

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.

二零一七年半年度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	8
三、实际资本.....	8
四、最低资本.....	8
五、风险综合评级.....	9
六、风险管理状况.....	9
七、流动性风险.....	11
八、监管机构对公司采取的监管措施	11

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:

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。

(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 7 名董事，其中执行董事 1 人，独立董事 3 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。

TEH KOK PENG（郑国枰），男，1947 年 10 月出生，牛津大学经济学博士。郑国枰先生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七届董事会独立董事。郑国枰先生还兼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。郑国枰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。

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委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. 高级管理人员任职情况

姓名	任职情况
陈东升	泰康保险集团股份有限公司董事长、首席执行官
	兼泰康人寿保险有限责任公司董事长
	兼泰康资产管理有限责任公司董事长
	兼泰康资产管理（香港）有限公司董事长
	兼泰康之家（北京）投资有限公司董事长
刘经纶	泰康保险集团股份有限公司总裁、首席运营官
	兼泰康人寿保险有限责任公司监事会主席

	兼泰康在线财产保险股份有限公司董事长 兼泰康资产管理有限责任公司董事
周国端	泰康保险集团股份有限公司执行副总裁、首席财务官、首席风险官 兼泰康人寿保险有限责任公司董事 兼泰康资产管理有限责任公司董事 兼泰康养老保险股份有限公司董事
段国圣	泰康保险集团股份有限公司执行副总裁、首席投资官 兼泰康人寿保险有限责任公司董事 兼泰康资产管理有限责任公司董事、首席执行官 兼泰康养老保险股份有限公司董事 兼泰康在线财产保险股份有限公司董事 兼泰康资产管理（香港）有限公司总经理
马云	泰康保险集团股份有限公司执行副总裁、首席合规官、审计责任人 兼泰康人寿保险有限公司董事、副总裁、首席合规官、审计责任人 兼泰康在线财产保险股份有限公司监事会主席
李艳华	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董事长、总经理
尹奇敏	泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席保险官 兼泰康人寿保险有限责任公司副董事长 兼泰康养老保险股份有限公司董事
程康平	泰康保险集团股份有限公司副总裁 兼泰康人寿保险有限责任公司董事、总裁、个险事业部总经理
刘挺军	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
王道南	泰康保险集团股份有限公司副总裁 兼泰康在线财产保险股份有限公司执行董事、总经理
邱希淳	泰康保险集团股份有限公司副总裁 兼泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁、董事会秘书、健康险事业部总经理 兼泰康健康管理（北京）有限公司执行董事、总经理

黄新平	泰康保险集团股份有限公司副总裁 兼泰康人寿保险有限责任公司副总裁、银保事业部总经理
邢怡	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
刘大为	泰康保险集团股份有限公司副总裁、首席信息官 兼泰康在线财产保险股份有限公司董事
苗力	泰康保险集团股份有限公司副总裁、首席人力资源官 兼泰康人寿保险有限责任公司助理总裁 兼泰康资产管理有限责任公司董事 兼泰康在线财产保险股份有限公司董事
何承周	泰康保险集团股份有限公司助理总裁 兼泰康人寿保险有限责任公司助理总裁、北京分公司总经理
李朝晖	泰康保险集团股份有限公司助理总裁 兼泰康人寿保险有限责任公司助理总裁、电销事业部总经理
刘渠	泰康保险集团股份有限公司助理总裁、总精算师 兼泰康人寿保险有限责任公司助理总裁、总精算师、财务负责人、财务会计部总经理 兼泰康养老保险股份有限公司监事会主席
汪刚	泰康保险集团股份有限公司助理总裁 兼泰康人寿保险有限责任公司助理总裁、健康财富管理中心（F1）总经理
张敬国	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

（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	2017年6月30日	2016年12月31日
核心偿付能力溢额	119,217	104,412
核心偿付能力充足率	253%	262%
综合偿付能力溢额	104,987	94,945
综合偿付能力充足率	278%	293%
最近一期的风险综合评级	不适用	不适用
保险业务收入	81,081	97,181
净利润	4,032	8,400
净资产	42,615	42,152

三、实际资本

单位：百万元

指标名称	2017年6月30日	2016年12月31日
实际资本	163,835	144,264
核心一级资本	148,641	129,071
核心二级资本	-	-
附属一级资本	15,194	15,192
附属二级资本	-	-

四、最低资本

单位：百万元

指标名称	2017年6月30日	2016年12月31日
最低资本	58,848	49,319
其中：量化风险最低资本	58,848	49,319
其中：母公司最低资本	-	-
保险类成员公司的最低资本	58,848	49,319
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

集团成立后，在对七大类风险管理机制进行梳理和完善的同时，积极落实“偿二代”17号文保险集团管理的具体要求，逐步开始对包括风险传染、组织结构不透明风险、集中度风险以及非保险领域风险在内的集团特有风险的管理。

（一）风险传染

集团在发挥综合管理协同效应的同时，为防范风险在子公司之间的传递，从防火墙建设、关联交易管理、交叉销售管理及集团品牌宣传管理等几种管理与统筹协调等方面，开展对集团内风险传染的管理。

集团在资金管理、业务运营、信息管理以及人员管理等方面建立风险防火墙机制，规范内部交易行为，防范风险传染与传递。资金管理方面，集团和各子公司分别设有独立的财务部门，财务管理人员不得兼职，各子公司财务体系独立、科目清楚、核算独立。业务运营方面，集团化拆分后除电话中心职能保留在集团外，其他业务运营及管理部门均在各子公司独立设立，严格控制两核、保全、客服等运营人员管理职责和权限，避免各子公司之间权限交叉行为。各子公司相关电话中心回访、服务等职能集中在集团电话中心，但仍按照各子公司业务特性分独立团队进行管理及考核，不存在独立业务的相互交叉。信息管理方面，集团建立有效、安全的信息防火墙，持续优化全面的信息安全管理体系及政策，严格保护集团及各子公司经营信息、商业秘密、知识产权等信息资产。各子公司均有独立的业务、财务、管理信息系统，严格执行集团信息安全管理办法及信息化风险管理办法，以确保信息的安全有效隔离。人员管理方面，集团及各子公司均搭建了本单位的管理架构，明确各部门组织架构、岗位职责及分工，确保同一类人员不同时履行可能导致利益冲突的不兼容职责。

集团及各子公司均遵照相关法律法规和各行业监管机构关于关联交易管理的规定，持续加强关联交易管理，持续提升关联交易透明度，严格按照各项规定披露或报告关联交易信息。未来，集团统筹对关联交易进行管理，完善管理制度、流程及机制，避免关联交易信息披露或报送不及时、不准确的情况发生。

集团内交叉销售情况仅存在泰康人寿、泰康养老及泰康在线三家保险类子公司，代理范围均仅限三家公司旗下产品，并均签订代理协议，全流程严格遵守相关法律法规，做好合规、

有序销售。

集团对品牌宣传工作实施集中管理，严格遵守集团声誉风险管理细则、对外宣传管理办法等政策，对公开宣传、采访、舆情处置、媒体公关等均形成一套科学、严密的管控流程，确保集团品牌价值不遭受重大不利影响。

（二）组织结构不透明风险

集团按照国家相关法律法规及规范性文件的要求，建立了清晰的公司治理结构，“三会一层”按照公司章程赋予的职责，履行各自权利及义务。在股权结构方面，集团自身不经营任何具体业务，以股权形式实现对下属子公司的管理，不参与、不干预子公司日常经营。在管理结构方面，集团母公司部分高层管理人员在通过董事会提名后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，母公司和子公司职能部门的职责权限界定清晰，形成各司其职、各负其责、相互制约、相互协调的工作机制，组织结构不透明风险较低。

（三）集中度风险

权益方面，集团持有前五大重仓股为贵州茅台、招商银行、苏富比、北京银行、建设银行，占股票总体比例 24%，重仓股行业集中于消费、金融领域；固收方面，集团前五大交易对手分别为铁道部、国开行、泰康资产、平安信托、工商银行，占固收总体比例为 40%，主要交易对手资信状况良好。

（四）非保险领域风险

集团各子公司分别设立独立法人以经营保险、投资、房地产开发及销售、物业管理、医院管理等业务。泰康资产、泰康之家经营的非保险领域业务均实现专业化独立经营，分别接受对应监管部门的监管。同时，集团对于不动产投资制定统一的投资规则、标准和限额，建立投资决策及风险管理评估报告流程，以涵盖投前、投中与投后的管理机制。

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