

偿付能力季度报告摘要

泰康在线财产保险股份有限公司

Tk.cn Insurance CO.,LTD

2017 年第 4 季度

目 录

| | | |
|----|---------------------|----|
| 一、 | 基本信息 | 1 |
| 二、 | 主要指标 | 7 |
| 三、 | 实际资本 | 7 |
| 四、 | 最低资本 | 9 |
| 五、 | 风险综合评级 | 10 |
| 六、 | 风险管理状况 | 10 |
| 七、 | 流动性风险 | 13 |
| 八、 | 监管机构对公司采取的监管措施..... | 14 |

一、基本信息

1、公司简介及报告联系人

| | |
|-------------|--|
| 公司名称（中文）： | 泰康在线财产保险股份有限公司 |
| 公司名称（英文）： | Tk.cn Insurance CO.,LTD |
| 法定代表人： | 刘经纶 |
| 注册地址： | 武汉市江岸区建设大道 738 号浙商大厦 36 层 |
| 注册资本： | 壹拾亿元整 |
| 经营保险业务许可证号： | 000199 |
| 开业时间： | 2015 年 11 月 18 日 |
| 经营范围： | 与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险；机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；上述业务的再保险分出和再保险分入业务（仅限临时分保分入）；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。 |
| 经营区域： | 全国 |
| 报告联系人姓名： | 王竟先 |
| 办公室电话： | 010-61047940 |
| 移动电话： | 15210624464 |
| 电子信箱： | wangjx58@taikanglife.com |

2、公司股权结构

(1) 股权结构及其变动

单位：万股/万元

| 股东类别 | 期初 | | 期末 | |
|-------|---------|-------|---------|-------|
| | 股份或出资额 | 占比（%） | 股份或出资额 | 占比（%） |
| 社团法人股 | 100,000 | 100% | 100,000 | 100% |
| 合计 | 100,000 | 100% | 100,000 | 100% |

(2) 所有股东所持股份的种类、数量、状态

| 股东名称 | 所持股份的种类 | 持股数量 | 持股比例 | 所持股份的状态 |
|--------------|---------|---------|------|---------|
| 泰康保险集团股份有限公司 | 社团法人股 | 99,000 | 99% | 正常 |
| 泰康资产管理有限责任公司 | 社团法人股 | 1,000 | 1% | 正常 |
| 合计 | ---- | 100,000 | 100% | 正常 |

(3) 实际控制人

泰康保险集团股份有限公司

(4) 子公司、合营企业和联营企业

本公司暂无子公司、合营企业和联营企业

3、董事、监事和高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

本公司在报告期内董事会成员共有 7 位。

i. 董事长

刘经纶：1959 年 7 月出生，2015 年 11 月出任本公司董事会董事长，任职批准文号为保监许可（2016）5 号。刘先生于 1981 年毕业于江西省银行学校（现江西师范大学财政金融学院）保险专业，后毕业于北京大学经济管理专业获得管理学硕士，以及美国国际大学获经济学博士学位。刘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，中国平安保险公司北京分公司总经理，华北地区、东北地区，西北地区、华南地区寿险总督导，中国平安保险公司寿险协理，泰康人寿保险股份有限公司常务副总裁等职务。刘先生现任泰康保险集团股份有限公司总裁。

ii. 董事

段国圣：1961年8月出生，2015年11月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可（2016）5号。段先生于1981年毕业于江汉石油学院数学专业获学士学位，后毕业于云南大学概率与数理统计专业获硕士学位，以及武汉水利电力大学（现武汉大学）水文学与水资源专业获博士学位。段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等职务。段先生现任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁。

王道南：1958年9月出生，2015年11月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可（2016）5号。王先生于1981年毕业于台湾逢甲大学电子计算机专业获学士学位，后获得美国史坦莫大学工商管理硕士学位。王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，还曾担任泰康人寿保险股份有限公司首席信息官，泰康人寿保险股份有限公司首席信息官兼营销部总经理，泰康人寿保险股份有限公司首席信息官兼山东分公司总经理等职务。王先生现任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总经理。

刘大为：1964年9月出生，2015年11月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可（2016）5号。刘先生于1987年毕业于哈尔滨工业大学电气工程专业获学士学位，后毕业于哈尔滨工业大学和东京工业大学计算机专业获得硕士学位和中日联合培养博士学位。刘先生曾任日本 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。刘先生现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。

苗力：1965年9月出生，2015年11月出任本公司董事会董事，任职批准文号为保监许可（2016）5号。苗女士于1987年毕业于河南师范大学政治经济学专业获学士学位，后毕业于中国社会科学院宏观经济专业获硕士学位。苗女士曾任郑州大学教师，交通银行郑州分行支行行长，太平洋保险股份有限公司郑州分公司副总经理，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。苗女士现任泰康保险集团股份有限公司助理总裁。

（2）独立董事

周鸿祎：1970年10月出生，2015年11月出任本公司董事会独立董事，任职批准文号为保监许可（2016）5号。周先生于1992年毕业于西安交通大学计算机专业获学士学位，后毕业于西安交通大学系统工程专业获硕士学位。周先生历任方正集团研发中心事业部经理，3721 公司董事长，雅虎中国区总裁，LDG 投资合伙人等职务。周先生现任奇智软件（北京）有限公司董事长兼首席执行官。

于刚：1959年6月出生，2015年11月出任本公司董事会独立董事，任职批准文号为保监许可（2016）5号。于先生于1982年毕业于武汉大学空间物理专业获学士学位，后毕业于康乃尔大学物理学专业获硕

士学位，以及宾西法尼亚大学沃顿商学院决策科学专业获博士学位。于先生历任天津市市委经济顾问，美国科莱科技公司董事长兼总裁，美国亚马逊全球供应链副总裁，戴尔公司全球采购副总裁，1号店联合创始人兼董事长等职务。于先生现任岗岭集团董事局主席。

(3) 董事会秘书

丁峻峰：1968年1月出生，2015年11月出任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2015〕1176号。丁女士于1990年毕业于中国人民大学计算机应用专业获学士学位，后毕业于中国人民大学金融统计专业获硕士学位。丁女士历任北京市生育委员会计算机工程师，北京市城市建设档案馆计算机室副主任，中科软特保科软件公司项目经理，泰康人寿保险股份有限公司创新事业部副总经理等职务。

2. 监事基本情况

(1) 监事

马云：1957年7月出生，2015年11月出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕5号。马先生于1982年毕业于首都经贸大学金融专业获学士学位。马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等职务。马先生现任泰康保险集团股份有限公司执行副总裁。

朱克强：1966年9月出生，2015年11月出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕5号。朱先生于1990年毕业于华西医科大学医学专业获学士学位，后毕业于武汉大学获工商管理硕士学位。朱先生历任成都市第七人民医院医师，平安人寿四川分公司部门经理，泰康人寿四川分公司副总经理，泰康人寿贵州分公司总经理，泰康之家管理有限公司总经理等职务。朱先生现任泰康保险集团股份有限公司运营中心总经理。

(2) 员工监事

杨丽萍：1982年10月出生，2015年11月出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕5号。杨女士于2002年毕业于北京大学数学学院金融数学专业获学士学位，后毕业于北京大学经济学院风险管理与保险学专业获硕士学位。杨女士历任泰康人寿保险股份有限公司产品管理部个险产品管理高级精算经理，银保产品管理精算师等职务。杨女士现任泰康在线财产保险股份有限公司产品精算部总经理。

3. 总公司高级管理人员基本情况

总经理：王道南，1958年9月出生，2015年11月出任本公司总经理，并兼任本公司投资负责人，任职批准文号为保监许可〔2016〕5号。王先生于1981年毕业于台湾逢甲大学电子计算机专业获学士学位，后获得美国史坦莫大学工商管理硕士学位。王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，还曾担任泰康人寿保险股份有限公司首席信息官，泰康人寿保险股份有限公司首席信息官兼营销部总经理，泰康人寿保险股份有限公司首席信息官兼山东分公司总经理等职务。

副总经理：丁峻峰，1968年1月出生，2015年11月出任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2016）5号。丁女士于1990年毕业于中国人民大学计算机应用专业获学士学位，后毕业于中国人民大学金融统计专业获硕士学位。丁女士历任北京市生育委员会计算机工程师，北京市城市建设档案馆计算机室副主任，中科软特保科软件公司项目经理，泰康人寿保险股份有限公司创新事业部副总经理等职务。

副总经理：左卫东，1970年8月出生，2016年4月出任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2016）963号。左先生于1992年毕业于中国金融学院保险专业获学士学位，后毕业于中欧国际工商学院获工商管理硕士学位。左先生历任北京国际信托投资公司职员，华泰财产保险有限公司北京分公司西城支公司总经理、上海/江苏/浙江分公司总经理、总公司运营管理部运营总监、直销事业部负责人、车险部总监、总公司总经理助理等职务。

副总经理：方远近，1972年7月出生，2015年11月出任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2016）5号。方先生于1995年毕业于武汉大学科技情报专业获学士学位。方先生历任中国人民保险公司武汉市分公司电脑处科员，中国人寿保险公司武汉市分公司电脑处科员，泰康人寿保险股份有限公司武汉分公司企业信息部业务主管，泰康人寿保险股份有限公司数据信息中心副总经理，泰康人寿保险股份有限公司创新事业部副总经理等职务。

副总经理：付华，1972年10月出生，2017年7月出任本公司副总经理，并兼任本公司首席风险官，任职批准文号为保监许可（2017）709号。中级金融经济师，中国注册会计师。付先生1993年毕业于中国人民大学获经济学学士学位，后毕业英国利物浦大学获工商管理硕士学位。付先生历任中国惠普有限公司国际租赁业务部财务分析师，中国华融信托投资公司投资银行部副总经理，康柏电脑（中国）投资有限公司财务部中国区财务经理，甲骨文软件系统（中国）有限公司财务部高级财务经理，智联招聘中国控股有限公司集团财务总监，安博（美国）有限公司中国控股公司中国区首席财务官，中华英才网首席财务官兼副总裁（财务），蒙发能源控股集团首席财务官兼副总裁（财务）、北京蒙发金源投资有限责任公司 CEO 兼总经理，泰康养老保险股份有限公司副总经理兼财务负责人。

助理总经理：潘高峰，1978年11月，2015年11月出任本公司助理总经理，任职批准文号为保监许可（2016）5号。潘先生于2001年毕业于中国地质大学（北京）电子与信息技术专业获学士学位，后毕业于复旦大学软件工程专业获硕士学位。潘先生历任中科院计算所软件工程师，搜狐公司高级技术主管，呼哈网技术总监，乐峰网技术副总裁，寺库网技术副总裁，泰康人寿保险股份有限公司创新事业部 CTO 等职务。

审计责任人：姜琦，1976年1月出生，2017年1月出任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可（2017）371号。姜先生于1997年毕业于北京理工大学电子工程系通信工程专业获学士学位，后毕业

于清华大学经济管理学院获工商管理硕士学位。姜先生历任泰康人寿保险股份有限公司稽核监察部综合管理处主管、经理等职务，现任泰康保险集团股份有限公司稽核中心综合管理处经理。

合规负责人：王嵘，1981年5月出生，2015年11月出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监许可（2015）1288号。王女士于2003年毕业于中央财经大学保险专业获学士学位，后毕业于北京大学法律专业获硕士学位。王女士历任民生人寿保险股份有限公司联办项目组合规管理主管，长城人寿保险股份有限公司经代团险部团险管理室经理、风险合规部负责人、法律责任人等职务。

财务负责人：付华，1972年10月出生，2017年7月出任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可保监许可（2017）810号。中级金融经济师，中国注册会计师。付先生1993年毕业于中国人民大学获经济学学士学位，后毕业英国利物浦大学获工商管理硕士学位。付先生历任中国惠普有限公司国际租赁业务部财务分析师，中国华融信托投资公司投资银行部副总经理，康柏电脑（中国）投资有限公司财务部中国区财务经理，甲骨文软件系统（中国）有限公司财务部高级财务经理，智联招聘中国控股有限公司集团财务总监，安博（美国）有限公司中国控股公司中国区首席财务官，中华英才网首席财务官兼副总裁（财务），蒙发能源控股集团首席财务官兼副总裁（财务）、北京蒙发金源投资有限责任公司 CEO 兼总经理，泰康养老保险股份有限公司副总经理兼财务负责人。

精算责任人：林海，1973年1月出生，2016年2月出任本公司精算责任人。中国非寿险精算师、中国注册会计师。林先生是中国精算师协会创始人之一，2011年1月当选协会理事会理事，2014年连任。林先生于1996年毕业于复旦大学数学系获理学学士学位，后毕业于上海交通大学获工商管理硕士学位。林先生历任德勤会计师事务所审计助理，上海实业科华生物技术有限公司财务与审计经理，中国平安保险公司精算助理、助理精算师，中银保险市场研究与产品开发部助理总经理、战略规划部助理总经理、产品精算部副总经理，永安财产保险公司产品与精算部总经理，天安财产保险公司战略与精算部总经理，光博管理咨询公司业务总监等职务。

4、董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是□否■）

二、主要指标

1、量化指标

| 指标名称 | 本季度末数 | 上季度末数 |
|--------------|------------|------------|
| 核心偿付能力溢额（万元） | 51,496.33 | 33,565.54 |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 51,496.33 | 33,565.54 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 344.95% | 284.00% |
| 综合偿付能力充足率（%） | 344.95% | 284.00% |
| 保险业务收入（万元） | 165,611.90 | 127,142.72 |
| 净利润（万元） | -18,702.11 | -39,461.68 |
| 净资产（万元） | 72,997.66 | 52,289.44 |

2、最近一期的风险综合评级

公司最近一次风险综合评级结果为 A 类公司。

三、实际资本

| 指标名称 | 本季度末数 | 上季度末数 |
|------------|------------|------------|
| 认可资产（万元） | 305,228.70 | 161,957.53 |
| 认可负债（万元） | 232,709.21 | 110,149.51 |
| 实际资本（万元） | 72,519.48 | 51,808.02 |
| 核心一级资本（万元） | 72,519.48 | 51,808.02 |
| 核心二级资本（万元） | - | - |
| 附属一级资本（万元） | - | - |
| 附属二级资本（万元） | - | - |

四、最低资本

| 指标名称 | 本季度末数 | 上季度末数 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 量化风险最低资本（万元） | 20,009.67 | 17,423.57 |
| 非寿险业务保险风险最低资本合计（万元） | 14,868.12 | 13,172.62 |
| 市场风险最低资本合计（万元） | 6,763.62 | 5,172.20 |
| 信用风险最低资本合计（万元） | 4,331.07 | 4,338.02 |
| 量化风险分散效应（万元） | 5,953.15 | 5,259.26 |
| 特定类别保险合同损失吸收效应（万元） | - | - |
| 控制风险最低资本（万元） | 1,013.49 | 818.91 |
| 其它附加资本（万元） | - | - |
| 最低资本（万元） | 21,023.15 | 18,242.48 |

五、风险综合评级

公司最近一次风险综合评级结果为 A 类公司。

六、风险管理状况

（一）所属公司类型：

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》第六条规定及要求，公司属于 II 类保险公司。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况：

公司把持续完善内部控制制度、风险管理体系作为公司可持续发展、稳健经营策略的一项重要工作。四季度，公司在内部风险管理关键环节的重大变化为：

一是制度建设。四季度公发布各类制度 6 项，其他的关键制度还在持续不断地完善。

| 泰康在线四季度制度发布情况统计表 |
|----------------------|
| 车险理赔诉讼案件管理 |
| 应收保费管理办法 |
| 泰康在线财产保险股份有限公司处罚管理规定 |
| 增值税发票管理制度 |
| 车险人伤调查管理细则 |
| 车险重大赔案管理办法 |

（1）为促进泰康在线财产保险股份有限公司车险理赔诉讼案件的规范化、专业化管理，统一车险理赔诉讼案件管理流程，根据《公司诉讼案件管理办法》、《公司外聘律师管理办法》，结合实际工作情况，制定了《车险理赔诉讼案件管理办法》。

（2）为进一步强化应收保费管理，有效管控经营风险，根据公司经营发展要求，修订并下发了《泰康在线财产保险股份有限公司应收保费管理办法》。

（3）为了进一步完善公司责任追究体系，践行“三化三不”，切实落实诚信经营、提升客户体验，严厉打击侵害客户权益等严重违法违规行为，强化单位和员工诚信守法、合规经营、权责相应、失责必问的合规意识，在保障员工合法权益的基础上，根据国家法律法规、监管规定、泰康集团《处罚管理规定》及《问责管理规定》等规定，制定《泰康在线财产保险股份有限公司处罚管理规定》。

（4）为加强发票管理和财务监管，根据《中华人民共和国发票管理办法》、《中华人民共和国发票管理办法实施细则》、《增值税专用发票使用规定》、《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》以及《国家税务总局关于推行增值税电子发票有关问题的公告》等相关规定，结合本公司实际情况，制定并下发《增值税发票管理制度》。

（5）为了加强车险人伤调查的管理，规范车险人伤调查的动作，提高案件处理质量和理赔时效，特制定《泰康在线财产保险股份有限公司车险人伤调查管理细则》。

（6）为规范车险重大赔案处理流程，提高重大赔案处理质量，加强重大赔案的风险管控，有效控制

理赔成本，特制定《泰康在线财产保险股份有限公司车险重大赔案管理办法》。

二是风险综合评级数据报送。根据保监会《关于报送 2017 年 3 季度偿二代风险综合评级数据的通知》统一要求，公司于 10 月 12 日开展三季度风险综合评级数据报送工作，各部门根据要求报送季度指标值，合规法律与风险管理部进行整体汇总、校验指标逻辑性及准确性，最终报送结果经高管层审批通过后报送中国保监会。

三是季度专项风险报告及公司全面风险报告工作。根据内部报告机制要求，公司组织开展 2017 年三季度七类风险评估工作，形成全面风险管理三季度报告及七类风险管理评估报告，全面风险管理三季度报告经高管层、董事会下设审计与风险管理委员会、董事会审议通过。

（三）风险管理能力自评估有关情况：

2018 年 1 月 11 日收到保监会下发的 2017 年 SARMRA 评估结果，泰康在线得分为 69.87。暂未收到具体评估情况与存在问题，但根据海南保监局现场评估反馈得知公司在制度制定逻辑性、制度落实执行、风险管理工具等三方面存在不足，公司将继续按照监管规定，制定明确的整改方案与月度整改汇报机制，采取有效措施进行整改，通过完善、细化风险管理政策、风险管理机制、风险管理体系及风险管理系统，不断提高公司风险管理能力和水平。

七、流动性风险

1、流动性风险监管指标

| 指标名称 | | 本季度 | 上季度 |
|-----------|--------|------------|----------|
| 净现金流（万元） | | 142,453.21 | 1,149.29 |
| 流动性覆盖率（%） | 压力情景 1 | 160.70% | 98.78% |
| | 压力情景 2 | 113.53% | 112.21% |
| 综合流动比率（%） | 3 个月内 | 132.09% | 158.30% |
| | 1 年内 | 106.75% | 103.39% |
| | 1 年以上 | 3570.66% | 3140.37% |

2、流动性风险分析及应对措施

压力情景一或二下，我司的优质流动资产基本可以覆盖 2018 年一季度的现金流缺口。

综合流动比率各区间均大于 100%，说明公司资产负债匹配较好，已有资产在未来每个区间的现金流入均能覆盖已有负债在未来相应区间的现金流出。

八、监管机构对公司采取的监管措施

1、保监会对公司采取的监管措施

报告期内无。

2、公司的整改措施以及执行情况

报告期内无。