

偿付能力报告摘要

紫金财产保险股份有限公司

Zking Property and Casualty Insurance Company Limited

2026 年二季度

公司信息和报告联系人

公司名称（中文）：紫金财产保险股份有限公司

公司名称（英文）：Zking Property and Casualty Insurance Company Limited

法定代表人：陈加明

注册地址：江苏省南京市建邺区江东中路 373 号

注册资本：60 亿元人民币

经营保险业务许可证号：000137

开业时间：二零零九年五月

业务范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

经营区域：江苏、北京、天津、河北、山西、内蒙古、辽宁、上海、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、山东、青岛、河南、湖北、湖南、广东、广西、深圳、四川、云南、陕西、海南。

报告联系人姓名：李仕云

邵云帆

办公室电话：025-51850241

025-51850254

移动电话：13127787767

15105108945

电子信箱：lishiyun@zking.com

shaoyunfan@zking.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	11
四、风险管理能力	16
五、风险综合评级（分类监管）	18
六、重大事项	21
七、管理层分析与讨论	23
八、外部机构意见	26
九、实际资本	27
十、最低资本	31

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。

（二）董事会对季度报告的审议情况

1.各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
陈加明	√		
何 啸	√		
赵 颖	√		
丁 锋	√		
鲁 宁	√		
王 斌	√		
蒋鸿雁	√		
陈 亮	√		
胡苏迪	√		
严国亚	√		
洪 磊	√		
马德林	√		
张婉苏	√		
杨炳生	√		
合计	14		

2. 是否有董事无法保证季度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□否■）

二、基本情况

（一）股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动

（1）股权结构（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%
国有法人股	563,000.00	93.83%	-	-	-	-	563,000.00	93.83%
社会法人股	37,000.00	6.17%	-	-	-	-	37,000.00	6.17%
外资股	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
其他	-	0.00%	-	-	-	-	-	0.00%
合计	600,000.00	100.00%	-	-	-	-	600,000.00	100.00%

说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；

（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；

（3）国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

（2）股权结构的变化

（有□ 无■）

2. 实际控制人

江苏省人民政府

3. 股东持股情况及其变动

(1) 所有股东

股东名称	股东性质	持股数量	比例	质押或冻结的股份
		(万股)	(%)	
江苏省国信集团有限公司	国有	129000	21.50%	无
云南合和（集团）股份有限公司	国有	129000	21.50%	无
江苏金财投资有限公司	国有	55500	9.25%	无
南京紫金投资集团有限责任公司	国有	34800	5.80%	无
南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司	国有	32800	5.47%	无
苏州城市建设投资发展（集团）有限公司	国有	24000	4.00%	无
南京市建邺区高科技投资集团有限公司	国有	18900	3.15%	无
江苏苏豪时尚集团股份有限公司	国有	16000	2.67%	无
江苏高科技投资集团有限公司	国有	10000	1.67%	无
江苏苏豪汇鸿集团股份有限公司	国有	10000	1.67%	无
常高新金隆控股（集团）有限公司	国有	10000	1.67%	无
苏州营财投资集团有限公司	国有	10000	1.67%	无
江苏省高科技产业投资股份有限公司	社会法人	10000	1.67%	无
江苏沙钢集团有限公司	社会法人	10000	1.67%	无
江苏省苏豪控股集团有限公司	国有	9000	1.5%	无
江苏省农垦集团有限公司	国有	6000	1.00%	无
江苏苏豪亚欧互联科技集团有限公司	国有	5000	0.83%	无
江苏新华报业传媒集团有限公司	国有	5000	0.83%	无
红豆集团有限公司	社会法人	5000	0.83%	质押、冻结
泰州华健创业投资有限公司	国有	5000	0.83%	无
江苏洋河酒厂股份有限公司	国有	5000	0.83%	无

常熟市投资控股集团有限公司	国有	5000	0.83%	无
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	国有	5000	0.83%	无
江苏苏豪国际集团股份有限公司	国有	4000	0.67%	无
江苏国泰国际集团股份有限公司	国有	4000	0.67%	无
金陵饭店股份有限公司	国有	3000	0.50%	无
江苏海州湾发展集团有限公司	国有	3000	0.50%	无
江苏省吴中经济技术发展集团有限公司	国有	3000	0.50%	无
南通国有资产投资控股有限公司	国有	3000	0.50%	无
镇江国有投资控股集团有限公司	国有	3000	0.50%	无
徐州经济技术开发区国有资产经营 有限责任公司	国有	3000	0.50%	无
苏州和基投资有限公司	社会法人	3000	0.50%	无
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	社会法人	3000	0.50%	无
常州交通建设投资开发有限公司	国有	2000	0.33%	无
盐城市城市建设投资集团有限公司	国有	2000	0.33%	无
徐州市交通控股集团有限公司	国有	2000	0.33%	无
恒力集团有限公司	社会法人	2000	0.33%	无
常熟开关制造有限公司	社会法人	2000	0.33%	无
江苏港洋实业股份有限公司	社会法人	2000	0.33%	无
扬州市创业投资有限公司	国有	2000	0.33%	无
江苏黄海金融控股集团有限公司	国有	2000	0.33%	无
徐州市彭富国有资本运营有限公司	国有	2000	0.33%	无
合计		600000	100	

(2) 股东变化情况

(有□ 无■)

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

(有□ 无■)

5. 报告期内股权转让情况

（有□ 无■）

（二）董事、监事和高级管理人员及其变动情况

1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

（1）董事基本情况

本公司董事会共有 14 位董事，具体情况如下：

陈加明 男，汉族，江苏东台人，1968 年 9 月生，浙江大学应用数学系本科毕业，东南大学工商管理硕士，高级经济师、高级会计师、非执业注册会计师。1990 年 8 月参加工作，历任盐城市电化厂总会计师办公室副主任，中国平安财产保险公司无锡、苏州支公司财务部经理，中国平安财产保险公司苏州分公司总经理助理，中国平安财产保险总公司东区事业部企划部总经理。2008 年 10 月参与紫金财产保险股份有限公司筹备，历任公司两核总监，副总裁、党委委员，2020 年起任公司总裁、党委副书记。2023 年起任紫金财产保险股份有限公司党委书记、董事长。（陈加明先生自 2020 年 9 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏银保监复〔2020〕408 号；自 2023 年 11 月起任本公司董事长，任职资格批准文号为苏金复〔2023〕152 号。）

何 啸 男，汉族，黑龙江佳木斯人，1971 年 7 月生，东南大学社会科学系本科毕业，东南大学法学硕士。1995 年 9 月参加工作，曾任江苏省经济体制改革委主任科员，江苏省国资委综合处处长、办公室主任、企业发展改革处处长，紫金财产保险股份有限公司监事长、党委副书记。2025 年 6 月起任紫金财产保险股份有限公司总裁、党委副书记、董事，兼任首席投资官、首席合规官。（何啸先生自 2025 年 6 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕194 号。）

赵 颖 女，汉族，河北石家庄人，1968 年 2 月生，中央财政金融学院本科毕业，高级经济师。1989 年 9 月参加工作，曾任中国平安保险（集团）股份有限公司集团运营管理中心财产险两核作业部总经理，平安数据科技（深圳）股份有限公司“远见”项目组（PMO）总经理，紫金财产保险股份有限公司副总裁、党委委员。现任紫金财产保险股份有限公司党委副书记、工会主席、董事。（赵颖女士自 2025 年 8 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕284 号。）

丁 锋 男，汉族，1968 年 12 月生，研究生学历，硕士学位，高级会计师。曾

任厦门经济特区中国嵩海实业总公司财务部助理会计师，中国北方工业厦门公司财务部主办会计，江苏省国际信托投资公司财务部副科长，江苏省国信资产管理集团有限公司财务部项目副经理，江苏省国际信托有限责任公司财务部负责人（经理助理）、副总经理（集团部门副职级），江苏省国信资产管理集团有限公司财务部副总经理，江苏省国信集团财务有限公司党委委员、副总裁，总裁、党委副书记，江苏省国信集团有限公司金融部总经理。现任江苏省国际信托有限责任公司党委副书记、董事、总经理，紫金财产保险股份有限公司董事。（丁锋先生自 2021 年 2 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏银保监复〔2021〕85 号。）

鲁 宁 男，汉族，1968 年 9 月生，本科学历，学士学位，经济师。曾任云南省财经学校教师，云南烟草集团兴云房地产开发公司、深圳市兴云信投资发展公司、云南烟草集团兴云股份有限公司员工，云南烟草集团兴云股份有限公司、昆明万兴房地产公司副经理，云南烟草兴云投资股份有限公司投资策划管理部副部长、部长，云南世博兴云房地产开发有限公司总经理，云南烟草兴云投资股份有限公司副总经理、昆明万兴房地产开发公司总经理，云南合和（集团）股份有限公司酒店地产部部长、金融资产部部长、副处实职干部、二级业务经理。现任云南合和（集团）股份有限公司四级经理、江苏烟草金丝利融资租赁有限公司董事长，紫金财产保险股份有限公司董事。（鲁宁先生自 2025 年 11 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕414 号。）

王 斌 男，汉族，1977 年 3 月出生，本科学历，学士学位，毕业于中南财经政法大学会计学专业。曾任玉溪红塔烟草（集团）有限责任公司财务部员工，中烟国际欧洲有限公司、红塔瑞士有限公司、红塔瑞士罗马尼亚子公司财务总监，红塔烟草（集团）有限责任公司财务部资产管理科副科长、科长，红塔烟草（集团）有限责任公司计划财务科科长，云南合和（集团）股份有限公司财务管理部副部长、机关第一党支部书记，云南合和（集团）股份有限公司财务管理部副部长（主持工作）、机关第一党支部书记，集团纪委委员，云南合和（集团）股份有限公司审计部副部长（主持工作）、机关第一党支部书记，集团纪委委员，云南合和（集团）股份有限公司审计部部长、纪检审计党支部书记、审计派驻办主任、集团纪委委员，云南合和（集团）股份有限公司综合管理部部长、综合信息党支部书记，集团纪委委员。（王斌先生自 2026 年 4 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2026〕102 号。）

蒋鸿雁 女，汉族，1974 年 3 月生，本科学历，学士学位。曾任江苏省财政厅科研所科员、副主任科员、主任科员，丹阳市财政局副局长（挂职），江苏省财政厅投资评审中心副主任，江苏省产权交易所副所长，江苏金财投资有限公司副总经理。现任江苏金财投资有限公司党总支委员、总经理，紫金财产保险股份有限公司董事。（蒋鸿雁女士自 2025 年 11 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕414 号。）

陈 亮 男，汉族，1981 年 3 月生，研究生学历，硕士学位。曾任江苏高投创业投资管理有限公司投资三部业务主办、投资助理，江苏高投创业投资管理有限公司新能源部、新能源和节能环保投资部投资经理，复星凯雷（上海）股权投资管理有限公司投资副总监，招银金融控股（深圳）有限公司副总裁，光银国际资产管理（中国）有限公司投资总监，江苏汇鸿国际集团股份有限公司投资管理部、战略发展部副总经理。现任江苏省苏豪控股集团有限公司金融事业部副总经理，紫金财产保险股份有限公司董事。（陈亮先生自 2025 年 11 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕414 号。）

胡苏迪 男，汉族，1980 年 7 月生，研究生学历，博士学位，高级经济师，江苏省“333 工程”中青年科技带头人，江苏省产业教授，南京市中青年拔尖人才。曾任平安人寿江苏分公司企划部发展研究岗专员，信诚人寿江苏分公司任市场部主任、市场部副总经理、市场部总经理、业务支援部总经理、机构发展与行政部总经理，世纪保网副总经理，兴业证券股份有限公司团委书记，紫金投资控股有限责任公司战略发展部经理，南京紫金投资集团有限责任公司战略发展部副总经理、总经理，南京市信息化投资控股有限公司党支部书记、董事长，南京国资混改基金有限公司党支部书记、总经理。现任南京紫金投资集团有限责任公司副总经理、党委委员。兼任紫金财产保险股份有限公司董事、南京国资混改基金有限公司总经理。（胡苏迪先生自 2019 年 9 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏银保监复〔2019〕492 号。）

严国亚 男，汉族，1967 年 1 月生，本科学历，国际仲裁员。曾任地矿部华东石油地质局法务、南京长江律师事务所专职律师、江苏钟山明镜律师事务所专职律师、江苏圣典律师事务所专职律师（执行主任）。现任江苏斐多律师事务所专职律师（执行主任），紫金财产保险股份有限公司独立董事。（严国亚先生自 2021 年 2 月起任

本公司独立董事，任职资格批准文号为苏银保监复〔2021〕86号。〕

洪磊 男，汉族，1970年2月生，本科学历，硕士学位。曾任南京会计师事务所审计项目经理，南京市注册会计师协会监管培训部主任，江苏天宏华信会计师事务所副所长。现任上会会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人，紫金财产保险股份有限公司独立董事。（洪磊先生自2021年4月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏银保监复〔2021〕174号。〕

马德林 男，汉族，1967年11月生，研究生学历，博士学位，注册会计师。曾任南京地质学校（现并入东南大学）经贸科、河海大学国际商学院教师，华泰证券有限责任公司投资银行部职员，南京审计大学会计学院教师、职业生涯规划工作室主任、财务管理系主任，南京审计大学金审学院会计与审计学院院长，南京审计大学政府审计学院副院长，南京审计大学会计学院副院长，南京审计大学会计学院党委副书记兼纪检委员、副院长。现任南京审计大学会计学院党委委员兼纪检委员，紫金财产保险股份有限公司独立董事。（马德林先生自2023年5月起任本公司独立董事，任职资格批准文号为苏银保监复〔2023〕147号。〕

张婉苏 女，汉族，1977年8月，研究生学历，博士学位。曾任南京大学法学院助教、讲师、副教授，现任南京大学法学院教授、博士生导师，紫金财产保险股份有限公司独立董事。（张婉苏女士自2025年11月起任本公司独立董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕414号。〕

杨炳生 男，汉族，1961年10月生，本科学历，正高级会计师。曾任江苏省东辛农场加工厂成本会计，计财科综合统计、财务辅导员、总帐会计，江苏省国营东辛农场计财科科员、财务科副科长、金融管理服务中心副主任、金融中心主任、计划财务处处长（正科级）、财务总监，中垦农业资源开发股份有限公司财务总监，江苏省农垦集团有限公司副处级纪检员、计划财务部副部长兼资金管理中心主任，江苏省农垦农业发展有限公司财务总监、党委委员，江苏省农垦集团有限公司计划财务部部长、总经济师。现任紫金财产保险股份有限公司独立董事。（杨炳生先生自2025年11月起任本公司独立董事，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕414号。〕

（2）监事基本情况

根据《紫金财产保险股份有限公司章程》，公司不再设监事会和监事。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

沈发鸿 男，1966 年 8 月生，大学学历，硕士学位。现任紫金保险副总裁、党委委员。曾任安邦财险总经理特别助理兼战略发展总监和信息中心主任，紫金保险总裁助理。（沈发鸿先生自 2014 年 2 月起任本公司副总裁，任职资格向中国保监会报备许可。）

周剑秋 女，1969 年 8 月生，大学学历，硕士学位，正高级经济师。现任紫金保险副总裁、董事会秘书、党委委员。曾任江苏省苏豪控股集团有限公司总裁助理，弘业期货股份有限公司党委书记、董事长。（周剑秋女士自 2024 年 1 月起任本公司副总裁、董事会秘书，任职资格批准文号为苏金复〔2024〕10 号。）

刘 扬 女，1974 年 4 月生，大学学历，硕士学位。现任紫金保险副总裁、党委委员。曾任宿迁日报社社长、党委书记，紫金保险三农事业部总经理。（刘扬女士自 2024 年 1 月起任本公司副总裁，任职资格批准文号为苏金复〔2024〕12 号。）

赵东坡 男，1983 年 12 月生，研究生学历，博士学位。现任紫金保险副总裁、党委委员。曾任江苏省信用再担保集团副总裁、党委委员。（赵东坡先生自 2025 年 10 月起任本公司副总裁，任职资格批准文号为苏金复〔2025〕375 号。）

倪敏娟 女，1978 年 8 月生，研究生学历，硕士学位。现任紫金保险财务负责人兼财务企划部总经理。曾任安盛天平财产保险财务会计部副总经理（主持工作），紫金保险财务企划部副总经理。（倪敏娟女士自 2022 年 6 月起任本公司财务负责人，任职资格批准文号为苏银保监复〔2022〕242 号。）

柳海东 男，1979 年 3 月生，研究生学历，硕士学位。现任紫金保险总精算师兼产品精算部总经理。曾任太平洋保险（集团）精算管理资深经理。（柳海东先生自 2018 年 12 月起任本公司总精算师，任职资格批准文号为银保监复〔2018〕443 号。）

崔 永 男，1982 年 2 月生，研究生学历，硕士学位，高级会计师。现任紫金保险审计责任人兼巡察办副主任。曾任平安产险稽核监察部稽核室负责人，紫金保险稽核审计部副总经理、办公室（党委办公室、董事会办公室）主任。（崔永先生自 2017 年 8 月起任本公司审计责任人，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕958 号。）

2. 董事、监事及总公司高级管理人员更换情况

报告期内董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？

（是■ 否□）

报告期内，王斌先生自 2026 年 4 月起任本公司董事，任职资格批准文号为苏金复〔2026〕102 号。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是■ 否□）

公司名称	持股数量（万股）			持股比例		
	上季末	本季末	变动额	上季末	本季末	变动比例
子公司						
紫金保险销售公司	5,000.00	5,000.00	-	100.00%	100.00%	-
联营企业						
无锡华光环保能源集团股份有限公司	4,719.47	4,719.47	-	4.94%	4.94%	-

（四）违规情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？

（是■ 否□）

2026 年 5 月 8 日，呼伦贝尔中心支公司因业务及管理费用列支不真实、未按照规定使用经批准或者备案的保险条款和保险费率，被呼伦贝尔监管分局处合计 27 万元的罚款，相关责任人被给予警告并处 3 万元罚款。

2026 年 5 月 27 日，蚌埠中支因财务数据不真实，被蚌埠监管分局责令改正，并处 11 万元罚款。

2026 年 6 月 26 日，吕梁中支因虚列费用，被吕梁监管分局责令改正，并处 11 万元罚款；相关责任人被予以警告，并罚款 1.3 万元。

2. 报告期内公司董事、监事、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■）

3. 报告期内保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员是否发生移交司法机关的违法行为？（是□ 否■）

4. 报告期内被原银保监会采取的监管措施？（是□ 否■）

三、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

偿付能力充足率指标

紫金财产保险股份有限公司

2026 年（二季度）

单位：万元

项目	本季度数	上季度可比数	基本情景下的下季度预测数
认可资产	2,761,731.55	2,728,000.95	2,797,430.26
认可负债	1,450,692.90	1,419,382.85	1,489,696.84
实际资本	1,311,038.65	1,308,618.10	1,307,733.42
核心一级资本	998,737.94	996,366.40	995,432.71
核心二级资本	-	-	
附属一级资本	312,300.71	312,251.69	312,300.71
附属二级资本	-	-	
量化风险最低资本	410,076.78	379,742.06	424,241.53
控制风险最低资本	26,367.94	24,417.41	27,278.73
附加资本	-	-	
最低资本	436,444.72	404,159.48	451,520.26
核心偿付能力溢额	562,293.22	592,206.92	543,912.45
综合偿付能力溢额	874,593.93	904,458.62	856,213.16
核心偿付能力充足率	228.83%	246.53%	220.46%
综合偿付能力充足率	300.39%	323.79%	289.63%

（二）流动性风险指标

流动性风险监管指标

紫金财产保险股份有限公司

2026 年（二季度）

序号	指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
1	流动性覆盖率（%）	--	--
1.1	基本情景下、压力情景下的流动性覆盖率	--	--
1.1.1	基本情景下，未来 3 个月 LCR1	171.09%	156.36%
1.1.2	基本情景下，未来 12 个月 LCR1	116.83%	117.05%
1.1.3	必测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	349.84%	351.61%
1.1.4	必测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	156.35%	161.54%
1.1.5	自测压力情景下，未来 3 个月 LCR2	417.66%	434.28%
1.1.6	自测压力情景下，未来 12 个月 LCR2	178.22%	186.35%
1.2	压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
1.2.1	必测未来 3 个月 LCR3	202.50%	184.42%
1.2.2	必测未来 12 个月 LCR3	118.94%	119.14%
1.2.3	自测未来 3 个月 LCR3	227.78%	212.16%
1.2.4	自测未来 12 个月 LCR3	126.74%	127.81%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	68.30%	180.05%
3	净现金流（万元）（累计值）	198,926.35	130,132.33

流动性风险监测指标

紫金财产保险股份有限公司

2026 年二季度

监测指标	项目	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流	指标值（万元）	73,526.53	61,778.28
	经营活动现金流入本年累计数（万元）	822,869.87	433,590.76
	经营活动现金流出本年累计数（万元）	749,343.34	371,812.48
二、百元保费经营活动净现金流	指标值（元）	8.46	12.96
	本年累计经营活动净现金流（万元）	73,526.53	61,778.28
	本年累计保费收入（万元）	868,619.74	476,809.97
三、特定业务现金流支出占比	指标值（%）	5.68%	4.96%
	特定业务赔付支出（万元）	34,988.45	17,960.47
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金（万元）	4,661.96	5,850.61
	公司整体赔付支出（万元）	372,803.13	187,853.60
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金（万元）	325,081.48	291,896.95
四、规模保费同比增速	指标值（%）	9.18%	5.40%
	当年累计规模保费（万元）	868,619.74	476,809.97
	去年同期累计规模保费（万元）	795,582.76	452,384.18
五、现金及流动性管理工具占比	指标值（%）	15.02%	12.47%
	现金及流动性管理工具期末账面价值（万元）	418,900.09	343,560.72
	期末总资产（万元）	2,789,077.19	2,754,344.21
六、季均融资杠杆比例	指标值（%）	-	-
	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（万元）	-	-
	期末总资产（万元）	2,789,077.19	2,754,344.21
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值（%）	0.14%	0.14%
	AA 级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值（万元）	3,974.21	3,738.92
	期末总资产（万元）	2,789,077.19	2,754,344.21
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	指标值（%）	0.00%	0.00%
	持股比例大于 5%的上市股票投资的账面价值合计（万元）	-	-
	期末总资产（万元）	2,789,077.19	2,754,344.21
九、应收款项占比	指标值（%）	14.10%	13.63%
	应收保费（万元）	250,811.20	231,560.43
	应收分保账款（万元）	142,376.61	143,727.08
	期末总资产（万元）	2,789,077.19	2,754,344.21
十、持有关联方资产占比	指标值（%）	4.59%	2.23%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和（万元）	127,886.03	61,289.81
	期末总资产（万元）	2,789,077.19	2,754,344.21

（三）主要经营指标

主要经营指标

紫金财产保险股份有限公司

2026 年二季度

序号	指标名称	本季度（末）数	本年累计数
1	保险业务收入（万元）	391,809.77	868,619.74
2	净利润（万元）	28,690.08	34,433.82
3	总资产（万元）	2,789,077.19	2,789,077.19
4	净资产（万元）	1,030,923.36	1,030,923.36
5	保险合同负债（万元）	1,176,762.72	1,176,762.72
6	基本每股收益（元）	0.048	0.057
7	净资产收益率	2.79%	3.35%
8	总资产收益率	1.04%	1.29%
9	投资收益率	1.06%	1.44%
10	综合投资收益率	-0.26%	-0.08%
11	综合成本率	98.10%	98.74%
12	综合费用率	31.86%	32.59%
13	综合赔付率	66.24%	66.15%
14	手续费及佣金占比	9.09%	8.52%
15	业务管理费占比	19.54%	17.10%
16	签单保费（万元）	385,997.18	859,781.84
17	车险签单保费（万元）	171,875.14	337,636.60
18	非车险前五大险种的签单保费（万元）	184,165.58	425,356.14
18.1	——农业保险（万元）	54,265.84	119,736.51
18.2	——责任保险（万元）	52,020.50	112,723.68
18.3	——健康险（万元）	43,618.87	119,941.09
18.4	——意外伤害险（万元）	21,695.84	42,521.57
18.5	——企业财产保险（万元）	12,564.52	30,433.29
19	车险车均保费（元）	2,231.10	2,153.40
20	分渠道签单保费（万元）	385,997.18	859,781.84
20.1	——代理渠道签单保费（万元）	229,694.77	456,210.80
20.2	——直销渠道签单保费（万元）	108,223.01	274,628.03
20.3	——经纪渠道签单保费（万元）	48,079.40	128,943.01
20.4	——其他渠道签单保费（万元）	-	-

（四）偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

2026 年二季度

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	认可资产	2,761,731.55	2,728,000.95
2	认可负债	1,450,692.90	1,419,382.85
3	实际资本	1,311,038.65	1,308,618.10
3.1	核心一级资本	998,737.94	996,366.40
3.2	核心二级资本	-	-
3.3	附属一级资本	312,300.71	312,251.69
3.4	附属二级资本	-	-
4	最低资本	436,444.72	404,159.48
4.1	量化风险最低资本	410,076.78	379,742.06
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本	-	-
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	208,667.35	192,146.49
4.1.3	市场风险最低资本	315,552.67	295,526.16
4.1.4	信用风险最低资本	92,348.92	81,035.71
4.1.5	量化风险分散效应	184,909.18	168,979.87
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	-	-
4.2	控制风险最低资本	26,367.94	24,417.41
4.3	附加资本	-	-
5	核心偿付能力溢额	562,293.22	592,206.92
6	核心偿付能力充足率	228.83%	246.53%
7	综合偿付能力溢额	874,593.93	904,458.62
8	综合偿付能力充足率	300.39%	323.79%

（五）近三年平均（综合）投资收益率

紫金财产保险股份有限公司

2026 年二季度

序号	指标名称	本季度末数
1	近三年平均投资收益率	4.43%
2	近三年平均综合投资收益率	4.65%

四、风险管理能力

（一）公司所属类型

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》的相关规定，我公司属于I类保险公司。具体情况如下：满足I类保险公司的三个认定条件：即：公司成立超过五年；财产保险公司、再保险公司最近会计年度签单保费超过50亿元；省级分支机构数量超过15家。

公司所属类型	I类
成立日期	2009年5月
2025年签单保费（亿元）	144.37
2025年末总资产（亿元）	255.01
省级分支机构数量	25

（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

根据保监财会部函[2018]906号：《关于2017年SARMRA评估结果的通报》，我司2017年SARMRA得分为69.68分。其中，风险管理基础与环境12.36分，风险管理目标与工具5.96分，保险风险管理7.31分，市场风险管理7.14分，信用风险管理7.64分，操作风险管理7.36分，战略风险管理6.41分，声誉风险管理7.58分，流动性风险管理7.92分。

（三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

风险管理制度体系建设方面，通过定期检视更新制度、不定期开展落实评估，持续完善公司风险管理制度体系，确保其既满足监管要求与公司发展需要，又能将制度要求切实贯彻至各业务环节的经营实践中。

风险管理工具优化方面，结合偿二代二期要求、公司新发展规划及业务转型等新形势，对现有风险偏好传导体系与公司实际发展情况进行评估，完成年度风险偏好传导体系的更新完善。最新的风险偏好传导体系更加贴合公司发展实际，更好保障并引

领公司高质量发展。同时，公司持续推动风险管理线上化转型，不断探索和创新风险管理工具。

风险管理文化构建方面，积极拓展风险管理学习培训的广度与深度，做好总分公司相关人员的培训工作；开展风险合规文化建设主题活动，进一步培育全员合规文化，强化风险意识，推动基层风险合规建设与管理。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度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）最近两次的风险综合评级结果

经由国家金融监督管理总局偿付能力监管信息系统披露，公司 2025 年第四季度、2026 年第一季度风险综合评级结果为 AA 类。

（二）操作风险、声誉风险、战略风险和流动性风险自评估有关情况

操作风险方面，公司通过建立关键风险指标、损失事件库等操作风险管理工具，从产品开发、销售承保、再保险、理赔、投资、财务管理和信息系统等方面完善各业务条线的操作流程，实施严格的控制程序，设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行员工培训和考核程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段，对操作风险进行监测、评估和控制。二季度，公司依据操作风险管理办法，针对日常运营关注重点，通过各业务条线的操作风险关键风险指标监控、操作风险事件定期检视等方式对操作风险进行实时的监测、分析，有效防范操作风险。二季度，公司操作风险管理情况良好，未发生重大操作风险事件。

声誉风险方面，二季度公司声誉风险整体处于有序可控状态，舆情信息以正面报道为主，未发生重大声誉风险事件。本季度各类负面投诉信息均由各部门、各机构及时联动沟通，做好舆情风险提示、跟踪及联合处置，无舆情事件升级为重大声誉风险。期间，排查发现境外主体违规认证山东分公司三级机构小红书账号，引发部分媒体对行业相关问题的关注。山东分公司第一时间联合总公司相关部门成立专项处置小组，通过对平台申诉等方式，将涉事账号全部取消认证绑定，完成处置闭环，未引发衍生舆情。针对客户节、安全生产月等特殊节点与重大活动，公司强化舆情防控力度，提前部署风险排查与舆论引导预案，保障经营管理安全有序，营造积极向上的舆论氛围。二季度公司舆情信息以正面报道为主，持续构建权威媒体传播矩阵，实现央级、省级、行业头部媒体全覆盖。周年庆期间，《中国银行保险报》专题呈现公司十七周年高质量发展成果，《新华日报》刊发公司“十四五”成就与“十五五”规划深度专访。围绕 2026 年客户节，总部办公室发布外宣新闻稿 80 余篇，各机构自行发布 110 余篇，

以“夏日送清凉”公益行动、“安全生产进企业”等主题活动形成全国联动宣传节奏，正面信息实现广泛覆盖。系列主动式品牌宣传举措有效提升了公司品牌知名度与美誉度，为公司持续积累声誉风险资本，筑牢了以正面为主的舆情态势。

战略风险方面，公司采用先进的战略风险管理方法和工具，持续进行战略风险的监测、评估和控制，从市场环境看，保险行业延续稳健发展态势，市场规模持续扩大；监管层面政策体系进一步完善，为行业规范发展提供更坚实支撑，同时市场主体竞争也更趋激烈。此外，科技创新持续赋能保险业务，推动传统模式加速变革，在提升服务质量与运营效率方面成效显著。同时，消费者对保险产品的需求也更加多样化，为保险公司提供更广阔的发展空间。从公司险种情况来看，截至二季度末，车险保费达成 32.13 亿，占比 36.99%，非车险占比 63.01%。监管方面，2026 年财产险监管主旋律为在“强监管、防风险、促改革”框架下，执行非车险“报行合一”、严控车险费用反弹，推动行业减量提质与兼并重组，引导从规模扩张转向质量效益优先的高质量发展。二季度，国家在人工智能开发应用的方面发布了相关监管政策。国家金融监督管理总局近期发布了《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》，《指导意见》从治理架构、开发应用、数据治理、算力建设、风险管理、能力提升、保障与监督等方面提出了 32 项指导性意见。明确金融机构应健全人工智能全生命周期管理，推进模型开发与金融智能体建设，持续提升数据治理与高质量数据集建设水平，按需布局自主可控算力并鼓励同业共建共享，将人工智能风险纳入全面风险管理并实施分类分级、高风险准入及人工监督干预，增强模型稳健性与可解释性以保障安全合规，同时强调监管机构加强指导督促、定期评估政策效果并严肃查处违规行为。在改革方面，公司 2026 年共实施十五五规划第一阶段 10 个战略项目，覆盖产品、信息技术、公司治理、客户等领域。第二季度，公司已完成全部项目的年中检视，目前各项目均有序推进。

流动性风险方面，公司二季度各产品线、各渠道均未发生重大流动性风险事件。公司偿二代下的其他六种风险未对流动性风险造成不利影响。根据 2026 年二季度的流动性监管指标分析：①流动性覆盖率方面，指标情况良好。基本情景和压力情景下未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率均符合监管要求，其中基本及压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1、LCR2 高于 100%，压力情景下不考虑资本变现情况的流动

性覆盖率 LCR3 高于 50%。说明基本及压力情景下我司未来一年内不同期限的流动性水平良好，可有效覆盖相应期间的现金流出。②经营活动净现金流回溯不利偏差率方面，最近两个季度该指标均大于-30%，符合监管要求。说明公司基本情景下经营活动净现金流的预测充分考虑了不利因素对公司现金流的影响。③净现金流指标方面，我司过去两个会计年度及当年累计的净现金流未连续小于零。二季度末公司现金及现金等价物余额为 33.62 亿元，流动性资产储备变现金额 54.14 亿元，整体流动性风险较低。在日常现金流管理中，公司财务企划部负责监测日间整体现金流入和流出情况、各类账户余额情况，确保合理调配资金，按时与投资管理中心等部门对接，确保履行各项支付义务。通过日常头寸管理、流动性 KRI 指标监控等措施，持续监测流动性风险水平的变化情况，并根据流动性风险管理的实际情况，不断优化和完善流动性风险管理方法与工具，对流动性风险进行持续识别、计量、监测和控制，以支持公司的业务决策。在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在公司可以承受的范围内，以保障公司的安全、持续、健康运行，努力实现在公司整体风险偏好范围内的效益最大化。

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 （有□ 无■）

报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

（二）重大再保险合同

1. 季度重大再保险分出合同 （有□ 无■）

本季度未发生重大再保险分出合同。

2. 季度重大再保险分入合同 （有□ 无■）

本季度未发生重大再保险分入合同。

（三）重大赔付事项 （有■ 无□）

重大赔付事项是指，当季度发生的赔付金额（包括未决估损在内的再保后赔付金额）居前五位的赔付事项。

排序	出险原因	赔付金额（万元）
	1	2
1	碰撞（厦门分公司）	418.37
2	火灾（江苏分公司）	416.00
3	火灾（深圳分公司）	288.00
4	洪水（陕西分公司）	226.47
5	暴雨（江苏分公司）	170.00

（四）重大投资行为 （有□ 无■）

本季度未发生重大投资行为。

(五) 重大投资损失 (有 ☐ 无 ☒)

本季度未发生重大投资损失。

(六) 重大融资事项 (有 ☐ 无 ☒)

本季度未发生重大融资事项。

(七) 重大关联交易 (有 ☐ 无 ☒)

本季度未发生重大关联交易。

(八) 重大诉讼事项 (有 ☒ 无 ☐)

排 序	诉讼原因	诉讼方及起诉时间	要求赔偿金额 (元)	结案时间	结案金额 (元)	备注
	1	2	3	4	5	6
1	财产保险合同 纠纷	福安市晟立鑫船舶 工程有限责任公司 2026-4-8	22,677,017.88	一审中		
2	财产保险合同 纠纷	锦州金夏新能源有 限公司 2026-6-25	6,371,550.00	一审中		
3	财产保险合同 纠纷	唐风 2026-2-24	2,427,669.55	2026.7.1	1,188,673.45	

(九) 重大担保事项 (有 ☐ 无 ☒)

本季度未发生重大担保事项。

(十) 其他重大事项 (有 ☐ 无 ☒)

本季度无其他需要说明的重大事项。

七、管理层分析与讨论

（一）偿付能力充足率变化分析

2026 年二季度末综合偿付能力充足率为 300.39%，环比上季度下降 23.4 个百分点，降幅 7.23%；核心偿付能力充足率为 228.83%，环比上季度下降 17.7 个百分点，降幅 7.18%。本季度实际资本、核心资本环比小幅增长，但整体最低资本上升 3.23 亿元，资本消耗增幅高于实际资本增幅，是偿付能力充足率下滑核心原因。

1) 实际资本

二季度末认可资产 276.17 亿元，环比增加 3.37 亿元，增幅 1.24%；认可负债 145.07 亿元，环比增加 3.13 亿元，增幅 2.21%。实际资本 131.10 亿元，环比增加 0.24 亿元，增幅 0.18%；其中核心资本 99.87 亿元，环比增加 0.24 亿元，增幅 0.24%，附属一级资本 31.23 亿元。核心资本增长主要来自农险大灾准备金增加 0.17 亿元、净资产增加 0.17 亿元。

2) 最低资本

2026 年二季度公司最低资本 43.64 亿元，环比增加 3.23 亿元，上升 7.99%。其中：

1、**保险风险**最低资本 20.87 亿元，环比增加 1.65 亿元，上升 8.6%。主要原因为：巨灾风险最低资本环比增加 2.19 亿元，上升 42.99%，主要系公司积极拓展公共安全救助保险项目，开拓民生保障带动财产险台风类承保保额大幅提升，相应推高巨灾风险最低资本占用。

2、**市场风险**最低资本 31.56 亿元，环比增加 2 亿元，上升 6.78%。变动主要系二季度资产配置结构调整所致：公司增持股票、港股（境外权益资产）、股权投资计划及基金、公募 REITs，同时有部分债券到期或赎回，权益类风险敞口扩大，带动市场风险最低资本有所上升。

3、**信用风险**最低资本 9.23 亿元，环比增加 1.13 亿元，上升 13.96%。主要原因为：

一是应收保费最低资本环比增加 0.96 亿元，增幅 52.99%，系账龄 12-18 个月农险应收保费、账龄 6-12 个月非农应收保费规模增长所致；二是银行存款最低资本环比增加 0.20 亿元，增幅 15.35%，因南京银行、浙商银行资本充足率有所下降，对应风险计量基础因子提升，相应增加最低资本占用。

综上所述，二季度综合及核心偿付能力充足率下降的原因：实际资本增长幅度较小，同时受巨灾保额扩张、权益资产风险敞口提升、应收保费及银行存款信用风险上升等因素影响，保险、市场、信用风险最低资本同步增加，致使偿付能力充足率下降。

（二）流动性监管指标的变化分析

本季度流动性风险监管指标情况良好，其中，流动性覆盖率，基本情景下公司整体流动性覆盖率未来 3 个月 LCR1 为 171.09%，未来 12 个月 LCR1 为 116.83%；必测压力情景下公司整体流动性覆盖率未来 3 个月 LCR2 为 349.84%，未来 12 个月 LCR2 为 156.35%；必测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 为 202.50%，未来 12 个月 LCR3 为 118.94%，均满足监管要求；经营活动净现金流回溯不利偏差率本季度为 68.30%，过去两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率均高于-30%，符合监管要求；本年累计净现金流 19.89 亿元，其中经营活动现金净额 7.35 亿元，投资活动现金净额 12.54 亿元，公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流未连续为负。

（三）风险综合评级的变化分析及改进措施

2025 年第四季度、2026 年第一季度风险综合评级结果均为 AA 类，评级结果稳定。公司将持续推进风险综合评级优化工作，全面对标监管新要求，深入检视分析弱项指标，制定针对性、可操作性强的改进举措，强化日常管理，持续完善风险综合评级工作流程。

（四）改进措施及改进目标

1) 偿付能力方面

为改善偿付能力水平，公司将多措并举推进经营、投资与风险管控工作：

一是提质增效增厚内生资本。持续提升业务品质与理赔专业管控能力，扎实开展开源节流、费用管控等工作，压降经营成本、提升承保利润。投资端秉持“稳中求进、长期稳健”思路，加强宏观研判与市场跟踪，把握利率及资产轮动机会，优化大类资产配置；深耕信用研究、精选投资标的，提升整体组合投资收益，夯实实际资本基础。

二是精细化管控高资本消耗风险。从业务风险、资产配置结构、资产信用质量、投资组合分散化多维度协同发力：①巨灾风险方面：进一步强化公司有效保单巨灾净自留责任累积的梳理统计工作，增强对涉巨灾累积风险承保条件等方面的优化管理，有效控制巨灾风险最低资本。②融资性信保业务方面：通过控制融资性信保业务的再保后贷款余额，降低其对最低资本的消耗，防范风险发生；加强追偿力度，尽可能回收资金，减少实际损失。③投资资产方面：一是优化资产整体风险结构，在投资收益与资本消耗之间寻求动态平衡，整体上向低风险因子资产倾斜，降低组合的市场风险资本占用；二是强化资产信用质量管理，提升组合整体信用资质，控制信用下沉的幅度与范围，从源头压降信用风险最低资本。

三是推进应收款项清理治理。加快与再保交易对手的对账，重点催促对方完成长账龄账务的结算；持续完善业、财相关系统，使其更加适配交易对手部分付款结算要求以及到账后差异化核销场景，降低债权净额并优化账龄分布；强化应收保费、应收共保账款、其他应收款管控，减少长账龄应收。

2) 流动性风险管理方面

公司注重日常现金流管理，合理安排各项经营活动、投资活动和融资活动，保证现金流的安全性和流动性；公司每季度进行现金流预测工作，不断完善现金流预测模型，每季度评估现金流预测模型的合理性，及时更新参数假设，进行现金流风险预警并及时做好资金头寸安排，及时监控、防范和化解可能存在的流动性风险。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。

八、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

二季度，公司收到毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所对公司 2025 年四季度偿付能力报表的审计报告，事务所出具了标准的无保留意见审计报告。

（二）有关事项审核意见

本季度无此事项。

（三）信用评级有关信息

报告期内，公司发生两次跟踪评级事项，分别为：

联合资信评估股份有限公司维持紫金财产保险股份有限公司主体长期信用等级为 AAA，维持“23 紫金财险资本补充债 01”和“25 紫金财险资本补充债 01”信用等级为 AA+，评级展望为稳定。

东方金诚国际信用评估有限公司维持紫金财产保险股份有限公司的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持“23 紫金财险资本补充债 01”、“25 紫金财险资本补充债 01”信用等级为 AA+。

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

本季度无此事项。

（五）报告期内外部机构的更换情况

本季度无此事项。

九、实际资本

截至 2026 年第二季度，公司的认可资产合计为 276.17 亿元，认可负债合计 145.07 亿元，实际资本 131.10 亿元。认可资产、认可负债及实际资本明细详见下表。

紫金财产保险股份有限公司		实际资本表 2026 年第二季度		单位：万元
行次	项目	期末数	期初数	
1	核心一级资本	998,737.94	996,366.40	
1.1	净资产	1,030,923.36	1,029,230.43	
1.2	对净资产的调整额	-32,185.42	-32,864.03	
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-22,377.47	-21,442.65	
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-3,592.00	-3,588.09	
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）	-1,376.17	-1,312.52	
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）	-12,300.71	-12,251.69	
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	7,460.93	5,730.92	
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	312,300.71	312,251.69	
3.1	次级定期债务	-	-	
3.2	资本补充债券	300,000.00	300,000.00	
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）	12,300.71	12,251.69	
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	1,311,038.65	1,308,618.10	

紫金财产保险股份有限公司

认可资产表
2026 年第二季度

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	418,900.09	48.98	418,851.11	343,560.72	55.17	343,505.56
1.1	库存现金	-	-	-	-	-	-
1.2	活期存款	77,489.63	48.98	77,440.65	97,593.75	55.17	97,538.58
1.3	流动性管理工具	341,410.47	-	341,410.47	245,966.98	-	245,966.98
2	投资资产	1,609,759.76	1,376.17	1,608,383.59	1,682,708.45	1,312.52	1,681,395.94
2.1	定期存款	45,000.00	-	45,000.00	45,000.00	-	45,000.00
2.2	协议存款	170,000.00	-	170,000.00	170,000.00	-	170,000.00
2.3	政府债券	56,481.80	-	56,481.80	79,622.52	-	79,622.52
2.4	金融债券	54,138.02	-	54,138.02	53,996.50	-	53,996.50
2.5	企业债券	59,386.35	-	59,386.35	67,770.57	-	67,770.57
2.6	公司债券	-	-	-	-	-	-
2.7	权益投资	629,859.59	-	629,859.59	592,837.91	-	592,837.91
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	305,096.19	-	305,096.19	303,461.57	-	303,461.57
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	88,988.00	-	88,988.00	106,990.00	-	106,990.00
2.12	基础设施投资	167,830.28	-	167,830.28	155,241.55	-	155,241.55
2.13	投资性房地产	8,035.33	1,376.17	6,659.16	8,035.33	1,312.52	6,722.81
2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	黄金业务	-	-	-	-	-	-
2.16	其他投资资产	24,944.21	-	24,944.21	99,752.51	-	99,752.51
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	51,889.97	3,592.00	48,297.96	53,449.34	3,588.09	49,861.25
4	再保险资产	252,479.38	-	252,479.38	243,839.56	-	243,839.56

4.1	应收分保准备金	110,102.77	-	110,102.77	100,112.49	-	100,112.49
4.2	应收分保账款	142,376.61	-	142,376.61	143,727.08	-	143,727.08
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	327,046.22	-	327,046.22	302,077.05	-	302,077.05
5.1	应收保费	250,811.20	-	250,811.20	231,560.43	-	231,560.43
5.2	应收利息	21,483.10	-	21,483.10	20,134.09	-	20,134.09
5.3	应收股利	4,063.71	-	4,063.71	1,411.51	-	1,411.51
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
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	50,688.21	-	50,688.21	48,971.03	-	48,971.03
6	固定资产	82,526.61	-	82,526.61	83,370.58	-	83,370.58
6.1	自用房屋	74,477.07	-	74,477.07	75,055.52	-	75,055.52
6.2	机器设备	4,733.34	-	4,733.34	4,901.38	-	4,901.38
6.3	交通运输设备	2,959.03	-	2,959.03	3,043.30	-	3,043.30
6.4	在建工程	-	-	-	-	-	-
6.5	办公家具	357.17	-	357.17	370.38	-	370.38
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	46,475.16	22,328.49	24,146.67	45,338.49	21,387.48	23,951.00
9.1	递延所得税资产	12,300.71	-	12,300.71	12,251.69	-	12,251.69
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	34,174.45	22,328.49	11,845.96	33,086.80	21,387.48	11,699.31
10	合计	2,789,077.19	27,345.64	2,761,731.55	2,754,344.21	26,343.26	2,728,000.95

认可负债表

紫金财产保险股份有限公司

2026 年第二季度

单位：万元

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
1	准备金负债	1,176,762.72	1,114,344.81
1.1	未到期责任准备金	575,884.87	564,765.90
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	575,884.87	564,765.90
1.2	未决赔款责任准备金	600,877.85	549,578.91
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	249,075.89	232,925.87
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	268,509.02	302,080.44
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	1,237.54	172.44
3.3	预收保费	48,487.17	66,117.11
3.4	应付分保账款	133,980.61	126,893.36
3.5	应付手续费及佣金	22,306.60	20,222.97
3.6	应付职工薪酬	1,541.01	5,690.50
3.7	应交税费	10,858.12	19,735.85
3.8	存入分保保证金	-	-
3.9	其他应付及预收款项	50,097.97	63,248.20
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	5,421.16	2,957.60
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	1,450,692.90	1,419,382.85

十、最低资本

最低资本表

紫金财产保险股份有限公司

2026 年第二季度

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	410,076.78	379,742.06
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	431,659.77	399,728.49
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	208,667.35	192,146.49
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	178,142.71	172,951.75
1.2.1.1	非寿险业务保险风险-保费风险最低资本	203,419.79	197,721.03
(1)	其中：车险	55,750.37	57,536.58
(2)	财产险	21,065.45	18,816.81
(3)	船货特险	5,694.03	6,167.45
(4)	责任险	34,200.82	33,194.91
(5)	农业险	53,997.10	51,291.26
(6)	信用保证险	-	-
(6.1)	融资性信用保证险	-	-
(6.2)	非融资性信用保证险	3,158.26	3,424.63
(7)	短意险	9,055.25	8,898.75
(8)	短健险	20,498.53	18,390.64
(9)	短寿险	-	-
(10)	其他险	-	-
1.2.1.2	非寿险业务保险风险-准备金风险最低资本	137,625.37	123,199.09
(1)	其中：车险	26,099.56	25,226.45
(2)	财产险	17,095.34	15,755.53
(3)	船货特险	9,045.52	8,592.89
(4)	责任险	48,260.50	44,877.73
(5)	农业险	13,964.25	7,421.18
(6)	信用保证险	-	-
(6.1)	融资性信用保证险	-	-
(6.2)	非融资性信用保证险	1,643.06	1,348.82
(7)	短意险	7,582.97	7,458.21
(8)	短健险	13,934.17	12,518.29
(9)	短寿险	-	-
(10)	其他险	-	-
1.2.1.3	非寿险业务保险风险-融资性信用保证险	30,602.24	43,745.12
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	72,897.98	50,982.48
1.2.2.1	其中：国内车险	4,209.36	4,085.33
1.2.2.2	国内财产险台风及洪水	61,971.02	40,115.74
1.2.2.3	国内财产险地震	13,810.81	13,725.83
1.2.2.4	国际台风及洪水	339.96	242.29
1.2.2.5	国际地震	91.66	20.84
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	42,373.34	31,787.73
1.3	市场风险-最低资本合计	315,552.67	295,526.16
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	10,554.91	14,232.27
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	264,038.63	251,522.61
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	14,743.56	14,900.51
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	80,723.08	69,890.09

1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	32,162.47	27,860.21
1.3.7	市场风险-风险分散效应	86,669.98	82,879.53
1.4	信用风险-最低资本合计	92,348.92	81,035.71
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	3,428.99	4,429.75
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	91,431.98	79,814.68
1.4.3	信用风险-风险分散效应	2,512.04	3,208.73
1.5	量化风险分散效应	184,909.18	168,979.87
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	26,367.94	24,417.41
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	436,444.72	404,159.48