

保险公司偿付能力季度报告摘要

2023 年第 1 季度

三井住友海上火灾保险（中国）有限公司
Mitsui Sumitomo Insurance (China) Company, Limited

目 录

一、	公司信息	1
二、	董事长和管理层声明	2
三、	基本情况	3
四、	主要指标	9
五、	风险管理能力	13
六、	风险综合评级（分类监管）	15
七、	重大事项	18
八、	管理层分析与讨论	21
九、	外部机构意见	23
十、	实际资本	24
十一、	最低资本	26

一、公司信息

报告期间:	2023 年第 1 季度
公司中文名称:	三井住友海上火灾保险(中国)有限公司
公司英文名称:	Mitsui Sumitomo Insurance (China) Company, Limited
公司类型:	财产险公司
法定代表人:	菅匡彦
注册地址:	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 100 号上海环球金融中心 34-T70
注册资本(营运资金):	人民币 5 亿元
经营保险业务许可证号:	000044
开业时间:	二零零七年九月
业务范围(经营范围)	在上海市行政辖区以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,公司不得经营其他法定保险业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
经营区域	上海市、广东省、北京市、江苏省
联系人姓名:	张业明、陈静
联系人办公室电话:	021-6877-9109
联系人移动电话:	136-0187-4239、137-6102-5052
联系人传真号码:	021-6877-6066
联系人电子信件:	zhangyeming@ms-ins.com.cn; chenjing.act@ms-ins.com.cn
董事长:	余晨辉
总经理:	菅匡彦
财务负责人:	郑永强
精算负责人:	张业明
投资负责人:	郑永强
首席风险官:	张业明
合规负责人:	秦晟

二、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均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。

三井住友海上火灾保险（中国）有限公司

2023年4月

三、基本情况

(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

(单位：万元)

期初			本期股份或股权的增减					期末	
股东类别	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	未分配利润增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
外资股	50,000	100%	0	0	0	0	0	50,000	100%
合计	50,000	100%	0	0	0	0	0	50,000	100%

股权结构以及主要股东在报告期内是否有变化？ (是 否)

2. 实际控制人

公司的实际控制人为 MS&AD Insurance Group Holdings, Inc.。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

(单位：万元)

股东名称	类别	数量	状态	股东关联方关系
日本三井住友海上火灾保险株式会社	外资	50,000	正常	无

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)

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？ (是 否)

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会共有 5 位董事，其中董事长 1 人，1 位执行董事、1 位非执行董事、2 位独立董事。

董事长：

余晨辉：1957 年出生，2021 年 5 月起任本公司董事会董事长，任职批准文号为沪银保监复（2021）350 号。余晨辉先生 1994 年 4 月进入日本三井住友海上火灾保险株式会社（下称：母公司）工作，曾先后担任母公司深圳代表处首席代表、苏州代表处首席代表、中国总代表处总代表助理、总代表、以及北京代表处首席代表等职务。此前，余晨辉先生曾在广东省人民政府外事办公室任职。余晨辉先生 1991 年毕业于日本上智大学，获硕士学位。

执行董事：

菅匡彦：1969 年出生，2018 年 5 月起任本公司董事会董事，任职批准文号为银保监许可（2018）317 号。菅匡彦先生 1992 年 4 月进入母公司工作，自 1998 年起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。菅匡彦先生兼任美守安管理（上海）有限公司董事长兼总经理。菅匡彦先生 1992 年毕业于日本关西学院大学，获学士学位。

非执行董事：

冈田弘树：1969 年出生，2021 年 7 月起任本公司董事会董事，任职批准文号为沪银保监复（2021）494 号。冈田弘树先生 1991 年 4 月进入母公司工作，自 1997 年起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。冈田弘树先生现担任母公司国际事业部部长，同时兼任美守安管理（上海）有限公司董事。冈田弘树先生 1991 年毕业于日本庆应义塾大学，获学士学位。

独立董事：

陈子雷：1966 年出生，2019 年 4 月起任本公司董事会独立董事，任职批准文号为

银保监复〔2019〕394号。陈子雷先生2005年4月进入上海国际问题研究所（现国际问题研究院）日本研究室、2006年4月进入上海对外经贸大学工作。陈子雷先生现任上海对外经贸大学日本经济研究中心主任、教授。同时兼任全国日本经济学会副会长、上海市日本学会常务副会长、上海市国际贸易学会副会长、上海市经济学会副秘书长、上海市社联委员、上海欧美同学会上海对外经贸大学分会会长、中国民主促进会上海市委员会委员、海南省发改委沪琼合作专家顾问、东方国际创业股份有限公司独立董事、瑞穗银行（中国）有限公司独立董事等职务。陈子雷先生2005年毕业于日本千叶商科大学，获博士学位。

季卫东：1957年出生，2022年2月起任本公司董事会独立董事，任职批准文号为沪银保监复〔2022〕43号。季卫东先生1990年4月进入日本神户大学工作、2008年9月进入上海交通大学工作，现任上海交通大学文科资深教授、中国法与社会研究院院长、人工智能治理与法律研究中心主任。同时兼任上海市法学会法社会学研究会会长、国际学术期刊 *Asian Journal of Law and Society* 创刊人兼主编、中国计算机协会（CCF）计算法学会分会会长、亚洲科技促进可持续发展联盟副主席、日本神户大学法学院名誉教授、上海仲裁委员会委员等职务。季卫东先生1990年毕业于日本京都大学，获博士学位。

（2）监事基本情况

渡边知行：1976年出生，2021年9月起任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕696号。渡边知行先生2007年10月进入母公司工作，曾先后担任母公司财务部科长代理、三井住友海上管理（美国）有限公司科长、母公司财务部科长等职务。渡边知行先生现担任母公司财务部科长，同时兼任美守安管理（上海）有限公司监事。渡边知行先生2000年毕业于日本一桥大学，获学士学位。

（3）总公司高级管理人员基本情况

总经理

菅匡彦：基本情况同上，2021年1月起任本公司总经理，任职批准文号为沪银保

监复〔2021〕17号。

副总经理：

秋吉政行：1970年出生，2021年9月起任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕697号。秋吉政行先生1992年4月进入母公司工作，自1998年起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。秋吉政行先生1992年毕业于日本早稻田大学，获学士学位。

西川真吾：1973年出生，2022年8月起任本公司副总经理，任职批准文号为沪银保监复〔2022〕325号。西川真吾先生1996年4月进入母公司工作，自2001年起参与母公司的经营管理工作，并有多年派驻中国工作的丰富经验。西川真吾先生兼任本公司广东分公司总经理。西川真吾先生1996年毕业于日本庆应义塾大学，获学士学位。

吴文平：1971年出生，2017年6月起任本公司副总经理，任职批准文号为保监许可〔2017〕545号。吴文平先生1994年参加工作，1997年7月进入本公司工作，自2001年起参与公司的各项经营管理工作。吴文平先生1994年毕业于华南师范大学，获学士学位。

郑永强：1975年出生，2014年4月起任本公司副总经理，任职批准文号为保监国际〔2012〕1417号（该文号为总经理助理核准文号。升任副总经理时仅需报告、无核准文号）。郑永强先生2010年6月进入本公司，一直担任公司相关管理工作。同时，自2020年1月起郑永强先生担任本公司首席投资官一职。郑永强先生兼任美守安管理（上海）有限公司董事副总经理。郑永强先生1997年毕业于上海交通大学，获学士学位。2010年获香港大学工商管理硕士学位。

总经理助理：

张业明：1977年出生，2019年4月起任本公司总经理助理，任职批准文号为银保监复〔2019〕396号。张业明先生2005年7月起进入本公司工作，2008年起担任管理工作。张业明先生2005年毕业于复旦大学，获硕士学位。

合规负责人：

秦晟：1976年出生，2011年4月起任本公司合规负责人，任职批准文号为保监法规〔2011〕502号。秦晟先生曾于2007年4月至2010年9月就职于本公司，并担任相关管理工作。后就职于美亚财产保险有限公司。2011年4月起秦晟先生再次担任本公

司合规负责人。秦晟先生 1999 年毕业于东华大学，获学士学位。2009 年获上海社会科学院产业经济学博士学位。

财务负责人：

郑永强：基本情况同上，2011 年 4 月起任本公司财务负责人，任职批准文号为保监财会〔2011〕319 号。

审计责任人：

毛洁娴：1984 年出生，2022 年 7 月起任本公司审计责任人。毛洁娴女士 2012 年 6 月进入本公司工作，一直从事审计相关工作，2018 年起担任管理工作。毛洁娴女士 2007 年毕业于对外经济贸易大学，获学士学位。

董事会秘书：

王志君：1978 年出生，2008 年 12 月起任本公司董事会秘书，任职批准文号为保监国际〔2008〕1481 号。王志君女士 2004 年 8 月起进入本公司工作，2005 年 1 月起担任管理工作。王志君女士兼任美守安管理（上海）有限公司企划管理部工作。王志君女士 2001 年毕业于南京大学，获学士学位。

总精算师：

张业明：基本情况同上，2016 年 5 月起任本公司总精算师，任职批准文号为保监许可〔2016〕355 号。同时，自 2016 年 5 月起张业明先生担任本公司首席风险官一职。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况（有 无 ）

职位（职务）	变更前姓名	变更后姓名	备注
--------	-------	-------	----

（三）子公司、合营企业、联营企业（有 无 ）

本公司无子公司、合营企业、联营企业

(四) 报告期内违规及受处罚情况 (有 无)

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

报告期内未收到任何行政处罚

2. 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发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内未发生违法移交司法机关情况

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内未收到任何被银保监会采取的监管措施。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率

(单位：元)

行次	项 目	期末数	期初数	下季度预测数
1	认可资产	2,842,394,977.07	2,868,963,490.01	2,922,554,484.63
2	认可负债	1,985,713,026.82	2,019,024,034.41	2,118,999,207.22
3	实际资本	856,681,950.25	849,939,455.60	803,555,277.41
3.1	核心一级资本	724,367,657.04	717,625,162.39	671,240,984.20
3.2	核心二级资本	-	-	
3.3	附属一级资本	132,314,293.21	132,314,293.21	132,314,293.21
3.4	附属二级资本	-	-	
4	最低资本	259,022,432.84	266,453,189.90	279,366,761.37
4.1	量化风险最低资本	260,010,472.64	266,306,721.20	280,432,404.51
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	208,929,169.44	211,796,386.01	229,030,476.71
4.1.3	市场风险最低资本	23,189,462.59	14,629,083.59	23,162,057.13
4.1.4	信用风险最低资本	116,869,873.68	127,080,389.39	121,376,135.80
4.1.5	量化风险分散效应	88,978,033.07	87,199,137.79	93,136,265.13
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	-988,039.80	146,468.70	-1,065,643.14
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	465,345,224.20	451,171,972.49	391,874,222.83
6	核心偿付能力充足率	279.65%	269.33%	240.27%
7	综合偿付能力溢额	597,659,517.41	583,486,265.70	524,188,516.04
8	综合偿付能力充足率	330.74%	318.98%	287.63%

(二) 流动性风险监管指标

(单位: 元)

1. 流动性覆盖率

项目	当期数	基本情景	
		未来 3 个月	未来 12 个月
1.公司整体现金流入	313,501,501.28	255,376,764.18	1,124,107,236.83
2.公司整体现金流出	366,475,780.09	244,786,108.09	1,082,433,441.93
3.现金及现金等价物	132,075,650.53	143,293,372.35	425,515,974.41
4.流动性资产储备变现金额	1,404,444,072.63	1,546,065,446.94	1,558,585,542.56
5.LCR1 (基本情景下公司整体流动性覆盖率)	-	158.28%	116.05%

项目	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
1.公司整体现金流入	231,937,078.54	870,354,754.21	238,549,890.13	871,841,083.66
2.公司整体现金流出	221,878,602.61	828,803,274.23	233,126,602.61	831,659,142.23
3.现金及现金等价物	-367,682,438.16	-624,089,888.69	-376,222,438.16	-611,761,102.95
4.流动性资产储备变现金额	1,595,425,446.94	1,428,156,676.74	1,595,425,446.94	1,435,156,676.74
6.LCR2 (压力情景下公司整体流动性覆盖率)	797.04%	290.40%	761.42%	289.59%
7.LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	164.06%	120.95%	158.98%	120.71%

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度	上季度
1.经营活动净现金流回溯不利偏差率	244.44%	-245.79%
2.经营活动现金流实际值	-	-
2.1 经营活动净现金流	28,543,203.63	-17,046,195.25
2.2 经营活动现金流入	129,772,840.03	88,801,370.95
2.3 经营活动现金流出	101,229,636.40	105,847,566.20
3.经营活动现金流预测值	-	-

项目	本季度	上季度
3.1 经营活动净现金流	-19,760,653.93	11,692,401.64
3.2 经营活动现金流入	72,876,698.19	102,738,140.31
3.3 经营活动现金流出	92,637,352.12	91,045,738.67

3. 净现金流

项目	本季度	上季度
1.本年度累计净现金流	-9,556,157.83	33,722,106.23
2.上一会计年度净现金流	37,105,178.27	-4,296,396.20
3.上一会计年度之前的会计年度净现金流	-4,296,396.20	36,461,189.59

（三）流动性风险监测指标

（单位：元）

指标名称	本季度	上季度
经营活动净现金流	28,543,203.63	39,951,531.65
百元保费经营活动净现金流	12.04	3.66
特定业务现金流支出占比	0.00%	0.00%
规模保费同比增速	-39.56%	17.50%
现金及流动性管理工具占比	52.87%	52.26%
季均融资杠杆比例	0.00%	0.00%
AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	5.85%	1.64%
持股比例大于5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
应收款项占比	19.51%	20.17%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	本年度累计数
1、保险业务收入(元)	332,316,134.24	332,316,134.24
2、净利润(元)	9,066,974.04	9,066,974.04
3、总资产(元)	2,906,406,262.84	2,906,406,262.84
4、净资产(元)	920,693,236.02	920,693,236.02
5、保险合同负债(元)	1,404,627,518.73	1,404,627,518.73
6、基本每股收益(元)	不适用	不适用
7、净资产收益率(%)	0.99%	0.99%
8、总资产收益率(%)	0.31%	0.31%
9、投资收益率(%)	0.70%	0.70%
10、综合投资收益率(%)	0.80%	0.80%
11、效益类指标	--	--
(1) 综合成本率(%)	100.59%	100.59%
(2) 综合费用率(%)	45.27%	45.27%
(3) 综合赔付率(%)	55.31%	55.31%
(4) 手续费及佣金占比	22.06%	22.06%
(5) 业务管理费占比	14.60%	14.60%
12、规模类指标	--	--
(1) 签单保费	105,789,613.84	105,789,613.84
(2) 车险签单保费	1,177,496.32	1,177,496.32
(3) 非车险前五大险种的签单保费	101,676,951.11	101,676,951.11
(3.1) 企业财产保险签单保费	39,161,688.09	39,161,688.09
(3.2) 货运险签单保费	28,601,407.41	28,601,407.41
(3.3) 责任险签单保费	25,906,381.55	25,906,381.55
(3.4) 船舶保险签单保费	5,769,738.10	5,769,738.10
(3.5) 工程保险签单保费	2,237,735.96	2,237,735.96
(4) 车险车均保费	3,234.88	3,234.88
(5) 各渠道签单保费	105,789,613.84	105,789,613.84
(5.1) 代理渠道签单保费	6,034,156.77	6,034,156.77
(5.2) 直销渠道签单保费	56,314,100.26	56,314,100.26
(5.3) 经纪渠道签单保费	43,441,356.81	43,441,356.81
(5.4) 其他渠道签单保费	-	-

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

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》第五条、第六条规定，基于以下情况：

1. 公司开业日期：2007年9月6日
2. 2022年度再保前签单保费约为：人民币15.37亿元（含合约分入业务）
3. 2022年度总资产约为29.29亿元
4. 省级分支机构有3家

我公司分类归属II类保险公司。

（二）报告期内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

依据《上海银保监局关于三井住友海上火灾保险（中国）有限公司的SARMRA现场评估意见书》（沪银保监发〔2023〕39号），经中国银行保险监督管理委员会上海监管局现场评估，我公司2022年偿付能力风险管理能力的评估得分为81.41分。其中，风险管理基础与环境18.20分，风险管理目标与工具7.58分，保险风险管理8.75分，市场风险管理7.50分，信用风险管理8.18分，操作风险管理8.07分，战略风险管理9.06分，声誉风险管理7.17分，流动性风险管理6.90分。

（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

报告期内，公司的各项风险管理工作按计划有序进行，在制度建设与完善、管理流程的梳理与优化、制度执行有效性检查方面采取的具体措施包括：

1. 银保监会正式发布的偿二代二期工程新要求，结合集团ERM项目的要求，更新了公司年度风险偏好体系，梳理了公司现有的风险管理框架及其配套制度，制定了年度风险管理工作计划，确保公司风险管理工作按照既定进度进行落实。

2. 公司的风险管理信息系统在现行规则下已正式上线运营，系统整体运行良好。目前公

司已经根据偿二代二期工程的最新规则开发了二期规则下系统相关模块，正在进一步优化系统功能，确保新规则下风管系统的稳定运行。

3. 公司于 1 季度举办了 2023 年上半年度的风险管理全员培训，就公司 2023 年风险偏好体系、偿二代二期工程偿付能力信息公开披露以及 SARMRA 的相关内容进行了说明，致力于进一步提高公司员工的风险管理意识。

（四）偿付能力风险管理能力自评估有关情况

按公司风险管理年度工作进度安排，公司在每年的 2 季度完成全面风险管理能力自评估。其余季度由风险管理部门根据最近一次的风险管理能力自评估结果，进行简单流程的跟进评估，形成书面评价报告，并在当季度的合规与风险管理及消费者权益保护委员会上进行报告。

2023 年 1 季度，公司完成了偿二代二期工程新标准下 SARMRA 自评估，并根据自评估的结果，对各个部门的风险管理相关制度的修订成果进一步确认，同时对制度遵循有效性的内容进一步沟通与确认，确保制度有效性的佐证资料的真实、完整、及时。

六、 风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

本公司的最近两次风险综合评级结果分别是：2022年第4季度本公司风险综合评级结果为AA类；2022年第3季度本公司风险综合评级结果为AAA类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

根据最近两次风险综合评级结果，报告期内，本公司无需采取相应的改进措施。

（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

报告期内，公司对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险进行了自评估。

评估方法主要是参考风险综合评级（分类监管）具体评价标准，结合公司各项内部风险管理制度、以及通过风险偏好体系一致性检验来评估上述各类难以资本化风险的状况。评估结果如下：

1. 操作风险

操作风险是由于操作流程不完善、人为过错和信息系统故障等原因导致损失的可能性。

以下摘录公司操作风险主要风险指标与公司风险偏好体系的一致性检验结果：

风险指标	检验结果	评价
触发案件责任追究的案件数（滚动12个月）	0	可接受
受到监管处罚的案件数（滚动12个月）	0	可接受
公司内部人员实施的欺诈/舞弊事件数（滚动12个月）	0	可接受
每亿元保费投诉量	0.639 件/亿元	可接受
消费者权益保护监管评价	二级	可接受
员工主动离职率（滚动12个月）	6.5%	可接受
核心系统中断（按次计，滚动12个月）	0	可接受

上述列出的只是部分风险指标的监控结果，其他更多的风险管理对象和评估内容通过公司的风险库等进行反映和进行评价。

总体来看，本季度操作风险在公司可控范围内。

2. 战略风险

公司发展规划被分解为具体的行动目标与行动计划,根据各职能单位的业务分掌予以分配,由管理层及其授权具体承办部门负责组织协调。对发展规划执行情况的监控被纳入到公司例行报告制度中,在报告中对实际执行情况及偏差已进行详细分析,能够确保既定发展规划的有效执行。

另外,依据偿二代二期工程的战略风险相关要求,公司已确认各项要求的实务操作,已修订相关规定,并已开发上线了推出新产品、新业务以及开发新渠道时对于战略管理相关项目的评估流程。

本季度未出现重大的战略风险事件。

3. 声誉风险

本公司已按照监管要求,建立起较为完善的声誉风险管理组织结构,董事会承担声誉风险管理的最终责任,经营企划部在管理层领导下负责组织协调相关工作,并已按监管要求,建立起较为完善并可行的声誉风险管理制度。在《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》公布后,对公司的《声誉风险管理规定》进行修订,经过经营会议讨论和董事会批准后,正式实施。2021年12月《保险公司偿付能力监管规则(II)》正式公布,公司根据该规则进一步修订完善内部的《声誉风险管理规定》,并通过2022年8月的董事会审议后生效。2022年12月,公司内审部对于声誉风险管理进行了专项审计。

公司作为以日系企业客户为主,积极开拓非日系客户的财产保险公司,其业务性质决定了声誉风险的危害可能性与严重程度较小。

本季度内未发生重大声誉风险事件。

4. 流动性风险

流动性风险是指企业无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

以下摘录流动性风险主要风险指标:

风险指标	数值	评价
连续两个季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	只有一个季度在-30%以上	减缓
LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率)	116.05%	可接受
LCR2(压力情景下公司整体流动性)	290.40%	可接受

覆盖率)		
LCR3 (压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率)	120.95%	可接受
过去两个会计年度中净现金流为正的年数	只有 1 年大于 0	减缓
投资流动性资产与剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券的账面余额占总资产占比 (本期)	10.09%	可接受

目前，公司的投资资产主要为现金及现金等价物、定期存款、货币基金、债券基金、混合型基金、保险资管产品等。公司的资产流动性状况良好，总体来说流动性风险非常小。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构 (有 无)

本季度无省级分支机构的批筹和开业。

(二) 报告期内重大再保险合同

重大再保险合同 (有 无) - 分出

分入人	险种	关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分出保费 (万元)	保险责任	已摊回的赔款 (万元)

重大再保险合同 (有 无) - 分入

分出人	险种	关联方关系	再保险合同类别	合同期间	分入保费 (万元)	保险责任	已支付的赔款 (万元)
中国太平洋财产保险股份有限公司	车险	无	非寿险成数协议	2023/01/01 - 2023/12/31	约 19,000	车险业务但不包括交强险	0

(三) 报告期内重大赔付事项 (有 无)

赔付金额居前五位的赔付事项 (含已决/未决赔案)

出险原因	赔付金额 (万元)	应摊回再保赔款金额 (万元)
交通事故	180.00	31.50
空调起火引起装修损失	82.00	34.85
操作失误导致钢管摔落	80.23	47.14
货物倾翻	64.69	11.32
火灾导致机械烧毁	57.59	24.48

(四) 报告期内重大投资行为 (有 无)

本季度无重大投资行为。

(五) 报告期内重大投资损失 (有 无)

本季度无重大投资损失。

(六) 报告期内各项重大融资事项 (有 无)

本季度无重大融资事项。

(七) 报告期内各项重大关联方交易 (有 无)

本季度无重大关联交易。

(八) 报告期内各项重大诉讼事项 (有 无)

本季度内诉讼标的金额居前三位的诉讼:

-
- 1、诉讼对方名称: 广州唐玛特物流有限公司、广州易斯特物流供应链有限公司
 - 2、诉讼原因: 本公司根据保险合同, 对被保险人广州电装有限公司的货物损失依法理赔后, 取得代位求偿权, 依法向责任方提起代位求偿诉讼。
 - 3、诉讼现状: 我司于 2023 年 3 月 23 日立案起诉, 目前等待法院安排开庭审理。
 - 4、诉讼起始日期: 2023 年 3 月 23 日
 - 5、诉讼金额: RMB 6,953,956.86
 - 6、可能损失金额: RMB 6,953,956.86
-

-
- 1、诉讼对方名称: 广州洪翔物流有限公司
 - 2、诉讼原因: 本公司根据保险合同, 对被保险人东材(广州)国际贸易有限公司的货物损失依法理赔后, 取得代位求偿权, 依法向责任方提起代位求偿诉讼。
 - 3、诉讼现状: 我司于 2023 年 3 月 23 日立案起诉, 目前等待法院安排开庭审理。
 - 4、诉讼起始日期: 2023 年 3 月 23 日
 - 5、诉讼金额: RMB 2,038,643.92
 - 6、可能损失金额: RMB 2,038,643.92
-

-
- 1、诉讼对方名称: 上海奥林物流有限公司、上海浙翔国际物流有限公司、上海司运物流有限公司
 - 2、诉讼原因: 本公司根据保险合同, 对被保险人丰田通商(上海)有限公司的货物损失依法理赔后, 取得代位求偿权, 依法向责任方提起代位求偿诉讼。
 - 3、诉讼现状: 我司于 2019 年 12 月 13 日立案起诉, 因诉讼材料不够充分被法院退回重新准备, 2023 年 2 月我司重新向法院提交诉讼材料, 目前等法院安排开庭审理。
 - 4、诉讼起始日期: 2019 年 12 月 13 日
 - 5、诉讼金额: RMB 2,000,000.00
 - 6、可能损失金额: RMB 2,000,000.00
-

(九) 报告期内重大担保事项 (有 无)

本季度无需要说明的重要担保事项。

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项 (有 无)

无

八、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率

本公司本季度末的核心偿付能力充足率 279.65%，综合偿付能力充足率为 330.74%。整体而言，公司偿付能力充足且稳定，在可预见的未来，也不存在显著的偿付能力风险。其主要变动原因是实际资本增加的同时，最低资本减少。分项来看：

2023 年 1 季度末的实际资本为 85,668 万元（2022 年 4 季度末的实际资本为 84,994 万元），实际资本较上季度增加 674 万元。实际资本变动的主要原因是 1 季度中实现净利润 907 万元。

2023 年 1 季度末的最低资本为 25,902 万元（4 季度末的最低资本为 26,645 万元），较上期减少 743 万元。最低资本变动的主要原因是保险风险和信用风险最低资本减少，市场风险最低资本增加，具体如下：

本季度公司车险、船货特险和意外险保费风险暴露减少，导致保险风险最低资本减少 288 万元。

根据公司的投资计划，本期公司增持债券基金、混合型基金和保险资管产品，最终导致市场风险最低资本增加 856 万元。

信用风险最低资本增加的原因是受大额分出业务影响，境外分出业务的应收分保资产风险暴露减少，最终导致信用风险最低资本减少 1,021 万元。

此外，根据偿二代二期工程控制风险计算规则，以及最近一次 SARMRA 评估结果，公司本季度控制风险最低资本为-99 万元。

（二）流动性风险监管指标

流动性风险监管指标包括流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流。

流动性覆盖率旨在评估保险公司基本情景和压力情景下未来一年内不同期限的流动性水平。分别为：必测场景因素包括签单保费较去年同期下降 50%，测试期间综合成本率为基本情景的 130%；自测场景因素为在必测情景的基础上发生一笔大赔案，赔款金额再保前 1 亿，再保后 1,720 万；由于公司目前资产绝大部分都是优质流动资产，在短期内的流动性水平很高。具体的各维度流动性覆盖率指标参见《主要指标》部分。

经营活动净现金流回溯不利偏差率指保险公司基本情景下经营活动净现金流预测

结果和实际结果之间的不利偏差的比率。公司本期的经营活动净现金流回溯不利偏差率为 244.44%。

净现金流指标反映保险公司过去两年整体净现金流状况。本年度累计净现金流为-956 万元，上一会计年度净现金流为 3,711 万元，上一会计年度之前的会计年度净现金流-430 万元。整体而言，公司本年度内累计净现金流为负，主要是由于根据公司的投资计划，用于投资的现金流出大于现金流入，公司净现金流变动均为正常的经营活动引起的净现金流的变动，流动性风险很小。基本情景下，未来四个季度预计可保持净现金流入；同时，在必测情景及自测情景下，未来各季度，公司预期仍可维持净现金流入。

（三）风险综合评级结果

本公司的最近两次风险综合评级结果分别是：2022 年第 4 季度本公司风险综合评级结果为 AA 类；2022 年第 3 季度本公司风险综合评级结果为 AAA 类。

九、外部机构意见

(一) 季度报告的审计意见

无

(二) 有关事项审核意见

无

(三) 信用评级有关信息

无

(四) 外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见

无

(五) 报告期内外部机构的更换情况

无

十、实际资本

(一) 实际资本指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
实际资本	856,681,950.25	849,939,455.60
核心一级资本	724,367,657.04	717,625,162.39
净资产	920,693,236.02	909,796,471.42
对净资产的调整额	-196,325,578.98	-192,171,309.03
各项非认可资产的账面价值	-64,011,285.77	-59,857,015.82
递延所得税资产（由经营性亏损引起的除外）	-132,314,293.21	-132,314,293.21
核心二级资本	-	-
附属一级资本	132,314,293.21	132,314,293.21
递延所得税资产（由经营性亏损引起的除外）	132,314,293.21	132,314,293.21
附属二级资本	-	-

(二) 认可资产指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
报表资产总额	2,906,406,262.84	2,928,820,505.83
认可资产总额	2,842,394,977.07	2,868,963,490.01
1.现金及流动性管理工具	295,438,634.46	304,287,537.22
2.投资资产	1,438,702,463.01	1,380,158,618.05
3.在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-
4.再保险资产	780,700,220.84	789,772,603.16
5.应收及预付款	141,407,046.53	207,092,399.97
6.固定资产	4,559,928.30	4,360,775.59
7.土地使用权	-	-
8.独立账户资产	-	-
9.其他认可资产	181,586,683.93	183,291,556.02
非认可资产总额	64,011,285.77	59,857,015.82

1.待摊费用	3,381,874.62	3,749,624.86
2.无形资产软件	60,629,411.15	56,107,390.96

(三) 认可负债指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
报表负债总额	1,985,713,026.82	2,019,024,034.41
认可负债总额	1,985,713,026.82	2,019,024,034.41
1.准备金负债	1,404,627,518.73	1,442,484,908.39
1.1 未到期责任准备金	470,634,996.79	477,028,134.44
1.2 未决赔款责任准备金	933,992,521.94	965,456,773.95
2.金融负债	-	-
3.应付及预收款项	581,085,508.09	576,539,126.02
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	-	-
非认可负债	-	-

十一、最低资本

(一) 最低资本指标

单位：元

指标名称	本季度末数	上季度末数
1.量化风险最低资本	260,010,472.64	266,306,721.20
1.1 保险风险最低资本合计	208,929,169.44	211,796,386.01
1.1.1 保费及准备金风险最低资本	198,114,701.62	200,992,796.27
1.1.2 巨灾风险最低资本	33,266,569.23	33,325,041.18
1.1.3.风险分散效应	22,452,101.41	22,521,451.44
1.2 市场风险最低资本合计	23,189,462.59	14,629,083.59
1.2.1.利率风险最低资本	-	-
1.2.2 权益价格风险最低资本	23,020,041.84	14,429,137.37
1.2.3 汇率风险最低资本	2,024,826.36	1,901,382.75
1.2.4 风险分散效应	1,855,405.61	1,701,436.53
1.3 信用风险最低资本合计	116,869,873.68	127,080,389.39
1.3.1 利差风险最低资本	-	-
1.3.2 交易对手违约风险最低资本	116,869,873.68	127,080,389.39
1.3.3 风险分散效应	-	-
1.4 量化风险分散效应	88,978,033.07	87,199,137.79
2.控制风险最低资本	-988,039.80	146,468.70
3.附加资本	-	-
4.最低资本合计	259,022,432.84	266,453,189.90

(二) 保费准备金风险最低资本指标

单位：元

1、本季度值

行次	项目	保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费准备金风险最低资本 (风险分散前)
1	车险	65,665,406.02	52,399,787.67	102,462,366.89
2	财产险	30,816,643.14	58,615,698.37	78,688,021.00
3	船货特险	31,576,486.35	60,363,398.62	80,912,782.77
4	责任险	17,276,204.28	24,535,562.35	36,391,516.06
5	农业险	-	-	-
6	信用保证险	675,562.04	1,494,643.13	1,923,555.64

行次	项目	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费准备金风险 最低资本 (风险分散前)
7	短意险	317,521.18	5,551,389.52	5,716,767.36
8	短健险	332,550.90	1,854,270.44	2,040,967.48
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	147,035.80	61,535.00	185,617.70

2、上季度值

行次	项目	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费准备金风险 最低资本 (风险分散前)
1	车险	65,980,238.01	52,241,022.33	102,612,822.34
2	财产险	31,648,859.07	61,352,542.69	81,899,467.35
3	船货特险	31,960,728.80	58,475,805.65	79,434,484.94
4	责任险	17,183,459.06	25,993,791.90	37,651,185.13
5	农业险	-	-	-
6	信用保证险	690,639.38	1,811,742.01	2,238,448.62
7	短意险	833,139.75	6,826,110.07	7,278,530.36
8	短健险	824,865.42	2,144,746.24	2,655,083.13
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	155,612.60	62,450.33	194,508.05

(三) 非寿险业务巨灾风险最低资本指标

单位：元

行次	项目	本季度末数	上季度末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	19,934,152.65	19,935,269.74
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,049,100.65	10,122,469.09
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	18,622,022.75	18,642,206.48
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	974,809.27	879,161.79
5	国际地震巨灾风险最低资本	404,202.72	204,510.66
6	巨灾风险分散效应	16,717,718.81	16,458,576.58
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	33,266,569.23	33,325,041.18

全文完