偿付能力季度报告摘要

永安财产保险股份有限公司

YONGAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED

2026 年 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称：	永安财产保险股份有限公司
公司英文名称：	YONGAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED
法定代表人：	常磊
注册地址：	陕西省西安市高新区高新一路 40 号万科金域国际 A 座 26-28 层
注册资本：	人民币叁拾亿零玖佰肆拾壹万陆仟元
经营保险业务许可证号：	000025
开业时间：	一九九六年九月
经营范围：	按照原中国银行保险监督管理委员会批准的区域范围和业务范围经营保险业务，包括各类财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等本币和外币保险业务；办理前述各项保险的再保险和法定保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；建立与国外保险机构的代理关系和业务往来关系，办理相互代查勘、代理赔、代追偿等有关业务；办理经中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务；办理经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。
经营区域：	北京市、上海市、重庆市、河北省、山东省、辽宁省、广东省、江苏省、浙江省、湖北省、河南省、山西省、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、内蒙古自治区、大连市、青岛市、深圳市、宁波市、江西省、贵州省、安徽省、广西壮族自治区、福建省、天津市、宁夏回族

自治区

报告联系人姓名：张嘉铖

移动电话：15202968860

电子信箱：zhangjiacheng@yaic.com.cn

目　录

一、董事会和管理层声明 5
二、基本情况 6
三、主要指标表 14
四、风险管理能力 18
五、风险综合评级（分类监管） 20
六、重大事项 21
七、管理层分析与讨论 23
八、外部机构意见 24
九、实际资本 25
十、最低资本 36

一、董事会和管理层声明

（一）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

二、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

	期初		本期股份或股权的增减				期末	
股权类别	股份或出资额	占比（%）	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比（%）
国家股								
国有法人股	237348.816	78.87					237348.816	78.87
社会法人股	63592.784	21.13					63592.784	21.13
外资股								
其他								
合计	300941.60	100					300941.60	100

说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、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．实际控制人

陕西省人民政府国有资产监督管理委员会

3．报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

报告期末所有股东持股情况及关联方关系（单位：万股）

股东名称	股东性质	年度内持股数量或出资额变化	年末持股数量或出资额	年末持股比例	质押或冻结的股份
陕西财金投资管理有限责任公司	国有法人股		66207.152	22.0000%	
陕西延长石油(集团)有限责任公司	国有法人股		62448.32	20.7510%	
上海复星工业技术发展有限公司	社会法人股		44198.594	14.6868%	44198.594
金堆城钼业集团有限公司	国有法人股		31075.00	10.3259%	
陕西兴化集团有限责任公司	国有法人股		17930.84	5.9582%	
陕西省国际信托股份有限公司	国有法人股		16724.00	5.5572%	

陕西化建工程有限责任公司	国有法人股	15105.84	5.0195%
陕西信用增进投资股份有限公司	国有法人股	12037.664	4.0000%
杭州临安玲珑房地产开发有限公司	社会法人股	11300.00	3.7549%
陕西投资产融控股有限公司	国有法人股	11187.00	3.7173%
陕西九座投资有限公司	社会法人股	5085.00	1.6897%
陕西金融控股集团有限公司	国有法人股	3503.00	1.1640%
陕西长恒实业有限公司	社会法人股	3009.19	0.9999%
西安财金投资管理有限公司	国有法人股	1130.00	0.3755%
股东关联方关系的说明	陕西信用增进投资股份有限公司为陕西财金投资管理有限责任公司的参股公司，为陕西延长石油（集团）有限责任公司全资子公司陕西延长石油资本控股有限公司的参股公司；陕西省国际信托股份有限公司为陕西财金投资管理有限责任公司的参股公司；陕西兴化集团有限责任公司为陕西延长石油（集团）有限责任公司的全资子公司		

说明：股东性质填列“国有”、“外资”、“自然人”等。

4．董事、监事和高级管理人员的持股情况

无

5．报告期内股权转让情况

无

（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的基本情况

（1）董事基本情况

执行董事：

常磊先生：汉族，1972 年 2 月生，研究生、法学硕士，高级经济师，拥有法律职业资格证书。曾任工商银行高新支行党委书记、行长，西安市分行机关党委书记、行长助理，陕西金融资产管理股份有限公司风险总监，党委委员、副总经理等职务，现任公司党委书记、董事长。任职资格核准文号为陕银保监复〔2022〕152 号。

周晖先生：汉族，1974 年 11 月生，在职大学，中级会计师。曾任中国太平洋财产保险股份有限公司陕西分公司党委委员、副总经理、纪委书记，中国太平洋财产保险股份有限公司宁夏分公司、陕西分公司党委书记、总经理等职务。现任公司党委副书记、董事、总经理。任职资格核准文号为陕金监复〔2025〕260 号。

职工董事：

李林泉先生：汉族，1969 年 7 月生，省委党校研究生学历。曾任陕西省国资委党建工作处（党委组织部）副处长、调研员、处长等职务。现任公司党委副书记、职工董事、工会主席。任职批准文号为陕金监复〔2025〕262 号。

非执行董事：

朱勇先生：汉族，1976 年 11 月生，在职大学。曾任陕西省财政厅办公室一级主任科员、副主任。现任陕西财金投资管理有限责任公司股权董事。2023 年 3 月任公司非执行董事，任职批准文号为陕银保监复[2023]61 号。

沙春枝女士：汉族，1973 年 3 月生，研究生，经济学博士，正高级经济师、高级会计师、注册金融分析师。曾任陕西延长石油（集团）有限责任公司党委委员、总会计师，陕西延长石油财务有限公司党委书记、董事长。现任陕西省人民代表大会常务委员会财经咨询专家、预算工作委员会委员，陕西金融控股集团有限公司党委副书记、董事、总经理。2017 年 5 月任公司非执行董事，任职批准文号为保监许可〔2017〕386 号。

张全福先生：汉族，1977 年 7 月生，在职大学、管理学学士，正高级会计师。曾任金堆城钼业光明（山东）股份有限公司党委委员、总会计师，金堆城钼业股份有限公司财务部副经理（主持工作）、经理，现任金堆城钼业集团有限公司总经理助理、兼任财务部部长，陕西省高端会计人才，陕西省财政厅第二届会计咨询专家。2025 年 11 月任公司非执行董事，任职批准文号为陕金监复〔2025〕261 号。

崔坤先生：汉族，1984 年 9 月生，研究生，经济学硕士，中级经济师。曾任陕西金融资产管理股份有限公司投资银行二部副总经理（主持工作）、总经理，现任延安市政府党组成员、副市长、陕西信用增进投资股份有限公司党委书记、董事长。2023 年 3 月任公司非执行董事，任职批准文号为陕银保监复[2023]60 号。

朱诗鸣女士：汉族，1992 年 12 月生，研究生，会计学硕士。曾任上海复星高科技（集团）有限公司银行保险板块投资副总监、投资总监，现任上海复星高科技（集团）有限公司银行保险板块投资高级总监。2026 年 8 月任公司非执行董事，任职批准文号为陕金监复〔2026〕148 号。

独立董事：

宋林先生：汉族，1969 年 12 月生，研究生、经济学博士、教授，曾任陕西财经学院助教，西安交通大学讲师、副教授，现任西安交通大学教授。2025 年 11 月任公司独立董事，任职批准文号为陕金监复〔2025〕267 号。同时担任董事会提名薪酬委员会主任委员，董事会发展战略委员会、风险管理委员会委员。

刘维政先生：汉族，1981 年 5 月生，研究生、管理学博士、副教授，中国审计学会会员，陕西省审计学会会员，西安市内部审计学会会员，陕西创新人才发展研究院特聘专家。曾任延安大学审计处副处长，现任西北政法大学商学院（管理学院）副院长，西北政法大学审计专硕教育中心副主任。2025 年 11 月任公司独立董事，任职批准文号为陕金监复〔2025〕268 号。同时担任董

事会审计委员会、关联交易控制委员会主任委员，董事会风险管理委员会委员。

李向军先生：汉族，1975 年 9 月生，研究生、经济学博士，研究生导师，曾任中央财经大学财经研究院副院长，现任中央财经大学投融资研究中心主任。2025 年 11 月任公司独立董事，任职批准文号为陕金监复〔2025〕269 号。同时担任董事会消费者权益保护委员会主任委员，董事会提名薪酬委员会、审计委员会、投资决策委员会委员。

刘亚军先生：汉族，1970 年 12 月生，研究生，经济学博士，曾任西北政法大学国际法学院院长，现任西北政法大学中国-中亚法律查明与研究中心执行主任。2026 年 8 月任公司独立董事，任职批准文号为陕金监复〔2026〕148 号。

（2）监事基本情况

无

（3）总公司其他高级管理人员基本情况

周晖先生：党委副书记、总经理，1974 年 11 月出生，大学本科学历，会计师。2025 年 1 月起任公司高管，任职批准文号为（陕金工发〔2025〕2 号、陕金监复〔2025〕22 号）。此前先后担任中国太平洋财产保险股份有限公司西安分公司办公室主任助理、办公室副主任，陕西分公司办公室主任，咸阳中心支公司党组书记、总经理，陕西分公司党委委员、总经理助理、纪委副书记、副总经理、纪委书记，宁夏分公司党委书记、总经理，陕西分公司党委书记、总经理。周晖先生主持公司经营工作，同时分管计划财务部、产品与精算部、信息技术中心。

李林泉先生：公司党委副书记、工会主席兼机关党委书记、山东分公司党委书记，1969 年 7 月出生，省委党校研究生学历。自 2019 年 3 月任公司党委委员、党委副书记，任职批准文号为（陕国资党任〔2019〕14 号）。此前先后担任中共陕西省委企业工委组织部副主任科员、陕西省国资委企业领导人员管理一处副主任科员、陕西省国资委企业领导人员管理一处主任科员、陕西省国资委党建工作处（党委组织部）副处长、陕西省国资委人事处（党委组织部）副处长、陕西省国资委人事处（党委组织部）调研员、陕西省国资委党建处（党委组织部、党委统战部、信访办公室）处长、永安财产保险股份有限公司宁波分公司总支部委员会书记等职务。李林泉先生负责公司工会工作，分管党委办公室、党群工作部、工会办公室；负责机关、山东分公司党建工作。

孙辉先生：公司党委委员、副总经理，1973 年 12 月出生，省委党校研究生学历。自 2015 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402 号）。此前先后担任永安保险泰州中心支公司总经理、永安保险苏州中心支公司总经理、永安保险江苏分公司总经理助理、副总经理、党委书记、总经理。孙辉先生分管人身险管理部、农业保险业务管理部、健康险事业部、新渠道业务部、客户服务中心、理赔服务中心。

刘锦龙先生：陕西省纪委监委驻公司纪检监察组组长、公司党委委员，1976 年 9 月生，省委党校研究生学历。自 2023 年 10 月起任陕西省纪委监委驻公司纪检监察组组长，任职批准文号为（陕纪干字〔2023〕141 号）。此前先后担任陕西省人大常委会办公厅秘书处科员、主任科员、副调研员、副处级秘书、副处级领导干部、调研员，陕西省纪委驻省财政厅纪检组正处级纪检监

察员、陕西省纪委监委驻省财政厅纪检监察组副组长兼二室主任（三级高级监察官）等职务，刘锦龙先生主持驻公司纪检监察组全面工作。

胡国华先生：公司党委委员、副总经理，1970 年 7 月出生，硕士研究生学历。自 2019 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为陕银保监复〔2019〕269 号。此前先后担任永安保险湖北分公司武汉中心支公司总经理、湖北分公司总经理助理、副总经理、总经理、山东分公司总经理、新疆分公司总经理、河南分公司总经理、四川分公司党委书记、陕西分公司党委书记、总经理。胡国华先生分管车险管理部、财产险管理部、营销管理部、再保险管理部、经纪及重客业务部。

李永军先生，公司党委委员，兼浙江分公司党委书记。1974 年 12 月出生，大学本科学历。2025 年 3 月起担任公司党委委员，任职批准文号为（陕金工发〔2025〕20 号）。此前先后担任陕西省省直机关工委机关党委副主任科员、主任科员，纪工委办公室主任、三级调研员，党建督查指导部部长、一级调研员，中共陕西省委金融委员会办公室、中共陕西省委金融工作委员会党建督查处处长、一级调研员。李永军先生分管党委组织部、党委巡察办公室、人力资源部、负责浙江分公司党建工作。

俞泳先生：公司总经理助理、首席投资官，1981 年 8 月出生，硕士研究生学历。自 2024 年 1 月起任公司高管，任职批准文号为（陕金监复〔2023〕160 号）。此前先后担任永安财产保险股份有限公司投资管理中心权益类分析师、策略分析师、研究发展部经理、总经理助理、副总经理、总经理。俞泳先生分管公司投资管理中心。

段联合先生：公司董事会秘书、首席风险官、董事会办公室主任（兼），1968 年 2 月出生，工商管理硕士学位。自 2014 年 3 月起任公司高管，当前职务任职批准文号为（银保监复〔2019〕78 号）。此前先后担任铜川市财政局科长、铜川市人民政府办公室秘书科科长、中共铜川市印台区委常委、宣传部长，永安保险公司董事会办公室主任（先后兼任永安保险公司人力资源部总经理、党群工作部、纪检监察室主任）、永安保险公司合规负责人。段联合先生分管公司风险管理部、战略规划部、董事会办公室、办公室。

郑瑞娟女士：公司审计责任人，兼宁波分公司总经理、合规官，1973 年 2 月出生，大学本科学历，高级会计师职称。自 2015 年 5 月起任公司高管，任职批准文号为（保监许可〔2015〕402 号）。此前先后担任永安保险公司计划财务部总经理助理、稽核部副总经理、总经理等职务。郑瑞娟女士分管公司审计中心，负责宁波分公司经营工作。

黄子捷先生：公司首席合规官、法律责任人兼法律事务部总经理，1988 年 12 月出生，硕士研究生学历，中级经济师职称。自 2021 年 3 月任公司高管，任职批准文号为（陕银保监复〔2021〕114 号）。此前先后担任永安财产保险股份有限公司董事会办公室副主任、风险管理部副总经理、总经理等职务。黄子捷先生分管公司法律事务部、内控合规部。

冯亚佩女士：公司财务负责人、兼计划财务部总经理。1979 年 3 月出生，硕士研究生学历，管理学硕士学位，正高级会计师，陕西省高端会计人才。自 2025 年 7 月起任公司高管，任职批准文号为（陕金监复〔2025〕129 号）。此前先后担任永安财产保险股份有限公司陕西分公司财务总监、永安财产保险股份有限公司计划财务部总经理助理、审计中心副总经理、计划财务部副总

经理、董事会办公室副主任(主持工作)、董事会办公室主任、健康保险事业部总经理等职务。冯亚佩女士负责计划财务部工作。

王皓先生：公司总精算师，兼产品精算部总经理。1984 年 7 月生，硕士研究生学历。自 2025 年 12 月起任公司总精算师，任职批准文号为（陕金监复〔2025〕339 号）。此前曾在大地财险、安联财险任职，先后担任永安财险保险股份有限公司产品与精算部总经理助理、副总经理、总经理等职务。王皓先生负责产品与精算部工作。

2．董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

2026 年 9 月 8 日，根据永安财产保险股份有限公司《关于黄子捷等任免职的通知》(永保发〔2026〕340 号)，聘任黄子捷为法律事务部总经理(兼)，免去其法律合规部总经理(兼)职务。

2026 年 8 月 7 日，根据永安财产保险股份有限公司 2025 年度股东会会议决议及及陕西金融监管局《关于刘亚军永安财产保险股份有限公司独立董事任职资格的批复》（陕金监复〔2026〕147 号），刘亚军担任公司第六届董事会独立董事，任期至第六届董事会换届。

2026 年 8 月 10 日，根据永安财产保险股份有限公司 2025 年度股东会决议及陕西金融监管局《关于朱诗鸣永安财产保险股份有限公司董事任职资格的批复》（陕金监复〔2026〕148 号），朱诗鸣担任永安财产保险股份有限公司第六届董事会董事，任期至公司第六届董事会换届。彭玉龙不再担任永安财产保险股份有限公司第六届董事会董事职务。

3．董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

无

（三）子公司、合营企业和联营企业

2012 年 3 月，经中国保险监督管理委员会《关于设立永安保险销售（北京）有限公司的批复》（保监中介〔2012〕295 号）批准，成立永安保险销售（北京）有限公司。销售公司注册资本人民币 2,000 万元，永安财产保险股份有限公司出资 2,000 万元，出资比例 100%，由丹顿（北京）会计师事务所有限公司验资并出具了丹顿验字(2011)第 119 号验资报告。

2013 年销售公司唯一股东永安财产保险股份有限公司作出增资决议，增资后销售公司注册资本及实收资本变更为人民币 5,000 万元，并于 2013 年 8 月 9 日办理了工商变更登记手续。本次增资由丹顿(北京)会计师事务所有限公司出具了丹顿验字[2013]第 046 号验资报告。

2014 年 8 月 28 日注册地址由北京迁至上海，同时从上海保监局领取了新的经营许可证，公司名称变更为永安保险销售（上海）有限公司。2014 年 9 月 2 日在上海完成工商登记，领取了新的工商营业执照。2014 年 9 月 23 日在上海完成税务登记，领取了新的税务登记证。

2015 年 11 月 16 日销售公司注册地址上海市浦东新区峨山路 91 弄 130 号 8 楼 801 室变更为上海市浦东新区峨山路 91 弄 120 号 1 幢 7 层 702 单元。

2016 年 11 月 22 日销售公司注册地址由上海市浦东新区峨山路 91 弄 120 号 1 幢 7 层 702 单元变更为上海市浦东新区峨山路 91 弄 130 号 6 层。

2018 年 7 月 3 日销售公司注册地址由上海市浦东新区峨山路 91 弄 130 号 6 层变更为中国(上海)自由贸易试验区金新路 58 号 1801 室。

2022 年 10 月 27 日注册地由上海迁至陕西西安，公司名称变更为永安保险销售（陕西）有限公司，并完成工商登记，领取了新的营业执照。2022 年 12 月 23 日注销上海税务，2023 年 1 月 10 日完成西安税务登记。

2026 年 4 月 22 日销售公司住所由陕西省西安市沣东新城能源金贸区西咸金融港 4-B3 楼 5 层 505 室变更为陕西省西安市高新区高新一路 40 号万科金域国际 A 座 24 层 2401，并完成工商登记，领取了新的营业执照。

2026 年 3 季度总资产 2796.04 万元，净资产 50.11 万元，实现代理业务收入 863.71 万元，主营业务成本 752.91 万元，净利润-41.46 万元。

（四）报告期内违规及受处罚情况

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

2026 年第三季度，公司各级机构因违法违规收到行政处罚文件共计 13 份，涉及中心支公司及相关个人。公司各级机构及相关个人受处罚金额共计 102.7 万元：其中，涉及机构 3 家次，处罚金额共计 86.9 万元；涉及个人 10 人次警告及罚款，处罚金额共计 15.8 万元。具体情况如下：

（一）临沂中心支公司于 2026 年 7 月 10 日收到国家金融监督管理总局临沂监管分局行政处罚决定书，对临沂中心支公司“虚挂个人代理人方式套取资金”的违法违规行为做出了行政处罚，对临沂中心支公司责令改正并罚款 15.5 万元；对时任临沂中心支公司总经理姜德军警告并罚款 5 万元。

（二）安康中心支公司于 2026 年 7 月 31 日收到国家金融监督管理总局安康监管分局行政处罚决定书，对安康中心支公司“财务业务数据不真实”“理赔不及时”的违法违规行为做出了行政处罚，对安康中心支公司罚款 46 万元；对时任安康中心支公司农险部经理汪辉警告并罚款 2.5 万元；对时任安康中心支公司宁陕支公司农险专员汪玮警告并罚款 1.3 万元；对时任安康中心支公司理赔部经理梁磊警告。

（三）安康中心支公司于 2026 年 9 月 21 日收到国家金融监督管理总局安康监管分局行政处罚决定书，对安康中心支公司“承保业务财务数据不真实”“理赔业务财务数据不真实”的违法

违规行为做出了行政处罚，对安康中心支公司罚款 25.4 万元；对时任安康中心支公司理赔部经理梁磊警告并罚款 1 万元；对时任安康中心支公司白河支公司农险专员黄诗哲警告并罚款 1.3 万元；对时任安康中心支公司农险部经理王远安警告并罚款 1.3 万元；对时任安康中心支公司宁陕支公司农险专员汪玮警告并罚款 1.2 万元；对时任安康中心支公司农险部经理汪辉警告并罚款 1.2 万元；对时任安康中心支公司宁陕支公司农险理赔查勘岗黄太朋警告并罚款 1 万元。

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

无

3．被银保监会采取的监管措施

无

三、主要指标表

（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（万元）	1,764,320.30	1,810,495.47	1,770,000
认可负债（万元）	1,176,885.98	1,174,506.50	1,180,000
实际资本（万元）	587,434.32	635,988.98	590,000
核心一级资本（万元）	562,489.30	611,043.95	565,055
核心二级资本（万元）	0	0	0
附属一级资本（万元）	24,945.02	24,945.02	24,945
附属二级资本（万元）	0	0	0
量化风险最低资本（万元）	216,629.80	217,963.57	215,000
控制风险最低资本（万元）	579.57	583.14	575
附加资本（万元）	0	0	0
最低资本（万元）	217,209.37	218,546.71	215,575
核心偿付能力溢额（万元）	345,279.92	392,497.25	349,480
综合偿付能力溢额（万元）	370,224.95	417,442.27	374,425
核心偿付能力充足率%	258.96%	279.59%	262.12%
综合偿付能力充足率%	270.45%	291.01%	273.69%

（二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR_1（未来 3 个月）	116.79%	119.00%
基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR_1（未来 12 个月）	102.09%	103.13%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR_2（未来 3 个月）	268.94%	256.96%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR_2（未来 12 个月）	124.79%	126.40%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR_2（未来 3 个月）	241.95%	232.08%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR_2（未来 12 个月）	123.20%	124.53%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR_3（未来 3 个月）	106.70%	109.58%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR_3（未来 12 个月）	87.57%	88.93%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR_3（未来 3 个月）	108.30%	110.67%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR_3（未来 12 个月）	92.55%	93.66%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	5.50%	6.18%
净现金流	212,853,599.20	406,550,789.64

（三）流动性风险监测指标

指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流	488,439,004.07	471,874,942.69
百元保费经营活动净现金流	6.47	9.42
特定业务现金流支出占比	-0.07%	0.05%
规模保费同比增速	-4.70%	-5.64%
现金及流动性管理工具占比	7.41%	8.83%
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	0.68%	0.56%
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	5.61%	5.45%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

（四）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	5.68%
近三年平均综合投资收益率	5.62%

（五）财产保险公司主要经营指标

财产保险公司主要经营指标

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	2,573,380,554.48	7,686,267,713.07
（二）净利润	-144,401,977.48	108,103,015.03
（三）总资产	17,835,050,549.59	17,835,050,549.59
（四）净资产	6,022,838,207.24	6,022,838,207.24
（五）保险合同负债	9,888,027,875.96	9,888,027,875.96
（六）基本每股收益	-0.048	0.036
（七）净资产收益率	-2.37%	1.77%
（八）总资产收益率	-0.82%	0.61%
（九）投资收益率	-0.35%	2.13%
（十）综合投资收益率	-2.65%	0.32%
（十一）效益类指标	--	--
1.综合成本率	--	102.26%
2.综合费用率	--	31.44%
3.综合赔付率	--	70.82%
4.手续费及佣金占比	--	7.19%
5.业务管理费占比	--	23.07%
（十二）规模类指标	--	--
1.签单保费	2,520,428,972.69	7,550,802,025.40
2.车险签单保费	1,820,973,073.76	5,502,168,734.57
3.非车险前五大险种的签单保费	337,875,655.61	903,997,074.49
3.1 第一大险种的签单保费	107,753,964.83	314,226,309.71
3.2 第二大险种的签单保费	72,270,499.55	225,855,084.65
3.3 第三大险种的签单保费	69,279,993.16	159,467,560.99
3.4 第四大险种的签单保费	44,795,684.11	123,592,442.30
3.5 第五大险种的签单保费	43,775,513.96	80,855,676.84
4.车险车均保费	1651.06	1676.47
5.各渠道签单保费	2,520,428,972.69	7,550,802,025.40
5.1 代理渠道签单保费	1,583,261,514.37	4,546,274,188.09
5.2 直销渠道签单保费	750,917,203.69	2,429,390,408.53
5.3 经纪渠道签单保费	179,410,335.83	559,115,712.59
5.4 其他渠道签单保费	6,839,918.80	16,021,716.20

（六）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**认可资产**	**17,643,202,959.67**	**18,104,954,726.96**
2	**认可负债**	**11,768,859,767.99**	**11,745,064,966.19**
3	**实际资本**	**5,874,343,191.68**	**6,359,889,760.77**
3.1	核心一级资本	5,624,892,966.99	6,110,439,536.08
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	249,450,224.69	249,450,224.69
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	**最低资本**	**2,172,093,741.16**	**2,185,467,076.54**
4.1	量化风险最低资本	2,166,298,015.70	2,179,635,667.46
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	1,396,486,615.25	1,356,763,005.78
4.1.3	市场风险最低资本	1,287,933,775.02	1,369,442,263.83
4.1.4	信用风险最低资本	684,418,700.52	653,483,458.81
4.1.5	量化风险分散效应	1,088,525,390.05	1,085,335,394.25
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	5,795,725.46	5,831,409.08
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	**核心偿付能力溢额**	**3,452,799,225.83**	**3,924,972,459.54**
6	**核心偿付能力充足率**	**258.96%**	**279.59%**
7	**综合偿付能力溢额**	**3,702,249,450.52**	**4,174,422,684.23**
8	**综合偿付能力充足率**	**270.45%**	**291.01%**

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

永安财产保险股份有限公司为Ⅰ类保险公司，开业时间为1996年9月，2026年3季度保费收入75.52亿元、总资产178.35亿元。截至2026年9月，公司在全国25个省、直辖市、自治区设有省级分公司25家、计划单列市分公司4家、航运保险运营中心1个、中心支公司218家、支公司502家、营销服务部322家、营业部1家，共计1073家分支机构。

（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

2024年，国家金融监督管理总局陕西监管局对公司开展了偿付能力风险管理现场评估工作，评估得分为80.75分。其中基础与环境模块得分85.13分，目标与工具模块得分69.25分，保险风险管理能力模块得分80.05分，市场风险管理能力模块得分84.30分，信用风险管理能力模块得分86.19分，操作风险管理能力模块得分84.01分，战略风险管理能力模块得分77.11分，声誉风险管理能力模块得分82.63分，流动性风险管理能力模块得分73.70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

1.加强风险指标监测与风险提示。对公司2026年2季度主要风险及指标进行监测、分析、评估，并提出风险管控建议，形成2026年2季度风险管理报告，并向公司汇报。对超限及预警指标发送风险提示函38份。

2.开展保险风险审核工作，完成产品研发风险审核报告45份。

3.做好公司操作风险管理，定期更新公司操作风险事件，丰富操作风险事件库。开展2026年2季度操作风险事件收集分析工作，形成2季度操作风险事件报告向公司汇报。

4.对公司2026-2030年度发展规划进行风险评估，形成相关风险评估报告。

5.印发公司2026年偿付能力相关风险应急演练通知，组织开展公司相关风险应急演练活动。

6.开展操作风险压力测试工作，建立操作风险压力测试模型。

7.持续加强公司党委对风险管理工作的领导，履行公司董事会风险管理委员会和公司风险管理工作委员会职责。召开董事会风险管理委员会会议1次，审议1议题，审阅4项汇报议题；召开公司风险管理工作委员会会议5次，审议7议题。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2026 年 9 月 17 日，公司印发《关于开展公司 2026 年度偿付能力风险管理能力自评估工作的通知》（永保发〔2026〕353 号），明确本次自评估时期和评估部门，并要求按照《保险公司偿付能力风险管理能力评估表Ⅱ》(附件 1-5)列示项目，从制度健全性和遵循有效性两方面真实、客观逐项进行评估。目前，该项工作正在有序进行中。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

2026 年 1 季度分类监管评级结果为 BBB 类。

2026 年 2 季度分类监管评级结果为 BBB 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

1.持续做好操作风险管理工作，开展 2026 年 2 季度操作风险事件收集、分析工作，形成报告向公司汇报:持续监测操作风险关键风险指标，对相关预警指标发送风险提示，并进行跟踪。

2.全面开展制度检视，优化内控制度体系，持续夯实内控制度基础。

3.根据公司《2025 年第四季度及 2026 年一季度风险综合评级（IRR）整改提升方案》，要求，持续跟踪整改进展，完善整改进展台账，逐步提升整改效果。

（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

1.评估方法:根据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号:风险综合评级(分类监管)》和监管发布的风险综合评级难以资本化风险指标为基础,进一步完善了难以资本化风险评估表，对难以资本化风险进行评估，划分风险控制区间。

2.评估流程:公司根据难以资本化风险评估表结合上期监管风险综合评级结果通报，对上季度评估工作进行安排，各职能部门按照工作安排开展评估，公司按照评估后的各项分值确定最后的评估结果。

3.评估结果:操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险均在风险可控区间。

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

无

（二）报告期内重大再保险合同

无

（三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

单位：万元

分支机构	险类	险种	客户名称	出险原因	出险时间	赔付金额	有无分保	应摊回赔款	已摊回赔款
上海分公司	财产险类	责任险类	Shanda Games Limited	其他意外事故	2018/3/23	1,036.09	无	-	-
四川分公司	财产险类	保证保险类	成都生物城建设有限公司	其他人为因素	2022/7/25	391.72	有	587.59	36.00
宁夏分公司	财产险类	责任险类	银川运输有限公司	其他意外事故	2022/7/25	300.00	有	138.55	53.83
陕西分公司	财产险类	责任险类	榆林市长运集团清涧县分公司	其他意外事故	2022/10/1	250.00	有	994.03	857.48
四川分公司	财产险类	建工险类	中铁成都投资发展有限公司	其他自然灾害	2018/7/2	169.14	有	1,287.37	1,172.50
合计					——	**2,146.95**	**-**	**3,007.54**	**2,083.81**

注：1.重大赔付事项是指赔付金额居前五位的赔付事项。2.按赔付金额降序排列。
赔付金额（我司净自留）=赔付金额（原保险）-已摊回赔款-未摊回赔款
应摊回赔款=已摊回赔款+未摊回赔款

（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

无

（八）报告期内各项重大诉讼事项

单位：万元

诉讼对方名称	起诉原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额	可能发生的损失的估计金额/发生损失的金额
马上消费金融股份有限公司	合同纠纷	一审	2025 年 11 月	11,352	12,155
杜宣玉	因申请财产保全损害责任纠纷	二审审理中	2026 年 9 月	1,085	200
孔凡龙	因申请财产保全损害责任纠纷	一审	2026 年 3 月	972	20
合计	——	——	——	**13,409**	**12,375**

（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

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

季度间偿付能力变动与分析

2026 年 3 季度综合偿付能力充足率 270.45%，较上季度下降 20.56%个百分点，原因分析：

1.实际资本 58.74 亿元，较上季度减少 4.86 亿元，下降 7.63%。主要是投资浮亏导致其他综合收益较上季度减少 3.39 亿元，未分配利润较上季度减少 1.44 亿元，非认可负债农险准备金增加 0.02 亿元。

2.最低资本 21.72 亿元，较上季度减少 0.13 亿元，下降 0.61%。主要原因是：

（1)保险风险最低资本较上季度增加 0.4 亿元。主要是车险滚动 6 个月综合成本率大于 100%，导致最低资本风险因子调增，保险风险最低资本增加。

（2）市场风险最低资本较上季度减少 0.82 亿元，主要是：1）公司配置资产增持交易性金融资产 0.71 亿元，境内股票增持 1.28 亿元，买入返售金融资产减少 1 亿元，企业债减少 0.7 亿元，市场波动导致资产账面价值降低，导致权益类价格风险最低资本与境外权益类资产价格风险最低资本减少；2）市场风险分散效应（最低资本抵减额）减少 0.4 亿元。

（3）信用风险最低资本较上季度增加 0.31 亿元，主要是调整投资资产配置及市场价格波动引起。

（4）量化风险分散效应较上季度增加 0.03 亿元。量化风险分散效应为各类风险之间的抵消效应，最低资本抵减额增加 0.03 亿元。

3.实际资本下降 7.63%，最低资本下降 0.61%，导致综合偿付能力充足率下降 20.56 个百分点。

下季度拟采取的改善偿付能力的措施

（1）坚持效益优先原则，控制效益低下且高资本消耗的业务。在保险业务经营中优化效益险种占比，实行差异化管理政策，降低成本管理费用。加强理赔管控，提高承保业务质量。

（2）优化资产结构，改善资产和负债的匹配。公司应利用好资金运用政策，提高综合收益，优化购置投资产品的信用等级，购买高风险产品同时评估各项风险占用资本的大小。

八、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、资产评估等事项出具的意见

无

（五）报告期内外部机构的更换情况

无

九、实际资本

（一）实际资本评估所采用的会计政策和会计估计

1．资产减值的会计政策

（1）长期股权投资

对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按审计报告附注 3(1)进行处理。

在本公司个别财务报表中，对于以支付现金取得的对子公司的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本集团采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备(参见审计报告附注 3(10)(b))后在资产负债表内列示。

（2）金融工具

金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项类投资、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余

成本进行后续计量。

（3）资产减值

(a)金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

应收款项和持有至到期投资

应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项(包括以个别方式评估未发生减值的应收款项)的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b)其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

固定资产

无形资产

长期待摊费用

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值(参见附注 3(11))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

2．保险合同负债评估的方法、各项假设、设定的参数及其报告期变更情况等

本集团在资产负债表日计量保险责任准备金。本集团的保险责任准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

未到期责任准备金是指在准备金评估日为尚未终止的保险责任而提取的准备金，包括未赚保费准备金及保费不足准备金。

未赚保费准备金是指以未满期部分保费收入为基础所计提的准备金，并应减除与获取保费收入相关联的保单获取成本的未到期部分。对未赚保费准备金，本集团采用三百六十五分之一法进行计量，并对结果进行保费充足性测试，根据测试结果提取保费不足准备金，作为未到期责任准备金的一部分。保费充足性测试是指未到期责任准备金的提取金额应不低于以下两者中较大者：

（一）未来净现金流出。对未来净现金流出的预测应考虑风险边际和货币时间价值；

（二）未赚保费准备金。

如果第（一）项大于第（二）项，则将其差额作为保费不足准备金；如果第（二）项大于或等于第（一）项，则无需计提保费不足准备金。

计量未到期责任准备金使用的主要假设包括首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率、退保率等。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率、退保率等。

未决赔款准备金是指为保险事故已经发生但尚未最终结案的损失提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向保险公司提出索赔，保险公司尚未结案的损失而提取的准备金。本集团对已立案估损案件采用逐案估计法，未及时立案的采用案均赋值法计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是为下列情况所提取的赔款准备金：

（一）保险事故已经发生但尚未向保险公司提出索赔的；

（二）已经提出索赔但保险公司尚未立案的；

（三）保险公司已立案但对事故损失估计不足，预计最终赔付将超过原估损值的；

（四）保险事故已经赔付但有可能再次提出索赔的。

计量未决赔款准备金使用的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。赔付发展因子和预期的赔付率以本集团的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等集团政策的调整及宏观经济、监

管、司法等外部环境的变化趋势。

本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预期损失率法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团采用比率法，以未来必须发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量间接理赔费用准备金。

在评估未到期责任准备金和未决赔款准备金时，应当考虑边际因素，风险边际的确定应采用系统、合理的方法。本集团根据自身损失经验采用 75 分位数法，参考行业规定的边际区间确定合理的风险边际。

在评估未到期责任准备金和未决赔款准备金时，应当考虑货币时间价值的影响，货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流进行折现。折现率根据与未来现金流出期限和风险相当的市场利率确定，该市场利率以中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准（中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”，www.chinabond.com.cn）。

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

无

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

无

5．银保监会规定的其他信息

无

（二）实际资本的其他信息

无

S02-实际资本表

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**5,624,892,966.99**	**6,110,439,536.08**
1.1	净资产	6,022,838,207.24	6,506,398,226.69
1.2	对净资产的调整额	-397,945,240.25	-395,958,690.61
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-191,847,589.92	-187,854,143.14
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）	-249,450,224.69	-249,450,224.69
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	43,352,574.36	41,345,677.22
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**	**249,450,224.69**	**249,450,224.69**
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）	249,450,224.69	249,450,224.69
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**	**5,874,343,191.68**	**6,359,889,760.77**

S03-认可资产表

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：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**	**1,322,356,073.32**	**0.00**	**1,322,356,073.32**	**1,615,655,971.80**	**0.00**	**1,615,655,971.80**
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	815,863,530.93	0.00	815,863,530.93	1,009,560,721.37	0.00	1,009,560,721.37
1.3	流动性管理工具	506,492,542.39	0.00	506,492,542.39	606,095,250.43	0.00	606,095,250.43
2	**投资资产**	**13,678,703,776.96**	**120,000,000.00**	**13,558,703,776.96**	**13,928,067,654.34**	**120,000,000.00**	**13,808,067,654.34**
2.1	定期存款	1,132,000,000.00	120,000,000.00	1,012,000,000.00	1,132,000,000.00	120,000,000.00	1,012,000,000.00
2.2	协议存款	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00
2.3	政府债券	1,629,914,290.00	0.00	1,629,914,290.00	1,628,719,340.00	0.00	1,628,719,340.00
2.4	金融债券	174,884,100.00	0.00	174,884,100.00	175,513,590.00	0.00	175,513,590.00
2.5	企业债券	481,778,893.06	0.00	481,778,893.06	481,463,052.56	0.00	481,463,052.56
2.6	公司债券	4,016,105,739.92	0.00	4,016,105,739.92	4,081,974,914.30	0.00	4,081,974,914.30
2.7	权益投资	3,412,912,824.56	0.00	3,412,912,824.56	3,629,120,683.21	0.00	3,629,120,683.21
2.8	资产证券化产品	706,135,582.00	0.00	706,135,582.00	688,524,000.00	0.00	688,524,000.00
2.9	保险资产管理产品	618,740,431.55	0.00	618,740,431.55	615,913,875.81	0.00	615,913,875.81
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	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00	200,000,000.00	0.00	200,000,000.00
2.12	基础设施投资	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00	500,000,000.00	0.00	500,000,000.00
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	黄金业务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.16	其他投资资产	606,231,915.87	0.00	606,231,915.87	594,838,198.46	0.00	594,838,198.46
3	**在子公司、合营企业和联营企业中的权益**	**501,072.06**	**0.00**	**501,072.06**	**817,621.02**	**0.00**	**817,621.02**
4	**再保险资产**	**969,959,957.10**	**0.00**	**969,959,957.10**	**1,009,632,780.64**	**0.00**	**1,009,632,780.64**
4.1	应收分保准备金	488,610,747.13	0.00	488,610,747.13	475,063,832.30	0.00	475,063,832.30
4.2	应收分保账款	481,349,209.97	0.00	481,349,209.97	534,568,948.34	0.00	534,568,948.34
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**	**886,887,877.43**	**0.00**	**886,887,877.43**	**741,173,226.91**	**0.00**	**741,173,226.91**
5.1	应收保费	518,889,357.11	0.00	518,889,357.11	462,973,890.38	0.00	462,973,890.38
5.2	应收利息	148,623,958.69	0.00	148,623,958.69	136,634,146.96	0.00	136,634,146.96
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	47,788,928.82	0.00	47,788,928.82	48,023,371.68	0.00	48,023,371.68
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	171,585,632.81	0.00	171,585,632.81	93,541,817.89	0.00	93,541,817.89
6	**固定资产**	**471,519,676.52**	**0.00**	**471,519,676.52**	**474,726,920.39**	**0.00**	**474,726,920.39**
6.1	自用房屋	433,454,216.56	0.00	433,454,216.56	437,920,350.91	0.00	437,920,350.91
6.2	机器设备	14,828,763.58	0.00	14,828,763.58	15,183,267.51	0.00	15,183,267.51
6.3	交通运输设备	10,933,268.13	0.00	10,933,268.13	11,987,033.45	0.00	11,987,033.45
6.4	在建工程	4,817,066.09	0.00	4,817,066.09	3,126,645.56	0.00	3,126,645.56
6.5	办公家具	5,861,998.00	0.00	5,861,998.00	5,016,405.23	0.00	5,016,405.23

6.6	其他固定资产	1,624,364.16	0.00	1,624,364.16	1,493,217.73	0.00	1,493,217.73
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**	**505,122,116.20**	**71,847,589.92**	**433,274,526.28**	**522,734,695.00**	**67,854,143.14**	**454,880,551.86**
9.1	递延所得税资产	249,450,224.69	0.00	249,450,224.69	249,450,224.69	0.00	249,450,224.69
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	255,671,891.51	71,847,589.92	183,824,301.59	273,284,470.31	67,854,143.14	205,430,327.17
10	**合计**	**17,835,050,549.59**	**191,847,589.92**	**17,643,202,959.67**	**18,292,808,870.10**	**187,854,143.14**	**18,104,954,726.96**

S04-认可负债表

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：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**	**9,888,841,561.87**	**9,695,799,811.57**
1.1	未到期责任准备金	4,539,729,389.63	4,540,045,838.26
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	4,539,729,389.63	4,540,045,838.26
1.2	未决赔款责任准备金	5,349,112,172.24	5,155,753,973.31
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,156,266,161.32	2,202,981,145.52
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**	**1,880,018,206.12**	**2,049,265,154.62**
3.1	应付保单红利	0.00	0.00
3.2	应付赔付款	56,152,862.37	56,387,972.46
3.3	预收保费	207,390,495.85	218,997,025.38
3.4	应付分保账款	423,601,927.53	456,595,910.88
3.5	应付手续费及佣金	108,079,262.54	100,503,293.89
3.6	应付职工薪酬	257,409,967.38	284,356,932.73
3.7	应交税费	60,449,523.76	124,564,664.00
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	766,934,166.69	807,859,355.28
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**	**11,768,859,767.99**	**11,745,064,966.19**

AC01-资本工具表

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：元

行次	资本工具名称	发行日期	发行金额	期限(年)	赎回条款	利率跳升机制	清偿顺序	本息支付条件
1	核心一级资本工具	--	0.00	--	--	--	--	--
2	核心二级资本工具	--	0.00	--	--	--	--	--
3	附属一级资本工具	--	0.00	--	--	--	--	--
4	附属二级资本工具	--	0.00	--	--	--	--	--
5	资本工具合计	--	0.00	--	--	--	--	--

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：永安财产保险股份有限公司　　2026-09-30　　单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	**量化风险最低资本**	**2,166,298,015.70**	**2,179,635,667.46**
1*	**量化风险最低资本（未考虑特征系数前）**	**2,280,313,700.74**	**2,294,353,334.17**
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**	**1,396,486,615.25**	**1,356,763,005.78**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,373,596,709.32	1,331,690,207.51
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	82,429,358.24	89,267,536.39
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	59,539,452.31	64,194,738.12
1.3	**市场风险-最低资本合计**	**1,287,933,775.02**	**1,369,442,263.83**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	517,536,129.36	530,753,446.32
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	952,237,510.43	1,001,215,516.97
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	487,139,142.74	539,025,471.87
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	62,895,614.52	69,792,173.78
1.3.7	市场风险-风险分散效应	731,874,622.03	771,344,345.11
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**684,418,700.52**	**653,483,458.81**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	414,309,487.48	412,770,588.13
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	450,953,851.93	413,827,463.71
1.4.3	信用风险-风险分散效应	180,844,638.89	173,114,593.03
1.5	**量化风险分散效应**	**1,088,525,390.05**	**1,085,335,394.25**
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**	**5,795,725.46**	**5,831,409.08**
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**	**2,172,093,741.16**	**2,185,467,076.54**