

# 偿付能力季度报告摘要

日本财产保险（中国）有限公司  
Sompo Insurance China Co., Ltd.

2022 年第 1 季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称:	日本财产保险(中国)有限公司
公司英文名称:	Sompo Insurance China Co., Ltd.
法定代表人:	宇都宫史彦
注册地址:	中国辽宁省大连市西岗区中山路 147 号申 贸大厦 10 楼
注册资本:	6 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	0000332
开业时间:	2005 年 5 月
经营范围:	在大连市行政辖区内及设立分公司的省、 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,未经中国保险监督管理委员会 批准不得经营其他法定保险业务。(依法 须经批准的项目,经相关部门批准后方可 开展经营活动)
经营区域:	辽宁省、上海市、广东省、江苏省、北京 市
报告联系人姓名:	邓海燕
办公室电话:	0411-83603093-172
移动电话:	15840977278
电子信箱:	0411-83603092

## 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标表 .....	9
四、风险管理能力.....	15
五、风险综合评级（分类监管） .....	19
六、重大事项 .....	23
七、管理层分析与讨论 .....	27
八、外部机构意见.....	30
九、实际资本 .....	31
十、最低资本 .....	41

# 一、董事会和管理层声明

## （一）董事会和管理层声明

董事会和管理层声明：

本报告已经通过公司董事长批准，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。

（根据偿付能力信息公开披露规定，签字略）

## （二）董事会对季度报告的审议情况

本季度报告可不经董事会审议。

## 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

单位：万股或万元

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或 出资额	占比 (%)	股东 增资	公积金转增 及分配股票 股利	股 权 转 让	小计	股份 或出 资额	占比 (%)
外资股	60,000	100%	0	0	0	0	60,000	100%
合计	60,000	100%	0	0	0	0	60,000	100%

#### 2. 实际控制人

日本财产保险公司为本公司唯一股东。

#### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

单位：万股或万元

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	质押或冻 结的股份
日本财产保险公司	外资	0	60,000	100%	0
合计	——	0	60,000	100%	0

股东关联方关系的说：唯一股东

#### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？ (是□ 否■)

#### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

## （二）董事、监事和总公司高级管理人员

### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

#### **Daniel NEO**

1970年2月生，现任 Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.（以下简称“SOMPO 亚洲”）区域行政总裁。2020年3月正式出任本公司董事长至今，任职批准文号为银保监复[2020]112号。Daniel NEO 先生于1997年加入安联保险，先后就职于安联香港、安联人寿台湾、韩国及印度尼西亚等公司，曾担任过财务负责人、首席风险官、执行董事等。2015年加入 SOMPO 集团，同年2月起担任 SOMPO 印度尼西亚公司总裁；2018年4月调任至 SOMPO 亚洲，担任高级执行董事，负责南亚地区的管理工作；2019年4月起任职 SOMPO 亚洲区域行政总裁，负责除日本之外的东盟及东亚地区14个市场的经营管理。Daniel NEO 先生毕业于美国杜鲁门州立大学，先后获得工商管理学学位和会计学硕士学位。

#### **宇都宫史彦（Fumihiko Utsunomiya）**

1970年11月生，2014年7月出任本公司董事，任职批准文号为保监许可[2014]663号，2017年4月选举为本公司副董事长连任至今。目前，宇都宫先生还担任本公司总经理（2016年8月就任，任职批准文号为保监许可[2016]861号）。此前，宇都宫先生就职于安田火灾海上保险公司。2002年12月担任日本财产保险公司亚洲开发部大连分公司筹备处成员；2003年6月担任日本财产保险大连分公司副总经理；2004年9月返回日本母公司担任国际企画部东亚中国室课长代理；2007年10月担任本公司上海分公司营业规划部总经理；2008年3月兼任本公司保险中介业务部总经理；2009年4月返回日本母公司担任海外事业企画部企画组组长；2012年4月担任母公司亚洲部课长，负责中国和亚太地区总部的业务；2013年4月再次赴任中国担任本公司营业本部总经理；2013年9月担任本公司副总经理。宇都宫先生毕业于日本九州大学，获得经济学学士学位。

#### **田嘉铭**

1967年7月生，2009年4月出任本公司董事至今，任职批准文号为保监国际[2009]270号，目前还兼任本公司副总经理（任职批准文号为保监国际[2005]261

号)及合规负责人(任职批准文号为保监法规[2008]1098号)。1995年11月起担任日本财产保险公司大连代表处代表,2003年起担任日本财产保险公司大连分公司副总经理。田先生1990年毕业于天津南开大学中国语言文学系编辑学专业,获得文学学士学位;并于1996年至2001年在工作之余,攻读并取得了东北财经大学MBA学位。拥有美国寿险管理协会FLMI、ACS资格、中国人才交流协会与人事部全国人才流动中心联合颁发的中级人才测评师资格。曾在美国哈佛大学商学院、上海中欧商学院、北京清华大学经管学院、日本财产保险东京总部以及香港分公司等研修。

### **宋涛(女)**

1970年8月生,2011年8月出任本公司董事至今,任职批准文号为保监国际[2011]1307号。目前还兼任本公司副总经理(任职批准文号为保监国际[2009]270号)、财务负责人及财务部本部总经理,及公司首席投资官(公司报备文号为:日财(中国)发[2021]130号)。此前,宋女士曾在裕景兴业(大连)有限公司担任主管会计;TianTian(UK)Co.,Ltd担任助理财务总监兼Aberdeen分店经理;欧美宝润滑油(大连)有限公司担任财务经理;2003年进入日本财产保险公司大连分公司担任财务部经理。宋女士1993年毕业于东北财经大学财务与会计专业,之后留学英国并攻读了英国London Guildhall大学的商业管理专业及英国Aberdeen大学的金融与投资管理专业,获得经济学硕士学位。

### **陈智思(Bernard Charnwut Chan)**

1965年1月生,2018年5月起担任本公司董事至今(任职董事之前为本公司独立董事,任职批准文号为保监国际[2012]373号)。陈先生现为全国人民代表大会代表,并为香港行政会议非官守成员(2004-2009,自2012年起再度出任)。现担任亚洲金融集团及亚洲保险有限公司主席、香港国泰商会主席、盘古银行(中国)顾问。同时还在几家本地及海外的金融机构,及泰国康民医院大众有限公司担任董事。陈先生毕业于美国加州Pomona College,获得文学学士学位,2015年获岭南大学颁授荣誉人文学博士学位及香港城市大学颁授荣誉社会科学博士学位。

### **加藤修(Osamu Kato)**

1965年5月生,2018年4月正式出任本公司独立董事至今,任职批准文号为银

保监许可[2018]76号。现任 Globalgate Inc. 总经理。加藤先生 1988 年 4 月进入日本富士银行任职；1994 年 2 月至 1998 年 10 月参与富士银行大连分行开设筹建工作；于 1998 年 11 月至 2001 年 3 月，被富士银行国际总括部派往中国康富国际租赁有限公司担任总经理助理；2001 年 4 月至 2002 年 3 月，担任富士银行香港分行国际金融课课长；2002 年 4 月至 2007 年 3 月，担任瑞穗银行香港分行，中国和东南亚联盟调查咨询课次长；2007 年 4 至 2011 年 3 月，担任瑞穗银行国际部营业部国际咨询组次长；2011 年 4 月至 2013 年 3 月，出任瑞穗银行（中国）有限公司广州分行行长；2016 年 4 至 2018 年 1 月中旬，出任山田商务咨询公司的海外业务部部长一职。加藤先生毕业于日本横滨国立大学经济学专业。

### **曾我贵志（Takashi Soga）**

1965 年 6 月生，2019 年 11 月正式出任本公司独立董事至今，任职批准文号为大银保监复〔2019〕270 号。现任曾我律师事务所的合伙人。曾我贵志先生于 1990 年加入日本的安德森毛利罗宾诺维兹律师事务所，1998 年成为该律师事务所合伙人并兼任北京代表处首席代表；2000 年加入丝贺律师事务所（后更名为丝贺曾我律师事务所），之后成为该所的合伙人；2005 年担任律师法人加施德丝贺（后更名为律师法人曾我瓜生丝贺律师事务所）代表律师。曾我贵志先生 1988 年毕业于东京大学法学部，1990 年取得日本律师资格。1992 年 8 月前往美国密歇根大学法学院学习，并于 1993 年 5 月取得该校的法律硕士学位，1994 年取得美国纽约州律师资格。研究生毕业后分别在美国世达律师事务所、香港诸立力律师事务所和北京市中伦律师事务所进修。

#### **（2）监事基本情况**

**本公司共有 1 名监事。**

### **岛谷岳大（Takehiro Shimatani）**

1978 年 1 月生，2021 年 4 月起担任 Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.战略规划部总经理，2021 年 6 月，正式担任本公司监事至今，任职批准文号为大银保监复〔2021〕158 号。岛谷先生于 2000 年 4 月加入安田火灾海上保险股份有限公司（日本财产保险公司前身）。2006 年 4 月起担任日本财产保险公司企业商品业务部企划组主任；2009 年 4 月起担任营业第二部课长代理；2013 年 10 月担任汽车开发第一



部营业第一课特命课长。2018年4月起出任 Sompo Holdings, Inc.海外事业企划部课长。2000年3月自日本学习院大学法学专业毕业，获得学士学位。

### (3) 总公司高级管理人员基本情况

#### **董事会秘书、副总经理——中川理 (Masashi Nakagawa)**

1973年2月生，2017年10月正式担任本公司副总经理及董事会秘书（任职批准文号为保监许可[2017]1214号、保监许可[2017]1237号）。中川先生1995年4月加入安田火灾海上保险股份有限公司；1996年4月出任为大阪企业营业第二部第四课；2000年7月担任国际业务部主任；2002年7月担任日本财产保险公司国际企画部主任；2005年4月赴任比利时，担任布鲁塞尔代表处主任，后升职为经理助理；2008年4月赴任英国，担任伦敦代表处经理助理；2010年4月起先后担任日本财产保险公司企业商品业务部工事企业商品业务部工事劳灾保险组经理助理、担当课长、部门副总经理。中川先生毕业于日本东北大学经济学部，获得学士学位。

#### **副总经理——新居经治 (Keiji Arai)**

1972年9月生，2018年1月正式担任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可[2018]36号。新居先生于1996年4月加入日本财产保险公司；1997年4月起任职于日本爱媛支店营业第1课；2002年7月起任职于医疗福利开发部第一课；2014年6月起任职于企业商品业务部赔偿保险第二组担任课长；2014年7月赴任中国，担任本公司北京分公司营业部经理；2016年12月出任北京分公司总经理。新居先生毕业于日本东京大学，获得学士学位。

#### **审计责任人 袁秀梅 (女)**

1974年4月生，2017年6月正式担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2017]679号，目前还担任本公司内部审计部总经理，主要负责公司内审相关工作。此前，袁女士曾在大连华峰发展有限公司、大连瑞兴国际贸易有限公司、伯利兹语言学校日本静岡中心、通用电气工作。2003年9月加入本公司至今，已积累了丰富的保险相关工作经验。袁女士坚持不断自我提升，在工作期间先后取得了CIA、CCSA、CRMA证书。袁女士先后毕业于大连外国语学院和东北财经大学，取得文学学士及工商管理硕士学位，曾经在日本进修日语，是精通英日双语的保险人才。

## 总精算师兼首席风险官 朱瑜琳

1980年6月生，自2018年12月19日起正式担任本公司总精算师，任职批准文号为银保监复[2018]434号，并担任本公司精算部总经理，还兼任公司首席风险官（公司报备文号为：日财（中国）发[2021]218号）。此前，朱瑜琳先生先后于天安保险股份有限公司精算再保总部、中国太平洋保险（集团）股份有限公司精算部工作。2013年6月加入本公司至今，任职精算部总经理兼精算责任人，以强烈的责任心，积极认真工作。朱瑜琳先生2002年6月毕业于华东师范大学保险专业；2004年至2005年间在美国波士顿大学精算专业进修，掌握国外先进的精算知识；2012年取得了中国精算师资格证。朱瑜琳先生长期从事精算工作，具备丰富的精算知识和工作经验，并严格遵守行业道德规范，品行端正，是本公司发展不可或缺的人才。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是□ 否■）

2022年3月末本公司通过邮件传阅方式召开了第十五届董事会2022年第二次临时会议，通讯表决通过了任免高级管理人员方案。即自4月1日起，拟任命中川理先生为公司副董事长兼总经理，并免去宇都宫史彦先生的副董事长兼总经理职务；拟任命关口朋广先生为公司副总经理兼董事会秘书，并免去中川理先生的副总经理兼董事会秘书的职务；拟任命林利幸先生为公司副总经理，并免去新居经治副总经理职务。

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

董事、监事、总公司高级管理人员薪酬情况仅在第4季度报告中披露，本季度不适用。

### （三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是□ 否■）

### （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

（1）报告年度内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）

（2）报告年度内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

(是□ 否■)

**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**

报告年度内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为?

(是□ 否■)

**3. 被银保监会采取的监管措施**

报告年度内保险公司是否被保监会采取监管措施? (是□ 否■)

### 三、主要指标表

#### (一) 偿付能力充足率指标

单位：元

指标名称	本季度数	上季度数	下季度预测数
认可资产	1,972,816,459.92	2,019,588,830.10	203,5681,182.26
认可负债	1,303,770,108.72	1,374,686,950.84	1,366,045,415.08
实际资本	669,046,351.20	644,901,879.26	669,635,767.18
核心一级资本	607,314,886.20	644,901,879.26	607,904,302.18
核心二级资本		-	
附属一级资本	61,731,465.00	-	61,731,465.00
附属二级资本		-	
量化风险最低资本	215,278,109.49	152,745,968.54	222,987,218.29
控制风险最低资本	4,660,771.07	2,947,997.19	5,542,239.85
附加资本		-	
最低资本	219,938,880.56	155,693,965.73	228,529,458.13
核心偿付能力溢额	387,376,005.64	489,207,913.53	379,374,844.04
综合偿付能力溢额	449,107,470.64	489,207,913.53	441,106,309.043
核心偿付能力充足率(%)	276.13%	414.20%	266.01%
综合偿付能力充足率(%)	304.20%	414.20%	293.02%

#### (二) 流动性风险监管指标

单位：元

指标名称	本季度数	上季度数
当期净现金流	-25,865,419.81	14,755,251.74
经营活动净现金流回溯不利偏差率	104%	101%
流动性覆盖率 LCR1-未来 3 个月	161%	204%
流动性覆盖率 LCR1-未来 12 个月	120%	121%
流动性覆盖率 LCR2-未来 3 个月	556%	—
流动性覆盖率 LCR2-未来 12 个月	216%	—
流动性覆盖率 LCR3-未来 3 个月	141%	—
流动性覆盖率 LCR3-未来 12 个月	88%	—

(1) 公司依据公司未来经营计划统筹各部门共同预测未来四个季度基本情景下的现金流，并根据计算流动性覆盖率 LCR1；

(2) 公司根据银保监会给定的现金流压力测试情景结合公司未来经营计划利用现金流预测模型计算压力情景下未来四个季度的现金流，并依此计算流动性覆盖率 LCR2 和 LCR3。

(3) 基本情景下未来 3 个月流动性覆盖率 LCR1 较上季度降低主要原因为本季度末现金及等价物较上季度下降 2,586 万元导致。

(4) 本季度开始根据偿付能力二期规则计算流动性监管指标，因此上季度压力情景下流动性覆盖率不适用。

### (三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	450,056.91
	经营活动现金流入本年累计数	65,357,606.20
	经营活动现金流出本年累计数	64,907,549.29
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	0.44
	本年累计经营活动净现金流	450,056.91
	本年累计保费收入	102,865,095.94
三、特定业务现金流支出占比	指标值	-
	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	-
	公司整体赔付支出	47,216,737.20
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	299,939,389.1
四、规模保费同比增速	指标值	10.99%
	当年累计规模保费	160,484,029.87
	去年同期累计规模保费	144,587,307.35
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	21.40%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	424,503,955.54
	期末总资产	1,983,566,524.35
六、季均融资杠杆比例	指标值	-
	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	1,983,566,524.35

七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.76%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	15,000,000.00
	期末总资产	1,983,566,524.35
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	-
	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	1,983,566,524.35
九、应收款项占比	指标值	11.30%
	应收保费	55,829,975.98
	应收分保账款	168,316,537.76
	期末总资产	1,983,566,524.35
十、持有关联方资产占比	指标值	-
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-
	期末总资产	1,983,566,524.35

#### (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
<b>四、主要经营指标</b>	--	--
(一) 保险业务收入	160,484,029.87	160,484,029.87
(二) 净利润	24,980,469.23	24,980,469.23
(三) 总资产	1,983,566,524.35	1,983,566,524.35
(四) 净资产	680,588,433.34	680,588,433.34
(五) 保险合同负债	1,016,109,704.65	1,016,109,704.65
(六) 基本每股收益		
(七) 净资产收益率	3.74%	3.74%
(八) 总资产收益率	1.24%	1.24%
(九) 投资收益率	0.73%	0.73%
(十) 综合投资收益率	0.67%	0.67%
(十一) 效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	77.84%
2.综合费用率	--	33.54%
3.综合赔付率	--	48.41%
4.手续费及佣金占比	--	7.85%
5.业务管理费占比	--	14.16%
(十二) 规模类指标	--	--
1.签单保费	102,865,096.33	102,865,096.33
2.车险签单保费	451,802.64	451,802.64
3.非车险前五大险种的签单保费	77,727,132.15	77,727,132.15
3.1 第一大险种的签单保费	33,932,910.53	33,932,910.53
3.2 第二大险种的签单保费	19,497,808.75	19,497,808.75
3.3 第三大险种的签单保费	10,820,695.06	10,820,695.06
3.4 第四大险种的签单保费	7,109,068.18	7,109,068.18
3.5 第五大险种的签单保费	6,366,649.63	6,366,649.63
4.车险车均保费	3,555.66	3,555.66
5.各渠道签单保费	102,865,096.33	102,865,096.33
5.1 代理渠道签单保费	7,324,553.42	7,324,553.42

费	5.2 直销渠道签单保	48,546,214.8	48,546,214.8
费	5.3 经纪渠道签单保	46,994,328.11	46,994,328.11
费	5.4 其他渠道签单保	-	-

填报说明： 1、效益类指标，只需要填写本年度累计数。



(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>1,972,816,459.92</b>	<b>2,019,588,830.10</b>
<b>2</b>	<b>认可负债</b>	<b>1,303,770,108.72</b>	<b>1,374,686,950.84</b>
<b>3</b>	<b>实际资本</b>	<b>669,046,351.20</b>	<b>644,901,879.26</b>
3.1	核心一级资本	607,314,886.20	644,901,879.26
3.2	核心二级资本		
3.3	附属一级资本	61,731,465.00	-
3.4	附属二级资本		
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>219,938,880.56</b>	<b>155,693,965.73</b>
4.1	量化风险最低资本	215,278,109.49	152,745,968.54
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本		
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	130,170,637.49	119,532,602.48
4.1.3	市场风险最低资本	25,771,158.92	30,177,122.55
4.1.4	信用风险最低资本	143,123,324.00	48,876,597.81
4.1.5	量化风险分散效应	83,787,010.92	45,840,354.30
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应		
4.2	控制风险最低资本	4,660,771.07	2,947,997.19
4.3	附加资本		
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>387,376,005.64</b>	<b>489,207,913.53</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>276.13%</b>	<b>414.21%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>449,107,470.64</b>	<b>489,207,913.53</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>304.20%</b>	<b>414.21%</b>

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

公司于2005年3月16日经原中国保险监督管理委员会批准(保监国际[2005]261号),并于2005年5月31日取得中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发的企业法人营业执照(企独国字第001122号;统一社会信用代码91210200710931264L),在辽宁省大连市成立外商独资保险公司。

截至报告期末,公司在上海(上海分公司)、广州(广东分公司)、苏州(江苏分公司)和北京(北京分公司)拥有4家省级分公司,2021年度签单保费为74,797.74万元,2021年末总资产为203,095.16万元。

综上,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》规定,本公司为II类保险公司。

### （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

监管部门于2017年对本公司实施的偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)为最近一次评估,其评估得分为76.14分。其中,风险管理基础与环境15.57分,风险管理目标与工具5.44分,保险风险管理7.90分,市场风险管理6.43分,信用风险管理8.56分,操作风险管理8.62分,战略风险管理8.67分,声誉风险管理7.24分,流动性风险管理7.70分。

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

#### 1、风险管理体制

公司建立了由董事会负最终责任、经营管理层直接指导部署,以经营管理部牵头风险管理为依托,相关职能部门密切配合,覆盖所有业务单位的风险管理组织体系。具体为:

#### (1)董事会及董事会专业委员会

为加强公司风险管理体制建设,服务实现公司中长期发展战略目标,公司董事会根据相关规定,就经营战略、经营计划及风险管理相关目标政策等重要事项听取报告或做出决议,对公司风险管理体系的有效性予以确认。同时,董事会下设审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、战略与资产负债管理委员会及关联

交易控制委员会 4 个专业委员会。审计与风险管理委员会负责就审计、风险管理、合规推进及消费者保护等相关重要内部控制及风险事项为董事会决策提供专业意见和建议；提名薪酬委员会负责提名薪酬相关方针、重大人事制度等进行提案，以及对董事、高级管理人员的任免和报酬方案进行审查、评价等；战略与资产负债管理委员会主要负责对公司中长期发展战略进行研究并提出建议，负责审议公司资产负债管理的总体目标和战略并向董事会提供公司资产负债管理相关意见建议，以及授权审批资产负债管理和资产配置的组织、决策制度等；关联交易控制委员会主要负责对关联方识别维护，统筹关联交易的管理、审查、批准及其风险控制等。各专业委员会成员由具备法律、金融、财务或经营管理经验的相关专业人员担任，以保证委员会对审议事项的独立、专业性评估意见。

### (2)经营会议及其下设委员会

为了对公司经营及重要业务过程中可能发生的，且对公司经营产生重大影响的保险风险、资产运用、操作风险、声誉风险、信息系统风险、战略风险、关联交易风险、准备金风险、资产负债管理和流动性风险等进行有针对性的风险管理，公司在经营会议下设承保收支管理委员会、运用管理委员会、合规委员会、人事战略委员会、IT 战略委员会、关联交易管理委员会、准备金委员会和资产负债管理执行委员会，各委员会根据运营要领，分工明确地对各类风险进行防范及控制。在经营管理层面，通过每月召开经营会议，经营管理层认真听取经营会议下设各委员会对于风险管理相关事项的汇报，在全面掌握并及时了解公司面临的各项重大风险及管理状况的基础上，讨论相关课题。另外，基于各委员会评估筛选的经营重大风险候选，经营会议上评估决定公司年度经营重大风险事项，并指示各委员会有效管理控制经营重大风险，同时根据相关规定需取得董事会决议的事项及时报请董事会及专业委员会审议。

### (3)风险管理牵头部门

公司风险管理牵头部门为经营管理部，由经营管理部负责牵头部署公司整体层面的风险管理工作。其主要职责为：拟定公司风险管理策略方针及风险管理体制架构，组织、协调各职能部门和业务单位有效执行风险管理。同时，公司指定总精算师兼任首席风险官，有效利用精算专业知识与能力参与并监督公司战略规划起草阶段起的计划制定全过程，掌握公司重大决策、风险及相关重要流程，并参与各项决策的风险评估及审批。

公司组织架构为本部制，有关承保、理赔、财会、精算、投资等方面的主要风险，均根据职责分工由主管本部定期对其所管业务范围及管辖下的业务单位风险进行评估，并对其风险管理的有效性负责。同时，相关职能本部通过参与经营会议下设委员会或经由首席风险官向经营会议、董事会及其专业委员会及时上报主管业务风险相关重大事项。

#### (4)风险管理内部审计

公司内部审计部根据相关法律法规、监管规定及公司内部规定等，以风险为导向确定内部审计重点领域后制定年度审计计划，有针对性的对公司偿付能力风险管理能力及其风险管控情况、有效性等予以检查和评价，并指出整改建议。

## 2、风险管理执行情况

本报告期内，根据年度董事会运作计划于1月召开了定期会议并于3月临时召开两次董事会，主要审议通过2021年第四季度偿付能力报告以及《资产负债管理办法》《流动性风险管理规定》《绩效薪酬延期支付制度》等修订案，并且表决通过了调整2022年度事业计划目标值相关议案。另外，由非关联方董事审议通过了与股东续签统一交易协议《财产工程险协议成数合约》和重大关联交易相关议案。同时，董事会听取了公司2021年度财务速报及经营重大风险、反洗钱、欺诈风险管理、消费者权益保护工作等相关年度报告。

董事会专业委员会在报告期内按照各自年度运作计划召开会议，主要审查听取报告有：审计与风险管理委员会先后召开各一次定期会议和临时会议，审查并听取了再保险战略规划制定方案、经营重大风险2021年度总结及2022年度筛选情况报告、2021年度反洗钱工作报告、2021年度欺诈风险管理报告、2021年度消费者权益保护工作情况报告、2021年度合规工作报告、2021年度关联交易专项审计报告、2021年第四季度偿付能力报告等；关联交易控制委员会于1月和3月各召开一次会议，听取了上一年度末关联方信息档案更新情况报告、2021年度关联交易管理专项报告、与集团关联方 Sompo Holdings (Asia) 续签服务协议等报告，并且审查了与股东续签统一交易协议和重大关联交易相关议案。

综上，本报告期内董事会作为公司经营决策机构，严格按照议事程序充分履行职能，其下设专业委员会专业勤勉地履职，确保了公司稳健经营。

经营会议及下设的承保收支管理委员会、运用管理委员会、合规委员会、人事战略委员会、IT战略委员会、关联交易管理委员会、准备金委员会和资产负债

管理执行委员会等，根据年度会议运营计划召开各项会议。本报告期内，经营会议讨论确定了基于年度事业计划进一步分解明确的年度经营计划案、上海分公司营业部门体制变更方案等，并审阅并听取了偿二代二期规则变化对公司偿付能力的影响分析报告、2021 年度声誉风险评估报告、2021 年各本部机构年度任务考核结果及 2022 年度考核方案等。同时，作为每月固定议题的年度经营计划进展情况、再保长账龄应收、经费预算分析报告等，在会上得到有效审阅监控。另外，经营会议通过听取下设关联交易管理、运用管理、合规、准备金、IT 战略、承保收支管理、资产负债管理执行委员会提交的相关报告，确认了各委员会主管业务相关风险管理情况。本报告期内经营管理层认真履行了公司偿付能力风险管理相关落实执行职责，确保了公司风控机制的有效运转。

#### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况**

公司计划于 6 月-7 月实施 2022 年度偿付能力风险管理自评估。

## 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 2021 年 3 季度和 4 季度风险综合评级（分类监管）结果均为 A 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

报告期内，为持续改进风险管理相关制度机制及规范操作，修订完善了《流动性风险管理规定》《资产负债管理办法》等，明确细化了再保险业务相关流动性风险管理并细化资产负债管理能力评估和量化评估绩效考核方案等，并予以落实遵循。

### （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

#### 1、季度自评估方法及流程

公司每季度针对报告期内的操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险进行自评估。季度自评估方法及流程为：经营管理部作为风险管理牵头部门，每季度末针对操作风险主管部门—合规部、战略风险主管部门—战略发展部、声誉风险主管部门—办公室本部及流动性风险主管部门—财务本部部署季度自评估工作；各风险主管部门实施自评估并根据自评估结果编制相关报告提交至经营管理部；经营管理部对各风险主管部门提交的自评估报告进行审查、汇总，最终确定、上报。

#### 2、自评估情况

##### （1）操作风险

在公司风险管理整体框架下，结合公司组织架构及分工，由合规部主管公司操作风险。公司操作风险管理制度包括操作风险管理规定、操作风险评估手册、操作风险损失事故报告书及管理表。其中，操作风险管理规定明确了操作风险的定义和分类、组织架构和职责分工、内部报告机制、操作风险重大风险管理、操作风险损失事件报告等相关内容；操作风险评估手册详细规定了操作风险评估推进方法与程序；操作风险损失报告书明确了一旦发生操作风险损失事件，需要上报的具体内容，并要求写明防止再次发生类似事件的对策。战略发展部、经营管

理部、办公室本部、核保本部、理赔本部、财务本部、信息技术本部等部门依据各自的业务内容，制定了相应的规定、手册，以有效管理业务范围内的操作风险。

本报告期内，根据经济形势、行业环境及公司经营业务情况变化，适时更新完善了相应的业务规定及操作流程，以有效管理相关业务操作风险。主要根据监管发布的《再保险业务管理规定》要求新设了独立的再保险部，由此相应修订完善了保险核保承保业务相关的内部规定并调整了相关业务流程，即修订了《再保险业务内部管理规定》《直保业务承保细则》《再保分入业务承保细则》《再保分出业务细则》等规定。

综上，公司操作风险管理体系及评估方法、流程健全，报告期内严格按照公司规章制度和内控要求，按计划有序开展操作风险评估管理工作。截至报告期末，未发生重大操作风险事件。

## （2）战略风险

公司制定战略及事业规划方面，根据监管要求及公司规模等实际情况，制定了《战略风险管理规定》并建立组织架构和工作程序。通过整合公司各部门及外部专业机构意见、建议，对市场环境、资本状况等因素进行全面考量，并结合风险偏好，最终决定发展规划及具体落实执行的事业计划。战略发展部作为公司拟定战略方针的主导部门，牵头制定战略及事业计划相关工作的同时，首席风险官参与战略及事业计划拟制定过程，监督相关流程及其风险点。

报告期内，战略发展部针对战略风险相关的主要部署管控工作有：有关 2021 年经营重大风险管理总结情况及 2022 年经营重大风险评估结果上报 1 月经营会议；针对 2021 年度各部门机构任务落实情况进行考核，并将考核结果提交 2 月经营会议讨论确定；根据公司内外部环境的变化，对 2022 年度分解计划进行调整，并将调整方案重新提交经营会议审议；基于公司年度事业计划，制定 2022 年度各部门机构的任务考核方案，提交 3 月经营会议讨论审批。同时，报告期内持续每月例行向经营会议汇报事业计划进展情况、经费预算分析及各机构经营业绩等相关战略风险监控，以预防控制战略风险点。

综上，在公司风险管理整体机制下的各项战略风险有效管控中。截止本报告期，未发生战略风险相关事件。

## （3）声誉风险

公司为加强声誉风险管理，维护公司形象和持续稳定发展，在公司风险管理

框架下，结合公司组织架构及分工，由办公室本部负责声誉风险管理，并建立了《声誉风险管理规定》及配套的《外部新闻媒体采访接待处理流程》和《声誉风险管理实施细则》等声誉风险管理制度。规定主要内容为：公司董事会承担声誉风险管理的最终责任，经营管理层负有声誉风险管理的直接责任，总经理为第一责任人，作为声誉风险主管部门由办公室本部遵循真实、准确、完整、及时、有效的原则，负责落实好公司日常舆情监测以及信息披露和对外宣传等工作，并明确了内部审计部将声誉风险管理纳入内部审计范畴，定期审计声誉风险管理的规范性和有效性。由此，相关规定流程明确了其制定目的、适用范围、定义、实施原则、具体职责、声誉风险防范处置及报告等内容，且规定附有细分化的各部门职责分担、声誉风险等级与类别以及报告流程。

报告期内，为了第一时间掌握声誉相关报道等，以便及时应对处理可能发生的声誉事件，办公室本部坚持日常的媒体信息监测工作。另外，针对 2021 年度声誉风险管理情况实施评估并报告 1 月经营会议。

综上，公司建立了较为完善的声誉风险管理相关机制并落实执行，当前公司的声誉风险可控，截至报告期末无重大声誉风险事件发生，自评结果良好。

#### （4）流动性风险

公司根据监管相关规定及公司风险管理架构机制，建立了流动性及其风险管理相关的一套制度，主要包括：《流动性风险管理规定》、《流动性风险限额管理规定》、《资金管理规定》、《现金流压力测试规定》、《现金流支付危机应急预案》、《投资政策》、《资产运用风险管理规定》等。

相关规定对流动性管理构架、模式及策略等做了明确规定，具体为：《流动性管理规定》明确了流动性风险管理组织架构及各管理层级的主要职责、流动性风险管理的策略；针对流动性风险的管理对象之一的市场流动性风险，由《投资政策》规定了投资策略和投资配置计划，通过制定具体的年度资产配置计划等确保资金流动性要求，并在确定投资目标和投资交易时，考虑公司当前的流动性状况，充分评估投资活动对公司未来流动性水平的影响。同时，定期对固定收益资产的到期日进行跟踪，评估整体资产的流动性风险，防止在短时间内卖出巨额资产的事态发生；针对流动性风险的管理对象之一资金周转风险，公司《资金管理规定》明确了资金周转风险管理的目标、管理模式和主要政策，并根据实际资金流入流出情况、公司经营预算以及周期性业务情况进行滚动资金流预测，以实时



评估及管理流动性风险。另外，针对突发事件应急处置制定了《现金流支付危机应急预案》，以应对突发重大事项可能引起的流动性风险。

相关制度的遵循性方面，公司根据《流动性风险管理规定》及其他配套规定，报告期内主要执行情况为：2021年4季度流动性风险监管指标已按照要求在偿付能力报告披露，且综合流动比率指标及下半年流动性半年报等上报经营会议；每日出具资金流日监测表以及大额收支明细，并每周实施了滚动资金流预测以管理日常现金流；向运用管理委员会汇报了2021年4季度各产品投资余额、定期存款结构、流动性风险监控情况以及投资资产信用风险和市场风险情况等；针对2021年下半年流动性风险管理情况编制半年报，并上报资产负债管理执行委员会和经营会议。

本报告期末，公司基本情景下未来12个月内流动性覆盖率120%、压力情景下不考虑资产变现的未来12个月内流动性覆盖率88%，均符合流动性监管相关要求并高于公司设定的年度流动性风险容忍度。公司报告期末持有现金及活期存款0.88亿元，按照偿付能力流动性管理要求计算的流动性资产储备变现后金额6.82亿元。截至报告期末，除定期存款、基金管理公司发行的货币基金、债券基金和保险资产管理公司发行的理财产品外，公司严格限制其他金融工具的使用，确保公司未来赔付支付和经营管理所需资金流动性要求。

综上，公司流动性风险管理制度健全，并严格遵循相关规章制度和内控流程有效控制流动性风险。截至报告期末，各项流动性监管指标满足要求，持有现金及流动性管理工具充足，可以满足未来赔付支付和生产经营流动性要求。

## 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

1. 新获批筹和开业公司名称：无
2. 业务范围：无
3. 经营区域：无
4. 本季度签单保费（元）：无

### (二) 报告期内重大再保险合同

#### (1) 报告期内签订重大再保险分入合同

公司本季度无重大再保险分入合同。

#### (2) 报告期内签订重大再保险分出合同

公司本季度无重大再保险分出合同。

### (三) 报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

单位：元

No.	被保险人名称	出险时间	我司净赔付金额（元）	我司净未决金额	总净金额	出险原因	分支机构	总金额（元）	再保险分入人	应摊回分保赔款	备注
1	阳光银保打包协议（2015年1Q）	2015-04-01	825,479.12	0.00	825,479.12	其他	上海分公司	1,650,958.24	Sompo Japan Insurance Inc.（50%）	825,479.12	-
2	上海中心大厦建设发展有限公司	2014-06-03	618,138.22	0.00	618,138.22	其它意外事故	上海分公司	618,138.22	-	-	-
3	平和堂（中国）有限公司	2021-12-07	500,000.00	0.00	500,000.00	其他	上海分公司	500,000.00	-	-	-
4	东风本田汽车有限公司	2021-11-30	399,943.25	0.00	399,943.25	零部件质量问题	广东分公司	399,943.25	-	-	-
5	东风本田汽车有限公司	2021-11-04	399,866.93	0.00	399,866.93	零部件质量问题	广东分公司	399,866.93	-	-	-

#### （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

（1）关联方名称：日本财产保险公司

（2）关联方交易内容、交易金额、占同类交易金额占比及结算方式

单位：万元

交易内容	季度累计交易金额	占同类交易金额的比例	结算方式
再保险分出业务-分出保费	5,082.83	71.22%	季度结算
再保险分出业务-摊回分保费用	1,501.16	77.50%	季度结算
再保险分出业务-摊回分保赔款	1,002.51	65.42%	季度结算
咨询费收入	115.31	100%	季度结算
公估业务委托费支出	5.73	10.83%	季度结算

（3）关联交易定价原则及交易价格：

A.根据银保监会关联交易有关规定，公司与关联方之间的关联交易主要为保险业务类的再保险分出业务。公司为合理分散承保风险，保障公司经营的安全和稳定，关于统一交易协议项下的合约分保采用当前市场通用的分保方式，分出保费按分出比例基于原保险合同进行划分，对于临时分保业务则每一单分出的定价方案参照市场交易价格，确定交易条件，因此均符合市场定价原则。

B. 根据银保监会关联交易有关规定，公司与关联方之间的提供货物或服务类的关联交易主要是受关联方委托进行市场调研和风险查勘等服务相关的委托业务。交易价格以关联当事人之间签订的委托合同中所约定的服务单价或人件费单价，按照实际实施服务的时间计算确定，且交易未偏离市场独立第三方价格，符合市场定价原则。

## （八）报告期内各项重大诉讼事项

### （1）报告期内已决诉讼

序号	对方名称	诉讼原因	起诉现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额	可能发生损失	备注/原因
1	天津大田集团有限公司	保险金代位求偿	一审胜诉，对方放弃上诉	Nov-21	2,715,919.5元人民币	暂无	

### （2）报告日存在的未决诉讼

序号	对方名称	诉讼原因	起诉现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额	可能发生损失	备注/原因
1	无锡仲达机电工程有限公司 江苏铨特机械设备安装有限公司 昆山利峰机械设备有限公司	保险金代位求偿	与被告在法庭质证过程中	Sep-21	23,220,291.73元人民币	暂无	
2	罗宾逊全球物流（大连）有限公司/ 罗宾逊全球物流（大连）有限公司深圳分公司	保险金代位求偿	等待二审开庭	Apr-19	7,956,000.00元人民币	84,759.78元人民币（诉讼费用）	
3	中外运现代物流有限公司	保险金代位求偿	尚未开庭	Mar-22	513,260.00美元	33,430.00元人民币（诉讼费用）	

## （九）报告期内重大担保事项

- （1）报告期内未发生已经履行的重大担保合同。
- （2）报告期内未发生尚未履行完毕的重大担保合同。

## （十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

4月16日吉田拉链（深圳）有限公司发生火灾案，涉及危险化学品泄露，事故现场仍处于消防封锁中，环保部门在参与处理。由于封锁，无法进行现场查勘。火灾造成的损失情况虽不明，但已了解到，火灾车间的设备的账面原值约有9,382万人民币，再考虑建筑物和生产中的在产品损失，预估损失金额巨大，预计对公司偿付能力产生一定影响。

财产险共保份额（设备、建筑物）：本公司主共77%，东京海上日动火灾

保险（中国）有限公司广东分公司从共 15%，中国人民财产保险股份有限公司深圳市分公司从共 8%。再保分出份额：日本母公司 72%，中再 13.5%，人保再 4.5%，我司自留 10%。综上，本公司净份额 7.7%。

货运险共保份额（库存）：本公司主共 90%，东京海上日动火灾保险（中国）有限公司广东分公司从共 10%。再保分出份额：日本母公司 80%，本公司自留 20%。综上，本公司净份额 18% 。

## 七、管理层分析与讨论

### 1. 偿付能力充足率分析说明：

公司本季度开始按照偿付能力二期监管规则计算偿付能力充足率。

公司本季度末实际资本 6.69 亿元，其中核心一级资本 6.07 亿元，附属一级资本 0.62 亿元。最低资本 2.20 亿元，核心偿付能力充足率 276.13%，综合偿付能力充足率为 304.20%。

本季度综合偿付能力充足率较上季度减少 110 个百分点，主要原因为：

①从成本收益角度考虑，公司从本季度开始对境外母公司再保分出信用风险的担保措施采取由全部担保修改为部分担保，从而导致母公司再保分出信用风险最低资本较全部担保情形下增加 7,104 万元,对偿付能力的影响值为下降 92 个百分点。

②其他影响包括偿付能力充足率计算规则变更为二期监管规则等，导致偿付能力充足率下降 18 个百分点。

公司本季度末实际资本 6.69 亿元，较上季度增加 0.24 亿元。公司本季度实现已赚保费 1.02 亿元，公司本季度综合赔款 0.49 亿元，综合赔付率约为 48%，综合费用 0.30 亿元，综合费用率约为 29%。本季度公司实现投资收益 0.08 亿元。

本公司本季度末确认经营亏损除外的递延所得税资产 0.62 亿元，根据二期监管规则规定，递延所得税资产（由经营亏损引起的递延所得税资产除外）认定为附属一级资本。

最低资本 2.20 亿元中，保险风险 1.30 亿元，信用风险 1.43 亿元，市场风险 0.26 亿元，量化风险分散效应 0.84 亿元，控制风险最低资本 0.05 亿元。对于公司量化风险集中的保险风险和信用风险及控制风险最低资本，主要说明内容如下：

#### ①保险风险说明：

公司本季度末保险风险最低资本 1.30 亿元，其中保费及准备金风险最低资

本 1.25 亿元，占比达到 96%。各险类保费及准备金风险合计值为 1.89 亿元，其中责任险业务保费及准备金风险最低资本 0.60 亿元，占各险类保费及准备金风险合计值的 32%；船货特业务保费及准备金风险最低资本 0.51 亿元，占各险类保费及准备金风险合计值的 27%；财产险业务保费及准备金风险最低资本 0.45 亿元，占各险类保费及准备金风险合计值的 24%。

## ②信用风险说明：

公司本季度信用风险最低资本 1.43 亿元中，再保险分出业务信用风险最低资本 1.19 亿元。其中，境外再保分出业务信用风险占比达到再保分出业务信用风险 98% 以上。境外再保分出信用风险的最大交易对手为本公司日本母公司，使用部分担保措施后风险本季度最低资本 1.07 亿元，约占境外再保分出信用风险最低资本 92%。公司现阶段对于境外分出业务除对母公司业务采用部分信用证担保及对大额赔付案件提前摊回分保赔款作为担保措施降低信用风险外，暂未使用其他担保方式，采用 49.9% 基础因子，因此这部分信用风险最低资本较高。

## ③控制风险最低资本说明：

2017 年保监会对公司开展了偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)，评估得分为 76.14 分。其中，风险管理基础与环境 15.57 分，风险管理目标与工具 5.44 分，保险风险管理 7.90 分，市场风险管理 6.43 分，信用风险管理 8.56 分，操作风险管理 8.62 分，战略风险管理 8.67 分，声誉风险管理 7.24 分，流动性风险管理 7.70 分。基于评估得分，计算控制风险最低资本为 0.03 亿元。

## 2. 流动性风险监管指标风险说明及改善措施：

公司基本情景下未来 12 个月内流动性覆盖率 120%、压力情景下不考虑资产变现的未来 12 个月内流动性覆盖率 88%，满足流动性监管及公司流动管理要求。

公司本季度购买货币市场基金导致投资活动现金净流出 2,338 万元，从而本季度净现金流出 2,586 万元。

公司报告期末持有现金及活期存款 0.88 亿元，按照偿付能力流动性管理要求计算的流动性资产储备变现后金额 6.82 亿元。截至报告期末，除定期存款、

基金管理公司发行的货币基金、债券基金和保险资产管理公司发行的理财产品外，公司严格限制其他金融工具的使用，确保公司未来赔付支付和经营管理所需资金流动性要求。对于现金流管理，公司本季度无需要改善的措施说明。

### 3. 风险综合评级结果说明及改善措施：

本公司 2021 年第 4 季度分类监管评价结果为 A 类。基于分类监管评价结果，并结合操作风险、战略风险、声誉风险和流动性可控的公司现状，公司将注重现行风险管理体制下各项风险管理措施的贯彻落实，确保偿付能力充足、稳健，各项风险有效管控。



## 八、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

本公司所属 SOMPO 集团长期聘请国际著名评级机构标准普尔（Standard & Poor's）公司，每年统一为集团及旗下子公司开展评级工作并发布公开评级。2021 年 8 月 30 日，标准普尔对外发布了评级报告，日本财产保险（中国）有限公司评级维持为 A，前景展望稳定。标普评估认为，日本财险对于所属的 SOMPO 集团，是“具有高度战略意义”的子公司，能够从集团获得强有力的支持。

### （四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度无外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见。

### （五）报告期内外部机构的更换情况

本季度无报告期内外部机构的更换情况。

## 九、实际资本

### (一) 实际资本评估所采用的会计政策和会计估计

#### 1. 资产减值的会计政策

公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。存在减值迹象的，本公司估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 2. 保险合同负债评估的方法、各项假设、设定的参数及其报告期变更情况等

本公司保险合同准备金的评估方法、各项假设、设定的参数等及其报告期变更情况如下：

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费和佣金、分入业务分保费用、保险保障基金、监管费用及交强险救助基金等增量成本后计提未到期责任准备金。初始确认后，未到期责任准备金按三百六十五分之一法或对一些特殊财产险险种根据其业务性质和风险分布将负债释放，并确认赚取的保费收入。在计量未到期责任准备金时，本公司还考虑折现及边际因素。对于各主要险类根据其久期确定是否对其进行折现，若久期大于1则折现，反之则不折现；对于业务量非常少的险类也不进行折现。对于需折现的险类，使用评估日保险公司准备金计量基准收益率曲线并加上0.5%的溢价后计算折现因

子。对于本公司主要险种企业财产险和货物运输险，本公司采用 75%分位数法测算未到期责任准备金的风险边际率。对于其他险种则参考原保监会发布的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》（保监发[2010]6 号）的要求，以 3%作为未到期责任准备金的风险边际率。本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试，若有不足，则提取保费不足准备金。

本公司未决赔款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和理赔费用准备金。对于已发生已报案未决赔款准备金，本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础进行计量。对于已发生未报案未决赔款准备金，本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均赔款法、准备金进展法及 Bornhuetter-Ferguson 法中至少两种方法，以最终赔付的合理估计金额为基础进行计量。对于理赔费用准备金，本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按逐案预估法、比率分摊法等提取。在计量未决赔款准备金时，本公司还考虑折现及边际因素。对于各主要险类根据其久期确定是否对其进行折现，若久期大于 1 则折现，反之则不折现；对于业务量非常少的险类也不进行折现。对于需折现的险类，使用评估日保险公司准备金计量基准收益率曲线并加上 0.5%的溢价后计算折现因子。对于本公司主要险种企业财产险和货物运输险，本公司采用 75%分位数法测算未决赔款准备金的风险边际率。对于其他险种则参考原保监会发布的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》（保监发[2010]6 号）的要求，以 2.5%作为未决赔款准备金的风险边际率。

报告期末本公司保险合同准备金评估主要假设及参数如下表所示：

	再保前 首日费用 率	再保后 首日费用 率	再保前 预期损 失率	再保后 预期损 失率	再保后 维持费 用率	未到期 风险边 际率	再保前 间接理 赔费用 率	未决 风险边 际率
企业财 产保险	11.37%	-154.47%	80.00%	80.00%	30.50%	15.00%	6.00%	15.00%
货物运 输保险	9.80%	-7.95%	55.00%	55.00%	30.50%	15.00%	6.00%	15.00%
工程保 险	21.54%	-39.16%	80.00%	80.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%

责任保险	19.63%	14.12%	55.00%	55.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
机动车延长保修责任保险	8.02%	-1.86%	120.00%	95.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
保证保险	47.45%	47.50%	80.00%	80.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
船舶保险	4.89%	-49.77%	80.00%	80.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
意外伤害保险	33.76%	34.11%	45.00%	45.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
短期健康险	20.08%	19.86%	88.00%	88.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
商业车险	32.55%	32.55%	76.00%	76.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
交强险	3.28%	3.28%	85.00%	85.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
信用保险	0.00%	0.00%	70.00%	70.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%
农业保险	0.00%	0.00%	80.00%	80.00%	30.50%	3.00%	6.00%	2.50%

注：未到期风险边际率及未决风险边际率再保前、后一致。

上述主要假设及参数在报告期内的变更情况如下：

1.再保前、后首日费用率因报告期内实际发生的首日费用金额的更新而自然变更；

2.其他主要假设及参数在报告期内未发生变更。

### 3. 除资产减值和保险合同负债外，实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计之间的差异

除下述说明事项外，本公司实际资本评估会计政策和会计估计均与财务报告编制一致，没有需要说明的差异。

公司部分预收款项编制财务报告时列示为资产类其他资产贷项，在编制偿付能力报告时确认为认可负债预收款项贷项，本季度末金额约为 79 万元。

### 4. 重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响

公司本季度偿付能力报告不存在重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响。

### 5. 银保监会规定的其他信息

公司本季度不存在需要说明的对实际资本有重大影响的其他信息。

## (二) 实际资本的其他信息

公司本季度不存在需要说明的对实际资本有重大影响的其他信息。

## 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>607,314,886.20</b>	<b>644,901,879.26</b>
1.1	净资产	680,588,433.34	656,264,693.90
1.2	对净资产的调整额	<b>-73,273,547.14</b>	<b>-11,362,814.64</b>
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-11,542,082.14	-11,362,814.64
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）	-61,731,465.00	
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		
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>		
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		
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>61,731,465.00</b>	
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）	61,731,465.00	
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）		
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		
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>		
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		
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>669,046,351.20</b>	<b>644,901,879.26</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>	228,671,397.74		228,671,397.74	223,665,821.39		223,665,821.39
1.1	库存现金	5,221.18		5,221.18	5,567.82		5,567.82
1.2	活期存款	87,964,933.78		87,964,933.78	113,830,006.95		113,830,006.95
1.3	流动性管理工具	140,701,242.78		140,701,242.78	109,830,246.62		109,830,246.62
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	905,634,113.88		905,634,113.88	905,086,334.74		905,086,334.74
2.1	定期存款	421,000,000.00		421,000,000.00	421,000,000.00		421,000,000.00
2.2	协议存款						
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	193,397,060.96		193,397,060.96	194,503,290.14		194,503,290.14
2.8	资产证券化产品						
2.9	保险资产管理产品	291,237,052.92		291,237,052.92	289,583,044.60		289,583,044.60
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划						
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						
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>						
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	631,071,207.59		631,071,207.59	673,608,322.37		673,608,322.37
4.1	应收分保准备金	462,754,669.83		462,754,669.83	468,582,278.24		468,582,278.24
4.2	应收分保账款	168,316,537.76		168,316,537.76	205,026,044.13		205,026,044.13
4.3	存出分保保证金						
4.4	其他再保险资产						
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	116,330,023.81		116,330,023.81	124,204,965.92		124,204,965.92
5.1	应收保费	55,829,975.98		55,829,975.98	49,854,599.71		49,854,599.71
5.2	应收利息	40,047,620.84		40,047,620.84	40,364,627.79		40,364,627.79
5.3	应收股利						
5.4	预付赔款						
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	20,452,426.99		20,452,426.99	33,985,738.42		33,985,738.42
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	3,862,046.80		3,862,046.80	4,046,687.23		4,046,687.23
6.1	自用房屋						
6.2	机器设备	3,192,013.36		3,192,013.36	3,352,818.36		3,352,818.36
6.3	交通运输设备	105,739.80		105,739.80	110,801.82		110,801.82
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	564,293.64		564,293.64	583,067.05		583,067.05
6.6	其他固定资产						

<b>7</b>	土地使用权						
<b>8</b>	独立账户资产						
<b>9</b>	其他认可资产	87,247,670.10		87,247,670.10	88,976,698.45		88,976,698.45
9.1	递延所得税资产	61,731,465.00		61,731,465.00	60,687,166.04		60,687,166.04
9.2	应急资本						
9.3	其他	25,516,205.10		25,516,205.10	28,289,532.41		28,289,532.41
<b>10</b>	合计	1,972,816,459.92		1,972,816,459.92	2,019,588,830.10		2,019,588,830.10

## 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>	1,016,109,704.65	1,032,433,038.41
1.1	未到期责任准备金	301,322,634.00	327,579,723.35
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	301,322,634.00	327,579,723.35
1.2	未决赔款责任准备金	714,787,070.65	704,853,315.06
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	559,246,103.14	540,523,532.95
<b>2</b>	<b>金融负债</b>		
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		
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	287,660,404.07	342,253,912.43
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款		34,407.63
3.3	预收保费	8,101,964.49	16,775,411.41
3.4	应付分保账款	10,640,014.79	226,442,505.49
3.5	应付手续费及佣金	197,683,978.10	9,936,421.08
3.6	应付职工薪酬	15,914,443.47	13,053,073.19
3.7	应交税费	16,578,656.89	17,334,509.25
3.8	存入分保保证金	138,250.19	7,954.02
3.9	其他应付及预收款项	38,603,096.14	58,669,630.36
<b>4</b>	<b>预计负债</b>		
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>		
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>		
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>		
7.1	递延所得税负债		
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	1,303,770,108.72	1,374,686,950.84

## 十、最低资本

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>215,278,109.49</b>	<b>152,745,968.54</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>		
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		
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>130,170,637.49</b>	<b>119,532,602.48</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	124,668,625.82	112,523,623.09
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	17,551,630.90	21,040,479.84
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	12,049,619.23	14,031,500.45
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>25,771,158.92</b>	<b>30,177,122.55</b>
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	25,583,086.31	30,143,482.54
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	2,248,605.30	660,538.49
1.3.7	市场风险-风险分散效应	2,060,532.69	626,898.48
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>143,123,324.00</b>	<b>48,876,597.81</b>
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	143,123,324.00	48,876,597.81
1.4.3	信用风险-风险分散效应		
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>83,787,010.92</b>	<b>45,840,354.30</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>		
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		
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>4,660,771.07</b>	<b>2,947,997.19</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>		
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		
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>219,938,880.56</b>	<b>155,693,965.73</b>