

保险公司偿付能力季度 报告摘要

融盛财产保险股份有限公司

Rongsheng Property and Casualty Insurance Company Limited

2025 年第 3 季度

公司简介和报告联系人

公司名称：	融盛财产保险股份有限公司
公司英文名称：	Rongsheng Property and Casualty Insurance Company Limited
法定代表人：	刘积仁
注册地址：	沈阳市浑南区智慧大街 19-1 号 1 层、2 层、9 层、10 层。
注册资本：	11.95 亿元
经营保险业务许可证号：	000238
开业时间：	2018 年 7 月 9 日
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；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。
经营区域：	辽宁省
报告联系人姓名：	罗洪宇
办公室电话：	024-83766507
移动电话：	13840339371
电子信箱：	luohongyu@erongsheng.com

目 录

一、董事会和管理层声明	1
二、基本情况	2
三、主要指标表	6
四、风险管理能力	12
五、风险综合评级（分类监管）	13
六、重大事项	14
七、管理层分析与讨论	17
八、外部机构意见	18
九、实际资本	19
十、最低资本	26

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。

（二）董事会对季度报告的审议情况

按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》要求，保险公司第 1 季度和第 3 季度的偿付能力报告可以不经董事会审议。

二、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：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	其他	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股									
国有法人股	34,000	28.4519						34,000	28.4519
社会法人股	85,500	71.5481						85,500	71.5481
外资股									
其他									
合计	119,500	100						119,500	100

2. 实际控制人

本公司报告日无控股股东或实际控制人。

3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

持股比例排序	股东名称	股份类别	持股状态	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	东软集团股份有限公司	社会法人股	正常	39,500	33.0544
2	沈阳新松机器人自动化股份有限公司	社会法人股	正常	20,000	16.7364
3	辽宁省交通规划设计院有限责任公司	国有法人股	正常	20,000	16.7364
4	上海弘焜房产经纪有限公司	社会法人股	正常	20,000	16.7364
5	北方联合出版传媒（集团）股份有限公司	国有法人股	正常	14,000	11.7155

6	大连汇能投资控股集团有限公司	社会法人股	质押	6,000	5.0209
合计				119,500	100
股东关联方关系的说明:				股东之间无关联方关系	

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、高级管理人员持有公司股份 (有□ 无■)

5. 报告期内股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况 (有□ 无■)

(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

董事简历及目前任职情况

(一) 董事会人员构成:

董事长: 刘积仁

董事: 徐洪利、陈娟、丁元新

执行董事: 万志华

独立董事: 刘行、侯强、侯明晓

(二) 董事简历及履职情况:

1. **刘积仁**, 1955年生, 计算机应用专业博士。2018年10月起任本公司董事长, 任职资格批准文号为银保监许可(2018)961号。现任东软集团股份有限公司董事长, 兼任辽商总会会长, 中国国际经济交流中心常务理事, 中国电子学会常务理事。

2. **徐洪利**, 1965年生, 中共党员, 东北大学计算机应用专业硕士。2021年5月起担任本公司董事, 任职资格批准文号为辽银保监复(2021)186号。现任东软集团股份有限公司高级副总裁, 兼任政府事业本部总经理。

3. **陈娟**, 1963年生, 中共党员, 中级会计师。2018年10月起担任本公司董事, 任职资格批准文号为银保监许可(2018)761号。现任上海弘焜房地产经纪有限公司财务总监。

4. **丁元新**, 1971年生, 中共党员, 东北财经大学MBA, 教授研究员级高级会计师。2022年12月起担任本公司董事, 任职资格批准文号为辽银保监复(2022)315号。现任北方联合出版传媒(集团)股份有限公司副总会计师兼财务部主任。

5. **万志华**, 1978年生, 中共党员, 西方经济学专业研究生, 博士学位, 注册国际投资分析师。2024年12月起担任本公司执行董事, 任职资格批准文号为辽金复(2024)228号。现任本公司副总裁、财务负责人, 首席投资官。

6. **刘行**, 1984年生, 中共党员, 管理学博士, 教授, 博士生导师。2021年8月起担任本公司独立董事, 任职资格批准文号为辽银保监复(2021)318号。现任东北财经大学会计学院院长兼党总支副书记、校学术委员会副主任委员。教育部青年长江学者、财政部全国高端会计人才(学术类)、辽宁省百千万人才工程“百层次”人选、辽宁省“兴辽计划”青年拔尖人才。

7. **侯强**, 1980年生, 中共党员, 辽宁工程技术大学管理学博士, 教授。2022年12月起担任本公司独立董事, 任职资格批准文号为辽银保监复(2022)314号。现任沈阳工业大学MBA专业

学位责任教授、学院教学督导组副组长、辽宁省科协智库基地“科技创新评价研究基地”负责人，兼任辽宁省能源研究会专家、辽宁省管理科学研究会会员。

8. **侯明晓**，1963年生，中共党员，外科学专业研究生，博士学位，主任医师。2025年7月起担任本公司独立董事，任职资格批准文号为辽金复〔2025〕133号。

监事简历及其履职情况

（一）监事会人员构成：

监事长：**李辉**

外部监事：**李慧**

职工监事：**史卿圆**

（二）监事简历及履职情况：

1. **李辉**，1972年生，中共党员，辽宁大学国际金融学学士。2022年12月起担任本公司监事长，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕307号。现任辽宁丰沃新能源有限公司总经理助理。

2. **李慧**，1964年生，中共党员，高级会计师、注册会计师、评估师、税务师。2022年12月起担任本公司外部监事，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕306号。现任辽宁慧佳联合会计师事务所（普通合伙）执行事务合伙人，兼任辽宁省注册会计师协会常务理事、辽宁省资产评估协会专家委员会委员。

3. **史卿圆**，1986年生，保险学硕士，中国精算师。2018年起担任本公司监事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕772号。2017年3月加入融盛保险筹备组，现担任精算管理部副总经理（主持工作）、再保管理部副总经理（主持工作）。曾在阳光产险主持过合规、风险管理和产品开发等多个处室工作。

总公司高级管理人员基本情况

1. **史翔**，1981年生，精算科学硕士，北美非寿险精算学会会员、北美寿险精算学会会员、中国精算师协会正会员。现任本公司总裁。史翔曾任安邦保险集团股份有限公司健康医疗创新部副总经理（主持工作），华海财产保险股份有限公司总经理助理、总精算师、副总经理（主持工作），中路财产保险股份有限公司党委副书记、总经理、董事等职务。

2. **万志华**，1978年生，经济学博士，注册国际投资分析师。现任本公司副总裁、财务负责人，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕312号、辽银保监复〔2022〕98号。万志华曾任东吴人寿保险股份有限公司资产管理部固定收益投资经理，弘康人寿保险股份有限公司资产管理中心固定收益部负责人，安邦养老保险股份有限公司投资管理部总经理，华贵人寿保险股份有限公司投资部总经理，弘康人寿保险股份有限公司资产管理中心副总经理、负责人、总经理等职务。

3. **郭可**，1978年生，MBA硕士。现任本公司副总裁、董事会秘书，任职资格批准文号为辽银保监复〔2019〕835号。郭可曾任中国保险监督管理委员会辽宁监管局办公室主任助理兼秘书科科长、统计研究处处长助理、统计研究处副处长、统计研究处处长、办公室主任兼党委办公室主任，中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局办公室主任兼党委办公室主任等职务。

4. **裴雷**，1979年生，会计学博士，高级会计师职称。现任本公司合规负责人，任职资格批准文号为辽银保监复〔2022〕99号。裴雷曾任中国保险监督管理委员会辽宁监管局财产保险监管处副主任科员、主任科员，中国银行保险监督管理委员会辽宁监管局财产保险监管处主任科员，融盛财产保险股份有限公司车险管理部负责人、风控及合规管理部副总经理（主持工作）、风控及合规管理部总经理等职务。

5. **肖婕**，1977年生，理学硕士，北美非寿险精算学会会员及中国精算师协会正会员。现任本公司总精算师，任职资格批准文号为辽银保监复〔2021〕518号。肖婕曾任德勤精算保险建筑（香港）有限公司财险精算咨询部财险精算顾问兼财险精算经理，华安财产保险股份有限公司精算责任人兼企划精算部总经理助理，新疆前海联合财产保险股份有限公司储备干部、产品精算部总经理、精算责任人，国任财产保险股份有限公司产品精算部总经理、总精算师等职务。

6. **戢泽锋**，1973年生，管理学学士，国际注册内部审计师。现任本公司审计责任人，任职资格批准文号为辽银保监复〔2021〕319号。戢泽锋曾任富德保险控股股份有限公司审计稽核中心总经理助理兼北区审计分部副总经理（主持工作）兼审计管理部副总经理（主持工作）兼审计综合部副总经理（主持工作）、审计稽核中心副总经理兼北区审计分部总经理兼审计管理部总经理兼审计综合部总经理，安邦保险集团股份有限公司监察部副总经理，大家保险集团有限责任公司

监察部副总经理等职务。

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、监事及总公司高级管理人员是否发生变更（是 ☒ 否 ☐）
董磊不再担任公司董事，侯明晓担任公司独立董事。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

按照《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》要求，保险公司应当在第四季度报告中列报关于董事、监事和总公司高级管理人员本年度薪酬的相关信息，其他季度无需列报。

（三）子公司、合营企业和联营企业

报告期是否有子公司、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保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

（1）报告期内金融监管部门和其他政府部门对保险公司董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况（有 ☐ 无 ☒）

（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发生的移交司法机关的违规行为的情况（有 ☐ 无 ☒）

（3）被银保监会采取的监管措施（有 ☐ 无 ☒）

2. 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发生的移交司法机关的违法行为的情况

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发生的移交司法机关的违规行为的情况（有 ☐ 无 ☒）

3. 被银保监会采取的监管措施

被银保监会采取的监管措施（有 ☐ 无 ☒）

三、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

单位：元

行次	项目	本季度数	上季度数	下季度预测数
1	认可资产	1,486,215,106.02	1,412,652,497.40	1,560,525,861.32
2	认可负债	830,432,431.87	755,760,899.87	913,129,831.43
3	实际资本	655,782,674.15	656,891,597.53	647,396,029.89
3.1	其中：核心一级资本	655,782,674.15	656,891,597.53	647,396,029.89
3.2	核心二级资本	0	0	0
3.3	附属一级资本	0	0	0
3.4	附属二级资本	0	0	0
4	最低资本	107,098,682.31	94,805,926.29	125,639,928.74
4.1	其中：量化风险最低资本	105,319,266.59	93,230,751.39	123,552,455.21
4.2	控制风险最低资本	1,779,415.72	1,575,174.90	2,087,473.53
4.3	附加资本	0	0	0
5	核心偿付能力溢额	548,683,991.84	562,085,671.24	521,756,101.15
6	核心偿付能力充足率(%)	612.32%	692.88%	515.28%
7	综合偿付能力溢额	548,683,991.84	562,085,671.24	521,756,101.15
8	综合偿付能力充足率(%)	612.32%	692.88%	515.28%

（二）流动性风险监管指标

（单位：元或%）

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
流动性覆盖率		
基本情景下、压力情景下流动性覆盖率		
基本情景下，未来 3 个月 LCR1	100.34%	113.70%
基本情景下，未来 12 个月 LCR1	100.52%	102.93%
压力情景下，未来 3 个月 LCR2	213.79%	230.80%
压力情景下，未来 12 个月 LCR2	122.25%	123.99%
压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
未来 3 个月 LCR3	99.42%	107.00%
未来 12 个月 LCR3	98.07%	96.37%
经营活动净现金流回溯不利偏差率		
本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-113.66%	-11.26%
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-11.26%	346.01%
公司净现金流		
本年累计的净现金流	-37,141,770.15	-44,020,097.07

（三）流动性风险监测指标

附表 3-1：流动性风险监测指标（财产保险公司）

公司名称：融盛财产保险股份有限公司 2025-09-30

单位：元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	44,960,631.35
	经营活动现金流入本年累计数	388,859,880.25
	经营活动现金流出本年累计数	343,899,248.90
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	9.68
	本年累计经营活动净现金流	44,960,631.35
	本年累计保费收入	464,391,661.19
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.00%
	特定业务赔付支出	0.00
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	0.00
	公司整体赔付支出	145,255,669.72
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	27,894,003.65
四、规模保费同比增速	指标值	77.80%
	当年累计规模保费	464,391,661.19
	去年同期累计规模保费	261,183,758.44
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.10%

	现金及流动性管理工具期末账面价值	15,745,482.39
	期末总资产	1,431,133,323.24
六、季均融资杠杆比例	指标值	7.62%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	114,917,769.20
	期末总资产	1,508,083,084.76
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.00%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	0.00
	期末总资产	1,431,133,323.24
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	0.00%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	0.00
	期末总资产	1,508,083,084.76
九、应收款项占比	指标值	12.09%
	应收保费	73,835,526.60
	应收分保账款	108,533,142.23
	期末总资产	1,508,083,084.76
十、持有关联方资产占比	指标值	0.00%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	0.00
	期末总资产	1,508,083,084.76

（四）财产保险公司主要经营指标

财产保险公司主要经营指标

公司名称：融盛财产保险股份有限公司

2025-09-30

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	163,338,080.16	464,391,661.19
（二）净利润	2,748,204.14	-16,674,771.63
（三）总资产	1,508,083,084.76	1,508,083,084.76
（四）净资产	677,650,652.89	677,650,652.89
（五）保险合同负债	558,870,277.86	558,870,277.86
（六）基本每股收益	0.000	0.000
（七）净资产收益率	0.41%	-0.38%
（八）总资产收益率	0.19%	-0.19%
（九）投资收益率	2.07%	4.44%
（十）综合投资收益率	1.77%	4.17%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	118.34%
2. 综合费用率	--	45.23%
3. 综合赔付率	--	73.11%
4. 手续费及佣金占比	--	18.44%
5. 业务管理费占比	--	18.43%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	165,061,963.60	461,503,707.14
2. 车险签单保费	36,014,111.56	112,780,041.83
3. 非车险前五大险种的 签单保费	91,434,278.52	199,831,179.67
3.1 第一大险种的签单 保费	39,627,820.76	74,442,883.71
3.2 第二大险种的签单 保费	27,447,507.33	45,464,785.46
3.3 第三大险种的签单 保费	12,481,569.41	29,512,756.00
3.4 第四大险种的签单 保费	6,135,384.89	27,447,507.33
3.5 第五大险种的签单 保费	5,741,996.13	22,963,247.17
4. 车险车均保费	1,721.33	1,784.14
5. 各渠道签单保费	165,061,963.60	461,503,707.14
5.1 代理渠道签单保费	57,371,755.88	202,738,038.03

5.2 直销渠道签单保费	8,929,641.99	57,700,798.41
5.3 经纪渠道签单保费	98,760,565.73	201,064,870.70
5.4 其他渠道签单保费	0.00	0.00

（五）近三年（综合）投资收益率

近三年平均投资收益率	0.89%
近三年平均综合投资收益率	1.01%

（六）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

公司名称：融盛财产保险股份有限公司

2025-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	1,486,215,106.02	1,412,652,497.40
2	认可负债	830,432,431.87	755,760,899.87
3	实际资本	655,782,674.15	656,891,597.53
3.1	核心一级资本	655,782,674.15	656,891,597.53
3.2	核心二级资本	0.00	0.00
3.3	附属一级资本	0.00	0.00
3.4	附属二级资本	0.00	0.00
4	最低资本	107,098,682.31	94,805,926.29
4.1	量化风险最低资本	105,319,266.59	93,230,751.39
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	0.00	0.00
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	86,050,541.68	70,742,153.93
4.1.3	市场风险最低资本	40,208,726.87	35,890,522.73
4.1.4	信用风险最低资本	43,654,906.39	45,596,763.53
4.1.5	量化风险分散效应	52,892,767.62	48,639,716.42
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
4.2	控制风险最低资本	1,779,415.72	1,575,174.90
4.3	附加资本	0.00	0.00
5	核心偿付能力溢额	548,683,991.84	562,085,671.24
6	核心偿付能力充足率	612.32%	692.88%
7	综合偿付能力溢额	548,683,991.84	562,085,671.24
8	综合偿付能力充足率	612.32%	692.88%

四、风险管理能力

（一）所属的公司类型

公司分类标准的情况

公司类型	股份有限公司
成立日期	2018 年 7 月 9 日
最近会计年度的签单保费（元）	351,714,988.97
最近会计年度的总资产（元）	1,231,064,410.21
省级分支机构数量	1

融盛财产保险股份有限公司成立日期为 2018 年 7 月 9 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）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

根据《辽宁金融监管局办公室关于反馈融盛财产保险股份有限公司 2024 年偿付能力风险管理能力评估结果的函》（辽金办函〔2024〕25 号），监管部门对公司最近一次 SARMRA 评估得分为 77.86 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

风险管理改进措施

2025 年第三季度，公司在风险管理方面的关键举措：一是健全偿付能力风险管理制度体系，发布了 21 项内控制度，包括数据安全、应收款项、涉刑案件等方面；二是定期监测风险偏好体系执行情况，包括风险限额及关键风险指标等，并对采取相应管控措施；三是内审部门开展了本年度对偿付能力风险管理体系运行情况和运行效果的检查、评估，发挥第三道防线的监督作用。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

公司根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》规定的评估标准，开展了本年度偿付能力风险管理能力自评估，对基础与环境、目标与工具、保险风险管理能力等九部分进行逐项评估。经自评估，公司本年度偿付能力风险管理能力评分为 88.10 分。其中，风险管理基础与环境 18.02 分，目标与工具 8.71 分，保险风险管理能力 8.73 分，市场风险管理能力 8.74 分，信用风险管理能力 8.76 分，操作风险管理能力 8.89 分，战略风险管理能力 8.74 分，声誉风险管理能力 8.78 分，流动性风险管理 8.73 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 年第一季度风险综合评级（分类监管）评定为 BB 类，2025 年第二季度风险综合评级（分类监管）评定为 BB 类。

（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

为贯彻落实风险管理监管要求，建立健全公司风险管理体系，提高公司偿付能力风险管理水平，2025 年第三季度，公司对操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险开展自评估工作。从自评估结果看，公司第三季度操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较低，未发生重大风险事件，符合公司风险偏好。

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

报告期内新获批筹和开业的省级分支机构有关信息 （有□ 无■）

（二）报告期内重大再保险合同

1. 报告期内重大再保险分出合同情况 （有■ 无□）

分入人	分出保费	摊回赔款	再保险合同类型	合同期间	与分入方关联方的关系
中银集团保险有限公司	12766703.70	3636365.42	成数合约	20250101-20251231	否
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司上海再保险运营中心	8755685.56	0	成数合约	20250703-20260702	否

2. 报告期内重大再保险分入合同情况 （有□ 无■）

（三）报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

报告期内重大赔付事项（有■ 无□）

序号	险种	报案号	金额（万元）	案件状态
1	物流责任保险	B12282022010000000094	213.50	未决
2	车险	B08012023210800002608	124.30	未决
3	车险	B08012025210381000157	100.93	已决
4	车险	B08012025210381000196	73.39	已决
5	车险	B08012023210115000699	68.80	已决

（四）报告期内重大投资行为

报告期内重大投资行为 （有□ 无■）

（五）报告期内重大投资损失

报告期内重大投资损失 （有□ 无■）

（六）报告期内各项重大融资事项

报告期内重大融资事项 (有□ 无■)

（七）报告期内各项重大关联交易

- 1. 与日常经营相关的关联交易 (有□ 无■)
- 2. 资产转让、股权转让等关联交易情况 (有□ 无■)
- 3. 债权、债务、担保事项的关联方交易情况 (有□ 无■)
- 4. 其他重大关联交易情况 (有□ 无■)

（八）报告期内各项重大诉讼事项

2025 年第 3 季度重大诉讼事项（季度内诉讼标的金额前三位）
未决诉讼

序号	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）	可能发生损失的预估金额或损失范围（万元）
1	杭州富鹏物流有限公司	财产保险合同纠纷	一审期间	2024/10/21	500	本案正在审理中，暂无法预估损失范围
2	江苏富飞物流有限公司，徐州徐工物流有限公司，程某（被告）	代位求偿权纠纷	一审期间	2025/8/11	328.99	本案正在审理中，暂无法预估损失范围
3	德州市陵城区锦腾运输有限公司、山东永凯物流运输有限公司、邱某某（被告）	代位求偿权纠纷	一审期间	2025/3/7	222	统计期内一审判决尚未生效，暂无法预估损失范围

（九）报告期内重大担保事项

- 1. 已履行的重大担保事项情况 (有□ 无■)
- 2. 未履行的重大担保事项情况 (有□ 无■)

（十）对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

对公司目前或未来偿付能力有重大影响的其他事项（有 ☐ 无 ☒）

七、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

1、报告期内各项指标的变化及其原因分析

公司于 2018 年 7 月 9 日开业，报告期末公司总资产 150,808.31 万元，净资产 67,765.07 万元，本年度保险业务收入 46,439.17 元，综合收益总额-1,888.23 万元。截至 2025 年第 3 季度末，公司现金及现金等价物余额为 1,574.55 万元，报告期流动性风险覆盖率 98.91%。

公司本季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均为 612.32%，偿付能力充足。

2025 年第二季度风险综合评级（分类监管）评定为 BB 类

2、预测下季度偿付能力充足率的有关信息

（1）下季度对公司偿付能力状况有重大影响的经营活 动（有 ☐ 无 ☒）

（2）预测时采用的重大假设

（a）保费收入预测基于公司 2025 年年度计划及月度保费进度；

（b）未到期责任准备金采用 1/365 法，扣除首日费用并根据预测现金流的现值加风险边际做充足性测试；

（c）赔款支出、未决赔款等均按照行业经验预测，兼顾 2025 年核赔政策；

（d）未决赔款准备金按预期损失率方法预测；

（e）再保分出比例、摊回比例及费用率采用再保险合同结合经验水平预测；

（f）费用预测基于公司 2025 年年度计划。

3. 其他有利于理解下季度偿付能力预测结果的信息（有 ☐ 无 ☒）

八、外部机构意见

（一）审计意见

本公司委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2024 年第 4 季度偿付能力报告进行审计，立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为公司 2024 年第 4 季度偿付能力报告在所有重大方面按照中国银保监会颁布的《保险公司偿付能力管理规定》等文件而出具。

（二）有关事项审核意见

本公司委托立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报表进行审计，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年 12 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关报表附注，立信会计师事务所（特殊普通合伙）认为，公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年的经营成果和现金流量。

（三）信用评级有关信息

本公司于 2018 年 7 月 6 日获得中国银保监会的开业批复（银保监许可〔2018〕487 号），于 2018 年 7 月 9 日办理营业执照，未开展信用评级工作，没有信用评级报告。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本公司于 2019 年 5 月 8 日委托辽宁卓成会计师事务所有限公司对本公司股东东软集团股份有限公司拟增资人民币 19,500 万元进行验资，并出具验资报告。

本公司股东东软集团股份有限公司于 2019 年 3 月份委托辽宁元正资产评估有限公司对本公司 2018 年 12 月 31 日资产情况进行评估。

（五）报告期内外部机构的更换情况

本公司报告期内没有外部机构变更。

S02-实际资本表

公司名称：融盛财产保险股份有限公司 2025-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	655,782,674.15	656,891,597.53
1.1	净资产	677,650,652.89	677,564,008.63
1.2	对净资产的调整额	-21,867,978.74	-20,672,411.10
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-21,867,978.74	-20,672,411.10
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	0.00	0.00
2	核心二级资本	0.00	0.00
2.1	优先股	0.00	0.00
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
2.3	其他核心二级资本	0.00	0.00
2.4	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
3	附属一级资本	0.00	0.00
3.1	次级定期债务	0.00	0.00
3.2	资本补充债券	0.00	0.00
3.3	可转换次级债	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
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）	0.00	0.00
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
3.7	其他附属一级资本	0.00	0.00

3.8	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
4	附属二级资本	0.00	0.00
4.1	应急资本等其他附属二级资本	0.00	0.00
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余	0.00	0.00
4.3	减：超限额应扣除的部分	0.00	0.00
5	实际资本合计	655,782,674.15	656,891,597.53

S03-认可资产表

公司名称：融盛财产保险股份有限公司 2025-09-30

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	现金及流动性管理工具	15,745,482.39	0.00	15,745,482.39	11,011,870.02	0.00	11,011,870.02
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	12,092,283.04	0.00	12,092,283.04	9,893,467.19	0.00	9,893,467.19
1.3	流动性管理工具	3,653,199.35	0.00	3,653,199.35	1,118,402.83	0.00	1,118,402.83
2	投资资产	947,849,891.48	0.00	947,849,891.48	959,731,152.33	0.00	959,731,152.33
2.1	定期存款	239,000,000.00	0.00	239,000,000.00	239,000,000.00	0.00	239,000,000.00
2.2	协议存款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3	政府债券	111,175,000.00	0.00	111,175,000.00	122,616,190.00	0.00	122,616,190.00
2.4	金融债券	110,322,550.00	0.00	110,322,550.00	92,612,490.00	0.00	92,612,490.00
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	121,548,426.25	0.00	121,548,426.25	151,581,702.51	0.00	151,581,702.51
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	143,168,861.39	0.00	143,168,861.39	90,995,603.13	0.00	90,995,603.13
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	36,252,604.66	0.00	36,252,604.66	36,252,604.66	0.00	36,252,604.66
2.12	基础设施投资	40,000,000.00	0.00	40,000,000.00	80,000,000.00	0.00	80,000,000.00
2.13	投资性房地产	48,095,919.18	0.00	48,095,919.18	48,372,672.03	0.00	48,372,672.03

2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	98,286,530.00	0.00	98,286,530.00	98,299,890.00	0.00	98,299,890.00
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	再保险资产	259,125,478.90	0.00	259,125,478.90	207,135,965.08	0.00	207,135,965.08
4.1	应收分保准备金	150,592,336.67	0.00	150,592,336.67	123,725,844.27	0.00	123,725,844.27
4.2	应收分保账款	108,533,142.23	0.00	108,533,142.23	83,410,120.81	0.00	83,410,120.81
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	108,352,981.15	0.00	108,352,981.15	79,433,422.74	0.00	79,433,422.74
5.1	应收保费	73,835,526.60	0.00	73,835,526.60	47,598,990.99	0.00	47,598,990.99
5.2	应收利息	11,237,734.73	0.00	11,237,734.73	9,992,790.45	0.00	9,992,790.45
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.4	预付赔款	15,648,438.79	0.00	15,648,438.79	14,347,657.28	0.00	14,347,657.28
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	7,631,281.03	0.00	7,631,281.03	7,493,984.02	0.00	7,493,984.02
6	固定资产	121,425,713.78	0.00	121,425,713.78	122,794,997.68	0.00	122,794,997.68
6.1	自用房屋	112,374,250.07	0.00	112,374,250.07	113,095,739.24	0.00	113,095,739.24
6.2	机器设备	5,788,907.45	0.00	5,788,907.45	6,295,961.84	0.00	6,295,961.84
6.3	交通运输设备	493,134.49	0.00	493,134.49	516,289.60	0.00	516,289.60
6.4	在建工程	1,411,504.42	0.00	1,411,504.42	1,411,504.42	0.00	1,411,504.42
6.5	办公家具	1,357,917.35	0.00	1,357,917.35	1,475,502.58	0.00	1,475,502.58
6.6	其他固定资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

7	土地使用权	19,235,092.75	0.00	19,235,092.75	19,373,807.35	0.00	19,373,807.35
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	36,348,444.31	21,867,978.74	14,480,465.57	33,843,693.30	20,672,411.10	13,171,282.20
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	36,348,444.31	21,867,978.74	14,480,465.57	33,843,693.30	20,672,411.10	13,171,282.20
10	合计	1,508,083,084.76	21,867,978.74	1,486,215,106.02	1,433,324,908.50	20,672,411.10	1,412,652,497.40

S04-认可负债表

公司名称：融盛财产保险股份有限公司

2025-09-30

单位：元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	558,870,277.86	509,217,390.05
1.1	未到期责任准备金	225,162,266.97	216,816,025.38
1.1.1	寿险合同未到期责任准备金	0.00	0.00
1.1.2	非寿险合同未到期责任准备金	225,162,266.97	216,816,025.38
1.2	未决赔款责任准备金	333,708,010.89	292,401,364.67
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	184,070,211.47	175,076,591.10
2	金融负债	76,949,761.52	88,979,435.50
2.1	卖出回购证券	76,949,761.52	88,979,435.50
2.2	保户储金及投资款	0.00	0.00
2.3	衍生金融负债	0.00	0.00
2.4	其他金融负债	0.00	0.00
3	应付及预收款项	194,612,392.49	157,564,074.32
3.1	应付保单红利	0.00	0.00
3.2	应付赔付款	-1,473,160.46	-39,459.45
3.3	预收保费	6,056,229.06	6,901,843.97
3.4	应付分保账款	134,404,315.56	99,194,579.11
3.5	应付手续费及佣金	31,399,441.51	17,709,240.33
3.6	应付职工薪酬	5,871,956.03	5,871,956.03
3.7	应交税费	1,339,751.54	1,911,033.11
3.8	存入分保保证金	0.00	0.00
3.9	其他应付及预收款项	17,013,859.25	26,014,881.22
4	预计负债	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00
6	资本性负债	0.00	0.00
7	其他认可负债	0.00	0.00
7.1	递延所得税负债	0.00	0.00
7.2	现金价值保证	0.00	0.00
7.3	所得税准备	0.00	0.00
8	认可负债合计	830,432,431.87	755,760,899.87

十、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：融盛财产保险股份有限公司 2025-09-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	105,319,266.59	93,230,751.39
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	117,021,407.32	103,589,723.77
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	0.00	0.00
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	0.00	0.00
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	0.00	0.00
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	0.00	0.00
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	86,050,541.68	70,742,153.93
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	82,599,087.74	67,116,462.92
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	11,107,109.34	11,173,906.88
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	7,655,655.40	7,548,215.87
1.3	市场风险-最低资本合计	40,208,726.87	35,890,522.73
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	23,785,220.59	25,183,151.63
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	34,348,790.90	27,813,038.45
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	7,214,387.88	7,255,900.80
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	0.00	0.00
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	146,616.66	210,845.90
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25,286,289.16	24,572,414.05
1.4	信用风险-最低资本合计	43,654,906.39	45,596,763.53
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	13,947,462.61	12,179,365.13
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	38,026,714.91	41,000,578.09
1.4.3	信用风险-风险分散效应	8,319,271.13	7,583,179.69
1.5	量化风险分散效应	52,892,767.62	48,639,716.42
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	0.00	0.00
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	0.00	0.00
1.6.2	损失吸收效应调整上限	0.00	0.00
2	控制风险最低资本	1,779,415.72	1,575,174.90

3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00
3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	107,098,682.31	94,805,926.29