

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.

2017 年第 4 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）自由贸易试验区加枫路 26 号
6 层 663 室

(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	77,051.00	77.05
内资自然人持股	-	-
外资股	22,949.00	22.95
其他	-	-
合计	100,000.00	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	77,051.00	77.05
2. 德国安联保险集团	22,949.00	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	2011年1月，时任太保集团党委委员、副总裁(2015.09止) 合规负责人(2012.06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)、党总支书记(2016.07起)、董事长(2015.03起)、总经理(2015.03起)。
霍联宏	60	本科/学士	董事	2015年3月30日	保监许可(2015)263号	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	2011年1月，时任太保集团党委副书记(2017.08止)、总裁(2017.08止)、执行董事(2017.10止)，太保产险公司党委书记(2011.02止)、董事长(2011.03止)、董事，太保寿险公司董事。 后续任职： 太保资产管理公司董事长(2013.02-2016.08)、董事；太保安联健康险公司董事(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	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	2011月，时任太保寿险公司党委委员（2013.12止）、财务总监（2013.12止），太保资产管理公司董事（2010.05-2012.12）长江养老公司董事。 后续任职： 太保资产管理公司董事（2014.04起）； 太保寿险公司副总经理（2011.03-2013.12）、财务负责人（2011.03-2013.12）； 太保集团党委委员（2014.06起）、副总裁兼财务负责人（2013.12起）； 太保寿险公司董事（2014.06起）； 太保产险公司董事（2014.06起）； 太保在线公司监事（2014.01-2016.12）； 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		2011年1月，时任太保产险公司承保总监（2012.06止）。 后续任职： 太保集团风险合规总监（2012.06-2016.06）、合规负责人（2012.06-2016.06）、风险管理部总经理（2012.07-2016.07）； 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	51	硕士研究生/法学硕士	董事	2015年3月30日	保监许可 (2015) 263号	2011年时任安联集团董事长办公室 办公室主任 后续任职： 安联集团执行副总裁兼亚洲业务负责人 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	2011年时任 InterGlobal 新加坡分行行政总裁，亚洲区域经理。（2014年10月止） 后续任职： Allianz Worldwide Care 亚洲区域总经理（2014年11月-2016年12月） 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	2015年3月30日	保监许可 (2015) 263号		2011年1月，时任安联保险集团北京代表处首席代表（2014年12月止） 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	36	本科/ 学士	监事	2016年9月2日	保监许可 [2016]814 号	太保集团内控首 席审计师	2011年, 时任普华永道商务咨询(上海)有限公司 高级经理(2014.09止) 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(2016.09起)
薛咏贤	40	研究生 /硕士	监事	2017年2月24日	保监许可 [2017]161 号		2011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) 太保安联健康保险股份有限公司职工代表监事 (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	2011年1月, 时任光大永明人寿保险有限公司(北京) 副总经理、财务总监、总精算师(2013.01止)。 后续任职: 太保集团 总精算师(2013.01起); 太 保安联健康保险股份有限公司临时财务负责人兼临时 总精算师(2015.06-2015.09)。 太保安联健康保险股份有限公司 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	2011年1月，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：太保安联健康保险股份有限公司副总经理(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	2011年，时任国际SOS救援中心北亚区总经理(2011年止) 后续任职： Sona 医疗保健公司副总裁(2011 - 2013) 安联保险集团高级咨询顾问(2013.6-2014.10) 太保安联健康保险股份有限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	51	研究生	副总经理	2016年5月31日	保监许可 (2016)450 号	2011年1月，时任中共上海市金融工作委员会干部人事处副处长(挂职)(2011.11止) 后续任职：太保集团公司信息技术中心党委书记、信息技术中心/IT人力资源和综合管理部总经理(2011.11-2016.01)。 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	2011年1月, 时任中国太平洋保险(集团)股份有 限公司风险监控部 总经理(2011.07止) 后续任职: 中国太平洋保险(集团)股份有限公司审计中心/审 计一部 总经理(2011.07-2012.01) 中国太平洋保险(集团)股份有限公司审计中心/审 计管理部 总经理(2012.01起) 中国太平洋保险(集团)股份有限公司审计中心/投 资审计部 总经理(2014.08起) 太保安联健康保险股份有限公司审计责任人 (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		2011年1月, 时任中国太平洋保险(集团)公司/集 团投资者关系部副总经理(2014.05止) 后续任职: 太保安联健康保险股份有限公司(筹)行政人事/法 律合规工作组负责人(2014.05-2014.12) 太保安联健康保险股份有限公司董事会秘书 (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		太平洋资产管理有限责任公司合规与风险管理部董 事、太平洋资产管理有限责任公司监事(职工监事) (2010.07-2015.8) 太保安联健康保险股份有限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) 太保安联健康保险股份有限公司合规负责人 (2015.12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(%)	210	224
核心偿付能力溢额(万元)	27,451.93	28,953.43
综合偿付能力充足率(%)	210	224
综合偿付能力溢额(万元)	27,451.93	28,953.43
最近一期的风险综合评级	-	A级
保险业务收入(万元)	25,785.35	42,373.64
净利润(万元)	2,813.69	-7,516.82
净资产(万元)	59,039.72	56,533.00

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	253,315.99	182,115.16
认可负债(万元)	200,872.79	129,813.29
实际资本(万元)	52,443.20	52,301.87
核心一级资本(万元)	52,443.20	52,301.87
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)	24,991.26	23,348.44
其中: 量化风险最低资本(万元)	24,862.47	22,238.72
1) 保险风险最低资本(万元)	23,499.96	20,975.38
2) 市场风险最低资本(万元)	2,265.86	2,094.06
3) 信用风险最低资本(万元)	1,553.01	1,603.86
控制风险最低资本(万元)	128.79	1,109.71
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 2 季度风险综合评级：B 级。

公司 2017 年 3 季度风险综合评级：A 级。

六、风险管理状况

(一) 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

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，2017 年公司全面升级了风险管理体系，全面完成各项管理工作目标，偿付能力风险管理能力大幅提升，风险偏好执行情况良好，面临的各类风险基本可控，未发现重大风险事件。根据监管反馈，公司制定了五大改进措施：一是完善公司风险管理基础；二是强化风险管理目标与工具；三是进一步优化偿付能力风险管理制度体系；四是严加防范重大风险事件；五是积极推动风险管理文化建设。

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）	76,468.65

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（%）	163	38	357	11,949	-

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 (%)	5,722	5,174

(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) 保监会对公司采取的监管措施

目前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。