

中国平安财产保险股份有限公司

Ping An Property & Casualty Insurance Company of China, Ltd

2020年1季度

偿付能力季度报告摘要

二〇二〇年四月二十六日

目录

一、基本信息

二、主要指标

三、实际资本

四、最低资本

五、风险综合评级

六、风险管理状况

七、流动性风险

八、监管机构对公司采取的监管措施

一、基本信息

(一) 公司简介和报告联系人

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

法定代表人：孙建平

注册地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 12、13、38、39、40 层

经营范围：承保人民币和外币的各种财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定财产保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。无一般经营项目。

经营区域：中华人民共和国境内（港、澳、台地区除外），包括北京市、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、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区

报告联系人：彭子婷

办公室电话：0755-88674778

电子信箱：PENGZITING285@pingan.com.cn

（二）股权结构、股东及实际控制人

1. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东期末所持股份比例降序填列，单位：股或%）

序号	股东名称	持股数（股）	占总股本比（%）	类别	状态
1	中国平安保险（集团）股份有限公司	20,898,046,951	99.5145	社会法人股	正常
2	深圳市投资控股有限公司	46,237,952	0.2202	国有法人股	正常
3	西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司	22,287,822	0.1061	社会法人股	正常
4	宝华集团有限公司	15,561,410	0.0741	社会法人股	正常
5	上海汇业实业有限公司	10,513,673	0.0501	社会法人股	正常
6	摩氏实业发展（深圳）有限公司	4,448,012	0.0212	外资股	正常
7	中国远洋运输有限公司	1,760,000	0.0084	国有法人股	正常
8	深圳市尚尚善科技有限公司	339,770	0.0016	社会法人股	正常
9	深圳市万京投资有限公司	270,263	0.0013	社会法人股	正常
10	中静新华资产管理有限公司	210,006	0.001	社会法人股	正常
11	山东省对外经济贸易服务公司	192,030	0.0009	国有法人股	正常
12	沈阳盛京金控投资集团有限公司	84,111	0.0004	国有法人股	正常
13	广东省电信实业集团有限公司	48,000	0.0002	国有法人股	正常
	股东关联方关系的说明	1、西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司的控股股东同时持有上海汇业实业有限公司的股份。 2、深圳市投资控股有限公司持有我公司控股股东中国平安保险(集团)股份有限公司 5%以上的股份。			

备注：

1、2019年10月12日，摩氏实业发展（深圳）有限公司将所持有的公司4,448,012股股份悉数转让给中国平安保险(集团)股份有限公司。公司已于2019年11月向银保监会报送了《关于股东摩氏实业发展（深圳）有限公司转让我公司股权的请示》（平保产发〔2019〕856号）。上述股权变更尚待银保监会批准后生效。

2. 控股股东或实际控制人

本公司的控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司。中国平安保险（集团）股份有限公司股权结构较为分散，不存在实际控制人。

（三）董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

1. 董事会基本情况

本公司董事会现有 9 位董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 6 人，公司原董事任汇川先生自 2020 年 3 月 24 日起不再出任公司第六届董事会董事。

截至 2020 年一季度公司董事简历如下：

孙建平：1961 年 11 月生，现任平安产险董事长兼首席执行官兼总经理，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕615 号和保监许可〔2016〕691 号。孙先生自 1988 年加入本公司以来，曾任平安产险协理、副总经理、常务副总经理等职务。孙先生获华中工学院（现华中科技大学）工学学士、中南财经政法大学经济学硕士学位，高级经济师。

王新：1969 年 6 月生，现任平安产险执行董事、副总经理，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕615 号和保监许可〔2016〕691 号。王先生自 1994 年 3 月加入平安，曾任平安产险南京分公司业管部经理、平安信托综合管理部总经理助理、平安产险总公司客户服务部副总经理、平安产险浙江分公司副总经理、平安产险天津分公司总经理、平安产险深圳分公司总经理、平安产险总公司总经理助理、平安产险副董事长、平安产险总经理。王先生毕业于华东政法学院，获得法学学士学位。

史良洵：1966 年 3 月生，现任平安产险执行董事、副总经理，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕776 号和保监职审〔2003〕46 号。史先生自 1990 年 10 月加入平安，曾任中国平安保险公司金融投资部总经理助理、平安产险核保部副总经理、平安产险非水险部副总经理、平安产险财产险部副总经理、平安产险财产险部总经理、平安产险董事会秘书。史先生毕业于上海机械学院，获得工学硕士学位。

方蔚豪：1973 年 5 月生，2016 年起担任平安产险副董事长，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕776 号，现任平安国际融资租赁有限公司董事长兼 CEO、平安医保科技董事长兼 CEO、平安好医投资有限公司董事长、平安商业保理有限公司董事长兼 CEO 等职务。方先生自 2012 年 8 月加入平安，在加入平安前，曾先后担任中化国际招标公司副总经理，远东国际租赁副总经理、执行副总经理、远东宏信执行副总裁。方先生毕

业于西安交通大学，获得博士学位。

陈心颖：1977年3月生，2013年起担任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2013〕185号，现任平安集团联席首席执行官、常务副总经理兼首席运营官，陈女士亦为平安科技董事长，及平安寿险、平安金融科技、平安资产管理、陆金所等多家公司的董事。陈女士自2013年1月加入平安。在加入平安前，曾是麦肯锡公司合伙人。陈女士毕业于麻省理工学院，拥有麻省理工学院3个学位，分别是电气工程与计算机科学硕士、电气工程学士和经济学学士。

姚波：1971年1月生，2004年起担任本公司董事，任职资格批准文号为保监产险〔2004〕592号，现任平安集团执行董事、常务副总经理、首席财务官和总精算师，亦担任平安银行、平安寿险、平安资产管理、陆金所、平安好医生等多家公司的董事职务。姚先生于2001年5月加入平安，先后任平安集团产品中心副总经理、副总精算师、企划部总经理、财务副总监及财务负责人等职务。此前，姚先生任职德勤会计师事务所咨询精算师、高级经理。姚先生为北美精算师协会会员(控股股东SA)。姚先生获得美国纽约大学工商管理硕士学位。

蔡方方：1974年1月生，2013年起再次担任本公司董事，任职资格批准文号为保监许可〔2013〕556号，现任平安集团副总经理、首席人力资源执行官兼平安金融管理学院常务副院长，平安银行、平安寿险、平安资产管理等多家公司的董事职务，并担任平安好医生及壹账通金融科技公司的非执行董事。蔡女士于2007年7月加入平安，先后任平安集团人力资源中心投资系列HR负责人、人力资源中心薪酬规划管理部副总经理和总经理、副首席财务执行官兼企划部总经理等职务。加入平安前曾任华信惠悦咨询(上海)有限公司咨询总监和英国标准管理体系公司金融业审核总监等职务。蔡女士获得新南威尔士大学会计学商业硕士学位。

马琳：1982年3月生，2019年7月起任公司非执行董事，任职资格批准文号为深银保监复〔2019〕387号，现任平安集团资产管控中心高级资产策略经理。马琳女士2004年7月至2008年5月，先后任职普华永道、香港汇发基金管理有限公司，2009年加入中国平安保险(集团)股份有限公司，历任集团内控管理中心银行风险管理岗、银行风险管理室经理及集团首席投资官办公室资产策略经理。马琳女士为香港大学金融学硕士，对外经济贸易大学金融本科，经济学学士。金融风险管理师(FRM)。

李雯：1969年3月出生，2019年8月起任公司非执行董事，任职资格批准文号为深银保监复〔2019〕463号，现任平安集团法律合规部副总经理，同时担任平安寿险等

多家公司董事。李雯女士自 1991 年 7 月至 2002 年 8 月期间先后任职上海市汇中律师事务所、上海市金浦律师事务所、上海市捷华律师事务所中级律师、上海市权亚智博律师事务所合伙人，2003 年加入平安集团任职集团法律事务部金融投资法律室室经理，2010 年调平安信托有限责任公司工作，任法律合规部负责人、副总经理。李雯女士为复旦大学国际法学硕士。

2. 监事会基本情况

本公司监事会共有 5 位监事，其中 3 位外部监事，2 位职工代表监事。

截至 2020 年一季度公司监事简历如下：

胡剑锋：1977 年 1 月生，2015 年 3 月起担任本公司外部监事，任职资格批准文号为保监许可〔2015〕212 号，现任平安集团稽核监察部总经理。胡剑锋先生 2000 年加入平安，在集团稽核监察岗位上工作 19 年。胡先生同时也是复旦大学中国反洗钱研究中心特聘研究员，拥有香港金融风险管理师、国际内部审计师、国际反洗钱师资格认证。胡先生 2000 年毕业于复旦大学国际金融系，获得经济学学士学位。

徐兆感：1975 年 1 月生，2012 年起担任本公司外部监事，任职资格批准文号为保监产险〔2012〕943 号，现任平安普惠财务总监，同时担任平安金融科技、平安不动产等多家公司的董事，以及平安寿险监事。徐先生于 2007 年加入平安，曾任平安集团财务部副总经理、平安集团企划部副总经理、平安集团资金部总经理、原平安银行非执行董事、平安海外控股董事长。徐先生曾获选 2015 年度平安十大杰出经理人。徐先生自 1997 年 7 月至 2005 年期间先后在美国银行（亚州）、毕马威会计师事务所（香港）、安永会计师事务所（北京、广州）等机构工作。2005 年徐先生就职于深圳发展银行总行财务总监兼计划财务部总经理、深圳发展银行总行财务总监兼财务信息与资产负债管理部总经理。徐先生 1997 年获得香港科技大学工商管理金融学学士学位，其后取得美国注册会计师和香港注册会计师资格。徐先生于 2014 年至 2017 年间，分别取得香港浸会大学公司治理与董事学硕士学位、美国史坦福大学两年期高级管理人员公司治理深造证书。

许克平：1969 年 12 月生，2018 年起担任本公司外部监事，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕853 号，现任平安金服稽核监察项目中心地区管理部副总经理。许先生自 1997 年 5 月加入平安，曾任平安产险分公司财务部经理、平安产险

总公司稽核监察部负责人、平安产险东莞分公司副总经理、平安数据科技（深圳）有限公司稽核监察中心监察部经理。许先生毕业于广东财经大学审计专业，学历为本科。

赵虹：1965年11月生，2013年起担任本公司职工代表监事，任职资格批准文号为保监许可（2013）424号，现任平安产险人力资源部总经理。赵女士于1990年4月加入平安，曾任平安产险市场部、综合管理部总经理助理，车险部、财产险部副总经理，财产险理赔部副总经理、总经理，福建分公司总经理等职务。1988年7月至1990年4月在中国农业银行任职。赵女士获得沈阳工业学院计算机应用专业学士学位、“经济师”职称。

赵明：1984年8月生，2018年起担任本公司职工代表监事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）853号，现任平安产险办公室总经理。赵先生于2007年7月加入平安产险，曾任平安产险山东分公司总经理秘书、办公室行政文秘室室主任、人力资源部副经理，平安产险北区事业部人力资源室副经理、北区事业部企划销售督导部负责人、董事长办公室副总经理等职。赵先生毕业于山东大学经济学院保险专业，学历为硕士研究生。

3. 高级管理人员基本情况：

截至2020年一季度高级管理人员基本情况如下：

孙建平、王新、史良洵简历请见董事部分。

曹六一：1960年6月生，现任平安产险副总经理，任职资格批准文号为保监产险（2011）615号。1992年加入平安，曾任平安产险四川分公司总经理、平安产险总公司总经理助理。曹先生是重庆大学经济管理学院大专毕业，高级经济师。

梁小英：1963年1月生，现任平安产险总精算师，任职资格批准文号为保监许可（2016）23号，同时担任首席风险官。2010年加入平安，此前就职于W.F. Corroon咨询公司、CNA金融集团、苏伊士金融集团，最终职位是苏伊士金融集团纽约总部副总经理。梁先生毕业于纽约州立大学石溪分校，获得硕士学位。

刘铮：1969年2月生，现任平安产险副总经理，任职资格批准文号为保监产险（2012）444号。1993年加入中国平安，此前就职于北京佐佐木眼镜有限公司。刘先生本科毕业于中山大学，获学士学位。

朱友刚：1964年9月生，现任平安产险副总经理，任职资格批准文号为保监许可

(2014) 299 号。1994 年加入平安，曾任产险安徽分公司总经理助理、副总经理，产险总公司企划部总经理，产险总公司运营中心负责人、数据科技公司总经理助理、平安产险总经理助理。朱先生是中国社会科学院研究生院经济学专业硕士毕业。

龙泉：1970 年 8 月生，现任平安产险副总经理，任职资格批准文号为银保监复(2018)377 号。1998 年加入平安，2017 年曾就职于国泰财产保险有限责任公司。2018 年回归平安产险。在平安任职期间曾担任产险湖北分公司总经理、产险甘肃分公司总经理、产险总公司人力资源部总经理、产险云南分公司总经理、产险北京分公司总经理、陆金所总经理助理。龙先生是武汉理工大学控制理论专业硕士毕业。

徐霆：1970 年 5 月生，现任平安产险总经理助理，任职资格批准文号为保监产险(2012)1397 号。2012 年 9 月 17 日加入中国平安财产保险股份有限公司，此前就职于中国人民财产保险股份有限公司。徐先生 1993 年毕业于上海海事大学，2002 年取得香港中文大学工商管理硕士学位。

周克俊：1976 年 9 月生，现任平安产险总经理助理，任职资格批准文号为保监许可(2014)863 号。2002 年 2 月加入平安，先后任职产险深圳分公司财务部经理、产险总公司企划部副总经理、产险总公司车险部副总经理、产险广东分公司副总经理等职务。周先生毕业于华中理工大学会计专业，获学士学位。

张智淳：1976 年 3 月生，现任平安产险总经理助理、董事会秘书、财务负责人，任职资格批准文号为保监许可(2017)1448 号、银保监许可(2018)829 号、银保监许可(2018)836 号，同时担任首席投资官。1998 年 7 月加入平安，先后出任平安集团企划精算部总经理助理，产险总部企划部总经理，平安集团企划精算部副总经理，平安集团企划部总经理。张女士获得中国准精算师资格证书。张女士毕业于上海财经大学精算专业，获学士学位。

顾青山：1975 年 8 月生，现任平安产险总经理助理，任职资格批准文号为银保监许可(2018)467 号。2001 年 11 月加入平安，先后出任系统开发部门副总工程师、产险系统开发部门副总经理、保险创新平台部总经理等职务。2016、2017 年获深圳市创新人才奖、2017 年获中国(行业)创新人物奖。顾先生毕业于长春市光学精密机械学院(现长春理工大学)，获学士学位。

马永丰：现任平安产险总经理助理，任职资格批准文号为保监许可(2018)370 号。2000 年 6 月加入平安，曾任产险总公司精算部总经理、产险总公司车险部总经理、产险总公司个人中心负责人、平安普惠总经理助理等职位。加入平安前，曾就

职于湘潭工学院数理系。马先生毕业于湖南大学金融专业，获硕士学位。

吕丹丹：1980年10月生，现任平安产险合规负责人，任职资格批准文号为银保监许可〔2018〕322号，同时担任法律责任人。2006年7月加入平安，曾任职集团保险律师团队负责人、平安产险法律部负责人。吕女士毕业于中国政法大学法律专业，获硕士学位。

周正国：1973年12月生，现任平安产险审计责任人，任职资格批准文号为银保监复〔2019〕137号。2009年加入平安，先后任职平安集团反洗钱管理办公室经理、平安集团稽核监察部综合管理室经理、平安产险稽核部稽核经理。周先生毕业于北京大学金融学专业，获得硕士学位。

（四）子公司、合营企业和联营企业

被投资单位名称	股份(万股)	持股比例(%)
平安创展保险销售服务有限公司	50,000,000	100
上海新晟弢创投资有限公司	327,304,000	100
上海炜贯投资合伙企业	12,763,592	100
平安不动产有限公司	7,000,000,000	35
上海恩凯福安认证有限公司	1,200,000	40
深圳车友援信息技术有限公司	9,540,000	45
平安创赢资本管理有限公司	20,000,000	20
平安基础产业投资基金管理有限公司	20,000,000	10
南京安宁利和置业投资管理有限公司	786,000,000	85

二、主要指标

单位：万元或%

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
核心偿付能力充足率	219.25	216.13
核心偿付能力溢额	5,213,131	4,991,474
综合偿付能力充足率	261.57	259.17
综合偿付能力溢额	7,063,131	6,841,474
保险业务收入	7,259,053	7,407,607
净利润	462,789	563,582
净资产	9,661,608	9,371,782
最近一期的风险综合评级	A <input type="checkbox"/> B <input checked="" type="checkbox"/> C <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/>	

备注：净利润为未执行新金融工具相关会计准则下的口径。

三、实际资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
认可资产	42,761,926	40,447,907
认可负债	31,327,180	29,308,235
实际资本	11,434,746	11,139,672
核心一级资本	9,584,746	9,289,672
核心二级资本	-	-
附属一级资本	1,850,000	1,850,000
附属二级资本	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度（末）数	上季度（末）数
量化风险最低资本	4,463,109	4,388,155
保险风险	2,998,921	2,860,225
市场风险	1,737,342	1,752,889
信用风险	1,228,921	1,294,714
风险分散效应	1,502,074	1,519,672
控制风险最低资本	-91,494	-89,957
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-
最低资本	4,371,615	4,298,198

五、风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统发布的结果，公司 2019 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评定为 B 类，2019 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评级结果尚未发布。

六、风险管理状况

(一) 偿付能力风险管理能力评估得分情况

2019年我司暂未参与银保监会的现场评估，暂且沿用2017年银保监会评估分数。根据中国保监会财务会计部《关于2017年SARMRA评估结果的通报》(财会部函〔2018〕930号)，我司2017年SARMRA得分为84.10分。其中，风险管理基础与环境16.70分，风险管理目标与工具8.92分，保险风险管理8.46分，市场风险管理8.33分，信用风险管理7.94分，操作风险管理8.43分，战略风险管理8.69分，声誉风险管理8.18分，流动性风险管理8.46分。

(二) 风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2020年，我司按照风险管理工作规划，稳步推进风险管理各项工作。

1. 风险管理制度的建设与完善

一季度，公司对风险管理制度进行了全面检视并制定了制度修订计划，其中部分风险管理制度完成了修订并已发布执行。主要包括：

(1) 修订公司偿付能力风险管理制度等基本制度，结合监管最新要求，完善董事会及其下设委员会、公司管理层的风险管理职能，优化风险管理工作流程，提升风险管理工作实施效果。

(2) 修订保险消费投诉管理办法、制定监管投诉追责管理办法，规范投诉处理工作的管理机制，提高处理时效与品质，规范服务行为，提升品牌形象。

(3) 修订理赔系统数据录入规范，明确各岗位职责、录入原则及处罚措施，落实成本管控，提高理赔工作精准度。

(4) 制订关联交易管理办法，完善关联交易的管理架构，明确关联交易管理的职责分工，优化关联交易管理的审查流程。

(5) 制订合同管理办法，规范公司的合同管理工作，对合同实施分类管理、合同准入管理及合同层级管理，明确职责分工、管理流程及违规处罚规定。

2. 管理流程的梳理与优化及制度执行有效性

管理流程方面，完善公司风险监控委员会的运作机制，加强会议决议的执行追踪，建立了执行情况反馈机制；增加关键业务环节消费者权益保护的审查流程，完善消费者权益保护的工作机制，提升消费者权益保护工作实施效果。

风险管理工具方面，优化风险偏好传导方法论，更新 2020 年风险限额方案，完善风险偏好逐层分解的风险指标管理体系；优化风险管理信息系统，提高偿付能力数据管理的自动化水平，优化工作成果的可视化水平，提升系统的用户体验。

风险管理文化建设方面，组织开展了面向公司管理层和高级干部的风险管理培训，内容覆盖偿付能力管理框架、SARMRA 评估等内容。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

单位：万元或%

指标名称	本季度	上季度
净现金流	415,044	-65,131
综合流动比率（三个月）	125.71	123.48
综合流动比率（一年）	86.29	77.23
综合流动比率（一年以上）	140.72	148.13
流动性覆盖率（压力情景一）	397.59	366.10
流动性覆盖率（压力情景二）	526.45	519.98

(二) 流动性风险分析及应对措施

流动性风险是保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

根据 2020 年 1 季度的流动性监控指标分析：

流动性覆盖率方面，指标情况优秀。优质流动资产能够覆盖压力情景一下未来近 4 个季度的现金流出，压力情景二下未来 5 个季度的现金流出，流动性覆盖能力较强；

综合流动比率方面，3 个月内综合流动比例大于 100%，1 年内综合流动比例小于 100%，1 年以上综合流动比率大于 100%，说明公司账面资产对应现金流入能够有效匹配负债带来相应期间的现金流出；

基本情景及压力情景二（预测期内到期的固定收益类资产 20%无法收回本息）下未来四个季度净现金流为正，体现公司现金流状况良好。但压力情景一（签单保费较去年同期下降 80%）下整体净现金流为负，说明保费收入是经营端现金流入的重要来源，对公司整体现金流有重大影响。我司将继续紧密监控保费达成情况以保障我司现金流来源稳定；同时，当发生保费收入下降或发生重大流动性风险事件的时候，我司将启动应急机制，采取合理方式务必保证稳定充足的现金来源。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？（是否）

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）