

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 1 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、董事长和管理层声明.....	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（分类监管）.....	12
六、重大事项说明.....	14
七、管理层分析与讨论.....	16
八、外部机构意见.....	17
九、实际资本.....	18
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		股东 增资	本期股份的增减		小计	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)		股份	占比 (%)
国有股	29,179	1.5	-	716	-	716	29,895	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	-	47,093	-	47,093	1,964,914	98.5
合计	1,947,000	100	-	47,809	-	47,809	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)	470,922,835	19,649,137,578	98.50	无
申能（集团）有限公司	国有股	2,231,438	93,106,180	0.47	无
上海海烟投资管理有限公司	国有股	2,225,207	92,846,189	0.46	无
云南合和（集团）股份有限公司	国有股	1,463,149	61,049,510	0.31	无
上海国有资产经营有限公司	国有股	1,245,021	51,948,193	0.26	无
合计	——	478,087,650	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，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。

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。

阮宇红：1970年4月出生，大学学历，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。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。

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
职工监事	李淑会	阮宇红
副总经理	席于林	——

（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1月1日至2023年3月31日期间，公司各级机构受到银保监处罚共10家次，对机构罚款328.5万元，对个人罚款74万元，合计402.5万元。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、违规承保异地车、给予投保人保险合同约定以外的利益、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）	25,747,483	23,138,803	25,726,126
认可负债（万元）	19,388,285	17,623,434	19,717,058
实际资本（万元）	6,359,198	5,515,369	6,009,068
其中：核心一级资本（万元）	4,712,642	4,526,611	4,462,512
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	1,646,556	988,758	1,546,556
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	2,979,334	2,724,575	2,987,513
其中：可资本化风险最低资本	3,028,917	2,771,929	3,037,232
控制风险最低资本	-49,583	-47,355	-49,719
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	1,733,308	1,802,036	1,474,999
核心偿付能力充足率（%）	158.2%	166.1%	149.4%
综合偿付能力溢额（万元）	3,379,864	2,790,795	3,021,555
综合偿付能力充足率（%）	213.4%	202.4%	201.1%

(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	618,837	-326,022	
	上一会计年度	-326,022	288,396	
	上一会计年度之前的会计年度	288,396	-287,992	
流动性覆盖 率（%）	LCR1	未来三个月	114.3%	105.0%
		未来十二个月	103.6%	101.2%
	LCR2	未来三个月	255.5%	152.0%
		未来十二个月	142.1%	100.5%
	LCR3	未来三个月	116.7%	51.1%
		未来十二个月	105.3%	71.0%
经营活动净 现金流 回溯不利偏 差率（%）	最近两个季度	31.0%	365.3%	
	最近一个季度	140.4%	31.0%	

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)	39,614	1,329,686
	百元保费经营活动净现金流 (元)	0.7	7.9
	特定业务现金流支出占比 (%)	2.7%	2.7%
	规模保费同比增速 (%)	16.5%	11.3%
资产端	现金及流动性管理工具占比 (%)	3.7%	1.3%
	季均融资杠杆比例 (%)	2.3%	1.2%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产占比 (%)	0.4%	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 (%)	17.0%	13.8%
	持有关联方资产占比 (%)	1.5%	3.0%

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)	5,775,169	5,775,169
净利润 (万元)	145,413	145,413
总资产 (万元)	25,859,552	25,859,552
净资产 (万元)	5,245,849	5,245,849
保险合同负债 (万元)	15,170,071	15,170,071
基本每股收益 (元)	0.1	0.1
净资产收益率 (%)	2.8	2.8
总资产收益率 (%)	0.6	0.6
投资收益率 (%)	0.9	0.9
综合投资收益率 (%)	1.4	1.4
综合成本率 (%)	97.9	97.9

综合费用率（%）	27.9	27.9
综合赔付率（%）	69.9	69.9
手续费及佣金占比（%）	7.8%	7.8%
业务管理费占比（%）	14.0%	14.0%
签单保费（万元）	5,722,646	5,722,646
其中：车险签单保费（万元）	2,745,025	2,745,025
非车险前五大险种的签单保费（万元）	2,528,653	2,528,653
其中：健康险（万元）	1,004,289	1,004,289
责任保险（万元）	600,275	600,275
农业保险（万元）	520,162	520,162
保证保险（万元）	203,781	203,781
企业财产保险（万元）	200,146	200,146
车险车均保费（元）	2,735	2,735
各渠道签单保费（万元）	5,722,646	5,722,646
代理渠道签单保费（万元）	3,037,200	3,037,200
直销渠道签单保费（万元）	2,011,730	2,011,730
经纪渠道签单保费（万元）	673,716	673,716
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）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，公司着力推进风险管理体系化能力建设，主要采取如下工作措施：

一是制定并发布年度合规与风险管理工作要点，紧密围绕集团“一体化风控再巩固、专业化能力再提升、先进性体系再保持”的总体目标，深入践行“主动、精准、治本、持续”八字方针，聚焦系统前置型一体化风控合规体系建设，助力公司“保险增量、风险减量”，推动实现可持续高质量发展的全面突破；

二是进一步完善大类风险管理流程和制度。公司制定《数据安全管理办法》，加强数据安全治理，提升公司数据安全保障水平，有效防范操作风险；修订《资产配置管理办法》，进一步规范公司资产配置管理，防范资产负债错配风险；

三是持续推进风险管理专业能力建设暨“风控卫士”认证体系。截至本季度末，总、分公司累计授予 2000 余人风险合规初级专业资格，全部分公司均有初级证书持证人员，有效提升风险管理专、兼岗的专业素养。

（三）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。

（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 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。

四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，公司已组织召开专项工作会，深入分析指标状况及成因，并制定落实整改举措。

（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：

一是开展“走基层、听呼声、强赋能”重点工作调研，主动研判分析重点地区监管动向及趋势变化，深入了解掌握基层合规风险防控短板及需求，为研究部署全年重点工作提供有益参考；

二是重点围绕个客条线，组织相关部门进行多轮沟通讨论，研究拟定系统前置管控方案，推动业务条线对重要风险、重点环节加强风险防控；

三是持续深化“问底”模式，扩展应用覆盖，管住关键风险，建立并实施“问底行动”常态化机制，聚焦常态化开展和运用“三问一测”，建立关键风险处置标准和程序，开展重点内控领域查漏补缺，同时持续探索丰富风险监测手段；

四是完成了 2022 年度反洗钱报表报告报送；开展洗钱和恐怖融资固有风险评估，优化两个大类指标取数口径，分析排查数据变动较大的指标，完成并向监管报送固有风险评估报告；针对人行通报的金融违法行为行政处罚情况，下发开展预防性自检的通知，部署相关工作。

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》，拟于二季度提请公司董事会审议。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，拟于 4 月提请公司董事会审议；

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，公司启动 2023 年声誉风险全条线年度系列应急演练，完成相关条线专题演练。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。1 季度，公司对保险保障基金的季度预缴和所得税季度预缴等大额支付提前作了资金安排，同时也及时处理了分公司日常各项资金需求与付款申请。

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)
价格波动	12,799	3,200	9,599
爆炸	20,447	16,422	4,025
受潮受热	2,900	580	2,320
火灾	2,700	648	2,052
受潮受热	2,100	420	1,680

（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 3 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 70 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□）

本公司与太平洋安信农业保险股份有限公司（简称“太平洋安信农险”）于2023年1月4日签署《再保险业务统一交易协议》（简称“协议”），双方在协商一致且遵守监管要求的前提下，根据业务发展需求，承接对方的部分再保险业务，协议有效期一年，自2023年1月1日至2023年12月31日，预估协议期内分保费金额累计不超过人民币10亿元。

在前述《协议》下，双方可以就具体交易事项的分保比例、分保手续费率等进行协商，并签署相应的子协议，各再保险子协议均应符合本统一交易协议的原则和规范要求，约定的分保条件应合理、公允，且不违反法律、行政法规及监管规定。在定价原则方面，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，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。

2023年1季度，本年度公司与太平洋安信农险之间的再保险分保费金额（含分入和分出）为5693.9445万元，约占同期公司与关联方之间再保险业务关联交易总额的13.65%。

该笔关联交易于2022年12月15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年第八次会议审查通过，并于同月经本公司第七届董事会第二十二次会议（临时）现场审议通过，批准本公司与太平洋安信农险开展本次关联交易。

（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
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。
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 213.4%，核心偿付能力充足率 158.2%，分别较上季末上升 11.0pt、下降 8.0pt。

其中本季末实际资本较上季末上升 84.4 亿元，主要受净利润、其他综合收益、公司发行资本补充债券的影响。

最低资本较上季末上升 25.5 亿元。其中保险风险最低资本较上季度末增加 20.3 亿。其中保费准备金风险最低资本较上季度末增加 14.8 亿，主要是车险和财产险自留保费，财产险和责任险未决赔款准备金较上季度上升。市场风险最低资本较上季度增加 4.3 亿，主要是债券类资产风险暴露上升。信用风险最低资本为 127.0 亿元，较上季末增加 11.2 亿。主要是长账龄的应收保费净额较上季度上升。

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均高于 -30%，满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 62 亿，其中经营活动现金净流入 3.9 亿，投资活动现金净流出 22 亿元，筹资活动现金净流入 80.1 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，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 02”信用等级为 AAA。

公司本季度收到中诚信国际信用评级有限责任公司评定中国太平洋财产保险股份有限公司（以下简称“太保产险”）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 02”信用等级为 AAA，评定“中国太平洋财产保险股份有限公司 2023 年资本补充债券（第一期）”的信用等级为 AAA，评定“中国太平洋财产保险股份有限公司 2023 年资本补充债券（第二期）”的信用等级为 AAA。

公司本季度收到联合资信评估股份有限公司评定太保产险主体长期信用等级为 AAA，“中国太平洋财产保险股份有限公司 2023 年资本补充债券（第一期）”信用等级为 AAA，“中国太平洋财产保险股份有限公司 2023 年资本补充债券（第二期）”信用等级为 AAA，评级展望为稳定。

（三）外部验资、资产评估信息

公司本季度收到上海信衡房地产估价有限公司出具的位于山东省青岛市等共计 50 处房地产估价报告，评估房产合计估值 8.2 亿元。

（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1季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	资产合计	25,859,552	23,266,714
2	认可资产	25,747,483	23,138,803
3	负债合计	20,613,703	18,232,304
4	认可负债	19,388,285	17,623,434
5	净资产合计	5,245,849	5,034,410
6	实际资本	6,359,198	5,515,369
6.1	其中：核心一级资本	4,712,642	4,526,611
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	1,646,556	988,758
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2023年1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			1,200,000		
3.1	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%）。
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%）。
4	附属二级资本					
...						
5	资本工具合计			1,200,000		

核心一级资本调整表

2023年1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	4,712,642	4,526,611
1.1	净资产	5,245,849	5,034,410
1.2	对净资产的调整额	-533,207	-507,799
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-146,649	-158,715
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	34,580	30,804
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）	-446,556	-388,758
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	25,418	8,870
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1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	922,320	304,823
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	877,828	277,734
1.3	流动性管理工具	44,491	27,090
2	投资资产	15,727,540	15,150,254
2.1	定期存款	864,689	887,806
2.2	协议存款	3,007,240	2,867,240
2.3	政府债券	2,527,185	2,182,464
2.4	金融债券	1,714,821	1,444,373
2.5	企业债券	774,038	766,527
2.6	公司债券	785,608	825,735
2.7	权益投资	1,358,792	1,311,187
2.8	资产证券化产品	23,575	18,050
2.9	保险资产管理产品	889,098	939,463
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	679,400	779,228
2.12	基础设施投资	1,887,668	1,886,828
2.13	投资性房地产	67,062	64,732
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	1,148,366	1,176,621
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	216,147	212,189
4	再保险资产	2,792,995	2,633,403
4.1	应收分保准备金	2,251,069	2,059,655
4.2	应收分保账款	541,927	573,748
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	4,769,255	3,560,254
5.1	应收保费	3,841,757	2,638,016
5.2	应收利息	201,527	206,887
5.3	应收股利	229	55
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	104,918	106,679
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	620,825	608,617
6	固定资产	671,252	683,629
6.1	自用房屋	593,926	602,116
6.2	机器设备	36,745	41,602

6.3	交通运输设备	15,736	15,027
6.4	在建工程	20,061	19,848
6.5	办公家具	402	438
6.6	其他固定资产	4,381	4,597
7	土地使用权	458	462
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	647,516	593,788
9.1	递延所得税资产	446,556	388,758
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	200,960	205,030
10	认可资产合计	25,747,483	23,138,803

非认可资产明细

2023年1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）	114,578	121,629
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	29,292	31,519
4	待摊费用	1,874	2,085
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	905	3,482
6	保监会规定的其它非认可资产		-
7	子公司权益法调整	-34,580	-30,804
	非认可资产合计	112,069	127,911

认可负债表

2023年1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	15,170,071	13,541,022
1.1	未到期责任准备金	8,636,803	7,313,385
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	8,636,803	7,313,385
1.2	未决赔款责任准备金	6,533,268	6,227,636
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,660,224	2,263,946
2	金融负债	851,154	213,658
2.1	卖出回购证券	839,992	200,000
2.2	保户储金及投资款	11,162	13,659
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	3,367,052	3,468,746
3.1	应付保单红利		

3.2	应付赔付款	54,251	69,294
3.3	预收保费	805,133	1,060,901
3.4	应付分保账款	653,693	536,844
3.5	应付手续费及佣金	326,608	269,619
3.6	应付职工薪酬	261,955	404,417
3.7	应交税费	524,611	438,906
3.8	存入分保保证金	1,152	1,152
3.9	其他应付及预收款项	739,649	687,612
4	预计负债	7	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	19,388,285	17,623,434

非认可负债明细

2023年1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	25,418	8,870
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	1,200,000	600,000
3	保监会规定的其它非认可负债		
	非认可负债合计	1,225,418	608,870

十、最低资本

2023年1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)	2,273,120	2,070,101
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,891,873	1,743,471
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	872,985	762,301
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	491,738	435,671
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)	791,020	747,728
3.1	市场风险-利率风险最低资本	612,283	563,361
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	506,891	492,511
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	37,774	34,935
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	4,775	4,654
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	154,275	149,207
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	46,648	41,694
3.7	市场风险-风险分散效应	571,626	538,635
4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,270,136	1,158,575
4.1	信用风险-利差风险最低资本	137,593	122,459
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,228,732	1,121,877
4.3	信用风险-风险分散效应	96,189	85,761
5	风险分散效应	1,305,359	1,204,473
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	-49,583	-47,355
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	2,979,334	2,724,575

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

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

非寿险业务巨灾风险最低资本明细

2023年1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	182,874	179,907
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	701,941	594,187
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	237,195	219,720
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	59,309	49,039
5	国际地震巨灾风险最低资本	96,343	77,638
6	巨灾风险分散效应	404,678	358,191
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	872,985	762,301