



**中意财险**  
GENERALI CHINA  
INSURANCE

# 中意财产保险有限公司

**Generali China Insurance Co., LTD.**

2022年度  
信息披露报告

二〇二三年四月三十日

## 一、公司简介

(一) 法定名称：中意财产保险有限公司

缩写：中意财险

(二) 注册资本：13 亿元人民币

(三) 公司住所和营业场所：北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号双子座大厦西塔 9 层

(四) 经营范围：在北京市行政辖区及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列保险业务：(1) 财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；(2) 短期健康保险、意外伤害保险；(3) 上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险外，本公司不得经营其他法定保险业务。

(五) 经营区域：北京、上海、黑龙江、辽宁、广东、四川、陕西

(六) 法定代表人：严九

(七) 客服电话和投诉电话：400-600-2700

## 二、财务会计信息

(一) 资产负债表、利润表、现金流量表所有者权益变动表

### 2022 年资产负债表

单位：元

| 资 产                    | 2022 年 12 月 31 日        | 2021 年 12 月 31 日        |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>资产：</b>             |                         |                         |
| 货币资金                   | 242,530,972.68          | 563,477,341.40          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 549,555,421.51          | 627,258,615.71          |
| 应收利息                   | 40,091,706.51           | 34,081,680.64           |
| 应收保费                   | 68,589,119.13           | 54,933,065.95           |
| 应收代位追偿款                | 390,564.43              | 390,564.43              |
| 应收分保账款                 | 394,254,205.46          | 353,573,258.63          |
| 应收分保未到期责任准备金           | 115,336,795.54          | 102,551,303.40          |
| 应收分保未决赔款准备金            | 413,522,194.29          | 404,566,449.52          |
| 定期存款                   | 993,929,280.00          | 550,000,000.00          |
| 持有至到期投资                | 99,000,000.00           |                         |
| 长期股权投资                 | 107,365,512.14          | 98,028,756.92           |
| 存出资本保证金                | 260,000,000.00          | 260,000,000.00          |
| 固定资产                   | 17,895,447.99           | 16,795,796.70           |
| 无形资产                   | 39,522,436.17           | 38,279,014.99           |
| 使用权资产                  | 6,073,979.48            | 20,384,425.82           |
| 递延所得税资产                |                         |                         |
| 其他资产                   | 234,869,034.98          | 195,787,899.73          |
| <b>资产总计</b>            | <b>3,582,926,670.31</b> | <b>3,320,108,173.84</b> |

| 负债和权益      | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| <b>负债：</b> |                  |                  |

|                      |                         |                         |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期借款                 |                         |                         |
| 拆入资金                 |                         |                         |
| 交易性金融负债              |                         |                         |
| 衍生金融负债               |                         |                         |
| 卖出回购金融资产款            |                         |                         |
| 预收保费                 | 133,084,507.09          | 156,230,667.94          |
| 应付手续费及佣金             | 48,908,869.97           | 39,902,136.50           |
| 应付分保账款               | 445,186,990.51          | 365,281,556.72          |
| 应付职工薪酬               | 10,919,081.38           | 10,380,746.66           |
| 应交税费                 | 15,486,590.23           | 12,447,806.07           |
| 应付赔付款                | 3,579,385.95            | 2,129,783.75            |
| 应付保单红利               |                         |                         |
| 保户储金及投资款             |                         |                         |
| 未到期责任准备金             | 525,693,589.92          | 478,033,654.73          |
| 未决赔款准备金              | 1,407,606,889.08        | 1,296,565,434.47        |
| 寿险责任准备金              |                         |                         |
| 长期健康险责任准备金           |                         |                         |
| 长期借款                 |                         |                         |
| 应付债券                 |                         |                         |
| 租赁负债                 | 4,835,057.96            | 18,918,430.93           |
| 独立账户负债               |                         |                         |
| 递延所得税负债              |                         |                         |
| 其他负债                 | 67,878,507.46           | 47,883,203.56           |
| <b>负债合计</b>          | <b>2,663,179,469.55</b> | <b>2,427,773,421.33</b> |
| <b>所有者权益(或股东权益):</b> |                         |                         |
| 实收资本(或股本)            | 1,300,000,000.00        | 1,300,000,000.00        |
| 资本公积                 | 390,966.47              | 390,966.47              |
| 减:库存股                |                         |                         |
| 其他综合收益               | 3,472,398.16            | 4,222,928.24            |
| 盈余公积                 |                         |                         |
| 一般风险准备               |                         |                         |
| 未分配利润                | -384,116,163.87         | -412,279,142.20         |
| <b>所有者权益合计</b>       | <b>919,747,200.76</b>   | <b>892,334,752.51</b>   |
| <b>负债及所有者权益总计</b>    | <b>3,582,926,670.31</b> | <b>3,320,108,173.84</b> |

## 2022 年利润表

单位：元

| 项 目                      | 2022 年度               | 2021 年度               |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>一、营业收入</b>            | <b>918,916,863.09</b> | <b>797,648,533.47</b> |
| 已赚保费                     | 831,454,870.88        | 721,249,985.61        |
| 保险业务收入                   | 1,185,542,477.38      | 1,059,648,813.25      |
| 其中：分保费收入                 | 237,448,531.78        | 222,034,376.55        |
| 减：分出保费                   | 319,213,163.45        | 293,573,751.72        |
| 提取未到期责任准备金               | 34,874,443.05         | 44,825,075.92         |
| 投资收益（损失以“-”号填列）          | 65,984,632.90         | 83,126,799.67         |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益       | 20,991,585.30         | 20,787,821.99         |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）        | 10,543.69             |                       |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）      | 12,878,094.38         | -8,999,148.00         |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）          | 5,881,994.18          | -1,939,727.79         |
| 其他收益                     | 1,177,810.92          | 2,111,233.77          |
| 其他业务收入                   | 1,528,916.14          | 2,099,390.21          |
| <b>二、营业支出</b>            | <b>883,327,935.21</b> | <b>779,392,364.05</b> |
| 退保金                      |                       |                       |
| 赔付支出                     | 471,438,409.85        | 398,294,799.90        |
| 减：摊回赔付支出                 | 93,203,414.25         | 82,341,547.92         |
| 提取保险责任准备金                | 111,041,454.61        | 27,948,453.55         |
| 减：摊回保险责任准备金              | 8,955,744.77          | -32,457,028.12        |
| 保单红利支出                   |                       |                       |
| 分保费用                     | 62,748,235.92         | 64,116,984.36         |
| 税金及附加                    | 4,965,300.74          | 5,036,996.14          |
| 手续费及佣金支出                 | 170,073,303.63        | 156,473,731.28        |
| 业务及管理费                   | 253,805,468.50        | 239,209,263.87        |
| 减：摊回分保费用                 | 90,922,298.11         | 73,619,362.98         |
| 其他业务成本                   | 2,190,048.16          | 1,763,994.70          |
| 信用减值损失                   |                       | 10,052,023.03         |
| 资产减值损失                   | 147,170.93            |                       |
| <b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b> | <b>35,588,927.88</b>  | <b>18,256,169.42</b>  |
| 加：营业外收入                  | 65,510.09             | 726,183.17            |
| 减：营业外支出                  | 585,110.66            | 6,663,542.86          |
| <b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b> | <b>35,069,327.31</b>  | <b>12,318,809.73</b>  |
| 减：所得税费用                  | 6,906,348.98          | 2,771,010.82          |
| <b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>  | <b>28,162,978.33</b>  | <b>9,547,798.91</b>   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）   |                       |                       |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）   |                       |                       |

| 项 目                  | 2022 年度              | 2021 年度              |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b> | <b>-750,530.08</b>   | <b>4,222,928.24</b>  |
| 将重分类进损益的其他综合收益       |                      |                      |
| 权益法下可转损益的其他综合收益      | -750,530.08          | 4,222,928.24         |
| <b>七、综合收益总额</b>      | <b>27,412,448.25</b> | <b>13,770,727.15</b> |

## 2022 年现金流量表

单位：元

| 项 目                     | 2022 年度                 | 2021 年度                 |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>   |                         |                         |
| 收到原保险合同保费取得的现金          | 945,941,131.11          | 910,208,962.50          |
| 收到的其他与经营活动有关的现金         | 232,497,375.46          | 210,465,301.83          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>       | <b>1,178,438,506.57</b> | <b>1,120,674,264.33</b> |
| 支付原保险合同赔付款项的现金          | 361,529,264.88          | 372,844,453.24          |
| 支付再保业务现金净额              | 21,933,220.27           | 19,888,027.64           |
| 支付手续费及佣金的现金             | 161,712,785.31          | 174,949,980.21          |
| 支付保单红利的现金               |                         |                         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | 153,594,821.05          | 129,998,309.88          |
| 支付的各项税费                 | 65,695,249.38           | 80,303,029.22           |
| 支付的其他与经营活动有关的现金         | 307,697,400.61          | 306,066,641.21          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>       | <b>1,072,162,741.50</b> | <b>1,084,050,441.40</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>    | <b>106,275,765.07</b>   | <b>36,623,822.93</b>    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>   |                         |                         |
| 收回投资收到的现金               | 471,372,648.82          | 663,196,085.47          |
| 取得投资收益收到的现金             | 49,887,321.73           | 54,013,747.44           |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 318,035.84              | 206,377.63              |
| 收到其他与投资活动有关的现金          |                         |                         |
| <b>投资活动现金流入小计</b>       | <b>521,578,006.39</b>   | <b>717,416,210.54</b>   |
| 投资支付的现金                 | 923,720,640.24          | 682,810,828.17          |
| 质押贷款净增加额                |                         |                         |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 12,820,609.67           | 23,818,692.39           |
| 支付其他与投资活动有关的现金          |                         |                         |
| <b>投资活动现金流出小计</b>       | <b>936,541,249.91</b>   | <b>706,629,520.56</b>   |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>    | <b>-414,963,243.52</b>  | <b>10,786,689.98</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量额：</b>  |                         |                         |
| 吸收投资收到的现金               |                         |                         |

| 项 目                        | 2022 年度                | 2021 年度               |
|----------------------------|------------------------|-----------------------|
| 发行债券收到的现金                  |                        |                       |
| 收到的其他与筹资活动有关的现金            |                        |                       |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          |                        |                       |
| 偿还债务支付的现金                  |                        |                       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          |                        |                       |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金            | 14,411,222.58          | 13,174,308.05         |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>          | <b>14,411,222.58</b>   | <b>13,174,308.05</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>-14,411,222.58</b>  | <b>-13,174,308.05</b> |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b> | <b>2,152,332.31</b>    | <b>-805,758.97</b>    |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>      | <b>-320,946,368.72</b> | <b>33,430,445.89</b>  |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 563,477,341.40         | 530,046,895.51        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      | <b>242,530,972.68</b>  | <b>563,477,341.40</b> |

## 2022 年所有者权益变动表

单位:元

| 项 目               | 实收资本             | 资本公积       | 其他综合收益       | 未分配利润           | 所有者权益合计        |
|-------------------|------------------|------------|--------------|-----------------|----------------|
| 一、2021年1月1日年初余额   | 1,300,000,000.00 | 390,966.47 |              | -421,826,941.11 | 878,564,025.36 |
| 二、2021年度增减变动金额    |                  |            |              |                 |                |
| (一)净利润            |                  |            |              | 9,547,798.91    | 9,547,798.91   |
| (二)其他综合收益         |                  |            | 4,222,928.24 |                 | 4,222,928.24   |
| 三、2021年12月31日年末余额 | 1,300,000,000.00 | 390,966.47 | 4,222,928.24 | -412,279,142.20 | 892,334,752.51 |
| 一、2022年1月1日年初余额   | 1,300,000,000.00 | 390,966.47 | 4,222,928.24 | -412,279,142.20 | 892,334,752.51 |
| 二、2022年度增减变动金额    |                  |            |              |                 |                |
| (一)净利润            |                  |            |              | 28,162,978.33   | 28,162,978.33  |
| (二)其他综合收益         |                  |            | -750,530.08  |                 | -750,530.08    |
| 三、2022年12月31日年末余额 | 1,300,000,000.00 | 390,966.47 | 3,472,398.16 | -384,116,163.87 | 919,747,200.76 |

---

## （二）财务报表附注

### 1、会计政策变更

本报告期无会计政策变更

### 2、重要会计估计变更

本报告期无重大会计估计变更

### 3、重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

本公司无重大会计差错内容、也无更正金额。

### 4、合并范围变化

本公司合并范围无变化。

### 5、主要审计意见

公司聘请了普华永道中天会计师事务所（以下简称“普华”）担任公司中国会计准则财务报告审计师。公司 2022 年年度财务报告已经普华审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

财务报表附注内容参见本公司互联网网站，网址如下：<http://www.generali-china.cn>

## 三、保险责任准备金信息

### （一）评估方法

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

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：(i)根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任；(ii)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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，在保险期间内将边际计入当期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

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。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

### 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

### 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险



---

事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。未决赔款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和理赔费用准备金。

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。本公司采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，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。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等，采用赔付率法、简单比率法、链梯法和 Bornhuetter-Ferguson 法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，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律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

### 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

### （二）评估假设

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险做出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设做出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设如下：

(a) 终极赔付率：根据公司各类业务经营时间、保费规模、赔款数据等实际经营情况，并参考行业经验确定。

(b) 直接理赔费用率：5%；选取说明：参考行业经验确定；与 2021 年底的评估假设相同。

(c) 间接理赔费用率：6.5%；选取说明：参考行业经验确定；与 2021 年底的评估假设相同。

(d) 维持费用率：根据公司各类业务经营时间、保费规模、费用数据等实际经营情况，并参考行业经验确定。

(e) 风险边际率：车险 3%，非车险 6%；选取说明：参照行业指导比例。

(f) 折现率：根据与未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定，该市场利率以中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，加合理的溢价确定。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测

未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例车险 2.5%，非车险 5.5%确定风险边际。

### （三）评估结果

本公司保险合同准备金如下：

|          | 2021 年           |                  | 本年减少             |                    |                    | 2022 年           |
|----------|------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|
|          | 12 月 31 日        | 增加               | 赔付款项             | 其他                 | 小计                 | 12 月 31 日        |
| 再保前      |                  |                  |                  |                    |                    |                  |
| 未到期责任准备金 | 478,033,654.73   | 1,185,542,477.38 |                  | (1,137,882,542.19) | (1,137,882,542.19) | 525,693,589.92   |
| 未决赔款准备金  | 1,296,565,434.47 | 741,388,974.76   | (471,438,409.85) | (158,909,110.30)   | (630,347,520.15)   | 1,407,606,889.08 |
| 合计       | 1,774,599,089.20 | 1,926,931,452.14 | (471,438,409.85) | (1,296,791,652.49) | (1,768,230,062.34) | 1,933,300,479.00 |
| 应收分保准备金  |                  |                  |                  |                    |                    |                  |
| 未到期责任准备金 | 102,551,303.40   | 319,213,163.45   |                  | (306,427,671.31)   | (306,427,671.31)   | 115,336,795.54   |
| 未决赔款准备金  | 404,566,449.52   | 161,678,395.34   | (93,203,414.25)  | (59,519,236.32)    | (152,722,650.57)   | 413,522,194.29   |
| 合计       | 507,117,752.92   | 480,891,558.79   | (93,203,414.25)  | (365,946,907.63)   | (459,150,321.88)   | 528,858,989.83   |
| 再保后      |                  |                  |                  |                    |                    |                  |
| 未到期责任准备金 | 375,482,351.33   | 866,329,313.93   |                  | (831,454,870.88)   | (831,454,870.88)   | 410,356,794.38   |
| 未决赔款准备金  | 891,998,984.95   | 579,710,579.41   | (378,234,995.60) | (99,389,873.97)    | (477,624,869.57)   | 994,084,694.79   |
| 合计       | 1,267,481,336.28 | 1,446,039,893.34 | (378,234,995.60) | (930,844,744.85)   | (1,309,079,740.45) | 1,404,441,489.17 |

单位：元

## 四、风险管理状况信息

### （一）风险管理组织体系及总体策略

#### 1、风险管理组织体系

公司建立了由董事会、审计及风险管理委员会、公司管理层、风险管理部门、各职能部门、分支机构构成的风险管理组织架构，形成了由董事会负最终责任、审计及风险管理委员会充分审议、公司管理层直接负责、总公司风险管理部门统筹协调，相关部门履行日常具体的风险管理职责，覆盖所有相关部门和分支机构的偿付能力风险管理组织体系。

#### 2、风险管理总体策略

---

公司偿付能力风险管理的目标为：围绕公司的战略、经营及盈利目标，以风险为导向，通过规范偿付能力风险管理流程，采用行业通用的风险管理方法和手段，对风险进行持续识别、评估、管理、报告和监控，以支持公司的战略和业务决策过程，在公司风险容忍范围内及时应对各类风险并实现效益最大化。公司遵循低风险偏好，按照“理性、稳健、审慎”原则处理风险与收益的关系，确保业务健康持续发展，保证经营稳定可持续，重大风险基本可控。

## （二）主要风险分类及管理方法

### 1、主要风险分类

根据《保险公司偿付能力监管规则第2号：最低资本》，公司将偿付能力风险分为固有风险和控制风险两部分。固有风险是指在现有的正常的保险行业物质技术条件和生产组织方式下，公司在经营和管理活动中必然存在的客观的偿付能力相关风险。固有风险由可资本化为最低资本的风险（简称可资本化风险）和难以资本化为最低资本的风险（简称难以资本化风险）组成。可资本化风险包括保险风险、市场风险和信用风险，难以资本化风险包括操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。控制风险是指因公司内部管理和控制不完善或无效，导致固有风险未被及时识别和控制的偿付能力相关风险。

### 2、总体风险管理情况

公司采用全面风险管理和专项风险管理相结合的方法对固有风险及控制风险进行管控。2022年公司持续夯实和提升风险管理体系，健全风险管理组织架构，修订完善风险管理相关规章制度，加强风险偏好及其传导，扎实开展风险管理工具运用，认真开展重大事项风险评估，积极组织进行风险排查，严密组织监管SARMRA评估发现问题整改并深入推进SARMRA自评估，优化完善风险考核及风险管理报告机制，确保公司在风险偏好范围内稳健运行，不断提升风险管理水平。

（1）健全风险管理组织架构。加强顶层统筹协调，任命首席风险官，设置独立的风险管理部门，补充专职风险管理员工，实行分支机构风险管理条线垂直管理，加强对分支机构风险管理的统筹、指导、监控，风险管理专业性、独立性有效提升。

（2）修订完善风险管理相关规章制度。组织对《偿付能力风险管理政策》等风险管理相关制度进行修订，将最新监管要求、SARMRA评估整改要求落实到制度中，进一步优化、完善风险管理组织架构各层级、各单位职责、权限，细化制度要求、增强可操作性，完善流程压实责任。

（3）加强风险偏好及其传导。根据低风险偏好及“理性、稳健、审慎”原则，以定性及定量相结合的方式，从盈利、资本、流动性、声誉、操作合规等维度更新2022年风险偏好

---

陈述书，增加风险偏好维度，修订关键风险指标库，完善风险偏好、风险容忍度、风险限额传导路径。

(4) 扎实开展风险管理工具运用。加强全面预算及资产负债管理，严格资本规划及压力测试，优化投资资产配置，深化关键风险指标、操作风险与控制自评估、损失事件等风险工具应用，完善偿付能力风险应急预案并加强演练。

(5) 认真开展重大事项风险评估。加强重大事项风险评估，对预算、年度资产配置方案、战略资产配置方案等进行独立的风险评估，确保预算、资产负债管理在风险偏好约束之下，实现偿付能力风险管理目标。

(6) 积极组织进行风险排查。严格落实三道防线风险管控机制，紧密跟踪保险市场、投资市场风险状况，结合公司实际加强风险排查，使业务经营始终处于事先确定的风险边界之内。

(7) 严密组织监管SARMRA评估发现问题整改并深入推进SARMRA自评估。以监管反馈为依据，深入组织开展SARMRA评估专项整改，建立专项台账明确整改时间、确定整改标准、落实责任单位，严格高标准、全方位对症整改，注重制度、流程建设，完善长效管理机制。深入推进年度SARMRA自评估工作，不断查漏补缺，巩固整改成效，夯实风险管理基础。

(8) 深入推进偿二代二期风险综合评级落地实施。认真研究偿二代二期风险综合评级监管规则，完善风险综合评级收集、审核、报送流程，加强内部控制，确保报送数据的真实性、准确性、合规性和完整性；认真研究分析风险综合评级数据，寻找差距和不足，严格按照监管要求上报董事会，同时组织责任单位积极进行改进。

(9) 优化完善风险考核及风险管理报告机制。优化风险绩效考核方案，选取灵敏度高、指导作用强的指标纳入风险绩效考核，明确考核标准，树立依法合规经营警戒线，积极引导各单位有效防范化解风险，充分发挥绩效考核引领、规范作用。建立各风险主责部门定期专项汇报机制，提升风险管理报告质量，公司管理层加强对风险管理状况的审议力度。

### **3、专项风险管理情况**

针对固有风险的不同特点，公司采用不同的管理方法及策略，在全面风险管理框架的基础上，对各固有风险进行持续管理及优化。对于可资本化风险，主要通过最低资本、压力测试、风险指标等工具对风险敞口及风险敏感度进行监控分析，深入开展经营数据统计分析，持续加强保险产品管理，严格核保风控及理赔管理，优化投资结构加强投资资产配置，优化流程敏捷运营持续降本增效。偿二代二期下最低资本的计量以风险为基础，采用相关系数矩阵法，反映各类风险之间的分散效应，是评估量化风险敞口大小的重要工具；对于难以资本

---

化风险中的操作风险，主要通过完善操作风险分类、操作风险关键风险指标、操作风险损失数据、操作风险与控制评估、规章制度建设、业务流程优化、内部检查及培训等持续完善操作风险管理机制；对于难以资本化风险中的流动性风险，主要通过建立流动性风险监测指标、日常现金流管理、现金流压力测试、流动性应急计划等工具和手段对流动性风险进行防范；对于难以资本化风险中的战略风险、声誉风险，主要通过健全专项风险管理制度、规范风控流程、加强舆情监测等对风险进行管控。

### （1）保险风险

保险风险是指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。根据《保险公司偿付能力监管规则第4号：保险风险最低资本（非寿险业务）》，公司保险风险分为以下三类：保费风险是指由于保险事故发生的频度及损失金额存在不确定性，导致保费可能不足以支付未来的赔款及费用，从而使保险公司遭受非预期损失的风险；准备金风险是指由于已发生未决案件在未来的赔付金额及时间存在不确定性，导致赔付可能超过准备金金额，从而使保险公司遭受非预期损失的风险；巨灾风险是指因重大自然灾害或重大事故而造成巨大损失的风险。2022年，公司保险风险最低资本计量结果如下：

单位：人民币万元

---

| 项 目          | 2022Q1   | 2022Q2   | 2022Q3   | 2022Q4   |
|--------------|----------|----------|----------|----------|
| 保险风险最低<br>资本 | 32419.64 | 35340.39 | 37671.67 | 39147.56 |

---

公司以有效扩大承保能力、促进业务发展、分散经营风险、稳定经营业绩为基本原则，根据公司经营管理模式和风险控制的要求制定核保、再保、理赔政策，通过严格核保流程保证业务品质，并加强理赔管理和费用管理，防止跑冒滴漏，从而控制保险风险，保障公司承保利润稳定性。

### （2）市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。公司面临的主要市场风险包括利率风险、汇率风险、权益价格风险。2022

年，公司市场风险最低资本计量结果如下：

单位：人民币万元

| 项 目          | 2022Q1  | 2022Q2  | 2022Q3  | 2022Q4  |
|--------------|---------|---------|---------|---------|
| 市场风险最低<br>资本 | 4459.42 | 3402.82 | 3467.34 | 4333.38 |

公司通过调整投资资产的结构和久期来管理利率风险，当资产负债久期缺口大于公司可接受的市场风险水平时，公司通过调整资产负债结构、投资久期较短的产品等方式进行资产负债久期匹配；公司定期对汇率风险进行监测并进行压力测试，当汇率发生较大波动时公司将采取及时资本金结汇、调整外币业务结构等方式，降低或对冲汇率风险。

### （3）信用风险

信用风险是指由于利差的不利变动，或者由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。2022年，公司信用风险最低资本计量结果如下：

单位：人民币万元

| 项 目          | 2022Q1   | 2022Q2   | 2022Q3   | 2022Q4   |
|--------------|----------|----------|----------|----------|
| 信用风险最低<br>资本 | 30445.71 | 26662.62 | 29139.92 | 26058.85 |

公司面临的信用风险主要是投保人、再保险人、投资交易对手的违约风险。投资信用风险方面，公司制定《信用风险管理办法》、《内部信用评级管理办法》、《投资交易对手管理办法》并建立银行资信情况评级表，明确了交易对手信用评级及授信额度，监测交易对手资质信用情况，及时评估交易对手信用要素和履约能力，定期对交易对手资信情况进行更新。再保险信用风险方面，公司通过对再保险人资信评级变动情况进行统计与追踪，及时根据各再保险人资信评级变动情况更新再保险人名录，对资信评级下降的再保险人进行及时跟踪与重点监控，发布预警通报提示风险，同时分别采取控制分保业务数量、降低分保比例、暂停

---

支付、停止分保业务往来等措施防范化解经营风险。投保人信用风险方面，公司建立应收保费管理制度，明确职责分工，及时对应收保费进行催收，化解应收保费信用风险。

#### **(4) 操作风险**

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。公司明确了操作风险组织架构与工作职责，各职能部门和分支机构为第一道防线、风险管理部门为第二道防线、审计监督部为第三道防线；建立了操作风险分类标准，按照业务条线、损失事件、风险成因、损失形态和后果严重程度等进行分类；建立了操作风险识别与评估、操作风险事件收集、关键风险指标监测制度，并建立了操作风险管理报告制度。公司定期进行操作风险识别与评估，识别固有风险、现有控制、剩余风险并提出改进措施。

#### **(5) 战略风险**

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司明确了战略风险组织架构与工作职责，建立了由董事会承担战略风险管理有效性最终责任的机制，确定了战略规划的实施和评估和报告等相关事项；建立了战略风险的内部报告机制，包括报告的路径、频率等。公司着力提高战略规划的科学性，增强战略管理的执行力，确保年度目标的制定科学合理，并定期对经营情况和行业数据进行分析，为公司经营决策提供科学依据。

#### **(6) 声誉风险**

声誉风险是由于保险公司的经营管理或外部事件等原因，导致利益相关方对保险公司产生负面评价，从而造成损失的风险。公司明确了声誉风险治理架构，由董事会作为声誉风险管理最高决策机构并承担声誉风险管理最终责任，明确了包括声誉风险防范、声誉事件处置、声誉风险报告、考核与问责在内的全流程管理以及常态化建设等相关事项。公司建立了与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制，及时回应和解决客户合理诉求，并开展舆情监测与分析工作，定期组织开展声誉风险排查，积极防范声誉风险。

#### **(7) 流动性风险**

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司明确了流动性风险治理架构，建立了董事会承担公司流动性风险管理最终责任的机制，明确了流动性风险偏好及限额管理、流动性风险管理策略、流动性风险管理政策、流动性风险管理流程、流动性风险考核与评价等相关事项，并建立了流动性风险报告机制。公司建立了现金流压力测试模型，定期对基本情景和压

力情景下的流动性风险进行测试分析，加强日常现金流管理，通过流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等流动性监管指标及相关流动性风险监测指标对流动性水平进行分析评估，并识别和监测保险风险、信用风险、市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险等风险对流动性水平的影响。

## 五、产品经营信息

按照保险信息系统的商业险种分类，本公司在 2022 年度原保险保费收入居前 5 位的保险险种分别是机动车辆保险、责任保险、企业财产保险、货物运输保险、家庭个人保险。这些保险产品的经营信息如下表所示：

单位：元

| 险种名称   | 原保费收入          | 保险金额                 | 赔付支出           | 准备金           | 承保利润           |
|--------|----------------|----------------------|----------------|---------------|----------------|
| 机动车辆险  | 372,171,737.64 | 192,012,128,505.74   | 211,206,537.98 | 11,337,987.25 | -56,152.10     |
| 责任保险   | 305,144,564.01 | 704,313,655,460.69   | 91,768,668.63  | 76,452,497.92 | -58,824,304.04 |
| 企业财产险  | 96,665,967.29  | 234,980,388,072.28   | 21,897,370.65  | 25,617,451.02 | -8,425,346.52  |
| 货物运输险  | 51,642,867.56  | 513,260,387,202.21   | 11,201,915.61  | -2,419,997.23 | 16,434,322.55  |
| 家庭个人保险 | 50,018,485.46  | 3,284,684,750,079.84 | 2,799,285.24   | 2,605,242.52  | -7,333,018.59  |

## 六、偿付能力信息

### (一) 主要偿付能力指标

2022 年 12 月 31

单位：人民币万元

|               |                                   |            |
|---------------|-----------------------------------|------------|
| 认可资产          | (1)                               | 354,123.86 |
| 认可负债          | (2)                               | 266,317.95 |
| 实际资本          | (3)=(1)-(2)=(4)+(5)+(6)+(7)       | 87,805.91  |
| 核心一级资本        | (4)                               | 87,805.91  |
| 核心二级资本        | (5)                               | -          |
| 附属一级资本        | (6)                               | -          |
| 附属二级资本        | (7)                               | -          |
| 最低资本          | (8)=(9)+(16)+(17)                 | 52,968.92  |
| 量化风险最低资本      | (9)=(10)+(11)+(12)+(13)-(14)-(15) | 51,296.42  |
| 寿险业务保险风险最低资本  | (10)                              | -          |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | (11)                              | 39,147.56  |
| 市场风险最低资本      | (12)                              | 4,333.38   |
| 信用风险最低资本      | (13)                              | 26,058.85  |
| 量化风险分散效应      | (14)                              | 18,243.38  |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | (15)                              | -          |



|           |                    |           |
|-----------|--------------------|-----------|
| 控制风险最低资本  | (16)               | 1,672.50  |
| 附加资本      | (17)               | -         |
| 核心偿付能力溢额  | (18)=(4)+(5)-(8)   | 34,836.99 |
| 核心偿付能力充足率 | (19)=((4)+(5))/(8) | 165.77%   |
| 综合偿付能力溢额  | (20)=(3)-(8)       | 34,836.99 |
| 综合偿付能力充足率 | (21)=(3)/(8)       | 165.77%   |

## （二）偿付能力充足率的变化原因说明

2022 年末本公司综合偿付能力充足率为 165.77%，较 2021 年末同比下降 25.17%。主要原因是公司投资资产增加、业务规模扩大导致最低资本增加，进而使得公司偿付能力充足率下降。

## 七、关联交易信息

2022 年，公司依法合规开展关联交易，全年共计发生关联交易金额 58,876.61 万元，其中：保险业务和其他类关联交易 54,691.79 万元，服务类关联交易 865.41 万元，资金运用类关联交易 3,319.41 万元。

2022 年，公司支付中意资产管理有限责任公司资金运用类各项相关服务费用 99.46 万元。截至 2022 年末，公司存放于昆仑银行股份有限公司的活期存款为人民币 1,219.95 万元，大额存单为人民币 2,000 万元。上述委托投资费用、产品管理费及银行存款合计，占公司上季度末总资产的 0.89%。

2022 年，公司根据中国银保监会下发的《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令（2022）1 号）相关规定，依法合规开展关联交易，按时完成监管报送和披露工作，并按照要求开展了关联交易专项审计工作，公司关联交易管理工作未见违规及异常。

## 八、消费者权益保护信息

### 1、消费者投诉基本情况分析

根据中国银保监会消费者权益保护局发布的保险消费投诉情况通报，公司 2022 年第一季度收到中国银保监会及其派出机构转送投诉 9 件，亿元保费投诉量 3.33 件/亿元，万张保单投诉量 0.36 件/万张；2022 年第二季度收到中国银保监会及其派出机构转送投诉 11 件，亿元保费投诉量 4.72 件/亿元，万张保单投诉量 0.47 件/万张；2022 年第三季度收到中国银保监会及其派出机构转送投诉 7 件，亿元保费投诉量 3.21 件/亿元，万张保单投诉量 0.24 件/万张；2022 年第四季度收到中国银保监会及其派出机构转送投诉 9 件，亿元保费投诉量 3.98 件/亿元，万张保单投诉量 0.28 件/万张。

2022 年累计收到中国银保监会及其派出机构转送投诉 36 件，按照投诉业务类别划分，承保纠纷 3 件，理赔纠纷 27 件，其他纠纷 6 件；按照投诉地区分布划分，北京 5 件，上海 4 件，黑龙江 3 件，辽宁 2 件，广东 2 件，四川 5 件，陕西 7 件。

### 2、消费者权益保护工作情况

2022 年我司深入学习贯彻中国银行保险监督管理委员会工作重要指示精神，全面落实消费者权益保护工作（以下简称“消保工作”）的长效机制，以更高站位更高标准全面推进保险消费者权益保护工作的高质发展，确保取得工作实效。

一是贯彻消保要求，树牢消保主体职责。公司管理层一直以来对消保工作保持高度重视，2022 年董事会、公司管理层日常会议中，曾多次提及消保工作的重要性，将消保工作纳入公司经营发展战略、企业文化和公司治理评价当中，要求全辖围绕“狠抓消保工作提升服务水平”的工作指示，提高重视程度，深化思想认识，切实增强责任感、紧迫感，总公司

各部门、各机构要明确目标任务，细化工作要求，落实落细，严格执行《中意财产保险有限公司消费者权益保护工作管理办法》相关要求，组织辖内人员认真研究，逐条梳理，抓好各项工作落实，全面推进公司消保工作高质量发展，将消保工作贯穿公司整体经营。

二是贯穿“消保”理念，有序开展消保工作。2022年是“消保推进年”，在2021年初步搭建消保基础上，理赔及客服部作为消保职责牵头部门，组织全辖开展消保监管评价工作专项行动，通过完善体制机制建设、加强全流程管控、开展培训和宣传教育、规范投诉管理等系列举措，全面提升消保水平。

三是紧跟消保考核重点，完善体制机制建设。2022年公司认真履行主体责任，努力将消费者权益保护工作抓实抓细。将金融消费者权益保护工作纳入公司战略规划、企业文化和公司治理范围，明确在董事会下设立消费者权益保护委员会，成立了由总经理为组长的消费者权益保护工作小组作为公司消费者权益保护工作的领导机构，负责确保消费者权益保护战略目标的制定，责成理赔及客服部作为消费者权益保护工作的实施部门。公司同时完善了组织架构充实了人力配置，总、分公司均配备消保专岗，同步配置消保专项资金预算，用于公司金融消费者权益保护工作。

四是加强产品和服务管控，完善管理及考核体系。产品和服务的审查，总公司沿用“事前审查”的管理流程，在新产品上线前，由业务、核保、理赔、精算及合规等部门开展可行性调查，重点是产品与服务是否符合消费者权益保护相关管理规定做出评估的审核机制。

根据《中意财产保险有限公司客户个人信息保护管理办法》，规范个人信息采集要求并组织全辖开展了关于侵害个人信息权益乱象专项自查工作，要求在销售保险产品过程中只采集必要信息，切实保护客户隐私。公司完善消费者权益内部考核机制，对相关部门和各机构工作进行评估考核，考核结果纳入年度绩效考评。

五是坚持严抓共管，不断加强消保全流程管控。公司加强了销售服务过程的监督管理力度，聚焦销售合规管理，尊重客户自主选择权和公平交易权。同时加强销售人员的管理、强化营销人员合规警示教育，持续规范销售行为。2022年组织开展公司各经营机构的营销宣传活动监测，对“侵害个人信息权益乱象”做了专项检查，同时对销售行为可回溯、合作机构的消保工作做了督导，坚持以问题导向、及时调整改进，形成闭环管理。

六是大力推广宣教活动，提升公众认知。2022年根据《中意财产保险有限公司消费者权益保护宣传教育工作制度》的相关要求，公司各部门、各机构明确工作职责分工，制定工作计划、流程，督导条线落实消保宣教活动相关工作的开展。公司积极响应监管号召，切实履行企业社会职责，主动、规范、系统的开展“3·15消费者权益日”、“7·8全国保险宣传日”、“9月金融知识普及月”等宣传活动，提升消费者对自身合法权益的保护意识。除了常规专项宣教以外，公司以官微、官网为平台，开展“以案说险”“消保宣教”等金融知识教育宣传。倡导诚信保险理念，提升广大社会公众对金融消费权益保护的认知，维护金融消费者合法权益，帮助金融消费者防范非法金融行为。在宣传形式上积极创新，制作微信图文、微动漫、短视频等形式活泼、易于消费者接受的宣传材料。为提升员工履职能力，做好消费者权益保护工作，2022年强化了内部培训，完成年度工作计划。

## 九、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

中意财险为中外合资财险公司，中方股东为：中国石油集团资本有限责任公司（持股比例51%），外方股东为意大利忠利保险有限公司（持股比例49%）。

### （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

- 
- 1、中国石油集团资本有限责任公司，持股比例 51%，2022 年度无持股变化情况；
  - 2、意大利忠利保险有限公司，持股比例 49%，2022 年度无持股变化情况。

(三) 股东大会职责、主要决议等

1、公司股东会职权包括：

- (1) 决定合资公司的经营方针和投资计划；
- (2) 根据合资合同双方委派或提名，选举、确认和更换（并非合资公司职工代表的）董事和监事，决定董事长和副董事长的报酬；
- (3) 审议批准董事会、监事会的报告；
- (4) 审议批准合资公司的年度财务预算方案、决算报告；
- (5) 审议批准合资公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6) 对合资公司增加或者减少注册资本作出决议；
- (7) 对股东向股东以外的人转让出资作出决议。在合资合同第 6.3.3(e)款、第 19.4.3 款或第 19.5 款中规定的情形下，股东会不应在无合理理由的情况下对于提议的转让出资不予批准，且双方应促使其代表相应表决；
- (8) 对合资公司合并、分立、变更公司形式、解散和业务范围等事项作出决议；
- (9) 修改合资公司章程；
- (10) 对发行合资公司的公司债券作出决议；
- (11) 批准股东会、董事会及监事会的议事规则；
- (12) 对回购合资公司股权作出决议；
- (13) 对聘用及解聘负责为合资公司财务报告进行定期法定审计的审计师及其报酬事项作出决议；
- (14) 审议及批准合资公司设立法人机构、重大投资、重大资产购置、重大资产处置或核销或重大资产抵押。就此而言，若投资、购置、处置、核销或抵押的价值合计达到合资公司在该交易前一年末总资产的 10%或以上，则相关交易构成重大投资、购置、处置、核销或抵押；及
- (15) 审议按照适用的法律法规、监管要求或本章程应当由股东会决定的其他事项。

2、2022 年度公司股东会情况

(1) 中意财产保险有限公司于 2022 年 1 月以传签形式召开了 2022 年第一次股东会会议，审议并通过了《中意财产保险有限公司董事监事履职评价办法》、《中意财险关于 2021 年 1-10 月经营情况及 2022 年财务预算的报告》、《中意财险关于 2022-2024 三年滚动发展规划的报告》。

(2) 中意财产保险有限公司于 2022 年 4 月以传签形式召开了 2022 年第二次股东会会议，审议并通过了《中意财险 2021 年董事履职评价报告的议案》。

(3) 中意财产保险有限公司于 2022 年 7 月 21 日以现场会议方式召开了 2022 年第三次股东会会议，审议并通过了《中意财险关于董事长变更的议案》和《中意财险关于修订公司章程的议案》。

(4) 中意财产保险有限公司于 2022 年 11 月 2 日以现场会议方式召开了 2022 年第四次股东会会议，审议并通过了《中意财险关于修订公司章程的议案》。

(5) 中意财产保险有限公司于 2022 年 12 月份以传签形式召开了 2022 年第五次股东会会议，审议并通过了《中意财险关于 2022 年 1-10 月经营情况以及 2023 年预算情况的报告》、《中意财险关于 2023-2025 三年滚动发展规划的报告》、《中意财险关于制定股东承诺管理实施细则的议案》。

(四) 董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历（包括董事兼职情况）；

## 1、董事会职责

董事会是合资公司的决策机构，对股东会负责，行使下列职权：

- (1) 负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；
- (2) 执行股东会的决议；
- (3) 审查并批准合资公司的经营计划和投资方案；
- (4) 制订合资公司的年度财务预算方案和决算报告；
- (5) 提出和制订合资公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (6) 提出和制订合资公司增加或者减少注册资本或发行债券的方案；
- (7) 提出和制订合资公司重大购置、购买合资公司股权或公司合并、分立、解散、变更公司形式的方案；
- (8) 审议并批准合资公司高级管理人员提出的内部管理机构设置方案；
- (9) 根据合资合同双方对合资公司高级管理人员的提名、聘任和解聘意见和本章程的其他有关条款，聘任或者解聘合资公司高级管理人员，决定其报酬及奖惩事项；
- (10) 审议并批准合资公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联方交易及其他事项（第 9.1.14 款中提及的事项除外）；
- (11) 制订修订本章程的方案，起草股东会及董事会的议事规则，审议董事会各专业委员会的工作规则；
- (12) 要求股东会聘用或解聘定期对合资公司财务报告开展法定审计的审计师；
- (13) 审议合资公司总经理汇报的工作，对总经理的工作进行审查；
- (14) 选定并聘用外部审计师对合资公司的董事及高级管理人员进行审计；
- (15) 审议并批准合资公司高级管理人员提出的其他重大事项（第 9.1 款中提及的事项除外）；及
- (16) 适用法律法规、监管规定或本章程规定的其他职权。

## 2、董事会人员构成及工作情况

### 2.1 董事会人员构成

| 序号 | 姓名                          | 类别    | 董事会任职 |
|----|-----------------------------|-------|-------|
| 1  | 严九                          | 非执行董事 | 董事长   |
| 2  | Jaime Anchustegui Melgarejo | 非执行董事 | 副董事长  |
| 3  | 何涛                          | 非执行董事 | 董事    |
| 4  | 张国臣                         | 非执行董事 | 董事    |
| 5  | Roberto Leonardi            | 非执行董事 | 董事    |
| 6  | 游一冰                         | 非执行董事 | 董事    |

### 2.2 董事工作情况

2022 年，全体董事勤勉尽责，按要求出席股东大会、董事会及其专业委员会会议，投入足够时间和精力参与公司事务；通过多种渠道获得关于公司经营管理状况的信息，为其科学审慎决策提供依据。

#### (1) 出席董事会情况

2022 年公司共召开董事会会议 9 次（五届十二次会议至五届二十次会议），其中现场/视频董事会会议六次（五届十二次会议、五届十五次会议、五届十七次会议、五届十八次会议、五届十九次会议、五届二十次会议）。其中 Roberto Leonardi 董事、游一冰董事应出席 9

---

次董事会，实际出席 9 次董事会；张国臣董事、何涛董事、Jaime Anchustegui Melgarejo 董事应出席 9 次董事会，实际出席 8 次董事会，分别各授权其他董事出席 1 次；严九董事长自监管批复任职资格后，应出席 3 次董事会，实际出席 3 次董事会。

#### （2）董事会决策情况

公司董事充分了解自身权利、义务和责任，以审议议案方式持续对公司治理、战略管理、经营投资、偿付能力、内控合规、风险管理、财务会计等重大项目进行决策，在 2022 年召开的 9 次董事会上，共对 52 项议案进行了有效决策，同时对多项议案提出具体要求和建议。公司董事积极推动股东会、董事会决议落地，并协助推动股东层面落实监管要求。

除审议议案外，董事长按月度参加公司经营分析会议，审议公司经营情况；外方董事则通过季度会议审议公司经营情况。此外，公司董事还通过季度报告等多种形式及时了解公司经营情况，并对经营数据提出建议。

#### （3）积极提升履职能力

公司董事以签署履职承诺书的方式，保证保持履职所需的独立性；坚持高标准职业道德准则，独立自主履行职责、公平对待所有股东、维护利益相关者合法权益、积极履行社会责任。

在提升专业知识和基本素质方面，公司董事能够积极学习公司发送的监管最新规章制度，并参加由行业协会组织的培训，以不断提高履职能力和水平。

### 3、董事简历

#### （1）严九董事长

自 2022 年 9 月出任本公司董事长至今。任职批准文号为京银保监复〔2022〕599 号。2023 年 3 月至今担任中意资产管理有限责任公司董事。严九同志在中国石油天然气集团公司拥有逾三十年的工作经历，曾任昆仑银行股份有限公司纪委书记、党委委员、副行长，冀东油田总会计师、党委委员。严九同志 2009 年毕业于清华大学工商管理专业，硕士学位，正高级会计师。

#### （2）Jaime Anchustegui Melgarejo 副董事长

自 2021 年 8 月出任本公司副董事长至今，任职批准文号为京银保监复〔2021〕708 号。目前，Anchustegui 先生还担任忠利集团国际业务首席执行官。此前，Anchustegui 先生自 1994 年 1 月至 2018 年 8 月期间历任忠利集团秘鲁分公司行政与财务经理、忠利集团（墨西哥分公司）拉美区域总经理、维塔利西奥保险公司总经理、忠利集团西班牙分公司首席执行官、忠利集团（巴西分公司）拉美区域首席运营官、忠利集团欧洲中东非洲区域首席运营官以及忠利集团首席运营及保险官。在加入忠利集团之前，他曾就职于华莱士埃文斯西班牙分公司以及纳沃德雷斯西班牙公司。Anchustegui 先生毕业于马德里 IE 商学院工商管理专业，硕士学位。

#### （3）何涛董事

自 2018 年 7 月出任本公司董事至今。任职批准文号为银保监许可〔2018〕332 号。2022 年 6 月至今任中银国际证券股份有限公司监事会主席、党委副书记。2021 年 12 月至 2022 年 6 月，担任中国石油集团资本股份有限公司总经理助理兼风险合规部总经理。2021 年 9 月至 2021 年 12 月，担任中国石油集团资本股份有限公司总经理助理兼发展研究部总经理。2017 年 2 月至 2021 年 9 月，历任中国石油集团资本股份有限公司发展研究部负责人、发展研究部总经理。自 2007 年 10 月至 2017 年 2 月历任中国石油集团财务资产部资产处副处长、财务资产部资金处副处长、资金部投融资处副处长。何涛先生 2003 年毕业于清华大学，主修会计学，研究生学历，博士学位，高级会计师。

#### （4）张国臣董事

自 2018 年 10 月出任本公司董事至今。任职批准文号为银保监许可〔2018〕954 号。

---

2015年12月至2022年5月期间曾担任昆仑保险经纪股份有限公司董事职务；2016年2月至2022年4月担任昆仑保险经纪股份有限公司总经理。此前，张国臣先生自2013年10月至2015年11月担任昆仑保险经纪股份有限公司副总经理，并曾任职于中国石油天然气股份有限公司资本运营部。张国臣先生于2005年6月毕业于西南石油大学，主修会计学，本科学历，硕士学位，高级会计师。

(5) LEONARDI ROBERTO 董事

自2018年3月出任本公司董事至今。任职批准文号为保监许可〔2018〕37号。目前，ROBERTO先生还担任忠利集团（亚洲区）负责人。此前，ROBERTO先生自2008年7至2014年4月担任慕尼黑再保险（亚太区）市场总监，2014年5月至2016年12月依次担任安盛亚洲健康与保障首席执行官和健康与员工福利首席执行官。ROBERTO先生1990年毕业于南非大学会计专业，本科学历，学士学位。

(6) 游一冰董事

自2007年4月出任本公司董事至今。任职批准文号为保监国际〔2007〕393号。目前游一冰先生还担任忠利集团大中华区股东代表。此前，游一冰先生自2007年至2017年担任本公司总经理。自1998年至2016年期间，担任忠利集团中国区总经理。游一冰先生于1989年毕业于北京外国语大学英语专业，本科学历，学士学位，英国特许保险学会高级会员，英国特许保险师。

(五) 独立董事工作情况：

2022年公司未配备独立董事。

(六) 监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况：

2022年公司未设立监事会。

(七) 外部监事工作情况：

2022年公司未配备外部监事。

(八) 高级管理层构成、职责、人员简历：

(1) 袁颖晖 总经理

自2018年8月22日起担任本公司总经理。任职批准文号为银保监许可〔2018〕725号。此前，自2018年4月20日至2018年7月19日，袁颖晖先生担任我公司临时负责人。自2007年6月至2014年3月，袁颖晖先生担任安盛保险有限公司董事、副总经理，自2014年4月至2018年3月，就职于安盛天平财产保险有限公司，历任分销副总经理、浙江分公司总经理、健康险事业部总经理、首席战略官及总经理助理。袁颖晖先生于1989年本科毕业于复旦大学，1999年研究生毕业于苏州大学经济管理专业，硕士学位，中级经济师。

(2) 戴玉青 副总经理

自2019年5月起任本公司副总经理。此前，戴玉青先生自2014年2月起任本公司助理总经理。任职批准文号为保监许可〔2014〕96号。自2007年至今担任本公司产融业务部（2022年9月石油业务部更名为产融业务部）总经理，自2019年4月担任北京分公司总经理，并曾任职于中石油青海油田。戴玉青先生毕业于山东大学软件工程专业，硕士学位，中级会计师。

(3) 霍若玉 总经理助理

自2018年7月起担任本公司总经理助理。任职批准文号为银保监许可〔2018〕463号。霍若玉先生自2009年至2014年期间依次担任本公司营业部总监、营业部副总经理，并自2014年6月起至今担任本公司商业风险部总经理，自2019年8月至2022年10月担任广东分公司总经理。霍若玉先生于2004年毕业于哈尔滨工业大学工商管理专业，研究生学历，硕士学位。

(4) 张敬波 总经理助理

---

自 2018 年 7 月至 2022 年 11 月-担任本公司总经理助理。任职批准文号为银保监许可〔2018〕462 号。张敬波先生自 2008 年至 2017 年期间依次担任本公司大庆分公司筹建负责人、大庆分公司总经理、辽宁分公司筹建负责人、辽宁分公司总经理、区域总监及首席市场官，自 2017 年 11 月至今担任辽宁分公司总经理。张敬波先生于 1989 年毕业于黑龙江大学经济学专业，本科学历，学士学位，高级经济师。

(5) 谭琪 董事会秘书

自 2018 年 7 月起担任本公司董事会秘书。任职批准文号为银保监许可〔2018〕532 号。谭琪女士自 2018 年 2 月起担任人力资源部总经理至今，自 2016 年 10 月起担任企业事务部总经理至今，自 2006 年至 2016 年期间依次担任本公司企业事务部助理经理、副经理、经理及副总经理，自 2012 年 7 月至 2018 年 7 月担任本公司合规负责人。谭琪女士于 2004 年毕业于比利时根特大学知识与信息管理专业，并于 2005 年毕业于比利时林堡大学（哈塞尔特大学）应用统计学专业，研究生学历，硕士学位。

(6) 王集杰 财务负责人

自 2021 年 7 月起担任本公司财务负责人。任职批准文号为京银保监复〔2021〕574 号。王集杰先生自 2021 年 4 月起担任本公司财务部和资金运用部总经理至今。王集杰先生自 2001 年 7 月至 2017 年 7 月期间依次担任中石油集团财务资产部高级主管、副处长、处室负责人，中石油秘鲁项目副总经理。2017 年 8 月至 2021 年 4 月担任中意人寿保险有限公司财务部副总经理。王集杰先生 1998 年毕业于青岛大学国际企业管理专业，2001 年毕业于吉林大学管理科学与工程专业，研究生学历，硕士学位，高级经济师，注册会计师，注册税务师，ACCA。

(7) 鹿艳锦 总精算师

自 2021 年 4 月起担任本公司总精算师。任职批准文号为京银保监复〔2021〕338 号。鹿艳锦女士自 2016 年 10 月起担任本公司精算部总经理至今。2014 年 12 月至 2016 年 10 月，鹿艳锦女士担任中华联合保险集团股份有限公司财务部高级主管，2010 年 11 月至 2014 年 12 月担任中华联合财产保险股份有限公司精算部高级主管，2009 年 6 月至 2010 年 11 月就职于中华联合财产保险股份有限公司河北分公司财务部。鹿艳锦女士 2003 年毕业于徐州师范大学数学与应用数学专业，并于 2009 年毕业于兰州理工大学运筹学与控制论专业，研究生学历，硕士学位。

(8) 李颖 合规负责人&首席风险官

自 2018 年 7 月起担任本公司合规负责人。任职批准文号为银保监许可〔2018〕477 号。自 2022 年 9 月起担任本公司首席风险官。自 2018 年 3 月起担任本公司法律合规合规部（2022 年 9 月合规风控部更名为法律合规部）总经理至今，自 2022 年 9 月起担任本公司风险管理部总经理至今。此前，李颖女士自 2009 年 6 月至 2015 年 4 月任职都邦保险，依次担任法律合规部诉讼管理岗、法律事务室主任及临时负责人，2015 年 4 月至 2018 年 3 月依次担任信达财险客户服务部总经理助理兼诉讼法务处处长、法律合规部及风险控制部临时负责人兼法律责任人。李颖女士于 1998 年毕业于南京师范大学汉语言文学专业，并于 2006 年毕业于南京工业大学法学专业，本科学历，学士学位。

(9) 姜小兵 审计责任人

自 2022 年 5 月起担任本公司审计责任人。任职批准文号为京银保监复〔2022〕311 号。姜小兵先生自 2021 年 11 月起担任本公司审计监督部（2022 年 9 月审计部更名为审计监督部）总经理至今。姜小兵先生自 1988 年 9 月至 1996 年 9 月期间依次在大庆石油管理局钻井三公司钻井一大队 2030 队实习、大庆石油管理局钻井三公司财务科担任出纳、会计。1996 年 9 月至 2010 年 3 月期间依次担任大庆石油管理局审计所审计员、大庆油田有限责任公司审计中心审计员、副科长、科长、中心副主任。2010 年 3 月至 2014 年 10 月担任大庆油田

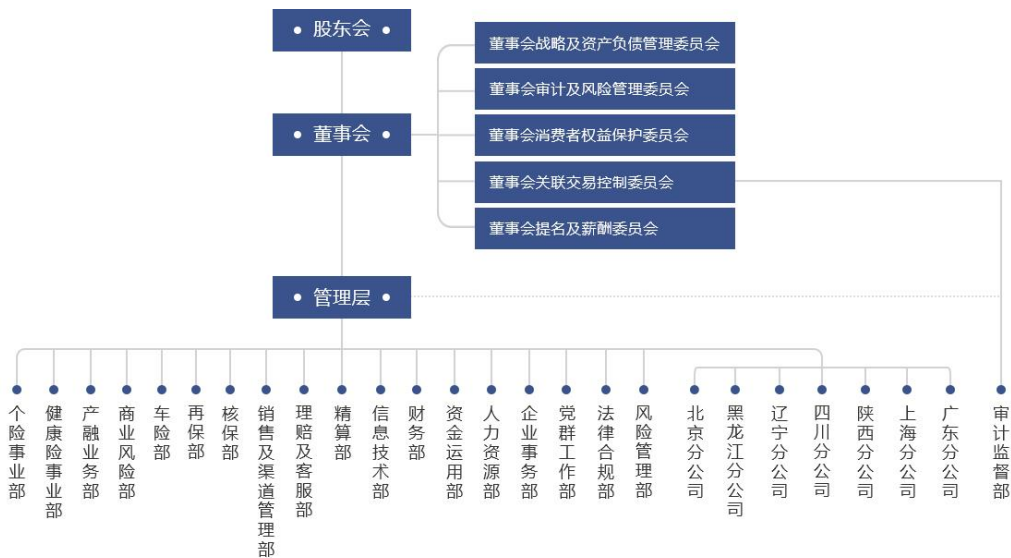
房地产开发有限公司总会计师。2014年10月至2021年11月依次担任中意财产保险有限公司大庆分公司副总经理、大庆分公司总经理、黑龙江分公司总经理。姜小兵先生1997年毕业于吉林大学会计学专业，2013年毕业于西南交通大学工商管理专业，研究生学历，硕士学位，高级审计师，会计师,注册税务师，CIA。

(九) 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬；

1、本公司薪酬体系在岗位序列科学细分的基础上，建立了一套按职级体系划分的宽带薪酬，建立了薪酬递延和追索扣回机制；同时根据不同岗位序列实行差异化考核与激励，使员工收入与其岗位价值、能力水平和业绩贡献紧密挂钩，系统化构建一套以岗位序列为基础、以市场为导向、以业绩为依据，与公司治理水平和风险管理相关联的薪酬激励体系。

2、根据公司章程约定董事不在公司领取薪酬；公司在2022年无监事，2023将设监事会，按照相关设立监事，已完成候选人筛选工作；报告期内本公司支付总部高管人员的薪酬之和在1000万元以内。

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况；



截至目前，中意财险共开设了北京、黑龙江、辽宁、四川、陕西、上海、广东7家省级分公司以及大庆、盘锦2家中心支公司。

(十一) 银行保险机构对本公司治理情况的整体评价；

公司认为良好的公司治理能有效维护公司、股东及相关者利益的发展理念，一直高度重视公司治理工作。2022年，公司针对公司治理中存在的问题，积极落实监管要求，协同双方股东开展公司章程修订，在章程中增加党建内容，明确设立独立董事、监事会等，修订后的章程已于2023年1月5日获监管批复生效，公司治理整改工作取得阶段性进展。

2022年，公司严格按照监管下发的银行保险机构治理准则、大股东行为监管办法、董事监事履职评价办法等规章制度要求，完善内部制度建设，推动相关工作开展，不断提升公司治理水平。

(十二) 重大事项；

1、公司或省级分公司受到监管机构行政处罚情况：

2022年，公司及省级分公司未受到监管机构行政处罚

2、重大诉讼案件及重大仲裁事项

公司2022年未发生对公司净资产和实际营运造成重要影响或者判决、裁决公司赔偿金额超过5000万元人民币的重大诉讼案件及重大仲裁事项。



---

(十三) 外部审计机构出具的审计报告全文:

本公司 2022 年度审计报告信息查询地址: <https://www.generali-china.cn/>