

偿付能力季度报告摘要

中国太平洋财产保险股份有限公司

China Pacific Property Insurance Company Limited

2022 年 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： 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（分类监管）.....	11
六、重大事项说明.....	13
七、管理层分析与讨论.....	16
八、外部机构意见.....	16
九、实际资本.....	17
十、最低资本.....	21

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	√		
张毓华	√		
俞斌	√		
顾越	√		
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		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	29,179	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（按照股东报告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，太保资产董事，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□）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
总经理		曾义
副总经理		苏占伟

（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4月1日至2022年6月30日期间，公司各级机构受到银保监会及其派出机构处罚共10家次，对分支机构罚款150.5万元，对个人罚款31万元，合计181.5万元。违规行为主要为虚列费用、虚挂中介业务套取费用、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）	23,538,205	22,154,277	23,607,534
认可负债（万元）	17,826,691	16,348,393	17,726,064
实际资本（万元）	5,711,515	5,805,883	5,881,470
其中：核心一级资本（万元）	4,391,342	4,572,274	4,561,298
核心二级资本（万元）	-		
附属一级资本（万元）	1,320,172	1,233,610	1,320,172
附属二级资本（万元）	-		
最低资本（万元）	2,536,038	2,477,967	2,650,441
其中：可资本化风险最低资本	2,580,116	2,521,077	2,696,552
控制风险最低资本	-44,078	-43,110	-46,111
附加资本	-	-	
核心偿付能力溢额（万元）	1,855,304	2,094,307	1,910,857
核心偿付能力充足率（%）	173.2%	184.5%	172.1%
综合偿付能力溢额（万元）	3,175,476	3,327,917	3,231,029
综合偿付能力充足率（%）	225.2%	234.3%	221.9%

(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	164,179	63,406	
	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	117.1%	114.4%
		未来十二个月	103.5%	103.4%
	LCR2	未来三个月	218.6%	254.0%
		未来十二个月	121.9%	122.2%
	LCR3	未来三个月	76.9%	103.2%
		未来十二个月	83.5%	84.9%
经营活动净 现金流 回溯不利偏 差率（%）	最近两个季度	119.8%	848.1%	
	最近一个季度	927.3%	119.8%	

2、流动性风险监测指标

	项目	本季度（末）	上季度（末）
负债端	经营活动净现金流（万元）	560,906	34,074
	百元保费经营活动净现金流（元）	6.2	0.7
	特定业务现金流支出占比（%）	2.3%	1.4%
	规模保费同比增速（%）	11.7%	12.7%
资产端	现金及流动性管理工具占比（%）	3.4%	3.2%
	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（%）	0.1%	0.1%
	持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.03%	0.04%
	应收款项占比（%）	17.1%	17.3%
	持有关联方资产占比（%）	3.5%	3.8%

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）	4,208,705	9,157,078
净利润（万元）	273,436	432,010
总资产（万元）	23,640,789	23,640,789
净资产（万元）	4,773,403	4,773,403
保险合同负债（万元）	13,896,475	13,896,475
基本每股收益（元）	0.1	0.2
净资产收益率（%）	5.7	8.9
总资产收益率（%）	1.2	1.9
投资收益率（%）	1.3	2.6
综合投资收益率（%）	1.8	1.6
综合成本率（%）	95.1	96.7
综合费用率（%）	26.1	27.0
综合赔付率（%）	69.0	69.7

手续费及佣金占比 (%)	7.8	7.8
业务管理费占比 (%)	14.7	16.0
签单保费 (万元)	4,382,389	9,294,036
其中：车险签单保费 (万元)	2,515,362	5,105,822
非车险前五大险种的签单保 费 (万元)	1,528,097	3,514,396
其中：健康险 (万元)	271,008	1,028,176
农业保险 (万元)	584,962	931,660
责任保险 (万元)	352,722	808,338
保证保险 (万元)	171,555	401,217
企业财产保险 (万元)	147,850	345,005
车险车均保费 (元)	2,734	2,817
各渠道签单保费 (万元)	4,382,389	9,294,036
代理渠道签单保费 (万元)	2,636,190	5,465,543
直销渠道签单保费 (万元)	1,287,301	2,849,680
经纪渠道签单保费 (万元)	458,897	978,814
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 1577.8 亿元，上一会计年度总资产为 2077.0 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

最近一次（2021 年）公司偿付能力风险管理能力评估得分为 83.94 分。其中，风险管理基础与环境 16.44 分，风险管理目标与工具 8.24 分，保险风险管理 8.64 分，市场风险管理 8.17 分，信用风险管理 8.60 分，操作风险管理 8.44 分，战略风险管理 8.61 分，声誉风险管理 8.45 分，流动性风险管理 8.35 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

本季度，公司在完善风险管理基础、加强风险防范，以及风险管理文化建设等方面主要采取如下工作措施：

一是完善风险管理基础。公司优化风险管理组织架构，在董事会下设立审计与风险管理及关联交易控制委员会和战略与资产负债管理及消费者权益保护委员会；落地偿付能力监管规则（II），全面修订并发布《全面风险管理办法》及大类风险管理制度、《风险偏好体系管理办法》和《投资资产穿透管理办法》等风险策略类制度，以及《偿付能力信息公开披露管理办法》等风险治理类制度；优化风险偏好传导机制，结合公司的战略目标、发展水平和业务特征，更新并发布 2022 年公司风险偏好体系，并持续开展指标监测；

二是开展排查自查。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 2022 年风险和内控自查工作，持续夯实内控基础；

三是深入开展风险管理文化建设，组织开展第二届“风险合规月”主题活动，以“聚焦能力提升 共建风控生态”为主题，有机结合公司体系化能力建设，围绕提升发现问题、解决问题、防范问题能力，面向全司各级机构、全体员工开展多项活动，助推提升一体化风控能力，营造良好风险合规文化。

（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 2021 年 4 季度风险综合评级为 B。

公司 2022 年 1 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，认真落实监管通报问题整改工作。一是全面梳理，编制清单。梳理监管通报情况及监管意见，编制整改台账，并检视往年通报问题整改情况。二是协同联动、有效整改。组织召开专题会议，细化工作任务，宣导整改要求，压实整改责任，推动有效落实整改。三是及时汇报、做好沟通。按照集团及公司治理有关要求，持续跟踪和汇总整改进展情况，及时向集团及公司董事会报告。

第二，有力加强保险产品管理。公司组织对在售保险产品、管理机制及重点举措等进行全面梳理，检视管控薄弱环节及短板，明确后续改进方向及措施，并进一步完善与农险产品开发相配套的合规审核机制，确保有效落实产品监管要求，推动提升公司产品开发与管理体系化能力，保护保险消费者合法权益。

第三，切实强化员工责任意识及问责约束。编制专题课件，面向全体员工开展问责规定解读线上培训，并配套测试，促进员工深入理解掌握有关问责规定，增强责任意识。更新下发《经营管理违规问题清单（2022 版）》，持续完善公司问责体系。

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，启动 2022 年反洗钱自评估工作，为有效推进该项工作，在总、分公司层面开展两场培训宣导，将前期已完成的自评估制度、指标体系、系统开发、流程设计等做了全面的介绍，并明确相关条线/部门的职责分工以及工作计划。

第五，开展防范非法集资主题宣传月活动。公司积极响应中国银保监会部署安排，以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题，于六月在全司组织开展 2022 年防范非法集资宣传月活动。

第六，深入开展“风险合规月”活动。为积极主动响应监管，贯彻落实高质量发展和体系化能力建设要求，公司于五月举办第二届“风险合规月”活动。活动以“聚焦能力提升，共建风控生态”为主题，秉持“绿色、低碳、精简、高效”的原则，开展相关活动，取得良好效果。

第七，持续组织开展反洗钱“组成团·同进步·共提升”活动。截至二季度末，共完成五项课题，开发七个 RPA 机器人，并开展了各类丰富的反洗钱交流工作，包括可疑交易模型论证、反洗钱沙画宣传视频分享等，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。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 2022 年业务发展规划》于二季度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 2021 年度发展规划执行情况进行了评估，一季度通过公司高管层和集团董事会专业委员会审议后，于二季度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、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，并纳入公司整体的全面风险管理报告向公司高管层和董事会报告。

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。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，做好声誉风险前置管理。总体而言，本季度公司声誉风险水平在可控范围之内。

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。本季度针对所得税2022年2季度预缴和2021年汇算清缴、2021年保险保障基金汇算清缴、再保结算、股利支付等大额支付提前安排资金，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

单位：万元

出险原因	赔付金额(含未决估损)	分保摊回金额	再保后赔付金额(含未决估损)
广东暴雨	4,898	2,147	2,751
火箭发射失败	3,000	600	2,400
阜阳火灾	2,000	440	1,560
福建火灾	1,750	350	1,400
苏州火灾	4,639	3,614	1,025

（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 ）

本公司与中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“太保集团”）于 2022 年 6 月 30 日签署了《中国太平洋财产保险股份有限公司增资协议》。本公司以任意盈余公积金向全体股东转增股份 4.8 亿股，合计金额 12 亿元，按照全体现有股东目前持股比例进行分配，其中 4.8 亿元作为股本，剩余部分作为资本公积。其中太保集团按目前持有比例认购 4.7 亿股，关联交易金额为 11.8 亿元。达到本公司重大关联交易标准。协议在本次增发股份事宜经中国银保监会批准后生效。

在定价政策方面，本次增资以 2021 年 12 月 31 日经审计的每股净资产为基础确定本次增资价格为每股人民币 2.51 元。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。

本公司注册资本为人民币 194.7 亿元，股份总数为 194.7 亿股。本公司共 5 名股东，分别为太保集团、申能（集团）有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海海烟投资管理有限公司、云南合和（集团）股份有限公司，其中太保集团持有股份 191.8 亿股，

持股比例为 98.50%。增资完成后，本公司注册资本将增加至人民币 199.5 亿元，股份总数增加至 199.5 亿股，全体股东出资比例保持不变。

上述交易已于 2022 年 4 月 25 日经太保集团第九届董事会风险管理与关联交易控制委员会 2022 年第三次会议以书面传签的方式审核通过；于 2022 年 4 月 29 日经本公司第七届董事会第十四次会议（临时）以现场会议的方式审议通过；于 2022 年 5 月 20 日经本公司 2021 年度股东大会以现场会议的方式审议通过。

（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	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。

（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

风险综合评级新规实施后，公司一季度评级结果为 AA，较上季度提升。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 225.2%，核心偿付能力充足率 173.2%，分别较上季末下降 9.1pt 和 11.4pt。

实际资本较上季末下降 9.4 亿元，主要受到股利分配影响。

最低资本较上季末上升 5.8 亿元。其中保险风险最低资本较上季度末下降 1.0 亿，主要是受各区域保额分布的影响，巨灾风险最低资本较上季末下降 7.1 亿。市场风险最低资本较上季末上升 11.7 亿，主要是债券的风险暴露上升，利率风险最低资本上升 8.6 亿。信用风险最低资本较上季末上升 2.4 亿，其中主要是定期和协议存款风险暴露上升，导致交易对手违约风险最低资本较上季末上升 2.3 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

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流入 16.4 亿，其中经营活动现金净流入 56.1 亿，投资活动现金净流出 66.6 亿元，筹资活动现金净流入 26.5 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

公司本年度收到普华永道（中天）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。

（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等级通知书，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报告，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

本季度未发生外部机构更换。

九、实际资本

资产负债项目表

2022 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	23,640,789	22,264,761
2	认可资产	23,538,205	22,154,277
3	非认可资产	102,584	110,484
4	负债合计	18,867,386	17,365,224
5	认可负债	17,826,691	16,348,393
6	非认可负债	1,040,695	1,016,831

实际资本表

2022年2季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	4,391,342	4,572,274
1.1	净资产	4,773,403	4,899,537
1.2	对净资产的调整额	-382,061	-327,263
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-138,648	-141,001
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	36,064	30,517
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）	-320,172	-233,610
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	40,695	16,831
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	-	-
2	核心二级资本	-	-
3	附属一级资本	1,320,172	1,233,610
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	5,711,515	5,805,883

认可资产表

2022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	800,078	698,761
1.1	库存现金	0	0
1.2	活期存款	727,556	594,387

1.3	流动性管理工具	72,522	104,374
2	投资资产	14,463,275	13,753,108
2.1	定期存款	1,008,648	901,927
2.2	协议存款	2,869,000	2,759,000
2.3	政府债券	1,707,688	1,216,743
2.4	金融债券	1,047,543	985,029
2.5	企业债券	1,728,676	1,776,887
2.6	权益投资	1,491,479	1,509,718
2.7	资产证券化产品	7,621	4,000
2.8	保险资产管理产品	880,489	809,843
2.9	商业银行理财产品	-	-
2.10	信托计划	2,011,444	2,049,621
2.11	基础设施投资	1,670,419	1,727,292
2.12	投资性房地产	40,268	13,048
2.13	衍生金融资产	-	-
2.14	其他投资资产	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	246,606	240,558
4	再保险资产	2,534,553	2,424,121
4.1	应收分保准备金	1,936,511	1,820,590
4.2	应收分保账款	598,042	603,531
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	4,255,884	3,840,311
5.1	应收保费	3,442,048	3,248,402
5.2	应收利息	172,364	188,313
5.3	应收股利	6,559	138
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	85,610	84,466
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	549,303	318,992
6	固定资产	706,104	742,245
6.1	自用房屋	619,808	647,125
6.2	机器设备	42,606	44,289
6.3	交通运输设备	17,135	17,950
6.4	在建工程	21,536	27,671
6.5	办公家具	418	445
6.6	其他固定资产	4,600	4,766
7	土地使用权	472	477
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	531,233	454,696
9.1	递延所得税资产	320,172	233,610
9.2	应急资本	-	-
9.3	其他	211,061	221,087

10	合计	23,538,205	22,154,277
----	----	------------	------------

认可负债表

2022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	13,896,475	13,126,480
1.1	未到期责任准备金	7,931,616	7,742,178
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	7,931,616	7,742,178
1.2	未决赔款责任准备金	5,964,859	5,384,302
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,186,293	1,732,044
2	金融负债	409,388	320,959
2.1	卖出回购证券	401,931	315,997
2.2	保户储金及投资款	7,458	4,962
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	3,520,828	2,900,955
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	43,484	38,539
3.3	预收保费	718,671	711,613
3.4	应付分保账款	663,903	576,360
3.5	应付手续费及佣金	289,742	286,156
3.6	应付职工薪酬	261,073	216,311
3.7	应交税费	399,799	472,580
3.8	存入分保保证金	1,153	554
3.9	其他应付及预收款项	1,143,004	598,841
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		
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	17,826,691	16,348,393

十、最低资本

2022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)	1,903,387	1,913,388
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,624,880	1,591,704
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	665,070	736,039
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	386,563	414,355
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)	735,379	618,548
3.1	市场风险-利率风险最低资本	473,512	387,695
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	558,930	491,542
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	32,662	3,177
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	4,687	5,375
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	131,719	92,321
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	22,293	11,986
3.7	市场风险-风险分散效应	488,424	373,548
4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,080,455	1,056,481
4.1	信用风险-利差风险最低资本	112,678	110,366
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,046,763	1,023,471
4.3	信用风险-风险分散效应	78,986	77,356
5	风险分散效应	1,139,105	1,067,340
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	-44,078	-43,110

8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	2,536,038	2,477,967

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

保费准备金风险最低资本明细

2022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	920,647	323,006	1,117,720
2	财产险	199,674	191,942	339,171
3	船货特险	46,823	86,246	116,915
4	责任险	171,361	179,273	303,684
5	农业险	221,840	32,750	239,898
6	非融资性信用保证险	19,728	29,317	42,744
7	短意险	77,725	38,521	102,562
8	短健险	155,735	117,342	237,270
9	其他险	153	736	823

非寿险业务巨灾风险最低资本明细

2022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	168,801	173,118
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	488,438	567,266
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	241,685	234,792
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	51,492	44,553
5	国际地震巨灾风险最低资本	83,702	72,217
6	巨灾风险分散效应	369,048	355,907
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	665,070	736,039