

利宝保险有限公司
Liberty Insurance Company Limited

2022 年第 2 季度偿付能力报告摘要

公司名称（中文）： 利宝保险有限公司

公司名称（英文）： Liberty Insurance Company Limited

法定代表人： 徐德洪

注册地址： 重庆市渝中区中山三路 131 号庆隆希尔顿
商务中心 35 楼 A, B, G 户及 33 楼整层

注册资本： 19.96333 亿元人民币

经营保险业务许可证： P30401VCQ

开业时间： 2007 年 9 月

业务范围： 在重庆市行政辖区内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,不
得经营其他法定保险业务。

经营区域： 重庆、北京、浙江、宁波、广东、山东、四
川、河北、天津、河南、云南

报告联系人姓名： 赵玥

办公室电话： 8623-81392786

移动电话： 136-3780-8320

电子信箱： candy.zhao@libertymutual.com.cn

目 录

一、	董事会和管理层声明	1
二、	基本情况	2
三、	主要指标	9
四、	风险管理能力	13
五、	风险综合评级（分类监管）	16
六、	重大事项	19
七、	管理层分析与讨论	21
八、	外部机构意见	24
九、	实际资本	25
十、	最低资本	28

一、 董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准,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

二、基本情况

(一) 股权和股东信息

1. 股权结构及其变动

利宝保险有限公司是一家在华经营的外商独资财产保险企业，其母公司“利宝互助保险公司”是公司唯一股东，报告期内注册资本为壹拾玖亿玖仟陆佰叁拾叁万叁仟元人民币，报告期内未发生股权变更情况。

序号	股东名称	股东类别	出资额（人民币元）	持有股权比例（%）	出资形式
1	利宝互助保险公司	外资股	1,996,333,000	100%	现金

2. 实际控制人

公司实际控制人为利宝互助控股公司，持有公司股东利宝互助保险公司 100% 股权，股权控制结构图如下：



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

截至报告期末，利宝互助保险有限公司是利宝保险有限公司的唯一股东。

股东	持股类别	持股数量	状态
利宝互助保险有限公司	外资股	100%	正常

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内，本公司未发生董事、监事和高级管理人员持有公司股份的情况。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内，本公司无发生股权转让情况。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

1. 基本情况

董事长兼总经理：徐德洪，男，1978年5月出生。毕业于中国人民大学。2017年9月26日经中国保监会核准担任本公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕1163号。2017年9月26日经中国保监会核准担任本公司总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕1164号。徐德洪先生在保险行业拥有多年从业经验，自2012年加入利宝保险有限公司起，先后担任公司首席精算执行官、总精算师、首席市场运营执行官、首席产品管理及精算执行官。

董事：Karen Lee，女，1969年出生。毕业于香港大学，

获法学专业证书。2018年1月19日经中国保监会核准担任本公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕82号。Karen Lee女士于2004年7月加入利宝国际保险有限公司，担任理赔高级副总裁、合规执行官兼公司秘书，并于2010年8月升任亚洲区总法律顾问、理赔高级副总裁兼合规执行官。2011年7月至2012年6月期间，她担任苏黎世保险公司（香港）的总法律顾问兼合规负责人。2012年6月至今，她担任利宝互助保险公司全球消费者市场（2018年1月19日起整合为全球零售市场）东区亚洲总法律顾问。

董事：何文达，男，1977年11月出生。毕业于华盛顿大学，获工商管理硕士学位。2019年2月12日经中国银保监会核准担任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕196号。何文达先生从2014年7月起被任命加入利宝互助保险集团全球消费者市场（2018年1月19日起整合为全球零售市场）东区领导层，担任渠道总监，秘书长，首席战略官等，协助进行中国、印度、新加坡、马来西亚、泰国等多个国家及地区的运营管理工作。在此之前，何文达先生作为利宝互助集团内部领导项目的成员，有两年的跨业务部门轮岗经验。自2020年1月1日起，何文达先生担任东区亚洲多国家/市场IT负责人。在加入利宝互助集团之前，何文达先生在华盛顿州西雅图微软总部任软件工程师。

独立董事：贾辉，男，1976年10月出生。毕业于中国政

法大学国际法学专业，获法学博士学位。具有中国执业律师以及美国纽约州执业律师资格。2012年7月至今任北京德恒律师事务所一级合伙人。2020年10月至今任乾元浩生物股份有限公司独立董事。2022年4月11日，根据重庆银保监局关于张婉君等2人任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕48号），公司正式任命贾辉先生担任公司独立董事。

独立董事：张婉君，女，1977年8月出生。毕业于重庆大学技术经济及管理专业，获管理学博士学位。具有大学教师副教授职称。2003年7月至今任重庆工商大学会计学院财务系副教授。2022年4月11日，根据重庆银保监局关于张婉君等2人任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕48号），公司正式任命张婉君女士担任公司独立董事。

监事：董见微，女，1983年12月出生。毕业于美国塔夫茨大学，获国际商务硕士学位。2021年5月26日，根据重庆银保监局关于董见微任职资格的批复（渝银保监复〔2021〕113号），公司正式任命董见微女士担任公司监事。董见微女士从2016年12月起加入利宝互助保险公司，先后担任战略企划助理总监、战略分析总监。在加入利宝互助保险公司之前，董见微女士曾在德勤管理咨询公司（美国）担任咨询顾问，在北京蔚蓝国际教育科技有限公司担任总监职务。

副总经理：刘培训，男，1969年1月出生。毕业于山东大学，获工程硕士学位。自2015年9月25日经中国保监会核准

担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕945号。自2018年4月28日经本公司任命并向中国银保监会报备担任公司副总经理，报备文号为利宝〔2018〕169号。刘培训先生严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

副总经理兼财务负责人：方佳凤，女，1977年9月出生。中国注册会计师。毕业于广东外语外贸大学国际金融专业，获经济学学士学位。自2014年4月9日经中国保监会核准担任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可〔2014〕315号。2020年2月6日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于方佳凤任职资格的批复（渝银保监复〔2020〕10号），正式任命方佳凤女士担任公司副总经理，同时兼任财务负责人。方佳凤女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

副总经理：蒋光磊，男，1971年11月出生。毕业于北京财贸学院保险管理专业，获经济学学士学位。2020年2月6日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于蒋光磊任职资格的批复（渝银保监复〔2020〕11号），正式任命蒋光磊先生担任公司副总经理。蒋光磊先生严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

总精算师临时负责人：董轶（DONG YI），男，1981年1月

出生。澳大利亚精算协会精算师。毕业于澳大利亚国立大学精算研究专业，获精算研究硕士学位。自 2022 年 3 月 17 日起，经本公司任命并向中国银保监会重庆监管局报备担任总精算师临时负责人，报备文号为利宝〔2022〕103 号。

董事会秘书兼合规负责人及首席风险官：杨彤宇，女，1979 年 10 月出生。毕业于西南政法大学，获法学硕士学位。2019 年 7 月 24 日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于杨彤宇任职资格的批复（渝银保监复〔2019〕294 号），正式任命杨彤宇女士担任公司董事会秘书兼合规负责人。自 2019 年 8 月 5 日经本公司任命并向中国银保监会报备担任公司首席风险官，报备文号为利宝〔2019〕257 号。杨彤宇女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

审计责任人：刘晓星，女，1983 年 8 月出生。国际注册内部审计师。毕业于中国人民大学企业管理专业，获管理学硕士学位。自 2017 年 12 月 19 日经中国保监会核准担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2017〕1436 号。刘晓星女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

总经理助理：张怡锴，男，1984 年 1 月出生。毕业于清华大学工商管理专业，获工商管理硕士学位。2022 年 6 月 10 日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于张怡锴任职资格的批

复（渝银保监复〔2022〕116号），正式任命张怡锴先生担任公司总经理助理。

2. 变更情况

报告期内，本公司原有董事、监事和高级管理人员未发生变更。

新任独立董事：2022年4月11日，根据中国银保监会重庆监管局关于张婉君等2人任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕48号），公司正式任命贾辉先生和张婉君女士担任公司独立董事。

新任：张怡锴，总经理助理，自2022年6月10日起任职。

3. 薪酬情况

本季度不适用此项规定，每年四季度进行披露。

(三) 子公司、合营企业和联营企业信息

报告期内，本公司无子公司、合营企业和联营企业。

(四) 报告期内违规及受处罚情况

报告期内，我公司广东分公司及下辖增城支公司因虚列服务费及将公司直接业务录为个人代理人业务分别被中国银保监会广东监管局给予行政处罚，合计罚款79万元。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率

指标名称	本季度数	上季度数	基本情景下的下季度 预测数
认可资产	2,500,549,048.52	2,419,746,417.20	2,633,685,089.24
认可负债	1,964,612,515.22	1,900,717,368.60	2,109,576,511.89
实际资本	535,936,533.30	519,029,048.60	524,108,577.35
其中：核心一级资本	535,936,533.30	519,029,048.60	524,108,577.35
核心二级资本			
附属一级资本			
附属二级资本			
最低资本	270,679,829.25	318,278,845.78	290,785,323.49
其中：可资本化风险最低资本	244,816,885.14	287,867,905.95	263,001,337.55
保险风险最低资本	222,617,298.20	268,504,968.44	239,986,180.53
市场风险最低资本	25,982,846.96	20,587,138.58	32,064,141.26
信用风险最低资本	60,476,597.98	60,675,884.94	60,241,505.53
风险分散效应	64,259,858.00	61,900,086.01	69,290,489.77
特定类保险合同损失			
吸收效应			
控制风险最低资本	25,862,944.11	30,410,939.83	27,783,985.94
附加资本			
核心偿付能力溢额	265,256,704.05	200,750,202.82	233,323,253.86
核心偿付能力充足率（%）	198.00	163.07	180.24
综合偿付能力溢额	265,256,704.05	200,750,202.82	233,323,253.86
综合偿付能力充足率（%）	198.00	163.07	180.24

(二) 流动性风险监管和监测指标

1. 流动性风险监管指标

项目	本季度	上季度
1. 流动性覆盖率 (%)		
1.1 LCR1 基本情景 (未来 3 个月)	115.20%	108.07%
1.2 LCR1 基本情景 (未来 12 个月)	106.63%	102.38%
1.3 LCR2 必测压力情景 (未来 3 个月)	282.29%	357.22%
1.4 LCR2 必测压力情景 (未来 12 个月)	144.37%	163.88%
1.5 LCR3 必测压力情景不考虑资产变现 (未来 3 个月)	130.45%	117.95%
1.6 LCR3 必测压力情景不考虑资产变现 (未来 12 个月)	107.65%	106.08%
1.7 LCR2 自测压力情景 (未来 3 个月)	180.16%	229.57%
1.8 LCR2 自测压力情景 (未来 12 个月)	124.32%	131.79%
1.9 LCR3 自测压力情景不考虑资产变现 (未来 3 个月)	113.39%	107.69%
1.10 LCR3 自测压力情景不考虑资产变现 (未来 12 个月)	104.49%	102.54%
2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	-25.54%	-183.60%
3. 净现金流 (元)		
3.1 本年度累计净现金流	-77,917,808.99	-86,478,872.76
3.2 上一会计年度净现金流	89,261,365.39	89,261,365.39
3.3 上一会计年度之前的会计年度净现金流	7,256,552.42	7,256,552.42

2. 流动性风险监测指标

指标名称	本季度	上季度
1. 经营活动净现金流（元）	-49,957,133.07	-30,792,612.50
2. 百元保费经营活动净现金流	-3.91	-5.00
3. 特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
4. 规模保费同比增速	-8%	-2%
5. 现金及流动性管理工具占比	6.41%	4.69%
6. 季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
7. AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.01%
8. 持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
9. 应收款项占比	10.88%	8.25%
10. 持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（三）经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
主要经营指标		
保险业务收入（元）	662,224,763.82	1,277,712,741.58
净利润（元）	16,097,835.58	34,286,213.67
总资产（元）	2,553,136,131.13	2,553,136,131.13
净资产（元）	588,523,615.91	588,523,615.91
保险合同负债	1,625,403,941.55	1,625,403,941.55
基本每股收益	不适用	不适用
净资产收益率（%）	2.82%	6.01%
总资产收益率（%）	0.64%	1.37%
投资收益率（%） ¹	0.99%	4.17%
综合投资收益率（%） ²	0.94%	4.08%
效益类指标		
综合成本率（%）	100.28%	100.34%
综合费用率（%）	48.46%	46.36%
综合赔付率（%）	51.82%	53.98%
手续费及佣金占比（%）	17.87%	16.51%

¹ 本年度累计数为年化口径

² 本年度累计数为年化口径

指标名称	本季度数	本年度累计数
业务管理费占比（%）	26.59%	26.85%
规模类指标		
签单保费（元）	659,712,824.87	1,271,583,628.67
车险签单保费（元）	394,831,787.84	817,439,147.04
非车险前五大险种的签单保费（元）	144,419,160.02	224,420,417.49
-第一大险种的签单保费	78,503,910.36	81,424,474.57
-第二大险种的签单保费	22,399,694.18	65,142,168.11
-第三大险种的签单保费	16,576,020.94	28,996,450.00
-第四大险种的签单保费	14,784,613.79	25,782,071.52
-第五大险种的签单保费	12,154,920.75	23,075,253.29
车险车均保费（元）	1,238.46	1,227.61
分渠道的签单保费（元）	659,712,824.87	1,271,583,628.67
-代理渠道签单保费	430,576,163.79	878,110,726.92
-直销渠道签单保费	3,730,006.49	7,703,442.08
-经纪渠道签单保费	210,535,295.79	351,061,155.34
-其他渠道签单保费	14,871,358.80	34,708,304.33

四、风险管理能力

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》关于公司分类标准的规定，本公司属于 II 类保险公司。

2003 年 12 月，美国利宝互助保险公司在重庆设立分公司，成为重庆地区唯一的一家外资财产保险公司。2007 年 7 月，经中国保险监督管理委员会的批准，美国利宝互助保险公司在重庆的分公司正式改建为在中国的全资子公司-利宝保险有限公司。2007 年 9 月改建工作全部完成。

本公司最近会计年度(2021 年)的签单保费为 253,047.04 万元，总资产为 245,502.94 万元。截至 2022 年二季度末，本公司共有 8 家省级分公司，分别为：北京、浙江、广东、山东、四川、重庆、河南和云南。

(一) 公司最近一次偿付能力风险管理监管评估结果

根据原中国保监会内蒙古监管局于 2018 年 2 月 26 日下发的《关于反馈 2017 年 SARMRA 评估情况的函》，我公司 2017 年度 SARMRA 评估得分为 64.84 分。其中，风险管理基础与环境 15.16 分，风险管理目标与工具 4.57 分，保险风险管理 7.12 分，市场风险管理 6.01 分，信用风险管理 5.51 分，操作风险管理 6.37 分，战略风险管理 7.32 分，声誉风险管理 6.65 分，流动性风险管理 6.13 分。

(二) 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

2022 年二季度，公司在风险管理工作方面的改进举措包括：

一是持续推动“偿二代”二期工程落地实施工作，完善制度体系，以监管新规、总部管理要求为依据，结合公司风险管理实际，完成了子类风险管理制度、《资本管理制度》、《偿付能力风险管理报告办法》、《偿付能力风险管理考核评价办法》、《操作风险损失数据管理办法》、《信用风险限额管理细则》、《流动性风险限额管理细则》、《流动性风险事件应急预案》等一系列偿付能力风险管理制度的修订。

二是在本季度启动了 2022 年偿付能力风险管理自评估工作。自评估工作由风险管理部牵头，总公司各职能部门和分公司协调开展。自评估工作从 6 月中旬启动，截止本季度末，自评估工作仍在进行中。

三是完成并按时上报了年度偿付能力压力测试报告。该报告经过外部审计师的审计，并在得到公司董事会的批准后进行了对外报送。精算部也根据压力测试的结果分析了不利情景下公司面临的重要风险及其影响，并向管理层提供了管理建议。

四是持续推动公司内部控制体系的落地。公司采用专项推动的方式，分条线、分模块、分流程实现对监管要求、公司战略需要、内部控制要求在总分各层级的完善。本季度继续搭建

公司内控评估体系，从内控是否完善、制度是否健全合理、内控基础是否有效、内控流程是否规范可控、内控保证是否起到应有作用等方面，建立适合公司的内部控制系统自我评估方法，以期推动以评促控、权责一致、全面覆盖、有力有效的内部控制及评估体系在公司运营管理中的有效实践。

五、风险综合评级（分类监管）

根据监管公布的风险综合评级结果，公司 2022 年一季度为 A，2021 年四季度为 A 类。

2022 年二季度，按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：风险综合评级（分类监管）》的规定，我们对于公司面临的固有风险进行了评价。评价主要是基于公司目前的管理现状，对于公司可能面临的偿付能力可资本化风险和难以资本化风险进行了分析。

（一）可资本化风险方面

在可资本化风险方面，公司 2022 年二季度核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均为 198.00%，偿付能力充足，符合监管要求。

（二）难以资本化风险方面

1. 操作风险

本公司面临的操作风险主要来自于流程、人员、信息系统和外部环境，涵盖经营管理各级机构、流程和岗位。评估期内，公司继续围绕操作风险三大管理工具与“偿二代”各项监管要求，持续完善“三道防线”工作机制和“事前防范、事中监控、事后检查”的操作风险闭环管理体系，通过实施严格的内控程序，持续监测和管控在销售、承保、理赔、再

保险等保险业务，以及资金运用、公司治理、信息系统、财务管理、案件管理等条线的潜在操作风险。本季度公司未发生重大风险事件。

2. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司通过不断完善战略风险管理的组织架构和工作程序，严格战略规划制定、审核、落实、评估及调整的相关流程，明确公司经营目标和实现路径，推进重点战略项目的执行和落地实施，来确保公司能避免重大的战略风险，本季度完成了《战略风险管理制度》、《发展规划管理办法》及《资本管理制度》等战略风险管理机制流程的修订。评估期内，总公司管理层、总公司各一级部门负责人、各分公司管理层等召开了月度经营情况分析会、季度工作述职会等专项会议，对2022年上半年的经营结果进行了分析，明确下半年的发展思路与方向，重新梳理调整资源配置，继续凝聚合力，向着全年任务目标全力进发。

3. 声誉风险

声誉风险是指由于公司行为、从业人员行为或外部事件等原因导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而造成损失的风险。我公司通过建立声誉风险管理

组织架构，持续提升舆情监测覆盖范围，形成日常信息和敏感信息的反馈机制，以及统一管理的采访接待和信息披露机制，建立声誉事件应急管理流程等方面，督促各部门做好声誉风险防范，来确保公司能够避免发生声誉风险事件。本季度公司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在履行以交付现金或其它金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险，我公司面临的主要流动性风险源于保险合同有关退保及赔付带来的现金流压力。

公司始终牢固树立风险意识和合规经营意识，已形成董事会负最终责任，高级管理层领导，各职能部门密切配合的流动性风险管理架构。同时，公司也在持续健全流动性风险管理体系，从流动性风险指标监控，经营端现金流管理，流动性压力测试，投资计划和资产负债匹配等方面落实开展流动性风险管控工作。本季度公司未发生流动性风险事件。

六、重大事项

(一) 新获批筹和开业的省级分支机构

分支机构名称	批复时间	开业时间	业务范围	经营区域	本季度签单保费
无	/	/	/	/	/

(二) 重大再保险合同

报告期内，本公司未发生重大再保险合同事项。

(三) 重大赔付事项

赔付原因	赔付金额(元)	有无分保	应摊回赔款余额
碰撞、倾覆	3,947,563.98	无	-
碰撞、倾覆	2,739,978.37	无	-
碰撞、倾覆	1,198,000.00	无	-
碰撞、倾覆	1,194,200.00	无	-
碰撞、倾覆	1,080,000.00	无	-

(四) 重大投资行为

报告期内，本公司未发生重大投资行为事项。

(五) 重大投资损失

报告期内，本公司未发生重大投资损失事项。

(六) 重大融资事项

报告期内，本公司未发生重大融资事项。

(七) 重大关联方交易

交易对象	关联关系说明	关联交易描述	交易结算方式	交易金额 (元)
无	/	/	/	/

(八) 重大诉讼事项

1. 已判决执行的重大诉讼

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼开始时间	诉讼结束时间	诉讼标的金额	发生损失的金额(元)
毛家伟 ³	人伤定损金额争议	2021/2/1	2022/4/20	28,585.00	2,741,177.37
龚继发	人伤定损金额争议	2022/3/22	2022/5/10	1,852,646.54	1,198,915.46
刘瑞英	人伤定损金额争议	2022/3/22	2022/6/8	1,000,000.00	1,029,875.71

2. 未决的重大诉讼

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	可能发生的损失金额(元)
江苏南通苏锡通科技产业园区管理委员会	货物定损争议	等待裁决	2021/7/28	18,000,000.00	5,000,000.00
重庆自强不息(科技)集团有限公司	利息损失	等待裁决	2022/4/26	2,856,470.00	2,500,000.00
刘秀芹、蔡德军、蔡冬玉	人身损害	判决前协商	2022/6/20	1,198,000.00	1,186,000.00

(九) 重大担保事项

报告期内，本公司未发生重大担保事项。

(十) 其他重大事项

报告期内，本公司未发生其他重大事项。

³ “毛家伟”对应案件为多人伤亡，其中一人诉讼，诉讼金额28,585元，整案赔付2,741,177.37元。

七、管理层分析与讨论

(一) 本季度偿付能力充足率分析

1. 季度间偿付能力变动原因分析

2022 年二季度末，公司综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为 198.00%，较上季度末提升了 34.93%。其中，本季度末实际资本较上季度上升 1,691 万元，最低资本较上季度末下降 4,760 万元。我公司偿付能力充足率仍然保持充足，处于良好水平。

2. 对变动幅度较大项目的说明

在实际资本方面，本季度公司整体业务经营持续向好，盈利 1,610 万元，是实际资本增加的最主要原因。

在最低资本方面，保险风险仍然是我公司面临的最主要风险，对于最低资本需求变动的最大影响。本季度末，保险风险最低资本为 22,262 万元，与上季度相比减少 4,588 万，主要是由于车险业务综合成本率的显著改善，以及船货特险和健康险业务过去 12 个月自留保费下降。市场风险最低资本为 2,598 万元，较上季度上升 539 万，主要是增加了债券规模及债券久期所致。信用风险最低资本为 6,047 万，与上季度基本持平，其中应收款余额的交易对手违约风险最低资本较上季度上升 323 万；银行存款的集中度风险较上季度下降 283 万。

(二) 本季度流动性风险监管指标分析

1. 流动性覆盖率

公司报告期间预期未来四个季度的现金净流量为正。在测试期间内，公司各情景下的未来3个月和未来12个月的流动性覆盖率结果均高于100%。公司的投资资产均具有高流动性，流动性资产储备充足，在未来的期间内，预期的现金流入均能满足现金流出的需要。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

公司本季度的经营活动现金流回溯不利偏差率为-26%，属正常偏差。

3. 净现金流

公司年度累计现金净流量为负主要还是正常经营收付的影响，且过去两个会计年度的净现金流均为正，实际风险较低。

(三) 本季度风险综合评级指标分析

报告期内，我公司收到偿二代监管系统公布的最近一期（2022年一季度）风险综合评级结果为A。我公司风险评级结果连续25个季度达到监管要求。

二季度，我公司持续开展风险综合评级（分类监管）指标的收集、填报和结果分析工作。从填报结果来看，公司本季度各业务线上的相关指标结果稳定，较上季度未发现异常变动或明显风险隐患。同时，我公司在二季度修订发布了《风险综合评级管理办法》，进一步规范了风险综合评级数据提供、审批、

报送等流程，持续提高偿付能力数据质量。

八、外部机构意见

2022年一季度,安永华明会计师事务所对我公司2021年四季度的偿付能力季度报告进行了审计,并于2022年4月15日出具了标准无保留审计意见,认为公司2021年四季度偿付能力报表已经按照所述的偿付能力报表编制基础编制,在所有重大方面符合中国银保监会的有关编报规定。

2022年5月26日,安永华明会计师事务所出具了对公司编制的2021年12月31日偿付能力压力测试报告的审核报告。审计师基于对偿付能力压力测试所需的各项假设的证据的审核,认为公司压力测试报告是在这些假设的基础上,按照保险公司偿付能力监管规则的规定编制和列报的。

九、实际资本

(一) 实际资本表

指标名称	本季度数	上季度数
资产总额	2,553,136,131.13	2,471,793,735.89
其中：认可资产	2,500,549,048.52	2,419,746,417.20
非认可资产	52,587,082.61	52,047,318.69
负债总额	1,964,612,515.22	1,900,717,368.60
其中：认可负债	1,964,612,515.22	1,900,717,368.60
非认可负债	-	-
净资产总额	588,523,615.91	571,076,367.29
核心一级资本	535,936,533.30	519,029,048.60
净资产	588,523,615.91	571,076,367.29
对净资产的调整额	-52,587,082.61	-52,047,318.69
各项非认可资产的账面价值		
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）		
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		
现金价值保证		
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		
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）		
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）		
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	535,936,533.30	519,029,048.60

(二) 资产明细表

指标名称	本季度数	上季度数
现金及流动性管理工具	116,211,280.84	115,843,891.79
库存现金		
活期存款	84,621,461.70	76,268,643.96
流动性管理工具	31,589,819.14	39,575,247.83
投资资产	1,939,802,027.43	1,939,760,907.86
定期存款	812,000,000.00	842,000,000.00
协议存款	544,000,000.00	544,000,000.00
政府债券	190,781,000.00	180,632,000.00
金融债券		
企业债券		20,154,000.00
公司债券		
权益投资		
资产证券化产品		
保险资产管理产品	78,975,898.45	100,398,737.85
商业银行理财产品		
信托计划		
基础设施投资		
投资性房地产		
衍生金融资产		
其他投资资产	314,045,128.98	252,576,170.01
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-
再保险资产	90,518,369.54	89,043,942.23
应收分保准备金	36,093,304.65	36,176,577.23
应收分保账款	54,425,064.89	52,867,365.00
存出分保保证金		
其他再保险资产		
应收及预付款项	319,828,158.18	239,391,943.71
应收保费	223,446,964.76	150,950,882.80
应收利息	66,774,626.57	73,952,840.70
应收股利		
预付赔款		
存出保证金		
保单质押贷款		
其他应收和暂付款	29,606,566.85	14,488,220.21
固定资产	15,843,177.22	15,965,141.50
自用房屋		
机器设备	6,685,840.82	6,612,197.91
交通运输设备	5,319,636.40	5,415,032.10
在建工程		
办公家具	2,424,325.80	2,492,571.36
其他固定资产	1,413,374.20	1,445,340.13
土地使用权		
独立账户资产		
其他认可资产	18,346,035.31	19,740,590.11
递延所得税资产		
应急资产		
其他	18,346,035.31	19,740,590.11
认可资产合计	2,500,549,048.52	2,419,746,417.20
无形资产（除土地使用权）	48,298,197.00	47,519,681.44
长期待摊费用	4,288,885.61	4,527,637.25
非认可资产合计	52,587,082.61	52,047,318.68
资产合计	2,553,136,131.13	2,471,793,735.89

(三) 负债明细表

指标名称	本季度数	上季度数
准备金负债	1,625,403,941.55	1,586,660,072.83
未到期责任准备金	988,979,144.82	962,253,701.71
寿险合同未到期责任准备金	-	-
非寿险合同未到期责任准备金	988,979,144.82	962,253,701.71
未决赔款责任准备金	636,424,796.73	624,406,371.12
其中：已发生未报案未决赔款准备金	185,350,705.65	185,361,378.15
金融负债		
卖出回购证券		
保户储金及投资款		
衍生金融负债		
其他金融负债		
其他应付及预收款项	339,208,573.67	314,057,295.77
应付保单红利		
应付赔付款	1,172,268.73	934,775.02
预收保费	59,564,177.20	73,108,657.91
应付分保账款	48,214,668.91	38,147,839.01
应付手续费及佣金	84,175,151.22	59,304,114.84
应付职工薪酬	39,728,118.75	31,119,488.33
应交税费	17,895,299.39	21,820,675.43
存入分保保证金		
其他应付及预收款项	88,458,889.47	89,621,745.23
预计负债		
独立账户负债		
资本性负债		
其他认可负债		
递延所得税负债		
现金价值保证		
所得税准备		
认可负债合计	1,964,612,515.22	1,900,717,368.60
非认可负债合计		
负债合计	1,964,612,515.22	1,900,717,368.60

十、最低资本

(一) 最低资本明细表

指标名称	本季度数	上季度数
最低资本	270,679,829.25	318,278,845.78
可资本化风险最低资本	244,816,885.14	287,867,905.95
<u>寿险业务保险风险最低资本合计</u>	-	-
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
<u>非寿险业务保险风险最低资本合计</u>	222,617,298.20	268,504,968.44
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	220,709,240.13	266,585,318.36
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	7,195,988.12	7,305,812.78
非寿险业务保险风险-风险分散效应	5,287,930.05	5,386,162.70
<u>市场风险最低资本合计</u>	25,982,846.96	20,587,138.58
市场风险-利率风险最低资本	25,958,165.99	20,593,429.43
市场风险-权益价格风险最低资本	789,758.98	1,003,987.38
市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-汇率风险最低资本	1,284,384.67	1,110,121.09
市场风险-风险分散效应	2,049,462.68	2,120,399.32
<u>信用风险最低资本合计</u>	60,476,597.98	60,675,884.94
信用风险-利差风险最低资本	6,713,494.19	4,043,819.87
信用风险-交易对手违约风险最低资本	58,447,867.29	59,538,467.52
信用风险-风险分散效应	4,684,763.50	2,906,402.45
<u>可资本化风险分散效应</u>	64,259,858.00	61,900,086.01
<u>特定类别保险合同损失吸收效应</u>	-	-
损失吸收调整-不考虑上限	-	-
损失吸收效应调整上限	-	-
控制风险最低资本	25,862,944.11	30,410,939.83
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

(二) 保险风险最低资本明细表

子类风险	资产/险种	本季度数	上季度数
保费风险	车险	141,513,374.86	188,909,000.48
保费风险	财产险	18,067,263.54	16,549,127.80
保费风险	船货特险	20,447,189.53	31,999,273.33
保费风险	责任险	23,672,852.04	21,399,268.57
保费风险	非融资性信用保证保险	769,301.19	698,554.43
保费风险	短意险	19,346,297.69	18,852,575.37
保费风险	短健险	12,952,421.61	21,304,038.44
保费风险	其他险	1,911,762.08	1,584,257.09
准备金风险	车险	49,947,150.10	49,168,691.93
准备金风险	财产险	5,508,693.70	4,718,166.41
准备金风险	船货特险	38,657,223.14	35,097,273.92
准备金风险	责任险	10,697,455.30	10,753,884.50
准备金风险	非融资性信用保证保险	67,042.43	66,197.68
准备金风险	短意险	3,466,264.32	4,002,656.86
准备金风险	短健险	10,840,749.63	10,986,206.45
准备金风险	其他险	234,514.01	206,029.50
巨灾风险		7,195,988.12	7,305,812.78