

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國太平洋保險(集團)股份有限公司
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02601)

海外監管公告

本海外監管公告乃按香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.09條、第13.10B條及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部下之內幕消息條文(定義見上市規則)之規定作出。

茲載列該公告如下，僅供參考。

承董事會命
中國太平洋保險(集團)股份有限公司
孔慶偉
董事長

香港，2022年3月28日

於本公告日期，本公司執行董事為孔慶偉先生和傅帆先生；非執行董事為黃迪南先生、王他竽先生、吳俊豪先生、陳然先生、周東輝先生、梁紅女士、路巧玲女士和John Robert DACEY先生；和獨立非執行董事為劉曉丹女士、陳繼忠先生、林婷懿女士、胡家驃先生和姜旭平先生。

償付能力季度報告摘要

太平洋健康保險股份有限公司

Pacific Health Insurance Co., Ltd.

2021 年第 4 季度

目錄

一、基本信息	1
二、主要指标	6
三、实际资本	7
四、最低资本	7
五、风险综合评级	7
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	10

一、基本信息

(一) 註冊地址： 中國（上海）自由貿易試驗區世紀大道 1229
號世紀大都會 1 號樓 13 樓

(二) 法定代表人： 馬欣

(三) 經營範圍及經營區域：

1· 經營範圍： 各種人民幣和外幣的健康保險業務、意外傷害保險業務與國家醫療保障政策配套、受政府委託的健康保險業務；上述業務的再保險業務；與健康保險有關的諮詢服務業務及代理業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；中國保監會批准的其他業務。

2· 經營區域： 上海市、北京市、廣東省、四川省

(四) 股權結構及股東：

1· 股權結構

股權類別	股份或出資額（萬股）	占比（%）
內資法人持股	170,000.00	100.00
內資自然人持股	-	-
外資股	-	-
其他	-	-
合計	170,000.00	100.00

2· 前十大股東

股東名稱	季末持股數量或出資額（萬股）	季末持股比例（%）
1. 中國太平洋保險（集團）股份有限公司	144,586.70	85.051
2. 中國太平洋人壽保險股份有限	25,413.30	14.949

(五) 控股股東或實際控制人：

中國太平洋保險(集團)股份有限公司持有本公司 85.051% 的股權，為本公司控股股東。

(六) 子公司、合營企業和聯營企業：

公司名稱	持股數量(萬股)	持股比例(%)
上海質子重離子醫院	10,000	20

(七) 董事、監事和高級管理人員的基本情況：

1. 董事基本情況(共 6 位董事)：

馬欣：男，1973 年 4 月出生，擁有碩士學位、經濟師職稱，2021 年 1 月起任公司董事長，任職批准文號銀保監複[2021]4 號，2021 年 6 月起任本公司臨時負責人，暫無批准文號。馬先生現任太保集團副總裁，太保壽險董事，長江養老董事。馬先生曾任太保壽險西安分公司個人業務部經理、西安分公司總經理助理，太保壽險陝西分公司副總經理、總經理，太保集團戰略企劃部總經理、戰略轉型辦公室主任、轉型總監、董事會秘書，太保產險董事等。

王明超：男，1976 年 10 月出生，擁有研究生學歷、碩士學位、高級人力資源管理師資格，2019 年 10 月起任公司董事，任職批准文號銀保監複[2019]856 號。王先生現任太保集團市場副總監。王先生曾任太保壽險人力資源部幹部處處長、總經理助理，黨務工作部/組織幹部部副部長、部長，上海分公司資深副總經理，本公司合作業務部總經理、上海分公司(營業部)總經理、銷售總監、壽險個人合作業務中心(SBU)組長等，太保產險董事會秘書，太保集團董事會辦公室主任等。

王勇：男，1974年7月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，2021年12月起任本公司董事，任職批准文號銀保監複[2021]942號。王先生現任太保集團戰略研究中心主任，曾任太保壽險人力資源部總經理助理，太保集團董事長秘書、黨務工作部部長、員工工作部總經理、黨委辦公室副主任、黨群部部長，太保產險天津分公司總經理，太保集團信息技術中心黨委副書記，太保壽險蘇州分公司資深副總經理等。

張衛東：男，1970年10月出生，擁有大學學歷，2021年5月起任本公司董事，任職批准文號銀保監複〔2021〕341號。張先生現任太保集團合規負責人、總法律顧問，太保產險董事、太保壽險董事、太保資產董事、長江養老董事。張先生曾任太保集團法律合規部總經理、董事會辦公室主任、風險管理部總經理、風險合規總監、首席風險官，太保產險董事會秘書，太保壽險董事會秘書，太保資產董事會秘書等。

張遠瀚：男，1967年11月出生，擁有碩士學位、北美精算師協會會員資格、美國精算師學會會員資格，中國精算師協會理事，2020年8月起任本公司總精算師，任職批准文號銀保監複[2020]479號，2021年4月起任本公司董事，任職批准文號銀保監複[2021]280號。張先生現任本公司董事、總精算師，太保集團總精算師、財務負責人，太保產險公司董事，太保壽險公司董事、太保資產公司董事。張先生曾任本公司總精算師（2016年1月29日至2019年12月27日）、精算臨時負責人、首席風險官，光大永明人壽保險有限公司副總經理、財務總監、總精算師，光大永明資產管理股份有限公司董事，生命人壽保險有限公司總精算師，聯泰大都會人壽保險有限公司總精算師、副總經理、副總裁，花旗集團旅行者保險-花旗保險總部精算師等。

潘豔紅：女，1969年8月出生，擁有研究生學歷、碩士學位、高級會計師職稱，並擁有中國註冊會計師資格，2015年3月起任公司董事，任職批准文號保監許可[2015]263號。潘女士現任太保壽險公司董事長，長江養老公司董事，太保資產管理公司董事。潘女士曾任太保集團常務副總裁、財務負責人，太保產險公司董事，太保壽險財務部副總經理、總經理、財務副總監、經營委員會執行委員、財務總監、副總經理、總經理、副董事長等。

2. 監事基本情況 (共3位監事)：

顧強：男，1967年1月出生，擁有碩士學位、高級會計師職稱，2021年3月起任本公司監事長，任職批准文號銀保監複[2021]165號。顧先生現任中國太平洋保險(集團)股份有限公司職工代表監事，太平洋資產管理有限責任公司監事長，長江養老保險股份有限公司監事會主席。顧先生曾任上海財經大學金融系保險教研室教師，普華大華會計師事務所高級審計師，萬國證券公司國際業務部經理，美國美亞保險公司上海分公司副總裁、財務總監，中國太平洋財產保險股份有限公司副總會計師、財務總監、財務負責人、副總經理，安信農業保險股份有限公司副總經理、財務負責人等。

胡霜竹：女，1980年9月出生，擁有碩士學位、國際註冊內部審計師、國際註冊信息系統審計師、金融風險管理師、國際註冊風險管理確認師資格，2016年8月起任公司監事，任職批准文號保監許可[2016]814號。胡女士現任太保集團審計中心審計技術部內控首席審計師。胡女士曾任普華永道商務諮詢(上海)有限公司高級經理，太保集團審計中心審計業務部首席審計師等。

薛詠賢：女，1976年11月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，2017年2月起任公司職工監事，任職批准文號保監許可[2017]161號。薛女士現任本公司上海

分公司總經理、壽險個人合作業務中心組長。薛女士曾任本公司銷售管理部總經理、太保壽險團體業務部企劃培訓部副總經理、團體業務部意外險部總經理助理、團體業務部直銷督導部總經理助理兼高級經理、團體業務部處長等。

3· 總公司高級管理人員基本情況 (共 9 位高級管理人員):

馬欣：男，1973 年 4 月出生，擁有碩士學位、經濟師職稱，2021 年 1 月起任公司董事長，任職批准文號銀保監複[2021]4 號，2021 年 6 月起任本公司臨時負責人，無批准文號。馬先生現任太保集團副總裁，太保壽險董事，長江養老董事。馬先生曾任太保壽險西安分公司個人業務部經理、西安分公司總經理助理，太保壽險陝西分公司副總經理、總經理，太保集團戰略企劃部總經理、戰略轉型辦公室主任、轉型總監、董事會秘書，太保產險董事等。

李潔卿：男，1968 年 11 月出生，擁有本科學歷、學士學位、經濟師職稱，2016 年 05 月起任本公司副總經理，任職批准文號保監許可[2016]450 號，2021 年 08 月起任本公司首席風險官，無批准文號。李先生曾任太保集團風險合規總監、合規負責人、風險管理部總經理，太保產險董事，太保壽險董事，太保資產管理董事，本公司董事等。

張遠瀚：男，1967 年 11 月出生，擁有碩士學位、北美精算師協會會員資格、美國精算師學會會員資格，是中國精算師協會理事，2020 年 8 月起任本公司總精算師，任職批准文號銀保監複[2020]479 號，2021 年 4 月起任本公司董事，任職批准文號銀保監複[2021]280 號。張先生現任本公司董事、總精算師，太保集團總精算師、財務負責人，太保產險公司董事，太保壽險公司董事、太保資產公司董事。張先生曾任本公司總精算師(2016 年 1 月 29 日至 2019 年 12 月 27 日)、精算臨時負責人、首席風險官，光大永明人壽保險有限公司副總經理、財務總監、總精算

師，光大永明資產管理股份有限公司董事，生命人壽保險有限公司總精算師，聯泰大都會人壽保險有限公司總精算師、副總經理、副總裁，花旗集團旅行者保險-花旗保險總部精算師等。

周斌：男，1966年4月出生，擁有研究生學歷，2016年05月起任本公司副總經理，任職批准文號保監許可[2016]450號。周先生現任上海太保藍公益基金會理事。周先生曾任太保集團信息技術中心人力資源和綜合管理部總經理，上海市金融工委幹部人事處副處長（掛職），太保集團人力資源部總經理，本公司首席風險官等。

宋全華：男，1973年2月出生，擁有本科學歷、碩士學位。2021年9月起任本公司副總經理，任職批准文號銀保監複[2021]691號。宋先生曾任中國太平洋保險公司辦公室秘書處秘書，太保壽險公司寧波分公司副總經理、大連分公司總經理、總部黨務工作部部長、新渠道業務部總經理、法人渠道業務市場部總經理、健康養老事業中心副總經理、團體業務事業中心副總經理、太平洋醫療健康管理有限公司總經理等。

尹豔玲：女，1972年6月出生，擁有研究生學歷、碩士學位、中國精算師資格，2021年9月起任本公司財務負責人，任職批准文號銀保監複[2021]729號。尹女士曾任太保集團計劃財務部精算管理處處長、計劃財務部總經理助理、財務投資部/精算部副總經理（主持工作）、財務管理部/精算部副總經理（主持工作）、風險管理部/風險監控部副總經理、財務管理部/精算部總經理、精算部總經理，太保壽險精算部總經理，本公司臨時財務負責人等。

周卿：男，1978年1月出生，擁有碩士學位、法律職業資格，2015年03月起任本公司董事會秘書，任職批准文號保監許可[2015]167號。周先生現任本公司

戰略發展部總經理。周先生曾任太保集團投資者關係部副總經理，本公司行政人事
部總經理、法律合規部總經理、合規負責人、北京分公司總經理等。

文琴：女，1975年10月出生，擁有本科學歷、學士學位、法律職業資格，2019
年09月起任本公司合規負責人，任職批准文號銀保監複[2019]796號。文女士現
任本公司法律責任人、風險合規部總經理。文女士曾任陸家嘴國泰人壽保險有限
責任公司法律責任人、法律合規部總經理，國泰人壽保險有限責任公司法律責任
人、法律合規部助理總經理等。

蔣洪浪：男，1964年11月出生，擁有研究生學歷、博士學位、高級審計師職
稱，2019年01月起任本公司審計責任人，任職批准文號銀保監複[2019]128號。
蔣先生現任太保集團數字化審計技術部總經理。蔣先生曾任太保集團審計部資深
審計師、審計管理部副總經理、遠程審計部總經理等。在此之前，蔣先生曾任貴
州工業大學應用數學所副教授等。

備註：

- 1) 本季度自2021年12月14日起，王勇任太平洋健康保險股份有限公司董事。
- 2) 本季度自2021年10月22日起，周卿不再擔任太平洋健康保險股份有限公司北京分公
司總經理職務。

(八) 償付能力信息公開披露連絡人及聯繫方式：

1. 連絡人姓名：夏冰
2. 聯繫方式：021-33968652

二、主要指標

項目	本季度(末)數	上季度(末)數
核心償付能力充足率	138%	168%
核心償付能力溢額(萬元)	35,236.37	54,428.94

綜合償付能力充足率	138%	168%
綜合償付能力溢額 (萬元)	35,236.37	54,428.94
最近一期的風險綜合評級	A	A
保險業務收入 (萬元)	253,466.31	88,787.14
淨利潤 (萬元)	-5,918.88	3,232.17
淨資產 (萬元)	141,044.84	145,779.39

三、實際資本

項目	本季度 (末) 數	上季度 (末) 數
認可資產 (萬元)	1,022,543.80	856,257.43
認可負債 (萬元)	893,939.84	722,323.02
實際資本 (萬元)	128,603.96	133,934.41
核心一級資本 (萬元)	128,603.96	133,934.41
核心二級資本 (萬元)	-	-
附屬一級資本 (萬元)	-	-
附屬二級資本 (萬元)	-	-

四、最低資本

項目	本季度 (末) 數	上季度 (末) 數
最低資本 (萬元)	93,367.59	79,505.47
其中：量化風險最低資本 (萬元)	92,884.59	79,094.18
1) 保險風險最低資本 (萬元)	103,812.15	69,085.97
2) 市場風險最低資本 (萬元)	13,073.80	14,662.36
3) 信用風險最低資本 (萬元)	12,540.46	12,889.56
4) 量化風險分散效應 (萬元)	36,541.82	17,543.71
控制風險最低資本 (萬元)	483.00	411.29
附加資本 (萬元)	-	-
1) 逆週期附加資本 (萬元)	-	-
2) 國內系統重要性保險機構的附加資本 (萬元)	-	-
3) 全球系統重要性保險機構的附加資本 (萬元)	-	-
4) 其他附加資本 (萬元)	-	-

五、風險綜合評級

公司 2021 年 3 季度風險綜合評級：A 級

公司 2021 年 4 季度風險綜合評級：A 級

六、風險管理狀況

(一) 銀保監會最近一次對公司償付能力風險管理能力的評估得分

最近一次(2017年)公司償付能力風險管理能力評估得分為78.96分。其中，風險管理基礎與環境14.07分，風險管理目標與工具7.54分，保險風險管理8.02分，市場風險管理8.00分，信用風險管理8.00分，操作風險管理8.36分，戰略風險管理8.08分，聲譽風險管理8.22分，流動性風險管理8.68分。

(二) 公司制定的償付能力風險管理改進措施及報告期最新進展

2021年4季度公司根據《保險公司償付能力監管規則第11號：償付能力風險管理要求與評估》等有關監管規定，結合自身風險特性及風險水平，穩步實施償付能力風險管理工作，公司各項風險管理工作在償付能力風險管理體系框架下，按照年度風險管理目標，識別、監測和管控公司面臨的各類風險並能夠及時採取管控措施。

截至2021年末，針對2017年度監管機構現場評估反饋的重視風險管理工作、完善風險管理制度體系、加強風險管理制度執行、加強風險管理工具運用的主要要求均已持續推進落實改進。公司根據監管評估反饋、2020年度SARMRA內部審計評估結果，結合自身風險水平和風險管理狀況，對償付能力風險管理體系建設設立了2021年度總體目標並具體執行改進。公司將於2022年對風險偏好傳導、風險管理信息系統、應收款管理、操作風險識別、聲譽風險評估、戰略風險管控、流動性風險管控等持續進行改進，進一步提升相關風險管理能力。

公司各項風險管理工作在償付能力風險管理體系框架下，按照年度風險管理目標，識別、監測七大類風險，並能及時採取管控措施，將風險控制在風險偏好範圍內。4 季度公司未發生重大風險事件。

七、流動性風險

(一) 流動性風險監管指標

1. 淨現金流

項目	本季度(末)數
淨現金流(萬元)	149,761.94

2. 綜合流動比率

項目	3 個月內	1 年內	1-3 年內	3-5 年內	5 年以上
綜合流動比率	45%	45%	375%	1,647%	1,277%

3. 流動性覆蓋率

項目	壓力情景一	壓力情景二
流動性覆蓋率	7,912%	7,237%

(二) 流動性風險分析及應對措施

公司未來一季度的淨現金流量以及綜合流動比率、流動性覆蓋率等流動性風險監控指標均處於正常可控水平。

為防範流動性風險，公司將嚴格按照監管關於償付能力現金流預測的要求，綜合考慮業務發展及市場變化等因素，加強日常現金流管理，合理安排經營活動、投資活動和籌資活動等各類現金流，定期評估流動性風險管理機制和制度的有效性，避免出現流動性風險。

八、監管機構對公司採取的監管措施

(一) 銀保監會對公司採取的監管措施

報告期內未發生銀保監會對公司採取的監管措施。

(二) 公司的整改措施及執行情況

無。