

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
傅帆
董事長

香港，2024年4月27日

於本公告日期，本公司執行董事為傅帆先生和趙永剛先生；非執行董事為黃迪南先生、王他竽先生、陳然先生、周東輝先生、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、林婷懿女士、羅婉文女士、金弘毅先生和姜旭平先生。

償付能力季度報告摘要節錄

太平洋健康保險股份有限公司

Pacific Health Insurance Co., Ltd.

2024 年第 1 季度

公司簡介和報告連絡人

公司名稱 (中文) : 太平洋健康保險股份有限公司

公司名稱 (英文) : Pacific Health Insurance Co., Ltd.

法定代表人 : 馬欣

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

註冊資本 : 36 億元人民幣

經營保險業務許可證號 : 00000117

開業時間 : 二零一四年十二月

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。

經營區域 : 上海市、北京市、廣東省和四川省

報告連絡人姓名 : 夏冰

辦公室電話 : 021-33968652

移動電話 : 13761619886

傳真號碼 : 021-68870641

電子信箱 : xiabing-003@cpic.com.cn

目錄

一、董事長及管理層聲明	6
二、基本情況	6
三、主要指標	11
四、風險管理能力	13
五、風險綜合評級 (分類監管)	14
六、管理層分析與討論	16

一、董事長及管理層聲明

本報告已經通過公司董事長批准，公司董事長和管理層保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，內容真實、準確、完整、合規，並對我們的保證承擔共同和連帶的法律責任，同時對各自職責範圍內的報告事項負直接責任。特此聲明。

二、基本情況

(一) 股權結構及股東：

1. 股權結構

股權類別	期末股份或出資額 (萬股)	占比(%)	期初股份或出資額 (萬股)	占比(%)
內資法人持股	360,000.00	100.00	360,000.00	100.00
內資自然人持股	-	-	-	-
外資股	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合計	360,000.00	100.00	360,000.00	100.00

2. 本季度末的前五大股東列表如下：

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	306,183.60	85.051
2. 中國太平洋人壽保險股份有限公司	53,816.40	14.949

3. 董事、監事及高級管理人員的持股情況：

報告期末是否有董事、監事和高級管理人員持有公司股份？ (是□ 否■)

4. 股權轉讓情況

報告期內是否有股權轉讓情況？ (是□ 否■)

(二) 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

(三) 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。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，本公司臨時負責人等。

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黨委巡察組組長，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、太保集團戰略研究中心主任等。

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，太保產險監事會主席，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，太保產險董事、太保壽險董事等。

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，中國精算師協會理事，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、太保私募基金管理有限公司董事。張先生曾任本公司總精算師、精算臨時負責人、首席風險官、太保資產公司董事、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。

馬波勇：男，1967年10月出生，擁有研究生學歷、碩士學位，經濟師、工程師職稱，2023年10月起任本公司董事，任職批准文號金複〔2023〕362號。馬先生現任太保集團科技管理部總經理，太保科技公司董事。馬先生曾任太保集團信息技術部信息技術管理處處長、總經理助理，太保產險上海分公司總經理助理，太保集團IT應用管理部總經理、信息安全與內控管理部總經理、數字化戰略辦公室副主任，成都研發中心籌備組組長、IT設計部總經理等。

陳秀娟：女，1971年6月出生，擁有研究生學歷、碩士學位、中國精算師資格，2023年10月起任本公司董事，任職批准文號金複〔2023〕362號。陳女士現任太保壽險總精算師。陳女士曾任太保壽險精算部精算處副處長，太保壽險精算部高級專務、總經理助理（主持工作）、副總經理（主持工作）、總經理等。其間，陳女士曾任友邦保險新加坡公司精算部經理（交流訪問精算師）。

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。薛女士現任本公司工會主席、重要客戶業務中心負責人。

薛女士曾任本公司上海分公司總經理、總公司銷售管理部總經理、壽險個人合作業務中心總經理、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 6 位高級管理人員) :

尚教研：男，1978 年 3 月出生，擁有本科學歷、學士學位，2023 年 5 月起任本公司總經理，任職批准文號銀保監複[2023]293 號。尚先生曾任騰訊微保副總裁、平安健康險公司營銷總監兼個人業務事業部總經理、平安健康險北京分公司副總經理 (主持工作)、平安健康險北京分公司銷售負責人等職。

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，2024 年 01 月起任本公司合規負責人，任職批准文號金複〔2024〕42 號。李先生現任上海質子重離子醫院有限公司董事。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。

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、經濟師職稱，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，2022 年 8 月起任本公司總精算師，任職批准文號銀保監複[2022]532 號，2022 年 8 月起任本公司董事會秘書，無需再次

核准。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、精算臨時負責人等。

蔣洪浪：男，1964年11月出生，擁有研究生學歷、博士學位、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復[2019]128號。蔣先生現任太保集團審計科技部總經理。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、數字化審計技術部總經理等。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：自2024年1月25日，李潔卿任本公司合規負責人。

(四) 子公司、合營企業和聯營企業 (有 無)

聯營企業：上海質子重離子醫院。我司於2016年1月完成了對上海質子重離子醫院的參股投資，持股金額1億元，持股比例20%。

本季度無變化。

(五) 報告期內違規及受處罰情況。(有 無)

我司報告期內無違規及受處罰情況。

三、主要指標

(一) 償付能力充足率指標

指標名稱	本季度數	上季度可比數	下季度預測數
認可資產 (萬元)	1,318,173.64	1,093,368.89	1,235,771.26
認可負債 (萬元)	953,809.30	744,616.39	864,982.99
實際資本 (萬元)	364,364.34	348,752.50	370,788.27
核心一級資本 (萬元)	290,143.52	298,459.82	289,535.11
核心二級資本 (萬元)	18,070.24	14,923.71	21,238.64
附屬一級資本 (萬元)	56,150.57	35,368.96	60,014.52
附屬二級資本 (萬元)	0.00	0.00	0.00
最低資本 (萬元)	142,060.01	135,169.05	147,671.24
可資本化風險最低資本 (萬元)	140,984.86	134,146.05	146,553.63
控制風險最低資本 (萬元)	1,075.14	1,022.99	1,117.61
附加資本最低資本 (萬元)	-	-	-
償付能力溢額 (萬元)			
核心償付能力溢額 (萬元)	166,153.76	178,214.48	163,102.51
綜合償付能力溢額 (萬元)	222,304.33	213,583.45	223,117.03
核心償付能力充足率 (%)	217	232	210
綜合償付能力充足率 (%)	256	258	251

(二) 流動性風險監管指標

指標名稱	本季度數	上季度可比數
報告期的實際淨現金流 (萬元)	4,005.76	-10,770.30
經營活動淨現金流回溯不利偏差率(%)	-690	54
基本情景下公司整體流動性覆蓋率 (未來 3 個月) (%)	106	118
基本情景下公司整體流動性覆蓋率 (未來 12 個月) (%)	107	104
必測壓力下公司整體流動性覆蓋率 (未來 3 個月) (%)	667	716
必測壓力下公司整體流動性覆蓋率 (未來 12 個月) (%)	213	222
自測壓力下公司整體流動性覆蓋率 (未來 3 個月) (%)	539	512
自測壓力下公司整體流動性覆蓋率 (未來 12 個月) (%)	222	213

必測壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率 (未來 3 個月) (%)	168	119
必測壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率 (未來 12 個月) (%)	91	55
自測壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率 (未來 3 個月) (%)	196	160
自測壓力情景下不考慮資產變現的流動性覆蓋率 (未來 12 個月) (%)	154	129

(三) 流動性風險監測指標

指標名稱	本季度數	上季度可比數
經營活動淨現金流 (萬元)	-10,837.43	-15,594.46
綜合退保率 (%)	0.10	0.19
分紅/萬能賬戶業務淨現金流	-	-
規模保費同比增速 (%)	102.75	75.85
現金及流動性管理工具占比 (%)	2.39	2.48
季均融資杠杆比例 (%)	4.38	4.89
AA 級 (含) 以下境內固定收益類資產占比 (%)	-	-
持股比例大於 5% 的上市股票投資占比 (%)	-	-
應收款項占比 (%)	29.62	18.56
持有關聯方資產占比 (%)	4.75	3.65

(四) 主要經營指標

指標名稱	本季度數	本年累計數
保險業務收入 (萬元)	208,619.18	208,619.18
淨利潤 (萬元)	3,299.19	3,299.19
總資產 (萬元)	942,965.16	942,965.16
淨資產 (萬元)	337,590.08	337,590.08
保險合同負債 (萬元)	407,544.70	407,544.70
基本每股收益 (元)	0.01	0.01
淨資產收益率 (%)	0.98	0.98
總資產收益率 (%)	0.36	0.36
投資收益率 (%)	0.71	0.71
綜合投資收益率 (%)	1.41	1.41

注：上表中淨利潤、總資產、淨資產、保險合同負債指標根據公司財務報告數據披露（公司財務報告根據中國財政部 2017 年修訂印發的《企業會計準則第 22 號—金融工具確認和計量》和 2020 年修訂印發的《企業會計準則第 25 號—保險合同》等中國企業會計準則編制）；基本每股收益、淨資產收益率、總資產收益率依據前述指標結果，按照《保險公司償付能力監管規則第 18 號：償付能力報告》第二十四條規定的公式計算。

（五）近三年平均投資收益率和平均綜合投資收益率

公司近三年平均投資收益率和平均綜合投資收益率分別為 4.26%和 3.18%。

四、風險管理能力

（一）公司類型

公司成立於 2014 年 12 月，2024 年截至 3 月末，我司簽單保費 76,405.19 萬元，總資產 1,333,084.31 萬元。現已正式開業 4 家省級分公司，根據《保險公司償付能力監管規則第 12 號：償付能力風險管理要求與評估》，屬 II 類保險公司。

（二）風險管理改進措施以及實施進展

2024 年一季度公司風險管理改進措施主要包括風險管理制度更新、風險偏好設置和年度風險管理重點工作制定三個方面。一是公司評估並更新了償付能力風險管理政策、保險、市場、流動性、操作、聲譽、戰略風險管理辦法提交公司經營委員會審議，並將於二季度提交董事會審批。二是公司評估了 2023 年度風險偏好執行情況，並在集團 2024 年度風險偏好框架範圍內，結合公司實際經營風險情況，研究設置了公司 2024 年度風險偏好聲明及風險容忍度。三是按照集團 2024 年度風險管理工作要點及公司 2024 年度戰略規劃，組織制定了公司 2024 年度風險管理工作要點，明確了年度風險管理的工作目標和計劃，有序推進公司風險管理工作持續開展。

2024 年一季度公司各項風險管理制度及流程均能夠按照風險管理制度體系規定有效執行，未發生重大風險事件。

(三) 公司最新 SARMRA 評估結果

公司 2022 年度 SARMRA 監管評估結果，為 80.15 分。其中，風險管理基礎與環境 16.29 分，風險管理目標與工具 7.69 分，保險風險管理 7.98 分，市場風險管理 8.14 分，信用風險管理 8.13 分，操作風險管理 8.16 分，戰略風險管理 7.81 分，聲譽風險管理 7.89 分，流動性風險管理 8.06 分。

五、風險綜合評級（分類監管）

(一) 最近兩次風險綜合評級結果

公司收到金融監管總局 2023 年 4 季度和 2023 年 3 季度風險綜合評級評價結果被評定為 BB 類，屬 償付能力達標，且操作風險、聲譽風險、戰略風險和流動性風險水平小的保險公司。

(二) 公司已經採取或擬採取的措施

2024 年 1 季度，公司持續對照《保險公司難以量化風險評價標準》對自評估認為可優化改進的操作風險、戰略風險指標採取了重點控制措施。操作風險方面，公司在保持各項營運作業時效和質量的基礎上，不斷促進和提升營運效率，同時，重點關注退保風險、長期險繼續率風險和客戶投訴風險分別制定了管控舉措方案。戰略風險方面，公司啟動制定 2024-2026 年發展規劃，明確發展目標降低戰略風險。

(三) 操作風險、戰略風險、聲譽風險和流動性風險自評估情況

流動性風險：公司流動性風險主要源于保險合同的賠付、日常經營支出和投資資產減值。截至 2024 年 1 季度，公司未發生流動性風險情形，公司持有較高比例的流動性資產，五日變現比例維持在較好水平，能夠有效應對各類流動性需求，同時公司保持一定融資杠杆比例，維持融資活躍度，確保公司能夠在突發情況下能夠及時融入部分資金，緩解流動性壓力。公司流動性來源整體大於流動性需求，流動性缺口風險較低。

操作風險：合規內控方面，2024 年 1 季度公司未發生違規、未受到監管機構的行政處罰，億元標準保費違規指數和億元標準保費監管處罰率保持為 0。信息系統方面，公司核心系統可用率保持在 100%，未發生因信息系統故障導致的經濟損失事件。人員方面，職工隊伍較為穩定。公司 1 季度內未發生銷售、承保、保全、理賠、投資等業務條線的操作風險損失事件，未發生保險欺詐犯罪業內案件。

聲譽風險：公司輿情監測體系包括集團輿情監測系統及第三方專業輿情監測服務，各輿情監測工具和服務能夠實現每日主動對公司、交易對手進行負面輿情監測。在日常工作中，公司按照事前評估、事中處置和事後問責流程嚴格執行各項聲譽風險管理流程。2024 年 1 季度公司未發生一、二級媒體及其他媒體報道的聲譽風險事件。

戰略風險：公司啟動制定《2024-2026 年發展規劃》和年度經營目標，對公司的戰略定位、實施路徑、預期成果進行規劃部署，公司戰略方向明確，落實安排到位，在集團和公司戰略目標的引領下，公司在未來三年內各項主要發展指標將持續轉型突破並爭取高質量發展。公司通過任務分解和落實，定期經營業績分析，積極分析外部環境和內部優劣勢，公司及時制定了適應市場環境的戰略決策，不斷識別、評估和控制公司戰略風險。2024 年 1 季度公司各項業務指標未發生超限情形，未發生戰略風險事件。

六、管理層分析與討論

(一) 償付能力充足率分析

1. 實際資本

截至 2024 年 3 月 31 日，公司實際資本為 364,364.34 萬元，較上季度末上升 4.5%，主要是由於保單盈餘上升以及投資貢獻上升。

2. 最低資本

我司本季度末最低資本為 142,060.01 萬元，較上季度末上升 5.1%，主要原因是業務規模快速增長，導致壽險業務和非壽險業務保險風險增加；過渡期方案結束，導致市場風險（利率風險）最低資本增加；其他應收款賬齡結構變化，導致信用風險最低資本增加。其中壽險業務保險風險最低資本 95,667.93 萬元，非壽險業務保險風險最低資本 71,909.88 萬元、市場風險最低資本為 39,086.04 萬元，信用風險最低資本為 30,893.16 萬元，可資本化風險分散效應為 80,907.16 萬元，控制風險最低資本為 1,075.14 萬元。

3. 償付能力充足率

截至 2024 年 3 月 31 日，公司核心償付能力溢額為 166,153.76 萬元，核心償付能力充足率為 217%；公司綜合償付能力溢額為 222,304.33 萬元，綜合償付能力充足率為 256%。

(二) 流動性風險分析

本季度淨現金流為 0.4 億，主要是籌資活動現金流入較多；經營活動淨現金流相比預測值差異為-0.95 億，回溯偏差率為-690%，主要為部分業務預測值和實際結算週期偏差較大。本季度末，公司各類情景下的流動性覆蓋率指標以及各項流動性監測指標均符合監管要求。

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，定期評估流動性風險管理機制和制度的有效性，必要時採取有效措施以確保流動性風險水平的合理性。