

# **保险公司偿付能力报告摘要**

## **2018 年第三季度**

**太平人寿保险有限公司**

**Taiping Life Insurance Company Limited**

# 目录

一、基本信息.....	2
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.....	13

# 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 2801、2803A、2804 室、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

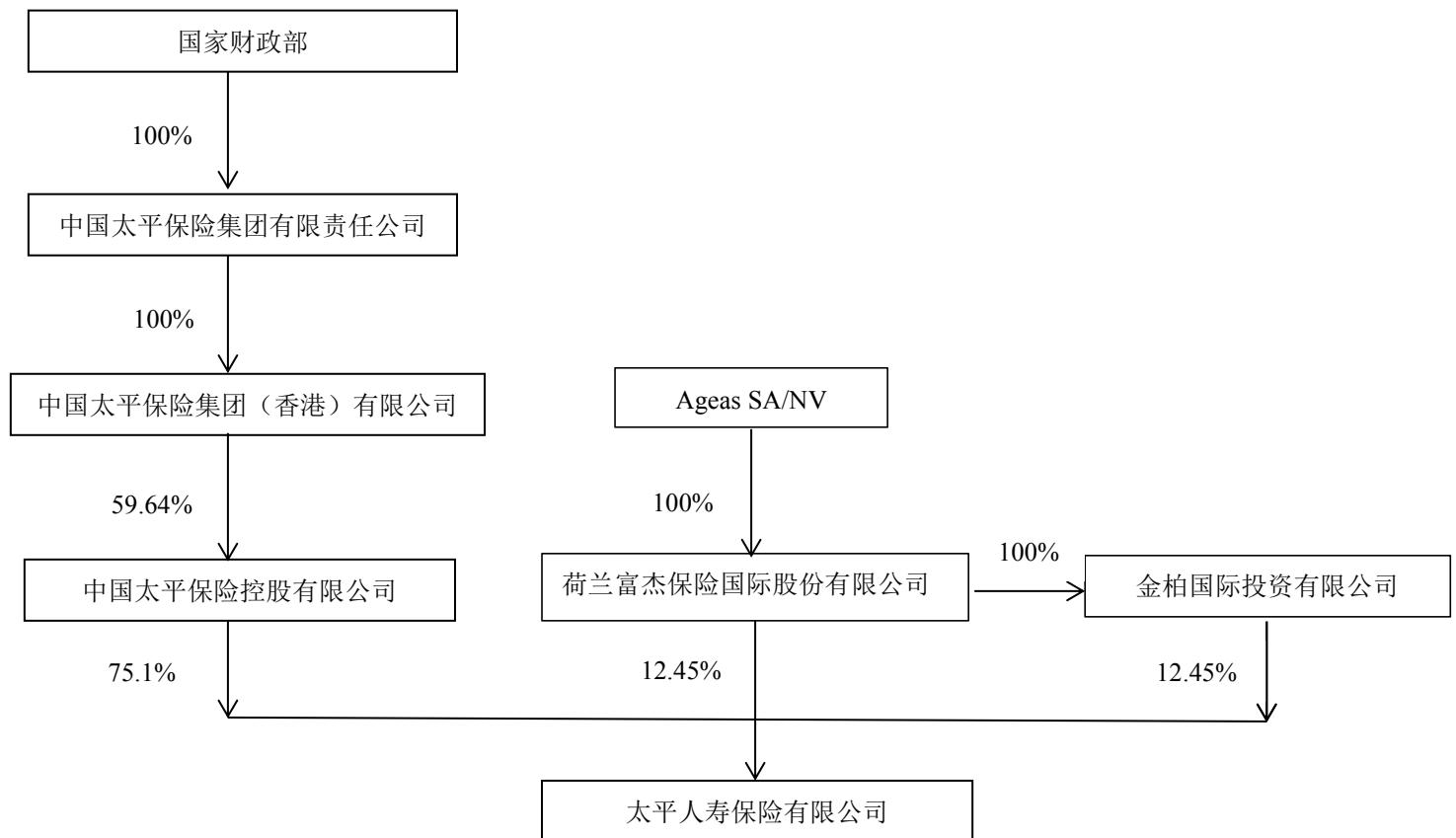
**经营区域：**

全国范围

**股权结构及其变动（单位：万元）**

股权类别	股份或出资额	期末	
		占比 (%)	
国家股	0	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	
<b>合计</b>	<b>1,003,000</b>	<b>100</b>	

## 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（单位：万元）

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
<b>合计</b>		<b>1,003,000</b>	<b>100</b>	

## 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	-	25	25	-
<b>联营公司</b>						
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	-
上海新太永康健康科技有限公司	5,000	5,000	-	25	25	-
<b>子公司</b>						
太平养老产业投资有限公司	158,000	197,000	39,000	100	100	-
太平置业（北京）有限公司	152,094	152,094	-	100	100	-
太平置业（苏州工业园区）有限公司	24,262	29,162	4,900	60	60	-
太平置业（南宁）有限公司	18,000	20,000	2,000	80	80	-
太平石化金融租赁有限责任公司	250,000	250,000	-	50	50	-
太平养老产业管理有限公司	10,000	10,000	-	100	100	-
北京太平广安置业有限公司	185,000	185,000	-	100	100	-
太平投资控股有限公司	12,000	12,000	-	60	60	-
太平置业（杭州）有限公司	129,500	129,500	-	74	74	-
太平置业（海南）有限公司	-	89,642	89,642	-	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 9 位董事。

王思东，57岁，自2018年8月出任本公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕706号。王思东先生毕业于山东大学，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副董事长、总经理。王先生曾任中国人寿保险（集团）公司副总裁、中国人寿保险股份有限公司董事、中国人寿养老保险股份有限公司董事、中国人寿电子商务有限公司董事、国寿投资控股有限公司董事长等职务，并曾在对外经济贸易部、新华通讯社香港分社、香港中国企业协会等任职。

Bart DE SMET，61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, 61 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。

任生俊，54 岁，2016 年 4 月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2016〕324 号。任先生毕业于中央财政金融学院，获经济学硕士学位。任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长、太平金融控股有限公司董事长。任先生曾任太平金融服务有限公司董事长、中国进出口银行行务委员、计划财务部总经理，在中国进出口银行上海分行、深圳分行、信贷管理部、信贷业务部、项目评审部担任过不同职务，并曾在财政部工业交通司任职。

洪波，48 岁，2017 年 7 月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕706 号。洪先生毕业于上海交通大学，拥有热力叶轮机械博士学位。洪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）有限公司副总经理，兼任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、太平再保险有限公司董事长、太平金融控股有限公司董事长、中国太平人寿保险（香港）有限公司董事长、太平史带控股有限责任公司董事长、中国太平保险（英国）有限公司董事长、中国太平保险服务（日本）有限公司董事长、中国太平保险（新加坡）有限公司董事长、中国太平保险（澳门）股份有限公司董事长。洪先生曾任天安财产保险股份有限公司总裁、董事长，执行董事，中信控股有限责任公司战略规划与业务发展部总经理等职务。

于小萍，55 岁，2017 年 8 月至今出任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕1020 号。于女士毕业于中央财政金融学院，获经济学学士学位，并在清华大学获工商管理硕士学位。于女士现任中国太平保险集团有限责任公司执行董事、纪委书记、合规负责人、首席风险官，兼任中国太平保险控股有限公司执行董事、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。于女士曾任中国进出口银行行务委员、风险管理部总经理、天津分行行长、广东省分行行长等职务，并曾在财政部农业税征收管理局、财政部农业财务司等任职。

张若晗，43 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。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，54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。张先生曾任太平金融服务有限公司董事，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，60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，加拿大特许专业会计师。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，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。

备注：截至2018年9月末，拟任董事长罗熹先生、拟任董事肖星先生尚待获得中国银行保险监督管理委员会的董事任职资格核准。

## (2) 监事基本情况

本公司监事会共有7位监事。具体情况如下：

陈默，59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）有限公司执行董事、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、太平金融控股有限公司董事、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。陈先生曾任太平金融稽核服务（深圳）有限公司总经理，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（主持工作）、监察室主任、纪委办公室主任兼机关纪委书记等职务。

冯胜钢，47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。冯先生现任太平金融服务有限公司董事、总经理。冯先生曾任中国太平保险集团有限责任公司产品市场部总经理、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。

权五奎，46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、中国太平保险（香港）有限公司副总经理。权先生曾任中国太平保险集团有限责任公司办公室总

经理、品牌管理部总经理、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。

Boizard Christophe Alexandre Henri, 59岁，自2017年3月出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕276号。Boizard先生为法国国籍，毕业于斯坦福大学航天航空学专业，拥有理学硕士学位。Boizard先生现任富杰集团(Ageas)财务总监，并在Ageas SA/NV、Royal Park Investments、AG Real Estate、Cardiff Lux、Ageas France担任董事职务，同时在Intreas NV担任顾问委员。Boizard先生曾任Partner再保险有限公司资深咨询师、巴黎再保险控股有限公司财务总监、法国安盛保险集团财务总监、法国安盛再保险公司财务总监等职务。

倪波，46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。

徐静，43岁，2017年3月至今出任本公司监事，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。

邓俨，50岁，2017年2月至今出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕71号。邓女士毕业于四川师范学院，获理学学士学位，现任本公司保费部总经理。邓女士曾任本公司保费部副总经理（主持工作），上海分公司培训部高级经理，并曾在恒康天安人寿、平安人寿及四川省水产学校任职。

### (3) 高管基本情况

本公司共有19位高级管理人员。具体情况如下：

张可，54岁，2012年12月至今担任本公司总经理，任职批准文号为保监寿险〔2012〕1289号。任职履历参见董事基本情况介绍。

程永红，51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，50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。

王亚军，49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月至今任太平金融稽核服务(深圳)有限公司总经理，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。

王胜江，51岁，2016年7月至今出任本公司副总经理，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寿险〔2010〕528号、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，56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寿险〔2010〕528号。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。杨先生曾任本公司市场总监、黑龙江分公司总经理、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，54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寿险〔2010〕528号。张先生毕业于哈尔滨师范大学，获历史学学士学位。张先生曾任本公司市场总监、上海分公司总经理、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。

沈漪，47岁，2016年7月至今出任本公司副总经理，并于2018年7月至今兼任太平养老保险有限公司总经理，2015年7月至今兼任本公司首席风险官，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。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。

欧阳家豪，43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。

杨美瑛，60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，53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。

陈铂，41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。

朱爽，39岁，2016年4月至今任本公司投资总监，兼任投资管理部总经理。朱先生毕业于对外经济贸易大学，获管理学硕士学位。朱先生现兼任太平资产管理有限公司监事，太平投资控股有限公司董事，曾任集团董事会办公室副总经理、助理总经理、集团办公室高级经理，并曾在中银基金管理有限公司、交通银行总行、对外经济贸易大学等担任过不同职务。

乔宁，54岁，2016年10月至今出任本公司市场总监，任职批准文号为保监许可〔2016〕1056号，兼任太平金融科技服务（上海）有限公司助理总经理。乔先生毕业于中共中央党校函授学院。乔先生曾任本公司银行保险部总经理、监事、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。

黄朝辉，47岁，2016年10月至今出任本公司市场总监，任职批准文号为保监许可〔2016〕1056号。黄先生毕业于复旦大学，获管理学硕士学位。黄先生曾任本公司北京分公司总经理、浙江分公司总经理、大连分公司总经理，并曾担任中国平安集团办公室秘书等职务。

严智康，42岁，2016年10月至今出任本公司运营总监，任职批准文号为保监许可〔2016〕1056号，同年11月至今出任副总精算师。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。

熊莹，45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。熊女士曾任董事会办公室总经理（兼）、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。

杨畅林，57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。杨先生曾任太平金融科技服务（上海）有限公司副总经理（兼）、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。

文菊田，51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	2,324,717	2,671,747
净利润	102,523	146,748
净资产	3,353,842	3,280,134
认可资产	45,074,360	43,562,534
认可负债	31,889,725	31,112,862
实际资本	13,184,635	12,449,672
核心一级资本	12,892,557	12,157,594
核心二级资本	-	-
附属一级资本	292,078	292,078
附属二级资本	-	-
最低资本	5,689,591	5,297,571
核心偿付能力溢额	7,202,966	6,860,023
核心偿付能力充足率	227%	229%
综合偿付能力溢额	7,495,044	7,152,101
综合偿付能力充足率	232%	235%

本公司在银保监会 2018 年第 1 季度的风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 类，在 2018 年第 2 季度的风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 类。

## 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	45,074,360	43,562,534

认可负债	31,889,725	31,112,862
实际资本	13,184,635	12,449,672
核心一级资本	12,892,557	12,157,594
核心二级资本	-	-
附属一级资本	292,078	292,078
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	5,689,591	5,297,571
其中: 量化风险最低资本	5,842,069	5,439,543
寿险风险最低资本	2,237,442	2,035,846
非寿险风险最低资本	43,313	41,394
市场风险最低资本	6,194,825	5,903,890
信用风险最低资本	681,471	594,960
量化风险分散效应	-1,377,442	-1,246,944
特定类保险合同损失吸收效应	-1,937,540	-1,889,603
控制风险最低资本	-152,478	-141,972
附加资本	-	-

## 五、风险综合评级

本公司在银保监会 2018 年第 1、2 季度的风险综合评级（分类监管）评价中被评定为 A 类。

## 六、风险管理能力

根据监管《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。本公司于 2001 年 11 月 30 日开业，截至 2017 年 12 月 31 日，全年签单保费 1185.64 亿元，年末总资产合计 3984.28 亿元，省级分支机构达 37 家。

2018 年 3 季度，公司按照偿二代监管要求持续推进偿付能力风险管理能力建设：

(1) 2018 年度 SARMRA 评估情况。根据《中国银保监会关于印发<2018 年度保险机构 SARMRA 评估、公司治理评估、资产负债管理能力评估工作方案>的通知》（银保监发〔2018〕37 号）相关工作安排，江西保监局于 2018 年 8 月 10 日至 24 日对我公司开展 SARMRA 评估。评估组采取查阅资料、现场查验、质询谈话、重点约谈、穿行测试、延伸评估、符合性测试等方法，从制度健

全及遵循有效角度对公司偿付能力风险管理能力进行了评估，根据银保监会工作安排，评估结果将于10月底前向公司反馈。公司高度重视评估组指出的问题和提出的建议，已制定整改工作计划，下阶段将持续推进各项整改措施落实，切实提升公司风险管理能力水平。

(2) 持续推进公司资产负债管理能力提升。一是根据监管规则，进一步细化建立了资产负债重大事项管理、资产负债绩效考核管理等5项制度实施细则，明确各相关部门指标测算等职责，提升资产负债管理精细化水平；二是对标监管要求，进行第一次完整的定性能力自评估，评估分数93.67分，并根据失分点制定完善的后续管理措施；三是积极提升资产负债管理能力，推进动态退保假设、随机情景及战略资产配置模型的搭建工作。

根据《中国保监会关于开展2017年度SARMRA评估有关事项的通知》(保监财会〔2017〕156号)及《关于2016年SARMRA评估结果的通报》(财会部函〔2017〕208号)的相关要求，公司控制风险最低资本使用2016年SARMRA监管评估得分85.22分计算。其中，风险管理基础与环境17.24分，风险管理目标与工具8.51分，保险风险管理8.72分，市场风险管理8.46分，信用风险管理8.18分，操作风险管理8.63分，战略风险管理8.95分，声誉风险管理8.73分，流动性风险管理7.81分。

## 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)
当期实际净现金流(万元)	5,392,801	8,117,200
三个月内综合流动比率(%)	161%	150%
一年内综合流动比率(%)	-347%	-393%

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	1162%	1121%	1137%	978%
独立账户	672%	1942%	348%	763%

### 2. 流动性风险分析及应对措施

2018年3季度，总体流动性风险水平良好，各项流动性风险指标均在监管要求的正常区间内，无超限或预警的情况发生。

依据银保监会的计算口径，综合流动比率=现有资产的预期现金流入合计/现有负债的预期现金流出合计，公司“未来三个月内综合流动比率”相较于上一季度有所上升，主要由于持有资产

“定期存款和协议存款”、“资产证券化产品”、“信托资产”及“应收款项”预计3月内的现金流合计增加约60亿，造成资产端预期现金流入增加。经了解，此增加为正常的投资安排和资产配比结构所致，情况合理。

“未来一年内综合流动比率”上季度和本季度均为负数，是由于现有负债未来一年的预期现金流为净流入（负债端流入以负数表示），指标呈负值在正常区间范围内，说明公司流动性水平良好。

公司整体角度，“未来一季度净现金流”在压力情景一和压力情景二下均出现负数，绝对值均在5亿元以内。已就该结果与投资管理部及受托方沟通，公司将密切监测实际现金流，若有需要，将通过出售资产、卖出回购等方式妥善解决。综上所述，公司整体流动性风险可控。

## 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。

2018年三季度公司各级机构共受金融监管部门处罚4起，处罚金额合计113.5万元，为3起银保监系统行政处罚，1起人民银行行政处罚。具体处罚信息如下：

(1) 粤保监罚〔2018〕56号：广东保监局于2018年6月1日至6月4日对南海支公司开展了现场调查，检查发现佛山分公司南海支公司存在向投保人给予保险合同以外利益的违法行为。广东保监局于2018年8月8日下发现行政处罚决定书，对南海支公司处罚款12万元，对南海支公司负责人梁英杰警告并处罚款4万元。

(2) 西银管罚字〔2018〕8号：人民银行西安分行营业管理部于2018年6月4日至6月22日对太平人寿陕西分公司进行了反洗钱现场检查，发现陕西分公司存在如下违法事实：①未按规定进行客户身份识别；②承保阶段未核实、留存投保人与被保险人关系证明材料等问题；③理赔阶段客户身份信息登记不完整；④满期给付阶段未进行客户身份识别；⑤未开展客户身份持续识别；⑥核心业务系统客户信息登记不完整；⑦未按规定进行客户风险等级评分；⑧未按规定调整客户风险等级。人民银行西安分行营业管理部于2018年8月20日下发现行政处罚决定书，对太平人寿陕西分公司罚款28万元，对严重违法行为发生期间负有主要领导责任的于屹罚款2.5万元。

(3) 青保监罚〔2018〕6号：青海保监局于2018年5月9日至2018年6月8日对青海分公司开展了业务检查，发现青海分公司存在以下问题：①产说会中存在欺骗投保人行为；②青海分公司保险销售从业人员马有录存在给与投保人保险合同以外其他利益的行为；③青海分公司存在给予投保人保险合同约定以外其他利益的行为；④未按规定对离职保险销售从业人员进行执业登记注销。青海保监局于2018年8月28日下发现行政处罚通知书，对青海分公司警告并处罚款累计27万元，对青海分公司负责人张磊警告并处罚款5万元，对青海分公司个人业务部临时负责人警告并处罚款5万元，对青海分公司时任副总经理警告并处罚款1万元，对代理人马有录警告并处罚款1万元。

(4) 闽保监罚〔2018〕56号、58号、59号、63号：福建保监局于2018年5月7日至6月1日对泉州中心支公司开展了“治乱打非”专项检查，检查发现泉州中心支公司存在承诺给予投保人保险合同约定以外的其他利益的违法行为。福建保监局于2018年9月26日下发行政处罚决定书，对泉州中心支公司处罚款18万元，对泉州中心支公司时任总经理唐福阳警告并处罚款3万元，对泉州中支时任个人业务部经理林应卿警告并处罚款6万元，对惠安营销服务部时任经理苏启德警告并处罚款1万元。

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. 报告期内是否有被银保监会采取的监管措施？

报告期内，全系统共受到保监局监管措施5起，详细内容如下：

桂保监管函〔2018〕25号：广西保监局于2018年8月13日至8月16日对河池中心支公司开展相关案件调查，发现河池中心支公司存在产说会管理不规范、业务人员管理不到位等问题。广西保监局于2018年8月28日对河池中心支公司下发监管函，要求河池中心支公司认真整改，并于2018年9月14日前将整改报告报送广西保监局。

整改情况：广西分公司及河池中心支公司针对此次检查发现问题，按照监管要求逐一进行整改，并于2018年9月13日向广西保监局上报《太平人寿广西分公司关于报送河池中心支公司对保监局检查发现问题整改落实情况的报告》（太平寿桂〔2018〕172号），对整改具体情况进行汇报，目前已完成整改。

福建保监局于2018年5月31日起对福建分公司及福州中支就反洗钱工作相关情况进行现场检查，发现公司在客户身份识别、客户洗钱风险评级、可疑交易分析与报告、契约调查、资金监控管理及相关岗位人员专业知识方面存在缺陷。福建保监局于2018年8月29日对福建分公司下发监管函，责令福建分公司进行整改，一是针对事实确认书相关问题举一反三组织整改，问题涉及总公司的应与总公司沟通；二是加强员工反洗钱业务培训，完善内控制度建设，切实防范洗钱风险，并于2018年9月30日前将整改报告报送福建保监局。

整改情况：福建分公司针对此次检查发现问题，按照监管要求逐一进行整改，并于2018年9月30日向福建保监局上报《太平人寿福建分公司关于2018年反洗钱现场检查发现问题整改工作情况的报告》（太平寿闽〔2018〕181号），对整改具体情况进行汇报，目前已完成整改。

闽保监管〔2018〕19、20号：2018年5月7日至6月1日福建保监局检查组对保险有限公司太平人寿福建分公司及下辖泉州中心支公司开展现场检查，发现泉州中心支公司存在部分产说会上使用课件包含表述不准确的内容、未取得执业证书的人员从事保险销售等行为。福建保监局于2018年9月5日对太平人寿福建分公司、泉州中心支公司下发监管函，要求于2018年9月18日前将整改情况书面上报福建保监局。

整改情况：福建分公司及泉州中心支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9月18日向福建保监局上报《太平人寿福建分公司关于“治乱打非”专项检查监管函整改情况的报告》（太平寿闽〔2018〕173号）、《太平人寿福建分公司关于泉州中心支公司“治乱打非”专项检查整改落实情况的报告》（太平寿闽〔2018〕174号）。同时，对问题二次深入整改，并于2018年9月30日再次向福建保监局上报《太平人寿福建分公司关于“治乱打非”专项检查监管函整改情况的补充报告》（太平寿闽〔2018〕182号），对整改具体情况进行汇报，目前已完成整改。

青保监监管函〔2018〕10号：青海保监局于2018年5月9日至2018年6月8日对青海分公司开展了业务检查，经检查发现青海分公司存在“未及时向新入职人员发放执业证书，新入职保险销售从业人员有未持证展业情况”等七项问题。青海保监局于2018年9月17日下发监管函，要求青海分公司将整改情况于2018年10月15日前进行书面报告，青海保监局将结合整改情况适时进行后续检查。

整改情况：青海分公司已对各项问题按照青海保监局要求开展了整改工作，并于2018年10月15日将《关于青海保监局监管函的整改报告》（太平寿青海〔2018〕77号）上报青海保监局，对具体情况进行汇报。

湖南保监局监管函2018〔2018〕12号：2018年6月4日至6月29日，对太平人寿湖南分公司及下辖长沙中心支公司进行治乱打非现场检查并发现存在销售行为管理不规范、渠道管理不规范、部分产品短期内集中退保违规行为。湖南保监局于2018年9月27日对湖南分公司下发监管函，要求太平人寿湖南分公司提高认识、依法合规经营，采取措施、逐条整改到位，全面排查、严格责任追究，并于2018年10月30日之前报送整改及责任追究情况。

整改情况：目前湖南分公司针对湖南保监局检查发现的事实组织全辖开展排查、整改、责任追究等工作。

备注：本报告中所引用的数据未经审计。