

# 偿付能力报告

**申能财产保险股份有限公司**

**Shenergy Property & Casualty Insurance Co., Ltd.**

**2024 年 4 季度**

# 目 录

一、公司简介和报告 .....	3
二、董事会和管理层声明 .....	4
三、基本情况 .....	5
四、主要指标 .....	14
五、风险管理能力 .....	16
六、风险综合评级 .....	17
七、重大事项 .....	19
八、管理层的分析与讨论 .....	25
九、外部机构意见 .....	27
十、实际资本 .....	28
十一、最低资本 .....	34

## 一、公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	申能财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Shenergy Property & Casualty Insurance Co., Ltd.
法定代表人：	盛亚峰
注 所：	中国（上海）自由贸易试验区临港新片区海港大道 1539 号 1001 室
注册资本：	1,000,000.00 万元
经营保险业务许可证号	000262
开业时间：	二零二四年一月
业务范围：	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；特殊风险保险；信用保险/保证保险；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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。
经营区域：	中华人民共和国境内（港澳台、西藏、青海、宁夏及内蒙古除外）
报告联系人姓名：	赖玉婷/姚晨
办公室电话：	021-38189369
移动电话：	18621690266/13665539851
电子信箱：	lyuting@snpic.com/ychen@snpic.com

## 二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准,公司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。

特此申明。

### 1. 各位董事对本季度偿付能力报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
龚德雄	√		
盛亚峰	√		
吴俊豪	√		
苏立	√		
周广宇	√		
桑维英	√		
陈辉	√		
徐敬惠	√		
谢荣	√		
吴文锋	√		
合计	√		

填表说明:按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议? (是  
 否 )

### 三、基本情况

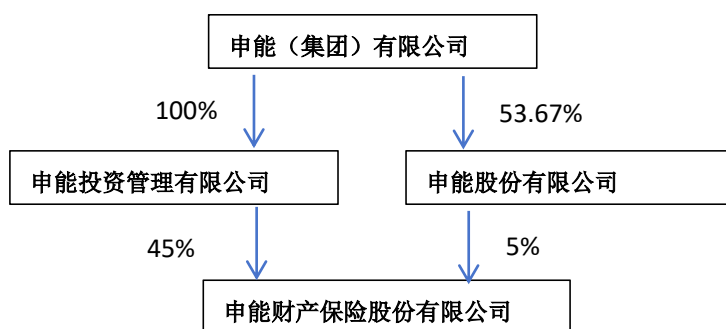
#### (一) 股权结构、实际控制人、股东及其变动情况

##### 1. 股权结构（单位：股或元）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减			期末	
	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	股份或出资额	占比 (%)
国家股	/	0%	/	/	/	/	0%
国有法人股	10,000,000,000.00	100%	/	/	/	10,000,000,000.00	100%
社会法人股	/	0%	/	/	/	/	0%
外资股	/	0%	/	/	/	/	0%
其他	/	0%	/	/	/	/	0%
合计	10,000,000,000.00	100%	/	/	/	10,000,000,000.00	100%

##### 2. 实际控制人

申能（集团）有限公司通过申能投资管理有限公司、申能股份有限公司持有我司 50% 股权，为公司实际控制人。申能投资管理有限公司为本公司控股股东，持有我司 45% 股权。申能股份有限公司为本公司股东，持有我司 5% 股权。



### 3. 所有股东持股情况及关联方关系（单位：股或元）

股东名称	股东性质	季度内持股数量或出资额变化	季末持股数量或出资额	季末持股比例	质押或冻结的股份
申能投资管理有限公司	国有	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00	45%	-
上海国际集团有限公司	国有	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	14%	-
上海临港园金投资有限公司	国有	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	10%	-
上海临港新片区私募基金管理有限公司	国有	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	10%	-
台州市国有资产投资集团有限公司	国有	800,000,000.00	800,000,000.00	8%	-
申能股份有限公司	国有	500,000,000.00	500,000,000.00	5%	-
上海国投资本管理有限公司	国有	500,000,000.00	500,000,000.00	5%	-
百联集团有限公司	国有	300,000,000.00	300,000,000.00	3%	-
合计		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	100%	-
股东关联方关系的说明	申能投资管理有限公司与申能股份有限公司为关联方，均为申能（集团）有限公司控制的法人。				

### 4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是 否）

姓名	季末持股数量或出资额	季末持股比例	是否拥有特殊表决权

### 5. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是 否）

转让日期	批准文号	转让方	受让方	转让股份数 (股)	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、监事和高级管理人员的基本情况、薪酬情况和变更情况

### 1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

#### （1）董事基本情况

姓名	出生年月	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况及最近5年的主要工作经历
龚德雄	1969.10	硕士	2024.1	董事长	金复[2024]20号	现任申能（集团）有限公司副总经理，东方证券股份有限公司党委书记、执行董事，申能投资管理有限公司执行董事、总经理，申能财产保险股份有限公司董事长。曾任国泰君安证券股份有限公司党委委员、副总裁、资产管理业务委员会总裁、财富管理业务委员会总裁，上海国泰君安证券资产管理有限公司董事长，国泰君安资本管理有限公司董事长，国泰君安创新投资有限公司董事长、总经理、执行委员会主席等。
盛亚峰	1965.7	博士	2024.1	总经理	金复[2024]20号	现任申能财产保险股份有限公司党委书记、执行董事、总经理。曾任中国太平洋保险财产保险股份有限公司党委副书记、执行董事、总经理，中国太平洋保险（集团）股份有限公司大湾区发展总监（总经理助理），天安财险托管组组长、接托管临时联合党委副书记等。
			2024.5	执行董事	金复[2024]324号	
吴俊豪	1965.6	硕士	2024.4	副董事长、执行董事	保监产险[2012]796号	现任申能财产保险股份有限公司副董事长、执行董事，兼任中国光大银行股份有限公司监事。曾任申能（集团）有限公司金融管理部总经理、申能能源金融事业部党委书记，曾兼任上海申能诚毅股权投资有限公司监事长，上海诚毅新能源创业投资有限公司董事，上海诚毅投资管理有限公司监事长，中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事，中国太平洋人寿保险股份有限公司董事，中国太平洋财产保险股份有限公司董事，东方证券股份有限公司监事等。

徐敬惠	1957.3	大专	2024.7	独立董事	金复[2024]360号	现任申能财产保险股份有限公司独立董事、提名与薪酬委员会主任委员，中保融信私募基金董事、上海镁信健康科技集团副董事长、万通保险(香港)独立董事、百年人寿独立董事。曾任太保国内业务二部总经理，太保大连分公司总经理，太保总经理特别助理，太保寿险副总经理兼上海分公司总经理，太保集团副总经理兼电子商务部、万能卡运营中心总经理，太保集团常务副总裁，太保产险董事，长江养老董事，太保资产董事，太保寿险董事长及总经理，长江养老董事长、太保寿险董事长、安邦保险集团接管工作组副组长、大家保险集团总经理等。
谢荣	1952.11	博士研究生	2024.8	独立董事	金复[2024]526号	现任申能财产保险股份有限公司独立董事、审计委员会主任委员，兼任宝山钢铁股份有限公司独立董事、中国中药控股有限公司独立董事、上海外服控股集团股份有限公司独立董事等。曾历任上海财经大学会计学系助教、讲师、副教授、教授、博士生导师、系副主任，毕马威华振会计师事务所(上海)合伙人，上海国家会计学院教授、副院长等，并曾兼任中信银行股份有限公司独立董事、中国光大银行股份有限公司独立董事、申万宏源集团股份有限公司独立董事、中国东方航空股份有限公司独立董事、上海汽车集团股份有限公司独立董事等。
苏立	1968.11	硕士研究生	2024.8	非执行董事	金复[2024]527号	现任上海国际集团有限公司投资管理一部总经理，兼任建元信托股份有限公司董事、上海砥安投资管理有限公司董事、上海维安投资管理有限公司董事。曾任上海投资咨询公司助理工程师、副主任，上海国有资产经营有限公司业务经理、总裁办公室总经理助理、总裁办公室副主任，上海国际集团有限公司投资管理总部副总经理、资本运营部副总经理、总经理等。



桑维英	1971.12	硕士研究生	2024.11	非执行董事	金复[2024]736号	现任上海临港新片区投资控股（集团）有限公司副总经理，上海临港新片区私募基金管理有限公司董事兼总经理，上海临港新片区融资担保有限公司董事，上海临港新片区国际投资发展有限公司副总经理。曾任泰信基金管理有限公司副总经理兼董事会秘书（期间曾任代理总经理）
周广宇	1980.12	大学本科	2024.11	非执行董事	金复[2024]742号	现任上海临港经济发展（集团）有限公司金融发展部总监，上海临港园金投资有限公司总经理，上海临港华宝股权投资基金管理公司董事长兼总经理，上海临港小额贷款有限公司董事长，上海临港园金数科技术服务有限公司董事长，上海市第十六届人大代表。曾任上海临港经济发展（集团）有限公司财务金融部副总监（总监级）、总监、财务管理中心主任等职务。
陈辉	1987.5	大学本科	2024.12	非执行董事	金复[2024]858号	现任台州市国有资本运营集团有限公司总会计师兼任计划财务部经理，台州市国有资产投资集团有限公司副总经理，台州市国有资产经营有限公司法定代表人、董事长、总经理，浙江中警无人机有限公司法定代表人、董事长，万源生态股份有限公司董事，台州市政务服务有限公司董事。曾任台州市国有资产投资集团有限公司投资管理部经理，台州市国有资本运营集团有限公司总经理助理、投资管理部（招商办公室）经理等。
吴文锋	1975.12	博士研究生	2025.1	独立董事	金复[2024]861号	现任上海交通大学文科建设处处长、安泰经济与管理学院教授，兼任鑫元基金管理有限公司独立董事。曾任上海交通大学安泰经济与管理学院副院长等。

(2) 监事基本情况

姓名	出生年月	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况及最近5年的主要工作经历
赵斌	1976.1	硕士研究生	2024.12	监事会主席	金复[2024]820号	现任百联集团有限公司金融业务部高级总监，兼任上海证券有限责任公司董事，上海物资贸易股份有限公司监事会主席，百联（香港）有限公司董事长，上海市商业投资（集团）有限公司董事，百联新加坡公司董事长。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

姓名	出生年月	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况及最近5年的主要工作经历
盛亚峰	1965.7	博士	2024.2	党委书记、执行董事、总经理	金复【2024】324号 金复【2024】20号	2021.03--2024.02 中国太平洋保险（集团）股份有限公司大湾区发展总监（总经理助理） 2021.05-2022.07 天安财险托管组组长、接托管临时联合党委副书记 2022.08-2024.9 天安财险授权经营团队负责人 2024.1 至今 申能财产保险股份有限公司党委书记 2024.2 至今 申能财产保险股份有限公司总经理 2024.5 至今 申能财产保险股份有限公司执行董事
吴俊豪	1965.6	硕士研究生	2024.2	副董事长、执行董事、董事会秘书	金复【2024】451号	2019.12--2024.1 申能（集团）有限公司金融管理部总经理，申能能源金融事业部党委书记 2024.4 至今 申能财产保险股份有限公司副董事长、执行董事 2024.7 至今 申能财产保险股份有限公司董事会秘书 兼职： 中国光大银行股份有限公司监事

李争浩	1975.11	大学本科	2024.7	党委副书记、副总经理、财务负责人	金复【2024】453号	2019.6-2024.4 申能（集团）有限公司财务部总经理 2020.5 至今 申能（集团）有限公司纪委委员 2024.1 至今 申能财产保险股份有限公司党委副书记 2024.7 至今 申能财产保险股份有限公司副总经理、财务负责人 兼职： 上海市会计系列正高级、高级职称评审委员会委员 上海市审计系列正高级、高级职称评审委员会委员 人民银行上海总部上海市支付清算协会特聘专家
何瑶静	1979.07	硕士	2024.01	党委副书记、纪委书记		2020.10-2023.12 申能（集团）有限公司党委办公室主任、党委宣传部部长、巡察办公室主任 2023.10-2024.1 申能财产保险股份有限公司筹备工作组组员 2024.1-至今 申能财产保险股份有限公司党委副书记、纪委书记 2024.6-至今 申能财产保险股份有限公司总公司直属党委书记
宋荣中	1968.12	研究生	2024.9	副总经理	金复【2024】632号	2020.7-2022.7 天安财险托管组业务机构组组长 2022.7-至今 天安财险董事、法定代表人 2024.9 至今 申能财产保险股份有限公司副总经理
文霞	1979.9	硕士研究生	2024.7	总经理助理、审计责任人	金复【2024】452号	2021.7-2024.5 中国太平洋保险（集团）股份有限公司法律合规部副总经理，天安财险托管组/授权经营团队审计组组长 2024.7 至今 申能财产保险股份有限公司总经理助理、审计责任人
寇峰	1964.8	硕士	2024.9	合规负责人	金复【2024】629号	2020.7-2024.04 中国太平洋财产保险股份有限公司法律合规部副总经理，天安财险托管组/授权经营团队法务合规组组长 2024.4-2024.9 申能财产保险股份有限公司临时合规负责人 2024.9 至今申能财产保险股份有限公司合规负责人

朱德武	1977.6	硕士研究生	2024.9	总精算师	银保监复【2021】368号	2018.10--2021.6 天安财产保险股份有限公司精算责任人 2021.4-2024.10 天安财产保险股份有限公司精算部副总经理（主持工作） 2021.6-2024.10 天安财产保险股份有限公司总精算师 2024.10 至今 申能财产保险股份有限公司精算部副总经理（主持工作） 2024.10 至今 申能财产保险股份有限公司总精算师
徐惠林	1969.6	硕士	2024.12	总经理助理	金复【2024】817号	2018.3-2024.9 天安财产保险股份有限公司再保险部总经理 2021.10-2024.9 天安财产保险股份有限公司运营中心总经理 2024.10 至今 申能财产保险股份有限公司再保险部总经理（兼） 2024.10 至今 申能财产保险股份有限公司运营中心总经理 2024.12 至今 申能财产保险股份有限公司总经理助理

## 2. 董事、监事及总公司高级管理人员变更情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？

（是  否 ）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
非执行董事	无	桑维英
非执行董事	无	周广宇
非执行董事	无	陈辉
独立董事	无	吴文锋
总经理助理	无	徐惠林
总精算师	无	朱德武

### 3. 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上			
500 万元-1000 万元			
100 万元-500 万元			2
50 万元-100 万			3
50 万元以下			3
合计			

(2) 报告期的最高年度薪酬为：222.26 万元。

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？ (是□ 否)

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？ (是□ 否)

#### (三) 子公司、合营企业和联营企业的基本情况

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	与公司关系	持股比例		
		期初	期末	变动比例
上海天安财险置业有限公司	子公司	0	100%	100%
天安佰盈保险销售有限公司	子公司	0	100%	100%

#### (四) 违规情况

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（金融监管局和证监会及其派出机构、人民银行及其分支机构）的行政处罚？ (是□ 否)

2. 报告季度内保险公司及其董事、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采取监管措施？ (是□ 否)

## 四、主要指标

### (一) 主要偿付能力指标

项目	本季度(末)	上季度末	基本情景下季度预测数
认可资产(元)	22,579,894,460.67	10,167,278,408.08	22,835,462,053.57
认可负债(元)	15,886,819,614.67	132,736,739.61	16,088,374,877.74
实际资本(元)	6,693,074,846.00	10,034,541,668.47	6,747,087,175.82
核心一级资本(元)	6,693,074,846.00	10,034,541,668.47	6,747,087,175.82
核心二级资本(元)	-	-	-
附属一级资本(元)	-	-	-
附属二级资本(元)	-	-	-
最低资本(元)	2,183,663,598.37	175,423,318.50	2,235,989,222.09
核心偿付能力溢额(元)	4,509,411,247.63	9,859,118,349.97	4,511,097,953.73
核心偿付能力充足率(%)	306.51%	5720.19%	301.75%
综合偿付能力溢额(元)	4,509,411,247.63	9,859,118,349.97	4,511,097,953.73
综合偿付能力充足率(%)	306.51%	5720.19%	301.75%

### (二) 流动性风险监管指标

行次	指标名称	本季度数	上季度数
<b>1</b>	基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR <sub>1</sub>	-	-
1.1	未来3个月	117.97%	114.47%
1.2	未来12个月	105.36%	111.04%
<b>2</b>	必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR <sub>2</sub>	—	-
2.1	未来3个月	271.90%	141.28%
2.2	未来12个月	136.42%	119.63%
<b>3</b>	必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR <sub>3</sub>	—	-
3.1	未来3个月	106.58%	113.31%
3.2	未来12个月	96.46%	100.79%
<b>4</b>	自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR <sub>2</sub>	—	-
4.1	未来3个月	249.03%	132.86%
4.2	未来12个月	136.29%	121.19%
<b>5</b>	自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR <sub>3</sub>	—	-
5.1	未来3个月	117.32%	108.00%
5.2	未来12个月	105.08%	107.20%
<b>6</b>	经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR	-	-

6.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-65.63%	-
6.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-	-
7	净现金流	—	-
7.1	本年度累计净现金流(万元)	-835,396	-946,044
7.2	上一会计年度净现金流(万元)	-	-
7.3	上一会计年度之前的会计年度净现金流(万元)	-	-

### (三) 流动性风险监测指标

指标名称	本季度末数	上季度末数
经营活动净现金流(万元)	11,135.81	2,874
百元保费经营活动净现金流(元)	3.17	-
特定业务现金流支出占比	-	0.00%
规模保费同比增速	-	-
现金及流动性管理工具占比	15.42%	14.89%
季均融资杠杆比例	0.56%	-
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	-	-
持股比例大于5%的上市股票投资占比	-	-
应收款项占比	2.46%	-
持有关联方资产占比	2.85%	-

### (四) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年累计数
保险业务收入(元)	3,511,655,947.01	3,511,655,947.01
净利润(元)	-2,491,230,572.02	-2,456,688,903.55
总资产(元)	23,442,017,565.55	23,442,017,565.55
净资产(元)	7,550,060,216.65	7,550,060,216.65
保险合同负债(元)	12,635,433,002.60	12,635,433,002.60
基本每股收益(元)	-0.24910	-0.24570
净资产收益率(%)	-28.33%	-28.00%
总资产收益率(%)	-14.82%	-14.69%
投资收益率(%)	0.33%	1.29%
综合投资收益率(%)	0.38%	1.34%
近三年平均投资收益率	-	-

指标名称	本季度数	本年累计数
近三年平均综合投资收益率	-	-
综合成本率（%）	-	105.33%
综合费用率（%）	-	34.46%
综合赔付率（%）	-	70.87%
手续费及佣金占比（%）	-	11.68%
业务管理费占比（%）	-	24.01%
签单保费（元）	3,510,821,781.80	3,510,821,781.80
车险签单保费（元）	2,559,592,450.39	2,559,592,450.39
非车险前五大险种的签单保费（元）	838,391,263.65	838,391,263.65
第一大险种的签单保费（元）	461,621,297.50	461,621,297.50
第二大险种的签单保费（元）	155,530,117.44	155,530,117.44
第三大险种的签单保费（元）	113,869,577.51	113,869,577.51
第四大险种的签单保费（元）	72,567,891.04	72,567,891.04
第五大险种的签单保费（元）	34,802,380.16	34,802,380.16
各渠道签单保费（元）	3,510,821,781.80	3,510,821,781.80
代理渠道签单保费（元）	2,611,224,925.79	2,611,224,925.79
直销渠道签单保费（元）	477,610,058.60	477,610,058.60
经纪渠道签单保费（元）	421,986,797.41	421,986,797.41
其他渠道签单保费（元）	0.00	0.00
车险车均保费（元）	1,923.17	1,923.17

## 五、风险管理能力

### （一）公司类型

1. **公司概况：**申能财产保险股份有限公司【以下简称“申能财险”】获得国家金融监督管理总局批复开业（金复【2024】20号），于2024年1月16日正式成立。2024年8月28日，经国家金融监督管理总局批准（金复〔2024〕554号文），同意申能财险受让天安财产保险股份有限公司【以下简称“天安财险”】的保险业务。2024年10月1日，申能财险完成对天安财险保险资产的受让，包括但不限于保单赔案、信息系统、员工队伍、机构网点等，同时继承、延续了既往的承保、理赔与服务经验。

根据监管机构和上海市委市政府、市国资委的有关部署，申能集团牵头设立申能财险，注册资本100亿元，发起股东均为国有或国有控股企业，股东具有较强的企业综合实力和资源禀赋优势，使申能财险具有较为充足的偿付能力和风险抵御能力。



2. **成立日期**：2024 年 1 月 16 日
3. **最近会计年度签单保费**：公司成立未满一年、暂不适用
4. **最近会计年度总资产**：公司成立未满一年、暂不适用
5. **省级分支机构数量**：33 家

## （二）偿付能力风险管理能力评估得分情况

申能财险于 2024 年 10 月 1 日完成了对天安财险保险业务的受让，公司风险管理的治理架构正处于调整完善过程中，暂未开展偿付能力风险管理能力自评估。

## （三）报告期内采取的风险管理改进措施及其进展

公司在报告期内颁布了《个人信息保护管理办法》《信息安全管理办法》《VPN 管理办法》等管理办法，为个人信息保护、信息安全提供了制度规范，颁布了《车险核保人管理办法》《车险规则引擎操作指引》等相关管理规定，明确了总分车险核保人的职责、资质及授权管理流程及核保工作规范，对车险四类规则引擎的定义、管理职责、发布流程、版本管理做出了明确规定。

# 六、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

公司为新设机构，监管部门尚未对公司进行风险综合评级。

### 2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视风险综合评级数据报送工作，一是积极与监管请示沟通，明确不适用指标项及填报方式，二是组织召开总部各部门协调会，加强主责部门对指标的主动管理，在严格对照监管指标定义基础上，厘清因子项报送的口径、取数来源，确保报送信息的真实、准确、完整，保障基础数据质量。三是组织各部门深入学习监管评价标准，试行风险综合评级评分预测，密切监测失分项及低分指标，采取针对性整改措施，推动风险状况的改善和风险管理能力的提升。

## （二）风险综合自评估

### 1. 操作风险

本季度公司积极落实监管要求，强化合规经营，扎实推进操作风险管理各项工作，操作风险状况总体可控。本季度公司组织总、分公司从外部环境、内部流程管理、人员操作行为、信息系统安全等多个层面对所面临的操作风险点进行全面梳理，并加强与内控合规的协同，回顾检视日常内控

管理、合规风险排查中发现的操作风险点，完善了总、分公司操作风险点库，通过对风险点发生概率和影响程度的评估，识别业务经营与管理中的潜在风险点和薄弱环节，评估了风险控制有效性和现行控制措施，为制定有效的风险管理策略提供了依据。

## **2. 声誉风险**

本季度公司未发生重大声誉事件，声誉风险水平总体可控。在声誉风险管理方面，公司对可能引发声誉风险的事项开展排查，动态监测负面敏感舆情，加强舆情分析，积极把握舆情的主要特点和走势，在业务拓展与品牌宣传过程中，加强对可能引发声誉风险的风险隐患的事前研判，做好投诉纠纷的及时应对与处置，防止矛盾升级发酵，不断完善声誉风险的闭环管理。

## **3. 战略风险**

本季度未发生影响公司战略规划实施的风险事件。公司在本季度对《申能财险 2025 年-2027 年发展规划（初稿）》进一步完善修订，结合经济形势变化和《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》等新政策内容，对初稿内容进行补充和修正。同时，参与编制申能集团金融产业发展规划，从服务集团主责主业、发展绿色保险、加强产融和融融协同等方面，做出系统性的规划安排。

## **4. 流动性风险**

公司持续加强流动性风险管理工作，认真履行流动性管理办法相关要求，积极采取稳健的投融资策略，具体措施包括：一是合理安排经营活动、投资活动和筹资活动的现金流，对重大理赔案件、再保账单、税金、费用和固定资产等大额支出进行持续关注，适时调配资金，确保有充足的流动性履行各项支付义务。二是持续严控应收，从源头上提升获取现金的效率。产品部门严守客户信用风险的入口关，收紧分期收款及账期设置要求；渠道部门加大客户保费的催收管理，确保应收尽收，切实提高催收成效。三是严格成本控制，督促各部门聚焦承保盈利重点工作，深化销售成本管控、降本增效专项方案等，多措并举降低成本、提升盈利能力和现金流水平。四是开展流动性压力测试，每季度对不同压力情景下的现金流进行压力测试，监测流动性各项指标的变化，及时对异动情况开展原因分析。2024 年四季度，公司经营活动净现金流为 1.1 亿元，四季度末公司流动性资产储备达 134 亿元，可以及时通过卖出回购等方式进行短期融资满足资金缺口，无重大流动性风险。

## 七、重大事项

### 1. 本季度省级分支机构的批筹和开业

(是 否)

分支机构名称	批筹或	业务范围	经营区域	本季度取得
	开业时间			签单保费(万元)
申能财产保险股份有限公司安徽省分公司	2024.10.1	许可该机构经营保险监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件为准。	安徽省	32,100
申能财产保险股份有限公司北京分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	北京市	4,369
申能财产保险股份有限公司大连分公司	2024.10.1	机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;总公司等上级机构在国家金融监督管理总局批准的业务范围内授权开展的其他业务。	大连市	2,658
申能财产保险股份有限公司福建省分公司	2024.10.1	上级机构在国家金融监督管理总局批准的业务范围内授权的业务。	福建省	7,107
申能财产保险股份有限公司甘肃省分公司	2024.10.1	机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;上述业务的再保险业务;特殊风险保险;信用保险;保证保险;国家法律法规允许的保险资金运用业务;经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	甘肃省	3,530
申能财产保险股份有限公司广东省分公司	2024.10.1	机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;特殊风险保险;信用保险;保证保险;经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	广东省	34,923
申能财产保险股份有限公司广西壮族自治区分公司	2024.10.1	机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经营上级机构在银行保险监督管理机构批准业务范围内授权的业务。全权负责我公司以上经营范围内的产品在该地区的销售事务。	广西壮族自治区	5,787

申能财产保险股份有限公司贵州省分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	贵州省	4,980
申能财产保险股份有限公司海南省分公司	2024.10.1	许可该机构经营保险监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以上级管理单位授权文件所列的为准。	海南省	2,030
申能财产保险股份有限公司河北省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	河北省	4,426
申能财产保险股份有限公司河南省分公司	2024.10.1	经国务院银行保险监督管理机构批准并经上级公司授权的业务。	河南省	24,745
申能财产保险股份有限公司黑龙江省分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	黑龙江省	7,002
申能财产保险股份有限公司湖北省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	湖北省	6,174
申能财产保险股份有限公司湖南省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；经营上级机构在银行保险监督管理机构批准业务范围内授权的其他业务。	湖南省	6,920
申能财产保险股份有限公司吉林省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；特殊风险保险；信用保险；保证保险；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	吉林省	7,538
申能财产保险股份有限公司江苏省分公司	2024.10.1	许可该机构经营保险监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件和上级管理单位授权文件所列为准。	江苏省	34,311

申能财产保险股份有限公司江西省分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	江西省	6,170
申能财产保险股份有限公司辽宁省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	辽宁省	6,862
申能财产保险股份有限公司宁波分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；总公司等上级机构在保险监管机构批准的业务范围内授权开展的其他业务。	宁波市	4,498
申能财产保险股份有限公司青岛分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；特殊风险保险；信用保险；保证保险；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	青岛市	4,538
申能财产保险股份有限公司厦门分公司	2024.10.1	由上级公司授权决定。	厦门市	2,967
申能财产保险股份有限公司山东省分公司	2024.10.1	在山东省行政辖区内经营：机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；经营上级机构在银行保险监督管理机构批准业务范围内授权的其他业务。	山东省	28,172
申能财产保险股份有限公司山西省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/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；经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	山西省	6,811

申能财产保险股份有限公司陕西省分公司	2024.10.1	财产保险、责任保险、信用保险、货物运输保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等保险业务，经国家金融监督管理总局批准的其他业务。	陕西省	5,510
申能财产保险股份有限公司上海分公司	2024.10.1	经营范围包括承保人民币、外币的各种企业财产损失保险、家庭财产损失保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、责任保险、保证保险、信用保险（出口信用险除外），短期健康保险和人身意外伤害保险，经总公司授权的其他财产保险业务。	上海市	12,960
申能财产保险股份有限公司深圳分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	深圳市	8,372
申能财产保险股份有限公司四川省分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	四川省	9,431
申能财产保险股份有限公司天津分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；特殊风险保险；信用保险；保证保险；经保险监督管理机构批准的其他业务。	天津市	4,390
申能财产保险股份有限公司新疆维吾尔自治区分公司	2024.10.1	许可该机构经营保险监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，业务范围以批准文件所列的为准。	新疆维吾尔自治区	3,052
申能财产保险股份有限公司云南省分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	云南省	3,696
申能财产保险股份有限公司浙江省分公司	2024.10.1	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；经营上级机构在银行保险监督管理机构批准业务范围内授权的其他业务。	浙江省	33,585
申能财产保险股份有限公司重庆分公司	2024.10.1	由申能财产保险股份有限公司授权决定。	重庆市	21,450

申能财产保险股份有限公司上海航运保险中心	2024.10.1	货物运输保险、船舶保险、船舶建造保险、保赔保险、集装箱保险、海上能源保险、码头财产保险、物流责任保险、海事责任保险等各类航运保险业务；海事咨询、理赔检验代理及海事担保业务；经保险监督管理机构批准的其他业务。	全国	18
----------------------	-----------	---	----	----

## 2. 本季度签单保费占前三位的保险产品

产品名称	产品类型	签单保费（万元）
机动车商业险	商业车险	164,487
交强险	交强险	94,872
雇主责任险	责任险	12,581

## 3. 重大再保险合同

- 本报告期内是否签订重大再保险分入合同？（是  否 ）
- 本报告期内是否签订重大再保险分出合同？（是  否 ）

## 4. 重大赔付事项

本报告期内是否发生重大的赔付事项？（是  否 ）

出险原因	分支机构	赔付金额(元)	出险时间	再保分入人	再保摊回余额(元)	再保后赔款
火灾	青岛	4,086,610.36	2023-11-24	太平再等	3,776,041.46	310,568.90
其他	深圳	3,612,332.55	2021-02-08	中再等	3,205,945.14	406,387.41
其他	深圳	2,717,880.95	2024-05-01	-	0.00	2,717,880.95
其他	广东	2,532,496.05	2023-01-18	太平再等	633,124.01	1,899,372.04
台风	广东	2,252,992.59	2024-07-26	汉再等	563,248.15	1,689,744.44

## 5. 重大投资行为

- 本报告季度是否发生重大投资行为？ (是 否)

投资对象	投资金额	投资时间	期末账面价值
上海天安财险置业有限公司	1,566,400,972.80	2024.10.1	1,566,400,972.80
天安佰盈保险销售有限公司	42,257,399.14	2024.10.1	42,257,399.14

## 6. 重大投资损失

- 本报告期内是否发生重大投资损失？ (是 否)

投资类型	投资金额	损失金额	发生损失的原因	可能对偿付能力产生的影响
-	-	-	-	-

## 7. 重大融资活动

- 本报告期内是否有重大融资活动？ (是 否)

融资类型	融资金额(元)	融资条件	期限	备注
-	-	-	-	-

## 8. 重大关联交易

- 本报告期内是否发生重大关联交易？ (是 否)

关联方名称	交易内容	定价原则	交易金额 (万元)	结算方式	期末未结算 金额(万元)	备注
-------	------	------	--------------	------	-----------------	----

## 9. 重大诉讼 (本季度内诉讼标的金额居前三位的诉讼)

- (1) 本报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼？ (是 否)

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
长春市信诚电梯有限公司	雇主责任保险合同纠纷	2023-10-25	5,213,665.5	4713,665.5
吴友华	机动车交通事故责任纠纷	2023-11-28	2,198,000	2,186,500
姚劲勇	机动车交通事故责任纠纷	2024-04-19	2,324,136.78	2,039,796.15



(2) 偿付能力报告日是否存在未决诉讼？

(是 否)

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
创金合信基金管理有限公司、先锋基金管理有限公司、金信基金管理有限公司	会计师责任险纠纷	中止审理	2020-12-24	304,028,392.00	14,000,000.00
法新（厦门）置业有限公司	诉讼财产保全责任保险纠纷	一审审理中	2024-05-23	40,000,000	530,000.00
四川铸德置业有限公司	诉讼财产保全责任保险纠纷	再审审理中	2022-10-12	18,398,793.41	0.00

## 10. 重大担保

(1) 本季度内是否存在已经履行的重大担保合同？

(是 否)

(2) 偿付能力报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？

(是 否)

## 11. 其他重大事项

是否还有其他需要说明的重大事项？

(是 否)

# 八、管理层的分析与讨论

## (一) 报告期内主要指标变动分析

### 1. 风险综合评级变动分析

公司为新设机构，截止三季度暂无风险综合评级结果。

### 2. 偿付能力充足率指标变动分析

公司本季度末的核心和综合偿付能力充足率均为 306.51%，较上季度末下降 5414pt，其中实际资本环比下降 33pt，最低资本环比上升 1145pt，变动分析如下：

(1) 实际资本 66.93 亿，较上季度减少 33.41 亿，主要由于本季度受让天安财险资产包后增加商誉及其他非认可资产所致。

(2) 最低资本 21.84 亿元，较上季度增加 20.08 亿。其中，保险风险最低资本较上季度末上升 20.68 亿元，主要由于本季度受让天安财险资产包中的保险业务与新业务的规模增加，其对应的保费与准备金的风险暴露上升；市场风险最低资本较上季度末上升 3.33 亿，信用风险最低资本较上季度末上升 1.33 亿，主要由于债券、权益类资产规模增加，其对应的最低资本有所上升。（注：保费风险最低资本计算中，对自留保费按天安财险 1-9 月和申能财险 10-12 月合计计算。）

### 3. 流动性风险监管指标变动分析

(1) 整体净现金流方面，公司本年度累计净现金流-83.54 亿，主要为投资活动产生。公司于 2023 年收到股东实缴注册资本金，2024 年投资活动主要为现金流出。

(2) 流动性覆盖率方面，申能财险已于 2024 年 10 月 1 日正式受让天安财险保险业务，四季度经营活动产生的现金流净额为 1.11 亿元。公司基本情景下未来 3 个月和 12 个月的流动性覆盖率  $LCR_1$  均高于 100%。必测压力情景下，未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率  $LCR_2$  高于 100%、 $LCR_3$  高于 50%。自测压力情景下，即在基础情景下考虑预测期内到期的固定收益类资产发生违约、本息 20% 无法收回情况中，未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率  $LCR_2$ 、 $LCR_3$  均高于 100%。未来一年内不同情景下公司流动性水平良好，能够有效覆盖相应期间的现金流出。

根据以上指标监测结果，2024 年 4 季度公司流动性状况良好，公司将密切监测业务发展的稳定性，保证现金流稳定。

## 九、外部机构意见

### （一）外部机构或审核意见

本季度不适用

### （二）外部评级信息

本季度不适用

### （三）其他评估相关信息

本季度不适用

### （四）外部机构更换情况

本季度不适用

## 十、实际资本

### 实际资本表

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	报表资产总额	23,442,017,565.55	10,167,278,408.08
2	认可资产总额	22,579,894,460.67	10,167,278,408.08
3	报表负债总额	15,891,957,348.90	132,736,739.61
4	认可负债总额	15,886,819,614.67	132,736,739.61
5	报表净资产总额	7,550,060,216.65	10,034,541,668.47
6	实际资本	6,693,074,846.00	10,034,541,668.47
7	核心一级资本	6,693,074,846.00	10,034,541,668.47
8	核心二级资本	-	-
9	附属一级资本	-	-
10	附属二级资本	-	-

## 实际调整资本表

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
<b>1</b>	<b>核心一级资本</b>	6,693,074,846.00	10,034,541,668.47
1.1	净资产	7,550,060,216.65	10,034,541,668.47
1.2	对净资产的调整额	-856,985,370.65	-
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-854,982,644.81	-
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-7,140,460.07	-
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	5,137,734.23	-
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		
1.2.9	<b>核心二级资本</b>	-	-
1.2.10	优先股		
<b>2</b>	计入核心二级资本的保单未来盈余		
2.1	其他核心二级资本		
2.2	减：超限额应扣除的部分		
2.3	<b>附属一级资本</b>	-	-
<b>3</b>	次级定期债务	-	-
3.1	资本补充债券	-	-
3.2	可转换次级债		
3.3	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）		
3.4	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）		
3.5	计入附属一级资本的保单未来盈余		
3.6	其他附属一级资本		
3.7	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>6,693,074,846.00</b>	<b>10,034,541,668.47</b>

## 认可资产表

单位：元

行次	项目	本季度末			上季度末		
		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>3,615,737,539.50</b>	-	<b>3,615,737,539.50</b>	<b>1,513,590,698.26</b>	-	<b>1,513,590,698.26</b>
1.1	库存现金	193.00		193.00	-		-
1.2	活期存款	1,645,791,009.90		1,645,791,009.90	539,552,056.15		539,552,056.15
1.3	流动性管理工具	1,969,946,336.60		1,969,946,336.60	974,038,642.11		974,038,642.11
<b>2</b>	<b>投资资产</b>	<b>14,709,671,408.86</b>	-	<b>14,709,671,408.86</b>	<b>7,288,781,303.90</b>	-	<b>7,288,781,303.90</b>
2.1	定期存款	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00
2.2	协议存款	-		-	-		-
2.3	政府债券	103,640,800.00		103,640,800.00	-		-
2.4	金融债券	166,277,680.00		166,277,680.00	-		-
2.5	企业债券			-	-		-
2.6	公司债券			-			-
2.7	权益投资	50,892,710.61		50,892,710.61	-		-
2.8	资产证券化产品			-			-
2.9	保险资产管理产品	9,876,388,042.73		9,876,388,042.73	5,288,781,303.90		5,288,781,303.90
2.10	商业银行理财产品	-		-	-		-
2.11	信托计划	50,944,333.93		50,944,333.93	-		-
2.12	基础设施投资	-		-	-		-
2.13	投资性房地产	958,922,375.87	-	958,922,375.87	-	-	-
2.14	衍生金融资产						
2.15	其他投资资产	1,502,605,465.72		1,502,605,465.72			-
<b>3</b>	<b>在子公司、合营企业和联营企业中的权益</b>	<b>42,257,399.14</b>	<b>7,140,460.07</b>	<b>35,116,939.07</b>	-	-	-
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>994,486,368.53</b>	-	<b>994,486,368.53</b>	-	-	-

4.1	应收分保准备金	721,380,100.35		721,380,100.35	-		-
4.2	应收分保账款	273,106,268.18		273,106,268.18	-		-
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>828,484,901.01</b>	<b>-</b>	<b>828,484,901.01</b>	<b>1,364,906,405.92</b>	<b>-</b>	<b>1,364,906,405.92</b>
5.1	应收保费	303,496,285.76		303,496,285.76	-		-
5.2	应收利息	189,712,479.60		189,712,479.60	33,167,990.79		33,167,990.79
5.3	应收股利			-	-		-
5.4	预付赔款	13,296,522.02		13,296,522.02	-		-
5.5	存出保证金			-	-		-
5.6	保单质押贷款			-			-
5.7	其他应收和暂付款	321,979,613.63		321,979,613.63	1,331,738,415.13		1,331,738,415.13
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>2,047,978,535.85</b>	<b>-</b>	<b>2,047,978,535.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1	自用房屋	1,930,265,428.38		1,930,265,428.38			-
6.2	机器设备	51,105,928.21		51,105,928.21			-
6.3	交通运输设备	18,240,800.05		18,240,800.05			-
6.4	在建工程	40,467,422.77		40,467,422.77			-
6.5	办公家具	5,979,294.11		5,979,294.11			-
6.6	其他固定资产	1,919,662.33		1,919,662.33			-
<b>7</b>	<b>土地使用权</b>						
<b>8</b>	<b>独立账户资产</b>						
<b>9</b>	<b>其他认可资产</b>	<b>1,203,401,412.66</b>	<b>854,982,644.81</b>	<b>348,418,767.85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1	递延所得税资产			-			-
9.2	应急资本			-			-
9.3	其他	1,203,401,412.66	854,982,644.81	348,418,767.85	-	-	-
<b>10</b>	<b>合计</b>	<b>23,442,017,565.55</b>	<b>862,123,104.88</b>	<b>22,579,894,460.67</b>	<b>10,167,278,408.08</b>	<b>-</b>	<b>10,167,278,408.08</b>

## 非认可资产明细

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	无形资产(土地使用权除外)	177,684,356.58	-
2	由经营性亏损引起的递延所得税资产	-	-
3	长期待摊费用	28,267,573.73	-
4	待摊费用	-	-
5	有迹象表明保险公司到期不能处置或对其处置受到限制的资产	-	-
6	其它非认可资产	649,030,714.50	-
7	子公司权益法调整非认可资产	7,140,460.07	-
8	合计	862,123,104.88	-

## 认可负债表

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
<b>1</b>	<b>准备金负债</b>	<b>12,635,433,002.60</b>	-
1.1	未到期责任准备金	5,932,896,833.80	-
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	5,932,896,833.80	-
1.2	未决赔款责任准备金	6,702,536,168.80	-
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	1,532,466,097.75	-
<b>2</b>	<b>金融负债</b>	<b>131,700,963.65</b>	-
2.1	卖出回购证券	131,700,963.65	-
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>3,119,685,648.42</b>	<b>132,736,739.61</b>
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款	71,216,656.01	-
3.3	预收保费	414,178,978.96	-
3.4	应付分保账款	364,788,119.99	-
3.5	应付手续费及佣金	316,703,162.30	-
3.6	应付职工薪酬	299,721,092.10	79,411,534.73
3.7	应交税费	98,479,162.32	950,154.14
3.8	存入分保保证金		
3.9	其他应付及预收款项	1,554,598,476.74	52,375,050.74
<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>15,886,819,614.67</b>	<b>132,736,739.61</b>

### 非认可负债表

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
<b>1</b>	农业保险大灾风险保费准备金	5,137,734.23	-
<b>2</b>	保险公司发行的符合核心资本或负数资本标准、用于补充实际资本且符合计入资本相关条件的长期债务	-	-
<b>3</b>	保监会规定的其它非认可负债	-	-
<b>4</b>	<b>非认可负债合计</b>	<b>5,137,734.23</b>	<b>-</b>

# 十一、最低资本

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	<b>量化风险最低资本</b>	<b>2,139,515,127.84</b>	<b>174,687,970.22</b>
1.*	<b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b>	<b>2,252,121,187.20</b>	<b>183,882,073.92</b>
1.1	<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		
1.2	<b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>	<b>2,102,508,475.57</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	2,068,091,533.21	-
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	123,954,465.72	
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	89,537,523.36	-
1.3	<b>市场风险-最低资本合计</b>	<b>395,694,281.19</b>	<b>62,628,199.47</b>
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	106,918,886.68	-
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	343,268,960.29	62,628,199.47
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	143,838,356.39	-
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	1,933,916.00	-
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	14,472.29	-
1.3.7	市场风险-风险分散效应	200,280,310.46	-
1.4	<b>信用风险-最低资本合计</b>	<b>289,690,973.74</b>	<b>156,803,542.76</b>
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	35,176,628.67	-
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	278,887,615.39	156,803,542.76
1.4.3	信用风险-风险分散效应	24,373,270.32	-
1.5	<b>量化风险分散效应</b>	<b>535,772,543.30</b>	<b>35,549,668.31</b>
1.6	<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		
2	<b>控制风险最低资本</b>	<b>44,148,470.53</b>	<b>735,348.28</b>
3	<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		
4	<b>最低资本</b>	<b>2,183,663,598.37</b>	<b>175,423,318.50</b>

## 资本工具表

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
<b>1</b>	<b>核心一级资本工具</b>	--	-	--	--	--	--	--
1.1								
1.2								
1.3								
<b>2</b>	<b>核心二级资本工具</b>	--	-	--	--	--	--	--
2.1								
2.2								
2.3								
<b>3</b>	<b>附属一级资本工具</b>	--	-	--	--	--	--	--
3.1								
3.2								
3.3								
<b>4</b>	<b>附属二级资本工具</b>	--	-	--	--	--	--	--
4.1								
4.2								
<b>5</b>	<b>资本工具合计</b>	--	-	--	--	--	--	--

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（本季度末）

单位：元

行次	类型	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	1,122,174,677.29	478,467,374.41	1,423,070,977.22	-	-
2	财产险	110,875,756.43	147,324,760.24	224,349,643.58	-	-
3	船货特 险	70,198,424.68	100,627,733.44	148,720,099.29	-	-
4	责任险	457,653,126.38	526,613,812.85	853,097,268.67	-	-
5	农业险	-	352,585.27	352,585.27	-	-
6	信用保 证险	-	-	14,488,405.36	-	-
6.1	融资性 信用保 证保 险	-	-	-	-	-
6.2	非融资 性信用 保 证保 险	4,392,702.50	11,783,706.45	14,488,405.36	-	-
7	短意险	72,913,116.19	63,986,454.63	118,642,491.08	-	-
8	短健险	93,461,130.06	75,950,692.46	146,975,943.83	-	-
9	短寿险	-	-	-	-	-
10	其他险	54,509,888.64	15,708,804.26	63,830,867.62	-	-
11	合计	1,981,786,119.67	1,420,815,924.01	2,993,528,281.92	925,436,748.71	2,068,091,533.21

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（上季度末）

单位：元

行次	类型	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	-	-	-	-	-
2	财产险	-	-	-	-	-
3	船货特 险	-	-	-	-	-
4	责任险	-	-	-	-	-
5	农业险	-	-	-	-	-
6	信用保 证险	-	-	-	-	-
6.1	融资性 信用保证 保险	-	-	-	-	-
6.2	非融资 性信用保 证保险	-	-	-	-	-
7	短意险	-	-	-	-	-
8	短健险	-	-	-	-	-
9	短寿险	-	-	-	-	-
10	其他险	-	-	-	-	-
11	合计	-	-	-	-	-

财险和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

单位：元

行次	项目	本季度末	上季度末
1	国内车险巨灾风险最低资本	114,220,753.00	-
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,191,006.99	-
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	26,463,127.92	-
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	591,146.64	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	770,778.53	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	28,282,347.36	-
7	<b>非寿险业务巨灾风险最低资本</b>	<b>123,954,465.72</b>	-