

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.

2022 年第 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：太平洋健康保险股份有限公司
公司名称（英文）：Pacific Health Insurance Co., Ltd.
法定代表人：马欣
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
注册资本：36 亿元人民币
经营保险业务许可证号：00000117
开业时间：二零一四年十二月
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。
经营区域：上海市、北京市、广东省和四川省
报告联系人姓名：夏冰
办公室电话：021-33968652
移动电话：13761619886
传真号码：021-68870641
电子信箱：xiabing-003@cpic.com.cn

目录

一、董事长及管理层声明.....	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	6
四、风险管理能力.....	8
五、风险综合评级（分类监管）.....	10
六、重大事项.....	12
七、管理层分析与讨论.....	16
八、外部机构意见.....	18
九、实际资本.....	19
十、最低资本.....	28

一、董事长及管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准,公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,内容真实、准确、完整、合规,并对我们的保证承担共同和连带的法律责任,同时对各自职责范围内的报告事项负直接责任,特此声明。

二、基本情况

（一）股权结构及股东：

1. 股权结构

股权类别	期末股份或出资额 (万股)	占比 (%)	期初股份或出资额 (万股)	占比 (%)
内资法人持股	360,000.00	100.00	170,000.00	100.00
内资自然人持股	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	360,000.00	100.00	170,000.00	100.00

2. 本季度末的前五大股东列表如下：

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	306,183.60	85.051
2. 中国太平洋人寿保险股份有限公 司	53,816.40	14.949

3. 董事、监事及高级管理人员的持股情况：

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

4. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

（二）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

（三）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。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，本公司临时负责人等。

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、美国精算师协会会员资格，中国精算师协会理事，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。张先生曾任本公司总精算师、精算临时负责人、首席风险官、太保资产公司董事、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、金融风险管理师、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。薛女士现任本公司重要客户业务中心高级总监、上海分公司总经理。薛女士曾任本公司销售管理部总经理、寿险个人合作业务中心总经理，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6位高级管理人员）：

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。李先生现任客户服务中心负责人。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。

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。周先生现任本公司医疗生态业务中心负责人、健康服务业务中心负责人、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。宋先生现任本公司个客合作业务中心负责人、重要客户业务中心负责人。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、经济师职称，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，2022年8月起任本公司总精算师，任职批准文号银保监复[2022]532号，2022年8月起任本公司董事会秘书，无批准文号。尹女士现任本公司科技中心负责人。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、精算临时负责人等。

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（纪律检查室）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：2022年8月，总经理职权通过经委会集体决策等方式行使，马欣不再担任公司临时负责人；2022年8月，尹艳玲任公司董事会秘书，周卿不再担任公司董事会秘书。

（四） 子公司、合营企业和联营企业 （有 无 ）

联营企业：上海质子重离子医院。我司于2016年1月完成了对上海质子重离子医院的参股投资，持股金额1亿元，持股比例20%。

本季度无变化。

（五） 报告期内违规及受处罚情况。（有 无 ）

我司报告期内无违规及受处罚情况。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
认可资产（万元）	1,104,691.71	1,081,102.21	1,094,109.12
认可负债（万元）	789,040.64	764,056.76	776,710.47
实际资本（万元）	315,651.07	317,045.45	317,398.65
核心一级资本（万元）	301,754.26	304,059.56	304,611.19
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	13,896.81	12,985.89	12,787.46
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	114,526.85	107,676.27	121,887.82
可资本化风险最低资本（万元）	112,971.43	106,206.80	120,232.43
控制风险最低资本（万元）	1,555.42	1,469.47	1,655.39
附加资本最低资本（万元）	-	-	-
偿付能力溢额（万元）			
核心偿付能力溢额（万元）	187,227.41	196,383.29	182,723.37
综合偿付能力溢额（万元）	201,124.22	209,369.18	195,510.83
核心偿付能力充足率（%）	263	282	250
综合偿付能力充足率（%）	276	294	260

(二) 流动性风险监管及监测指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
报告期的实际净现金流（万元）	-39,141.13	-153,836.93
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	-631	158
基本情景下公司整体流动性覆盖率（未来3个月）	121	116
基本情景下公司整体流动性覆盖率（未来12个月）	191	169
必测压力下公司整体流动性覆盖率（未来3个月）	855	1556
必测压力下公司整体流动性覆盖率（未来12个月）	222	328
自测压力下公司整体流动性覆盖率（未来3个月）	758	1313
自测压力下公司整体流动性覆盖率（未来12个月）	304	368
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来3个月）	180	313
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来12个月）	55	76

自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来 3 个月）	187	306
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来 12 个月）	194	199
经营活动净现金流（万元）	-44,757.83	15,180.57
规模保费同比增速(%)	4.76	-8.67
综合退保率	0.02	0.01
现金及流动性管理工具占比(%)	1.45	5.28
季均融资杠杆比例(%)	3.44	2.58
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比(%)	-	-
持股比例大于 5%的上市股票投资占比(%)	-	-
应收款项占比(%)	22.37	17.45
持有关联方资产占比(%)	3.62	3.91

（三）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入（万元）	130,047.40	381,891.07
净利润（万元）	1,784.97	4,834.85
总资产（万元）	1,117,272.35	1,117,272.35
净资产（万元）	329,482.94	329,482.94
保险合同负债（万元）	374,915.56	374,915.56
基本每股收益（元）	-	-
净资产收益率（%）	0.54	2.06
总资产收益率（%）	0.16	0.45
投资收益率(%)	1.08	3.02
综合投资收益率(%)	-0.25	1.73

四、风险管理能力

（一）公司类型

公司成立于 2014 年 12 月，2022 年截至 9 月末，保险业务收入 381,891.07 万元，原保费 70,357.51 万元，分入保费 311,533.57 万元，总资产 1,117,272.35 万元。现已正式开业 4 家省级分公司，根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》，属于 II 类保险公司。

2022 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 BB 类。2022 年 1 季度风险综合评级（分类监管）评价结果为 B 类。

（二）风险管理改进措施以及实施进展

按照银保监会《2022 年度保险公司偿付能力风险管理能力监管评估工作的通知》，公司积极准备，开展自评估工作，并于 8 月起接受了 2022 年度偿付能力风险管理能力监管评估工作，具体进展和改进工作如下：

1.充分准备监管评估工作，全面优化和提升公司风险管理组织架构和管理水平。以 SARMRA 监管评估为契机，结合公司自身风险水平和管理需要，公司成立了偿付能力风险管理能力建设领导小组和工作小组。按照偿二代 II 期规则，进一步完善风险管理组织体系和制度体系，优化风险管理绩效考核规则，强化风险管理流程。公司全面开展了自评估工作，为 SARMRA 现场评估提供了较详细的评估材料。公司风险管理意识和管理能力在二期建设、SARMRA 监管评估的工作开展中进一步提升。

2.及时定位缺陷短板，制定风险管理体系改善方案。根据自评估与 SARMRA 监管评估及时总结公司在落实偿二代二期规则存在的短板与不足，制定了能力建设的改进计划。公司后续将加强风险管理系统的建设，努力提升风险管理制度、流程的执行及管理工具的运用。

2022 年三季度公司风险管理体系及风险偏好体系运行平稳，未发生重大风险事件。

（三）关于 2021 年 SARMRA 评估结果

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。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2022年第2季度风险综合评级（分类监管）评价结果为BB类。2022年1季度风险综合评级（分类监管）评价结果为B类。

（二）公司已经采取或拟采取的措施

2022年3季度，公司根据风险综合评级结果监管通报，重点评估和分析监管提示存在较大风险的指标，逐项分析各大类风险指标扣分情况，向公司高级管理层和董事会报告了监管通报结果。公司按照监管反馈，在保持偿付能力持续达标的基础上，采取较好指标保持稳定、可改善指标重点改进的策略，推动责任管理，确保风险综合评级结果稳中有进。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评情况

流动性风险：本季度净现金流为-3.91亿，主要原因是增资款获批后持续的投资资产配置导致现金流出较大；经营活动净现金流相比预测值差异为-5.17亿，偏差率为-631%；主要由于5亿元存出资本金本期计入经营活动现金净流出所致，剔除该影响，实际经营活动净现金流回溯偏差率为-21%，在偏差范围内；本季度末，公司各类情景下的流动性覆盖率指标以及各项流动性监测指标均符合监管要求。

操作风险：合规内控方面，2022年3季度公司未发生违规、未受到监管机构的行政处罚，亿元标准保费违规指数和亿元标准保费监管处罚率保持为0，未发生保险业务类重大操作风险事件。未发生保险欺诈犯罪和洗钱风险案件。公司诉讼情况保持较低水平，3季度未发生败诉案件。

声誉风险：公司舆情监测体系包括集团舆情监测系统及第三方专业舆情监测服务，各舆情监测工具和服务能够实现主动对公司保险业务、投资业务交易对手进行负面舆情监测。在日常工作中，公司按照事前评估、事中处置和事后问责流程严格执行各项声誉风险管理流程。2022年3季度公司未发生一、二级媒体及其他媒体的声誉风险事件。

战略风险：公司制定了与集团战略目标保持一致的战略规划，实际执行情况符合规划预期，未出现战略调整或实施有偏差等情况。各项战略风险管理工作在战略风险管理办法下有序进行，服务于董事会战略推动的同时，与战略落地工作紧密连接，形成战略评估和监控完整体系。三季度公司组织架构调整后，根据监管、战略方向等要求，对公司各项制度开展全面梳理和适用性调整。公司通过对保险业务收入预算达成率等7项风险限额进行监测评估，均未出现超限情况，未发生战略风险事件。

六、重大事项

(一) 批筹和开业的省级分支机构情况（有□ 无■）

本报告期内我司无新批筹和开业机构。

(二) 签单保费占前三位的产品

排序	产品名称	本季度		业务类别	上季度	
		保费收入 (万元)	占比 (%)		保费收入 (万元)	占比 (%)
1	个人长期医疗保险（费率可调）	6,629.72	37	附加团体医疗保险（A款）	9,805.47	35
2	附加团体医疗保险（B款）	4,165.47	23	附加团体医疗保险（B款）	4,967.22	18
3	团体综合医疗保险(B款)	2,868.85	16	个人长期医疗保险（费率可调）	4,080.45	15

(三) 重大再保险合同（有■ 无□）

本报告期我公司按照偿付能力编报规则及实务指南规定的重大再保险合同如下：

排序	合同名称	合同关联方	分入/分出	合同类型	险种类型	保险责任	2022年3季度交易金额（万元）	2022年3季度已支付（摊回）赔款（万元）	与交易对手的关联方关系	合同期限
1	健康险成数再保险合同-安享百万	中国太平洋人寿保险股份有限公司	分入	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	43,188.52	12,654.40	同一母公司	2020年8月25日起
2	健康险成数再保险合同-乐享百万2019款	中国太平洋人寿保险股份有限公司	分入	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	13,927.28	9,264.60	同一母公司	2022年1月1日-2022年12月31日
3	健康险成数再保险合同	中国太平洋财险	分入	比例	短健	费用补偿	9,158.96	2,153.13	同一母公司	2022年1月

	同-2022健康险	产保险股份有限公司		再保险	险	型医疗保险				1日-2022年12月31日
4	健康险成数再保合同-心安怡家庭单	中国太平洋人寿保险股份有限公司	分入	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	8,951.00	6,682.65	同一母公司	2022年1月1日-2022年12月31日
5	健康险成数再保合同-乐享百万2018款	中国太平洋人寿保险股份有限公司	分入	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	7,660.68	8,187.47	同一母公司	2022年1月1日-2022年12月31日
6	健康险成数转分保合同-太保财险通用再全家桶	德国通用再保险股份有限公司上海分公司	分出	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	1,601.20	712.70	无	2019年11月1日-每年的12月31日
7	健康险成数转分保合同-太保寿险心安怡	慕尼黑再保险公司北京分公司	分出	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	1,504.34	1,934.33	无	2019年11月1日-每年的12月31日
8	健康险成数转分保合同-太保财险法用再全家桶	法国再保险公司北京分公司	分出	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	800.61	337.91	无	2019年11月1日-每年的12月31日
9	健康险成数再保合同-慕再团综合	慕尼黑再保险公司北京分公司	分出	比例再保	短健险	费用补偿型医疗保	561.09	171.95	无	2020年1月1日-每年

		司		险		险				的 12 月 31 日
10	中高端医疗转分保合同-通用再爸妈好	德国通用再保险股份有限公司上海分公司	分出	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	372.87	261.32	无	2020年10月16日-每年的12月31日
11	健康险成数转分保合同-太保财险瑞再全家桶	瑞士再保险股份有限公司北京分公司	分出	比例再保险	短健险	费用补偿型医疗保险	308.38	298.25	母公司董事、监事、或高级管理人员施加重大影响的公司	2021年6月21日-每年12月31日

（四）退保率居前三位产品（有■ 无□）

本报告期总计发生退保金 16.51 万，都为公司自营渠道个人长期险产品，分别为个人长期医疗保险 16 万、乳腺癌复发转移疾病保险 0.51 万。

（五）重大投资行为（有□ 无■）

本报告期公司未发生《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》规定的重大投资行为。

（六）重大投资损失（有□ 无■）

本报告期公司未发生《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》规定的重大投资损失。

（七）重大融资事项（有□ 无■）

本报告期公司未发生《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》规定的重大

投资损失。

（八）重大关联交易（有 无）

本报告期公司未发生《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》规定的重大关联交易。

（九）重大担保事项（有 无）

本报告期公司未发生《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》规定的重大担保事项。

（十）其他重大事项（有 无）

本报告期公司未发生《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》规定的其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率分析

1. 实际资本

截至 2022 年 9 月 30 日，公司净资产为 329,482.94 万元，扣除除土地使用权之外的无形资产及长期待摊费用、财务口径与偿二代二期口径下的准备金差异等 13,831.87 万元后，实际资本为 315,651.07 万元，较上季度减少 1,394.38 万元，主要是受权益市场波动影响，可供出售金融资产公允价值下降所致。实际资本明细情况详见九、实际资本。

2. 最低资本

我司本季度末最低资本为 114,526.85 万元，比上季度末上升 6.36%，主要原因是长险业务规模持续扩张，导致寿险业务保险风险增加；同时三季度投资端逐步完成增资款资金配置，过渡期配置的组合类资管产品减少，增配了信用类资产，使市场风险下降，信用风险增加。其中寿险业务保险风险最低资本 53,396.55 万元，非寿险业务保险风险最低资本 64,667.68 万元、市场风险最低资本为 23,547.86 万元，信用风险最低资本为 34,298.29 万元，量化风险分散效应为 62,938.94 万元，控制风险最低资本为 1,555.42 万元。各资产最低资本情况详见十、最低资本。

3. 偿付能力充足率

截至 2022 年 9 月 30 日，公司核心偿付能力溢额为 187,227.41 万元，核心偿付能力充足率为 263%；公司综合偿付能力溢额为 201,124.22 万元，综合偿付能力充足率为 276%。本季度核心偿付能力充足率以及综合偿付能力充足率比上季度均下降 19pt，主要原因是由于经营耗用资本所致。

（二）流动性风险分析

本季度净现金流为-3.91 亿，主要原因是增资款获批后持续的投资资产配置导致现金流出较大；经营活动净现金流相比预测值差异为-5.17 亿，偏差率为-631%；主要由于 5 亿元存

出资本金本期计入经营活动现金净流出所致，剔除该影响，实际经营活动净现金流回溯偏差率为-21%，在偏差范围内；本季度末，公司各类情景下的流动性覆盖率指标以及各项流动性监测指标均符合监管要求。

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，定期评估流动性风险管理机制和制度的有效性，必要时采取有效措施以确保流动性风险水平的合理性。

八、外部机构意见

(一) 报告期内是否收到季度报告的审核报告 (有 无)

(二) 报告期内是否收到信用评级报告 (有 无)

(三) 报告期内是否有更换外部机构 (有 无)

九、实际资本

认可资产表

太平洋健康保险股份有限公司

2022年9月30日

单位：万元

行次	项目	期末数（认可价值）	期初数（认可价值）
1	现金及流动性管理工具	15,866.02	55,001.08
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	15,011.35	24,388.68
1.3	流动性管理工具	854.67	30,612.40
2	投资资产	712,142.09	716,870.50
2.1	定期存款	80,000.00	80,000.00
2.2	协议存款	144,000.00	124,000.00
2.3	政府债券	122,736.15	93,746.24
2.4	金融债	-	-
2.5	企业债券	6,127.04	6,123.55
2.6	公司债券	52,452.56	45,480.51
2.7	权益投资	36,173.28	43,951.20
2.8	资产证券化产品	-	-
2.9	保险资产管理产品	57,454.15	159,760.34
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	36,095.14	36,095.40
2.12	基础设施投资	66,000.00	25,600.00
2.13	投资性房地产	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	111,103.78	102,113.27
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	9,152.77	8,999.80
4	再保险资产	267,423.98	212,556.84
4.1	应收分保准备金	36,047.27	40,611.52
4.2	应收分保账款	231,376.70	171,945.32
4.3	存出分保保证金	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-

5	应收及预付款项	47,673.49	41,368.10
5.1	应收保费	18,532.55	18,982.88
5.2	应收利息	6,532.77	5,074.36
5.3	应收股利	264.39	582.43
5.4	预付赔款	4,596.38	3,509.18
5.5	存出保证金	-	-
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	17,747.40	13,219.25
6	固定资产	2,197.08	2,151.47
6.1	自用房屋	-	-
6.2	机器设备	1,677.78	1,661.71
6.3	交通运输设备	159.59	118.74
6.4	在建工程	-	-
6.5	办公家具	21.86	12.52
6.6	其他固定资产	337.85	358.49
7	土地使用权	-	-
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	50,236.28	44,154.41
9.1	递延所得税资产	46,322.69	43,286.30
9.2	应急资本	-	-
9.3	其他	3,913.58	868.11
10	合计	1,104,691.71	1,081,102.21
11	会计资产	1,117,272.35	1,094,059.63

非认可资产表

太平洋健康保险股份有限公司

2022年9月30日

单位：万元

行次	项目	期末数（非认可价值）	期初数（非认可价值）
1	除土地使用权之外的无形资产	11,901.32	12,225.54
2	待摊费用、长期待摊等	679.32	731.89
3	合计	12,580.64	12,957.43

认可负债表

太平洋健康保险股份有限公司

2022年9月30日

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	374,892.61	370,022.07
1.1	未到期责任准备金	168,984.53	171,864.72
1.1.1	其中：寿险合同未到期责任准备金	39,259.09	36,154.71
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	129,725.44	135,710.01
1.2	未决赔款责任准备金	205,908.08	198,157.34
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	194,789.40	186,910.21
2	金融负债	24,701.17	53,298.05
2.1	卖出回购证券	24,700.96	53,297.85
2.2	保户储金及投资款	0.20	0.20
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	其他应付及预收款项	388,172.68	339,984.37
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	8,299.70	7,676.04
3.3	预收保费	2,286.96	1,505.91
3.4	应付分保账款	299,754.29	256,090.87
3.5	应付手续费及佣金	3,929.11	3,374.61
3.6	应付职工薪酬	17,175.30	16,412.20
3.7	应交税费	7,964.52	6,338.05
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	48,762.80	48,586.69
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	1,274.19	752.26
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	1,274.19	752.26

8	认可负债合计	789,040.64	764,056.76
9	会计负债	787,789.41	759,820.73

实际资本表

太平洋健康保险股份有限公司

2022年9月30日

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	301,754.26	304,059.56
2	净资产	329,482.94	334,238.90
3	对净资产的调整额	-27,728.68	-30,179.34
3.1	各项非认可资产的账面价值	-12,580.64	-12,957.43
3.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
3.3	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
3.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-13,896.81	-12,985.89
3.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
3.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	-1,251.23	-4,236.02
3.7	符合核心一级资本标准的负债类资本工具且按规定可计入核心一级资本的金额	-	-
3.8	银保监会规定的额其他调整项目	-	-
4	核心二级资本	-	-
4.1	其中：优先股	-	-
4.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	其他核心二级资本	-	-
4.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	附属一级资本	13,896.81	12,985.89
5.1	次级定期债务	-	-
5.2	资本补充债券	-	-
5.3	可转换次级债	-	-
5.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递	13,896.81	12,985.89

	延所得税资产除外)		
5.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	-	-
5.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	-	-
5.7	其他附属一级资本	-	-
5.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
6	附属二级资本	-	-
6.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
6.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
6.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
7	实际资本合计	315,651.07	317,045.45

报表附注

本公司季度偿付能力报告是在按照中国财政部印发《企业会计准则》、《企业会计准则解释第2号》及《保险合同相关会计处理规定》编制的2022年3季度会计报表基础上，遵循保监会印发的《保险公司偿付能力监管规则》第1号至第20号

1. 关于固定资产、土地使用权和计算机软件

(1) 固定资产的确认标准：①为提供金融服务、出租或经营管理而持有；②使用年限超过1年；③单位价值在2,000元以上。

(2) 固定资产的折旧政策

①各类固定资产折旧政策：

类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
电器设备	60月	0.00%	20%
桌面电子设备	36月	0.00%	33.33%
非桌面电子设备	60月	0.00%	20%
办公设备	36月	0.00%	33.33%
交通运输设备	72月	0.00%	16.67%

②本报告期固定资产的折旧年限、折旧方法或预计净残值率是否发生变更？（是□ 否■）

（3）土地使用权的认可方式

①土地使用权为认可资产。

②本报告期土地使用权的认可方式是否发生变更？（是□ 否■）

（4）土地使用权和计算机软件的摊销政策

① 各项土地使用权和计算机软件的摊销政策：

土地使用权和计算机软件名称	摊销年限（年）	摊销方法
土地使用权	30-50年	直线法
营业用房及房屋使用权	20-50年	直线法
计算机软件	3年	直线法

②本报告期摊销政策是否发生变更？（是□ 否■）

（5）正在进行的房地产评估和预计完成时间

截至报告日，没有正在进行的房地产评估事项。

2. 关于投资资产

（1）保险公司将政府债券、金融债券、次级债、企业债券、资产证券化产品等投资资产分为持有至到期投资和非持有至到期投资的程序以及相应的依据

本公司根据《企业会计准则》的规定，在进行每笔投资时都按照持有目的和能力将政府债券、金融债券、次级债、企业债券、资产证券化产品等投资资产进一步划分为持有至到期投资和非持有至到期投资，并按照这种分类确定各类投资资产的账面价值，作为编制偿付能力报告的基础。

（2）保险公司将政府债券、金融债券、次级债、企业债券、资产证券化产品等投资资产在持有至到期投资和非持有至到期投资之间重分类的程序以及相应的依据

公司只有在与投资相关事项发生重大变化，持有投资目的与最初投资意图明显不符时才允许进行重分类。公司规定将政府债券、金融债券、次级债、企业债券、资产证券化产品等投资资产在持有至到期投资和非持有至到期投资之间进行重分类时需要由投资部门提出重分类的理由和依据，报经主管领导批准后才能由财务部门进行处理。

公司本季度不存在将政府债券、金融债券、次级债、企业债券、资产证券化产品等投资资产在持有至到期投资和非持有至到期投资之间进行重分类的事项。

（3）保险公司将权益投资在上市股票和其他权益投资之间重分类的程序、相应的依据以及影响金额

公司本季度不存在将权益投资在上市股票和其他权益投资之间进行重分类的事项。

（4）关于权利受限投资资产的特别说明

公司本报告期不存在权利受限的投资资产。

3. 关于应收及预付账款

应收及预付账款	计提坏账准备的方法	坏账准备的核算原则
应收保费	账龄分析法	坏账损失核算采用备抵法，按年末应收保费、应收分保账款、应收利息和其他应收款等应收款项的可回收性计提坏账准备。管理层采用账龄分析法及根据以往的经验、债务单位的财务及实际经营情况等合理地估计坏账准备。
应收分保账款	账龄分析法	
应收利息	账龄分析法	
应收股利	账龄分析法	
预付赔款	账龄分析法	
存出分保准备金	账龄分析法	
存出保证金	账龄分析法	
其他应收账款	账龄分析法	

4. 关于委托投资

2015 年经董事会审议通过，本公司自 2015 年 2 月起委托长江养老保险股份有限公司(以下简称“长江养老”)对本公司的资产进行投资管理，并在 2021 年 1 月 1 日与长江养老续签《委托资产管理合同》，合同期限自 2021 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。另外我司在 2017 年四季度与太平洋资产管理公司进行了委托投资的协议签署并由公司董事会审议通过，并在 2021 年 1 月 1 日与太保资产续签《委托资产管理合同》，合同期限自 2021 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。根据合同规定，投资资产管理费每日预提，年末根据受托人实际应收资产管理费计算调整。

同时我司将全部资产委托中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)进行托管，并与建设银行签订了《保险资产托管合同》。本季度末托管资产规模约为人民币 70.54 亿元，托管费按日计提并按季支付。

本季度公司再无其它重大委托投资的事项变更。

5. 关于证券回购

(1) 报告期内正（逆）回购业务资金融入的目的和交易策略

本公司正回购业务的资金融入的主要目的是为了提前运用资金，把握投资机会。

本公司正回购业务的交易策略为：在资金不足的情况下，为了及时把握债券一级市场的投资机会和股票一级市场的投资机会，需要通过正回购融入资金。

(2) 本报告期质押证券市价的确定方法：

质押证券的市价应按照以下原则确定：如果证券在证券交易所上市交易，则应当以估值日证券的收盘价作为其市价，估值日没有交易的，以最近交易日的收盘价作为其市价；如果证券未在

证券交易所上市，则应当参照与其类似的上市证券的市场价格，并经适当的差异调整后确定；如果没有类似的上市证券，则应当采用适当的计价模型确定其市价。

本报告期该确认方法是否发生变化？（是□ 否■）

（3）本报告期是否发生证券回购业务重大事项？（是□ 否■）

6. 关于再保险业务

（1）公司再保险业务的策略与规划

本季度公司再保险业务的策略与规划没有变更。

（2）与再保险业务相关的会计政策

本季度公司与再保险业务相关的会计政策没有变更。

（3）分保业务各项准备金提取的精算假设和方法

本季度公司分保业务准备金评估方法保持不变，同时相关评估假设与去年年底保持一致。

7. 保险合同负债评估会计政策与假设

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司业务以短期险未到期责任准备金采用未赚保费法，充足性测试时采用的赔付率假设综合考虑定价假设和实际经验，维持费用和理赔费用率假设基于2021年实际费用分析。对于未决赔款准备金，由于理赔经验数据不充分，因此IBNR采用损失率法和链梯法两者取大，理赔费用准备金基于2021年实际费用分析。

长期险业务未到期责任准备金采用现金流法，评估假设参照银保监会的相关规定。未决赔款准备金采用损失率法及其它银保监会规定的方法合理确定。

8. 资产减值

本公司资产减值会计处理遵循《企业会计准则第22号——金融工具确认与计量》相关规定处理，截止三季度末公司计提资产减值损失938.84万元。

9. 认可标准变更情况的说明

本公司无认可标准变更情况的说明。

10. 重要的会计政策变更和会计估计变更说明

本季度没有发生重要的会计政策变更和会计估计变更。

11. 期后事项

本公司无重大期后事项。

12. 或有事项

无其他需要披露的或有事项。

13. 有助于理解和分析实际资本报表的其他事项说明

本报告期内，无有助于理解和分析实际资本报表的其他事项说明。

十、最低资本

根据《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则(II)的通知》(银保监发(2021)51号)规定,本报告期按要求计量了控制风险最低资本以及可资本化风险最低资本。最低资本各项指标详见下表:

最低资本各项指标

太平洋健康保险股份有限公司

2022年9月30日

单位:万元

行次	项目	本季度(末)数	上季度(末)数
1	寿险业务保险风险最低资本(1.1+1.2+1.3-1.4)	53,396.54	48,393.87
1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	51,732.72	47,150.14
1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	4,874.27	3,332.80
1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	3,064.54	2,474.84
1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	6,274.99	4,563.90
2	非寿险业务保险风险最低资本(2.1+2.2-2.3)	64,667.68	61,861.77
2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	64,667.68	61,861.77
2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
3	市场风险最低资本(3.1+3.2+3.3+3.4-3.5)	23,547.86	28,938.87
3.1	市场风险-利率风险	11,527.80	8,364.11
3.2	市场风险-权益价格风险	19,966.07	26,109.52
3.3	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	4,210.07	5,103.85
3.4	市场风险-汇率风险最低资本	539.75	654.34
3.5	市场风险-风险分散效应	12,695.83	11,292.95
4	信用风险最低资本(4.1+4.2-4.3)	34,298.29	25,756.61
4.1	信用风险-利差风险	1,610.59	1,526.44
4.2	信用风险-交易对手违约风险	33,860.17	25,332.56
4.3	信用风险-风险分散效应	1,172.47	1,102.39
5	量化风险分散效应	62,938.94	58,744.32
6	可资本化风险最低资本(1+2+3+4-5)	112,971.43	106,206.80
7	控制风险最低资本	1,555.42	1,469.47
8	最低资本(6+7)	114,526.85	107,676.27

