

证券代码：835987

证券简称：众诚保险

主办券商：申万宏源承销保荐

# 偿付能力报告摘要

众诚汽车保险股份有限公司  
URTRUST INSURANCE CO.,LTD

2023 年第三季度

## 公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	众诚汽车保险股份有限公司
公司名称（英文）：	URTRUST INSURANCE CO., LTD.
法定代表人：	杜志坚
注册地址：	广东省广州市天河区广州大道中 988 号 13 楼
注册资本：	22.6875 亿元人民币
经营保险业务许可证号：	000151
开业时间：	2011 年 6 月 8 日
业务范围：	各种机动车辆保险业务；与机动车辆保险有关的其他财产保险业务；短期健康保险和意外伤害保险业务；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；经保险监督管理机构批准的其他业务。
经营区域：	广东、深圳、上海、浙江、宁波、湖南、山东、贵州、福建、江苏、河北、河南、重庆、湖北
报告联系人姓名：	陈美晨
办公室电话：	020-28200769
移动电话：	15021320132
电子信箱：	chenmeichen@urtrust.com.cn

## 董事长和管理层声明：

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。

一、基本情况

（一）股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及变动情况（单位：万股）

股权类别	期初			本期股份或股权的增减			期末	
	股份	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	占比 (%)
国家股	0	0	0	0	0	0	0	0
国有股	191,875	84.573	0	0	0	0	191,875	84.573
社团法人股	0	0	0	0	0	0	0	0
外资股	2,527.4	1.114	0	0	0	0	2,527.4	1.114
自然人股	467.5	0.206	0	0	0	0	467.5	0.206
其他	32,005.1	14.107	0	0	0	0	32,005.1	14.107
合计	226,875	100	0	0	0	0	226,875	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. 实际控制人

报告期末公司是否有实际控制人？(是■ 否□)

公司实际控制人为广州市人民政府国有资产监督管理委员会。

3. 股东持股情况及关联方关系（按照股东报告期末所持股份比例降序填列，参照公众公司，只列明前十大股东，单位：万股）

股东名称	所持 股份 类别	报告期 内持 股数 量 变化	报告 期 末 持 股 数 量	报告 期 末 持 股 比 例	所持 股 份 状 态
广州汽车集团股份有限公司	国有	0	61,500	27.107%	正常
广州开发区控股集团有限公司	国有	0	45,375	20%	正常
广汽零部件有限公司	国有	0	30,000	13.223%	正常
广汽商贸有限公司	国有	0	30,000	13.223%	正常
上海灵秀实业集团有限公司*	民营	0	22,500	9.917%	待核准
广州港集团有限公司	国有	0	8,000	3.526%	正常
广州产业投资控股集团有限公司	国有	0	6,000	2.645%	正常
广州越秀企业集团股份有限公司	国有	0	6,000	2.645%	正常
广东省粤科金融集团有限公司	国有	0	5,000	2.204%	正常
广州长隆集团有限公司	民营	0	5,000	2.204%	正常
合计	—	0	219,375	96.694%	正常

股东关联方关系的说明 (1)广州汽车集团股份有限公司直接或间接持有广汽零部件有限公司和广汽商贸有限公司 100%的股权。

说明：所持股份类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等。所持股份状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

4. 董事、监事及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■)

报告期末没有董事、监事和高级管理人员持有公司股份。

5. 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■)

报告期内公司未发生股权转让情况。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

(1) 公司董事情况

公司现任董事 9 名，其中独立董事 5 名，董事会成员如下：

姓名	职务	性别	核准时间	核准文号	任期开始时间
杜志坚	董事长	男	2022 年 12 月 30 日	粤银保监复[2022]458 号	2022 年 12 月
黄智雄	董事	男	2021 年 3 月 5 日	粤银保监复[2021] 65 号	2021 年 3 月
郑新	董事	男	2023 年 3 月 1 日	粤银保监复[2023]55 号	2023 年 3 月
杨新	董事	男	2022 年 5 月 24 日	粤银保监复[2022] 157 号	2022 年 5 月
刘湘云	独立董事	男	2019 年 1 月 2 日	银保监复[2019] 10 号	2019 年 1 月
展凯	独立董事	男	2019 年 1 月 2 日	银保监复[2019] 10 号	2019 年 1 月
郭文杰	独立董事	男	2019 年 1 月 2 日	银保监复[2019] 10 号	2019 年 1 月
万良勇	独立董事	男	2020 年 2 月 20 日	粤银保监复[2020] 80 号	2020 年 2 月
王琪琼	独立董事	男	2022 年 2 月 18 日	粤银保监复[2022]52 号	2022 年 2 月

董事简介

杜志坚，男，1970 年 1 月生，硕士学位，经济师。2017 年 9 月至 2019 年 12 月，就职于广爱保险经纪有限公司，担任董事、总经理；2019 年 7 月就职众诚保险，曾任公司常务副总裁，现担任公司党委书记，同时兼任广爱保险经纪有限公司董事长；2020 年 10 月至今，担任公司职工董事；2022 年 12 月至今，担任公司董事长。

黄智雄，男，1965 年 1 月生，研究生学历，工程师、经济师。2012 年 10 月-2013 年 6

月，担任广州汽车工业集团有限公司研究部部长；2013年6月至今，担任广州汽车集团股份有限公司战略研究部部长；2021年3月至今，担任公司董事。

郑新，男，1967年12月生，硕士学位，审计师、注册会计师。1997年9月至2010年6月，就职于华安财产保险股份有限公司，历任金融保险部副总经理、学贷险部总经理、计划财务部总经理等职务；2010年6月入职众诚保险，历任公司筹备组副组长、党委委员、党委副书记、副总裁，现任公司执行董事、党委副书记、总裁。

杨新，男，1982年1月生，研究生学历，高级经济师。2019年4月至2022年6月，就职于广州开发区控股集团有限公司，历任职工监事、董事会秘书、人力资源中心总经理、董事会办公室主任（资本运营部总经理）；2022年6月至今，就职于粤开证券股份有限公司，担任党委专职副书记、董事。2022年5月至今，担任公司董事。

刘湘云，男，1969年7月生，博士研究生学历，教授。2023年1月至今，就职于广州华商学院，担任教授，金融学院院长；2019年1月至今，担任公司独立董事，现同时兼任中国高校金融工程年会常务理事、广东金融学会理事兼学术委员。

展凯，男，1980年5月生，博士研究生学历，教授。2004年4月-2014年12月，就职于广东外语外贸大学国际经济贸易学院，历任助教、教师、副教授；2014年12月至今，担任广东外语外贸大学金融学院院长、教授；2019年1月至今，担任公司独立董事，现同时兼任广州康立明生物科技股份有限公司独立董事。

郭文杰，男，1971年10月生，硕士学位，注册会计师、特许公认会计师、保荐代表人。2015年5月至2018年1月，担任万和证券股份有限公司投资银行部总经理；2018年2月至2019年4月，担任银泰证券有限责任公司投资银行总部总经理；2019年4月至今就职于方正证券承销保荐有限责任公司，担任股权业务总部董事总经理；2019年1月至今，担任公司独立董事。

万良勇，男，博士研究生学历，教授，国家财政部“全国会计领军人才”。2007年7月至2008年6月曾供职于中国民生银行广州分行；2008年9月至今就职于华南理工大学工商管理学院，现任教授、博士生导师、会计发展研究中心主任；2020年2月至今，担任公司独立董事，现同时兼任中国会计学会理事、TCL科技集团股份有限公司、中国铁建重工集团股份有限公司、广东汕头超声电子股份有限公司独立董事。

王琪琼，男，1976年1月生，研究生学历。2015年9月至2017年6月，就职于华悦国际金融控股有限公司、广州胜璟创业投资有限公司证券公司筹备组副总经理、董事总经理。2021年6月至今，就职于广东云步投资有限公司、广东云兔科技有限公司，担任董事长、执行董事。2022年2月至今，担任公司独立董事。

(2) 公司监事情况

公司监事会由3名监事组成，其中职工代表监事1名。监事会成员如下：

姓名	职务	性别	核准时间	核准文号	任期开始时间
夏强	监事会主席、	男	2022年2月18日	粤银保监复	2022年4月

	职工监事			[2022]53 号	
林镜秋	监事	男	2023 年 3 月 10 日	粤银保监复 [2023]61 号	2023 年 3 月
谢振东	外部监事	男	2022 年 4 月 12 日	粤银保监复 [2022]108 号	2022 年 4 月

监事简历：

夏强，男，1972 年 12 月生，研究生学历，中级会计师。2017 年 10 月至 2021 年 1 月，入职广州汽车集团股份有限公司，历任党委工作部副部长、组织部副部长；2021 年 1 月入职公司，现任公司纪委书记、工会主席。2022 年 4 月至今，担任公司职工监事，监事会主席。

林镜秋，男，1972 年 5 月生，硕士学位，高级会计师。2013 年 5 月-2022 年 6 月，历任广州港股份有限公司董事会办公室主任企业管理部部长、证券事务代表等职务；2022 年 6 月至今，担任广州港集团有限公司财务会计部（金融工作部）部长；同时兼任广州航运交易有限公司董事长。2023 年 3 月至今，担任公司监事。

谢振东，男，1966 年 9 月生，博士学位，教授级高级工程师。2014 年 11 月至 2023 年 4 月，历任广州羊城通有限公司总经理、董事长。2018 年 1 月至今，担任广州市公共交通集团有限公司大数据总监。2023 年 4 月至今，担任广东省智能交通协会会长。2022 年 4 月至今，担任公司外部监事。

（3）公司高管情况

根据《公司章程》规定，公司高级管理人员是指总公司总经理、副总经理、总经理助理、合规负责人、总精算师、财务负责人、审计责任人、董事会秘书等经董事会聘任的高级管理人员。公司高级管理人员共有 8 人，成员如下：

姓名	职务	性别	核准时间	核准文号	任期起始日期
郑新	总裁	男	2021 年 1 月 28 日	粤银保监复 [2021]25 号	2021 年 1 月
屈海文	副总裁	男	2011 年 8 月 15 日	保监发改 [2011]1299 号	2013 年 8 月
	财务负责人		2021 年 6 月 10 日	粤银保监复 [2021]230 号	2021 年 6 月
牛鹏	副总裁	男	2021 年 12 月 23 日	粤银保监复 [2021]580 号	2021 年 12 月
伏勇维	副总裁	男	2023 年 2 月 3 日	粤银保监复 [2023]28 号	2023 年 2 月
郭俏丽	合规负责人	女	2015 年 1 月 27 日	保监许可 [2015]100 号	2015 年 1 月
李素风	董事会秘书	女	2023 年 5 月 10 日	粤银保监复 [2023]129 号	2023 年 5 月
汪华	总精算师	男	2020 年 6 月 24 日	粤银保监复 [2020]386 号	2020 年 6 月

曹晓润	审计责任人	男	2022 年 11 月 11 日	粤银保监复 [2022]404 号	2022 年 11 月
-----	-------	---	------------------	----------------------	-------------

**高级管理人员简历：**

郑新，男，1967 年 12 月生，硕士学位，审计师、注册会计师。1997 年 9 月至 2010 年 6 月，就职于华安财产保险股份有限公司，历任金融保险部副总经理、学贷险部总经理、计划财务部总经理等职务；2010 年 6 月入职众诚保险，历任公司筹备组副组长、党委委员、党委副书记、副总裁，现任公司执行董事、党委副书记、总裁。

屈海文，男，1968 年 11 月生，本科学历，计算机工程师。2003 年 3 月至 2010 年 6 月，就职于中国太平洋财产保险股份有限公司，历任信息技术部应用开发处处长、总经理助理、副总经理、广东分公司高级专务兼信息技术部总经理；2010 年 7 月入职众诚保险，历任公司筹备组副组长、总经理助理、党委委员等职务，现任公司副总裁、财务负责人，同时兼任大圣科技股份有限公司董事。

牛鹏，男，1975 年 4 月生，硕士学位。2016 年 7 月至 2021 年 9 月，担任广州市金融工作局融资性担保机构监督处副处长、保险处处长，广州市地方金融监督管理局银行保险处处长、支部书记；2021 年 9 月入职众诚保险，现任公司副总裁。

伏勇维，男，1969 年 9 月生，本科学历，中级经济师。1996 年 6 月至 2010 年 9 月，就职于中国平安财产保险股份有限公司广东分公司，历任番禺支公司两核总监、茂名办事处经理室/白云支公司副经理（主持工作）、开发区支公司副总经理、广州营业部渠道总监；2010 年 9 月入职众诚保险，历任公司营业部部长、广东分公司总经理、营销管理部总经理、总监等职务，现任公司副总裁兼车商业部总经理。

郭俏丽，女，1976 年 2 月生，本科学历。2007 年 4 月入职广汽集团保险项目组参与众诚保险筹建工作，2011 年正式入职众诚保险，历任法律责任人、合规管理部部长、合规负责人、风控合规部总经理等职务，现任公司合规负责人、法律责任人、首席风险官、风控合规部总经理。

李素风，女，1972 年 7 月生，本科学历。2006 年 5 月至 2007 年 4 月，担任广州广爱保险经纪公司车险部区域经理；2007 年 4 月至 2011 年 6 月，担任广汽集团保险项目组业务规划、人力资源负责人；2011 年 6 月入职众诚保险，历任综合管理部人力资源室室长、客户服务部总经理助理、客户关系部副总经理（主持工作）、组织人事部总经理等职务，现任公司董事会秘书、董事会办公室主任。

汪华，男，1971 年 10 月生，本科学历，经济师。2015 年 5 月至 2017 年 6 月，就职于安诚财产保险股份有限公司，历任车险运营部副总经理、四川分公司副总经理、市场发展部副总经理等职务；2017 年 7 月入职众诚保险，现任公司总精算师、精算部副总经理（主持工作）。

曹晓润，男，1974 年 6 月生，硕士学位。2001 年 9 月至 2009 年 7 月，就职于中国太平保险集团有限责任公司，历任总公司市场部助理总经理、浙江分公司助理总经理/副总经理；2010 年 5 月入职众诚保险，历任筹备组组员、营销管理部部长、深圳分公司总经理、

总监兼战略规划部总经理、广东分公司党支部书记/总经理（总公司总监级）等职务，现任公司审计责任人、总监兼审计部总经理。

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■）

本报告期内，我司董事、监事及总公司高级管理人员未发生更换。

（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□）

企业名称	所属类别	单位：万股				
		期初		报告期内	期末	
		持股数量	持股比例	子公司增减变化情况	持股数量	持股比例
广爱保险经纪有限公司	子公司	2,510	50.2%	不变	2,510	50.2%
大圣科技股份有限公司	联营企业	8,392.15	15.00%	不变	8,392.15	15.00%

（四）受到的处罚及违规情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是■ 否□）

处罚部门	被处罚机构	处罚种类	处罚金额（元）	违规事实
国家金融监督管理总局深圳监管局	众诚保险股份有限公司深圳分公司	罚款	500,000	存在违反《保险法》第116条和第170条的行为。

2. 报告期内公司董事、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■）

本报告期内，我司董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门的行政处罚。

3. 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■）

本报告期内，我司无董事、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发生移交司法机关的违法行为。

---

4. 报告期内国家金融监督管理总局/金监总局是否对公司采取监管措施？（是□  
否■）

本报告期内，国家金融监督管理总局/金监总局未对我司采取监管措施。

二、主要指标

（一）主要偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	基本情景下季度末预测数
认可资产（元）	6,218,761,975.50	5,861,881,850.75	6,271,576,337.32
认可负债（元）	3,735,807,466.34	3,284,828,390.75	3,796,030,246.14
实际资本（元）	2,482,954,509.16	2,577,053,460.00	2,475,546,091.18
其中：核心一级资本（元）	2,426,922,141.45	2,533,562,127.21	2,433,767,835.29
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	56,032,367.71	43,491,332.79	41,778,255.89
附属二级资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	641,361,496.34	665,731,191.43	692,384,984.71
其中：量化风险最低资本（元）	625,779,550.88	649,557,181.65	675,563,418.20
控制风险最低资本（元）	15,581,945.46	16,174,009.78	16,821,566.51
附加资本（元）	-	-	-
核心偿付能力溢额（元）	1,785,560,645.11	1,867,830,935.78	1,741,382,850.58
核心偿付能力充足率（%）	378.40	380.57	351.50
综合偿付能力溢额（元）	1,841,593,012.82	1,911,322,268.57	1,783,161,106.47
综合偿付能力充足率（%）	387.14	387.10	357.54

（二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
基本情景下、压力情景下的流动性覆盖率		
基本情景下，未来3个月LCR1	126.22%	134.71%
基本情景下，未来12个月LCR1	108.20%	110.45%
必测压力情景下，未来3个月LCR2	424.46%	422.17%
必测压力情景下，未来12个月LCR2	172.63%	171.06%
自测压力情景下，未来3个月LCR2	407.21%	405.58%
自测压力情景下，未来12个月LCR2	176.18%	175.12%
压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率		
必测压力情景下，未来3个月LCR3	83.96%	92.50%
必测压力情景下，未来12个月LCR3	71.45%	74.28%
自测压力情景下，未来3个月LCR3	122.40%	130.55%
自测压力情景下，未来12个月LCR3	105.04%	107.19%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	754.80%	3982.39%
净现金流（累计值）（元）	-14,036,207.11	31,711,142.39

（三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流（元）	541,582,123.24	403,121,770.82
百元保费经营活动净现金流	21.30	24.13
特定业务现金流支出占比	4.26%	4.05%
规模保费同比增速	16.13%	14.35%
现金及流动性管理工具占比	12.57%	14.41%
季均融资杠杆比例	5.86%	7.54%
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.04%	0.04%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0%	0%
应收款项占比	2.48%	2.67%
持有关联方资产占比	2.32%	2.50%

（四）主要经营指标<sup>1</sup>

1. 效益类指标

指标名称	本季度数	本年度累积数
保险业务收入（元）	872,165,009.82	2,542,979,730.79
净利润（元）	-63,295,955.15	-67,333,864.91
总资产（元）	6,293,308,846.39	6,293,308,846.39
净资产（元）	2,557,501,380.05	2,557,501,380.05
保险合同负债	2,675,604,052.90	2,675,604,052.90
未到期责任准备金	1,932,038,000.55	1,932,038,000.55
未决赔款准备金	743,566,052.35	743,566,052.35
寿险责任准备金	0	0
长期健康险责任准备金	0	0
基本每股收益（元）	-0.0279	-0.0297
净资产收益率（%）	-2.43	-2.59
总资产收益率（%）	-1.04	-1.16
投资收益率（%）	0.73	2.05
综合投资收益率（%）	-0.13	1.28
综合费用率（%）	34.64	36.43
综合赔付率（%）	78.32	70.36
综合成本率（%）	112.96	106.79
手续费及佣金占比（%）	7.72	8.36
业务管理费占比（%）	19.97	19.43

2. 规模类指标

指标名称	本季度数	本年度累积数
签单保费（销售的保单保费总额）（元）	857,467,002.59	2,496,515,379.01
车险签单保费（元）	730,530,269.49	1,973,606,654.81
非车险前五大险种的签单保费（元）（季度前五）	103,957,818.62	352,553,229.51

<sup>1</sup> 主要经营指标为母公司数据，非合并报表数据。

其中：产品延长保修费用补偿保险	55,619,261.60	177,099,173.88
驾乘人员团体意外伤害保险	16,476,243.80	44,244,985.98
团体补充住院医疗保险	12,124,682.91	87,143,933.67
道路客运承运人责任保险	11,458,180.03	25,636,195.50
雇主责任保险	8,279,450.28	18,428,940.48
车险车均保费（元）	3,303.76	3,305.66
各渠道签单保费（元）	857,467,002.59	2,496,515,379.01
代理渠道	662,526,016.57	1,790,691,461.10
直销渠道	88,020,339.70	307,973,242.86
经纪渠道	106,920,646.32	397,850,675.05
其他渠道	0.00	0.00

（五）近三年（综合）投资收益率

指标名称	本期数
近三年平均投资收益率	5.51%
近三年平均综合投资收益率	4.43%

### 三、风险管理能力

#### （一）公司类型

截至本季度末，公司类型为 II 类，依据如下：

指标	详情
成立日期	2011 年 6 月 8 日
最近会计年度签单保费(万元)	273,768.27
最近会计年度总资产(万元)	536,474.44
省级分支机构数量	13

#### （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 2022 年偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估得分为 75.62 分。

#### （三）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

##### 1. 风险管理制度的建设与完善

为了加强对公司个人客户信息的管理，防止个人客户信息的泄露、滥用等安全风险的出现，公司修订和下发了《个人客户信息分类分级规范》，规范了公司对于个人客户信息的使用方式，提升了个人客户信息的保护力度。

##### 2. 管理流程的梳理与优化

公司对 2022 年以来的新法新规进行了梳理，推进开展外规内化工作，确保公司内部的各项业务制度与最新的法律法规和监管要求保持一致。

##### 3. 制度执行有效性

在 2023 年第 3 季度，公司对开展了偿付能力风险管理体系的专项内控审计工作，结果显示，公司的偿付能力风险管理体系运行良好，未出现重大缺陷和重要缺陷。

## 四、风险综合评级（分类监管）

### （一）风险综合评级信息

#### 1. 风险综合评级结果

根据国家金融监督管理总局公布的评估结果,公司在 2023 年第一季度和 2023 年第二季度的风险综合评级均为 BB 类。

#### 2. 公司已经采取或拟采取的改进措施

（1）已采取措施：公司积极拓宽和丰富中介渠道，中介渠道集中度指标较年初出现了明显的下降，有效地降低了公司业务渠道过于集中的风险。

（2）拟采取措施：推动完善公司的风险管理制度体系，检视和修订公司的各类别风险管理制度。

### （二）公司报告期内固有风险状况

#### 1. 操作风险

2023 年第 3 季度，公司通过内外部审计、季度操作风险关键指标和事件监测等方式对操作风险进行监测，继而对操作风险进行分析和评估，未发现 2023 年 3 季度存在“后果严重程度”为 E 类的重大操作风险事件。

#### 2. 战略风险

2023 年第 3 季度，公司完成了中长期战略规划调整的保险监管备案工作，把公司“十四五”发展规划（中期调整）作为“十四五”中后期发展纲领。2023 年-2025 年的经营管理及业务发展将以“十四五”发展规划（中期调整）为基础，结合市场形势和行业趋势，制订年度发展规划并开展规划实施评估工作。

第 3 季度，公司对“个人重大及特定疾病保险”、“非机动车三者险”、“诉讼财产保全责任保险”、“ETC 信用保险”、“附加扩展团体职业或半职业体育运动保险”共 5 款新产品进行了公司战略发展方向的匹配性评估，确保新产品与公司战略风险偏好相匹配。

为了持续加强战略风险管理，公司定期开展战略风险季度监测工作。公司 2023 年第 3 季度战略风险监测结果显示，未发现需启动战略风险应急预案的事件发生，公司战略风险整体可控。

#### 3. 声誉风险

2023 年第 3 季度，众诚保险按照日常声誉风险管理制度推进日常舆情监测、月度风险评估等工作，并按监管要求报送本年度第三季度声誉风险隐患排查情况。经监测，2023 年三季度发生行政处罚类风险 1 起，II 级风险，重大新闻媒体负面舆情类风险 1 起，II 级风

险，经积极应对，未对公司经营产生重大影响，达成声誉风险管理目标——未发生 I 级声誉风险。

2023 年 3 季度，季度共计排查了 1 起信息披露类声誉风险隐患，对此我们制订了相关回应口径内容，最终我司半年报披露经营利润下滑引起个别媒体转发该内容，媒体均为客观摘录半年报内容，无深挖和扩大负面宣传，声誉风险隐患解除。

此外，2023 年 3 季度，公司开展了 2023 年声誉风险管理培训及情景演练。培训围绕“声誉风险管理的关键要素”，介绍了声誉风险高发的行业、场景和周期，分析了声誉风险管理框架，如何进行分析、研判，如何进行全流程闭环管理。结合近期社会发生的典型公关危机案例，解析了声誉风险管理的基本原则和媒体应对技巧。进行声誉风险管理培训及情景演练以“某客户对赔付不满引发群体上访声誉事件”为模拟情景，分别演练了正确做法和错误做法。本次演练，直观展示声誉事件处置程序和措施，机构窗口人员现场进行了点评。通过此次演练，锻炼了队伍，发现了不足，有效提升了声誉事件应急处置能力，达到“以演练促实战”的预期目的。

#### 4. 流动性风险

截至 2023 年第 3 季度期末，本年累计净现金流为净流出 1403 万元，环比上季度下降，主要为公司三季度赔款较一、二季度有所上升。公司现金及流动性管理工具期末账面价值 79,137.29 万元，显示公司的现金流情况良好。能满足基本情景下公司日常经营，履行赔付责任所需。

### （三）公司固有风险自评估情况

#### 1. 评估方法和流程

固有风险分为可量化为最低资本的风险（简称量化风险）和难以量化为最低资本的风险（简称难以量化风险）。公司对不同类型的风险使用不同的评估方法和流程进行评估。

量化风险主要包括保险风险、市场风险和信用风险。在保险风险方面，公司在保险业务的过程中每月对保险风险的关键风险指标进行监控，及时评估保险风险的变化情况并采取措施控制保险风险。在市场风险方面，公司定期监测受市场价格变动影响的权益类和固定收益类资产的风险变化情况，对包括类别资产占比、在险价值等风险指标进行分析，并且结合压力测试评估市场风险的整体情况。在信用风险方面，公司每年初制定信用风险管理目标、风险偏好、关键风险指标及限额，每半年收集公司的应收账款、再保及投资交易对手的财务状况、外部信用评级等信息评估公司信用风险的变化，及时防范和处置信用风险。

难以量化风险主要包括操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。在操作风险方面，公司每季度组织监测操作风险关键指标，并且收集各个机构和部门的操作风险事件情况，形成操作风险损失事件库，并对事件的严重程度进行分析，及时采取措施处置风险事件；流动性风险方面，公司建立了流程性指标监控体系，对流动性账目余额比例、净现金流、综合流动比率和流动性覆盖率等关键风险指标进行监测，定期开展流动性风险的压力测试，有效保证公司的流动资金满足日常经营管理的需要。在声誉风险方面，

公司按照声誉风险管理制度，建立声誉风险事件分类评估和管理机制，每日对外界负面舆情进行监测，及时评估负面舆情的影响并跟进处理；战略风险方面，公司每年制定年度业务发展规划，并定期对规划的实施情况进行评估，及时检视规划执行情况。

## 2. 评估结果

截至 2023 年第 3 季度，公司综合赔付率为 70.36%。公司着力关注理赔服务质量和效率的提升，在 3 季度开展多样化培训项目，如面向本公司理赔人员的新能源汽车定损技能现场培训、在广汽移动学堂开设理赔条线学习专栏等；同时在作业端上线人伤视频查勘及线上快赔功能，助力一线人员便利作业，提高作业效率和服务质量。此外，公司还合理进行再保险安排分散经营风险、扩大承保能力。公司采取比例合约和超赔合约相结合的分保方式，针对不同险种安排再保险合约。对于超过合约限额或者合约除外的特殊业务，公司严格遵循有关规定，通过临时分保方式进行再保险安排，以支持和促进业务发展、稳定公司的经营业绩。

市场风险方面，截至 2023 年 9 月 30 日，公司投资资产净值 476,861.39 万元，受市场价格或利率变动影响的投资资产共 316,967.69 万元，其中包括保险资产管理产品 23,342.57 万元，债券 126,823.07 万元(含可转债/可交换债)，基金 132,873.33 万元（不含货币市场基金），股票投资 32,603.92 万元，其他受市场价格或利率变动影响的资产 1,324.80 万元。公司的投资资产组合面临的的市场风险主要为上市权益类资产价格风险和利率风险。2023 年 3 季度，公司上市权益类资产组合 Beta 保持在 0.8-0.9 之间，权益类资产占投资资产比重为 24.49%，上市权益价格风险可控；受利率变动影响的债券类组合久期保持在 1-2 年之间，压力测试表明，利率上行的不利变动对投资组合的影响较小；总体上，公司持仓组合面临的的市场风险控制在公司可承受的范围内。

在信用风险方面，公司目前自主投资银行存款、保险资产管理公司发行的保险资产管理产品，并委托泰康资产管理有限责任公司、华泰资产管理有限公司和中国人保资产管理有限公司进行债券投资、金融产品投资、证券投资基金投资、股票投资和流动性管理等。现阶段公司投资资产的信用风险可控：一是公司的银行存款主要分布在中国建设银行、中信银行、招商银行、兴业银行和浦发银行，前述银行的信用级别、资本充足率等指标符合监管要求；二是公司投资的固定收益类的组合类资产管理产品均为经国家金融监督管理总局批准发行的产品；三是公司以委托形式开展债券投资（所投资债券包括政策性金融债、企业（公司）债、金融债、中期票据等），所投资债券的信用级别较高且符合监管要求（有债项评级债券的信用级别均在 AA+及以上，无债项评级债券的发行主体信用评级均在 AA+及以上，所有债券的受托人内部信用评级均为投资级），报告期内未发生信用评级下调或违约等风险事件；四是公司投资的其他金融产品信用评级较高（包括债权投资计划、项目资产支持计划、资产支持证券等，信用评级均在 AA+级及以上），报告期内未发生信用评级下调或其他违约事件。总体上，公司投资资产面临的信用风险可控。

操作风险方面，公司在本季度内未出现重大的操作风险事件，操作风险在可控范围内。公司定期收集和分析操作风险事件，不断完善操作风险指标库和数据库，及时整改

---

日常经营中所发现的各类操作风险隐患；在声誉风险方面，公司及时采取措施处理了 2 起声誉风险事件和 1 起潜在声誉风险，未对公司的经营产生重大影响；在流动性风险方面，公司各项流动性风险指标均在正常范围内，公司的流动性状况良好，能满足公司日常经营及保险赔付的需要；战略风险方面，公司完成了年度的战略规划实施情况和风险评估，未发现重大的战略风险事件。

五、重大事项

(一) 报告期内分支机构的批筹和开业 (有 ☐ 无 ☒)

报告期内无分支机构的批筹和开业。

(二) 重大再保险合同

1. 本报告期内是否存在重大再保险分入合同 (是 ☐ 否 ☒)

本报告期内无重大再保险分入合同。

2. 本报告期内是否存在重大再保险分出合同? (是 ☒ 否 ☐)

分入人	险种 类型	分出保费 (万元)	保险 责任	已摊回的 赔款(万 元)	再保险合 同类型	合同期间	分入人与本 公司的关联 方关系
TPRB、爱友谊(中 国)、佳达保险经纪 (北京)有限公司、 中财再、Aon、Guy Carpenter	商业车 险	5281.23		1452.02	比例	2023.01.01- 2023.12.31	无

(三) 重大赔付事项

本报告期内是否发生重大的赔付事项? (是 ☒ 否 ☐)

赔付原因	赔付金额 (万元)	有无分保	应摊回分保赔款 (万元)	案件状态
台风“海葵”	1979.15	有	253.33	未决
雹灾	306.19	有	243.51	已决
台风“杜苏芮”	290.08	有	37.13	未决
碰撞	202.76	有	25.65	未决
碰撞	183.83	有	23.25	未决

(四) 重大投资行为

本报告期内是否发生重大投资行为? (是 ☐ 否 ☒)

本报告期内未发生重大投资行为。

(五) 重大投资损失

本报告期内是否发生重大投资损失? (是 ☐ 否 ☒)

本报告期内未发生重大投资损失。

（六）重大融资事项

本报告期内是否发生重大融资事项？（是□ 否■）

本报告期内未发生重大融资事项。

（七）重大关联交易

本报告期内是否发生重大关联交易？（是□ 否■）

本报告期内未发生重大关联交易。

（八）重大诉讼事项

1. 本报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼？（是■ 否□）

本报告期内，公司已判决执行的重大诉讼案件（涉案金额前三位的案件）如下：

诉讼方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	结案时间	诉讼标的 金额(万元)	结案金 额(万元)
王朝晖	机动车交通事故责任纠纷	2023. 8. 1	2023. 9. 26	53	47. 9
甘罗生	机动车交通事故责任纠纷	2023. 5. 16	2023. 8. 14	26. 8	28. 4
蒋伦寿	机动车交通事故责任纠纷	2023. 4. 14	2023. 9. 22	26. 2	26. 2

2. 偿付能力报告日是否存在未决诉讼？（是■ 否□）

本报告期内，我司在偿付能力报告日未决的重大诉讼案件（涉案金额前三位的案件）如下：

诉讼方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的 金额(万元)	可能发生损 失的估计金 额或损失范 围(万元)
王艳、周子崙、周熙尧、周平武、樊冬梅	机动车交通事故责任纠纷	待开庭	2023. 4. 28	320	225
何国辉	机动车交通事故责任纠纷	待结案	2022. 5. 31	223. 9	220

广东省云浮市云城区思劳镇江尾村路心经济合作社	机动车交通事故责任纠纷	待判决	2022. 5. 30	190.0	150
------------------------	-------------	-----	-------------	-------	-----

（九）重大担保事项

1. 本报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？（是□ 否■）

本报告期内不存在已经履行的重大担保合同。

2. 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？（是□ 否■）

偿付能力报告日不存在尚未履行完毕的重大担保合同。

（十）其他重大事项（有□ 无■）

本报告期内公司无其他重大事项。

## 六、管理层分析与讨论

### （一）报告期内偿付能力充足率指标

本季度末，公司量化风险最低资本为 62577.96 万元，较上季度末下降 2,377.76 万元。其中保险风险最低资本为 41,933.17 万元，较上季度末上升 6,412.53 万元，环比上升 18.05%；市场风险最低资本为 44,063.32 万元，较上季度末上升 1,322.68 万元，环比上升 3.09%；信用风险最低资本为 14,916.22 万元，较上季度末下降 1,557.34 万元，环比下降 9.45%。综上所述，本季度公司最低资本下降的原因主要是偿付能力监管标准的优化。

公司偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估得分为 75.62 分，控制风险最低资本为 1,558.19 万元，较上季度减少 59.21 万元。

保险风险最低资本上升主要原因是由于车险保费收入增长，且远高于行业增速，导致车险保费风险最低资本要求增加。

市场风险最低资本上升主要是由于第三季度股票的风险暴露上升，使市场风险最低资本要求大幅增加。

信用风险最低资本下降主要是由于应收保费减少，使信用风险最低资本要求下降。

本季度末，公司认可资产为 621,876.20 万元，较上季度末增加 35,688.01 万元，环比上升 6.09%；认可负债为 373,580.75 万元，较上季度末增加 45,097.91 万元，环比上升 13.73%；实际资本为 248,295.45 万元，较上季度末减少 9,409.90 万元，环比下降 3.65%；核心一级资本为 242,692.21 万元，较上季度末减少 10,664 万元，环比下降 4.21%。实际资本的减少主要受资本市场波动及净利润减少影响。

公司本季度末的综合偿付能力充足率为 387.14%，比上季度末的综合偿付能力充足率上升 0.04 个百分点，核心偿付能力充足率为 378.40%，比上季度末的核心偿付能力充足率下降 2.17 个百分点。

### （二）报告期内流动性风险监管指标

#### 1. 综合评分

经测算综合评分 90 分，达成公司年初流动性管理方案中综合评分不低于 40 分的目标。

#### 2. 流动性覆盖率指标

公司各情景下流动性覆盖率均表现优异，即便不考虑资产变现情况，LCR3 各期流动性覆盖率仍超过监管要求的 50%这一安全标准。主要是公司各项流动性资产储备充足，足以覆盖各种情景下的现金流出需求。

基本情景下，未来 3 个月 LCR1	126.22%
基本情景下，未来 12 个月 LCR1	108.20%
必测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	424.46%
必测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	172.63%
自测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	407.21%
自测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	176.18%
压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率	
必测压力情景下，未来 3 个月 LCR3	83.96%
必测压力情景下，未来 12 个月 LCR3	71.45%
自测压力情景下，未来 3 个月 LCR3	122.40%
自测压力情景下，未来 12 个月 LCR3	105.04%

3. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

最近两个季度公司经营活动净现金流回溯不利偏差率满足“不连续低于-30%”的要求，经营活动现金流指标达标。

经营活动净现金流回溯不利偏差率	
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	754.80%
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	3982.39%

4. 公司净现金流

公司过去两个年度中，2021 年、2022 年均实现净现金流入。

截至 3 季度期末，本年累计净现金流为净流出 1403 万元，环比上季度下降，主要为公司三季度赔款较一、二季度高。

项目	金额（元）
本年度累计净现金流	-14,036,207.11
上一会计年度净现金流	31,524,818.70
上一会计年度之前的会计年度净现金流	56,449,826.51

综上各项指标分析，截至 3 季度期末，公司现金及流动性管理工具期末账面价值 79137 万元，能满足基本情景下公司日常经营，履行赔付责任所需，3 季度期间实现经营活动净现金流入 13846 万元。各项指标整体稳定，综合评分预计 90 分，达成年初流动性管理方案中综合评分不低于 40 分的目标。未发现显著流动性风险。

（三）风险综合评级结果的变化及其原因

本报告期内风险综合评级结果无变化。

七、外部机构意见

（一）审核报告意见（仅二季度适用）（有□ 无■）

本季度不适用。

（二）信用评级信息（有□ 无■）

本季度无信用评级有关的信息。

**（三）验资、资产评估等事项意见**

（有 ☐ 无 ☒）

本季度无验资、资产评估等事项意见。

**（四）报告期内外部机构更换情况**

（有 ☐ 无 ☒）

本季度无外部机构更换。

八、实际资本

实际资本表

2023 年第 3 季度单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,426,922,141.45	2,533,562,127.21
1.1	净资产	2,557,501,380.05	2,652,383,577.02
1.2	对净资产的调整额	-130,579,238.60	-118,821,449.81
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-103,207,217.36	-101,969,125.66
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	28,660,346.47	26,639,008.64
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外）	-56,032,367.71	-43,491,332.79
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	56,032,367.71	43,491,332.79
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外）	56,032,367.71	43,491,332.79
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	2,482,954,509.16	2,577,053,460.00

认可资产表

2023 年第 3 季度单位：元

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具	791,372,908.70	-	791,372,908.70	855,371,893.37	-	855,371,893.37
1.1	库存现金		-	-		-	-
1.2	活期存款	201,460,940.10	-	201,460,940.10	235,349,109.68	-	235,349,109.68
1.3	流动性管理工具	589,911,968.60	-	589,911,968.60	620,022,783.69	-	620,022,783.69
2	投资资产	4,342,195,704.79	-	4,342,195,704.79	4,142,068,546.08	-	4,142,068,546.08
2.1	定期存款	489,649,000.00	-	489,649,000.00	489,879,000.00	-	489,879,000.00
2.2	协议存款	-	-	-	-	-	-
2.3	政府债券	-	-	-	-	-	-
2.4	金融债券	360,211,790.00	-	360,211,790.00	299,774,920.00	-	299,774,920.00
2.5	企业债券	422,441,144.17	-	422,441,144.17	473,110,960.00	-	473,110,960.00
2.6	公司债券	485,577,716.56	-	485,577,716.56	372,921,885.25	-	372,921,885.25
2.7	权益投资	1,690,772,514.43	-	1,690,772,514.43	1,677,725,779.63	-	1,677,725,779.63
2.8	资产证券化产品	13,248,000.00	-	13,248,000.00	15,696,000.00	-	15,696,000.00
2.9	保险资产管理产品	619,431,092.11	-	619,431,092.11	671,468,246.85	-	671,468,246.85
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	-	-	-	-	-	-
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	260,864,447.52	-	260,864,447.52	141,491,754.35	-	141,491,754.35
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	128,201,739.45	-28,660,346.47	156,862,085.92	127,826,540.37	-26,639,008.64	154,465,549.01
4	再保险资产	514,140,585.30	-	514,140,585.30	235,787,907.38	-	235,787,907.38
4.1	应收分保准备金	217,094,556.42	-	217,094,556.42	203,234,752.27	-	203,234,752.27
4.2	应收分保账款	297,046,028.88	-	297,046,028.88	32,553,155.11	-	32,553,155.11
4.3	存出分保保证金	-	-	-	-	-	-
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	287,602,164.24	-	287,602,164.24	333,577,444.30	-	333,577,444.30
5.1	应收保费	54,194,214.62	-	54,194,214.62	114,685,302.75	-	114,685,302.75
5.2	应收利息	48,171,860.80	-	48,171,860.80	45,901,252.12	-	45,901,252.12
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	101,228,996.41	-	101,228,996.41	77,457,110.58	-	77,457,110.58
5.5	存出保证金	177,598.42	-	177,598.42	232,664.38	-	232,664.38
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	83,829,493.99	-	83,829,493.99	95,301,114.47	-	95,301,114.47
6	固定资产	39,279,741.01	-	39,279,741.01	39,512,807.55	-	39,512,807.55
6.1	自用房屋	319,107.39	-	319,107.39	322,454.67	-	322,454.67
6.2	机器设备	-	-	-	-	-	-
6.3	交通运输设备	7,054,079.65	-	7,054,079.65	5,947,459.02	-	5,947,459.02
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	1,989,433.53	-	1,989,433.53	2,033,355.94	-	2,033,355.94
6.6	其他固定资产	29,917,120.44	-	29,917,120.44	31,209,537.92	-	31,209,537.92
7	土地使用权			-			-
8	独立账户资产			-			-
9	其他认可资产	190,516,002.90	103,207,217.36	87,308,785.54	203,066,828.72	101,969,125.66	101,097,703.06

9.1	递延所得税资产	56,032,367.71	-	56,032,367.71	43,491,332.79	-	43,491,332.79
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	134,483,635.19	103,207,217.36	31,276,417.83	159,575,495.93	101,969,125.66	57,606,370.27
10	合计	6,293,308,846.39	74,546,870.89	6,218,761,975.50	5,937,211,967.77	75,330,117.02	5,861,881,850.75

认可负债表

2023 年第 3 季度单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	2,675,604,052.90	2,440,689,693.82
1.1	未到期责任准备金	1,932,038,000.55	1,788,912,557.29
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	1,932,038,000.55	1,788,912,557.29
1.2	未决赔款责任准备金	743,566,052.35	651,777,136.53
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	74,245,946.11	66,760,473.01
2	金融负债	377,198,507.50	398,697,621.00
2.1	卖出回购证券	377,198,507.50	398,697,621.00
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	683,004,905.94	445,441,075.93
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	17,055,325.90	17,832,154.96
3.3	预收保费	106,179,613.57	111,938,151.93
3.4	应付分保账款	377,437,431.08	98,831,403.33
3.5	应付手续费及佣金	47,337,375.16	64,368,270.08
3.6	应付职工薪酬	30,675,883.48	33,307,377.67
3.7	应交税费	21,667,373.88	31,873,327.68
3.8	存入分保保证金	7,767,749.44	4,604,851.38
3.9	其他应付及预收款项	74,884,153.43	82,685,538.90
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	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	3,735,807,466.34	3,284,828,390.75

## 九、最低资本

最低资本表

2023年第3季度单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	625,779,550.88	649,557,181.65
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	695,310,612.09	649,557,181.65
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	419,331,742.18	355,206,422.15
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	401,507,597.80	336,873,999.20
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	56,805,417.79	56,423,836.31
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	38,981,273.41	38,091,413.36
1.3	市场风险-最低资本合计	440,633,170.74	427,406,367.43
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	60,892,935.16	51,880,660.41
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	415,615,132.61	399,819,503.59
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	54,445,190.38	58,192,610.40
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	8,937,620.94	9,420,122.77
1.3.7	市场风险-风险分散效应	99,257,708.35	91,906,529.74
1.4	信用风险-最低资本合计	149,162,224.97	164,735,577.31
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	49,078,294.84	42,118,951.73
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	129,120,782.30	149,078,155.72
1.4.3	信用风险-风险分散效应	29,036,852.17	26,461,530.14
1.5	量化风险分散效应	313,816,525.80	297,791,185.24
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	15,581,945.46	16,174,009.78
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	641,361,496.34	665,731,191.43

财险和人身险公司非寿险业务保险风险-保费和准备金风险

2023 年第 3 季度单位：元

行次	类型	过去 12 个月非比例分保分出保费	过去 12 个月非比例分保分入保费	过去 12 个月非比例分保净分出保费	12 个月前的过去 12 个月自留保费	过去 12 个月自留保费	再保后未决赔款准备金	综合成本率	综合成本率变动	非寿险业务未到期责任准备金回溯偏差率的算术平均数	非寿险业务未决责任准备金回溯偏差率的算术平均数	未决赔款准备金回溯偏差率的算术平均数	风险分散前的最低资本	风险分散后的最低资本
1	车险	-	-	-	1,872,278,410.09	2,292,936,780.37	629,604,538.51	108.79%	0.0806	-0.0497	-0.0562	-0.0376	384,549,513.69	
2	财产险	4,050,000.00	-	4,050,000.00	6,073,631.39	12,517,893.74	7,153,946.17	90.89%		-0.0497	-0.0562	-0.2412	7,188,067.26	

3	船货特 险	-	-	-	10,101, 271.04	11,249,017.08	1,405,732.61	3.79%		- 0.049 7	- 0.056 2	- 0.241 2	2,966,02 0.55	
4	责任险	-	-	-	214,09 9,670.4 3	81,088,161.34	12,759,521.8 8	60.18%		- 0.049 7	- 0.056 2	- 0.241 2	18,819,3 46.71	
5	农业险	-	-	-	-	-	-	0.00%		- 0.049 7	-	-	-	
6	信用保 证险												58,773.6 7	
6.1	融资 性信用 保证保 险													
6.2	非融 资性信 用保证 保险	-	-	-	-	132,477.55	-	94.21%		- 0.049 7	-	-	58,773.6 7	
7	短意险	-	-	-	51,012, 810.41	77,485,042.83	7,475,843.70	154.43 %		- 0.049 7	- 0.056 2	- 0.241 2	11,394,8 61.82	

8	短健险	-	-	-	320,349,434.68	123,579,674.32	28,857,155.38	119.58%		-0.0497	-0.0562	-0.2412	20,348,249.16	
9	短寿险	-	-	-	-	-	-	0.00%		-0.0497	-	-	-	
10	其他险	-	-	-	26,442,027.19	217,744,740.37	36,414.24	139.26%		-0.0497	-0.0562	-0.2412	21,341,925.61	
11	合计	4,050,000.00	-	4,050,000.00	2,500,357,255.23	2,816,733,787.60	687,293,152.49						466,666,758.47	401,507,597.80

## 财险和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

2023 年第 3 季度单位：元

行次	项目	期末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	50,867,414.04
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	8,497,225.47
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	2,292,899.22
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	4,852,120.94
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	56,805,417.79