

# 偿付能力报告摘要

泰康养老保险股份有限公司

TAIKANG PENSION & INSURANCE CO., LTD.

2017 年第 4 季度

# 目 录

一、基本信息.....	3
二、主要指标.....	9
三、实际资本.....	10
四、最低资本.....	11
五、风险综合评级 .....	12
六、风险管理状况 .....	13
七、流动性风险 .....	14
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

中国北京市西城区复兴门内大街 156 号 A 座 11 层

## （二）法定代表人

李艳华

## （三）经营范围和经营区域

经依法登记，公司的经营范围是：团体人寿保险业务；团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；团体长期健康保险业务；个人长期健康保险业务；意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务；保险兼业代理（仅限泰康人寿保险有限责任公司和中国大地财产保险股份有限公司的险种）（保险兼业代理业务许可证有效期至 2018 年 2 月 27 日）。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

经营区域：安徽、北京、福建、广东、广西、河北、河南、黑龙江、湖北、湖南、江苏、江西、辽宁、山东、山西、陕西、上海、深圳、四川、天津、新疆、浙江、重庆、甘肃、贵州、吉林、内蒙古、云南、宁夏、青岛均设有分公司。

## （四）股权结构及股东

### 1. 股权结构（单位：万股或万元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或 出资额	占比 (%)	股东 增资	公积金转增 及 分配股票股 利	股权 转让	小计	股份或 出资额	占比 (%)

国家股				
国有法人股				
社会法人股	260,000	100%	260,000	100%
外资股				
其他				
合计	260,000	100%	260,000	100%

填表说明：(1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；(2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

## 2. 前十大股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
泰康保险集团股份有限公司	民营		254,000	97.69%	
泰康资产管理有限责任公司	民营		6,000	2.31%	
合计	——		260,000	100%	

股东关联方关系的说明 泰康资产管理有限责任公司为泰康保险集团股份有限公司的全资子公司

填表说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

## （五）控股股东或实际控制人

公司控股股东为泰康保险集团股份有限公司。

## （六）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

公司报告期末无子公司、合营企业或联营企业。

## （七）董事、监事和高级管理人员的基本情况

### 1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

#### （1）董事基本情况

本公司董事会共有 5 位董事。具体情况如下：

李艳华，现任泰康养老保险股份有限公司董事长兼总经理，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁。李艳华女士曾任国家审计署基建审计司主任科员，国家审计署办公厅秘书，国家审计署投资司处长，1996 年 7 月加盟泰康人寿以来，历任泰康人寿保险有限责任公司财务部副总经理、总经理，泰康人寿保险有限责任公司稽核总监，泰康人寿保险有限责任公司稽核总监兼首席风险官，泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼稽核总监、合规负责人、泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼北京分公司总经理等职务。

周国端，现任泰康养老保险股份有限公司董事，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）。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有限责任公司独立董事等职务。

段国圣，现任泰康养老保险股份有限公司董事，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董事兼首席执行官。段国圣先生曾任江汉石油学院助教、讲师、副教授，平安保险公司执委会委员、助理首席投资执行官、平安博士后工作站指导专家，泰康人寿保险有限责任公司资产管理中心首席执行官，泰康人寿保险有限责任公司助理总裁兼资产管理中心首席执行官，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首席执行官等职务。

尹奇敏，现任泰康养老保险股份有限公司董事，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、泰康人寿保险有限责任公司首席精算师、首席财务官兼首席精算师等职务。

应惟伟，经济学博士。现任泰康养老保险股份有限公司董事，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金融系副教授、国际金融与商务研究所执行所长、财务处处长，北京外国语大学教育基金会秘书长，外语教学与研究出版社董事，中共武汉大学委员会常委、武汉大学总会计师等职务；兼任中国人民大学金融与证券研究所研究员。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事。具体情况如下：

刘渠，现任泰康养老保险股份有限公司监事会主席，泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师、精算部总经理。刘渠先生自 1999 年研究生毕业以后一直在泰康人寿保险有限责任公司精算部工作，负责公司的价值管理、价值波动管理、资产负债关联风险管理、再保险以及报送外部监管报告。

吴昊，现任泰康养老保险股份有限公司监事，泰康资产管理有限责任公司委托资产业务部总经理。吴昊女士曾先后任泰康人寿保险有限责任公司计划财务部处经理、泰康资产管理有限责任公司运营管理部总经理等职务。

文忠，现任泰康养老保险股份有限公司监事，现任泰康养老保险股份有限公司职工代表监事、综合办公室主任。文忠先生曾先后任泰康人寿保险有限责任公司北京分公司总经理秘书、办公室主任等职务。

## （3）总公司高级管理人员基本情况

李艳华，现任泰康养老保险股份有限公司董事长兼总经理，泰康保险集团股份有限公司执行副总裁。李艳华女士曾任国家审计署基建审计司主任科员，国家审计署办公厅秘书，国家审计署投资司处长，1996 年 7 月加盟泰康人寿以来，历任泰康人寿保险有限责任公司财务部副总经理、总经理，泰康人寿保险有限责任公司稽核总监，泰康人寿保险有限责任公司稽核总监兼首席风险官，泰康人寿保险有限责任公司副总裁

兼稽核总监、合规负责人、泰康人寿保险有限责任公司副总裁兼北京分公司总经理等职务。

马亚文，现任泰康养老保险股份有限公司副总经理兼首席风险官、合规负责人。马亚文女士曾任四川物资集团财务处副处长，泰康人寿保险有限责任公司四川分公司财务部经理，泰康人寿保险有限责任公司稽核部西南稽核特派办主任，泰康养老保险股份有限公司助理总经理、副总经理、财务负责人等职务。

田军，现任泰康养老保险股份有限公司副总经理兼养老金发展中心总经理。田军先生曾任湖南大学设计研究院计算机工作站助理工程师、万国软件有限责任公司软件开发部软件工程师、君安证券有限责任公司信息技术中心系统开发副经理、国泰君安证券有限责任公司信息技术总部交易技术部副总经理、国联安基金管理有限公司信息技术部信息技术总监、金元比联基金管理有限公司运营总监、长江养老保险股份有限公司运营总监、副总裁、安邦养老保险股份有限公司常务副总裁（主持工作）等职务。

陈兵，现任泰康养老保险股份有限公司副总经理兼总精算师、财务负责人。陈兵博士1999年12月获得中国精算师资格，2007年3月获得北美精算师资格。1991年7月参加工作，先后任中国人民保险公司长沙市分公司业务经理、湖南财经学院助教、中国平安保险（集团）精算部精算师、精算室主任、精算经理（部门副总级）、财务部总经理助理、首创安泰人寿保险股份有限公司总精算师、阳光人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师兼首席风险官。

戴海峰，现任泰康养老保险股份有限公司助理总经理兼北京分公司总经理。戴海峰先生历任泰康人寿保险有限责任公司北京分公司团险直销部客户经理、营业部经理、团险直销部经理、分公司法人业务副总经理、泰康养老保险股份有限公司北京分公司筹备负责人、泰康养老保险股份有限公司北京分公司总经理等岗位。

薛振斌，现任泰康养老保险股份有限公司助理总经理兼广东分公司总经理。薛振斌先生历任泰康人寿保险有限责任公司广州分公司职员、泰康人寿保险有限责任公司团险部核保主管、核保经理、销售支持经理、企划经理及员工福利计划事业部运营管理部负责人、销售管理部副总经理；泰康人寿保险有限责任公司广东分公司法人业务第一责任人、副总经理；泰康养老保险股份有限公司广东分公司筹备负责人、分公司总经理等。

刘洪波，现任泰康养老保险股份有限公司助理总经理。刘洪波先生曾任新华人寿

保险股份有限公司核保核赔部职员、信泰人寿保险股份有限公司业务管理部个险业务管理处经理、泰康人寿保险股份有限公司北京分公司业务管理部核保主管、部门经理、泰康养老保险股份有限公司运营管理中心部门总经理、健康保险发展中心负责人兼运营服务部总经理等职务。

刘岩松，现任泰康养老保险股份有限公司助理总经理。刘岩松先生曾任平安人寿保险股份有限公司深圳分公司业务员、主任、经理、平安人寿保险股份有限公司厦门分公司副总经理、平安人寿保险股份有限公司福建分公司（含厦门）副总经理、平安养老保险股份有限公司福建分公司副总经理（主持工作）、平安养老保险股份有限公司北区管理部副总经理（主持工作）、平安养老保险股份有限公司吉林分公司总经理兼地区党委书记、平安养老保险股份有限公司深圳分公司总经理等职务。

杨春林，现任泰康养老保险股份有限公司审计责任人。杨春林先生曾任泰康人寿保险有限责任公司稽核部审计员、初级审计师、中级审计师、稽核监察部审计业务主管、审计业务高级主管、泰康保险集团股份有限公司稽核中心稽核业务高级主管等。

段东辉，现任泰康养老保险股份有限公司董事会秘书兼董事会办公室主任。段东辉女士历任中国建设银行法律部高级经济师、中国政法大学国际法学院副教授（硕士生导师）、泰康人寿保险有限责任公司董事办公室主任、泰康人寿保险有限责任公司董事会办公室总经理。曾兼任泰康资产管理有限责任公司董事会秘书。

#### （八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

报告联系人姓名：	桑芳
办公室电话：	010-59311832
移动电话：	18611608552
传真号码：	010-59311888
电子信箱：	sangfang@taikanglife.com

## 二、主要指标

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
核心偿付能力溢额	3,423,306,500.72	3,343,681,523.88
核心偿付能力充足率	226.96%	232.56%
综合偿付能力溢额	3,423,306,500.72	3,343,681,523.88
综合偿付能力充足率	226.96%	232.56%
保险业务收入	545,486,343.77	1,356,648,205.63
净利润	33,993,543.88	9,133,348.05
净资产	3,362,261,323.39	3,213,370,735.49

最近一期的风险综合评级：

我公司 2017 年 3 季度的风险综合评级结果为 A 类。

### 三、实际资本

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
认可资产	15,033,887,143.82	13,658,065,235.58
认可负债	8,914,124,115.85	7,791,930,039.49
实际资本	6,119,763,027.97	5,866,135,196.09
核心一级资本	6,119,763,027.97	5,866,135,196.09
核心二级资本		
附属一级资本		
附属二级资本		

## 四、最低资本

单位：元

指标名称	本季度（末）	上季度（末）
最低资本	2,696,456,527.25	2,522,453,672.21
量化风险最低资本	2,698,075,372.46	2,511,403,496.82
寿险业务保险风险最低资本	1,140,939,999.56	1,082,684,471.83
非寿险业务保险风险最低资本	248,809,790.94	241,379,163.52
市场风险最低资本	1,862,252,637.54	1,685,570,385.48
信用风险最低资本	246,595,090.24	310,114,911.36
量化风险分散效应	705,607,440.13	715,921,436.16
特定类别保险合同损失吸收效应	94,914,705.69	92,423,999.21
控制风险最低资本	-1,618,845.21	11,050,175.39
附加资本		-

## 五、风险综合评级

2017年3季度风险综合评级结果：A类

2017年2季度风险综合评级结果：B类

我公司建立分类监管评级季度完善与追踪机制。

每季度在分条线报送分类监管评级数据信息基础上，按照职责分工由相应部门对发生不利变动的指标、条线操作风险事件发生情况进行分析和说明。在此基础上召开季度沟通会，对上季度完善工作的实施情况和本季度新增问题进行集中讨论明确责任部门和完善时间，确保公司整体及分项风险整体可控。

## 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得分

中国保监会最近一次对本公司偿付能力风险管理能力评估得分为 80.12 分。基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力各评估项目的得分分别为：15.49 分、6.69 分、8.52 分、8.25 分、8.64 分、8.23 分、7.85 分、8.44 分、8.01 分。

### （二）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展情况

公司在 2017 年一季度根据偿付能力风险管理能力 2016 年度自评估、11 月、年度专项稽核所反映的公司偿付能力风险管理能力现状和问题，对标 2016 年首次偿付能力风险管理能力监管评估结果，完成《2017 年偿付能力风险管理完善工作规划》（以下简称《2017 年完善规划》），提交管理层内控及风险管理委员会审批通过后于 2017 年 4 月正式下发。

根据《2017 年完善规划》，公司 2017 年对风险管理基础与环境、目标与工具、七大类日常风险管理等九方面制定 91 项完善规划。

四季度计划完成 13 项完善工作，7 项如期完成，同时二季度延期两项工作分别于 11 月 10 日、11 月 15 日完成，合计完成 9 项。

截止 12 月底，2017 年制定的 91 项风险管理完善工作计划完成 84 项，未完成的 7 项工作纳入 2018 年完善工作计划。

## 七、流动性风险

### （一）流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流（单位：元）

2017年 四季度	2018年 一季度	2018年 二季度	2018年 三季度	2018年 四季度	2019年	2020年
基本情景	3,932,715,964.08	1,375,901,471.08	1,435,487,990.28	215,157,732.98	7,335,457,872.75	7,249,939,956.10
压力情景一	742,275,907.06	-26,038,347.63	403,682,385.83	-43,868,727.09	2,593,392,305.84	1,752,485,387.45
压力情景二	3,920,120,589.49	1,373,435,268.87	1,420,870,285.16	200,191,643.70	7,288,479,128.87	7,203,212,907.80
自测情景	2,670,092,510.81	823,170,032.85	877,812,297.87	62,386,767.67	4,325,618,239.23	3,231,720,580.69

#### 2. 综合流动比率

2017年4季度	3个月	1年内	1-3年	3-5年	5年以上
综合流动比率	128.33%	432.93%	-252.77%	-72.57%	2.00%

#### 3. 流动性覆盖率（单位：元）

季度		本季度	
范围		公司整体	独立账户
优质流动资产		2,329,177,150.76	
压力情景一	净现金流	427,479,930.35	
	流动性覆盖率	544.86%	
压力情景二	净现金流	606,907,434.37	
	流动性覆盖率	383.78%	

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；

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%）；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；

自测情景：退保率假设为基本情景的 130%，预测期内到期的固定收益类资产 10%无法收回本息，预测内权益类产品价格下跌 15%，假设公司发生一起重大操作风险损失事件造成直接损失 57 万元，预测期内员福、企业年金、BBC 考核指标的达成率负偏差 20%。

综合以上流动性风险监管指标，公司目前流动性状况良好，流动性风险较小。

## （二）流动性风险分析及应对措施

2017年4季度，从现金流压力测试情况、流动性风险监管指标情况、风险偏好体系指标情况三方面综合来看，公司资金流动性较为充足，流动性风险可控。

### （1）现金流压力测试情况

基本、必测压力二及自测情景下，公司整体在未来各测试区间净现金流均为正。必测压力一情景下，仅未来二、四季度出现净现金流为负的情况，公司持有约23亿元的优质流动性资产，可以满足日常支取的需求。未来公司将进一步优化资产负债匹配，监控流动性风险指标，确保流动性风险可控。

### （2）流动性风险监管指标

净现金流：公司整体当季净现金流为正。

综合流动比例：除5年以上综合流动比例未到100%，其余均在限额范围内。

流动性覆盖率：公司未设立独立账户，公司整体流动性覆盖率在压力情景下均超过200%。

### （3）风险偏好体系对应流动性风险关键风险指标

流动性资产比例：最近连续四个季度均超过5%，在风险限额范围内。

对外担保：公司未进行对外担保。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

因风险管理状况良好，监管机构未对公司采取监管措施。