
偿付能力季度报告摘要

太保安联健康保险股份有限公司

CPIC Allianz Health Insurance Co., Ltd.

2018 第 3 季度

目录

一、基本信息	1
二、主要指标	8
三、实际资本	8
四、最低资本	8
五、风险综合评级	9
六、风险管理状况	9
七、流动性风险	9
八、监管机构对公司采取的监管措施	10

一、基本信息

(一) 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1229 号世纪大都会 1 号楼 13 楼

(二) 法定代表人：孙培坚

(三) 经营范围及经营区域

1. 经营范围：各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；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；中国保监会批准的其他业务。

2. 经营区域：上海市、北京市、广东省、四川省

(四) 股权结构及股东：

1. 股权结构

股权类别	股份或出资额（万股）	占比（%）
内资法人持股	130,986.70	77.05
内资自然人持股	-	-
外资股	39,013.30	22.95
其他	-	-
合计	170,000.00	100.00

2. 前十大股东

股东名称	季末持股数量或出资额（万股）	季末持股比例（%）
1. 中国太平洋保险（集团）股份有限公司	130,986.70	77.05
2. 德国安联保险集团	39,013.30	22.95

(五) 控股股东或实际控制人：

中国太平洋保险（集团）股份有限公司

(六) 子公司、合营企业和联营企业：

公司名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
上海市质子重离子医院	10,000	20

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况：

1. 董事基本情况：

姓名	年龄	学历/学位	职务	任职时间	任职资格批准文号	关联方和其他单位任职、兼职情况	最近5年工作经历
孙培坚	55	研究生/硕士	董事长、总经理	2015年3月30日	保监许可(2015)263号	上海市质子重离子医院有限公司董事	2013年，时任太保集团党委委员、副总裁(2015.09止)，太保产险公司董事(2014.06止)，太保寿险公司董事(2014.06止)，太保资产管理公司董事(2016.06止)。 后续任职： 太保安联健康险公司筹备组组长(2014.03-2014.12)；太保安联健康险公司党委书记(2015.01-2016.07)；上海市质子重离子医院有限公司董事(2016.01起)； 太保安联健康险公司党总支书记(2016.07起)、董事长(2015.03起)、总经理(2015.03起)。
潘艳红	49	研究生/硕士	董事	2015年3月30日	保监许可(2015)263号	太保集团公司副总裁兼财务负责人，长江养老公司董事、太保资产管理公司董事、太保产险公司董事、太保寿险公司董事	2013年，时任太保寿险公司党委委员(2013.12止)、副总经理兼财务总监(2013.12止)、财务负责人(2013.12止)，长江养老公司董事 后续任职： 太保集团副总裁兼财务负责人(2013.12起)； 太保在线公司监事(2014.01-2016.12)； 太保资产管理公司董事(2014.04起)； 太保集团党委委员(2014.06起)； 太保寿险公司董事(2014.06起)；

							太保产险公司董事（2014.06起）； 太保安联健康险公司董事（2015.03起）。
李洁卿	49	大学/学士	董事、副总经理	2015年3月30日（董事） 2016年5月31日（副总经理）	保监许可（2015） 263号 保监许可（2016） 450号		2013年，时任太保集团风险合规总监（2016.06止）、合规负责人（2016.06止）、风险管理部总经理（2016.07止）； 后续任职： 太保产险公司董事（2014.06-2016.05）； 太保寿险公司董事（2014.06-2016.03）； 太保资产管理公司董事（2013.02-2016.06）； 太保安联健康险公司董事（2015.03起）、副总经理（2016.05起）。

Uwe Michel	53	硕士研究生/法学硕士	董事	2015年3月30日	保监许可(2015)263号	2013年, 时任安联集团执行副总裁兼亚洲业务负责人 后续任职: 太保安联健康险公司董事(2015.03起)。
Steven Conway	50	硕士	董事	2017年9月14日	保监许可(2017)1106号	2013年, 时任 InterGlobal 新加坡分行行政总裁, 亚洲区域经理(2010年-2014年10月)。 后续任职: Allianz Worldwide Care 亚洲区域总经理(2014.11-2016.12) 安联保险集团亚太健康险业务地区负责人(2017.1起) 太保安联健康险公司董事(2017.09起)

2. 监事基本情况:

姓名	年龄	学历/学位	职务	任职时间	任职资格批准文号	关联方和其他单位任职、兼职情况	最近5年工作经历
----	----	-------	----	------	----------	-----------------	----------

Benno von Canstein	62	博士	监事长	2015年3月30日	保监许可 (2015)263 号		2013年, 时任安联保险集团北京代表处首席代表 (2009-2014.12) 后续任职 太保安联健康险公司监事(2015.03起;并于2015.04 一届一次监事会选举为监事长);
胡霜竹	38	本科/ 学士	监事	2016年8月17日	保监许可 [2016]814 号	太保集团内控首 席审计师	2013年, 时任普华永道商务咨询(上海)有限公司 高级经理(2003.07-2014.09) 后续任职: 太保集团内控首席审计师(2014.09起) 太保安联健康险公司监事(2016.08起)
薛咏贤	41	研究生 /硕士	职工监事	2017年2月24日	保监许可 [2017]161 号		2013年, 时任太保寿险公司团体业务部企划培训部 副总经理(2014.12止) 后续任职: 太保安联健康险公司销售管理部 总经理 (2015.01起) 太保安联健康险公司 职工监事(2017.02起)

3. 总公司高级管理人员基本情况:

姓名	年龄	学历/ 学位	职务	任职时间	任职资格批 准文号	关联方和其他单 位任职、兼职情况	最近5年工作经历
----	----	-----------	----	------	--------------	---------------------	----------

张远瀚	50	研究生/硕士	首席风险官 总精算师	2015年12月18日 2016年1月29日	保监许可 (2015) 1183号	太保集团总精算师	2013年，时任太保集团 总精算师（2013.01起）； 后续任职： 太保安联健康险公司临时财务负责人兼临时总精算师（2015.06-2015.09）。 太保安联健康险公司 首席风险官（2015.12起）总精算师（2016.01起）
叶培智	50	本科/学士	副总经理 财务负责人	2016年7月19日 2016年11月15日	保监许可 (2016)703 号 保监许可 (2016) 1149号		2013年，时任中德安联人寿保险有限公司副总经理、投资者关系负责人、董事会秘书（2016.04止） 后续任职：太保安联健康险公司副总经理（2016.07起）、财务负责人（2016.11起）
Russell Bateman	56	硕士研究生	副总经理	2015年3月30日	保监许可 (2015)263 号		2013年，时任安联保险集团高级咨询顾问（2014年10月止） 太保安联健康险公司筹备委员会委员（2014.8-2014.12）、副总经理（2015.03起）、首席数字官（2017.01起）

周斌	52	研究生	副总经理	2016年5月31日	保监许可 (2016)450号		2013年, 时任太保集团公司信息技术中心党委书记(2016.01止)、信息技术中心/IT人力资源和综合管理部总经理(2016.01止)。 后续任职: 太保安联健康险公司党委委员(2016.02-2016.07)、副总经理(2016.05起)、党总支委员(2016.07起)。
周仲平	53	本科/ 学士	审计责任人	2015年3月30日	保监许可 (2015)263号	太保集团审计管理部兼投资审计部总经理	2013年, 时任太保集团公司审计中心/审计管理部总经理 后续任职: 太保集团公司审计中心/投资审计部 总经理(2014.08起) 太保安联健康险公司审计责任人(2015.03-2018.09)
周卿	40	本科/ 硕士	董事会秘书	2015年3月30日	保监许可 (2015)167号		2013年, 时任太保集团公司投资者关系部副总经理(2014年5月止) 太保安联健康险公司(筹)行政人事/法律合规工作组负责人(2014.05-2014.12) 太保安联健康险公司董事会秘书(2015.03起)、合规负责人(2015.03-2015.12)、北京分公司总经理(2015.11起)、战略发展部总经理(2016.07起)
盖政伟	41	研究生/ 硕士	合规负责人	2015年12月30日	保监许可 (2015)1223号		2013年, 时任太保资产管理公司合规与风险管理部董事、太保资产管理公司监事(职工监事)(2015年8月止)。 太保安联健康险公司 法律合规部总经理(2015.08-2016.06)、风险合规部总经理(2016.07起) 太保安联健康险公司 合规负责人(2015.12起) 太保安联健康险公司 法律责任人(2018.09起)

备注: 周仲平自2018年10月起不再担任公司审计责任人职务, 4季度将向银保监会报备新任公司审计责任人。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式:

1. 联系人姓名: 丁亮
2. 联系方式: 021-33966101

二、主要指标

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力充足率(%)	260	315
核心偿付能力溢额(万元)	68,060.01	78,124.24
综合偿付能力充足率(%)	260	315
综合偿付能力溢额(万元)	68,060.01	78,124.24
最近一期的风险综合评级	-	A级
保险业务收入(万元)	78,049.58	60,666.33
净利润(万元)	-3,988.62	-1,733.18
净资产(万元)	117,272.42	121,031.57

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	369,357.42	323,290.53
认可负债(万元)	258,730.48	208,907.60
实际资本(万元)	110,626.93	114,382.93
核心一级资本(万元)	110,626.93	114,382.93
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

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
最低资本(万元)	42,566.92	36,258.69
其中: 量化风险最低资本(万元)	42,346.72	36,071.12
1) 保险风险最低资本(万元)	39,530.53	34,016.86
2) 市场风险最低资本(万元)	4,409.49	3,081.05
3) 信用风险最低资本(万元)	3,770.62	3,117.14
控制风险最低资本(万元)	220.20	187.57
附加资本(万元)	-	-
1) 逆周期附加资本(万元)	-	-
2) 国内系统重要性保险机构的附加资本(万元)	-	-

3) 全球系统重要性保险机构的附加资本 (万元)	-	-
4) 其他附加资本 (万元)	-	-

五、风险综合评级

公司 2018 年 1 季度风险综合评级：A 级。

公司 2018 年 2 季度风险综合评级：A 级。

六、风险管理状况

(一) 银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

中国银保监会对公司 2017 年 SARMRA 监管评估得分为 78.96 分。其中，风险管理基础与环境 14.07 分，风险管理目标与工具 7.54 分，保险风险管理 8.02 分，市场风险管理 8.00 分，信用风险管理 8.00 分，操作风险管理 8.36 分，战略风险管理 8.08 分，声誉风险管理 8.22 分，流动性风险管理 8.68 分。

(二) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

公司按照保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》以及《偿付能力风险管理监管规则（1-17 号）》的要求，3 季度公司经营委员会向董事会报告了《2018 年上半年度风险管理报告》，对公司的偿付能力风险、风险综合评级情况、七大类风险情况进行了全面的识别、分析和评估，根据上半年风险水平公司经营委会制定并组织实施了风险综合评级、保险、市场、战略风险管理措施。同时，公司不断提升风险管理信息系统水平，3 季度内完成了风险管理系统年度评估及 2019 年度的需求制定工作，组织开发并上线了风险管理可视化工具，风险管理信息化水平进一步提高。按照公司 2018 年度更新的偿付能力风险管理制度体系，公司各部门、各机构均能够充分履行风险管理职责和流程，各项风险管理改进措施有序执行，公司风险水平稳定可控。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

项目

本季度（末）数

2. 综合流动比率

项目	3个月内	1年内	1-3年内	3-5年内	5年以上
综合流动比率（%）	149	45	300	43,916	-

3. 流动性覆盖率

项目	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率（%）	2,226	2,176

（二）流动性风险分析及应对措施

目前在基本情景及各压力情景下，本公司的净现金流均为正值，始终保持良好的流动性。三季度净现金流为负数主要为二季度末的现金流入在三季度初投出，本季度投资活动净现金流为负所致，并非体现我司三季度净现金流不足。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）银保监会对公司采取的监管措施

目前银保监会未对我司采取监管措施。

（二）公司的整改措施及执行情况

无。