



国泰财产保险有限责任公司
Cathay Insurance Co., Ltd.

2021 年第 2 季度偿付能力报告摘要



稳健踏实

永续经营

二〇二一年七月二十九日

目 录

第一节 基本信息	- 1 -
第二节 主要指标	- 4 -
一、偿付能力充足率指标	- 4 -
二、风险综合评级结果	- 4 -
三、主要经营指标	- 4 -
第三节 实际资本	- 5 -
第四节 最低资本	- 5 -
第五节 风险综合评级	- 6 -
第六节 风险管理状况	- 6 -
第七节 流动性风险	- 7 -
一、流动性风险监管指标	- 7 -
二、流动性风险分析及应对措施	- 7 -
第八节 监管机构对公司采取的监管措施	- 7 -

第一节 基本信息

一、注册地址

上海市杨浦区黄兴路 221 号 E 座（1181 幢）

二、法定代表人

韩歆毅

三、经营范围和经营区域

经营区域：上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区和直辖市内。

经营范围：

- (一) 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；
- (二) 短期健康保险、意外伤害保险；
- (三) 保险兼业代理业务；
- (四) 上述业务的再保险业务。

除机动车交通事故责任强制保险业务外，公司不得经营其他法定保险业务。（涉及行政许可的凭行政许可经营）

四、股权结构及股东

蚂蚁科技集团股份有限公司，持股比例 51.0%

国泰世纪产物保险股份有限公司，持股比例 24.5%

国泰人寿保险股份有限公司，持股比例 24.5%

五、控股股东或实际控制人

蚂蚁科技集团股份有限公司

六、子公司、合营企业和联营企业

无

七、董事、监事和高级管理人员的基本情况

董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况：

本公司共有董事 5 人、监事 2 人，高级管理人员 6 人。

韩歆毅：1977 年 8 月生，2017 年 10 月起担任本公司董事，任职资格批准文号为保监

许可〔2017〕1240号，2018年4月起担任公司董事长，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕53号。韩先生毕业于清华大学，获得经济学硕士学位，最近五年主要工作经历为蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁、首席财务官，国泰产险董事、董事长。

许荣贤：1951年7月生，2013年6月起担任本公司董事，2017年3月起担任本公司副董事长，任职资格批准文号为保监国际〔2013〕479号。许先生毕业于台湾政治大学，获得经营管理硕士学位，最近五年主要工作经历为国泰世纪产物保险股份有限公司副董事长，国泰产险董事、董事长、副董事长。

邵文澜：1980年4月生，2021年7月起担任本公司董事，任职资格批准文号为沪银保监复〔2021〕481号。邵女士毕业于浙江财经学院（现更名为浙江财经大学），获得经济学学士学位，最近五年主要工作经历为花呗事业群总经理及消费金融事业群总经理，芝麻信用管理有限公司董事长，蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁，国泰产险董事。

陈明环：1962年7月生，2016年12月起担任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕1205号。陈先生毕业于台湾东吴大学，获得商学士本科学历，学士学位，最近五年主要工作经历为国泰人寿保险股份有限公司信息部经理、国泰人寿保险股份有限公司总公司协理、副总经理、资深副总经理，国泰产险董事。

李臣：1974年7月生，2021年7月起担任本公司董事，任职资格批复文号为沪银保监复〔2021〕480号。李先生毕业于北京大学，获得法学博士学位，最近五年主要工作经历为蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁兼首席合规官，国泰产险董事。

吴俊宏：1968年10月生，2016年12月起担任本公司监事，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕1205号。吴先生毕业于台湾清华大学，获得统计学硕士学位，最近五年主要工作经历为国泰人寿保险股份有限公司副总经理、资深副总经理，国泰产险监事。

屠剑威：1975年11月生，2016年12月起担任本公司监事，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕1205号。屠先生毕业于澳大利亚墨尔本大学，获得法学硕士学位，最近五年主要工作经历为支付宝（中国）网络技术有限公司副总经理，蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁和国际事业群首席风险官，国泰产险监事。

赵承：1968年7月生，2019年1月起担任本公司副总经理（主持工作），任职资格批准文号为银保监复〔2019〕103号。2017年12月起担任本公司首席风险官，赵先生毕业于中南财经政法大学，研究生学历，最近五年主要工作经历为国泰产险总经理助理、副总经理（主持工作）、首席风险官、反洗钱负责人、反欺诈责任人、风险行政责任人。

邓超：1977年6月生，2016年11月起担任本公司财务负责人，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕1159号，2020年4月起担任本公司董事会秘书，任职资格批准文号为沪银保监复〔2020〕148号，2021年2月起担任本公司副总经理，任职资格批复文号为沪银保监复〔2021〕95号。邓先生毕业于复旦大学，获得工商管理硕士，具有经济师职称，最近五年主要工作经历为蚂蚁科技集团股份有限公司保险财务负责人，国泰产险首席风险官、首席投资官、财务负责人、董事会秘书、副总经理。

史晋：1963年9月生，2021年4月起担任本公司副总经理，任职资格批准文号为沪银保监复〔2021〕252号。史先生毕业于中共中央党校函授学院，获得法学本科学历，最近五年主要工作经历为国泰产险江苏分公司总经理、国泰产险副总经理。

汪灏：1970年6月生，2017年7月起担任本公司审计责任人，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕775号。汪先生毕业于中央广播电视台大学，获得法学本科学历，学士学位，最近五年主要工作经历为中国人寿财险上海分内控合规部负责人、监察审计部负责人，国泰产险上海营业部副总经理，国泰产险稽核部负责人、审计责任人。

王帆：1985年11月生，2019年11月起担任本公司总精算师，任职资格批准文号为沪银保监复〔2019〕853号。王女士毕业于中央财经大学，获得精算学硕士学位，最近五年主要工作经历为中国平安产险精算部评估室副经理，国泰产险精算产品部负责人、精算责任人、总精算师、反欺诈责任人。

段述琛：1981年9月生，2019年8月起担任本公司合规负责人，任职资格批准文号为沪银保监复〔2019〕632号。段先生毕业于山东建筑大学，获得法学本科学历，学士学位，最近五年主要工作经历为支付宝（中国）网络技术有限公司北京分公司高级法务专家，国泰产险法律责任人、内控合规部负责人、合规负责人。

八、偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：徐越

办公室电话：021-61032288 转 5233

第二节 主要指标

一、偿付能力充足率指标

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数
核心偿付能力溢额（万元）	104,641.37	95,833.19
核心偿付能力充足率(%)	247.38%	222.06%
综合偿付能力溢额（万元）	104,641.37	95,833.19
综合偿付能力充足率(%)	247.38%	222.06%

二、风险综合评级结果

本公司 2021 年第一季度风险综合评级结果为 A 级。

三、主要经营指标

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入（万元）	121,025.35	116,005.14
净利润（万元）	-871.82	6,060.67
净资产（万元）	178,339.41	177,199.54

第三节 实际资本

单位：万元

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数
认可资产	442, 530. 31	435, 019. 38
认可负债	266, 889. 83	260, 671. 03
实际资本	175, 640. 48	174, 348. 35
其中：核心一级资本	175, 640. 48	174, 348. 35
核心二级资本		
附属一级资本		
附属二级资本		

第四节 最低资本

单位：万元

指标名称	本季度(末)数	上季度可比数
最低资本	70, 999. 11	78, 515. 16
量化风险最低资本	67, 724. 62	74, 894. 03
寿险业务保险风险最低资本	-	-
非寿险业务保险风险最低资本	56, 500. 83	65, 338. 91
市场风险最低资本	13, 697. 72	10, 734. 38
信用风险最低资本	14, 443. 14	15, 132. 36
量化风险分散效应	16, 917. 07	16, 311. 63
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	3, 274. 49	3, 621. 13
附加资本		
逆周期附加资本		
国内系统重要性保险机构的附加资本		
全球系统重要性保险机构的附加资本		
其他附加资本		

第五节 风险综合评级

公司 2020 年第四季度风险综合评级为 A 级；2021 年第一季度风险综合评级为 A 级。

第六节 风险管理状况

银保监会最近一次对我司偿付能力风险管理能力评估得分如下表：

序号	项目	总分	实际得分
1	风险管理基础与环境	20	14. 25
2	风险管理目标与工具	10	4. 48
3	保险风险管理	10	7. 26
4	市场风险管理	10	7. 05
5	信用风险管理	10	7. 95
6	操作风险管理	10	7. 20
7	战略风险管理	10	8. 07
8	声誉风险管理	10	6. 90
9	流动性风险管理	10	7. 17
总分		100	70. 33

第七节 流动性风险

一、流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度可比数
净现金流（万元）	-19,633.49	7,993.62
综合流动比率（三个月）	107.79%	120.75%
综合流动比率（一年内）	101.24%	111.75
综合流动比率（一年以上）	293.59%	318.64%
流动性覆盖率（压力情景1）	644.62%	530.64%
流动性覆盖率（压力情景2）	191.91%	180.04%

二、流动性风险分析及应对措施

本季度公司的现金流为净流出 19,633.49 万元，其中经营活动现金流为净流出 13,553.29 万元，投资活动现金流为净流出 6,771.65 万元，筹资活动现金流为净流入 759.79 万元，汇率变动对现金及现金等价物的影响为 -68.34 万元。

截止本季度末，公司 3 个月综合流动比例为 107.79%，指标较上季末下降 12.96 个百分点，原因是由于公司 3 个月内交易类现金流较上季末减少了 31,359.50 万元，其主要体现为现金及现金等价物和到期投资资产的减少，导致指标有所下降。公司 1 年内综合流动比率为 101.24%，指标较上季末下降 10.51 个百分点，除交易类现金流减少外（同 3 个月内），现有负债的 1 年内预期现金流出较上季末增加 1,466.88 万元，导致指标有所下降。1 年以上综合流动比例为 293.59%，指标较上季末下降 25.05 个百分点，原因是由于现有负债的 1 年以上预期现金流出较上季末增加 6,067.40 万元，导致指标有所下降。

截止本季度末，公司优质流动资产为 101,208.82 万元，较上季末减少 2,925.87 万元。流动性覆盖率（压力情景 1）下净现金流出 13,405.48 万元，较上季度减少 3,914.73 万元，在优质资产与净现金流共同减少的情况下，流动性覆盖率（压力情景 1）较上季度有所上升。流动性覆盖率（压力情景 2）下净现金流出 45,027.72 万元，较上季度减少 6,021.52 万元，故流动性覆盖率（压力情景 2）较上季度有所上升。

第八节 监管机构对公司采取的监管措施

无。