
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 2 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	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年5月)、 董事长(2015.03起)、 总经理(2015.03-2019年5月)。
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、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（2014.06-2019.5）； 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	临时负责人	2019年5月14日			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）； 太保安联健康保险股份有限公司党总支书记（2019.05起）、临时负责人（2019.05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 临时合规负责人	2016年5月31日 2019年4月18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起)。

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)。

(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(%)	171	175
核心偿付能力溢额(万元)	43,780.54	44,227.51
综合偿付能力充足率(%)	171	175
综合偿付能力溢额(万元)	43,780.54	44,227.51
最近一期的风险综合评级	-	A级
保险业务收入(万元)	121,509.27	139,751.85
净利润(万元)	3,321.86	-5,772.94
净资产(万元)	113,581.87	111,448.57

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	554,215.93	463,899.07
认可负债(万元)	448,625.58	360,378.35
实际资本(万元)	105,590.35	103,520.72
核心一级资本(万元)	105,590.35	103,520.72
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)	61,809.81	59,293.21
其中: 量化风险最低资本(万元)	61,490.07	58,986.48
1) 保险风险最低资本(万元)	56,516.39	54,698.27
2) 市场风险最低资本(万元)	7,383.71	7,564.61
3) 信用风险最低资本(万元)	6,778.36	4,161.01
控制风险最低资本(万元)	319.75	306.73
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

公司 2019 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

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 2 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开展了风险管理制度更新、风险限额体系建设及风险管理流程执行三项主要工作。一是公司董事会、经营委员会依据公司《2019 年度风险偏好声明》的风险管理总体战略目标审议并批准了公司《偿付能力风险管理政策》、保险、市场、信用、操作、声誉、战略、流动性风险管理办法的修订，风险管理制度体系的修订以在集团一体化风控体系框架内建设满足偿二代要求、提升公司价值的风险管理体系为规划目标，具体增加和改进了涵盖落实太保集团一体化风控要求、聚焦健康险特性及压实一道防线等方面的管理流程，公司风险管理制度在集团管控一致性、实际风险匹配性及风险应对前沿性上得到了进一步提升和优化，能够确保公司的风险管理架构和制度体系与 2019 年风险水平相匹配，各项风险管理工作能够有序推动和开展；二是在年度风险偏好的框架下，公司经营委员会批准了本年度风险限额体系，经过进一步完善和夯实，公司风险限额体系全面覆盖公司业务、投资、运营、健康管理服务、战略规划等全流程并设置细分限额和监测指标，能够对公司风险水平进行全面的监测和管控；三是按

照偿付能力风险管理监管规则公司持续推动和实施七大类风险管理流程，对七大类风险进行日常风险监督和管控，对高风险领域进行风险提示，并研究制定了多项风险应对措施。

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）	56,203.09

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（%）	136	52	142	48,967	-

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（%）	3,672	3,475

（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。