

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國太平洋保險(集團)股份有限公司
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02601)

海外監管公告

本海外監管公告乃按香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「上市規則」)第13.09條、第13.10B條及香港法例第571章《證券及期貨條例》第XIVA部下之內幕消息條文(定義見上市規則)之規定作出。

茲載列該公告如下，僅供參考。

承董事會命
中國太平洋保險(集團)股份有限公司
傅帆
董事長

香港，2024年4月27日

於本公告日期，本公司執行董事為傅帆先生和趙永剛先生；非執行董事為黃迪南先生、王他竽先生、陳然先生、周東輝先生、路巧玲女士和John Robert DACEY先生；和獨立非執行董事為劉曉丹女士、林婷懿女士、羅婉文女士、金弘毅先生和姜旭平先生。

償付能力季度報告摘要節錄

中國太平洋財產保險股份有限公司

China Pacific Property Insurance Company Limited

2024 年 1 季度

公司簡介和報告連絡人

公司名稱 (中文) : 中國太平洋財產保險股份有限公司

公司名稱 (英文) : China Pacific Property Insurance Company
Limited

法定代表人 : 顧越

註冊地址 : 中國 (上海) 自由貿易試驗區銀城中路 190 號
交銀大廈南樓

註冊資本 : 199.48 億元人民幣

經營保險業務許可證號 : 000014

開業時間 : 二零零一年十一月

經營範圍 : 財產損失保險 ; 責任保險 ; 信用保險和保證保險 ; 短期健康保險和意外傷害保險 ; 上述保險業務的再保險業務 ; 國家法律、法規允許的保險資金運用業務 ; 經中國保監會批准的其他業務。

經營區域 : 中華人民共和國境內(港、澳、臺地區除外)

報告連絡人姓名 : 汪羽成

辦公室電話 : 021-33962680

移動電話 : 13917427405

電子信箱 : wangyucheng-003@cpic.com.cn

目 錄

一、董事長和管理層聲明.....	2
二、基本情況.....	3
三、主要指標.....	10
四、風險管理情況說明.....	14
五、風險綜合評級信息（分類監管）.....	16
六、管理層分析與討論.....	18

一、董事長和管理層聲明

本報告已經通過公司董事長批准，公司董事長和管理層保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，內容真實、準確、完整、合規，並對我們的保證承擔個別和連帶的法律責任。

特此聲明。

二、基本情況

(一) 股權結構、股東及其變動情況

1. 股權結構 (單位：萬股)

股權類別	上季度末		本期股份的增減				本季度末	
	股份	占比 (%)	股東 增資	公積金 轉增及 分配股 票股利	股權轉 讓 (股)	小計	股份	占比 (%)
國有股	29,895	1.5	-	-	-	-	29,895	1.5
社會法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外資股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他(上市公司)	1,964,914	98.5	-	-	-	-	1,964,914	98.5
合計	1,994,809	100	-	-	-	-	1,994,809	100

2. 實際控制人

中國太平洋保險(集團)股份有限公司持有本公司 98.5%的股權，為本公司控股股東。

3. 股東持股情況 (按照股東期末所持股份比例降序填列，單位：股)

股東名稱	股權類別	報告期內持股 數量變化	報告期末持股 數量	報告期末持 股比例 (%)	質押或凍 結的股份
中國太平洋保險(集團)股份有限公司	其他(上市公司)	——	19,649,137,578	98.50	無
申能(集團)有限公司	國有股	——	93,106,180	0.47	無

上海海煙投資管理有限 公司	國有股	——	92,846,189	0.46	無
雲南合和(集團)股 份有限公司	國有股	——	61,049,510	0.31	無
上海國有資產經營有 限公司	國有股	——	51,948,193	0.26	無
合計	——	——	19,948,087,650	100	——
股東關聯方關係的說明	公司 5 名股東中，除太保集團外，其他 4 名股東同時也為太保集團的股東。除此以外，公司未知曉股東之間構成其他關聯關係。				

4. 董事、監事及高級管理人員的持股情況

報告期末是否有董事、監事和高級管理人員持有公司股份？ (是□ 否■)

5. 股權轉讓情況

報告期內是否有股權轉讓情況？ (是□ 否■)

(二) 董事、監事和高級管理人員的基本情況和變更情況

1. 董事、監事及總公司高級管理人員基本情況

(1) 董事基本情況

蘇少軍：1968 年 2 月出生，博士學位、高級工程師職稱，2021 年 5 月起任本公司董事(任職批注文件號為銀保監複〔2021〕377 號)。蘇少軍先生現任太保集團董事會秘書，太保壽險董事。蘇先生曾任太保產險承保部總經理助理、副總經理，太保產險北京分公司副總經理、總經理，太保產險發展企劃部總經理、董事會辦公室主任、監事會辦公室主任、電銷中心總經理，太保集團戰略研究中心主任、轉型副總監等。

張遠瀚：1967 年 11 月出生，碩士學位，是中國精算師協會理事，擁有北美精算師協會會員資格、美國精算師學會會員資格，2018 年 3 月起任本公司董事(任職批准文號為銀保監許可〔2018〕68 號)。張遠瀚先生現任太保集團總精算師、財務負責人，太保壽險董事，太平洋健康險董事。張先生曾任聯泰大都會人壽保險有限公司總精算師、副總經理、副總裁，生命人壽保險有限公司總精算師，光大永明人壽保險有限公司副總經理、

財務總監、總精算師，光大永明資產管理股份有限公司董事，太保資產董事，太平洋健康險總精算師等。

俞斌：1969年8月出生，碩士學位、經濟師職稱，2019年9月起任本公司董事（任職批准文號為滬銀保監複〔2019〕804號）。現任太保集團副總裁、太保科技董事長。俞先生曾任本公司非水險部副總經理、核保核賠部副總經理、市場研發中心總經理、市場部總經理，本公司市場總監、副總經理，太保集團助理總裁等。

顧越：1965年6月出生，大學學歷，碩士學位，2015年3月起任本公司董事長、執行董事（任職批准文號為保監許可〔2015〕228號）。顧越先生還擔任太保香港董事長，太保資產董事。顧先生曾任中國太平洋保險公司蘇州分公司及南京分公司總經理，太保集團董事會秘書及人力資源部總經理、審計總監、審計責任人、財務負責人、副總裁、常務副總裁，太保壽險監事長、董事，太保資產監事長，太保香港董事，太平洋健康險董事，本公司總經理等。在此之前，顧先生曾任職于上海市統計局。

曾義：1965年6月出生，大學學歷，學士學位，經濟師職稱，2023年6月起任本公司執行董事（任職批准文號為金複〔2023〕76號）。曾義先生現任太保產險總經理。曾先生曾任中國太平洋保險公司重慶分公司國內業務部管理科副科長、科長，研究發展部負責人，國內業務部兼研究發展部副經理，財險綜合管理部副經理，財險綜合管理部兼江北支公司副經理，財產險業務發展部經理，財產險事業部經理，本公司重慶分公司財產險事業部經理兼監察室主任、總經理助理、副總經理、總經理，本公司車險業務總監、營運總監、副總經理等。在此之前，曾先生曾任職于中國人民保險公司重慶分公司。

（2）監事基本情況

張衛東：1970年10月出生，大學學歷，2024年3月起任本公司監事會主席（任職批准文號為金複〔2024〕139號）。張衛東先生現任太保集團合規負責人、總法律顧問、首席風險官臨時負責人，太保資產董事，太平洋健康險董事，長江養老董事。張先生曾任太保集團法律合規部總經理、董事會辦公室主任，本公司董事、董事會秘書，太保壽險董事、董事會秘書，太保資產董事會秘書，太保集團風險合規總監、風險管理部總經理、首席風險官等。

曹均華：1966年3月出生，博士學位，2021年5月起任本公司監事（任職批注文件號為銀保監複〔2021〕376號）。曹均華先生現任太保集團華東區審計部總經理、太平洋保險養老產業投資管理有限責任公司監事。曹先生曾任太保壽險辦公室秘書處處長，太保集團董辦副處長，太保產險蘇州分公司總經理助理、法律合規部副總經理，太保集團審計中心專業化建設能力小組組長、審計綜合部副總經理（主持工作）、總經理、華北區審計部總經理，太保集團黨委巡察組副組長、太保資產審計責任人等。

阮宇紅：1970年4月出生，大學學歷、會計師、註冊會計師、高級經濟師職稱，2023年1月起任本公司職工監事（任職批注文件號為銀保監複〔2023〕20號）。阮宇紅女士現任本公司財務部/資產管理部總經理。阮宇紅女士曾任本公司寧波分公司稽核部總經理、財務部總經理、分公司副總經理、工會主席等職務。

（3）總公司高級管理人員基本情況：

顧越：1965年6月出生，大學學歷，碩士學位，2015年3月起任本公司董事長、執行董事（任職批准文號為保監許可〔2015〕228號）。顧越先生還擔任太保香港董事長，太保資產董事。顧先生曾任中國太平洋保險公司蘇州分公司及南京分公司總經理，太保集團董事會秘書及人力資源部總經理、審計總監、審計責任人、財務負責人、副總裁、常務副總裁，太保壽險監事長、董事，太保資產監事長，太保香港董事，太平洋健康險董事，本公司總經理等。在此之前，顧先生曾任職于上海市統計局。

曾義：1965年6月出生，大學學歷，學士學位，2022年6月起任本公司總經理（任職批准文號為銀保監複〔2022〕379號）。曾義先生還擔任本公司董事。曾義先生曾任中國太平洋保險公司重慶分公司國內業務部管理科副科長、科長，研究發展部負責人，國內業務部兼研究發展部副經理，財險綜合管理部副經理，財險綜合管理部兼江北支公司副經理，財產險業務發展部經理，財產險事業部經理，本公司重慶分公司財產險事業部經理兼監察室主任、總經理助理、副總經理、總經理，本公司車險業務總監、營運總監、副總經理等。在此之前，曾先生曾任職于中國人民保險公司重慶分公司。

宋建國：1966年12月出生，大學學歷，碩士學位，2012年8月起任本公司副總經理（任職批准文號為保監產險〔2011〕380號）。宋建國先生曾任中國太平洋保險公司海

南分公司國外部業務科科長，國外部副經理、經理，海南分公司總經理助理，本公司海南分公司副總經理、總經理，本公司財產責任險部總經理，山東分公司總經理，本公司銷售總監（渠道建設與合作）、副總經理（農險）等。在此之前，宋先生曾任職于交通銀行海南分行。

陳輝¹：1969年2月出生，大學學歷，碩士學位，會計師職稱。2024年1月指定陳輝先生為本公司臨時合規負責人、首席風險官臨時負責人。陳輝先生曾任太保產險北京分公司總經理助理、副總經理，太保產險河北分公司總經理，太保產險人力資源部總經理、人力資源總監等。在此之前，陳輝先生曾任職于北京市煤炭總公司。

陳森：1970年10月出生，大學學歷，碩士學位，2021年8月起任本公司副總經理（任職批准文號為銀保監複〔2021〕497號），2015年10月起任本公司總精算師（任職批准文號為保監許可〔2015〕949號），2017年6月起任本公司財務負責人（任職批准文號為保監許可〔2017〕520號）。陳森先生還擔任太平洋安信、太保香港董事。陳森先生曾任中國財產再保險股份有限公司副總經理、財務負責人、總精算師等職。在此之前，陳先生曾任職于佳達再保險經紀公司美國紐約總部、瑞士再保險公司北美總部等。

張渝：1965年4月出生，大學學歷，2021年5月起任本公司副總經理（任職批准文號為滬銀保監複〔2019〕826號〔總經理助理任職資格〕）。張渝先生曾任中國太平洋保險公司蘇州分公司副總經理，本公司蘇州中心支公司副總經理、總經理，上海分公司副總經理，寧波分公司總經理，上海分公司總經理，本公司總經理助理（非車險）等。

注¹：2024年1月，經公司第七屆董事會第四十次會議（臨時）審議通過，張東同志不再擔任中國太平洋財產保險股份有限公司副總經理、合規負責人、首席風險官職務，以及在公司內的其他職務，指定陳輝同志為中國太平洋財產保險股份有限公司臨時合規負責人、首席風險官臨時負責人。2024年4月，經中國太平洋財產保險股份有限公司第七屆董事會第四十次會議（臨時）審議通過，並經國家金融監督管理總局任職資格核准（金複〔2024〕213號），聘任陳輝同志為中國太平洋財產保險股份有限公司合規負責人、首席風險官。

蘇占偉：1966年6月出生，碩士學位，2022年6月起任本公司副總經理（任職批准文號為滬銀保監複〔2019〕841號）。蘇占偉先生曾任本公司河南分公司總經理助理、副總經理、總經理，本公司辦公室主任兼董事會辦公室、監事會辦公室主任，本公司企業客戶部/銀行保險部總經理、總經理助理等。

李超：1981年3月出生，大學學歷，碩士學位，2021年8月起任本公司總經理助理（任職批准文號為銀保監複〔2021〕496號）。李超先生曾任本公司天津分公司副總經理，中小微客戶業務部副總經理（主持工作）、中小微客戶業務部總經理、企業客戶部/銀行保險部總經理，黑龍江分公司總經理等。

陶蕾：1977年9月出生，研究生學歷，碩士學位，2021年8月起任本公司總經理助理（任職批准文號為銀保監複〔2021〕624號）、董事會秘書（任職批准文號為銀保監複〔2021〕623號）。陶蕾女士還擔任本公司董事會/監事會辦公室主任。陶女士曾任太保產險轉型總監、太保產險發展企劃部總經理、深化轉型領導小組辦公室主任、太保產險電銷中心上海分中心總經理、電銷中心副總經理，太保在線公司項目經理管理部副總經理（主持工作）、市場營銷部總經理等職務。

武博：1970年6月出生，博士研究生學歷，博士學位，2021年8月起任本公司總經理助理（任職批准文號為銀保監複〔2021〕591號）。武博先生還擔任本公司京津冀區域協同發展總監、北京分公司總經理。武博先生曾任太保產險山東分公司總經理助理、副總經理、總經理等。

鬱寶玉：1965年5月出生，大學學歷，碩士學位，2022年1月起任本公司總經理助理（任職批准文號為銀保監複〔2022〕23號）。郁寶玉先生還擔任本公司粵港澳區域協同發展總監、廣東分公司總經理。郁先生曾任太保產險河南分公司副總經理，太保產險甘肅分公司總經理，太保產險湖北分公司總經理等。

陳英傑：1967年11月出生，大學學歷，碩士學位，2023年5月起任本公司審計責任人（任職批准文號為銀保監複〔2023〕277號）。此前，陳英傑先生曾任太保產險遼寧分公司黨委委員、副總經理，黑龍江分公司黨委書記、總經理，四川分公司黨委書記、總經理等。

2. 董事、監事和總公司高級管理人員變更情況

報告期內董事、監事及總公司高管人員是否發生更換？（是■ 否□）

職務	前任人員姓名	現任人員姓名
董事	吳俊豪 ²	—
監事	孫培堅	張衛東
合規負責人、首席風險官	張東	陳輝 ³

（三）子公司、合營企業和聯營企業的基本情況

報告期末是否有子公司、合營企業或聯營企業？（是■ 否□）

公司名稱	持股數量（萬股）			持股比例		
	上季末	本季末	變動額	上季末	本季末	變動比例
子公司						
太平洋安信農業保險股份有限公司	73,206	73,206	-	67.78%	67.78%	-
聯營企業						
上海聚車信息科技有限公司	148	148	-	25.20%	25.20%	-
中道汽車救援股份有限公司	1,280	1,280	-	20.32%	20.32%	-
上海樂享似錦科技股份有限公司	369	369	-	6.09%	6.09%	-
合營企業						
太平洋裕利安怡保險銷售有限責任公司	2,550	2,550	-	51.00%	51.00%	-
上海濱江祥瑞投資建設有限責任公司	1,071	1,071	-	35.70%	35.70%	-

注²：2024年2月，吳俊豪先生向公司董事會提出書面辭呈，因工作安排辭去董事職務。

注³：2024年1月，經公司第七屆董事會第四十次會議（臨時）審議通過，張東同志不再擔任中國太平洋財產保險股份有限公司副總經理、合規負責人、首席風險官職務，以及在公司內的其他職務，指定陳輝同志為中國太平洋財產保險股份有限公司臨時合規負責人、首席風險官臨時負責人。2024年4月，經中國太平洋財產保險股份有限公司第七屆董事會第四十次會議（臨時）審議通過，並經國家金融監督管理總局任職資格核准（金復〔2024〕213號），聘任陳輝同志為中國太平洋財產保險股份有限公司合規負責人、首席風險官。

(四) 違規情況

1· 報告期內保險公司是否受到金融監管部門的行政處罰？ (是■ 否□)

2024年1月1日至2024年3月31日期間，公司各級機構受到保險監管處罰共13家次，對機構罰款363.8萬元，對個人罰款66.6萬元，合計430.4萬元。違規行為主要為虛掛中介業務套取費用、虛列費用、給予投保人保險合同約定以外的利益等方面。

2· 報告期內公司董事、高級管理人員是否受到金融監管部門的行政處罰？

(是□ 否■)

3· 報告期內保險公司及其董事、高級管理人員是否發生移交司法機關的違法行為？

(是□ 否■)

4· 報告期內被國家金融監督管理總局(原銀保監會)採取的監管措施？

(是□ 否■)

三、主要指標

(一) 主要償付能力指標

項目	本季度末	上季度末	基本情景下的下季度預測
認可資產(萬元)	27,009,477	24,512,861	27,349,539
認可負債(萬元)	20,529,862	18,335,324	20,792,537
實際資本(萬元)	6,479,615	6,177,537	6,557,002
其中：核心一級資本(萬元)	5,051,961	4,741,482	5,129,348
核心二級資本(萬元)	-	-	-
附屬一級資本(萬元)	1,427,654	1,436,055	1,427,654
附屬二級資本(萬元)	-	-	-
最低資本(萬元)	2,969,110	2,889,813	3,014,747
其中：可資本化風險最低資本	3,015,192	2,934,664	3,064,919
控制風險最低資本	-46,082	-44,851	-50,172
附加資本	-	-	-
核心償付能力溢額(萬元)	2,082,851	1,851,669	2,114,602
核心償付能力充足率(%)	170.2%	164.1%	170.1%
綜合償付能力溢額(萬元)	3,510,505	3,287,724	3,542,256
綜合償付能力充足率(%)	218.2%	213.8%	217.5%

(二) 流動性風險監管指標和監測指標

1、流動性風險監管指標

項目		本季度 (末)	上季度(末)	
淨現金流(萬)	本年累計	264,463	346,474	
	上一會計年度	346,474	-326,022	
	上一會計年度之前的會計年度	-326,022	288,396	
流動性覆蓋率 (%)	LCR1	未來三個月	117.6%	112.2%
		未來十二個月	104.6%	103.6%
	LCR2	未來三個月	212.4%	219.5%
		未來十二個月	130.4%	119.3%
	LCR3	未來三個月	60.8%	71.9%
		未來十二個月	88.1%	80.0%
經營活動淨現金流 回溯不利偏差率 (%)	最近兩個季度	243.0%	88.9%	
	最近一個季度	141.5%	243.0%	

2、流動性風險監測指標

	項目	本季度 (累計)	上季度 (累計)
負債端	經營活動淨現金流(萬元)	144,874	353,712
	非保險經營活動淨現金流(萬元)	2.3	1.9
	特定業務現金流支出占比(%)	2.2%	3.4%
	規模保費同比增速(%)	9.6%	11.6%
資產端	現金及流動性管理工具占比(%)	3.5%	2.6%
	季均融資杠杆比例(%)	3.2%	2.6%
	AA級(含)以下境內固定收益類資產 占比(%)	0.6%	0.6%
	持股比例大於5%的上市股票投資占比	0.0%	0.0%
	應收款項占比(%)	17.6%	14.4%
	持有關聯方資產占比(%)	3.4%	3.9%

特定業務現金流支出占比：特定業務現金流支出占比=(特定業務賠付支出+特定業務已發生已報案未決賠款準備金)÷(公司整體賠付支出+公司整體已發生已報案未決賠款準備金)×100%。特定業務包括融資性信保業務和賠付占比5%以上的非車險業務，後

者指因巨災或重大賠案發生導致非車險業務再保後的預估賠付支出或實際賠付支出超過上一年度非車險業務整體賠付支出 5%的非車險業務；

規模保費同比增速：簽單保費同比增速。

應收款項占比：應收款項占比=（應收保費+應收分保賬款）÷期末總資產×100%。

應收保費、應收分保賬款和期末總資產均為期末賬面價值。

持有關聯方資產占比：持有關聯方資產占比=持有的交易對手為關聯方的投資資產總和÷期末總資產×100%。統計範圍不包括保險公司與所屬保險集團及保險集團下屬子公司之間的關聯交易。

（三）主要經營指標

指標名稱	本季度	本年累計
保險業務收入（萬元）	6,270,103	6,270,103
淨利潤（萬元）	193,320	193,320
總資產（萬元）	22,301,026	22,301,026
淨資產（萬元）	5,753,119	5,753,119
保險合同負債（萬元）	12,449,629	12,449,629
基本每股收益（元）	0.1	0.1
淨資產收益率（%）	3.4	3.4
總資產收益率（%）	0.9	0.9
投資收益率（%）	0.8	0.8
綜合投資收益率（%）	1.8	1.8

綜合成本率 (%)	97.5	97.5
綜合費用率 (%)	25.8	25.8
綜合賠付率 (%)	71.7	71.7
手續費及傭金占比 (%)	7.8%	7.8%
業務管理費占比 (%)	12.6%	12.6%
簽單保費 (萬元)	6,273,460	6,273,460
其中：車險簽單保費 (萬元)	2,806,585	2,806,585
非車險前五大險種的簽單保費 (萬元)	2,979,261	2,979,261
其中：責任保險 (萬元)	1,205,237	1,205,237
農業保險 (萬元)	729,571	729,571
健康險 (萬元)	609,627	609,627
企業財產保險 (萬元)	242,540	242,540
保證保險 (萬元)	192,285	192,285
車險車均保費 (元)	2,744	2,744
各渠道簽單保費 (萬元)	6,273,460	6,273,460
代理渠道簽單保費 (萬元)	3,157,167	3,157,167
直銷渠道簽單保費 (萬元)	2,284,635	2,284,635
經紀渠道簽單保費 (萬元)	831,657	831,657
其他渠道簽單保費 (萬元)	-	-

備註：1、以上涉及準備金計算的均以財務報表責任準備金為基礎；綜合費用率、綜合賠付率和綜合成本率為已賺保費口徑；綜合投資收益率包括可供出售金融資產的公允

價值變動淨額，投資收益率未包括。

2、以上淨利潤、總資產、淨資產和保險合同負債根據中國財政部 2017 年修訂印發的《企業會計準則第 22 號——金融工具確認和計量》和 2020 年修訂印發的《企業會計準則第 25 號——保險合同》等中國企業會計準則編制；基本每股收益、淨資產收益率、總資產收益率依據前述指標結果，按照《保險公司償付能力監管規則第 18 號：償付能力報告》第二十四條規定的公式計算。

(四) 近三年(綜合)投資收益率

指標名稱	本年累計
近三年平均投資收益率(%)	4.26
近三年平均綜合投資收益率(%)	3.81

備註：根據國家金融監督管理總局《關於優化保險公司償付能力監管標準的通知》(金規〔2023〕5 號)，披露近三年平均的投資收益率和綜合投資收益率，計算公式為 $[(1 + \text{過去第 1 年(綜合)投資收益率}) * (1 + \text{過去第 2 年(綜合)投資收益率}) * (1 + \text{過去第 3 年(綜合)投資收益率})]^{1/3} - 1$

四、風險管理情況說明

(一) 公司分類情況說明

按照《保險公司償付能力監管規則第 12 號：償付能力風險管理要求與評估》關於公司分類標準的規定，公司類型為 I 類保險公司。公司成立於 2001 年 11 月 9 日，上一會計年度簽單保費為 1,960.19 億元，上一會計年度總資產為 2,463.44 億元，省級分支機構數量為 38 家。

(二) 報告期內採取的風險管理改進措施及其進展

本季度，公司召開 2024 年風險合規紀檢工作會議，深入學習貫徹習近平總書記有關重要講話和中央金融工作會議精神，部署年度風險管理工作。會議要求各機構、條線將合規經營和加強風險管理作為最高的經營信條，統籌抓好高質量發展與風險合規紀檢工作，扛牢管理責任，扎實推進風控體系化能力建設，以高質量風險合規紀檢助力公司可持續高質量發展全面建成。

一是制定並發佈年度風險管理工作要點。圍繞集團可持續高質量發展目標及“守住底線、深入融合、提升能力”三大要求，在更高站位、更廣維度和更深層次上貫徹落實“主動、精準、治本、持續”的八字方針，以全面落地系統前置型一體化風控體系建設項目成果為抓手，促進三道防線深度融合，強化對各級機構和人員的體系化賦能，保持風險管理專業化持續領先，推動全司全員文化養成，為公司實現可持續高質量發展提供強有力的保障。

二是持續優化完善風險管理制度體系和管理流程。結合公司風險管理實際，全面檢視、修訂風險管理 1+7+N 制度體系，包括《全面風險管理辦法》和各大類風險管理辦法、實施細則等。開展 2023 年度風險偏好體系的評估與 2024 年度更新工作。同時，啟動總公司總體應急預案和各分預案檢視和修訂。

三是有效防範化解風險，開展各項風險隱患排查。常態化開展季度和年度的聲譽風險隱患排查工作，進一步提高聲譽風險管理的主動性、前瞻性和有效性。組織開展突發事件信息報告專項排查，進一步完善突發事件應急管理。按照人行要求進行月度風險監測、不定期重大事項報告，防範潛在風險。

四是 315 金融消費者權益保護教育宣傳活動。根據國家金融監督管理總局及集團公司“3·15”金融消費者權益保護教育宣傳活動要求，圍繞構建“大消保”工作體系，聚焦“在身邊”“防風險”主題重點內容，形成公司專項實施方案，提升保險消費者金融素養及風險防範意識。

(三) 最近一次公司償付能力風險管理能力的評估得分

2021年，原銀保監會對我司開展了償二代償付能力風險管理能力評估(SARMRA)。經評估，我司得分為83.94分。其中，風險管理基礎與環境82.19分，風險管理目標與工具82.35分，保險風險管理86.4分，市場風險管理81.68分，信用風險管理86分，操作風險管理84.44分，戰略風險管理86.12分，聲譽風險管理84.53分，流動性風險管理83.54分。

(四) 償付能力風險管理自評估有關情況

本季度不適用。

五、風險綜合評級信息(分類監管)

(一) 公司最近兩次風險綜合評級結果：

公司2023年3季度風險綜合評級為AA。

公司2023年4季度風險綜合評級為AA。

根據監管要求，風險綜合評級監管通報情況已向董事會彙報。針對監管反饋情況，將持續跟蹤分析。

(二) 公司各類風險狀況說明

1. 操作風險

本季度公司積極落實監管要求，強化合規經營，扎實推進操作風險、洗錢風險管理各項工作，操作風險和洗錢風險狀況總體平穩可控。主要工作情況包括：

一是推進落實《銀行保險機構操作風險管理辦法》，一季度完成監管制度內部解讀，並啟動操作風險管理內部制度修訂工作。

二是建立健全案防管理新體系，制定下發《涉刑案件風險防控管理辦法》，確定本年度案防重點領域，組織開展案防自評估。

三是推動“天眼”平臺升級轉化，全面建成並落地個、團、農、營運條線模擬迎檢工具，完成“天眼”平臺新界面全面切換準備，建立並執行模型和指標上線與下架機制，實施缺陷問題定期評估和指標轉化，推進遠程監測指標快速規範迭代。

四是根據集團公司要求，召集部分分公司進行視頻專題會議，推動系統功能提升和流程優化，推動合同防偽標識開發工作。

五是科技外包風險管理方面，一季度產險公司科技外包服務提供商共計 44 個，依據科技外包服務評價結果，產險公司科技外包服務提供商整體健康度良好，科技外包風險整體可控。

六是反洗錢管理方面，根據中國人民銀行上海市分行《關於做好 2023 年度法人機構洗錢風險監管評估工作的通知》要求，組織完成了 2023 年度自評估，並按時報送監管。

七是持續推進反洗錢系統回遷。客戶身份識別方面，提升達到反洗錢採集標準的非自然人客戶質量。異常交易監測方面，優化上下游系統對接邏輯，評估完善可疑交易自定義監測標準。

2. 戰略風險

本季度未發生影響公司戰略規劃實施的風險事件。戰略風險管理主要工作包括：

一是公司對 2021-2023 年及 2023 年度發展規劃執行情況進行了全面評估，形成了規劃實施情況評估報告草案，其中就人才管理、業務戰略管理、投資戰略管理、海外發展戰略管理等方面對公司戰略風險做了檢視。根據監管及公司內部管理要求，評估報告草案後續將提交公司董事會審議通過後報送監管。

二是公司從人才管理、業務管理、投資管理、海外管理等方面加強對戰略風險的管理，並定期收集和分析相關信息，通過保費增長率、綜合成本率、償付能力充足率、風險綜合評級、公司治理評價等多維指標加強對戰略風險的監測。

三是公司及時、全面、真實地評估戰略風險管理的整體情況，對戰略風險的評估和管理情況進行總結，並納入公司整體的風險管理及評估報告向公司高管層報告。

下階段公司將繼續密切關注外部經濟環境與相關政策動態，根據政策推進情況及造成的市場變化，結合公司自身發展需求，適時調整戰略規劃，確保公司在規劃的框架內開展各項經營活動，努力達成規劃各項目標。

3·聲譽風險

本季度公司未發生重大聲譽事件，聲譽風險水平總體可控。根據《銀行保險機構聲譽風險管理辦法（試行）》以及《中國太平洋保險（集團）股份有限公司聲譽風險管理辦法》、《中國太平洋財產保險股份有限公司聲譽風險管理實施細則》相關規定，本季度，公司依據監管及集團公司相關制度，完成2023年聲譽風險管理專項報告，啟動聲譽風險管理制度修訂工作，同時召開2023年4季度聲譽風險管理工作小組專題會議，進一步強化前置管理的下沉工作。後續，公司在業務開展與品牌宣傳過程中，將進一步加強事前排查與防範、事中快處與協同、事後複盤與優化，積極積累聲譽資本，做好聲譽風險前置化解與閉環管理，防範聲譽風險于未然。

4·流動性風險

為切實防範流動性風險，公司通過合理安排經營活動、投資活動和籌資活動的現金流，對重大理賠案件、再保賬單、稅金、費用和固定資產等大額支出進行持續關注，適時調配資金，確保有充足的流動性履行各項支付義務。一季度，公司對保險保障基金的季度預繳、所得稅的季度預繳、再保支出、購建固定資產、資本補充債的利息等大額支付提前作了資金頭寸的合理安排，對於非車險業務的大額理賠案件持續進行賠付資金安排，同時也及時處理了分公司日常各項資金需求與付款申請。公司將一直關注流動性風險狀況，綜合考量流動性需求，不斷提高流動性風險的管控能力。

六、管理層分析與討論

（一）主要經營情況分析

1·風險綜合評級變動分析

公司總體風險狀況穩定，償付能力充足率充足且穩定，經營及淨現金流情況穩定向好，戰略風險、聲譽風險、操作風險狀況正常，未發生重大風險事件。

2、償付能力充足率變動分析

我司本季末綜合償付能力充足率為 218.2%，核心償付能力充足率 170.2%，分別較上季末上升 4.5 pt 和 6.1pt。本季末實際資本較上季末上升 30.2 億元，主要受淨利潤和其他綜合收益的影響。

我司本季末保險風險最低資本為 226.4 億元，較上季度末增加 3.4 億。其中，保費及準備金風險最低資本較上季度末上升 5.4 億，主要是保費風險中短健險、責任險、農險過去 12 個月自留保費較上季度上升。準備金風險中責任險和財產險未決賠款準備金餘額上升，導致準備金風險最低資本上升。巨災風險最低資本較上季末下降，主要受財產險颱風洪水保額下降的影響。

市場風險最低資本較上季末上升 5.2 億，主要是債券類資產風險暴露上升，導致利率風險最低資本上升。

信用風險最低資本較上季末上升 4.7 億。主要是應收保費和分出業務再保險資產風險暴露較上季度上升，交易對手違約風險最低資本上升。

公司根據自身風險狀況和偏好，制定切合公司實際的償付能力風險限額和監測指標，並定期跟蹤和監測償付能力指標。同時，公司持續通過業務品質管控、提升風險識別和管理能力、優化資產結構和業務結構等手段，保持償付能力穩定、充足。

3、流動性風險監管指標變動分析

(1) 流動性覆蓋率

按照償二代二期流動性規則，公司基本情景和壓力情景下未來 3 個月和 12 個月的流動性覆蓋率 LCR1 和 LCR2 大於 100%，LCR3 大於 50%，均滿足監管要求。公司採取審慎的原則預測未來經營活動現金流，過去兩個季度的經營活動淨現金流回溯不利偏

差率不低於-30%，滿足監管要求。本年度累計公司現金淨現金流入 26.4 億，其中經營活動現金淨流入 14.5 億，投資活動現金淨流出 44.4 億，籌資活動現金淨流入 56.4 億。

為防範流動性風險，公司注重日常現金流管理，通過合理安排經營活動、投資活動和融資活動等各類現金流，確保有充足的流動性履行包括退保、保險的賠付或給付等支付義務。此外，在戰略資產配置管理的投資資產中，配置一定比例的高流動性資產以滿足流動性需求，能夠滿足短期內業務波動的現金流需求。公司將持續關注流動性風險狀況的變化，提高風險管理能力。