

# 长安责任保险股份有限公司

Chang An Property & Casualty Insurance co.,Ltd.

2023 年 2 季度偿付能力报告摘要

二〇二三年七月

# 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 .....	21
九、外部机构意见 .....	22
十、实际资本 .....	24
十一、最低资本 .....	29

## 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。

## 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%				
安徽省投资集团控	国	27,508	8.46%				

股有限公司	有						
上海莲申房地产有限公司		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%		
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%				
大连运达控股集团有限公司		6,112	1.88%	5,000	81.81%		
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有限责任公司董事、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。同时兼任我公司风险管理部总经理助理。曾任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、张 路：简历参见董事部分。

4、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。

5、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。

6、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

- 1、河南分公司因编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料和未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率，受到河南监管局的处罚（豫银保监罚决字[2023]73号、74号），对河南分公司合计罚款100万元，对陶东江合计罚款20万元。
- 2、宁夏分公司因编制虚假资料，受到宁夏监管局的处罚（宁银保监罚决字[2023]4号）对长安责任宁夏分公司予以30万元罚款，对长安责任宁夏分公司临时负责人祝有军予以警告并处6万元罚款。
- 3、南平中心支公司因存在虚构保险中介业务套取费用的违法违规行为，受到南平监管分局的处罚（南银保监罚决字[2023]9号），对长安责任南平中支给予7万元罚款，对廖俊伟给予警告，并处罚款2万元。

## 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	7,397,613,879.05	7,346,274,064.02
认可负债	7,812,229,171.79	7,190,932,195.58
实际资本	-414,615,292.74	155,341,868.44
核心一级资本	-414,615,292.74	77,670,934.22
核心二级资本	0.00	0.00
附属一级资本	0.00	77,670,934.22

附属二级资本	0.00	0.00
最低资本	714,904,880.19	749,643,648.02
量化风险最低资本	709,206,446.96	743,668,315.64
寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
非寿险业务保险风险最低资本	370,017,924.92	385,326,610.61
市场风险最低资本	279,453,682.27	261,035,101.39
信用风险最低资本	402,369,150.57	448,579,619.40
量化风险分散效应	342,634,310.80	351,273,015.76
特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
控制风险最低资本	5,698,433.23	5,975,332.38
附加资本	0.00	0.00
核心偿付能力溢额	-1,129,520,172.93	-671,972,713.80
核心偿付能力充足率	-58.00%	10.36%
综合偿付能力溢额	-1,129,520,172.93	-594,301,779.58
综合偿付能力充足率	-58.00%	20.72%

## (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)	119.48%	100.69%				
LCR2 (压力情景下整体流动性覆盖率)			115.81%	86.65%	122.53%	100.61%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变动情况的流动性覆盖率)			108.71%	84.51%	116.67%	99.00%
2、经营活动净现金流	本季度数据	上季度可比数据				

回溯不利偏差率						
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-94.88%	2.55%				
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	2.55%	85.03%				
3、公司净现金						
本年度累计净现金流	61,021,858.54	26,401,964.20				
上一会计年度净现金流	75,601,880.45	75,601,880.45				
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-551,766,988.22	-551,766,988.22				

### (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	17,699,607.19
	经营活动现金流入本年累计数	2,110,053,899.20
	经营活动现金流出本年累计数	2,092,354,292.01
二、百元保费经营活动现金流	指标值	0.96
	本年累计经营活动净现金流	17,699,607.19
	本年累计保费收入	1,840,334,566.24
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.10%
	特定业务赔付支出	2,041,442.72
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	26,364.96
	公司整体赔付支出	851,838,124.27
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	1,162,154,488.66
四、保费规模同比增速	指标值	-5.83%
	当年累计规模保费	1,840,334,566.24
	去年同期累计规模保费	1,954,239,220.60
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	4.88%

	现金及流动性管理工具期末账面价值	372,051,016.27
	期末总资产	7,617,094,972.49
六、季均融资杠杆比例	指标值	2.72%
	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	213,800,000.00
	期末总资产	7,873,994,972.49
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	2.01%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	152,858,189.05
	期末总资产	7,617,094,972.49
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	7,873,994,972.49
九、应收款项占比	指标值	27.34%
	应收保费	76,953,164.47
	应收分保账款	2,075,483,997.77
	期末总资产	7,873,994,972.49
十、持有关联方资产占比	指标值	1.26%
	持有的交易对手为关联方的各类资产总和	99,190,422.62
	期末总资产	7,873,994,972.49

#### (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	851,648,985.18	1,840,334,566.24
(二) 净利润	-46,789,544.46	-40,965,735.64
(三) 总资产	7,873,994,972.49	7,873,994,972.49
(四) 净资产	59,612,833.55	59,612,833.55
(五) 保险合同负债	3,519,851,765.86	3,519,851,765.86

(六) 基本每股收益	-0.014	-0.013
(七) 净资产收益率	-53.63%	-46.79%
(八) 总资产收益率	-0.60%	-0.54%
(九) 投资收益率	0.08%	0.29%
(十) 综合投资收益率	-0.50%	-0.72%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	105.86%
2. 综合费用率	--	39.05%
3. 综合赔付率	--	66.81%
4. 手续费及佣金占比	--	10.79%
5. 业务管理费占比	--	24.29%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	851,648,985.18	1,840,334,566.24
2. 车险签单保费	554,678,307.04	1,266,583,795.95
3. 非车险前五大险种的签单保费	261,601,104.72	483,209,692.95
3.1 第一大险种的签单保费	78,169,107.52	173,003,600.27
3.2 第二大险种的签单保费	115,832,484.89	151,387,612.78
3.3 第三大险种的签单保费	30,563,640.22	73,498,964.78
3.4 第四大险种的签单保费	24,584,955.59	45,115,626.74
3.5 第五大险种的签单保费	12,450,916.50	40,203,888.38
4. 车险车均保费	1,336.63	1,240.22
5. 各渠道签单保费	851,648,985.18	1,840,334,566.24
5.1 代理渠道签单保费	556,697,432.14	1,299,272,285.32
5.2 直销渠道签单保费	96,940,567.64	182,336,197.57
5.3 经纪渠道签单保费	62,780,353.10	140,087,813.65
5.4 其他渠道签单保费	135,230,632.30	218,638,269.70

## 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72.7亿元。

(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

2023年2季度，为健全公司操作风险管理机制，持续、动态识别和管理公司的操作风险，提升操作风险管理有效性，进一步提高公司偿付能力风险管理能力，公司完成了操作风险与控制自评估工作，同时针对全辖开展了操作风险与控制自评估培训。

为提升公司员工的网络安全意识，加深对当前网络安全形式的理解，增强员工基本网络安全防护技能，公司开展了员工网络完全意识

培训。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度未开展偿付能力风险管理能力自评估。

## 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4季度风险综合评级评价中，被评定为D类。

2、我公司在2023年第1季度风险综合评级评价中，被评定为D类。

公司风险综合评级下降至D类，主要原因是公司留存收益为负，核心资本不足，综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均不达标，可资本化风险大；公司治理得分较低，公司治理较为薄弱。

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。

2023年上半年，公司整体经营发展保持基本稳定。第一，保费规模达成双过半要求。截至6月30日，全辖保险业务收入（含分入）18.4亿元，同比负增长5.83，达成过半目标。第二，销售队伍基本稳定，人均产能较2022年略有下降，销售人力成本率呈上升趋势。第三，持续加强成本投入的刚性约束。通过新单联动成本管控方案的实施，强化品质管控，确保落实价值发展要求。在此基础上，继续优化承保条件，坚决清理亏损业务，积极鼓励发展价值板块业务，持续推动业务结构调整工作。第四，进一步开展降本增效工作。弱体机构裁撤计划按规定陆续开展，上半年共有7家四级机构完成内部撤销审批流程，其中3家机构监管已批复撤销。

2023年上半年公司经营基本保持稳定，但依然处于亏损状态，综合成本率较去年同期上升约1个百分点。上半年增资工作在积极进行中，但目前尚未完成，后续经营战略风险日趋增大，须在三季度内解决偿付能力以防止暴露重大战略风险。

## （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，公司加强日常舆情监测、定期开展声誉风险隐患排查、建立声誉风险事前评估机制、及时进行声誉风险提示，确保声誉事件早发现、早应对，切实做好公司声誉风险管理工作。2023年2季度，公司声誉风险整体可控，未发生重大声。

#### (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。

2023年二季度，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：

LCR1-基本情景下公司整体流动性覆盖率，其中未来3个月为119.48%；未来12个月为100.69%。必测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为115.81%；未来12个月流动性覆盖率为86.65%。自测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为122.53%；未来12个月流动性覆盖率为100.61%。LCR3-压力情景下不考虑资产变动情况的流动性覆盖率必测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为108.71%；未来12个月流动性覆盖率为84.51%。自测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为116.67%；未来12个月流动性覆盖率99%。

截止目前，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率-94.88%；上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率2.55%。

本年度累计净现金流为61,021,858.54元；上一会计年度净现金流75,601,880.45元；上一会计年度之前的会计年度净现金流-551,766,988.22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86.65%不达标；本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率-94.88%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86.65%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。

本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率-94.88%，主要为2季度经营活动净现金流实际值较经营活动净现金流预测值偏差较大所致。

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。

但随着公司偿付能力充足率不足，公司展业已受到影响；同时，按照监管规定，监管将对公司采取相应的监管措施，可能会造成2023年度保险业务进一步大幅下降，保费资金流入也将大幅下降。同时，公司的保险赔款责任及各项运营费用仍需持续支付，且目前公司投资资产中可变现的流动性资产比例较低。

综上所述，公司2023年度整体流动性风险相比以往年度大幅增加。

## 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：The People's Insurance Company of China (Hong Kong), Ltd.、中国太平洋保险(香港)有限公司

合同期限：2023年4月1日至2023年6月30日

业务范围：由分出人直接承保且在合同期限内起期的所有商业机动车辆险业务

合同责任：合约分保比例不高于分出人项下责任的80%

分出保费：271,024,905.39 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)
交通事故	432	有	0
财产一切险火灾事故案件	300	无	0
国内货运险交通事故案件	250	有	0
未履行施工合同义务	150	有	112.5
车辆碰撞	147	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

无

(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

### (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	保证合同纠纷	杭州金投行网络小额贷款有限公司	长安责任保险股份有限公司	2023年1月	37,015.68	-	-	一审法院尚未作出裁决	38,000
2	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	17,800	-	-	一审法院尚未作出裁决	0.00
3	保证合同纠纷	安徽兴泰融资租赁有限责任公司	长安责任保险股份有限公司 金华中心支公司	2023年4月	6,830.42	-	-	一审法院尚未作出裁决	6,830.42

### (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) 2023年1月4日,公司收到杭州金投行网络小额贷款有限公司(以下简称杭州金投行)诉我司保证合同纠纷案应诉通知书(2023)浙01民初8号,诉讼请求判令我司支付保险赔款37015.68万元。该案于2023年5月4日在杭州市中级人民法院开庭审理,目前暂未判决。该案冻结查封和抵押资产总额约29114.79万元。

(2) 2023年6月25日,我司向苏州安融支付530.2万元,该款项用于我司与杭州市金融投资集团有限公司(以下简称金投集团)存量

底层借款已逾期但未进入理赔程序的信保业务风险化解，由苏州安融支付给金投集团旗下杭州惠金资产管理有限公司，包括但不限于向金投集团承担融资性保证保险责任、受让逾期债权、进行债权清收处置等。

(3) 公司投资资产未来因估值报告或净值报告产生估值下调的风险。受到股市波动、底层资产信用风险等影响，可能对公司投资的天津鑫泽保齐基金、芜湖芯厚云智基金及其他应收款造成账面价值贬损风险，预计认可资产合计下降约 2.74 亿元，风险分散前最低资本下降约 7500 万元。

(4) 我司与天津中方荣信实业有限公司、泰山金建担保有限公司股东出资纠纷，截至 2023 年 6 月 30 日，司法机关冻结我司银行账户金额共计 10674.20 万元。

(5) 2023 年 6 月，公司收到金华银行起诉我司贷款履约保证保险纠纷诉讼案件应诉传票，诉讼支付赔款 3562.13 万元，逾期利息及实现债权费用 1558.34 万元，诉讼标的总额 5120.47 万元。

## 八、管理层分析与讨论

2023年2季度，公司综合偿付能力充足率为-58.00%，核心偿付能力充足率为-58.00%，其中：认可资产739761万元，认可负债781223万元，实际资本-41462万元，最低资本71490万元，综合偿付能力溢额-112952万元。

对比2023年1季度偿付能力指标变化情况及原因如下：

(1) 实际资本：2023年2季度，相较于2023年1季度数据，核心一级资本下降49229万元，实际资本下降56996万元。2023年2季度核心资本下降的主要原因为2023Q1数据未包含2022年审计调整。2022年4季度审计后公司整体未决赔款准备金增加了12148万元，资产减值损失增加748万元，其他综合收益增加7949万元。以上整体导致母公司净资产减少4619万元；公司被冻结的活期存款4161万元计入非认可资产，导致核心资产下降；子公司计提减值，导致权益法认可减值下降4387万元。整体审计后公司核心资本减少约1.3亿元。2023Q2，公司亏损4679万元。2023Q2，公司冻结资产增加2.99亿元计入非认可资产。以上原因导致公司核心一级资本大幅下降。

(2) 最低资本：2023年2季度最低资本较2023年1季度下降3473万元。

(3) 偿付能力：公司2023年2季度较2023年1季度综合偿付能力充足率下降78.72%，核心偿付能力充足率下降68.36%，主要由于实际资本大幅下降导致。

## 九、外部机构意见

### （一）季度报告的审计意见

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对我公司2022年4季度偿付能力报告进行了审计，具体审计意见如下

我们审计了后附的长安责任保险股份有限公司（以下简称“贵公司”）按照附注“二、偿付能力报表的编制基础”编制的2022年12月31日偿付能力报表，包括偿付能力状况表、实际资本表、认可资产表、认可负债表、最低资本表及其附注（以下简称“偿付能力报表”）。

我们认为，上述偿付能力报表在所有重大方面按照后附的偿付能力报表附注“二、偿付能力报表的编制基础”编制，符合中国银行保险监督管理委员会的有关编报规定。

偿付能力状况表（审计后）

单位：万元

项目	编号	期末数
认可资产	(1)	710,681.65
认可负债	(2)	715,732.02
实际资本	(3)=(1)-(2)	-5,050.37
核心一级资本	(4)	-5,050.37
核心二级资本	(5)	
附属一级资本	(6)	
附属二级资本	(7)	
最低资本	(8)=(9)+(10)+(11)	54,993.83
量化风险最低资本	(9)	54,591.87
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		40,630.70
市场风险最低资本		25,076.03
信用风险最低资本		12,871.05
量化风险分散效应		23,985.91
特定类别保险合同损失吸收效应		



控制风险最低资本	(10)	401.96
附加资本	(11)	
核心偿付能力溢额	(12)=(4)+(5)-(9)	-60,044.19
核心偿付能力充足率	(13)=((4)+(5))/(9)	-9.18%
综合偿付能力溢额	(14)=(3)-(9)	-60,044.19
综合偿付能力充足率	(15)=(3)/(9)	-9.18%

## (二) 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（2023 年 6 月 28 日）：A-

（中债）主体评级结果（2023 年 6 月 26 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：负面

6、（大公）债项评级结果：BBB+

（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	-414,615,292.74	77,670,934.22
净资产	59,612,833.55	161,051,983.08
对净资产的调整额	-474,228,126.29	-83,381,048.86
各项非认可资产的账面价值	-410,214,804.11	-63,814,859.16
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-66,166,289.33	-21,220,836.72
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	2,152,967.15	1,654,647.02
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		
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	0.00	77,670,934.22
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	500,000,000.00	422,329,065.78

附属二级资本		
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	-414,615,292.74	155,341,868.44

## (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	415,293,049.34	43,242,033.07	372,051,016.27
库存现金			
活期存款	180,331,792.50	43,242,033.07	137,089,759.43
流动性管理工具	234,961,256.84		234,961,256.84
投资资产	1,958,500,307.81	160,576,516.75	1,797,923,791.06
定期存款	670,308,000.00	20,000,000.00	650,308,000.00
协议存款			
政府债券	296,461,259.84		296,461,259.84
金融债券			
企业债券	120,645,125.40		120,645,125.40
公司债券			
权益投资	774,590,968.96	140,576,516.75	634,014,452.21
资产证券化产品			
保险资产管理产品	51,310,186.29		51,310,186.29
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	12,742,204.83		12,742,204.83
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	66,166,289.33	33,833,710.67
再保险资产	3,088,557,498.27	0.00	3,088,557,498.27
应收分保准备金	1,013,073,500.50		1,013,073,500.50
应收分保账款	2,075,483,997.77		2,075,483,997.77
存出分保保证金			
其他再保险资产			

应收及预付款项	1,919,552,715.90	100,014,999.94	1,819,537,715.96
应收保费	76,953,164.47		76,953,164.47
应收利息	39,521,314.62	14,999.94	39,506,314.68
应收股利			
预付赔款	429,175,070.84		429,175,070.84
存出保证金	17,971,675.35		17,971,675.35
保单质押贷款			
其他应收和暂付款	1,355,931,490.62	100,000,000.00	1,255,931,490.62
固定资产	156,151,105.86	39,043,460.98	117,107,644.88
自用房屋	137,498,889.56	39,043,460.98	98,455,428.58
机器设备	5,702,672.48		5,702,672.48
交通运输设备	7,148,747.23		7,148,747.23
在建工程	2,932,647.45		2,932,647.45
办公家具	2,868,149.14		2,868,149.14
其他固定资产			
土地使用权			
独立账户资产			
其他认可资产	235,940,295.31	67,337,793.37	168,602,501.94
递延所得税资产	41,571,701.68	4,157,170.17	37,414,531.51
应急资本			
其他	194,368,593.63	63,180,623.20	131,187,970.43
合计	7,873,994,972.49	476,381,093.44	7,397,613,879.05

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	424,571,185.63		424,571,185.63
库存现金			
活期存款	118,796,798.40		118,796,798.40
流动性管理工具	305,774,387.23		305,774,387.23
投资资产	1,750,276,858.52		1,750,276,858.52
定期存款	650,308,000.00		650,308,000.00
协议存款			
政府债券	182,372,429.80		182,372,429.80
金融债券			
企业债券	136,444,657.88		136,444,657.88
公司债券			

权益投资	675,707,216.35		675,707,216.35
资产证券化产品			
保险资产管理产品	60,259,787.17		60,259,787.17
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	12,742,204.83		12,742,204.83
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	21,220,836.72	78,779,163.28
再保险资产	2,765,396,666.62		2,765,396,666.62
应收分保准备金	1,011,016,548.00		1,011,016,548.00
应收分保账款	1,754,380,118.62		1,754,380,118.62
存出分保保证金			
其他再保险资产			
应收及预付款项	2,001,973,360.33		2,001,973,360.33
应收保费	77,625,439.14		77,625,439.14
应收利息	42,295,084.41		42,295,084.41
应收股利			
预付赔款	422,199,294.69		422,199,294.69
存出保证金	18,763,103.97		18,763,103.97
保单质押贷款			
其他应收和暂付款	1,441,090,438.12		1,441,090,438.12
固定资产	161,828,249.19		161,828,249.19
自用房屋	139,143,633.56		139,143,633.56
机器设备	6,178,609.29		6,178,609.29
交通运输设备	7,758,234.17		7,758,234.17
在建工程	5,605,489.98		5,605,489.98
办公家具	3,142,282.19		3,142,282.19
其他固定资产			
土地使用权			
独立账户资产			
其他认可资产	227,263,439.61	63,814,859.16	163,448,580.45
递延所得税资产	39,795,948.36	3,979,594.84	35,816,353.52
应急资本			
其他	187,467,491.25	59,835,264.32	127,632,226.93

合计	7,431,309,759.90	85,035,695.88	7,346,274,064.02
----	------------------	---------------	------------------

### (三) 认可负债

单位：元

项目	期末数	期初数
准备金负债	3,519,851,765.86	3,482,419,056.16
未到期责任准备金	1,479,746,231.30	1,535,079,010.56
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	1,479,746,231.30	1,535,079,010.56
未决赔款责任准备金	2,040,105,534.56	1,947,340,045.60
其中：已发生未报案未决赔款准备金	808,072,028.69	723,034,803.99
金融负债	256,900,000.00	152,000,000.00
卖出回购证券	256,900,000.00	152,000,000.00
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	3,493,220,605.18	3,115,602,554.57
应付保单红利		
应付赔付款	87,915,847.87	67,884,902.51
预收保费	61,435,807.94	76,175,782.01
应付分保账款	3,016,920,975.89	2,676,187,828.85
应付手续费及佣金	77,050,198.14	63,039,995.59
应付职工薪酬	2,302,172.75	2,188,940.91
应交税费	-10,298,563.64	-11,934,956.58
存入分保保证金		
其他应付及预收款项	257,894,166.23	242,060,061.28
预计负债		
独立账户负债		
资本性负债	500,000,000.00	422,329,065.78
其他认可负债	42,256,800.75	18,581,519.07
递延所得税负债	42,256,800.75	18,581,519.07
现金价值保证		
所得税准备		
认可负债合计	7,812,229,171.79	7,190,932,195.58

## 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	709,206,446.96	743,668,315.64
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	370,017,924.92	385,326,610.61
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	367,267,345.76	382,616,189.71
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	10,448,959.19	10,323,049.19
非寿险业务保险风险-风险分散效应	7,698,380.03	7,612,628.29
市场风险-最低资本合计	279,453,682.27	261,035,101.39
市场风险-利率风险最低资本	5,642,823.43	4,684,824.28
市场风险-权益价格风险最低资本	274,351,821.05	255,883,537.85
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	11,228,486.45	11,076,860.95
市场风险-汇率风险最低资本	1,989,703.14	1,920,093.88
市场风险-风险分散效应	13,759,151.80	12,530,215.57
信用风险-最低资本合计	402,369,150.57	448,579,619.40
信用风险-利差风险最低资本	3,127,939.59	2,637,408.31
信用风险-交易对手违约风险最低资本	401,575,767.39	447,912,998.57
信用风险-风险分散效应	2,334,556.41	1,970,787.48
量化风险分散效应	342,634,310.80	351,273,015.76
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	5,698,433.23	5,975,332.38
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	714,904,880.19	749,643,648.02

## (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	148,354,855	110,936,894	225,331,277	162,959,138	108,969,577	237,039,316
财产险	22,224,431	32,807,469	47,951,879	23,743,667	36,400,064	52,469,014
船货特险	10,440,750	6,473,176	14,781,613	13,410,060	6,613,542	17,670,785
责任险	75,397,541	107,752,975	159,435,888	78,151,831	115,972,720	169,177,011
农业险	68,603,817	6,592,046	72,126,128	47,931,453	13,258,767	55,755,996
信用保证险			5,578,993			4,161,687
融资性信用保证保险						
非融资性信用保证保险	5,493,315	167,581	5,578,993	4,066,083	185,036	4,161,687
短意险	21,172,316	13,227,052	30,054,437	22,710,627	13,013,734	31,315,809
短健险	9,368,107	6,235,952	13,603,955	9,396,861	7,312,967	14,508,598
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	7,419,616	7,308,572
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	2,719,727	2,709,361
国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,277,187	4,232,892
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	790,540	601,092
国际地震巨灾风险最低资本	1,257,271	1,337,445
巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	6,015,382	5,866,314
非寿险业务巨灾风险最低资本	10,448,959	10,323,049