

保險公司償付能力季度報告摘要

2019 年第二季度

太平養老保險股份有限公司

TaiPing Pension Company Limited

目录

一、基本信息.....1

二、主要指标.....7

三、实际资本.....8

四、最低资本.....9

五、风险综合评级.....10

六、风险管理状况.....11

七、流动性风险12

八、监管机构对公司采取的监管措施13

一、基本信息

1. 法定代表人：任生俊
2. 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 488 号 25 - 26 层
3. 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；受托管理受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。
4. 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。
5. 信息披露联系人姓名：王 兵
办公室电话：021-60339090
移动电话：13524693279
传真号码：021-61002855
电子信箱：wangbing17@tpp.cntaiping.com

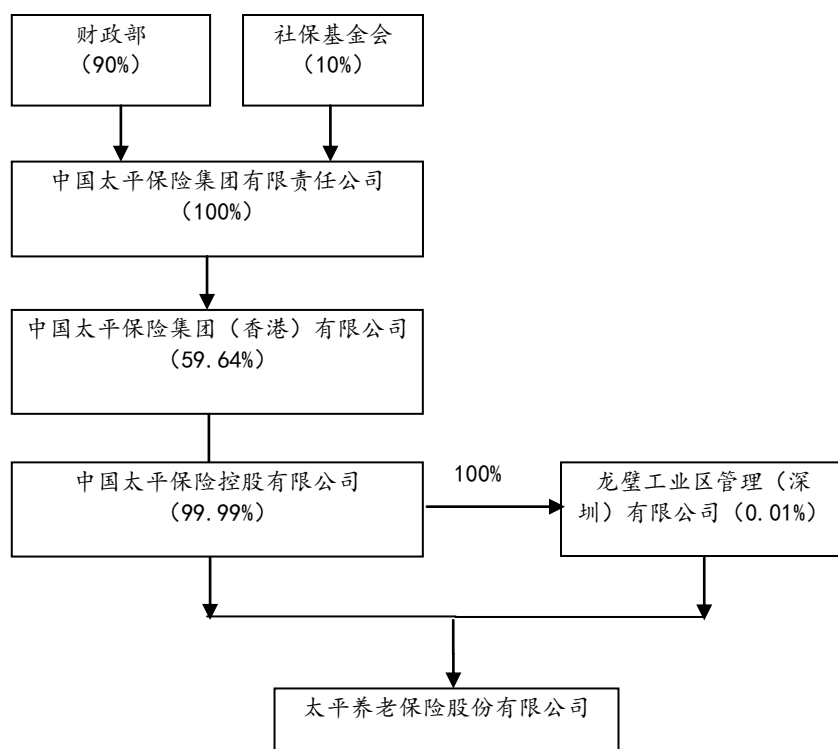
6. 股权结构（单位：万元）

股权类别	期初		期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股份或出资额	占比 (%)
国家股	0	0	0	0
国有法人股	300,000	100	300,000	100
社会法人股	0	0	0	0
外资股	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	300,000	100	300,000	100

7. 所有股东的持股情况（单位：万元）

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	299,970	99.99%	0
龙壁工业区管理（深圳）有限公司	国有	0	30	0.01%	0
合计	——	0	300,000	100.00%	0

8. 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%。

9. 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
联营企业：						
太平置业（杭州）有限公司	10,500.00	10,500.00	-	6.0	6.0	-
太平置业（广州）有限公司	9,217.80	11,664.00	2,446.20	5.4	5.4	-

10. 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，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。

王思东，非执行董事，2018 年 8 月出任本公司董事。任职批准文号为：银保监许可〔2018〕707 号。王先生毕业于山东大学，高级经济师。王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，兼任太平人寿保险有限公司董事、太平财产保险有限公司董事、太平资产管理有限公司董事。王先生曾任中国人寿保险（集团）公司办公室主任、中国人寿股改办副主任、中国人寿浙江省分公司副总经理、中国人寿保险（集团）副总裁等职务，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。

任生俊，董事长，2018 年 10 月至今出任本公司董事长，2016 年 4 月至今担任本公司非执行董事。任职批准文号为：保监许可〔2016〕326 号，银保监许可〔2018〕982 号。任先生毕业于中央财经大学，经济学硕士，高级会计师。任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，兼任太平资产管理有限公司董事长、太平人寿保险有限公司董事、太平财产保险有限公司董事。任先生曾任中国进出口银行行务委员、计划财务部总经理（正局级）、上海分行行长、深圳分行行长，曾在中国进出口银行信贷管理部、信贷业务部、项目评审部，国家财政部工业交通司任职。

洪波，非执行董事，2017 年 1 月出任本公司董事。任职批准文号为：保监许可〔2017〕43 号。洪先生毕业于上海交通大学，工学博士。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）有限公司和中国太平保险控股有限公司副总经理，兼任中国太平保险（香港）有限公司董事长、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、中国太平保险（澳门）股份有限公司董事长、中国太平保险（英国）有限公司董事长、中国太平保险（新加坡）有限公司董事长、中国太平保险服务（日本）有限公司董事长、太平史带控股有限公司董事长、太平人寿保险有限公司董事、太平财产保险有限公司董事、太平资产管理有限公司董事。洪先生曾任天安财产保险股份有限公司总经理、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。

肖星，非执行董事，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副总经理，兼任太平财产保险有限公司董事长、太平金融服务有限公司董事长、太平人寿保险有限公司董事、太平资产管理有限公司董事。肖先生曾任太平资产管理有限公司董事、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兼香港分公司副总经理，中国人寿信托有限公司董事长，共青团上海市委权益部部长等职务。

焦艳军，非执行董事，2015 年 12 月出任本公司董事。任职批准文号为：保监许可〔2015〕1225 号。焦先生毕业于北京农业工程大学，并于 2009 年 1 月获清华大学经济管理学院高级管理人员工商管理硕士学位。焦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总经理助理，兼任太平投资控股有限公司董事长、太平财产保险有限公司董事、太平资产管理有限公司董事、太平养老产业管理有限公司执行董事。焦先生曾任吉林省金融工作办公室党组书记（正厅长级），党组成员、副主任，中国证券监督管理委员会基金监管部监管三处处长等职务，曾在中国证券监督管理委员会办公厅、培训中心、中国技术进出口总公司任职。

陈默，非执行董事，2015 年 12 月出任本公司董事。任职批准文号为：保监许可〔2015〕1225 号。陈先生毕业于四川财经学院，经济学学士，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，高级经济师。陈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）有限公司稽核总监、审计责任人，中国太平保险控股有限公司稽核总监，兼任太平人寿保险有限公司监事会主席、太平财产保险有限公司董事、太平金融稽核服务（深圳）有限公司执行董事、太平金融控股有限公司董事、中国太平保险（澳门）股份有限公司监事会主席，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、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、监察室主任等职务。

张若晗,非执行董事,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Giordano Dell'Amore Foundation、中央财政金融学院,银行与金融学硕士。张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)有限公司董事会秘书,中国太平保险控股有限公司财务总监、公司秘书。兼任太平人寿保险有限公司董事、太平财产保险有限公司董事、太平资产管理有限公司董事、太平投资控股有限公司董事、中国太平人寿保险(香港)有限公司董事。张先生曾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、综合处处长等职务。

彭毅,执行董事,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〕1003号。彭先生毕业于江苏工学院(现江苏大学),获工学学士学位,高级经济师。彭先生现任本公司总经理。彭先生曾任本公司主要负责人、副总经理,中国人民人寿保险股份有限公司江西省分公司总经理、副总经理,中国农业发展银行江西省分行客户二处处长、宜春市分行行长、景德镇市分行行长、江西省分行资金计划处处长等职务。

备注:张惠萍女士待中国银行保险监督管理委员会董事任职资格批复后履职。

(2) 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下:

陈兰芳,一般监事,2018年6月至今出任本公司监事长。任职批准文号为:银保监许可〔2018〕342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。曾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)法律合规部总经理、风险管理及合规部副总经理、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、非诉事务处处长等职。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)法律服务中心副主任。

李宏,一般监事,2012年7月至今出任本公司监事。任职批准文号为:保监寿险〔2012〕814号。李先生毕业于中央广播电视大学,获金融学学士学位。李先生现任太平资产管理有限公司副总经理。李先生曾任上海证券有限公司证券投资总部总经理等职务。

许昕,职工监事,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系经济学专业,大学本科学历。现任太平养老保险股份有限公司人力资源部总经理。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。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

彭毅,2015年10月至今出任本公司总经理,主持公司全面工作,主管办公室(党委办公室)、人力资源部(党委组织部)。任职批准文号为:保监许可〔2015〕1003号。彭先生毕业于江苏工学院(现江苏大学),获工学学士学位,高级经济师。彭先生曾任本公司主要负责人、副总经理,中国人民人寿保险股份有限公司江西省分公司总经理、副总经理,中国农业发展银行江西省分行客户二处处长、宜春市分行行长、景德镇市分行行长、江西省分行资金计划处处长等职务。

徐锋,2018年8月至今出任本公司副总经理,分管养老金业务中心、战略客户部、党群工作部,兼任总公司机关党委书记。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,研究生学历,获管理学硕士学位。徐先生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。

汪琪华,2004年12月至今出任本公司副总经理,2004年12月-2017年1月兼任财务总监,2009年6月起至今兼任董事会秘书,分管董事会办公室、企划创新部。任职批准文号为:保监发改〔2004〕

1664号。汪女士毕业于澳洲梅铎大学，获工商管理硕士学位，高级会计师。汪女士曾任职于中保集团证券控股有限公司董事、副总经理，中国人民保险公司上海分公司计财部副总经理等职务，具有在国内和香港国际资本市场30多年丰富的财务管理、保险、证券投资经验。

吴金发，2014年5月至今出任本公司副总经理，分管运营支持部，分管人力资源部培训工作。任职批准文号为：保监寿险〔2010〕749号。吴先生毕业于上海交通大学上海高级金融学院，获高级管理人员工商管理硕士学位。吴先生曾任本公司市场总监、上海分公司总经理，太平人寿保险有限公司上海分公司助理总经理等职务。

杨维利，2016年7月至今出任本公司副总经理，分管养老金管理部。任职批准文号为：保监寿险〔2010〕749号。杨先生毕业于中共吉林省委党校，获行政管理专业大学学历。杨先生曾任本公司市场总监、东北中心兼辽宁分公司总经理、太平人寿沈阳分公司助理总经理、新华人寿辽宁分公司总经理助理等职务。

江银潮，2018年12月至今出任本公司副总经理，分管监察部（巡察办），分管风险管理及合规部投资风控工作。任职批准文号为：银保监复〔2018〕321号。江先生毕业于北京矿冶研究总院冶金化学分析专业，研究生学历，获工学硕士学位。江先生曾任太平养老产业管理有限公司副总经理，渤海银行总行党委巡视一组组长、风险管理条线风险管理巡视员、资讯科技部总经理、党群工作部主任、董监事会办公室高级综合经理、成都分行行长，中国进出口银行信贷管理部综合管理处、出口信贷管理处副处长，买方信贷部买方信贷处、综合处处长助理等职务。

邢茂华，2014年8月至今出任本公司助理总经理，分管职业年金部，协管企划创新部。任职批准文号为：保监许可〔2014〕740号。邢先生毕业于中央财政金融学院（现中央财经大学）保险系国际保险专业，获经济学学士学位，系经济师、澳新保险学会会员、中央财经大学银行业研究中心客座研究员、中央财经大学保险学院、对外经贸大学保险学院客座教授。邢先生曾任本公司市场总监、战略客户部总经理、北方中心兼北京分公司总经理、综合管理部助理总经理（主持工作），太平保险有限公司稽核部高级经理、黑龙江保监局办公室处长助理、中国人民保险公司哈尔滨分公司国际部国际货运险科副科长等职务。

齐美祝，2015年6月至今出任本公司总精算师，2017年1月起兼任财务负责人，分管财务部、产品精算部。任职批准文号为：保监许可〔2015〕529号，保监许可〔2016〕1347号。齐先生毕业于上海交通大学工商管理专业，研究生学历，获工商管理硕士学位，具有北美准精算师、中国精算师资格。齐先生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，2010年7月至今出任本公司合规负责人，2015年4月起兼任首席风险官，分管风险管理及合规部，协管党群工作部群团工作。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，获上海财经大学工商管理硕士学位。何女士曾任本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。

单友明，2016年9月至今出任本公司市场总监，分管团险管理部和健康保险部。任职批准文号为：保监许可〔2016〕832号。单先生毕业于中共江苏省委党校世界经济专业，研究生学历，助理会计师。单先生曾任太平养老北方中心兼北京分公司总经理、华东中心兼江苏分公司总经理，太平人寿江苏分公司副总经理、平安保险无锡中心支公司副总经理、平安保险南通中心支公司总经理助理、平安保险江苏分公司客户服务部副经理、平安保险淮阴支公司（寿险）负责人、平安保险淮阴支公司财务部经理等职务。

许吉清，2016年9月至今任本公司市场总监，分管团险业务中心，协管办公室（党委办公室）。任职批准文号为：保监许可〔2016〕833号。许先生毕业于中央财政金融学院（现中央财经大学）保险系国际保险专业，获经济学学士学位。曾任太平养老上海分公司总经理、太平养老营销中心总经理、江西分公司总经理、华中中心江西业务总部总经理，平安人寿北区事业部督导、江西分公司银保部经理、上饶

中心支公司总经理，平安保险团体业务部督导，中国工商银行上饶分行信托公司投资部经理、横峰支行信贷员等职务。

何承利，2018年1月至今出任本公司审计责任人。任职批准文号为：保监许可〔2018〕16号。现任太平金融稽核服务（深圳）有限公司党委委员、副总经理。何先生毕业于中国人民大学农业经济系农业企业管理专业，研究生学历，经济学硕士。曾任中国太平保险集团运营支持部总经理，战略管理部总经理、副总经理。

备注：陈武先生拟任我司副总经理，待中国银行保险监督管理委员会副总经理任职资格批复后履职。

二、主要指标

项目(万元)	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力溢额	176,562.59	178,942.49
核心偿付能力充足率	263.02%	281.20%
综合偿付能力溢额	176,562.59	178,961.28
综合偿付能力充足率	263.02%	281.21%
最近一期的风险综合评级	A类	A类
保险业务收入	103,139.64	167,239.86
净利润	6,378.15	4,938.09
净资产	253,018.87	250,716.28

注：本季度偿付能力相关数据为审计调整后结果。

三、实际资本

项目(万元)	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产	1,092,568.42	1,079,632.64
认可负债	807,701.59	801,914.99
实际资本	284,866.83	277,717.65
其中:核心一级资本	284,866.83	277,698.86
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	18.79
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位（万元）	本季度数	上季度数
最低资本	108,304.24	98,756.37
其中：量化风险最低资本	109,376.13	99,733.76
寿险业务保险风险最低资本	37,584.92	33,933.89
非寿险业务保险风险最低资本	39,027.47	36,627.56
市场风险最低资本	43,989.40	40,356.76
信用风险最低资本	45,244.06	40,408.31
风险分散效应	53,679.57	48,934.61
特定类保险合同损失吸收效应	2,790.15	2,658.16
控制风险最低资本	-1,071.89	-977.39
附加资本	0.00	0.00

五、风险综合评级

监管机构对我司最近两期的风险综合评级结果分别为，2019 年一季度 A 类（通过 C-ROSS 偿二代监管信息系统查阅）、2018 年四季度 A 类（通过 C-ROSS 偿二代监管信息系统查阅）。

六、风险管理状况

1. 监管机构对我司偿付能力风险管理能力评估情况：

2018年11月12日，我司收到《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。

2. 公司制定的偿付能力风险管理改进措施：

公司高度重视SARMRA检查过程中发现的风险管理薄弱环节。根据SARMRA检查情况，公司制定了详细的风险管理能力提升与整改计划方案，明确各项任务的责任部门和期限，从风险治理优化、管理制度修订、工具方法引入、制度执行监控、信息化建设升级、培训宣导等多维度提升风险管理能力，全面部署和推进落实。截止报告期末，制度健全性整改项已全部完成；遵循有效性中与风险管理信息系统建设相关整改正在加快推进，其余整改均已完成。

七、流动性风险

1. 流动性风险监管指标:

指标名称	本季度数
净现金流（万元）	-20,350.08
综合流动比率（3 个月内）	108.66%
综合流动比率（1 年内）	120.98%
综合流动比率（1-3 年内）	3275.12%
综合流动比率（3-5 年内）	3019.28%
综合流动比率（5 年以上）	19.37%
流动性覆盖率（压力情景 1）	414.84%
流动性覆盖率（压力情景 2）	803.94%
投资连结产品独立账户的流动性覆盖率	

2. 流动性风险分析及应对措施:

实际现金流方面，本季度公司实际净现金流为-2.03 亿元。其中，业务现金流 0.93 亿元，业务收入大于业务支出；资产现金流-2.96 亿元。公司实际净现金流出现负值，主要由于二季度公司根据投资市场情况适当加仓所引起。由于资金投资的金额大于业务现金流入净值，使二季度我司净现金流为负，流动性风险总体可控。

预测未来现金流方面，在基本情景下，公司整体未来四个季度、未来第二年以及未来第三年的净现金均为正流入。同时，公司综合流动比率在未来 3 个月、未来 1 年、未来 1-3 年、未来 3-5 年内各期间内均大于 100%，5 年以上小于 100%，主要原因是公司终身重疾险产品业务量显著上升，负债久期拉长，资产端投资策略尚在逐步向长久期转换，资产久期与负债久期未能相应匹配导致。流动性覆盖率方面，在压力情景 1 和压力情景 2 下，测算值为 415%、804%，公司优质流动资产配置充裕。公司流动性风险较小。

在预计未来期间净现金流小于零且公司累计现金流出现缺口时，将从短期和中长期两个阶段采取现金流补充措施。

1. 短期措施，主要采取变现账户所持有的权益类头寸，达到快速补充流动性的目的；

2. 中长期措施，要采取节省费用开支、控制赔付支出以及提升业务收入等手段，综合优化流动性结构，达到整体现金流合理分配的目的。

八、监管机构对公司采取的监管措施

本季度无监管机构对我司采取的监管措施。