

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.

2024 年第 4 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	4
四、主要指标	14
五、风险管理能力	17
六、风险综合评级（分类监管）	19
七、重大事项	21
八、管理层分析与讨论	23
九、外部机构意见	24
十、实际资本	25
十一、 最低资本	28

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他业务
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。

特此声明。

鼎和财产保险股份有限公司

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
郑添	√		
姚恩敏	√		
张超	√		
李雄晖	√		
杨光裕	√		
孟曾梅	√		
陈冰梅	√		
王国军	√		
王春生	√		
合计	9		

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季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☒)

董事姓名	理由/意见	董事签名

三、基本情况

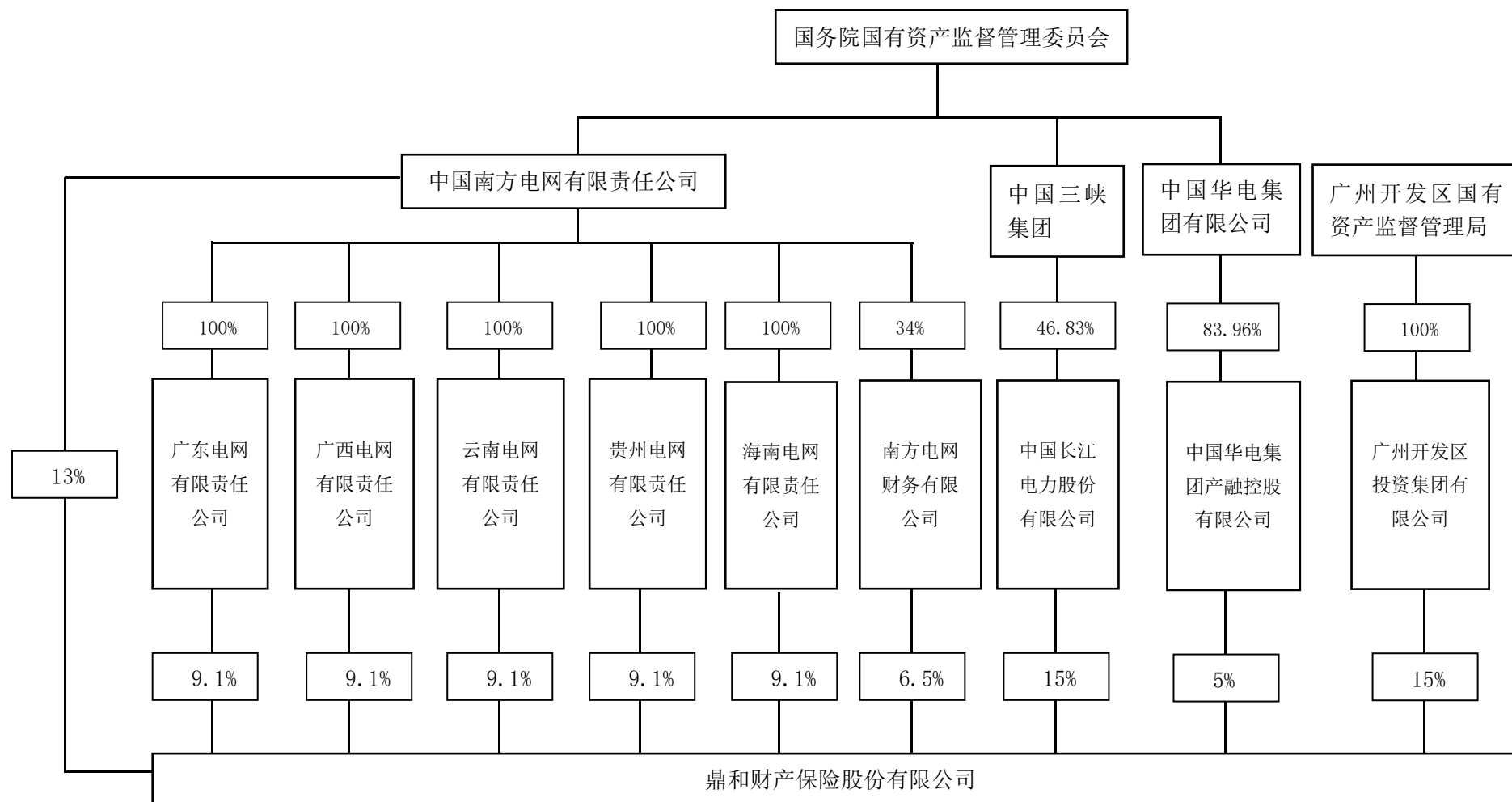
(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

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 团产融控股 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 关 系 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 月至 2024 年 12 月出任本公司执行董事，任职批准文号为深银保监复〔2021〕528 号。2021 年 1 月至 2023 年 11 月，詹先生担任本公司工会主席，2020 年 10 月至 2023 年 11 月，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：

刘柳：1968 年 2 月出生，2023 年 12 月至 2024 年 12 月出任本公司非执行董事，任职批准文号为深金复〔2023〕241 号。2023 年 9 月至今，刘女士担任中国南方电网有限责任公司专职董事，南网数字集团董事、南网数研院董事；2020 年 1 月至 2023 年 9 月，刘女士担任南方电网物资有限公司（南方电网供应链集团有限公司）总会计师、党委委员；2017 年 11 月至 2020 年 1 月，刘女士担任南方电网物资有限公司总会计师、临时党委委员。刘女士毕业于长沙水利电力师范学院，本科学历，高级会计师。

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。

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，王先生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，王先生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，王先生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，王先生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，王先生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，王先生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3位监事。具体情况如下：

张莉：1971年5月出生，2023年12月起出任本公司监事至今，任职批准文号为深金复〔2023〕240号。2022年3月至2024年12月，张女士担任广州星汉人力资源服务有限公司执行董事兼经理；2019年6月至2022年2月，张女士担任广州星汉人力资源服务有限公司副总经理；2017年6月至2019年5月，张女士担任广东合盛律师事务所律师；2015年8月至2017年5月，张女士担任兴业银行广州分行广州管理部企金部总经理。张女士毕业于香港理工大学，博士研究生学历，经济师。

林健武：1973年11月出生，2023年12月起出任本公司外部监事至今，任职批准文号为深金复〔2023〕196号。2013年4月至今，林先生担任清华大学经管学院/深圳国际研究生院量化投资研究中心主任；2012年6月至2013年4月，林先生担任中国（香港）量化投资研究院常务副院长；2010年5月至2012年6月，林先生担任美国迈格尼塔投资公司星基金交易总监。林先生毕业于美国宾西法尼亚大学，博士研究生学历，副教授。

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。2023年9月至今，窦女士担任鼎和财产保险股份有限公司人力资源总监；2022年1月至今，窦女士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，窦女士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，窦女士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，窦女士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，窦女士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，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6位高级管理人员，基本情况如下：

刘东：1968年4月出生，2024年11月起出任公司总经理、党委副书记至今，任职批准文号为深金复〔2024〕494号。2024年8月至2024年11月，担任公司临时负责人、党委副书记；2021年5月至2024年8月，担任中国人寿财产保险股份有限公司风险管理部总经理，其中2022年4月至2023年6月兼任法律合规部总经理；2016年1月至2021年5月，担任中国人寿财产保险股份有限公司河北省分公司党委书记、总经理；2014年4月至2016年1月，担任中国人寿财产保险股份有限公司贵州省分公司党委书记、总经理；2011年2月至2014年4月，担任中国人寿财产保险股份有限公司产品研发部总经理。刘先生毕业于武汉大学，博士研究生学历，高级经济师。

袁智军：1973年2月出生，2024年10月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深金复〔2024〕418号；2019年6月至今，担任公司总精算师，任职批准文号为深银保监复〔2019〕325号。2021年6月至2024年7月，袁先生担任本公司首席风险官，2014年8月至2024年9月，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，2024年10月起出任公司总经理助理，任职批准文号为深金复〔2024〕417号；2021年1月至今，担任公司董事会秘书，任职批准

文号为深银保监复〔2021〕37号。2021年12月至2024年8月，担任公司全面深化改革办公室主任；2021年3月至2024年8月，担任公司董事会办公室主任；2019年1月至2024年8月，担任公司企划部总经理（现为战略发展部）；2014年8月至2019年1月，担任公司风险合规部总经理；2008年3月至2014年8月，担任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，担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月起出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，田先生担任本公司监事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕683号。2021年3月至2022年10月，田先生担任本公司监事会办公室主任；2018年3月至今，田先生担任本公司审计部负责人、总经理；2010年7月至2018年3月，田先生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，研究生学历，经济师。

高春生：1972年1月出生，2024年7月至今，担任公司首席风险官；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，高级经济师。

李红亮：1984年4月出生，2023年11月起出任本公司临时财务负责人、财务负责人至今，任职批准文号为深金复〔2024〕88号；2022年7月至今，李先生担任本公司财务部总经理；2020年4月至2022年7月，李先生担任南网建鑫基金管理有限公司总经理助理、副总经理兼风控负责人；2014年5月至2020年4月，李先生担任中国南方电网有限责任公司财务部资金管理处融资管理主管。李先生毕业于长沙理工大学，本科学历，高级会计师。

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
----	--------	--------

总经理	--	刘东
副总经理	--	袁智军
总经理助理	--	王欣

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	0	0	0
500 万元-1000 万元	0	0	0
100 万元-500 万元	1	0	1
50 万元-100 万	0	1	4
50 万元以下	5	2	1
合计	6	3	6

说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

公司董事除郑添先生和詹昕先生在公司领取薪酬，还有 4 位独立董事在公司领取薪酬。公司监事全部在公司领取薪酬，公司高管全部在公司领取薪酬。

(2) 报告期的最高年度薪酬为：138 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

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☒)

报告期内公司及董事、监事、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) 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☒)

报告期内公司董事、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无违法行为。

(3) 报告期内是否被银保监会采取监管措施？ (是□ 否☒)

报告期内公司未被国家金融监督管理总局采取监管措施。

注：此处仅系国家金融监督管理总局对总公司，不包含各级分支机构。

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

指标名称	本季度末	上季度末	预测下季度末
认可资产（元）	21,777,841,180.40	23,500,370,388.16	23,807,080,858.74
认可负债（元）	8,204,175,388.16	9,713,343,445.35	9,933,353,926.18
实际资本（元）	13,573,665,792.24	13,787,026,942.81	13,873,726,932.56
核心一级资本（元）	13,217,395,307.92	13,470,783,767.90	13,517,456,448.24
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	356,270,484.32	316,243,174.91	356,270,484.32
附属二级资本（元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（元）	2,529,209,284.06	2,647,926,798.54	2,597,304,544.18
控制风险最低资本（元）	917,607.41	-4,835,933.47	942,312.65
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	2,530,126,891.47	2,643,090,865.07	2,598,246,856.83
核心偿付能力溢额（元）	10,687,268,416.45	10,827,692,902.83	10,919,209,591.41
综合偿付能力溢额（元）	11,043,538,900.77	11,143,936,077.74	11,275,480,075.73
核心偿付能力充足率（%）	522.40	509.66	520.25
综合偿付能力充足率（%）	536.48	521.63	533.96

（二）流动性风险监管指标

项目	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	847.09	2,266.77
流动性覆盖率 LCR1（三个月）（%）	104.76	105.02
流动性覆盖率 LCR1（一年）（%）	102.05	102.01
压力情景流动性覆盖率 LCR2（三个月）（%）	245.03	234.28
压力情景流动性覆盖率 LCR2（一年）（%）	139.79	138.32
压力情景流动性覆盖率 LCR3（三个月）（%）	106.03	105.85
压力情景流动性覆盖率 LCR3（一年）（%）	102.62	102.50
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR（%）	41.36	-99.05
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR（%）	-99.05	9.8

（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（万元）	91,849.52	130,369.28
百元保费经营活动净现金流（元）	12.37	20.31
特定业务现金流支出占比（%）	0.00	0.00
规模保费同比增速（%）	9.49	14.03
现金及流动性管理工具占比（%）	8.91	9.11
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（%）	0.00	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（%）	3.10	7.23
持有关联方资产占比（%）	1.50	1.39

（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）	1,042,647,455.83	7,534,572,278.74
净利润（元）	259,172,993.83	700,291,640.61
总资产（元）	21,972,598,198.69	21,972,598,198.69
净资产（元）	13,768,422,810.53	13,768,422,810.53
保险合同负债（元）	6,921,536,493.99	6,921,536,493.99
基本每股收益（元）	0.06	0.15
净资产收益率（%）	1.91	5.15
总资产收益率（%）	1.23	3.32
投资收益率（%）	1.12	3.81
综合投资收益率（%）	1.64	4.93
综合成本率（%）	88.63	96.39
综合费用率（%）	29.77	29.14
综合赔付率（%）	58.86	67.25
手续费及佣金占比（%）	9.69	13.91
业务管理费占比（%）	37.51	16.72
签单保费（元）	1,016,297,738.87	7,503,970,012.90
车险签单保费（元）	633,783,653.81	2,713,061,169.74
非车险前五大险种的签单保费（元）	331,962,248.87	4,535,392,461.35
非车险第一大险种的签单保费（元）	51,085,075.65	1,982,046,919.71
非车险第二大险种的签单保费（元）	48,441,451.21	842,444,123.06
非车险第三大险种的签单保费（元）	106,215,553.98	807,333,443.63

非车险第四大险种的签单保费（元）	94,477,516.83	576,816,973.74
非车险第五大险种的签单保费（元）	31,742,651.20	326,751,001.21
车险车均保费（元）	2,284.14	2,281.25
各渠道签单保费（元）	1,016,297,738.87	7,503,970,012.90
代理渠道签单保费（元）	597,611,708.66	2,971,041,507.08
直销渠道签单保费（元）	247,572,071.52	1,097,954,110.24
经纪渠道签单保费（元）	168,322,463.41	3,417,907,606.38
其他渠道签单保费（元）	2,791,495.28	17,066,789.20

（五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率为 4.47%

近三年平均综合投资收益率为 4.34%

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。2024 年 12 月 31 日会计报表显示公司资产总额 21,972,598,198.69 元，负债总额 8,204,175,388.16 元，所有者权益总额 13,768,422,810.53 元，资产负债率 37.34%，签单保费 7,503,970,012.90 元。2024 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）监管部门对公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

经国家金融监督管理总局深圳监管局评估，公司 2023 年 SARMRA 得分为 81.22 分。公司具体得分情况如下所示：风险管理基础与环境 16.3 分，风险管理目标与工具 7.71 分，保险风险管理 8.80 分，市场风险管理 7.85 分，信用风险管理 7.99 分，操作风险管理 8.23 分，战略风险管理 8.35 分，声誉风险管理 7.76 分，流动性风险管理 8.16 分。

（三）报告期内采取的改进措施及实施进展情况

公司风险管理改进及实施情况主要包括：

1.搭建公司“1+14+3”全面风险管理体系。有效承接落实公司管理体系升级部署，全面梳理和搭建风险管理体系，编制风险管理体系手册，持续推进金融领域风险防范的实践创新、理论创新、制度创新，致力于风险管理体系不断升级与完善，以 14 类风险管理为抓手，以 3 道防线为屏障，优化管理流程和管控工具，增强公司风险偏好在战略规划、产品设计、业务预算、资产配置等核心管理环节的传导应用，强化重点领域风险防控和应急管理能力，有效防范化解金融风险。

2.开展各业务线总分联合现场偿付能力应急演练。本次演练以台风“摩羯”为原型，设计了命名为“风神”的台风灾害，以此为背景进行重大灾害应急演练。通过演练，全面检验了公司在面临重大灾害时各流程环节的应急响应能力，有效改进现存问题、总结经验，增强风险意识、提高应对能力，确保各业务部门、各分公司在面临重大风险和挑战时能够更加坚定信念、扛起责任、保持清醒、经住考验，为公司健康发展保驾护航。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度，公司风险管理部门按照偿二代二期第 12 号规则《偿付能力风险管理要求与评估》，组织开展 2024 年偿付能力风险管理（SARMRA）自评估工作，按照制度健全性与遵循有效性的评估维度，从基础与环境、目标与工具、七大类风险管理 9 大模块入手，与七大类风险牵头部门和相关职能部门对照 188 项评估点反馈沟通，强化自评估赋分合理性，完善自评估支撑材料，客观评估公司风险状况。2024 年公司 SARMRA 自评得分 95.23 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

根据偿付能力监管信息系统发布的结果，公司 2023 年第四季度风险综合评级结果为 BBB 级，2024 年第二季度风险综合评级结果为 AA 级。

为提升风险综合评级评价结果，公司开展风险综合评级季度指标月度监控等工作，持续加强对风险综合评级数据管控力度。对月度指标数据开展分析，实时监控风险综合评级指标数据，针对监管机构通报的问题，制定整改提升举措，按照立行立改和持续改进的原则，扎实推进整改落实。

（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

公司持续加强操作风险管理。一是在“12·4”国家宪法日宣传活动期间，公司召开依法治企领导小组（合规委员会），学习传达习近平法治思想、国务院“新国十条”，听取《公司2024年度监管形势分析》，主动增强合规意识，持续强化“三道防线”责任落实。二是按照《保险公司内部控制基本准则》要求，组织开展公司2024年内控合规评价及操作风险评估工作，对公司内部控制体系健全性、合理性和有效性进行综合评价，对各业务领域的操作风险进行评估，推动内控与金融风险防范协同发力。三是贯彻落实国家金融监督管理总局相关规定，组织编制《公司保险业务重点领域合规指引（2024年版）》，有效识别重点业务领域合规风险，进一步提高全员合规意识及合规能力。四是严把重要商业项目合法合规审查，对公司重要商业项目前置合规性审核，对不符合监管规定、公司战略的项目坚决予以叫停。五是重要制度、产品、投资等事项的合规审核率为100%，实现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

公司注重战略牵引，落实战略回顾闭环管理要求，聚焦当前战略实施及改革落地中存在的主要缺口和薄弱环节，开展偏差分析并制定公司战略改革落地专项行动实施方案，进一步完善战略实施的计划性和可操作性，充分利用战略管控工具，确保战略的有效执行和落地，有效防范战略风险。本季度公司战略风险较低。

3、声誉风险

公司常态化开展全天候声誉风险监测，每半月发布《新闻宣传工作周报》，动态监测外部声誉风险环境，提升全员声誉风险事件应急处置能力。在抗击台风“摩羯”、澳门回归 25 周年、年

底攻坚改革经营任务等重要敏感节点加强声誉风险排查。开启 7X24 小时值班模式，及时发现、有效化解，确保特殊时期公司声誉态势平稳。每月排查全辖舆情潜在风险，并向属地金融监管机构报送舆情排查情况。开展覆盖全辖通讯员的声誉风险培训，加强全员声誉风险敏感性和应对处置能力。强化自有媒体“两微两网两视”管理，严格执行“三审三校”发布机制，完善网络内容集中管理。加强与行业重要媒体的合作交流，加强负面防控与正面宣传的协同呼应，做好宣贯党的二十届三中全会、能源行业保险专家、服务双碳战略、服务“一带一路”等重大主题宣传。本季度，公司未发生重大声誉风险事件，声誉风险控制良好。

4、流动性风险

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。本季度，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

公司从风险发生的可能性和影响程度两个维度开展自评估，评估流程包括关键风险指标监测、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，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；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；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 2024 年第四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）
违约责任	19,966,718.35	无	-
违约责任	16,034,006.49	无	-
台风谭美	8,227,597.00	有	1,387,656.30
意外事故	1,875,880.00	有	375,176.00
意外事故	1,500,000.00	无	-

（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	郭*	2024 年 12 月	1,825,999.99	未结	-	
道路交通事故	胡*	2024 年 10 月	1,578,122.40	未结	-	
道路交通事故	周*	2024 年 11 月	1,497,357.47	未结	-	

（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

根据偿付能力监管信息系统发布的结果，公司2023年第四季度风险综合评级结果为BBB级，2024年第二季度风险综合评级结果为AA级。公司高度重视风险管理工作，针对监管通报的情况，坚持目标导向和问题导向，紧盯风险管理重点任务，扎实推进整改落实，努力提高风险综合评级结果，全面提升公司的风险管理能力。

（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522.40%，较上季度末核心偿付能力充足率509.66%上升12.74个百分点；本季度末的综合偿付能力充足率为536.48%，较上季度末综合偿付能力充足率521.63%上升14.85个百分点。本季度末公司偿付能力充足率较上季度末上升，主要是因为最低资本的下降。

本季度末实际资本 135.74 亿元，环比减少2.13 亿元，环比下降1.55%；核心资本 132.17 亿元，环比减少2.53亿元，环比下降1.88%，实际资本和核心资本的下降主要由于本季度进行股利分配导致公司净资产下降。本季度末最低资本25.30亿元，环比减少1.13亿元，环比降低4.27%。其中，保险风险最低资本21.95亿元，环比减少1.00亿元，环比降低4.37%，保险风险最低资本下降主要受财产险过去12个月自留保费、未决赔款准备金余额下降影响；市场风险最低资本9.63亿元，环比增加0.10亿元，环比上升1.02%；信用风险最低资本5.37亿元，环比减少0.93亿元，环比降低14.77%，信用风险最低资本下降主要受固收类资产、应收保费风险暴露下降影响。

（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 0.085 亿元，其中：经营活动产生的现金流量净额 9.18 亿元，其中收到保险合同保费取得的现金 82.53 亿元；投资活动产生的现金流量净额-3.71 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 41.36%。基本情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR1 为 104.76%、未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR1 为 102.05%；压力情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 为 245.03%、未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 为 139.79%；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 106.03%、未来 12 个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 LCR3 为 102.62%。

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

为落实监管要求，全面提高公司风险管控水平，完善公司风险管理体系，实现合规经营目标，服务国家“一带一路”建设，鼎和财产保险股份有限公司于2019年申请评级，并于2019年12月9日首次获得穆迪投资者服务公司授予的保险财务实力A3评级，展望为稳定。

2020-2023年度，穆迪对鼎和保险评级进行了年度综合评估，均确认维持保险财务实力A3评级（展望为稳定）的结果。

2024年穆迪再次对鼎和保险评级进行了年度综合评估，12月10日穆迪在其官网发布公告，正式宣布继续授予鼎和保险财务实力A3评级（展望为稳定）的结果。

（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		2024 年第 4 季度	单位：元
行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	13,217,395,307.92	13,470,783,767.90
1.1	净资产	13,768,422,810.53	13,955,904,297.10
1.2	对净资产的调整额	-551,027,502.61	-485,120,529.20
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-194,757,018.29	-168,877,354.29
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）	-356,270,484.32	-316,243,174.91
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：超限额应扣除的部分		-
3	附属一级资本	356,270,484.32	316,243,174.91
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）	356,270,484.32	316,243,174.91
3.5	投资性房地产（包括保险公司以物权方式或通过子公司等方式持有的投资性房地产）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）		-
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余		-
3.7	其他附属一级资本		-
3.8	减：超限额应扣除的部分		-
4	附属二级资本	-	-
4.1	应急资本等其他附属二级资本		-
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余		-
4.3	减：超限额应扣除的部分		-
5	实际资本合计	13,573,665,792.24	13,787,026,942.81

认可资产表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2024 年第 4 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	1,958,184,329.20	-	1,958,184,329.20	2,156,137,983.68	-	2,156,137,983.68
1.1	库存现金	-			-	-	-
1.2	活期存款	192,884,392.81		192,884,392.81	203,623,023.08	-	203,623,023.08
1.3	流动性管理工具	1,765,299,936.39		1,765,299,936.39	1,952,514,960.60	-	1,952,514,960.60
2	投资资产	15,295,055,766.63	-	15,295,055,766.63	15,701,617,843.94	-	15,701,617,843.94
2.1	定期存款	928,615,384.61		928,615,384.61	1,028,615,384.61	-	1,028,615,384.61
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	502,917,960.00		502,917,960.00	482,872,130.00	-	482,872,130.00
2.4	金融债券	2,290,848,530.00		2,290,848,530.00	2,293,556,940.00	-	2,293,556,940.00
2.5	企业债券	1,112,740,778.82		1,112,740,778.82	897,187,477.20	-	897,187,477.20
2.6	公司债券	187,575,640.00		187,575,640.00	185,062,590.00	-	185,062,590.00
2.7	权益投资	1,605,468,012.81		1,605,468,012.81	1,575,871,348.97	-	1,575,871,348.97
2.8	资产证券化产品				-	-	-
2.9	保险资产管理产品	5,332,065,361.59		5,332,065,361.59	5,579,551,641.25	-	5,579,551,641.25
2.10	商业银行理财产品				-	-	-
2.11	信托计划	600,000,000.00		600,000,000.00	600,000,000.00	-	600,000,000.00
2.12	基础设施投资	1,129,132,293.18		1,129,132,293.18	1,302,283,445.17	-	1,302,283,445.17
2.13	投资性房地产	570,514,734.26		570,514,734.26	575,759,018.50	-	575,759,018.50
2.14	衍生金融资产				-	-	-
2.15	其他投资资产	810,161,686.75		810,161,686.75	955,842,483.63	-	955,842,483.63
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益			-	-	-	-
4	再保险资产	2,010,709,193.07	-	2,010,709,193.07	2,418,443,222.05	-	2,418,443,222.05
4.1	应收分保准备金	1,603,017,115.71		1,603,017,115.71	1,532,297,688.43	-	1,532,297,688.43
4.2	应收分保账款	407,692,077.36		407,692,077.36	886,145,533.62	-	886,145,533.62
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	718,285,530.45	-	718,285,530.45	1,456,390,001.25	-	1,456,390,001.25
5.1	应收保费	273,699,072.60		273,699,072.60	824,897,821.84	-	824,897,821.84
5.2	应收利息	113,311,438.59		113,311,438.59	113,621,414.72	-	113,621,414.72
5.3	应收股利	768,409.63		768,409.63	-	-	-
5.4	预付赔款	177,560,876.22		177,560,876.22	265,454,754.21	-	265,454,754.21
5.5	存出保证金	10,964,625.69		10,964,625.69	10,689,683.55	-	10,689,683.55
5.6	保单质押贷款	-		-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	141,981,107.72		141,981,107.72	241,726,326.93	-	241,726,326.93
6	固定资产	838,378,351.48	-	838,378,351.48	830,149,535.58	-	830,149,535.58
6.1	自用房屋	779,751,562.26		779,751,562.26	787,853,109.66	-	787,853,109.66
6.2	机器设备	31,086,478.08		31,086,478.08	30,335,443.62	-	30,335,443.62
6.3	交通运输设备	8,555,352.33		8,555,352.33	8,694,802.96	-	8,694,802.96
6.4	在建工程	18,372,587.84		18,372,587.84	2,621,150.79	-	2,621,150.79
6.5	办公家具	612,020.97		612,020.97	645,028.55	-	645,028.55
6.6	其他固定资产	350.00		350.00	-	-	-
7	土地使用权	313,327,713.85		313,327,713.85	315,671,811.45	-	315,671,811.45
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	838,657,314.01	194,757,018.29	643,900,295.72	790,837,344.50	168,877,354.29	621,959,990.21
9.1	递延所得税资产	356,270,484.32		356,270,484.32	316,243,174.91	-	316,243,174.91
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	482,386,829.69	194,757,018.29	287,629,811.40	474,594,169.59	168,877,354.29	305,716,815.30
10	合计	21,972,598,198.69	194,757,018.29	21,777,841,180.40	23,669,247,742.45	168,877,354.29	23,500,370,388.16

认可负债表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2024 年第 4 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	6,921,536,493.99	7,778,065,688.84
1.1	未到期责任准备金	2,002,083,455.91	2,721,529,139.06
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	2,002,083,455.91	2,721,529,139.06
1.2	未决赔款责任准备金	4,919,453,038.08	5,056,536,549.78
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,653,967,313.35	2,560,184,811.81
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	1,282,638,894.17	1,935,277,756.51
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	25,016,133.01	44,086,751.85
3.3	预收保费	102,802,772.21	74,184,165.86
3.4	应付分保账款	450,052,992.97	976,298,453.43
3.5	应付手续费及佣金	90,953,940.09	351,101,662.39
3.6	应付职工薪酬	43,417,471.04	39,485,433.57
3.7	应交税费	197,713,585.55	-5,684,065.46
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	372,681,999.30	455,805,354.87
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	8,204,175,388.16	9,713,343,445.35

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

2024 年第 4 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	2,529,209,284.06	2,647,926,798.54
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	2,662,325,562.17	2,787,291,366.88
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	2,194,768,817.54	2,295,134,251.93
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,532,560,044.71	1,664,063,969.29
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,233,976,601.80	1,218,487,493.86
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	571,767,828.97	587,417,211.22
1.3	市场风险-最低资本合计	962,568,122.34	952,815,502.91
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	438,623,485.84	428,712,457.13
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	903,948,515.99	896,305,668.23
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	85,577,210.14	86,363,852.78
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	1,742,301.27	939,438.24
1.3.7	市场风险-风险分散效应	467,323,390.90	459,505,913.47
1.4	信用风险-最低资本合计	537,370,767.20	630,527,052.44
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	334,702,028.81	329,996,637.69
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	344,977,597.14	461,074,841.31
1.4.3	信用风险-风险分散效应	142,308,858.75	160,544,426.56
1.5	量化风险分散效应	1,032,382,144.91	1,091,185,440.40
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	917,607.41	-4,835,933.47
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	2,530,126,891.47	2,643,090,865.07

(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

2024 年第 4 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	279,418,663.81	134,296,294.87	241,478,957.41	142,385,602.04
2	财产险	708,454,070.31	656,873,530.71	743,626,748.36	840,234,727.78
3	船货特险	17,458,271.83	28,287,852.62	16,798,639.82	25,430,251.09
4	责任险	164,703,065.87	254,972,781.56	165,801,562.47	206,532,106.49
5	农业险	-	-	-	-
6	信用保证险	82,856,403.46		82,119,556.03	
7	短意险	72,818,001.70	78,628,481.15	70,111,070.08	71,509,919.87
8	短健险	37,027,132.56	17,889,751.36	34,933,384.49	21,294,411.10
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	3,579,665.92	2,467,282.73	6,468,281.45	1,857,194.43

(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

2024 年第 4 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	27,274,736.03	30,216,089.48
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	1,105,526,129.30	1,100,137,807.06
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	510,382,629.58	479,795,859.62
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	8,779,411.08	8,779,411.08
5	国际地震巨灾风险最低资本	-	-
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	417,986,304.19	400,441,673.38
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	1,233,976,601.80	1,218,487,493.86