



国泰财产保险有限责任公司

Cathay Insurance Co., Ltd.

2022 年第 3 季度偿付能力报告摘要



稳健踏实

永续经营

二〇二二年十月二十七日

## 公司简介和报告联系人

公司名称：	国泰财产保险有限责任公司
公司英文名称：	Cathay Insurance Company Limited
法定代表人：	韩歆毅
注册地址：	上海市杨浦区黄兴路 221 号 E 座(1181 幢)
注册资本：	26.3 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	000133
开业时间：	二零零八年八月
经营范围：	在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区和直辖市内，经营下列保险业务：（一）财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；（二）短期健康保险、意外伤害保险；（三）保险兼业代理业务；（四）上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险业务外，公司不得经营其他法定保险业务。
经营区域：	上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区和直辖市内
报告联系人姓名：	魏佳琦
办公室电话：	021-61032288 转 5732
移动电话：	13505884477
电子信箱：	weijiaqi@cathay-ins.com.cn

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	3
二、基本情况 .....	4
三、主要指标表 .....	8
四、风险管理能力 .....	12
五、风险综合评级（分类监管） .....	14
六、重大事项 .....	16
七、管理层分析与讨论 .....	20
八、外部机构意见 .....	22
九、实际资本 .....	23
十、最低资本 .....	29

## 一、董事长和管理层声明

本报告已经公司董事长批准,公司董事长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。

## 二、基本情况

### (一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动

股东名称	期初		本期变动		期末		股东类别
	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	
蚂蚁科技集团股份有限公司	134,265.31	51.0	-	-	134,265.31	51.0	社团法人股
国泰人寿保险股份有限公司	64,500.00	24.5	-	-	64,500.00	24.5	外资股
国泰世纪产物保险股份有限公司	64,500.00	24.5			64,500.00	24.5	外资股

#### 2. 实际控制人

蚂蚁科技集团股份有限公司

#### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	持股类别	持股数量(万股)	持股状态	股东关联方关系说明
蚂蚁科技集团股份有限公司	社团法人股	134,265.31	正常	无
国泰人寿保险股份有限公司	外资股	64,500.00	正常	受同一控制方控制为关联企业
国泰世纪产物保险股份有限公司	外资股	64,500.00	正常	

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

## 5. 报告期内股权转让情况

本报告期内无股权转让情况。

### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

本公司共有董事 5 人、独董 2 人、监事 2 人、高级管理人员 6 人。

韩歆毅：1977 年 8 月生，2017 年 10 月起担任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕1240 号，2018 年 4 月起担任公司董事长，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕53 号。韩先生毕业于清华大学，获得经济学硕士学位，最近五年主要工作经历为蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁、首席财务官，国泰产险董事、董事长。

许荣贤：1951 年 7 月生，2013 年 6 月起担任本公司董事，2017 年 3 月起担任本公司副董事长，任职资格批准文号为保监国际〔2013〕479 号。许先生毕业于台湾政治大学，获得经营管理硕士学位，最近五年主要工作经历为国泰世纪产物保险股份有限公司副董事长，国泰产险董事、副董事长。

邵文澜：1980 年 4 月生，2021 年 7 月起担任本公司董事，任职资格批准文号为沪银保监复〔2021〕481 号。邵女士毕业于浙江财经学院（现更名为浙江财经大学），获得经济学学士学位，最近五年主要工作经历为花呗事业群总经理及消费金融事业群总经理，芝麻信用管理有限公司董事长，蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁，国泰产险董事。

陈明环：1962 年 7 月生，2016 年 12 月起担任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕1205 号。陈先生毕业于台湾东吴大学，获得商学士本科学历，学士学位，最近五年主要工作经历为国泰人寿保险股份有限公司信息部经理、国泰人寿保险股份有限公司总公司协理、副总经理、资深副总经理，国泰产险董事。

李臣：1974 年 7 月生，2021 年 7 月起担任本公司董事，任职资格批复文号为沪银保监复〔2021〕480 号。李先生毕业于北京大学，获得法学博士学位，最近五年主要工作经历为蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁兼首席合规官，国泰产险董事。

田峻吉：1976 年 3 月生，2022 年 9 月起担任本公司独立董事，任职资格批复文号为沪银保监复〔2022〕358 号。田先生毕业于国立台湾大学，获得金融学博士学位。最近五年主要工作经历为淡江大学风险管理与保险学系副教授兼系主任，国泰产险独立董事。

吴刚：1977 年 7 月生，2022 年 9 月起担任本公司独立董事，任职资格批复文号为沪银保监复〔2022〕389 号。吴先生毕业于中国政法大学，获得法学学士学位。最近五年主要工作经历为通商律师事务所合伙人，国泰产险独立董事。

吴俊宏：1968 年 10 月生，2016 年 12 月起担任本公司监事，任职资格批准文号为保监

许可〔2016〕1205号。吴先生毕业于台湾清华大学，获得统计学硕士学位，最近五年主要工作经历为国泰人寿保险股份有限公司副总经理、资深副总经理，国泰产险监事。

徐娴：1980年12月生，2022年8月起担任本公司监事，任职资格批复文号为沪银保监复〔2022〕321号。徐女士毕业于英国诺丁汉大学，获得国际商法硕士全优学位。最近五年主要工作经历为摩根大通亚洲咨询（北京）有限公司中国区法务，蚂蚁科技集团股份有限公司法务总监，国泰产险监事。

赵承：1968年7月生，2019年1月起担任本公司副总经理（主持工作），任职资格批准文号为银保监复〔2019〕103号。赵先生毕业于中南财经政法大学，研究生学历，最近五年主要工作经历为国泰产险总经理助理、副总经理（主持工作）、首席风险官、反洗钱负责人、反欺诈责任人、风险行政责任人、首席投资官。

史晋：1963年9月生，2021年4月起担任本公司副总经理，任职资格批准文号为沪银保监复〔2021〕252号。史先生毕业于中共中央党校函授学院，获得法学本科学历，最近五年主要工作经历为国泰产险江苏分公司总经理、国泰产险副总经理。

汪灏：1970年6月生，2017年7月起担任本公司审计责任人，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕775号。汪先生毕业于中央广播电视大学，获得法学本科学历，最近五年主要工作经历为国泰产险稽核部负责人、审计责任人。

段述琛：1981年9月生，2019年8月起担任本公司合规负责人，任职资格批准文号为沪银保监复〔2019〕632号。2021年9月起担任本公司首席风险官。段先生毕业于山东建筑大学，获得法学本科学历，学士学位，最近五年主要工作经历为支付宝（中国）网络技术有限公司北京分公司高级法务专家，国泰产险法律责任人、内控合规部负责人、合规负责人、首席风险官、反洗钱负责人、反欺诈责任人、风管部负责人。

刘琼：1982年3月生，2021年11月起担任本公司董事会秘书，任职资格批复文号为沪银保监复〔2021〕835号。刘女士毕业于上海交通大学，获得经济学硕士学位。最近五年主要工作经历为蚂蚁科技集团股份有限公司企业发展部投资总监；国泰产险董事会办公室负责人、预算分析部负责人、董事会秘书。

徐越：1980年2月生，2022年2月起担任本公司总精算师，任职资格批复文号为沪银保监复〔2022〕123号。2022年8月起担任本公司财务负责人，任职资格批复文号为沪银保监复〔2022〕326号。徐女士毕业于上海海事大学，获得经济学硕士学位。最近五年主要工作经历为三星财产保险（中国）有限公司精算部负责人、风险管理部负责人、公司总经理助理；国泰产险风险管理部负责人、精算部负责人、总精算师、财务负责人。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
独立董事	-	田峻吉	根据上海银保监局对田峻吉的任职批复，2022年9月1日起任命田峻吉为公司独立董事，并已向上海银保监局报备。
独立董事	-	吴刚	根据上海银保监局对吴刚的任职批复，2022年9月1日起任命吴刚为公司独立董事，并已向上海银保监局报备。
监事	屠剑威	徐娴	根据上海银保监局对徐娴的任职批复，2022年8月9日起任命徐娴为公司监事，并已向上海银保监局报备。
财务负责人	-	徐越	根据上海银保监局对徐越的任职批复，2022年8月9日起任命徐越为公司财务负责人，并已向上海银保监局报备。

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度无需填报。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

无

### （四）报告期内违规及受处罚情况

#### 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

本报告期内未发生处罚。

#### 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

本报告期内未发生违法情况。

#### 3. 被银保监会采取的监管措施

本报告期内未被采取监管措施。

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

单位：万元

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数	下季度预测数
认可资产	455,893.44	442,890.75	427,179.96
认可负债	270,601.81	257,929.00	253,558.53
实际资本	185,291.63	184,961.75	173,621.43
其中：核心一级资本	185,291.63	184,961.75	173,621.43
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	-	-	-
附属二级资本	-	-	-
最低资本	57,969.00	53,971.57	58,348.99
其中：可资本化风险最低资本	56,355.56	52,469.40	56,724.98
控制风险最低资本	1,613.44	1,502.18	1,624.01
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	127,322.63	130,990.18	115,272.44
核心偿付能力充足率(%)	319.64%	342.70%	297.56%
综合偿付能力溢额	127,322.63	130,990.18	115,272.44
综合偿付能力充足率(%)	319.64%	342.70%	297.56%

#### (二) 流动性风险监管指标

单位：元

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数
一、流动性覆盖率	--	--
(一) LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	--	--
1.未来3个月	110.83%	116.38%
2.未来12个月	107.86%	107.30%
(二) LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	--	--
1.必测压力情景未来3个月	219.39%	211.87%
2.必测压力情景未来12个月	128.41%	121.04%
3.自测压力情景未来3个月	165.46%	170.50%
4.自测压力情景未来12个月	115.60%	111.58%
(三) LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	--	--
1.必测压力情景未来3个月	99.08%	109.49%
2.必测压力情景未来12个月	92.41%	92.48%
3.自测压力情景未来3个月	96.87%	104.29%
4.自测压力情景未来12个月	95.50%	94.92%
二、经营活动净现金流回溯不利偏差	2418.19%	-4.21%

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数
率		
三、净现金流	--	--
1.本年度累计净现金流	68,951,069.79	67,877,457.48
2.上一会计年度净现金流	-141,286,319.14	-141,286,319.14
3.上一会计年度之前的会计年度净现金流	93,765,491.67	93,765,491.67

### (三) 流动性风险监测指标

单位：元

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数
一、经营活动净现金流	167,185,269.93	12,622,373.39
二、百元保费经营活动净现金流	4.80	0.68
三、特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
四、规模保费同比增速	1.67%	-21.19%
五、现金及流动性管理工具占比	5.79%	6.06%
六、季均融资杠杆比例	3.69%	4.40%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
九、应收款项占比	15.91%	14.53%
十、持有关联方资产占比	0.08%	0.25%

#### (四) 财产保险公司主要经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	1,613,874,127.12	3,481,836,276.46
(二) 净利润	79,648,287.33	150,036,397.20
(三) 总资产	4,578,643,496.74	4,578,643,496.74
(四) 净资产	1,872,625,392.74	1,872,625,392.74
(五) 保险合同负债	1,768,663,976.78	1,768,663,976.78
(六) 基本每股收益	<不适用>	<不适用>
(七) 净资产收益率	4.26%	8.10%
(八) 总资产收益率	1.76%	3.37%
(九) 投资收益率	1.11%	2.72%
(十) 综合投资收益率	-1.17%	-0.48%
(十一) 效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	98.13%
2.综合费用率	--	20.17%
3.综合赔付率	--	77.96%
4.手续费及佣金占比	--	11.62%
5.业务管理费占比	--	8.14%
(十二) 规模类指标	--	--
1.签单保费	1,699,807,957.20	3,663,512,720.75
2.车险签单保费	111,628,919.33	300,835,743.47
3.非车险前五大险种的签单保费	1,545,726,634.23	3,233,554,178.66
3.1 第一大险种的签单保费	1,187,157,274.80	2,343,495,992.84
3.2 第二大险种的签单保费	188,482,109.36	495,291,812.39
3.3 第三大险种的签单保费	118,931,390.55	234,889,386.01
3.4 第四大险种的签单保费	25,620,948.11	86,673,460.64
3.5 第五大险种的签单保费	25,534,911.41	73,203,526.78
4.车险车均保费	6,499.49	6,224.82
5.各渠道签单保费	1,699,099,572.00	3,663,823,892.50
5.1 代理渠道签单保费	1,573,809,817.00	3,315,834,974.76
5.2 直销渠道签单保费	18,918,855.59	67,570,034.88
5.3 经纪渠道签单保费	36,287,441.71	86,029,647.28
5.4 其他渠道签单保费	70,083,456.92	194,389,235.58

(五) 偿付能力状况表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>认可资产</b>	<b>4,558,934,359.34</b>	<b>4,428,907,527.75</b>
<b>2</b>	<b>认可负债</b>	<b>2,706,018,104.00</b>	<b>2,579,290,004.39</b>
<b>3</b>	<b>实际资本</b>	<b>1,852,916,255.34</b>	<b>1,849,617,523.36</b>
3.1	核心一级资本	1,852,916,255.34	1,849,617,523.36
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	0.00	0.00
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>579,689,960.33</b>	<b>539,715,736.96</b>
4.1	量化风险最低资本	563,555,605.44	524,693,973.88
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	408,661,607.32	384,407,747.47
4.1.3	市场风险最低资本	222,898,559.35	195,058,862.01
4.1.4	信用风险最低资本	190,682,635.06	184,057,254.75
4.1.5	量化风险分散效应	258,687,196.29	238,829,890.35
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	16,134,354.89	15,021,763.08
4.3	附加资本	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>1,273,226,295.01</b>	<b>1,309,901,786.40</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>319.64%</b>	<b>342.70%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>1,273,226,295.01</b>	<b>1,309,901,786.40</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>319.64%</b>	<b>342.70%</b>

## 四、风险管理能力

### (一) 所属的公司类型

依据《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》关于公司分类标准的规定，满足下列任意两个标准的保险公司为I类保险公司，否则为II类保险公司。因我公司符合下述（一）、（二）之规定，故为I类保险公司。

要求项目	公司情况
(一) 公司成立超过5年。	符合 (成立于2008年)
(二) 财产保险公司、再保险公司最近会计年度签单保费超过50亿元或总资产超过200亿元,人身保险公司最近会计年度签单保费超过200亿元或总资产超过300亿元。	符合 (2021年签单保费51.56亿元,总资产43.17亿元)
(三) 省级分支机构数量超过15家。	不符合 (目前共9家省级分支机构)

### (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

监管部门最近一次对我公司偿付能力风险管理能力评估得分如下表：

序号	项目	总分	实际得分
1	风险管理基础与环境	20	14.634
2	风险管理目标与工具	10	7.076
3	保险风险管理	10	7.680
4	市场风险管理	10	7.658
5	信用风险管理	10	7.712
6	操作风险管理	10	7.228
7	战略风险管理	10	7.518
8	声誉风险管理	10	7.536
9	流动性风险管理	10	7.700
	<b>总分</b>	<b>100</b>	<b>74.74</b>

### **（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**

公司已对新规进行了研究学习、对失分原因进行了定位分析。未来，公司将继续对标行业先进主体，坚持高质量发展道路，在制度建设与完善、管理流程的梳理与优化、制度执行有效性检查方面等方面采取措施，逐步提高公司整体得分。

### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况**

根据公司年度风险管理工作计划，公司已于 2022 年 3 季度启动 2022 年度偿付能力风险管理能力自评估工作，对照偿二代新规下 SARMRA 风险管理工作要求，从“制度健全性”、“遵循有效性”两大维度进行评价。

## 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 1 季度风险综合评级为 BB 级；2022 年第 2 季度风险综合评级为 BB 级。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司已对新规进行了研究学习、对失分原因进行了定位分析。未来，公司将继续对标行业先进主体，坚持高质量发展道路，积极对失分点进行整改，逐步提高公司风险综合评级整体得分。

### （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

#### 评估方法与流程：

1. 总公司风险管理部以邮件形式向总公司各部门发送填报通知，由总公司各部门通过系统填报指标数据，并经本单位负责人初审后，提交至总公司风险管理部。

2. 总公司风险管理部汇总数据后，通过与历史数据进行比对、经验判断，确认是否存在数据异常，与填报单位进行确认、分析原因，并提交总公司风险管理部负责人进行审核，上报至首席风险官、高级管理层进行审批。

3. 由系统生成报送文件，遵照监管报送时效，完成报送工作。

#### 评估结果：

1. 操作风险：公司为确保操作风险可控，制定了《国产生险操作风险管理制度》及较为完善的风险控制体系。风险控制活动基本涵盖了所有业务经营管理方面，主要包括产品开发、销售、核保理赔、资金运用、信息系统等各环节。公司目前以互联网业务为主，承保、理赔基本均能在线上以及系统内完成，因人为因素导致的操作风险可能性较低；公司核心业务系统也与财务系统进行了无缝对接，确保数据及时、完整的进行传输；公司在总分公司均设置了合规管理部门，确保公司日常经营活动依法、合规开展。

2. 战略风险：公司建立了有效的战略风险管理组织架构，制定战略规划及年度业务规划，规划经专业委员会与董事会审批后落实。评估期内，公司的战略制定与实施流程运行良好，战略目标得以有效实现，无重大战略风险。

3. 声誉风险：公司建立每日舆情监测机制，并借助第三方专业舆情监测平台，对公司舆情进行研判和分析。此外，公司通过积极的市场推广活动、社会公益活动和媒体互动，树立和展现了公司良好、积极的形象。评估期内，公司未发生重大声誉风险事件。

4. 流动性风险：公司建立由董事会、风险管理委员会、高级管理层、流动性风险工作组及各相关职能部门组成的流动性风险管理组织架构,并建立了较完善的流动性风险管理制度及报告机制,确保重大流动性风险被及时识别、有效控制。评估期内各项流动性指标表现良好,且未出现影响流动性风险的重大事件,流动性风险整体可控。

## 六、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

无

### (二) 报告期内重大再保险合同

合约名称：2022 年非水比例合约 合约期限：2022. 1. 1-2022. 12. 31 分出/分入： 分出

分入人	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	分出保费(万元)	保险责任	已支付的赔款(万元)
中央再保险股份有限公司	非关联方	成数及溢额合同	98.40	财产险、工程险、责任险、其他险	2.10
Mapfre Re, Compania de Reaseguros, S. A.	非关联方	成数及溢额合同	163.99	财产险、工程险、责任险、其他险	3.49
Echo Reinsurance Limited	非关联方	成数及溢额合同	32.80	财产险、工程险、责任险、其他险	0.70
鼎睿再保险有限公司	非关联方	成数及溢额合同	491.98	财产险、工程险、责任险、其他险	10.48
信利再保险(中国)有限公司	非关联方	成数及溢额合同	327.99	财产险、工程险、责任险、其他险	6.99
Labuan Reinsurance (L) Ltd	非关联方	成数及溢额合同	16.40	财产险、工程险、责任险、其他险	0.35
中国财产再保险有限责任公司	非关联方	成数及溢额合同	196.79	财产险、工程险、责任险、其他险	4.19
人保再保险股份有限公司	非关联方	成数及溢额合同	245.99	财产险、工程险、责任险、其他险	5.24
太平再保险(中国)有限公司	非关联方	成数及溢额合同	819.97	财产险、工程险、责任险、其他险	17.47
慕尼黑再保险公司北京分公司	非关联方	成数及溢额合同	327.99	财产险、工程险、责任险、其他险	6.99
前海再保险股份有限公司	非关联方	成数及溢额合同	229.59	财产险、工程险、责任险、其他险	4.89

分入人	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	分出保费(万元)	保险责任	已支付的赔款(万元)
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	非关联方	成数及溢额合同	327.99	财产险、工程险、责任险、其他险	6.99

### （三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

赔付原因	再保前赔付金额(含未决估损) (万元)	再保摊回 (万元)	再保后赔付金额(含未决估损) (万元)
交通事故	120.00	0.00	120.00
交通事故	118.00	0.00	118.00
交通事故	118.00	0.00	118.00
交通事故	118.00	0.00	118.00
交通事故	106.00	0.00	106.00

### （四）报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

### （五）报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

### （六）报告期内各项重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

### （七）报告期内各项重大关联交易

无

### （八）报告期内各项重大诉讼事项

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的额 (万元)	案件进展	发生损失金额/可能发生的预估损失金额 (万元)
吴海燕	赔偿金额争议	2022. 7. 6	164.00	一审	100.00
毛引芳	赔偿金额争议	2022. 7. 21	140.00	一审	91.00
赵婷、孟庆珍、王正雨	赔偿金额争议	2022. 5. 23	132.37	一审	120.00

**(九) 报告期内重大担保事项**

本报告期内未发生担保情况。

**(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项**

本报告期内无其他影响偿付能力的重大事项。

## 七、管理层分析与讨论

### （一）管理层分析与讨论内容

#### 1. 报告期内偿付能力充足率变化分析与讨论

目前，公司面临的主要风险仍为保险风险。2022年3季度末，保险风险最低资本占整体最低资本的59.13%，以其他险（主要为退货运费险）最低资本为主。市场风险方面，市场风险最低资本占整体最低资本的22.13%，主要来自于债券、证券投资基金、股票、资产管理产品等投资资产配置所带来的最低资本占用的影响。信用风险最低资本占整体最低资本的18.74%，主要来源于债券、信托计划、债权投资计划等投资资产的配置以及分出业务再保险资产、应收保费、其他应收及预付款项对最低资本占用带来的影响。

公司本季度综合偿付能力充足率为319.64%，较上季度综合偿付能力充足率342.70%下降23.06个百分点。其中，实际资本较上季度增加329.87万元，增幅0.18%；最低资本增加3,997.42万元，增幅7.41%，其中保险风险最低资本增加2,425.39万元，市场风险最低资本增加2,783.97万元，信用风险最低资本增加662.54万元。分项来看：

实际资本增加，主要是3季度净利和可供出售金融资产公允价值变动净额之变化共同带来的影响。

保险风险最低资本增加，主要是因为保费规模较去年同期上升，使得保险风险最低资本较上季末有所上升。

市场风险最低资本增加，主要是因为公司3季度增持了基金，使得权益价格风险最低资本较上季度有所增加。

信用风险最低资本增加，主要是因为公司3季度末应收分保准备金的风险暴露较上季度末有所增加，使得交易对手违约风险最低资本较上季末有一定的增幅。

控制风险方面，公司2021年偿付能力风险管理评估（SARMRA）监管评估得分为74.74分，按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》的要求和监管机构发布的调整基础分，最后计算得出本季度控制风险最低资本为1,613.44万元，较上季度末增加111.26万元。

#### 2. 报告期内流动性监管指标变化分析与讨论

本季度末，公司本年度累计净现金流为6,895.11万元，大于零，符合监管要求。公司过去两个会计年度的净现金流分别为：2021年度净现金流为-14,128.63万元，2020年度净现金流为9,376.55万元，符合监管要求的“保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零”。基于公司2021年度净现金流小于零的情况，公司需要力争2022年度公

司净现金流大于零，因此，财务部将加强日常资金管理，做好事前资金预测，事中监控，事后分析，确保公司资金流情况符合公司管理目标。

本季度末，公司经营活动净现金流回溯不利偏差率为 2,418.19%，上季度为-4.21%，符合“保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%”的监管要求。

本季度末，公司整体现金流入 1,198,050.30 万元，整体现金流出 1,191,155.19 万元，现金及现金等价物 25,542.45 万元，流动性资产储备变现金额 130,561.77 万元，LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）为 102.72%

本季度现金流测试，公司基本情景下未来 4 个季度净现金流为 19,642.71 万元，未来 3 个月的 LCR1 为 110.83%，未来 12 个月的 LCR1 为 107.86%；必测压力情景下未来 4 个季度净现金流为-53,072.70 万元，未来 3 个月的 LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）为 219.39%，未来 12 个月的 LCR2 为 128.41%；未来 3 个月的 LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）为 99.08%，未来 12 个月的 LCR3 为 92.41%；自测压力情景下未来 4 个季度净现金流为-54,766.77 万元，未来 3 个月的 LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）为 165.46%，未来 12 个月的 LCR2 为 115.60%；未来 3 个月的 LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）为 96.87%，未来 12 个月的 LCR3 为 95.50%；流动性覆盖率指标均符合监管要求。

综上，各项流动性监管指标均符合监管要求，公司整体流动性风险可控。

### **3. 报告期内风险综合评级结果变化分析与讨论**

公司 2022 年第 1 季度风险综合评级为 BB 级；2022 年第 2 季度风险综合评级为 BB 级。未来，公司将继续做好风险综合评级报送工作，持续推动整改。

## 八、外部机构意见

### (一) 季度报告的审计意见

本季度无需填报。

### (二) 有关事项审核意见

本季度无有关事项审核意见。

### (三) 信用评级有关信息

无

### (四) 外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无

### (五) 报告期内外部机构的更换情况

无

## 九、实际资本

S02-实际资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>1,852,916,255.34</b>	<b>1,849,617,523.36</b>
1.1	净资产	1,872,625,392.74	1,870,846,685.77
1.2	对净资产的调整额	-19,709,137.40	-21,229,162.41
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-19,709,137.40	-21,229,162.41
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	0.00	0.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
3.4	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）	0.00	0.00
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00
3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>1,852,916,255.34</b>	<b>1,849,617,523.36</b>

## S03-认可资产表

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
<b>1</b>	<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>257,052,448.55</b>	<b>0.00</b>	<b>257,052,448.55</b>	<b>257,947,764.08</b>	<b>0.00</b>	<b>257,947,764.08</b>
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	105,578,221.45	0.00	105,578,221.45	149,252,959.70	0.00	149,252,959.70
1.3	流动性管理工具	151,474,227.10	0.00	151,474,227.10	108,694,804.38	0.00	108,694,804.38
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>3,216,130,355.37</b>	<b>0.00</b>	<b>3,216,130,355.37</b>	<b>3,096,293,073.06</b>	<b>0.00</b>	<b>3,096,293,073.06</b>
2.1	定期存款	572,598,800.00	0.00	572,598,800.00	570,268,400.00	0.00	570,268,400.00
2.2	协议存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3	政府债券	10,177,885.80	0.00	10,177,885.80	10,145,422.20	0.00	10,145,422.20
2.4	金融债券	244,701,990.00	0.00	244,701,990.00	223,502,790.00	0.00	223,502,790.00
2.5	企业债券	111,478,286.14	0.00	111,478,286.14	122,810,702.93	0.00	122,810,702.93
2.6	公司债券	141,501,590.00	0.00	141,501,590.00	171,740,750.00	0.00	171,740,750.00
2.7	权益投资	687,404,207.57	0.00	687,404,207.57	547,683,737.83	0.00	547,683,737.83
2.8	资产证券化产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.9	保险资产管理产品	703,727,595.88	0.00	703,727,595.88	645,601,270.12	0.00	645,601,270.12
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	394,539,999.98	0.00	394,539,999.98	394,539,999.98	0.00	394,539,999.98
2.12	基础设施投资	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00
2.13	投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	300,000,000.00	0.00	300,000,000.00	360,000,000.00	0.00	360,000,000.00

<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>550,550,727.32</b>	<b>0.00</b>	<b>550,550,727.32</b>	<b>501,267,228.39</b>	<b>0.00</b>	<b>501,267,228.39</b>
4.1	应收分保准备金	260,581,314.72	0.00	260,581,314.72	238,030,731.29	0.00	238,030,731.29
4.2	应收分保账款	289,969,412.60	0.00	289,969,412.60	263,236,497.10	0.00	263,236,497.10
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>513,216,267.81</b>	<b>0.00</b>	<b>513,216,267.81</b>	<b>547,597,215.85</b>	<b>0.00</b>	<b>547,597,215.85</b>
5.1	应收保费	438,633,055.92	0.00	438,633,055.92	383,196,096.39	0.00	383,196,096.39
5.2	应收利息	21,378,706.71	0.00	21,378,706.71	34,950,327.53	0.00	34,950,327.53
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.7	其他应收和暂付款	53,204,505.18	0.00	53,204,505.18	129,450,791.93	0.00	129,450,791.93
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>4,378,945.90</b>	<b>0.00</b>	<b>4,378,945.90</b>	<b>4,511,473.46</b>	<b>0.00</b>	<b>4,511,473.46</b>
6.1	自用房屋	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	机器设备	3,890,319.89	0.00	3,890,319.89	3,966,566.76	0.00	3,966,566.76
6.3	交通运输设备	346,138.95	0.00	346,138.95	388,046.31	0.00	388,046.31
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	122,572.56	0.00	122,572.56	134,127.59	0.00	134,127.59
6.6	其他固定资产	19,914.50	0.00	19,914.50	22,732.80	0.00	22,732.80
<b>7</b>	<b>土地使用权</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>8</b>	<b>独立账户资产</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

<b>9</b>	<b>其他认可资产</b>	<b>37,314,751.79</b>	<b>19,709,137.40</b>	<b>17,605,614.39</b>	<b>42,519,935.32</b>	<b>21,229,162.41</b>	<b>21,290,772.91</b>
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	37,314,751.79	19,709,137.40	17,605,614.39	42,519,935.32	21,229,162.41	21,290,772.91
<b>10</b>	<b>合计</b>	<b>4,578,643,496.74</b>	<b>19,709,137.40</b>	<b>4,558,934,359.34</b>	<b>4,450,136,690.16</b>	<b>21,229,162.41</b>	<b>4,428,907,527.75</b>

## S04-认可负债表

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>1,768,663,976.78</b>	<b>1,627,534,625.10</b>
1.1	未到期责任准备金	929,818,932.65	785,264,523.91
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	0.00	0.00
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	929,818,932.65	785,264,523.91
1.2	未决赔款责任准备金	838,845,044.13	842,270,101.19
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	325,392,795.24	337,564,173.09
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>138,331,000.00</b>	<b>195,771,000.00</b>
2.1	卖出回购证券	138,331,000.00	195,771,000.00
2.2	保户储金及投资款	0.00	0.00
2.3	衍生金融负债	0.00	0.00
2.4	其他金融负债	0.00	0.00
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>783,330,882.30</b>	<b>740,292,134.37</b>
3.1	应付保单红利	0.00	0.00
3.2	应付赔付款	10,463,256.49	12,074,575.25
3.3	预收保费	22,682,212.78	43,794,009.24
3.4	应付分保账款	399,834,996.48	347,783,267.13
3.5	应付手续费及佣金	149,171,357.93	184,164,596.47
3.6	应付职工薪酬	27,390,514.94	19,362,239.96
3.7	应交税费	26,504,392.19	15,765,971.53
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	147,284,151.49	117,347,474.79
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	<b>781,532.50</b>	<b>781,532.50</b>
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	<b>14,910,712.42</b>	<b>14,910,712.42</b>
7.1	递延所得税负债	14,910,712.42	14,910,712.42
7.2	现金价值保证	0.00	0.00
7.3	所得税准备	0.00	0.00
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	<b>2,706,018,104.00</b>	<b>2,579,290,004.39</b>

# 十、最低资本

## (一) 最低资本

S05-最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>563,555,605.44</b>	<b>524,693,973.88</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>408,661,607.32</b>	<b>384,407,747.47</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	403,545,178.78	376,286,872.74
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	18,836,896.21	28,512,921.47
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	13,720,467.67	20,392,046.74
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>222,898,559.35</b>	<b>195,058,862.01</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	26,934,239.14	26,562,987.01
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	224,940,448.50	196,871,831.56
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,344,120.73	2,218,401.58
1.3.7	市场风险-风险分散效应	31,320,249.02	30,594,358.14
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>190,682,635.06</b>	<b>184,057,254.75</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	17,519,066.56	18,380,750.37
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	185,546,882.30	178,599,617.99
1.4.3	信用风险-风险分散效应	12,383,313.80	12,923,113.61
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>258,687,196.29</b>	<b>238,829,890.35</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>16,134,354.89</b>	<b>15,021,763.08</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	<b>最低资本</b>	<b>579,689,960.33</b>	<b>539,715,736.96</b>

(二) 保险风险最低资本

IR01-财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

单位：元

行次	类型	期末数			期初数		
		风险分散前的最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	风险分散前的最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本
1	车险	46,265,949.82	29,545,647.31	23,773,630.87	45,076,015.72	27,487,082.61	24,534,290.53
2	财产险	148,106,538.64	139,252,685.75	16,350,769.91	163,080,162.29	146,717,198.11	28,870,003.43
3	船货特险	7,643,340.01	3,022,032.73	5,670,288.19	5,666,407.60	1,852,078.78	4,508,620.51
4	责任险	54,227,769.99	14,958,353.10	45,178,555.95	67,386,377.04	14,734,860.64	58,799,681.77
5	农业险	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	信用保证险	73,458,663.53	0.00	0.00	85,889,338.03	0.00	0.00
6.1	融资性信用保证保险	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	非融资性信用保证保险	73,458,663.53	63,030,687.75	17,642,814.65	85,889,338.03	74,476,912.18	19,479,006.40
7	短意险	19,517,437.23	7,991,481.44	14,253,438.01	21,584,958.11	8,240,925.97	16,250,491.12
8	短健险	63,974,787.52	44,855,114.51	28,403,412.29	48,531,708.23	40,061,350.70	13,905,188.26
9	短寿险	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	其他险	330,757,214.51	316,908,849.37	26,144,927.54	280,846,827.45	266,725,812.07	26,380,470.58
11	合计	<b>743,951,701.25</b>	<b>619,564,851.96</b>	<b>177,417,837.41</b>	<b>718,061,794.47</b>	<b>580,296,221.06</b>	<b>192,727,752.60</b>

IR02-财产和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	4,149,810.92	3,824,505.73
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	12,596,238.46	20,683,353.53
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	10,535,114.62	16,362,267.37
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	15,954.45	15,954.45
5	国际地震巨灾风险最低资本	0.00	0.00
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	8,460,222.24	12,373,159.61
7	<b>非寿险业务巨灾风险最低资本</b>	<b>18,836,896.21</b>	<b>28,512,921.47</b>