

保險公司償付能力報告

摘要

富德財產保險股份有限公司

Funde Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

2023 年 4 季度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：富德财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：Funde Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

法定代表人：万良辉
注册地址：深圳市宝安区西乡街道铁岗水库路 171 号
桃花源科技创新园 A 栋 317-318 室

注册资本：35 亿元人民币
经营保险业务许可证号：000163
开业时间：二零一二年五月

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业务。

经营区域：深圳、四川、北京、广东、河南、江苏、辽宁、河北、湖北、天津

报告联系人姓名：吴晨嫣
办公室电话：0755-36665123
移动电话：18627791813
传真号码：0755-33065953
电子信箱：chenyan.wu001@china-cri.com

目 录

一、董事会和管理层声明.....	1
二、基本情况.....	2
三、主要指标.....	8
四、风险管理能力.....	8
五、风险综合评级（分类监管）.....	10
六、重大事项.....	11
七、管理层分析与讨论.....	15
八、外部机构意见.....	15
九、实际资本.....	16
十、最低资本.....	22

一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会和管理层的批准，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。

二、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）

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	350,000	100%					350,000	100%
外资股								
其他								
合计	350,000	100%					350,000	100%

2. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股）

股东名称	股东性质	期内持股数量或出资额变化	期末持股数量或出资额	期末持股比例	质押或冻结的股份
富德生命人寿保险股份有限公司	民营		283,500	81%	正常
深圳富德金蓉控股有限公司	民营		66,500	19%	正常
合计	——		350,000	100%	-
股东关联方关系的说明	深圳富德金蓉控股有限公司是富德生命人寿保险股份有限公司的股东，两者为关联方关系。				

3. 实际控制人

报告期末无实际控制人。

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末无董事、监事和高级管理人员持有公司股份。

5. 股权转让情况

报告期内无股权转让情况。

(二) 董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况

万良辉，1964年9月出生，2000年12月毕业于江西师范大学政教专业，本科学历，2001

年4月获得江西师范大学法学学位。2023年12月担任公司董事、董事长，任职批准文号为深金复（2023）249号。万良辉先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司总公司常务副总经理、销售工作委员会主任委员、副总经理、总经理助理、广东分公司总经理、江西分公司总经理，深圳市前海富德能源投资控股有限公司董事、总经理等职务。

张涛，1979年10月出生，2001年6月毕业于河南财经学院劳动经济专业，本科学历，2008年1月获得中国人民大学经济学硕士学位。2015年6月担任公司董事，任职批准文号为保监许可（2015）534号。张涛先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司个险业务本部总经理助理、战略发展中心副总经理、董事长办公室发展改革部总经理、企划部负责人、董事长办公室总监、战略规划中心总经理、公司总经理助理等职务。

徐文渊，1983年11月出生，2004年6月毕业于湖南大学，获得金融学本科学历、学士学位。2015年6月担任公司董事，任职批准文号为保监许可（2015）534号。徐文渊先生现任富德保险控股股份有限公司董事，富德生命人寿保险股份有限公司董事、临时负责人。徐文渊先生曾任富德生命人寿保险股份有限公司董事长办公室主任助理、财务管理部副总经理、投资财务部总经理、生命保险资产管理有限公司财务负责人等职务。

相恒祥，1958年7月出生，1992年7月毕业于安徽财贸学院经济管理专业，本科学历，学士学位，中共党员。2023年8月担任公司独立董事，任职批准文号为深金复（2023）63号。相恒祥先生现任深圳诚信会计师事务所所长，社会兼职为深圳市注册会计师协会监督委员会委员、深圳福田会计学会副会长、深圳市破产管理人协会监事长、中共深圳市注册会计师协纪委委员等职务。

徐卫东，1959年4月出生，2001年6月毕业于吉林大学政治经济学专业，博士研究生学历，博士学位，中共党员。2023年8月担任公司独立董事，任职批准文号为深金复（2023）65号。徐卫东先生现任吉林大学法学院教授、商法学科带头人、博士生导师，社会兼职为中国法学会商法学研究会副会长、深圳国际仲裁院仲裁员、长春市保险法学会会长等职务。

何素英，1966年3月出生，1989年7月毕业于东北财经大学投资经济专业，硕士研究生学历，硕士学位。2023年8月担任公司独立董事，任职批准文号为深金复（2023）62号。何素英女士现任深圳市开宝资产管理有限公司执行董事、总经理。

（2）监事基本情况

洪国樑，1965年6月出生，1989年6月毕业于南开大学，获得国际金融专业硕士研究生学历，硕士学位。2019年5月担任公司监事会主席，任职批准文号为深银保监复（2019）

244号。洪国樑先生曾任深圳联谊城市信用社副总经理；深圳发展银行罗湖支行副行长、行长；深圳市旗扬投资有限公司副总经理；生命保险资产管理有限公司总经理助理；富德财产保险股份有限公司副董事长、审计责任人等职务。

吴邦，1985年10月出生，2008年7月毕业于北京外国语大学，获得文学学士学位。2012年5月担任公司监事，任职批准文号为保监产险（2012）797号。吴邦先生现任北京市赛特集团有限公司董事长。

王隆，1982年3月出生，2007年6月毕业于西南财经大学，获得经济学硕士学位。2023年6月担任公司职工代表监事，任职批准文号为深银保监复（2023）228号。王隆先生现任富德财产保险股份有限公司企划督导部总经理助理（主持工作）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

张前斌，1968年3月出生，1990年7月毕业于西安交通大学工业与民用建筑专业，大学本科学历，学士学位，中共党员。2023年7月起担任公司副总经理（主持工作），任职批准文号为深银保监复（2023）274号。张前斌先生曾任新华人寿湖北分公司助理总经理、副总经理、副总经理（主持工作），富德生命人寿湖北分公司临时负责人、总公司营销管理中心副总经理（中心总经理级）、湖北分公司总经理，富德保险控股股份有限公司董事长助理等职务。

施华德，1964年1月出生，1999年5月毕业于中南财经大学会计专业，大专学历，硕士学位，中共党员。2015年11月起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2015）1087号；2019年8月起担任公司财务负责人，任职批准文号为深银保监复（2019）444号。施华德先生曾任中国人民保险淮北分公司审计监察科副科长、办公室副主任，平安保险深圳分公司车险部职员、平安保险总公司稽核监察部稽查室主任、计划财务部总经理助理、平安证券公司计划财务部副总经理（主持工作）（兼）、平安信托投资公司计划财务部副总经理（主持工作）（兼）、平安信托投资公司稽核监察部总经理，华安财险副总裁、广州分公司总经理（兼），日本兴亚财险（中国）副总经理、财务负责人（兼）、工会主席等职务。

汪洋，1970年12月出生，1992年7月毕业于武汉大学国际法专业，大学本科毕业，获得法学学士学位。2015年6月起担任公司副总经理，任职批准文号为保监许可（2015）534号；2019年6月起担任公司首席信息官。汪洋先生曾任平安保险集团董事长办公室董事长秘书；平安人寿吉林分公司总经理助理；平安人寿总公司核保核赔部总经理助理；合众人寿总公司企划发展部副总经理、董事长办公室总经理；信泰人寿总公司企划部总经理；富德生命

人寿董事会办公室主任、客户服务部总监、办公室负责人（总监级）、行政品牌部负责人（总监级）、行政品牌部总监；富德财产保险股份有限公司董事会秘书等职务。

李翔，1974年8月出生，2009年1月毕业于江西财经大学，获硕士学位，中共党员。2019年6月起担任公司审计责任人，任职批准文号为深银保监复〔2019〕324号。李翔先生曾任中国太平洋人寿江西分公司人力资源部经理、机关党委书记（兼），富德生命人寿保险股份有限公司人力资源部员工管理处负责人、董事会办公室战略治理处负责人、制度管理办公室主任助理、董事会办公室主任助理；富德财产保险股份有限公司筹备组成员、董事会办公室副主任（主持工作）、公司董事秘书等职务。

赵志军，1978年10月出生，2002年7月毕业于西南政法大学，获法学硕士学位；2006年8月毕业于香港大学，获普通法硕士学位。2013年11月起担任公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2013〕391号；2015年5月起担任公司首席风险官。赵志军先生曾任深圳市盐田区人民法院审判员、副庭长；富德生命人寿保险股份有限公司法律事务部总经理助理、副总经理（主持工作），法律部副总经理（主持工作）、公司法律责任人等职务。

刘耀，1973年10月出生，2005年6月毕业于中国社会科学院研究生院，研究生学历；2015年12月毕业于湖南大学EMBA，获硕士学位，中共党员。2015年12月起担任公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕1242号。刘耀先生曾任中国人寿东西湖支公司业务经理、总经理助理、副总经理，中国人寿武汉市分公司个人业务部副经理、青年路营销服务部经理，富德生命人寿保险股份有限公司湖北分公司助理总经理、安徽分公司副总经理（主持工作）、总公司团险业务本部负责人、总公司董事长办公室主任、四川分公司临时负责人、总公司战略发展中心总经理、总公司团险管理部总经理、湖南分公司总经理等职务。

徐航，1983年7月出生，2006年7月毕业于郑州大学法学专业，2008年6月毕业于华中科技大学经济法学专业，硕士研究生学历，法学硕士学位。2023年12月起担任公司董事会秘书，任职批准文号为深金复〔2023〕239号。徐航女士曾在富德生命人寿保险股份有限公司总公司董事会办公室、合规政策部，深圳市前海富德能源投资控股有限公司董事会办公室工作。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是 否 ）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事、董事长		万良辉
董事会秘书	李翔	徐航

（三）董事、监事及高级管理人员薪酬情况

1. 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元		1	5
50 万元-100 万			
50 万元以下	3	2	
合计			

备注：公司董事长万良辉，董事张涛、徐文渊，高管张前斌、徐航，共 5 位人员 2023 年未在产险公司发薪，相关薪酬情况由上级公司统筹安排。

2. 报告期的最高年度薪酬为：138.79 万元。

3. 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是 否 ）

4. 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是 否 ）

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末无子公司、合营企业或联营企业。

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司及董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

（是 否 ）

2023 年 11 月 8 日，公司收到国家外汇管理局深圳市分局的《行政处罚决定书》（深外管检（2023）30 号），对公司未经批准擅自经营外汇保险业务作出以下处罚：责令我公司改正相应违法行为；没收违法所得 171,019.81 元人民币；对我公司处罚款 650,000.00 元人民币；对我公司原董事长龚志洁给予警告，处罚款 60,000.00 元人民币。

2. 报告期内保险公司董事、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移交司法机关的违法行为？

（是■ 否□）

2023年11月15日，公司收到《深圳市公安局福田分局涉嫌违纪违法党员信息案件通报函》，原广东分公司总经理吴南浩因涉嫌贷款诈骗罪被刑拘。

3. 报告期内保险公司是否被国家金融监督管理总局采取监管措施？

（是□ 否■）

三、主要指标

(一) 主要偿付能力指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（元）	5,286,342,025.33	5,462,199,860.99	5,187,151,064.18
认可负债（元）	3,409,538,465.40	3,564,498,207.68	3,363,326,370.73
实际资本（元）	1,876,803,559.93	1,897,701,653.31	1,823,824,693.44
核心一级资本（元）	1,858,742,920.00	1,873,347,301.27	1,805,764,053.51
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	18,060,639.93	24,354,352.04	18,060,639.93
附属二级资本（元）	-	-	-
量化风险最低资本（元）	381,927,075.24	407,198,934.41	382,668,953.24
控制风险最低资本（元）	18,386,825.61	19,228,555.83	18,070,212.64
附加资本（元）			
最低资本（元）	400,313,900.85	426,427,490.24	400,739,165.88
核心偿付能力溢额（元）	1,458,429,019.15	1,446,919,811.03	1,405,024,887.63
核心偿付能力充足率（%）	464.32%	439.31%	450.61%
综合偿付能力溢额（元）	1,476,489,659.08	1,471,274,163.07	1,423,085,527.56
综合偿付能力充足率（%）	468.83%	445.02%	455.12%

(二) 流动性风险监管指标

1、基本情景

指标名称	本季度数	上季度数
LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）	104.67%	109.33%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-187.81%	21.55%
本年度累计净现金流（元）	-318,789,547.90	-25,687,181.56
上一会计年度净现金流（元）	67,838,102.16	67,838,102.16
上一会计年度之前的会计年度净现金流（元）	209,373,739.86	209,373,739.86

2、压力情景

指标名称	本季度数		上季度数	
	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）	150.90%	108.17%	195.38%	121.94%
LCR2（必测压力情形下公司整体流动性覆盖率）	791.50%	205.08%	762.62%	272.11%
LCR3（必测压力情形下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	130.74%	82.24%	209.38%	123.88%
LCR2（自测压力情形下公司整体流动性覆盖率）	926.33%	225.97%	885.23%	316.18%
LCR3（自测压力情形下不考虑资产变现的流动性覆盖率）	137.18%	79.26%	229.48%	130.83%

(三) 流动性风险监测指标

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值(元)	-520,673,701.70
	经营活动现金流入本年累计数(元)	1,495,012,189.57
	经营活动现金流出本年累计数(元)	2,015,685,891.27
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	-49.09
	本年累计经营活动净现金流(元)	-520,673,701.70
	本年累计保费收入(元)	1,060,615,090.11
三、特定业务现金流支出占比	指标值	9.31%
	特定业务赔付支出(元)	129,487,192.71
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金(元)	4,340,813.50
	公司整体赔付支出(元)	1,018,429,778.77
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金(元)	419,648,322.37
四、规模保费同比增速	指标值	-3.24%
	当年累计规模保费(元)	1,032,515,520.43
	去年同期累计规模保费(元)	1,067,107,618.76
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	5.10%
	现金及流动性管理工具期末账面价值(元)	243,649,110.11
	期末总资产(元)	4,778,423,011.06
六、季均融资杠杆比例	指标值	9.91%
	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(元)	532,000,000.00
	期末总资产(元)	5,370,423,011.06
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.14%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值(元)	6,559,406.18
	期末总资产(元)	4,778,423,011.06
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(元)	-
	期末总资产(元)	5,370,423,011.06
九、应收款项占比	指标值	3.39%
	应收保费(元)	75,168,147.99
	应收分保账款(元)	106,908,207.93
	期末总资产(元)	5,370,423,011.06
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和(元)	-
	期末总资产(元)	5,370,423,011.06

填表说明：期末总资产：“现金及流动性管理工具占比”和“AA级(含)以下境内固定收益类资产占比”的期末总资产为扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产金额之后的余额；“应收款项占比”、“季均融资杠杆比例”、“持股比例大于5%的上市股票投资占比”、“持有关联方资产占比”的期末总资产为期末账面价值。

（四）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	4.05%
近三年平均综合投资收益率	2.95%

（五）主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入（元）	306,607,174.23	1,060,615,090.11
净利润（元）	-109,662,186.44	2,800,607.80
总资产（元）	5,370,423,011.06	5,370,423,011.06
净资产（元）	1,960,884,545.66	1,960,884,545.66
保险合同负债（元）	2,392,383,583.70	2,392,383,583.70
基本每股收益（元）	-0.031	0.001
净资产收益率	-5.47%	0.14%
总资产收益率	-2.00%	0.05%
投资收益率	0.95%	3.52%
综合投资收益率	1.49%	4.64%
综合赔付率	81.27%	66.52%
综合费用率	67.56%	48.18%
综合成本率	148.83%	114.70%
手续费及佣金占比	10.75%	10.61%
业务及管理费占比	59.19%	42.51%
签单保费（元）	293,510,805.41	1,032,537,785.06
其中：代理渠道签单保费（元）	264,467,415.75	938,655,085.70
直销渠道签单保费（元）	18,924,014.59	58,933,238.11
经纪渠道签单保费（元）	10,119,375.08	34,949,461.28
其他渠道签单保费（元）	-	-0.03
车险签单保费（元）	243,041,577.76	870,007,952.34
非车险前五大险种签单保费（元）	49,450,708.88	157,756,545.04
第一大险种签单保费	31,077,623.25	103,549,873.57
第二大险种签单保费	10,549,048.00	24,169,687.84
第三大险种签单保费	4,784,737.39	17,487,835.93
第四大险种签单保费	2,426,467.15	8,735,612.39
第五大险种签单保费	612,833.09	3,813,535.31
车险车均保费（元）	651.00	585.63

四、风险管理能力

（一）公司类型

本公司属于II类保险公司。

公司成立于2012年5月，最近会计年度（2023年）的签单保费为1,032,537,785.06元、总资产为5,370,423,011.06元。截止2023年12月31日，省级分公司有深圳分公司，四川分公司，北京分公司，广东分公司，河南分公司，江苏分公司，辽宁分公司，河北分公司，湖北分公司，天津分公司共10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

根据原保监会《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函〔2018〕896 号），公司 2017 年 SARMRA 评估得分为 71.12 分。其中，风险管理基础与环境 15.22 分，风险管理目标与工具 7.16 分，保险风险管理 7.14 分，市场风险管理 6.12 分，信用风险管理 7.42 分，操作风险管理 7.41 分，战略风险管理 8.10 分，声誉风险管理 5.69 分，流动性风险管理 6.87 分。

（三）风险管理情况

持续进行风险关键指标监测工作。

根据公司年度风险管理工作计划，对公司风险指标开展持续监测。在公司既定的风险偏好和风险容忍度基础上，采用风险溢额分解、风险置信度传导等方法，将公司风险偏好传导至经营管理中，制定符合公司业务及风险偏好的关键风险指标，并在公司经营中，持续监测风险指标的执行情况，发送风险状况及时预警和处置，避免出现风险事件升级，出现重大风险事件。

结合公司当前的业务战略和风险管理水平、风险偏好形成机制，2023 年，公司实行稳健的风险偏好，坚持稳中求进，加强风险管控，在风险可控和满足监管机构规定的前提下，进行产品创新与业务拓展。

2023 年 3 季度，公司指标监测结果显示，公司容忍度指标中风险综合评级、年度保费收入增长率及经营活动净现金流、资产负债管理量化评估得分出现异常。公司监测的关键风险指标共计 88 个，指标监测结果显示，异常指标共计 9 个，其中预警指标 5 个，超限额指标 4 个。其中预警指标为车险综合成本率、车险经营成本率、非车险综合费用率、准备金回溯偏差率、亿元保费投诉量；超限额指标为经营成本率、非车险经营成本率、非车险保费增长率、百元保费经营活动净现金流。公司现阶段可能面临的风险主要如下几点：一是保险风险，公司固定成本仍然较高，业务规模萎缩，导致公司业务效益对固定成本覆盖不足。将公司经营成本率、综合成本率等指标拉高；二是战略风险，由于公司长期经营状态异常的持续影响，战略风险管理面临一定挑战；三是流动性风险方面，截至报告期末，公司流动性充足，暂时不会出现流动性短缺的问题，流动性风险可控。但是由于公司保费业务增长减缓，经营活动净现金流（季度）、百元保费经营活动净现金流均出现超限额情况。四季度，公司完成了偿付能力风险管理自评工作，最终总体得分为 91.49 分，较去年上升了 1.28 分。各评估模块得分结果如下：基础与环境 18.43 分；目标与工具 9.42 分；保险风险 8.3 分；市场风险 9.05 分；信用风险 8.98 分；操作风险 9.21 分；战略风险 9.56 分；声誉风险 9.34 分；流动性风险 9.2 分。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级结果

根据偿二代监管信息监管系统披露，2023 年二、三季度风险综合评级均为 C 类。

公司 2023 年三季度风险综合评级为 C 类的主要风险状况是：一是公司治理问题突出，公司近一期公司治理监管评估结果为 E 级，本季度公司治理条线操作风险得分不超过 40 分，公司治理项得分为 40

分。二是声誉风险得分较上季度下降 12.73 分。主要是风险评价客观分下降了 13.11 分，系统捕捉的媒体负面量、危机度指标、负面显著舆情量等指标得分均有所下降。三是流动性风险得分较上季度下降 6 分。主要因为公司本年累计净现金流由 2023 年二季度 1000 万元下降到 2023 年三季度-2569 万元。

（二）改进措施

公司董事长已履职，三会一层可以正常运作。公司将进一步提升公司治理水平，降低公司战略风险。新的领导团队将紧抓业务规模及服务水平，稳中求进，以客户为中心，促进保费规模持续上升，逐步提升公司价值。同时，公司将加强舆情监测频率与事前评估力度，降低声誉风险。

（三）自评估情况

根据法律法规、监管规则、公司风险管理办法规定等要求，分别对操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险开展自评估工作。在《保险公司法人机构风险综合评级（分类监管）具体评价标准》的基础上，结合公司《风险监测指标体系及风险限额指标体系》运行情况，评估公司难以量化风险状况。通过对相关指标值的测算、监控、预警和反馈，监测公司经营中存在的风险，评估公司风险管理状况，评估结果显示公司风险整体可控。

操作风险自评估情况：报告期内，公司收到国家外汇管理局深圳市分局的《行政处罚决定书》（深外管检〔2023〕30号），对公司未经批准擅自经营外汇保险业务作出以下处罚：责令我公司改正相应违法行为；没收违法所得 171,019.81 元人民币；对我公司处罚款 650,000.00 元人民币；对我公司原董事长龚志洁给予警告，处罚款 60,000.00 元人民币。

战略风险自评估情况：报告期内公司各项经营管理工作有序开展，总体战略风险可控。但由于公司近期经营状态异常的持续影响，战略风险管理面临一定挑战。

声誉风险自评估情况：公司整体声誉风险可控，声誉风险方面的监测指标表现正常，声誉风险管理能力可以适应公司当前声誉风险水平。

流动性风险自评估情况：公司保费规模下降，信保赔付与双保赔付可能导致公司流动性存在一定的风险。

六、重大事项

（一）分支机构批筹和开业

本季度无分支机构批筹和开业。

（二）重大再保险合同

本季度无重大再保险合同。

（三）重大赔付事项

赔付原因	赔付金额（万元）	有无分保	已摊回赔款余额（万元）	备注(报案号)
道路货物运输责任保险	244.89	无	--	07057700002021000000
道路货物运输责任保险	174.38	无	--	07051300002021000954
车险	160.88	无	--	07051008222021000033
道路货物运输责任保险	154.04	无	--	07057712512021000001
工程机械设备保险	136.55	无	--	07090500002021001217

（四）重大投资行为

本季度无重大投资行为。

（五）重大投资损失

本季度无重大投资损失。

（六）重大融资事项

本季度无重大融资事项。

（七）重大关联方交易

1、关联交易概述及交易标的情况

2023年11月1日，我公司与富德保控签订《信息技术服务统一交易协议》（下称“协议”），主要约定富德保控向我公司提供IT服务，我公司向富德保控支付IT服务费。

富德保控向我公司提供的IT服务事项主要包括项目开发服务、IT专业咨询服务、系统需求开发服务、系统运行维护服务和IT工作管理服务。

2、交易对手情况

（1）关联方基本情况

关联法人名称：富德保险控股股份有限公司

法定代表人：张峻

统一社会信用代码：91440300342812308R

企业类型：股份有限公司

经营范围：投资设立保险类企业；管理控股投资企业的各种国内国际业务；国家法律法规允许的投资业务；经批准开展国内国际保险业务；经监管批准的其他业务。

注册地：深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街1号前海深港合作区管理局综合办公楼A栋201室

注册资本：28 亿元人民币

(3) 与我公司存在的关联关系

根据《银行保险机构关联交易管理办法》的规定，富德保控为我公司的关联方。

3、关联交易金额及相应比例

(1) 交易金额及相应比例

根据关联交易管理相关监管规定，2022-2023 年度我公司向富德保控支付 IT 服务费为服务类关联交易，应以业务收入或支出金额计算交易金额。

我公司按协议约定的服务事项和收费方式向富德保控支付 IT 服务费。协议有效期内，预估关联交易金额共计人民币 2808 万元，不涉及《银行保险机构关联交易管理办法》规定的相关比例要求。

(2) 交易结算方式

交易双方按月对账，及时确认服务费用结算金额，分 2 次结算 2022-2023 年度费用化项目服务费。富德保控应在每次结算金额确认后的 10 个工作日内提供等额、合法、有效的增值税专用发票，我公司应于收到发票并验收合格后 10 个工作日内向富德保控指定账户支付相应金额的服务费。

(3) 协议生效条件、生效时间、履行期限

协议自交易双方加盖单位公章之日起生效，双方盖章日期不一致的，以最后一方盖章日期为协议生效日期。本次服务期限自 2022 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止。

4、定价政策

交易双方依照《银行保险机构关联交易管理办法》等有关规定，双方对服务费用的协商及调整符合独立交易原则，交易定价符合公允、合理原则，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

5、交易决策及审批情况

该关联交易经我公司第二届董事会第五十三次会议审议通过。

6、公司独立董事发表意见情况

该关联交易经公司全体独立董事谨慎审查，各独立董事就此次交易的公允性、合规性及内部审批程序履行情况等发表了独立意见，均同意此次交易。

7、交易对公司的影响

该关联交易属于我公司的正常经营管理行为，交易本身对公司本期和未来财务及经营状况无不良影响，符合监管规定。

8、国家金融监督管理总局认为需要披露的其他事项

无。

(八) 重大诉讼事项

(1) 本季度内是否存在已经判决执行的重大诉讼？（是■否□）

诉讼原因	诉讼方	起诉时间	诉讼标的金额 (万元)	结案时间	结案金额(万 元)
合同纠纷	杭州市市民卡(2023)浙0102民初152号案	2022/6/1	8490.29	2023/12/13	7628.29
合同纠纷	杭州市市民卡(2023)浙0102民诉前调1875号案	2023/2/10	7289.23	2023/12/13	6077.7
理赔纠纷	向云秀	2023/4/24	218.00	2023-10-12	180.00

(2) 偿付能力报告日是否存在未决的重大诉讼？（是■否□）

诉讼原因	诉讼方	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (万元)	估计损失金额 (万元)
合同纠纷	杭州市金投行合同纠纷案(2022)粤03民终31897号(宝安区)	2022/9/29	3118.5	
贷款诈骗	华越渠道刑事立案	2021/9/3	5319.54	
企业财产基本险理赔纠纷	河北三厦厨具科技有限公司	2023/10/16	1276.99	501.00

备注：因合同纠纷、贷款诈骗诉讼尚未判决，无法预估损失金额。

(九) 重大担保事项

本季度无重大担保事项。

(十) 其他重大事项

本季度无其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

(一) 季度间偿付能力充足率变动原因分析

本季度末的综合偿付能力充足率为468.83%，核心偿付能力充足率为464.32%，较上季度分别上升23.81个百分点和25.01个百分点。

实际资本方面，本季度实际资本较上季度减少0.21亿元。主要原因4季度净利润亏损1.10

亿元、其他综合收益增加 0.19 亿元。另外，非认可资产较上季度减少 0.70 亿元，主要因依法冻结的银行存款解冻 0.85 亿元。

最低资本方面，本季度最低资本较上季度减少了 0.26 亿元。主要原因为信用风险最低资本较上季度减少 0.42 亿元，主要受长账龄应收款项减少影响。保险风险最低资本较上季度增加 0.06 亿元，主要车险、财产险最近 12 个月的自留保费增加，保费风险暴露增加，以及车险综合成本率变动较上季度有一定程度增长。投资结构调整，市场风险最低资本较上季度增加 0.07 亿元。

（二）季度间流动性风险监管指标变动原因分析

本季度 LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）为 104.67%，较上季度 LCR1（基本情景下公司整体流动性覆盖率）109.33%下降 4.66 个百分点。主要因经营活动现金流净额持续为负以及筹资活动现金流减少的双重压力，从而流动性覆盖率下降。

结合公司业务发展规划，公司本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为-187.81%，回溯偏差率低于-30%，但满足监管要求的“保险公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率不得连续低于-30%”的要求。公司将不断完善现金流测算模型，严格按照业务发展规划，加强对不确定事项的积极预测，稳步提升预测的指导性。

公司在现金流方面，本年度累计净现金流-3.19 亿元。虽本年度净现金流小于零，但公司满足监管要求的“保险公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流不得连续小于零”的要求。

（三）风险综合评级结果变化原因分析

2023 年二、三季度风险综合评级均为 C，无变动。

八、外部机构意见

本季度无外部机构意见。

九、实际资本

（一）实际资本指标

单位：元

项目	期末数	期初数
核心一级资本	1,858,742,920.00	1,873,347,301.27
净资产	1,960,884,545.66	2,051,665,595.78
对净资产的调整额	-102,141,625.66	-178,318,294.51
各项非认可资产的账面价值	-84,080,985.73	-153,963,942.47
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）	-18,060,639.93	-24,354,352.04
核心二级资本	-	-

附属一级资本	18,060,639.93	24,354,352.04
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）	18,060,639.93	24,354,352.04
附属二级资本	-	-
实际资本合计	1,876,803,559.93	1,897,701,653.31

(二) 认可资产指标

1、财务报表资产项目

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
货币资金	243,477,098.06	378,867,464.40
交易性金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	157,712,000.00
应收利息	90,226,800.32	83,972,793.23
应收保费	75,168,147.99	73,513,933.22
应收代位追偿款	23,042,600.29	28,589,016.28
应收分保账款	106,908,207.93	117,567,197.71
应收分保未到期责任准备金	69,419,248.61	68,572,656.93
应收分保未决赔款准备金	51,332,634.46	53,337,441.86
可供出售金融资产	3,420,693,093.87	3,422,012,229.61
贷款	150,000,000.00	150,000,000.00
定期存款	45,664,895.49	45,664,895.49
存出资本保证金	700,000,000.00	700,000,000.00
固定资产	4,989,326.03	5,344,874.61
在建工程	-	-
使用权资产	33,629,397.65	30,998,774.96
无形资产	33,824,796.10	18,503,198.21
递延所得税资产	18,060,639.93	24,354,352.04
其他资产	303,986,124.33	257,152,974.91
资产合计	5,370,423,011.06	5,616,163,803.46

2、认可资产明细表

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
活期存款	212,292,086.65	262,677,352.80
流动性管理工具	179,470.70	157,890,230.93
协议（定期）存款	745,664,895.49	745,664,895.49
金融债	309,683,600.00	297,013,280.00
企业（公司）债券	2,014,999,239.90	2,042,770,729.77
信托资产	25,000,000.00	25,000,000.00
保险资产管理产品	687,292,382.64	700,464,279.83
权益投资	374,046,623.07	345,464,704.33
其他投资资产	159,671,248.26	161,299,235.68
应收分保准备金	120,751,883.07	121,910,098.79
应收分保账款	106,908,207.93	117,567,197.71
应收保费	75,168,147.99	73,513,933.22
应收利息	90,226,800.32	83,972,793.23
预付赔款	68,164,855.09	63,088,546.95
其他应收和暂付款	162,615,143.88	195,708,570.23
自用房屋	578,967.85	582,397.48
机器设备	2,401,908.91	2,582,771.55
交通运输设备	1,454,286.12	1,683,518.15
办公家具及其他	554,163.15	496,187.43
在建工程	-	-
递延所得税资产	18,060,639.93	24,354,352.04
其他	110,627,474.38	38,494,785.38
合计	5,286,342,025.33	5,462,199,860.99

3、非认可资产明细表

单位：元

项目	本季度末数	上季度末数
无形资产	33,824,796.10	18,503,198.21
待摊费用	3,590,865.72	3,790,320.16
其他应收款	15,480,312.50	15,480,312.50
被依法冻结资产	31,185,011.41	116,190,111.60
非认可资产合计	84,080,985.73	153,963,942.47

(三) 认可负债指标

1、财务报表负债项目

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
卖出回购金融资产	592,000,000.00	580,000,000.00
预收保费	46,673,375.79	51,975,945.38
应付利息	563,244.42	297,678.20
应付手续费及佣金	42,821,749.53	48,070,086.48
应付分保账款	121,432,905.95	118,995,687.52
应付职工薪酬	21,428,623.80	13,260,253.99
应交税费	21,706,054.87	23,675,864.13
应付赔付款	50,601,163.33	45,166,653.37
未到期责任准备金	1,599,657,460.08	1,625,362,624.31
未决赔款准备金	792,726,123.62	935,770,141.74
预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
租赁负债	32,175,066.36	29,886,167.16
其他负债	87,752,697.65	92,037,105.40
负债合计	3,409,538,465.40	3,564,498,207.68

2、认可负债明细表

单位：元

分类	本季度末数	上季度末数
非寿险合同未到期责任准备金	1,599,657,460.08	1,625,362,624.31
未决赔款责任准备金	792,726,123.62	935,770,141.74
卖出回购证券	592,000,000.00	580,000,000.00
应付赔付款	50,601,163.33	45,166,653.37
预收保费	46,673,375.79	51,975,945.38
应付分保账款	121,432,905.95	118,995,687.52
应付手续费及佣金	42,821,749.53	48,070,086.48
应付职工薪酬	21,428,623.80	13,260,253.99
应交税费	21,706,054.87	23,675,864.13
其他应付及预收款项	120,491,008.43	122,220,950.76

预计负债	-	-
递延所得税负债	-	-
认可负债合计	3,409,538,465.40	3,564,498,207.68

本季度末公司无非认可负债项目。

十、最低资本

(一) 最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	381,927,075.24	407,198,934.41
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	424,363,416.93	452,443,260.46
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	153,089,550.80	147,290,129.87
1.2.1	非寿险业务保险风险保费及准备金风险最低资本	149,069,124.65	143,276,123.09
1.2.2	非寿险业务保险风险巨灾风险最低资本	13,758,760.08	13,671,754.99
1.2.3	非寿险业务保险风险风险分散效应	9,738,333.93	9,657,748.21
1.3	市场风险最低资本合计	184,924,155.72	178,147,512.29
1.3.1	市场风险利率风险最低资本	121,207,368.69	128,698,755.58
1.3.2	市场风险权益价格风险最低资本	150,044,269.79	134,838,245.60
1.3.3	市场风险房地产价格风险最低资本	1,625,000.00	1,625,000.00
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	15,628,464.99	16,063,451.04
1.3.6	市场风险汇率风险最低资本	2,141,570.49	2,233,197.64
1.3.7	市场风险风险分散效应	105,722,518.24	105,311,137.57
1.4	信用风险最低资本合计	276,538,508.36	318,333,636.43
1.4.1	信用风险利差风险最低资本	90,601,820.76	96,007,108.02
1.4.2	信用风险交易对手违约风险最低资本	239,604,954.29	280,456,799.15
1.4.3	信用风险风险分散效应	53,668,266.69	58,130,270.74
1.5	量化风险分散效应	190,188,797.95	191,328,018.13
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	18,386,825.61	19,228,555.83
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	400,313,900.85	426,427,490.24

（二）非寿险业务保险风险最低资本

1、本季度末数据

1.1 非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

单位：元

类型	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
车险	89,578,164.80	38,771,096.65	114,019,687.90		
财产险	13,961,682.23	10,158,363.35	20,974,955.49		
船货特险	433,928.82	5,626,051.05	5,855,087.56		
责任险	12,358,638.21	41,682,661.31	49,044,073.27		
农业险	-	-	-		
信用保证 险			2,939,111.57		
融资性 信用保证 保险					
非融资性 信用保证 保险	1,125,250.49	2,210,231.64	2,939,111.57		
短意险	2,022,295.03	10,094,596.34	11,242,989.13		
短健险	848,491.80	585,727.98	1,248,999.99		
短寿险	-	-	-		
其他险	20,501.29	1,433,363.14	1,443,722.96		
合计	120,348,952.68	110,562,091.47	206,768,627.88	57,699,503.23	149,069,124.65

1.2 巨灾风险最低资本

单位：元

项目	期末数
国内车险巨灾风险最低资本	5,389,088.69
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	9,534,824.63
国内财产险地震巨灾风险最低资本	1,596,590.46
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	
国际地震巨灾风险最低资本	
巨灾风险分散效应	2,761,743.70
非寿险业务巨灾风险最低资本	13,758,760.08

2、上季度末数据

2.1 非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

单位：元

类型	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
车险	81,291,249.19	38,453,171.65	105,890,603.75		
财产险	8,502,424.12	13,596,499.37	19,306,973.23		
船货特险	417,176.85	3,631,556.01	3,857,102.11		
责任险	12,259,435.06	45,379,424.55	52,591,938.82		
农业险	-	-	-		
信用保证 险			3,072,792.61		
融资性 信用保证 保险					
非融资 性信用保 证保险	1,438,845.18	2,089,375.70	3,072,792.61		
短意险	1,940,371.27	10,203,071.96	11,298,914.36		
短健险	1,189,848.60	747,612.77	1,692,397.87		
短寿险	-	-	-		
其他险	24,834.24	1,399,104.35	1,411,685.31		
合计	107,064,184.51	115,499,816.36	199,122,408.06	55,846,284.97	143,276,123.09

2.2 巨灾风险最低资本

单位：元

项目	期末数
国内车险巨灾风险最低资本	5,387,655.30
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	9,406,806.39
国内财产险地震巨灾风险最低资本	1,875,427.66
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	
国际地震巨灾风险最低资本	
巨灾风险分散效应	2,998,134.36
非寿险业务巨灾风险最低资本	13,671,754.99