

# **保险公司偿付能力报告摘要**

## **2017 年第二季度**

**太平人寿保险有限公司**

**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 .....	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 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

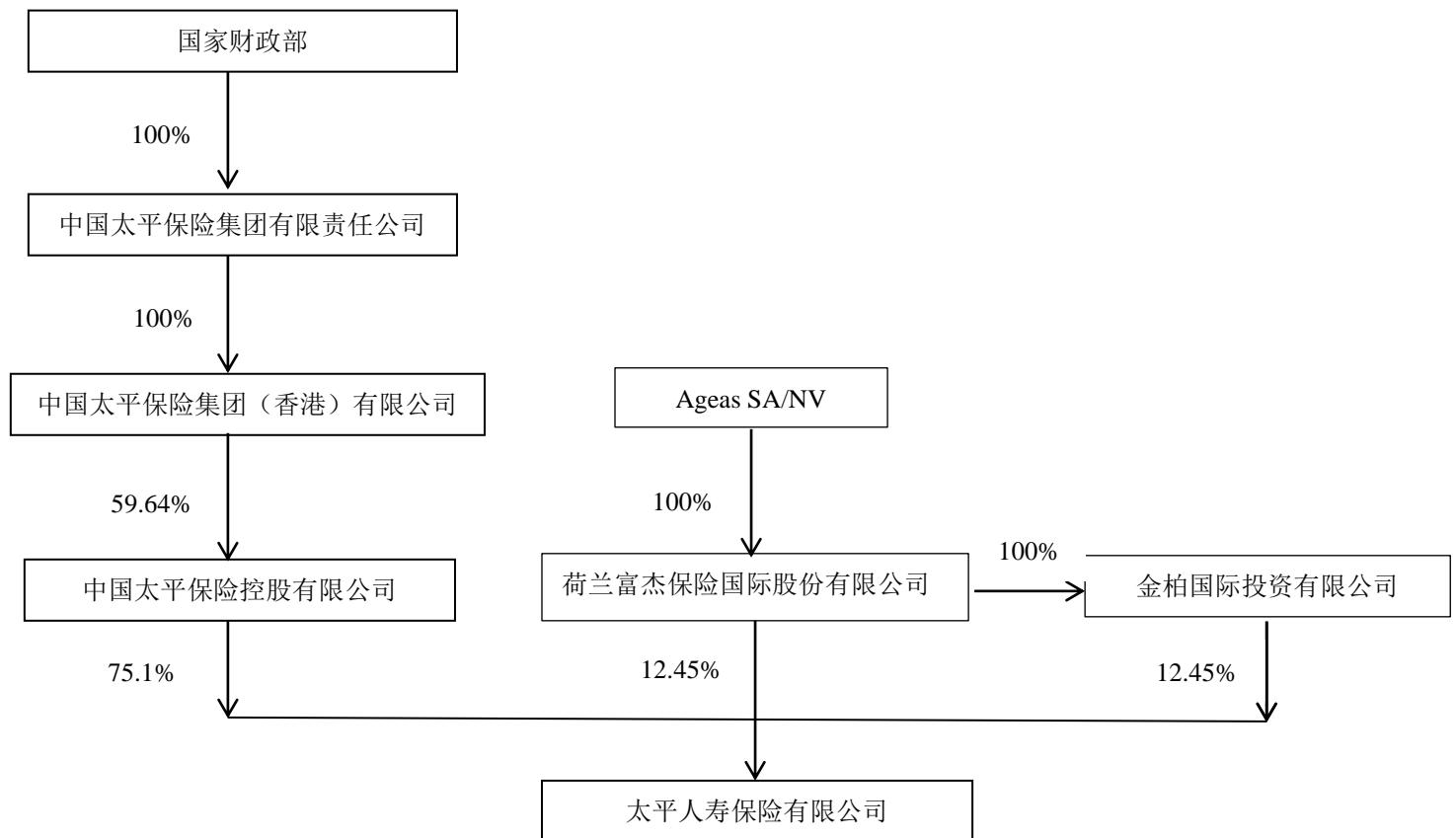
**经营区域：**

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
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 (万元)			持股比例 (%)		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额
<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	158,000	-	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	-
太平养老保险管理公司	5,000	5,000	-	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

## 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。

王滨，59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，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〕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，60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成员、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, 60 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。

王廷科，53 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（中国太平保险集团〈香港〉有限公司）执行董事、副总经理，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、光大永明人寿保险公司董事、中国光大银行太原分行行长等职务。

任生俊，53 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。任先生曾任太平电子商务有限公司董事长、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。

张若晗，42 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，53 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，59 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、太平电子商务有限公司董事。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 2017 年 6 月末，拟任董事洪波先生、于小萍女士尚待获得中国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，58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，46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，45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，58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〕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，45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，42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副总经理(主持工作)、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、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，49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，53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，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〔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，49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，48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。

王胜江，50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，55岁，2016年7月至今出任本公司副总经理。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，53岁，2016年7月至今出任本公司副总经理。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，46岁，2016年7月至今出任本公司副总经理，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，42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，59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，52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，40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，38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。

杨畅林，56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，兼任共享服务中心副总经理。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。

乔宁，53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，兼任银行保险部总经理。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，46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，41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，兼任精算部总经理。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，44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，兼任董事会办公室总经理。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，50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	2,165,659	5,729,533
净利润	66,127	99,398
净资产	2,821,688	2,777,634
认可资产	36,525,076	35,326,475
认可负债	26,379,338	25,725,385
实际资本	10,145,738	9,601,090
核心一级资本	9,856,257	9,314,447
核心二级资本	-	-
附属一级资本	289,481	286,643
附属二级资本	-	-
最低资本	4,152,170	3,993,021
核心偿付能力溢额	5,704,087	5,321,426
核心偿付能力充足率	237%	233%
综合偿付能力溢额	5,993,568	5,608,069
综合偿付能力充足率	244%	240%

本公司在保监会2017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。

### 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	36,525,076	35,326,475
认可负债	26,379,338	25,725,385
实际资本	10,145,738	9,601,090
核心一级资本	9,856,257	9,314,447
核心二级资本	-	-
附属一级资本	289,481	286,643
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	4,152,170	3,993,021
其中：量化风险最低资本	4,263,445	4,100,031
寿险风险最低资本	1,548,327	1,474,571
非寿险风险最低资本	38,465	38,699
市场风险最低资本	4,813,467	4,677,164
信用风险最低资本	556,095	614,122
风险分散效应	-1,032,335	-1,042,828
特定类保险合同损失吸收效应	-1,660,574	-1,661,697
控制风险最低资本	-111,275	-107,010
附加资本	-	-

### 五、风险综合评级

本公司在保监会 2016 年第 4 季度及 2017 年第 1 季度的风险综合评级（分类监管）评价中均被评定为 A 类。

### 六、风险管理能力

根据保监会《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 2016 年 12 月 31 日，全年签单保费 1000.68 亿元，年末总资产合计 3215.38 亿元，省级分支机构达 37 家。

根据保监会《关于 2016 年 SARMRA 评估结果的通报》(财会部函〔2017〕208 号),公司 2016 年 SARMRA 得分为 85.22 分。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。

2017 年 2 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) 持续进行公司资产负债管理建设项目,建立和完善公司资产负债管理的组织架构和制度体系,搭建用于资产负债管理的量化分析模型,加强团队专业能力建设,建立资产负债和流动性风险管理报告机制。

(2) 公司针对上一年度监管 SARMRA 评估发现问题,开展整改工作,制度方面,修订完善《太平人寿保险有限公司全面风险管理办法》、《太平人寿保险有限公司保险风险管理办法》、《太平人寿保险有限公司流动性风险管理办法》等办法和实施细则;制度执行方面,开展产品开发风险识别评估,风险管理信息系统推广宣导,新建资产负债管理、房地产风险评估报告等多项工作。

(3) 公司根据保监会“1+4”文件要求,针对流动性风险、资金运用风险、战略风险、新业务风险、外部传递风险、群体性事件风险、底数不清风险、资本管理风险、声誉风险开展深入细致的风险排查与整改工作。

2017 年 2 季度,公司开展 SARMRA 自评估工作,从制度健全性和遵循有效性角度评估公司偿付能力风险管理体系建设状况,检视上一年度评估发现问题整改效果,进一步夯实风险管理基础。

## 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)	3,794,206	5,160,082
三个月内综合流动比率 (%)	216%	264%
一年内综合流动比率 (%)	3840%	1859%

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	667%	862%	844%	884%
独立账户	369%	888%	414%	1245%

### 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所下降，仍维持同期正常水平，未来一年内综合流动比率较上季度大幅上升，主要是负债端减少了大量应付佣金。

未来一季度净现金流各压力情景下流动性水平较低，主要是由于需要偿还 157 亿的短期融资回购资金，该部分融资资金已完成预期收益，对于该部分大额资金给付，资产管理公司已做好充足流动性资金准备。

## 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。

2017 年二季度公司各级机构共受金融监管部门处罚 1 起，处罚金额合计 7 万元，为 1 起保监行政处罚。具体处罚信息如下：

辽保监罚〔2017〕46 号：经查，太平人寿保险有限公司辽宁分公司存在以下违法行为：2014 年 10 月至 2017 年 2 月期间，太平人寿保险有限公司辽宁分公司授权未取得任职资格的栾庆华实际履行太平人寿保险有限公司鞍山中心支公司高级管理人员职责。辽宁保监局 2017 年 6 月 8 日下发行政处罚决定书，决定对太平人寿保险有限公司辽宁分公司罚款 7 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. 报告期内是否有被保监会采取的监管措施？

报告期内，全系统共受到保监会监管措施 2 起，其中 1 起为保监监管函，1 起为保监监管谈话，详细内容如下：

(1) 监管函〔2017〕12 号：2016 年 11 月下旬，在保险机构“两个加强、两个遏制”（以下简称“两两”）回头看工作中，中国保监会对太平人寿 2015 年“两两”专项检查、中央巡视工作、近年审计部门发现问题的整改情况进行了现场检查，发现太平人寿还存在整改不到位的问题：

- ①尚未全部完成整改工作；
- ②已整改问题部分存在整改不到位的情形。

保监会于 2017 年 4 月 24 日下发监管函，要求太平人寿于 2017 年 5 月底前将后续整改落实情况报送保监会。保监会将视整改情况，采取后续监管措施。

整改情况：太平人寿针对此次回头看现场检查发现问题，逐一制定整改措施推进整改，并于 2017 年 5 月 26 日向保监会上报《太平人寿保险有限公司关于保监会监管函的复函》（太平寿发〔2017〕20 号），公司高度重视监管函中指出的问题，逐条对照，重新审视问题整改落实情况，

强化整改效果，全面汇报整改工作结果，对整改具体情况进行汇报，其中 1 个问题尚在整改中，拟整改完成时间 2017 年底，其他问题均已整改完成。

(2) 稽查局函〔2017〕236 号：近年来，太平人寿协助查证涉嫌洗钱案案件数量较多，其中部分涉案金额较大未事先报送可疑交易报告。为强化太平人寿反洗钱管理工作，督促太平人寿有效履行反洗钱义务，切实防范洗钱案件风险，中国保监会稽查局经研究决定对公司相关负责人进行监管谈话。谈话内容：

- ①稽查局通报反洗钱监管中发现的公司未有效履行反洗钱义务的情况并提出整改要求；
- ②公司简要汇报针对监管发现的问题已采取或拟采取的整改措施并作表态。

整改情况：进一步完善新契约制度，将反洗钱指标嵌入公司契约调查、财务核保规则，运用多种调查手段并强化尽职调查；开展可疑交易质量排查，对近两年人工删除的可疑交易重新审核；全面梳理行业与公司已发生的涉嫌洗钱案件，总结典型例和手法在公司内部进行警示教育，提高员工的洗钱风险防范意识。整改进行中，拟完成时间 9 月 30 日。

备注：本报告中所引用的数据未经审计。