

# 偿付能力报告摘要

新疆前海联合财产保险股份有限公司

XINJIANG QIANHAI UNITED PROPERTY &  
CASUALTY INSURANCE CO., LTD

2023 年第 4 季度

## 公司信息

公司名称（中文）：	新疆前海联合财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	XINJIANG QIANHAI UNITED PROPERTY & CASUALTY INSURANCE CO., LTD.
法定代表人：	黄炜
注册地址：	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市经济技术开发区维泰南路1号维泰大厦1601、1602单元
注册资本：	10亿元人民币
经营保险业务许可证号：	000208
开业时间：	2016年5月19日
业务范围：	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。
经营区域：	新疆、广东、深圳、四川、湖北
报告联系人姓名：	石璞鑫
办公室电话：	0755-23987630
移动电话：	13207522906
电子信箱：	shipx001@qhins.com

## 偿付能力季度报告签字页（2023 年第 4 季度）

董事会和管理层声明：

本报告已经通过公司董事会批准，公司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。

### 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
黄炜	√		
郭阻尼	√		
徐维军	√		
江伟	√		
吴文芳	√		
合计	5	0	0

是否有董事无法保证报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？ （是□ 否■）

## 目录

一、基本情况.....	4
二、主要指标.....	9
三、风险管理能力.....	12
四、风险综合评级信息.....	14
五、重大事项.....	16
六、管理层分析与讨论.....	19
七、外部机构意见.....	21
八、实际资本.....	22
九、最低资本.....	26

# 一、基本情况

## (一) 股权结构、股东及其变动情况

### 1. 股权结构及其变动 (单位: 元)

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
社会法人股	1,000,000,000	100%	-	-	-	-	1,000,000,000	100%
外资股	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	1,000,000,000	100%	-	-	-	-	1,000,000,000	100%

### 2. 实际控制人

截至报告期末, 新疆前海联合财产保险股份有限公司 (以下简称“前海财险”或“我司”) 五家股东均持股 20%, 我司无实际控制人。

### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

序号	股东名称	期末持股类别	期末持股数量 (万股)	期末持股状态	期末持股比例
1	深圳市钜盛华股份有限公司	社会法人股	20,000	20%股权被冻结 (首轮冻结期限为 2021 年 11 月 12 日至 2024 年 11 月 11 日, 第二轮冻结期限为 2022 年 12 月 30 日至 2025 年 12 月 29 日)	20%
2	深圳市深粤控股股份有限公司	社会法人股	20,000	17.2%股权被冻结 (冻结期限为 2023 年 9 月 11 日至 2026 年 9 月 10 日)	20%
3	深圳粤商物流有限公司	社会法人股	20,000	正常持股	20%

4	凯信恒有限公司	社会法人股	20,000	正常持股	20%
5	深圳建业工程集团股份有限公司	社会法人股	20,000	20%股权被首轮冻结(冻结期限为2023年10月11日起至2026年10月10日) 1.5%股权被二轮冻结(冻结期限为2023年11月22日起至2026年11月21日)	20%
股东关联方关系的说明		无关联关系			

#### 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■)

#### 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■)

### (二) 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况、薪酬情况，以及报告期内变更情况

#### 1. 董事基本情况

黄炜，男，1974年9月生，汉族，中共党员，毕业于湖南大学，经济学硕士。黄炜先生2005年至2013年历任中国工商银行广东省分行副经理、中国工商银行深圳分行机构业务部总经理；2013年12月至今任深圳市宝能投资集团有限公司高级副总裁；2015年8月至今任新疆前海联合基金管理有限公司董事长；2016年4月至今担任新疆能源产业基金（管理）有限公司董事长；2017年11月至2019年5月以及2021年4月19日至今担任本公司董事长。

郭阻尼，女，1987年9月生，汉族，毕业于河北工程大学，经济学学士。郭阻尼女士2011年5月至2015年2月在深圳市宝能投资集团有限公司任董事长办公室副经理；2015年2月至今先后任本公司储备干部、董事会秘书；2021年7月至2022年7月任本公司首席风险官；2021年10月至今任本公司执行董事。

徐维军，男，1975年7月生，汉族，中共党员，毕业于西安交通大学，管理学博士、研究员，自2016年6月起担任公司独立董事。徐维军先生2006年5月至2008年7月任华南理工大学工商管理学院博士后流动站助理研究员；2008年9月至2011年8月任华南理工大学工商管理学院副研究员、硕士生导师；2011年9月至今任华南理工大学工商管理学院研究

员、博士生导师。徐维军先生还担任广东保险学会学术委员会委员。

江伟，男，1978年7月生，汉族，中共党员，毕业于厦门大学，管理学博士、教授，自2016年9月起担任公司独立董事。江伟先生2006年9月至2008年7月任暨南大学管理学院会计学系讲师；2008年9月至2009年7月任美国华盛顿大学商学院财务学系访问学者；2008年9月至2012年7月任暨南大学管理学院会计学系副教授；2012年9月至2020年7月任暨南大学管理学院会计学系系副主任、教授、博士生导师；2020年8月至今任中国人民大学商学院会计学系教授、博士生导师。江伟先生目前还担任北京百纳千成影视股份有限公司独立董事。

吴文芳，女，1979年4月生，汉族，中共党员，2009年毕业于中国人民大学民商法专业，获博士学位，自2018年11月起担任公司独立董事。吴文芳女士2003年至2011年在天津师范大学任讲师；2011年至2014年在上海财经大学法学院任讲师；2014年至今在上海财经大学任法学院副教授。吴文芳女士目前还担任中国社会法学会理事、上海市劳动法学研究会理事、上海市非公经济法治研究会理事、上海市自贸区法治研究会理事、律师，并担任浙江中马传动股份有限公司独立董事、上海爱科百发生物医药技术股份有限公司独立董事、太仓展新胶粘材料股份有限公司独立董事。

## 2. 监事基本情况

陈琳，女，1972年12月生，汉族，毕业于中国科技经营管理大学，自2016年7月起担任本公司监事。2012年4月至今任前海人寿保险股份有限公司监事会主席；2016年11月至今任中国南玻集团股份有限公司董事长。

宋粤霞，女，1974年2月生，汉族，毕业于华南师范大学，自2016年7月起担任本公司监事。2010年12月至今任深圳市凯信恒有限公司总经理、执行（常务）董事；2012年4月至今任前海人寿保险股份有限公司监事。

程细宝，女，1982年6月生，汉族，毕业于北京理工大学，自2016年9月起担任本公司监事。2016年1月至今任中国南玻集团股份有限公司董事；2017年3月至今任宝能汽车集团有限公司董事。

## 3. 高级管理人员基本情况

李玮玮，女，1976年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司副总经理。李玮玮女士曾任原中国保监会湖南监管局办公室主任助理、保险中介监管处副处长、新疆前海联合财产保险股份有限公司总经理助理（深银保监复〔2019〕656号）等职务。

胡晟，男，1976年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司合规负责人（深银保监复

(2022) 157号)。胡晟先生曾任中国农业发展银行川汇区支行信贷科科员，中国农业发展银行周口市分行信息技术科科员、财务科科员，原中国保监会河南监管局财产保险监管处科员、保险中介监管处科长、稽查处科长，华农财产保险股份有限公司合规内控部兼审计监察部副总经理（主持工作）、审计监察部副总经理（主持工作）等职务。2022年7月至今担任新疆前海联合财产保险股份有限公司首席风险官。

王占军，男，1974年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司审计责任人（保监许可〔2016〕1326号）。王占军先生曾任平安人寿武汉分公司理赔调查室主任，平安集团稽核部审计项目经理，平安集团合规部保险合规内控组负责人，平安财产保险股份有限公司审计责任人、稽核监察部负责人等职务。

郭阻尼，女，1987年出生，新疆前海联合财产保险股份有限公司董事（深银保监复〔2021〕653号）、董事会秘书（保监许可〔2016〕643号）。郭阻尼女士曾任深圳市宝能投资集团有限公司董事长办公室副经理等职务。

#### 4. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

##### （1）董事变更情况

无。

##### （2）监事变更情况

无。

##### （3）高级管理人员变更情况

无。

#### 5. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

##### （1）薪酬分布

薪酬区间 (万元/年，税前)	董事数量	监事数量	总公司高级管理人员数量
0 - 100	4	3	2
100 - 300	1		1
300 - 500			
500 以上			

备注：郭阻尼总既为公司董事，也为公司高级管理人员，只体现在董事数量里。

**(2) 最高薪酬**

董事、监事和总公司高级管理人员的最高薪酬为 224.98 万元。

**(3) 股票期权计划**

暂无股票期权计划。

**(4) 奖励计划**

暂无奖励计划内容。

**(三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况**

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？ (是□ 否■)

**(四) 报告期内的处罚及违规情况**

**1. 报告期内保险公司受到监管部门处罚情况**

报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他行政部门的行政处罚？ (是□ 否■)

**2. 报告期内公司高管人员移交司法机关的违法行为情况**

报告期内公司董事、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有违法行为？ (是□ 否■)

**3. 报告期内被银保监会采取的监管措施情况**

报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？ (是□ 否■)

## 二、主要指标

### (一) 偿付能力充足率指标

行次	项目 (元)	期末数	期初数	预测数
1	认可资产	2,666,703,387.01	2,662,433,815.81	2,812,457,746.38
2	认可负债	2,395,925,806.30	2,318,896,728.08	2,538,411,304.65
3	实际资本	270,777,580.71	343,537,087.73	274,046,441.73
3.1	核心一级资本	270,777,580.71	343,537,087.73	274,046,441.73
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	-	-	-
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	242,896,005.59	338,902,286.54	245,566,890.84
4.1	量化风险最低资本	222,534,132.47	310,976,588.86	224,981,118.50
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	-	-	-
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	149,974,823.68	149,839,665.79	149,137,013.70
4.1.3	市场风险最低资本	20,349,354.96	5,435,350.56	24,443,373.50
4.1.4	信用风险最低资本	167,979,165.30	288,017,402.77	170,429,780.08
4.1.5	量化风险分散效应	91,043,196.75	97,762,875.94	94,031,146.73
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
4.2	控制风险最低资本	20,361,873.12	27,925,697.68	20,585,772.34
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	27,881,575.12	4,634,801.19	28,479,550.89
6	核心偿付能力充足率	111.48%	101.37%	111.60%
7	综合偿付能力溢额	27,881,575.12	4,634,801.19	28,479,550.89
8	综合偿付能力充足率	111.48%	101.37%	111.60%

### (二) 流动性风险监管指标和监测指标

序号	项目 (元)	本季度数	上季度可比数
1	流动性覆盖率 LCR1 (三个月) (%)	157.06%	236.65%
2	流动性覆盖率 LCR1 (一年) (%)	105.06%	143.43%
3	压力情景流动性覆盖率 LCR2 (三个月) (%)	231.28%	297.12%
4	压力情景流动性覆盖率 LCR2 (一年) (%)	100.56%	129.40%
5	压力情景流动性覆盖率 LCR3 (三个月) (%)	148.09%	274.40%
6	压力情景流动性覆盖率 LCR3 (一年) (%)	79.86%	123.83%
7	经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	73.00%	96.73%
8	净现金流 (元)	-265,364,224.63	8,264,173.67
9	经营活动净现金流 (元)	39,345,262.79	50,012,937.61
10	百元保费经营活动净现金流 (元)	2.53	4.30
11	特定业务现金流支出占比 (%)	37.63%	38.35%
12	规模保费同比增速 (%)	12.00%	13.60%

13	现金及流动性管理工具占比 (%)	11.17%	21.13%
14	季均融资杠杆比例 (%)	0.00%	0.00%
15	AA级 (含) 以下境内固定收益类资产占比 (%)	0.00%	0.00%
16	持股比例大于 5% 的上市股票投资占比 (%)	0.00%	0.00%
17	应收款项占比 (%)	29.48%	34.50%
18	持有关联方资产占比 (%)	0.00%	0.00%

### (三) 主要经营指标

序号	指标名称	本季度数	本年度累计数
1	保险业务收入 (元)	397,394,792.99	1,564,298,015.27
2	净利润 (元)	-66,825,190.58	-88,612,762.11
3	总资产	2,760,370,207.57	2,760,370,207.57
4	净资产 (元)	364,444,401.27	364,444,401.27
5	保险合同负债 (元)	1,147,413,140.80	1,147,413,140.80
6	基本每股收益 (元)	-	-
7	净资产收益率 (%)	-16.80%	-21.67%
8	总资产收益率 (%)	-2.43%	-3.40%
9	投资收益率 (%)	0.80%	2.92%
10	综合投资收益率 (%)	0.83%	2.90%

### (四) 近三年投资收益率指标

序号	指标名称	近三年几何平均值
1	三年平均投资收益率 (%)	2.89%
2	三年平均综合投资收益率 (%)	2.67%

### (五) 财产保险公司其他指标

#### 1. 效益类指标

序号	指标名称	本季度数	本年度累计数
1	综合成本率 (%)	155.76%	118.88%
2	综合费用率 (%)	59.92%	41.89%
3	综合赔付率 (%)	95.84%	76.99%
4	手续费及佣金占比 (%)	26.58%	23.69%
5	业务管理费占比 (%)	25.56%	23.97%

#### 2. 规模类指标

序号	指标名称	指标名称	本季度数	本年度累计数
1	签单保费 (元)		391,131,964.87	1,562,053,259.16
2	车险签单保费 (元)		179,956,697.65	610,367,505.17
3	非车险前五大险种的 签单保费 (元)	责任险	88,786,064.13	412,929,700.15
		其他险	62,123,201.89	302,032,728.15

		意外伤害保险	33,883,152.50	96,205,953.24
		家庭财产险	3,878,806.00	51,686,889.69
		货物运输险	16,002,641.66	43,611,718.61
4	车险车均保费（元）		982.36	996.84
5	各渠道签单保费（元）	代理渠道	243,272,777.34	797,249,333.83
		直销渠道	12,358,123.01	28,153,026.75
		经纪渠道	135,501,064.52	736,650,898.58
		其他渠道	-	-

注释：

- 1、净资产收益率=净利润÷[(期初净资产+期末净资产)÷2]×100%；
- 2、总资产收益率=净利润÷[(期初总资产+期末总资产)÷2]×100%；
- 3、投资收益率=(投资收益+公允价值变动损益+汇兑损益-投资资产减值损失-投资业务的税金及附加-利息支出)÷报告期资金运用平均余额×100%。其中，报告期资金运用平均余额=(期初资金运用余额+期末资金运用余额)÷2，计算时应扣除独立账户的投资资产及其投资收益；
- 4、综合投资收益率=(投资收益+公允价值变动损益+汇兑损益+可供出售金融资产的公允价值变动净额-投资资产减值损失-投资业务的税金及附加-利息支出)÷报告期资金运用平均余额×100%。其中，报告期资金运用平均余额=(期初资金运用余额+期末资金运用余额)÷2，计算时应扣除独立账户的投资资产及其投资收益；
- 5、综合成本率=(赔付支出+未决赔款准备金变动额-摊回赔付支出+业务及管理费+手续费及佣金+分保费用支出+承保业务的税金及附加-摊回分保费用)÷(自留保费-未到期责任准备金变动额)×100%；
- 6、综合费用率=(业务及管理费+手续费及佣金+分保费用支出+承保业务的税金及附加-摊回分保费用)÷(自留保费-未到期责任准备金变动额)×100%；
- 7、综合赔付率=(赔付支出+未决赔款准备金变动额-摊回赔付支出)/(自留保费-未到期责任准备金变动额)\*100%；
- 8、手续费及佣金占比=手续费及佣金支出÷保费收入；
- 9、业务管理费占比=业务管理费÷保费收入；
- 10、签单保费，即销售的保单保费总额；
- 11、车险车均保费=车险新单保费收入÷新承保车辆数量。

## 三、风险管理能力

### （一）基本信息

公司类型	成立日期	最近会计年度的 签单保费（2022） （元）	最近会计年度的 总资产（2022） （元）	省级分支机构数 量（个）
II	2016.05.19	1,394,639,902.73	2,461,919,651.50	5

### （二）最近一次偿付能力风险管理评估的结果

原银保监会每三年对保险公司偿付能力风险管理能力进行一次现场评估，故此次披露信息为2021年度SARMRA监管评估得分情况。根据原深圳银保监局《中国银行保险监督管理委员会深圳监管局SARMRA现场评估意见书》（深银保监发〔2021〕168号），我司2021年SARMRA评估得分为66.55分。

### （三）报告期采取的风险管理措施及实施进展

报告期内我司整体风险管理状况良好，未发生重大风险。具体风险管理工作情况如下：

#### 1. 制度建设

报告期内，我司根据年度制度审阅情况、SARMRA自评估情况及内部审计要求，持续推进偿付能力风险管理制度体系建设，分别修订了《委托投资管理办法》《资金运用信用风险应急预案》等多项规章制度，进一步健全了风险管理制度体系，完善了风险管理流程，为各项风险管理工作的开展提供了依据和保障

#### 2. 管理报告

报告期内，我司根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》、《保险公司风险管理指引（试行）》等监管规定及公司风险管理要求，全面整理风险报告模板，逐一完善各项报告内容，细化报告要求，并组织各责任部门深入分析、认真撰写，确保相关报告可全面、真实、准确反映公司风险管理状况或风险事件情况。

### 3. 操作风险与内部控制相关工作

报告期内，我司优化操作风险内控自评模型、操作风险损失事件库及操作风险关键指标，全面提升操作风险管理工具的科学性、合理性和有效性，组织开展 2023 年度操作风险与内部控制自评工作，对各项控制措施的设计有效性和执行有效性进行综合评价，形成《2023 年度操作风险与内部控制自评报告》，并提交高级管理层审阅。

### 4. 反洗钱相关工作

报告期内，我司根据人民银行《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引》和公司《反洗钱与反恐怖融资基本制度》等反洗钱监管政策和公司制度的相关要求，开展内部的反洗钱专项检查和审计，对反洗钱工作中存在的问题进行整改，提升反洗钱工作有效性。同时公司持续开展反洗钱和反恐怖融资及防范非法集资、防范虚拟货币诈骗知识宣传工作，进一步提升公司员工和人民群众的洗钱风险防范意识。

#### （四）风险管理自评

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》及《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》等相关文件要求，我司于三季度组织开展了2023年偿付能力风险管理能力自评工作。报告期内，我司根据2023年SARMRA自评情况有的放矢地制定整改方案，明确具体整改措施，并持续追踪整改落实情况，切实提升公司风险管控能力和风险防范水平。

## 四、风险综合评级信息

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司 2023 年第二季度风险综合评级结果为 C。

公司 2023 年第三季度风险综合评级结果为 C。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

报告期内，我司已就在前两个季度报送的风险综合评级数据信息工作中发现的问题进行数据梳理，深入剖析了评级中的主要失分点和存在问题，并以风险提示函等形式督促相关部门采取应对措施，积极落实整改。

### （三）自评估情况

#### 1. 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。公司从流程风险、客户投诉风险、内控风险、合规风险、信息安全风险等方面共设置 19 项风险监测指标，对操作风险进行监测。报告期内，操作风险管理机制整体运行较好。

#### 2. 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。公司设置了 8 项风险监测指标对战略风险进行监测。报告期内，战略风险管理机制整体运行较好。

#### 3. 声誉风险

声誉风险是指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做出负面评价，从而造成损失的风险。公司注重事前评估和日常防范，坚持每日进行舆情监控，编制舆情日报。此外，公司设置了 9 项风险监测指标对声誉风险进行监测。报告期内，声誉风险管理机制整体运行较好。

#### 4. 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，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司从流动性资产风险、融资风险、资产负债匹配风险、风险监测比例等方面共设置 10 项风险限额及监测指标对流动性风险进行评估。报告期内，流动性风险管理机制整体运行较好。

## 五、重大事项

### （一）省级分支机构批筹及开业情况

报告期内是否有省级分支机构批筹和开业？ （是□ 否■）

### （二）重大再保险合同

#### 1. 报告期内是否签订重大再保险分入合同？ （是□ 否■）

本季度无重大再保险分入合同。

#### 2. 报告期内是否签订重大再保险分出合同？ （是■ 否□）

本年度新疆前海联合财产保险股份有限公司与中国财产再保险有限责任公司等就机动车保险业务签署了车险成数分保合约，已经双方公司核准。因报告期内生效的交易金额较大，特此报告，具体分保信息如下表所述：

再保险业务类型	车险成数分保合约
险种类型	交强险、商业车险及其附加险种
合同期间	2023年1月1日-2023年12月31日
再保公司是否为关联方	否
再保公司	中国财产再保险有限责任公司
报告期内分出保费	RMB 169,598,706.66
报告期内摊回赔款	RMB 49,517,517.96

本年度新疆前海联合财产保险股份有限公司与中国财产再保险有限责任公司等就非车险保险业务签署了成数分保合约，已经双方公司核准。因报告期内生效的交易金额较大，特此报告，具体分保信息如下表所述：

再保险业务类型	非车险成数分保合约
险种类型	家庭财产保险、意外伤害保险、短期健康保险、责任保险、货物运输保险及其他在合约签订时已开展并告知再保人的非车险（除企财险、工程险外）业务
合同期间	2023年1月1日-2023年12月31日
再保公司是否为关联方	否
再保公司	中国财产再保险有限责任公司、泰山财产保险股份有限公司、紫金财产保险股份有限公司
报告期内分出保费	RMB 93,761,879.67
报告期内摊回赔款	RMB 5,404,020.52

### (三) 重大赔付事项

报告期内是否发生重大赔付事项？

(是■ 否□)

序号	险种名称	出险时间	出险经过	案件状态	结案金额 (单位:元)	未决金额 (单位:元)	再保摊回 金额	结案 时间
1	雇主责任险	2023/11/28	交通事故	未决	-	800,000	0	-
2	个人人身意外伤害保险	2023/11/12	交通事故	未决	-	652,500	0	-
3	雇主责任保 险	2023/12/12	死亡	未决	-	650,000	0	-
4	雇主责任保 险	2023/12/24	死亡	未决	-	650,000	0	-
5	雇主责任保 险	2023/12/18	死亡	未决	-	650,000	0	-

### (四) 重大投资行为

报告期内是否发生重大投资行为？

(是□ 否■)

### (五) 重大投资损失

报告期内是否发生重大投资损失？

(是□ 否■)

### (六) 重大融资事项

报告期内是否有重大融资事项？

(是□ 否■)

### (七) 重大关联交易

报告期内是否发生重大关联交易？

(是■ 否□)

关联方名称	交易内容	定价原则	交易金额 (万元)
扬州市宝能置业有限公司	债权转移	协议约定	9,693.75

### (八) 重大诉讼事项

1. 报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼事项？

(是■ 否□)

序号	诉讼方	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始 时间	诉讼标的金额 (单位:元)	判决金额 (单位:元)
----	-----	------	------	------------	------------------	----------------

1	许淑球	保险合同纠纷	已结案	2023/7/22	1,816,004	733,835
2	刘华平、刘华文、刘华秀	保险合同纠纷	已结案	2023/9/18	1,500,000	351,000
3	赵国彬	保险合同纠纷	已结案	2023/10/24	1,400,000	232,824

## 2. 报告日是否存在未决诉讼？

(是■ 否□)

序号	诉讼方	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (单位：元)	估损金额 (单位：元)
1	梁丽、张番、张宝怡、吴正媚	保险合同纠纷	一审中	2023/12/5	2,723,255	1,451,255
2	杨燕及其家属	保险合同纠纷	一审中	2023/12/6	2,560,024	1,350,000
3	杨成杰、杨玥、王艳姣、付月雄	保险合同纠纷	一审中	2023/11/14	1,500,000	1,500,000

## (九) 重大担保事项

### 1. 报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？

(是□ 否■)

### 2. 报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？

(是□ 否■)

## (十) 其他重大事项

是否还有其他需要说明的重大事项？

(是□ 否■)

## 六、管理层分析与讨论

### （一）偿付能力充足率分析

#### 1. 整体分析

2023年4季度，公司综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为111.48%，目前综合偿付能力充足率、核心偿付能力充足率皆大于100%。

#### 2. 面临的主要风险和改进措施

我司目前面临的主要风险为，在现有业务规模和经营情况下资本占用较高。保险风险方面，本季度最低资本占用与上季度基本持平。市场风险方面，我司本季度最低资本相较上季度增加1491万元，主要为权益价格风险最低资本的上升。信用风险方面，我司积极开展应收保费债务追偿工作，交易对手违约风险最低资本有所下降。未来，如果我司业务快速增长、投资资产扩大和调整配置、及应收账款账期发展带来的最低资本增加，可能会面临偿付能力进一步下降的风险。

在接下来的几个季度，公司主要的风险防控举措有以下几方面：

（1）全面强化资本管理。一是降低经营成本，严控费用支出，优化资本占用情况；二是坚定推进各项经营措施，持续增强自身造血功能；三是进一步加大与监管和股东沟通力度，通过多种资本补充举措来提升偿付能力充足率。

（2）有效降低信用风险。一是优先投资评级较高的信用风险相关资产，以取代当前无评级的资产管理产品；二是优先选择偿付能力充足率水平较高的境内财产险公司或再保公司作为分出交易对手；三是不断积极处理应收账款，降低违约风险暴露。

（3）切实加强投资管控。一是加强宏观经济、资本市场分析，合理采用情景分析、在险价值和压力测试等工具准确计量、持续监测公司面临的市场风险；二是严密关注净值变化情况，及时采取处置措施，有效规避、妥善处置风险。

（4）积极完善规划管理。一是完善业务结构、渠道发展及再保险等方面的发展规划；二是加强定期经营分析，及时根据实际情况调整业务策略；三是强化督导力度，确保规划落地执行力度。

## （二）流动性风险监管指标分析

### 1. 整体分析

本季度基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR）三个月为 157.06%，十二个月为 105.06%；压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR）为三个月为 231.28%，十二个月为 100.56%；压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率（LCR）三个月为 148.09%，十二个月为 79.86%，符合公司流动性管理要求。

本年度累计净现金流为-26,536.42 万元，主要原因为投资活动现金流出增加，后续公司需加快业务发展，合理安排资金收付费，保证公司流动性充足。

本季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率为 73%，上季度为 96.73%，符合公司流动性管理要求。

整体上公司流动性仍处在较为充足的阶段，风险管理的制度健全性方面符合监管要求，遵循有效性方面执行情况良好。

### 2. 面临的主要风险和改进措施

目前面临的主要风险为重大赔付事件风险、重要交易对手违约风险。根据我司面临的风险情况，我司将按要求严格监测流动性风险事件，明确应急赔付流程，跟进投资的盈亏变化、金融资产的变现能力，评估重要交易对手的违约风险。我司将重点加强流动性风险管理，开发流动性风险管理工具，完善流动性风险日常监督机制，持续有效防范流动性风险。

## （三）风险综合评级分析

### 1. 整体分析

我司 2023 年一、二、三季度评级结果均为 C。

### 2. 面临的主要风险和改进措施

根据风险综合评级相关评分标准，目前我司主要扣分项为偿付能力充足率指标，其主要原因为目前公司偿付能力较上年末有所下降。2023 年以来，我司密切关注偿付能力充足率变动趋势，定期预测偿付能力充足率情况，陆续采取多项有力措施以确保偿付能力充足率满足监管要求，确保偿付能力充足。

## 七、外部机构意见

本期不适用。

## 八、实际资本

### (一) 实际资本各项指标及核心一级资本调整

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	270,777,580.71	343,537,087.73
1.1	净资产	364,444,401.27	430,965,561.07
1.2	对净资产的调整额	-93,666,820.56	-87,428,473.34
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-81,486,754.17	-76,114,209.11
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	-12,180,066.39	-11,314,264.23
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		
2	核心二级资本	-	-
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: 超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	-	-
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		
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: 超限额应扣除的部分		
4	附属二级资本	-	-
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: 超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	270,777,580.71	343,537,087.73

## (二) 认可资产各项指标

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	现金及流动性管理工	308,293,337.86	22,777.32	308,270,560.54	581,896,527.47	903,589.62	580,992,937.85
1.1	库存现金			-			-
1.2	活期存款	308,293,337.86	22,777.32	308,270,560.54	581,896,527.47	903,589.62	580,992,937.85
1.3	流动性管理工具	-		-	-		-
2	投资资产	695,034,732.33	11,586,956.53	683,447,775.80	390,538,987.95	11,586,956.53	378,952,031.42
2.1	定期存款	290,500,000.00		290,500,000.00	230,500,000.00		230,500,000.00
2.2	协议存款	100,000,000.00		100,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00
2.3	政府债券						
2.4	金融债券						
2.5	企业债券						
2.6	公司债券						
2.7	权益投资	45,510,596.98		45,510,596.98	7,980,000.00		7,980,000.00
2.8	资产证券化产品						
2.9	保险资产管理产品	197,149,943.76		197,149,943.76	90,472,031.42		90,472,031.42
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	11,586,956.53	11,586,956.53		11,586,956.53	11,586,956.53	
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	50,287,235.06		50,287,235.06			
3	在子公司、合营企业和						
4	再保险资产	1,295,689,850.42	-	1,295,689,850.42	1,211,342,093.97	-	1,211,342,093.97
4.1	应收分保准备金	660,544,298.16		660,544,298.16	591,379,650.23		591,379,650.23
4.2	应收分保账款	635,145,552.26		635,145,552.26	619,962,443.73		619,962,443.73

4.3	存出分保保证金	-		-	0.01		0.01
4.4	其他再保险资产			-			-
5	应收及预付款项	329,173,960.64	202,191.71	328,971,768.93	428,708,056.28	2,925,215.53	425,782,840.75
5.1	应收保费	178,666,924.88		178,666,924.88	328,734,110.49	2,723,023.83	326,011,086.66
5.2	应收利息	8,015,436.54	202,191.71	7,813,244.83	8,347,443.70	202,191.70	8,145,252.00
5.3	应收股利	-		-	-		-
5.4	预付赔款			-			-
5.5	存出保证金			-			-
5.6	保单质押贷款			-			-
5.7	其他应收和暂付款	142,491,599.22		142,491,599.22	91,626,502.09		91,626,502.09
6	固定资产	8,058,906.49	-	8,058,906.49	8,920,532.50	-	8,920,532.50
6.1	自用房屋			-			-
6.2	机器设备	4,457,262.65		4,457,262.65	4,800,631.72		4,800,631.72
6.3	交通运输设备	2,272,641.26		2,272,641.26	2,404,857.30		2,404,857.30
6.4	在建工程			-			-
6.5	办公家具	826,128.60		826,128.60	888,689.41		888,689.41
6.6	其他固定资产	502,873.98		502,873.98	826,354.07		826,354.07
7	土地使用权			-			-
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	124,119,419.83	81,854,895.00	42,264,524.83	128,456,090.98	72,012,711.66	56,443,379.32
9.1	递延所得税资产	12,180,066.39	12,180,066.39	-	11,314,264.23	11,314,264.23	-
9.2	应急资本						
9.3	其他	111,939,353.44	69,674,828.61	42,264,524.83	117,141,826.75	60,698,447.43	56,443,379.32
10	合计	2,760,370,207.57	93,666,820.56	2,666,703,387.01	2,749,862,289.15	87,428,473.34	2,662,433,815.81

### （三）认可负债各项指标

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	1,147,434,561.75	1,069,937,315.03
1.1	未到期责任准备金	424,444,609.18	398,473,102.59
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	424,444,609.18	398,473,102.59
1.2	未决赔款责任准备金	722,989,952.57	671,464,212.44
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款	279,350,502.51	260,553,774.67
2	金融负债	-	-
2.1	卖出回购证券		
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		
3	应付及预收款项	1,247,535,364.94	1,248,247,781.35
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	3,872,687.27	5,419,500.80
3.3	预收保费	42,151,005.16	44,290,913.83
3.4	应付分保账款	751,644,385.43	696,347,244.98
3.5	应付手续费及佣金	41,796,285.37	54,280,525.61
3.6	应付职工薪酬	18,848,257.58	6,253,904.54
3.7	应交税费	-47,989,727.23	-20,361,844.18
3.8	存入分保保证金	388,702,643.94	366,983,638.45
3.9	其他应付及预收款项	48,509,827.42	95,033,897.32
4	预计负债		
5	独立账户负债		
6	资本性负债		
7	其他认可负债	955,879.61	711,631.70
7.1	递延所得税负债	955,879.61	711,631.70
7.2	现金价值保证		
7.3	所得税准备		
8	认可负债合计	2,395,925,806.30	2,318,896,728.08

我司非认可负债总额本季度和上季度数值均为 0，财务报表负债总额等于认可负债总额。

## 九、最低资本

### (一) 最低资本各项指标的本季度数和上季度可比数

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	222,534,132.47	310,976,588.86
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	247,260,147.19	345,529,543.18
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
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	-	-
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	149,974,823.68	149,839,665.79
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	146,673,617.42	146,822,676.08
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	11,538,125.99	10,647,613.57
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	8,236,919.73	7,630,623.86
1.3	市场风险-最低资本合计	20,349,354.96	5,435,350.56
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	5,126,967.82	4,819,886.87
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	20,423,755.55	3,276,141.50
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	-	-
1.3.7	市场风险-风险分散效应	5,201,368.41	2,660,677.81
1.4	信用风险-最低资本合计	167,979,165.30	288,017,402.77
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	4,787,610.89	4,731,212.05
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	166,718,288.17	286,798,166.77
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,526,733.76	3,511,976.05
1.5	量化风险分散效应	91,043,196.75	97,762,875.94
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
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	-	-
2	控制风险最低资本	20,361,873.12	27,925,697.68
3	附加资本	-	-
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		-
4	最低资本	242,896,005.59	338,902,286.54

行次	项目（元）	期末数		期初数	
		保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本
1	车险	3,112,357.33	2,629,233.54	1,928,474.62	2,942,212.72
2	财产险	12,397,250.64	20,436,210.65	17,691,040.81	22,086,831.67
3	船货特险	466,971.33	1,297,819.67	940,644.52	987,880.82
4	责任险	41,741,400.91	89,120,514.92	44,848,706.69	84,392,935.11
5	农业险	-	-	-	-
6	信用保证保险	-	-	-	-
6.1	融资性信用保证保险	-	-	-	-
6.2	非融资性信用保证保险	-	-	-	-
7	短意险	4,131,279.70	20,435,526.63	2,950,780.10	19,278,856.43
8	短健险	171,668.59	164,302.31	289,316.69	1,515,560.03
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	21,584,530.42	184,517.22	23,041,104.05	137,432.38
11	合计	83,605,458.92	134,268,124.94	91,690,067.48	131,341,709.16

行次	项目（元）	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险	534,941.64	537,123.11
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险	8,826,334.87	6,857,470.71
3	国内财产险地震巨灾风险	6,985,696.48	7,827,513.73
4	国际台风及洪水巨灾风险	-	-
5	国际地震巨灾风险	-	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	4,808,847.00	4,574,493.98
7	非寿险业务巨灾风险	11,538,125.99	10,647,613.57