
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 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	10
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	1963年9月3日	研究生/硕士	董事长	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 太保寿险公司监事长	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（2016.07-2019.05）、 董事长（2015.03起）、 总经理（2015.03-2019.05）。 太保寿险公司监事长（2019.08起）
潘艳红	1969年8月9日	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，太保寿险公司董事、总经理、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（2019.3-2019.8）总经理（2019.8起）； 太保产险公司董事（2014.06-2019.5）； 太保安联健康险公司董事（2015.03起）；
李洁卿	1968年11月15日	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	1964年11月11日	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	1968年10月22日	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	1954年9月26	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	1980年9月30	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	1976年11月17日	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
陈巍	1967年4月13日	本科/硕士	总经理	2019年8月28日	银保监复[2019]819号		2013年，时任太保资产管理公司监事长（2013.07止），太保集团审计总监（2018.10止）、审计责任人（2019.05止）、纪委副书记（2019.05止）、审计中心党委书记（2019.05止）、太保集团总审计师（2018.10-2019.05）。 太保安联健康险公司党总支书记（2019.05起）、临时负责人（2019.05-2019.08）、总经理（2019.08起）。

李洁卿	1968年11月15日	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)。
张远瀚	1967年11月19日	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、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(2019.03-2019.06)、太保集团财务负责人(2019.07起)。
叶培智	1967年12月23日	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	1961年12月2日	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	1966年4月26日	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)、临时合规负责人(2019.04-2019.08)。

周卿	1978年1月12日	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)。
蒋洪浪	1964年11月6日	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)。
文琴	1975年10月30日	本科/学士	合规负责人	2019年9月2日	银保监复[2019]796号		2013年,时任国泰人寿保险有限责任公司法律合规部助理总经理兼法律责任人(2015.08止) 2015.09-2019.05陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司法律合规部总经理兼法律责任人 后续任职 太保安联健康险公司风险合规部总经理(2019.06起)、法律责任人(2019.06起)、合规负责人(2019.09起)。

备注:

- 1、本季度陈巍职务由临时负责人变更为总经理;
- 2、本季度周斌不再担任临时合规负责人,由文琴担任合规负责人;
- 3、本季度孙培坚任寿险公司监事长;
- 4、本季度潘艳红任寿险公司总经理。

(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: 常智
2. 联系方式: 021-33963458

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(%)	154	171
核心偿付能力溢额(万元)	37,319.10	43,780.54
综合偿付能力充足率(%)	154	171
综合偿付能力溢额(万元)	37,319.10	43,780.54
最近一期的风险综合评级	-	A
保险业务收入(万元)	121,977.14	121,509.27
净利润(万元)	136.55	3,321.86
净资产(万元)	113,685.48	113,581.87

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	716,949.41	554,215.93
认可负债(万元)	611,086.32	448,625.58
实际资本(万元)	105,863.09	105,590.35
核心一级资本(万元)	105,863.09	105,590.35
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)	68,543.99	61,809.81
其中: 量化风险最低资本(万元)	68,189.40	61,490.07
1) 保险风险最低资本(万元)	61,697.07	56,516.39
2) 市场风险最低资本(万元)	9,975.68	7,383.71
3) 信用风险最低资本(万元)	7,755.73	6,778.36
控制风险最低资本(万元)	354.58	319.75
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 2019 年 1 季度风险综合评级：A 级

公司 2019 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

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 3 季度公司根据《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，持续推进偿付能力风险管理体系建设。在制度健全性方面，公司新制定了战略投资管理办法，进一步完善市场风险管理制度架构；修订洗钱风险管理制度，为防范洗钱风险提供有效的制度保障。在遵循有效性方面，一是优化风险偏好体系，根据公司面临的实际风险水平进一步完善了风险限额体系，加强风险偏好传导；二是提升资产负债管理水平，公司对资产负债管理体系进行了内部审计，对资产负债管理提出改进方向和建议；三是强化风险管理流程执行，公司制定风险管理工作手册，为总部各部门、各机构提供九大类风险各项风险管理流程日常操作工具；四是提高压力测试频率，公司根据偿付能力风险容忍度要求及增资安排，每月进行偿付能力压力测试，确保偿付能力水平充足；五是提升舆情监测水平，公司聘请外部专业机构，对自身信息及保险业务、资金运用等各类交易对手信息进行全面监测，积极维护自身及行业形象。

公司 3 季度各项风险管理工作持续有效进行，风险管理体系和流程持续完善，

对各类风险水平的管控切实有效。

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）	66,262.90

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（%）	143	65	185	71,800	-

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（%）	3,346	3,300

（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。