

偿付能力季度报告摘要

太平洋健康保险股份有限公司

Pacific Health Insurance Co., Ltd.

2021 年第 4 季度

目录

一、基本信息.....	1
二、主要指标.....	6
三、实际资本.....	6
四、最低资本.....	6
五、风险综合评级.....	7
六、风险管理状况.....	7
七、流动性风险.....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施.....	8

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：马欣

(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	170,000.00	100.00
内资自然人持股	-	-
外资股	-	-
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	144,586.70	85.051
2. 中国太平洋人寿保险股份有限公司	25,413.30	14.949

(五) 控股股东或实际控制人：

中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司 85.051% 的股权，为本公司控股股东。

（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（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，2020年8月起任本公司总精算师，任职批准文号银保监复[2020]479号，2021年4月起任本公司董事，任职批准文号银保监复[2021]280号。张先生现任本公司董事、总精算师，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（2016年1月29日至2019年12月27日）、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、金融风险经理、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9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。

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，是中国精算师协会理事，2020年8月起任本公司总精算师，任职批准文号银保监复[2020]479号，2021年4月起任本公司董事，任职批准文号银保监复[2021]280号。张先生现任本公司董事、总精算师，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（2016年1月29日至2019年12月27日）、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。

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。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。

备注：

- 1) 本季度自 2021 年 12 月 14 日起，王勇任太平洋健康保险股份有限公司董事。
- 2) 本季度自 2021 年 10 月 22 日起，周卿不再担任太平洋健康保险股份有限公司北京分公司总经理职务。

(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：夏冰
2. 联系方式：021-33968652

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	138%	168%
核心偿付能力溢额（万元）	35,236.37	54,428.94
综合偿付能力充足率	138%	168%
综合偿付能力溢额（万元）	35,236.37	54,428.94
最近一期的风险综合评级	A	A
保险业务收入（万元）	253,466.31	88,787.14
净利润（万元）	-5,918.88	3,232.17
净资产（万元）	141,044.84	145,779.39

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	1,022,543.80	856,257.43
认可负债（万元）	893,939.84	722,323.02
实际资本（万元）	128,603.96	133,934.41
核心一级资本（万元）	128,603.96	133,934.41
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）	93,367.59	79,505.47
其中：量化风险最低资本（万元）	92,884.59	79,094.18
1) 保险风险最低资本（万元）	103,812.15	69,085.97
2) 市场风险最低资本（万元）	13,073.80	14,662.36
3) 信用风险最低资本（万元）	12,540.46	12,889.56
4) 量化风险分散效应（万元）	36,541.82	17,543.71

控制风险最低资本（万元）	483.00	411.29
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 2021 年 3 季度风险综合评级：A 级

公司 2021 年 4 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

最近一次（2017 年）公司偿付能力风险管理能力评估得分为 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

2021 年 4 季度公司根据《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，稳步实施偿付能力风险管理工作，公司各项风险管理工作在偿付能力风险管理体系框架下，按照年度风险管理目标，识别、监测和管控公司面临的各类风险并能够及时采取管控措施。

截至 2021 年末，针对 2017 年度监管机构现场评估反馈的重视风险管理工作、完善风险管理制度体系、加强风险管理制度执行、加强风险管理工具运用的主要要求均已持续推进落实改进。公司根据监管评估反馈、2020 年度 SARMRA 内部审计评估结果，结合自身风险水平和风险管理状况，对偿付能力风险管理体系建设设立了 2021 年度总体目标并具体执行改进。公司将于 2022 年对风险偏好传导，风险管理信息系统、应收款管理、操作风险识别、声誉风险评估、战略风险管控、流动性风险管控等持续进行改进，进一步提升相关风险管理能力。

公司各项风险管理工作在偿付能力风险管理体系框架下，按照年度风险管理目标，识别、监测七大类风险，并能及时采取管控措施，将风险控制在风险偏好范围内。4季度公司未发生重大风险事件。

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）	149,761.94

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	45%	45%	375%	1,647%	1,277%

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	7,912%	7,237%

（二）流动性风险分析及应对措施

公司未来一季度的净现金流量以及综合流动比率、流动性覆盖率等流动性风险监控指标均处于正常可控水平。

为防范流动性风险，公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，加强日常现金流管理，合理安排经营活动、投资活动和筹资活动等各类现金流，定期评估流动性风险管理机制和制度的有效性，避免出现流动性风险。

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。