

# 偿付能力报告摘要

中国融通财产保险有限公司

China Rong Tong Property & Casualty Insurance Co., Ltd.

2026 年第 1 季度

## 公司简介和报告联系人

|                            |  |
|----------------------------|--|
| 公司中文名称                     | 中国融通财产保险有限公司   |
| 公司英文名称                     | China Rong Tong Property & Casualty Insurance Co., Ltd.  |
| 公司类型                       | 财产险公司  |
| 法定代表人                      | 李耀   |
| 注册地址                       | 上海市黄浦区北京东路 240 号   |
| 注册资本（营运资金）                 | 30 亿元  |
| 保险机构法人许可证号<br>（经营保险业务许可证号） | 000255   |
| 开业时间                       | 2022 年 1 月 30 日  |
| 业务范围（经营范围）                 | 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；企业/家庭财产保险及工程保险（特殊风险保险除外）；责任保险；船舶/货运保险；短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险业务；保险资金运用业务；经原中国银保监会批准的与保险有关的其他业务。 |
| 经营区域                       | 在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内  |
| 联系人姓名                      | 肖逸箐  |
| 联系人办公室电话                   | 021-53951857   |
| 联系人移动电话                    | 18017318897  |
| 联系人电子信箱                    | xiaoyijing@crtic.com   |

## 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| 一、 董事会和管理层声明 .....    | 1  |
| 二、 基本情况 .....         | 2  |
| 三、 主要指标 .....         | 10 |
| 四、 风险管理能力 .....       | 13 |
| 五、 风险综合评级（分类监管） ..... | 15 |
| 六、 重大事项 .....         | 17 |
| 七、 管理层分析与讨论 .....     | 21 |
| 八、 外部机构意见 .....       | 21 |
| 九、 实际资本 .....         | 24 |
| 十、 最低资本 .....         | 30 |

## 一、 董事会和管理层声明

### (一) 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。

## 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

##### 1) 报告期末和报告期初的股权结构

| 序号 | 股权类别  | 期初          |       | 期末          |       |
|----|-------|-------------|-------|-------------|-------|
|    |       | 持股数量或出资额(元) | 占比(%) | 持股数量或出资额(元) | 占比(%) |
| 1  | 国有股   | 30 亿        | 100%  | 30 亿        | 100%  |
| 2  | 社团法人股 | --          | --    | --          | --    |
| 3  | 外资股   | --          | --    | --          | --    |
| 4  | 自然人股  | --          | --    | --          | --    |
| 5  | 其他    | --          | --    | --          | --    |
| 合计 |       | 30 亿        | 100%  | 30 亿        | 100%  |

| 序号 | 股东名称           | 期初          |       | 期末          |       |
|----|----------------|-------------|-------|-------------|-------|
|    |                | 持股数量或出资额(元) | 持股比例  | 持股数量或出资额(元) | 持股比例  |
| 1  | 中国融通资产管理集团有限公司 | 9.75 亿      | 32.5% | 9.75 亿      | 32.5% |
| 2  | 中国融通房地产集团有限公司  | 6.75 亿      | 22.5% | 6.75 亿      | 22.5% |
| 3  | 中国融通农业发展集团有限公司 | 6.75 亿      | 22.5% | 6.75 亿      | 22.5% |
| 4  | 中国融通旅业发展集团有限公司 | 6.75 亿      | 22.5% | 6.75 亿      | 22.5% |
| 合计 |                | 30 亿        | 100%  | 30 亿        | 100%  |

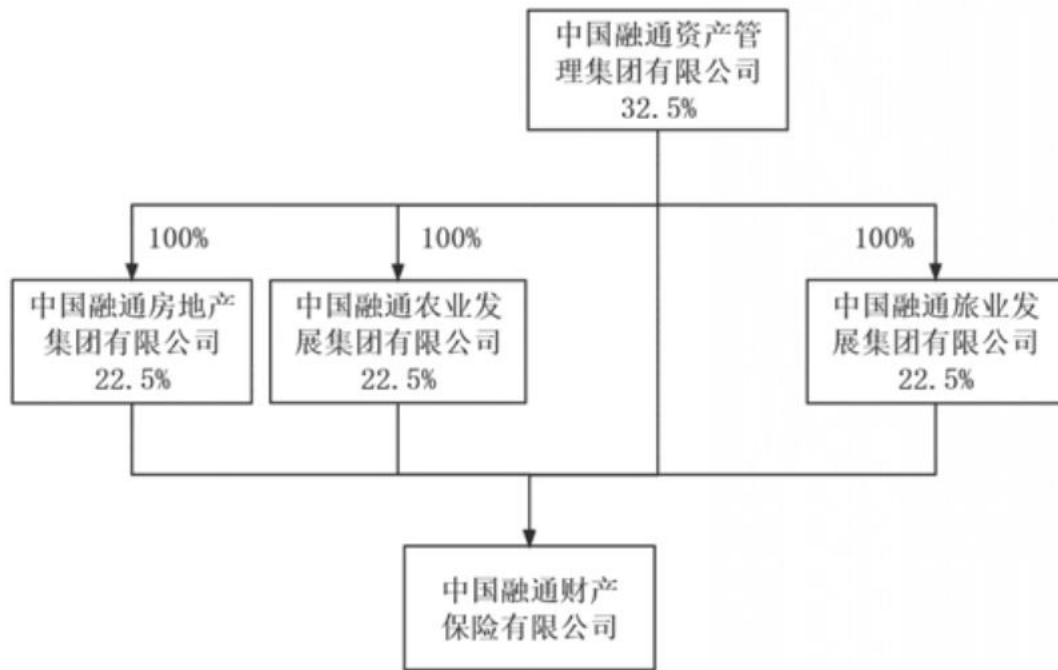
##### 2) 报告期内的股权结构变动

本报告期内是否有股权结构变动？

(是  否 )

## 2. 实际控制人

公司实际控制人为中国融通资产管理集团有限公司。中国融通资产管理集团有限公司直接持有公司 32.5% 股权，通过中国融通房地产集团有限公司、中国融通农业发展集团有限公司、中国融通旅业发展集团有限公司间接持有公司 67.5% 股权。



## 3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

### 1) 所有股东持股情况

| 序号 | 股东名称           | 股东类别 | 持股数量或出资额(元) | 持股比例  | 状态 |
|----|----------------|------|-------------|-------|----|
| 1  | 中国融通资产管理集团有限公司 | 国有股  | 9.75 亿      | 32.5% | 正常 |
| 2  | 中国融通房地产集团有限公司  | 国有股  | 6.75 亿      | 22.5% | 正常 |
| 3  | 中国融通农业发展集团有限公司 | 国有股  | 6.75 亿      | 22.5% | 正常 |
| 4  | 中国融通旅业发展集团有限公司 | 国有股  | 6.75 亿      | 22.5% | 正常 |
| 合计 | --             | --   | 30 亿        | 100%  | -- |

## 2) 股东关联方关系的说明

中国融通资产管理集团有限公司直接持有中国融通房地产集团有限公司 100%股权、中国融通农业发展集团有限公司 100%股权、中国融通旅业发展集团有限公司 100%股权。

## 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股？

(是  否 )

## 5. 报告期内股权转让情况

本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

施强，生于 1972 年，博士学位，高级经济师，曾任内蒙古自治区呼伦贝尔市委常委，市政府副市长、党组成员，中国银行保险监督管理委员会财产保险监管部（再保险监管部）副主任，中国融通财产保险有限公司董事、总经理。自 2026 年 1 月起，任中国融通财产保险有限公司党委书记。经国家金融监管总局批复（金复〔2026〕99 号），自 2026 年 3 月起任中国融通财产保险有限公司董事长。

张继红，生于 1976 年，经济学（经济管理）硕士学历，

研究员级高级会计师，曾任中国融通房地产集团有限公司总会计师。现任中国融通文化教育集团有限公司副总经理。经原银保监会批复（银保监复〔2022〕691号），自2022年10月起任中国融通财产保险有限公司董事。

王俊杰，生于1981年，中央财经大学国民经济管理学士学位，高级会计师，曾任中国融通旅业发展集团有限公司总会计师。现任中国融通资源开发集团有限公司总会计师。经原银保监会批复（银保监复〔2022〕690号），自2022年10月起任中国融通财产保险有限公司董事。

赵西卜，生于1963年，中国人民大学经济学博士，管理学博士后，曾在博士后研究期间专职担任南京熊猫电子集团公司财务总监、总经理助理。现任中国人民大学商学院会计学系教授、博士生导师。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2023〕300号），自2023年10月起任中国融通财产保险有限公司独立董事。

魏丽，生于1977年，概率论与数理统计专业博士，现任中国人民大学财政金融学院教授、保险系主任、中国保险研究所所长。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2024〕53号），自2024年2月起任中国融通财产保险有限公司独立董事。

王和，生于1957年，博士，曾任中国人民财产保险股份有限公司党委委员，副总裁。现任中国精算师协会会长。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2024〕359号），

自 2024 年 6 月起任中国融通财产保险有限公司独立董事。

高立智，生于 1977 年，民商法硕士，曾在北京海关等单位工作。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2024〕52 号），自 2024 年 2 月起任中国融通财产保险有限公司董事、董事会秘书。

## 2) 监事基本情况

2025 年第二次临时股东会审议通过了公司章程修正案。根据公司章程修正案，公司不设监事会和监事。

## 3) 总公司高级管理人员基本情况

李福，1977 年出生，硕士研究生学历，管理学硕士，中国注册会计师，曾任国务院国资委正处级专职监事，审计署处长、一级调研员，中国融通财产保险有限公司筹备组成员。经原银保监会批复（银保监复〔2023〕215 号、银保监复〔2023〕216 号），自 2023 年 4 月起任中国融通财产保险有限公司党委委员、副总经理、财务负责人。

夏立武，1970 年出生，本科学历，法学学士，会计师，曾任安盛天平财险股份有限公司山东分公司总经理，安盛天平财险股份有限公司执行副总裁、党委委员，安顾（中国）企业管理有限公司首席顾问。经国家金融监督管理总局核准任职资格（金复〔2023〕43 号），自 2023 年 6 月起任中国融通财产保险有限公司党委委员、副总经理。

范成龙，1979 年出生，本科学历，经济学学士，曾任兵工财务有限责任公司投资业务部副总经理、客户服务部副总

经理、一级业务经理，锦弘和富投资有限公司董事、副总裁，北京天空之城投资有限公司总裁，中国融通财产保险有限公司筹备组成员。经国家金融监督管理总局核准任职资格（金复〔2023〕50号），自2023年6月起任中国融通财产保险有限公司党委委员、副总经理。

马强，1976年出生，本科学历，教育学学士。曾在中国大地财产保险有限公司、中航安盟财产保险有限公司工作。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2025〕331号），自2025年6月起任中国融通财产保险有限公司总经理助理和团体客户部总经理（兼）。

林静强，1983年出生，硕士研究生学历，精算学硕士，中国精算师，曾在大众财产保险股份有限公司、中国太平洋保险（集团）股份有限公司、上海诺亚荣耀保险经纪有限公司从事精算产品工作，并曾任泰山财产保险股份有限公司精算责任人，永诚财产保险股份有限公司企划部负责人、精算负责人。现任中国融通财产保险有限公司总精算师（任职资格报备文号：融保字〔2022〕48号）、首席风险官、公司总经理助理（任职资格批准文号：金复〔2025〕439号）和产品精算部总经理。

高立智，1977年出生，民商法硕士，曾在北京海关等单位工作。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2024〕52号），自2024年2月起任中国融通财产保险有限公司董事、董事会秘书。

孙伟平，1979 年出生，硕士研究生学历，民商法学硕士，高级经济师。曾任中国大地财产保险股份有限公司办公室处长助理、副处长、处长，中国大地财产保险股份有限公司车辆险部处长、风险管理与法律合规部处长，安盛天平财产保险有限公司法律合规部总经理、法律责任人。经原银保监会批复（银保监复〔2022〕548 号），自 2022 年 8 月任中国融通财产保险有限公司合规负责人。

李一明，1978 年出生，本科学历，管理学学士。曾在中华联合保险集团股份有限公司工作。经国家金融监督管理总局批复（金复〔2025〕188 号），自 2025 年 4 月起任中国融通财产保险有限公司审计责任人、审计部副总经理（主持工作）。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

本报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？

（是  否 ）

| 职务  | 离任人员姓名 | 新任人员姓名 |
|-----|--------|--------|
| 董事长 | --     | 施强     |
| 总经理 | 施强     | --     |

## (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. 金融监管部门和其他政府部门对本公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

本报告期内本公司及董事、监事、总公司高级管理人员是否受到金融监管部门的行政处罚？

(是□ 否■)

2. 本公司董事、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发生的移交司法机关的违法行为的情况

本报告期内本公司董事、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有被移交司法机关的违法行为的情况？

(是□ 否■)

3. 被银保监会采取的监管措施

本报告期内本公司是否被银保监会采取了监管措施？

(是□ 否■)

### 三、主要指标

#### (一) 偿付能力充足率指标

| 行次  | 项目            | 本季度数 (万元)  | 上季度数 (万元)  | 基本情境下的下季度预测数 (万元) |
|-----|---------------|------------|------------|-------------------|
| 1   | 认可资产          | 501,835.39 | 477,675.99 | 514,746.00        |
| 2   | 认可负债          | 192,228.68 | 169,672.87 | 204,350.09        |
| 3   | 实际资本          | 309,606.70 | 308,003.12 | 310,395.91        |
| 3.1 | 核心一级资本        | 303,740.79 | 302,137.20 | 304,529.99        |
| 3.2 | 核心二级资本        | -          | -          | -                 |
| 3.3 | 附属一级资本        | 5,865.92   | 5,865.92   | 5,865.92          |
| 3.4 | 附属二级资本        | -          | -          | -                 |
| 4   | 最低资本          | 32,797.74  | 30,385.86  | 32,586.12         |
| 4.1 | 量化风险最低资本      | 31,951.34  | 29,601.70  | 31,745.18         |
| 4.2 | 控制风险最低资本      | 846.40     | 784.16     | 840.94            |
| 4.3 | 附加资本          | -          | -          | -                 |
| 5   | 核心偿付能力溢额      | 270,943.05 | 271,751.34 | 271,943.87        |
| 6   | 核心偿付能力充足率 (%) | 926.10%    | 994.33%    | 934.54%           |
| 7   | 综合偿付能力溢额      | 276,808.96 | 277,617.26 | 277,809.79        |
| 8   | 综合偿付能力充足率 (%) | 943.99%    | 1013.64%   | 952.54%           |

#### (二) 流动性风险监管指标

| 指标名称          |             | 本季度数    | 上季度数     |          |
|---------------|-------------|---------|----------|----------|
| (一)流动性覆盖率 (%) | 基本情景 LCR1   | 未来三个月   | 327.56%  | 263.32%  |
|               |             | 未来十二个月  | 115.97%  | 112.70%  |
|               | 必测压力情景 LCR2 | 未来三个月   | 2498.35% | 3110.03% |
|               |             | 未来十二个月  | 304.26%  | 423.74%  |
|               | 必测压力情景 LCR3 | 未来三个月   | 316.71%  | 277.40%  |
|               |             | 未来十二个月  | 119.99%  | 122.22%  |
|               | 自测压力情景 LCR2 | 未来三个月   | 2558.32% | 2753.93% |
|               |             | 未来十二个月  | 262.60%  | 278.06%  |
| 自测压力情景        | 未来三个月       | 322.22% | 258.31%  |          |

|                         |      |        |          |          |
|-------------------------|------|--------|----------|----------|
|                         | LCR3 | 未来十二个月 | 115.41%  | 111.81%  |
| (二) 经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%) |      |        | 99.92%   | 13.85%   |
| (三) 净现金流 (万元)           |      |        | 6,162.81 | 2,064.47 |

### (三) 流动性风险监测指标

| 指标名称                       | 本季度数        | 上季度数            |
|----------------------------|-------------|-----------------|
| (一) 经营活动净现金流               | -165,629.17 | -124,769,677.98 |
| (二) 百元保费经营活动净现金流           | -0.11       | -9.00           |
| (三) 特定业务现金流支出占比            | 0.00%       | 0.00%           |
| (四) 规模保费同比增速               | -59.92%     | 35.22%          |
| (五) 现金及流动性管理工具占比           | 8.63%       | 9.67%           |
| (六) 季均融资杠杆比例               | 6.94%       | 4.74%           |
| (七) AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比 | 0.06%       | 0.07%           |
| (八) 持股比例大于 5% 的上市股票投资占比    | 0.00%       | 0.00%           |
| (九) 应收款项占比                 | 9.15%       | 8.77%           |
| (十) 持有关联方资产占比              | 0.00%       | 0.00%           |

### (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 (元) | 144,275,826.56   | 144,275,826.56   |
| (二) 净利润 (元)    | 19,918,497.21    | 19,918,497.21    |
| (三) 总资产 (元)    | 5,066,582,033.22 | 5,066,582,033.22 |
| (四) 净资产 (元)    | 3,181,803,267.21 | 3,181,803,267.21 |
| (五) 保险合同负债 (元) | 844,762,386.29   | 844,762,386.29   |
| (六) 基本每股收益     | --               | --               |
| (七) 净资产收益率     | 0.63%            | 0.63%            |
| (八) 总资产收益率     | 0.40%            | 0.40%            |
| (九) 投资收益率      | 0.48%            | 0.48%            |
| (十) 综合投资收益率    | 0.44%            | 0.44%            |
| (十一) 效益类指标     | --               | --               |
| 1. 综合成本率       | --               | 93.67%           |

|                      |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|
| 2. 综合费用率             | --            | 37.62%        |
| 3. 综合赔付率             | --            | 56.06%        |
| 4. 手续费及佣金占比          | --            | 0.45%         |
| 5. 业务管理费占比           | --            | 24.27%        |
| <b>(十二) 规模类指标</b>    | --            | --            |
| 1. 签单保费 (元)          | 22,305,225.99 | 22,305,225.99 |
| 2. 车险签单保费 (元)        | 3,106,916.89  | 3,106,916.89  |
| 3. 非车险前五大险种的签单保费 (元) | 19,049,187.86 | 19,049,187.86 |
| 3.1 第一大险种的签单保费 (元)   | 12,955,545.77 | 12,955,545.77 |
| 3.2 第二大险种的签单保费 (元)   | 2,523,389.63  | 2,523,389.63  |
| 3.3 第三大险种的签单保费 (元)   | 2,019,739.23  | 2,019,739.23  |
| 3.4 第四大险种的签单保费 (元)   | 1,286,089.05  | 1,286,089.05  |
| 3.5 第五大险种的签单保费 (元)   | 264,424.18    | 264,424.18    |
| 4. 车险车均保费            | 1,825.45      | 1,825.45      |
| 5. 各渠道签单保费 (元)       | 22,305,225.99 | 22,305,225.99 |
| 5.1 代理渠道签单保费 (元)     | --            | --            |
| 5.2 直销渠道签单保费 (元)     | 18,278,507.53 | 18,278,507.53 |
| 5.3 经纪渠道签单保费 (元)     | 4,026,718.46  | 4,026,718.46  |
| 5.4 其他渠道签单保费 (元)     | --            | --            |

### (五) 近三年 (综合) 投资收益率

| 指标名称         | 本年度数  |
|--------------|-------|
| 近三年平均投资收益率   | 3.54% |
| 近三年平均综合投资收益率 | 3.58% |

## 四、风险管理能力

### (一) 所属的公司类型

1. 公司类型：II类保险公司。
2. 成立日期：2022年1月30日。
3. 最近会计年度（2025年）签单保费：7,144.29万元。
4. 最近会计年度（2025年）总资产：482,257.00万元。
5. 省级分支机构数量：1家。

### (二) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

公司2024年接受偿付能力风险管理监管评估，偿付能力风险管理监管评估得分为75.91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

一是开展2025年度偿付能力风险管理自评估，结合此前年度评估结果和整改提升进展，全面检查偿付能力风险管理情况；二是制订操作风险事件及损失数据管理、操作风险控制自评估管理细则，进一步完善操作风险管理体系；三是常态化定期监测风险容忍度和关键风险指标运行情况，全面总结分析和报告年度偿付能力风险管理工作情况。

### (四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

公司自2026年1月起根据《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》的要求，组织开展了2025年度偿付能力风险管理自评估工作，从制度健

全性、遵循有效性 2 个维度，对基础与环境、目标与工具、保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险 9 个模块进行全面评估。

自评估工作已于 2026 年一季度完成，公司在制度健全性和遵循有效性方面较上年度均有提升。2025 年度偿付能力风险管理自评估得分为 88.47 分。

## 五、风险综合评级（分类监管）

### （一）最近两次风险综合评级结果

公司 2025 年第二季度风险综合评级结果为 BBB 级、2025 年第三季度无调整。

### （二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

一方面，公司高度重视风险综合评级所反映的风险变化及可提升领域，常态化开展分析和不断完善，并将评级结果向公司董事会报告。另一方面，公司在推进 2026 年度经营管理目标的同时，始终坚持强化业务风险管控，严守合规底线，筑牢安全发展根基。

（三）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

公司组织开展操作风险、内部控制、合规管理“三位一体”自评估工作；同时常态化通过运行风险管理系统对关键风险指标进行监测，本季度操作风险管控情况良好，未发生重大风险事件。

#### 2. 战略风险

公司全面落实“十五五”高质量发展各项工作，组织召开工作会议，部署年度重点任务，明确战略方向和业务重点。本季度，公司战略风险管控情况良好，未发生重大风险事件。

#### 3. 声誉风险

公司持续开展舆情监测，加强声誉风险常态化管理，及

时防范化解声誉风险。本季度，公司声誉风险管控良好，未发生重大风险事件。

#### 4. 流动性风险

公司通过净现金流、经营活动净现金流回溯不利偏差率、流动性覆盖率等指标对流动性风险进行监测。本年度累计公司净现金流 6,162.81 万元，其中经营活动产生的现金流量净额-16.56 万元，投资活动产生的现金流量净额-11,942.27 万元，筹资活动产生的现金流量净额 18,121.64 万元；本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 99.92%；基本情景和压力情景下未来 3 个月和 12 个月的流动性覆盖率 LCR1、LCR2 和 LCR3 均高于 100%，流动性风险整体可控。

## 六、重大事项

### (一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本报告期内是否有新获批筹建和开业的省级分支机构？

(是  否 )

### (二) 报告期内重大再保险合同

本报告期内是否存在重大再保险分入合同？

(是  否 )

我司本报告期内的重大再保险分入合同包含车险和责任险共四个合同。各合同信息如下：

#### (1) 车险合同

合同分出人：中国人寿财产保险股份有限公司

险种类型：机动车辆保险

分入保费：52,473,674.10 元人民币

保险责任：成数

已支付赔款：3,351,431.17 元人民币

再保险合同类型：比例

合同期间：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

与分出方的关联方关系：无

#### (2) 车险合同

合同分出人：中国人民财产保险股份有限公司

险种类型：机动车辆保险

分入保费：40,321,369.89 元人民币

保险责任：成数

已支付赔款：3,061,877.87 元人民币

再保险合同类型：比例

合同期间：2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日

与分出方的关联方关系：无

### （3）责任险合同

合同分出人：中国太平洋财产保险股份有限公司

险种类型：责任保险

分入保费：15,576,217.43 元人民币

保险责任：成数

已支付赔款：5,789,728.65 元人民币

再保险合同类型：比例

合同期间：2025 年 8 月 1 日至 2027 年 4 月 30 日

与分出方的关联方关系：无

### （4）责任险合同

合同分出人：中国人民财产保险股份有限公司

险种类型：责任保险

分入保费：11,605,702.84 元人民币

保险责任：成数

已支付赔款：无

再保险合同类型：比例

合同期间：2026 年 1 月 1 日至 2026 年 12 月 31 日

与分出方的关联方关系：无

本报告期内是否存在重大再保险分出合同？

(是  否 )

### (三) 报告期内重大赔付事项

本报告期内是否发生重大赔付事项？

(是  否 )

| 赔付原因            | 有无分保 | 再保前赔付金额<br>(万元) | 再保摊回<br>(万元) | 再保后赔付<br>金额<br>(万元) |
|-----------------|------|-----------------|--------------|---------------------|
| 安庆某医院责任险<br>赔案  | 无    | 40.00           | 0.00         | 40.00               |
| 连云港某医院责任<br>险赔案 | 无    | 13.50           | 0.00         | 13.50               |
| 云南某公司责任险<br>赔案  | 有    | 15.00           | 4.50         | 10.50               |
| 淄博某医院责任险<br>赔案  | 无    | 10.45           | 0.00         | 10.45               |
| 辽宁某公司火灾赔<br>案   | 有    | 99.90           | 90.20        | 9.70                |

### (四) 报告期内重大投资行为

本报告期内是否发生重大投资行为？

(是  否 )

### (五) 报告期内重大投资损失

本报告期内是否发生重大投资损失？

(是  否 )

### (六) 报告期内各项重大融资事项

本报告期内是否发生重大融资事项？

(是□ 否■)

(七) 报告期内各项重大关联交易

本报告期内是否发生重大关联交易？

(是□ 否■)

(八) 报告期内各项重大诉讼事项

1. 本报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼？

(是□ 否■)

2. 报告日是否存在未决重大诉讼事项？

(是□ 否■)

(九) 报告期内重大担保事项

1. 本报告期内是否存在已经履行的重大担保合同？

(是□ 否■)

2. 报告日是否存在尚未履行完毕的重大担保合同？

(是□ 否■)

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他  
事项

本报告期内是否还有其他需要说明的重大事项？

(是□ 否■)

## 七、管理层分析与讨论

### (一) 偿付能力充足率分析与讨论

公司本季度核心偿付能力充足率为 926.10%，较上季度下降 84.32 个百分点；综合偿付能力充足率 943.99%，较上季度下降 73.85 个百分点；主要受市场风险最低资本上升影响，目前偿付能力状况良好。

本季度末，公司量化风险最低资本为 31,951.34 万元，较上季度末上升 2,349.64 万元。其中，市场风险最低资本为 25,796.24 万元，较上季度末上升 4,143.35 万元，主要是受增加配置股票类资产影响。

本季度末，公司认可资产为 501,835.39 万元，较上季度末增加 24,159.40 万元；认可负债为 192,228.68 万元，较上季度末增加 22,555.81 万元；实际资本为 309,606.70 万元，较上季度末增加 1,603.59 万元。

### (二) 流动性风险监管指标分析与讨论

1. 流动性覆盖率按照偿二代二期流动性规则，公司基本情景和压力情景下未来 3 个月和 12 个月的流动性覆盖率 LCR1、LCR2 和 LCR3 均大于 100%，均满足监管要求。为防范流动性风险，公司注重日常现金流管理，通过合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，确保有充足的流动性履行包括退保、保险的赔付或给付等支付义务。此外，在资产配置管理的投资资产中，配置一定比例的高流动性资产以满足流动性需求，能够满足短期内业务波动的现金流需

求。公司将持续关注流动性风险状况的变化，提高风险管理能力。

2. 公司采取审慎的原则预测未来经营活动现金流，并季度回溯经营活动净现金流不利偏差率情况，本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率为 99.92%，满足监管要求。

3. 本年度累计公司净现金流 6,162.81 万元，其中经营活动产生的现金流量净额-16.56 万元。投资活动产生的现金流量净额-11,942.27 万元。筹资活动产生的现金流量净额 18,121.64 万元。

### (三) 风险综合评级结果分析与讨论

公司风险综合评级结果稳定为 BBB 级，风险状况未发生重大变化，各类风险保持在可承受范围内，同时始终重视评级结果分析，常态化开展管理提升工作，在信息科技、人员队伍、业务发展等方面持续努力。

## 八、外部机构意见

### (一) 季度报告的审计意见

无。

### (二) 有关事项审核意见

无。

### (三) 信用评级有关信息

无。

### (四) 外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无。

### (五) 报告期内外部机构的更换情况

无。

## 九、实际资本

### 实际资本表

|          |   | 单位：元                    |                         |
|----------|---|-------------------------|-------------------------|
| 行次       | 项目  | 期末数                     | 期初数                     |
| <b>1</b> | <b>核心一级资本</b>   | <b>3,037,407,854.39</b> | <b>3,021,372,017.40</b> |
| 1.1      | 净资产   | 3,181,803,267.21        | 3,163,349,430.76        |
| 1.2      | 对净资产的调整额  | -144,395,412.82         | -141,977,413.36         |
| 1.2.1    | 各项非认可资产的账面价值  | -85,736,247.94          | -83,318,248.48          |
| 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）                                 | <b>-58,659,164.88</b>   | <b>-58,659,164.88</b>   |
| 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   | --                      | --                      |
| <b>2</b> | <b>核心二级资本</b>   | --                      | --                      |
| 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   | --                      | --                      |
| <b>3</b> | <b>附属一级资本</b>   | <b>58,659,164.88</b>    | <b>58,659,164.88</b>    |
| 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）                                 | <b>58,659,164.88</b>    | <b>58,659,164.88</b>    |

|          |  |                         |                         |
|----------|--|-------------------------|-------------------------|
| 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  | --                      | --                      |
| <b>4</b> | <b>附属二级资本</b>  | --                      | --                      |
| 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  | --                      | --                      |
| <b>5</b> | <b>实际资本合计</b>  | <b>3,096,067,019.27</b> | <b>3,080,031,182.28</b> |

## 认可资产表

单位：元

| 行次   | 项目                | 期末数                     |       |                         | 期初数                     |       |                         |
|------|-------------------|-------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|-------|-------------------------|
|      |                   | 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    | <b>现金及流动性管理工具</b> | <b>402,679,922.10</b>   | ---   | <b>402,679,922.10</b>   | <b>445,576,677.49</b>   | ---   | <b>445,576,677.49</b>   |
| 1.1  | 库存现金              | ---                     | ---   | ---                     | ---                     | ---   | ---                     |
| 1.2  | 活期存款              | 156,101,876.43          | ---   | 156,101,876.43          | 52,460,934.30           | ---   | 52,460,934.30           |
| 1.3  | 流动性管理工具           | 246,578,045.67          | ---   | 246,578,045.67          | 393,115,743.19          | ---   | 393,115,743.19          |
| 2    | <b>投资资产</b>       | <b>3,845,684,698.14</b> | ---   | <b>3,845,684,698.14</b> | <b>3,636,783,661.40</b> | ---   | <b>3,636,783,661.40</b> |
| 2.1  | 定期存款              | 600,000,000.00          | ---   | 600,000,000.00          | 600,000,000.00          | ---   | 600,000,000.00          |
| 2.2  | 协议存款              | ---                     | ---   | ---                     | ---                     | ---   | ---                     |
| 2.3  | 政府债券              | 188,433,040.00          | ---   | 188,433,040.00          | 79,211,130.00           | ---   | 79,211,130.00           |
| 2.4  | 金融债券              | 526,773,020.00          | ---   | 526,773,020.00          | 524,019,006.00          | ---   | 524,019,006.00          |
| 2.5  | 企业债券              | 36,151,639.95           | ---   | 36,151,639.95           | 42,333,624.84           | ---   | 42,333,624.84           |
| 2.6  | 公司债券              | 293,990,320.00          | ---   | 293,990,320.00          | 292,637,800.00          | ---   | 292,637,800.00          |
| 2.7  | 权益投资              | 869,425,779.61          | ---   | 869,425,779.61          | 611,413,463.78          | ---   | 611,413,463.78          |
| 2.8  | 资产证券化产品           | 60,807,960.00           | ---   | 60,807,960.00           | 60,941,970.00           | ---   | 60,941,970.00           |
| 2.9  | 保险资产管理产品          | 825,317,264.52          | ---   | 825,317,264.52          | 979,421,671.78          | ---   | 979,421,671.78          |
| 2.10 | 商业银行理财产品          | ---                     | ---   | ---                     | ---                     | ---   | ---                     |
| 2.11 | 信托计划              | 222,500,000.00          | ---   | 222,500,000.00          | 222,500,000.00          | ---   | 222,500,000.00          |

|      |                    |                |              |                |                |              |                |
|------|--------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| 2.12 | 基础设施投资             | 105,568,364.98 | ---          | 105,568,364.98 | 105,500,000.00 | ---          | 105,500,000.00 |
| 2.13 | 投资性房地产             | ---            | ---          | ---            | ---            | ---          | ---            |
| 2.14 | 衍生金融资产             | ---            | ---          | ---            | ---            | ---          | ---            |
| 2.15 | 黄金业务               | ---            | ---          | ---            | ---            | ---          | ---            |
| 2.16 | 其他投资资产             | 116,717,309.08 | ---          | 116,717,309.08 | 118,804,995.00 | ---          | 118,804,995.00 |
| 3    | 在子公司、合营企业和联营企业中的权益 | ---            | ---          | ---            | ---            | ---          | ---            |
| 4    | 再保险资产              | 518,175,302.65 | ---          | 518,175,302.65 | 483,638,331.24 | ---          | 483,638,331.24 |
| 4.1  | 应收分保准备金            | 64,429,387.62  | ---          | 64,429,387.62  | 63,659,545.91  | ---          | 63,659,545.91  |
| 4.2  | 应收分保账款             | 453,745,915.03 | ---          | 453,745,915.03 | 419,978,785.33 | ---          | 419,978,785.33 |
| 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            | 144,525,772.96 | ---          | 144,525,772.96 | 103,794,635.12 | ---          | 103,794,635.12 |
| 5.1  | 应收保费               | 9,949,875.10   | ---          | 9,949,875.10   | 2,909,162.02   | ---          | 2,909,162.02   |
| 5.2  | 应收利息               | 98,817,068.96  | ---          | 98,817,068.96  | 92,653,915.86  | ---          | 92,653,915.86  |
| 5.3  | 应收股利               | 168,767.65     | ---          | 168,767.65     | 227,942.39     | ---          | 227,942.39     |
| 5.4  | 预付赔款               | 2,930,188.14   | ---          | 2,930,188.14   | 2,922,853.71   | ---          | 2,922,853.71   |
| 5.5  | 存出保证金              | ---            | ---          | ---            | ---            | ---          | ---            |
| 5.6  | 保单质押贷款             | ---            | ---          | ---            | ---            | ---          | ---            |
| 5.7  | 其他应收和暂付款           | 32,659,873.11  | ---          | 32,659,873.11  | 5,080,761.14   | ---          | 5,080,761.14   |
| 6    | 固定资产               | 15,671,471.34  | 9,049,308.00 | 6,622,163.34   | 16,387,874.77  | 9,233,825.27 | 7,154,049.50   |

|     |               |                         |                      |                         |                         |                      |                         |
|-----|---------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| 6.1 | 自用房屋          | 8,970,865.70            | 8,970,865.70         | ---                     | 9,148,855.60            | 9,148,855.60         | ---                     |
| 6.2 | 机器设备          | 421,516.05              | 0.00                 | 421,516.05              | 490,558.52              | 0.00                 | 490,558.52              |
| 6.3 | 交通运输设备        | 175,157.53              | 78,442.30            | 96,715.23               | 186,095.11              | 84,969.67            | 101,125.44              |
| 6.4 | 在建工程          | ---                     | ---                  | ---                     | ---                     | ---                  | ---                     |
| 6.5 | 办公家具          | 447,041.26              | ---                  | 447,041.26              | 525,533.71              | ---                  | 525,533.71              |
| 6.6 | 其他固定资产        | 5,656,890.80            | ---                  | 5,656,890.80            | 6,036,831.83            | ---                  | 6,036,831.83            |
| 7   | <b>土地使用权</b>  | <b>1.00</b>             | ---                  | <b>1.00</b>             | <b>1.00</b>             | ---                  | <b>1.00</b>             |
| 8   | <b>独立账户资产</b> | ---                     | ---                  | ---                     | ---                     | ---                  | ---                     |
| 9   | <b>其他认可资产</b> | <b>177,352,936.90</b>   | <b>76,686,939.94</b> | <b>100,665,996.96</b>   | <b>173,896,921.91</b>   | <b>74,084,423.21</b> | <b>99,812,498.70</b>    |
| 9.1 | 递延所得税资产       | 58,659,164.88           | ---                  | 58,659,164.88           | 58,659,164.88           | ---                  | 58,659,164.88           |
| 9.2 | 应急资本          | ---                     | ---                  | ---                     | ---                     | ---                  | ---                     |
| 9.3 | 其他            | 118,693,772.02          | 76,686,939.94        | 42,006,832.08           | 115,237,757.03          | 74,084,423.21        | 41,153,333.82           |
| 10  | <b>合计</b>     | <b>5,104,090,105.09</b> | <b>85,736,247.94</b> | <b>5,018,353,857.15</b> | <b>4,860,078,102.93</b> | <b>83,318,248.48</b> | <b>4,776,759,854.45</b> |

## 认可负债表

单位：元

| 行次       | 项目               | 认可价值期末数                 | 认可价值期初数                 |
|----------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>1</b> | <b>准备金负债</b>     | <b>844,762,386.29</b>   | <b>806,846,672.11</b>   |
| 1.1      | 未到期责任准备金         | 132,717,176.09          | 137,506,502.62          |
| 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    | 132,717,176.09          | 137,506,502.62          |
| 1.2      | 未决赔款责任准备金        | 712,045,210.20          | 669,340,169.49          |
| 1.2.1    | 其中：已发生未报案未决赔款准备金 | 373,220,671.66          | 332,641,754.45          |
| <b>2</b> | <b>金融负债</b>      | <b>398,010,000.00</b>   | <b>214,800,000.00</b>   |
| 2.1      | 卖出回购证券           | 398,010,000.00          | 214,800,000.00          |
| 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           | --                      | --                      |
| <b>3</b> | <b>应付及预收款项</b>   | <b>642,006,379.72</b>   | <b>637,573,928.19</b>   |
| 3.1      | 应付保单红利           | --                      | --                      |
| 3.2      | 应付赔付款            | 39,006.05               | 105,645.32              |
| 3.3      | 预收保费             | 1,404,157.38            | 4,381,945.24            |
| 3.4      | 应付分保账款           | 563,417,202.62          | 559,016,593.63          |
| 3.5      | 应付手续费及佣金         | 954,705.95              | 401,618.28              |
| 3.6      | 应付职工薪酬           | 6,953,141.64            | 12,176,434.85           |
| 3.7      | 应交税费             | 6,640,717.91            | 584,390.97              |
| 3.8      | 存入分保保证金          | --                      | --                      |
| 3.9      | 其他应付及预收款项        | 62,597,448.17           | 60,907,299.90           |
| <b>4</b> | <b>预计负债</b>      | <b>--</b>               | <b>--</b>               |
| <b>5</b> | <b>独立账户负债</b>    | <b>--</b>               | <b>--</b>               |
| <b>6</b> | <b>资本性负债</b>     | <b>--</b>               | <b>--</b>               |
| <b>7</b> | <b>其他认可负债</b>    | <b>37,508,071.87</b>    | <b>37,508,071.87</b>    |
| 7.1      | 递延所得税负债          | 37,508,071.87           | 37,508,071.87           |
| 7.2      | 现金价值保证           | --                      | --                      |
| 7.3      | 所得税准备            | --                      | --                      |
| <b>8</b> | <b>认可负债合计</b>    | <b>1,922,286,837.88</b> | <b>1,696,728,672.17</b> |

## 十、最低资本

### (一) 最低资本

#### 最低资本表

单位：元

| 行次    | 项目                        | 期末数                   | 期初数                   |
|-------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1     | <b>量化风险最低资本</b>           | <b>319,513,396.12</b> | <b>296,017,042.24</b> |
| 1*    | <b>量化风险最低资本（未考虑特征系数前）</b> | <b>355,014,884.58</b> | <b>328,907,824.72</b> |
| 1.1   | <b>寿险业务保险风险最低资本合计</b>     | --                    | --                    |
| 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   | <b>非寿险业务保险风险最低资本合计</b>    | <b>174,938,510.19</b> | <b>186,996,505.12</b> |
| 1.2.1 | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本    | 170,302,432.45        | 182,165,628.10        |
| 1.2.2 | 非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本        | 15,847,386.12         | 16,566,536.27         |
| 1.2.3 | 非寿险业务保险风险-风险分散效应          | 11,211,308.38         | 11,735,659.25         |
| 1.3   | <b>市场风险-最低资本合计</b>        | <b>257,962,350.13</b> | <b>216,528,853.84</b> |
| 1.3.1 | 市场风险-利率风险最低资本             | 68,944,592.91         | 47,804,180.61         |
| 1.3.2 | 市场风险-权益价格风险最低资本           | 238,832,652.45        | 217,984,552.85        |
| 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      | 36,585,115.26         | --                    |
| 1.3.6 | 市场风险-汇率风险最低资本             | 4,690,399.40          | --                    |
| 1.3.7 | 市场风险-风险分散效应               | 91,090,409.89         | 49,259,879.62         |
| 1.4   | <b>信用风险-最低资本合计</b>        | <b>74,570,561.32</b>  | <b>73,844,411.52</b>  |
| 1.4.1 | 信用风险-利差风险最低资本             | 26,823,296.06         | 27,677,506.56         |
| 1.4.2 | 信用风险-交易对手违约风险最低资本         | 63,195,874.67         | 61,890,728.12         |

|            |                       |                       |                       |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1.4.3      | 信用风险-风险分散效应           | 15,448,609.41         | 15,723,823.16         |
| <b>1.5</b> | <b>量化风险分散效应</b>       | <b>152,456,537.06</b> | <b>148,461,945.76</b> |
| <b>1.6</b> | <b>特定类别保险合同损失吸收效应</b> | --                    | --                    |
| 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            | --                    | --                    |
| <b>2</b>   | <b>控制风险最低资本</b>       | <b>8,463,998.99</b>   | <b>7,841,574.02</b>   |
| <b>3</b>   | <b>附加资本</b>           | --                    | --                    |
| 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                | --                    | --                    |
| <b>4</b>   | <b>最低资本</b>           | <b>327,977,395.11</b> | <b>303,858,616.26</b> |

## (二) 保险风险表

### 财险和人身险公司非寿险业务保险风险 -保费和准备金风险

单位：元

| 行次 | 类型    | 保费风险最低资本       | 准备金风险最低资本      |
|----|-------|----------------|----------------|
| 1  | 车险    | 16,197,597.41  | 19,054,427.54  |
| 2  | 财产险   | 2,899,709.38   | 11,896,659.28  |
| 3  | 船货特险  | 596,518.37     | 921,468.03     |
| 4  | 责任险   | 8,978,718.13   | 23,564,456.76  |
| 5  | 农业险   | --             | --             |
| 6  | 信用保证险 | --             | --             |
| 7  | 短意险   | 13,859,992.92  | 25,637,562.12  |
| 8  | 短健险   | 83,220,064.08  | 68,846,838.86  |
| 9  | 短寿险   | --             | --             |
| 10 | 其他险   | --             | --             |
| 11 | 合计    | 125,752,600.29 | 149,921,412.59 |

财产和人身险公司非寿险业务保险风险  
-巨灾风险

单位：元

| 行次       | 项目                    | 期末数                  |
|----------|-----------------------|----------------------|
| 1        | 国内车险巨灾风险最低资本          | 128,928.31           |
| 2        | 国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本    | 6,495,225.09         |
| 3        | 国内财产险地震巨灾风险最低资本       | 14,416,880.09        |
| 4        | 国际台风及洪水巨灾风险最低资本       | --                   |
| 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） | 5,193,647.37         |
| <b>7</b> | <b>非寿险业务巨灾风险最低资本</b>  | <b>15,847,386.12</b> |