

偿付能力季度报告摘要

日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司
Nipponkoa Insurance Co., (CHINA) Ltd

2024 年 1 季度

目 录

（一）公司信息	(1)
（二）董事会和管理层声明	(2)
（三）公司基本情况	(3)
（四）主要指标	(7)
（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	(16)
（八）管理层分析与讨论	(18)
（九）外部机构意见	(19)
（十）实际资本	(20)
（十一）最低资本	(25)

（一）公司信息

公司名称（中文）：日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司
公司名称（英文）：NIPPONKOA INSURANCE CO., (CHINA) LTD.
法定代表人：岩崎克彦
注册地址：深圳市罗湖区深南东路 5016 号京基一百大厦 A 座 4401-05
注册资本：3 亿元人民币
经营保险业务许可证号：000139
开业时间：二零零九年六月
业务范围：在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务：财产损失保险、责任保险、信用保险等财产保险业务；短期健康险、意外伤害险；上述业务的再保险业务。
经营区域：广东省、山东省

报告联系人姓名：肖云婵
办公室电话：0755-82560055-8020
移动电话：17665359757
传真号码：0755-82560198
电子信箱：xiaoyunchan@nipponkoa-cn.com

（二）董事会和管理层声明

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。

（三）公司基本情况

1. 股权结构和股东，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	未分配利润转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比（%）
外资股	30,000	100.00%						30,000	100.00%

股权结构在报告期内是否有变化？（是□ 否■）

（2）实际控制人

日本财产保险公司是本公司唯一股东。

（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
日本财产保险公司	外资股	30,000	正常	无

（4）董事、监事和高级管理人员的持股情况

董事、监事和高级管理人员未持有本公司股份。

（5）报告期内股权转让情况

报告期内未发生股权转让情况。

2、董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

(1) 董事、监事、总公司高级管理人员的基本情况

A、董事基本情况：

Daniel Neo，男，54 岁，美国杜鲁门州立大学硕士学位。近 5 年历任 SOMPO 印度尼西亚公司执行总裁、SOMPO 亚洲高级执行董事、SOMPO 亚洲区域行政总裁、日本财产保险（中国）有限公司董事长（银保监复〔2020〕112 号）。现任日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司董事长（2023 年 7 月至本报告期末，深银保监复〔2023〕273 号）。兼任 SOMPO 亚洲区域行政总裁（2019 年 4 月至本报告期末）。

岩崎克彦，男，52 岁，早稻田大学学士学位。近 5 年历任日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司山东分公司担任临时负责人、分公司总经理（青岛保监许可〔2017〕53 号）、日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司董事（银保监许可〔2018〕498 号）、副总经理（银保监许可〔2018〕499 号）。现任日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司财务负责人（2018 年 12 月起至本报告期末，银保监复〔2018〕422 号），总经理（2022 年 7 月起至本报告期末，深银保监复〔2022〕307 号）。其不存在其他单位兼职的情况。

丛子棠，男，43 岁，北京大学硕士学位。近 5 年历任日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司董事会秘书（2009 年 6 月至本报告期末，保监国际〔2009〕497 号）、合规负责人（2009 年 8 月至本报告期末，保监法规〔2009〕741 号）、副总经理（2010 年 1 月至本报告期末，保监国际〔2010〕62 号）以及董事（2011 年 8 月至本报告期末，保监国际〔2011〕1308 号）。其不存在其他单位兼职的情况。

若林祐树，男，46 岁，京都大学学士学位。近 5 年历任日本财产保险集团马来西亚经营企划部课长代理、项目管理部课长。2020 年 4 月前往中国担任日本财产保险（中国）有限公司战略发展部、新事业部部门总经理。现任日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司副总经理（2022 年 7 月至本报告期末，深银保监复〔2022〕304 号）、董事（2022 年 8 月至本报告期末，深银保监复〔2022〕398 号）。其不存在其他单位兼职的情况。

Chua See Ju，女，41 岁，英国斯旺西大学博士学位。近 5 年历任韦莱韬悦精算部精算咨询师、损保控股亚洲有限公司精算部储备和资本主管和损保控股亚洲有限公司企划部经理。现为 Sompo International Holdings Ltd. 负责集团国际财务报告准则第 17 号（IFRS 17）项目的财务团队要员之一（2023 年 4 月至本报告期末）、日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司董事（2022 年 8 月至本报告期末，深银保监复〔2022〕

399号)。其与不存在其他单位兼职的情况。

王绪瑾，男，67岁，教授，安徽财经大学学士学位。近5年历任华夏久盈资产管理公司独立董事、建信人寿保险公司独立董事。现任北京工商大学保险研究中心教授（2017年4月至本报告期末）、日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司独立董事（2018年3月至本报告期末，保监许可〔2018〕332号）。其社会兼职情况为中国社会保障学会商业保险研究分会会长、中国健康管理协会健康保险服务分会会长、中国社会保障学会常务理事、国家减灾委专家委员会专家、北京保险学会副会长、中保协车险专委会专家、中国保险学会理事、清华大学国际保险与风险管理研究中心研究员、中国研究型医院学会移动医疗专委会常委，北京仲裁委员会/北京国际仲裁中心仲裁员、青岛仲裁委员会仲裁员等。

桥本豪，男，59岁，东京大学法学博士学位。现任渥美坂井法律事务所法律顾问（2017年至本报告期末）、日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司独立董事（2019年4月至本报告期末，保监许可〔2019〕397号）。其不存在其他单位兼职的情况。

B、监事基本情况

岛谷岳大，男，46岁，日本学习院大学学士学位。近5年历任日本财产保险公司机动车开发第一部任特命课长、Sompo Holdings, Inc.海外事业企划部课长。现任Sompo Holdings (Asia) Pte. Ltd.战略规划部总经理（2018年4月至本报告期末）、日本财产保险有限公司监事（2021年6月至本报告期末，任职批复文号为大银保监复〔2021〕158号）、日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司监事（2021年8月至本报告期末，任职批准文号为深银保监复〔2021〕548号）。

C、总公司高级管理人员基本情况

岩崎克彦、丛子棠、若林祐树的基本情况请见董事部分。

李宏波，男，39岁，武汉大学硕士学位。曾任中国太平保险集团业务管理部高级经理（2015年11月至2020年10月），现任日本兴亚财产保险（中国）有限责任公司总精算师（2021年3月至本报告期末，深银保监复〔2021〕139号）。其不存在其他单位兼职的情况。

(2) 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内，董事、监事和总公司高级管理人员无相关变更。

3、子公司、合营企业和联营企业

截止报告期末本公司没有子公司、合营企业和联营企业。

4、报告期内受到的处罚和违规情况

（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

报告期内公司及董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

（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被移交司法机关的情况。

（3）被银保监会采取的监管措施

报告期内未发生被国家金融监督管理总局采取监管措施的情况。

（四）主要指标

1. 偿付能力充足率指标

（1）报告期末的偿付能力状况表

单位：万元、%

行次	项 目	本季度数	上季度数
1	认可资产	37,272.16	36,857.66
2	认可负债	14,194.25	13,758.74
3	实际资本	23,077.91	23,098.92
3.1	其中：核心一级资本	23,077.91	23,098.92
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	0.00	0.00
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	可资本化风险最低资本	3,635.99	3,455.68
4.1	量化风险最低资本	3,423.34	3,253.58
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	2,371.91	2,331.89
4.1.3	市场风险最低资本	238.54	236.99
4.1.4	信用风险最低资本	2,554.50	2,349.51
4.1.5	量化风险分散效应	1,361.24	1,303.29
4.1.6	特定类保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	212.64	202.10
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	19,441.92	19,643.24
6	核心偿付能力充足率	634.71%	668.43%
7	综合偿付能力溢额	19,441.92	19,643.24
8	综合偿付能力充足率	634.71%	668.43%

(2) 基本情景下的下季度末预测偿付能力状况表

单位：万元、%

行次	项 目	本下季度末预测数
1	认可资产	36,907.95
2	认可负债	13,407.28
3	实际资本	23,500.67
3.1	其中：核心一级资本	23,500.67
3.2	核心二级资本	0.00
3.3	附属一级资本	0.00
3.4	附属二级资本	0.00
4	可资本化风险最低资本	3,197.69
4.1	量化风险最低资本	3,010.68
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	2,114.33
4.1.3	市场风险最低资本	238.46
4.1.4	信用风险最低资本	2,208.42
4.1.5	量化风险分散效应	1,216.01
4.1.6	特定类保险合同损失吸收效应	0.00
4.2	控制风险最低资本	187.01
4.3	附加资本	0.00
5	核心偿付能力溢额	20,302.98
6	核心偿付能力充足率	734.93%
7	综合偿付能力溢额	20,302.98
8	综合偿付能力充足率	734.93%

2. 流动性风险监管指标

行次	项 目	本季度数	上季度数
1	LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率) 未来 3 个月	151.70%	165.43%
2	LCR1(基本情景下公司整体流动性覆盖率) 未来 12 个月	262.97%	143.46%
3	LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率) 必测未来 3 个月	1401.00%	1168.19%
4	LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率) 必测未来 12 个月	578.68%	434.09%
5	LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率) 自测未来 3 个月	1051.85%	917.87%
6	LCR2(压力情景下公司整体流动性覆盖率) 自测未来 12 个月	410.04%	323.99%
7	LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率) 必测未来 3 个月	166.51%	155.81%
8	LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率) 必测未来 12 个月	229.98%	118.72%
9	LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率) 自测未来 3 个月	125.01%	122.42%
10	LCR3(压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率) 自测未来 12 个月	156.45%	88.61%
11	经营活动净现金流回溯不利偏差率	125.13%	140.40%
12	本年度累计净现金流	21.90	160.15
13	上一会计年度净现金流	160.15	1,113.80
14	上一会计年度之前的会计年度净现金流	1,113.80	-271.04

3. 流动性风险监测指标

（单位：万元、%）

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	181.65
	经营活动现金流入本年累计数	1,385.39
	经营活动现金流出本年累计数	1,203.75
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	17.78
	本年累计经营活动净现金流	181.65
	本年累计保费收入	1,021.90
三、特定业务现金流支出占比	指标值	36.51%
	特定业务赔付支出	35.31
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	250.80
	公司整体赔付支出	177.62
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	606.11
四、规模保费同比增速	指标值	-7.70%
	当年累计规模保费	1,956.67
	去年同期累计规模保费	2,119.87
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	24.48%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	9,312.27
	期末总资产	38,035.92
六、季均融资杠杆比例	指标值	0.00%
	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	0.00
	期末总资产	38,035.92
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	5.23%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	1,988.47
	期末总资产	38,035.92
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	38,035.92
九、应收款项占比	指标值	2.97%
	应收保费	251.09
	应收分保账款	877.33
	期末总资产	38,035.92
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	0.00
	期末总资产	38,035.92

4. 主要经营指标

(单位：万元、%)

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入	1,956.67	1,956.67
(二) 净利润	-28.23	-28.23
(三) 总资产	38,035.92	38,035.92
(四) 净资产	23,841.66	23,841.66
(五) 保险合同负债	10,840.90	10,840.90
(六) 基本每股收益	0.000	0.000
(七) 净资产收益率	-0.12%	-0.12%
(八) 总资产收益率	-0.07%	-0.07%
(九) 投资收益率	0.74%	0.74%
(十) 综合投资收益率	0.74%	0.74%
(十一) 效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	143.87%
2.综合费用率	--	102.86%
3.综合赔付率	--	41.00%
4.手续费及佣金占比	--	5.39%
5.业务管理费占比	--	50.06%
(十二) 规模类指标	--	--
1.签单保费	1,188.15	1,188.15
2.车险签单保费	0.00	0.00
3.非车险前五大险种的签单保费	1,022.42	1,022.42
3.1 第一大险种的签单保费	549.86	549.86
3.2 第二大险种的签单保费	146.60	146.60
3.3 第三大险种的签单保费	144.84	144.84
3.4 第四大险种的签单保费	109.12	109.12
3.5 第五大险种的签单保费	72.00	72.00
4.车险车均保费	0.00	0.00
5.各渠道签单保费	1,188.15	1,188.15
5.1 代理渠道签单保费	-0.20	-0.20
5.2 直销渠道签单保费	786.75	786.75
5.3 经纪渠道签单保费	401.61	401.61
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

5. 近三年（综合）投资收益率

指标名称	数值
近三年平均投资收益率	3.16%
近三年平均综合投资收益率	3.16%

（五）风险管理能力

公司于 2009 年 6 月成立，最近一个会计年度的签单保费为 3,669.25 万元、总资产为 37,628.64 万元，有 1 家省级分公司；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、六条规定，公司属于第 II 类保险公司。

2022 年 9 月份，深圳银保监局对公司的偿付能力风险管理能力进行了现场评估。经评估，公司 2022 年偿付能力风险管理能力评估（以下简称“SARMRA”）得分为 69.52 分，较上次评估的 61.52 分上升 8 分。具体得分如下：（一）风险管理基础与环境 13.41 分；（二）风险管理目标与工具 6.98 分；（三）保险风险管理 8.30 分；（四）市场风险管理 6.60 分；（五）信用风险管理 7.29 分；（六）操作风险管理 7.21 分；（七）战略风险管理 6.14 分；（八）声誉风险管理 5.64 分；（九）流动性风险管理 7.96 分。

2024 年第 1 季度风险管理改进措施主要如下：

公司制修订了《声誉风险管理办法》《涉刑案件风险防控管理办法》《资产运用风险管理规定》和《资产运用管理办法》等制度，完善了公司风险管理制度体系；评估和更新了公司风险偏好体系，完善了公司风险关键风险指标；开展了年度风险评估工作，对公司面临的风险进行了识别和评估并制定了对应的风险应对策略；开展了月度风险监测、风险偏好和限额执行情况汇总、风险改进措施回顾等工作，持续监测公司各类风险指标，及时评估、处置风险事项，推动公司各部门和分支机构落实风险改进措施，积极防范和化解公司风险。

（六）风险综合评级（分类监管）

1. 最近两次风险综合评级结果

公司 2023 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）为 BB 类。

公司 2023 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）为 BB 类。

2. 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

公司季度风险管理自评估如下：

一、自评估时间

评估期间：2023 年 10 月 1 日—2023 年 12 月 31 日

评估工作实施期间：2024 年 1 月 7 日—2024 年 1 月 24 日

二、评估内容

公司根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》中的监管规则，对 2023 年第 4 季度难以资本化风险进行评估，评估范围包括：操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。

三、评估流程与方法

（一）评估流程

公司精算部作为难以资本化风险自评估牵头部门，每季度末下发难以资本化风险评估的评分标准及评估文件至公司相关子风险牵头管理部门；经各部门实施自评估填报后，公司精算部对各子风险牵头部门自评估结果进行审核、汇总、对比分析，并编制自评估报告，最终评估和确定公司各项难以资本化风险水平，并按时上报。

（二）评估方法

1.分析难以资本化风险自评估指标相对变化情况。公司通过定量与定性相结合的方法，对难以资本化风险（操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险）进行评估；在参照中国银行保险监督管理委员会发布的《保险公司风险综合评级评分标准（征求意见稿）》的基础上，结合公司历史评估结果，分析公司难以资本化风险评估指标的相对变

化情况。

2. 评估难以资本化风险水平。通过将公司难以资本化风险自评估数据与 2023 年第 3 季度的数据（最终评估结果为 BB）进行对比，并假设指标数值与行业排名保持同向变化，从而评估操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险。

四、评估结果

（1）操作风险。公司定期开展风险管理培训、合规培训、反洗钱培训、部门相关专业培训和新员工入职培训；建立了涵盖销售、承保、理赔、再保、资金运用、财务、准备金管理等业务条线的工作流程和涵盖保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、战略风险、流动性风险的管理制度体系；建立了业务管理信息系统和财务管理信息系统；制定了严格的分保政策和重大突发事件应急方案。2023 年 4 季度公司未发生重大操作风险事件，操作风险自评估得分较高，操作风险整体水平较低。

（2）战略风险。公司制定了《发展规划管理制度》《董事会发展规划管理委员会议事规则》等制度，形成了较为完善的战略风险管理制度体系；每年初制定公司年度发展规划并确定年度分解计划；实施年度全面预算及业务规划管理；每半年组织一次发展规划实施情况的评估和报告。截止 2023 年 4 季度，公司各项发展规划按计划落实，未发生重大战略风险事件。战略风险自评估得分相对较低，主要原因是公司近三年董事长变动次数较多、保费增速波动性较大、近 5 年盈利情况较差等。公司战略风险偏高但整体可控。

（3）声誉风险。公司制定了《声誉风险管理业务分担及流程》《舆情监测管理制度》《突发事件新闻报道及宣传规定》等制度，形成了比较完善的声誉风险管理制度体系；在开展经营活动过程中，积极采取声誉风险管理措施，最大程度降低各类风险事件对公司品牌的影响；持续监测公司舆情动态，避免负面舆情影响公司品牌形象；定期监测声誉风险偏好及限额指标执行情况，开展声誉风险事前评估、声誉风险事件评估及处置、定期跟踪风险改进措施落实情况；每半年向高级管理层报告声誉风险的评估和管理情况。2023 年 4 季度，公司未发生声誉风险事件，声誉风险自评估得分高，声誉风险整体水平

低。

（4）流动性风险。公司制定了《流动性风险管理制度》《现金及银行存款管理规定》等制度，形成了较为完善的流动性风险管理制度体系；通过流动性风险限额管理、日常现金流管理、保险业务的流动性管理、投资业务的流动性管理，对流动性风险实施多方位管控；以季度累计净现金流、现金及流动性管理工具占比和流动性覆盖率等作为流动性风险指标，对流动性风险水平进行监测和预警。2023 年 4 季度公司流动性风险自评得分上升，流动性风险整体水平较低。

（七）重大事项

1. 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构（有□ 无■）

本季度没有分支机构获批筹建和开业。

2. 报告期内重大再保险合同

重大再保险合同-分出（有■ 无□）						
分入人	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）
Sompo Japan Insurance Inc.	是	临分分出	2024.1.1-2024.12.31	103.50	财产综合险	0.00
Sompo Japan Insurance Inc.	是	临分分出	2024.1.1-2024.12.31	146.71	财产一切险	0.00
Sompo Japan Insurance Inc.	是	合约分出	2023.4.1-2024.3.31	240.79	企财险	0.00
重大再保险合同-分入（有■ 无□）						
分出人	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）
日本财产保险(中国)有限公司	是	临分分入	2023.12.1-2024.11.30	192.35	物流责任保险	0.00
日本财产保险(中国)有限公司	是	临分分入	2023.12.1-2024.11.30	116.57	物流责任保险	0.00

3. 报告期内重大赔付事项（有■ 无□）

赔付金额居前五位赔付事项（含已决/未决赔案），清单如下：

单位：万元

出险原因	赔付金额	应摊回再保赔款金额
暴雨	353.11	317.80
碰损、擦损、钩损、破碎等毁损	21.60	0.00
意外事故	21.00	0.00
水湿	11.30	0.00
其他意外事故	9.47	0.00

4. 报告期内重大投资行为（有 无）

本季度未发生重大投资行为。

5. 报告期内重大投资损失（有 无）

本季度未发生重大投资损失。

6. 报告期内重大融资事项（有 无）

本季度未发生重大融资事项。

7. 报告期内重大关联交易（有 无）

本季度未发生重大关联交易。

8. 报告期内重大诉讼事项（有 无）

本季度内无重大诉讼事项。

9. 报告期内重大担保事项（有 无）

本季度未发生重大担保事项。

10. 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）

本季度无对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。

（八）管理层分析与讨论

公司面临的主要风险及管理策略

2024 年 1 季度公司偿付能力充足率为 634.71%，较上季度的偿付能力充足率下降约 34 个百分点。

偿付能力充足率变化的主要原因是：

信用风险最低资本方面，境外再保险人的应收分保赔付支出及应收分保准备金分别增加 229 万元及 83 万元引起信用风险最低资本上升约 171 万元。

公司本季度资金流动性状况正常。在对未来一个年度的现金流进行预测评估中，流动性覆盖率的各项指标均能满足监管的达标要求。截至报告期末，公司流动性资产储备的账面价值为 2.13 亿元，在基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）未来 3 个月、12 个月分别为 151.70%、262.97%；在必测压力情景下，公司整体流动性覆盖率（LCR2）未来 3 个月、12 个月分别为 1401.00%、578.68%；在自测压力情景下，公司整体流动性覆盖率（LCR2）未来 3 个月、12 个月分别为 1051.85%、410.04%；在不考虑资产变现的条件下，公司压力情景下未来 3 个月、未来 12 个月的流动性覆盖率均不低于 120%。基本上可认为，公司现有资产足以应对各情景下的现金流波动需求。

公司 2023 年 4 季度风险综合评级结果为 **BB**，其中，流动性风险得分上升 14 分，主要原因是 4 季度公司经营情况改善，年度累计净现金流和年度累计经营活动净现金流均实现由负转正；战略风险得分上升 2.11 分，主要原因是公司人员稳定率不断改善；可资本化风险得分上升 7.82 分，主要原因是公司 2023 年实现了较高净利润，内源性资本占比行业排名上升。

风险管理能力方面，公司针对 2022 年 SARMRA 评估中发现的问题开展了专项整改活动，以弥补公司风险管理能力中的不足，提升风险管理能力。

（九）外部机构意见

1. 季度报告的审计意见

本季度无审计意见。

2. 有关事项审核意见

本季度无有关事项审核意见。

3. 信用评级有关信息

本季度无信用评级有关信息。

4. 外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度无外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见。

5. 报告期内外部机构的更换情况

本季度无外部机构的更换情况。

（十）实际资本**S02-实际资本表（单位：万元）**

行次	项目	本季度数	上季度数
1	核心一级资本	23,077.91	23,098.92
1.1	净资产	23,841.66	23,869.90
1.2	对净资产的调整额	-763.76	-770.97
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-763.76	-770.97
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
2	核心二级资本	0.00	0.00
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
3	附属一级资本	0.00	0.00
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	0.00	0.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00
3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
5	实际资本合计	23,077.91	23,098.92

S03-认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度数		
		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	9,312.27	0.00	9,312.27	9,247.91	0.00	9,247.91
1.1	库存现金	0.57	0.00	0.57	0.56	0.00	0.56
1.2	活期存款	2,158.31	0.00	2,158.31	2,136.56	0.00	2,136.56
1.3	流动性管理工具	7,153.39	0.00	7,153.39	7,110.78	0.00	7,110.78
2	投资资产	20,194.09	0.00	20,194.09	20,188.24	0.00	20,188.24
2.1	定期存款	19,300.00	0.00	19,300.00	19,300.00	0.00	19,300.00
2.2	协议存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3	政府债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.4	金融债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.5	企业债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.6	公司债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.7	权益投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.8	资产证券化产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.9	保险资产管理产品	894.09	0.00	894.09	888.24	0.00	888.24
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12	基础设施投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.13	投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	5,010.08	0.00	5,010.08	4,594.19	0.00	4,594.19
4.1	应收分保准备金	4,132.76	0.00	4,132.76	4,158.11	0.00	4,158.11
4.2	应收分保账款	877.33	0.00	877.33	436.08	0.00	436.08

S03-认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度数		
		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
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	1,691.46	0.00	1,691.46	1,641.92	0.00	1,641.92
5.1	应收保费	251.09	0.00	251.09	362.68	0.00	362.68
5.2	应收利息	1,175.75	0.00	1,175.75	1,019.48	0.00	1,019.48
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.7	其他应收和暂付款	264.62	0.00	264.62	259.77	0.00	259.77
6	固定资产	134.40	0.00	134.40	154.82	0.00	154.82
6.1	自用房屋	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.2	机器设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.3	交通运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	13.42	0.00	13.42	15.01	0.00	15.01
6.6	其他固定资产	120.99	0.00	120.99	139.81	0.00	139.81
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	1,693.60	763.76	929.85	1,801.55	770.97	1,030.58
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	1,693.60	763.76	929.85	1,801.55	770.97	1,030.58
10	合计	38,035.92	763.76	37,272.16	37,628.64	770.97	36,857.66

S03-1-非认可资产表

单位：万元

行次	项目	本季度数 (非认可价值)	上季度数 (非认可价值)
1	无形资产	553.16	575.89
2	长期待摊费用	207.39	186.38
3	低值易耗品及其他	3.21	8.71
	非认可资产合计	763.76	770.97

备注：第二代偿付能力监管体系下认可资产和非认可资产以资产类别划分，所以上述认可资产、非认可资产的认可价值和非认可价值均等于财务报表期末余额。

S04-认可负债表

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	准备金负债	10,840.90	10,333.88
1.1	未到期责任准备金	2,479.38	1,913.44
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	0.00	0.00
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	2,479.38	1,913.44
1.2	未决赔款责任准备金	8,361.52	8,420.44
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	7,003.61	6,192.24
2	金融负债	0.00	0.00
2.1	卖出回购证券	0.00	0.00
2.2	保户储金及投资款	0.00	0.00
2.3	衍生金融负债	0.00	0.00
2.4	其他金融负债	0.00	0.00
3	应付及预收款项	3,353.35	3,424.86
3.1	应付保单红利	0.00	0.00
3.2	应付赔付款	3.16	2.54
3.3	预收保费	62.74	139.74
3.4	应付分保账款	1,809.17	1,548.33
3.5	应付手续费及佣金	56.74	33.11
3.6	应付职工薪酬	78.47	179.36
3.7	应交税费	84.43	90.36
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	1,258.64	1,431.42
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	0.00	0.00
7.1	递延所得税负债	0.00	0.00
7.2	现金价值保证	0.00	0.00
7.3	所得税准备	0.00	0.00
8	认可负债合计	14,194.25	13,758.74

（十一）最低资本

1.最低资本表

S05-最低资本表

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	量化风险最低资本	3,423.34	3,253.58
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	3,803.71	3,615.09
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	2,371.91	2,331.89
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	2,343.78	2,302.66
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	103.98	107.58
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	75.85	78.36
1.3	市场风险-最低资本合计	238.54	236.99
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	0.00	0.00
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	235.66	234.16
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	28.70	28.33
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25.82	25.50
1.4	信用风险-最低资本合计	2,554.50	2,349.51
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	0.00	0.00
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	2,554.50	2,349.51
1.4.3	信用风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.5	量化风险分散效应	1,361.24	1,303.29
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本	212.64	202.10
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	3,635.99	3,455.68

注：公司只涉及填写部分最低资本明细表格，以下表格的序号是对应偿付能力报表中相应表格的序号，编号不连续。

2、非寿险业务保费、准备金风险最低资本表

2.1 本季度数

单位：万元

行次	类型	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费、准备金风险分散 前的最低资本
1	车险	0.00	0.00	0.00
2	财产险	38.62	318.91	357.53
3	船货特险	337.40	1,789.95	2,127.35
4	责任险	122.49	427.29	549.78
5	农业险	0.00	0.00	0.00
6	信用保证险	1.29	3.13	4.42
6.1	融资性信用保证保险	0.00	0.00	0.00
6.2	非融资性信用保证保险	1.29	3.13	4.42
7	短意险	4.05	24.13	28.18
8	短健险	0.00	0.00	0.00
9	短寿险	0.00	0.00	0.00
10	其他险	0.00	0.00	0.00
11	合计	503.86	2,563.42	3,067.28

2.2 上季度数

单位：万元

行次	类型	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费、准备金风险分散 前的最低资本
1	车险	0.00	0.00	0.00
2	财产险	44.18	315.74	359.92
3	船货特险	333.24	1,737.49	2,070.73
4	责任险	120.72	452.12	572.84
5	农业险	0.00	0.00	0.00
6	信用保证险	1.29	3.01	4.30
6.1	融资性信用保证保险	0.00	0.00	0.00
6.2	非融资性信用保证保险	1.29	3.01	4.30
7	短意险	3.73	23.68	27.41
8	短健险	0.00	0.00	0.00
9	短寿险	0.00	0.00	0.00
10	其他险	0.00	0.00	0.00
11	合计	503.17	2,532.03	3,035.20

3、非寿险业务巨灾风险最低资本表

单位：万元

行次	项目	本季度数
1	国内车险巨灾风险最低资本	0.00
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	99.96
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	28.62
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	0.00
5	国际地震巨灾风险最低资本	0.00
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	24.61
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	103.98