

# 保險公司

## 償付能力報告摘要

**泰康人壽保險股份有限公司**

**Taikang Life Insurance Co.,LTD.**

**2016 年第 1 季度**

# 目 录

一、 基本信息.....	2
二、 主要指标.....	12
三、 实际资本.....	12
四、 最低资本.....	12
五、 风险综合评级.....	13
六、 风险管理状况.....	13
七、 流动性风险.....	14
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	15

# 一、 基本信息

(一) 法定代表人：陈东升

(二) 注册地址：中国北京市复兴门内大街 156 号泰康人寿大厦

(三) 业务范围与经营区域

## 1. 经营范围

各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险（不包括团体长期健康保险）、意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险及共保业务；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

## 2. 经营区域

北京、湖北、广东、上海、四川、辽宁、江苏、浙江、山东、河南、天津、陕西、重庆、福建、湖南、深圳、安徽、大连、青岛、宁波、河北、黑龙江、云南、山西、广西、吉林、江西、新疆、厦门、内蒙古、甘肃、贵州、宁夏、海南、青海

#### (四) 股权结构和股东

股东名称	股东性质	期末持股数量或出资额(万)	期末持股比例 (%)
中国嘉德国际拍卖有限公司	民营	64,883	23.77%
The Goldman Sachs Group, Inc.	外资	34,285	12.56%
新政泰达投资有限公司	外资	31,083	11.39%
北京物虹联合投资有限公司	民营	29,996	10.99%
河南未来投资咨询有限公司	民营	19,525	7.15%
尔富(北京)投资有限责任公司	民营	14,057	5.15%
泰康资产管理有限公司(泰康人寿保险股份有限公司员工持股计划)	民营	12,802	4.69%
盈格兴业(北京)科技有限公司	民营	12,718	4.66%
华美现代流通发展有限公司	民营	10,952	4.01%
拉萨经济技术开发区和康友联技术有限公司	民营	8,645	3.17%
赣州壹锋投资合伙企业(有限合伙)	民营	8,367	3.06%
北京康平投资担保有限公司	民营	8,119	2.97%
物美控股集团有限公司	民营	6,100	2.23%
北京九鼎房地产开发有限责任公司	民营	3,366	1.23%
SBI Asia Net-Trans (No. 7) Limited	外资	2,841	1.04%
弘泰汇富(天津)投资合伙企业(有限合伙)	民营	2,494	0.91%
上海豫园旅游商城股份有限公司	民营	1,737	0.64%
信诚汇房地产投资顾问(北京)有限公司	民营	500	0.18%
广东华灵集团有限公司	民营	250	0.09%
北京鼎兴创业投资有限公司	民营	200	0.07%
合计	——	272,920	100%

填表说明:

- (1) 本表按照所有者年末所持股份比例降序填列;
- (2) 第1列填列“国有”、“外资”、“自然人”等;

#### (五) 控股股东

泰康人寿保险股份有限公司的控股股东为中国嘉德国际拍卖有限公司。

## （六） 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司名称	出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
泰康资产管理有限责任公司	56,168	56,168	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康资产管理（香港）有限公司	25,132	25,132	-	100.00%	100.00%	0.00%
深圳泰康资产股权投资管理有限公司	1,000	1,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康养老保险股份有限公司	254,000	254,000	-	97.69%	97.69%	0.00%
泰康养老社区股权投资计划	218,245	218,245	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京东方兴泰投资有限公司	2,500	2,500	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家瑞城置业有限公司	233,925	233,925	-	99.88%	99.88%	0.00%
泰康之家（北京）投资有限公司	217,000	217,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家燕园（北京）养老服务有限公司	1,000	1,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京泰康燕园康复医院有限公司	3,000	3,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康伟业投资有限公司	332,500	332,500	-	97.80%	97.80%	0.00%
广年（上海）投资有限公司	155,000	155,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
广州广泰投资有限公司	111,250	111,250	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京同泰投资管理有限公司	58,963	58,963	-	100.00%	100.00%	0.00%
博罗县罗浮净土园林开发有限公司	20,420	20,420	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京市九公山长城纪念林有限公司	10,000	10,000	-	60.00%	60.00%	0.00%
咸宁长青陵园有限公司	21,250	21,250	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家管理有限公司	7,500	7,500	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家（苏州）投资有限公司	57,000	57,000	-	95.00%	95.00%	0.00%
Magic Core Investment Limited	9,183	9,183	-	100.00%	100.00%	0.00%
优权国际有限公司	79,312	79,312	-	97.20%	97.20%	0.00%
名权国际有限公司	7,668	7,668	-	97.20%	97.20%	0.00%
实权国际有限公司	7,668	7,668	-	97.20%	97.20%	0.00%
MILTON GATE UNIT TRUST	12,798	12,798	-	97.20%	97.20%	0.00%
三亚海泰投资管理有限公司	85,000	85,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
财富 28 号集合资金信托计划	85,000	85,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
Group Step Investment Limited （达联投资有限公司）	12,379	12,379	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康健康管理（北京）有限公司	10,000	10,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
IVYLAND INVESTMENTS LIMITED	26,304	26,304	-	100.00%	100.00%	0.00%
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	30,000	30,000	-	100.00%	100.00%	0.00%
TKWOMAI Investment Ltd	64,014	64,014	-	100.00%	100.00%	0.00%
北京信托-稳健理财 2015003 信托计划	56,323	60,833	4,510	100.00%	100.00%	0.00%
武汉联投双湖房地产有限公司	39,700	55,050	15,350	100.00%	100.00%	0.00%
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	116,700	116,700	-	77.78%	77.78%	0.00%
泰康在线财产保险股份有限公司	99,000	99,000	-	99.00%	99.00%	0.00%
Hillhouse GH Co-invest Holdings L.P.	6,496	6,496	-	100.00%	100.00%	0.00%
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	-	32.98%	32.98%	0.00%
北京东方京都医疗投资管理有限公司	8,250	15,750	7,500	21.00%	21.00%	0.00%
Hillhouse GHJV Holdings Limited	6,474	6,474	-	100%	100%	0.00%

公司名称	出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	-	25,000	25,000	0.00%	100.00%	100.00%
TK Internet Investment Holdings, Limited	-	27,883	27,883	0.00%	100.00%	100.00%
上海镕辉投资管理中心	-	20,807	20,807	0.00%	40.59%	40.59%

备注：

- (1) 泰康资产管理（香港）有限公司由泰康资产管理有限责任公司直接持股 100%。
- (2) 深圳泰康资产股权投资管理有限责任公司由泰康资产管理有限责任公司直接持股 100%。
- (3) 泰康之家（北京）投资有限公司由泰康养老社区股权投资计划直接持股 100%。
- (4) 泰康之家瑞城置业有限公司由泰康之家（北京）投资有限公司直接持股 99.88%。
- (5) 北京东方兴泰投资有限公司由泰康之家（北京）投资有限公司直接持股 100%。
- (6) 泰康之家燕园（北京）养老服务有限公司由泰康之家（北京）投资有限公司直接持股 100%。
- (7) 北京泰康燕园康复医院有限公司由泰康之家（北京）投资有限公司直接持股 100%。
- (8) 泰康养老保险股份有限公司由泰康资产管理有限责任公司直接持股 2.31%。
- (9) 北京同泰投资有限公司由广州广泰投资有限公司直接持股 100%。
- (10) 博罗县罗浮净土园林开发有限公司由北京同泰投资管理有限公司直接持股 100%。
- (11) 北京市九公山长城纪念园林有限公司由北京同泰投资管理有限公司直接持股 60%。
- (12) 咸宁长青陵园有限公司由北京同泰投资管理有限公司直接持股 100%。
- (13) 实权国际有限公司和名权国际有限公司由优权国际有限公司直接持股 100%。
- (14) Miltion Gate Unit Trust 由实权国际有限公司和名权国际有限公司各持股 50%。
- (15) 泰康在线财险保险股份有限公司由泰康资产管理有限责任公司直接持股 1%。
- (16) Hillhouse GHJV Holdings Limited 由 Hillhouse GH Co-invest Holdings L.P. 直接持股 100%。
- (17) 三亚海泰投资管理有限公司由财富 28 号集合资金信托计划直接持股 100%。
- (18) 武汉联投双湖房地产有限公司由北京信托-稳健理财（武汉联投）信托计划直接持股 100%。
- (19) 北京信托-稳健理财（武汉联投）信托计划由泰康之家（北京）投资有限公司直接持股 0.12%。

## （七） 董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

#### （1）董事基本情况

第七届董事会现有 8 名董事，其中执行董事 1 人，独立董事 2 人。

#### 执行董事：

陈东升，男，1957 年 12 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官、泰康资产管理有限责任公司董事长。陈东升先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会董事、8 月 14 日开始担任董事长。陈东升先生自泰康人寿成立以来曾担任第一至六届董事会董事长。陈东升先生还兼任北京宅急送快运股份有限公司董事长，中国精算师协会会长，楚商联合会会长，是武汉大学杰出校友。陈东升先生曾任对外经济贸易部国际经贸研究所发达国家研究室助理研究员，国务院发展研究中心《管理世界》杂志社常务副总编，中国嘉德国际拍卖有限公司董事长兼总经理等职务。

#### 独立董事：

李达安，男，1944 年 1 月出生，学士学历，1989 年获北美精算师学会正会员资格，2007 年获中国精算师协会正会员资格，现已退休。李达安先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会独立董事。李达安先生大学毕业后任职于美国友邦保险公司，期间曾任首席精算师、中国地区首席营运官，直至 2011 年 2 月 28 日退休。李达安先生退休前曾任的公职包括友邦咨询（上海）有限公司董事、友邦华泰基金管理（上海）有限公司监事会主席、台湾南山人寿保险公司监察人、上海-友邦复旦精算中心外方主任、合肥-友邦中科大精算中心外方主任、广州-友邦中大精算中心外方主任、北京-友邦北大精算中心外方主任、南京-友邦南大精算中心外方主任，以及中国精算师协会理事、教育考试委员会主任。

TEH KOK PENG（郑国桦），男，1947 年 10 月出生，牛津大学经济学博士。郑国桦先生自 2015 年 8 月 31 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会独立董事。郑国桦先生现任新加坡华侨银行董事、胜科工业有限公司非执行独立董事、C.M. Capital Corporation 董事会成员及顾问委员会成员、中国国际金融股份有限公司高级顾问、Jasper Ridge Partners, L.P. 高级顾问；并担任非盈利性组织新加坡国立大学董事、新加坡管理大学亚洲私人股份投资机构咨询顾问委员会主席、The Trilateral Commission 委员会委员、拉惹勒南基金董事。郑国桦先生曾先后担任世界银行集团项目经济学家，新加坡金融管理局首席经济学家和副总经理，GIC Private Limited（“GIC”）副总经理，GIC Special Investments Pte. Ltd. 总裁，GIC 顾问，Ascendas Pte. Ltd 非执行主席等职务。

#### 非执行董事：

Andrew Wolff（安武），男，1969 年 1 月出生，哈佛商学院工商管理硕士、哈佛法学院法学博士，现任高盛欧洲、中东和非洲商人银行部主管兼亚太区商人银行部联席主管。安武先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会董事。安武先生于 1998 年加入高盛直接投资部，于 2005 年晋升为董事总经理，2006 年升为合伙人。拥有丰富的全球市场投资经验，曾担任美国、加拿大、阿根廷、巴西、日本、中国、韩国、英国、法国、挪威和丹麦公司的董事。

GOH CHIN KIONG（吴振强），男，1978 年 8 月出生，硕士，现任新加坡政府直接投资有限公司高级副总裁，负责亚洲地区的投资业务。吴振强先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保

险股份有限公司第七届董事会董事。吴振强先生曾在新加坡政府行政事务部门担任过不同职位。任职卫生部期间，吴振强先生制定了新加坡的医疗保健框架，包括健康医疗保险、医疗储蓄户口等。在贸易和工业部任职期间，吴振强先生积极参与制定了能源和工业用地行业的经济和调控政策。

任道德，男，1960年3月出生，大学学历，高级经济师，现任弘泰恒业投资有限责任公司董事长。任道德先生自2015年8月1日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会董事。任道德先生曾任中国人民银行办公厅处长，交通银行天津分行副行长，泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁，中国人保资产管理股份有限公司总裁等职务。

田溯宁，男，1963年7月出生，博士研究生学历，博士学位，现任宽带资本董事长。田溯宁先生自2015年8月1日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会董事。田溯宁先生曾任亚信科技（中国）有限公司总裁，中国网络通信有限公司总裁，中国网络通信集团公司党组成员、副总经理，中国网通（集团）有限公司副董事长、总裁等职务。

胡祖六，男，1963年6月出生，哈佛大学博士，著名经济学家和金融专家，现任春华资本集团创始人及董事长，北京大学、香港中文大学及华东师范大学金融教授。胡祖六先生自2015年8月1日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会董事。胡祖六先生是哈佛大学顾问委员会成员，斯坦福大学国际经济发展研究所（SCID）与哥伦比亚大学 Chazen 国际商业研究所顾问，耶鲁—中国雅理学会理事，中美医学局理事，以及大自然保护协会中国理事会联执主席。胡祖六先生曾任高盛集团董事总经理、合伙人与大中华主席。在此之前，他在国际货币基金组织华盛顿总部担任经济学家。



## （2）监事基本情况

第七届监事会现有 5 位监事，其中监事 3 人、员工监事 2 人。

### 监事：

马蔚华，男，1948 年 6 月出生，博士研究生学历，博士学位。马蔚华先生自 2015 年 8 月 24 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届监事会监事、9 月 1 日开始担任监事会主席。马蔚华先生现任第十二届全国政协委员、国家科技成果转化引导基金理事长、壹基金理事长、中国金融学会常务理事和北京大学、清华大学等多所高校兼职教授等职务；曾任招商银行股份有限公司执行董事、行长兼首席执行官，曾兼任香港永隆银行、招商信诺人寿保险有限公司董事长；曾任第十届全国人大代表、第十一届全国政协委员；曾任辽宁省计委副秘书长，中共辽宁省委、中共安徽省委办公厅处长，中国人民银行办公厅副主任、计划资金司副司长，中国人民银行海南省分行行长兼国家外汇管理局海南省分局局长。

范奎杰，男，1963 年 3 月出生，研究生学历，硕士学位。范奎杰先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届监事会监事。范奎杰先生历任煤炭工业部兖州矿务局驻美代表、国际融资办副主任、股份制改造与境内外上市专业组组长、海外项目开发办公室副主任、国际工程承包办公室主任、发展战略研究院副院长、董事局专务委员、副总经济师兼兖矿集团（香港）有限公司董事总经理，北京银信光华房地产开发公司董事长，中国国际期货经纪有限公司监事长，物美商业集团有限公司监事会主席，盘江煤电有限责任公司监事会主席。范奎杰先生还曾担任泰康人寿保险股份有限公司第一、二、三、四届监事会首席监事和第五、六届监事会主席。

寇勤，男，1961 年 10 月出生，大学学历。现任嘉德投资控股有限公司董事总裁兼 CEO、嘉德艺术中心总经理、中国嘉德国际拍卖有限公司董事，并担任中国拍卖行业协会副秘书长。寇勤先生自 2015 年 8 月 24 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届监事会监事。寇勤先生曾任林业部办公厅秘书，中国国际文化旅游公司亚洲部经理等职务。

### 员工监事：

周立生，男，1973 年 9 月出生，硕士研究生学历，硕士学位，注册会计师（非执业）、律师（非执业），现任泰康人寿保险股份有限公司战略规划部总经理。周立生先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届监事会职工代表监事。周立生先生历任泰康人寿保险股份有限公司计划财务部职员、预算主管、经理、助理总经理、副总经理，财务企划部总经理兼战略规划部副总经理等职务。

李华安，男，1963 年 6 月出生，现任泰康人寿保险股份有限公司稽核监察部总经理。李华安先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届监事会职工代表监事。李华安先生曾任湖北省武汉市东西湖区财贸工作委员会科员，东西湖区财政局党组成员、办公室主任、监察科科长；泰康人寿保险股份有限公司湖北分公司人力资源部经理，宜昌中心支公司总经理，湖北分公司副总经理、党委副书记；云南分公司副总经理；广西分公司总经理、党委书记等职务。

### (3) 高级管理人员基本情况

本公司经公司董事会聘任的高级管理人员共有 21 名。

陈东升，男，1957 年 12 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官、泰康资产管理有限责任公司董事长。陈东升先生自 2015 年 8 月 1 日开始担任泰康人寿保险股份有限公司第七届董事会董事、8 月 14 日开始担任董事长。陈东升先生自泰康人寿成立以来曾担任第一至六届董事会董事长。陈东升先生还兼任北京宅急送快运股份有限公司董事长，中国精算师协会会长，楚商联合会会长，是武汉大学杰出校友。陈东升先生曾任对外经济贸易部国际经贸研究所发达国家研究室助理研究员，国务院发展研究中心《管理世界》杂志社常务副总编，中国嘉德国际拍卖有限公司董事长兼总经理等职务。

刘经纶，男，1959 年 7 月出生，经济学博士、高级经济师。现任泰康人寿保险股份有限公司总裁兼首席运营官。刘经纶先生曾任中国人民保险公司江西省分公司人身险处处长，上饶地区公司总经理，省分公司人身险部总经理；中国平安保险公司总公司人身险总经理助理，北京分公司总经理，先后兼任华北地区、东北地区、西北地区、华南地区寿险总督导，平安人寿总公司寿险协理；泰康人寿保险股份有限公司常务副总裁、总裁等职务。

周国端，男，1959 年 1 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁兼首席财务官（财务负责人）、首席风险官。周国端先生在美国期间，曾任职于旅行家集团与摩根斯坦利公司。回台湾后，曾先后任国立台湾大学财务金融所教授，教授寿险公司资产负债管理课程，同时兼任瑞士信贷金融集团台湾咨询顾问、苏黎世金融集团大中华区寿险首席顾问；财团法人保险犯罪防治中心董事长，财团法人保险事业发展中心董事长，并兼任国立台湾大学财务金融所教授；台湾宏泰人寿保险股份有限公司董事长兼 CEO，并兼任泰康人寿保险股份有限公司独立董事等职务。

段国圣，男，1961 年 8 月出生，理学硕士，工学博士，经济学博士后，数学副教授，应用经济学研究员。现任泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁兼首席投资官、泰康资产管理有限责任公司首席执行官。段国圣先生曾任江汉石油学院助教、讲师、副教授；中国平安保险（集团）公司投资管理中心负责人、执委会委员、助理首席投资执行官、平安博士后工作站指导专家；泰康人寿保险股份有限公司资产管理中心首席执行官，助理总裁兼资产管理中心首席执行官，助理总裁，副总裁兼泰康资产管理有限责任公司首席执行官等职务。

马云，男，1957 年 7 月出生，本科学历，学士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁兼首席合规官、审计责任人。马云先生历任中国人民保险公司北京分公司处长，中国人民保险公司人身险部年金处处长，办公室秘书处处长，办公室副主任，中国人寿保险有限公司精算部总经理，泰康人寿保险股份有限公司副总经理，副总裁兼首席技术官，副总裁兼泰康养老保险股份有限公司董事长等职务。

李艳华，女，MBA、中国注册会计师 CPA、中国首位国际内部注册审计师资格考试全球金奖 CIA。现任泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁兼泰康养老保险股份有限公司党委书记、董事长及首席执行官。曾任职国家审计署；泰康人寿保险股份有限公司党委副书记、纪检委书记、稽核总监、首席风险官、合规负责人；泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼北京分公司总经理等职务。

尹奇敏，1959 年 4 月出生，本科学历，学士学位，获北美精算师、中国精算师、加拿大精算师、寿险管理师专业资格，现任泰康人寿保险股份有限公司执行副总裁兼首席市场官。尹奇敏先生曾任嘉丰人寿保险有限公司精算部经理、加拿大联合商业人寿保险公司助理精算师、美商美国人寿保险股份有限公司台湾分公司助理副总裁及精算师、荷商亚太全球人寿保险股份有限公司台湾分公司副总裁及首席财务长、金盛人寿保险有限公司副总裁兼总精算师，

并曾担任泰康人寿保险股份有限公司首席精算师、泰康人寿保险股份有限公司首席财务官兼首席精算师、首席财务官（财务负责人）等职务。

王道南，1958年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼创新事业部总经理。王道南先生曾任台湾新光人寿电脑部主管，ING乔治亚人寿台湾分公司电脑部经理、系统规划部资深经理，瑞士丰泰人寿台湾分公司电脑部协理、企业服务事业体副总经理、业务营销事业体副总经理，在泰康人寿保险股份有限公司曾担任首席信息官，首席信息官兼营销部总经理，首席信息官兼山东分公司总经理等职务。

邱希淳，男，1961年10月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼董事会秘书、健康保险事业部总经理。邱希淳先生曾任西南林学院附中教师，对外贸易经济合作部处长；泰康人寿保险股份有限公司办公室副总经理（主持工作），北京营业总部副总经理（主持工作），成都分公司副总经理（主持工作）、总经理，助理总裁兼上海分公司总经理，助理总裁兼营销部总经理，助理总裁兼四川分公司总经理，助理总裁兼战略规划部总经理，副总裁兼董事会秘书等职务。

黄新平，1964年1月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司副总裁。黄新平先生曾任安徽大学数学系助教，中央财经大学金融学院讲师，荷兰保险(ING)北京代表处首席代表助理，泰康人寿保险股份有限公司营销部助理总经理、业务管理部副总经理、精算部副总经理、武汉分公司总经理、助理总裁兼团险部总经理、助理总裁兼业务管理部总经理、助理总裁兼运营中心总经理、副总裁兼运营中心总经理等职务。

刘挺军，1972年8月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼泰康之家投资有限公司首席执行官。刘挺军先生曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部负责人，泰康资产管理有限公司首席运营官等职务。

邢怡，1970年8月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼泰康资产管理有限责任公司首席投资官。邢怡女士曾任平安证券有限责任公司资产管理部股票分析师、基金经理，中国平安保险股份有限公司投资管理中心基金投资部负责人，泰康人寿保险股份有限公司投资管理中心副总经理，泰康资产管理有限责任公司首席投资官等职务。

程康平，1967年11月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司副总裁兼个险事业部总经理。程康平先生曾任泰康人寿保险股份有限公司湖北分公司助理总经理、福建分公司筹备负责人、副总经理（主持工作）、河北分公司总经理、四川分公司总经理、助理总裁兼个险事业部总经理等职务。

何承周，1959年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼北京分公司总经理。何承周先生曾任安徽省泾县矿山煤炭工业管理局副局长，中国平安人寿保险股份有限公司宣城中心支公司总经理、合肥分公司人事行政部经理兼宣城中心支公司总经理、马鞍山中心支公司总经理、淮南中心支公司总经理，泰康人寿保险股份有限公司安徽分公司助理总经理、副总经理（主持工作）、总经理，助理总裁兼个险事业部总经理等职务。

刘大为，男，1964年9月出生，本科学历，学士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼首席信息官、数据信息中心总经理。刘大为先生在中国，日本和台湾等国家和地区有超过20年的战略与业务咨询，系统开发及管理经验，有丰富的保险系统，保险运营管理经验。曾任日本Sun Japan系统开发部部长，日本Cap Gemini Ernst & Young CRM总监，保德信集团日本Gibraltar生命副总裁兼电子商务部部长，台湾保德信人寿董事兼高级副总裁C00等职务，作为投资方代表，曾任太平洋人寿经营委员会主席特别助理。

李朝晖，1965年10月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼电话销售事业部总经理。李朝晖先生曾任职于西安市外经贸委、西安国际经济技术贸易公司、西安市进出口公司；曾任泰康人寿保险股份有限公司企划部助理总经理、研究发展部助理总经理、南京分公司副总经理、长春分公司副总经理（主持工作）、陕西分公司总经理、人力资源总监兼人力资源部总经理等职务。

苗力，女，1965年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼首席人力资源官。苗力女士曾在郑州大学、交通银行郑州分行、太平洋保险股份有限公司工作；曾任泰康人寿保险股份有限公司人力资源部总经理、银行保险事业部总经理、北京分公司总经理，泰康养老保险股份有限公司副总经理、总经理，泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼CEO办公室主任等职务。

刘渠，1973年12月出生，硕士研究生学历，硕士学位，中国精算协会会员，北美精算师FSA，中国精算师FCAA。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼总精算师。刘渠先生从泰康人寿保险股份有限公司精算助理开始，历任精算部高级精算助理、助理精算师、助理总经理、副总经理、总经理等职务。

汪刚，1960年4月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼F1事业部总经理。汪刚先生曾任湖北省委政策研究室处长，泰康人寿保险股份有限公司营业总部助理总经理、南京分公司助理总经理、重庆分公司总经理、浙江分公司总经理等职务。

宋宏谋，1972年1月出生，管理学博士。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼CEO办公室主任、办公室主任。宋宏谋先生曾先后在中国农业银行、中国农业发展银行、中央金融工委（国有重点金融机构监事会办公室）、中国银监会和新疆金融办工作。

张敬国，1971年8月出生，博士研究生学历，博士学位，取得中国律师资格。现任泰康人寿保险股份有限公司助理总裁兼泰康资产管理有限责任公司首席运营官。张敬国先生曾就职于中国人民银行总行外资金融机构管理司、银行监管司，曾任人民银行总行货币政策司副处长；曾任泰康资产管理有限责任公司首席分析师兼外汇及银行业务部总经理，首席分析师兼副总经理及基础设施及不动产投资中心负责人等职务。

## （八） 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

1. 报告联系人姓名： 张信
2. 办公室电话： 010-61046550
3. 移动电话： 18515299881
4. 电子信箱： zhangxin79@taikanglife.com

## 二、 主要指标

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数（审计后）
核心偿付能力溢额	7,384,319.62	6,656,646.16
核心偿付能力充足率	264.46%	259.03%
综合偿付能力溢额	9,112,506.01	8,384,741.60
综合偿付能力充足率	302.95%	300.32%
保险业务收入	4,050,099.36	8,147,189.67
净利润	154,747.90	922,197.85
净资产	3,348,608.69	3,324,277.15

## 三、 实际资本

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数（审计后）
认可资产	56,269,767.28	54,992,335.35
认可负债	42,667,230.40	42,421,824.63
实际资本	13,602,536.89	12,570,510.71
核心一级资本	11,874,350.49	10,842,415.28
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,728,186.39	1,728,095.44
附属二级资本	-	-

## 四、 最低资本

单位：万元

	本季度末数	上季度末数（审计后）
最低资本	4,490,030.87	4,185,769.11
其中：量化风险最低资本	4,490,030.87	4,185,769.11
寿险保险风险最低资本	1,736,595.88	1,468,432.73
非寿险保险风险最低资本	43,687.39	40,013.94
市场风险最低资本	4,454,664.98	4,205,629.71
信用风险最低资本	1,272,439.49	1,227,681.94
风险分散效应	1,515,110.19	1,390,555.28
特定类保险合同损失吸收效应	1,502,246.68	1,365,433.93
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
国内系统重要性保险机构附加资本	-	-
全球系统重要性保险机构附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

## 五、 风险综合评级

公司 2015 年 3 季度和 2015 年 4 季度的分类监管评级结果均为 B 类<sup>1</sup>。

## 六、 风险管理状况

(一) 保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力评估得分：无<sup>2</sup>

(二) 报告期内采取的风险管理改进措施以及实施进展

我司在 2015 年风险管理工作基础上，根据偿二代风险管理建设工作的总体安排，在 2016 年一季度从制度设计有效性和执行有效性两个角度，开展风险管理要求与评估（SARMRA）差距梳理改进工作，包括：1、完善风险管理政策流程。公司梳理完成七大类子风险管理办法，更新并完善风险偏好体系，增加了与偿二代二支柱有关的维度，细化相关风险限额指标并下发至总公司各部门、各分公司、子公司等；2、设立分公司风险管理岗。公司设立完成分公司风险管理岗，要求风险管理工作落实到分公司具体业务经营流程，并且，公司在分公司合规经理年会上集中开展了风险管理相关培训，提出对分公司的具体工作要求，未来将细化完善总分公司风险管理汇报沟通机制，以逐步提升分公司的风险防范意识以及风险管理能力。3、对总分公司相关部门人员持续开展偿二代风险管理能力要求相关培训及宣导。

总之，我司将继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从制度政策、操作流程以及具体执行等各方面，进一步提升并优化公司的风险管理水平，为公司稳健经营保驾护航。

---

<sup>1</sup> 偿二代分类监管（风险综合评级）暂未实行。根据监管要求，一季度仍使用偿一代分类监管评价标准。

<sup>2</sup> 根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发[2016]10号），中国保监会将于 2016 年 4 至 10 月组织各保监局对保险公司开展偿付能力风险管理能力的监管评估。目前中国保监会尚未对本公司偿付能力风险管理能力进行监管评估。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

单位：万元

	本季度	2016年 2季度	2016年 3季度	2016年 4季度	2017年 1季度	2017年	2018年
基本情景 <sup>3</sup>	1,086,757	2,446,635	1,315,967	1,732,239	3,910,336	8,770,941	8,921,811

#### 2. 综合流动比率

	3个月	1年内	1-3年
本季度综合流动比率	118.5%	151.0%	702.5%

#### 3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 <sup>4</sup>	528.61%	463.58%
压力情景二 <sup>5</sup>	935.46%	688.50%

综合以上流动性风险监管指标，公司目前流动性状况良好，流动性风险较小。

### （二）流动性风险分析及应对措施

在基本情境下，公司目前不存在现金流缺口，未来随着退保和满期高峰的结束，公司现金流将更为充足，流动性风险较小。

尽管如此，公司仍将积极采取措施，从以下几个方面有效管控流动性风险：定期对流动性风险进行压力测试，实时监控公司流动性状况；合理配置高流动性资产；关注资本市场，实时监控公司杠杆水平。

<sup>3</sup> 基本情景：在考虑现有业务和未来新业务的情况下的最优估计假设情景。

<sup>4</sup> 压力情景一：签单保费较去年同期下降 80%，同时退保率假设为基本情景的 2 倍（但退保率绝对值不超过 100%）。

<sup>5</sup> 压力情景二：预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

1. 报告期内内公司是否被保监会采取监管措施? (是■ 否□)

监管措施:	一季度公司共收到外部监管措施1件,为保监会对公司开展客户回访专项检查后出具的监管函。
存在的问题:	检查发现的问题主要为: <ul style="list-style-type: none"><li>• “分红+万能”组合产品回访话术存在误导性内容;</li><li>• 误导性回访话术未及时在全国范围内修改;</li><li>• 回访话术修改流程存在操作风险;</li><li>• 回访存在违规行为。</li></ul>

2. 公司的整改措施以及执行情况:

由内控合规部和运营中心 95522 服务中心牵头,积极开展整改工作:

- 组织全系统新契约回访人员学习监管文件,提升合规工作专业度;
- 对新契约回访话术的管理制度、业务流程进行梳理;
- 对现行新契约回访进行全面梳理和修订;
- 对新契约回访工作开展自查自纠,并对部分分公司进行现场检查。