

---

# 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.

2019 第 1 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 .....	7
五、风险综合评级 .....	8
六、风险管理状况 .....	8
七、流动性风险 .....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	9

## 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	太保集团常务副总裁、党委委员, 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、临时负责人、党委书记	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(2013.12-2018.10)、财务负责人(2013.12-2019.03)、常务副总裁(2018.10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)、党委书记(2019.02起)、临时负责人(2019.03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	50	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	54	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(2017.01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	64	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	42	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 (2015.01-2018.12) 太保安联健康险公司 职工监事(2017.02起) 太保安联健康险上海分公司 临时负责人 (2018.12-2019.02)、总经理(2019.02起) 太保安联健康险公司寿险个人合作业务中心 组长 (2018.12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	51	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、临时财务负责 人	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） 太保集团临时财务负责人（2019.03起）
叶培智	51	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	57	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（2014.10 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)。
周卿	41	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(2014.05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	42	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)(2015.08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)
蒋洪浪	54	研究生/ 博士	审计责任人	2019年1月28日	银保监复 (2019)128号	太保集团数字化 审计技术部总经 理	2013年, 时任太保集团公司审计中心/审计管理部副总经理(2016.02止)、审计中心/远程审计部副总经理(主持工作)(2016.06月止)、审计中心/远程审计部总经理(2016.07-2018.10)、太保集团数字化审计技术部总经理(2018.11起) 太保安联健康险公司临时审计责任人(2018.10-2018.12)、审计责任人(2019.01起)



#### (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(%)	175	216
核心偿付能力溢额(万元)	44,227.51	56,857.58
综合偿付能力充足率(%)	175	216
综合偿付能力溢额(万元)	44,227.51	56,857.58
最近一期的风险综合评级	-	A级
保险业务收入(万元)	139,751.85	67,672.11
净利润(万元)	-5,772.94	-1,760.07
净资产(万元)	111,448.56	114,518.38

### 三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	463,899.07	388,135.11
认可负债(万元)	360,378.35	282,418.44
实际资本(万元)	103,520.72	105,716.67
核心一级资本(万元)	103,520.72	105,716.67
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)	59,293.21	48,859.09
其中: 量化风险最低资本(万元)	58,986.48	48,606.34
1) 保险风险最低资本(万元)	54,698.25	45,713.80
2) 市场风险最低资本(万元)	7,564.61	4,446.42
3) 信用风险最低资本(万元)	4,161.01	4,160.71
控制风险最低资本(万元)	306.73	252.75
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 4 季度风险综合评级：A 级。

2019 年 1 季度公司风险综合评级结果于 2019 年第 2 季度进行报告和披露。

## 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

公司 2018 年度按照监管通知继续沿用 2017 年 SARMRA 监管评估结果,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

2019 年 1 季度内公司根据《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》等有关监管规定结合自身风险特性及风险水平,在偿付能力风险管理体系建设工作方面重点推进了偏好更新、制度更新和措施更新三项主要工作。一是公司董事会、经营委员会审议并批准了公司 2019 年度风险偏好声明对 2019 年公司明确了当年度实现经营目标过程中愿意承担的风险类别及风险水平的边界,为防止公司不发生重大风险所设定了风险底线,督促各职能部门和业务单位按照风险偏好规定的各项风险容忍度进行日常经营管理和决策,确保公司运行符合风险偏好体系约束,为实现年度战略目标提供有效风控保障。二是公司启动第四次偿付能力风险管理制度体系更新工作,综合现有制度体系有效性评估结果与 2019 年面临的风险暴露情况,在监管要求和集团一体化风控框架下,全面梳理各类风险管理制度,对重点管理流程进行优化和改进。三是公司认真总结和研判了 2018 年末的各类风险水平状况,进一步明确了风险管理重点领域和主要区域,在此基础上研究制定了 2019 年度风险管理计划和有针对性的风险管控措施,2019 年公司风险管理工作将按照计划有序持续进行。

## 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
净现金流（万元）	-813.73

### 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（%）	164	56	174	39,368	-

### 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（%）	3,403	3,180

## （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。

## 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。