

保险公司
偿付能力摘要
(审计后)

2025 年第 4 季度

深圳比亚迪财产保险有限公司

Shenzhen BYD Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

公司信息

公司名称 (中文) : 深圳比亚迪财产保险有限公司

公司名称 (英文) : Shenzhen BYD Property & Casualty Insurance Co., Ltd

法定代表人: 周亚琳

注册地址: 中国深圳市前海深港合作区前海湾一路1号A栋201室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)

注册资本: 40 亿元

经营保险业务许可证号: 000205

开业时间: 2016 年 02 月 16 日

业务范围: 与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险、短期健康/意外伤害保险; 机动车保险, 包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险; 上述业务的再保险分出和再保险分入业务 (仅限临时分保分入); 国家法律、法规允许的保险资金运用业务; 经国务院保险监督管理机构批准的与保险有关的其他业务。

经营区域: 在中华人民共和国境内 (港、澳、台地区除外) 开展业务。

报告联系人姓名: 刘博文

办公室电话: 0755-89888888-67071

移动电话: 13632792031

电子信箱: lbowen@bydpcic.com

目 录

一、董事会和管理层声明	3
二、基本情况	5
三、主要指标	12
四、风险管理能力	17
五、风险综合评级（分类监管）	22
六、重大事项	27
七、管理层分析与讨论	31
八、外部机构意见	33
九、实际资本	34
十、最低资本	43

一、董事会和管理层声明

董事会和管理层声明：

本报告已经公司董事会批准，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。

BYDPCIC; Bowen
BYDPCIC; Bowen

附表：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度偿付能力报告(审计后)

董事会表决表

深圳比亚迪财产保险有限公司 2025 年第 4 季度偿付能力报告(审计后) 董事会表决表			
董事	表决意向		
	同意	弃权	反对
周亚琳	√		
何俊英	√		
李 杰	√		
周 林	√		
张 卓	√		

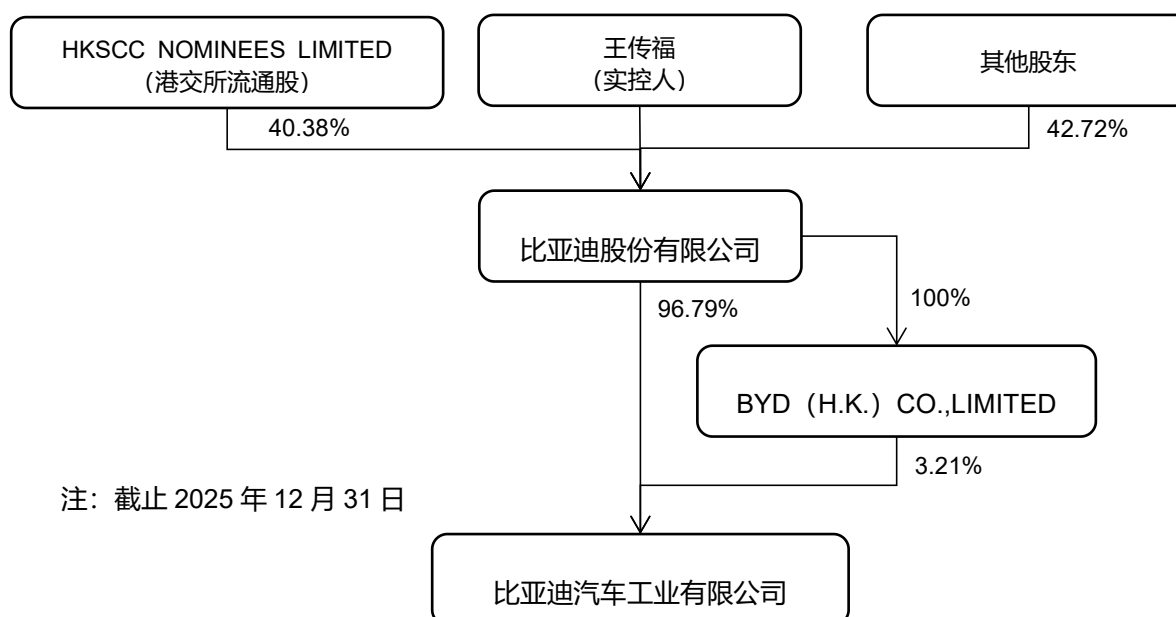
二、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动 (单位: 万股或万元)

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增 资	公积金转 增及分配 股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
国有法人股	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
社会法人股	400000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	400000.00	100.00%
外资股	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
自然人股	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
合计	400000.00	100.00%	0.00	0.00	0.00	0.00	400000.00	100.00%

2. 实际控制人



注: 截止 2025 年 12 月 31 日

3.报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（单位：万股或者万元）

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例	质押或冻结的股份
比亚迪汽车工业有限公司	社会法人	400,000.00	100.00%	无
合计	—	400,000.00	100.00%	无
股东关联方关系的说明	由于公司为单一股东，不存在股东关联关系。			

说明：股东性质填列“国”“外资”“自然人”等。

4.董事、监事和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、监事和总公司高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

序号	姓名	类别
1	周亚琳	董事长
2	何俊英	独立董事
3	李杰	独立董事
4	周林	独立董事
5	张卓	非执行董事

周亚琳女士，1977年8月生，中共党员，毕业于清华大学，获硕士学位，先后任职于比亚迪集团总部、比亚迪股份有限公司。周亚琳女士于2023年5月正式出任公司第二届董事会董事长（银保监复〔2023〕285号）。

何俊英女士，1965年9月生，中共党员，毕业于湖南财经学院，获学士学位。先后任职于湖南广播电视大学、深圳海特实业股份有限公司、中国人民保险公司深圳分公司、中国人寿保险股份有限公司深圳市分公司、鼎诚人寿保险有限责任公司。何俊英女士于2023年7月正式出任公司第二届董事会独立董事（金复〔2023〕125号）。

李杰先生，1975年11月生，群众，毕业于香港中文大学，获博士学位。先后任职于广东核电实业开发有限公司、中国广东核电集团公司、中广核美亚电力公司（香港）、埃德拉电力公司（吉隆坡）、深圳技术大学商学院。李杰先生于2023年7月正式出任公司第二届董事会独立董事（金复〔2023〕125号）。

周林先生，1983年7月生，群众，毕业于清华大学，获学士学位。先后任职于北京华控投资顾问有限公司、中新融创资本管理有限公司、北京源极管理咨询有限公司、北京国谦投资咨询有限公司、厚新健投（北京）私募基金管理有限公司。周林先生于2023年7月正式出任公司第二届董事会独立董事（金复〔2023〕125号）。

张卓先生，1980年1月生，中共党员，毕业于湖南大学，获学士学位。现任职于比亚迪汽车销售有限公司。张卓先生于2023年7月正式出任公司第二届董事会非执行董事（金复〔2023〕125号）。

(2) 监事基本情况

序号	姓名	类别
1	陈瑶	股东监事
2	陈雨嘉	职工监事
3	周玉洁	外部监事

陈瑶女士，1982年10月生，群众，毕业于大连理工大学，获硕士学位，现任职于比亚迪汽车工业有限公司。陈瑶女士于2023年7月正式出任公司第二届监事会股东监事（金复〔2023〕124号）。

陈雨嘉先生，1987年10月生，群众，毕业于澳大利亚墨尔本大学，获硕士学位，现任职于深圳比亚迪财产保险有限公司。陈雨嘉先生于2023年7月正式出任公司第二届监事会职工监事（金复〔2023〕124号）。

周玉洁女士，1961年9月生，中共党员，毕业于中国人民解放军第四军医大学，获学士学位。先后任职于第四军医大学、沈阳军区第二零八医院、中国人寿深圳分公司、中国人寿大连市分公司、中国人寿深圳市分公司、深圳量心文化传媒有限公司、完美爱钻石有限公司。周玉洁女士于2023年7月正式出任公司第二届监事会外部监事（金复〔2023〕124号）。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

序号	姓名	职务
1	王勇	总经理、首席合规官、首席风险官
2	李如意	副总经理、董事会秘书
3	朱伟	总精算师、财务负责人

王勇，男，1972年1月出生，大学本科学历。曾任中华联合财产保险股份有限公司车辆保险部总经理、个人客户车险运营部总经理、电子商务部总经理、新渠道业务部总经理，中华联合财产保险股份有限公司内蒙古分公司党委书记、总经理，中华联合财产保险股份有限公司贵州分公司党委书记、总经理等职务。2024年3月15日起，任公司总经理，任职批准文号为金复〔2024〕109号。2025年3月31日起任公司首席风险官，公司任命文号为比亚迪保险发〔2025〕30号。2025年6月5日起任公司首席合规官，公司任命文号为比亚迪保险发〔2025〕62号。

李如意，女，1984年10月出生，硕士研究生学历。曾任比亚迪股份有限公司运营部运营经理，比亚迪通信信号有限公司副总经理等职务。2023年11月10日起，任公司副总经理、董事会秘书，任职批准文号为金复〔2023〕423号。

朱伟，男，1979年8月出生，大学本科学历。曾任渤海财产保险股份有限公司产品精算部总经理，鑫安汽车保险股份有限公司总精算师、财务负责人等职务。2024年3月15日起，任公司总精算师、财务负责人，公司任命文号为比亚迪保险发〔2024〕27号。

2. 董事、监事及总公司高级管理人员变更情况

报告期内董事、监事及总公司高级管理人员是否发生变更 (是否)

3. 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	0	1	3
50 万元-100 万	0	0	0
50 万元以下	0	0	1
合计	0	1	4

说明：

(1) 除职工监事外，其他董监事未在我司领取薪酬，故未计入董监事薪酬。

(2) 无以股票期权的形式支付薪酬的情况。

(3) 无与盈利挂钩的奖励计划支付。

(4) 报告期的最高年度薪酬为 100 万-500 万。

(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. 报告期间公司及其董事、监事、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）

2. 报告期间公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是否)

3. 报告期间公司是否被金融监管总局采取监管措施？（是否)

BYDFCIC; Bowen

BYDFCIC; Bowen
BYDFCIC; Bowen

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度可比数	基本情景下的 下季度预测数
1	认可资产	6,394,393,894.72	6,065,477,204.42	6,600,479,681.87
2	认可负债	3,066,595,882.79	2,730,327,035.23	3,165,429,616.96
3	实际资本	3,327,798,011.93	3,335,150,169.19	3,435,050,064.91
3.1	其中：核心一级资本	3,327,322,082.51	3,334,500,831.28	3,434,574,135.49
3.2	核心二级资本			
3.3	附属一级资本	475,929.42	649,337.91	475,929.42
3.4	附属二级资本			
4	最低资本	564,493,727.58	507,986,625.20	728,270,384.52
4.1	其中：量化风险最低资本	526,790,622.11	474,057,686.10	679,628,470.93
4.2	寿险业务保险风险最低资本			
4.3	非寿险业务保险风险最低资本	342,347,696.69	310,414,025.94	421,262,579.46
4.4	市场风险最低资本	406,179,762.48	356,381,240.15	553,033,227.13
4.5	信用风险最低资本	80,920,810.10	86,001,456.35	79,892,080.29
4.6	量化风险分散效应	244,125,355.81	226,065,960.11	299,045,141.40
4.7	特定类别保险合同损失吸收效应	-		
4.8	控制风险最低资本	37,703,105.47	33,928,939.10	48,641,913.59
4.9	附加资本	-		
5	核心偿付能力溢额	2,762,828,354.93	2,826,514,206.08	2,706,303,750.97
6	核心偿付能力充足率 (%)	589.43%	656.42%	471.61%
7	综合偿付能力溢额	2,763,304,284.35	2,827,163,543.99	2,706,779,680.39
8	综合偿付能力充足率 (%)	589.52%	656.54%	471.67%

(二) 流动性风险监管指标和监测指标

指标名称	本季度 (末)	上季度 (末)
LCR1 (基本情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率)	117.91%	117.83%
LCR1 (基本情景下未来 12 个月公司整体流动性覆盖率)	103.84%	104.36%
LCR2 (必测压力情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率)	379.61%	376.74%
LCR2 (必测压力情景下未来 12 个月公司整体流动性覆盖率)	179.42%	164.46%
LCR2 (自测压力情景下未来 3 个月公司整体流动性覆盖率)	358.40%	402.07%
LCR2 (自测压力情景下未来 12 个月公司整体流动性覆盖率)	173.30%	171.40%
LCR3 (必测压力情景下未来 3 个月不考虑资产变现的流动性覆盖率)	121.57%	123.45%
LCR3 (必测压力情景下未来 12 个月不考虑资产变现的流动性覆盖率)	104.73%	105.52%
LCR3 (自测压力情景下未来 3 个月不考虑资产变现的流动性覆盖率)	119.90%	125.80%
LCR3 (自测压力情景下未来 12 个月不考虑资产变现的流动性覆盖率)	104.38%	106.16%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-26.71%	-28.13%
公司净现金流 (单位: 万元)	2,673.08	3,583.43
本年累计经营活动净现金流 (单位: 万元)	122,073.35	93,588.57
本年累计百元保费经营活动净现金流 (单位: 元)	42.51	45.21
特定业务现金流支出占比	4.17%	6.01%
规模保费同比增速	112.56%	279.48%
现金及流动性管理工具占比	6.10%	6.59%
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	0.10%	0.10%
持有关联方资产占比	0.00%	0.00%

BYDFCIC; Bowen

BYDFCIC; Bowen
BYDFCIC; Bowen

(三) 近三年（综合）投资收益率

指标名称	本年度累计数
近三年平均投资收益率 (%)	3.13%
近三年平均综合投资收益率 (%)	3.73%

(四) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
(一) 保险业务收入 (万元)	80,112.49	287,136.34
(二) 净利润 (万元)	-1,147.32	9,362.40
(三) 总资产 (万元)	642,674.88	642,674.88
(四) 净资产 (万元)	336,015.29	336,015.29
(五) 保险合同负债 (万元)	285,040.45	285,040.45
(六) 基本每股收益	-	-
(七) 净资产收益率	-0.34%	2.85%
(八) 总资产收益率	-0.18%	1.65%
(九) 投资收益率	0.44%	2.81%
(十) 综合投资收益率	0.82%	3.98%
(十一) 效益类指标		
1.综合成本率	-	102.49%
2.综合费用率	-	5.21%
3.综合赔付率	-	97.28%
4.手续费及佣金占比	-	0.00%
5.业务管理费占比	-	4.21%
(十二) 规模类指标		
1.签单保费 (万元)	81,089.56	289,720.78
2.车险签单保费 (万元)	77,688.74	283,643.05
3.非车险前五大险种的签单保费 (万元)	3,400.81	6,077.73
3.1 第一大险种的签单保费 (万元)	1,544.23	3,725.16
3.2 第二大险种的签单保费 (万元)	1,496.27	1,496.27
3.3 第三大险种的签单保费 (万元)	259.14	615.61
3.4 第四大险种的签单保费 (万元)	101.27	240.79

3.5 第五大险种的签单保费 (万元)	-0.09	-0.09
4.车险车均保费 (元)	3,834.95	4,054.53
5.各渠道签单保费 (万元)	81,089.56	289,720.78
5.1 代理渠道签单保费 (万元)	-	-
5.2 直销渠道签单保费 (万元)	81,089.56	289,720.78
5.3 经纪渠道签单保费 (万元)	-	-
5.4 其他渠道签单保费 (万元)	-	-

BYDPCIC; Bowen
BYDPCIC; Bowen

四、风险管理能力

(一) 公司分类标准的情况

公司类型	II 类保险公司
成立日期	2016 年 2 月 16 日
最近会计年度的签单保费	28.97 亿元
最近会计年度的总资产	64.27 亿元
省级分支机构数量	0

深圳比亚迪财产保险有限公司成立日期为 2016 年 2 月 16 日，按照《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》第六条规定，公司为 II 类保险公司。

(二) 最近一次偿付能力风险管理评估的结果

2017 年原保监会海南保监局对公司（原易安财产保险股份有限公司）开展了偿付能力风险管理能力评估，评估得分为 68.94 分。其中，风险管理基础与环境 14.64 分，风险管理目标与工具 5.45 分，保险风险管理 7.11 分，市场风险管理 5.69 分，信用风险管理 6.71 分，操作风险管理 7.60 分，战略风险管理 7.74 分，声誉风险管理 7.12 分，流动性风险管理 6.89 分。

(三) 报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

1. 风险管理制度的建设与完善

2025 年 4 季度，公司持续完善风险管理制度体系，修订和新出台 37 项制度，包括了行政管理、采购管理、突发事件管理、合作机构管理、资金管理、产品管理、客户管理、资金运用管

理、审计管理、信息科技管理、合规管理、关联交易管理、反洗钱管理、风险管理、保险欺诈管理等方面。

2.管理流程的梳理与优化

一是行政管理方面：公司出台了《安全生产和职场管理办法》《保密管理办法》，前者系统规范了职场安全与运营秩序，防范物理环境与操作过程风险，后者明确了信息分级、传递与存储要求，筑牢信息安全防线。为加强印章刻制、保管、使用和管理等工作，公司修订了《印章管理办法》，确保印章在公司经营活动中安全、有效、合法的使用。

二是采购管理方面：为进一步促进采购管理工作制度化、规范化，完善采购运行机制，公司修订了《采购管理办法》，明确了采购委员会的组成及相应职责。

三是突发事件管理方面：公司出台了《突发事件管理及信息报告办法》《应对自然灾害事故灾难、公共卫生事件和社会安全事件等突发事件的应对机制和应急预案》，前者明确了各类突发事件的应急职责、报告路径与处置流程，后者专项应对机制和预案则为自然灾害、事故灾难等特定场景提供了具体、可操作的响应指南。

四是合作机构管理：公司出台了《合作机构名单制管理细则》《增值服务合作机构管理细则》，以加强对增值服务合作机构准入、运营、考核与推出的全流程管理。

五是资金管理方面：公司对《资金管理办法》进行了修订，主要对公司间账户内转纸档签字流程进行了修改完善。

六是产品管理方面：为加强消费者权益保护，进一步规范适当性管理体系，落实产品适当性

管理要求，公司出台了《产品适当性管理办法》。

七是客户管理方面：公司出台了《业务部客户信息保护实施细则》《客户服务标准化操作手册》，这两项制度分别从信息保护与服务体验两个维度构建了系统化管理基础，前者明确了客户数据的收集、存储、使用及保密要求，后者统一了理赔受理、审核、赔付等环节的服务流程与时效标准，提升服务可预期性与客户满意度。

八是资金运用管理：公司对《资金运用管理办法》《资产负债管理办法》《资产配置管理办法》《资产配置模型管理办法》《银行存款投资管理办法》《资产负债管理工作小组工作细则》等六个制度进行了修订，主要调整了相应部门职责，并明确了相关定义及工作频率。此次系统性修订，不仅强化了战略层面的资产配置与久期匹配，也细化了投资品种的合规操作边界，并通过明确部门职责与报送频率，有效提升了资金运用决策的科学性、执行的规范性与风险管控的协同性。

九是审计管理方面：为规范公司中介渠道业务经营行为，强化内部审计监督，防范中介渠道业务风险，保障公司稳健经营，公司制定并出台了《中介渠道业务合规审计管理办法》。

十是信息科技管理方面：公司出台了《数据中心安全管理规范》《信息系统代码编写安全规范》《数据分级分类管理办法》《存储介质管理办法》《信息安全员工行为规范》《外联网接入管理规范》，这些制度从基础设施、应用开发、数据治理到人员行为与外联接入，共同构建起覆盖信息科技全链条、多层级的立体化安全防护体系，为公司的数据资产保护、业务连续运营及合规管理提供了坚实的制度基础。此外，公司还对《信息化工作管理委员会管理办法》《信息系统网络安全管理办法》《信息系统用户和权限管理细则》进行了修订，优化了决策与协调机制，系

统提升了网络层面的整体防护水平，细化了对核心资源访问权限的生命周期管理，三者共同完善了从战略决策到网络防御再到访问控制的全方位、多层次制度体系。

十一是合规管理方面：为进一步加强案件风险防控管理能力，公司对《涉刑案件管理制度》《涉刑案件风险防控管理办法》等涉刑案件管理制度进行修订，重点围绕案件定义、案件报送流程及时限予以细化完善，进一步统一案件认定尺度、压实各环节报送责任，确保案件管理工作与新规要求精准衔接、全面适配。修订了公司《违规问责管理办法》，进一步明确涉刑案件覆盖范围、违规问责情形，实现违规问责与涉刑案件风险防控的全链条贯通，切实强化制度刚性约束。

十二是关联交易管理方面：公司修订了《关联交易相关报告和议案编制操作手册》，明确季度关联交易情况报告编制完成后的具体审批流程。

十三是反洗钱管理方面：根据反洗钱法规定，公司对《洗钱和恐怖融资风险管理办法》进行了修订，本次修订重点调整了反洗钱的含义、受益所有人含义、反洗钱监控名单的范围以及客户身份资料和交易记录保存期限，同时增加公司与第三方机构建立合作关系时应当明确第三方机构洗钱风险管理职责的内容，并调整制度适用范围。

十四是风险管理：为提升公司再保险业务流动性风险管理能力，有效识别、计量、监测和控制再保险流动性风险，公司出台了《再保险业务流动性风险管理办法》。公司还修订了《声誉风险管理办法》，主要对声誉风险事件分级识别评估标准进行调整，并对员工声誉风险考核标准及内容进行完善。

十五是保险欺诈管理方面：公司修订了《理赔保险欺诈风险管理细则》，主要是进一步细化工作职责。

3.制度执行有效性

公司根据监管规则建立了覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系,明确了风险管理各层级的职责,并按照各级职责落实管理要求,持续推进制度健全性和遵循有效性建设,定期组织开展风险监测、识别、评估等工作,2025年4季度公司未发生重大风险事件,风险整体可控。

(四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

公司于2025年第4季度组织开展了2025年度风险管理能力自评估。经评估,公司建立了较为健全的风险管理组织架构,明确公司各层级风险管理工作职责,建立了各项管理制度和流程,并得到了较为有效地运行;公司建立了风险偏好管理体系,定期开展风险识别、监测、报告、处置等管理工作。本次自评估得分为93.604分,较2025年初自评估提升3.472分。其中基础与
环境为19.7分,目标与工具为9.341分、保险风险管理能力9.2分、市场风险管理能力9.267分、信用风险管理能力9.426分、操作风险管理能力9.077分、战略风险管理能力9.056分、声誉风险管理能力8.897分、流动性风险管理能力9.64分。

公司针对2025年度风险管理能力自评估发现的问题制定了相应的整改计划,2026年公司将持续跟进2025年度自评估发现问题整改情况,督促各部门进一步优化风险管理制度、流程、信息系统,持续提升风险管理水平。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次的风险综合评级结果

根据国家金融监督管理总局偿付能力监管信息系统发布的结果，公司 2025 年第 3 季度风险综合评级结果为 B；公司 2025 年第 2 季度风险综合评级结果为 B。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司针对风险综合评级中失分和下降的指标进行了原因分析，并制定了提升计划。计划包括：完善战略管理机制，更新发展规划，将人才策略纳入战略规划；制定 2026 年人员预算，提高精算、财务、风控人员匹配度；推动承保、理赔及客服人员招聘，加强技能培训；加大理赔案件处理力度，清理未决案件，规范操作流程；研究非车险业务应收保费率，制定控制措施；跟进会计核算、偿付能力、资金、核心业务系统的开发和改造，提升数字化水平；加强舆情管理和监测，及时处理负面舆论，引导正面宣传。

（三）难以资本化风险自评估情况

1.操作风险

（1）评估方法

根据偿付能力监管规则相关要求，公司操作风险管理工作围绕全公司范围内经营重点开展，结合公司实际情况和监管要求对操作风险进行监测，具体包括公司治理、人力资源管理、综合行政管理、财务会计、产品管理与偿付能力管理、业务销售与承保、业务保全（批改退）、理赔与

保险欺诈风险管理、客户服务管理、资金运用与资产负债管理、战略管理、审计管理与举报投诉管理、信息科技、风险合规与法律事务管理等方面，覆盖公司经营管理各个方面。公司通过定期评估、损失事件收集、指标监测、风险排查等方式进行评估，及时预防和识别相关风险。

(2) 评估流程

公司操作风险管理流程包括风险识别、分析、监测、处置及报告等。公司定期对照操作风险管理要求，对操作风险涉及的事项进行识别、分析、监测，对存在的操作风险事件进行评估，并根据评估情况组织实施相应的处置方案。

(3) 评估结果

公司法律合规部/风险管理部、审计部通过定期和不定期日常审核、参与具体事务、开展监督检查与审计项目等手段对涉及的操作风险事项开展评估，从评估结果来看，公司通过健全制度、流程、系统以及强化人员技能等方式加强了操作风险事前防控，报告期内未发生对公司造成较大损失的操作风险事件，操作风险整体可控。

2. 战略风险

(1) 评估方法

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境变化，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司根据监管相关要求，从战略制定、战略执行、偿付能力、资产负债匹配、业务品质等方面对战略风险进行评估和管理，同时对战略制定的科学性、合理性和可行性提出了要求。

(2) 评估流程

公司战略风险管理涉及公司综合管理、产品精算、业务、投资、法律合规与风险管理等多个职能部门，公司就战略制定、风险识别、风险评估、风险控制以及风险报告等实施的有效性及其公司的战略实施效果进行了评估。

(3) 评估结果

公司从人才管理、业务管理、投资管理等方面加强了对战略风险的管理，并定期收集和分析相关信息，通过保费增长率、综合成本率、偿付能力充足率、风险综合评级等多维度指标加强对战略风险的监测，报告期内未出现重大战略风险事件，整体风险可控。

3. 声誉风险

(1) 评估方法

声誉风险是指由于公司经营管理行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响市场稳定和社会稳定的风险。公司按照监管要求和公司制度规定通过声誉风险事前评估、风险排查、日常监测等方式进行评估，合理控制声誉风险水平。

(2) 评估流程

公司对声誉风险实行全流程管理并积极推进常态化建设，具体包括但不限于建立声誉风险事前评估机制，开展声誉风险事前评估工作；建立声誉风险监测机制和声誉事件分级机制，结合公司实际，对声誉事件的社会性质、影响严重程度、传播速度、影响范围和发展趋势等进行研判评

估，科学分类，分级应对，公司应在识别、分析和监控声誉风险基础上，建立内部的声誉风险管理报告机制，定期报告声誉风险评估和管理情况，并将声誉事件的防范、处置情况纳入公司考核体系。

(3) 评估结果

公司在声誉风险的全流程管控过程中，开展了舆情监测，并进行分析与研判、风险排查、适时进行声誉风险事前评估和联动处置相关工作。在报告期内，公司积极处理客户投诉，定期开展声誉风险监测，及时对监测结果进行了分析评估，公司未发生重大危机、群体性事件，未出现重大声誉风险事件，声誉风险较小。

4.流动性风险

(1) 评估方法

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司依据监管要求，建立与公司业务规模、性质和复杂程度相适应，与总体战略目标和风险偏好相一致的流动性风险管理体系，通过风险偏好、现金流压力测试、日常现金流管理、投融资管理等工具的使用，有效识别、计量、监测和控制流动性风险。

(2) 评估流程

公司结合偿付能力监管规则要求，通过定期及不定期开展压力测试、流动性风险限额指标管理、流动性风险事件排查等工作，识别和分析可能引发流动性风险的重大因素，加强流动性风险的监测。对潜在或已经出现的流动性风险，公司及时分析原因，采取有效应对措施，并对风险进

行持续管理和监测。

(3) 评估结果

公司定期开展了现金流预测工作，及时做好资金头寸安排，持续监测流动性覆盖率、经营活动净现金流回溯不利偏差率、净现金流等监管指标，本季度相关指标未出现超限、未发生重大流动性风险事件，公司流动性资产配置充足，流动性风险整体可控。公司将继续对流动性风险进行监测，推动流动性风险管理体系不断完善，确保公司流动性风险可控。

BYDPCIC; Bowen
BYDPCIC; Bowen

六、重大事项

(一) 报告期内新获批筹和开业的省级分支机构情况

本报告期内是否有省级分支机构的批筹和开业 (是□否■)

(二) 报告期内重大再保险合同

1.本报告期内是否签订重大再保险分入合同? (是□否■)

2.本报告期内是否签订重大再保险分出合同? (是□否■)

(三) 报告期内重大赔付事项

报告期内发生赔付事项前五名情况如下：（单位：元）

险种名称	被保险人/ 保险事件	是否结案	赔付金额 (含未决)	出险原因
机动车辆保险	陈某	否	3,329,999.99	碰撞
机动车辆保险	李某	否	2,390,770.49	碰撞
机动车辆保险	某公司	否	2,370,492.40	碰撞
机动车辆保险	杨某	否	2,020,000.00	碰撞
机动车辆保险	吴某	否	1,969,352.00	碰撞

(四) 报告期内重大投资行为

报告期内未发生重大投资行为。

(五) 报告期内重大投资损失

报告期内未发生重大投资损失。

(六) 报告期内重大融资事项

报告期内未发生重大融资事项。

(七) 报告期内重大关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》，保险机构重大关联交易是指保险机构与单个关联方之间单笔或者年度累计交易金额达到 3000 万元以上，且占保险机构上一年度未经审计的净资产的 1%以上的交易。

2025 年第 4 季度，无新签署的重大关联交易协议。我公司与比亚迪汽车工业有限公司签署的统一交易协议在本季度执行累计达到重大关联交易 5 次，全年已累计构成重大关联交易 13 次：

本季度第 1 次累计交易金额为 32003018.29 元（全年累计交易金额为 288253068.48 元），为我公司与比亚迪汽车工业有限公司的累计交易金额在本年度第 9 次达到 3000 万元以上，且占我公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上，再次构成重大关联交易。

本季度第 2 次累计交易金额为 32009595.04 元（全年累计交易金额为 320262663.52 元），为我公司与比亚迪汽车工业有限公司的累计交易金额在本年度第 10 次达到 3000 万元以上，且占我公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上，再次构成重大关联交易。

本季度第 3 次累计交易金额为 32006754.78 元（全年累计交易金额为 352269418.3 元），为我公司与比亚迪汽车工业有限公司的累计交易金额在本年度第 11 次达到 3000 万元以上，且占我公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上，再次构成重大关联交易。

本季度第 4 次累计交易金额为 32010827.54 元（全年累计交易金额为 384280245.8 元），为我公司与比亚迪汽车工业有限公司的累计交易金额在本年度第 12 次达到 3000 万元以上，且占我公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上，再次构成重大关联交易。

本季度第 5 次累计交易金额为 31999575.48 元（全年累计交易金额为 416279821.3 元），为我公司与比亚迪汽车工业有限公司的累计交易金额在本年度第 13 次达到 3000 万元以上，且占我公司上一年度未经审计的净资产的 1%以上，再次构成重大关联交易。

（八）报告期内重大诉讼事项

1. 报告期内已判决执行诉讼案件

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (万元)	损失金额 (万元)
崔某	保险代位求偿 权纠纷	2024 年 11 月	404.53	0
李某、王某、姜 某、姜某	保险理赔纠纷	2025 年 10 月	157.00	79.93
童某	保险代位求偿 权纠纷	2023 年 8 月	149.67	0

2. 报告期内存在的未决诉讼案件

诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额 (万元)	估计损失金额 (万元)
天津金融资产 登记结算有限	保证保 险合同	一审未判 决	2023 年 9 月	8996.62	对保险责任与理赔金 额存在争议，损失金

公司	纠纷				额暂时无法确定。
北京德荣顺盈股权投资中心(有限合伙)	保证保险合同纠纷	一审未判决	2023年9月	827.55	对保险责任与理赔金额存在争议, 损失金额暂时无法确定。
曹某	劳动纠纷	待一审开庭	2024年2月	773.33	损失金额暂时无法确定。

(九) 报告期内重大担保事项

报告期内未发生重大担保事项。

(十) 报告期内是否有财务再保险合同事项

报告期内未涉及财务再保险合同事项。

(十一) 对公司目前或未来偿付能力有重大影响的其他事项

报告期内未发生对公司目前或未来偿付能力有重大影响的其他事项。

七、管理层分析与讨论

(一) 报告期内偿付能力充足率的变化及其原因

2025年4季度末,综合偿付能力充足率为589.52%,与上季度末相比,下降了67.02个百分点,最低资本的变动是综合偿付能力充足率变化的主要影响,实际资本的变动是综合偿付能力充足率变化的次要影响,原因如下:

1.由于本季度滚动6个月综合成本率上升,准备金风险以及巨灾风险的风险暴露增加,导致保险风险最低资本增加0.32亿元,增幅10.29%;由于权益类资产配比变动并叠加其他因素影响,导致市场风险最低资本上升0.50亿元,上升13.97%;在考虑量化风险分散效应后,整体的最低资本相比上季度末增加0.57亿元,增幅11.12%。

2.当季度净利润累计减少0.11亿元,其他综合收益累计增加0.21亿元。叠加其他因素影响,整体实际资本下降0.07亿元,降幅0.22%。

综上所述,整体实际资本降幅0.22%,整体最低资本增幅11.12%,从而导致综合偿付能力充足率由上季度末的656.54%下降至本季度末的589.52%。

(二) 报告期内流动性风险监管指标的变化及其原因

2025年4季度,从流动性覆盖率指标来看,公司基本情景整体流动性覆盖率未来3个月为117.91%,未来12个月为103.84%。必测压力情景整体流动性覆盖率未来3个月为379.61%,未来12个月为179.42%;必测压力情景不考虑流动性资产变现流动性覆盖率未来3个月为121.57%,

未来 12 个月为 104.73%。自测压力情景整体流动性覆盖率未来 3 个月为 358.40%，未来 12 个月为 173.30%；自测压力情景不考虑流动性资产变现流动性覆盖率未来 3 个月为 119.90%，未来 12 个月为 104.38%。以上指标达到监管要求。

2025 年 4 季度，经营活动净现金流回溯不利偏差率-26.71%，公司净现金流 2,673.08 万元，本年累计经营活动净现金流 122,073.35 万元，以上指标达到监管要求。

(三) 报告期内风险综合评级结果的变化及其原因

2025 年第 3 季度风险综合评级结果为 B，与 2025 年 2 季度风险综合评级结果 B 保持一致。公司将持续围绕风险综合评级管理涉及的经营管理事项，从制度建设、流程优化、内部控制等维度制定具体优化措施，同时强化对评级指标的主动掌控与过程管理，做好全流程指标监控。针对主要失分指标，公司已制定改进方案，推动风险管理水平稳步提升。

八、外部机构意见

(一) 季度报告的审计意见

本季度无外部机构出具的审计意见。

(二) 有关事项审核意见

本季度无外部机构出具的其他独立意见。

(三) 信用评级有关信息

未开展外部信用评级工作，未收到信用评级报告。

(四) 外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度未开展验资工作，无验资报告。

本季度未开展资产评估工作，无资产评估报告。

(五) 报告期内外部机构的更换情况

无

九、实际资本

S02-实际资本表

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项 目	本季度数	上季度可比数
1	核心一级资本	3,327,322,082.51	3,334,500,831.28
1.1	净资产	3,360,152,931.45	3,350,340,865.32
1.2	对净资产的调整额	-32,830,848.94	-15,840,034.04
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-32,354,919.52	-15,190,696.13
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）	-475,929.42	-649,337.91
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	475,929.42	649,337.91
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	475,929.42	649,337.91

	产除外)		
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	3,327,798,011.93	3,335,150,169.19

BYDPCIC; Bowen

S03-认可资产表

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	本季度数			上季度可比数		
		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	392,058,769.94	0.00	392,058,769.94	400,427,639.38	-	400,427,639.38
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	323,189,705.84	0.00	323,189,705.84	340,426,873.39	0.00	340,426,873.39
1.3	流动性管理工具	68,869,064.10	0.00	68,869,064.10	60,000,765.99	0.00	60,000,765.99
2	投资资产	5,825,008,165.80	0.00	5,825,008,165.80	5,497,177,200.28	-	5,497,177,200.28
2.1	定期存款	800,000,000.00	0.00	800,000,000.00	800,000,000.00	0.00	800,000,000.00
2.2	协议存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3	政府债券	129,421,540.00	0.00	129,421,540.00	132,410,300.00	0.00	132,410,300.00
2.4	金融债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.5	企业债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.6	公司债券	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.7	权益投资	597,202,754.66	0.00	597,202,754.66	525,776,274.63	0.00	525,776,274.63

2.8	资产证券化产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.9	保险资产管理产品	2,160,635,973.43	0.00	2,160,635,973.43	1,708,057,517.83	0.00	1,708,057,517.83
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12	基础设施投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.13	投资性房地产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	黄金业务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.16	其他投资资产	2,137,747,897.71	0.00	2,137,747,897.71	2,330,933,107.82	0.00	2,330,933,107.82
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	-	-	-

S03-认可资产表 (续)

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	本季度数			上季度可比数		
		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
4	再保险资产	6,351,502.74	0.00	6,351,502.74	6,332,613.86	0.00	6,332,613.86
4.1	应收分保准备金	130,263.44	0.00	130,263.44	130,772.78	-	130,772.78
4.2	应收分保账款	6,221,239.30	0.00	6,221,239.30	6,201,841.08	-	6,201,841.08
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	-	-	-
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	-	-	-
5	应收及预付款项	152,000,130.01	0.00	152,000,130.01	146,733,732.43	-	146,733,732.43
5.1	应收保费	0.00	0.00	0.00	-2,331.84	0.00	-2,331.84
5.2	应收利息	49,081,970.45	0.00	49,081,970.45	43,545,334.18	0.00	43,545,334.18
5.3	应收股利	518,247.21	0.00	518,247.21	606,111.58	0.00	606,111.58
5.4	预付赔款	89,652,385.98	0.00	89,652,385.98	77,095,454.61	0.00	77,095,454.61
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

5.7	其他应收和暂付款	12,747,526.37	0.00	12,747,526.37	25,489,163.90	0.00	25,489,163.90
6	固定资产	10,814,274.99	0.00	10,814,274.99	10,800,718.03	-	10,800,718.03
6.1	自用房屋	2,686,908.81	0.00	2,686,908.81	2,707,097.87	0.00	2,707,097.87
6.2	机器设备	8,085,297.05	0.00	8,085,297.05	8,049,173.70	0.00	8,049,173.70
6.3	交通运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.4	在建工程	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6.5	办公家具	42,069.13	0.00	42,069.13	44,446.46	0.00	44,446.46
6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	-	-	-

S03-认可资产表 (续)

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	本季度数			上季度可比数		
		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
7	土地使用权	0.00	0.00	0.00	-	-	-
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	-	-	-
9	其他认可资产	40,515,970.76	32,354,919.52	8,161,051.24	19,195,996.57	15,190,696.13	4,005,300.44
9.1	递延所得税资产	475,929.42	0.00	475,929.42	649,337.91	0.00	649,337.91
9.2	应急资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他认可资产	40,040,041.34	32,354,919.52	7,685,121.82	18,546,658.66	15,190,696.13	3,355,962.53
10	合计	6,426,748,814.24	32,354,919.52	6,394,393,894.72	6,080,667,900.55	15,190,696.13	6,065,477,204.42

S04-认可负债表

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	认可价值本季度数	认可价值上季度可比数
1	准备金负债	2,850,404,495.39	2,572,983,792.24
1.1	未到期责任准备金	1,574,762,496.10	1,506,335,702.59
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	1,574,762,496.10	1,506,335,702.59
1.2	未决赔款责任准备金	1,275,641,999.29	1,066,648,089.65
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	449,173,645.27	409,650,874.14
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	215,741,649.21	156,748,351.34
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	28,542,569.01	7,827,907.94
3.3	预收保费	78,413,746.99	68,052,382.36
3.4	应付分保账款	11,040,714.23	6,522,456.11
3.5	应付手续费及佣金	5,111,071.32	5,111,071.32
3.6	应付职工薪酬	9,433,390.35	8,226,863.73
3.7	应交税费	1,966,343.91	-4,539,075.12
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	81,233,813.40	65,546,745.00
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	449,738.19	594,891.65
7.1	递延所得税负债	449,738.19	594,891.65
7.2	现金价值保证	-	-

7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	3,066,595,882.79	2,730,327,035.23

BYDPCIC; lbowen

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度可比数
1	可资本化风险最低资本	526,790,622.11	474,057,686.10
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	585,322,913.46	526,730,762.33
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	342,347,696.69	310,414,025.94
1.2.1	非寿险业务保险风险 - 保费及准备金风险最低资本	320,587,144.25	293,403,213.43
1.2.2	非寿险业务保险风险 - 巨灾风险最低资本	64,246,204.38	51,756,199.66
1.2.3	非寿险业务保险风险 - 风险分散效应	42,485,651.94	34,745,387.15
1.3	市场风险 - 最低资本合计	406,179,762.48	356,381,240.15
1.3.1	市场风险 - 利率风险最低资本	28,550,600.22	29,390,593.25
1.3.2	市场风险 - 权益价格风险最低资本	401,604,312.11	334,871,841.07
1.3.3	市场风险 - 房地产价格风险最低资本		
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	14,951,019.59	45,215,082.94
1.3.6	市场风险 - 汇率风险最低资本		
1.3.7	市场风险 - 风险分散效应	38,926,169.44	53,096,277.11
1.4	信用风险 - 最低资本合计	80,920,810.10	86,001,456.35
1.4.1	信用风险 - 利差风险最低资本		
1.4.2	信用风险 - 交易对手违约风险最低资本	80,920,810.10	86,001,456.35
1.4.3	信用风险 - 风险分散效应		
1.5	量化风险分散效应	244,125,355.81	226,065,960.11
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	37,703,105.47	33,928,939.10
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	564,493,727.58	507,986,625.20

BYDFCIC; Bowen

非寿险业务的保费风险最低资本和准备金风险最低资本

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	类型	本季度数		上季度可比数	
		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	246,205,381.76	112,002,905.24	234,808,775.65	91,974,186.69
2	财产险	2,557,142.24	2,955,480.25	1,591,475.28	2,662,783.40
3	船货特险		104,874.89	-	217,888.140
4	责任险	3,189,287.84	1,515,558.56	-	1,525,891.520
5	农业险	-	-	-	-
6	信用保证险	-	18,391.71	-	18,532.37
7	短意险	2,058,393.00	1,390,627.17	1,185,630.69	756,971.57
8	短健险	2,648,618.01	1,312,386.82	1,543,724.80	546,076.48
9	短寿险	-	-	-	-
10	其他险	-	-	-	-

IR02-财险和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

公司名称：深圳比亚迪财产保险有限公司

2025 年第 4 季度

单位：元

行次	项目	期末数
1	国内车险巨灾风险最低资本	51,636,860.45
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	17,305,960.93
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	0.00
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	0.00
5	国际地震巨灾风险最低资本	0.00
6	巨灾风险分散效应 (1+2+3+4+5-7)	4,696,617.00
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	64,246,204.38