经理、助理总经理，平安人寿深圳分公司首席核保人等职务。

唐锡南，49岁，2023年2月起出任本公司助理总经理。任职批准文号为：沪银保监复〔2020〕836号。唐先生毕业于天津财经学院会计专业，大学学历，管理学学士学位。曾任太平人寿市场总监（助理总经理级），江苏分公司党委书记、总经理，江西分公司党委书记、总经理，山西分公司党委书记、总经理、副总经理（主持工作），山东分公司烟台中心支公司总经理、副总经理等职务。

王鹏，49岁，2022年1月起出任本公司投资总监。任职批准文号为：银保监复〔2022〕18号。王先生毕业于上海社会科学院世界经济专业，研究生学历，经济学博士学位。曾任太平养老保险股份有限公司投资事业中心总经理、投资业务中心总经理、投资管理中心总经理，太平资产管理有限公司投资管理中心总经理、组合管理部总经理，泰信基金管理有限公司投资管理部总经理、投资总监，海通证券股份有限公司并购及资本市场部、投资银行管理部项目经理等职务。

秦明益，42岁，2023年1月起出任本公司董事会秘书。任职批准文号为：银保监复〔2023〕14号。秦先生毕业于北京大学金融学专业，研究生学历，经济学硕士学位。曾任中国太平

保险集团有限责任公司董事会办公室/监事会办公室副总经理，太平人寿保险有限公司上海自贸试验区分公司总经理，太平资产管理有限公司董事会办公室总经理兼战略发展部总经理、副总经理（临时主持工作）、副总经理，华融国际金融控股有限公司董事会秘书，中国人寿保险（海外）股份有限公司办公室总经理、副总经理（主持工作）等职务。

尹良海，49岁，2022年11月起出任本公司助理总经理，现兼任北京分公司党委书记、总经理，总公司北京管理总部总经理、战略客户部总经理。任职批准文号为：银保监复〔2022〕806号。尹先生毕业于阜阳师范学院汉语言文学专业，大学学历，获武汉大学法学硕士学位。曾任太平养老保险股份有限公司保险业务中心总经理、保险事业中心总经理，江苏分公司党委书记、总经理，上海分公司党委委员、副总经理、助理总经理，总公司党委办公室负责人、综合管理部业务总监（主持工作）等职务。

王胜江，55岁，2020年5月起兼任本公司审计责任人，现任太平金融科技服务（上海）有限公司董事长、太平金融运营服务（上海）有限公司总经理。任职批准文号为：银保监复〔2020〕301号。王先生毕业于四川大学工商管理专业，在职大学学历。曾任太平金融稽核服务（深圳）有限公司总经理，太平人寿保险有限公司副总经理、合规负责人、市场总监，北京

分公司总经理、福建分公司总经理、副总经理（主持工作），个人业务部副总经理、助理总经理等职务。

备注：2023年7月18日，中央纪委国家监委网站公布，中国太平保险集团有限责任公司党委委员、副总经理肖星涉嫌严重违纪违法，目前正接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查。肖星已向太平养老保险股份有限公司提交辞任函，辞任公司执行董事、总经理以及董事会各专委会委员等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况（是 ☐ 否 ☒）

本报告期内无董事、监事和总公司高级管理人员更换情况。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况（仅四季度列报）

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是 ☒ 否 ☐）

公司名称	持股数量或成本（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
联营企业：						
太平置业(杭州)有限公司	10,500	10,500	-	6.00	6.00	-
太平置业(广州)有限公司	11,664	11,664	-	5.40	5.40	-
太平金融科技服务(上海)有限公司	1,000	1,000	-	4.64	4.64	-

太平置业(济南)有限公司	9,100	9,100	-	14.00	14.00	-
太平置业(成都)有限公司	15,000	15,000	-	10.00	10.00	-

（四）报告期内受到的处罚及违规信息：

1.金融监管部门（即银保监会和证监会及其派出机构、人民银行及其分支机构）和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况。（是■否□）

鲁银保监罚决字〔2023〕76号、鲁银保监罚决字〔2023〕79号：经查，太平养老山东分公司存在未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率的违法违规行为，中国银保监会山东监管局于2023年5月26日印发行政处罚决定书，对太平养老山东分公司责令改正并处罚20万元，对时任太平养老山东分公司保险业务部副总经理高文东警告并罚款4万元。

2.保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员被移交司法机关的违法行为的情况。（是□否■）

本报告期无董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员被移交司法机关的违法行为情况。

3.被银保监会采取的监管措施（是□否■）

本报告期无被国家金融监督管理总局（原银保监会）采取的监管措施。

四、主要指标

偿付能力充足率指标、流动性风险监管指标与监测指标和主要经营指标。

(一) 偿付能力充足率指标

项目(万元)	本季度(末)数	上季度(末)数	下季度预测
认可资产	2,405,854.01	2,345,042.94	2,438,982.86
认可负债	1,926,203.93	1,869,353.05	1,959,362.51
实际资本	479,650.07	475,689.89	479,620.35
其中:核心一级资本	324,919.12	326,886.77	323,443.52
核心二级资本	2,993.91	2,684.18	3,223.19
附属一级资本	148,424.93	144,509.55	149,444.18
附属二级资本	3,312.12	1,609.39	3,509.45
最低资本	226,663.24	224,063.59	234,712.73
量化风险最低资本	227,082.94	224,478.47	235,147.34
控制风险最低资本	-419.70	-414.88	-434.60
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	101,249.78	105,507.36	91,953.98
核心偿付能力充足率	144.67%	147.09%	139.18%
综合偿付能力溢额	252,986.83	251,626.31	244,907.62
综合偿付能力充足率	211.61%	212.30%	204.34%

(二) 流动性风险监管指标和监测指标

1. 流动性监管指标(%, 万元)

指标名称	本季度数	上季度数
流动性覆盖率(LCR1未来3个月)	274.39%	214.69%
流动性覆盖率(LCR1未来12个月)	176.53%	160.98%
流动性覆盖率(LCR2未来3个月)	649.05%	523.70%
流动性覆盖率(LCR2未来12个月)	229.69%	217.20%
流动性覆盖率(LCR3未来3个月)	193.60%	167.87%
流动性覆盖率(LCR3未来12个月)	100.84%	107.40%
回溯不利偏差率	565.83%	382.86%

公司净现金流（本年累计）	82,367.51	29,894.83
上一会计年度净现金流	40,260.93	
上一会计年度之前的会计年度净现金流	142,362.62	

注：根据监管规定，保险公司最近两个季度的经营回溯不利偏差率不得连续低于-30%。

2. 流动性监测指标（万元，%）

指标名称	本季度/本年累计数	上季度数
经营活动净现金流	203,832.33	120,541.10
综合退保率	1.09%	0.24%
分红账户业务净现金流	-285.93	-291.47
万能账户业务净现金流	9,618.13	4,370.11
规模保费同比增速	20.07%	14.36%
现金及流动性管理工具占比	18.47%	17.32%
季均融资杠杆比例	-0.51%	-3.58%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.08%	0.08%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	3.43%	3.16%
持有关联方资产占比	0.27%	0.27%

（三） 主要经营指标

单位：万元

指标名称	本季度（末）	本年度累计（末）
（一）保险业务收入	224,127.37	506,157.05
（二）净利润	-2,541.66	8,053.64
（三）总资产	2,435,349.11	2,435,349.11
（四）净资产	322,740.19	322,740.19
（五）保险合同负债	1,285,052.11	1,285,052.11
（六）基本每股收益	0.00	0.00
（七）净资产收益率	-0.78%	2.50%
（八）总资产收益率	-0.11%	0.34%
（九）投资收益率	0.78%	2.38%
（十）综合投资收益率	0.76%	1.83%

五、风险管理能力

（一）所属公司类型

根据《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，我司属于I类公司。公司于2004年12月成立，现已开设省级分支机构24家，城市级分公司4家。2022年度，我司保费收入77.89亿元，期末总资产224.68亿元。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

2018年11月12日，公司收到《关于2018年SARMRA评估结果的通报》（银保监财〔2018〕120号），我司2018年SARMRA监管评估得分81.96分，其中风险管理基础与环境16.76分、风险管理目标与工具7.76分、保险风险管理8.28分、市场风险管理8.00分、信用风险管理8.14分、操作风险管理8.18分、战略风险管理8.48分、声誉风险管理8.36分、流动性风险管理8.00分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2023年二季度，公司按照偿二代二期规则要求，稳步推进各项风险管理工作。一是召开风险管理与消费者权益保护委员

会第四次会议，审议了《太平养老全面风险管理基本制度》《太平养老信用风险管理办法》《太平养老风险传染管理办法》《太平养老集中度风险管理办法》，审阅《太平养老 2022 年第 4 季度风险综合评级（IRR）情况汇报》《太平养老风险管理有关工作的专题报告》等事项，听取了主要八大类风险分析、风险项目追踪情况、近期行业与公司面临的典型风险事件与重大事项等内容；二是 5 月 19 日举办了 2023 年风险合规专业会议暨风险合规专题培训，公司合规负责人、首席风险官、总公司各部门、各分公司风控条线人员及相关条线骨干人员近 300 人以现场及视频方式参加了培训会议，培训围绕偿二代风险管理的实践与经验、养老保险第三支柱业务、法律合规领域前沿资讯及实例、稽核发现典型问题案例分析等内容展开；三是印发《太平养老重大决策事项风险评估实施细则》（太平养老发〔2023〕62 号）、《太平养老风险传染管理办法》（太平养老发〔2023〕76 号）、《太平养老集中度风险管理办法》（太平养老发〔2023〕78 号）、《太平养老全面风险管理基本制度》（太平养老发〔2023〕79 号）、《太平养老信用风险管理办法》（太平养老发〔2023〕80 号）及《太平养老现金流压力测试管理实施细则》（太平养老发〔2023〕91 号）等制度；四是有序开展保险机构销售人员互联网营销宣传合规性自查整改、2023 年风险排查、扫黑除恶情况排查等工作。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

报告期内，公司继续根据《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）的通知》（银保监发〔2021〕51号）以及集团要求，做好Ⅱ期规则体系的全面落实推进，持续提升偿付能力风险管理能力。2023年4月17日，公司印发《关于印发2023年度偿付能力风险管理能力自评估方案的通知》（太平养老发〔2023〕71号），启动2023年度偿付能力风险管理能力自评估工作，报告期内持续推进基础与环境、目标与工具、保险风险管理、市场风险管理、信用风险管理、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、流动性风险管理等自评与复评工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次的风险综合评级结果

监管机构对我司最近两次的风险综合评级（分类监管）评价结果分别为，2023 年一季度 BBB 类（通过 C-ROSS 偿二代监管信息系统查阅）、2022 年四季度 BBB 类（通过 C-ROSS 偿二代监管信息系统查阅）。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施。

公司获悉评定结果后，综合本次监管通报意见及一季度已开展的各项整改提升工作，组织相关部门逐项追踪整改举措的落实情况，并检视更新风险综合评级提升方案，建立定期追踪机制，不断推进各项整改工作举措落实到位，努力提升公司风险综合评级水平。同时，报告期内上线风险综合评级系统，加强对报送数据的精细化管理，持续优化系统功能，不断做好偿二代 II 期下的风险综合评级数据报送工作。

（三）公司风险状况

1.评估方法与流程

公司针对操作风险、战略风险、声誉风险以及流动性风险中的剩余风险采用定性评价与定量指标相结合的方法，以公司风险偏好陈述书为指引，以风险指标为基础，同时结合各类内外部检查与自查情况开展评估工作。

公司于 2023 年 3 月 23 日修订印发《太平养老保险股份有限公司 2023 年风险偏好陈述书》（太平养老发〔2023〕47 号），明确各类风险限额的指标定义与责任部门，并实施周期性监测。每季度结束后 10 个工作日内，各责任部门统计指标数值、识别风险大小与风险演变趋势，并向公司风险管理部门报送风险指标监测情况。在上述四类风险的风险大小发生不利于公司的方向演变时，启动风险处置方案，积极应对风险扩大和迁移。

2.操作风险

公司以操作风险监测指标为基础，结合风险排查自查等专项活动，识别业务开展与经营过程中存在的风险点。本报告期内，从操作风险指标监测情况来看，系统及流程风险、法律合规风险、人力资源风险、保险金欺诈风险、内控风险、委托投资风险等相关指标均保持在正常区间。

在快速发展的同时，公司始终牢固树立风险意识和规范经营意识，不断健全操作风险管理体系，加强信息技术对操作风险高发环节的管控，综合运用操作风险管理方法和工具。报告期内，公司持续加强操作风险损失事件宣导和管理工作，按月提醒各分支机构进行及时上报，维护全面风险管理系统相关功能，支持公司业务的稳定运行。报告期内公司面临的操作风险总体可控。

3.战略风险

战略风险评估方面，一是公司获得个人养老金、商业养老金、专属商业养老保险这三项养老保险第三支柱全部业务试点资格，并抢抓行业政策机遇，推进业务转型发展，但实际业务达成与规划预期仍存在较大差距，一方面源于政策尚处试点初期，惠及人群较为有限，另一方面公司在个人业务发展模式上仍待突破；二是监管机构正推进制定《养老保险公司监督管理暂行办法》，全面规范养老保险公司经营管理，引导养老保险公司聚焦主业，公司仍面临一定的转型压力；三是年金投管暂停新增业务影响仍持续释放，管理资产持续流出，叠加资本市场持续震荡，管理费收入下降，年金业务利润承压；四是国内外宏观经济形势复杂，短期对各项业务发展、年金基金投资收益表现等可能仍将带来一定挑战。

应对举措方面，一是把握政策机遇，积极参与第三支柱养老保险建设，全力推动个人养老金业务发展，进一步拓展渠道探索营销模式创新，加快产品迭代优化，以更优的产品及服务获得更大的市场份额，同时稳步推进商业养老金业务发展，拓宽销售渠道，抢占市场先机；二是积极跟进《养老保险公司监督管理暂行办法》政策动态，聚焦养老主业推进业务转型，根据征求意见稿中的业务结构统计口径梳理现有业务情况，提前做好转型准备；三是按照人社部年金业务整改的有关要求，扎实推动年金基金投资管理、受托管理、账户管理能力提升，主

动向人社部、国家金管局等监管机构做好整改进展报告，争取年金投资管理新增业务受限期满顺利重启；四是持续加强战略风险管理，加强形势研判，提升风险防控意识和解决问题的能力，定期做好业务经营情况与发展规划的偏差分析，及时监测预警。

4.声誉风险

公司通过集团统一舆情监测平台，持续开展互联网舆情监测，对可能或已经发生的、严重影响公司形象和声誉的新闻报道、网络言论和信息实施监测和舆论引导，及时化解声誉风险。

公司严格按照《太平养老保险股份有限公司危机事件报告制度与应急预案（2022 年修订版）》《太平养老保险股份有限公司声誉风险管理办法（2022 年修订版）》，加强危机事件处理和声誉风险管理工作。公司实施声誉风险事前评估机制、声誉风险事件分级分类管理机制以及与投诉处理联动的舆情风险防范工作机制，提出声誉风险管理考核和责任追究建议，指导、协调、监督其他职能部门和分支机构落实公司声誉风险管理的制度和决策。同时，结合偿付能力风险管理能力自评估情况，牵头持续完善健全声誉风险管理体系，有效识别、监测、分析和化解声誉风险，提升声誉风险管理能力。

报告期内，针对总公司各部门、各分公司开展二季度声誉风险评估自查，未发现重大舆情风险。通过舆情监测平台，监

测到一条“太平养老山东分公司被罚 20 万元”相关公司舆情。监测到舆情后，公司立即启动舆情应对机制，一是对受处罚舆情进行专项监测，及时跟踪态势进展；二是将舆情预警信息发送至相关部门及机构，提示关注并加强网络监测。根据监测，此舆情主要是财经自媒体“大河财立方”在不同媒体平台账号发布，以转载为主，未引起大规模扩散传播，整体处于平稳可控范围。报告期内，启动《太平养老保险股份有限公司舆情应对工作指引（试行）》编制工作，并向总公司各部门、各分公司进行了意见征集。

5. 流动性风险

公司按照集团 2023 年度风险防控工作方案，结合流动性指标监测及管理实际情况，有针对性地反馈风险防控举措。2023 年二季度，公司未发生重大流动性风险事件，流动性相关指标符合监管要求，流动性风险总体可控。

七、重大事项

1. 分支机构批筹和开业情况（有□无■）

本报告期我公司无新增分支机构开业或批筹。

2. 重大再保险合同（有□无■）

本报告期我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的重大再保险合同。

3. 报告期内退保金额居前三位的产品信息如下：（有■无□）

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保金额 (万元)	本季度退保率	本年累计退保金额 (万元)	本年累计退保率
太平盛世团体医疗保险	健康险	团体	7,085.15	13.25%	7,091.39	12.67%
太平盛世团体补充医疗保险 (A款)	健康险	团体	506.66	14.37%	506.66	14.50%
太平盛世吉祥康健团体终身 重大疾病保险	健康险	团体	352.63	0.29%	684.73	0.56%

本报告期退保率居前三位的产品信息如下：（有■无□）

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保金额 (万元)	本季度退保率	本年累计退保金额 (万元)	本年累计退保率
太平盛世团体补充医疗保险 (A款)	健康险	团体	506.66	14.37%	506.66	14.50%
太平盛世团体医疗保险	健康险	团体	7,085.15	13.25%	7,091.39	12.67%
太平盛世福享金生专属商业 养老保险	年金险	团体	26.05	3.94%	37.63	5.25%

4. 重大投资行为（有□无■）

本报告期我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的重大投资行为。

5. 重大投资损失（有☐无☒）

本报告期我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的重大投资损失。

6. 重大融资事项（有☐无☒）

本报告期我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的重大融资事项。

7. 重大关联方交易（有☒无☐）

关联方名称	交易内容	定价原则	交易 金额 （万 元）	期末未 结算金 额（万 元）
太平人寿保险有限公司	代理手续费支出（寿销养）	市场公允价	7,164.17	2,588.82
太平人寿保险有限公司	员工福利保险-承保	市场公允价	3,243.60	-
太平保险经纪有限公司	保险代理业务（太平经纪）	市场公允价	27.32	13.14
华泰保险经纪有限公司	保险代理业务（华泰经纪）	市场公允价	0.92	12.12
太平人寿保险有限公司	寿销养专员驻场费	市场公允价	-	-
太平人寿保险有限公司	深圳分公司职场租赁费	市场公允价	139.91	-
太平人寿保险有限公司	福建分公司职场及车位租赁收入	市场公允价	212.79	1.34
太平资产管理有限公司	资产委托管理费（保险资金）	市场公允价	391.71	599.59
太平置业（上海）有限公司	职场租赁费	市场公允价	648.17	-
北京太平广安置业有限公司	北京分公司职场租赁费	市场公允价	348.88	852.81
北京太平广安置业有限公司	北京分公司物业费	市场公允价	37.71	-
太平金融运营服务（上海）有限公司	运营服务费	市场公允价	1,741.10	1,777.83

太平金融科技服务（上海）有限公司	信息化服务费	市场公允价	2,669.61	2,961.82
太平财产保险有限公司	代理手续费支出（养销产）	市场公允价	87.13	17.25
太平再保险有限公司	分出保费	市场公允价	1,270.25	36,073.89
太平再保险有限公司	摊回赔款支出	市场公允价	1,740.50	27,357.59
太平再保险有限公司	摊回分保费用	市场公允价	173.68	5,913.55

8. 重大担保事项（有□无■）

本报告期我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的重大担保事项。

9. 其他重大事项（有□无■）

本报告期我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变动分析

本季度综合偿付能力充足率为 211.61%，较上季度下降了 0.7 个百分点。本季度核心偿付能力充足率为 144.67%，较上季度下降了 2.4 个百分点。本季度实际资本 47.97 亿元，较上季度增加 0.40 亿元，增幅 0.83%，最低资本 22.67 亿元，较上季度增加 0.26 亿元，增幅 1.16%。实际资本增幅低于最低资本增幅，偿付能力充足率下降。

1. 实际资本变动

本季度实际资本增加 0.40 亿元，其中本季度会计综合收益为 -0.30 亿元，非认可资产减少 0.21 亿元，保单未来盈余较上季度增加 0.49 亿元。

2. 最低资本变动

本季度最低资本 22.67 亿元，较上季度增加 0.26 亿元。保险风险方面，由于业务变化，保险风险最低资本增加 0.71 亿元；市场风险方面，由于市场环境、投资资产持仓变化等因素影响，市场风险最低资本较上季度增加 0.52 亿元；信用风险方面，信用风险最低资本较上季度减少约 0.88 亿元；损失吸收及风险分散效应较上季度增加 0.09 亿元；由于监管部门最近一期对我司

的 SARMRA 评分为 81.96 分，转换为二期规则下的最终评分为 80.37 分。我司控制风险最低资本为-0.04 亿元。

（二）流动性风险监管指标变动分析

流动性覆盖率方面，未来 3 个月、未来 12 个月我司基本情景下的流动性覆盖率 LCR1 分别为 274%、177%；必测压力情景下考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR2 分别为 649%、230%；必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3 分别为 194%、101%。各情景下流动性覆盖率均满足 LCR1、LCR2 不低于 100%，LCR3 不低于 50%的监管要求。

经营活动净现金流回溯不利偏差方面，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差为 566%，上季度为 383%，满足监管“最近两个季度经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%”的监管要求。

实际现金流方面，公司本年累计净现金流、过去两个会计年度的净现金流分别为 8.24 亿元、4.03 亿元和 14.24 亿元，满足监管“去两个会计年度及当年累计净现金流不得连续小于零”的监管要求。

2023 年二季度，公司未发生重大流动性风险事件，各项监管指标均在正常阈值区间内，流动性水平良好。同时，公司持有的现金及现金等价物、流动性资产储备较为充裕，未出现流动性紧张的情况。公司流动性风险可控。

（三）风险综合评级结果变化分析

截至 2023 年二季度末，我司已收到原银保监会发布关于太平养老 2016 年二季度至 2023 年一季度的风险综合评级（分类监管）评价结果。太平养老在 2023 年一季度、2022 年一至四季度评级结果获评 BBB 类评定，2021 年四季度、三季度及二季度评级结果获评 B 类评定，其余已发布的二十期评级结果中获评 A 类评定。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对太平养老保险股份有限公司出具了《太平养老保险股份有限公司 2022 年第 4 季度偿付能力报表专项审计报告》（毕马威华振沪审字第 2301040 号）。

具体审核项目包括太平养老保险股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及相关偿付能力报表附注。

审计意见认为，太平养老保险股份有限公司编制的偿付能力报表在所有重大方面已按照偿付能力报表附注所述的编制基础编制，符合中国银保监会颁布的《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》（银保监发〔2021〕51 号）、《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52 号）以及《中国银保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》相关规定。

与审计前比较，审计后实际资本增加了 22 万元，最低资本增加 2,201 万元，偿付能力充足率降低了 2 个百分点。主要调整见下表（单位：万元）

行次	项目	审计调整后	审计调整前
1	认可资产	2,213,247.91	2,211,584.63
2	认可负债	1,747,501.86	1,745,860.65
3	实际资本	465,746.05	465,723.98
3.1	核心一级资本	329,336.77	329,306.64
3.2	核心二级资本	2,502.62	2,516.77
3.3	附属一级资本	133,841.54	133,835.50
3.4	附属二级资本	65.13	65.08
4	最低资本	207,568.37	205,367.47
4.1	量化风险最低资本	207,756.64	205,553.75
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	110,636.73	110,636.73
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	69,484.13	69,484.13
4.1.3	市场风险最低资本	77,073.36	73,219.33
4.1.4	信用风险最低资本	71,953.82	72,556.48
4.1.5	量化风险分散效应	117,680.07	116,654.44
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	3,711.33	3,688.48
4.2	控制风险最低资本	-188.27	-186.28
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	124,271.01	126,455.94
6	核心偿付能力充足率	159.87%	161.58%
7	综合偿付能力溢额	258,177.68	260,356.51
8	综合偿付能力充足率	224.38%	226.78%

2022 年四季度我司经审计的最低资本较未经审计的最低资本变化金额为 0.22 亿元，变化比率为 1.07%，主要差异为根据审计建议将非标投资资产的未来现金流从计算利率风险的资产现金流范围内剔除，该项调整使利率风险最低资本增加 1.03 亿元，考虑分散效应后增加市场风险约 0.39 亿元。

（二）有关事项审核意见

本报告期内我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的相关事项审核意见。

（三）信用评级有关信息

本报告期内我公司无偿付能力编报规则及实务指南规定的信用评级相关信息。

（四）外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见

仲量联行企业评估及咨询有限公司于 2023 年 3 月 14 日出具了关于我司武汉浙商大厦、福州三迪联邦大厦两处投资性房地产在 2022 年末的公允价值评估报告。房地产评估事项的具体信息及内容如下表：

外部机构名称	意见出具目的及时间	主要内容	评估结果 (2022 年末公允价值)
仲量联行企业评估及咨询有限公司	目的：供太平养老保险股份有限公司财务报表使用 出具时间：2023. 3. 14	评估资产的基本信息；评估方法、假设、评估参考准则、使用的数据及信息来源等	武汉浙商大厦为： 870 万元人民币； 福建三迪联邦大厦： 21,532 万元人民币

（五）报告期内外部机构的更换情况

本报告期内无外部机构更换情况。

十、实际资本

(一) 实际资本明细 (单位: 万元)

指标名称	本季度	上季度
核心一级资本	324,919.12	326,886.77
核心二级资本	2,993.91	2,684.18
附属一级资本	148,424.93	144,509.55
附属二级资本	3,312.12	1,609.39
实际资本	479,650.07	475,689.89

(二) 核心资本与附属资本调整表 (单位: 万元)

项目	本季度	上季度
净资产	322,740.19	325,732.14
对净资产的调整额	2,178.93	1,154.63
各项非认可资产的账面价值	-25,127.38	-27,137.84
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
投资性房地产 (包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产) 的公允价值增值 (扣除减值、折旧及所得税影响)	-	-
递延所得税资产 (由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	-60,394.85	-57,893.45
计入核心一级资本的保单未来盈余	92,068.89	90,617.13
符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
银保监会规定的其他调整项目	-4,367.72	-4,431.22
核心一级资本	324,919.12	326,886.77
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	2,993.91	2,684.18
其他核心二级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	-	-
核心二级资本	2,993.91	2,684.18
次级定期债务	-	-

资本补充债券	-	-
可转换次级债	-	-
递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	60,394.85	57,893.45
计入附属一级资本的保单未来盈余	88,030.07	86,616.10
其他附属一级资本	-	-
减：超限额应扣除的部分	-	-
附属一级资本	148,424.93	144,509.55
应急资本等其他附属二级资本		-
计入附属二级资本的保单未来盈余	3,312.12	1,609.39
减：超限额应扣除的部分		-
附属二级资本	3,312.12	1,609.39
实际资本	479,650.07	475,689.89

(三) 认可资产明细 (单位: 万元)

项目	本季度			上季度		
	账面价值	调整事项	认可资产	账面价值	调整事项	认可资产
活期存款	362,069.22	-	362,069.22	324,527.18	-	324,527.18
流动性管理工具	84,308.04	-	84,308.04	78,065.59	-	78,065.59
定期存款	60,000.00	-	60,000.00	70,000.00	-	70,000.00
协议存款	55,000.00	-	55,000.00	104,000.00	-	104,000.00
政府债券	791,510.25	-	791,510.25	758,137.68	-	758,137.68
金融债券	13,069.33	-	13,069.33	22,784.70	-	22,784.70
企业债券	17,957.68	-	17,957.68	17,886.57	-	17,886.57
公司债券	54,771.36	-	54,771.36	57,766.23	-	57,766.23
权益投资	272,647.14	-	272,647.14	241,713.18	-	241,713.18
保险资产管理产品	2,517.39	-	2,517.39	2,058.20	-	2,058.20
信托计划	159,280.54	-	159,280.54	161,473.58	-	161,473.58
基础设施投资	71,274.76	-	71,274.76	61,452.66	-	61,452.66
投资性房地产	67,781.17	4,367.72	63,413.44	68,408.67	4,431.22	63,977.45
其他投资资产	84,156.14	-	84,156.14	82,888.05	-	82,888.05
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	960.02	-	960.02	1,002.73	-	1,002.73
应收分保准备金	43,344.00	-	43,344.00	44,438.05	-	44,438.05
应收分保账款	68,890.28	-	68,890.28	60,060.27	-	60,060.27
应收保费	14,753.47	-	14,753.47	14,922.72	-	14,922.72
应收利息	16,761.58	-	16,761.58	17,754.07	-	17,754.07
应收股利	1,451.18	-	1,451.18	8.32	-	8.32
预付赔款	4,604.49	-	4,604.49	471.58	-	471.58
存出保证金	1,467.07	-	1,467.07	1,172.52	-	1,172.52
保单质押贷款	77.77	-	77.77	52.55	-	52.55
其他应收和暂付款	64,625.46	-	64,625.46	73,734.28	-	73,734.28
自用房屋	8,814.13	-	8,814.13	8,886.44	-	8,886.44
机器设备	2,798.54	-	2,798.54	2,991.46	-	2,991.46
交通运输设备	234.43	-	234.43	272.67	-	272.67
办公家具	221.53	-	221.53	229.93	-	229.93
独立账户资产	7,778.95	-	7,778.95	0.00	-	0.00
递延所得税资产	60,394.85	-	60,394.85	57,893.45	-	57,893.45
其他	41,828.35	25,127.38	16,700.97	41,558.69	27,137.84	14,420.86
资产合计	2,435,349.11	29,495.10	2,405,854.01	2,376,612.00	31,569.06	2,345,042.94

(四) 认可负债明细 (单位: 万元)

科目	本季度			上季度		
	账面价值	调整事项	认可负债	账面价值	调整事项	认可负债
准备金负债	1,285,052.11	220,224.08	1,064,828.03	1,215,693.55	214,413.51	1,001,280.04
未到期责任准备金	1,159,473.12	231,167.97	928,305.15	1,089,161.18	225,711.80	863,449.38
寿险合同未到期责任准备金	945,545.59	239,789.66	705,755.93	876,305.67	234,713.39	641,592.28
非寿险合同未到期责任准备金	213,927.53	-8,621.69	222,549.22	212,855.51	-9,001.59	221,857.10
未决赔款责任准备金	125,578.99	-10,943.89	136,522.88	126,532.37	-11,298.29	137,830.66
其中: 已发生未报案未决赔款准备金	94,109.26	-8,655.71	102,764.97	97,003.00	-8,352.86	105,355.86
金融负债	464,134.97	-	464,134.97	474,521.27	-	474,521.27
卖出回购证券	11,189.00	-	11,189.00	52,344.50	-	52,344.50
保户储金及投资款	452,945.97	-	452,945.97	422,176.77	-	422,176.77
应付及预收款项	355,642.89	-	355,642.89	360,665.03	-	360,665.03
应付保单红利	5,711.39	-	5,711.39	5,450.25	-	5,450.25
应付赔付款	17,796.54	-	17,796.54	18,340.11	-	18,340.11
预收保费	36,832.62	-	36,832.62	30,940.47	-	30,940.47
应付分保账款	72,231.97	-	72,231.97	63,527.74	-	63,527.74
应付手续费及佣金	12,176.90	-	12,176.90	14,773.71	-	14,773.71
应付职工薪酬	111,389.71	-	111,389.71	119,766.75	-	119,766.75
应交税费	493.30	-	493.30	4,149.34	-	4,149.34
其他应付及预收款项	99,010.46	-	99,010.46	103,716.65	-	103,716.65
独立账户负债	7,778.95	-	7,778.95	-	-	-
其他认可负债	-	-33,819.10	33,819.10	-	-32,886.70	32,886.70
所得税准备	-	-33,819.10	33,819.10	-	-32,886.70	32,886.70
认可负债合计	2,112,608.92	186,404.98	1,926,203.93	2,050,879.86	181,526.81	1,869,353.05

十一、最低资本

(一) 最低资本 (单位: 万元)

行次	项目	本季度	上季度
1	量化风险最低资本	227,082.94	224,478.47
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	120,594.55	114,888.51
1.1.1	寿险业务保险风险损失发生风险最低资本	111,586.69	106,462.92
1.1.2	寿险业务保险风险退保风险最低资本	27,313.33	25,857.92
1.1.3	寿险业务保险风险费用风险最低资本	10,580.43	9,893.85
1.1.4	寿险业务保险风险风险分散效应	28,885.89	27,326.18
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	72,625.13	71,222.12
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	72,625.13	71,222.12
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险最低资本合计	95,018.94	89,803.03
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	53,103.20	42,140.24
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	69,416.36	74,599.56
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	9,998.07	10,090.37
1.3.4	市场风险境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险境外权益类资产价格风险最低资本	26,644.58	16,295.96
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	0.00	0.00
1.3.7	市场风险风险分散效应	64,143.28	53,323.11
1.4	信用风险最低资本合计	68,986.14	77,824.42
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	7,603.06	7,273.21
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	66,691.46	75,686.84
1.4.3	信用风险风险分散效应	5,308.38	5,135.63
1.5	量化风险分散效应	126,031.86	126,100.36
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	4,109.95	3,159.25
1.6.1	损失吸收调整不考虑上限	4,109.95	3,159.25
1.6.2	损失吸收效应调整上限	17,628.60	13,406.16
2	控制风险最低资本	-419.70	-414.88
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	226,663.24	224,063.59

(二) 非寿险业务保险风险明细表 (单位: 万元)

类型		本季度	上季度
非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本		72,625.13	71,222.12
保费风险	短期意外险	8,481.74	8,595.00
	短期健康险	52,390.48	50,608.73
	短期寿险	1,677.77	1,564.93
	合计	62,549.99	60,768.65
准备金风险	短期意外险	4,091.59	3,892.24
	短期健康险	23,978.44	24,468.07
	短期寿险	1,139.75	1,100.41
	合计	29,209.78	29,460.72
保费及准备金风险	短期意外险	11,107.88	11,066.95
	短期健康险	67,645.92	66,319.14
	短期寿险	2,454.82	2,319.90
	合计	81,208.62	79,705.99
保费及准备金风险风险分散效应		8,583.49	8,483.87