

# 保险公司偿付能力季度报告摘要

## 2022 年第 2 季度

三井住友海上火灾保险（中国）有限公司  
Mitsui Sumitomo Insurance (China) Company, Limited

# 目 录

一、	公司信息.....	3
二、	董事会和管理层声明.....	4
三、	基本情况.....	5
四、	主要指标.....	11
五、	风险管理能力.....	15
六、	风险综合评级（分类监管）.....	17
七、	重大事项.....	20
八、	管理层分析与讨论.....	23
九、	外部机构意见.....	25
十、	实际资本.....	26
十一、	最低资本.....	28

## 一、公司信息

报告期间:	2022 年第 2 季度
公司中文名称:	三井住友海上火灾保险(中国)有限公司
公司英文名称:	Mitsui Sumitomo Insurance (China) Company, Limited
公司类型:	财产险公司
法定代表人:	菅匡彦
注册地址:	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 34-T70
注册资本(营运资金):	人民币 5 亿元
经营保险业务许可证号:	000044
开业时间:	二零零七年九月
业务范围(经营范围)	在上海市行政辖区以及已设立分公司的省、自治区、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,公司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	上海市、广东省、北京市、江苏省
联系人姓名:	张业明、陈静
联系人办公室电话:	021-6877-9109
联系人移动电话:	136-0187-4239、137-6102-5052
联系人传真号码:	021-6877-6066
联系人电子信件:	zhangyeming@ms-ins.com.cn; chenjing.act@ms-ins.com.cn
董事长:	余晨辉
总经理:	菅匡彦
财务负责人:	郑永强
精算负责人:	张业明
投资负责人:	郑永强
首席风险官:	张业明
合规负责人:	秦晟

## 二、董事会和管理层声明

尊敬的中国银行保险监督管理委员会：

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层均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。

### 1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
余 晨辉	√		
菅 匡彦	√		
吴 文平	√		
冈田弘树	√		
陈 子雷	√		
季 卫东	√		
合计	6	0	0

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季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存有异议？

（是□ 否■）

### 三、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：万元)

期初			本期股份或股权的增减					期末	
股东类别	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	未分配利润增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
外资股	50,000	100%	0	0	0	0	0	50,000	100%
合计	50,000	100%	0	0	0	0	0	50,000	100%

股权结构以及主要股东在报告期内是否有变化？ (是  否 )

##### 2. 实际控制人

公司的实际控制人为 MS&AD Insurance Group Holdings, Inc.。

##### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

(单位：万元)

股东名称	类别	数量	状态	股东关联方关系
日本三井住友海上火灾保险株式会社	外资	50,000	正常	无

##### 4. 董事、监事及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基本情况

#### （1）董事基本情况

本公司董事会共有 6 位董事，其中董事长 1 人，2 位执行董事、1 位非执行董事、2 位独立董事。

#### 董事长：

余晨辉：1957 年出生，2021 年 5 月 19 日起任本公司董事会董事长，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕350 号。余晨辉先生于 1994 年 4 月进入日本三井住友海上火灾保险株式会社（下称：母公司）工作，曾先后担任母公司深圳代表处首席代表、苏州代表处首席代表、中国总代表处总代表助理、总代表、以及北京代表处首席代表等职务。此前，余晨辉先生曾在广东省人民政府外事办公室任职。余晨辉先生 1991 年毕业于日本上智大学，获硕士学位。

#### 执行董事：

菅匡彦：1969 年出生，2018 年 5 月 31 日起任本公司董事会董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕317 号。菅匡彦先生自 1992 年进入母公司工作，自 1998 年起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。菅匡彦先生兼任美守安管理（上海）有限公司董事长兼总经理。菅匡彦先生 1992 年毕业于日本关西学院大学，获学士学位。

吴文平：1971 年出生，2007 年 8 月 27 日起任本公司董事会董事，任职批准文号为保监国际〔2007〕1088 号。吴文平先生自 1994 年参加工作，1997 年进入本公司工作，自 2001 年起参与公司的各项经营管理工作。自 2015 年 4 月起任本公司非执行董事，自 2017 年 4 月起任本公司执行董事。吴文平先生 1994 年毕业于华南师范大学，获学士学位。

#### 非执行董事：

冈田弘树：1969 年出生，2021 年 7 月 16 日起任本公司董事会董事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕494 号。冈田弘树先生自 1991 年进入母公司工作，自 1997 年

起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。冈田弘树先生现担任母公司国际事业部部长，同时兼任美守安管理（上海）有限公司董事。冈田弘树先生1991年毕业于日本庆应义塾大学，获学士学位。

#### 独立董事：

陈子雷：1966年出生，2019年4月17日起任本公司董事会独立董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕394号。陈子雷先生2005年4月进入上海国际问题研究所（现国际问题研究院）日本研究室、2006年4月进入上海对外经贸大学。陈子雷先生现担任上海对外经贸大学国际经贸学院教授、日本经济研究中心主任；同时兼任全国日本经济学会副会长、上海市日本学会副会长、上海市国际贸易学会副会长、东方国际创业股份有限公司独立董事、瑞穗银行（中国）有限公司独立董事等职务。陈子雷先生2005年毕业于日本千叶商科大学，获博士学位。

季卫东：1957年出生，2022年2月9日起任本公司董事会独立董事，任职批准文号为沪银保监复〔2022〕43号。季卫东先生1990年4月进入日本神户大学、2008年9月进入上海交通大学工作。季卫东先生现担任上海交通大学法学院教授，同时兼任日本神户大学法学院名誉教授、上海市行政复议委员会委员、上海仲裁委员会委员、商汤科技人工智能伦理与治理委员会外部委员等职务。季卫东先生1990年毕业于日本京都大学，获博士学位。

#### （2）监事基本情况

渡边知行：1976年出生，2021年9月18日起任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕696号。渡边知行先生2007年进入母公司工作，自2007年10月起先后担任母公司财务部科长代理、三井住友海上管理（美国）有限公司科长、母公司财务部科长等职务。渡边知行先生现担任母公司财务部科长，同时兼任美守安管理（上海）有限公司监事。渡边知行先生2000年毕业于日本一桥大学，获学士学位。

#### （3）总公司高级管理人员基本情况

总经理

菅匡彦：基本情况同上，2021年1月起出任本公司总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕17号。

副总经理：

秋吉政行：1970年出生，2021年9月起任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕697号。秋吉政行先生自1992年进入母公司工作，自1998年起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。秋吉政行先生1992年毕业于日本早稻田大学，获学士学位。

吴文平：基本情况同上，自2017年6月起任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕545号。

郑永强：1975年出生，自2014年4月起任本公司副总经理，任职批准文号为保监国际〔2012〕1417号（该文号为总经理助理核准文号。升任副总经理时仅需报告、无核准文号）。郑永强先生自2010年6月起进入本公司，一直担任公司相关管理工作。同时，自2020年1月起郑永强先生担任本公司首席投资官一职。郑永强先生兼任美守安管理（上海）有限公司董事副总经理。郑永强先生1997年毕业于上海交通大学，获学士学位。2010年获香港大学工商管理硕士学位。

总经理助理：

张业明：1977年出生，2019年4月起任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监复〔2019〕396号。张业明先生2005年7月起进入本公司工作，2008年起担任管理工作。张业明先生2005年毕业于复旦大学，获硕士学位。

合规负责人：

秦晟：1976年出生，自2011年4月起任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规〔2011〕502号。秦晟先生曾于2007年4月至2010年9月就职于本公司，并担任相关管理工作。后就职于美亚财产保险有限公司。2011年4月起秦晟先生再次担任本公司合规负责人。秦晟先生1999年毕业于东华大学，获学士学位。2009年获上海社会科学院产业经济学博士学位。

财务负责人：

郑永强：基本情况同上，2011年4月起任本公司财务负责人，任职批准文号为保监财会〔2011〕319号。

临时审计责任人：

毛洁娴：1984年出生，自2022年2月起任本公司临时审计责任人。毛洁娴女士2012年6月进入本公司工作，一直从事审计相关工作，2018年起担任管理工作。毛洁娴女士2007年毕业于对外经济贸易大学，获学士学位。

董事会秘书：

王志君：1978年出生，2008年12月起任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监国际〔2008〕1481号。王志君女士2004年8月起进入本公司工作，2005年1月起担任管理工作。王志君女士兼任美守安管理（上海）有限公司企划管理部工作。王志君女士2001年毕业于南京大学，获学士学位。

总精算师：

张业明：基本情况同上，2016年5月起任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2016〕355号。同时，自2016年5月起张业明先生担任本公司首席风险官一职。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况（有 无）

（三）子公司、合营企业、联营企业（有 无）

本公司无子公司、合营企业、联营企业

（四）报告期内违规及受处罚情况（有 无）

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

报告期内未收到任何行政处罚

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内未发生违法移交司法机关情况

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内未收到任何被银保监会采取的监管措施

## 四、 主要指标

### (一) 偿付能力充足率

(单位：元)

行次	项 目	期末数	期初数	下季度预测数
<b>1</b>	<b>认可资产</b>	<b>2,940,664,215.74</b>	<b>2,944,988,404.05</b>	<b>2,994,892,970.75</b>
<b>2</b>	<b>认可负债</b>	<b>2,141,828,329.45</b>	<b>2,144,841,777.35</b>	<b>2,191,259,113.49</b>
<b>3</b>	<b>实际资本</b>	<b>798,835,886.29</b>	<b>800,146,626.70</b>	<b>803,633,857.25</b>
3.1	核心一级资本	668,130,801.93	669,441,542.34	670,735,776.06
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	130,705,084.36	130,705,084.36	132,898,081.19
3.4	附属二级资本	-	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>271,755,454.67</b>	<b>275,096,896.67</b>	<b>271,699,260.03</b>
4.1	量化风险最低资本	271,606,071.33	274,945,676.55	271,549,907.58
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	212,911,346.29	203,896,009.35	209,125,692.62
4.1.3	市场风险最低资本	10,961,388.13	4,088,415.00	10,964,903.80
4.1.4	信用风险最低资本	135,601,388.71	154,972,519.59	140,614,800.16
4.1.5	量化风险分散效应	87,868,051.80	88,011,267.39	89,155,489.00
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	149,383.34	151,220.12	149,352.45
4.3	附加资本	-	-	-
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>396,375,347.26</b>	<b>394,344,645.67</b>	<b>399,036,516.03</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>245.86%</b>	<b>243.35%</b>	<b>246.87%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>527,080,431.62</b>	<b>525,049,730.03</b>	<b>531,934,597.22</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>293.95%</b>	<b>290.86%</b>	<b>295.78%</b>

(二) 流动性风险监管指标

(单位: 元)

1. 流动性覆盖率

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	378,866,437.16	236,865,236.35	983,019,851.93
2.公司整体现金流出	319,989,549.16	226,703,166.08	941,660,771.56
3.现金及现金等价物	220,324,187.88	230,486,258.15	261,683,268.26
4.流动性资产储备变现金额	1,356,877,539.04	1,547,693,968.28	1,589,693,968.28
5.LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	-	201.67%	127.79%

项目	必测压力情景		自测压力情景	
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
1.公司整体现金流入	138,145,487.52	545,448,148.12	130,592,716.47	530,165,421.15
2.公司整体现金流出	127,680,243.75	503,967,556.24	119,680,243.75	481,836,984.21
3.现金及现金等价物	230,789,431.65	262,321,470.28	231,236,660.60	268,121,470.28
4.流动性资产储备变现金额	1,447,122,609.20	1,454,693,968.28	1,439,122,609.20	1,431,693,968.28
6.LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	1343.47%	421.19%	1426.96%	437.36%
7.LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	280.76%	151.95%	293.21%	155.76%

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
1.经营活动净现金流回溯不利偏差率	-29.66%	359.78%
2.经营活动现金流实际值	-	-
2.1 经营活动净现金流	53,905,340.97	47,316,398.42
2.2 经营活动现金流入	160,617,305.94	292,257,411.70

项目	本季度	上季度
2.3 经营活动现金流出	106,711,964.97	244,941,013.28
<b>3.经营活动现金流预测值</b>	-	-
3.1 经营活动净现金流	76,639,850.45	-18,213,763.77
3.2 经营活动现金流入	165,810,965.26	56,487,181.84
3.3 经营活动现金流出	89,171,114.81	74,700,945.61

### 3. 净现金流

项目	本季度	上季度
<b>1.本年度累计净现金流</b>	112,707,121.42	53,830,233.42
<b>2.上一会计年度净现金流</b>	-4,296,396.20	-4,296,396.20
<b>3.上一会计年度之前的会计年度净现金流</b>	36,461,189.59	36,461,189.59

### （三）流动性风险监测指标

（单位：元）

指标名称	本季度	上季度
经营活动净现金流	101,221,739.39	47,316,398.42
百元保费经营活动净现金流	17.82	18.79
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
规模保费同比增速	25.48%	66.02%
现金及流动性管理工具占比	52.54%	52.28%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	4.44%	3.35%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	21.41%	21.67%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	本年度累计数
1、保险业务收入(元)	427,520,101.44	841,132,192.39
2、净利润(元)	33,280,485.76	37,520,330.04
3、总资产(元)	3,001,899,537.21	3,001,899,537.21
4、净资产(元)	860,071,207.76	860,071,207.76
5、保险合同负债(元)	1,472,119,048.73	1,472,119,048.73
6、基本每股收益(元)	不适用	不适用
7、净资产收益率(%)	3.86%	3.91%
8、总资产收益率(%)	1.11%	1.28%
9、投资收益率(%)	0.75%	1.51%
10、综合投资收益率(%)	0.75%	1.52%
11、效益类指标	--	--
(1) 综合成本率(%)	89.79%	96.35%
(2) 综合费用率(%)	37.75%	38.15%
(3) 综合赔付率(%)	52.04%	58.20%
(4) 手续费及佣金占比	19.62%	18.69%
(5) 业务管理费占比	12.00%	11.61%
12、规模类指标	--	--
(1) 签单保费	199,638,769.35	374,684,207.80
(2) 车险签单保费	5,258,364.93	12,367,296.50
(3) 非车险前五大险种的签单保费	189,689,763.62	310,188,766.23
(3.1) 企业财产保险签单保费	92,153,022.70	143,523,514.29
(3.2) 货运险签单保费	47,910,609.70	80,209,974.93
(3.3) 责任险签单保费	40,032,756.77	68,614,474.34
(3.4) 信用险签单保费	6,472,649.80	12,523,933.13
(3.5) 意外伤害保险	3,120,724.66	5,316,869.54
(4) 车险车均保费	7,305.20	7,729.56
(5) 各渠道签单保费	199,638,769.35	374,684,207.80
(5.1) 代理渠道签单保费	10,967,265.94	22,074,837.18
(5.2) 直销渠道签单保费	101,541,265.95	208,979,414.15
(5.3) 经纪渠道签单保费	87,130,237.45	143,629,956.47
(5.4) 其他渠道签单保费	-	-

## 五、风险管理能力

### （一）所属的公司类型

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》第五条、第六条规定，基于以下情况：

1. 公司开业日期：2007 年 9 月 6 日
2. 2021 年度再保前签单保费约为：人民币 14.82 亿元（含合约分入业务）
3. 2021 年度总资产约为 28.48 亿元
4. 省级分支机构有 3 家

我公司分类归属 II 类保险公司。

### （二）报告期内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

依据《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕855 号），经原中国保监会（现中国银行保险监督管理委员会）现场评估，我公司 2017 年偿付能力风险管理能力的评估得分为 80.39 分。其中，风险管理基础与环境 17.82 分，风险管理目标与工具 7.47 分，保险风险管理 8.66 分，市场风险管理 7.87 分，信用风险管理 7.98 分，操作风险管理 8.11 分，战略风险管理 9.04 分，声誉风险管理 6.48 分，流动性风险管理 6.97 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

报告期内，公司的各项风险管理工作按计划有序进行，在制度建设与完善、管理流程的梳理与优化、制度执行有效性检查方面采取的具体措施包括：

1. 根据银保监会正式发布的偿二代二期工程新要求，结合集团 ERM 项目的要求，全面梳理公司现有的风险管理框架及其配套制度，制定了制度修订的工作计划，进一步确保公司风险管理工作按照既定进度进行落实。

2. 公司的风险管理信息系统在现行规则下已正式上线运营，系统整体运行良好。目前公

司正在根据偿二代二期工程的最新规则，逐步梳理开发、优化、运维等方面的风险管理信息系统需求，确保新旧规则切换后风管系统的稳定运行。

3. 公司于 2 季度内开展了偿付能力应急演练。通过假设发生对偿付能力有重大负面影响的风险事件，随后公司制定相应的偿付能力强化预案，各相关部门执行强化预案，使公司偿付能力水平恢复到公司风险偏好体系设定的目标水平。整个偿付能力应急演练覆盖假设风险事件发生的报告路径和相关主要职能部门，有助于提高偿付能力风险应急处理机能。

#### （四）偿付能力风险管理能力自评估有关情况

按公司风险管理年度工作进度安排，公司在每年的 2 季度完成全面风险管理能力自评估。其余季度由风险管理部门根据最近一次的风险管理能力自评估结果，进行简单流程的跟进评估，形成书面评价报告，并在当季度的合规与风险管理及消费者权益保护委员会上进行报告。

2022 年 2 季度，公司完成了偿二代二期工程新标准下 SARMRA 自评估，并根据自评估的结果，对各个部门的风险管理相关制度的修订成果进一步确认，同时对制度遵循有效性的内容进一步沟通与确认，确保制度有效性的佐证资料的真实、完整、及时。

## 六、 风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

本公司的最近两次风险综合评级结果分别是：2022 年第 1 季度本公司风险综合评级结果为 AAA 类；2021 年第 4 季度本公司风险综合评级结果为 A 类。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据最近两次风险综合评级结果，报告期内，本公司无需采取相应的改进措施。

### （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

报告期内，公司对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险进行了自评估。

评估方法主要是参考风险综合评级（分类监管）具体评价标准，结合公司各项内部风险管理制度、以及通过风险偏好体系一致性检验来评估上述各类难以资本化风险的状况。评估结果如下：

#### 1. 操作风险

操作风险是由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。

以下摘录公司操作风险主要风险指标与公司风险偏好体系的一致性检验结果：

风险指标	检验结果	评价
触发案件责任追究的案件数（滚动 12 个月）	0	可接受
受到监管处罚的案件数（滚动 12 个月）	0	可接受
公司内部人员实施的欺诈/舞弊事件数（滚动 12 个月）	0	可接受
每千万元保费投诉发生率	0.100 件/千万元	可接受
员工主动离职率（滚动 12 个月）	8.71%	可接受
核心系统中断（按次计，滚动 12 个月）	0	可接受

上述列出的只是部分风险指标的监控结果，其他更多的风险管理对象和评估内容通过公司的风险库等进行反映和进行评价。

总体来看，本季度操作风险在公司可控范围内。

#### 2. 战略风险

公司发展规划被分解为具体的行动目标与行动计划,根据各职能单位的业务分享予以分配,由管理层及其授权具体承办部门负责组织协调。对发展规划执行情况的监控被纳入到公司例行报告制度中,在报告中对实际执行情况及偏差已进行详细分析,能够确保既定发展规划的有效执行。

另外,依据偿二代二期工程的战略风险相关要求,公司已确认各项要求的实务操作,已着手修订相关规定。另外,关于推出新产品、新业务以及开发新渠道时对于战略管理相关项目的评估流程已经开发完成并已上线。

本季度未出现重大的战略风险事件。

### 3. 声誉风险

本公司已按照监管要求,建立起较为完善的声誉风险管理组织结构,董事会承担声誉风险管理的最终责任,经营企划部在管理层领导下负责组织协调相关工作,并已按监管要求,建立起较为完善并可行的声誉风险管理制度。在《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》公布后,对公司的《声誉风险管理规定》进行修订,经过经营会议讨论和董事会批准后,正式实施。2021年12月《保险公司偿付能力监管规则(II)》正式公布,公司将根据该规则进一步修订完善内部的《声誉风险管理规定》。

公司作为以日系企业客户为主,积极开拓非日系客户的财产保险公司,其业务性质决定了声誉风险的危害可能性与严重程度较小。

本季度内未发生重大声誉风险事件。

### 4. 流动性风险

流动性风险是指企业无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

以下摘录流动性风险主要风险指标:

风险指标	数值
流动性覆盖率(基本场景未来3个月LCR1)	201.67%
经营活动净现金流回溯不利偏差率(本季度)	-29.66%
本年度累计净现金流	112,707,121.42
投资流动性资产与剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券的账面余额占总资产占比(本期)	12.67%

目前,公司的投资资产主要为现金及现金等价物、定期存款、货币基金、债券基金、保

险资管产品等。公司的资产流动性状况良好，总体来说流动性风险非常小。

## 七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构 (有  无 )

本季度无省级分支机构的批筹和开业。

(二) 报告期内重大再保险合同

重大再保险合同 (有  无 ) - 分出

分入人	关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分出保费 (万元)	保险责任	已摊回的赔款 (万元)

重大再保险合同 (有  无 ) - 分入

分出人	关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分入保费 (万元)	保险责任	已支付的赔款 (万元)
中国太平洋财产保险股份有限公司	无	非寿险成数协议	2022/01/01 - 2022/12/31	约19,652	车险业务但不包括交强险	约858

(三) 报告期内重大赔付事项 (有  无 )

赔付金额居前五位的赔付事项 (含已决/未决赔案)

出险原因	赔付金额 (万元)	应摊回再保赔款金额 (万元)
石化爆炸导致工厂受损	CNY 1,315	CNY 773
漏水导致装修受损	CNY 280	CNY 135
车祸导致货损	CNY 160	CNY 32
漏水导致租户财产受损	CNY 71	CNY 12
车辆自燃导致货损	CNY 65	CNY 11

(四) 报告期内重大投资行为 (有  无 )

本季度无重大投资行为。

(五) 报告期内重大投资损失 (有  无 )

本季度无重大投资损失。

(六) 报告期内各项重大融资事项 (有  无 )

本季度无重大融资事项。

(七) 报告期内各项重大关联方交易 (有  无 )

截止 2022 年 4 月末, 公司因与关联方日本三井住友海上火灾保险株式会社之间的累计交易金额已超人民币 3,000 万元 (根据监管的相关规定构成累计重大关联交易)。

1. 定价原则:

再保险分出分入业务: 其中, 比例分保业务按市场平均条件执行; 非比例分保业务按首席再保人 (非关联方) 的定价方案执行, 符合市场定价原则。结算方式为每季度结算。

境外保险事故代理查勘业务: 该项业务采用目前广为使用的劳合社基准设定代理查勘费用, 符合市场定价原则。结算方式为逐笔结算。

发生结算的其他费用: 各项费用均依据真实、合法、有效的交易或支付结算凭证结算, 符合市场定价原则。结算方式为逐笔结算。

上述交易均按照一般商业条款及市场价格、以公平原则进行, 符合相关法律法规要求, 不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

2. 占同类交易金额的比例:

本次累计重大关联交易 (主要为再保险分出业务) 其金额 3,000 万元占公司第二季度末同类交易金额 (再保险分出) 的比率约为 26.72%。

3. 结算方式:

客户保费到账后, 约定期间内 (每季度或逐笔) 与关联方进行对账结算。

以上累计重大关联交易报告均在规定的时限内向监管机构报告, 并在公司主页及中保协网站上公开信息披露。

(八) 报告期内各项重大诉讼事项 (有  无 )

本季度内诉讼标的金额居前三位的诉讼:

---

1、诉讼对方名称: 倪红娣、倪红芳、倪传庆

2、诉讼原因: 因交通事故导致赔偿纠纷, 交通事故的受害人在未与被保险人及我司联系的情况下, 直接

---

---

向我司提起诉讼。

3、诉讼现状：我司于 2022 年 4 月 24 日收到法院传票，2022 年 5 月 12 日一审开庭，2022 年 6 月 15 日收到一审判决书，目前等待各方确定是否上诉，如不上诉，将根据判决书履行赔偿义务。

4、诉讼起始日期：2022 年 4 月 24 日

5、诉讼金额：RMB 1,199,300.70

6、可能损失金额：RMB 1,199,300.70

---

1、诉讼对方名称：被告：中铁十一局集团有限公司

2、诉讼原因：本公司根据保险合同，对被保险人名幸电子（武汉）有限公司的货物损失依法理赔后，取得代位求偿权，依法向责任方提起代位求偿诉讼。

3、诉讼现状：我司 2019 年 6 月赔付被保险人后，委托律师向被告追偿，2022 年 6 月 15 日向法院提起诉讼立案，目前等待法院安排开庭。

4、诉讼起始日期：2022 年 6 月 15 日

5、诉讼金额：RMB 867,272.95

6、收回金额：RMB 867,272.95

---

1、诉讼对方名称：北京市康捷空物流有限责任公司大连分公司、大连成邦杰物流有限公司

2、诉讼原因：本公司根据保险合同，对被保险人天津泰达阿尔卑斯物流有限公司大连分公司的货物损失依法理赔后，取得代位求偿权，依法向责任方提起代位求偿诉讼。

3、诉讼现状：该案于 2019 年 11 月 12 日法院立案，2021 年 7 月 5 日一审开庭，2021 年 7 月 15 日法院判决驳回我方诉请。我司 2021 年 7 月 29 日提起二审上诉，目前等待二审开庭通知。

4、诉讼起始日期：2019 年 11 月 12 日

5、诉讼金额：RMB 437,015.15

6、可能损失金额：RMB 437,015.15

---

（九）报告期内重大担保事项（有  无 ）

本季度无需要说明的重要担保事项。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项（有  无 ）

经 2022 年 4 月 13 日董事会批准，本季度内公司向股东日本三井住友海上火灾保险株式会社分红人民币 3,700 万元（含 10%企业所得税）。

## 八、管理层分析与讨论

### （一）偿付能力充足率

本公司本季度末的核心偿付能力充足率为 245.86%，综合偿付能力充足率为 293.95%。整体而言，公司偿付能力充足且稳定，在可预见的未来，也不存在显著的偿付能力风险。其主要变动原因是实际资本减少的同时最低资本也减少，且实际资本减少的幅度小于最低资本减少的幅度。分项来看：

2022 年 2 季度末的实际资本为 79,884 万元（2022 年 1 季度末的实际资本为 80,015 万元），实际资本较上季度减少 131 万元，环比减少 0.16%。实际资本变动的主要原因是 2 季度中实现净利润 3,328 万元的同时，向股东日本三井住友海上火灾保险株式会社分红人民币 3,700 万元。

2022 年 2 季度末的最低资本 27,176 万元（1 季度末的最低资本为 27,510 万元），较上期减少 334 万元，环比减少 1.23%。最低资本变动的主要原因包括保险风险和市场风险最低资本的增加以及信用风险最低资本的减少，具体如下：

本季度公司车险和船货特险风险暴露增加，对应的保费风险最低资本增加，最终导致保险风险最低资本较上期增加 902 万元。

根据 i□□□□□ 计划，本期公司减持金融债，增持固定收益类保险资管产品和债券基金，市场风险相关风险暴露增加，最终导致市场风险最低资本增加 687 万元。

信用风险最低资本增加的原因是随着再保业务结算的推进，分出业务应收分保资产风险暴露减少，导致再保相关交易对手违约风险最低资本减少，最终信用风险最低资本减少 1,937 万元。

此外，根据偿二代二期工程控制风险计算规则，以及最近一次 SARMRA 评估结果，公司本季度控制风险最低资本为 15 万元。

### （二）流动性风险监管指标

流动性风险监管指标包括流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流。

流动性覆盖率旨在评估保险公司基本情景和压力情景下未来一年内不同期限的流动性水平。分别为：必测场景因素包括签单保费较去年同期下降 50%，测试期间综合成本率为基本情景的 130%；自测场景因素为在必测情景的基础上发生一笔大赔案，赔

款金额再保前 1 亿，再保后 1,720 万；由于公司目前资产绝大部分都是优质流动资产，在短期内的流动性水平很高。具体的各维度流动性覆盖率指标参见《主要指标》部分。

经营活动净现金流回溯不利偏差率指保险公司基本情景下经营活动净现金流预测结果和实际结果之间的不利偏差的比率。公司本期的经营活动净现金流回溯不利偏差率为-29.66%。

净现金流指标反映保险公司过去两年整体净现金流状况。本年度累计净现金流为 11,271 万元，上一会计年度净现金流为-430 万元，上一会计年度之前的会计年度净现金流 3,646 万元。整体而言，公司本季度内净现金流为正，且均为正常的经营活动引起的净现金流的变动，流动性风险很小。基本情景下，未来四个季度预计可保持净现金流入；同时，在必测情景及自测情景下，未来各季度，公司预期仍可维持净现金流入。

### （三）风险综合评级结果

本公司的最近两次风险综合评级结果分别是：2022 年第 1 季度本公司风险综合评级结果为 AAA 类；2021 年第 4 季度本公司风险综合评级结果为 A 类。

## 九、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

2021 年第 4 季度偿付能力报告的审计工作，由毕马威华振会计师事务所进行，目前已完成审计报告。相关审计报告已经提交中国银行保险监督管理委员会。

毕马威华振会计师事务所对公司 2021 年 4 季度的偿付能力报告出具了无保留意见的审计报告。审计后公司 2021 年 4 季度的核心/综合偿付能力充足率为 379%（审计前公司核心/综合偿付能力充足率为 379%）。

### （二）有关事项审核意见

无

### （三）信用评级有关信息

无

### （四）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

无

### （五）报告期内外部机构的更换情况

无

## 十、实际资本

### (一) 实际资本指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
实际资本	798,835,886.29	800,146,626.70
核心一级资本	668,130,801.93	669,441,542.34
净资产	860,071,207.76	863,675,263.39
对净资产的调整额	-191,940,405.83	-194,233,721.05
各项非认可资产的账面价值	-61,235,321.47	-63,528,636.69
递延所得税资产（由经营性亏损引起的除外）	-130,705,084.36	-130,705,084.36
核心二级资本	-	-
附属一级资本	130,705,084.36	130,705,084.36
递延所得税资产（由经营性亏损引起的除外）	130,705,084.36	130,705,084.36
附属二级资本	-	-

### (二) 认可资产指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
报表资产总额	3,001,899,537.21	3,008,517,040.74
认可资产总额	2,940,664,215.74	2,944,988,404.05
1.现金及流动性管理工具	381,212,934.17	318,664,819.50
2.投资资产	1,365,805,221.99	1,400,415,355.96
3.在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-
4.再保险资产	837,105,200.59	892,076,984.63
5.应收及预付款	214,890,795.49	187,717,524.42
6.固定资产	4,190,875.11	4,604,264.05
7.土地使用权	-	-
8.独立账户资产	-	-
9.其他认可资产	137,459,188.39	141,509,455.49
非认可资产总额	61,235,321.47	63,528,636.69

1.待摊费用	2,295,044.06	2,638,527.03
2.无形资产软件	58,940,277.41	60,890,109.66

(三) 认可负债指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
报表负债总额	2,141,828,329.45	2,144,841,777.35
认可负债总额	2,141,828,329.45	2,144,841,777.35
1.准备金负债	1,472,119,048.73	1,476,054,455.16
1.1 未到期责任准备金	565,863,918.78	539,990,148.33
1.2 未决赔款责任准备金	906,255,129.95	936,064,306.83
2.金融负债	-	-
3.应付及预收款项	669,709,280.72	668,787,322.19
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	-	-
非认可负债	-	-

# 十一、最低资本

## (一) 最低资本指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
1.量化风险最低资本	271,606,071.33	274,945,676.55
1.1 保险风险最低资本合计	212,911,346.29	203,896,009.35
1.1.1 保费及准备金风险最低资本	201,799,424.98	192,656,687.14
1.1.2 巨灾风险最低资本	34,128,045.42	34,156,973.56
1.1.3.风险分散效应	23,016,124.11	22,917,651.35
1.2 市场风险最低资本合计	10,961,388.13	4,088,415.00
1.2.1.利率风险最低资本	-	222,248.35
1.2.2 权益价格风险最低资本	10,837,200.77	3,897,404.95
1.2.3 汇率风险最低资本	1,267,988.10	1,150,630.97
1.2.4 风险分散效应	1,143,800.74	1,181,869.27
1.3 信用风险最低资本合计	135,601,388.71	154,972,519.59
1.3.1 利差风险最低资本	-	121,755.26
1.3.2 交易对手违约风险最低资本	135,601,388.71	154,942,035.94
1.3.3 风险分散效应	-	91,271.61
1.4 量化风险分散效应	87,868,051.80	88,011,267.39
2.控制风险最低资本	149,383.34	151,220.12
3.附加资本	-	-
4.最低资本合计	271,755,454.67	275,096,896.67

## (二) 保费准备金风险最低资本指标

单位：元

### 1、本季度值

行次	项目	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费准备金风险最低资本 (风险分散前)
1	车险	75,443,415.61	49,186,593.14	108,728,259.86
2	财产险	34,709,557.91	57,396,806.30	80,569,004.93
3	船货特险	26,280,660.56	57,866,845.82	74,565,567.77
4	责任险	16,571,132.73	22,900,237.84	34,329,378.29
5	农业险	-	-	-
6	信用保证险	457,252.03	1,633,100.62	1,903,374.80

行次	项目	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费准备金风险 最低资本 (风险分散前)
7	短意险	4,819,604.50	8,799,684.82	11,961,356.15
8	短健险	2,175,586.99	2,841,971.97	4,358,089.11
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	95,482.88	95,281.05	165,206.44

## 2、上季度值

行次	项目	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费准备金风险 最低资本 (风险分散前)
1	车险	67,164,889.95	49,806,135.72	101,671,024.49
2	财产险	33,101,584.30	52,082,775.96	74,379,787.80
3	船货特险	22,545,267.63	55,726,701.39	69,786,300.50
4	责任险	15,915,688.05	22,687,960.13	33,602,784.96
5	农业险			
6	信用保证险	733,757.37	2,395,011.62	2,834,049.75
7	短意险	9,836,514.97	9,753,071.53	16,965,130.86
8	短健险	2,435,269.62	3,260,225.29	4,949,660.06
9	短寿险			
10	其他险	56,126.16	82,249.87	120,546.91

### (三) 非寿险业务巨灾风险最低资本指标

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	20,714,912.65	20,715,651.31
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,306,945.14	10,350,720.65
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	18,698,008.76	18,707,435.60
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,455,939.16	1,303,250.83
5	国际地震巨灾风险最低资本	296,243.45	90,058.40
6	巨灾风险分散效应	17,344,003.74	17,010,143.23
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	<b>34,128,045.42</b>	<b>34,156,973.56</b>

全文完