

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份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，2021年4月29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 1 季度

## 目錄

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 .....	8
八、监管机构对公司采取的监管措施 .....	9

## 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<sup>1</sup>：

#### 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

<sup>1</sup> 根據《關於太保安聯健康保險股份有限公司變更股東的批復》(銀保監復[2020]935號)，銀保監於 2020 年 12 月 28 日批准德國安聯保險集團將所持有的太保安聯健康保險股份有限公司的全部股份轉讓給中國太平洋保險(集團)股份有限公司和中國太平洋人壽保險股份有限公司。上述股權變更於 2021 年 3 月完成交割，交割完成後中國太平洋保險(集團)股份有限公司持有本公司 85.051%的股份，中國太平洋人壽保險股份有限公司持有本公司 14.949%的股份。

## 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公司	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，擁有本科學歷、碩士學位，2021 年 1 月起任公司董事長，任職批准文號銀保監復[2021]4 號。馬先生現任太保集團副總裁，太保壽險董事，太保產險董事，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，太保集團戰略轉型辦公室主任、戰略企劃部總經理、轉型總監、董事會秘書等。

潘豔紅：女，1969 年 8 月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，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副董事長、總經理，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，太保壽險財務總監、副總經理等。

Uwe Michel：男，1964年11月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，2015年3月起任公司董事，任職批准文號保監許可[2015]263號。Uwe Michel現任安聯集團執行副總裁。曾任安聯集團亞洲業務副總裁、董事會辦公室主管、安聯日本壽險公司代表董事及董事長等。

陳巍：男，1967年4月出生，擁有本科學歷、碩士學位，2019年10月起任公司董事，任職批准文號銀保監複[2019]857號。陳先生現任本公司總經理。陳先生曾任太保集團總審計師、審計負責人、董事會秘書、審計總監、太保資產監事長、太保壽險董事會秘書、太保香港董事兼總經理、太保倫敦代表處首席代表等。

王明超：男，1976年10月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，2019年10月起任公司董事，任職批准文號銀保監複[2019]856號。王先生現任本公司董事、太保集團董事會辦公室主任，太保產險董事會秘書。王先生曾任太保壽險人力資源部總經理助理，太保壽險上海分公司副總經理，本公司合作業務部總經理、上海分公司總經理、上海營業部總經理，本公司銷售總監等。

Solmaz Altin：男，1974年2月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，2019年10月起任公司董事，任職批准文號銀保監複[2019]811號。Solmaz Altin先生現任安聯集團亞太區首席執行官，安聯集團亞太區執行委員會成員。Solmaz Altin先生曾擔任安聯集團亞太區副首席執行官，安聯集團首席數字官，安聯土耳其公司首席執行官、首席風險官等。

## **2. 監事基本情況 (共3位監事):**

顧強：男，1967年1月出生，擁有本科學歷、碩士學位，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，太平洋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，擁有本科學歷、學士學位，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）：**

陳巍：男，1967年4月出生，擁有本科學歷、碩士學位，2019年8月起任本公司總經理，任職批准文號銀保監復[2019]819號。陳先生現任本公司董事。陳先生曾任太保集團總審計師、審計負責人、董事會秘書、審計總監、太保資產監事長、太保壽險董事會秘書、太保香港董事兼總經理、太保倫敦代表處首席代表等。

李潔卿：男，1968年11月出生，擁有本科學歷、學士學位，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。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。

葉培智：男，1967年12月出生，擁有本科學歷、學士學位，2016年07月起任本公司副總經理，任職批准文號保監許可[2016]703號。葉先生曾任中德安聯人壽保險有限公司副總經理、投資者關係負責人、董事會秘書，本公司財務負責人等。

張遠瀚：男，1967年11月出生，擁有本科學歷、碩士學位，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。張先生現任太保集團總精算師、財務負責人，太保壽險董事，太保產險董事，太保資管董事，太保私募基金管理有限公司董事。張先生曾任花旗集團旅行者保險-花旗保險總部精算師，聯泰大都會人壽保險（上海）總精算師、副總經理、副總裁，生命人壽保險總精算師，光大永明人壽保險副總經理、財務總監、總精算師，本公司臨時財務負責人兼臨時總精算師、總精算師、首席風險官，太保集團臨時財務負責人等。

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。周先生現任本公司首席風險官、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/IT人力資源和綜合管理部總經理，本公司臨時合規負責人等。

周卿：男，1978年1月出生，擁有本科學歷、碩士學位，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、北京分公司總經理。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、合規負責人等。

蔣洪浪：男，1964年11月出生，擁有研究生學歷、博士學位，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中心/審計管理部副總經理



理、審計中心/遠程審計部副總經理 ( 主持工作 )、審計中心/遠程審計部總經理，本公司臨時審計責任人等。

文琴：女，1975年10月出生，擁有本科學歷、學士學位，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。文女士曾任國泰人壽保險有限責任公司法律合規部助理總經理兼法律責任人，陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司法律合規部總經理兼法律責任人等。

尹豔玲：女，1972年6月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，2021年3月起任本公司臨時財務負責人，無批准文號。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等。

注：

1)本季度內自2021年1月8日起，馬欣任公司董事長。

2)本季度內葉培智不再擔任公司財務負責人。自2021年3月26日起，尹豔玲任公司臨時財務負責人。

3)本季度內Anusha Thavarajah不再擔任公司監事長。自2021年3月26日起，顧強任公司監事長。

#### ( 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：常智

2· 聯繫方式：021-33963458

## 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%	136%
核心償付能力溢額(萬元)	35,251.05	34,484.02
綜合償付能力充足率	138%	136%
綜合償付能力溢額(萬元)	35,251.05	34,484.02
最近一期的風險綜合評級	-	A
保險業務收入(萬元)	176,654.76	127,703.19
淨利潤(萬元)	9,776.64	4,382.76
淨資產(萬元)	139,940.56	140,968.73

## 三、實際資本

項目	本季度(末)數	上季度(末)數
認可資產(萬元)	960,124.92	926,830.47
認可負債(萬元)	831,231.67	797,434.18
實際資本(萬元)	128,893.25	129,396.29
核心一級資本(萬元)	128,893.25	129,396.29
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)	93,642.20	94,912.26
其中：量化風險最低資本(萬元)	93,157.78	94,421.27
1) 保險風險最低資本(萬元)	82,862.36	76,651.04
2) 市場風險最低資本(萬元)	16,778.57	28,191.35
3) 信用風險最低資本(萬元)	11,544.59	12,878.84
4) 量化風險分散效應(萬元)	18,027.74	23,299.97
控制風險最低資本(萬元)	484.42	490.99
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 2020 年 3 季度風險綜合評級：A 級

公司 2020 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

公司 2021 年度按照監管通知繼續沿用 2017 年 SARMRA 監管評估結果，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 年一季度內公司風險管理改進措施包括：評估與更新年度風險偏好聲明、制定年度風險管理工作目標和計劃。一是評估 2020 年度風險偏好，更新 2021 年度風險偏好。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，公司對 2020 年度風險偏好聲明進行總結評估，在集團一體化風控框架下更新了 2021 年度風險偏好聲明並調整了部分風險容忍度。2021 年度風險偏好聲明將於二季度提交公司經委會、董事會審批。二是公司認真研判了 2021 年內面臨的各類風險水平狀況，進一步明確了風險管理重點領域，研究制定了 2021 年度風險管理工作目標和工作計劃，有序推進 2021 年公司風險管理工作持續開展。

## 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)	19,824.65

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

### 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	2,060%	2,020%

## (二) 流動性風險分析及應對措施

我司未來一段時間內的淨現金流量、各期限的綜合流動比率及各壓力情景下的流動性覆蓋率等流動性風險監控指標均在正常範圍內，能夠滿足短期內業務波動的現金流需求。

為防範流動性風險，我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。