

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

2025 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：俞斌

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：陈莫

办公室电话：021-33966153

移动电话：13564760117

电子信箱：chenmo-004@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.....	11
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.....	18
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
俞斌	√		
苏少军	√		
张远瀚	√		
陈辉	√		
陈巍	√		
合计	5		

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		股东 增资	本期股份的增减			本季度末	
	股份	占比 (%)		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

本公司无实际控制人；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

俞斌：1969年8月出生，硕士学位、经济师职称，2025年6月起任本公司董事长（任职批准文号为金复〔2025〕337号）。俞斌先生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，太保在线执行董事、总经理，太保集团助理总裁等。

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（任职批准文号为银保监复〔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。

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，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，太保寿险董事，太保集团财务负责人等。

陈辉：1969年2月出生，大学学历、硕士学位、会计师职称，2024年11月起任本公司董事（任职批准文号为金复〔2024〕753号）。陈辉先生现任本公司总经理。陈先生曾任太保产险北京分公司总经理助理、副总经理，太保产险河北分公司总经理，太保产险人力资源部总经理、人力资源总监、合规负责人、首席风险官等。在此之前，陈先生曾任职于北京市煤炭总公司。

陈巍：1967年4月出生，硕士学位，高级经济师、工程师职称，自2025年3月起任本公司董事（任职批准文号为金复〔2025〕138号）。陈巍先生现任太保集团合规负责人、首席风险官、太保资产董事。陈先生曾任太保集团伦敦代表处首席代表，太保香港董事兼总经理，太保集团董事会秘书兼战略企划部总经理、审计总监、审计责任人、总审计师、行政总监，太保寿险董事会秘书，太保资产监事长，太保健康险总经理、董事等。

(2) 监事基本情况

张卫东：1970年10月出生，大学学历，2024年3月起任本公司监事会主席（任职批准文号为金复〔2024〕139号）。张卫东先生现任太保集团总审计师、总法律顾问、审计责任人，太保寿险监事会主席，太平洋健康险董事。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、董事会秘书，太保寿险董事、董事会秘书，太保资产董事、董事会秘书，太保集团风险管理部总经理、首席风险官、合规负责人，长江养老董事等。

曹均华：1966年3月出生，博士学位，2021年5月起任本公司监事（任职批准文号为银保监复〔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¹：1970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（任职批准文号为银保监复〔2023〕20号）。阮宇红女士曾任本公司财务部总经理、财务部/资产管理部总经理、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：

陈辉：1969年2月出生，大学学历，硕士学位，会计师职称。2024年11月起任本公司董事（任职资格核准文号为金复〔2024〕753号）、总经理（任职资格核准文号为金复〔2024〕779号）。陈辉先生曾任太保产险北京分公司总经理助理、副总经理，太保产险河北分公司总经理，太保产险人力资源部总经理、人力资源总监、合规负责人、首席风险官等。在此之前，陈辉先生曾任职于北京市煤炭总公司。

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）。宋建国先生还担任太安农险公司董事长。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。

石践：1973年11月出生，大学学历、学士学位。2025年4月起任本公司副总经理、首席合规官（任职批准文号为金复〔2025〕279号）、首席风险官。石践先生曾任上海安信农业保险股份有限公司业务管理部总经理、市场发展部总经理、产品与再保部总经理，安信农业保险股份有限公司总裁助理、副总裁、董事会秘书、执行董事、总裁（总经理），太保集团市场副总监、战略客户部总经理，太安农险公司总经理、董事等。在此之前，石先生曾任职于中国人寿上海分公司。

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）。陈森先生还担任太保香港董事。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，太保产险财务负责人，太安农险公司董事等。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。

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。2024年9月起任本公司副总经理（任职批准文号为金复〔2024〕626号）。李超先生曾任本公司天津分公司副总经理，中小微

¹ 阮宇红女士因年龄原因不再担任职工监事，公司职工代表大会选举产生了新职工监事。由于法律法规对监事会最低人数要求，在新职工监事取得监管任职资格批准之前，阮宇红女士继续履行职工监事职责。

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、本公司总经理助理等。

刘增波：1975 年 12 月出生，研究生学历，硕士学位。2025 年 4 月起任本公司副总经理、财务负责人、董事会秘书（任职批准文号为金复〔2025〕203 号）。刘增波先生曾任太保集团战略企划部/投资者关系部副总经理、审计中心/审计技术部总经理、投资审计部总经理，太保产险财务部总经理，太保资产审计责任人，太保资本副总经理、财务负责人等。

黄焱：1978 年 12 月出生，研究生学历，学士学位。2024 年 7 月起任本公司总经理助理（任职批准文号为金复〔2024〕471 号）。黄焱先生还担任本公司新能源车事业发展中心总经理。黄焱先生曾任太平洋在线服务科技有限公司深圳业务部副总经理、总经理，太保产险苏州分公司党委书记、总经理，总公司个客中心代理业务部总经理等。

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）。武博先生曾任太保产险山东分公司总经理助理、副总经理、总经理，太保产险北京分公司总经理，太保产险京津冀区域协同发展总监等。

叶明满：1975 年 10 月出生，大学学历，硕士学位。2024 年 7 月起任本公司总经理助理（任职批准文号为金复〔2024〕473 号）。叶明满先生还担任本公司个客中心线上平台部总经理。叶明满先生曾任太保产险市场发展总监（个客），太保产险厦门分公司党委委员、总经理助理，太保产险电话保险事业部副总经理，太保在线山东分公司总经理，太保产险渠道合作部总经理、电销中心总经理，太保在线常务副总经理、执行董事、总经理，太保保代执行董事、总经理等。

徐峰：1973 年 7 月出生，研究生学历、硕士学位，经济师职称。2025 年 4 月起任本公司总经理助理（任职批准文号为金复〔2025〕276 号），兼区域协同发展总监（长三角）、上海总部总经理、上海分公司总经理。徐先生曾任太保产险航运险营运中心副总经理，太保产险航运保险事业部总经理、海外业务部/航空航天航海业务中心总经理、上海总部筹备组副组长等。

雷大鹏：1974 年 5 月出生，大学学历，政工师职称。2025 年 4 月起任本公司总经理助理（任职批准文号为金复〔2025〕278 号）。雷先生曾任太保产险湖北分公司副总经理，太保产险甘肃分公司总经理，太保产险苏州分公司总经理等。

苏金华：1975 年 11 月出生，研究生学历、硕士学位，正高级经济师、工程师职称。2025 年 4 月起任本公司总经理助理（任职批准文号为金复〔2025〕277 号）。苏先生曾任太保产险苏州分公司副总经理，太保产险宁波分公司总经理，太保产险浙江分公司总经理，太保产险区域协同发展副总监（长三角）等。

陈英杰：1967 年 11 月出生，大学学历，硕士学位，工程师职称。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
董事长	—	俞斌
临时合规负责人、首席风险官临时负责人	石践	—
临时财务负责人、董事会秘书临时负责人	刘增波	—
副总经理	—	石践、刘增波
首席合规官、首席风险官	—	石践
财务负责人、董事会秘书	—	刘增波
总经理助理	—	徐峰、雷大鹏、苏金华

（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%	-
中国太平洋保险（香港）有限公司	-	25,000	25,000	-	100.00%	100.00%
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	-	5.36%	5.36%	-
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%	-

注：2025 年二季度末，中国太平洋保险（香港）有限公司实现规模保费 5.05 亿港元，净利润 0.39 亿港元。香港风险为本资本框架(HKRBC)下的太保香港实际资本 3.96 亿港元，最低资本 3.27 亿港元，偿付能力充足率 121.3%。

（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 ☐）

2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日期间，公司各级机构受到保险监管处罚共 9 家次，对机构罚款 256 万元，对个人罚款 50.9 万元，合计 306.9 万元。违规行为主要为虚列费用、虚挂中介业务套取费用、委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动、未按照规定使用已备案的保险条款费率、跨区经营等方面。

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）	28,784,334	27,900,778	28,274,978
认可负债（万元）	21,414,694	20,684,701	20,794,792
实际资本（万元）	7,369,641	7,216,076	7,480,186
其中：核心一级资本（万元）	5,998,676	5,841,993	6,109,221
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	1,370,965	1,374,083	1,370,965
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	3,062,917	3,002,477	3,130,118
其中：可资本化风险最低资本	3,103,325	3,042,087	3,182,210
控制风险最低资本	-40,408	-39,610	-52,092
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	2,935,759	2,839,517	2,979,103
核心偿付能力充足率（%）	195.8%	194.6%	195.2%
综合偿付能力溢额（万元）	4,306,724	4,213,600	4,350,068
综合偿付能力充足率（%）	240.6%	240.3%	239.0%

（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	528,860	368,292
	上一会计年度	-242,847	-242,847
	上一会计年度之前的会计年度	346,474	346,474
流动性覆盖率 （%）	LCR1	未来三个月	114.4%
		未来十二个月	106.1%
	LCR2	未来三个月	249.0%
		未来十二个月	127.3%
	LCR3	未来三个月	70.5%
		未来十二个月	76.1%

经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	最近两个季度	224.8%	851.5%
	最近一个季度	769.2%	224.8%

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)	1,180,749	483,269
	百元保费经营活动净现金流(元)	10.5	7.7
	特定业务现金流支出占比(%)	2.6%	1.8%
	规模保费同比增速(%)	0.8%	0.9%
资产端	现金及流动性管理工具占比(%)	3.2%	2.8%
	季均融资杠杆比例(%)	1.0%	1.8%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产占比(%)	0.2%	0.2%
	持股比例大于5%的上市股票投资占	0.0%	0.0%
	应收款项占比(%)	14.8%	15.9%
	持有关联方资产占比(%)	4.6%	3.3%

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)	5,051,283	11,382,889
净利润(万元)	369,466	573,340
总资产(万元)	24,438,881	24,438,881
净资产(万元)	6,559,386	6,559,386
保险合同负债(万元)	14,260,841	14,260,841
基本每股收益(元)	0.2	0.3
净资产收益率(%)	5.7	8.9
总资产收益率(%)	1.5	2.4

投资收益率（%）	1.0	1.7
综合投资收益率（%）	2.1	2.4
综合成本率（%）	95.2	96.0
综合费用率（%）	25.2	24.8
综合赔付率（%）	70.0	71.1
手续费及佣金占比（%）	8.2	8.1
业务管理费占比（%）	16.9	14.7
签单保费（万元）	5,253,478	11,585,642
其中：车险签单保费（万元）	2,838,030	5,682,314
非车险前五大险种的签单保费（万元）	2,085,561	5,161,355
其中：第一大险种的签单保费（万元）	330,901	1,531,243
第二大险种的签单保费（万元）	809,936	1,411,723
第三大险种的签单保费（万元）	583,803	1,321,840
第四大险种的签单保费（万元）	178,725	506,492
第五大险种的签单保费（万元）	182,196	390,055
车险车均保费（元）	2,892	2,789
各渠道签单保费（万元）	5,253,478	11,585,642
代理渠道签单保费（万元）	3,092,621	6,347,124
直销渠道签单保费（万元）	1,401,628	3,555,195
经纪渠道签单保费（万元）	759,229	1,683,323
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） 近三年（综合）投资收益率

指标名称	本年累计
近三年平均投资收益率（%）	3.66
近三年平均综合投资收益率（%）	4.50

备注：根据国家金融监督管理总局《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5 号），披露近三年平均的投资收益率和综合投资收益率，计算公式为 $[(1 + \text{过去第 1 年（综合）投资收益率}) * (1 + \text{过去第 2 年（综合）投资收益率}) * (1 + \text{过去第 3 年（综合）投资收益率})]^{1/3} - 1$

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，2024 年度签单保费为 2,098.5 亿元，总资产为 2,627.4 亿元，省级分支机构数量为 38 家。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

本季度，风险管理主要措施如下：

一是全部署汛期防灾减灾。贯彻公司可持续高质量发展战略规划，巩固高质量发展成果，加强风勘、核保、理赔联动风险管控能力建设，做好事前防灾减灾、事中应急救援、事后高质高效赔付相结合的保防减救赔一体化服务，最大程度地降低台风、暴雨、洪涝灾害影响，部署 2025 年汛期防灾减灾工作，开展 2025 年大灾演练暨防灾应灾工作部署会，全力支持做好防汛抗旱、抢险救灾各项工作。

二是聚力提升风险减量能力。公司举办“洞见领航：财产保险风险减量研讨会”，研讨会通过政府、学界、保险行业的多维对话，搭建风险减量管理的沟通平台；西博会期间，公司承办气候保险的实践与探索研讨会，进行“太保云枢”气象灾害风险一体化解决方案成果发布，行业首创“全程保、灾前防、临灾减、灾中救、灾后赔”全流程管理体系，通过科技赋能提升气象灾害风险应对能力；第五届“风险合规月”活动期间，通过演讲、答辩、辩论等多元形式开展风险减量优秀案例评选，分公司综合场景应急演练竞赛，校验复杂情况下多个应急预案启动处置的可操作性和有效性。

三是全面排查风险隐患。落实市国资委和集团公司全面风险预警工作方案，围绕产险公司自身管理需求，紧扣信用风险、声誉风险及应急管理等领域的管控要求，与公司风险偏好体系及限额监测密切结合，强化风险排查和风险预警前置管理。按照人行要求进行月度风险监测、不定期重大事项报告、半年度重大事项自查，防范潜在风险。

（三）最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分

2021 年，原银保监会对公司开展了偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）。经评估，公司得分为 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估有关情况

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 2024 年 4 季度风险综合评级为 AA。

公司 2025 年 1 季度风险综合评级为 AA。

风险综合评级监管通报情况按要求向董事会汇报，并将持续跟踪分析。

（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可控。主要工作情况包括：

一是开展 2025 年公司制度检视工作。总、分公司分别梳理并对照《监管政策要求检视清单》《内审外查发现制度问题清单》《审计缺陷反映执行不力制度清单》，从完备性、时效性、可操作性、关联性四个维度，对全司现行有效制度进行深入全面检视。

二是积极贯彻落实《金融机构合规管理办法》。二季度，公司通过多种形式向公司高管、分支机构、合规条线及全体员工宣贯解读《金融机构合规管理办法》，并推进完善合规管理组织体系。

三是实施分公司风控合规分类指导。建立量化评估指标体系，提供分类管控指导策略，构建“差异化评价、针对性施策、持续性改进”的风控合规管理体系。

四是三线协同加大督查整改力度。梳理复盘审计发现缺陷，通过系统落实整改跟踪，实施跟踪督办、双线验证、整改销号流程。

五是开展第五届“风险合规月”活动。以“最强风控立本 最高信条致远”为主题，开展包括数智风控合规工具竞赛、种子机构评选、问题攻坚、合规承诺、风控讲堂、片区培训等形式多样的子活动，引导各级机构和员工厚植合规理念，紧绷合规之弦。

六是反洗钱方面，根据人行要求开展反洗钱履职情况自查，完成新《反洗钱法》集中宣传活动，下发关于做好 2025 年公司反洗钱重点工作的通知，持续优化反洗钱新系统。

七是科技风险方面，公司对标监管政策要求，聚焦科技风险管控、制度规范完善、网络安全与数据安全能力提升，对关键风险指标常态化监测。二季度从定量和定性风险指标分析，科技风险等级维持在较低水平，各项风险整体可控。

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。

当前，国际环境复杂严峻。在党中央坚强领导下，我国坚持稳中求进工作总基调，国民经济运行平稳，生产需求稳定增长，新动能持续壮大，为保险业高质量发展创造了良好环境。

公司全面贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议部署，积极响应《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》及《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》要求，积极融入社会经济发展大局。公司立足“稳健”的风险偏好制定发展规划，通过人才管理、业务战略、投资战略及海外战略等多维度进行战略风险管理，并定期对战略风险进行量化追踪，以确保公司战略与市场环境和自身能力相匹配。

公司将持续跟踪宏观经济政策与行业监管动态，根据内外部变化审慎优化发展策略，持续推进经营目标达成，全力服务经济社会高质量发展。

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）》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》、《中国太平洋财产保险股份有限公司声誉风险管理办法》相关规定，本季度，公司修订并下发声誉风险管理制度，开展二季度声誉风险专项排查及三季度声誉风险研判，牵头组织电销上海分中心声誉专题辅导会，进一步强化前置管理的下沉工作。后续，公司在业务开展与品牌宣传过程中，将进一步加强事前排查与防范、事中快处与协同、事后复盘与优化，积极积累声誉资本，做好声誉风险前置化解与闭环管理，防范声誉风险于未然。

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、投资活动和筹资活动的现金流，对重大理赔案件、再保账单、税金、费用和固定资产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、所得税的季度预缴以及 2024 年汇算清缴、再保支出、购建固定资产等大额支付提前作了资金头寸的合理安排，对于非车险业务的大额理赔案件持续进行赔付资金安排，同时也及时处理了分公司日常各项资金需求与付款申请，3 季度除上述资金支付安排外，公司将安排股利分红资金的支付。公司将一直关注流动性风险状况，综合考量流动性需求，不断提高流动性风险的管控能力。

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 (万元)
北京冰雹	13,979	847	13,132
蝴蝶台风	13,279	3,757	9,522
火灾	9,139	2,193	6,946
大风冰雹	11,672	4,949	6,723
东南部干旱	5,930	1,483	4,448

（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 ☐）

2025 年 5 月，太保产险投资 39,113.78 万元完成受让太保集团持有的太保香港全部股权交易，完成对太保香港重大股权投资，太保香港成为太保产险全资子公司，2025 年 6 月末，太保香港账面价值 32,320.42 万元，调减资本公积-资本溢价 6,793.37 万元。

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 ☐）

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”）于 2025 年 6 月 19 日续签《保险代理业务统一交易协议》。协议有效期三年，自 2025 年 7 月 1 日至 2028 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，预计代理业务手续费累计不超过 100 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、代理手续费支付标准和方式等内容进行约定并签订具体协议。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。根据一般商业条款以及公平、公正的市场化原则，按照市场公允价格由双方协商确定，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。

2025 年 1-2 季度，公司与太保代理公司之间的保险代理手续费金额为 60,575.4 万元，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 46.7%。

上述关联交易于 2025 年 5 月 27 日，本公司第八届董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会 2025 年第四次会议、第八届董事会第八次会议（临时）以现场会议方式先后审议通过了《关于中国太平洋财产保险股份有限公司与太平洋保险代理有限公司续签<保险代理业务统一交易协议>暨重大关联交易的议案》，批准本公司与太保代理公司开展本次关联交易。

（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
西安荣广盛业房地产开发有限公司	保险合同纠纷	一审	2025-6	35,987	对保险责任存在争议，损失金额暂时无法确定。
广东康美药业股份有限公司	保险合同纠纷	一审	2024-2	34,089	对保险责任存在争议，损失金额暂时无法确定。
吉林中广核风力发电有限公司大安两 家子分公司	保险合同纠纷	一审	2024-10	27,711	对保险责任存在争议，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 240.6%，核心偿付能力充足率 195.8%，分别较上季末上升 0.3pt 和 1.3pt，其中本季末实际资本较上季末上升 15.4 亿元，主要受净利润、其他综合收益和股利分配的影响。

保险风险最低资本较上季度末下降 0.8 亿，主要受到车险最近 6 个月综合成本率变动、融资性信保业务再保后贷款余额变动的影响，保费风险最低资本下降。准备金风险中车险和短健险未决赔款准备金余额上升，导致准备金风险最低资本上升。

市场风险最低资本较上季末上升 8.7 亿，主要是境外权益价格资产和境内债券类资产风险暴露上升，导致境外权益类资产价格风险最低资本和利率风险最低资本上升。

信用风险最低资本较上季末上升 3.4 亿。主要是分出业务再保险业务和应收保费风险暴露较上季度上升，交易对手违约风险最低资本上升。

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不低于-30%，满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 52.9 亿，其中经营活动现金净流入 118.1 亿，投资活动现金净流出 50.2 亿，筹资活动现金净流出 14.9 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偿付能力专题财务报表审计报告，会计师事务所认为，后附的中国太平洋财产保险股份有限公司的偿付能力专题财务报表在所有重大方面按照偿付能力专题财务报表附注二（《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）、《中国银保监会关于实施保

险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52号）、《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5号））所述编制基础编制。

公司本季度收到安永华明会计师事务所出具的偿付能力压力测试审核报告，会计师事务所认为，该测试报告是在相关假设的基础上，按照保险公司偿付能力监管规则的规定编制和列报的。

公司本季度收到安永华明会计师事务所出具的资产负债管理量化评估表及审核报告，根据对支持量化评估表中表 2-1 至表 4-4 假设的证据的审核，会计师事务所没有注意到任何事项认为这些假设没有为表 2-1 至表 4-4 提供合理基础。而且，会计师事务所认为该预测是在这些假设的基础上恰当编制的，并按照《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》的规定进行了列报。

公司本季度收到安永华明会计师事务所出具的保险资金运用内部控制专项审计报告，会计师事务所认为，基于公司按照《保险资金运用内部控制指引》及其配套指引、《关于优化保险机构投资管理能力监管有关事项的通知》所出具的声明书中所述的控制目标的相关标准，在所有重大方面：a. 与该控制目标相关的控制的设计适当，为以下陈述提供合理保证：如果所描述的控制 在 2024 年 12 月 31 日能够有效运行，则能实现指定的控制目标；b. 为实现该控制目标提供合理保证所必需的、经过测试的控制，在 2024 年 12 月 31 日的执行是有效的。

（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债券评级公告，维持公司的主体信用等级为 AAA，维持“23 太平洋财险债 01”、“23 太平洋财险债 02”信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

公司本季度收到联合资信评估股份有限公司的债券评级公告，维持公司主体长期信用等级为 AAA，维持“23 太平洋财险债 01”、“23 太平洋财险债 02”信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

（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

2025 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	28,891,691	27,997,628
2	认可资产	28,784,334	27,900,778
3	负债合计	22,465,537	21,704,494
4	认可负债	21,414,694	20,684,701
5	净资产合计	6,426,154	6,293,134
6	实际资本	7,369,641	7,216,076
6.1	其中：核心一级资本	5,998,676	5,841,993
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	1,370,965	1,374,083
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2025 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			1,000,000		
3.1	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	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

					准，发行人有权选择提前赎回。	(1%)。
3.2	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			1,000,000		

核心一级资本调整表

2025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	5,998,676	5,841,993
1.1	净资产	6,426,153	6,293,135
1.2	对净资产的调整额	-427,477	-451,141
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-150,608	-148,689
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	43,252	51,838
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）	-370,965	-374,083
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	50,844	19,792
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

2025 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	930,977	773,681
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	820,674	721,082
1.3	流动性管理工具	110,304	52,599
2	投资资产	18,353,781	17,571,539
2.1	定期存款	760,798	700,212
2.2	协议存款	2,603,300	2,686,400
2.3	政府债券	5,877,292	5,652,088
2.4	金融债券	2,576,379	1,969,227
2.5	企业债券	267,772	389,997
2.6	公司债券	426,604	478,040
2.7	权益投资	2,716,887	2,507,412
2.8	资产证券化产品	8,971	10,886
2.9	保险资产管理产品	1,019,158	999,373
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	-	309,309
2.12	基础设施投资	1,393,218	1,416,440
2.13	投资性房地产	57,087	56,063
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	646,316	396,091
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	254,884	231,032
4	再保险资产	3,421,668	3,376,330
4.1	应收分保准备金	2,710,860	2,573,506
4.2	应收分保账款	710,808	802,823
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	4,566,103	4,678,391
5.1	应收保费	3,554,207	3,642,581
5.2	应收利息	153,913	161,787
5.3	应收股利	28,205	74
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	110,259	107,130
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	719,518	766,818
6	固定资产	718,336	724,604
6.1	自用房屋	560,470	567,936
6.2	机器设备	10,784	13,175
6.3	交通运输设备	18,916	19,838

6.4	在建工程	124,377	119,665
6.5	办公家具	205	231
6.6	其他固定资产	3,585	3,759
7	土地使用权	161	420
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	538,423	544,780
9.1	递延所得税资产	370,965	374,083
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	167,459	170,697
10	认可资产合计	28,784,334	27,900,778

非认可资产明细

2025 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）	128,320	125,312
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	20,530	21,983
4	待摊费用	1,474	1,248
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	284	145
6	银保监会规定的其它非认可资产	-	-
7	子公司权益法调整	-43,252	-51,838
	非认可资产合计	107,356	96,851

认可负债表

2025 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	17,403,249	17,098,425
1.1	未到期责任准备金	9,186,925	9,250,075
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	9,186,925	9,250,075
1.2	未决赔款责任准备金	8,216,325	7,848,350
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,205,005	3,018,428
2	金融负债	214,206	312,638
2.1	卖出回购证券	193,997	286,991
2.2	保户储金及投资款	20,209	25,648
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	3,797,198	3,273,597
3.1	应付保单红利	-	-

3.2	应付赔付款	82,590	59,820
3.3	预收保费	916,015	900,546
3.4	应付分保账款	835,353	727,752
3.5	应付手续费及佣金	345,346	350,800
3.6	应付职工薪酬	330,389	309,927
3.7	应交税费	356,772	296,040
3.8	存入分保保证金	14	1,152
3.9	其他应付及预收款项	930,720	627,559
4	预计负债	41	41
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	21,414,694	20,684,701

非认可负债明细

2025 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	50,844	19,792
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	1,050,844	1,019,792

十、最低资本

2025 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)	2,252,484	2,260,823
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,932,996	1,943,484
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	770,043	767,229
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	450,555	449,890
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)	1,378,883	1,292,114
3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,173,666	1,111,587
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	561,748	537,706
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	34,501	34,555
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	6,038	5,994
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	534,245	468,288
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	73,005	67,073
3.7	市场风险-风险分散效应	1,004,320	933,089
4	信用风险最低资本合计 (=4. 1+4. 2-4. 3)	883,185	849,049
4.1	信用风险-利差风险最低资本	110,022	105,065
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	849,231	816,666
4.3	信用风险-风险分散效应	76,069	72,683
5	风险分散效应	1,411,227	1,359,899
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	-40,408	-39,610
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	3,062,917	3,002,477

保费准备金风险最低资本明细

2025 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	保费及准备金风险 最低资本（风险分散前）
1	车险	831,688	398,338	1,087,047
2	财产险	391,321	289,669	591,941
3	船货特险	78,458	138,801	190,556
4	责任险	325,344	305,872	546,735
5	农业险	337,132	69,214	376,541
6	信用保证险			276,548

	融资性信用保证保险			214,789
	非融资性信用保证保险	29,209	41,736	61,759
7	短意险	42,289	52,160	81,944
8	短健险	206,919	217,072	367,222
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	4,858	2,828	6,733

保费准备金风险最低资本明细

		2025 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	保费及准备金风险 最低资本（风险分散前）
1	车险	868,939	379,613	1,108,612
2	财产险	400,105	295,775	604,903
3	船货特险	73,777	138,016	186,209
4	责任险	320,970	306,477	543,433
5	农业险	320,626	52,629	349,922
6	信用保证保险			316,573
	融资性信用保证保险			257,344
	非融资性信用保证保险	29,107	39,044	59,229
7	短意险	42,003	53,605	83,002
8	短健险	209,646	198,266	353,308
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	5,028	2,646	6,751

注：偿二代二期规则下，融资性信保业务不单独计量保费风险最低资本和准备金风险最低资本。

非寿险业务巨灾风险最低资本明细

		2025 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	202,513	201,604
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	554,454	549,932
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	302,097	307,955
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	43,983	40,333
5	国际地震巨灾风险最低资本	73,271	70,568
6	巨灾风险分散效应	406,275	403,163
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	770,043	767,229

本摘要中涉及的报表，部分合计数与各加数直接运算在尾数上可能略有差异，这些差异是由于四舍五入造成的。