

偿付能力季度报告摘要

长江财产保险股份有限公司

Changjiang Property and Casualty Insurance

Company Limited

2024 年第 2 季度

公司信息

公司中文名称	长江财产保险股份有限公司
公司英文名称	Changjiang Property and Casualty Insurance Company Limited
公司类型	财产险公司
法定代表人	赵红兵（公司登记变更中）
注册地址	湖北省武汉市东湖新技术开发区光谷五路 28 号光谷和昌中心 4 号办公楼 14 层 02、03 号
注册资本（营运资金）	27.97 亿元人民币
经营保险业务许可证号	000156
开业时间	2011 年 11 月 18 日
业务范围（经营范围）	财产损失保险、责任保险、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；经监管部门批准的其他保险业务。
经营区域	湖北省、北京市、山东省、江苏省、四川省、河北省
联系人姓名	杨雪萍
联系人办公室电话	027-83766666-9765
联系人移动电话	13659827487
联系人电子信箱	yangxueping@cjbx.com.cn
董事长	赵红兵（2024 年 7 月已核准任职资格）
总经理	刘楚斌
财务负责人	程三平
精算负责人	田夏云
投资负责人	薛蓉
首席风险官	唐西艾
合规负责人	唐西艾

目 录

一、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标	6
四、风险管理能力	9
五、风险综合评级（分类监管）	10
六、重大事项	11
七、管理层分析与讨论	15
八、外部机构意见（仅适用于第二季度报告）	21
九、实际资本	22
十、最低资本	25

一、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，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。

特此声明。

二、基本情况

（一）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）

股权类别	期初		本期股份或股权增减	期末	股份或股权数量	占比（%）	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或股权数量	占比（%）
	股份或股权数量	占比（%）										
国有股	181,000	100%	98,700	0	0	98,700	279,700	100%				
社团法人股	0	0	0	0	0	0	0	0				
外资股	0	0	0	0	0	0	0	0				
自然人股												
其他	0	0	0	0	0	0	0	0				
合计	181,000	100%	98,700	0	0	98,700	279,700	100%				

2. 实际控制人

公司实际控制人：湖北省政府国资委。

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	股份类别	期末所持股份或股权数量	持股比例	所持股份状态
湖北宏泰集团有限公司	国有股	73,200	26.17%	正常
湖北省联合发展投资集团有限公司	国有股	60,200	21.52%	正常
湖北交通投资集团有限公司	国有股	60,000	21.45%	正常
国家能源集团资本控股有限公司	国有股	40,800	14.59%	正常
长江产业投资集团有限公司	国有股	25,500	9.12%	正常
湖北能源集团股份有限公司	国有股	20,000	7.15%	正常
合计	——	279,700	100%	正常
股东关联方关系的说明		湖北宏泰集团有限公司与湖北能源集团股份有限公司构成关联方关系		

说明：股份类别填列“国有股”、“社团法人股”、“外资股”、“自然人股”等；所持股份的状态包括正常、被冻结、被质押等情形。

4. 董事、监事和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■）

董事、监事和高级管理人员姓名	持有股份数		占股权比例	是否拥有特殊表决权
	直接持有股份数	间接持有股份数		

5. 报告期内股权转让情况（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■）

转让时间	批准文号	转让方	受让方	转让股份或股权数量(万元)	转让股份比例或出资比例	每股转让价格（元）	转让金额（万元）
------	------	-----	-----	---------------	-------------	-----------	----------

（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

本公司董事会现有 8 位在任董事，基本情况如下：

执行董事：

程三平，男，1969 年 5 月生，中南财经大学企业财务管理专业毕业，湖北省委党校大学学历，高级会计师。自 2021 年 3 月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2021〕115 号），自 2021 年 5 月起担任长江财产保险股份有限公司财务负责人（鄂银保监复〔2021〕215 号）。历任国电贵州电力有限公司党组成员、总会计师、工委主任，国家能源集团湖南分公司总会计师、党委委员。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、董事、总会计师、财务负责人。

董事：

周敏，女，1977 年 2 月生，中南财经政法大学工商管理硕士研究生学历。自 2022 年 10 月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2022〕412 号）。历任湖北联合发展投资集团有限公司财务管理总部预算经营部部长兼资金管理部部长、财务管理部部长、财务总监。现任湖北省联合发展投资集团有限公司财务管理部部长、财务总监、长江财产保险股份有限公司董事。

熊维祥，男，1972 年 11 月生，中南民族学院金融会计学本科学历。自 2021 年 4 月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2021〕206 号）。历任湖北能源集团股份有限公司证券法律部副主任。现任湖北能源集团股份有限公司企管与法务部主任、长江财产保险股份有限公司董事。

彭芳，女，1975 年 11 月生，同济大学本科毕业，高级工程师、注册会计师、注册咨询工程师（投资）。自 2022 年 9 月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2022〕371 号）。历任中交第二公路勘察设计研究院有限公司项目负责人、副主任工程师，湖北交通投资集团有限公司投资部高级主管。现任湖北交通投资集团有限公司投资部副部长、长江财产保险股份有限公司董事。

刘琬，女，1979 年 4 月生，中央财经大学会计系硕士研究生毕业，高级会计师。自 2021 年 7 月起担任长江财产保险股份有限公司董事（鄂银保监复〔2021〕339 号）。历任国家能源集团资本控股有限公司企业管理部经理、风险管理部经理、战略企划部经理。现任国能资产管理有限公司董事长，长江财产保险股份有限公司董事。

独立董事：

刘嵘涛，男，1970年2月生，澳大利亚悉尼大学法学院法学硕士。自2018年6月起担任长江财产保险股份有限公司独立董事（银保监许可〔2018〕471号）。现任北京市君泽君律师事务所高级合伙人、中国保险资产管理业协会法律专家委员会委员、中国银行间市场交易商协会法律专家委员会委员、长江财产保险股份有限公司独立董事。

过文俊，男，1962年7月生，中南财经政法大学经济学硕士研究生毕业，教授。自2022年12月起担任长江财产保险股份有限公司独立董事（鄂银保监复〔2022〕517号）。历任中南财经政法大学金融学院副教授、教授。现任中南财经政法大学金融学院教授、长江财产保险股份有限公司独立董事。

沈金生，男，1962年7月生，中南财经政法大学经济学博士研究生毕业。自2023年3月起担任长江财产保险股份有限公司独立董事（鄂银保监复〔2023〕83号）。历任湖北省农信联社党委委员、纪委书记、党委副书记、副理事长、主任。现任长江财产保险股份有限公司独立董事。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有4位在任监事，具体情况如下：

职工监事：

王龙飞：男，1982年2月生，咸宁学院汉语言文学本科学历。自2018年6月起担任长江财产保险股份有限公司职工监事（银保监许可〔2018〕356号）。现任长江财产保险股份有限公司纪委、监察专员办公室主任。

孙志邈，男，1976年9月生，武汉大学计算机科学系计算机及应用专业本科毕业。自2022年3月起担任长江财产保险股份有限公司职工监事（鄂银保监复〔2022〕85号）。现任长江财产保险股份有限公司职工监事、信息技术部总经理。

外部监事：

李成伟，男，1975年12月生，同济大学管理学硕士研究生学历，高级工程师。自2022年12月起担任长江财产保险股份有限公司外部监事（鄂银保监复〔2022〕537号）。现任中铁十一局集团有限公司产业拓展事业部总经理、长江财产保险股份有限公司外部监事。

马建国，男，1965年1月生，华中师范大学硕士研究生学历，正高级经济师，一级法律顾问。自2023年1月起担任长江财产保险股份有限公司外部监事（鄂银保监复〔2022〕575号）。现任中铁大桥局管理研究院调研员、长江财产保险股份有限公司外部监事。

（3）总公司高级管理人员基本情况

程三平执行董事同时为公司高级管理人员，其基本情况已在董事基本情况中介绍，这里不再赘述。

以下为公司其他高级管理人员基本情况：

刘楚斌，男，1966年11月生，硕士研究生，经济师。自2021年9月16日起担任长江财产保险股份有限公司总经理（鄂银保监复〔2021〕451号）。历任平安产险广东分公司车险部总经理、平安产险江苏分公司副总经理、信达财险业务总监兼广东分公司总经理、国任保险业务总监兼国任学院院长等职务。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、总经理。

朱杰斌，男，1972年6月生，本科学历。自2021年9月23日起担任长江财产保险股份有限公司总经理助理（鄂银保监复〔2021〕461号）。历任襄樊市政府办公室科长、十堰市农村信用联社党委委员、纪委书记、工会主席，襄阳市农村信用联社党委委员、监事长、纪委书记、副主任，老河口市市委常委、副市长，襄阳市城区农村信用联社党委书记、理事长，襄阳农商行党委委员、副行长、行长，湖北省农村信用联社纪委副书记、审计监察部总经理，三峡农商行党委书记、董事长，孝感农商行党委书记、董事长。现任长江财产保险股份有限公司党委副书记、总经理助理兼党委组织部（人力资源部）部长（总经理）。

薛荣，女，1978年1月生，本科学历，注册会计师、高级会计师、国际注册内部审计师。自2022年9月起担任长江财产保险股份有限公司副总经理（鄂银保监复〔2022〕372号），自2022年10月起担任长江财产保险股份有限公司董事会秘书（长财险人〔2022〕466号）。历任湖北省再担保集团有限公司总经理、党委委员，湖北联投集团财务管理总部副部长、核算共享部部长，湖北联投集团产业新城事业部党委委员、副总经理，兼武汉联投置业有限公司副总经理、财务负责人，兼湖北省梓山湖生态新城投资有限公司党支部书记、董事长、总经理、法定代表人，湖北省联投新城发展集团有限公司党委副书记、总经理。现任长江财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书兼资产管理中心总经理。

赵向红，男，1969年2月生，本科学历，中级经济师。自2021年11月22日起担任长江财产保险股份有限公司副总经理（鄂银保监复〔2021〕547号）。历任永诚财险山西分公司总经理助理、副总经理（主持工作），新沃财险筹备组常务副组长，新沃资本控股集团有限公司副总裁，沃泰（上海）保险经纪有限公司董事长、总经理。现任长江财产保险股份有限公司副总经理。

田夏云，女，1986年7月生，硕士研究生，中国精算师、中级经济师。自2023年2月16日起担任长江财产保险股份有限公司总精算师（鄂银保监复〔2023〕44号）。历任中国人民财产保险股份有限公司河北省分公司财务会计部/精算部精算主管、燕赵财产保险股份有限公司产品精算部/再保险部、风险控制部副总经理（主持工作）。现任长江财产保险股份有限公司总精算师兼产品精算部总经理。

唐西艾，男，1969年3月生，硕士研究生，律师、企业法律顾问、证券从业资格、正高级经济师。自2022年5月25日起担任长江财产保险股份有限公司合规负责人（鄂银保监复〔2022〕202号）。历任中共荆门市组织部组织科副科长（正科级），湖北金龙泉啤酒集团公司党委委员、董事、副总经理，荆门市金财资产经营有限公司总经理，湖北省宏泰国有资产经营有限公司资产托管部部长兼中国湖北国际经济技术合作公司党委书记、总经理，湖北省宏泰国有资产经营有限公司党委委员、副总经理兼中国湖北国际经济技术合作公司党委书记、总经理，湖北中经中小企业投资公司董事，党委副书记、纪委书记、工会主席，湖北省融资担保集团公司董事、党委委员、副总经理，长江财险对湖北省国资委联络办

公室主任，长江财产保险股份有限公司办公室总经理。现任长江财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官、党委办公室主任兼风险管理与合规法务部总经理。

王芳，女，1970年11月生，本科学历，经济学学士学位，高级会计师。自2022年1月18日起担任长江财产保险股份有限公司审计责任人（鄂银保监复〔2022〕3号）。历任长江财产保险股份有限公司审计部总经理助理、资产管理部（中心）总经理助理（主持工作）、风险管理与合规法务部总经理助理（主持工作）、审计部副总经理（主持工作）。现任长江财产保险股份有限公司审计责任人兼审计部副总经理（主持工作）。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

报告期内董事、监事及总公司高级管理人员是否发生变更？（是□ 否■）

职务	离任人员姓名	新任人员姓名

（三）子公司、合营企业和联营企业

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	持股数量或股权（万股）			持股比例（%）			子公司增减 变化情况
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例	

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 报告季度内保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是□ 否■）

2. 报告季度内保险公司董事、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被移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

3. 报告季度内保险公司是否被监管部门采取监管措施？（是■ 否□）

本季度，宜昌中支公司下辖五峰支公司因未经批准变更营业场所，收到监管部门下发的三份行政处罚决定书，分别是：《国家金融监督管理总局宜昌监管分局行政处罚决定书》（宜金监罚决字〔2024〕3号），五峰支公司被处罚1.5万元；《国家金融监督管理总局宜昌监管分局行政处罚决定书》（宜金监罚决字〔2024〕4号），宜昌中支公司综合部经理邓长清被处罚1.1万元；《国家金融监督管理总局宜昌监管分局行政处罚决定书》（宜金监罚决字〔2024〕5号），五峰支公司经理刘述斌被处罚1.2万元。

三、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)	本季度比上季 度增减(%)	下季度预测数 (基本情景)
认可资产	371,447.34	379,391.94	-2.09%	369,212.39
认可负债	220,106.15	326,074.07	-32.50%	216,071.78
实际资本	151,341.18	53,317.87	183.85%	153,140.61
核心一级资本	151,341.18	53,317.87	183.85%	153,140.61
核心二级资本				
附属一级资本				
附属二级资本				
可资本化风险最低资本	24,916.33	22,350.40	11.48%	26,937.19
控制风险最低资本	1,409.64	1,264.47	11.48%	1,523.97
附加资本				
最低资本	26,325.97	23,614.88	11.48%	28,461.16
核心偿付能力溢额	125,015.21	29,702.99	320.88%	124,679.44
综合偿付能力溢额	125,015.21	29,702.99	320.88%	124,679.44
核心偿付能力充足率	574.87%	225.78%	154.62%	538.07%
综合偿付能力充足率	574.87%	225.78%	154.62%	538.07%

(二) 流动性风险监管指标

指标名称		本季度数	上季度数	本季度比上季度 升降百分点或%
(1) 流动性覆盖率				
其中：基本情景下流动性覆盖率 (LCR ₁)	未来 3 个月	100.62%	160.52%	下降 59.90 个百分点
	未来 12 个月	100.29%	140.45%	下降 40.16 个百分点
必测压力情景下整体流动性 覆盖率 (LCR ₂)	未来 3 个月	107.13%	184.40%	下降 77.27 个百分点
	未来 12 个月	101.58%	155.44%	下降 53.86 个百分点
必测压力情景下无资产变现 的流动性覆盖率 (LCR ₃)	未来 3 个月	100.15%	157.93%	下降 57.78 个百分点
	未来 12 个月	99.84%	137.52%	下降 37.68 个百分点
自测压力情景下整体流动 性覆盖率 (LCR ₂)	未来 3 个月	108.34%	180.51%	下降 72.17 个百分点
	未来 12 个月	102.15%	153.82%	下降 51.67 个百分点
自测压力情景下无资产变 现的流动性覆盖率 (LCR ₃)	未来 3 个月	100.61%	155.02%	下降 54.41 个百分点
	未来 12 个月	100.23%	136.57%	下降 36.34 个百分点
(2) 净现金流 (万元)		-98,665.96	1,501.27	-6672.18%
(3) 经营活动净现金流回溯不利偏差率		124.62%	83.53%	上升 41.09 个百分点

净现金流项目	金额 (万元)
本年度累计净现金流	-97,164.69
上一会计年度净现金流	84,148.69
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-78,799.18

(三) 流动性风险监测指标

序号	流动性风险监测指标	本季度末数	上季度末数	本季度末比上季度末 升降百分点或%
----	-----------	-------	-------	----------------------

(1)	经营活动净现金流（万元）	45.66	-806.90	105.66%
(2)	百元保费经营活动净现金流（元）	0.06	-2.25	102.67%
(3)	特定业务现金流支出占比	26.27%	11.44%	上升 14.83 个百分点
(4)	规模保费同比增速	35.26%	24.71%	上升 10.55 个百分点
(5)	现金及流动性管理工具占比	10.27%	32.10%	下降 21.83 个百分点
(6)	季均融资杠杆比例	5.48%	4.77%	上升 0.71 个百分点
(7)	AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	2.46%	3.44%	下降 0.98 个百分点
(8)	持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%	保持不变
(9)	应收款项占比	12.36%	11.16%	上升 1.20 个百分点
(10)	持有关联方资产占比	0.00%	0.26%	下降 0.26 个百分点

（四）最近三年平均投资收益率及最近三年平均综合投资收益率

序号	指标项目	指标值
(1)	最近三年平均投资收益率	2.49%
(2)	最近三年平均综合投资收益率	1.74%

（五）主要经营指标

指标名称	本季度数（金额：万元）	本年度累计数（金额：万元）
(1) 保险业务收入	35,596.25	71,535.45
(2) 净利润	-920.00	-3,668.00
(3) 总资产	373,569.25	373,569.25
(4) 净资产	153,145.74	153,145.74
(5) 保险合同负债	167,566.04	167,566.04
(6) 基本每股收益	-0.0033	-0.0131
(7) 净资产收益率	-0.0088	-0.0348
(8) 总资产收益率	-0.0024	-0.0099
(9) 投资收益率	0.0086	0.0159
(10) 综合投资收益率	0.0082	0.0159
(11) 效益类指标		
①综合成本率	1.1070	1.1395
②综合费用率	0.3959	0.3799
③综合赔付率	0.7111	0.7596
④手续费及佣金占比	0.0827	0.0862
⑤业务管理费占比	0.1722	0.1740
(12) 规模类指标		
①签单保费	34,778.31	69,114.43
②车险签单保费	12,492.45	25,193.54
③非车险前五大险种的签单保费	21,719.01	41,835.56
第一大险种签单保费	12,822.25	25,711.46
第二大险种签单保费	5,173.13	8,799.63
第三大险种签单保费	2,178.95	3,151.18
第四大险种签单保费	785.25	2,239.27

第五大险种签单保费	759.44	1,934.02
④车险车均保费	0.2540	0.2563
⑤.各渠道签单保费	34,778.31	69,114.43
5.1 代理渠道签单保费	13,674.87	28,463.21
5.2 直销渠道签单保费	13,306.01	29,136.45
5.3 经纪渠道签单保费	7,797.43	11,514.77
5.4 其他渠道签单保费	-	-

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型（II 类）

1. 成立日期：2011 年 11 月 18 日
2. 最近会计年度签单保费：94,829.87 万元
3. 最近会计年度总资产：367,814.20 万元
4. 省级分支机构数量：5 家

（二）监管部门对公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

偿付能力风险管理能力评估项目	最近一次监管评估得分
基础与环境	13.86
目标与工具	6.59
保险风险管理能力	8.54
市场风险管理能力	7.34
信用风险管理能力	7.34
操作风险管理能力	6.77
战略风险管理能力	6.67
声誉风险管理能力	6.10
流动性风险管理能力	6.88
偿付能力风险管理能力合计	70.08

（三）报告期内采取的风险管理改进措施及各项措施实施进展情况

1. 风险管理制度建设与完善

本季度，公司发布了《长江财产保险股份有限公司信用风险管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司战略风险管理办法（修订）》《长江财产保险股份有限公司资本规划管理办法》《长

江财产保险股份有限公司发展规划管理办法（修订）》《长江财产保险股份有限公司健康险/社会医疗保险业务核保、核赔管理办法（试行）》《长江财产保险股份有限公司费用收支与核算审核工作规范（2024 年版）》《长江财产保险股份有限公司内部审计管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司 2024 年再保险合同分出业务实施细则》《长江财产保险股份有限公司客户洗钱风险评级管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司大额交易和可疑交易报告管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司资产负债管理体系模型与工具管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司非寿险业务准备金计量及控制管理办法》《长江财产保险股份有限公司反洗钱和反恐怖融资管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司合规政策（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司非法集资风险防控管理办法（2024 年修订）》《长江财产保险股份有限公司资产管理重大突发事件应急预案（试行）》等一系列内控制度，进一步加强信用风险、战略风险、保险风险、操作风险等风险管理，不断提高内部管控水平，保障公司稳健运行。

2.管理流程的梳理与优化

本季度，公司开展了车险承保资料规范性检查、非车险承保规范性检查工作，车险、非车险承保管理流程进一步规范。为推动农险业务顺利开展，公司印发了《关于规范农险产品报备、业务审批及费用管理等相关事项的通知》，农险产品报备、业务审批和费用管理流程进一步明确。为更好开展风险管理与合规法务工作，公司印发了《长江财产保险股份有限公司风险管理与合规法务工作手册》，风险管理与合规法务工作制度化进一步健全。

3.制度执行有效性改进

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》规定及公司经营实际，本季度对上季度关键风险监测指标完成情况开展了分析，按照风险容忍度指标要求，对突破风险容忍度的指标进行预警、分析与评估，并及时向高级管理层报告。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况（每年至少开展一次）

根据原《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》（银保监发〔2021〕52 号）要求，本季度完成了 2024 年偿付能力风险管理能力自评估工作，自评估得分 82.696 分。本次自评估项目，包含：基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力、市场风险管理能力、信用风险管理能力、操作风险管理能力、战略风险管理能力、声誉风险管理能力、流动性风险管理能力等九个部分，从制度健全性及遵循有效性两方面开展评估。本次自评估流程，包括：各部门自评估阶段、风险管理牵头部门汇总复核阶段及一对一沟通复评阶段等，确保评估结果能够客观、全面、真实地反映公司风险管理状况及风险管理水平。本次自评估报告已经过高级管理层审议，目前正在报请董事会审议。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1. 最近两次风险综合评级结果（评级结果为 C、D 类的，应当分析说明主要的风险情况以及报告期末监管部门正在采取的监管措施）

公司最近两次风险综合评级结果均为 BB 级，即：2023 年四季度与 2024 年一季度的风险综合评级均为 BB 类。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

为提高风险综合评级，公司定期组织相关部门对风险评级的扣分项开展分析，从基础工作开展情况，分析查找扣分原因，要求三道风险防线管理部门各司其职、各负其责，不断夯实基础管理，补齐短板，堵塞漏洞，严格落实数据质量管理要求，不断提高数据治理水平，争创更优风险综合评级。

（二）风险综合评级自评估（须按季度开展）

1. 操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险自评估情况

操作风险方面，一是根据 2024 年度风险指标监测体系，对操作风险关键指标进行监测，从人事管理、承保管理、中介业务管理、理赔管理、再保险、资金运用、外部处罚、案件管理等方面，结合公司日常运营关注重点指标。二是按季度开展操作风险损失事件收集工作，各部门及各机构在日常工作中识别、分析、评估操作风险损失事件，建立操作风险损失事件库，持续跟进、报告操作风险损失事件发展情况。本季度，操作风险总体控制平稳，未出现重大操作风险损失事件。

战略风险方面，公司将战略目标按职能部门、单位、业务条线进行层层分解，明确目标、厘定标准，按时间路线图推动战略目标实施。通过经营分析会等会议，定期向高级管理层报告各条线战略目标实施情况，在业绩评估与考核制度约束下，推进战略目标达成。通过党委会等会议，听取战略风险评估报告，分析研究战略风险点，调整优化阶段性战略目标，保障战略目标实施符合战略规划。本季度，公司未出现重大战略风险事件。

声誉风险方面，公司主要从机制建设、应急处理和形象建设三方面进行管控。建立声誉风险事前评估机制，主动发现和化解公司在产品设计、销售推广、理赔服务、资金运用、薪酬规划和人员管理等方面的声誉风险，并根据声誉风险事前评估结果制定相应预案。本季度，公司未出现重大声誉风险事件，整体声誉风险可控。

流动性风险方面，公司按季度组织开展现金流压力测试，相关测试部门能前瞻性地反映未来现金流状况，为降低流动性风险提供数据支持。在跟踪分析流动性风险监管指标及流动性风险监测指标的同时，对潜在流动性风险给予及时预警、提示、报告，在相关部门共同配合下，公司流动性风险可控在控。本季度，公司未出现流动性风险。

2.风险综合评级自评估方法、评估流程、评估结果

根据《金融监管总局统计监测司关于调整保险公司风险综合评级数据报送有关事项的通知》（金统通〔2024〕40号），风险综合评级改为半年一次。目前，公司正在开展上半年风险综合评级自评估工作，由各条线开展自评估，风险管理牵头部门对各条线自评估结果进行复核，并将复核结果向高级管理层报告，最后由风险管理牵头部门对于问题指标等出具风险提示函，各条线按照风险提示函要求开展整改完善工作。

六、重大事项

（一）报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构 （有☐ 无☒）

单位：万元

省级分支 机构名称	批筹或 开业时间	业务范围	经营区域	本季度取得 签单保费
--------------	-------------	------	------	---------------

（二）报告期内重大再保险合同

1. 本报告季度是否签订重大再保险分入合同？ （是☐ 否☒）

单位：万元

分出人	险种 类型	分入 保费	保险 责任	已支付 的赔款	再保险 合同类型	合同期间	与分出人是否 有关联方关系
-----	----------	----------	----------	------------	-------------	------	------------------

2. 本报告季度是否签订重大再保险分出合同？ （是☐ 否☒）

单位：万元

分入人	险种 类型	分出 保费	保险 责任	已摊回 的赔款	再保险 合同 类型	合同期间	与分入人是否 有关联方 关系
-----	----------	----------	----------	------------	-----------------	------	----------------------

（三）报告期内重大赔付事项

本报告季度是否发生重大的赔付事项？ （是☒ 否☐）

单位：万元

出险时间	出险原因	承保机构	再保后结案 金额或估损 金额	有无 再保险人	应摊回赔款	实际摊回 赔款
2022-06-04	其他	如皋支公司	864.44	有	4,451.29	
2023-02-02	碰撞	石家庄中支 业务二部	460.00	无	-	-
2022-03-31	其他	江苏分公司业务部 业务四部	439.43	无	-	-
2022-07-01	碰撞	江苏分公司业务部 业务四部	359.41	无		-
2022-09-05	地震	国能统保业务部	347.51	有	3,656.24	-

（四）报告期内重大投资行为（对子公司、合营企业、联营企业的投资）（是□ 否■）

单位：万元

投资对象	投资金额	投资时间	期末账面价值
------	------	------	--------

（五）报告期内重大投资损失

本报告季度是否发生重大投资损失？（是□ 否■）

单位：万元

投资对象	投资金额	损失金额	发生损失 的原因	该项投资损失 对偿付能力影响
------	------	------	-------------	-------------------

（六）报告期内各项重大融资事项

本报告季度是否有重大融资活动？（是□ 否■）

单位：万元

融资形式	融资目的	融入时间	融资金额	融资对象	融资期限	融资成本
------	------	------	------	------	------	------

（七）报告期内各项重大关联交易

1. 本报告季度是否发生与日常经营相关的重大关联交易？（是□ 否■）

单位：万元

关联方名称	交易内容	定价原则	交易价格	交易金额	占同类交易 金额的比例	结算方式
-------	------	------	------	------	----------------	------

2. 本报告季度是否发生资产转让、股权转让等重大关联交易？（是□ 否■）

单位：万元

关联方名称	转让资产类别或转让股权数量	转让原因	转让价格
-------	---------------	------	------

3. 本报告季度是否发生债权、债务或担保事项的重大关联交易？			(是□ 否■)
			单位：万元
关联方名称	债权债务或担保金额	关联交易形成的原因	

4. 本报告季度是否发生其他重大关联交易？						(是□ 否■)
						单位：万元
关联方名称	交易内容	定价原则	交易金额	结算方式	期末未结算金额	

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

1. 本报告季度是否存在已经判决执行的重大诉讼？					(是■ 否□)
					单位：万元
诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额	发生损失金额	
时圣瑞	交通事故侵权纠纷共同被告	2024-04-08	202.14	160.00	
钟美凤、邹盛俐、徐金桃	交通事故侵权纠纷共同被告	2023-12-04	127.11	95.19	
李满	交通事故侵权纠纷共同被告	2024-04-11	113.10	91.96	

2. 本季度报告日是否存在未决诉讼？					(是■ 否□)
					单位：万元
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	估计损失金额
李顶勋、谢道菊等	交通事故侵权纠纷共同被告	已开庭，待判决	2024-03-20	156.25	0.60
谷子豪	交通事故侵权纠纷共同被告	已开庭，待判决	2024-05-24	138.79	66.00
新疆城建（集团）股份有限公司	保险合同纠纷	已开庭，待判决	2022-11-07	135.25	17.50

(九) 报告期内重大担保事项

1. 本报告季度是否存在已经履行的重大担保合同？	(是□ 否■)
--------------------------	---------

					单位：万元
被担保人名称	与本公司的 关联方关系	担保事项	担保方式	担保期限	担保金额

2. 本季度报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？ （是□ 否■）

被担保人 名称	与本公司的 关联方关系	担保事项	担保方式	担保期限	担保金额	单位：万元
						可能对偿付能力 产生的影响

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

是否还有其他需要说明的重大事项？ （是□ 否■）

七、管理层分析与讨论

（一）报告期内偿付能力变化及其原因分析

本季度，公司第二轮增资 98,897.40 万元（其中含股本 98,700.00 万元、资本公积 197.40 万元）通过湖北监管局批复，在第二轮增资全部计入核心资本影响下，公司核心偿付能力充足率及综合偿付能力充足率均达到 574.87%，比上季度大幅上升 349.09 个百分点，有关情况报告如下：

1. 实际资本状况

（1）实际资本评估所采用的会计政策和会计估计信息

①资产减值的会计政策

公司确立资产减值会计政策基于保险企业的资产特性，并按季度计提资产减值。对于非流动资产的减值，公司按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》进行会计处理；对于由金融工具确认和计量准则所规范的金融资产的减值，公司按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》计提资产减值；递延所得税资产的减值，公司适用《企业会计准则第 18 号—所得税》规定。

②保险合同负债评估的方法、各项假设、设定的参数及报告期变更情况

保险合同负债由保险合同未到期责任准备金与未决赔款准备金构成，两项准备金的评估方法符合《保险公司非寿险业务准备金管理办法》（原中国银行保险监督管理委员会令 2021 年第 11 号）规定的非寿险精算原理和方法。各项假设的选取依据，源于公司历史经验数据及部分行业数据。在审慎原则下，按照最优估计设定各项参数，同时包含风险边际并考虑货币时间价值。保险合同负债评估客观、谨慎、公允、合理。

为防范农险业务大灾风险，公司在对农险业务计提未到期责任准备金与未决赔款准备金的同时，计提了农险大灾保费准备金，为农险业务准备金增加了风险保障。除农险外，公司其他保险业务合同负债未出现较大波动，与上期保持相对稳定，其他业务保险合同负债评估无明显变化。

③除资产减值和保险合同负债外，实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与编制财务报告所采用的会计政策和会计估计之间的差异

实际资本评估来自财务报告，财务报告所采用的会计政策和会计估计一般适用于实际资本评估，除非存在重大会计差错。报告期，实际资本评估所采用的各项会计政策和会计估计与财务报告所采用的会计政策和会计估计一致，暂无差异。

④重大的会计政策、会计估计变更和会计差错更正对实际资本的影响

报告期内，公司未发生重大会计政策、会计估计变更和会计差错更正，未对实际资本造成影响。

⑤监管部门规定的其他信息

本季度暂无。

（2）实际资本状况

本季度，因第二轮增资同步计入实际资本，实际资本增加到 151,341.18 万元，环比增加 183.85%，全部实际资本均为核心资本。

2. 风险状况

（1）可资本化风险状况

本季度，公司可资本化风险最低资本 24,916.33 万元，环比增加 11.48%。各类可资本化风险最低资本计提情况如下：保险风险最低资本计提 17,826.62 万元，环比增加 3.44%；市场风险最低资本计提 9,960.62 万元，环比增加 62.08%；信用风险最低资本计提 13,148.78 万元，环比增加 5.60%。本季度，大类资产集中度、交易对手集中度均未超出监管阈值，暂无需追加集中度风险最低资本。

上述保险风险、市场风险、信用风险在风险分散效应下，聚合的可资本化风险最低资本为 24,916.33 万元，环比增加 11.48%。

（2）控制风险最低资本

根据偿付能力风险管理与评估规则要求，基于上述可资本化风险最低资本与公司最近一次偿付能力风险管理评估最终得分，本季度控制风险最低资本计提 1,409.64 万元，环比增加 11.48%。

（3）最低资本及偿付能力充足率变化

综合上述，本季度计提最低资本合计为 26,325.97 万元，环比增加 11.48%。报告期内，因实际资本增加 183.85%、最低资本增加 11.48%，在实际资本大幅增加情况下，公司综合偿付能力充足率及核心偿付能力充足率上升到 574.87%，环比上升 349.09 个百分点。

（二）报告期内流动性风险监管指标变化及其原因分析

1. 报告期内流动性风险监管指标变化情况如下表：

指标名称		本季度数	上季度数	本季度比上季度
				上升/下降（或增加/减少） 百分点或%
1.流动性覆盖率				
其中：基本情景下流动性覆盖（LCR ₁ ）	未来 3 个月	100.62%	160.52%	下降 59.90 个百分点
	未来 12 个月	100.29%	140.45%	下降 40.16 个百分点
必测压力情景下整体流动性覆盖率（LCR ₂ ）	未来 3 个月	107.13%	184.40%	下降 77.27 个百分点
	未来 12 个月	101.58%	155.44%	下降 53.86 个百分点
必测压力情景下无资产变现的流动性覆盖率（LCR ₃ ）	未来 3 个月	100.15%	157.93%	下降 57.78 个百分点
	未来 12 个月	99.84%	137.52%	下降 37.68 个百分点
自测压力情景下整体流动性覆盖率（LCR ₂ ）	未来 3 个月	108.34%	180.51%	下降 72.17 个百分点
	未来 12 个月	102.15%	153.82%	下降 51.67 个百分点
自测压力情景下无资产变现的流动性覆盖率（LCR ₃ ）	未来 3 个月	100.61%	155.02%	下降 54.41 个百分点
	未来 12 个月	100.23%	136.57%	下降 36.34 个百分点

2.净现金流（万元）	-98,665.96	1,501.27	-6672.18%
3.经营活动净现金流回溯不利偏差率	124.62%	83.53%	上升 41.09 个百分点

净现金流项目	金额（万元）
本年度累计净现金流	-97,164.69
上一会计年度净现金流	84,148.69
上一会计年度之前的会计年度净现金流	-78,799.18

2. 报告期内流动性风险监管指标变化原因分析

（1）流动性覆盖率变化原因分析

根据季末现金及现金等价物、流动性资产储备及未来四个季度现金流压力测试情况，预计基本情景及压力情景下，未来 3 个月及未来 12 个月的各类流动性覆盖率均出现大幅下降，下降的主要原因如下：

本季度，第二轮增资资金投入资金运用，季末现金及现金等价物较上季末大幅减少 92.14%，引起流动性覆盖率大幅降低。

第二轮增资批复后，在大额资金运用推动下，为实现良好投资收益，预计未来 3 个月及未来 12 个月投资业务现金流入与现金流出基本持平。

在以上两方面原因影响下，本季度预测的各类流动性覆盖率较上季度均出现大幅下降，但各类流动性覆盖率水平均能够满足监管要求。

（2）净现金流变化原因分析

本季度，公司净现金流-98,665.96 万元，其中：经营活动净现金流 852.56 万元，投资活动净现金流-87,252.88 万元，筹资活动净现金流-12,266.27 万元，汇率变动对现金及现金等价物的影响 0.63 万元。净现金流变化原因报告如下：

经营活动现金流上，本季度经营活动现金流入环比增加 17.58%，在赔款支出及各项费用支出继续增加情况下，经营活动现金流出环比增加 11.17%，经营活动实现净流入 852.56 万元，较上季度净增加 205.66%。

投资活动现金流上，本季度由于增资资金大量参与资金运用，投资活动产生的净现金流为-87,252.88 万元，给公司整体净现金流带来了暂时不利影响。随着投资资金量趋稳，投资活动净现金流将回归正常。

筹资活动现金流上，本季度因市场利率不断下行，筹资套利空间进一步压缩，公司投资管理人不断降低筹资资金量，筹资活动产生的净现金流为-12,266.27 万元。

按照流动性规则要求，公司本年度累计净现金流、上一会计年度及上一会计年度之前的会计年度净现金流分别为：-97,164.69 万元、84,148.69 万元、-78,799.18 万元，过去两个会计年度及当年累计的净现金流未连续小于零，公司净现金流状况符合监管规定。

（3）经营活动净现金流回溯不利偏差率变化原因分析

本季度，经营活动净现金流回溯不利偏差率为 124.62%，产生偏差的主要原因有：

在经营活动现金流入上，本季度因保费收入超预期达成，实际经营活动现金流入比上季度预测值多流入 4,986.86 万元，导致经营活动现金流入偏差较大。

在经营活动现金流出上，由于实际保费规模高于预测值，导致实际经营活动费用支出比预测值高出 672.10 万元。

受上述两方面预测偏差影响，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率达到 124.62%，符合监管规定的不低于-30%的要求。

为降低经营活动净现金流回溯不利偏差率，公司将继续强化经营活动现金流预测管理，对于存在规律性的经营活动现金流形成相对稳定的预测方法，避免预测结果出现较大波动，力争不断提高经营活动现金流预测的准确性。

（三）现金流压力测试

1. 基本情景和压力情景下的现金流测试各项具体假设

（1）基本情景现金流测试假设

基本情景是指在考虑公司现有业务和未来新业务情况下的最优估计假设情景。其中，新业务假设与预测期内的业务规划基本一致。

基本情景现金流测试各项假设确立的基础依据是：公司历史经验数据、预测期内业务规划、公司流动性风险偏好以及监管部门对于净现金流的基本要求。各项假设的最终选取，会根据基本情景现金流测试情况，结合流动性管理要求做出适当调整，以更好满足现金流测试的合理性、重要性要求。

（2）压力情景现金流测试假设

压力情景包括必测压力情景和自测压力情景。

必测压力情景由原银保监会统一发布，全行业均需按照必测压力情景开展现金流压力测试，其中，财产保险公司的必测压力情景需要同时满足以下两个条件：

- ①保费收入较去年同期下降 50%；
- ②测试期间综合成本率为基本情景的 130%。

自测压力情景由公司自行确定，确定的基本原则是，根据自身业务发展计划、历史经验、流动性特点以及对未来市场环境的预期等因素，选取未来有可能发生并对公司流动性风险产生不利影响的因素作为自测情景。鉴于此，本季度设定的现金流自测压力情景为：未来四个季度的权益类资产账面价值较基本情景下跌 20%。

压力情景现金流测试程序与基本情景现金流测试程序一致，即在基本情景测试结果的基础上，根据不同压力情景调整相应参数及假设，对各种压力情景的现金流状况开展预测。

2. 基本情景现金流测试表和压力情景现金流测试表

已上报监管部门。

3. 预计未来期间净现金流小于零时，拟采取的改善措施及预期效果

本季度开展的现金流压力测试较为审慎，预计在基本情景下，未来一季度净现金流为负，未来二、三、四季度净现金流为正；预计在必测压力情景下，未来四个季度净现金流均为负；预计在必测压力情景下，未来一、二季度净现金流为负，未来三、四季度净现金流为正。

为应对相关活动可能出现的现金流缺口，公司将在动用现金及现金等价物的基础上，及时赎回流动性较好的投资资金以缓解临时流动性不足，保障各项业务正常开展。为进一步改善现金流，公司已在大力拓展保险业务的同时，严格控制各项成本费用，经营活动现金流状况不断向好。

（四）报告期内风险综合评级结果变化及其原因分析

报告期内，公司风险综合评级未发生改变，风险综合评级保持在 BB 级。后期，公司将按照偿二代规则 II 要求，进一步夯实风险综合评级相关基础工作，力争提高风险综合评级。

（五）经营管理存在的问题及改进措施和改进目标

2024 年是公司“培育新质生产力，增强发展新动能”的关键之年，公司将坚持“保持稳健增长，推进降本增效，增强新质动能，实现价值发展”的经营导向，聚焦经营效益，推进价值提升，深化改革赋能，深入推进农业保险提增扩面，车险、非车险质效提升，社保健康险做出规模，科技保险、绿色保险等特色保险做出亮点，积极发挥保险的经济减震器和社会稳定器功能，深耕湖北，辐射全国。

（六）下季度偿付能力预测的有关信息

1. 下季度末基本情景和压力情景下公司的实际资本、核心资本、最低资本、偿付能力溢额和偿付能力充足率等偿付能力指标：

已上报监管部门。

2. 下季度有无对公司偿付能力状况有重大影响的经营活动，如公司改制上市计划、新产品上市计划、分支机构开设计划、业务结构调整、资产配置变化、资产负债管理改进等：

根据公司 2024 年度预算目标，下季度暂无重大经营活动，预测下季度偿付能力状况不会出现较大波动。

3. 预测时采用的重大假设，包括新业务假设、赔付率假设、费用假设和投资收益率假设等：

已上报监管部门。

4. 其他有利于理解下季度偿付能力预测结果的信息：

暂无。

5. 本季度压力测试所选择的自选风险因素及其确定依据：

本季度，偿付能力压力测试选取将“未来一个季度归属利率及利差风险的固定收益类资产认可价值较基本情景下跌 10%”作为自选风险因素，选取这一风险因素的主要原因为：第二轮增资获批后，公司增配了大量具有利率及利差风险的固定收益类资产，该类资产占比已接近 45%，按照公司投资策略，预计未来将进一步增加该类资产配置。由于该类资产受市场风险的影响较大，对公司投资收益及偿付能力可能造成较大不利影响，选择这一风险因素比较符合公司当前的风险特点。

6. 针对偿付能力充足率不达标的测试结果，公司拟采取的管理措施。

根据对未来一个季度偿付能力开展的敏感性压力测试，公司未来一个季度综合偿付能力充足率均超过 100%，核心偿付能力充足率均超过 50%，符合监管要求，暂无需强制性采取管理措施。

八、外部机构意见（适用于第四季度审计后报告和第二季度报告）

（一）外部机构对上一年度第四季度的季度报告的审计意见

1. 提供审计服务的会计师事务所名称

立信会计师事务所（特殊普通合伙）

2. 外部会计师事务所审计意见的类型。

标准无保留意见■

非标准无保留意见□

如果出具非标准无保留审计意见的，应当说明具体情况，与会计师事务所的分歧，以及季度报告中会计师事务所要求调整但未调整的内容、未调整的原因。

无

（二）报告期内是否收到外部机构出具的其他独立审核意见？（是□ 否■）

外部机构名称	审核事项	审核意见

(三) 报告期内是否收到外部机构出具的信用评级报告? (是□ 否■)

信用评级 机构名称	评级对象	评级目的	评级结果	评级结果 有效期限	评级跟踪 情况

(四) 报告期内是否收到外部机构出具的验资或资产评估等意见? (是□ 否■)

外部机构名称	出具意见 的目的	出具意见 的时间	意见的主要 内容或结果

(五) 报告期内外部机构的更换情况

1. 报告期内是否更换了提供审计服务的会计师事务所? (是■ 否□)

更换前外部机构名称	更换后外部机构名称	更换时间	更换原因
信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙)	立信会计师事务所 (特殊普通合伙)	2024 年 1 月	原会计师事务所服务已满三年, 按要求更换新的会计师事务所

2. 报告期内是否更换了出具其他独立意见的外部机构? (是□ 否■)

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2024-06）

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	151,341.18	53,317.87
1.1	净资产	153,145.74	55,224.42
1.2	对净资产的调整额	-1,804.56	-1,906.56
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-2,121.92	-2,124.30
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额		
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）		
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	317.36	217.75
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	-	-
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）		
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	151,341.18	53,317.87

S03-认可资产表

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2024-06）

单位：万元

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	37,507.98	-	37,507.98	115,889.97	-	115,889.97
1.1	库存现金						
1.2	活期存款	7,848.13		7,848.13	107,079.57		107,079.57
1.3	流动性管理工具	29,659.85		29,659.85	8,810.40		8,810.40
2	投资资产	230,628.86	-	230,628.86	163,846.04	-	163,846.04
2.1	定期存款	55,940.00		55,940.00	37,200.00		37,200.00
2.2	协议存款			-			
2.3	政府债券	6,554.33		6,554.33	4,479.43		4,479.43
2.4	金融债券	24,241.04		24,241.04	18,895.20		18,895.20
2.5	企业债券	88,314.89		88,314.89	74,616.20		74,616.20
2.6	公司债券	-		-	-		-
2.7	权益投资	26,398.39		26,398.39	23,962.65		23,962.65
2.8	资产证券化产品	201.04		201.04	-		-
2.9	保险资产管理产品	23,867.96		23,867.96	-		-
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	5,111.22		5,111.22	4,692.56		4,692.56
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益			-	-		-
4	再保险资产	56,900.86	-	56,900.86	59,828.56	-	59,828.56
4.1	应收分保准备金	38,802.95		38,802.95	40,147.85		40,147.85
4.2	应收分保账款	18,097.92		18,097.92	19,680.71		19,680.71
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	41,029.74	-	41,029.74	34,112.86	-	34,112.86
5.1	应收保费	28,069.65		28,069.65	22,892.80		22,892.80
5.2	应收利息	3,283.30		3,283.30	3,235.57		3,235.57
5.3	应收股利	2.48		2.48			
5.4	预付赔款	3,771.71		3,771.71	3,507.05		3,507.05
5.5	存出保证金	437.71		437.71	685.26		685.26
5.6	保单质押贷款	-		-			
5.7	其他应收和暂付款	5,464.88		5,464.88	3,792.18		3,792.18
6	固定资产	1,336.43	-	1,336.43	1,402.43	-	1,402.43
6.1	自用房屋	637.48		637.48	641.31		641.31
6.2	机器设备	529.51		529.51	569.83		569.83
6.3	交通运输设备	161.83		161.83	183.11		183.11
6.4	在建工程	-					
6.5	办公家具	7.61		7.61	8.18		8.18
6.6	其他固定资产						
7	土地使用权						
8	独立账户资产			-			-
9	其他认可资产	6,165.39	2,121.92	4,043.47	6,436.37	2,124.30	4,312.07
9.1	递延所得税资产						
9.2	应急资本						
9.3	其他	6,165.39	2,121.92	4,043.47	6,436.37	2,124.30	4,312.07
10	合计	373,569.25	2,121.92	371,447.34	381,516.24	2,124.30	379,391.94

S04-认可负债表

公司名称：长江财产保险股份有限公司 年月（2024-06） 单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	167,566.04	160,471.63
1.1	未到期责任准备金	56,570.58	50,071.51
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	56,570.58	50,071.51
1.2	未决赔款责任准备金	110,995.46	110,400.11
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	64,883.81	64,645.23
2	金融负债	8,309.94	20,457.08
2.1	卖出回购证券	8,309.94	20,457.08
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	44,230.18	145,145.37
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	1,810.99	1,449.15
3.3	预收保费	1,724.29	2,083.50
3.4	应付分保账款	24,346.17	23,389.04
3.5	应付手续费及佣金	5,390.60	5,595.15
3.6	应付职工薪酬	2,460.51	3,644.42
3.7	应交税费	-633.41	-411.76
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	9,131.02	109,395.87
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	220,106.15	326,074.07

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：长江财产保险股份有限公司 年月（2024-06） 单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	24,916.33	22,350.40
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	27,684.81	24,833.78
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	17,826.62	17,234.13
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	17,647.94	17,066.52
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	667.79	627.58
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	489.11	459.97
1.3	市场风险-最低资本合计	9,960.62	6,145.52
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	4,561.17	2,859.47
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	9,514.54	5,852.81
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	-	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	24.33	24.23
1.3.7	市场风险-风险分散效应	4,139.41	2,590.98
1.4	信用风险-最低资本合计	13,148.78	12,451.88
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	3,504.37	1,988.97
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	11,827.34	11,804.81
1.4.3	信用风险-风险分散效应	2,182.94	1,341.90
1.5	量化风险分散效应	13,251.21	10,997.76
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	1,409.64	1,264.47
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	26,325.97	23,614.88

IR01-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

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2024-06）

单位：万元

行次	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	风险分散前的 最低资本	风险分散 效应	风险分散后的 最低资本	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	风险分散前的 最低资本	风险分散 效应	风险分散后的 最低资本
1	车险	4,380.78	3,204.58	6,595.39			4,564.17	3,369.10	6,896.35		
2	财产险	1,198.28	7,518.76	8,183.96			1,480.38	7,726.89	8,563.59		
3	船货特险	81.53	1,853.46	1,895.54			84.47	1,845.60	1,889.25		
4	责任险	2,161.55	3,473.32	4,923.82			1,854.39	3,360.91	4,578.96		
5	农业险	893.27	1,004.56	1,644.51			546.74	992.28	1,351.32		
6	信用保证险			331.80					335.50		
6.1	融资性信用保证保险										
6.2	非融资性信用保证保险	167.47	214.69	331.80			191.15	196.24	335.50		
7	短意险	420.52	701.30	981.62			431.96	685.83	976.32		
8	短健险	3,797.60	3,168.88	6,041.34			3,210.87	2,093.04	4,627.20		
9	短寿险	-	-	-			-	-	-		
10	其他险	8.52	42.82	47.66			4.54	43.85	46.28		
11	合计	13,109.53	21,182.37	30,645.63	12,997.69	17,647.94	12,368.66	20,313.74	29,264.77	12,198.25	17,066.52

IR02-财险和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

公司名称：长江财产保险股份有限公司

年月（2024-06）

单位：万元

行次	项目	期末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	297.28
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	88.24
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	561.85
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）	279.58
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	667.79