

偿付能力报告摘要

中远海运财产保险自保有限公司

COSCO SHIPPING Captive Insurance Co., Ltd.

2023 年 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称：	中远海运财产保险自保有限公司
公司英文名称：	COSCO SHIPPING Captive Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	郑晓哲
注册地址：	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区 瑞兴路 58 号 6 幢附属办公楼二层 202
注册资本：	人民币 2,000,000,000 元
经营保险业务许可证号：	000219
开业时间：	2017 年 2 月 8 日
经营范围：	中国远洋海运集团有限公司及集团成员企业的下列保险业务：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；经保险监督管理机构批准的其他业务。
经营区域：	全国
报告联系人姓名：	缪倩慧
办公室电话：	021-65967912
移动电话：	15800551065
电子信箱：	miao.qianhui@coscoshipping.com

目 录

一、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标表	8
四、风险综合评级（分类监管）	14
五、实际资本	16
六、最低资本	27

一、董事会和管理层声明

（一）董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，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。

特此声明。

（二）董事会对季度报告的审议情况

本季度不适用。

二、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（万元）		本期股份或股权的增减				期末（万元）	
	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（%）
国家股								
国有法人股	200,000	100%					200,000	100%
社会法人股								
外资股								
其他								
合计	200,000	100%					200,000	100%

2. 实际控制人

中国远洋海运集团有限公司

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	年度内持股数量或出资额变化（万元）	年末持股数量或出资额（万元）	年末持股比例	质押或冻结的股份
中国远洋海运集团有限公司	国有	0	200,000	100%	0
合计	——	0	200,000	100%	0
股东关联方关系的说明	无				

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□ 否■）

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□ 否■）

（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

1.1 董事基本情况

郑晓哲，男，1972年1月出生，硕士。2020年7月担任中远海运财产保险自保有限公司董事长。最近5年主要任职经历：2017.02-2020.02 中远海运财产保险自保有限公司董事（核准文号：保监许可〔2017〕654号），2017.02-2020.04 中远海运财产保险自保有限公司总经理（核准文号：保监许可〔2017〕658号），2020.02至今 中远海运财产保险自保有限公司党委书记，2020.02-2020.07 中远海运财产保险自保有限公司董事长（拟任），2020.07至今 中远海运财产保险自保有限公司董事长（核准文号：银保监复〔2020〕446号）。

黄坚，男，1969年8月出生，硕士。2017年8月担任中远海运财产保险自保有限公司董事，兼任中国远洋海运集团有限公司资本运营本部总经理。最近5年主要任职经历：2016.01至今 中国远洋海运集团有限公司资本运营本部总经理，2017.08至今 中远海运财产保险自保有限公司董事。（核准文号：保监许可〔2017〕931号）

刘上海，男，1967年10月出生，学士。2020年4月担任中远海运财产保险自保有限公司董事，兼任中国远洋海运集团有限公司直属单位专职外部董事。最近5年主要任职经历：2015.12-2019.02 中波轮船股份公司总经理、党委委员，2019.02至今 中国远洋海运集团有限公司直属单位专职外部董事，2020.04至今 中远海运财产保险自保有限公司董事。（核准文号：银保监复〔2020〕250号）

梁艳，女，1968年8月出生，硕士。2021年2月担任中远海运财产保险自保有限公司董事、2021年7月担任中远海运财产保险自保有限公司总经理。最近5年主要任职经历：2018.06-2020.04 中远海运财产保险自保有限公司副总经理（核准文号：保监许可〔2018〕691号），2020.04至今 中远海运财产保险自保有限公司党委副书记，2020.04-2021.02 中远海运财产保险自保有限公司董事（拟任），2021.02至今 中远海运财产保险自保有限公司董事（核准文号：沪银保监复〔2021〕109号），2020.04-2021.07 中远海运财产保险自保有限公司总经理（拟任），2021.07至今 中远

海运财产保险自保有限公司总经理（核准文号：沪银保监复〔2021〕569号）。

明东，男，1971年10月出生，硕士。2021年2月担任中远海运财产保险自保有限公司董事，兼任中远海运发展股份有限公司副总经理、党委委员。最近5年主要任职经历：2016.09至今 中远海运发展股份有限公司副总经理、党委委员，2020.07-2021.02 中远海运财产保险自保有限公司董事（拟任），2021.02至今 中远海运财产保险自保有限公司董事（核准文号：沪银保监复〔2021〕110号）。

于涛，女，1973年8月出生，硕士。2021年2月担任中远海运财产保险自保有限公司董事，兼任中远海运集装箱运输有限公司副总经理、党委委员、董事会秘书、总法律顾问。最近5年主要任职经历：2016.01至今 中远海运集装箱运输有限公司副总经理、党委委员，2018.04至今 中远海运集装箱运输有限公司董事会秘书，2019.12至今 中远海运集装箱运输有限公司总法律顾问，2020.07-2021.02 中远海运财产保险自保有限公司董事（拟任），2021.02至今 中远海运财产保险自保有限公司董事（核准文号：沪银保监复〔2021〕111号）。

李倬琼，女，1973年10月出生，硕士。2022年6月担任中远海运财产保险自保有限公司董事，兼任中国远洋海运集团有限公司法务与风险管理本部总经理。最近5年主要任职经历：2017.02-2020.01 中远海运能源运输股份有限公司总法律顾问兼董事会秘书，2020.01-2023.05 中远海运能源运输股份有限公司副总经理、党委委员，2023.05至今 中国远洋海运集团有限公司法务与风险管理本部总经理；2021.08-2022.06 中远海运财产保险自保有限公司董事（拟任），2022.06至今 中远海运财产保险自保有限公司董事（核准文号：沪银保监复〔2022〕235号）。

1.2 监事基本情况

朱媚，女，1968年12月出生，硕士。2021年12月担任中远海运财产保险自保有限公司监事会主席，兼任上海中远海运、中远海运船员专职外部董事，中远海运发展监事。最近5年主要任职经历：2015.09-2020.02 中共中国海运（集团）总公司党校党总支书记、副校长，集团管理干部学院副院长，2020.02-2020.06 中共中国海运（集团）总公司党校党总支书记、副校长，集团管理干部学院副院长，集团党校、企业大学、研究院、青岛船院重组整合筹备组副组长，2020.06至今 上海中远海运、中远海运船员专职外部董事，中远海运发展监事，2021.08-2021.12 中远海运财产保险自保有限公司监事会主席（拟任），2021.12至今 中远海运财产保险自保有限公司监事会主席（核准文号：沪银保监复〔2021〕910号）。

曹斌，男，1964年1月出生，学士。2021年12月担任中远海运财产保险自保有限公司监事，兼任中国远洋海运集团有限公司直属单位专职外部董事。最近5年主要任职经历：2016.05-2019.08 中国远洋海运集团有限公司集采中心主任，在京共享中心党委委员，2019.08至今 中国远洋海运集团有限公司直属单位专职外部董事，2020.04-2021.12 中远海运财产保险自保有限公司监事（拟任），2021.12至今 中远海运财产保险自保有限公司监事（核准文号：沪银保监复〔2021〕906

号)。

林尊贵，男，1963年5月出生，硕士。2022年10月担任中远海运财产保险自保有限公司监事，兼任中远海运特运、上海中远海运专职外部董事，青岛中远海运监事会主席，中远海运集运监事。最近5年主要任职经历：2018.12-2019.11 中远海运特运、上海中远海运专职外部董事，青岛中远海运监事会主席，2019.11-2020.06 中远海运特运、上海中远海运专职外部董事，青岛中远海运监事会主席，中远海运集运、海南港航监事，2020.06 至今 中远海运特运、上海中远海运专职外部董事，青岛中远海运监事会主席，中远海运集运监事，2021.08-2022.10 中远海运财产保险自保有限公司监事（拟任），2022.10 至今 中远海运财产保险自保有限公司监事（核准文号：沪银保监复〔2022〕568号）。

陈惠，女，1970年1月出生，学士。2021年1月担任中远海运财产保险自保有限公司职工监事。最近5年主要任职经历：2017.02-2020.03 中远海运财产保险自保有限公司人力资源部总经理，2020.03 至今 中远海运财产保险自保有限公司人力资源部总经理兼党委组织部部长，2021.01-2023.01 中远海运财产保险自保有限公司职工监事（拟任），2023.01 至今 中远海运财产保险自保有限公司职工监事（核准文号：沪银保监复〔2022〕703号）。

韩培学，男，1979年2月出生，硕士。2018年8月担任中远海运财产保险自保有限公司职工监事。最近5年主要任职经历：2016.12 至今 中远海运财产保险自保有限公司筹备组成员、风险与合规部/董事会办公室总经理助理、副总经理、总经理，2018.02 至今 中远海运财产保险自保有限公司职工监事。（核准文号：保监许可〔2018〕221号）

1.3 本公司高级管理人员基本情况

李孝仁，男，1971年12月出生，硕士。2023年6月担任公司党委委员，纪委书记。最近5年主要任职经历：2017.12-2023.05 中远海运（大连）有限公司/中远海运客运有限公司党委委员、纪委书记，2023.06 至今 中远海运财产保险自保有限公司党委委员、纪委书记。

尹天笑，男，1968年5月出生，硕士。2022年3月担任公司总经理助理、董事会秘书、合规负责人、首席风险官、工会主席、总法律顾问。最近5年主要任职经历：2018.04-2018.05 中远海运财产保险自保有限公司办公室主任兼职工监事（保监许可〔2018〕221号），2018.06-2018.09 中远海运财产保险自保有限公司办公室主任兼职工监事、工会主席，2018.10-2021.03 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（拟任）兼工会主席、办公室主任/党委工作部部长，2021.03-2022.01 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（沪银保监复〔2021〕191号）、董事会秘书（沪银保监复〔2021〕192号）、首席风险官、合规负责人（拟任）、工会主席、兼任办公室主任/党委工作部部长，2022.02-2022.03 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（沪银保监复〔2021〕191号）、董事会秘书（沪银保监复〔2021〕192号）、首席风险官、合规负责人（沪银保监复〔2022〕72号）、工会主席、兼任办公室主任/党委工作部部长，2022.03 至今中远海运财产保险自保有限

公司总经理助理（沪银保监复〔2021〕191号）、董事会秘书（沪银保监复〔2021〕192号）、合规负责人（沪银保监复〔2022〕72号）、首席风险官、工会主席、总法律顾问。

何江海，男，1973年1月出生，硕士。2021年10月担任中远海运财产保险自保有限公司总经理助理。最近5年主要任职经历：2014.01-2021.02 华泰财产保险有限公司水险总经理兼航运保险运营中心总经理、党支部书记，2021.03-2021.09 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（拟任）兼航运保险部总经理，2021.10-2023.03 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（沪银保监复〔2021〕770号）兼任航运保险部总经理，2023.03至今 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（沪银保监复〔2021〕770号）。

邓昱，男，1980年6月出生，学士。2023年3月担任中远海运财产保险自保有限公司总经理助理，兼任业务综合管理部总经理。最近5年主要任职经历：2016.06-2021.01 中远海运比雷埃夫斯港口有限公司总经理助理，2021.01-2021.09 中远海运集装箱运输有限公司，2021.09-2023.01 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（拟任），2023.02-2023.03 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（沪银保监复〔2023〕74号），2023.03至今 中远海运财产保险自保有限公司总经理助理（沪银保监复〔2023〕74号）兼任业务综合管理部总经理。

王帆，女，1981年10月出生，硕士。2021年3月担任中远海运财产保险自保有限公司总精算师，兼任精算产品部总经理。最近5年主要任职经历：2017.02-2019.03 中远海运财产保险自保有限公司精算产品部副总经理兼公司精算责任人，2019.03-2021.03 中远海运财产保险自保有限公司精算产品部总经理兼公司精算责任人，2021.03至今 中远海运财产保险自保有限公司总精算师（沪银保监复〔2021〕190号）兼任精算产品部总经理。

潘自力，男，1966年10月出生，硕士。2022年7月担任中远海运财产保险自保有限公司财务负责人兼任财务会计部总经理。最近5年主要任职经历：2017.02-2021.09 中远海运财产保险自保有限公司财务会计部总经理，2021.09-2022.07，中远海运财产保险自保有限公司财务负责人（拟任）兼财务会计部总经理，2022.07至今 中远海运财产保险自保有限公司财务负责人（沪银保监复〔2022〕280号）兼任财务会计部总经理。

符青松，男，1967年6月出生，学士。2020年12月担任中远海运财产保险自保有限公司资产管理部总经理，兼任投资负责人。最近5年主要任职经历：2017.10-2020.11 中远海运财产保险自保有限公司资产管理部总经理。2020.12至今 中远海运财产保险自保有限公司资产管理部总经理兼投资负责人。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是□否■）

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

不适用。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是□ 否■）

(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

报告季度内保险公司是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）

报告季度内公司董事、高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？（是□ 否■）

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

报告季度内保险公司及其董事、高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

3. 被银保监会采取的监管措施

报告季度内保险公司是否被银保监会采取监管措施？（是□ 否■）

三、主要指标表

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（万元）	543,973.31	551,700.02	533,615.25
认可负债（万元）	297,724.72	308,866.10	284,618.43
实际资本（万元）	246,248.59	242,833.92	248,996.82
核心一级资本（万元）	239,534.53	236,119.86	240,582.75
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	6,714.06	6,714.06	8,414.06
附属二级资本	-	-	-
最低资本（万元）	44,506.63	47,994.99	44,887.89
量化风险最低资本（万元）	44,506.63	47,994.99	44,887.89
控制风险最低资本（万元）	-	-	-
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	195,027.90	188,124.87	195,694.87
核心偿付能力充足率（%）	538.20%	491.97%	535.96%
综合偿付能力溢额（万元）	201,741.96	194,838.93	204,108.93
综合偿付能力充足率（%）	553.29%	505.96%	554.71%

（二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率-未来3个月）	171.97%	114.87%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率-未来12个月）	108.25%	106.41%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率-未来3个月）	2295.16%	2671.97%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率-未来12个月）	669.56%	763.73%
LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率-未来3个月）	1128.10%	1941.23%

LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率-未来 12 个月）	392.26%	584.41%
LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率-未来 3 个月）	921.71%	931.79%
LCR3（必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率-未来 12 个月）	470.05%	492.91%
LCR3（自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率-未来 3 个月）	348.93%	824.20%
LCR3（自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率-未来 12 个月）	272.38%	413.36%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	82.28%	42.83%
本年度累计净现金流（万元）	-7,278.54	-5,932.60

（三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流（万元）	7,361.51	8,096.82
二、百元保费经营活动净现金流	12.01	14.81
三、特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
四、规模保费同比增速	4.44%	8.16%
五、现金及流动性管理工具占比	8.92%	7.98%
六、季均融资杠杆比例	2.84%	2.27%
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	26.08%	25.63%
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
九、应收款项占比	11.03%	13.64%
十、持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（四）近三年（综合）投资收益率

四、近三年平均投资收益率	3.41%
--------------	-------

五、近三年平均综合投资收益率	3.43%
----------------	-------

(五) 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：中远海运财产保险自保有限公司

2023-09-30

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	65,965,908.37	612,739,778.48
（二）净利润	33,057,965.13	96,447,734.08
（三）总资产	5,449,060,518.37	5,449,060,518.37
（四）净资产	2,471,813,335.49	2,471,813,335.49
（五）保险合同负债	2,188,661,470.19	2,188,661,470.19
（六）基本每股收益	<□□□>	<□□□>
（七）净资产收益率	1.35%	3.92%
（八）总资产收益率	0.60%	1.90%
（九）投资收益率	0.26%	2.51%
（十）综合投资收益率	0.26%	2.51%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	302.11%
2. 综合费用率	--	643.05%
3. 综合赔付率	--	-340.94%
4. 手续费及佣金占比	--	2.00%
5. 业务管理费占比	--	8.65%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	59,614,734.06	587,181,449.95
2. 车险签单保费	0.00	0.00
3. 非车险前五大险种的签单保费	59,442,691.58	586,537,352.71
3.1 第一大险种的签单保费	38,994,017.10	532,954,812.96
3.2 第二大险种的签单保费	8,257,254.33	26,471,177.22
3.3 第三大险种的签单保费	4,890,588.29	13,698,566.48
3.4 第四大险种的签单保费	6,650,746.99	12,102,868.96
3.5 第五大险种的签单保费	650,084.87	1,309,927.09
4. 车险车均保费	<□□□>	<□□□>
5. 各渠道签单保费	59,614,734.06	587,181,449.95
5.1 代理渠道签单保费	0.00	0.00

5.2 直销渠道签单保费	41,474,965.53	389,944,443.41
5.3 经纪渠道签单保费	18,139,768.53	197,237,006.54
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

（六）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：中远海运财产保险自保有限公司

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	5,439,733,124.90	5,517,000,198.49
2	认可负债	2,977,247,182.88	3,088,660,955.19
3	实际资本	2,462,485,942.02	2,428,339,243.30
3.1	核心一级资本	2,395,345,295.08	2,361,198,596.36
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	67,140,646.94	67,140,646.94
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	445,066,339.52	479,949,900.59
4.1	量化风险最低资本	445,066,339.52	479,949,900.59
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	190,760,517.76	181,914,333.45
4.1.3	市场风险最低资本	114,028,539.39	106,039,707.79
4.1.4	信用风险最低资本	381,431,820.15	374,527,761.32
4.1.5	量化风险分散效应	191,702,722.28	182,531,901.97
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本		0.00
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	1,950,278,955.56	1,881,248,695.77
6	核心偿付能力充足率	538.20%	491.97%
7	综合偿付能力溢额	2,017,419,602.50	1,948,389,342.71
8	综合偿付能力充足率	553.29%	505.96%

四、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

本公司最近两次风险综合评级（分类监管）结果分别为：2023 年第一季度 AA 级、2023 年第二季度 AAA 级。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司根据风险容忍度设置，不断加强风险综合评级的建设管理，强化对应的风险评估机制，完善季度评估方法和评估流程，在每季度开展对应的评估工作中，客观评价公司面临的风险状况，持续提升风险防范能力。公司将根据监管风险综合评级反馈意见，不断加强相关指标的监测管理，针对风险综合评级中扣分的薄弱环节，公司已组织相关部门研究分析原因，制定可行的整改提升方案，进一步强化对应风险的管理机制和举措，持续提升风险防范能力。

（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

操作风险方面，公司操作风险管理遵循“全面管理、分层控制、职责明确、持续改进”原则，持续完善“三道防线”工作机制和“事前防范、事中监控、事后检查”的闭环管理体系，有效识别、评估、监测和控制操作风险，合理控制操作风险水平。本季度，公司在稳健控制操作风险前提下开展各类业务，加强对公司重要业务事项和高风险领域操作风险的识别与分析，从人员、流程、系统、外部事件四个维度开展上半年操作风险自评估，新增数据合规与安全风险监测指标数项，重点加强数据安全。截至汇报日，未发生重大操作风险事件。

战略风险方面，公司严格执行董事会审议通过的经营规划，注重对内外部重大变化导致的战略风险的识别，并适当动态调整，力争避免该类风险对公司战略规划推进和战略目标实现产生实质性的影响。2023 年第 3 季度，公司持续落实经董事会审议通过“十四五”规划，以及《公司 2023-2025 年三年资本规划》。2023 年第 3 季度，公司未发生战略风险事件。

声誉风险方面，公司牢固树立“声誉风险无小事，声誉风险管理人人有责、重在预防”的观念，建立健全声誉风险管理相关制度，明确声誉风险管理工作机制和流程，避免因声誉受损而导致对公司造成重大不利影响。公司严格规范信息披露程序，建立了完善的内部报告管理流程和信息披露工作机制，公司在官方网站设立了“信息披露”专栏，并在监管机构指定的媒介刊登经营管理方面的相关信息，构建良好外部关系，联系线上线下多家媒体，积极开展对公司的正面宣传，进一步提升公司形象。2023 年第 3 季度，公司未发生声誉风险事件。

在流动性风险方面，公司注重平衡风险与收益关系，确保在正常情况及合理压力情景下，均有能力提供稳定、可靠和充足的现金来源，满足流动性资金需求。公司季度对经营活动净现金流、百元保费经营活动净现金流、特定业务现金流支出占比、规模保费同比增速进行监测，通过对流动性风险限额的管理、业务管理、现金流管理、投资管理、再保险管理以及现金流压力测试等，确保公司流动性风险管理情况良好，流动性充足。2023 年第 3 季度，公司未发生流动性风险事件。

五、实际资本

（一）实际资本评估所采用的会计政策和会计估计

1. 资产减值的会计政策

（1）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（2）除金融资产外其他长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

2. 保险合同负债评估的方法、各项假设、设定的参数及其报告期变更情况等

（1）计量原则

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。

① 计量单元

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本公司的保险合同分成以下十五个计量单元：企业财产保险、家庭财产保险、工程保险、责任保险、信用保险、保证保险、机动车交通事故责任强制保险、机动车辆商业保险、船舶保险、货运保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康保险、特殊风险保险、其他类保险。

② 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益；（2）管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可

获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

③ 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入各期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，参考行业比例确定风险边际。对于非车险，未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的 6%确定；未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 5.5%确定。对于车险，未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的 3%确定；未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 2.5%确定。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按直线法摊销计入当期损益。剩余边际的后续计量与合理估计准备金和风险边际准备金相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

④ 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。由于公司数据量不足没有形成稳定的赔付现金流模式，负债久期无法预计，因此在做评估时对负债现金流均未折现处理。

⑤ 保险合同分出业务准备金

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的保险责任提取的准备金。

本公司以未赚保费法计量未到期责任准备金。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、增值税附加、监管费等首日费用后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法或对一些特殊险种根据其业务性质和风险分布将负债释放，并确认赚取的保费收入。

本公司于资产负债表日对未到期责任准备金以保险合同准备金计量单元为基础进行充足性测试。本公司按照未来现金流法，同时考虑边际因素后重新计算确定的未到期责任准备金金额超过充足性测试日已提取的准备金余额的，按照其差额补提未到期责任准备金，计入当期损益；反之，

不调整相关准备金。

（3）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑贴现与边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司采用链梯法和赔付率法以评估其终极赔付，赔付率假设主要依据各险类行业平均赔付率水平并结合公司自身各险类的实际经营情况进行估计，并同时考虑贴现与边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。对直接理赔费用准备金，采用逐案预估法提取；对间接理赔费用准备金，采用比率分摊法提取；并同时考虑贴现与边际因素，计量理赔费用准备金。

本期无变更。

3. 除资产减值和保险合同负债外，实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计之间的差异

各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计无差异。

4. 重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响

本期无重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正。

5. 银保监会规定的其他信息

无

（二）实际资本的其他信息

无

S02-实际资本表

公司名称：中远海运财产保险自保有限公司

2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,395,345,295.08	2,361,198,596.36
1.1	净资产	2,471,813,335.49	2,438,712,816.35
1.2	对净资产的调整额	-76,468,040.41	-77,514,219.99
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-9,327,393.47	-10,373,573.05
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	-67,140,646.94	-67,140,646.94
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
2	核心二级资本	0.00	0.00
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
3	附属一级资本	67,140,646.94	67,140,646.94
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	0.00	0.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
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）	67,140,646.94	67,140,646.94
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）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00
3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00

4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
5	实际资本合计	2,462,485,942.02	2,428,339,243.30

S03-认可资产表

公司名称：中远海运财产保险自保有限公司

2023-09-30

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	471,967,411.76	0.00	471,967,411.76	430,820,306.15	0.00	430,820,306.15
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	46,174,596.86	0.00	46,174,596.86	34,013,057.47	0.00	34,013,057.47
1.3	流动性管理工具	425,792,814.90	0.00	425,792,814.90	396,807,248.68	0.00	396,807,248.68
2	投资资产	2,407,390,674.00	0.00	2,407,390,674.00	2,417,705,266.69	0.00	2,417,705,266.69
2.1	定期存款	125,646,500.00	0.00	125,646,500.00	158,967,600.00	0.00	158,967,600.00
2.2	协议存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3	政府债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.4	金融债券	101,743,130.00	0.00	101,743,130.00	112,042,650.00	0.00	112,042,650.00
2.5	企业债券	87,438,259.59	0.00	87,438,259.59	56,318,033.45	0.00	56,318,033.45
2.6	公司债券	253,457,620.00	0.00	253,457,620.00	288,844,280.00	0.00	288,844,280.00
2.7	权益投资	345,301,811.19	0.00	345,301,811.19	341,714,388.66	0.00	341,714,388.66
2.8	资产证券化产品	3,248,000.00	0.00	3,248,000.00	5,696,000.00	0.00	5,696,000.00
2.9	保险资产管理产品	1,420,555,353.22	0.00	1,420,555,353.22	1,406,122,314.58	0.00	1,406,122,314.58
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12	基础设施投资	70,000,000.00	0.00	70,000,000.00	48,000,000.00	0.00	48,000,000.00
2.13	投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	2,111,936,555.53	0.00	2,111,936,555.53	2,184,819,804.51	0.00	2,184,819,804.51
4.1	应收分保准备金	1,755,637,864.45	0.00	1,755,637,864.45	1,732,491,443.38	0.00	1,732,491,443.38
4.2	应收分保账款	356,298,691.08	0.00	356,298,691.08	452,328,361.13	0.00	452,328,361.13
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	327,849,582.91	0.00	327,849,582.91	360,103,915.89	0.00	360,103,915.89
5.1	应收保费	244,735,426.62	0.00	244,735,426.62	301,446,394.20	0.00	301,446,394.20
5.2	应收利息	10,407,305.83	0.00	10,407,305.83	9,984,544.79	0.00	9,984,544.79
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4	预付赔款	800,000.00	0.00	800,000.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.7	其他应收和暂付款	71,906,850.46	0.00	71,906,850.46	48,672,976.90	0.00	48,672,976.90
6	固定资产	1,365,182.87	0.00	1,365,182.87	1,537,022.91	0.00	1,537,022.91
6.1	自用房屋	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	机器设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.3	交通运输设备	422,444.63	0.00	422,444.63	456,718.09	0.00	456,718.09
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	942,738.24	0.00	942,738.24	1,080,304.82	0.00	1,080,304.82
6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	128,551,111.30	9,327,393.47	119,223,717.83	132,387,455.39	10,373,573.05	122,013,882.34
9.1	递延所得税资产	67,140,646.94	0.00	67,140,646.94	67,140,646.94	0.00	67,140,646.94
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	61,410,464.36	9,327,393.47	52,083,070.89	65,246,808.45	10,373,573.05	54,873,235.40
10	合计	5,449,060,518.37	9,327,393.47	5,439,733,124.90	5,527,373,771.54	10,373,573.05	5,517,000,198.49

S04-认可负债表

公司名称：中远海运财产保险自保有限公司

2023-09-30

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	2,188,661,470.19	2,186,821,174.72
1.1	未到期责任准备金	210,973,259.84	316,752,444.03
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	0.00	0.00
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	210,973,259.84	316,752,444.03
1.2	未决赔款责任准备金	1,977,688,210.35	1,870,068,730.69
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	1,613,667,837.47	1,533,292,013.85
2	金融负债	154,999,328.00	131,598,537.50
2.1	卖出回购证券	154,999,328.00	131,598,537.50
2.2	保户储金及投资款	0.00	0.00
2.3	衍生金融负债	0.00	0.00
2.4	其他金融负债	0.00	0.00
3	应付及预收款项	632,293,698.99	767,965,216.33
3.1	应付保单红利	0.00	0.00
3.2	应付赔付款	3,560,326.91	2,046,619.70
3.3	预收保费	535,243.20	777,045.02
3.4	应付分保账款	488,900,450.18	656,586,721.45
3.5	应付手续费及佣金	13,854,919.48	12,019,941.35
3.6	应付职工薪酬	23,051,660.48	19,944,636.52
3.7	应交税费	22,303,478.19	8,370,037.66
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	80,087,620.55	68,220,214.63
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	1,292,685.70	2,276,026.64
7.1	递延所得税负债	1,292,685.70	2,276,026.64
7.2	现金价值保证	0.00	0.00
7.3	所得税准备	0.00	0.00
8	认可负债合计	2,977,247,182.88	3,088,660,955.19

AC01-资本工具表

公司名称：中远海运财产保险自保有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	资本工具名称	发行日期	发行金额	期限(年)	赎回条款	利率跳升机制	清偿顺序	本息支付条件
1	核心一级资本工具	—	0.00	—	—	—	—	—
2	核心二级资本工具	—	0.00	—	—	—	—	—
3	附属一级资本工具	—	0.00	—	—	—	—	—
4	附属二级资本工具	—	0.00	—	—	—	—	—
5	资本工具合计	—	0.00	—	—	—	—	—

六、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：中远海运财产保险自保有限公司 2023-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	445,066,339.52	479,949,900.59
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	494,518,155.02	479,949,900.59
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	190,760,517.76	181,914,333.45
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	189,195,530.74	180,314,799.58
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	5,915,876.41	6,024,009.92
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	4,350,889.39	4,424,476.05
1.3	市场风险-最低资本合计	114,028,539.39	106,039,707.79
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	28,197,273.57	26,376,714.63
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	114,303,100.52	106,186,348.41
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,809,388.02	3,628,306.36
1.3.7	市场风险-风险分散效应	31,281,222.72	30,151,661.61
1.4	信用风险-最低资本合计	381,431,820.15	374,527,761.32
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	26,175,350.47	24,289,999.68
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	374,045,056.42	367,716,096.98
1.4.3	信用风险-风险分散效应	18,788,586.74	17,478,335.34
1.5	量化风险分散效应	191,702,722.28	182,531,901.97
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本		0.00

3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	445,066,339.52	479,949,900.59