

偿付能力季度报告摘要节录

太平洋健康保险股份有限公司

Pacific Health Insurance Co., Ltd.

2022 年第 2 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：太平洋健康保险股份有限公司
公司名称（英文）：Pacific Health Insurance Co., Ltd.
法定代表人：马欣
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
注册资本：36 亿元人民币
经营保险业务许可证号：00000117
开业时间：二零一四年十二月
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。
经营区域：上海市、北京市、广东省和四川省
报告联系人姓名：夏冰
办公室电话：021-33968652
移动电话：13761619886
传真号码：021-68870641
电子信箱：xiabing-003@cpic.com.cn

目录

一、董事会及管理层声明.....	1
二、基本情况	2
三、主要指标	6
四、风险管理能力	8
五、风险综合评级（分类监管）.....	9
六、管理层分析与讨论.....	10

一、董事会及管理层的声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担共同和连带的法律责任，同时对各自职责范围内的报告事项负直接责任。特此声明。

1. 各位董事对本报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
马欣	√		
王明超	√		
王勇	√		
张卫东	√		
张远瀚	√		
潘艳红	√		
合计	6		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证本报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

（是□ 否■）

二、基本情况

（一）股权结构及股东：

1. 股权结构

股权类别	期末股份或出资额 (万股)	占比 (%)	期初股份或出资额 (万股)	占比 (%)
内资法人持股	360,000.00	100.00	170,000.00	100.00
内资自然人持股	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	360,000.00	100.00	170,000.00	100.00

2. 本季度末的前五大股东列表如下：

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	306,183.60	85.051
2. 中国太平洋人寿保险股份有限 公司	53,816.40	14.949

3. 董事、监事及高级管理人员的持股情况：

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

4. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

（二）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

（三）董事、监事和高级管理人员的基本情况：

1. 董事基本情况（共 6 位董事）：

马欣：男，1973 年 4 月出生，拥有硕士学位、经济师职称，2021 年 1 月起任公司董事长，任职批准文号银保监复[2021]4 号，2021 年 6 月起任本公司临时负责人，暂无批准文号。马先生现任太保集团副总裁，太保寿险董事，长江养老董事。马先生曾任太保寿险西安分公司个人业务部经理、西安分公司总经理助理，太保寿险陕西分公司副总经理、总经理，太保集团战略企划部总经理、战略转型办公室主任、转型总监、董事会秘书，太保产险董事等。

王明超：男，1976 年 10 月出生，拥有研究生学历、硕士学位、高级人力资源管理师资格，2019 年 10 月起任公司董事，任职批准文号银保监复[2019]856 号。王先生现任太保集团市场副总监。王先生曾任太保寿险人力资源部干部处处长、总经理助理，党务工作部/组织干部部副部

长、部长，上海分公司资深副总经理，本公司合作业务部总经理、上海分公司（营业部）总经理、销售总监、寿险个人合作业务中心（SBU）组长等，太保产险董事会秘书，太保集团董事会办公室主任等。

王勇：男，1974年7月出生，拥有研究生学历、硕士学位，2021年12月起任本公司董事，任职批准文号银保监复[2021]942号。王先生现任太保集团战略研究中心主任，曾任太保寿险人力资源部总经理助理，太保集团董事长秘书、党务工作部部长、员工工作部总经理、党委办公室副主任、党群部部长，太保产险天津分公司总经理，太保集团信息技术中心党委副书记，太保寿险苏州分公司资深副总经理等。

张卫东：男，1970年10月出生，拥有大学学历，2021年5月起任本公司董事，任职批准文号银保监复（2021）341号。张先生现任太保集团合规负责人、总法律顾问，太保产险董事、太保寿险董事、太保资产董事、长江养老董事。张先生曾任太保集团法律合规部总经理、董事会办公室主任、风险管理部总经理、风险合规总监、首席风险官，太保产险董事会秘书，太保寿险董事会秘书，太保资产董事会秘书等。

张远瀚：男，1967年11月出生，拥有硕士学位、北美精算师协会会员资格、美国精算师学会会员资格，中国精算师协会理事，2021年4月起任本公司董事，任职批准文号银保监复[2021]280号。张先生现任太保集团总精算师、财务负责人，太保产险公司董事、太保寿险公司董事、太保资产公司董事。张先生曾任本公司总精算师、精算临时负责人、首席风险官，光大永明人寿保险有限公司副总经理、财务总监、总精算师，光大永明资产管理股份有限公司董事，生命人寿保险有限公司总精算师，联泰大都会人寿保险有限公司总精算师、副总经理、副总裁，花旗集团旅行者保险-花旗保险总部精算师等。

潘艳红：女，1969年8月出生，拥有研究生学历、硕士学位、高级会计师职称，并拥有中国注册会计师资格，2015年3月起任公司董事，任职批准文号保监许可[2015]263号。潘女士现任太保寿险公司董事长，长江养老公司董事，太保资产管理公司董事。潘女士曾任太保集团常务副总裁、财务负责人，太保产险公司董事，太保寿险财务部副总经理、总经理、财务副总监、经营委员会执行委员、财务总监、副总经理、总经理、副董事长等。

2. 监事基本情况（共3位监事）：

顾强：男，1967年1月出生，拥有硕士学位、高级会计师职称，2021年3月起任本公司监事长，任职批准文号银保监复[2021]165号。顾先生现任中国太平洋保险（集团）股份有限公司职工代表监事，太平洋资产管理有限责任公司监事长，长江养老保险股份有限公司监事会主席。顾先生曾任上海财经大学金融系保险教研室教师，普华大华会计师事务所高级审计师，万国证券公司国际业务部经理，美国美亚保险公司上海分公司副总裁、财务总监，中国太平洋财产保险股份有限公司副总会计师、财务总监、财务负责人、副总经理，安信农业保险股份有限公司副总经理、财务负责人等。

胡霜竹：女，1980年9月出生，拥有硕士学位、国际注册内部审计师、国际注册信息系统审

计师、金融风险管理师、国际注册风险管理确认师资格，2016年8月起任公司监事，任职批准文号保监许可[2016]814号。胡女士现任太保集团审计中心审计技术部内控首席审计师。胡女士曾任普华永道商务咨询（上海）有限公司高级经理，太保集团审计中心审计业务部首席审计师等。

薛咏贤：女，1976年11月出生，拥有研究生学历、硕士学位，2017年2月起任公司职工监事，任职批准文号保监许可[2017]161号。薛女士现任本公司上海分公司总经理、寿险个人合作业务中心组长。薛女士曾任本公司销售管理部总经理、太保寿险团体业务部企划培训部副总经理、团体业务部意外险部总经理助理、团体业务部直销督导部总经理助理兼高级经理、团体业务部处长等。

3. 总公司高级管理人员基本情况（共8位高级管理人员）：

马欣：男，1973年4月出生，拥有硕士学位、经济师职称，2021年1月起任公司董事长，任职批准文号银保监复[2021]4号，2021年6月起任本公司临时负责人，无批准文号。马先生现任太保集团副总裁，太保寿险董事，长江养老董事。马先生曾任太保寿险西安分公司个人业务部经理、西安分公司总经理助理，太保寿险陕西分公司副总经理、总经理，太保集团战略企划部总经理、战略转型办公室主任、转型总监、董事会秘书，太保产险董事等。

李洁卿：男，1968年11月出生，拥有本科学历、学士学位、经济师职称，2016年05月起任本公司副总经理，任职批准文号保监许可[2016]450号，2021年08月起任本公司首席风险官，无批准文号。李先生曾任太保集团风险合规总监、合规负责人、风险管理部总经理，太保产险董事，太保寿险董事，太保资产管理董事，本公司董事等。

周斌：男，1966年4月出生，拥有研究生学历，2016年05月起任本公司副总经理，任职批准文号保监许可[2016]450号。周先生现任上海太保蓝公益基金会理事。周先生曾任太保集团信息技术中心人力资源和综合管理部总经理，上海市金融工委干部人事处副处长（挂职），太保集团人力资源部总经理，本公司首席风险官等。

宋全华：男，1973年2月出生，拥有本科学历、硕士学位。2021年9月起任本公司副总经理，任职批准文号银保监复[2021]691号。宋先生曾任中国太平洋保险公司办公室秘书处秘书，太保寿险公司宁波分公司副总经理、大连分公司总经理、总部党务工作部部长、新渠道业务部总经理、法人渠道业务市场部总经理、健康养老事业中心副总经理、团体业务事业中心副总经理、太平洋医疗健康管理有限公司总经理等。

尹艳玲：女，1972年6月出生，拥有研究生学历、硕士学位、中国精算师资格，2021年9月起任本公司财务负责人，任职批准文号银保监复[2021]729号，2022年3月起任本公司精算临时负责人，无批准文号。尹女士曾任太保集团计划财务部精算管理处处长、计划财务部总经理助理、财务投资部/精算部副总经理（主持工作）、财务管理部/精算部副总经理（主持工作）、风险管理部/风险监控部副总经理、财务管理部/精算部总经理、精算部总经理，太保寿险精算部总经理，本公司临时财务负责人等。

周卿：男，1978年1月出生，拥有硕士学位、法律职业资格，2015年03月起任本公司董事会秘书，任职批准文号保监许可[2015]167号。周先生现任本公司战略发展部总经理。周先生曾任

太保集团投资者关系部副总经理，本公司行政人事部总经理、法律合规部总经理、合规负责人、北京分公司总经理等。

文琴：女，1975年10月出生，拥有本科学历、学士学位、法律职业资格，2019年09月起任本公司合规负责人，任职批准文号银保监复[2019]796号。文女士现任本公司法律责任人、风险合规部总经理。文女士曾任陆家嘴国泰人寿保险有限责任公司法律责任人、法律合规部总经理，国泰人寿保险有限责任公司法律责任人、法律合规部助理总经理等。

蒋洪浪：男，1964年11月出生，拥有研究生学历、博士学位、高级审计师职称，2019年01月起任本公司审计责任人，任职批准文号银保监复[2019]128号。蒋先生现任太保集团数字化审计技术部总经理。蒋先生曾任太保集团审计部资深审计师、审计管理部副总经理、远程审计部总经理等。在此之前，蒋先生曾任贵州工业大学应用数学所副教授等。

（四） 子公司、合营企业和联营企业 （有 无）

联营企业：上海质子重离子医院。我司于2016年1月完成了对上海质子重离子医院的参股投资，持股金额1亿元，持股比例20%。

本季度无变化。

（五） 报告期内违规及受处罚情况。（有 无）

我司报告期内无违规及受处罚情况。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
认可资产(万元)	1,081,102.21	1,104,876.04	1,094,539.03
认可负债(万元)	764,056.76	982,512.51	775,332.04
实际资本(万元)	317,045.45	122,363.53	319,206.99
核心一级资本(万元)	304,059.56	109,874.29	306,635.25
核心二级资本(万元)	-	-	-
附属一级资本(万元)	12,985.89	12,489.24	12,571.74
附属二级资本(万元)	-	-	-
最低资本(万元)	107,676.27	97,083.56	109,984.53
可资本化风险最低资本(万元)	106,206.80	95,766.77	108,490.80
控制风险最低资本(万元)	1,469.47	1,316.79	1,493.73
附加资本最低资本(万元)	-	-	-
偿付能力溢额(万元)			
核心偿付能力溢额(万元)	196,383.29	12,790.73	196,650.72
综合偿付能力溢额(万元)	209,369.18	25,279.97	209,222.46
核心偿付能力充足率(%)	282	113	279
综合偿付能力充足率(%)	294	126	290

(二) 流动性风险监管及监测指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
报告期的实际净现金流(万元)	-153,836.93	-7,315.22
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	158	-118
基本情景下公司整体流动性覆盖率(未来3个月)	116	991
基本情景下公司整体流动性覆盖率(未来12个月)	169	290
必测压力下公司整体流动性覆盖率(未来3个月)	1556	1695
必测压力下公司整体流动性覆盖率(未来12个月)	328	318
自测压力下公司整体流动性覆盖率(未来3个月)	1313	1424
自测压力下公司整体流动性覆盖率(未来12个月)	368	353
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率(未来3个月)	313	989
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率(未来12个月)	76	180
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率(未来3个月)	306	845
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率(未来12个月)	199	251
经营活动净现金流(万元)	15,180.57	-11,188.84
规模保费同比增速(%)	-8.67	-18.93

综合退保率	0.01	-
现金及流动性管理工具占比(%)	5.28	19.02
季均融资杠杆比例(%)	2.58	1.06
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比(%)	-	-
持股比例大于5%的上市股票投资占比(%)	-	-
应收款项占比(%)	17.45	23.53
持有关联方资产占比(%)	3.91	3.82

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入(万元)	108,626.47	251,843.67
净利润(万元)	1,975.50	3,049.87
总资产(万元)	1,094,059.63	1,094,059.63
净资产(万元)	334,238.90	334,238.90
保险合同负债(万元)	366,538.31	366,538.31
基本每股收益(元)	0.01	0.01
净资产收益率(%)	0.83	1.28
总资产收益率(%)	0.18	0.29
投资收益率(%)	1.19	2.04
综合投资收益率(%)	1.69	2.07

四、风险管理能力

（一）公司类型

公司成立于 2014 年 12 月，2022 年截至 6 月末，保险业务收入 251,843.67 万元，原保费 52,593.69 万元，分入保费 199,249.98 万元，总资产 1,094,059.63 万元。现已正式开业 4 家省级分公司，根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》，属于 II 类保险公司。

2022 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 类。2021 年 4 季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 A 类。

（二）风险管理改进措施以及实施进展

2022 年二季度公司按照偿二代 II 期规则，积极推进和落实各项风险管理措施，在风险管理制度体系、风险偏好体系和风险管理报告体系方面不断强化风险管理体系和流程建设。一是公司根据偿二代要求以及集团风险管理制度要求，完成了偿付能力风险管理政策、七大类风险管理办法的修订工作，公司主体风险管理制度体系切换至偿二代 II 期。同时，公司稳步推进更新相关配套制度包括：建立了风险管理培训制度、修订了风险偏好体系管理办法、风险管理绩效考核办法、风险报告工作规程、偿付能力信息公开披露制度、发展规划工作管理办法等，并部署安排了各项与偿付能力风险管理相关的其他制度进行了评估并制定了完善计划。公司风险管理制度体系在适配偿二代 II 期和当前公司实际风险水平方面得到了有效的加强。二是公司进一步完善了风险偏好体系，根据 2022 年度风险偏好声明，优化了风险偏好传导机制和模型，通过定量和定性方法将风险容忍度、监管要求、公司实际风险管理需要传导风险限额体系，制定并印发了 2022 年度风险限额体系，在全司范围内对风险限额管理机制和要求开展了培训和宣导，明确了总部各部门、各机构 2022 年内的具体风险管理工作目标，推动风险偏好要求与经营决策的不断融合。三是公司优化了风险管理报告体系，按照压实主体责任，筑牢风险防线的集团一体化风控理念和思路，公司改进了风险管理报告机制，按照“谁负责谁报告”的原则，由各大类风险的牵头管理部门监测风险信息、测算风险数据、提示风险隐患、制定管控措施、编制风险报告，风险合规部按照全面风险管理原则对高风险领域提出重点管控建议，从而使公司风险管理工作与风险防线实现更加深入贴合，从前端加强了风险的前置管控。

2022 年二季度公司风险管理体系运作有效，各项风险管理制度及流程均能够按照风险管理制度体系规定执行，未发生重大风险事件。

（三）关于 2021 年 SARMRA 评估结果

公司 2021 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。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

公司 2021 年 4 季度收到中国银保监会风险综合评级结果被评定为 A 类，公司 2022 年 1 季度收到中国银保监会风险综合评级结果评定为 B 类。

（二）公司已经采取或拟采取的措施

2022 年 2 季度，公司对照偿二代 II 期风险综合评级指标，认真总结与评级标准之间的差距，并根据公司实际情况，将各评级指标分为优先改进、持续改进、保持稳定和长期改进四大类，制定了逐步依序、全力提升风险综合评级的管控策略和举措。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估情况

流动性风险：本季度净现金流为-15.38 亿，主要原因是 19 亿元增资款获批后从现金转为投资导致现金流出较大；经营活动净现金流相比预测值差异为 1.62 亿，有利偏差率为 158%；主要是由于 2 季度寿险再保款合并结算以及企业所得税汇算清缴退税；本季度末，公司各类情景下的流动性覆盖率指标以及各项流动性监测指标均符合监管要求。

操作风险：合规内控方面，2022 年 2 季度公司未发生违规、未受到监管机构的行政处罚，亿元标准保费违规指数和亿元标准保费监管处罚率保持为 0。信息系统方面，公司核心系统可用率保持在 100%，未发生因信息系统故障导致的经济损失事件。人员方面，职工队伍较为稳定。公司 2 季度内未发生销售、承保、保全、理赔、投资等业务条线的操作风险损失事件，未发生保险欺诈犯罪案件。

声誉风险：公司舆情监测体系包括集团舆情监测系统及第三方专业舆情监测服务，各舆情监测工具和服务能够实现主动对公司保险业务、投资业务交易对手进行负面舆情监测。在日常工作中，公司按照事前评估、事中处置和事后问责流程严格执行各项声誉风险管理流程。2022 年 2 季度公司未发生一、二级媒体及其他媒体的声誉风险事件。

战略风险：公司制定了《2021-2023 年发展规划》和年度经营目标，对公司的战略定位、实施路径、预期成果进行了决策，公司战略方向明确，落实安排到位，在集团和公司战略目标的引领下，公司有望进一步实现转型发展和业务突破。公司通过任务分解和落实，定期经营业绩分析，积极分析外部环境和内部优劣势，公司及时制定了适应市场环境的战略决策，不断识别、评估和控制公司战略风险。公司 2022 年 2 季度未发生战略风险事件。

六、管理层分析与讨论

2022 年 5 月 11 日，公司 19 亿元增资取得监管批复（银保监复〔2022〕301 号），本次增资完成后，公司的注册资本已增加至 3,600,000,000 元，大大增强了公司的资本实力。

（一）偿付能力充足率分析

1. 实际资本

截至 2022 年 6 月 30 日，公司净资产为 334,238.90 万元，扣除除土地使用权之外的无形资产及长期待摊费用、财务口径与偿二代二期口径下的准备金差异等 17,193.45 万元后，实际资本为 317,045.45 万元，较上季度大幅增加的原因是由于 19 亿增资款经监管批复后转增股本所致。

2. 最低资本

我司本季度末最低资本为 107,676.27 万元，比上季度末上升 10.91%，主要由于可投资资产因为注资款的获批快速增加，以致市场风险最低资本的增加。其中保险风险最低资本 110,255.64 万元、市场风险最低资本为 28,938.87 万元，信用风险最低资本为 25,756.61 万元，量化风险分散效应为 58,744.32 万元，控制风险最低资本为 1,469.47 万元。

3. 偿付能力充足率

截至 2022 年 6 月 30 日，公司核心偿付能力溢额为 196,383.29 万元，核心偿付能力充足率为 282%；公司综合偿付能力溢额为 209,369.18 万元，综合偿付能力充足率为 294%。本季度核心偿付能力充足率以及综合偿付能力充足率比上季度分别大幅上升 169pt、168pt，主要原因是由于 19 亿增资款经监管批复后增加股本所致。

（二）流动性风险分析

本季度净现金流为-15.38 亿，主要原因是 19 亿元增资款获批后从现金转为投资导致现金流出较大；经营活动净现金流相比预测值差异为 1.62 亿，有利偏差率为 158%；主要是由于

2 季度寿险再保款合并结算以及企业所得税汇算清缴退税；报告期内公司各类情景下的流动性覆盖率指标以及各项流动性监测指标均符合监管要求。

我司将严格按照监管关于偿付能力现金流预测的要求，综合考虑业务发展及市场变化等因素，定期评估流动性风险管理机制和制度的有效性，必要时采取有效措施以确保流动性风险水平的合理性。