

保险公司偿付能力报告摘要

2019 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.....	9
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	10
五、风险综合评级.....	10
六、风险管理能力.....	10
七、流动性风险.....	11
八、监管措施.....	12

一、基本信息

法定代表人：

罗熹

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（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

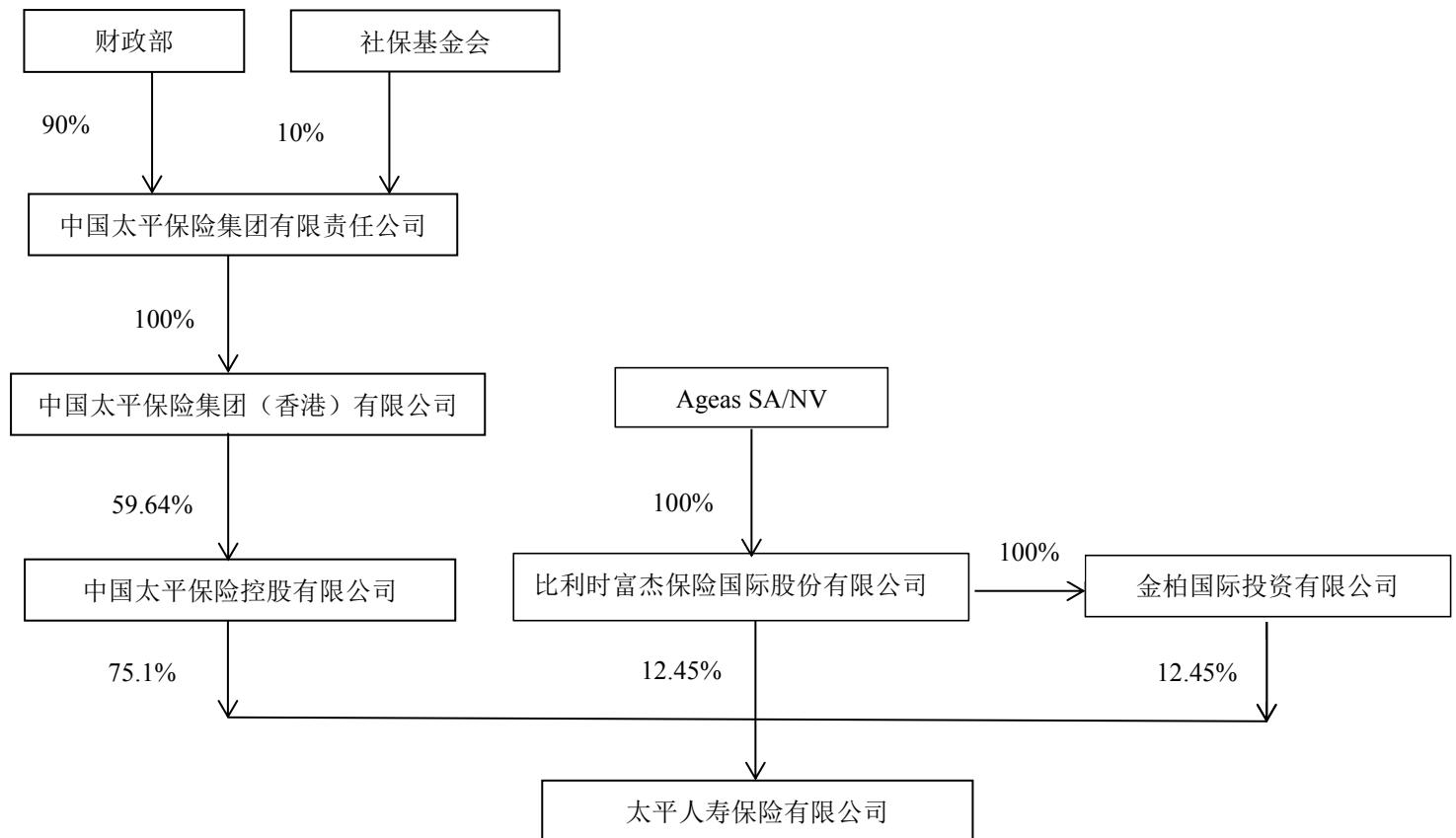
经营区域：

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	
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（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
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	

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
合营公司						
太平保利投资管理有限公司	750	750	-	25	25	-
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	-
上海新太永康健康科技有限公司	5,000	5,000	-	25	25	-
上海农商银行	286,554	286,554	-	4.78	4.78	-
子公司						
太平养老产业投资有限公司	197,000	197,000	-	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	36,782	36,782	-	60	60	-
太平置业（南宁）有限公司	30,080	30,080	-	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	220,000	220,000	-	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	113,142	23,500	100	100	-
太平置业（广州）有限公司	159,346	159,346	-	74.6	74.6	-

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。

罗熹，59岁，自2018年12月起出任本公司董事及董事长，任职批准文号为银保监复〔2018〕328号。罗先生毕业于中国人民银行研究生部，高级经济师。罗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。罗先生曾任华润（集团）有限公司副董事长、总经理，中国出口信用保险公司副董事长、总经理，中国工商银行股份有限公司执行董事、副行长，中国农业银行股份有限公司执行董事、副行长、行长助理、国际业务部总经理、资产风险管理部总经理、资产保全部总经理、福建省分行副行长、海南省分行副行长等职务。

王思东，58岁，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，62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。De Smet先生为比利时国籍，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（Ageas Insurance International NV）、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 Crist，62岁，自2012年3月起出任本公司董事，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先生现任富杰保险国际（Ageas Insurance International NV）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，55岁，自2016年4月起出任本公司董事，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长、太平资产管理有限公司董事长。任先生曾任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，49岁，自2017年7月起出任本公司董事，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，工学博士，长期从事证券、保险、金融控股领域工作。洪先生现任中国太平保险集团有限责任公司副总经理、中国太平保险集团（香港）有限公司副总经理、中国太平保险控股有限公司副总经理；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、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。兼任亚洲金融合作协会理事，香港中国企业协会副会长、理事。洪先生曾

任太平电子商务有限公司董事长，天安财产保险股份有限公司总裁、董事长，中信控股有限责任公司战略规划与业务发展部总经理。

肖星，48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，拥有法学博士学位。肖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长、太平养老保险有限公司董事、太平资产管理有限公司董事、太平金融服务有限公司董事长。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，中国人寿保险股份有限公司上海市分公司浦东支公司总经理，中国人寿保险股份有限公司上海市分公司人力资源部总经理、上海团市委权益部部长、上海市社区青少年事务办公室副主任、上海团市委统战部副部长、上海团市委地区工作部部长助理、副部长等职务。

张可，55岁，自2012年12月起出任本公司董事，任职批准文号为保监寿险〔2012〕1407号，自2019年9月起出任本公司副董事长。张先生毕业于四川大学，获经济学博士学位。张先生曾任本公司总经理，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，61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。张先生现任富杰保险国际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。

何士宏，49岁，自2019年5月起出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕385号。何先生毕业于武汉大学，在职博士研究生。何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，曾任集团业务管理部副总经理（主持工作）、业务管理部副总经理、战略发展部副总经理、企划精算部副总经理，先后在集团研发中心、战略管理部、办公室、风险管理及精算部、企划精算部等部门工作，并曾在平安保险集团、平安人寿工作。

备注：截至2019年9月末，拟任董事程永红女士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6位监事。具体情况如下：

陈默，60岁，自2009年2月起出任本公司监事，自2011年11月起出任本公司监事长。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。

朱捷，51岁，自2019年9月起出任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕748号。朱先生毕业于南开大学，在职博士研究生。朱先生现任中国太平保险集团有限责任公司监事、人力资源部总经理。朱先生曾任中国太平保险集团有限责任公司战略管理部总经理兼信息发展中心主任、战略发展部总经理，太平财产保险有限公司副总经理，民安保险（中国）有限公司副总裁，中国人民财产保险股份有限公司深圳分公司副总经理等职务。

Christophe Boizard，60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〕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，47岁，自2014年5月起出任本公司监事，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，44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。

邓俨，51岁，自2017年2月起出任本公司监事，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。

备注：截至2019年9月末，拟任监事程治国先生尚待获得中国银行保险监督管理委员会的监事任职资格核准。

（3）高管基本情况

本公司共有13位高级管理人员。具体情况如下：

程永红，52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，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〔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。

张立辉，55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，48岁，2016年7月至今出任本公司副总经理，并于2019年7月起兼任本公司临时合规负责人，2019年6月至今兼任太平人寿保险有限公司新闻发言人，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。沈先生曾兼任太平养老产业管理有限公司总经理，曾任本公司办公室总经理、人力资源部总经理、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，44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，45岁，2019年1月起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。

王铮，54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，42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，40岁，2019年3月至今任本公司市场总监。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，曾任太平人寿投资总监兼投资管理部总经理，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，55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，乔先生毕业于中共中央党校函授学院。乔先生曾兼任太平金融科技服务(上海)有限公司助理总经理，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。

严智康，43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，46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。

文菊田，52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。

备注：截至2019年9月末，拟任总经理程永红女士尚待获得中国银行保险监督管理委员会的总经理任职资格核准。

截至2019年9月末，拟任审计负责人何德辉先生、拟任投资总监张作学先生尚待获得中国银行保险监督管理委员会的相关任职资格核准。

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	2,716,702	3,100,101
净利润	327,577	513,413
净资产	4,591,977	4,149,534
认可资产	55,769,096	52,187,797
认可负债	38,900,653	36,153,498
实际资本	16,868,443	16,034,299
核心一级资本	16,579,262	15,745,118
核心二级资本	-	-
附属一级资本	289,181	289,181
附属二级资本	-	-
最低资本	7,329,080	6,902,371
核心偿付能力溢额	9,250,182	8,842,747
核心偿付能力充足率	226%	228%
综合偿付能力溢额	9,539,363	9,131,928
综合偿付能力充足率	230%	232%

根据中国银保监会偿二代监管信息系统公布结果，本公司在银保监会2019年第1季度及第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	55,769,096	52,187,797
认可负债	38,900,653	36,153,498
实际资本	16,868,443	16,034,299
核心一级资本	16,579,262	15,745,118
核心二级资本	-	-
附属一级资本	289,181	289,181
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	7,329,080	6,902,371
其中：量化风险最低资本	7,451,660	7,017,814
寿险风险最低资本	2,673,042	2,626,118
非寿险风险最低资本	61,137	53,910
市场风险最低资本	7,684,416	7,222,067
信用风险最低资本	1,077,171	967,862
量化风险分散效应	-1,834,734	-1,727,865
特定类保险合同损失吸收效应	-2,209,372	-2,124,278
控制风险最低资本	-122,580	-115,443
附加资本	-	-

五、风险综合评级

根据中国银保监会偿二代监管信息系统公布结果，本公司在银保监会2019年第1季度及第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

(一) 所属的公司类型

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 2018 年 12 月 31 日，全年签单保费 1288.47 亿元，年末总资产合计 4697.28 亿元，省级分支机构达 37 家。

（二）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

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。其中，风险管理基础与环境 16.65 分，目标与工具 8.17 分，保险风险管理能力 8.28 分，市场风险管理能力 8.52 分，信用风险管理能力 8.32 分，操作风险管理能力 8.34 分，战略风险管理能力 8.56 分，声誉风险管理能力 8.34 分，流动性风险管理能力 8.11 分。

2019 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）开展偿付能力风险管理体系建设运行情况专项稽核。7 月，太平集团子公司太平稽核根据监管与集团要求，对太平人寿开展偿付能力风险管理体系建设运行情况专项稽核，稽核范围包括风险管理内部控制架构、风险管理内部控制制度、风险管理绩效考核机制安排、风险管理文化及教育培训、风险管理目标和策略、风险管理工具、风险管理应急机制、风险管理能力评估（SARMRA 评估）等。公司以专项稽核检查为契机，深入检视偿付能力风险管理体系建设与运行情况，认真整改专项稽核发现问题，持续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。对照监管规则，优化资产负债管理重大事项的管理流程，持续推进资产负债的精细化管理；对标先进同业，为资产负债管理能力监管评估夯实基础；深入分析新会计准则对资产负债管理的影响，协同优化资产配置结构，提升资产负债匹配。

（三）风险管理能力自评估有关情况

根据《中国太平保险集团 2019 年度偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）工作方案》要求，公司制定并印发《关于做好 2018 年 SARMRA 后续整改及 2019 年自评估工作的通知》（太平寿发〔2019〕44 号），在 2 季度组织开展 SARMRA 自评估工作。根据自评估工作安排与要求，各责任部门认真填写“评分依据”并提供相关支持文档、资料，实事求是填写各评估项目“评分结果”与得分，采用双人复核的方法对评估结果进行复核，公司风险管理及合规部牵头汇总自评估表并编制自评估工作报告。评估结果显示，公司风险管理的制度健全性与遵循有效性进一步提升，公司 2019 年度自评估得分较 2018 年度监管评估得分有所提升。

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）	6,903,328	5,837,770

三个月内综合流动比率 (%)	1616%	898%
一年内综合流动比率 (%)	-254%	-299%

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	1644%	1462%	1975%	1597%
独立账户	503%	1106%	259%	493%

2. 流动性风险分析及应对措施

2019年3季度，公司总体流动性风险水平良好，主要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3个月内综合流动比率”指标值较上季度有所上升，主要是由于分母端“现有负债”中，“卖出回购证券”未来三个月内的预期现金流出较上季度减少约62亿元，使得现有负债的预期现金流出合计值偏小。经了解，此减少主要是由筹资安排等因素所致，情况合理。

“未来1年内综合流动比率”上季度和本季度均为负值，是由于现有负债未来1年的预期现金流为净流入（负债端流入以负数表示），该指标呈负值说明公司流动性水平良好。

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。

2019年三季度公司各级机构共受到1起金融监管部门处罚。具体处罚信息如下：

自银罚字〔2019〕第4号：中国人民银行自贡市中心支行于2019年4月对自贡中心支公司履行反洗钱义务情况进行了现场执法检查，发现存在未按规定履行客户身份识别义务的行为等问题。并于2019年7月30日出具行政处罚决定书，对自贡中心支公司罚款22万元、对直接责任人罚款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，全系统受到银保监监管函一起，具体情况如下：

佳银保监函〔2019〕6号：2019年8月26日佳木斯银保监分局对太平人寿佳木斯中心支公司开展现场检查，检查发现业务人员在为客户办理保险业务过程中存在代签字行为。

佳木斯银保监分局于2019年9月5日对太平人寿佳木斯中心支公司下发监管函，要求于2019年9月20日前上报整改报告。

整改情况：佳木斯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10日向佳木斯银保监分局上报《太平人寿佳木斯中心支公司关于佳木斯银保监分局现场检查工作的总结报告》（太平寿佳木斯〔2019〕4号），同时，对问题进行深入整改，目前已完成整改。

备注：本报告中所引用的数据未经审计。