

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.

2020 第 1 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	9
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	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 太保寿险公司 监事长 太保产险公司 监事长	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（2016.07-2019.05）、 董事长（2015.03起）、 总经理（2015.03-2019.05）； 太保寿险公司监事长（2019.08起）； 太保产险公司监事长（2019.10起）。
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，太保寿险公司副董事长、 总经理、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（2019.3-2019.8）、总经理（2019.8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）； 太保寿险公司副董事长（2019.09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）。
陈巍	1967年4月 13日	本科 /硕士	董事、总经 理	2019年10月24日	银保监复 [2019]857 号 银保监复 [2019]819 号		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）。 太保安联健康险公司党总支书记（2019.05起）、临时负责人（2019.05-2019.08）、总经理（2019.08起）、董事（2019.10起）。
王明超	1976年10月 5日	研究 生/ 硕士	董事	2019年10月24日	银保监复 [2019]856 号	太保集团董事会 办公室主任	2013年，时任太保寿险公司上海分公司资深副总经理（2011.07-2015.01）。 后续任职： 太保安联健康险公司合作业务部总经理（2015.01-2015.08）、上海营业部总经理（2015.08-2017.12）、销售总监（2016.05-2018.11）、上海分公司总经理（2017.12-2018.11）； 太保集团董事会办公室主任（2018.11起）； 太保安联健康险公司董事（2019.10起）。
Solmaz Altin	1974年2月 3日	研究 生/ 硕士	董事	2019年10月24日	银保监复 [2019]811 号		2013年，时任安联保险集团土耳其首席财务官（2010.5-2013.7）、首席执行官（2013.7-2015.12）。 后续任职： 安联保险集团首席数字官（2016.01-2018.05）、亚太区首席执行官（2018.06起）； 太保安联健康险公司董事（2019.10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	董事、总经理	2019年10月24日	银保监复[2019]857号 银保监复[2019]819号	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）。 太保安联健康险公司党总支书记（2019.05起）、临时负责人（2019.05-2019.08）、总经理（2019.08起）、董事（2019.10起）。
张远瀚	1967年11月19日	研究生/硕士	精算临时负责人	2020年1月23日		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（2015.12-2020.01）、总精算师（2016.01-2019.12） 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） 太保安联健康险公司精算临时负责人（2020.01起）
李洁卿	1968年11月15日	大学/学士	副总经理	2016年5月31日（副总经理）	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（2015.03-2019.09）、副总经理（2016.05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）。

周斌	1966年4月26日	研究生	副总经理 首席风险官	2016年5月31日 2020年1月23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（2019.04-2019.08）、首席风险官（2020.01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法律合规部总经理（2015.01-2015.08）、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）。
文琴	1975年10月30日	本科/ 学士	合规负责人	2019年9月2日	银保监复 [2019]796号		2013年，时任国泰人寿保险有限责任公司法律合规部助理总经理兼法律责任人（2015.08止）； 2015.09-2019.05陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司法律合规部总经理兼法律责任人。 后续任职 太保安联健康险公司风险合规部总经理（2019.06起）、法律责任人（2019.06起）、合规负责人（2019.09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	162%	155%
核心偿付能力溢额(万元)	42,455.88	38,275.59
综合偿付能力充足率	162%	155%
综合偿付能力溢额(万元)	42,455.88	38,275.59
最近一期的风险综合评级	-	-
保险业务收入(万元)	52,916.49	84,393.91
净利润(万元)	3,013.86	3,040.81
净资产(万元)	119,328.09	117,618.85

三、实际资本

项目	本季度(末)数	上季度(末)数
认可资产(万元)	764,598.34	722,641.45
认可负债(万元)	653,928.04	614,215.42
实际资本(万元)	110,670.30	108,426.02
核心一级资本(万元)	110,670.30	108,426.02
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)	68,214.43	70,150.43
其中: 量化风险最低资本(万元)	67,861.55	69,787.54
1) 保险风险最低资本(万元)	59,012.91	62,415.92
2) 市场风险最低资本(万元)	12,832.62	10,610.69
3) 信用风险最低资本(万元)	10,059.37	9,464.02
控制风险最低资本(万元)	352.88	362.90
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 2019 年 2 季度风险综合评级：A 级

公司 2019 年 3 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 2019 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

2020 年一季度内公司风险管理改进措施主要包括：启动新冠肺炎疫情应急预案并实施、评估并更新年度风险偏好声明、制定年度风险管理工作要点。一是启动新冠肺炎疫情应急预案并实施。1 月 25 日，公司启动重大公共卫生事件一级响应程序，发布应急预案。公司应急指挥中心全面部署决策，防疫工作小组积极防控，科学应对，有效实施联防联控，确保了业务、运营平稳运行。公司复工复产后，持续关注疫情影响，连续就疫情对公司经营影响进行全面风险评估，适时调整风险应对措施。二是评估并更新年度风险偏好声明。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，公司总结评估 2019 年度风险偏好，在集团一体化风控框架下更新 2020 年度风险偏好声明，调整部分风险容忍度。三是制定年度风险管理工作要点。公司研判各类风险水平状况，确定风险管理重点领域，制定了 2020 年度风险管理工作要点，并明确各类风险管理要点的责任单位。2020 年公司风险管理工作将按照计划有序推进。

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)	-21,917.57

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	103%	55%	307%	121,280%	-

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	5,500%	5,422%

(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,本公司未来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

报告期内未发生中国银保监会对公司采取的监管措施。

(二) 公司的整改措施及执行情况

无。