

偿付能力季度报告摘要

中银保险有限公司

Bank of China Insurance Company Limited

2022年第1季度

公司简介和报告联系人

公司名称:	中银保险有限公司
公司英文名称:	Bank of China Insurance Company Limited
法定代表人:	周功华
注册地址:	北京市西城区西单北大街 110 号西单汇大厦 9、10、11 层
注册资本:	45.3508 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	P10271SZX
开业时间:	2005 年 1 月 5 日
经营范围:	承保人民币和外币的各种财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；办理上述业务的再保险业务；国家法律允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。
经营区域:	境内
报告联系人姓名:	王文静
办公室电话:	010-83260272
移动电话:	15210001506
电子信箱:	wangwj_zyb@bank-of-china.com

目 录

一、董事会和管理层声明	4
二、基本情况	5
三、主要指标表	16
四、风险管理能力.....	21
五、风险综合评级（分类监管）	23
六、重大事项	25
七、管理层分析与讨论	29
八、外部机构意见.....	31
九、实际资本	32
十、最低资本	35

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。

（二）董事会对季度报告的审议情况

无。

二、基本情况

（一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额（万元）	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（万元）	占比（%）
国有股	453,508	100%	-	-	-	-	453,508	100%
社团法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	453,508	100%	-	-	-	-	453,508	100%

说明：国有股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2. 实际控制人

公司的实际控制人为中国银行股份有限公司，其拥有公司 100%的股权。

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（万元）	报告期持股比例（%）	质押或冻结的股份	股东之间的关联关系
中国银行股份有限公司	国有	-	453,508	100%	-	无
合计	——	-	453,508	100%	-	无

说明：股东性质填列“国有”、“社团”、“外资”、“自然人”等。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□ 否■）

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况（是□ 否■）

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

截至报告期末，本公司董事会由 9 名董事组成，除董事长外，还包括 1 名执行董事，4 名非执行董事、3 名独立董事。本公司董事由股东选聘产生，任期三年，可连选连任。本公司董事长由董事会选举产生。

本公司董事会成员构成如下：

董事长：周功华

董事：田传战（执行董事）、王真（独立董事）、荆涛（独立董事）、邢海宝（独立董事）、刘旭光、章筱枫、李小龙、韩温

周功华 董事长

1962 年 5 月生人，自 2016 年 7 月起任本公司董事长，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕637 号。自 1995 年加入中国银行，先后任信贷二部干部、信贷管理部风险管理处副处长、资产保全部保全一处处长、资产保全部规划管理处处长，四川省宜宾市政府市长助理、党组成员，中国银行四川省分行行长助理、党委委员、副行长，中国银行北京市分行副行长。1995 年 7 月毕业于中国社科院研究生院，获中国社科院研究生院经济学博士学位，高级经济师。

田传战 执行董事

1967年5月生人，自2017年10月起任本公司执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2017〕834号。1993年参加工作，历任中国银行金融研究所政策研究室副主任、人力资源部副处长、中国银行苏州分行行长助理、副行长、中国银行公司金融部（中小企业业务）助理总经理、业务总监，中国银行中小企业部副总经理。2017年5月加入中银保险，任公司党委副书记，自2018年5月起，任公司总经理。2008年7月毕业于中国人民大学金融学专业，获经济学博士学位。

王真 独立非执行董事

1956年5月生人，自2014年7月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2014〕613号。1982年至1996年，历任中国人民保险公司科员、国外业务部非水险处主任科员、国外业务部非水险处副处长、处长、国外业务部副总经理。1996年至1997年，任中国人民保险（集团）公司国际部总经理。1997年至2009年，历任慕尼黑再保险公司北京代表处首席代表、北京分公司总经理。2009年至2016年6月历任慕尼黑再保险公司中国事务理事会主席、慕尼黑再保险公司大中华区事务理事会理事。1982年毕业于北京师范大学英美语言和文学专业，获学士学位。英国皇家保险学会会员（FCII），高级经济师。

荆涛 独立非执行董事

1969年2月生人，自2015年12月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2015〕1243号。1999年至2008年历任对外经济贸易大学保险学院助教、讲师、副教授。2009年1月起任对外经济贸易大学保险学院教授。2005年6月毕业于对外经济贸易大学国际贸易学专业，获经济学博士学位。

邢海宝 独立非执行董事

1967年10月生人，自2021年6月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕464号。1989年11月参加工作，1989年11月至1991年9月任江苏省高淳县人民检察院助理检察员。1994年7月至今在中国

中国人民大学法学院任教，兼任中国人民大学法学院海商法保险法研究所副主任，教授职称。1997年6月毕业于中国人民大学法学院民商法专业，获法学博士学位。

刘旭光 非执行董事

1965年5月生人，自2009年12月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监产险〔2009〕1229号。1985年7月至1993年9月，先后就职于煤炭部武汉煤炭设计研究院、北京工程咨询公司。1993年10月加入中国银行总行，历任中国银行风险管理部处长，中港（开曼）有限公司助理总经理，中国银行零售业务部副总经理，个人金融总部风险总监，个人金融部首席产品经理。2019年8月起任消费金融部首席产品经理。1985年毕业于华南理工大学建筑工程专业，1990年于中国人民大学投资经济专业，获经济学硕士学位，高级经济师。

章筱枫 非执行董事

1977年5月生人，自2021年7月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕521号。自2000年7月至2019年4月，历任中国银行营业部科员，总行公司业务部科员、客户经理、高级客户经理，公司金融总部公司业务模块高级客户经理、主管，公司金融部油气化工团队主管、交通团队主管。自2019年4月起任中国银行公司金融部副总经理。2004年6月获对外经济贸易大学经济学硕士学位。

李小龙 非执行董事

1979年11月生人，自2021年7月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕520号。自2002年2月至2019年12月，历任中国银行资产负债管理部干部，资产负债部综合经营计划团队助理分析师（资产负债结构），资产负债管理部综合经营计划团队分析师（资产负债结构），财务管理部预算管理团队分析师（资产负债结构）、高级财务经理（资产负债结构）、高级业务经理（战略管理）、主管（战略管理）、主管（预算管理）、资产负债管理团队主管。自2019年11月起任中国银行财务管理部资深财务经理。2007年7月获对外经济贸易大学经济学硕士学位。

韩温 非执行董事

1976年1月生人，自2022年3月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2022〕90号。1998年7月至2018年8月，历任中国银行北京市崇文支行崇文门分理处经办员、信贷科科员，北京市分行风险管理处支行管理科科员、尽职调查科副科长、尽责审查团队主管，北京市分行公司业务部高级业务经理，北京市通州支行副行长，海淀支行副行长，上地支行副行长(主持工作)、行长，丰台支行行长。2018年8月起任中国银行人力资源部副总经理。1998年7月毕业于首都经济贸易大学贸易经济专业，获学士学位。

(2) 监事基本情况

何秋平 监事

1972年10月生人，自2011年12月起任本公司监事，任职资格批复文件为保监产险〔2011〕1831号。1995年至2016年1月，历任中国银行稽核部财务稽核处科员、海外行稽核处主任科员、稽核二处副处长、亚太地区稽核团队主管、非商业银行稽核团队主管。2016年1月起任中国银行审计部副总经理。1995年毕业于北京大学光华管理学院财务学专业，获经济学学士学位，2002年毕业于北京大学光华管理学院工商管理专业，获工商管理硕士学位。

刘筱雯 监事

1975年4月生人，自2019年1月起任本公司监事，任职资格批复文件为银保监复〔2019〕120号。1998年7月至2002年8月，任中国人保贵州省分公司信息技术部正主办。2004年8月至2007年3月，任锐捷网络战略部团队经理。2007年3月至2008年9月，任阳光财险总部战略发展部市场研究处处长助理。2008年9月至今，历任本公司战略规划部经营分析室副主管、产品精算部经营分析团队副主管、企划部经营分析团队主管、运营中心项目管理办公室主任、风险管理与合规部风险管理团队主管、办公室/董秘部副总经理。1998年毕业于贵州大学计算机软件专业，获理学学士学位。2004年毕业于中国科学技术信息研究所情报学专业，获管理学硕士学位。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

田传战 总经理

1967年5月生人，自2018年5月起任本公司总经理，任职资格批复文件为银保监许可〔2018〕227号。1993年参加工作，历任中国银行国际金融研究所政策研究室副主任、人力资源部副处长，中国银行苏州分行行长助理、副行长，中国银行公司金融总部（中小企业业务）助理总经理、业务总监，中国银行中小企业部副总经理。2017年5月加入中银保险，任公司党委副书记。2008年7月毕业于中国人民大学金融学专业，获经济学博士学位。

履职情况：田传战先生自任职以来，认真践行集团综合化战略和新时代价值观，积极落实监管要求，继续深化公司战略，强化党建引领，推进银保协同，加强精细化管理，推动转型发展，全面加强风险合规建设，圆满完成各项工作任务。

李波 副总经理、财务负责人

1964年3月生人，自2006年6月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为保监国际〔2006〕520号。2004年至2005年任本公司筹备组副组长。2009年10月起，兼任本公司财务负责人。曾任香港中银集团投资有限公司执行副总裁、中国银行投资管理部助理总经理、中国银行财会部副处长、处长等职。1994年毕业于中国人民大学财会专业，大学本科，会计师。

履职情况：李波先生自任职以来，致力于持续规范和强化公司财务管理，积极参与公司预算管理、偿付能力管理、风险、合规与内控管理、资产管理、精算管理、准备金管理等重大经营管理活动，贯彻落实股东战略要求，严格执行董事会决议，为推动公司银保战略贯彻落实，健全公司财务、内控与合规制度，提升公司风险管理、精算管理和资产运作水平做出了突出贡献。

魏居易 纪委书记

1964年11月生人，自2017年9月起任本公司纪委书记。曾任解放军国防科工委办公厅秘书处副营职秘书、中国银行北京市分行丰台区支行办公室主任、

中国银行北京市分行党务工作部副部长、中国银行党务工作部主管、中国银行广西壮族自治区分行纪委书记等职。2004年毕业于中央广播电视大学会计学专业，本科学历。

履职情况：魏居易先生自任职以来，充分履行协助党委书记抓党建的职责，抓基层、打基础，扎实推进党建工作；加强教育引导、建章立制、监督监察、执纪问责，积极推动纪检监察工作，促进党风司风好转；完善规章制度、推进问题整改、组织风险排查，不断提高审计工作质效；为提升公司党建、纪检监察、安全保卫、审计工作水平做出了突出贡献。

马兴宏 副总经理

1967年8月生人，自2016年8月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕775号。曾任华安财产保险股份有限公司投资部总经理、中银保险有限公司市场业务部总经理、中银保险有限公司北京分公司总经理。1993年毕业于北京大学经济学院西方经济学专业，硕士研究生学历。

履职情况：马兴宏先生自任职以来，致力于提升公司业务竞争能力，大力拓展境外业务，切实推进国内重大项目，进一步夯实车险发展基础，搭建新渠道平台，为个人业务高速增长打下基础；注重再保能力建设，有效提升公司承保能力和风险缓释能力；不断优化客户服务体系，创新服务手段，提升服务体验，为有效提高公司竞争软实力做出了突出贡献。

张威 副总经理

1973年12月生人，自2019年1月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为银保监复〔2018〕482号。曾任中国银行广东省分行国际结算处科员、副科长、科长，中国银行珠海分行副行长，中国银行广东省分行国际结算部副总经理，中国银行茂名分行副行长（主持工作）、行长，中国银行广州番禺支行行长。毕业于南华大学工商管理专业，硕士研究生学历。

履职情况：张威先生自任职以来，致力于优化资金运用策略，调整投资结构，加强投资风险管理，不断提升公司投资能力和投资收益；大力推动公司个险业务

条线建设，创新产品，拓展渠道，积极探索个人业务银保协同、线上新渠道等发展模式；不断健全消费者权益保护治理体系，优化服务模式，加强投诉管理，提升客户服务水平。为提升公司投资能力、个险发展、客户服务水平做出了突出贡献。

黄元荣 副总经理

1963年5月生人，自2019年12月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为京银保监复〔2019〕1045号。曾任中国银行广东省分行财会处科员，广东国际金融大厦财务部副总监，中国银行广东省分行内审处科长，中银保险有限公司中行系统部助理总经理，中银保险有限公司广东分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。毕业于广东省社会科学院政治经济学专业，研究生学历。

履职情况：黄元荣先生自任职以来，致力于推动工商业务转型发展，重视行司协同发展，强化重大项目拓展，狠抓客户群建设，推动保费规模及客户群数量持续提升，持续强化承保基础管理，优化承保条件，持续拓展再保渠道，有效分散保险风险，不断优化业务结构与客户结构，持续提升银保联动保费及对集团贡献，为推动工商业务实现高质量发展做出了突出贡献。

严亮 副总经理

1972年12月生人，自2022年2月起任本公司副总经理。曾任中国银行信息科技部总工室高级经理、中国银行IT蓝图实施办公室架构管理团队主管、信息科技部全球推广办公室推广管理团队主管、中银保险首席信息官等职。2001年毕业于中央财经大学会计学专业，硕士学位。

履职情况：严亮先生自任职以来，积极落实集团战略要求，探索创新科技应用，重塑公司信息科技体系，推动公司数字化转型；持续推动财务、理赔等运营集中工作，推进公司客户管理、业务管理、互联网渠道、支付、数据资产及智慧运营六大平台建设；落实反洗钱职责与工作制度，加强业务预警管理，强化公司整体抗风险能力，为公司平稳健康发展做出了突出贡献。

孙建伟 首席风险官、合规负责人、董事会秘书

1968年4月生人，自2016年6月起担任本公司合规负责人、首席风险官，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕352号；自2019年9月起兼任本公司董事会秘书，任职资格批复文件为京银保监复〔2019〕691号。曾任中银保险有限公司审计部总经理、办公室总经理、董事会秘书部总经理、办公室/董秘部总经理、人力资源部总经理。2005年1月至2011年11月，兼任中银保险有限公司董事会秘书。1990年毕业于中央财经大学基建财务与信用专业，获经济学学士学位。

履职情况：孙建伟女士自任职以来，致力于推动全面风险管理体系建设，建立完善风险管理与内控合规制度体系、组织体系和监控体系，搭建风险管理三道防线体系，推动风险关口前移。推动机制建设，持续深化授权管理、反洗钱管理等工作。协助董事长优化公司治理实践，为持续完善公司治理，全面加强风险管理，促进本公司获得良好的监管评价和外部评级做出了突出贡献。

黄晓钟 总精算师

1978年9月生人，自2021年4月起任本公司总精算师，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕291号。2001年7月参加工作，2013年4月获得中国精算师资格，历任中银保险有限公司产品精算部总经理助理、副总经理（高级）。2002年9月毕业于上海交通大学数学系应用数学专业，获得理学硕士学位。

履职情况：黄先生自任职以来，致力于推动精算技术在经营发展方面的应用，充分发挥其保险精算方面的专长，并结合公司发展及市场需求，及时更新精算模型，在保险产品设计、准备金评估、精算定价等方面积极探索创新，为促进公司业务发展、提高精细化管理水平及增强公司的市场竞争力作出了较大贡献。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期变化情况				
类型	姓名	新任/离任职务	变动时间	变动内容
董事、监事	韩温	非执行董事	2022年3月	新任非执行董事
	王超	非执行董事	2022年3月	不再担任非执行董事
高级管理人员	严亮	副总经理	2022年2月	新任副总经理
	严亮	首席信息官	2022年3月	不再任首席信息官

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

因涉及全年相关数据汇总，预计于下半年的报告中披露相关情况。

（三）子公司、合营企业和联营企业

无。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门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

无。

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

无。

3. 被银保监会采取的监管措施

经第四轮财险公司备案产品抽查，2022年1季度，公司收到北京银保监局下发的《行政监管措施决定书》（京银保监发〔2022〕31号），指出公司部分产品存在问题。公司高度重视《决定书》指出的问题，认真研究监管要求，成立备案产品抽查整改工作领导小组，全面推进专项整改工作，截至一季度末已全部

完成问题产品的整改。今后，公司还将坚守保险本源，持续完善产品开发管理制度，不断提升合规管理水平。

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

有关指标，详见下表：

单位：元，%

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	14,283,469,567.77	13,608,160,413.70	14,305,877,731.91
2	认可负债	9,588,942,358.97	8,930,486,425.23	9,654,481,649.37
3	实际资本	4,694,527,208.80	4,677,673,988.47	4,651,396,082.54
3.1	核心一级资本	4,390,304,867.40	4,677,673,988.47	4,500,411,422.99
3.2	核心二级资本	0.00	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	304,222,341.40	0.00	150,984,659.55
3.4	附属二级资本	0.00	0.00	0.00
4	最低资本	1,777,988,400.91	1,184,595,284.26	1,844,212,768.50
4.1	量化风险最低资本	1,740,310,674.80	1,162,165,490.30	1,805,090,664.85
4.2	控制风险最低资本	37,677,726.11	22,429,793.96	39,122,103.65
4.3	附加资本	0.00	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	2,612,316,466.49	3,493,078,704.21	2,656,198,654.49
6	核心偿付能力充足率	246.93%	394.88%	244.03%
7	综合偿付能力溢额	2,916,538,807.89	3,493,078,704.21	2,807,183,314.04
8	综合偿付能力充足率	264.04%	394.88%	252.22%

注：上季度数为上期旧规则数据。

(二) 流动性风险监管指标

有关指标详见下表：

单位：元，%

监管指标	本季度数	上季度数
LCR1（未来3个月基本情景下公司整体流动性覆盖率）	104.03%	不适用
LCR1（未来12个月基本情景下公司整体流动性覆盖率）	102.31%	不适用
LCR2（未来3个月压力情景下公司整体流动性覆盖率）	189.37%	不适用
LCR2（未来12个月压力情景下公司整体流动性覆盖率）	124.49%	不适用
LCR3（未来3个月压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	51.51%	不适用
LCR3（未来12个月压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	69.98%	不适用
经营活动净现金流回溯不利偏差率（本季度）	42.60%	不适用
经营活动净现金流回溯不利偏差率（上季度）	-327.40%	不适用
本年度累计净现金流	76,637,860.12	不适用
上一会计年度净现金流	62,460,852.17	不适用
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-150,388,945.07	不适用

(三) 流动性风险监测指标

有关指标详见下表：

单位：元，%

监测指标	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流	345,558,191.06	不适用
二、百元保费经营活动净现金流	14.51	不适用
三、特定业务现金流支出占比	9.31%	不适用
四、规模保费同比增速	11.86%	不适用
五、现金及流动性管理工具占比	5.61%	不适用
六、季均融资杠杆比例	1.40%	不适用
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	4.09%	不适用
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0%	不适用
九、应收款项占比	9.97%	不适用
十、持有关联方资产占比	0%	不适用

（四）财产保险公司主要经营指标

财产保险公司主要经营指标

公司名称：中银保险有限公司

2022-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	2,381,418,054.28	2,381,418,054.28
（二）净利润	100,090,689.97	100,090,689.97
（三）总资产	14,500,597,647.55	14,500,597,647.55
（四）净资产	4,911,655,288.58	4,911,655,288.58
（五）保险合同负债	6,824,651,037.75	6,824,651,037.75
（六）基本每股收益	0.000	0.000
（七）净资产收益率	8.14%	8.14%
（八）总资产收益率	2.82%	2.82%
（九）投资收益率	3.78%	3.78%
（十）综合投资收益率	-2.26%	-2.26%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	95.16%
2. 综合费用率	--	46.19%
3. 综合赔付率	--	48.97%
4. 手续费及佣金占比	--	14.34%
5. 业务管理费占比	--	11.84%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	2,471,032,467.95	2,471,032,467.95
2. 车险签单保费	299,983,791.44	299,983,791.44
3. 非车险前五大险种的签单保费	2,262,806,394.34	2,262,806,394.34
3.1 第一大险种的签单保费	886,719,224.37	886,719,224.37
3.2 第二大险种的签单保费	570,169,090.56	570,169,090.56
3.3 第三大险种的签单保费	351,206,863.60	351,206,863.60
3.4 第四大险种的签单保费	299,983,791.44	299,983,791.44
3.5 第五大险种的签单保费	154,727,424.37	154,727,424.37
4. 车险车均保费	2,708.27	2,708.27
5. 各渠道签单保费	2,471,032,467.95	2,471,032,467.95
5.1 代理渠道签单保费	1,034,002,497.23	1,034,002,497.23
5.2 直销渠道签单保费	1,267,753,273.12	1,267,753,273.12
5.3 经纪渠道签单保费	169,276,697.60	169,276,697.60
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

注：签单保费为统信上报口径；（七）-（十）项指标为年化数据。

（五）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：中银保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	14,283,469,567.77	13,608,160,413.70
2	认可负债	9,588,942,358.97	8,930,486,425.23
3	实际资本	4,694,527,208.80	4,677,673,988.47
3.1	核心一级资本	4,390,304,867.40	4,677,673,988.47
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	304,222,341.40	0.00
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	1,777,988,400.91	1,184,595,284.26
4.1	量化风险最低资本	1,740,310,674.80	1,162,165,490.30
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	1,239,344,424.49	757,475,700.35
4.1.3	市场风险最低资本	663,400,847.79	327,220,017.18
4.1.4	信用风险最低资本	645,627,944.73	502,089,487.94
4.1.5	量化风险分散效应	808,062,542.21	424,619,715.17
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	37,677,726.11	22,429,793.96
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	2,612,316,466.49	3,493,078,704.21
6	核心偿付能力充足率	246.93%	394.88%
7	综合偿付能力溢额	2,916,538,807.89	3,493,078,704.21
8	综合偿付能力充足率	264.04%	394.88%

注：期初数为一期旧规则数据。

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

公司为 I 类保险公司，成立于 2005 年 1 月，2021 年的签单保费为 59.97 亿元，2021 年末的总资产为 138.53 亿元，省级分支机构数量 27 家。

公司类型	财产险公司
成立日期	2005 年 1 月 5 日
最近会计年度的签单保费（元）	5,997,104,823.38
最近会计年度的总资产（元）	13,852,744,569.88
省级分支机构数量	27

注：签单保费为统信上报口径。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

监管 2017 年对公司进行的偿付能力风险管理评估结果为 76.14 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

1. 认真落实监管《2021 年度监管意见书》整改工作。统一思想，高度重视，坚持问题导向和目标导向相结合，制定全面整改计划方案，扎实开展根源性整改，将监管意见落实与服务实体经济相融合、与促高质量发展相融合、与强联动重协同相融合，以“三个融合”关键举措确保整改抓常抓长、走深走实。

2. 持续完善风险治理机制，优化管理层下设风险管理与内部控制委员会运作，修订了风控会议事规则。2022 年 1 季度公司召开了风控会，审议了公司 2021 年度全面风险管理情况报告、合规报告、车险业务承保指引、工商险业务承保指引等并听取了分公司风险管理与合规工作汇报，切实发挥好风控会作用。

3. 持续优化风险管理体系，坚持贯穿顶层治理、发展战略、三道防线和基层经营的“四个贯穿”原则，推动《全面风险管理体系优化实施方案》落地实施；积极推动偿二代二期工程下二支柱建设，不断健全风险管理制度体系，修订《全面风险管理政策》及单类风险管理制度，持续提高制度健全性和遵循有效性。

4. 组织开展风险排查，面对复杂的外部形势，增强风险敏锐度，针对八大极端风险情景持续组织开展覆盖业务条线、基层机构的重大风险排查，强化风险缓释和管控措施。2022年1季度，针对俄乌军事冲突、大宗商品价格上涨、国际金融市场震荡加剧等不利因素，公司对保险业务和投资业务主动开展全量触发式风险排查，增强风险管控工作的前瞻性、主动性。

5. 做好风险分析报告，持续完善风险偏好、风险限额、KRI 关键风险指标“三个清单”，强化指标监控与风险分析，通过 130 余项监控指标对公司 10 大类风险进行定期监测和有效管控。优化全面风险管理报告体例，及时向集团、董事会、管理层报告全面风险及其管理状况。

6. 积极开展风险综合评级新规测试，透彻研究监管要求，认真开展差距分析，制定相应整改措施，以风险综合评级新规为抓手，促进公司管理提升。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

根据工作安排偿付能力风险管理自评估工作计划在第四季度开展。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

公司最近两次风险综合评级（分类监管）结果为：A、A。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

以风险综合评级为抓手，透彻研究指标评价标准，进一步明确职责，分析失分原因，进行差距分析，制定提升目标和相应整改措施，推动公司经营管理和风险管理能力稳步提升。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

1. 操作风险自评估：

经评估，公司操作风险总体可控。公司高度重视操作风险管理工作，以偿二代二期工程《保险公司偿付能力监管规则第11号：风险综合评级（分类监管）》为依据，结合公司内外部检查等情况，从保险业务线、资金运用业务线、公司治理、信息系统等方面进行了自评估。评估活动由风险管理与合规部组织，公司各条线积极参与，采用数据提取、收集、分析等形式开展。对于自评估发现的潜在风险点，公司要求指标主管部门牵头，会同相关责任部门制定整改方案，明确提升目标、措施和时限。同时，公司还将开展不定期核查，切实把日常管理、内部检查和整改完善工作结合起来，并制定相应长效整改机制和提升措施。

2. 战略风险自评估：

经评估，公司战略风险管理工作基本符合监管要求，战略风险总体可控。公司高度重视战略规划工作，严格按照银保监会《保险公司发展规划管理指引》要求开展规划的制定、实施与评估。公司认真学习偿二代二期工程战略风险相关管理内容，将战略风险的识别、分析和监控贯穿于日常工作。战略规划制定方面，严格按照银保监会对规划要素、规划期、机构管理、偿付能力等要求，全面制定、完善公司发展规划。审核程序方面，公司上报银保监会的发展规划均依据有关程

序，经风险管理委员会、董事会、股东的审议或批准后正式实施。落实、评估及调整方面，公司发展规划通过年度计划及考核予以落实，采取日报表、月度、季度分析等形式对规划实施过程进行跟踪和监督。按照银保监会、总行规定，公司定期对规划执行情况进行评估、评议。报告要求方面，公司均能按照监管要求按时提交重大事项变更说明、规划评估报告等。

3. 声誉风险自评估：

经评估，公司声誉风险管理工作符合监管要求，声誉风险总体可控。公司高度重视声誉风险管理工作，严格按照银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法》要求开展声誉风险管理与评估。公司认真学习偿二代二期工程声誉风险相关管理内容，将声誉风险的管理、分析和监控贯穿于日常工作。公司严格按照监管要求，扎实推进声誉风险全流程管理，细致开展舆情日常监测，发现隐患及时处置。组织总公司各部门、各分公司每周开展声誉风险评估与排查，严格按照声誉风险管理制度规定的排查内容、范围和标准，覆盖内部管理、产品设计、业务流程、外部关系等各个方面。本次自评估的 17 个评估点完全符合要求。下一步，公司将进一步深入贯彻监管和集团对声誉风险管理要求，优化声誉风险体系建设，继续完善机制建设，提升管理水平和防范能力。加强声誉风险文化培育，做好专业能力建设。

4. 流动性风险自评估：

经评估，公司流动性风险管理工作符合监管要求，流动性风险总体可控。公司高度重视流动性风险管理工作，以偿二代二期工程《保险公司偿付能力监管规则第 13 号：流动性风险》为依据，根据《中银保险有限公司流动性风险管理办法》的要求，从流动性风险管理体系、流动性风险监管和监测指标等方面开展自评估。通过计算我司流动性管理制度中要求的流动性监控及监控指标，例如流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差、净现金流等，量化我司的流动性情况并确认各监控指标是否处于合规范围，以直观有效地判断本季度是否发生了流动性风险事件，是否需要启动流动性应急预案。截至 2022 年一季度末，公司净现金流为 0.76 亿元，同比减少 0.22 亿元，其中经营活动净现金流为 3.46 亿元，同比增长 0.77 亿元。流动性较好，流动性风险整体可控。

六、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

公司无新获批筹建和开业的省级分支机构。

(二) 报告期内重大再保险合同

未发生重大再保险合同事项。

(三) 报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

报告期内重大赔付情况详见下表：

出险原因	赔付金额（元）	是否分保	预计摊回赔款余额（元）
火灾	4,500,000.00	否	0.00
火灾	8,000,000.00	是	3,885,038.24
雪灾	2,075,000.00	否	0.00
借款人逾期未偿还欠款	1,955,655.85	否	0.00
火灾	1,300,000.00	否	0.00

(四) 报告期内重大投资行为

未发生重大投资行为事项。

(五) 报告期内重大投资损失

未发生重大投资损失事项。

(六) 报告期内各项重大融资事项

未发生重大融资事项。

（七）报告期内各项重大关联交易

1. 与日常经营相关的重大关联交易

2022年1季度，公司与中国银行股份有限公司发生的保险业务构成累计重大关联交易，金额为7.31亿元，占公司1季度保险业务收入30%。该累计重大关联交易关联方为中国银行股份有限公司，交易内容为中国银行向公司购买保险产品，交易价格与公司保险产品的市场价格一致，为公司保险产品的标准定价，交易价格公允，结算方式为公对公转账。

2022年1季度，公司与中国银行股份有限公司发生的代理业务构成累计重大关联交易，金额为2.49亿元，占公司1季度代理手续费72%。该累计重大关联交易关联方为中国银行股份有限公司，交易内容为中国银行代理销售公司保险产品，公司向其支付代理费，交易价格参考保险代理业务代理费的市场价格，根据双方具体代理协议而定，交易价格公允，结算方式为公对公转账。

2. 资产转让、股权转让等重大关联交易

无。

3. 债权、债务、担保事项等重大关联交易

无。

4. 其他重大关联交易

无。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金 (万元)	诉讼现状	结案金额 (万元)	估损金额 (需说明原因)
庞大汽贸集团股份有限公司及盛安保险销售有限公司	合同纠纷	2021. 7. 22	21275. 76 及利息	一审进行中，未判决	未结案	不能估计。案件仍在审理中。基于现有的证据和诉讼进展并参考律师意见，本公司认为该诉讼主张缺乏事实

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金(万元)	诉讼现状	结案金额(万元)	估损金额(需说明原因)
						及法律依据, 本公司不应承担法律责任。基于上述事实, 本公司认为该事项导致经济利益流出企业的可能性极小。
希森美康医用电子(上海)有限公司	货物预约合同纠纷	2021. 12. 10	3758. 4	一审进行中, 未判决	未结案	诉讼案件公司未出单, 精算计提 359 万元。
河南海鑫毛毯纺织有限公司	保险合同纠纷	2021. 12. 27	2987. 29	一审进行中, 未判决	未结案	理赔系统估损 1600 万元。

(九) 报告期内重大担保事项

(1) 报告期内已经履行的重大担保合同:

无。

(2) 报告日存在的尚未履行完毕的重大担保合同:

机构名称	被担保方名称	与本公司的关联方关系	担保权利人	担保事项	担保方式	担保生效时间	担保金额(人民币: 万元)	担保期限	备注
浙江分公司营业部	HANGZHOU CHIELY IMP. & EXPORT TRADING CO., LTD	被保险人	ALBATROSS ADJUSTERS LIMITED	海事担保	保证	2014. 5. 23	107. 76	至共同海损费用分摊完毕	本担保为共同海损担保, 仅供被保险人提取货物, 以及公司承担共同海损费用之用。
浙江分公司	TO THE ORDER OF	被保险人	Richard s Hogg	海事担保	保证	2017. 5. 5	153. 31	至共同海损费用分	本担保为共同海损担

机构名称	被担保方名称	与本公司的关联方关系	担保权利人	担保事项	担保方式	担保生效时间	担保金额(人民币:万元)	担保期限	备注
司营业部银保团队	TURKIYE IS BANKASI A. S. DISTICARET OPERASY ONLARI BIRIMI		Lindley					摊完毕	保, 仅供被保险人提取货物, 以及公司承担共同海损费用之用。
浙江分公司营业部银保团队	TONGXIANG ZHONGCHI CHEMICAL FIBER CO., LTD	被保险人	Richard s Hogg Lindley	海事担保	保证	2017.5.5	134.72	至共同海损费用分摊完毕	本担保为共同海损担保, 仅供被保险人提取货物, 以及公司承担共同海损费用之用。
浙江分公司营业部银保团队	ZHEJIANG HENGDIAN APELOA IMP. AND EXP. CO., LTD.	被保险人	ALBATROSS ADJUSTERS LIMITED	海事担保	保证	2019.2.22	173.31	至共同海损费用分摊完毕	本担保为共同海损担保, 仅供被保险人提取货物, 以及公司承担共同海损费用之用。
上海分公司	HOREN CORTP Co., Ltd.	被保险人	"EVER GIVEN" 轮船东	海事担保	保证	2021.4.12	204.56	至共同海损费用分摊完毕	"EVER GIVEN"轮苏伊士运河搁浅一案, 我方为货主出具共损担保

以上担保事项全部属于公司承保责任范围内的理赔事故, 公司在立案时已充分估计该部分担保事项对损益的影响, 未来该担保事项的发生不会对公司损益及偿付能力产生影响。

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

无。

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

1. 偿付能力充足率

本季度公司综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率分别为 264.04%、246.93%，较上季度分别下降 130.84 个百分点、147.95 个百分点。

本季度公司实际资本为 46.95 亿元，较上季度上升 0.17 亿元；最低资本为 17.78 亿元，较上季度上升 5.93 亿元，公司偿付能力充足率下降的主要原因为新规则下最低资本增加较多。

实际资本变化原因：本季度公司实现净利润约 1.00 亿元，其他综合收益较上季度末减少 1.11 亿元，同时非认可资产下降 0.27 亿元，综上使得公司本季度实际资本较上季度上升 0.17 亿元。

最低资本变化原因：本季度公司最低资本较上季度增加 5.93 亿元，其中保险风险、市场风险和信用风险都不同程度的有所增加。（1）保险风险最低资本增加主要原因为新规则下融资性信用保证险最低资本要求提高导致。（2）市场风险最低资本增加主要原因为新规则下执行资产穿透计量规则，且穿透后底层资产需按照资产类别计量最低资本，且利率风险因子提升，引起公司权益价格风险和利率风险最低资本增加。（3）信用风险最低资本增加主要原因为交易对手违约风险最低资本和利差风险最低资本增加导致。其中，交易对手违约风险最低资本增加受三个因素影响，一是新规则下其他应收款交易对手违约风险因子有较大提升，二是新规则要求穿透后底层资产需按照资产类别计量交易对手违约风险最低资本，三是新规则增加了交易对手集中度风险计量要求；利差风险最低资本增加是由于新规则下因子提升导致。

2. 流动性风险监管指标

本季度公司基本情景流动性覆盖率未来 3 个月 LCR1 为 104.03%，未来 12 个月 LCR1 为 102.31%，必测压力情景下未来三个月 LCR2 为 189.37%，未来 12 个月 LCR2 为 124.49%，必测压力情景下未来三个月 LCR3 为 51.51%，未来 12 个月 LCR3 为 69.98%，均符合监管要求。本期经营活动净现金流回溯不利偏差率为 42.60%，高于监管要求的-30%的指标。公司整体净现金流为 0.77 亿元，主要原因是公司

持续提升业务品质，承保端经营稳健，合理监控日常现金流入流出。

3. 风险综合评级

公司风险综合评级保持 A 的良好结果。公司持续加强保险业务、资金运用、公司治理、信息系统、案件管理等风险管控，并积极研究偿二代二期新的评价标准，以风险综合评级为抓手不断提升偿付能力风险管理能力。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

无。

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

公司最近一期的风险综合评级结果为 A，体现了对难以量化风险较好的风险管控能力。

2022 年 1 月，标准普尔在其全球网站发布对公司跟踪评级结果，确认中银保险“A-”的长期本币保险公司财务实力评级和主体信用评级，展望“稳定”。

评级的有效时间自 2022 年 1 月 27 日至标准普尔发布公司全新年度评级报告或跟踪评级报告止。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无。

（五）报告期内外部机构的更换情况

无。

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：中银保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	4,390,304,867.40	4,677,673,988.47
1.1	净资产	4,911,655,288.58	4,922,258,144.65
1.2	对净资产的调整额	-521,350,421.18	-244,584,156.18
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-217,128,079.78	-244,584,156.18
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	-304,222,341.40	不适用
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
2	核心二级资本	0.00	0.00
3	附属一级资本	304,222,341.40	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计	4,694,527,208.80	4,677,673,988.47

注：期初数为一期旧规则数据。

S03-认可资产表

公司名称：中银保险有限公司 2022-03-31

单位：元

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	798,100,991.50	0.00	798,100,991.50	1,057,851,938.33	27,305.00	1,057,824,633.33
2	投资资产	9,242,923,399.93	0.00	9,242,923,399.93	8,660,366,922.95	0.00	8,660,366,922.95
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	1,931,531,033.64	0.00	1,931,531,033.64	1,870,412,949.99	0.00	1,870,412,949.99
5	应收及预付款项	1,316,179,303.10	0.00	1,316,179,303.10	986,886,044.24	0.00	986,886,044.24
6	固定资产	408,878,097.45	0.00	408,878,097.45	416,162,615.64	0.00	416,162,615.64
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	802,984,821.93	217,128,079.78	585,856,742.15	861,064,098.73	244,556,851.18	616,507,247.55
10	合计	14,500,597,647.55	217,128,079.78	14,283,469,567.77	13,852,744,569.88	244,584,156.18	13,608,160,413.70

注：期初数为上期旧规则数据。

S04-认可负债表

公司名称：中银保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	6,825,065,185.19	5,980,420,676.22
2	金融负债	268,912,000.00	187,960,000.00
3	应付及预收款项	2,494,965,173.78	2,762,105,749.01
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	0.00	0.00
8	认可负债合计	9,588,942,358.97	8,930,486,425.23

注：期初数为一期旧规则数据。

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：中银保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	1,740,310,674.80	1,162,165,490.30
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	1,239,344,424.49	757,475,700.35
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,229,031,949.34	750,686,087.96
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	38,953,712.07	25,543,004.09
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	28,641,236.92	18,753,391.70
1.3	市场风险-最低资本合计	663,400,847.79	327,220,017.18
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	222,567,783.55	138,688,158.50
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	646,764,879.55	311,314,477.30
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	49,043,765.58	26,451,359.14
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,869,293.58	234,870.69
1.3.7	市场风险-风险分散效应	256,844,874.47	149,468,848.45
1.4	信用风险-最低资本合计	645,627,944.73	502,089,487.94
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	193,867,134.16	111,798,184.97
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	569,271,030.11	462,332,206.30
1.4.3	信用风险-风险分散效应	117,510,219.54	72,040,903.33
1.5	量化风险分散效应	808,062,542.21	424,619,715.17
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本	37,677,726.11	22,429,793.96

3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	1,777,988,400.91	1,184,595,284.26

注：期初数为一期旧规则数据。

IR01-财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

公司名称：中银保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	类型	期末数		期初数	
		保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本
1	车险	125,275,708.79	65,549,567.95	149,877,949.00	77,372,768.20
2	财产险	256,760,878.39	164,572,532.17	250,455,793.69	213,993,913.57
3	船货特险	13,977,786.43	55,329,593.83	18,930,475.72	69,604,673.12
4	责任险	156,299,235.12	54,910,849.78	102,089,193.08	64,880,102.02
5	农业险	0.00	0.00	0.00	0.00
6	信用保证险			102,743,423.08	139,804,009.32
6.1	融资性信用保证保险（保险风险）	949,577,239.51			
6.2	非融资性信用保证保险	32,631,977.95	14,929,081.87		
7	短意险	50,315,998.83	47,259,146.43	30,080,050.96	36,719,927.73
8	短健险	201,143,705.58	110,157,443.36	276,952,098.55	90,057,549.84
9	短寿险	0.00	0.00	0.00	0.00
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00

注：期初数为上期旧规则数据。

IR02-财产和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

公司名称：中银保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	32,871,773.62	不适用
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	0.00	不适用
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	11,607,399.66	不适用
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	12,542,546.75	不适用
5	国际地震巨灾风险最低资本	12,032,912.25	不适用
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	30,100,920.21	不适用
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	38,953,712.07	不适用

注：期初数执行一期旧规则，无对应明细分类，期初数不适用。

