

中国平安财产保险股份有限公司

Ping An Property & Casualty Insurance Company of China,Ltd

偿付能力季度报告摘要

2022年1季度

目 录

- 一、公司信息和报告联系人
- 二、管理层声明
- 三、基本情况
- 四、主要指标
- 五、风险管理能力
- 六、风险综合评级(分类监管)
- 七、重大事项
- 八、管理层分析与讨论
- 九、外部机构意见
- 十、实际资本
- 十一、最低资本

一、公司信息和报告联系人

公司名称（中文）：中国平安财产保险股份有限公司

公司名称（英文）：Ping An Property & Casualty Insurance Company of China, Limited.

法定代表人：孙建平

注册地址：深圳市福田区益田路福田街道 5033 号平安金融中心 12、13、38、39、40、62 层

注册资本：二百一十亿元人民币

保险机构法人许可证号：00000081

开业时间：二零零二年十二月

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、保证保险、农业保险等保险业务；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；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

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。

报告联系人姓名：刘冰

办公室电话：0755-88678672

移动电话：13266758625

电子信箱：LIUBING031@pingan.com.cn

二、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。

1. 各位董事对季度报告的投票情况

本季度不适用。

2. 是否有董事无法保证年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)

本季度不适用。

三、基本情况

(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变化

(单位：万元或者万股)

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								
国有法人股	4,832	0.2301					4,832	0.2301
社会法人股	2,095,168	99.7699					2,095,168	99.7699
外资股								
其他								
合计	2,100,000	100					2,100,000	100

2. 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(以下简称“平安集团”)。平安集团股权结构较为分散,不存在实际控制人。

3. 报告期末所有股东持股情况及关联方关系

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	20,902,704,969	99.5367	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	中国远洋运输有限公司	1,760,000	0.0084	国有法人股	正常
7	深圳市尚尚善科技有限公司	339,770	0.0016	社会法人股	正常
8	深圳市万京投资有限公司	270,263	0.0013	社会法人股	正常
9	山东省服务外包实训基地有限公司	192,030	0.0009	国有法人股	正常
10	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
11	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：2022年1月19日，中国远洋运输有限公司与平安集团签署了股权转让协议，将其持有的本公司股份1,760,000股全部转让给平安集团。上述股权变更已于2022年4月获得中国银行保险监督管理委员会批准后生效

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

本季度无。

5. 报告期内股权转让情况

2022年1月19日，中国远洋运输有限公司与平安集团签署了股权转让协议，将其持有的本公司股份1,760,000股全部转让给平安集团。

上述股权变更已于2022年4月获得中国银行保险监督管理委员会批准后生效。变更后平安集团持有本公司股份20,904,464,969股，持股比例为99.5451%，中国远洋运输有限公司不再持有本公司股份。

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事和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 7 位在任董事，其中执行董事 2 人、非执行董事 5 人。

截至 2022 年一季度公司董事简历如下：

执行董事：

孙建平：1961 年 11 月生，现任本公司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。

史良洵：1966 年 3 月生，现任本公司执行董事、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。

非执行董事：

方蔚豪：1973 年 5 月生，2016 年起担任本公司副董事长，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕776 号，现任平安健康医疗科技有限公司董事会主席兼 CEO、平安医疗健康管理股份有限公司董事长兼 CEO。方先生自 2012 年 8 月加入平安，曾任平安国际融资租赁有限公司董事长兼 CEO 职务。此前，方先生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、远东宏信常务副总裁。方先生是中欧国际工商学院 EMBA、西安交通大学经济学博士。

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，现任平安集团执行董事、联席首席执行官、常务副总经理，亦担任平安银行、平安寿险、平安资产管理、金融壹账通等多家公司的董事职务以及平安健康的非执行董事职务。陈女士自 2013 年 1 月加入平安，先后任平安集团首席信息执行官、副总经理、副首席执行官等职务。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、联席首席执行官、常务副总经理、首席财务官，亦担任平安银行、平安寿险、平安资产管理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、财务负责人及总精算师等职务。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 (FSA)。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，现任平安集团执行董事、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，亦担任平安银行、平安寿险、平安资产管理等多家公司的董事职务。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、副首席人力资源执行官等职务。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 月起担任本公司董事，任职资格批准文号为深银保监复〔2019〕387 号，现任平安集团风险管理部副总经理。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、资产管控中心资产策略经理及资产管控中心高级资产策略经理。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）。

（2）监事会基本情况

本公司监事会共有 4 位监事，其中 2 位股东代表监事，2 位职工代表监事。

截至 2022 年一季度公司监事简历如下：

股东代表监事：

胡剑锋：1977年1月生，2015年3月起担任本公司股东代表监事，任职资格批准文号为保监许可（2015）212号，现任本公司监事会主席、平安集团审计责任人兼稽核监察部总经理。胡剑锋先生2000年加入平安，在集团稽核监察岗位上工作20余年。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、国际公认反洗钱师资格认证。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。

许克平：1969年12月生，2018年起担任本公司股东代表监事，任职资格批准文号为银保监许可（2018）853号，现任平安产险稽核监察部副总经理（主持工作）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、平安金服稽核监察项目中心地区管理部副总经理。许先生毕业于广东财经大学审计专业，学历为本科。

职工代表监事：

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与行政服务团队总经理。赵女士于1990年4月加入平安，曾任平安产险市场部总经理助理、综合管理部总经理助理、车险部副总经理、财产险部副总经理、财产险理赔部副总经理、财产险理赔部总经理、福建分公司总经理、人力资源部总经理等职务。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。

朱成成：1979年11月生，2021年4月起担任本公司职工代表监事，任职资格批准文号为银保监复（2021）183号。现任平安产险人力资源与行政服务团队高级经理。朱女士于2004年加入平安产险，曾任平安产险深圳分公司团体中心团体渠道营销部副经理、深圳分公司资源支持中心企划部副经理、总公司董事长办公室经理室负责人、总公司客服运营管理部副总经理（主持工作）、东莞分公司副总经理、总公司东南区事业部企划经营督导部副总经理（主持工作）。朱女士毕业于上海财经大学金融学专业，获得学士学位。

（3）高级管理人员基本情况：

截至2022年一季度高级管理人员基本情况如下：

孙建平、史良洵简历请见董事部分。

MICHAEL GUO（郭晓涛）：1971年11月生，现任本公司副总经理，任职资格批准文号为银保监复〔2021〕749号。MICHAEL GUO（郭晓涛）先生自2019年9月加入平安，曾任中国平安财产保险股份有限公司董事长特别助理。此前就职于中国电信集团有限公司、科尔尼管理咨询公司、波士顿咨询集团、Willis Towers Watson（韦莱韬悦集团）。MICHAEL GUO（郭晓涛）先生毕业于澳大利亚新南威尔士大学工商管理专业，获硕士学位。

刘铮：1969年2月生，现任本公司副总经理，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。

吴涛：1973年5月生，现任本公司副总经理，任职资格批准文号为银保监复〔2021〕736号。吴先生自2001年9月加入平安，曾任平安产险厦门分公司副总经理、平安产险福建分公司副总经理、平安产险总公司车险意外险理赔部总经理、平安产险广东分公司总经理、汽车之家副总裁。吴先生毕业于清华大学汽车工程专业，获学士学位。

徐霆：1970年5月生，现任本公司总经理助理，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。

张智淳：1976年3月生，现任本公司总经理助理、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。

马永丰：1971年12月生，现任本公司总经理助理，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。

徐华：1977年12月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为银保监复〔2022〕19号。徐先生自1998年7月加入平安，曾任产险总部南区事业经营督导部副总经理，产险总部渠道发展部副总经理，产险总部个人渠道发展部副总经理（主持工作），产险广东分公司副总经理，产险广西分公司副总经理（主持工作），产险总部团体财产险部副总经理、总经理，产险总部机构代理部总经理。徐先生毕业于上海财经大学保险专业，获学士学位。

丁珂珂：1975年5月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为银保监复〔2022〕20号。丁女士自1997年5月加入平安，曾任产险总部渠道管理部负责人、平安产险总部个人客户市场营销部副总经理（主持工作）、平安产险总部线上客户平台团队总经理。丁女士毕业于东北财经大学保险专业，获学士学位。

LIANG XIAOYING（梁小英）：1963年1月生，现任本公司总精算师，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。LIANG XIAOYING（梁小英）先生毕业于纽约州立大学石溪分校，获得硕士学位。

吕丹丹：1980年10月生，现任本公司合规负责人，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，现任本公司审计责任人，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。

2. 董事、监事和高级管理人员的变更情况（本季度）

（1）董事人员变化：

报告期内无变化。

（2）监事人员变化：

报告期内无变化。

(3) 高级管理人员变化:

自 2022 年 1 月 21 日起, 徐华先生正式担任本公司总经理助理。

自 2022 年 1 月 21 日起, 丁珂珂女士正式担任本公司总经理助理。

3. 董事、监事和高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

(三) 报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业? (是■否□)

企业名称	期初		本期变动	期末	
	股份	占比	股份	股份	占比
	(万股)	(%)	(万股)	(万股)	(%)
平安创展保险销售服务有限公司	5,000	100	0	5,000	100
上海新晟强创投资有限公司	32,730	100	0	32,730	100
南京安宁利和置业投资管理有限公司	86,319	100	0	86,319	100
广州平盈置业有限公司	278,047	90	0	278,047	90
杭州安丰置业有限公司	177,997	100	0	177,997	100
Yun Xiang Capital Cayman	811,507	100	0	811,507	100
平安不动产有限公司	700,000	35	0	700,000	35
上海祥昭股权投资基金合伙企业(有限合伙)	197,343	41	0	197,343	41
上海恩凯福安认证有限公司	120	38	0	120	38
深圳车友援信息技术有限公司	894	41	0	894	41
平安创赢资本管理有限公司	2,000	20	0	2,000	20
平安基础产业投资基金管理有限公司	2,000	10	0	2,000	10

（四）处罚及违规信息

1. 报告期内保险公司及其董事、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□）

2022年1月1日至2022年3月31日期间，公司受到银保监处罚15家次、20人次；累计单位罚款386.5万、个人罚款75万，合计461.5万。

2. 报告期内保险公司董事、监事和总公司部门级别及以上管理人员和省级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. 报告期内保险公司是否发生被银保监会采取监管措施的情况？（是□否■）

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

（单位：万元或%）

类型	本季度末	上季度末	下季度末(预测)
认可资产	47,809,294	46,519,571	47,025,688
认可负债	35,036,995	33,941,857	34,217,708
实际资本	12,772,299	12,577,714	12,807,980
核心一级资本	10,332,576	11,227,714	10,259,505
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	2,439,723	1,350,000	2,548,475
附属二级资本	-	-	-
最低资本	6,167,186	4,517,127	6,326,150
量化风险最低资本	6,310,110	4,634,377	6,472,758
寿险业务保险风险最低资本	-	-	-
非寿险业务保险风险最低资本	3,732,586	3,038,542	3,831,204
市场风险最低资本	2,657,033	2,103,704	2,679,842
信用风险最低资本	3,020,783	957,786	3,136,729
量化风险分散效应	3,100,292	1,465,656	3,175,017
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-142,924	-117,250	-146,608
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	4,165,390	6,710,587	3,933,355
核心偿付能力充足率	167.5%	248.6%	162.2%
综合偿付能力溢额	6,605,113	8,060,587	6,481,830
综合偿付能力充足率	207.1%	278.4%	202.5%

(二) 流动性风险监管、监测指标

1. 流动性风险监管指标

(单位: 万元或%)

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、压力情景下的流动性覆盖率		
基本情境下, 未来 3 个月 LCR1	107.3%	108.4%
基本情境下, 未来 12 个月 LCR1	101.6%	101.7%
压力情境下, 未来 3 个月 LCR2	176.6%	211.6%
压力情境下, 未来 12 个月 LCR2	101.2%	114.2%
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	86.7%	68.9%
未来 12 个月 LCR3	79.0%	74.9%
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	148.7%	28.6%
上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	28.6%	36.1%
公司净现金流		
保险公司本年累计的净现金流	-86,803	-504,000

2. 流动性风险监测指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
一、经营活动净现金流(万元)	152,530	2,225,082
二、百元保费经营活动净现金流(元)	2.09	8.24
三、特定业务现金流支出占比(%)	6.78%	9.77%
四、规模保费同比增速(%)	10.34%	-5.53%
五、现金及流动性管理工具占比(%)	1.99%	2.36%
六、季均融资杠杆比例(%)	3.38%	3.99%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比(%)	0.01%	0.01%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比(%)	2.32%	2.42%
九、应收款项占比(%)	15.03%	15.32%
十、持有关联方资产占比(%)	9.68%	10.22%

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度数	本年度累计数
1. 主要指标		
保险业务收入(万元)	7,303,211	7,303,211
净利润(万元)	338,961	338,961
总资产(万元)	47,978,230	47,978,230
净资产(万元)	11,588,310	11,588,310
保险合同负债(万元)	27,164,209	27,164,209
基本每股收益(元)	0.16	0.16
净资产收益率(%)	2.95%	2.95%
总资产收益率(%)	0.72%	0.72%
投资收益率(%)	0.48%	0.48%
综合投资收益率(%)	0.46%	0.46%
2. 效益类指标		
综合成本率(%)	--	95.81%
综合费用率(%)	--	27.68%
综合赔付率(%)	--	68.13%
手续费及佣金占比(%)	--	11.66%
业务管理费占比(%)	--	15.74%
3. 规模类指标		
签单保费(万元)	7,732,104	7,732,104
车险签单保费(万元)	4,990,803	4,990,803
非车险前五大险种的签单保费(万元)	2,275,221	2,275,221
责任保险(万元)	674,347	674,347
保证保险(万元)	548,490	548,490
意外伤害险(万元)	507,133	507,133
企业财产保险(万元)	290,764	290,764
健康险(万元)	254,488	254,488
车险车均保费(元)	2,897	2,897
各渠道签单保费(万元)	7,732,104	7,732,104
代理渠道签单保费(万元)	5,477,320	5,477,320
直销渠道签单保费(万元)	1,177,006	1,177,006
经纪渠道签单保费(万元)	1,077,779	1,077,779
其他渠道签单保费(万元)	-	-

五、风险管理能力

(一) 公司分类

公司分类	I类
成立日期	2002年12月
2021年度的签单保费(万元)	28,608,765
2021年度总资产(万元)	46,693,652
省级分支机构数量	43

(二) 偿付能力风险管理能力评估得分情况

2021年12月,银保监会广东局下发了《关于中国平安财产保险股份有限公司2021年SARMRA现场评估意见书》(粤银保监便函〔2021〕2068号),我司2021年SARMRA得分为85.06分。其中,风险管理基础与环境16.97分,风险管理目标与工具8.66分,保险风险管理8.54分,市场风险管理8.50分,信用风险管理8.19分,操作风险管理8.55分,战略风险管理8.53分,声誉风险管理8.38分,流动性风险管理8.74分。

(三) 风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022年1季度,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:

1季度,我司修订了部分风险管理制度,主要包括:

(1)修订了《再保险工作管理制度》,细化了再保险合约、临分工作的管理细则,把控再保险业务风险;

(2)修订了《企业信用保证保险核保政策》,细化了承保流程与范围,新增了风险防控要求,谨慎把控承保操作风险;

(3)修订了《产险两核人员管理办法》,明确了两核队伍管理标准与培训体系,建立三维评价维度,对两核队伍进行全方位综合管理。

2. 管理流程的梳理与优化:

管理流程方面,根据资本市场风险事件对涉及的企业进行谱系排查,监控所关联的风险敞口和理赔、应收数据,并针对潜在风险进行预警。

系统建设方面,上线风险事件监控模块,针对市场风险事件进行分发与排查,有效推动机构端风险排查与处置;

机构管理方面，定期开展机构调研活动，就其业务经营、风险管理、问题管控等情况进行研讨与分析；同时，上线多期风险培训课程，共享机构间的经典案例及优秀经验。

（四）自评估情况

本季度不适用。

六、风险综合评级(分类监管)

(一) 风险综合评级结果

根据偿二代监管信息系统发布的结果，我司 2021 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评定为 A 类, 2021 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评定为 A 类。

我司采取了系列措施，提升风险综合评级结果。其中，偿付能力方面，通过强化承保端风险筛选、优化业务结构，加强投资端非基础资产穿透，保障偿付能力充足稳健；声誉风险方面，通过实时舆情监测和限时舆情响应机制，做到有效发掘与应对负面风险事件，提升公司声誉风险的管控水平；操作风险方面，加快落实制度线上化管理，前置风险管理动作，通过线上系统规则设置、数据分析预警确保操作风险管理执行有效性、及时性。

(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

1. 操作风险：

操作风险是由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险(但不包括战略风险和声誉风险)。2022 年第一季度，我司操作风险管理情况良好，未发生重大操作风险事件。

我司根据 2021 年 SARMRA 评估意见整改行事历，在第一季度开展操作风险专项整改工作，对于操作风险管理制度，关键监测指标以及重大操作风险事件评估标准开展重检，提升操作风险管理水平。同时，对各机构开展了操作风险管理的专项宣导，强化了人员的操作风险管理意识。

我司运用 KRI 工具建立关键风险指标体系。一季度对操作风险监测指标开展了指标重检工作，在人员风险、合规内控风险、外部欺诈风险、法律风险、IT 系统风险、信息安全风险六大类指标的基础上，针对公司日常运营关注重点，充分考虑各业务条线实际运营情况及时调整监测指标，保证操作风险监测指标灵敏度，确保发生的异常情况得到有效监控。一季度，监测企业级指标 6 个、业务条线级指标 7 个，均未触发预警亮灯。

我司运用 LDC 工具每月收集管理损失事件。各机构和业务部门在日常工作中识别、发现并报送操作风险事件，并持续推进、汇报事件整改情况，并针对风险诱因、事件类型、涉及流程等形成风险分析。一季度，各级机构和人员累计报送操作风险事件 105 件，其中损失事件 21 件，各级机构和人员建立相应的整改计划并跟踪执行。

2. 战略风险：

2022 年一季度我司战略风险管理情况良好，未发生重大风险事件。

“十四五”时期是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。站在新历史时期的开端，平安产险将进一步以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党的十九大、十九届历次全会和中央经济工作会精神，坚持“稳字当头，稳中求进”工作总基调，坚持新发展理念，坚持以供给侧结构性改革为主线，以专业化供给引导高质量需求，通过精细化、集约化运营管理，优化要素配置，推进结构调整，降低成本、提高效率、防范风险，实现质量和效益并重的内涵式增长。

聚焦新发展格局下经济社会发展演进，挖掘新技术、新经济、新业态带来的保险需求，在乡村振兴、共同富裕、智慧交通、健康养老、“双碳”目标、网络安全及社会治理等国家战略领域中，挖掘人民真实需求，找准痛点难点，开展产品创新，为经济发展和社会民生提供专业化、差异化、定制化保险产品。

立足保险保障本源，坚持价值导向，坚定深入推进以客户为中心的全面数字化经营转型，深化“保险+科技+服务”模式变革，强化科技赋能和数据驱动，有效提升增值服务的广度和深度。运用人工智能、大数据、图像识别、区块链等技术，提升客户服务效率和产品体验，增强风险识别、监测、预警等风险管理专业能力，主动提供防灾减损服务，从源头降低风险损失，由转移分散为主的风险等量管理模式向风险减量管理服务模式转型。

探索消费者差异化保险产品和服务策略，完善多渠道消费者信息触达方式，强化渠道差异化优势，优化资源投入，提升销售产能，满足消费者多方位保险保障需求。

提高精细化资源配置能力，提升基础数据质量，通过打造集约化、智能化运营平台，加强销售、运营、财务等环节的成本管控，优化人、岗、事匹配，以实

现全流程精细化运营管理。

坚守合规经营底线，夯实公司高质量发展根基，完善各项制度，落实“双十准则”，筑牢内控合规“防火墙”，切实维护消费者合法权益，保持公司稳定健康发展。

3. 声誉风险：

我司第一季度正面报道 42910 篇，聚焦消费者权益保护、暖心理赔服务、齐心理赔、乡村振兴、服务实体等举措，持续展示保险业责任担当、提供暖心服务的行业正面形象。本季度我公司未发生重大声誉风险，舆情环境良好。

传播渠道方面，以中央电视台新闻联播、新华社、人民日报、中新网、央视新闻等央媒和上海证券报、21 财经、中国银行保险报等权威媒体为主，并持续运用短视频、H5 等形式扩大传播声量。1 月，我公司联合《第一财经》发布“2021 年度理赔服务报告”，新华网围绕理赔服务创新、助力实体经济发展等角度进行解读传播，媒体报道 348 篇，曝光量超 6 千万。围绕“振兴保”模式首个落地，联动新华社《瞭望》开展专项传播。发起春节护航行动、“爱心年夜饭”公益活动等事项，获中国银行保险报、上海证券报等媒体报道，媒体报道超 600 篇，曝光量达 1.2 亿。2 月，参加“平安大讲堂”，介绍我公司服务实体经济举措，首席承保长征八号遥二运载火箭成功发射，获科技日报、新华财经等权威媒体报道，共计 261 篇，曝光量超 4400 万。3 月，“两会”期间，我公司围绕数字农险、安全生产、实体经济等议题，发布三篇专题文章，并刊印送至两会现场、人大代表/政协委员下榻酒店阅读，全网报道 356 篇，曝光量超 9900 万次。针对春耕备耕热点，结合数字农险产品、农险下乡服务等内容开展传播，获央视《新闻联播》乡村振兴专题报道采编。“315”消费者权益保护宣传周活动期间，我公司以“共促消费公平 共享数字金融”为口号，坚持以人民为中心的发展思想；同时，多渠道、多维度普及金融保险常识，推动适老服务升级，关注少儿、新市民等特定人群保险服务需求，助力金融消费者保护权益。结合各地疫情防控情况，我公司开展志愿服务行动，并为战疫一线工作人员无偿提供专属风险保障等，多措并举共抗疫情，持续开展一线“逆行者”案例宣传，展示保险业为疫情防控工作提供坚强保障，塑造良好社会形象，相关报道 678 篇，曝光量超 1.1 亿。

(1) 面向政府：服务实体经济、共抗新冠疫情，发挥保险社会“稳定器”作用。

(2) 面向行业：保护消费者权益，助力行业高质量发展。

(3) 面向客户：坚持以人民为中心的发展思想，为客户提供“省心省时省钱”的服务体验。

4. 流动性风险：

流动性风险，是指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 2022 年 1 季度的流动性监管指标分析：

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指标阈值要求，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产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。

经营活动净现金流不利偏差率方面，我司最近两个季度的偏差率连续高于 -30%，符合阈值要求，说明我司基本情景下经营活动净现金流预测结果有效、充分考虑不利因素对公司现金流的影响。

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，且经营端现金流持续保持充裕，整体现金流情况稳定。

我司日常持续关注流动资金波动及稳定情况，及时把控、前瞻相关风险水平及变化，防范流动性风险发生的可能性。

七、重大事项

(一) 本季度分支机构的批筹和开业（有■无□）

性质	机构名称	筹批或开业时间	当年累计含税保费 (单位：万元)	代码
开业	中国平安财产保险股份有限公司呼伦贝尔根河市营销服务部	2022-1-5	24	2311821
开业	中国平安财产保险股份有限公司九原区营销服务部	2022-1-10	55	2310216
开业	中国平安财产保险股份有限公司呼伦贝尔市新巴尔虎左旗营销服务部	2022-1-11	0	2311822
开业	中国平安财产保险股份有限公司新巴尔虎右旗保险营业部	2022-1-17	11	2311823
开业	中国平安财产保险股份有限公司阿拉善盟腾格里经济技术开发区营销服务部	2022-1-17	0	2313316
开业	中国平安财产保险股份有限公司龙口镇营销服务部	2022-1-18	0	223331309
开业	中国平安财产保险股份有限公司内蒙古阿拉高新技术产业开发区营销服务部	2022-1-18	0	2313317
开业	中国平安财产保险股份有限公司阿拉善盟敖伦布拉格镇营销服务	2022-1-24	17	2313314

	部			
开业	中国平安财产保险股份有限公司通江支公司	2022-1-25	27	2264714
开业	中国平安财产保险股份有限公司石锦支公司	2022-1-29	2	2264339
开业	中国平安财产保险股份有限公司漾濞支公司	2022-1-29	14	2162534
开业	中国平安财产保险股份有限公司石拐区营销服务部	2022-2-14	54	2310217
开业	中国平安财产保险股份有限公司阿拉善右旗支公司	2022-2-14	0	2313315
开业	中国平安财产保险股份有限公司同德支公司	2022-2-15	1	2272022
开业	中国平安财产保险股份有限公司沿滩支公司	2022-3-10	0	2263333
筹建	中国平安财产保险股份有限公司东城支公司	2022-1-14		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司余杭支公司	2022-1-14		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司东部新区营销服务	2022-1-14		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司嵊泗营销服务部	2022-1-21		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司金东支公司	2022-2-11		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司浠水支公司团陂营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司浠水支公司兰溪营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司罗田支公司九资河营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司黄梅支公司五祖营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司天门支公司净潭营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司洪湖支公司峰口营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司洪湖支公司新滩营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司公安支公司埠河营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司鄖阳区支公司南化塘营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司房县支公司军店营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司神农架支公司木鱼营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司随县支公司洪山营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司随县支公司殷店营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司仙桃中心支公司三伏潭营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司赤壁支公司车埠营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司赤壁支公司官塘驿营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司襄州区支公司龙王营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司襄州区支公司东津营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司枝江支公司百里洲营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司当阳支公司半月营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司利川支公司谋道营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司鹤峰支公司走马营销服务部	2022-2-12		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司墨竹工卡支公司	2022-2-28		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司比如支公司	2022-2-28		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司左贡支公司	2022-2-28		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司改则支公司	2022-2-28		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司红山区营销服务部	2022-3-17		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司依安支公司	2022-3-18		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司克东支公司	2022-3-18		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司西咸支公司	2022-3-18		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司襄州支公司黄龙营销服务部	2022-3-21		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司襄阳中心支公司东津营销服务部	2022-3-21		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司枣阳支公司七方营销服务部	2022-3-21		

筹建	中国平安财产保险股份有限公司天门支公司净潭营销服务部	2022-3-21		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司天门支公司岳口营销服务部	2022-3-21		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司滨湖支公司	2022-3-21		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司万全营销服务部	2022-3-22		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司岳阳中心支公司屈原营销服务部	2022-3-23		

(二) 重大再保合同 (有□无■)

本季度无重大再保险合同。

(三) 重大赔付事项 (有■无□)

出险原因	赔付金额(万元)	有无分保	已摊回赔款余额(元)
火箭故障	3,677	成数分出\临分比例分出	
机器损坏	1,924	合约分出	
京津冀寒潮冰灾	1,884		
西安新冠疫情	1,602		
暴雪	1,283	合约分出	

(四) 重大投资行为 (有□无■)

本季度无重大投资行为。

(五) 重大投资损失 (有□无■)

本季度无重大投资损失。

(六) 重大融资活动 (有□无■)

本季度无重大融资活动。

(七) 重大关联交易 (有■无□)

关联方	关联交易内容	定价原则	交易价格	交易金额 (万元)	当季度实际发生额 (万元)	占同类交易金额的比例	结算方式	是否涉及资产转让、股权转让	资产转让类别/股权转让数量	资产转让、股权转让原因	是否属于债权、债务、担保	债权、债务、担保形成原因
中国平安人寿保险股份有限公司	公司拟投资平安创赢发起设立的嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	平安产险与平安寿险和平安创赢共同认购嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙),按照各自在基金中的投资份额(实缴出资比例)承担收益和损失,该安排符合行业通行做法,不存在利益输送。	(1)构成与平安寿险和平安创赢资金运用类共同投资的重大关联交易,按平安产险认缴金额14.995亿元计算关联交易金额。	149,950.00	-	0.00%	银行转账	否	-	-	否	-
平安创赢资本管理有限公司	公司拟投资平安创赢发起设立的嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	平安产险与平安寿险和平安创赢共同认购嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙),按照各自在基金中的投资份额(实缴出资比例)承担收益和损失,该安排符合行业通行做法,不存在利益输送。	(1)构成与平安寿险和平安创赢资金运用类共同投资的重大关联交易,按平安产险认缴金额14.995亿元计算关联交易金额。	149,950.00	-	0.00%	银行转账	否	-	-	否	-

国家电投集团江西电力有限公司	公司拟投资平安创赢发起设立的嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	<p>本次嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业（有限合伙）拟投资的国电投江西公司，在投资阶段，项目投前估值后续根据第三方评估机构出具的以2020年12月31日为基准日对国电投江西公司的资产评估值为准，最终价格以国资评估备案的结果确定。本次关联交易符合监管合规性、定价公允性、交易必要性的原则，不存在损害本公司和保险消费者利益的情形，也不存在不正当利益输送。</p>	<p>从穿透管理原则审查，按照平安产险在嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业（有限合伙）的认购比例，平安产险通过嘉兴卓瑞壹号股权投资合伙企业（有限合伙）投资至国电投江西公司的金额预计为不超过人民币10.5亿元。构成平安产险与国电投江西公司资金运用类重大关联交易，关联交易金额为不超过人民币10.5亿元。</p>	105,000.00	-	0.00%	银行转账	否	-	-	否	-
中国农业再保险股份有限公司	公司与中农再继续签署2022年《政策性农业保险再保险标准协议》协议。	价格由财政部统一规定，符合可比非受控价格法	分出比例20%，摊回分保手续费20%	209,772.00	20,846	6.46%	银行转账	否	-	-	否	-

中国平安人寿保险股份有限公司	<p>平安人寿拟认购由平安资管发行设立的启航2号资产支持计划。平安人寿本次拟认购启航2号资产支持计划不超过56亿元，平安人寿取得了底层基础资产含本公司保证保险增信的投资权益。</p>	<p>因该关联交易为关联方投资行为所致，本公司无需与关联方签署协议或进行资金划转，无需进行关联交易定价。本公司向借款人收取的保费，由本公司自主定价，不因平安人寿是否认购投资计划而产生差异。发生保险事故时，本公司按照保险合同约定对借款人未偿还的本金、利息款项向放款信托公司进行理赔，理赔条件及政策不因平安人寿为本公司关联方而调整。</p>	未支付交易金额，不涉及交易价格。	527,200.00	219,330	22.35%	未支付交易金额	否	-	-	否	-
中国平安人寿保险股份有限公司	<p>平安人寿拟认购由平安资管发行设立的平安-晨晖1号资产支持计划。平安人寿预计未来认购金额不超过人民币88亿元。在产品所受让的底层基础资产层面，由本公司提供保证保险的贷款本息合计金额预计不超过98.92亿元。</p>	<p>因该关联交易为关联方投资行为所致，本公司无需与关联方签署协议或进行资金划转，无需进行关联交易定价。本公司向借款人收取的保费，由本公司自主定价，不因平安人寿是否认购投资计划而产生差异。发生保险事故时，本公司按照保险合同约定对借款人未偿还的本金、利息款项向放款信托公司进行理赔，理赔条件及政策不因平安人寿为本公司关联方而调整。</p>	未支付交易金额，不涉及交易价格。	989,200.00	206,505	21.04%	未支付交易金额	否	-	-	否	-
平安银行股份有限公司	<p>本公司拟与平安银行签订的《统一保险产品代理销售合作协议》，在客户授权的前提下，本公司委托平安银行通过营业柜台、账户转账、信用卡、电子银行等方式代为收取保险费。本公司根据实际销售情况向平安银行支付产品代理手续费。</p>	<p>本公司与平安银行通过授权一级分支机构按照当地市场情况、监管要求、确定具体代理产品及手续费率，与平安银行的手续费定价，和其他银行的定价政策一致。</p>	预估两年协议期内关联交易总金额约为25亿元。	250,000.00	23,016	7.14%	银行转账	否	-	-	否	-

<p>中国平安人寿保险股份有限公司</p>	<p>平安人寿拟认购由华泰资管发行设立的华泰-橙意资产支持计划。平安人寿取得了底层基础资产含本公司保证保险增信的投资权益。由本公司提供保证保险的贷款本息合计金额预计不超过 28.24 亿元。</p>	<p>因该关联交易为关联方投资行为所致，本公司无需与关联方签署协议或进行资金划转，无需进行关联交易定价。本公司向借款人收取的保费，由本公司自主定价，不因平安人寿是否认购投资计划而产生差异。发生保险事故时，本公司按照保险合同约定对借款人未偿还的本金、利息款项向放款信托公司进行理赔，理赔条件及政策不因平安人寿为本公司关联方而调整。</p>	<p>未支付交易金额，不涉及交易价格</p>	<p>282,400.00</p>	<p>94,133</p>	<p>9.59%</p>	<p>未支付交易金额</p>	<p>否</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>否</p>	<p>-</p>
<p>华夏幸福基业股份有限公司</p>	<p>产险委托平安资产管理的华夏幸福及其下属子公司作为融资主体、发行主体或担保主体的相关债权投资资产，在重组计划框架下，于 2022 年 3 月 31 日分别与华夏幸福方面签署《债务重组协议（适用于“兑、抵、接”）》。本次披露的关联交易事项为签署并履行债务重组协议项下“兑、抵、接”安排，涉及产险与华夏幸福及下属子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易。</p>	<p>本次关联交易选取的定价依据《华夏幸福债务重组协议》、《关于对中国平安财产保险股份有限公司的提问的回复》。华夏幸福的债务重组协议签署工作在廊坊市专班的指导和监督下稳步推进，相关协议在签署前均需经相关方对核心条款进行审核，保障全部拟签署的协议条款与《债务重组计划》不存在实质性差异、符合“同债同权”原则。债委会成员包括我公司及其他非华夏幸福关联方金融机构，对关联方和非关联方统一定价，因此根据可比非受控价格法，关联交易定价公允。</p>	<p>利率 2.5%</p>	<p>60,000.00</p>	<p>-</p>	<p>0.00%</p>	<p>银行转账</p>	<p>否</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>是</p>	<p>根据重组协议方案，“兑、抵、接”类债权的债务重组步骤实质上可视为全部债权先留债展期 8 年，在此基础上华夏幸福按照协议约定对债权本金进</p>

													行部分现金兑付和部分偿债信托份额抵债。
华夏幸福基业股份有限公司	产险委托平安资产管理的华夏幸福及其下属子公司作为融资主体、发行主体或担保主体的相关债权投资资产,在重组计划框架下,于2022年3月31日分别与华夏幸福方面签署《债务重组协议(适用于“兑、抵、接”)》。本次披露的关联交易事项为签署并履行债务重组协议项下“兑、抵、接”安排,涉及产险与华夏幸福及下属子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易。	本次关联交易选取的定价依据《华夏幸福债务重组协议》、《关于对中国平安财产保险股份有限公司的提问的回复》。华夏幸福的债务重组协议签署工作在廊坊市专班的指导和监督下稳步推进,相关协议在签署前均需经相关方对核心条款进行审核,保障全部拟签署的协议条款与《债务重组计划》不存在实质性差异、符合“同债同权”原则。债委会成员包括我公司及其他非华夏幸福关联方金融机构,对关联方和非关联方统一定价,因此根据可比非受控价格法,关联交易定价公允。	利率下调至2.5%;应付未付款项(包括本金和利息)按0.1%/日计算;股权质押解除等	592,202.02	-	0.00%	银行转账	否	-	-	是	对展期部分债权本金和利息进行担保	

九通基业投资有限公司	<p>产险委托平安资产管理的华夏幸福及其下属子公司作为融资主体、发行主体或担保主体的相关债权投资资产,在重组计划框架下,于2022年3月31日分别与华夏幸福方面签署《债务重组协议(适用于“兑、抵、接”)》。本次披露的关联交易事项为签署并履行债务重组协议项下“兑、抵、接”安排,涉及产险与华夏幸福及下属子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易。</p>	<p>本次关联交易选取的定价依据《华夏幸福债务重组协议》、《关于对中国平安财产保险股份有限公司的提问的回复》。华夏幸福的债务重组协议签署工作在廊坊市专班的指导和监督下稳步推进,相关协议在签署前均需经相关方对核心条款进行审核,保障全部拟签署的协议条款与《债务重组计划》不存在实质性差异、符合“同债同权”原则。债委会成员包括我公司及其他非华夏幸福关联方金融机构,对关联方和非关联方统一定价,因此根据可比非受控价格法,关联交易定价公允。</p>	利率 2.5%	290,800.00	-	0.00%	银行转账	否	-	-	是	<p>根据重组协议方案,“兑、抵、接”类债权的债务重组步骤实质上可视为全部债权先留债展期8年,在此基础上华夏幸福按照协议约定对债权本金进行部分现金兑付和部分偿债信托份额抵债</p>
------------	--	---	---------	------------	---	-------	------	---	---	---	---	--

九通基业投资有限公司	产险委托平安资产管理的华夏幸福及其下属子公司作为融资主体、发行主体或担保主体的相关债权投资资产,在重组计划框架下,于2022年3月31日分别与华夏幸福方面签署《债务重组协议(适用于“兑、抵、接”)》。本次披露的关联交易事项为签署并履行债务重组协议项下“兑、抵、接”安排,涉及产险与华夏幸福及下属子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易。	本次关联交易选取的定价依据《华夏幸福债务重组协议》、《关于对中国平安财产保险股份有限公司的提问的回复》。 华夏幸福的债务重组协议签署工作在廊坊市专班的指导和监督下稳步推进,相关协议在签署前均需经相关方对核心条款进行审核,保障全部拟签署的协议条款与《债务重组计划》不存在实质性差异、符合“同债同权”原则。债委会成员包括我公司及其他非华夏幸福关联方金融机构,对关联方和非关联方统一定价,因此根据可比非受控价格法,关联交易定价公允。	利率下调至2.5%;应付未付款项(包括本金和利息)按0.1%/日计算	75,704.41	-	0.00%	银行转账	否	-	-	否	-
华夏幸福指定的信托受益权承接主体(目前暂定为华夏幸福全资子公司,具体以华夏幸福公告信息为准)	产险委托平安资产管理的华夏幸福及其下属子公司作为融资主体、发行主体或担保主体的相关债权投资资产,在重组计划框架下,于2022年3月31日分别与华夏幸福方面签署《债务重组协议(适用于“兑、抵、接”)》。本次披露的关联交易事项为签署并履行债务重组协议项下“兑、抵、接”安排,涉及产险与华夏幸福及下属子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易。	本次关联交易选取的定价依据《华夏幸福债务重组协议》、《关于对中国平安财产保险股份有限公司的提问的回复》。 华夏幸福的债务重组协议签署工作在廊坊市专班的指导和监督下稳步推进,相关协议在签署前均需经相关方对核心条款进行审核,保障全部拟签署的协议条款与《债务重组计划》不存在实质性差异、符合“同债同权”原则。债委会成员包括我公司及其他非华夏幸福关联方金融机构,对关联方和非关联方统一定价,因此根据可比非受控价格法,关联交易定价公允。	利率2.5%	58,583.60	-	0.00%	银行转账	是	受让信托受益权份额58583.6万	“抵”方案下,重组协议签署后8年内以信托受益权份额抵债。	否	-

（八）重大诉讼事项（有■无□）

诉讼原因	起诉方及起诉时间	要求赔偿金额（万元）	结案时间	结案金额（万元）	备注
2016年6月20日被保险人的厂房发生了火灾，导致了机器设备和存货发生重大损失，关于案件的定损金额、利润损失部分双方存在很大分歧，故被保险人向法院起诉	诺菲博尔板业（杨凌）有限公司、诺菲博尔建材销售（北京）有限公司 2017.5.22	10035	未结案	/	本案于3月23日、25日进行了线上开庭，法官要求原被告一周内提交相关补充证据及庭后代理意见
2020年10月13日，因第三方昆仑信托有限责任公司与被保险人之间融资纠纷，昆仑信托向武汉市中级人民法院申请对于我司承保的标的进行开箱鉴定。10月20日，评估报告出具，显示标的为铜合金工艺品。已向监管、经侦进行报告，并向被保险人及昆仑信托分别寄送解除保险合同通知函。昆仑信托公司不服向法院起诉我司。	昆仑信托有限责任公司 2020.12.29	36444	未结案	/	我司申请了管辖异议，宁波中院已经移交到了武汉市中院审理
山东沪港建业房地产开发有限公司起诉首汽租赁有限责任公司及我司诉中财产保全损害责任纠纷，诉称称2019年1月首汽租赁有限责任公司诉触网（北京）股份有限公司买卖合同纠纷一案，已由北京市高级人民法院受理。案件审理中首汽公司依据触网公司提供的抵押担保合同将山东沪港建业房地产开发有限公司也列为被告并依此申请对其及其名下各家公司的资产进行了查封。2018年12月13日，北京高级人民法院依法进行查封。我司对上述财产申请保全行为出具了担保函及保单。	山东沪港建业房地产开发有限公司 2021.12.24	33407	未结案	/	2022年1月6日已在北京高院一审开庭，目前承办法官更换，庭审无实质进展

（九）重大担保事项（有□无■）

本季度无重大担保事项。

（十）其他重大事项（有□无■）

本季度无其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）本季度情况分析

1. 风险综合评级变动分析

2021年4季度，银保监会对我司的风险综合评级为A类，与3季度评级结果保持一致。我司始终重视风险综合评级结果所带来的影响，对难以量化风险形成差异化管控举措。同时，我司也将持续关注偿二代新规下的风险综合评级指标，持续改善各专项风险状况，提升我司全面风险管理水平，以匹配行业领先、稳健经营的战略方向。

2. 流动性风险监管指标变动分析

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107.3%，未来12个月LCR1为101.6%；压力情景下公司整体流动性覆盖率未来3个月LCR2为176.6%，未来12个月LCR2为101.2%；指标较上季度小幅下调，但符合内外管理标准。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86.7%、未来12个月LCR3为79.0%，较上季度基本稳定。经营活动净现金流回溯不利偏差率本季度为148.7%，较上季度上升120.1pt；本年度累计净现金流为-8.7亿，较去年同期上涨26.3亿。我司会密切监控流动性相关指标，跟进流动性变化对我司的影响。

3. 偿付能力变动分析

我司2022年1季度末的综合偿付能力充足率为207.1%，较上季度末278.4%下降了71.3%，其中，最低资本上升36.5%，实际资本上升1.5%，导致综合偿付能力下降，综合偿付能力变动主要受偿二代二期规则切换影响。

与2021年4季度相比，认可资产和认可负债的变动分别为2.8%和3.2%，但资产增量大于负债，导致实际资本上升1.5%。最低资本方面，量化风险最低资本上升36.2%，其中，保险风险最低资本上升22.8%，主要由于各类非寿险业务取消超额累退及基础风险因子上升；市场风险最低资本上升26.3%，信用风险最低资本上升215.4%，主要由于投资端非基础资产增加无法穿透因子惩罚，对保险公司资本要求显著提高。

4. 改进措施及改进目标

我司财务部密切关注公司现金流变化，保证现金流的安全性和流动性；同时我司风险管理部也定期根据最新承保及投资状况，动态分析公司的偿付能力状况，及时跟踪并报告偿付能力的变化。确保能及时通过各种措施保证偿付能力的充足。

九、外部机构意见

（一）境内外部机构意见

评级机构	评级目的	评级对象	评级结果	评级披露时间
中诚信	17 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2022.3.30
			债项评级：AAA	
中债资信	17 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体级别：AAA	2022.3.30
			债项评级：AAA	
中诚信	19 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2022.3.30
			债项评级：AAA	
中债资信	19 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体级别：AAA	2022.3.30
			债项评级：AAA	

（二）境外外部机构意见

评级机构	评级目的	评级对象	评级结果	评级披露时间
穆迪	保险财务实力评级	平安产险	A2	2022.01.04

十、实际资本

实际资本表

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	10,332,576	11,227,714
1.1	净资产	11,588,310	11,401,565
1.2	对净资产的调整额	-1,255,734	-173,851
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-189,159	-191,619
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	24,410	17,539
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）	-4,187	-
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）	-1,089,723	-
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,926	230
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	-	-
3	附属一级资本	2,439,723	1,350,000
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	12,772,299	12,577,714

单位：万元

	本季度数	上季度数
负债总额	36,389,920	35,292,087
资产总额	47,978,230	46,693,652

认可资产表

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	915,627	1,307	914,320	1,058,018	1,629	1,056,388
1.1	库存现金	1	-	1	-	-	-
1.2	活期存款	675,048	1,307	673,742	788,770	1,629	787,141
1.3	流动性管理工具	240,578	-	240,578	269,248	-	269,248
2	投资资产	32,616,275	146,673	32,469,602	30,994,717	142,614	30,852,103
2.1	定期存款	2,530,000	-	2,530,000	2,326,500	-	2,326,500
2.2	协议存款	2,748,000	-	2,748,000	2,748,000	-	2,748,000
2.3	政府债券	10,398,083	-	10,398,083	9,593,896	-	9,593,896
2.4	金融债券	1,057,143	-	1,057,143	774,702	-	774,702
2.5	企业债券	1,132,969	2,307	1,130,662	1,332,368	2,298	1,330,070
2.6	公司债券	116,095	-	116,095	-	-	-
2.7	权益投资	8,831,295	-	8,831,295	8,703,981	-	8,703,981
2.8	资产证券化产品	-	-	-	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,983,662	-	1,983,662	2,288,812	-	2,288,812
2.10	商业银行理财产品	-	-	-	-	-	-
2.11	信托计划	2,490,833	122,392	2,368,441	2,471,864	122,703	2,349,161
2.12	基础设施投资	621,288	17,787	603,501	587,487	17,614	569,874
2.13	投资性房地产	706,455	4,187	702,268	166,488	-	166,488
2.14	衍生金融资产	454	-	454	619	-	619
2.15	其他投资资产	-	-	-	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	2,520,730	-24,410	2,545,140	3,070,735	-17,539	3,088,274
4	再保险资产	2,949,718	-	2,949,718	2,866,423	-	2,866,423
4.1	应收分保准备金	2,057,675	-	2,057,675	1,943,913	-	1,943,913
4.2	应收分保账款	892,039	-	892,039	922,506	-	922,506
4.3	存出分保保证金	3	-	3	4	-	4
4.4	其他再保险资产	-	-	-	-	-	-
5	应收及预付款项	7,335,281	6,350	7,328,931	7,192,574	5,577	7,186,997
5.1	应收保费	6,320,919	-	6,320,919	6,232,170	-	6,232,170
5.2	应收利息	103,011	6,350	96,661	134,999	5,577	129,422

5.3	应收股利	9,192	-	9,192	841	-	841
5.4	预付赔款	-	-	-	-	-	-
5.5	存出保证金	449	-	449	487	-	487
5.6	保单质押贷款	-	-	-	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	901,709	-	901,709	824,077	-	824,077
6	固定资产	214,734	-	214,734	215,789	-	215,789
6.1	自用房屋	81,199	-	81,199	81,334	-	81,334
6.2	机器设备	24,167	-	24,167	25,971	-	25,971
6.3	交通运输设备	17,606	-	17,606	20,040	-	20,040
6.4	在建工程	84,743	-	84,743	80,992	-	80,992
6.5	办公家具	7,018	-	7,018	7,454	-	7,454
6.6	其他固定资产	-	-	-	-	-	-
7	土地使用权	108,863	-	108,863	109,963	-	109,963
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	1,317,002	39,017	1,277,985	1,185,433	41,799	1,143,634
9.1	递延所得税资产	1,089,723	-	1,089,723	950,775	-	950,775
9.2	应急资本	-	-	-	-	-	-
9.3	其他	227,279	39,017	188,262	234,658	41,799	192,859
10	合计	47,978,230	168,936	47,809,294	46,693,652	174,081	46,519,571

认可负债表

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	27,164,209	26,712,827
1.1	未到期责任准备金	15,999,214	15,962,881
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	15,999,214	15,962,881
1.2	未决赔款责任准备金	11,164,996	10,749,946
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	4,638,083	4,204,248
2	金融负债	1,747,342	897,803
2.1	卖出回购证券	1,742,475	895,935
2.2	保户储金及投资款	1,867	1,868
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	3,001	-
3	应付及预收款项	6,125,443	6,331,227
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-	-
3.3	预收保费	1,204,189	1,412,783
3.4	应付分保账款	1,474,859	1,292,382
3.5	应付手续费及佣金	569,063	531,565
3.6	应付职工薪酬	702,423	861,977
3.7	应交税费	520,555	379,689
3.8	存入分保保证金	44	44
3.9	其他应付及预收款项	1,654,310	1,852,786
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	35,036,995	33,941,857

十一、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	6,310,110	4,634,377
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	3,732,586	3,038,542
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	3,374,261	2,717,456
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	961,472	840,408
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	603,148	519,322
1.3	市场风险-最低资本合计	2,657,033	2,103,704
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	996,691	167,786
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	2,031,623	1,940,555
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	133,462	71,058
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	903,700	295,754
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	128,662	68,639
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,537,106	440,088
1.4	信用风险-最低资本合计	3,020,783	957,786
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	52,845	30,364
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	3,007,138	949,744
1.4.3	信用风险-风险分散效应	39,201	22,322
1.5	量化风险分散效应	3,100,292	1,465,656
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	-142,924	-117,250
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	6,167,186	4,517,127

保费风险最低资本和准备金风险最低资本（期末数）

单位：万元

行次	类型	保费和准备金风险	保费风险	准备金风险
		风险分散前的最低资本	最低资本	最低资本
1	车险	2,658,296	2,118,113	864,933
2	财产险	404,011	234,025	232,486
3	船货特险	168,805	62,907	128,319
4	责任险	697,713	411,141	394,451
5	农业险	123,215	108,966	24,744
6	信用保证险（注）	894,540	11,990	10,804
7	短意险	309,510	203,315	152,889
8	短健险	103,192	72,805	45,287
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	11,763	11,189	1,074

注：融资性信用保证险的保险风险最低资本不涉及保费风险最低资本、准备金风险最低资本

保费风险最低资本和准备金风险最低资本（期初数）

单位：万元

行次	类型	保费和准备金风险	保费风险	准备金风险
		风险分散前的最低资本	最低资本	最低资本
1	车险	2,248,735	1,789,425	734,790
2	财产险	391,738	202,891	248,676
3	船货特险	171,572	72,747	123,213
4	责任险	442,298	186,481	318,519
5	农业险	112,059	95,533	27,813
6	信用保证险	783,124	607,354	276,516
7	短意险	116,593	56,765	77,339
8	短健险	71,361	51,496	29,962
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	11,026	10,646	723

非寿险业务巨灾风险最低资本（期末数）

单位：万元

行次	项目	最低资本
1	国内车险巨灾风险最低资本	322,136
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	691,841
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	228,341
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	8,822
5	国际地震巨灾风险最低资本	8,366
6	巨灾风险分散效应	298,033
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	961,472

非寿险业务巨灾风险最低资本（期初数）

单位：万元

行次	项目	最低资本
1	车险巨灾风险最低资本	263,664
2	财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	614,582
3	财产险地震巨灾风险最低资本	119,257
4	农业险巨灾风险最低资本	2,363
5	巨灾风险分散效应	159,458
6	非寿险业务巨灾风险最低资本	840,408

本摘要中涉及的报表，部分合计数与各加数直接运算在尾数上可能略有差异，这些差异是由于四舍五入造成的。