

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

2023年1季度

目 录

- 一、公司信息和报告联系人
- 二、董事会和管理层声明
- 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、董事会和管理层声明

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）

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：元或者股)

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	46,562,093	0.2217					46,562,093	0.2217
社团法人股	20,953,437,907	99.7783					20,953,437,907	99.7783
其他								
合计	21,000,000,000	100					21,000,000,000	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。			

备注：

（1）2022年12月31日，山东省服务外包实训基地有限公司与平安集团签订了《产权交易合同》，将其持有的产险股份192,030股全部转让至平安集团。上述股权变更尚待银保监会批准后生效。

（2）2023年2月23日，广东省电信实业集团有限公司与平安集团签订了《产权交易合同》，将其持有的产险股份48,000股全部转让至平安集团。上述股权变更尚待银保监会批准后生效。

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

本季度无。

（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 6 位在任董事，其中执行董事 2 人、非执行董事 4 人。

截至 2023 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，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，同时担任首席投资官。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。史先生于上海机械学院系统工程专业研究生毕业。

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、首席运营官、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，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、总精算师、首席财务官等职务。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。

(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 2023 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。胡剑锋先生 2000 年加入平安，曾任平安集团稽核部东区分部产险稽核室主任、平安集团内控管理中心稽核监察部上海分部总经理助理、平安数科稽核监察项目部上海分部副总经理/总经理、平安集团稽核监察部副总经理/总经理等职务。胡先生拥有香港金融风险管理师资格认证 (CFRM)、国际内部审计师资格认证 (CIA)、国际公认反洗钱师资格认证 (CAMS)。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2023年一季度高级管理人员基本情况如下：

史良洵简历请见董事部分。

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健险理赔部总经理、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。

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。

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。

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。马先生自2000年6月加入平安，先后出任平安产险产品精算部总经理、车险部总经理、个人中心负责人、平安普惠总经理助理等职务。马先生毕业于湖南大学金融专业，获硕士学位。

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。

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。

张振勇：1976年2月生，现任本公司总经理助理、总精算师、临时财务负责人，任职资格批准文号为银保监复〔2022〕617号，同时担任首席风险官，并代行董事会秘书职责。张先生自2001年7月加入平安，曾任平安产险总部产品精算部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，平安产险精算责任人，平安产险总部个人产品管理部总经理，平安产险总部战略企划部总经理，平安产险总部精算部总经理，平安产险总部客户大数据应用团队总经理。张先生毕业于北京大学应用数学专业，获硕士学位。

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

(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2023年1月1日起，张智淳女士不再担任我公司总经理助理。

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
	(股)	(%)	(股)	(股)	(%)
平安创展保险销售服务有限公司	50,000,000	100	0	50,000,000	100
上海新晟弢创投资有限公司	327,304,000	100	0	327,304,000	100
南京安宁利和置业投资管理有限 公司	863,186,087	100	0	863,186,087	100
广州平盈置业有限公司	2,780,468,028	90	0	2,780,468,028	90
杭州安丰置业有限公司	1,779,972,324	100	0	1,779,972,324	100
Yun Xiang Capital Cayman	8,115,067,984	100	0	8,115,067,984	100
平安不动产有限公司	7,000,000,000	35	0	7,000,000,000	33
上海祥昭股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	1,973,428,260	41	0	1,973,428,260	41
上海恩凯福安认证有限公司	1,200,000	38	0	1,200,000	38
深圳车友援信息技术有限公司	8,943,737	41	0	8,943,737	41
平安创赢资本管理有限公司	20,000,000	20	0	20,000,000	20
平安基础产业投资基金管理有限 公司	20,000,000	10	0	20,000,000	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□）

2023年1月1日至2023年3月31日期间，公司受到银保监处罚8家次、7人次；合计单位罚款164.5万、个人罚款34万，合计198.5万。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	2023-1-28	山东莱州支公司	拒保摩托车交强险	对机构罚款12万元
2	2023-1-31	温州瓯海支公司	利用开展保险业务为其他个人谋取不正当利益	对机构罚款5万元；对责任人警告并处1万元罚款
3	2023-2-2	辽宁抚顺中心支公司	委托无资质代理	对机构罚款30万元
4	2023-3-13	广东清远中心支公司	利用开展保险业务为其他个人谋取不正当利益	对机构罚款5万元；对责任人警告并处1万元罚款
5	2023-3-14	广西南宁中心支公司	序列费用；未按规定使用经备案的条款费率	对机构罚款75万元；对责任人警告并处23万元罚款
6	2023-3-14	广西玉林中心支公司	序列费用；未按规定使用经备案的条款费率	对机构罚款36万元；对责任人警告并处9万元罚款
7	2023-3-23	贵州贵阳中心支公司	遗失经营业务许可证	对机构罚款0.5万元
8	2023-3-23	佛山分公司	自营网络平台开展互联网保险业务未通过自有保费专用账户收取保费	对机构罚款1万元

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	51,324,642	50,456,005	52,520,147
认可负债	38,482,693	37,922,307	39,478,946
实际资本	12,841,949	12,533,697	13,041,201
核心一级资本	10,411,701	10,119,266	10,514,224
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	2,430,248	2,414,431	2,526,977
附属二级资本	-	-	-
最低资本	6,066,571	5,697,644	6,048,308
量化风险最低资本	6,202,721	5,829,686	6,184,048
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	4,612,693	4,273,890	4,551,202
市场风险最低资本	2,842,232	2,723,994	2,929,361
信用风险最低资本	1,477,705	1,427,984	1,433,788
量化风险分散效应	2,729,909	2,596,182	2,730,303
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-136,150	-132,042	-135,740
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	4,345,129	4,421,622	4,465,916
核心偿付能力充足率	171.6%	177.6%	173.8%
综合偿付能力溢额	6,775,377	6,836,053	6,992,893
综合偿付能力充足率	211.7%	220.0%	215.6%

(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%)

序号	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	117.1%	111.7%
1.1.2	基本情境下, 未来12个月LCR1	103.8%	102.9%
1.1.3	必测压力情境下, 未来3个月LCR2	187.9%	173.5%
1.1.4	必测压力情境下, 未来12个月LCR2	103.2%	100.1%
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	92.9%	91.0%
1.2.2	未来12个月LCR3	79.9%	77.9%
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	-480.0%	41.6%
2.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	41.6%	96.3%
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	364,718	419,263
3.3	保险公司本年累计的经营活动净现金流	-282,456	2,896,261

2. 流动性风险监测指标

(单位: 万元或%)

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
一、经营活动净现金流	-282,456	2,896,261
二、百元保费经营活动净现金流	-3.67	9.72
三、特定业务现金流支出占比	7.44%	12.80%
四、规模保费同比增速	5.40%	10.37%
五、现金及流动性管理工具占比	3.74%	2.99%
六、季均融资杠杆比例	4.12%	5.83%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	2.26%	2.26%
九、应收款项占比	12.06%	12.02%
十、持有关联方资产占比	2.79%	1.58%

（三）主要经营指标

（单位：万元或%）

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	7,695,847	7,695,847
净利润	231,500	231,500
总资产	51,644,165	51,644,165
净资产	12,149,730	12,149,730
保险合同负债	29,240,604	29,240,604
基本每股收益	0.11	0.11
净资产收益率	1.92%	1.92%
总资产收益率	0.45%	0.45%
投资收益率	0.55%	0.55%
综合投资收益率	0.97%	0.97%
2. 效益类指标		
综合成本率	--	98.80%
综合费用率	--	28.63%
综合赔付率	--	70.17%
手续费及佣金占比	--	12.45%
业务管理费占比	--	15.86%
3. 规模类指标		
签单保费	8,123,609	8,123,609
车险签单保费	5,302,830	5,302,830
非车险前五大险种的签单保费	1,981,300	1,981,300
第一大险种的签单保费	766,046	766,046
第二大险种的签单保费	422,942	422,942
第三大险种的签单保费	317,803	317,803
第四大险种的签单保费	287,868	287,868
第五大险种的签单保费	186,642	186,642
车险车均保费	0.3	0.3
各渠道签单保费	8,123,609	8,123,609
代理渠道签单保费	5,790,090	5,790,090
直销渠道签单保费	1,073,499	1,073,499
经纪渠道签单保费	1,260,020	1,260,020
其他渠道签单保费	-	-

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
2022 年度的签单保费（万元）	31,519,692
2022 年度总资产（万元）	50,837,584
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

2023 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：

根据偿二代二期相关要求，我公司持续修订风险管理制度体系，包含《偿付能力风险管理制度》及实施细则、《风险管理执行委员会工作章程》《风险偏好体系管理办法》等制度，进一步拓展和加强各级管理层在风险管理落地职责范围；制定了《平安产险绿色金融发展管理制度》，明确了公司绿色金融工作的管理架构及职责分工，从制度层面落实国家绿色发展决策部署。

2、 管理流程优化及制度执行有效性：

管理流程方面，优化偿付能力风险偏好传导方法论，持续监控核心承保与投资业务的规模与品质并对压力测试进行动态调整，将风险管理嵌入日常经营管理层面。

机构管理方面，推动机构数据化转型，指导开展风险建模和风控规则迭代，提升机构人员数据分析能力，并协助机构开展重点风险分析及策略制定。

培训宣导方面，开展偿付能力风险管理培训宣导，提升各职能部门、各机构

对偿付能力风险管理体系的认识和理解，夯实偿付能力风险管理基础，实现公司全面风险管理水平的提高。

（四）自评估情况

根据监管偿二代二期及公司管理要求，我公司已于2022年4季度完成了2022年度 SARMRA 自评估工作，本季度不涉及。

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 2022 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评定为 BBB 类，2022 年第 3 季度风险综合评级（分类监管）评定为 BBB 类。

我司定期组织开展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，操作风险方面，持续推进内控风险前置化、线上化、自动化管理，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，积极做好事前舆情预警、事中风险管控、事后检视闭环，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：

2023 年第一季度，我公司操作风险管理情况良好，整体风险可控。

一季度，公司开展了操作风险相关制度的年度检视，结合管理实践对制度内容进行优化完善。

在操作风险与内部控制自我评估方面，一季度公司董事会审议通过了 2022 年度中国平安财产保险股份有限公司内部控制评估报告，2022 年公司内部控制有效，未发现重大内控缺陷。

在操作风险指标监测管理方面，公司设置重点关注类以及日常管控类两大类指标，并开展定期监测，对亮灯指标进行原因分析与追踪监测，确保发生的异常情况得到有效监控。

在操作风险损失事件数据管理方面，公司持续开展操作风险损失事件数据通报，督导各机构和人员建立落实相应的整改计划并跟踪执行。一季度未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险：

截至一季度，公司战略风险管理情况良好，未发生重大风险事件。

今年以来，随着疫情防控较快平稳落地，稳经济政策效果显现，我国经济处于疫后修复的复苏上升期。受基建投资增速加快、制造业投资保持高韧性以及房地投资降幅收窄影响，固定资产投资实现较快增长；在疫情影响明显消退的情况下，餐饮、出行等服务类消费快速修复。预计宏观经济的复苏对于财险发展形成支撑。

车险业务方面，汽车消费因购置税减半政策在去年底到期，我国汽车行业进入促销政策切换期，多重因素叠加使汽车行业经济运行总体面临较大压力。据中汽协数据，一季度我国汽车销量呈现小幅下滑。新能源汽车方面，高增长态势明朗。公司在巩固传统燃油车优势基础上，持续优化新能源车险经营模式，并持续关注自动驾驶等创新技术发展与市场环境变化，研究新技术带来的风险与影响，积极探索保险创新产品，应对挑战同时把握发展机遇。

非车业务方面，随着健康中国、乡村振兴等国家战略深入实施，政府业务如大病保险、农险仍是主要推力，政府业务还将稳健增长，同时经济复苏将带动传统财意险较好发展，叠加疫情导致的居民风险意识加强、个人非车业务有望实现快速发展，整体来看，2023年非车险业务预计将维持高速增长态势。公司将紧密关注乡村振兴、健康养老、数字经济、智慧交通、绿色金融、“双碳”目标、网络安全及社会治理等国家战略，同时积极探索推进风险减量管理，把握机遇大力发展非车业务。

面对以上市场形势，公司坚持车与大非车双轮驱动、并重发展的战略，坚持以人民为中心，深化保险产品及服务创新，提升服务实体经济质效，积极推进以客户为中心的数字化转型，实现高质量发展。

3. 声誉风险：

2023年一季度我公司未发生重大声誉风险，舆情环境良好。本季度我公司聚焦乡村振兴、支持实体、绿色保险、海外风险防控、消费者权益保护等工作，累计开展正面传播44127篇，充分展示保险作为社会“稳定器”作用，积极履行企业社会责任担当。

1月，新年伊始，在中国平安“1.8财神节”活动期间，我公司通过讲述青海高原理赔员处理耗牛车祸案例，展示平安人以专业的技能和热忱的服务，切实

为客户提供“三省”服务。春节期间，我公司开展“春节护航”行动，为广大车主提供事故指引、关爱服务、理赔指引、简易救援等多项服务，守护广大车主平安过年，为车主出行保驾护航；同时，我公司聚焦基层员工理赔服务感人事迹，制作文化标杆人物短视频，通过平安微生活、平安产险视频号等自有矩阵播出，播放量超3万。2月，新华社声在中国工作室在元宵佳节推出了原创歌曲《人间值得》MV，用歌曲表达思乡之情，用歌声燃起人民新的一年新的期盼与信心，全网收获近千万浏览量，我公司开展暖心理赔服务、参与应急救援等视频素材被收录至MV，充分展示保险机构服务实体经济发展、服务民生的责任担当。在2022深圳马拉松活动举办期间，我公司组织“平安急救跑者团队”“平安场边理赔团队”等服务团队，在赛事现场为选手们提供有温度的赛事公益服务。同月，我公司组织前往广东省东莞市开展风险减量服务媒体调研活动，通过实地探访及真实案例展示等形式，展示平安产险积极发挥风险减量专业能力，助力实现高质量发展。3月，结合绿色保险创新、服务乡村振兴等举措及成果，我公司在“两会”期间以“向高质量发展进发”为题在新华社旗下《瞭望》杂志发布深度文章，并制作短视频《我们的答案》，讲述公司坚持守正创新，向上、向实、向好，走好高质量发展之路，增强保险服务质效，努力书写“保险为民”的新篇章。“3·15”消费者权益保护教育宣传周期间，为努力构建和谐健康的金融消费环境，提振金融消费信心，我公司在全国累计开展“五进入”活动2366场，触达消费者超500万人次，并在不少门店开展金融有奖知识竞答活动，帮助客户提升金融诈骗鉴别能力。此外，为深入贯彻落实《交通强国建设纲要》，推进智能网联汽车产业高质量发展，我公司承办的“智能网联汽车保险研讨会”在深圳成功举办，会上围绕智能网联汽车产业的发展现状与趋势、自动驾驶技术风险与保障等主题进行深入探讨，共同为智能网联汽车保险发展建言献策。而在助力“一带一路”高质量发展方面，我公司承办的首届“一带一路”与国际工程行业发展论坛于3月31日在北京召开，会上，我公司发起“海外风险防控行动”，将通过提供风险教育、风险处置、保险保障，为“走出去”的企业提供更多更好的支持，为“一带一路”保驾护航。

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 2023 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，本季度回溯不利偏差率出现预测偏差，主要由于一季度经营端净现金流较少。

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，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) 本季度省级分支机构的批筹和开业（有无）

(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	6,108		-
爆炸	2,261	合约分出	-
火灾	1,729	合约分出	-
火灾	1,663	合约分出	-
火灾	1,200		-

(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）

本季度无重大关联交易。

(八) 重大诉讼事项 (有 无)

序号	发案日期	原告/申请人	被告/被申请人	案由	案情简介	涉案金额(万元)	司法阶段
1	2020-12-29	产险	昆仑信托有限公司	财产保险合同纠纷	因武汉金凰公司严重违约, 相关信托公司开库处置抵押黄金时发现存放在银行保险库内的黄金为假, 导致产险上海分公司涉及武汉金凰保单出险	36,444	一审
2	2022-5-31	产险	福建省马尾造船股份有限公司	海上保险合同纠纷	被保险人马船因遭受恶劣海况发生损失。事故发生后, 马船要求我司按照全损赔付, 因协商不成, 遂诉至法院	14,317	一审

（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4季度，我司风险综合评级新评价标准下结果保持BBB类。我司定期组织开展数据测算与指标研究，加强操作风险内控管理举措、聚焦高风险、针对性开展自查自纠等措施，定位关键问题、强化源头管控，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117.1%，未来12个月LCR1为103.8%。必测压力情景下，公司流动性覆盖率未来3个月LCR2为187.9%，未来12个月LCR2为103.2%；不考虑资产变现情况的流动性覆盖率未来3个月LCR3为92.9%、未来12个月LCR3为79.9%，符合内外管理标准；经营活动净现金流回溯不利偏差率本季度为-480.0%，指标结果未达标；本年度累计净现金流为36.5亿，较去年同期上涨45.2亿。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211.7%，较上季度末220.0%下降了8.3个百分点；核心偿付能力充足率171.6%，较上季度末177.6%下降了6.0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1284.2亿，较上季度末上升30.8亿，主要由于净资产上升24.2亿。

最低资本方面，本季度末最低资本为606.7亿，较上季度末上升36.9亿元。其中，保险风险最低资本为461.3亿，较上季度末上升33.9亿，主要由于23年过渡期因子变动影响；市场风险最低资本为284.2亿，较上季度末上升11.8亿，主要由于23年过渡期因子变动及政府债风险暴露上升影响。

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	19 资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2023. 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	主体评级：AAA	2023. 3. 29
			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. 11. 17
贝氏	财务实力评级	平安产险	A	2023. 03. 15
	长期发行人信用评级	平安产险	a+	2023. 03. 15

(三) 外部机构审计或审核信息

本季度无。

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

2023-03-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	10,411,701	10,119,266
1.1	净资产	12,149,730	11,908,085
1.2	对净资产的调整额	-1,738,029	-1,788,819
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-171,226	-176,694
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-148,298	-204,884
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）	-	-
1.2.4	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）	-1,430,248	-1,414,431
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	11,743	7,191
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	2,430,248	2,414,431
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	12,841,949	12,533,697

认可资产表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2023-03-31

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	1,819,148	126	1,819,022
1.1	库存现金	-0	-	-0
1.2	活期存款	1,584,382	126	1,584,256
1.3	流动性管理工具	234,766	-	234,766
2	投资资产	35,658,759	137,229	35,521,530
2.1	定期存款	2,195,432	-	2,195,432
2.2	协议存款	1,805,000	-	1,805,000
2.3	政府债券	15,000,958	-	15,000,958
2.4	金融债券	883,369	-	883,369
2.5	企业债券	790,497	1,715	788,782
2.6	公司债券	89,155	-	89,155
2.7	权益投资	9,660,925	-	9,660,925
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,900,226	-	1,900,226
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	1,765,194	120,673	1,644,521
2.12	基础设施投资	738,044	16,737	721,307
2.13	投资性房地产	827,958	-1,896	829,854
2.14	衍生金融资产	2,001	-	2,001
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	2,507,433	148,298	2,359,135
4	再保险资产	2,984,202	-	2,984,202
4.1	应收分保准备金	2,239,111	-	2,239,111
4.2	应收分保账款	745,087	-	745,087
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	6,848,588	7,533	6,841,056
5.1	应收保费	5,481,308	-	5,481,308
5.2	应收利息	106,084	7,533	98,551
5.3	应收股利	9,805	-	9,805

5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	993	-	993
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	1,250,398	-	1,250,398
6	固定资产	167,130	-	167,130
6.1	自用房屋	117,330	-	117,330
6.2	机器设备	23,466	-	23,466
6.3	交通运输设备	10,589	-	10,589
6.4	在建工程	9,617	-	9,617
6.5	办公家具	6,128	-	6,128
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	41,129	-	41,129
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	1,617,776	26,338	1,591,437
9.1	递延所得税资产	1,430,248	-	1,430,248
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	187,528	26,338	161,189
10	合计	51,644,165	319,524	51,324,642

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	1,450,428	664	1,449,765
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	1,180,224	664	1,179,561
1.3	流动性管理工具	270,204	-	270,204
2	投资资产	35,556,223	138,744	35,417,479
2.1	定期存款	2,736,640	-	2,736,640
2.2	协议存款	2,103,000	-	2,103,000
2.3	政府债券	13,596,182	-	13,596,182
2.4	金融债券	823,987	-	823,987
2.5	企业债券	972,837	2,019	970,817
2.6	公司债券	114,122	-	114,122
2.7	权益投资	10,208,765	-	10,208,765
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,676,737	-	1,676,737
2.10	商业银行理财产品	-	-	-

2.11	信托计划	1,769,159	120,673	1,648,486
2.12	基础设施投资	720,232	16,737	703,495
2.13	投资性房地产	832,951	-686	833,637
2.14	衍生金融资产	1,612	-	1,612
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	2,494,752	204,884	2,289,867
4	再保险资产	2,773,475	-	2,773,475
4.1	应收分保准备金	2,164,933	-	2,164,933
4.2	应收分保账款	608,539	-	608,539
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	6,741,617	7,429	6,734,188
5.1	应收保费	5,503,519	-	5,503,519
5.2	应收利息	147,420	7,429	139,991
5.3	应收股利	803	-	803
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	471	-	471
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	1,089,405	-	1,089,405
6	固定资产	170,555	-	170,555
6.1	自用房屋	116,401	-	116,401
6.2	机器设备	27,036	-	27,036
6.3	交通运输设备	11,944	-	11,944
6.4	在建工程	8,779	-	8,779
6.5	办公家具	6,395	-	6,395
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	41,562	-	41,562
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	1,608,971	29,858	1,579,112
9.1	递延所得税资产	1,414,431	-	1,414,431
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	194,539	29,858	164,681
10	合计	50,837,584	381,579	50,456,005

单位：万元

	本季度数	上季度数
负债总额	39,494,435	38,929,498
资产总额	51,644,165	50,837,584

认可负债表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2023-03-31

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	29,240,604	28,967,447
1.1	未到期责任准备金	16,290,633	16,301,189
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	16,290,633	16,301,189
1.2	未决赔款责任准备金	12,949,971	12,666,258
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	5,565,185	5,245,334
2	金融负债	2,650,539	2,409,214
2.1	卖出回购证券	2,648,657	2,381,495
2.2	保户储金及投资款	1,882	1,886
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	25,834
3	应付及预收款项	6,591,550	6,545,646
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-	-
3.3	预收保费	1,395,582	1,575,968
3.4	应付分保账款	1,350,797	1,096,904
3.5	应付手续费及佣金	608,636	567,477
3.6	应付职工薪酬	771,527	974,681
3.7	应交税费	596,678	535,306
3.8	存入分保保证金	45	46
3.9	其他应付及预收款项	1,868,286	1,795,264
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
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	38,482,693	37,922,307

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 2023-03-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	6,202,721	5,829,686
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	4,612,693	4,273,890
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	4,173,129	3,891,766
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,181,661	1,043,717
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	742,097	661,593
1.3	市场风险-最低资本合计	2,842,232	2,723,994
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,499,009	1,330,284
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	2,124,710	2,037,009
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	126,888	127,552
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	3,005	-
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	838,817	863,016
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	119,595	121,897
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,869,791	1,755,765
1.4	信用风险-最低资本合计	1,477,705	1,427,984
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	39,209	40,132
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,467,415	1,417,422
1.4.3	信用风险-风险分散效应	28,919	29,570
1.5	量化风险分散效应	2,729,909	2,596,182
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	-136,150	-132,042
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-

行次	项目	期末数	期初数
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	6,066,571	5,697,644

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	3,162,163	2,556,045	980,131
2	财产险	619,301	419,873	291,376
3	船货特险	204,954	73,905	157,752
4	责任险	786,105	431,826	475,539
5	农业险	178,599	154,743	40,689
6	信用保证险（注）	1,553,879	15,526	16,971
7	短意险	287,613	138,100	192,518
8	短健险	182,616	128,593	80,432
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	51,642	50,070	3,011

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	3,110,312	2,516,774	960,492
2	财产险	548,978	362,599	268,999
3	船货特险	200,700	74,040	153,161
4	责任险	755,567	412,041	459,975
5	农业险	154,470	129,813	41,029
6	信用保证险（注）	948,766	13,604	16,145
7	短意险	306,496	161,905	191,591
8	短健险	148,187	104,764	64,783
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	37,070	36,024	2,011

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	355,710
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	895,394
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	232,080
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	7,327
5	国际地震巨灾风险最低资本	9,803
6	巨灾风险分散效应	318,653
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	1,181,661

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	349,043
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	770,591
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	154,683
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	5,961
5	国际地震巨灾风险最低资本	9,024
6	巨灾风险分散效应	245,585
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	1,043,717

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。