

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

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	10
五、风险综合评级（分类监管）	11
六、管理层分析与讨论	13

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			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)	小计	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、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。