

偿付能力 季度报告摘要 (审计后)

泰康人寿保险有限责任公司

TAIKANG LIFE INSURANCE Co., Ltd.

2019 年第 4 季度

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；在原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；开展经原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（以下简称“泰康集团”），泰康集团的控股股东为嘉德投资控股有限公司（以下简称“嘉德投资”），嘉德投资的实际控制人为陈东升。据此，公司的实际控制人为陈东升。

(七) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

四川泰康西南医院有限公司	60,000	60,000	-	100%	100%	0%
杭州奕安济世生物药业有限公司	9,863	9,863	-	8.97%	8.97%	0%
北京劲松口腔医院投资管理有限公司	19,667	-	-19,667	25%	25%	0%
南昌赣园置业有限公司	70,000	70,000	0	100%	100%	0%
泰康之家湘园（长沙）置业有限公司	70,000	70,000	0	100%	100%	0%
厦门泰康之家鹭园置业有限公司	89,800	89,800	0	100%	100%	0%
北京居然之家家居连锁集团有限公司	145,408	145,408	-	4%	3.83%	-0.17%
深圳泰康新能源投资有限公司	180,472	197,731	17,258	100%	100%	0%
招商局集团债权投资计划第一期招华 2 号	75,000	75,000	-	37.5%	37.5%	0%
华泰-中国华电债权投资计划（一期）	70,000	70,000	-	23.33%	23.33%	0%
招商局集团债权投资计划招华 3 号	145,000	145,000	-	48.33%	48.33%	0%
上海芴昉健康咨询有限公司	10,425	-	-10,425	100%	100%	0%
Magic Spark Inc	25,000	25,000	-	100%	100%	0%
拜博医疗集团有限公司	188,538	188,538	-	51.56%	51.56%	0%
沈阳泰宇实业有限公司	66505	71,505	5,000	100%	100%	0%
大唐国际债权计划	120,000	120,000	0	60%	60%	0%
泰康华能债权计划	85,000	85,000	0	71.43%	71.43%	0%
平安江苏交控基础设施债权计划	92,600	92,600	0	40.26%	40.26%	0%
泰康之家桂园（南宁）置业有限公司	60,000	60,000	0	100%	100%	0%
宁波泰甬置业有限公司	1,000	75,000	74,000	100%	100%	0%
合肥泰康之家徽园置业有限公司	30,000	30,000	0	100%	100%	0%
上海领健信息技术有限公司	6,000	6,000	0	9.84%	9.84%	0%
泰康启园（京山）置业有限公司	3,500	3,500	0	100.00%	100.00%	0%
国科恒泰（北京）医疗科技股份有限公司	50,024	50,024	0	15.17%	15.17%	0%
平安-中国铁建基础设施债权投资计划	-	89,000	89,000	-	29.67%	29.67%
深圳鹏园实业有限责任公司	-	43,450	43,450	-	100.00%	100.00%
重庆泰康之家渝园置业有限公司	-	10,000	10,000	-	100.00%	100.00%
上海蛟腾医疗管理有限公司	-	7,064	7,064	-	17.31%	17.31%

本季度新增 4 家公司： 平安-中国铁建基础设施债权投资计划、深圳鹏园实业有限责任公司、重庆泰康之家渝园置业有限公司、上海蛟腾医疗管理有限公司

董事会人员的其他情况请见下表：

董事会	姓名	任职资格批复文号	任职开始日期
董事长	陈东升	保监许可〔2016〕1285 号	2019 年 12 月 16 日
董事	段国圣	保监许可〔2016〕1285 号	2019 年 12 月 16 日
	程康平	保监许可〔2016〕1285 号	2019 年 12 月 16 日
	黄新平	京银保监复〔2019〕494 号	2019 年 12 月 16 日
	靳毅	保监许可〔2017〕1411 号	2019 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 10 名，其中程康平先生和黄新平先生为董事兼任高级管理人员，已在董事中列报。其余 8 名高级管理人员基本情况如下：

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副总裁兼新业务事业部总经理，分管电销业务。李朝晖还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。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、江苏分公司副总经理、吉林分公司副总经理（主持工作）、陕西分公司总经理、助理总裁兼人力资源总监兼人力资源部总经理等职务。

刘渠，1973 年 12 月出生，硕士研究生，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副总裁兼财务负责人兼总精算师兼首席风险官，分管价值板块工作。刘渠先生还兼任泰康保险集团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、精算部助理总经理、副总经理、总经理，助理总裁兼总精算师等职务。

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副总裁兼健康财富管理中心（F1）总经理，分管高客业务。汪刚先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。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、江苏分公司助理总经理、重庆分公司总经理、浙江分公司总经理等职务。

应惟伟，1974 年 11 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会秘书，承担董事会秘书相关工作。应惟伟先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼董事会秘书。应惟伟先生曾任北京外国语大学国际商学院助教、讲师、副教授，英国伦敦政治经济学院访问学者，北京外国语大学财务处副处长、处长，武汉大学党委常委、总会计师（期间：2013.11-2015.11，任武汉大学资产经营公司董事长）等职务。

薛继豪，1968 年 12 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银行保险事业部总经理，分管银行保险业务。薛继豪先生曾任华夏银行总行办公室文秘室负责人。泰康人寿保险股份有限公司业务管理部副总经理、四川分公司总经理、客户服务部总经理、保费部总经理、福建分公司总经理、个险事业部副总经理、银保事业部副总经理、江苏分公司总经理等职务。

夏胜斌，1971 年 11 月出生，大学专科学历，硕士学位。现任泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼个险事业部总经理，分管个险业务。夏胜斌先生曾任太平洋保险宜昌中心支公司营销部经理，泰康人寿保险股份有限公司湖北宜昌中支营销部经理、云南分公司营销部经理、云南分公司助理总经理、广西分公司总经理、个险事业部综合管理部总经理、新疆分公司总经理、河北分公司总经理职务。

王兵，1973 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合规负责人，承担合规负责人相关工作。王兵先生曾任东方锅炉集团设计处助理工程师、重庆保监局产险处/办公室文秘综合科科长，利宝保险公司合规负责人、首席风险官，泰康人寿内控合规部总经理、法律合规及风险管理部总经理，集团稽核中心总经理职务。

周立生，男，1973 年 9 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审计责任人，承担审计责任人相关工作。周立生先生还兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼审计责任人、稽核中心总经理，分管集团稽核中心。周立生先生曾任泰康人寿保险股份有限公司计划财务部副总经理、财务精算企划部副总经理、总经理、战略规划部副总经理、总经理，泰康保险集团股份有限公司战略发展部总经理等职务。

（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：高超
2. 办公室电话：010-61046531
3. 电子信箱：gaochao09@taikanglife.com

五、 风险综合评级

公司 2019 年 2 季度的风险综合评级（分类监管）结果为 A 类，2019 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） 原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2017年SARMRA 得分为84.32 分。其中，风险管理基础与环境16.36分，风险管理目标与工具8.10分，保险风险管理9.08分，市场风险管理8.12 分，信用风险管理8.27分，操作风险管理7.86分，战略风险管理9.42分，声誉风险管理8.69分，流动性风险管理8.42分。

（二） 报告期内采取的风险管理改进措施以及实施进展

本季度，我司继续稳步推进风险导向偿付能力体系建设工作，从信息系统建设、操作风险管理、战略风险管理、声誉风险管理、内控建设等方面完善风险管理体系，进一步提升并优化公司的风险管理能力，具体工作如下：

风险管理信息系统建设方面，目前信息系统正处于试运行阶段，为了完善信息系统的使用功能，提高公司风险管理效率，公司不断对信息系统使用过程中遇到的问题进行改进，使其更加符合管理需要。

操作风险管理方面，公司月度监测风险偏好与关键风险指标，监控指标的超限情况，对于超限的指标，及时提示风险并要求有关部门深入分析指标超限原因并采取相应的整改措施，持续监测指标改善情况。

战略风险管理方面，公司积极融入集团大健康产业生态体系建设，无缝对接“医养康宁”战略布局，加强子公司间战略协同，科技赋能，精细化管理；践行“组织发展、绩优高客、互联武装、诚信经营、对标市场”五大战略2.0升级，落实自主经营战略，回归基本法，价值转型初见成效，夯实了公司长期高质量发展的基石。

声誉风险管理方面，公司四季度相关信息以正面和中性为主，形成了积极正向的舆论场，利于提升我公司的声誉形象。公司宣传工作主要围绕宣传活动、经营业绩、扶贫公益等方面展开，尤其是重点产品的发布和社区体验活动的开展带来很大的正面宣传力度。同时，公司在应对重大事故、自然灾害方面表现突出，不断提升理赔速度和质量，获媒体广泛赞誉。公司立足于保险消费者教育宣传、合规经营与客户服务宣导，对保险行业整体起到积极推动作用。

内部控制管理方面，一是11月份《泰康人寿内部控制评价管理办法》发文，同步制作了管理办法解读的宣导材料下发各分公司，供各分公司参考学习。二是根据19号文监管要求，公司组织开展对公司个险事业部、综合开拓部、健康险事业部、人力资源部、运营中心外规内化风险点的制度梳理访谈工作，梳理完成外规内化风险点排查追踪底稿，拟定2020年一季度开展年度内控评估时进行外规内化风险点整改追踪工作。三是在总分公司层面开展稽核问题整改工作，推进闭环管理：在总公司层面，针对稽核末次会发现问题