

# 偿付能力季度报告摘要

永诚财产保险股份有限公司

Alltrust Insurance Company Limited

2026 年第 1 季度

# 目录

一、公司信息和报告联系人 .....	2
二、董事会及管理层的声明 .....	3
三、基本情况 .....	4
四、主要指标 .....	11
五、风险管理能力 .....	14
六、风险综合评级（分类监管） .....	15
七、重大事项 .....	17
八、管理层分析及讨论 .....	21
九、外部机构意见 .....	23
十、实际资本 .....	24
十一、最低资本 .....	28

# 一、公司信息和报告联系人

公司名称（中文）：	永诚财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Alltrust Insurance Company Limited
法定代表人：	魏仲乾
注册地址：	中国（上海）自由贸易试验区云台路 39 号
注册资本：	人民币 217800.0000 万元
保险许可证号：	00157520
开业时间：	2004 年 9 月 27 日
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；经保监会批准的其他业务。
经营区域：	截至 2026 年 3 月 31 日止，公司共建成 34 家省级分公司，已全部开业营业，遍布全国 34 个省、市、自治区，包括安徽省、福建省、广东省、河北省、河南省、黑龙江省、湖北省、湖南省、江苏省、江西省、辽宁省、青岛市、山东省、山西省、陕西省、四川省、云南省、浙江省、贵州省、吉林省、广西壮族自治区、内蒙古自治区、北京市、上海市、天津市、深圳市、重庆市、大连市、宁波市、苏州市、新疆维吾尔自治区、甘肃省、海南省、青海省。
报告联系人姓名：	陈恩
办公室电话：	021-51105888-8365
移动电话：	13552399118
传真号码：	021-68865503
电子信箱：	chenen@alltrust.com.cn

## 二、董事会及管理层声明

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、基本情况

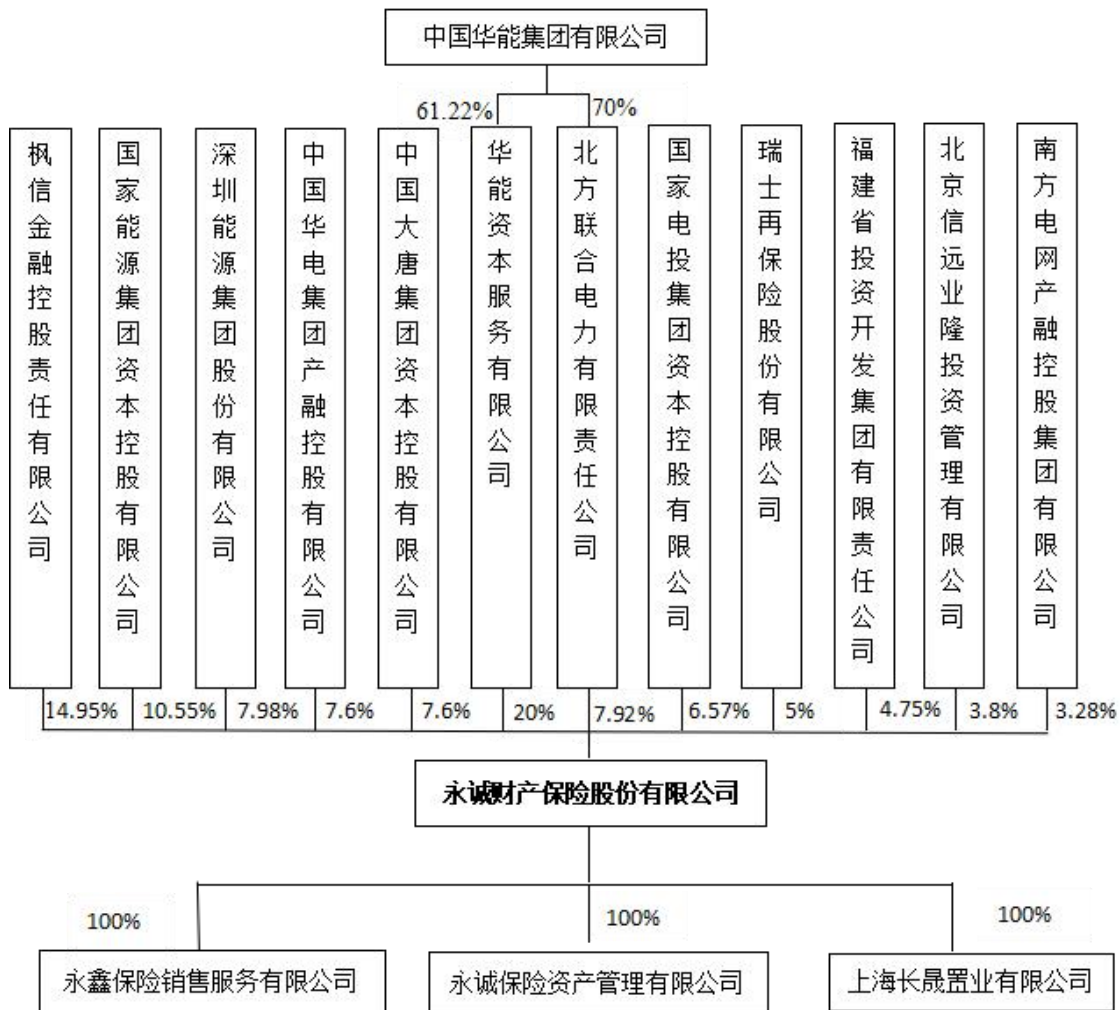
#### (一) 股权结构、股东以及本季度变动情况

##### 1、股权结构及其变动

股权类别	期初		本季度股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额 (万元)	占比 (%)	股东 增资	公积金转 增及分配 股票股利	股权 转让	小 计	股份或出资额 (万元)	占比 (%)
国家股	—	—	—	—	—	—	—	—
国有法人股	166,062	76.25	—	—	—	—	166,062	76.25
社会法人股	8,276	3.80	—	—	—	—	8,276	3.80
外资股	43,462	19.95	—	—	—	—	43,462	19.95
其他	—	—	—	—	—	—	—	—
合计	217,800	100.00	—	—	—	—	217,800	100.00

##### 2、实际控制人

公司实际控制人为中国华能集团有限公司，股权控制结构图如下：



### 3、所有股东持股情况及关联方关系

股东名称	股东性质	本季度内持股数量或出资额变化(万元)	本季度末持股数量或出资额(万元)	本季度末持股比例(%)	本季度质押或冻结的股份
华能资本服务有限公司	国有	—	43,560.00	20.00	0
枫信金融控股有限责任公司	外资	—	32,572.10	14.95	0
国家能源集团资本控股有限公司	国有	—	22,985.60	10.55	0
深圳能源集团股份有限公司	国有	—	17,372.30	7.98	0
北方联合电力有限责任公司	国有	—	17,242.50	7.92	0
中国大唐集团资本控股有限公司	国有	—	16,552.80	7.60	0
中国华电集团产融控股有限公司	国有	—	16,552.80	7.60	0
国家电投集团资本控股有限公司	国有	—	14,300.00	6.57	0
瑞士再保险股份有限公司	外资	—	10,890.00	5.00	0
福建省投资开发集团有限责任公司	国有	—	10,345.50	4.75	0
北京信远业隆投资管理有限公司	民营	—	8,276.40	3.80	0
南方电网产融控股集团集团有限公司	国有	—	7,150.00	3.28	0
合计		—	217,800.00	100.00	—
股东关联方关系的说明	华能资本服务有限公司的实际控制人为中国华能集团有限公司；北方联合电力有限责任公司的实际控制人为中国华能集团有限公司；华能国际电力股份有限公司持有公司股东深圳能源集团股份有限公司25.02%股份，华能国际电力股份有限公司的实际控制人为中国华能集团有限公司。股东深圳能源集团股份有限公司的实际控制人为深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。				

### 4、董事、监事和高级管理人员的持股情况

截至本季度末董事、监事和高级管理人员未持有公司股份。

### 5、股权转让情况

本季度无股权转让情况。

#### (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

①魏仲乾，男，1976年出生，中共党员，硕士研究生，正高级会计师。经2024年8月5日召开的第三次临时股东大会审议通过《关于华能资本服务有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案（审议稿）》，选举魏仲乾先生为第四届董事会执行董事，许坚先生不再担任公司执行董事、董事长职务。2024年8月9日召开的第四届董事会第三十六次会议，选举魏仲乾先生为公司第四届董事会董事长，任职资格批准文号为沪金复〔2024〕580号。曾任华能国际电力股份有限公司财务部助理会计师、财务部综合处预算专责，华能淮阴电厂财务部副主任（主持工作），华能国际电力股份有限公司财务部主管、财务部综合处副处长，华能新能源股份有限公司财务部副经理（主持工作）、财务部经理、副总会计师，中国华能集团香港有限公司总会计师、党委委员，中国华能集团有限公司海

外事业部副主任、中国华能财务有限责任公司董事、华能国际电力股份有限公司财务与预算部副主任（主持工作）。

②顾谦，男，1987年11月生，中共党员，工商管理硕士，高级经济师。2025年5月8日召开的2024年度股东大会审议批准了《关于华能资本服务有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，顾谦先生为第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复（2025）371号。曾任华能资本服务有限公司办公室主任助理、副主任，金融科技部副主任。现任华能资本服务有限公司专职董事。

③冯天佑，男，1966年6月生，硕士研究生，中国香港。2023年6月15日召开的2023年度第二次临时股东大会审议批准了《关于枫信金融控股有限责任公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，冯天佑先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复（2023）237号。曾任美亚保险中国有限公司上海分公司总经理、美国联邦保险有限公司全球副总裁、永诚财产保险股份有限公司总裁、中意财产保险有限公司总经理。现任加拿大枫信金融控股有限责任公司大中华区行政副总裁。

④石友山，男，1969年2月生，汉族，中共党员，硕士研究生，高级经济师。2025年1月15日召开的2025年度第一次临时股东大会审议批准了《关于深圳能源集团股份有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，石友山先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复（2025）369号。曾在妈湾电力有限公司、深能电力投资有限公司、深圳能源集团、惠州市城市燃气发展有限公司、潮州深能燃气有限公司任职，现任深圳能源集团股份有限公司战略与运控部总经理。

⑤高原，男，1971年2月生，汉族，中共党员，硕士研究生，高级会计师。2021年2月8日召开的2021年度第一次临时股东大会审议批准了《关于永诚财产保险股份有限公司董事会换届的议案》，经选举，高原先生连选连任为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪银保监复（2021）124号。曾任内蒙古蒙电华能热电股份有限公司副总经理兼总会计师、党委委员、北方联合电力有限责任公司财务与产权部副经理、内蒙古蒙电华能热电股份有限公司总经理、党委委员。现任北方联合电力有限责任公司党委委员、总会计师。

⑥田志国，男，1975年3月生，汉族，中共党员，硕士研究生。2025年8月9日召开的2025年度第四次临时股东大会审议批准了《关于国家电投集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事、监事的议案》，经选举，田志国先生为公司第四届董事会非执行董事，其任职资格需经监管核准。曾任平安财险北京分公司车意理赔部经理、太平财产保险有限公司北京分公司副总经理。现任国家电投集团保险经纪有限公司总经理。

⑦陈剑波，男，1979年9月生，汉族，中共党员，硕士研究生，经济师。2023年6月15日召开的2023年度第二次临时股东大会审议批准了《关于中国大唐集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，陈剑波先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复（2024）59号。曾任大唐国际发电股份有限公司财务管理部价税综合处副处长、中国大唐集团有限公司财务部资产产权处高级主管。现任中国大唐集团资本控股有限公司财务部负责人。

⑧刘浩，男，1973年3月生，汉族，中共党员，硕士研究生，高级会计师、注册会计师。2022年11月14日召开的2022年度第四次临时股东大会审议批准了《关于国家能源集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，刘浩先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪银保监复〔2023〕239号。曾任中国国电集团公司资本运营与产权管理部产权管理处处长、国电物资集团公司总会计师、党组成员、国电燃料公司党委委员、总会计师。现任国家能源集团资本控股有限公司党委委员、总会计师。

⑨石博，男，1985年7月生，汉族，博士研究生，注册会计师、中级经济师。2023年5月5日召开的2022年年度股东大会审议批准了《关于中国华电集团资本控股有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，石博先生为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪金复〔2023〕79号。曾任全国中小企业股份转让系统有限责任公司交易监察部经理、太平洋证券股份有限公司股份转让业务部副总经理、紫光集团有限公司战略投资管理中心高级投资经理。现任中国华电集团资本控股有限公司战略与股权管理部总经理。

⑩管文捷，女，1984年12月生，硕士研究生，中国香港。2022年8月5日召开的2022年度第三次临时股东大会审议批准了《关于瑞士再保险股份有限公司提议更换永诚财产保险股份有限公司董事的议案》，经选举，管文捷女士为公司第四届董事会非执行董事，任职资格批准文号为沪银保监复〔2023〕130号。曾任麦格理(Macquarie)投资银行部分析师、瑞银(UBS)投资银行部经理、Jefferies投资银行部副总裁。现任瑞士再保险股份有限公司亚太区企业发展部主管。

⑪贺云，男，1951年1月生，汉族，博士研究生，高级经济师。2015年1月获批准出任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕82号。2021年2月8日召开的2021年度第一次临时股东大会审议批准了《关于永诚财产保险股份有限公司董事会换届的议案》，经选举，贺云先生连选连任为第四届董事会独立非执行董事。2009年8月至2012年10月曾任公司董事。曾任湖北省经济工作部处长，中国工商银行湖北省分行国际业务部总经理，人民银行深圳特区分行金管处、人事处处长，深圳发展银行行长、党委书记、常务董事，深圳建设控股公司副总裁、党委委员，南方证券股份有限公司董事长、党委书记，深圳市振业(集团)股份有限公司监事长，深圳能源集团股份有限公司监事会主席，深圳市盐田港股份有限公司独立董事等职。现任深圳市机场股份有限公司独立董事。

⑫卫保川，男，1964年11月生，汉族，硕士研究生。2015年1月获批准出任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕82号。2021年2月8日召开的2021年度第一次临时股东大会审议批准了《关于永诚财产保险股份有限公司董事会换届的议案》，经选举，卫保川先生连选连任为第四届董事会独立非执行董事。曾任中国新技术创业投资公司投资经理、中国纺织物产集团证券投资部副总经理、中国证券报社市场新闻部、公司新闻部主任、中国证券报社首席经济学家兼任证券市场研究中心主任、中国基金业协会教育委员会副主任委员等职。现任北京宏道投资管理有限公司董事长。

⑬陈关亭，男，1963年3月生，汉族，中共党员，博士研究生，注册会计师。2019年2月获批准出任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为银保监复〔2019〕180号。2021年2月8日召开的2021年度第一次临时股东大会审议批准了《关于永诚财产保险股份有限公司董事会换届的议案》，经选举，陈关亭先生连选连任为第四届董事会独立非执行董事。曾任山东省审计厅审计师、高级审计

师、清华大学经济管理学院会计系（期间会计研究所）副教授、博士生导师等职。现任清华大学经济管理学院数智审计研究中心主任。

⑭梁晶，女，1954年3月生，汉族，本科学历，编审。2015年4月获批准出任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为保监许可（2015）370号。2021年2月8日召开的2021年度第一次临时股东大会审议批准了《关于永诚财产保险股份有限公司董事会换届的议案》，经选举，梁晶女士连选连任为第四届董事会独立非执行董事。曾任北京市一商局党校教师、中国人民大学教师、中国人民大学汉青经济与金融高级研究院执行院长等职。现已退休。

⑮池钊伟，男，1962年7月生，汉族，本科学历，正高级工程师，高级经济师，高级注册监理工程师。2022年8月5日召开的2022年度第三次临时股东大会审议批准了《关于提名白桦先生、池钊伟先生为永诚财产保险股份有限公司独立董事候选人的议案》，经选举，池钊伟先生为公司第四届董事会独立非执行董事，任职资格批准文号为沪银保监复（2022）649号。曾任上海勘测设计研究院项目部项目经理兼项目总工程师、上海电力设计院有限公司新能源公司设计院总经理助理兼新能源公司总经理、上海电力设计院有限公司设计院顾问总经理。现已退休。

⑯BAIHUA（白桦），男，1966年6月生，本科学历，加拿大籍。2022年8月5日召开的2022年度第三次临时股东大会审议批准了《关于提名白桦先生、池钊伟先生为永诚财产保险股份有限公司独立董事候选人的议案》，经选举，白桦先生为公司第四届董事会独立非执行董事，任职资格批准文号为沪银保监复（2022）734号。曾就职于香港华艺建筑设计顾问有限公司，后创业成立深圳新百森设计顾问公司、香港百森地产投资有限公司、上海凯顿百森建筑科技有限公司等企业，担任董事长、总经理。后移民加拿大，创建加拿大CarelifeHealthLtd健康公司、加拿大BioCalthInternationalLtd健康公司、加拿大Genovax生物科技有限公司，担任董事长、CEO、董事。现任香港CircleHarmonyHealthLtd圆和医疗健康有限公司、上海圆和医院管理有限公司、上海新太永康健康科技有限公司董事长、CEO。

## （2）监事基本情况

根据《永诚财产保险股份有限公司章程（2025修订版）》相关规定，公司不再设置监事会及监事，由公司董事会审计与风险管理委员会行使监事会相关职责。

## （3）高级管理人员基本情况

①孙增产，男，1967年生，大学本科。2024年3月起任永诚财产保险股份有限公司总裁、首席风险官，任职资格批准文号为沪金复（2023）11号。曾任平安产险河北分公司财务部经理、廊坊中心支公司总经理，永诚财产保险股份有限公司河北分公司总经理，公司销售总监、财务负责人、总裁助理、副总裁、副总裁（主持工作）等职务。

②孙友平，男，1976年生，硕士研究生。2024年9月起任永诚财产保险股份有限公司审计责任人，任职资格批复文号为沪金复（2024）592号。曾任华能国际电力股份有限公司检查审计部业务员、综合处专责、综合处主管、监察处副处长、综合处副处长、纪检监察一处副处长，中国华能集团有限公司纪检监察部纪检监察一处副处长、党组巡视工作领导小组办公室综合处副处长（实际负责工作）、党组巡视工作领导小组办公室巡视一处副处长（主持工作）、党组巡视工作领导小组办公室巡视一处处长等职务。

③丰春芳，男，1966年生，硕士研究生。2021年3月起任永诚财产保险股份有限公司副总裁，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕82号。曾任太平洋财险特殊风险处主管，永诚财产保险股份有限公司风险控制部总经理、商险服务中心主任，公司总监、总裁助理等职务。

④韩亮，男，1973年生，硕士研究生。2024年3月起任永诚财产保险股份有限公司副总裁，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕333号。曾任平安产险成都分公司产品管理部经理、四川分公司国际业务部经理，永诚财产保险股份有限公司四川分公司总经理、山东分公司总经理、公司销售总监、总裁助理等职务。

⑤史少华，男，1978年生，硕士研究生。2024年5月起任永诚财产保险股份有限公司副总裁，任职资格批准文号为沪金复〔2024〕282号。曾任中国人民保险公司吴江支公司业务管理部统计员、天安保险股份有限公司吴江支公司业务管理部部门经理，永诚保险股份有限公司江苏分公司财产险部经理助理、苏州中心支公司总经理助理、苏州分公司副总经理（主持工作）、苏州分公司总经理、江苏分公司总经理等职务。

⑥邵雷，男，1979年生，硕士研究生。2024年8月起任永诚财产保险股份有限公司副总裁，任职资格批准文号为沪金复〔2024〕466号。曾任平安产险衡水中支业务管理部、客户服务部经理，平安产险石家庄中支市场营销部经理，平安产险唐山中支、沧州中支副总经理，紫金保险北京分公司临时负责人、副总经理（主持工作），永诚保险股份有限公司电力能源事业部总经理、电力能源部总经理等职务。

⑦伍晨妮，女，1983年生，硕士研究生。2022年10月起任永诚财产保险股份有限公司总精算师，任职资格批准文号为沪银保监复〔2022〕553号。曾任史带财产保险股份有限公司风控精算部精算经理、精算部部门负责人、总精算师等职务。

⑧冯望，男，1983年生，博士研究生。2025年12月起任永诚财产保险股份有限公司首席合规官、法律合规部总经理。曾任苏州市工业园区法院刑事审判庭书记员、华东师范大学校长办公室校长秘书、审计署上海特派办主任科员、上海保险交易所资深经理等职务。

⑨夏阳华，男，1981年生，硕士研究生。2025年12月起任永诚财产保险股份有限公司临时财务负责人、财务预算部总经理。曾任渤海财产保险股份有限公司江西分公司财务部副总经理（主持工作）、中国大地财产保险股份有限公司个人贷款保证保险事业部企划财务部总经理助理、泰康在线财产保险股份有限公司计划财务部总经理、车险事业部综合企划部总经理、泰康在线保险经纪（北京）有限公司财务负责人等职务。

## 2、董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

本季度董事、监事和总公司高级管理人员无变更情况。

### （三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

被投资单位名称	期末持股数量 或出资额变化 (元)	期末持股数量或出 资额(元)	期末账面余额 (元)	期末持股 比例
永鑫保险销售服务有限公司	—	51,000,000.00	51,000,000.00	100.00%
永诚保险资产管理有限公司	—	300,000,000.00	300,000,000.00	100.00%
上海长晟置业有限公司	—	1,000,000.00	1,000,000.00	100.00%
哈尔滨农村商业银行股份有限公司	—	277,200,000.00	391,834,662.76	9.90%
华能云成数字产融科技(雄安)有限公司	—	20,000,000.00	30,442,647.79	10.00%

### （四）本季度违规及受处罚情况

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

国家金融监督管理总局江苏监管局 2026 年 2 月 25 日向江苏分公司出具《行政处罚决定书》（苏金罚决字〔2026〕21 号、22 号），因江苏分公司存在以虚构业务及管理费方式报销相关费用问题，江苏监管局对江苏分公司作出罚款 21 万元、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

国家金融监督管理总局达州监管分局 2026 年 3 月 4 日向达州中支出具《行政处罚决定书》（达金罚决字〔2026〕13 号），因达州中支存在未经监管部门批准变更营业场所问题，达州监管分局对达州中支作出罚款 4 万元、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

国家金融监督管理总局渭南监管分局 2026 年 3 月 26 日向渭南中支出具《行政处罚决定书》（渭金罚决字〔2026〕3 号、4 号），因渭南中支存在虚列费用套取资金问题，渭南监管分局对渭南中支作出罚款 12.5 万元、相关责任人警告并罚款的行政处罚。

本季度，公司董事、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、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

本季度，公司董事、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未发生移交司法机关的违法行为。

#### 3、保险公司被国家金融监督管理总局采取监管措施的情况

本季度，保险公司未被国家金融监督管理总局采取监管措施。

## 四、主要指标

### （一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产（元）	17,027,004,692.68	14,995,891,144.62	16,572,442,759.88
认可负债（元）	14,658,512,088.47	12,717,869,524.60	14,195,901,780.66
实际资本（元）	2,368,492,604.21	2,278,021,620.02	2,376,540,979.22
核心一级资本（元）	1,881,835,464.94	1,792,894,436.42	1,889,883,839.95
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	486,657,139.27	485,127,183.60	486,657,139.27
附属二级资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	1,451,324,256.43	1,364,364,376.99	1,452,675,425.53
量化风险最低资本（元）	1,418,902,338.01	1,333,885,102.40	1,420,223,322.61
控制风险最低资本（元）	32,421,918.42	30,479,274.59	32,452,102.92
附加资本（元）	-	-	-
核心偿付能力溢额（元）	430,511,208.51	428,530,059.43	437,208,414.42
核心偿付能力充足率	129.66%	131.41%	130.10%
综合偿付能力溢额（元）	917,168,347.78	913,657,243.03	923,865,553.69
综合偿付能力充足率	163.20%	166.97%	163.60%

### （二）流动性风险监管指标

监管指标	指标名称	本季度	上季度
流动性覆盖率	LCR1（基本情景-未来3个月）	104.66%	106.44%
	LCR1（基本情景-未来12个月）	103.22%	102.19%
	LCR2（必测情景-未来3个月）	226.24%	181.87%
	LCR2（必测情景-未来12个月）	120.46%	111.25%
	LCR2（自测情景-未来3个月）	228.44%	168.55%
	LCR2（自测情景-未来12个月）	114.80%	102.72%
	LCR3（必测情景不考虑资产变现-未来3个月）	101.18%	78.15%
	LCR3（必测情景下不考虑资产变现-未来12个月）	88.82%	84.56%
	LCR3（自测情景下不考虑资产变现-未来3个月）	92.39%	54.38%
	LCR3（自测情景下不考虑资产变现-未来12个月）	78.69%	72.35%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	经营活动净现金流回溯不利偏差率	383.11%	202.55%
公司净现金流	本年度累计净现金流（元）	-104,782,675.38	40,631,529.29

### （三）流动性风险监测指标

监测指标	指标名称	本季度（末）	上季度（末）
一、经营活动净现金流(元)	指标值	380,112,116.28	1,308,321,071.03
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	20.45	18.28
三、特定业务现金流支出占比(%)	指标值	7.98%	20.95%
四、规模保费同比增速（%）	指标值	6.03%	4.49%
五、现金及流动性管理工具占比（%）	指标值	3.59%	8.08%
六、季均融资杠杆比例（%）	指标值	8.48%	9.16%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	指标值	0.00%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比（%）	指标值	0.00%	0.00%
九、应收款项占比（%）	指标值	14.58%	10.03%
十、持有关联方资产占比（%）	指标值	0.12%	0.13%

### （四）主要经营指标

指标名称	本季度（末）	本年（末）累计
保险业务收入（元）	3,126,993,209.19	3,126,993,209.19
净利润（元）	42,235,189.83	42,235,189.83
总资产（元）	16,850,714,587.18	16,850,714,587.18
净资产（元）	2,192,202,498.71	2,192,202,498.71
保险合同负债（元）	9,299,394,566.90	9,299,394,566.90
基本每股收益（元）	0.0194	0.0194
净资产收益率（%）	1.9474	1.9474
总资产收益率（%）	0.2665	0.2665
投资收益率（%）	-0.0426	-0.0426
综合投资收益率（%）	0.0281	0.0281
综合费用率（%）	24.7770	24.7770
综合赔付率（%）	70.6000	70.6000
综合成本率（%）	95.3770	95.3770
手续费及佣金占比（%）	8.7773	8.7773
业务管理费占比（%）	10.89	10.89
签单保费（元）	3,098,658,634.26	3,098,658,634.26
车险签单保费（元）	590,711,473.36	590,711,473.36
非车险前五大险种的签单保费	2,395,624,075.21	2,395,624,075.21
第一大险种	1,218,760,765.74	1,218,760,765.74
第二大险种	859,068,736.76	859,068,736.76
第三大险种	230,912,794.77	230,912,794.77
第四大险种	50,857,838.34	50,857,838.34
第五大险种	36,023,939.60	36,023,939.60
车险车均保费（元）	1,320.55	1,320.55
各渠道签单保费	3,098,658,634.26	3,098,658,634.26

指标名称	本季度（末）	本年（末）累计
代理渠道（元）	849,248,224.81	849,248,224.81
直销渠道（元）	1,567,728,044.03	1,567,728,044.03
经纪渠道（元）	681,682,365.42	681,682,365.42
其他渠道（元）	-	-

（五）近三年平均投资收益率及综合投资收益率水平

指标名称	数值
近三年平均投资收益率（%）	1.1092
近三年平均综合收益率（%）	1.3473

注：平均（综合）投资收益率为几何平均数。

## 五、风险管理能力

### （一）公司分类标准

公司属于 I 类财产险公司，成立日期为 2004 年 9 月 27 日。截至 2026 年 3 月 31 日，公司资产总额 168.51 亿元，最近会计年度（滚动 12 个月）签单保费 73.35 亿元。

截至2026年3月31日，公司已有34家分公司及229家三、四级机构设立运营。

### （二）监管部门最近一次偿付能力风险管理评估的结果和风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2023 年 4 月，银保监会上海监管局下发《关于永诚财险 SARMRA 现场评估意见书》（沪银保监发[2023]35 号），公司 2022 年 SARMRA 得分 76.65。其中，风险管理基础与环境 15.68 分，风险管理目标与工具 7.86 分，保险风险管理 7.86 分，市场风险管理 7.51 分，信用风险管理 7.56 分，操作风险管理 7.58 分，战略风险管理 7.78 分，声誉风险管理 7.37 分，流动性风险管理 7.45 分。

#### 1、风险管理制度建设与完善

本季度，公司在自留风险、非车险承保理赔、消费者保护、“三重一大”决策事项管理、案件风险防控、准备金、员工培训、车险承保等方面进一步完善管理制度。本季度，公司持续推进制度治理工作，开展全面制度梳理，建立制度立项管理，规范制度管理流程。

#### 2、管理流程梳理与优化

本季度，公司继续推进全面风险管理体系建设。公司以全面风险管理理念为指导，结合偿二代二期监管要求，坚持战略导向、强化数智赋能，将风险、内控、合规有机融合，建立治理架构健全、流程控制有效、数据基础扎实、预警响应灵敏的风险管理体系。为公司高质量发展筑牢安全底线。

#### 3、制度执行有效性

本季度，公司在完善制度和流程的基础上，加强制度培训与宣传，拆解制度执行标准，充分发挥制度在管理中的作用；建立健全考核机制，将制度执行标准纳入各项考核，定期开展绩效评估，通报考核评价结果，引导分支机构强化制度执行，提高执行的有效性；针对重点环节开展自查工作，查找管理流程中存在的风险点，强化内部控制措施，控制风险；强化审计，加大违法违规行追究力度，强化制度执行底线。

### （三）风险管理能力自评估有关情况

本季度未开展风险管理能力自评估工作。

## 六、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

在 2025 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评价中，公司被评定为 BB 类。2025 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）中，公司被评定为 BB 类。2025 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）结果尚未披露

### （二）已采取或拟采取的改进措施

本季度，公司持续采取措施积极改善风险状况、提升管理水平：一是根据监管提示，持续开展风险综合评级指标季度评级工作，监控各项指标变化情况。根据评级反馈，分析薄弱环节，提示各责任部门关注指标变化情况，及时评估风险。同时，编制管理报告，向高级管理层及董事会报告，提升风险控制能力。二是在持续推进风险管理体系建设工作，进行风险管理制度梳理，评估制度立改废计划后续将进一步完善公司内控流程，加强内部控制管理。三是加强公司治理，完成修订公司章程、股东会议事规则、董事会议事规则等相关制度，进一步明确决策机制。

### （三）公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险状况

#### 1、操作风险

本季度，公司在销售、承保、理赔、再保险、信息系统、准备金等方面各项指标较上季度改善，未发生重大操作风险事件。公司准备金回溯偏差率为有利偏差，准备金充足；持续加强数据管理，业务财务数据均能保持一致性；资金运用操作流程符合相关制度规范；公司治理结构完善，监管评价良好，非车险业务倒签单率大幅改善，保费批退率、万元以下赔案案均报案支付周期等指标较上季度微增，操作风险整体可控。

#### 2、战略风险

本季度，公司持续坚持战略转型，巩固深化改革成果，从组织架构、工作流程等方面优化经营管理。公司整体经营持续改善，全面开启高质量发展。公司高管履职尽责勤勉，员工队伍稳定，未开展新的融资性信保业务，融资性信保业务占比持续下降，非保险领域投资占比微小且保持稳定，未发生重大战略风险事件，战略风险可控。

#### 3、声誉风险

本季度，公司未发生重大声誉风险事件，无重大负面舆情，声誉风险管控机制体制健全，管控效果良好，声誉风险可控。

#### 4、流动性风险

根据本季度流动性风险指标分析，公司基本及必测压力情景下流动覆盖率 LCR1、LCR2 均大于 100%，在必测和自测情境下 LCR3 大于 50%；本季度经营活动现金流不利偏差率不低于-30%，符合

监管阈值要求；公司本年度累计经营性净现金流 380,112,116.28 元，为净流入，过去两个会计年度累计净现金流均为净流入，但本年度累计净现金流-104,782,675.38 元。公司整体流动性风险可控。

## 七、重大事项

### （一）分支机构批筹和开业

本季度无分支机构批筹和开业。

### （二）重大再保险合同

#### 1、重大再保分入合同情况

本季度无重大再保分入合同。

#### 2、重大再保分出合同情况

(1) 再保险合同名称:2026 年非水险成数溢额合约

(2) 再保险合同类型:比例再保险合同

(3) 再保险合同期间:2026 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日

(4) 险种类型:财产险、机损险、工程险

(5) 再保险责任:再保人同意按照合同约定的条款与条件,对永诚保险在合同期间内承保的、符合分出公司与再保人约定的保险业务,在发生保险事故并产生保险赔偿责任时,按照约定的比例或方式,承担相应的赔款及合理费用。

(6) 再保险合同接受人:包括中国财产再保险有限责任公司、人保再保险股份有限公司、曼福再保险公司北京分公司、前海再保险股份有限公司、法国再保险公司北京分公司、太平再保险(中国)有限公司、汉诺威再保险股份有限公司上海分公司、瑞士再保险股份有限公司北京分公司(关联方)、新加坡再保险有限公司(关联方)、African Reinsurance Corporation(关联方)、Odyssey Reinsurance Company(关联方)、鼎睿再保险有限公司、中央再保险股份有限公司、Everest Reinsurance Company 等。

(7) 2026 年第 1 季度再保险合同分出情况:2026 年第 1 季度非水险成数溢额合约分出保费人民币 622,885,753.20 元,摊回已决赔款人民币 972,127.06 元。

### （三）重大赔付事项

出险原因	再保前赔付金额(元)	再保后赔付金额(元)
董事高管责任	3,380,000	3,380,000
碰撞、搁浅、触礁、倾覆及其它海上灾害等	5,436,700	2,718,350
意外事故	2,300,000	2,300,000
保全错误	1,533,861	1,533,861
保全错误	1,500,000	1,500,000

### （四）重大投资行为

本季度未发生重大投资行为。

## （五）重大投资损失

本季度未发生重大投资损失。

## （六）重大融资事项

本季度未发生重大融资事项。

## （七）重大关联方交易

公司通过公开的统保招投标程序与关联公司合作开展保险业务和保险代理业务，通过公开招投标或第三方机构询价等程序与关联方签订租赁及其他服务合同，确保最终定价公允。公司按照银保监会批复或备案的保险条款及其费率规章对保费进行定价，按照国家、上级单位及公司的采购管理规定与关联方开展租赁及其他服务合作，确保定价合法合规。

公司与关联方合作开展的再保险业务采取统一市场询价策略，对再保人采取统一风险评估和再保人选择标准，满足公司《再保险人和再保险经纪人选用规定》和《中国保监会关于实施再保险登记管理有关事项的通知》（保监发〔2015〕28号）各项要求，将其作为最低标准严格执行，确保关联交易定价合规公允。

公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》有关规定，将报告期内以下业务列为重大关联交易：

### 1、公司与中国华能集团有限公司重大关联交易

本季度，公司与华能集团的关联交易总额共计 587,007,428.79 元。该关联交易为重大关联交易，具体业务包括：保费收入、保险赔付、代理手续费、租赁合同和物业服务、水电费、能源费、其他费用以及采购小额办公用品、申购华能集团关联公司长城基金管理有限公司发行的公募基金，持有期间获取投资收益，并支付固定管理费，费率为年化 0.25%-1.30%、与华能集团签订健康保障委托管理合同发生委托管理收入。其中，公司与华能集团累计发生保费收入 414,605,524.08 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 21.41%。公司与华能集团累计发生保险赔付 169,860,441.31 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 21.46%。

### 2、公司与国家能源投资集团有限责任公司重大关联交易

本季度，公司与国能投的关联交易总额累计 56,159,371.77 元，该关联交易为重大关联交易，具体业务包括：保费收入、保险赔付、代理手续费、服务费。其中，公司与国能投累计发生保险赔付 38,110,003.38 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 4.81%。

### 3、公司与瑞士再保险股份有限公司的年度累计重大关联交易

本季度，公司与瑞再（含其所属公司）的关联交易总额累计 322,245,816.44 元，该关联交易为重大关联交易，具体业务包括：分出保费、摊回分保费用、摊回分保赔款。其中，公司与瑞再累计发生分出保费 221,771,956.20 元，该关联交易为重大关联交易，占同类交易金额的 21.61%。公司与瑞再发生摊回分保费用 66,893,356.20 元，发生摊回分保赔款 33,580,504.04 元，该关联交易为重大关联交易，分别占同类交易金额的 21.36%和 26.22%。

### 4、公司与中国大唐集团有限公司重大关联交易

本季度，公司与大唐集团的关联交易总额累计 55,034,526.89 元，该关联交易为重大关联交易，具体业务包括：保费收入、保险赔付、代理手续费。其中，公司与大唐集团累计发生保费收入 36,395,360.53 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 1.88%。公司与大唐集团累计发生保险赔付 16,624,992.96 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 2.10%。

#### **5、公司与中国华电集团有限公司重大关联交易**

本季度，公司与华电集团的关联交易总额累计 61,249,537.04 元，该关联交易为重大关联交易，具体业务包括：保费收入、保险赔付、代理手续费、服务费。公司与华电集团累计发生保费收入 22,347,569.00 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 1.17%。公司与华电集团累计发生保险赔付 38,015,884.77 元，该关联交易属于重大关联交易，占同类交易金额的 4.80%。

#### **6、公司与枫信金融控股有限责任公司的年度累计重大关联交易**

本季度，公司与与枫信（含其所属公司）的关联交易总额累计 61,021,255.69 元，该关联交易为重大关联交易，具体业务包括：分出保费、摊回分保费用、摊回分保赔款。

## （八）重大诉讼事项

单位：万元

诉讼原因	诉讼方及起诉时间	诉讼现状	诉讼标的金额	结案时间	结案金额	可能发生损失的估计金额或损失的范围
保险合同纠纷	原告：湖南省工业设备安装有限公司 被告：永诚财产保险股份有限公司海南分公司、永诚财产保险股份有限公司 起诉时间：2026年1月19日	一审	8918.94	未结案	-	本案处于诉讼审理过程中，事实认定存在争议，无法预估损失金额或损失范围。
保险合同纠纷	原告：营口钢铁有限公司 被告：永诚财产保险股份有限公司辽宁分公司鞍山中心支公司 起诉时间：2024年5月21日	一审	2894.57	未结案	-	本案处于诉讼审理过程中，保险责任存在争议，无法预估损失金额或损失范围。
保险合同纠纷	原告：平阳县蓝宇建设有限公司诉平阳县第三建筑安装工程公司 被告：黄益宣、永诚财产保险股份有限公司浙江分公司 起诉时间：2025年12月28日	一审	1766.04	未结案	-	本案处于诉讼审理过程中，保险责任存在争议，无法预估损失金额或损失范围。

## （九）重大担保事项

本季度无重大担保事项。

## （十）其他重大事项

本季度无其他需要说明的重大事项。

## 八、管理层分析及讨论

### （一）对偿付能力状况的分析与应对

#### 1、本季度偿付能力状况分析

2026年1季度，公司综合偿付能力充足率163.20%，较上季度下降3.77个百分点；核心偿付能力充足率129.66%，较上季度下降1.75个百分点，实际资本较上季度增加9,047.10万元，最低资本较上季度增加8,695.99万元。至一季度末，公司累计盈利4,223.52万元，经营结果保持向好态势，原保险业务收入同比增长6.03%，业务规模稳步增长。

#### 2、对下季度偿付能力状况预测的说明

##### ①预测假设

一是保费收入预测基于公司2026年年度计划、未来季度保费计划，及最近年度保费进度；

二是再保分出比例、摊回比例及费用率考虑再保政策、经验水平及2026年度计划进行预测；

三是赔款支出、未决赔款、追偿款收入等均按照近年来经验比例预测，同时兼顾公司2026年核保核赔政策；

四是投资规模及投资收益预测基于公司2026年年度资金运用计划；

五是公司全部税后利润视为公司的资本积累。

##### ②预测结果

基于公司历史年度经营状况和2026年发展规划，结合历史年度经验数据，按照偿付能力监管规则进行编报，预计公司2026年2季度的偿付能力将继续保持充足。

公司截至2026年6月30日现行规则下偿付能力状况预测结果如下：

指标名称	2026年6月30日
认可资产下季度预测数（元）	16,572,442,759.88
认可负债下季度预测数（元）	14,195,901,780.66
实际资本下季度预测数（元）	2,376,540,979.22
核心一级资本下季度预测数（元）	1,889,883,839.95
核心二级资本下季度预测数（元）	
附属一级资本下季度预测数（元）	486,657,139.27
附属二级资本下季度预测数（元）	
最低资本下季度预测数（元）	1,452,675,425.53
量化风险最低资本下季度预测数（元）	1,420,223,322.61
控制风险最低资本下季度预测数（元）	32,452,102.92
附加资本下季度预测数（元）	-
核心偿付能力溢额下季度预测数（元）	437,208,414.42
核心偿付能力充足率下季度预测数	130.10%
综合偿付能力溢额下季度预测数（元）	923,865,553.69

指标名称	2026年6月30日
综合偿付能力充足率下季度预测数	163.60%

### 3、下季度拟采取的偿付能力改善措施

预测结果表明，公司下季度偿付能力较本季度将实现小幅提升，符合监管要求，未突破风险限额。但公司偿付能力水平整体仍处于相对低位，公司将采取以下积极措施：一是增强内生资本积累。稳步拓展优质业务规模，强化成本管控，改善经营效益，提升承保盈利能力；坚持稳健投资策略，在控制风险的前提下提高投资收益。二是优化资本结构。加大风险识别与管控力度，动态优化业务结构和投资资产结构，合理控制最低资本要求和风险资本占用，提升资本使用效率。三是积极推进外源性资本补充工作，增强长期稳健发展的韧性与抗风险能力。

#### （二）流动性风险分析及应对措施

本季度，公司各项流动性风险监管指标表现良好，整体流动性风险处于可控水平。在基本情景下，未来3个月和未来12个月的流动性覆盖率（LCR1）大于100%；在必须测压力情景下，未来3个月和未来12个月的流动性覆盖率（LCR2）大于100%；在不考虑资产变现情况下，未来3个月、未来12个月压力情况下流动性覆盖率大于50%，符合监管关于流动性风险管理的相关要求。公司本季度经营性活动净现金流回溯不利偏差大于-30%，符合监管阈值要求；本年度累计净现金流为净流出，但经营性净现金流为净流入，且过去两个会计年度累计净现金流均为净流入，具备良好的短期和中长期流动性保障能力，整体流动性风险可控。

#### （三）风险综合评级（分类监管）分析

在国家金融监督管理局对公司的最近一次风险综合评级（分类监管）中，公司被评定为BB类，该评价结果与上一次评级持平。2026年1季度，公司根据监管机构对风险综合评级的反馈结果，总结关键指标变动情况，分析管理流程及存在问题，制定具体的提升举措，向公司董事会报告。公司将充分发挥各职能部门的作用，认真落实各项提升措施，并与内控体系建设相结合，进一步完善工作流程和内部控制措施，并持续开展关键指标季度监控，提高风险管理能力，改善评级结果。

## 九、外部机构意见

### （一）外部机构出具的审计意见

本季度无外部机构出具的审计意见。

### （二）外部机构出具的审核意见

本季度无外部机构出具的审核意见。

### （三）信用评级机构出具的信用评级结果

本季度无信用评级机构出具的信用评级结果。

### （四）外部机构出具的验资、资产评估意见

本季度无外部机构出具的验资、资产评估意见。

### （五）外部机构更换情况

本季度无外部机构的更换情况。

# 十、实际资本

(一) 实际资本各项指标对比表

行次	项目	期末数	期初数
1	会计报表资产	16,850,714,587.18	14,863,343,634.69
2	认可资产	17,027,004,692.68	14,995,891,144.62
3	资产认可率	101.05%	100.89%
4	会计报表负债	14,658,512,088.47	12,717,869,524.60
5	认可负债	14,658,512,088.47	12,717,869,524.60
6	负债认可率	100.00%	100.00%
7	会计报表净资产	2,192,202,498.71	2,145,474,110.09
8	实际资本	2,368,492,604.21	2,278,021,620.02
9	资本认可率	108.04%	106.18%

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	<b>1,881,835,464.94</b>	<b>1,792,894,436.42</b>
1.1	净资产	2,192,202,498.71	2,145,474,110.09
1.2	对净资产的调整额	-310,367,033.77	-352,579,673.67
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-100,471,986.04	-105,592,485.65
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	276,762,091.54	238,139,995.58
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）	-486,657,139.27	-485,127,183.60
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	-	-
<b>2</b>	<b>核心二级资本</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>3</b>	<b>附属一级资本</b>	<b>486,657,139.27</b>	<b>485,127,183.60</b>
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）	486,657,139.27	485,127,183.60
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	-	-

行次	项目	期末数	期初数
	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	-	-
<b>4</b>	<b>附属二级资本</b>	-	-
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	-	-
<b>5</b>	<b>实际资本合计</b>	<b>2,368,492,604.21</b>	<b>2,278,021,620.02</b>

## (二) 认可资产各项指标表

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
<b>1</b>	<b>现金及流动性管理工具</b>	<b>554,070,682</b>	-	<b>554,070,682</b>	<b>1,103,139,257</b>	-	<b>1,103,139,257</b>
1.1	库存现金	-		-	-		-
1.2	活期存款	137,005,950		137,005,950	246,249,540		246,249,540
1.3	流动性管理工具	417,064,732		417,064,732	856,889,717		856,889,717
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>7,411,641,221</b>	-	<b>7,411,641,221</b>	<b>6,348,219,230</b>	-	<b>6,348,219,230</b>
2.1	定期存款	-		-	-		-
2.2	协议存款	435,600,000		435,600,000	435,600,000		435,600,000
2.3	政府债券	148,123,880		148,123,880	147,472,500		147,472,500
2.4	金融债券	1,493,602,350		1,493,602,350	1,607,230,480		1,607,230,480
2.5	企业债券	739,518,160		739,518,160	862,304,730		862,304,730
2.6	公司债券	-		-	-		-
2.7	权益投资	1,607,843,511		1,607,843,511	1,059,788,701		1,059,788,701
2.8	资产证券化产品	-		-	-		-
2.9	保险资产管理产品	2,126,953,320		2,126,953,320	1,375,822,820		1,375,822,820
2.10	商业银行理财产品	-		-	-		-
2.11	信托计划	500,000,000		500,000,000	500,000,000		500,000,000
2.12	基础设施投资	360,000,000		360,000,000	360,000,000		360,000,000
2.13	投资性房地产	-		-	-		-
2.14	衍生金融资产	-		-	-		-
2.15	黄金业务	-		-	-		-
2.16	其他投资资产	-		-	-		-
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>774,277,311</b>	<b>-276,762,092</b>	<b>1,051,039,402</b>	<b>774,277,311</b>	<b>-238,139,996</b>	<b>1,012,417,306</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>4,072,025,059</b>	-	<b>4,072,025,059</b>	<b>3,344,545,662</b>	-	<b>3,344,545,662</b>
4.1	应收分保准备金	3,189,689,888		3,189,689,888	2,645,208,306		2,645,208,306
4.2	应收分保账款	882,335,171		882,335,171	699,337,356		699,337,356

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
4.3	存出分保保证金	-		-	-		-
4.4	其他再保险资产	-		-	-		-
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>2,263,929,867</b>	<b>97,738,111</b>	<b>2,166,191,756</b>	<b>1,505,699,945</b>	<b>102,858,611</b>	<b>1,402,841,334</b>
5.1	应收保费	1,575,047,073		1,575,047,073	792,051,992		792,051,992
5.2	应收利息	71,139,368		71,139,368	67,797,497		67,797,497
5.3	应收股利	-		-	-		-
5.4	预付赔款	47,384,395		47,384,395	41,891,061		41,891,061
5.5	存出保证金	221,561		221,561	221,561		221,561
5.6	保单质押贷款	-		-	-		-
5.7	其他应收和暂付款	570,137,470	97,738,111	472,399,359	603,737,834	102,858,611	500,879,224
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>624,104,731</b>	<b>2,733,875</b>	<b>621,370,856</b>	<b>634,097,115</b>	<b>2,733,875</b>	<b>631,363,240</b>
6.1	自用房屋	-		-	-		-
6.2	机器设备	-		-	-		-
6.3	交通运输设备	3,625,435		3,625,435	3,979,236		3,979,236
6.4	在建工程	2,733,875	2,733,875	-	2,733,875	2,733,875	-
6.5	办公家具	551,369,649		551,369,649	557,262,227		557,262,227
6.6	其他固定资产	66,375,773		66,375,773	70,121,777		70,121,777
<b>7</b>	<b>土地使用权</b>	<b>664,008,578</b>	<b>-</b>	<b>664,008,578</b>	<b>668,237,932</b>	<b>-</b>	<b>668,237,932</b>
<b>8</b>	<b>独立账户资产</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>9</b>	<b>其他认可资产</b>	<b>486,657,139</b>	<b>-</b>	<b>486,657,139</b>	<b>485,127,184</b>	<b>-</b>	<b>485,127,184</b>
9.1	递延所得税资产	486,657,139	-	486,657,139	485,127,184	-	485,127,184
9.2	应急资本	-		-	-		-
9.3	其他	-		-	-		-
<b>10</b>	<b>合计</b>	<b>16,850,714,587</b>	<b>-176,290,106</b>	<b>17,027,004,693</b>	<b>14,863,343,635</b>	<b>-132,547,510</b>	<b>14,995,891,145</b>

### (三) 认可负债各项指标表

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>9,299,394,566.90</b>	<b>7,732,153,306.64</b>
1.1	未到期责任准备金	4,015,548,835.61	2,716,956,410.61
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	4,015,548,835.61	2,716,956,410.61
1.2	未决赔款责任准备金	5,283,845,731.29	5,015,196,896.03
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,694,809,914.81	2,325,327,993.21
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>1,399,994,820.00</b>	<b>1,214,994,897.50</b>
2.1	卖出回购证券	1,399,994,820.00	1,214,994,897.50
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	-	-
<b>3</b>	<b>应付及预收款项</b>	<b>3,959,122,701.57</b>	<b>3,770,721,320.46</b>

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	331,167,126.98	378,918,287.19
3.3	预收保费	127,642,121.85	633,258,483.08
3.4	应付分保账款	1,747,468,185.30	1,045,715,598.02
3.5	应付手续费及佣金	381,060,689.96	305,003,764.03
3.6	应付职工薪酬	252,325,766.64	224,735,862.67
3.7	应交税费	83,217,249.07	91,323,454.14
3.8	存入分保保证金	101,722,070.53	101,231,525.05
3.9	其他应付及预收款项	934,519,491.24	990,534,346.28
<b>4</b>	<b>预计负债</b>	-	-
<b>5</b>	<b>独立账户负债</b>	-	-
<b>6</b>	<b>资本性负债</b>	-	-
<b>7</b>	<b>其他认可负债</b>	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	<b>14,658,512,088.47</b>	<b>12,717,869,524.60</b>

# 十一、最低资本

行次	项目	期末数	期初数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>1,418,902,338.01</b>	<b>1,333,885,102.40</b>
<b>1*</b>	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>1,493,581,408.43</b>	<b>1,404,089,581.47</b>
<b>1.1</b>	<b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>	-	-
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	-	-
<b>1.2</b>	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>1,033,761,685.72</b>	<b>1,031,297,020.35</b>
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,026,034,795.61	1,022,246,857.23
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	29,345,343.69	34,087,550.97
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	21,618,453.58	25,037,387.85
<b>1.3</b>	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>815,200,105.86</b>	<b>692,422,012.46</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	146,571,755.07	157,301,821.37
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	822,430,312.69	696,409,686.84
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	4,712,130.29	4,740,231.19
1.3.7	市场风险-风险分散效应	158,514,092.19	166,029,726.94
<b>1.4</b>	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>310,235,030.79</b>	<b>292,662,869.33</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	85,673,996.0000	94,056,255.69
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	277,520,445.9960	254,618,794.71
1.4.3	信用风险-风险分散效应	52,959,411.21	56,012,181.07
<b>1.5</b>	<b>量化风险分散效应</b>	<b>665,615,413.94</b>	<b>612,292,320.67</b>
<b>1.6</b>	<b>特定类别保险合同损失吸收效应</b>	-	-
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	-	-
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>32,421,918.42</b>	<b>30,479,274.59</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	-	-
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	-	-
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>1,451,324,256.43</b>	<b>1,364,364,376.99</b>

非寿险业务保险风险-保费和准备金风险最低资本表

行次	项目	保费和准备金风险最低资本（风险分散前）	
		本季度末	上季度末
1	车险	313,356,149.59	346,742,586.87
2	财产险	528,332,099.61	532,631,628.74
3	船货特险	60,441,444.61	58,559,949.97
4	责任险	407,137,718.12	389,057,928.95
5	农业险	-	-
6	信用保证险	65,986,574.68	74,455,112.68
7	短意险	57,175,543.31	57,484,461.32
8	短健险	277,823,947.86	251,086,313.38
9	短寿险	-	-
10	其他险	43,248.47	71,537.41
11	合计	<b>1,710,296,726.25</b>	<b>1,710,089,519.32</b>

非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本表

行次	项目	巨灾风险最低资本	
		本季末	上季末
1	国内车险巨灾风险最低资本	15,363,634.91	16,474,669.55
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	11,031,174.08	13,682,210.61
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	16,732,020.49	20,205,445.34
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,586,366.47	1,189,972.35
5	国际地震巨灾风险最低资本	788,313.60	796,607.57
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	16,156,165.86	18,261,354.45
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	<b>29,345,343.69</b>	<b>34,087,550.97</b>