

# 偿付能力报告摘要

中国太平洋保险（集团）股份有限公司

CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

2022 年半年度

## 公司简介和报告联系人

公司法定中文名称:	中国太平洋保险（集团）股份有限公司
公司法定英文名称:	CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.
公司法定代表人:	孔庆伟
公司注册地址:	上海市黄浦区中山南路 1 号
公司注册资本:	人民币 96.20 亿元
经营保险业务许可证号:	IC2003002
公司首次注册登记日期:	1991 年 5 月 13 日
公司经营范围:	控股投资保险企业；监督管理控股投资保险企业的各类国内、国际再保险业务；监督管理控股投资保险企业的资金运用业务；经批准参加国际保险活动。
公司报告联系人:	黄丹燕
办公室电话:	021-33968093
移动电话:	13764517031
传真号码:	021-58792445
电子信箱:	<a href="mailto:huangdanyan@cpic.com.cn">huangdanyan@cpic.com.cn</a>

## 释义

本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有下述含义：

1	本公司、太保集团、集团	指	中国太平洋保险（集团）股份有限公司
2	太保寿险	指	中国太平洋人寿保险股份有限公司
3	太保产险	指	中国太平洋财产保险股份有限公司
4	太保资产	指	太平洋资产管理有限责任公司
5	太保香港	指	中国太平洋保险（香港）有限公司
6	太保不动产	指	上海太保不动产经营管理有限公司
7	太平洋健康险	指	太平洋健康保险股份有限公司
8	太保在线	指	太平洋保险在线服务科技有限公司
9	长江养老	指	长江养老保险股份有限公司
10	天津隆融	指	天津隆融置业有限公司
11	养老投资公司	指	太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司
12	<b>City Island</b>	指	<b>City Island Developments Limited</b>
13	太平洋医疗健康	指	太平洋医疗健康管理有限公司
14	太保寿险（香港）	指	中国太平洋人寿保险（香港）有限公司
15	成都项目公司	指	太保养老产业发展(成都)有限公司
16	杭州项目公司	指	太保养老(杭州)有限公司
17	厦门项目公司	指	太保养老（厦门）有限公司
18	南京项目公司	指	太保养老（南京）有限公司
19	上海（普陀）项目公司	指	太保康养（上海）实业发展有限公司
20	武汉项目公司	指	太保养老（武汉）有限公司
21	博瑞和铭	指	北京博瑞和铭保险代理有限公司
22	太平洋安信农险	指	太平洋安信农业保险股份有限公司
23	裕利安怡	指	太平洋裕利安怡保险销售有限责任公司
24	国联安基金	指	国联安基金管理有限公司
25	太保资本	指	太保私募基金管理有限公司
26	太保投资（香港）	指	中国太保投资管理（香港）有限公司
27	太保代理	指	太平洋保险代理有限公司
28	成都服务公司	指	太保家园（成都）养老服务有限公司
29	大理项目公司	指	太保（大理）颐老院有限公司
30	杭州服务公司	指	太保家园(杭州)养老服务有限公司
31	上海（崇明）项目公司	指	上海梵昆房地产开发有限公司
32	上海（普陀）服务公司	指	上海普陀太保家园养老服务有限公司
33	青岛服务公司	指	太保养老服务（青岛）有限公司
34	<b>Great Winwick</b>	指	<b>Great Winwick Limited</b>
35	<b>Newscott Inv.</b>	指	<b>Newscott Investments Limited</b>
36	伟域(香港)	指	伟域(香港)有限公司
37	新域(香港)	指	新域(香港)投资有限公司
38	新汇房产	指	上海新汇房产开发有限公司
39	和汇房产	指	上海和汇房产开发有限公司
40	太保科技	指	太保科技有限公司

---

41	厦门服务公司	指	太保家园(厦门)养老服务有限公司
42	郑州项目公司	指	太保养老(郑州)有限公司
43	北京项目公司	指	太保养老(北京)有限公司
44	鑫保裕(广州)	指	鑫保裕(广州)有限公司
45	太保科技武汉	指	太保科技服务(武汉)有限公司
46	滨江祥瑞	指	上海滨江祥瑞投资建设有限责任公司
47	太颐信息技术	指	太颐(上海)信息技术有限公司
48	大鱼科技	指	杭州大鱼网络科技有限公司
49	爱助信息	指	爱助(上海)信息科技有限公司
50	达保贵生	指	上海达保贵生信息科技股份有限公司
51	太保欧葆庭	指	太保欧葆庭(上海)养老企业管理有限公司
52	瑞永景房产	指	上海瑞永景房地产开发有限公司
53	中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会

本报告中，除特别注明外，金额单位均为人民币万元。

---

## 目 录

一、董事会和管理层声明.....	6
二、集团基本情况.....	7
三、主要成员公司经营情况.....	13
四、偿付能力报表.....	15
五、管理层分析与讨论.....	18
六、重大事项.....	19
七、风险管理能力.....	21
八、风险综合评级.....	25

## 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.各位董事对本报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
孔庆伟	√		
傅帆	√		
黄迪南	√		
王他竽	√		
吴俊豪	√		
陈然	√		
周东辉	√		
梁红	√		
路巧玲	√		
John Robert Dacey	√		
刘晓丹	√		
陈继忠	√		
林婷懿	√		
胡家骠	√		
姜旭平	√		
合计			

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证本报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

(是□ 否■)

## 二、集团基本情况

### (一) 集团股权结构、股东及其变动情况

#### 1. 股权结构及其变动（单位：股）

	本次变动前		本次变动增减(+, -)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
1、人民币普通股	6,845,041,455	71.15	-	-	-	-	-	6,845,041,455	71.15
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股(H股)	2,775,300,000	28.85	-	-	-	-	-	2,775,300,000	28.85
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	9,620,341,455	100	-	-	-	-	-	9,620,341,455	100

#### 2. 报告期末前十名股东持股情况（单位：股）

股东名称	持股比例	持股总数	报告期内增减(+, -)	质押或冻结的股份	股份种类
香港中央结算(代理人)有限公司	28.82%	2,772,506,227	-173,802	-	H股
申能(集团)有限公司	14.05%	1,352,129,014	+25,352,232	-	A股
华宝投资有限公司	13.35%	1,284,277,846	-	-	A股
上海国有资产经营有限公司	6.09%	585,814,739	+1,702,400	-	A股
上海海烟投资管理有限公司	4.87%	468,828,104	-	-	A股
中国证券金融股份有限公司	2.82%	271,089,843	-	-	A股
香港中央结算有限公司	1.93%	185,763,999	-11,964,542	-	A股
上海国际集团有限公司	1.66%	160,000,000	-	-	A股
Citibank, National Association	1.56%	149,838,515	-202,390	-	A股

中国国有企业结构调整基金股份有限公司	1.19%	114,913,440	-267,700	-	A股
--------------------	-------	-------------	----------	---	----

上述股东关联关系或一致行动关系的说明 香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资附属公司，两者之间存在关联关系；上海国有资产经营有限公司是上海国际集团有限公司的全资子公司，两者为一致行动人。除此之外，本公司未获知上述股东存在其他关联关系或一致行动关系。

注：

- 1、截至报告期末，本公司未发行优先股。
- 2、前十名股东持股情况根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（A股）和香港中央证券登记有限公司（H股）的登记股东名册排列。
- 3、香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为代客户持有。因联交所并不要求客户向香港中央结算（代理人）有限公司申报所持有股份是否有质押及冻结情况，因此香港中央结算（代理人）有限公司无法统计或提供质押或冻结的股份数量。根据《证券及期货条例》第 XV 部的规定，当其持有股份的性质发生变化（包括股份被质押），大股东要向联交所及公司发出通知。截至报告期末，公司未知悉大股东根据《证券及期货条例》第 XV 部发出的上述通知。
- 4、香港中央结算有限公司为沪港通股票的名义持有人。
- 5、Citibank, National Association 为本公司 GDR 存托人，GDR 对应的基础证券 A 股股票依法登记在其名下。根据存托人统计，截至报告期末本公司 GDR 存续数量为 29,967,703 份，占证监会核准的 GDR 实际发行数量的 26.84%。



## (二) 集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系

序号	公司名称	股本/实收资本（除特别注明外，人民币万元）	本公司所占权益比例（%）	
			直接	间接
1	太保产险	1,947,000	98.50	-
2	太保寿险	842,000	98.29	-
3	太保资产	210,000	80.00	19.67
4	太保香港	港币 25,000 万元	100.00	-
5	太保不动产	11,500	100.00	-
6	长江养老	300,000	-	61.10
7	太保投资(香港)	港币 20,000 万元	12.25	87.46
8	City Island	美元 1,000 元	-	98.29
9	Great Winwick	美元 100 元	-	98.29
10	伟域(香港)	港币 1 元	-	98.29
11	Newscott Inv.	美元 100 元	-	98.29
12	新域(香港)	港币 1 元	-	98.29
13	新汇房产	美元 1,560 万元	-	98.29
14	和汇房产	美元 4,633 万元	-	98.29
15	太保在线	20,000	100.00	-
16	天津隆融	35,369	-	98.29
17	养老投资公司	500,000	-	98.29
18	太平洋健康险	360,000	85.05	14.69
19	太平洋安信农险	108,000	-	66.76
20	太平洋医疗健康	50,000	-	98.29
21	太保代理	5,000	-	100.00
22	国联安基金	15,000	-	50.83
23	成都项目公司	97,200	-	98.29
24	杭州项目公司	90,000	-	98.29
25	厦门项目公司	66,000	-	98.29
26	成都服务公司	3,200	-	98.29
27	南京项目公司	14,900	-	98.29
28	大理项目公司	43,800	-	74.70
29	上海(普陀)项目公司	23,000	-	98.29
30	杭州服务公司	1,170	-	98.29
31	武汉项目公司	57,308	-	98.29
32	太保资本	10,000	-	99.67
33	上海(崇明)项目公司	61,800	-	98.29
34	上海(普陀)服务公司	450	-	98.29
35	博瑞和铭	5,200	-	98.29

## (二) 集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系 (续)

序号	公司名称	股本/实收资本 (除特别注明外, 人民币万元)	本公司所占权益比例 (%)	
			直接	间接
36	太保寿险(香港)	港币 100,000 万元	-	98.29
37	青岛服务公司	300	-	98.29
38	厦门服务公司	150	-	98.29
39	郑州项目公司	18,350	-	98.29
40	北京项目公司	59,700	-	98.29
41	太保科技	70,000	100.00	-
42	鑫保裕(广州)	338,179	-	98.46
43	太保科技武汉	10,000	-	100.00
44	滨江祥瑞	3,000	-	35.16
45	太颐信息技术	1,000	-	48.00
46	大鱼科技	1,498	-	18.02
47	爱助信息	695	-	35.00
48	裕利安怡	5,000	-	50.24
49	达保贵生	2,220	-	33.42
50	太保欧葆庭	1,000	-	55.04
51	瑞永景房产	1,405,000	-	68.80

### （三）非保险成员公司基本情况

序号	名称	经营范围及主要业务	成立及注册地	经营所在地	注册资本（除特别注明外，人民币万元）
1	太保不动产	房地产	上海	上海	11,500
2	太保在线	咨询服务等	山东	中国	20,000
3	太保科技	技术服务、云计算装备技术服务；大数据服务等	上海	上海	70,000
4	太保科技武汉	技术服务、技术咨询等	武汉	武汉	10,000
5	太保资本	私募股权投资基金管理服务	上海	上海	10,000
6	国联安基金	基金管理	上海	上海	15,000
7	瑞永景房产	房地产	上海	上海	1,405,000
8	武汉项目公司	养老服务、房地产开发经营等	武汉	武汉	98,000
9	上海(普陀)项目公司	养老投资、房地产开发经营等	上海	上海	25,000
10	南京项目公司	养老投资、房地产开发经营等	南京	南京	22,000
11	厦门项目公司	养老投资、房地产开发经营等	厦门	厦门	90,000
12	杭州项目公司	养老投资、房地产开发经营等	杭州	杭州	120,000
13	郑州项目公司	养老服务、房地产开发经营等	郑州	郑州	65,000
14	北京项目公司	养老服务、房地产开发经营等	北京	北京	80,000
15	成都项目公司	养老投资、房地产开发经营等	成都	成都	100,000
16	天津隆融	房地产	天津	天津	35,369
17	City Island	投资控股	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	美元 50,000 元
18	Great Winwick	投资控股	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	美元 50,000 元
19	Newscott Inv.	投资控股	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	美元 50,000 元
20	伟域(香港)	投资控股	香港	香港	港币 10,000 元
21	新域(香港)	投资控股	香港	香港	港币 10,000 元
22	新汇房产	房地产	上海	上海	美元 1,560 万元
23	和汇房产	房地产	上海	上海	美元 4,633 万元
24	养老投资公司	养老产业投资等	上海	上海	500,000
25	上海(普陀)服务公司	养老服务、护理机构服务、健康咨询服务等	上海	上海	3,000
26	上海(崇明)项目公司	房地产开发经营与自有房屋租赁服务等	上海	上海	80,000
27	青岛服务公司	养老服务、房地产开发经营等	青岛	青岛	22,700
28	杭州服务公司	养老服务、机构养老服务、健康咨询服务等	杭州	杭州	6,000

### (三) 非保险成员公司基本情况 (续)

序号	名称	经营范围及主要业务	成立及注册地	经营所在地	注册资本 (除特别注明外, 人民币万元)
29	成都服务公司	老年人、残疾人养护服务; 社会看护与帮助服务等	成都	成都	6,000
30	厦门服务公司	养老服务、机构养老服务、健康咨询服务等	厦门	厦门	4,000
31	大理项目公司	养老项目建设与管理、养老服务等	大理	大理	60,800
32	太保欧葆庭	养老产业运营管理、技术咨询	上海	上海	1,000
33	鑫保裕(广州)	办公服务、物业管理、非居住房地产租赁等	广州	广州	365,000
34	太平洋医疗健康	医疗咨询服务等	上海	上海	50,000
35	滨江祥瑞	房地产	上海	上海	15,000
36	大鱼科技	技术开发、技术服务、技术咨询	杭州	杭州	1,498
37	太颐信息技术	二手车经营信息服务平台	上海	上海	1,000
38	爱助信息	网络科技、技术咨询、技术服务	上海	上海	1,000
39	达保贵生	保险行业第三方运营服务	上海	上海	10,000

### (四) 报告期内集团公司受银保监会等金融监管部门重大处罚情况

报告期内集团公司并未受到银保监会等金融监管部门重大处罚。

### 三、主要成员公司经营情况

#### （一）太保产险经营情况

2022年上半年，太保产险加强品质管控，保费收入较快增长，实现保险业务收入915.71亿元，同比增长12.3%，净利润43.20亿元，同比增长23.3%。

截至2022年6月末，太保产险净资产为477.34亿元，较年初下降2.4%，综合偿付能力充足率为225%，较年初下降63个百分点，主要受二期规则切换及业务发展影响，其中：

- （1）实际资本为571.15亿元，较年初下降6.93亿元，下降1.2%；
- （2）最低资本为253.60亿元，较年初增加52.88亿元，增长26.3%。

#### （二）太保寿险经营情况

2022年上半年，太保寿险保险业务收入稳健增长，实现保险业务收入1,490.54亿元，同比增长5.4%。上半年实现净利润88.60亿元，同比下降31.2%。

截至2022年6月末，太保寿险净资产为1,005.91亿元，较年初下降0.5%，综合偿付能力充足率为248%，较年初增加30个百分点，主要受二期规则切换及业务发展影响，其中：

- （1）实际资本为3,507.21亿元，较年初减少178.50亿元，降低4.8%；
- （2）最低资本为1,413.72亿元，较年初减少275.40亿元，下降16.3%。

#### （三）太平洋健康险经营情况

2022年上半年，太平洋健康险实现保险业务收入25.18亿元，净利润0.30亿元。2022年5月，太平洋健康险增资取得监管批复，注册资本增加至36亿元，资本实力进一步增强。

截至2022年6月末，太平洋健康险净资产为33.42亿元，综合偿付能力充足率为294%，较年初增加156个百分点，主要受二期规则切换、增资及业务发展影响，其中：

- （1）实际资本为31.70亿元，较年初增加18.84亿元，增长146.5%；
- （2）最低资本为10.77亿元，较年初增加1.43亿元，增长15.3%。

#### （四）太保资产经营情况

2022年上半年，太保资产实现资产管理费收入6.03亿元，同比增加13.4%，净利润3.00亿元，同比下降3.9%。

截至2022年6月末，太保资产总资产为49.30亿元，较年初增长5.8%，净资产为39.08亿元，较年初下降0.2%。

#### （五）长江养老经营情况

2022年上半年，长江养老专注以养老为核心的资产管理，稳步开展养老及相关资产管理业务。上半年实现净利润1.83亿元。截至2022年6月末，长江养老总资产为61.67亿元，较年初下降2.3%，净资产为38.86亿元，较年初下降6.9%。

## （六）其他公司经营情况

2022年上半年，太保不动产净利润为-0.01亿元。截至2022年6月末，太保不动产总资产为1.24亿元，较年初下降2.6%；总负债为0.06亿元，较年初下降28.3%；净资产为1.18亿元，较年初下降0.8%。

2022年上半年，太保科技正式成立，净利润为-0.56亿元。截至2022年6月末，太保科技总资产为8.37亿元，总负债为1.94亿元，净资产为6.44亿元。

## 四、偿付能力报表

### (一) 偿付能力状况表

#### 保险控股集团偿付能力状况表

保险集团名称：中国太平洋保险（集团）股份有限公司 2022年6月30日单位：万元

项目	行次	期末数 1	期初数 2
实际资本	(1) = (2) + (3) + (4) + (5)	48,968,999	50,662,014
核心一级资本	(2)	32,782,309	49,662,014
核心二级资本	(3)	1,072,087	-
附属一级资本	(4)	15,103,867	1,000,000
附属二级资本	(5)	10,736	-
最低资本	(6) = (7) + (22) + (23)	16,881,817	19,079,389
量化风险最低资本	(7) = (8) + (9) + (10) + (11) + (12) + (13) + (14) - (21)	16,881,817	19,079,389
母公司最低资本	(8)	-	-
保险类成员公司的最低资本	(9)	16,881,817	19,079,389
银行类成员公司的最低资本	(11)	-	-
证券类成员公司的最低资本	(12)	-	-
信托类成员公司的最低资本	(13)	-	-
集团层面可量化的特有风险最低资本	(14) = (15) + (16)	-	-
风险传染最低资本	(15)	-	-
集中度风险最低资本	(16) = (17) + (18) + (19) - (20)	-	-
交易对手集中度风险最低资本	(17)	-	-
行业集中度风险最低资本	(18)	-	-
客户集中度风险最低资本	(19)	-	-
风险分散效应	(20)	-	-
风险分散效应的资本要求减少	(21)	-	-
控制风险最低资本	(22)		
附加资本	(23)		
核心偿付能力溢额	(24) = (2) + (3) - (6) × 50%	25,413,488	40,122,319
核心偿付能力充足率	(25) = [(2) + (3)] / (6) × 100%	201%	260%
综合偿付能力溢额	(26) = (1) - (6)	32,087,181	31,582,625
综合偿付能力充足率	(27) = (1) / (6) × 100%	290%	266%

#### 四、偿付能力报表(续)

##### (二) 实际资本表

##### 保险控股集团实际资本表

保险集团名称：中国太平洋保险（集团）股份有限公司 2022年6月30日单位：万元

项目	行次	期末数 1	期初数 2
核心一级资本	(1) = (2) + (3) + (15) + (16) + (17) + (18) + (19) + (20)	32,782,309	49,662,014
集团合并财务报表的净资产	(2)	23,219,602	23,240,548
保险类成员公司的调整项	(3) = (4) + (5) + (6) + (7) + (8) + (9) + (10) + (11)	9,699,898	26,558,657
各项非认可资产的账面价值	(4)	-312,597	-335,567
长期股权投资的认可价值与账面价值的 差额	(5)		
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)的认可 价值与账面价值的差额(扣除所得税影响)	(6)	-	-
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)	(7)	-357,107	-
对农业保险提取的大灾风险准备金	(8)	58,668	19,980
计入核心一级资本的保单未来盈余	(9)	10,646,682	27,285,921
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	(10)	-	-
银保监会规定的其他调整项目	(11)	-335,748	-411,676
银行类成员公司的调整项	(13)	-	-
信托类成员公司的调整项	(14)	-	-
证券、期货类成员公司的调整项	(15)	-	-
商誉	(16)	-137,191	-137,191
银保监会规定的其他调整项目	(17)		
核心二级资本	(18) = (19) + (24) + (25)	1,072,087	-
保险类成员公司的核心二级资本	(19) = (20) + (21) + (22) - (23)	1,072,087	-
优先股	(20)	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	(21)	1,072,087	-
其他核心二级资本	(22)	-	-
减：超限额应扣除的部分	(23)	-	-
银行类成员公司的其他一级资本	(24)	-	-
银行类成员公司的二级资本工具	(25)	-	-



(二) 实际资本表 (续)

项目	行次	期末数 1	期初数 2
附属一级资本	(26) = (27) + (28) + (29) + (30) + (31) + (32) - (33)	15,103,867	1,000,000
次级定期债务	(27)	-	-
资本补充债券	(28)	1,000,000	1,000,000
可转换次级债	(29)	-	-
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)	(30)	357,107	-
计入附属一级资本的保单未来盈余	(31)	13,746,759	-
其他附属一级资本	(32)	-	-
减: 超限额应扣除的部分	(33)	-	-
附属二级资本	(34) = (35) + (36) - (37)	10,736	-
应急资本等其他附属二级资本	(35)	-	-
计入附属二级资本的保单未来盈余	(36)	10,736	-
减: 超限额应扣除的部分	(37)	-	-
实际资本合计	(38) = (1) + (18) + (26) + (34)	48,968,999	50,662,014

注: 根据监管规定, 保险集团自 2022 年半年度起正式实施《保险公司偿付能力监管规则 (II)》, 期初数仍为原规则下计量结果。

## 五、管理层分析与讨论

### （一）报告期内偿付能力充足率变动分析

截至 2022 年 6 月末，集团核心偿付能力充足率为 201%，相较年初下降 59pt；综合偿付能力充足率 290%，相较年初增加 24pt，主要受二期规则切换及业务发展影响，其中：

1) 核心资本为 3,385 亿元，相较年初减少 1,581 亿元；实际资本为 4,897 亿元，相较年初减少 169 亿元；

2) 最低资本为 1,688 亿元，相较年初减少 220 亿元。

综上，集团偿付能力充足率保持充足稳定，均远高于监管要求。

### （二）报告期内风险综合评级变动分析及集团风险状况的讨论分析

银保监会尚未发布集团风险综合评级具体规则，报告期内无集团风险综合评级。

## 六、重大事项

### （一）重大投资行为

单位：亿元

类别	投资对象	核算方法	投资金额	出资时间	期末账面价值	备注
子公司	太保科技有限公司	成本法	7.00	2022.3	7.00	新增投资

### （二）重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

### （三）重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

### （四）重大关联方交易

序号	重大关联交易	重大关联交易信息
1	中国太平洋保险（集团）股份有限公司关于向中国太平洋人寿保险股份有限公司增资重大关联交易	为增强太保寿险资本实力、保持偿付能力充足、提升投资者信心，本次太保寿险新增发行 208,200,000 股普通股，每股面值 1 元人民币，由全体股东按照目前的持股比例以现金方式等比例认购，每股认购价格为人民币 12.01 元，增资总金额为人民币 2,500,482,000 元整。其中本公司按目前持股比例认购 204,644,734 股，出资金额为 2,457,783,255.34 元人民币。本次增资完成后，太保寿险的注册资本将增加至 8,628,200,000 元，股份总数将增加至 8,628,200,000 股。太保寿险本次新增发行股份每股认购价格为人民币 12.01 元，定价参考太保寿险最近一期经审计后的每股净资产，符合《企业国有资产交易监督管理办法》（国务院国资委 财政部令第 32 号）的相关规定。本关联交易按照一般商业条款以及市场化原则进行，符合相关法律法规要求，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

### （五）重大诉讼事项

1. 报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼？（有无）

2. 报告日是否存在未决诉讼？（有无）

### （六）重大担保事项

1. 报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？（有无）

2. 报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（有□无■）

### （七）重大再保险合同

报告期内未发生重大再保险合同事项。

### （八）重大赔付事项

#### 1、人身险公司

##### （1）综合退保率居前三位产品

单位：万元

报告期内退保率居前三位产品的名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
团体长期补充医疗保险（B款）	传统型	团险	10,033	22.60%	10,033	22.60%
传世赢家终身寿险（万能型）	万能型	个险	56,633	13.27%	56,633	13.27%
众恒B团体养老年金保险（万能型）	万能型	团险	76,866	10.56%	76,866	10.56%

注：报告期退保规模包括用于抵交客户其他保单保费的金额。

##### （2）退保金额居前三位产品

单位：万元

报告期内退保金额居前三位产品的名称	产品类型	销售渠道	报告期退保规模	报告期退保率	年度累计退保规模	年度累计退保率
太平盛世-长泰安康B款(9906)	传统型	个险	110,555	2.12%	110,555	2.1%
利赢年年年金保险（分红型）B款	分红型	个险	110,244	5.73%	110,244	5.7%
附加财富管家年金保险（万能型）(2013版)	万能型	个险	104,359	4.22%	104,359	4.2%

注：报告期退保规模包括用于抵交客户其他保单保费的金额。

#### 2、财产险公司

##### （1）赔付金额居前五位产品

单位：万元

出险原因	赔付金额	分保摊回金额	再保后赔付金额
广东暴雨	4,898	2,147	2,751
火箭发射失败	3,000	600	2,400

价格波动	2,739	1,096	1,643
阜阳火灾	2,000	440	1,560
福建火灾	1,750	350	1,400

## （九）其他重大事项

本报告期本公司不存在对偿付能力有重大影响的其他事项。

## 七、风险管理能力

### （一）集团偿付能力风险治理

本公司建立了由董事会承担最终责任，管理层直接领导，风险管理部门统筹、三道防线协同、各司其职、全面覆盖的风险管理组织架构。本集团及各子公司的董事会是所在机构风险管理的最高权力机构，对各自风险管理体系和工作状况承担最终责任。本集团董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，在董事会的授权下履行风险管理职责。2022年上半年，风险管理与关联交易控制委员会召开了3次会议，审议相关风险事项和报告。

本公司经营管理委员会负责组织实施风险管理工作并设置首席风险官，按季向董事会风险管理与关联交易控制委员会报告风险管理工作 and 风险状况。集团经营管理委员会下设风险管理与审计工作委员会，是经营管理委员会领导下的，跨职能、跨部门的专业决策机构，负责风险管理工作计划和政策方案审议、重点工作推动与督办，以及综合协调等工作。

集团总部设立风险管理中心，下设风险管理部和法律合规部，负责组织协调风险管理、法律合规和内控建设方面的日常工作，各保险成员公司均设立了风险管理部门。风险管理部门是经营管理层在风险管理领域各项决策的统筹实施机构，组织、指导、监督各部门执行管理层确定的各项风险管理工作要求。集团总部和保险子公司其他各职能部门和分支机构明确了风险责任人并设立了相应的风险管理岗位，负责其职责范围内的风险管理工作以及与风险管理部门的沟通。

### （二）集团风险管理策略与实施

集团风险管理的总体策略是：结合本公司发展战略、组织结构和经营特点，建立合理的风险管理目标，并在该目标指导下，通过健全的风险管理体系，规范的风险管理流程，采用先进的风险管理机制和工具，支持与促进本公司经营目标和战略规划的实现。

集团依据偿付能力监管规则要求，制定了风险偏好体系并每年进行评估和必要的更新。

2022 年上半年，集团及保险子公司的风险偏好体系执行状况总体良好。

### **（三）集团特有风险的识别与评估**

#### **1. 风险传染**

风险传染是指保险集团成员公司的风险通过内部关联交易或其他方式传染到集团其他成员公司，使其他成员公司或保险集团遭受非预期损失的风险。本公司严格管控关联交易行为，强化风险隔离管理机制，将传染风险控制在最低水平。2022 年上半年，相关措施安排和执行情况如下：

关联交易管理方面，根据相关监管规定，本公司建立健全了关联交易管理长效机制，完善内部控制和风险管理，管理因关联交易可能导致的集团内部风险传染。集团风险管理与关联交易控制委员会负责关联方识别维护、关联交易的管理、审查、批准和风险控制。报告期内本公司修订了《关联交易管理办法》及实施细则，规范关联交易的定价识别、内部审查、报告、披露相关行为，并在公司内严格执行。

风险隔离管理方面，本公司制定了《风险隔离管理办法》，在法人管理、财务管理、资金管理、业务运营、信息管理、人员管理，以及品牌宣传、信息披露、关联交易和担保管理等领域建立风险防火墙，识别风险传染路径，建立并采取审慎的风险隔离管理机制和措施。报告期内本公司修订了相关业务制度，将风险隔离管理要求嵌入业务管理流程，有效实现集团各成员公司之间的风险阻断和隔离。

#### **2. 组织结构不透明风险**

保险集团组织结构不透明风险是指集团股权结构、管理结构、运作流程、业务类型等过度复杂和不透明，而导致保险集团产生损失的风险。本公司严格遵照相关监管规定，制订了《组织结构不透明风险管理办法（试行）》，明确组织结构不透明的管理机制与定期评估体系。2022 年上半年本公司组织结构不透明风险的情况如下：

股权结构方面，本公司为上市保险控股集团，具有清晰的股权结构，保险成员公司与集团内其他关联公司之间，以及集团各成员公司之间，均不存在交叉持股和违规认购资本工具的情况。

组织职能方面，集团各成员公司基于战略规划和经营发展建立适配的组织结构，组织边界与职责权限清晰，有效避免了职能交叉、缺失或权责过于集中，形成各司其职、各负其责、相互制约、相互协调的工作机制。

### 3. 集中度风险

集中度风险是指成员公司单个风险或风险组合在集团层面聚合后，可能对保险集团造成非预期损失的风险。本公司根据相关监管要求，从交易对手、行业集中度、客户、业务各维度，定期识别、评估、监控和报告集中度风险，防范集中度风险对集团偿付能力或流动性产生重大不利影响。

报告期间本公司集中度风险情况如下：本公司设定各维度集中度风险限额，定期评估各维度集中度风险情况，报告期间，各维度集中度风险限额无超限或预警情况，集中度风险整体可控。本公司根据经营实际，重点关注投资交易对手集中度风险，定期评估信用投资资产集中度情况，以及主要交易对手的信用风险和财务状况，报告期间本公司投资交易对手集中度风险可控，各主要投资交易对手评级稳定。报告期内，未发生对本公司偿付能力或流动性产生实质威胁的集中度风险。

### 4. 非保险领域风险

本公司非保险领域的产业投资和布局，服从和服务于专注保险主业的战略定位，风险的规模 and 影响较为有限。本公司严格遵照相关监管规定，制订了《非保险成员公司管理办法（试行）》，审慎管理非保险领域投资活动，持续关注和防范非保险成员公司的经营活动对保险集团及保险成员公司偿付能力的不利影响。2022年上半年，本公司非保险领域风险的情况报告如下：

**一是非保险成员公司投资方面**，在严格遵照银保监会相关规定的基础上，本公司建立以股权关系和公司治理制度为基础的非保险领域股权投资管理体系。本公司经营层资产负债管理委员会下设立投资决策委员会，组织协调本公司成员公司重大股权投资，确保本公司股权结构清晰，符合公司在非保险领域的风险偏好与风险限额。非保领域投资主体根据各自公司治理权限和股权投资审批流程，提交相关决策主体审批。

**二是非保险领域管理方面**，本公司严格遵照银保监会《保险集团公司监督管理办法》等相关规定的要求，指定非保险领域风险的牵头管理部门，定期评估非保险领域投资的风险暴露，并向董事会报告。加强对成员公司的股权管理和风险监测，及时对非保领域的发展战略进行评估与调整。本公司在资产、流动性等领域建立风险隔离机制，确保对非保险成员公司的投资不得损害保单持有人利益。

#### （四）集团其他风险

##### 1. 战略风险

2022年上半年本公司未发生重大战略风险事件，战略风险管理工作情况如下：

一是在战略风险管理体系建设方面，本公司根据偿二代 II 期规则建立完善了战略风险管理和发展规划管理制度，进一步明确战略风险管理组织架构和工作职责。二是在战略规划管理方面，本公司完成 2021 年发展规划实施情况评估报告和 2022 年发展规划实施计划。同时，集团完成对主要成员公司 2021 年度发展规划实施情况评估报告的审核工作，确保主要成员公司的规划执行与集团整体战略目标和实施进度保持一致。三是在战略风险限额监测方面，本公司在 2022 年风险偏好体系中，新增“产、寿险公司原保费收入市场排名”战略风险限额指标，根据目前上市公司已披露的原保费收入数据来看，未发生战略风险突破限额的情况。

## 2. 声誉风险

本公司认真贯彻落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，并对照《保险集团公司监督管理办法》和《保险公司偿付能力监管规则（II）》等监管新规要求，高度重视、持续加强集团体系内的全面声誉风险管理，完善组织健全、职责清晰的声誉风险治理架构，持续强化体制机制和制度建设。

2022 年上半年，在集团的统一牵引下，全司各级机构积极推进开展声誉风险“7 个抓”落地，通过抓好制度宣导、抓实责任传导、抓细风险防范、抓强队伍建设、抓快系统联动、抓细文化培育、抓全沟通渠道，全面培育声誉风险文化，有效提升了全系统声誉风险关口前移意识及防控能力，推进声誉风险全流程闭环管理体系建设，本公司声誉持续保持平稳，未发生重大声誉风险事件，也未发生声誉风险限额超限情况。

在第四届（2021）中国金融年度品牌案例大赛评选中，中国太保集团声誉风险全流程闭环管理体系建设案例脱颖而出，获“声誉管理年度案例奖”，是同类入选企业中唯一的保险企业。

## 3. 流动性风险

在集团全面风险管理统一框架下，本公司建立健全流动性风险管理体系，修订集团流动性风险管理办法及应急预案，完善流动性风险偏好和限额指标，优化管理机制与流程，定期监控流动性风险，不断提升流动性风险管理水平。

遵循集团一体化管控模式，成员公司结合自身情况，制定与之相适应的流动性风险偏好、限额指标及管理制度，通过日常流动性监控监测与报告机制，在确保满足监管对流动性管理要求的同时，满足集团流动性风险管理要求。报告期内，集团及成员公司流动性表现良好，未发生重大流动性风险事件，也未发生流动性限额超限情况。

## 4. 操作风险

根据监管新规要求，本公司修订《操作风险管理办法》，明确集团操作风险管理组织架构



和工作职责，以及对成员公司的操作风险管理要求，并完成操作风险管理制度全员培训。公司统筹开展集团及各子公司 2022 年度风险与内控自评估工作，识别与评估公司经营管理工作中的操作风险，不断提升公司内部控制水平。

## 八、风险综合评级

### （一）最近两次的风险综合评级结果

银保监会尚未发布集团风险综合评级具体规则，报告期内无集团风险综合评级。

### （二）集团已经采取或者拟采取的改进措施

上半年，本公司采取的风险管理改进措施及进展包括：

一是建立全新的集团风险管理制度体系。对标偿二代 II 期和《保险集团公司监督管理办法》等监管新规，本公司建立涵盖风险治理、风险策略、大类风险管理三大模块的分类分层的集团风险管理制度体系。结合本公司风险管理实际，公司修订了《集团风险管理政策》及配套风险管理制度和细则，进一步完善集团风险闭环管理机制与流程，并将风险管理要求嵌入业务管理制度。

二是优化风险管理组织架构。对标监管新规、行业优秀实践，并结合本公司现状，公司进一步明确集团特有风险和各大类风险管理的各项管理职责，形成了全面覆盖、各司其职、相互协作的风险管理组织体系的搭建，促进风险管理与经营管理的融合。

三是优化集团风险偏好与限额管理体系。围绕“风险职责全面覆盖、偏好管理闭环机制、风险偏好实现硬约束”三大目标，全面梳理风险指标体系，完成偿二代 II 期风险偏好模型的搭建工作。通过优化风险偏好传导及压力测试模型，明确风险管理在资产配置、资本规划和全面预算的融合和应用，逐步将风险偏好体系应用于集团的主要经营决策中。