
偿付能力季度报告摘要 (C-ROSS)

安达保险有限公司

Chubb Insurance Company Limited

2022 年第 1 季度

目 录

一、 公司信息和报告联系人	3
二、 董事会和管理层声明	4
三、 基本情况	5
四、 主要指标表	15
五、 风险管理能力	21
六、 风险综合评级（分类监管）	28
七、 重大事项	31
八、 管理层分析与讨论	34
九、 外部机构意见	37
十、 实际资本	38
十一、 最低资本	44

一、公司信息

公司名称:	安达保险有限公司
公司英文名称:	Chubb Insurance Company Limited
法定代表人:	Kevin Bogardus (临时负责人: 章音)
注册地址:	中国(上海)自由贸易试验区 博成路 1101 号华泰金融大厦 304B 和 306B
注册资本:	人民币 75510 万
经营保险业务许可证号:	000043
开业时间:	二零零八年二月一日
经营范围:	(一) 财产损失保险、责任保险、信用保 险等财产保险业务; (二) 短期健康保 险、意外伤害保险; (三) 上述保险的 再保险业务。
经营区域:	上海市、江苏省、广东省、北京市
报告联系人姓名:	王春华
办公室电话:	021-23256750
移动电话:	18621184562
电子信箱:	florawang@chubb.com

二、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。

安达保险有限公司

2022年4月25日

(二) 董事会对季度报告的审议情况

本季度无需报送董事会对季度报告的审计情况

三、基本情况

法定名称	安达保险有限公司
缩写	安达保险
注册资本	人民币七亿五千五百一十万元
注册地	中国（上海）自由贸易试验区博成路 1101 号华泰金融大厦 304B 和 306B
成立时间	2000 年 9 月成立美国联邦保险公司上海分公司 2008 年 2 月改制为全资子公司丘博保险（中国）有限公司 2016 年 7 月更名为安达保险有限公司
经营范围	（一）财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务； （二）短期健康保险、意外伤害保险；（三）上述保险的再保险业务。
经营区域	上海市、江苏省、广东省、北京市
法定代表人	章音（临时负责人）
客服电话	400-889-2120
投诉电话	400-889-2120

分支机构营业场所和联系电话

江苏省分公司

地址	江苏省南京市鼓楼区中山北路 26 号新晨国际大厦 25 楼
电话	0086-25-8226 3089

广东分公司

地址	广州市天河区华夏路 8 号 901 房（部位：自编 906 单元）
电话	0086- 20-38685288

北京分公司

地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号（一期）3717B, 3718-3724 室
电话	0086 10-8564 6188

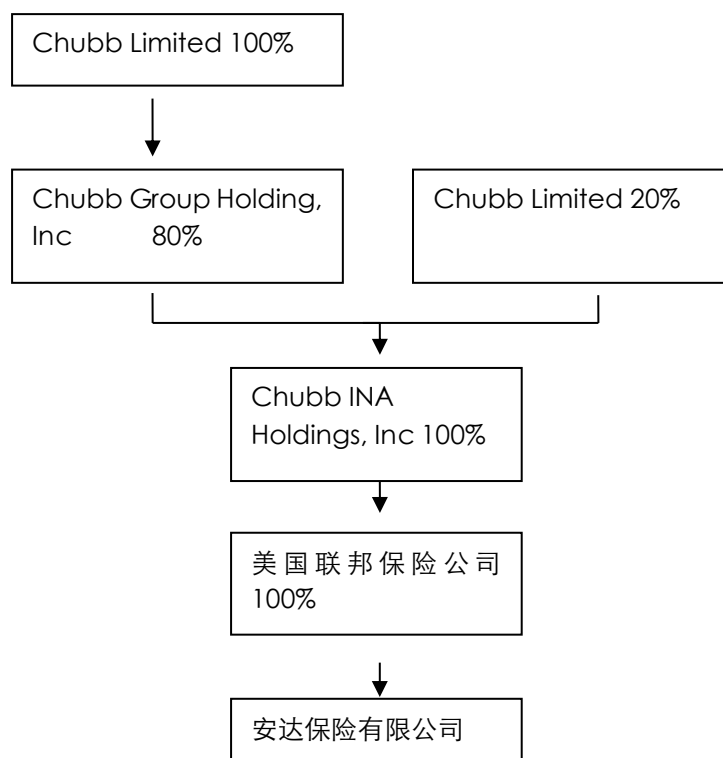
（一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

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	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 (%)
外资股	75,510	100%					75,510	100%
合计	75,510	100%					75,510	100%

说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：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；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. 实际控制人



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	季度内持股数量或出资额变化	季度末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
美国联邦保险公司	外资		75,510	100%	0
合计	——		75,510	100%	0
股东关联方关系的说明	公司为单一投资人的外商独资保险公司				

按照股东年末所持股份比例降序填列，（单位：万股或万元）

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末董事、监事和高级管理人员未持有公司股份。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内无股权转让情况。

（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 2022 年 3 月 31 日，本公司董事会共有 5 位董事。

董事长 张蓓

张蓓女士，1971 年 5 月出生，2004 年毕业于中欧国际工商管理学院，获得工商管理硕士学位。2016 年 3 月 22 日出任公司董事长，任职资格批准文号：保监许可【2016】193 号、保监许可【2017】553 号。

张蓓女士曾在中国外交部和上海张江集团任职。自 2002 年起进入保险行业起，从事保险工作已近二十年，历任华泰财产保险股份有限公司董事、华泰保险集团股份有限公司董事、华泰人寿保险股份有限公司监事和美国北美洲保险公司北京代表处首席代表，具有丰富的管理经验，对保险公司的经营发展有着深刻的理解。

副董事长 Kevin Bogardus

Kevin Bogardus 先生，1971 年 4 月出生，毕业于美国塔夫茨（Tufts）大学，获得文学学士学位。2016 年 3 月 21 日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】185 号。2016 年 4 月 28 日公司第三届董事会第十八次会议选举为副董事长。

Kevin Bogardus 先生自 1994 年起开始保险职业生涯，从事保险工作已近三十年。加入公司之前，Kevin Bogardus 先生在亚洲地区及中国先后担任过瑞士丰泰保险、奔福、安达保险及华泰财产保险数个高管及董事职位。目前任安达保险新加坡有限公司总经理及董事。Kevin Bogardus 先生对保险公司的经营和运作有着深刻的理解，具有丰富的管理经验且成绩不俗。多年来在亚洲多个地区的管理经历，使他对中国以及整个亚洲地区的保险市场相当了解。

董事 临时负责人 章音

章音女士，1973 年 1 月出生，毕业于美国德雷克大学精算学专业，北美精算师。2016 年 7 月 25 日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】719 号。2018 年 1 月底出任公司副总经理，任职资格批准文号：保监许可【2018】121 号。经第五届董事会第十三次会议批准，自 2021 年 12 月 10 日起，章音女士被任命为公司临时负责人。目前章音女士主要负责公司日常工作。

自 1993 年进入保险行业以来，在保险行业已有近三十年工作经验。章音女士先后从业于美国、香港和上海寿险和产险公司的精算部、财务部、业务部和营运部等多个部门，历任精算总监、财务总监、业务顾问、首席运营官等数个重要岗位，积累了丰富的个人业务和企业业务知识和管理经验。

董事 Mumtaz Ali

Mumtaz Ali 先生，1969 年 4 月出生，毕业于新南威尔士大学和悉尼大学，获得工商管理硕士学位，持有澳大利亚注册会计师执照。2016 年 10 月 11 日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】1019 号。

Mumtaz Ali 先生拥有二十多年的保险业财务管理经验，于 2008 年 10 月加入安达集团亚太区管理部，担任亚太区财务控制专员，随后于 2012 年 8 月担任亚太区财务主管，自 2016 年 7 月起担任安达保险香港有限公司首席财务官，也是安达保险香港有限公司的董事。Mumtaz Ali 先生对亚太区多个地区的保险市

场都相当了解，执业期间谨慎遵循当地的法律法规，同时积累了丰富的财务管理和风险管理经验。

董事 Jin Lee

Jin Lee 女士，1978 年 10 月出生，毕业于澳大利亚墨尔本大学，获得法学学士与商学学士（荣誉毕业）。2017 年 12 月起出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2017】1391 号。

Jin Lee 女士现任安达集团亚太区副总法律顾问。Jin Lee 女士从事保险行业十余年，具有丰富的管理经验。在加入安达集团之前，她曾在澳大利亚从事法律执业。

(2) 监事基本情况

监事 Jean Ong

Jean Ong 女士，1967 年 2 月出生，毕业于新加坡国立大学，获得会计本科学位。2016 年 10 月 26 日出任公司监事，任职资格批准文号：保监许可【2016】1055 号。

Jean Ong 女士拥有逾 20 年的保险业财务管理经验，是新加坡特许会计师协会的特许会计师（FCA）。于 2002 年 12 月加入安达保险新加坡有限公司，担任首席财务官，并自 2013 年 5 月起担任安达保险新加坡有限公司首席风险合规官。Jean Ong 女士执业期间谨慎遵循当地的法律法规，同时积累了丰富的财务管理、合规和风险管理经验。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

董事 临时负责人 章音

章音女士，1973 年 1 月出生，毕业于美国德雷克大学精算学专业，北美精算师。2016 年 7 月 25 日出任公司董事，任职资格批准文号：保监许可【2016】719 号。2018 年 1 月底出任公司副总经理，任职资格批准文号：保监许可【2018】121 号。经第五届董事会第十三次会议批准，自 2021 年 12 月 10 日起，章音女士被任命为公司临时负责人。目前章音女士主要负责公司日常运营工作。

自 1993 年进入保险行业以来，在保险行业已有近三十年工作经验。章音女士先后从业于美国、香港和上海寿险和产险公司的精算部、财务部、业务部和营运

部等多个部门，历任精算总监、财务总监、业务顾问、首席运营官等数个重要岗位，积累了丰富的个人业务和企业业务知识和管理经验。

总经理助理及首席风险官 时迪胤

时迪胤先生，1974年3月出生，毕业于上海财经大学，获得硕士学位，拥有注册金融分析师(CFA)及金融风险经理(FRM)称号。2016年11月30日出任总经理助理，任职资格批准文号：保监许可【2016】1234号。于2019年4月出任公司首席风险官。

时迪胤先生在保险行业工作已逾二十年，曾担任多家合资保险公司的财务总监或财务负责人。

时迪胤先生主要负责组织风险管理日常工作，协调公司风险评估、关联交易及业务持续等管理工作。工作中一贯遵守法律法规和职业准则，具有诚信勤勉的品行和良好的职业道德操守，工作表现获得管理层和广大员工的高度评价和一致认可。

财务负责人 范采丰

范采丰女士，1969年8月出生，毕业于上海财经大学财经系，获得经济学学士学位。2019年3月7日出任财务负责人，任职资格批准文号：银保监复[2019]296号。

自2002年起，范采丰女士先后在瑞士丰泰保险（现安盛天平财产保险）、信利保险、瑞再企商保险（原太阳联合保险）担任财务总监及财务负责人。从事保险相关工作20年，对保险公司的保险业务和财务管理具备了相当丰富的经验。

范采丰女士主要负责公司整体财务管理工作，工作踏实认真，具有良好的专业技能及沟通能力。

董事会秘书 朱红霞

朱红霞女士，1980年12月出生，毕业于上海交通大学，获得法学硕士学位，并持有法律职业资格证书。2017年4月出任公司董事会秘书，任职资格批准文号：保监许可（2017）388号。

朱红霞女士熟悉中国法律以及外资公司治理和运作，具有丰富的法律实践经验以及专业的保险业务及公司法律事务处理能力，先后任职于中伦律师事务所、其礼律师事务所和美亚财产保险有限公司。

任职期间，朱红霞女士致力于建立并完善公司治理框架、协助董事及监事行使权利义务等董事会相关事项，确保我公司董事会能够合规高效运行。

总精算师 柏文卿

柏文卿女士，1980年2月出生，为英国精算师，毕业于伦敦城市大学卡斯商学院，获得硕士学位。2017年10月18日起出任安达保险有限公司总精算师，任职资格批准文号：保监许可【2017】1247号。曾任天平汽车保险股份有限公司精算责任人。

柏文卿女士为我公司精算与再保险负责人，主要负责产品定价分析、准备金评估、可量化风险识别、再保险业务等。工作勤勉负责，能够积极参与重大经营管理活动。

合规负责人 李晓兰

李晓兰女士，1989年4月出生，毕业于上海师范大学，获得法学学士及文学学士学位。自2017年10月24日起出任公司合规负责人，任职资格批准文号：保监许可（2017）1250号。

李晓兰女士不仅在保险公司合规、内控、风险管理具有丰富的知识，在管理方面也积累了宝贵的经验，先后任职于安盛天平财产保险股份有限公司、劳合社保险（中国）有限公司。

李晓兰女士主要负责公司的合规管理工作，任职期间严格遵守各项法律法规及监管规定，积极勤勉履行职责，能够合理防范和有效控制公司经营管理中的风险。

审计责任人 杨佼臣

杨佼臣先生，1971年9月出生，毕业于复旦大学，获得经济学学士学位，拥有国际注册内部审计师及国际信息系统审计师资格。自2017年4月起出任公司审计责任人，任职资格批准文号：保监许可【2017】325号。

杨佼臣先生自2001年进入保险行业，先后任职于美亚财产保险有限公司、中国太平洋保险（集团）股份有限公司及中美联泰大都会人寿保险有限公司。杨佼臣先生不仅在保险公司审计和内控工作方面具有丰富的知识，在管理方面也积累了宝贵的经验。

杨佼臣先生现任公司审计责任人，负责公司审计管理方面工作。任职期间认真执行相关法律要求，积极完善公司审计制度建设与落实，能够有效地开展各项审计工作。

总经理助理、北京分公司总经理 王海红

王海红女士，1967年10月出生，毕业于吉林工业大学，并于1999年取得了中央财经大学货币银行学专业硕士学位。王海红女士于2017年3月出任北京分公司总经理，任职资格批准文号：京保监许可【2017】7号，2019年3月7日出任总经理助理，任职资格批准文号：银保监复【2019】327号。

王海红女士自1989年进入中国保险界，从事保险及有关管理工作逾30年，先后在中国人民财产保险股份有限公司秦皇岛市公司任国际部副总经理，在华泰财产保险股份有限公司历任北京分公司财产险副经理、总公司商险承保部副总经理、特殊风险部总经理，在劳合社保险（中国）有限公司任安达业务部执行总监，不仅获得了丰富的业务知识，也积累了宝贵的管理经验，并为业界培养了一批优秀的保险人才。

王海红女士现任公司总经理助理及北京分公司总经理，分管公司战略规划及北京分公司业务。任职期间积极推进公司战略发展规划，参与重大经营管理活动并管理维护公司业务在北京的开展。

广东分公司总经理 黄飞雁

黄飞雁女士，1975年10月出生，毕业于中山大学。2016年7月出任广东分公司总经理，任职资格批准文号：粤保监许可【2016】813号。

自2000年进入保险界以来，黄飞雁女士从事保险及有关管理工作逾二十年，曾先后任职于美亚保险广东分公司和华泰财产保险特殊风险事业部，担任培训经理、区域经理等重要管理职位，取得卓越的销售业绩，获得了丰富的业务知识，也积累了宝贵的管理经验，并为业界培养了一批优秀的保险人才。

黄飞雁女士作为公司广东分公司总经理，能够按照总公司的业务规划，积极制定分公司业务策略，完成公司产品、品牌在当地的建立、管理及维护。任职期间能够严格遵守各项监管要求及公司各项规章制度，并与总公司各业务条线密切沟通、协同工作，争取业务目标在当地的达成。

江苏省分公司总经理 马明

马明先生，1984年2月出生，2007年毕业于南京理工大学，获得产业经济学硕士研究生学位。2019年3月出任江苏省分公司总经理，任职资格批准文号：苏银保监许可【2019】368号。

马明先生自2007年进入保险业以来，先后就职于平安财产保险有限公司江苏分公司财产险核保部、乐爱金财产保险有限公司业务管理部以及美亚财产保险

有限公司江苏分公司责任险及金融险部，历任企业财产险、责任险和金融险等多业务条线核保及管理工作，积累了丰富的商业保险业务专业知识和公司管理经验。

马明先生现任江苏省分公司总经理，能够按照总公司的业务规划，积极制定分公司业务策略，完成公司产品、品牌在当地的建立、管理及维护。任职期间能够严格遵守各项监管要求及集团公司各项规章制度，并与总公司各业务条线密切沟通、协同工作，争取业务目标在当地的达成。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
无		

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本期无需报送

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末公司没有子公司、合营企业或联营企业。

（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

1. 报告期内保险公司无受到金融监管部门的行政处罚的情况。
2. 报告期内公司董事、监事、高级管理人员无受到金融监管部门的行政处罚的情况。

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

报告期保险公司及其董事、监事、高级管理人员等未发生移交司法机关的违法行为。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期公司未发生被银保监会采取监管措施的情况。

四、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	2,195,146,300.61	2,187,807,008.87
2	认可负债	1,697,608,773.52	1,674,939,508.45
3	实际资本	497,537,527.09	512,867,500.42
3.1	核心一级资本	497,537,527.09	512,867,500.42
3.2	核心二级资本		
3.3	附属一级资本		
3.4	附属二级资本		
4	最低资本	246,453,695.22	278,271,532.16
4.1	量化风险最低资本	240,582,034.67	272,268,022.27
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	162,424,831.42	176,212,272.29
4.1.3	市场风险最低资本	20,515,249.58	21,781,018.00
4.1.4	信用风险最低资本	147,028,661.18	174,765,031.45
4.1.5	量化风险分散效应	89,386,707.51	100,490,299.46
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	5,871,660.55	6,003,509.89
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	251,083,831.87	234,595,968.26
6	核心偿付能力充足率	201.88%	184.30%
7	综合偿付能力溢额	251,083,831.87	234,595,968.26
8	综合偿付能力充足率	201.88%	184.30%

(二) 流动性风险监管指标

1) 流动性覆盖率

项目	当期数	基本情景		必测压力情景		自测压力情景	
		未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
1. 公司整体现金流入	546,514,960.91	678,470,399.65	1,613,003,274.83	698,388,914.25	1,580,511,236.99	543,203,650.00	1,297,792,885.08
2. 公司整体现金流出	505,738,765.89	711,274,719.89	1,635,668,700.12	737,755,444.61	1,619,957,767.33	581,274,719.89	1,335,668,700.12
3. 现金及现金等价物	138,916,530.36	106,112,210.12	116,251,105.07	99,550,000.00	99,470,000.02	100,845,460.47	101,040,715.32
4. 流动性资产储备变现金额	801,059,636.96	795,833,500.10	715,775,279.85	750,497,711.58	608,366,461.72	800,214,835.40	727,673,735.32
5. LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	135.53%	114.92%	107.11%				
6. LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)				222.07%	155.59%	255.16%	167.54%
7. LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)				113.49%	106.14%	117.35%	107.56%

2) 流动资产储备明细表

序号	流动性资产储备	评估时点	折算系数	变现金额
		账面价值		
1	货币市场基金		100.00%	
2	交易类及可供出售类国债		100.00%	
3	可提前支取的定期存款或协议存款	890,066,263.29	90.00%	801,059,636.96
4	交易类及可供出售地方政府债、准政府债、政策性金融债		90.00%	
5	交易类及可供出售 AAA 级金融企业(公司)债		85.00%	
6	交易类及可供出售 AAA 级非金融企业(公司)债		80.00%	
7	境内债券型基金(开放式)		85.00%	
8	境外债券型基金(开放式)		80.00%	
9	上市股票		50.00%	
10	境内股票型基金(开放式)		60.00%	
11	境内混合型基金(开放式)		65.00%	
12	可转债		65.00%	
13	组合类保险资产管理产品(开放式)		50.00%	
14	其他境外权益		50.00%	
15	合计	890,066,263.29	—	801,059,636.96

3) 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
1. 经营活动净现金流回溯不利偏差率	81.92%	81.87%
2. 经营活动现金流实际值		
2.1 经营活动净现金流	-14,394,730.31	-13,878,194.17
2.2 经营活动现金流入	17,384,298.65	94,896,431.58
2.3 经营活动现金流出	31,779,028.96	108,774,625.75
3. 经营活动现金流预测值		
3.1 经营活动净现金流	-79,613,285.95	-76,528,165.90
3.2 经营活动现金流入	19,026,586.57	49,672,727.77
3.3 经营活动现金流出	98,639,872.52	126,200,893.68

4) 净现金流

项目	金额
1. 本年度累计净现金流	40,776,195.02
2. 上一会计年度净现金流	-50,284,268.99
3. 上一会计年度之前的会计年度净现金流	34,630,155.08

(三) 流动性风险监测指标

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	-14,394,730.31
	经营活动现金流入本年累计数	17,384,298.65
	经营活动现金流出本年累计数	31,779,028.96
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	-86.52
	本年累计经营活动净现金流	-14,394,730.31
	本年累计保费收入	16,637,291.88
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0%
	特定业务赔付支出	0.0
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	0.0
	公司整体赔付支出	19,809,888.89
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	3,103,159.11
四、规模保费同比增速	指标值	-95.95%
	当年累计规模保费	7,708,240.23
	去年同期累计规模保费	190,204,360.82
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	6.27%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	138,916,530.36
	期末总资产	2,214,617,610.08
六、季均融资杠杆比例	指标值	0%
	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	0.0
	期末总资产	2,214,617,610.08
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	4.07%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	90,216,791.67
	期末总资产	2,214,617,610.08
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	0.0
	期末总资产	2,214,617,610.08
九、应收款项占比	指标值	13.95%
	应收保费	13,347,455.34
	应收分保账款	295,508,014.44
	期末总资产	2,214,617,610.08
十、持有关联方资产占比	指标值	0%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	0.0
	期末总资产	2,214,617,610.08

(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：安达保险有限公司

2022-03-31

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	16,637,291.88	16,637,291.88
(二) 净利润	319,059.94	319,059.94
(三) 总资产	2,214,617,610.08	2,214,617,610.08
(四) 净资产	517,008,836.56	517,008,836.56
(五) 保险合同负债	1,139,530,863.03	1,139,530,863.03
(六) 基本每股收益	<不适用>	<不适用>
(七) 净资产收益率	0.06%	0.06%
(八) 总资产收益率	0.01%	0.01%
(九) 投资收益率	0.63%	0.63%
(十) 综合投资收益率	0.63%	0.63%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	102.37%
2. 综合费用率	--	147.63%
3. 综合赔付率	--	-45.26%
4. 手续费及佣金占比	--	18.26%
5. 业务管理费占比	--	155.00%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	7,708,240.23	7,708,240.23
2. 车险签单保费	<不适用>	<不适用>
3. 非车险前五大险种的签单保费	7,868,076.34	7,868,076.34
3.1 第一大险种的签单保费	6,138,951.69	6,138,951.69
3.2 第二大险种的签单保费	1,525,196.25	1,525,196.25
3.3 第三大险种的签单保费	97,467.59	97,467.59
3.4 第四大险种的签单保费	60,106.01	60,106.01
3.5 第五大险种的签单保费	46,354.80	46,354.80
4. 车险车均保费	<不适用>	<不适用>
5. 各渠道签单保费	7,708,240.23	7,708,240.23
5.1 代理渠道签单保费	2,166,795.29	2,166,795.29
5.2 直销渠道签单保费	2,600,751.21	2,600,751.21
5.3 经纪渠道签单保费	2,940,693.73	2,940,693.73
5.4 其他渠道签单保费		

(五) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：安达保险有限公司

2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	2,195,146,300.61	2,187,807,008.87
2	认可负债	1,697,608,773.52	1,674,939,508.45
3	实际资本	497,537,527.09	512,867,500.42
3.1	核心一级资本	497,537,527.09	512,867,500.42
3.2	核心二级资本		
3.3	附属一级资本		
3.4	附属二级资本		
4	最低资本	246,453,695.22	278,271,532.16
4.1	量化风险最低资本	240,582,034.67	272,268,022.27
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	162,424,831.42	176,212,272.29
4.1.3	市场风险最低资本	20,515,249.58	21,781,018.00
4.1.4	信用风险最低资本	147,028,661.18	174,765,031.45
4.1.5	量化风险分散效应	89,386,707.51	100,490,299.46
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	5,871,660.55	6,003,509.89
4.3	附加资本	-	
5	核心偿付能力溢额	251,083,831.87	234,595,968.26
6	核心偿付能力充足率	201.88%	184.30%
7	综合偿付能力溢额	251,083,831.87	234,595,968.26
8	综合偿付能力充足率	201.88%	184.30%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

本公司成立于 2008 年 2 月 1 日，目前有三家分支机构 - 江苏省分公司、广东分公司和北京分公司，最近会计年度未经审计的签单保费为 2.77 亿元、总资产为 22.59 亿元。根据保监会偿付能力监管规则第 11 号《偿付能力风险管理要求与评估》第五条和第六条的规定¹，本公司属于 II 类保险公司。

（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

最近一次综合评级结果为 75.59 分

（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

● 风险管理工作的总体情况

1、建立风险、内控与合规管理委员会，明确风险与内控管理职能部门，建立风险管理工作机制

2012 年 4 月，为进一步贯彻落实《保险公司内部控制基本准则》，更加有效地识别、监测、评估和管理各项风险与内控活动，严格遵守各项监管规定，实现公司风险管理目标，公司成立了风险、内控与合规委员会（Risk, Internal Control & Compliance Committee，以下简称 RICC）。作为公司风险管理的协调机构，RICC 负责集中管控公司层面的风险、内控与合规事项。合规及风险管理部门负责在每次 RICC 会议前拟定会议议程，并在会后准备会议纪要，以及季度的风险与内控管理报告。同时在董事会层面由审计和风险管理委员会履行监督的职责。《审计和风险管理委员会章程》中规定委员会对于风险管理的主要职责是审查并监管安达保险风险管理框架的执行和有效的操作。

根据本公司《风险、内控与合规委员会章程》，RICC 作为公司风险管理和内控框架的重

¹保监会根据保险公司的发展阶段、业务规模、风险特征等，将保险公司分为 I 类保险公司和 II 类保险公司，分别提出偿付能力风险管理要求。满足下列任意两个标准的保险公司为 I 类保险公司：（一）公司成立超过 5 年；（二）财产保险公司、再保险公司最近会计年度签单保费超过 50 亿元或总资产超过 200 亿元，人身保险公司最近会计年度签单保费超过 200 亿元或总资产超过 300 亿元。签单保费是指保险公司按照保险合同约定，向投保人收取的保费；（三）省级分支机构数量超过 15 家。外国保险公司分公司及不满足上述条件的保险公司为 II 类保险公司。保监会可根据监管需要调整保险公司所属类别。

要组成部分，每年至少召开 4 次季度会议。RICC 由以下人员组成：总经理、合规负责人、首席风险官、首席运营官、商险部负责人、个险部负责人、董事会秘书、法律责任人、精算责任人、财务负责人、理赔总监、分公司总经理、人力资源及行政总监、审计责任人、业务运营及服务总监、信息技术部总监、企业传播总监。

根据监管政策方向，同时基于公司实际业务发展需求及部门设置，公司将不断完善落实对于风险管理工作的职能及管理划分。

RICC 的工作职责包括：

- (1) 研究制定公司的风险管理、内控政策和合规事项。
- (2) 监督公司风险、内控与合规管理的日常工作。
- (3) 确保公司风险、内控和合规管理充分符合中国银保监会有关风险与合规管理的各项监管要求。
- (4) 为合规部门及风险管理部门提供建议，协助其不断完善公司风险报告制度、内控管理程序以及内控违规事件报告制度等。
- (5) 评估审议公司风险、内控与合规报告管理体系的充分性和有效性。
- (6) 分析和汇总公司风险、内控与合规工作的结果，全面识别公司风险面貌。
- (7) 识别、分析、监控公司的保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险。
- (8) 确保公司及时识别和报告内控违规事件，并及时采取适当补救和矫正措施。
- (9) 确保公司为应对重大监管变化而采取适当的控制措施。
- (10) 向业务部门了解公司风险状况的重大改变以及内控管理体系的重大故障。

RICC 定期会议讨论的事项主要包括：

- (1) 所有合规和风险事项的进展（包括各部门通过季度风险与合规自评估反映出的问题/客户投诉事项及处理情况/内审、外审或公司自查发现的问题及整改措施及进展情况等）；
- (2) 新的风险管理、内控、审计和合规事项；
- (3) 公司各方面新出现的或可能将出现的风险点及内控问题。

RICC 自成立至今已举行 54 次会议，非常有效地促进了公司各部门负责人对于公司风险与内控事项的理解和沟通协作，RICC 已经成为一个透明的沟通、管理和督办的平台，定期的会议及报告机制有效确保了各部门真正落实管理层讨论决定的各项风险应对与内控改善措施。

除负责统筹风险管理的 RICC 及审计和风险管理委员会外，公司还在董事会及管理层等多个层级，设立了诸如投资委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会、战略合作运营委员会、消费者权益保护工作委员会等面对具体经营领域风险的专业委员会，从而形成完整的专业管理体系。

2、探索建立符合公司实际状况的操作风险监测机制，及时有效识别和管控各类操作风险

(1) 季度风险与合规自评估 (Quarterly Risk & Compliance Assessment)

为了更加及时、有效地识别公司现有的和潜在的合规、财务和其他风险事项，本公司内控合规及风险管理部定期向各主要部门的负责人发送单独的季度风险自评估问卷和合规自评估问卷，问卷中包括合规、声誉、业务、财务和营运等方面的相关问题，既要求各部门对于现有状况进行回顾评估，亦征询对于未来的变动预期。各部门负责人反馈自评结果，并在每季度结束后，将自评估结果提交至合规及风险管理部门，后者负责将自评结果汇总并入季度报告并上报至管理层及董事会，以在后续定期会议中进行讨论、行动决策以及状态跟进。

(2) 内控事件报告政策与程序 (Breach Register)

内控管理的成效取决于公司尽早发现并有效应对内控缺陷的能力。为了确保每一位员工（包括销售人员）都有权利和途径报告内控事件（暴露公司内控缺陷的事件），公司建立了内控事件报告机制-《内控事件报告政策与程序》，要求员工及时向合规部门和风险管理部门报告内控事件的具体内容。对于主动报送内控事件的人员一般不予追究责任，而对于应报送而未报送的内控事件，公司将可能追究当事人的责任。

(3) 客户投诉记录 (Customer Complaints Register)

为了更有效监控、管理各类可能会影响公司声誉的风险，公司业务运营部人员担任公司客户投诉处理小组的组长，负责定期追踪客诉事项的处理进展，并组织相关部门及时检视公司有关的操作流程是否存在改进空间。待收到客户投诉之后，业务运营部员工第一时间联系相关部门，及时和客户进行沟通、高效快速地处理相关投诉。一方面确保所有的客诉事项得到及时跟进处理，另一方面也借机不断改善公司内部流程，以避免同类客诉事件再次发生。

2022年第1季度，我公司共收到1起保险消费投诉案件。

从投诉渠道来看，我公司未收到通过上海银保监投诉处理部门或上海同业公会接收转办的案件；该1起投诉案件为其他地区银保监投诉处理部门接收，并通过系统平台转办。

从投诉的产品类型来看，该1起投诉为货运险产品，投诉原因为对理赔时效不满。

从投诉处理结果来看，该1起因对理赔时效不满的投诉案件，实为通知客户补充理赔材料，但客户一直未提供。在经过理赔部门再次告知后，客户已知悉需要补充的相关理赔材料，待客户补充后，会再次予以审核。

(4) 审计及自查发现记录 (Audit Issue Register)

本公司管理层高度重视各项内部和外部审计以及自查工作的发现，合规部负责详细记录相关部门针对审计/自查发现的风险点/内控缺陷所制定的整改方案，并定期追踪整改工作进展，确保公司的自我纠错机制运行顺畅，所有重要的风险及内控问题得到及时整改。RICC定期会议持续跟进所有审计及自查发现的整改情况，直至全部整改完成。

（5）声誉风险敏感信息统计

本公司聘用了独立的第三方机构为公司提供媒体监测服务，监测范围包括监管部门所要求重点监测的一二级媒体，以及其他大量的平面媒体、网络媒体以及新兴的各类自媒体。对于各类监测到的正面、负面按月汇总剪报，对于敏感类信息则第一时间通报。公司企传部门依据《安达保险声誉风险管理制度》的相关规定进行识别并处理。相应情况也定期报送董事会知会。

（6）风险列表及状态报告（Risk Profile & Risk Owner Status Report）

公司风险管理部门还定期牵头组织各部门负责人和管理层回顾和更新公司风险列表，为所有已识别的风险事项落实风险管理责任人（负责牵头做好相关风险管控工作的人员）。2022年一季度，风险管理部门组织各部门完成了风险组合状态的评估与更新，包括公司当前面临的需要优先采取应对和管理措施的前五大风险（剩余风险为中高以上），并在后续的定期会议中不断跟进其管控现状和行动进展，直至其剩余风险降至中等以下。这项季度风险自评机制有效地促使各相关部门逐步形成主动监测和及时报告的风险管理意识，通过于季度风险与合规自评相结合，真正发挥其风险与内控管理第一道防线的积极作用。目前公司已实现在风险管理系统中自动定期进行这一项季度风险状态评估工作。

（7）年度规划风险/战略风险评估

公司在2022年继续推进与华泰财险的合并计划制定并以此为基础制定并批准了2022年的运营目标以及2022-2024年3年规划。合规及风险管理部对此三年滚动规划进行了风险评估，从而帮助公司：

1. 确保更新规划符合我公司既定风险偏好；
2. 甄别规划推动过程中可能面对的各项风险组合；
3. 分解落实各项风险的责任职能部门及应对措施；
4. 判别主要/战略风险及次要风险。

通过此风险评估，我公司可以全面掌握规划期间的风险基本盘，有效部署风险应对措施，从而尽可能减少规划落实过程中的不确定性，增加规划可行性。

通过以上各项管理机制识别的重要的风险和内控事项都已被提交 RICC 或董事会进行讨论、行动决策以及状态跟进。

3、合规部牵头更新、健全公司内控制度体系

合规部积极协调各部门逐步更新、健全了公司的内控制度体系，并为每项内控制度增加了版本控制和签发的页面，载明制度名称、版本（修订记录）、所属部门、签发日期、签发人等信息，并且要求相关部门负责人在签发页面签字确认其部门应当遵守的内控制度。

内控先行、制度先行是实现公司战略目标的有效保障。目前，指导公司风险、合规与内控工作的主要制度有本公司的《职业行为准则》、《反贿赂政策与程序》、《合规政策》、

《风险、内控与合规委员会章程》、《内控事件报告政策与流程》、《保险消费投诉处理制度》、《声誉风险管理制度》等等。

4、三道防线各司其职，相互协作，共同做好风险管理工作

根据保监会的相关规定及公司内控制度明确指出，公司各业务及管理部门作为风险和内控管理的第一责任部门和第一道防线，在日常工作中负有参与制订并严格按照既定规程操作和运营的责任，一方面应当按照规定的流程和方式进行操作，另一方面针对内部控制缺陷和经营管理中发现的风险问题，各业务部门负责及时向合规部进行报告，由合规部汇总并负责组织 and 督促整改。

合规部门及风险管理部门以及作为公司风险管理协调机构的 RICC 共同构成了公司风险管理的第二道防线。合规部门及风险管理部门作为 RICC 的办事机构，负责组织风险管理日常工作，并负责牵头开展风险与内控自我评价。合规部门及风险管理部门负责召集相关人员讨论重大风险与内控议题，包括内控缺陷及其解决方案；对于重大法律、法规的变动，合规部门及风险管理部门及其他相关部门会及时成立项目组进行风险检视，组织有关部门采取适当的应对措施，确保合规。

内部审计工作也是确保公司合规、稳健经营的重要手段。公司内审部（包括为公司提供支持的本公司总部及亚太区相关内审人员）定期对公司内部控制的健全性、合理性和有效性进行审计，审计范围覆盖公司重要风险点，构成了公司风险管理的第三道防线。为确保独立性，公司内审部向亚太区内审部总监汇报工作，并由后者负责内审人员的绩效评估等工作。审计结果按照规定的时间和路线进行报告，并向公司相关部门反馈，合规部门通过维护《审计、自查发现登记记录》，定期跟进相关部门，确保内控缺陷得到及时、有效整改。

公司内审部于 2022 年第一季度计划并开展了公司高管离任、任中审计、中介管理审计、资金运用及关联交易审计等项目，合规及风险管理部门和内审部密切协作，共同推动公司开展事前、事中、事后“三位一体”的风险管控。合规及风险管理部门通过指导制度体系建设、合规评审、流程检视等职能的发挥，在“事前”进行风险识别和防控，同时负责“事中”对风险进行分析、监控、预警并督促整改；内部审计则以风险为导向开展内审工作，执行“事后”监督。

● **风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况**

1、风险管理制度的建设与完善

根据监管规定以及公司内部合规、风险管理的要求，我公司于年内进行了风险管理相关政策的审阅复核，并根据现行法律法规及监管要求、业务经营发展和实际内控流程的变化等分批在年内完成所有政策的审核更新，以确保公司制度适应当前的监管环境和运营需要。政

策审阅及更新是一项长期而持续的任务，也是公司合规有效运营的保证。

2、管理流程的梳理与优化

2022 年一季度，我公司针对监管部门去年底发布的偿二代二期监管要求，由合规及风险管理部门牵头各相关部门共同开展内部管理制度的落实修订工作。同时，我公司继续按季度开展风险与内控自评估，并在季度会议上分析和研究公司面临的各类风险、内控及合规事项，讨论和制定各类改进措施，以便更高效地进行流程的优化。

3、制度执行有效性

公司在 2022 年一季度开始了年度风险管理自评估工作，目前工作正在进行中，未发现严重违反公司风险管理制度的现象。预计相关报告于 4 月份通过董事会审核并上报银保监会。

● 针对风险与内控管理的未来规划

目前，公司已在原有的基础上进一步明确地建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导、各职能部门密切配合的风险管理组织体系。随着风险治理体系的日益完善，公司正逐步形成全员参与的全面风险管理文化氛围，并逐步建立起一套行之有效的风险识别、评估及应对机制，为风险管理工作在日常经营活动中充分发挥作用奠定基础。

银保监会已于去年 12 月分正式发布了《保险公司偿付能力监管规则（II）》，并要求自 2022 年一季度季报起执行。根据我公司测试结果，预计公司偿付能力比率在偿二代系统中仍然充足，但对比现行偿一代的结果，会有较大的变动（下降）。公司本次季度报告依据新规进行编报。

鉴于偿二代下控制风险最低资本将直接影响保险公司偿付能力充足率，公司将不遗余力地进一步加强各项风险管理工作，以持续降低控制风险最低资本。我们将探索建立既符合监管要求又满足本公司风险管理需要的风险管理和内控机制，实现对公司所承担的单个风险和累积整体风险进行动态跟踪的管理目标，实现风险与收益的适当平衡。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本公司于 2016 年 7 月起认真开展了偿付能力风险管理自评工作。此自评估为我们进一步细致梳理公司现有风险管理制度、机制，开展差距分析提供了契机。公司各部门及分公司在自评估工作中积极协作，各项工作进展顺利。

根据保监会工作安排，广东保监局评估小组于 2017 年 9 月 14 日进驻我公司开始 SARMRA 评估工作，于 2017 年 10 月 13 日完成了对我公司的现场评估，在此期间，广东保监局对我公司偿付能力风险管理展开了新一轮的现场评估工作。根据更新要求，评估小组在我公司采取查阅资料、现场查验、质询谈话、重点约谈、穿行测试、符合性测试和延伸评估等方式，

从制度健全性和遵循有效性两方面评估我公司的风险管理能力，识别公司的控制风险。广东保监局的现场评估工作对我公司偿付能力风险管理自评工作提供了很多细化意见和建议，使我公司对偿付能力风险管理及 SARMRA 有了更为深入的了解。

根据 2017 年 SARMRA 评估结果，本公司得分为 75.59 分，其中风险管理基础与环境 16.34 分，风险管理目标与工具 6.2 分，保险风险管理 8.08 分，市场风险管理 7.07 分，信用风险管理 7.34 分，操作风险管理 7.46 分，战略风险管理 8.06 分，声誉风险管理 7.42 分，流动性风险管理 7.63 分。

2018-2021 年公司均未接到监管现场评估的通知，故按规定进行了偿付能力风险管理能力自评估，2021 年度评估结果体现公司风险管理体系保持平稳有效运行。

在 2022 年第一季度，公司根据当前经济环境及市场实际情况更新制定了 2022 年的具体业务、财务目标。合规及风险管理部对此更新后的三年滚动规划进行了风险重新评估。评估结果体现公司面临的风险组合有重大变化，年内主要任务为确保合并项目顺利完成并主体注销工作，相关风险为公司近期的主要风险，但整体风险仍处于平稳可控。

在 2021 年第四季度，公司已经启动了年度偿付能力风险管理能力自评估，前期工作已于 2022 年第一季度完成。相关报告计划于 4 月份报送董事会审核批准并上报银保监会。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

在银保监会 2021 年第 3 季度的分类监管评价中，本公司被评定为 A 类；在 2021 年第 4 季度的分类监管评价中，本公司被评为 A 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

在执行公司业务向华泰财险转移的过程中，控制好各项费用支出，并密切监测由此引发的公司偿付能力充足率的变化趋势，确保公司始终保持充足的偿付能力；努力改善公司风险管理的制度建设，增强风险管理能力的同时进一步降低控制风险最低资本。

（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

综合公司最近开展的风险与合规自评估结果以及其他风险与内控管理机制的运行情况来看，本公司各项风险与内控管理措施平稳有序，除近期上海等地新冠疫情引发的业务持续风险外，公司整体经营管理的剩余风险处于中低水平。具体如下：

（一）操作风险

本公司风险与合规自评结果显示，公司各部门运作正常，未发现重大风险事项。对于季度相关自查所发现的个别内控管理问题，合规部门、风险管理部门及各个相关部门将负责及时跟进和协调相关部门和人员，并尽早落实改善措施。此外，合规部还跟进了各类监管报告事项的完成情况。

业务持续方面，2022 年一季度新冠疫情在国内多个大城市有不同程度的爆发，包括上海、深圳、南京等。公司在 3 月份分别启动了上海总部已经江苏分公司南京办公室的居家办公计划。截至目前，疫情的反复并未对公司的持续运营造成影响。公司会坚持做好各项防疫工作，遵守政府相关防疫规定。除此外，截至本报告签发日，公司其他各项操作风险管控良好，风险可控。

（二）战略风险

我公司长期坚定地看好中国保险市场，始终致力于实现持续稳步的发展。我公司在制定战略规划时，尽所能充分考虑了市场环境、资本状况的变化趋势；在制定战略规划后，定期

跟踪业务规划重点工作的执行情况，并识别、分析和监控战略风险，建立公司内部战略风险管理报告机制，定期向高级管理层报告对战略风险的评估和管理情况。我公司通过加强战略规划委员会的作用，引入监事参与对公司经营战略层面的审核监督，对影响到公司战略发展的各类项目予以评估及监控。

公司依据有关监管规定，正同华泰财险进行业务整合，对此公司已经成立了专门项目组及工作计划，会同华泰集团方面进行共同处置，同时保持了与监管机构、市场及媒体的密切沟通，力求做到平稳有序。公司的经营战略有重大调整，自 2021 年 3 月 1 日起，已将新业务转入华泰财险安达事业部承接，目前业务及人员转移工作进行顺利，计划 2022 年开始下一阶段存续资产及负债的迁移工作。这仍将是未来一段时间我公司最主要的经营战略风险。

（三）声誉风险

本公司的最终控股公司（Chubb Limited）为美国上市公司，一贯高度重视声誉风险管控及合规管理，制定了适用于总公司及全球分支机构的《职业行为准则》等严格管控公司及员工行为的各项内部制度。公司除建立了声誉风险管理制度信息披露制度外，还规定了《声誉事件处置流程》，明确了声誉事件的报告、评估及处置机制；开发了专门的声誉风险评估工具《声誉风险评估表》；设立了声誉事件清单；并聘请了第三方的新闻监测机构每天为公司监测、推送各主要媒体的相关报道。

（四）流动性风险

除资本保证金外，本公司主要的投资资产为一年期及以内的定期和协议存款。应收保费、应收分保账款和应收分保准备金的余额平稳。本公司主要的负债为准备金负债。公司的资产在金额和期间上能够有效地覆盖负债风险，流动性风险较低。公司建立流动性管理模型，根据模型测算结果设置流动性管理目标并滚动监测。此外，我司密切关注公司流动性水平，针对主要账户流动性变动进行每日滚动预测，对其他货币资金账户进行每周滚动预测，并根据预测结果调整现金流安排，以防范短期流动性风险。

2022 年第一季度，公司通过对过去一年流动性变动的回溯分析，获取的极有价值的经验数据，并据此对流动性管理模型进行了评估及更新。更新后的管理模型由资产负债管理委员会审批通过，并重新制定资产配置策略。

（五）信用风险

本公司主要信用风险来源于交易对手银行、应收保费、应收再保分入交易对手和应收再保分出交易对手。对于交易对手银行及再保险分入、分出交易对手，本公司均遵循公司政策，谨慎选择银行及再保公司作为交易对手，定期跟踪其资信评级，并设定交易限额，确保单位信用风险暴露可控。

对于应收保费项目，自新业务迁移后，这方面主要精力集中在余额清理催收工作上，应收团队通过对交易对手进行专项清理工作，并进一步分条线落实催收考核责任，有序推动应收余额的收回进度，应收保费余额持续下降。相对应的信用风险也都有所下降。

整体来说公司的信用风险可控。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本季度无分支机构批筹和开业。

(二) 报告期内重大再保险合同

分入：

分出人	分出人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分入保费(万元)	保险责任(万元)	已支付的赔款(万元)
华泰财产保险有限公司	同受最终控股公司控制的公司	比例临分分入	2020.9.17~2021.9.17	99.27	批单保险责任 无变动	

分出：

分入人	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分出保费(万元)	保险责任(亿元)	已摊回的赔款(万元)
Chubb Tempest Reinsurance Ltd.	同受最终控股公司控制的公司	比例合约再保险		215.10	覆盖了所有险种, QS	2,071.27

(三) 报告期内重大赔付事项 (仅适用于财产保险公司)

报告期内赔付金额居前五位的赔付事项如下：

出险原因	赔付金额(万元)	有无分保	已摊回赔款余额(万元)
39055017-金融机构职业责任保险-国外	1,058.04	有	529.02
3F100056-职业责任保险-国内	13,045.50	有	12,625.62
3F100015-董事、监事及高级管理人员责任保险-国内	2,811.84	有	2,653.09
3C104467-综合责任保险-国外	2,352.22	有	2,193.47
3P100660-财产一切险-国外	635.74	有	604.97

(四) 报告期内重大投资行为

本季度无对子公司、合营企业、联营企业的投资。

(五) 报告期内重大投资损失

本季度无损失金额超过保险公司报告期末净资产总额 5%的投资损失。

(六) 报告期内各项重大融资事项

本季度无通过增资扩股、发行债务性资本工具等单笔融资金额超过公司报告期末净资产 10%的融资活动。

(七) 报告期内各项重大关联交易

本季度无重大关联交易。

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

报告期内诉讼标居前三位的诉讼信息如下：

已决诉讼

诉讼原因	诉讼方及起诉时间	要求赔偿 金额(万 元)	结案时间	损失金额 (万元)	备注
货代责任险被诉- 3M300060	人保山东分(原告)- 2019年11月	67.00	2022/1/10	0.00	

未决诉讼

诉讼原因	诉讼方及起诉时间	要求赔偿 金额(万 元)	可能发生的 损失金额	诉讼现状及备注
代位追偿案件 39062286	- 青岛嘉隆道路运输 有限公司(被告) - 2012年04月17日	100.00		刑事诉讼导致民事 诉讼中断
代位追偿案件 3M100374	- 深圳市德广诚物流 有限公司(被告) - 2020年10月	74.40		审理中, 不能确定 可能损失金额

代位追偿案件 - 上海领捷国际物流 3M102144/45	有限公司（被告） - 2022年03月	73.00	审理中，不能确定 可能损失金额
----------------------------------	------------------------	-------	--------------------

（九）报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项。

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

2022年1季度新冠疫情仍在全球范围内持续蔓延，特别是上海市域内新冠疫情的快速蔓延对公司的业务的应收控制仍有一定的影响。目前这种影响不构成对公司业务的重大影响，但因疫情在全球的发展趋势还存在不确定性，公司会持续关注疫情可能对公司产生的影响。

目前公司所属安达集团已经收购了华泰保险集团超过47%的股东，成为《保险公司股权管理办法》所定义的控制类股东。经安达集团与华泰保险集团股份有限公司（“华泰保险集团”）研究决定，并经中国银行保险监督管理委员会（“银保监会”）同意，安达保险有限公司（“安达中国”）与华泰财产保险有限公司（“华泰财险”）自2021年3月1日起进行业务合并，目前相关工作正在稳步推进中。

自2021年3月1日起，所有新单及续保保单的保险人将变更为华泰财险，即华泰财险将成为新的保险人为原安达中国的客户出具保单。所有被保险人在保险合同项下的保险权益、原我公司所提供的所有保险服务等，均不会因保险业务主体的变化而受影响。续存期间安达中国原则上将不再签发任何保单，对于在保障期间的客户，我公司将持续提供服务直至保单结束并在续保阶段与客户协商决定是否将保险人变更为华泰财险。

在整合合并过程中，我公司实现平稳过渡，继续为所有客户提供一贯优质的保险及相关所有服务等，承诺不因保险业务主体的变化而受影响。保持业务稳定转移，提升业务专业质量，并持续优化管理效率和服务水平。

八、管理层分析与讨论

(一) 管理层分析与讨论内容

● 偿付能力充足率分析

行次	项目	期末数	期初数	同比
1	认可资产	2,195,146,301	2,187,807,009	0%
2	认可负债	1,697,608,774	1,674,939,508	1%
3	实际资本	497,537,527	512,867,500	-3%
3.1	核心一级资本	497,537,527	512,867,500	-3%
3.2	核心二级资本	-	-	
3.3	附属一级资本	-	-	
3.4	附属二级资本	-	-	
4	最低资本	246,453,695	278,271,532	-11%
4.1	量化风险最低资本	240,582,035	272,268,022	-12%
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	162,424,831	176,212,272	-8%
4.1.3	市场风险最低资本	20,515,250	21,781,018	-6%
4.1.4	信用风险最低资本	147,028,661	174,765,031	-16%
4.1.5	量化风险分散效应	89,386,708	100,490,299	-11%
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	5,871,661	6,003,510	-2%
4.3	附加资本	-	-	
5	核心偿付能力溢额	251,083,832	234,595,968	7%
6	核心偿付能力充足率	201.88%	184.30%	18pts
7	综合偿付能力溢额	251,083,832	234,595,968	7%
8	综合偿付能力充足率	201.88%	184.30%	18pts

本季度是偿二代二期实施的第一个季度，公司“偿二代二期”下偿付能力充足率为201.88%，处于充足状态，本季度“偿二代”偿付能力较上季度末偿二代二期测试的结果上升了17.58个百分点。

公司本季度实际资本较上季度二期测试值下降了3%。

本季度量化风险最低资本较上季度测试值下降了 12%，其中保险风险和信用风险占有所有量化风险最低资本简单算术合计数的 49%和 45%。

保险风险最低资本较上季度测试值下降 8%。

市场风险最低资本较上季度测试值下降 6%。由于公司投资方向单一，仅投向银行定期存款，因此我公司面临的市场风险仅限于汇率风险。

信用风险最低资本较上季度测试值下降了 16%。其中分出业务再保险资产交易对手违约风险最低资本为 9,209 万元，占信用风险最低资本的 63%；定期存款、协议存款、结构性存款对应的违约风险为 2,983 万元，占信用风险的 20%；分入业务再保险资产交易对手违约风险为 1,878 万元，占信用风险的 13%；交易对手违约风险-应收保费对应的信用风险为 508 万元，占信用风险最低资本的 3%。

2021 年沿用 2017 年的 SARMRA 结果，本公司得分为 75.59；偿二代二期下由于受行业相对值的影响，公司偿付能力风险管理评估最终得分为 75.12，对应的控制风险最低资本为 587 万元。

偿二代二期情况下，综合了集中度风险后，公司的市场风险和信用风险中的定期存款、协议存款、结构性存款对应的违约风险上升较快。

针对以上特点，公司将通过建立内部模型对主要改善措施进行情景分析，研究各情景下的各项风险最低资本的变化以及风险分散效应的变化。同时通过压力情景的测试，量化极端压力情景下公司的偿付能力状况，在确定最优改善方案时涵盖针对极端压力情景的措施，同时充分考虑和华泰财险业务合并的情况。目前主要措施包括：加大公司内部应收控制力度和措施，降低应收的金额同时缩短收账周期。此外，由于 SARMRA 得分仍对偿付能力结果有负面的作用，因此公司在改善以上可量化风险的同时，正在努力进一步完善各项风险管理制度、操作流程，使控制风险最低资本亦达到满意水平。

2022 年 1 季度公司实现保险业务收入 1,664 万元，受公司与华泰财产保险业务自 2021 年 3 月 1 日起合并并在华泰财险出单的影响，季度保费收入较低。公司本季度承保亏损 45 万元，综合费用率和综合赔付率分别为 147.63%和-45.26%。投资收益 371 万元，汇兑损益 178 万元，税后净利润为 32 万元。

2022 年随着安达中国与华泰财险和合并进程的发展，后续保险风险会逐步降低，但是信用风险中的再保险分出信用风险会随着赔案发生引起的应收风险暴露变化而变化，造成偿付能力充足率的波动。公司仍会继续加强费用管控，同时继续加强对于应收保费（包括原保险保费和分入保费）的催收力度，慎重选择资金运用交易对手，有效控制信用风险。

● 流动性风险监管指标分析

序号	指标	当季
一	流动性覆盖率	——
1	LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	——
1.1	当期数	135.53%
1.2	未来3个月	114.92%
1.3	未来12个月	107.11%
2	LCR2（压力情景下公司整体流动性覆盖率）	——
2.1	必测基本情景-未来3个月	222.07%
2.2	必测基本情景-未来12个月	155.59%
2.3	自测基本情景-未来3个月	255.16%
2.4	自测基本情景-未来12个月	167.54%
3	LCR3（压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	——
3.1	必测基本情景-未来3个月	113.49%
3.2	必测基本情景-未来12个月	106.14%
3.3	自测基本情景-未来3个月	117.35%
3.4	自测基本情景-未来12个月	107.56%
二	经营活动净现金流回溯不利偏差率	——
1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	81.92%
2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	81.87%
三	净现金流	——
1	本年度累计净现金流	40,776,195.02
2	上一会计年度净现金流	-50,284,268.99
3	上一会计年度之前的会计年度净现金流	34,630,155.08

本季度是正式执行偿二代二期的第一个季度，公司流动性监管指标较为健康。

- 1) 各情况下的流动性覆盖率都大于100%，净现金流入均大于净现金流出，公司净现金流能满足公司业务需要。且大于监管要求的LCR1, LCR2 大于100%；LCR3 大于50%的要求。
- 2) 本季度和上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率分别为81.92%和81.87%，不存在不利偏差，且远高于保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%的监管要求。
- 3) 保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流满足“不得连续小于零”的监管要求。

● 风险综合评级

公司两季度风险综合评级结果都为A。公司风险管理能力较好。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

本季度无需对季度报告进行审计。

（二）有关事项审核意见

本季度无外部机构出具任何独立意见。

（三）信用评级有关信息

本季度无外部信用评级机构对我公司进行评级。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度无外部机构对我公司进行验资或资产评估并出具意见。

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内无更换外部机构的情况。

十、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：安达保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	497,537,527.09	512,867,500.42
1.1	净资产	517,008,836.56	533,522,476.86
1.2	对净资产的调整额	-19,471,309.47	-20,654,976.44
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-19,471,309.47	-20,654,976.44
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）		
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		
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）		
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	497,537,527.09	512,867,500.42

S03-认可资产表

公司名称：安达保险有限公司 2022-03-31

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	138,916,530.36		138,916,530.36	97,116,081.63		97,116,081.63
1.1	库存现金	4,473.37		4,473.37	473.37		473.37
1.2	活期存款	108,912,056.99		108,912,056.99	77,115,608.26		77,115,608.26
1.3	流动性管理工具	30,000,000.00		30,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
2	投资资产	1,084,326,462.40		1,084,326,462.40	1,136,570,852.47		1,136,570,852.47
2.1	定期存款	1,084,326,462.40		1,084,326,462.40	1,136,570,852.47		1,136,570,852.47
2.2	协议存款						
2.3	政府债券						
2.4	金融债券						
2.5	企业债券						
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	929,129,667.87		929,129,667.87	904,045,645.52		904,045,645.52
4.1	应收分保准备金	633,621,653.43		633,621,653.43	617,459,472.47		617,459,472.47
4.2	应收分保账款	295,508,014.44		295,508,014.44	286,586,173.05		286,586,173.05
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	19,562,173.92	962,301.52	18,599,872.40	26,182,754.46	87,844.93	26,094,909.53
5.1	应收保费	13,347,455.34		13,347,455.34	19,356,002.37		19,356,002.37
5.2	应收利息	3,841,119.85		3,841,119.85	4,893,266.93		4,893,266.93
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	2,373,598.73	962,301.52	1,411,297.21	1,933,485.16	87,844.93	1,845,640.23
6	固定资产	5,008,877.45		5,008,877.45	5,858,450.22		5,858,450.22
6.1	自用房屋						
6.2	机器设备						
6.3	交通运输设备						
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	1,408,124.94		1,408,124.94	1,471,562.17		1,471,562.17
6.6	其他固定资产	3,600,752.51		3,600,752.51	4,386,888.05		4,386,888.05

7	土地使用权						
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	37,673,898.08	18,509,007.95	19,164,890.13	38,688,201.01	20,567,131.51	18,121,069.50
9.1	递延所得税资产						
9.2	应急资本						
9.3	其他	37,673,898.08	18,509,007.95	19,164,890.13	38,688,201.01	20,567,131.51	18,121,069.50
10	合计	2,214,617,610.08	19,471,309.47	2,195,146,300.61	2,208,461,985.31	20,654,976.44	2,187,807,008.87

S04-认可负债表

公司名称：安达保险有限公司

2022-03-31

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	1,139,530,863.03	1,141,964,766.16
1.1	未到期责任准备金	107,336,887.02	121,671,271.21
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	107,336,887.02	121,671,271.21
1.2	未决赔款责任准备金	1,032,193,976.01	1,020,293,494.95
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	655,279,195.34	655,279,195.34
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	558,077,910.49	532,974,742.29
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	164,106.55	253,702.88
3.3	预收保费	10,856,747.41	10,309,322.10
3.4	应付分保账款	491,400,363.74	467,393,824.35
3.5	应付手续费及佣金	14,452,762.64	14,917,197.16
3.6	应付职工薪酬	19,129,953.54	34,561,676.78
3.7	应交税费	3,137,307.94	-9,957,791.38
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	18,936,668.67	15,496,810.40
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		
7.1	递延所得税负债		
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	1,697,608,773.52	1,674,939,508.45

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：安达保险有限公司 2022-03-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	240,582,034.67	272,268,022.27
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	162,424,831.42	176,212,272.29
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	162,023,243.58	175,815,585.44
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,577,619.54	1,560,824.61
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	1,176,031.70	1,164,137.76
1.3	市场风险-最低资本合计	20,515,249.58	21,781,018.00
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本		
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本		
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	20,515,249.58	21,781,018.00
1.3.7	市场风险-风险分散效应		
1.4	信用风险-最低资本合计	147,028,661.18	174,765,031.45
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本		
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	147,028,661.18	174,765,031.45
1.4.3	信用风险-风险分散效应		
1.5	量化风险分散效应	89,386,707.51	100,490,299.46
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	5,871,660.55	6,003,509.89
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	246,453,695.22	278,271,532.16