

---

# 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 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 .....	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	54	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	48	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并于 2015.7 任命为监 事长);
胡霜竹	37	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	55	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起)
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)

备注：本季度霍联宏不再担任本公司董事。



#### (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(%)	315	390
核心偿付能力溢额(万元)	78,124.24	86,731.71
综合偿付能力充足率(%)	315	390
综合偿付能力溢额(万元)	78,124.24	86,731.71
最近一期的风险综合评级	-	A级
保险业务收入(万元)	60,666.33	65,309.35
净利润(万元)	-1,733.18	-6,266.14
净资产(万元)	121,031.57	122,938.00

### 三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	323,290.53	294,026.23
认可负债(万元)	208,907.60	177,414.45
实际资本(万元)	114,382.93	116,612.17
核心一级资本(万元)	114,382.93	116,612.17
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)	36,258.69	29,880.47
其中: 量化风险最低资本(万元)	36,071.12	29,725.89
1) 保险风险最低资本(万元)	34,016.86	28,557.15
2) 市场风险最低资本(万元)	3,081.05	2,111.76
3) 信用风险最低资本(万元)	3,117.14	1,374.21
控制风险最低资本(万元)	187.57	154.57
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 2017 年 4 季度风险综合评级：A 级。

公司 2018 年 1 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

公司按照银保监会《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，公司董事会于 2018 年 2 季度内审批通过了公司《2018 年度风险偏好声明》、《偿付能力风险管理政策》、保险、市场、信用、操作、声誉、流动性风险管理办法，明确了本年度公司的风险承受能力及对应的风险容忍度情况，根据公司实际风险水平及风险管理需要更新和修订了风险管理制度体系；在年度风险偏好的框架下，公司经营委员会审批了本年度风险限额体系，为落实偏好要求设定了具体的工作目标和细化的管控要求；公司各部门对照 2017 年度 SARMRA 审计结果、监管反馈分别修订了职责范围内的各项相关制度和流程，细化了具体的管理程序和方法，进一步提升了风险管理工作融入日常经营管理的制度保障和可操作性。经过 2018 年上半年全司对偿付能力风险管理工作的积极落实，公司 2018 年度偿付能力风险管理体系基本升级和更新完成，风险管理有效性得到进一步加强。

## 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）	-65,504.16

### 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（%）	139	38	339	44,288	-

### 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（%）	4,209	4,004

## （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。二季度主要是因为新增的7亿注册资金用于投资流向，实际现金流仍为正值。

## 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。