保险公司

偿付能力报告摘要

锦泰财产保险股份有限公司

JinTai Property&Casualty Insurance Company Limited

2021年第4季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	锦泰财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	JinTai Property&Casualty Insurance Company Limited
法定代表人：	邓明湘
注册地址：	成都市高新区吉瑞四路 399 号金控时代广场 1 号楼东塔楼
注册资本：	1,100,000,000 元
经营保险业务许可证号：	000149
开业时间：	2011-1-30
经营范围：	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；经银保监会批准的其他业务。
经营区域：	截至 2021 年 12 月 31 日，公司经批准已开业的省级分公司有 9 家，为四川分公司、贵州分公司、陕西分公司、重庆分公司、甘肃分公司、云南分公司、湖北分公司、河南分公司、河北分公司
报告联系人姓名：	胡沛
办公室电话：	028-62102370
移动电话：	18215667987
传真号码：	028-86587000
电子信箱：	hupei001@ejintai.com

目　录

一、基本情况 4
二、主要指标 17
三、实际资本 19
四、最低资本 19
五、风险综合评级 20
六、风险管理状况 20
七、流动性风险 22
八、监管机构对公司采取的监管措施 23

一、基本情况

（一）股权结构（单位：万股）

股权类别	期初		报告期内股份的增减				期末	
	股份	占比	股东增资	股权转让	其他	小计	股份	占比
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	110,000.00	100.00%	-	-	-		110,000.00	100.00%
境内法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
境外法人股	-	-	-	-	-	-		-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	110,000.00	100.00%	-	-	-	-	110,000.00	100.00%

（二）股东持股情况（单位：万股）

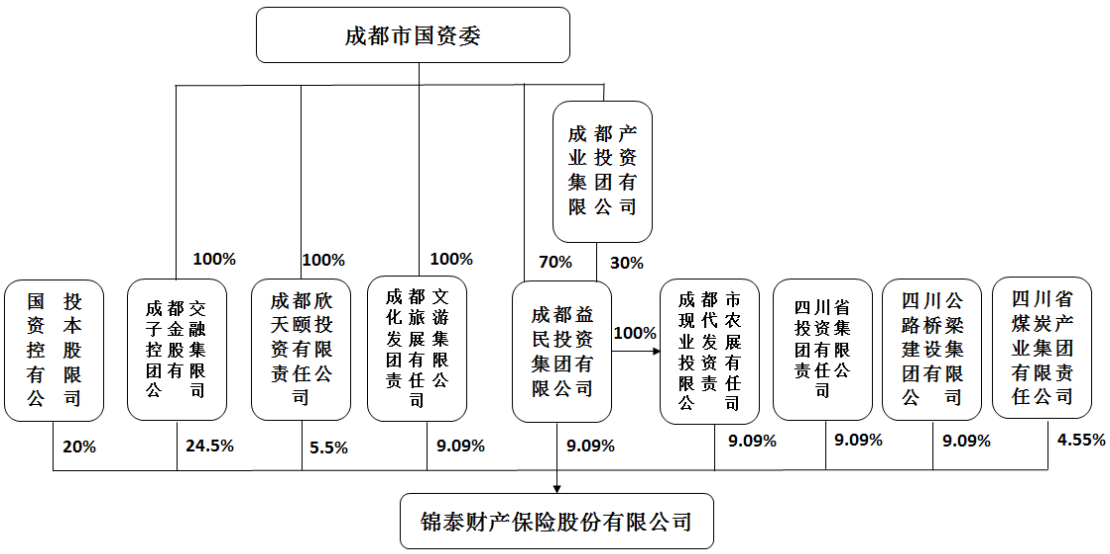
股东名称	股东性质	年末持股数量	期末持股比例	质押或冻结的股份
成都交子金融控股集团有限公司	国有	26,950.00	24.50%	-
国投资本控股有限公司	国有	22,000.00	20.00%	-
四川省投资集团有限责任公司	国有	10,000.00	9.09%	-
四川公路桥梁建设集团有限公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都益民投资集团有限公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都市现代农业发展投资有限公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都文化旅游发展集团有限责任公司	国有	10,000.00	9.09%	-
成都欣天颐投资有限责任公司	国有	6,050.00	5.50%	
四川省煤炭产业集团有限责任公司	国有	5,000.00	4.55%	-
合计	——	110,000.00	100.00%	-
股东关联方关系的说明	成都益民投资集团有限公司持有成都市现代农业发展投资有限公司100%股权，二者存在关联关系。			

注：根据成都交子金融控股集团有限公司、成都欣天颐投资有限责任公司的实际控制人成都市国资委安排，2021年10月15日，成都欣天颐投资有限责任公司将所持4,950万股锦泰保险股份（占总股本4.5%）划转至成都交子金融控股集团有限公司。

（三）控股股东或实际控制人

截至2021年四季度末，公司实际控制人为成都市国有资产监督管理委员会（以下

简称“成都市国资委”）。公司股权控制结构图如下：



（四）董事、监事和高级管理人员持股情况

无。

（五）股权转让情况（单位：万股）

2021 年 10 月 15 日，成都欣天颐投资有限责任公司将所持 4,950 万股锦泰保险股份划转至成都交子金融控股集团有限公司。该股份划转事项经中国银保监会四川监管局批准。

（六）董事、监事和总公司高级管理人员情况

1．董事基本情况

截至 2021 年四季度末，本公司董事会有董事 13 人，其中执行董事 2 人，非执行董事 9 人，独立董事 2 人。

（1）执行董事

邓明湘先生，1962 年 12 月生，大学本科学历，高级经济师。曾任中国人民银行凉山州分行调研室主任、凉山州城市信用社股份有限公司总经理、成都银行股份有限公司副行长、成都投控集团有限公司总经理等职务；2010 年 8 月至 2011 年 2 月任锦泰财产保险股份有限公司筹备工作组组长；2011 年 3 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事长，任职批准文号为保监产险〔2011〕305 号；2017 年 9 月至今任锦泰财产保险股份有限公司党委书记。

任瑞洪先生，1971 年 9 月生，硕士研究生学历。曾任四川高速路开发总公司财务部副经理、中通高速路有限责任公司财务总监，成都市海峡两岸科技产业开发园管委会办公室副主任、主任，成都市金融工作办公室证券与保险处处长、银行处处长、银行与保险处处长、成都市金融工作办公室副主任、党委成员；2015 年 11 月至今任锦泰财产保险股份有限公司党委副书记;2016 年 1 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事、总经理，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕52 号。

（2）非执行董事

姚肇欣先生，1972 年 3 月生，硕士学位，高级经济师。曾任国务院国资委改革局副处长（挂职），国家开发投资公司资本运营部金融业务处副处长；2011 年 3 月至 2017 年 5 月历任国投资本控股有限公司股权管理部负责人、综合部经理、总

经理助理；2015 年 8 月至今任中国投融资担保股份有限公司董事;2017 年 5 月至 2019 年 5 月任国投资本股份有限公司（原国投安信股份有限公司）总经理助理；2019 年 5 月至今任国投资本股份有限公司副总经理、总法律顾问；2021 年 2 月至今任国投资本股份有限公司董事会秘书；2011 年 3 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，2021 年 3 月起任锦泰财产保险股份有限公司副董事长，任职批准文号为保监产险〔2011〕305 号。

马红林先生，1979 年 9 月生，硕士研究生学历，高级经济师。曾任成都银行股份有限公司董事会办公室主任助理，四川锦程消费金融有限责任公司董事、副总经理；2011 年 3 月至 2018 年 4 月任锦泰财产保险股份有限公司董事会秘书，其中 2011 年 3 月至 2018 年 1 月任锦泰财产保险股份有限公司董事会办公室主任，期间兼任党群办公室主任、眉山中心支公司总经理，挂职任四川省富顺县副县长；2018 年 1 月至 2021 年 10 月任成都交子金融控股集团有限公司副总经理；2021 年 1 月至今任成都交子金融控股集团有限公司副董事长、总经理；2018 年 12 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为银保监复〔2018〕438 号。

袁博先生，1968 年 10 月生，大学本科学历，经济师。曾任广元市黄家沟煤业化工有限公司副总经理，并就职于四川天使明月律师事务所、重庆海外律师事务所、四川世正律师事务

所；2008 年 5 月至 2018 年 12 月任成都鼎立资产经营管理有限公司部门经理；2015 年 1 月至今任成都欣天颐投资有限责任公司董事；2015 年 6 月至今任成都旭光电子股份有限公司董事；2019 年 9 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为川银保监复〔2019〕830 号。

张帅先生，1986 年 10 月生，硕士研究生学历，高级经济师。2012 年 1 月至 2017 年 5 月历任国投资本控股有限公司综合部信息规划业务经理、业务管理部业务经理、高级业务经理；2017 年 5 月至 2021 年 1 月历任国投资本股份有限公司股权管理部临时负责人、股权管理部副总经理；2021 年 1 月至今任国投资本股份有限公司股权管理部总经理；2021 年 5 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为川银保监复〔2021〕251 号。

王文德先生，1970 年 6 月生，大学本科学历，高级会计师。曾任四川路桥大桥分公司项目财务负责人、财务处副处长、处长，四川路桥建设股份有限公司财务部副经理；2010 年 5 月至 2017 年 1 月任四川公路桥梁建设集团有限公司财务部副经理；2017 年 1 月至今任四川公路桥梁建设集团有限公司财务部经理；2018 年 12 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为银保监复〔2018〕366 号。

龚圆女士，1976 年 8 月生，硕士研究生学历。曾任四川

巴蜀电力开发公司项目经理，四川泸州川南发电有限责任公司计划合同部经理、办公室主任、招标办公室主任、党支部书记、董事会秘书、总经理助理；2009 年 2 月至今至 2021 年 5 月历任四川川投能源股份有限公司证券部经理、董事会秘书；2018 年 2 月至今任四川省投资集团资本运营部部长；2021 年 1 月至今任四川川投资本投资有限公司董事、总经理；2021 年 4 月至今任四川省投资集团总经理助理；2021 年 5 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为川银保监复〔2021〕242 号。

何红雨女士，1971 年 8 月生，大专学历，高级会计师。曾任成都城乡商贸物流发展投资(集团)有限公司资产经营部副部长、资产部部长；2012 年 3 月至 2017 年 12 月任成都城乡商贸物流发展投资(集团)有限公司财务部部长，期间兼任成都隆必信经营管理有限公司、成都新顺成实业发展有限公司及成都市农村产权流转担保股份有限公司董事；2017 年 12 月至今任成都益民投资集团有限公司（原成都城乡商贸物流发展投资(集团)有限公司）总会计师；2020 年 3 月至今任成都市现代农业发展投资有限公司执行董事、总经理；2015 年 6 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕544 号。

吴晓龙先生，1974 年 3 月生，硕士研究生学历，经济师、高级会计师。曾任西藏珠峰工业股份有限公司财务负责人，成

都安仁文博旅游发展有限公司财务总监；2014 年 8 月至 2018 年 2 月任成都文兴旅游发展有限公司总经理，期间兼任成都文化旅游发展集团有限责任公司投资管理部总经理、计划财务部总经理等职务；2018 年 2 月至 2019 年 1 月任成都文化旅游发展股份有限公司总经理；2018 年 2 月至 2020 年 6 月任成都文化旅游发展股份有限公司董事会秘书；2018 年 12 月至今任成都文化旅游发展股份有限公司董事长；2021 年 5 月至今任莱茵体育发展股份有限公司总经理；2015 年 6 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为保监许可〔2015〕544 号。

高崇慧女士，1982 年 2 月生，硕士研究生学历。曾任成都市现代农业发展投资有限责任公司投资发展部项目经理；2011 年 7 月至 2017 年 7 月历任成都市农村产权流转融资担保股份有限公司项目管理部项目经理、副经理、经理及公司副总经理；2017 年 7 月至 2018 年 7 月任成都市现代农业融资担保有限公司董事、副总经理；2018 年 7 月至 2019 年 5 月任成都市现代农业融资担保有限公司董事、总经理，2019 年 5 月至 2020 年 1 月任成都市农村产权流转融资担保股份有限公司董事长;2020 年 1 月至今任成都锦融投资控股有限公司董事长；2021 年 5 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为川银保监复〔2021〕241 号。

（3）独立董事

甘犁先生，1966 年 11 月生，博士研究生学历，教授。2005 年 7 月至今先后任美国德克萨斯农工大学经济系副教授（有终身职）、 Clifford Taylor Jr.讲席教授；2006 年 3 月至今任西南财经大学经济管理研究院特聘院长；2010 年 1 月至 8 月任长江商学院访问副教授；2010 年 3 月至今任西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心主任；2016 年 1 月至今任上海数喆数据科技有限公司董事长；2017 年 1 月至今任成都银行股份有限公司独立董事；2018 年 8 月至今任四川天府金融租赁股份有限公司独立董事；2017 年 8 月至今任锦泰财产保险股份有限公司独立董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕914 号。

李志坚先生，1974 年 5 月生，博士研究生学历，副教授，中国注册会计师、注册税务师。曾就职于东北大学秦皇岛分校经管系教师，挂职宁夏回族自治区银川市财政局副局长；2015 年 2 月至今任北方民族大学 MPAcc（会计专业硕士）中心主任、硕士生导师；2020 年 6 月至今任宁夏骏华月牙湖农牧科技股份有限公司独立董事；2020 年 7 月至今任宁夏农业投资集团有限公司外部董事；2020 年 12 月 18 日至今任宁夏宁东开发投资有限公司外部董事；2021 年 5 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事，任职批准文号为川银保监复〔2021〕249 号。

2．监事基本情况

截至 2021 年四季度末，本公司监事会有 5 位监事，简历如下：

万福江先生，1962 年 10 月生，硕士研究生学历。曾任成都新光华资产经营公司副总经理、成都海能实业股份有限公司副总经理、成都金控融资担保有限公司总经理、党支部书记等职务；2015 年 9 月至 2021 年 3 月任锦泰财产保险股份有限公司副总经理；2019 年 1 月至今任锦泰财产保险股份有限公司党委委员；2021 年 5 月至今任锦泰财产保险股份有限公司监事长，任职批准文号为川银保监复〔2021〕224 号。

彭新旗先生，1966 年 3 月生，硕士学位。曾任攀枝花煤业（集团）有限责任公司财务处处长，财务资产部部长、副总会计师、副总经理；2015 年 8 月至 2016 年 11 月任四川省煤炭产业集团有限责任公司医药管理公司筹备小组副组长（部门副部级）；2016 年 11 月至 2021 年 3 月任四川省煤炭产业集团有限责任公司资产财务部副部长；2021 年 3 月至今任四川省煤炭产业集团有限责任公司资本运营部部长；2017 年 6 月至今任锦泰财产保险股份有限公司监事，任职批准文号为保监许可〔2017〕548 号。

李涛先生，1975 年 10 月生，硕士研究生学历。曾就职于成都市无线电七厂、精神文明报社、四川省商务职业技术学院、中国保监会四川监管局；2013 年 10 月至 2017 年 10 月历任锦泰财产保险股份有限公司行政管理部总经理助理、副总经理、董事会办公室副主任，期间兼任重庆分公司副总经理（主持工

作）、四川分公司临时负责人；2017 年 10 月至今任锦泰财产保险股份有限公司四川分公司总经理；2018 年 7 月至今任锦泰财产保险股份有限公司职工代表监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕465 号。

晋凌燕女士，1981 年 3 月生，硕士研究生学历。曾任太平财产保险有限公司四川分公司车险部助理经理、客户服务部助理经理；2010 年 10 月至 2018 年 10 月历任锦泰财产保险股份有限公司客户服务部标准化管理室兼服务规划室副经理，标准化管理室经理、高级经理；2018 年 10 月至 2021 年 9 月任锦泰财产保险股份有限公司客户服务部总经理助理；2021 年 9 月至今任锦泰财产保险股份有限公司客户服务部副总经理；2018 年 7 月至今任锦泰财产保险股份有限公司职工代表监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕506 号。

孙洁女士，1979 年 3 月生，大学本科学历。曾就职于泰康人寿保险有限责任公司四川分公司、信诚保险经纪公司、太平洋财产保险股份有限公司成都中心支公司；2012 年 1 月至 2019 年 9 月曾先后就职于锦泰财产保险股份有限公司精算部、市场部、财务企划部等部门；2019 年 9 月至 2021 年 2 月任锦泰财产保险股份有限公司人力资源部总经理助理；2021 年 2 月至今任锦泰财产保险股份有限公司人力资源部副总经理；2020 年 2 月至今任锦泰财产保险股份有限公司职工代表监事，任职批准文号为川银保监复〔2020〕70 号。

3．总公司高级管理人员基本情况

截至 2021 年四季度末，本公司有 7 名总公司高级管理人员，简历如下：

任瑞洪先生，总经理，具体情况详见上文“（一）公司董事、监事和高级管理人员情况”之“1.董事”。

熊焰先生，1970 年 4 月生，硕士研究生学历。曾就职于中国银行武汉市分行、中国平安财产保险股份有限公司、中国平安保险（集团）股份有限公司；2005 年 11 月至 2017 年 12 月历任华安财产保险股份有限公司信息总监、总裁助理；2018 年 9 月起就职于锦泰财产保险股份有限公司，2019 年 1 月至今任锦泰财产保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕50 号。

邬润龙先生，1979 年 7 月生，硕士研究生学历。曾就职于中国人民保险集团股份有限公司、中国东方资产管理股份有限公司、中华联合保险集团股份有限公司；2015 年 6 月至 2018 年 10 月任中华联合财产保险股份有限公司信保事业部常务副总经理（部门总经理级）；2018 年 11 月起就职于锦泰财产保险股份有限公司；2019 年 3 月至今任锦泰财产保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为银保监复〔2019〕272 号；2019 年 9 月至今任锦泰财产保险股份有限公司董事会秘书，任职批准文号为川银保监复〔2019〕831 号。

魏培元先生，1972 年 5 月生，博士研究生学历。曾就职于中国人民银行四川省分行成都分行、中国保监会成都办公室；2002 年 6 月至 2016 年 1 月先后任中国保监会四川监管局综合

管理处处长助理、统计研究处副处长、人身保险监管处处长、办公室（党委办公室）主任；2016 年 2 月至今就职于锦泰财产保险股份有限公司，2016 年 7 月至 2018 年 12 月任锦泰财产保险股份有限公司战略发展部总经理；2016 年 7 月至 2018 年 8 月任锦泰财产保险股份有限公司行政管理部总经理；2016 年 11 月至今任锦泰财产保险股份有限公司首席风险官；2018 年 8 月至今任锦泰财产保险股份有限公司审计部总经理；2021 年 3 月起任锦泰财产保险股份有限公司副总经理、审计责任人，任职批准文号为川银保监复〔2021〕129 号、川银保监复〔2021〕130 号。

宋绍富先生，1972 年 4 月生，博士研究生学历。曾就职于邮电部第五研究所、大唐电信光通信分公司、太平财产保险有限公司；2011 年 1 月至 2018 年 12 月历任锦泰财产保险股份有限公司营业总部总经理、四川分公司总经理、总公司渠道管理部总经理、市场部总经理、成都分公司总经理等职务；2019 年 1 月至今任锦泰财产保险股份有限公司副总经理，任职批准文号为银保监复〔2018〕324 号。

YUTING（余挺）先生，1973 年 5 月生，美国国籍，博士研究生学历。曾就职于 Travelers Insurance Group、Selective Insurance Co.、安永（中国）企业咨询有限公司、明德(中国)企业咨询有限公司；2014 年 11 月至 2016 年 2 月任中国财产再保险有限责任公司资深精算经理；2016 年 2 月至 2018 年 10 月历任太平洋财产保险股份有限公司精算部资深

精算师、百度太平洋筹备组资深经理；2018 年 10 月起就职于锦泰财产保险股份有限公司，2019 年 1 月至今任锦泰财产保险股份有限公司总精算师，任职批准文号为银保监复〔2018〕435 号；2019 年 9 月至今任锦泰财产保险股份有限公司财务负责人，任职批准文号为川银保监复〔2019〕833 号。

何宗红女士，1969 年 2 月生，大学本科学历。曾就职于中国人民保险集团股份有限公司攀枝花市分公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司成都分公司、中国太平洋保险（集团）股份有限公司审计中心驻成都特派员办事处；2011 年 5 月至 2018 年 10 月任锦泰财产保险股份有限公司合规及风险管理部合规室高级经理；2018 年 10 月至 2021 年 2 月任锦泰财产保险股份有限公司合规及风险管理部总经理助理；2021 年 2 月至今任锦泰财产保险股份有限公司合规及风险管理部副总经理；2012 年 7 月至今任锦泰财产保险股份有限公司合规负责人，任职资格批准文号为保监法规〔2012〕821 号。

（七）董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

1．董事变更情况

公司于 2021 年 12 月 6 日收到董事王文德先生递交的辞职报告，因工作调动原因，王文德先生申请辞去公司董事职务，在替任董事任职资格获批复前将继续履职。

经 2021 年 12 月 8 日召开的公司第三届董事会第八次会议

及2021年12月28日召开的公司2021年第三次临时股东大会审议通过，选举冯静女士为公司董事，任职期限自任职资格核准并获任命之日起至第三届董事会届满时止。目前，冯静女士的董事任职资格尚待中国银保监会四川监管局核准。

2．监事变更情况

无。

3．总公司高级管理人员变更情况

无。

（八）子公司、合营企业和联营企业的基本情况（单位：股）

截至2021年四季度末，公司无子公司、合营企业和联营企业。

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标（单位：元）

项目	期末数	期初数
认可资产	**3,623,123,867**	**3,603,134,292**
认可负债	**2,569,703,682**	**2,579,756,262**
实际资本	**1,053,420,185**	**1,023,378,030**
核心一级资本	1,053,420,185	1,023,378,030
核心二级资本	-	-
附属一级资本	-	-
附属二级资本	-	-
最低资本	**422,795,973**	**458,597,438**
量化风险最低资本	407,828,661	442,362,726
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	304,560,859	328,945,595
市场风险最低资本	158,858,758	169,220,401
信用风险最低资本	49,884,806	63,185,688
量化风险分散效应	105,475,762	118,988,959
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	14,967,312	16,234,712
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	**630,624,212**	**564,780,592**
核心偿付能力充足率	**249%**	**223%**
综合偿付能力溢额	**630,624,212**	**564,780,592**
综合偿付能力充足率	**249%**	**223%**

（二）经营指标（单位：元）

指标名称	本季度数	上季度数
保险业务收入	717,174,358	469,469,681
净利润	25,850,776	312,697
净资产	1,032,919,504	1,009,045,213

（三）最近一期风险综合评级

公司 2021 年三季度风险综合评级结果为 A 类。

三、实际资本

（一）实际资本指标（单位：元）

项目	本季度末	上季度末
总资产	3,652,673,703	3,632,358,679
认可资产	3,623,123,867	3,603,134,292
非认可资产	29,549,836	29,224,387
总负债	2,619,754,199	2,623,313,466
认可负债	2,569,703,682	2,579,756,262
非认可负债	50,050,517	43,557,204
净资产	1,032,919,504	1,009,045,213
实际资本	1,053,420,185	1,023,378,030
核心一级资本	1,053,420,185	1,023,378,030

说明：公司暂无核心二级资本、附属一级资本和附属二级资本。

四、最低资本

（一）最低资本指标（单位：元）

项目	本季度末	上季度末
最低资本	422,795,973	458,597,438
量化风险最低资本	407,828,661	442,362,726
保险风险最低资本	304,560,859	328,945,595
市场风险最低资本	158,858,758	169,220,401
信用风险最低资本	49,884,806	63,185,688
量化风险分散效应	105,475,762	118,988,959
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	14,967,312	16,234,712
附加资本	-	-

（二）最低资本指标变动说明

2021 年四季度，最低资本整体较三季度下降 7.81%；保险

风险最低资本下降 7.41%，市场风险最低资本下降 6.12%，信用风险最低资本下降 21.05%。

五、风险综合评级

公司 2021 年二季度、三季度风险综合评级均为 A 类。

六、风险管理状况

我司最近一次偿付能力风险管理能力评估结果仍为 2017 年度评估结果。

2017 年我司 SARMRA 监管评估得分为 72.66 分，其中，基础与环境 14.07 分，目标与工具 6.41 分，保险风险管理能力 8.18 分，市场风险管理能力 7.33 分，信用风险管理能力 6.53 分，操作风险管理能力 7.51 分，战略风险管理能力 7.7 分，声誉风险管理能力 7.17 分，流动性风险管理能力 7.78 分。

我司已按要求开展 2021 年度偿付能力风险管理能力自评估工作。自评估比照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》开展，对照评估标准，按照内部分工和工作流程，逐项评估公司的风险管理状况，逐项列报符合程度，以评价公司的风险管理能力，查找风险管理中存在的问题和需要改进的地方。截至四季度末，已完成自评估报告并提交公司高级管理层审议。

（一）组织开展操作风险控制与自我评估

公司于四季度组织开展了操作风险控制与自我评估，采用定量和定性的方法，对操作风险的固有风险和控制风险进行评估，并最终评估剩余风险，再依据风险评估结果，确定风险管理策略，完善相关控制措施，形成风险评估改进的闭合循环，不断提升公司操作风险防范水平。

（二）组织开展网络安全风险评估

公司基于渗透测试结果、外联网络安全风险排查结果，以及网络安全风险防控重点工作清单所列重点工作要求，于四季度对公司网络安全进行了风险评估，揭示相关网络安全风险敞口，为公司确定风险处置策略提供了参考。

（三）持续推进“内控合规管理建设年”活动

公司于四季度对前期乱象整治和今年内控合规管理自查发现问题的整改问责、屡查屡犯问题专项整治等情况进行检查，并对下辖机构自查整改情况进行了抽查。通过开展“内控合规管理建设年”活动，公司进一步摸清了风险底数，同时采取有效措施整改，避免发生重大风险。

（四）完善风险管理制度体系

为提高公司声誉风险管理水平，有效防范化解声誉风险，公司根据法律法规，结合公司实际，对公司《声誉风险管理办

法》进行了修订，进一步完善了公司风险管理制度体系，优化声誉风险管理机制。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标（单位：元）

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流	25,335,548	-37,607,135
综合流动比率（三个月）	314%	322%
综合流动比率（一年）	119%	118%
综合流动比率（一年以上）	274%	267%
流动性覆盖率（基本情景）	488%	322%
流动性覆盖率（压力情景一）	1224%	426%
流动性覆盖率（压力情景二）	491%	327%

（二）流动性风险分析及应对措施

公司 2021 年四季度流动性资产占上季末总资产比例保持7%以上，且未发生投资资产未如期变现的事件。

公司实行流动资金和实际业务收支情况监测，公司每日根据大额资金申请情况和实际业务收支情况对流动资金进行监测，2021 年四季度发生大额资金申请 87 笔，未出现流动资金不足的情况，保证履行日常支付义务的履行。

公司对所有业务均建立了未决赔款准备金评估模型和回溯模型，以监察未决赔款准备金评估的充足性，控制准备金评估不足产生的风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

（一）金融监管部门（即银保监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）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，包括处罚种类、处罚金额和违规事实。

是□　　否√

（二）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。

是□　　否√

（三）被银保监会采取的监管措施。

是□　　否√