

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2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。

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
孙建平	√		
史良洵	√		
方蔚豪	√		
陈心颖	√		
姚波	√		
蔡方方	√		
马琳	√		
合计	7		

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■）

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 (%)
国有股	4,832	0.2301			-176	-176	46,562,093	0.2217
社团法人股	2,095,168	99.7699			176	176	2,095,344	99.7783
其他	-	-			-	-	-	-
合计	2,100,000	100			0	0	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	20,904,464,969	99.5451	社团法人股	正常
2	深圳市投资控股有限公司	46,237,952	0.2202	国有股	正常
3	西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司	22,287,822	0.1061	社团法人股	正常
4	宝华集团有限公司	15,561,410	0.0741	社团法人股	正常
5	上海汇业实业有限公司	10,513,673	0.0501	社团法人股	正常
6	深圳市尚尚善科技有限公司	339,770	0.0016	社团法人股	正常
7	深圳市万京投资有限公司	270,263	0.0013	社团法人股	正常
8	山东省服务外包实训基地有限公司	192,030	0.0009	国有股	正常
9	沈阳盛京金控投资集团有限公司	84,111	0.0004	国有股	正常
10	广东省电信实业集团有限公司	48,000	0.0002	国有股	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。			

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，以每股 7.12 元的价格，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 年二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，任职资格批准文号为保监产险〔2011〕615 号。孙先生自 1988 年加入本公司以来，曾任中国平安财产保险股份有限公司协理、副总经理、常务副总经理、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、总经理，任职资格批准文号为保监许可〔2016〕776 号、银保监复〔2022〕380 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、平安产险副总经理。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、平安资产管理等多家公司的董事职务以及金融壹账通、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，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 年二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 年二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、财务负责人、董事会秘书，任职资格批准文号为保监许可〔2017〕1448 号、银保监许可〔2018〕836 号、银保监许可〔2018〕829 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。

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、平安产险法律合规部负责人。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、平安产险稽核监察部稽核经理。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 6 月 15 日起, 史良洵先生担任本公司总经理, 孙建平先生自同日起不再兼任本公司总经理职务。

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
上海新晟弢创投资有限公司	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 4 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日期间，公司受到银保监处罚 8 家次、7 人次；累计单位罚款 201 万、个人罚款 40 万，合计 241 万。详细监管处罚信息如下表：

序号	处罚时间	被处罚分支机构	处罚原因	处罚结果
1	2022-4-20	广东清远中心支公司	给予投保人、被保险人保险合同约定以外利益	对机构罚款 30 万元；对责任人警告并罚款 10 万元
2	2022-4-20	江西铜鼓支公司	给予投保人、被保险人保险合同约定以外利益	对机构罚款 25 万元；对责任人警告并处 1 万元罚款
3	2022-4-27	北京分公司	跨区域经营保险业务	责令机构改正，并给予警告、3 万元罚款
4	2022-5-6	北京市第二营业部	车险业务未执行经备案的保险费率	责令机构改正，并给予罚款 45 万元；对责任人给予警告并罚款 9 万元
5	2022-5-6	北京市石景山支公司	车险业务未执行经备案的保险费率	责令机构改正，并给予罚款 40 万元；对责任人给予警告并罚款 8 万元
6	2022-4-24	江苏常州中心支公司	拒绝承保机动车交通事故责任强制保险	对机构罚款 15 万元
7	2022-5-17	甘肃白银中心支公司	财务资料不真实	对机构罚款 13 万元；对两名责任人分别处以警告、1 万元罚款
8	2022-6-2	辽宁分公司	虚构中介业务	责令机构改正，并给予罚款 30 万元；给予责任人警告并罚款 10 万元

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	50,216,421	47,809,294	49,454,587
认可负债	36,932,766	35,036,995	36,465,531
实际资本	13,283,655	12,772,299	12,989,056
核心一级资本	10,547,902	10,332,576	10,158,014
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	2,735,753	2,439,723	2,831,042
附属二级资本	-	-	-
最低资本	6,106,848	6,167,186	6,466,624
量化风险最低资本	6,248,374	6,310,110	6,616,487
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	3,742,602	3,732,586	4,167,379
市场风险最低资本	2,724,854	2,657,033	2,724,397
信用风险最低资本	2,856,589	3,020,783	2,948,516
量化风险分散效应	3,075,671	3,100,292	3,223,804
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-141,526	-142,924	-149,863
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	4,441,054	4,165,390	3,691,390
核心偿付能力充足率	172.7%	167.5%	157.1%
综合偿付能力溢额	7,176,807	6,605,113	6,522,432
综合偿付能力充足率	217.5%	207.1%	200.9%

（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 报告数	上季度 报告数
1	流动性覆盖率		
1.1	基本情景下、必测压力情景下的流动性覆盖率		
1.1.1	基本情境下，未来3个月LCR1	108.0%	107.3%
1.1.2	基本情境下，未来12个月LCR1	101.8%	101.6%
1.1.3	必测压力情境下，未来3个月LCR2	169.3%	176.6%
1.1.4	必测压力情境下，未来12个月LCR2	101.0%	101.2%
1.2	必测压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
1.2.1	未来3个月LCR3	83.9%	86.7%
1.2.2	未来12个月LCR3	78.6%	79.0%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率		

2.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	151.8%	148.7%
2.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	148.7%	28.6%
3	公司净现金流		
3.1	保险公司过去两个会计年度中净现金流为正的年数	1	1
3.2	保险公司本年累计的净现金流	-20,011	-86,803
3.3	保险公司本年累计的经营活动净现金流	923,653	152,530

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）	923,653	152,530
二、百元保费经营活动净现金流（元）	6.29	2.09
三、特定业务现金流支出占比	10.29%	6.78%
四、规模保费同比增速	10.11%	10.34%
五、现金及流动性管理工具占比	2.08%	1.99%
六、季均融资杠杆比例	5.01%	3.38%
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%的上市公司股票投资占比	2.23%	2.32%
九、应收款项占比	13.90%	15.03%
十、持有关联方资产占比	1.72%	1.44%

（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）	7,377,435	14,680,646
净利润（万元）	564,395	903,356
总资产(万元)	50,363,688	50,363,688
净资产(万元)	12,067,244	12,067,244
保险合同负债（万元）	28,010,839	28,010,839
基本每股收益（元）	0.27	0.43
净资产收益率（%）	4.77%	7.70%
总资产收益率（%）	1.15%	1.86%
投资收益率（%）	1.24%	1.72%
综合投资收益率（%）	1.13%	1.59%
2. 效益类指标		
综合成本率（%）	--	96.45%
综合费用率（%）	--	27.34%

综合赔付率（%）	--	69.11%
手续费及佣金占比（%）	--	11.50%
业务管理费占比（%）	--	15.64%
3. 规模类指标		
签单保费（万元）	7,796,087	15,528,191
车险签单保费(万元)	5,132,451	10,123,254
非车险前五大险种的签单保费(万元)	2,054,459	4,329,681
责任保险(万元)	614,372	1,288,719
保证保险(万元)	574,708	1,123,198
意外伤害险(万元)	446,121	953,254
企业财产保险(万元)	226,621	517,386
健康险(万元)	192,636	447,124
车险车均保费（元）	3,037	2,966
各渠道签单保费(万元)	7,796,087	15,528,191
代理渠道签单保费(万元)	5,579,496	11,056,816
直销渠道签单保费(万元)	1,271,662	2,448,668
经纪渠道签单保费(万元)	944,929	2,022,707
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（元）	28,608,765
2021 年度总资产（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 2 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. 完善偿付能力风险管理制度：

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》及 2021 年 SARMRA 评估监管反馈，公司对偿付能力风险管理制度体系进行了修订与更新，主要内容：

（1）修订《偿付能力风险管理制度》，完善偿付能力风险管理组织架构与职责分工，新增关于“股权结构清晰透明”、“关联交易内控管理”等原则性规定。

（2）修订《风险监控委员会工作章程》，明确由首席风险官担任风控会主任委员，增加董事会秘书、合规负责人、总精算师和财务负责人担任风控会委员。

（3）修订《信用风险管理制度》，新增投资穿透、委托投资等的管理要求，进一步规范信用风险管理工作机制及流程。

（4）修订《压力测试管理办法》，明确设定偿付能力压力测试情景的方法及开展反向压力测试的具体标准，并规定了偿付能力压力测试的应用场景等。

2. 健全偿付能力风险管理流程：

管理流程方面，更新年度风险限额方案，加强了风险偏好体系传导；全面细

化保险风险、市场风险、信用风险等各项风险监测指标，提升风险监测预警能力；完善偿付能力风险管理应急机制，强化突发应急管理能力。

系统建设方面，根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》的相关要求，进一步完善了偿付能力数据报表功能，提升了风险管理信息系统的完整性。

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

2 季度公司按照银保监会的要求与规定持续推进 2022 年 SARMRA 自评估工作的进行。根据二期新规要求及 2021 年 SARMRA 现场评估意见，我司针对基础与环境、目标与工具、保险风险等模块下发至各个相关部门进行检视自评。后续将针对自评中发现的问题与缺陷，制定详细的完善计划与整改措施，有效推进公司风险管控水平的提升。

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 4 季度风险综合评级（分类监管）评定为 A 类，2022 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评定为 BBB 类。

《保险公司偿付能力监管规则（II）》下风险综合评级评价标准变动较大，我司高度重视并组织开展了数据测算与指标研究，积极采取系列措施分析优化可改善指标，提升我司偿付能力风险管控水平。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；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；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；流动性风险方面，我司密切监测流动性相关指标，做好生产经营及投资配置的流动性管控，确保资产流动性高、变现能力强。

(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：

2022 年第二季度，我公司操作风险管理情况良好，未发生重大操作风险事件。

管理制度和标准：依据监管 SARMRA 评估意见，我公司针对操作风险管理制度定了详尽的整改方案，在二季度完成了部分制度和标准的修订完善。

（1）4 项管理制度：结合监管 SARMRA 评估意见，以及管理现状，针对 4 项操作风险管理相关制度开展修订，主要强化各方职责和工作流程。

（2）关键风险指标：开展专项指标检视工作，基于监管规定和自身管理需求，调整后指标合计 66 个。

（3）风险评估标准：开展专项标准检视工作，结合监管规定和公司同类管理要求，对 3 大评估维度标准进行调整。

三大工具运用：

(1) RSCA 工具进行操作风险与内部控制自我评估工作。二季度公司已完成固有风险识别与内控矩阵更新工作，梳理风险点 420 个、控制活动 487 个。

(2) KRI 工具建立关键风险指标体系。二季度未出现指标异常亮灯，整体情况良好。

(3) LDC 工具每月收集管理损失事件。二季度，各级机构和人员累计报送操作风险事件 292 件，其中损失事件 75 件。为持续提升损失事件数据质量，公司建立了数据质检通报机制，二季度开展了 2 期通报，检视存在问题，对问题机构一对一督导整改。

2. 战略风险：

2022 年二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：

我司第二季度正面报道 56274 篇，聚焦乡村振兴、服务实体经济、助力绿色低碳、暖心理赔服务等举措，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。4 月，平安产险响应监管文件精神，挖掘“新市民”服务举措及案例，获新华财经、人民日报等媒体报道，曝光量 6611 万次；结合监管要求及北京、上海等地疫情发展态势，平安产险从战疫理赔服务不断档、为企业纾困、保通保畅货运物流等多角度开展传播，新华网、人民日报、光明网等合计报道 2122 篇，曝光量达 4.1 亿次；并围绕上海、吉林等疫区开展“100 个理赔真实故事”一线案例传播，聚焦线上快赔及疫后服务，收集一线理赔及志愿者案例 734 个，精选案例制作宣传视频 42 条。在世界地球日期间，平安产险围绕“创新‘保险+’，助力人与自然和谐共生”“打造‘服务+’，助力经济社会绿色发展”等内容以创意海报、新闻稿件等形式持续向大众传递保险业为绿色发展保驾护航，塑造良好社会形象。5 月，平安产险发布首份公司企业社会责任报告，从坚持党建引领、服务乡村振兴、支持实体经济、助力社会治理、升级客户服务、发展绿色金融等六大维度，系统介绍公司在履行企业社会责任方面的举措实践，累计报道 175 篇，曝光量 4329 万。5.12 全国防灾减灾日，在中国公共关系协会、中国应急管理学会指导下，平安产险扎实推进“平安守护者行动”，联合中华社会救助基金会在江苏推出“1+N”应急管理模式，新华网、中国新闻网、深圳特区报、南方日报合计报道 234 篇，曝光量 6393 万；东莞首创分租式厂房“保险+服务+科技”新模式，并打造了“一园一策”火灾保险综合治理方

案。6月，平安产险联合农业农村部、清华五道口金融学院等单位发布业内首份农险科技白皮书，人民视频解读短视频播放量超16万，中国银行保险报、财联社合计报道681篇，曝光量1.5亿次。围绕“省心、省时、省钱”品牌理念，持续开展车险、非车险品牌美誉度传播，曝光量累计突破2亿次。结合平安好车主“加油季”营销节点，推出短视频挑战赛活动，发动员工、客户共创UGC内容，于抖音、B站平台发布，抖音话题#平安好车主加油省一夏累计播放量超1.4亿。

（1）面向政府：主动融入国家发展战略，积极履行企业社会责任，保险业作为社会“稳定器”作用显著增强。

（2）面向行业：服务实体经济、服务乡村振兴、支持“双碳”目标，促进行业高质量发展。

（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，维护金融消费者合法权益。

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2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罗庄支公司	2022-4-29	-	2113220
开业	中国平安财产保险股份有限公司北川支公司	2022-5-7	66	2263144
开业	中国平安财产保险股份有限公司文县支公司	2022-5-26	-	2341011
开业	中国平安财产保险股份有限公司高新区新市民营销服务部	2022-6-21	2	204180610
筹建	中国平安财产保险股份有限公司滨州高新技术产业开发区支公司	2022-4-14		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司经济技术开发区支公司	2022-4-18		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司津市支公司	2022-6-2		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司玛曲支公司	2022-6-6		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司卓尼支公司	2022-6-6		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司屏山支公司	2022-6-7		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司裕华支公司	2022-6-13		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司高新支公司	2022-6-13		
筹建	中国平安财产保险股份有限公司莲池支公司	2022-6-13		

（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)
火灾	2,931	成数分出\临分比例分出	---
管道泄漏	1,404	合约分出	---
粤桂闽暴雨	1,270		---
保全错误	1,036	成数分出\临分比例分出	---
雷击	863	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
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)	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。	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。	105,000	-	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	65,407	5.43%	银行转账	否	——	——	否	——

中国平安人寿保险股份有限公司	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。	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。	未支付交易金额，不涉及交易价格。	527,200	198,457	16.46%	未支付交易金额	否	——	——	否	——
中国平安人寿保险股份有限公司	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。	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。	未支付交易金额，不涉及交易价格。	989,200	203,075	16.84%	未支付交易金额	否	——	——	否	——
平安银行股份有限公司	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。	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。	预估两年协议期内关联交易总金额约为25亿元。	250,000	18,732	1.55%	银行转账	否	——	——	否	——

中国平安人寿保险股份有限公司	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。	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。	未支付交易金额，不涉及交易价格	282,400	169,005	14.02%	未支付交易金额	否	——	——	否	——
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 2.5%	60,000	-	0.00%	银行转账	否	——	——	是	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。

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	-	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	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%	290,800	-	0.00%	银行转账	否	——	——	是	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
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	-	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	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	利率 2.5%	58,584	-	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	——

	子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易。	一定价，因此根据可比非受控价格法，关联交易定价公允。										
壹账通金融科技有限公司	公司与 ONECONNECT FINANCIAL TECHNOLOGY CO., LTD.（壹账通金融科技有限公司）签订了《产品及服务提供协议》，用于约定“壹账通向本公司提供的产品及服务范围，包括但不限于：提供保险相关的定损、运营管理、反欺诈等技术服务，以及提供非保险相关的产品设计、营销管理、风险管控、运营管理等技术服务”对应的3年交易金额上限，三年预计上限总额为20.94亿元。关于具体产品及服务提供、价款支付的金额、时间和方式将在本协议基础上由各方签署具体协议予以约定。	本协议项下提供的服务和产品定价按以下原则确定：就协议项下提供的产品及服务而言，产品及服务价格将不低于与壹账通金融科技有限公司根据类似条款，并考虑采购量向独立第三方销售的价格；产品及服务价格皆需经公平磋商确定价格，且与市场费率相一致，并参照产品及服务所适用的过往价格，确保壹账通金融科技有限公司向本公司提供产品及服务的条款公平合理，且需符合公允定价要求。	由后续双方签署具体协议予以约定	209,415	-	0.00%	银行转账	否	——	——	否	——
平安普惠投资咨询有限公司	平安普惠拟认购由华能贵诚信托有限公司发行设立的华能信托·普诚惠鑫11号资产支持计划。平安普惠累计认购含本公司保证保险增信的投资标的23.96亿元，在产品所受让的底层基础资产层面，由平安产险提供保证保险的贷款	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，不因普惠投资咨询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	未支付交易金额，不涉及交易价格	250,197	58,859	4.88%	未支付交易金额	否	——	——	否	——

	本息合计金额预估不超过 25.0197 亿元。	行理赔，理赔条件及政策不因普惠 投资咨询为本公司关联方而调整。										
--	----------------------------	------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(八) 重大诉讼事项 (有■无□)

诉讼我方名称	诉讼对方名称	主诉/被诉	诉讼原因	诉讼现状	诉讼标的金额	发生损失的金额	可能发生损失的估计金额或损失的范围
					(万元)	(万元)	
蔡小如、中国平安财产保险股份有限公司	珠海植远投资中心（有限合伙）、珠海植诚投资中心（有限合伙）	被诉	2016 年 9 月 20 日，蔡小如与珠海植远、植诚签订《合作框架协议》约定：1. 蔡小如应将其及其他出让方持有的达华智能不少于 19%的股份（合计 2 亿股以 18.56 元/股的价格）转让给珠海植远、珠海植诚；2. 珠海植远、植诚减持达华智能股票应当在持有达华智能股票满 3 年或市值达到 400 亿之后进行；3. 在珠海植远、植诚减持之前，蔡小如亦不得减持；4. 如违约，需按交易全部价款的 30% 支付违约金。 2020 年 9 月 2 日，蔡小如认为珠海植远、植诚未足额收购股份（前期已收购 18.56%，剩 0.44%）、提前减持、未保证借款资金安全为由向北仲申请仲裁，要求：1. 继续受让 0.44%对应的 483 股约 9000 万价款股票，同时停止减持；2. 按全部交易金额的 30%支付违约金 11.6 亿（37 亿*30%）。经蔡小如申请，由平安出具诉责保单保函（金额 10.8 亿），福建鼓楼区法院冻结植远持有达华 8742 万股、植诚持有达华的 9297 万股股票。2021 年 8 月 16 日，北京仲裁委员会作出（2021）京仲裁字第 1083 号裁决书，裁定驳回蔡小如的全部仲裁请求。 2022 年 1 月 17 日，珠海植远、植诚以申请财产保全错误为由向福州市鼓楼区人民法院提起诉讼，要求蔡小如赔偿因错误保全给其造成的损失 5.1 亿元（保全 1.8 亿股，按保全前后股票差价计算为：1.8 亿股*（6.15 元/股-3.32 元/股）=5.1 亿），并要求我司承担连带担保责任。	一审	51,053.66	诉讼中	诉讼尚在进行，无法估损

中国平安财产保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司上海分公司	昆仑信托有限公司	被诉	因武汉金凰公司严重违约，致使相关信托公司开库处置抵押黄金时发现存在存放在银行保险库内的黄金为假的情况，现同业人保、大地已爆雷，面临巨额索赔。产险上海分公司涉及武汉金凰案件保单一单，承保标的为 1578 公斤黄金，保额 4.28 亿，受益人昆仑信托，该业务 99%分出。财产基本险附加地震、盗窃抢劫。	一审	36,444.00	诉讼中	涉刑事案件，目前我司获得的案件调查资料十分有限，无法预估可能的损失金额
首汽租赁有限责任公司、中国平安财产保险股份有限公司	山东沪港建业房地产开发有限公司	被诉	2018 年 10 月，首汽租赁向触网公司、中鼎国际、山东沪港提出买卖合同纠纷之诉，案号（2018）京民初 199 号。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及冻结，我司对上述财产申请保全行为出具了担保函及保单。根据原告起诉状称在案件审理过程中，北京市高级人民法院发现触网公司提供的担保合同系其伪造。北京高院已于 2019 年 7 月 10 日裁定解除对其资产的查封及冻结。 2021 年 7 月，199 号案件判决认定：解除首汽租赁与触网公司《汽车销售合同》，触网公司向首汽租赁返还车辆款 389 338 400 元并支付违约金，中鼎公司在 186 917 650 元范围内对触网公司债务承担赔偿责任，一审判决驳回了首汽租赁对沪港公司的全部诉讼请求（首汽提交的《抵押担保合同》后加盖的沪港公司印章并非沪港公司在公安机关备案的印章，《抵押担保合同》后附《不动产权证书》与沪港公司提交的《不动产权证书》比较，存在诸多不一致的情况。因此，沪港公司关于《抵押担保合同》并非其签订，涉案业务与沪港公司无关的抗辩意见有证据支持，本院予以采信。法院驳回首汽要求沪港承担连带责任的请求） 2019 年 8 月 1 日，山东沪港提起诉讼，要求我司及首汽租赁连带承担财产保全错误造成的实际损失人民币 5000 万，后变更诉请为 3.3 亿。	一审	33,407.73	诉讼中	诉讼尚在进行，无法估损

（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

2022 年 1 季度，我司风险综合评级新评价标准下结果为 BBB 类，2021 年 4 季度我司评级结果为 A 类。新评价标准变动较多，对我司操作风险项影响较大。为此我司高度重视并组织开展了数据测算与指标研究，积极采取投资端非基础资产穿透、流动性配置管控、制度线上化管理等措施，改善各专项风险状况，提升我司全面风险管理水平。

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，基本情景下公司流动性覆盖率未来 3 个月 LCR1 为 108.0%，未来 12 个月 LCR1 为 101.8%；必测压力情景下公司流动性覆盖率未来 3 个月 LCR2 为 169.3%，未来 12 个月 LCR2 为 101.0%；必测压力情景 LCR2 指标较上季度微量下调，但符合内外管理标准。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 83.9%、未来 12 个月 LCR3 为 78.6%，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 151.8%，较上季度持平；本年度累计净现金流为-2.0 亿，较去年同期上涨 50.4 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

我司本季度末综合偿付能力充足率 217.5%，较上季度末 207.1%上升了 10.4 个百分点；核心偿付能力充足率 172.7%，较上季度末 167.5%上升了 5.2 个百分点。主要原因分析如下：

实际资本方面，本季度末实际资本为 1328.4 亿，较上季度末上升 51.1 亿，环比增加 4.0%，主要由于净资产上升 47.9 亿，环比增加 4.1%。

最低资本方面，本季度末最低资本为 610.7 亿，较上季度末下降 6.0 亿元，环比减少 1.0%。保险风险最低资本为 374.3 亿，较上季度末上升 1.0 亿，环比上升 0.3%。其中，保费及准备金风险最低资本环比上升 0.8 亿，主要由于车险、责任险、农险等险种过去 12 个月自留保费与未决赔款准备金余额上升所致。市场风险最低资本为 272.5 亿，

较上季度末上升 6.8 亿，环比上升 2.6%，主要由于权益类与债券类资产风险暴露上升所致。信用风险最低资本为 285.7 亿，较上季度末下降 16.4 亿，环比下降 5.4%，主要由于非基础资产风险暴露下降所致。

我司将持续监控偿付能力相关指标，保持偿付能力充足稳定并满足各项监管规定。

九、外部机构意见

（一）境内外外部机构意见

评级机构	评级目的	评级对象	评级结果	评级披露时间
中诚信	17 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA 债项评级：AAA	2022.6.24
中债资信	17 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体级别：AAA 债项评级：AAA	2022.6.29
中诚信	19 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA 债项评级：AAA	2022.6.24
中债资信	19 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体级别：AAA 债项评级：AAA	2022.6.29

（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

（三）外部机构审计或审核信息

1. 公司收到安永华明会计师事务所出具的 2021 年度财务报表审计报告、偿付能力财务报表专项审计报告、机动车交通事故责任强制保险财务报表审计报告、保险资金运用内部控制专项审核报告、机动车交通事故责任强制保险内部控制审核报告，均对公司出具标准无保留审计或审核意见。
2. 偿付能力财务报表专项审计报告的上年四季度审计意见：
 事务所名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
 报告号：安永华明（2022）专字第 60799011_H01 号
 报告类型：标准无保留审计意见

十、实际资本

实际资本表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2022-06-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	10,547,902	10,332,576
1.1	净资产	12,067,244	11,588,310
1.2	对净资产的调整额	-1,519,342	-1,255,734
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-181,111	-189,159
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	33,844	24,410
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）	-1,385,753	-1,089,723
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	13,678	2,926
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	2,735,753	2,439,723
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	13,283,655	12,772,299

认可资产表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2022-06-30

单位：万元

行次	项目	期末数		
		账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	982,315	261	982,054
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	766,724	261	766,464
1.3	流动性管理工具	215,591	-	215,591

2	投资资产	34,751,720	141,443	34,610,277
2.1	定期存款	2,621,100	-	2,621,100
2.2	协议存款	2,683,000	-	2,683,000
2.3	政府债券	11,507,180	-	11,507,180
2.4	金融债券	1,010,738	-	1,010,738
2.5	企业债券	1,130,603	2,292	1,128,311
2.6	公司债券	127,074	-	127,074
2.7	权益投资	10,303,150	-	10,303,150
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,860,670	-	1,860,670
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	2,085,955	121,918	1,964,037
2.12	基础设施投资	722,901	16,772	706,130
2.13	投资性房地产	697,822	461	697,361
2.14	衍生金融资产	1,526	-	1,526
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	2,498,593	-34,305	2,532,898
4	再保险资产	2,823,370	-	2,823,370
4.1	应收分保准备金	2,158,455	-	2,158,455
4.2	应收分保账款	664,911	-	664,911
4.3	存出分保保证金	4	-	4
4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	7,382,871	6,998	7,375,873
5.1	应收保费	6,333,303	-	6,333,303
5.2	应收利息	125,842	6,998	118,844
5.3	应收股利	2,147	-	2,147
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	595	-	595
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	920,983	-	920,983
6	固定资产	220,493	-	220,493
6.1	自用房屋	87,458	-	87,458
6.2	机器设备	24,469	-	24,469
6.3	交通运输设备	15,187	-	15,187
6.4	在建工程	86,642	-	86,642

6.5	办公家具	6,737	-	6,737
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	107,763	-	107,763
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	1,596,563	32,870	1,563,693
9.1	递延所得税资产	1,385,753	-	1,385,753
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	210,810	32,870	177,940
10	合计	50,363,688	147,267	50,216,421

行次	项目	期初数		
		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
1.1	库存现金	1	-	1
1.2	活期存款	675,048	1,307	673,742
1.3	流动性管理工具	240,578	-	240,578
2	投资资产	32,616,275	146,673	32,469,602
2.1	定期存款	2,530,000	-	2,530,000
2.2	协议存款	2,748,000	-	2,748,000
2.3	政府债券	10,398,083	-	10,398,083
2.4	金融债券	1,057,143	-	1,057,143
2.5	企业债券	1,132,969	2,307	1,130,662
2.6	公司债券	116,095	-	116,095
2.7	权益投资	8,831,295	-	8,831,295
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
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	2,490,833	122,392	2,368,441
2.12	基础设施投资	621,288	17,787	603,501
2.13	投资性房地产	706,455	4,187	702,268
2.14	衍生金融资产	454	-	454
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
4	再保险资产	2,949,718	-	2,949,718
4.1	应收分保准备金	2,057,675	-	2,057,675

4.2	应收分保账款	892,039	-	892,039
4.3	存出分保保证金	3	-	3
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
5.1	应收保费	6,320,919	-	6,320,919
5.2	应收利息	103,011	6,350	96,661
5.3	应收股利	9,192	-	9,192
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	449	-	449
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	901,709	-	901,709
6	固定资产	214,734	-	214,734
6.1	自用房屋	81,199	-	81,199
6.2	机器设备	24,167	-	24,167
6.3	交通运输设备	17,606	-	17,606
6.4	在建工程	84,743	-	84,743
6.5	办公家具	7,018	-	7,018
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	108,863	-	108,863
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	1,317,002	39,017	1,277,985
9.1	递延所得税资产	1,089,723	-	1,089,723
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	227,279	39,017	188,262
10	合计	47,978,230	168,936	47,809,294

单位：万元

	本季度数	上季度数
负债总额	38,296,444	36,389,920
资产总额	50,363,688	47,978,230

认可负债表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2022-06-30

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	28,010,839	27,164,209
1.1	未到期责任准备金	15,976,860	15,999,214
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	15,976,860	15,999,214
1.2	未决赔款责任准备金	12,033,978	11,164,996
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	5,579,529	4,638,083
2	金融负债	2,833,189	1,747,342
2.1	卖出回购证券	2,821,362	1,742,475
2.2	保户储金及投资款	1,879	1,867
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	9,949	3,001
3	应付及预收款项	6,088,738	6,125,443
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-	-
3.3	预收保费	1,188,545	1,204,189
3.4	应付分保账款	1,277,961	1,474,859
3.5	应付手续费及佣金	555,378	569,063
3.6	应付职工薪酬	670,676	702,423
3.7	应交税费	710,061	520,555
3.8	存入分保保证金	45	44
3.9	其他应付及预收款项	1,686,073	1,654,310
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	-	-

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-
8	认可负债合计	36,932,766	35,036,995

十一、最低资本

最低资本表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司 2022-06-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	6,248,374	6,310,110
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	3,742,602	3,732,586
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	3,381,906	3,374,261
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	966,873	961,472
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	606,177	603,148
1.3	市场风险-最低资本合计	2,724,854	2,657,033
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,110,710	996,691
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	2,091,063	2,031,623
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	134,983	133,462
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	886,708	903,700
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	128,078	128,662
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,626,688	1,537,106
1.4	信用风险-最低资本合计	2,856,589	3,020,783
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	47,024	52,845
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	2,844,470	3,007,138
1.4.3	信用风险-风险分散效应	34,905	39,201

行次	项目	期末数	期初数
1.5	量化风险分散效应	3,075,671	3,100,292
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	-141,526	-142,924
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	6,106,848	6,167,186

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	2,631,794	2,045,650	923,409
2	财产险	422,066	237,416	249,891
3	船货特险	179,344	65,489	137,396
4	责任险	736,234	420,361	429,751
5	农业险	151,513	135,007	28,860
6	信用保证险（注）	845,108	11,505	11,833
7	短意险	321,816	203,677	167,331
8	短健险	116,486	81,577	51,828
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	13,290	12,909	732

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	2,658,296	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。

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	325,304
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	709,177
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	161,499
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	5,441
5	国际地震巨灾风险最低资本	8,411
6	巨灾风险分散效应	242,959
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	966,873

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	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

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。