

# 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

2024 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、风险综合评级信息（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		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。

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

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合规负责人、总法律顾问、首席风险官临时负责人，太保资产董事，太平洋健康险董事，长江养老董事。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，太保资产董事会秘书，太保集团风险合规总监、风险管理部总经理、首席风险官等。

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。

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。

陈辉<sup>1</sup>：1969年2月出生，大学学历，硕士学位，会计师职称。2024年1月指定陈辉先生为本公司临时合规负责人、首席风险官临时负责人。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、人力资源总监等。在此之前，陈辉先生曾任职于北京市煤炭总公司。

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）、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董事会/监事会办公室主任。陶女士曾任太保产险转型总监、太保产险发展企划部总经理、深化转型领导小组办公室主任、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）、市场营销部总经理等职务。

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。

---

注<sup>1</sup>：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。2024年4月，经中国太平洋财产保险股份有限公司第七届董事会第四十次会议（临时）审议通过，并经国家金融监督管理总局任职资格核准（金复〔2024〕213号），聘任陈辉同志为中国太平洋财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官。

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	吴俊豪 <sup>2</sup>	—
监事	孙培坚	张卫东
合规负责人、首席风险官	张东	陈辉 <sup>3</sup>

### （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<sup>2</sup>：2024年2月，吴俊豪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。

注<sup>3</sup>：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。2024年4月，经中国太平洋财产保险股份有限公司第七届董事会第四十次会议（临时）审议通过，并经国家金融监督管理总局任职资格核准（金复〔2024〕213号），聘任陈辉同志为中国太平洋财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官。

#### （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□）

2024年1月1日至2024年3月31日期间，公司各级机构受到保险监管处罚共13家次，对机构罚款363.8万元，对个人罚款66.6万元，合计430.4万元。违规行为主要为虚挂中介业务套取费用、虚列费用、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）	27,009,477	24,512,861	27,349,539
认可负债（万元）	20,529,862	18,335,324	20,792,537
实际资本（万元）	6,479,615	6,177,537	6,557,002
其中：核心一级资本（万元）	5,051,961	4,741,482	5,129,348
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	1,427,654	1,436,055	1,427,654
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	2,969,110	2,889,813	3,014,747
其中：可资本化风险最低资本	3,015,192	2,934,664	3,064,919
控制风险最低资本	-46,082	-44,851	-50,172
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	2,082,851	1,851,669	2,114,602
核心偿付能力充足率（%）	170.2%	164.1%	170.1%
综合偿付能力溢额（万元）	3,510,505	3,287,724	3,542,256
综合偿付能力充足率（%）	218.2%	213.8%	217.5%

## （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	264,463	346,474	
	上一会计年度	346,474	-326,022	
	上一会计年度之前的会计年度	-326,022	288,396	
流动性覆盖 率（%）	LCR1	未来三个月	117.6%	112.2%
		未来十二个月	104.6%	103.6%
	LCR2	未来三个月	212.4%	219.5%
		未来十二个月	130.4%	119.3%
	LCR3	未来三个月	60.8%	71.9%
		未来十二个月	88.1%	80.0%
经营活动净 现金流 回溯不利偏 差率（%）	最近两个季度	243.0%	88.9%	
	最近一个季度	141.5%	243.0%	

### 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）	144,874	353,712
	百元保费经营活动净现金流（元）	2.3	1.9
	特定业务现金流支出占比（%）	2.2%	3.4%
	规模保费同比增速（%）	9.6%	11.6%
资产端	现金及流动性管理工具占比（%）	3.5%	2.6%
	季均融资杠杆比例（%）	3.2%	2.6%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	0.6%	0.6%
	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（%）	17.6%	14.4%
	持有关联方资产占比（%）	3.4%	3.9%

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）	6,270,103	6,270,103
净利润（万元）	193,320	193,320
总资产（万元）	22,301,026	22,301,026
净资产（万元）	5,753,119	5,753,119
保险合同负债（万元）	12,449,629	12,449,629
基本每股收益（元）	0.1	0.1
净资产收益率（%）	3.4	3.4
总资产收益率（%）	0.9	0.9
投资收益率（%）	0.8	0.8
综合投资收益率（%）	1.8	1.8
综合成本率（%）	97.5	97.5
综合费用率（%）	25.8	25.8
综合赔付率（%）	71.7	71.7
手续费及佣金占比（%）	7.8%	7.8%
业务管理费占比（%）	12.6%	12.6%
签单保费（万元）	6,273,460	6,273,460
其中：车险签单保费（万元）	2,806,585	2,806,585
非车险前五大险种的签单保费（万元）	2,979,261	2,979,261
其中：责任保险（万元）	1,205,237	1,205,237
农业保险（万元）	729,571	729,571
健康险（万元）	609,627	609,627
企业财产保险（万元）	242,540	242,540
保证保险（万元）	192,285	192,285
车险车均保费（元）	2,744	2,744
各渠道签单保费（万元）	6,273,460	6,273,460
代理渠道签单保费（万元）	3,157,167	3,157,167
直销渠道签单保费（万元）	2,284,635	2,284,635
经纪渠道签单保费（万元）	831,657	831,657
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（%）	4.26
近三年平均综合投资收益率（%）	3.81

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 1,960.19 亿元，上一会计年度总资产为 2,463.44 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，公司召开 2024 年风险合规纪检工作会议，深入学习贯彻习近平总书记关于重要讲话和中央金融工作会议精神，部署年度风险管理工作。会议要求各机构、条线将合规经营和加强风险管理作为最高的经营信条，统筹抓好高质量发展与风险合规纪检工作，扛牢管理责任，扎实推进风控体系化能力建设，以高质量风险合规纪检助力公司可持续高质量发展全面建成。

一是制定并发布年度风险管理工作要点。围绕集团可持续高质量发展目标及“守住底线、深入融合、提升能力”三大要求，在更高站位、更广维度和更深层次上贯彻落实“主动、精准、治本、持续”的八字方针，以全面落地系统前置型一体化风控体系建设项目成果为抓手，促进三道防线深度融合，强化对各级机构和人员的体系化赋能，保持风险管理专业化持续领先，推动全司全员文化养成，为公司实现可持续高质量发展提供强有力的保障。

二是持续优化完善风险管理制度体系和管理流程。结合公司风险管理实际，全面检视、修订风险管理 1+7+N 制度体系，包括《全面风险管理办法》和各大类风险管理办法、实施细则等。开展 2023 年度风险偏好体系的评估与 2024 年度更新工作。同时，启动总公司总体应急预案和各分预案检视和修订。

三是有效防范化解风险，开展各项风险隐患排查。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。组织开展突发

事件信息报告专项排查，进一步完善突发事件应急管理。按照人行要求进行月度风险监测、不定期重大事项报告，防范潜在风险。

四是 315 金融消费者权益保护宣传教育活动。根据国家金融监督管理总局及集团公司“3·15”金融消费者权益保护宣传教育活动要求，围绕构建“大消保”工作体系，聚焦“在身边”“防风险”主题重点内容，形成公司专项实施方案，提升保险消费者金融素养及风险防范意识。

### （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

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 2023 年 3 季度风险综合评级为 AA。

公司 2023 年 4 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：

一是推进落实《银行保险机构操作风险管理办法》，一季度完成监管制度内部解读，并启动操作风险管理内部制度修订工作。

二是建立健全案防管理新体系，制定下发《涉刑案件风险防控管理办法》，确定本年度案防重点领域，组织开展案防自评。

三是推动“天眼”平台升级转化，全面建成并落地个、团、农、营运条线模拟迎检工具，完成“天眼”平台新界面全面切换准备，建立并执行模型和指标上线与下架机制，实施缺陷问题定期评估和指标转化，推进远程监测指标快速规范迭代。

四是根据集团公司要求，召集部分分公司进行视频专题会议，推动系统功能提升和流程优化，推动合同防伪标识开发工作。

五是科技外包风险管理方面，一季度产险公司科技外包服务提供商共计 44 个，依据科技外包服务评价结果，产险公司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。

六是反洗钱管理方面，根据中国人民银行上海市分行《关于做好 2023 年度法人机构洗钱风险监管评估工作的通知》要求，组织完成了 2023 年度自评估，并按时报送监管。

七是持续推进反洗钱系统回迁。客户身份识别方面，提升达到反洗钱采集标准的非自然人客户质量。异常交易监测方面，优化上下游系统对接逻辑，评估完善可疑交易自定义监测标准。

## 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：

一是公司对 2021-2023 年及 2023 年度发展规划执行情况进行了全面评估，形成了规划实施情况评估报告草案，其中就人才管理、业务战略管理、投资战略管理、海外发展战略管理等方面对公司战略风险做了检视。根据监管及公司内部管理要求，评估报告草案后续将提交公司董事会审议通过后报送监管。

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，本季度，公司依据监管及集团公司相关制度，完成 2023 年声誉风险管理专项报告，启动声誉风险管理制度修订工作，同时召开 2023 年 4 季度声誉风险管理工作小组专题会议，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。一季度，公司对保险保障基金的季度预缴、所得税的季度预缴、再保支出、购建固定资产、资本补充债的利息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。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)
爆炸	11,537	2,307	9,230
火灾	2,443	850	1,593
价格波动	1,368	342	1,026
台风	1,440	1,008	432
价格波动	881	464	418

### （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2024年1月9日续签《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，协议有效期自2024年1月1日至2024年12月31日，双方同意在分保费金额累计不超过20亿元的额度内开展再保险交易，并根据协议有效期内签署的再保险合同（子协议）约定的再保条件进行账务结算。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，该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。

2024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8,640.6万元，约占同期公司与关联方之间再保险业务关联交易总额的15.8%。

上述关联交易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 ）

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)	损失金额
江苏之江化工有限公司	是否承担保险责任及责任范围	结案	2020-4	23,408	根据终审判决，我司须支付保险金11,308万元。

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
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。
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。
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■）

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 218.2%，核心偿付能力充足率 170.2%，分别较上季末上升 4.5 pt 和 6.1pt。本季末实际资本较上季末上升 30.2 亿元，主要受净利润和其他综合收益的影响。

我司本季末保险风险最低资本为 226.4 亿元，较上季度末增加 3.4 亿。其中，保费及准备金风险最低资本较上季度末上升 5.4 亿，主要是保费风险中短健险、责任险、农险过去 12 个月自留保费较上季度上升。准备金风险中责任险和和财产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。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 5.2 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上升 4.7 亿。主要是应收保费和分出业务再保险资产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於-30%,满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 26.4 亿,其中经营活动现金净流入 14.5 亿,投资活动现金净流出 44.4 亿,筹资活动现金净流入 56.4 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、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

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市南区香港西路 47-49 号等共计五十五处房地产估价咨询报告,以 2023 年 12 月 31 日作为估价的价值时点,市场价值为人民币 9.0 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

2024 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	27,119,287	24,634,430
2	认可资产	27,009,477	24,512,861
3	负债合计	21,548,964	19,337,607
4	认可负债	20,529,862	18,335,324
5	净资产合计	5,570,323	5,296,823
6	实际资本	6,479,615	6,177,537
6.1	其中：核心一级资本	5,051,961	4,741,482
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	1,427,654	1,436,055
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2024 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			1,000,000		
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

2024年1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>	5,051,961	4,741,482
1.1	净资产	5,570,323	5,296,824
1.2	对净资产的调整额	-518,362	-555,342
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-149,855	-158,866
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	40,045	37,297
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）	-427,654	-436,055
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	19,102	2,282
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

2024 年 1 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>909,721</b>	<b>642,070</b>
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	823,206	461,137
1.3	流动性管理工具	86,515	180,933
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>16,255,900</b>	<b>15,504,084</b>
2.1	定期存款	700,362	758,459
2.2	协议存款	2,185,700	2,000,780
2.3	政府债券	3,783,046	3,687,153
2.4	金融债券	2,183,185	1,568,782
2.5	企业债券	697,085	696,140
2.6	公司债券	658,202	676,743
2.7	权益投资	1,735,445	1,668,042
2.8	资产证券化产品	24,755	25,150
2.9	保险资产管理产品	1,252,317	942,215
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	542,352	629,329
2.12	基础设施投资	1,800,142	1,795,595
2.13	投资性房地产	61,096	62,839
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	632,211	992,857
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>220,868</b>	<b>218,011</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>3,185,167</b>	<b>3,027,998</b>
4.1	应收分保准备金	2,514,874	2,298,347
4.2	应收分保账款	670,293	729,651
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>5,125,259</b>	<b>3,784,324</b>
5.1	应收保费	4,100,726	2,829,821
5.2	应收利息	168,946	195,827
5.3	应收股利	217	118
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	85,862	84,068
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	769,508	674,490
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>701,250</b>	<b>709,466</b>
6.1	自用房屋	573,243	579,064
6.2	机器设备	24,504	28,413
6.3	交通运输设备	16,568	14,956

6.4	在建工程	82,483	82,353
6.5	办公家具	296	333
6.6	其他固定资产	4,156	4,347
<b>7</b>	<b>土地使用权</b>	<b>439</b>	<b>443</b>
<b>8</b>	<b>独立账户资产</b>	-	-
<b>9</b>	<b>其他认可资产</b>	<b>610,873</b>	<b>626,465</b>
9.1	递延所得税资产	427,654	436,055
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	183,219	190,410
<b>10</b>	<b>认可资产合计</b>	<b>27,009,477</b>	<b>24,512,861</b>

### 非认可资产明细

2024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）	121,901	128,115
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	25,870	27,930
4	待摊费用	1,830	2,146
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	254	675
6	保监会规定的其它非认可资产	-	-
7	子公司权益法调整	-40,045	-37,297
	<b>非认可资产合计</b>	<b>109,810</b>	<b>121,569</b>

### 认可负债表

2024年1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>16,225,667</b>	<b>14,485,169</b>
1.1	未到期责任准备金	9,197,451	7,837,765
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	9,197,451	7,837,765
1.2	未决赔款责任准备金	7,028,216	6,647,404
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,023,743	2,669,417
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>1,115,676</b>	<b>517,780</b>
2.1	卖出回购证券	1,094,984	491,997
2.2	保户储金及投资款	20,692	25,783
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>3,188,477</b>	<b>3,332,339</b>

3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	77,600	75,571
3.3	预收保费	825,285	1,095,750
3.4	应付分保账款	710,051	528,304
3.5	应付手续费及佣金	371,158	284,122
3.6	应付职工薪酬	264,138	424,887
3.7	应交税费	314,225	287,765
3.8	存入分保保证金	1,152	1,152
3.9	其他应付及预收款项	624,870	634,788
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	<b>43</b>	<b>36</b>
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	-	-
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>	-	-
<b>7</b>	<b>其他认可负债</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>20,529,862</b>	<b>18,335,324</b>

#### 非认可负债明细

2024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	19,102	2,282
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>1,019,102</b>	<b>1,002,282</b>

## 十、最低资本

2024年1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>2,263,644</b>	<b>2,229,741</b>
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,964,256	1,909,769
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	736,504	768,542
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	437,117	448,570

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)	981,229	929,177
3.1	市场风险-利率风险最低资本	799,264	753,952
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	574,780	548,815
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	36,635	37,076
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	5,948	7,387
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	213,022	199,450
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	46,492	43,472
3.7	市场风险-风险分散效应	694,911	660,975
4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,105,976	1,059,469
4.1	信用风险-利差风险最低资本	127,465	118,982
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,067,201	1,023,441
4.3	信用风险-风险分散效应	88,691	82,954
5	风险分散效应	1,335,656	1,283,723
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	-46,082	-44,851
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	2,969,110	2,889,813

### 保费准备金风险最低资本明细

2024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	956,245	338,144	1,162,796
2	财产险	397,743	277,296	587,695
3	船货特险	58,071	119,055	156,397
4	责任险	322,083	243,252	491,178
5	农业险	354,486	60,066	388,021

6	信用保证险			468,222
	融资性信用保证险			417,741
	非融资性信用保证险	30,329	27,944	50,481
7	短意险	38,363	49,918	76,672
8	短健险	200,788	184,726	333,962
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	1,298	1,494	2,420

### 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

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

2024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	197,049	195,126
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	537,918	580,618
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	267,519	254,755
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	37,134	29,533
5	国际地震巨灾风险最低资本	59,271	49,100
6	巨灾风险分散效应	362,387	340,590
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	736,504	768,542

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。