

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 1 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

(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 | 52 | 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, 太保资产管理公司董事 | 2010年1月, 时任太保集团党委委员、副总经理(2010.09止)、合规负责人(2012.06止)、合规总监(2010.09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。 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起)、董事长(2015.03起)、总经理(2015.03起)。 |
| 霍联宏 | 58 | 本科/学士 | 董事 | 2015年3月30日 | 保监许可(2015)263号 | 太保集团总裁、执行董事、党委副书记; 太保资产管理公司董事长、太保产险公司董事、太保寿险公司董事 | 2010年1月, 时任太保集团党委副书记、总裁、执行董事, 太保产险公司党委书记(2011.02止)、董事长(2011.03止)、董事, 太保寿险公司董事, 太保资产管理公司党委书记(2010.03止)、董事长(2010.05止)。 后续任职: 太保资产管理公司董事(2010.05-2012.12)、董事长(2012.12起); 太保安联健康险公司董事(2015.03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 | <p>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、太保资产公司董事</p> <p>2010年1月，时任太保产险公司党委副书记（2011.02止）、总经理（2015.03止）、董事、太保集团党委委员，太保（香港）公司董事长（2015.04止）</p> <p>后续任职： 太保产险公司党委书记（2011.2-2015.02）、董事长（2011.2-2015.3） 太保资产公司董事（2013.02起） 太保集团党委委员、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）。</p> |
| 潘艳红 | 46 | 研究生/硕士 | 董事 | 2015年3月30日 | 保监许可 (2015) 263号 | <p>太保集团副总裁兼财务负责人、党委委员，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，太保在线公司监事</p> <p>2010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。</p> <p>后续任职： 太保资产管理公司董事（2010.05-2012.12, 2014.01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（2013.12起）、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起）； 太保安联健康险公司董事（2015.03起）。</p> |

| | | | | | | | |
|------------|----|--------------|----|------------|------------------------|--|---|
| 李洁卿 | 46 | 大学/ 学士 | 董事 | 2015年3月30日 | 保监许可 (2015) 263号 | 太保集团风险合规总监、合规负责人、风险管理部总经理，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 | 2010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起）、合规负责人（2012.06起）、风险管理部总经理（2012.07起）； 太保产险公司董事（2014.06起）； 太保寿险公司董事（2014.06起）； 太保资产管理公司董事（2013.02起）； 太保安联健康险公司董事（2015.03起）。 |
| Uwe Michel | 51 | 硕士生/ 法学硕士 | 董事 | 2015年3月30日 | 保监许可 (2015) 263号 | | 2010年时任德国慕尼黑安联集团董事长办公室办公室主任 后续任职： 安联集团亚洲业务部常务副总裁（2012） 安联集团亚洲业务部亚洲业务部负责人（2013） 太保安联健康险公司董事（2015.03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 | 本科/ 法学 博士 | 监事 | 2015年3月30日 | 保监许可 (2015) 263号 | | 2010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 | 2010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 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) |
| 李淑会 | 43 | 研究生/硕士 | 监事 | 2015年3月30日 | 保监许可(2015)263号 | 2010年1月, 时任中国太平洋保险(集团)股份有限公司审计中心/审计二部 副总经理(2012年1月止) 后续任职: 太保集团审计技术部总经理(2012.01-2015.12) 太保安联健康险公司监事(2015.03起) 太保产险公司财务部总经理(2015.12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 |
|----|----|-------|----|------|----------|-----------------|----------|
|----|----|-------|----|------|----------|-----------------|----------|

| | | | | | | | |
|-----------------|----|--------|---------------|---------------------------|-------------------------|----------|--|
| 杨继宏 | 49 | 研究生/硕士 | 副总经理 | 2015年3月30日 | 保监许可 (2015) 263号 | | 2010年1月，时任太保集团投资者关系部总经理、董事会办公室主任（2014.08止）、监事会办公室主任（2014.10止），太保产险公司董事会秘书（2015.02止），太保资产管理公司董事会秘书（2015.02止），太保寿险公司董事会秘书（2015.02止）。 后续任职： 太保安联健康险公司筹备组副组长（2014.03-2014.12）； 太保安联健康险公司党委委员（2015.01-2016.02.19）、副总经理（2015.03-2016.03）。 |
| 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 | | 2010年时任沙特Enaya合作保险公司(慕尼黑再保险集团)指定首席执行官(2011年止) 后续任职： 国际SOS救援中心北亚区总经理(2011年) 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) |
| 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 | 2010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)； 太保安联健康险股份有限公司临时财务负责人兼临时总精算师(2015.06起)。 太保安联健康险股份有限公司 首席风险官(2015.12起) 总精算师(2016.01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 | 2010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 | | 2010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) |

(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(%) | 1,015 | 1,971 |
| 核心偿付能力溢额(万元) | 77,989.23 | 86,536.49 |
| 综合偿付能力充足率(%) | 1,015 | 1,971 |
| 综合偿付能力溢额(万元) | 77,989.23 | 86,536.49 |
| 最近一期的风险综合评级 | | |
| 保险业务收入(万元) | 14,806.78 | 7,619.12 |
| 净利润(万元) | -4,720.78 | -2,548.75 |
| 净资产(万元) | 88,412.86 | 93,142.75 |

三、实际资本

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|------------|------------|------------|
| 认可资产(万元) | 125,464.49 | 113,572.70 |
| 认可负债(万元) | 38,951.15 | 22,411.29 |
| 实际资本(万元) | 86,513.33 | 91,161.41 |
| 核心一级资本(万元) | 86,513.33 | 91,161.41 |
| 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) | 8,524.10 | 4,624.91 |
| 其中: 量化风险最低资本(万元) | 8,524.10 | 4,624.91 |
| 1) 保险风险最低资本(万元) | 5,946.24 | 3,185.95 |
| 2) 市场风险最低资本(万元) | 3,755.46 | 1,962.19 |
| 3) 信用风险最低资本(万元) | 1,219.02 | 881.01 |
| 控制风险最低资本(万元) | | |
| 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 2015 年 4 季度风险综合评级：无综合评级。

公司 2016 年 1 季度风险综合评级：无综合评级。

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

保监会尚未对我司进行偿付能力风险管理能力评估。

（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（如有）

1. 风险管理制度的建设与完善

公司目前已制定完成了偿付能力风险管理制度，及各大类风险管理制度。公司偿付二代领导小组于一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付二代领导小组的工作部署，严格按时间表完成尚未建立的风险管理制度。

今年公司也将配合由集团法律合规和风险监控部牵头的“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流程，促进和提升公司内部的风险管理水平。

2. 管理流程的梳理与优化

公司将继续以偿付二代体系为领，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、培训工作纳入公司的风险管理框架。在落实偿付二代项目的过程中，公司逐步建立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 2015 年度过渡期首年运作经验，公司偿付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。

此外，公司将利用演练方法优化现有的风险管理流程。例如在声誉风险管理制度的建立过程中，公司组织开展声誉事件处置演练，结合演练情况进行制度修订和流程

优化。

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。

公司将主动开展制度自检。在去年偿二代过渡期的基础上，各部门再次对照偿 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。各部门应当确保政策和制度的要求落实到岗位，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确保制度执行的有效性。另外，合规职能部门将对照偿二代风险管理能力要求，不断完善风险点和控制要求，优化内控手册，并强化年度内控与自查。

就下一阶段的工作计划，公司内部审计将每年至少应当检查、评估一次公司偿付能力风险管理体系运行情况 and 运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并向董事会报告。

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） | 601.17 |

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（%） | 257 | 113 | 528 | 4603 | - |

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（%） | 853 | 828 |

（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。

2016年4月29日