

三星财产保险（中国）有限公司

2022 年 4 季度偿付能力报告摘要

目录

一、公司信息	1
二、董事会和管理层声明（2022 年 4 季度）	2
三、基本情况	4
四、主要指标	14
五、风险管理能力	18
六、风险综合评级（分类监管）	21
七、重大事项	30
八、管理层分析与讨论	33
九、外部机构意见	35
十、实际资本	36
十一、最低资本	48

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
公司类型：	2 财产险公司
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：	87,567.57 万元
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：	jennyzhou@samsungproperty.cn

二、董事会和管理层声明（2022 年 4 季度）

（一）董事会和管理层声明

本报告已经公司董事会批准，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。

三星财产保险（中国）有限公司

2023 年 1 月 19 日

（二）董事会对季度报告的审议情况

1、董事会对季度报告投票情况

本报告经董事会审议后全票通过，我司四位董事对本季度报告的真实性、准确性、完整性、合规性不存在任何异议。

董事姓名	赞同	否决	弃权
金昌寿	√		
金一平	√		
吉庆燮	√		
全益焕	√		

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年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？

（有 ☐ 无 ☒）

三、基本情况

我司于 2022 年 8 月 10 日获中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准（沪银保监复〔2022〕352 号），注册资本金从 324,000,000 元人民币变更为 875,675,676 元人民币，具体股权结构及股东持股变动情况已在三季度报告中列示。

四季度，我司《公司章程》修订已得到监管机构核准，营业执照也已完成变更手续。

（一）股权结构、股东及变动情况

1、股权结构及其变动（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	55,167.57	63.00%	-	-	-	55,167.57	63.00%
外资股	32,400.00	37.00%	-	-	-	32,400.00	37.00%
自然 人股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
其他	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
合计	87,567.57	100.00%	-	-	-	87,567.57	100.00%

2、实际控制人

我司实际控制人是韩国三星火灾海上保险公司。

3、报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	报告期内持股数量或出资额变化	报告期末持股数量或出资额	报告期末持股比例	持股状态
韩国三星火灾海上 保险公司	外资	-	32,400.00	37.00%	正常
深圳市腾讯网域计 算机网络有限公司	社团 法人股	-	28,021.62	32.00%	正常
曼巴特（张家港） 投资发展有限公司	社团 法人股	-	10,070.27	11.50%	正常
宇星科技发展（深 圳）有限公司	社团 法人股	-	10,070.27	11.50%	正常
安徽国海投资发展 有限公司	社团 法人股	-	3,502.70	4.00%	正常
博裕三期（上海） 股权投资合伙企业 （有限合伙）	社团 法人股	-	3,502.70	4.00%	正常
合计	-	-	87,567.57	100.00%	-

关联方关系说明： 各股东之间不构成关联关系。

4、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√）

5、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

1、董事、监事和高级管理人员的基本情况

（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。

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。

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成绩，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

我司目前在任监事四名，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。分别是临时负责人任汇川，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，审计责任人陈玮琄。

临时负责人 任汇川

任汇川，男，1969 年出生，自 2022 年 8 月 23 日起担任本公司临时负责人。

任汇川先生 2007 年毕业于北京大学，获工商管理硕士学位。任汇川先生于 1992 年加入平安保险集团，曾先后担任总经理、执行董事、副董事长等多项领导职务；2020 年加入腾讯集团，目前担任腾讯集团高级顾问和香港赋诚再保险有限公司董事长。任汇川先生于 2022 年 8 月 23 日起担任三星财产保险（中国）有限公司临时负责人。任汇川先生具有非常丰富的保险从业经验，熟悉各项保险业务，业务能力和管理能力都十分突出。

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，于2010年8月取得中国注册会计师资格。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。

2、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√）

3、董事、监事及总公司高管人员的薪酬情况

1、在各个薪酬区间的董事、监事和总公司高级管理人员的数量：

	100 万以内	100 万-200 万	200 万以上
董事	2	2	-
监事	3	1	-
高管（不含执行董事）	7	2	-

2、最高薪酬：177.8 万元；

3、股票期权计划的基本情况：

（有□ 无√）

4、与盈利挂钩的奖励计划的情况，以及本年度支付的相关报酬总额。

（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

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）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度可比数	下季度预测数
认可资产(元)	4,616,473,529.71	4,778,550,066.85	4,336,791,388.45
认可负债(元)	1,592,730,057.78	3,705,613,779.53	1,394,193,313.07
实际资本(元)	3,023,743,471.93	1,072,936,287.32	2,942,598,075.38
其中：核心一级资本	3,002,612,970.66	1,051,805,786.05	2,921,467,574.11
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	21,130,501.27	21,130,501.27	21,130,501.27
附属二级资本	-	-	-
量化风险最低资本(元)	560,546,516.33	448,637,278.70	676,530,518.02
控制风险最低资本	11,786,756.77	9,433,612.25	14,225,582.41
附加资本	-	-	-
最低资本(元)	572,333,273.10	458,070,890.95	690,756,100.43
核心偿付能力溢额(元)	2,430,279,697.56	593,734,895.10	2,230,711,473.68
综合偿付能力溢额(元)	2,451,410,198.83	614,865,396.37	2,251,841,974.95
核心偿付能力充足率	524.63%	229.62%	422.94%
综合偿付能力充足率	528.32%	234.23%	426.00%

（二）流动性风险监管指标和监测指标

2.1 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	262,284,864.59	246,265,928.55	974,063,073.94
2. 公司整体现金流出	183,343,300.23	2,369,714,456.99	3,014,240,058.00
3. 现金及现金等价物	2,336,495,103.19	218,673,618.39	301,945,162.77
4. 流动性资产储备变现金额	796,500,000.00	954,000,000.00	954,000,000.00
5. LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）		1.089903901	1.098306078
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	170,282,042.65	573,473,274.72
2. 公司整体现金流出	2,310,503,635.28	2,784,285,396.93
3. 现金及现金等价物	196,273,510.56	125,682,980.98
4. 流动性资产储备变现金额	954,000,000.00	954,000,000.00
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）	1.429678402	1.331209933
7. LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	1.084948367	1.045140121

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	251,580,491.49	1,087,051,797.48
2. 公司整体现金流出	2,347,227,231.96	3,008,701,007.69
3. 现金及现金等价物	240,848,362.72	414,845,892.98
4. 流动性资产储备变现金额	954,000,000.00	954,000,000.00
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）	1.441946288	1.402614248
7. LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	1.102609734	1.13788206

2.2 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	-163%	75%
2.经营活动现金流实际值		
2.1 经营活动净现金流	-175,787,013.64	227,162,814.20
2.2 经营活动现金流入	-14,249,391.53	380,241,635.77
2.3 经营活动现金流出	161,537,622.11	153,078,821.57
3.经营活动现金流预测值		
3.1 经营活动净现金流	-66,961,730.74	129,767,913.81
3.2 经营活动现金流入	101,564,335.47	284,187,489.83
3.3 经营活动现金流出	168,526,066.21	154,419,576.02

2.3 净现金流汇总表

项目	金额
1.本年度累计净现金流	228,452,024
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

（三）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	232,172,750.76	899,479,385.56
（二）净利润	-680,798.16	83,532,460.81
（三）总资产	4,623,632,429.22	4,623,632,429.22
（四）净资产	3,030,902,371.44	3,030,902,371.44
（五）保险合同负债	1,191,985,606.26	1,191,985,606.26
（六）基本每股收益	0.000	0.000
（七）净资产收益率	-0.03%	4.15%
（八）总资产收益率	-0.01%	1.80%
（九）投资收益率	0.60%	2.38%
（十）综合投资收益率	0.60%	2.38%
（十一）效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	85.19%
2.综合费用率	--	21.25%
3.综合赔付率	--	63.94%
4.手续费及佣金占比	--	1.61%
5.业务管理费占比	--	18.53%
（十二）规模类指标	--	--
1.签单保费	207,720,467.14	834,464,415.37
2.车险签单保费	66,453,323.81	257,144,415.59
3.非车险前五大险种的签单保费	141,556,167.64	567,407,859.02
3.1 第一大险种的签单保费	91,614,581.59	401,256,254.59
3.2 第二大险种的签单保费	26,629,562.83	72,125,792.11
3.3 第三大险种的签单保费	11,093,443.88	44,879,261.42
3.4 第四大险种的签单保费	9,273,475.47	38,957,973.08
3.5 第五大险种的签单保费	2,945,103.87	10,188,577.82
4.车险车均保费	2,228.82	2,627.70
5.各渠道签单保费	207,720,467.14	834,464,415.37
5.1 代理渠道签单保费	26,969,125.38	97,301,416.26
5.2 直销渠道签单保费	171,882,879.46	708,265,412.71
5.3 经纪渠道签单保费	8,868,462.30	28,897,586.40
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

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	8.34亿 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2022年银保监会均未对我司进行风险管理能力评估。

2、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，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》。

根据全年的指标监测情况，指标预警主要出现在保险风险、信用风险、操作风险以及战略风险上，其中多数指标在年末均已回归至正常水平，整体风险可控。

（2）操作风险自查

为了加强对公司操作风险管理，风险管理部每季度组织各部门及分公司开展季度操作风险自查工作。通过风险管理信息系统发起自查工作，目前主要包括 34 个部门及分支机构，共关注 1699 个风险点。各部门和分支机构根据季度实际工作情况在系统中填报，对本部门及分公司操作风险进行自查。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。

3、风险管理信息系统建设

四季度，公司逐步改用企微邮箱替代现有邮箱系统，风管部就风管系统涉及的用户邮箱等进行了集中配置，确保相关人员及时收到系统信息。

（三）风险管理自评估

1、评估时间

2021 年 7 月-2022 年 8 月

2、评估方法

通过风险管理信息系统线上填报偿付能力风险管理能力评估表，调阅材料。

3、评估流程

评估工作主要包括前期准备、自评工作、后续总结三个步骤。前期准备阶段主要工作内容为系统维护、标准表梳理及动员培训，目的是明确分工、梳理流程，确保评估工作有序高效开展。自评工作分为自评估阶段和自评报告撰写阶段，自评估阶段经各相关部门初评、风管复评、终评三轮评估最终确定评估结果，并由风险管理部撰写《2022 年偿付能力风险管理能力自评估报告》，分析公司风险管理能力，总结公司目前风险管理方面存在的不足。自评工作结束后，将进行自评结果审计评估，并安排后续改进完善计划。

4、评估结果

本次偿付能力风险管理能力自评估总分 79.17 分。其中，“基础与环境”得分 19.18 分，“目标与工具”得分 6.99 分，“保险风险管理能力”得分 9.35 分，“市场风险管理能力”得分 8.07 分，“信用风险管理能力”得分 6.57 分，“操作风险管理能力”得分 8.00 分，“战略风险管理能力”得分 3.89 分，“声誉风险管理能力”得分 9.03 分，“流动性风险管理能力”得分 8.08 分。

相较去年自评估得分 87.90 分，本年度提升点包括：声誉风险管理制度的健全完善、部分流程方面的优化。而得分下降主要原因为：包括资本规划制度、战略风险管理制度在内相关制度的完善跟进尚未完全达到监管要求以及部分机制的缺失。根据此次自查，公司拟从如下方面进行改进和完善：首先是制度架构的梳理，明晰各业务及部门间的流程，同时与各项监管要求形成对照；其次是一票否决项目的整改和战略风险制度的完善，确保不必要的失分；最后是工作流程的完善，由静态管理转为动态管理，以期提高公司的风险管理能力。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）评估流程

2023 年 1 月，风险管理部通过风管系统发起 2022 年四季度的风险综合评级填报工作，各相关部门通过稟议报送本部门相关数据，由风管部负责对数据进行汇总、复核及报送。

（二）最近两次风险综合评级结果

我司在银保监会 2022 年 2 季度、2022 年 3 季度的风险综合评级结果均为 AA。二期工程下，公司两个季度的综合评级结果维持 AA 等级，说明公司相关指标的健康状况较好，后续将持续监测评价指标的变化情况，对于可能发生不利变化的指标及时采取应对措施，确保公司的风险状况可控。

（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，每季度通过风险管理信息系统发起季度操作风险自查工作。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

1、公司 2022 年四季度预期与实际经营管理情况对比

（1）整体经营情况

2022 年度	全年计划	第四季度计划	第四季度经营情况	达成情况	四季度累计计划	四季度累计经营情况	达成情况
保费收入	8.26	2.50	2.32	未达成	8.26	8.99	达成
其中：分入保费	0.52	0.22	0.24	达成	0.52	0.65	达成
保费增长率	9.90%	19.94%	-16.35%	未达成	9.90%	-0.49%	未达成
综合成本率	88.86%	89.68%	116.43%	未达成	88.86%	85.11%	达成
综合赔付率	62.69%	58.46%	78.07%	未达成	62.69%	63.94%	未达成
综合费用率	26.16%	31.21%	38.37%	未达成	26.16%	21.17%	达成
承保利润	0.44	0.09	-0.15	未达成	0.44	0.59	达成
投资收益等	0.53	0.13	0.14	达成	0.53	0.58	达成
税前利润	0.97	0.22	-0.01	未达成	0.97	1.17	达成

1) 非车险经营情况

2022 年度	全年计划	第四季度计划	第四季度经营情况	达成情况	四季度累计计划	四季度累计经营情况	达成情况
保费收入	5.51	1.73	1.66	未达成	5.51	6.42	达成
保费增长率	18.11%	39.29%	-17.53%	未达成	18.11%	2.72%	未达成
综合成本率	53.48%	14.32%	84.12%	未达成	53.48%	57.47%	未达成
综合赔付率	43.44%	7.28%	70.80%	未达成	43.44%	62.61%	未达成
综合费用率	10.04%	7.03%	13.32%	未达成	10.04%	-5.14%	达成
承保利润	0.52	0.17	0.05	未达成	0.52	0.63	达成
投资收益等	0.44	0.11	0.12	达成	0.44	0.49	达成

2) 车险经营情况

2022 年度	全年计划	第四季度计划	第四季度经营情况	达成情况	四季度累计计划	四季度累计经营情况	达成情况
保费收入	2.76	0.77	0.66	未达成	2.76	2.57	未达成
保费增长率	-3.51%	-8.72%	-13.27%	未达成	-3.51%	-7.70%	未达成
综合成本率	102.94%	110.87%	132.20%	未达成	102.94%	101.50%	达成
综合赔付率	65.00%	65.50%	73.81%	未达成	65.00%	59.27%	达成
综合费用率	37.94%	45.37%	58.39%	未达成	37.94%	42.23%	未达成
承保利润	-0.08	-0.08	-0.20	未达成	-0.08	-0.04	达成
投资收益等	0.09	0.02	0.02	达成	0.09	0.09	达成

（2）资产情况

截至 2022 年四季度末，公司总资产 46.24 亿元，同比减少 0.55%；总负债 15.93 亿元，同比减少 56.39%；净资产 30.31 亿元，同比增长 204.05%。公司自 2022 年 8 月获增资批复后，11 月完成营业执照变更，新投资人的 19.51 亿元增资款从验资户转入一般户，原计入负债的增资款转入所有者权益，故总负债较同期减少，净资产较同期增加。净资产增加项目分别是，注册资本增加 5.52 亿元，资本公积增加 13.99 亿元，其余为 2022 年累计净利润 0.84 亿元。

（3）资本管理

公司注册资本为 8.76 亿元。2022 年四季度末资本公积为 14.05 亿元，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 6.08 亿元。偿二代下的实际资本为 30.24 亿元，核心资本为 30.03 亿元，偿二代下的综合偿付能力充足率为 528.32%，核心偿付能力充足率为 524.63%。

实际资本中资本公积为股东投入资本溢价，盈余公积则是根据公司章程规定，提取每年税后利润的 10%作为法定盈余公积，一般风险准备是根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》（财金[2007]23 号）的有关规定，提取年度税后利润金额的 10%。公司每年根据年度审计后的结果进行计提。目前公司的资本构成较为简单，四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。

（4）偿付能力管理

2016 年初偿二代监管体系正式实施。

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大于保险风险；其次，由于资金运用形式简单，仅分为流动性资产与固定收益类资产，其中涉及信用风险计量的为定期存款与协议存款，涉及市场风险计量的为货币市场基金，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为信用风险。公司高度重视信用风险管理，通过加强应收再保款项结算进度、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在可控范围内。

（5）风险管理

四季度，在“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”的总体目标及偿二代二期工程的要求下，公司对制度进行了逐步全面的梳理，并开展了操作风险自查、SARMRA 自评估汇报及优化等工作。整体风险管理工作按照年初制定的目标及规划有条不紊地开展中。

（6）人力管理

在四季度，公司人力资源管理工作通过新组织架构实施，全力支持前线事业中心；配合新战略目标，进行预算及编制配置；多维度激励措施，激发员工活力；人事系统替换升级，线上流程全覆盖；创新孵化项目，员工实战中成长；丰富培训资源，便捷移动学习；防疫物资礼包发放，关怀员工健康等方面着力打造三星特有的人力资源发展战略。

（7）信息建设

①信息化项目

为做好增资后三星财险的基础架构、企业应用、业务核心系统与数据能力建设的升级和优化工作，保障公司经营的平稳过渡和全力支持新阶段公司业务的快速发展，三季度末，公司成立了三星财险和腾讯联合项目组，共同推进系统相关工作的落地实施。四季度已完成对应服务能力升级替换，新企业办公及 OA 系统于 12 月中旬正式上线，并通过使用腾云资源提升现有基础架构及企业应用能力。于 11 月中旬，系统联合升级项目进入第二阶段，结合业务规划，重新审视现有系统能力，做好新系统规划，为业务快速拓展提供支撑。已完成财务中台系统、大数据平台系统的规划方案并着手实施。其他业务系统方案还在继续推行中。

②基础建设服务

四季度末，公司对核心系统进行备份数据恢复演练，通过提取备份一体机中指定时期内车险核心、Global 系统的全部业务数据，恢复在新环境中并对恢复数据进行校验，最终确认备份数据恢复的有效性和完整性。各职场无线网络覆盖，结合新 OA、办公系统上线，实现移动办公能力。

（8）消费者权益保护

四季度，公司通过加强消保制度建设、宣传教育、消费者投诉与咨询管理，处理并通过向业务部门反馈问题点，及时改善消费者投诉情况，以提升消费者满意度，加强对消费者权益的保护力度。

2、差异原因分析

从经营成果可知，四季度，公司整体综合赔付率、综合费用率及综合成本率、保费收入及保费增长率、承保利润等指标均未达成预期目标；非车险、车险亦是如此，三者均与年初制定的目标产生了一定的偏差。但截至四季度末的整体累计经营指标，除保费增长率、综合赔付率超标外，其余经营指标均达成计划，整体情况仍在可控范围内。具体情况如下：

非车险方面，四季度综合赔付率 63.94%，高于计划值的主要原因在于四季度内发生几起金额较大的赔案，其中 11 月上调了 2 笔非车险赔案的 OS(Net)，长赐轮“共同海损”案的 OS(Net)从 164 万元大幅上调至 569 万元，上海华虹宏力半导体案的 OS (Net) 从 309 万元上调至 576 万元。

车险方面，受疫情席卷全国的影响，四季度上旬，公司电销全员隔离，开启居家工作模式，由于电销业务团队长期为集中管理模式，此次居家模式的转变对工作效率造成一定的负面影响；车行门店不得不全面闭店停止新车销售，对公司的优质新车保费收入也影响颇大。与此同时，第四季度上海地区保单延期实务落地，涉及公司有效保单车辆 6 万余台，其中，出租车业务涉及 4000 台左右，该部分车辆的延期承保导致实收保费低于计划值；且商业险保险期限延长，导致已赚保费减少，赔付率明显升高。四季度末，国家政策逐步放开，居民出行意愿增加，出险频度及赔付率亦逐步攀升。此外，公司加大车险系统升级改造投入，加之年末人力费用计提，共同导致费用率明显攀升。

整体来看，四季度公司发展规划执行过程中，各项工作推进顺利，小范围的业务策略调整及短期经营指标波动均在合理、可接受范围内，发展规划的制定和执行符合公司实际情况，公司发生战略风险的可能性仍然较低。

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保险行业及相关产业的影响；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，再慎重考虑是否调整公司未来的发展规划。

（五）声誉风险

1、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。

2022 年 4 月完成了《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》的第九次修订。根据偿二代二期管理要求，进一步完善了声誉风险的监测、报告、声誉事件的分级以及声誉风险防范的联动机制等内容，修订后的制度为现行有效的声誉风险管理基本制度。

2、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。

公司主要负责人作为声誉风险管理的第一责任人，高级管理层承担声誉风险管理的管理责任。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 1 名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

3、应关注的主要声誉风险驱动因素

- (1) 拟进行重大战略调整，进行并购重组，参与重大项目；
- (2) 拟进行产品、服务及销售模式等重大商业创新，实施重大商业营销和媒体推广方案；
- (3) 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；
- (4) 拟提起或涉及重大法律诉讼；
- (5) 涉及重大违法违规经营，已进入行政调查或处罚程序；
- (6) 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；
- (7) 出现重大自然灾害或公共事件，可能面临大范围的理赔；
- (8) 大规模群诉群访事件；
- (9) 重大决策、重要业务流程、重大外部事件；
- (10) 其他明显可能导致声誉风险的情形。

此外，声誉风险监测过程中，也应充分考虑与信用风险、保险风险、市场风险、流动性风险、操作风险、国别风险、利率风险、战略风险、信息科技风险以及其他风险的关联性，及时发现和识别声誉风险。

4、声誉风险管理及风险隐患排查工作情况

2022 年四季度，我公司声誉风险管理及风险隐患排查主要工作如下：

- (1) 强化重点项目的声誉风险防范，做好事前评估及应对

在三季度中，公司增资事项获得监管批复，并在后续披露了人事任免等相关事宜。四季度中，公司进行了注册资本金变更的工商登记，因此，合规部继续保持每日进行舆情监测，重点关注各类新闻网站、微博、微信公众号等平台，经过持续的舆情监测，未发现相关事宜引发的声誉事件。

此外，在第四季度中，天津分公司受到天津银保监局的行政处罚，合规部也针对罚单披露后可能的声誉风险进行了预估，并强化舆情监测。

- (2) 特殊时期，做好声誉风险管理

在重要会议召开期间，加强声誉风险的管理和声誉事件的防范工作。在 10

月开展声誉风险专题培训，向员工强化宣导声誉风险防范意识；合规部牵头做好每日舆情监测，一旦发现负面舆情，立即启动相关应对机制；强化与投诉、调解方面的联动机制，消费者权益部每个投诉件情况实时与合规部共享，保持每周就投诉事项进行会议沟通，防止投诉升级引发声誉事件。四季度未发生因客户投诉造成的声誉风险事件。

（3）开展声誉风险情景模拟及应急演练

2022 年 12 月，合规部、风险管理部、消费者权益部共同确定了声誉风险情景模拟和应急演练的方案，开展穿行测试，邀请财务管理部、企业理赔部共同开展声誉风险情景模拟和应急演练。演练中按照事件处理的全流程进行推演，并系统地梳理了现有声誉风险应急预案，进一步加深了各相关部门对声誉事件应对处理流程的理解。对于在演练过程中发现部分环节存在的不足之处，已有针对性的进行查缺补漏，以提高声誉事件应对水平。

（4）完成季度声誉风险管理情况自查，未发现相关问题

由合规部牵头，各部门、各分公司在各自业务领域内开展了声誉风险管理自查，经合规部检视各部门、各分公司反馈的自查报告，未发现相关问题。

5、声誉风险监测情况

根据合规部对银保监会网站、主流媒体的监测情况，第四季度中，关于公司的报道主要涉及公司增资、人事任免、监管处罚等内容。上述报道以客观事实为主，未见明显负面报道，引发声誉事件可能性较低。

在 11 月 24 日的舆情监测中，合规部发现“金投网”对于天津分公司行政处罚金额的报道有误，远高于实际处罚金额。考虑到该内容可能对读者带来误解，从而认为公司遭受了重大处罚，合规部当日与该网站取得联系并提出修改意见，次日该报道被改正。

此外，监测期间也发现部分较为正向的报道。例如在 12 月 27 日的报道中，慧保天下旗下的“观澜榜科技”发布了 2021 年度保险机构关联交易信息披露评价指数及排行榜，对照监管要求，其对各保险机构关联交易披露内容的形式合规性和内容合规性进行了评分。包括公司在内的 9 家保险机构获得了 A 类评价（总分 82.5 以上，行业占比约 6%），远高于行业平均分 69.85 分。该报道发布后，经腾讯新闻、新浪财经、搜狐网、中国证券报等门户网站或媒体转载。

后续合规部将持续做好声誉风险监测工作，及时发现可能存在的声誉风险。

6、2023 年一季度声誉风险管理重点工作

一季度中，声誉风险管理重点工作如下：

（1）持续做好舆情监测，做好声誉风险管理工作

公司一季度中预计将有部分董事、监事以及高级管理人员的调整，而根据监管对于信息披露的管理要求，公司董监高相关信息需要在官网进行公开披露。上述披露内容或许会引起部分媒体的关注及报道。合规部将与法务部保持沟通，在披露前做好声誉风险事前评估，做好应对预案，并在披露后持续进行舆情监测。

（2）做好春节期间客户服务，防范“3·15”期间投诉风险

一季度恰逢春节和“3·15”消费者权益日，在春节期间，参考以往经验，提供增值服务的第三方网点可能会出现大量因休假而暂停服务的情况，很可能导致用户咨询量增加或引发投诉。而春节后也即将迎来“3·15”消费者权益日，在此期间的投诉更容易引发声誉事件。对此，公司消保部将提前商讨应对方案。如发生客户投诉情况，消保部也将及时介入、妥善处理，最大程度上防范因投诉带来的声誉风险。

（3）做好声誉风险评估准备，应对监管声誉风险评估

2022 年一季度，上海银保监局针对辖内银行保险机构开展了 2021 年度声誉风险评估。此类评估为年度评估，预计 2023 年也将于一季度针对 2022 年声誉风险管理情况开展评估。合规部将做好声誉风险评估准备，积极应对监管评估工作。

综上，2022 年四季度公司未发生声誉事件，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

本季度，公司持续通过定期分析和跟踪，积极促进分入应收款项的结算，确保对公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，公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，公司流动性合理充裕。

七、重大事项

（一）新开业省级分支机构情况

本报告期公司无新开省级分支机构。

（二）报告期内重大再保合同

分出（分入）人	险种类型	分入（分出） 保费	保险责任	再保险合同类型	合同期间	关联方关系
韩国三星火灾海上保险公司	财产一切险	18,668,563.08	5,490,753,850.00	临分合同	2022/12/20~2023/12/19	关联企业
韩国三星火灾海上保险公司	财产一切险	9,464,584.82	4,612,370,766.20	临分合同	2022/11/16~2023/11/15	关联企业
韩国三星火灾海上保险公司	财产一切险	8,874,486.14	3,673,214,456.50	临分合同	2022/11/16~2023/11/15	关联企业

（三）报告期内重大赔付事项

出险原因	赔付金额(元)	有无分保	摊回情况
2021.12.02，被保险人浦项世亚线材（天津）有限公司发生火灾事故，造成其酸洗车间建筑物、机器设备及存货受损	9,086,000.00	有分保	未摊回
碰撞	1,198,000.00	未决	-
碰撞	1,007,201.00	未决	-
碰撞	956,380.00	未决	-
碰撞	750,000.00	未决	-

（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

本报告期我司无重大关联方交易发生。

（八）重大诉讼事项

1、已决重大诉讼

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	发生损失的 金额	备注
俞海明、俞欣悦、陈月琴	机动车交通事故责任纠纷	-	2022-11-07	2,178,917.18	498,250.00	-
何杰	机动车交通事故责任纠纷	-	2022-09-01	1,756,637.35	1,118,000.00	-
张金泽	机动车交通事故责任纠纷	-	2022-01-11	1,323,701.15	1,073,340.00	-

2、未决重大诉讼

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
刘志军	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2022-05-07	755,384.79	430,582.81	-
尤英	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2022-01-20	554,440.28	305,000.00	-
熊云生	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2022-09-22	622,923.62	121,074.00	-

（九）重大担保事项

本报告期我司无重大担保事项发生。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本报告期我司无对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项发生。

八、管理层分析与讨论

（一）经营情况

2022 年 4 季度，公司实现保险业务收入 23,217.28 万元，利润总额-93.26 万元，净利润-68.08 万元，综合成本率 85.19%。

2022 年 4 季度末，公司总资产为 46.24 亿元，净资产 30.31 亿元，累计净资产收益率为 4.15%。

（二）偿付能力状况

2022 年 4 季度末，公司核心偿付能力充足率为 524.63%，综合偿付能力充足率为 528.32%，相较于上季度末增加了 294.09%，偿付能力大幅提升，其中：

1、实际资本方面：

本季度认可资产为 46.16 亿元，认可负债为 15.93 亿元，实际资本为 30.24 亿元，相较上季度增加 19.51 亿元，主要是 19.51 亿元增资款在本季度确认计入所有者权益。

2、最低资本方面

本季度最低资本为 5.72 亿元，较上季度增加 1.14 元，其中，保险风险最低资本减少 33.22 万元，市场风险最低资本减少 10.08 万元，信用风险最低资本增加 1.14 亿元，对整体偿付能力影响较小。其中：

保险风险方面，保费及准备金风险最低资本较上季度减少 35.73 万元，巨灾风险最低资本较上季度增加 0.71 万元，故保险风险最低资本较上季度有所减少。

市场风险方面，本季度赎回全部货币基金，故公司面临的仅为汇率风险，本季度汇率风险最低资本增加 53.78 万元，对整体最低资本影响较小。

信用风险方面，公司面临的为交易对手违约风险，主要风险暴露分布在再保分出业务资产和银行存款。受本季度再保分出业务影响，交易对手违约风险最低资本较上季度增加 1.14 亿元。公司高度重视信用风险，通过加强应收再保款项结算进度、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。

综上，公司偿付能力充足率较上季有大幅提升，充分满足监管要求，整体风

险可控。

（三）流动性风险状况

净现金流方面，本季度净现金流为正。

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）风险综合评级状况

我司在银保监会 2022 年 2 季度、2022 年 3 季度的风险综合评级结果均为 AA（二期标准）。二期工程下，公司两个季度的综合评级结果维持 AA 等级，说明公司相关指标的健康状况较好，后续将持续监测评价指标的变化情况，对于可能发生不利变化的指标及时采取应对措施，确保公司的风险状况可控。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度不适用。

（二）有关事项的审核意见

本季度不适用。

（三）信用评级有关信息

本季度不适用。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度不适用。

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期未更换外部机构。

十、实际资本

（一）实际资本各项指标

指标名称	期末数（元）	期初数（元）
财务报表资产总额	4,623,632,429.22	4,786,683,252.38
认可资产总额	4,616,473,529.71	4,778,550,066.85
财务报表负债总额	1,592,730,057.78	3,705,613,779.53
认可负债总额	1,592,730,057.78	3,705,613,779.53
财务报表净资产总额	3,030,902,371.44	1,081,069,472.85
实际资本	3,023,743,471.93	1,072,936,287.32
其中：核心一级资本	3,002,612,970.66	1,051,805,786.05
核心二级资本	-	-
附属一级资本	21,130,501.27	21,130,501.27
附属二级资本	-	-

（二）认可资产表

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	2,336,495,103.19	-	2,336,495,103.19	2,361,254,119.59	-	2,361,254,119.59
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	2,336,495,103.19	-	2,336,495,103.19	2,257,553,538.83	-	2,257,553,538.83
1.3	流动性管理工具	-	-	-	103,700,580.76	-	103,700,580.76
2	投资资产	1,205,000,000.00	-	1,205,000,000.00	1,335,000,000.00	-	1,335,000,000.00
2.1	定期存款	716,000,000.00	-	716,000,000.00	805,000,000.00	-	805,000,000.00
2.2	协议存款	489,000,000.00	-	489,000,000.00	530,000,000.00	-	530,000,000.00
2.3	政府债券	-	-	-	-	-	-
2.4	金融债券	-	-	-	-	-	-
2.5	企业债券	-	-	-	-	-	-
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	-	-	-	-	-	-
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	-	-	-	-	-	-
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-

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
2.12	基础设施投资	-	-	-	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	903,245,702.08	-	903,245,702.08	943,331,245.87	-	943,331,245.87
4.1	应收分保准备金	674,785,788.98	-	674,785,788.98	707,257,965.07	-	707,257,965.07
4.2	应收分保账款	228,459,913.10	-	228,459,913.10	236,073,280.80	-	236,073,280.80
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	121,925,655.74	-	121,925,655.74	85,007,107.57	-	85,007,107.57
5.1	应收保费	50,539,671.38	-	50,539,671.38	9,729,561.53	-	9,729,561.53
5.2	应收利息	52,704,602.59	-	52,704,602.59	53,873,438.50	-	53,873,438.50
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	4,563,484.92	-	4,563,484.92	4,691,223.20	-	4,691,223.20
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	14,117,896.85	-	14,117,896.85	16,712,884.34	-	16,712,884.34

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
6	固定资产	11,300,495.94	-	11,300,495.94	12,504,620.68	-	12,504,620.68
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	9,967,987.58	-	9,967,987.58	11,381,868.83	-	11,381,868.83
6.3	交通运输设备	885,376.99	-	885,376.99	963,438.64	-	963,438.64
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	96,175.96	-	96,175.96	100,795.75	-	100,795.75
6.6	其他固定资产	350,955.41	-	350,955.41	58,517.46	-	58,517.46
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	45,665,472.27	7,158,899.51	38,506,572.76	49,586,158.67	8,133,185.53	41,452,973.14
9.1	递延所得税资产	21,130,501.27	-	21,130,501.27	21,130,501.27	-	21,130,501.27
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	24,534,971.00	7,158,899.51	17,376,071.49	28,455,657.40	8,133,185.53	20,322,471.87
10	合计	4,623,632,429.22	7,158,899.51	4,616,473,529.71	4,786,683,252.38	8,133,185.53	4,778,550,066.85

(三) 认可负债表

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	1,191,985,606.26	1,212,460,228.90
1.1	未到期责任准备金	584,584,055.25	575,112,877.28
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	-	-
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	584,584,055.25	575,112,877.28
1.2	未决赔款责任准备金	607,401,551.01	637,347,351.62
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	370,259,211.39	393,682,936.05
2	金融负债	-	-
2.1	卖出回购证券	-	-
2.2	保户储金及投资款	-	-
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	400,744,451.52	2,493,153,550.63
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	2,896,278.73	2,605,351.58
3.3	预收保费	31,892,211.18	20,407,017.76
3.4	应付分保账款	287,918,110.77	455,119,375.06
3.5	应付手续费及佣金	5,191,122.66	4,329,195.09
3.6	应付职工薪酬	5,831,009.05	6,137,393.84
3.7	应交税费	3,787,717.16	9,900,759.89
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	63,228,001.97	1,994,654,457.41
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	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	1,592,730,057.78	3,705,613,779.53

（四）非认可负债

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。

（五）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	165,067,351.13	81,359,713.51	161,303,596.86	72,979,155.95
财产险	348,287,295.71	444,481,497.56	349,941,725.94	485,658,398.06
船货特险	6,116,404.99	36,082,207.49	6,609,852.46	25,697,997.95
责任险	34,733,194.29	26,483,368.91	27,185,470.79	27,634,729.97
短意险	5,084,107.68	4,151,611.58	4,721,973.01	3,499,481.21
短健险	21,945,432.63	10,192,317.27	22,256,075.15	10,763,297.34
农业险	0	0	0	0
信用保证险	658,313.77	360,145.85	971,397.34	362,012.87
其他险	2,691,955.05	4,290,688.84	2,122,785.73	10,752,278.27
合计	584,584,055.25	607,401,551.01	575,112,877.28	637,347,351.62

（六）实际资本明细表

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	3,002,612,970.66	1,051,805,786.05
1.1	净资产	3,030,902,371.44	1,081,069,472.85
1.2	对净资产的调整额	-28,289,400.78	-29,263,686.80
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-7,158,899.51	-8,133,185.53
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-	-
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）	-21,130,501.27	-21,130,501.27
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
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	-	-
2.1	优先股	-	-
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	-	-
2.3	其他核心二级资本	-	-
2.4	减：超限额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	21,130,501.27	21,130,501.27
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	-	-
3.3	可转换次级债	-	-
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）	21,130,501.27	21,130,501.27
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）	-	-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	-	-
3.7	其他附属一级资本	-	-
3.8	减：超限额应扣除的部分	-	-
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本	-	-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	-	-
4.3	减：超限额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	3,023,743,471.93	1,072,936,287.32

（七）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

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。

5、银保监会规定的其他信息

本报告期无银保监会规定的其他信息。

6、实际资本的其他信息

本报告期无实际资本的其他信息。

十一、最低资本

(一) 最低资本表

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	560,546,516.33	448,637,278.70
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	90,404,739.23	90,736,944.82
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	77,113,066.98	77,470,387.39
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	31,694,700.05	31,687,628.55
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	18,403,027.80	18,421,071.12
1.3	市场风险-最低资本合计	1,096,896.28	1,197,666.67
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	-	-
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	-	1,037,005.81
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	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,096,896.28	559,140.30
1.3.7	市场风险-风险分散效应	-	398,479.44
1.4	信用风险-最低资本合计	539,505,898.65	425,626,322.66
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	-	-
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	539,505,898.65	425,626,322.66
1.4.3	信用风险-风险分散效应	-	-
1.5	量化风险分散效应	70,461,017.83	68,923,655.45
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	11,786,756.77	9,433,612.25
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	572,333,273.10	458,070,890.95

（二）各类风险及其子风险最低资本明细

1、保险风险子风险明细

（1）保费风险

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	257,144,415.59	0.108	0.103	0.05
财产险	31,327,921.92	0.377	0.391	-0.035
船货特险	31,415,352.43	0.215	0.232	-0.073
责任险	24,064,240.08	0.203	0.203	0
短意险	8,630,773.75	0.114	0.122	-0.068
短健险	38,186,574.57	0.126	0.115	0.1
农业险	-	-	0.326	-0.05
信用保证险	1,426,276.93	0.467	0.467	0
其他险	711,888.99	0.098	0.098	-

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	267,315,376.18	0.077	0.103	-0.25
财产险	29,419,373.23	0.377	0.391	-0.035
船货特险	33,206,819.58	0.215	0.232	-0.073
责任险	24,355,967.08	0.193	0.203	-0.05
短意险	8,795,491.07	0.120	0.122	-0.018
短健险	38,970,660.64	0.126	0.115	0.1
农业险	-	0.000	0.326	-0.05
信用保证险	1,388,991.21	0.444	0.467	-0.05
其他险	413,926.98	0.098	0.098	-

（2）准备金风险

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	81,359,713.51	0.1046	0.1230	-0.1500
财产险	74,009,829.87	0.5610	0.5610	-
船货特险	30,629,623.97	0.6040	0.6040	-
责任险	9,971,945.08	0.4330	0.4330	-
短意险	3,557,260.52	0.2510	0.2510	-
短健险	8,821,377.73	0.2690	0.2690	-
农业险	-	-	0.4410	-
信用保证险	268,360.25	0.6050	0.6050	-
其他险	1,290,189.52	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	72,979,155.95	0.1045	0.1230	-0.1500
财产险	89,979,463.43	0.5610	0.5610	-
船货特险	21,897,210.44	0.6040	0.6040	-
责任险	10,422,160.31	0.4330	0.4330	-
短意险	2,960,888.11	0.2510	0.2510	-
短健险	9,321,769.39	0.2690	0.2690	-
农业险	-	-	0.4410	-
信用保证险	269,522.79	0.6050	0.6050	-
其他险	3,172,945.60	0.1700	0.1700	-

（3）巨灾风险明细

项目	本季度数	上季度数
国内车险巨灾风险最低资本	13,202,191.90	13,290,022.86
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,299,040.71	10,539,649.88
国内财产险地震巨灾风险最低资本	20,497,714.14	20,348,683.52

国际台风及洪水巨灾风险最低资本	7,340,997.04	7,184,430.25
国际地震巨灾风险最低资本	8,566,124.72	8,283,602.64
巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	28,211,368.46	27,958,760.60
非寿险业务巨灾风险最低资本	31,694,700.05	31,687,628.55