



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

2020 年四季度偿付能力报告摘要



稳健踏实

永续经营

二〇二一年一月二十九日

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%

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 5 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5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。

尹铭：1970年4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。尹先生毕业于中欧国际工商管理学院，获得工商管理硕士学位，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，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。

李东海：1973年1月生，2019年1月起担任本公司董事，任职资格批准文号为银保监复〔2019〕105号。李先生毕业于中国人民解放军电子技术学院，获得计算机工程本科学历，学士学位，最近五年主要工作经历为，中国人寿电子商务有限公司河南区域分公司副总经理（主持工作），蚂蚁科技集团股份有限公司保险事业部总监，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，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。

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。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。

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：李英超

办公室电话：021-61032288 转 5566

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）	85,888.04	82,463.01
核心偿付能力充足率(%)	201.62	198.54
综合偿付能力溢额（万元）	85,888.04	82,463.01
综合偿付能力充足率(%)	201.62	198.54

二、风险综合评级结果

本公司 2020 年第三季度风险综合评级结果为 A。

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）	178,826.18	155,030.19
净利润（万元）	2,948.67	2,984.89
净资产（万元）	173,482.34	169,311.34

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	425,548.43	455,151.60
认可负债	255,139.33	289,000.43
实际资本	170,409.10	166,151.17
其中：核心一级资本	170,409.10	166,151.17
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	84,521.07	83,688.17
量化风险最低资本	80,622.95	79,828.46
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	71,814.83	69,858.62
市场风险最低资本	10,356.85	11,943.48
信用风险最低资本	14,231.27	14,977.44
量化风险分散效应	15,780.00	16,951.08
特定类保险合同损失吸收效应		
控制风险最低资本	3,898.12	3,859.71
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

我司 2020 年度第二季度风险综合评级为 A, 2020 年度第三季度风险综合评级为 A。

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）	-9,853.30	-10,156.99
综合流动比率（三个月）	171.86%	102.48%
综合流动比率（一年内）	137.30%	100.54%
综合流动比率（一年以上）	368.13%	285.30%
流动性覆盖率（压力情景1）	878.15%	939.58%
流动性覆盖率（压力情景2）	305.19%	214.04%

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 9,853.30 万元，其中经营活动现金流为净流出 23,092.44 万元，主要为当季结算了前期的应付费用，全年经营端产生的现金流累计为净流入 8,961.37 万元；投资活动现金流为净流入 13,456.38 万元；筹资活动现金流为净流出 40.66 万元。

截止本季度末，公司 3 个月综合流动比例为 171.86%，指标较上季末上升 69 个百分点，原因是公司 3 个月内交易类现金流较上季末增加了 6.62 亿元，其主要体现为企业债券和权益投资的增加；负债较上季末减少 1.55 亿元；在两种因素共同影响下，导致指标上升明显。公司 1 年内综合流动比率为 137.30%，指标较上季末上升 37 个百分点，其中除交易类现金流增长外，负债较上季末减少 1.69 亿元。1 年以上综合流动比例为 368.13%，指标较上季末上升 83 个百分点，主要是由于负债较上季末减少 1.84 亿元。

截止本季度末，公司优质流动资产为 106,315.04 万元，较上季末增加 4,746.94 万元。流动性覆盖率（压力情景 1）下净现金流出 1.08 亿元，较上季度增加 0.12 亿元，故流动性覆盖率（压力情景 1）较上季度有所下降。流动性覆盖率（压力情景 2）下净现金流出 3.10 亿元，较上季度减少 1.11 亿元，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。