

保险公司偿付能力报告

摘要

富德财产保险股份有限公司

Funde Property & Casualty Insurance Co. Ltd.

2022 年 2 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	富德财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Funde Property & Casualty Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	变更中
注册地址：	深圳市宝安区西乡街道铁岗水库路 171 号 桃花源科技创新园 A 栋 317-318 室
注册资本：	35 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	000163
开业时间：	二零一二年五月
经营范围：	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；经保监会批准的其他业务。
经营区域：	深圳、四川、北京、广东、河南、江苏、辽宁、河北、湖北、天津
报告联系人姓名：	吴晨嫣
办公室电话：	0755-36665123
移动电话：	18627791813
传真号码：	0755-33065953
电子信箱：	Chenyan.wu001@china-cri.com

目 录

一、董事会和管理层声明1

二、基本情况2

三、主要指标5

四、风险管理能力.....7

五、风险综合评级（分类监管）9

六、重大事项10

七、管理层分析与讨论11

八、外部机构意见.....12

九、实际资本13

十、最低资本16

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经通过公司管理层的批准，公司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）董事会对季度报告审议情况

本季度偿付能力报告暂未经董事会审议。

二、基本情况

（一）股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构（单位：万股）

	期初		本期股份或股权的增减					期末	
股权类别	股份或出 资 额	占比 (%)	股 东 增 资	公 积 金 转 增 及 分 配 股 票股利	股 权 转 让	小 计	股份或出 资 额	占比 (%)	
国家股									
国有法人股									
社会法人股	350,000	100%					350,000	100%	
外资股									
其他									
合计	350,000	100%					350,000	100%	

2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股）

股东名称	股东性质	期内持股数量或出资额变化	期末持股数量或出资额	期末持股比例	质押或冻结的股份
富德生命人寿保险股份有限公司	民营		283,500	81%	正常
深圳富德金蓉控股有限公司	民营		66,500	19%	正常
合计	——		350,000	100%	-
股东关联方关系的说明		深圳富德金蓉控股有限公司是富德生命人寿保险股份有限公司的股东，两者为关联方关系。			

3. 实际控制人

报告期末无实际控制人。

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末无董事、监事和高级管理人员持有公司股份。

5. 股权转让情况

报告期内无股权转让情况。

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

（1）董事基本情况

张涛，1979年10月出生，2001年6月毕业于河南财经学院劳动经济专业，本科学历，2008年1月获得中国人民大学经济学硕士学位。2015年6月当选公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕534号。张涛先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司个险业务本部总经理助理、战略发展中心副总经理、董事长办公室发展改革部总经理、企划部负责人、董事长办公室总监、战略规划中心总经理、公司总经理助理等职务。

徐文渊，1983年11月出生，2004年6月毕业于湖南大学，获得金融学本科学历、学士学位。2015年6月当选公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕534号。徐文渊先生现任富德保险

控股股份有限公司董事、富德生命人寿保险股份有限公司董事。徐文渊先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司董事长办公室主任助理、财务管理部副总经理、投资财务部总经理、生命保险资产管理有限公司财务负责人等职务。

陈叔军，1968年3月出生，2008年11月毕业于香港中文大学，获得金融财务工商管理专业研究生学历，硕士学位。2015年6月当选公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕534号。陈叔军先生现任深圳广深会计师事务所（普通合伙）执行合伙人。陈叔军先生曾任广州会计师事务所经理、广东广深司法会计鉴定所法定代表人等职务。

（2）监事基本情况

洪国樑，1965年6月出生，1989年6月毕业于南开大学，获得国际金融专业硕士研究生学历，硕士学位。2019年5月当选公司监事会主席，任职批准文号为深银保监复〔2019〕244号。洪国樑先生曾任深圳联谊城市信用社副总经理；深圳发展银行罗湖支行副行长、行长；深圳市旗扬投资有限公司副总经理；生命保险资产管理有限公司总经理助理；富德财产保险股份有限公司副董事长、审计责任人等职务。

吴邦，1985年10月出生，2008年7月毕业于北京外国语大学，获得文学学士学位。2012年5月当选公司监事，任职批准文号为保监产险〔2012〕797号。吴邦先生现任北京市赛特集团有限公司董事长。

林道，1977年10月生，2002年7月毕业于湖南大学，获金融学（精算）专业本科学历，中国精算师。2016年1月当选公司职工代表监事，任职批准文号为保监许可〔2016〕136号。林道先生曾任太平洋人寿保险公司深圳分公司业务经理（核保）、华安财产保险股份有限公司精算评估岗、富德财产保险股份有限公司产品精算部处经理、部门总经理助理、部门总经理，车险管理中心总监等职务，现任富德财产保险股份有限公司精算部负责人（总公司部门总监级）兼车险部负责人。

（3）总公司高级管理人员基本情况

李春彦，1964年10月出生，2005年6月毕业于外经济贸易大学，国际法学专业博士研究生学历，获得法学博士学位。2022年6月起担任公司临时负责人。李春彦先生曾任中国平安保险公司部门总经理、分公司总经理、北京代表处主任，平安银行董事、行长助理、董事会秘书；富德生命人寿保险股份有限公司董事会秘书、执行董事，富德财产保险股份有限公司董事长，富德保险控股股份有限公司董事、副总经理；现任富德控股（集团）有限公司董事、副董事长，国民信托有限公司董事、副董事长，深圳富德金蓉控股有限公司董事、副董事长等职务。

施华德，1964年1月生，1999年5月毕业于中南财经大学会计专业，大专学历，硕士学位，中共党员。2015年11月起任职公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕1087号；2019年8月起任职公司财务负责人，任职批准文号为深银保监复〔2019〕444号。施华德先生曾任中国人民保险淮北分公司审计监察科副科长、办公室副主任，平安保险深圳分公司车险部职员、平安保险总公司稽核监察部稽查室主任、计划财务部总经理助理、平安证券公司计划财务部副总经理（主持工作）（兼）、平安信托投资公司计划财务部副总经理（主持工作）（兼）、平安信托投资

公司稽核监察部总经理，华安财险副总裁、广州分公司总经理（兼），日本兴亚财险（中国）副总经理、财务负责人（兼）、工会主席等职务。

汪洋，1970 年 12 月生，1992 年 7 月毕业于武汉大学国际法专业，大学本科毕业，获得法学学士学位。2015 年 6 月起任职公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2015〕534 号；2019 年 6 月起任职公司首席信息官。汪洋先生曾任平安保险集团董事长办公室董事长秘书；平安人寿吉林分公司总经理助理；平安人寿总公司核保核赔部总经理助理；合众人寿总公司企划发展部副总经理、董事长办公室总经理；信泰人寿总公司企划部总经理；富德生命人寿董事会办公室主任、客户服务部总监、办公室负责人（总监级）、行政品牌部负责人（总监级）、行政品牌部总监；富德财产保险股份有限公司董事会秘书等职务。

李翔，1974 年 8 月出生，2009 年 1 月毕业于江西财经大学，获硕士学位，中共党员。2015 年 6 月起担任公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2015〕450 号；2019 年 6 月起担任公司审计责任人，任职批准文号为深银保监复〔2019〕324 号。李翔先生曾任中国太平洋人寿江西分公司人力资源部经理、机关党委书记（兼），富德生命人寿保险股份有限公司人力资源部员工管理处负责人、董事会办公室战略治理处负责人、制度管理办公室主任助理、董事会办公室主任助理；富德财产保险股份有限公司筹备组成员、董事会办公室副主任（主持工作）等职务。

赵志军，1978 年 10 月出生，2002 年 7 月毕业于西南政法大学，获法学硕士学位；2006 年 8 月毕业于香港大学，获普通法硕士学位。2012 年 7 月起任职公司法律责任人，任职批准文号为保监产险〔2012〕734 号；2013 年 11 月起任职公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2013〕391 号；2015 年 5 月起任职公司首席风险官。赵志军先生曾任深圳市盐田区人民法院审判员、副庭长；富德生命人寿保险股份有限公司法律事务部总经理助理、副总经理（主持工作），法律部副总经理（主持工作）、公司法律责任人等职务。

刘耀，1973 年 10 月出生，2005 年 6 月毕业于中国社会科学院研究生院，研究生学历；2015 年 12 月毕业于湖南大学 EMBA，获硕士学位，中共党员。2015 年 12 月起任职公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕1242 号。刘耀先生曾任中国人寿东西湖支公司业务经理、总经理助理、副总经理，中国人寿武汉市分公司个人业务部副经理、青年路营销服务部经理，富德生命人寿保险股份有限公司湖北分公司助理总经理、安徽分公司副总经理（主持工作）、总公司团险业务本部负责人、总公司董事长办公室主任、四川分公司临时负责人、总公司战略发展中心总经理、总公司团险管理部总经理、湖南分公司总经理等职务。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是■ 否□）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事、董事长	龚志洁	无
董事、总经理	罗桂友	无
副总经理、总精算师	朱君平	无

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末无子公司、合营企业或联营企业。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司及董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

（是□否■）

2. 报告期内保险公司董事、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是否发生移交司法机关的违法行为？

（是□否■）

3. 报告期内保险公司是否被银保监会采取监管措施？

（是□否■）

三、主要指标

（一）主要偿付能力指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（元）	6,181,283,526.89	6,237,208,044.22	6,005,130,987.21
认可负债（元）	4,191,072,026.96	4,216,075,777.38	3,997,550,823.43
实际资本（元）	1,990,211,499.93	2,021,132,266.84	2,007,580,163.78
核心一级资本（元）	1,964,434,555.98	1,999,428,508.75	1,981,803,219.83
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	25,776,943.95	21,703,758.09	25,776,943.95
附属二级资本（元）	-	-	-
量化风险最低资本（元）	507,913,921.01	520,627,525.81	530,515,911.51
控制风险最低资本（元）	23,677,290.52	24,269,957.32	24,730,921.61
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	531,591,211.53	544,897,483.13	555,246,833.12
核心偿付能力溢额（元）	1,432,843,344.45	1,454,531,025.62	1,426,556,386.70
核心偿付能力充足率（%）	369.54%	366.94%	356.92%
综合偿付能力溢额（元）	1,458,620,288.40	1,476,234,783.71	1,452,333,330.65
综合偿付能力充足率（%）	374.39%	370.92%	361.57%

（二）流动性风险监管指标

1、基本情景

指标名称	本季度数	上季度数
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	140.87%	103.69%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-7.31%	198.71%
本年度累计净现金流（元）	374,106,574.11	-126,775,383.39
上一会计年度净现金流（元）	209,373,739.86	209,373,739.86

上一会计年度之前的会计年度净现金流（元）	-46,467,982.82	-46,467,982.82
----------------------	----------------	----------------

2、压力情景

指标名称	本季度数		上季度数	
	未来3个月	未来12个月	未来3个月	未来12个月
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	269.72%	139.15%	153.29%	113.41%
LCR2（必测压力情形下公司整体流动性覆盖率）	680.11%	211.01%	577.25%	194.20%
LCR3（必测压力情形下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	227.15%	105.46%	143.48%	83.15%
LCR2（自测压力情形下公司整体流动性覆盖率）	712.64%	238.72%	553.88%	210.80%
LCR3（自测压力情形下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	234.66%	111.90%	127.53%	87.26%

（三）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（元）	17,976,159.45
	经营活动现金流入本年累计数（元）	1,009,816,718.78
	经营活动现金流出本年累计数（元）	991,840,559.33
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	2.72
	本年累计经营活动净现金流（元）	17,976,159.45
	本年累计保费收入（元）	662,084,265.58
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.90%
	特定业务赔付支出（元）	3,407,676.85
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金（元）	5,651,937.27
	公司整体赔付支出（元）	520,035,042.65
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金（元）	490,398,823.27
四、规模保费同比增速	指标值	-57.04%
	当年累计规模保费（元）	626,724,762.40
	去年同期累计规模保费（元）	1,458,943,544.74
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	15.75%
	现金及流动性管理工具期末账面价值（元）	891,159,590.75
	期末总资产（元）	5,659,529,682.38
六、季均融资杠杆比例	指标值	10.68%
	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（元）	679,833,333.33
	期末总资产（元）	6,363,529,682.38
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值（元）	0
	期末总资产（元）	5,659,529,682.38
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计（元）	0
	期末总资产（元）	6,363,529,682.38
九、应收款项占比	指标值	3.44%
	应收保费（元）	89,073,918.03

十、持有关联方资产占比	应收分保账款（元）	129,640,193.73
	期末总资产（元）	6,363,529,682.38
	指标值	0
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和（元）	0
	期末总资产（元）	6,363,529,682.38

填表说明：期末总资产：“现金及流动性管理工具占比”和“AA级（含）以下境内固定收益类资产占比”的期末总资产为扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产金额之后的余额；“应收款项占比”、“季均融资杠杆比例”、“持股比例大于5%的上市股票投资占比”、“持有关联方资产占比”的期末总资产为期末账面价值。

（四）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入（元）	288,629,303.05	662,084,265.58
净利润（元）	-23,821,108.30	37,094,541.77
总资产（元）	6,363,529,682.38	6,363,529,682.38
净资产（元）	2,172,457,655.42	2,172,457,655.42
保险合同负债（元）	2,944,926,284.69	2,944,926,284.69
基本每股收益（元）	-0.0068	0.0106
净资产收益率	-1.09%	1.69%
总资产收益率	-0.37%	0.59%
投资收益率	1.02%	1.83%
综合投资收益率	0.72%	0.06%
综合赔付率	79.86%	67.60%
综合费用率	48.53%	41.51%
综合成本率	128.40%	109.11%
手续费及佣金占比	13.52%	13.10%
业务及管理费占比	38.80%	33.96%
签单保费（元）	286,733,930.83	626,148,160.37
其中：代理渠道签单保费	252,310,554.65	548,060,014.75
直销渠道签单保费	15,711,834.93	33,921,835.94
经纪渠道签单保费	18,711,541.25	44,166,309.68
其他渠道签单保费	-	-
车险签单保费（元）	214,722,178.52	453,730,830.29
非车险前五大险种签单保费（元）	66,425,096.24	158,811,931.40
第一大险种签单保费	39,399,326.66	86,016,898.69
第二大险种签单保费	14,552,284.27	46,191,817.98
第三大险种签单保费	5,243,077.42	11,666,693.76
第四大险种签单保费	3,536,982.67	7,589,751.04
第五大险种签单保费	3,693,425.22	7,346,769.93
车险车均保费（元）	675.52	664.35

四、风险管理能力

（一）公司类型

本公司属于II类保险公司。

公司成立于 2012 年 5 月，最近会计年度（2021 年）的签单保费为 2,453,532,641.11 元、总资产为 6,312,770,171.64 元。截止 2021 年 12 月 31 日，省级分公司有深圳分公司、四川分公司、北京分公司、广东分公司、河南分公司、江苏分公司、辽宁分公司、河北分公司、湖北分公司，天津分公司共 10 家。

（二）风险管理情况

1、开展《保险公司偿付能力监管规则（II）》推进工作

公司风控合规部深入学习相关制度，组织公司七大类风险管理部门进行监管规则的培训学习并召开讨论会议筹备偿付能力风险管理与评估工作，制定了对应的工作计划、制度修订安排并对工作进度进行跟进。

2、持续进行风险关键指标监测工作

根据公司年度风险管理工作计划，对公司风险指标开展持续监测。在公司既定的风险偏好和风险容忍度基础上，采用风险溢额分解、风险置信度传导等方法，将公司风险偏好传导至经营管理中，制定符合公司业务及风险偏好的关键风险指标，并在公司经营中，持续监测风险指标的执行情况，发送风险状况及时预警和处置，避免出现风险事件升级，出现重大风险事件。

结合公司当前的业务战略和风险管理水平、风险偏好形成机制，公司对 2022 年风险偏好陈述书进行更新。2022 年，公司实行稳健的风险偏好，坚持稳中求进，加强风险管控，在风险可控和满足监管机构规定的前提下，进行产品创新与业务拓展。

2022 年 1 季度，公司指标监测结果显示，异常指标共 6 个，较上季度异常指标增加 3 个，其中预警指标 4 个，为年化综合投资收益率、交易对手违约风险最低资本占用比例、亿元保费投诉量及非车险经营成本率；超限额指标 2 个为非车险保费增长率和公司人员流失率。公司现阶段可能面临的风险主要如下几点：一是市场风险，一季度受地缘冲突发酵和高通胀强化美联储加息预期的影响，市场整体经历大幅调整，资本市场短期或维持震荡状态；二是保险风险方面，主要是存量信保业务和延保业务的保险责任，三是战略风险，受公司内外部经营环境影响，公司一季度业务负增长进一步加大，应时刻关注战略风险。

（三）偿付能力风险管理能力评估

根据保监会《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕896 号），公司 2017 年 SARMRA 评估得分为 71.12 分。其中，风险管理基础与环境 15.22 分，风险管理目标与工具 7.16 分，保险风险管理 7.14 分，市场风险管理 6.12 分，信用风险管理 7.42 分，操作风险管理 7.41 分，战略风险管理 8.10 分，声誉风险管理 5.69 分，流动性风险管理 6.87 分。

本季度未开展风险管理自评估。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级结果

根据偿二代监管信息监管系统披露，公司 2021 年 4 季度风险综合评级为 B 类，2022 年 1 季度风险综合评级为 C 类。

公司 2022 年 1 季度风险综合评级为 C 类的原因是最近一期公司治理监管评估等级为 E 级，根据调整后的保险公司风险综合评级（分类监管）评价标准，公司风险综合评级为 C 类。

银保监会暂未对公司采取监管措施。

（二）改进措施

公司 2022 年 6 月召开股东大会，明确了公司临时负责人，并形成了一系列关于公司各条线管理及风险排查的决议，后续将对公司存在的问题及潜在风险进行深入分析并积极寻找解决方案。

（三）风险评估

根据法律法规、监管规则、公司风险管理办法规定等要求，分别对操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险开展自评估工作。在《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》的基础上，结合公司《风险监测指标体系及风险限额指标体系》运行情况，评估公司难以量化风险状况。通过对相关指标值的测算、监控、预警和反馈，监测公司经营中存在的风险，评估公司风险管理状况，评估结果显示公司风险整体可控。

操作风险自评估情况：2022 年第 2 季度，公司持续识别、分析和控制各类操作风险，操作风险管理水平逐步提升，操作风险整体可控。在操作风险损失事件方面，公司第 2 季度未发生重大操作风险损失事件、未发生非保险赔案类的重大诉讼纠纷等重大操作风险损失；在操作风险指标监测方面，公司严格按照风险限额指标体系的要求及操作风险关键指标进行监测管理。2022 年第 2 季度，公司产生非保险类纠纷诉讼案件 3 件，但指标值正常，其他操作风险指标值均在正常范围内。

战略风险自评估情况：报告期内，公司经营大局稳定，总体战略风险可控。但结合复杂多变的外部环境、特殊经营时期的内部压力，公司战略风险管理面临一定挑战。2022 年公司保费规模面临大幅负增长，其主要原因一是 2021 年同期对比基数较高；二是公司业务占比较大的单一渠道业务停售；三是互联网保险业务监管办法、责任保险业务监管办法、意外伤害保险业务监管办法、等监管办法陆续实施，公司落实合规经营、主动调整业务结构；四是公司在坚持价值导向经营，坚守费用和边际贡献底线作用下，业务结构持续优化筛选。公司在制定 2022 年计划预算过程中对业务平台大幅下滑的趋势做充分预估，同时提出应对措施。公司接下来将持续围绕效益核心、利润导向，坚持稳中求进的发展基调，以高质量发展为导向，尽最大努力保持业务平稳。总体而言，公司各项经营管理工作按照既定规划稳步推进，战略风险基本可控，符合公司现阶段实际情况。

声誉风险自评估情况：随着公司对原董事长、总经理、总精算师免职情况进行了信息披露后，二季度末，形成了一波针对公司的负面舆情。舆情持续爆发两日后开始呈现回落趋势，一周后基本平息，未造成较大社会关注。整体而言，现阶段声誉风险呈可控状态，声誉风险方面的各项指标表现正常，公司也依照 SARMRA 评估要求，继续对声誉风险管理方式方法进行改进与提升，声誉风险及其管理情况良好，

声誉风险管理能力可以适应公司当前声誉风险水平。

流动性风险自评估情况：公司根据流动性风险管理办法，建立了流动性风险监测指标，逐步梳理了流动性风险管理的流程。根据流动性监管指标和流动性检测指标跟踪公司流动性风险大小。

六、重大事项

（一）分支机构批筹和开业

本季度无分支机构批筹和开业。

（二）重大再保险合同

本季度无重大保险合同。

（三）重大赔付事项

赔付原因	赔付金额（万元）	有无分保	已摊回赔款余额（万元）	备注(报案号)
履行机动车保险合同	119.04	无	--	07051700002021001389
履行机动车保险合同	117.91	无	--	07070600002021001693
履行机动车保险合同	104.87	无	--	07030100002021005774
履行机动车保险合同	104.23	无	--	07060200002020003529
履行道路货物运输责任保险合同	102.22	无	--	07100200002020000479

（四）重大投资行为

本季度无重大投资行为。

（五）重大投资损失

本季度无重大投资损失。

（六）重大融资事项

本季度无重大融资事项。

（七）重大关联方交易

本季度无重大关联方交易。

（八）重大诉讼事项

（1）本季度内是否存在已经判决执行的重大诉讼？（是■否□）

诉讼原因	诉讼方	起诉时间	诉讼标的金额(万元)	结案时间	结案金额(万元)	备注
理赔纠纷	崔金月等三原告	2022-04-29	106.62	2022-06-16	104.23	07060200002020003529
理赔纠纷	卢沛金	2022-04-25	89.32	2022-06-13	89.95	07050708222022000175
理赔纠纷	密大帅、李向阳	2022-05-25	112.20	2022-06-07	81.92	07060200002018011827

（2）偿付能力报告日是否存在未决的重大诉讼？（是■否□）

诉讼原因	诉讼方	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	估计损失金额(万元)	备注
合同纠纷	杭州金锤资产管理有限公司	2020-11-19	8473.17	8473.17	2022年6月17日已判决未执行。2020年4月9日以后按年化8.5%标准化计算至实际清偿日的利息
合同纠纷	杭州金投行网络小额贷款有限公司	2022-6-13	3118.50	-	一审已开庭待判决
合同纠纷	杭州金投行网络小额贷款有限公司	2021-9-23	1382.01	-	二审已开庭待判决

备注：因合同纠纷诉讼尚未判决，无法预估损失金额。

（九）重大担保事项

本季度无重大担保事项。

（十）其他重大事项

本季度无其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）季度间偿付能力充足率变动原因分析

公司本季度末的综合偿付能力充足率为374.39%，核心偿付能力充足率为369.54%，较上季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率370.92%、366.94%分别上升3.47个百分点和2.60个

百分点。

实际资本方面，本季度实际资本较上季度下降 0.31 亿元。主要因本季度净利润亏损 0.24 亿元，因投资资产公允价值变动引起其他综合收益下降 0.12 亿元，归属于附属一级资本的递延所得税资产（不含因亏损引起的）相应增加 0.04 亿元。

最低资本方面，本季度最低资本较上季度下降 0.13 亿元。其中，保险风险最低资本下降 0.73 亿元，主要因为公司保费规模整体下降，其中责任险最近 12 个月的自留保费风险暴露下降 1.86 亿元，对应的准备金风险同步下降。投资结构调整，市场风险最低资本下降 0.09 亿元。信用风险最低资本上升 0.42 亿元，因 9000 万的理赔保证金账龄已跳档至 (12 个月, 18 个月]，其他应收及预付款项最低资本上升。随着业务规模的下降，应收保费回款速度变缓，部分应收保费账龄已跳档至 12 个月以上，使应收保费最低资本上升。

（二）季度间流动性风险监管指标变动原因分析

本季度 LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）为 140.87%，较上季度 LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）103.69%上升了 37.18 个百分点。主要因为因减持投资资产，释放投资活动现金流量，期末现金及其等价物增加 5.01 亿元，从而流动性覆盖率上升。

结合公司业务发展规划，公司本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为-7.31%，上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 198.71%，均满足监管要求的不得连续低于-30%。公司将不断完善现金流测算模型，严格按照业务发展规划，提供对管理层等决策有用的会计信息。

公司在现金流方面，本年度累计净现金流 3.74 亿元，均满足监管要求的“保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零”的要求。

（三）风险综合评级结果变化原因分析

公司 2021 年 4 季度风险综合评级为 B 类，2022 年 1 季度风险综合评级为 C 类。由于偿二代二期监管规则对风险综合评级的评价标准与指标进行了调整，公司从上一季度评级结果 B 级下降至 C 级。原因是最近一期公司治理监管等级为 E 级，因此根据最新的评级标准，公司风险综合评级为 C 级。公司已于近期召开股东大会，对公司治理问题及内部风险管理问题进行梳理排查和分析，后续将就公司治理方面存在的问题形成调整方案，提高公司治理水平。

八、外部机构意见

公司聘请了中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中勤万信”）担任公司审计机构。公司 2021 年 4 季度偿付能力报告已经中勤万信审计。中勤万信认为公司 2021 年 4 季度偿付能力报告所有重大方面已按照要求编制。

九、实际资本

（一）实际资本指标

单位：元

项目	期末数	期初数
核心一级资本	1,964,434,555.98	1,999,428,508.75
净资产	2,172,457,655.42	2,208,498,321.31
对净资产的调整额	-208,023,099.44	-209,069,812.56
各项非认可资产的账面价值	-182,246,155.49	-187,366,054.47
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）	-25,776,943.95	-21,703,758.09
核心二级资本	-	-
附属一级资本	25,776,943.95	21,703,758.09
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）	25,776,943.95	21,703,758.09
附属二级资本	-	-
实际资本合计	1,990,211,499.93	2,021,132,266.84

（二）认可资产指标

1、财务报表资产项目

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
货币资金	859,937,858.28	339,755,900.78
交易性金融资产	-	-
买入返售金融资产	31,000,000.00	50,300,000.00
应收利息	92,213,400.01	87,184,195.52
应收保费	89,073,918.03	104,766,900.05
应收代位追偿款	110,632,975.35	110,632,975.35
应收分保账款	129,640,193.73	155,708,686.96
应收分保未到期责任准备金	88,173,475.03	90,523,934.28
应收分保未决赔款准备金	52,391,495.37	52,303,758.54
可供出售金融资产	3,307,957,398.20	3,762,677,813.12
贷款	399,300,000.00	399,300,000.00
定期存款	130,000,000.00	130,000,000.00
存出资本保证金	700,000,000.00	700,000,000.00
固定资产	10,334,388.54	11,781,389.73

在建工程	186,962.26	186,962.26
使用权资产	29,518,353.74	35,299,363.80
无形资产	31,634,665.92	34,623,424.72
递延所得税资产	25,776,943.95	21,703,758.09
其他资产	275,757,653.97	337,825,035.49
资产合计	6,363,529,682.38	6,424,574,098.69

2、认可资产明细表

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
活期存款	815,478,796.44	293,296,838.94
流动性管理工具	31,221,732.47	50,447,460.38
协议（定期）存款	745,268,259.65	745,268,259.65
金融债	61,934,580.00	29,918,370.00
企业（公司）债券	2,294,668,099.45	2,645,469,328.77
信托资产	124,300,000.00	124,300,000.00
保险资产管理产品	843,354,358.95	964,512,287.61
权益投资	73,472,482.76	71,195,580.58
其他投资资产	309,527,877.04	326,582,246.16
应收分保准备金	140,564,970.40	142,827,692.82
应收分保账款	129,640,193.73	155,708,686.96
应收保费	89,073,918.03	104,766,900.05
应收利息	92,213,400.01	87,184,195.52
预付赔款	37,881,961.22	33,191,670.06
其他应收和暂付款	310,403,864.82	317,798,172.99
自用房屋	599,545.63	602,975.26
机器设备	5,195,585.64	5,948,567.63
交通运输设备	3,628,115.35	4,146,327.25
办公家具及其他	911,141.92	1,083,519.59
在建工程	186,962.26	186,962.26
递延所得税资产	25,776,943.95	21,703,758.09
其他	45,980,737.17	111,068,243.65
合计	6,181,283,526.89	6,237,208,044.22

3、非认可资产明细表

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
无形资产	31,634,665.92	34,623,424.72

待摊费用	5,940,374.88	6,071,515.06
其他应收款	15,480,312.50	15,480,312.50
被依法冻结资产	129,190,802.19	131,190,802.19
非认可资产合计	182,246,155.49	187,366,054.47

（三）认可负债指标

1、财务报表负债项目

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
卖出回购金融资产	704,000,000.00	648,000,000.00
预收保费	61,078,969.34	76,502,779.77
应付利息	147,174.48	191,394.39
应付手续费及佣金	60,960,026.41	71,442,082.88
应付分保账款	212,444,217.93	239,334,014.82
应付职工薪酬	13,021,192.37	13,284,471.99
应交税费	25,956,591.22	26,485,316.41
应付赔付款	21,194,739.05	11,259,320.83
未到期责任准备金	1,829,723,721.32	1,865,440,807.75
未决赔款准备金	1,115,202,563.37	1,113,817,171.44
预计负债	30,000.00	30,000.00
递延所得税负债	205,507.70	205,507.70
租赁负债	27,959,026.67	33,972,880.52
其他负债	119,148,297.10	116,110,028.88
负债合计	4,191,072,026.96	4,216,075,777.38

2、认可负债明细表

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
非寿险合同未到期责任准备金	1,829,723,721.32	1,865,440,807.75
未决赔款责任准备金	1,115,202,563.37	1,113,817,171.44
卖出回购证券	704,000,000.00	648,000,000.00
应付赔付款	21,194,739.05	11,259,320.83
预收保费	61,078,969.34	76,502,779.77
应付分保账款	212,444,217.93	239,334,014.82
应付手续费及佣金	60,960,026.41	71,442,082.88

应付职工薪酬	13,021,192.37	13,284,471.99
应交税费	25,956,591.22	26,485,316.41
其他应付及预收款项	147,254,498.25	150,274,303.79
预计负债	30,000.00	30,000.00
递延所得税负债	205,507.70	205,507.70
认可负债合计	4,191,072,026.96	4,216,075,777.38

本季度末公司无非认可负债项目。

十、最低资本

（一）最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	507,913,921.01	520,627,525.81
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	191,892,588.33	264,888,710.15
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	183,653,445.13	255,384,010.82
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	26,213,015.94	31,134,773
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	17,973,872.74	21,630,074.15
1.3	市场风险最低资本合计	164,268,461.52	173,197,336.86
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	150,762,569.69	161,849,467.36
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	77,358,999.35	77,398,370.11
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	1,625,000.00	1,625,000.00
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	26,515,421.41	24,972,202.13
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	3,660,366.79	3,456,842.69
1.3.7	市场风险风险分散效应	95,653,895.72	96,104,545.43
1.4	信用风险最低资本合计	366,425,007.65	324,837,498.38
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	123,026,770.77	132,489,010.26
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	315,765,563.52	265,312,239.63
1.4.3	信用风险风险分散效应	72,367,326.64	72,963,751.51
1.5	量化风险分散效应	214,672,136.49	242,296,019.58
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	23,677,290.52	24,269,957.32
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	531,591,211.53	544,897,483.13

（二）非寿险业务保险风险最低资本

1、本季度末数据

1.1 非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

类型	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	风险分散前的最低资本	风险分散效应	风险分散后的最低资本
车险	74,753,403.64	46,678,161.86	106,095,587.21	-	-
财产险	19,576,533.03	12,901,593.42	28,324,198.63	-	-
船货特险	1,561,482.39	4,297,800.09	5,255,497.31	-	-
责任险	41,460,502.46	54,979,727.59	83,792,785.14	-	-
农业险	-	-	-	-	-
信用保证保险			12,583,676.64	-	-
融资性信用保证保险				-	-
非融资性信用保证保险	3,515,961.09	2,815,027.35	5,493,986.53	-	-
短意险	19,328,246.21	16,439,754.30	31,009,647.56	-	-
短健险	1,663,911.78	1,191,442.08	2,484,067.46	-	-
短寿险	-	-	-	-	-
其他险	12,908,702.57	405,752.65	13,116,286.73	-	-
合计	174,768,743.17	139,709,259.34	282,661,746.68	99,008,301.55	183,653,445.13

1.2 融资性信用保证保险最低资本

融资性信用保证保险	风险暴露	基础因子	特征系数 K1	特征系数 K2	特征系数 K3	特征系数 K4	特征系数 K5	特征系数 K6	最低资本
对已抵押房产，在购房人没有全部归还贷款前，以再评估后的净值为抵押追加贷款的，追加的部分	41,052,056.21	0.157	-	-	-	-	-	0.10	7,089,690.11
合计	41,052,056.21								7,089,690.11

1.3 巨灾风险最低资本

项目	期末数
国内车险巨灾风险最低资本	9,435,693.22
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	18,605,533.46
国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,867,964.64
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	38,431.51
国际地震巨灾风险最低资本	50,282.67
巨灾风险分散效应	6,784,889.57
非寿险业务巨灾风险最低资本	26,213,015.94

2、上季度末数据

2.1 非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

类型	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	风险分散前的最低资本	风险分散效应	风险分散后的最低资本
车险	107,439,627.13	49,944,589.34	139,297,392.43	-	-
财产险	44,929,807.77	12,813,233.81	52,522,021.27	-	-
船货特险	2,004,858.00	4,652,463.59	5,915,437.59	-	-
责任险	82,892,180.63	58,198,143.74	122,810,050.84	-	-
农业险	-	-	-	-	-
信用保证保险	-	-	17,158,077.91	-	-
融资性信用保证保险	-	-	-	-	-
非融资性信用保证保险	5,216,829.64	3,139,769.74	7,311,163.34	-	-
短意险	26,400,499.55	17,331,959.76	38,143,880.26	-	-
短健险	1,469,851.43	1,107,961.85	2,239,772.76	-	-
短寿险	-	-	-	-	-
其他险	16,791,003.57	300,873.72	16,943,444.09	-	-
合计	287,144,657.73	147,488,995.55	395,030,077.16	139,646,066.34	255,384,010.82

2.2 融资性信用保证保险最低资本

融资性信用保证保险	风险暴露	基础因子	特征系数 K1	特征系数 K2	特征系数 K3	特征系数 K4	特征系数 K5	特征系数 K6	最低资本
对已抵押房产，在购房人没有全部归还贷款前，以再评估后的净值为抵押追加贷款的，追加的部分	57,017,455.54	0.16	0.00	0.00	0.00	0.00		0.10	9,846,914.57
合计	57,017,455.54								9,846,914.57

2.3 巨灾风险最低资本

项目	期末数
国内车险巨灾风险最低资本	10,825,661.64
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	22,594,170.54
国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,868,544.22
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	38,431.51
国际地震巨灾风险最低资本	50,282.67
巨灾风险分散效应	7,242,317.11
非寿险业务巨灾风险最低资本	31,134,773.48