

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.

2023 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）	9
六、重大事项	11
七、管理层分析与讨论	14
八、外部机构意见	15
九、实际资本	16
十、最低资本	21

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	360,000.00	100.00
内资自然人持股	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	360,000.00	100.00	360,000.00	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。

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、美国精算师学会会员资格，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、太保私募基金管理有限公司董事。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。薛女士现任本公司工会主席、重要客户业务中心高级总监。薛女士曾任本公司上海分公司总经理、总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）：

尚教研：男，1978年3月出生，拥有本科学历、学士学位，2023年5月起任本公司总经理，任职批准文号银保监复[2023]293号。尚先生曾任腾讯微保副总裁、平安健康险公司营销总监兼个人业务事业部总经理、平安健康险北京分公司副总经理（主持工作）、平安健康险北京分公司销售负责人等职。

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、上海质子重离子医院有限公司董事。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，无需再次核准。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。

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审计科技部总经理。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、数字化审计技术部总经理等。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:自2023年9月23日起,唐睿不再任本公司临时合规负责人。

(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）	1,027,867.56	1,096,087.94	1,022,977.31
认可负债（万元）	686,553.73	760,000.95	681,708.26
实际资本（万元）	341,313.83	336,086.99	341,269.05
核心一级资本（万元）	299,449.23	299,103.30	279,701.87
核心二级资本（万元）	10,646.44	7,137.29	23,478.34
附属一级资本（万元）	31,218.15	29,846.40	38,088.83
附属二级资本（万元）	0.00	0.00	0.01
最低资本（万元）	126,967.78	136,469.63	140,671.94
可资本化风险最低资本（万元）	126,081.91	135,517.46	139,690.45
控制风险最低资本（万元）	885.87	952.17	981.49
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）	183,127.89	169,770.96	162,508.26
综合偿付能力溢额（万元）	214,346.05	199,617.36	200,597.10
核心偿付能力充足率（%）	244	224	216
综合偿付能力充足率（%）	269	246	243

(二) 流动性风险监管指标

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）	87.82	7,145.94
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	245	25
基本情景下公司整体流动性覆盖率（未来3个月）(%)	121	124
基本情景下公司整体流动性覆盖率（未来12个月）(%)	105	105
必测压力下公司整体流动性覆盖率（未来3个月）(%)	645	623
必测压力下公司整体流动性覆盖率（未来12个月）(%)	176	146
自测压力下公司整体流动性覆盖率（未来3个月）(%)	540	490
自测压力下公司整体流动性覆盖率（未来12个月）(%)	212	203
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）(%)	168	179
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）(%)	64	60
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）(%)	201	176
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）(%)	148	142

(三) 流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
经营活动净现金流（万元）	-21,773.06	-37,049.58
综合退保率(%)	0.17	0.1
分红/万能账户业务净现金流	-	-
规模保费同比增速(%)	61.22	55.33
现金及流动性管理工具占比(%)	3.73	3.48
季均融资杠杆比例(%)	4.16	3.35
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(%)	16.05	23.44
持有关联方资产占比(%)	3.88	3.63

（四）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）	148,675.25	441,506.42
净利润（万元）	-2,596.05	3,917.62
总资产（万元）	879,118.40	879,118.40
净资产（万元）	333,387.96	333,387.96
保险合同负债（万元）	403,589.42	403,589.42
基本每股收益（元）	-0.01	0.01
净资产收益率（%）	-0.78	1.18
总资产收益率（%）	-0.30	0.45
投资收益率（%）	0.76	2.14
综合投资收益率（%）	0.38	3.07

注：上表中净利润、总资产、净资产、保险合同负债指标根据公司财务报告数据披露（公司财务报告根据中国财政部2017年修订印发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》和2020年修订印发的《企业会计准则第25号—保险合同》等中国企业会计准则编制）；基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

（五）近三年平均投资收益率和平均综合投资收益率

公司近三年平均投资收益率和平均综合投资收益率分别为5.85%和5.61%。

四、风险管理能力

（一）公司类型

公司成立于 2014 年 12 月，2023 年截至 9 月末，我司签单保费 113,431.78 万元，总资产 1,041,826.42 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。

（二）风险管理改进措施以及实施进展

2023 年 3 季度公司根据《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，按照监管评估反馈意见，结合自身风险特性及风险水平，稳步实施偿付能力风险管理工作和监管反馈整改工作，不断完善偿付能力风险管理机制。

3 季度公司严格执行各项日常风险管理基本流程，开展和采取的主要风险管理措施包括：一是进一步优化风险限额体系，完善综合成本率监测维度，将风险管理目标逐步传导、分解、落实至各业务条线。二是公司对业务规划和全面预算进行了独立风险评估，依据资本、价值、盈利、流动性，风险管理等方面风险容忍度，评估了预算的风险偏好符合情况，明确了综合成本率和互联网业务的风控措施要求。三是公司进一步完善了操作风险管理工具，建立保险欺诈风险管理模型和系统。

3 季度公司组织开展了偿付能力恶化和流动性应急计划的演练工作，设计了符合公司经营压力实际情况的演练情景，并通过演练更新和修订了偿付能力和可流动性应急措施。

公司各项风险管理工作在偿付能力风险管理体系框架下，按照年度风险管理目标，识别、监测和管控公司面临的各类风险并能够及时采取管控措施，将风险控制在风险偏好范围内，以此 3 季度公司未发生重大风险事件。

（三）关于 2023 年 SARMRA 评估结果

公司 2022 年度 SARMRA 监管评估结果，为 80.15 分。其中，风险管理基础与环境 16.29 分，风险管理目标与工具 7.69 分，保险风险管理 7.98 分，市场风险管理 8.14 分，信用风险管理 8.13 分，操作风险管理 8.16 分，战略风险管理 7.81 分，声誉风险管理 7.89 分，流动性风险管理 8.06 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

公司 2023 年 2 季度和 2023 年 1 季度收到监管风险综合评级评价结果被评定为 BB 类，属于偿付能力达标，且操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险水平小的保险公司。

（二）公司已经采取或拟采取的措施

2023 年 3 季度，公司持续对照《保险公司难以量化风险评价标准》对自评估认为可优化改进的操作风险、战略风险指标采取了重点控制措施。操作风险方面，公司持续保持各项营运作业时效和质量，着重改进理赔工作时效，同时，公司进一步分析了客户投诉风险成因，对客户投诉主要来源领域，采取重点管控举措。战略风险方面，公司高管任职情况和业务发展较为稳定。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估情况

流动性风险：公司流动性风险主要源于保险合同的赔付、日常经营支出和投资资产减值。截至 2023 年 3 季度，公司未发生流动性风险情形，公司持有较高比例的流动性资产，五日变现比例维持在较好水平，能够有效应对各类流动性需求，同时公司保持一定融资杠杆比例，维持融资活跃度，确保公司能够在突发情况下能够及时融入部分资金，缓解流动性压力。公司流动性来源整体大于流动性需求，流动性缺口风险较低。

操作风险：合规内控方面，2023 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。信息系统方面，公司核心系统可用率保持在 100%，未发生因信息系统故障导致的经济损失事件。人员方面，职工队伍较为稳定。公司 3 季度内未发生销售、承保、保全、理赔、投资等业务条线的操作风险损失事件，未发生保险欺诈犯罪案件。

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每日主动对公司、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。2023 年 3 季度公司未发生一、二级媒体及其他媒体报道的声誉风险事件。

战略风险：公司结合宏观经济形势、市场趋势、自身经营定位和竞争优势及集团整体目标，设定公司自身战略目标。按照公司《2021-2023 年发展规划》和年度经营目标，通过任务

分解和落实，定期开展经营业绩分析，加强外部环境和内部优劣势的研判，公司及时制定了适应市场环境的战略决策，不断识别、评估和控制公司战略风险。2023年3季度，公司各项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、监控和报告的完整体系，未发生风险隐患事件。

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		产品名称	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）	15,172.18	34	个人长期医疗保险（费率可调）	12,304.20	28
2	太保团体综合医疗保险（B款）	3,411.25	8	太保附加团体医疗保险（A款）	11,964.69	27
3	太保团体补充医疗保险	2,717.12	6	太保附加团体医疗保险（B款）	3,707.65	8

(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	2023年第3季度交易金额 (万元)	2023年第3季度（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	费用补偿	短健险	44,434.75	12,623.00	同一母公司	2020年8月25日起
2	健康险成数再保合同-乐享百万系列	中国太平洋人寿保险股份有限公司	分入	比例再保险	费用补偿	短健险	24,648.34	8,296.37	同一母公司	2023年1月1日-2023年12月31日
3	健康险成数再保合同	中国太平洋财	分入	比例	费用	短健险	9,788.67	5,065.47	同一	2023年1月

	同-惠民保	产保险 股份有限公司		再 保 险	补 偿				母 公 司	1日- 2023 年12 月31 日
4	健康险成 数再保合 同-2023 健康险	中国太 平洋财 产保险 股份有 限公司	分 入	比 例 再 保 险	费 用 补 偿	短健险	9,025.28	423.50	同 一 母 公 司	2023 年1月 1日- 2023 年12 月31 日
5	健康险成 数再保合 同-心安怡 17款	中国太 平洋人 寿保险 股份有 限公司	分 入	比 例 再 保 险	费 用 补 偿	短健险	8,474.82	6,658.47	同 一 母 公 司	2023 年1月 1日- 2023 年12 月31 日
6	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	费 用 补 偿	短健险	1,387.39	1,854.57	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 产险全家 桶通用再	德国通 用再保 险股份 公司上 海分公 司	分 出	比 例 再 保 险	费 用 补 偿	短健险	1,372.58	680.35	无	2019 年11 月1日 -每年 的12 月31 日
8	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 险	费 用 补 偿	短健险	1,057.86	1,104.02	无	2020 年1月 1日- 每年 的12 月31 日
9	健康险成 数转分保 合同-E药 保	中国财 产再保 险有限 责任公 司	分 出	比 例 再 保 险	费 用 补 偿	短健险	819.64	7.99	无	2022 年9月 1日- 2023 年12 月31 日
10	健康险成 数转分保 合同-太保 产险全家 桶法再	法国再 保险公 司北 京分公 司	分 出	比 例 再 保 险	费 用 补 偿	短健险	686.27	337.87	无	2019 年11 月1日 -每年 的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 150 万，均为公司自营渠道个人长期险产品，居前三位的分别为个人长期医疗保险（费率可调）143.91 万、智相守重大疾病保险 2.24 万、太保互联网守护真爱 2 号重大疾病保险 1.71 万。本年累计发生退保金 284.32 万，居前三位的分别为个人长期医疗保险（费率可调）275.02 万、智相守重大疾病保险 3.23 万、乳腺癌复发转移疾病保险 2.34 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）

根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》对重大关联交易的定义，本报告期内无新增重大关联交易。

（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 2023 年 9 月 30 日，公司实际资本为 341,313.83 万元，较上季度增加 5,226.84 万元，主要是由于保单盈余上升以及净利润贡献上升。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 126,967.78 万元，比上季度末下降 7%，主要受益于监管金规 5 号文的规定。其中寿险业务保险风险最低资本 82,477.11 万元，非寿险业务保险风险最低资本 65,717.29 万元、市场风险最低资本为 34,305.93 万元，信用风险最低资本为 32,046.80 万元，可资本化风险分散效应为 74,456.12 万元，控制风险最低资本为 885.87 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 2023 年 9 月 30 日，公司核心偿付能力溢额为 183,127.89 万元，核心偿付能力充足率为 244%；公司综合偿付能力溢额为 214,346.05 万元，综合偿付能力充足率为 269%。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各上升约 20pt 和 23pt，主要受益于监管金规 5 号文的执行，公司最低资本下降从而偿付能力充足率上升。

（二）流动性风险分析

本季度净现金流为 0.01 亿，主要是经营活动现金流入较多；经营活动净现金流相比预测值差异为 2.58 亿，回溯不利偏差率为 245%，符合监管要求。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

2023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	37,208.83	37,117.33
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	18,450.64	19,243.63
1.3	流动性管理工具	18,758.19	17,873.70
2	投资资产	699,790.91	681,202.17
2.1	定期存款	52,000.00	52,000.00
2.2	协议存款	120,000.00	125,000.00
2.3	政府债券	122,717.11	122,734.10
2.4	金融债	1,992.57	-
2.5	企业债券	6,632.82	3,663.93
2.6	公司债券	99,167.57	71,204.51
2.7	权益投资	78,621.77	79,824.38
2.8	资产证券化产品	-	-
2.9	保险资产管理产品	18,666.69	16,818.02
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	44,092.39	44,092.65
2.12	基础设施投资	70,000.00	70,000.00
2.13	投资性房地产	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	85,900.00	95,864.58
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	10,893.31	10,280.57
4	再保险资产	160,161.60	250,094.80
4.1	应收分保准备金	18,479.23	18,309.98
4.2	应收分保账款	141,682.37	231,784.82
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	71,976.93	67,262.35
5.1	应收保费	25,489.17	28,241.60
5.2	应收利息	4,808.87	6,447.92
5.3	应收股利	343.39	629.79
5.4	预付赔款	19,288.97	13,169.15
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	22,046.54	18,773.89
6	固定资产	2,247.59	2,332.05
6.1	自用房屋	-	-
6.2	机器设备	1,666.08	1,772.43
6.3	交通运输设备	119.25	129.33
6.4	在建工程	-	-
6.5	办公家具	15.90	17.35
6.6	其他固定资产	446.35	412.94
7	土地使用权	-	-
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	45,588.38	47,798.66
9.1	递延所得税资产	42,830.50	44,367.86
9.2	应急资本	-	-
9.3	其他	2,757.88	3,430.80
10	合计	1,027,867.56	1,096,087.94
11	会计资产	1,041,826.42	1,109,129.87

非认可资产表

太平洋健康保险股份有限公司

2023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	10,271.27	10,731.03
2	待摊费用、长期待摊等	3,687.59	2,310.90
3	合计	13,958.86	13,041.93

认可负债表

太平洋健康保险股份有限公司

2023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	345,538.95	345,824.80
1.1	未到期责任准备金	170,537.08	177,328.94
1.1.1	其中：寿险合同未到期责任准备金	31,701.40	30,183.37
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	138,835.68	147,145.57
1.2	未决赔款责任准备金	175,001.87	168,495.86
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	164,483.76	155,826.48
2	金融负债	45,500.20	41,504.92
2.1	卖出回购证券	45,500.00	41,504.72
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	291,228.47	369,394.71
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	2,590.15	2,236.00
3.3	预收保费	7,867.69	7,370.64
3.4	应付分保账款	192,673.63	270,862.41
3.5	应付手续费及佣金	5,773.38	6,033.20
3.6	应付职工薪酬	17,194.30	15,565.77
3.7	应交税费	1,999.84	3,912.24
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	63,129.48	63,414.46
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	4,286.11	3,276.52
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	4,286.11	3,276.52
8	认可负债合计	686,553.73	760,000.95
9	会计负债	703,667.34	770,448.59

实际资本表

太平洋健康保险股份有限公司

2023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	299,449.23	299,103.30
2	净资产	338,159.08	338,681.28
3	对净资产的调整额	-38,709.85	-39,577.98
3.1	各项非认可资产的账面价值	-13,958.86	-13,041.93
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）	-25,698.30	-26,620.72
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	947.31	84.67
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	10,646.44	7,137.28
4.1	其中：优先股	-	-
4.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	10,646.44	7,137.28
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	31,218.15	29,846.40
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延所得税资产除外）	25,698.30	26,620.72
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	5,519.85	3,225.68

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	0.00	0.00
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	0.00	0.00
6.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
7	实际资本合计	341,313.83	336,086.99

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		2023年9月30日		单位:万元	
行次	项目	本季度数	上季度可比数		
1	寿险业务保险风险最低资本	82,477.11	74,693.36		
1.1	损失发生风险最低资本	78,857.17	71,657.48		
1.2	退保风险最低资本	10,483.59	9,062.36		
1.3	费用风险最低资本	5,961.42	5,068.46		
1.4	风险分散效应	12,825.07	11,094.95		
2	非寿险业务保险风险最低资本	65,717.29	67,504.15		
2.1	保费及准备金风险最低资本	65,717.29	67,504.15		
3	市场风险最低资本	34,305.93	35,212.00		
3.1	利率风险最低资本	21,453.57	17,198.13		
3.2	权益价格风险最低资本	25,267.30	28,778.02		
3.3	境外权益类资产价格风险最低资本	8,448.46	8,039.41		
3.4	汇率风险最低资本	1,083.14	1,030.69		
3.5	风险分散效应	21,946.54	19,834.26		
4	信用风险最低资本	32,046.80	31,654.31		
4.1	利差风险最低资本	2,361.22	1,715.12		
4.2	交易对手违约风险最低资本	31,374.84	31,181.94		
4.3	风险分散效应	1,689.26	1,242.75		
5	可资本化风险分散效应	74,456.12	73,546.35		
6	可资本化风险最低资本	126,081.91	135,517.46		
7	控制风险最低资本	885.87	952.17		
8	最低资本	126,967.78	136,469.63		