

都邦财险 2022 年 1 季度偿付能力摘要

公司信息

公司名称（中文）：	都邦财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	DUBON PROPERTY & CASUALTY INSURANCE CO., LTD
法定代表人：	郑国如
注册地址：	吉林省吉林市吉丰东路 388 号
注册资本：	27 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	P10311CGQ
开业时间：	二零零五年十月
业务范围：	财产损失保险；责任保险；信用保 险和保证保险；短期健康保险和意 外伤害保险；上述业务的再保险业 务；国家法律、法规允许的保险资 金运用业务；经银保监会批准的其他业务。
经营区域：	安徽、北京、大连、福建、甘肃、 广东、广西、贵州、河北、河南、 黑龙江、湖北、湖南、吉林、江苏、 江西、辽宁、内蒙古、宁波、青岛、 山东、山西、陕西、上海、深圳、 四川、天津、厦门、新疆、云南、 浙江、重庆
报告联系人姓名：	宋峤春
办公室电话：	010-68097567
移动电话：	13501309097
传真号码：	010-68543608
电子信箱：	songqiaocun@dbic.com.cn

一、董事会和管理层声明

2022 年 1 季度偿付能力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。

二、基本情况

（一）股权结构和股东、以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

股东类别	期末占比	期初占比
国有股	59.55%	59.55%
社团法人股	40.45%	40.45%
外资股		
自然人股		
合计	100%	100%

2. 报告期末股东持股情况

持股比例排序	股东名称	类别	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	状态
1	吉林市铁路投资开发有限公司	国有	52,000	19.26%	
2	中泰信托有限责任公司	民营	51,500	19.07%	
3	吉林市吉晟金融投资控股集团有限公司	国有	33,800	12.52%	
4	吉林市城市建设控股集团有限公司	国有	32,500	12.04%	
5	吉林省金都集团有限公司	民营	30,000	11.11%	
6	吉林市金鹰投资有限责任公司	国有	19,500	7.22%	
7	吉林市中豪群实业有限责任公司	民营	14,000	5.19%	
8	吉林市恒正投资管理有限责任公司	国有	13,000	4.81%	
9	吉林省投资集团有限公司	国有	10,000	3.70%	
10	吉林市新悦投资有限公司	民营	9,300	3.44%	北京九合常青贸易有限公司的全资公司
11	北京九合常青贸易有限公司	民营	3,000	1.11%	
12	深圳市宏基投资发展有限公司	民营	500	0.19%	
13	长春市全安综合市场有限公司	民营	500	0.19%	
14	长春长庆药业集团有限公司	民营	400	0.15%	

3. 董事、监事和高级管理人员持股情况（无）

职务	姓名	持有股份数量	所占股权比例	是否有特殊表决权

4. 报告期内股权转让情况（无）

股权转让	股权转入	转让时间	股份数量或 出资额	转让价格

5. 实际控制人（结构图）

都邦保险	1、吉林市铁路投资开发有限公司	吉林市人民政府国有资产监督委员会（90%） 吉林省财政厅（10%）					
	2、中泰信托有限责任公司	中国华闻投资控股有限公司 (31.57%)		北京国际信托有限公司（100%）			
		上海新黄浦实业集团有限公司 (29.97%)		上海新华闻投资有限公司（25.07%）		中国华闻投资控股有限公司（50%） 广联（南宁）投资股份有限公司（50%）	
		广联（南宁）投资股份有限公司 (20%)		中国华闻投资控股有限公司（65.66%）		北京国际信托有限公司（100%）	
		首都机场集团公司 (9.99%)		中国民用航空局（100%）			
		安徽发展投资股份公司 (5.26%)		安徽渤海商品交易管理有限公司（71.34%）		汪永龙（100%）	
		福州九州集团股份有限公司 (3.21%)					
		3、吉林市吉晟金融投资控股集团有限公司	吉林市人民政府国有资产监督委员会（100%）				
	4、吉林市城市建设控股集团有限公司	吉林市国有资本发展控股集团有限公司 (100%)		吉林市人民政府国有资产监督委员会（90%） 吉林省财政厅（10%）			
	5、吉林省金都集团有限公司	桦甸市宝能农业科技发展有限公司（51%）		宝静波（90.91%） 李雅范（9.09%）			
		王丽影（45.38%）					
		宝静波（3.62%）					
	6、长春市全安综合市场有限公司	蓝景丽家物流有限公司（22.897%）		北京盛世国泰科技发展有限公司（10%）		夏明（60%） 北京蓝景盛世文化传媒有限公司 (40%)	夏明（100%）
						夏明（90%）	
				中益天顺投资有限责任公司（29.907%）		夏明（95%） 赵生伟（5%）	
		北京三山永泰融资担保有限公司（47.196%）				北京市机械施工有限公司（10%）	
				北京中天康瑞科技有限公司（50%）		李萌（60%）	

都邦保险				北京一麦面道餐饮管理有限公司（40%）	北京三腾敦煌老马家牛肉面餐饮管理有限公司（80%）	李东升（80%）
					张佳（20%）	张佳（20%）
			北京森琳绿洲实业投资有限公司（40%）	苏启仲（80%）		
				廖旭（20%）		
	7、吉林市金鹰投资有限责任公司	吉林市人民政府国有资产监督管理委员会（100%）				
	8、吉林市恒正投资管理有限责任公司	吉林市人民政府国有资产监督管理委员会（100%）				
	9、吉林省投资集团有限公司	吉林省财政厅（100%）				
	10、深圳市宏基投资发展有限公司	北京鑫达祥泰经贸有限公司（8.6%）	李顺兴（80%）			
			李建英（20%）			
		王刚（91.4%）				
	11、长春长庆药业集团有限公司	王宝成（55%）				
		万鸿雁（15%）				
		香港眼保健中心有限公司（30%）	王亚明（100%）			
	12、吉林市新悦投资有限公司	北京九合常青贸易有限公司（100%）	北京中盛诚建设有限公司（100%）			张鹤馨（48%）
					付永芝（52%）	
13、北京九合常青贸易有限公司	北京中盛诚建设有限公司（100%）			张鹤馨（48%）		
				付永芝（52%）		
14、吉林市中豪群实业有限责任公司	北京诚维信科技发展有限公司（100%）	张增亮（100%）				

（二）董事、监事和总公司高级管理人员情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

董事会组成人员情况表

职别	姓名	出生年月	学历	任职时间	保监会核准文号	备注
董事长	郑国如	1962 年 8 月	硕士研究生	2016 年 1 月 19 日	保监许可〔2016〕301 号	
董事	王宝成	1956 年 2 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险〔2007〕674 号	
董事	王艺霏	1986 年 5 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险〔2012〕621 号	
董事	王丽影	1966 年 6 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监产险〔2012〕621 号	
董事	叶桂峰	1978 年 8 月	博士研究生	2016 年 1 月 19 日	保监许可〔2015〕471 号	
董事	刘硕	1988 年 1 月	硕士研究生	2016 年 1 月 19 日	保监产险〔2012〕621 号	
董事	吴庆斌	1973 年 4 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监许可〔2015〕471 号	
独立董事	纪敏	1977 年 3 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	保监许可〔2016〕559 号	
独立董事	姜晓峰	1975 年 11 月	大学本科	2016 年 8 月 4 日	保监许可〔2016〕1112 号	

监事会组成人员情况表

职别	姓名	出生年月	学历	任职时间	公司内职务	备注
监事	千 山	1968 年 9 月	博士研究生	2016 年 1 月 19 日	无	
监事	万洪丽	1965 年 6 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	无	
监事	王灵敏	1965 年 2 月	博士研究生	2016 年 1 月 19 日	无	
职工监事	葛 实	1980 年 8 月	大学本科	2020 年 12 月 25 日	计划财务部副总经理	
职工监事	王民林	1962 年 9 月	大学本科	2016 年 1 月 19 日	稽核部总经理	
职工监事	路玉坤	1980 年 7 月	大学本科	2021 年 5 月 18 日	董事会办公室副主任	职工监事

高级管理人员组成情况表

职别	姓名	出生年月	学历	任职时间	保监会核准文号	备注
党委书记	刘 红	1971 年 10 月	大学本科	2019 年 12 月		
纪委书记	李 勇	1964 年 8 月	博士研究生	2020 年 3 月		
总裁	纪 律	1964 年 7 月	大学专科	2020 年 4 月	吉银保监复[2021]34 号	
副总裁	高继先	1961 年 8 月	硕士研究生	2016 年 9 月	保监许可[2016]958 号	
董事会秘书				2007 年 6 月	保监产监[2007]674 号	
副总裁	郁 辉	1970 年 11 月	硕士研究生	2016 年 8 月	保监许可[2016]850 号	

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更换情况				
行次	职务	前任人员姓名	现任人员姓名	备注
1				
2				

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

2022 年 4 季度披露

（三）子公司、合营公司和联营公司

被投资单位名称 单位：万元	期初持股比例	期末持股比例	期初-持股数量 或出资额	期末-持股数量 或出资额
都邦保险销售有限公司	100%	100%	5000	5000
合计	--	--	5000	5000

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门（即银保监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）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。

报告期内无此情况发生。

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。

报告期内无此情况发生。

3. 被银保监会采取的监管措施。

报告期内无此情况发生。

三、主要指标

(一) 偿付能力指标

单位：万元

项 目	期末数	期初数	下季度预测
认可资产	430196	438645	407561
认可负债	356607	358703	337844
实际资本	73589	80082	69717
核心一级资本	73589	80082	69717
核心二级资本			
附属一级资本			
附属二级资本			
最低资本	58858	64360	59551
量化风险最低资本	57302	62658	57976
寿险业务保险风险最低资本			
非寿险业务保险风险最低资本	46017	48095	47149
市场风险最低资本	19342	19732	19342
信用风险最低资本	15457	12525	14778
量化风险分散效应	23515	17693	23292
特定类别保险合同损失吸收效应			
控制风险最低资本	1556	1701	1574
附加资本			
核心偿付能力溢额	14732	15722	10167
核心偿付能力充足率	125%	124%	117%
综合偿付能力溢额	14732	15722	10167
综合偿付能力充足率	125%	124%	117%

（二）流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率

项目	本季度		上季度	
	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR1	1.25	1.08		
LCR2	1.59	0.88		
LCR3	0.94	0.72		

2. 经营活动现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
经营活动净现金流回溯不利偏差率	0.31	-15.22

3. 公司净现金流

单位：万元

项目	本季度	上年度	上一会计年度之前的会计年度
公司净现金流	-1739.9	-22497.6	37,592.2

（三）流动性风险监测指标

	项目	指标值
1	经营活动净现金流（万元）	1077.8
2	百元保费经营活动净现金流	-2.575
3	特定业务现金流支出占比	0.026
4	规模保费同比增速	-0.145
5	现金及流动性管理工具占比	0.123
6	季均融资杠杆比例	0
7	AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.055
8	持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0
9	应收款项占比	0.048
10	持有关联方资产占比	0.067

（四）主要经营指标

1. 经营指标

单位：万元

项 目	本季度	本年累计
保险业务收入	77963.5	77963.5
净利润	-179.7	-179.7
总资产	431885.7	431885.7
净资产	75198.0	75198.0
保险合同负债	297235.7	297235.7
基本每股收益	-0.0007	-0.0007
净资产收益率	-0.0023	-0.0023
总资产收益率	-0.0004	-0.0004
投资收益率	-0.0042	-0.0042
综合投资收益率	-0.0237	-0.0237

2. 效益类指标

项 目	本季度	本年累计
综合成本率	0.9888	0.9888
综合费用率	0.3475	0.3475
综合赔付率	0.6413	0.6413
手续费及佣金占比	0.1289	0.1289
业务管理费占比	0.2375	0.2375

3. 规模类指标

单位：万元

项 目	本季度	本年累计
签单保费	76802.4	76802.4
车险签单保费	52632.1	52632.1
非车险前五大险种的签单保费		
责任保险	10166.8	10166.8
意外伤害保险	5117.5	5117.5
企业财产险	3633.3	3633.3
健康险	1815.9	1815.9
家庭财产险	1142.0	1142.0
车险车均保费	0.099	0.099
各渠道签单保费		
直接业务	15656.7	15656.7
个人代理渠道	30567.4	30567.4
兼业代理渠道	1742.2	1742.2
专业代理渠道	21433.8	21433.8
经纪业务渠道	7402.3	7402.3

四、风险管理能力

（一）公司类型（I类）

根据《保险公司偿付能力监管规则第11号：偿付能力风险管理要求与评估》内容，我司满足公司成立超过5年和省级分支机构数量超过15家两个条件，为I类保险公司。

我司于2005年10月成立。截止2022年1季度会计年度签单保费为76802万元，总资产为43.19亿元，省级分公司32家，下辖中心支公司143家，支公司99家，营业部3家，营销服务部134家。

（二）报告期内采取的风险管理改进措施及进展

在经营发展中，公司总结了以往经营过程中的经验和教训，逐步完善了内部控制制度，不但在宏观上体现公司的战略发展体系，又要有微观上的不断修正，以适应外部监管及内部经营管理的需要，实现内部控制制度的形成——完善——提高——再完善——再提高的良性循环过程。公司将进一步规范资金管理等财务行为，完善业务财务管控流程，堵塞管理漏洞，同时，公司将通过加强风险预警、风险识别、风险评估、风险分析、风险报告等措施找出经营风险，并通过各项风险分析技术降低或转嫁经营风险。

2022年1季度，公司持续加强偿付能力风险管理相关工作：

1. SARMRA 评估

2021年监管未对我司进行SARMRA现场评估，公司计算控制风险最低资本时沿用最后一次监管评估得分74.57分（2017年监管评估得分），高于行业平均分。公司持续推动SARMRA相关工作，组织各部门、各机构完善偿付能力风险管理制度与流程。2022年1季度公司开展2021年下半年SARMRA自评估工作。根据二期工程SARMRA监管规则的变化，进一步公司全面修订SARMRA操作细则，对照二期工程规则对

各项资料与数据进行重新梳理，查漏补缺，为 2022 年 SARMRA 现场评估做好充分准备。

2. 风险综合评级

各部门、各机构严格遵照《风险综合评级管理工作实施细则》制度流程的规定开展风险评级和操作风险管理工作。充分利用风险管理信息系统功能，实现风险综合评级上报资料的收集、测算、审核、监测、预警等环节的系统化，确保数据与资料的准确性与时效性。4 季度开展操作风险自评估、信息科技风险自评估工作等，根据风险综合评级结果及各机构各部门上报情况，监控与识别各类风险点，对超预警指标组织相关部门查找原因，制定改进措施，推动并跟踪整改工作。

3. 偿付能力指标的持续监控与日常分析

由于偿付能力量化风险监管规则的设定及公司近几年整体经营情况的变动，季度间偿付能力充足率存在波动情况，因此在 2020 年 4 季度开始实施偿付能力指标的月度监控，测算各月度间经营数据的变化对公司偿付能力充足率的影响并定期向管理层上报。通过月度监控，使公司能及时掌握偿付能力变化情况，在偿付能力出现重大波动或不足时有充分缓冲时间制定并采取相应措施改善偿付能力状况。同时在公司开展可能对偿付能力有重大影响业务时，参与具体项目的风险评估，进行相应的压力测试，测算偿付能力的承压情况，保证资本充足度。

4. 一支柱量化风险工作

根据二期工程监管规则，公司修订并建立一支柱量化风险测算模型，在原有模型的基础上，对资产穿透要求、资本分级要求、集中度风险要求等测算规则和因子进行调整和更新。在风险管理信息系统方面，公司已经开始开发适应偿二代二期工程的系统，用于一支柱量化风险的评估与报送，预计在 6 月底之前完成系统的开发。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）公司类型（I类）

我司最近两次风险综合评级结果：2021 年 3 季度为 B， 2021 年 4 季度为 B。

目前公司偿付能力充足，流动性稳定，公司在承保与投资方面，选择风险较小的业务，保险风险、市场风险、信用风险最低资本均处于较低水平，同时公司不断加强偿付能力风险管理工作，完善各条线的控制流程与制度，提高公司的风险防范能力。

（二）风险综合自评估

公司建立了偿付能力风险管理体系，将面临的风险分为市场风险、保险风险、信用风险、操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险。

市场风险：是指因利率、市场价格、外汇汇率和其他市场价格相关因素的变动引起金融工具的价值变化，从而导致潜在损失的风险。公司 1 季度末，高风险权益类投资风险暴露有所下降。但 2022 年以来,因国际政治环境等诸多因素的影响,国内金融投资市场环境恶化,公司权益类投资收益大幅下降,特别是基金市场给公司盈利带来较大压力。

保险风险：公司高风险因子的险种占比较低，例如信用保险、保证保险等，同时通过加强再保险业务有效分摊现有风险。截止 2022 年 1 季度，公司保费增速放缓，滚动 12 个月自留保费较上季度有较大幅度的下降，主要原因是 1 季度车险规模大幅下降，保险风险最低资本下降，对保证偿付能力充足率起到了一定的支撑作用,同时综合成本率有较大幅度的下降。

信用风险：信用风险是公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险。公司从国内金融业的信用风险管理状况和公司自身情况出发，建立了基于公司内部评级基础上的标准化信用评估体系，通

过信用风险评估和授信管理，有效控制投资过程中的信用风险。从交易对手来看，公司目前绝大部分交易的对手是各政策性银行和各商业银行。从投资产品来看，目前公司保险资金投资中涉及到信用风险的主要资产为股票、基金、信托计划等，截止 1 季度，信用风险较上季度有所上升，主要是年初再保业务上升导致的应收分保款项上升，使交易对手违约风险最低资本有所提高,但随着时间进度发展,各类应收款项将会逐步降低。

流动性风险：是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于本公司及子公司无法尽快以公允价值售出其金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务，或者源于提前到期的保险债务；或者源于无法产生预期的现金流。公司面临的主要流动性风险是源于各种赔款。公司通过优化资产负债结构、匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。2022 年保费规模负增长给公司现金流造成了一定程度的压力,截止 1 季度末公司经现金流为负值,但从预测现金流和压力情景下变化情况看，流动性覆盖率等流动性风险监测及监控指标绝大部分处于正常水平，公司短期内不存在流动性不足风险。

2021 年 12 月 30 日，中国银保监会发布《保险公司偿付能力监管规则（II）》（以下简称规则 II）20 项监管规则，各保险公司自 2022 年第 1 季度偿付能力季度报告编报起全面实施规则 II。2022 年 3 月 21 日，银保监会偿付能力监管部向我司正式批复《关于都邦财产保险股份有限公司实施偿付能力监管规则(II)过渡期政策的通知》(银保监偿付[2022]46 号),给予我司自 2022 年至 2024 年三年的过渡期政策。1 季度末偿二代二期工程过渡期政策规则下公司偿付能力充足率为 125%。

2022 年 1 季度公司未发生重大的操作风险及声誉风险事件。

六、重大事项

（一）本季度省级分支机构的批筹和开业

省级分支机构名称	批筹或开业时间	本季度取得保费收入(万元)

报告期未发生重大分支机构的批筹和开业事项。

（二）重大再保险合同

我公司截止 2022 年 1 季度主要重大再保险合同分出情况：

1. 非水比例合同

主要合同分入人：中国财产再保险有限责任公司、Aspen Re、Korean Reinsurance Company、鼎睿再保险有限公司 Peak Reinsurance、Mapfre、人保再保险股份有限公司

注：上述为前六再保人

保障险种：财产基本保险、财产综合保险、财产一切险、计算机综合保险、锅炉压力容器综合险、现金保险、商业楼宇财产基本险、商业楼宇财产综合险、商业楼宇财产一切险、抵押财产综合保险、家庭财产保险、建筑工程一切险、安装工程一切险、机器损坏保险、雇员忠诚保险、财产通用险

分出保费：RMB 12,761,653.28 元

主要保险责任：1. 财产险及工程险毛自留额人民币 1 亿元，成数分出比例为 20%；2. 财产险溢额有 9 条线，最高承保限额人民币 10 亿元；3. 工程险溢额有 9 条线，最高承保限额人民币 10 亿元。

已摊回的赔款：RMB 3,590.9 元

再保险合同类型：比例合约

合同期间：2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日

与分入方的关联方关系：无关联关系

（三）重大赔付事项

险种	出险原因	赔付金额(万元)	有无分保	已摊回赔款余额(万元)
卫星发射及在轨保险	其它意外事故	120.00	无	0
企业补充医疗保险		117.43	无	0
飞机保险		176.19	无	0
飞机保险		192.55	无	0
政策性农业保险一种植		360.30	无	0

（四）重大投资行为

报告期未发生重大投资行为事项。

（五）重大投资损失

报告期未发生重大投资损失事项。

（六）重大融资事项

报告期未发生重大融资事项。

（七）重大关联方交易

报告期未发生重大关联交易事项。

（八）重大诉讼事项

1. 已结案诉讼事项

诉讼方	起诉时间	要求赔偿金额(元)	结案时间	结案金额	备注
李怀振		1180200.0	2022-03-02	1180200	判决
王瑞香		1000000.0	2022-03-31	993011	判决
李三根		948907.0	2022-03-30	878907	调解

2. 未结案诉讼事项

诉讼方	起诉时间	要求赔偿金额(元)	开庭时间	结案金额	备注
李亚东		20254312	2019-04-18		未结案

山东七河生物科技股份有限公司		19019220	2022-01-13		未结案
青岛达中皮革制品有限公司		6914598	2021-06-08		未结案

（九）重大担保事项

报告期末发生重大担保事项。

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

2022年3月21日，银保监会偿付能力监管部向我司正式批复《关于明确都邦财产保险股份有限公司实施偿付能力监管规则(II)过渡期政策的通知》(银保监偿付[2022]46号),给予我司自2022年至2024年三年的过渡期政策。二期规则过渡期政策下，公司2022年1季度偿付能力充足率为125%，较上季度上升了1个百分点。

公司整体经营策略是坚决守住偿付能力生命线，所有经营计划均围绕这一目标制定和执行，在此基础上逐步提升最低标准，保证偿付能力充足率指标健康、稳定。

自2021年以来，公司针对偿付能力下降带来的一系列影响，尤其是在经营管理、投资配置等方面，多次组织相关会议研究探讨应对经营亏损、偿付能力下降的配套措施。一方面提高成本控制对经营重要性的认识，认真梳理各项成本管控流程，制定和实施相关管控措施；另一方面，积极开展资产配置计划，提高资产配置有效性，加强综合经营水平。在战略规划方面，加大非车险业务发展力度，提升非车险业务权重，抵消车险综改带来的不利影响。

过渡期政策的批复执行，虽然对当前公司偿付能力有较大的提升作用，但随着时间推进，风险因子将以年度为单位逐渐上升，到2025年过渡期结束。

公司将密切关注规则II下（不考虑过渡期政策）公司偿付能力充足

率指标的变化情况，改善经营，提高盈利能力，提升实际资本。在公司采取一切措施降低最低资本的基础上，增加资本金来提升实际资本是最直接有效提升公司偿付能力充足率的方法。目前公司已积极向各股东单位申请，并经董事会批准，近期将向公司同比例增资 4 亿元，缓解公司偿付能力的压力，达到短期内快速提升偿付能力充足率的目的，保证公司健康稳定发展。

（二）对下季度偿付能力充足率的预测。

公司在 2022 年第 2 季度没有上市计划、分支机构开设计划、业务结构大规模调整等对偿付能力充足率产生重大影响的经营活动。基于公司近两年的经营状况和 2022 年的发展规划，根据公司的经营数据，按照偿二代二期过渡期政策编报规则，预测 2022 年第 2 季度的偿付能力充足率情况。（单位：万元）

认可资产下季度预测值	407561
认可负债下季度预测值	337844
实际资本下季度预测值	69717
核心一级资本下季度预测值	69717
核心二级资本下季度预测值	
附属一级资本下季度预测值	
附属二级资本下季度预测值	
最低资本下季度预测值	59551
量化风险最低资本下季度预测值	57976
控制风险最低资本下季度预测值	1574
附加资本下季度预测值	
核心偿付能力溢额下季度预测值	10167
核心偿付能力充足率下季度预测值	117%
综合偿付能力溢额下季度预测值	10167
综合偿付能力充足率下季度预测值	117%

八、外部机构审计意见

无。

九、实际资本

单位：万元

项 目	期末数	期初数
核心一级资本	73589	80082
净资产	75198	81136
对净资产的调整额	-1609	-1194
各项非认可资产的账面价值	-1690	-1275
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	81	81
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		
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）		
计入附属一级资本的保单未来盈余		
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	73589	80082

实际资本评估的会计政策和会计估计

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。

- 应收款项和持有至到期投资

应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资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。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）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。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，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。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价

值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(2) 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
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资等

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、重要会计政策和主要会计估计-保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。本公司的保险合同按照产品类型确定计量单元，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是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。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，主要包括根据保险合同承诺的保证利益、根据保险合同构成推定义务的非保证利益、管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用等。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。边际因素包括风险边际和扣除保险合同初始确认时首日利得后的剩余边际。保险合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

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。对于货币时间价值影响重大的，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所采用的折现率。

本公司的保险合同准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

- 未到期责任准备金为获取的承保风险未到期部分。

本公司在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：(1) 根据三百六十五分之一法提取的未到期保费 $\times$ (1-首日费用率)；(2) 考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

- 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等。

本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用链梯法、

Bornhuetter-Ferguson 法及预期损失率等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本公司采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本公司于资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照

其差额补提相关准备金，计入当期损益。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

- 大灾风险准备金

依据自 2014 年 1 月 1 日起施行的《农业保险大灾风险准备金管理办法》的规定，本公司按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素计提保费准备金，并按超额承保利润的 75% (如不足超额承保利润的 75%，则全额计提) 提取利润准备金。该利润准备金不得用于分红或转增资本。

3、暂缓执行新金融工具相关会计准则及会计政策变更的说明

2017 年 3 月 31 日，财政部发布《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号—套期会计》(财会〔2017〕9 号)，2017 年 5 月 2 日，财政部发布《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(财会〔2017〕14 号)。上述准则统称为“新金融工具相关会计准则”。2020 年 12 月 30 日，财政部发布《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会〔2020〕22 号)，符合财政部发布的《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》(财会〔2017〕20 号)(以下简称“新金融工具相关会计准则过渡办法”)中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行《企业会计准则第 25 号—保险合同》(财会〔2020〕20 号)的日期。

本公司自 2021 年度起执行了财政部近年颁布的以下企业会计准则相关规定及 2021 年财政部发布的企业会计准则实施问答及案例，主要包括：

- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》(“新收入准则”)
- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(财会〔2018〕35 号)(“新租赁准则”)

认可资产表

单位：万元

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
现金及流动性管理工具	74919		74919	78324		78324
库存现金						
活期存款	31528		31528	36664		36664
流动性管理工具	43391		43391	41660		41660
投资资产	258340		258340	266166		266166
定期存款	74700		74700	69700		69700
协议存款	20000		20000	25000		25000
政府债券						
金融债券	8988		8988	8988		8988
企业债券						
公司债券						
权益投资	71777		71777	77996		77996
资产证券化产品						
保险资产管理产品	33661		33661	34238		34238
商业银行理财产品						
信托计划	7996		7996	38996		38996
基础设施投资	5000		5000			
投资性房地产	10218		10218	11249		11249
衍生金融资产						
其他投资资产	26000		26000			
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	5000		5000	5000	-140	5140
再保险资产	23552		23552	24745		24745
应收分保准备金	9120		9120	9345		9345
应收分保账款	14432		14432	15400		15400
存出分保保证金						
其他再保险资产						
应收及预付款项	32901		32901	28516		28516
应收保费	6391		6391	3163		3163
应收利息	3871		3871	2717		2717
应收股利						
预付赔款	14243		14243	13353		13353
存出保证金	80		80	80		80
保单质押贷款						
其他应收和暂付款	8316		8316	9202		9202
固定资产	29808		29808	29462		29462
自用房屋	27206		27206	26592		26592
机器设备	1278		1278	1406		1406
交通运输设备	531		531	564		564
在建工程	616		616	708		708
办公家具	176		176	192		192
其他固定资产						
土地使用权						
独立账户资产						
其他认可资产	5677		5677	6432		6432

递延所得税资产						0
应急资本						0
其他认可资产	5677		5677	6432		6432
认可资产合计	430196		430196	438645	-140	438785

认可负债表

单位：万元

项目	期末数（认可价值）	期初数（认可价值）
准备金负债	297236	303764
未到期责任准备金	136636	143128
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	136636	143128
未决赔款责任准备金	160599	160636
其中：已发生未报案未决赔款准备金	68860	72536
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		
应付及预收款项	59038	54605
应付保单红利		
应付赔付款	1897	1904
预收保费	9651	8335
应付分保账款	19196	18091
应付手续费及佣金	6227	3950
应付职工薪酬	5359	5674
应交税费	6379	5050
存入分保保证金		
其他应付及预收款项	10331	11602
预计负债		
独立账户负债		
资本性负债		
其他认可负债	333	333
递延所得税负债	333	333
现金价值保证		
所得税准备		
认可负债合计	356607	358703

十、最低资本

最低资本表

单位：万元

项目	期末数	期初数
量化风险最低资本	57302	62658
寿险业务保险风险最低资本合计		
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		
非寿险业务保险风险最低资本合计	46017	48095
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	42827	45463
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	9246	8010
非寿险业务保险风险-风险分散效应	6055	5378
市场风险-最低资本合计	19342	19732
市场风险-利率风险最低资本	590	
市场风险-权益价格风险最低资本	19028	19514
市场风险-房地产价格风险最低资本	1533	900
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		
市场风险-风险分散效应	1808	682
信用风险-最低资本合计	15457	12525
信用风险-利差风险最低资本	1824	
信用风险-交易对手违约风险最低资本	14900	12525
信用风险-风险分散效应	1266	
量化风险分散效应	23515	17693
特定类别保险合同损失吸收效应		
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	1556	1701
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		
最低资本	58858	64360

十一、压力测试

（一）现金流压力测试

1、基本情景现金流测试表和压力情景现金流测试表

项目（基本情景）	未来一季度	未来二季度	未来三季度	未来四季度
一、经营活动现金流量：				
收到保险合同保费取得的现金	91499	89408	75595	92163
收到再保业务现金净额	-1258	-1258	-1258	-2122
保户储金及投资款净增加额				
收到其他与经营活动有关的现金	1194	4000	2074	2280
经营活动现金流入小计	91436	92151	76411	92322
支付保险合同赔付款项的现金	49859	57449	53609	49704
支付手续费及佣金的现金	9699	8951	8286	9129
支付给职工以及为职工支付的现金	12804	13343	10302	14371
支付的各项税费	5233	3901	1542	4614
支付其他与经营活动有关的现金	14944	14499	13553	14427
经营活动现金流出小计	92539	98143	87292	92246
经营活动产生的现金流量净额	-1103	-5993	-10881	76
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	118804	136596	104858	80564
其中：收回到期资产本金	116289	133830	102114	79802
取得利息及红利	2515	2766	2743	762
出售非到期的资产				
处置子公司收到的现金				
处置固定资产收到的现金净额				
收到的其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	118804	136596	104858	80564
投资支付的现金	107378	124940	94953	73844
保户质押贷款净增加额				
取得子公司支付的现金净额				
购建固定资产等支付的现金				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	107378	124940	94953	73844
投资活动产生的现金流量净额	11426	11657	9905	6720
三、筹资活动现金流				
吸收投资收到的现金				
短期筹资收到的现金				
收到其他与筹资活动相关的现金				
筹资活动现金流入小计				
分配股利、利润或偿付利息的现金				
偿还债务支付的现金				
短期筹资支付的现金				
支付其他与筹资活动相关的现金				
筹资活动现金流出小计				
筹资活动产生的现金流量净额				

四、净现金流入	210240	228747	181269	172885
五、净现金流出	199917	223083	182245	166089
六、净现金流	10323	5664	-976	6796

项目（必测压力情景）	未来一季度	未来二季度	未来三季度	未来四季度
一、经营活动现金流量：				
收到保险合同保费取得的现金	50141	48995	41425	39578
收到再保业务现金净额	-346	-346	-346	-629
保户储金及投资款净增加额				
收到其他与经营活动有关的现金	681	2281	1183	539
经营活动现金流入小计	50476	50930	42262	39488
支付保险合同赔付款项的现金	72937	84040	78422	71769
支付手续费及佣金的现金	4850	4476	4143	4292
支付给职工以及为职工支付的现金	12804	13343	10302	14782
支付的各项税费	2844	2120	838	1753
支付其他与经营活动有关的现金	14944	14499	13553	13463
经营活动现金流出小计	108377	118477	107258	106059
经营活动产生的现金流量净额	-57902	-67547	-64996	-66570
二、投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	71283	81958	62915	48338
其中：收回到期资产本金	69773	80298	61269	47881
取得利息及红利	1509	1660	1646	457
出售非到期的资产				
处置子公司收到的现金				
处置固定资产收到的现金净额				
收到的其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	71283	81958	62915	48338
投资支付的现金	64427	74964	56972	44306
保户质押贷款净增加额				
取得子公司支付的现金净额				
购建固定资产等支付的现金				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	64427	74964	56972	44306
投资活动产生的现金流量净额	6856	6994	5943	4032
三、筹资活动现金流				
吸收投资收到的现金				
短期筹资收到的现金				
收到其他与筹资活动相关的现金				
筹资活动现金流入小计				
分配股利、利润或偿付利息的现金				
偿还债务支付的现金				
短期筹资支付的现金				
支付其他与筹资活动相关的现金				
筹资活动现金流出小计				
筹资活动产生的现金流量净额				
四、净现金流入	121758	132888	105177	87827
五、净现金流出	172804	193441	164229	150365
六、净现金流	-51046	-60553	-59053	-62538

2、基本情景和压力情景下的各项具体假设

基本情景与压力情景下现金流预测以公司财务预算及三年业务规划为基础，考虑应收及应付款项的影响，采用情景分析法预测未来 4 各季度现金流情况。

压力情景下：保费收入较去年同期下降 50%。测试期间综合成本率为基本情景的 130%。

3、预计未来期间净现金流小于零时，公司拟采取的改善措施及效果

从流动性覆盖率等监管与监测指标看，公司短期内不存在流动性不足风险。

（二）偿付能力压力测试

1、下季度末基本情景和压力情景

下季度末预测	基本情景	必测一	必测二	自测一	自测二
风险因素描述	二季度经营亏损，同时考虑投资市场 AFS 公允价值变动下降	未来一个季度的综合赔付率为基本情景的 120%	未来一个季度末权益类资产认可价值较基本情景下跌 30%	信用评级低于 AA 级的交易对手违约，相当于账面价值 50%的损失	境外再保前五交易对手偿付能力充足率不达标
实际资本	69717	51327	55312	65223	69717
核心资本	69717	51327	55312	65223	69717
最低资本	59551	61289	57354	59323	60481
核心偿付能力溢额	10167	-9962	-2042	5901	9236
核心偿付能力充足率	117%	84%	96%	110%	115%
综合偿付能力溢额	10167	-9962	-2042	5901	9236
综合偿付能力充足率	117%	84%	96%	110%	115%

2、下季度末对公司偿付能力状况重大影响的经营经营活动

2022 年 2 季度公司无对偿付能力状况重大影响的经营经营活动

3、预测时采用的重大假设

基本情景与压力情景下以公司财务预算及三年业务规划为基础。

4、其他有利于理解下季度偿付能力预测结果的信息

无

5、本季度压力测试所选择的自选风险因素及其确定依据

2022 年投资市场环境恶化，公司投资收益下降，在此基础上，考虑信用评级较低的交易对手违约风险。再保交易对手偿付能力充足率不达标对公司信用风险的重大影响。

6、针对偿付能力充足率不达标的测试结果，保险公司拟采取的管理措施

（1）实际资本方面-提升盈利能力

公司偿付能力充足率的持续下降，主要原因是经营亏损造成的实际资本（净资产）的减少。要从根本上改善公司偿付能力充足率的状况，最重要的是提升公司的盈利能力。

承保方面，在车险综合改革及疫情等多重因素的影响下，公司将加快转型发展，大力推动非车业务，抵消车险综改给中小公司特别是车险占比较高的公司带来的不利影响。同时提高成本控制和车险精细化管理，认真梳理各项成本管控流程，制定和实施相关管控措施，降低综合成本率，尽快扭转承保较大幅度亏损的局面；

投资方面，2021 年以来，金融市场的不稳定使公司投资盈利出现明显下降，权益类投资亏损使可供出售金融资产公允价值变动大幅下降。公司逐步加强资金运用的风险管理工作，制定有效的资产配置计划，提升投资盈利能力，覆盖承保亏损缺口，调解资产负债匹配，有效提高实际资本。

（2）最低资本方面-降低风险

公司从保险风险、市场风险、信用风险、控制风险等方面控制最低资本，具体措施包括：适当控制业务规模，降低综合成本率，保证再保后未决赔款回溯偏差率在合理范围内，降低保险风险最低资本；

选择偿付能力充足率和信用评级较高的投资再保等交易对手，选择资本充足率较高的银行作为定期存款的交易对手，加大各类应收款项的催收工作，降低信用风险最低资本；

在保证投资收益不受重大影响的前提下，降低权益类资产的投资规模，加强投资资产穿透管理，降低市场风险最低资本；

加强偿付能力风险管理工作，提升 SARMRA 监管评估得分。公司加强偿付能力风险管理工作，由吉林国资委牵头，逐步解决公司治理中的相关问题，降低控制风险最低资本。

（3）补充资本金

在公司采取一切措施降低最低资本的基础上，增加资本金来提升实际资本是最直接有效提升公司偿付能力充足率的方法。目前公司已积极向各股东单位申请，并经董事会批准，近期将向公司同比例增资 4 亿元，缓解公司偿付能力的压力，达到短期内快速提升偿付能力充足率的目的，保证公司健康稳定发展。