

保险公司偿付能力报告摘要

2017 年第四季度

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.....	11
四、最低资本.....	12
五、风险综合评级.....	12
六、风险管理能力.....	12
七、流动性风险.....	13
八、监管措施.....	14

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

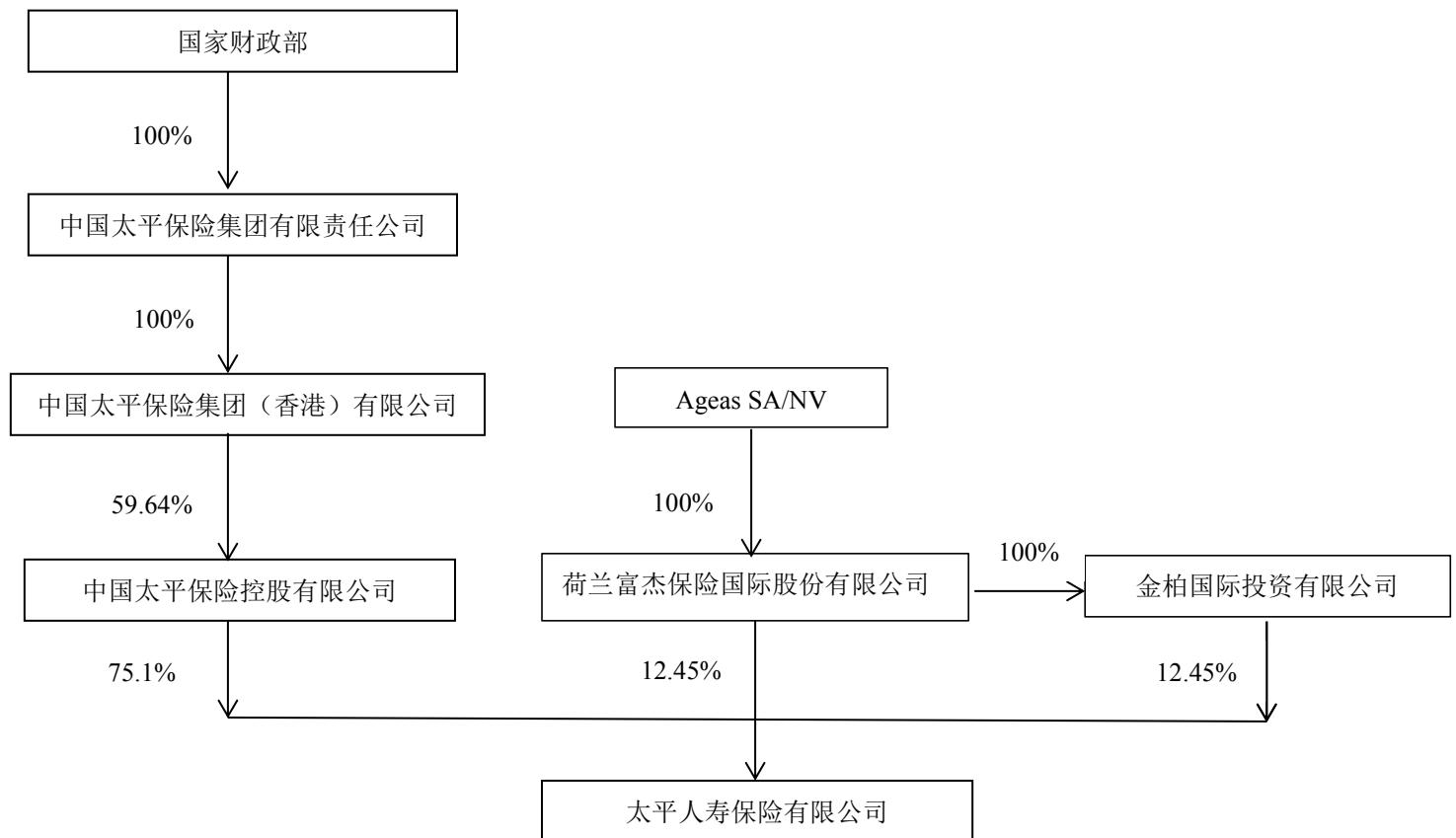
经营区域：

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
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
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
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
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	-
子公司						
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	-
太平养老产业管理公司	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	-	60,901	60,901	-	74	74

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 11 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。

洪波,47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，54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，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。张先生现担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。

(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空航天专业，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，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。

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，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，53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，46岁，2016年7月至今出任本公司副总经理，并于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，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，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。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，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.ctaiping.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	1,617,082	1,882,584
净利润	216,193	175,527
净资产	3,243,983	3,044,435
认可资产	39,831,787	36,752,641
认可负债	28,896,484	25,959,484
实际资本	10,935,303	10,793,157
核心一级资本	10,644,556	10,503,676
核心二级资本	-	-
附属一级资本	290,747	289,481
附属二级资本	-	-
最低资本	4,446,494	4,306,858
核心偿付能力溢额	6,198,062	6,196,818
核心偿付能力充足率	239%	244%
综合偿付能力溢额	6,488,809	6,486,299
综合偿付能力充足率	246%	251%

本公司在保监会2017年第2季度及第3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	39,831,787	36,752,641
认可负债	28,896,484	25,959,484
实际资本	10,935,303	10,793,157
核心一级资本	10,644,556	10,503,676
核心二级资本	-	-
附属一级资本	290,747	289,481
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	4,446,494	4,306,858
其中：量化风险最低资本	4,565,658	4,422,279
寿险风险最低资本	1,656,258	1,610,015
非寿险风险最低资本	41,272	40,679
市场风险最低资本	5,105,500	4,967,920
信用风险最低资本	526,979	491,377
量化风险分散效应	-1,057,762	-1,014,671
特定类保险合同损失吸收效应	-1,706,589	-1,673,041
控制风险最低资本	-119,164	-115,421
附加资本	-	-

五、风险综合评级

本公司在保监会 2017 年第 2 季度及第 3 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 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。

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4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)持续推进公司资产负债管理能力建设：根据监管新规持续完善公司资产负债管理的组织架构和制度体系，修订及制定《太平人寿资产负债管理办法》和《太平人寿资产配置管理办法》，继续完善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，优化完善资产负债管理报告机制。

(2)强化落实SARMRA评估发现问题整改工作：公司全面总结2017年SARMRA自评估发现问题，针对风险管理基础与环境、目标与工具及7大类风险管理评估发现问题，制定整改工作方案，并将按照计划推进整改工作，进一步强化公司风险管理能力建设。

(3)深化落实保监会“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、声誉风险管理开展深入细致的风险排查与整改工作。

2017年，公司根据偿付能力监管规则要求，开展SARMRA自评估工作，评估公司偿付能力风险管理体系建设与运行情况，公司2017年SARMRA自评估得分为87.61分。其中，风险管理基础与环境17.67分，风险管理目标与工具8.90分，保险风险管理8.88分，市场风险管理8.58分，信用风险管理8.42分，操作风险管理8.83分，战略风险管理9.08分，声誉风险管理8.89分，流动性风险管理8.36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）	7,895,250	6,029,897
三个月内综合流动比率（%）	439%	788%
一年内综合流动比率（%）	-6653%	-822%

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	854%	590%	1108%	1333%
独立账户	454%	1054%	451%	969%

2. 流动性风险分析及应对措施

四季度，流动性风险各项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，总体流动性水平良好。

依据保监会的计算口径，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下降，主要是未来一季度（2018Q1）出现的集中退保和满期给付，造成负债端预期现金流出增大；“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）。负债端呈现净现金流流入，说明公司流动性水平良好。

公司整体角度，“未来一季度现金流”在各压力情景下均呈净现金流流入，说明公司整体现金流情况良好，维持在一个较好的风险水平。

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年四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64.5万元，为2起保监行政处罚，2起人行行政处罚。具体处罚信息如下：

宛银罚字〔2017〕第9号：2017年6月28日至7月14日，人民银行南阳支行对南阳中心支公司进行了反洗钱现场检查。发现南阳中心支公司存在如下违法事实：①未按规定履行客户身份识别义务；②未按照规定划分客户风险等级；③未按规定保存客户身份资料和交易记录；④未按要求提交可疑交易报告。人民银行南阳支行于2017年11月20日下发现行政处罚决定书，对太平人寿南阳中支罚款20万元，对直接责任人乔红霞罚款1万元。

黑保监罚字〔2017〕14号：黑龙江保监局在2016年6月14日至6月28日对齐齐哈尔中心支公司开展了业务合规性检查，检查发现齐齐哈尔中心支公司存在虚列费用的违法行为，并于2017年12月4日下发现行政处罚决定书，对齐齐哈尔中支警告并处罚款10万元，对齐齐哈尔中支总经理黄跃军警告并处罚款1万元。

黑保监罚字〔2017〕15号：黑龙江保监局在2016年5月9日至5月27日对黑龙江分公司开展了业务合规性检查，检查发现黑龙江分公司存在宣传材料存在误导性内容、部分保单回访完成时间超犹豫期等违法行为。黑龙江保监局于2017年12月4日下发现行政处罚决定书，对黑龙江分公司警告并罚款2万元，对黑龙江分公司运营部负责人张妍警告并罚款0.5万元。

(渝银)罚字〔2017〕第2号、(渝银)罚字〔2017〕第3号：人民银行榆林中心支行于2017年10月24日至11月14日太平人寿榆林中心支公司进行监管检查，发现太平人寿榆林中支存在客户身份证件已过有效期限且未按规定履行重新识别客户身份义务的违法行为，人民银行榆林中心支行于2017年12月28日下发现行政处罚决定书，对太平人寿榆林中心支公司罚款29万元，对榆林中心支公司负责人周春雷罚款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 4 起，详细内容如下：

(1) 黑保监管函〔2017〕21号：2016年5月9日至6月6日，黑龙江保监局检查组对黑龙江分公司开展现场检查并确认发现下列事实：①宣传材料存在误导性内容；②保单回访存在缺陷。时任运营部负责人张妍对此承担直接责任。

黑龙江保监局于2017年11月22日对黑龙江分公司下发监管函，要求黑龙江分公司于2017年12月30日前将整改落实情况及责任追究情况书面上报黑龙江保监局。

整改情况：黑龙江分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2017年12月27日向黑龙江保监局上报《太平人寿黑龙江分公司关于落实黑龙江保监局监管函相关问题的整改报告》（太平寿黑〔2017〕200号），对整改具体情况进行汇报，并已完成整改。

(2) 黑保监管函〔2017〕23号：2017年6月14日至6月28日，黑龙江保监局检查组对保险有限公司齐齐哈尔中心支公司开展现场检查并发现齐齐哈尔中心支公司存在虚列费用的违法事实。

黑龙江保监局于2017年11月21日对齐齐哈尔中心支公司公司下发监管函，要求齐齐哈尔中心支公司于2017年12月30日前将整改落实情况及责任追究情况书面上报黑龙江保监局。

整改情况：黑龙江分公司及齐齐哈尔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2017年12月27日向黑龙江保监局上报《太平人寿黑龙江分公司关于落实黑龙江保监局监管函相关问题的整改报告》（太平寿黑〔2017〕201号），对整改具体情况进行汇报，并已完成整改。

(3) 监管谈话〔2017〕7号：内蒙古保监局于2017年6月7日起对内蒙古分公司进行了现场检查，发现太平人寿内蒙古分公司在反洗钱制度健全性和执行有效性存在缺陷。

内蒙古保监局就发现的问题下发了谈话通知书，要求内蒙古分公司总经理、合规及风险管理部负责人、反洗钱工作具体经办人于2017年11月2日上午10时，到内蒙古保监局进行监管谈话。

整改情况：内蒙古分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2017年11月28日向内蒙古保监局上报《太平人寿保险有限公司内蒙古分公司关于反洗钱检查发现问题的整改报告》（太平寿内〔2017〕145号），对整改具体情况进行汇报，并已完成整改。

(4) 云保监函〔2017〕16号：云南保监局对云南分公司及昆明中心支公司的保险销售管理情况进行现场检查，发现存在以下问题：①昆明中支销售管理自查自纠痕迹管理意识不强，销售管理自查自纠缺乏相关文字底稿支撑，主要依据相关人员口头陈述；②个别内勤对销售管理自查自纠工作还不了解、不熟悉。

云南保监局于12月11日对云南分公司下发监管函，要求云南分公司应于2017年12月27日前将整改落实情况书面上报云南保监局。

整改情况：云南分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2017年12月27日向云南保监局上报《太平人寿云南分公司关于保监局对昆明中心支公司现场检查发现问题整改情况的报告》（太平寿云〔2017〕99号），对整改具体情况进行汇报，并已完成整改。

备注：本报告中所引用的数据未经审计。