
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.

2016 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	10
八、监管机构对公司采取的监管措施	11

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、北京、广州

(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	10000	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	53	研究生/硕士	董事长、总经理	2015年3月30日	保监许可(2015)263号	太保集团党委委员	2012年1月，时任中国太平洋保险（集团）股份有限公司党委委员、副总裁、合规负责人（2012.06止），中国太平洋财产保险股份有限公司董事（2014.06止），中国太平洋人寿保险股份有限公司董事（2014.06止），太平洋资产管理有限责任公司董事（2016.06止）。 后续任职： 太保集团副总裁（2010.09-2015.09）；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）、党总支书记（2016.07起）、董事长（2015.03起）、总经理（2015.03起）。
霍联宏	59	本科/学士	董事	2015年3月30日	保监许可(2015)263号	太保集团党委副书记、执行董事、总裁；太保产险公司董事、太保寿险公司董事、太保资产管理公司董事	2012年1月，时任太保集团党委副书记、总裁、执行董事，太保产险公司董事，太保寿险公司董事，太保资产管理公司董事。 后续任职： 太保资产管理公司董事长（2013.02-2016.08）；太保安联健康险公司董事（2015.03起）。

潘艳红	47	研究生/ 硕士	董事	2015年3月30日	保监许可 (2015) 263 号	太保集团党委委员、副总裁兼财务负责人，太保产险公司董事、太保寿险公司董事、太保资产管理公司董事、长江养老公司董事	2012年1月，时任太保寿险公司党委委员（2013.12止）、财务总监（2013.12止），长江养老公司董事。 后续任职： 太保资产管理公司董事（2010.05-2012.12,2014.04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	48	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		2012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）。

吴宗敏	51	研究生/ 硕士	董事	2016年3月11日	保监许可 [2016]139 号	太保集团党委委员、副总裁，太保产险公司董事，太保寿险董事、太保资产管理公司董事	2012年1月, 时任太保集团党委委员, 太保产险公司总经理 (2015.03止)、董事, 太保(香港)公司董事长 (2015.04止) 后续任职: 太保产险公司党委书记 (2011.02-2015.02)、董事长 (2011.02-2015.3); 太保资产公司董事 (2013.02起); 太保集团副总裁 (2015.06起); 太保寿险公司董事 (2015.06起); 太保安联健康险公司董事 (2016.03起)。
Uwe Michel	52	硕士生/ 法学硕士	董事	2015年3月30日	保监许可 (2015) 263号		2012年时任安联集团亚洲业务部常务副总裁。 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)。
Dr. Volker STÜVEN	55	博士	董事	2016年5月11日	保监许可 (2016) 365号		2012年时任安联集团土耳其寿险子公司寿险业务总经理 (2012-2014) 后续任职: 安联保险集团亚洲业务部常务副总裁 (2015.1起) 太保安联健康险公司董事 (2016.05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）；
沈健	42	研究生 /硕士	监事	2015年3月30日	保监许可 (2015)263 号		2011年1月，时任中国太平洋人寿保险股份有限公司发展企划部 总经理助理（2011.04止） 后续任职： 中国太平洋人寿保险股份有限公司银行保险部企划部总经理（2011.4-2014.12）； 太保安联健康保险股份有限公司行政人事部总经理（2015.02起） 太保安联健康险公司监事（2015.03起）
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 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月起） 太保安联健康险监事（2016.09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
----	----	-----------	----	------	----------	-----------------	----------

叶培智	48	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)
张远瀚	48	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)
Russell Bateman	54	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)

周斌	50	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: 中国太平洋保险(集团)股份有限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)。 太保安联健康保险股份有限公司党委委员(2016.02起)、副总经理(2016.05起)。
周仲平	51	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	38	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)
盖政伟	39	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起) 太保安联健康保险股份有限公司合规负责人(2015.12起)

备注：1. 监事沈健于 2017 年 2 月 24 日离任。

2. 董事吴宗敏于 2017 年 1 月 26 日离任。

(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（%）	607	716
核心偿付能力溢额（万元）	61,862.18	69,324.03
综合偿付能力充足率（%）	607	716
综合偿付能力溢额（万元）	61,862.18	69,324.03
最近一期的风险综合评级	-	-
保险业务收入（万元）	11,770.71	11,455.28
净利润（万元）	-4,404.66	-3,309.16
净资产（万元）	77,954.43	82,637.81

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	140,548.08	140,708.15
认可负债（万元）	66,477.28	60,130.13
实际资本（万元）	74,070.80	80,578.02
核心一级资本（万元）	74,070.80	80,578.02
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）	12,208.62	11,253.99
其中：量化风险最低资本（万元）	11,628.36	11,253.99
1) 保险风险最低资本（万元）	10,149.23	9,346.89
2) 市场风险最低资本（万元）	2,195.35	3,029.96
3) 信用风险最低资本（万元）	1,611.22	1,379.36

控制风险最低资本（万元）	580.26	-
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 2016 年 3 季度风险综合评级：B 级。

公司 2016 年 4 季度风险综合评级：B 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

2016 年，保监会对保险公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA），公司 2016 年 SARMRA 得分为 70.02 分。其中，风险管理基础与环境 13.99 分，风险管理目标与工具 6.77 分，保险风险管理 7.27 分，市场风险管理 7.1 分，信用风险管理 7.58 分，操作风险管理 6.58 分，战略风险管理 6.52 分，声誉风险管理 7.09 分，流动性风险管理 7.12 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

1. 风险管理制度的建设与完善

公司目前已制定偿付能力风险管理制度，及各大类风险管理制度。公司偿二代领导小组于四季度探讨了保监会对行业 SARMRA 试评估反映出的结果和主要问题及公司需要关注之处，要求公司各部门根据保监会正式实施要求和公司偿二代领导小组的工作部署，进一步完善与修订风险管理制度。

根据集团公司牵头的“外部监管政策内部落实情况全面排查专项工作”，开展排查工作，推进建章立制和整改优化，不断更新和升级公司内部风险管理制度，促进和提升公司内部的风险管理水平。四季度公司制度建设持续得以完善，风险文化建设持续推进，不断提升。

2. 管理流程的梳理与优化

公司继续以偿二代体系为引领，将其核心内容，例如组织架构、治理制度、风险报告、日常管理、信息系统建设、培训工作、绩效考核等纳入公司的风险管理框架。

在落实偿二代项目的过程中，公司逐步优化常规运作环境下各部门在风险管理流程上的职责分工。

根据过渡期首年运作经验，公司偿二代领导小组已收集各相关部门的资源需求，反馈至管理层和集团条线，透过有效的资源分配，加强管理流程的操作性并提高报告效率。同时，公司积极参与集团定期组织的专题风险管理研讨会和重点关注的风险沟通平台，充分利用集团的风险管控工具和技术团队，通过资源共享和紧密合作，完善风险事前监控，并逐步提高风险管控的专业水平。

3. 制度执行的有效性

公司2016年偿二代风险管理工作重点为积极强化风险管理政策和制度的执行要求。风险管理部门根据各项风险管理制度，统筹各职能部门完善风险管理功能，提高制度遵循的有效性，保证偿付能力风险管理各项制度得到持续、有效的实施。

公司不断开展制度自检工作，对照偿 11 号规则，对各自领域业务政策和管理制度进行审阅，及时弥补制度缺失和漏洞，修订与完善多项管理制度，并确保政策和制度要求落实到具体岗位，并在日常工作中严格执行。

对于已建立的制度，相关部门定期向管理层提供公司合规与风险管理的动态报告，通过强化机构内控合规自律以确保制度执行的有效性。另外，合规管理职能部门对照偿二代风险管理能力要求，利用年度内控与自查工作，不断完善风险点和控制要求，优化内控手册。

公司内部审计部门四季度开始检查、评估公司偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并最终向董事会报告。

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）	10,501.45

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（%）	370	124	143	1,682,557	-

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（%）	4612	4379

（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。