

# 保險公司償付能力報告摘要

## 2016 年第一季度

太平人壽保險有限公司

Taiping Life Insurance Company Limited

# 目录

一、基本信息 .....	3
二、主要指标 .....	10
三、实际资本 .....	10
四、最低资本 .....	11
五、风险综合评级 .....	11
六、风险管理能力 .....	11
七、流动性风险 .....	12
八、监管措施 .....	12

## 一、基本信息

法定代表人：

王滨

注册地址：

上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 29—33 层

注册资本（营运资金）：

100.3 亿元人民币

业务范围：

个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险，上述保险业务的再保险业务、经中国保监会批准的资金运用业务、经中国保监会批准的其他业务

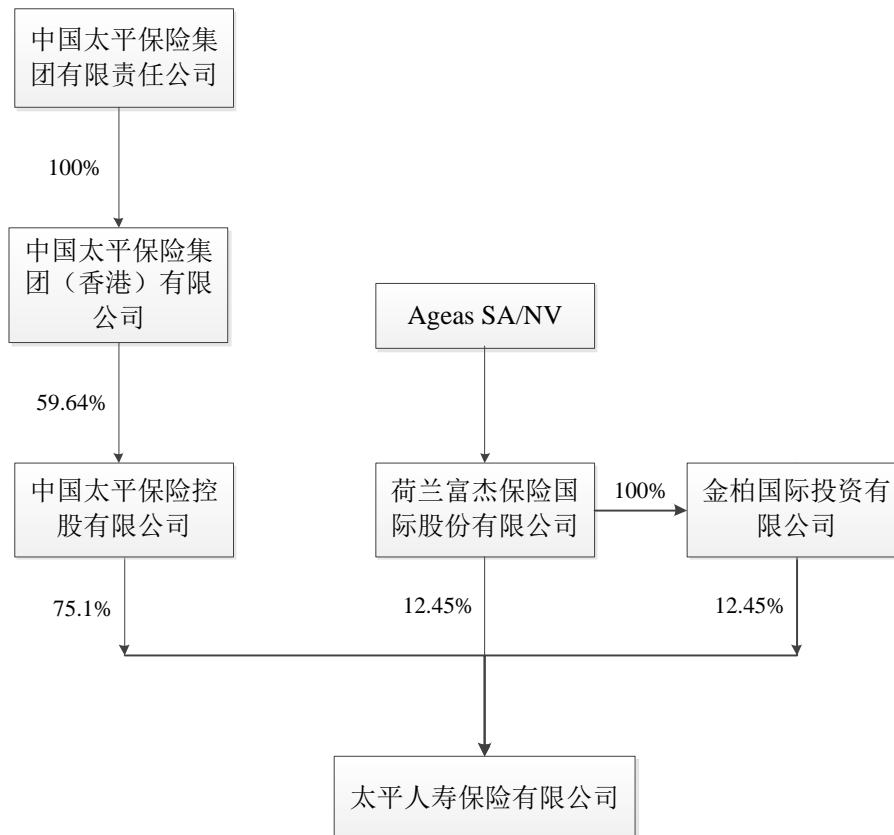
经营区域：

全国范围

股权结构及其变动（单位：万元）

股权类别	期末	
	股份或出资额	占比（%）
国家股	0	0
国有法人股	753,253	75.1
社会法人股	0	0
外资股	249,747	24.9
其他	0	0
合计	1,003,000	100

## 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 50.71%，并透过全资子公司持有 8.93%，共计持有 59.64%。

## 所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股权类别	股份或出资额	占比（%）	股份状态
中国太平保险控股有限公司	国有法人股	753,253	75.1	正常
荷兰富杰保险国际股份有限公司	外资股	124,873.5	12.45	正常
金柏国际投资有限公司	外资股	124,873.5	12.45	正常
合计		1,003,000	100	

## 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	持股数量 (万元)			持股比例 (%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
联营公司						
中元保险经纪有限公司	500	500	-	25	25	-
太平置业 (上海) 有限公司	92,400	92,400	-	39	39	-
子公司						
太平养老产业投资有限公司	108,000	108,000	-	100	100	-
太平置业 (北京) 有限公司	152,094	152,094	-	100	100	-
太平置业 (苏州) 有限公司	19,262	19,262	-	60	60	-
太平置业 (南宁) 有限公司	12,000	12,000	-	80	80	-
太平石化金融租赁有限公司	250,000	250,000	-	50	50	-
太平养老产业管理公司	5,000	5,000	-	100	100	-
北京太平广安置业有限公司		60,000	60,000	-	100	100

## 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

本公司董事会共有 10 位董事。

王滨, 57 岁, 2013 年 5 月至今出任本公司董事及董事长, 任职批准文号为保监寿险[2013]466 号。王先生毕业于南开大学, 获经济学博士学位, 研究员、博士生导师。王先生现任中国太平保险集团有限责任公司董事长, 兼任中国太平保险控股有限公司董事长、太平资产管理有限公司董事长等职。王先生曾任交通银行股份有限公司副行长、执行董事兼北京管理部总裁, 交通银行股份有限公司北京分行行长、天津分行行长, 中国农业发展银行江西省分行行长, 中国农业发展银行办公室主任, 中国人民银行办公厅秘书处处长等职务。

李劲夫, 58 岁, 2014 年 8 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监许可[2014]703 号。李先生毕业于广东省委党校经济管理专业。李先生现任中国太平保险集团有限责任公司副董事长、总经理, 兼任中国太平保险控股有限公司副董事长、执行董事及总经理、太平财产保险有限公司董事、太平养老保险股份有限公司董事、太平资产管理有限公司董事等职。李先生曾任中国太平保险集团有限责任公司监事长, 中国保险监督管理委员会主席助理, 中国太平保险集团公司及中国太平保险集团(香港)有限公司副总经理兼太平财产保险有限公司董事长, 中国保险监督管理委员会财产保险监管部(再保险监管部)主任、江苏监管局局长等职务, 并曾在中国人保广东分公司、清远分公司、阳山县支公司, 以及广东阳山县人民银行等任职。

Bart DE SMET, 58 岁, 自 2013 年 12 月出任本公司董事, 任职批准文号为保监许可[2013]522 号。Bart DE SMET 先生, 1957 年生, 比利时国籍, 毕业于比利时鲁汶大学, 拥有数学科学学位以及精算学和管理学学历, 是比利时皇家精算师协会会员、鲁汶大学养老保险咨询委员会委员。DE SMET 先生现任富杰集团(Ageas)首席执行官, 分管战略发展、投资者关系、企业监管及对外关系等事务, 并担任富杰保险国际股份有限公司(Ageas Insurance International N.V.)、AG 保险(AG Insurance)、富杰英国(Ageas UK)、IDBI Federal Life Insurance、Maybank Ageas Holdings Berhad, 以及 Credimo 公司的董事职务。在公司事务之外, DE SMET 先生还担任比利时保险协会(Assuralia)主席。DE SMET 先生拥有超过 30 年在欧洲金融业的从业及管理经验, 曾任富通保险比利时公司(Fortis Insurance Belgium)的首席执行官、荷兰国际集团比利时保险公司(ING Insurance Belgium)执行委员会委员、瑞士保险公司(Swiss Insurance Company Nationale Suisse)人身险部执行副总裁等职务。

Gary Lee Crist, 58 岁, 2012 年 3 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监寿险 [2012]217 号。Crist 先生为美国国籍, 获美国俄亥俄州斯普林菲尔德市威顿堡大学学士学位以及美国国际管理研究生院管理学硕士学位。Crist 先生现任荷兰富杰保险国际股份有限公司亚洲区首席执行官, 富杰集团管理委员会成员。除担任本公司董事以外, Crist 先生还在荷兰富杰在香港的独资子公司、在泰国和马来西亚的合资公司担任董事。Crist 先生于 2002 年 1 月加入荷兰富杰, 负责富杰亚洲区的战略发展事务。在加入富杰之前的近 20 年, 他在多个保险公司的亚洲分公司担任专业及管理职务, 曾任 Russell Miller 亚洲区董事总经理、Liberty International, Inc. 印度尼西亚分公司高级副总裁、信诺国际有限公司印尼分公司总裁、信诺关岛公司关岛和密克罗尼西亚区经理等职务。

沈南宁, 59 岁, 2006 年 7 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监寿险 [2006] 786 号。沈先生毕业于厦门大学, 获经济学博士学位。沈先生现任中国太平保险集团有限责任公司副总经理、合规负责人, 兼任中国太平保险控股有限公司副总经理、太平财产保险有限公司董事、太平养老保险股份有限公司董事、太平再保险顾问有限公司董事。沈先生曾任中国太平保险集团公司及中国太平保险集团(香港)有限公司常务董事、总经理助理、业务管理部总经理, 太平财产保险有限公司董事长、中国太平保险(新加坡)有限公司总经理、中美保险有限公司香港分公司总经理等职务。

王廷科, 51 岁, 2015 年 10 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监许可 [2015] 1065 号。王先生毕业于陕西财经学院, 拥有货币银行学博士学位。王先生现任中国太平保险集团有限责任公司副总经理, 兼任太平养老保险股份有限公司董事长。王先生曾任中国光大(集团)总公司股权管理部总经理、光大兴陇信托有限责任公司党委副书记、光大金控资产管理公司股权董事、光大永明人寿保险有限公司董事、中国光大银行太原分行行长等职务。

李涛, 43 岁, 2011 年 5 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监寿险 [2011] 654 号。李先生毕业于武汉大学, 获文学学士学位, 并获得复旦大学工商管理硕士学位, 英国特许会计师协会资深会员。李先生现任中国太平保险集团有限责任公司财务总监、财务负责人, 兼任中国太平保险控股有限公司财务总监、太平资产管理(香港)有限公司董事长、太平金融控股有限公司董事长, 太平财产保险有限公司、太平养老保险股份有限公司、太平资产管理有限公司、中国太平保险(新西兰)有限公司董事。李先生曾任中国太平保险集团有限责任公司董事会秘书, 中国太平保险集团公司及中国太平保险集团(香港)有限公司董事, 中国太平保险控股有限公司非执行董事, 中国太平保险(英国)有限公司、中国太平保险(新加坡)有限公司、中国太平保险印度尼西亚有限公司、太平置业(上海)有限公司董事, 太平人寿保险有限公司副总经理、财务总监, 美国友邦保险有限公司上海分公司稽核部、财务部经理, 并曾在中国保险监督管理委员会人身保险监管部、英国伦敦永道会计师事务所和中国人民保险集团公司担任过不同职务。

张若晗, 40 岁, 2015 年 10 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监许可 [2015] 1065 号。张先生毕业于 Giordano Dell'Amore Foundation、中央财经大学, 拥有银行与金融硕士学位。张先生现任中国太平保险集团有限责任公司董事会秘书, 兼任董事会办公室总经理。张先生曾任中国太平保险集团有限责任公司财务会计部总经理、董事会办公室总经理, 财政部金融司副司长级干部、金融四处处长、金融三处处长、综合处处长、金融二处副处长等职务。

张可, 51 岁, 2012 年 12 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监寿险 [2012] 1407 号。张先生毕业于四川大学, 获经济学博士学位。张先生现任本公司总经理, 兼任太平电子商务有限公司董事。张先生曾任太平财产保险有限公司总经理, 本公司副总经理、助理总经理、四川分公司总经理, 中国平安保险股份有限公司重庆分公司总经理、成都分公司副总经理等, 并曾在四川大学哲学系任教。

张敬臣, 57 岁, 2014 年 8 月至今出任本公司董事, 任职批准文号为保监许可 [2014] 742 号。张先生毕业于香港大学, 获社会科学学士学位。张先生现任荷兰富杰保险国际股份有限公司上海代表处首席代表。张先生曾任德华安顾人寿保险有限公司总经理, 德国安顾保险集团股份有限公司中

国区总监兼济南代表处代表，光大永明人寿保险有限公司总经理、副总裁兼首席销售官，加拿大宏利金融集团区域市场经理、中介部经理、市场部经理等职务。

## (2) 监事基本情况

本公司监事会共有 8 位监事。具体情况如下：

陈默，56 岁，2009 年 2 月至今出任本公司监事，2011 年 11 月至今出任本公司监事长。陈先生毕业于西南财经大学(原四川财院)，获经济学学士学位，并于 2009 年 6 月获澳大利亚南澳大利亚大学工商管理硕士学位。陈先生现任中国太平保险集团有限责任公司稽核总监、审计责任人，兼任中国太平保险控股有限公司稽核总监、太平金融稽核服务(深圳)有限公司总经理、太平财产保险有限公司董事、太平证券控股(香港)有限公司董事、中国太平保险(澳门)股份有限公司监事长、中国太平保险服务(日本)有限公司监事。陈先生曾任中国太平保险集团公司及中国太平保险集团(香港)有限公司常务董事，太平财产保险有限公司副总经理，中国保险监督管理委员会监察局副局长、监察室主任、纪委办公室主任兼机关纪委书记等职务。

权五奎，43 岁，2013 年 6 月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监寿险[2013]560 号。权先生毕业于四川大学，获理学学士学位。权先生现任中国太平保险集团有限责任公司监事、办公室总经理、品牌管理部总经理。权先生曾任中国太平保险集团公司监察部总经理，国家监察部办公厅处长、副处长，以及卫生部北京生物制品研究所助理工程师等职务。

于晓东，41 岁，2011 年 5 月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监寿险[2011] 654 号。于先生毕业于复旦大学，获理学硕士学位，中国精算师协会常务理事，北美精算学会、香港精算学会资深会员，具有北美精算师(FSA)、中国精算师(非寿险)、美国寿险管理师(FLMI)、国际注册内部审计师(CIA)资格。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，兼任太平财产保险有限公司、太平养老保险股份有限公司监事长、太平再保险有限公司委任精算师。于先生曾任中国太平保险集团有限责任公司企划精算部总经理、风险管理及合规部总经理，太平养老保险股份有限公司总精算师、中国太平保险(澳门)股份有限公司、中国太平保险服务(日本)有限公司董事，中国太平保险集团公司及中国太平保险集团(香港)有限公司合规负责人、风险管理及精算部、合规管理部总经理，业务管理部副总经理(主持工作)、助理总经理、高级经理，风险及信息管理部高级经理、经理、副经理等职务。

冯胜钢，44 岁，2015 年 11 月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可[2015] 1119 号。冯先生毕业于天津大学精密仪器专业，获工学硕士学位。冯先生现任中国太平保险集团有限责任公司产品市场部总经理、太平电子商务有限公司董事、总经理。冯先生曾任中国太平保险集团有限责任公司创新发展部总经理，中国联通集团客户事业部副总经理，中国网通集团大客户管理部副总经理等职务，并曾在中国电信数据通信局、河北省邮电管理局、河北省邯郸市邮电局任职。

Filip Coremans，51 岁，2009 年 12 月至今出任本公司监事。Coremans 先生为比利时国籍，毕业于比利时 Leuven 大学，获工商管理硕士学位。Coremans 先生现任富杰集团(Ageas)首席风险官。Coremans 先生曾任富杰亚洲区首席财务官、太平资产管理有限公司董事、富杰保险国际高级经理、富杰马来西亚保险公司高级精算师、执行董事及首席财务官、富杰印度人寿保险公司首席财务官等职务。

倪波，43 岁，2014 年 5 月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可[2014] 389 号。倪先生毕业于浙江大学，现任本公司个人业务部总经理。倪先生曾任本公司个人业务部副总经理(主持工作)、副总经理、山东分公司助理总经理、业务总监、枣庄中心支公司总经理、副总经理(主持工作)，并曾担任过泰康人寿枣庄中心支公司副总经理等职务。

乔宁，51岁，2014年5月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可[2014]389号。乔先生毕业于中共中央党校函授学院，现任本公司银行保险部总经理。乔先生曾任本公司江苏分公司总经理、河北分公司总经理、副总经理(主持工作)、副总经理、助理总经理、业务总监，河北分公司邯郸中心支公司总经理，并曾担任过中国农业银行邯郸丛台支行行长等职务。

严智康，39岁，2015年1月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可[2015]75号。严先生毕业于复旦大学数学系，获得北美精算师(FSA)资格，为中国精算师协会和北美精算师协会正式会员，现任本公司精算部总经理。严先生曾任中宏人寿助理副总裁，长生人寿精算部副总经理，以及中德安联人寿精算部科经理等职务。

### (3) 公司高级管理人员基本情况

本公司共有16位高级管理人员。具体情况如下：

张可，参见董事基本情况介绍。

程永红，48岁，2012年10月至今担任本公司副总经理，任职批准文号为保监寿险[2009]58号。程女士毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。程女士曾任本公司助理总经理、四川分公司总经理、副总经理、助理总经理、高级经理等职务，并曾在中国平安人寿保险股份有限公司成都分公司、四川省总工会干部学校担任过不同职务。

郑庆红，47岁，2012年10月至今担任本公司副总经理，任职批准文号为保监寿险[2010]528号。郑女士毕业于清华大学，获高级管理人员工商管理硕士学位。郑女士曾任本公司市场总监、北京分公司总经理、副总经理、助理总经理等职务，并曾任职于中国平安人寿保险股份有限公司。

欧阳家豪，40岁，2015年6月至今出任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可[2015]487号，兼任太平置业(苏州工业园区)有限公司董事。欧阳先生毕业于香港大学，获理学学士学位。欧阳先生曾任英国保诚人寿台湾子公司资深副总裁、财务长、资深助理副总裁、首席精算师等职务，并曾在美国人寿台湾分公司和美国友邦保险有限公司(AIA)担任过不同职务。

王亚军，46岁，2014年11月兼任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2014]911号。王先生本科毕业于中国人民大学，在职获得首都经济贸易大学金融学硕士学位。王亚军先生2014年6月至今任中国太平保险集团稽核中心总经理，并曾任中国太平保险集团[中国太平保险集团(香港)有限公司]人力资源部总经理、副总经理、助理总经理等职，并曾在中国人民保险公司任职。

杨美瑛，57岁，2014年8月至今任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可[2014]583号。杨美瑛女士毕业于美国爱荷华大学，获理学硕士学位。杨美瑛女士曾任美国保德信人寿副总裁兼长照险总精算师、台湾保德信人寿保险公司执行副总裁兼首席营运官、海尔保险及海尔纽约人寿首席财务官、首席精算师、高级副总裁、信安国际(亚洲)有限公司首席财务官、信安国际公司财务总监、信安金融集团精算师等职务。

王铮，50岁，2011年1月至今担任本公司工会委员会主席。王女士毕业于复旦大学，获经济学硕士学位。王女士曾任本公司工会工作委员会主任、副总经理、中国太平保险集团公司及中国太平保险集团(香港)有限公司原风险及信息管理部总经理，以及中国人寿保险股份有限公司香港分公司副总经理、原太平人寿保险股份有限公司香港分公司副总经理、并曾在中国人寿保险股份有限公司上海分公司担任过不同职务。

王胜江，48岁，2014年4月至今出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监许可[2014]292号，兼任太平石化金融租赁有限责任公司监事。王先生本科毕业于四川大学，并获厦门大学工商管理硕士学位。王先生曾任本公司市场总监、北京分公司总经理、福建分公司总经理、副总经理



(主持工作)，总公司个人业务部副总经理(主持工作)、助理总经理，四川分公司个人业务部经理等职务，并曾任职于中国平安人寿保险股份有限公司成都分公司、成都市生产资料总公司。

杨华，53岁，2010年6月至今担任本公司市场总监，任职批准文号为保监寿险[2010]528号，兼任黑龙江分公司总经理。杨先生毕业于吉林艺术学院，并获哈尔滨工业大学工商管理硕士学位。杨先生曾任本公司黑龙江分公司副总经理(主持工作)，并曾在中国平安人寿保险股份有限公司哈尔滨分公司、长春分公司、中国人民保险公司吉林省四平市中心支公司担任过不同职务。

张立辉，51岁，2010年6月至今担任本公司市场总监，任职批准文号为保监寿险[2010]528号，2013年8月至今兼任上海分公司总经理。张先生毕业于哈尔滨师范大学，获历史学学士学位。张先生曾任本公司江苏分公司总经理、湖北分公司总经理、副总经理(主持工作)等职务，并曾在中国平安人寿保险股份有限公司哈尔滨分公司、哈尔滨师范大学、黑龙江省国土局资源开发总公司、黑龙江省农垦高等师范专科学校担任过不同职务。

陈铂，38岁，2010年8月至今担任本公司财务副总监。陈先生毕业于澳大利亚麦考利大学，获商科和理科双学士学位，并获得北美精算师、英国精算师、澳大利亚精算师及金融风险管理师资格，同时为中国精算师协会和香港精算师协会正式会员。陈先生曾任富达国际董事及亚洲区保险机构业务主管、德勤精算高级经理、精算顾问、精算分析员等职务。

沈漪，44岁，2014年7月至今出任本公司人力资源总监，任职批准文号为保监许可[2014]585号，兼任本公司首席风险官、人力资源部总经理、办公室总经理。沈先生毕业于南开大学工商管理专业，获硕士学位。沈先生曾任本公司个人业务部总经理、副总经理(主持工作)、助理总经理、成都分公司绵阳中心支公司总经理、上海分公司个人业务部经理，并曾任平安保险寿险营销部企划室负责人、中国北方工业天津分公司党委办公室副主任等职务。

佟欣，45岁，2014年7月至今出任本公司投资总监，任职批准文号为保监许可[2014]585号，兼任投资管理部总经理、中元保险经纪有限公司董事、太平置业(苏州工业园区)有限公司董事、太平置业(南宁)有限公司董事以及太平置业(北京)有限公司董事。佟先生毕业于辽宁大学企业管理专业，获硕士学位。佟先生曾任交通银行辽宁省分行授信部总经理、交通银行鞍山分行行长、交通银行沈阳黄河支行行长、交通银行沈阳南塔支行行长、交通银行沈阳分行党委宣传部部长兼任办公室副主任、私人金融业务处副处长、共青团沈阳市委组织部部长、共青团沈阳市委研究室主任等职务。

杨畅林，55岁，2016年1月至今出任本公司运营总监，任职批准文号为保监许可[2015]1312号。杨先生毕业于英国赫尔大学工商管理专业，获得工商管理硕士学位。杨先生曾任保诚集团亚洲公司区域总监、保诚人寿台湾子公司首席营运官、信诚人寿保险股份有限公司首席营运官、中美大都会人寿保险公司首席信息官、Mercatela Limited 香港首席咨询顾问、鹰星保险香港公司助理总经理、康联亚洲人寿保险有限公司助理总经理，并曾在百慕大银行香港公司、渣打银行香港公司、新西兰 National Provident Fund、汇丰银行香港公司、汇丰银行新西兰公司等担任过不同职务。

熊莹，42岁，2015年11月至今出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可[2015]1056号。熊女士本科毕业于江西财经大学，并获西南财经大学工商管理硕士学位。熊女士曾任兴业证券股份有限公司资本市场部总经理，光大证券股份有限公司资本市场部总经理、销售交易部副总经理兼资本市场部总经理等职务，并曾任职于成都市中小企业信用担保有限公司、成都市信托投资股份有限公司。

文菊田，48岁，2013年1月至今担任本公司市场总监。文女士毕业于四川农业大学远程与继续教育学院。文女士曾任本公司四川分公司外勤区域总经理、营业区总监，并曾在中国平安保险公司成都分公司、成都东风商贸广场、成都玻璃厂担任过不同职务。

## 偿付能力报告联系人

姓名：陈泽伟

办公室电话：021-50614888-8308

移动电话：13818352575

电子信箱：chenzw0509@tpl.cntaiping.com

## 二、主要指标

主要指标（单位：万元）

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
保险业务收入	4,217,379	1,669,298
净利润	114,396	80,126
净资产	2,667,092	2,966,118
认可资产	30,147,584	31,026,301
认可负债	22,496,582	23,461,552
实际资本	7,651,002	7,564,749
核心一级资本	7,358,453	7,242,200
核心二级资本	-	-
附属一级资本	292,549	322,549
附属二级资本	-	-
最低资本	3,063,329	2,791,483
核心偿付能力溢额	4,295,124	4,450,717
核心偿付能力充足率	240%	259%
综合偿付能力溢额	4,587,673	4,773,266
综合偿付能力充足率	250%	271%

## 三、实际资本

实际资本主要指标（单位：万元）

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
认可资产	30,147,584	31,026,301
认可负债	22,496,582	23,461,552
实际资本	7,651,002	7,564,749
核心一级资本	7,358,453	7,242,200
核心二级资本	-	-
附属一级资本	292,549	322,549
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

### (一) 最低资本表 (单位: 万元)

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
最低资本	3,063,329	2,791,483
其中: 量化风险最低资本	3,063,329	2,791,483
寿险风险最低资本	1,024,164	921,364
非寿险风险最低资本	21,783	12,457
市场风险最低资本	3,810,007	3,468,600
信用风险最低资本	287,799	310,540
风险分散效应	-642,745	-609,963
特定类保险合同损失吸收效应	-1,437,679	-1,311,514
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

本公司在保监会2015 年第3、4 季度分类监管评价中均被评定为A 类。

## 六、风险管理能力

本公司于2001年11月30日开业,截至2015年12月31日,全年签单保费820.98亿元,年末总资产合计3109.25亿元,省级分支机构达37家。按照《保险公司偿付能力监管规则第11号:偿付能力风险管理要求与评估》关于公司分类标准的规定,本公司属于I类保险公司。

2016年1季度,公司采取的风险管理改进措施及进展情况包括:

加强公司日常经营活动风险管控,强化一道风险防线“主体合规责任”,在OA系统流程中增加合规审核环节;强化二道风险防线“风险监督责任”,建立月度合规联系人会议及沟通机制。

根据保监会和太平集团正式实施“偿二代”工作要求,在2015年过渡期相关工作开展的基础上,明确了偿二代实施工作的领导小组和工作小组;对偿二代正式实施后的重点工作进行梳理,明确了各工作小组和职能部门的职责分工,确保偿二代正式实施的各项要求有效落实。

按照“偿二代”监管规则第11号要求,持续完善风险管理相关制度,制定《太平人寿巨灾风险管理和评估办法(试行)》;进一步深化风险管理工具在公司日常经营决策中的运用,聘请专业咨询公司开展资产负债管理及流动性风险管理咨询项目。

本公司计划于2016年2季度正式启动偿付能力风险管理能力自评估工作。

## 七、流动性风险

### 1. 流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)	上季度(末)
净现金流(万元)	3,348,807	1,341,914
综合流动比率(%)	110%	111%
三个月内综合流动比率(%)	536%	105%

流动性覆盖率	本季度		上季度	
	压力测试一	压力测试二	压力测试一	压力测试二
公司整体	1340%	1482%	602%	642%
独立账户	155%	183%	201%	242%

### 2. 流动性风险分析及应对措施

公司未来三个月内综合流动比率较上季度有较大改善，主要变化在于未来一季内寿险责任准备金的大幅度变化。首先，上季度预测时，由于未来三月内大规模的短存续期产品的退保，导致现金流大量净流出，其次，本季度预测时，未来三月内由于续期保费的收入，导致大量现金流流入。

对于公司面临的流动性风险，拟采取的改善措施为：1、未来现金流入优先偿还回购降低杠杆；2、必要时采取出售资产的方式。

## 八、监管措施

1. 报告期内保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

报告期内，董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。报告期内，公司全系统内受行政处罚情况如下：

2016年一季度共受保监会及其派出机构处罚2起，处罚金额合计10万元，受到税务机关处罚1起，处罚金额计0.0005万元。共计受处罚10.0005万元，具体处罚信息如下：

(1) 鲁保监罚〔2016〕1号：山东保监局接到消费投诉，反映中支涉嫌销售违规问题。经查，太平人寿潍坊中支在经营保险业务过程中，存在欺骗投保人问题：一是2015年1月，公司销售人员郭萍在电话中告知投保人程某某，其购买的保险合同满期利益约为40多万，与产品的实际情况不一致。二是2015年1月，公司续期服务人员刘帅帅向投保人程某某夸大产品分红收益，将“红利购买保额”所对应的“费用金额”向客户解释为分红收益，并在说明红利通知书的寄送方式时，存在不实表述。山东保监局于2016年1月5日下发处罚决定书，太平人寿潍坊中支罚款5万元，对郭萍、刘帅帅分别警告。

(2) 鲁保监罚〔2016〕4号：2015年7月，山东保监局对滨州中支展开调查，发现2015年4月，太平人寿滨州中支保费部经理石效磊在向前来咨询的投保人进行的答复中，对“太平财富成长二号两全保险”的分红情况进行了不实描述。时任太平人寿滨州中支保费部经理石效磊对上述违法事实负有直接责任。山东保监局于2016年1月21日下发行政处罚决定书，对太平人寿滨州中支罚款5万元，对石效磊警告。

(3) 抚地税二稽罚[2016]0008号：2015年10月12、13日，抚顺市地方税务局第二稽核局对抚顺中支2012年至2014年底地方税缴纳情况进行检查，发现公司2014年度会计账簿应贴印花税15元，实际贴花10元，应补贴花5元。根据《中华人民共和国税收征收管理法》第六十三条第一款的规定，处补缴税款一倍罚款，即处罚5元。

2. 报告期内保险公司董事、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是否发生移交司法机关的违法行为？

报告期内，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未发生移交司法机关的违法行为。

3. 报告期内是否有被保监会采取的监管措施？

报告期内，全系统共受到当地保监局监管措施4起，详细内容见下表：

受监管措施 机构名称	所属分 公司	事件简述	监管文号	整改情况
海南	海南	2015年8月3日-21日海南保监局对我进行现场检查，检查重点是海南分公司2014年至2015年6月的客户信息真实性、保险销售行为规范性和银保业务费用合规性等。检查发现的主要为题：一是财务费用管理不规范（通过发票报销方式兑现专管员激励费用；通过发票报销方式兑现网店推动费用；财务管理不规范）。二是客户信息真实性（代理合作协议内容不符合规定；核心业务系统校验规则不完善；业务管控不严格；未有效引导代理机构和业务员留存客户手机号码；投保人信息不完整。保监局于2016年1月14日下发监管函，要求分公司按要求整改。	琼保监监管函〔2016〕2号	整改情况： 海南分公司针对此次检查发现问题，逐一制定整改举措推进整改，并于2016年1月25日向海南保监局上报《太平人寿海南分公司关于琼保监监管函〔2016〕2号的整改报告》（太平寿琼〔2016〕12号），对整改具体情况进行汇报。

广西	广西	2015年12月，广西保监局对广西分公司开展保险中介业务情况现场检查工作，发现以下问题：一是2015年离职的保险销售人员中，有82人未按保监规定在离职5个工作日内在保监会中介监管信息系统中注销执业登记；二是保险销售从业人员培训档案管理不完善。广西保监局2月16日下发监管函，要求分公司按要求整改。	广西监管函〔2016〕7号	整改情况：广西分公司针对此次检查发现问题，逐一制定整改措施推进整改，并于2016年3月1日向广西保监局上报《太平人寿广西分公司关于广西保监局2015年保险中介市场风险排查现场检查发现问题整改情况的报告》（太平寿桂〔2016〕21号），对整改具体情况进行汇报。
云南	云南	2016年2月17日，为贯彻落实全国保险监管工作会议精神，提早防范应对满期给付及退保风险，云南保监局结合人身险公司风险排查情况和满期给付数据进行分析预测，对云南分公司以下问题提出风险提示：2015年退保金额1.66亿元，退保率6.36%，高于5%的警戒线，存在一定的非正常退保风险。	云保监函〔2016〕7号风险提示函	整改情况：云南分公司针对风险提示函，对2015年退保情况进行了总体检查与分析，并制定相关风险防范举措，并于2016年2月25日向云南保监局呈报《太平人寿云南分公司关于2015年退保风险排查工作情况的报告》（太平寿云〔2016〕12号）。
洛阳中心支公司	河南	河南保监局近期在对一起投诉的调查核实中确认投诉涉及保单的承保及保全管理存在问题，主要为销售人员代替投保人填写投保资料、引导投保人在未填妥的投保单上签字、承保及保全管理工作不到位。2016年3月7日，河南保监局向河南洛阳中心支公司下发监管函，要求限期整改。	豫保监监管函〔2016〕1号	整改情况：河南洛阳中支正在按照保监局要求，进行逐项整改，将于2016年4月8日前上报整改报告。

备注：本报告中所引用的数据未经审计。