

# 保險公司 償付能力報告

**泰康人壽保險有限責任公司**

**TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.**

**2017 年第 1 季度**

# 目 录

一、 基本信息 .....	2
二、 主要指标 .....	14
三、 实际资本 .....	14
四、 最低资本 .....	14
五、 风险综合评级 .....	15
六、 风险管理状况 .....	15
七、 流动性风险 .....	16
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：泰康人寿保险有限责任公司

(二) 法定代表人：陈东升

(三) 注册地址：北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号（泰康中关村创新中心）1 层

(四) 业务范围与经营区域

### 1. 经营范围

开展各类人民币、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；开展上述业务的再保险及共保业务；开展为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在中国保险监督管理委员会批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；开展经中国保险监督管理委员会批准的其它业务。

### 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

(五) 股权结构和股东

股东名称	股东类别	期末持股数量(股) 或出资额(万元)	期末持股 比例(%)	股份状态
泰康保险集团股份有限公司	社团法人股	300,000	100%	正常
合计		300,000	100%	

(六) 控股股东

本公司控股股东为泰康保险集团股份有限公司。

## (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
泰康养老社区股权投资计划	218,457	218,457	-	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	-	100%	100%	-
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%	-
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	18,686	2,500	100%	100%	-
泰康之家(苏州)投资有限公司	57,000	57,000	-	95%	95%	-
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	5,000	3,000	100%	100%	-
北京泰康燕园康复医院有限公司	3000	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	-	100%	100%	-
武汉楚园医养服务有限公司	49,156	49,156	-	100%	100%	-
南京仙林鼓楼医院投资管理有限公司	116,700	116,700	-	77.80%	77.80%	-
优权国际有限公司	79,313	77,167	-2,146	97.20%	97.20%	-
实权国际有限公司	17,040	15,936	-1,104	97.20%	97.20%	-
名权国际有限公司	17,040	15,936	-1,104	97.20%	97.20%	-
Milton Gate Unit Trust	79,313	77,167	-2,146	97.20%	97.20%	-
Magic Core investment Limited (奥泰)	9,246	9,246	-	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	-	15.38%	15.38%	-
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	42,400	42,400	-	89.26%	89.26%	-
TKPRIMAVERA HK INVESTMENTS LIMITED	6,381	7,952	1,571	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	27,908	27,908	-	100%	100%	-
泰康之家申园（上海）养老服务有限公司	2,000	2,000	-	100%	100%	-
汉喜普泰（北京）医院投资管理有限公司	23,500	23,500	-	29.94%	29.94%	-
上海德勤投资管理有限公司	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	2,000	2,000	-	100%	100%	-
四川和福医颐集团股份有限公司	15,000	15,000	-	18.75%	18.75%	-
和美医疗控股有限公司	69,312	69,312	-	16.07%	16.07%	-
保利房地产（集团）股份有限公司	698,534	698,534	-	6.98%	6.98%	-
福州迈新生物技术开发有限公司	-	16,000	16,000	-	16.67%	16.67%
Derwood Limited	-	41	41	-	100%	100%
上海升煦健康管理咨询有限公司	-	118,000	118,000	-	100%	100%
南京泰康之家养老服务有限公司	-	15,000	15,000	-	100%	100%
南京泰医医疗管理有限公司	-	15,000	15,000	-	100%	100%
泰康精诚医疗管理有限公司	-	46,210	46,210	-	100%	100%
泰康仙林鼓楼医院有限公司	-	5,000	5,000	-	77.88%	77.88%

**本季度新增 7 家公司：**福州迈新生物技术开发有限公司，Derwood Limited，上海升煦健康管理咨询有限公司，南京泰康之家养老服务有限公司，南京泰医医疗管理有限公司，泰康精诚医疗管理有限公司，泰康仙林鼓楼医院有限公司。

## （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

泰康人寿保险有限责任公司第一届董事会现有 7 名董事。

#### **董事长：**

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人寿保险有限责任公司董事长、泰康保险集团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，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，泰康人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官等职务。

#### **副董事长：**

尹奇敏（WAN DICK KEE MAN），男，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、寿险管理师等专业资格。尹奇敏先生现任泰康人寿保险有限责任公司副董事长、泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席保险官。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，泰康人寿保险股份有限公司首席精算师、首席财务官、执行副总裁兼首席市场官等职务。

#### **董事：**

周国端，男，1959 年 1 月出生，博士研究生学历，博士学位。周国端先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼首席财务官、泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席财务官。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；曾先后任泰康人寿保险股份有限公司独立董事、执行副总裁兼首席财务官（财务负责人）兼首席风险官等职务。

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（教授）。段国圣先生于 2002 年 12 月加盟泰康，现任泰康人寿保险有限责任公司董事，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。兼任中国保险资产管理业协会会长，清华大学五道口金融学院金融硕士研究生指导教师；曾任中保投资有限责任公司董事长，中国保险业偿付能力监管标准委员会第一届、第二届委员。

马云，男，1957年7月出生，本科学历，学士学位。马云先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼合规负责人，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁兼首席合规官、审计负责人。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，执行副总裁兼首席合规官、审计责任人等职务。

邱希淳，男，1961年10月出生，硕士研究生学历，硕士学位。邱希淳先生现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼董事会秘书兼健康险事业部总经理，泰康保险集团股份有限公司副总裁兼董事会秘书。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兼健康保险事业部总经理等职务。

程康平，1967年11月出生，硕士研究生学历，硕士学位。程康平先生现任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，泰康保险集团股份有限公司副总裁。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、副总裁兼个险事业部总经理等职务。

董事会人员的其他情况请见下表：

董事会	姓名	是否法人代表	在寿险公司内任何职务	在集团任何职务	在公司内有无任职资格	保监会任职资格批复文号	任职开始日期
董事长	陈东升	是	董事长	董事长兼首席执行官	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
股东董事（执行董事）	程康平	否	董事、总经理	副总裁	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
	周国端	否	董事、副总经理兼财务负责人	执行副总裁兼首席财务官	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
	马云	否	董事、副总经理兼合规负责人	执行副总裁兼首席合规官、审计负责人	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
	邱希淳	否	董事、副总经理兼董事会秘书	副总裁兼董事会秘书	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
股东董事（非执行董事）	尹奇敏（WAN DICK KEE MAN）	否	副董事长	执行副总裁兼首席保险官	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日
	段国圣	否	董事	执行副总裁兼首席投资官	有	保监许可（2016）1285号	2016年12月16日



## **(2) 监事基本情况**

第一届监事会现有 3 位监事。

### **监事会主席：**

刘经纶，男，1959 年 7 月出生，经济学博士、高级经济师。刘经纶先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事会主席、泰康保险集团股份有限公司总裁兼首席运营官、泰康在线财产保险股份有限公司董事长，兼任中国保险学会副会长、北京江西企业商会会长、江西师范大学校董会理事长兼正大南大江西师大北京校友会会长。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、总裁兼首席运营官等职务。

### **监事：**

王兵，男，1973 年 9 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。王兵先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事、法律责任人、法律合规及风险管理部总经理。王兵先生曾任东方锅炉（集团）股份有限公司设计员、中国保监会重庆监管局科长、利宝保险有限公司首席风险官兼合规负责人等职务。

张攀，男，1982 年 5 月出生，硕士研究生学历。张攀先生现任泰康人寿保险有限责任公司职工代表监事、办公室助理总经理（主持工作）、泰康保险集团股份有限公司战略发展部助理总经理。张攀先生曾任天相投资顾问有限公司宏观金融组研究员，泰康资产管理有限责任公司账户管理经理，泰康人寿保险股份有限公司 CEO 办公室文秘处主管等职务。

监事会人员的其他情况请见下表：

监事会	姓名	是否法人代表	在寿险公司内任何职务	在集团任何职务	在公司内有无任职资格	保监会任职资格批复文号	任职开始日期
监事会主席	刘经纶	否	无	总裁兼首席运营官	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
监事	王兵	否	法律责任人、法律合规及风险管理部总经理	无	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日
监事	张攀	否	办公室助理总经理（主持工作）	战略发展部助理总经理	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月16日

### (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 12 名。

陈东升，男，1957 年 12 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司董事长。陈东升先生自泰康人寿保险有限责任公司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。

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。

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。

周国端，男，1959 年 1 月出生，博士研究生学历，博士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司董事、副总裁兼首席财务官。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。

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。

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。

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。

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。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁、总精算师兼财务负责人（报批中）兼财务会计部总经理。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。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼健康财富管理中心（F1）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。

高级管理人员的其他情况请见下表：

姓名	是否法人代表	在寿险公司内任何职务	在集团任何职务	在公司内有无任职资格	保监会任职资格批复文号	任职开始日期
程康平	否	总裁兼个险事业部总经理	副总裁	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
周国端	否	副总裁兼首席财务官	执行副总裁兼首席财务官	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
马云	否	副总裁兼合规负责人、审计责任人	执行副总裁兼合规负责人、审计责任人	有	保监许可〔2016〕1285号 保监许可〔2016〕1290号 保监许可〔2016〕1340号	2016年12月19日
邱希淳	否	副总裁兼董事会秘书兼健康事业部总经理	副总裁兼董事会秘书	有	保监许可〔2016〕1285号 保监许可〔2016〕1271号	2016年12月19日
黄新平	否	副总裁兼银保事业部总经理	副总裁	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
何承周	否	助理总裁兼北京分公司总经理	助理总裁	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
李朝晖	否	助理总裁兼电销事业部总经理	助理总裁	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
苗力	否	助理总裁兼首席人力资源官	副总裁兼首席人力资源官	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日
刘渠	否	助理总裁兼总精算师兼财务负责人 (报批中)	助理总裁兼总精算师	有	保监许可〔2016〕1285号 保监许可〔2016〕1330号	2016年12月19日
汪刚	否	助理总裁兼健康财富管理中心总经理	助理总裁	有	保监许可〔2016〕1285号	2016年12月19日

(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

指标名称（单位：万元）	本季度（末）数	上季度（末）数 <sup>1</sup>
核心偿付能力溢额	7,462,793.09	6,734,273.08
核心偿付能力充足率（%）	240.19%	244.94%
综合偿付能力溢额	7,462,793.09	6,734,273.08
综合偿付能力充足率（%）	240.19%	244.94%
最近一期风险综合评级		A类 <sup>2</sup>
保险业务收入 <sup>3</sup>	5,458,156.20	-
净利润 <sup>4</sup>	248,534.16	748.05
净资产	2,876,320.08	2,619,933.73

## 三、实际资本

指标名称（单位：万元）	本季度末数	上季度末数
认可资产	59,357,071.01	56,572,256.80
认可负债	46,570,893.25	45,191,584.29
实际资本	12,786,177.75	11,380,672.51
核心一级资本	12,786,177.75	11,380,672.51
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

## 四、最低资本

指标名称（单位：万元）	本季度末数	上季度末数
最低资本	5,323,384.66	4,646,399.43
量化风险最低资本	5,471,948.05	4,776,069.72
寿险保险风险最低资本	2,211,606.73	1,986,571.07
非寿险保险风险最低资本	47,401.52	42,435.23
市场风险最低资本	5,685,524.37	5,000,057.04
信用风险最低资本	1,254,423.76	1,143,577.67
风险分散效应	1,713,929.05	1,544,152.33
特定类保险合同损失吸收效应	2,013,079.29	1,852,418.96
控制风险最低资本	-148,563.39	-129,670.29
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> “上季度末数”为集团化改组后对泰康人寿保险有限责任公司的重溯结果。集团化改组后，2016年保险业务收入归集团所有，泰康人寿上季度结果为零；净利润748.05万元为30亿元资本金产生的利息收入。

<sup>2</sup> 2016年4季度风险综合评级结果。

<sup>3</sup> 保险业务收入为当季度结果。

<sup>4</sup> 净利润为当季度结果。

## 五、 风险综合评级<sup>1</sup>

公司 2016 年 3 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2016 年 4 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

根据保监会财会部函【2017】210 号《关于 2016 年 SARMRA 评估结果的通报》，我司在 2016 年保监会开展的 SARMRA 评估工作中，最终得分 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

一季度，我公司接到京保监便函（2017）94 号《关于反馈 2016 年 SARMRA 监管评估结果的通知》。我司高度重视监管评估结果的反馈，对文中提到的缺陷问题和整改要求将进行逐一分析，确定责任部门、制定整改计划并落实整改工作。

一季度，我公司风险管理与内控信息系统项目继续推进。截至一季度末，各模块均完成咨询工作，信息系统需求编写完成，进入系统集成开发阶段，整体上线预计 2017 年 3 季度内完成。

一季度，公司对风险管理制度进行了补充及修订。在操作风险方面，完成损失事件库收集管理办法、操作风险识别评估管理办法、风险事件库（除操作风险外）以及流动性应急管理辦法的撰写。在制度补充方面，发文《泰康人寿保险有限责任公司金融衍生品风险管理办法（试行）》、《泰康人寿保险有限责任公司境外投资监督检查管理暂行办法》、《泰康人寿保险有限责任公司境外投资风险管理办法》、《泰康人寿保险有限责任公司资金运用重大突发事件应急处理规定》。在制度更新方面，修订《泰康人寿保险有限责任公司市场风险管理办法（试行）》、《泰康人寿保险有限责任公司信用风险管理办法（试行）》并发文。

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。

---

<sup>1</sup>因集团化改组，泰康人寿保险有限责任公司无 2016 年 3 季度风险综合评级（分类监管）结果，呈报结果为集团化改组前结果。



## 七、流动性风险

### (1) 流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

单位：万元

	本季度	2017年 二季度	2017年 三季度	2017年 四季度	2018年 一季度	2018年	2019年
基本情景 <sup>1</sup>	1,589,633	3,709,244	2,734,012	1,133,563	3,317,236	9,046,382	11,128,424

#### 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	107.5%	145.9%	-1139.7%

#### 3. 流动性覆盖率

	公司整体	独立账户
压力情景一 <sup>2</sup>	394.75%	665.89%
压力情景二 <sup>3</sup>	986.49%	1250.18%

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。

### (2) 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。

## 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■）

<sup>1</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>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。

