

# 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 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： 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.....	9
四、风险管理情况说明.....	12
五、风险综合评级信息（分类监管）.....	13
六、重大事项说明.....	15
七、管理层分析与讨论.....	18
八、外部机构意见.....	19
九、实际资本.....	20
十、最低资本.....	24

## 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	√		
张远瀚	√		
俞斌	√		
顾越	√		
曾义	√		
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		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<sup>1</sup>：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

<sup>1</sup> 注：2024年2月，吴俊豪先生向公司董事会提出书面辞呈，因工作原因辞去董事职务。

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<sup>2</sup>：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、首席风险官，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。

---

<sup>2</sup> 注：2023年12月，孙培坚先生向公司监事会提出书面辞呈，因年龄原因辞去监事会主席、监事职务。鉴于孙培坚先生的辞任会导致监事会成员低于法定人数，在新任监事任职资格获得监管核准并获聘为公司监事前，孙培坚先生继续履行原职至2024年3月。2024年3月，张卫东先生任公司监事会主席，孙培坚先生不再继续履职。

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<sup>3</sup>：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

---

<sup>3</sup> 注：2024年1月，经公司第七届董事会第四十次会议（临时）审议通过，张东同志不再担任中国太平洋财产保险股份有限公司副总经理、合规负责人、首席风险官职务，以及在公司内的其他职务，指定陈辉同志为中国太平洋财产保险股份有限公司临时合规负责人、首席风险官临时负责人。



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	张卫东 <sup>4</sup>	-

## 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	10
50万元-100万	-	-	-
50万元以下	-	-	-
合计	2	1	11

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2023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。

<sup>4</sup> 注：2023年12月，张卫东先生向公司董事会提出书面辞呈，因工作安排辞去董事职务。

(2) 报告期本公司董事、监事和高管最高年度薪酬为：538 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%	-

### (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 10 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间，公司各级机构受到保险监管处罚共 21 家次，对机构罚款 463.2 万元，对个人罚款 91.8 万元，合计 555 万元。违规行为主要为虚挂中介业务套取费用、编制虚假财务资料虚列费用套取资金、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)	24,512,861	25,351,624	26,131,700
认可负债 (万元)	18,335,324	19,281,446	19,834,163
实际资本 (万元)	6,177,537	6,070,178	6,297,536
其中：核心一级资本 (万元)	4,741,482	4,587,524	4,861,517
核心二级资本 (万元)	-	-	-
附属一级资本 (万元)	1,436,055	1,482,654	1,436,019
附属二级资本 (万元)	-	-	-
最低资本 (万元)	2,889,813	2,965,981	3,004,167
其中：可资本化风险最低资本	2,934,664	3,015,342	3,054,163
控制风险最低资本	-44,851	-49,361	-49,996
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额 (万元)	1,851,669	1,621,543	1,857,350
核心偿付能力充足率 (%)	164.1%	154.7%	161.8%
综合偿付能力溢额 (万元)	3,287,724	3,104,198	3,293,369
综合偿付能力充足率 (%)	213.8%	204.7%	209.6%

#### (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	346,474	273,685	
	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	112.2%	104.2%
		未来十二个月	103.6%	103.9%
	LCR2	未来三个月	219.5%	190.3%
		未来十二个月	119.3%	115.2%
	LCR3	未来三个月	71.9%	58.3%
		未来十二个月	80.0%	79.1%
经营活动净 现金流 回溯不利偏 差率 (%)	最近两个季度	88.9%	-36.2%	
	最近一个季度	243.0%	88.9%	

## 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)	353,712	-15,567
	百元保费经营活动净现金流(元)	1.9	-0.1
	特定业务现金流支出占比(%)	3.4%	3.3%
	规模保费同比增速(%)	11.6%	11.9%
资产端	现金及流动性管理工具占比(%)	2.6%	2.4%
	季均融资杠杆比例(%)	2.6%	3.4%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产占比(%)	0.6%	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(%)	14.4%	17.3%
	持有关联方资产占比(%)	3.9%	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)	4,165,992	18,987,464
净利润(万元)	206,370	657,495
总资产(万元)	21,336,032	21,336,032
净资产(万元)	5,490,920	5,490,920
保险合同负债(万元)	12,301,901	12,301,901
基本每股收益(元)	0.1	0.3
净资产收益率(%)	3.8	12.3
总资产收益率(%)	1.0	3.2
投资收益率(%)	0.5	2.6
综合投资收益率(%)	0.7	3.6
综合成本率(%)	96.7	98.1
综合费用率(%)	26.8	27.6

综合赔付率（%）	69.9	70.4
手续费及佣金占比（%）	9.1%	8.7%
业务管理费占比（%）	22.6%	18.5%
签单保费（万元）	4,433,988	19,601,859
其中：车险签单保费（万元）	2,951,711	10,972,400
非车险前五大险种的签单保费（万元）	1,072,296	6,950,026
其中：责任保险（万元）	432,291	2,018,700
农业保险（万元）	181,817	1,793,558
健康险（万元）	162,005	1,749,075
企业财产保险（万元）	146,807	704,922
保证保险（万元）	149,375	683,770
车险车均保费（元）	2,725	2,791
各渠道签单保费（万元）	4,433,988	19,601,859
代理渠道签单保费（万元）	2,989,037	11,704,237
直销渠道签单保费（万元）	828,053	5,323,201
经纪渠道签单保费（万元）	616,898	2,574,420
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（%）	4.98
近三年平均综合投资收益率（%）	4.89

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，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，公司深入推进风险管理工作，以高质量的风险管理保障高质量的可持续发展。

一是前置风险管理，创新科技应用，全面推进风险减量管理。公司进博风勘团队圆满完成第六届进博会安全管理与风险减量服务工作。公司“物联智保平台”荣获 2023 年亚太区 Gartner 金融服务创新奖，该平台通过物联网技术与人工智能、大数据等新技术融合，实现风险全流程线上化、智能化管理，结合企责险产品，已为多家企业提供风险防控减灾服务。

二是提升品质管理，持续优化完善大类风险管理制度。进一步规范公司农业保险产品开发与管理，优化流程、推动创新、防控风险，修订《农业保险产品开发与管理办法》、《农产品“保险+期货”创新业务管理办法》。

三是有效防范化解风险，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整改，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。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。

四是强化应急处置能力，开展各项培训和应急演练。公司举行面向各条线的年度声誉风险培训，进一步提高声誉风险管理的主动性、前瞻性和有效性。为加强应急管理，提高突发事件的综合处置能力，公司组织开展重大声誉事件、重大案件、信息系统、业务连续性应急演练。

### （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估有关情况

根据原中国银保监会《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》和《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》的要求，2023 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 95.70 分，较 2022 年有所提升。2023 年，公司风险管理工作坚持“主动、精准、治本、持续”的八字方针，通过“系统前置型一体化风控合规建设”项目建设风险管理体系化能力，聚焦响应监管和内控前置两个闭环管理，强化“预警、预判、预防”三预机制，持续夯实风险管理基础、着力提升风险管理能力。公司全面检视、修订风险管理制度；持续优化风险偏好体系、持续完善风险管理信息系统建设，加强风控新工具运用；完善大类风险管理，聚焦薄弱环节整改；前置风险管理，全面排查重大风险隐患，加强应急管理，着重开展应急预案演练。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、风险综合评级信息（分类监管）

### （一）公司最近两次风险综合评级结果：

公司 2023 年 2 季度风险综合评级为 AA。

公司 2023 年 3 季度风险综合评级为 AA。

根据监管要求，风险综合评级监管通报情况已向董事会汇报。针对监管反馈情况，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。四季度综合领域在证照、机构、高管管理等领域，新增 7 个控制规则。

二是加强涉刑案件管理。落实国家金融监督管理总局《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》（金规〔2023〕10号）要求，内部制定下发《中国太平洋财产保险股份有限公司涉刑案件风险防控管理办法》。

三是深入落实监管意见整改工作。逐项意见梳理分解，建立整改台账，召开专题整改工作部署会，督促相关条线部门有序落实整改，并在四季度完成报送整改方案和整改情况报告。

四是在反洗钱工作方面，四季度完成2022年度反洗钱监管评估相关报表试填报工作。同时，根据集团统一管理部署安排，启动反洗钱管理系统回迁工作。

五是科技外包风险管理方面，公司每月对服务提供商进行服务评价，依据四季度评价结果，科技外包服务提供商整体健康度良好，科技外包风险整体可控。

## 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。战略风险管理主要工作包括：

一是公司正在启动2024-2026年发展规划编制。我司将在充分考虑公司的市场环境、风险偏好、资本状况、公司能力等因素的前提下制定战略目标和战略规划，确保符合国家宏观经济政策、金融行业政策要求，并与公司风险管理文化及公司能力匹配。

二是公司从人才管理、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。

三是公司及时、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）》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实施细则》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2023年声誉风险全条线年度系列应急演练、加强培训。后续，公司将以演练、复盘、培训为抓手做好全流程管理和常态化建设，持续做好声誉风险的源头管理、应急处置和复盘总结。

## 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。四季度，公司对保险保障基金的季度预缴、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，对于自然灾害造成的理赔



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。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 ）

本季度经国家金融监督管理总局批准，中国太平洋财产保险股份有限公司上海再保险运营中心设立，该机构经营全国范围内再保险业务。4 季度未取得签单保费收入。

### （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)
隧道塌方	3,177	1,539	1,638
病虫害	1,949	487	1,462
台风	3,642	2,185	1,457
疾病	1,830	457	1,372
机械故障	22,737	21,486	1,251

### （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活动。

## （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、与太保科技之间累计重大关联交易

2023年10月31日，本公司委托中国太平洋保险（集团）股份有限公司（简称“太保集团”）与太保科技有限公司（简称“太保科技”）签订《集团共享科技服务协议（2023年）》，按协议约定的付款比例，本公司涉及的交易金额预计达到47,995.7万元。该协议签订后，本公司与太保科技累计交易金额达到公司重大关联交易标准。

太保科技根据协议约定向太保集团、太保产险及其他集团成员子公司，提供集团专属及共享系统持续改进服务、云生产运营服务等。

该关联交易定价基于太保科技所提供服务的成本，按照市场化原则，由交易双方协商一致确定，不偏离与市场独立第三方确定的价格或收费标准。每季度结束后，太保科技提供上一季度服务明细数据，公司对明细数据进行审核，并根据审核通过的明细数据确定支付金额，累计支付价款不得超过预估总价款。截止2023年末，尚有9,788万元未结算。

### 2、受让太保集团持有的太保香港股权重大关联交易

根据太保集团战略规划及业务发展要求，2023年12月18日，公司与太保集团签署了《关于转让中国太平洋保险（香港）有限公司股份的协议》（以下简称“协议”），本公司受让太保集团持有的中国太平洋保险（香港）有限公司（以下简称“太保香港”）全部股份，交易金额为39,113.8万元，该交易完成后，本公司与集团公司、太保香港2023年度累计关联交易金额预计达到本公司重大关联交易标准。本次交易价格根据东洲资产评估有限公司出具的东洲咨报字【2023】第1697号评估报告确定，出资方式为人民币现金支付。协议自本次股份转让事宜经国家金融监督管理总局及香港保险业监管局批准后生效。若前述监管机构对本次股份转让方案提出的相应调整涉及对本协议条款内容的修改，双方将在本协议的基础上另行签订补充协议。

### 3、与太保寿险续签《相互代理保险业务统一交易协议》

2023年12月28日，公司与中国太平洋人寿保险股份有限公司（以下简称“太保寿险”）续签《相互代理保险业务统一交易协议》，双方之间开展相互代理保险业务，由委托方向代理方支付代理手续费，协议有效期三年，自2023年12月28日至2026年12月27日。在协议有效期内，预计“寿代产”业务代理手续费累计不超过100亿元，“产代寿”业务代理手续费累计不超过10亿元。关于交易价格，双方在厘定各类保险产品业务的手续费时，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、保险产品经报备/经批准的费率方案等对每项具体代理业务进行合理、公允定价。双方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。

2023年度，公司与太保寿险之间的保险代理业务关联交易金额为95,539.0万元，约占公司与关联方之间保险代理业务关联交易的41.4%。

#### 4、与健康险公司续签《再保险业务统一交易协议》

2023年12月29日，公司与太平洋健康保险股份有限公司（以下简称“健康险公司”）续签《再保险业务统一交易协议》，协议有效期自2024年1月1日至2026年12月31日。双方同意在每年分保费不超过50亿元的额度内开展再保险交易，双方可以就具体交易事项的分保比例、分保手续费率、具体交易价格等事项进行协商，并签署相应的再保险合同（子协议），并根据再保险合同（子协议）约定的再保条件进行账务结算等。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。

2023年度，公司与健康险公司之间的再保险分保费金额108,076.8万元，约占公司与关联方之间再保险业务关联交易的49.6%。

上述重大关联交易在定价原则方面，均根据一般商业条款以及公平、公正的市场化原则，由双方协商确定，不偏离与市场独立第三方确定的价格或收费标准，遵循合规、诚信和公允交易原则，不优于与非关联方同类交易的定价条件，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。

上述重大关联交易，均经本公司董事会审计与风险管理及关联交易控制委员会、董事会审议通过，并在协议签署后及时进行报告和信息披露。

#### （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
青海青业石化有限公司、青海青业商贸有限公司、姜念	保险合同纠纷	一审	2023-9	25,593	对保险责任存在争议，损失金额暂时无法确定。
江苏之江化工有限公司 <sup>5</sup>	是否承担保险责任及责任范围	重审二审	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。
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 ）

<sup>5</sup> 注：该案已于2024年1月结案，结案金额10,769万元。

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 213.8%，核心偿付能力充足率 164.1%，分别较上季末上升 9.1 pt 和 9.4pt。本季末实际资本较上季末上升 10.7 亿元，主要受净利润和其他综合收益的影响。

最低资本较上季末下降 7.6 亿元。其中，保险风险最低资本较上季度末减少 5.1 亿，主要是保费风险中车险最近 6 个月综合成本率较之前 6 个月变动额较上季度下降，农业险、短健险滚动 12 个月的综合成本率较上季度下降，适用特征因子较上季度下降。准备金风险中农业险和短健险未决赔款准备金余额下降，导致准备金风险最低资本下降。巨灾风险最低资本较上季末下降，主要受财产险台风洪水保额下降的影响。

市场风险最低资本较上季末上升 2.5 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 8.7 亿。主要是应收保费和其他应收及预付款项风险暴露较上季度下降，交易对手违约风险最低资本减少。

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不低於-30%,满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 34.6 亿,其中经营活动现金净流入 35.4 亿,投资活动现金净流入 23.8 亿,筹资活动现金净流出 24.6 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。

公司本季度收到标普全球评级对公司 2023 年度信用评级报告,发行人信用评级及财务实力评级为 A,评级展望为稳定。

公司本季度收到穆迪投资者服务公司对公司 2023 年度信用评级报告,发行人财务实力评级为 A1,评级展望为负面。

### (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 4 季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	资产合计	24,634,430	25,449,920
2	认可资产	24,512,861	25,351,624
3	负债合计	19,337,607	20,343,772
4	认可负债	18,335,324	19,281,446
5	净资产合计	5,296,823	5,106,148
6	实际资本	6,177,537	6,070,178
6.1	其中：核心一级资本	4,741,482	4,587,524
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	1,436,055	1,482,654
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2023 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 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	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

					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。	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

2023年4季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	4,741,482	4,587,524
1.1	净资产	5,296,824	5,106,148
1.2	对净资产的调整额	-555,342	-518,624
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-158,866	-136,905
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	37,297	38,609
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）	-436,055	-482,654
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,282	62,326
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4季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
		1	2
<b>1</b>	<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>642,070</b>	<b>585,318</b>
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	461,137	525,702
1.3	流动性管理工具	180,933	59,615
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>15,504,084</b>	<b>15,461,241</b>
2.1	定期存款	758,459	750,430
2.2	协议存款	2,000,780	2,200,780
2.3	政府债券	3,687,153	3,443,834
2.4	金融债券	1,568,782	1,543,417
2.5	企业债券	696,140	733,668
2.6	公司债券	676,743	700,440
2.7	权益投资	1,668,042	1,655,139
2.8	资产证券化产品	25,150	25,724
2.9	保险资产管理产品	942,215	881,813
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	629,329	629,419
2.12	基础设施投资	1,795,595	1,831,514
2.13	投资性房地产	62,839	63,238
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	992,857	1,001,824
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>218,011</b>	<b>219,492</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>3,027,998</b>	<b>3,110,882</b>
4.1	应收分保准备金	2,298,347	2,382,862
4.2	应收分保账款	729,651	728,020
4.3	存出分保保证金	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>3,784,324</b>	<b>4,648,402</b>
5.1	应收保费	2,829,821	3,683,339
5.2	应收利息	195,827	199,613
5.3	应收股利	118	3,379
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	84,068	117,033
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	674,490	645,039
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>709,466</b>	<b>650,749</b>
6.1	自用房屋	579,064	580,187
6.2	机器设备	28,413	28,966



6.3	交通运输设备	14,956	16,149
6.4	在建工程	82,353	20,946
6.5	办公家具	333	330
6.6	其他固定资产	4,347	4,172
<b>7</b>	<b>土地使用权</b>	<b>443</b>	<b>448</b>
<b>8</b>	<b>独立账户资产</b>	-	-
<b>9</b>	<b>其他认可资产</b>	<b>626,465</b>	<b>675,092</b>
9.1	递延所得税资产	436,055	482,654
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	190,410	192,438
<b>10</b>	<b>认可资产合计</b>	<b>24,512,861</b>	<b>25,351,624</b>

### 非认可资产明细

2023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）	128,115	107,724
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	27,930	26,932
4	待摊费用	2,146	1,921
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	675	329
6	保监会规定的其它非认可资产	-	-
7	子公司权益法调整	-37,297	-38,609
	<b>非认可资产合计</b>	<b>121,569</b>	<b>98,297</b>

### 认可负债表

2023年4季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
		1	2
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>14,485,169</b>	<b>15,413,386</b>
1.1	未到期责任准备金	7,837,765	8,265,269
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	7,837,765	8,265,269
1.2	未决赔款责任准备金	6,647,404	7,148,116
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,669,417	2,889,202
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>517,780</b>	<b>796,853</b>
2.1	卖出回购证券	491,997	780,984
2.2	保户储金及投资款	25,783	15,869
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-

<b>3</b>	<b>其他应付及预收款项</b>	<b>3,332,339</b>	<b>3,071,172</b>
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	75,571	75,317
3.3	预收保费	1,095,750	767,992
3.4	应付分保账款	528,304	651,005
3.5	应付手续费及佣金	284,122	348,173
3.6	应付职工薪酬	424,887	333,414
3.7	应交税费	287,765	278,035
3.8	存入分保保证金	1,152	1,152
3.9	其他应付及预收款项	634,788	616,083
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	<b>18,335,324</b>	<b>19,281,446</b>

#### 非认可负债明细

2023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	2,282	62,326
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	-	-
	<b>非认可负债合计</b>	<b>1,002,282</b>	<b>1,062,326</b>

## 十、最低资本

2023年4季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计 (=1.1+1.2-1.3)</b>	<b>2,229,741</b>	<b>2,281,201</b>
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,909,769	1,938,920
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	768,542	811,198

1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	448,570	468,917
2	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b> (=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	<b>市场风险最低资本合计</b> (=3.1+3.2+3.3+3.4+3.5+3.6-3.7)	<b>929,177</b>	<b>904,471</b>
3.1	市场风险-利率风险最低资本	753,952	703,263
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	548,815	556,070
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	37,076	37,310
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	7,387	5,255
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	199,450	211,887
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	43,472	43,292
3.7	市场风险-风险分散效应	660,975	652,606
4	<b>信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)</b>	<b>1,059,469</b>	<b>1,146,107</b>
4.1	信用风险-利差风险最低资本	118,982	119,356
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,023,441	1,110,426
4.3	信用风险-风险分散效应	82,954	83,676
5	<b>风险分散效应</b>	<b>1,283,723</b>	<b>1,316,437</b>
6	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b> (=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	-44,851	-49,361
8	其它附加资本	-	-
9	<b>最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)</b>	<b>2,889,813</b>	<b>2,965,981</b>

### 保费准备金风险最低资本明细

2023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	保费及准备金风险 最低资本（风险分散前）
1	车险	951,212	332,022	1,153,632
2	财产险	398,097	249,162	565,467
3	船货特险	56,394	110,949	147,469
4	责任险	308,230	219,163	458,902

5	农业险	340,557	56,516	372,049
6	信用保证险			503,828
	融资性信用保证险			455,104
	非融资性信用保证险	28,025	28,236	48,724
7	短意险	38,157	48,455	75,184
8	短健险	175,656	162,722	293,116
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	1,102	1,572	2,328

### 保费准备金风险最低资本明细

2023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	保费及准备金风险 最低资本（风险分散前）
1	车险	986,946	346,388	1,198,296
2	财产险	381,379	256,059	555,582
3	船货特险	53,860	111,929	146,484
4	责任险	289,593	204,127	429,704
5	农业险	351,355	114,374	420,378
6	信用保证险			466,396
	融资性信用保证险			420,047
	非融资性信用保证险	23,975	29,451	46,349
7	短意险	35,521	50,753	75,103
8	短健险	182,841	189,609	322,568
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	1,154	1,545	2,346

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

2023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	195,126	192,927
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	580,618	632,699
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	254,755	243,364
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	29,533	26,194
5	国际地震巨灾风险最低资本	49,100	43,776
6	巨灾风险分散效应	340,590	327,762
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	768,542	811,198

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。