122024年一季度全面风险报告

中银保险有限公司

2024年4月

目录

[一、外部经营环境 2](#_Toc162271287)

[（一）宏观经济情况 2](#_Toc162271288)

[（二）监管要求变动 2](#_Toc162271289)

[（三）行业情况 2](#_Toc162271290)

[二、公司经营情况 2](#_Toc162271291)

[（一）经营情况总览 2](#_Toc162271292)

[（二）各业务主要情况 2](#_Toc162271293)

[三、公司风险情况 3](#_Toc162271294)

[（一）KRI监控情况 3](#_Toc162271295)

[（二）风险总览 3](#_Toc162271296)

[（三）各风险类别情况 3](#_Toc162271297)

[四、公司重大事项 6](#_Toc162271298)

[（一）本期公司重大风险事项 6](#_Toc162271299)

[（二）公司重大变动事项 6](#_Toc162271300)

[五、内外部检查及问题整改情况 6](#_Toc162271301)

[（一）总体情况 6](#_Toc162271302)

[（二）监管检查及整改情况 7](#_Toc162271303)

[（三）总行审计及整改情况 7](#_Toc162271304)

[（四）公司内外部审计及整改情况 7](#_Toc162271305)

[（五）监管SARMRA现场评估整改情况 7](#_Toc162271306)

[（六）问责情况 7](#_Toc162271307)

[六、附件 7](#_Toc162271308)

# 一、外部经营环境

## （一）宏观经济情况

## （二）监管要求变动

## （三）行业情况

# 二、公司经营情况

## （一）经营情况总览

单位：亿元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **关键指标** | **当期实际值2024.1-2024.3** | **去年同期值**  **或年初值** | **同比差异** | **预算（全年）** | **达成/差异** |
| 保险业务收入 |  |  |  |  |  |
| 净利润 |  |  |  |  |  |
| 总资产 |  |  |  |  |  |
| 净资产 |  |  |  |  |  |

## （二）各业务主要情况

1.保险业务

2.投资业务

# 三、公司风险情况

## （一）KRI监控情况

## （二）风险总览

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **风险类别** | **本期风险水平** | **较上期变化** | **下期发展趋势** |
| 保险风险 |  |  |  |
| 市场风险 |  |  |  |
| 信用风险 |  |  |  |
| 操作风险 |  |  |  |
| 流动性风险 |  |  |  |
| 声誉风险 |  |  |  |
| 信息科技风险 |  |  |  |
| 战略风险 |  |  |  |
| 反洗钱与制裁合规风险 |  |  |  |
| 合规风险 |  |  |  |
| 非上市股权投资风险 |  |  |  |
| 环境（气候）、社会与治理风险 |  |  |  |
| 行业集中度风险 |  |  |  |
| 模型风险 |  |  |  |

## （三）各风险类别情况

**1.保险风险**

公司的保险风险主要来源于：保费风险、准备金风险、巨灾风险。

**（1）保费风险**

**（2）准备金风险**

**（3）巨灾风险**

**1）巨灾累计增长率[[1]](#footnote-0)**

**2）地震风险集中度[[2]](#footnote-1)**

**2.市场风险**

公司市场风险主要由于利率风险、权益价格风险及汇率风险。

**（1）利率风险（即银行账簿利率风险）**

**（2）权益价格风险**

**（3）汇率风险**

**3.信用风险**

公司的信用风险主要来源于：投保人、再保人、投资交易对手的信用风险。

**（1）投保人信用风险**

**（2）再保人信用风险**

**（3）投资交易对手信用风险**

**4.操作风险**

**5.流动性风险**

**6.声誉风险**

**7.信息科技风险**

**8.战略风险**

**9.反洗钱与制裁合规风险**

**10.非上市股权投资风险**

**11.合规风险**

**12.环境（气候）、社会与治理风险**

**13.行业集中度风险**

**14.模型风险**

# 四、公司重大事项

## （一）本期公司重大风险事项

## （二）公司重大变动事项

**1.主要风险管理人员变动、重大风险管理政策的下发与修订情况。**

**2.重要的管理流程和授权中的主要调整情况。**

# 五、内外部检查及问题整改情况

## （一）总体情况

内外部检查总体情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **检查机构** | **发现问题总数** | **已整改问题数** | **正在整改问题数**  **正在整改问题数** |
| 监管检查 |  |  |  |
| 总行审计 |  |  |  |
| 内外部审计 |  |  |  |

## （二）监管检查及整改情况

## （三）总行审计及整改情况

## （四）公司内外部审计及整改情况

## （五）监管SARMRA现场评估整改情况

## （六）问责情况

# 六、附件

附件：中银保险2024年3月监控指标

**报告联系人**

总体风险报告联系人：李园园 83260256

王子君 83260258

各风险领域联系人：（见下表）

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **风险类别** | **风险子类** | **联系人** | **电话** | **邮箱** |
| 保险风险 | 保费风险 | 张文婧  李贤龙 | 83260219  83260355 | 张文婧/产品精算部/总部/中银保险/BOC  李贤龙/理赔部/总部/中银保险/BOC |
| 准备金风险 | 张文婧 | 83260219 | 张文婧/产品精算部/总部/中银保险/BOC |
| 巨灾风险 | 吴瑜 | 83260208 | 吴瑜/再保险部/总部/中银保险/BOC |
| 市场风险 | 权益价格风险 | 韩芳 | 83260078 | 韩芳/资产管理部/总部/中银保险/BOC |
| 利率风险（即银行账簿利率风险） | 韩芳 | 83260078 | 韩芳/资产管理部/总部/中银保险/BOC |
| 汇率风险 | 刘贺邦 | 83260261 | 刘贺邦/财会部/总部/中银保险/BOC |
| 信用风险 | 投保人信用风险 | 高闻晓 | 83260275 | 高闻晓/财会部/总部/中银保险/BOC |
| 再保人信用风险 | 吴瑜 | 83260208 | 吴瑜/再保险部/总部/中银保险/BOC |
| 投资交易对手信用风险 | 韩芳 | 83260078 | 韩芳/资产管理部/总部/中银保险/BOC |
| 操作风险 | 操作风险 | 梁爽 | 83260296 | 梁爽/风险管理与合规部/总部/中银保险/BOC |
| 流动性风险 | 流动性风险 | 刘贺邦 | 83260261 | 刘贺邦/财会部/总部/中银保险/BOC |
| 声誉风险 | 声誉风险 | 周丽雅 | 83260562 | 周丽雅/办公室-董秘部/总部/中银保险/BOC |
| 信息科技风险 | 信息科技风险 | 宋国哲 | 83260177 | 宋国哲/信息科技部/总部/中银保险/BOC |
| 战略风险 | 战略风险 | 高闻晓 | 83260275 | 高闻晓/财会部/总部/中银保险/BOC |
| 反洗钱与制裁合规风险 | 反洗钱与制裁合规风险 | 王一诺 | 83260247 | 王一诺/风险管理与合规部/总部/中银保险/BOC |
| 非上市股权投资风险 | 非上市股权投资风险 | 周雨楠 | 83260203 | 周雨楠/财会部/总部/中银保险/BOC |

1. 巨灾累计增长率（地震/台风）计算公式为：截至KRI指标报送时点有效保单自留（含附加自留）地震、台风限额/截至上一年度同期KRI指标报送时点有效保单自留（含附加自留）地震、台风风险限额。 [↑](#footnote-ref-0)
2. 地震风险集中率指标计算公式为：截至KRI指标报送时点有效保单中北京、海南、河北、内蒙古、宁夏、陕西、四川、天津、新疆、云南十地的自留（含附加自留）地震风险限额/截至KRI指标报送时点有效保单自留（含附加自留）地震风险限额。 [↑](#footnote-ref-1)