

中国人民银行合肥中心支行办公室文件

合银办〔2012〕339号

关于保险业金融机构重要信息报告有关事项的通知

国元农业保险股份有限公司、各保险公司安徽省分公司：

为有效贯彻执行《安徽省金融机构重大事项和重要信息报告制度》（合银发〔2012〕183号，以下简称《报告制度》），进一步规范保险业金融机构报送的重要信息内容，人民银行合肥中心支行对《报告制度》第十一条的相关内容进行了明确和细化。现将有关事项通知如下：

一、按季度报送期末资产负债表、利润表和稳健性监测指标表（见附件1-4）。

二、每半年报送经营情况报告，内容包括但不限于主要业务发展及风险控制情况。

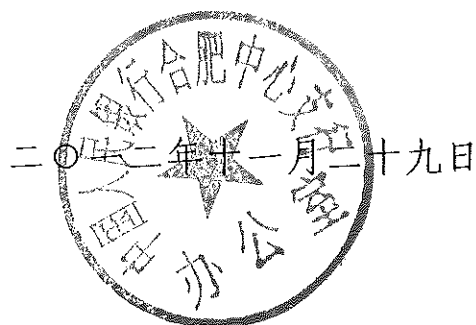
三、按年度报送财务报告和经营稳健性分析报告。其中，经营稳健性分析报告内容包括但不限于：公司治理机制建设及执行情况；内部控制机制建设及执行情况；主要业务发展状况及存在的问题、

产品与业务创新情况；保险风险、信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险等风险管理制度建设及执行情况；现金流测试、准备金充足性测试、动态偿付能力测试开展情况及结果；应急管理机制建设及执行情况；消费者权益保护制度建设及执行情况；金融宏观调控和改革政策落实、成效及存在的问题等。

四、各单位应根据《报告制度》及时报告重大事项和重要信息，按照本通知要求做好重要信息报告工作。执行过程中，如遇问题请及时向人民银行合肥中心支行金融稳定处反馈。

人民银行合肥中心支行联系人：鲁玉祥、石少功，联系电话：0551-3691207、3691210，传真：0551-3691235。

- 附件：1. 保险公司资产负债表
2. 保险公司利润表
3. 产险公司稳健性监测指标表
4. 寿险公司稳健性监测指标表



主题词： 金融稳定 重要信息 通知

抄 送：人民银行各市中心支行、巢湖中心支行。

内部发送：行领导，办公室、金融稳定处。

主办处室核签人：张燕

拟稿人：鲁玉祥

联系电话：3691207

中国人民银行合肥中心支行办公室

2012年11月29日印发（共印 65 份）

附件1:

保险公司资产负债表

填报单位:

报表日期: XX年XX月XX日

(单位: 万元)

资产	期末余额	负债和所有者权益	期末余额
资产类:		负债类:	
货币资金		短期借款	
拆出资金		拆入资金	
交易性金融资产		交易性金融负债	
衍生金融资产		衍生金融负债	
买入返售金融资产		卖出回购金融资产款	
应收利息		应付手续费及佣金	
应收保费		预收保费	
应收代位追偿款		应付职工薪酬	
应收分保账款		应交税费	
应收分保未到期责任准备金		保险保障基金	
应收分保未决赔款准备金		应付赔付款	
应收分保寿险责任准备金		应付保单红利	
应收分保长期健康险责任准备金		应付分保账款	
保户质押贷款		未到期责任准备金	
贷款		未决赔款准备金	
定期存款		其中: 已发生未报告未决赔款准备金	
可供出售金融资产		寿险责任准备金	
持有至到期投资		长期健康险责任准备金	
长期股权投资		保户储金及投资款	
存出资本保证金		长期借款	
投资性房地产		应付债券	
固定资产		卫星发射保险基金	
无形资产		递延所得税负债	
独立账户资产		独立账户负债	
递延所得税资产		系统内往来	
系统内往来		内部往来	
内部往来		其他负债	
其他资产		负债合计	
		所有者权益(或股东权益)类:	
		股本	
		资本公积	
		减: 库存股	
		盈余公积	
		一般风险准备	
		未分配利润	
		外币报表折算差额	
		少数股东权益	
		所有者权益合计	
资产总计		负债及所有者权益总计	

附件2:

保险公司利润表

填报单位:

报表日期: XX年XX月XX日

(单位: 元)

项目	本年累计金额
一、营业收入	
已赚保费	
保险业务收入	
其中: 分保费收入	
减: 分出保费	
提取未到期责任保证金	
投资收益	
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	
其他业务收入	
二、营业支出	
退保金	
赔付支出	
减: 摊回赔付支出	
提取保险责任准备金	
减: 摊回保险责任准备金	
保单红利支出	
分保费用	
营业税金及附加	
手续费及佣金支出	
业务及管理费	
减: 摊回分保费用	
其他业务成本	
资产减值损失	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	
加: 营业外收入	
减: 营业外支出	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	
减: 所得税费用	
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	
六、每股收益:	
(一) 基本每股收益	
(二) 稀释每股收益	

附件3:

产险公司稳健性监测指标表

填报单位:

报表日期: XX年XX月XX日

(单位: 万元、%、人)

指标	指标定义	报送频率	备注
一、总体情况			
1. 职工人数	-	季度	
2. 原保费收入	-	季度	
其中: 企业财产保险保费收入	-	季度	
家庭财产保险保费收入	-	季度	
机动车辆保险保费收入	-	季度	
工程保险保费收入	-	季度	
责任保险保费收入	-	季度	
信用保险保费收入	-	季度	
保证保险保费收入	-	季度	
农业保险保费收入	-	季度	
3. 再保险保费收入	-	季度	
4. 保险赔付支出	-	季度	
其中: 机动车辆保险赔付支出	-	季度	
责任保险赔付支出	-	季度	
信用保险赔付支出	-	季度	
农业保险赔付支出	-	季度	
二、保险风险			
1. 保费增长率	$(\text{本期累计原保险保费收入} - \text{上年同期原保险保费收入}) / \text{上年同期原保险保费收入} \times 100\%$	季度	
2. 应收保费率	$\text{账龄在一年以内的应收保费} / \text{前12个月原保险保费收入之和} \times 100\%$	季度	
3. 综合赔付率	$(\text{赔付支出} + \text{分保赔付支出} + \text{再保后未决赔款准备金提转差} - \text{摊回分保赔款} - \text{追偿款收入}) / \text{已赚保费} \times 100\%$	季度	
4. 自留保费增长率	$(\text{本年累计自留保费} - \text{上年同期自留保费}) / \text{上年同期自留保费} \times 100\%$	年度	
三、市场风险			
1. 资金运用集中度	$\text{在专门的资产管理部门集中运用的资产} / \text{公司资金运用账面余额} \times 100\%$	年度	仅限法人机构
2. 资金运用收益率	$(\text{投资收益} + \text{公允价值变动损益} + \text{其他收益} + \text{可供出售类金融资产公允价值变动额} - \text{资产减值损失}) / \text{资金运用平均余额} \times 100\%$	年度	仅限法人机构
四、流动性风险			
1. 速动比率	$\text{现金、流动性管理工具及投资资产合计} / \text{认可负债} \times 100\%$	季度	仅限法人机构
五、操作风险			
1. 每千万元保费平均投诉率	$\text{本年累计有效被投诉次数} / \text{原保险保费收入}$	年度	
六、资本管理			
1. 偿付能力充足率	$\text{实际资本} / \text{最低资本} \times 100\%$	季度	仅限法人机构
2. 自留保费资本率	$\text{本年累计自留保费} / (\text{实收资本} + \text{公积金}) \times 100\%$	季度	仅限法人机构
七、盈利能力			

1. 综合费用率	$\text{综合费用率} = (\text{营业税及附加} + \text{佣金及手续费} + \text{业务及管理费} + \text{分保费用} - \text{摊回分保费用}) / \text{自留保费} \times 100\%$	季度	
----------	---	----	--

附件4:

寿险公司稳健性监测指标表

填报单位:

报表日期: XX年XX月XX日

(单位: 万元、%、人)

指标	指标定义	报送频率	备注
一、总体情况			
1. 职工人数	-	季度	
2. 保险营销员人数	-	季度	
3. 原保费收入	-	季度	
其中: 万能险保费收入	-	季度	
分红险保费收入	-	季度	
投连险保费收入	-	季度	
其中: 个人代理保费收入	-	季度	
银邮代理保费收入	-	季度	
团体渠道保费收入	-	季度	
4. 企业年金业务缴费合计	-	季度	
5. 再保险保费收入	-	季度	
6. 保险赔付支出	-	季度	
其中: 满期给付支出	-	季度	
年金给付支出	-	季度	
二、保险风险			
1. 标准保费增长率	$(\text{本期标准保费} - \text{上期标准保费}) / \text{上期标准保费} \times 100\%$	季度	
2. 新单期缴率	$\text{新单期缴保费收入} / \text{新单保费收入} \times 100\%$	季度	
3. 续期保费收入占比	$(\text{保费收入} - \text{新单保费收入}) / \text{保费收入} \times 100\%$	季度	
4. 退保率	$\text{退保金} / (\text{上期末长期责任准备金} + \text{本期长期险保费收入}) \times 100\%$	季度	
5. 短期险赔付率	$(\text{赔款支出} + \text{分保赔款支出} + \text{未决赔款准备金提转差} - \text{摊回赔款支出} - \text{追偿款收入}) / (\text{短期险自留保费} - \text{短期未到期责任准备金提转差}) \times 100\%$	季度	
三、市场风险			
1. 资金运用集中度	在专门的资产管理部门集中运用的资产/公司资金运用账面余额	年度	仅限法人机构
2. 资金运用收益率	$(\text{投资收益} + \text{公允价值变动损益} + \text{其他收益} + \text{可供出售类金融资产公允价值变动额} - \text{资产减值损失}) / \text{资金运用平均余额} \times 100\%$	年度	仅限法人机构
3. 利率风险敏感度	在保持其他条件不变的情况下, 利率上升或下降100个基点对固定收益投资资产价值的影响/固定收益投资资产价值 $\times 100\%$	季度	仅限法人机构
4. 资产负债持有期缺口率	$(\text{资产平均持有期} - \text{负债平均持有期}) / \text{负债平均持有期} \times 100\%$	年度	仅限法人机构
四、流动性风险			
1. 流动性比率	$\text{流动资产} / \text{流动负债} \times 100\%$	季度	仅限法人机构
2. 现金流测试情况	未来三年现金流测试结果	年度	仅限法人机构
五、操作风险			
1. 新单回访成功率	$\text{本期回访成功的保单件数} / \text{本期应回访保单件数} \times 100\%$	季度	

2. 犹豫期撤单率	本期犹豫期撤单件数/本期承保总件数 × 100%	季度	
3. 每千万元保费平均投诉率	本年累计有效被投诉次数/原保险保费收入	年度	
4. 营销员13个月留存率	13个月前新增营销员监测期末仍在职的人数/13个月前新增营销员 × 100%	年度	
六、资本与准备金管理			
1. 偿付能力充足率	实际资本/最低资本 × 100%	季度	仅限法人机构
2. 准备金充足状况	准备金充足性测试结果	年度	仅限法人机构
七、盈利能力			
1. 佣金及手续费率	佣金及手续费/保费收入 × 100%	季度	
2. 业务及管理费用率	业务及管理费用/营业收入 × 100%	季度	