

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

2019 年第 4 季度

目 录

| | | |
|----|---------------------|----|
| 一、 | 基本信息..... | 1 |
| 二、 | 主要指标..... | 7 |
| 三、 | 实际资本..... | 8 |
| 四、 | 最低资本..... | 9 |
| 五、 | 风险综合评级..... | 10 |
| 六、 | 风险管理状况..... | 11 |
| 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： | 肆拾亿元整 |
| 经营保险业务许可证号： | 000199 |
| 开业时间： | 2015 年 11 月 18 号 |
| 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： | 010-60852772 |
| 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% | 400,000 | 100% |
| 合计 | 200,000 | 100% | 400,000 | 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 | 399,000 | 99.75% | 正常 |
| 泰康资产管理有限责任公司 | 社团法人股 | 1,000 | 0.25% | 正常 |
| 合计 | ---- | 400,000 | 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 5 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，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，泰康保险集团股份有限公司总裁等职务。刘先生现任泰康人寿保险有限责任公司监事长。

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。

YANAGIBANOBUYUKI：（中文名：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副总裁兼泰康在线财产保险股份有限公司总经理。

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执行副总裁。

刘渠：1973年12月出生，2019年8月出任本公司董事会董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕632号。刘先生于1999年毕业于南开大学获得金融学硕士学位，北美精算师 FSA，中国精算师 FCAA。刘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，助理总裁兼总精算师等职务。刘先生现兼任泰康保险集团股份有限公司助理总裁兼总精算师、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、泰康养老保险股份有限公司监事会主席。

iii. 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

i. 监事

王道南：1958年9月出生，2019年8月出任本公司监事会监事长，任职批准文号为银保监复〔2019〕632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、泰康在线财产保险股份有限公司董事兼总经理等职务。

董燕：1973年3月出生，2019年8月出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2019〕632号。董女士于1999年毕业于中央财经大学金融学专业获硕士学位。董女士历任泰康人寿保险有限责任公司总公司业务管理部核保、再保、保全主管，泰康人寿总公司客户服务部处经理、副总经理，泰康人寿总公司运营中心客户服务部总经理，泰康人寿北京分公司副总经理，泰康人寿银保事业部副总经理等职务。董女士现任泰康保险集团股份有限公司运营中心总经理。

ii. 员工监事

杨伟涛：1981年10月出生，2019年8月出任本公司监事，任职批准文号为银保监复〔2019〕632号。杨先生2005年毕业于河北大学金融学专业获学士学位，2012年毕业于中央财经大学工商管理专业获硕士学位。杨先生历任泰康人寿保险股份有限公司河北分公司银保督导、泰康人寿总公司银保事业部企划主管、泰康保险集团文秘高级主管等职务。现任泰康在线财产保险股份有限公司战略企划部兼投资管理部部门总经理。

1. 总公司高级管理人员基本情况

总经理：YANAGIBANOBUYUKI（中文名：刘大为）1964年9月出生，2018年12月出任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2018〕462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。

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。

总经理助理：岳洁，1974年8月出生，2019年4月出任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监复（2019）384号。岳女士于1995年毕业于蚌埠医学院临床医学专业，2001年毕业于首都体育学院运动人体医学专业。岳女士历任安徽宿州地区医院门诊部医师，泰康人寿总公司业管部核保师、运营中心核保部总经理、运营中心客户权益部总经理、安徽分公司副总经理、运营中心副总经理（主持工作）等职务。

总经理助理：陈玮，1978年10月出生，2019年9月出任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监复（2019）766号。陈先生于2016年毕业于复旦大学工商管理专业获工商管理硕士学位。陈先生历任正辰信息系统技术有限公司系统分析师，炜松信息技术（上海）有限公司部门经理，和谐健康保险股份有限公司信息技术部总经理助理，东吴人寿保险股份有限公司信息技术部高级应用经理，众安在线财产保险股份有限公司信息技术部应用研发负责人，众安信息技术服务有限公司首席执行官等职务。

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、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■）

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） | 224,250.82 | 35,422.92 |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 224,250.82 | 35,422.92 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 419.93% | 157.20% |
| 综合偿付能力充足率（%） | 419.93% | 157.20% |
| 保险业务收入（万元） | 512,978.20 | 315,429.44 |
| 净利润（万元） | -46,696.87 | -40,702.58 |
| 净资产（万元） | 294,817.79 | 97,820.28 |

2、风险综合评级信息

2019年二季度，公司风险综合评级结果为A类公司。

2019年三季度，公司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） | 936,405.98 | 839,445.13 |
| 认可负债（万元） | 642,062.33 | 742,089.39 |
| 实际资本（万元） | 294,343.65 | 97,355.74 |
| 核心一级资本（万元） | 294,343.65 | 97,355.74 |
| 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） | 66,713.77 | 58,947.15 |
| 非寿险业务保险风险最低资本合计（万元） | 53,971.74 | 47,979.22 |
| 市场风险最低资本合计（万元） | 17,422.24 | 14,030.54 |
| 信用风险最低资本合计（万元） | 12,561.74 | 12,380.96 |
| 量化风险分散效应（万元） | 17,241.95 | 15,443.58 |
| 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） | 3,379.05 | 2,985.67 |
| 其它附加资本（万元） | - | - |
| 最低资本（万元） | 70,092.83 | 61,932.82 |

五、风险综合评级

2019 年二季度，公司风险综合评级结果为 A 类公司。

2019 年三季度，公司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

公司把持续完善风险管理体系作为公司可持续发展、稳健经营的一项重要工作。四季度，公司风险管理工作主要有：

一是开展年度风险偏好修订工作。结合监管要求及公司实际，四季度开展年度风险偏好修订工作。从偏好陈述、容忍度和监测指标三个层面对风险偏好体系进行优化，完善了测算模型和分解框架，实现了从风险偏好总体陈述到风险容忍度及风险限额指标的定性和定量传导。

二是推动完善风险监测预警机制。根据集团与公司风险管理要求，四季度在风险偏好指标监测的基础上，进一步完善公司关键风险指标体系，加强对业务风险的监测与预警，进一步完善公司风险监测预警工作机制。

三是推进内控体系建设工作。四季度持续完善公司内控管理制度体系，修订编写《内控管理办法》、《内控评价管理办法》等，同时推动各业务和职能部门建立相应管理制度；推进公司系统账号权限专项治理工作。

四是开展风险综合评级数据报送工作。根据保监会《关于报送 2019 年三季度偿二代风险综合评级数据的通知》统一要求，公司积极开展三季度风险综合评级数据报送工作，对要求报送的季度指标值进行汇总校验，在规定时间内完成报送工作。

（三）风险管理能力评估有关情况

公司 2017 年 SARMRA 监管评分为 69.87 分，其中基础与环境 69.19 分，目标与工具 48.23 分，保险风险管理 68.34 分，市场风险管理 76.13 分，信用风险管理 76.96 分，操作风险管理 70.00 分，战略风险管理 78.87 分，声誉风险管理 69.82 分，流动性风险管理 71.96 分。

公司 2019 年 SARMRA 自评评分为 85.4 分，其中基础与环境 88.39 分，目标与工具 79.25 分，保险风险管理 82.64 分，市场风险管理 91.26 分，信用风险管理 90.08 分，操作风险管理 78.9 分，战略风险管理 84.8 分，声誉风险管理 89.24 分，流动性风险管理 81.36 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） | | -140,482.28 | 202,874.63 |
| 流动性覆盖率（%） | 压力情景 1 | 190.70% | 279.03% |
| | 压力情景 2 | 300.38% | 569.71% |
| 综合流动比率（%） | 3 个月内 | 205.95% | 197.64% |
| | 1 年内 | 134.66% | 134.79% |
| | 1 年以上 | 405.31% | 552.45% |

2、流动性风险分析及应对措施

- （1）压力情景一或二下，我司的优质流动资产基本可以覆盖 2020 年一季度的现金流缺口。
- （2）三个月内和一年以上综合流动比率均大于 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

银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）