

# 保险公司偿付能力报告摘要

## 2023 年第四季度

太平人寿保险有限公司

Taiping Life Insurance Company Limited

# 目录

一、公司信息 .....	3
二、董事会和管理层声明 .....	4
三、基本情况 .....	5
四、主要指标表 .....	13
五、风险管理能力 .....	17
六、风险综合评级（分类监管） .....	18
七、重大事项 .....	19
八、管理层分析与讨论 .....	22
九、外部机构意见 .....	25
十、实际资本 .....	26
十一、最低资本 .....	29

# 一、公司信息

公司名称： 太平人寿保险有限公司

公司英文名称： Taiping Life Insurance Company Limited

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： 100.3 亿元人民币

经营保险业务许可证号： 000027

开业时间： 二零零一年十一月三十日

经营范围： 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

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、董事会和管理层声明

### (一) 董事会和管理层声明

董事会和管理层声明：

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

### (二) 董事会对季度报告的审议情况

#### 1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
王思东	√		
尹兆君	√		
Hans De Cuyper	√		
李可东	√		
陈铂	√		
程永红	√		
合计	6	0	0

2. 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？  
(是□ 否■)

### 三、基本情况

#### (一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

##### 1. 股权结构及其变动

股权类别	股份或出资额	占比 (%)	本期股份或股权的增减				期末	
			股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	0	0	0	0	0	0	0	0
国有法人股	753, 253	75.1	0	0	0	0	753, 253	75.1
社会法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	249, 747	24.9	0	0	0	0	249, 747	24.9
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	1, 003, 000	100	0	0	0	0	1, 003, 000	100

##### 2. 实际控制人

财政部	社保基金会	Ageas SA/NV
90. 668%	9. 332%	
中国太平保险集团有限责任公司		
100%		100%
中国太平保险集团（香港）有限公司		比利时富杰保险国际股份有限公司
61. 25%		100%
中国太平保险控股有限公司		金柏国际投资有限公司
75. 10%		12. 45%
	太平人寿保险有限公司	

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. 97%，并透过全资子公司持有 8. 28%，共计持有 61. 25%。

##### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称 (单位: 万元)	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

关联方关系：金柏国际投资有限公司为比利时富杰保险国际股份有限公司全资子公司。

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份? (是□ 否■)

#### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况? (是□ 否■)

#### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

##### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

###### (1) 董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事。

王思东, 62 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, 58 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。尹先生毕业于北京财贸学院财务与会计专业, 经济学学士, 中国政法大学公共管理硕士, 会计师。尹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, 中国太平保险集团有限责任公司合规负责人、首席风险官, 兼任太平财产保险有限公司董事长、太平养老保险股份有限公司董事长、太平再保险有限公司董事长、中国太平人寿保险(香港)有限公司董事长、中国太平保险(新加坡)有限公司董事长、中国太平保险(卢森堡)有限公司董事长。尹先生曾任中国人寿保险(集团)公司副总裁, 兼任广发银行副董事长、行长, 国寿投资控股有限公司董事长, 并曾任交通银行山西省分行行长、河北省分行行长, 交通银行北京市分行行长兼北京管理部(集团客户部)副总裁。

Hans De Cuyper, 54 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。

李可东，56岁，自2023年9月起出任本公司董事，任职批准文号为金复〔2023〕279号。李先生毕业于北京航空航天大学动力系航空发动机专业，工学硕士，工程师。李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，兼任太平资本保险资产管理有限公司董事长、太平产业投资管理有限公司董事长、太平金融控股有限公司董事长。李先生曾任中国出口信用保险公司业务总监、客户管理和市场开发部总经理、产品管理部总经理、项目风险管理部/国家项目事业部总经理、人力资源部总经理、上海分公司总经理、广东分公司总经理，并曾任民航总局办公厅局长办公室主任。

陈铂，46岁，自2023年5月起出任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2023〕278号。陈先生毕业于澳大利亚麦考瑞大学，商科学士、理科学士，澳洲精算师、英国精算师。陈先生现任富杰保险中国区总经理，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。陈先生曾任富杰亚洲区财务副总监，太平人寿保险有限公司财务副总监、财务副总监兼资产管理部总经理，富通保险亚洲区保险风险管理主管，富达基金亚洲区寿险业务总监，并曾在德勤任职。

程永红，56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。

备注：截至2023年12月末，拟任董事赵峰先生的任职资格尚待国家金融监督管理总局核准。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有4位监事。具体情况如下：

于晓东，49岁，自2022年8月出任本公司监事长，任职批准文号为银保监复〔2022〕

576号。于先生毕业于复旦大学应用数学专业，理学硕士，北美精算学会会员（FSA）、中国精算师协会会员（FCAA）、香港精算学会会员（FASHK）、美国寿险管理师（FLMI）、国际注册内部审计师（CIA）。于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、太平再保险有限公司行政总裁，兼任中国太平保险集团有限责任公司监事、太平金融服务有限公司监事会主席、中国保险保障基金公司保险行业风险评估专家委员会专家委员。于先生曾任中国太平保险（英国）有限公司总经理，太平再保险有限公司副总经理，复星集团风险管理部总经理兼复星保险板块首席风险官，并曾于2002-2016年在中国太平保险集团任职。

刘涛，51岁，自2022年8月出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2022〕577号。刘先生毕业于北京大学，法学硕士。刘先生现任中国太平保险集团法律合规部总经理。刘先生曾任中国太平保险集团法律合规部副总经理（主持工作）、法律服务中心副主任（部门副总经理级）、法律合规部副总经理、风险管理及合规部副总经理、人力资源部（党委组织部）助理总经理（部长助理），并曾在山东菏泽地区律师事务所、平安保险集团人力资源部任职。

Filip Coremans，59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。

包志萍，47岁，自2023年9月起出任本公司监事，任职批准文号为金复〔2023〕276号。包女士毕业于天津商学院，获管理学硕士学位，现任公司风险管理及合规部副总经理（主持工作）。包女士曾任本公司风险管理及合规部副总经理、助理总经理，太平稽核东部区域中心常规稽核部负责人，并曾在上海医药（集团）有限公司、上海德茂投资管理有限公司任职。

备注：截至2023年12月末，拟任监事许吉清先生的任职资格尚待国家金融监督管理总局核准。

### （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，56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，52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，55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。2022年8月起兼任本公司省会城市领先区域总监。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北京分公司。

邢茂华，53岁，2023年10月至今担任本公司投资总监、首席投资官，任职批准文号为金复〔2023〕310号。邢先生毕业于中央财政金融学院，获经济学学士学位。邢先生曾任本公司纪委书记、职工监事，太平养老保险股份有限公司助理总经理、市场总监、战略客户部总经理、北方中心和北京分公司总经理，太平保险有限公司稽核部高级经理等职务，并曾在黑龙江保监局、哈尔滨保监办、中国人民保险公司哈尔滨分公司任职。

王旭泽，51岁，2022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〕837号。王先生毕业于南开大学。王先生曾任本公司市场总监、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。

严智康，47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，中宏人寿助理副总裁，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，48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。

王平，50岁，2023年7月起出任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2020〕169号。王先生毕业于北京师范大学，获工商管理硕士学位。王先生现兼任太平人寿北京分公司总经理，曾任本公司中心城市区域总监、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，并曾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担任过不同职务。

倪波，51岁，2023年7月起出任本公司副总经理，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，获高级管理人工商管理硕士学位。倪先生现兼任江苏分公司总经理，曾任本公司机构领先南部区域总监、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。

林端鸿，49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。

彭献民，56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。

华勇，47岁，2022年3月至今出任本公司财务副总监。华先生毕业于比利时鲁汶大学，获金融经济学、精算科学双硕士学位，并获得北美精算师、特许金融分析师资格。华先生曾任富杰亚洲区域总部风险管理部保险风险总监、保险风险主管、精算分析师，富通集团总部风险管理部风险管理员、中油上海销售有限公司投资管理部副经理等职务。

刘健，57岁，2023年8月起出任本公司审计责任人，任职批准文号为金复〔2023〕155号。刘先生毕业于上海财经大学，获经济学硕士学位。刘先生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）审计部助理总经理，并曾任太平金融稽核服务（深圳）有限公司助理总经理，规划管理部、境内保险稽核部、境外业务稽核部总经理，太平保险有限公司综合开拓部助理总经理，太平人寿广东分公司中介业务部高级经理等职务。并曾在深圳市科讯数码有限公司、泰阳证券、华泰联合证券、平安保险担任过不同职务。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生变更？ (是  否  )

### (1) 董事和监事变更情况

经2023年12月14日召开的太平人寿第三职工代表大会临时会议选举，许吉清先生担任本公司职工监事，待其获得国家金融监督管理总局任职资格核准批复后正式履职。

2023年12月28日，经股东会审议通过，增补赵峰先生担任本公司董事，待其获得国

家金融监督管理总局任职资格核准批复后正式履职。

#### (2) 高管变更情况

邢茂华，任太平人寿保险有限公司投资总监、首席投资官职务。

### 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上	0	0	0
500 万-1000 万	1	0	2
100 万-500 万	0	1	9
50-100 万	1	0	0
50 万元以下	4	3	1
总计	6	4	12

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。其中1人既是董事又是高管，薪酬情况处按董事统计。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：>500 万元

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？ (是□ 否■)

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？ (是■ 否□)

我司相关管理人员绩效奖金考核中包含公司盈利相关指标，管理人员绩效奖金体现了盈利指标的影响。

### (三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ (是■ 否□)

	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
<b>合营公司</b>						
太平保利投资管理有限公司	750	750	0.00	25.00	25.00	0.00
ColdHarbour Fund L.P.	37,875	37,875	0.00	80.00	80.00	0.00
苏州太平国发卓乾投资企业（有限合伙）	35,000	30,932	-4,068	100.00	100.00	0.00
太平置业（天津）有限公司	47,250	47,250	0.00	50.00	50.00	0.00
<b>联营公司</b>						
太平置业（上海）有限公司	92,400	0.00	-92,400	39.00	0.00	-39.00
上海新太永康健康科技有限公司	14,500	14,500	0.00	35.23	35.23	0.00
太平金融科技服务（上海）有限公司	7,000	7,000	0.00	32.52	32.52	0.00
中电投新疆能源化工集团木垒新能源有限公司	79,000	79,000	0.00	48.74	48.74	0.00
上海农村商业银行股份有限公司	286,562	286,562	0.00	4.30	4.30	0.00
大悦城控股集团股份有限公司	190,740	190,740	0.00	6.61	6.61	0.00
中国核能电力股份有限公司	171,583	171,583	0.00	1.83	1.83	0.00
太平基金管理有限公司	25,000	25,000	0.00	38.46	38.46	0.00
上海明品医学数据科技有限公司	23,750	23,750	0.00	10.61	10.61	0.00
中电投新疆能源化工集团哈密有限公司	90,000	90,000	0.00	14.14	14.14	0.00
中国铁建投资集团有限公司	194,572	194,572	0.00	7.48	7.48	0.00
中国铁建昆仑投资集团有限公司	300,618	300,618	0.00	17.27	17.27	0.00

内蒙古电投能源股份有限公司	106,928	106,928	0.00	3.57	3.57	0.00
海港人寿保险股份有限公司	120,000	120,000	0.00	8.00	8.00	0.00
子公司						
太平养老产业投资有限公司	257,000	257,000	0.00	100.00	100.00	0.00
太平置业（北京）有限公司	152,094	152,094	0.00	100.00	100.00	0.00
太平置业（苏州工业园区）有限公司	46,579	46,579	0.00	60.00	60.00	0.00
太平置业（南宁）有限公司	30,080	30,080	0.00	80.00	80.00	0.00
太平石化金融租赁有限责任公司	250,000	250,000	0.00	50.00	50.00	0.00
太平养老产业管理有限公司	10,000	10,000	0.00	100.00	100.00	0.00
北京太平广安置业有限公司	220,000	220,000	0.00	100.00	100.00	0.00
太平资本保险资产管理有限公司	12,000	12,000	0.00	60.00	60.00	0.00
太平置业（杭州）有限公司	129,500	129,500	0.00	74.00	74.00	0.00
太平置业（海南）有限公司	120,000	120,000	0.00	100.00	100.00	0.00
太平置业（广州）有限公司	161,136	161,136	0.00	74.60	74.60	0.00
太平置业（济南）有限公司	42,900	42,900	0.00	66.00	66.00	0.00
太平养老健康服务（成都）有限公司	126,000	126,000	0.00	100.00	100.00	0.00
太平置业（合肥）有限公司	19,300	19,300	0.00	100.00	100.00	0.00
太平置业（成都）有限公司	135,000	135,000	0.00	90.00	90.00	0.00
太平健康养老（广州）有限公司	82,200	82,200	0.00	100.00	100.00	0.00
太平健康养老服务（昆明）有限公司	23,900	23,900	0.00	100.00	100.00	0.00
太平健康养老（北京）有限公司	0.00	217,650	217,650	0.00	100.00	100.00
太平置业（上海）有限公司	0.00	408,668	408,668	0.00	97.00	97.00
太平科创（上海）科技发展有限公司	0.00	0.00	0.00	95.00	95.00	0.00

#### （四）报告期内违规及受处罚情况

##### 1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

2023年4季度，公司（含分支机构）共受到10起银保监及金监行政处罚，处罚金额共计126.3万元，其中单位被监管处罚合计95.4万元，个人被监管处罚合计30.1万元；另3起代理人个人处罚（不涉及机构）合计0.8万元。

序号	被处罚对象	处罚时间	处罚原因	机构罚款金额 (万元)	个人罚款金额 (万元)	合计处罚金额 (万元)
1	上杭支公司	2023-10-10	虚构保险中介业务套取费用	5.5	1	6.5
2	龙岩中支	2023-10-10	编制虚假财务资料	12	3.1	15.1
3	鄱阳支公司	2023-10-27	管理不善导致保险许可证遗失	1	0	1
4	包头中支	2023-11-7	1. 虚假宣传 2. 未取得销售资质人员进行保险销售	18.5	4.5	23
5	中山中支	2023-11-16	1. 产品说明会销售误导 2. 代理人虚假宣传 3. 代理人虚挂	16	10.6	26.6

			保单 4. 代理人信息 登记不真实			
6	吉林中支	2023-11-20	对业务员入职学历审核不严，未真实准确登记保险销售从业人员执业信息	0.9	0	0.9
7	广州第二电销中心	2023-12-12	欺骗投保人	5	2	7
8	大理中支	2023-12-21	未经批准擅自变更营业场所	6	5	11
9	宝鸡中支	2023-12-18	1. 给予投保人合同外利益 2. 对保险代理人培训不到位	9	1.1	10.1
10	新乡中支	2023-12-29	1. 编制或提供虚假材料 2. 给予投保人合同外利益 3. 违规聘任代代理人	21.5	2.8	24.3

## 2. 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发生的移交司法机关的违法行为的情况

根据中央纪委国家监委网站于2024年1月5日所披露的消息，中国太平保险集团有限责任公司原党委委员、副总经理肖星因严重违纪违法被开除党籍和公职，并被移送检察机关审查起诉。肖星系太平人寿保险有限公司原董事，已于2023年7月21日辞任董事。

## 3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内无被银保监会或国家金融监督管理总局采取的监管措施。

## 四、主要指标表

### (一) 偿付能力充足率指标

单位(万元)	本季度末	上季度末	下季度末预测
认可资产	112,131,212.78	104,910,224.05	113,672,336.21
认可负债	88,292,939.44	91,152,349.05	91,401,493.20

实际资本	23,838,273.33	13,757,875.00	22,270,843.01
核心一级资本	11,346,680.02	6,878,937.50	10,423,715.51
核心二级资本	1,100,000.00	0.00	1,100,000.00
附属一级资本	10,891,593.31	6,878,937.50	10,747,127.50
附属二级资本	500,000.00	0.00	0.00
量化风险最低资本	8,475,861.33	8,567,247.74	8,984,884.68
控制风险最低资本	-82,665.54	-71,700.83	-87,630.07
最低资本	8,393,195.78	8,495,546.91	8,897,254.61
核心偿付能力溢额	4,053,484.24	-1,616,609.40	2,626,460.90
核心偿付能力充足率	148.29%	80.97%	129.52%
综合偿付能力溢额	15,445,077.55	5,262,328.10	13,373,588.40
综合偿付能力充足率	284.02%	161.94%	250.31%

## (二) 流动性风险监管指标

### 1、净现金流

项目	金额 (单位: 万元)
本年度累计净现金流 (2023 年)	-731,053.70
上一年度净现金流 (2022 年)	645,990.10
上一年度之前的会计年度净现金流 (2021 年)	-174,952.66

备注：

1、净现金流=公司整体现金流入-公司整体现金流出，包括经营活动现金流、投资活动现金流、筹资活动现金流；

2、根据监管规定，保险公司过去两个会计年度、及本年累计的净现金流，不得连续小于零。

### 2、流动性覆盖率

项目 (单位: %)		本季度	上季度	参考阈值
流动性覆盖率 (LCR)	基本情景	未来 3 个月 LCR1	109.52%	125.83%
		未来 12 个月 LCR1	102.44%	107.08%
	必测压力情景	未来 3 个月 LCR2	1109.52%	548.04%
		未来 12 个月 LCR2	341.24%	168.02%
	必测压力情景 (不考虑资产变现)	未来 3 个月 LCR3	98.51%	106.74%
		未来 12 个月 LCR3	77.30%	81.84%

备注：

1、LCR1=(基本情景下公司现金流入+现金及现金等价物评估时点账面价值)/基本情景下公司现金流出；

2、LCR2=(压力情景下公司现金流入+现金及现金等价物评估时点账面价值+流动性资产储备变现金额)/压力情景下公司现金流出；

3、LCR3=(压力情景下公司现金流入+现金及现金等价物评估时点账面价值)/压力情景下公司现金流出；

4、必测压力情景（同时满足以下三项）：

(1) 新单保费较去年同期下降 80%。

(2) 退保率假设为以下二者取大：a. 年化退保率为 25%； b. 基本情景退保率的 2 倍（绝对值不超过 100%）。

(3) 预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息。

### 3、经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目 (单位: %)	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-4. 00%	26. 02%

备注:

1、经营活动净现金流回溯不利偏差率=(经营活动净现金流实际值-经营活动净现金流预测值)/ABS(经营活动净现金流预测值)\*100%，其中，ABS表示绝对值。

2、根据监管规定，保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%.

### (三) 流动性风险监测指标

序号	项目 (单位: 万元、%)	本季度 (末)	上季度 (末)
1	经营活动净现金流 (年累计)	9, 166, 744. 79	7, 460, 296. 86
2	综合退保率 (年累计)	2. 15%	1. 75%
3	分红账户业务净现金流 (年累计)	-882, 072. 96	-568, 631. 03
	万能账户业务净现金流 (年累计)	872, 832. 40	786, 700. 34
4	规模保费同比增速 (年累计)	11. 46%	12. 74%
5	现金及流动性管理工具占比	1. 03%	1. 90%
6	季均融资杠杆比例	2. 47%	2. 58%
7	AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比	1. 39%	1. 09%
8	持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0. 08%	0. 14%
9	应收款项占比	0. 37%	0. 66%
10	持有关联方资产占比	1. 62%	1. 81%

### (四) 近三年 (综合) 投资收益率

四、近三年平均投资收益率	3. 33%
五、近三年平均综合投资收益率	4. 78%

## (五) 人身保险公司主要经营指标

指标名称	本季度(末)	本年累计(末)	单位:万元, %
(一) 保险业务收入	3,129,299.97	16,885,574.15	
(二) 净利润	-44,041.76	1,026,256.85	
(三) 总资产	104,172,523.43	104,172,523.43	
(四) 净资产	7,423,754.73	7,423,754.73	
(五) 保险合同负债	92,788,914.41	92,788,914.41	
(六) 基本每股收益	-0.044	1.023	
(七) 净资产收益率	-0.63%	14.67%	
(八) 总资产收益率	-0.04%	1.07%	
(九) 投资收益率	-0.44%	1.07%	
(十) 综合投资收益率	5.49%	8.17%	

注:上表中的保险业务收入根据财政部于2006年发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第25号——原保险合同》《企业会计准则第26号——再保险合同》和于2009年发布的《保险合同相关会计处理规定》(合称“老准则”)编制,投资收益率、综合投资收益率依据老准则结果,按照《保险公司偿付能力监管规则第18号:偿付能力报告》的相关规定编制。净利润、总资产、净资产、保险合同负债根据财政部分别于2017年和2020年修订颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》《企业会计准则第37号——金融工具列报》以及《企业会计准则第25号——保险合同》(合称“新准则”)编制,基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据新准则结果,按照《保险公司偿付能力监管规则第18号:偿付能力报告》的相关规定编制。

## (六) 偿付能力状况表

单位:万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	认可资产	112,131,212.78	104,910,224.05
2	认可负债	88,292,939.45	91,152,349.05
3	实际资本	23,838,273.33	13,757,875.00
3.1	核心一级资本	11,346,680.02	6,878,937.50
3.2	核心二级资本	1,100,000.00	-
3.3	附属一级资本	10,891,593.31	6,878,937.50
3.4	附属二级资本	500,000.00	-
4	最低资本	8,393,195.78	8,495,546.91
4.1	量化风险最低资本	8,475,861.32	8,567,247.74
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	4,336,222.55	4,301,077.52
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	90,165.60	91,499.11
4.1.3	市场风险最低资本	6,948,967.98	7,081,041.12
4.1.4	信用风险最低资本	2,367,113.59	2,302,155.87
4.1.5	量化风险分散效应	3,461,434.37	3,434,923.30
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	1,805,174.03	1,773,602.58
4.2	控制风险最低资本	-82,665.54	-71,700.83
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	4,053,484.24	-1,616,609.40
6	核心偿付能力充足率	148.29%	80.97%
7	综合偿付能力溢额	15,445,077.55	5,262,328.10
8	综合偿付能力充足率	284.02%	161.94%

## 五、风险管理能力

### (一) 所属的公司类型

根据偿二代二期监管新规则《保险公司偿付能力监管规则第 12 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。公司于 2001 年 11 月 30 日正式恢复国内营业。截至 2023 年 4 季度末，公司保费收入 1,688.56 亿元，总资产 10,417.25 亿元。共开设 38 家分公司，276 家中心支公司。

### (二) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

根据《人身保险监管司关于太平人寿保险有限公司 2023 年 SARMRA 现场评估意见书》（金寿险函〔2024〕23 号），自 2023 年 4 季度起，公司控制风险最低资本使用 2023 年 SARMRA 监管评估得分 83.7 分计算。

### (三) 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

2023 年 4 季度，公司通过灵活运用资产负债管理、压力测试等风险管理工具，以及认真做好偿付能力应急预案等方式，持续强化偿付能力风险管理能力的监控和分析；同时成功发行 110 亿永续债，在确保偿付能力充足率达标的基础上，大幅充实内生资本潜力。

### (四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

根据监管规定和集团要求，公司已完成 2023 年度 SARMRA 自评估工作，2023 年自评估得分为 95.03 分，较 2022 年提升了 2.49 分。为有效落实监管要求，进一步完善 SARMRA 自评估工作流程，公司于 4 季度组织开展了自评估发现问题整改提升工作，根据 2023 年 SARMRA 自评估扣分情况以及监管现场评估阶段明确指出的待提升事项，会同相关部门就评估过程中发现的重点、难点问题进行沟通讨论与总结分析，梳理形成了整改提升工作计划表。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

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2023年第2季度及2023年第3季度银保监会偿二代二期规则项下法人机构风险综合评级中均获得AA评级。公司通过加强各类风险综合评级指标的跟踪、督导，持续对得分较低的指标进行分析，推进指标改善提升计划。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司对各失分指标进行深入分析，查找失分原因，拟定提升举措，并严格落实整改工作，进一步提升各指标得分。同时，公司建立与主要对标同业定期沟通机制，掌握行业动态，进一步提升同业对标指标得分。

### （三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

2023年4季度，在操作风险管理方面，公司持续加强操作风险机制流程建设、三大工具应用与提升工作。一是组织操作风险专项排查，制定排查方案，组织全系统从流程、人员、信息系统、外部事件等方面对制度健全性、遵循有效性进行排查，排查出的问题均得到有效整改，操作风险防控得到加强。二是深化运用操作风险三大工具，常态化开展损失事件收集（LDC）管理工作，加强关键风险指标（KRI）监测与分析，提高风险识别预警能力。三是进一步加强操作风险自评估与内控评价的融合，拟定工作方案，启动2023年度内部控制评价与操作风险自评估工作，后续将充分识别并评估公司操作风险，并形成一致性报告。本季度，公司整体操作风险管控良好。

在战略风险管理方面，公司以SARMRA评估为契机，认真推动“十四五”规划纲要中期评估，结合系列监管新政落地，通过推进机构战略调研、管理层专项研讨等，全面梳理高质量发展战略，进一步细化部署未来方向；同时依托经营周报与经营分析会等，强化研究分析与执行追踪，保障战略目标达成。截至本季度末，公司新业务价值大幅增长，整体业务达成、成长均较为理想，续期品质始终优秀。

在声誉风险管理方面，公司一是通过委托集团稽核开展公司声誉风险管理专项审计等方式，促进管理水平持续提升。二是制定舆情应对标准化操作流程图，提升对于日常声誉风险管理工作的指导性。三是加强季度风险隐患排查评估，制定重大事项专项舆情应对预案，及时应对声誉事件和网络负面内容。四是积极邀请媒体真实参与声誉风险实地演练，首次采用“分公司组队演练+总公司飞行督导”的方式，旨在思考和提炼新形势下舆情应对较为可行的做法。本季度，未发生引发行业系统性风险和对公司经营造成重大负面影响的声誉事件，声誉风险整体管控情况良好。

在流动性风险管理方面，公司通过综合预设风险场景，组织开展“2023年度重大突发事件流动性应急演练”，不断强化相关职能岗位的风险防范意识和应急处置能力，同时持续做好日间头寸监测和资金管理，针对岁末、年初各类大额支付事项，提前进行内外部沟通协调，妥善安排资金调度，严格防范短期现金流缺口。本季度，公司未发生重

大流动性风险事件，净现金流、流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率等监管指标均处于正常阈值水平，流动性状况良好。

## 七、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

### (二) 报告期内重大再保险合同

报告期内无重大再保险合同。

### (三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品（仅适用于人身保险公司）

本季度综合退保率前三的产品信息如下：

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模(元)	报告期退保率	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率
太平人寿保险有限公司个人税收递延型养老年金保险 A 款(2018)	年金	服拓	28,645.03	175.57%	28,645.03	512.78%
太平岁岁金生专属商业养老保险-A账户	年金	服拓	25,579.67	80.64%	27,200.20	14.79%
太平畅享加倍两全保险	寿险	电商	600,695.02	45.43%	2,060,086.73	19.00%

本季度退保金额前三的产品信息如下：

产品名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模(元)	报告期退保率	年度累计退保规模(元)	年度累计退保率
太平美好金生终身寿险	寿险	银保	266,741,244.62	0.87%	916,322,403.51	3.01%
太平卓越智臻终身年金保险(分红型)	年金	个险	262,675,737.42	1.45%	1,158,910,777.04	6.24%
太平卓越世享终身年金保险(分红型)	年金	个险	248,894,156.87	1.68%	662,100,281.08	4.34%

### (四) 报告期内重大投资行为

投资对象	投资金额(万元)	出资时间	本季末账面价值(万元)	备注
太平置业(上海)有限公司	236,852	2023月12月5日	408,668	股权收购
太平健康养老(北京)有限公司	166,800	2023年10月24日	217,650	股权收购
	30,000	2023年10月27日		项目公司增资款
太平置业(杭州)有限公司	2,590	2023年11月21日	187,960	股东借款

太平置业（广州）有限公司	6,714	2023年12月12日	182,770	股东借款
太平置业（海南）有限公司	10,000	2023年12月14日	181,000	股东借款

## （五）报告期内重大投资损失

报告期内无重大投资损失。

## （六）报告期内各项重大融资事项

经国家金融监督管理总局和中国人民银行批复，本公司获准在全国银行间债券市场公开发行总额不超过人民币200亿元的无固定期限资本债券（简称“永续债”）。2023年12月19日，公司成功完成110亿元永续债簿记发行，发行利率3.30%，剩余90亿永续债将择期发行。

本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于补充公司核心二级资本，提高偿付能力，为业务的良性发展创造条件，支持业务持续稳健发展。

## （七）报告期内各项重大关联交易

2023年四季度太平人寿发生四笔重大关联交易事项。具体如下：

1. 太平人寿保险有限公司与太平养老保险股份有限公司签署2024-2026年《保险业务合作统一交易协议》，约定太平人寿代理销售太平养老保险产品，太平人寿向太平养老收取业务代理费，业务代理费分为公司管理费用与手续费两部分，预计三年代理费交易金额合计24.45亿元。该协议自关联交易审批完成且太平人寿与太平养老签署之日起生效，履行期限为2024年1月1日至2026年12月31日止。

2. 太平人寿保险有限公司与太平财产保险有限公司签署2024-2026年《保险业务合作统一交易协议》，约定太平人寿代理销售太平财险产品，太平人寿向太平财险收取业务代理费，业务代理费分为公司管理费用与手续费两部分，预计三年代理费交易金额合计78.2亿元。该协议自关联交易审批完成且太平人寿与太平财险签署之日起生效，履行期限为2024年1月1日至2026年12月31日止。

3. 太平人寿与太平投资控股（香港）有限公司签署太平置业（上海）有限公司股权转让项目的《股权转让协议》。本次交易标的上海置业成立于2006年，注册资本9.8亿元，目前由太平人寿持股39%，太平投资（香港）持股61%，太平人寿本次收购上海置业58%股权，收购完成后，太平人寿将持有上海置业97%股权。本次交易对价以资产评估价值为基础，暂定约25.02亿元（含交易税费约25.03亿元），实际总投资金额将根据股权转让日的损益情况进行调整。

4. 太平人寿保险有限公司与太平资产管理有限公司签署2024-2026年《资产委托投资管理合同》（含《资产委托投资管理合同之委托投资固定管理费补充协议》）。在合作期内，太平资产为太平人寿提供委托管理服务，作为受托方履行投资资产投资管理职责并按照上述协议约定收取委托管理费，预计2024-2026年太平资产与太平人寿之间发

生的委托管理费关联交易金额为不超过 51.55 亿元。

◦

#### **(八) 报告期内重大担保事项**

本季度公司未发生重大担保事项。

#### **(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

无。

## 八、管理层分析与讨论

### 1. 公司偿付能力变动原因分析

本季度末公司的综合偿付能力充足率为 284.02%，核心偿付能力充足率为 148.29%，分别较 2023 年三季度末上升 122 个百分点和 67 个百分点。影响偿付能力的主要原因分析如下：

#### (1) 实际资本：

本季度末实际资本为 2,384 亿，较 2023 年三季度末增加 1,008 亿，主要是发行永续债以及净资产增加等因素带动实际资本增加。

#### (2) 最低资本：

本季度末最低资本为 839 亿，较 2023 年三季度末减少 10.3 亿，其中寿险业务保险风险最低资本增加 3.5 亿，主要是随业务规模增加而增加；非寿险保险风险最低资本减少 0.1 亿，基本保持稳定。

市场风险最低资本整体下降 13.2 亿，主要变化为：利率风险下降 14.1 亿，权益价格风险增加 2.2 亿，境外权益类资产价格风险最低资本下降 13.5 亿，房地产价格风险最低资本上升 5.1 亿，汇率风险最低资本减少 1.7 亿，对应的风险分散效应增加最低资本 8.8 亿。

信用风险最低资本上升 6.5 亿，主要变化为：利差风险上升 9.9 亿元，违约风险下降 3.2 亿元，对应的风险分散效应减少最低资本 0.2 亿。

量化风险分散效应和损失吸收效应分别上升 2.7 亿和 3.2 亿，合计减少最低资本 5.9 亿，主要是上述各项子风险变化导致。控制风险最低资本降低 1.1 亿。

### 2. 流动性风险分析

#### (1) 流动性覆盖率

项目 (单位: %)		本季度	上季度	参考阈值
流动性覆盖率 (LCR)	基本情景	未来 3 个月 LCR1	109.52%	125.83%
		未来 12 个月 LCR1	102.44%	107.08%
	必测压力情景	未来 3 个月 LCR2	1109.52%	548.04%
		未来 12 个月 LCR2	341.24%	168.02%
	必测压力情景 (不考虑资产变现)	未来 3 个月 LCR3	98.51%	106.74%
		未来 12 个月 LCR3	77.30%	81.84%

备注：

1、LCR1=(基本情景下公司现金流流入+现金及现金等价物评估时点账面价值)/基本情景下公司现金流出\*100%

2、LCR2=(压力情景下公司现金流流入+现金及现金等价物评估时点账面价值+流动性资产储备变现金额)/压力情景下公司现金流出\*100%

3、LCR3=(压力情景下公司现金流流入+现金及现金等价物评估时点账面价值)/压力情景下公司现金流出\*100%

4、必测压力情景（同时满足以下三项）：

- (1) 新单保费较去年同期下降 80%。  
(2) 退保率假设为以下二者取大：a. 年化退保率为 25%；b. 基本情景退保率的 2 倍（绝对值不超过 100%）。  
(3) 预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本金和利息。

## (2) 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目（单位：%）	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-4.00%	26.02%

备注：

- 1、经营活动净现金流回溯不利偏差率=(经营活动净现金流实际值-经营活动净现金流预测值)/ABS(经营活动净现金流预测值)\*100%，其中，ABS 表示绝对值。  
2、根据监管规定，保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%。

## (3) 净现金流

项目	金额（单位：万元）
本年度累计净现金流（2023 年）	-731,053.70
上一年度净现金流（2022 年）	645,990.10
上一年度之前的会计年度净现金流（2021 年）	-174,952.66

备注：

- 1、净现金流=公司整体现金流入-公司整体现金流出，包括经营活动现金流、投资活动现金流、筹资活动现金流；  
2、根据监管规定，保险公司过去两个会计年度、及本年累计的净现金流，不得连续小于零。

2023年四季度，公司未发生重大流动性风险事件，主要监管指标均在正常阈值区间内，流动性状况良好。

在基本情景以及必测压力情景下，公司未来3个月、未来1年的流动性覆盖率，均处于正常水平。

四季度，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为-4.00%（≥-30%），主要是受经营业务节奏因素影响所致，符合预期；上季度该指标为26.02%（指标值为正，表明经营活动净现金流的实际结果好于前期预测值，未发生不利偏差）。公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率未连续低于-30%，符合监管规定。

截至四季度末，公司本年累计净现金流为-73.11亿元，经营、投资、筹资活动正常有序开展，未出现流动性紧张的情况。公司过去两个会计年度净现金流分别为64.60亿（2022年）、-17.50亿（2021年）。过去两个会计年度、及本年累计的净现金流未连续小于0，满足监管要求。

## 3. 公司风险占比分析与应对

项目	本季度末		上季度末	
	金额	占比	金额	占比
寿险业务保险风险最低资本	4,336,223	31.6%	4,301,078	31.2%
非寿险业务保险风险最低资本	90,166	0.7%	91,499	0.7%
市场风险最低资本	6,948,968	50.6%	7,081,041	51.4%
信用风险最低资本	2,367,114	17.2%	2,302,156	16.7%
量化风险简单加总	13,742,471	100%	13,775,774	100%

公司最低资本的风险构成中，各类量化风险结构基本保持稳定。公司最低资本的风险构成中，各类量化风险结构基本保持稳定。寿险业务保险风险最低资本随业务规模发展略有上升。市场风险最低资本由于利率风险及权益价格风险下降使得市场风险整体有所下降。信用风险最低资本主要由于持续增配债券使得利差风险上升带来。公司将持续监控各风险的变化，对变化较大的风险进行深入分析。

#### 4. 风险综合评级分析

公司对各失分指标进行深入分析，查找失分原因，拟定提升举措，并严格落实整改工作，进一步提升各指标得分。同时，公司建立与主要对标同业定期沟通机制，掌握行业动态，进一步提升同业对标指标得分。

## **九、外部机构意见**

### **(一) 季度报告的审计意见**

本期间不适用。

### **(二) 有关事项审核意见**

报告期内无其他有关事项审核意见。

### **(三) 信用评级有关信息**

惠誉国际评级有限公司于 2024 年 2 月 23 日发布信用评级结果，太平人寿保险有限公司的保险公司财务实力评级为 A+ 级，展望稳定。

中诚信国际信用评级有限责任公司对公司 2021 年和 2022 年发行的资本补充债进行评级，截至三季度末，公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，债券信用等级为 AAA。

中证鹏元资信评估股份有限公司对公司 2021 年和 2022 年发行的资本补充债进行评级，截至三季度末，公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，债券信用等级为 AAA。

中诚信国际信用评级有限责任公司对公司 2023 年发行的无固定期限资本债券（第一期）进行评级，公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，债券信用等级为 AAA。

中证鹏元资信评估股份有限公司对公司 2023 年发行的无固定期限资本债券（第一期）进行评级，公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，债券信用等级为 AAA。

### **(四) 报告期内外部机构的更换情况**

报告期内无外部机构更换情况。

## 十、实际资本

(一) 实际资本表 (单位: 万元)

项目	本季度末	上季度末
<b>核心一级资本</b>	11,346,680.02	6,878,937.50
净资产	8,578,980.26	5,380,619.85
对净资产的调整额	2,767,699.76	1,498,317.65
各项非认可资产的账面价值	-592,632.58	-333,435.89
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-207,718.83	-245,278.25
投资性房地产(包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产)的公允价值增值(扣除减值、折旧及所得税影响)	-315,875.99	-323,593.11
递延所得税资产(由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	-617,078.85	-694,896.98
对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
计入核心一级资本的保单未来盈余	7,400,829.64	7,572,889.96
符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
银保监会规定的其他调整项目	-2,899,823.63	-4,477,368.08
<b>核心二级资本</b>	1,100,000.00	-
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	532,369.34	545,771.36
其他核心二级资本	1,100,000.00	-
减: 超限额应扣除的部分	532,369.34	545,771.36
<b>附属一级资本</b>	10,891,593.31	6,878,937.50
次级定期债务	-	-
资本补充债券	1,000,000.00	1,000,000.00
可转换次级债	-	-
递延所得税资产(由经营性亏损引起的递延所得税资产除外)	617,078.85	694,896.98
投资性房地产(包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产)公允价值增值可计入附属一级资本的金额(扣除减值、折旧及所得税影响)	256,042.48	270,682.56
计入附属一级资本的保单未来盈余	9,018,471.98	9,228,985.14
其他附属一级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	-	4,315,627.18
<b>附属二级资本</b>	500,000.00	-
应急资本等其他附属二级资本	500,000.00	500,000.00
计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
减: 超限额应扣除的部分	-	500,000.00
<b>实际资本合计</b>	23,838,273.33	13,757,875.00

(二) 非认可资产明细 (单位: 万元)

	本季度末	上季度末
无形资产	16,703.65	15,159.13
长期待摊费用	45,108.79	39,273.56
待摊费用	4,468.59	4,112.35
经营性亏损引起的递延所得税资产	526,351.55	274,890.85
非认可资产	592,632.58	333,435.89

(三) 认可资产表 (单位: 万元)

项目	本季度末			上季度末		
	账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
<b>现金及流动性管理工具</b>	1,143,815.68	-	1,143,815.68	1,971,751.66	-	1,971,751.66
库存现金	0.83	-	0.83	0.89	-	0.89
活期存款	377,065.50	-	377,065.50	474,619.16	-	474,619.16
流动性管理工具	766,749.33	-	766,749.33	1,497,131.61	-	1,497,131.61
<b>投资资产</b>	98,295,332.17	184,321.06	98,111,011.12	89,880,187.35	196,774.03	89,683,413.32
<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	1,954,312.37	83,231.28	1,871,081.08	2,049,563.85	101,414.76	1,948,149.09
<b>再保险资产</b>	253,187.43	-	253,187.43	340,955.89	-	340,955.89
应收分保准备金	166,076.74	-	166,076.74	172,802.77	-	172,802.77
应收分保账款	87,110.70	-	87,110.70	168,153.12	-	168,153.12
存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
<b>应收及预付款项</b>	9,554,471.45	-	9,554,471.45	9,688,999.78	-	9,688,999.78
应收保费	327,575.87	-	327,575.87	531,708.79	-	531,708.79
应收利息	1,023,913.03	-	1,023,913.03	1,068,133.96	-	1,068,133.96
应收股利	-	-	-	-	-	-
预付赔款	-	-	-	-	-	-
存出保证金	-	-	-	-	-	-
保单质押贷款	7,715,084.27	-	7,715,084.27	7,549,256.64	-	7,549,256.64
其他应收和暂付款	487,898.28	-	487,898.28	539,900.39	-	539,900.39
<b>固定资产</b>	314,447.56	-	314,447.56	305,796.16	-	305,796.16
自用房屋	275,751.65	-	275,751.65	274,608.88	-	274,608.88
机器设备	26,740.13	-	26,740.13	19,518.87	-	19,518.87
交通运输设备	2,279.15	-	2,279.15	2,464.10	-	2,464.10
在建工程	2,332.31	-	2,332.31	2,016.38	-	2,016.38
办公家具	7,344.32	-	7,344.32	7,187.93	-	7,187.93
其他固定资产	-	-	-	-	-	-
<b>土地使用权</b>	3,853.32	-	3,853.32	3,880.81	-	3,880.81
<b>独立账户资产</b>	114,612.16	-	114,612.16	118,155.57	-	118,155.57
<b>其他认可资产</b>	1,357,365.58	592,632.58	764,733.00	1,182,557.66	333,435.89	849,121.77

递延所得税资产	1,143,430.39	526,351.55	617,078.85	969,787.83	274,890.85	694,896.98
应急资本	-	-	-	-	-	-
其他	213,935.18	66,281.03	147,654.15	212,769.83	58,545.04	154,224.79
<b>合计</b>	<b>112,991,397.71</b>	<b>860,184.93</b>	<b>112,131,212.78</b>	<b>105,541,848.73</b>	<b>631,624.68</b>	<b>104,910,224.05</b>

(四) 认可负债表 (单位: 万元)

项目	本季度末			上季度末		
	账面价值	调整事项	认可负债	账面价值	调整事项	认可负债
<b>准备金负债</b>	<b>91,275,047.04</b>	<b>19,048,671.52</b>	<b>72,226,375.52</b>	<b>87,259,457.97</b>	<b>19,456,543.35</b>	<b>67,802,914.62</b>
未到期责任准备金	90,986,490.86	19,048,671.52	71,937,819.34	86,969,478.57	19,456,543.35	67,512,935.21
未决赔款责任准备金	288,556.18	-	288,556.18	289,979.40	-	289,979.40
<b>金融负债</b>	<b>7,175,398.54</b>	<b>-</b>	<b>7,175,398.54</b>	<b>7,999,320.67</b>	<b>-</b>	<b>7,999,320.67</b>
卖出回购证券	833,043.40	-	833,043.40	1,804,025.09	-	1,804,025.09
保户储金及投资款	6,328,305.65	-	6,328,305.65	6,183,090.51	-	6,183,090.51
其他金融负债	14,049.49	-	14,049.49	12,205.07	-	12,205.07
<b>其他应付及预收款项</b>	<b>3,353,129.85</b>	<b>-</b>	<b>3,353,129.85</b>	<b>3,284,294.67</b>	<b>-</b>	<b>3,284,294.67</b>
应付保单红利	701,747.90	-	701,747.90	636,499.12	-	636,499.12
应付赔付款	931,514.31	-	931,514.31	905,301.42	-	905,301.42
预收保费	286,061.42	-	286,061.42	23,664.41	-	23,664.41
应付分保账款	77,009.92	-	77,009.92	178,784.89	-	178,784.89
应付手续费及佣金	439,636.05	-	439,636.05	502,614.17	-	502,614.17
应付职工薪酬	467,787.38	-	467,787.38	586,050.91	-	586,050.91
应交税费	11,255.16	-	11,255.16	16,278.55	-	16,278.55
其他应付及预收款项	438,117.70	-	438,117.70	435,101.20	-	435,101.20
<b>独立账户负债</b>	<b>114,612.16</b>	<b>-</b>	<b>114,612.16</b>	<b>118,155.57</b>	<b>-</b>	<b>118,155.57</b>
<b>资本性负债</b>	<b>1,500,000.00</b>	<b>-832,192.97</b>	<b>2,332,192.97</b>	<b>1,500,000.00</b>	<b>-8,338,766.62</b>	<b>9,838,766.62</b>
<b>其他认可负债</b>	<b>994,229.86</b>	<b>-2,097,000.56</b>	<b>3,091,230.42</b>	<b>-</b>	<b>-2,108,896.90</b>	<b>2,108,896.90</b>
递延所得税负债	994,229.86	-	994,229.86	-	-	-
所得税准备	-	-2,097,000.56	2,097,000.56	-	-2,108,896.90	2,108,896.90
<b>认可负债合计</b>	<b>104,412,417.45</b>	<b>16,119,478.00</b>	<b>88,292,939.45</b>	<b>100,161,228.88</b>	<b>9,008,879.83</b>	<b>91,152,349.05</b>

# 十一、最低资本

最低资本表（单位：万元）

序号	项目	本季度末	上季度末
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	8,475,861.33	8,567,247.74
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	8,475,861.33	8,567,247.74
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	4,336,222.55	4,301,077.52
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	3,755,462.02	3,718,067.11
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	1,764,246.41	1,763,096.69
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	312,299.17	310,372.20
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	1,495,785.06	1,490,458.48
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	90,165.60	91,499.11
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	90,165.60	91,499.11
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	6,948,967.98	7,081,041.12
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,598,295.39	5,739,606.35
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	4,162,186.82	4,139,819.06
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	474,123.92	422,899.48
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	1,466,825.80	1,601,458.44
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	189,714.85	207,004.01
1.3.7	市场风险-风险分散效应	4,942,178.81	5,029,746.22
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	2,367,113.59	2,302,155.87
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	1,811,770.04	1,713,305.17
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,136,357.01	1,167,910.05
1.4.3	信用风险-风险分散效应	581,013.47	579,059.35
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	3,461,434.37	3,434,923.30
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	1,805,174.03	1,773,602.58
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	1,805,174.03	1,773,602.58
1.6.2	损失吸收效应调整上限	7,863,717.62	7,717,681.17
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	-82,665.54	-71,700.83
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	8,393,195.78	8,495,546.91

注：以上各表中由于四舍五入，表中个别数字合计可能与汇总数有差异。