

# 保險公司

## 償付能力報告摘要

**泰康保險集團股份有限公司**

**Taikang Insurance Group Inc.**

**2016 年第 4 季度**



# 目 录

一、 基本信息.....	2
二、 主要指标.....	13
三、 实际资本.....	13
四、 最低资本.....	13
五、 风险综合评级.....	14
六、 风险管理状况.....	14
七、 流动性风险.....	15
八、 监管机构对公司采取的监管措施.....	16

# 一、 基本信息

(一) 公司名称：泰康保险集团股份有限公司<sup>1</sup>

(二) 法定代表人：陈东升

(三) 注册地址：中国北京市复兴门内大街 156 号泰康人寿大厦

(四) 业务范围与经营区域

## 1. 经营范围

投资设立保险类企业；管理投资控股企业；国家法律法规允许的投资业务；经中国保监会批准的保险业务；经中国保监会批准的其他业务。

## 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、西藏

---

<sup>1</sup>经保监会批准，泰康人寿保险股份有限公司进行集团化改组，公司名称变更为泰康保险集团股份有限公司，泰康保险集团股份有限公司独家发起设立泰康人寿保险有限责任公司，并将泰康保险集团股份有限公司所属保险业务及相关资产、负债转移至新设立的泰康人寿保险有限责任公司。鉴于集团化改组的复杂性和报送时间限制，4 季度报告仍以保险业务及相关资产全部留存在集团本部的口径进行编制，将在 2017 年 1 季度报告中，对保险业务及相关资产全部转移后的结果进行追溯调整并进行披露。

## （五） 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 (%)
嘉德投资控股有限公司	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(泰康保险集团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%
西藏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；

## （六） 控股股东

泰康保险集团股份有限公司的控股股东为嘉德投资控股有限公司。

## （七） 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？

（是■ 否□）

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
泰康养老保险股份有限公司	254,000	254,000	-	97.69%	97.69%	-
泰康资产管理有限责任公司	100,000	100,000	-	100%	100%	-
泰康资产管理（香港）有限公司	25,132	25,132	-	100%	100%	-
深圳泰康资产股权投资管理有限公司	1,000	1,000	-	100%	100%	-
泰康在线财险保险股份有限公司	99,000	99,000	-	99%	99%	-
泰康健康管理（北京）有限公司	10,000	10,000	-	100%	100%	-
泰康养老社区股权投资计划	218,257	218,457	200	100%	100%	-
泰康之家（北京）投资有限公司	217,000	217,000	-	100%	100%	-
泰康昌盛投资有限公司	145,300	145,300	-	100%	100%	-
泰康兴业投资有限公司	86,000	86,000	-	100%	100%	-
上海东干实业有限公司	260,095	260,095	-	100%	100%	-
泰康伟业投资有限公司	332,500	332,500	-	97.80%	97.80%	-
泰康之家瑞城置业有限公司	233,925	233,925	-	99.88%	99.88%	-
广年（上海）投资有限公司	155,000	155,000	-	100%	100%	-
广州广泰投资有限公司	111,250	111,250	-	100%	100%	-
北京东方兴泰投资有限公司	2,500	2,500	-	100%	100%	-
泰康之家管理有限公司	7,500	7,500	-	100%	100%	-
北京同泰投资管理有限公司	66,248	66,248	-	100%	100%	-
博罗县罗浮净土园林开发有限公司	20,420	20,420	-	100%	100%	-
北京市九公山长城纪念园林有限公司	10,000	10,000	-	60%	60%	-
咸宁长青陵园有限公司	16,186	16,186	-	100%	100%	-
泰康之家（苏州）投资有限公司	57,000	57,000	-	95%	95%	-
财富 28 号集合资金信托计划	85,000	85,000	-	100%	100%	-
三亚海泰投资管理有限公司	85,000	85,000	-	100%	100%	-
泰康之家燕园（北京）养老服务有限公司	2,000	2,000	-	100%	100%	-
北京泰康燕园康复医院有限公司	3,000	3,000	-	100%	100%	-
泰康之家蜀园成都养老服务有限公司	30,000	30,000	-	100%	100%	-
北京信托-稳健理财（武汉联投）信托计划	60,936	60,936	-	99.84%	99.84%	-
武汉联投双湖房地产有限公司	55,050	55,050	-	100%	100%	-
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	116,700	116,700	-	77.78%	77.78%	-
优权国际有限公司	79,312	79,312	-	97.20%	97.20%	-
实权国际有限公司	7,668	7,668	-	97.20%	97.20%	-
名权国际有限公司	7,668	7,668	-	97.20%	97.20%	-
Milton Gate Unit Trust	12,798	12,798	-	97.20%	97.20%	-
Magic Core investment Limited（奥泰国际）	9,183	9,183	-	100%	100%	-
GROUP STEP INVESTMENT LIMITED（达联投资）	12,379	12,379	-	100%	100%	-
Ivyland Investments Limited（布隆街项目）	26,304	26,304	-	100%	100%	-
TKWOMAI Investment Limited（我买网项目）	64,014	64,014	-	100%	100%	-
泰康之家（杭州）养老服务有限公司	25,000	25,000	-	100%	100%	-
国投泰康信托有限公司	163,694	163,694	-	32.98%	32.98%	-

北京东方京都医疗投资管理有限公司	15,750	15,750	-	21.00%	15.38%	-5.62%
中石油管道有限责任公司	1,000,000	1,000,000	-	4.08%	4.08%	-
上海量悦投资咨询有限公司（赫莎项目）	42,400	42,400	-	89.26%	89.26%	-
TKPRIMAVERA HK INVESTMENTS LIMITED（春华 HK spv）	4,431	6,381	1,950	100%	100%	-
WEALTH SUMMIT VENTURES LIMITED	62,354	62,354	-	100%	100%	-
珠海横琴晨泰资产管理有限责任公司	36,355	36,355	-	100%	100%	-
上海申园康复医院有限公司	3,000	3,000	-	100%	100%	-
泰康（湖北）医疗不动产有限公司	50,000	50,000	-	100%	100%	-
TK Internet Investment Holdings, Limited（海外2号）	27,883	27,908	25	100%	100%	-
泰康之家申园（上海）养老服务有限公司	500	2,000	1,500	100%	100%	-
泰康-山东高速城镇化基金基础设施股权投资计划	258,400	479,700	221,300	81.54%	89.13%	7.59%
平安养老-南通城建投资发展基金股权投资计划	100,000	100,000	-	35.71%	35.71%	-
汉喜普泰（北京）医院投资管理有限公司	23,500	23,500	-	29.94%	29.94%	-
上海德勛投资管理有限公司	13,700	13,700	-	30.00%	30.00%	-
广州泰康之家粤园养老服务有限公司	2,000	2,000	-	100%	100%	-
招商局公路网络科技控股股份有限公司	300,000	300,000	-	6.37%	6.37%	-
珠海横琴康元资产管理有限责任公司	72,258	72,258	-	100%	100%	-
泰康教育咨询（北京）有限公司	1,050	2,000	950	100%	100%	-
四川和福医颐集团股份有限公司	-	15,000	15,000	-	18.75%	18.75%
泰康人寿保险有限责任公司	-	300,000	300,000	-	100%	100%
北京泰康投资管理有限公司	-	800	800	-	80.00%	80.00%
和美医疗控股有限公司	-	69,312	69,312	-	15.88%	15.88%
保利房地产（集团）股份有限公司	698,534	698,534	-	6.98%	6.98%	-

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）北京同泰投资管理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) Milton 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) 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%。
- (17) 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%。
- (18) 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 0.16%。
- (19) 泰康之家申园(上海)养老服务有限公司和上海申园康复医院有限公司由广年(上海)投资有限公司持股 100%。
- (20) 上海量悦投资咨询有限公司由泰康资产管理有限责任公司直接持股 10.74%。
- (21) 广州泰康之家粤园养老服务有限公司由广州广泰投资有限公司直接持股 100%。
- (22) 泰康教育咨询(北京)有限公司由泰康之家(北京)投资有限公司直接持股 100%。
- (23) 北京泰康投资管理有限公司由泰康资产管理有限责任公司直接持股 100%。

**本季度新增 5 家公司：**四川和福医颐集团股份有限公司、泰康人寿保险有限责任公司、北京泰康投资管理有限公司、和美医疗控股有限公司、保利房地产(集团)股份有限公司。



## （八） 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

泰康保险集团股份有限公司第一届董事会有 6 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。陈东升先生现任泰康保险集团股份有限公司董事长兼首席执行官、泰康人寿保险有限责任公司董事长、泰康资产管理有限责任公司董事长。陈东升先生为本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司的创始人，曾任第一至七届董事会董事长。陈东升先生还兼任中国精算师协会会长、亚布力中国企业家论坛理事长、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，现任泰康保险集团股份有限公司独立董事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第六、七届董事会独立董事。李达安先生曾任美国友邦保险公司首席精算师、中国地区首席营运官，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。

何玉慧，女，1965 年出生，加拿大皇后大学荣誉商学士，加拿大特许会计师、香港注册会计师及特许财务分析师，曾任毕马威中国金融业的合伙人，现任泰康保险集团股份有限公司独立董事。何玉慧女士目前还在香港担任多个公共职务，包括会计师公会纪律评判小组的成员，金融管理局的存款公司咨询委员会及结算系统流程审阅委员会的委员、财务汇报审阅评判小组成员、及政府行政上诉委员会的委员。也曾经在加拿大工作。

#### 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，现任泰康保险集团股份有限公司董事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第六、

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，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，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。

孙小宁，女，1969年3月出生，沃顿商学院工商管理硕士，现任泰康保险集团股份有限公司董事。孙小宁女士现任新加坡政府投资咨询（北京）有限公司总经理及中国直接投资业务负责人，还兼任中国太平洋保险集团公司董事，曾任远东宏信有限公司、银泰商业集团非执行董事，曾在国际金融公司、麦肯锡咨询公司 and 中国人民银行任职。

任道德，男，1960年3月出生，大学学历，高级经济师，现任泰康保险集团股份有限公司董事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第四、五、六、七届董事会董事。任道德先生现任弘泰恒业投资有限责任公司董事长，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。

## (2) 监事基本情况

第一届监事会现有 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。马蔚华先生现任泰康保险集团股份有限公司监事长，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第七届监事会监事长。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及招商基金董事长；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。

寇勤，男，1961 年 10 月出生，大学学历。寇勤先生现任泰康保险集团股份有限公司监事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第三、四、五、六届董事会董事和第七届监事会监事。寇勤先生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，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。

张斌，男，1965 年 1 月出生，硕士研究生学历，硕士学位，现任泰康保险集团股份有限公司监事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第五、六届董事会董事。张斌先生现任物美控股集团有限公司董事长兼首席执行官，曾在山东电力局、劳动部工资研究所和北京卡斯特科技产业集团任职。

### 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），现任泰康保险集团股份有限公司职工代表监事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第五、六、七届监事会职工代表监事。周立生先生现任泰康保险集团股份有限公司战略发展部总经理，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，战略规划部总经理等职务。

李华安，男，1963 年 6 月出生，现任泰康保险集团股份有限公司职工代表监事，曾任本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司第六、七届监事会职工代表监事。李华安先生现任泰康保险集团股份有限公司稽核中心总经理，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；稽核监察部总经理等职务。

### (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。陈东升先生现任泰康保险集团股份有限公司董事长兼首席执行官、泰康人寿保险有限责任公司董事长、泰康资产管理有限责任公司董事长。陈东升先生为本集团的前身泰康人寿保险股份有限公司的创始人，曾任第一至七届董事会董事长。陈东升先生还兼任中国精算师协会会长、亚布力中国企业家论坛理事长、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。现任泰康保险集团股份有限公司总裁兼首席运营官、泰康人寿保险有限责任公司监事会主席、泰康在线财产保险股份有限公司董事长。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。现任泰康保险集团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，泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼财务负责人。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。现任泰康保险集团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、泰康人寿保险有限责任公司董事。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。现任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席合规官（合规负责人）、审计责任人，泰康人寿有限责任公司董事、副总裁兼合规负责人、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。现任泰康保险集团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、董事长及总经理。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执行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，现任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席保险官、

泰康人寿保险有限责任公司副董事长。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。现任泰康保险集团股份有限公司副总裁、泰康在线财产保险股份有限公司总经理。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。现任泰康保险集团股份有限公司副总裁兼董事会秘书，泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼董事会秘书兼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。现任泰康保险集团股份有限公司副总裁，泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼银行保险事业部总经理。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。现任泰康保险集团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。

程康平，1967年11月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康保险集团股份有限公司副总裁，泰康人寿保险有限责任公司董事、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。

邢怡，1970年8月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康保险集团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。

何承周，1959年9月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁，泰康人寿保险有限责任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。现任泰康保险集团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COO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。现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁，泰康人寿保险有限责任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。现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼首席人力资源官，泰康人寿保险有限责任公司助理总裁。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。现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师，泰康人寿保险有限责任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。现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁，泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼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。现任泰康保险集团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。现任泰康保险集团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战略官。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，首席运营官等职务。

## （九） 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
核心偿付能力溢额	8,210,341.75	8,054,999.00
核心偿付能力充足率	272.16%	272.69%
综合偿付能力溢额	9,738,777.19	9,583,353.50
综合偿付能力充足率	304.21%	305.45%
最近一期风险综合评级		A类 <sup>1</sup>
保险业务收入 <sup>2</sup>	1,371,013.76	2,002,482.14
净利润 <sup>3</sup>	357,583.76	135,412.73
净资产	3,468,085.26	3,344,285.20

## 三、 实际资本

单位：万元

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产	59,710,223.75	57,958,288.06
认可负债	45,202,545.09	43,710,384.14
实际资本	14,507,678.66	14,247,903.92
核心一级资本	12,979,243.23	12,719,549.41
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,528,435.44	1,528,354.50
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
最低资本	4,768,901.47	4,664,550.41
其中：量化风险最低资本	4,901,990.52	4,664,550.41
寿险保险风险最低资本	2,024,240.76	1,958,580.87
非寿险保险风险最低资本	42,435.23	44,736.01
市场风险最低资本	5,103,947.11	4,541,815.70
信用风险最低资本	1,208,654.66	1,208,840.74
风险分散效应	1,598,994.39	1,550,593.70
特定类保险合同损失吸收效应	1,878,292.84	1,538,829.20
控制风险最低资本	-133,089.04	-
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	-	-

<sup>1</sup> 2016年3季度风险综合评级结果。

<sup>2</sup> 保险业务收入为当季度结果。

<sup>3</sup> 净利润为当季度结果。

## 五、 风险综合评级

公司 2016 年 2 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2016 年 3 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类。

## 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（SARMRA）得分

经评估，我公司 2016 年 SARMRA 得分为 85.43 分。其中，风险管理基础与环境 16.58 分，风险管理目标与工具 8.16 分，保险风险管理 9.16 分，市场风险管理 8.2 分，信用风险管理 8.2 分，操作风险管理 8.39 分，战略风险管理 9.54 分，声誉风险管理 8.8 分，流动性风险管理 8.4 分。

### （二） 报告期内采取的风险管理改进措施以及实施进展

我司根据保监会《关于报送偿二代风险综合评级有关数据的通知》统一要求，顺利完成三季度整体数据报送工作，并取得了三季度风险综合评级为A类公司的结果。同时，我司收到保监会财会部函【2017】210号《关于2016年SARMRA评估结果的通报》，年度SARMRA评估最终得分85.43分，高于寿险业76.35的平均得分。

四季度，泰康集团稽核中心对我司开展2016年度SARMRA专项稽核工作。期间，在我司自评估的基础上，充分调阅各类风险相关制度依据及执行有效性文件，并针对2015年稽核缺陷问题整改情况进行追踪评价。此次年度内部稽核主要发现问题仍集中在风险管理绩效考核落地、风险管理信息系统建设、操作风险年度评估、信息披露内部控制制度等方面。未来，公司将对缺陷问题进行整体梳理，并下发具体责任部门进行整改落实。

我司风险管理与内控信息系统项目已完成前期招标工作，于10月正式启动，并开始进行第一期项目咨询及系统需求调研工作。截止12月末，各模块均按照计划进度开展工作，前期咨询预计将于2017年1季度完成，信息系统整体上线预计2017年3季度内完成。

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能力，为公司稳健经营保驾护航。



## 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	2017年 一季度	2017年 二季度	2017年 三季度	2017年 四季度	2018年	2019年
基本情景 <sup>1</sup>	145,650	3,665,592	2,659,300	2,243,462	795,147	8,523,565	11,970,281

#### 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	74.6%	120.8%	-2465.3%

#### 3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 <sup>2</sup>	305.94%	226.44%
压力情景二 <sup>3</sup>	745.08%	506.73%

综合以上流动性风险监管指标，公司优质流动资产充裕，整体流动性覆盖率指标结果较好。

### （二）流动性风险分析及应对措施

公司在考虑融资的情况下，流动性情况良好，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>1</sup> 基本情景：在考虑现有业务和未来新业务情况下的最优估计假设情景。

<sup>2</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>3</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. 报告期内公司是否被保监会采取监管措施？

(是  否 )

监管措施种类：	四季度公司共收到监管函 3 件（被采取监管措施的机构均为分支机构）。
违规事实：	遗失投保单、销售人员代替投保人填写投保单部分内容、业务记载的客户经理信息与实际销售人员不符；电销人员在销售产品时存在销售误导、存在电话销售录音保存不当的情况；违规列支费用、丢失销售人员入司档案、课件利益演示不合规；电子投保申请确认书代抄风险提示语；产说会档案资料、消费投诉档案资料不齐全。

2. 公司的整改措施以及执行情况

(有  无 )

电销进行销售话术整改，加强质检监听管理。电销数据通过本地录音加后台存储方式进行了保存，双重备份。

各机构要求必须由客户填写投保资料，指定专人负责投保档案管理工作。每月进行自查，分公司每季度对各机构进行检查抽查或现场检查。各机构安排专人对接人员管理工作，每月按时上报。

分支机构将严格遵照财务会计部要求及会计核算相关准则，真实准确记录发生的各项费用。梳理目前在司人员档案，对没有入司资料的代理人重新签订代理合同并收集相关资料，对已不来公司上班的代理人且未办理离司手续的。杜绝使用不合规的产品宣导课件。加强初审人员对新单的审核。将所有产说会均按照统一要求进行录音录像，并指定专人保存。各问题均已整改，并对相关人员进行了处罚。