

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 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	3
四、主要指标	13
五、风险管理能力	16
六、风险综合评级（分类监管）	18
七、重大事项	20
八、管理层分析与讨论	21
九、外部机构意见	22
十、实际资本	23
十一、最低资本	26

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。

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	√		
刘东	√		
姚恩敏	√		
张超	√		
邬斌	√		
杨光裕	√		
孟曾梅	√		
陈冰梅	√		
王国军	√		
王春生	√		
张博辉	√		
合计	11		

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

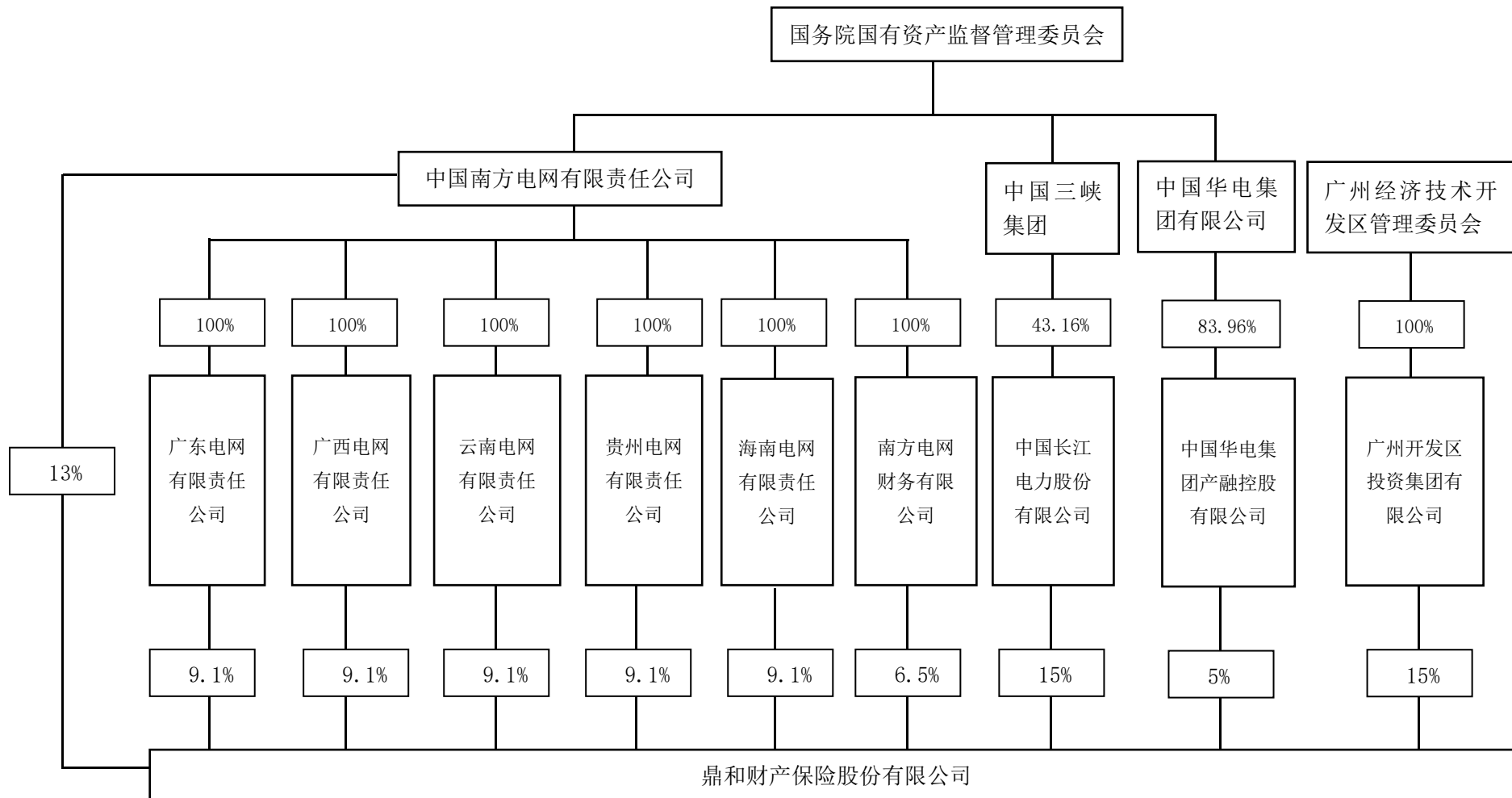
(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

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	6,000,000,000.00	100	0	0	0	0	6,000,000,000.00	100
社会团体法人股	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	6,000,000,000.00	100	0	0	0	0	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：



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	780,000,000.00	13.00%	0
广东电网有限责任公司	国有股	0	546,000,000.00	9.10%	0
广西电网有限责任公司	国有股	0	546,000,000.00	9.10%	0
云南电网有限责任公司	国有股	0	546,000,000.00	9.10%	0
贵州电网有限责任公司	国有股	0	546,000,000.00	9.10%	0
海南电网有限责任公司	国有股	0	546,000,000.00	9.10%	0
南方电网财务有限公司	国有股	0	390,000,000.00	6.50%	0
中国长江电力股份有限公司	国有股	0	900,000,000.00	15.00%	0
广州开发区投资集团有限公司	国有股	0	900,000,000.00	15.00%	0
中国华电集团产融控股有限公司	国有股	0	300,000,000.00	5.00%	0
合计	—	0	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□）

公司现有股东南方电网财务有限公司拟将其持有的本公司全部 6.5% 股权（对应 390,000,000 股），无偿划转至南方电网产融控股集团有限公司（公司原名为南方电网资本控股有限公司），划转双方均属于中国南方电网有限责任公司 100% 实际控制子公司。本次股权划转完成前后，公司实际控制人均未发生变动，仍为中国南方电网有限责任公司。本次划转完成后，南方电网财务有限公司将不再持有本公司股份，受让方南方电网产融控股集团有限公司将成为公司新股东，持股比例为 6.5%，依法享有股东权利并履行股东义务。本次股权划转事项申请材料已于 2025 年 12 月 24 日提交深圳金融监管局审批，待监管核准后正式生效。

（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 11 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。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。

刘东：1968 年 4 月出生，2025 年 12 月起出任本公司董事，任职批准文号为深金复（2025）491 号，2024 年 11 月至今，刘先生担任本公司总经理、党委副书记，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。

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、深圳数字经济研究院副院长、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、深圳数字经济研究院副院长（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

根据新修订的《中华人民共和国公司法》以及国家金融监督管理总局《关于公司治理监管规定与公司法衔接有关事项的通知》（金规〔2024〕23号），并结合公司实际，2024年度股东大会已审议通过《关于撤销公司监事会的议案》，原监事会法定职权依法由董事会审计委员会承接，审计委员会将按照《公司章程》及董事会授权履行相关职责。原监事会主席张莉女士、外部监事林健武先生、职工监事窦琳琳女士均已离任相关职务，不再担任公司任何职务，相关议案（报告）已经公司2025年第四次临时股东会审议（听取）。

（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，其中董事刘东先生同时兼任公司总经理，另外6位高级管理人员基本情况如下：

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
执行董事	无	刘东
监事会主席	张莉	无
外部监事	林健武	无
职工监事	窦琳琳	无

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	2	0	3
50万元-100万	1	1	3
50万元以下	6	2	0
合计	9	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、刘东先生、姚恩敏女士在公司领取薪酬，还有6位独立董事在公司领取薪酬。公司监事履职至2025年12月，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：105.32 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）	23,456,798,764.10	25,179,877,342.37	25,421,698,499.13
认可负债（元）	9,273,805,844.51	10,675,214,425.25	10,927,360,611.73
实际资本（元）	14,182,992,919.59	14,504,662,917.12	14,494,337,887.40
核心一级资本（元）	13,775,033,536.90	14,148,671,844.04	14,086,378,504.71
核心二级资本（元）	-	-	-
附属一级资本（元）	407,959,382.69	355,991,073.08	407,959,382.69
附属二级资本（元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（元）	2,665,762,956.57	2,759,351,251.95	2,925,645,073.75
控制风险最低资本（元）	967,149.64	1,001,103.85	1,061,435.93
附加资本（元）	-	-	-
最低资本（元）	2,666,730,106.21	2,760,352,355.80	2,926,706,509.68
核心偿付能力溢额（元）	11,108,303,430.69	11,388,319,488.24	11,159,671,995.03
综合偿付能力溢额（元）	11,516,262,813.38	11,744,310,561.32	11,567,631,377.72
核心偿付能力充足率（%）	516.55	512.57	481.30
综合偿付能力充足率（%）	531.85	525.46	495.24

（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）	2,691.21	1,219.58
流动性覆盖率 LCR1（三个月）（%）	107.15	105.41
流动性覆盖率 LCR1（一年）（%）	102.24	102.06
压力情景流动性覆盖率 LCR2（三个月）（%）	293.47	263.82
压力情景流动性覆盖率 LCR2（一年）（%）	149.30	145.27
压力情景流动性覆盖率 LCR3（三个月）（%）	108.44	106.20
压力情景流动性覆盖率 LCR3（一年）（%）	103.26	102.62
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR（%）	24.31	144.59
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR（%）	144.59	79.56

（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）	109,192.59	174,418.06
百元保费经营活动净现金流（元）	15.13	27.70
特定业务现金流支出占比（%）	0.00	0.00
规模保费同比增速（%）	-2.77	-1.94
现金及流动性管理工具占比（%）	8.96	11.60
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（%）	3.16	5.11
持有关联方资产占比（%）	1.46	1.37

（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）	947,500,846.33	7,293,097,702.96
净利润（元）	14,315,641.70	880,383,266.43
总资产（元）	23,676,188,439.55	23,676,188,439.55
净资产（元）	14,402,382,595.04	14,402,382,595.04
保险合同负债（元）	7,503,609,478.55	7,503,609,478.55
基本每股收益（元）	0.003	0.17
净资产收益率（%）	0.10	6.25
总资产收益率（%）	0.06	3.86
投资收益率（%）	0.70	3.78
综合投资收益率（%）	0.61	4.03
综合成本率（%）	109.08	93.43
综合费用率（%）	33.56	23.63
综合赔付率（%）	75.52	69.80
手续费及佣金占比（%）	7.57	10.60
业务管理费占比（%）	39.61	14.89
签单保费（元）	923,428,645.66	7,219,930,371.96
车险签单保费（元）	623,190,850.38	2,544,051,235.40
非车险前五大险种的签单保费（元）	242,190,413.00	4,412,261,407.51
非车险第一大险种的签单保费（元）	43,964,387.25	1,886,723,058.09

非车险第二大险种的签单保费（元）	31,704,123.96	871,976,672.15
非车险第三大险种的签单保费（元）	56,706,433.39	765,596,216.15
非车险第四大险种的签单保费（元）	93,566,856.01	549,926,416.22
非车险第五大险种的签单保费（元）	16,248,612.39	338,039,044.90
车险车均保费（元）	2,851.18	2,929.60
各渠道签单保费（元）	923,428,645.66	7,219,930,371.96
代理渠道签单保费（元）	550,696,638.52	2,624,021,013.78
直销渠道签单保费（元）	249,692,945.20	1,140,343,951.52
经纪渠道签单保费（元）	119,310,684.54	3,437,211,310.79
其他渠道签单保费（元）	3,728,377.40	18,354,095.87

（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。2025 年 12 月 31 会计报表显示公司资产总额 23,676,188,439.55 元，负债总额 9,273,805,844.51 元，所有者权益总额 14,402,382,595.04 元，资产负债率 39.17%，签单保费 7,219,930,371.96 元。2025 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.组织开展了 2025 年偿付能力应急演练。本次演练以“凝冰”极端低温冰灾为模拟场景，制定并下发了专项工作方案，成立了应急指挥小组，组织总部各职能部门及贵州、云南、湖北三家分公司协同参与，覆盖了灾前预警、灾中响应及灾后恢复全流程，重点检验了理赔服务、资金调度、再保协同、风险监测等关键环节的应急处置能力。通过情景模拟，有效强化了公司在巨灾冲击下的协同作战与风险应对水平，提升了公司偿付能力风险管理的实战能力。

2.持续强化风险指标监测与闭环管理。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，公司完成第三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，强化指标跟踪与专项整改，切实巩固风险管理优势，为公司高质量发展筑牢风险防线。

3.持续开展打假追损“利剑”行动。公司坚决打击保险欺诈违法行为，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 2025 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。2025 年公司 SARMRA 自评得分 95.31 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 2025 年第二季度风险综合评级结果为 AA 级，2025 年第三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。一是开展公司内控合规自评，发挥内控赋能作用；二是推广应用监督控制管理平台，实现监督计划、统一问题库、问题整改、责任追究等监督功能线上化配置，为全面推进监督控制管理体系运用提供数字化保障，打造“全流程、闭环式”监督格局；三是开展本部部门、分公司年度合规管理考核，对监管处罚、监督控制效能、合同管理等指标进行评价，充分发挥合规考核“指挥棒”作用；四是对5个重要商业项目开展合法合规审核，确保项目风险可控；五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

公司深入贯彻党中央、国务院决策部署，将自身发展战略与国家能源安全体系深度融合，致力于服务中国式现代化建设。通过强化保险核心职能，公司重点布局国家重大战略支持、实体经济服务及能源安全保障等关键领域，构建覆盖经济安全、社会保障和灾害防控网。面对复杂的内外部环境，公司精准把握国民经济发展积极因素，在统筹安全与发展中深化改革，推动企业管理现代化。通过筑牢风险合规“三道防线”，提升风险识别、预警与处置能力，有效防范系统性风险，助力公司高质量发展。本季度，公司战略风险管理成效显著，未发生重大风险事件。

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，完善网络内容集中管理。开展网络群组管理，及时对社交群组账号进行自查自纠，及时解散过期群组，对留存群组进行报备。制定《公司舆情风险防范专项督查工作方案》，成立 5 个

督查组，分赴 15 家分公司开展舆情风险防控专项督查，发现各分公司累计存在问题 13 个，已在监督控制平台推进问题整改和销号。加强关键时期风险监测力度，提前做好风险排查、评估和防范。10 月，党建工作部统筹相关业务部门制定公司高管换任风险点分析及应答口径；党的二十届四中全会期间召开前夕，制定特殊节点舆情风险点及防范举措；岁末年初，党建工作部统筹相关部门结合实际加强源头防范，排查本业务领域容易引发舆情的矛盾、问题和风险点，制定风险排查表。参与开展 2025 年公司偿付能力应急演练工作，通过实战演练提升舆情与声誉风险管理能力。声誉风险防控与正面发声相辅相成，聚焦决胜“十四五”、展望“十五五”、党的二十届四中全会精神等重大宣传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）
“麦德姆”台风	168,020,522.06	有	39,663,459.19
“桦加沙”台风	913,132.90	有	188,834.95
滑坡	1,540,506.00	有	288,421.88
交通事故	1,230,850.00	无	-
交通事故	1,334,519.10	有	106,761.53

说明：“桦加沙”台风为10月新出险赔案。

（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	河北交投路桥建设开发有限公司	2025年8月	12,193,710.00	2025年11月	0	原告撤诉
财产损失责任纠纷	兴能电力建设有限公司	2025年11月	33,160,938.00	未结		
产品责任纠纷	海南电网有限责任公司三亚供电局	2025年12月	5,175,000.00	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年第二季度风险综合评级结果为AA级，2025年第三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516.55%，较上季度末核心偿付能力充足率512.57%上升3.98个百分点；本季度末的综合偿付能力充足率为531.85%，较上季度末综合偿付能力充足率525.46%上升6.39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141.83亿元，环比减少3.22亿元，环比下降2.22%；核心资本137.75亿元，环比减少3.74亿元，环比下降2.64%，实际资本和核心资本的下降主要是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26.67亿元，环比减少0.94亿元，环比下降3.39%。其中，保险风险最低资本21.88亿元，环比减少2.1亿元，环比下降8.75%，主要受公司巨灾超赔保障增加影响；市场风险最低资本12.81亿元，环比增加1.70亿元，环比上升15.35%，主要受权益类资产风险暴露上升影响；信用风险最低资本4.84亿元，环比减少0.22亿元，环比下降4.32%，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0.27亿元，其中：经营活动产生的现金流量净额10.92亿元，其中收到保险合同保费取得的现金82.52亿元；投资活动产生的现金流量净额-7.58亿元，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24.31%。基本情景下未来3个月公司整体流动性覆盖率LCR1为107.15%、未来12个月公司整体流动性覆盖率LCR1为102.24%；压力情景下未来3个月公司整体流动性覆盖率LCR2为293.47%、未来12个月公司整体流动性覆盖率LCR2为149.30%；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108.44%、未来12个月不考虑资产变现情况的流动性覆盖率LCR3为103.26%。

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。

2020-2024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。

2025年穆迪再次对鼎和保险评级进行了年度综合评估，12月18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

因原聘用的天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）服务年限已达到合同约定年限，经公司2025年第二次临时股东大会决议通过，聘用中汇会计师事务所（特殊普通合伙）为2025-2027年度财务决算审计会计师事务所。

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 4 季度

单位：元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	13,775,033,536.90	14,148,671,844.04
1.1	净资产	14,402,382,595.04	14,695,307,678.52
1.2	对净资产的调整额	-627,349,058.14	-546,635,834.48
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-219,389,675.45	-190,644,761.40
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）	-407,959,382.69	-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	407,959,382.69	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）	407,959,382.69	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	14,182,992,919.59	14,504,662,917.12

认可资产表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2025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	2,122,214,343.45	-	2,122,214,343.45	2,942,900,745.65	-	2,942,900,745.65
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	220,598,553.21	-	220,598,553.21	183,444,790.09	-	183,444,790.09
1.3	流动性管理工具	1,901,615,790.24	-	1,901,615,790.24	2,759,455,955.56	-	2,759,455,955.56
2	投资资产	16,508,922,790.62	-	16,508,922,790.62	16,556,717,130.11	-	16,556,717,130.11
2.1	定期存款	1,200,000,000.00	-	1,200,000,000.00	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	570,704,590.00	-	570,704,590.00	568,484,130.00	-	568,484,130.00
2.4	金融债券	1,668,337,660.00	-	1,668,337,660.00	2,559,986,160.00	-	2,559,986,160.00
2.5	企业债券	1,941,905,292.51	-	1,941,905,292.51	2,103,052,164.64	-	2,103,052,164.64
2.6	公司债券	359,526,080.00	-	359,526,080.00	358,414,260.00	-	358,414,260.00
2.7	权益投资	1,733,340,397.54	-	1,733,340,397.54	1,673,095,973.32	-	1,673,095,973.32
2.8	资产证券化产品	300,000,000.00	-	300,000,000.00	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	5,969,399,779.74	-	5,969,399,779.74	5,647,910,652.31	-	5,647,910,652.31
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	149,148,232.90	-	149,148,232.90	200,000,000.00	-	200,000,000.00
2.12	基础设施投资	960,151,291.25	-	960,151,291.25	933,325,875.17	-	933,325,875.17
2.13	投资性房地产	549,537,598.62	-	549,537,598.62	554,781,882.86	-	554,781,882.86
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	黄金业务	-	-	-	-	-	-
2.16	其他投资资产	881,856,483.45	-	881,856,483.45	804,035,262.59	-	804,035,262.59
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	-	-	-	-	-	-
4	再保险资产	2,285,732,658.34	-	2,285,732,658.34	2,717,546,688.96	-	2,717,546,688.96
4.1	应收分保准备金	1,779,401,824.57	-	1,779,401,824.57	1,969,079,446.18	-	1,969,079,446.18
4.2	应收分保账款	506,330,833.77	-	506,330,833.77	748,467,242.78	-	748,467,242.78
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	701,643,733.00	-	701,643,733.00	1,131,875,113.65	-	1,131,875,113.65
5.1	应收保费	241,184,138.30	-	241,184,138.30	548,770,301.06	-	548,770,301.06
5.2	应收利息	129,279,890.25	-	129,279,890.25	130,495,395.55	-	130,495,395.55
5.3	应收股利	-	-	-	-	-	-
5.4	预付赔款	200,084,548.42	-	200,084,548.42	224,403,825.45	-	224,403,825.45
5.5	存出保证金	13,473,754.43	-	13,473,754.43	15,997,724.75	-	15,997,724.75
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	117,621,401.60	-	117,621,401.60	212,207,866.84	-	212,207,866.84
6	固定资产	813,371,301.58	-	813,371,301.58	818,270,375.86	-	818,270,375.86
6.1	自用房屋	772,191,944.21	-	772,191,944.21	755,444,293.95	-	755,444,293.95
6.2	机器设备	26,877,485.39	-	26,877,485.39	26,745,638.08	-	26,745,638.08
6.3	交通运输设备	7,305,863.47	-	7,305,863.47	7,125,195.80	-	7,125,195.80
6.4	在建工程	6,337,069.27	-	6,337,069.27	28,248,742.54	-	28,248,742.54
6.5	办公家具	658,939.24	-	658,939.24	706,505.49	-	706,505.49
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	303,951,323.42	-	303,951,323.42	306,295,421.02	-	306,295,421.02
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	940,352,289.14	219,389,675.45	720,962,613.69	896,916,628.52	190,644,761.40	706,271,867.12
9.1	递延所得税资产	407,959,382.69	-	407,959,382.69	355,991,073.08	-	355,991,073.08
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	532,392,906.45	219,389,675.45	313,003,231.00	540,925,555.44	190,644,761.40	350,280,794.04
10	合计	23,676,188,439.55	219,389,675.45	23,456,798,764.10	25,370,522,103.77	190,644,761.40	25,179,877,342.37

认可负债表

公司名称：鼎和财产保险股份有限公司

2025 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	7,503,609,478.55	8,481,225,461.82
1.1	未到期责任准备金	1,987,138,171.42	2,755,770,662.72
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	1,987,138,171.42	2,755,770,662.72
1.2	未决赔款责任准备金	5,516,471,307.13	5,725,454,799.10
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	3,051,364,170.97	2,986,683,350.46
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	1,770,196,365.96	2,193,988,963.43
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	41,201,589.56	74,066,319.10
3.3	预收保费	522,286,012.80	71,988,236.57
3.4	应付分保账款	500,292,234.37	1,047,390,664.27
3.5	应付手续费及佣金	93,442,780.76	373,429,427.80
3.6	应付职工薪酬	42,393,950.34	40,964,822.15
3.7	应交税费	145,017,973.94	142,067,790.45
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	425,561,824.19	444,081,703.09
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	9,273,805,844.51	10,675,214,425.25

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 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	2,665,762,956.57	2,759,351,251.95
1*	量化风险最低资本(未考虑特征系数前)	2,806,066,270.07	2,904,580,265.21
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	2,187,806,785.85	2,397,552,229.21
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	1,629,856,789.30	1,674,407,353.37
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,107,822,062.98	1,347,706,233.84
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	549,872,066.43	624,561,358.00
1.3	市场风险-最低资本合计	1,280,702,150.10	1,110,269,380.77
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	403,253,632.20	498,975,729.55
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	1,256,483,934.78	1,048,616,757.17
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	82,430,639.79	83,217,282.43
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	2,227,707.22	1,944,236.49
1.3.7	市场风险-风险分散效应	463,693,763.89	522,484,624.87
1.4	信用风险-最低资本合计	484,119,062.00	505,953,460.60
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	279,289,293.20	335,420,739.77
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	331,729,558.44	304,105,539.45
1.4.3	信用风险-风险分散效应	126,899,789.64	133,572,818.62
1.5	量化风险分散效应	1,146,561,727.88	1,109,194,805.37
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	967,149.64	1,001,103.85
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	2,666,730,106.21	2,760,352,355.80

(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 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	249,005,081.91	130,550,902.82	204,575,600.84	136,792,522.43
2	财产险	662,687,174.97	777,341,480.15	686,450,426.03	823,017,527.71
3	船货特险	21,167,301.54	40,002,299.59	19,429,587.07	38,202,026.20
4	责任险	156,300,395.28	329,327,867.74	166,499,911.12	318,008,895.00
5	农业险	-	-	-	-
6	信用保证险	105,810,000.21		102,400,693.41	
7	短意险	63,022,262.87	83,164,220.56	69,460,193.13	86,178,187.39
8	短健险	38,838,005.98	30,305,777.89	40,817,631.62	26,188,955.93
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	118,395.58	1,498,117.29	125,770.08	1,566,927.89

(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 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	24,282,790.94	23,207,609.01
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	1,025,671,308.73	1,204,088,503.70
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	377,144,088.15	574,053,573.55
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	7,922,245.04	8,924,673.62
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）	327,198,369.88	462,568,126.04
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	1,107,822,062.98	1,347,706,233.84