

偿付能力报告摘要

中国太平洋财产保险股份有限公司

China Pacific Property Insurance Company Limited

2022 年 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）： 中国太平洋财产保险股份有限公司
公司名称（英文）： China Pacific Property Insurance Company Limited
法定代表人： 顾越
注册地址： 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 190 号
交银大厦南楼
注册资本： 194.7 亿元人民币
经营保险业务许可证号： P10021VSH
开业时间： 二零零一年十一月
经营范围： 财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；
短期健康保险和意外伤害保险；上述保险业务的
再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运
用业务；经中国保监会批准的其他业务。
经营区域： 中华人民共和国境内(港、澳、台地区除外)
报告联系人姓名： 陈莫
办公室电话： 021-33966153
移动电话： 13564760117
传真号码： 021-68871589
电子信箱： chenmo-004@cpic.com.cn

目 录

一、董事长和管理层声明.....	2
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	7
四、风险管理情况说明.....	9
五、风险综合评级（分类监管）.....	10
六、重大事项说明.....	12
七、管理层分析与讨论.....	15
八、外部机构意见.....	16
九、实际资本.....	16
十、最低资本.....	22

一、董事长和管理层声明

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个别和连带的法律责任。

特此声明。

二、基本情况

（一）股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构（单位：万股）

股权类别	上季度末		本期股份的增减				本季度末	
	股份	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让 (股)	小计	股份	占比 (%)
国有股	29,179	1.5	-	-	-	-	29,179	1.5
社会法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他(上市公司)	1,917,821	98.5	-	-	-	-	1,917,821	98.5
合计	1,947,000	100	-	-	-	-	1,947,000	100

2. 实际控制人

中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司 98.5%的股权，为本公司控股股东。

3. 股东持股情况（按照股东期末所持股份比例降序填列，单位：股）

股东名称	股权类别	报告期内持股数量变化	报告期末持股数量	报告期末持股比例 (%)	质押或冻结的股份
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	其他(上市公司)	-	19,178,214,743	98.50	无
申能（集团）有限公司	国有股	-	90,874,742	0.47	无
上海海烟投资管理有限公司	国有股	-	90,620,982	0.46	无
云南合和（集团）股份有限公司	国有股	-	59,586,361	0.31	无
上海国有资产经营有限公司	国有股	-	50,703,172	0.26	无

合计

19,470,000,000

100

股东关联方关系的说明 公司 5 名股东中,除太保集团外,其他 4 名股东同时也为太保集团的股东。除此以外,公司未知晓股东之间构成其他关联关系。

4. 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■)

5. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况? (是□ 否■)

(二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况

苏少军: 1968 年 2 月出生, 博士学位, 2021 年 5 月起任本公司董事(任职批注文件号为银保监复(2021)377 号)。苏少军先生现任太保集团董事会秘书、转型副总监, 太保寿险董事。苏先生曾任太保产险承保部总经理助理、副总经理, 太保产险北京分公司副总经理、总经理, 太保产险发展企划部总经理、董事会办公室主任、监事会办公室主任、电销中心总经理, 太保集团战略研究中心主任等。

吴俊豪: 1965 年 6 月出生, 研究生学历, 2012 年 8 月起任本公司董事(任职批准文号为保监产险(2012)796 号)。吴俊豪先生现任申能(集团)有限公司金融管理部总经理, 太保集团非执行董事, 太保寿险董事。目前, 吴俊豪先生还担任上海诚毅新能源创业投资公司董事, 东方证券股份有限公司监事, 上海诚毅投资管理有限公司监事长, 上海申能诚毅股权投资有限公司监事长, 中国光大银行股份有限公司监事等。吴先生曾任上证所和联交所上市的上海医药集团股份有限公司监事, 上海久联集团有限公司董事, 成都新申创业投资公司董事等。

张卫东: 1970 年 10 月出生, 大学学历, 2018 年 3 月起任本公司董事(任职批准文号为银保监许可(2018)3 号)。张卫东先生现任太保集团合规负责人、总法律顾问, 太保寿险董事, 太保资产董事, 长江养老董事、太平洋健康险董事。张先生曾任本公司董事会秘书, 太保集团首席风险官、法律合规部总经理、风险管理部总经理、董事会办公室主任、监事会办公室主任, 太保寿险董事会秘书, 太保资产董事会秘书等。

张远瀚: 1967 年 11 月出生, 硕士学位, 2018 年 3 月起任本公司董事(任职批准文号为银保监许可(2018)68 号)。张远瀚先生现任太保集团财务负责人、总精算师, 太保寿险董事, 太平洋健康险董事。张先生曾任花旗集团旅行者保险-花旗保险总部精算师, 联泰大都会人寿保险(上海)总精算师、副总经理、副总裁, 生命人寿保险总精算师, 光大永明人寿保险副总经理、财务总监、总精算师, 太平洋健康险首席风险官、总精算师, 太保资产董事等。

张毓华: 1967 年 11 月出生, 硕士学位, 2021 年 5 月起任本公司董事(任职批准文件号为银保监复(2021)378 号)。张毓华先生现任太保产险副总经理。张先生曾任太保产险深圳分公司副总经理、四川分公司总经理、太保产险纪委书记、党委副书记等。在此之前, 张先生曾任国务院港澳事务办公室秘书行政司副司长, 山东省菏泽市委常委、副市长、政府党组副书记、国资委党委书记。

俞斌：1969年8月出生，大学学历、硕士学位，2019年9月起任本公司董事（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕804号）。现任太保集团副总裁、太保科技董事长。俞先生曾任本公司非水险部副总经理、核保核赔部副总经理、市场研发中心总经理、市场部总经理，本公司市场总监、副总经理，太保集团助理总裁等。

顾越：1965年6月出生，大学学历，硕士学位，2015年3月起任本公司董事长、执行董事（任职批准文号为保监许可〔2015〕228号）。顾越先生还担任太保香港董事长，太保资产董事。此前，顾越先生曾担任本公司董事、总经理，太保寿险监事长、董事，太保资产监事长，太平洋健康险董事，太保集团董事会秘书、审计总监、审计负责人、副总裁兼财务负责人、常务副总裁等。

（2）监事基本情况

孙培坚：1963年9月出生，研究生学历、硕士学位，2019年9月起任本公司监事（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕803号），10月任本公司监事会主席。孙培坚还担任太保集团首席风险官、太保寿险监事会主席。孙先生曾任中国太平洋保险公司再保险部总经理助理、副总经理，太保集团再保险部副总经理、总经理，太保集团总经理助理、副总经理、合规负责人、合规总监、副总裁，太保产险董事，太保寿险董事，太保资产董事，太平洋健康险公司董事长、总经理等。

李淑会：1972年7月出生，研究生学历，硕士学位，2018年4月起任本公司监事（任职批准文号为银保监许可〔2018〕125号），现任太平洋安信农险副总经理、财务负责人。李淑会女士曾任本公司财务部总经理、资产管理部总经理、太保集团审计中心/审计技术部总经理，太平洋健康险监事，长江养老审计责任人，太保养老投资监事，太平洋安信农险监事，太保在线监事。

曹均华：1966年3月出生，博士学位，2021年5月起任本公司监事（任职批注文件号为银保监复〔2021〕376号）。曹均华先生现任太保集团审计管理部首席审计师、太保资产审计责任人、太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司监事。曹先生曾任太保寿险办公室秘书处处长，太保集团董办副处长，太保产险苏州分公司总经理助理、法律合规部副总经理，太保集团审计中心专业化建设能力小组组长、审计综合部副总经理（主持工作）、总经理、华北区审计部总经理，太保集团党委巡察组副组长。

（3）总公司高级管理人员基本情况：

顾越：1965年6月出生，大学学历，硕士学位，2015年3月起任本公司董事长、执行董事（任职批准文号为保监许可〔2015〕228号），顾越先生还担任太保香港董事长，太保资产董事。此前，顾越先生曾担任本公司董事、总经理，太保寿险监事长、董事，太保资产监事长，太平洋健康险董事，太保集团董事会秘书、审计总监、审计负责人、副总裁兼财务负责人、常务副总裁等。

曾义：1965年6月出生，大学学历，学士学位，2022年6月起任本公司总经理（任职批准文号为银保监复〔2022〕379号）。此前，曾义先生曾任太保产险副总经理、营运总监、车险业务总监，本公司重庆分公司总经理等。

张毓华：1967年11月出生，硕士学位，2021年4月起任本公司副总经理（任职批准文件号为银保监复〔2021〕226号）。张毓华先生还担任本公司董事。张先生曾任太保产险深圳分公司副总经理、四川分公司总经理、太保产险纪委书记、党委副书记等。在此之前，张先生曾任国务院港澳事务办公室秘书行政司副司长，山东省菏泽市委常委、副市长、政府党组副书记、国资委党委书记。

宋建国：1966年12月出生，大学学历，硕士学位，2012年8月起任本公司副总经理（任职批准文号为保监产险〔2011〕380号）。宋建国先生还担任太平洋安信农险董

事长。此前，宋建国先生曾任太保产险海南分公司总经理、太保产险财产责任险部总经理、太保产险山东分公司总经理、太保产险销售总监。

张东：1963年10月出生，研究生学历，硕士学位，2014年9月起任本公司副总经理兼合规负责人（任职批准文号为保监许可〔2014〕750号，保监许可〔2014〕753号）、首席风险官。此前，张东先生曾任太保寿险销售总监兼团体业务部总经理，太保寿险湖南分公司总经理，太保寿险江苏分公司总经理，太保资产纪委书记、监事、工会主席。

席于林：1962年11月生，大学学历，2021年5月起任本公司副总经理（任职批准文号为保监许可〔2015〕543号〔总经理助理任职资格〕）。2017年8月起兼任太保在线公司执行董事、总经理。此前，席于林先生曾任太保产险苏州分公司总经理，太保产险总经理助理（车险）等。

陈森：1970年10月出生，大学学历，硕士学位，2021年8月起任本公司副总经理（任职批准文号为银保监复〔2021〕497号），2015年10月起任本公司总精算师（任职批准文号为保监许可〔2015〕949号）、2017年6月起任本公司财务负责人（任职批准文号为保监许可〔2017〕520号）。陈森先生还担任太平洋安信、太保香港董事。陈森先生曾任中国财产再保险股份有限公司副总经理、财务负责人、总精算师等职。此前，陈森先生曾在佳达再保险经纪公司美国纽约总部、瑞士再保险公司北美总部等任职。

张渝：1965年4月出生，大学学历。2021年5月起任本公司副总经理（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕826号〔总经理助理任职资格〕）。此前，张渝先生曾任中国太平洋保险公司苏州分公司副总经理，太保产险苏州中心支公司副总经理、总经理，太保产险上海分公司副总经理，太保产险宁波分公司总经理，太保产险上海分公司总经理，太保产险总经理助理（非车险）等职。

苏占伟：1966年6月出生，硕士学位，2022年6月起任本公司副总经理（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕841号）。此前，苏占伟先生曾任太保产险河南分公司总经理助理、副总经理、总经理，太保产险办公室主任兼董事会办公室、监事会办公室主任、企业客户部/银行保险部总经理，太保产险总经理助理等职。

李超：1981年3月出生，大学学历，硕士学位，2021年8月起任本公司总经理助理（任职批准文号为银保监复〔2021〕496号）。此前，李超先生曾任太保产险天津分公司副总经理，太保产险中小微客户业务部副总经理（主持工作）、总经理，太保产险企业客户部/银行保险部总经理，太保产险黑龙江分公司总经理等职。

陶蕾：1977年9月出生，研究生学历，硕士学位，2021年8月起任本公司总经理助理（任职批准文号为银保监复〔2021〕624号）、董事会秘书（任职批准文号为银保监复〔2021〕623号）。陶蕾女士还担任本公司发展企划部总经理、董事会/监事会办公室主任。此前，陶蕾女士曾任太保产险电话保险事业部总经理助理、副总经理，太保在线公司项目经理管理部副总经理（主持工作）、市场营销部总经理，太保产险电销中心上海分中心总经理、电销中心副总经理，太保产险转型总监、深化转型领导小组办公室主任等职。

武博：1970年6月出生，博士研究生学历，博士学位，2021年8月起任本公司总经理助理（任职批准文号为银保监复〔2021〕591号）。武博先生还担任本公司京津冀区域协同发展总监、北京分公司总经理。此前，武博先生曾任太保产险山东分公司总经理助理、副总经理、总经理等职。

郁宝玉：1965年5月出生，大学学历，硕士学位，2022年1月起任本公司总经理助理（任职批准文号为银保监复〔2022〕23号）。郁宝玉先生还担任本公司粤港澳区域协同发展总监、广东分公司总经理。郁先生曾任太保产险河南分公司副总经理，太保产险甘肃分公司总经理，太保产险湖北分公司总经理等职。

许志春：1962年10月出生，大学学历，硕士学位。2019年11月起任本公司审计责任人（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕956号）。此前，许志春先生曾任太保产险无锡分公司副总经理、总经理，太保产险理赔部总经理、车险理赔部总经理，太保产险广东分公司总经理，太保产险营运中心、营运中心上海分中心总经理等职。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是□ 否■）

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是■ 否□）

公司名称	持股数量（万股）			持股比例		
	上季末	本季末	变动额	上季末	本季末	变动比例
子公司						
太平洋安信农业保险股份有限公司	73,206	73,206	-	67.78%	67.78%	-
联营企业						
上海聚车信息科技有限公司	148	148	-	25.20%	25.20%	-
中道汽车救援产业有限公司	1,280	1,280	-	20.32%	20.32%	-
上海乐享似锦科技股份有限公司	369	369	-	6.09%	6.09%	-
上海和基企业管理合伙企业（有限合伙）	20,000	20,000	-	99.00%	99.00%	-
合营企业						
太平洋裕利安怡信用保险销售有限责任公司	2,550	2,550	-	51.00%	51.00%	-
上海滨江祥瑞投资建设有限责任公司	1,071	1,071	-	35.70%	35.70%	-

（四）违规情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？（是■ 否□）

2022年7月1日至2022年9月30日期间，公司各级机构受到银保监处罚共17家次，对机构罚款483万元，对个人罚款103.3万元，合计586.3万元。违规行为主要为虚列费用、虚挂中介业务套取费用、未严格执行报批报备的条款费率、给予投保人保险合同约定以外的利益等方面。

2. 报告期内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

（是□ 否■）

3. 报告期内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

（是□ 否■）

4. 报告期内被银保监会采取的监管措施？

(是□ 否■)

三、主要指标

(一) 主要偿付能力指标

项目	本季度末	上季度末	基本情景下的下季度预测
认可资产 (万元)	23,430,718	23,538,205	23,339,171
认可负债 (万元)	17,633,913	17,826,691	17,898,655
实际资本 (万元)	5,796,805	5,711,515	5,440,516
其中：核心一级资本 (万元)	4,388,334	4,391,342	4,432,045
核心二级资本 (万元)	-	-	-
附属一级资本 (万元)	1,408,471	1,320,172	1,008,471
附属二级资本 (万元)	-	-	-
最低资本 (万元)	2,612,495	2,536,038	2,688,466
其中：可资本化风险最低资本	2,657,901	2,580,116	2,735,238
控制风险最低资本	-45,407	-44,078	-46,773
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额 (万元)	1,775,840	1,855,304	1,743,580
核心偿付能力充足率 (%)	168.0%	173.2%	164.9%
综合偿付能力溢额 (万元)	3,184,310	3,175,476	2,752,051
综合偿付能力充足率 (%)	221.9%	225.2%	202.4%

(二) 流动性风险监管指标和监测指标

1、流动性风险监管指标

项目		本季度 (末)	上季度 (末)	
净现金流 (万)	本年累计	90,367	164,179	
	上一会计年度	288,396	288,396	
	上一会计年度之前的会计年度	-287,992	-287,992	
流动性覆盖 率 (%)	LCR1	未来三个月	111.8%	117.1%
		未来十二个月	103.2%	103.5%
	LCR2	未来三个月	220.1%	218.6%
		未来十二个月	125.6%	121.9%
	LCR3	未来三个月	96.3%	76.9%
		未来十二个月	90.7%	83.5%
经营活动净	最近两个季度	927.3%	119.8%	

现金流 回溯不利偏 差率 (%)	最近一个季度	365.3%	927.3%
------------------------	--------	--------	--------

2、流动性风险监测指标

	项目	本季度 (累计)	上季度 (累计)
负债端	经营活动净现金流 (万元)	721,968	560,906
	百元保费经营活动净现金流 (元)	5.5	6.2
	特定业务现金流支出占比 (%)	2.5%	2.3%
	规模保费同比增速 (%)	12.1%	11.7%
资产端	现金及流动性管理工具占比 (%)	3.2%	3.4%
	季均融资杠杆比例 (%)	2.4%	1.0%
	AA级 (含) 以下境内固定收益类资产 占比 (%)	0.7%	0.1%
	持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0.00%	0.03%
	应收款项占比 (%)	16.7%	17.1%
	持有关联方资产占比 (%)	3.1%	3.5%

特定业务现金流支出占比：特定业务现金流支出占比=（特定业务赔付支出+特定业务已发生已报案未决赔款准备金）÷（公司整体赔付支出+公司整体已发生已报案未决赔款准备金）×100%。特定业务包括融资性信保业务和赔付占比 5% 以上的非车险业务，后者指因巨灾或重大赔案发生导致非车险业务再保后的预估赔付支出或实际赔付支出超过上一年度非车险业务整体赔付支出 5% 的非车险业务；

规模保费同比增速：签单保费同比增速。

应收款项占比：应收款项占比=（应收保费+应收分保账款）÷期末总资产×100%，应收保费、应收分保账款和期末总资产均为期末账面价值。

持有关联方资产占比：持有关联方资产占比=持有的交易对手为关联方的投资资产总和÷期末总资产×100%，统计范围不包括保险公司与所属保险集团及保险集团下属子公司之间的关联交易。

（三）主要经营指标

指标名称	本季度	本年累计
保险业务收入 (万元)	4,088,733	13,245,811
净利润 (万元)	185,618	617,629
总资产 (万元)	23,538,436	23,538,436
净资产 (万元)	4,851,832	4,851,832
保险合同负债 (万元)	14,152,156	14,152,156
基本每股收益 (元)	0.1	0.3
净资产收益率 (%)	3.9	12.7
总资产收益率 (%)	0.8	2.8
投资收益率 (%)	1.4	4.0
综合投资收益率 (%)	0.4	2.1

综合成本率 (%)	98.5	97.3
综合费用率 (%)	27.7	27.3
综合赔付率 (%)	70.8	70.1
手续费及佣金占比 (%)	7.8	8.3
业务管理费占比 (%)	16.1	17.2
签单保费 (万元)	4,264,242	13,558,278
其中：车险签单保费 (万元)	2,495,109	7,600,931
非车险前五大险种的签单保 费 (万元)	1,405,755	4,920,151
其中：健康险 (万元)	275,418	1,303,594
农业保险 (万元)	311,966	1,243,625
责任保险 (万元)	406,924	1,215,262
保证保险 (万元)	226,761	627,978
企业财产保险 (万元)	184,687	529,692
车险车均保费 (元)	2,843	2,831
各渠道签单保费 (万元)	4,264,242	13,558,278
代理渠道签单保费 (万元)	2,719,636	8,185,179
直销渠道签单保费 (万元)	1,022,772	3,872,452
经纪渠道签单保费 (万元)	521,833	1,500,647
其他渠道签单保费 (万元)	-	-

备注：以上涉及准备金计算的均以财务报表责任准备金为基础；净资产收益率和总资产收益率按照（净资产期初+期末）/2、（总资产期初+期末）/2 简单平均为基础计算；综合费用率、综合赔付率和综合成本率为已赚保费口径；综合投资收益率包括可供出售金融资产的公允价值变动净额，投资收益率未包括。

四、风险管理情况说明

（一）保险公司分类情况说明（风险管理要求）

按照《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》关于公司分类标准的规定，公司类型为 I 类保险公司。公司成立于 2001 年 11 月 9 日，上一会计年度签单保费为 1577.75 亿元，上一会计年度总资产为 2076.98 亿元，省级分支机构数量为 37 家。

（二）最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2021 年,银保监会对我司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）。经评估，我司得分为 83.94 分。其中，风险管理基础与环境 82.19 分，风险管理目标与工具 82.35 分，保险风险管理 86.4 分，市场风险管理 81.68 分，信用风险管理 86 分，操作风险管理 84.44 分，战略风险管理 86.12 分，声誉风险管理 84.53 分，流动性风险管理 83.54 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

本季度，公司紧密围绕以三预机制促风险管理的工作要求，主要采取如下工作措施：

一是完善重大风险应急机制：从公司风险管理实际出发，以偿二代二期新规、2021年 SARMRA 监管评估情况和集团要求为依据，紧密结合公司体系化能力建设要求，着力提升风控策略专业化，修订发布了突发事件总体应急预案及分预案，对重大自然灾害事件、重大公共卫生事件、严重上访事件、重大声誉事件、现金流支付危机等突发事件分别制定了预案，明确突发事件分级分层的管理要求、应急指挥组织架构、突发事件的响应流程，以及预案的检视更新和演练规范；

二是进一步完善大类风险领域的风险管理落地要求：如在声誉风险领域加强对新闻宣传的风险管理，操作风险管理中完善对诉讼案件管理、个人信息保护等方面的制度要求。

三是深入开展风险管理培训：公司对分支机构开展偿二代二期下公司风险管理工作落实宣导，涵盖《保险公司偿付能力监管规则（II）》解读、公司风险管理制度体系,以及对分支机构的风险管理工作要求等内容。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度不适用。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息（分类监管）

公司最近两次风险综合评级结果：

公司 2022 年 1 季度风险综合评级为 AA。

公司 2022 年 2 季度风险综合评级为 AA。

公司严格遵守银保监会规定，完善风险综合评级（分类监管）相关的工作机制和操作流程，每季度按规定及时报送公司相关数据，并确保数据报送的真实性、合规性和完整性。

公司根据银保监会要求如期报送偿二代二期风险综合评级数据。偿二代二期指标大幅精简并调整了操作风险业务线分类，由此公司也相应调整了报送流程，聚焦总公司相关条线部门，整体更为高效。下一步，公司将与监管机构及同业保持密切沟通，持续完善数据口径，优化评估流程。

（二）公司各类风险状况说明

1. 操作风险

本季度公司未发生重大操作风险事件。公司积极落实监管要求，强化合规经营，扎实推进操作风险、洗钱风险管理各项工作，操作风险和洗钱风险状况总体平稳可控。主要工作情况包括：

第一，全面开展“问底行动”。明确“三问一测”工作目标，通过风险排查、内控完善、警示教育的闭环，重点打击理赔管理、费用管控、保费资金、固定资产、信息安全等五大领域员工舞弊行为。

第二，持续加强中支公司风控能力建设。紧密围绕集团公司《中支公司经营行为规范（2022版）》《支公司经营行为规范（2022版）》，制定下发中心支公司风险防控能力提升专项工作方案，聚焦三大工作目标，细化八项工作举措，夯实风控合规基础和环境，进一步提升基层机构风险防控能力。

第三，建立保险协议系统化标准化管控工作机制。为从源头根治私刻印章、阴阳合同、乱发单证等顽疾，制定“保险协议系统化标准化管控工作方案”，聚焦“制度规范”、“系统管控”、“流程管控”三大实施模块，通过“横向联动，纵向贯通”搭建内部协调联动机制，充分调动各条线、各机构的积极性，各司其职，各尽其责，精准防控管控顽疾。

第四，按照《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》要求，完成2021年度反洗钱自评估工作，实现全域全流程线上化自评估。

第五，开发反洗钱客户身份影像资料质检RPA机器人，按月对反洗钱客户影像资料留存进行抽检，全流程无人工参与，提高了反洗钱督导工作的效率。

第六，持续组织开展反洗钱“组成团·同进步·共提升”活动。截至三季度末，共完成八项课题并开展反洗钱交流工作，包括新员工反洗钱基层知识培训及现场测试、“洗钱案件线索分析研判大比武”等，活动开展成果显著。

2. 战略风险

本季度未发生影响公司战略规划实施的风险事件。

三季度，面对复杂严峻的国际环境和国内疫情散发多发、极端高温天气等多重超预期考验，在党中央坚强领导下，各地区各部门高效统筹疫情防控和经济社会发展，加力落实稳经济一揽子政策和接续政策措施，加快释放政策效能，国民经济延续恢复发展态势。

公司围绕服务国家战略、服务社会治理加快创新发展。不断丰富优质产品与服务，聚焦新发展格局，围绕乡村振兴、智慧交通、健康养老、绿色环保、科技创新、网络安全、社会治理等国计民生重点领域提供专业化、差异化、定制化保险产品。

公司加强科技赋能应用，提升服务能力与风险防控水平。通过创新拓展“保险+科技+服务”的风险减量管理服务，事前的风险预警管理和事后的智慧理赔服务相结合，提升保险服务效率、强化降赔减损能力。通过持续升级完善风控管理数字化系统，为客户提供社会治理、风险控制的全方位服务和先进技术；通过科技应用，增强风险识别、监测、预警等风险管理专业能力，主动提供防灾减损服务，从源头降低风险损失。

3. 声誉风险

本季度公司未发生重大声誉事件。根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》（银保监发〔2021〕4号）以及《中国太平洋保险（集团）股份有限公司声誉风险管理办法》（太保发〔2021〕57号）、《中国太平洋财产保险股份有限公司声誉风险管理实施细则》（太保产发〔2022〕86号）相关规定，在业务开展与品牌宣传过程中，公司将进一步事前加强排查与防范、事中加强快处与协同、事后加强复盘与优化，积极积累声誉资本，做好声誉风险前置化解与闭环管理。本季度公司声誉风险水平总体可控。

4. 流动性风险

为防范流动性风险，公司注重日常现金流管理，通过合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，对重大理赔案件等大额支出进行持续关注，及时调配资金，确保有充足的流动性按时履行各项支付义务。3季度，针对2022年3季度企业所得税预缴、再保结算、重大理赔等大额支付提前安排资金。9月末公司开展了2022年现金流支付危机应急演练，确保总分公司对防范和化解现金流支付危机产生的风险及流程有充分的了解和掌握。根据季度关账管理要求，总分公司设置专人管理，及时处理分公司资金需求和付款申请。公司将持续关注流动性风险状况的变化，提高风险管理能力。

六、重大事项说明

（一）本季度省级分支机构的批筹和开业

（有 无）

本季度无省级分支机构的批筹和开业。

（二）重大再保险合同

1. 本报告期内是否签订重大再保险分入合同？

（是 否）

本报告期内未签订重大再保险分入合同。

2. 本报告期内是否签订重大再保险分出合同？

（是 否）

本报告期内未签订重大再保险分出合同。

（三）重大赔付事项

出险原因	赔付金额(万元)	分保摊回金额(万元)	再保后赔付金额(万)
台风（梅花）	15,076	5,924	9,152
台风（暹芭）	8,211	4,189	4,022
雪灾	2,752	550	2,202
暴雨	4,441	3,629	812
病虫害	990	396	594

（四）重大投资行为

1. 本报告期内是否发生重大投资行为？（是□ 否■）

本报告期内无重大投资行为。

2. 本报告期内是否发生重大投资损失？（是□ 否■）

本报告期内无重大投资损失。

（五）重大融资活动

本报告期内是否有重大融资活动？（是□ 否■）

本报告期内无重大融资行为。

（六）重大关联交易

本报告期内是否发生重大关联交易？（是■ 否□）

1、公司与太平洋保险代理有限公司签署保险代理业务统一交易协议的重大关联交易

2022年7月1日，本公司与太平洋保险代理有限公司（以下简称“太保代理公司”）重签《保险代理业务统一交易协议》，委托太保代理公司代理销售保险产品和收取保险费，代理相关保险业务的损失勘查和理赔，以及中国银保监会批准的其他业务，本公司向其支付代理手续费和相关服务费用。协议有效期三年，自2022年7月1日至2025年6月30日，本协议生效之日，原协议自动终止。在协议有效期内，预计交易金额累计不超过73.5亿元。本公司与太保代理公司的下属分支机构在授权范围内可就代理业务范围、代理险种、代理权限、代理地域范围、双方权利义务、保险费的划缴方式和期限、代理手续费及相关服务费用支付标准和方式等内容进行约定并签订具体协议。截止到2022年3季度末，本年度公司与保险代理公司之间的代理手续费金额为5.57亿，约占同期公司与关联方之间保险代理业务关联交易总额的39.5%。

在定价政策方面，双方根据一般商业条款以及公平、公正的市场化原则协商确定，该项关联交易符合合规、公允和必要的原则，不存在损害保险公司和保险消费者利益的情形。双方在厘定各类保险产品业务的手续费时，各分支机构应遵守监管规定，参考独

立第三方代理销售类似保险产品的手续费水平，并根据不同地区的市场情况和业务发展情况对每项具体代理业务进行公允定价。

该关联交易经本公司第七届董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会 2022 年第二次会议和本公司第七届董事会第十六次会议（临时）审议通过，并在协议签署后按照监管规定的时限完成重大关联交易报告和信息披露。

2、公司与上海农村商业银行股份有限公司签署 2022 年资本补充债券承销协议重大关联交易

2022 年 8 月 5 日，公司与上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“上海农商银行”）签署了《中国太平洋财产保险股份有限公司 2022 年资本补充债券之承销协议》，协议自双方法定代表人或授权代表签署并加盖公章或合同专用章起生效。根据协议约定，本公司按照约定销售佣金率（0.08%）向上海农商银行支付销售佣金，预计不超过 9.6 万元；上海农商银行按照 10%的比例承担本次债券余额包销责任，即在债券出现认购不足和/或任何承销商缴款违约等情况，上海农商银行有义务根据约定的余额包销比例按时足额地划付本次债券相应的剩余募集款项，最高不超过 12 亿。

在定价政策方面，根据一般商业条款以及公平、公正的市场化原则，承销协议中关于销售佣金和余额包销责任以及债券发行利率由各方协商确定，该项关联交易符合合规性、公允性和必要性的原则，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

该关联交易经本公司第七届董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会 2022 年第二次会议和本公司第七届董事会第十六次会议（临时）审议通过，并在协议签署后按照监管规定的时限完成重大关联交易报告和信息披露。

（七）重大诉讼

1. 本报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼？ （是□ 否■）
2. 偿付能力报告日是否存在未决诉讼？ （是■ 否□）

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	估计损失金额
IG POWER (CALLID E) LTD	保险合同纠纷	一审	2022-6	34,657	因对损失原因和保险标的范围存在争议，损失金额暂时无法确定。
尚和（上海）海洋工程设备有限公司	保险合同纠纷	一审	2021-9	23,992	因对损失原因和保险标的范围存在争议，损失金额暂时无法确定。
江苏之江化工有限公司	是否承担保险责任及责任范围	二审	2020-4	23,408	因对损失原因和保险标的范围存在争议，损失金额暂时无法确定。

（八）重大担保

1. 本报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？（是□ 否■）

本报告期内不存在已经履行的重大担保合同。

2. 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（是□ 否■）

偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

（九）其他重大事项

是否还有其他需要说明的重大事项？（是□ 否■）

本报告期内公司没有符合监管要求的其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）主要经营情况分析

1. 风险综合评级变动分析

公司二季度风险综合评级结果为 AA，与上季度持平。公司总体风险状况稳定，偿付能力充足率充足且稳定，经营及净现金流情况稳定向好，战略风险、声誉风险、操作风险状况正常，未发生重大风险事件。

2. 偿付能力充足率变动分析

我司本季末综合偿付能力充足率为 221.9%，核心偿付能力充足率 168.0%，分别较上季末下降 3.3 pt 和 5.2pt。

其中本季末实际资本较上季末上升 8.5 亿元，主要受净利润和其他综合收益的影响。

最低资本较上季末上升 7.6 亿元。其中保险风险最低资本较上季度末增加 5.2 亿。主要是保费准备金风险最低资本较上季度末增加 8.3 亿。市场风险最低资本较上季末减少 0.8 亿，主要是其中受市场波动和资产配置策略的影响，权益价格风险最低资本减少 5.9 亿。信用风险最低资本较上季末增加 6.3 亿。主要是债权类投资资产、分入业务再保险资产风险暴露增加，导致最终交易对手违约风险最低资本上升 6.8 亿。

公司根据自身风险状况和偏好，制定切合公司实际的偿付能力风险限额和监测指标，并定期跟踪和监测偿付能力指标。同时，公司持续通过业务品质管控、提升风险识别和管理能力、优化资产结构和业务结构等手段，保持偿付能力稳定、充足。

3、流动性风险监管指标变动分析

（1）流动性覆盖率

按照偿二代二期流动性规则，公司基本情景和压力情景下未来 3 个月和 12 个月的流动性覆盖率 LCR1 和 LCR2 大于 100%，LCR3 大于 50%，均满足监管要求。公司采取审

慎的原则预测未来经营活动现金流，过去两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率均高于-30%，满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 9.0 亿，其中经营活动现金净流入 72.2 亿，投资活动现金净流出 74.1 亿元，筹资活动现金净流入 10.2 亿元。

为防范流动性风险，公司注重日常现金流管理，通过合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，确保有充足的流动性履行包括退保、保险的赔付或给付等支付义务。此外，在战略资产配置管理的投资资产中，配置一定比例的高流动性资产以满足流动性需求，能够满足短期内业务波动的现金流需求。公司将持续关注流动性风险状况的变化，提高风险管理能力。

八、外部机构意见

（一）外部机构审计或审核信息

公司本季度未收到外部机构审计或审核报告。

（二）外部评级信息

公司本季度收到中诚信国际信用评级有限责任公司的信用评级公告，维持本公司的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持其发行的“18 太平洋财险 01”、“18 太平洋财险 02”的信用等级为 AAA。

公司本季度收到中债资信评估有限责任公司的 2018 年资本补充债券跟踪评级公告，维持公司的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持“18 太平洋财险 01”和“18 太平洋财险 02”信用等级为 AAA。

（三）外部验资、资产评估信息

本季度未收到外部机构验资、资产评估信息。

（四）外部机构更换情况

公司本季度聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2022 年度财务报告审计机构，由集团公司统一签署审计合同。

九、实际资本

实际资本表

2022 年 3 季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	资产合计	23,538,436	23,640,789

2	认可资产		23,430,718	23,538,205
3	负债合计		18,686,604	18,867,386
4	认可负债		17,633,913	17,826,691
5	净资产合计		4,851,832	4,773,403
6	实际资本		5,796,805	5,711,515
6.1	其中：核心一级资本		4,388,334	4,391,342
6.2	核心二级资本		-	-
6.3	附属一级资本		1,408,471	1,320,172
6.4	附属二级资本			-

资本工具一览表

2022年3季度

单位：万元

行次	资本工具名称	发行日期	期限(年)	发行金额	赎回条款	利率跳升机制
1	核心一级资本					
...						
2	核心二级资本					
...						
3	附属一级资本			1,000,000		
3.1	中国太平洋财产保险股份有限公司2018年第一期资本补充债券	2018年3月	10	500,000	本期债券设定一次选择提前赎回的权利。在行使赎回权后的偿付能力充足率不低于100%的情况下，经报中国人民银行和中国保监会备案后，可以选择在第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足本期债券发行完成后初始认定的资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定且在满足行使赎回权的前提下，经保监会事先批准，有权选择提前赎回。	如果不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本期债务到期为止，后5个计息年度内的票面利率为原前5个计息年度票面利率加100个基点（1%）。
3.2	中国太平洋财产保险股份有限公司2018年第二期资本补	2018年7月	10	500,000	本期债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的偿付能力充足率不低于100%的情况下，经报中国人民银行和中国银保监会备案后，发行人可以选择在第5个计息年度的最后一日，按面值全部赎回本期债券。 若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足本期债券发行完成后初	如果发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本期债务到期为止，后5个计息年度内的票面利率为原

	充债券				始认定的资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定且在满足行使赎回权的前提下，经银保监会事先批准，发行人有权选择提前赎回。	前5个计息年度票面利率加100个基点（1%）。
4	附属二级资本					
...						
5	资本工具合计			1,000,000		

核心一级资本调整表

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	核心一级资本	4,388,334	4,391,342
2	净资产	4,851,832	4,773,403
3	对净资产的调整额	-463,498	-382,061
3.1	子公司权益法调整	32,111	36,064
3.2	寿险业务应收分保责任准备金账面价值与认可价值的差额		
3.3	各项非认可资产的账面价值	-139,828	-138,648
3.4	以公允价值计量的投资性房地产的公允价值增值		
3.5	自用房地产中曾以公允价值计量的房地产的累计评估增值		
3.6	对农业保险提取的大灾风险准备金	52,691	40,695
3.7	财务报表下寿险责任准备金负债的账面价值与偿付能力报告下对应的保险合同负债认可价值和所得税准备认可价值之和的差额		
3.8	现金价值保证		
3.9	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		
3.10	递延所得税	-408,471	-320,172
3.11	保监会规定的其他调整项目		

认可资产表

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
		1	2
1	现金及流动性管理工具	725,831	800,078
1.1	库存现金	0.01	0.01
1.2	活期存款	487,393.63	727,556
1.3	流动性管理工具	238,437.63	72,522
2	投资资产	14,552,616	14,463,275
2.1	定期存款	835,398	1,008,648
2.2	协议存款	3,021,000	2,869,000
2.3	政府债券	2,007,590	1,707,688
2.4	金融债	997,022	1,047,543
2.5	企业债券	777,313	825,737
2.6	公司债券	852,815	902,939
2.7	资产证券化产品	18,265	7,621
2.8	信托资产	839,379	2,011,444
2.9	保险资产管理产品	793,719	880,489
3.0	基础设施投资	1,836,928	1,670,419
3.1	权益投资	1,273,873	1,491,479
3.2	投资性房地产	63,761	40,268
3.3	衍生金融资产	-	-
3.4	其他投资资产	1,235,551	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	234,030	246,606
4	再保险资产	2,558,548	2,534,553
4.1	应收分保准备金	2,002,800	1,936,511
4.2	应收分保账款	555,749	598,042
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	4,046,419	4,255,884
5.1	应收保费	3,376,065	3,442,048
5.2	应收利息	196,902	172,364
5.3	应收股利	2,392	6,559
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	88,254	85,610
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	382,806	549,303
6	固定资产	688,968	706,104
6.1	自用房屋	607,406	619,808
6.2	机器设备	39,576	42,606
6.3	交通运输设备	16,187	17,135
6.4	在建工程	20,917	21,536

6.5	办公家具	398	418
6.6	其他固定资产	4,483	4,600
7	土地使用权	467	472
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	623,839	531,233
9.1	递延所得税资产	408,471	320,172
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	215,368	211,061
10	认可资产合计	23,430,718	23,538,205

非认可资产明细

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	无形资产（土地使用权除外）	104,016	104,589
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	30,584	31,929
4	待摊费用	1,678	2,131
5	有迹象表明保险公司到期不能处置或对其处置受到限制的资产	3,550	-
6	保监会规定的其它非认可资产	-	-
7	子公司权益法调整	-32,111	-36,064
	非认可资产合计	107,718	102,584

认可负债表

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
		1	2
1	准备金负债	14,152,156	13,896,475
1.1	未到期责任准备金	7,647,856	7,931,616
1.1.1	其中：寿险合同未到期责任准备金		
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	7,647,856	7,931,616
1.2	未决赔款责任准备金	6,504,300	5,964,859
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,444,804	2,186,293
2	金融负债	658,054	409,388
2.1	卖出回购证券	652,193	401,931
2.2	保户储金及投资款	5,861	7,458
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	2,823,698	3,520,828
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	47,866	43,484
3.3	预收保费	715,927	718,671
3.4	应付分保账款	525,861	663,903
3.5	应付手续费及佣金	309,525	289,742
3.6	应付职工薪酬	292,762	261,073
3.7	应交税费	433,929	399,799
3.8	存入分保保证金	1,152	1,153
3.9	其他应付及预收款项	496,676	1,143,004
4	预计负债	5	
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债	-	
7.1	递延所得税负债	-	
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	17,633,913	17,826,691

非认可负债明细

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	农业保险大灾风险保费准备金	52,691	40,695
2	保险公司发行的符合核心资本或负数资本标准、用于补充实际资本且符合计入资本相关条件的长期债务	1,000,000	1,000,000
3	保监会规定的其它非认可负债		
	非认可负债合计	1,052,691	1,040,695

十、最低资本

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	非寿险业务保险风险最低资本合计 (=1.1+1.2-1.3)	1,955,528	1,903,387
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,707,602	1,624,880
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	617,336	665,070
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	369,410	386,563
2	寿险业务保险风险最低资本合计 (=2.1+2.2+2.3-2.4)	-	-
2.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	-	-
2.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
2.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
2.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
3	市场风险最低资本合计 (=3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6-3.7)	727,466	735,379
3.1	市场风险-利率风险最低资本	526,871	473,512
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	499,625	558,930
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	33,581	32,662
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	4,744	4,687
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	142,556	131,719
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	41,548	22,293
3.7	市场风险-风险分散效应	521,457	488,424

4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,143,190	1,080,455
4.1	信用风险-利差风险最低资本	98,809	112,678
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,114,478	1,046,763
4.3	信用风险-风险分散效应	70,096	78,986
5	风险分散效应	1,168,283	1,139,105
6	特定类别保险合同损失吸收效应 (=Max(6.1, 6.2))	-	-
6.1	损失吸收调整-不考虑上限	-	-
6.2	损失吸收效应调整上限	-	-
7	控制风险最低资本	-45,407	-44,078
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	2,612,495	2,536,038

保费准备金风险最低资本明细

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费准备金风险最低资本
1	车险	907,947	368,556	1,137,906
2	财产险	250,824	193,003	385,451
3	船货特险	52,056	98,212	132,167
4	责任险	209,851	187,876	344,617
5	农业险	301,850	108,514	368,298
6	非融资性信用保证险	23,632	39,912	55,630
7	短意险	56,496	46,216	89,100
8	短健险	166,574	160,298	283,097
9	其他险	439	1,020	1,296

保费准备金风险最低资本明细

2022年2季度

单位：万元

行次	项目	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费准备金风险最低资本
1	车险	887,837	356,154	1,109,642
2	财产险	218,462	185,521	350,247
3	船货特险	47,330	89,320	120,190
4	责任险	183,065	178,723	313,325

5	农业险	283,970	53,963	314,443
6	非融资性信用 保证险	20,692	29,195	43,412
7	短意险	63,795	41,925	92,207
8	短健险	163,538	137,078	260,677
9	其他险	189	837	946

非寿险业务巨灾风险最低资本明细

2022年3季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	国内车险巨灾风险最低资本	182,661	168,801
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	429,864	488,438
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	219,999	241,685
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	58,752	51,492
5	国际地震巨灾风险最低资本	95,020	83,702
6	巨灾风险分散效应	368,961	369,048
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	617,336	665,070