

# 偿付能力季度报告摘要

**长江财产保险股份有限公司**

**Changjiang Property and Casualty Insurance**

**Company Limited**

**2022 年第 4 季度**

## 公司信息

公司中文名称	长江财产保险股份有限公司
公司英文名称	Changjiang Property and Casualty Insurance Company Limited
公司类型	财产险公司
法定代表人	叶战平
注册地址	中国武汉市东湖新技术开发区鲁巷光谷街1号光谷资本大厦四楼401
注册资本（营运资金）	18.1 亿元人民币
经营保险业务许可证号	000156
开业时间	2011 年 11 月 18 日
业务范围（经营范围）	财产损失保险、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；经银保监会批准的其他保险业务。
经营区域	湖北省、北京市、山东省、江苏省、四川省、河北省
联系人姓名	杨雪萍
联系人办公室电话	027-83766666-9765
联系人移动电话	13659827487
联系人电子信箱	yangxueping@cjbx.com.cn
董事长	叶战平
总经理	刘楚斌
财务负责人	程三平
精算负责人	李辉（临时）
投资负责人	薛蓉
首席风险官	唐西艾
合规负责人	唐西艾

# 目 录

一、董事会和管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标 .....	9
四、风险管理能力 .....	12
五、风险综合评级（分类监管） .....	14
六、重大事项 .....	16
七、管理层分析与讨论 .....	20
八、外部机构意见（仅适用于第二季度报告） .....	26
九、实际资本 .....	28
十、最低资本 .....	31

## 一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，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。

特此声明。

## 二、基本情况

### (一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

#### 1. 股权结构及其变动（单位：万元）

股权类别	期初		本期股份或股权增减				期末	
	股份或股 权数量	占比 (%)	股东增资	公积金转增及 分配股票股利	股权 转让	小计	股份或股 权数量	占比 (%)
国有股	181,000	100%	0	0	0	0	181,000	100%
社团 法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	0	0	0	0	0	0	0	0
自然人股								
其他	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	181,000	100%	0	0	0	0	181,000	100%

#### 2. 实际控制人

湖北省政府国资委为公司实际控制人。

#### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万元）

股东名称	股份类别	期末所持股份 或股权数量	持股 比例	所持股份 状态
湖北省联合发展投资集团 有限公司	国有股	60,200	33.26%	正常
湖北省交通投资集团有限 公司	国有股	60,000	33.15%	正常
国家能源投资集团有限 责任公司	国有股	24,000	13.26%	正常
湖北能源集团股份有限 公司	国有股	20,000	11.05%	正常
国家能源集团资本控股 有限公司	国有股	16,800	9.28%	正常
合计	—	181,000	100%	正常
股东关联方关系的说明	国家能源集团资本控股有限公司系国家能源投资集团有限责任公司的全资子公司			

说明：股份类别填列“国有股”、“社团法人股”、“外资股”、“自然人股”等；所持股份的状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

#### 4. 董事、监事和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■）

董事、监事和 高级管理人员 姓名	持有股份数		占股权比例	是否拥有特殊表决权
	直接持有股份数	间接持有股份数		

## 5. 报告期内股权转让情况（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■）

转让 时间	批准 文号	转让方	受让方	转让股份或 股权数量	转让股份比例 或出资比例	每股转让 价格（元）	转让金额 （万元）
----------	----------	-----	-----	---------------	-----------------	---------------	--------------

### （二）董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

##### （1）董事基本情况

本公司董事会共有 8 位在任董事，1 位拟任董事。8 位在任董事基本情况如下：

执行董事：

叶战平：男，1967 年 7 月生，中央党校大学学历。自 2020 年 12 月起担任长江财产保险股份有限公司董事长（鄂银保监复〔2020〕571 号）。历任黄石市委常委、副市长，湖北省人民政府国有资产监督管理委员会党委委员、副主任。现任长江财产保险股份有限公司党委书记、董事长。

程三平，男，1969 年 5 月生，中南财经大学企业财务管理专业毕业，湖北省委党校大学学历，高级会计师。自 2021 年 3 月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2021〕115 号），自 2021 年 5 月起担任长江财产保险股份有限公司财务负责人（鄂银保监复〔2021〕215 号）。历任国电贵州电力有限公司党组成员、总会计师、工委主任，国家能源集团湖南分公司总会计师、党委委员。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、董事、总会计师、财务负责人。

董事：

周敏，女，1977 年 2 月生，中南财经政法大学工商管理硕士研究生学历。自 2022 年 10

月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2022〕412号）。历任湖北联合发展投资集团有限公司财务管理总部预算经营部部长兼资金管理部部长、财务管理部部长、财务总监。现任湖北省联合发展投资集团有限公司财务管理部部长、财务总监、长江财产保险股份有限公司董事。

熊维祥，男，1972年11月生，中南民族学院金融会计学本科学历。自2021年4月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2021〕206号）。历任湖北能源集团股份有限公司证券法律部副主任。现任湖北能源集团股份有限公司企管与法务部副主任、长江财产保险股份有限公司董事。

彭芳，女，1975年11月生，同济大学本科毕业，高级工程师、注册会计师、注册咨询工程师（投资）。自2022年9月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2022〕371号）。历任中交第二公路勘察设计研究院有限公司项目负责人、副主任工程师，湖北省交通投资集团有限公司投资部高级主管。现任湖北交通投资集团有限公司投资部副部长、长江财产保险股份有限公司董事。

刘琄，女，1979年4月生，中央财经大学会计系硕士研究生毕业，高级会计师。自2021年7月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2021〕339号）。历任国家能源集团资本控股有限公司企业管理部经理、风险管理部经理、战略企划部经理。现任国家能源集团资本控股有限公司战略与企业管理部经理，长江财产保险股份有限公司董事。

独立董事：

刘嵘涛，男，1970年2月生，澳大利亚悉尼大学法学院法学硕士。自2018年6月起担任长江财产保险股份有限公司独立董事（银保监许可〔2018〕471号）。现任北京市君泽君律师事务所高级合伙人、中国保险资产管理业协会法律专家委员会委员、中国银行间市场交易商协会法律专家委员会委员、长江财产保险股份有限公司独立董事。

过文俊，男，1962年7月生，中南财经政法大学经济学硕士研究生毕业，教授。自2022年12月起担任长江财产保险股份有限公司独立董事（鄂银保监复〔2022〕517号）。历任中南财经政法大学金融学院副教授、教授。现任中南财经政法大学金融学院教授、长江财产保险股份有限公司独立董事。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有3位在任监事，1位拟任监事。在任监事具体情况如下：

职工监事：

王龙飞：男，1982年2月生，咸宁学院汉语言文学本科学历。自2018年6月起担任长江财产保险股份有限公司职工监事（银保监许可〔2018〕356号）。现任长江财产保险股份有限公司纪委（监察专员办）员工。

孙志邈，男，1976年9月生，武汉大学计算机科学系计算机及应用专业本科毕业。自2022年3月起担任长江财产保险股份有限公司职工监事（鄂银保监复〔2022〕85号）。现任长江财产保险股份有限公司职工监事、信息技术部总经理、机关工会主席。

外部监事：

李成伟，男，1975年12月生，同济大学管理学硕士研究生学历，高级工程师。自2022年12月起担任长江财产保险股份有限公司外部监事（鄂银保监复〔2022〕537号）。现任中铁十一局集团有限公司产业拓展事业部总经理、长江财产保险股份有限公司外部监事。

### （3）总公司高级管理人员基本情况

叶战平执行董事与程三平执行董事同时为公司高级管理人员，两人基本情况已在董事基本情况中介绍，这里不再赘述。以下为公司其他高级管理人员基本情况：

刘楚斌，男，1966年11月生，硕士研究生，经济师。自2021年9月16日起担任长江财产保险股份有限公司总经理（鄂银保监复〔2021〕451号）。历任平安产险广东分公司车险部总经理、平安产险江苏分公司副总经理、信达财险业务总监兼广东分公司总经理、国任保险业务总监兼国任学院院长等职务。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、总经理。

薛蓉，女，1978年1月生，本科学历，注册会计师、高级会计师、国际注册内部审计师。自2022年9月起担任长江财产保险股份有限公司副总经理（鄂银保监复〔2022〕372号），自2022年10月起担任长江财产保险股份有限公司董事会秘书（长财险人〔2022〕466号）。历任湖北省再担保集团有限公司总经理、党委委员，湖北联投集团财务管理总部副部长、核算共享部部长，湖北联投集团产业新城事业部党委委员、副总经理，兼武汉联投置业有限公司副总经理、财务负责人，兼湖北省梓山湖生态新城投资有限公司党支部书记、董事长、总经理、法定代表人，湖北省联投新城发展集团有限公司党委副书记、总经理。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书兼资产管理中心总经理。

朱杰斌，男，1972年6月生，本科学历。自2021年9月23日起担任长江财产保险股份有限公司总经理助理（鄂银保监复〔2021〕461号）。历任襄樊市政府办公室科长、十堰市农村信用联社党委委员、纪委书记、工会主席，襄阳市农村信用联社党委委员、监事长、纪委书记、副主任，老河口市市委常委、副市长，襄阳市城区农村信用联社党委书记、理事长，襄阳农商行党委委

员、副行长、行长，湖北省农村信用联社纪委副书记、审计监察部总经理，三峡农商行党委书记、董事长，孝感农商行党委书记、董事长。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、总经理助理兼党委组织部（人力资源部）部长（总经理）。

赵向红，男，1969年2月生，本科学历，中级经济师。自2021年11月22日起担任长江财产保险股份有限公司副总经理（鄂银保监复〔2021〕547号）。历任永诚财险山西分公司总经理助理、副总经理（主持工作），新沃财险筹备组常务副组长，新沃资本控股集团有限公司副总裁，沃泰（上海）保险经纪有限公司董事长、总经理。现任长江财产保险股份有限公司副总经理兼理赔客服部总经理。

满运韬，男，1978年7月生，本科学历。自2021年11月22日起担任长江财产保险股份有限公司副总经理（鄂银保监复〔2021〕548号）。历任华汇人寿保险股份有限公司资产管理部副总经理（主持工作），泛海控股保险集团总部投资管理部副总经理，融盛财产保险股份有限公司资产管理部总经理、公司投资风险专业责任人。现任长江财产保险股份有限公司副总经理。

李辉，男，1980年4月生，硕士研究生，中国精算师。自2022年9月28日起由公司指定为精算临时负责人（长财险人〔2022〕437号）。历任天安财产保险股份有限公司湖北分公司精算联系人、天安财产保险股份有限公司战略与精算部主任、中海恒信资产管理（上海）有限公司金融市场部总经理、长江财产保险股份有限公司产品精算部总经理助理（主持工作）兼精算室主任、长江财产保险股份有限公司再保险部总经理助理（主持工作）、长江财产保险股份有限公司再保险部副总经理（主持工作）。现任长江财产保险股份有限公司精算临时负责人，再保险部副总经理（主持工作）兼资产管理中心副总经理。

唐西艾，男，1969年3月生，硕士研究生，律师、企业法律顾问、证券从业资格、正高级经济师。自2022年5月25日起担任长江财产保险股份有限公司合规负责人（鄂银保监复〔2022〕202号）。历任中共荆门市组织部组织科副科长（正科级），湖北金龙泉啤酒集团公司党委委员、董事、副总经理，荆门市金财资产经营有限公司总经理，湖北省宏泰国有资产经营有限公司资产托管部部长兼中国湖北国际经济技术合作公司党委书记、总经理，湖北省宏泰国有资产经营有限公司党委委员、副总经理兼中国湖北国际经济技术合作公司党委书记、总经理，湖北中经中小企业投资公司董事，党委副书记、纪委书记、工会主席，湖北省融资担保集团公司董事、党委委员、副总经理，长江财险对湖北省国资委联络办公室主任，长江财产保险股份有限公司办公室总经理。现任长江财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官，党委办公室总经理兼风险管理与合规法务部总经理。

王芳，女，1970年11月生，本科学历，经济学学士学位，高级会计师。自2022年1月18日起担任长江财产保险股份有限公司审计部副总经理（主持工作）兼审计责任人（鄂银保监复

(2022) 3 号)。历任长江财产保险股份有限公司审计部总经理助理、资产管理部(中心)总经理助理(主持工作)、风险管理与合规法务部总经理助理(主持工作)、审计部副总经理(主持工作)。现任长江财产保险股份有限公司审计责任人兼审计部副总经理(主持工作)。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

报告期内董事、监事及总公司高级管理人员是否发生变更? (是  否 )

职务	离任人员姓名	新任人员姓名
董事	薛蓉	周敏
独立董事		过文俊
外部监事		李成伟
董事会秘书		薛蓉

## 3. 董事、监事及总公司高级管理人员薪酬情况(仅四季度报告需要)

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员数量:

薪酬区间	董事人数	监事人数	总公司高管人数
1000 万元以上			
500 万元—1000 万元			
100 万元—500 万元			
50 万元—100 万元	2		3
50 万元以下	2		5
合计	4		8

说明: 薪酬分为货币化薪酬和非货币化薪酬, 货币化薪酬包括工资、津贴、奖金等以货币资金方式支付的薪酬; 非货币化薪酬包括股票期权、房产等以货币资金以外的方式支付的薪酬。

(2) 报告期最高年度薪酬为: 82.31 万元

(3) 报告期末股票期权计划的基本情况:

人员分类	报告期末持有股票期权的人员数量	持有数量	期权执行价格	到期日
董事:	0			
监事:	0			
高级管理人员:	0			
合计	0			

(4) 本年度是否有与盈利挂钩的奖励计划? 如有, 奖励支付的报酬总额为多少?

无

### （三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？  是  否

公司名称	持股数量或股权（万股）			持股比例（%）			子公司增减 变化情况
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例	

### （四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告季度内保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？  是  否

2. 报告季度内保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生被移交司法机关的违法行为？  是  否

3. 报告季度内保险公司是否被银保监会采取监管措施？  是  否

### 三、主要指标

#### 1. 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)	本季度比 上季度增减 (%)	下季度预测数 (基本情景) (万元)
认可资产	260,951.93	253,865.75	2.79%	269,228.60
认可负债	189,016.90	180,038.19	4.99%	201,954.29
实际资本	71,935.04	73,827.56	-2.56%	67,274.30
核心一级资本	71,935.04	73,827.56	-2.56%	67,274.30
核心二级资本				
附属一级资本				
附属二级资本				
可资本化风险最低资本	27,113.01	26,235.66	3.34%	27,433.00
控制风险最低资本	1,452.41	1,405.41	3.34%	1,469.55
附加资本				
最低资本	28,565.42	27,641.06	3.34%	28,902.55
核心偿付能力溢额	43,369.62	46,186.49	-6.10%	38,371.76
综合偿付能力溢额	43,369.62	46,186.49	-6.10%	38,371.76
核心偿付能力充足率	251.83%	267.09%	-5.71%	232.76%
综合偿付能力充足率	251.83%	267.09%	-5.71%	232.76%

#### 2. 流动性风险监管指标

指标名称		本季度数	上季度数	本季度比上季度 增减百分点或%
1.流动性覆盖率				
其中：基本情景下整体流动性 覆盖率（LCR <sub>1</sub> ）	未来3个月	110.83%	104.00%	增加6.83个百分点
	未来12个月	111.78%	104.09%	增加7.69个百分点
必测压力情景下整体流动性 覆盖率（LCR <sub>2</sub> ）	未来3个月	137.78%	108.58%	增加29.20个百分点
	未来12个月	141.28%	108.99%	增加32.29个百分点
必测压力情景下无资产变现 的流动性覆盖率（LCR <sub>3</sub> ）	未来3个月	107.50%	102.44%	增加5.06个百分点
	未来12个月	106.23%	102.84%	增加3.39个百分点
自测压力情景下整体流动性 覆盖率（LCR <sub>2</sub> ）	未来3个月	139.47%	110.02%	增加29.45个百分点
	未来12个月	142.79%	110.03%	增加32.76个百分点
自测压力情景下无资产变现 的流动性覆盖率（LCR <sub>3</sub> ）	未来3个月	109.45%	103.75%	增加5.70个百分点
	未来12个月	108.85%	103.85%	增加5.00个百分点
2.净现金流（万元）		-4,516.07	-1,466.66	-207.92%
3.经营活动净现金流回溯不利偏差率		67.17%	-66.00%	201.77%

净现金流项目	金额（万元）
本年度累计净现金流	-78,422.42
上一会计年度净现金流	96,692.60
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-2,662.95

### 3. 流动性风险监测指标

序号	流动性风险监测指标	本季度末数	上季度末数	本季度末比上季度末 增减百分点或%
1	经营活动净现金流（万元）	-9,252.88	-5,993.23	-54.39%
2	百元保费经营活动净现金流（元）	-11.31	-9.64	-17.32%
3	特定业务现金流支出占比	21.81%	26.84%	减少 5.03 个百分点
4	规模保费同比增速	44.04%	65.43%	减少 21.39 个百分点
5	现金及流动性管理工具占比	17.49%	21.57%	减少 4.08 个百分点
6	季均融资杠杆比例	4.49%	5.10%	减少 0.61 个百分点
7	AA 级（含）以下境内固定收益类 资产占比	4.89%	7.33%	减少 2.44 个百分点
8	持股比例大于 5% 的上市股票投资 占比	0.00%	0.00%	保持不变
9	应收款项占比	12.76%	11.11%	增加 1.65 个百分点
10	持有关联方资产占比	0.38%	0.39%	减少 0.01 个百分点

### 4. 主要经营指标

指标名称	本季度数（金额：万元）	本年度累计数（金额：万元）
（一）保险业务收入	19,608.36	81,795.55
（二）净利润	-1,838.28	-18,185.74
（三）总资产	262,774.58	262,774.58
（四）净资产	73,757.68	73,757.68
（五）保险合同负债	128,682.55	128,682.55
（六）基本每股收益	-0.0102	-0.1005
（七）净资产收益率	-0.0247	-0.2194
（八）总资产收益率	-0.0071	-0.0707
（九）投资收益率	-0.0244	0.0015
（十）综合投资收益率	-0.0221	0.0010
（十一）效益类指标		-
1.综合成本率	1.0014	1.2550
2.综合费用率	0.4947	0.4651
3.综合赔付率	0.5067	0.7899
4.手续费及佣金占比	0.1710	0.1848
5.业务管理费占比	0.3455	0.2656
（十二）规模类指标		

1. 签单保费	19,722.27	79,515.38
2. 车险签单保费	6,991.60	29,545.92
3. 非车险前五大险种的签单保费	12,204.79	45,201.27
第一大险种签单保费	6,611.70	17,245.54
第二大险种签单保费	1,748.08	8,565.68
第三大险种签单保费	1,707.37	8,252.23
第四大险种签单保费	1,313.52	8,225.09
第五大险种签单保费	824.13	2,912.73
4. 车险车均保费	0.2370	0.2052
5. 各渠道签单保费	19,722.27	79,515.38
5.1 代理渠道签单保费	8,806.76	39,118.79
5.2 直销渠道签单保费	4,180.20	15,488.32
5.3 经纪渠道签单保费	6,735.95	24,495.72
5.4 其他渠道签单保费	-0.64	412.56

## 四、风险管理能力

### （一）所属的公司类型（II类）

1. 成立日期：2011年11月18日
2. 最近会计年度签单保费：79,515.38万元
3. 最近会计年度总资产：262,774.58万元
4. 省级分支机构数量：5家

### （二）监管部门对公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

偿付能力风险管理能力评估项目	最近一次监管评估得分
基础与环境	13.86
目标与工具	6.59
保险风险管理能力	8.54
市场风险管理能力	7.34
信用风险管理能力	7.34
操作风险管理能力	6.77
战略风险管理能力	6.67
声誉风险管理能力	6.10
流动性风险管理能力	6.88
偿付能力风险管理能力合计	70.08

### （三）报告期内采取的风险管理改进措施及各项措施实施进展情况

#### 1. 风险管理制度的建设与完善

根据银保监会《保险公司偿付能力监管规则第12号：偿付能力风险管理要求与评估》要求及公司各条线管理实际情况，为提升总体风险管理水平，促进合规经营和高质量发展，本季度制定并印发了《流动性风险管理办法（2022年修订）》《非车险理赔结案报告管理办法（试行）》《采购管理办法》《车险移动查勘设备使用管理规定》《银行账户管理办法（2022版）》《保险消费投诉处理实施细则（2022年修订）》《机动车验车承保管理办法》《保险产品及服务消费者权益

保护审查管理办法》等制度，公司内控制度体系得到进一步完善。

## **2. 管理流程的梳理与优化**

根据 SARMRA 自评估工作要求，本季度组织相关部门开展了 2022 年度 SARMRA 自评估工作，识别偿付能力风险管理存在的问题与不足，制定内部工作联系函，督促推进整改工作落地。

为有效识别主要合规风险点，防范化解重大合规风险，提高合规风险管理能力，制定并印发了《合规风险内部控制清册（2022 版）》，对销售管理、承保管理、理赔管理等重要环节的主要合规风险点进行识别并制定对应的风险管理策略。

## **3. 制度执行有效性改进**

根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》要求，本季度针对公司制定的风险容忍度指标，开展了关键风险监测指标完成情况的分析工作，对突破风险容忍度的指标进行预警、分析与报告等工作，对存在的不足向相关部门发送内部风险提示函，并敦促整改落实。

### **（四）偿付能力风险管理自评估有关情况（每年至少开展一次）**

本季度组织开展了偿付能力风险管理能力自评估工作，评估项目包含基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力等九个部分，从制度健全性及遵循有效性两方面展开。本次自评估的流程为，各部门自评估阶段、风险管理与合规法务部汇总复核阶段，一对一沟通复评阶段等。针对本次自评估发现的问题与不足，已制定内部工作联系函，敦促整改工作落实到位。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）风险综合评级信息

#### 1. 最近两次风险综合评级结果（评级结果为 C、D 类的，应当分析说明主要的风险情况以及报告期末银保监会正在采取的监管措施）

公司 2022 年二季度风险综合评级为 BB 类，2022 年三季度风险综合评级为 B 类。

#### 2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据风险综合评级数据管理条线，进一步明确偿付能力风险管理职责，强化财务、精算、风险管理、投资、战略企划等部门职责要求，建立风险综合评级数据共享共商机制，对风险综合评级数据存在的问题开展研讨，查找短板或薄弱点，优化、改进工作方式方法，不断提高风险综合评级数据管理质量，促使风险综合评级提高。

### （二）风险综合评级自评估（须按季度开展）

#### 1. 操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险自评估情况

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、信息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（但不包括战略和声誉风险）。本季度，公司将操作风险关键指标监测（KRI）及损失数据的收集（LDC）有机结合，开展操作风险管理工作。一是根据 2022 年度风险监测体系，对操作风险关键指标监测（KRI）开展监测工作，从人事管理、承保管理、中介业务管理、理赔管理、再保险、资金运用、外部处罚、案件管理等方面，结合公司日常运营关注重点指标。二是季度开展操作风险损失事件收集工作，各部门及各机构在日常工作中识别操作风险损失事件，持续推进、报告事件整改情况，并对风险事件进行风险分析。2022 年 4 季度，公司操作风险总体情况控制平稳，未出现重大操作风险损失事件。

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，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司战略风险管理主要是从公司治理、关联交易、发展规划等内容进行管控。公司将战略目标、战略风险按职能部门、单位、业务条线进行层层分解，明晰目标、厘定标准、明确时间，保证战略目标的达成和战略风险的管控。通过经营分析会等会议，定期向高级管理层报告各条线战略目标实施情况，结合内外部情况分析公司战略风险点，推进公司适时调整优化阶段性战略目标。2022 年 4 季度，公司未出现重大战略风险事件。

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等，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。公司声誉风险主要是从公司机制建设、应急处理和形象建设三方面进行管控。公司建立声誉风险事前评估机制，主动发现和化解公司在产品设计、销售推广、理赔服务、资金运用、薪酬规划和人员管理等方面的声誉风险。公司各部门针对本条线存在的声誉风险点，建立声誉风险事前评估机制，并根据声誉风险事前评估结果制定相应预案。2022年4季度，公司未出现重大声誉风险事件，整体声誉风险可控。

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。公司高度重视流动性风险管理工作，定期开展流动性风险指标监测和现金流压力测试。根据流动性风险管理办法，按季度对监管指标进行了统计分析，主要对净现金流、流动性覆盖率、净现金流回溯不利偏差率开展了分析，对经营活动净现金流、百元保费经营活动净现金流等负债端指标以及现金及流动性管理工具占比、季均融资杠杆比例、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比等资产端指标进行了监测。同时根据现金流压力测试及资产负债相关要求，按季度滚动开展未来四个季度现金流测试，前瞻性地反映公司未来四个季度现金流情况，为有效应对流动性风险提供保障。2022年4季度，公司流动性风险较为可控。

## **2. 风险综合评级自评估方法、评估流程、评估结果**

按照《难以量化风险的评价标准》有关要求，逐项开展难以量化风险自评估工作，评估流程为：各条线开展自评估，风险管理部门对各条线自评估结果进行复核，并将复核结果向管理层报告，最后由风险管理部门对于问题指标等出具风险提示函，各条线按照风险提示函要求开展整改完善工作。

## 六、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构 (有□ 无■)

单位：万元

省级分支机构名称	批筹或开业时间	业务范围	经营区域	本季度取得签单保费
本季度无省级分支机构批筹或开业				

### (二) 报告期内重大再保险合同

#### 1. 本报告季度是否签订重大再保险分入合同? (是□ 否■)

单位：万元

分出人	险种类型	分入保费	保险责任	已支付的赔款	再保险合同类型	合同期间	与分出人是否有关联方关系
-----	------	------	------	--------	---------	------	--------------

#### 2. 本报告季度是否签订重大再保险分出合同? (是■ 否□)

单位：万元

分入人	险种类型	分出保费	保险责任	已摊回的赔款	再保险合同类型	合同期间	与分入人是否有关联方关系
中国财产再保险有限责任公司	非车险	994.4	财产险、工程险、责任险、船舶险、船建险、货运险、意外险、健康险	138.6	2022 全险种协议	2022-1-1 至 2022-12-31	非关联方

### (三) 报告期内重大赔付事项

#### 本报告季度是否发生重大的赔付事项? (是■ 否□)

单位：万元

出险时间	出险原因	承保机构	再保后结案金额或估损金额	有无再保险人	应摊回赔款	实际摊回赔款
2022-06-04	其他	如皋支公司	501.32	有	2,581.49	-
2022-07-11	其他	江苏分公司业务部重客部	285.00	无	-	-
2022-07-01	碰撞	江苏分公司业务部业务四部	259.01	无	-	-
2022-03-31	其他	江苏分公司	195.00	无	-	-

业务部业务四部

2022-05-23	其他意外事故	如皋支公司	185.00	无	-	-
------------	--------	-------	--------	---	---	---

(四) 报告期内重大投资行为(对子公司、合营企业、联营企业的投资) (是□ 否■)

单位: 万元

投资对象	投资金额	投资时间	期末账面价值
------	------	------	--------

(五) 报告期内重大投资损失

本报告季度是否发生重大投资损失? (是□ 否■)

单位: 万元

投资对象	投资金额	损失金额	发生损失的原因	该项投资损失对偿付能力影响
------	------	------	---------	---------------

(六) 报告期内各项重大融资事项

本报告季度是否有重大融资活动? (是□ 否■)

单位: 万元

融资形式	融资目的	融入时间	融资金额	融资对象	融资期限	融资成本
------	------	------	------	------	------	------

(七) 报告期内各项重大关联交易

1. 本报告季度是否发生与日常经营相关的重大关联交易? (是■ 否□)

单位: 万元

关联方名称	交易内容	定价原则	交易价格	交易金额	占同类交易金额的比例	结算方式
国家能源投资集团有限责任公司	统保业务	市场化定价方式	按协议签订费率执行	1.2 亿元		银行转账
国能保险经纪(北京)有限公司	保险经纪费	市场化定价方式	按协议签订费率执行	3,600 万元		银行转账

2. 本报告季度是否发生资产转让、股权转让等重大关联交易？ (是□ 否■)

单位：万元

关联方名称	转让资产类别或转让股权数量	转让原因	转让价格
-------	---------------	------	------

3. 本报告季度是否发生债权、债务或担保事项的重大关联交易？ (是□ 否■)

单位：万元

关联方名称	债权债务或担保金额	关联交易形成的原因
-------	-----------	-----------

4. 本报告季度是否发生其他重大关联交易？ (是□ 否■)

单位：万元

关联方名称	交易内容	定价原则	交易金额	结算方式	期末未结算金额
-------	------	------	------	------	---------

## (八) 报告期内各项重大诉讼事项

1. 本报告季度是否存在已经判决执行的重大诉讼？ (是■ 否□)

单位：万元

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额	发生损失金额
宋长术	交通事故侵权 纠纷共同被告	2022-08-12	153.86	85.57
司长琴、邬定元、张贤秀、邬心月、邬树青	交通事故侵权 纠纷共同被告	2022-05-24	120	118.17
陶秋晨、周玲	交通事故侵权 纠纷共同被告	2022-03-11	109.60	106.14

2. 本季度报告日是否存在未决诉讼？ (是■ 否□)

单位：万元

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	估计损失金额
--------	------	------	--------	--------	--------

谢新勇、谢子闻、 谢子鹏	交通事故侵 权纠纷共同 被告	已开庭， 待判决	2022-11-04	294.70	185.00
宋国嘉、孔静	交通事故侵 权纠纷共同 被告	已开庭， 待判决	2022-11-09	251.05	125.50
陈连兴、任淑敏	交通事故侵 权纠纷共同 被告	已开庭， 待判决	2022-11-09	206.12	125.50

### （九）报告期内重大担保事项

1. 本报告季度是否存在已经履行的重大担保合同？（是□ 否■）

单位：万元

被担保人名称	与本公司的 关联方关系	担保事项	担保方式	担保期限	担保金额

2. 本季度报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（是□ 否■）

单位：万元

被担保人 名称	与本公司的 关联方关系	担保事项	担保方式	担保期限	担保金额	可能对偿付能力 产生的影响

### （十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

是否还有其他需要说明的重大事项？（是□ 否■）

## 七、管理层分析与讨论

### （一）报告期内偿付能力变化及其原因分析

本季度，公司核心偿付能力充足率及综合偿付能力充足率均达到 251.83%，比上季度下降 15.26 个百分点，环比下降 5.71%。有关情况报告如下：

#### 1. 实际资本状况

（1）实际资本评估所采用的会计政策和会计估计信息

##### ① 资产减值的会计政策

公司确立资产减值会计政策基于保险企业的资产特性，并按季度计提资产减值。对于非流动资产的减值，公司按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》进行会计处理；对于由金融工具确认和计量准则所规范的金融资产的减值，公司按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》计提资产减值；递延所得税资产的减值，公司适用《企业会计准则第 18 号—所得税》规定。

##### ② 保险合同负债评估的方法、各项假设、设定的参数及报告期变更情况

保险合同负债由保险合同未到期责任准备金与未决赔款准备金构成，两项准备金的评估方法符合《保险公司非寿险业务准备金管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2021 年第 11 号）规定的非寿险精算原理和方法。各项假设的选取依据，是公司经验数据及部分行业数据。在审慎原则下，按照最优估计设定各项参数，同时包含风险边际并考虑货币时间价值。保险合同负债评估客观、谨慎、公允、合理。

报告期内，公司农险业务发展有所突破，实现保费收入 1,700 万元，较三季度增加 728.17%。为防范农险业务大灾风险，公司在对农险业务计提未到期责任准备金与未决赔款准备金的同时，考虑计提了农险大灾保费准备金，为农险业务准备金增加了风险保障。除农险外，公司其他保险业务合同负债未出现较大波动，与上期保持相对稳定，其他业务保险合同负债评估无明显变化。

③ 除资产减值和保险合同负债外，实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计之间的差异

实际资本评估来自财务报告，财务报告所采用的会计政策和会计估计一般被实际资本评估所接纳，除非存在重大会计差错。报告期，实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与财务报告所采用的会计政策和会计估计一致，暂无差异。

##### ④ 重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响

报告期内，公司未发生重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正，未对实际资本造成影响。

##### ⑤ 银保监会规定的其他信息

本季度暂无。

## (2) 实际资本状况

本季度，公司实际资本（即核心资本）71,935.04 万元，比上季度减少 2.56%，减少的主要原因是：本季度经营亏损 1,838.28 万元，净资产减少至 73,757.68 万元，调整各项非认可资产 1,822.65 万元，实际资本达到 71,935.04 万元，实际资本进一步减少。

## 2. 风险状况

### (1) 可资本化风险状况

本季度，公司可资本化风险最低资本 27,113.01 万元，比上季度增加 3.34%，其中：保险风险最低资本要求 16,195.65 万元，比上季度增加 4.49%；市场风险最低资本要求 12,757.55 万元，比上季度增加 19.92%；信用风险最低资本要求 11,539.92 万元，环比减少 10.81%。

### (2) 控制风险最低资本

根据偿付能力风险管理要求与评估规则，基于上述可资本化风险最低资本与公司最近一次偿付能力风险管理评估最终得分，计量本季度的控制风险最低资本要求为 1,452.41 万元，环比增加 3.34%。

### (3) 最低资本及偿付能力充足率变化

根据上述，公司本季度最低资本要求合计为 28,565.42 万元，环比增加 3.34%。报告期内，因实际资本减少 2.56%，最低资本增加 3.34%，公司综合偿付能力充足率及核心偿付能力充足率均下降至 251.83%，环比下降 15.26 个百分点，降幅 5.71%。

## (二) 报告期内流动性风险监管指标变化及其原因分析

### 1. 报告期内流动性风险监管指标变化情况如下表：

指标名称		本季度数	上季度数	本季度比 上季度增减%
1.流动性覆盖率				
其中：基本情景下整体流动性覆盖率（LCR <sub>1</sub> ）	未来 3 个月	110.83%	104.00%	增加 6.83 个百分点
	未来 12 个月	111.78%	104.09%	增加 7.69 个百分点
必测压力情景下整体流动性覆盖率（LCR <sub>2</sub> ）	未来 3 个月	137.78%	108.58%	增加 29.20 个百分点
	未来 12 个月	141.28%	108.99%	增加 32.29 个百分点
必测压力情景下无资产变现的流动性覆盖率（LCR <sub>3</sub> ）	未来 3 个月	107.50%	102.44%	增加 5.06 个百分点
	未来 12 个月	106.23%	102.84%	增加 3.39 个百分点
自测压力情景下整体流动性覆盖率（LCR <sub>2</sub> ）	未来 3 个月	139.47%	110.02%	增加 29.45 个百分点
	未来 12 个月	142.79%	110.03%	增加 32.76 个百分点
自测压力情景下无资产变现的流动性覆盖率（LCR <sub>3</sub> ）	未来 3 个月	109.45%	103.75%	增加 5.70 个百分点
	未来 12 个月	108.85%	103.85%	增加 5.00 个百分点
2.净现金流（万元）		-4,516.07	-1,466.66	-207.92%
3.经营活动净现金流回溯不利偏差率		67.17%	-66.00%	201.77%

净现金流项目

金额（万元）

本年度累计净现金流	-78,422.42
上一会计年度净现金流	96,692.60
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-2,662.95

## 2. 报告期内流动性风险监管指标变化原因分析

### (1) 流动性覆盖率变化原因分析

根据报告期末现金及现金等价物、流动性资产储备及未来一年现金流测试情况，预计在基本情景及不利情景下，未来3个月及未来12个月的各类流动性覆盖率较上季度均出现不同程度地上升，上升的主要原因有：

一是：本季度，公司进一步调整投资结构，流动性资产储备较上季度增加7.14%，对压力情景下提高整体流动性覆盖率产生积极作用。

二是：关于筹资活动现金流测试，公司根据有关提示，在本季度调整了筹资活动现金流测试方法，将测试期内筹资活动现金流入与现金流出的净额（以下简称“净额”），确定为筹资活动现金流入（净额为正）或筹资活动现金流出（净额为负），大大降低了测试期内筹资活动现金流基数，引起各种情景下的流动性覆盖率均出现不同程度地上升。

受以上两方面原因影响，公司未来3个月及未来12个月在基本情景及不利情景下的流动性覆盖率均出现上升，公司各类流动性覆盖率均高于监管规定。

### (2) 净现金流变化原因分析

本季度，公司净现金流-4,516.07万元，其中：经营活动净现金流-3,259.65万元，投资活动净现金流-1,467.71万元，筹资活动净现金流217.84万元，汇率变动对现金及现金等价物的影响-6.55万元。净现金流在本季度出现负数的原因如下：

① 经营活动上，因保险业务增加，收到的保费现金比上季度增加16.99%，带来经营活动现金流入环比增加9.73%；在赔款及有关费用支付继续走低情况下，经营活动现金流出环比减少5.36%。本季度，经营活动现金流净额为-3,259.65万元，比上季度减少46.92%。

② 投资活动上，本季度受疫情放开影响，资本市场出现回调，公司投资收益出现亏损，在新增部分资金投出后，投资活动现金流净额为-1,467.71万元。

③ 筹资活动上，本季度因资本市场回调，公司短期融资业务收窄，资金融入量及

融资余额减少，筹资活动现金流净额为 217.84 万元，环比减少 95.26%。

按照流动性风险规则的列报要求，公司本年度累计净现金流、上一会计年度及上一会计年度之前的会计年度净现金流分别为：-78,422.42 万元、96,692.60 万元、-2,662.95 万元，公司过去两年及当年累计的净现金流未出现连续小于零的情况，净现金流状况符合监管要求。

### （3）经营活动净现金流回溯不利偏差率变化原因分析

本季度，经营活动净现金流回溯不利偏差率为 67.17%，产生偏差的主要原因有：

① 对经营活动现金流入的预测较为审慎，预测值比实际现金流入少预测约 2,800 万元；

② 在经营活动现金流出预测上，公司结合年底预测情况并在参考历史经验的基础上，对赔款资金及各项费用资金的预测较为保守，比实际值多预测约 3,900 万元。

受以上两方面因素影响，本季度基本情景下经营活动净现金流回溯不利偏差率为 67.17%，暂未超过监管规定的阈值范围。

为提高经营活动现金流预测的合理性、准确性，公司将进一步强化分析各项保险业务收支情况，结合保险业务发展计划、保险市场变化等，科学预判未来一段时间的经营活动现金流入及现金流出，不断提高经营活动现金流预测的准确性，在满足经营活动净现金流回溯不利偏差率达标的前提条件下，努力降低经营活动净现金流回溯不利偏差率的绝对值。

## （三）现金流压力测试

### 1. 基本情景和压力情景下的现金流测试各项具体假设

#### （1）基本情景现金流测试假设

基本情景是指在考虑公司现有业务和未来新业务情况下的最优估计假设情景。其中，新业务假设与预测期内的业务规划基本一致。

基本情景现金流测试各项假设确立的基础是：公司历史经验数据、预测期内业务规划、公司流动性风险偏好以及监管部门对于净现金流的基本要求。各项假设的最终选取，会根据基本情景现金流测试情况，结合流动性一般逻辑做出适当调整，以更好满足现金流测试的合理性、重要性要求。

#### （2）压力情景现金流测试假设

压力情景包括必测压力情景和自测压力情景。

必测压力情景由银保监会统一发布，全行业均需按照必测压力情景开展现金流压力测试，其中，财产保险公司的必测压力情景需要同时满足以下两个条件：

- ① 保费收入较去年同期下降 50%；
- ② 测试期间综合成本率为基本情景的 130%。

自测压力情景由公司自行确定，确定的基本原则是，根据自身业务结构、历史经验、流动性特点以及对未来市场环境的预期等因素，选取未来有可能发生并对公司流动性风险产生不利影响的因素作为自测情景。鉴于此，本季度设定的现金流自测压力情景为：预测期内应收保费较基本情景增加 20%。

压力情景现金流测试程序与基本情景现金流测试程序一致，即在基本情景测试结果的基础上，根据不同压力情景调整相应参数，对各种压力情景的现金流状况开展预测。

## 2. 基本情景现金流测试表和压力情景现金流测试表

详见后附列表：现金流压力测试表。

## 3. 预计未来期间净现金流小于零时，拟采取的改善措施及预期效果：

根据未来四个季度现金流预测情况，预计在基本情景及各种压力情景下，公司未来四个季度的净现金流均为负，未来四个季度的净现金流状况有待改善。

为强化现金流管理意识，公司已将现金流列入年度 KPI 考核指标，进一步加大对分支机构现金流考核权重，从源头树立现金流管理理念。为缓解未来的临时流动性不足，公司将采取及时赎回投资资金，保障各项业务正常开展。此外，公司将大力发展保险业务，合理控制各项费用，努力实现经营活动现金流的正向循环。

## （四）报告期内风险综合评级结果变化及其原因分析

报告期内，公司风险综合评级为 B 级，评级结果较上期的 BB 级略微下降，下降的原因主要有：为推动高质量发展，公司加快了销售人员及干部队伍的结构调整，促进队伍新陈代谢，人员稳定性有待提升；业务规模增速高于预期，导致经营活动净现金流回溯不利偏差率超过阈值。

对于偿付能力风险综合评级结果变动，公司高度重视，召开专题会议进行研究，围绕存在的不足及问题，制定整改方案，落实整改部门和责任人，从公司发展战略的高度推进问题整改，力争提升风险综合管理能力，提高风险综合评级结果。

## （五）经营管理存在的问题及改进措施和改进目标

当前，在湖北省委、省政府、省国资委的领导下，在各股东单位的大力支持下，公司法人治理结构不断完善，经营态势逐步向好。为进一步增强市场竞争力，推进公司高质量发展，

公司正在布局“打基础、管长远”的战略规划，在战略客户建设、产品线拓展、互联网销售等方面持续发力，为实现持续、健康、稳定发展目标打牢基础。

## （六）下季度偿付能力预测的有关信息

1. 下季度末基本情景和压力情景下公司的实际资本、核心资本、最低资本、偿付能力溢额和偿付能力充足率等偿付能力指标：

已按要求上报至中国银保监会。

2. 下季度有无对公司偿付能力状况有重大影响的经营活动，如公司改制上市计划、新产品上市计划、分支机构开设计划、业务结构调整、资产配置变化、资产负债管理改进等：

下季度暂无对公司偿付能力状况有重大影响的经营活动。

3. 预测时采用的重大假设，包括新业务假设、赔付率假设、费用假设和投资收益率假设等：

已按要求上报至中国银保监会。

4. 其他有利于理解下季度偿付能力预测结果的信息：

暂无。

5. 本季度压力测试所选择的自选风险因素及其确定依据：

本季度，偿付能力压力测试选择的自选风险因素是：保费收入为基本情景的 120%，选择这一风险因素的原因有：

一是，根据历史经验数据，公司保费收入快速增长对偿付能力的影响较大，保费收入快速增长是公司偿付能力的主要风险因素之一；

二是，现阶段，公司保险业务发展势头较好，实现保费收入超预算增长的可能性较大，公司保费收入有望超预期。

基于以上两方面原因，本季度选取将“保费收入为基本情景的 120%”作为压力测试敏感性测试风险因素。

6. 针对偿付能力充足率不达标的测试结果，公司拟采取的管理措施。

目前，公司偿付能力较为充足，暂不存在不达标情况。

## 八、外部机构意见（仅适用于第二季度报告）

### （一）外部机构对上一年度第四季度的季度报告的审计意见

1. 提供审计服务的会计师事务所名称

2. 外部会计师事务所审计意见的类型。

标准无保留意见

非标准无保留意见

如果出具非标准无保留审计意见的，应当说明具体情况，与会计师事务所的分歧，以及季度报告中会计师事务所要求调整但未调整的内容、未调整的原因。

### （二）报告期内是否收到外部机构出具的其他独立审核意见？（是 否 ）

外部机构名称	审核事项	审核意见
--------	------	------

---

---

### （三）报告期内是否收到外部机构出具的信用评级报告？（是 否 ）

信用评级 机构名称	评级对象	评级目的	评级结果	评级结果 有效期限	评级跟踪 情况
--------------	------	------	------	--------------	------------

---

---

### （四）报告期内是否收到外部机构出具的验资或资产评估等意见？（是 否 ）

外部机构名称	出具意见的目的	出具意见的时间	意见的主要内容或结果

**(五) 报告期内外部机构的更换情况**

**1. 报告期内是否更换了提供审计服务的会计师事务所？**（是□ 否□）

更换前外部机构名称	更换后外部机构名称	更换时间	更换原因

**2. 报告期内是否更换了出具其他独立意见的外部机构？**（是□ 否□）

## 九、实际资本

### S02-实际资本表

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2022-12）

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>71,935.04</b>	<b>73,827.56</b>
1.1	净资产	73,757.68	75,220.57
1.2	对净资产的调整额	-1,822.65	-1,393.01
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,822.65	-1,393.01
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）		
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金		
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		
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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：超额额应扣除的部分		
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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）		
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：超额额应扣除的部分		
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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：超额额应扣除的部分		
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>71,935.04</b>	<b>73,827.56</b>

## S03-认可资产表

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2022-12）

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	账面价值	非认可价值	认可价值
1	<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>44,054.71</b>	-	<b>44,054.71</b>	<b>52,744.70</b>	<b>100.12</b>	<b>52,644.58</b>
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	21,906.49	-	21,906.49	26,422.57	100.12	26,322.45
1.3	流动性管理工具	22,148.21	-	22,148.21	26,322.13	-	26,322.13
2	<b>投资资产</b>	<b>131,850.19</b>	-	<b>131,850.19</b>	<b>128,118.57</b>	-	<b>128,118.57</b>
2.1	定期存款	37,200.00	-	37,200.00	37,200.00	-	37,200.00
2.2	协议存款	-	-	-	-	-	-
2.3	政府债券	-	-	-	-	-	-
2.4	金融债券	2,963.90	-	2,963.90	10,964.11	-	10,964.11
2.5	企业债券	44,378.63	-	44,378.63	41,854.87	-	41,854.87
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	29,206.26	-	29,206.26	24,145.18	-	24,145.18
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,082.75	-	1,082.75	1,067.00	-	1,067.00
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
2.12	基础设施投资	-	-	-	-	-	-
2.13	投资性房地产	-	-	-	-	-	-
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	17,018.66	-	17,018.66	12,887.41	-	12,887.41
3	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	-	-	-	-	-	-
4	<b>再保险资产</b>	<b>55,481.49</b>	-	<b>55,481.49</b>	<b>50,906.03</b>	-	<b>50,906.03</b>
4.1	应收分保准备金	35,989.15	-	35,989.15	32,370.93	-	32,370.93
4.2	应收分保账款	19,492.33	-	19,492.33	18,535.10	-	18,535.10
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	<b>应收及预付款项</b>	<b>22,339.81</b>	-	<b>22,339.81</b>	<b>19,569.09</b>	-	<b>19,569.09</b>
5.1	应收保费	14,025.48	-	14,025.48	9,827.05	-	9,827.05
5.2	应收利息	1,986.70	-	1,986.70	1,393.94	-	1,393.94
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	2,143.02	-	2,143.02	2,516.97	-	2,516.97
5.5	存出保证金	32.56	-	32.56	104.12	-	104.12
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	4,152.06	-	4,152.06	5,727.01	-	5,727.01
6	<b>固定资产</b>	<b>1,331.91</b>	-	<b>1,331.91</b>	<b>1,075.54</b>	-	<b>1,075.54</b>
6.1	自用房屋	660.49	-	660.49	664.33	-	664.33
6.2	机器设备	469.30	-	469.30	225.74	-	225.74
6.3	交通运输设备	191.76	-	191.76	136.05	-	136.05
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	10.35	-	10.35	49.43	-	49.43
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	<b>土地使用权</b>	-	-	-	-	-	-
8	<b>独立账户资产</b>	-	-	-	-	-	-
9	<b>其他认可资产</b>	<b>7,716.47</b>	<b>1,822.65</b>	<b>5,893.83</b>	<b>2,844.83</b>	<b>1,292.89</b>	<b>1,551.94</b>
9.1	递延所得税资产	-	-	-	-	-	-
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	7,716.47	1,822.65	5,893.83	2,844.83	1,292.89	1,551.94
10	<b>合计</b>	<b>262,774.58</b>	<b>1,822.65</b>	<b>260,951.93</b>	<b>255,258.76</b>	<b>1,393.01</b>	<b>253,865.75</b>

## S04-认可负债表

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2022-12）

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>128,682.55</b>	<b>129,169.29</b>
1.1	未到期责任准备金	32,259.82	33,685.94
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	32,259.82	33,685.94
1.2	未决赔款责任准备金	96,422.72	95,483.35
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	61,854.64	68,948.36
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>10,904.75</b>	<b>10,722.95</b>
2.1	卖出回购证券	10,904.75	10,722.95
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		
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>49,429.60</b>	<b>40,145.96</b>
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	1,813.46	2,305.97
3.3	预收保费	1,611.10	1,070.09
3.4	应付分保账款	25,188.36	24,008.41
3.5	应付手续费及佣金	6,681.38	5,861.21
3.6	应付职工薪酬	2,841.46	1,948.63
3.7	应交税费	-1,543.14	-1,770.44
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	12,836.98	6,722.08
<b>4</b>	<b>预计负债</b>		
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>		
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>		
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
7.1	递延所得税负债		
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	<b>189,016.90</b>	<b>180,038.19</b>

## 十、最低资本

### S05-最低资本表

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2022-12）

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>27,113.01</b>	<b>26,235.66</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>16,195.65</b>	<b>15,499.88</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	15,993.07	15,351.24
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	745.88	557.03
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	543.30	408.38
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>12,757.55</b>	<b>10,638.23</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,216.86	2,264.88
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	12,876.54	10,715.07
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本		
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		
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	20.48	20.62
1.3.7	市场风险-风险分散效应	2,356.33	2,362.34
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>11,539.92</b>	<b>12,938.99</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,216.54	2,466.34
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	10,784.46	12,100.13
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,461.08	1,627.48
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>13,380.10</b>	<b>12,841.44</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>1,452.41</b>	<b>1,405.41</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>28,565.42</b>	<b>27,641.06</b>

## 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：长江财产保险股份有限公司

年月（2022-12）

单位：万元

行次	类型	期末数					期初数				
		保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	风险分散前的 最低资本	风险分散 效应	风险分散后的 最低资本	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	风险分散前的 最低资本	风险分散 效应	风险分散后的 最低资本
1	车险	2,758.94	3,641.00	5,560.03			2,938.51	3,984.04	6,017.85		
2	财产险	1,421.50	6,973.08	7,781.82			1,678.48	6,876.43	7,851.41		
3	船货特险	2,067.07	2,580.16	4,032.79			2,187.05	1,665.07	3,346.23		
4	责任险	3,323.31	2,314.94	4,908.83			3,116.49	2,011.74	4,475.39		
5	农业险	489.22	877.52	1,199.45			46.86	850.54	874.91		
6	信用保证险			384.49					391.07		
6.1	融资性信用保证保险										
6.2	非融资性信用保证保险	319.78	106.83	384.49			149.33	294.40	391.07		
7	短意险	292.23	612.81	800.01			243.93	527.81	683.26		
8	短健险	930.03	1,233.30	1,879.62			824.00	1,124.38	1,694.02		
9	短寿险										
10	其他险										
11	合计	11,602.08	18,339.62	26,547.02	10,553.95	15,993.07	11,184.64	17,334.42	25,334.13	9,982.89	15,351.24

## 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：长江财产保险股份有限公司

年月（2022-12）

单位：万元

行次	项目	期末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	223.94
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	439.53
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	430.15
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	347.75
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	<b>745.88</b>