

三星财产保险（中国）有限公司

2022 年 1 季度偿付能力报告摘要

目录

一、公司信息	2
二、董事长和管理层声明（2022 年 1 季度）	1
三、基本情况	2
四、主要指标	9
五、风险管理能力	14
六、风险综合评级（分类监管）	16
七、重大事项	24
八、管理层分析与讨论	26
九、外部机构意见	28
十、实际资本	29
十一、最低资本	38

一、公司信息

公司名称（中文）：三星财产保险（中国）有限公司

公司名称（英文）：Samsung Property & Casualty Insurance Company (China) Limited

法定代表人：吉庆燮

注册地址：上海市闵行区吴中路 1799 号万象城 B 座 7 楼

注册资本：3.24 亿元

经营保险业务许可证号：00020178

开业时间：2005 年 04 月 25 日

业务范围：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）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，不得经营其他法定保险业务。

经营区域：上海、北京、天津、广东、江苏、山东、陕西

报告联系人姓名：邹捷

办公室电话：86-021-22311830

移动电话：18018683257

传真号码：86-021-62701657

电子邮件：jie7.zou@samsung.com

二、董事长和管理层声明（2022年1季度）

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。

三星财产保险（中国）有限公司

2022年4月21日

三、基本情况

(一) 股权结构、股东及变动情况

1、股权结构（单位：万股或万元）

股权 类别	期初		本期股份或股权增减			期末	
	股份或出 资额	占比	股东增 资	股权转 让	小 计	股份或出 资额	占比
国家 股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
社团 法人 股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
外资 股	32,400.00	100.00%	-	-	-	32,400.00	100.00%
自然 人股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
其他	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
合计	32,400.00	100.00%	-	-	-	32,400.00	100.00%

2、主要股东的变化

(有 无)

报告期末前十大股东列表

股东名称	股东性质	年度内持股数量 或出资额变化	年末持股数 量或出资额	年末持股 比例	持股状态
韩国三星火灾海上 保险公司	外资		32,400.00	100.00%	正常
合计	——		32,400.00	100.00%	-

3、报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？

(有 无)

4、报告期内是否有股权转让情况？

(有□ 无■)

(二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

1、董事基本情况

我司目前董事会由四名董事构成，董事长金昌寿，董事金一平、董事吉庆燮及董事全益焕。其中，董事吉庆燮和董事全益焕为执行董事，其他两位董事为非执行董事。

(1) 执行董事：

董事 吉庆燮

吉庆燮，男，1966年出生，自2018年6月起担任本公司董事，任职批准文号为“银保监许可〔2018〕240号”。

吉庆燮先生1994年毕业于韩国庆熙大学，获得数学专业学士学位。吉庆燮先生于1993年加入韩国三星火灾海上保险公司，历任分公司营业经理、地域专家、首席代表、企业部总监、营业部总监、企划部总监、海外支援部总监，三星财产保险（中国）有限公司车险事业部部门长、副总经理、总经理等管理职务。

吉庆燮先生具有丰富的海外工作经历和中国保险工作经验，熟知各类保险业务，中文熟练，各项业务方面能力非常突出，同时具有非常理性且合理的思维方式。

董事 全益焕

全益焕，男，1976年出生，自2020年5月起任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2020〕226号”。

全益焕先生2003年毕业于韩国建国大学，获得文学学士和工商管理学士学位。全益焕先生于2003年加入韩国三星火灾海上保险公司，曾先后在车险理赔管理、经营革新、财务经营、企划管理等部门担任管理职务。其中2011年至2013年在中国开展业务研修，研修期间对中国文化有了深刻的理解并对中国保险市场展开了全方位的调研。2019年10月全益焕先生调任三星财产保险（中国）有限公司，担任经营支援中心总经理、财务部负责人一职。2020年5月起担任三星财产保险（中国）有限公司财务负责人和首席风险官。

全益焕先生具有丰富的海外工作经历，熟知各类保险业务。各项业务及管理方面能力非常突出。

(2) 非执行董事：

董事长 金昌寿

金昌寿，男，1969年出生，自2018年7月19日起出任本公司董事长，主持董事会、签署董事会重要文件及督促、检查董事会决议的落实情况等工作，任职批准文号为“银保监许可〔2018〕606号”。

金昌寿先生于1992年毕业于韩国庆北大学，获政治外交专业学士学位。2007年获韩国KDI国际政策研究院投资经营专业硕士学位。金昌寿先生于1995年进入韩国三星火灾海上保险公司，先后在个人营销本部、大客户部、经营革新室、海外业务部等部门工作。2009-2014年间被派往印度，任首席代表。2014年任海外营销2部部门长，2016年任一般保险支援部部门长。现任韩国三星火灾海上保险公司一般保险本部退休年金事业部总经理。

金昌寿先生在个人保险、企财险的营销领域能力非常突出，特别在海外业务方面取得了优秀的业绩，同时也在管理岗位上积累了丰富的经验。

董事 金一平

金一平，男，1968年出生，自2017年9月起担任本公司董事，任职文号为“保监许可（2017）1087号”。

金一平先生1993年毕业于韩国高丽大学，获统计学专业学士学位。2005年获韩国科学技术院（KAIST）金融工程专业硕士学位（MBA）。金一平先生于1993年进入韩国三星火灾海上保险公司，先后在车险企划部、车险产品部、车险理赔战略部等部门工作。2010年任车险核保部部门长，2011年任车险产品部部门长。现任车险战略部总经理、常务，主管车险产品、定价、核保等业务板块，兼管中国区车险业务。

金一平先生在车险产品、定价、核保、理赔等方面具有丰富的经验，各项业务方面能力非常突出。

2、监事基本情况

我司目前在任监事4名，监事会主席金银淑，监事郑哲俊，监事沈艳艳及监事赵洋。

监事会主席 金银淑

金银淑，女，1973年生，2017年8月被推选为本公司监事，任职批准文号为“保监许可（2017）582号”。2020年6月起担任监事会主席。

金银淑女士1997年本科毕业于清华大学，环境工程专业；研究生毕业于韩国科学技术院（Korea Advanced Institute of Science and Technology），土木工程专业。金银淑女士于2006年2月加入三星财产保险（中国）有限公司，曾历任核保部经理，企业核保部高级经理、产品开发及业务企划部高级经理，现任企业风险控制部总监一职。

金银淑女士具有丰富的保险行业工作经历，熟知各项业务，能力突出。因其工作能力、业绩突出，多次获得公司各项嘉奖。

监事 郑哲俊

郑哲俊，男，1978年生，自2021年3月起任本公司监事一职，任职批准文号为“沪银保监复（2021）151号”。

郑哲俊先生2004年毕业于忠北大学，获得文学学士学位和经济学学士学位。郑哲俊先生于2019年4月加入三星财产保险（中国）有限公司，现任车险事业中心副总经理一职。

郑哲俊先生具有丰富的海外管理工作经历，熟知各类保险业务，中文熟练，具有非常理性且创新的思维方式，各项业务方面能力非常突出。

监事 沈艳艳

沈艳艳，女，1977年生，自2019年8月起担任本公司监事，任职批准文号为“沪银保监复〔2019〕633号”。

沈艳艳女士2000年毕业于东华大学，获学士学位。沈艳艳女士于2003年2月加入三星财产保险（中国）有限公司，曾历任信息技术部主管、信息技术部经理、信息技术部高级经理、信息技术部总监，现任三星财产保险（中国）有限公司车险业管部总监。

沈艳艳女士各项业务能力都十分突出，认真负责、求真务实的态度和出众的业务能力赢得了领导和同事的一致认可。

监事 赵洋

赵洋，男，1979年生，2016年3月起担任本公司监事，任职批准文号为“保监许可〔2016〕194号”。

赵洋先生2001年毕业于上海理工大学机械工程专业。赵洋先生于2004年6月加入三星财产保险（中国）有限公司从事营业工作，历任营业部主管、经理、高级经理、总监等职务，现任三星财产保险（中国）有限公司企业战略营业部总监一职。

赵洋先生具有丰富的营业及销售管理经验，熟知销售管理、营业拓展业务，各项业务能力非常突出。因其工作能力、业绩突出，多次获得公司各项嘉奖。

3、总公司高级管理人员基本情况

总公司共有十位高级管理人员。分别是总经理吉庆燮，财务负责人及首席风险官全益焕，副总经理姬凯，副总经理及总精算师井维峰，副总经理徐南海，总经理助理毛巍峰，总经理助理邹捷，董事会秘书黄慧霞，合规负责人牟毅磊，审计责任人陈玮坤。

总经理 吉庆燮

兼任公司董事，基本情况已在董事基本情况中详述。

财务负责人及首席风险官 全益焕

兼任公司董事，基本情况已在董事基本情况中详述。

副总经理 姬凯

姬凯，男，1970年出生，2011年7月至2014年3月担任本公司总经理助理，任职批准文号为“保监国际〔2011〕1051号”。2013年6月至2018年4月担任本公司合规负责人，任职批准文号为“保监法规〔2013〕564号”。2014年4月起担任本公司副总经理，2020年12月起兼任本公司青岛分公司总经理。

姬凯先生大学本科学历，2004年获南开大学金融学硕士学位。姬凯先生

于 2001 年加入三星火灾海上保险公司上海分公司，并于 2005 年转入“分改子”后的三星火灾海上保险（中国）有限公司。姬凯先生曾历任本公司核保经理、核保高级经理、营业总监、北京分公司总经理等管理职务。

副总经理及总精算师 井维峰

井维峰，男，1973 年生，自 2012 年 2 月起任本公司精算责任人一职，任职批准文号为“保监产险〔2012〕110 号”。2013 年 11 月起同时担任本公司总经理助理，任职批准文号为“保监许可〔2013〕383 号”。2014 年 2 月经原中国保监会批准，担任本公司总精算师，任职批准文号为“保监国际〔2014〕135 号”，2015 年 4 月起担任本公司首席风险官。2016 年 3 月 1 日起担任本公司副总经理。2017 年 6 月起担任中旅金融控股（深圳）保险部总经理。2017 年 9 月回到公司，自 2017 年 12 月起重新担任公司副总经理（任职批准文号为“保监许可〔2017〕1371 号”），2018 年 1 月起担任总精算师（任职批准文号为“保监许可〔2017〕1465 号”）。2017 年 12 月至 2020 年 5 月担任本公司首席风险官。

井维峰先生 2000 年毕业于吉林大学，获材料加工工程博士学位。2005 年 3 月获得原中国保监会授予的准精算师（ACCA）资格，2012 年 3 月获得原中国保监会授予的精算师（FCAA）资格，并于 2004 年起一直从事财产保险精算工作，经验丰富，在行业内享有良好的声誉。

副总经理 徐南海

徐南海，女，1976 年出生，2016 年 7 月起担任三星财产保险（中国）有限公司总经理助理，任职批准文号为“保监许可〔2016〕656 号”。2015 年 11 月至 2018 年 2 月兼任北京分公司总经理。2019 年 1 月 24 日起担任三星财产保险（中国）有限公司副总经理。

徐南海女士 1998 年毕业于天津市南开大学保险专业，2002 年加入三星火灾海上保险公司上海分公司，历任核保部经理、再保部高级经理、核保部总监等管理职务，2013 年 11 月至 2015 年 12 月担任本公司监事，任职批准文号为“保监许可〔2013〕383 号”，其中 2015 年 4 月至 12 月担任监事会主席。徐南海女士具有丰富的保险从业经验，任职期间，在核保、再保、营业等方面均表现优秀，各项业务能力突出。

总经理助理 毛巍峰

毛巍峰，男，1979 年生，自 2019 年 10 月起任本公司总经理助理一职，任职批准文号为“沪银保监复〔2019〕810 号”。

毛巍峰先生 2004 年毕业于复旦大学，获得计算机网络专业学士学位。毛巍峰先生于 2009 年 5 月加入三星财产保险（中国）有限公司，曾历任企划部经理、车险理赔部高级经理、消费者权益中心总监等职务。

总经理助理 邹捷

邹捷，女，1977 年生，自 2021 年 9 月起任本公司总经理助理一职，任职批准文号为“沪银保监复〔2021〕689 号”。

邹捷女士 2000 年毕业于上海大学，获得经济学学士学位。邹捷女士于 2013 年 9 月加入三星财产保险（中国）有限公司，曾历任财务部高级经理、

总监、高级总监等职务。

董事会秘书 黄慧霞

黄慧霞，女，1978年生，自2010年9月起出任本公司董事会秘书，任职批准文号为“保监国际〔2010〕1118号”，现兼任法律责任人、法务部总监。

黄慧霞女士2000年毕业于复旦大学韩国语专业，并于2003年8月完成韩国首尔国立大学国际关系专业硕士研究生课程。黄慧霞女士于2005年加入三星火灾海上保险（中国）有限公司，曾历任理赔高级主管、理赔经理、合规部经理、合规部总监等管理职务。

合规负责人 牟毅磊

牟毅磊，男，1982年生，自2020年1月起任本公司合规负责人一职，任职批准文号为“沪银保监复〔2019〕1088号”。

牟毅磊先生2005年毕业于上海水产大学，获得行政管理专业学士学位。牟毅磊先生于2014年11月加入三星财产保险（中国）有限公司，曾历任车险核保及服务管理室主任、车险核保部高级经理、车险核保部总经理等职务。

审计责任人 陈玮琄

陈玮琄，男，1983年出生，自2018年5月起出任本公司审计责任人，任职批准文号为“银保监许可〔2018〕331号”。陈玮琄先生2005年毕业于同济大学交通运输专业，2016年获浙江大学工程硕士学位。

陈玮琄先生具有丰富的保险从业经验，精通审计业务，各项业务能力都十分突出。

4、在报告期间董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？

（有 无）

（三）子公司、合营企业和联营企业情况

1、报告期是否有子公司、合营企业或联营企业？

（有 无）

（四）报告期内违规及受处罚情况

1、报告期间保险公司或公司董事、监事、高级管理人员是否有受到金融监管部门或其他政府部门的行政处罚？

（有 无）

2、报告期间公司董事、监事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？

（有 无）

3、报告期间保险公司是否被保监会采取监管措施？

（有 无）

四、主要指标

(一) 实际资本指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
认可资产(元)	4,411,281,950.20	4,639,681,669.95
认可负债(元)	3,391,352,689.83	3,652,376,487.64
实际资本(元)	1,019,929,260.37	987,305,182.31
其中：核心一级资本	998,798,759.10	987,305,182.31
核心二级资本		
附属一级资本	21,130,501.27	-
附属二级资本		

(二) 最低指标

指标名称	本季度数(元)	上季度可比数(元)
量化风险最低资本	420,646,848.02	426,337,889.43
其中：保险风险最低资本	89,957,623.34	99,199,987.82
市场风险最低资本	1,632,290.65	1,080,678.67
信用风险最低资本	397,178,191.26	394,916,673.94
控制风险最低资本	8,845,050.21	7,951,201.64
附加资本	-	-
其中：逆周期附加资本	-	-
国内系统重要性保险机构附加资本	-	-
全球系统重要性保险机构附加资本	-	-
最低资本	429,491,898.23	434,289,091.07

(三) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
核心偿付能力溢额(元)	569,306,860.87	553,016,091.24
综合偿付能力溢额(元)	590,437,362.14	553,016,091.24
核心偿付能力充足率	232.55%	227.34%
综合偿付能力充足率	237.47%	227.34%

（四）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	123,634,430.97	123,634,430.97
（二）净利润	34,210,783.16	34,210,783.16
（三）总资产	4,422,419,686.87	4,422,419,686.87
（四）净资产	1,031,066,997.04	1,031,066,997.04
（五）保险合同负债	3,391,352,689.83	3,391,352,689.83
（六）基本每股收益	0.000	0.000
（七）净资产收益率	3.32%	3.32%
（八）总资产收益率	0.77%	0.77%
（九）投资收益率	0.40%	0.40%
（十）综合投资收益率	0.40%	0.40%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	73.07%
2. 综合费用率	--	24.79%
3. 综合赔付率	--	48.28%
4. 手续费及佣金占比	--	2.54%
5. 业务管理费占比	--	27.46%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	113,665,052.22	113,665,052.22
2. 车险签单保费	55,988,901.23	55,988,901.23
3. 非车险前五大险种的签单保费	55,806,838.78	55,806,838.78
3.1 第一大险种的签单保费	17,346,759.60	17,346,759.60
3.2 第二大险种的签单保费	12,745,881.13	12,745,881.13
3.3 第三大险种的签单保费	10,390,304.21	10,390,304.21
3.4 第四大险种的签单保费	9,337,030.34	9,337,030.34
3.5 第五大险种的签单保费	5,986,863.50	5,986,863.50
4. 车险车均保费	2,786.63	2,786.63
5. 各渠道签单保费	113,665,052.22	113,665,052.22
5.1 代理渠道签单保费	20,011,942.27	20,011,942.27
5.2 直销渠道签单保费	88,214,020.89	88,214,020.89
5.3 经纪渠道签单保费	5,439,089.06	5,439,089.06
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

注：投资收益率报告期资金运用平均余额中包括了尚待批准的增资款 19.2 亿，故而收益率偏低。

(五) 流动性风险监管指标和监测指标

5.1 流动性覆盖率明细表

项目	当期数	基本情景	
		未来3个月	未来12个月
1. 公司整体现金流入	241,411,546.57	188,046,032.05	1,193,508,710.65
2. 公司整体现金流出	295,614,467.05	223,910,169.50	1,196,495,901.10
3. 现金及现金等价物	126,391,943.89	82,566,364.36	116,743,609.13
4. 流动性资产储备变现金额	926,190,400.97	924,986,322.41	935,783,219.43
5. LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)		1.404304131	1.103138467
6. LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)			
7. LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)			

项目	必测压力情景	
	未来3个月	未来12个月
1. 公司整体现金流入	70,118,025.75	865,597,122.43
2. 公司整体现金流出	98,803,487.36	875,262,250.43
3. 现金及现金等价物	83,650,148.97	108,718,119.40
4. 流动性资产储备变现金额	912,861,383.95	906,052,470.83
5. LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)		
6. LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	11.36296299	2.191548266
7. LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	1.988897102	1.133362105

项目	自测压力情景	
	未来3个月	未来12个月
1. 公司整体现金流入	180,266,265.96	1,268,257,526.36
2. 公司整体现金流出	228,058,396.60	1,263,944,434.13
3. 现金及现金等价物	87,873,592.36	122,407,243.49
4. 流动性资产储备变现金额	929,800,944.41	943,373,715.02
5. LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)		
6. LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	5.405846174	1.836188213
7. LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	1.34464775	1.103410429

5.2 经营活动净现金流回溯不利偏差率汇总表

项目	本季度	上季度
1. 经营活动净现金流回溯不利偏差率	7%	227%
2. 经营活动现金流实际值		
2.1 经营活动净现金流	-69,768,403.61	118,695,004.20
2.2 经营活动现金流入	90,220,499.49	475,499,427.80
2.3 经营活动现金流出	159,988,903.10	356,804,423.60
3. 经营活动现金流预测值		
3.1 经营活动净现金流	-75,422,744.52	36,347,137.60
3.2 经营活动现金流入	65,536,440.58	172,869,825.50
3.3 经营活动现金流出	140,959,185.10	136,522,687.90

5.3 净现金流汇总表

项目	金额
1. 本年度累计净现金流	-54,202,921
2. 上一会计年度净现金流	1,908,114,003
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	-8,285,213

5.4 流动性风险监测指标（财产保险公司）

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	-69,768,403.57
	经营活动现金流入本年累计数	324,967,419.65
	经营活动现金流出本年累计数	394,735,823.22
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	-56.43120854
	本年累计经营活动净现金流	-69,768,403.57
	本年累计保费收入	123,634,430.97
三、特定业务现金流支出占比	指标值	21.82%
	特定业务赔付支出	-
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	11,445,000.00
	公司整体赔付支出	57,701,932.18
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	-5,246,790.02
四、规模保费同比增速	指标值	10%
	当年累计规模保费	113,665,052.22
	去年同期累计规模保费	103,087,021.09
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	48.76%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	2,156,530,558.89
	期末总资产	4,422,419,686.87
六、季均融资杠杆比例	指标值	0.00%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	-
	期末总资产	4,422,419,686.87
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值	-
	期末总资产	4,422,419,686.87
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	-
	期末总资产	4,422,419,686.87
九、应收款项占比	指标值	6.00%
	应收保费	46,694,371.28
	应收分保账款	218,852,513.32
	期末总资产	4,422,419,686.87
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-
	期末总资产	4,422,419,686.87

五、风险管理能力

（一）公司类型划分

根据《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》的规定，我司属于II类保险公司，相关判断依据如下：

判断指标名称	我司状况	判断标准	标准符合情况
成立日期	2005年4月25日	≥5年	是
最近会计年度签单保费、总资产	9.04亿 46.49亿	签单保费≥50亿 总资产≥200亿	否
省级分支机构数量	6	>15家	否
是否I类公司		以上符合任意两项	否

（二）报告期风险管理措施及进展

1、监管对公司最近一次偿付能力风险评估结果

2017年原保监会对保险公司风险管理能力进行了评估，共78家产险公司纳入评估范围，平均得分为72.51，我司得分为76.27分，各评估项目得分情况如下：

项目	得分
风险管理基础与环境	16.09
风险管理目标与工具	7.42
保险风险管理能力	8.32
市场风险管理能力	5.97
信用风险管理能力	7.50
操作风险管理能力	7.44
战略风险管理能力	8.18
声誉风险管理能力	7.63
流动性风险管理能力	7.72
偿付能力风险管理能力	76.27

2018年至2021年银保监会均未对我司进行风险管理能力评估。

1、流程梳理及优化

（1）关键风险指标监测

我司根据《关键风险指标管理流程》的要求，同时结合偿二代二期工程

的相关要求，制定了 2022 风险预算，风管部据此进行了关键风险指标的制定，后续将通过风险管理信息系统每月监测关键风险指标，及时监控风险变化状况，根据指标监测结果每季度生成《关键风险指标管理报告》。

（2）操作风险自查

为了加强对公司操作风险管理，风险管理部将根据偿二代二期工程的相关要求梳理和调整操作风险自查要点，并在风管系统形成定期自查流程，一季度自查工作预计将于 2022 年 5 月发起，风险管理部将根据各部门填报情况对风险点持续跟踪并形成书面报告。

2、风险管理信息系统建设

一季度，风险管理部就系统的长期性问题与外部软件维护商开展沟通，根据沟通的问题以及应对方案，维护商已于 3 月集中修复和解决相关问题，目前已有所成效，后续将陆续投入正式环境进行使用。

（三）风险管理自评估

本季度公司未开展风险管理自评估工作。随着偿二代二期工程的正式运行，风险管理部认真解读了新监管要求，将相关要求拆分至部门，并于 3 月起开展与各部门的沟通，确定二期工程下的优化和改进工作。二季度将着重各部门的优化改进工作，在改进后的基础上开展本年度风险管理自评估工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）评估流程

2022年1月，风险管理部通过风管信息系统发起2021年四季度的风险综合评级填报工作，各相关部门通过系统报送本部门相关数据，由风管部负责对数据进行汇总、复核，报送数据在经由风险管理委员会审议通过后报送至银保监会。

（二）最近两次风险综合评级结果

我司在银保监会2021年3季度、2021年4季度的风险综合评级结果均是A类。

（三）操作风险

1、评估方法

采用以操作风险自查表为工具的评估方式。

2、评估流程

根据偿二代二期工程的相关要求，风险管理部将对操作风险自查表进行重新调整和修订，预计于2022年5月通过风险管理信息系统发起一季度操作风险自查工作。自查内容根据公司最新组织架构调整及职责分工修订。公司各部门及分公司根据操作风险自查表中的自查要点，在系统中逐条填报后反馈结果。风险管理部收到自查结果后进行汇总分析，并要求各部门及分支机构对自查中发现的风险点整改完善。各部门及分公司在操作风险自查工作中的执行情况将纳入季度风管工作考核，考核结果上报风险管理委员会审议。

（四）战略风险

根据中国银保监会偿二代监管要求及公司全面实施风险管理的要求，为准确反映公司战略风险管理情况，现将2022年一季度战略风险管理工作情况报告如下：

一、公司2022年一季度预期与实际经营管理情况对比

1. 资产情况

2022年一季度末，公司总资产44.22亿元，较2021年同期增加了18.46亿元，其中，投资资产为14.24亿元。

2022年一季度末，公司净资产为10.31亿元，较2021年末增长3,421.08万元，增加额系2022年截至一季度的累计净利润。

2. 整体经营情况

2022 年度（单位：亿元）	整体计划	一季度计划	一季度实际	达成情况
保费收入	8.26	0.88	1.24	达成
其中：分入保费	0.52	0.06	0.10	达成
保费增长率	9.90%	-5.17%	7.21%	达成
综合成本率	88.86%	87.63%	72.82%	达成
其中：综合赔付率	62.69%	56.49%	48.28%	达成
综合费用率	26.16%	31.14%	24.54%	达成
承保利润	0.44	0.14	0.33	达成
投资收益等	0.53	0.13	0.14	达成
税前利润	0.97	0.28	0.47	达成

(1) 车险经营情况

2022 年度（单位：亿元）	整体计划	一季度计划	一季度实际	达成情况
保费收入	2.76	0.55	0.56	达成
保费增长率	-3.51%	3.54%	-2.65%	未达成
综合成本率	102.94%	96.88%	87.88%	达成
其中：综合赔付率	65.00%	63.65%	55.94%	达成
综合费用率	37.94%	33.23%	31.94%	达成
承保利润	-0.08	0.02	0.08	达成
投资收益等	0.09	0.02	0.02	达成

(2) 非车险经营情况

2022 年度（单位：亿元）	整体计划	一季度计划	一季度实际	达成情况
保费收入	5.51	0.33	0.68	达成
保费增长率	18.11%	-16.88%	17.03%	达成
综合成本率	53.48%	73.54%	53.72%	达成
其中：综合赔付率	43.44%	38.84%	33.46%	达成
综合费用率	10.04%	34.70%	20.27%	达成

2022年度(单位:亿元)	整体计划	一季度计划	一季度实际	达成情况
承保利润	0.52	0.12	0.25	达成
投资收益等	0.44	0.11	0.12	达成

根据上述三表可知,2022年一季度,除车险保费增长率未达成预期外,公司其他主要业务经营指标均达成计划,发展规划的执行情况完成的良好。

3. 资本管理

公司注册资本为3.24亿元。一季度末,资本公积为636.54万元,盈余公积为7,310.64万元,一般风险准备为6,865.88万元,未分配利润为5.59亿元。偿二代下的实际资本为10.20亿元,核心资本为9.99亿元。

公司的资本构成较为简单,2022年一季度没有包括发行债务性资本工具和保单责任证券化产品等方式在内的各项资本扩充计划。另外,公司目前引进新投资人的增资扩股项目仍在推进中。新投资人的筹措资金已全部到达验资账户。如增资完成,公司注册资本将从3.24亿元增至8.75亿元。项目目前正等待上海银保监局审批,待监管批复后才能生效。目前资本管理的情况符合发展规划。

4. 偿付能力管理

一季度末,公司包含控制风险最低资本的综合偿付能力充足率为237.47%,较上季度末上升了10.14%,核心偿付能力充足率为232.55%,较上季度末下降了5.22%。

一季度末最低资本共计4.29亿元,较上季度末减少0.05亿元,其中,量化风险分散效应前,保险风险最低资本减少924.24万元,市场风险最低资本增加55.16万元,信用风险最低资本增加226.15万元,均较上季度变化不大。

受公司业务模式影响:境外分出业务较多,自留较小,使得在第一支柱的计算中,公司信用风险所需的最低资本远超保险风险;其次,由于资金运用形式简单,仅分为固定收益类资产与权益类资产,其中固定收益类资产只包含定期存款与协议存款,而权益类资产只含有货币基金,故市场风险非常小。因此,对公司偿二代下第一支柱偿付能力充足率影响最大的是信用风险。公司高度重视信用风险,通过加强应收再保款项结算进度管理、加速赔案处理时效、一定程度上减少境外分出等方法将信用风险控制可控范围内。

项目(单位:万元)	2022年1季度末	2021年4季度末	变动比
最低资本	42,949.19	43,428.91	-1.33%
量化风险最低资本	42,064.68	42,633.79	-1.33%
寿险业务保险风险最低资本	0	0	-
非寿险业务保险风险最低资本	8,995.76	9,920.00	-9.32%
市场风险最低资本	163.23	108.07	51.04%
信用风险最低资本	39,717.82	39,491.67	0.57%
量化风险分散效应	6,812.13	6,885.95	-1.07%

项目（单位：万元）	2022年1季度末	2021年4季度末	变动比
特定类别保险合同损失吸收效应	0	0	-
控制风险最低资本	884.51	795.12	-1.33%
附加资本	0	0	-

5. 机构发展

根据2022年发展规划，2022年一季度公司没有设立分支机构，执行情况符合预期，与规划情况无偏差。

6. 风险管理

2022年度，公司风险管理总体目标为“保障公司发展战略和经营目标的实现、建立切实有效的风险管理制度和流程、建设风险监控体系以及公司风管文化、借助母公司的经验提升风险管理水平”，以此助力公司经营发展。2022年一季度，公司根据年初制定的发展规划进行风险管理工作，执行情况基本与预期相符。

7. 人力管理

一季度，公司人力资源管理工作主要通过组织架构重塑、晋升选拔体系改革、企业文化改革、内勤岗体系薪酬改革、创新孵化基地建立、制度政策改革、分公司管理权限优化等方面支持公司业务的发展。

8. 信息建设

一季度，公司的信息化建设工作仍然围绕信息化治理、各项数字化项目工作的推进及基础建设服务及信息安全这四项内容开展，以确保公司业务发展战略的推进，一季度公司信息建设的发展规划执行围绕发展规划的目标及方向有序推进落实，符合规划预期。

9. 消费者权益

一季度，公司消费者权益保护工作通过开展完善体制、及时宣导，投诉咨询分析及系统优化等措施，以最大程度的保障消费者的各项权益。从增加相应业务人员的KPI指标、投诉咨询业务的整理分析整改反馈等，以巩固消费者权益保护工作价值链，最大限度地提高保险价值以及能够提供给客户的最大利益。

综上，一季度公司发展规划执行情况良好，在执行过程中，各项工作推进顺利，经营管理未出现大幅波动和频繁变化，发展规划的制定和执行符合公司实际情况。

二、差异原因分析

在经营指标方面，一季度公司主要业务经营指标达成计划，发展规划的执行情况未与年初规划产生重大偏差。具体情况如下：

车险保费收入方面，自今年1月起，新冠疫情先后在天津、苏州、青岛、深圳、上海等地爆发，因该些区域实行封闭管理，导致车险保费收入，尤其是线下业务受到一定的冲击，一季度3月当月保费收入未达成计划。但从一季度整体情况来看，保费收入达成情况仍好于计划，故车险保费收入的波动属于正常的经营

波动，在可控范围内。而同受疫情区域封控静态管理的影响，因客户出行大幅减少，使车险业务在3月的综合赔付率出现明显下降，进而大幅拉低一季度车险的综合成本率，使得车险经营损益好于预期。

非车险方面，因三星集团企业在一季度有修复工程项目，使公司一季度企财险及工程险直接业务的保费收入大幅上升，但本土工程险分入业务因公司自身承保能力有限，分出渠道单一等原因，使得公司的工程险分入业务需高度依赖母公司的承保能力，在母公司近年来对承保能力及核保政策的支持具有一定的不确定性的影响下，公司本土工程险分入业务的规模持续缩水。从非车险整体损益管理情况来看，除2月非车险综合赔付率高于预期外，1月及3月的赔付情况均低于预期，使得一季度非车险综合成本率整体低于业务计划，一季度的非车险损益管理情况也较为良好。

总体而言，一季度公司整体经营情况符合年初制定的发展规划，因受到疫情影响，公司车险线下业务的保费收入虽受到一定程度的冲击，但未对整体经营产生重大的影响，战略风险发生的可能性较低。

未来，公司将继续跟进市场动向，及时完成宏观经济发展研究，同时密切关注国内疫情发展对经济及保险行业的影响；做好保险行业及同业的市场调研，并通过监测公司KPI等各项指标变化综合剖析公司内部运营情况。在考虑外部市场及内部运营环境变化是否对公司发展产生影响后，考虑是否调整公司的发展规划。

（五）声誉风险

一、制度建设

我公司自偿二代SARMAR实施以来，陆续建立了《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》、《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险事前评估管理办法》、《三星财产保险（中国）有限公司声誉事件处置情况的考核和问责管理办法》、《三星财产保险（中国）有限公司媒体采访接待管理制度》和《三星财产保险（中国）有限公司新闻发言人及新闻发布管理制度》等系列声誉风险管理制度，构建了声誉风险管理制度体系，为声誉风险管理工作提供了依据。

2018年12月，我公司对《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》进行了第五次修订。根据偿二代SARMAR要求，新修订的制度明确了公司管理层承担声誉风险管理的职责，建立了职责明确的声誉事件处置机制和有效的报告、决策和执行流程。另外，同时对《声誉风险事前评估管理办法》进行修订，新增重大决策、重要业务流程、重大外部事件的声誉风险评估与风险控制措施或应对预案需经公司管理层审议决定。

2019年5月，我公司对《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》进行了第六次修订。因公司组织架构调整，对《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》进行了相应调整。

2020年3月我公司对《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》进行了第七次修订。进一步确定了声誉风险的管理部门为合规部，使相关工作职责更为明确。

2021年7月，我公司根据中国银保监会下发《银行保险机构声誉风险管理办法》（试行）的要求对《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》

进行修订，主要修订内容包含进一步明确了各管理条线、各部门在声誉风险管理中的职责，优化了声誉风险识别、评估以及处置的相关流程，完善了声誉风险及声誉事件报告的管理要求等。

二、组织架构

董事会承担公司声誉风险管理的最终责任。主要职责包括：确定声誉风险管理总体目标、配置声誉风险管理资源、培育声誉风险管理文化、监督高级管理层开展声誉风险管理、对于声誉事件造成机构和行业重大损失、市场大幅波动、引发系统性风险或影响社会经济秩序稳定的，董事会听取专门报告，并在下一年听取声誉风险管理的专项报告。

监事会承担公司声誉风险管理的监督责任。主要职责包括：负责监督董事会和高级管理层在声誉风险管理方面的履职尽责情况，并将相关情况纳入监事会工作报告。

公司管理层承担声誉风险管理的直接责任。其主要职责包括制定声誉风险管理办法和实施机制，完善声誉风险管理工作机制，明确声誉风险管理的具体流程及相关岗位和公司各部门或分支机构的职责要求，决定重大决策、重要业务流程、重大外部事件的声誉风险评估及其应对预案和重大声誉事件的处置方案，以及声誉风险培训教育及考核和责任追究等，每年至少进行一次声誉风险管理评估。

公司管理层指定合规部负责声誉风险管理，组织实施公司声誉风险评估，提出防范声誉风险的综合建议指导、协调、监督各部门和分支机构落实公司声誉风险管理的制度和决策，设置兼职的声誉风险管理岗位。

各职能部门和各分支机构均设兼职声誉风险管理人员。各职能部门和各分支机构在声誉风险管理中都有报告、排查、评估、处置声誉风险的职责。

三、应关注的主要声誉风险驱动因素

- （一） 拟进行重大战略调整，进行并购重组，参与重大项目；
- （二） 拟进行产品、服务及销售模式等重大商业创新，实施重大金融创新及展业，实施重大商业营销和媒体推广方案；
- （三） 拟发布年报或披露有关公司经营业绩等方面的重要信息，主要数据出现异常波动或资产遭受重大损失；
- （四） 拟提起或涉及重大法律诉讼或行政处罚；
- （五） 涉及重大违法违规经营，已进入行政调查或处罚程序；
- （六） 出现较大规模的集中退保事件，或较大规模的有关投保人、营销人员的群体性事件；
- （七） 出现重大自然灾害或公共事件，可能面临大范围的理赔；
- （八） 遇到行业规则或外部环境发生重大变化等容易产生声誉风险的情形；
- （九） 其他明显可能导致声誉风险的情形。

四、声誉风险管理工作情况

2022年一季度，我公司声誉风险管理主要工作如下：

- （一） 提高消费者权益保障能力，防范化解声誉风险
 1. 2022年一季度期间，公司消费者权益部通过对各机构/部门消保专员进行培训宣导，强化投诉案件风险应对，有效避免时间升级；
 2. 相关人员与行业内其它公司的交流投诉心得，提早知晓风险点并控制在最

小状态；

3. 与主管部门及时沟通，遇事时采取疏导为主，澄清事实等方法降低风险等级；

4. 公司消费者权益部计划于 2022 年期间加强与法务、合规、销售、承保、理赔等部门进行风险点协商，提早做好应对措施。

（二）积极处理投诉，减少投诉声誉风险

消费者权益部对未与客户达成一致的案件立即介入处理，第一季度公司无涉及声誉风险的投诉。

（三）舆情信息共享

2019 年 1 月始，合规部定期制作合规月刊，相较于改版前的舆情监测简报，内容更丰富、全面，包含合规和声誉两方面。其中声誉板块包含行业之声、聚焦个案、风险管理以及防范建议四个栏目，对声誉风险各方面进行深入分析、探讨，为各部门的声誉风险工作提供参考。

五、声誉风险监测情况

除上述事件外，根据合规部对银保监会网站、中国银行保险报等主要媒体的监测情况，以及各职能部门和分支机构对各自可能涉及的主要声誉风险分析内容，2022 年第一季度各监管报告均准时报送；无大规模群诉群访事件；无大范围理赔案件；无重大诉讼案件；无重大战略调整、并购重组等重大事项；无重大商业创新及重大媒体推广方案；未出现主要数据异常波动、资产重大损失等情况；无社会公众对偿付能力信息公开披露的不良反应。

六、2022 年一季度声誉风险预警

2021 年 11 月 26 日，公司向上海银保监局报送了《关于威海大振电子有限公司、威海阿科帝斯电子有限公司火灾案的终期报告》。事由为青岛分公司 2020 年 10 月 11 日接到被保险人威海大振电子有限公司/威海阿科帝斯电子有限公司报案，其共同使用的厂房内发生火灾，导致生产车间厂房、生产设备、存货等不同程度受损，初步估损金额达到《中国银保监会关于印发银行业保险业突发事件信息报告办法的通知》（银保监发〔2019〕29 号）相关报告标准。

公司于 2021 年第四季度与被保险人签署了赔偿协议，并确认了定损金额，因此向上海银保监局报送了终期报告，目前赔款正在分批支付中。由于该赔案赔款尚未完成支付，存在被保险人推翻已接受的定损金额并通过诉讼、媒体等其他手段以图提高赔款的可能性，但可能性较低。公司将在 2022 年工作中持续关注上述赔案的赔款支付情况，及时发现并化解声誉风险。

综上，2022 年一季度我公司未发生声誉风险事件，声誉风险管理情况总体良好。

（六）流动性风险

1、再保款项结算

2022 年一季度，我司通过定期分析和跟踪，积极促进分入应收款项的结算，确保对我司流动性和偿付能力的影响最小化，流动性状况良好。

2、资金运用管理

资金运用方面，我司继续运用资金余额每周上报、大额支付款项提前告知的

管理措施，合理地调整和配置公司的运用资金，确保公司业务的正常开展和有序运行，我司流动性合理充裕。

七、重大事项

（一）新开业省级分支机构情况

本报告期我司无新开省级分支机构。

（二）报告期内重大再保合同

本报告期我司无符合条件的重大再保分入保险合同。

（三）报告期内重大赔付事项

序号	出险原因	赔付金额(元)	有无分保	摊回情况
1	2020.10.11, 被保险人位于威海高技术产业开发区的工厂发生火灾, 导致财产损失。	4,620,001.32	有分保	未摊回
2	2020.11.01, 被保险人发生一起事故, 其厂区生产单元 3 (KCM3 区域) 三楼发生爆炸并引起火灾, 造成损失。	1,200,000	无	-
3	车辆碰撞	871,716.68	有分保	未摊回
4	车辆碰撞	739,192	无	-
5	车辆碰撞	705,000	无	-

（四）重大投资行为

本报告期我司无重大投资行为发生。

（五）重大投资损失

本报告期我司无重大投资损失发生。

（六）重大融资事项

本报告期我司无重大融资事项发生。

（七）重大关联方交易

序号	关联方名称	交易内容	定价原则	交易金额	占同类交易金额比例	结算方式	期末未结算金额
1	韩国三星火灾海上保险公司	再保险分出业务关联交易	与关联方的再保险分出业务本着合规、公允的原则, 参考目前市场通用的分保方	0.3104261767 亿元	61.82%	电汇	CNY 90,032,946.96

序号	关联方名称	交易内容	定价原则	交易金额	占同类交易金额比例	结算方式	期末未结算金额
			式及同等行业的市场价格而定价。				

（八）重大诉讼事项

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额	可能发生损失的估计金额或损失的范围	备注
1	李超	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2022-03-03	2,535,088.41	800,000.00	
2	高兰	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2020-11-30	2,185,500.58	0.00	不属于保险赔偿的范畴
3	李阿多、沈国舟、张爱芳、李虹、陈雪丰	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2021-01-29	1,753,612.00	122,000.00	

（九）重大担保事项

本报告期我司无重大担保事项发生。

（十）其他重大事项

本报告期我司无其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）经营情况

2022年1季度我司共完成保险业务收入12,363.44万元，利润总额46,844.09万元，净利润34,210.78万元，综合成本率73.07%。

2022年1季度末我司总资产为44.22亿元，净资产103,106.67万元，累计净资产收益率为3.32%。

2022年1季度末我司综合偿付能力充足率为237.47%，核心偿付能力充足率为232.55%，符合监管对保险公司偿付能力的要求，相较于上季度末上升了10.14%。

2022年1季度末认可资产共441,128.20万元，认可负债339,135.27万元，2022年4季度末认可资产为463,968.17万元，认可负债365,237.65万元。认可资产和认可负债均较上季末有所下降。

本季度偿付能力充足率较上季度有所上升。其中，量化风险最低资本共计42,064.68万元，较上季末的42,633.79万元下降569.10万元。其中，保险风险最低资本下降924.24万元，市场风险最低资本下降55.16万元，信用风险最低资本上升226.15万元。

保险风险方面，保费及准备金风险最低资本较上季度下降1,336.20万元，巨灾风险最低资本较上季度上升585.15万元，所以保险风险最低资本较上季度上升824.24万元。

市场风险方面，我司面临的市场风险有权益价格风险和汇率风险，其中，权益价格风险较上期末基本持平，汇率风险上升91.25万元，市场风险整体有所上升，主要是二期新规则的汇率风险因子调整导致。

信用风险方面，我司主要的信用风险集中在分出业务再保险资产交易对手违约风险上。本季度信用风险最低资本较上季度上升226.15万元，主要是由于二期新规则下其他应收及预付款项分帐龄计算最低资本导致风险因子上升。

综上，我司偿付能力充足率较上季所所上升，整体较为平稳，风险可控。

（三）流动性风险状况

净现金流方面，本季度净现金流为负，主要是由于去年四季度大额分出保费在一季度进行了结算，所以导致本季度净现金流为负。

流动性覆盖率方面，我公司无论基本情景还是压力情景都高于100%，风险可控，流动性风险较小。

在流动性风险防范方面，我司定期对资金使用和余额进行监测，大额支付款项至少提前两周告知，确保了突发事件发生时资金的可调拨和充足性。

并且在二期规则下，为更加准确的预测未来一季度的现金流，有效管理经营活动现金流不利偏差率，公司由财务部牵头每月进行未来一季度现金流滚动预测，未来公司将根据二期规则进一步完善预测模型，更高效的管理流动性风险。

（四）偿付能力预测信息

我司在下季度偿付能力预测中，主要参照了公司整体的经营计划以及历史偿付能力数据的情况。

在实际资本的预测中，结合公司整体的经营计划以及历史数据，合理地评估实际资本的变化。

在最低资本的预测中，主要采用最低资本占对应风险暴露的比例不变，参考历史占比，通过预测风险暴露来实现最低资本的预测。在预测的同时，如有特殊情况，也会考虑特殊情况的影响，通过对特殊情况的评估值，合理地调整风险暴露，以保证最低资本的预测与实际情况的偏差最小化。

（五）原保监会对保险公司风险管理能力评估情况

2017年原保监会对保险公司风险管理能力进行了评估，共78家产险公司纳入评估范围，平均得分为72.51，我司得分为76.27分，各评估项目得分情况如下：

项目	得分
风险管理基础与环境	16.09
风险管理目标与工具	7.42
保险风险管理能力	8.32
市场风险管理能力	5.97
信用风险管理能力	7.50
操作风险管理能力	7.44
战略风险管理能力	8.18
声誉风险管理能力	7.63
流动性风险管理能力	7.72
偿付能力风险管理能力	76.27

2018年至2021年银保监会均未对我司进行风险管理能力评估。

九、外部机构意见

公司聘请毕马威华振会计师事务所对公司 2021 年度的偿付能力报表，包括 2021 年 12 月 31 日的偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表以及偿付能力报表附注（以下简称“偿付能力报表”）进行了审计。

目前该偿付能力报表的主体审计工作已经完成，待进行盖章流程。

毕马威华振会计师事务所对我公司 2021 年度的偿付能力报表出具了标准无保留意见。关于审计报告的详细情况将在二季度报告中详细披露。

此外，去年四季度，我司 S&P 标准普尔财务实力评级结果公布，我司评级为 A。随着宏观经济下行，我司也面临着一系列严峻的挑战，但我司一直践行着积极稳健的经营策略，此次评级 A 也是专业评级机构对我司经营和财务管理能力的肯定。

评级报告相关信息如下：

评级机构名称：Standard & Poor's 标准普尔公司

评级目的：公司经营及财务状况评估及展望

评级对象：三星财产保险（中国）有限公司

评级结果：A

报告显示，我司作为韩国三星火灾的重要战略子公司，对于母公司具有一定的重要意义。同时，得益于作为三星集团在华子公司优先保险供应商的角色，三星集团业务保费对我司的贡献度较为明显，集团业务在未来仍将是我司业务的重点，集团业务将继续提供高品质的利润保障，为公司全面发展保驾护航。

十、实际资本

(一) 实际资本各项指标

指标名称	本季度数 (元)	上季度可比数 (元)
财务报表资产总额	4,411,281,950.20	4,639,681,669.95
认可资产总额	3,391,352,689.83	3,652,376,487.64
财务报表负债总额	3,391,352,689.83	3,652,376,487.64
认可负债总额	1,031,066,997.04	996,856,213.88
财务报表净资产总额	1,019,929,260.37	987,305,182.31
实际资本	998,798,759.10	987,305,182.31
其中：核心一级资本	-	-
核心二级资本	21,130,501.27	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-

(二) 认可资产各项指标

1、认可资产明细表

科目	报表本季度末数 (元)	本季度末认可资 产 (元)	报表上季度末数 (元)	上季度末认可资产 (元)
货币资金	2,053,840,157.92	2,053,840,157.92	2,108,043,078.97	2,108,043,078.97
拆出资金				
交易性金融资产	102,690,400.97	102,690,400.97	102,095,176.45	102,095,176.45
衍生金融资产				
买入返售金融资产				
应收利息	55,210,261.61	55,210,261.61	60,140,204.25	60,140,204.25
应收保费	46,694,371.28	46,694,371.28	105,913,645.01	105,913,645.01
应收代位追偿款	43,600.00	43,600.00	47,250.00	47,250.00
减：坏账准备	3,991,612.01	3,991,612.01	3,991,612.01	3,991,612.01
应收分保账款	218,852,513.32	218,852,513.32	248,877,296.70	248,877,296.70
应收分保未到期责 任准备金	228,336,250.68	228,336,250.68	297,899,272.13	297,899,272.13
应收分保未决赔款 准备金	427,982,299.80	427,982,299.80	425,723,314.65	425,723,314.65
应收分保寿险责任 准备金				
应收分保长期健康 险责任准备金				
保户质押贷款				
定期存款	1,125,000,000.00	1,125,000,000.00	1,115,000,000.00	1,115,000,000.00
可供出售金融资产				
持有至到期投资				

科目	报表本季度末数 (元)	本季度末认可资 产(元)	报表上季度末数 (元)	上季度末认可资产 (元)
长期股权投资				
存出资本保证金	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00	70,000,000.00
投资性房地产				
固定资产	12,902,002.03	12,902,002.03	13,047,762.84	13,047,762.84
无形资产	3,463,961.65		3,625,836.59	
使用权资产	11,115,641.62	11,115,641.62	14,438,738.52	14,438,738.52
独立账户资产				
递延所得税资产	21,130,501.27	21,130,501.27	21,130,501.27	21,130,501.27
其他资产	49,149,336.73	73,866,269.78	67,242,236.15	61,317,041.17
其中：其他应 收款	36,930,534.38	36,930,534.38	44,370,259.72	44,370,259.72
待摊费用	5,816,793.36		3,875,415.17	
长期待摊费用	1,856,981.66		2,049,779.81	
在建工程				
固定资产清理	8.54	8.54		
预付赔款	4,545,018.79	4,545,018.79	4,324,882.94	4,324,882.94
增值税留抵			-	-
资产总计	4,422,419,686.87	4,411,281,950.20	4,649,232,701.52	4,639,681,669.95

2、非认可资产明细表

科目	报表本季度末数 (元)	本季度末非认 可资产(元)	报表上季度末数 (元)	上季度末非认 可资产(元)
货币资金	2,053,840,157.92		2,108,043,078.97	
拆出资金				
交易性金融资产	102,690,400.97		102,095,176.45	
衍生金融资产				
买入返售金融资产				
应收利息	55,210,261.61		60,140,204.25	
应收保费	46,694,371.28		105,913,645.01	
应收代位追偿款	43,600.00		47,250.00	
减：坏账准备	3,991,612.01		3,991,612.01	
应收分保账款	218,852,513.32		248,877,296.70	
应收分保未到期责任 准备金	228,336,250.68		297,899,272.13	
应收分保未决赔款准 备金	427,982,299.80		425,723,314.65	
应收分保寿险责任准 备金				
应收分保长期健康险 责任准备金				
保户质押贷款				
定期存款	1,125,000,000.00		1,115,000,000.00	

科目	报表本季度末数 (元)	本季度末非认 可资产(元)	报表上季度末数 (元)	上季度末非认 可资产(元)
可供出售金融资产				
持有至到期投资				
长期股权投资				
存出资本保证金	70,000,000.00		70,000,000.00	
投资性房地产				
固定资产	12,902,002.03		13,047,762.84	
无形资产		3,463,961.65		3,625,836.59
使用权资产	11,115,641.62		14,438,738.52	
独立账户资产				
递延所得税资产	21,130,501.27		21,130,501.27	
其他资产	73,866,269.78	7,673,775.02	61,317,041.17	5,925,194.98
其中：其他应收款	36,930,534.38		44,370,259.72	
待摊费用		5,816,793.36		3,875,415.17
长期待摊费用		1,856,981.66		2,049,779.81
在建工程				
固定资产清理	8.54			
预付赔款	4,545,018.79		4,324,882.94	
增值税留抵			12,621,898.51	
资产总计	4,411,281,950.20	11,137,736.67	4,639,681,669.95	9,551,031.57

(三) 认可负债各项指标

科目	报表本季度末数 (元)	本季度末认可负 债(元)	报表上季度末数 (元)	上季度末认可负 债(元)
短期借款	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-
交易性金融负 债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融 资产款	-	-	-	-
预收保费	22,014,370.69	22,014,370.69	26,795,609.80	26,795,609.80
应付手续费及 佣金	5,299,086.57	5,299,086.57	4,948,337.22	4,948,337.22
应付分保账款	281,944,755.92	281,944,755.92	390,030,816.44	390,030,816.44
应付职工薪酬	7,200,246.89	7,200,246.89	19,851,061.07	19,851,061.07
应交税费	7,237,699.62	7,237,699.62	4,953,464.31	4,953,464.31
应付赔付款	3,307,880.41	3,307,880.41	3,509,946.22	3,509,946.22
应付保单红利	-	-	-	-
保户储金及投 资款	-	-	-	-

科目	报表本季度末数 (元)	本季度末认可负 债 (元)	报表上季度末数 (元)	上季度末认可负 债 (元)
未到期责任准备金	491,588,577.11	491,588,577.11	608,554,855.13	608,554,855.13
未决赔款准备金	622,999,471.81	622,999,471.81	620,106,297.19	620,106,297.19
其中：已发生未报告	393,603,588.93	393,603,588.93	386,585,037.62	386,585,037.62
寿险责任准备金	-	-	-	-
长期健康险责任准备金	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
独立账户负债				
递延所得税负债				
其他负债	1,952,721,514.90	1,952,721,514.90	1,958,738,654.12	1,958,738,654.12
其中：保险保障基金	697,495.55	697,495.55	1,536,078.80	1,536,078.80
其他应付款	1,943,094,453.51	1,943,094,453.51	1,946,339,922.20	1,946,339,922.20
存入分保准备金				
存入保证金				
预提费用	8,929,565.84	8,929,565.84	10,862,653.12	10,862,653.12
内部往来				
租赁负债	11,514,485.15	11,514,485.15	14,887,446.14	14,887,446.14
负债合计	3,391,352,689.83	3,391,352,689.83	3,652,376,487.64	3,652,376,487.64

2、非认可负债表

本季度末及上季度末我司认可负债价值等于会计报表负债价值，无非认可负债。

3、保险责任准备金明细表

险种	本季度数 (元)		上季度数 (元)	
	未到期准备金	未决赔款准备金	未到期准备金	未决赔款准备金
车险	145,081,755.97	73,029,977.59	156,644,995.93	70,253,513.40
财产险	284,109,136.10	479,034,158.10	377,601,359.69	485,409,945.95
船货特险	6,582,110.90	22,106,603.85	7,655,476.86	20,588,614.17
责任险	27,580,739.01	21,985,686.06	27,896,797.69	18,238,161.03

险种	本季度数（元）		上季度数（元）	
	未到期准备金	未决赔款准备金	未到期准备金	未决赔款准备金
短意险	4,402,627.10	3,895,544.42	5,487,015.31	6,608,909.61
短健险	16,957,436.23	7,660,410.32	21,555,915.84	3,133,902.68
农业险				
信用保证险	539,051.98	367,916.00	763,548.50	374,418.87
其他险	6,335,719.82	14,919,175.47	10,949,745.31	15,498,831.48
合计	491,588,577.11	622,999,471.81	608,554,855.13	620,106,297.19

（四）核心一级资本调整表及明细

项目	本季度数（元）	上季度数（元）
核心一级资本	998,798,759.10	987,305,183.00
净资产	1,031,066,997.04	996,856,215.00
对净资产的调整额	-32,268,237.94	-9,551,032.00
各项非认可资产的账面价值	-11,137,736.67	-9,551,032.00
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
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）	-	-
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）	-21,130,501.27	-
对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
计入核心一级资本的保单未来盈余	-	-
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	-	-
银保监会规定的其他调整项目	-	-
核心二级资本	-	-
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
其他核心二级资本	-	-
减：超限额应扣除的部分	-	-
附属一级资本	21,130,501.27	-
次级定期债务	-	-
资本补充债券	-	-
可转换次级债	-	-
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）	21,130,501.27	-
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）	-	-

项目	本季度数（元）	上季度数（元）
计入附属一级资本的保单未来盈余	-	
其他附属一级资本	-	
减：超限额应扣除的部分	-	
附属二级资本	-	-
应急资本等其他附属二级资本	-	
计入附属二级资本的保单未来盈余	-	
减：超限额应扣除的部分	-	
实际资本合计	1,019,929,260.37	987,305,183.00

（五）实际资本评估的会计政策和会计估计相关信息

1、资产减值的会计政策

（1）金融资产的减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- a、发行方或债务人发生严重财务困难
- b、债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等
- c、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组
- d、因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易
- e、权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本
- f、权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等

（2）应收款项

应收款项运用个别方式和组合方式评估减值损失。

a、运用个别方式评估时，当应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

b、当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

（3）其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在

减值的迹象，包括：固定资产、无形资产、长期待摊费用。

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产以及使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

2、保险合同负债评估情况

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。

本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括预期赔付支出、保单维持费用和理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际的变动计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，风险边际和剩余边际在每个财务报告日重新评估。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对所承保的保险业务，为承担未来保险责任而按规定提取的准备金。

在资产负债表日，本公司以可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设，按照预期未来净现金流出的贴现值并附加一定的风险边际和剩余边际的方法进行评估。

（2）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保单事故所承诺的保险金额，以逐案估计法和案均赔款法确定的合理估计金额为基础，同时考虑折现和风险边际因素，估计已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson法和预期赔付率法进行评估，以确定合理估计金额。以合理估计金额为基础，同时考虑折现和风险边际因素，估计已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司采取逐案预估及比率分摊法并考虑折现和风险边际因素估计该项准备金。

（3）负债充足性测试

本公司在资产负债表日对各项保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

（4）保险合同负债的终止确认

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

（5）重大精算假设

合理估计所采用的折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

（6）折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价税收和其他因素的影响，确定折现率假设。

（7）首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

(8) 风险边际

对于未来现金流的不确定性，本公司通过风险边际进行反映，并采用行业比例来设置风险边际。非车险未到期责任准备金及未决赔款准备金的风险边际分别为其未来现金流现值的无偏估计的 6.0%和 5.5%。车险未到期责任准备金及未决赔款准备金的风险边际分别为其未来现金流现值的无偏估计的 3.0%和 2.5%。

3、各项会计政策、会计估计与编制财务报告所采用的会计政策、会计估计的差异

本报告期我司各项会计政策、会计估计与编制财务报告所采用的会计政策、会计估计无差异。

4、重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响

本报告期我司无重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正。

十一、最低资本

(一) 最低资本各项指标

指标名称	本季度数(元)	上季度可比数(元)
可资本化风险最低资本	420,646,848.02	426,337,889.43
其中：保险风险最低资本	89,957,623.34	99,199,987.82
市场风险最低资本	1,632,290.65	1,080,678.67
信用风险最低资本	397,178,191.26	394,916,673.94
控制风险最低资本	8,845,050.21	7,951,201.64
附加资本	-	-
其中：逆周期附加资本	-	-
国内系统重要性保险机构附加资本	-	-
全球系统重要性保险机构附加资本	-	-

(二) 各类风险及其子风险最低资本

1、各类风险及其子风险最低资本明细

指标名称	本季度数(元)	上季度可比数(元)
保险风险最低资本	89,957,623.34	99,199,987.82
其中：保费风险最低资本	55,814,214.15	64,353,272.50
准备金风险最低资本	71,136,578.70	83,975,294.53
保费及准备金风险最低资本	73,835,028.64	87,197,031.58
巨灾风险最低资本	36,144,248.79	30,282,628.70
保费风险分散效应	20,021,654.09	18,279,672.46
市场风险最低资本	1,632,290.65	1,080,678.67
其中：利率风险最低资本		
权益价格风险最低资本	1,026,904.01	1,020,951.77
房地产价格风险最低资本	-	-
境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
汇率风险最低资本	1,228,383.63	315,801.27
市场风险分散效应	622,996.99	256,074.37
信用风险最低资本	397,178,191.26	394,916,673.94
其中：现金流动性管理工具	-	-
银行存款	40,263,541.47	27,006,933.31
分出业务再保险资产	341,208,307.27	365,669,334.78
分入业务再保险资产	1,508,921.58	892,791.32
应收保费	70,006.68	16,506.74
其他应收及预付款项	14,127,414.26	1,331,107.79
交易对手违约风险最低资本	397,178,191.26	394,916,673.94
信用风险分散效应	-	-

2、各类风险子风险明细信息

(1) 保险风险子风险明细

本季度数

险种	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
车险	277,062,087.41	0.0875	0.1030	-0.1500
财产险	30,372,666.51	0.4407	0.3910	0.1270
船货特险	35,250,148.42	0.2151	0.2320	-0.0730
责任险	19,046,505.51	0.1929	0.2030	-0.0500
短意险	8,945,613.67	0.1137	0.1220	-0.0680
短健险	37,057,781.03	0.1265	0.1150	0.1000
农业险				
信用保证险	1,525,928.80	0.4436	0.4670	-0.0500
其他险	5,483,715.36	0.0980	0.0980	

上季度数

险种	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
车险	278,588,473.19	0.1116	0.0930	0.2000
财产险	29,352,611.11	0.3879	0.4020	-0.0350
船货特险	35,020,823.78	0.2596	0.2800	-0.0730
责任险	15,652,200.87	0.1378	0.1450	-0.0500
短意险	9,085,137.47	0.0750	0.0850	-0.1180
短健险	36,493,538.23	0.2288	0.2080	0.1000
农业险	-	-	-	-0.1000
信用保证险	1,539,025.72	0.4203	0.4670	-0.1000
其他险	9,716,917.83	0.0980	0.0980	-

(2) 准备金风险子风险明细

本季度数

险种	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
车险	73,029,977.59	0.1046	0.1230	-0.15
财产险	80,098,200.60	0.5610	0.5610	
船货特险	19,031,036.71	0.6040	0.6040	
责任险	8,143,150.72	0.4330	0.4330	
短意险	3,265,319.21	0.2510	0.2510	

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
短健险	6,671,228.10	0.2690	0.2690	
农业险				
信用保证险	273,595.50	0.6050	0.6050	
其他险	4,504,663.58	0.1700	0.1700	-

上季度数

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
车险	70,253,513.40	0.1202	0.1145	0.0500
财产险	86,327,726.91	0.6731	0.6410	0.0500
船货特险	17,490,662.81	0.6636	0.6320	0.0500
责任险	6,730,317.99	0.4431	0.4220	0.0500
短意险	5,603,987.28	0.2027	0.1930	0.0500
短健险	2,743,506.29	0.2594	0.2470	0.0500
农业险	-	-	-	-
信用保证险	278,555.52	0.5303	0.5050	0.0500
其他险	4,954,712.34	0.1700	0.1700	-

(1) 市场风险子风险明细

本季度数

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利率风险	-			
权益价格风险	102,690,400.97			
其中：货币市场基金	102,690,400.97	0.01	0.01	0
房地产价格风险	-			
境外资产价格风险	-			
汇率风险	23,552,099.88			
其中：美元或与美元挂钩	21,865,036.14	0.005	0.005	0
欧元、英镑类	1,684,681.99	0.08	0.08	0
其他币种	2,381.75	0.15	0.15	0

上季度数

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利率风险	-			
权益价格风险	102,095,176.45			
其中：货币市场基金	102,095,176.45	0.01	0.01	0
房地产价格风险	-			
境外资产价格风险	-			
汇率风险	8,956,390.15			
其中：美元或与美元挂钩	7,628,988.72	0.035	0.035	0
欧元、英镑类	1,325,482.41	0.03675	0.035	0.05
其他币种	1,887.91	0.0392	0.035	0.12

(2) 信用风险子风险明细

本季度数

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利差风险	-			
交易对手违约风险	4,441,329,360.00			
其中：现金流动性管理工具	2,053,840,157.92	0	0	
银行存款 1	315,000,000.00	0.005	0.005	
银行存款 2	865,000,000.00	0.04	0.04	
银行存款 2	15,000,000.00	0.18	0.18	
再保险分入资产 1	91,661,432.06	0	0	
再保险分入资产 2	1,411,935.45	0.7	0.7	
再保险分入资产 3	520,566.77	1	1	
再保险分出资产（境内）	43,925,752.25	0.0083	0.047	-0.1
			0.008	0
			0.008	0.05
			0.008	-0.1
再保险分出资产（境外）	624,164,108.86	0.5460	0.499	0
				0.1
再保险分出资产（境外）	19,787.38		0.867	0.1
偿付能力未达监管要求				

险种	风险暴露	风险因子	基础因子	特征因子
	(元)	RF	RF0	K
应收保费 1	46,631,073.60	0	0	
应收保费 2	140013.36	0.5	0.5	
应收保费 3	0.00	1	1	
应收利息 1	24,102,605.87	0.005	0.005	
应收利息 2	30,938,211.34	0.04	0.04	
应收利息 3	169,444.40	0.18	0.18	
预付赔款	4,545,018.79	0	0	
其他应收及预付款项 1	20,177,368.27	0.03	0.03	
其他应收及预付款项 2	2,787,433.29	0.15	0.15	
其他应收及预付款项 3	1,723,509.21	0.5	0.5	
其他应收及预付款项 4	12,242,223.61	1	1	

上季度数

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利差风险	-			
交易对手违约风险	4,154,000,642.43			
其中：现金流动性管理工具	3,304,050,419.53	0	0	
银行存款 1	320,000,000.00	0	0	
银行存款 2	865,000,000.00	0.03	0.03	
再保险分入资产 1	93,282,570.85	0	0	
再保险分入资产 2	893,645.73	0.7	0.7	
再保险分入资产 3	267,239.31	1	1	
再保险分出资产（境内）	53,949,597.07		0.005 0.013 0.047 0.261 0.745	0.00 0.05
再保险分出资产（境外）	683,028,849.13		0.588	0.0 -0.1
再保险分出资产（境外） 偿付能力未达监管要求	20,210.57		0.867	
应收保费 1	105,896,854.41	0.00	0.000	
应收保费 2	567.73	0.50	0.500	
应收保费 3	16,222.87	1.00	1.000	
应收利息 1	24,909,093.83	0.00	0.000	
应收利息 2	35,231,110.42	0.03	0.030	
预付赔款	4,324,882.94	0.00	0.000	

险种	风险暴露 (元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
其他应收及预付款项	44,370,259.72	0.03	0.030	

(3) 巨灾风险明细

本季度数

国内结果	财产险的台风风险 资本	财产险的地震风险 资本	车损险的台风风险 资本
再保后年平均损失	1,160,127	774,793	553,102
再保后 200 年一遇巨灾 损失	9,850,962	28,000,000	14,608,084
再保后风险资本	8,690,834	27,225,207	14,054,982

国际结果	台风风险资本	地震风险资本
再保后年平均损失	714,428	956,671
再保后 200 年一遇巨灾损失	7,149,896	10,543,750
再保后风险资本	6,435,468	9,587,079

	国内巨灾风险总资本	国际巨灾风险总 资本	巨灾风险总资本
再保后风险资 本	34,250,247	11,546,745	36,144,249

上季度数

项目	巨灾保额 (万元)	每次事故 责任限额 (万元)	每次事故 自留额 (万元)	是否保障 境外业务	最低资本 (万元)
财产险的地震风险	2,652,754.88	16,800.00	2,800.00	是	2,148.98
财产险的台风及洪 水风险	4,394,318.52	16,800.00	2,800.00	是	1,182.08
车损险巨灾风险	747,192.64			否	1,098.62
种植险巨灾风险					
巨灾风险	7,794,266.04				3,028.26