

保险公司季度报告摘要

(C-ROSS)

华泰财产保险有限公司

Huatai Property & Casualty Insurance Co., Ltd

2024 年第 2 季度

目 录

一、	公司信息	3
二、	董事会和管理层声明	4
三、	公司基本情况	5
四、	公司主要指标	12
五、	风险管理能力	16
六、	风险综合评级	17
七、	重大事项	19
八、	管理层分析与讨论	22
九、	外部机构意见	25
十、	实际资本	26
十一、	最低资本	31

一、 公司信息

公司中文名称： 华泰财产保险有限公司

公司英文名称： Huatai Property & Casualty Insurance Co., Ltd

法定代表人： 丛雪松

注册地址： 上海市浦东新区康桥镇秀浦路 68 号 1 号楼五层 F、G 区

注册资本： 30 亿元人民币

经营保险业务许可证号： 000154

开业时间： 2011 年 7 月 29 日

经营范围： 财产损失险；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： 公司除青海、海南、西藏省份和自治区没有开设分支机构，其他省市和自治区均已经开设分公司。

报告联系人姓名： 张鉴珩

办公室电话： 010-59371522

移动电话： 15810785921

传真号码： 010-59371334

电子信息邮箱： zhangjianheng@ehuatai.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。

(二) 董事会审议情况

1. 各位董事对本季度偿付能力报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
丛雪松	√		
张蓓	√		
吕通云	√		
王俊建	√		
合计	4		

2. 是否有董事无法保证本季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？ (是□ 否■)

三、公司基本情况

(一) 股权结构、股东情况

1. 股权结构及其变动 (单位: 万元)

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末		状态
	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									
社团法人股	300,000	100%					300,000	100.00%	正常
外资股									
自然人股									
合计	300,000	100%					300,000	100.00%	

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

公司的实际控制人为安达有限公司 (英文名称为 “Chubb Limited”)。

3. 股东持股情况及关联方关系 (按照股东期末所持股份比例降序填列, 单位: 万股或万元)

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
华泰保险集团股份有限公司	法人	0	300,000	100%	0
合计	—	0	300,000	100%	0
股东关联方关系的说明			为关联方关系		

4. 董事、监事及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. 股权转让情况（按转让时间的先后顺序填列，不包括已上市流通股份转让）

报告期内是否有股权转让情况？ (是□ 否■)

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况、变更情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会现有董事 4 人，简历及其履职情况如下：

丛雪松：男，59 岁，硕士研究生，高级经济师。现任华泰保险集团股份有限公司临时负责人、副总经理，华泰财产保险有限公司董事长（任职批准文号为保监许可（2016）367 号），华泰保险销售有限公司执行董事，华泰伟业上海保险经纪有限责任公司执行董事，中国保险行业协会常务理事。

丛雪松先生具有超过 30 年的保险从业经历。自 2001 年加入华泰财产保险股份有限公司，历任上海分公司总经理、总公司助理副总经理兼中区管理中心负责人、上海分公司总经理，总公司副总经理。2011 年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2011 年至 2018 年任本公司总经理。2015 年至 2020 年兼任本公司首席执行官。2016 年 5 月起任本公司董事长。

张蓓：女，53 岁，工商管理硕士。现任安达保险有限公司董事长（任职批准文号为保监许可（2017）553 号），华泰保险集团股份有限公司副董事长，华泰财产保险有限公司董事，华泰人寿保险股份有限公司董事。

1993 年至 2001 年在外交部工作。2001 年至 2002 年担任上海张江集团有限公司办公室副主任。2002 年至今，历任华泰财产保险股份有限公司高级执行顾问助理、安达美国北美洲保险北京代表处首席代表、安达集团中国事务高级副总裁兼北京代表处首席代表。2016 年 3 月至今担任安达保险有限公司董事长。2011 年 4 月至今担任华泰保险集团股份有限公司董事。2022 年 6 月起担任华泰保险集团股份有限公司副董事长。2023 年 4 月起任本公司董事。

吕通云：女，54 岁，硕士研究生，高级企业文化师 1 级。现任华泰保险集团股份有限公司资深副总经理兼首席人才官、合规负责人、董事会秘书，华泰财产保险有限公司董事（任职批

准文号为保监许可〔2015〕1202号），华泰人寿保险股份有限公司董事，华泰资产管理有限公司监事。

吕通云女士具有超过 20 年的资深管理经验。自 2010 年加入华泰保险股份有限公司，历任华泰财产保险股份有限公司人力资源部总经理、人力资源总监、华泰保险集团股份有限公司人力资源部总监兼人力资源部总经理。2014 年起任华泰保险集团股份有限公司总经理助理兼首席人才官。2016 年 2 月起任华泰资产管理有限公司监事。2018 年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2016 年 7 月至 2019 年 4 月期间兼任华泰保险集团股份有限公司首席风险官。2019 年 6 月起兼任华泰保险集团股份有限公司合规负责人。2022 年 6 月起任华泰保险集团股份有限公司资深副总经理。2022 年 9 月起兼任华泰保险集团股份有限公司董事会秘书。2015 年 12 月起任本公司董事。

王俊建：男，49 岁，大学本科，特许金融分析师。现任华泰保险集团股份有限公司副总经理、华泰财产保险有限公司总经理（任职批准文号为银保监复〔2022〕199 号）兼任公司首席投资官，华泰财产保险有限公司董事（任职批准文号为银保监复〔2022〕312 号），安达保险澳门股份有限公司董事，安达保险香港有限公司董事。

1997 年参加工作，先后在嘉里公司、交通银行香港公司、美国国际集团（香港）公司任职。2003 年至 2020 年在安达保险先后任亚洲区总监、亚太区总监，以及中国香港、台湾和澳门区总裁等职务。2019 年 4 月起任安达保险澳门股份有限公司董事。2020 年 8 月起任安达保险香港有限公司董事。2020 年 12 月加入华泰财产保险有限公司，2021 年 1 月至 2022 年 3 月任公司副总经理，2021 年 9 月至 2022 年 3 月担任公司临时负责人。2022 年 3 月起任本公司总经理。2022 年 4 月起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2022 年 5 月起任本公司董事。

（2） 监事基本情况

本公司监事会共有 3 位监事，其中股东代表监事 2 人、公司职工代表监事 1 人，具体情况如下：

施宏：女，54 岁，硕士研究生，中国注册会计师，中级会计师，全球特许管理会计师协会资深会员（CGMA）。现任华泰保险集团股份有限公司副总经理兼首席风险官，华泰财产保险有限公司监事会主席（任职批准文号为保监许可〔2014〕527 号），华泰人寿保险股份有限公司监事，华泰资产管理有限公司监事，华泰保兴基金管理有限公司监事。

施宏女士自 1996 年起加入华泰财产保险股份有限公司，历任华泰财产保险股份有限公司计划财务部会计处经理、资金处经理、深圳分公司财务部经理、PA 事业部综合部经理；华泰人寿保险股份有限公司计划部、计划财务部助理总监、总监；华泰财产保险股份有限公司计划

财务部总经理、公司财务负责人、财务总监；华泰保险集团股份有限公司战略规划与财务管理部总经理、财务总监、财务负责人、首席财务官、总经理助理。2018年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2023年5月起兼任华泰保险集团股份有限公司首席风险官。2014年6月起任本公司监事，自2015年9月起任本公司监事会主席。

刘金友：男，44岁，硕士研究生。现任华泰保险集团股份有限公司法律合规部总经理，华泰财产保险有限公司监事（任职批准文号为金复〔2023〕8号），华泰人寿保险股份有限公司监事。

刘金友先生具有10余年法律从业经历，自2010年4月加入华泰财产保险股份有限公司，从事法律合规工作。2011年7月起在华泰财产保险有限公司法律合规及风险管理部先后任法律事务经理、合规管理经理。2015年8月至2017年3月任华泰财产保险有限公司法律合规部总经理助理，2015年8月起兼任法律责任人，2017年6月至2022年2月期间曾任华泰财产保险有限公司合规负责人。2019年8月至2021年12月任华泰保险集团股份有限公司法律合规部副总经理，2021年12月至今任华泰保险集团股份有限公司法律合规部总经理。2023年6月起任本公司监事。

庄琦：女，52岁，文学学士。现任华泰财产保险有限公司人力资源部总经理，华泰财产保险有限公司职工监事（任职批准文号为沪银保监复〔2019〕572号）。

庄琦女士具有多年的人力资源管理经历。自2012年11月加入华泰财产保险有限公司，历任人力资源部高级人事管理经理、人力资源部总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）。2019年8月起任本公司监事。

（3） 总公司高级管理人员基本情况

总公司高级管理人员共10位。

王俊建：男，49岁，2022年3月起任本公司总经理，任职批准文号为银保监复〔2022〕199号；2022年5月起任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2022〕312号；2022年4月起在关联方华泰保险集团股份有限公司任副总经理，任职批准文号为银保监复〔2022〕212号；2023年11月起兼任公司首席投资官。香港科技大学金融财务专业学士，特许金融分析师。1997年参加工作，先后在嘉里公司、交通银行香港公司、美国国际集团（香港）公司任职；2003年至2020年在安达保险先后任亚洲区总监、亚太区总监，以及中国香港、台湾和澳门区总裁等职务。2020年12月加入华泰财产保险有限公司，2021年1月至2022年3月任本公司副总经理，2021年9月至2022年3月担任公司临时负责人。

王志清：女，52岁，2013年10月起任本公司副总经理兼首席财务官，任职批准文号为保监许可〔2013〕285号；2013年11月起兼任公司财务负责人，任职批复文号为保监许可〔2013〕401号；2017年4月起兼任公司首席风险官。现分管公司财务、风险管理等工作。中国人民大学会计学专业学士，中欧国际工商学院工商管理学硕士，会计师。1994年参加工作，1996年

7月加入华泰财产保险股份有限公司，历任会计部会计处副经理、会计部总经理助理兼上海分公司计划财务部财务主管、计划财务部高级经理、助理财务总监、财务总监；2008年1月由华泰财产保险股份有限公司调至华泰人寿保险股份有限公司，2008年3月至2013年8月担任华泰人寿保险股份有限公司副总经理；2009年7月至2013年8月兼任华泰人寿保险股份有限公司首席财务官、财务负责人；2013年8月起调入华泰财产保险有限公司。

李三保：男，55岁，2015年12月起任本公司副总经理，2011年10月至2015年12月任本公司总经理助理，任职批准文号为保监产险〔2011〕1515号；2022年11月起兼任公司欺诈风险管理负责人、洗钱风险管理负责人。现分管公司客户服务、消费者权益保护、理赔等工作。中国金融学院保险专业经济学学士、中央财经大学经济学硕士，经济师。1992年参加工作，1996年9月加入华泰财产保险股份有限公司，历任再保险部合同分保处副经理、再保险部总经理助理兼合同分保处经理，昆明分公司副总经理，商险业务部助理核保总监，商险承保部、非车承保部总监。2009年12月至2011年10月任华泰财产保险股份有限公司总经理助理，2013年2月至2015年10月兼任广东省分公司总经理。

耿仁伟：男，57岁，2020年4月起任本公司副总经理，2017年6月至2020年4月任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2017〕619号；2023年6月起兼任河北省分公司总经理，任职批准文号为冀银保监复〔2023〕144号。现分管公司车险承保工作。中央财政金融学院国际保险学士、英国诺丁汉大学风险管理硕士。1989年参加工作，先后在中国人民保险公司青岛分公司、太平保险有限公司、达信保险与风险管理咨询有限公司、深圳中保民安保险经纪有限公司任职。2008年1月加入华泰财产保险股份有限公司，历任山东分公司副总经理（主持工作）、总经理、EA单元京津地区资深区域总经理、华北一区区域总经理，同时兼任北京分公司总经理、公司营销总监。

郭化：男，49岁，2020年4月起任本公司副总经理，2018年4月至2020年4月任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监许可〔2018〕80号，现分管公司销售渠道管理相关工作。外交学院英语专业本科毕业。1997年参加工作，加入华泰财产保险股份有限公司，历任再保部助理总监、再保部总监、再保部总经理、商险承保部总经理、商险事业部火险总经理、公司核保总监、资深总监。

康英：女，54岁，2021年11月起任本公司副总经理，任职批准文号为银保监复〔2018〕326号，2021年11月起兼任商险承保部总经理。现分管商险、个险及健康险承保、电商业务等工作。中国人民大学经济学学士、纽约圣约翰大学（前纽约保险学院）工商管理硕士。1992年参加工作，先后在苏黎世保险公司、瑞士丰泰保险公司、安达保险香港公司、英国皇家太阳联合保险集团、安达保险、劳和社保险（中国）有限公司任职。2016年至2021年在安达保险先后任商险总监、总经理助理兼商险总经理。2021年10月加入华泰财产保险有限公司。

陈佩琪：女，42岁，2022年2月起任本公司合规负责人，任职批准文号为银保监复〔2022〕58号。北京交通大学法学专业学士、英国曼彻斯特大学国际商法硕士。2006年参加工作，2009

年 12 月加入华泰财产保险股份有限公司，历任法律合规部合规管理经理、法律合规部副总经理（主持工作），2022 年 10 月起任公司合规部总经理。

朱红霞：女，43 岁，2022 年 10 月起任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监许可〔2017〕388 号。苏州大学历史专业学士、上海交通大学民商法学硕士。2003 年参加工作，先后在中伦律师事务所上海分所、其礼律师事务所上海代表处、美亚财产保险公司任职。2016 年 7 月至 2022 年 10 月在安达保险有限公司历任合规主管、法务总监，2017 年 4 月至 2022 年 10 月任安达保险有限公司董事会秘书。2022 年 10 月加入华泰财产保险有限公司，任法律部总经理。

柏文卿：女，44 岁，2023 年 5 月起任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2017〕1247 号。上海财经大学精算专业学士、伦敦城市大学卡斯商学院精算管理硕士，英国精算师协会精算师。2004 年参加工作，2004 年 6 月至 2005 年 12 月在天平汽车保险股份有限公司担任精算责任人；2005 年 12 月至 2023 年 4 月在安达保险有限公司工作，先后担任精算责任人/再保部总监，大中华区/韩国精算总监，总精算师/再保部总监。2023 年 5 月加入华泰财产保险有限公司，担任精算总监、精算部总经理。

杨俊臣：男，52 岁，2024 年 1 月起任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2017〕325 号。复旦大学经济学专业学士。1995 年参加工作，先后在上海埃力生集团有限公司、全库商品结算中心有限责任公司、上海新华创联技术有限公司、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、中美联泰大都会人寿保险有限公司任职。2016 年 12 月至 2023 年 5 月安达保险有限公司内审部审计责任人，2023 年 6 月至 2023 年 12 月安地环境卫生咨询（上海）有限公司资深内审顾问。2024 年 1 月加入华泰财产保险有限公司。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员是否发生变更 （是 否 ）

（1）报告期内董事变更情况

报告期内 Cunqiang Li（李存强）自 2024 年 6 月 26 日起不再担任华泰财产保险有限公司董事。

（2）报告期内监事变更情况

报告期内无监事变更。

（3）报告期内总公司高级管理人员变更情况

报告期内无高级管理人员变更。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ （是 否 ）

（四）违规情况

1. 报告期内是否有金融监管部门（即国家金融监督管理总局、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■）

2. 报告期内公司董事、监事及总公司部门级别以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

3. 报告期内保险公司是否有被国家金融监督管理总局采取的监管措施？（是□ 否■）

四、公司主要指标

(一) 主要偿付能力指标

单位：万元

项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
认可资产	2,078,391.20	2,032,851.16	2,092,411.71
认可负债	1,511,347.34	1,466,387.61	1,510,165.03
实际资本	567,043.86	566,463.55	582,246.68
其中:核心一级资本	523,383.15	523,892.84	537,415.39
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	43,660.72	42,570.71	44,831.29
附属二级资本	-	-	-
可资本化风险最低资本	253,949.12	253,935.71	256,810.36
控制风险最低资本	-1,242.75	-1,242.68	-1,256.75
附加资本	-	-	-
最低资本	252,706.38	252,693.03	255,553.61
核心偿付能力溢额	270,676.77	271,199.81	281,861.78
综合偿付能力溢额	314,337.49	313,770.52	326,693.07
核心偿付能力充足率	207.11%	207.32%	210.29%
综合偿付能力充足率	224.39%	224.17%	227.84%

(二) 流动性风险指标

1. 监管指标

单位：万元

指标名称	本季度	上季度
本年度累计净现金流（万元）	-41,394.08	-48,462.46
上一会计年度净现金流（万元）	22,990.51	22,990.51
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	-2,780.08	-2,780.08
经营活动现金流回溯不利偏差率	当季度	115.47%
	过去一季度	-7027.39%

LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	未来 3 个月	112.62%	109.69%
	未来 12 个月	102.68%	102.41%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）	未来 3 个月	316.16%	277.90%
	未来 12 个月	169.52%	135.82%
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	91.84%	99.52%
	未来 12 个月	110.58%	91.96%
LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）	未来 3 个月	384.63%	300.53%
	未来 12 个月	182.87%	149.66%
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	110.21%	105.82%
	未来 12 个月	117.69%	100.83%

2. 监测指标

单位：万元

指标名称	项目	本季度数	上季度数
本年累计经营活动净现金流	指标值	29,324.36	6,332.53
百元保费经营活动净现金流	指标值(元)	5.32	2.14
特定业务现金流支出占比	指标值	0.00%	0.00%
保费规模同比增速	指标值	3.25%	7.87%
现金及流动性管理工具占比	指标值	2.55%	2.54%
季均融资杠杆比例	指标值	2.25%	2.57%
AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.25%	0.01%
持股比例大于 5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%	0.00%
应收款项占比	指标值	7.44%	7.75%
持有关联方资产占比	指标值	1.82%	2.01%

（三）经营指标

指标名称	本季度数	本年度数
（一）保险业务收入（万元）	254,951.48	550,849.97
（二）净利润（万元）	13,255.80	22,768.56

(三) 总资产 (万元)	2,102,794.56	2,102,794.56
(四) 净资产 (万元)	591,160.01	591,160.01
(五) 保险合同负债 (万元)	989,178.07	989,178.07
(六) 基本每股收益 (元)	0.04	0.08
(七) 净资产收益率	2.24%	3.89%
(八) 总资产收益率	0.64%	1.12%
(九) 投资收益率	1.10%	1.83%
(十) 综合投资收益率	0.95%	1.77%
(十一) 效益类指标		
1.综合成本率	98.60%	98.43%
2.综合费用率	50.41%	52.47%
3.综合赔付率	48.19%	45.96%
4.手续费及佣金占比	17.41%	18.47%
5.业务管理费占比	21.41%	20.61%
(十二) 规模类指标		
1.签单保费 (万元)	240,185.82	512,214.25
2.车险签单保费 (万元)	93,769.64	181,905.86
3.非车险前五大险种的签单保费	35,472.33	75,143.79
3.1 第一大险种的签单保费 (万元)	8,351.35	25,188.28
3.2 第二大险种的签单保费 (万元)	8,033.10	15,384.25
3.3 第三大险种的签单保费 (万元)	7,302.95	11,831.31
3.4 第四大险种的签单保费 (万元)	6,819.47	11,530.65
3.5 第五大险种的签单保费 (万元)	4,965.46	11,209.29
4.车险车均保费 (元)	1,056.70	1,076.13
5.各渠道签单保费	240,185.82	512,214.25
5.1 代理渠道签单保费 (万元)	128,659.73	250,061.25
5.2 直销渠道签单保费 (万元)	5,986.02	13,642.09
5.3 经纪渠道签单保费 (万元)	105,540.07	248,510.91
5.4 其他渠道签单保费 (万元)	-	-

（四）近三年（综合）投资收益率

公司近三年平均投资收益率为 4.12%，近三年平均综合投资收益率为 3.33%。

五、风险管理能力

根据《保险公司偿付能力监管规则第12号》第五条、第六条的规定，我公司属于I类保险公司。公司成立于2011年7月29日，最近会计年度的签单保费97.64亿元，最近会计年度总资产规模是194.80亿元。省级分支机构35家（包括营业部、航运保险运营中心）。

根据原中国银保监会偿付能力监管部《关于华泰财产保险有限公司2022年SARMRA现场评估意见书》（银保监偿付〔2023〕21号），公司2022年SARMRA得分为81.84分，较2017年评估的81.27分上升0.57分。其中，风险管理基础与环境15.99分，风险管理目标与工具7.58分，保险风险管理7.9分，市场风险管理8.39分，信用风险管理7.98分，操作风险管理8.64分，战略风险管理7.9分，声誉风险管理9.02分，流动性风险管理8.44分。

2024年2季度，公司继续完善风险管理制度体系及风险管理工具，修订并发文《华泰财产保险有限公司保险风险管理办法》、《华泰财产保险有限公司保险风险管理工作细则》、《华泰财产保险有限公司市场风险管理工作细则》、《华泰财产保险有限公司市场风险和信用风险穿透计量管理办法》、《华泰财产保险有限公司保险资金运用管理制度》、《华泰财产保险有限公司偿付能力压力测试管理办法》、《华泰财产保险有限公司金融专网安全管理规定》、《华泰财产保险有限公司洗钱和恐怖融资风险管理政策（2024版）》等制度。本季度公司开展2024年度偿付能力风险管理能力自评估工作，并接受宁夏监管局三合一现场检查；开展流动性风险应急演练，增强公司突发事件中的流动性风险防范意识。公司定期开展操作风险事件收集、风险偏好容忍度限额监测、关键风险指标监测、声誉风险隐患排查、重大突发事件隐患排查、非法集资季度隐患排查、风险综合评级报送等工作，并及时向管理层汇报风险状况。

本季度，公司开展了2024年风险管理能力自评估工作。评估方法、评估流程、评估结果具体如下：

1、评估方法

公司依据《保险公司偿付能力监管规则(II)》（银保监发〔2021〕51号）中SARMRA评估的相关内容，从“制度健全性”、“遵循有效性”两个维度对照评估项目的具体要求，逐项评估公司的风险管理能力状况。

2、评估流程

公司对评估要求进行进一步细化分解，在统一认识的基础上，由公司风险管理部牵头，组织相关部门开展2024年度SARMRA自评估工作，风险管理部汇总评估结果并汇报管理层。

3、评估结果

通过自评估，公司总结了现阶段存在的问题与不足，公司相关部门已针对问题与不足制定了整改方案，逐步提升风险管理能力。

六、 风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

2023 年第 4 季度分类监管评价通报，公司被评定为 BBB 类。

2024 年第 1 季度分类监管评价通报，公司被评定为 BBB 类。

按照《金融监管总局统计监测司关于调整保险公司风险综合评级数据报送有关事项的通知》（金统通〔2024〕40 号）的要求，自 2024 年起风险综合评级按半年度报送，根据监管网站通报，1 季度通报结果与 4 季度一致为 BBB。

（二）已采取或拟采取的改善措施

公司最新获取的两期分类监管评价均为 BBB 类。公司将采取加强人员管理，优化内控流程等措施持续加强管控。

（三）风险自评估情况说明

本季度，公司组织开展难以资本化风险自评估工作，具体评估方法、评估流程及评估结果如下：

1. 操作风险自评估

（1）评估方法

本季度，操作风险评估工作由风险管理部牵头，相关部门参与评估。风险管理部根据操作风险关键指标监测数据情况，结合操作风险事件收集情况，组织相关部门针对操作风险方面存在的风险进行评估，并对风险采取有效处置措施。

（2）评估流程

本次评估流程包括：收集操作风险情况相关数据-结合数据情况开展评估-整合评估结果三个阶段，最终形成操作风险自评估结果。

（3）评估结果

经评估，操作风险管控良好，从操作风险事件收集情况来看，本季度未出现重大违规事项。

2. 战略风险自评估

（1）评估方法

本季度战略风险自评估主要由公司风险管理部牵头，战略与创新管理部对相关内容进行评估。评估主要从战略目标和发展规划的执行和实施、发展规划调整、评估和监督几个方面进行。

同时公司对截止到 2024 年 6 月末公司战略风险管理情况进行了评估，并形成评估报告，报告将于 7 月过公司第五届董事会第十二次会议审批。

(2) 评估流程

评估过程主要包括：评估方案及评估表制定-战略与创新发部自评估-整合评估结果三个阶段，最终形成战略风险自评估结果。

(3) 评估结果

经评估，本季度公司未发生重大战略风险事件，未发生重大战略偏离，战略风险管控良好。

3. 声誉风险自评估

(1) 评估方法

本季度，声誉风险自评估主要由风险管理部组织相关部门对声誉风险状况进行评估。评估主要从舆情以及投诉情况两个方面进行分析。

(2) 评估流程

评估过程主要包括：收集舆情和投诉相关信息-结合相关信息进行评估-整合评估结果三个阶段，最终形成声誉风险自评估结果。

(3) 评估结果

经评估，相关部门对监测到的舆情及客户投诉均进行了及时妥善处置，本季度未发生重大声誉风险事件，声誉风险管控良好。

4. 流动性风险自评估

(1) 评估方法

本季度，流动性风险自评估主要由公司风险管理部组织相关部门对流动性风险监管指标进行计量评估，风险管理部牵头对公司投资资产可变现能力进行评估。

(2) 评估流程

评估过程主要包括：流动性风险监管指标的计量，具体包括：净现金流、经营活动净现金流回溯不利偏差率、流动性覆盖率等指标；投资资产变现能力评估。

(3) 评估结果

本季度流动性风险监管指标的计量结果见本报告中流动性风险监管指标部分，公司现金流较为充裕，流动性覆盖率满足监管要求，公司可在短期内变现的资产储备充足。

七、 重大事项

(一) 公司省级分支机构有关信息

报告期内无新获批筹或开业的省级分支机构。

(二) 重大再保险合同

1. 本报告季度是否存在重大再保险分入合同？ (是□ 否■)

2. 本报告季度是否存在重大再保险分出合同？ (是■ 否□)

2024 第 2 季度，公司存在一重大再保险合同，为比例分出合约，再保险合同的再保接受人为：中国财产再保险有限责任公司等再保人。合约期间为：2024-01-01 至 2024-12-31。合约涵盖险种为商业车险。2024 第 2 季度保费为 41,671.24 万元，2024 第 2 季度待摊赔款为 5,927.98 万元。

(三) 重大赔付事项

(有■ 无□)

出险原因	赔付金额 (万元)	立案时间	再保险接受人	应摊回 分保赔款(万 元)	实际摊回 分保赔款	备注
火灾	5,000.00	2024/6/28	中国财产再保险有限责任公司等	2,000.00	0.00	未决
火灾	1,700.00	2024/5/13	前海再保险股份有限公司等	1,511.64	0.00	未决
其它意外事故	1,398.94	2024/5/13	前海再保险股份有限公司等	1,166.02	0.00	未决
火灾	1,089.00	2024/6/27	中国财产再保险有限责任公司等	693.69	0.00	未决
其他意外事故	800.00	2024/4/22	前海再保险股份有限公司等	706.96	0.00	未决

(四) 重大投资行为

(有□ 无■)

本季度未发生重大投资行为。

(五) 重大投资损失

(有□ 无■)

本季度未发生重大投资损失。

(六) 重大融资事项

(有□ 无■)

本季度未发生重大融资事项。

(七) 重大关联方交易

(有□ 无■)

本季度未发生重大关联交易事项。

(八) 重大诉讼事项

(有■ 无□)

1. 本季度内是否存在已经判决执行的重大诉讼

(有■ 无□)

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	发生损失金额(万元)	备注
1	原告：美亚财产保险、安盛天平财产保险、中国人寿财产保险、中银保险 被告：上海开尔唯国际物流 第三人：华泰财产保险有限公司上海分公司、华泰财险航运保险中心、全球货运	被保险人与第三方的涉诉案件	2022/10/31	1,211.6	0.00	
2	东衍化工（上海）有限公司	保险合同纠纷	2022/5/8	808	0.00	
3	襄阳市民晟实业有限公司	代位追偿	2023/5/11	465	0.00	

2. 偿付能力报告日是否存在未决诉讼

(有■ 无□)

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额(万元)	估计损失金额(万元)	备注（注明不能预估损失原因）
1	原告：康美药业股份有限公司 被告：广东正中珠江会计师事务所 第三人：安达保险、太平洋保险广东分公司	被保险人（广东正中珠江会计师事务所）与第三方的涉诉案件	20240301 收到传票， 6月23日一审一次开庭。	2024/2/26	34,089.29	0.00	安达保险被列为第三人，我们认为本诉讼相关争议不属于保单承保范围。
2	中国水利水电第四工程局有限公司	保险合同纠纷	暂未开庭	2023/7/31	2,807.25	56.15	本案华泰共保份额为2%。由于共保协议约定共保方承担的是连带责任，且诉讼请求按连带责任要求共保方赔偿，故诉讼金额为全部诉讼金额，可能发生的损失金额按共保比例计算。

3	Chubb European Group SE	再保合同纠纷	仲裁案件， 我司已提交 反请求申 请，尚未开 庭。	2020/9/2	2,262.79	0.00	目前双方均提出仲裁申 请，暂时无法预估损失金 额。
---	-------------------------	--------	---------------------------------------	----------	----------	------	---------------------------------

（九）重大担保事项

（有 无）

本季度未发生重大担保事项。

（十）其他重大事项

（有 无）

公司已于 2 季度向股东华泰保险集团进行 1.02 亿元的利润分配，此方案于 4 月 8 日第五届董事会第十次会议审议通过。

八、管理层分析与讨论

（一）报告期内偿付能力变化原因分析

自 2023 年 9 月，行业按《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5 号）（以下简称《通知》）调整部分最低资本计量方法。截止 2024 年 2 季度，公司综合偿付能力充足率为 224.39%，较上季度末上升 0.22 个百分点，核心偿付能力充足率为 207.11%，较上季度下降 0.21 个百分点。从综合偿付能力水平及核心偿付能力水平来看，公司目前处于健康的充足率状态，结合公司目前的实际经营情况和业务发展规划、再保安排及投资策略，公司在短期内综合偿付能力充足率预计均将保持在健康的水平。

从公司实际资本来看，与上季度相比，认可资产增加 4.55 亿元，认可负债增加 4.50 亿元，实际资本增加 0.06 亿元。目前，公司资产、负债相对比较稳定，且资产除监管列示的非认可项目外，无其他非认可资产内容，因此公司实际资本的变动主要来源于公司实现的净利润、可供出售公允价值的浮盈及浮亏及利润分配。从目前来看，公司长期处于稳定状态，且投资在风险可控的前提下，历年来均保持了较好的投资收益，因此实际资本预计将持续呈现稳定状态。

从最低资本来看，在不考虑风险分散效应的前提下，保险风险、市场风险、信用风险与控制风险的占比分别为 35.82%、16.12%、48.39%、-0.33%。2024 年 2 季度末，公司保险风险最低资本占用共 13.62 亿元，其中不考虑风险分散效应，保费及准备金风险最低资本占用 13.49 亿元，巨灾风险最低资本占用 0.47 亿元；公司市场风险最低资本占用共 6.13 亿元，其中剔除风险分散效应影响，利率风险最低资本占用 0.78 亿元，权益价格风险最低资本占用 6.05 亿元，其他市场风险最低资本占用 0.54 亿元；公司信用风险最低资本占用共 18.40 亿元，不考虑风险分散效应，利差风险最低资本占用 0.47 亿元，交易对手违约风险最低资本占用 18.28 亿元。

与上季度相比，量化风险最低资本增加 13.41 万元，在不考虑风险分散效应的前提下，保险风险最低资本较上季度增加 0.28 亿元，主要受到车险及责任险风险因子变动和公司保险业务规模增加导致的财产险及责任险再保后未决赔款准备金增加共同影响；市场风险最低资本较上季度减少 0.80 亿元，主要受权益类资产规模减少影响；信用风险最低资本较上季度增加 0.25 亿元，主要受再保分出及应收保费 12 个月以上账龄部分风险暴露增加影响。

综合上述分析，无论是从综合偿付能力充足率、量化风险最低资本需求还是实际资本来看，公司均处于健康的水平，并预计在短期内将持续保持。

（二）报告期内流动性风险监管指标变化及原因分析

1. 季度间流动性风险监管指标变化

根据《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》关于流动性风险监管指标的要求，公司结合自身实际情况，并参考业务发展和投资的未来可能，编制流动性风险监管指标及监测指标。其中，公司流动性风险监管指标包括流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流。经测算，2024年2季度末公司流动性监管指标如下：

单位：万元

指标名称		本季度	上季度
本年度累计净现金流（万元）		-41,394.08	-48,462.46
上一会计年度净现金流（万元）		22,990.51	22,990.51
上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）		-2,780.08	-2,780.08
经营活动现金流回溯不利偏差率	当季度	277.15%	115.47%
	过去一季度	115.47%	-7027.39%
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	未来3个月	112.62%	109.69%
	未来12个月	102.68%	102.41%
LCR2（必测压力情景下公司整体流动性覆盖率）	未来3个月	316.16%	277.90%
	未来12个月	169.52%	135.82%
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	91.84%	99.52%
	未来12个月	110.58%	91.96%
LCR2（自测压力情景下公司整体流动性覆盖率）	未来3个月	384.63%	300.53%
	未来12个月	182.87%	149.66%
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	110.21%	105.82%
	未来12个月	117.69%	100.83%

2. 变化原因分析

公司2024年2季度末年累计净现金流-4.14亿元，其中经营活动净现金流2.30亿元，公司在预留充足的现金余额后，将其余资金划拨至投资账户进行投资配置，以提高投资收益。从公司目前的业务结构来看，业务大多为一年及一年内的短期险种，超过一年的工程险及其他长期险种占比较小，因此对于公司来说，流动性覆盖率指标相对来说对于公司管理流动性风险更为关键。从公司测算的压力情景的结果来看，各时段及各情景下流动性覆盖率均符合监管要求，总体来说流动性风险相对较小。

综合上述分析，同时结合公司目前的业务发展及盈利状况，公司流动性风险管理指标处于比较健康的水平，预计在短期内将持续在健康水平。

（三）报告期内风险综合评级结果及变化原因分析

公司最新获取的 2024 年 1 季度综合评级结果为 BBB 级，较上季度无变化。按照《金融监管总局统计监测司关于调整保险公司风险综合评级数据报送有关事项的通知》（金统通〔2024〕40 号）的要求，自 2024 年起风险综合评级按半年度报送，根据监管网站通报，1 季度通报结果与 4 季度一致为 BBB。

（四）公司面临的主要风险及原因分析

本季度，公司组织开展了难以资本化风险自评估工作，评估结果未发现异常。

九、 外部机构意见

(一) 报告期内是否有偿付能力报告经外部机构审核 (是■ 否□)

上一年度第四季度的季度报告审计意见:

公司 2023 年第 4 季度偿付能力报表由普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所进行审计,该事务所已于 2024 年 4 月 8 日出具了标准无保留意见的审计报告,审计报告文号为普华永道中天特审字(2024)第 1243 号。公司已按审计意见进行相应调整。

(二) 本季度公司是否经信用评级机构评级 (是□ 否■)

本季度公司没有信用评级机构评级事项。

(三) 外部机构出具的其他独立意见 (是□ 否■)

本季度公司未收到外部机构出具的其他独立意见。

(四) 报告期外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所 (是□ 否■)

2. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构 (是□ 否■)

十、实际资本

偿付能力状况表

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024 年第 2 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	2,078,391.20	2,032,851.16
2	认可负债	1,511,347.34	1,466,387.61
3	实际资本	567,043.86	566,463.55
3.1	核心一级资本	523,383.15	523,892.84
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	43,660.72	42,570.71
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	252,706.38	252,693.03
4.1	量化风险最低资本	253,949.12	253,935.71
+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	136,205.93	133,432.37
4.1.3	市场风险最低资本	61,315.49	69,290.00
4.1.4	信用风险最低资本	184,019.03	181,492.12
4.1.5	量化风险分散效应	114,225.59	116,913.74
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	-1,242.75	-1,242.68
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	270,676.77	271,199.81
6	核心偿付能力充足率	207.11%	207.32%
7	综合偿付能力溢额	314,337.49	313,770.52
8	综合偿付能力充足率	224.39%	224.17%

实际资本表

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024 年第 2 季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	523,383.15	523,892.84
1.1	净资产	591,160.01	590,035.01
1.2	对净资产的调整额	-67,776.87	-66,142.16
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-24,403.36	-23,841.11
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)	-43,660.72	-42,570.71
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	287.21	269.65
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	43,660.72	42,570.71
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)	43,660.72	42,570.71
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	567,043.86	566,463.55

认可资产表

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024 年第 2 季度

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数
		账面价值	非认可价值	认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	57,411.85	-	57,411.85	68,893.95
1.1	库存现金	-	-	-	-
1.2	活期存款	28,407.29	-	28,407.29	22,116.77
1.3	流动性管理工具	29,004.56	-	29,004.56	46,777.18
2	投资资产	1,278,123.10	-	1,278,123.10	1,246,017.83
2.1	定期存款	2,569.51	-	2,569.51	2,559.91
2.2	协议存款	61,402.88	-	61,402.88	61,352.00
2.3	政府债券	6,906.00	-	6,906.00	5,144.50
2.4	金融债券	34,072.40	-	34,072.40	25,669.20
2.5	企业债券	134,710.14	-	134,710.14	132,851.69
2.6	公司债券	33,308.80	-	33,308.80	33,276.20
2.7	权益投资	325,161.81	-	325,161.81	251,578.52
2.8	资产证券化产品	27,580.12	-	27,580.12	29,934.45
2.9	保险资产管理产品	151,749.54	-	151,749.54	188,304.97
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-
2.11	信托计划	117,995.00	-	117,995.00	118,000.00
2.12	基础设施投资	272,164.90	-	272,164.90	271,816.40
2.13	投资性房地产	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	110,502.00	-	110,502.00	125,530.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-
4	再保险资产	532,768.01	-	532,768.01	504,753.67
4.1	应收分保准备金	470,272.36	-	470,272.36	449,165.08
4.2	应收分保账款	62,495.64	-	62,495.64	55,588.59
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	141,215.68	19,375.26	121,840.43	128,404.46
5.1	应收保费	93,922.46	-	93,922.46	103,893.32
5.2	应收利息	7,245.24	-	7,245.24	6,805.17
5.3	应收股利	4,461.50	-	4,461.50	38.54
5.4	预付赔款	4,776.43	-	4,776.43	4,515.82
5.5	存出保证金	3,065.08	-	3,065.08	2,968.17
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	27,744.98	19,375.26	8,369.72	10,183.44
6	固定资产	3,235.70	-	3,235.70	3,254.90
6.1	自用房屋	-	-	-	-

6.2	机器设备	1,806.82	-	1,806.82	1,824.37
6.3	交通运输设备	1,059.76	-	1,059.76	1,047.52
6.4	在建工程	-	-	-	-
6.5	办公家具	368.78	-	368.78	382.68
6.6	其他固定资产	0.34	-	0.34	0.34
7	土地使用权	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-
9	其他认可资产	90,040.23	5,028.10	85,012.13	81,526.34
9.1	递延所得税资产	43,660.72	-	43,660.72	42,570.71
9.2	应急资本	-	-	-	-
9.3	其他	46,379.51	5,028.10	41,351.41	38,955.64
10	合计	2,102,794.56	24,403.36	2,078,391.20	2,032,851.16

非认可资产表

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024年第2季度

单位：万元

行次	项目	期末数 (非认可价值)	期初数 (非认可价值)
1	无形资产（土地使用权除外）	3,398.65	3,917.68
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	待摊费用和长期待摊费用	1,629.45	1,747.20
4	到期不能处置或者对其处置受到限制的资产	-	-
5	其他非认可资产—预付款项及研发费用	19,375.26	18,176.23
6	非认可资产合计	24,403.36	23,841.11

认可负债表

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024 年第 2 季度

单位：万元

行次	项目	期末数（认可价值）	期初数（认可价值）
1	准备金负债	989,178.07	957,251.93
1.1	未到期责任准备金	373,535.71	368,454.47
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	373,535.71	368,454.47
1.2	未决赔款责任准备金	615,642.36	588,797.46
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	284,667.85	265,693.37
2	金融负债	50,066.41	49,810.08
2.1	卖出回购证券	50,066.41	49,810.08
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	472,102.86	459,325.59
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	3,820.88	4,575.53
3.3	预收保费	65,191.17	64,448.08
3.4	应付分保账款	250,281.25	235,035.25
3.5	应付手续费及佣金	43,564.99	44,058.72
3.6	应付职工薪酬	30,048.74	27,178.47
3.7	应交税费	5,716.32	8,152.86
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	73,479.49	75,876.67
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	1,511,347.34	1,466,387.61
9	非认可负债—大灾保费准备金	287.21	269.65
10	会计总负债合计	1,511,634.55	1,466,657.26

十一、最低资本

最低资本表

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024年第2季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	253,949.12	253,935.71
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	267,314.87	267,300.75
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	136,205.93	133,432.37
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	134,946.23	132,166.58
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	4,730.63	4,746.48
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	3,470.94	3,480.69
1.3	市场风险-最低资本合计	61,315.49	69,290.00
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	7,767.16	6,745.96
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	60,503.29	68,023.41
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	3,214.59	3,214.59
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	1,295.21	2,230.94
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	896.33	663.01
1.3.7	市场风险-风险分散效应	12,361.09	11,587.92
1.4	信用风险-最低资本合计	184,019.03	181,492.12
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	4,716.55	3,989.37
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	182,783.22	180,453.67
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,480.74	2,950.92
1.5	量化风险分散效应	114,225.59	116,913.74
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应调整	-	-
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	控制风险的最低资本	-1,242.75	-1,242.68
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	252,706.38	252,693.03

IR01-财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024年第2季度

单位：万元

行次	类型	期末数			期初数		
		保费风险最低资本	准备金最低资本	保费和准备金风险最低资本	保费风险最低资本	准备金最低资本	保费和准备金风险最低资本
1	车险	20,335.38	10,957.10	27,502.77	18,347.53	10,967.08	25,654.00
2	财产险	77,102.54	30,712.99	96,208.83	76,320.21	28,561.27	93,916.58
3	船货特险	6,579.30	12,732.81	17,005.43	6,747.33	12,600.26	17,009.15
4	责任险	11,046.89	29,647.35	36,448.73	11,713.68	28,811.42	36,121.96
5	农业险	-	-	-	-	-	-
6	信用保证险	-	-	1,820.64	-	-	1,857.30
6.1	融资性信用保证保险	-	-	-	-	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	951.86	1,147.41	1,820.64	992.38	1,150.31	1,857.30
7	短意险	8,259.11	3,672.10	10,584.21	8,427.44	3,475.35	10,601.32
8	短健险	3,749.80	2,507.74	5,454.65	4,163.91	2,598.60	5,908.57
9	短寿险	-	-	-	-	-	-
10	其他险	2,480.29	205.79	2,589.33	2,462.51	192.77	2,564.33
11	合计	130,505.17	91,583.28	197,614.59	129,174.98	88,357.05	193,633.20

IR02-财险和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

公司名称：华泰财产保险有限公司

2024年第2季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	159.82	155.02
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	750.29	747.75
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,623.85	3,644.37
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	274.54	286.52
5	国际地震巨灾风险最低资本	2,902.90	2,903.74
6	巨灾风险分散效应(1+2+3+4+5-7)	2,980.78	2,990.92
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	4,730.63	4,746.48