

利宝保险有限公司  
**Liberty Insurance Company Limited**

2024 年第 1 季度偿付能力报告摘要

公司名称（中文）： 利宝保险有限公司

公司名称（英文）： Liberty Insurance Company Limited

法定代表人： 徐德洪

注册地址： 重庆市渝中区瑞天路 56-2 号 13 层及 12 层  
1202、1203 单元

注册资本： 19.96333 亿元人民币

经营保险业务许可证： P30401VCQ

开业时间： 2007 年 9 月

业务范围： 在重庆市行政辖区内及已设立分公司的省、  
自治区、直辖市内，经营下列保险业务：（一）  
财产损失保险、责任保险（包括机动车交通  
事故责任强制保险）、信用保险、保证保险  
等财产保险业务；（二）短期健康保险、意  
外伤害保险；（三）上述业务的再保险业务。  
除机动车交通事故责任强制保险业务外，不  
得经营其他法定保险业务。

经营区域： 重庆、北京、浙江、宁波、广东、山东、四  
川、河北、天津、河南、云南、陕西

报告联系人姓名： 赵玥

办公室电话： 8623-81392786

移动电话： 136-3780-8320

电子信箱： candy.zhao@libertymutual.com.cn

# 目 录

一、	管理层声明 .....	4
二、	基本情况 .....	5
三、	主要指标 .....	13
四、	风险管理能力 .....	17
五、	风险综合评级（分类监管） .....	20
六、	重大事项 .....	23
七、	管理层分析与讨论 .....	25
八、	外部机构意见 .....	28
九、	实际资本 .....	29
十、	最低资本 .....	32

## 一、 管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准,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。

特此声明

## 二、基本情况

### (一) 股权和股东信息

#### 1. 股权结构及其变动

利宝保险有限公司是一家在华经营的外资独资财产保险企业，其母公司“利宝互助保险公司”是公司唯一股东，报告期内注册资本为壹拾玖亿玖仟陆佰叁拾叁万叁仟元人民币，报告期内未发生股权变更情况。

序号	股东名称	股东类别	出资额（人民币元）	持有股权比例（%）	出资形式
1	利宝互助保险公司	外资股	1,996,333,000	100%	现金

#### 2. 实际控制人

公司实际控制人为利宝互助控股公司，持有公司股东利宝互助保险公司 100% 股权，股权控制结构图如下：



### 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

截至报告期末，利宝互助保险有限公司是利宝保险有限公司的唯一股东。

股东	持股类别	持股数量	状态
利宝互助保险有限公司	外资股	100%	正常

### 4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

报告期内，本公司未发生董事、监事和高级管理人员持有公司股份的情况。

### 5. 报告期内股权转让情况

报告期内，本公司无发生股权转让情况。

## (二) 董事、监事和总公司高级管理人员

### 1. 基本情况

董事长：徐德洪，男，1978年5月出生。毕业于中国人民大学。2017年9月26日经中国保监会核准担任本公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2017〕1163号。徐德洪先生在保险行业拥有多年从业经验，自2012年加入利宝保险有限公司起，先后担任公司首席精算执行官、总精算师、首席市场运营执行官、首席产品管理及精算执行官。

董事：Karen Lee，女，1969年出生。毕业于香港大学，获法学专业证书。2018年1月19日经中国保监会核准担任本

公司董事，任职批准文号为保监许可〔2018〕82号。Karen Lee女士于2004年7月加入利宝国际保险有限公司，担任理赔高级副总裁、合规执行官兼公司秘书，并于2010年8月升任亚洲区总法律顾问、理赔高级副总裁兼合规执行官。2011年7月至2012年6月期间，她担任苏黎世保险公司（香港）的总法律顾问兼合规负责人。2012年6月至今，她担任利宝互助保险公司全球消费者市场（2018年1月19日起整合为全球零售市场）东区亚洲总法律顾问。

独立董事：贾辉，男，1976年10月出生。毕业于中国政法大学国际法学专业，获法学博士学位。具有中国执业律师以及美国纽约州执业律师资格。2012年7月至今任北京德恒律师事务所一级合伙人。2020年10月至今任乾元浩生物股份有限公司独立董事。2022年4月11日，根据重庆银保监局关于张婉君等2人任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕48号），公司正式任命贾辉先生担任公司独立董事。

独立董事：张婉君，女，1977年8月出生。毕业于重庆大学技术经济及管理专业，获管理学博士学位。具有大学教师副教授职称。2003年7月至今任重庆工商大学会计学院财务系副教授。2022年4月11日，根据重庆银保监局关于张婉君等2人任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕48号），公司正式任命张婉君女士担任公司独立董事。

监事：董见微，女，1983年12月出生。毕业于美国塔夫茨大学，获国际商务硕士学位。2021年5月26日，根据重庆银保监局关于董见微任职资格的批复（渝银保监复〔2021〕113号），公司正式任命董见微女士担任公司监事。董见微女士从2016年12月起加入利宝互助保险公司，先后担任战略企划助理总监、战略分析总监、区域战略总监。在加入利宝互助保险公司之前，董见微女士曾在德勤管理咨询公司（美国）担任咨询顾问，在北京蔚蓝国际教育科技有限公司担任总监职务。

副总经理（主持工作）：崔昊，男，1980年4月出生。毕业于北京师范大学概率论与数理统计专业，获理学硕士学位。2022年7月20日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于崔昊任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕139号），正式任命崔昊先生担任公司副总经理（主持工作）。

副总经理：刘培训，男，1969年1月出生。毕业于山东大学，获工程硕士学位。自2015年9月25日经中国保监会核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕945号。自2018年4月28日经本公司任命并向中国银保监会报备担任公司副总经理，报备文号为利宝〔2018〕169号。刘培训先生严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

副总经理兼财务负责人：方佳凤，女，1977年9月出生。中国注册会计师。毕业于广东外语外贸大学国际金融专业，获



经济学学士学位。自 2014 年 4 月 9 日经中国保监会核准担任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可〔2014〕315 号。2020 年 2 月 6 日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于方佳凤任职资格的批复（渝银保监复〔2020〕10 号），正式任命方佳凤女士担任公司副总经理，同时兼任财务负责人。方佳凤女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

副总经理：蒋光磊，男，1971 年 11 月出生。毕业于北京财贸学院保险管理专业，获经济学学士学位。2020 年 2 月 6 日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于蒋光磊任职资格的批复（渝银保监复〔2020〕11 号），正式任命蒋光磊先生担任公司副总经理。蒋光磊先生严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

总精算师：Antony Philip Newman（安东尼·菲利普·纽曼），男，1974 年 11 月出生。英国精算师。毕业于英国牛津大学，获文学硕士学位。2022 年 9 月 14 日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于 Antony Philip Newman（安东尼·菲利普·纽曼）任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕179 号），正式任命 Antony Philip Newman（安东尼·菲利普·纽曼）先生担任公司总精算师。

总经理助理兼董事会秘书、合规负责人及首席风险官：杨彤宇，女，1979年10月出生。毕业于西南政法大学，获法学硕士学位。2019年7月24日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于杨彤宇任职资格的批复（渝银保监复〔2019〕294号），正式任命杨彤宇女士担任公司董事会秘书兼合规负责人。自2019年8月5日经本公司任命并向中国银保监会报备担任公司首席风险官，报备文号为利宝〔2019〕257号。2024年3月18日，公司根据国家金融监督管理总局重庆监管局关于杨彤宇任职资格的批复（渝金管复〔2024〕24号），正式任命杨彤宇女士为利宝保险有限公司总经理助理。杨彤宇女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

审计责任人：刘晓星，女，1983年8月出生。国际注册内部审计师。毕业于中国人民大学企业管理专业，获管理学硕士学位。自2017年12月19日经中国保监会核准担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监许可〔2017〕1436号。刘晓星女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

副总经理：张怡锴，男，1984年1月出生。毕业于清华大学工商管理专业，获工商管理硕士学位。2022年6月10日，公司根据中国银保监会重庆监管局关于张怡锴任职资格的批复（渝银保监复〔2022〕116号），正式任命张怡锴先生担任公

司总经理助理。自 2024 年 1 月 10 日经本公司任命并向国家金融监督管理总局重庆监管局报备担任公司副总经理，报备文号为利宝〔2024〕48 号。

## 2. 变更情况

报告期内，公司董事、监事和高管人员发生以下变更：

一是公司董事何文达于 1 月 8 日向董事会发送离职报告，何文达先生自 1 月 8 日起不再担任本公司董事。

二是董事会秘书兼合规负责人及首席风险官变更为总经理助理兼董事会秘书、合规负责人及首席风险官。2024 年 3 月 18 日，公司根据国家金融监督管理总局重庆监管局关于杨彤宇任职资格的批复（渝金管复〔2024〕24 号），正式任命杨彤宇女士为利宝保险有限公司总经理助理。杨彤宇女士仍兼任公司董事会秘书、合规负责人及首席风险官。

三是总经理助理变更为副总经理：自 2024 年 1 月 10 日经本公司任命并向国家金融监督管理总局重庆监管局报备张怡锴先生担任公司副总经理，报备文号为利宝〔2024〕48 号。同时，免去张怡锴先生的公司总经理助理职务。

## （三）子公司、合营企业和联营企业信息

报告期内，本公司无子公司、合营企业和联营企业。

## （四）报告期内违规及受处罚情况

报告期内，总公司未受到行政处罚。分支机构收到行政处罚情况如下：

河南分公司因编制或者提供虚假的材料、虚构保险中介业务套取费用，被国家金融监督管理总局河南监管局给予行政处罚，罚款金额 86 万元。其中，对河南分公司予以罚款 70 万元，对该违法行为的直接责任人予以警告并罚款 16 万元。

山东分公司因聘任不具备任职资格的人员，被国家金融监督管理总局烟台监管分局给予行政处罚，罚款金额 14 万元。其中，对山东分公司予以罚款 7 万元，对该违法行为的直接责任人予以警告并罚款 7 万元。

烟台中心支公司因业务宣传费真实用途与报销事项不符、未按规定进行执业登记等行为，被国家金融监督管理总局烟台监管分局给予行政处罚，罚款金额 20 万元。其中，对烟台中心支公司予以罚款 16.5 万元，对该违法行为的责任人（合计二人）予以警告并罚款 3.5 万元。

临沂中心支公司因编制虚假财务资料套取资金，被国家金融监督管理总局临沂监管分局给予行政处罚，罚款金额 40 万元。其中，对临沂中心支公司予以罚款 35 万元，对该违法行为的责任人予以警告并罚款 5 万元。

淄博中心支公司因业务宣传费用报销事项与实际经济事项不符，被国家金融监督管理总局淄博监管分局给予行政处罚，罚款金额 25 万元。其中，对淄博中心支公司予以罚款 21 万元，对该违法行为的责任人予以警告并罚款 4 万元。

### 三、 主要指标

#### (一) 偿付能力充足率

指标名称	本季度数	上季度数	基本情景下的下季度预测数
认可资产	<b>3,135,256,947.93</b>	<b>2,963,707,460.00</b>	<b>3,102,927,157.90</b>
认可负债	<b>2,549,608,294.60</b>	<b>2,406,529,165.00</b>	<b>2,501,641,292.27</b>
实际资本	<b>585,648,653.33</b>	<b>557,178,296.00</b>	<b>601,285,865.63</b>
其中：核心一级资本	585,648,653.33	557,178,296.00	601,285,865.63
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	-	-	-
附属二级资本	-	-	-
最低资本	<b>289,846,087.16</b>	<b>264,557,563.04</b>	<b>288,904,710.28</b>
其中：量化风险最低资本	280,693,387.49	256,203,419.14	279,781,737.21
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	285,211,862.17	260,546,647.60	284,331,210.83
市场风险最低资本	34,924,193.89	24,278,068.90	34,390,613.82
信用风险最低资本	72,040,258.03	70,038,862.26	71,975,817.96
量化风险分散效应	80,294,772.44	70,193,113.05	79,829,045.71
特定类保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	9,152,699.67	8,354,143.90	9,122,973.07
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	<b>295,802,566.17</b>	<b>292,620,732.96</b>	<b>312,381,155.35</b>
核心偿付能力充足率（%）	<b>202.06%</b>	<b>210.61%</b>	<b>208.13%</b>
综合偿付能力溢额	<b>295,802,566.17</b>	<b>292,620,732.96</b>	<b>312,381,155.35</b>
综合偿付能力充足率（%）	<b>202.06%</b>	<b>210.61%</b>	<b>208.13%</b>

## (二) 流动性风险监管和监测指标

### 1. 流动性风险监管指标

项目	本季度	上季度
<b>1. 流动性覆盖率 (%)</b>		
1.1 LCR1 基本情景 (未来 3 个月)	117.77%	114.01%
1.2 LCR1 基本情景 (未来 12 个月)	104.34%	103.84%
1.3 LCR2 必测压力情景 (未来 3 个月)	464.41%	313.78%
1.4 LCR2 必测压力情景 (未来 12 个月)	185.36%	164.47%
1.5 LCR3 必测压力情景不考虑资产变现 (未来 3 个月)	130.69%	120.77%
1.6 LCR3 必测压力情景不考虑资产变现 (未来 12 个月)	107.80%	106.56%
1.7 LCR2 自测压力情景 (未来 3 个月)	300.67%	244.30%
1.8 LCR2 自测压力情景 (未来 12 个月)	148.24%	138.43%
1.9 LCR3 自测压力情景不考虑资产变现 (未来 3 个月)	116.70%	113.98%
1.10 LCR3 自测压力情景不考虑资产变现 (未来 12 个月)	104.07%	103.98%
<b>2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)</b>	<b>162.17%</b>	<b>391.36%</b>
<b>3. 净现金流 (元)</b>		
3.1 本年度累计净现金流	24,379,706.42	-12,051,906.67
3.2. 上一会计年度净现金流	-12,051,906.67	-72,189,273.64
3.3 上一会计年度之前的会计年度净现金流	-72,189,273.64	89,261,365.39

## 2. 流动性风险监测指标

指标名称	本季度	上季度
1. 经营活动净现金流（元）	17,311,556.71	45,056,975.51
2. 百元保费经营活动净现金流	2.16	1.54
3. 特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
4. 规模保费同比增速	10.74%	14.02%
5. 现金及流动性管理工具占比	5.39%	5.35%
6. 季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
7. AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
8. 持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
9. 应收款项占比	17.71%	15.29%
10. 持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

### （三）经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
<b>主要经营指标</b>		
保险业务收入（元）	801,278,226.00	801,278,226.00
净利润（元）	24,376,493.36	24,376,493.36
总资产（元）	3,185,197,841.17	3,185,197,841.17
净资产（元）	635,589,546.57	635,589,546.57
保险合同负债	2,052,881,247.16	2,052,881,247.16
基本每股收益	不适用	不适用
净资产收益率（%）	3.90%	3.90%
总资产收益率（%）	0.79%	0.79%
投资收益率（%）	1.04%	1.04%
综合投资收益率（%）	0.97%	0.97%
<b>效益类指标</b>		
综合成本率（%）	99.83%	99.83%
综合费用率（%）	47.44%	47.44%
综合赔付率（%）	52.39%	52.39%
手续费及佣金占比（%）	18.34%	18.34%
业务管理费占比（%）	22.81%	22.81%

#### 规模类指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
签单保费（元）	569,108,795.18	569,108,795.18
车险签单保费（元）	411,765,544.99	411,765,544.99
非车险前五大险种的签单保费（元）	119,592,393.43	119,592,393.43
-第一大险种的签单保费	47,894,172.56	47,894,172.56
-第二大险种的签单保费	30,669,780.36	30,669,780.36
-第三大险种的签单保费	14,704,875.62	14,704,875.62
-第四大险种的签单保费	13,465,980.74	13,465,980.74
-第五大险种的签单保费	12,857,584.15	12,857,584.15
车险车均保费（元）	1,272.43	1,272.43
分渠道的签单保费（元）	569,108,795.18	569,108,795.18
-代理渠道签单保费	449,625,118.67	449,625,118.67
-直销渠道签单保费	17,822,092.93	17,822,092.93
-经纪渠道签单保费	86,314,160.64	86,314,160.64
-其他渠道签单保费	15,347,422.94	15,347,422.94

#### (四) 近三年（综合）投资收益率

指标名称	数据值
近三年平均投资收益率	3.67%
近三年平均综合投资收益率	3.70%



#### **四、 风险管理能力**

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》关于公司分类标准的规定，本公司属于 II 类保险公司。

2003 年 12 月，美国利宝互助保险公司在重庆设立分公司，成为重庆地区唯一的一家外资财产保险公司。2007 年 7 月，经中国保险监督管理委员会的批准，美国利宝互助保险公司在重庆的分公司正式改建为在中国的全资子公司—利宝保险有限公司。2007 年 9 月改建工作全部完成。

本公司最近会计年度（2023 年度）的签单保费为 305,719.83 万元，总资产为 301,995.27 万元（审计后）。截至 2024 年一季度末，本公司共有 9 家已开业的省级分公司，分别为：北京、浙江、广东、山东、四川、重庆、河南、云南和陕西。

##### **（一） 公司最近一次偿付能力风险管理监管评估结果**

根据重庆监管局最新通报结果，我公司最近一次（2023 年度）的偿付能力风险管理监管评估得分为 74.26 分。其中，风险管理基础与环境 80.25 分，风险管理目标与工具 74.15 分，保险风险管理 71.25 分，市场风险管理 74.30 分，信用风险管理 68.60 分，操作风险管理 73.42 分，战略风险管理 75.28 分，声誉风险管理 72.05 分，流动性风险管理 73.00

分。

## **(二) 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**

2024 年一季度，公司在风险管理工作方面的改进举措主要包括：

一是积极推进和落实 2023 年度偿付能力监管检查评估指出问题的整改工作，逐项沟通制定切实可行的整改方案，建立整改台账，明确分工职责，设置完成时限，加强对于偿付能力风险管理制度建设和风险管理举措落实情况的自我审视和主动提升。同时，公司也持续做好整改工作进展的内外部沟通汇报工作，确保问题及时整改到位。

二是完成了 2024 年度风险偏好体系的年度审阅和更新工作，充分考虑监管现场检查评估意见、最新政策文件、公司发展战略、压力测试结果和各部门风险管控举措等情况，对公司的风险偏好态度、风险容忍度、风险限额和关键风险指标进行全面梳理和补充完善，更有针对性的反映风险偏好自上而下传导要求，进一步加强与监管政策导向和公司整体战略目标的契合程度。

三是进一步加强公司内部控制建设，完善内部控制规范的健全性、合理性和有效性，提高公司风险防范能力和经营管理水平。按照“可执行、可监督、可问责”的工作要求，由职能部门开展部门内控制度梳理，从业务管理实际出发，

以能够指导经营实践为目标,实现管理要求与实际执行的一致性,形成相互衔接、相互制衡、相互监督的工作机制,确保业务沿着健康有序的轨道前进。

## 五、 风险综合评级（分类监管）

根据监管公布的风险综合评级结果，公司 2023 年四季度为 A 级，2023 年三季度为 A 级。基于公司目前的管理现状，对于公司可能面临的偿付能力可资本化风险和难以资本化风险分析如下：

### （一） 可资本化风险方面

公司截至 2024 年一季度末的核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均为 202.06%，偿付能力持续保持充足，符合监管要求。

### （二） 难以资本化风险方面

#### 1. 操作风险

本公司面临的操作风险主要来自于流程、人员、信息系统和外部环境，涵盖经营管理各级机构、流程和岗位。报告期内，公司继续围绕操作风险三大基本管理工具与各项监管要求，不断探索发展与安全、风险与效率的统筹和平衡，通过建立健全风险内控合规管理架构，筑牢“三道防线”，持续完善“事前防范、事中监控、事后检查”的操作风险闭环管理机制，确保依法合规，从公司合规风控层面对于重大操作风险事件、重大洗钱风险案件、实质性内控缺陷等持“零容忍”态度，有效支持公司业务健康持续发展。本季度，公司未发生重大操作风险事件。

## 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。公司从组织架构,战略规划制定,战略规划审核,战略规划落实、评估及调整,以及战略风险的监控这五个主要方面对公司可能存在的战略风险进行识别和闭环管理,并持续关注外部宏观环境和行业形势变化,基于实际数据和战略计划的分析对比,及时进行调整和应对,加强各业务流程的精细化运营管理,优化人、岗、事的匹配,以化解公司可能面临的战略风险,为公司长远健康的发展奠定基础。

报告期内,秉持“正心明道·行稳致远”的战略思想,由战略企划部牵头,联合总公司相关职能部门及分支机构,结合宏观市场环境、财产险行业发展情况,对一季度重点工作开展情况和经营结果进行总结和评述,同时共同探讨及明确后续关键发展举措,抓细节、重效率、强执行,推动公司战略发展规划的落实和经营目标实现。此外,公司在一季度期间还开展了2023年经营管理报告、2023年发展规划评估报告、2024年-2026年三年发展规划报告以及2024年-2026年三年资本规划等报告的编写工作。

## 3. 声誉风险

声誉风险是指由于公司行为、从业人员行为或外部事件等原因导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面

评价，从而造成损失的风险。我公司通过建立声誉风险管理组织架构，持续提升舆情监测覆盖范围，形成日常信息和敏感信息的反馈机制，以及统一管理的采访接待和信息披露机制，建立声誉事件应急管理流程等方面，督促各部门做好声誉风险防范，来确保公司能够避免发生声誉风险事件。

本季度，公司完成了《利宝保险有限公司声誉事件管理手册》及《利宝保险有限公司自媒体管理办法》的修订工作，不断提升声誉风险管理水平，完善声誉风险管理机制。同时，围绕 3.15 消费者权益保护日、防范非法集资、普惠金融推进月等主题，结合公司实际，组织开展了形式多样、内容丰富的公众宣传活动。

报告期内，公司未发生重大声誉风险事件。

#### 4. 流动性风险

我公司已形成董事会负最终责任，高级管理层领导，各职能部门密切配合的流动性风险管理架构，按照偿付能力监管规定建立并不断完善《流动性风险管理制度》、《压力测试管理办法》、《风险偏好体系管理制度》、《流动性风险限额管理细则》、《流动性风险突发事件应急预案》等管理规范，从制度体系上对流动性风险的管理架构和操作流程进行明确，并持续加强风险管控措施的管理实效和细化过程管理。

截至本季度末，公司各项业务平稳运行，流动性风险水平整体可控，未发生流动性风险事件。

## 六、 重大事项

### (一) 新获批筹和开业的省级分支机构

分支机构名称	批复时间	开业时间	业务范围	经营区域	本季度签单保费
无	/	/	/	/	/

### (二) 重大再保险合同

报告期内，本公司未发生重大再保险合同事项。

### (三) 重大赔付事项

赔付原因	赔付金额(元)	有无分保	应摊回赔款余额
装卸货或转载过程中的意外事故	3,725,000.00	无	-
暴雪	1,876,447.92	无	-
碰撞、倾覆	1,379,954.00	无	-
跌倒、摔伤	1,283,875.30	无	-
碰撞、倾覆	1,193,600.00	无	-

### (四) 重大投资行为

报告期内，本公司未发生重大投资行为事项。

### (五) 重大投资损失

报告期内，本公司未发生重大投资损失事项。

### (六) 重大融资事项

报告期内，本公司未发生重大融资事项。

### (七) 重大关联方交易

报告期内，本公司未发生重大关联交易事项。

### (八) 重大诉讼事项

## 1. 已判决执行的重大诉讼

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼开始时间	诉讼结束时间	诉讼标的金额	发生损失的金额(元)
四川省巴蜀危险品运输有限公司	责任认定争议	2023/12/7	2024/1/10	3,745,000.00	3,725,000.00
卢碧芳等	人伤定损争议	2024/1/2	2024/2/27	1,155,880.27	1,155,880.27
韩露	人伤定损争议	2022/11/22	2024/1/26	1,500,000.00	859,241.59

## 2. 未决的重大诉讼

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	可能发生的损失金额(元)
张红梅	错误保全	判决前协商	2024/1/23	4,354,201.06	0.00
陈琦	人伤定损争议	等待裁决	2023/5/18	3,318,537.87	396,000.00
杜晋伟	人伤定损争议	等待裁决	2024/3/4	3,200,000.00	292,987.61

### (九) 重大担保事项

报告期内，本公司未发生重大担保事项。

### (十) 其他重大事项

报告期内，本公司未发生其他重大事项。



## 七、 管理层分析与讨论

### (一) 本季度偿付能力充足率分析

#### 1. 季度间偿付能力变动原因分析

根据《国家金融监督管理总局关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》(金规〔2023〕5号)和偿二代监管系统《关于发布2024年一季度相关因子的公告》，公司截至2024年一季度末的综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为202.06%，偿付能力充足率继续保持充足，较上季度(审计后)下降8.55%。其中，实际资本较上季度末增加2,847万元；最低资本较上季度末增加2,529万元。

#### 2. 对变动幅度较大项目的说明

在实际资本方面，较上季度增加2,847万，主要是得益于净利润盈利2,438万。

在最低资本方面，截至本季度末，保险风险仍然是我公司面临的最主要风险。保险风险最低资本为28,521万(分散后)，较上季度增加2,467万，主要是因为风险暴露增加。市场风险最低资本为3,492万(分散后)，较上季度明显上升1,065万，主要是因为根据债券行情增配国债和政金债，并拉长债券资产平均久期，从而导致项下的利率风险增加1,087万。信用风险最低资本为7,204万(分散后)，较上季度增加200万，主要是由于投资业务方面增持政金债，使得

利差风险增加 199 万。

## **(二) 本季度流动性风险监管指标分析**

### **1. 流动性覆盖率**

在测试期间内，公司在基本情景、必测压力情景和自测压力情景下的未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率结果均高于 100%，较上季度小幅波动，仍处在安全区间且满足监管规则要求。

### **2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率**

公司最近两个季度（2024 年一季度和 2023 年四季度）的经营活动净现金流回溯不利偏差率没有出现连续低于-30%的情况，满足监管要求。从最近一期结果上看，2024 年一季度的经营活动现金流回溯不利偏差率为 162.17%，预测准确性较上季度有改善。其中，公司一季度经营活动净现金流实际值高于预测值，主要是由于实际净保费高于预测带来“收到保险合同保费取得的现金”的增加。

### **3. 净现金流**

公司过去两个会计年度（2022 年和 2023 年）的净现金流连续为负，但是 2024 年一季度的净现金流已转正，且经营活动净现金流和投资活动净现金流均为正数，公司实际面临的流动性紧张风险较低，现金流状况有所好转。

## **(三) 本季度风险综合评级指标分析**

报告期内，根据监管公布的风险综合评级结果，我公司2023年四季度风险综合评级（IRR）结果为A级，与上季度结果相同，自偿二代监管规则实施以来连续达到监管要求。

公司深入贯彻落实执行监管工作要求，已将偿付能力数据质量提升纳入年度重点工作计划。报告期间，公司积极组织开展风险综合评级数据历史报送数据的专项回头看工作，巩固提升数据真实性自查自纠成果。此外，公司持续完善偿付能力数据管理制度体系，进一步细化和规范数据填报规范，提升数据质量。截至报告日，相关工作仍在按计划推进中，预计二季度内全部完成。

## 八、 外部机构意见

2024年1月3日，立信会计师事务所出具了对公司审计责任人刘晓星女士的任中审计报告。在2020年12月20日至2023年12月20日任职期间，审计师未发现存在违反经营成果真实性、经营行为合规性以及内部控制有效性的情况。

## 九、 实际资本

### (一) 实际资本表

指标名称	本季度数	上季度数(审计后)
<b>资产总额</b>	<b>3,185,197,841.17</b>	<b>3,019,952,723.00</b>
其中：认可资产	3,135,256,947.93	2,963,707,460.00
非认可资产	49,940,893.24	56,245,263.00
<b>负债总额</b>	<b>2,549,608,294.60</b>	<b>2,406,529,165.00</b>
其中：认可负债	2,549,608,294.60	2,406,529,165.00
非认可负债	-	-
<b>净资产总额</b>	<b>635,589,546.57</b>	<b>613,423,559.00</b>
<b>核心一级资本</b>	<b>585,648,653.33</b>	<b>557,178,296.00</b>
净资产	635,589,546.57	613,423,559.00
对净资产的调整额	-49,940,893.24	-56,245,263.00
各项非认可资产的账面价值		
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
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		
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		
现金价值保证		
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		
<b>核心二级资本</b>	-	-
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		
<b>附属一级资本</b>	-	-
次级定期债务		
资本补充债券		
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）		
其他附属一级资本		
减：超限额应扣除的部分		
<b>附属二级资本</b>	-	-
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		
<b>实际资本合计</b>	<b>585,648,653.33</b>	<b>557,178,296.00</b>

## (二) 资产明细表

指标名称	本季度数	上季度数(审计后)
<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>93,936,994.33</b>	<b>69,553,976.00</b>
库存现金	-	-
活期存款	93,936,994.33	69,553,976.00
流动性管理工具	-	-
<b>投资资产</b>	<b>2,226,993,074.28</b>	<b>2,204,985,657.00</b>
定期存款	1,540,000,000.00	1,493,000,000.00
协议存款	-	-
政府债券	265,997,000.00	230,692,000.00
金融债券	130,911,000.00	30,165,000.00
企业债券	-	-
公司债券	-	-
权益投资	-	-
资产证券化产品	-	-
保险资产管理产品	142,748,525.42	92,018,908.00
商业银行理财产品	-	-
信托计划	-	-
基础设施投资	-	-
投资性房地产	-	-
衍生金融资产	-	-
其他投资资产	147,336,548.86	359,109,749.00
<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	-	-
<b>再保险资产</b>	<b>141,292,634.18</b>	<b>121,086,098.00</b>
应收分保准备金	67,128,142.57	52,785,651.00
应收分保账款	74,164,491.61	68,300,447.00
存出分保保证金	-	-
其他再保险资产	-	-
<b>应收及预付款项</b>	<b>635,408,685.19</b>	<b>533,538,994.00</b>
应收保费	489,862,012.88	393,137,418.00
应收利息	47,449,437.28	59,950,699.00
应收股利	-	-
预付赔款	-	-
存出保证金	-	-
保单质押贷款	-	-
其他应收和暂付款	98,097,235.03	80,450,877.00
<b>固定资产</b>	<b>14,527,052.78</b>	<b>14,603,621.00</b>
自用房屋	-	-
机器设备	6,942,646.76	7,166,989.00
交通运输设备	4,921,950.26	4,797,331.00
在建工程	-	-
办公家具	1,528,356.66	1,623,993.00
其他固定资产	1,134,099.10	1,015,308.00
<b>土地使用权</b>	-	-
<b>独立账户资产</b>	-	-
<b>其他认可资产</b>	<b>23,098,507.17</b>	<b>19,939,114.00</b>
递延所得税资产	-	-
应急资产	-	-
其他	23,098,507.17	19,939,114.00
<b>认可资产合计</b>	<b>3,135,256,947.93</b>	<b>2,963,707,460.00</b>
无形资产(除土地使用权)	45,781,301.79	47,063,564.00
待摊费用	1,164,221.52	3,714,644.00
长期待摊费用	2,460,677.06	2,585,872.00
在建工程	534,692.87	2,881,182.00
固定资产清理	-	-
<b>非认可资产合计</b>	<b>49,940,893.24</b>	<b>56,245,263.00</b>
<b>资产合计</b>	<b>3,185,197,841.17</b>	<b>3,019,952,723.00</b>

### (三) 负债明细表

指标名称	本季度数	上季度数(审计后)
<b>准备金负债</b>	<b>2,052,881,247.16</b>	<b>1,938,757,319.00</b>
未到期责任准备金	1,360,840,554.79	1,280,140,886.00
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	1,360,840,554.79	1,280,140,886.00
未决赔款责任准备金	692,040,692.37	658,616,433.00
其中：已发生未报案未决赔款准备金	175,940,323.63	155,120,264.00
<b>金融负债</b>	-	-
卖出回购证券	-	-
保户储金及投资款	-	-
衍生金融负债	-	-
其他金融负债	-	-
<b>其他应付及预收款项</b>	<b>496,727,047.44</b>	<b>467,771,846.00</b>
应付保单红利	-	-
应付赔付款	1,977,243.00	1,698,982.00
预收保费	82,046,143.41	80,631,581.00
应付分保账款	58,503,763.94	63,162,230.00
应付手续费及佣金	187,492,542.10	147,781,484.00
应付职工薪酬	37,546,393.21	47,341,819.00
应交税费	26,176,763.16	13,251,025.00
存入分保保证金	-	-
其他应付及预收款项	102,984,198.62	113,904,725.00
<b>预计负债</b>	-	-
<b>独立账户负债</b>	-	-
<b>资本性负债</b>	-	-
<b>其他认可负债</b>	-	-
递延所得税负债	-	-
现金价值保证	-	-
所得税准备	-	-
<b>认可负债合计</b>	<b>2,549,608,294.60</b>	<b>2,406,529,165.00</b>
<b>非认可负债合计</b>	-	-
<b>负债合计</b>	<b>2,549,608,294.60</b>	<b>2,406,529,165.00</b>

## 十、最低资本

### (一) 最低资本明细表

指标名称	本季度数	上季度数（审计后）
<b>最低资本</b>	<b>289,846,087.16</b>	<b>264,557,563.04</b>
可资本化风险最低资本	280,693,387.49	256,203,419.14
<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>311,881,541.65</b>	<b>284,670,465.71</b>
寿险业务保险风险最低资本合计	-	-
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	-	-
寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
<u>非寿险业务保险风险最低资本合计</u>	<b>285,211,862.17</b>	<b>260,546,647.60</b>
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	269,048,719.10	258,681,773.53
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	48,853,253.75	7,096,971.68
非寿险业务保险风险-风险分散效应	32,690,110.68	5,232,097.61
<u>市场风险最低资本合计</u>	<b>34,924,193.89</b>	<b>24,278,068.90</b>
市场风险-利率风险最低资本	35,131,628.69	24,258,606.83
市场风险-权益价格风险最低资本	6,086,063.99	5,743,236.21
市场风险-房地产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	-	-
市场风险-汇率风险最低资本	1,247,013.94	1,341,237.13
市场风险-风险分散效应	7,540,512.73	7,065,011.27
<u>信用风险最低资本合计</u>	<b>72,040,258.03</b>	<b>70,038,862.26</b>
信用风险-利差风险最低资本	3,254,506.85	1,262,929.45
信用风险-交易对手违约风险最低资本	71,157,679.73	69,712,454.27
信用风险-风险分散效应	2,371,928.55	936,521.46
<u>可资本化风险分散效应</u>	<b>80,294,772.44</b>	<b>70,193,113.05</b>
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
损失吸收调整-不考虑上限	-	-
损失吸收效应调整上限	-	-
<b>控制风险最低资本</b>	<b>9,152,699.67</b>	<b>8,354,143.90</b>
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-



## (二) 保险风险最低资本明细表

子类风险	资产/险种	本季度数	上季度数（审计后）
保费风险	车险	160,774,494.34	159,041,869.98
保费风险	财产险	24,264,076.36	27,080,131.53
保费风险	船货特险	8,726,104.91	6,532,522.66
保费风险	责任险	31,530,056.41	29,268,488.44
保费风险	非融资性信用保证保险	540,308.05	355,924.19
保费风险	短意险	20,591,488.20	20,160,611.30
保费风险	短健险	66,423,297.23	63,927,546.83
保费风险	其他险	3,004,183.56	2,974,907.84
准备金风险	车险	46,977,181.17	43,652,256.59
准备金风险	财产险	9,194,709.29	7,443,784.17
准备金风险	船货特险	31,018,923.49	31,434,449.65
准备金风险	责任险	25,614,492.65	20,414,692.80
准备金风险	非融资性信用保证保险	45,423.53	81,383.30
准备金风险	短意险	4,406,092.79	4,565,946.90
准备金风险	短健险	21,814,177.66	16,185,308.12
准备金风险	其他险	632,865.13	304,797.94
巨灾风险		48,853,253.75	7,096,971.68