

# 长安责任保险股份有限公司

Chang An Property & Casualty Insurance co.,Ltd.

2022 年 2 季度偿付能力报告摘要

二〇二二年七月

# 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） .....	13
七、重大事项 .....	17
八、管理层讨论与分析 .....	20
九、外部机构意见 .....	20
十、实际资本 .....	22
十一、最低资本 .....	27

## 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利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	88,508.00	27.22					88,508.00	27.22
社会法人股	236,646.00	72.78					236,646.00	72.78
外资股							-	-
其他							-	-
合计	325,154.00	100.00					325,154.00	100.00

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		28,600	8.80%				
安徽省投资集团控股有限公司	国有	27,508	8.46%				
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%			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，工商管理硕士。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。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、首席投资官，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、林发祥：男，汉族，1964年2月出生，中共党员，工程师。2020年3月任我公司董事，任职批准文号保监产险[2007]1430号。同时兼任北京林氏房地产开发有限公司董事长。

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执行总裁兼董事会秘书。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。曾任职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。2020年5月任我公司总裁助理，任职批准文号为京银保监复[2020]280号；2021年4月任我公司北京市分公司总经理。曾任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

云南分公司因编制虚假财务资料，涉及虚假报销费用168500元，保单250笔。受到云南监管局的处罚（云银保监罚决字[2022]53号、54号），

对云南分公司处以20万元罚款，对云南省分公司营业本部经理靳国处以4万元罚款。

## 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	6,516,838,704.10	6,043,300,476.16
认可负债	5,953,217,011.48	5,442,645,173.86
实际资本	563,621,692.62	600,655,302.30
核心一级资本	281,810,846.31	300,327,651.15
核心二级资本	0.00	0.00
附属一级资本	281,810,846.31	300,327,651.15
附属二级资本	0.00	0.00
最低资本	461,787,038.41	477,259,391.42
量化风险最低资本	458,411,764.64	473,777,129.52
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	323,123,073.00	337,509,707.87
市场风险最低资本	141,788,941.19	228,453,662.84
信用风险最低资本	203,061,368.95	123,388,154.64
量化风险分散效应	209,561,618.50	215,574,395.83
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	3,375,273.77	3,482,261.90
附加资本	0.00	0.00
核心偿付能力溢额	-179,976,192.10	-176,931,740.27
核心偿付能力充足率	61.03%	62.93%
综合偿付能力溢额	101,834,654.21	123,395,910.88
综合偿付能力充足率	122.05%	125.86%

## (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)	121.70%	114.30%				
LCR2 (压力情景下整体流动性覆盖率)			131.39%	103.38%	130.30%	116.39%
LCR3 (压力情景下不考虑资产变动情况的流动性覆盖率)			119.04%	99.66%	121.21%	113.78%
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	1227.49%	43.38%				
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	43.38%	142.07%				
3、公司净现金						
本年度累计净现金流	200,451,114.03	46,793,102.23				
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	185,952,304.41
	经营活动现金流入本年累计数	2,645,094,893.66

	经营活动现金流出本年累计数	2,459,142,589.25
二、百元保费经营活动现金流	指标值	9.52
	本年累计经营活动净现金流	185,952,304.41
	本年累计保费收入	1,954,239,220.60
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.41%
	特定业务赔付支出	6,778,639.58
	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	777,524,884.69
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	1,001,455,790.60
四、保费规模同比增速	指标值	10.57%
	当年累计规模保费	1,954,239,220.60
	去年同期累计规模保费	1,767,384,242.82
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	5.94%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	383,121,423.01
	期末总资产	6,455,091,677.86
六、季均融资杠杆比例	指标值	1.57%
	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	103,911,702.53
	期末总资产	6,637,891,677.86
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	1.72%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	111,086,410.00
	期末总资产	6,455,091,677.86
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	6,637,891,677.86
九、应收款项占比	指标值	-10.59%
	应收保费	67,225,822.44
	应收分保账款	-770,403,333.06
	期末总资产	6,637,891,677.86
十、持有关联方资产占比	指标值	1.50%

持有的交易对手为关联方的各类资产总和	99,900,000.00
期末总资产	6,637,891,677.86

## (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	964,662,588.30	1,954,239,221.00
(二) 净利润	-33,385,043.00	-62,386,233.09
(三) 总资产	6,637,891,678.00	6,637,891,678.00
(四) 净资产	402,064,554.60	402,064,554.60
(五) 保险合同负债	3,324,187,041.00	3,324,187,041.00
(六) 基本每股收益	-0.010	-0.019
(七) 净资产收益率	-7.79%	-14.55%
(八) 总资产收益率	-0.54%	-1.00%
(九) 投资收益率	1.91%	2.16%
(十) 综合投资收益率	2.41%	2.71%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	104.87%
2. 综合费用率	--	39.22%
3. 综合赔付率	--	65.65%
4. 手续费及佣金占比	--	11.46%
5. 业务管理费占比	--	22.57%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	964,662,588.28	1,954,239,220.60
2. 车险签单保费	698,930,345.95	1,406,373,846.62
3. 非车险前五大险种的签单保费	218,993,209.99	450,216,655.32
3.1 第一大险种的签单保费	89,532,465.32	207,149,970.56
3.2 第二大险种的签单保费	42,164,466.48	84,251,639.09
3.3 第三大险种的签单保费	50,716,736.42	80,553,243.49
3.4 第四大险种的签单保费	18,518,022.33	40,299,614.69
3.5 第五大险种的签单保费	18,061,519.44	37,962,187.49
4. 车险车均保费	1,455.29	1,335.15
5. 各渠道签单保费	964,662,588.28	1,954,239,220.60
5.1 代理渠道签单保费	682,980,747.52	1,390,905,628.51
5.2 直销渠道签单保费	115,742,358.23	223,889,217.20

5.3 经纪渠道签单保费	80,325,861.31	174,109,571.41
5.4 其他渠道签单保费	85,613,621.22	165,334,803.48

## 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31.88亿元，总资产58.27亿元。

（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2季度，公司根据偿付能力监管规则（II）的要求，对偿付能力风险管理制度进行了整体检视，并结合公司实际组织架构职责，对《偿付能力风险管理总则》、《风险偏好管理办法》、市场、信用、保险、操作、流动性、战略、声誉、洗钱等八大类别风险管理制度进行了修订，完善了公司偿付能力风险管理制度体系，为落实偿付能力监管规则（II）打下坚实基础。

风险偏好体系建设方面，公司出具了《2022年度风险偏好陈述书》，根据公司预算和资本规划情况修订了风险容忍度，并据此按照最低资本进行了风险限额的分解和传导，同时更新了关键风险指标库和阈值，公司将每季度按照新的风险指标和阈值开展风险监测。

(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2021年第3季度风险综合评级评价中，被评定为B类。
- 2、我公司在2021年第4季度风险综合评级评价中，被评定为B类。

(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年上半年，公司在进一步深化“价值发展、转型升级”方面有所突破，整体经营发展态势稳中向好，业务品质逐步优化，超额达成“时间过半、任务过半”的任务目标，经营管理工作稳步推进。

一是经营效益明显改善。公司重点开展“价值发展、减损扭亏”专项治理行动，业务品质明显优化，市场费用同比下降，理赔减损效果显著，经营效益得到改善。剔除提转差影响，2022年新单业务均实现盈利。

二是业务结构持续优化。一方面加强预算刚性约束，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；另一方面，积



极鼓励发展价值板块业务，细分板块获得较快速成长，渠道、项目开拓方面，总分联动多点开花，取得局部突破。

三是队伍能力逐步提升。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显著提升。在严格管控成本、刚性预算投入的前提下，整体规模增速明显高于行业，人均产能较去年提升18%，费用率、续保率、投诉率等都一定程度提升。

总体看，上半年公司紧紧围绕价值发展、坚决推进结构调整、千方百计降本增效、努力实现减损扭亏，公司的业务品质、业务结构、预算控制，甚至到公司经营的基本面，都显现积极的发展态势。

### (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2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：

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121.70%；未来12个月为114.30%。

2、LCR2-压力情景下整体流动性覆盖率

必测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为131.39%；未来12个月流动性覆盖率为103.38%。

自测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为130.30%；未来12个月流动性覆盖率为116.39%。

3、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119.04%；未来12个月流动性覆盖率为99.66%。

自测压力情景下未来3个月流动性覆盖率为121.21%；未来12个月流动性覆盖率113.78%。本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率1227.49%；上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率43.38%。本年度累计净现金流为200,451,114.03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。以上三项指标均达到监管要求。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：Peak Reinsurance Company Limited、中国财产再保险有限责任公司

合同期限：2022年4月1日至2022年9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：348,429,861.13 元

已摊回赔款：7,287,907.39 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)
机器损坏险设备受损	268	无	0
车辆碰撞	150	无	0
车辆碰撞	126	无	0
客户逾期	123	无	0
车辆碰撞	122	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

### 1、交易内容

公司于2022年5月18至5月19日，通过二级市场现金认购票面1.00亿元的“19国厚01”一般公司债券，成交净价为100.00元，到期收益率6.9777%-6.9779%。根据银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》（2022）1号文件要求，本交易分类上属于“直接或间接买卖债券”的资金运用关联交易，属于重大关联交易。

### 2、定价原则

本次交易公司从二级公开市场认购，成交净价为100.00元，全价为106.2329元，到期收益率6.9777%-6.9779%。截至5月17日，19国厚01中债估值净价为101.8791（不行权价格），本笔交易净价略低于中债估值净价，此外，债券发行人主体及债项级别为AA+，票面利率为7%，到期收益率接近7%，根据目前同级别同行业公司相近期限的债券中债收益率水平比较，本次交易的收益水平高于行业可比平均值，符合公允价值定价要求，不存在利益输送等违规情况，不会影响公司合法利益，符合关联交易公平合理原则。

### 3、交易金额

公司于2022年5月18-19日，通过二级市场投资票面金额为1.00亿元的“19国厚01”一般公司债券，净价100.00元，全价106.2329元，到期收益率6.9777%-6.9779%。交易金额10627.59万元。

### 4、交易结算方式

认购资金在交易当日一次性支付。公司债券利息收益按年支付，本

金在到期后一次性支付。

#### 5、协议生效条件、生效时间、履行期限

交易协议自2022年5月18-19日买卖双方履行完毕债券买卖交割手续后生效，履行期限为“19国厚01”存续期间。

#### （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	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
2	财产保险合同纠纷	香河森启家具厂	长安责任保险股份有限公司北京市分公司	2021年2月	843	-	-	一审法院判决被告赔偿原告671万元及逾期付款利息，二审法院尚未作出裁决	300
3	财产保险合同纠纷	浙江长兴诺万特克玻璃有限公司	长安责任保险股份有限公司湖州中心支公司	2021年8月	755	-	-	一审法院尚未作出裁决	150

#### （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

无

## 八、管理层分析与讨论

2022年2季度，公司综合偿付能力充足率为122.05%，核心偿付能力充足率为61.03%，其中：认可资产651684万元，认可负债595322万元，实际资本56362万元，最低资本46179万元，综合偿付能力溢额10183万元。

对比2022年1季度偿付能力指标变化情况及原因如下：

(1) 实际资本：2022年2季度，相较于2022年1季度数据，核心一级资本下降1852万，实际资本下降3703万。实际资本下降主要是由于公司2022年2度亏损3200万。

(2) 最低资本：2022年2季度最低资本较2022年1季度下降1547万。

(3) 偿付能力：2022年2季度公司综合偿付能力充足率较2022年1季度数据下降3.81%变化较小。

## 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2021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2021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

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	569,722.03	592,570.41
2	认可负债	504,593.25	528,242.08
3	实际资本	65,128.78	64,328.33
3.1	核心一级资本	32,564.39	32,164.17
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	32,564.39	32,164.17
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	51,519.07	52,604.23
4.1	量化风险最低资本	51,267.86	52,347.72
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	-	-
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	34,830.48	39,927.81
4.1.3	市场风险最低资本	20,583.96	15,252.89
4.1.4	信用风险最低资本	12,539.32	12,735.76
4.1.5	量化风险分散效应	16,685.90	15,568.74
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
4.2	控制风险最低资本	251.21	256.50
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	-18,954.68	-20,440.06
6	核心偿付能力充足率	63.21%	61.14%
7	综合偿付能力溢额	13,609.71	11,724.11
8	综合偿付能力充足率	126.42%	122.29%

## （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（2022 年 7 月 04 日）：A+

（中债）主体评级结果（2022 年 6 月 24 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	281,810,846	300,327,651
净资产	402,064,555	427,186,266
对净资产的调整额	-120,253,708	-126,858,615
各项非认可资产的账面价值	-50,193,491	-60,054,938
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-70,859,483	-66,803,676
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）		0
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）		0
对农业保险提取的大灾风险准备金	799,265	0
计入核心一级资本的保单未来盈余		0
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		0
银保监会规定的其他调整项目		0
核心二级资本		0
优先股		0
计入核心二级资本的保单未来盈余		0



其他核心二级资本		0
减：超限额应扣除的部分		0
附属一级资本	281,810,846	300,327,651
次级定期债务		0
资本补充债券	500,000,000	500,000,000
可转换次级债		0
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）		0
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）		0
计入附属一级资本的保单未来盈余		0
其他附属一级资本		0
减：超限额应扣除的部分	218,189,154	199,672,349
附属二级资本	0	0
应急资本等其他附属二级资本		0
计入附属二级资本的保单未来盈余		0
减：超限额应扣除的部分		0
实际资本合计	563,621,693	600,655,302

## （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	383,121,423	0	383,121,423
库存现金	0		0
活期存款	162,416,146		162,416,146
流动性管理工具	220,705,277		220,705,277
投资资产	1,843,638,602	0	1,843,638,602
定期存款	45,300,000		45,300,000
协议存款	650,308,000		650,308,000
政府债券	230,369,900		230,369,900
金融债券			
企业债券	142,536,692		142,536,692
公司债券			
权益投资	615,498,901		615,498,901
资产证券化产品			

保险资产管理产品	59,625,109		59,625,109
商业银行理财产品	0		0
信托计划	80,000,000		80,000,000
基础设施投资	20,000,000		20,000,000
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	70,859,483	29,140,517
再保险资产	1,978,561,045	0	1,978,561,045
应收分保准备金	948,971,020		948,971,020
应收分保账款	1,029,590,025		1,029,590,025
存出分保保证金			
其他再保险资产			
应收及预付款项	2,007,157,973	0	2,007,157,973
应收保费	67,225,822		67,225,822
应收利息	45,068,893		45,068,893
应收股利			0
预付赔款	294,182,758		294,182,758
存出保证金	19,973,784		19,973,784
保单质押贷款			0
其他应收和暂付款	1,580,706,716		1,580,706,716
固定资产	173,677,336	0	173,677,336
自用房屋	144,077,865		144,077,865
机器设备	7,137,120		7,137,120
交通运输设备	8,887,819		8,887,819
在建工程	10,584,536		10,584,536
办公家具	2,989,995		2,989,995
其他固定资产			
土地使用权			
独立账户资产			
其他认可资产	151,735,299	50,193,491	101,541,808
递延所得税资产	28,030,425	0	28,030,425
应急资本			
其他	123,704,874	50,193,491	73,511,384
合计	6,637,891,678	121,052,974	6,516,838,704

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	170,105,051	7,108,946	162,996,105
库存现金	0	0	0
活期存款	143,229,740	7,108,946	136,120,794
流动性管理工具	26,875,311	0	26,875,311
投资资产	1,888,468,466	0	1,888,468,466
定期存款	45,300,000	0	45,300,000
协议存款	650,308,000	0	650,308,000
政府债券	280,299,000	0	280,299,000
金融债券	20,345,473	0	20,345,473
企业债券	192,170,971	0	192,170,971
公司债券			
权益投资	640,591,898	0	640,591,898
资产证券化产品			
保险资产管理产品	58,547,634	0	58,547,634
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	905,490	0	905,490
在子公司、合营企业和联营企业中的权益	100,000,000	66,803,676	33,196,324
再保险资产	1,622,863,726	0	1,622,863,726
应收分保准备金	843,090,309	0	843,090,309
应收分保账款	779,773,417	0	779,773,417
存出分保保证金			
其他再保险资产			
应收及预付款项	2,059,018,712	0	2,059,018,712
应收保费	66,667,795	0	66,667,795
应收利息	44,790,823	0	44,790,823
应收股利	0	0	0
预付赔款	252,075,750	0	252,075,750
存出保证金	19,335,669	0	19,335,669
保单质押贷款			
其他应收和暂付款	1,676,148,675	0	1,676,148,675

固定资产	170,825,720	0	170,825,720
自用房屋	145,722,609	0	145,722,609
机器设备	5,432,408	0	5,432,408
交通运输设备	9,568,280	0	9,568,280
在建工程	7,066,184	0	7,066,184
办公家具	3,036,239	0	3,036,239
其他固定资产	0	0	0
土地使用权	0	0	0
独立账户资产	0	0	0
其他认可资产	158,877,415	52,945,993	105,931,422
递延所得税资产	29,202,390		29,202,390
应急资本			
其他	129,675,025	52,945,993	76,729,032
合计	6,170,159,091	126,858,615	6,043,300,476

### (三) 认可负债

单位：元

项目	期末数	期初数
准备金负债	3,324,187,041	3,186,217,212
未到期责任准备金	1,578,399,987	1,480,578,715
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	1,578,399,987	1,480,578,715
未决赔款责任准备金	1,745,787,054	1,705,638,497
其中：已发生未报案未决赔款准备金	684,550,134	670,151,887
金融负债	182,800,000	237,600,000
卖出回购证券	182,800,000	237,600,000
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	2,205,262,596	1,799,131,836
应付保单红利		
应付赔付款	38,974,556	30,225,718
预收保费	66,698,495	79,781,003
应付分保账款	1,790,103,891	1,441,616,872
应付手续费及佣金	53,120,342	56,696,095

应付职工薪酬	1,880,152	1,841,690
应交税费	3,142,412	-7,277,208
存入分保保证金		0
其他应付及预收款项	251,342,748	196,247,667
预计负债		
独立账户负债		
资本性负债	218,189,154	199,672,349
其他认可负债	22,778,221	20,023,777
递延所得税负债	22,778,221	20,023,777
现金价值保证		
所得税准备		
认可负债合计	5,953,217,011	5,442,645,174

## 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	458,411,765	473,777,130
寿险业务保险风险最低资本合计	0	0
寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0	0
寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0	0
寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0	0
寿险业务保险风险-风险分散效应	0	0
非寿险业务保险风险最低资本合计	323,123,073	337,509,708
非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	320,323,810	334,584,282
非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	10,550,920	11,026,135
非寿险业务保险风险-风险分散效应	7,751,656	8,100,709
市场风险-最低资本合计	141,788,941	228,453,663
市场风险-利率风险最低资本	5,685,008	5,049,470
市场风险-权益价格风险最低资本	140,983,485	228,757,993
市场风险-房地产价格风险最低资本	0	0
市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0	0
市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,873,261	645,009

市场风险-汇率风险最低资本	981,936	612,386
市场风险-风险分散效应	8,734,748	6,611,194
信用风险-最低资本合计	203,061,369	123,388,155
信用风险-利差风险最低资本	4,022,472	2,410,978
信用风险-交易对手违约风险最低资本	202,018,397	122,763,325
信用风险-风险分散效应	2,979,500	1,786,149
量化风险分散效应	209,561,619	215,574,396
特定类别保险合同损失吸收效应	0	0
损失吸收调整-不考虑上限	0	0
损失吸收效应调整上限	0	0
控制风险最低资本	3,375,274	3,482,262
附加资本	0	0
逆周期附加资本	0	0
D-SII 附加资本	0	0
G-SII 附加资本	0	0
其他附加资本	0	0
最低资本	461,787,038	477,259,391

## (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	110,923,921	90,559,684	174,786,749	136,506,542	90,770,562	198,151,726
财产险	27,166,397	44,578,259	62,739,660	30,307,727	47,050,761	67,515,435
船货特险	13,579,196	5,992,164	17,368,632	9,536,815	4,228,265	12,212,831
责任险	83,440,934	95,777,198	155,329,971	84,374,183	94,917,378	155,360,509
农业险	32,801,303	4,465,997	35,247,143	17,777,091	1,669,267	18,667,783
信用保证险			6,232,961			6,029,807
融资性信用保证保险						0
非融资性信用保证保险	6,232,961	0	6,232,961	6,029,807	0	6,029,807
短意险	20,268,378	10,872,653	27,375,039	20,157,671	10,544,749	27,020,011
短健险	7,144,088	10,453,054	15,329,118	6,209,088	13,779,575	17,719,708
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	7,455,143	7,437,978
国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	2,641,755	3,433,007
国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,259,920	4,018,062
国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,243,042	1,287,641
国际地震巨灾风险最低资本	1,862,459	1,862,459
巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	6,911,399	7,013,012
非寿险业务巨灾风险最低资本	10,550,920	11,026,135