

都邦财险 2022 年 2 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：	吉林省吉林市南山街 115 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、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（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%）		北京建工集团有限公司（100%）
	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	大学本科	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	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。

二、主要指标

（一）偿付能力指标

单位：万元

项 目	期末数	期初数	基本情境下一季度
认可资产	472287	430196	467787
认可负债	394515	356607	394515
实际资本	77771	73589	73271
核心一级资本	77771	73589	73271
核心二级资本			
附属一级资本			
附属二级资本			
最低资本	56424	60417	56072
量化风险最低资本	53513	57302	53181
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	41336	46017	40946
市场风险最低资本	20304	19342	20304
信用风险最低资本	14988	15457	14987
量化风险分散效应	23115	23515	23057
特定类别保险合同损失吸收效应			
控制风险最低资本	2911	3115	2891
附加资本			
核心偿付能力溢额	21347	13172	17199
核心偿付能力充足率	138%	122%	131%
综合偿付能力溢额	21347	13172	17199
综合偿付能力充足率	138%	122%	131%

（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	1.29	1.10	1.25	1.08
LCR2	1.67	0.91	1.59	0.88
LCR3	0.98	0.72	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	8.94	0.31

3. 公司净现金流

单位：万元

项目	本年度累计	上年度	上一会计年度之前的会计年度
公司净现金流	17196.1	-22496.3	37,659.2

（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）	6777.4
2	百元保费经营活动净现金流	3.987
3	特定业务现金流支出占比	0
4	规模保费同比增速	-0.132
5	现金及流动性管理工具占比	0.1469
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	0.05
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	0.0437
10	持有关联方资产占比	0.044

（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	92025.6	169989.1
净利润	1951.7	1772.1
总资产	473954.0	473954.0
净资产	79357.5	79357.5
保险合同负债	307091.0	307091.0
基本每股收益	0.0072	0.0066
净资产收益率	0.0243	0.0221
总资产收益率	0.0043	0.0039
投资收益率	0.0133	0.0086
综合投资收益率	0.0206	-0.0033

2. 效益类指标

项 目	本季度	本年累计
综合成本率	1.0500	1.0197
综合费用率	0.4702	0.4094
综合赔付率	0.5798	0.6103
手续费及佣金占比	0.1270	0.1288
业务管理费占比	0.2960	0.2698

3. 规模类指标

单位：万元

项 目	本季度	本年累计
签单保费	91835.2	168637.6
车险签单保费	66178.0	118810.1
非车险前五大险种的签单保费		
责任保险	10611.3	20778.1
意外伤害保险	5447.9	10565.4
企业财产险	4213.9	7847.1
健康险	1942.1	3758.1
家庭财产险	908.8	2050.7
车险车均保费	0.109	0.104
各渠道签单保费		
代理渠道	68066.4	121809.8
直销渠道	14999.5	30656.2
经纪渠道	8769.2	16171.6
其他渠道		

三、风险管理能力

（一）公司类型与风险管理能力监管评估结果

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 2 季度会计年度签单保费为 168638 万元，总资产为 47.4 亿元，省级分公司 32 家，下辖中心支公司 139 家，支公司 94 家，营业部 3 家，营销服务部 129 家。

根据原保监会下发财会部函[2018]878 号《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》，对公司风险管理得分情况披露如下：

2017 年公司 SARMRA 得分为 74.57 分，其中风险管理基础与环境 14.60 分，风险管理目标与工具 7.40 分，保险风险管理 7.82 分，市场风险管理 6.95 分，信用风险管理 7.34 分，操作风险管理 7.68 分，战略风险管理 8.04 分，声誉风险管理 7.11 分，流动性风险管理 7.64 分。

（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 2 季度，公司持续加强偿付能力风险管理相关工作：

1. 修订与完善偿付能力风险管理制度

公司根据偿二代二期规则，全面修订偿付能力风险管理制度，包括 7 大类风险管理制度、偿付能力应急演练、压力测试等子制度。增加信息科技风险、反洗钱风险、集中度风险、资产穿透等相关内容。充分征求各部门意见后报总裁会议、董事会风险管理委员会、董事会审议。预计在 8 月中旬相关制度审议通过后正式下发并执行。

2. 改造升级风险管理信息系统

公司根据偿二代二期规则改造升级原有的风险管理信息系统，包括一支柱量化风险数据的测算与上报功能、进一步完善各系统数据的对接。根据二期规则监测指标重新梳理 KRI 风险指标库，添加相关风险指标。完善风险综合评级系统填报、测算、校验、监控等功能。

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。

四、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级结果与改进措施

我司最近两次风险综合评级结果：2021 年 4 季度为 B，2022 年 1 季度为 D。

公司在改善自身经营情况的同时，积极推动资本金补充计划，近期公司将通过增资的方式增加资本金，公司偿付能力充足率将有较大幅度的提升。同时公司高度重视操作风险、公司治理等方面存在的问题，推动整改工作，改善风险综合评级中操作风险的不利情况。

（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 2 季度末，高风险权益类投资风险暴露有所上升。2022 年 2 季度权益类投资市场有所好转，公司基金收益上升。

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 2 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 2 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 2 季度，信用风险较上季度变化不大。

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,但从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。2 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 138%。

2022 年 2 季度公司未发生重大的操作风险及声誉风险事件。

五、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 2 季度主要重大再保险合同分出情况（仅 2022 第二季度）：

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 13,587,902.17 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 7,357,862.41 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)
财产综合保险	暴雨	491.59	有	170.82
财产一切险	暴雨	300.00	有	60.00
卫星发射及在轨保险		219.74	无	-
财产综合保险	暴雨	900.19	有	681.69
诉讼财产保全责任保险	其它人为因素风险	200.00	无	-

（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
山东七河生物科技股份有限公司		19019220	2022-01-02	4584751	判决
金玉兰等		1158582	2022-05-17	1133345	判决
徐金龙		1018837	2022-05-31	1010000	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
青岛达中皮革制品有限公司		6914598	2021-06-08		未结案
亚太财险合肥中心支公司		2151070	2022-04-07		未结案

(九) 重大担保事项

报告期未发生重大担保事项。

六、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2季度偿付能力充足率为138%，较上季度上升了16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。

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 3 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 3 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	467787
认可负债下季度预测值	394515
实际资本下季度预测值	73271
核心一级资本下季度预测值	73271
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	56072
量化风险最低资本下季度预测值	53181
控制风险最低资本下季度预测值	2891
附加资本下季度预测值	
核心偿付能力溢额下季度预测值	17199
核心偿付能力充足率下季度预测值	131%
综合偿付能力溢额下季度预测值	17199
综合偿付能力充足率下季度预测值	131%

（三）季度间偿付能力变化情况与分析

在规则Ⅱ过渡期政策下，公司 2022 年 2 季度偿付能力充足率为 138%，与上季度相比，上升了 16 个百分点。主要变化原因如下：

2022 年 2 季度，公司经营盈利 1952 万元，同时由于投资市场转好，基金收益有所上升，可供出售金融资产公允价值变动增加了 2208

万元，使实际资本较上季度增加了 4182 万元。最低资本较上季度减少了 4000 万元，主要原因一是保费规模下降，滚动 12 个月自留保费同比减少了 1.22 亿元，使保险准备金风险最低资本大幅下降；二是由于 2022 年二季度车险滚动 6 个月综合成本率下降到 105%以下，使车险特性因子下降；三是巨灾风险风险暴露下降。

七、外部机构审计意见

无。

八、实际资本

实际资本表

单位：万元

项 目	期末数	期初数
核心一级资本	77,771	73,589
净资产	79,357	75,198
对净资产的调整额	-1,586	-1,609
各项非认可资产的账面价值	-1,667	-1,690
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	77,771	73,589

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	121,561	-	121,561	74,919	-	74,919
库存现金	-	-	-	-	-	-
活期存款	53,914	-	53,914	31,528	-	31,528
流动性管理工具	67,647	-	67,647	43,391	-	43,391
投资资产	251,276	-	251,276	258,340	-	258,340
定期存款	69,700	-	69,700	74,700	-	74,700
协议存款	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
政府债券	-	-	-	-	-	-
金融债券	8,988	-	8,988	8,988	-	8,988
企业债券	-	-	-	-	-	-
公司债券	-	-	-	-	-	-
权益投资	73,118	-	73,118	71,777	-	71,777
资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
保险资产管理产品	34,179	-	34,179	33,661	-	33,661
商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
信托计划	3,996	-	3,996	7,996	-	7,996
基础设施投资	5,000	-	5,000	5,000	-	5,000
投资性房地产	10,295	-	10,295	10,218	-	10,218
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
其他投资资产	26,000	-	26,000	26,000	-	26,000
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	5,000	-	5,000	5,000	-	5,000
再保险资产	24,531	-	24,531	23,552	-	23,552
应收分保准备金	9,582	-	9,582	9,120	-	9,120
应收分保账款	14,949	-	14,949	14,432	-	14,432
存出分保保证金						

	-	-	-	-	-	-
其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
应收及预付款项	35,607	-	35,607	32,901	-	32,901
应收保费	5,745	-	5,745	6,391	-	6,391
应收利息	4,376	-	4,376	3,871	-	3,871
应收股利	-	-	-	-	-	-
预付赔款	14,420	-	14,420	14,243	-	14,243
存出保证金	85	-	85	80	-	80
保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
其他应收和暂付款	10,981	-	10,981	8,316	-	8,316
固定资产	29,115	-	29,115	29,808	-	29,808
自用房屋	26,717	-	26,717	27,206	-	27,206
机器设备	1,154	-	1,154	1,278	-	1,278
交通运输设备	492	-	492	531	-	531
在建工程	574	-	574	616	-	616
办公家具	178	-	178	176	-	176
其他固定资产	-	-	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-	-	-
独立账户资产	-	-	-	-	-	-
其他认可资产	5,196	-	5,196	5,677	-	5,677
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-
应急资本	-	-	-	-	-	-
其他认可资产	5,196	-	5,196	5,677	-	5,677
认可资产合计	472,287	-	472,287	430,196	-	430,196

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	307,091	297,236
未到期责任准备金	144,274	136,636
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	144,274	136,636
未决赔款责任准备金	162,817	160,599
其中：已发生未报案未决赔款准备金	70,078	68,860
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	87,091	59,038
应付保单红利	-	-
应付赔付款	1,845	1,897
预收保费	9,043	9,651
应付分保账款	18,993	19,196
应付手续费及佣金	6,150	6,227
应付职工薪酬	5,199	5,359
应交税费	7,119	6,379
存入分保保证金	-	-
其他应付及预收款项	38,741	10,331
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	394,515	356,607

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

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，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，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，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

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

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，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

公司在资产负债表日计量保险合同准备金。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。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。

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。

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。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。

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。

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。

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。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。

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，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，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。

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”)

九、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	53,511	57,302
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	41,335	46,017
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	40,317	42,827
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	3,510	9,246
非寿险业务保险风险-风险分散效应	2,493	6,055
市场风险-最低资本合计	20,304	19,342
市场风险-利率风险最低资本	561	590
市场风险-权益价格风险最低资本	19,986	19,028
市场风险-房地产价格风险最低资本	1,544	1,533
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	1,787	1,808
信用风险-最低资本合计	14,987	15,457
信用风险-利差风险最低资本	1,697	1,824
信用风险-交易对手违约风险最低资本	14,473	14,900
信用风险-风险分散效应	1,182	1,266
量化风险分散效应	23,115	23,515
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	2,909	3,115
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	56,420	60,417

十、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	89,408	75,595	92,194	107,412
收到再保业务现金净额	-1,258	-1,258	-2,123	-2,473
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	3,756	1,948	2,142	2,495
经营活动现金流入小计	91,907	76,285	92,213	107,435
支付保险合同赔付款项的现金	57,403	53,566	49,704	57,935
支付手续费及佣金的现金	8,765	8,114	9,167	10,685
支付给职工以及为职工支付的现金	13,337	10,297	14,385	16,767
支付的各项税费	3,891	1,538	4,604	5,366
支付其他与经营活动有关的现金	14,024	13,108	13,974	16,288
经营活动现金流出小计	97,420	86,624	91,834	107,041
经营活动产生的现金流量净额	-5,514	-10,339	379	394
二、投资活动现金流量：	-	-	-	-
收回投资收到的现金	133,830	102,114	79,802	81,918
其中：收回到期资产本金	-	-	-	-
取得利息及红利	2,766	2,743	762	2,252
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	136,596	104,858	80,564	84,170
投资支付的现金	124,940	94,953	73,844	78,639
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	124,940	94,953	73,844	78,639
投资活动产生的现金流量净额	11,657	9,905	6,720	5,531
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	228,503	181,142	172,777	191,605
五、净现金流出	222,360	181,577	165,678	185,679
六、净现金流	6,143	-435	7,099	5,925

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	45,698	38,638	37,544	43,741
收到再保业务现金净额	-615	-615	-563	-655
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	2,128	1,103	967	1,126
经营活动现金流入小计	47,210	39,126	37,948	44,212
支付保险合同赔付款项的现金	83,973	78,359	72,922	84,997
支付手续费及佣金的现金	4,383	4,057	4,447	5,183
支付给职工以及为职工支付的现金	13,337	10,297	12,993	15,144
支付的各项税费	1,985	785	1,602	1,868
支付其他与经营活动有关的现金	14,024	13,108	13,974	16,288
经营活动现金流出小计	117,701	106,606	105,938	123,480
经营活动产生的现金流量净额	-70,490	-67,481	-67,990	-79,268
二、投资活动现金流量：	-	-	-	-
收回投资收到的现金	93,681	71,480	55,861	57,343
其中：收到到期资产本金	-	-	-	-
取得利息及红利	1,937	1,920	533	1,576
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	95,617	73,400	56,395	58,919
投资支付的现金	87,458	66,467	51,690	55,047
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	87,458	66,467	51,690	55,047
投资活动产生的现金流量净额	8,160	6,933	4,704	3,872
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	142,828	112,526	94,343	103,131
五、净现金流出	205,158	173,074	157,629	178,527
六、净现金流	-62,331	-60,548	-63,286	-75,396

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	下季度经营亏损，同时考虑投资市场，假设二季度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	73,271	59,452	51,336	68,777	73,271
核心资本	73,271	59,452	51,336	68,777	73,271
最低资本	56,072	56,124	53,461	55,946	56,724
核心偿付能力溢额	17,199	3,328	-2,125	12,832	16,547
核心偿付能力充足率	131%	106%	96%	123%	129%
综合偿付能力溢额	17,199	3,328	-2,125	12,832	16,547
综合偿付能力充足率	131%	106%	96%	123%	129%

2、下季度末对公司偿付能力状况重大影响的经营活动

2022年3季度公司无对偿付能力状况重大影响的经营活动

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，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。