

偿付能力季度报告摘要

鼎和财产保险股份有限公司

DINGHE PROPERTY INSURANCE CO., LTD.

2023 年第 3 季度

目 录

一、公司信息	1
二、董事会和管理层声明	2
三、基本情况	3
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）	16
七、重大事项	18
八、管理层分析与讨论	20
九、外部机构意见	21
十、实际资本	22
十一、 最低资本	25

一、公司信息

公司名称（中文）：	鼎和财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	DINGHE PROPERTY INSURANCE CO., LTD.
法定代表人：	郑添
注册地址：	深圳市福田区福田街道福华三路 100 号鼎和大厦 36-40 层
注册资本（营运资金）：	4,643,076,923.07 元人民币
经营保险业务许可证号：	00106895
开业时间：	二零零八年五月
业务范围：	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；经国家金融监督管理总局批准的其它业务
经营区域：	广东、广西、贵州、上海、四川、海南、云南、湖北、深圳、河南、江西、陕西、山东、河北和安徽
报告联系人姓名：	蓝雁
办公室电话：	0755-36836318
移动电话：	15919961627
电子信箱：	lanyan@edhic.com
传真号码	0755-82522599

二、董事会和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，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。

鼎和财产保险股份有限公司

三、基本情况

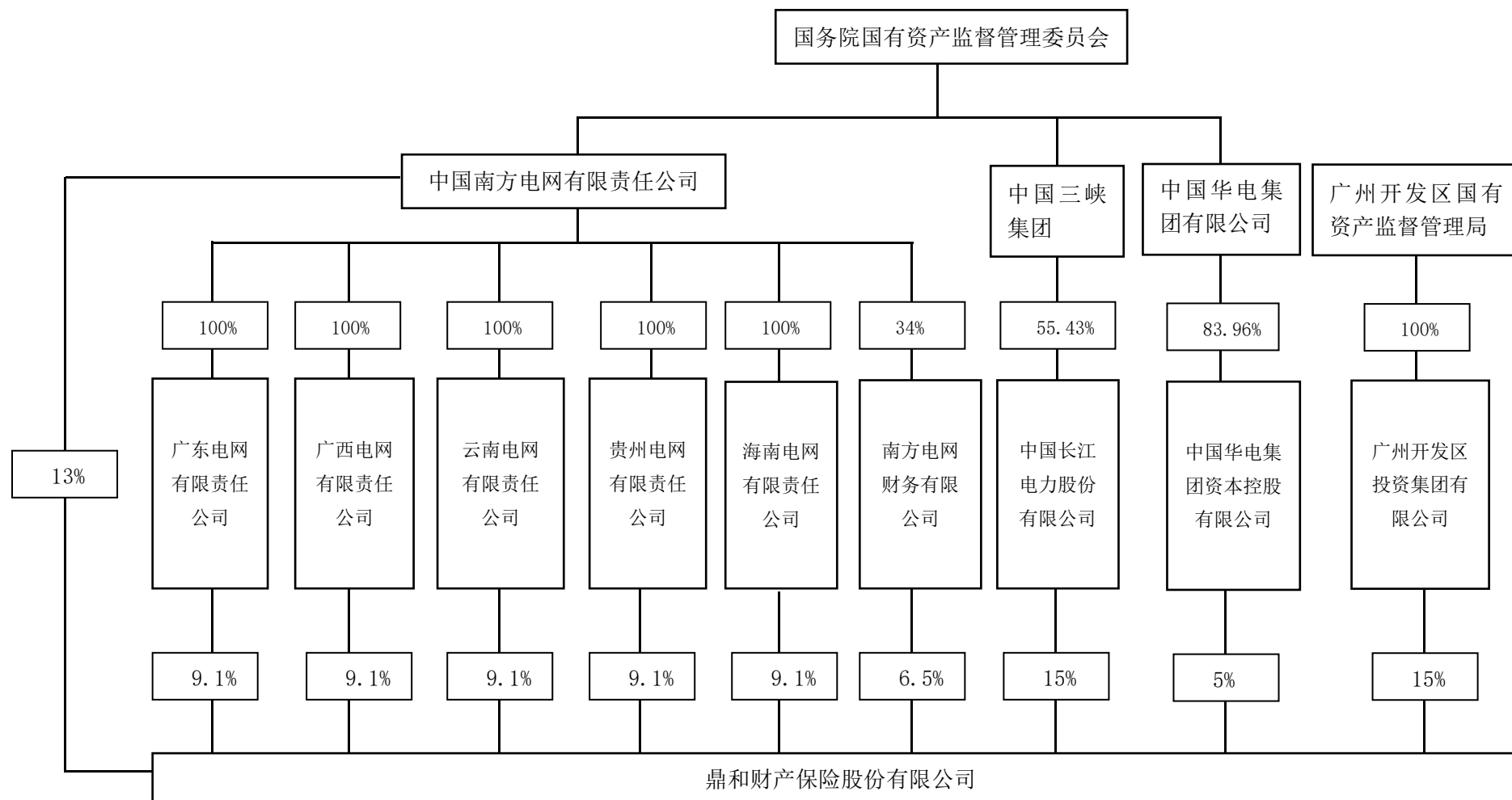
(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动（单位：股）

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份	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	占比(%)
国有股	4,643,076,923.07	100	0	0	0	0	4,643,076,923.07	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	0	0	0	0	0	0	0	0
合计	4,643,076,923.07	100	0	0	0	0	4,643,076,923.07	100

2. 实际控制人

公司的控股股东为中国南方电网有限责任公司，公司最终的实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。公司的股权控制结构情况具体如下图所示：



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：股）

股东名称	所持股份的类别	季度内持股数量变化	季度末持股数量	季度末持股比例	质押或冻结的股份
中国南方电网有限责任公司	国有股	0	603,600,000.00	13.00%	0
广东电网有限责任公司	国有股	0	422,520,000.00	9.10%	0
广西电网有限责任公司	国有股	0	422,520,000.00	9.10%	0
云南电网有限责任公司	国有股	0	422,520,000.00	9.10%	0
贵州电网有限责任公司	国有股	0	422,520,000.00	9.10%	0
海南电网有限责任公司	国有股	0	422,520,000.00	9.10%	0
南方电网财务有限公司	国有股	0	301,800,000.00	6.50%	0
中国长江电力股份有限公司	国有股	0	696,461,538.46	15.00%	0
广州开发区投资集团有限公司	国有股	0	696,461,538.46	15.00%	0
中国华电集团资本控股有限公司	国有股	0	232,153,846.15	5.00%	0
合计	—	0	4,643,076,923.07	100.00%	0
股东关联方的说明	广东电网有限责任公司、广西电网有限责任公司、云南电网有限责任公司、贵州电网有限责任公司、海南电网有限责任公司、南方电网财务有限公司为中国南方电网有限责任公司的全资子公司。				

说明：所持股份的类别指国有股、社团法人股、外资股、自然人股等。

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☒)

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□ 否☒)

（二）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

本公司董事会共有 10 位董事，其中非执行董事 8 人。

执行董事：

郑添：1970 年 5 月出生，2021 年 11 月起出任本公司董事长，任职批准文号为深银保监复[2021]711 号，2021 年 6 月至今，郑先生还担任本公司党委书记。2014 年 7 月至 2021 年 11 月，郑先生担任本公司非执行董事，任职批准文号为保监许可[2014]575 号。2020 年 12 月至 2021 年 6 月，郑先生担任南方电网产业投资集团有限责任公司董事、总经理、党委副书记；2018 年 7 月至 2020 年 12 月，郑先生担任南方电网资本控股有限公司董事、总经理、党委副书记；2014 年 3 月至 2018 年 7 月，郑先生担任贵州电网公司董事、党组成员（党委委员）、总会计师兼总法律顾问。郑先生毕业于深圳大学，本科学历，硕士学位，高级会计师。

詹昕：1970 年 12 月出生，2021 年 9 月起出任本公司执行董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]528 号。2021 年 1 月至今，詹先生担任本公司工会主席，2020 年 10 月至今，詹先生还任本公司党委委员、党委副书记。2019 年 9 月至 2020 年 10 月，詹先生担任南方电网综合能源股份有限公司党委委员、副书记；2018 年 3 月至 2019 年 9 月，詹先生担任南方电网综合能源有限公司党委委员、副书记、副总经理；2017 年 3 月至 2018 年 3 月，詹先生担任中国南方电网有限责任公司组织人事部（直属党委与机关党委办公室）副主任。詹先生毕业于西安交通大学，本科学历，高级工程师。

非执行董事：

张超：1983 年 11 月出生，2023 年 6 月起出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为深银保监复[2023]247 号。2022 年 10 月至今，张先生担任中国长江电力股份有限公司财务与资产管理部副主任；2022 年 6 月至 2022 年 10 月，张先生担任中国长江电力股份有限公司资产财务部副主任；2020 年 12 月至 2022 年 6 月，张先生担任中国长江电力股份有限公司资产财务部主任助理兼资金管理主任；2020 年 7 月至 2020 年 12 月，张先生担任中国长江电力股份有限公司资产财务部资金管理主任；2019 年 8 月至 2020 年 7 月，张先生担任中国长江电力股份有限公司财务部资金管理主任；2017 年 8 月至 2019 年 8 月，张先生担任中国长江电力股份有限公司财务部业务主管。张先生毕业于西南财经大学，研究生学历，高级经济师。

李雄晖：1971 年 3 月出生，2023 年 6 月起出任本公司非执行董事至今，任职批准文号为深银保监复[2023]248 号。2021 年 6 月至今，李先生担任广州开发区

投资集团有限公司党委副书记、总经理；2020年10月至2021年6月，李先生担任知识城（广州）投资集团有限公司党委副书记、总经理；2019年3月至2020年10月，李先生担任广州开发区交通投资集团有限公司党委副书记、总经理；2017年9月至2019年3月，李先生担任广州开发区交通投资集团有限公司临时党委副书记、总经理。李先生毕业于广东工业大学，本科学历，高级工程师。

杨光裕：1957年11月出生，2021年10月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]631号。2016年7月至2018年9月，杨先生担任景顺长城基金管理有限公司董事长；2001年12月至2016年7月，杨先生担任长城基金管理有限公司董事长；1995年5月至2001年12月，杨先生担任长城证券股份有限公司副总裁。杨先生毕业于厦门大学，研究生学历，中国注册会计师。

黄启平：1959年2月出生，2021年9月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]615号。2001年1月至2019年2月，黄先生担任中国平安财产保险股份有限公司副总经理、工会主席；1998年1月至2000年12月，黄先生担任中国平安财产保险股份有限公司协理；1996年1月至1997年12月，黄先生担任中国平安保险公司深圳分公司总经理。黄先生毕业于南开大学，研究生学历，高级经济师。

孟曾梅：1964年3月出生，2021年9月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]614号。2003年7月至2019年3月，孟女士担任中国平安财产保险股份有限公司财务部副总经理；1995年12月至2003年6月，孟女士先后担任中国平安保险集团财务部总经理助理、副总经理，投资管理部副总经理（主持工作），稽核监察部副总经理（主持工作）。孟女士毕业于北京经济学院（现首都经贸大学），本科学历，高级会计师。

陈冰梅：1967年1月出生，2021年9月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深银保监复[2021]621号。2003年1月至今，陈女士担任万商天勤（深圳）律师事务所合伙人、党支部书记；1999年10月至2002年12月，陈女士担任万商天勤（深圳）律师事务所执业律师；1993年1月至1999年9月，陈女士担任国内贸易部深圳宏昌实业有限公司法律部法律顾问。陈女士毕业于吉林大学，研究生学历。

王国军：1970年6月出生，2023年9月起出任本公司独立董事至今，任职批准文号为深金复〔2023〕98号。2005年12月至今担任对外经济贸易大学保险学院教授，学系主任、中心主任、院长助理，博导；2001年9月至2005年12月担任对外经济贸易大学保险系副教授。王先生毕业于西北农业大学（现西北农林科技大学），博士研究生学历，教授。

王春生：1962年4月出生，2023年9月起出任本公司独立董事至今，任职批

准文号为深金复〔2023〕80号。2016年1月至2022年4月担任内蒙古国合电力有限责任公司党委书记、副经理；2015年4月至2016年1月担任内蒙古电力物资供应公司经理、党总支副书记；2013年9月至2015年4月担任内蒙古电力公司薛家湾供电局局长、党委副书记；2010年7月至2013年9月担任内蒙古电力公司薛家湾供电局党委书记、副局长。王先生毕业于华北电力学院（现华北电力大学），本科学历，正高级工程师。

2. 监事基本情况

本公司有1位监事。具体情况如下：

窦琳琳：1970年7月出生，2023年9月起出任本公司职工监事至今，任职批准文号为深金复〔2023〕97号。2022年1月至今，担任鼎和财产保险股份有限公司人力资源部总经理、主任；2021年4月至2022年1月担任中国南方电网有限责任公司人力资源部董事监事处处长；2019年6月至2021年4月担任中国南方电网有限责任公司人力资源部董事监事处副处长；2017年8月至2019年6月担任中国南方电网有限责任公司组织人事部干部管理处副处长；2010年11月至2017年3月担任中国南方电网有限责任公司人事部干部监督处主管。窦女士毕业于内蒙古大学，大学本科学历，高级经济师。

3. 总公司高级管理人员基本情况

本公司共有7位高级管理人员，基本情况如下：

金鹏：1967年12月出生，2020年10月起出任公司临时负责人、总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕138号。2021年12月至今，金先生还担任本公司党委委员；2017年11月至2019年11月，金先生担任复星集团总裁高级助理；2014年10月至2017年11月，金先生先后担任太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司党委委员、副总经理、临时负责人；2008年8月至2014年10月，金先生先后担任中国太平洋财产保险股份有限公司党委委员、副总经理、合规负责人。金先生毕业于东北财经大学，本科学历，硕士学位，经济师。

吴向华：1974年2月出生，2021年8月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕487号。2022年1月至今，吴先生担任公司财务负责人；2021年5月至今，吴先生还任本公司总会计师；2016年7月至2021年1月，吴先生先后担任都邦财产保险股份有限公司财务负责人、总精算师、首席风险官；2013年7月至2016年7月，吴先生担任长江财产保险股份有限公司财务部总经

理、产品精算部总经理。吴先生毕业于中国科学技术大学，研究生学历，中国精算师、会计师。

熊家维：1974年2月出生，2021年6月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕378号。2021年12月至今，熊先生担任本公司党委委员；2016年11月至今，熊先生还任广东分公司党委书记、总经理；2014年12月至2016年11月，熊先生担任广东分公司党总支部书记、副总经理（主持工作）；2009年6月至2014年12月，熊先生先后担任广东分公司副总经理、党总支部书记。熊先生毕业于武汉理工大学，本科学历。

袁智军：1973年2月出生，2019年6月起出任公司总精算师至今，任职批准文号为深银保监复〔2019〕325号。2021年6月至今，袁先生还担任本公司首席风险官，2014年8月至今，袁先生担任本公司产品精算部总经理（现为精算部）。2008年8月至2019年6月，担任本公司精算责任人；2008年8月至2014年8月，袁先生担任本公司企划精算部总经理助理（主持工作）、副总经理（主持工作）、总经理。袁先生毕业于上海财经大学，研究生学历，中国精算师，高级经济师。

王欣：1972年6月出生，2021年1月出任公司董事会秘书至今，任职批准文号为深银保监复〔2021〕37号。2021年11月至今，王先生担任本公司全面深化改革办公室主任；2021年3月至今，王先生担任本公司董事会办公室主任；2019年1月至今，王先生担任本公司企划部总经理（现为战略发展部）；2014年8月至2019年1月，王先生担任本公司风险合规部总经理；2008年3月至2014年8月，王先生担任本公司市场开发部副总经理（主持工作）、总经理；2004年8月至2008年3月，王先生任星安保险经纪有限责任公司总经理助理。王先生毕业于西南财经大学，本科学历，经济师。

田学军：1968年8月出生，2022年6月起担任本公司审计责任人至今，任职批准文号为深银保监复〔2022〕248号；2018年8月至2021年7月，担任本公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕683号。2021年3月至今，担任本公司监事会办公室主任；2018年3月至今，担任本公司审计部负责人、总经理；2010年7月至2018年3月，担任本公司财产险部总经理；2007年8月至2010年7月，田先生担任本公司业务管理部副总经理（主持工作）。田先生毕业于上海财经大学，在职研究生学历，硕士学位，经济师。

高春生：1972 年 1 月出生，2022 年 11 月起担任本公司临时合规负责人、合规负责人至今，任职批准文号为深银保监复〔2023〕92 号；2020 年 8 月至今，高先生担任本公司法律责任人；2019 年 10 月至今，高先生担任本公司总法律顾问；2017 年 3 月至 2019 年 9 月，高先生担任陕西兰杜律师事务所合伙人、主任；2010 年 4 月至 2017 年 3 月，高先生担任神华神东煤炭集团公司法律事务部主任。高先生毕业于西北政法大学，研究生学历，硕士学位，高级经济师。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

报告期内董事、监事和总公司高级管理人员是否有变更？（是☒ 否☐）

职务	前任人员姓名	现任人员姓名
董事		王国军、王春生
监事	邹志敏	窦琳琳

（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☒）

（四）报告期内违规及受处罚情况

（1）报告期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☐）

2023 年第 3 季度，公司收到行政处罚罚单 1 张，罚款金额 10 万元，原因为公司存在信息科技外包治理体系缺失、关键信息科技外包合同条款缺失的违法违规行为。

（2）报告期内保险公司董事、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移交司法机关的违法行为？（是☐ 否☒）

（3）报告期内是否被银保监会采取监管措施？（是☐ 否☒）

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	预测下季度（末）数
认可资产（元）	21,468,286,391.10	22,074,409,731.93	20,740,640,859.27
认可负债（元）	7,902,188,497.14	8,768,697,153.52	7,454,270,986.05
实际资本（元）	13,566,097,893.96	13,305,712,578.41	13,286,369,873.22
核心一级资本（元）	13,149,570,907.94	12,889,185,592.39	12,869,842,887.20
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	416,526,986.02	416,526,986.02	416,526,986.02
附属二级资本（元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（元）	2,284,327,510.10	2,656,667,192.24	2,353,855,783.79
控制风险最低资本（元）	72,176,747.57	83,941,377.26	74,373,597.47
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	2,356,504,257.67	2,740,608,569.50	2,428,229,381.26
核心偿付能力溢额（元）	10,793,066,650.27	10,148,577,022.89	10,441,613,505.94
综合偿付能力溢额（元）	11,209,593,636.29	10,565,104,008.91	10,858,140,491.96
核心偿付能力充足率（%）	558.01	470.30	530.01
综合偿付能力充足率（%）	575.69	485.50	547.16

（二）流动性风险监管指标

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
本年累计的净现金流（元）	19,288,542.81	-120,543,147.62
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	-162.75	-8.86
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	-8.86	178.61
基本情景下未来3个月公司整体流动性覆盖率LCR1（%）	104.11	102.05
基本情景下未来12个月公司整体流动	101.98	101.22

性覆盖率 LCR1 (%)		
压力情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 (%)	193.87	316.33
压力情景下未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 (%)	131.25	145.86
压力情景下未来 3 个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 LCR3 (%)	104.66	102.62
压力情景下未来 12 个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 LCR3 (%)	102.57	101.50

(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(元)	1,291,370,644.27	1,648,537,279.22
百元保费经营活动净现金流(元)	22.94	36.23
特定业务现金流支出占比(%)	0.00	0.00
规模保费同比增速(%)	2.35	-1.17
现金及流动性管理工具占比(%)	7.96	9.20
季均融资杠杆比例(%)	2.31	3.00
AA 级(含)以下境内固定收益类资产占比(%)	0.00	0.00
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	7.00
持有关联方资产占比(%)	1.52	1.48

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	本年度累计(末)数
保险业务收入(元)	1,116,541,735.30	5,698,549,772.79
净利润(元)	278,642,484.70	972,203,277.24
总资产(元)	21,616,349,145.18	21,616,349,145.18
净资产(元)	13,714,160,648.04	13,714,160,648.04
保险合同负债(元)	6,247,311,332.93	6,247,311,332.93
基本每股收益(元)	0.06	0.21
净资产收益率(%)	2.11	7.36
总资产收益率(%)	1.38	4.81
投资收益率(%)	0.94	3.14

综合投资收益率（%）	0.86	3.43
综合成本率（%）	85.43	81.99
综合费用率（%）	28.50	27.06
综合赔付率（%）	56.93	54.93
手续费及佣金占比（%）	16.61	11.94
业务管理费占比（%）	24.79	13.97
签单保费（元）	1,120,210,733.13	5,683,389,808.87
车险签单保费（元）	682,805,428.73	2,014,500,440.07
非车险前五大险种的签单保费（元）	389,083,657.81	3,520,524,879.12
非车险第一大险种的签单保费（元）	105,464,801.64	1,690,312,241.46
非车险第二大险种的签单保费（元）	62,933,464.98	748,153,684.65
非车险第三大险种的签单保费（元）	99,469,024.74	396,351,253.59
非车险第四大险种的签单保费（元）	69,976,846.41	375,693,065.98
非车险第五大险种的签单保费（元）	51,239,520.04	310,014,633.44
车险车均保费（元）	2,316.93	2,249.59
各渠道签单保费（元）	1,120,210,733.13	5,683,389,808.87
代理渠道签单保费（元）	775,245,453.67	2,163,135,604.63
直销渠道签单保费（元）	133,903,059.49	766,246,228.04
经纪渠道签单保费（元）	207,527,919.60	2,739,379,941.80
其他渠道签单保费（元）	3,534,300.37	14,628,034.40

（五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率为 5.26%

近三年平均综合投资收益率为 5.10%

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

鼎和财产保险股份有限公司自 2008 年 5 月 22 日成立以来，在国家金融监督管理总局等监管机关的正确领导和大力支持下，公司坚持依法治企，合规经营，保持着稳健发展的良好局面。2022 年 12 月 31 日经审计后的会计报表显示公司资产总额 18,784,660,188.22 元，负债总额 6,086,838,194.07 元，所有者权益总额 12,697,821,994.15 元，资产负债率 32.40%，签单保费 6,370,364,969.95 元。截至 2022 年末，公司已开业运营的分公司有 15 家，分别是广东、广西、云南、贵州、海南、深圳、四川、上海、湖北、河南、江西、陕西、山东、河北和安徽。根据《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条的规定，公司属 I 类保险公司。

（二）风险管理评估的结果

经原保监会评估，公司 2017 年 SARMRA 得分为 74.27 分。公司 SARMRA 评估具体各项指标得分情况如下所示：风险管理基础与环境 13.53 分，风险管理目标与工具 7.10 分，保险风险管理 8.67 分，市场风险管理 7.03 分，信用风险管理 7.00 分，操作风险管理 8.25 分，战略风险管理 7.14 分，声誉风险管理 8.20 分，流动性风险管理 7.36 分。

（三）报告期内采取的改进措施及实施进展情况

2023 年第 3 季度，公司风险管理改进及实施情况主要包括：

1、制定风险综合评级整改提升方案。全面系统梳理风险综合评级指标及规则，查找对应指标的失分点及失分原因，坚持以问题为导向，重点针对监管机构通报的问题，制定整改提升举措，加强整改方案实施过程跟踪和专业指导，建立公司风险综合评级指标分类管控机制，持续识别和管理重点风险，按照立行立改和持续改进的原则，扎实推进整改落实，提升公司风险管理能力。

2、做好 SARMRA 监管评估迎检工作。全面做好 SARMRA 监管评估迎检工作，制定工作方案，召开 2023 年度 SARMRA 监管评估启动会，实行一把手责任制，明确责任，落实到位。深入研读监管制度，针对九大模块 188 个评估点，与 14 个相关职能部门“扫雷式”逐个排查，评估公司在保险风险、市场风险和操作风险等九大模块的制度健全性和遵循有效性，根据评估的失分点督促落实整改。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

2023 年第 3 季度，根据监管要求公司组织开展 2023 年偿付能力风险管理能力自评估工

作。在偿二代二期监管规则下，本着“客观、审慎”的自评估原则，公司强化自评估工作要求，力求通过自评估工作对公司偿付能力风险管理能力进行自我审视和实质性提升。对 9 张表、188 个评估项目及对应佐证材料进行三轮审核，组织各相关部门进行底稿完善和材料补充，最终形成 SARMRA 自评估分数 89.87 分。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统发布的结果，公司 2023 年第 1 季度的风险综合评级（分类监管）评价结果为 BBB 级，2023 年第 2 季度的风险综合评级（分类监管）评价结果为 BBB 级。

（二）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、操作风险

操作风险方面，2023年第3季度，一是推动业务条线开展合规管控工作，要求业务条线加强合规管理要求的宣传培训，及时将外规内化，将合规风险点防控进制度、进流程，把合规检查纳入业务条线检查内容，加强对违法违规责任人员的内部问责工作，强化合规考核评价，及时进行总结，归纳不足，提出针对性解决措施。二是在合规文化宣传月期间举办领导干部合规管理能力提升专题讲座，面向公司全辖中层及以上管理人员，聚焦监管形式分析与监管政策研判、行业违规情况分析、合规管理痛点及实践案例等方面，推动公司领导干部强化合规意识，带头依法依规开展经营管理活动。三是组织合规人员技能培训，聚焦提升合规人员技能水平，对分公司合规管理人员及公司本部合规管理员进行培训，提升合规人员专业技能水平，加强合规条线队伍凝聚力，打造一支高素质合规人才队伍。四是加强合规检查督导，对上海、湖北、四川、陕西、河北等5家分公司开展合规管理有效性评价检查，加强合规管理穿透建设。五是重要制度、产品、投资等事项的合规审核率为100%，实现了对重大经营风险的事前防范，守住业务领域合规“第一道防线”。本季度，公司操作风险较低。

2、战略风险

战略风险方面，2023 年第 3 季度，公司进一步优化公司治理结构，持续全面推进治理现代化、完善战略管控机制，确保执行层层落地。进一步强化战略实施过程管理，用好战略管控工具，持续围绕公司全面战略指标体系及年度战略重点项目开展战略管控，确保战略执行和落地，切实防范战略风险。行业地位和品牌影响力进一步提升，战略风险管控较好，战略风险较低。

3、声誉风险

声誉风险方面，2023 年第 3 季度，公司持续加强声誉风险防控。加强监测和预判预警，及时发现、有效化解各类舆情风险。持续开展常态化舆情监测，建立 7*24 小时全天候舆情监测机制。加强“管业务必须管业务领域舆情”责任落实，组建舆情处置柔性团队群，制定舆情风险防控表，细化 9 大类 23 类舆情风险，加强重点领域舆情风险梳理及排查。各部门各机构建立声誉风险兼岗，

持续强化自有宣传平台管理，加强“三审三校”刚性执行，确保内网新闻、外部新闻、视频号、订阅号、服务号内容审核全覆盖。开展舆情培训及舆情演练，利用好《公司宣传舆情周报》及舆情专报机制，梳理汇总行业及外部重点舆情动态，做好舆情风险提示。本季度，公司未发生影响公司声誉的重大舆情事件，声誉风险控制良好。

4、流动性风险

流动性风险方面，公司定期评估流动性风险，在日常经营管理活动中通过资金系统监测现金流、编制资金计划、压力测试等方式，监测现有和潜在流动性风险的重大变化，向管理层汇报并做好资金头寸安排。2023年第3季度，公司各产品条线均未发生重大流动性风险事件，流动性风险管控情况良好，流动性风险水平较低。

5、评估方法、评估流程和评估结果

本季度公司通过重大事项风险评估、风险综合评级数据报送等方法开展自评估，评估流程包括关键风险指标监测与报告、风险识别、风险评估、控制措施评估、制定与实施控制优化方案、报告自评工作与日常监控等。从公司各类风险的评估结果看，操作风险方面，各业务流程符合内部控制、合规及风险管理要求，不存在重大内控缺陷；声誉风险方面，未出现被一级、二级媒体报道的负面舆情，公司舆情处理及时有效，负面率处于较低水平；战略风险方面，基本实现公司战略发展规划预定的目标，公司战略与市场环境和公司能力相匹配；流动性风险方面，公司构建完备的流动性风险管理机制和应急体系，流动性风险在可控范围内。经评估，公司2023年第3季度风险状况表现平稳，各类风险在可控范围内，未发生重大风险事件。

七、重大事项

（一）新获批筹和开业的省级分支机构

报告期内没有新获批筹和开业的省级分支机构。

（二）重大再保险合同

报告期内未签订重大再保险合同。

（三）重大赔付事项

出险原因	再保前赔付金额（元）	有无分保	摊回赔款（元）
台风海葵	27,436,110.20	有	6,763,837.58
台风泰利	22,888,229.43	有	4,435,118.20
暴雨	11,388,289.16	有	2,400,189.82
台风苏拉	5,705,842.77	有	1,390,545.37
暴雨	2,890,078.95	有	243,558.84

（四）重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为事项。

（五）重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失事项。

（六）重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

（七）重大关联交易

报告期内未发生重大关联交易。

（八）重大诉讼事项

诉讼原因	诉讼方	起诉时间	要求赔偿金额(元)	结案时间	结案金额（元）	备注
道路交通事故	王腾*等	2023 年 8 月	1,663,887.59	未结	-	无
道路交通事故	王家*等	2023 年 8 月	1,581,171.56	未结	-	无
道路交通事故	余梓*等	2023 年 8 月	1,541,588.50	未结	-	无

（九）重大担保事项

报告期内未发生重大担保事项。

八、管理层分析与讨论

（一）公司风险综合评级变动分析

2023 年第 2 季度公司的风险综合评级（分类监管）评价结果为 BBB 级，与上季度相比未发生变化。我司高度重视并针对监管通报指标开展专项分析整改工作，改善各专项风险状况，提升我司全面风险管理水平。

（二）公司本季度末偿付能力充足率分析

公司本季度末偿付能力充足。本季度末的核心偿付能力充足率为 558.01%，较上季度末核心偿付能力充足率 470.30% 上升 87.71 个百分点；本季度末的综合偿付能力充足率为 575.69%，较上季度末综合偿付能力充足率 485.50% 上升 90.19 个百分点。本季度末公司偿付能力充足率较上季度末上升，主要是因为本季度末实际资本和核心资本上升，最低资本下降。本季度末实际资本 135.66 亿元，环比增加 2.60 亿元，环比上升 1.96%；核心资本 131.50 亿元，环比增加 2.60 亿元，环比上升 2.02%，实际资本和核心资本的上升主要是由于公司本季度末净资产上升。本季度末最低资本 23.57 亿元，环比减少 3.84 亿元，环比下降 14.02%。最低资本的下降主要受两方面的影响，一方面是由于公司本季度开始执行《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》（金规〔2023〕5 号），最低资本计量规则的优化导致公司最低资本下降；另一方面是由于公司本季度新安排了巨灾超赔再保合同，导致公司巨灾风险最低资本和保险风险最低资本下降。本季度末保险风险最低资本 18.49 亿元，环比减少 2.65 亿元，环比下降 12.54%；市场风险最低资本 10.11 亿元，环比减少 0.06 亿元，环比下降 0.59%；信用风险最低资本 5.77 亿元，环比减少 0.46 亿元，环比下降 7.36%；控制风险最低资本 0.72 亿元，环比减少 0.12 亿元，环比下降 14.02%。

（三）流动性风险监管指标分析

公司本季度流动性状况正常。公司本年度累计现金净流入 0.19 亿元，其中：经营活动产生的现金流量净额 12.91 亿元，其中收到保险合同保费取得的现金 56.76 亿元；投资活动产生的现金流量净额-12.11 亿元，主要是本年经营活动产生增量资金进行资金运用流出。本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率-162.75%，后续将通过完善现金流测试模型，校正模型偏差因素，进一步改善和优化流动性预测管理机制。基本情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR1 为 104.11%、未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR1 为 101.98%；压力情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 为 193.87%、未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 为 131.25%；压力情景下未来 3 个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 LCR3 为 104.66%、未来 12 个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 LCR3 为 102.57%。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

无。

（二）境外外部机构意见

无。

（三）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无。

（四）报告期内外部机构的更换情况

无。

十、实际资本

（一）实际资本相关表格

实际资本表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2023 年第 3 季度

单位：元

行次	项 目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	核心一级资本	13,149,570,907.94	12,889,185,592.39
1.1	净资产	13,714,160,648.04	13,448,485,749.93
1.2	对净资产的调整额	-564,589,740.10	-559,300,157.54
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-148,062,754.08	-142,773,171.52
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）	-416,526,986.02	-416,526,986.02
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	-	-
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：超额额应扣除的部分	-	-
3	附属一级资本	416,526,986.02	416,526,986.02
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）	416,526,986.02	416,526,986.02
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：超额额应扣除的部分	-	-
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：超额额应扣除的部分	-	-
5	实际资本合计	13,566,097,893.96	13,305,712,578.41

认可资产表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2023 年第 3 季度

单位：元

行次	项目	本季度（末）数			上季度（末）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	1,720,017,424.33	-	1,720,017,424.33	2,043,945,586.68	-	2,043,945,586.68
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	165,147,749.51	-	165,147,749.51	32,096,560.83	-	32,096,560.83
1.3	流动性管理工具	1,554,869,674.82	-	1,554,869,674.82	2,011,849,025.85	-	2,011,849,025.85
2	投资资产	15,268,288,905.58	-	15,268,288,905.58	15,250,057,540.96	-	15,250,057,540.96
2.1	定期存款	928,615,384.61	-	928,615,384.61	928,615,384.61	-	928,615,384.61
2.2	协议存款	225,015,384.61	-	225,015,384.61	225,015,384.61	-	225,015,384.61
2.3	政府债券	-	-	-	-	-	-
2.4	金融债券	2,342,242,971.50	-	2,342,242,971.50	2,366,148,418.68	-	2,366,148,418.68
2.5	企业债券	905,529,916.23	-	905,529,916.23	131,661,120.00	-	131,661,120.00
2.6	公司债券	151,731,030.00	-	151,731,030.00	880,855,011.48	-	880,855,011.48
2.7	权益投资	1,827,394,450.12	-	1,827,394,450.12	1,833,781,635.47	-	1,833,781,635.47
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	5,041,825,994.43	-	5,041,825,994.43	5,086,408,959.32	-	5,086,408,959.32
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	799,689,655.16	-	799,689,655.16	799,724,137.92	-	799,724,137.92
2.12	基础设施投资	1,292,925,392.68	-	1,292,925,392.68	1,293,746,441.44	-	1,293,746,441.44
2.13	投资性房地产	672,893,840.42	-	672,893,840.42	678,997,215.32	-	678,997,215.32
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	1,080,424,885.82	-	1,080,424,885.82	1,025,103,832.11	-	1,025,103,832.11
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	1,495,207,952.94	-	1,495,207,952.94	1,755,313,922.97	-	1,755,313,922.97
4.1	应收分保准备金	968,996,182.25	-	968,996,182.25	1,008,845,170.22	-	1,008,845,170.22
4.2	应收分保账款	526,211,770.69	-	526,211,770.69	746,468,752.75	-	746,468,752.75
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	1,186,331,985.88	-	1,186,331,985.88	1,233,220,340.48	-	1,233,220,340.48
5.1	应收保费	687,064,174.06	-	687,064,174.06	808,107,383.96	-	808,107,383.96
5.2	应收利息	172,631,140.99	-	172,631,140.99	133,762,576.41	-	133,762,576.41
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	158,026,119.01	-	158,026,119.01	146,877,539.66	-	146,877,539.66
5.5	存出保证金	8,695,540.17	-	8,695,540.17	5,282,359.50	-	5,282,359.50
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	159,915,011.65	-	159,915,011.65	139,190,480.95	-	139,190,480.95
6	固定资产	787,081,158.52	-	787,081,158.52	795,602,871.50	-	795,602,871.50
6.1	自用房屋	744,337,385.47	-	744,337,385.47	751,581,023.59	-	751,581,023.59
6.2	机器设备	27,999,781.33	-	27,999,781.33	29,744,873.85	-	29,744,873.85
6.3	交通运输设备	9,602,651.11	-	9,602,651.11	10,067,202.72	-	10,067,202.72
6.4	在建工程	4,649,023.78	-	4,649,023.78	3,699,721.92	-	3,699,721.92
6.5	办公家具	492,316.83	-	492,316.83	510,049.42	-	510,049.42
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	325,048,201.88	-	325,048,201.88	327,392,299.49	-	327,392,299.49
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	834,373,516.05	148,062,754.08	686,310,761.97	811,650,341.37	142,773,171.52	668,877,169.85
9.1	递延所得税资产	416,526,986.02	-	416,526,986.02	416,526,986.02	-	416,526,986.02
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	417,846,530.03	148,062,754.08	269,783,775.95	395,123,355.35	142,773,171.52	252,350,183.83
10	合计	21,616,349,145.18	148,062,754.08	21,468,286,391.10	22,217,182,903.45	142,773,171.52	22,074,409,731.93

认可负债表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2023 年第 3 季度

单位：元

行次	项目	认可价值本季度（末）数	认可价值上季度（末）数
1	准备金负债	6,247,311,332.93	6,721,139,082.26
1.1	未到期责任准备金	2,473,850,824.48	2,978,276,577.51
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	2,473,850,824.48	2,978,276,577.51
1.2	未决赔款责任准备金	3,773,460,508.45	3,742,862,504.75
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	1,880,081,442.08	2,057,776,573.18
2	金融负债	-	-
2.1	卖出回购证券	-	-
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	1,654,877,164.21	2,047,558,071.26
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	42,158,906.73	39,955,503.98
3.3	预收保费	71,796,387.67	72,132,973.61
3.4	应付分保账款	675,088,836.70	1,027,562,110.75
3.5	应付手续费及佣金	250,086,013.12	317,591,409.45
3.6	应付职工薪酬	28,041,183.21	28,194,316.88
3.7	应交税费	155,439,210.05	188,745,459.31
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	432,266,626.73	373,376,297.28
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	7,902,188,497.14	8,768,697,153.52

注：公司本季度（末）和上季度（末）都没有非认可负债，各项财务报表负债与认可负债金额一致。

十一、最低资本

（一）最低资本总表

最低资本表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2023 年第 3 季度

单位：元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	量化风险最低资本	2,284,327,510.10	2,656,667,192.24
1*	量化风险最低资本(未考虑特征系数前)	2,404,555,273.79	2,656,667,192.24
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	1,849,167,474.41	2,114,295,664.49
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,243,414,104.18	1,276,104,271.65
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,092,703,251.79	1,396,660,872.29
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	486,949,881.56	558,469,479.45
1.3	市场风险-最低资本合计	1,010,753,580.57	1,016,772,018.17
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	382,666,010.46	435,500,373.52
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	969,358,558.68	961,173,705.32
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	100,934,076.06	101,849,582.30
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	615,219.32	330,825.96
1.3.7	市场风险-风险分散效应	442,820,283.95	482,082,468.93
1.4	信用风险-最低资本合计	576,592,705.01	622,384,221.54
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	341,859,612.72	396,442,169.15
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	386,653,093.02	390,806,415.30
1.4.3	信用风险-风险分散效应	151,920,000.73	164,864,362.91
1.5	量化风险分散效应	1,031,958,486.20	1,096,784,711.96
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	72,176,747.57	83,941,377.26
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	2,356,504,257.67	2,740,608,569.50

(二) 各险类保费风险和准备金风险最低资本表

各险类保费风险和准备金风险最低资本表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2023 年第 3 季度

单位：元

行次	险类	本季度（末）数		上季度（末）数	
		保费风险最低资本	准备金风险最低资本	保费风险最低资本	准备金风险最低资本
1	车险	227,145,448.17	142,232,980.91	219,457,578.64	148,548,962.56
2	财产险	642,124,403.95	491,430,477.19	652,409,131.91	509,978,039.68
3	船货特险	13,872,196.10	16,117,739.83	13,930,332.73	14,935,369.86
4	责任险	84,032,306.64	196,921,590.34	87,349,990.28	214,730,809.68
5	农业险	-	-	-	-
6	信用保证险	61,167,553.09		56,187,389.42	
7	短意险	57,179,959.25	65,520,525.96	55,633,567.08	66,488,742.80
8	短健险	34,836,590.12	21,336,543.11	34,024,529.96	24,762,314.12
9	短寿险		-	-	-
10	其他险	1,450,795.00	617,980.25	480,323.80	190,948.75

(三) 巨灾风险最低资本表

巨灾风险最低资本表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2023 年第 3 季度

单位：元

行次	项目	本季度（末）数	上季度（末）数
1	国内车险巨灾风险最低资本	25,458,178.56	25,031,386.60
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	983,680,940.08	1,189,332,942.40
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	439,504,712.79	704,854,825.84
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,237,163.61	-
5	国际地震巨灾风险最低资本	1,618,668.57	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	358,796,411.82	522,558,282.55
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	1,092,703,251.79	1,396,660,872.29