

集团偿二代

偿付能力报告摘要

泰康保险集团股份有限公司

Taikang Insurance Group INC.

2016 年度

目录

一、基本信息.....	3
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) 注册地址:

北京市西城区复兴门内大街 156 号泰康人寿大厦 8 层、9 层

(二) 法定代表人:

陈东升

(三) 经营范围和经营区域

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

(四) 股权结构及股东

股东名称	持股数量或出资额	持股比例
嘉德投资控股有限公司	648,832,257	23.77%
The Goldman Sachs Group, Inc.	342,845,853	12.56%
新政泰达投资有限公司	310,829,586	11.39%
北京物虹联合投资有限公司	299,963,198	10.99%
河南未来投资咨询有限公司	195,245,230	7.15%
尔富(北京)投资有限责任公司	140,567,680	5.15%
泰康资产管理有限责任公司	128,015,625	4.69%
盈格兴业(北京)科技有限公司	127,182,320	4.66%
华美现代流通发展有限公司	109,524,775	4.01%
西藏和康友联技术有限公司	86,445,875	3.17%
赣州壹锋投资合伙企业(有限合伙)	83,671,875	3.07%
北京康平投资担保有限公司	81,188,316	2.97%
物美控股集团有限公司	61,001,000	2.24%

北京九鼎房地产开发有限责任公司	33,664,497	1.23%
SBI Asia Net-Trans (No.7) Limited	28,407,883	1.04%
弘泰汇富(天津)投资合伙企业(有限合伙)	24,937,500	0.91%
上海豫园旅游商城股份有限公司	17,373,600	0.64%
信诚汇房地产投资顾问(北京)有限公司	5,000,000	0.18%
广东华灵集团有限公司	2,500,000	0.09%
北京鼎兴创业投资有限公司	2,000,000	0.07%
合计	2,729,197,070	100%

(五) 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。

(六) 集团直接控股成员公司的基本情况

公司名称	注册及实收资本	集团持股比例
泰康人寿保险有限责任公司	30 亿	100%
泰康资产管理有限责任公司	10 亿	100%
泰康养老保险股份有限公司	26 亿	97.69%
泰康在线财险保险股份有限公司	10 亿	99%
泰康健康管理(北京)有限公司	1 亿	100%
泰康之家管理有限公司	7,500 万元	100%

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

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。

（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：王娜
2. 办公室电话：010-61046584
3. 移动电话：15010928786
4. 电子信箱：wangna74@taikanglife.com

二、主要指标

单位：百万元

指标名称	2016年12月31日	2015年12月31日
核心偿付能力溢额	104,412	85,450
核心偿付能力充足率	262%	251%
综合偿付能力溢额	94,945	81,288
综合偿付能力充足率	293%	291%
最近一期的风险综合评级	不适用	不适用
保险业务收入	97,181	83,509
净利润	8,400	10,584
净资产	42,152	37,629

三、实际资本

单位：百万元

指标名称	2016年12月31日	2015年12月31日
实际资本	144,264	123,794
核心一级资本	129,071	106,704
核心二级资本	-	-
附属一级资本	15,192	17,091
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：百万元

指标名称	2016年12月31日	2015年12月31日
最低资本	49,319	42,506
其中：量化风险最低资本	49,319	42,506
其中：母公司最低资本	-	41,858
保险类成员公司的最低资本	49,319	649
银行类成员公司的最低资本	-	-
证券类成员公司的最低资本	-	-
信托类成员公司的最低资本	-	-
集团层面可量化的特有风险	-	-
最低资本	-	-
风险聚合效应的资本要求增加	-	-

风险分散效应的资本要求减少	-	-
控制风险最低资本	-	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

不适用，保监会尚未对保险集团开展风险综合评级。

六、风险管理状况

母公司泰康保险集团坚持“法人分业”的综合经营模式，各成员公司作为独立法人，在人员、机构、资产、业务、财务、风险管控等方面独立运作、分开管理、相互隔离。各成员公司的董事长是各自风险责任的承担人，对各成员公司面对的风险负责。

（一）风险治理

母公司泰康保险集团构建了全面有效的偿付能力风险管理体系，建立了风险管理三道防线，即各风险负责单位为第一道防线，风险管理职能部门和管理层下设风险管理委员会为第二道防线，内部审计部门和董事会下设审计与风险管理委员会为第三道防线。集体风险管理部作为风险管理牵头部门，主要负责风险管理具体工作，并定期向风险管理委员会汇报。在子公司管理方面，集团风险管理部统筹规划集团内部的资本规划和风险管理工作，完善集团及子公司风险管理组织架构，明确各部门之间，母公司与子公司之间职责分工和协作机制，并将风险管理作为集团战略的重要内容，在全系统积极倡导风险管理文化，并建立了覆盖泰康人寿保险有限责任公司、泰康养老保险股份有限公司、泰康在线财产保险股份有限公司、泰康资产管理有限责任公司和泰康之家（北京）投资有限公司的全面风险管理及风险偏好体系。

（二）风险策略及实施

母公司泰康保险集团结合集团发展战略，制定了集团风险偏好体系，并将其分解传导至泰康人寿保险有限责任公司、泰康养老保险股份有限公司、泰康在线财产保险股份有限公司、泰康资产管理有限责任公司和泰康之家（北京）投资有

限公司，形成各子公司与集团相协调的风险偏好、容忍度及风险限额。母公司泰康保险集团通过定期的子公司风险管理报告机制以及检查和评估工作，及时识别固有风险和完善流程，降低控制风险。母公司还通过与子公司定期交流和对子公司开展不定期审计，帮助子公司发现其财务与运营流程中存在的风险，在风险管理、内控合规、应急处理等各方面为子公司提供咨询和指导。

对于各子公司，母公司泰康保险集团不直接干预子公司业务的实际经营，但可依据公司法，通过掌控子公司董事会、监事会席次进而控制子公司管理层，间接主导其经营方针和投资计划，使其与母公司的战略要求相一致。目前，母公司泰康保险集团对各子公司实现绝对控股，且通过董事会提名，母公司部分高层管理人员同时兼任了子公司的董事长、总经理等高层领导，保证了母公司对子公司的管理控制权。

为防范成员公司间由于重大关联交易而产生利益冲突，母公司制定《泰康保险集团股份有限公司关联交易管理制度》，从关联方交易管理、基本原则、决策程序、回避制度、信息披露等方面规范关联交易行为。针对成员公司间年金账户管理、委托资产管理、不动产租赁、提供咨询服务等关联交易行为，母公司与子公司严格执行《关联交易管理制度》，并通过制定和签署企业年金合同、资产委托协议、租赁协议和服务协议等方式，确保交易行为符合合规合法和互利互惠的原则。母公司每年通过内部和外部审计披露和监控关联交易行为，并向母公司董事会进行汇报。另外，公司建立了敏感信息隔离机制，从岗位设置、系统控制和签署保密协议等多方面严格管理，防止敏感信息不当泄露从而引发利益冲突。

七、流动性风险

保险公司的流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其它支付义务的风险。

在日常的风险管理工作中，泰康集团（原泰康人寿保险股份有限公司）制定了《泰康人寿保险股份有限公司流动性风险管理办法》。为了进一步加强对流动性风险的管理力度，集团下属子公司泰康资产管理有限责任公司也出台了《泰康资产管理有限责任公司流动性风险管理办法》。在管理制度的框架下，建立了包括风险偏好与风险限额、现金流监测、现金流压力测试、预警提示等在内的完整

管理体系,有效地提升了集团及各子公司对流动性风险的识别、评估与管理水平。

集团各子公司对自身流动性风险进行充分识别、准确计量、持续监测和有效控制,定期评估流动资产和到期负债情况,根据监管机构要求结合自身特点,开展现金流压力测试,对未来一段时间内的流动性风险进行预测分析,识别潜在的流动性风险并采取有针对性的措施,有效防范流动性风险的发生。目前,集团及各子公司整体流动性状况良好,流动性风险可控。

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)
2. 公司的整改措施以及执行情况。 (有 无)