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.

2025 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 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）：	6,000,000,000.00 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

1．各位董事对季度报告的投票情况

本季度不适用。

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？

本季度不适用。

三、基本情况

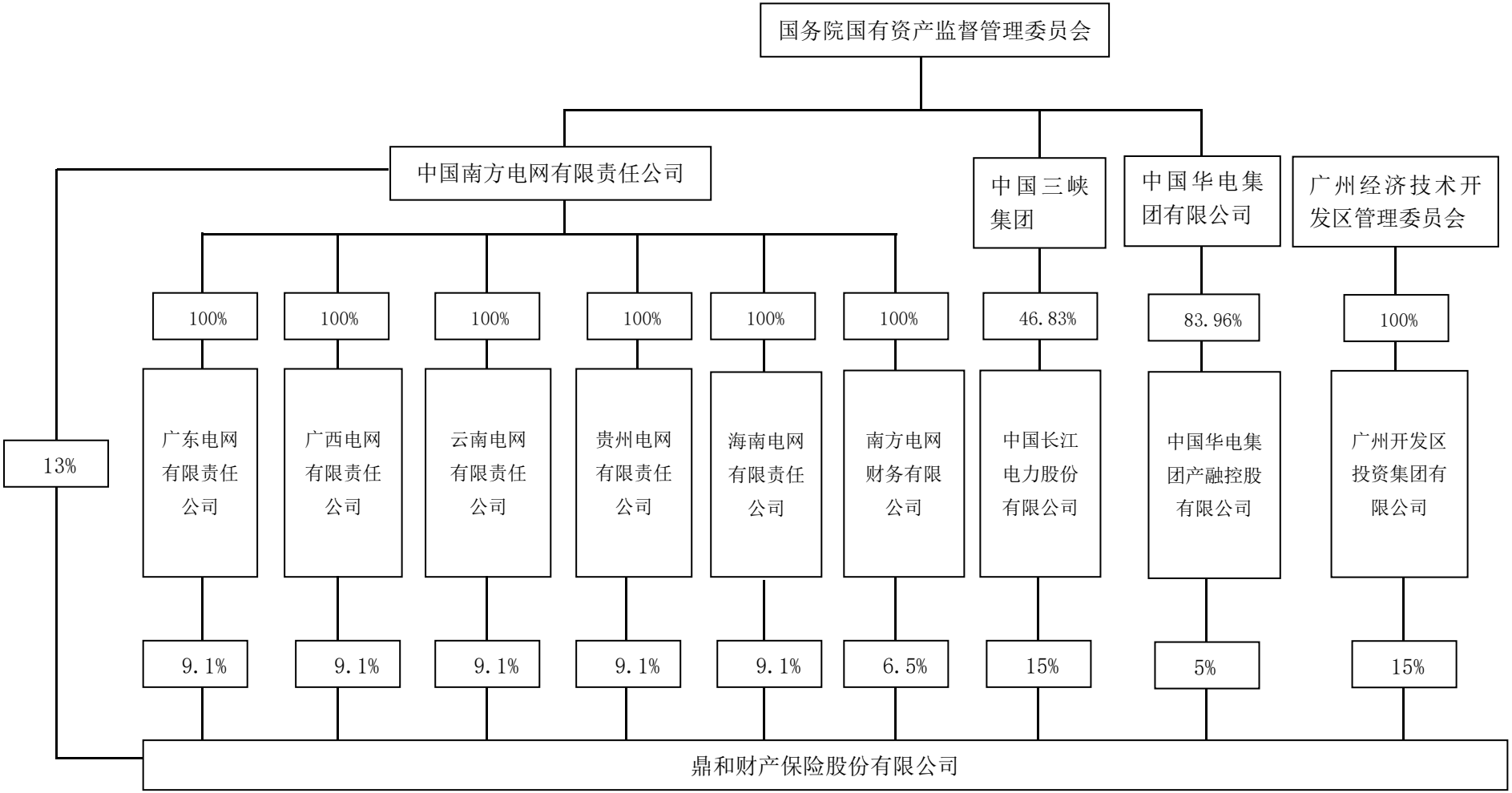
（一）股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

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	1,356,923,076.93	0	1,356,923,076.93	6,000,000,000.00	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	1,356,923,076.93	0	1,356,923,076.93	6,000,000,000.00	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：


国务院国有资产监督管理委员会
中国南方电网有限责任公司
中国三峡集团
中国华电集团有限公司
广州经济技术开发区管理委员会
100%
100%
100%
100%
100%
100%
46.83%
83.96%
100%
13%
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
中国长江电力股份有限公司
中国华电集团产融控股有限公司
广州开发区投资集团有限公司
9.1%
9.1%
9.1%
9.1%
9.1%
6.5%
15%
5%
15%
鼎和财产保险股份有限公司

备注：公司股东广州开发区投资集团有限公司于 2025 年 7 月 7 日完成工商变更登记，其控股股东及实际控制人由广州开发区国有资产监督管理局变更为广州经济技术开发区管理委员会。

3．报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（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	176,400,000.00	780,000,000.00	13.00%	0
广东电网有限责任公司	国有股	123,480,000.00	546,000,000.00	9.10%	0
广西电网有限责任公司	国有股	123,480,000.00	546,000,000.00	9.10%	0
云南电网有限责任公司	国有股	123,480,000.00	546,000,000.00	9.10%	0
贵州电网有限责任公司	国有股	123,480,000.00	546,000,000.00	9.10%	0
海南电网有限责任公司	国有股	123,480,000.00	546,000,000.00	9.10%	0
南方电网财务有限公司	国有股	88,200,000.00	390,000,000.00	6.50%	0
中国长江电力股份有限公司	国有股	203,538,461.54	900,000,000.00	15.00%	0
广州开发区投资集团有限公司	国有股	203,538,461.54	900,000,000.00	15.00%	0
中国华电集团产融控股有限公司	国有股	67,846,153.85	300,000,000.00	5.00%	0
合计	—	1,356,923,076.93	6,000,000,000.00	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

1．董事、监事及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。

姚恩敏：1973 年 8 月出生，2025 年 1 月起出任本公司职工董事，任职批准文号为深金复〔2024〕572 号。2024 年 6 月至今，姚女士担任本公司党委副书记。2024 年 10 月至今，姚女士担任本公司工会主席。2022 年 6 月至 2024 年 6 月，姚女士担任中国南方电网有限责任公司党建工作部（企业文化部）副主任兼公司直属纪委副书记（2022 年 9 月起）；2021 年 4 月至 2022 年 6 月，姚女士担任广州电力交易中心有限责任公司党委委员、纪委书记；2020 年 12 月至 2021 年 4 月，姚女士担任广州电力交易中心有限责任公司纪委书记。姚女士毕业于魁北克大学席库提米分校，研究生学历，硕士学位，高级政工师。

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，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，硕士学位，高级经济师。

邬斌：1973 年 2 月出生，2025 年 9 月起出任本公司非执行董事，任职批准文号为深金复〔2025〕363 号。2025 年 7 月至今，邬女士担任广州开发区投资集团有限公司总经理；2017 年 9 月至 2025 年 7 月，邬女士担任广州开发区投资集团有限公司副总经理；2012 年 6 月至 2017 年 9 月，邬女士担任广州经济技术开发区国有资产投资公司副总经理；2007 年 12 月至 2012 年 6 月，邬女士担任广州经济技术开发区国有资产投资公司办公室主任。邬女士毕业于暨南大学，本科学历，学士学位，中级经济师。

杨光裕：1957 年 11 月出生，2021 年 10 月起出任本公司独立董事，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，硕士学位，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，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，学士学位，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，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，硕士学位。

王国军：1970 年 6 月出生，2023 年 9 月起出任本公司独立董事，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，博士学位，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，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，学士学位，正高级工程师。

张博辉：1981 年 5 月出生，2025 年 6 月起出任本公司独立董事，任职批准文号为深金复〔2025〕189 号。2022 年 8 月至今，张先生担任香港中文大学（深圳）经管学院执行院长、校长讲席教授、深圳数据经济研究院副院长、深圳高等金融研究院金融科技与社会金融研究中心主任；2018 年 2 月至 2022 年 8 月，张先生担任香港中文大学（深圳）经管学院执行副院长、校长讲席教授、深圳高等金融研究院金融科技与社会金融研究中心主任、深圳数据经济研究院副院长（2021 年 1 月起）；2017 年 3 月至 2018 年 2 月，张先生担任香港中文大学（深圳）深圳高等金融研究院副院长、校长讲席教授、深圳高等金融研究院金融科技与社会金融研究中心主任,悉尼新南威尔士大学金融系教授、国际金融中心副主任。张先生毕业于新加坡南洋理工大学，博士研究生学历，博士学位，大学教授、金融分析师、北美精算师。

（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会主席，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，博士学位，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，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，博士学位，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，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，学士学位，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：

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，刘先生担任公司临时负责人、党委副书记；2021 年 5 月至 2024 年 8 月，刘先生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，刘先生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，刘先生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，刘先生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，硕士学位，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 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，硕士学位，中国精算师、高级经济师。

胡小峰：1977 年 10 月出生，2025 年 1 月起出任公司副总经理至今，任职批准文号为深金复〔2024〕571 号。2024 年 9 月至 2025 年 1 月，担任公司拟任高管；2024 年 6 月至 2024 年 9 月，胡先生担任南方电网国际有限责任公司董事会秘书、财务部总经理兼南方电网国际（香港）有限公司董事会秘书；2022 年 1 月至 2024 年 6 月，胡先生担任南方电网国际有限责任公司财务部总经理；2019 年 3 月至 2022 年 1 月，胡先生先后担任海南电网公司财务部、计划与财务部（运营监控中心）副主任；2017 年 12 月至 2019 年 3 月，胡先生担任海南鼎力达能源产业发展有限公司总会计师、党委委员；2017 年 9 月至 2017 年 12 月，胡先生担任海南电力物业管理有限公司总会计师兼海南瑞鑫电力工程有限公司总会计师（2017 年 10 月起）；2013 年 10 月至 2017 年 9 月，胡先生担任海南电网公司财务部预算管理科科长。胡先生毕业于武汉大学，研究生学历，硕士学位，高级会计师。

王欣：1972 年 6 月出生，2024 年 10 月起出任公司总经理助理至今，任职批准文号为深金复〔2024〕417 号；2021 年 1 月至今，王先生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，王先生担任公司全面深化改革办公室主任；2021 年 3 月至 2024 年 8 月，王先生担任公司董事会办公室主任；2019 年 1 月至 2024 年 8 月，王先生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，王先生担任公司风险合规部总经理；2008 年 3 月至 2014 年 8 月，王先生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，王先生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，学士学位，经济师。

田学军：1968 年 8 月出生，2022 年 6 月起出任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，硕士学位，高级经济师。

高春生：1972 年 1 月出生，2025 年 7 月起出任公司首席合规官至今，2024 年 7 月起出任公司首席风险官至今；2022 年 11 月至 2025 年 7 月，高先生担任公司临时合规负责人、合规负责人，任职批准文号为深银保监复〔2023〕92 号；2020 年 8 月起出任公司法律责任人至今；2019 年 10 月起出任公司总法律顾问至今。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。

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 月起出任公司财务部总经理至今。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，学士学位，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
非执行董事	李雄晖	邬斌

（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）	25,179,877,342.37	25,590,340,183.20	24,345,029,177.74
认可负债（元）	10,675,214,425.25	11,331,692,853.53	9,951,548,551.04
实际资本（元）	14,504,662,917.12	14,258,647,329.67	14,393,480,626.70
核心一级资本（元）	14,148,671,844.04	13,902,656,256.59	14,037,489,553.62
核心二级资本（元）			
附属一级资本（元）	355,991,073.08	355,991,073.08	355,991,073.08
附属二级资本（元）			
可资本化风险最低资本（元）	2,759,351,251.95	2,663,707,026.77	2,839,955,439.73
控制风险最低资本（元）	1,001,103.85	966,403.74	1,030,347.38
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	2,760,352,355.80	2,664,673,430.51	2,840,985,787.11
核心偿付能力溢额（元）	11,388,319,488.24	11,237,982,826.08	11,196,503,766.51
综合偿付能力溢额（元）	11,744,310,561.32	11,593,973,899.16	11,552,494,839.59
核心偿付能力充足率（%）	512.57	521.74	494.11
综合偿付能力充足率（%）	525.46	535.10	506.64

（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）	1,219.58	3,404.17
流动性覆盖率 LCR1（三个月）（%）	105.41	106.63
流动性覆盖率 LCR1（一年）（%）	102.06	102.23
压力情景流动性覆盖率 LCR2（三个月）（%）	263.82	299.84
压力情景流动性覆盖率 LCR2（一年）（%）	145.27	142.81
压力情景流动性覆盖率 LCR3（三个月）（%）	106.20	108.41
压力情景流动性覆盖率 LCR3（一年）（%）	102.62	102.71
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR（%）	144.59	79.56
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR（%）	79.56	-70.59

（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）	174,418.06	161,001.96
百元保费经营活动净现金流（元）	27.70	31.27
特定业务现金流支出占比（%）	0.00	0.00
规模保费同比增速（%）	-1.94	-1.63
现金及流动性管理工具占比（%）	11.60	9.79
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（%）	5.11	8.27
持有关联方资产占比（%）	1.37	1.29

（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）	1,161,961,592.85	6,345,596,856.63
净利润（元）	211,362,644.93	866,067,624.73
总资产（元）	25,370,522,103.77	25,370,522,103.77
净资产（元）	14,695,307,678.52	14,695,307,678.52
保险合同负债（元）	8,481,225,461.82	8,481,225,461.82
基本每股收益（元）	0.04	0.16
净资产收益率（%）	1.49	6.09
总资产收益率（%）	0.89	3.66
投资收益率（%）	1.03	2.96
综合投资收益率（%）	1.22	3.30
综合成本率（%）	96.46	88.54
综合费用率（%）	19.88	20.53
综合赔付率（%）	76.58	68.01
手续费及佣金占比 （%）	12.37	11.04
业务管理费占比 （%）	19.92	11.26
签单保费（元）	1,146,452,754.83	6,296,501,726.30
车险签单保费（元）	629,184,527.94	1,920,860,385.02
非车险前五大险种的签单保费（元）	469,301,718.14	4,170,070,994.51

非车险第一大险种的签单保费（元）	86,266,814.27	1,842,758,670.84
非车险第二大险种的签单保费（元）	85,378,558.88	840,272,548.19
非车险第三大险种的签单保费（元）	149,481,952.35	708,889,782.76
非车险第四大险种的签单保费（元）	83,675,446.40	456,359,560.21
非车险第五大险种的签单保费（元）	64,498,946.24	321,790,432.51
车险车均保费（元）	3,172.42	3,005.88
各渠道签单保费（元）	1,146,452,754.83	6,296,501,726.30
代理渠道签单保费（元）	694,780,479.48	2,073,324,375.26
直销渠道签单保费（元）	191,374,523.49	890,651,006.32
经纪渠道签单保费（元）	255,819,269.61	3,317,900,626.25
其他渠道签单保费（元）	4,478,482.25	14,625,718.47

（五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率（%）	4.19
近三年平均综合投资收益率（%）	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 日经审计后的会计报表显示公司资产总额 21,972,318,787.45 元，负债总额 8,202,211,931.92 元，所有者权益总额 13,770,106,855.53 元，资产负债率 37.33%，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.持续强化风险指标监测与预警机制。严格落实《2025 年风险偏好陈述书》要求，持续加强对 14 类风险子类容忍度及限额指标的季度监测与分析，强化异常指标的动态识别与及时处置。建立风险综合评级指标月度跟踪与动态监测机制，对偏离及超限情况第一时间发出风险预警提示和整改函，推动整改措施闭环落实，不断提升公司风险治理质效与风险管理水平。报告期内，公司完成第二季度风险综合评级结果分析，系统评估各风险指标运行状况，针对存在的薄弱环节制定针对性改进措施，切实巩固风险管理优势，为公司高质量发展筑牢风险防线。

2.全面提升风险合规队伍专业化能力。组织开展 2025 年全系统风险合规专题培训班，围绕全面风险管理体系、监督控制管理体系、反洗钱管理等 6 个专题开展系统培训，切实提高风险合规人员的风险意识与专业素养。通过“以训促能、以学促行”的方式，推动培训成果在实际工作中转化落地，进一步增强全员合规自觉和风险防控能力，夯实公司稳健经营的风险防线与合规基石，为公司建设“两强三优”的国内一流、国际知名保险公司提供坚实的人

才与智力支撑。

3.开展打假追损“利剑”行动。充分发挥公司各业务条线和各机构主体责任，对内外部理赔欺诈行为切实形成震慑，提升打击成效，维护金融市场秩序、消费者和公司合法权益。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度，公司未开展偿付能力风险管理自评估工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据偿付能力监管信息系统发布的结果，公司 2025 年第一季度风险综合评级结果为 AA 级，2025 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。一是对安徽分公司和贵州分公司开展了现场联合监督工作，通过对承保理赔、销售管理、客户服务、风险合规等监督检查，聚焦重点领域操作风险问题，以查促改；二是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，印发第二批公司保险业务重点领域合规指引，筑牢风险合规管理防线；三是印发《公司监督控制工作管理规定（试行）》制度，推动监督控制工作更加系统化、规范化、标准化，强化操作风险监督管控；四是开展 2025 年合同专题培训考试，参培人数 400 余人，考试通过率 100%，有效提升全员的法律风险防范意识和实操技能。五是对 6 个重要商业项目开展合法合规审核，确保项目风险可控；六是开展重大经营决策事项法律审核，围绕“法律实施真实、识别风险全面、防控措施精准、措施执行有效”四个维度进行法律审核，确保依法合规决策。本季度，公司操作风险较低。

2、战略风险

公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，立足服务国家战略大局，将企业战略深度融入保障国家能源安全体系。强化服务中国式现代化和保障国家能源安全的保险核心功能，重点聚焦服务国家重大战略、服务实体经济发展、保障和支撑国家能源安全等国计民生关键领域，着力构建经济安全网、社会保障网和灾害防控网。面对复杂多变的国内外环境，公司准确把握我国国民经济发展积极因素，在统筹安全与发展的进程中，全面推进深化改革，持续推动企业管理现代化进程。通过夯实风险合规“三道防线”，不断提升风险识别、预警及处置效能，有效防范系统性风险，在适应经济社会发展新形式中推动公司高质量发展。本季度，公司未发生重大战略风险事件，战略风险管理情况良好。

3、声誉风险

公司常态化开展全天候声誉风险监测，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。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。每月排查舆情潜在风险，并向属地金融监管机构报送舆情排查情况。有效处置“理赔投诉”“服务纠纷”等潜在舆情风险事件，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，持续优化公司网络生态，完善网络内容集中管理。参与开展 2025 年重大消费投诉应急演练工作，检验重大消费投诉处理应急预案执行效果，优化声誉风险应急处置及多方协同机制的有效性。声誉风险防控与正面发声相辅相成，聚焦“7.8 全国保险公众宣传日”、九月金融宣教月、深入贯彻中央八项规定精神学习教育、台风“桦加沙”“麦德姆”等关键节点统筹部署做好正面新闻宣传及重点风险排查应对，营造良好声誉风险环境。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，公司达成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适应；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；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 2025 年第三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

报告期内没有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)
2025 年 9 月“桦加沙”台风	51,848,593.90	有	10,918,100.07
2025 年 8 月广东、广西暴雨	13,657,405.59	有	4,359,203.59
2025 年 7 月“韦帕”台风	12,178,668.99	有	4,550,194.02
台风	8,151,000.00	有	1,528,125.00
火灾	8,150,000.00	有	4,238,000.00

（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
财产损失责任纠纷	海南鑫旺升建筑工程有限公司	2025 年 8 月	22,345,891.42	未结		
财产损失责任纠纷	河北交投路桥建设开发有限公司	2025 年 8 月	12,193,710.00	未结		
财产损失责任纠纷	江苏大汉建设实业集团有限责任公司	2025 年 8 月	3,675,875.00	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 2025 年第一季度风险综合评级结果为 AA 级，2025 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 512.57%，较上季度末核心偿付能力充足率 521.74%下降 9.17 个百分点；本季度末的综合偿付能力充足率为 525.46%，较上季度末综合偿付能力充足率 535.10%下降 9.64 个百分点。本季度末公司偿付能力充足率较上季度末下降，主要是因为最低资本的上升。

本季度末实际资本 145.05 亿元，环比增加 2.46 亿元，环比上升 1.73%；核心资本 141.49 亿元，环比增加 2.46 亿元，环比上升 1.77%，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 27.60 亿元，环比增加 0.96 亿元，环比上升 3.59%。其中，保险风险最低资本 23.98 亿元，环比增加 0.79 亿元，环比上升 3.40%，主要受三季度台风导致公司未决赔款准备金余额上升的影响；市场风险最低资本 11.10 亿元，环比增加 1.13 亿元，环比上升 11.35%，主要受权益类资产风险暴露上升影响；信用风险最低资本 5.06 亿元，环比减少 0.64 亿元，环比下降 11.24%，主要受固收类资产风险暴露下降影响。

（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 0.12 亿元，其中：经营活动产生的现金流量净额 17.44 亿元，其中收到保险合同保费取得的现金 64.11 亿元；投资活动产生的现金流量净额-17.12 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 144.59%。基本情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR1 为 105.41%、未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR1 为 102.06%；压力情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 为 263.82%、未来 12 个月公司整体流动性覆盖率 LCR2 为 145.27%；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 106.20%、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

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　　2025 年第 3 季度　　单位：元

行次	项　目	期末数	期初数
1	**核心一级资本**	**14,148,671,844.04**	**13,902,656,256.59**
1.1	净资产	14,695,307,678.52	14,447,668,194.46
1.2	对净资产的调整额	-546,635,834.48	-545,011,937.87
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-190,644,761.40	-189,020,864.79
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）	-355,991,073.08	-355,991,073.08
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**	**355,991,073.08**	**355,991,073.08**
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）	355,991,073.08	355,991,073.08
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**	**14,504,662,917.12**	**14,258,647,329.67**

认可资产表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司　　2025 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**	**2,942,900,745.65**	**-**	**2,942,900,745.65**	**2,523,296,477.74**	**-**	**2,523,296,477.74**
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	183,444,790.09	-	183,444,790.09	221,585,597.86	-	221,585,597.86
1.3	流动性管理工具	2,759,455,955.56	-	2,759,455,955.56	2,301,710,879.88	-	2,301,710,879.88
2	**投资资产**	**16,556,717,130.11**	**-**	**16,556,717,130.11**	**16,662,076,625.60**	**-**	**16,662,076,625.60**
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	568,484,130.00	-	568,484,130.00	578,421,450.00	-	578,421,450.00
2.4	金融债券	2,559,986,160.00	-	2,559,986,160.00	2,752,500,230.00	-	2,752,500,230.00
2.5	企业债券	2,103,052,164.64	-	2,103,052,164.64	1,884,489,930.00	-	1,884,489,930.00
2.6	公司债券	358,414,260.00	-	358,414,260.00	493,996,180.41	-	493,996,180.41
2.7	权益投资	1,673,095,973.32	-	1,673,095,973.32	1,520,778,169.33	-	1,520,778,169.33
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	5,647,910,652.31	-	5,647,910,652.31	5,864,309,913.96	-	5,864,309,913.96
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	200,000,000.00	-	200,000,000.00	400,000,000.00	-	400,000,000.00
2.12	基础设施投资	933,325,875.17	-	933,325,875.17	840,713,616.01	-	840,713,616.01
2.13	投资性房地产	554,781,882.86	-	554,781,882.86	560,026,166.66	-	560,026,166.66
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	804,035,262.59	-	804,035,262.59	613,210,200.01	-	613,210,200.01
3	**在子公司、合营企业和联营企业中的权益**	-	-	-	-	-	-
4	**再保险资产**	**2,717,546,688.96**	**-**	**2,717,546,688.96**	**2,985,064,338.13**	**-**	**2,985,064,338.13**
4.1	应收分保准备金	1,969,079,446.18	-	1,969,079,446.18	1,908,844,316.48	-	1,908,844,316.48
4.2	应收分保账款	748,467,242.78	-	748,467,242.78	1,076,220,021.65	-	1,076,220,021.65
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**	**1,131,875,113.65**	**-**	**1,131,875,113.65**	**1,565,904,107.85**	**-**	**1,565,904,107.85**
5.1	应收保费	548,770,301.06	-	548,770,301.06	1,054,928,636.20	-	1,054,928,636.20
5.2	应收利息	130,495,395.55	-	130,495,395.55	110,507,019.35	-	110,507,019.35
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	224,403,825.45	-	224,403,825.45	217,337,231.34	-	217,337,231.34
5.5	存出保证金	15,997,724.75	-	15,997,724.75	16,834,638.27	-	16,834,638.27
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	212,207,866.84	-	212,207,866.84	166,296,582.69	-	166,296,582.69
6	**固定资产**	**818,270,375.86**	**-**	**818,270,375.86**	**823,239,780.42**	**-**	**823,239,780.42**
6.1	自用房屋	755,444,293.95	-	755,444,293.95	763,544,418.42	-	763,544,418.42
6.2	机器设备	26,745,638.08	-	26,745,638.08	25,999,331.31	-	25,999,331.31
6.3	交通运输设备	7,125,195.80	-	7,125,195.80	7,646,657.93	-	7,646,657.93
6.4	在建工程	28,248,742.54	-	28,248,742.54	25,522,543.74	-	25,522,543.74
6.5	办公家具	706,505.49	-	706,505.49	526,479.02	-	526,479.02
6.6	其他固定资产	-	-	-	350.00	-	350.00
7	**土地使用权**	**306,295,421.02**	**-**	**306,295,421.02**	**308,639,518.63**	**-**	**308,639,518.63**
8	**独立账户资产**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9	**其他认可资产**	**896,916,628.52**	**190,644,761.40**	**706,271,867.12**	**911,140,199.62**	**189,020,864.79**	**722,119,334.83**
9.1	递延所得税资产	355,991,073.08	-	355,991,073.08	355,991,073.08	-	355,991,073.08
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	540,925,555.44	190,644,761.40	350,280,794.04	555,149,126.54	189,020,864.79	366,128,261.75
10	**合计**	**25,370,522,103.77**	**190,644,761.40**	**25,179,877,342.37**	**25,779,361,047.99**	**189,020,864.79**	**25,590,340,183.20**

认可负债表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司　　2025 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**	**8,481,225,461.82**	**8,781,212,640.05**
1.1	未到期责任准备金	2,755,770,662.72	3,364,862,329.42
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	2,755,770,662.72	3,364,862,329.42
1.2	未决赔款责任准备金	5,725,454,799.10	5,416,350,310.63
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	2,986,683,350.46	2,945,225,035.94
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**	**2,193,988,963.43**	**2,550,480,213.48**
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	74,066,319.10	48,025,120.24
3.3	预收保费	71,988,236.57	81,260,163.22
3.4	应付分保账款	1,047,390,664.27	1,441,738,861.22
3.5	应付手续费及佣金	373,429,427.80	362,187,952.69
3.6	应付职工薪酬	40,964,822.15	41,628,824.35
3.7	应交税费	142,067,790.45	182,609,845.13
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	444,081,703.09	393,029,446.63
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**	**10,675,214,425.25**	**11,331,692,853.53**

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　　2025 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**	**2,759,351,251.95**	**2,663,707,026.77**
1*	**量化风险最低资本(未考虑特征系数前)**	**2,904,580,265.21**	**2,803,902,133.44**
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**	**2,397,552,229.21**	**2,318,789,241.80**
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,674,407,353.37	1,577,060,617.19
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,347,706,233.84	1,350,758,733.64
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	624,561,358.00	609,030,109.03
1.3	**市场风险-最低资本合计**	**1,110,269,380.77**	**997,140,951.90**
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	498,975,729.55	545,850,425.93
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,048,616,757.17	899,905,364.36
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	83,217,282.43	84,003,925.00
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	-	-
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	1,944,236.49	1,862,998.76
1.3.7	市场风险-风险分散效应	522,484,624.87	534,481,762.15
1.4	**信用风险-最低资本合计**	**505,953,460.60**	**570,012,072.07**
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	335,420,739.77	390,915,426.48
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	304,105,539.45	328,475,109.88
1.4.3	信用风险-风险分散效应	133,572,818.62	149,378,464.29
1.5	**量化风险分散效应**	**1,109,194,805.37**	**1,082,040,132.33**
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**	**1,001,103.85**	**966,403.74**
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**	**2,760,352,355.80**	**2,664,673,430.51**

（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　　2025 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	204,575,600.84	136,792,522.43	190,435,389.32	141,058,528.69
2	财产险	686,450,426.03	823,017,527.71	685,184,806.34	711,298,557.99
3	船货特险	19,429,587.07	38,202,026.20	19,066,895.32	37,319,462.24
4	责任险	166,499,911.12	318,008,895.00	169,552,048.18	309,157,575.72
5	农业险	-		-	-
6	信用保证险		102,400,693.41		98,694,413.61
7	短意险	69,460,193.13	86,178,187.39	71,430,573.74	86,586,840.06
8	短健险	40,817,631.62	26,188,955.93	40,453,560.31	23,844,025.67
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	125,770.08	1,566,927.89	171,758.01	1,938,421.48

（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　　2025 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	23,207,609.01	23,239,761.87
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	1,204,088,503.70	1,220,055,359.18
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	574,053,573.55	546,382,421.33
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	8,924,673.62	8,961,324.04
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）	462,568,126.04	447,880,132.78
7	**非寿险业务巨灾风险最低资本**	**1,347,706,233.84**	**1,350,758,733.64**