

偿付能力季度报告摘要

紫金财产保险股份有限公司

Zking Property and Casualty Insurance Company Limited

2022 年二季度

公司信息

公司名称（中文）：紫金财产保险股份有限公司

公司名称（英文）：Zking Property and Casualty Insurance Company Limited

法定代表人：李明耀

注册地址：江苏省南京市建邺区江东中路 373 号

注册资本：60 亿元人民币

经营保险业务许可证号：000137

开业时间：二零零九年五月

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；经中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：江苏、北京、天津、河北、山西、内蒙古、辽宁、上海、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、山东、青岛、河南、湖北、湖南、广东、广西、深圳、四川、云南、陕西、海南。

报告联系人姓名：李仕云

蔡琦

办公室电话：025-51850241

025-51850481

移动电话：13127787767

18260046828

电子信箱：lishiyun@zking.com

caiqi@zking.com

目录

一、董事长及管理层声明	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	14
四、风险管理能力	19
五、风险综合评级(分类监管).....	21
六、重大事项.....	24
七、管理层分析与讨论	29
八、外部机构意见.....	32
九、实际资本.....	33
十、最低资本.....	40

一、董事会及管理层的声明

（一）董事会及管理层的声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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）董事会对季度报告的审议情况

本报告已经公司三届十二次董事会决议审议通过，表决结果：同意13票，反对0票，弃权0票，全体董事一致同意公司《2022年2季度偿付能力报告》。

二、基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动

(1) 股权结构 (单位: 万股或万元)

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	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	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
国有法人股	561,000.00	93.50%	-	-	-	-	561,000.00	93.50%
社会法人股	39,000.00	6.50%	-	-	-	-	39,000.00	6.50%
外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
合计	600,000.00	100.00%	-	-	-	-	600,000.00	100.00%

说明: (1) 股份有限公司在本表栏目中填列股份数量 (单位: 万股)、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额 (单位: 万元);

(2) 国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向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机构或部门持有的股权;

(3) 国有法人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) 股权结构的变化

(有 无)

2. 实际控制人

江苏省人民政府

3. 股东持股情况及其变动

(1) 所有股东

股东名称	股东性质	持股数量	比例	质押或冻结的股份
		(万股)	(%)	
江苏省国信集团有限公司	国有	129000	21.50%	无
云南合和(集团)股份有限公司	国有	129000	21.50%	无
江苏金财投资有限公司	国有	55500	9.25%	无
南京紫金投资集团有限责任公司	国有	34800	5.80%	无
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	国有	32800	5.47%	无
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有	24000	4.00%	无
南京市建邺区高新科技投资集团有限公司	国有	18900	3.15%	无
江苏舜天股份有限公司	国有	16000	2.67%	无
江苏高科技投资集团有限公司	国有	10000	1.67%	无
江苏汇鸿国际集团股份有限公司	国有	10000	1.67%	无
常高新金隆控股(集团)有限公司	国有	10000	1.67%	无
苏州营财投资集团有限公司	国有	10000	1.67%	无
江苏省高科技产业投资股份有限公司	社会法人	10000	1.67%	无
江苏沙钢集团有限公司	社会法人	10000	1.67%	无
江苏省苏豪控股集团有限公司	国有	7000	1.17%	无
江苏省农垦集团有限公司	国有	6000	1.00%	无
江苏舜天国际集团有限公司	国有	5000	0.83%	无
江苏新华报业传媒集团有限公司	国有	5000	0.83%	无
红豆集团有限公司	社会法人	5000	0.83%	被质押
泰州华健创业投资有限公司	国有	5000	0.83%	无
江苏洋河酒厂股份有限公司	国有	5000	0.83%	无

常熟市发展投资有限公司	国有	5000	0.83%	无
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	国有	5000	0.83%	无
江苏苏豪国际集团股份有限公司	国有	4000	0.67%	无
江苏国泰国际集团股份有限公司	国有	4000	0.67%	无
金陵饭店股份有限公司	国有	3000	0.50%	无
江苏海州湾发展集团有限公司	国有	3000	0.50%	被质押
江苏省吴中经济技术发展集团有限公司	国有	3000	0.50%	无
南通国有资产投资控股有限公司	国有	3000	0.50%	无
镇江国有投资控股集团有限公司	国有	3000	0.50%	无
徐州经济技术开发区国有资产经营 有限责任公司	国有	3000	0.50%	无
苏州和基投资有限公司	社会法人	3000	0.50%	无
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	社会法人	3000	0.50%	被质押
常州交通建设投资开发有限公司	国有	2000	0.33%	无
盐城市城市建设投资集团有限公司	国有	2000	0.33%	无
徐州市交通控股集团有限公司	国有	2000	0.33%	无
恒力集团有限公司	社会法人	2000	0.33%	无
常熟开关制造有限公司	社会法人	2000	0.33%	无
江苏港洋实业股份有限公司	社会法人	2000	0.33%	无
扬州市创业投资有限公司	国有	2000	0.33%	无
江苏黄海金融控股集团有限公司	国有	2000	0.33%	无
东方时尚投资有限公司 ¹	社会法人	2000	0.33%	无
徐州市彭富国有资本运营有限公司	国有	2000	0.33%	无
合计		600000	100	

¹东方时尚投资有限公司受让股权已完成监管报备，公司章程股份结构表已作相应修改并经 2021 年度股东大会审议通过。

(2) 股东变化情况 (有■ 无□)

2020年12月,“北京越大国际控股有限公司”将全部股权转让给具备保险公司股东资质的“东方时尚投资有限公司”,公司报备文号为紫保发〔2022〕174号(2022年4月20日)。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况 (有□ 无■)

5. 报告期内股权转让情况 (有□ 无■)

(二) 董事、监事和高级管理人员及其变动情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况:

本公司董事会共有13位董事,具体情况如下:

董事长:

李明耀 男,汉族,1963年10月生,在职研究生学历,博士学位。历任江苏省旅游局副局长、党组成员,江苏省政府办公厅副主任,江苏省政府副秘书长,江苏省政府驻北京办事处主任、党组书记,江苏省政府驻北京办事处主任兼省政府驻西北办事处主任,现任紫金财产保险股份有限公司董事长、党委书记。(董事任职资格经保监许可【2016】1291号文件核准,任期自2016年12月起)。

董事:

陈加明 男,汉族,1968年9月生,本科学历,硕士学位,高级经济师、高级会计师、非执业注册会计师。历任盐城市电化厂总会计师办公室副主任,中国平安财产保险公司无锡、苏州支公司财务部经理,平安保险公司苏州分公司总经理助理,平安财产保险总公司东区事业部企划部总经理。2008年10月参与紫金财产保险股份有限公司筹备,历任公司两核总监、副总裁。现任紫金财产保险股份有限公司执行董事、总裁、党委副书记。(董事任职资格经苏银保监复〔2020〕408号文件核准,任期自2020年9月起)。

丁 锋 男，汉族，1968 年 12 月生，在职研究生学历，硕士学位，高级会计师。历任厦门经济特区中国嵩海实业总公司财务部助理会计师，中国北方工业厦门公司财务部主办会计，江苏省国际信托投资公司财务部副科长，江苏省国信资产管理集团有限公司财务部项目副经理，江苏省国际信托有限责任公司财务部负责人（经理助理）、副总经理（集团部门副职级），江苏省国信资产管理集团有限公司财务部副总经理，江苏省国信集团财务有限公司党委委员、副总裁，总裁、党委副书记。现任江苏省国信集团有限公司金融部总经理。（董事任职资格经苏银保监复【2021】85 号文件核准，任期自 2021 年 2 月起）

陈浩杰 男，汉族，1979 年 3 月生，研究生学历，硕士学位。历任江苏舜天股份有限公司证券部职员，江苏舜天股份有限公司董事会证券事务代表，江苏舜天股份有限公司董事会证券事务代表、投资审计部经理助理，江苏舜天股份有限公司董事会证券事务代表、证券事务部副经理（主持工作），江苏舜天股份有限公司董事会秘书、法律证券部副经理（主持工作），江苏舜天股份有限公司董事会秘书、法律证券部经理，江苏舜天股份有限公司副总经理、董事会秘书兼任总经理办公室主任，江苏舜天股份有限公司副总经理、董事会秘书，江苏舜天股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书，江苏省国信集团有限公司审计法律部副总经理（主持工作）兼江苏舜天股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书，江苏省国信集团有限公司审计法律部副总经理（主持工作）、总经理，现任江苏省国信集团有限公司董事会秘书、党政办公室主任。（董事任职资格经苏银保监复〔2021〕174 号文件核准，任期自 2021 年 4 月起）。

毕凤林 男，彝族，1968 年 10 月生，本科学历。历任红河卷烟厂生产部卷包车间，生产部卷包车间主任，生产总部部长，副厂长、党委副书记、纪委书记；红河烟草（集团）有限责任公司庆来学校副董事长，红河烟草（集团）有限责任公司总裁，红云红河（集团）有限责任公司副总裁，云南合和（集团）股份有限公司党委副书记、副总经理，党委书记、副总经理，党委副书记、董事长。现任云南合和（集团）股份有限公司党委副书记、总经理。（董事任职资格经苏银保监复〔2021〕174 号文件核准，任期自 2021 年 4 月起）。

邓 康 男，汉族，1985 年 12 月出生，2009 年 8 月参加工作，在职硕士研究生学历，工商管理硕士，中级经济师，具有基金、证券从业资格。2004-2008 年在东华

大学金融学专业学习；2012-2015年，在中国政法大学工商管理专业学习。曾任合和集团金融资产部项目管理专员、红塔证券股份有限公司投行部副总经理（挂职）。现任合和集团运营管理部项目管理专员。（董事任职资格经苏银保监复〔2022〕143号文件核准，任期自2022年4月起）

谈 炜 男，汉族，1976年9月生，本科学历。历任江苏省产权交易所（江苏省股权登记中心）交易部业务主办、项目经理、部门副经理，研究发展部经理，股权登记部主任；江苏金财投资有限公司董事、副总经理。曾兼任江苏金融资产交易中心有限公司执行董事、总经理。现任江苏金财投资有限公司副总经理。（董事任职资格经苏银保监复【2021】174号文件核准，任期自2021年4月起）。

胡苏迪 男，汉族，1980年7月生，研究生学历，博士学位，高级经济师。历任平安人寿保险股份有限公司江苏分公司企划部发展研究岗；信诚人寿保险股份有限公司江苏分公司市场部主任、副总经理、总经理，业务支援部总经理，机构发展与行政部总经理；中鼎资讯科技有限公司副总经理；兴业证券股份有限公司团委书记；紫金投资控股有限责任公司战略发展部经理；南京紫金投资集团有限责任公司战略发展部副总经理（主持工作）。现任南京紫金投资集团有限责任公司战略发展部总经理。（董事任职资格经苏银保监复【2019】492号文件核准，任期自2019年9月起）

杨亚萍 女，汉族，1986年12月生，研究生学历，硕士学位。曾任工商银行苏州分行昆山支行柜员；2011年11月至2015年12月先后借调至昆山市发改委资本市场科任科员、至国家发改委高技术产业司锻炼、借调至昆山市发改委综合规划科任科员、昆山市发改委办公室任科员、昆山市发改委体改与农经科任副科长（主持工作）；2015年12月任苏州城市建设投资发展有限公司战略投资部副部长。现任苏州城市建设投资发展有限责任公司战略投资部部长。（董事任职资格经苏银保监复〔2021〕174号文件核准，任期自2021年4月起）。

方先明 男，汉族，1969年10月生，技术经济及管理专业，研究生学历，博士学位。历任南京工程学院（原南京电力高等专科学校）高等教育研究所职员，南京大学理论经济学博士后流动站研究员，南京大学商学院讲师、副教授，南京大学金融与保险学系副主任，现任南京大学商学院教授、博士研究生导师。（董事任职资格经苏银保监复〔2020〕17号文件核准，任期自2020年1月起）

严国亚 男，汉族，1967年1月生，本科学历，国际仲裁员。历任地矿部华东石油地质局法务、南京长江律师事务所专职律师、江苏钟山明镜律师事务所专职律师、江苏圣典律师事务所专职律师（执行主任）。现任江苏斐多律师事务所专职律师（执行主任）。（董事任职资格经苏银保监复【2021】86号文件核准，任期自2021年2月起）

洪磊 男，汉族，1970年2月生，本科学历。历任南京会计师事务所审计项目经理，南京市注册会计师协会监管培训部主任，江苏天宏华信会计师事务所副所长。现任上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所合伙人。（董事任职资格经苏银保监复【2021】174号文件核准，任期自2021年4月起）。

陈骏 男，汉族，1978年11月生，研究生学历，博士学位。历任马鞍山通宇百货股份有限公司职员，南京审计学院国际审计系教师、国际审计学院教师、国际商学院系主任，南京审计大学审计与会计学院副院长、会计学院副院长、政府审计学院执行副院长。现任南京审计大学研究生院院长。（董事任职资格经苏银保监复（2021）174号文件核准，任期自2021年4月起）。

（2）监事基本情况：

本公司监事会共有9位监事。具体情况如下：

监事长：

胡振环 男，汉族，1963年9月生，研究生学历，硕士学位。历任江苏外贸集团人事组织干部、党支部委员，江苏外贸集团人事组织干部、党支部书记，省政府办公厅秘书二处秘书、主任科员，省政府办公厅秘书二处副处长，《江苏政报》编辑部副主编，省政府办公厅督查处副处长，省政府办公厅督查处调研员，省政府金融工作办公室综合处处长，省信用再担保有限公司监事会主席、党委委员，省信用再担保集团有限公司监事会主席、党委委员，现任紫金财产保险股份有限公司党委委员、监事长。（监事任职资格经苏银保监复（2021）175号文件核准，任期自2021年4月起）。

监事：

朱建根 男，汉族，1963年6月生，本科学历。历任苏州市总工会财务科科员，苏州市财政局所属江苏省高新技术风险投资公司苏州分公司总经理助理，苏州市营

财投资集团公司投资部科员、经理，苏州市营财投资集团总经理助理、副总经理。现任苏州营财投资集团有限公司董事长、总经理。（监事任职资格经苏银保监复【2021】175号文件核准，任期自2021年4月起）。

刘克英 女，汉族，1965年2月生，研究生学历，正高级会计师。历任江苏省财政厅工交处办事员、科员、副科长，工业企业财务处综合科科长，工交处省属企事业科科长，工交处助理调研员，企业处助理调研员、副处长；省国资委副处级干部、企业改革发展处副处长，第一监事会正处级专职监事，财务监督与考核评价处处长。现任江苏农垦集团党委委员、总会计师。（监事任职资格经苏银保监复【2019】491号文件核准，任期自2019年9月起）

王亚铭 男，汉族，1971年2月生，本科学历。历任江苏省医药工业研究所所属实验厂会计、财务负责人，江苏省铁路实业有限公司总经理秘书兼财务部副经理、财务部经理、副总经理，江苏舜天集团置业公司总经理助理兼办公室主任、副总经理，江苏国信集团委派至江苏琼花高科技股份公司副总经理，国信中南投资控股有限公司董事、总经理，安庆舜天置业有限公司董事、总经理，江苏舜天国际集团有限公司综合管理部总经理。现任江苏舜天国际集团有限公司党委委员、副总经理。（监事任职资格经苏银保监复【2021】175号文件核准，任期自2021年4月起）。

吴惠明 男，汉族，1983年4月生，研究生学历，硕士学位。历任江苏宿迁市大兴高级中学教师，南京江宁区信用合作联社办公室办事员，紫金农商银行办公室、业务部副主任科员，紫金农商银行办公室、党群工作部中心经理，紫金农商银行总行营业部副总经理。现任南京市建邺区高新科技投资集团有限公司副总经理。（监事任职资格经苏银保监复〔2021〕175号文件核准，任期自2021年4月起）。

蒋佳佳 男，汉族，1982年4月生，本科学历。历任江苏沙钢集团投资部部长助理、部长助理，现任沙钢集团投资控股有限公司投资副总监、苏州市投资公司董事、上海金浦新朋投资管理有限公司董事、湖北长江资本（股权）投资基金管理有限公司副董事长。（监事任职资格经苏银保监复【2021】91号文件核准，任期自2021年2月起）。

夏凡 男，汉族，1988年12月生，研究生学历，硕士学位。历任南京丰泽土畜产有限责任公司财务主管助理，南瑞集团有限公司实习人员，南京紫金投资集团有限责任公司财务部办事员、财务助理主管、财务主管，南京市河西新城区国有资

产经营控股（集团）有限责任公司财务管理部部长助理。现任南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司财务管理部副部长。（监事任职资格经苏银保监复〔2021〕175号文件核准，任期自2021年4月起）。

吴玉江 男，汉族，1969年11月生，本科学历。历任天津市有机化学工业总公司员工，平安保险天津分公司销售部高级业务主任、河西支公司经理，天安保险天津分公司副总经理、永诚保险天津分公司总经理、紫金保险天津分公司总经理、紫金保险市场部总经理。现任紫金保险监事、公司总监。（监事任职资格经苏银保监复〔2021〕175号文件核准，任期自2021年4月起）

黄庆 男，汉族，1977年10月生，本科学历，硕士学位。历任平安保险南京分公司职员，太平保险江苏分公司职员，江苏保监局财产保险监管处试用、江苏保监局财产保险监管处业务科副主任科员、副科长，江苏保监局财产保险监管处业务一科副科长、科长，江苏保监局财产保险监管处处长助理、副处长，江苏保监局苏州分局党委委员、纪委书记、副局长，江苏高科技投资集团有限公司办公室副主任，紫金财产保险股份有限公司办公室（党办、董办）主任。现任紫金财产保险股份有限公司人力资源部总经理。（监事任职资格经苏银保监复〔2021〕175号文件核准，任期自2021年4月起）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

陈加明 男，汉族，1968年9月生，本科学历，硕士学位，高级经济师、高级会计师、非执业注册会计师。历任盐城市电化厂总会计师办公室副主任，中国平安财产保险公司无锡、苏州支公司财务部经理，平安保险公司苏州分公司总经理助理，平安财产保险总公司东区事业部企划部总经理。2008年10月参与紫金财产保险股份有限公司筹备，历任公司两核总监、副总裁。现任紫金财产保险股份有限公司执行董事、总裁、党委副书记。（总裁任职资格经苏银保监复〔2020〕408号文件核准，任期自2020年9月起）。

曹永林 男，汉族，1967年12月生，研究生学历，硕士学位。历任南京市旅游局市场处科员、副处长，南京市江宁区政府副区长、常务副区长，南京市旅游局局长，南京市白下区政府区长，连云港市政府常务副市长。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。（副总裁任职资格经保监产险〔2017〕1376号文件核准，任期自2017年12月起）。

赵颖 女，汉族，1968年2月生，本科学历，硕士学位。历任中国人民保险公司河北省分公司国际业务部职员、业务一部副经理、经理，中国平安财产保险股份有限公司石家庄分公司代理人部、财产险部、产品管理部经理，中国平安财产保险股份有限公司石家庄分公司总经理助理、副总经理，平安集团全国运营管理中心财产险两核作业部总经理，平安数据科技股份有限公司集团远见项目组PMO总经理。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。（副总经理任职资格经（保监产险〔2009〕524号文件核准，任期自2009年6月起）。

崔瑞华 男，汉族，1965年4月生，江苏省委党校在职研究生学历。历任江苏省人民政府办公厅秘书二处科员、科长，办公厅秘书三处科长，办公厅会议处副处长，省政府值班室主任，办公厅秘书一处处长。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员、董事会秘书、合规负责人。（其中，副总裁任职资格经保监许可〔2016〕11号文件核准，任期自2016年1月起；董事会秘书任职资格经保监许可〔2015〕1326号文件核准，任期自2015年12月起；合规负责人任职资格经银保监许可〔2018〕594号文件核准，任期自2018年7月起）。

沈发鸿 男，汉族，1966年8月生，大学学历，硕士学位。历任电子部南京28研究所软件工程师、项目经理、系统分析员、数据库管理员，赛科电子副总，平安产险江苏分公司电脑部经理、企划部经理、市场部经理、人力资源部经理，平安财产保险股份有限公司企划部计划统计室主任，安邦财产保险股份有限公司总经理特别助理兼战略发展总监和信息中心主任。现任紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。（副总裁任职资格于2014年2月向中国保监会报备许可）。

吴龙 男，汉族，1965年6月生，江苏省委党校本科学历。历任泗洪县信用资金管理所副所长、界集镇党委书记，沭阳县、泗洪县副县长，紫金财产保险股份有限公司宿迁中心支公司党委书记、总经理，江苏分公司党委书记、总经理。现任紫金财产保险股份有限公司总裁助理兼江苏分公司党委书记、总经理。（总裁助理任职资格经苏银保监复〔2021〕98号文件核准，任职自2021年3月起）

倪敏娟 女，汉族，1978年8月生，在职研究生学历，硕士学位。历任平安财产保险股份有限公司佛山分公司资源支持中心财务部预算管理岗、天平汽车保险股份有限公司财务会计部报告管理岗、天平汽车保险股份有限公司财务会计部会计报告室主任、天平汽车保险股份有限公司财务会计部助理总经理、安盛天平财产保险股

份有限公司财务会计部副总经理、安盛天平财产保险股份有限公司财务会计部副总经理（主持工作）。现任紫金财产保险股份有限公司临时财务负责人兼财务企划部副总经理。（其中，临时财务负责人任职资格于 2022 年 3 月经向江苏银保监局报备许可）

柳海东 男，汉族，1979 年 3 月生，研究生学历，硕士学位。历任苏州职业大学基础部数学助教、天安保险精算助理、紫金保险精算经理、精算责任人、永诚保险精算部门总经理助理、精算责任人、太平洋保险(集团)精算管理资深经理。现任紫金财产保险股份有限公司总精算师兼产品精算部总经理。（总精算师任职资格经银保监复〔2018〕443 号文件核准，任职自 2018 年 12 月起）

崔 永 男，汉族，1982 年 2 月生，在职研究生学历，硕士学位。历任平安财险总公司稽核监察部稽核室负责人、紫金保险稽核监察部稽核经理、稽核审计部副总经理。现任紫金财产保险股份有限公司审计责任人兼办公室副主任。（审计责任人任职资格经保监许可〔2017〕958 号文件核准，任职自 2017 年 8 月起）

2. 董事、监事及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■）

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ （是■否□）

报告期内子公司是否发生的增减变化？ （是□否■）

公司于 2010 年 6 月 9 日召开的第一届五次董事会会议决议，于 2011 年 4 月 25 日注册成立了全资子公司紫金保险销售有限公司（以下简称“紫金销售”），公司注册资金 5000 万元人民币，紫金销售于 5 月 18 日正式开业。

紫金销售经营范围为在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品，代理收取保险费，代理相关保险业务的损失勘查和理赔，中国保监会批准的其他业务。

截至 2022 年二季度末，母公司紫金财产保险股份有限公司对紫金销售的持股比例为 100%，二季度内无变化。

（四）违规情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是 否 ）

1) 2022 年二季度，紫金保险德州中心支公司因编制提供虚假报表、虚构保险中介业务套取费用等违法行为，被德州监管分局罚款 35.81 万元，对相关责任人员罚款 2 万元。

2) 2022 年二季度，紫金保险湖南分公司因聘任不具备任职资格的人员，被怀化监管分局罚款 5 万元；对相关责任人员罚款合计 8 万元。

2. 报告期内公司董事、监事、高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是 否 ）

3. 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 ）

4. 报告期内被银保监会采取的监管措施？

（是 否 ）

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

偿付能力充足率指标

紫金财产保险股份有限公司

2022年（二季度）

单位：万元

项目	本季度数	上季度数	基本情景下的下季度预测数
认可资产	1,790,429.42	1,707,934.11	1,828,930.64
认可负债	905,631.77	839,446.18	933,568.88
实际资本	884,797.65	868,487.93	895,361.76
核心一级资本	880,050.55	863,740.83	890,614.66
核心二级资本			
附属一级资本	4,747.10	4,747.10	4,747.10
附属二级资本	-	-	
量化风险最低资本	248,089.51	225,312.79	279,861.21
控制风险最低资本	14,265.14	12,955.48	16,092.02
附加资本	-	-	
最低资本	262,354.65	238,268.27	295,953.23
核心偿付能力溢额	617,695.90	625,472.56	594,661.42
综合偿付能力溢额	622,443.00	630,219.66	599,408.53
核心偿付能力充足率	335.44%	362.51%	300.93%
综合偿付能力充足率	337.25%	364.50%	302.53%

（二）流动性风险指标

流动性风险监管指标

紫金财产保险股份有限公司

2022年（二季度）

序号	指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
1	流动性覆盖率（%）	--	--
1.1	基本情景下、压力情景下的流动性覆盖率	--	--
1.1.1	基本情景下，未来3个月LCR1	173.18%	216.96%
1.1.2	基本情景下，未来12个月LCR1	119.94%	162.36%
1.1.3	必测压力情景下，未来3个月LCR2	213.21%	347.40%
1.1.4	必测压力情景下，未来12个月LCR2	111.29%	184.45%
1.1.5	自测压力情景下，未来3个月LCR2	233.17%	313.29%
1.1.6	自测压力情景下，未来12个月LCR2	104.07%	163.84%
1.2	压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率	--	--
1.2.1	必测未来3个月LCR3	142.91%	218.84%
1.2.2	必测未来12个月LCR3	89.06%	148.65%
1.2.3	自测未来3个月LCR3	148.86%	186.79%
1.2.4	自测未来12个月LCR3	76.67%	124.60%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	-38.86%	-16.43%
3	净现金流（万元）（累计值）	166,247.61	121,668.62

流动性风险监测指标

紫金财产保险股份有限公司

2022 年（二季度）

监测指标	项目	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流	指标值（万元）	46,079.74	15,815.84
	经营活动现金流入本年累计数（万元）	547,547.43	260,265.65
	经营活动现金流出本年累计数（万元）	501,467.69	244,449.81
二、百元保费经营活动净现金流	指标值（元）	8.16	5.70
	本年累计经营活动净现金流（万元）	46,079.74	15,815.84
	本年累计保费收入（万元）	564,863.75	277,484.37
三、特定业务现金流支出占比	指标值（%）	11.86%	8.34%
	特定业务赔付支出（万元）	34,972.32	11,355.26
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金（万元）	12,939.60	11,649.10
	公司整体赔付支出（万元）	226,046.82	113,817.61
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金（万元）	177,973.66	161,879.43
四、规模保费同比增速	指标值（%）	22.58%	22.22%
	当年累计规模保费（万元）	564,863.75	277,484.37
	去年同期累计规模保费（万元）	460,830.22	227,039.18
五、现金及流动性管理工具占比	指标值（%）	17.96%	19.32%
	现金及流动性管理工具期末账面价值（万元）	324,531.70	333,162.92
	期末总资产（万元）	1,807,466.23	1,724,297.86
六、季均融资杠杆比例	指标值（%）	0.00%	0.00%
	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（万元）	-	-
	期末总资产（万元）	1,807,466.23	1,724,297.86
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值（%）	3.09%	3.29%
	AA 级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值（万元）	55,780.93	56,726.68
	期末总资产（万元）	1,807,466.23	1,724,297.86
八、持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	指标值（%）	0.00%	0.00%
	持股比例大于 5% 的上市股票投资的账面价值合计（万元）	-	-
	期末总资产（万元）	1,807,466.23	1,724,297.86
九、应收款项占比	指标值（%）	14.95%	13.58%
	应收保费（万元）	229,572.54	192,613.13
	应收分保账款（万元）	40,699.71	41,609.06
	期末总资产（万元）	1,807,466.23	1,724,297.86
十、持有关联方资产占比	指标值（%）	1.61%	2.55%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和（万元）	29,145.10	44,000.00
	期末总资产（万元）	1,807,466.23	1,724,297.86

（三）主要经营指标

主要经营指标

紫金财产保险股份有限公司

2022年（二季度）

序号	指标名称	本季度（末）数	本年累计数
1	保险业务收入（万元）	287,379.38	564,863.75
2	净利润（万元）	14,403.39	23,767.39
3	总资产（万元）	1,807,466.23	1,807,466.23
4	净资产（万元）	893,961.84	893,961.84
5	保险合同负债（万元）	769,933.99	769,933.99
6	基本每股收益（元）	0.02	0.04
7	净资产收益率（%）	1.63%	2.68%
8	总资产收益率（%）	0.82%	1.37%
9	投资收益率（%）	1.56%	2.29%
10	综合投资收益率（%）	1.71%	1.23%
11	效益类指标	--	--
(1)	综合成本率（%）	--	100.96%
(2)	综合费用率（%）	--	37.63%
(3)	综合赔付率（%）	--	63.33%
(4)	手续费及佣金占比（%）	--	9.21%
(5)	业务管理费占比（%）	--	21.04%
12	规模类指标	--	--
(1)	签单保费（万元）	300,639.50	590,321.44
(2)	车险签单保费（万元）	142,296.74	280,738.30
(3)	非车险前五大险种的签单保费（万元）	128,000.19	252,223.93
(3.1)	--第一大险种的签单保费（万元）	43,786.63	84,114.46
(3.2)	--第二大险种的签单保费（万元）	31,255.66	71,966.56
(3.3)	--第三大险种的签单保费（万元）	22,890.32	25,210.18
(3.4)	--第四大险种的签单保费（万元）	18,832.49	40,869.88
(3.5)	--第五大险种的签单保费（万元）	11,235.09	30,062.85
(4)	车险车均保费（元）	2,252.13	2,158.79
(5)	分渠道签单保费（万元）	300,639.50	590,321.44
(5.1)	--代理渠道签单保费（万元）	159,605.02	316,083.48
(5.2)	--直销渠道签单保费（万元）	114,548.94	219,345.66
(5.3)	--经纪渠道签单保费（万元）	26,485.54	54,892.31
(5.4)	--其他渠道签单保费（万元）	0	0

(四) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

2022年(二季度)

单位: 万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	认可资产	1,790,429.42	1,707,934.11
2	认可负债	905,631.77	839,446.18
3	实际资本	884,797.65	868,487.93
3.1	核心一级资本	880,050.55	863,740.83
3.2	核心二级资本		
3.3	附属一级资本	4,747.10	4,747.10
3.4	附属二级资本		
4	最低资本	262,354.65	238,268.27
4.1	量化风险最低资本	248,089.51	225,312.79
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本		
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	163,181.34	146,537.64
4.1.3	市场风险最低资本	143,920.92	132,162.49
4.1.4	信用风险最低资本	52,945.75	48,531.00
4.1.5	量化风险分散效应	111,958.50	101,918.35
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
4.2	控制风险最低资本	14,265.14	12,955.48
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	617,695.90	625,472.56
6	核心偿付能力充足率	335.44%	362.51%
7	综合偿付能力溢额	622,443.00	630,219.66
8	综合偿付能力充足率	337.25%	364.50%

四、风险管理能力

（一）公司所属类型

按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》的相关规定，我公司属于I类保险公司。具体情况如下。满足I类保险公司的三个认定条件：即：公司成立超过五年；财产保险公司、再保险公司最近会计年度签单保费超过50亿元；省级分支机构数量超过15家。

公司所属类型	I类
成立日期	2009年5月
2021年签单保费（亿元）	91.75
2021年末总资产（亿元）	165
省级分支机构数量	25

（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

根据保监财会部函[2018]906号：《关于2017年SARMRA评估结果的通报》，我司2017年SARMRA得分为69.68分。其中，风险管理基础与环境12.36分，风险管理目标与工具5.96分，保险风险管理7.31分，市场风险管理7.14分，信用风险管理7.64分，操作风险管理7.36分，战略风险管理6.41分，声誉风险管理7.58分，流动性风险管理7.92分。

（三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

风险管理制度体系建设方面，结合偿二代二期新规及公司实际经营发展情况，修订完善全面风险管理政策及相关大类风险管理办法等，确保风险管理制度能够满足监管要求以及公司发展的需要，确保将制度要求贯彻落实至公司各业务环节的经营实际中。

风险管理工具优化方面，结合偿二代二期新规、公司新发展战略、业务转型等新情况新形势，对现有风险偏好传导体系与公司实际发展情况进行了评估，在前期可行性调研分析取得的成果上完成了年度风险偏好传导体系的更新完善。最新的风险偏好传导体系更加符合公司“调结构 促转型”发展实际，更好地保障引领公司高

质量发展。

风险管理文化构建方面，积极拓宽风险管理学习培训的广度和深度，做好总公司相关人员的培训，加强总部、分支机构风险管理信息交流，强化风险管理意识，多方位提升公司全面风险管理水平。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度公司未开展偿付能力风险管理能力自评估。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次的风险综合评级结果

经由银保监会偿二代监管信息系统披露，我公司在银保监会 2022 年第四季度分类监管评价中，被评定为 A 类。我公司在银保监会 2022 年第一季度分类监管评价中，被评定为 AA 类。

（二）操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险自评估有关情况

操作风险方面，公司通过建立关键风险指标、损失事件库等操作风险管理工具，从产品开发、销售承保、再保险、理赔、投资、财务管理和信息系统等方面完善各业务条线的操作流程，实施严格的控制程序，设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行员工培训和考核程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段，对操作风险进行监测、评估和控制。二季度，公司对操作风险管理相关制度进行了完善，并针对公司日常运营关注的重点，充分考虑各业务条线实际运营情况及时调整监测指标，保证关键风险指标的灵敏度，确保发生的异常情况得到有效监控。二季度，公司操作风险管理情况良好，未发生重大操作风险事件。

声誉风险方面，二季度全网涉及公司信息共 8522 条，其中相关敏感信息 1767 条，报道主要集中在客户端、微信、网站这三大终端，其中客户端的比重最大，共有 3640 篇，达到信息总量的 42.51%。二季度舆情态势整体趋于平稳，未发生重大声誉风险。负面信息方面，主要涉及三个方面：紫金保险和浦发银行捆绑销售的问题；用户网络投诉和理赔纠纷问题；媒体转发公司机构相关监管处罚信息。负面投诉信息均进行了及时的舆情提示并得到较好跟踪处置，无上升至声誉风险的舆情事件。二季度舆情信息以正面报道为主，关注点集中在民生发展、重要会议、疫情防控和荣誉表彰四个方面。作为江苏金融服务业的“地方军”，公司极大地丰富了金融服务产品，为经济社会持续发展提供了更坚实的金融支撑，相关信息的广泛传播有效提升了公司的知名度和美誉度。其中，5 月信息量达到二季度峰值，其中《紫金保险 2022 年客户节精彩启幕》一文热度最高，被央级媒体央广网，省级媒体扬子晚报等报道，多家媒体转发。公司发展产业保险的新闻被省级电视媒体江苏卫视报道，董

事会长专访在中国银行保险报刊登。二季度主动式的一系列品牌宣传动作，有效提升了公司知名度，为公司积累了声誉风险资本。

战略风险方面，公司采用先进的战略管理方法和工具，持续进行战略风险的监测、评估和控制，二季度战略风险管理情况良好，未发生重大风险事件。市场方面，2022年我国经济发展环境面临深刻复杂变化，新冠疫情前景未卜，世界经贸环境不稳定不确定性增大，国内经济循环面临多重堵点，重大风险隐患不容忽视。从公司保费达成情况来看，二季度公司车险业务当季达成率100%，年度达成率54.7%，保费占比47%；非车险业务二季度保费占比53%，险种结构较为均衡。监管方面。2022年，“促进经济循环，防患金融风险”是保险业的主旋律，银保监会在资金运用、保险业支持城市建设和绿色金融等多个领域修订完善监管制度或者发展指引。银保监会《关于银行业保险业支持城市建设和治理的指导意见》，引导银行业保险业立足新发展阶段、完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，更好支持城市建设和治理。为进一步加强保险机构资金运用关联交易监管工作，规范保险资金运用关联交易行为，防范投资风险，银保监会发布了《关于加强保险机构资金运用关联交易监管工作的通知》，《通知》的发布实施，是银保监会进一步健全保险机构资金运用关联交易管理的重要举措，对遏制资金运用违法违规关联交易，防范资金运用风险，维护市场运行秩序具有重要意义。为贯彻落实党中央、国务院关于推动绿色发展的决策部署，引导银行业保险业发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作，银保监会印发《银行业保险业绿色金融指引》，《指引》要求银行保险机构加强内控管理和信息披露，建立绿色金融考核评价体系，落实激励约束措施，完善尽职免责机制，确保绿色金融持续有效开展，明确银保监会及其派出机构的绿色金融监管职责，加强对银行保险机构绿色金融业务的指导和评估。改革方面。公司战略项目实施工作正有序开展，2022年共计实施项目11个，范围覆盖产品、信息技术、投资和公司治理等方面，目前项目都在有序进行中。战略子项目的有序推进为公司五年发展规划的落地实施和经营发展提供了有力支撑。

流动性风险方面，公司二季度各产品线、各渠道均未发生重大流动性风险事件。公司偿二代下的其他六种风险未对流动性风险造成不利影响。根据2022年二季度的流动性监管指标分析：①流动性覆盖率方面，指标情况良好。基本情景和压力情景

下未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率均符合监管要求，其中基本及压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1、LCR2 高于 100%，压力情景下不考虑资本变现情况的流动性覆盖率 LCR3 高于 50%。说明基本及压力情景下我司未来一年内不同期限的流动性水平良好，可有效覆盖相应期间的现金流出。②经营活动净现金流回溯不利偏差率方面，我司最近两个季度的不利偏差率未连续小于-30%。③净现金流指标方面，我司过去两个会计年度及当年累计的净现金流未连续小于零。二季度末公司现金及现金等价物余额为 39.33 亿元，整体流动性风险较低。在日常现金流管理中，公司财务企划部负责监测日间整体现金流入和流出情况、各类账户余额情况，确保合理调配资金，按时与投资管理中心等部门对接，确保履行各项支付义务。通过日常头寸管理、流动性 KRI 指标监控等措施，持续监测流动性风险水平的变化情况，并根据流动性风险管理的实际情况，不断优化和完善流动性风险管理方法与工具，对流动性风险进行持续识别、计量、监测和控制，以支持公司的业务决策。在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在公司可以承受的范围内，以保障公司的安全、持续、健康运行，努力实现在公司整体风险偏好范围内的效益最大化。

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 (有) (无)

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

（二）重大再保险合同

1. 季度重大再保险分出合同

（有■ 无□）

重大再保险合同是指，分入（分出）保额超过保险公司本季度末有效保额的 5%或分入（分出）保费超过报告期保费收入 5%的单项再保险合同。

分入人	分入人与本公司的关联关系	再保险合同类别	分出保费	保险责任	已摊回的赔款
1	2	3	4	5	6
中国财产再保险有限责任公司	非关联	非水成数溢额合约	19,866,572	56,476,221,883	133,971
太平再保险（中国）有限公司	非关联	非水成数溢额合约	12,317,274	35,015,257,567	83,062
TransatlanticReinsuranceCompany,HongKongBranch	非关联	非水成数溢额合约	3,973,314	11,295,244,377	26,794
中银集团保险有限公司	非关联	非水成数溢额合约	595,997	1,694,286,656	4,019
招商永隆保险有限公司	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
中国太平洋保险（香港）有限公司	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
AfricanReinsuranceCorporation	非关联	非水成数溢额合约	1,986,657	5,647,622,188	13,397
NewReinsuranceCompanyLtd.	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
R+VVersicherungAG	非关联	非水成数溢额合约	5,562,640	15,813,342,127	37,512
SEOULGUARANTEEINSURANCECOMPANY	非关联	非水成数溢额合约	2,383,989	6,777,146,626	16,077
TheToaReinsuranceCompany,LimitedHongKongBranch	非关联	非水成数溢额合约	1,589,326	4,518,097,751	10,718
DBINSURANCECo.,Ltd	非关联	非水成数溢额合约	2,383,989	6,777,146,626	16,077
CCRRE	非关联	非水成数溢额合约	1,589,326	4,518,097,751	10,718

LabuanReinsurance(L)Ltd	非关联	非水成数溢额合约	595,997	1,694,286,656	4,019
TriglavRe,ReinsuranceCompanyLtd.	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
MapfreRe,CompaniadeReaseguros,S.A.	非关联	非水成数溢额合约	3,178,651	9,036,195,501	21,435
KuwaitReinsuranceCompany-FarEastRegionalOffice	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
OceanInternationalReinsuranceCompanyLimited	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
SaudiReinsuranceCompany-LabuanBranch	非关联	非水成数溢额合约	1,191,994	3,388,573,313	8,038
OdysseyReinsuranceCompanySingaporeBranch	非关联	非水成数溢额合约	2,383,989	6,777,146,626	16,077
GeneralInsuranceCorporationofIndia	非关联	非水成数溢额合约	3,178,651	9,036,195,501	21,435
慕尼黑再保险北京分公司	非关联	非水成数溢额合约	1,986,657	5,647,622,188	13,397
泰山财产保险股份有限公司	非关联	非水成数溢额合约	1,986,657	5,647,622,188	13,397
前海再保险股份有限公司	非关联	非水成数溢额合约	3,973,314	11,295,244,377	26,794
京东安联财产保险有限公司	非关联	非水成数溢额合约	397,331	1,129,524,438	2,679
人保再保险股份有限公司	非关联	非水成数溢额合约	5,959,972	16,942,866,565	40,191
中国财产再保险有限责任公司	非关联	紫金-多险种成数分保合约-2022	86,000,830	1,917,658,685,929	1,038,537
中国农业再保险股份有限公司	非关联	2022 政策性农业保险成数分保合约	132,523,858	3,061,333,996	7,145,297

2. 季度重大再保险分入合同

(有□ 无■)

本季度未发生重大再保险分入合同

(三) 重大赔付事项**(有■ 无□)**

重大赔付事项是指，赔付金额（包括未决估损在内的再保后赔付金额）位居前五位的赔付事项。

排序	出险原因	赔付金额（万元）
	1	2
1	碰撞（广东分公司）	420
2	爆炸（江苏分公司）	341
3	保全错误	300
4	碰撞（安徽分公司）	300
5	爆炸（宁波分公司）	274

(四) 重大投资行为**(有□ 无■)**

本季度未发生重大投资行为。

(五) 重大投资损失**(有□ 无■)**

本季度未发生重大投资损失。

(六) 重大融资事项**(有□ 无■)**

本季度未发生重大融资事项。

(七) 重大关联交易**(有□ 无■)**

本季度未发生重大关联方交易。

(八) 重大诉讼事项**(有■ 无□)**

排序	诉讼原因	诉讼方及起诉时间	要求赔偿金额（元）	结案时间	结案金额（元）	备注
	1	2	3	4	5	6
1	财产损失保险纠纷	青岛长荣木业有限公司 2022-6-29	8,000,000.00	一审中		
2	道路损害赔偿纠纷	张丙泉 2022-6-23	1,962,704.00	一审中		
3	道路损害赔偿纠纷	吕长海 2022-6-8	1,942,833.30	一审中		

（九）重大担保事项

（有 无）

本季度未发生重大担保事项

（十）其他重大事项

（有 无）

本季度无其他需要说明的重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化分析

本公司 2022 年二季度末综合偿付能力充足率为 337.25%，较上季度下降 27.25 个百分点，降幅 7.48%；核心偿付能力充足率为 335.44%，较上季度下降 27.07 个百分点，降幅 7.47%，其中本季度末实际资本较上季末上升 1.63 亿元，最低资本较上季末上升 2.41 亿元。

1、实际资本

本公司 2022 年二季度末的认可资产总额为 179.04 亿元，较上季度上升 4.83%，认可负债总额为 90.56 亿元，较上季度上升 7.88%。实际资本总额 88.48 亿元，较上季度增长 1.88%，其中核心一级资本 88.01 亿元，附属一级资本为 0.47 亿元，增长的主要原因是二季度投资收益增加，同时可供出售金融资产浮亏减少。

2、最低资本

2022 年二季度末，公司最低资本为 26.24 亿元，较上季度上升 10.11%，其中，保险风险最低资本为 16.32 亿元，较上季度上升 11.36%，市场风险最低资本为 14.39 亿元，较上季度上升 8.9%，信用风险最低资本为 5.3 亿元，较上季度上升 9.1%，控制风险最低资本为 1.43 亿元，量化风险分散效应为 1.12 亿元。三大量化风险最低资本要求占最低资本要求合计的比例从高到低依次为：保险风险 62.2%，市场风险 54.86%，信用风险 20.18%（此外控制风险占比 5.44%、风险分散效应占比-42.67%）。

三大类风险变化分析如下：

1) 保险风险最低资本

2022 年二季度末，保险风险最低资本 16.32 亿元，比上季度增加 1.66 亿元，增幅为 11.36%。

本公司保险风险主要在保费及准备金风险，二季度保费及准备金风险最低资本为 16.19 亿元，比上季度增加 1.67 亿元，增幅为 11.48%。其中信用保证险最低资本

增加 1.07 亿元，除信用保证险以外的其他险种最低资本增加 0.60 亿元。

2) 市场风险最低资本

2022 年二季度末，市场风险最低资本 14.39 亿元，比上季度增加 1.18 亿元，增幅为 8.9%。上升的主要原因为：①权益价格风险最低资本增加：主要因股权投资基金、股权投资计划持仓增加，风险暴露上升。②境外权益类资产权益价格风险最低资本增加：本季度增加了港股股票的投资，以分散资产配置风险。③汇率风险最低资本增加：增加的港股股票对应汇率风险较上季度有所增加。

3) 信用风险最低资本

2022 年二季度末，信用风险最低资本 5.29 亿元，比上季度上升 0.44 亿元，增幅为 9.1%。公司主要的信用风险是交易对手违约风险，二季度交易对手违约风险最低资本为 5.14 亿元，较上季度上升 0.46 亿元，主要原因为：①固定收益类信托计划最低资本增加：二季度调整增加了信托计划产品，其认可价值上升。②再保分入资产最低资本增加：再保分入债权净额在两个季度间基本保持平稳，但最低资本上升。主要源自受上海疫情影响，分入业务境外交易方结算相对放缓，进而导致截至一季度末统计时点原“不大于 6 个月账龄”分入债权净额部分滚转进二季度末统计时点“6-12 个月账龄”债权净额。其次，公司再保分入业务的正常开展与实际结算进度也会共同影响分入债权所属账期的正常变动。③应收保费最低资本增加：二季度末应收保费认可价值较上季度末增加 3.7 亿元，其最低资本增加 0.12 亿元。其中，农险 9 个月以上账龄的应收增加 0.34 亿元，使得该部分应收的资本占用增加 0.11 亿元。

(二) 流动性监管指标的变化分析

本季度流动性风险监管指标情况良好，其中，流动性覆盖率，基本情景下公司整体流动性覆盖率未来 3 个月 LCR1 为 173.18%，未来 12 个月 LCR1 为 119.94%；必测压力情景下公司整体流动性覆盖率未来 3 个月 LCR2 为 213.21%，未来 12 个月 LCR2 为 111.29%；必测压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率未来 3 个月 LCR3 为 142.91%，未来 12 个月 LCR3 为 89.06%，指标较上季度有所下降，但符合内外管理标准；经营活动净现金流回溯不利偏差率本季度为-38.86%，较上季度下降 22.43 个百分点，主要是预测的支付职工以及为职工支付的现金以及支付其他与经营

活动有关的现金偏乐观；本年累计净现金流 16.62 亿元，较去年同期上涨 45.41 亿元。

（三）风险综合评级的变化分析

2022 年一季度，根据偿二代二期风险综合评级规则，我司被评为 AA 级；2021 年四季度，根据偿二代一期风险综合评级规则，我司被评为 A 级。公司始终重视风险综合评级结果所带来的影响，将持续改善各专项风险状况，提升公司全面风险管理水平。

（四）改进措施及改进目标

1) 业务方面

下季度本公司计划在确保品质的前提下，加快业务发展、增加保费规模，并通过优化资产配置、降低获取成本来提高承保利润；通过强化应收保费、应收分保账款和其他应收款的管控，有效提升资产的认可价值，最终实现偿付能力的改善。

2) 流动性风险管理方面

公司财务企划部密切关注公司现金流变化，保证现金流的安全性和流动性；公司将不断完善现金流预测模型，定期评估现金流预测模型的合理性，确保预测模型的准确性和完整性，及时更新模型所需假设与参数，进一步完善和强化流动性预测管理机制。

3) 偿付能力系统建设方面

根据偿付能力监管规则 II，积极推进偿付能力管理系统的升级改造，做好各系统间的对接，保证数据的及时性、真实性、准确性。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

二季度，公司收到毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所对公司2021年四季度偿付能力报表的审计报告，事务所出具了标准的无保留意见审计报告。

（二）有关事项审核意见

本季度无此事项。

（三）信用评级有关信息

本季度无此事项。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度无此事项。

（五）报告期内外部机构的更换情况

本季度无此事项。

九、实际资本

(一) 实际资本情况概述

截至 2022 年二季度末,公司的认可资产合计为 179.04 亿元,认可负债合计 90.56 亿元,实际资本 88.48 亿元。认可资产、认可负债及实际资本明细详见下表。

S02-实际资本表

2022 年二季度

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	核心一级资本	880,050.55	863,740.83
1.1	净资产	893,961.84	877,898.29
1.2	对净资产的调整额	-13,911.29	-14,157.46
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-13,183.37	-12,539.79
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-3,853.44	-3,823.94
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）		
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）	-4,747.10	-4,747.10
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	7,872.62	6,953.38
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余		
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		
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目		
2	核心二级资本	-	-
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余		
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	4,747.10	4,747.10
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券		
3.3	可转换次级债		
3.4	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）	4,747.10	4,747.10

3.5	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）		
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余		
3.7	其他附属一级资本		
3.8	减：超限额应扣除的部分		
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本		
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余		
4.3	减：超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	884,797.65	868,487.93

S03-认可资产表

2022 年二季度

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度数		
		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	324,531.70	-	324,531.70	333,162.91	-	333,162.91
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	314,131.70	-	314,131.70	270,507.35	-	270,507.35
1.3	流动性管理工具	10,400.00	-	10,400.00	62,655.56	-	62,655.56
2	投资资产	995,110.65	-	995,110.65	942,689.05	-	942,689.05
2.1	定期存款	79,165.31	-	79,165.31	78,360.00	-	78,360.00
2.2	协议存款	120,000.00	-	120,000.00	120,000.00	-	120,000.00
2.3	政府债券	-	-	-	-	-	-
2.4	金融债券	5,000.00	-	5,000.00	5,000.00	-	5,000.00
2.5	企业债券	161,554.95	-	161,554.95	167,238.88	-	167,238.88
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	350,755.37	-	350,755.37	319,930.89	-	319,930.89
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	159,152.74	-	159,152.74	149,159.28	-	149,159.28
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	73,900.00	-	73,900.00	58,900.00	-	58,900.00
2.12	基础设施投资	28,582.28	-	28,582.28	27,100.00	-	27,100.00
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	17,000.00	-	17,000.00	17,000.00	-	17,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	5,000.00	3,853.44	1,146.56	5,000.00	3,823.94	1,176.06
4	再保险资产	95,822.67	-	95,822.67	92,012.77	-	92,012.77

4.1	应收分保准备金	55,122.96	-	55,122.96	50,403.71	-	50,403.71
4.2	应收分保账款	40,699.71	-	40,699.71	41,609.06	-	41,609.06
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	252,694.62	-	252,694.62	216,472.60	-	216,472.60
5.1	应收保费	229,572.54	-	229,572.54	192,613.13	-	192,613.13
5.2	应收利息	11,183.48	-	11,183.48	9,049.71	-	9,049.71
5.3	应收股利	513.63	-	513.63	245.48	-	245.48
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	-	-	-	-	-	-
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	11,424.98	-	11,424.98	14,564.28	-	14,564.28
6	固定资产	105,658.19	-	105,658.19	106,437.48	-	106,437.48
6.1	自用房屋	98,604.49	-	98,604.49	99,296.52	-	99,296.52
6.2	机器设备	3,896.05	-	3,896.05	3,943.66	-	3,943.66
6.3	交通运输设备	2,775.66	-	2,775.66	2,823.75	-	2,823.75
6.4	在建工程	32.53	-	32.53	-	-	-
6.5	办公家具	349.47	-	349.47	373.52	-	373.52
6.6	其他固定资产	-	-	-	0.03	-	0.03
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	28,648.40	13,183.37	15,465.04	28,523.04	12,539.79	15,983.24
9.1	递延所得税资产	4,747.10	-	4,747.10	4,747.10	-	4,747.10
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	23,901.30	13,183.37	10,717.93	23,775.94	12,539.79	11,236.14
10	合计	1,807,466.23	17,036.81	1,790,429.42	1,724,297.85	16,363.73	1,707,934.11

S04-认可负债表

2022 年二季度

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	准备金负债	769,933.99	693,471.20
1.1	未到期责任准备金	430,370.22	385,775.61
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金		
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	430,370.22	385,775.61
1.2	未决赔款责任准备金	339,563.78	307,695.59
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	131,012.15	118,791.26
2	金融负债		
2.1	卖出回购证券		
2.2	保户储金及投资款		
2.3	衍生金融负债		
2.4	其他金融负债		
3	应付及预收款项	134,450.38	144,727.58
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	2,590.49	3,254.62
3.3	预收保费	28,046.94	26,796.62
3.4	应付分保账款	47,342.72	46,224.70
3.5	应付手续费及佣金	12,547.19	11,652.25
3.6	应付职工薪酬	3,068.19	4,175.31
3.7	应交税费	8,831.33	10,561.04
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	32,023.53	42,063.03
4	预计负债		
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债	1,247.40	1,247.40
7.1	递延所得税负债	1,247.40	1,247.40
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	905,631.77	839,446.18

十、最低资本

S05-最低资本表

2022年二季度

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	量化风险最低资本	248,089.51	225,312.79
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	163,181.34	146,537.64
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	161,940.60	145,258.04
1.2.1.1	非寿险业务保险风险-保费风险最低资本	115,380.87	110,638.92
(1)	其中：车险	45,820.01	45,051.50
(2)	财产险	7,947.68	7,060.75
(3)	船货特险	3,673.03	3,435.79
(4)	责任险	12,457.47	11,647.32
(5)	农业险	27,637.48	27,416.85
(6)	信用保证险	--	--
(6.1)	融资性信用保证保险	--	--
(6.2)	非融资性信用保证保险	7,478.58	6,575.81
(7)	短意险	3,962.42	3,779.93
(8)	短健险	6,404.20	5,670.97
(9)	短寿险		
(10)	其他险		
1.2.1.2	非寿险业务保险风险-准备金风险最低资本	67,541.40	60,797.37
(1)	其中：车险	19,838.19	18,892.55
(2)	财产险	9,024.95	8,483.26
(3)	船货特险	4,596.90	4,608.02
(4)	责任险	13,205.69	12,552.86
(5)	农业险	12,600.54	8,835.40
(6)	信用保证险	--	--
(6.1)	融资性信用保证保险	--	--
(6.2)	非融资性信用保证保险	1,391.57	1,264.54
(7)	短意险	3,495.50	3,101.15
(8)	短健险	3,388.06	3,059.59
(9)	短寿险		
(10)	其他险		
1.2.1.3	非寿险业务保险风险-融资性信用保证险	123,864.28	107,610.64

1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	4,708.22	4,820.92
1.2.2.1	其中：国内车险	4,052.36	4,115.30
1.2.2.2	国内财产险台风及洪水	743.71	809.74
1.2.2.3	国内财产险地震	1,128.56	1,147.89
1.2.2.4	国际台风及洪水	30.89	14.46
1.2.2.5	国际地震	4.77	4.51
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	3,467.48	3,541.33
1.3	市场风险-最低资本合计	143,920.92	132,162.49
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,614.80	6,007.46
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	141,697.93	132,161.14
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	671.71	
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	5,191.92	1,333.89
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,460.31	934.87
1.3.7	市场风险-风险分散效应	11,715.75	8,274.87
1.4	信用风险-最低资本合计	52,945.75	48,531.00
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,210.25	5,574.84
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	51,402.30	46,836.18
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,666.80	3,880.01
1.5	量化风险分散效应	111,958.50	101,918.35
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	14,265.14	12,955.48
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	262,354.65	238,268.27