

偿付能力季度报告摘要

中国太平洋财产保险股份有限公司

China Pacific Property Insurance Co., Ltd.

2018 年第 2 季度

目 录

| | |
|------------------------|---|
| 一、基本信息 | 1 |
| 二、主要指标 | 4 |
| 三、实际资本 | 4 |
| 四、最低资本 | 5 |
| 五、风险综合评级 | 5 |
| 六、风险管理状况 | 5 |
| 七、流动性风险 | 6 |
| 八、监管机构对公司采取的监管措施 | 6 |

一、基本信息

(一) 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

(二) 法定代表人

顾越

(三) 经营范围及经营区域

1. 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

2. 经营区域

中华人民共和国境内（港、澳、台地区除外）

(四) 股权结构及股东

1. 股权结构

| 股权类别 | 股份或出资额（万股） | 占比（%） |
|---------|------------|-------|
| 内资法人持股 | 1,947,000 | 100 |
| 内资自然人持股 | - | - |
| 外资股 | - | - |
| 其他 | - | - |
| 合计 | 1,947,000 | 100 |

2. 前十大股东

| 股东名称 | 季末持股数量或出资额（股） | 季末持股比例（%） |
|-------------------|----------------|-----------|
| 中国太平洋保险（集团）股份有限公司 | 19,178,214,743 | 98.50 |
| 申能（集团）有限公司 | 90,874,742 | 0.47 |
| 上海海烟投资管理有限公司 | 90,620,982 | 0.46 |
| 云南合和（集团）股份有限公司 | 59,586,361 | 0.31 |
| 上海国有资产经营有限公司 | 50,703,172 | 0.26 |
| 合计 | 19,470,000,000 | 100 |

(五) 控股股东或实际控制人

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。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

| 公司名称 | 持股数量（万股） | 持股比例（%） |
|---------------------|----------|---------|
| 宁波溪口花园酒店 | 386 | 48.20 |
| 上海滨江祥瑞投资建设有限责任公司 | 1,071 | 35.70 |
| 安信农业保险股份有限公司 | 36,490 | 52.13 |
| 上海聚车信息科技有限公司 | 160 | 27.20 |
| 中道汽车救援产业有限公司 | 1,280 | 25.60 |
| 太平洋裕利安怡信用保险销售有限责任公司 | 2,550 | 51.00 |

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 任期 | 专业背景和主要工作经历 |
|-----|-----|----|-------------|---------------|---|
| 顾越 | 董事长 | 男 | 1965 年 6 月 | 自 2015 年 3 月起 | 现任太保香港董事长，太保资产董事，曾任太保产险公司董事、总经理，太保集团审计总监、副总裁兼财务负责人、常务副总裁，太保寿险监事长、董事，太保资产监事长，太保安联健康险董事等。顾先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| 潘艳红 | 董事 | 女 | 1969 年 8 月 | 自 2014 年 6 月起 | 现任太保集团副总裁兼财务负责人，太保寿险公司董事，太保资产董事，长江养老董事，太保安联健康险董事，太保在线监事，曾任太保寿险公司财务总监。潘女士拥有研究生学历。 |
| 吴俊豪 | 董事 | 男 | 1965 年 6 月 | 自 2012 年 8 月起 | 现任申能（集团）有限公司金融管理部经理，太保集团非执行董事，太保寿险董事，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董事，成都新申创业投资公司董事，上海久联集团有限公司董事，上海诚毅投资管理有限公司监事，中国光大银行股份有限公司监事等。吴先生拥有研究生学历。 |
| 盛亚峰 | 董事 | 男 | 1965 年 7 月 | 自 2018 年 3 月起 | 现任太保产险公司总经理，曾任太保产险公司国内业务二部总经理助理、国内业务一部总经理助理、车险部副总经理，成都分公司副总经理，太保产险市场部副总经理、总经理、销售管理部总经理、产品事业中心及意外健康险部总经理，太保产险理赔总监、副总经理、常务副总经理等。盛先生拥有研究生学历、博士学位。 |
| 张远瀚 | 董事 | 男 | 1965 年 6 月 | 自 2018 年 3 月起 | 现任太保集团总精算师，太保寿险董事，太保安联健康险总精算师、首席风险官。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、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、总精算师等。张先生是中国精算师协会理事，具有北美精算师协会会员资格、美国精算师学会会员资格。张先生拥有硕士学位。 |
| 马欣 | 董事 | 男 | 1973 年 4 月 | 自 2018 年 3 月起 | 现任太保集团董事会秘书、转型总监、战略转型办公室主任、战略企划部总经理，太保寿险董事。曾任中国太平洋保险公司西安分公司城南支公司经理助理、人险综合管理部、团险部经理助理、人险城东支公司副主任、营销管理部副经理，太保寿险西安分公司个人业务部经理、总经理助理，太保寿险陕西分公司副总经理、总经理等。马先生拥有硕士学位。 |
| 张卫东 | 董事 | 男 | 1970 年 10 月 | 自 2018 年 3 月起 | 现任太保集团风险管理合规总监、合规负责人、首席风险官、风险管理部总经理、董事会办公室主任，太保产险董事会秘书，太保寿险董事、董事会会秘书，太保资产董事会秘书，曾任太保集团法律合规部总经理等。张先生拥有大学学历。 |

2. 监事基本情况：

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 任期 | 专业背景和主要工作经历 |
|-----|-----|----|-------------|---------------|--|
| 崔殿生 | 监事长 | 男 | 1960 年 11 月 | 自 2016 年 3 月起 | 曾任太保产险四川分公司总经理，太保产险公司副总经理、合规负责人，太保在线公司副总经理等。崔先生拥有大学学历。 |
| 鲁宁 | 监事 | 男 | 1968 年 9 月 | 自 2018 年 3 月起 | 现任云南合和（集团）股份有限公司金融资产部部长，曾任云南烟草兴云投资股份有限公司世博兴云房地产开发公司销售主管、深圳兴云信公司销售主管、兴云公司投资策划部部长、世博兴云房地产开发有限公司经理，兴云公司副总经理、昆明万兴房地产开发公司总经理，合和集团酒店地产部部长。鲁先生拥有大学学历。 |
| 李淑会 | 监事 | 女 | 1972 年 7 月 | 自 2018 年 4 月起 | 现任太保产险公司财务部总经理，太保在线监事。曾任太保集团审计中心/审计技术部总经理，太保安联监事，长江养老审计责任人，太保养老监事。李女士拥有研究生学历。 |

3. 总公司高级管理人员基本情况：

| 姓名 | 职务 | 性别 | 出生年月 | 任期 | 专业背景和主要工作经历 |
|-----|-------------------------|----|-------------|---------------|--|
| 顾越 | 董事长 | 男 | 1965 年 6 月 | 自 2015 年 3 月起 | 现任太保香港董事长，太保资产董事，曾任太保产险公司董事、总经理，太保集团审计总监、副总裁兼财务负责人、常务副总裁，太保寿险监事长、董事，太保资产监事长，太保安联健康险董事等。顾先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| 盛亚峰 | 董事 | 男 | 1965 年 7 月 | 自 2018 年 3 月起 | 曾任太保产险公司国内业务二部总经理助理、国内业务一部总经理助理、车险部副总经理，成都分公司副总经理，太保产险市场部副总经理、总经理、销售管理部总经理、产品事业中心及意外健康险部总经理，太保产险理赔总监、副总经理、常务副总经理等。盛先生拥有研究生学历、博士学位。 |
| | 总经理 | | | 自 2018 年 6 月起 | |
| 宋建国 | 副总经理 | 男 | 1966 年 12 月 | 自 2012 年 8 月起 | 现任安信农业保险股份有限公司董事长，曾任太保产险公司销售总监，太保产险山东分公司总经理，太保产险航运保险事业营运中心党委书记。宋先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| 张东 | 副总经理兼合规负责人、首席风险官、转型推广总监 | 男 | 1963 年 10 月 | 自 2014 年 9 月起 | 曾任太保寿险公司销售总监、团体业务部总经理，太保寿险江苏分公司党委书记、总经理，太保资产公司党委委员、纪委书记、监事、工会主席，太保集团公司纪委委员、工会副主席，太平洋资产管理有限责任公司监事。张先生拥有研究生学历、硕士学位。 |
| 曾义 | 副总经理 | 男 | 1965 年 6 月 | 自 2017 年 3 月起 | 曾任太保产险营运总监、车险业务总监，重庆分公司党委书记、总经理。曾先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| 孙海洋 | 非车险业务总监 | 男 | 1961 年 10 月 | 自 2014 年 9 月起 | 曾任太保产险公司销售总监兼江苏分公司党委书记、总经理，苏州分公司党委书记、总经理。孙先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| 朱洁 | 非车险业务总监 | 女 | 1970 年 7 月 | 自 2014 年 9 月起 | 曾任太保产险公司销售总监，太保产险无锡分公司党委书记、总经理。朱女士拥有大学学历，硕士学位。 |
| 徐建国 | 信息技术总监 | 男 | 1965 年 7 月 | 自 2014 年 9 月起 | 曾任太保集团公司 IT 运行中心总经理、信息技术中心副总经理。徐先生拥有研究生学历，学士学位。 |

| | | | | | |
|-----|--------------------|---|----------|----------------|--|
| 王飚 | 非车险业务总监 | 男 | 1967年9月 | 自 2016 年 7 月起 | 现任中国太保香港公司董事，曾任太保香港公司总经理、太保产险公司发展企划总监。王先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| 席于林 | 车险业务总监 | 男 | 1962年11月 | 自 2015 年 6 月起 | 曾任太保产险苏州分公司党委书记、总经理。席先生拥有大学学历。 |
| | 在线服务科技有限公司执行董事、总经理 | | | 自 2017 年 8 月起 | |
| 陈森 | 总精算师 | 男 | 1970年10月 | 自 2015 年 10 月起 | 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。陈先生拥有大学学历，硕士学位。 |
| | 财务负责人 | | | 自 2017 年 6 月起 | |
| 张东风 | 审计责任人 | 男 | 1958年10月 | 自 2016 年 5 月 | 曾任太保产险人力资源总监，四川分公司党委书记、总经理，太保产险公司综合拓展部总经理。张先生拥有研究生学历，博士学位。 |
| 张卫东 | 董事 | 男 | 1970年10月 | 自 2018 年 3 月起 | 现任太保集团风险合规总监、合规负责人、首席风险官、风险管理部总经理、董事会办公室主任，太保寿险董事、董事会秘书，太保资产董事会秘书，曾任太保集团法律合规部总经理等。张先生拥有大学学历。 |
| | 董事会秘书 | | | 自 2015 年 10 月起 | |

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式:

1. 联系人姓名：陶然
2. 联系方式：021-33962842

二、主要指标

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|--------------|-----------|-----------|
| 核心偿付能力充足率 | 215% | 230% |
| 核心偿付能力溢额（万元） | 1,783,933 | 1,992,794 |
| 综合偿付能力充足率 | 273% | 289% |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 2,683,933 | 2,892,794 |
| 最近一期的风险综合评级 | - | B |
| 保险业务收入（万元） | 2,945,083 | 3,123,419 |
| 净利润（万元） | 134,397 | 37,970 |
| 净资产（万元） | 3,377,307 | 3,564,381 |

三、实际资本

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|------------|------------|------------|
| 认可资产（万元） | 16,264,795 | 15,519,608 |
| 认可负债（万元） | 12,025,233 | 11,097,909 |
| 实际资本（万元） | 4,239,561 | 4,421,699 |
| 核心一级资本（万元） | 3,339,561 | 3,521,699 |
| 核心二级资本（万元） | - | - |
| 附属一级资本（万元） | 900,000 | 900,000 |
| 附属二级资本（万元） | - | - |

四、最低资本

| 项目 | 本季度(末)数 | 上季度(末)数 |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 最低资本(万元) | 1,555,628 | 1,528,905 |
| 其中：量化风险最低资本(万元) | 1,569,914 | 1,542,946 |
| 1) 保险风险最低资本(万元) | 1,169,891 | 1,139,028 |
| 2) 市场风险最低资本(万元) | 360,291 | 352,321 |
| 3) 信用风险最低资本(万元) | 547,313 | 557,033 |
| 控制风险最低资本(万元) | (14,286) | (14,041) |
| 附加资本(万元) | - | - |
| 1) 逆周期附加资本(万元) | - | - |
| 2) 国内系统重要性保险机构的附加资本(万元) | - | - |
| 3) 全球系统重要性保险机构的附加资本(万元) | - | - |
| 4) 其他附加资本(万元) | - | - |

五、风险综合评级

公司 2017 年 4 季度风险综合评级为 A。

公司 2018 年 1 季度风险综合评级为 B。

六、风险管理状况

(一) 银保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

根据《中国保监会关于开展 2017 年度 SARMRA 评估有关事项的通知》(保监财会〔2017〕156 号),2017 年度 SARMRA 评估采取差异化评估原则,我司未纳入 2017 年评估范围,继续按照 2016 年度评估结果,即 81.82 分,计算控制风险最低资本。其中,风险管理基础与环境 15.66 分,风险管理目标与工具 7.39 分,保险风险管理 8.53 分,市场风险管理 8.34 分,信用风险管理 8.46 分,操作风险管理 8.46 分,战略风险管理 8.62 分,声誉风险管理 8.24 分,流动性风险管理 8.13 分。

(二) 公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

本季度,公司对 2017 年度偿付能力风险管理体系建设审计评估中发现的问题全面梳理、改进,通过修订管理制度、改进操作流程、完善信息系统功能等措施进一步提高公司风险管理能力。

公司持续改进、完善各大类风险管理体系建设。本季度发布 2018 版内控合规手册、《非车险核保管理办法》、《2018 年非车险业务核保指引》、《农业保险业务管理工作指引》等制度完善操作风险和保险风险管理;修订《全面预算管理办法》制度,进一步规范、完善全面预算管理组织框架和工作流程;发布《风险报告管理办法》,夯实公司全面风险管理基础。

公司加强重大突发事件的管理工作。本季度发布修订后的突发事件总体应急预案及各分预案,并于本季度对声誉风险、偿付能力、现金流支付危机、保险资产管理和重大灾害等预案进行了应急演练。

公司引进巨灾模型，结合公司实际业务数据进行风险分析，每季度对分公司进行巨灾风险限额和风险累积监测。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1、净现金流

| 项目 | 本季度(末)数 |
|----------|---------|
| 净现金流(万元) | 65,720 |

2、综合流动比率

| 项目 | 3个月内 | 1年内 | 1年以上 |
|--------|-------|-------|--------|
| 综合流动比率 | 85.0% | 63.3% | 219.8% |

3、流动性覆盖率

| 项目 | 压力情景一 | 压力情景二 |
|--------|--------|--------|
| 流动性覆盖率 | 706.2% | 355.7% |

(二) 流动性风险分析及应对措施

1、现金流量状况

本季度公司现金净流入为 6.6 亿元，其中收到原保险合同保费取得的现金为 292.1 亿元、同比增加 7.1%，支付原保险合同赔付款项的现金为 143.0 亿元、同比增加 7.8%，本季度经营活动产生的现金流净额较上季度末增加 6.5 亿元。

本季度投资活动净现金流出 47.9 亿元，主要为存款、债券、权益等资产配置影响。

本季度筹资活动净现金流入 64.2 亿元，主要是卖出回购金融资产配置影响。

2、流动性指标分析

公司在战略资产配置管理的投资资产中，均配置一定比例的高流动性资产以满足流动性需求，未来一个季度压力情景一和压力情景二下的流动性覆盖率为 706.2% 和 355.7%，能够满足短期内业务波动的现金流需求。

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。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、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 银保监会对公司采取的监管措施

目前银保监会未对我司采取监管措施。

(二) 公司的整改措施及执行情况

无。