

偿付能力季度报告摘要节录

中国太平洋财产保险股份有限公司

China Pacific Property Insurance Company Limited

2022 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： 194.7 亿元人民币

经营保险业务许可证号： P10021VSH

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： 陈莫

办公室电话： 021-33966153

移动电话： 13564760117

传真号码： 021-68871589

电子信箱： chenmo-004@cpic.com.cn

目 录

一、董事长和管理层声明	4
二、基本情况	4
三、主要指标	9
四、风险管理能力	12
五、风险综合评级（分类监管）	13
六、管理层分析与讨论	15

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	29,179	1.5	-	-	-	-	29,179	1.5
社会法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他(上市公司)	1,917,821	98.5	-	-	-	-	1,917,821	98.5
合计	1,947,000	100	-	-	-	-	1,947,000	100

2. 实际控制人

中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司 98.5%的股权，为本公司控股股东。

3. 股东持股情况（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：股）

股东名称	股权类别	报告期内持股 数量变化	报告期末持股 数量	报告期末持 股比例 (%)	质押或冻 结的股份
中国太平洋保险（集团）股份有限公司	其他(上市公司)	-	19,178,214,743	98.50	无
申能（集团）有限公司	国有股	-	90,874,742	0.47	无
上海海烟投资管理有限公司	国有股	-	90,620,982	0.46	无

云南合和（集团）股份有限公司	国有股	-	59,586,361	0.31	无
上海国有资产经营有限公司	国有股	-	50,703,172	0.26	无
合计	——	-	19,470,000,000	100	——
股东关联方关系的说明	公司 5 名股东中，除太保集团外，其他 4 名股东同时也为太保集团的股东。除此以外，公司未知晓股东之间构成其他关联关系。				

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

5. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

(二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况

苏少军：1968年2月出生，博士学位，2021年5月起任本公司董事（任职批注文件号为银保监复（2021）377号）。苏少军先生现任太保集团董事会秘书、转型副总监，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（任职批准文号为银保监产险（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，成都新申创业投资公司董事，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，太保资产董事，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、太保寿险监事长。孙先生曾任中国太平洋保险公司再保险部总经理助理、副总经理，太保集团再保险部副总经理、总经理，太保集团总经理助理、副总经理、合规负责人、合规总监、副总裁，太保产险董事，太保寿险董事，太保资产董事，太平洋健康险公司董事长、总经理等。

李淑会：1972年7月出生，研究生学历，硕士学位，2018年4月起任本公司监事（任职批准文号为银保监许可〔2018〕125号），现任太平洋安信农险副总经理、财务负责人。李淑会女士曾任本公司财务部总经理、资产管理部总经理、太保集团审计中心/审计技术部总经理，太平洋健康险监事，长江养老审计责任人，太保养老投资监事，太平洋安信农险监事，太保在线监事。

曹均华：1966年3月出生，博士学位，2021年5月起任本公司监事（任职批准文件号为银保监复〔2021〕376号）。曹均华先生现任太保集团审计管理部首席审计师、太保资产审计责任人、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。

（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。

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。

曾义：1965年6月出生，大学学历，学士学位，2017年3月起任本公司副总经理（任职批准文号为保监许可〔2015〕543号）。此前，曾义先生曾任太保产险营运总监、车险业务总监，重庆分公司总经理。

宋建国：1966年12月出生，大学学历，硕士学位，2012年8月起任本公司副总经理（任职批准文号为保监产险〔2011〕380号）。宋建国先生还担任太平洋安信农险董事长。此前，宋建国先生曾任太保产险海南分公司总经理、太保产险财产责任险部总经理、太保产险山东分公司总经理、太保产险销售总监。

张东：1963年10月出生，研究生学历，硕士学位，2014年9月起任本公司副总经理兼合规负责人（任职批准文号为保监许可〔2014〕750号，保监许可〔2014〕753号）、首席风险官。此前，张东先生曾任太保寿险销售总监兼团体业务部总经理，太保寿险湖南分公司总经理，太保寿险江苏分公司总经理，太保资产纪委书记、监事、工会主席。

席于林：1962年11月生，大学学历，2021年5月起任本公司副总经理（任职批准文号为保监许可〔2015〕543号〔总经理助理任职资格〕）。2017年8月起兼任太保在线公司执行董事、总经理。此前，席于林先生曾任太保产险苏州分公司总经理，太保产险总经理助理（车险）等。

陈森：1970年10月出生，大学学历，硕士学位，2021年8月起任本公司副总经理（任职批准文号为银保监复〔2021〕497号），2015年10月起任本公司总精算师（任职批准文号为保监许可〔2015〕949号）、2017年6月起任本公司财务负责人（任职批准文号为保监许可〔2017〕520号）。陈森先生还担任太平洋安信、太保香港董事。陈森先生曾任中国财产再保险股份有限公司副总经理、财务负责人、总精算师等职。此前，陈森先生曾在佳达再保险经纪公司美国纽约总部、瑞士再保险公司北美总部等任职。

张渝：1965年4月出生，大学学历。2021年5月起任本公司副总经理（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕826号〔总经理助理任职资格〕）。此前，张渝先生曾任中国太平洋保险公司苏州分公司副总经理，太保产险苏州中心支公司副总经理、总经理，太保产险上海分公司副总经理，太保产险宁波分公司总经理，太保产险上海分公司总经理，太保产险总经理助理（非车险）等职。

苏占伟：1966年6月出生，硕士学位，2019年10月起任本公司总经理助理（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转型总监、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大湾区协同发展总监、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。

许志春：1962年10月出生，大学学历，硕士学位。2019年11月起任本公司审计责任人（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕956号）。此前，许志春先生曾任太保产险无锡分公司副总经理、总经理，太保产险理赔部总经理、车险理赔部总经理，太保产险广东分公司总经理，太保产险营运中心、营运中心上海分中心总经理等职。

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
总经理助理		郁宝玉

（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%	-
中道汽车救援产业有限公司	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%	6.16%	-0.07%
上海和基企业管理合伙企业（有限合伙）	20,000	20,000	-	99.00%	99.00%	
合营企业						
太平洋裕利安怡信用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 ）

分支机构	处罚种类	违规事实	处罚日期
------	------	------	------

辽宁鞍山台安支公司	支公司罚款 20 万	拒保出租车交强险。	2022/1/17
广东江门中支	中支罚款 21 万, 1 名责任人警告并罚款	给予投保人保险合同约定外的其他利益。	2022/1/18
陕西分公司	分公司罚款 25 万, 2 名责任人警告并罚款	编制或提供虚假报表。	2022/1/27
四川眉山中支	中支罚款 30 万, 2 名责任人警告并罚款	编制虚假资料。	2022/1/27
广东江门中支、新会支公司	中支罚款 10 万, 2 名责任人警告并罚款	雇主责任险未按规定使用经备案的保险条款; 车险业务信息不真实, 虚挂中介业务、给予被保险人保险合同约定以外的其他利益。	2022/2/24
黑龙江大兴安岭中支、呼玛支公司	中支警告并罚款 13 万, 支公司罚款 12 万, 1 名责任人警告并罚款	虚列支出套取费用, 内部控制监督制约机制失效; 编制虚假农险验标和查勘影像资料。	2022/3/16
贵州黔东南中支	中支罚款 42 万, 1 名责任人警告并罚款	编制或提供虚假的报告、报表、文件、资料; 虚构保险中介业务套取费用; 未按规定使用经批准或备案的保险费率。	2022/3/17
上海分公司	分公司警告并罚款 3 万	承保许可经营区域以外的责任保险标的。	2022/3/16

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 ¹	基本情景下的下季度预测
认可资产 (万元)	22,154,277	20,643,217	21,982,513
认可负债 (万元)	16,348,393	14,862,417	16,494,047
实际资本 (万元)	5,805,883	5,780,801	5,488,466

¹ 2021年12月30日, 中国银保监会发布《保险公司偿付能力监管规则(II)》, 规定自2022年第1季度起全面实施规则II。

上季度末数据为2021年4季度经审计的偿付能力数据。

其中：核心一级资本（万元）	4,572,274	4,780,801	4,254,857
核心二级资本（万元）	-		
附属一级资本（万元）	1,233,610	1,000,000	1,233,610
附属二级资本（万元）	-		
最低资本（万元）	2,477,967	2,007,243	2,577,102
其中：可资本化风险最低资本	2,521,077	2,047,580	2,621,937
控制风险最低资本	-43,110	-40,337	-44,835
附加资本	-	-	
核心偿付能力溢额（万元）	2,094,307	2,773,558	1,677,755
核心偿付能力充足率（%）	184.5%	238.2%	165.1%
综合偿付能力溢额（万元）	3,327,917	3,773,558	2,911,364
综合偿付能力充足率（%）	234.3%	288.0%	213.0%

（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) ²	上季度 (末)	
净现金流 (万)	本年累计	63,406.0	288,395.7	
	上一会计年度	288,395.7	-287,991.6	
	上一会计年度之前的会计年度	-287,991.6	285,033.0	
流动性覆盖 率（%）	LCR1	未来三个月	114.4%	-
		未来十二个月	103.4%	-
	LCR2	未来三个月	254.0%	-
		未来十二个月	122.2%	-
	LCR3	未来三个月	103.2%	-
		未来十二个月	84.9%	-
经营活动净 现金流 回溯不利偏 差率（%）	最近两个季度	848.1%	217.7%	
	最近一个季度	119.8%	131.2%	

2、流动性风险监测指标

	项目	本季度（末）
负债端	经营活动净现金流（万元）	34,074
	百元保费经营活动净现金流（元）	0.7
	特定业务现金流支出占比（%）	1.4%
	规模保费同比增速（%）	12.7%
资产端	现金及流动性管理工具占比（%）	3.2%
	季均融资杠杆比例（%）	1.8%

² 因《保险公司偿付能力监管规则(II)》自2022年1季度执行，部分流动性风险监管指标和监测指标无上季度数据。

	AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	0.1%
	持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	0.04%
	应收款项占比（%）	17.3%
	持有关联方资产占比（%）	3.8%

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）	4,948,372	4,948,372
净利润（万元）	158,574	158,574
总资产（万元）	22,264,761	22,264,761
净资产（万元）	4,899,537	4,899,537
保险合同负债（万元）	13,126,480	13,126,480
基本每股收益（元）	0.1	0.1
净资产收益率（%）	3.2	3.2
总资产收益率（%）	0.7	0.7
投资收益率（%）	1.3	1.3
综合投资收益率（%）	-0.2	-0.2
综合成本率（%）	98.4	98.4
综合费用率（%）	28.0	28.0
综合赔付率（%）	70.4	70.4
手续费及佣金占比（%）	7.8	7.8
业务管理费占比（%）	14.7	14.7
签单保费（万元）	4,911,648	4,911,648
其中：车险签单保费（万元）	2,590,460	2,590,460
非车险前五大险种的签单保费（万元）	1,986,299	1,986,299
其中：健康险（万元）	757,169	757,169
责任保险（万元）	455,616	455,616
农业保险（万元）	346,698	346,698

保证保险（万元）	229,662	229,662
企业财产保险（万元）	197,155	197,155
车险车均保费（元）	1,537	1,537
各渠道签单保费（万元）	4,911,648	4,911,648
代理渠道签单保费（万元）	2,829,352	2,829,352
直销渠道签单保费（万元）	1,562,378	1,562,378
经纪渠道签单保费（万元）	519,918	519,918
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、风险管理能力

（一）保险公司分类情况说明（风险管理要求）

根据银保监会偿二代要求分类，我司属于 I 类保险公司。其中，上一会计年度签单保费为 1577.8 亿元；上一会计年度总资产为 2077.0 亿元；省级分支机构数量为 37 家。

（二）最近一次公司偿付能力风险管理能力的评估得分

最近一次（2021 年）公司偿付能力风险管理能力评估得分为 83.94 分。其中，风险管理基础与环境 16.44 分，风险管理目标与工具 8.24 分，保险风险管理 8.64 分，市场风险管理 8.17 分，信用风险管理 8.60 分，操作风险管理 8.44 分，战略风险管理 8.61 分，声誉风险管理 8.45 分，流动性风险管理 8.35 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

本季度，公司在完善风险管理基础建设和能力提升等方面主要采取以下措施：

一是落实 SARMRA 监管评估反馈意见和偿付能力监管规则（II），完善制度体系：公司启动风险管理制度检视、修订工作，以监管新规、2021 年 SARMRA 监管评估反馈和集团要求为依据，结合公司风险管理实际，开展《全面风险管理办法》、《风险偏好体系管理办法》、《保险风险管理办法》、《市场风险管理办法》、《信用风险管理办法》、《操作风险管理办法》、《战略风险管理办法》、《声誉风险管理实施细则》、《流动性风险管理实施细则》等一些列风险管理制度的修订工作；并开展年度风险偏好体系的评估与更新工作。

二是发布年度合规与风险管理工作要点，坚持聚焦“主动、精准、治本、持续”八字方针，着力提升内控能力；公司关注监管关注的重点和内控合规建设效果，以量化考核促合规建设，以专业建设促内控管理，以强化问责促责任落实，以“预警、预判、预防”三预机制促风险管理，为公司高质量发展提供高质量保障。

三是结合行业发展、监管规定和公司实际，在大类风险领域内部进一步完善管理流程和管理制度：在保险业务端，修订产品开发管理办法和产品管理委员工作规程，梳理与优化健康险业务管理办法和理赔 SOP，农险条线根据“精准经营、精确管理”要求，完善《农业保险承保理赔管理办法》；在投资端，完善投资指引风险管理要求。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息（分类监管）

1、公司最近两次风险综合评级结果：

公司 2021 年 3 季度风险综合评级为 B。

公司 2021 年 4 季度风险综合评级为 B。

2、自评估有关情况：

公司严格遵守银保监会规定，完善偿风险综合评级（分类监管）相关的工作机制和操作流程，每季度按规定及时报送公司相关数据，并确保数据报送的真实性、合规性和完整性。

本季度，公司根据银保监会要求组织开展了偿二代二期风险综合评级测试，如期报送监管测试数据并按要求提交了反馈意见。偿二代二期指标大幅精简并调整了操作风险业务线分类，由此公司也相应调整了报送流程，聚焦总公司相关条线部门，整体更为高效。下一步，公司将与监管机构及同业保持密切沟通，持续完善数据口径，优化评估流程。

（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，扎实推进操作风险管理各项工作，操作风险状况总体平稳。主要工作情况包括：

一是下发监审意见整改工作管理办法，以高质量整改实效推动高质量发展。为积极响应监管部门、上级单位、内外部审计及公司管理层提出的整改意见，推动完善公司治理，提升内控能力和整改成效，公司制定下发《监审意见整改工作管理办法》。

二是组织开展宣传教育活动。公司据银保监会和集团统一部署，组织全员开展《反有组织犯罪法》宣传活动。同时，总结提炼 2021 年反欺诈趋势特点，编纂汇总形成“打假典型案例库”（2021 版），在“天眼”平台发布。

三是开展对监管关注保险产品问题的专项回溯。公司根据银保监会近期对 6 家财险公司出具的监管措施决定书进行认真解读分析，按照监管关注重点进一步规范产品开发管理。

四是根据偿二代二期操作风险管理要求,推进完善信息系统操作风险管理。一季度,公司相关部门组织研究反馈了保标委《保险业信息化绩效评价指标体系规范(征求意见稿)》。推进信息科技监管文件的落实,将信息科技外包风险纳入全面风险管理体系。

2. 洗钱风险

本季度公司积极落实监管要求,稳步推进反洗钱各项工作,洗钱风险状况平稳可控。主要工作情况包括:

一是按时向人行报送公司 2021 年公司固有洗钱风险评估结果。将《固有洗钱风险评估表》及《固有洗钱风险评估表取数监督报告》如期报送人民银行上海总部。

二是结合反洗钱工作需要,不断优化反洗钱系统功能。一季度提出并上线了可疑交易接续报告模块,将可疑交易的后续监测工作系统化。

三是为了提高公司反洗钱风险防控能力,一季度组织开展了反洗钱“排雷”行动及“组成团、同进步、共提升”活动。“排雷”行动立足查漏补缺,“组成团、同进步、共提升”活动立足于提高洗钱风险防控能力内功,探索人工智能在反洗钱工作中的运用及落地,扎实做好反洗钱基础工作。

四是组织开展反洗钱培训及宣传工作。包括组织辖内反洗钱岗及相关人员收看人民银行总行和最高检共同制作的严惩洗钱犯罪专题节目;通过网络会议向分公司宣导 2022 年反洗钱重点工作等。

3. 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 2022 年业务发展规划》,拟于 4 月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 2021 年度发展规划执行情况进行了评估,于 1 季度通过公司高管层和集团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、偿付能力充足率、IRR 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,并纳入公司整体的全面风险管理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。

4. 声誉风险

本季度公司发生声誉事件共 35 起,其中没有重大声誉事件(一二级事件),均为一般声誉事件(三四级事件),报告期内均已妥善处置。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〔2021〕242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，做好声誉风险前置管理。总体而言，本季度公司声誉风险水平在可控范围之内。

5. 流动性风险

为防范流动性风险，公司注重日常现金流管理，通过合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，对重大理赔案件等大额支出进行持续关注，及时调配资金，确保有充足的流动性按时履行各项支付义务。1 季度，针对所得税季度预缴、春节期间费用结算等大额支付提前安排资金，同时根据季度关账管理要求，总分公司设置专人管理，及时处理分公司资金需求和付款申请。公司将持续关注流动性风险状况的变化，提高风险管理能力。

六、管理层分析与讨论

（一）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 234.3%，核心偿付能力充足率 184.5%，均较上季³末下降 53.7pt，其中本季末实际资本较上季末上升 2.4 亿元，最低资本较上季末上升 47.1 亿元。

1. 实际资本

以会计准备金为基础，本季度公司实现净利润 15.9 亿元。受到资本市场波动的影响，其他综合收益减少 15.2 亿，净资产中增加 0.7 亿元。其他非认可资产和负债变动导致实际资本增加 1.7 亿。

2. 保险风险最低资本

我司本季末保险风险最低资本为 191.3 亿元，较上季度末上升 28.0%。其中保费准备金风险最低资本 159.2 亿元，较上季度末上升 26.9%，主要原因一是随着保险业务增长，车险和责任险过去 12 个月自留保费上升，财产险和责任险未决赔款准备金余额上升，二是在偿二代二期规则下取消超额累退，叠加车险、责任险、短健险等风险因子上升，导致保费准备金风险最低资本上升 33.7 亿。受各区域保额分布和规则变动的影响，巨灾风险最低资本 73.6 亿元，较上季末上升 17.8 亿。

3. 市场风险最低资本

我司本季末市场风险最低资本为 61.9 亿元，较上季末上升 17.7%。偿二代二期下债券利率风险计量范围扩大，再叠加风险因子调整，利率风险最低资本较上季度上升 23.7 亿元。

4. 信用风险最低资本

³ 上季度数据为2021年4季度经审计数据。

我司本季末信用风险最低资本为 105.6 亿元，较上季末上升 50.2%。其中利差风险最低资本 11.0 亿，较上季末上升 118.2%；交易对手违约风险最低资本 102.3 亿元，较上季末上升 48.5%。受本季度新增应收保费影响，其中健康险应收上升 51.2 亿，责任险应收上升 20.5 亿，农险应收上升 17.0 亿，导致交易对手违约风险最低资本上升 7.8 亿。二期规则要求对信托计划、基础设施债权和不动产债权计划类资产进行穿透，并且调整了贷款资产的风险因子，上述债权类非基础资产交易对手违约风险最低资本较上季度上升 19.8 亿元。

5. 控制风险最低资本

2021 年度银保监会对我司 SARMRA 的评估得分为 83.94 分，计算本季末考虑行业均分调整后的控制风险最低资本为-4.3 亿元。

（二）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。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。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

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。

3. 净现金流

本年度累计公司现金净现金流入 6.3 亿，其中：

经营活动现金净流入 3.4 亿，同比增加 6.9 亿元。其中主要影响现金流入的因素是收到原保险合同保费取得的现金为 384.9 亿元，同比增加 13.1%。

投资活动现金净流出 24.4 亿元，其中收回投资和取得投资收益的现金流入 98.2 亿，同比增加 12.0%。投资支付的现金流出 122.0 亿，同比减少 5.1%。本季度投资净流出是公司投资策略下资产配置结果。

筹资活动现金净流入 27.4 亿元，主要为公司增加卖出回购金融负债的影响。