

保险公司偿付能力报告摘要

2021 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.....	1
二、主要指标.....	10
三、实际资本.....	11
四、最低资本.....	11
五、风险综合评级.....	12
六、风险管理能力.....	12
七、流动性风险.....	12
八、监管措施.....	13

一、基本信息

法定代表人：

程永红

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

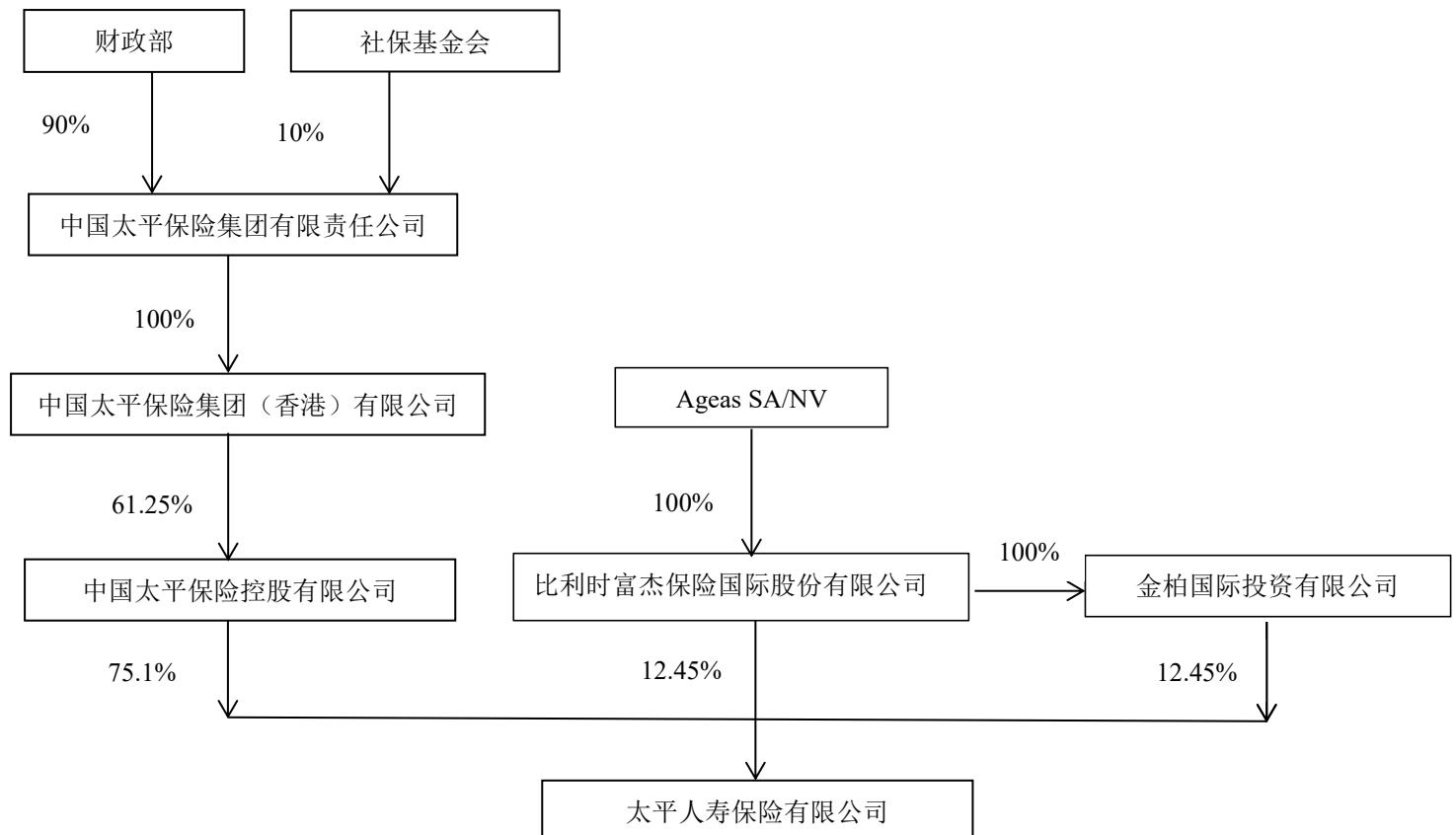
经营区域：

全国范围

股权结构及其变动（单位：万元）

股权类别	期末 股份或出资额	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 52.58%，并透过全资子公司持有 8.67%，共计持有 61.25%。

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

	持股比例 (%)		
	期初	期末	变动额
合营公司			
太平保利投资管理有限公司	25	25	-
ColdHarbour Fund L. P.	80	80	-
苏州太平国发卓乾投资企业（有限合伙）	100	100	-
太平置业（天津）有限公司	50	50	-
联营公司			
太平置业（上海）有限公司	39	39	-
上海新太永康健康科技有限公司	25	35. 23	10. 23
太平金融科技服务（上海）有限公司	32. 52	32. 52	-
山东高速集团鄄菏高速公路股权投资	22. 92	22. 92	-
新疆一号新能源股权投资项目	48. 74	48. 74	-
大悦城控股集团股份有限公司	6. 61	6. 61	-
中国核能电力股份有限公司	2. 20	1. 97	-0. 23
上海农村商业银行股份有限公司	4. 78	4. 30	-0. 48
物产中大集团股份有限公司	1. 70	1. 55	-0. 15
子公司			
太平养老产业投资有限公司	100	100	-
太平置业（北京）有限公司	100	100	-
太平置业（苏州工业园区）有限公司	60	60	-
太平置业（南宁）有限公司	80	80	-
太平石化金融租赁有限责任公司	50	50	-
太平养老产业管理有限公司	100	100	-
北京太平广安置业有限公司	100	100	-

太平投资控股有限公司	60	60	-
太平置业（杭州）有限公司	74	74	-
太平置业（海南）有限公司	100	100	-
太平置业（广州）有限公司	74.6	74.6	-
太平置业（济南）有限公司	66	66	-
太平养老健康服务（成都）有限公司	100	100	-
太平置业（合肥）有限公司	-	100	100
太平置业（成都）有限公司	-	90	90

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 7 位董事。

王思东，60岁，自2021年10月起出任本公司董事长，任职批准文号为银保监复〔2021〕774号；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。王先生毕业于山东大学汉语言文学专业，文学学士，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董事长，兼任太平资产管理有限公司董事长。王先生曾任中国太平保险集团副董事长、总经理，中国人寿保险（集团）公司副总裁、国寿投资控股有限公司董事长，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。

尹兆君，56岁，自2021年8月起出任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2021〕616号。尹先生毕业于中国政法大学公共管理专业，公共管理硕士，会计师。尹先生现任中国太平保险集团副董事长、总经理。尹先生曾任中国人寿保险（集团）公司副总裁兼广发银行副董事长、行长，中国人寿保险股份有限公司董事，中国人寿财产保险股份有限公司董事等职务。

Hans De Cuyper, 52岁，自2021年4月起出任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2021〕298号。Hans De Cuyper先生为比利时国籍，同时拥有比利时鲁汶天主教大学精算硕士、数学科学硕士学位和比利时Vlerick鲁汶根特管理学院/荷兰Nijenrode金融服务业行政MBA，是Flemish雇主联合VOKA董事、比利时保险联合会Assuralia主席。Hans De Cuyper先生现任富杰保险首席执行官。Hans De Cuyper先生曾任AG保险比利时首席执行官、首席财务官等职务，并曾在Maybank富杰控股Bhd（吉隆坡）Etiqa Insurance & Takaful Mayban Investment Management、Maybank富杰控股Bhd（吉隆坡）、富通保险国际（香港）、ING保险比利时、De Vaderlandsche任职。

洪波，51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热力叶轮机械专业，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执行董事、副总经理，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，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。洪先生曾任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，50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社会学专业，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执行董事、副总经理，兼任太平金融运营服务（上海）有限公司董事长、太平金融服务有限公司董事长。肖先生曾任太平金融技术服务（上海）有限公司董事长、太平财产保险有限公司董事长、太平资产管理有限公司总经理、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、中国人寿信托有限公司董事长。

张敬臣，63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。张先生现任比利时富杰保险国际股份有限公司中国区总经理，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。张先生曾任富杰保险国际上海代表处首席代表、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有限公司监事长。

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。

程永红，54岁，自2019年12月起出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1060号。程女士毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。程女士现任本公司总经理。程女士曾任本公司副总经理、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。

(2) 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。具体情况如下：

焦艳军，49岁，自2021年5月起出任本公司监事长，任职批准文号为银保监复〔2021〕332号。焦先生毕业于北京农业工程大学机械设计与制造专业，工学学士，清华大学高级管理人员工商管理硕士。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，曾任中国太平保险集团总经理助理，太平投资控股有限公司董事长。

朱捷，53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世界经济专业，经济学博士。朱先生现任中国太平保险集团有限责任公司人力资源部总经理，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研究发展中心主任、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、总经理助理。

Filip Coremans，57岁，自2021年4月起出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2021〕255号。Filip Coremans先生为比利时国籍，毕业于鲁汶天主教大学应用经济学专业，拥有精算硕士、工商管理硕士学位，是比利时精算师协会成员、比利时鲁汶大学经济学与应用经济学名誉院士。Filip Coremans先生现任富杰保险执行董事、亚洲区常务董事。Filip Coremans先生曾任富杰保险执行董事、

首席开发官、首席风险官、亚洲区首席财务官，DBI 富通人寿保险公司（印度）首席财务官等职务，并曾在 Mayban 富通控股 Bhd（马来西亚）、KBC 保险集团（比利时）任职。

徐静，46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。

吴博，44岁，自2020年12月起出任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕838号。吴先生毕业于石家庄经济学院，获管理学学士学位，现任本公司个人业务部总经理。吴先生曾任本公司海南分公司党总支书记、总经理、副总经理（主持工作），江苏分公司党委委员、副总经理、助理总经理、业务总监，扬州中心支公司总经理、副总经理（主持工作），并曾在中国太平洋人寿保险股份有限公司扬州中心支公司担任过不同职务。

(3) 高管基本情况

本公司共有16位高级管理人员。具体情况如下：

程永红，54岁，2019年12月至今担任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕1122号。程女士毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。程女士曾任本公司副总经理、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。

沈漪，50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许可〔2014〕585号。2021年5月起兼任本公司机构领先北部区域总监。沈先生毕业于南开大学工商管理专业，获硕士学位。沈先生曾任本公司人力资源总监、首席风险官、新闻发言人、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等职务。

郑庆红，53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北京分公司。

李冠莹，44岁，2020年4月至今出任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕170号。李先生毕业于中南林业科技大学，获农业推广硕士学位。李先生曾任太平金融控股有限公司副总经理、太平资产管理有限公司市场总监，并曾在中国人寿深圳分公司、深圳沙河实业股份有限公司、中国人寿保险公司新疆哈密分公司担任过不同职务。

张作学，49岁，2019年12月至今任本公司投资总监。任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1061号。张先生毕业于香港大学，获工商管理硕士学位。张先生曾在中南控股集团、工商银行大连市分行、上海市分行、浦东分行等担任过不同职务。

何德辉，49岁，2019年12月至今出任本公司审计责任人，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕965号。何先生毕业于东北财经大学工商管理专业，获硕士学位。何先生任太平金融稽核服务（深圳）有限公司副总经理，并曾任中国太平保险集团人力资源部副总经理兼党委组织部副部长、人力资源部助理总经理兼党委组织部部长助理、高级经理、经理、太平人寿大连分公司人力资源部经理。

严智康，45岁，2016年11月至今出任本公司副总精算师，2020年9月至今任副总经理，任职批准文号为保监许可〔2016〕1056号，2021年1月至今出任本公司董事会秘书，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕6号，2021年3月至今出任本公司新闻发言人。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。严先生曾任本公司运营总监、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。

欧阳家豪，46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。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。

林端鸿，47岁，2019年2月至今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。

陈铂，45岁，2010年8月至今出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。

彭献民，54岁，2021年3月至今出任本公司首席风险官。2021年6月至今出任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监复〔2021〕423号。彭先生毕业于南开大学，获经济学学士学位。彭先生曾任太平人寿机构领先北部区域总监、山东分公司总经理、苏州分公司总经理、总公司党委办公室副主任、大连分公司总经理、总公司中介服务部总经理、副总经理、山东分公司副总经理（主持工作）、总公司个人业务部副总经理（主持工作）等，并曾在中国平安人寿保险股份有限公司福州分公司、总公司寿险营销部、深圳分公司担任过不同职务。

王平，48岁，2020年4月至今出任本公司中心城市区域总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕169号。王先生毕业于吉首大学。王先生现兼任太平人寿北京分公司总经理，曾任福建分公司总经理、副总经理（主持工作），广东分公司副总经理、助理总经理、业务总监、个险管理本部高级经理等，并在中英人寿广东分公司、平安人寿广东分公司、陕西榆林府谷县环境监测站工作并担任相关职务。

李志宣，54岁，2020年4月至今出任本公司省会城市领先区域总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕167号。李先生毕业于对外经济贸易大学，获高级管理人员工商管理硕士学位。李先生现兼任四川分公司总经理，曾任宁波分公司总经理、上海自贸试验区分公司综合管理部经理、总公司财务部总经理、陕西分公司总经理、辽宁分公司总经理、副总经理（主持工作）等，并曾在新华人寿北京分公司、平安人寿河北分公司、平安人寿青岛分公司、河北省物产集团、河北省物资局、河北省物资贸易中心担任过不同职务。

倪波，49岁，2021年1月至今出任本公司机构领先南部区域总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕835号。倪先生毕业于上海财经大学，获高级管理人员工商管理硕士学位。倪先生现兼任江苏分公司总经理，曾任总公司职工监事、个人业务部总经理、副总经理（主持工作）、副总经理、山东分公司助理总经理等，并曾在泰康人寿保险有限责任公司枣庄中心支公司、中国人寿保险股份有限公司枣庄分公司担任过不同职务。

唐锡南，48岁，2021年1月至今出任本公司市场总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕836号。唐先生毕业于天津财经学院（现天津财经大学）。唐先生曾任江苏分公司总经理、江西分公司总经理、山西分公司总经理、副总经理（主持工作）、山东分公司烟台中心支公司总经理等，并曾在国太平洋人寿保险股份有限公司济南分公司、中国平安人寿保险股份有限公司济南分公司担任过不同职务。

王旭泽，49岁，2021年1月至今出任本公司市场总监，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕837号。王先生毕业于南开大学。王先生曾任辽宁分公司总经理、大连分公司总经理、副总经理（主持工作）、天津分公司副总经理、助理总经理等职务。

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	2,563,947	2,926,134
净利润	248,682	138,104
净资产	5,670,940	5,720,787
认可资产	83,064,536	78,641,663
认可负债	61,632,998	58,307,104
实际资本	21,431,538	20,334,559

核心一级资本	20, 164, 555	20, 066, 922
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1, 266, 983	267, 637
附属二级资本	-	-
最低资本	10, 297, 390	10, 047, 765
核心偿付能力溢额	9, 867, 165	10, 019, 157
核心偿付能力充足率	196%	200%
综合偿付能力溢额	11, 134, 148	10, 286, 794
综合偿付能力充足率	208%	202%

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 2021 年第 3 季度和第 4 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	83, 064, 536	78, 641, 663
认可负债	61, 632, 998	58, 307, 104
实际资本	21, 431, 538	20, 334, 559
核心一级资本	20, 164, 555	20, 066, 922
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1, 266, 983	267, 637
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	10, 297, 390	10, 047, 765
其中：量化风险最低资本	10, 469, 615	10, 215, 815
寿险风险最低资本	2, 867, 595	2, 829, 094
非寿险风险最低资本	85, 024	86, 793
市场风险最低资本	10, 358, 755	10, 173, 107
信用风险最低资本	1, 287, 760	1, 245, 490
量化风险分散效应	2, 130, 849	2, 086, 517
特定类保险合同损失吸收效应	1, 998, 670	2, 032, 152
控制风险最低资本	-172, 225	-168, 050

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 2021 年第 3 季度和第 4 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 2021 年 12 月 31 日，全年规模保费收入 1562.17 亿元，年末总资产合计 8314.19 亿元，省级分支机构达 38 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。2021 年 SARMRA 试评估得分 90.5 分，其中，风险管理基础与环境 18.22 分，目标与工具 8.79 分，保险风险管理能力 8.93 分，市场风险管理能力 8.88 分，信用风险管理能力 9.01 分，操作风险管理能力 8.92 分，战略风险管理能力 8.90 分，声誉风险管理能力 9.33 分，流动性风险管理能力 9.25 分。

2021 年 4 季度，公司按照偿二代二期工程监管新规则的要求持续推进偿付能力风险管理能力的建设，一是召开偿二代二期工程 SARMRA 评估提升工作启动会，对 SARMRA 评估提升工作进行宣导，介绍偿二代二期工程及 SARMRA 评估的主要变化、各评估模块提升重点、下阶段评估准备工作安排等；二是修订《2022 年风险偏好陈述书》，研究推动最低资本量化监测逻辑，并依据偿二代二期规则对风险管理指标进行新增及口径修订工作。

（三）风险管理能力自评估有关情况

根据《关于实施中国风险导向偿付能力体系二期工程监管规则有关事项的通知（征求意见稿）》，监管新规将于 2022 年实施，公司依据监管新规组织开展了 2021 年度 SARMRA 整改及试评估工作。根据试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试评估表并编制试评估工作报告。

公司以偿二代二期工程监管新规发布为契机，综合近几年评估工作及同业经验，组织开展 2022 年度 SARMRA 评估提升工作，以提升风险管理水平与外部监管评价，进一步支持公司业务的持续健康发展。改善提升阶段的五项工作重点为完善风险管理制度与流程、优化 2022 年自评估项目、建立 SARMRA 评估信息系统、提升制度流程遵循有效性、以及建立定期跟进改善提升进度的追踪机制。

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)	8,784,768	6,306,783
三个月内综合流动比率 (%)	-148%	-4739%
一年内综合流动比率 (%)	-318%	-303%

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	2405%	1915%	5394%	4219%
独立账户	553%	1474%	710%	1462%

2. 流动性风险分析及应对措施

2021年4季度，公司流动性风险水平良好，主要流动性风险指标均在正常阈值区间内，无超限或预警的情况发生。

根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。受续期保费因素影响，公司现有负债在未来3个月内、未来1年内的预期现金流均为净流入（负债端现金流入以负数表示），使得“未来3个月内综合流动比率”、“未来1年内综合流动比率”测算值均为负数。该指标为负值，表明公司流动性水平良好，满足监管要求。

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？

鹤银保监罚决字〔2021〕12号：银保监分局对鹤岗中支进行了现场检查，发现存在财务数据不真实、内控制度执行不到位的问题。鹤岗银保监分局于2021年12月17日下达成行政处罚决定书，对鹤岗中支予以警告并罚款13万元。

三银保监罚决字〔2021〕7号：银保监分局对三门峡中支进行了现场检查，发现存在财务数据不真实、利用微信朋友圈进行虚假宣传、诱导保险代理人从事违背诚信义务的活动的问题。三

三门峡银保监分局于 2021 年 12 月 23 日下达了行政处罚决定书，对三门峡中支予以警告并罚款 27 万元。

七银保监罚决字〔2021〕19 号：银保监分局对七台河中支进行了现场检查，发现存在给予投保人保险合同约定以外的利益、财务业务数据不真实、诱导保险代理人进行违背诚信义务的互动的问题，七台河银保监分局于 2021 年 12 月 27 日下达了行政处罚决定书，对七台河中支予以警告，合计并处 17 万元罚款。

锡银保监罚决字〔2021〕50 号：银保监分局对无锡中支进行了现场检查，发现存在采购及财务报销制度不完善，内控管理不到位、虚列佣金套取费用、保单记载的保险销售人员与实际销售人员不一致的问题，无锡银保监分局于 2021 年 12 月 30 日下达了行政处罚决定书，责令无锡中支改正，合计并处 40.8 万元罚款。

驻银保监罚决字〔2021〕21 号：银保监分局对驻马店中支进行了现场检查，发现存在对代理人管控不到位，存在销售误导行为、虚列佣金和工资、给予投保人保险合同约定以外的利益的问题，驻马店银保监分局于 2021 年 12 月 31 日下达了行政处罚决定书，对驻马店中支予以警告，合计并处 23 万元罚款。

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？

本季度未发生董事、监事、总公司部门级别以上管理人员和省级分公司高级管理人员移送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？

报告期内无被银保监会采取的监管措施。

备注：本报告中所引用的数据未经审计。