

长安责任保险股份有限公司

Chang An Property & Casualty Insurance co.,Ltd.

2022 年 4 季度偿付能力报告摘要

二〇二三年一月

目 录

一、公司信息	1
二、董事会和管理层声明	2
三、基本情况	2
四、主要指标	8
五、风险管理能力	12
六、风险综合评级（分类监管）	14
七、重大事项	18
八、管理层讨论与分析	22
九、外部机构意见	22
十、实际资本	23
十一、最低资本	28

一、公司信息

(一) 公司信息和偿付能力信息公开披露联系人

公司名称:	长安责任保险股份有限公司
公司名称(英文):	Chang An Property & Casualty Insurance co.,Ltd
法定代表人:	周正平
注册地址:	安徽省蚌埠市高新区燕南路17号国家高新区科技金融产业园1号楼3层
注册资本:	32.5154亿元人民币
经营保险业务许可证号:	000112
开业时间:	2007-11-7
经营范围:	责任保险;法定责任保险;财产损失保险;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;经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。
经营区域:	北京、山东、湖南、福建、江苏、浙江、湖北、安徽、上海、河南、宁波、厦门、青岛、云南、宁夏
偿付能力信息公开披露:	
联系人姓名:	陈玮
办公室电话:	010-57051707
移动电话:	13501367791
电子信箱:	chenwei@ecaic.com

二、 董事会和管理层声明

本报告已经公司董事会批准，公司董事长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。

三、 基本情况

（一） 股权结构、股东及其变动情况

1、 股权结构（单位：万股或万元）

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	117,108.00	36.02					117,108.00	36.02
社会法人股	208,046.00	63.98					208,046.00	63.98
外资股								
其他								
合计	325,154.00	100					325,154.00	100

说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

2、 股东（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

股东名称	股东类别	持股数量（万股）	持股比例 (%)	质押数量（万股）	质押比例 (%)	冻结数量（万股）	冻结比例 (%)
国厚资产管理股份有限公司		103,000	31.68%	103,000	100.00%		
蚌埠高新投资集团有限公司	国有	60,000	18.45%				
长安保证担保有限公司	国有	28,600	8.80%			28,600	100.00%
安徽省投资集团控股有限公司	国有	27,508	8.46%				
上海蓬申房地产有限公司		27,508	8.46%				
泰山金建担保有限公司		15,600	4.80%	1,000	6.41%	15,600	100.00%
南通化工轻工股份有限公司		14,690	4.52%				
北京林氏房地产开发有限公司		12,226	3.76%	12,226	100.00%		

股东名称	股东类别	持股数量(万股)	持股比例(%)	质押数量(万股)	质押比例(%)	冻结数量(万股)	冻结比例(%)
江苏省高科技产业投资股份有限公司		12,226	3.76%	12,226	100.00%		
苏州市地产开发经营有限公司		11,820	3.64%			11,380.39	96.28%
大连运达控股集团有限公司		6,112	1.88%	2,000	32.72%		
厦门华融集团有限公司		1,222	0.38%	1,222	100.00%		
淮安市财发担保有限公司		1,222	0.38%				
苏州诚泰金瀚投资发展有限公司		1,222	0.38%				
苏州东信房地产开发有限公司		1,198	0.37%				
上海建工(集团)总公司	国有	1,000	0.31%				

备注：1、其中大连运达 1112 万股、苏州诚泰 1222 万股，已于 2020 年 11 月通过司法拍卖方式转让，相关监管备案手续尚在进行中。

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况：

1、董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

（1）董事基本情况

1、李厚文：男，汉族，1978年9月出生，工商管理博士。2020年3月任我公司副董事长、董事，任职批准文号京银保监复[2020]113号。2021年12月经董事会推举，临时履行董事长职责。同时兼任国厚资产管理股份有限公司等公司董事长等职。

2、周正平：男，汉族，1973年6月出生，中共党员，金融学研究生。2020年3月任我公司董事，任职批准文号京银保监复[2020]113号。2021年9月，任我公司副董事长。2022年8月，兼任我公司宁夏分公司总经理。曾任职鸿商控股集团有限公司董事、副总经理；中法人寿保险有限责任公司董事长。

3、陈 勇：男，汉族，1977年10月出生，中共党员，经济学硕士，工商管理硕士，高级经济师。2020年6月任我公司副董事长，2020年5月任我公司董事，任职批准文号为京银保监复[2020]279号；2020年3月任

我公司副总裁、董事会秘书，任职批准文号为京银保监复[2020]135号、136号。曾任职国厚资产、徽商银行等。

4、张子良：男，汉族，1964年11月出生，中共党员，经济学硕士，高级经济师。2021年5月任我公司董事，任职批准文号皖银保监[2021]88号。2020年12月任我公司总裁，任职批准文号皖银保监[2020]304号。2020年10月任我公司党委书记。曾任安徽国元金融控股集团有限责任公司党委副书记、总经理；国元农业保险股份有限公司党委书记、董事长；安徽省国有资本运营控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理等职。

5、张路：男，汉族，1982年10月出生，经济学学士。2020年3月任我公司董事，任职批准文号为京银保监复[2020]113号；2019年12月任长安保险副总裁、首席风险官，任职批准文号为京银保监复[2019]1113号；2021年8月任长安保险合规负责人，任职批准文号为皖银保监复[2021]165号。曾任民生银行交通金融事业部风险经理；国厚资产管理股份有限公司风险部总经理等职。

6、王杰：男，汉族，1960年3月出生，工程学学士，高级工程师。2020年3月任我公司董事，任职批准文号保监产险[2011]1571号。同时兼任上海莲申房地产有限公司总经理。

7、王楠：女，汉族，1969年11月出生，民建会员，工商管理硕士。2022年3月任我公司董事，任职批准文号皖银保监复[2022]33号。同时兼任安徽皖投资产管理有限公司执行董事兼总经理、安徽省小额再贷款股份有限公司董事。曾任安徽省投资集团资产管理部总经理、安徽省投资集团专职董监事等职。

8、张杰：男，汉族，1986年11月出生，中共党员，经济学学士。

2020年3月任我公司董事，任职批准文号京银保监复[2020]113号。同时任蚌埠高新投资集团有限公司投资管理部部长；兼任凯盛光伏材料有限公司董事、安徽泽莱供应链管理集团有限公司董事、蚌埠高华电子股份有限公司董事、安徽德豪润达电气股份有限公司董事。曾任职建设银行南京审计分部、蚌埠市国运运输有限公司。

9、刘 昆：男，汉族，1977年10月出生，中共党员，经济学学士。2022年12月任我公司董事，任职批准文号皖银保监复〔2022〕282号。曾任汇友汇友财产相互保险公司董事、总经理。

10、林瑶珉：男，汉族，1960年12月出生，中共党员，高级经济师。2020年3月任我公司独立董事，任职批准文号京银保监复[2020]112号。同时兼任天星数科科技有限公司高级顾问；三峡人寿保险股份有限公司独立董事；北京保险服务中心有限公司董事。

11、李加明：男，汉族，1965年10月出生，民革成员，经济学硕士。2020年3月任我公司独立董事，任职批准文号为京银保监复[2020]112号。同时兼任安徽财经大学金融学院保险硕士点负责人、保险研究院院长；安徽省保险学会副会长、九华农村商业银行独立董事等职。

12、张 琳：女，汉族，1963年3月出生，民盟盟员，管理学博士。2020年3月任我公司独立董事，任职批准文号京银保监复[2020]112号。同时兼任湖南大学金融与统计学院保险系教授，风险管理与保险精算研究所所长；吉祥人寿股份有限公司独立董事。

13、沈保启：男，汉族，1969年1月出生，新闻与传播硕士。2021年5月任我公司独立董事，任职批准文号皖银保监复[2021]89号。同时兼任北京合力兴邦传媒公司董事长、美中广东商会理事、中国欧洲经济技术合作协会企业战略研究委员会副主任。曾任东方企业文化杂志社总

编辑。

14、王超平：男，汉族，1978年11月出生，经济法学士。2021年5月任我公司独立董事，任职批准文号皖银保监复[2021]87号。同时兼任北京京安律师事务所主任、北京市律师协会青工委委员。

（2）监事基本情况

1、陈永健：男，汉族，1973年4月出生，中共党员，项目管理硕士。2020年2月任我公司监事，任职批准文号京银保监复[2020]98号，现任我公司监事会主席。同时兼任国厚资产管理股份有限公司董事、资本市场顾问。曾任职华林证券股份有限公司CEO、党委书记。

2、骆 峰：男，汉族，1977年5月出生，中共党员，研究生，毕业于上海交通大学工商管理专业。2020年2月任我公司监事，任职批准文号保监产险[2012]687号。同时兼任南通化工轻工股份有限公司总经理。

3、刘 毅：男，汉族，1975年9月出生，中共党员，工商管理硕士。2020年2月任我公司职工监事，任职批准文号京银保监复[2020]98号。同时兼任我公司财务部总经理。曾任职湖北广济药业股份有限公司财务总监；湖北省农业信贷担保有限公司财务总监；湖北长投平安产业投资基金管理有限公司财务总监、副总经理；国厚资产管理股份有限公司财务管理部总经理。

4、彭潇潇：男，汉族，1983年11月出生，管理学硕士。2020年2月任我公司职工监事，任职批准文号京银保监复[2020]98号。同时兼任我公司资产管理部总经理助理。曾任我公司风险管理部总经理助理，国厚资产管理股份有限公司经理。

（3）总公司高级管理人员基本情况

1、张子良：简历参见董事部分。

2、陈 勇：简历参见董事部分。

3、黄雁南：男，汉族，1976年10月出生，中共党员，工商管理硕士。2022年1月任我公司首席运营官、副总裁，任职批准文号为皖银保监复[2022]5号。曾任阳光财产保险股份有限公司宁波市分公司党委副书记、副总经理(主持工作)，浙江省分公司党委书记、总经理等职。

4、张 路：简历参见董事部分。

5、张 松：男，汉族，1962年4月出生，中共党员，工商管理硕士，中级经济师。2021年4 月任我公司副总裁，任职批准文号为皖银保监复[2021]62号；2022年3月任安徽省分公司总经理。曾就职于中国人民银行安徽省分行，曾任中国太平洋人寿保险公司安徽省分公司总经理等职。

6、包丽君：女，汉族，1964年9月出生，中共党员，工商管理硕士，高级会计师。2022年6月任我公司副总裁；2021年4月任我公司北京市分公司总经理；曾任我公司总裁助理，任职批准文号为京银保监复[2020]280号，中国大地保险浙江分公司副总经理，中银保险浙江分公司总经理、副总经理等职。

7、孙喜波：男，蒙古族，1981年8月出生，理学硕士，中国精算师（非寿险）。2021年1月任我公司总精算师，任职批准文号为皖银保监复[2021]25号；2021年5月任我公司保险统计负责人。曾任国元农业保险股份有限公司精算师、精算业务高级经理等职。

（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□）

公司名称	持股数量（万股）或出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
子企业						
长安保险销售有限公司		10000	0		100%	0

（四）报告期内违规及受处罚情况

无

四、主要指标

（一）偿付能力充足率

单位：元

项目	期末数	期初数
认可资产	6,995,556,662.50	6,764,883,552.00
认可负债	6,833,232,650.82	6,160,325,778.24
实际资本	162,324,011.68	604,557,773.76
核心一级资本	81,162,005.84	302,278,886.88
核心二级资本	-	-
附属一级资本	81,162,005.84	302,278,886.88
附属二级资本	-	-
最低资本	532,434,383.45	494,118,047.32
量化风险最低资本	528,542,737.17	490,506,461.14
寿险业务保险风险最低资本	-	-
非寿险业务保险风险最低资本	392,196,548.09	332,874,461.34
市场风险最低资本	216,992,453.20	188,482,571.74
信用风险最低资本	156,844,630.83	202,299,406.99
量化风险分散效应	237,490,894.95	233,149,978.93
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	3,891,646.28	3,611,586.18
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额	-451,272,377.61	-191,839,160.44
核心偿付能力充足率	15.24%	61.18%
综合偿付能力溢额	-370,110,371.77	110,439,726.44
综合偿付能力充足率	30.49%	122.35%

（二）流动性监管指标

1、流动性覆盖率	本季度数据		
	基本情景	必测压力情景	自测压力情景

	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月	未来 3 个月	未来 12 个月
LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	131.64%	105.46%				
LCR2 (压力情景下整体流动性覆盖率)			132.19%	90.48%	136.48%	106.42%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变动情况的流动性覆盖率)			121.99%	88.07%	129.85%	104.78%
2、经营活动净现金流回溯不利偏差率	本季度数据	上季度可比数据				
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	85.03%	41.51%				
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	41.51%	1227.49%				
3、公司净现金						
本年度累计净现金流	75,601,880.45	54,765,317.60				
上一会计年度净现金流	551,766,988.22	-551,766,988.22				
上一会计年度之前的会计年度净现金流	54,462,606.83	54,462,606.83				

(三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	85,759,696.86
	经营活动现金流入本年累计数	4,775,353,970.93
	经营活动现金流出本年累计数	4,689,594,274.07
二、百元保费经营活动现金流	指标值	2.37
	本年累计经营活动净现金流	85,759,696.86
	本年累计保费收入	3,620,283,379.26
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.49%
	特定业务赔付支出	12,755,287.87

监测指标	项目	数值
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	447,726.02
	公司整体赔付支出	1,552,889,263.19
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	1,164,668,088.64
四、保费规模同比增速	指标值	10.34%
	当年累计规模保费	3,620,283,379.26
	去年同期累计规模保费	3,280,926,884.49
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	2.21%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	150,101,534.49
	期末总资产	6,801,661,476.79
六、季均融资杠杆比例	指标值	2.59%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	183,333,333.33
	期末总资产	7,077,261,476.79
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.89%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	60,454,584.00
	期末总资产	6,801,661,476.79
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	0.00
	期末总资产	7,077,261,476.79
九、应收款项占比	指标值	21.92%
	应收保费	51,057,714.07
	应收分保账款	1,499,973,998.25
	期末总资产	7,077,261,476.79
十、持有关联方资产占比	指标值	1.46%
	持有的交易对手为关联方的各类资产总和	103,501,873.97
	期末总资产	7,077,261,476.79

(四) 经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	762,638,002.33	3,620,283,379.26
（二）净利润	-207,272,395.52	-296,632,508.26
（三）总资产	7,077,261,476.79	7,077,261,476.79
（四）净资产	161,683,040.42	161,683,040.42
（五）保险合同负债	3,409,415,460.51	3,409,415,460.51
（六）基本每股收益	-0.064	-0.091
（七）净资产收益率	-67.19%	-96.16%
（八）总资产收益率	-3.21%	-4.60%
（九）投资收益率	-2.40%	0.08%
（十）综合投资收益率	-2.50%	0.27%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	112.01%
2. 综合费用率	--	39.19%
3. 综合赔付率	--	72.82%
4. 手续费及佣金占比	--	11.47%
5. 业务管理费占比	--	25.55%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	762,638,002.33	3,620,283,379.26
2. 车险签单保费	584,570,361.92	2,609,396,442.90
3. 非车险前五大险种的签单保费	155,466,026.24	851,006,702.53
3.1 第一大险种的签单保费	71,033,587.63	378,860,644.20
3.2 第二大险种的签单保费	37,122,279.98	169,404,383.22
3.3 第三大险种的签单保费	3,973,505.54	151,417,182.45
3.4 第四大险种的签单保费	19,801,223.44	76,705,810.38
3.5 第五大险种的签单保费	23,535,429.65	74,618,682.28
4. 车险车均保费	1,232.02	1,305.15
5. 各渠道签单保费	762,638,002.33	3,620,283,379.26
5.1 代理渠道签单保费	582,075,741.80	2,589,186,286.11
5.2 直销渠道签单保费	66,830,853.86	389,628,522.39
5.3 经纪渠道签单保费	71,439,059.68	330,172,247.64
5.4 其他渠道签单保费	42,292,346.99	311,296,323.12

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

1、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》规定,满足下列任意两个标准的保险公司为I类保险公司:

(1) 公司成立超过5年;

(2) 财产保险公司、再保险公司最近会计年度签单保费超过50亿元或总资产超过200亿元, 人身保险公司最近会计年度签单保费超过200亿元或总资产超过300亿元。签单保费是指保险公司按照保险合同约定, 向投保人收取的保费;

(3) 省级分支机构数量超过15家。

外国保险公司分公司及不满足上述条件的保险公司为II类保险公司。保监会可根据监管需要调整保险公司所属类别。

2、根据上述标准衡量, 我公司属于I类保险公司。

(1) 我公司成立于2007年11月。

(2) 最近会计年度(2021年度)签单保费36.2亿元, 总资产70.8亿元。

(3) 省级分公司数量为15家。

(二) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司最近一次偿付能力风险管理评估结果为 2017 年 SARMRA 评估, 得分为 79.02。其中, 基础与环境得分16.54, 目标与工具得分 7.52, 保险风险管理能力得分 7.82, 市场风险管理能力得分7.53, 信用风险管理能力得分7.70, 操作风险管理能力得分 7.76, 战略风险管理能力得分 8.48, 声誉风险管理能力得分8.05, 流动性风险管理能力得分 7.63。

(三) 报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022年4季度，为了进一步检视公司存在的偿付能力风险，提高公司偿付能力风险管理能力，公司于2022年11月组织开展了偿付能力风险管理能力的自评估工作。

为进一步提高公司声誉风险管理水平，提高公司应对处置声誉风险突发事件的反应能力和整体协作水平，2022年4季度，公司开展了声誉风险应急演练。

2022年4季度，为提升公司全员风险管理技能和水平，公司在全辖范围内举办了偿二代二期监管规则专题培训。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司于2022年11月组织开展了偿付能力风险管理能力的自评估工作，总体得分为85.88分。分项来看，2022年度基础与环境评估得分91.65分，目标与工具评估得分78.55分，保险风险管理评估得分85.50分，市场风险管理评估得分83.69分，信用风险管理评估得分76.90分，操作风险管理评估得分83.995分，战略风险管理评估得分82.00分，声誉风险管理评估得分82.65分，流动性风险管理评估得分93.10分。

2022年是偿二代二期工程正式实施的第一年，公司通过偿付能力风险管理能力自评估对偿二代二期工程的落地实施情况进行了检视，在具体的监管规则制度化和执行过程中，确实还存在对监管规则理解、执行不到位的情况，公司将在未来的经营中不断完善各项管理制度，提高各个领域的管理水平。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

1、我公司在 2022 年第 2 季度风险综合评级评价中，被评定为 D 类。

2、我公司在 2022 年第 3 季度风险综合评级评价中，被评定为 D 类。

3、主要风险情况及报告期末银保监会正在采取的监管措施

公司风险综合评级下降至 D 类，主要原因是公司处于持续亏损状态，导致核心资本及内源性资本占比低，公司可资本化风险评分低；同时，公司治理得分偏低，以上两项综合和影响，公司风险综合评级为 D 类。

报告期末公司未受到监管措施。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司正积极推进增资扩股工作，同时检视在风险管理工作中的不足，不断提升公司的偿付能力风险管理能力，为公司的健康发展提供保障。

（三）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

公司在进行风险管理和评估时，将风险分为量化风险和难以量化风险。量化风险包括保险风险、市场风险和信用风险，难以量化风险包括操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。本季度，对难以量化风险的评估情况如下：

（1）操作风险

操作风险是指由于不完善的内控操作流程、人员、系统或外部事件

而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险，但不包括战略风险和声誉风险。

当前公司操作风险整体可控，报告期内未发生影响公司偿付能力的重大操作风险事件。后续我公司将严格按照偿二代二期工程关于操作风险的管理要求，探索符合公司经营实际的操作风险管理模式。

（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，导致公司战略与市场环境，公司能力不匹配的风险。

2022年，公司进一步深化“价值发展、转型升级”的工作要求，整体经营发展态势趋于稳定。第一，公司重点开展“价值发展、减损扭亏”专项治理行动，业务品质较以往年度有所优化，市场费用同比下降，理赔减损效果显著，经营效益较以往年度有所改善。第二，业务结构有所优化。一方面，公司持续加强预算刚性约束，优化承保条件，坚决清理亏损业务，新单业务要求优于主要同业，整体新单成本有所降低；另一方面，积极鼓励发展价值板块业务，在部分渠道、项目开拓方面，取得局部突破。第三，通过强化队伍建设，搭建培训体系，队伍在销售能力、风险识别能力、客户服务能力等方面都有所提升，人均产能较去年提升9.8%。

总体看，2022年公司经营基本面趋稳，但依然未扭转亏损态势，主要存在以下问题：第一，因公司历史重大战略风险造成的经营影响目前依然存在，完全消化仍需一定时间；第二，非车险发展能力未达成预期水平，转型升级仍需持续推动；第三，尚未完成增资工作，对业务发展存在重要影响。

（3）声誉风险

声誉风险是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

为进一步提升公司声誉风险管理水平，根据监管有关文件精神，公司通过完善相关制度体系、加强日常舆情监测、定期开展声誉风险隐患排查、做好声誉风险提示、建立声誉风险事前评估机制等举措，切实做好公司声誉风险管理工作。2022年4季度，公司声誉风险整体可控，未发生重大声誉事件。

(4) 流动性风险

流动性风险是指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。

自2020年以来，公司一直在不断加强追偿资产的处置和转让力度，加快资金回流，随着信保业务保险责任的到期，信保业务赔款支出对公司流动性影响已大幅下降，信保业务流动性风险可控。

2022年4季度，公司按照“偿二代II”新的监管要求，对公司各项流动性监管指标进行预测，主要包括流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流。各项监管指标情况如下：

1、LCR1-基本情景下公司整体流动性覆盖率，其中未来3个月为131.64%；未来12个月为105.46%。

2、LCR2-压力情景下整体流动性覆盖率

(1) 必测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为132.19%；未来12个月流动性覆盖率为90.48%。

(2) 自测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为136.48%；未来12

个月流动性覆盖率为106.42%。

3、LCR3-压力情景下不考虑资产变动情况的流动性覆盖率

(1) 必测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为121.99%；未来12个月流动性覆盖率为88.07%。

(2) 自测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为129.85%；未来12个月流动性覆盖率104.78%。

截至目前，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率85.03%；上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率41.51%。

本年度累计净现金流为75,601,880.45元；上一会计年度净现金流-551,766,988.22元；上一会计年度之前的会计年度净现金流54,462,606.83元。

以上三项指标除LCR2-必测压力情景下未来12个月流动性覆盖率为90.48%不达标外，其他指标均达到监管要求。

LCR2-必测压力情景下未来12个月流动性覆盖率为90.48%不达标主要是：该压力情景假设为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%，即保费收入大幅下降，且综合成本率较基本情景增加所致。

公司通过对流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率及净现金流指标的计量和监测分析，提前识别流动性风险产生的可能，并提出流动性风险的预处理方案，进一步完善了流动性风险评估体系，坚持做好短期、中期、长期和特定期流动性预测，确保流动性风险在公司可承受范围之内。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

无

(二) 报告期内重大再保险合同:

再保险合同类型: 商业车险预约分保合约

分入人: 中国财产再保险有限责任公司

合同期限: 2022年10月1日至2022年12月31日

业务范围: 由分出人直接承保且在合同期限内起期的商业机动车辆险业务

合同责任: 每一张保单分保比例不高于分出人项下责任的80%

分出保费: 225,615,295.2 元

已摊回赔款: 4,819,818.43 元

(三) 报告期内重大赔付事项

出险原因	赔付金额(万元)	有无分保	已摊回赔款余额(万元)
车辆碰撞	159	无	0
车辆碰撞	102	无	0
车辆碰撞	102	无	0
车辆碰撞	100	无	0
车辆碰撞	100	无	0

(四) 报告期内重大投资行为

无

(五) 报告期内重大投资损失

公司2022年4季度公司对投资产品信中利独角兽项目、北大方正信托计划计提减值, 投资损失金额超过报告期末净资产总额的5%, 以下为基本情况:

1、信中利独角兽项目

(1) 投资对象: 信中利独角兽

(2) 投资金额: 4,325.65万元

(3) 损失金额: 1,605.90万元

(4) 发生损失的原因：信中利股权投资管理有限公司为基金管理人管理上海来硕投资合伙企业（有限合伙）项目（以下简称“基金”或“该基金”）。

截至2022年12月31日，我司持有最新的剩余本金4,325.65万元，并按照成本法计算账面金额为4,325.65万元。由于基金管理人近年出现多次负面舆情，我公司一直将该基金列入重点关注项目进行管理。

2022年7月15日，立信会计师事务所出具上海来硕基金的《估值咨询报告》，对其中9笔股权资产（并非来硕基金全部资产）进行了估值，我司所持份额对应的该9笔股权资产估值合计为约2719万元。

该笔资产计提减值参考立信会计师事务所出具的《估值咨询报告》，我司净资产减少约1605万元。

2、北大方正信托计划

(1) 投资对象：华能信托北大方正集团流贷集合资金信托计划

(2) 投资金额：8,000.00万元

(3) 损失金额：2,899.81万元

(4) 损失发生的原因：

北大方正开展破产重整工作后，本信托计划根据受益人决策通过了“现金+股”的偿债分配方案，2022年12月30日，信托计划管理人向我司进行了现金部分的足额分配，根据重整方案，我公司通过持股平台持有新方正集团92万股，根据重整方案制定时管理人披露的股权价值估值报告与公司间接持股数核算，我司持有的该信托计划现金和股权价值合计为5,181.92万元，减值2,899.81万元。

(六) 报告期内各项重大融资事项

无

(七) 报告期内各项重大关联交易
 无

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

序号	诉讼原因	原告	被告	起诉时间	要求赔偿金额(万元)	结案时间	结案金额(万元)	现状	可能发生损失的估计金额或损失的范围(万元)
1	股东出资纠纷	天津中方荣信实业有限公司	泰山金建担保有限公司、长安责任保险股份有限公司	2021年4月	17800	-	-	一审法院尚未作出裁决	10444.9
2	财产保险合同纠纷	香河森元家具有限公司	长安责任保险股份有限公司北京市分公司	2019年3月	5095	-	-	二审法院发回重审后，一审法院尚未作出裁决	2917
3	保险合同纠纷	重庆星雨小额贷款有限公司	"长安责任保险股份有限公司	2022年9月	1851	-	-	一审法院调解阶段	1675

(九) 报告期内重大担保事项
 无

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

1、我司与北京安化楼综合服务大厦目前存在 2 件房屋买卖合同纠纷，涉案金额分别为 1435 万元（本诉）和 484 万元（反诉）；我司与北京安化楼综合服务大厦、厦门国际银行股份有限公司北京分行目前存在确认合同无效纠纷，涉案金额为零。司法机关尚未就该等案件出具生效裁判文书。

2、公司投资的天津鑫泽保齐基金及部分其他应收款项受疫情、股市波动、底层资产信用风险等影响，账面价值发生贬损风险，对偿付能力构成一定影响。

八、管理层分析与讨论

2022年4季度，公司综合偿付能力充足率为30.49%，核心偿付能力充足率为15.24%，其中：认可资产699556万元，认可负债683323万元，实际资本16232万元，最低资本53243万元，综合偿付能力溢额-370111元。

对比2022年3季度偿付能力指标变化情况及原因如下：

(1) 实际资本：2022年4季度，相较于2022年3季度数据，核心一级资本下降22112万，实际资本下降44223万。实际资本下降主要是由于2022年4季度我公司承保亏损17939万，投资资产计提减值准备导致报表亏损增加3725万。以上两点导致公司核心资本大幅下降

(2) 最低资本：2022年4季度最低资本较2022年3季度上涨3832万。主要原因是公司业务规模上涨，导致滚动12个月自留保费上涨，保险风险上涨5932万。

(3) 偿付能力：公司2022年4季度较3季度综合偿付能力充足率下降91.86%，核心偿付能力充足率下降45.94%。主要是由于核心资本大幅下降导致。

九、外部机构意见

(一) 信用评级有关信息：

1、信用评级机构：大公国际资信评估有限公司、中债资信评估有限责任公司。自发行资本补充债以来，我司主体及债项评级分别由大公资信评估有限公司和中债资信评估有限公司发布评级报告。

2、评级目的：我司曾于2016年发行资本补充债“16长安保险”，根据中国银保监会《公司债券发行与交易管理办法》规定，公司公开发行公司债券，应当委托具有从事证券服务业务资格的资信评级机构进

行信用评级，并及时向市场公布首次评级报告、定期和不定期跟踪评级报告。目前，我司发行的“16 长安保险”尚处于债券存续期，根据监管要求，须在存续期每季度末进行跟踪评级公告披露。

3、（大公）主体评级结果（2022 年 12 月 29 日）：A+

（中债）主体评级结果（2022 年 12 月 21 日）：BBB+

4、主体评级对象：长安责任保险股份有限公司

债项评级对象：16 长安保险

5、（大公）展望：负面

（中债）展望：列入评级观察

6、（大公）债项评级结果：A

（中债）债项评级结果：BBB

十、实际资本

（一）实际资本

单位：元

项目	期末数	期初数
核心一级资本	81,162,005.84	302,278,886.88
净资产	161,683,040.42	370,570,941.68
对净资产的调整额	-80,521,034.58	-68,292,054.80
各项非认可资产的账面价值	-63,376,378.64	-47,092,861.56
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-18,328,435.65	-22,314,419.79
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）		
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）		
对农业保险提取的大灾风险准备金	1,183,779.71	1,115,226.55
计入核心一级资本的保单未来盈余		
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		
银保监会规定的其他调整项目		
核心二级资本		0.00

项目	期末数	期初数
优先股		
计入核心二级资本的保单未来盈余		
其他核心二级资本		
减：超限额应扣除的部分		
附属一级资本	81,162,005.84	302,278,886.88
次级定期债务		
资本补充债券	500,000,000.00	500,000,000.00
可转换次级债		
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）		
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）		
计入附属一级资本的保单未来盈余		
其他附属一级资本		
减：超限额应扣除的部分	418,837,994.16	197,721,113.12
附属二级资本		0.00
应急资本等其他附属二级资本		
计入附属二级资本的保单未来盈余		
减：超限额应扣除的部分		
实际资本合计	162,324,011.68	604,557,773.76

（二） 认可资产

单位：元

项目	期末数		
	账面价值	非认可价值	认可价值
现金及流动性管理工具	348,390,197.43	0.00	348,390,197.43
库存现金	0.00		0.00
活期存款	198,288,662.94		198,288,662.94
流动性管理工具	150,101,534.49		150,101,534.49
投资资产	1,896,205,982.15	0.00	1,896,205,982.15
定期存款	650,308,000.00		650,308,000.00
协议存款			
政府债券	318,221,137.15		318,221,137.15
金融债券			
企业债券	136,937,289.91		136,937,289.91

项目	期末数		
	账面价值	非认可价值	认可价值
公司债券			
权益投资	686,322,789.94		686,322,789.94
资产证券化产品			
保险资产管理产品	55,294,741.15		55,294,741.15
商业银行理财产品			
信托计划	32,442,562.49		32,442,562.49
基础设施投资	16,679,461.51		16,679,461.51
投资性房地产			
衍生金融资产			
其他投资资产			
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	100,000,000.00	18,328,435.65	81,671,564.35
再保险资产	2,457,154,449.63	0.00	2,457,154,449.63
应收分保准备金	957,180,451.38		957,180,451.38
应收分保账款	1,499,973,998.25		1,499,973,998.25
存出分保保证金			
其他再保险资产			
应收及预付款项	1,889,933,512.68	0.00	1,889,933,512.68
应收保费	51,057,714.07		51,057,714.07
应收利息	39,159,318.64		39,159,318.64
应收股利	15,453.00		15,453.00
预付赔款	397,792,402.83		397,792,402.83
存出保证金	20,298,583.98		20,298,583.98
保单质押贷款			
其他应收和暂付款	1,381,610,040.16		1,381,610,040.16
固定资产	161,398,351.52	0.00	161,398,351.52
自用房屋	140,788,377.56		140,788,377.56
机器设备	6,831,975.69		6,831,975.69
交通运输设备	7,701,287.98		7,701,287.98
在建工程	2,869,384.89		2,869,384.89
办公家具	3,207,325.40		3,207,325.40
其他固定资产			
土地使用权			
独立账户资产			
其他认可资产	224,178,983.38	63,376,378.64	160,802,604.74

项目	期末数		
	账面价值	非认可价值	认可价值
递延所得税资产	38,966,456.00	0.00	38,966,456.00
应急资本			
其他	185,212,527.38	63,376,378.64	121,836,148.74
合计	7,077,261,476.79	81,704,814.29	6,995,556,662.50

项目	期初数		
	账面价值	非认可价值	认可价值
现金及流动性管理工具	457,555,631.58	0.00	457,555,631.58
库存现金	0.00	0.00	0.00
活期存款	177,404,164.62	0.00	177,404,164.62
流动性管理工具	280,151,466.96	0.00	280,151,466.96
投资资产	1,718,231,512.61	0.00	1,718,231,512.61
定期存款	695,608,000.00	0.00	695,608,000.00
协议存款	0.00	0.00	0.00
政府债券	106,495,783.05	0.00	106,495,783.05
金融债券	0.00	0.00	0.00
企业债券	142,799,450.22	0.00	142,799,450.22
公司债券			
权益投资	619,949,025.95	0.00	619,949,025.95
资产证券化产品	0.00	0.00	0.00
保险资产管理产品	55,028,586.71	0.00	55,028,586.71
商业银行理财产品	0.00		
信托计划	78,350,666.68	0.00	78,350,666.68
基础设施投资	20,000,000.00	0.00	20,000,000.00
投资性房地产	0.00	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	0.00
其他投资资产	0.00	0.00	0.00
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	100,000,000.00	22,314,419.79	77,685,580.21
再保险资产	2,316,825,747.43	0.00	2,316,825,747.43
应收分保准备金	972,153,130.13	0.00	972,153,130.13
应收分保账款	1,344,672,617.30	0.00	1,344,672,617.30
存出分保保证金			
其他再保险资产			

项目	期初数		
	账面价值	非认可价值	认可价值
应收及预付款项	1,921,049,281.43	0.00	1,921,049,281.43
应收保费	61,587,391.03	0.00	61,587,391.03
应收利息	37,181,529.01	0.00	37,181,529.01
应收股利	0.00	0.00	0.00
预付赔款	331,832,324.82	0.00	331,832,324.82
存出保证金	21,619,688.25	0.00	21,619,688.25
保单质押贷款	0.00	0.00	0.00
其他应收和暂付款	1,468,828,348.32	0.00	1,468,828,348.32
固定资产	176,691,840.73	0.00	176,691,840.73
自用房屋	142,433,121.44	0.00	142,433,121.44
机器设备	6,963,198.07	0.00	6,963,198.07
交通运输设备	8,362,258.63	0.00	8,362,258.63
在建工程	15,682,779.89	0.00	15,682,779.89
办公家具	3,250,482.70	0.00	3,250,482.70
其他固定资产	0.00	0.00	0.00
土地使用权			
独立账户资产			
其他认可资产	143,936,819.57	47,092,861.56	96,843,958.01
递延所得税资产	26,952,091.18	0.00	26,952,091.18
应急资本	0.00	0.00	0.00
其他	116,984,728.39	47,092,861.56	69,891,866.83
合计	6,834,290,833.35	69,407,281.35	6,764,883,552.00

(三) 认可负债

单位：元

项目	期末数	期初数
准备金负债	3,409,415,460.51	3,310,789,633.71
未到期责任准备金	1,455,792,240.90	1,566,012,485.66
寿险合同未到期责任准备金		
非寿险合同未到期责任准备金	1,455,792,240.90	1,566,012,485.66
未决赔款责任准备金	1,953,623,219.61	1,744,777,148.05
其中：已发生未报案未决赔款准备金	723,253,214.89	680,386,766.73
金融负债	275,600,000.00	92,500,000.00
卖出回购证券	275,600,000.00	92,500,000.00

保户储金及投资款		
衍生金融负债		
其他金融负债		
应付及预收款项	2,708,646,055.03	2,538,043,388.38
应付保单红利		0.00
应付赔付款	59,398,328.75	49,916,784.49
预收保费	97,252,451.83	69,756,525.53
应付分保账款	2,306,509,997.14	2,131,432,504.15
应付手续费及佣金	43,251,658.83	51,726,439.16
应付职工薪酬	3,297,621.68	2,518,517.63
应交税费	-20,810,822.58	217,977.92
存入分保保证金		
其他应付及预收款项	219,746,819.38	232,474,639.50
预计负债		
独立账户负债		
资本性负债	418,837,994.16	197,721,113.12
其他认可负债	20,733,141.12	21,271,643.03
递延所得税负债	20,733,141.12	21,271,643.03
现金价值保证		
所得税准备		
认可负债合计	6,833,232,650.82	6,160,325,778.24

十一、最低资本

(一) 最低资本

单位：元

项目	期末数	期初数
量化风险最低资本	528,542,737.15	490,506,461.16
寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
非寿险业务保险风险最低资本合计	392,196,548.09	332,874,461.34
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	389,400,050.38	330,102,624.84
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	10,644,237.48	10,469,763.13

项目	期末数	期初数
非寿险业务保险风险-风险分散效应	7,847,739.77	7,697,926.63
市场风险-最低资本合计	216,992,453.20	188,482,571.68
市场风险-利率风险最低资本	6,207,037.20	4,532,768.02
市场风险-权益价格风险最低资本	213,497,361.61	184,673,555.30
市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	8,101,642.41	8,421,372.10
市场风险-汇率风险最低资本	3,203,650.23	1,547,405.21
市场风险-风险分散效应	14,017,238.25	10,692,528.95
信用风险-最低资本合计	156,844,630.78	202,299,407.07
信用风险-利差风险最低资本	2,878,372.26	3,426,356.58
信用风险-交易对手违约风险最低资本	156,100,274.91	201,415,613.41
信用风险-风险分散效应	2,134,016.39	2,542,562.92
量化风险分散效应	237,490,894.92	233,149,978.93
特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
控制风险最低资本	3,891,646.28	3,611,586.18
附加资本	0.00	0.00
逆周期附加资本	0.00	0.00
D-SII 附加资本	0.00	0.00
G-SII 附加资本	0.00	0.00
其他附加资本	0.00	0.00
最低资本	532,434,383.43	494,118,047.34

(二) 保险风险最低资本

单位：元

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	风险分散前最低资本
车险	174,535,510	104,776,877	244,393,379	130,548,417	92,560,712	194,149,502
财产险	21,864,419	34,313,304	49,047,896	23,934,599	31,583,574	48,232,015
船货特险	12,404,037	6,944,219	16,977,004	11,254,159	6,593,232	15,630,998
责任险	83,230,215	117,195,116	174,402,232	82,978,273	95,777,703	154,939,441
农业险	46,657,795	10,493,957	52,694,382	46,272,924	5,530,781	49,271,680
信用保证险			4,450,252			5,562,954

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	风险分散前最低资本
融资性信用保证保险						
非融资性信用保证保险	4,359,663	175,960	4,450,252	5,483,549	155,547	5,562,954
短意险	22,463,751	12,570,707	30,741,308	19,818,773	10,531,773	26,691,363
短健险	9,395,818	6,034,093	13,467,997	7,695,390	5,357,791	11,364,649
短寿险	0	0	0	0	0	0
其他险	0	0	0	0	0	0

单位：元

项目	期末数	期初数
国内车险巨灾风险最低资本	7,477,804	7,478,398
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	2,830,111	2,636,820
国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,294,461	4,215,396
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	998,234	974,157
国际地震巨灾风险最低资本	1,556,254	1,543,752
巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	6,512,626	6,378,761
非寿险业务巨灾风险最低资本	10,644,238	10,469,763