

# 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 3 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 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标表 .....	11
四、风险管理能力 .....	15
五、风险综合评级（分类监管） .....	18
六、重大事项 .....	21
七、管理层分析与讨论 .....	27
八、外部机构意见 .....	29
九、实际资本 .....	30
十、最低资本 .....	33

# 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、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 8 名董事组成，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：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

##### **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**

#### **李波 临时负责人、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，自2022年9月起任本公司临时负责人。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，任职资格批复文件为京银保监复〔2022〕108号。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，在保险产品的设计、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
高级管理人员	田传战	总经理	2022年9月	不再担任总经理
高级管理人员	李波	临时负责人	2022年9月	担任临时负责人

## 3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本期不涉及。

### (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

无。

### 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	14,898,015,504.19	14,470,838,829.63	14,167,451,971.02
2	认可负债	10,099,113,619.56	9,701,443,288.06	9,248,533,082.79
3	实际资本	4,798,901,884.63	4,769,395,541.57	4,918,918,888.22
3.1	核心一级资本	4,464,946,433.86	4,487,413,316.94	4,601,576,944.91
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	333,955,450.77	281,982,224.63	317,341,943.31
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	1,540,487,824.55	1,454,206,138.22	1,535,614,040.54
4.1	量化风险最低资本	1,507,808,772.88	1,423,357,418.24	1,503,038,378.62
4.2	控制风险最低资本	32,679,051.67	30,848,719.98	32,575,661.93
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	2,924,458,609.31	3,033,207,178.72	3,065,962,904.36
6	核心偿付能力充足率	289.84%	308.58%	299.66%
7	综合偿付能力溢额	3,258,414,060.08	3,315,189,403.35	3,383,304,847.68
8	综合偿付能力充足率	311.52%	327.97%	320.32%

## （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）	102.87%	103.73%
LCR1（未来12个月基本情景下公司整体流动性覆盖率）	102.66%	102.15%
LCR2（未来3个月压力情景下公司整体流动性覆盖率）	269.01%	281.56%
LCR2（未来12个月压力情景下公司整体流动性覆盖率）	160.88%	164.08%
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）	78.15%	61.74%
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）	90.95%	92.14%
经营活动净现金流回溯不利偏差率（本季度）	169.65%	89.16%
经营活动净现金流回溯不利偏差率（上季度）	89.16%	42.60%
本年度累计净现金流	20,562,045.72	10,795,907.94
上一会计年度净现金流	62,460,852.17	62,460,852.17
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-150,388,945.07	-150,388,945.07

## （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	440,039,325.14	334,869,900.87
二、百元保费经营活动净现金流	9.27	9.61
三、特定业务现金流支出占比	6.18%	8.03%
四、规模保费同比增速	3.06%	5.29%
五、现金及流动性管理工具占比	3.90%	3.32%
六、季均融资杠杆比例	3.17%	2.59%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	6.07%	2.39%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
九、应收款项占比	9.04%	9.32%
十、持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(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 2022-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
<b>四、主要经营指标</b>	--	--
(一) 保险业务收入	1,261,993,509.50	4,747,681,378.11
(二) 净利润	58,418,746.38	201,246,376.11
(三) 总资产	15,120,338,073.36	15,120,338,073.36
(四) 净资产	5,021,224,453.80	5,021,224,453.80
(五) 保险合同负债	6,872,993,222.76	6,872,993,222.76
(六) 基本每股收益	0.000	0.000
(七) 净资产收益率	1.17%	4.05%
(八) 总资产收益率	0.39%	1.39%
(九) 投资收益率	0.91%	3.06%
(十) 综合投资收益率	0.59%	1.67%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	99.53%
2. 综合费用率	--	36.08%
3. 综合赔付率	--	63.45%
4. 手续费及佣金占比	--	12.47%
5. 业务管理费占比	--	19.60%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	1,305,631,482.41	4,932,051,679.55
2. 车险签单保费	351,154,453.42	989,280,875.65
3. 非车险前五大险种的签单保费	858,533,532.68	3,605,153,563.07
3.1 第一大险种的签单保费	304,954,089.76	1,406,062,097.84
3.2 第二大险种的签单保费	218,483,591.48	897,577,312.47
3.3 第三大险种的签单保费	167,212,514.95	759,563,132.42
3.4 第四大险种的签单保费	128,288,370.55	392,595,646.43
3.5 第五大险种的签单保费	39,594,965.94	149,355,373.91
4. 车险车均保费	3,011.01	2,839.59
5. 各渠道签单保费	1,305,631,482.41	4,932,051,679.55
5.1 代理渠道签单保费	561,580,021.57	2,183,040,685.14
5.2 直销渠道签单保费	619,575,171.51	2,257,249,053.63
5.3 经纪渠道签单保费	124,476,289.33	491,761,940.78
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。

(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 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>认可资产</b>	<b>14,898,015,504.19</b>	<b>14,470,838,829.63</b>
<b>2</b>	<b>认可负债</b>	<b>10,099,113,619.56</b>	<b>9,701,443,288.06</b>
<b>3</b>	<b>实际资本</b>	<b>4,798,901,884.63</b>	<b>4,769,395,541.57</b>
3.1	核心一级资本	4,464,946,433.86	4,487,413,316.94
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	333,955,450.77	281,982,224.63
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>1,540,487,824.55</b>	<b>1,454,206,138.22</b>
4.1	量化风险最低资本	1,507,808,772.88	1,423,357,418.24
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	1,043,235,303.80	982,540,876.74
4.1.3	市场风险最低资本	382,773,919.96	390,736,135.35
4.1.4	信用风险最低资本	753,220,882.19	693,191,161.55
4.1.5	量化风险分散效应	671,421,333.07	643,110,755.40
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	32,679,051.67	30,848,719.98
4.3	附加资本	0.00	0.00
<b>5</b>	<b>核心偿付能力溢额</b>	<b>2,924,458,609.31</b>	<b>3,033,207,178.72</b>
<b>6</b>	<b>核心偿付能力充足率</b>	<b>289.84%</b>	<b>308.58%</b>
<b>7</b>	<b>综合偿付能力溢额</b>	<b>3,258,414,060.08</b>	<b>3,315,189,403.35</b>
<b>8</b>	<b>综合偿付能力充足率</b>	<b>311.52%</b>	<b>327.97%</b>

## 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 年度的签单保费为 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。2022 年三季度，监管对公司进行了偿付能力风险管理能力现场评估，目前暂未公布评估结果。

### （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. 持续以偿二代二期工程为核心，提升全面风险管理能力。三季度，监管对公司开展了 SARMRA 现场评估、资产负债管理能力及偿付能力数据真实性检查，公司积极配合，全力提供支持资料，目前评估及检查已结束。后续，公司将以监管 SARMRA 评估及检查意见、《2021 年度监管意见书》及风险综合评级发现问题一体化推动整改，深挖成因，分类分析，厘清责任，制定针对性的整改措施及提升计划，全面提升公司风险管控能力。

2. 着力探索完善风险治理机制。一是加强党的领导和风险治理有机融合的实践，在公司《董事会决策和监督事项及前置研究程序清单》中，明确了董事会、风委会审

议风险管理与内控合规议题的党委前置研究程序，促进党委前置研究与风险治理程序的相互衔接。二是创建了风委会、风控会“第一议题”机制，将学习贯彻党中央防范风险的决策部署、监管和集团风险管理与内控合规重要政策列为会议“第一议题”固化下来。三是建立了风委会向董事会述职报告机制，在8月召开的董事会会议上，风委会向董事会报告了2021年以来的工作情况，增强了董事会对风险治理和公司整体风险状况的把握。四是持续完善两个委员会运行机制，风委会、风控会议题广度和深度逐步扩展，三季度相关会议上听取了全面风险、单类风险和业务部门、相关分公司风险合规情况汇报，对风险的实质审核和管控进一步增强。

3. 推进落实集团全面风险管理及其有效性的建设方案。通过风控会、中银研修平台等多渠道组织对集团方案进行宣导学习，重点推进全面风险管理理念和机制下沉基层机构，推动分公司加强自身全面风险管理体系建设，积极探索“清单”、“手册”等工具，确保基层落实质效。后续将开展分公司调研，结合监管要求、巡视整改要求、基层调研情况，探索“差异化管理”措施，动态检视完善落地方案，进一步完善全面风险管理体系建设。

#### （四）偿付能力风险管理自评估有关情况

##### 1. 评估时间

2022年三季度，公司开展了2022年度偿付能力风险管理能力自评估工作，并积极配合监管机构开展现场评估工作。

##### 2. 评估方法

评估工作以《保险公司偿付能力监管规则（II）》（银保监发〔2021〕51号）中《第12号：偿付能力风险管理要求与评估》（简称“12号规则”）为标准，从基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险

管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力和流动性风险管理能力九部分对公司偿付能力风险管理制度的健全性和遵循的有效性进行了评估，并列报评估依据。

### 3. 评估流程

自评估过程历经各职能部门自评->评估工作小组复评->评估结果定稿三个阶段。在部门自评估阶段，各相关职能部门对照“12号规则”要求，全面细致地开展自评，认真、客观地填报《保险公司偿付能力风险管理能力评估表》并提供支持材料。在复评阶段，评估工作小组对汇总的评估结果进行复核确认，满足实事求是和证据充分的要求，对不符合要求的，应进行调整、补充、完善，工作小组将复核后的评估结果汇报至领导小组，依据领导小组意见进行再确认，最终定稿并确认自评估结果。

### 4. 评估结果

本次自评估得分为 92.967，各部分具体评估结果如下：

评估项目	标准 分值	评分结果（不适用项目调整前）			评分结果	权重	最终得分
		制度健全性 (50%)	遵循有效性 (50%)	合计	（不适用项目调整后）		
基础与环境	100	50	45.3	95.3	97.24	20%	19.448
目标与工具	100	47.7	38.95	86.65	86.65	10%	8.665
保险风险管理能力	100	50	43.8	93.8	93.8	10%	9.38
市场风险管理能力	100	44	36.65	80.65	91.65	10%	9.165
信用风险管理能力	100	50	38.3	88.3	88.3	10%	8.83
操作风险管理能力	100	50	42.5	92.5	94.87	10%	9.487
战略风险管理能力	100	49	42.5	91.5	91.5	10%	9.15
声誉风险管理能力	100	48.5	48.2	96.7	99.69	10%	9.969
流动性风险管理能力	100	48.9	38.5	87.4	88.73	10%	8.873
分值合计		438.1	374.7	812.8	832.43	100%	92.967

## 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：AA、BBB。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司已经采取的改进措施有：组织召开专项会议，认真分析风险综合评级指标反映出的管理薄弱点，分类分析，深挖成因，厘清责任，针对性制定改善措施。建立整改提升三项清单，逐指标压茬推进整改，在立查立改的同时构建完善长效机制，提高风险管控质效。继续推进银保协同特色战略，坚持双轮驱动，久久为功，推动公司业务结构不断转型优化。

### （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。公司根据偿二代二期工程最新要求不断完善操作风险管理政策制度体系，建立了操作风险识别、评估、控制和报告的全流程管理机制，应用操作风险三大工具，通过系统控制、检查审计、绩效考核等手段有效管控操作风险。公司以风险综合评级为抓手，认真分析指标反映出的管理薄弱点，并结合报告期内公司内外部检查等情况，建立整改提升工作清单，针对性制定改善措施。各条线加强协同，把数据填报、评估分析和改进提升等多方面工作有机结合起来。同期，公司组织开展了2022年度操作风险与控制评估，范围覆盖公司治理、销售、承保、理赔、客户服务、准备金管理、资金运用、再保险、内控合规管理、信息系统、人力资源管理、内部监督等主要领域，结果显示剩余风险均为“低”。

#### 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、集团规定，公司定期对规划执行情况进行评估、评议。2022年8月完成了《中银保险有限公司“十四五”发展规划2022年上半年执行情况评议报告》并经董事会审议，报告对规划目标完成情况以及相关战略风险进行评议，并制定了下一步的工作计划。

### 3. 声誉风险自评估：

经评估，2022年三季度公司未发生重大声誉风险事件，声誉风险管理工作符合监管要求。评估标准：依据监管和集团管理要求及公司《声誉风险管理办法》，按照严重程度和影响范围等，将声誉事件分为一般声誉事件、较大声誉事件、重大声誉事件。在《中银保险有限公司风险偏好陈述书》中，确定声誉风险容忍度为：健全声誉风险管理体系，完善声誉风险管理流程，强化舆情监测、报告和处置，努力将负面报道对公司的声誉影响降到最低，维护公司良好品牌形象。避免发生重大声誉风险事件，保持良好的外部声誉。评估方式：定期及专项排查声誉风险隐患与日常监测声誉风险事件相结合。评估流程：组织各部门、各分公司每周开展声誉风险隐患排查，覆盖内部管理、产品设计、业务流程、外部关系等各个方面。建立日常舆情监测制度，利用人民网监测系统、人工手动搜索等方式开展“3（次/天）\*365（天）”的全方位舆情监测，全季度全辖监测次数不少于8000次。组织各单位按周报送声誉风险监控指标表，各分公司按季报送声誉风险排查报告。建立声誉风险管理台账，对监测到的舆情依据性质和传播情况进行分级分类评价，确保重大声誉事件及时上报并进入应对程序。

### 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。通过计算公

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，量化公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，有效防控流动性风险。公司流动性较好，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

报告期内重大再保险合同事项详见下表：

名称	险种类型	合同类型	合同期间	分入人	当季分出保费 (万元)	当季摊回分保费用 (万元)	与分入方的关联方关系
2022 非水 险溢 额合 约	财产 险、工 程险、 责任 险、雇 员忠 诚保 险	比例 合约	2022.01.01- -2022.12.31	Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	375.68	122.71	非关联方
				CCR RE	140.88	46.01	非关联方
				DB INSURANCE Co., Ltd	234.80	76.69	非关联方
				Echo Reinsurance Limited	164.36	53.68	非关联方
				Endurance Specialty Insurance Ltd. Singapore Branch	563.51	184.06	非关联方
				Everest Reinsurance Company, Singapore	46.96	15.34	非关联方
				Kuwait Reinsurance Company - Far East Regional Office	117.40	38.35	非关联方
				Malaysian Reinsurance Berhad	140.88	46.01	非关联方
				Mapfre Re, Compania de Reaseguros, S.A.	469.59	153.38	非关联方
				Odyssey Reinsurance Company Singapore Branch	328.72	107.37	非关联方
				Peak Reinsurance Company Limited	563.51	184.06	非关联方
				Samsung Fire & Marine Insurance Co., Ltd.	305.24	99.70	非关联方

			Seoul Guarantee Insurance Company	234.80	76.69	非关联方
			The Toa Reinsurance Company, Limited Hong Kong Branch	93.92	30.68	非关联方
			Validus Reinsurance Ltd. Singapore Branch	234.80	76.69	非关联方
			大韩再保险公司上海分公司	375.68	122.71	非关联方
			富邦产物保险股份有限公司	93.92	30.68	非关联方
			汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	187.84	61.35	非关联方
			京东安联财产保险有限公司	93.92	30.68	非关联方
			前海再保险股份有限公司	187.84	61.35	非关联方
			人保再保险股份有限公司	939.19	306.76	非同一集团关联公司
			太平再保险（中国）有限公司	751.35	245.41	非关联方
			新加坡再保险有限公司	140.88	46.01	非关联方
			招商永隆保险有限公司	46.96	15.34	非关联方
			中国财产再保险有限责任公司	2,347.97	766.91	非关联方
			中央再保险股份有限公司	117.40	38.35	非关联方
			中银集团保险有限公司	93.92	30.68	同一集团关联公司
			总计	9,391.89	3,067.64	

### （三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

报告期内重大赔付事项详见下表：

出险原因	赔付金额（万元）	是否分保	预计摊回赔款（万元）
雪灾	1,261.48	否	0.00
火灾	710.00	否	0.00

出险原因	赔付金额（万元）	是否分保	预计摊回赔款（万元）
其它	408.00	否	0.00
买方长期拖欠	7,299.55	是	6,934.57
其它意外事故	998.58	是	665.72

#### （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3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4.16亿元，占公司3季度保险业务收入33%。该累计重大关联交易的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3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0.47亿元，占公司3季度代理手续费38%。该累计重大关联交易的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

2022年3季度，公司与中银富登村镇银行股份有限公司发生的房屋租赁业务构成重大关联交易，交易金额为0.93亿元，截至期末尚未进行结算。该重大关联交易的关联方为中银富登村镇银行股份有限公司，交易内容为中银富登租赁西单汇9层办公区域，西侧办公区租赁时间为2022年9月20日至2024年12月31日，东侧办公区租赁时间为2023年1月1日至2024年12月31日。交易价格参考周边房屋的市场价格及西单汇大厦其他楼层的租金价格，定价处于合理区间，交易价格公允。结算方式为银行转账。

2022年3季度，公司与中国银行股份有限公司的房屋租赁业务预计构成累计重大关联交易，金额为0.60亿元。该累计重大关联交易的关联方为中国银行股份有限公司，交易内容为中国银行及其分支机构的房屋，交易价格参考周边房屋的市场价格及中国银行向其他第三方出租房屋的价格，定价处于合理区间，交易价格公允。结算方式为银行转账。

## （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）
IG POWER (CALLIDE) LTD	保险合同纠纷	2022.06.13	AUD 16731.65	一审进行中，未判决	未结案	此业务为共保业务，根据共保各方对案件判断，预计损失后按公司共保份额进行估损立案，立案金额为RMB3.27亿元（另在共保份额内公司自留比例不超过5%）
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	2021.07.22	14345.87万元及利息	一审胜诉	未结案	不能估计。案件仍在审理中，尚未结案。基于现有的证据和一审判决并参考律师意见，本公司认为该诉讼主张缺乏事实及法律依据，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。

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	诉讼现状	结案金额(万元)	估损金额(需说明原因)
成都小憨豆家居有限公司	保险合同纠纷	2022.04.29	5232.87	一审进行中,未判决	未结案	按照公司对保险责任的分析判断,估损1002万(公司自留比例63.16%)。

### (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:

被担保方名称	与本公司的关系	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
HANGZHOU CHIELY IMP. & EXP. TRADING CO., Ltd.	被保险人	ALBATROSS ADJUSTERS LIMITED	海事担保	保证	2014.5.23	120.69	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。
TO THE ORDER OF TURKIYE IS BANKASI A. S. DIS TICARET OPERASYONLARI BIRIMI	被保险人	Richards Hogg Lindley	海事担保	保证	2017.5.5	171.71	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。
TONGXIANG ZHONGCHI CHEMICAL FIBER CO., Ltd.	被保险人	Richards Hogg Lindley	海事担保	保证	2017.5.5	150.90	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。
ZHEJIANG HENGDIAN APELOA IMP. AND EXP. CO., Ltd.	被保险人	ALBATROSS ADJUSTERS LIMITED	海事担保	保证	2019.2.22	194.11	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。

被担保方名称	与本公司的关系	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
TAIZHOU ZHENGANG DYESTUFF CO., Ltd.	被保险人	KORHI AVERAGE ADJUSTERS & SURVEYORS LTD.	海事担保	保证	2019. 7. 17	100. 57	至共同海损费用分摊完毕	本担保为共同海损担保, 仅供货物检验之用。
TAIZHOU ZHENGANG DYESTUFF CO., Ltd.	被保险人	KORHI AVERAGE ADJUSTERS & SURVEYORS LTD.	海事担保	保证	2019. 7. 17	102. 22	至共同海损费用分摊完毕	本担保为共同海损担保, 仅供货物检验之用。
JOY TEA CO., Ltd	被保险人	共同海损理算人	海事担保	保证	2020. 12. 16	104. 55	至共同海损费用分摊完毕	本担保为共同海损担保, 供被保险人提货之用。
HOREN CORTP Co., Ltd.	被保险人	"EVER GIVEN"轮船东	海事担保	保证	2021. 4. 12	229. 28	至共同海损费用分摊完毕	"EVER GIVEN"轮苏伊士运河搁浅一案, 公司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 311.52%、289.84%，较上季度分别下降 16.45 个百分点、18.74 个百分点。

本季度公司实际资本为 47.99 亿元，较上季度上升 0.30 亿元；最低资本为 15.40 亿元，较上季度上升 0.86 亿元，公司偿付能力充足率下降的主要原因为最低资本上升。

实际资本变化原因：本季度公司实现净利润约 0.58 亿元，其他综合收益较上季度末下降约 0.24 亿元，同时非认可资产上升约 0.04 亿元，综合引起公司本季度实际资本较上季度上升 0.30 亿元。

最低资本变化原因：本季度公司最低资本较上季度上升 0.86 亿元，主要原因为保险风险和信用风险最低资本均有小幅上升。（1）保险风险最低资本上升主要原因为融资性信用保证险前十大交易对手集中度小幅上升，风险因子上升，引起融资性信用保证险保险风险最低资本上升；短期健康险过去 12 个月自留保费及再保后未决赔款准备金上升，风险暴露上升，引起短期健康险保费及准备金风险最低资本上升；车险综合成本率上升，风险因子上升，引起车险保费及准备金风险最低资本上升。（2）信用风险最低资本上升主要原因为再保分出应收分保准备金上升，风险暴露上升，引起交易对手违约风险最低资本上升；债券类投资资产结构调整，资产修正久期及评级变化，风险因子上升，引起利差最低资本上升。

#### 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 102.87%，未来 12 个月 LCR1 为 102.66%，必测压力情景下未来三个月 LCR2 为 269.01%，未来 12 个月 LCR2 为 160.88%，必测压力情景下未来三个月 LCR3 为 78.15%，未来 12 个月 LCR3 为 90.95%，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 169.65%，高于监管要求的-30%的指标。公司整体净现金流为 0.21 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

公司第二季度风险综合评级获评 BBB，较一季度评级结果（AA）有所下降。公司风险状况总体稳定，评级下降的主要原因是银保协同关联交易占比上升。银保协同是公司特色发展战略，也是比较竞争优势，相应关联交易符合监管规定，预计未来一段时间内关联交易占比指标仍将维持高位，制约评级结果的显著改善。公司将持续稳健合规经营，不断提高风险管理能力，实现高质量发展。

## 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

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 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>4,464,946,433.86</b>	<b>4,487,413,316.94</b>
1.1	净资产	5,021,224,453.80	4,987,020,792.67
1.2	对净资产的调整额	-556,278,019.94	-499,607,475.73
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-222,322,569.17	-217,625,251.10
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）	-333,955,450.77	-281,982,224.63
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
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>333,955,450.77</b>	<b>281,982,224.63</b>
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>4,798,901,884.63</b>	<b>4,769,395,541.57</b>

## S03-认可资产表

公司名称：中银保险有限公司 2022-09-30

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	572,349,504.54	0.00	572,349,504.54	474,543,216.46	0.00	474,543,216.46
2	投资资产	9,867,696,420.89	0.00	9,867,696,420.89	9,809,277,498.98	0.00	9,809,277,498.98
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	2,281,929,672.10	0.00	2,281,929,672.10	2,005,238,120.80	0.00	2,005,238,120.80
5	应收及预付款项	1,142,565,260.26	0.00	1,142,565,260.26	1,215,228,303.53	0.00	1,215,228,303.53
6	固定资产	394,097,408.91	0.00	394,097,408.91	401,039,976.16	0.00	401,039,976.16
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	861,699,806.66	222,322,569.17	639,377,237.49	783,136,964.80	217,625,251.10	565,511,713.70
10	合计	15,120,338,073.36	222,322,569.17	14,898,015,504.19	14,688,464,080.73	217,625,251.10	14,470,838,829.63

### S04-认可负债表

公司名称：中银保险有限公司      2022-09-30

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	6,873,451,130.98	6,712,956,044.79
2	金融负债	429,416,000.00	412,855,000.00
3	应付及预收款项	2,796,246,488.58	2,575,632,243.27
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	10,099,113,619.56	9,701,443,288.06

# 十、最低资本

## S05-最低资本表

公司名称：中银保险有限公司 2022-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>1,507,808,772.88</b>	<b>1,423,357,418.24</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>1,043,235,303.80</b>	<b>982,540,876.74</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,031,583,018.79	970,736,239.10
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	43,246,395.69	43,590,775.72
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	31,594,110.68	31,786,138.08
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>382,773,919.96</b>	<b>390,736,135.35</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	231,880,046.47	255,133,697.60
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	328,344,507.16	325,288,272.99
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	47,938,699.97	48,491,232.78
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	3,326,279.30	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,502,787.11	3,282,168.61
1.3.7	市场风险-风险分散效应	231,218,400.05	241,459,236.63
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>753,220,882.19</b>	<b>693,191,161.55</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	230,031,812.38	197,271,689.01
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	662,029,556.23	617,037,932.09
1.4.3	信用风险-风险分散效应	138,840,486.42	121,118,459.55
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>671,421,333.07</b>	<b>643,110,755.40</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>32,679,051.67</b>	<b>30,848,719.98</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>1,540,487,824.55</b>	<b>1,454,206,138.22</b>

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 2022-09-30

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	140,244,771.24	63,677,769.35	109,046,011.35	66,130,713.92
2	财产险	231,221,877.36	203,257,168.61	259,431,784.95	212,059,878.59
3	船货特险	15,260,271.09	70,517,334.24	16,724,502.78	66,542,442.86
4	责任险	160,022,988.79	71,302,261.29	157,536,996.12	69,739,023.70
5	农业险	0.00	0.00	0.00	0.00
6	信用保证保险				
6.1	融资性信用保证保险（保险风险）	613,801,434.67		548,435,685.88	
6.2	非融资性信用保证保险	34,138,458.79	33,701,867.17	33,239,443.16	23,171,380.17
7	短意险	47,864,503.71	70,683,041.93	47,487,206.08	57,605,751.48
8	短健险	209,327,402.76	156,663,512.31	200,835,095.22	131,803,485.56
9	短寿险	0.00	0.00	0.00	0.00
10	其他险	0.00	0.00	0.00	0.00

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 2022-09-30

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	31,842,843.43	32,479,368.93
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	0.00	88,792.52
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	16,228,340.69	15,985,080.98
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	17,513,275.90	17,424,956.95
5	国际地震巨灾风险最低资本	16,917,747.73	16,802,898.46
6	巨灾风险分散效应(1+2+3+4+5-7)	39,255,812.06	39,190,322.12
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	43,246,395.69	43,590,775.72