

# 保险公司偿付能力报告摘要

## 2022 年第四季度

太平人寿保险有限公司

Taiping Life Insurance Company Limited

# 目录

一、公司信息.....	3
二、董事会和管理层声明.....	4
三、基本情况.....	5
四、主要指标表.....	13
五、风险管理能力 .....	16
六、风险综合评级（分类监管） .....	17
七、重大事项.....	18
八、管理层分析与讨论.....	21
九、外部机构意见.....	23
十、实际资本.....	24
十一、最低资本.....	27

# 一、公司信息

公司名称： 太平人寿保险有限公司

公司英文名称： Taiping Life Insurance Company Limited

法定代表人： 程永红

注册地址： 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号太平金融大厦 2801、2803A、2804 室，29-33 层

注册资本： 100.3 亿元人民币

经营保险业务许可证号： 000027

开业时间： 二零零一年十一月三十日

经营范围： 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

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、董事会和管理层声明

### (一) 董事会和管理层声明

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

董事姓名	赞同	否决	弃权
王思东	√		
尹兆君	√		
Hans De Cuyper	√		
肖星	√		
张敬臣	√		
程永红	√		
合计	6	0	0

2. 是否有董事无法保证季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) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

##### 1. 股权结构及其变动

股权类别	单位：万元		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	公积金转增及分配股票股利		股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)	
				股东增资	分配股票股利					
国家股	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
国有法人股	753,253	75.1	0	0	0	0	0	753,253	75.1	
社会法人股	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
外资股	249,747	24.9	0	0	0	0	0	249,747	24.9	
其他	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
合计	1,003,000	100	0	0	0	0	0	1,003,000	100	

##### 2. 实际控制人

财政部	社保基金会	Ageas SA/NV
90%	10%	
中国太平保险集团有限责任公司		
100%		100%
中国太平保险集团（香港）有限公司		比利时富杰保险国际股份有限公司
61.25%		
中国太平保险控股有限公司		
75.10%		金柏国际投资有限公司
	太平人寿保险有限公司	12.45%

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. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称 (单位：万元)	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
比利时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	

关联方关系：金柏国际投资有限公司为比利时富杰保险国际股份有限公司全资子公司。

#### 4. 董事、监事和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■)

#### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况? (是□ 否■)

##### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

###### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

###### (1) 董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事。

王思东, 61 岁, 自 2021 年 10 月起出任本公司董事长, 任职批准文号为银保监复〔2021〕774 号; 自 2018 年 8 月起出任本公司董事, 任职批准文号为银保监许可〔2018〕706 号。王先生毕业于山东大学汉语言文学专业, 文学学士, 高级经济师。王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董事长, 兼任太平资产管理有限公司董事长。王先生曾任中国太平保险集团副董事长、总经理, 中国人寿保险(集团)公司副总裁、国寿投资控股有限公司董事长, 并曾在中国对外贸易经济合作部(现为商务部)、新华社香港分社(现为香港中联办)、香港中国企业协会等单位任职。

尹兆君, 57 岁, 自 2021 年 8 月起出任本公司董事, 任职批准文号为银保监复〔2021〕616 号。尹先生毕业于北京财贸学院财务与会计专业, 经济学学士, 中国政法大学公共管理硕士, 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、太平养老保险股份有限公司董事长。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, 并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)总裁。

Hans De Cuyper, 53 岁, 自 2021 年 4 月起出任本公司董事, 任职批准文号为银保监复〔2021〕298 号。Hans De Cuyper 先生为比利时国籍, 同时拥有比利时鲁汶天主教大学精算硕士、数学科学硕士学位和比利时 Vlerick 鲁汶根特管理学院/荷兰 Nijenrode 金融服务业行政 MBA, 是 Flemish 雇主联合 VOKA 董事、比利时保险联合会 Assuralia 主席。Hans De Cuyper 先生现任富杰保险首席执行官。Hans De Cuyper 先生曾任 AG 保险比利时首席执行官、首席财务官等职务, 并曾在 Maybank 富杰控股 Bhd(吉隆坡) Etiqa Insurance & Takaful Mayban Investment Management、Maybank 富杰控股 Bhd(吉隆坡)、富通保险国际(香港)、ING 保险比利时、De Nederlandse 任职。

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〕1066号。肖先生毕业于上海大学社会学专业，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，兼任太平金融运营服务（上海）有限公司董事长、太平金融服务有限公司董事长、太平养老保险股份有限公司总经理。肖先生曾任太平金融科技服务（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。

张敬臣，64岁，自2014年8月起出任本公司董事，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，加拿大特许专业会计师。张先生现任比利时富杰保险国际股份有限公司中国区总经理，兼任太平资产管理有限公司董事、太平金融服务有限公司董事。张先生曾任富杰保险国际上海代表处首席代表、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。

程永红，55岁，自2019年12月起出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1060号。程女士毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。程女士现任本公司总经理。程女士曾任本公司副总经理、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。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

于晓东，48岁，自2022年8月出任本公司监事长，任职批准文号为银保监复〔2022〕576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、中国太平保险（英国）有限公司董事，兼任中国太平保险集团有限责任公司监事、太平金融服务有限公司监事会主席、中国金融风险五十人论坛专家委员会委员、英国中国商会理事、中国银保监会偿付能力监管专家咨询委员会（第一届）咨询专家。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。

刘涛，50岁，自2022年8月出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2022〕577号。刘先生毕业于北京大学，法学硕士。刘先生现任中国太平保险集团法律合规部副总经理（主持工作）。刘先生曾任中国太平保险集团法律服务中心副主任（部门副总经理级）、法

律合规部副总经理、风险管理及合规部副总经理、人力资源部（党委组织部）助理总经理（部长助理），并曾在山东菏泽地区律师事务所、平安保险集团人力资源部任职。

Filip Coremans，58岁，自2021年4月起出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2021〕255号。Filip Coremans先生为比利时国籍，毕业于鲁汶天主教大学应用经济学专业，拥有精算硕士、工商管理硕士学位，是比利时精算师协会成员、比利时鲁汶大学经济学与应用经济学名誉院士。Filip Coremans先生现任富杰保险执行董事、亚洲区常务董事。Filip Coremans先生曾任富杰保险执行董事、首席开发官、首席风险官、亚洲区首席财务官，DBI富通人寿保险公司（印度）首席财务官等职务，并曾在Mayban富通控股Bhd（马来西亚）、KBC保险集团（比利时）任职。

邢茂华，52岁，自2022年12月起出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2022〕887号。邢先生毕业于中央财政金融学院国际保险专业，经济学学士，现任本公司纪委书记。邢先生曾任太平养老保险股份有限公司助理总经理、市场总监、战略客户部总经理、北方中心和北京分公司总经理，太平保险有限公司稽核部高级经理等职务，并曾在黑龙江保监局、哈尔滨保监办、中国人民保险公司哈尔滨分公司任职。

徐静，47岁，自2017年3月起出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕149号。徐女士毕业于厦门大学，获法学硕士学位，现任本公司风险管理及合规部总经理、法律责任人。徐女士曾任本公司风险管理及合规部副总经理（主持工作）、副总经理、助理总经理，生命人寿产品精算部产品法务处处经理，并曾在阳光健康保险筹备组、泰康人寿、平安产险任职。

### （3）高管基本情况

本公司共有14位高级管理人员。具体情况如下：

程永红，55岁，2019年12月至今担任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕1122号。程女士毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。程女士曾任本公司副总经理、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。

沈漪，52岁，2016年7月至今出任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2014〕585号。2021年5月起兼任本公司机构领先北部区域总监。沈先生毕业于南开大学工商管理专业，获硕士学位。沈先生曾任本公司人力资源总监、首席风险官、新闻发言人、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等职务。

郑庆红，54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。2022年8月起兼任本公司省会城市领先区域总监。郑女士毕业于清华大学，获高级管理人工商管理硕士学位。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北京分公司。

李冠莹，45岁，2020年4月至今出任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕170号。2022年8月起兼任本公司首席投资官。李先生毕业于中南林业科技大学，获农业推广硕士学位。李先生曾任太平金融控股有限公司副总经理、太平资产管理有限公司市场总监，并曾在中国人寿深圳分公司、深圳沙河实业股份有限公司、中国人寿保险公司新疆哈密分公司担任过不同职务。

王旭泽，50岁，2022年4月至今出任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕837号。王先生毕业于南开大学。王先生曾任本公司市场总监、辽宁分公司总经理、大连分公司总经理、副总经理（主持工作）、天津分公司副总经理、助理总经理等职务。

何德辉，50岁，2019年12月至今出任本公司审计责任人，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕965号。何先生毕业于东北财经大学工商管理专业，获硕士学位。何先生任中国太平人寿保险（香港）有限公司副总裁，并曾任太平金融稽核服务（深圳）有限公司副总经理、中国太平保险集团人力资源部副总经理兼党委组织部副部长、人力资源部助理总经理兼党委组织部部长助理、高级经理、经理、太平人寿大连分公司人力资源部经理。

严智康，46岁，2016年11月至今出任本公司副总精算师，2020年9月至今任副总经理，任职批准文号为保监许可〔2016〕1056号，2021年1月至今出任本公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕6号，2021年3月至今出任本公司新闻发言人。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。严先生曾任本公司运营总监、精算部总经理、监事，中宏人寿助理总裁，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。

欧阳家豪，47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。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。

林端鸿，49岁，2019年2月至今出任本公司总精算师，任职批准文号为银保监复〔2019〕98号。林先生拥有复旦大学管理学学士学位、工业经济专业经济学硕士学位以及美国爱荷华大学精算科学专业理学硕士学位，并获得北美精算师、金融风险管理师资格。林先生曾任中美联泰大都会人寿保险有限公司总精算师、中美大都会人寿保险有限公司总精算师、美国大都会人寿保险有限公司国际部精算师等职务。

彭献民，55岁，2021年3月至今出任本公司首席风险官。2021年6月至今出任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监复〔2021〕423号。彭先生毕业于南开大学，获经济学学士学位。彭先生曾任太平人寿机构领先北部区域总监、山东分公司总经理、苏州分公司总经理、总公司党委办公室副主任、大连分公司总经理、总公司中介服务部总经理、副总经理、山东分公司副总经理（主持工作）、总公司个人业务部副总经理（主持工作）等，并曾在平安人寿保险股份有限公司福州分公司、总公司寿险营销部、深圳分公司担任过不同职务。

王平，49岁，2020年4月至今出任本公司中心城市区域总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕169号。王先生毕业于吉首大学。王先生现兼任太平人寿北京分公司总经理，曾任福建分公司总经理、副总经理（主持工作），广东分公司副总经理、助理总经理、业务总监、个险管理本部高级经理等，并在中英人寿广东分公司、平安人寿广东分公司、陕西榆林府谷县环境监测站工作并担任相关职务。

倪波，50岁，2021年1月至今出任本公司机构领先南部区域总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕835号。倪先生毕业于上海财经大学，获高级管理人员工商管理硕士学位。倪先生现兼任江苏分公司总经理，曾任总公司职工监事、个人业务部总经理、副总经理（主持工作）、副总经理、山东分公司助理总经理等，并曾在泰康人寿保险有限责任公司枣庄中心支公司、中国人寿保险股份有限公司枣庄分公司担任过不同职务。

唐锡南，49岁，2021年1月至今出任本公司市场总监，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（现天津财经大学）。唐先生曾任江苏分公司总经理、江西分公司总经理、山西分公司总经理、副总经理（主持工作）、山东分公司烟台中心支公司总经理等，并曾在中国太平洋人寿保险股份有限公司济南分公司、中国平安人寿保险股份有限公司济南分公司担任过不同职务。

华勇，46岁，2022年3月至今出任本公司财务副总监。华先生毕业于比利时鲁汶大学。华先生曾任富杰亚洲区域总部风险管理部保险风险总监、保险风险主管、精算分析师，富通集团总部风险管理部风险管理员、中油上海销售有限公司投资管理部副经理等职务。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生变更？ (是  否 )

### (1) 董事和监事变更情况

2022年11月2日，经股东会审议通过，洪波先生不再担任本公司董事职务。

2022年12月1日，因任期届满，吴博先生不再担任本公司监事职务。

2022年12月28日，邢茂华先生获得中国银行保险监督管理委员会的监事任职资格核准，正式开始履职。

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

### (1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000万元及以上	0	0	0
500万-1000万	1	0	2
100万-500万	0	2	9
50-100万	0	0	1

50万元以下	5	3	1
总计	6	5	13

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：603.7万元

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？ (是□ 否■)

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？ (是■ 否□)

我司相关管理人员绩效奖金考核中包含公司盈利相关指标，管理人员绩效奖金体现了盈利指标的影响。

### (三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ (是■ 否□)

	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
<b>合营公司</b>						
太平保利投资管理有限公司	750	750	0	25.00	25.00	0
ColdHarbour Fund L.P.	42,176	37,875	-4,301	80.00	80.00	0
苏州太平国发卓乾投资企业(有限合伙)	35,000	35,000	0	100.00	100.00	0
太平置业(天津)有限公司	47,250	47,250	0	50.00	50.00	0
<b>联营公司</b>						
太平置业(上海)有限公司	92,400	92,400	0	39.00	39.00	0
上海新太永康健康科技有限公司	14,500	14,500	0	35.23	35.23	0
太平金融科技服务(上海)有限公司	7,000	7,000	0	32.52	32.52	0
中电投新疆能源化工集团木垒新能源有限公司	79,000	79,000	0	48.74	48.74	0
上海农村商业银行股份有限公司	286,562	286,562	0	4.30	4.30	0
大悦城控股集团股份有限公司	190,740	190,740	0	6.61	6.61	0
中国核能电力股份有限公司	171,583	171,583	0	1.83	1.83	0
太平基金管理有限公司	25,000	25,000	0	38.46	38.46	0
上海明品医学数据科技有限公司	23,750	23,750	0	10.61	10.61	0
中电投新疆能源化工集团哈密有限公司	90,000	90,000	0	14.14	14.14	0
中国铁建投资集团有限公司	0	194,572	194,572	0	7.48	7.48
中国铁建昆仑投资集团有限公司	0	300,618	300,618	0	17.27	17.27
<b>子公司</b>						
太平养老产业投资有限公司	257,000	257,000	0	100.00	100.00	0
太平置业(北京)有限公司	152,094	152,094	0	100.00	100.00	0
太平置业(苏州工业园区)有限公司	46,579	46,579	0	60.00	60.00	0
太平置业(南宁)有限公司	30,080	30,080	0	80.00	80.00	0
太平石化金融租赁有限责任公司	250,000	250,000	0	50.00	50.00	0
太平养老产业管理有限公司	10,000	10,000	0	100.00	100.00	0
北京太平广安置业有限公司	220,000	220,000	0	100.00	100.00	0
太平资本保险资产管理有限公司	12,000	12,000	0	60.00	60.00	0
太平置业(杭州)有限公司	129,500	129,500	0	74.00	74.00	0
太平置业(海南)有限公司	120,000	120,000	0	100.00	100.00	0
太平置业(广州)有限公司	161,136	161,136	0	74.60	74.60	0

太平置业（济南）有限公司	42,900	42,900	0	66.00	66.00	0
太平养老服务（成都）有限公司	75,300	75,300	0	100.00	100.00	0
太平置业（合肥）有限公司	19,300	19,300	0	100.00	100.00	0
太平置业（成都）有限公司	135,000	135,000	0	90.00	90.00	0
太平健康养老（广州）有限公司	0	78,000	78,000	0	100.00	100.00

#### （四）报告期内违规及受处罚情况

##### 1. 金融监管部门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

2022年4季度，公司（含分支机构）共受到10起银保监行政处罚，处罚金额共计124.8万元，其中单位被监管处罚合计102.4万元，个人被监管处罚合计22.4万元。处罚对象主要集中在分支机构，处罚问题主要聚焦在销售行为不规范、虚列费用、内控管理不到位等方面。

序号	被处罚机构	处罚文号	处罚时间	处罚原因	机构罚款金额（万元）	个人罚款金额（万元）	合计处罚金额（万元）
1	绥化中支	绥银保监罚决字〔2022〕26号	2022/10/26	1. 销售行为不规范 2. 签约不符合规定年龄的销售人员入职	2	0	2
2	郑州中支	豫银保监罚决字〔2022〕98号	2022/11/1	虚列费用	15	2	17
3	三亚中支	亚银保监罚决字〔2022〕16、19-20号	2022/12/5	从业人员在银行营业场所从事保险销售活动	10	2	12
4	牡丹江中支	牡银保监罚决字〔2022〕112、114号	2022/12/16	1. 内控管理不到位 2. 销售行为不规范	2	1	3
5	亳州中支	亳银保监罚决字〔2022〕32-34号	2022/12/21	给予客户合同约定外利益	5	2	7
6	泉州中支	泉银保监罚决字〔2022〕20号	2022/12/22	1. 虚列绩效工资、佣金 2. 虚列客户服务费、业务宣传费、招待费	17	4.2	21.2
7	白城中支	白银保监罚决字〔2022〕6-8号	2022/12/27	投诉处理工作材料造假	15	3	18
8	日照中支东港支公司	日银保监罚决字〔2022〕44-47号	2022/12/30	1. 给予客户合同约定外利益 2. 欺骗投保人	14	3	17
9	徐州中支	徐银保监罚决字〔2022〕25号-27号	2022/12/31	1. 代理人管理不到位 2. 产说会办理不合	16	2	18

				规 3. 印章审批及单证 领用不规范 4. 虚假发放佣金 5. 跨区域销售			
10	烟台中支莱山营服	烟银保监罚告字〔2022〕71号	2022/12/31	欺骗投保人	6.4	3.2	9.6

## 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发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内，董事、监事、总公司部门级别以上管理人员和省级分公司高级管理人员未发生移送司法机关的违法行为。

## 3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内无被银保监会采取的监管措施。

# 四、主要指标表

## (一) 偿付能力充足率指标

单位(万元)	本季度末	上季度末	下季度末预测
认可资产	93,574,482.95	92,077,622.17	97,053,153.69
认可负债	76,960,242.99	75,246,574.67	81,020,681.00
实际资本	16,614,239.96	16,831,047.50	16,032,472.69
核心一级资本	8,307,119.98	8,415,523.75	8,016,236.35
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	8,307,119.98	8,415,523.75	8,016,236.35
附属二级资本	-	-	-
量化风险最低资本	8,643,615.73	8,221,378.38	9,133,316.47
控制风险最低资本	-64,065.57	-60,935.99	-67,695.18
最低资本	8,579,550.16	8,160,442.39	9,065,621.29
核心偿付能力溢额	-272,430.18	255,081.36	-1,049,384.94
核心偿付能力充足率	96.82%	103.13%	88.42%
综合偿付能力溢额	8,034,689.80	8,670,605.11	6,966,851.41
综合偿付能力充足率	193.65%	206.25%	176.85%

## (二) 流动性风险监管指标

### 1、净现金流

项目 (单位: 万元)	本季度	上季度
本年度累计净现金流	645, 990. 10	497, 174. 52
上一会计年度净现金流	-174, 952. 66	-174, 952. 66
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-405, 664. 47	-405, 664. 47

备注：根据监管规定，保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零。

### 2、流动性覆盖率

项目 (单位: %)		本季度	上季度	参考阈值
流动性覆盖率 (LCR)	基本情景	未来 3 个月 LCR1	117. 87%	122. 92%
		未来 12 个月 LCR1	106. 69%	105. 40%
	必测压力情景	未来 3 个月 LCR2	482. 43%	425. 50%
		未来 12 个月 LCR2	167. 95%	155. 20%
	必测压力情景 (不考虑资产变现)	未来 3 个月 LCR3	159. 17%	116. 88%
		未来 12 个月 LCR3	101. 78%	102. 21%

### 3、经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	41. 71%	54. 01%

备注：根据监管规定，保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%.

## (三) 流动性风险监测指标

单位: 万元、%			
序号	项目	本季度	上季度
1	经营活动净现金流	10, 145, 022. 43	7, 487, 843. 67
2	综合退保率	2. 09%	1. 68%
3	分红账户业务净现金流	980, 176. 78	661, 294. 25
	万能账户业务净现金流	575, 649. 27	521, 581. 27
4	规模保费同比增速	4. 00%	1. 85%
5	现金及流动性管理工具占比	3. 44%	2. 54%
6	季均融资杠杆比例	1. 97%	3. 64%
7	AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比	1. 47%	1. 15%
8	持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0. 15%	0. 20%
9	应收款项占比	0. 53%	0. 77%
10	持有关联方资产占比	1. 46%	1. 67%

#### (四) 人身保险公司主要经营指标

指标名称	本季度(末)	本年累计(末)	单位:万元, %
(一) 保险业务收入	2,985,770.85	15,400,255.85	
(二) 净利润	471,184.54	710,528.63	
(三) 总资产	93,912,689.16	93,912,689.16	
(四) 净资产	5,458,465.43	5,458,465.43	
(五) 保险合同负债	77,662,320.68	77,662,320.68	
(六) 基本每股收益	-	-	
(七) 净资产收益率	8.79%	12.77%	
(八) 总资产收益率	0.51%	0.80%	
(九) 投资收益率	1.44%	3.49%	
(十) 综合投资收益率	1.04%	2.60%	

#### (五) 偿付能力状况表

行次	项目	本季度末	上季度末	单位:万元
1	认可资产	93,574,482.95	92,077,622.17	
2	认可负债	76,960,242.99	75,246,574.67	
3	实际资本	16,614,239.96	16,831,047.50	
3.1	核心一级资本	8,307,119.98	8,415,523.75	
3.2	核心二级资本	-	-	
3.3	附属一级资本	8,307,119.98	8,415,523.75	
3.4	附属二级资本	-	-	
4	最低资本	8,579,550.16	8,160,442.39	
4.1	量化风险最低资本	8,643,615.73	8,221,378.38	
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	4,137,983.73	4,100,143.65	
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	94,431.26	103,032.29	
4.1.3	市场风险最低资本	7,609,121.08	7,344,672.85	
4.1.4	信用风险最低资本	1,914,163.63	1,897,082.52	
4.1.5	量化风险分散效应	3,244,068.49	3,203,847.85	
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	1,868,015.48	2,019,705.08	
4.2	控制风险最低资本	-64,065.57	-60,935.99	
4.3	附加资本	-	-	
5	核心偿付能力溢额	-272,430.18	255,081.36	
6	核心偿付能力充足率	96.82%	103.13%	
7	综合偿付能力溢额	8,034,689.80	8,670,605.11	
8	综合偿付能力充足率	193.65%	206.25%	

## 五、风险管理能力

### (一) 所属的公司类型

根据偿二代二期监管新规则《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》关于公司分类标准的规定，本公司属于 I 类保险公司。经中国保险监督管理委员会批准，公司于 2001 年 11 月 30 日正式恢复国内营业。截至 2022 年 4 季度末，公司保费收入 1540 亿元，总资产 9391 亿元。共开设 38 家分公司，275 家中心支公司。

### (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

根据《关于 2018 年 SARMRA 评估结果的通报》（银保监财〔2018〕119 号），自 2018 年 4 季度起，公司控制风险最低资本使用 2018 年 SARMRA 监管评估得分 83.29 分计算。

### (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

2022 年 4 季度，公司继续高质量推进偿二代二期工程监管新规则的贯彻落实工作：一是组织开展 2022 年度内部控制评价及操作风险自评估，从健全性、合理性、有效性三方面落实自评估工作，持续加强公司内部控制建设，提高风险防范能力和经营管理水平；二是印发《关于进一步做好偿付能力风险管理制度建设工作的通知》，要求各部门对照集团管理制度对公司现有制度进行全面梳理和解读，重点检视偿二代二期新增评估点相关制度的建设和遵循落实情况；三是推进 2023 年度风险偏好陈述书的修订工作，已完成三轮权益价格与利率波动的压力测试。

### (四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

2022 年 4 季度，公司完成了 2022 年度 SARMRA 自评估工作，2022 年自评估得分较 2021 年提升了 0.59 分。公司以本次 SARMRA 自评估工作为契机，全面检视历年评估中发现的问题及整改成效，认真总结公司风险管理工作的差距与不足，进一步明确提升改进方向。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

根据中国银保监会偿二代监管信息系统公布结果，本公司在2022年第3季度银保监会偿二代二期规则项下法人机构风险综合评级中获得AA评级，在2022年第4季度获得AA评级。公司通过加强各类风险综合评级指标的追踪、督导，持续对得分较低的指标进行分析，推进指标改善提升计划。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

2022年4季度，在德勤风险管理咨询项目组的协助下，公司进一步完善优化了原有的分支机构操作风险评级，新的评级体系注重业务与风险的平衡，更加立体地呈现各机构的整体风险情况，并能够揭示可能存在的重大风险隐患。目前已全面推广使用新的分支机构操作风险评级指标体系，后续将根据使用情况持续调整优化。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

2022年4季度，在操作风险管理方面，公司持续推动操作风险三大工具优化升级工作，一是全面梳理公司现行操作风险分类标准，完善分类的定义与划分维度，为后续建立操作风险统一化分类机制打下坚实基础；二是基本建立操作风险关键指标（KRI）体系，横向覆盖风险偏好指标、风险综合评级与分支机构风险画像三大业务版本，纵向覆盖总分公司多个业务层级，形成有效的三位一体操作风险关键风险指标体系；三是进一步加强操作风险与内控评价的融合，拟定工作方案，启动2022年度内部控制评价与操作风险自评估工作，后续将充分识别并评估公司操作风险，并形成一致性报告。本季度，公司整体操作风险管控良好。

在战略风险管理方面，面对复杂的内外部形势，公司认真落实集团高质量发展战略要求，紧扣集团和公司“十四五”规划，针对全年业务达成目标，坚定达成信心和决心，召开山海论坛和冲刺启动会等统一思想，持续强化周单元追踪督导会议和专题分析支持，同时组织推进全系统专项调研，把脉基层战略传导和执行中的需求建议，保障公司规划目标稳步实施。总体看，本季度公司整体经营发展保持稳健，核心指标达成理想，市场对标结果优秀，其他各项重要任务均按计划有序推进，整体无重大风险事件发生。

在声誉风险管理方面，4季度公司启动了声誉风险演练和网评员队伍拓展两大项目，一是将网评员队伍向下拓展至所有三级机构和部分重点四级机构，目前队伍在册623人；二是舆情演练实现三级机构100%全覆盖，并进一步通过现场突击抽检、一对一连线等方式，提炼机构在舆情应对方面的问题，召开总结复盘会议和专项技能培训，切实提升机构的实战能力；三是组织全系统开展自有宣传平台运营机制和内容的自查整改、2023年一季度声誉风险排查研判等，前置防范声誉风险隐患；四是邀请资深媒体人开展“重大会议前后宣传注意事项”专题培训，为党的二十大胜利召开营造积极稳定的舆论环境；五是积极落实监管相关工作要求，如全面梳理全年工作报送《太平人寿2022年度网络舆情工作总结报告》，积极开展打击“代理退保”黑产的宣传教育和舆情防控工作等。本季度，公司整体舆情平稳，未发生对行业、公司产生重大负面影响的声誉事件。

在流动性风险管理方面，公司按计划完成 2022 年度 SARMRA 流动性风险自评估，自评得分较上年度有稳步提升。同时通过综合预设风险场景，组织多部门协同开展“2022 年度重大突发事件流动性风险应急演练”，持续强化风险防范意识和应急处置能力。此外切实做好业务条线保费预收相关对接，在确保日常给付需求的基础上，及时完成日间投资划拨，降低资金沉淀率；并针对岁末年初各类大额支付事项，提前进行内外部沟通协调，合理预留资金头寸，严格防范短期流动性缺口。本季度，公司未发生重大流动性风险事件，流动性状况良好。

## 七、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

### (二) 报告期内重大再保险合同

报告期内无重大再保险合同。

### (三) 报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

不适用。

### (四) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

本季度综合退保率前三的产品信息如下：

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模(元)	报告期退保率	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率
太平福满 e 生年金保险（互联网专属）	年金	电商	343,744.91	243.78%	388,364.46	2.13%
太平金生健康宝终身重大疾病保险	健康	电商	17,150.55	35.10%	45,073.01	1.73%
太平福禄 20 两全保险	寿险	银保	137,158.37	29.05%	255,726.93	6.26%

本季度退保金额前三的产品信息如下：

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模(元)	报告期退保率	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率
太平卓越至尊终身年金保险（分红型）	年金	个险	338,152,322.23	1.24%	1,536,268,929.94	5.51%
太平卓越智臻终身年金保险（分红型）	年金	个险	224,700,879.30	1.22%	1,125,437,694.44	5.95%
太平卓越臻享终身年金保险（分红型）	年金	个险	194,174,223.58	0.85%	1,685,207,242.24	6.90%

## **(五) 报告期内重大投资行为**

报告期内重大投资行为：

投资对象：太平健康养老（广州）有限公司

投资金额：78,000 万元

投资时间：2022 月 12 月 22 日投资 22,470 万元，2022 年 12 月 28 日投资 55,530 万元

期末该投资的账面价值：78,000 万元

投资对象：太平置业（杭州）有限公司股东贷款第三笔第一期

投资金额：7,400 万元

投资时间：2022 年 12 月 15 日

期末该投资的账面价值：7,400 万元

投资对象：中国铁建昆仑投资集团有限公司

投资金额：177,272.73 万元

投资时间：初始投资时间 2019 年 12 月 24 日，因 2022 年 12 月 23 日派驻董事，所投资项目由可供出售类金融资产转为长期股权投资联营企业

期末该投资的账面价值：300,617.65 万元

投资对象：中国铁建投资集团有限公司

投资金额：189,090.91 万元

投资时间：初始投资时间 2019 年 12 月 24 日，因 2022 年 12 月 23 日派驻董事，所投资项目由可供出售类金融资产转为长期股权投资联营企业

期末该投资的账面价值：194,571.84 万元

## **(六) 报告期内重大投资损失**

报告期内无重大投资损失。

## **(七) 报告期内各项重大融资事项**

报告期内无重大融资事项。

## **(八) 报告期内各项重大关联交易**

### **1. 本季度发生情况**

2022 年四季度，我公司发生关联交易事项总金额为 10.28 亿元，我公司控股子公司与太平人寿的关联方之间发生关联交易事项总金额为 2.86 亿元，我公司与各关联方发生的关联交易类型主要有：资金运用类、服务类、保险业务和其他类型关联交易。

其中，本季度发生 1 笔重大关联交易、统一交易协议事项。具体情况如下：

太平人寿与太平资本保险资产管理有限公司（以下简称“太平资本”）于 2022 年 12 月签署《2023-2025 年投资咨询顾问服务统一交易协议》，约定太平资本向太平人寿提供股权及不动产投资咨询服务和技术支持，并收取咨询服务费。预计 2023-2025 年期间太平人寿向太平资本支付咨询服务费金额分别为：2,735.86 万元、4,717.00 万元和 7,132.08 万元，三年咨询服务费合计金额不超过 14,584.94 万元。该事项为统一交易协议，交易类型属于服

务类，协议签署时间为 2022 年 12 月 30 日，履行期限自 2023 年 1 月 1 日起至 2025 年 12 月 31 日止。

#### 2. 2022 年累计发生情况

截至 2022 年末，我公司与关联方累计发生交易事项总金额为 57.24 亿元。全年共发生 2 笔重大关联交易、统一交易协议事项。

### （九）报告期内重大担保事项

本季度公司未发生重大担保事项。

### （十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

无。

## 八、管理层分析与讨论

### 1. 公司偿付能力变动原因分析

本季度末公司的核心偿付能力充足率为 96.82%，综合偿付能力充足率为 193.65%，分别较上季度末下降 6.31 个百分点和 12.60 个百分点。影响偿付能力的主要原因分析如下：

#### (1) 实际资本：

本季度末实际资本为 1,661 亿，较上季度末减少 22 亿，主要是调整后净资产有所下降，从而使得实际资本较上季度末有所降低。

#### (2) 最低资本：

本季度末最低资本为 858 亿，较上季度末增加 42 亿，其中寿险业务保险风险最低资本上升 4 亿：主要是随业务规模发展，带动损失发生率风险上升 3 亿，退保率风险最低资本上升 3 亿，风险分散效应增加 2 亿；非寿险保险风险最低资本较三季度末下降 1 亿，相对稳定。

市场风险最低资本整体上升 26 亿，境外权益类资产价格风险最低资本上升 43 亿，主要为期间港股表现较好，进而使得境外权益风险最低资本有一定程度上升；利率风险上升 8 亿，主要是部分投资资产中未约定确定现金流的资产不再计算利率风险，可对冲资产规模下降，进而提升了整体利率风险；汇率风险最低资本上升 5 亿，主要是随着港股资产增加带来的上升；权益风险上升 6 亿，主要是随着市场好转带来的一定程度的提升；房地产价格风险最低资本上升 1 亿；对应的风险分散效应减少最低资本 36 亿。共同使得市场风险最低资本上升 26 亿。

信用风险最低资本上升 2 亿，主要是计算利差风险最低资本的债券增加带来。

量化风险分散效应和损失吸收效应分别上升 4 亿和下降 15 亿，主要是上述子风险结构变化及公司分红新业务较少导致。

### 2. 流动性风险分析

#### (1) 流动性覆盖率

项目 (单位: %)			本季度	上季度	参考阈值
流动性覆盖率 (LCR)	基本情景	未来 3 个月 LCR1	117.87%	122.92%	≥100%
		未来 12 个月 LCR1	106.69%	105.40%	
	必测压力情景	未来 3 个月 LCR2	482.43%	425.50%	≥100%
		未来 12 个月 LCR2	167.95%	155.20%	
	必测压力情景 (不考虑资产变现)	未来 3 个月 LCR3	159.17%	116.88%	≥50%
		未来 12 个月 LCR3	101.78%	102.21%	

#### (2) 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	41.71%	54.01%

备注：根据监管规定，保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于 -30%.

#### (3) 净现金流

项目 (单位: 万元)	本季度	上季度
本年度累计净现金流	645,990.10	497,174.52

上一年度净现金流	-174,952.66	-174,952.66
上一年度之前的会计年度净现金流	-405,664.47	-405,664.47

备注：根据监管规定，保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零。

2022年4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。

基本情景及必测压力情景下，公司未来3个月、未来1年的流动性覆盖率均满足监管阈值要求。公司最近两个季度的经营活动净现金流实际结果均好于各自前期预测值，经营活动净现金流回溯情况未发生不利偏差。公司过去两个会计年度净现金流、以及本年累计净现金流未连续小于零，与此同时，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。

### 3. 公司风险占比分析与应对

单位：万元

项目	本季度末		上季度末	
	金额	占比	金额	占比
寿险业务保险风险最低资本	4,137,984	30%	4,100,144	30%
非寿险业务保险风险最低资本	94,431	1%	103,032	1%
市场风险最低资本	7,609,121	55%	7,344,673	55%
信用风险最低资本	1,914,164	14%	1,897,083	14%
量化风险简单加总	13,755,700	100%	13,444,931	100%

公司最低资本的风险构成中，各类量化风险结构基本保持稳定。寿险业务保险风险最低资本随业务规模发展，损失发生率风险和退保率风险最低资本上升带动保险风险略有上升。市场风险最低资本由于利率风险上升、境外权益类资产价格风险上升以及风险分散效应的综合作用使得市场风险整体有所上升。信用风险最低资本主要由于利差风险上升带来。公司将持续监控各风险的变化，对变化较大的风险进行深入分析。

### 4. 风险综合评级分析

根据中国银保监会偿二代监管信息系统公布结果，本公司在2022年第3季度银保监会偿二代二期规则项下法人机构风险综合评级中获得AA评级，在2022年第4季度获得AA评级。公司获悉评定结果后，组织相关部门针对可资本化风险、流动性风险、操作风险下的保险业务线等指标进行分析，并持续推动改善提升，努力提升公司风险综合评级水平。

## **九、外部机构意见**

### **(一) 季度报告的审计意见**

本期间不适用。

### **(二) 有关事项审核意见**

报告期内无其他有关事项审核意见。

### **(三) 信用评级有关信息**

中国太平保险集团有限责任公司统一聘请惠誉国际评级有限公司为主要子公司进行信用评级，评级结果于 2022 年 3 月 22 日发布，惠誉确认了太平人寿保险有限公司的保险公司财务实力评级为 A+ 级，展望稳定。

### **(四) 报告期内外部机构的更换情况**

报告期内无外部机构更换情况。

## 十、实际资本

(一) 实际资本表 (单位: 万元)

项目	本季度末	上季度末
<b>核心一级资本</b>		
净资产	8, 307, 119. 98	8, 415, 523. 75
对净资产的调整额	5, 458, 465. 43	5, 257, 592. 36
各项非认可资产的账面价值	2, 848, 654. 55	3, 157, 931. 39
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-76, 753. 79	-62, 300. 33
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)	-233, 193. 90	-96, 407. 61
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)	-308, 345. 81	-304, 976. 13
对农业保险提取的大灾风险准备金	-686, 611. 94	-586, 146. 41
计入核心一级资本的保单未来盈余	-	-
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	4, 153, 559. 99	4, 207, 761. 87
银监会规定的其他调整项目	-	-
<b>核心二级资本</b>	-	-
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	588, 553. 83	600, 175. 91
其他核心二级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	588, 553. 83	600, 175. 91
<b>附属一级资本</b>	8, 307, 119. 98	8, 415, 523. 75
次级定期债务	-	-
资本补充债券	1, 000, 000. 00	1, 000, 000. 00
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)	686, 611. 94	586, 146. 41
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)公允价值增值可计入附属一级资本的金额(扣除减值、折旧及所得税影响)	280, 087. 30	283, 128. 74
计入附属一级资本的保单未来盈余	8, 854, 654. 56	8, 479, 163. 68
其他附属一级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	2, 514, 233. 80	1, 932, 915. 08
<b>附属二级资本</b>	-	-
应急资本等其他附属二级资本	500, 000. 00	500, 000. 00
计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
减: 超限额应扣除的部分	500, 000. 00	500, 000. 00
<b>实际资本合计</b>	16, 614, 239. 96	16, 831, 047. 50

(二) 非认可资产明细 (单位: 万元)

	本季度末	上季度末
无形资产	16, 388. 81	13, 539. 96
长期待摊费用	45, 363. 03	44, 275. 98
待摊费用	4, 812. 89	4, 484. 39
经营性亏损引起的递延所得税资产	10, 189. 06	-
非认可资产	76, 753. 79	62, 300. 33

(三) 认可资产表 (单位: 万元)

项目	本季度末			上季度末		
	账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
现金及流动性管理工具	3,216,633.10	-	3,216,633.10	2,296,607.73	-	2,296,607.73
库存现金	0.86	-	0.86	0.40	-	0.40
活期存款	526,595.49	-	526,595.49	1,298,026.99	-	1,298,026.99
流动性管理工具	2,690,036.76	-	2,690,036.76	998,580.34	-	998,580.34
投资资产	77,699,937.19	162,681.15	77,537,256.04	77,307,477.98	156,141.59	77,151,336.39
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	2,073,326.11	98,771.27	1,974,554.84	1,574,782.54	-37,886.59	1,612,669.13
再保险资产	351,930.63	-	351,930.63	361,284.98	-	361,284.98
应收分保准备金	129,485.35	-	129,485.35	160,074.68	-	160,074.68
应收分保账款	222,445.29	-	222,445.29	201,210.30	-	201,210.30
存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
应收及预付款项	9,201,159.06	-	9,201,159.06	9,452,269.72	-	9,452,269.72
应收保费	279,573.51	-	279,573.51	512,098.95	-	512,098.95
应收利息	890,741.55	-	890,741.55	965,920.03	-	965,920.03
应收股利	-	-	-	-	-	-
预付赔款	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
保单质押贷款	7,552,937.54	-	7,552,937.54	7,394,176.29	-	7,394,176.29
其他应收和暂付款	477,906.45	-	477,906.45	580,074.45	-	580,074.45
固定资产	325,375.26	-	325,375.26	323,675.31	-	323,675.31
自用房屋	285,292.73	-	285,292.73	288,555.43	-	288,555.43
机器设备	28,450.70	-	28,450.70	23,461.46	-	23,461.46
交通运输设备	2,802.79	-	2,802.79	3,345.77	-	3,345.77
在建工程	957.36	-	957.36	660.44	-	660.44
办公家具	7,871.67	-	7,871.67	7,652.22	-	7,652.22
其他固定资产	-	-	-	-	-	-
土地使用权	3,963.28	-	3,963.28	3,990.77	-	3,990.77
独立账户资产	122,521.67	-	122,521.67	128,620.09	-	128,620.09
其他认可资产	917,842.86	76,753.79	841,089.07	809,468.38	62,300.33	747,168.05
递延所得税资产	696,801.00	10,189.06	686,611.94	586,146.41	-	586,146.41
应急资本	-	-	-	-	-	-
其他	221,041.86	66,564.73	154,477.14	223,321.97	62,300.33	161,021.64
合计	93,912,689.16	338,206.21	93,574,482.95	92,258,177.50	180,555.33	92,077,622.17

(四) 认可负债表 (单位: 万元)

项目	本季度末			上季度末		
	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	77,662,320.68	18,749,315.15	58,913,005.53	75,580,601.79	18,159,294.60	57,421,307.19
未到期责任准备金	77,438,286.56	18,749,315.15	58,688,971.41	75,283,872.82	18,159,294.60	57,124,578.22
未决赔款责任准备金	224,034.12	-	224,034.12	296,728.97	-	296,728.97
金融负债	5,520,100.94	-	5,520,100.94	6,695,230.46	-	6,695,230.46
卖出回购证券	299,390.45	-	299,390.45	1,572,375.00	-	1,572,375.00
保户储金及投资款	5,213,869.91	-	5,213,869.91	5,117,786.91	-	5,117,786.91
其他金融负债	6,840.58	-	6,840.58	5,068.55	-	5,068.55
其他应付及预收款项	3,649,280.44	-	3,649,280.44	3,096,132.80	-	3,096,132.80
应付保单红利	700,972.95	-	700,972.95	628,430.07	-	628,430.07
应付赔付款	727,255.27	-	727,255.27	692,102.67	-	692,102.67
预收保费	495,466.28	-	495,466.28	26,087.00	-	26,087.00
应付分保账款	197,610.99	-	197,610.99	168,323.16	-	168,323.16
应付手续费及佣金	496,833.02	-	496,833.02	433,346.37	-	433,346.37
应付职工薪酬	625,201.32	-	625,201.32	677,419.60	-	677,419.60
应交税费	14,385.98	-	14,385.98	62,330.80	-	62,330.80
其他应付及预收款项	391,554.63	-	391,554.63	408,093.13	-	408,093.13
独立账户负债	122,521.67	-	122,521.67	128,620.09	-	128,620.09
资本性负债	1,500,000.00	-5,249,498.18	6,749,498.18	1,500,000.00	-4,428,226.13	5,928,226.13
其他认可负债	-	-2,005,836.23	2,005,836.23	-	-1,977,058.00	1,977,058.00
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
所得税准备	-	-2,005,836.23	2,005,836.23	-	-1,977,058.00	1,977,058.00
认可负债合计	88,454,223.73	11,493,980.74	76,960,242.99	87,000,585.14	11,754,010.47	75,246,574.67

# 十一、最低资本

**最低资本表 (单位: 万元)**

序号	项目	本季度末	上季度末
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	8,643,615.73	8,221,378.38
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	4,137,983.73	4,100,143.65
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	3,630,570.43	3,602,483.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,599,252.47	1,574,032.36
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	288,835.95	285,900.35
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,380,675.12	1,362,272.06
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	94,431.26	103,032.29
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	94,431.26	103,032.29
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	7,609,121.08	7,344,672.85
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,960,923.86	5,881,556.28
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	4,573,983.28	4,516,478.48
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	339,688.32	330,338.92
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	1,890,673.43	1,465,579.63
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	238,089.91	183,497.53
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,394,237.72	5,032,777.99
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	1,914,163.63	1,897,082.52
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	833,017.48	790,613.49
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,527,681.74	1,538,122.90
1.4.3	信用风险-风险分散效应	446,535.59	431,653.87
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	3,244,068.49	3,203,847.85
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	1,868,015.48	2,019,705.08
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,868,015.48	2,019,705.09
1.6.2	损失吸收效应调整上限	8,098,684.73	8,793,080.35
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	-64,065.57	-60,935.99
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	8,579,550.16	8,160,442.39