

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

2018 年第 2 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 | 12 |
| 八、 | 监管机构对公司采取的监管措施..... | 13 |

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： | 贰拾亿元整 |
| 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；机动车辆保险，包括机动车辆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；与互联网保险相关的技术服务和咨询服务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经审批的项目，经相关部门审批后方可开展经营活动） |
| 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 | 200,000 | 100% | 200,000 | 100% |
| 合计 | 200,000 | 100% | 200,000 | 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 | 199,000 | 99.5% | 正常 |
| 泰康资产管理有限责任公司 | 社团法人股 | 1,000 | 0.5% | 正常 |
| 合计 | ---- | 200,000 | 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：HUANG LIHU（中文名：黄立虎），1972年3月出生，2018年5月出任本公司副总经理，任职批准文号为银保监许可（2018）367号。黄先生于1994年毕业于重庆师范学院数学专业获学士学位，后毕业于University of Alberta获统计学硕士学位，并获得武汉大学数学专业博士学位。黄先生历任中国人民大学统计系讲师，The Faneuil Group市场统计分析师，The Economical Insurance Group精算部精算分析师，Northbridge Financial Group精算部高级精算分析师，The Hartford Financial Group核保部高级精算咨询师，Swiss Re America Holding Corp.集团核保部副总裁兼高级精算师，久隆财产保险有限公司副总经理兼总精算师等职务。

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。

总精算师：HUANG LIHU（中文名：黄立虎），1972年3月出生，2018年6月出任本公司总精算师，任职批准文号为银保监许可〔2018〕379号，并兼任本公司首席风险官、临时财务负责人。黄先生于1994年毕业于重庆师范学院数学专业获学士学位，后毕业于University of Alberta获统计学硕士学位，并获得武汉大学数学专业博士学位。黄先生历任中国人民大学统计系讲师，The Faneuil Group市场统计分析师，The Economical Insurance Group精算部精算分析师，Northbridge Financial Group精算部高级精算分析师，The Hartford Financial Group核保部高级精算咨询师，Swiss Re America Holding Corp.集团核保部副总裁兼高级精算师，久隆财产保险有限公司副总经理兼总精算师等职务。

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□）

| 姓名 | 变更前职位（职务） | 变更后职位（职务） |
|------------|-------------|-------------------------|
| 林海 | 精算责任人 | 无 |
| 付华 | 财务负责人、首席风险官 | 无 |
| HUANG LIHU | 无 | 副总经理、总精算师、首席风险官、临时财务负责人 |

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） | 124,203.13 | 136,717.54 |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 124,203.13 | 136,717.54 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 462.67% | 589.64% |
| 综合偿付能力充足率（%） | 462.67% | 589.64% |
| 保险业务收入（万元） | 114,323.77 | 37,569.32 |
| 净利润（万元） | -11,377.06 | -7,351.80 |
| 净资产（万元） | 159,097.63 | 165,363.91 |

2、风险综合评级信息

2017年四季度，公司风险综合评级结果为A类公司。

2018年一季度，公司风险综合评级结果为B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） | 388,509.77 | 366,079.92 |
| 认可负债（万元） | 230,059.73 | 201,440.61 |
| 实际资本（万元） | 158,450.04 | 164,639.31 |
| 核心一级资本（万元） | 158,450.04 | 164,639.31 |
| 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） | 32,595.93 | 26,575.71 |
| 非寿险业务保险风险最低资本合计（万元） | 25,657.45 | 17,473.27 |
| 市场风险最低资本合计（万元） | 9,289.84 | 11,141.90 |
| 信用风险最低资本合计（万元） | 6,584.15 | 6,841.78 |
| 量化风险分散效应（万元） | 8,935.52 | 8,881.23 |
| 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） | 1,650.98 | 1,346.06 |
| 其它附加资本（万元） | - | - |
| 最低资本（万元） | 34,246.92 | 27,921.77 |

五、风险综合评级

2017年四季度，公司风险综合评级结果为A类公司。

2018年一季度，公司风险综合评级结果为B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。二季度，公司在内部风险管理关键环节的重大变化为：

一是启动并完成偿二代风险管理体系优化咨询项目。公司于 4 月 8 日启动偿二代风险管理体系优化项目，项目组对标偿二代监管规定，通过全面梳理公司制度，进行差距分析，完善提升公司偿付能力风险管理能力，从而更好地服务公司业务发展及集团战略落地，该项目已于 6 月底结束。

二是制度建设工作。结合偿二代风险管理能力体系优化咨询项目，二季度完善各项制度 80 多个，其他的关键制度还在持续不断地完善。

三是完善操作风险管理工具。结合公司实际，在操作风险管理方面，公司完善了损失事件收集、操作风险与控制自我评估、操作风险关键指标制度及“三大管理工具”。

四是完善风险偏好体系。基于 2017 年 SARMRA 现场评估中，监管对风险偏好提出的意见和建议，公司针对性地从偏好陈述、容忍度和指标三个层面对风险偏好体系进行优化，建立了测算模型和分析框架，实现定量与定性相结合的风险偏好传导机制，实现从风险偏好总体陈述到风险容忍度到风险限额指标的定性和定量传导。

五是组织开展风险综合评级数据报送工作。根据保监会《关于报送 2018 年一季度偿二代风险综合评级数据的通知》统一要求，公司于 4 月 15 日开展一季度风险综合评级数据报送工作，各风险管理部门根据要求报送季度指标值，风险管理部有效组织开展相关工作并对各风险管理部门上报的整体结果进行汇总、校验，并在规定时间内完成报送工作。

六是组织季度专项风险报告及年度全面风险报告工作。根据内部管理要求，在二季度组织开展 2018 年一季度七类风险评估报告工作，形成七类风险管理全面风险管理报告及公司 2018 年一季度全面风险管理季度报告。

（三）风险管理能力评估得分

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。其中，风险管理基础与环境 13.84 分，风险管理目标与工具 4.82 分，保险风险管理 6.83 分，市场风险管理 7.61 分，信用风险管理 7.70 分，操作风险管理 7.00 分，战略风险管理 7.89 分，声誉风险管理 6.98 分，流动性风险管理 7.20 分。

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） | | 13,826.94 | -54,337.49 |
| 流动性覆盖率（%） | 压力情景 1 | 412.74% | 401.75% |
| | 压力情景 2 | 354.55% | 835.21% |
| 综合流动比率（%） | 3 个月内 | 80.27% | 52.59% |
| | 1 年内 | 95.86% | 81.62% |
| | 1 年以上 | 1363.80% | 20137.60% |

2、流动性风险分析及应对措施

2018 年二季度经营活动净现金流为 3,720.89 万元，投资活动净流量为 10,106.05 万元，现金及现金等价物净增加额为 13,826.94 万元。截止 2018 年二季度末，公司折算后的优质流动资产 1.17 亿，优质流动资产可覆盖压力情景一和压力情景二现金流，压力情景一流动性覆盖率为 412.74%、压力情景二流动性覆盖率为 354.55%。截至 2018 年二季度末：公司三个月以内，一年以内，一年以上三个期间综合流动比率分别为 80.27%、95.86%、1363.80%。

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

报告期内公司是否被银保监会采取了监管措施？（是否）

2、公司的整改措施以及执行情况

无