

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 2 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）： 中国太平洋财产保险股份有限公司
公司名称（英文）： China Pacific Property Insurance Company Limited
法定代表人： 顾越
注册地址： 中国（上海）自由贸易试验区银城中路 190 号
交银大厦南楼
注册资本： 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.....	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.....	13
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。

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、临时总精算师，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，太保寿险监事会主席，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：1969年2月出生，大学学历，硕士学位，会计师职称。2024年4月起任本公司合规负责人、首席风险官（任职资格核准文号为金复〔2024〕213号）。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。

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
合规负责人、首席风险官	张东	陈辉

（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□）

2024年4月1日至2024年6月30日期间，公司各级机构受到保险监管处罚共32家次，对机构罚款972.5万元，对个人罚款269.2万元，合计1,241.7万元。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）	27,504,645	27,009,477	27,229,573
认可负债（万元）	20,825,372	20,529,862	20,446,599
实际资本（万元）	6,679,272	6,479,615	6,782,974
其中：核心一级资本（万元）	5,237,506	5,051,961	5,341,208
核心二级资本（万元）	-	-	-
附属一级资本（万元）	1,441,766	1,427,654	1,441,766
附属二级资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	3,035,939	2,969,110	3,101,641
其中：可资本化风险最低资本	3,083,058	3,015,192	3,153,260
控制风险最低资本	-47,119	-46,082	-51,618
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	2,201,567	2,082,851	2,239,567
核心偿付能力充足率（%）	172.5%	170.2%	172.2%
综合偿付能力溢额（万元）	3,643,333	3,510,505	3,681,333
综合偿付能力充足率（%）	220.0%	218.2%	218.7%

(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	246,836	264,463	
	上一会计年度	346,474	346,474	
	上一会计年度之前的会计年度	-326,022	-326,022	
流动性覆盖率（%）	LCR1	未来三个月	116.9%	117.6%
		未来十二个月	104.5%	104.6%
	LCR2	未来三个月	301.2%	212.4%
		未来十二个月	161.4%	130.4%
	LCR3	未来三个月	90.5%	60.8%
		未来十二个月	104.5%	88.1%
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	最近两个季度	141.5%	243.0%	
	最近一个季度	397.9%	141.5%	

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)	535,887	144,874
	百元保费经营活动净现金流(元)	4.8	2.3
	特定业务现金流支出占比(%)	2.5%	2.2%
	规模保费同比增速(%)	8.3%	9.6%
资产端	现金及流动性管理工具占比(%)	3.3%	3.5%
	季均融资杠杆比例(%)	2.7%	3.2%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产占比(%)	0.5%	0.6%
	持股比例大于5%的上市股票投资占	0.0%	0.0%
	应收款项占比(%)	17.5%	17.6%
	持有关联方资产占比(%)	3.3%	3.4%

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)	5,022,730	11,292,834
净利润(万元)	285,883	479,203
总资产(万元)	22,659,321	22,659,321
净资产(万元)	5,914,154	5,914,154
保险合同负债(万元)	12,845,071	12,845,071
基本每股收益(元)	0.1	0.2
净资产收益率(%)	4.9	8.4
总资产收益率(%)	1.3	2.2
投资收益率(%)	1.0	1.8
综合投资收益率(%)	2.0	3.7
综合成本率(%)	96.6	97.1
综合费用率(%)	24.8	25.3

综合赔付率（%）	71.8	71.7
手续费及佣金占比（%）	8.4	8.1
业务管理费占比（%）	16.5	14.3
签单保费（万元）	5,222,683	11,496,143
其中：车险签单保费（万元）	2,723,251	5,529,835
非车险前五大险种的签单保费（万元）	2,063,504	5,042,765
其中：健康险（万元）	358,790	1,564,027
农业保险（万元）	755,026	1,364,653
责任保险（万元）	566,259	1,295,830
企业财产保险（万元）	210,877	453,417
家庭财产保险（万元）	172,552	364,837
车险车均保费（元）	2,887	2,812
各渠道签单保费（万元）	5,222,683	11,496,143
代理渠道签单保费（万元）	2,955,998	6,113,165
直销渠道签单保费（万元）	1,508,160	3,792,796
经纪渠道签单保费（万元）	758,525	1,590,182
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1,960.2亿元，上一会计年度总资产为2,463.4亿元，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，公司扎实推进风险管理体系化能力建设，相关工作具体如下：

一是推进公司“防减救赔”一体化应灾风险减量服务。按照国家金融监督管理总局财险司关于防汛抗旱保险理赔服务等工作的通知要求，贯彻落实习近平总书记对防汛抗旱工作作出的重要指示精神，积极发挥保险功能作用，部署2024年汛期防灾减灾工作，全力支持做好防汛抗旱、抢险救灾各项工作。

二是强化应急处置能力，开展应急演练。为加强应急管理，提高突发事件的综合处置能力，检视和修订总公司总体应急预案和各分预案，并组织开展大灾应对演练、重大声誉事件、重大案件等应急演练。

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。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。组织开展2024年度风险与控制自评工作，持续夯实内控基础。

四是组织开展第四届风险合规月主题活动。公司于2024年5月组织开展第四届“风险合规月”主题活动，积极贯彻落实习近平总书记有关重要讲话和中央金融工作会议精神，始终坚持把防控风险作为工作的永恒主题。在活动月期间，开展面向全员的操作风险、信用风险等6场主题讲座，研判风险合规管理新趋势特点。并推出“风险合规e学堂”，进一步为全体员工提供系统、全面、便捷的风险合规学习渠道。开展面向全员的“风险管理能力培训”，在全体员工中积极推行和培育良好的风险意识和风险管理理念。

（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 4 季度风险综合评级为 AA。

公司 2024 年 1 季度风险综合评级为 AA。

风险综合评级监管通报情况已向董事会汇报，并将持续跟踪分析。

（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可控。主要工作情况包括：

一是推出新方法新工具，有效响应监管。区分不同层级机构、条线职责，清晰列示 11 项响应监管标准动作的执行要点，便于各级机构、条线精准对照，开发系统专项模块，为各级机构工作落实提供线上化工具和支持，并开展模拟演练。

二是开展政策性农险专项整治工作部署。深入组织落实监管总局关于政策性农险专项整治工作部署，完成总分公司自查总结报告报送。

三是加强内控规则系统前置。跟踪推动已拟定方案研发上线，督促推进已上线前置管控规则落地应用，并上线前置管控成效看板，追踪前置管控运行情况，验证回传数据、分析前置成效。

四是加强对分支机构外查内审项目的过程跟踪。建立并实施“一对一”整改辅导工作机制，持续跟进各机构执行效果，重点关注问责落实情况、整改有效性评估结果等，以确保整改取得实效。

五是部署 2024 年案防监测工作。组织推进全员线上合规承诺与授权，将“廉洁从业”、“抵制欺诈舞弊”等要求纳入承诺范围。开展印章核验“双百行动”，依托科技手段开展风险识别和处置，提升公司欺诈案件风险防控能力。

六是组织开展第四届“风险合规月”暨清廉金融文化主题活动。以“根植最高信条 筑牢风险防线”为主题，设置内外交流、专项竞赛、模拟演练、理念培育等 4 大类活动，持续强化合规人人有责的意识理念，通过集中开展主题活动，全司员工合规意识得到提升。

七是科技外包风险管理方面，2 季度，产险科技外包服务提供商共计 45 个，依据 2 季度产险科技外包服务评价结果，产险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。

八是反洗钱管理方面，2 季度结合风险合规月活动安排，邀请外部专家聚焦反洗钱法修订草案进行专题培训。与西南财大开展交流互访，研究确定产学研共建之反洗钱课题，启动共建项目，细化落实共建内容及安排，推进技术研发基础准备和项目实施。持续推进反洗钱系统回迁。

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：

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。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。

2 季度公司对战略风险监测指标做了梳理更新，后续公司将持续对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。

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办法》相关规定，本季度，公司依据监管及集团公司相关制度，修订并下发声誉风险管理制度，开展季度风险排查与研判工作，同时召开 2024 年 1 季度声誉风险管理工作组专题会议，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。2 季度，公司对所得税汇算清缴、保险保障基金的季度预缴、再保支出、购建固定资产、分红资金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)
暴雨	4,454	2,428	2,026
设备事故	2,233	450	1,783
洪水	1,900	456	1,444
恶劣气候	1,528	306	1,222
爆炸	1,360	299	1,061

（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□）

本公司与太平洋保险在线服务科技有限公司（简称“太保在线”）于2024年6月28日续签《合作协议》（简称“协议”），太保在线为本公司提供保险业务信息咨询、职场运营维护服务、客户线上化运营以及经双方协商一致的其他服务，协议有效期自2024年6月29日至2027年6月28日，预估协议有效期内（三年）服务费总金额不超过人民币67.9亿元。

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，按照服务成本加成方式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，不存在损害保险公司和保险消费者利益的情形。

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
四川川煤第六工程建设有限公司	是否承担保险责任及责任范围	结案	2023-10	3,601	二审改判赔付2,101万元
南通华泽生物化学有限公司	是否承担保险责任及责任范围	结案	2023-8	3,332	根据终审判决，我司无需赔付。

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 220.0%，核心偿付能力充足率 172.5%，分别较上季末上升 1.8pt 和 2.4pt，其中本季末实际资本较上季末上升 20 亿元，主要受净利润、其他综合收益和股利分配的影响。

保险风险最低资本较上季度末上升 2.3 亿，主要是保费风险中财产险、责任险、农业险过去 12 个月自留保费较上季度上升，保费风险最低资本上升；车险最新 6 个月综合成本率的变动有所改善，适用特征因子较上季度下降，保费风险最低资本略有下降。准备金风险中财产险和农业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。

市场风险最低资本较上季末上升 8.9 亿，主要是境外股票和境外证券投资基金风险暴露上升。

信用风险最低资本较上季末上升 0.6 亿。主要是分出业务再保险资产和银行定期存款的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高于-30%，满足监管要求。本年度累计公司现金净现金流入 24.7 亿，其中经营活动现金净流入 53.6 亿，投资活动现金净流出 45.5 亿，筹资活动现金净流入 16.6 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

公司本季度收到安永华明会计师事务所出具的偿付能力专题财务报表审计报告，会计师事务所认为，后附的中国太平洋财产保险股份有限公司的偿付能力专题财务报表在所有重大方面按照偿付能力专题财务报表附注二（《中国银保监会关于印发保险公司偿付能力监管规则（II）的通知》（银保监发〔2021〕51号）、《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52号）、《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））所述编制基础编制。

公司本季度收到安永华明会计师事务所出具的偿付能力压力测试审核报告，会计师事务所认为，该测试报告是在相关假设的基础上，按照保险公司偿付能力监管规则的规定编制和列报的。

公司本季度收到安永华明会计师事务所出具的资产负债管理量化评估表及审核报告，根据对支持量化评估表中表 2-1 至表 4-4 假设的证据的审核，会计师事务所没有注意到任何事项认为这些假设没有为表 2-1 至表 4-4 提供合理基础。而且，会计师事务所认为该预测是在这些假设的基础上恰当编制的，并按照《财产保险公司资产负债管理量化评估规则》的规定进行了列报。

公司本季度收到保险资金运用内部控制专项审计报告，会计师事务所认为，基于公司按照《保险资金运用内部控制指引》及其配套指引、《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》所出具的声明书中所述的控制目标的相关标准，在所有重大方面：**a.**与该控制目标相关的控制的设计适当，为以下陈述提供合理保证：如果所描述的控制 在 2023 年 12 月 31 日能够有效运行，则能实现指定的控制目标；**b.**为实现该控制目标提供合理保证所必需的、经过测试的控制，在 2023 年 12 月 31 日的执行是有效的。

（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

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

2024 年 2 季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	资产合计	27,609,446	27,119,287
2	认可资产	27,504,645	27,009,477
3	负债合计	21,872,832	21,548,964
4	认可负债	20,825,372	20,529,862
5	净资产合计	5,736,614	5,570,323
6	实际资本	6,679,272	6,479,615
6.1	其中：核心一级资本	5,237,506	5,051,961
6.2	核心二级资本	-	-
6.3	附属一级资本	1,441,766	1,427,654
6.4	附属二级资本	-	-

资本工具一览表

2024 年 2 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2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	5,237,506	5,051,961
1.1	净资产	5,736,614	5,570,323
1.2	对净资产的调整额	-499,108	-518,362
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-146,829	-149,855
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	42,028	40,045
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）	-441,766	-427,654
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	47,459	19,102
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2季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
		1	2
1	现金及流动性管理工具	897,173	909,721
1.1	库存现金	-	-
1.2	活期存款	865,710	823,206
1.3	流动性管理工具	31,464	86,515
2	投资资产	16,581,095	16,255,900
2.1	定期存款	730,280	700,362
2.2	协议存款	2,544,300	2,185,700
2.3	政府债券	4,236,863	3,783,046
2.4	金融债券	1,712,269	2,183,185
2.5	企业债券	615,186	697,085
2.6	公司债券	582,945	658,202
2.7	权益投资	2,170,065	1,735,445
2.8	资产证券化产品	15,269	24,755
2.9	保险资产管理产品	1,197,137	1,252,317
2.10	商业银行理财产品	-	-
2.11	信托计划	512,296	542,352
2.12	基础设施投资	1,639,632	1,800,142
2.13	投资性房地产	60,653	61,096
2.14	衍生金融资产	-	-
2.15	其他投资资产	564,201	632,211
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	222,938	220,868
4	再保险资产	3,376,894	3,185,167
4.1	应收分保准备金	2,626,635	2,514,874
4.2	应收分保账款	750,259	670,293
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	5,117,023	5,125,259
5.1	应收保费	4,089,166	4,100,726
5.2	应收利息	174,608	168,946
5.3	应收股利	17,338	217
5.4	预付赔款	-	-
5.5	存出保证金	101,606	85,862
5.6	保单质押贷款	-	-
5.7	其他应收和暂付款	734,306	769,508
6	固定资产	690,729	701,250
6.1	自用房屋	566,236	573,243
6.2	机器设备	20,988	24,504
6.3	交通运输设备	16,569	16,568

6.4	在建工程	82,630	82,483
6.5	办公家具	274	296
6.6	其他固定资产	4,031	4,156
7	土地使用权	434	439
8	独立账户资产	-	-
9	其他认可资产	618,358	610,873
9.1	递延所得税资产	441,766	427,654
9.2	应急资产	-	-
9.3	其他认可资产	176,592	183,219
10	认可资产合计	27,504,645	27,009,477

非认可资产明细

2024年2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）	120,419	121,901
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	24,431	25,870
4	待摊费用	1,928	1,830
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	51	254
6	银保监会规定的其它非认可资产	-	-
7	子公司权益法调整	-42,028	-40,045
	非认可资产合计	104,802	109,810

认可负债表

2024年2季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
		1	2
1	准备金负债	16,614,210	16,225,667
1.1	未到期责任准备金	9,211,948	9,197,451
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	9,211,948	9,197,451
1.2	未决赔款责任准备金	7,402,262	7,028,216
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,210,806	3,023,743
2	金融负债	760,756	1,115,676
2.1	卖出回购证券	745,873	1,094,984
2.2	保户储金及投资款	14,883	20,692
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	3,450,364	3,188,477
3.1	应付保单红利	-	-

3.2	应付赔付款	80,768	77,600
3.3	预收保费	832,374	825,285
3.4	应付分保账款	823,341	710,051
3.5	应付手续费及佣金	348,942	371,158
3.6	应付职工薪酬	300,549	264,138
3.7	应交税费	291,097	314,225
3.8	存入分保保证金	1,152	1,152
3.9	其他应付及预收款项	772,141	624,870
4	预计负债	42	43
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	20,825,372	20,529,862

非认可负债明细

2024年2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	47,459	19,102
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	-	-
	非认可负债合计	1,047,459	1,019,102

十、最低资本

2024年2季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	非寿险业务保险风险最低资本合计 (=1.1+1.2-1.3)	2,286,954	2,263,644
1.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,986,010	1,964,256
1.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	741,415	736,504
1.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	440,470	437,117
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)	1,070,021	981,229
3.1	市场风险-利率风险最低资本	859,857	799,264
3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	541,156	574,780
3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	36,419	36,635
3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	5,561	5,948
3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	369,206	213,022
3.6	市场风险-汇率风险最低资本	57,401	46,492
3.7	市场风险-风险分散效应	799,578	694,911
4	信用风险最低资本合计 (=4.1+4.2-4.3)	1,111,634	1,105,976
4.1	信用风险-利差风险最低资本	116,164	127,465
4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,076,889	1,067,201
4.3	信用风险-风险分散效应	81,418	88,691
5	风险分散效应	1,385,552	1,335,656
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	-47,119	-46,082
8	其它附加资本	-	-
9	最低资本 (=1+2+3+4-5-6+7+8)	3,035,939	2,969,110

保费准备金风险最低资本明细

2024年2季度

单位：万元

行次	项目	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费及准备金风险最低资本(风险分散前)
1	车险	913,898	343,610	1,125,745
2	财产险	422,598	309,172	636,264
3	船货特险	62,761	125,187	165,734
4	责任险	332,426	252,044	507,759
5	农业险	361,438	83,526	409,638
6	信用保证险			436,595

	融资性信用保证保险			385,470
	非融资性信用保证保险	28,110	30,902	51,125
7	短意险	39,239	50,705	78,104
8	短健险	202,510	205,066	352,973
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	2,314	1,817	3,587

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	信用保证保险			468,222
	融资性信用保证保险			417,741
	非融资性信用保证保险	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

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2季度

单位：万元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	国内车险巨灾风险最低资本	196,873	197,049
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	535,425	537,918
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	286,624	267,519
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	36,779	37,134
5	国际地震巨灾风险最低资本	60,969	59,271
6	巨灾风险分散效应	375,254	362,387
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	741,415	736,504

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。