

三星财产保险（中国）有限公司

2024年3季度偿付能力报告摘要

目录

一、公司信息	1
二、董事长和管理层声明	2
三、基本情况	3
四、主要指标	13
五、风险管理能力	21
六、风险综合评级（分类监管）	24
七、重大事项	29
八、管理层分析与讨论	32
九、外部机构意见	34
十、实际资本	35
十一、最低资本	47

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：李浩

注册地址：上海市徐汇区龙耀路 175 号 1 幢 02 部位 28 层
（实际楼层 25 层）

注册资本：87,567.57 万元

经营保险业务许可证号：00117967

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、董事长和管理层声明

（一）董事长和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

特此声明。

董 事 长： _____

（任汇川）

总 经 理： _____

（李 浩）

财务负责人： _____

（陈 筠）

总精算师： _____

（井维峰）

投资负责人： _____

（陈 筠）

首席风险官： _____

（全益焕）

合规负责人： _____

（黄慧霞）

三星财产保险（中国）有限公司

2024年10月25日

三、基本情况

(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

根据《公司法》《保险公司控股股东管理办法》等法律法规、监管规定以及《公司章程》，我公司无控股股东，无实际控制人。

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

董事长 任汇川

任汇川，男，1969年出生，自2023年6月起担任本公司董事长，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕363号”。

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。

副董事长 PARK JAMES JINWOO

PARK JAMES JINWOO先生，男，1978年出生，自2023年4月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕241号”，2024年2月起担任本

公司副董事长。

PARK JAMES JINWOO 先生 2000 年毕业于澳洲麦考瑞大学，获得商科（精算专业）学士学位。大学毕业后先后就职于昆士兰保险和安联澳洲分公司，并在 2007 年加入慕尼黑再保险。PARK JAMES JINWOO 先生在慕尼黑再保险担任了不同的职位，包括日本、韩国、印度和东南亚地区财产险合约经理，大中华区财产险负责人，以及在悉尼、慕尼黑、香港、北京和新加坡担任核保和精算职位。PARK JAMES JINWOO 先生于 2019 年开始担任慕再新加坡分公司总经理，2022 年加入韩国三星火灾海上保险公司，担任分管海外业务的高级副总裁。

非执行董事 CHOI BOO KYU

CHOI BOO KYU 先生，1969 年生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕235 号”。

CHOI BOO KYU 先生 1994 年毕业于韩国高丽大学，并于美国波士顿大学获得研究生学历及精算学硕士学位。CHOI BOO KYU 先生于 1994 年加入韩国三星火灾海上保险公司，先后在精算、风险管理、经营管理、损益管理等部门工作，在保险公司风险管理领域积累了丰富的经验。2020 年开始担任韩国三星火灾海上保险公司风险管理负责人。CHOI BOO KYU 先生具有的保险公司风险管理能力得到行业高度评价。

执行董事 金正基

金正基先生，1971 年出生，自 2024 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪金复〔2024〕243 号”。

金正基先生于 1993 年毕业于韩国庆熙大学风景园林学专业，自 1993 年进入韩国三星火灾海上保险公司，曾先后在个人营业本部，业务研修（中国地域专家）、三星财产保险（中国）有限公司青岛分公司、韩国三星火灾海上保险公司海外支援 Team 及海外事业室亚洲战略部等领域工作。金正基先生 2023 年 1 月来到三星财产保险（中国）有限公司，担任集团社及韩资中心副总经理，具备丰富的保险工作经验。金正基先生自 2023 年 4 月 11 日起任本公司总经理助理（任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕217 号”），自 2024 年 2 月 20 日起任本公司副总经理。

非执行董事 林璟骅

林璟骅先生，1973 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕229 号”。

林璟骅先生拥有哈佛大学商学院 MBA 学位，自 2014 年 12 月起担任微众银行非执行董事。林璟骅先生于 2013 年加入腾讯，现任集团高级副总裁，全面负责公司战略、腾讯广告、智慧零售等相关工作。加入腾讯前，林璟骅先生有近 20 年的战略咨询与管理经验，曾任麦肯锡全球合伙人及台湾分公司总经理，主要服务和研究的领域包括高科技产品、互联网、通信和媒体等行业。

非执行董事 周克俊

周克俊先生，1976 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕167 号”。

周克俊先生毕业于华中科技大学管理学院会计学，获得经济学学士学位。2016 年获取国际特许管理会计师（CIMA）。周克俊先生 2002 年加入平安集团，2004 年入职平安集团下平安财产保险，曾在多个部门担任管理职务。2013 年任平安产险首席财务官、董事会秘书，2014 年兼任平安产险总经理助理，2016 年任平安产险总经理助理兼东区事业部总经理，2017 年任平安产险总经理助理兼续保事业部总经理。2020 年 6 月，加入腾讯 CDG 企业发展事业群战略发展部，任高级顾问。2020 年 11 月，入职微民保险代理有限公司任总经理，全面主持公司各项工作。

独立董事 曹六一

曹六一先生，1960 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕165 号”。

曹六一先生 2008 年毕业于电子科技大学，获高级管理人员工商管理硕士学位。曹六一先生于 1984 年加入中国人民保险公司重庆分公司，任副科长。1992 年加入平安保险，创建平安保险重庆代理处并担任副主任；1994 年起历任平安产险总部高级核保经理，平安产险四川分公司副总经理、贵州分公司副总经理（主持工作）、福建分公司总经理、四川分公司总经理，2008 年 8 月至 2020 年 6 月担任平安产险副总经理。

独立董事 Zhang Jiang(张江)

Zhang Jiang 先生，1979 年出生，自 2023 年 4 月起担任本公司董事，任职批

准文号为“沪银保监复〔2023〕230号”。

Zhang Jiang 先生拥有法国 INSEAD MBA 学位，以及荷兰埃因霍温理工大学工程博士（PDEng）。Zhang Jiang 先生是 LongRiver 江远投资创始人和 CEO。创立江远投资之前，Zhang Jiang 先生曾担任平安鼎创股权投资管理（上海）有限公司 CEO，平安集团投委会成员，平安好医生（康健信息技术（深圳）有限公司上海分公司）资深副总裁。他募集和管理多支美元和人民币基金，投资和孵化海内外医疗和科技公司 50 多家，其中 16 家已完成在境内和海外上市。同时他深度参与集团医疗业务运营管理，及多项重大医疗和科技的战略收购。

独立董事 谢志刚

谢志刚先生，1960 年出生，自 2023 年 5 月起担任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕291号”。

谢志刚先生 1991 年 9 月获中国政府与英国政府联合设立的中英友好奖学金赴英国攻读博士学位，于 1996 年 6 月在英国利兹大学计算机学院获得博士学位，研究方向为风险决策分析。

谢志刚先生于 1996 年加入上海财经大学金融学院，负责精算专业方向的教学和研究工作，先后担任讲师、副教授、教授和博士生导师，并担任保险精算研究中心主任、中韩保险交流中心主任、金融学院副院长、国际从业资格教育学院院长职务。

谢志刚先生曾担任过天平汽车保险股份有限公司的独董兼审计与风险管理专委会主任委员和太平科技保险股份有限公司独董兼提名薪酬专委会主任委员。

（2）监事基本情况

监事会主席 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”，2023 年 11 月起担任监事会主席。

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，现任车险事业中心车险运营管理部总监。

股东监事 余俊杰

余俊杰，男，1981年生，自2023年11月起担任本公司监事，任职批准文号为“沪金复〔2023〕225号”。

余俊杰先生2003年毕业于香港科技大学金融及经济专业，香港注册会计师。毕业后进入德勤·关黄陈方会计师行，工作8年，离职时担任税务经理一职。2011年9月加入远航集团有限公司工作至今，现担任助理总裁职务。自2014年起兼任布莱克万矿业有限公司（香港及澳大利亚上市）投资部副总裁。

外部监事 付华

付华，女，1973年生，自2023年11月起担任本公司监事，任职批准文号为“沪金复〔2023〕171号”。

付华女士，香港中文大学专业会计学硕士、中国注册会计师、国际注册会计师（ACCA）、高级会计师、2018年上海市第四届会计领军人才。付华女士从事金融行业相关工作已有18年，现任上海资产管理协会副秘书长，历任国华人寿保险股份有限公司风险管理部总经理、上海青发投资管理有限公司总经理、上海青浦发表（集团）公司资产管理部部长、立信会计师事务所高级经理、太平养老保险股份有限公司财务部业务总监、友邦保险公司财务部襄理、上海电力大学教师。

（3）总公司高级管理人员基本情况

本公司目前高级管理人员包括总经理李浩，副总经理金正基，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，副总经理及财务负责人陈筠，总经理助理及首席风险官全益焕，总经理助理毛巍峰，总经理助理邹捷，合规负责人、董事会秘书黄慧霞，审计责任人陈玮坤。

总经理 李浩

李浩，男，1968年出生，自2023年2月23日起担任本公司总经理，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕88号”。

李浩先生1992年毕业于云南大学，获得经济学学士学位。李浩先生自1995年起从事保险行业相关工作，从基层管理岗位逐步成长为杰出的职业经理人，历任平安产险分公司高级管理人员，平安健康保险高级管理人员。李浩先生于2023

年 2 月 23 日起担任三星财产保险（中国）有限公司总经理。

李浩先生具有非常丰富的金融行业工作经验，熟悉各项保险业务，业务能力和管理能力都十分突出。

副总经理 金正基

金正基，男，1971 年出生，自 2023 年 4 月 11 日起任本公司总经理助理（任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕217 号”），自 2024 年 2 月 20 日起任本公司副总经理。

金正基先生于 1993 年毕业于韩国庆熙大学风景园林学专业，自 1993 年进入韩国三星火灾海上保险公司，曾先后在个人营业本部，业务研修（中国地域专家）、三星财产保险（中国）有限公司青岛分公司、韩国三星火灾海上保险公司海外支援 Team 及海外事业室亚洲战略部等领域工作。金正基先生 2023 年 1 月来到三星财产保险（中国）有限公司，担任集团社及韩资中心副总经理，具备丰富的保险工作经验。

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 月至 2019 年 1 月担任三星财产保险（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，2023 年 12 月起兼任本公司深圳分公司总经理，任职批准文号为“深金复〔2023〕251 号”。

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。

副总经理及财务负责人 陈筠

陈筠，女，1973 年出生，自 2023 年 8 月起任公司副总经理及财务负责人（任职批准文号为“沪金复〔2023〕60 号”、“沪金复〔2023〕61 号”）。

陈筠女士 2008 年毕业于香港中文大学，获得高级会计硕士学位。毕业后陈筠女士先后就职于平安财产保险股份有限公司深圳分公司、平安财产保险股份有限公司、天平汽车保险股份有限公司和毕博管理咨询（上海）有限公司。2009 年起陈筠女士历任平安财产保险股份有限公司财务部部门总经理、平安保险（集团）股份有限公司企划部部门副总经理、平安付智能技术有限公司财务企划部财务总监、平安信托有限责任公司财务部&运营部部门总经理。陈筠女士自 2023 年 8 月起任三星财产保险（中国）有限公司副总经理及财务负责人。

总经理助理及首席风险官 全益焕

全益焕，男，1976年出生，自2020年5月起任公司首席风险官，自2023年3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“沪银保监复〔2023〕131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，历任经营支援中心总经理、财务部负责人、财务负责人、首席风险官、总经理助理等管理职务。

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。

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、合规负责人 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”，自2023年7月起担任本公司合规负责人，任职批准文号为“沪银保监复〔2023〕426号”，现兼任公司法律责任人、法

律合规部高级总监。

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 年加入公司，曾历任理赔部经理、合规部总监、法务部高级总监等管理职务。

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)

(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国家金融监督管理总局采取监管措施？

(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)	5,293,360,801.98	5,144,539,898.07	5,295,334,895.73
认可负债(元)	2,396,794,606.38	2,250,169,309.11	2,418,963,771.23
实际资本(元)	2,896,566,195.60	2,894,370,588.96	2,876,371,124.51
其中：核心一级资本	2,861,819,493.98	2,859,623,887.34	2,841,624,422.89
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	34,746,701.62	34,746,701.62	34,746,701.62
附属二级资本	-	-	-
量化风险最低资本(元)	379,705,060.54	453,143,238.94	545,227,424.35
控制风险最低资本	6,125,662.05	7,310,417.03	8,795,982.17
附加资本	-	-	-
最低资本(元)	385,830,722.59	460,453,655.97	554,023,406.52
核心偿付能力溢额(元)	2,475,988,771.39	2,399,170,231.37	2,287,601,016.37
综合偿付能力溢额(元)	2,510,735,473.01	2,433,916,932.99	2,322,347,717.99
核心偿付能力充足率	741.73%	621.04%	512.91%
综合偿付能力充足率	750.73%	628.59%	519.18%

(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	6,119,075,524.25	215,620,709.34	2,615,105,522.91
2. 公司整体现金流出	5,913,258,241.03	473,282,569.40	2,445,590,763.32
3. 现金及现金等价物	316,045,836.12	58,383,976.06	485,560,595.71
4. 流动性资产储备变现金额	1,448,378,217.94	1,448,378,217.94	1,448,378,217.94
5. LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)		1.123359658	1.198545318
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	79,253,682.05	1,999,745,136.85
2.公司整体现金流出	374,409,190.48	2,051,250,844.41
3.现金及现金等价物	20,890,327.69	264,540,128.56
4.流动性资产储备变现金额	1,448,378,217.94	1,448,378,217.94
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)	4.924232051	1.835060398
7.LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	1.055795446	1.128965275

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	313,845,204.50	2,861,225,744.36
2.公司整体现金流出	505,205,740.99	2,587,912,685.75
3.现金及现金等价物	124,685,299.63	589,358,894.73
4.流动性资产储备变现金额	1,448,378,217.94	1,448,378,217.94
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)	4.113708713	1.787405666
7.LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	1.246801035	1.227735232

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	503%	201%
2.经营活动现金流实际值		
2.1 经营活动净现金流	233,202,254.88	155,074,004.92
2.2 经营活动现金流入	661,324,187.78	644,187,497.46
2.3 经营活动现金流出	428,121,932.90	489,113,492.54
3.经营活动现金流预测值		
3.1 经营活动净现金流	-57,891,789.66	-153,178,300.00
3.2 经营活动现金流入	333,907,760.79	399,313,500.00
3.3 经营活动现金流出	391,799,550.45	552,491,800.00

2.3 净现金流汇总表

项目	金额
1.本年度累计净现金流	88,047,451.90
2.上一会计年度净现金流	-2,108,496,718.97
3.上一会计年度之前的会计年度净现金流	228,452,024.22

2.4 流动性风险监测指标

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	404,652,413.72
	经营活动现金流入本年累计数	1,612,411,225.37
	经营活动现金流出本年累计数	1,207,758,811.65
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	27.45
	本年累计经营活动净现金流	404,652,413.72
	本年累计保费收入	1,474,240,461.05
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.00%
	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	618,930,995.10
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	283,265,903.42
四、规模保费同比增速	指标值	89.81%
	当年累计规模保费	1,474,240,461.05
	去年同期累计规模保费	776,713,141.40
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	10.90%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	544,831,844.48
	期末总资产	4,997,736,188.68
六、季均融资杠杆比例	指标值	5.59%
	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	296,332,425.17
	期末总资产	5,305,735,206.68
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	-
	期末总资产	4,997,736,188.68
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	-
	期末总资产	5,305,735,206.68
九、应收款项占比	指标值	5.67%
	应收保费	159,213,178.59
	应收分保账款	141,623,558.32
	期末总资产	5,305,735,206.68
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	-
	期末总资产	5,305,735,206.68

(三) 近三年（综合）投资收益率

项目	本季度
近三年平均投资收益率	2.61%
近三年平均综合投资收益率	2.60%

（四）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
主要经营指标		
（一）保险业务收入	429,795,724.78	1,474,240,461.05
（二）净利润	2,869,262.69	5,675,977.49
（三）总资产	5,305,735,206.68	5,305,735,206.68
（四）净资产	2,904,526,450.33	2,904,526,450.33
（五）保险合同负债	1,378,650,753.49	1,378,650,753.49
（六）基本每股收益	--	--
（七）净资产收益率	0.10%	0.20%
（八）总资产收益率	0.05%	0.11%
（九）投资收益率	0.90%	2.23%
（十）综合投资收益率	0.91%	2.77%
（十一）效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	106.93%
2.综合费用率	--	34.93%
3.综合赔付率	--	72.00%
4.手续费及佣金占比	--	15.09%
5.业务管理费占比	--	14.08%
（十二）规模类指标	--	--
1.签单保费	421,740,688.42	1,435,941,774.99
2.车险签单保费	99,764,419.31	263,488,385.91
3.非车险前五大险种的签单保费	309,095,373.55	1,132,999,993.75
3.1 第一大险种的签单保费	107,584,436.45	334,752,497.60
3.2 第二大险种的签单保费	75,374,169.92	238,837,177.30
3.3 第三大险种的签单保费	70,719,250.19	351,271,204.43
3.4 第四大险种的签单保费	36,503,383.48	127,143,062.90
3.5 第五大险种的签单保费	18,914,133.51	80,996,051.52
4.车险车均保费	2,775.10	2,680.79
5.各渠道签单保费	421,740,688.42	1,435,941,774.99
5.1 代理渠道签单保费	186,581,347.09	680,134,576.48
5.2 直销渠道签单保费	99,724,589.92	307,989,419.02
5.3 经纪渠道签单保费	135,434,751.41	447,817,779.49
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	10.49亿 47.79亿	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

2023年9月至10月，国家金融监督管理总局上海监管局对我司偿付能力风险管理能力进行了评估，本次共15家产险公司纳入评估范围，平均得分为75.45，我司得分为77.59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	16.70
风险管理目标与工具	7.37
保险风险管理能力	8.45
市场风险管理能力	6.33
信用风险管理能力	7.58
操作风险管理能力	7.73
战略风险管理能力	7.76
声誉风险管理能力	7.85
流动性风险管理能力	7.82
偿付能力风险管理能力	77.59

本报告已使用该得分计算偿付能力各项指标。

2、管理措施及进展

（1）风险管理制度修订

根据23年监管现场检查的问题反馈，同时结合公司发展进程中的各种

变化，完成了对主要风险管理制度的修订工作，包括《风险管理制度》、《操作风险管理制度》、《应急管理制度》等，四季度将继续对《风险偏好体系管理制度》等相关制度开展修订。

（2）风险综合评级

三季度，公司根据最新的风险综合评级要求，完成风险管理信息系统的改造优化，以及完成了风险综合评级的相关数据口径梳理。并通过风险管理信息系统完成了上半年度风险综合评级数据的收集工作，按时完成数据报送工作。

（3）关键风险指标

公司通过风险管理信息系统每月发起关键风险指标数据填报任务，各涉及部门通过系统填写数据并完成审批流程。风险管理部收集汇总所有数据并对异常数据开展分析。

从三季度开始，风险管理部每月通过邮件将指标监测结果发送公司高级管理层以及异常指标涉及部门，确保管理层对于风险点的了解以及有效应对。

（三）风险管理自评估

1、评估时间

2024年8月-2024年9月

2、评估方法

各部门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以及必要的佐证材料，风管管理部通过调阅材料、部门面谈等方式形成最终评估结果。

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《2024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，将进行后续的改进完善计划。

4、评估结果

本次偿付能力风险管理能力自评估总分 82.63 分。其中，“基础与环境”得分 18.02 分，“目标与工具”得分 8.05 分，“保险风险管理能力”得分 8.55 分，“市场风险管理能力”得分 7.06 分，“信用风险管理能力”得分 8.02 分，“操作风险管理能力”得分 8.42 分，“战略风险管理能力”得分 7.89 分，“声誉风险管理能力”得分 8.44 分，“流动性风险管理能力”得分 8.18 分。

相较去年监管现场评估得分 77.59 分，本年度提升点包括：1) 制度的健全完善，涉及资本规划、全面预算管理、重大疑难案件管理等；2) 流程工具的提升优化，包括关键风险指标库、新产品事后评估、内部信用评级等；3) 日常管理的加强，如日常资金预测、信息科技外包管理等。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）评估流程

2024年7月，风险管理部通过风管系统发起2024年上半年风险综合评级填报工作，各相关部门通过风险管理信息系统填写本部门相关数据，由风管部负责对数据进行汇总、复核及分析。

（二）最近两次风险综合评级结果

公司在金融监管总局2024年1季度、2024年2季度的风险综合评级结果分别为AA和BBB。

（三）操作风险

三季度，风险管理部在SARMRA自评时同步开展操作风险评估工作，涉及各部门制度建设、职责分工、业务流程、系统建设以及关键点控制等方面开展评估，四季度将在此基础上进一步修订和完善公司操作风险手册，持续优化和加强操作风险的管理能力。

（四）战略风险

三季度，从整体情况经营成果来看，战略风险仍在可控范围内。

整体来看，三季度公司各项工作推进顺利，公司整体在加快核保风控能力、理赔运营能力、科技应用能力建设，并取得了阶段性的成果。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，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

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。

2023年10月，公司根据2023年SARMRA自评结果和监管现场检查重点关注的问题，完成了《三星财产保险（中国）有限公司声誉风险管理制度》的第十次修订，本次修订主要明确了声誉风险管理第一责任人、细化了声誉风险与其他风险的关联性考量因素并调整了制度中涉及的部分部门名称，进一步符合偿二代二期工程要求和公司实际情况。

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。

2024年，公司管理层指定人事行政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

2024年第三季度，公司声誉风险管理及风险隐患排查主要工作如下：

(一) 完成新产品声誉风险评估，制定声誉风险应对预案

2024年第三季度公司共开发/报备24个主险、31个附加险，其中37个直接在财产险自主注册平台上进行备案、18个通过财产险产品智能检核系统进行备案。在产品开发过程中，相关部门注重条款名称的规范性、措辞表述的明确性和责任划分的清晰性，对于保险条款中的责任免除、免赔额、免赔率、比例赔付等免除或减轻保险人责任等内容，通过加粗方式提醒投保人注意；费率厘定方面参考了市场费率及公司经验数据，旨在确保产品的合规性并保护消费者权益。产品上线前，相关部门根据产品等级及业务需要提供相关培训，以便销售人员能够清晰、准确地向投保人说明产品内容。

（二）业务层面强化声誉风险管理情况

相关业务部门在第三季度期间强化了声誉风险管控措施，主要方向包括：遏制夸大保障范围，夸大理赔流程简化流程，夸大公司偿付能力和国际评级；谨慎同 P2P 金融合作；再保险结算强化等可能引发声誉事件的风险因素。对此，业务部门从下述方式着手，强化声誉风险的管控：内部宣导加强，遏制发生夸大或者简化行为；严控同 P2P 金融企业业务合作；临分业务需重视后期保费结算时效同时严格遵守再保险规定，避免对偿付能力造成巨大影响从而联动引发声誉事件。

（三）参与 SARMRA 自评工作，不断提高声誉风险管理水平

公司三季度中组织开展了 2024 年度 SARMRA 自评工作，其中涉及声誉风险管理相关内容。人事行政部根据声誉风险管理情况进行了自评估。后续将根据 SARMRA 自评的结果，进一步完善声誉风险管理要求，落实声誉风险防范工作，提高声誉风险管理水平。

（四）完成 2024 年第三季度声誉风险隐患排查，未发现相关问题

由人事行政部牵头，各部门、各分公司在各自业务领域内开展了声誉风险隐患排查，排查内容覆盖内部管理、产品设计、业务流程、外部关系等方面。经人事行政部检视各部门、各分公司提交的排查报告，未发现相关问题。

5、声誉风险监测情况

根据人事行政部对国家金融监督管理总局网站、主流媒体的监测情况，第三季度中，关于公司的报道主要涉及公司变更营业场所、投诉通报等内容。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。

后续人事行政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、2024 年第四季度声誉风险管理重点工作

第四季度中，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

公司四季度中预计将有部分新产品和新营销模式上线，新产品和新的营销模式或许会引起部分媒体的关注及报道。人事行政部将在相关信息发布前做好声誉风险事前评估，做好应对预案，并在发布后持续进行舆情监测。

（2）拟开展声誉风险自评估，提高公司声誉风险管理水平

根据监管要求，公司应每年至少开展一次声誉风险自评估工作，人事行政部计划于 2024 年第四季度开展 2024 年度的声誉风险自评估。在自评估完成后，及时根据评估结果完善声誉风险管理体系，提高公司声誉风险管理水平。

（3）准备开展声誉风险情景模拟及应急演练

四季度，人事行政部与风险管理部、法律合规部、消保及客服部将共同确定声誉风险情景模拟和应急演练的方案，开展穿行测试，组织开展声誉风险情景模拟和应急演练。

综上，2024 年第三季度公司未发生声誉风险事件，声誉风险管理情况总体良好。

（六）流动性风险

1、再保款项结算

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

本报告期我司无重大再保险合同发生。

（三）报告期内重大赔付事项

出险原因	赔付金额(元)	状态	有无分保	摊回情况
碰撞	1,044,507.00	已决	无分保	-
人身意外	1,000,000.00	已决	无分保	未摊回
人身意外	1,000,000.00	未决	无分保	未摊回
碰撞	982,180.00	已决	无分保	-
碰撞	910,177.60	已决	无分保	-
人身意外	850,000.00	已决	无分保	未摊回
人身意外	800,000.00	未决	无分保	未摊回
人身意外	800,000.00	未决	无分保	未摊回
人身意外	800,000.00	未决	无分保	未摊回
人身意外	780,000.00	已决	无分保	未摊回
人身意外	780,000.00	已决	无分保	未摊回
人身意外	765,000.00	已决	无分保	未摊回
碰撞	732,642.20	已决	无分保	-
碰撞	519,850.00	未决	无分保	-

（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

关联方名称	交易内容	定价政策	交易金额
微民保险代理有限公司	代理销售	按照公平、合理的定价原则，依据市场公允价格确定	3,018.51 万元

（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
薛爱华	机动车交通事故责任纠纷		2024-07-10	7,252,912.67	-	撤诉
孟伟峰、孟景怡、孟佳鑫、陈自增、曹燕芳	机动车交通事故责任纠纷		2023-12-14	2,493,025.73	-	撤诉
秦彭俊、黄培秀、冒朋朋、冒文皓	机动车交通事故责任纠纷		2024-08-20	2,285,772.87	100,000.00	-

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
陈康宁	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2024-08-21	4,092,003.88	1,725,720.00	-
秦彭俊、黄培秀、冒朋朋、冒文皓	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2024-08-20	2,285,772.87	201,000.00	-

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
钱俊洪、钱丽华	机动车交通事故责任纠纷	审理中	2024-06-13	1,445,441.54	551,500.00	-

（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

2024年3季度，公司实现保险业务收入4.30亿元，年累计利润总额758.95万元，年累计净利润567.60万元，综合成本率106.93%。

2024年3季度，公司总资产为53.06亿元，净资产29.05亿元，累计净资产收益率为0.20%。

（二）偿付能力状况

2024年3季度，公司核心偿付能力充足率为741.73%，综合偿付能力充足率为750.73%，相较于上季度末增加122.14%，其中：

1、实际资本方面：

本季度认可资产为52.93亿元，认可负债为23.97亿元，实际资本为28.97亿元，相较上季度增加219.56万元。

2、最低资本方面

本季度最低资本为3.86亿元，较上季度减少7,462.29万元。保险风险方面，受保费规模增加影响保费及准备金风险最低资本较上季度增加3,516.79万元。市场风险方面，公司市场风险增加2,221.27万元。信用风险方面，受再保分出业务资产减少影响，本季度信用风险整体减少12,457.45万元。

综上，公司本季度偿付能力较上季度有所上升，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

公司在金融监管总局 2024 年 1 季度、2024 年 2 季度的风险综合评级结果分别为 AA 和 BBB。

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

评级机构名称：Standard & Poor's

评级目的：评估公司主体财务实力

评级对象：三星财产保险（中国）有限公司

评级结果：主体信用等级 A；评级展望稳定。

有效时间：最新评级发布时间 2024 年 9 月 26 日

跟踪评级情况：持续跟踪

（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	5,305,735,206.68	5,155,869,488.30
认可资产总额	5,293,360,801.98	5,144,539,898.07
财务报表负债总额	2,401,208,756.35	2,254,583,459.08
认可负债总额	2,396,794,606.38	2,250,169,309.11
财务报表净资产总额	2,904,526,450.33	2,901,286,029.22
实际资本	2,896,566,195.60	2,894,370,588.96
其中：核心一级资本	2,861,819,493.98	2,859,623,887.34
核心二级资本	-	-
附属一级资本	34,746,701.62	34,746,701.62
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	316,045,836.12		316,045,836.12	110,228,553.63		110,228,553.63
1.1	库存现金			-			-
1.2	活期存款	315,044,622.63		315,044,622.63	110,057,538.20		110,057,538.20
1.3	流动性管理工具	1,001,213.49		1,001,213.49	171,015.43		171,015.43
2	投资资产	4,064,655,119.09		4,064,655,119.09	3,978,854,914.36		3,978,854,914.36
2.1	定期存款	490,416,280.00		490,416,280.00	530,000,000.00		530,000,000.00
2.2	协议存款	1,218,000,000.00		1,218,000,000.00	1,218,000,000.00		1,218,000,000.00
2.3	政府债券	66,473,000.00		66,473,000.00	-		-
2.4	金融债券	1,041,619,078.03		1,041,619,078.03	1,010,649,737.31		1,010,649,737.31
2.5	企业债券			-			-
2.6	公司债券			-			-
2.7	权益投资	360,405,764.87		360,405,764.87	490,459,465.11		490,459,465.11
2.8	资产证券化产品			-			-
2.9	保险资产管理产品	887,740,996.19		887,740,996.19	729,745,711.94		729,745,711.94
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	504,739,901.54		504,739,901.54	635,188,529.36		635,188,529.36
4.1	应收分保准备金	367,585,039.47		367,585,039.47	455,866,008.51		455,866,008.51
4.2	应收分保账款	137,154,862.07		137,154,862.07	179,322,520.85		179,322,520.85
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	310,909,100.11		310,909,100.11	321,220,081.94		321,220,081.94
5.1	应收保费	158,906,504.30		158,906,504.30	164,324,638.46		164,324,638.46
5.2	应收利息	78,794,033.04		78,794,033.04	90,902,109.49		90,902,109.49
5.3	应收股利			-			-
5.4	预付赔款	9,023,650.91		9,023,650.91	7,457,596.56		7,457,596.56
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	64,184,911.86		64,184,911.86	58,535,737.43		58,535,737.43

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	9,714,550.87		9,714,550.87	10,610,041.03		10,610,041.03
6.1	自用房屋			-			-
6.2	机器设备	8,215,043.07		8,215,043.07	8,956,625.97		8,956,625.97
6.3	交通运输设备	1,194,392.25		1,194,392.25	1,264,824.55		1,264,824.55
6.4	在建工程			-			-
6.5	办公家具	10,257.31		10,257.31	68,457.22		68,457.22
6.6	其他固定资产	294,858.24		294,858.24	320,133.29		320,133.29
7	土地使用权			-			-
8	独立账户资产			-			-
9	其他认可资产	95,256,548.98	7,960,254.73	87,296,294.25	95,353,218.01	6,915,440.26	88,437,777.75
9.1	递延所得税资产	34,746,701.62		34,746,701.62	34,746,701.62		34,746,701.62
9.2	应急资本			-			-
9.3	其他	60,509,847.36	7,960,254.73	52,549,592.63	60,606,516.39	6,915,440.26	53,691,076.13
10	合计	5,301,321,056.71	7,960,254.73	5,293,360,801.98	5,151,455,338.33	6,915,440.26	5,144,539,898.07

(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	1,378,650,753.49	1,381,686,810.85
1.1	未到期责任准备金	636,882,656.00	696,735,871.24
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	636,882,656.00	696,735,871.24
1.2	未决赔款责任准备金	741,768,097.49	684,950,939.61
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	369,367,891.12	376,356,156.29
2	金融负债	307,999,018.00	295,999,036.00
2.1	卖出回购证券	307,999,018.00	295,999,036.00
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	710,144,834.89	572,483,462.26
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	24,163,761.54	83,021,040.66
3.3	预收保费	279,207,166.22	37,964,980.66
3.4	应付分保账款	188,833,318.66	247,009,583.66
3.5	应付手续费及佣金	48,214,895.23	52,669,218.01
3.6	应付职工薪酬	34,520,474.51	24,226,337.18
3.7	应交税费	-769,682.12	-1,676,385.22
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	135,974,900.85	129,268,687.31
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	2,396,794,606.38	2,250,169,309.11

（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	207,318,415.02	88,897,973.01	191,627,453.64	88,459,563.17
财产险	81,008,598.41	328,859,233.90	179,094,300.24	347,508,211.52
船货特险	6,277,531.01	29,868,790.59	5,622,765.27	28,008,689.41
责任险	183,549,981.51	155,446,605.06	163,242,705.52	112,842,756.05
短意险	41,956,823.18	77,861,521.39	44,717,369.82	60,287,736.38
短健险	108,480,964.99	59,670,247.09	102,518,970.56	46,407,298.14
农业险	-	-	-	-
信用保证险	829,007.16	344,778.75	1,143,997.74	360,369.14
其他险	7,461,334.72	818,947.70	8,768,308.45	1,076,315.80
合计	636,882,656.00	741,768,097.49	696,735,871.24	684,950,939.61

（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	2,861,819,493.98	2,859,623,887.34
1.1	净资产	2,904,526,450.33	2,901,286,029.22
1.2	对净资产的调整额	-42,706,956.35	-41,662,141.88
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-7,960,254.73	-6,915,440.26
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）	-34,746,701.62	-34,746,701.62
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		

行次	项目	期末数	期初数
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	国家金融监督管理总局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	34,746,701.62	34,746,701.62
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）	34,746,701.62	34,746,701.62
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	2,896,566,195.60	2,894,370,588.96

（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、国家金融监督管理总局规定的其他信息

本报告期无国家金融监督管理总局规定的其他信息。

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	379,705,060.54	453,143,238.94
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	421,894,511.71	503,492,487.71
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	206,397,446.39	174,181,548.83
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	194,183,514.33	159,015,645.41
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	36,597,359.35	41,693,064.87
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	24,383,427.29	26,527,161.45
1.3	市场风险-最低资本合计	110,735,089.46	88,522,376.85
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	68,462,302.51	56,734,843.54
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	97,030,599.00	76,315,989.90
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	1,098,303.71	386,272.69
1.3.7	市场风险-风险分散效应	55,856,115.76	44,914,729.28
1.4	信用风险-最低资本合计	288,806,651.77	413,381,153.20
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	39,880,241.19	41,902,589.29
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	276,243,584.68	400,909,683.02
1.4.3	信用风险-风险分散效应	27,317,174.10	29,431,119.11
1.5	量化风险分散效应	184,044,675.91	172,592,591.17
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	6,125,662.05	7,310,417.03
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	385,830,722.59	460,453,655.97

(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	354,914,474.52	0.0875	0.1030	-0.1500
财产险	24,475,415.22	0.3382	0.3910	-0.1350
船货特险	29,044,810.02	0.1944	0.2320	-0.1620
责任险	340,271,784.48	0.2131	0.2030	0.0500
短意险	166,849,383.48	0.1281	0.1220	0.0500
短健险	255,138,215.39	0.1208	0.1150	0.0500
农业险	-	-	-	-
信用保证险	1,442,088.79	0.4203	0.4670	-0.1000
其他险	352,250,234.17	0.0931	0.0980	-0.0500

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	345,905,667.13	0.0824	0.1030	-0.2000
财产险	32,179,082.17	0.3382	0.3910	-0.1350
船货特险	29,987,137.74	0.1944	0.2320	-0.1620
责任险	263,053,608.33	0.2132	0.2030	0.0500
短意险	135,723,940.90	0.1281	0.1220	0.0500
短健险	199,349,044.55	0.1208	0.1150	0.0500
农业险	-	-	-	-
信用保证险	1,551,666.77	0.4203	0.4670	-0.1000
其他险	281,529,144.45	0.0931	0.0980	-0.0500

(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	88,897,973.01	0.0984	0.1230	-0.2000
财产险	76,182,834.71	0.5330	0.5610	-0.0500
船货特险	25,200,684.73	0.5738	0.6040	-0.0500
责任险	141,119,013.69	0.4113	0.4330	-0.0500
短意险	76,536,396.48	0.2384	0.2510	-0.0500
短健险	58,434,625.16	0.2556	0.2690	-0.0500
农业险	-	-	-	-
信用保证险	267,879.47	0.5748	0.6050	-0.0500
其他险	289,144.19	0.1615	0.1700	-0.0500

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	88,459,563.17	0.0984	0.1230	-0.2000
财产险	78,064,102.70	0.5329	0.5610	-0.0500
船货特险	23,417,603.22	0.5738	0.6040	-0.0500
责任险	97,489,700.59	0.4114	0.4330	-0.0500
短意险	59,252,917.50	0.2385	0.2510	-0.0500
短健险	45,209,340.53	0.2555	0.2690	-0.0500
农业险	-	-	-	-
信用保证险	279,901.40	0.5748	0.6050	-0.0500
其他险	328,391.91	0.1615	0.1700	-0.0500

(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	14,562,628.84	14,317,098.56
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	15,249,897.26	15,022,611.37
国内财产险地震巨灾风险最低资本	23,123,447.88	30,883,334.46
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	5,819,013.69	5,842,158.60
国际地震巨灾风险最低资本	6,122,111.79	6,335,460.54
巨灾风险分散效应(1+2+3+4+5-7)	28,279,740.10	30,707,598.66
非寿险业务巨灾风险最低资本	36,597,359.35	41,693,064.87

2、市场风险子风险明细

本季度数

项目	风险暴露(元)	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利率风险	1,126,438,527.79			
银行二级资本债 1	79,598,847.57	0.0530	0.0530	
银行二级资本债 2	59,799,721.67	0.0516	0.0516	
银行二级资本债 3	102,102,772.54	0.0530	0.0530	
银行二级资本债 4	30,599,948.67	0.0536	0.0536	
银行二级资本债 5	101,864,568.98	0.0537	0.0537	
银行二级资本债 6	102,017,353.87	0.0539	0.0539	
银行二级资本债 7	20,179,030.04	0.0359	0.0359	
银行二级资本债 8	50,489,743.91	0.0376	0.0376	
银行二级资本债 9	41,344,698.38	0.0401	0.0401	
银行二级资本债 10	82,223,891.64	0.0440	0.0440	
银行二级资本债 11	81,277,245.28	0.0485	0.0485	
银行二级资本债 12	30,455,484.62	0.0487	0.0487	
银行二级资本债 13	10,418,919.38	0.0549	0.0549	
银行二级资本债 14	102,548,284.97	0.0588	0.0588	
银行二级资本债 15	71,749,202.79	0.0588	0.0588	
银行二级资本债 16	20,514,192.99	0.0590	0.0590	
银行二级资本债 17	40,929,291.35	0.0596	0.0596	
银行二级资本债 18	31,397,506.85	0.0621	0.0621	

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
地方政府债 1	19,878,543.48	0.1772	0.1772	
地方政府债 2	11,639,399.46	0.2219	0.2219	
国债 1	10,301,641.30	0.2369	0.2369	
国债 2	12,033,300.55	0.2087	0.2087	
国债 3	13,074,937.50	0.1790	0.1790	
权益价格风险	1,248,146,761.06			
货币市场基金	-	-	-	
债券基金	322,264,445.22	0.0600	0.0600	
股票基金	38,141,319.65	0.2800	0.2800	
混合基金	-	0.2300	0.2300	
保险资管产品-固收类	642,616,891.47	0.0600	0.0600	
保险资管产品-货币类	183,786,008.36	0.0100	0.0100	
保险资管产品-混合类	50,528,969.93	0.2300	0.2300	
保险资管产品-权益类	10,809,126.43	0.6000	0.6000	
房地产价格风险				
境外资产价格风险				
港股通标的				
汇率风险	20,900,390.26			
其中：美元或与美元挂钩	19,135,685.66	0.0500	0.0500	
欧元、英镑类	1,759,803.92	0.0800	0.0800	
其他币种	4,900.68	0.1500	0.1500	

上季度数

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利率风险	1,026,598,833.77			
银行二级资本债 1	81,375,391.86	0.0555	0.0555	
银行二级资本债 2	61,121,967.82	0.0542	0.0542	
银行二级资本债 3	101,286,327.95	0.0569	0.0569	
银行二级资本债 4	30,357,035.69	0.0574	0.0574	
银行二级资本债 5	101,046,560.59	0.0575	0.0575	
银行二级资本债 6	101,204,838.70	0.0577	0.0577	
银行二级资本债 7	20,707,196.54	0.0392	0.0392	

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
银行二级资本债 8	51,912,193.45	0.0407	0.0407	
银行二级资本债 9	41,019,686.61	0.0443	0.0443	
银行二级资本债 10	81,571,363.67	0.0481	0.0481	
银行二级资本债 11	80,623,752.00	0.0525	0.0525	
银行二级资本债 12	30,209,282.66	0.0527	0.0527	
银行二级资本债 13	10,335,408.52	0.0587	0.0587	
银行二级资本债 14	101,717,846.25	0.0625	0.0625	
银行二级资本债 15	71,165,096.62	0.0625	0.0625	
银行二级资本债 16	20,349,025.64	0.0627	0.0627	
银行二级资本债 17	40,595,859.20	0.0633	0.0633	
权益价格风险	845,120,095.04			
货币市场基金	0.73	-	-	
债券基金	444,220,321.66	0.0600	0.0600	
股票基金	45,271,155.20	0.2800	0.2800	
混合基金	967,988.25	0.2300	0.2300	
保险资管产品-固收类	450,022,122.92	0.0600	0.0600	
保险资管产品-货币类	256,081,731.97	0.0100	0.0100	
保险资管产品-混合类	18,873,105.72	0.2300	0.2300	
保险资管产品-权益类	4,768,751.33	0.6000	0.6000	
房地产价格风险				
境外资产价格风险				
港股通标的				
汇率风险	7,065,380.17			
其中：美元或与美元挂钩	5,968,902.47	0.0500	0.0500	
欧元、英镑类	1,094,915.48	0.0800	0.0800	
其他币种	1,562.22	0.1500	0.1500	

3、信用风险子风险明细

本季度数

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利差风险	1,059,510,705.50			
银行二级资本债 1	79,598,847.57	0.0383	0.0383	-

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
银行二级资本债 2	59,799,721.67	0.0370	0.0370	-
银行二级资本债 3	102,102,772.54	0.0384	0.0384	-
银行二级资本债 4	30,599,948.67	0.0389	0.0389	-
银行二级资本债 5	101,864,568.98	0.0390	0.0390	-
银行二级资本债 6	102,017,353.87	0.0392	0.0392	-
银行二级资本债 7	20,179,030.04	0.0236	0.0236	-
银行二级资本债 8	50,489,743.91	0.0249	0.0249	-
银行二级资本债 9	41,344,698.38	0.0270	0.0270	-
银行二级资本债 10	82,223,891.64	0.0302	0.0302	-
银行二级资本债 11	81,277,245.28	0.0342	0.0342	-
银行二级资本债 12	30,455,484.62	0.0344	0.0344	-
银行二级资本债 13	10,418,919.38	0.0402	0.0402	-
银行二级资本债 14	102,548,284.97	0.0442	0.0442	-
银行二级资本债 15	71,749,202.79	0.0441	0.0441	-
银行二级资本债 16	20,514,192.99	0.0444	0.0444	-
银行二级资本债 17	40,929,291.35	0.0450	0.0450	-
银行二级资本债 18	31,397,506.85	0.0477	0.0477	-
交易对手违约风险				
其中：现金流动性管理工具	316,045,836.12			
银行存款 1	55,000,000.00	0.0050	0.0050	
银行存款 2	150,000,000.00	0.0300	0.0300	
银行存款 3	265,416,280.00	0.0800	0.0800	
银行存款 4	1,238,000,000.00	0.0400	0.0400	
再保险分入 1	37,899,566.27	-	-	
再保险分入 2	1,755,334.82	0.7000	0.7000	
再保险分入 3	3,057,891.44	1.0000	1.0000	
再保险分出（境内）	69,456,862.22	0.0119	0.047	0.1000
			0.013	0.1000
			0.008	-
			0.008	0.0500
			0.008	0.1000
			0.008	0.1500
再保险分出（境外）1	311,843,016.83	0.5356	0.4990	-

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
			0.4990	0.1000
			0.0770	-
再保险分出（境外）2	15,263.11	0.8670	0.8670	-
应收保费 1	145,341,838.59	-	-	
应收保费 2	12,944,146.80	0.5000	0.5000	
应收保费 3	620,518.91	1.0000	1.0000	
应收利息 1	4,061,902.48	0.0050	0.0050	
应收利息 2	10,007,099.70	0.0300	0.0300	
应收利息 3	1,837,089.83	0.0800	0.0800	
应收利息 4	44,541,473.17	0.0400	0.0400	
预付赔款	9,023,650.91	-	-	
其他应收及预付款项 1	39,993,438.76	0.0300	0.0300	
其他应收及预付款项 2	15,808,386.58	0.1500	0.1500	
其他应收及预付款项 3	904,035.49	0.5000	0.5000	
其他应收及预付款项 4	7,479,051.03	1.0000	1.0000	

上季度数

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
利差风险	1,026,598,833.77			
银行二级资本债 1	81,375,391.86	0.0408	0.0408	-
银行二级资本债 2	61,121,967.82	0.0395	0.0395	-
银行二级资本债 3	101,286,327.95	0.0422	0.0422	-
银行二级资本债 4	30,357,035.69	0.0427	0.0427	-
银行二级资本债 5	101,046,560.59	0.0428	0.0428	-
银行二级资本债 6	101,204,838.70	0.0430	0.0430	-
银行二级资本债 7	20,707,196.54	0.0262	0.0262	-
银行二级资本债 8	51,912,193.45	0.0275	0.0275	-
银行二级资本债 9	41,019,686.61	0.0305	0.0305	-
银行二级资本债 10	81,571,363.67	0.0338	0.0338	-
银行二级资本债 11	80,623,752.00	0.0379	0.0379	-
银行二级资本债 12	30,209,282.66	0.0381	0.0381	-
银行二级资本债 13	10,335,408.52	0.0440	0.0440	-

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
银行二级资本债 14	101,717,846.25	0.0481	0.0481	-
银行二级资本债 15	71,165,096.62	0.0480	0.0480	-
银行二级资本债 16	20,349,025.64	0.0483	0.0483	-
银行二级资本债 17	40,595,859.20	0.0489	0.0489	-
交易对手违约风险				
其中：现金流动性管理工具	110,228,552.90			
银行存款 1	85,000,000.00	0.0050	0.0050	
银行存款 2	150,000,000.00	0.0300	0.0300	
银行存款 3	250,000,000.00	0.0800	0.0800	
银行存款 4	1,263,000,000.00	0.0400	0.0400	
再保险分入 1	49,522,675.83	-	-	
再保险分入 2	2,061,439.71	0.7000	0.7000	
再保险分入 3	390,370.04	1.0000	1.0000	
再保险分出（境内）	77,328,355.54	0.0083	0.047	0.1000
			0.013	0.1000
			0.008	-
			0.008	0.0500
			0.008	0.1000
			0.008	0.1500
再保险分出（境外）1	399,804,369.53	0.7246	0.4990	-
			0.4990	0.1000
			0.0770	-
再保险分出（境外）2	15,349.25	0.8670	0.8670	0.1000
应收保费 1	149,544,279.29	-	-	
应收保费 2	14,057,540.48	0.5000	0.5000	
应收保费 3	722,818.69	1.0000	1.0000	
应收利息 1	6,507,596.88	0.0050	0.0050	
应收利息 2	8,766,633.07	0.0300	0.0300	
应收利息 3	9,151,249.87	0.0800	0.0800	
应收利息 4	50,527,465.41	0.0400	0.0400	
预付赔款	7,457,596.56	-	-	
其他应收及预付款项 1	45,859,857.90	0.0300	0.0300	
其他应收及预付款项 2	4,947,091.19	0.1500	0.1500	

项目	风险暴露（元）	风险因子 RF	基础因子 RF0	特征因子 K
其他应收及预付款项 3	904,853.02	0.5000	0.5000	
其他应收及预付款项 4	6,823,935.32	1.0000	1.0000	

4、集中度风险资产表

行次	集中度项目	占总资产比例	风险暴露限额	风险暴露	集中度风险最低资本
1	大类资产集中度	-	-	-	-
1.1	权益类资产	-	-	-	-
1.2	其他金融资产	-	-	-	-
1.3	境外投资资产	-	-	-	-
2	交易对手集中度	15.47%	322,229,408.27	820,731,714.39	19,596,888.90
2.1	新韩银行(中国)有限公司	8.98%		476,551,136.40	7,624,818.18
2.2	平安资产管理有限责任公司	6.49%		344,180,577.99	11,972,070.72
3	房地产集中度			-	-
4	合计	15.47%	322,229,408.27	820,731,714.39	19,596,888.90