

汇友建工财产相互保险社

2018年上半年经营情况报告

一、产品经营情况

截至2018年6月30日，汇友相互在售产品数量为28款，包括：责任保险16款，保证保险12款。

本报告期内，本社累计原保费收入1,039.05万元，其中，原保费收入排名前三的产品为“汇友相互建设工程施工合同单独履约保证保险”、“汇友相互个人房屋抵押借款履约保证保险”、“汇友相互建设工程施工合同支付保证保险”，原保费收入分别为468.97万元、136.42万元、117.99万元，占比分别为45.13%、13.13%、11.36%。

二、赔付支出情况

本报告期内，汇友相互理赔共结案1件，赔付1件，为汇友相互浙江省建设工程投标保证金保险，赔付金额20万元，追偿金额20万元。

三、财务运营情况

(一) 资产负债情况

单位：万元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日	增减变动
总资产	64,703.62	58,590.42	10.43%
其中：货币资金	850.65	348.66	143.98%
交易性金融资产	701.08	207.90	237.22%
买入返售金融资产	11,412.30	13,490.00	-15.40%
应收利息	492.95	228.17	116.05%
应收保费	98.46	9.15	976.07%
定期存款	10,000.00	0.00	

可供出售金融资产	26,607.44	12,321.68	115.94%
持有至到期投资	0.00	17,780.73	-100.00%
总负债	9,180.95	1,689.61	443.38%
其中：卖出回购金融资产款	6,845.00	0.00	
未到期责任准备金	920.80	355.39	159.10%
未决赔款准备金	60.14	11.09	442.29%
所有者权益（或股东权益）	55,522.67	56,900.81	-2.42%
其中：其他综合收益	-81.54	7.44	-1195.97%
其他权益工具	60,000.00	60,000.00	0.00%
未分配利润	-4,395.79	-3,106.63	-41.50%

备注：上述列示在所有者权益中的其他权益工具，为本社的初始运营资金。

1、截至2018年6月30日，本社总资产64,703.62万元，较2017年12月31日增长10.43%，其中：

（1）货币资金增长143.98%，主要是保费规模增长以及筹资活动带来的现金流入；

（2）交易性金融资产增长237.22%，主要是投资端购买权益类产品所致；

（3）买入返售资产减少15.40%，主要是投资端资产配置影响减持买入返售；

（4）应收利息增长116.05%，主要是定期存款增加带来的应收利息增加；

（5）应收保费增长976.07%，主要是保费增长带来的应收保费增加；

（6）定期存款增加1亿元，主要是2018年存入1亿元定期存款一笔；

（7）可供出售金融资产增长115.94%，主要是投资端增持债券和基金；

(8) 持有至到期投资减少 17,780.73 万元，主要是债券到期后全部出售。

2、截至 2018 年 6 月 30 日，本社负债总额为 9,180.95 万元，较 2017 年 12 月 31 日增长 443.38%，其中：

(1) 卖出回购金融资产增加 6,845 万元，主要是投资端优化投资资产配置，增强资产组合收益的需要；

(2) 未到期责任准备金增长 159.10%，主要是保费规模增长带来的未到期责任准备金的增加；

(3) 未决赔款准备金增长 442.29%，主要是保费规模增长带来的未决赔款准备金的增加。

3、截至 2018 年 6 月 30 日，本社所有者权益总额为 55,522.67 万元，较 2017 年 12 月 31 日减少 2.42%，其中：

(1) 其他综合收益减少 1195.97%，主要受持有可供出售金融资产浮亏的影响；

(2) 未分配利润减少 41.50%，主要是由于日常经营费用支出带来的净亏损的增加。

(二) 利润情况

单位：万元

项目	自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止
营业收入	1,237.91
其中：保险业务收入	1,039.05
分出保费	-437.33
提取未到期责任准备金	-368.56
投资收益	1,004.75
营业支出	2,527.07
其中：赔付支出	4.72
提取保险责任准备金	34.55
业务及管理费	2,468.06
营业利润	-1,289.16

利润总额	-1,289.16
净利润	-1,289.16

1、本报告期内，本社实现营业收入 1,237.91 万元，其中：

(1) 保险业务收入金额 1,039.05 万元，占比 84%，主要是建筑工程领域的保证保险收入；

(2) 分出保费 437.33 万元，占比-35%，主要是根据再保安排进行的分出保费；

(3) 提取未到期责任准备金 368.56 万元，占比-30%，主要是保证险、责任险未到期责任准备金；

(3) 投资收益金额 1,004.75 万元，占比 81%，主要为本社持有的可供出售金融资产产生的收益。

2、本报告期内，本社营业支出 2,527.07 万元，其中：

(1) 赔付支出 4.72 万元，占比 0.2%；

(2) 提取保险责任准备金 34.55 万元，占比 1.4%，主要是保证险、责任险准备金；

(3) 业务及管理费金额 2,468.06 万元，占比 97%，主要是人力成本和职场费用等日常经营活动产生的费用支出。

四、资金运用情况

2018 年上半年，我国宏观经济平稳运行，A 股市场在中美贸易摩擦和金融去杠杆等因素影响下接连下挫，上证指数下跌超过 20%；债券市场在资金面边际宽松的引导下，收益率一路下行。2018 年上半年我社以保守稳健的风险偏好为导向，考虑到经营初期对资金流动性要求较高的情况，对流动性资产的配置高于行业平均水平，对固定收益类资产配置占

比最大；对上市权益类资产的配置相对谨慎。

截至本报告期末，本社主动投资资产人民币 4.25 亿元；固定收益类配置比例为 75.03%，权益类配置比例为 12.12%，货币型保险资产管理产品配置比例为 12.85%。

（一）投资组合情况

截至本报告期末，本社投资资产按投资对象分类如下表：

投资资产类别	2018年6月30日	
	占可投资资产比例(%)	金额(万元)
权益投资		
其中：股票型产品	6.24%	2,651.20
其中：资管产品	5.88%	2,500.00
固定收益投资		
其中：债券	51.23%	21,770.10
其中：同业存款	23.80%	10,116.11
流动性资产		
其中：货币型保险资管产品	12.85%	5,458.71
金融衍生品投资		
合计	100.00%	42,496.12

（三）投资收益

本报告期内，本社实现净投资收益 887.82 万元，净投资收益率 4.11%。

	2018年1-6月
净投资收益(万元)	887.82
净投资收益率	4.11%

注：

1、净投资收益主要包含债权型投资利息收入、定期存款利息收入、股权型投资股息红利收入、贷款类利息收入等；

2、净投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响，净投资收益率={净投资收益/((期初投资资产-期初卖出回购

金融资产款+期末投资资产-期末卖出回购金融资产款)/2)]/6}×12。

五、准备金提取情况

本社依据监管规定对未到期责任准备金、未决赔款准备金进行评估，并进行了相应的保费充足性测试，具体如下：

再保后责任准备金汇总表

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
未到期责任准备金（万元）	613.71	245.14
未决赔款准备金（万元）	42.69	8.14
合计（万元）	656.40	253.28

六、偿付能力情况

截至2018年6月30日，本社偿付能力充足率符合监管要求，具体如下：

项目	2018年6月30日
实际资本（万元）	54,134.60
最低资本（万元）	2,250.78
核心偿付能力溢额（万元）	51,883.82
核心偿付能力充足率	2405.15%
综合偿付能力溢额（万元）	51,883.82
综合偿付能力充足率	2405.15%

七、关联交易情况

本报告期内，我社未发生重大及一般关联交易事项。

八、重大风险评估分析

本报告期内，我社未发生重大风险事件。

九、其他重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

本报告期内，我社未发生重大诉讼、仲裁事项。

（二）本社诚信情况

本报告期内，我社不存在未履行法院生效判决以及债务到期未清偿的情况。

（三）主要发起会员及关联方非经营性占用资金情况

本报告期内，我社不存在主要发起会员及关联方非经营性占用资金的情况。

（四）本社处罚及整改情况

本报告期内，本社及本社董事、监事、高级管理人员均未被有权机关调查，未被司法机关或纪检部门采取强制措施，未被移送司法机关或追究刑事责任，未受到保险监管机构的稽查、行政处罚、通报批评、被市场禁入、被认定为不适当人选，未受到人民银行、安监、税务等其他行政管理部门给予的重大行政处罚。

（五）其他重大事项

本报告期内，我社无其他应披露的重大事项。