

保险公司偿付能力报告摘要

2026 年第 2 季度

中国大地财产保险股份有限公司

China Continent Property & Casualty Insurance Company Ltd.

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：中国大地财产保险股份有限公司

公司名称（英文）：China Continent Property & Casualty Insurance Company Ltd.

法定代表人：雷建明

注册地址：中国(上海)自由贸易试验区民生路 1199 弄 1 号楼 6、7、8、9、10 层

注册资本：人民币 15,115,918,986 元

经营保险业务许可证号：000010

开业时间：二零零三年十月

业务范围：企业财产损失保险、家庭财产损失保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、飞机保险、航天保险、核电站保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植业保险、养殖业保险、短期健康保险、意外伤害保险，上述保险业务的再保险业务，经中国保监会批准的资金运用业务，经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区、辽宁省、吉林省、黑龙江省、上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省、山东省、河南省、湖北省、湖南省、广东省、广西壮族自治区、海南省、重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区。

报告联系人姓名：陈婷

办公室电话：021-6857 7558

移动电话：13641802768

电子信箱：chenting@ccic-net.com.cn

目 录

一、董事会和管理层声明	4
二、基本情况	5
三、主要指标	17
四、风险管理能力	22
五、风险综合评级（分类监管）	23
六、重大事项	25
七、管理层讨论与分析	28
八、外部机构意见	30
九、实际资本	31
十、最低资本	37

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。

（二）各位董事对季度报告的投票情况

表 1.1：董事会投票情况

董事姓名	同意	反对	弃权
雷建明	√		
李晓民	√		
周郑	√		
秦跃光	√		
丁峰	√		
陈巍	√		
俞盛新	√		
徐景峰	√		
王光进	√		
谢跃	√		
何青	√		
合计	11		

二、基本情况

（一）基本信息

1、股权和股东信息

（1）股权结构及其变动

报告期内公司股权结构未发生变动。

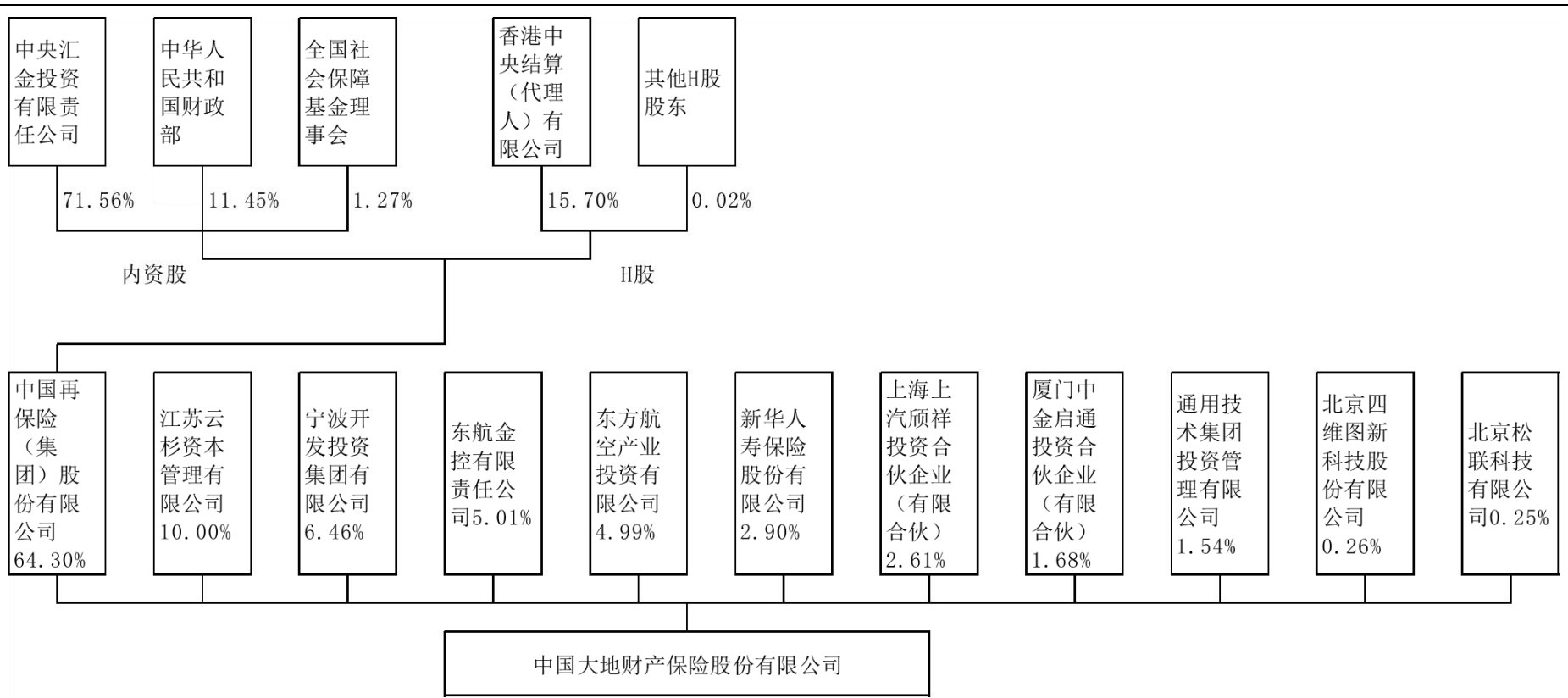
表 2.1：股权结构及其变动

行次	股东类别	报告期末		报告期初	
		持股数量（万股）	股权结构	持股数量（万股）	股权结构
1	国有股	1,439,050	95.2%	1,439,050	95.2%
2	社团法人股	7,605	0.5%	7,605	0.5%
3	外资股	0	0.0%	0	0.0%
4	自然人股	0	0.0%	0	0.0%
5	其他	64,936	4.3%	64,936	4.3%
合计		1,511,592	100.0%	1,511,592	100.0%

（2）实际控制人

本公司实际控制人为中央汇金投资有限责任公司。股权结构图如下：

中国大地财产保险股份有限公司



注：中国再保险（集团）股份有限公司为 H 股上市公司，图中股权结构为截至 2026 年 3 月 31 日的情况。

(3) 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

表 2.2: 所有股东持股情况

行次	股东名称	股东类别	持股数量 (万股)	持股比例	状态
1	中国再保险(集团)股份有限公司	国有股	971,908	64.30%	正常
2	江苏云杉资本管理有限公司	国有股	151,159	10.00%	正常
3	宁波开发投资集团有限公司	国有股	97,649	6.46%	正常
4	东航金控有限责任公司	国有股	75,731	5.01%	正常
5	东方航空产业投资有限公司	国有股	75,428	4.99%	正常
6	新华人寿保险股份有限公司	国有股	43,905	2.90%	正常
7	上海上汽顾祥投资合伙企业(有限合伙)	其他	39,514	2.61%	正常
8	厦门中金启通投资合伙企业(有限合伙)	其他	25,422	1.68%	正常
9	通用技术集团投资管理有限公司	国有股	23,270	1.54%	正常
10	北京四维图新科技股份有限公司	社团法人股	3,864	0.26%	正常
11	北京松联科技有限公司	社团法人股	3,742	0.25%	正常
合计			1,511,592	100.00%	—

(4) 董事、监事和高级管理人员的持股情况

公司董事、监事和高级管理人员均未持股。

(5) 报告期内股权转让情况

报告期内未发生股权转让情况。

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况、变更情况

董事基本情况：截至 2026 年 6 月 30 日，本公司董事会现共有 11 名董事。

雷建明先生，出生于 1979 年 6 月，大学本科学历，硕士学位，现任公司董事长（任职资格批准文号为金复〔2024〕368 号）。雷先生历任新华保险广东分公司市场总监、营销业务部总经理、顺德支公司经理，广西分公司总经理助理兼任钦州中支总经理、百色中支总经理，广西分公司副总经理，贵州分公司副总经理（主持工作）、总经理，湖南分公司党委书记、总经理，中国再保险（集团）股份有限公司总裁助理，本公司党委书记、副董事长、总裁等。现任中国再保险（集团）股份有限公司党委委员、副总裁，公司党委书记、董事长，兼任大地党校校长。雷先生自 2024 年 5 月起任本公司第六届董事会董事长。

李晓民先生，出生于 1970 年 4 月，大学本科学历，历史学学士，经济师，现任公司副董事长、执行董事（任职资格批准文号为金复〔2024〕203 号），公司党委副书记、总裁（任职资格批准文号为金复〔2024〕414 号）。李先生历任中国人民保险公司西宁市分公司办公室/党委办公室副主任、主任，中国人民保险公司青海省分公司办公室秘书、党委秘书；本公司办公室秘书处处长助理、副处长、处长、主任助理、副主任，本公司安徽分公司党委副书记、副总经理，本公司安徽分公司党委书记、总经理，本公司浙江分公司党委书记、总经理；本公司党委委员、审计责任人、总经理助理、副总裁，重庆大地金融科技有限公司董事长等。现兼任中国保险行业协会第六届理事会常务理事、中国保险学会第十一届理事会常务理事、中国保险行业协会统计研究专业委员会副主任委员。李先生自 2024 年 4 月起任本公司第六届董事会董事，2024 年 5 月起任本公司第六届董事会副董事长，2024 年 6 月起任本公司总裁。

周郑先生，出生于 1980 年 11 月，经济学博士，现任公司董事（任职资格批准文号为金复〔2024〕824 号）。周先生历任中央汇金投资有限责任公司综合部职员、经理，光大股权管理部经理，综合部职员、二级职员、二级经理、一级经理、高级副经理，综合管理部/银行机构管理二部高级副经理（其间曾在中国光大银行股份有限公司挂职，任北京西城支行副行长）、高级经理，综合管理部/银行机构管理二部国家开发银行股权管理处处长、高级经

理，股权管理一部开行/信保股权管理处处长、高级经理，中央汇金投资有限责任公司派往中国出口信用保险公司监事。现任中央汇金投资有限责任公司派出董事（董事总经理），中国再保险（集团）股份有限公司非执行董事。周先生自 2024 年 12 月起任本公司第六届董事会董事。

秦跃光先生，出生于 1976 年 10 月，大学本科学历，高级管理人员工商管理硕士，注册会计师（非执业会员），现任公司董事（任职资格批准文号为金复〔2024〕821 号）。秦先生历任新华人寿保险股份有限公司审计部副总经理、风险管理部副总经理（主持工作）、法律合规与风险管理部副总经理，中国再保险（集团）股份有限公司职工代表监事、风险管理部副总经理（主持工作）、总经理，中国人寿再保险有限责任公司董事，本公司党委委员、副总裁等。现任中国再保险（集团）股份有限公司战略发展部/中再研究院总经理。秦先生自 2024 年 12 月起任本公司第六届董事会董事。

丁峰先生，出生于 1978 年 6 月，大学本科学历，工学硕士，经济师，现任公司董事（任职资格批准文号为金复〔2025〕332 号）。丁先生历任中国大地财产保险股份有限公司发展企划部总经理助理，中国再保险（集团）股份有限公司经营规划管理部总经理助理、副总经理等。现任中国再保险（集团）股份有限公司经营规划管理部总经理，中国财产再保险有限责任公司董事。丁先生自 2025 年 6 月起任本公司第六届董事会董事。

陈巍先生，出生于 1976 年 1 月，硕士研究生学历，中级经济师，现任公司董事（任职资格批准文号为银保监复〔2022〕805 号）。陈先生历任江苏宁沪高速公路股份管理有限公司投资发展部科员、主管、经理助理、副经理、副经理（主持工作）、经理，江苏云杉资本管理有限公司总经理助理、副总经理。现任江苏云杉资本管理有限公司党支部书记、董事、总经理，南京协立创业投资有限公司执行董事，镇江君鼎协立创业投资有限公司执行董事，南京协立投资管理有限公司董事，江苏高速公路信息工程有限公司董事，富安达基金管理有限公司副董事长，苏交控商业保理（广州）有限公司董事。陈先生自 2022 年 11 月起任本公司董事。

俞盛新先生，出生于 1975 年 11 月，大学本科学历，会计硕士，高级会计师，现任公司董事（任职资格批准文号为金复〔2024〕206 号）。俞先生历任中国东方航空股

份有限公司财务会计部高级经理、东方航空电子商务有限公司财务总监、东方航空产业投资有限公司投资副总监兼投资事业部总经理。现任东方航空产业投资有限公司投资总监。俞先生自 2024 年 4 月起任本公司第六届董事会董事。

徐景峰先生，出生于 1971 年 10 月，博士研究生学历，教授、博士生导师，现任公司独立董事（任职资格批准文号为保监许可〔2015〕1044 号）。徐先生历任中央财经大学保险学院、中国精算研究院讲师、副教授、副院长，燕赵财产保险股份有限公司独立董事等。现任中央财经大学保险学院、中国精算研究院教授、博士生导师，北京致远互联软件股份有限公司独立董事，新华资产管理股份有限公司独立董事，泰康养老保险股份有限公司独立董事。徐先生自 2023 年 9 月起任本公司独立董事。

王光进先生，出生于 1960 年 4 月，博士研究生学历，法学博士学位，教授，现任公司独立董事（任职资格批准文号为金复〔2024〕202 号）。王先生历任中国政法大学讲师、副教授、教授、民商法学和 MBA 研究生导师、经济管理办公室第一副主任、高教研究室第一副主任、经济法系商法教研室党支部书记兼副所长、民商经济法学院党委书记兼副院长、民商经济法学院银行法研究中心副主任、北京金隅集团股份有限公司独立董事。现任湖北万润新能源科技股份有限公司独立董事，北京市中凯律师事务所兼职律师。王先生自 2024 年 4 月起任本公司独立董事。

谢跃先生，出生于 1958 年 8 月，硕士研究生学历，高级经济师，现任公司独立董事（任职资格批准文号为金复〔2024〕495 号）。谢先生历任中国人民保险公司贵州贵阳花溪办事处副主任，中国太平洋保险公司海南分公司总经理助理，中国太平洋财产保险股份有限公司总经理助理，天平汽车保险股份有限公司董事、总裁，紫金财产保险股份有限公司党委委员、常务副总裁，久隆财产保险有限公司董事、总经理，中原农业保险股份有限公司独立董事等。现任茶道燕梳（公益交流平台）CEO。谢先生自 2024 年 7 月起任本公司独立董事。

何青女士，出生于 1968 年 11 月，大学本科学历，经济学硕士，高级经济师，现任公司独立董事（任职资格批准文号为金复〔2026〕74 号）。何女士历任中国华能财务有限责任公司外汇部、营业管理部副经理，客户服务部、结算业务部经理，公司总经理助理、副总经理；华能天成融资租赁有限公司副总经理，长城证券股份有限公司副总经理，长证国际金融

有限公司董事局副主席等。现任全国工商联新能源商会高级顾问，华夏基金管理有限公司独立董事。何女士自 2026 年 2 月起任本公司独立董事。

监事基本情况：根据国家金融监督管理总局《关于中国大地财产保险股份有限公司修改公司章程的批复》和公司股东大会决议，公司撤销监事会。公司已于 2026 年 5 月免去所有监事职务。

总公司高级管理层基本情况：截至 2026 年 6 月 30 日，本公司现共有 10 位高级管理人员。

李晓民先生，简历参见董事部分。

路晓伟先生，出生于 1976 年 6 月，博士研究生学历，管理学博士，现任公司党委委员、副总裁（任职资格批复文号为保监许可〔2017〕929 号）。路先生历任本公司战略发展部副总经理（总经理级，主持工作）、发展企划部总经理，职工代表监事，营业部总经理，办公室/党委办公室/董事会办公室主任、董事会办公室主任，党委组织部部长、人力资源部总经理，公司总裁助理、合规负责人、首席风险官、董事会秘书等。现兼任中国保险行业协会健康保险专业委员会常务委员、中国保险行业协会乡村振兴专业委员会委员、上海交通大学主动健康战略与发展研究院“主动健康心理促进实验室”学术委员会委员。路先生自 2020 年 3 月起任本公司副总裁。

刘璞先生，出生于 1970 年 8 月，大学本科学历，工商管理硕士，经济师，现任公司党委委员、副总裁（任职资格批复文号为金复〔2026〕323 号）。刘先生历任本公司车辆险部总经理助理、副总经理、总经理，线上事业部总经理，职工代表监事，大地电子商务有限公司董事，重庆大地金融科技有限公司董事，兼任吉林分公司党委书记、总经理，公司总裁助理等。现兼任中国保险行业协会第四届团体标准专业委员会常务委员、中国保险行业协会声誉风险管理专业委员会委员、中国保险行业协会反保险欺诈专业委员会委员、中国保险行业协会清廉文化建设与法律合规专业委员会委员。刘先生自 2026 年 6 月起任本公司副总裁。

段伦平先生，出生于 1969 年 12 月，大学本科学历，经济师，现任公司党委委员、副总裁（任职资格批复文号为金复〔2026〕320 号）。段先生历任本公司电子商务事业部副总经理（主持工作）、总经理，大地电子商务有限公司董事，本公司江西分公司党委书记、总经

理，本公司发展企划部总经理、总裁助理等。现兼任中国保险行业协会车险专业委员会常务委员会委员。段先生自 2026 年 6 月起任本公司副总裁。

万雪平先生，出生于 1974 年 2 月，大学本科学历，法律硕士，高级经济师，现任公司党委委员、总裁助理（任职资格批复文号为金复〔2024〕530 号）、大地电子商务有限公司董事长、重庆大地金融科技有限公司董事长。万先生历任本公司核赔部主任科员，车险部核赔处副处长、全国客户服务中心核赔管理处处长、泉州中心支公司副总经理（挂职交流），运营中心运营管理处处长、运营中心理赔作业中心副总经理、运营中心客户服务管理中心副总经理、客户服务部总经理助理（副总经理级）、创新孵化部副总经理，吉林分公司党委委员、副总经理、湖北分公司党委委员、临时负责人，大地电子商务有限公司董事、副总经理（主持工作），车意险理赔部副总经理（主持工作）、总经理，理赔部总经理等。现兼任中国保险行业协会第二届保险科技专业委员会委员、中国银行保险资产管理业协会第四届会员代表、中国保险行业协会资金运用专业委员会委员、中国保险行业协会非车财产保险专业委员会委员、中国保险行业协会财务会计专业委员会委员。万先生自 2024 年 8 月起任本公司总裁助理。

牟晋京先生，出生于 1975 年 11 月，硕士研究生学历，管理学硕士，助理研究员，现任公司党委委员、总裁助理（任职资格批复文号为金复〔2024〕741 号）、董事会秘书（任职资格批复文号为金复〔2024〕740 号）、江苏分公司总经理（兼）、江苏分公司合规官（兼）、中再资产管理股份有限公司董事。牟先生历任本公司福建分公司综合管理部主管、总经理助理、人力资源部副总经理（主持工作）、总经理、重客业务部总经理、泉州中心支公司总经理，福建分公司党委委员、总经理助理，办公室主任助理、党委办公室主任助理、办公室/党委办公室/董事会办公室副主任；中国财产再保险有限责任公司纪委委员、风险管理部/法律合规部副总经理、党委组织部副部长、部长、人力资源部副总经理（主持工作）、总经理；中国再保险（集团）股份有限公司办公室（党委办公室）副主任，中国银行保险传媒股份有限公司董事、中国金融传媒股份有限公司董事等。现兼任中国保险行业协会公司治理与内审专业委员会委员、上海市金融学会理事。牟先生自 2024 年 11 月起任本公司总裁助理、董事会秘书。

曾霭林先生，出生于 1975 年 12 月，硕士研究生学历，理学硕士，中国精算师，现任公司总精算师（任职资格批复文号为银保监复〔2022〕57 号）、精算部总经理、发展企划部

总经理（兼）。曾先生历任本公司战略发展部综合管理处处长助理（副处长级）、副处长、精算处处长，精算部准备金评估处处长（总经理助理级）、总经理助理，风险控制与法律合规部总经理助理，风险管理部副总经理兼法律合规部副总经理、风险管理部总经理兼精算部总经理、精算部总经理兼资产管理部总经理，大地保险代理有限责任公司董事等。现兼任中国精算师协会理事。曾先生自 2022 年 2 月起任本公司总精算师。

顾估先生，出生于 1977 年 2 月，大学本科学历，工商管理硕士，助理会计师，现任公司财务负责人（任职资格批复文号为金复〔2024〕372 号）、消费者权益保护部总经理、资产管理部总经理（兼）。顾先生历任本公司海南分公司党委委员（兼），本公司财务管理部总经理，本公司大连分公司党委委员（兼），本公司线上事业部总经理、客户运营部总经理、互联网业务部总经理（兼），大地保险代理有限责任公司董事、大地电子商务有限公司董事、重庆大地金融科技有限公司董事，本公司消费者权益保护部/客户运营部总经理等。顾先生自 2024 年 5 月起任本公司财务负责人。

吕文革先生，出生于 1968 年 4 月，大学本科学历，经济学硕士，会计师，现任公司审计责任人（任职资格批复文号为金复〔2024〕370 号）、审计中心主任。吕先生历任本公司计划财务部总经理助理，本公司新疆分公司总经理助理（兼），本公司再保险部总经理助理（兼），资产管理部总经理助理、副总经理，审计部副总经理、党群工作部副部长（主持工作）、大地党校副校长（兼）、党群工作部部长、大地人才学院副院长（兼）、职工代表监事，大地保险代理有限责任公司监事，本公司审计中心/监事会办公室主任等。吕先生自 2024 年 5 月起任本公司审计责任人。

芦化海先生，出生于 1973 年 9 月，中央党校研究生学历，农学学士，经济师，现任公司合规负责人（任职资格批复文号为金复〔2024〕766 号）、法律合规部总经理。芦先生历任宁夏石嘴山市检察院反贪局书记员、助理检察员，宁夏石嘴山市纪委监委纪检监察室副主任（副科级）、副主任（正科级），银川保监办综合处主任科员，宁夏保监局综合处主任科员、办公室主任科员、办公室（党委办公室）副主任（副处级）、人身保险监管处副处长（主持工作）、处长、统计研究处处长，中国银保监会宁夏监管局非银行机构检查处处长，本公司法律合规部副总经理、新疆分公司党委委员（兼）、大地电子商务有限公司监事等。芦先生自 2024 年 11 月起任本公司合规负责人。

2、董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

报告期内董事变更情况如下：

谢功益先生不再担任公司第六届董事会董事。

报告期内监事变更情况如下：

根据国家金融监督管理总局《关于中国大地财产保险股份有限公司修改公司章程的批复》和公司股东大会决议，公司撤销监事会。公司已于 2026 年 5 月免去原有 4 名监事（叶强先生、张军智先生、舒文跃先生和路文孝先生）的所有监事职务。

报告期内高级管理人员变更情况如下：

肖学通先生不再担任公司副总裁、首席风险官。

刘璞先生职务调整为公司副总裁。

段伦平先生职务调整为公司副总裁。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期内子公司、合营企业和联营企业的基本情况详见表 2.3。

报告期内，无新增或减少的子公司。

表 2.3：子公司、合营企业和联营企业持股情况

公司名称	公司类型	报告期初		报告期末	
		持股数量 (万股)	股权比例 (%)	持股数量 (万股)	股权比例 (%)
大地电子商务有限公司	子公司	120,000	100.00%	120,000	100.00%
大地保险代理有限责任公司	子公司	15,000	100.00%	15,000	100.00%
中再资产管理股份有限公司	联营企业	15,000	10.00%	15,000	10.00%

（四）处罚及违规情况

1、报告期内公司及董事、监事和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☐）

表 2.4：金融监管部门和其他政府部门出具的行政处罚

序号	处罚日期	被处罚单位	处罚的违法违规行为	处罚结果
1	2026/4/28	铜陵中心支公司	给予投保人合同约定以外的利益	对机构罚款 25 万元；对 2 名责任人警告并罚款合计 3 万元
2	2026/4/30	滁州中心支公司	财务数据不真实；给予或承诺给予投保人合同以外利益	对机构罚款 45 万元；对 1 名责任人警告并罚款 6 万元
3	2026/5/22	普洱中心支公司	编制虚假财务资料；承诺给予投保人保险合同约定以外的其他利益；利用开展保险业务为其他个人牟取不正当利益；委托未取得合法资格机构从事保险销售活动	对机构罚款 46 万元；对 8 名责任人警告并罚款共计 14 万元
4	2026/6/2	泰州中心支公司	给予投保人保险合同约定以外利益；未按照规定使用经备案的条款	对机构罚款 32 万元；对 1 名责任人警告并罚款 9 万元
5	2026/6/4	丽水中心支公司	少缴税款	对机构罚款 5 万元
6	2026/6/16	龙岩中心支公司	损坏许可证	对机构罚款 0.5 万元
7	2026/6/22	温州分公司	少缴税款	对机构罚款 18.98 万元

2、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是否发生移交司法机关的违法行为？（是☐否☒）

3、报告期内公司是否发生被国家金融监管总局采取监管措施的情况？（是☐否☒）

三、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

表 3.1：偿付能力充足率

单位：万元

行次	项 目	本季度数	上季度数	基本情景 下季度预测数
1	认可资产	10,644,080	10,400,400	10,688,278
2	认可负债	8,000,621	7,815,264	8,085,905
3	实际资本	2,643,459	2,585,136	2,602,373
3.1	其中：核心一级资本	2,324,795	2,301,726	2,283,709
3.2	核心二级资本	-	-	-
3.3	附属一级资本	318,664	283,410	318,664
3.4	附属二级资本	-	-	-
4	最低资本	921,415	932,019	925,886
4.1	其中：可资本化风险最低资本	916,977	927,529	921,426
4.2	控制风险最低资本	4,439	4,490	4,460
4.3	附加资本	-	-	-
5	核心偿付能力溢额	1,403,379	1,369,707	1,357,823
6	核心偿付能力充足率	252%	247%	247%
7	综合偿付能力溢额	1,722,043	1,653,118	1,676,487
8	综合偿付能力充足率	287%	277%	281%

(二) 流动性风险监管指标

表 3.2：流动性风险监管指标

行次	指标名称	本季度数	上季度数
1	基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1	--	--
1.1	未来 3 个月	135.53%	120.84%
1.2	未来 12 个月	109.76%	106.10%
2	必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2	--	--
2.1	未来 3 个月	421.37%	350.25%
2.2	未来 12 个月	181.37%	174.04%
3	必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3	--	--
3.1	未来 3 个月	152.74%	127.74%
3.2	未来 12 个月	112.29%	104.97%
4	自测压力情景下公司整体流动性覆盖率	--	--
4.1	未来 3 个月	314.35%	278.80%
4.2	未来 12 个月	152.82%	151.31%
5	自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率	--	--
5.1	未来 3 个月	134.78%	120.32%
5.2	未来 12 个月	109.19%	105.56%
6	经营活动净现金流回溯不利偏差率 RDR	--	--
6.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	70.66%	345.53%
6.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	345.53%	269.67%
7	净现金流	--	--
7.1	本年度累计净现金流（万元）	36,003	-223,128
7.2	上一会计年度净现金流（万元）	172,537	172,537
7.3	上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	182,160	182,160

（三）流动性风险监测指标

表 3.3：流动性风险监测指标

行次	指标名称	本季度数	上季度数
1	经营活动净现金流（万元）	231,710	113,755
2	百元保费经营活动净现金流（元）	8.24	7.01
3	特定业务现金流支出占比	5.43%	3.83%
4	规模保费同比增速	-6.51%	-0.70%
5	现金及流动性管理工具占比	7.74%	4.82%
6	季均融资杠杆比例	11.58%	11.62%
7	AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.36%	0.53%
8	持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.00%	0.00%
9	应收款项占比	15.91%	17.56%
10	持有关联方资产占比	1.15%	1.18%

（四）主要经营指标

行次	指标名称	本季度数	本年度累计数
（一）	保险业务收入（万元）	1,295,816	2,933,305
（二）	净利润（万元）	46,846	91,679
（三）	总资产（万元）	10,729,637	10,729,637
（四）	净资产（万元）	2,717,666	2,717,666
（五）	保险合同负债（万元）	5,548,126	5,548,126
（六）	基本每股收益（元）	0.031	0.061
（七）	净资产收益率（%）	1.74%	3.43%
（八）	总资产收益率（%）	0.44%	0.88%
（九）	投资收益率（%）	0.52%	1.52%
（十）	综合投资收益率（%）	0.63%	1.50%
（十一）	效益类指标	--	--
1	综合成本率（%）	--	98.53%
2	综合费用率（%）	--	26.63%
3	综合赔付率（%）	--	71.90%
4	手续费及佣金占比（%）	--	7.87%
5	业务管理费占比（%）	--	16.49%
（十二）	规模类指标	--	--
1	签单保费（万元）	1,191,173	2,767,178
2	车险签单保费（万元）	685,900	1,298,167
3	非车险前五大险种的签单保费（万元）	471,298	1,410,853
3.1	第一大险种的签单保费（万元）	97,872	754,832
3.2	第二大险种的签单保费（万元）	122,811	232,120
3.3	第三大险种的签单保费（万元）	116,538	223,506
3.4	第四大险种的签单保费（万元）	106,399	135,391
3.5	第五大险种的签单保费（万元）	27,678	65,003
4	车险车均保费（元）	2,080	2,008
5	各渠道签单保费（万元）	1,191,173	2,767,178
5.1	代理渠道签单保费（万元）	713,193	1,392,588
5.2	直销渠道签单保费（万元）	308,652	990,923
5.3	经纪渠道签单保费（万元）	169,328	383,667
5.4	其他渠道签单保费（万元）	0	0

（五）近三年平均（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率为 1.88%；

近三年平均综合投资收益率为 3.00%。

四、风险管理能力

（一）公司类型

公司成立于 2003 年 10 月 15 日，截至目前已设立 36 家省公司，1 家直属营业部，1 家航运保险运营中心，1 家再保险运营中心，并设立了全资子公司大地电子商务有限公司和大地保险代理有限责任公司。2025 年公司签单保费为 532 亿元，2025 年末公司总资产为 1005 亿元。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、六条的规定，公司属于 I 类保险公司。

（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

监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估结果为 80.31 分。其中，风险管理基础与环境 17.21 分，风险管理目标与工具 7.60 分，保险风险管理 8.42 分，市场风险管理 7.96 分，信用风险管理 7.70 分，操作风险管理 7.63 分，战略风险管理 8.44 分，声誉风险管理 7.75 分，流动性风险管理 7.60 分。

（三）报告期内公司采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

一是完善风险偏好管理体系。结合集团风险防控最新要求和公司经营管理实际，优化调整风险偏好指标和阈值，健全完善重点领域风险控制方案内容及要求，推动风险偏好向重点领域和分子公司穿透传导。

二是优化风险管理制度机制。制定《集中度风险管理办法》，进一步健全集中度风险管理机制；优化完善总部部门、分公司、子公司风控合规考核办法，强化风控合规考核的导向与激励作用；规范重点领域风险管理穿透工作机制和评估要求，持续加强对重点领域风险监测和穿透管理。

三是加快推进风险管理数字化建设。推进智能风险预警系统二期建设，进一步完善系统功能模块，提升风险数据自动化采集、动态监测与智能分析能力。

（四）报告期内偿付能力风险管理能力自评估有关情况

报告期内公司未开展偿付能力风险管理能力自评估。

五、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1. 最近两次风险综合评级结果

2025 年第 4 季度风险综合评级结果为 AA。

2026 年第 1 季度风险综合评级结果为 AA。

2. 已采取或拟采取的改进措施

公司高度重视风险综合评级工作，将评级相关要求融入日常管理，常态化开展评级指标的监控分析并做好提升。

（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

在操作风险管理方面，一是开展操作风险损失事件季度排查，推动各单位发现问题并妥善处置风险，将操作风险水平维持在公司可承受范围内。二是组织各单位操作风险线上培训和警示教育，推动操作风险防控关口前移，强化公司全员风险防范意识。三是监测操作风险关键指标，及时掌握公司操作风险状况。

在声誉风险管理方面，一是通过第三方专业机构开展全网舆情监测，定期组织开展公司内部潜在声誉风险排摸，及时研判分析公司舆情态势，妥善做好处置应对。二是组织总、分、支各级机构参加中国保险行业协会《保险机构声誉风险全流程处置实践》主题培训。三是协同集团公司，组织总部相关部门及浙江分公司开展声誉风险情景模拟演练，围绕客户投诉引发声誉风险，验证各级机构应对处置过程，对集团-总-分三级协同联动处置效率和流程机制进行了有效验证。四是采购新的第三方舆情监测供应商，提升互联网舆情监测质效。

在战略风险管理方面，公司总结回顾“十四五”战略执行情况，持续开展差异化竞争能力建设研究，科学编制“十五五”发展规划，战略风险管理情况良好。一是完成 2025 年度战略规划执行情况与战略风险情况评估报告，其中对公司“十四五”战略执行情况进行了系统性总结评价，未发生重大战略执行偏差。二是公司主要领导牵头成立专项课题小组，开展“立足高质量发展加强直保差异化竞争能力建设”研究，在广泛多次征求意见基础上，初步形成公司差异化竞争策略。三是结合公司“十五五”课题研究结论以及专题研究内容，初步形成公司“十五五发展规划纲要，先后两轮面向内部及关联方征求意见，系统谋划公司“十

五五”发展思路及重要发展举措。

在流动性风险管理方面，未发生重大流动性风险事件。公司认真履行流动性管理办法相关要求，持续加强流动性风险管理工作，严格落实日常现金流管理，积极采取稳健的投融资策略。一是积极履行流动性风险管理要求，公司建立了完善的流动性风险管理治理结构和明确的职责分工体系，严格执行制度文件要求，每年定期评估流动性风险管理机制的有效性。二是加强日常风险识别监测，加强各类银行账户的监测、定期组织现金流压力测试、加强各业务活动对流动性的评估、建立有效的风险管理和资金监测系统，有效识别和评估潜在流动性风险。三是严格防范流动性风险，公司定期加强对重大事件和子类风险的检视，定期组织相关部门开展流动性应急演练，将可能产生的影响纳入当期现金流测试中，积极防范其它风险对流动性风险产生不利影响。四是加强投融资现金流管理，不断加强资产负债与现金流的匹配性，密切关注金融市场活动对现金流的影响，积极采取稳健的投融资策略，畅通公司融资渠道，提升资产变现能力，确保维持充足的流动性水平。

从本季度操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险各项风险限额指标运行情况来看，各项风险均在可控的范围内。

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

报告期内公司无新获批筹建和开业的省级分支机构。

（二）报告期内重大再保险合同

报告期内公司无重大再保险分出合同，重大再保险分入合同详见表 6.1。

表 6.1：重大再保险分入合同

分出人	险种类型	分入保费（万元）	保险责任	已支付的赔款（万元）	再保险合同类型	合同期间	与本公司的关联方关系
中国农业再保险股份有限公司	农险	74,973	全部责任	暂无已支付赔款	比例	2026/1/1-2026/12/31	关联交易

（三）报告期内重大赔付事项

报告期内赔付金额居前五位的重大的赔付事项详见表 6.2。

表 6.2：重大赔付事项

单位：万元

序号	出险原因	再保前损失金额	再保摊回金额	再保后损失金额
1	地震	2,000	—	2,000
2	爆炸	2,510	696	1,814
3	诉讼	675	—	675
4	碰撞	511	—	511
5	交通事故	533	107	426

（四）报告期内重大投资行为

报告期内公司未发生重大投资行为。

（五）报告期内重大投资损失

报告期内公司未发生重大投资损失。

（六）报告期内重大融资事项

报告期内公司未发生重大融资事项。

（七）报告期内重大关联交易

报告期内与日常经营相关的重大关联交易详见表 6.3。

表 6.3：重大关联交易

协议名称	《再保险业务统一交易协议》
关联方名称	中国财产再保险有限责任公司
交易内容	2026 年 4 月 8 日，中国大地财产保险股份有限公司与中国财产再保险有限责任公司签署了《再保险业务统一交易协议》。2026 年协议期限为 2026 年 4 月 1 日至 2027 年 3 月 31 日。具体合作形式包括：中国大地作为再保分出人向中再产险分出的保险业务，以及中再产险作为转分保分出人向中国大地转分出的保险业务。
定价原则	协议项下每笔交易的分保比例、分保手续费等交易条件将由公司与中再产险遵循公平、公正的市场化原则协商确定，定价方式公允、合理，符合行业惯例及市场状况
交易价格	38 亿元人民币或等值外币
交易金额	38 亿元人民币或等值外币
占同类交易金额的比例	——
结算方式	按照再保账单及清单，保费与赔款轧差结算

协议名称	《政策性农业保险约定分保业务转分保合同》
关联方名称	中国农业再保险股份有限公司
交易内容	2026 年 6 月 30 日，中国大地财产保险股份有限公司与中国农业再保险股份有限公司签署 2026 年《政策性农业保险约定分保业务转分保合同》。合同期限自 2026 年 1 月 1 日起至 2026 年 12 月 31 日止。中国农再依据该合同约定方式向中国大地分出保费，中国大地依据该合同为中国农再提供再保险保障，按约定方式承担赔款。合约范围为 2026 年中国农再与各保险公司签订的政策性农业保险再保险标准协议合同所包含的业务。
定价原则	协议项下每笔交易的分保比例、分保手续费等交易条件将由公司与中国农再遵循公平、公正的市场化原则协商确定，定价方式公允、合理，符合行业惯例及市场状况
交易价格	人民币 15 亿元
交易金额	人民币 15 亿元
占同类交易金额的比例	——
结算方式	按照再保账单及清单，保费与赔款轧差结算

（八）报告期内重大诉讼事项

报告期内公司重大诉讼事项详见表 6.4。

表 6.4：重大诉讼事项

序号	诉讼对方名称	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉请金额 (万元)	估损金额/损失范围
1	郑州中建智城综合管廊建设管理有限公司	保险合同纠纷	仲裁中	2022/7/21	22,577	本案尚在仲裁过程中,无法预估损失金额或损失范围
2	上海高强水下工程有限公司及其保险人等	保险合同纠纷	一审审理	2025/10/30	15,873	本案尚在审理过程中,无法预估损失金额或损失范围
3	上海市园林工程有限公司	保险合同纠纷	一审审理	2025/1/14	9,266	本案尚在审理过程中,无法预估损失金额或损失范围

（九）报告期内重大担保事项

报告期内公司无重大担保事项。

（十）其他重大事项

报告期内公司无其他重大事项。

七、管理层讨论与分析

（一）报告期内偿付能力充足率变化及原因分析

本季度综合偿付能力充足率为 286.9%，环比上升 9.5 个百分点，其中实际资本环比上升 2.3%，最低资本环比下降 1.1%；核心偿付能力充足率为 252.3%，环比上升 5.3 个百分点，其中核心资本环比上升 1.0%。

1、本季度实际资本为 264.3 亿元，环比上升 5.8 亿元，主要由于二季度净资产环比上升等影响。其中核心资本为 232.5 亿元，环比上升 2.3 亿元，附属资本为 31.9 亿元，环比上升 3.5 亿元。

2、本季度最低资本为 92.1 亿元，环比下降 1.1 亿元。

（1）保险风险最低资本为 66.5 亿元，环比下降 0.3 亿元，其中传统业务受保费或准备金规模环比上升，其对应的最低资本环比上升，融资性信保业务的保费及准备金风险最低资本环比下降，整体保险风险最低资本环比略有下降。

（2）市场风险最低资本为 50.5 亿元，环比上升 0.1 亿元，主要是债券、境内权益类资产规模环比上升，其对应的利率风险最低资本、权益价格风险最低资本环比上升。

（3）信用风险最低资本为 23.7 亿元，环比下降 1.9 亿元，主要是金融产品规模环比下降，其对应的交易对手违约风险最低资本环比下降。

（二）报告期内流动性风险监管指标变化及原因分析

流动性覆盖率方面，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 均高于 100%，压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3 高于 50%。由此得出，公司基本情景及压力情景下未来一年内不同期限的流动性水平良好，能够有效覆盖相应期间的现金流出。

经营活动净现金流回溯不利偏差率方面，近两个季度的经营回溯不利偏差率均未低于-30%，经营活动净现金流预测较实际的偏差均为有利偏差。

净现金流指标方面，公司过去两个会计年度的累计净现金流未连续小于 0，整体现金流情况稳定。

公司后续会持续强化流动性风险管理，加强日常现金流水平监控，积极防控流动性风险。

（三）报告期内风险综合评级结果变化及原因分析

公司最近一次（2026 年一季度）风险综合评级结果为 AA，较上季度结果未发生变化。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

报告期内立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2025 年 12 月 31 日的偿付能力报表及报表附注进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

（二）有关事项审核意见

报告期内立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2025 年度偿付能力压力测试报告进行了审核，并出具标准无保留意见的审核报告。

（三）信用评级有关信息

2026 年 6 月，A.M. Best 发布中期跟踪评估，公司财务实力评级（FSR）为“A 级（优秀）”以及长期发行人信用评级为“a+（优秀）”，各评级展望均为“稳定”。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

报告期内无。

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内未更换外部机构。

九、实际资本

（一）实际资本

表 9.1：实际资本

单位：万元

指标	期末数	期初数
报表资产总额	10,729,637	10,489,050
认可资产总额	10,644,080	10,400,400
报表负债总额	8,011,971	7,822,186
认可负债总额	8,000,621	7,815,264
报表净资产总额	2,717,666	2,666,864
实际资本	2,643,459	2,585,136
核心一级资本	2,324,795	2,301,726
核心二级资本	—	—
附属一级资本	318,664	283,410
附属二级资本	—	—

表 9.2：实际资本调整过程

单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	2,324,795	2,301,726
1.1	净资产	2,717,666	2,666,864
1.2	对净资产的调整额	-392,872	-365,138
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-76,722	-78,921
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-8,836	-9,729
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）	-318,664	-283,410
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	11,350	6,922
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	318,664	283,410
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）	318,664	283,410
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	2,643,459	2,585,136

(二) 认可资产

表 9.3: 认可资产

单位: 万元

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	现金及流动性管理工具	720,437	2,232	718,205	447,716	2,436	445,280
1.1	库存现金	10,368	—	10,368	0	—	0
1.2	活期存款	564,453	2,210	562,243	176,218	2,427	173,790
1.3	流动性管理工具	145,617	23	145,594	271,498	9	271,489
2	投资资产	6,546,027	—	6,546,027	6,463,229	—	6,463,229
2.1	定期存款	355,494	—	355,494	365,815	—	365,815
2.2	协议存款	263,000	—	263,000	183,000	—	183,000
2.3	政府债券	1,297,758	—	1,297,758	1,194,341	—	1,194,341
2.4	金融债券	1,914,161	—	1,914,161	1,872,724	—	1,872,724
2.5	企业债券	519,697	—	519,697	477,712	—	477,712
2.6	公司债券	374,313	—	374,313	442,696	—	442,696
2.7	权益投资	846,262	—	846,262	918,930	—	918,930
2.8	资产证券化产品	—	—	—	—	—	—
2.9	保险资产管理产品	389,749	—	389,749	399,384	—	399,384
2.10	商业银行理财产品	—	—	—	—	—	—
2.11	信托计划	193,716	—	193,716	215,038	—	215,038

2.12	基础设施投资	139,781	-	139,781	139,033	-	139,033
2.13	投资性房地产	252,098	-	252,098	254,556	-	254,556
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	黄金业务	-	-	-	-	-	-
2.16	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	183,481	8,836	174,645	183,590	9,729	173,861
4	再保险资产	1,001,870	-	1,001,870	954,308	-	954,308
4.1	应收分保准备金	636,646	-	636,646	620,378	-	620,378
4.2	应收分保账款	365,101	-	365,101	333,804	-	333,804
4.3	存出分保保证金	123	-	123	126	-	126
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	1,694,179	-	1,694,179	1,884,416	-	1,884,416
5.1	应收保费	1,341,648	-	1,341,648	1,508,407	-	1,508,407
5.2	应收利息	85,932	-	85,932	90,966	-	90,966
5.3	应收股利	3,107	-	3,107	3	-	3
5.4	预付赔款	152,514	-	152,514	152,943	-	152,943
5.5	存出保证金	30,280	-	30,280	31,338	-	31,338
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	80,697	-	80,697	100,760	-	100,760

6	固定资产	150,629	1,227	149,402	153,241	1,264	151,977
6.1	自用房屋	126,367	1,227	125,140	128,057	1,264	126,793
6.2	机器设备	841	-	841	875	-	875
6.3	交通运输设备	4,501	-	4,501	4,830	-	4,830
6.4	在建工程	104	-	104	104	-	104
6.5	办公家具	18,816	-	18,816	19,375	-	19,375
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	-	-	-	-	-	-
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	433,014	73,263	359,751	402,552	75,221	327,330
9.1	递延所得税资产	318,664	-	318,664	283,410	-	283,410
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	114,350	73,263	41,087	119,142	75,221	43,920
10	合计	10,729,637	85,557	10,644,080	10,489,050	88,650	10,400,400

(三) 认可负债

表 9.4: 认可负债

单位: 万元

行次	项目	期末数	期初数
1	准备金负债	5, 548, 126	5, 548, 242
1.1	未到期责任准备金	2, 810, 836	2, 910, 096
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, 810, 836	2, 910, 096
1.2	未决赔款责任准备金	2, 737, 289	2, 638, 146
1.2.1	其中: 已发生未报案未决赔款准备金	1, 377, 810	1, 260, 798
2	金融负债	1, 422, 700	1, 200, 200
2.1	卖出回购证券	1, 422, 700	1, 200, 200
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, 029, 796	1, 066, 822
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	10, 762	12, 939
3.3	预收保费	131, 434	119, 818
3.4	应付分保账款	372, 096	367, 026
3.5	应付手续费及佣金	113, 616	115, 210
3.6	应付职工薪酬	105, 945	104, 822
3.7	应交税费	80, 399	97, 674
3.8	存入分保保证金	-0	-0
3.9	其他应付及预收款项	215, 545	249, 334
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	8, 000, 621	7, 815, 264

十、最低资本

表 10.1：最低资本

单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	916,977	927,529
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	965,239	976,346
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	664,584	667,341
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	637,477	641,098
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	86,990	84,724
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	59,883	58,482
1.3	市场风险-最低资本合计	505,148	504,195
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	366,577	343,144
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	318,530	305,090
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	37,957	38,325
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	10,904	8,646
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	137,024	178,443
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	27,647	33,246
1.3.7	市场风险-风险分散效应	393,492	402,699
1.4	信用风险-最低资本合计	236,607	255,913
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	107,121	104,959
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	185,881	208,630
1.4.3	信用风险-风险分散效应	56,396	57,676
1.5	量化风险分散效应	441,099	451,102
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	4,439	4,490
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	921,415	932,019

表 10.2：保险风险最低资本

单位：万元

险种	期末数			期初数		
	保费及准备金风险	保费风险	准备金风险	保费及准备金风险	保费风险	准备金风险
车险	327,194	246,605	124,579	325,600	247,773	121,005
财产险	125,914	59,328	85,290	134,454	60,543	93,538
船货特险	68,618	28,501	49,774	68,122	29,466	48,429
责任险	181,767	77,746	129,964	180,355	80,703	125,911
农业险	81,675	66,289	24,952	53,308	44,901	14,013
信用保证险	161,517	--	--	203,771	--	--
融资性信用保证险	145,807	--	--	188,598	--	--
非融资性信用保证险	15,709	10,468	7,596	15,173	10,436	6,969
短意险	88,095	51,770	49,948	87,784	53,130	48,195
短健险	155,438	93,382	86,053	150,100	100,430	72,118
短期寿险	—	—	—	—	—	—
其他险	—	—	—	—	—	—
保费及准备金风险最低资本	637,477	--	--	641,098	--	--
巨灾风险最低资本	86,990	--	--	84,724	--	--
保险风险最低资本	664,584	--	--	667,341	--	--

表 10.3：巨灾风险明细

单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	31,398	32,269
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	63,059	59,930
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	5,354	5,366
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,518	1,499
5	国际地震巨灾风险最低资本	303	309
6	巨灾风险分散效应	14,643	14,650
7	非寿险业务巨灾风险最低资本 (=1+2+3+4+5-6)	86,990	84,724