太平洋保险 CPIC

太平洋资产管理有限责任公司
Pacific Asset Management Co., Ltd.

太平洋资产管理有限责任公司

2026 年半年度信息披露报告

2026 年 9 月

目 录

一、基本信息 1
二、财务会计信息 2
三、公司治理信息 3
四、风险管理状况信息 8
五、关联交易总体情况 11
六、消费者保护工作和投诉情况 12
七、重大事项信息 12

太平洋资产管理有限责任公司
2026年半年度信息披露报告

一、基本信息

（一）公司名称:太平洋资产管理有限责任公司

名称缩写：太保资产

（二）注册资本：人民币21亿元

（三）公司住所和营业场所：中国(上海)自由贸易试验区世纪大道100号39楼

（四）成立时间：2006年6月9日

（五）经营范围和经营区域:

经营范围：管理运用自有资金及保险资金，委托资金管理业务，与资金管理业务相关的咨询业务及国家法律法规允许的其他资产管理业务。

经营区域：在法律法规及监管规定允许的区域范围内开展业务。

（六）法定代表人：于业明

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

公司总机：(021)-33968999；如有任何问题，客户可随时反馈到其专属服务人员，公司将主动、积极、及时地进行处理。

二、财务会计信息

（一）财务报表数据：单位（元）

1.资产负债情况

资产负债	公司合并财务报表数据（未经审计）
	2026 年 6 月 30 日
资产	**7,559,195,150.26**
负债	**1,794,874,183.04**
所有者权益	**5,764,320,967.22**
负债和所有者权益总计	**7,559,195,150.26**

2. 损益情况

损益科目	公司合并财务报表数据（未经审计）
	2026 年 6 月 30 日
一、 营业收入	**1,193,929,888.58**
二、 营业支出	**584,423,552.81**
三、 营业利润	**609,506,335.77**
四、 利润总额	**609,557,335.77**
五、 净利润	**466,311,368.59**

3. 所有者权益情况

所有者权益	公司合并财务报表数据（未经审计）
	2026 年 6 月 30 日
实收资本	**2,100,000,000.00**
资本公积	-
其他综合收益	**20,027,633.9**
盈余公积	**565,147,915.73**
一般风险准备	**1,558,359,772.15**
未分配利润	**870,080,248.63**
少数股东权益	**650,705,396.81**
所有者权益合计	**5,764,320,967.22**

（二）财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相

关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、公司治理信息

（一）实际控制人情况

本公司无实际控制人；中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有本公司 80%的股权，为本公司控股股东。

（二）持股比例在 5%以上的股东及其持股变化情况

中国太平洋保险(集团)股份有限公司持股 16.8 亿元，占比 80%；中国太平洋人寿保险股份有限公司持股 3.36 亿元，占比 16%。2026 年上半年，股东持股情况未发生变化。

（三）股东会职责和 2026 年上半年股东会情况

1.股东会主要职责

股东会由全体股东组成，是公司的权力机构，依法行使下列主要职权:

（1）选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项;

（2）审议批准董事会报告、利润分配方案和弥补亏损方案;

（3）对公司增加或者减少注册资本、发行公司债券或者其他有价证券及公司上市、合并、分立、解散、清算或变更公司形式作出决议;

（4）对收购本公司股权做出决议;

（5）审议批准修改公司章程、股东会、董事会议事规则;

（6）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议;

（7）审议批准公司设立法人机构；重大资产购置、处置与核销、重大资产抵押或质押、对外投资、对外投资处置等;

（8）审议批准监管规定、太保集团关联交易管理制度或公司章程规定应由股东会审批的关联交易;

（9）审议批准长期激励或股权计划方案;

（10）法律法规、监管规定及公司章程规定的其他职权。

2.2026 年上半年股东会情况

2026 年上半年，本公司召开 1 次股东会。

会议名称	时间地点	议题	出席情况	表决情况
2025 年度股东会	2026-5-18 现场	1.审议《关于<太平洋资产管理有限责任公司 2025 年度董事会报告>的议案》 2.审议《关于修订<太平洋资产管理有限责任公司股东会授权管理办法>的议案》 3.审议《关于变更太平洋资产管理有限责任公司经营范围的议案》 4.审议《关于修订<太平洋资产管理有限责任公司章程>的议案》 5.审议《关于太平洋资产管理有限责任公司 2025 年度利润分配的议案》 6.审议《关于聘任太平洋资产管理有限责任公司 2026 年度审计机构的议案》 7.审议《关于修订<太平洋资产管理有限责任公司董事薪酬管理制度>的议案》	出席会议的股东出资比例占 100%	投票赞成的股东出资比例占 100%

（四）董事会职责、人员构成和工作情况

1.董事会职责

董事会行使下列主要职权:

（1）召集股东会，并向股东会报告工作，执行股东会决议;

（2）决定公司经营计划和自有资金投资方案;

（3）决定公司年度财务预算方案、决算方案;

（4）制订公司利润分配方案、弥补亏损方案、增加或者减少注册资本、发行公司债券或者其他证券及上市方案；制定公司重大收购或合并、分立、解散、清算或者变更公司形式的方案；

（5）决定公司内部管理机构设置；

（6）聘任或解聘公司高级管理人员，决定其报酬和奖惩事项，监督经营管理层履行职责；

（7）制订公司章程修改方案，拟订股东会、董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会工作规则；制定公司的基本管理制度，审议批准数据治理等事项；制定公司风险管理和内部控制相关政策，承担全面风险管理的最终责任；

（8）审议批准在股东会授权范围内的公司资产购置、资产处置与核销、资产抵押或质押等事项的权限；审议批准对外投资和对外投资处置事项；审议批准重大关联交易。制定公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制定公司资本规划、发展战略并监督战略实施；

（9）负责公司信息披露，并对会计和财务报告真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善公司治理。

（10）维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

（11）确定合规管理目标，履行合规管理职责，对合规管理的有效性承担最终责任；

（12）法律法规、监管规定及公司章程规定的其他职权。

公司董事会下设立了战略与投资决策委员会，提名薪酬委员会，审计、风险合规与关联交易控制委员会等三个专门委员会。专门委员会根据董事会授权开展工作，对董事会负责。各委员会的议事规则和工作职责由董事会制定。

2.董事会人员构成及工作情况

本公司董事会由9名董事组成，报告期内无变化。2026年上半年，公司召开4次董事会会议，审议了关于修订公司章程、董事会审计、风险合规和关联交易控制委员会议事规则、董事履职评价及问责办法、董事薪酬管理制度和经营委员会工作规则等制度；审议了关于聘任审计责任人、变更公司经营范围、2025年度总经理工作报告、2025年度财务决算报告、2025年度公司治理报告、2025年度合规报告、2025年度风险评估报告、2025年度利润分配等议案。全体董事根据法律法规、监管规定和公司章程赋予的职责，履行董事义务，按时出席会议，忠实勤勉、恪尽职守，充分审议和讨论公司相关议案，在审慎判断的基础上独立作出审议意见并表决。

（五）独立董事工作情况

本公司有3名独立董事。全体独立董事按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》《保险公司独立董事管理办法》和《公司章程》的要求，忠诚、勤勉、独立履行职责，按时出席（含授权）上半年董事会及专门委员会会议，认真审议会议议案，独立发表审议意见，切实维护本公司和其他利益相关者合法权益。

（六）高级管理层构成及职责

《公司章程》规定，公司高级管理人员是指对公司的经营管理活动和风险管理具有决策权或者重大影响的下列人员：总经理、副总经理、首席风险管理执行官、首席合规官以及实际履行上述职务的其他管理人员和依据相关法律法规设立的其他高级管理人员。

于业明为本公司董事长、执行董事。殷春平为本公司总经理，其他经监管批复任职资格的高级管理人员为严赟华、杨一君、易平、赵峰等。

公司高级管理层根据法律法规、监管规定、公司章程及董事会授权组织开展经营管理活动，对董事会负责，同时接受董事会审计、风险合规与关联交易控制委员会监督。

（七）薪酬制度及董事和高级管理人员薪酬管理工作

公司落实监管机构及公司治理要求，制定了《董事薪酬管理制度》《薪酬管理办法》《绩效薪酬追索扣回暂行办法》等制度。2026年上半年，公司严格执行相关制度，相关工作符合监管规定和公司制度要求。

（八）公司章程中关于党的领导的相关规定

《公司章程》明确规定，党组织发挥把方向、管大局、促落实的领导作用。党组织是公司法人治理结构的有机组成部分，党组织的机构设置、职责分工、运行机制和基础保障等重要事项纳入公司的管理体制、管理制度、工作规范。公司设党委、纪委，公司党委下设5个党支部。

《公司章程》明确规定，公司应坚持和完善“双向进入、交叉任职”领导体制。符合条件的党组织班子成员可以通过法定程序进入董事会、高级管理层。

《公司章程》明确规定，公司坚持加强党的领导与完善公司治理有机统一，把党组织研究讨论作为董事会、经营管理层决策重大事项的前置程序，重大经营管理事项必须经党组织研究讨论后，再由董事会或经营管理层作出决定。

（九）公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司共设置了 18 个部门，分别为权益投资部、固定收益部、量化投资部、市场部、另类投资管理中心、结构融资部、研究部、信用评估部、集中交易室、产品管理部、风险管理部、组合管理部、

法律合规部、信息技术部、营运部、财务部、纪律检查室、综合管理部（董事会办公室合署办公）。公司暂无分支机构。

（十）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本公司公司治理体系较为完善，坚持加强党的领导与完善公司治理有机统一，决策机制健全，公司股东会、董事会、经营管理层运作顺畅。2026年上半年，本公司认真贯彻国家各项法律法规和监管规定，坚持党建引领，积极践行企业社会责任，完善公司治理，以健全的公司治理促进公司业务发展。

（十一）监管机构规定的其他信息

暂无。

四、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系

公司建立了由董事会承担最终责任、高级管理层直接领导，以风险管理部门为依托，各职能部门密切配合，覆盖所有业务和岗位，相互衔接、相互制衡、协调运转的风险管理组织架构。

公司董事会对公司全面风险管理有效性承担最终责任，董事会下设审计、风险合规与关联交易控制委员会，对公司风险管理和内部控制等方面的工作进行监督检查并督促整改，由独立董事担任主任委员。

公司经营委员会对全面风险管理有效性承担直接领导责任，每年向公司董事会报告公司风险评估与管理情况。经营委员会下设风险合规管理工作委员会，负责组织开展公司全面风险管理工作。根据监管规定，公司对相关投资业务分别设立了风险行政责任人和风险专业责任人，并设首席风险管理执行官。公司设有独立的风险管理部门，履行风险管理相关职能。

（二）公司风险管理工作总体情况

2026 年上半年，公司坚持“价值投资、长期投资、稳健投资、责任投资”的基本理念，严格落实“风险穿透、合规下沉、系统管控、协同发力”的总体要求，公司全面风险管理工作稳步推进，风险管理策略执行情况良好，各类风险均得到有效控制，未出现重大风险事件，有效维护了委托人利益。

（三）制度建设

公司制定了《全面风险管理办法》并定期更新。《全面风险管理办法》是公司风险管理的基本制度及各类专门风险管理工作的准则和基础。在此基础上，公司建立健全了各类专项风险制度，涵盖市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、合规风险等大类风险，作为日常风险管理工作的指引。同时，公司在投资组合风险管理、新业务风险管控及重大突发事件风险应对等方面也制定了相应的管理办法和操作规程。以上各类专项管理制度全面覆盖了各类风险的识别、评估、监测、报告、控制处理、应急处置等环节。

2026 年上半年，公司持续完善风险管理制度体系，明确了公司年度风险容忍度和风险限额，修订《公司资产证券化业务风险管理细则》，调整债券与非标产品风险分级分类管理名单、另类业务信用类产品发行立项准入条件和商业银行年度授信，建立了债券“南向通”业务风险管理工作方案，确保各项制度与业务发展、风险防控工作目标相契合，确保公司风险管理体系的全面性和有效性。

（四）关键风险管理

公司遵循委托人投资指引和资产管理产品契约要求，持续完善并落实风险监控和预警工作：

1.市场风险管理

2026 年上半年，新旧动能转换，地缘政治环境复杂，多重因素叠加下资本市场各类资产波动加剧。股票市场呈现“波动加剧、结构分化”的走势。债券市场低利率环境延续，保险资金合意资产稀缺，市场收益率震荡下行，利差普遍收窄。公司坚持稳健的投资策略，重视资产配置的均衡和分散，强化多元策略体系建设，主动管理市场风险。各投资账户和组合的表现平稳。

2.信用风险管理

2026 年上半年，信用债违约风险下降，房企仍普遍面临流动性压力。信用利差整体呈大幅收窄态势，已至历史低位。公司继续坚持高等级信用投资和发行的总体策略，实施信用主体分类授信管理，优化各信用品种分类分级管理机制，严格执行各类风险限额，积极、主动地控制整体信用风险。

3.流动性风险管理

2026 年上半年，货币政策兼顾短期资金平衡与中长期稳增长需求，市场流动性维持合理充裕。公司通过稳定多元的融资策略，动态监测投资账户和组合层面的流动性变化，合理安排账户层面的资金和资产分布，有效保障日常流动性需求。公司所有受托专户和组合类资管产品流动性情况良好，申购和赎回正常。

4.投资集中度风险管理

公司根据各类投资业务特点，建立健全了各类集中度风险管理机制，通过交易对手管理、授信管理、组合类保险资产管理产品管理、各类资产集中度管理对交易对手、行业、区域、单一管理人、单一资产、客户等各维度集中度风险进行有效识别、计量、管理和控制。通过系统化手段管控各类资产集中度风险敞口，严格执行集

中度限额要求。2026 年上半年，公司投资资产分散适度，投资集中度风险可控。

5.操作风险管理

公司从交易、法律、财务、数据报送、合规、审计、信息安全等方面建立操作风险关键指标，持续优化和改进操作风险识别和监测方式。利用数据技术手段提高操作风险控制、监测的水平和能力，完善各类投资业务在事前、事中和事后的风险管控机制。通过日常操作风险事件的发现、收集、分析，持续改进工作流程和管控方法，积极防范操作风险。2026 年上半年，公司各项投资业务合法合规开展，主要合规经营指标总体平稳，操作风险管理机制运作有效。

五、关联交易总体情况

本公司建立了较为完善的关联交易管理体系。在制度建设、运行机制和流程等方面符合监管规定。

（一）关联交易基本情况

2026 年上半年，本公司发生的关联交易主要包括受托资产管理、销售保险资产管理产品以及资金运用等事项，共发生需报送的关联交易 26 笔。2026 年上半年，本公司发生两笔重大关联交易事项，均经公司董事会审计、风险管理和关联交易控制委员会审查后，提交董事会审议批准，按照监管规定进行报告，并在公司网站及指定媒体进行信息披露。

（二）关联交易制度执行情况

本公司制定了《关联交易管理工作规程》《关联交易管理办公室工作规则》，在公司董事会下设立了审计、风险管理和关联交易控制委员会，在公司层面设立了关联交易管理办公室，构建了符合

监管政策要求的关联交易管理架构和流程。公司 2026 年上半年发生的关联交易，均按照监管要求及公司关联交易管理办法的规定，执行了审批、报告、披露流程。

（三）关联交易报告和信息披露情况

2026 年上半年，公司按规定向监管机构报送关联交易逐笔报告和季度报告，在公司网站和中国保险行业协会网站上及时发布逐笔披露公告和季度分类合并披露公告。

六、消费者保护工作和投诉情况

公司根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，制定了《金融消费者权益保护管理办法》。公司严格按照相关制度执行，确保金融消费者的权益得到保障和维护。

2026 年上半年，公司通过“金融消费者保护服务平台”收到转送投诉共 17 件。经核实，投诉内容与投诉者均非我公司业务或客户，有效投诉件为 0。公司收到国家金融监督管理总局及其派出机构转办投诉件为 0。

七、重大事项信息

2026 年上半年，公司进行了一项重大事项信息披露，修订后的《公司章程》已于 2026 年 1 月 4 日经国家金融监督管理总局核准（金复〔2026〕23 号），公司不再设立监事会，以上相关内容已在公司网站上进行了公告。

太平洋资产管理有限责任公司

2026 年 9 月