

美亚财产保险有限公司
2023 年 2 季度偿付能力报告摘要

一、 公司信息

公司名称（中文）：	美亚财产保险有限公司
公司名称（英文）：	AIG Insurance Company China Limited
法定代表人：	孙立群
注册地址：	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1000 号恒生银行大厦 31 楼 021 室及 33 楼 042 室
注册资本：	911,386,114 元人民币
经营保险业务许可证号：	000039
开业时间：	二零零七年九月
业务范围：	1、财产损失保险、责任保险(包括机动车交通事故责任强制保险)、信用保险、保证保险等财产保险业务； 2、短期健康保险、意外伤害保险； 3、上述业务的再保险业务。 4、保险兼业代理（限人寿保险、健康保险、意外伤害保险） 除机动车交通事故责任强制保险业务外，不得经营其他法定保险业务（涉及行政许可的凭许可证经营）。
经营区域：	上海市、北京市、广东省（含深圳市）、江苏省、浙江省
偿付能力信息公开披露联系人及联系方式：	杨韵璇 办公室电话：021-3857 8062 电子信箱：Yunxuan.Yang@aig.com

二、 董事会和管理层声明

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。

三、 董事会意见

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
Jason Charles Kelly	赞同		
孙立群	赞同		
张伟宏	赞同		
Sen Zhang	赞同		
Howard Goh Seow Keong	赞同		
合计	5		

2. 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是 否 ）

四、 外部机构独立意见

普华永道中天会计师事务所于 2023 年 4 月 4 日对本公司 2022 年度第 4 季度的偿付能力报表及相关报表附注出具了审计报告。

审计意见为：

（一） 我们（指普华永道中天会计师事务所，下同）审计的内容

我们审计了美亚财产保险有限公司（以下简称“美亚财险”）2022 年度第 4 季度的偿付能力报表及相关报表附注（以下简称“偿付能力专题财务报表”）。

（二） 我们的意见

我们认为，后附的偿付能力专题财务报表在所有重大方面按照偿付能力专题财务报表附注 2 所述的编制基础编制。

五、 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（单位：万股或万元）

股东类别	期初		报告期间的股权结构变动				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	0	0	0	0	0	0	0
社团法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	91,138.6114	100%	0	0	0	0	91,138.6114	100%
自然人股	0	0	0	0	0	0	0	0
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	91,138.6114	100%	0	0	0	0	91,138.6114	100%

2. 主要股东的变化（有□ 无■）

股东名称	期初		股东名称	期末	
	持股数量(万股)	持股比例(%)		持股数量(万股)	持股比例(%)
-	-	-	-	-	-

3. 实际控制人

American Home Assurance Company 为本公司的直接控股股东。

American International Group, Inc. 为本公司的最终控股公司，控制本公司 100% 的股权。

4. 所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东报告期末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	所持股份类别	持股数量	持股比例	所持股份的状态
American Home Assurance Company	外资股	91,138.6114 (注册资本额)	100%	正常
合计	——	91,138.6114	100%	正常

	(注册资本额)	
股东关联方关系的说明	前十大股东无关联方关系	

说明：所持股份的类别填列“国有股”、“社团法人股”、“外资股”、“自然人股”等。

5. 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■)

6. 股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

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的基本情况及其变更情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

(1) 董事的基本情况

本公司在报告期内董事会成员共有 5 位。

i. 董事长：

Jason Charles Kelly: 47 岁，自 2020 年 1 月出任本公司董事会董事长，任职批准文号为银保监复〔2019〕1203 号。Kelly 先生毕业于威斯康辛大学，获得工商管理学士学位。Jason Charles Kelly 先生于 1999 年加入美国国际集团（AIG），现担任国际金融保险部总监（美国地区除外），主要负责国际金融险业务的预算，再保险及人才的战略规划。Kelly 先生加入保险行业迄今已有二十余年，尤其在金融险领域经验丰富。

ii. 董事：

孙立群: 47 岁，自 2018 年 9 月出任本公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕909 号。孙女士同时担任本公司总裁暨首席执行官。孙女士毕业于美国克拉克大学，获得数学及计算机科学双学士学位。孙女士是北美非寿险精算协会会员，同时也是美国精算学会会员。孙女士迄今已有二十多年的行业相关经验，历任利宝保险资深精算师，美亚保险东南亚和大中华区意外和健康保险副总裁兼副总精算师，苏黎世人寿保险亚太及中东寿险及保障险产品管理与开发负责人，美世公司香港及东南亚地区的首席执行官的职务。

张伟宏: 50 岁，张伟宏女士自 2019 年 12 月出任本公司董事会董事，任职批准文号为沪银保监复〔2019〕1011 号。张伟宏女士毕业于复旦大学，获得工商管理硕士学位。张伟宏女士于 2014 年加入美国国际集团（AIG），现任财产险国际部首席人力资源官，主要负责区域内各国家及地区的人力资源管理工作，为公司的人才引进、发展和储备等提供全方位的

战略解决方案。张伟宏女士迄今已有二十余年的人力资源行业相关经验，历任百江投资人力资源及行政总监，沃尔玛全球海外采购中国区人力资源经理，渣打银行人力资源总监等职务。

Sen Zhang: 40岁，Sen Zhang先生自2021年9月出任本公司董事会董事，任职批准文号为沪银保监复【2021】636号。Sen Zhang先生毕业于加拿大滑铁卢大学，拥有数学学士学位。Sen Zhang先生于2012年6月加入美国国际集团（AIG），现任集团旗下位于日本的保险公司的中小企业事业部负责人，主要负责中小企业保险业务的损益、产品、市场营销和渠道等端对端职责。Sen Zhang先生已有十五年的行业相关经验，曾在加拿大担任Aon Global Risk Consulting高级精算分析师，及Aviva加拿大财险商业险定价经理的职务。在派任集团日本公司之前，曾在新加坡担任亚太区的财产险定价首席精算师。

Howard Goh Seow Keong: 52岁，Howard Goh Seow Keong先生自2022年1月出任本公司董事会董事，任职批准文号为沪银保监复【2021】864号。Howard Goh先生毕业于伦敦大学，拥有工商管理硕士学位。Howard Goh先生于2016年10月加入美国国际集团（AIG），现任集团旗下位于新加坡的财产保险公司的首席财务官，主要负责财务运营、与财务相关的各类报告、规划与分析工作，并负责与投资相关的事务。Howard Goh先生已有二十余年的行业相关经验，历任普华永道会计师事务所助理经理，安联保险亚太有限公司、安盛人寿新加坡公司、瑞再新加坡分公司财务总监，以及昆士兰保险（新加坡）有限公司首席财务官的职务。

（2）监事的基本情况

Anthony John McHarg: 61岁，2017年7月起出任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕776号。McHarg先生于2003年加入美国国际集团（AIG），担任澳大利亚南方地区总经理，负责美国家庭保险公司（AHAC）在维多利亚、塔斯马尼亚、南澳大利亚、西澳大利亚和北领地的业务。其后，他于2004年至2007年间领导创建了客户管理团队并在集团的大洋洲区域担任多个高级管理职务。McHarg先生目前担任财产险国际部跨国业务服务部及网络合作伙伴业务部负责人，工作地点位于澳大利亚。他自1984年加入保险行业，迄今已有30多年的保险从业经验。

（3）总公司高级管理人员的基本情况

总裁暨首席执行官: 孙立群，47岁，2018年9月出任本公司总裁暨首席执行官，任职批准文号为银保监许可〔2018〕823号。孙女士全面负责研究决策公司重大事项，履行公司经营管理职能，管理区域内的全面事务。孙女士迄今已有二十多年的行业相关经验，历任利宝保险资深精算师，美亚保险东南亚和大中华区意外和健康保险副总裁兼副总精算师，苏黎世人寿保险亚太及中东寿险及保障险产品管理与开发负责人，美世公司香港及东南亚地区的首席执行官的职务。孙女士毕业于美国克拉克大学，并获得数学及计算机科学双学士学位。孙

女士是北美非寿险精算协会会员，同时也是美国精算学会会员。

副总经理：何大庆，54岁，2021年1月出任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复【2021】14号。何大庆先生是公司消费者权益保护和信息化工作负责人，分管负责公司信息系统、设施行政、应收帐款、项目管理、共享服务中心、消费者权益保护和投诉处理，以及突发事件和业务持续计划的管理工作，推动落实“以客户为中心”的经营理念，注重公司合规经营和操作风险的管理。何大庆先生毕业于上海财经大学，拥有研究生学历和经济学硕士学位。何大庆先生历任苏黎世财产保险（中国）首席运营官,美亚财产保险有限公司运营总监及上海分公司助理总经理、财务经理等职务。

总经理助理/首席风险官：黄捷，40岁，2022年8月出任本公司总经理助理，任职批准文号为沪银保监复[2022]390号。黄捷先生同时担任本公司首席风险官，上海银保监局报告文号为“美亚保险[2022]281号”。黄捷先生作为企业风险管理部负责人，负责公司风险管理战略和实施，推动公司风险文化、风险管理机制建设，维护和提升整体风险管理体系的有效性，开展风险识别、评估与监测，对公司的风险状况进行全面管理。黄捷先生毕业于同济大学，获企业管理硕士学位。黄捷先生历任中德安联人寿保险有限公司金融风险管理职能负责人，同时在安联（中国）保险控股有限公司担任风险管理职能负责人、监事。

总精算师：郭亮，46岁，2018年9月出任本公司总精算师，任职批准文号为银保监许可（2018）847号。郭亮先生全面负责本公司的精算工作，评估各项准备金及相关负债；收集和分析经验数据，拟定保险产品费率；制定再保险制度、审核再保险计划；负责偿付能力管理，为业务管理、风险管理和保险合同制定提供精算支持。郭亮先生毕业于南开大学，获经济学硕士学位。郭亮先生是北美非寿险精算协会正式会员（FCAS）。郭亮先生历任中国太平洋保险集团计划财务部精算分析，香港太平保险集团业务管理部经理。

合规负责人：林昊，45岁，2012年4月出任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规 [2012]416号。林昊女士全面负责本公司合规管理工作，定期就合规方面存在的问题向董事会及管理层提出改进建议。林昊女士领导合规部对公司重要业务活动进行合规审查，对公司管理制度、业务规程和经营行为实行合规管理和管控。林昊女士毕业于上海大学，获经济学学士学位。她获得国际注册内部审计师资格（CIA）资格。林昊女士历任美国友邦保险有限公司上海分公司合规部负责人，毕马威（中国）企业咨询有限公司经理，中德安联人寿保险有限公司首席风险官、风险管理部负责人，美亚财产保险有限公司首席风险官。

审计责任人：汪蓓蒂，44岁，2013年7月出任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可[2013]77号。汪蓓蒂毕业于新西兰奥克兰大学会计与信息技术专业，获得商学学士学位。汪蓓蒂女士于2005年获得中国注册会计师执业资格。汪女士迄今已有超过十年的跨国公司审计从业经验，先后在安永会计师事务所、普华永道中天会计师事务所及中美联泰大都

会人寿保险有限公司担任高级审计师和高级审计经理。

首席投资官/财务负责人：卞宏伟，48岁，2016年2月出任本公司首席投资官，报告文号为美亚保险[2016]056号，全面负责本公司的资金运用和投资管理工作。卞宏伟先生于2019年1月出任本公司财务负责人，任职批准文号为银保监复[2018]421号，主要负责公司日常财务管理工作，组织指导编制财务收支计划、财务预算、并监督贯彻执行；对成本费用进行控制、分析及考核；执行国家财经法规和公司各项制度，加强财务管理。卞宏伟先生曾于2010年2月至2012年8月担任本公司财务负责人。卞宏伟先生毕业于上海财经大学，获经济学学士学位。他同时也获得中国注册会计师资格及中级会计师资格。卞宏伟历任毕马威华振会计师事务所高级审计员，美亚财产保险有限公司财务会计部助理副总裁、副总裁。

董事会秘书：周云，51岁，2019年3月出任本公司董事会秘书，任职批准文号为银保监复（2019）234号。周云女士主要负责董事会文书并协助董事会成员处理日常事务，以及公司信息披露等相关事务，从而使得公司信息沟通和决策执行的渠道更为畅通，提高公司的运作效率，促进公司的运作规范。周云女士毕业于美国天普大学，获得法学硕士学位。周云女士历任美国友邦保险公司中国区法律顾问，并曾在多个律师事务所担任律师。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（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)

（四）处罚及违规信息

1. 报告期内是否受到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？

（是 否)

美亚财产保险有限公司（“本公司”）于2023年4月28日收到《中国银保监会上海监管局行政处罚决定书》（沪银保监罚决字〔2023〕62号）。根据处罚决定书，本公司在2019年至2021年间因存在未按规定使用经备案的保险条款和保险费率、提供虚假的文件资料、违反内部控制和 risk 管理制度，及开展短期健康险未重新履行告知确认义务的行为被中国银保监会上海监管局责令改正，给予警告，并处罚款共计71万元。

本公司高度重视中国银保监会上海监管局指出的相关问题，及时开展整改工作，持续强化内控和风险管理，加强合规教育培训，提高依法合规经营能力。

2. 报告期内是否发生保险公司董事、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移交司法机关的违法行为？

(是□ 否■)

3. 报告期内保险公司及其董事、监事和总公司高级管理人员是否被保监会采取监
管措施？

(是□ 否■)

六、 主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

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)	4,450,967,694	4,442,180,776	4,467,776,378
认可负债(元)	2,709,898,831	2,763,615,616	2,658,117,192
实际资本(元)	1,741,068,863	1,678,565,160	1,809,659,186
核心一级资本(元)	1,685,397,527	1,656,923,272	1,756,530,602
核心二级资本(元)	-	-	-
附属一级资本(元)	55,671,336	21,641,889	53,128,583
附属二级资本(元)	-	-	-
可资本化风险最低资本(元)	682,236,857	659,506,054	676,377,774
控制风险最低资本(元)	17,260,592	16,685,503	17,112,358
附加资本(元)	-	-	-
最低资本(元)	699,497,450	676,191,557	693,490,132
核心偿付能力溢额(元)	985,900,077	980,731,715	1,063,040,471
综合偿付能力溢额(元)	1,041,571,414	1,002,373,603	1,116,169,054
核心偿付能力充足率(%)	240.94	245.04	253.29
综合偿付能力充足率(%)	248.90	248.24	260.95

(二) 流动性风险监管指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
LCR1(未来3个月)(%)	169.14	123.59
LCR1(未来12个月)(%)	107.21	106.37
LCR2(必测压力情景未来3个月)(%)	564.64	402.19
LCR2(必测压力情景未来12个月)(%)	168.95	161.22
LCR2(自测压力情景未来3个月)(%)	514.27	372.94
LCR2(自测压力情景未来12个月)(%)	166.33	159.28
LCR3(必测压力情景未来3个月)(%)	162.22	109.81
LCR3(必测压力情景未来12个月)(%)	90.69	86.85
LCR3(自测压力情景未来3个月)(%)	160.30	116.16
LCR3(自测压力情景未来12个月)(%)	98.32	95.82
经营活动净现金流回溯不利偏差率(%)	346.42	1050.21
本年度累计净现金流(元)	104,336,289	68,366,057

上一会计年度净现金流（元）	-103,078,312	-103,078,312
上一会计年度之前的会计年度净现金流（元）	18,447,670	18,447,670

（三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
经营活动净现金流（元）	231,206,413	89,968,546
百元保费经营活动净现金流（元）	19.74	12.76
特定业务现金流支出占比（%）	-	-
规模保费同比增速（%）	19.35	18.90
现金及流动性管理工具占比（%）	6.91	6.16
季均融资杠杆比例（%）	-	-
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	-	-
持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	-	-
应收款项占比（%）	18.98	21.10
持有关联方资产占比（%）	-	-

（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）	466,072,120	1,170,992,981
净利润（元）	86,915,306	190,877,603
总资产（元）	4,483,806,226	4,483,806,226
净资产（元）	1,773,907,395	1,773,907,395
保险合同负债（元）	1,844,378,455	1,844,378,455
基本每股收益（元）	-	-
净资产收益率（%）	5.02	11.40
总资产收益率（%）	1.95	4.39
投资收益率（%）	0.85	1.44
综合投资收益率（%）	1.09	1.79
效益类指标		
综合成本率（%）	75.50	68.12
综合费用率（%）	39.86	37.81
综合赔付率（%）	35.64	30.30
手续费及佣金占比（%）	7.85	6.20
业务管理费占比（%）	24.10	20.74
规模类指标		
签单保费（元）	344,515,868	907,204,647
车险签单保费	-	-
非车险前五大险种签单保费（元）	300,974,763	816,052,262
第一大险种的签单保费（元）	154,064,991	360,427,001
第二大险种的签单保费（元）	49,898,923	156,037,580
第三大险种的签单保费（元）	40,510,182	146,357,674
第四大险种的签单保费（元）	36,544,655	86,630,033

第五大险种的签单保费（元）	19,956,012	66,599,974
车险车均保费（元）	-	-
分渠道的签单保费（元）	344,515,868	907,204,647
代理渠道签单保费（元）	46,688,791	96,308,014
直销渠道签单保费（元）	185,509,838	511,538,779
经纪渠道签单保费（元）	112,317,239	299,357,855
其他渠道签单保费（元）	-	-

七、 风险管理能力

（一） 公司基本情况

美亚财产保险有限公司（“本公司”或“美亚保险”）为依照中国法律于2007年9月24日在上海注册的外资财产保险公司，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》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，属于II类保险公司。

2022年，公司实现原保费收入14.7亿元，较上年同期增长0.5%。其中，责任险原保费收入7.21亿元，同比下降15.9%；货物运输险原保费收入2.58亿元，同比增长5.7%；意外伤害险原保费收入1.77亿元，同比增长40.4%；健康险原保费收入1.30亿，同比增长130.0%；企业财产险原保费收入1.05亿元，同比增长13.0%；公司原保费收入居前三位的险种是责任险、货物运输险和意外伤害险，其原保费收入分别占公司总原保费收入的48.9%、17.5%和12.0%。

截至2022年12月31日，本公司的总资产为42.03亿元。主要以货币资金、定期存款、可供出售金融资产、应收保费、应收分保账款、应收分保准备金为主，与公司的负债结构相适应。

公司拥有包括上海分公司、北京分公司、广东分公司、江苏分公司、浙江分公司和深圳分公司、航运保险运营中心共计七家省级分支机构。

（二） 风险管理能力评估得分

根据《上海银保监局关于美亚财产保险有限公司的SARMRA现场评估意见书》（沪银保监发[2023]37号），我司得分为75.54，其中风险管理基础与环境15.54分，风险管理目标与工具7.24分，保险风险管理8.15分，市场风险管理6.59分，信用风险管理7.62分，操作风险管理7.67分，战略风险管理8.22分，声誉风险管理7.41分，流动性风险管理7.10分。

（三） 报告期内采取的风险管理改进措施以及进展

根据二期规则偿付能力风险管理要求，公司结合自身实际情况有条不紊地开展调整工作。在报告期内，具体完成工作如下：

（1）针对 SARMRA 现场评估意见书中指出的问题，协调各部门结合自身实际情况进行了研究、讨论和具体分析，制定了相应的优化措施并形成整改报告；

（2）对风险限额和关键风险指标开展定期评估，结果显示风险状况可控；

（3）按时完成 2023 年第一季度风险综合评级评估并提交；

（4）结合公司战略举措，于 6 月初开展了对风险综合评级数据准备工作的风险控制与自评估，预计 7 月完成。

八、 风险综合评级

（一） 最近两次风险综合评级结果

公司 2023 年第一季度的风险综合评级为 AA，2022 年第四季度的风险综合评级为 AA。

公司整体风险情况良好，将继续通过优化业务结构、遵循风险偏好理念与维护稳健风险管理体系确保公司经营韧性。

（二） 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司以偿二代二期规则为基本准则，结合集团风险管理的相关要求，开展了以下方面的工作：

1. 设立符合二期规则的资本计量和报送机制，制定、实施了相应的资本管理方案。立足于自身实际，参照 SARMRA、风险综合评级以及监管部门的各项规定，继续推进、完善风险管理制度体系，优化关键风险指标，为进一步提升风险管理实效创造必要条件；

2. 基于实质重于形式的原则，开展风险管理培训，持续强化风险文化建设，维护全员风险意识；

3. 根据日常经营活动或风险评估中识别的薄弱环节，推动完善相关制度与流程建设；

4. 推动公司风险事件汇报制度的有效实施，持续强调“一道防线”主动、透明地上报其职能领域内识别的风险事件，以不断改进、优化公司的风险控制措施，提高风险管理有效性；

5. 针对上季度风险综合评级结果，公司开展比较分析以了解原因、发现问题，并将持续关注评级表现的同时不断修正完善公司的内部风险管理体系。

（三） 风险自评估

公司根据监管部门以及集团公司的要求，建立了全面风险管理体系和管理流程。公司相关部门对应各风险类别，开展风险识别、分析与评估。企业风险管理部作为协调组织部门，汇总评估结果并呈报公司管理层审阅。

操作风险

操作风险主要是指由于不完善的内部流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。

完善内控体系是公司可持续、稳健发展的一项重要工作。公司设立操作风险管理政策、风险协调员机制，报告内、外部风险事件，识别、评估和监控操作风险。针对已识别的操作风险，企业风险管理部协同风险责任部门制定风险缓释措施并定期跟踪，确保相关措施得以落实，风险状况得以改善。

2023 年第二季度全国新冠疫情形势平稳可控，我司因时因势调整防控措施，从应急模式过渡到新冠与其他传染病一同管理的模式，保持常态监测。

消费者权益保护方面，除上海银保监局尚未公布 2022 年度的消保工作监管评价结果外，我们已经收到了 5 家分公司的消保工作监管评价结果，其中四家分公司的评价结果均较 2021 年度有较大提升，均获得 2B 的评级。在此基础上，公司将认真分析已收悉的监管评价意见，找出差距，结合 2023 年度消保工作计划，积极推动“消保工作深化治理年”，持续按计划优化各项消保工作制度机制，把消保工作做细做实，强化执行力，努力提升消保工作管理水平。在集中宣传活动方面，我司发动全体员工，积极参与了由保险行业协会组织的 7·8 保险宣传月活动，组织各级机构踊跃参加“保险力量，为奋斗的你加把劲”直播打榜活动。

消费投诉管理方面，本季度共接收监管转办投诉 3 个，均为理赔相关的投诉，较去年同期减少 40%，环比减少了 75%。

保险欺诈风险是操作风险的一个重要子类。公司高度重视欺诈风险，建立了相关机制并定期统计涉嫌保险欺诈风险的数据。报告期内未发生保险诈骗业外司法案件。

截至 2023 年二季度，公司操作风险整体可控。

流动性风险

公司资金储备总体充足，业务现金流健康。投资资产包括银行存款、货币市场基金、可

供出售类国债、政策性金融债及 AAA 级企业债。资产久期控制在 1-2 年之间，流动性水平较高，资产负债配置较为合理。

截至 2023 年二季度，公司流动性监管指标结果总体良好，风险整体可控。

战略风险

2023 年 2 季度，疫后全球经济复苏乏力，低于市场预期。国内尽管被疫情抑制的部分服务性消费需求出现明显反弹，但尚未形成可持续的强势消费需求；境外主要经济体因为通胀而进入加息周期，导致我国外需下行；同时，地缘政治风险加剧，境内外投资者信心普遍不足。

在后疫情经济环境下，我司始终保持积极的态度开展业务经营活动，结合公司业务特点，与客户和市场同业共同探索长期发展规划。截止到 2023 年 6 月，公司业务表现稳定，大部分险种的毛保费较去年同期有所增长。而公司面临的主要风险表现在以下几个方面：（1）需求层面，数据表明公司现有业务约 75%来自于企业客户，25%左右来自个人消费者，在 2 季度经济增长减缓的大环境下，企业客户普遍面临降本增利的压力，对于加强保险相关成本管控的趋势逐渐凸显；而个人差旅及休闲旅行仍处于逐步回暖过程中，公司针对相关产品仍在持续加大投入力度中；（2）战略层面，作为外资背景的公司，尽管对中国市场对外开放的信心从未动摇，但地缘政治的不断升级所带来的风险值得持续关注。

截至 2023 年二季度，公司战略风险整体可控但需持续关注。

声誉风险

在报告期内，公司聘请第三方专业监控机构，设置关键词对主要媒体、社交网络平台进行实时监控，期间未发生重大声誉风险事件。

截至 2023 年二季度，公司声誉风险整体可控。

九、 重大事项

(1) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构 (有□ 无■)

(2) 报告期内重大再保险合同 (有■ 无□)

1. 重大再保分出合同 (有■ 无□)

分入人	保险种类	分出保费 (万元)	保险责任	再保险合同类型	已摊回的 赔款 (万元)	合同期间	与分出人的 关联方 关系
NATIONAL UNION FIRE INSURANCE COMPANY OF PITTSBURGH, PA.	商业保险	8,176.26	每一危险单位的保险 责任： 1) 4 亿美元以内的责 任限额：建安工险、 并购险和企业网络安 全险分出 70%；信用 险分出 65%；符合特 定要求的责任险分出 25%；其它特定的商业 保险分出 55%； 2) 责任限额超过 4 亿 美元的部分：分出 100%。	比例合约	9,339.46	2022/12/01 - 2023/12/31	关联公司
NEW HAMPSHIRE INSURANCE COMPANY		4,862.89			1,480.01		关联公司
AMERICAN HOME ASSURANCE COMPANY		4,808.31			1,245.60		关联公司

2. 重大再保分入合同 (有■ 无□)

分出人	保险种 类	分入保费 (万元)	保险责任	已支付的 赔款 (万元)	再保险合 同类型	合同期间	与分入人的 关联方关系
中国人民健 康保险股份 有限公司	健康险	2,500.00	重大疾病 保险	-	比例合约	2021/12/28 - 2023/3/31	非关联公司

(3) 报告期内重大赔付事项 (有■ 无□)

赔付原因	赔付金额(万元)	是否签订再保险合同	摊回赔款金额 (万元)
货物损失	3,210	是	2,487
董监高责任诉讼	1,087	是	618
董监高责任诉讼	2,070	是	1,708
董监高责任诉讼	2,040	是	1,679

共同海损	735	是	374
------	-----	---	-----

(4) 报告期内重大投资行为 (有 无)

(5) 报告期内重大投资损失 (有 无)

(6) 报告期内重大融资事项 (有 无)

(7) 报告期内重大关联方交易 (有 无)

1. 与日常经营相关的关联交易 (有 无)

关联方	交易内容	定价原则	交易价格 (万元)	交易金额 (万元)	占同类交易金额的比例	结算方式
AMERICAN HOME ASSURANCE COMPANY	再保险业务：含一般财产险比例再保险业务，一般财产险超赔再保险业务，巨灾超赔再保险业务，以及临分再保险业务	由双方参考市场水平，遵循合规、诚信、公平、公允的原则协商确定。	-	4,685.37	48.59%	转账结算
NATIONAL UNION FIRE INSURANCE CO. OF PITTSBURGH	再保险业务：含一般财产险比例再保险业务，一般财产险超赔再保险业务，巨灾超赔再保险业务，以及临分再保险业务	由双方参考市场水平，遵循合规、诚信、公平、公允的原则协商确定。	-	2,396.41	24.85%	转账结算
NEW HAMPSHIRE INSURANCE COMPANY	再保险业务：含一般财产险比例再保险业务，一般财产险超赔再保险业务，巨灾超赔再保险业务，以及临分再保险业务	由双方参考市场水平，遵循合规、诚信、公平、公允的原则协商确定。	-	2,348.35	24.36%	转账结算
上海亚美国际咨询有限公司	提供保险服务	依照相关延保设备在本公司的全球延保理赔经验数据，另加预计交易税费、运营支持成本及预期利润率厘定	-	2,830.23	6.07%	转账结算
上海亚美国际咨询有限公司	该关联方为本公司的客户提供各类专业的第三方增值服务，包括但不限于 24 小时电话医生、二次诊疗、远程医疗顾问、就医绿通、质子重离子住院协调、院外靶向药直付等，通过其先进的管理经验和高质量服务，提高本公司在市场的知名度并增加本公司相关意外健康险产品在市场上的竞争优势	对因提供服务而发生的费用及成本的基础上加成，支付收取服务费	-	15.85	0.17%	转账结算
AIG Property Casualty International, LLC	该关联方向本公司提供与保险和金融业务相关的后台支持服务，包括核保、理赔、企业传播、合规、销售、精算、财务、人力资源、信息技术、运营、国际业务、再保和设施行政等相关领域	约定以当年实际发生的服务成本为基础，加上政府费用和间接税，再加上税收转移定价原则所要求的加成得出每年的服务费	-	1,367.02	72.07%	转账结算
AIG 集团旗下各财产保险公司	本公司与 AIG 集团内部其他公司互相代理，代为处理对方客户发生	按集团统一的理赔服务收费标准向对方收取相应服务费	-	35.73	15.49%	转账结算

	在本国境内保险事故的部分理赔事宜,如理算、协助进行责任纠纷的谈判、垫付理赔款等。基于此类理赔服务,本公司与 AIG 集团下属公司会互相收取相应的处理手续费。	按集团统一的理赔服务收费标准向对方支付相应服务费	-	15.96	6.23%	
美亚安旅旅游管理咨询(上海)有限公司广州分公司	该关联方为本公司的旅行及意外险客户提供紧急救援服务	按照法律、法规、国家会计制度和保险监管规定,以合规、诚信、公允及独立交易为原则定价和收费。	-	139.37	54.39%	转账结算

2. 资产转让、股权转让等关联交易 (有 无)

3. 债权、债务、担保事项的关联交易 (有 无)

4. 其他重大关联交易 (有 无)

(8) 报告期内重大诉讼事项 (有 无)

1. 报告期内已经判决执行的重大诉讼 (有 无)

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	发生损失金额(万元)
温吉明	保险合同纠纷	2023年5月16日	37.00	37.00
江西萧久供应链管理有限公司	保险合同纠纷	2022年2月7日	12.60	12.60
张永强	保险合同纠纷	2022年9月5日	10.00	10.00

2. 报告日存在的未决诉讼 (有 无)

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	估计金额或损失范围(万元)
徐尧村	保险合同纠纷	待二审开庭	2022年9月8日	250.00	250.00
慧择网	保险合同纠纷	待二审开庭	2021年1月5日	91.00	91.00
陈秀芹	保险合同纠纷	待一审判决	2023年4月12日	50.68	50.68

(9) 报告期内重大担保事项 (有 无)

1. 报告期内已经履行的重大担保合同 (有 无)

2. 报告日存在的尚未履行完毕的重大担保合同 (有 无)

(10) 其他重大事项 (有 无)

十、 管理层分析与讨论

（一） 报告期内偿付能力的变化及其原因分析

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）	4,450,967,694	4,442,180,776	4,467,776,378
认可负债（元）	2,709,898,831	2,763,615,616	2,658,117,192
实际资本（元）	1,741,068,863	1,678,565,160	1,809,659,186
核心一级资本（元）	1,685,397,527	1,656,923,272	1,756,530,602
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	55,671,336	21,641,889	53,128,583
附属二级资本（元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（元）	682,236,857	659,506,054	676,377,774
控制风险最低资本（元）	17,260,592	16,685,503	17,112,358
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	699,497,450	676,191,557	693,490,132
核心偿付能力溢额（元）	985,900,077	980,731,715	1,063,040,471
综合偿付能力溢额（元）	1,041,571,414	1,002,373,603	1,116,169,054
核心偿付能力充足率（%）	240.94	245.04	253.29
综合偿付能力充足率（%）	248.90	248.24	260.95

公司本季度末的核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率分别为 240.94%和 248.90%，与上季度末的 245.04%和 248.24%相比有所变化，主要原因如下：

1、由于较好的承保表现使得公司本季度实现承保利润 9,104 万元、税后利润 8,690 万元，而无形资产的增加使得非认可资产增加了 2,354 万元，导致实际资本净增加 6,250 万元；同时，由于递延所得税资产 2022 年度审计结果调增并在本季度入账，导致附属一级资本增加 3,403 万元，影响了公司核心偿付能力充足率；

2、公司本季度因自留保费增加，导致保险风险最低资本需求增加 2,660 万元；

3、公司本季度因企业债券持仓增加，导致市场风险最低资本需求增加 634 万元；

4、公司本季度末应收分保准备金降低，使得分出业务交易对手违约风险最低资本需求减少 5,929 万元；本季度因账龄超 6 个月的分入业务债权净额和应收保费增加，使得分入业务资产和应收保费交易对手违约风险最低资本需求分别增加 4,276 万元和 2,009 万元；公司本季度因企业债券持仓增加，导致利差风险最低资本需求增加 519 万元。

综上所述，公司本季度实际资本增加 6,250 万元，最低资本增加 2,331 万元，使得公司综合偿付能力充足率略有上升；而由于递延所得税资产增加 3,403 万元，使得公司核心偿付能力充足率略有下降。

(二) 流动性风险监管指标的变化及其原因分析

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
LCR1 (未来 3 个月)(%)	169.14	123.59
LCR1 (未来 12 个月)(%)	107.21	106.37
LCR2 (必测压力情景未来 3 个月)(%)	564.64	402.19
LCR2 (必测压力情景未来 12 个月)(%)	168.95	161.22
LCR2 (自测压力情景未来 3 个月)(%)	514.27	372.94
LCR2 (自测压力情景未来 12 个月)(%)	166.33	159.28
LCR3 (必测压力情景未来 3 个月)(%)	162.22	109.81
LCR3 (必测压力情景未来 12 个月)(%)	90.69	86.85
LCR3 (自测压力情景未来 3 个月)(%)	160.30	116.16
LCR3 (自测压力情景未来 12 个月)(%)	98.32	95.82
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	346.42	1050.21
本年度累计净现金流 (元)	104,336,289	68,366,057
上一会计年度净现金流 (元)	-103,078,312	-103,078,312
上一会计年度之前的会计年度净现金流(元)	18,447,670	18,447,670

本季度末累计净现金流为 10,433 万元，较上季度末增加了 3,597 万元，具体原因如下：

(1) 累计经营活动净现金流为 22,679 万元，较上季度末增加了 12,796 万元。

其中，本季度收到的原保险合同保费取得的现金为 50,222 万元，收到再保业务现金净额为-5,880 万元；支付原保险合同赔付款项的现金为 10,747 万元，支付给职工以及为职工支付的现金为 6,425 万元，支付手续费及佣金的现金为 3,810 万元，支付的各项税费为 8,444 万元，其他经营活动有关的净现金流出为 2,120 万元。

(2) 累计投资活动净现金流为-11,850 万元，较上季度末减少 10,064 万元。

本季度委外投资债券的买入和卖出使得投资活动现金流减少 4,544 万元；本季度定期存款的到期和存入使得投资活动现金流减少 3,816 万元；购建固定资产、无形资产和其他长期资产导致投资活动现金流减少 1,569 万元；支付其他与投资活动有关的现金使得投资活动现金流减少 135 万元。

(3) 累计筹资活动净现金流为-837 万元，较上季度末减少 462 万元。

(4) 截至本季度末汇率变动对现金及现金等价物的影响为 442 万元，较上季度末增加 1,328 万元，主要是美元汇率上升导致。

十一、 实际资本

(一) 资本明细及核心资本调整表

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	1,685,397,527	1,656,923,272
1.1	净资产	1,773,907,395	1,688,200,403
1.2	对净资产的调整额	-88,509,868	-31,277,131
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-32,838,532	-9,635,243
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
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）	-55,671,336	-21,641,889
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金		
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	55,671,336	21,641,889
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）	55,671,336	21,641,889
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	1,741,068,863	1,678,565,160

(二) 认可资产表

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	309,989,150	-	309,989,150	274,011,970	-	274,011,970
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	308,786,788	-	308,786,788	272,815,108	-	272,815,108
1.3	流动性管理工具	1,202,362	-	1,202,362	1,196,862	-	1,196,862
2	投资资产	2,324,559,394	-	2,324,559,394	2,211,223,600	-	2,211,223,600
2.1	定期存款	874,815,394	-	874,815,394	829,133,600	-	829,133,600
2.2	协议存款	60,000,000	-	60,000,000	60,000,000	-	60,000,000
2.3	政府债券	40,696,000	-	40,696,000	50,290,000	-	50,290,000
2.4	金融债券	215,307,000	-	215,307,000	244,268,000	-	244,268,000
2.5	企业债券	1,133,741,000	-	1,133,741,000	1,027,532,000	-	1,027,532,000
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	-	-	-	-	-	-
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	-	-	-	-	-	-
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
2.12	基础设施投资	-	-	-	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	1,286,065,837	-	1,286,065,837	1,324,268,589	-	1,324,268,589
4.1	应收分保准备金	743,077,952	-	743,077,952	817,321,458	-	817,321,458
4.2	应收分保账款	542,987,886	-	542,987,886	506,947,131	-	506,947,131
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	394,106,593	-	394,106,593	516,488,183	-	516,488,183
5.1	应收保费	308,190,917	-	308,190,917	432,280,404	-	432,280,404
5.2	应收利息	67,128,298	-	67,128,298	66,513,087	-	66,513,087
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
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	18,787,378	-	18,787,378	17,694,692	-	17,694,692
6	固定资产	13,890,619	-	13,890,619	9,718,696	-	9,718,696
6.1	自用房屋	-	-	-	-	-	-
6.2	机器设备	13,890,619	-	13,890,619	9,718,696	-	9,718,696
6.3	交通运输设备	-	-	-	-	-	-
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	-	-	-	-	-	-
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	155,194,633	32,838,532	122,356,101	116,104,981	9,635,243	106,469,738
9.1	递延所得税资产	55,671,336	-	55,671,336	21,641,889	-	21,641,889
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	99,523,297	32,838,532	66,684,765	94,463,092	9,635,243	84,827,849
10	合计	4,483,806,226	32,838,532	4,450,967,694	4,451,816,019	9,635,243	4,442,180,776

(三) 非认可资产表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	无形资产（土地使用权除外）	28,975,433	5,432,701
2	递延所得税资产		
3	待摊费用和长期待摊费用	2,906,990	3,235,270
4	有迹象表明保险公司到期不能处置或对其处置受到限制的资产		
5	文物、艺术作品和动植物标本		
6	保监会规定的其它非认可资产	956,109	967,272
7	非认可资产合计	32,838,532	9,635,243

(四) 认可负债表

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	1,844,378,455	1,919,447,655
1.1	未到期责任准备金	763,781,032	834,969,463
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	763,781,032	834,969,463
1.2	未决赔款责任准备金	1,080,597,423	1,084,478,191
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	379,806,581	325,186,325
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	862,254,125	842,925,705
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	4,129,989	16,379,613
3.3	预收保费	4,582,014	121,540
3.4	应付分保账款	258,167,972	283,139,161
3.5	应付手续费及佣金	43,837,780	41,981,925
3.6	应付职工薪酬	67,447,594	53,368,294
3.7	应交税费	30,839,436	33,690,751
3.8	存入分保保证金	215,983,456	197,636,289
3.9	其他应付及预收款项	237,265,885	216,608,131
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	3,266,251	1,242,256
7.1	递延所得税负债	3,266,251	1,242,256
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	2,709,898,831	2,763,615,616

十二、 最低资本

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	可资本化风险最低资本	682,236,857	659,506,054
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	255,913,848	229,253,707
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	252,249,669	225,258,095
1.2.1.1	车险保费风险最低资本	-	-
1.2.1.2	车险准备金风险最低资本	-	-
1.2.1.3	财产险保费风险最低资本	25,580,284	22,690,097
1.2.1.4	财产险准备金风险最低资本	17,306,506	24,431,624
1.2.1.5	船货特险保费风险最低资本	23,015,254	23,172,207
1.2.1.6	船货特险准备金风险最低资本	33,793,004	36,331,139
1.2.1.7	责任险保费风险最低资本	102,384,627	77,621,725
1.2.1.8	责任险准备金风险最低资本	99,281,685	89,253,028
1.2.1.9	农业险保费风险最低资本	-	-
1.2.1.10	农业险准备金风险最低资本	-	-
1.2.1.11	信用保证险保费风险最低资本	17,890,337	17,441,034
1.2.1.12	信用保证险准备金风险最低资本	6,981,363	7,050,627
1.2.1.13	短期意外险保费风险最低资本	24,127,238	21,124,819
1.2.1.14	短期意外险准备金风险最低资本	20,097,636	18,904,610
1.2.1.15	短期健康险保费风险最低资本	34,159,456	27,414,046
1.2.1.16	短期健康险准备金风险最低资本	29,292,371	34,287,483
1.2.1.17	短期寿险保费风险最低资本	-	-
1.2.1.18	短期寿险准备金风险最低资本	-	-
1.2.1.19	其他险保费风险最低资本	2,344,443	1,071,003
1.2.1.20	其他险准备金风险最低资本	277,331	106,386
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	13,350,085	14,306,849
1.2.2.1	车险巨灾风险最低资本	-	-
1.2.2.2	财产险巨灾风险最低资本	13,350,085	14,306,849
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	9,685,906	10,311,237
1.3	市场风险-最低资本合计	68,817,122	62,478,658
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	68,730,160	62,294,798
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	12,024	11,969
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
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	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,133,487	2,132,633
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,058,550	1,960,742

1.4	信用风险-最低资本合计	571,476,811	563,763,037
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	44,226,170	39,031,304
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	558,813,652	552,737,093
1.4.3	信用风险-风险分散效应	31,563,011	28,005,361
1.5	可资本化风险分散效应	213,970,924	195,989,348
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
2	控制风险最低资本	17,260,592	16,685,503
3	附加资本	-	-
4	最低资本	699,497,450	676,191,557