

保險公司償付能力季度報 告摘要

安盛天平財產保險有限公司

AXA Tianping P&C Insurance Limited

2023 年第 2 季度

目 录

一、	公司信息	2
二、	董事会及管理层声明	3
三、	基本情况	3
四、	主要指标表	8
五、	风险管理能力	14
六、	风险综合评级	15
七、	重大事项	16
八、	管理层分析与讨论	17
九、	外部机构意见	19
十、	实际资本	19
十一、	最低资本	23

一、 公司信息

公司名称：安盛天平财产保险有限公司

公司英文名称：AXA Tianping P&C Insurance Limited

法定代表人：左伟豪

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城路1幢117号瑞明大厦10层1002单元、11层

注册资本：人民币846,216,216.00元

经营保险业务许可证号：E10121VSH

开业时间：二零零四年十二月三十一日

经营范围：机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险;船舶/货运保险;农业保险;责任保险;信用保证保险;投资性保险;短期健康/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及经银保监会批准的其他业务。

经营区域：上海市、北京市、浙江省、深圳市、宁波市、广东省、江苏省、四川省、河北省、湖北省、重庆市、天津市、山东省、辽宁省、广西省、云南省、山西省、青岛市、河南省、安徽省、陕西省、福建省、内蒙古。

报告联系人姓名：刘艳、陈蕾

办公室电话：021-60660116、021-60660045

移动电话：18616288303、15921407557

电子信箱：Sally.Chen@axatp.com

二、 董事会及管理层的声明

（一）董事会及管理层的声明

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。

三、 基本情况

（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 (%)
国有股	-		-	-	-	-	-	-
自然人股	-		-	-	-	-	-	-
社团法人股	-		-	-	-	-	-	-
外资股	846,216,216	100.00%	-	-	-	-	846,216,216	100.00%
合计	846,216,216	100.00%	-	-	-	-	846,216,216	100.00%

2. 实际控制人

AXA Versicherungen AG 为持有安盛天平财产保险有限公司 100%股权的唯一股东，而 AXA Versicherungen AG 本身是 AXA SA 100%直接持有的公司。安盛天平财产保险有限公司的实际控制人为 AXA SA。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	股份类别	年度内持股数量或出资额变化	持股数量或出资额	持股比例	状态
AXA Versicherungen AG	外资股	-	846,216,216.00	100.00%	正常
合计	——	-	846,216,216.00	100.00%	——

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末没有董事、监事和高级管理人员持有公司股份。

5. 报告期内股权转让情况

无。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和高级管理人员

(1) 董事基本情况

我司董事会共有六位董事，具体情况如下：

朱沙苗

自 2022 年 9 月起出任本公司董事长，任职批准文号为“沪银保监复[2022]444 号”。朱沙苗女士曾任安联（中国）保险控股有限公司顾问、中德安联人寿保险有限公司政府事务负责人兼任多元化销售渠道负责人、美国友邦保险有限公司中国区部对外事务部负责人兼助理副总裁、深圳大学国际金融贸易系讲师等职务。朱沙苗女士毕业于南开大学，获货币银行学专业保险学方向硕士学位。

左伟豪

自 2022 年 12 月起出任本公司董事，任职批准文号为“沪银保监复[2022]736 号”。左伟豪先生现任本公司总经理。左伟豪先生于 2006 年加入安盛香港和澳门，随后担任多个管理职位，包括：首席寿险产品官、首席寿险产品及商务官、首席人寿保险业务及市场拓展官、首席人寿及医疗保险业务官等。左伟豪先生毕业于墨尔本大学，获商业学士（精算学荣誉）和文学学士双学位，是澳大利亚精算师协会准会员。

陈胜

自 2022 年 3 月起出任本公司独立董事，任职批准文号为“沪银保监复[2022]177 号”。陈胜先生现任大成律师事务所合伙人，大成上海办公室金融机构行业组牵头人。陈胜先生曾在中国人民银行上海分行、上海银监局及中国银行保险监督管理委员会从事外资金融机构管理、政策法规、金融业立法、法律审查、法律顾问及创新业务监管工作。陈胜先生毕业于长安大学、西北政法大学及伦敦大学，在中央财经大学获法学博士学位并在复旦大学完成应用经济学学科博士后研究工作。

Francoise Gilles

2023 年 3 月起出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复[2023]159 号。Francoise Gilles 女士曾担任安盛银行（欧洲）的资产负债和资本管理负责人、安盛银行（比利时）和安盛亚洲（驻香港）的首席风险官。Francoise Gilles 现任安盛亚洲的首席战略发展官（驻香港）。Francoise Gilles 女士毕业于比利时鲁汶天主教大学，获精算学硕士学位。

Gilles Michel Fromageot

2018 年 10 月出任本公司董事，任职批准文号为银保监许可[2018]911 号。Gilles Michel Fromageot 先生自 2000 年至 2005 年担任法国巴黎 Mazars & Guerard 保险业务经理。自 2005 年至 2007 年担任西班牙马德里 Mazars Auditores 保险业务高级经理。自 2007 年至 2009 年任职西班牙马德里 AXA Seguros Generales 成本控制部门主管。自 2009 年至 2012 年担任西班牙及葡萄牙 AXA Global Direct 首席财务官。自 2012 年至 2015 年担任 AXA General Insurance Co. Ltd. (韩国) 执行董事-首席财务官及公司秘书。自 2015 年至 2017 年担任 AXA Global Direct 首席财务官。自 2017 年至 2021 年 8 月，Gilles Michel Fromageot 先生担任 AXA General Insurance Co. Ltd. (韩国) 首席执行官一职。Gilles Michel Fromageot 先生现任 AXA XL 亚洲区域总经理。Gilles Michel Fromageot 先生毕业于 Instituto de Empresa 商学院和西班牙巴塞罗那 Escuela Tecnica Superior de Ingenieros Industriales，获得高级管理人员工商管理硕士及工程学士。

Alain Zweibrucker

2020 年 7 月起出任本公司董事，任职批准文号为沪银保监复[2020]379 号。Alain Zweibrucker 先生曾任安盛德国控制部负责人、首席风险官、财产保险零售业务部负责人等职务。Alain Zweibrucker 现任 AXA Versicherungen AG 首席财务官。Alain Zweibrucker 先生毕业于斯特拉斯堡第一大学，获精算硕士学位。

(2) 监事基本情况

本公司监事会共有 1 位监事。具体情况如下：

高彬女士自 2014 年 1 月起任我司监事，任职批准文号为保监许可[2014]82 号。高彬女士 1995 年至 1999 年任中法商贸文化交流咨询、中介、翻译，1999 至今任法国安盛保

险集团亚太业务支持与发展部副主任（中国事务负责人）。高彬女士毕业于巴黎新索尔邦大学(巴黎第三大学)文学/保险企业管理专业，获博士学位。

（3）总公司高级管理人员基本情况

我司高级管理人员共有 8 人。具体情况如下：

左伟豪

自 2022 年 12 月起担任本公司总经理，任职批准文号为“沪银保监复[2022]735 号”。主要负责公司的战略转型和业务发展，带领实施以客户为中心的战略方案，推动以价值为导向，涵盖车险、健康险、商业险和意外险等在内的多元化业务发展。左伟豪先生于 2006 年加入安盛香港和澳门，随后担任多个管理职位，包括：首席寿险产品官、首席寿险产品及商务官、首席人寿保险业务及市场拓展官、首席人寿及医疗保险业务官等，并带领安盛香港荣获逾 30 项业界奖项。左伟豪先生拥有近二十年的保险行业经验，在推动产品创新、拓展商业机遇、巩固安盛市场领导者地位方面取得了瞩目的成绩，拥有全球视野并深谙中国国情。左伟豪先生毕业于墨尔本大学，获商业学士(精算学荣誉)和文学学士双学位，是澳大利亚精算师协会准会员。左伟豪先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

周连成

自 2021 年 8 月起出任本公司副总经理，任职批准文号为“沪银保监复[2021]621 号”。周连成先生于 2020 年 8 月加入本公司。在加入本公司前，曾先后担任过友邦保险上海分公司助理副总裁，平安人寿上海分公司总经理助理，平安养老险上海分公司总经理，平安养老保险公司总部执委、北区事业部总经理，平安好房总部副总经理，汽车之家汽车金融副总裁等职务。周连成先生毕业于上海财经大学，获经济学硕士。周连成先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

殷兆男

自 2017 年 3 月起出任本公司总精算师兼首席定价官，任职批准文号为“保监许可[2017]210 号”。殷兆男先生于 2015 年 8 月加入本公司，2015 年 8 月至 2016 年 8 月期间担任本公司精算部总经理，2016 年 12 月起至今担任本公司首席定价官。殷兆男先生曾任澳大利亚 Suncorp 保险公司精算师、澳大利亚 Quantium 咨询公司精算顾问、安永精算服务部高级经理等职务。殷兆男先生毕业于澳大利亚麦考瑞大学精算学士学位（荣誉生毕业），为澳大利亚精算师协会会员。殷兆男先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

阳勇

自 2018 年 11 月起出任本公司总经理助理兼首席理赔官，任职批准文号为“银保监许可[2018]1064 号”。阳勇先生于 2006 年 6 月加入本公司，2006 年 6 月至 2009 年 8 月期间担任本公司四川分公司副总经理，2009 年 8 月至 2018 年 5 月期间担任本公司重庆分公

司总经理，2018年5月至2018年11月期间担任本公司首席理赔官。阳勇先生曾任职于四川邮政运输局、中国平安、华安财险等公司阳勇先生毕业于四川大学，获工商管理硕士学位。阳勇先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

裘海燕

自2022年1月起出任本公司总经理助理兼首席风险官，任职批准文号为“沪银保监复[2022]73号”。自2022年9月起出任本公司董事会秘书，任职批准文号为“沪银保监复(2022)459号”。裘海燕先生于2020年11月加入本公司，担任首席风险官。在加入本公司前，曾在多家保险公司工作过，具有丰富的行业经验。曾担任京东安联财产保险公司财务负责人兼首席风险官，信利财产保险公司审计部门负责人、财务负责人兼首席风险官等职务。裘海燕先生毕业于中欧国际工商学院，获得金融工商管理硕士学位。裘海燕先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

林兴邦

自2020年5月起出任本公司总经理助理兼首席投资官，任职批准文号为“沪银保监复[2020]228号”。林兴邦先生于2018年5月加入本公司。曾担任过国泰人寿资产管理部处经理，中美联泰大都会人寿资产管理中心助理副总裁，太平基金管理有限公司专户理财部总监等职务。林兴邦先生毕业于英国南安普顿大学，获财务经济硕士学位。具有特许金融分析师资格证书（CFA）。林兴邦先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

罗昉宜

自2023年6月起出任本公司合规负责人，任职批准文号为“沪银保监复[2023]352号”。罗昉宜先生于2023年1月加入本公司，担任法律和合规部负责人。在加入本公司前，曾就职于多家保险公司，具有多年保险行业的工作经验。曾担任中宏人寿保险有限公司合规部高级总监，友邦人寿保险有限公司合规部助理总监，汇丰人寿保险有限公司法律部负责人等职务。罗昉宜先生毕业于上海大学，获得法学硕士学位，并获得法律职业资格证书。罗昉宜先生任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

王凌冰

自2013年5月起出任本公司审计责任人，任职批准文号为“保监产险[2013]433号”。王凌冰女士于2008年6月加入本公司，2008年6月至2011年1月期间担任本公司稽核部副总经理（主持工作）兼合规部副总经理（主持工作），2011年1月至2014年4月担任本公司稽核部总经理兼合规部总经理，2014年4月至今担任本公司稽核部总经理。王凌冰女士曾历任都邦保险上海分公司副总经理、安邦保险上海分公司副总经理等职务。王凌冰女士毕业于上海财经大学，获会计学硕士学位。取得注册会计师（非执业）、注册税务师（非执业）、注册资产评估师（非执业）资格。王凌冰女士任职期间，按照相关法律法规尽职地履行职责。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

无。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

无。

(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

无。

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

无。

3. 被银保监会采取的监管措施

2023年5月16日《中国银保监会湖北监管局行政处罚决定书》(鄂银保监罚决字(2023)24号),针对湖北分公司编制虚假资料的行为,中国银保监会湖北分局对湖北分公司罚款13万元,对机构销售管理部负责人和非车业务部负责人给予警告并罚款3万元。

2023年6月15日《国家税务总局青岛市崂山区税务局第一税务所税务行政处罚决定书(简易)》(青崂一税简罚(2023)1554号),针对青岛分公司2022-1-1至2022-12-31企业所得税未按期进行申报的行为,国家税务总局青岛市崂山区税务局第一税务所对青岛分公司罚款100元。

2023年6月16日《中国银保监会青岛监管局行政处罚决定书》(青银保监罚决字(2023)48号、53号),针对青岛分公司虚列业务及管理费的行为,中国银保监会青岛分局对青岛分公司罚款12万元,对机构销售管理部经理给予警告并罚款1万元。

四、 主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

行次	项目	本季度	上季度
1	认可资产	10,096,655,422.73	10,227,550,070.48

2	认可负债	7,877,554,193.04	7,984,011,857.37
3	实际资本	2,219,101,229.69	2,243,538,213.11
3.1	核心一级资本	2,219,101,229.69	2,243,538,213.11
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	998,412,530.64	1 068 808 715.04
4.1	量化风险最低资本	961,131,212.06	1 028 898 761.00
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	748,036,621.90	805,865,734.82
4.1.3	市场风险最低资本	243,309,537.74	237,014,317.29
4.1.4	信用风险最低资本	370,062,679.79	405,901,394.07
4.1.5	量化风险分散效应	400,277,627.37	419,882,685.18
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	37,281,318.58	39,909,954.04
4.3	附加资本		
5	核心偿付能力溢额	1,220,688,699.05	1,174,729,498.07
6	核心偿付能力充足率	222.26%	209.91%
7	综合偿付能力溢额	1,220,688,699.05	1,174,729,498.07
8	综合偿付能力充足率	222.26%	209.91%

(二) 流动性风险监管指标

1. 流动性覆盖率明细表

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	2,656,676,639.57	1,579,359,190.73	7,182,037,707.94	812,091,919.85	3,804,411,324.41	406,138,983.48	1,978,548,644.74
2.公司整体现金流出	2,747,812,708.25	2,218,482,908.57	7,755,069,393.97	1,600,903,971.55	5,366,008,729.15	1,089,481,765.61	3,029,297,710.22
3.现金及现金等价物	690,532,863.38						
4.流动性资产储备变现金额	2,392,108,353.73						
5.LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)		102.32%	101.52%				
6.LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)				243.28%	128.35%	320.22%	167.07%
7.LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)				93.86%	83.77%	100.66%	88.11%

2. 流动性资产储备明细表

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	187,093,843.67	1.00	187,093,843.67
2	交易类及可供出售类国债	64,698,180.00	1.00	64,698,180.00
3	可提前支取的定期存款或协议存款		0.90	
4	交易类及可供出售类地方政府债、政府支持机构债券、政策性金融债	673,658,270.00	0.90	606,292,443.00
5	交易类及可供出售类 AAA 级金融企业（公司）债		0.85	
6	交易类及可供出售类 AAA 级非金融企业（公司）债	1,165,717,830.00	0.80	932,574,264.00
7	境内债券型基金（开放式）	485,745,578.77	0.85	412,883,741.95
8	境外债券型基金（开放式）		0.80	
9	上市股票	194,939,200.00	0.50	97,469,600.00
10	境内股票型基金（开放式）	86,348,554.15	0.60	51,809,132.49
11	境内混合型基金（开放式）	60,441,767.10	0.65	39,287,148.62
12	可转债		0.65	
13	组合类保险资产管理产品（开放式）		0.60	
14	其他境外权益，包括沪港通、深港通股票（包括沪股通、深股通和港股通）以沪港通、深港通为主要投资标的境内		0.50	
15	合计	2,918,643,223.69		2,392,108,353.73

3. 经营活动净现金流回溯不利偏差率汇总表

项目	本季度	上季度
1.经营活动净现金流回溯不利偏差率	-8.48%	-1.16%
2.经营活动现金流实际值		
2.1 经营活动净现金流	-209,773,975.30	-144,786,303.20
2.2 经营活动现金流入	1,419,502,803.50	1,424,328,186.59
2.3 经营活动现金流出	1,629,276,778.80	1,569,114,489.79
3.经营活动现金流预测值		
3.1 经营活动净现金流	-193,376,360.19	-143,129,202.13
3.2 经营活动现金流入	1,329,431,941.94	1,496,376,947.45
3.3 经营活动现金流出	1,522,808,302.13	1,639,506,149.58

4. 净现金流汇总表

项目	金额
1.本年度累计净现金流	5,613,444.40
2.上一会计年度净现金流	470,027,077.14
3.上一会计年度之前的会计年度净现金流	-211,119,208.72

(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	-354,560,278.50
	经营活动现金流入本年累计数	2,843,830,990.09
	经营活动现金流出本年累计数	3,198,391,268.59
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	-10.58
	本年累计经营活动净现金流	-354,560,278.50
	本年累计保费收入	3,350,260,552.76
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.00%
	特定业务赔付支出	
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	
	公司整体赔付支出	1,776,114,022.34
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	1,401,500,591.29
四、规模保费同比增速	指标值	12.56%
	当年累计规模保费	3,350,260,552.76

	去年同期累计规模保费	2,976,406,508.44
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	8.20%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	878,547,239.91
	期末总资产	10,705,688,882.14
六、季均融资杠杆比例	指标值	0.00%
	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	
	期末总资产	10,705,688,882.14
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	
	期末总资产	10,705,688,882.14
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	
	期末总资产	10,705,688,882.14
九、应收款项占比	指标值	8.44%
	应收保费	208,894,712.90
	应收分保账款	695,124,594.61
	期末总资产	10,705,688,882.14
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	
	期末总资产	10,705,688,882.14

（四）财产保险公司主要经营指标

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	1,631,678,503.41	3,350,260,552.76
（二）净利润	-29,886,408.00	-66,030,800.54
（三）总资产	10,629,577,230.27	10,629,577,230.27
（四）净资产	2,828,009,853.85	2,828,009,853.85
（五）保险合同负债	5,508,937,367.76	5,508,937,367.76
（六）基本每股收益	-0.04	-0.08
（七）净资产收益率	-1.06%	-2.33%
（八）总资产收益率	-0.28%	-0.62%
（九）投资收益率	0.63%	1.79%
（十）综合投资收益率	1.02%	2.66%
（十一）效益类指标	--	--
1.综合费用率	44.60%	45.44%
2.综合赔付率	60.95%	61.87%
3.综合成本率	105.54%	107.32%
4.手续费及佣金占比	8.20%	8.23%

5.业务管理费占比	28.42%	27.79%
(十二) 规模类指标	--	--
1.签单保费	1,713,130,758.67	3,512,765,149.62
2.车险签单保费	1,115,568,691.23	2,152,666,243.05
3.非车险前五大险种的签单保费	574,885,672.76	1,314,090,758.91
3.1 第一大险种的签单保费	262,163,839.54	635,155,516.12
3.2 第二大险种的签单保费	92,960,749.95	243,186,738.95
3.3 第三大险种的签单保费	83,117,648.64	186,721,665.59
3.4 第四大险种的签单保费	111,662,287.72	183,208,616.56
3.5 第五大险种的签单保费	24,981,146.91	65,818,221.69
4.车险车均保费	1,695.87	1,594.10
5.各渠道签单保费	1,713,130,758.69	3,512,765,149.62
5.1 代理渠道签单保费	813,173,482.46	1,666,588,825.33
5.2 直销渠道签单保费	364,187,361.19	748,938,644.14
5.3 经纪渠道签单保费	535,769,915.04	1,097,237,680.15
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

五、 风险管理能力

(一) 所属的公司类型

1. 公司类型：I 类保险公司。
2. 成立日期：2004 年 12 月 31 日。
3. 最近会计年度的签单保费：6,386,419,824.01 元。
4. 最近会计年度总资产：10,644,708,148.47 元。
5. 省级分支机构数量：25 家。

(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

2022 年公司接受监管 SARMRA 现场评估，评估得分为 72.82 分。其中，风险管理基础与环境 15.54 分，风险管理目标与工具 7.13 分，保险风险管理 6.99 分，市场风险管理 7.22 分，信用风险管理 7.31 分，操作风险管理 7.21 分，战略风险管理 6.89 分，声誉风险管理 7.24 分，流动性风险管理 7.29 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

公司高度重视偿付能力风险管理工作，建立了以“三道防线”为基础的风险管理体系，明确了公司风险管理的组织架构与职责分工，强化风险管理教育培训，积极营造企业

风险管理文化氛围，强化各级管理人员及员工风险防范意识。本季度，公司主要开展以下风险管理工作：

本季度，公司收到了监管机构关于 2022 年 SARMRA 现场评估的意见书，较上一次现场评估，分数略有提高，但仍需要进一步完善。根据意见书上监管机构对公司偿付能力风险管理能力的反馈，公司管理层随即召开管理层会议进行专题讨论，风险管理部按照管理层的指示，立即牵头相关部门认真全面地对意见书中的各项问题进行分析，结合前期现场检查期间的意见反馈，根据公司的经营情况制定切实有效的改进措施。改进措施已经全部制定完成，并已获得管理层和董事会的风险、合规和审计委员会批准。作为 SARMRA 改进方案的一部分，本季度，公司更新了《安盛天平偿付能力风险管理办法》、《安盛天平保险风险管理办法》、《安盛天平操作风险管理办法》、《安盛天平声誉风险管理办法》、《安盛天平风险偏好管理办法》。根据安盛集团以及监管偿付能力风险管理要求，公司对风险偏好陈述、风险限额及指标进行了更新和修订，增加并调整了限额指标，进一步完善公司风险偏好体系，强化风险偏好对公司重要业务决策的传导机制。

（四）风险管理能力自评估有关情况

本季度未开展风险管理能力自评估。

六、 风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

公司在 2022 年四季度的风险综合评级为 BB，2023 年一季度的风险综合评级为 BB，符合《保险公司偿付能力管理规定》中偿付能力达标要求。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视偿二代风险综合评级，已建立风险综合评级数据收集及报送信息系统以及指标监测机制，每季度通过系统收集 IRR 数据，跟踪各操作风险、战略风险、流动性风险及可资本化风险指标表现，关注相关风险状况。本季度，公司收到了监管机构关于 2023 年一季度风险综合评级（IRR）结果的通报，通报指出了公司的主要风险状况；公司管理层均已充分知晓，并已按照要求汇报给董事会；公司也已开始根据通报中列举的风险领域进行分析讨论，将根据公司的实际采取相应的改进措施。

（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

在操作风险管理方面，公司根据 SARMRA 现场评估监管意见制定了相应的整改计划，并更新了《安盛天平操作风险管理办法》；按计划完成了今年操作风险与控制评估的工作，根据自评估结果未发现重大操作风险暴露；根据本季度操作风险关键指标结果，未发现重

大操作风险管理漏洞；公司在本季度更新了《安盛天平操作风险损失事件收集工作指引》，进一步完善损失事件收集工作，本季度未发生重大操作风险损失事件；根据安盛集团要求，持续推进内控梳理和评估评估工作；本季度公司操作风险水平整体可控。

在战略风险管理方面，公司根据 SARMRA 现场评估意见制定了战略风险方面的改进计划，并着手开始修订战略风险管理办法；公司持续落实发展规划管理要求，每月召开经营分析会议，持续跟踪各项规划指标达成情况；本季度，公司战略风险水平整体可控。

在声誉风险管理方面，公司根据 SARMRA 现场评估意见制定了声誉风险方面的改进计划，已修订完成《安盛天平声誉风险管理办法》；公司建立了舆情监测系统与机制，持续落实声誉风险事前防控要求；月度召开声誉风险管理沟通会议，分析舆情情况、潜在风险排查；本季度，未发生重大声誉风险事件，声誉风险水平整体可控。

在流动性风险管理方面，公司根据 SARMRA 现场评估意见制定了流动性风险方面的改进计划；每日监测现金需求与资源，确保公司现金流满足各项资金需求；本季度，公司流动性资产占比符合监管要求，压力情景下公司流动性资源可以满足流动性需求，流动性覆盖率(LCR)方面在基本和压力情景下的未来三个月和十二个月流动性覆盖率均符合监管要求，未发生重大流动性风险事件；本季度流动性状况良好，风险水平可控。

七、 重大事项

（一）报告期内新获批筹和开业的省级分支机构

无。

（二）报告期内重大再保险合同

无。

（三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

编号	损失事项名称	出险原因	赔付金额（元）	有无再保合同	摊回赔付金额（元）	再保后赔付金额（元）
1	51010000LWE23000076 平安 SME 再保分入轧差 UWY2021 Treaty	物损	5,346,855.24	无	/	5,346,855.24
2	51010000LWE23000210 平安 LWE 再保分入轧差 UWY2021 Treaty	人伤	4,656,227.79	无	/	4,656,227.79
3	51010000LWE23000211 平安 LWE 再保分入轧差 UWY2022 Treaty	人伤	3,473,073.71	无	/	3,473,073.71
4	51010000PAC23000032 平安 PAC 再保分入轧差 UWY2021 Treaty	物损	2,862,364.90	无	/	2,862,364.90
5	51120000PFC21000004 重庆金不换 商贸有限公司仓库火灾	物损	2,671,829.63	无	/	2,671,829.63

(四) 报告期内重大投资行为

无。

(五) 报告期内重大投资损失

无。

(六) 报告期内各项重大融资事项

无。

(七) 报告期内各项重大关联方交易

无。

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

报案号	诉讼对方名称	起始时间	损失金额	诉讼标的金额	诉讼现状	类型
60002897112	陈吉生	2023/5/18	1,962,101	1,962,101	未决	人伤诉讼
60003224819	王思进	2023/2/22	1,840,930	1,840,930	已决	人伤诉讼

(九) 报告期内重大担保事项

无。

(十) 其他重大事项

无。

八、 管理层分析与讨论

(一) 管理层分析与讨论内容

1. 偿付能力情况

2023年第二季度，公司核心偿付能力充足率为222.26%，核心偿付能力溢额为12.21亿元；综合偿付能力充足率为222.26%，综合偿付能力溢额为12.21亿元，偿付能力充足率较2023年第一季度末209.91%上升12.35%。二季度公司实际资本下降0.24亿元，主要由于业务亏损所致。最低资本下降0.7亿元，主要因为1) 保险风险最低资本下降0.58亿元，由于车险近6个月COR的下降导致的风险因子下降；2) 市场风险最低资本中的权益价格风险增加了0.14亿元，主要因为我司在2023年第二季度新投资的委外股票产生了

较高的风险因子；3) 信用风险最低资本中的交易对手违约风险下降了 0.35 亿元，主要来自于海外再保人对于其再保资产的风险暴露提供了担保措施以及债务计划风险暴露的减少和存款的优化。

2. 经营情况

截止 2023 年第二季度，公司实现保费收入 33.50 亿元，较上年同期上升 12.56%。其中，车险保费收入达到 20.31 亿，占整体保费收入的 60.62%。

截止 2023 年第二季度，公司净亏损 0.66 亿元，同比增加亏损 0.69 亿元。

其中公司承保亏损 2.06 亿元，同比增加亏损 64.30%。综合成本率 107.32%，同比去年增加 2.52 个百分点；综合赔付率 61.87%，同比去年增加 1.13 个百分点；综合费用率 45.44%，同比去年增加 1.38 个百分点。

截止 2023 年第二季度，公司投资业务净收益为 1.22 亿元，同比下降 16.64%。

3. 稳定提升公司偿付能力的管理措施

为了加强偿付能力风险管理，2022 年公司已根据偿二代新规修订了资本规划管理制度，明确了公司资本管理的组织架构和职责分工。根据监管要求，公司针对资本规划的制定和执行情况制定了相应的资本管理考核指标，并将该类考核指标纳入了公司的内控调节系数框架内，直接影响公司管理层的年度绩效考核。同时，综合考虑自身内源性资本的积累能力和外源性资本的可获得性，公司还建立了完善的资本补充机制，明确了相应的资本补充方案。公司在 2022 年第四季度取得了主要离岸再保人开具的信用证，并且在 2023 年上半年又取得了现有离岸再保人的信用担保，对其应收分保款项以及应收分保准备金进行部分担保，从而进一步降低了信用风险最低资本，确保公司短期内偿付能力充足水平稳定；同时，公司在 2023 年上半年执行资产配置优化方案，将长期的地方政府债、政策金融债置换为久期较短的国债，降低高风险因子的资产持仓，提升偿付能力充足率。另外，长期公司考虑调整主要再保险结构，继续优化再保资产信用风险，公司将持续监控资本结构，坚持开展资本优化工作，在追求业务快速发展的同时努力提升公司的盈利能力，减少实际资本的消耗，从而稳步提升公司的偿付能力。

4. 流动性风险监管指标分析

1) 各情景下的流动性覆盖率 LCR1，LCR2 大于 100%；LCR3 大于 50%，均大于监管要求。

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-8.48%和-1.16%，满足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。

5. 风险综合评级结果分析

本季度风险综合评级为BB，与上季度无变化。

九、 外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

审计期间	会计师事务所名称	审计意见类型
2022年第四季度	上海玛泽会计师事务所（普通合伙）	无保留意见

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

2022年12月15日，标普全球评级授予安盛天平“A-”长期发行人信用和财务实力评级，评级展望为“稳定”。

（四）外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见

无。

（五）报告期内外部机构的更换情况

无。

十、 实际资本

S02-实际资本表

公司名称：安盛天平财产保险有限公司

2023年第1季度

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,219,101,229.69	2,243,538,213.11
1.1	净资产	2,828,009,853.85	2,837,215,053.33
1.2	对净资产的调整额	-608,908,624.16	-593,676,840.22
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-609,033,459.41	-593,798,043.12
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）的认可价值与账面价值的差额（扣除所得税影响）		
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	124,835.25	121,202.90
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	2,219,101,229.69	2,243,538,213.11

S03-认可资产表

公司名称：安盛天平财产保险有限公司

2023年第1季度

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	877,626,707.05		877,626,707.05	902,596,482.30		902,596,482.30
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	690,532,863.38		690,532,863.38	781,668,932.06		781,668,932.06
1.3	流动性管理工具	187,093,843.67		187,093,843.67	120,927,550.24		120,927,550.24
2	投资资产	6,563,946,968.04		6,563,946,968.04	6,635,163,836.30		6,635,163,836.30
2.1	定期存款	2,049,900,000.00		2,049,900,000.00	2,049,900,000.00		2,049,900,000.00
2.2	协议存款	233,243,243.20		233,243,243.20	233,243,243.20		233,243,243.20
2.3	政府债券	526,634,277.64		526,634,277.64	524,267,836.69		524,267,836.69
2.4	金融债券	676,906,117.86		676,906,117.86	668,988,671.46		668,988,671.46
2.5	企业债券	1,504,802,613.84		1,504,802,613.84	1,413,525,613.84		1,413,525,613.84

2.6	公司债券					
2.7	权益投资	833,475,100.89		833,475,100.89	810,059,414.47	810,059,414.47
2.8	资产证券化产品					
2.9	保险资产管理产品	379,285,614.61		379,285,614.61	495,429,056.64	495,429,056.64
2.10	商业银行理财产品					
2.11	信托计划	209,700,000.00		209,700,000.00	209,750,000.00	209,750,000.00
2.12	基础设施投资	150,000,000.00		150,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00
2.13	投资性房地产					
2.14	衍生金融资产					
2.15	其他投资资产				80,000,000.00	80,000,000.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益					
4	再保险资产	1,530,718,898.13		1,530,718,898.13	1,508,741,846.24	1,508,741,846.24
4.1	应收分保准备金	835,594,303.52		835,594,303.52	819,447,991.25	819,447,991.25
4.2	应收分保账款	695,124,594.61		695,124,594.61	689,293,854.99	689,293,854.99
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	521,905,044.04		521,905,044.04	565,228,152.80	565,228,152.80
5.1	应收保费	208,894,712.90		208,894,712.90	207,132,497.94	207,132,497.94
5.2	应收利息	125,844,781.44		125,844,781.44	102,531,393.48	102,531,393.48
5.3	应收股利					
5.4	预付赔款	110,929,686.74		110,929,686.74	109,463,346.23	109,463,346.23
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	76,235,862.96		76,235,862.96	146,100,915.15	146,100,915.15
6	固定资产	490,026,083.58		490,026,083.58	497,095,848.90	497,095,848.90
6.1	自用房屋	452,799,790.86		452,799,790.86	457,709,514.06	457,709,514.06
6.2	机器设备	22,846,489.25		22,846,489.25	24,422,608.38	24,422,608.38

6.3	交通运输设备	13,401,759.53		13,401,759.53	13,939,196.88		13,939,196.88
6.4	在建工程						
6.5	办公家具	978,043.94		978,043.94	1,024,529.58		1,024,529.58
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	721,465,181.30	609,033,459.41	112,431,721.89	712,521,947.06	593,798,043.12	118,723,903.94
9.1	递延所得税资产	408,129,796.20	408,129,796.20		387,901,157.22	387,901,157.22	
9.2	应急资本						
9.3	其他	313,335,385.10	200,903,663.21	112,431,721.89	324,620,789.84	205,896,885.90	118,723,903.94
10	合计	10,705,688,882.14	609,033,459.41	10,096,655,422.73	10,821,348,113.60	593,798,043.12	10,227,550,070.48

S04-认可负债表

公司名称：安盛天平财产保险有限公司

2023 年第 1 季度

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	5,508,812,532.51	5,492,842,096.27
1.1	未到期责任准备金	2,391,726,212.76	2,386,916,742.58
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	2,391,726,212.76	2,386,916,742.58
1.2	未决赔款责任准备金	3,117,086,319.75	3,105,925,353.69
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	1,715,237,501.51	1,645,815,329.18
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	2,368,741,660.53	2,491,169,761.10
3.1	应付保单 红利		
3.2	应付赔付 款	11,702,136.38	8,678,278.52
3.3	预收保费	215,402,715.97	221,753,080.23
3.4	应付分保 账款	783,360,019.37	911,084,572.07
3.5	应付手续 费及佣金	190,881,718.47	191,373,249.78
3.6	应付职工 薪酬	215,845,566.45	262,680,518.21
3.7	应交税费	72,967,620.34	61,285,826.67
3.8	存入分保 保证金		
3.9	其他应付 及预收款项	878,581,883.55	834,314,235.62
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	7,877,554,193.04	7,984,011,857.37

十一、最低资本

(一) 最低资本

S05-最低资本表

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	961,131,212.06	1,028,898,761.00
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	748,036,621.90	805,865,734.82
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	743,441,425.42	801,595,009.69
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	17,603,907.68	16,453,000.99
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	13,008,711.20	12,182,275.87
1.3	市场风险-最低资本合计	243,309,537.74	237,014,317.29
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	206,024,671.96	207,559,667.64
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	159,581,108.60	145,224,361.67
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	9,622,369.33	8,957,886.27
1.3.7	市场风险-风险分散效应	131,918,612.16	124,727,598.28
1.4	信用风险-最低资本合计	370,062,679.79	405,901,394.07
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	62,259,835.04	64,638,242.87
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	349,554,703.62	384,887,781.46
1.4.3	信用风险-风险分散效应	41,751,858.87	43,624,630.26
1.5	量化风险分散效应	400,277,627.37	419,882,685.18
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	37,281,318.58	39,909,954.04
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	998,412,530.64	1,068,808,715.04