

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 4 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： 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（分类监管）.....	12
六、重大事项说明.....	14
七、管理层分析与讨论.....	17
八、外部机构意见.....	17
九、实际资本.....	18
十、最低资本.....	23

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		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，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，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。

（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。

周晓楠：1966年4月出生，大学学历，硕士学位。2022年12月起任本公司临时审计责任人。周先生还担任太保集团总审计师、审计责任人。周先生曾任太保寿险河南分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，太保寿险广东分公司总经理，太保寿险副总经理、首席数字官、合规负责人、首席风险官等职。

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
审计责任人	许志春	周晓楠（临时）

3. 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内属本公司人员的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元	1		1
100 万元-500 万元	1	1	12
50 万元-100 万			
50 万元以下			
合计	2	1	13

注：部分董事、监事，审计责任人未在本公司领取薪酬，有 2 个人同时担任董事和高管。薪酬统计口径为 2022 年担任本公司董事、监事和高管期间在本公司实际发放的薪酬。

(2) 报告期本公司董事、监事和高管最高年度薪酬为：514 万元。

(3) 股票期权计划的基本情况：无。

(4) 与盈利挂钩的奖励计划的情况，以及本年度支付的相关报酬总额：无。

(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%	-

注：本季度中道汽车救援产业有限公司完成股改，更名为中道汽车救援股份有限公司。

（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10月1日至2022年12月31日期间，公司各级机构受到银保监处罚共12家次，对机构罚款222.6万元，对个人罚款47.5万元，合计270.1万元。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、委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动、给予投保人保险合同约定以外的利益、违规拒保交强险、许可证遗失等方面。

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）	23,138,803	23,430,718	24,310,463
认可负债（万元）	17,623,434	17,633,913	18,265,000
实际资本（万元）	5,515,369	5,796,805	6,045,463
其中：核心一级资本（万元）	4,526,611	4,388,334	4,655,768
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	988,758	1,408,471	1,389,695
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	2,724,575	2,612,495	2,758,706
其中：可资本化风险最低资本	2,771,929	2,657,901	2,806,700
控制风险最低资本	-47,355	-45,407	-47,995
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	1,802,036	1,775,840	1,897,062
核心偿付能力充足率（%）	166.1%	168.0%	168.8%
综合偿付能力溢额（万元）	2,790,795	3,184,310	3,286,757
综合偿付能力充足率（%）	202.4%	221.9%	219.1%

（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	-326,022	90,367	
	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	105.0%	111.8%
		未来十二个月	101.2%	103.5%
	LCR2	未来三个月	152.0%	220.1%
		未来十二个月	100.5%	125.6%
	LCR3	未来三个月	51.1%	96.3%
		未来十二个月	71.0%	90.7%
经营活动净 现金流 回溯不利偏 差率（%）	最近两个季度	365.3%	927.3%	
	最近一个季度	31.0%	365.3%	

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）	1,329,686	721,968
	百元保费经营活动净现金流（元）	7.9	5.5
	特定业务现金流支出占比（%）	2.7%	2.5%
	规模保费同比增速（%）	11.3%	12.1%
资产端	现金及流动性管理工具占比（%）	1.3%	3.2%
	季均融资杠杆比例（%）	1.2%	2.4%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	0.4%	0.7%
	持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
	应收款项占比（%）	13.8%	16.7%
	持有关联方资产占比（%）	3.0%	3.1%

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）	3,791,858	17,037,669
净利润（万元）	210,860	828,489
总资产（万元）	23,266,714	23,266,714
净资产（万元）	5,034,410	5,034,410
保险合同负债（万元）	13,541,022	13,541,022
基本每股收益（元）	0.1	0.4
净资产收益率（%）	4.3	16.7
总资产收益率（%）	0.9	3.8
投资收益率（%）	1.1	5.0
综合投资收益率（%）	0.9	2.9
综合成本率（%）	96.2	97.0
综合费用率（%）	32.2	28.5
综合赔付率（%）	63.9	68.5
手续费及佣金占比（%）	8.3	8.6
业务管理费占比（%）	17.2	19.2
签单保费（万元）	4,009,401	17,567,679
其中：车险签单保费（万元）	2,785,993	10,386,924
非车险前五大险种的签单保费（万元）	892,394	5,812,545
其中：责任保险（万元）	312,051	1,527,313
健康险（万元）	137,960	1,441,553
农业保险（万元）	148,310	1,391,935
保证保险（万元）	184,762	812,740
企业财产保险（万元）	109,312	639,003
车险车均保费（元）	2,721	2,795
各渠道签单保费（万元）	4,009,401	17,567,679
代理渠道签单保费（万元）	2,840,822	11,026,001
直销渠道签单保费（万元）	713,999	4,586,450
经纪渠道签单保费（万元）	454,580	1,955,228
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 2075.98 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：

一是持续建设系统前置型一体化风控合规体系。通过风控合规标准在经营管理体系化能力承载系统中的体现，实现风控合规系统与业务体系化能力承载系统的连接，最终实现系统前置的一体化风险合规体系建设；

二是修订完善各项制度。根据偿二代二期新规相关要求，印发《外部信用评级管理办法》，进一步规范公司外部信用评级工作标准及流程，服务公司可持续发展战略；完善《资本管理实施细则》，建立健全资本管理机制，提升公司资本管理水平；修订《偿付能力压力测试管理办法》，识别和预警导致偿付能力充足率不达标的主要风险因素，及时采取相应的管理和监管措施，预防偿付能力充足率不达标情况的发生；

三是开展各项风险隐患排查。积极配合市国资委风险大排查复核延伸检查，对大排查自查工作开展情况、自查结果情况和日常工作机制建设情况进行梳理。开展地方金融资产交易所合作情况排查，对投资入股地方金融资产交易所的情况、与地方金融资产交易所业务合作情况开展排查，防范潜在风险。启动垂直到各机构的声誉风险隐患排查及研判工作，结合工作实际和行业市场环境、研判声誉风险点，制定应对预案、明确应对措施。从源头上减少声誉风险触发因素，进一步提高声誉风险管理的主动性、前瞻性和有效性。

四是积极推进风险管理专业能力建设，建立“风控卫士”认证体系，在总、分公司开展风控专岗基础资格认证。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

根据中国银保监会《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的要求，2022 年四季度，公司组织开展了偿付能力风险管理能力自评估工作。

本次自评估按照《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》的标准，逐项评估公司的风险管理状况。自评估工作由风险管理部牵头进行，将评估点逐项分解至相关责任部门，并组织评估培训、明确评估方法及要求；各部门开展自评，逐项列报符合程度；风险管理部汇总、复评得出各项最终得分。自评估结果提交公司风险与合规管理工作委员会审议通过。

本次自评估得分为 93.91 分，较 2021 年有所提升。2022 年，公司落实监管偿二代二期规则，全面检视、修订公司风险管理制度和突发事件应急预案；进一步完善风险管理组织架构，设立产险公司董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会、战略与资产负债管理及消费者权益保护委员会，充分发挥风控体系各环节作用；前置风险管理职能，全面排查重大风险隐患，持续优化风险偏好体系，强化风险管理系统建设，聚焦数据质量提升。公司将持续完善风险管理制度流程并推进执行，进一步加强风险管理体系化能力建设。

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 3 季度风险综合评级为 AA。

公司 2022 年 4 季度风险综合评级为 AA。

公司严格遵守银保监会规定，完善偿风险综合评级（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。四季度，公司采购了普联软件公司风险综合评级二期系统，并完成上线。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。

（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：

第一、创新培训全员主动合规。公司首次推行“风控卫士”资格认证体系，本季度已启动“风控卫士”训练营，进行初级岗位资格认证培训及考试。本次培训通过线上直播的方式，对保险欺诈风险、保险法律实务、偿付能力监管规则解读等 11 项课程进行讲解和宣导，覆盖总、分、中支公司所有合规风险专岗。

第二、强化欺诈风险防范管控。进一步优化监测指标，本季度更新指标 28 个，上线“天眼平台活力指数”“数据协查单”“反欺诈团伙模型”等多个功能，运用 RPA 跟踪分公司天眼平台的使用过程和效果，并将分公司天眼平台使用效率纳入考核。

第三、进一步加强涉刑案件管理。督导业外案件报送，跟踪业内案件处置情况，完善举报管理，重申举报管理要求，跟踪前 3 季度举报案件进展。

第四、积极开展境外领域专项整治工作。按照集团公司部署，公司组织开展了境外领域专项整治工作。制定下发整治方案，对 2017 年 1 月 1 日至 2022 年 8 月 31 日间境外企业、境外项目和境外业务开展深入排查。

第五、全面防范非法集资风险。组织各级机构全面检视评估防非工作，并结合辖内经营实际，通过人员访谈、业务抽查、客户回访等方式，对经营管理进行全面体检，查找防非处非的薄弱环节，补足存在短板，确保工作落实到位。

第六、开展反洗钱系列宣传。以“提高反洗钱意识 防范洗钱风险”为主题制作系列宣传短视频，并在职场电梯滚动播放，寓教于乐，营造全员反洗钱文化意识。

第七、持续组织开展反洗钱“组成团·同进步·共提升”活动。截至四季度末，共完成课题 24 项，涵盖反洗钱日常工作、审计整改、自查迎检等方面，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。

2022 年我国经受了世界变局加快演变、国内经济下行等多重考验，在党中央坚强领导下，各地区各部门高效统筹经济社会发展，有效实施宏观政策，加力落实稳经济各项举措，国民经济保持恢复态势。

公司立足“双循环”新发展格局，积极把握服务国家战略、服务实体经济、服务美好生活的业务发展机遇。加大对优质增量领域的布局和挖潜，全面推进新能源业务新模式建设，建立先发优势；全力推动乡村振兴、一带一路、绿色低碳、产业升级、基础建设、科技创新、公共治理、健康中国等业务方向的创新发展，积极服务新市民、服务制造业高质量发展。构建可持续发展战略，推进体系化能力建设落地，推动公司高质量发展。

公司持续强化业务风险管控体系建设，升级打造数智驱动能力，深入推进险种和客户体系化经营，全面提升客户风险全生命周期管理能力；同时依托“保险+科技+服务”的风险减量管理技术培育强化专业壁垒，通过事前实时监测、事故预防，事中智能预警、应急响应，事后减损降赔、高效服务，推动服务模式的优化升级。

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，公司开展声誉风险情景模拟与应急演练，并开展专项压力测试。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。4季度，针对保险保障基金、所得税季度预缴等大额支付提前安排资金，同时根据年度关账管理要求，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)
价格波动(橡胶)	3,436	1,374	2,062
风暴	3,000	1,023	1,977
基坑坍塌、涌水	1,500	281	1,219
价格波动(糖料蔗)	1,674	670	1,004
牺牲畜、家禽死亡	1,252	250	1,002

(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

本公司于 2022 年 11 月 10 日在银行间市场卖出中国光大银行股份有限公司（以下简称“光大银行”）发行的 22 光大银行二级资本债 01A，交易金额人民币 2.5155 亿元。该债券交易全价为 100.6200 元/百，到期收益率为 3.0991%。交易结算方式为券款对付。

截至 2022 年 10 月末，本公司本年度与光大银行关联交易累计金额为 4.05 亿元，包括银行存款 1.5 亿元、买入该债券 2.5 亿元、保险业务类关联交易 0.05 亿元。本次交易完成后，本公司与光大银行年度累计关联交易金额达到 3000 万元以上，且占公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上，达到本公司重大关联交易标准。

本关联交易通过银行间市场根据债券公允价值与其他交易对手买卖，按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原则进行运作，符合相关法律法规要求，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 年第六次会议、第七届董事会第二十次会议先后审议通过，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

为充分发挥集团公司的整体优势，提升风险管理水平，促进本公司与太平洋安信农险的再保险业务合作，本公司与太平洋安信农险之间于 2022 年 1 月 10 日已经签署《再保险业务统一交易协议》（以下简称“协议”）。根据前述协议，双方合作包括合约和临分等再保险形式，协议有效期一年，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。在协议有效期内，预计分保金额累计不超过人民币 6 亿元（包括分入和分出）。

2022 年 12 月 14 日，根据业务发展实际情况和需要，双方签署了《再保险业务统一交易协议的补充协议》，将上述预计分保金额增加 4 亿元，即变更为累计不超过人民币 10 亿元（包括分入和分出）。根据相关监管规定，统一交易协议的签订、续签、实质性变更，应依照重大关联交易进行内部审查、报告和信息披露。

在定价政策方面，本次关联交易根据一般商业条款以及公平、公正的市场化原则，由双方协商一致确定，该项关联交易符合合规、公允和必要的原则，也符合业务发展和风险分散的需要，不存在损害保险公司和保险消费者利益的情形。2022 年度，本年度公司与太平洋安信农险之间的再保险分出保费金额为 8.3878 亿元，约占同期公司与关联方之间再保险业务关联交易总额的 21.22%。该关联交易于 2022 年 11 月 29 日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 年第七次会议以书面传签方式审核通过；于同日本公司第七届董事会第二十一次会议（临时）以书面传签方式审议通过，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

公司四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 202.4%，核心偿付能力充足率 166.1%，分别较上季末下降 19.5 pt 和 1.8pt。

其中本季末实际资本较上季末下降 28.1 亿元，主要受净利润、其他综合收益、公司资本补充债券提前赎回的影响。

最低资本较上季末上升 11.2 亿元。其中保险风险最低资本较上季度末增加 11.5 亿。其中保费准备金风险最低资本较上季度末增加 3.6 亿，巨灾风险最低资本较上季末上升 14.5 亿。市场风险最低资本较上季末增加 2.0 亿，其中债券类资产风险暴露上升 53.6 亿，利率风险最低资本上升 3.6 亿。信用风险最低资本较上季末增加 1.5 亿。主要是利差风险暴露增加，导致最终利差风险最低资本上升 2.4 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出 32.6 亿，其中经营活动现金净流入 133.0 亿，投资活动现金净流出 128.6 亿元，筹资活动现金净流出 37.6 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。

公司本季度收到穆迪公司的信用评级报告，维持公司财务实力评级为 A1，展望稳定。

公司本季度收到标普公司的信用评级报告，维持公司发行人信用评级和财务实力评级为 A，展望稳定。

（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

2022 年 4 季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	资产合计	23,266,714	23,538,436
2	认可资产	23,138,803	23,430,718
3	负债合计	18,232,304	18,686,604
4	认可负债	17,623,434	17,633,913
5	净资产合计	5,034,410	4,851,832
6	实际资本	5,515,369	5,796,805
6.1	其中：核心一级资本	4,526,611	4,388,334
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	988,758	1,408,471
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2022 年 4 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 年第二期资本补充债券	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

2022 年 4 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	4,526,611	4,388,334
2	净资产	5,034,410	4,851,832
3	对净资产的调整额	-507,799	-463,498
3.1	子公司权益法调整	30,804	32,111
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	-158,715	-139,828
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	8,870	52,691
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	-388,758	-408,471
3.11	保监会规定的其他调整项目		

认可资产表

2022年4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	304,823	725,831
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	277,734	487,394
1.3	流动性管理工具	27,090	238,438
2	投资资产	15,150,254	14,552,616
2.1	定期存款	887,806	835,398
2.2	协议存款	2,867,240	3,021,000
2.3	政府债券	2,182,464	2,007,590
2.4	金融债	1,444,373	997,022

2.5	企业债券	766,527	777,313
2.6	公司债券	825,735	852,815
2.7	资产证券化产品	18,050	18,265
2.8	信托资产	779,228	839,379
2.9	保险资产管理产品	939,463	793,719
3.0	基础设施投资	1,886,828	1,836,928
3.1	权益投资	1,311,187	1,273,873
3.2	投资性房地产	64,732	63,761
3.3	衍生金融资产	-	-
3.4	其他投资资产	1,176,621	1,235,551
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	212,189	234,030
4	再保险资产	2,633,403	2,558,548
4.1	应收分保准备金	2,059,655	2,002,800
4.2	应收分保账款	573,748	555,749
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	3,560,254	4,046,419
5.1	应收保费	2,638,016	3,376,065
5.2	应收利息	206,887	196,902
5.3	应收股利	55	2,392
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	106,679	88,254
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	608,617	382,806
6	固定资产	683,629	688,968
6.1	自用房屋	602,116	607,406
6.2	机器设备	41,602	39,576
6.3	交通运输设备	15,027	16,187
6.4	在建工程	19,848	20,917
6.5	办公家具	438	398
6.6	其他固定资产	4,597	4,483
7	土地使用权	462	467
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	593,788	623,839
9.1	递延所得税资产	388,758	408,471
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	205,030	215,368
10	认可资产合计	23,138,803	23,430,718

非认可资产明细

2022年4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）	121,629	104,016
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	31,519	30,584
4	待摊费用	2,085	1,678
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	3,482	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	-30,804	-32,111
	非认可资产合计	127,911	107,718

认可负债表

2022年4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	13,541,022	14,152,156
1.1	未到期责任准备金	7,313,385	7,647,856
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	7,313,385	7,647,856
1.2	未决赔款责任准备金	6,227,636	6,504,300
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,263,946	2,444,804
2	金融负债	213,658	658,054
2.1	卖出回购证券	200,000	652,193
2.2	保户储金及投资款	13,659	5,861
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	3,468,746	2,823,698
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	69,294	47,866
3.3	预收保费	1,060,901	715,927
3.4	应付分保账款	536,844	525,861
3.5	应付手续费及佣金	269,619	309,525
3.6	应付职工薪酬	404,417	292,762
3.7	应交税费	438,906	433,929
3.8	存入分保保证金	1,152	1,152
3.9	其他应付及预收款项	687,612	496,676
4	预计负债	7	5
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	17,623,434	17,633,913

非认可负债明细

2022年4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	8,870	52,691
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	600,000	1,000,000
3	保监会规定的其它非认可负债		
	非认可负债合计	608,870	1,052,691

十、最低资本

2022年4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)	2,070,101	1,955,528
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,743,471	1,707,602
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	762,301	617,336
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	435,671	369,410
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)	747,727	727,466
3.1	市场风险-利率风险最低资本	563,361	526,871
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	492,511	499,625
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	34,935	33,581
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	4,654	4,744
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低	149,207	142,556

	资本		
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	41,694	41,548
3.7	市场风险-风险分散效应	538,635	521,457
4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,158,575	1,143,190
4.1	信用风险-利差风险最低资本	122,459	98,809
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,121,877	1,114,478
4.3	信用风险-风险分散效应	85,761	70,096
5	风险分散效应	1,204,473	1,168,283
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	-47,355	-45,407
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	2,724,575	2,612,495

保费准备金风险最低资本明细

2022年4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	946,536	359,163	1,168,285
2	财产险	302,783	190,831	431,132
3	船货特险	51,375	94,245	127,919
4	责任险	228,071	190,354	362,857
5	农业险	286,666	54,310	317,326
6	非融资性信用保证险	23,104	32,036	47,961
7	短意险	46,280	49,271	82,763
8	短健险	163,685	146,013	268,352
9	其他险	621	1,244	1,645

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

非寿险业务巨灾风险最低资本明细

		2022年4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	179,907	182,661	
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	594,187	429,864	
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	219,720	219,999	
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	49,039	58,752	
5	国际地震巨灾风险最低资本	77,638	95,020	
6	巨灾风险分散效应	358,191	368,961	
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	762,301	617,336	