



2023年第2季度偿付能力报告摘要

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）： 亚太财产保险有限公司

公司名称（英文）： Asia-Pacific Property & Casualty Insurance Co.,LTD.

法定代表人： 臧炜

注册地址： 深圳市福田区福田街道福安社区福华一路 6 号免税
商务大厦 2501 楼、3101 楼

注册资本： 40.01383 亿元

保险许可证号： 000038

开业时间： 二零零五年一月

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；经保险监督管理机构批准的其他业务。

经营区域： 深圳、宁波、天津、上海、重庆、北京、山东、海南、浙江、江苏、广东、安徽、辽宁、河北、福建、湖南、湖北、四川、河南、内蒙古、香港、陕西、云南、青岛

报告联系人姓名： 朱科学

办公室电话： 010-8540 3872

移动电话： 18811679610

传真号码： 010-8515 0801

电子信箱： zhukexue@apiins.com

目录

一、董事会及管理层声明	1
二、基本情况	3
三、主要指标表	10
四、风险管理能力	13
五、风险综合评级（分类监管）	14
六、重大事项	15
七、管理层分析与讨论	17
八、外部机构意见	18
九、实际资本	20
十、最低资本	23

一、董事会及管理层声明

偿付能力季度报告（2023年2季度）

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。

亚太财产保险有限公司

2023年07月25日

(一) 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
郑新业	√		
陶存文	√		
孙洁	√		
崔殿生	√		
袁淳	√		
合计	5		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

(二) 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□ 否■）

二、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

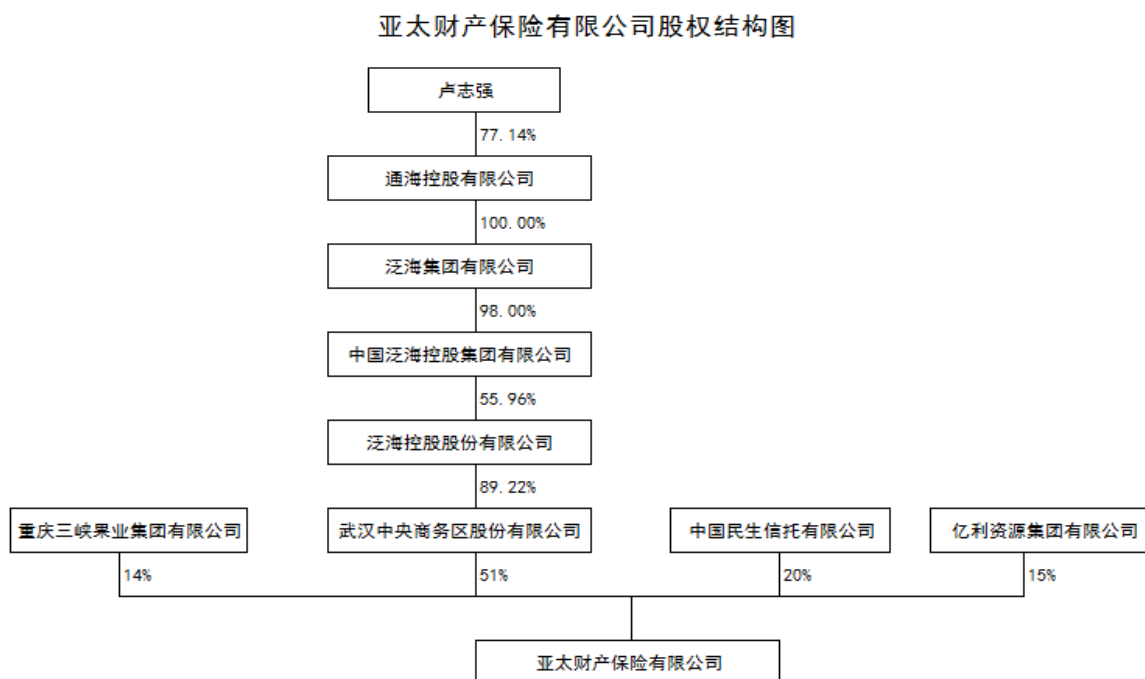
1. 股权结构及其变动（有口无■）

股东类别	季度初		报告期内增减	季度末	
	出资额（元）	占比（%）		出资额（元）	占比（%）
国有股	-	-	-	-	-
社团法人股	4,001,383,000	100	-	4,001,383,000	100
外资股	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-
合计	4,001,383,000	100	-	4,001,383,000	100

报告期内，公司股权结构未发生变动。

2. 实际控制人

截至报告期末，公司实际控制人为武汉中央商务区股份有限公司，实际控制人为卢志强先生。股权控制结构图如下：



3. 股东持股情况及关联方关系

股东名称	类别	季度末出资额（元）	季度末持股比例	状态
武汉中央商务区股份有限公司	社团法人股	2,040,705,330	51%	被质押 被冻结

中国民生信托有限公司（暂未取得监管批复）	社团法人股	800,276,600	20%	被冻结
亿利资源集团有限公司	社团法人股	600,207,450	15%	被质押 部分冻结
重庆三峡果业集团有限公司	社团法人股	560,193,620	14%	被冻结
合计	——	4,001,383,000	100%	-

说明：类别是指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等。

报告期末，公司控股股东武汉中央商务区股份有限公司（以下简称“武汉公司”）同属于股东中国民生信托有限公司（以下简称“民生信托”）的控股股东，存在关联关系，具体为：武汉公司直接持有民生信托 76.7616% 股权。

亿利资源集团有限公司与其他股东无关联关系；重庆三峡果业集团有限公司与其他股东无关联关系。

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、监事和总公司高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

截至 2023 年 2 季度末，公司董事会共有 9 位董事。

臧炜，男，1963 年 12 月出生，硕士研究生学历。2016 年 2 月起担任本公司董事长（保监许可〔2016〕85 号）。历任中国太平洋财产保险股份有限公司济南分公司副总经理兼任潍坊中心支公司党委书记、总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司山东分公司党委书记、总经理、纪委书记，泰山保险股份有限公司筹备领导小组副组长、拟任总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司重大客户部（北京）总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司北京分公司党委书记、总经理，中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、副总经理，泛海控股股份有限公司监事。现任本公司董事长，泛海控股股份有限公司董事，中国泛海控股集团有限公司监事。

刘国升，男，1968年10月出生，武汉大学毕业。2021年4月起担任本公司董事（深银保监复〔2021〕245号），2021年8月起担任本公司副董事长。现任泛海控股股份有限公司副董事长、总裁兼财务总监，中泛控股有限公司董事长、总裁，泛海股权投资管理有限公司董事、总裁，民生金服控股有限公司监事会主席，中国民生信托有限公司监事，武汉中央商务区股份有限公司董事长。

于海波，男，1974年11月出生，硕士研究生学历。2022年11月起担任本公司执行董事（深银保监复〔2022〕571号）。历任山西泛海建设投资有限公司财务部经理、财务总监，泛海控股股份有限公司资产财务部资金管理中心总监、资产财务部总经理、房地产开发集团总部资产财务部总经理，亚太财产保险有限公司助理总裁、副总裁、临时负责人。现任本公司总裁、财务负责人、首席投资官、精算临时负责人。

李书孝，男，1980年8月出生，北京大学硕士研究生。2021年9月起担任本公司董事（深银保监复〔2021〕613号）。历任泛海控股股份有限公司金融管理总部总裁、战略发展管理总部总裁、助理总裁等。现任泛海控股股份有限公司副总裁，武汉中央商务区股份有限公司董事、副总裁，民生金服控股有限公司董事、总裁。

郑新业，男，1969年8月出生，美国佐治亚州立大学经济学博士。2021年1月起担任本公司独立董事（深银保监复〔2021〕35号）。历任中国人民大学经济学院副教授、能源经济系主任、经济学院副院长。现任中国人民大学应用经济学院院长、党委副书记、教授、博士生导师，云南驰宏锌锗股份有限公司独立董事。

陶存文，男，1963年6月出生，南开大学金融学博士，中央财经大学教授。2021年4月起担任本公司独立董事（深银保监复〔2021〕181号）。兼任国富人寿保险股份有限公司外部监事、江苏建湖农商银行股份有限公司独立董事。

孙洁，女，1965年5月出生，中国人民大学劳动人事学院劳动经济学专业毕业，经济学博士。2022年8月起担任本公司独立董事（深银保监复〔2022〕386号）。曾任兰州商学院公共管理学院系主任、副教授、讲师；曾任第十二、十三届全国政协委员，第十三届全国政协社会和法制委员会委员。现任对外经济贸易大学保险学院副院长、教授，第十四届全国政协委员、第十四届全国政协社会和法制委员会委员，中国劳动和社会保障科学研究院特约研究员，国务院深化医药卫生体制改革领导小组第三届专家咨询委员会委员，中国医疗保险研究会第三届理事会常务理事，国新健康保障服务集团股份有限公司独立董事。

崔殿生，男，1960年11月出生，山东工程学院本科学历。2022年8月起担任本公司独立董事（深银保监复〔2022〕391号）。曾任中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记、监事长、副总经理、合规负责人、工会主席，太平洋保险在线服务科技有限公司党委副书记、纪委书记、副总经理、工会主席，中国太平洋保险（集团）股份有限公司党委巡查组组长、党委巡察工作领导小组办公室主任、工会副主席等职务。

袁淳，1976年1月出生，中国人民大学会计学博士。2022年10月起担任本公司独立董事（深银保监复〔2022〕496号）。现任中央财经大学会计学院教授、博士生导师，中央财经大学学术期刊社社长；兼任大悦城控股集团股份有限公司独立董事，中环寰慧科技集团有限公司独立董事，江苏南通农村商业银行股份有限公司外部监事。

（2）监事基本情况

截至2023年2季度末，公司监事会共有6位监事，1位拟任监事。

刘亚，男，1959年2月生，中国人民银行总行研究生部（现清华五道口金融学院）国际金融专业毕业，经济学博士。2022年8月起担任本公司外部监事（深银保监复〔2022〕421号），2022年9月起担任本公司监事会主席。曾任亚洲开发银行对华技术援助项目机制发展专家、世界银行中国代表处咨询专家、中国金融学会常务理事、中国国际金融学会常务理事、中国城市金融学会常务理事。历任辽宁大学国际经济系副教授，中国金融学院教授、副院长，对外经济贸易大学教授、副校长。现任对外经济贸易大学金融学院一级教授，博士生导师；兼任重庆富民银行股份有限公司独立董事、天山铝业集团股份有限公司独立董事、利安人寿保险股份有限公司独立董事。

范跃，男，1961年7月生，北京大学高级管理专业工商管理专业，硕士研究生，正高级经济师。2022年7月起担任本公司外部监事（深银保监复〔2022〕331号）。曾任太平洋保险公司潍坊分公司党委书记、总经理，山东英大保险代理有限公司总经理，山东英大保险经纪有限公司总经理，英大泰和财产保险股份有限公司董事长、党委书记，北京市东城区第十四届政协常务委员等职务。

郭平，男，1975年11月出生，北京科技大学本科学历。2021年10月起担任本公司监事（深银保监复〔2021〕619号）。历任亿利集团财务有限公司财务公司副总经理、执行总经

理，亿利资源集团有限公司产融事业部联席总裁，亿利生态修复股份有限公司副总裁。现任亿利资源集团有限公司副总裁。

张桂梅，女，1977年9月出生，硕士学位。2016年4月起担任本公司监事（保监许可〔2016〕262号）。在北京汇源饮料食品集团有限公司历任总裁秘书、法务部经理、生产营销部经理、投资部项目经理，在中国汇源果汁集团有限公司历任董事会秘书、董事会办公室主任、总裁助理、副总裁。现任北京汇源饮料食品集团有限公司董事长助理。

陈红泉，男，1975年5月出生，本科学历。2016年1月起担任本公司监事（保监许可〔2016〕38号）。历任太平保险深圳分公司客户服务部总经理；渤海保险深圳分公司客户服务部总经理；民安财产保险有限公司车险部高级经理，客户服务部总经理，车险部总经理；亚太财产保险有限公司客户关系管理部总经理，个人客户理赔部总经理，四川分公司党委书记、总经理，广东分公司党委书记、总经理。

袁翠，女，1982年5月出生，中央财经大学硕士研究生。2021年9月起担任本公司监事（深银保监复〔2021〕577号）。历任信达财产保险股份有限公司产品精算部处长，亚太财产保险有限公司战略规划部总经理助理、副总经理（主持工作）。现任本公司战略规划部总经理、上海分公司临时负责人。

拟任职工监事：何一乐，女，1989年6月出生，中国人民大学硕士研究生。曾任中国核电工程有限公司核电项目文档主管、总经理办公室董事会主管，亚太财产保险有限公司董事会办公室（监事会办公室）公司治理主管、公司治理运作处处长、总经理助理，风险控制部副总经理（兼）、副总经理（主持工作）（兼）。现任本公司董事会办公室（监事会办公室）副主任、风险控制部总经理（兼）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

截至2023年2季度末，公司共有6位总公司高级管理人员。

于海波，男，1974年11月出生，硕士研究生学历，会计师、审计师、注册税务师、国际会计师公会全权会员（AAIA）。现任本公司执行董事（深银保监复〔2022〕571号）、总裁（深银保监复〔2022〕183号）、财务负责人（银保监许可〔2018〕267号）、首席投资官、临时精算负责人。曾任山西泛海建设投资有限公司财务部经理、财务总监；泛海控股股份有限

公司资产财务部资金管理中心总监、资产财务部总经理；泛海控股股份有限公司房地产开发集团总部资产财务部总经理；亚太财产保险有限公司总裁助理、副总裁等职。

肖军，男，1968年8月出生，本科学历，硕士学位，澳新保险学会高级会员。现任本公司执行副总裁（保监许可〔2016〕811号）、董事会秘书（深银保监复〔2023〕37号）、首席风险官。曾任中国太平洋财产保险股份有限公司湖南分公司市场部副总经理（主持工作）、衡阳中心支公司总经理、湖南分公司副总经理兼长沙中心支公司总经理、总公司市场企划部总经理、四川分公司党委书记兼总经理；亚太财产保险有限公司副总裁等职。

潘国波，男，1971年6月出生，本科学历，现任本公司副总裁（深银保监复〔2020〕92号）。曾任中国太平洋财产保险股份有限公司东营中心支公司总经理、淄博中心支公司总经理、山东分公司销售管理部总经理、潍坊中心支公司总经理、济南中心支公司总经理、山东分公司副总经理；亚太财产保险有限公司山东分公司总经理、非车险运营中心副主任等职。

桑萍，女，1974年12月出生，本科学历，现任本公司副总裁（深银保监复〔2020〕708号），兼任北京分公司总经理。曾任中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司业务部经理、核保人；天安财产保险股份有限公司特险部室主任；天平汽车保险股份有限公司产品研发部总经理；上海晨光保险经纪有限公司副总经理；中国太平洋财产保险股份有限公司重大客户部处长、北京分公司部门总经理；亚太财产保险有限公司商业和再保险部总经理、重客经纪部总经理、总裁助理等职。

王卓，男，1980年2月出生，硕士研究生学历，现任本公司审计责任人（深银保监复〔2019〕245号），兼任稽核审计部总经理。曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司北京分公司个人业务部室主任、房山支公司负责人；中国太平保险集团有限责任公司稽核中心北区部门经理；中意人寿保险有限公司审计部审计经理；安邦保险集团股份有限公司审计部总经理助理；亚太财产保险有限公司稽核审计部总经理助理（主持工作）等职。

李勇，男，1982年3月出生，硕士研究生学历，现任本公司合规负责人（深银保监复〔2022〕572号），兼任法律合规部总经理。2005年7月至2015年12月，曾在合众人寿保险股份有限公司及其股东单位任职，历任法务经理、高级投资经理及董事局办公室主任；2015年12月至2022年7月，曾在国富人寿保险股份有限公司及其股东单位任职，历任董事会秘书、合规负责人、董事、金融事业部总经理、副总经理等职。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是■否□）

陈红泉先生因工作变动原因于 2023 年 4 月 20 日申请辞去公司监事会职工监事职务。陈红泉先生辞职将导致监事会职工监事比例低于三分之一，根据《银行保险机构公司治理准则》的有关规定，在公司选举并任命新的职工监事前，陈红泉监事仍将继续履行职工监事职责。

2023 年 5 月 17 日，我公司召开了第一届第七次职工代表大会，选举何一乐女士担任公司职工监事（拟任）。

（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□）

截至 2023 年 06 月 30 日，亚太财产保险有限公司有亚太保险国际有限公司 1 家子公司，持股比例为 100%，本期未发生在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易。

（四）违规情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况？（是■否□）

2023 年 4 月 17 日，因存在违规承保异地车险业务行为，四川银保监局对亚太财险四川分公司警告并罚款 3 万元，对时任亚太财险总经理助理易军警告并罚款 1 万元，对时任亚太财险四川分公司个人客户承保部经理高杰警告并罚款 1 万元。

2023 年 4 月 17 日，因存在未如实记录保险业务行为，四川银保监局对亚太财险双流支公司罚款 11 万元，对时任亚太财险双流支公司副经理付文奇警告并罚款 1 万元。

2023 年 5 月 18 日，因存在编制虚假资料行为，湖北银保监局对亚太财险湖北分公司罚款 10 万元，对时任亚太财险武汉中支总经理肖红梅警告并罚款 1 万元。

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况？（是□否■）

本季度无此情况。

3. 被银保监会采取的监管措施。（是□否■）

本季度无此情况。

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（元）	6,912,640,617.82	6,982,401,652.83	6,961,768,281.75
认可负债（元）	4,892,440,889.86	4,937,818,819.93	4,961,739,314.68
实际资本（元）	2,020,199,727.96	2,044,582,832.90	2,000,028,967.07
其中：核心一级资本（元）	2,020,199,727.96	2,044,582,832.90	2,000,028,967.07
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	-	-	-
附属二级资本（元）	-	-	-
量化风险最低资本（元）	1,148,859,176.64	1,148,571,940.73	1,178,487,444.84
控制风险最低资本（元）	67,357,144.32	67,340,303.79	69,094,237.58
附加资本（元）			
最低资本（元）	1,216,216,320.96	1,215,912,244.52	1,247,581,682.42
核心偿付能力溢额（元）	803,983,407.00	828,670,588.38	752,447,284.65
核心偿付能力充足率（%）	166.11%	168.15%	160.31%
综合偿付能力溢额（元）	803,983,407.00	828,670,588.38	752,447,284.65
综合偿付能力充足率（%）	166.11%	168.15%	160.31%

(二) 主要流动性指标

指标名称	项目	本季度数	上季度数
净现金流（元）	实际数	150,488,063.64	75,595,618.55
	LCR1（未来3个月）	127.91%	127.87%
流动性覆盖率（%）	LCR1（未来12个月）	112.46%	109.45%
	LCR2（未来3个月）	142.51%	145.64%
	LCR2（未来12个月）	100.24%	100.11%
	LCR3（未来3个月）	99.97%	98.81%
	LCR3（未来12个月）	88.88%	88.40%
	经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	实际数	1502.14%
经营活动净现金流	实际数	37,149,734.66	11,509,979.74

百元保费经营活动净现金流	实际数	1.20	0.7
特定业务现金流支出占比	实际数	0.02%	0.02%
规模保费同比增速	实际数	12.30%	7.44%
现金及流动性管理工具占比	实际数	9.50%	8.95%
季均融资杠杆比例	实际数	0.00%	0.00%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	实际数	13.24%	13.09%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	实际数	0.00%	0.00%
应收款项占比	实际数	11.17%	12.07%
持有关联方资产占比	实际数	11.62%	11.21%

（三）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	本年累计数
保险业务收入（元）	1,442,315,208.93	3,089,330,469.60
净利润（元）	-20,311,120.47	-35,735,592.19
基本每股收益（元）	0.00	0.00
净资产收益率（%）	-0.89%	-1.56%
总资产收益率（%）	-0.28%	-0.51%
总资产（元）	7,164,137,828.35	7,164,137,828.35
净资产（元）	2,265,655,204.54	2,265,655,204.54
保险合同负债（元）	3,683,316,707.91	3,683,316,707.91
投资收益率（%）	0.16%	0.98%
综合投资收益率（%）	-0.17%	0.35%
综合费用率（%）	42.50%	45.91%
综合赔付率（%）	59.99%	55.65%
综合成本率（%）	102.49%	101.56%
手续费及佣金占比（%）	18.64%	19.19%
业务管理费占比（%）	20.99%	19.55%
签单保费（元）	1,350,260,751.94	2,983,868,690.30
车险签单保费（元）	816,939,821.15	1,631,947,281.02
车险车均保费（元）	1,621.32	1,563.75

非车险前五大险种的签单保费（元）

产品名称	本季度（末）数	本年累计数
雇主责任险	66,173,549.93	127,122,986.40
亚太财产保险有限公司团体全球医疗 保险（A款）	40,481,137.22	83,288,687.32
司乘人员意外伤害保险	36,041,686.10	74,038,040.14
诉讼财产保全责任保险	34,386,825.48	59,985,310.65
建筑工程施工人员团体意外伤害保险	26,591,863.91	47,096,733.38

各渠道签单保费（元）

渠道名称	本季度（末）数	本年累计数
代理渠道	1,004,456,330.73	2,052,584,225.18
直销渠道	40,776,275.07	229,402,695.48
经纪渠道	338,944,706.74	768,649,634.65
其他渠道	-33,916,560.60	-66,767,865.01

四、风险管理能力

（一）公司所属类型

公司成立于 2005 年 1 月，截止报告期末共有 24 家省级分支机构，属于 I 类公司。2022 年度的签单保费 502,662.84 万元，总资产 690,731.02 万元。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果：

2017 年，原中国保监会委托地方监管局对公司开展了偿付能力风险管理能力现场评估，评估结果为 69.69 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况：

1. 开展 2023 年度关键风险指标限额体系搭建工作

为进一步建立落实 2023 年度风险偏好体系，细化风险管理目标，明确风险限额，实现对关键风险的动态、量化管控，公司在制定了年度风险偏好的基础上，进一步组织开展了年度关键风险指标限额体系搭建工作，编制并下发了《亚太财产保险有限公司 2023 年度关键风险指标限额体系表》，经经营管理层审批后发布执行。

2. 持续落实关键风险指标监测机制

一是开展总公司二季度关键风险指标监测工作，分析关键风险指标运行情况，评估风险水平；二是开展信息科技风险专项监测，从信息化治理、信息化风险管理、信息安全、信息系统开发与测试、信息系统运行、灾难恢复、外包与采购管理、互联网保险、信息技术审计等方面监测、评估信息科技风险状况；三是开展香港分公司关键风险指标监测工作，评估香港分公司关键风险指标情况。总体看，公司关键风险指标运行正常。

3. 开展保险欺诈风险管理自评估工作

二季度，公司开展了 2020-2022 年反保险欺诈自评估和成效统计工作，组织各相关部门对欺诈风险管理工作进行全面梳理与分析，对欺诈风险管理能力和欺诈风险管理现状进行了客观自评，并形成了自评估报告报送深圳银保监局。

4. 持续推进偿付能力风险管理能力自评估整改工作

针对 2022 年 SARMRA 自评估发现的问题与不足，公司制定了全面的整改计划，并定期跟踪整改进度及效果，确保整改工作能落到实处。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况：

2022 年 11 月至 2023 年 1 月，公司组织开展了 2022 年度 SARMRA 自评估工作。公司严格遵照偿二代二期监管规则，从制度健全性和遵循有效性两个方面对风险管理的基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险九大模块的管理能力进行了全面自评。2022 年度自评估得分为 78.37 分，针对评估过程中发生的问题与不足，公司制定了全面的整改方案并有序推进落实。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果：

公司 2022 年第四季度风险综合评级结果为 B 类，2023 年第一季度风险综合评级结果为 BB 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施：

一是深入解读风险综合评级（分类监管）工作要求，通过加强人员培训，确保数据的准确性、合规性和完整性，并按规定时间将相关数据进行上报。二是对波动异常的指标进行回溯分析，明确成因并进行完善，在不断夯实经营基础、提升风险管理能力的基础上，力争改善各项指标。三是针对《深圳银保监局关于亚太财产保险有限公司 2023 年第一季度风险综合评级（IRR）结果的通报》中提示的问题，逐项分解、责任到人，制定针对性的整改措施。下一步公司将扎实推进整改落实工作，着力提升风险管理能力。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况：

根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》及公司相关制度规定，公司于 2023 年 7 月初组织开展了 2 季度难以资本化风险的自评估工作。

1.评估方法及流程

公司以《保险公司难以资本化风险的评价标准》及《保险公司风险综合评级（分类监管）评价指标》为工具开展自评估工作，评估范围覆盖公司操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险的主要业务环节及重要风险指标。针对发现的问题，从发生频率、问题分布、风险成因等方面进行风险识别与分析，不定期对重要风险进行风险提示。

2.评估结果

根据自评估结果，公司操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险得分均为 85 分及以上，整体风险水平较低。

六、重大事项

（一）报告期内新获批筹和开业的省级分支机构（有无）

本报告期内无新增分公司，经营区域无变化。

（二）报告期内重大再保险合同（有无）

本报告期内未发生重大再保险合同。

（三）报告期内重大赔付事项（有无）

赔付原因	再保后赔付金额 (万元)	有无分保	应摊回赔款金额 (万元)	已摊回赔款金额 (万元)
火灾	1,185.25	有	-	907.19
意外事故	122.80	有	-	-
意外事故	102.22	无	-	-
意外事故	80.39	无	-	-
意外事故	80.06	有	-	-

（四）重大投资行为（有无）

本报告期内未发生重大投资行为。

（五）重大投资损失（有无）

本报告期内未发生重大投资损失。

(六) 重大融资事项 (有□无■)

本报告期内未发生重大融资事项。

(七) 重大关联方交易 (有□无■)

本报告期内未发生重大关联方交易。

(八) 重大诉讼事项 (是■否□)

1. 报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼? (是■否□)

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (单位: 万元)	公司损失金额 (单位: 万元)
上海皖宁实业有限公司、孙醒伟、王强、邵宇、王笑风、澳博汇融金融信息服务(上海)有限公司	被告(上海皖宁实业有限公司、孙醒伟、王强、邵宇、王笑风、澳博汇融金融信息服务(上海)有限公司)未按合同约定履行支付保证金等义务。	2020/12/18	6,934.06	暂不知
杨加信	未报案直接起诉	2023/2/8	592.00	-
江耀庭	2022年4月18日, 标的撞到机动摩托车, 三者1人受伤, 一级残瘫痪在床, 损失金额巨大, 成诉。	2023/4/7	270.47	141.80

2. 偿付能力报告日是否存在未决诉讼? (是■否□)

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (单位: 万元)	公司损失金额 (单位: 万元)
--------	------	--------	--------------------	--------------------

宁波豪曼迪进出口有限公司	金额争议	2021/6/11	1,344.00	982.60
张晓勇	未报案直接起诉	2023/4/20	291.50	暂不知
杨波	报案不提供资料，后续直接起诉	2023/4/21	252.51	暂不知

（九）重大担保事项（有□无■）

本报告期内未发生重大担保事项。

（十）其他重大事项（有□无■）

本报告期内未发生其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）管理层讨论分析内容

下一步，公司将持续深化“效益为先、风控为本”的经营主线，不断提升风险防控有效性，多措并举加强偿付能力管理。公司将落实偿二代二期工程要求，对于偿付能力影响较大的车险经营效益、资产配置结构、应收管理等因素，扎实做好改善工作：提升车险经营质效，保持增速平稳、提升业务品质；持续优化大类资产配置；进一步提升应收保费管理水平，持续开展应收保费日常清收管理工作等，保证偿付能力充足率指标健康、稳定，保障公司平稳运营、健康发展。

（二）季度间偿付能力分析

1. 季度偿付能力分析

本季度核心及综合偿付能力充足率为 166.11%，较上季度下降 2.04 个百分点。其中：实际资本主要受公司净亏损及其他综合收益减少影响，较上季度末减少 2,438.31 万元，对偿付能力充足率负影响 2.00 个百分点；最低资本受保险风险、市场风险、信用风险综合影响，较

上季度末增加 30.41 万元，对偿付能力充足率负影响 0.04 个百分点。

(1) 保险风险：本季度，保险风险最低资本比上季度增加 2,972.80 万元。主要原因是公司滚动一年自留保费增加。

(2) 市场风险：本季度，市场风险最低资本较上季度减少 371.43 万元，主要因股票减仓及资管产品等投资底仓改变导致。

(3) 信用风险：本季度，信用风险最低资本较上季度减少 2,635.52 万元，主要因应收类款项长账龄数据减少导致。

(三) 流动性风险相关分析

2023 年第 2 季度，公司净现金流入 15,048.81 万元，其中：经营活动净现金流 2,563.98 万元，投资活动净现金流 12,482.66 万元，筹资活动净现金流-892.70 万元，汇率变动对现金及现金等价物的影响 894.88 万元。截至 2023 年 2 季度末，公司货币资金 70,390.79 万元，流动资金充裕，流动性情况较平稳。

公司 2023 年 2 季度未发生重大流动性风险事件，主要流动性指标均处于健康的状态，且流动性比率 9.40%，分别高于监管要求和公司偏好 2.40 个和 1.40 个百分点；预计未来一段时间内，公司流动性风险事件发生概率较低，风险可控。

目前公司已建立流动性风险监测机制，通过优化资产配置、日常现金流管理、流动性风险指标监测、流动性风险限额管理等措施来进行流动性风险管理。未来我公司将继续加强流动性风险管理工作，加强对再保险工具的合理利用，持续有效防范流动性风险。

八、外部机构意见

公司在本报告期内收到外部机构意见，具体如下：

本季度，中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量发表了标准无保留审计意见（中兴华审字（2023）第 012593 号），对我公司 2022 年 12 月 31 日的偿付能力报表发表了标准无保留审计意见（中

兴华专字（2023）第 010556 号）。

本季度，中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司 2022 年度偿付能力压力测试报告出具了审核意见（中兴华专字（2023）第 010558 号），具体审核意见为：根据我们对支持这些假设的证据的审核，我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为压力测试报告提供合理基础。我们认为，压力测试报告在这些假设的基础上，已按照保险公司偿付能力监管规则的规定恰当编制和列报。由于预期事项通常并非如预期那样发生，并且变动可能重大，实际结果可能与压力测试结果存在差异。

九、实际资本

(一) 实际资本

公司名称：亚太财产保险有限公司 2023-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,020,199,727.96	2,044,582,832.90
1.1	净资产	2,265,655,204.54	2,299,880,252.95
1.2	对净资产的调整额	-245,455,476.58	-255,297,420.05
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-254,584,368.25	-261,931,985.36
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	3,087,157.72	708,680.86
1.2.3	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）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）		
1.2.4	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）		
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	6,041,733.95	5,925,884.45
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余		
1.2.7	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		
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目		
2	核心二级资本		
3	附属一级资本		
4	附属二级资本		
5	实际资本合计	2,020,199,727.96	2,044,582,832.90

(二) 认可资产

公司名称：亚太财产保险有限公司 2023-06-30

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	680,795,782.18		680,795,782.18	648,663,908.87		648,663,908.87
2	投资资产	3,372,756,293.89		3,372,756,293.89	3,404,500,311.26		3,404,500,311.26
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	268,419,235.00		271,506,392.72	268,419,235.00		269,127,915.86
4	再保险资产	399,171,933.62		399,171,933.62	443,752,910.42		443,752,910.42
5	应收及预付款项	1,935,418,439.28	1,110,872.71	1,934,307,566.57	1,952,504,431.43	1,079,299.35	1,951,425,132.08
6	固定资产	40,815,088.61		40,815,088.61	42,136,928.75		42,136,928.75
7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	466,761,055.77	253,473,495.54	213,287,560.23	483,647,231.60	260,852,686.01	222,794,545.59
10	合计	7,164,137,828.35	254,584,368.25	6,912,640,617.82	7,243,624,957.33	261,931,985.36	6,982,401,652.83

(三) 认可负债

公司名称：亚太财产保险有限公司 2023-06-30

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	3,683,316,707.91	3,720,334,389.62
2	金融负债		
3	应付及预收款项	1,209,124,181.95	1,217,484,430.31
4	预计负债		
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债		
8	认可负债合计	4,892,440,889.86	4,937,818,819.93

注：非认可负债详见实际资本表中“对农业保险提取的大灾风险准备金”。

十、最低资本

(一) 最低资本

公司名称：亚太财产保险有限公司 2023-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	1,148,859,176.64	1,148,571,940.73
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计		
1.1.1	寿险业务保险风险损失发生风险最低资本		
1.1.2	寿险业务保险风险退保风险最低资本		
1.1.3	寿险业务保险风险费用风险最低资本		
1.1.4	寿险业务保险风险风险分散效应		
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	710,115,165.85	680,387,170.36
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	692,842,003.39	663,697,869.54
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	59,674,416.46	57,599,062.57
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	42,401,254.00	40,909,761.75
1.3	市场风险最低资本合计	357,837,479.71	361,551,807.62
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	3,767,089.36	3,736,948.49
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	300,574,055.30	305,104,101.91
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本		
1.3.4	市场风险境外固定收益类资产价格风险最低资本		
1.3.5	市场风险境外权益类资产价格风险最低资本	95,027,237.45	94,194,770.55
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	29,447,185.69	27,035,637.95
1.3.7	市场风险风险分散效应	70,978,088.09	68,519,651.28
1.4	信用风险最低资本合计	620,279,144.23	646,634,332.57
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	10,116,381.48	9,619,426.87
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	617,672,703.98	644,162,394.25
1.4.3	信用风险风险分散效应	7,509,941.23	7,147,488.55
1.5	量化风险分散效应	539,372,613.15	540,001,369.82
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应		
1.6.1	损失吸收调整不考虑上限		
1.6.2	损失吸收效应调整上限		
2	控制风险最低资本	67,357,144.32	67,340,303.79
3	附加资本		
3.1	逆周期附加资本		
3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本		
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	1,216,216,320.96	1,215,912,244.52

(二) 保险风险各子类风险最低资本

公司名称：亚太财产保险有限公司

2023-6-30

单位：元

行次	类型	期末数		期初数	
		保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本
1	车险	412,640,668.54	121,337,590.99	396,512,688.64	133,581,905.29
2	财产险	106,774,603.27	57,021,193.70	102,051,836.53	49,662,969.01
3	船货特险	49,080,325.18	35,237,894.82	49,981,652.33	31,338,715.25
4	责任险	116,494,834.10	91,163,658.76	111,447,622.47	70,926,660.67
5	农业险	950,824.38	5,395,096.98	-	4,745,942.49
6	信用保证险（非融资性信用保证保险）	10,012,203.41	3,284,781.61	11,820,040.41	3,045,822.36
7	短意险	59,422,583.35	34,280,013.95	56,450,355.05	32,235,802.11
8	短健险	60,974,012.85	16,337,371.62	57,316,363.09	13,745,935.09
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	2,724,864.14	195,601.96	3,390,358.61	192,795.35

(三) 车险、财产险巨灾风险最低资本

公司名称：亚太财产保险有限公司 2023-6-30

单位：元

行次	类型	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	30,118,272.88	29,847,174.56
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	30,792,008.46	28,680,233.37
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	19,254,184.65	19,152,214.65
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	11,376,794.77	11,162,614.20