

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 1 季度

目录

一、基本信息	1
二、主要指标	5
三、实际资本	5
四、最低资本	6
五、风险综合评级	6
六、风险管理状况	6
七、流动性风险	7
八、监管机构对公司采取的监管措施	7

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：

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

¹ 根据《关于太保安联健康保险股份有限公司变更股东的批复》（银保监复[2020]935号），银保监于2020年12月28日批准德国安联保险集团将所持有的太保安联健康保险股份有限公司的全部股份转让给中国太平洋保险（集团）股份有限公司和中国太平洋人寿保险股份有限公司。上述股权变更于2021年3月完成交割，交割完成后中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司85.051%的股份，中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司14.949%的股份。

(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，拥有本科学历、硕士学位，2021 年 1 月起任公司董事长，任职批准文号银保监复[2021]4 号。马先生现任太保集团副总裁，太保寿险董事，太保产险董事，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，太保集团战略转型办公室主任、战略企划部总经理、转型总监、董事会秘书等。

潘艳红：女，1969 年 8 月出生，拥有研究生学历、硕士学位，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副董事长、总经理，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，太保寿险财务总监、副总经理等。

Uwe Michel：男，1964 年 11 月出生，拥有研究生学历、硕士学位，2015 年 3 月起任公司董事，任职批准文号保监许可[2015]263 号。Uwe Michel 现任安联集团执行副总裁。曾任安联集团亚洲业务副总裁、董事会办公室主管、安联日本寿险公司代表董事及董事长等。

陈巍：男，1967 年 4 月出生，拥有本科学历、硕士学位，2019 年 10 月起任公司董事，任职批准文号银保监复[2019]857 号。陈先生现任本公司总经理。陈先生曾任太保集团总审计师、审计负责人、董事会秘书、审计总监、太保资产监事长、太保寿险董事会秘书、太保香港董事兼总经理、太保伦敦代表处首席代表等。

王明超：男，1976 年 10 月出生，拥有研究生学历、硕士学位，2019 年 10 月起任公司董事，任职批准文号银保监复[2019]856 号。王先生现任本公司董事、太保集团董事会办公室主任，太保产险董事会秘书。王先生曾任太保寿险人力资源部总经理助理，太保寿险上海分公司副总经理，本公司合作业务部总经理、上海分公司总经理、上海营业部总经理，本公司销售总监等。

Solmaz Altin: 男，1974年2月出生，拥有研究生学历、硕士学位，2019年10月起任公司董事，任职批准文号银保监复[2019]811号。Solmaz Altin先生现任安联集团亚太区首席执行官，安联集团亚太区执行委员会成员。Solmaz Altin先生曾担任安联集团亚太区副首席执行官，安联集团首席数字官，安联土耳其公司首席执行官、首席风险官等。

2. 监事基本情况（共3位监事）:

顾强: 男，1967年1月出生，拥有本科学历、硕士学位，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，太平洋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，拥有本科学历、学士学位，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）:

陈巍: 男，1967年4月出生，拥有本科学历、硕士学位，2019年8月起任本公司总经理，任职批准文号银保监复[2019]819号。陈先生现任本公司董事。陈先生曾任太保集团总审计师、审计负责人、董事会秘书、审计总监、太保资产监事长、太保寿险董事会秘书、太保香港董事兼总经理、太保伦敦代表处首席代表等。

李洁卿: 男，1968年11月出生，拥有本科学历、学士学位，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。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。

叶培智：男，1967年12月出生，拥有本科学历、学士学位，2016年07月起任本公司副总经理，任职批准文号保监许可[2016]703号。叶先生曾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，本公司财务负责人等。

张远瀚：男，1967年11月出生，拥有本科学历、硕士学位，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。张先生现任太保集团总精算师、财务负责人，太保寿险董事，太保产险董事，太保资管董事，太保私募基金管理有限公司董事。张先生曾任花旗集团旅行者保险-花旗保险总部精算师，联泰大都会人寿保险（上海）总精算师、副总经理、副总裁，生命人寿保险总精算师，光大永明人寿保险副总经理、财务总监、总精算师，本公司临时财务负责人兼临时总精算师、总精算师、首席风险官，太保集团临时财务负责人等。

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。周先生现任本公司首席风险官、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/IT人力资源和综合管理部总经理，本公司临时合规负责人等。

周卿：男，1978年1月出生，拥有本科学历、硕士学位，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、北京分公司总经理。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、合规负责人等。

蒋洪浪：男，1964年11月出生，拥有研究生学历、博士学位，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中心/审计管理部副总经理、审计中心/远程审计部副总经理（主持工作）、审计中心/远程审计部总经理，本公司临时审计责任人等。

文琴：女，1975年10月出生，拥有本科学历、学士学位，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，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等。

尹艳玲：女，1972年6月出生，拥有研究生学历、硕士学位，2021年3月起任本公司临时财务负责人，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等。

注：

1)本季度内自2021年1月8日起，马欣任公司董事长。

2)本季度内叶培智不再担任公司财务负责人。自2021年3月26日起，尹艳玲任公司临时财务负责人。

3)本季度内Anusha Thavarajah不再担任公司监事长。自2021年3月26日起，顾强任公司监事长。

（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	138%	136%
核心偿付能力溢额（万元）	35,251.05	34,484.02
综合偿付能力充足率	138%	136%
综合偿付能力溢额（万元）	35,251.05	34,484.02
最近一期的风险综合评级	-	A
保险业务收入（万元）	176,654.76	127,703.19
净利润（万元）	9,776.64	4,382.76
净资产（万元）	139,940.56	140,968.73

三、实际资本

项目	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产（万元）	960,124.92	926,830.47
认可负债（万元）	831,231.67	797,434.18
实际资本（万元）	128,893.25	129,396.29
核心一级资本（万元）	128,893.25	129,396.29
核心二级资本（万元）	-	-
附属一级资本（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）	93,642.20	94,912.26
其中：量化风险最低资本（万元）	93,157.78	94,421.27
1) 保险风险最低资本（万元）	82,862.36	76,651.04
2) 市场风险最低资本（万元）	16,778.57	28,191.35
3) 信用风险最低资本（万元）	11,544.59	12,878.84
4) 量化风险分散效应（万元）	18,027.74	23,299.97
控制风险最低资本（万元）	484.42	490.99
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 2020 年 3 季度风险综合评级：A 级

公司 2020 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

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。

（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 年一季度内公司风险管理改进措施包括：评估与更新年度风险偏好声明、制定年度风险管理工作目标和计划。一是评估 2020 年度风险偏好，更新 2021 年度风险偏好。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，公司对 2020 年度风险偏好声明进行总结评估，在集团一体化风控框架下更新了 2021 年度风险偏好声明并调整了部分风险容忍度。

2021 年度风险偏好声明将于二季度提交公司经委会、董事会审批。二是公司认真研判了 2021 年内面临的各类风险水平状况，进一步明确了风险管理重点领域，研究制定了 2021 年度风险管理工作目标和工作计划，有序推进 2021 年公司风险管理工作持续开展。

七、流动性风险

（一）流动性风险监控指标

1. 净现金流

项目	本季度（末）数
净现金流（万元）	19,824.65

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	80%	53%	286%	38,285%	517,864%

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	2,060%	2,020%

（二）流动性风险分析及应对措施

我司未来一段时间内的净现金流量、各期限的综合流动比率及各压力情景下的流动性覆盖率等流动性风险监控指标均在正常范围内，能够满足短期内业务波动的现金流需求。

为防范流动性风险，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，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。