

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

2023 年 2 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： 199.48 亿元人民币
经营保险业务许可证号： 000014
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： 汪羽成
办公室电话： 021-33962680
移动电话： 13917427405
电子信箱： wangyucheng-003@cpic.com.cn

目 录

一、董事会和管理层声明.....	2
二、基本情况.....	3
三、主要指标.....	8
四、风险管理情况说明.....	10
五、风险综合评级信息（分类监管）.....	12
六、重大事项说明.....	13
七、管理层分析与讨论.....	15
八、外部机构意见.....	16
九、实际资本.....	17
十、最低资本.....	22

一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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。

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
苏少军	√		
吴俊豪	√		
张卫东	√		
张远瀚	√		
俞斌	√		
顾越	√		
曾义	√		
合计	7		

2. 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□否■）

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	29,895	1.5	-	-	-	-	29,895	1.5
社会法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他(上市公司)	1,964,914	98.5	-	-	-	-	1,964,914	98.5
合计	1,994,809	100	-	-	-	-	1,994,809	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)	-	19,649,137,578	98.50	无
申能（集团）有限公司	国有股	-	93,106,180	0.47	无
上海海烟投资管理有限公司	国有股	-	92,846,189	0.46	无
云南合和（集团）股份有限公司	国有股	-	61,049,510	0.31	无
上海国有资产经营有限公司	国有股	-	51,948,193	0.26	无
合计	-	-	19,948,087,650	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、高级工程师职称，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，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、转型副总监等。

吴俊豪：1965年6月出生，研究生学历、硕士学位、高级经济师职称，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）。吴俊豪先生现任太保集团非执行董事，太保寿险董事，申能（集团）有限公司金融管理部总经理。目前吴先生还担任上海诚毅新能源创业投资公司董事、于上交所和联交所上市的东方证券股份有限公司监事、于上交所和联交所上市的中国光大银行股份有限公司监事、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。吴先生曾任常州大学管理系教研室主任，上海新资源投资咨询公司常务副总经理，上海百利通投资公司副总经理，上海申能资产管理有限公司副主管，申能（集团）有限公司资产管理部副主管、主管、高级主管，金融管理部副经理、经理，上海久联集团有限公司董事，成都新申创业投资公司董事。吴先生亦曾担任于上证所和联交所上市的上海医药集团股份有限公司监事和东方证券股份有限公司董事。

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，太平洋健康险董事，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，本公司董事会秘书，太保寿险董事会秘书，太保资产董事会秘书，太保集团风险合规总监、风险管理部总经理、首席风险官等。

张远瀚：1967年11月出生，硕士学位，是中国精算师协会理事，拥有北美精算师协会会员资格、美国精算师学会会员资格，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总精算师、财务负责人，太保寿险董事，太平洋健康险董事。张先生曾任联泰大都会人寿保险有限公司总精算师、副总经理、副总裁，生命人寿保险有限公司总精算师，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，太保资产董事，太平洋健康险总精算师等。

俞斌：1969年8月出生，硕士学位、经济师职称，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。顾先生曾任中国太平洋保险公司苏州分公司及南京分公司总经理，太保集团董事会秘书及人力资源部总经理、审计总监、审计责任人、财务负责人、副总裁、常务副总裁，太保寿险监事长、董事，太保资产监事长，太保香港董事，太平洋健康险董事，本公司总经理等。在此之前，顾先生曾任职于上海市统计局。

曾义：1965年6月出生，大学学历，学士学位，经济师职称，2023年6月起任本公司执行董事（任职批准文号为金复〔2023〕76号）。曾义先生现任太保产险总经理。曾先生曾任中国太平洋保险公司重庆分公司国内业务部管理科副科长、科长，研究发展部负责人，国内业务部兼研究发展部副经理，财险综合管理部副经理，财险综合管理部兼江北支公司副经理，财产险业务发展部经理，财产险事业部经理，本公司重庆分公司财产险事业部经理兼监察室主任、总经理助理、副总经理、总经理，本公司车险业务总监、营运总监、副总经理等。在此之前，曾先生曾任职于中国人民保险公司重庆分公司。

（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、经济师职称，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。孙先生曾任太保集团再保险部总经理助理、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，太平洋健康险董事长、总经理等。

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华东区审计部总经理、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、太保资产审计责任人等。

阮宇红：1970年4月出生，大学学历、会计师、注册会计师、高级经济师职称，2023年1月起任本公司职工监事（任职批注文件号为银保监复〔2023〕20号）。阮宇红女士现任本公司财务部/资产管理部总经理。阮宇红女士曾任本公司宁波分公司稽核部总经理、财务部总经理、分公司副总经理、工会主席等职务。

（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。顾先生曾任中国太平洋保险公司苏州分公司及南京分公司总经理，太保集团董事会秘书及人力资源部总经理、审计总监、审计责任人、财务负责人、副总裁、常务副总裁，太保寿险监事长、董事，太保资产监事长，太保香港董事，太平洋健康险董事，本公司总经理等。在此之前，顾先生曾任职于上海市统计局。

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）。曾义先生还担任本公司董事。曾义先生曾任中国太平洋保险公司重庆分公司国内业务部管理科副科长、科长，研究发展部负责人，国内业务部兼研究发展部副经理，财险综合管理部副经理，财险综合管理部兼江北支公司副经理，财产险业务发展部经理，财产险事业部经理，本公司重庆分公司财产险事业部经理兼监察室主任、总经理助理、副总经理、总经理，本公司车险业务总监、营运总监、副总经理等。在此之前，曾先生曾任职于中国人民保险公司重庆分公司。

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）。宋建国先生曾任中国太平洋保险公司海南分公司国外部业务科科长，国外部副经理、经理，海南分公司总经理助理，本公司海南分公司副总经理、总经理，本公司财产责任险部总经理，山东分公司总经理，本公司销售总监（渠道建设与合作）、副总经理（农险）等。在此之前，宋先生曾任职于交通银行海南分行。

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。张东先生曾任中国太平洋保险公司赣榆支公司经理，连云港中心支公司副总经理、总经理；太保寿险南京分公司总经理助理、江苏分公司副总经理、湖南分公司总经理、江苏分公司总经理，太保寿险销售总监，太保资产纪委书记、职工监事、工会主席，本公司副总经理（综合管理）等。在此之前，张先生曾任职于江苏赣榆县供销总社。

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。在此之前，陈先生曾任职于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。

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〕）。张渝先生曾任中国太平洋保险公司苏州分公司副总经理，本公司苏州中心支公司副总经理、总经理，上海分公司副总经理，宁波分公司总经理，上海分公司总经理，本公司总经理助理（非车险）等。

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）。苏占伟先生曾任本公司河南分公司总经理助理、副总经理、总经理，本公司办公室主任兼董事会办公室、监事会办公室主任，本公司企业客户部/银行保险部总经理、总经理助理等。

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）。李超先生曾任本公司天津分公司副总经理，中小微客户业务部副总经理（主持工作）、中小微客户业务部总经理、企业客户部/银行保险部总经理，黑龙江分公司总经理等。

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。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、电销中心副总经理等。

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。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。

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。

陈英杰：1967年11月出生，大学学历，硕士学位。2023年5月起任本公司审计责任人（任职批准文号为银保监复〔2023〕277号）。此前，陈英杰先生曾任太保产险辽宁分公司党委委员、副总经理，黑龙江分公司党委书记、总经理，四川分公司党委书记、总经理等。

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□）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事	张毓华	曾义
副总经理	张毓华	——
审计责任人	周晓楠（临时）	陈英杰

（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%	-
中道汽车救援股份有限公司	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%	-
合营企业						
太平洋裕利安怡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□）

2023年4月1日至2023年6月30日期间，公司各级机构受到银保监处罚共11家次，对机构罚款133万元，对个人罚款48.5万元，合计181.5万元。违规行为主要为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、许可证遗失、拒保交强险、临时负责人超期履职、未经核准擅自变更营业场所等方面。

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、报告期内被国家金融监督管理总局（原银保监会）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）	26,040,835	25,747,483	25,891,883
认可负债（万元）	19,924,918	19,388,285	19,729,695
实际资本（万元）	6,115,917	6,359,198	6,162,188
其中：核心一级资本（万元）	4,533,101	4,712,642	4,679,372
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	1,582,816	1,646,556	1,482,816
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	3,095,181	2,979,334	3,107,474
其中：可资本化风险最低资本	3,146,692	3,028,917	3,159,189
控制风险最低资本	-51,511	-49,583	-51,716
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	1,437,920	1,733,308	1,571,898
核心偿付能力充足率（%）	146.5%	158.2%	150.6%
综合偿付能力溢额（万元）	3,020,736	3,379,864	3,054,714
综合偿付能力充足率（%）	197.6%	213.4%	198.3%

（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	581,124	618,837	
	上一会计年度	-326,022	-326,022	
	上一会计年度之前的会计年度	288,396	288,396	
流动性覆盖 率（%）	LCR1	未来三个月	100.9%	114.3%
		未来十二个月	104.1%	103.6%
	LCR2	未来三个月	235.1%	255.5%
		未来十二个月	140.7%	142.1%
	LCR3	未来三个月	81.8%	116.7%
		未来十二个月	96.0%	105.3%
经营活动净	最近两个季度	140.4%	31.0%	

现金流 回溯不利偏 差率 (%)	最近一个季度	-36.2%	140.4%
------------------------	--------	--------	--------

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)	74,798	39,614
	百元保费经营活动净现金流 (元)	0.7	0.7
	特定业务现金流支出占比 (%)	3.1%	2.7%
	规模保费同比增速 (%)	14.2%	16.5%
资产端	现金及流动性管理工具占比 (%)	3.5%	3.7%
	季均融资杠杆比例 (%)	2.2%	2.3%
	AA级 (含) 以下境内固定收益类资产 占比 (%)	0.3%	0.4%
	持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	0.0%	0.0%
	应收款项占比 (%)	17.7%	17.0%
	持有关联方资产占比 (%)	1.6%	1.5%

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)	4,702,199	10,477,368
净利润 (万元)	204,018	404,058
总资产 (万元)	21,290,205	21,290,205
净资产 (万元)	5,236,358	5,236,358
保险合同负债 (万元)	12,123,568	12,123,568
基本每股收益 (元)	0.1	0.2
净资产收益率 (%)	3.8	7.7
总资产收益率 (%)	1.0	2.0
投资收益率 (%)	1.0	1.8

综合投资收益率（%）	1.3	2.7
综合成本率（%）	97.7	97.8
综合费用率（%）	28.1	28.0
综合赔付率（%）	69.6	69.8
手续费及佣金占比（%）	8.4%	8.1%
业务管理费占比（%）	19.0%	16.3%
签单保费（万元）	4,890,764	10,613,411
其中：车险签单保费（万元）	2,636,044	5,381,069
非车险前五大险种的签单保费（万元）	1,848,625	4,377,278
其中：健康险（万元）	308,435	1,312,724
农业保险（万元）	725,285	1,245,447
责任保险（万元）	495,464	1,095,739
保证保险（万元）	158,440	362,221
企业财产保险（万元）	161,001	361,147
车险车均保费（元）	2,925	2,824
各渠道签单保费（万元）	4,890,764	10,613,411
代理渠道签单保费（万元）	2,824,374	5,861,574
直销渠道签单保费（万元）	1,448,997	3,460,727
经纪渠道签单保费（万元）	617,393	1,291,110
其他渠道签单保费（万元）	-	-

备注：1、以上涉及准备金计算的均以财务报表责任准备金为基础；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。

2、以上净利润、总资产、净资产和保险合同负债根据中国财政部 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。

四、风险管理情况说明

（一）公司分类情况说明

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 1,756.77 亿元，上一会计年度总资产为 2,326.67 亿元，省级分支机构数量为 37 家。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

本季度，公司召开 2023 年风险合规纪检工作会议，要求深入学习党的二十大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑，以党建三年规划、可持续发展三年规划为指引，深入推进风险合规纪检工作，以高质量的风险合规纪检工作保障高质量的可持续发展。风险管理相关工作具体如下：

一是制定风险减量服务体系建设规划。公司始终坚持以客户为中心，依托风险工程和外部专业力量，建立了覆盖工作制度、技术标准、专业队伍和平台工具的风险减量服务专业化体系，积极协助投保企业风险评估、教育培训、隐患排查、应急演练、监测预警等工作。为优化公司风险减量服务相关资源配置，指导公司各条线和所属分支机构科学推进风险减量服务能力建设，进一步丰富“太保服务”品牌内涵，更好服务于社会经济发展，根据《风险减量服务指导意见》，对新时期的风险减量服务体系进行全局性设计，制定风险减量服务体系建设规划；

二是进一步完善公司风险管理流程和制度。为服务公司战略，严守风险底线，公司在集团公司风险偏好体系框架内，结合自身特点和发展计划等因素，印发《2023 年度风险偏好体系》；为加强公司外汇业务的内部控制，规范外汇业务核算，规避和防范外汇业务经营风险，公司修订《外汇保险业务管理规定》；为适应监管新形势、新要求，进一步规范公司信息披露工作，修订《信息披露管理办法》；

三是开展各项排查自查。常态化开展季度和年度的声誉风险隐患排查工作，进一步提高声誉风险管理的主动性、前瞻性和有效性；组织开展个人信息保护、反欺诈、合同协议、信用和流动性风险等领域专项排查，夯实管控基础；组织开展 2023 年度风险与控制自评工作，持续夯实内控基础；

四是组织开展第三届风险合规月暨清廉金融文化主题活动以及 2023 年数据安全季主题活动。风险合规月主题活动通过“提能、赋能、聚能”，全司上下凝聚共识、同频共振，推动公司风险合规能力建设走深走实，实现“员工合规廉洁意识普遍强化、公司风控能力稳步提升，争做行业风控开拓者和领航人”的目标，营造主动合规、有效风控、廉洁从业的良好氛围，助力公司体系化能力建设做出新的突破。为加强公司的数据安全管理工作，提升公司数据安全保障水平，有效防范各类数据安全风险，公司组织开展“数据安全季”主题活动，进一步提高公司各级机构数据安全意识，明确数据安全责任。

（三）最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2021 年，原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。

（四）偿付能力风险管理自评有关情况

本季度不适用。

五、风险综合评级信息（分类监管）

（一）公司最近两次风险综合评级结果：

公司 2022 年 4 季度风险综合评级为 AA。

公司 2023 年 1 季度风险综合评级为 AA。

公司严格遵守原银保监会规定，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。公司采购了普联软件公司风险综合评级二期系统，并持续优化完善系统功能，借助系统化手段可进一步完善监管报送数据质量管理、提升效率。

一季度监管通报内容按要求已向董事会汇报。针对监管提示风险，将组织各部门作进一步分析改进。

（二）公司各类风险状况说明

1. 操作风险

本季度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：

一是全力深化嵌入式防控。充分应用战略转型 2.0 风控一体化建设成果，结合外查内审新近发现问题，整理分析重点领域风险数据、系统管控现状及存在短板，分条线制定系统管控优化方案，推动将重要控制规则前置嵌入相关业务管理系统。

二是全面升级穿透性监测。聚焦提升系统勾连、数据挖掘、流程嵌入三大能力建设，制定天眼系统平台“风险看板统筹规划、优化探风险功能升级，全面预防自检闭环管理”三大方案。

三是深化培育合规经营理念。开展第三届“风险合规月”暨清廉金融文化主题活动，以“激发风控新动能 共筑发展新基石”为主题，推动公司风险合规能力建设走深走实。

四是实施保险协议标准化管控。积极推进保险协议标准化系统化管控项目。

五是根据中国人民银行上海分行《关于做好 2023 年上海市反洗钱工作的通知》，制定部署 2023 年反洗钱重点工作。下发关于加强反洗钱履职能力建设的风险提示函，要求各级机构清晰认识到国际国内严峻的反洗钱监管形势。

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。战略风险管理主要工作包括：

一是公司依据发展规划提出年度分解计划和落实措施，形成《公司 2023 年业务发展规划》，于 5 月通过公司董事会审议。并通过季度考核牵引，保障规划的贯彻落实；

二是公司根据规划执行情况，对 2022 年度发展规划执行情况进行了评估，于一季度通过公司高管层和产险公司董事会专业委员会审议，4 月通过公司董事会审议；

三是公司从人才管理、业务管理、投资管理、海外管理等方面加强对战略风险的管理，并定期收集和分析相关信息，通过保费增长率、综合成本率、偿付能力充足率、风险综合评级、公司治理评价等多维指标加强对战略风险的监测；

四是公司及时、全面、真实地评估战略风险管理的整体情况，对战略风险的评估和管理情况进行总结，并纳入公司整体的风险管理及评估报告向公司高管层报告。

下阶段公司将继续密切关注外部经济环境与相关政策动态，根据政策推进情况及造成的市场变化，结合公司自身发展需求，适时调整战略规划，确保公司在规划的框架内开展各项经营活动，努力达成规划各项目标。

3. 声誉风险

本季度公司未发生重大声誉事件，声誉风险水平总体可控。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，公司持续推动相关条线完成2023年声誉风险全条线年度系列应急演练。后续，公司将以演练为抓手做好全流程管理和常态化建议，持续提升声誉事件的应急管理和联动协同能力。

4. 流动性风险

为切实防范流动性风险，公司通过合理安排经营活动、投资活动和融资活动的现金流，对重大理赔案件、再保账单、税金等大额支出进行持续关注，适时调配资金，确保有充足的流动性履行各项支付义务。2季度，公司对保险保障基金的季度预缴、所得税季度预缴与汇算清缴、再保支出等大额支付提前作了资金头寸的合理安排，同时也及时处理了分公司日常各项资金需求与付款申请。

公司将持续关注流动性风险状况，综合考量流动性需求，进一步提高风险管理能力。

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)
火灾	2,917	583	2,334
火灾	1,887	415	1,472
人员过失/疏忽	18,835	17,777	1,058
暴风、龙卷风	1,500	512	989
风灾	1,119	224	895

(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□)

为提升公司偿付能力水平,降低资金成本,公司于2023年4月在全国银行间债券市场公开发行5+5年期可赎回资本补充债券,金额30亿元。

(六) 重大关联交易

本报告期内是否发生重大关联交易? (是□ 否■)

本报告期内无重大关联交易。

(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 (CALLIDE) 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。
江苏之江化工有限公司	是否承担保险责任及责任范围	重审一审	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。

图途（厦门） 户外用品有限公司	保险合同纠 纷	再审一审	2021-12	17,305	该案我司已履行赔 付义务，现在再审 一审过程中。
--------------------	------------	------	---------	--------	--------------------------------

（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 197.6%，核心偿付能力充足率 146.5%，分别较上季末下降 15.8 pt 和 11.7pt。其中本季末实际资本较上季末下降 24.3 亿元，主要受净利润、其他综合收益、股利分配的影响。

最低资本较上季末上升 11.6 亿元。其中，保险风险最低资本较上季度末增加 11.3 亿。保费准备金风险最低资本较上季度末增加 7.6 亿，主要是财产险、农业险和责任险自留保费，短健险和财产险未决赔款准备金较上季度上升。巨灾风险最低资本较上季末增加 7.2 亿，主要受财产险保额上升影响。

市场风险最低资本较上季末增加 15.4 亿，主要是债券类资产风险暴露上升，导致利率风险最低资本上升。

信用风险最低资本较上季末下降 8.3 亿。主要是银行定期和协议存款风险暴露较上季度下降，最低资本减少。

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未连续低于-30%,满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 58.1 亿,其中经营活动现金净流入 7.5 亿,投资活动现金净流出 7.6 亿元,筹资活动现金净流入 57.7 亿。

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

公司本年度收到安永华明会计师事务所出具的财务报表审计报告、偿付能力财务报表专项审计报告、机动车交通事故责任强制保险财务报表审计报告、投资型保险业务特殊基础财务报表审计报告、机动车交通事故责任强制保险内部控制审核报告、偿付能力压力测试审核报告,均对公司出具标准无保留审计或审核意见。

安永华明会计师事务所认为,所出具的 2022 年 12 月 31 日的偿付能力专题财务报表在所有重大方面按照相关基础编制,在所有重大方面符合中国银保监会的有关编报规定。

(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维持我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 02”、“23 太平洋财险债 01”、“23 太平洋财险债 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维持我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 02”信用等级为 AAA。

公司本季度收到联合资信评估股份有限公司维持我司的主体信用等级为 AAA,评级展望为稳定,维持“23 太平洋财险债 01”、“23 太平洋财险债 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

本季度未更换外部机构。

九、实际资本

实际资本表

2023年2季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	资产合计	26,152,148	25,859,552
2	认可资产	26,040,835	25,747,483
3	负债合计	21,077,950	20,613,703
4	认可负债	19,924,918	19,388,285
5	净资产合计	5,074,198	5,245,849
6	实际资本	6,115,917	6,359,198
6.1	其中：核心一级资本	4,533,101	4,712,642
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	1,582,816	1,646,556
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2023年2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			1,500,000		
3.1	中国太平洋财产保险股份有限公司2018年	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。	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

	第二期资本补充债券				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，经银保监会事先批准，发行人有权选择提前赎回。	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2023年第一期资本补充债券	2023年3月	10	700,000	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。	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前5个计息年度票面利率加100个基点（1%）。
3.3	中国太平洋财产保险股份有限公司2023年第二期资本补充债券	2023年4月	10	300,000	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。	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			1,500,000		

核心一级资本调整表

2023年2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	4,533,101	4,712,642
1.1	净资产	5,074,198	5,245,849
1.2	对净资产的调整额	-541,097	-533,207
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-143,983	-146,649

1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	32,670	34,580
1.2.3	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）	-	-
1.2.4	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）	-482,816	-446,556
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	53,032	25,418
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	-	-
1.2.7	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	-	-
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	-	-

认可资产表

2023年2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	883,432	922,320
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	835,483	877,828
1.3	流动性管理工具	47,950	44,491
2	投资资产	15,711,890	15,727,540
2.1	定期存款	700,083	864,689
2.2	协议存款	2,223,780	3,007,240
2.3	政府债券	3,437,558	2,527,185
2.4	金融债券	1,616,704	1,714,821
2.5	企业债券	751,265	774,038
2.6	公司债券	752,893	785,608
2.7	权益投资	1,680,462	1,358,792
2.8	资产证券化产品	20,313	23,575
2.9	保险资产管理产品	917,643	889,098
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	629,422	679,400
2.12	基础设施投资	1,830,519	1,887,668
2.13	投资性房地产	65,680	67,062
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	1,085,567	1,148,366
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	214,159	216,147
4	再保险资产	3,039,553	2,792,995
4.1	应收分保准备金	2,384,058	2,251,069
4.2	应收分保账款	655,496	541,927

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	4,836,338	4,769,255
5.1	应收保费	3,931,811	3,841,757
5.2	应收利息	181,950	201,527
5.3	应收股利	11,725	229
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	115,058	104,918
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	595,794	620,825
6	固定资产	661,973	671,252
6.1	自用房屋	587,090	593,926
6.2	机器设备	33,018	36,745
6.3	交通运输设备	16,538	15,736
6.4	在建工程	20,713	20,061
6.5	办公家具	366	402
6.6	其他固定资产	4,247	4,381
7	土地使用权	453	458
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	693,037	647,516
9.1	递延所得税资产	482,816	446,556
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	210,221	200,960
10	认可资产合计	26,040,835	25,747,483

非认可资产明细

2023年2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）	112,290	114,578
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	28,086	29,292
4	待摊费用	2,388	1,874
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	1,219	905
6	保监会规定的其它非认可资产	-	-
7	子公司权益法调整	-32,670	-34,580
	非认可资产合计	111,313	112,069

认可负债表

2023年2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	15,637,329	15,170,071
1.1	未到期责任准备金	8,748,410	8,636,803
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	8,748,410	8,636,803
1.2	未决赔款责任准备金	6,888,920	6,533,268
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,954,856	2,660,224
2	金融负债	743,941	851,154
2.1	卖出回购证券	734,199	839,992
2.2	保户储金及投资款	9,741	11,162
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	3,143,613	3,367,052
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	79,292	54,251
3.3	预收保费	814,448	805,133
3.4	应付分保账款	688,788	653,693
3.5	应付手续费及佣金	319,490	326,608
3.6	应付职工薪酬	291,525	261,955
3.7	应交税费	323,070	524,611
3.8	存入分保保证金	1,152	1,152
3.9	其他应付及预收款项	625,849	739,649
4	预计负债	35	7
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	400,000	-
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	19,924,918	19,388,285

非认可负债明细

2023年2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	53,032	25,418
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	1,100,000	1,200,000
3	保监会规定的其它非认可负债	-	-
	非认可负债合计	1,153,032	1,225,418

十、最低资本

2023年2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)	2,386,112	2,273,120
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,967,478	1,891,873
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	944,966	872,985
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	526,332	491,738
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)	944,825	791,020
3.1	市场风险-利率风险最低资本	742,045	612,283
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	576,724	506,891
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	37,620	37,774
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险	5,324	4,775

	最低资本		
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	214,443	154,275
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	53,761	46,648
3.7	市场风险-风险分散效应	685,092	571,626
4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,187,077	1,270,136
4.1	信用风险-利差风险最低资本	131,268	137,593
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,147,436	1,228,732
4.3	信用风险-风险分散效应	91,627	96,189
5	风险分散效应	1,371,322	1,305,359
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	-51,511	-49,583
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	3,095,181	2,979,334

保费准备金风险最低资本明细

		2023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	1,021,768	366,470	1,246,097
2	财产险	385,390	246,731	551,806
3	船货特险	55,462	106,749	142,800
4	责任险	292,086	218,015	443,310
5	农业险	341,936	72,672	383,472
6	非融资性信用保证险	26,347	32,156	50,748
7	短意险	37,422	52,673	78,396
8	短健险	195,347	196,490	339,341
9	其他险	1,203	1,578	2,416

保费准备金风险最低资本明细

		2023年1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	1,009,642	363,267	1,232,116
2	财产险	362,584	220,717	510,110
3	船货特险	52,681	100,043	134,366
4	责任险	269,880	217,699	423,061
5	农业险	319,447	52,770	348,839
6	非融资性信用保证险	25,134	31,070	48,765
7	短意险	37,808	51,309	77,472
8	短健险	192,564	164,518	309,559
9	其他险	998	1,565	2,238

非寿险业务巨灾风险最低资本明细

		2023年2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	188,212	182,874	
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	769,796	701,941	
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	251,065	237,195	
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	64,127	59,309	
5	国际地震巨灾风险最低资本	97,237	96,343	
6	巨灾风险分散效应	425,472	404,678	
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	944,966	872,985	