

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2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：00000171

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：刘畅

办公室电话：0755-81928938

移动电话：18603047639

电子信箱：LIUCHANG693@pingan.com.cn

二、董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会和管理层保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，内容真实、准确、完整、合规，并对我们的保证承担个别和连带的法律责任。

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	√		
张智淳	√		
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）

3. 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（2023）专字第 60799011_H01 号

报告类型：标准无保留审计意见

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。

4. 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 7 位在任董事，其中执行董事 2 人、非执行董事 5 人。

截至 2023 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，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，现任平安集团非执行董事，亦担任平安寿险的董事职务。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、常务副总经理、联席首席执行官等职务。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，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、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。

张智淳：1976 年 3 月生，2023 年起担任本公司董事，任职资格批准文号为金复（2023）28 号。现任平安集团首席财务官（财务负责人），亦担任平安信托、平安证券、平安海外控股等多家公司的董事职务。张女士自 1998 年 7 月加入平安，并于 2017 年 12 月至 2022 年 12 月先后出任平安产险总经理助理、首席投资官、财务负责人、董事会秘书，此前曾先后出任平安产险企划部副总经理、平安集团企划部副总经理、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。

（2）监事会基本情况

本公司监事会共有 3 位监事，其中 1 位股东代表监事，2 位职工代表监事。截至 2023 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、平安集团党委书记。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、审计责任人等职务。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。

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。现任平安产险总部机构代理部副总经理（主持工作）。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）、总公司人力资源与行政服务团队高级经理等职务。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年二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、财务负责人、董事会秘书，任职资格批准文号分别为银保监复〔2022〕617号、银保监复〔2023〕205号、银保监复〔2023〕217号，同时担任首席风险官。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。

韩宪君：1976年9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〔2023〕163号。韩先生自2001年加入平安，曾任平安产险董事长办公室副总经理，平安产险团体渠道营销部副总经理（主持工作），平安产险上海分公司副总经理，平安产险陕西分公司副总经理（主持工作）、总经理，平安产险四川分公司总经理。韩先生毕业于中南财经大学经济法专业，获学士学位。

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：

自2023年6月12日起，张智淳女士正式出任我公司非执行董事职务。

（2）监事人员变化：

自2023年5月24日起，许克平先生不再担任我公司股东监事职务。

（3）高级管理人员变化：

自2023年4月4日起，韩宪君先生担任我公司总经理助理。

自2023年4月27日起，张振勇先生担任我公司财务负责人、董事会秘书。

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4月1日至2023年6月30日期间，公司受到原银保监会处罚6家次、7人次；合计单位罚款166.5万、个人罚款43.3万，合计209.8万。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	2023-4-6	福建晋江中心支公司	虚列费用、虚构保险中介业务套取费用、给予投保人保险合同约定以外利益	对机构罚款73万元；对责任人警告并处罚款24.8万元
2	2023-4-18	辽宁新民支公司	因管理不善导致许可证遗失	对机构罚款0.5万元
3	2023-4-20	山东菏泽中心支公司	虚构保险中介业务套取费用	对机构罚款14万元；对责任人警告并处罚款5万元
4	2023-5-6	新疆吐鲁番中心支公司	虚列费用、虚构保险中介业务套取费用	对机构罚款18万元；对责任人警告并处罚款2万元
5	2023-5-12	黑龙江牡丹江中心支公司	财务业务数据不真实	对机构罚款50万元；对责任人警告并处罚款10万元
6	2023-5-23	浙江建德支公司	虚列费用	对机构罚款11万元；对责任人警告并处罚款1.5万元

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	52,008,863	51,324,642	52,008,583
认可负债	38,831,223	38,482,693	38,816,983
实际资本	13,177,640	12,841,949	13,191,600
核心一级资本	10,694,444	10,411,701	10,675,191
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	2,483,197	2,430,248	2,516,408
附属二级资本	-	-	-
最低资本	6,054,309	6,066,571	6,112,860
量化风险最低资本	6,190,184	6,202,721	6,250,048
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	4,496,847	4,612,693	4,570,198
市场风险最低资本	2,999,300	2,842,232	3,005,543
信用风险最低资本	1,449,383	1,477,705	1,441,852
量化风险分散效应	2,755,346	2,729,909	2,767,545
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-135,875	-136,150	-137,189
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	4,640,135	4,345,129	4,562,331
核心偿付能力充足率	176.6%	171.6%	174.6%
综合偿付能力溢额	7,123,331	6,775,377	7,078,740
综合偿付能力充足率	217.7%	211.7%	215.8%

（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	115.4%	117.1%
1.1.2	基本情境下，未来12个月LCR1	103.4%	103.8%
1.1.3	必测压力情境下，未来3个月LCR2	165.4%	187.9%
1.1.4	必测压力情境下，未来12个月LCR2	100.1%	103.2%
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	76.1%	92.9%
1.2.2	未来12个月LCR3	75.4%	79.9%
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	94.8%	-480.0%
2.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	-480.0%	41.6%
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	195,912	364,718
3.3	保险公司本年累计的经营活动净现金流	-305,693	-282,456

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	-305,693	-282,456
二、百元保费经营活动净现金流	-1.98	-3.67
三、特定业务现金流支出占比	9.94%	7.44%
四、规模保费同比增速	5.00%	5.40%
五、现金及流动性管理工具占比	3.25%	3.74%
六、季均融资杠杆比例	6.30%	4.12%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.01%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	2.28%	2.26%
九、应收款项占比	11.25%	12.06%
十、持有关联方资产占比	2.72%	2.79%

（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	7,717,856	15,413,703
净利润	484,696	945,181
总资产	45,807,392	45,807,392
净资产	12,612,680	12,612,680
保险合同负债	29,493,596	29,493,596
基本每股收益	0.23	0.45
净资产收益率	3.92%	7.75%
总资产收益率	1.07%	2.10%
投资收益率	0.62%	1.17%
综合投资收益率	0.89%	1.85%
2. 效益类指标		
综合成本率	--	99.10%
综合费用率	--	28.97%
综合赔付率	--	70.12%
手续费及佣金占比	--	12.55%
业务管理费占比	--	16.32%
3. 规模类指标		
签单保费	8,143,802	16,267,410
车险签单保费	5,440,386	10,743,216
非车险前五大险种的签单保费	1,976,504	3,940,160
第一大险种的签单保费	728,868	1,494,914
第二大险种的签单保费	383,732	552,729
第三大险种的签单保费	306,157	729,099
第四大险种的签单保费	293,508	611,310
第五大险种的签单保费	264,240	552,108
车险车均保费	0.3	0.3
各渠道签单保费	8,143,802	16,267,410
代理渠道签单保费	5,901,925	11,692,014
直销渠道签单保费	953,125	2,026,624
经纪渠道签单保费	1,288,752	2,548,772
其他渠道签单保费	-	-

填表说明：上表中净利润、总资产、净资产指标根据公司财务报告数据计算（公司财务报告根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号-保险合同》等中国企业会计准则编制）；基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率指标依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

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，原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、风险管理制度的建设与完善

根据偿二代二期相关要求，持续完善风险管理制度体系，修订《突发事件应急管理规定》，优化重大突发事件定义及分级标准、明确ESG客户风险应急预案的要求等；修订《产险单证管理办法》，明确单证管理规则、职能划分及人员设置要求，进一步加强单证管理工作，维护单证完整性及安全性。

2、管理流程优化及制度执行有效性

系统建设方面，优化全景看板，从风险偏好、外部评价、重点风险呈现公司风险全景，搭建风险指标驾驶舱看板，聚焦偿付能力充足率等核心指标。

风险管理文化培训宣导方面，开展偿二代二期SARMRA评估实践及偿付能力风险管理趋势宣导，主要围绕偿二代二期新规后SARMRA评估变化、22年保险公司行业评估情况和当前监管趋势及重点风险关注领域等。

（四）自评估情况

2023 年 2 季度，我司积极参与中精协 SARMRA 培训，深入开展实践研究及调研，并根据上期自评估结果识别管控弱点，制定 23 年自评估规划；同时，逐项梳理新规变化，探讨自评估工作机制优化，组织开展培训宣导，提升人员重视和认识程度，强化专业知识和能力。

基于评估要点，我司将持续细化管理要求，强化管理能力和手段；梳理制度，增强制度有效性，进一步构建横纵联动、紧密协同的风险管理体系。

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 2023 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评定为 BBB 类，与 2022 年第 4 季度评级结果一致。

针对一季度失分项，我司逐项检视失分原因，积极开展差距分析，组织制定管控提升措施，并定期组织追踪落地；同时，继续深化数据测算与指标研究，积极开展自我检视，分析优化可改善指标，提升我司偿付能力风险管控水平。比如，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，继续通过设置线上系统规则、数据分析预警，结合线下督导、管理，提升操作风险管理成效；声誉风险方面，通过实时舆情监测和限时舆情响应机制，覆盖事前预警、事中管控、事后监督风险管控全流程，确保公司声誉风险的管控提升；流动性风险方面，我司密切监测流动性相关指标，优化流动性风险管控，在确保资产质量好、支付能力强的同时，达到生产经营、资产配置及投资收益的平衡。

(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

况

1. 操作风险：

2023 年第二季度，我公司操作风险管理情况良好，整体风险可控。

在操作风险与内部控制自我评估方面，二季度公司启动 2023 年内部控制评价工作，结合外部监管和内部管理要求，确立评价范围并开展流程梳理、风险识别和评估。

在操作风险指标监测管理方面，公司二季度开展操作风险监测指标重检工作，针对公司业务、运营关注重点及时调整监测指标，提升风险监测指标灵敏度，确保有效监控和预警操作风险。

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。二季度未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险：

截至二季度，公司战略风险管理情况良好，未发生重大风险事件。

2023 年上半年，国内疫情影响明显消退，当前我国经济处于恢复发展过程中。进入二季度，内需不足问题较为突出，生产恢复和物价水平整体较为低迷，经济复苏弱于预期。长期来看，我国经济韧性强、潜力大、活力足，具有市场规模巨大、产业体系完备、人力资源丰富等优势条件，长期向好的基本面没有改变。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，汽车消费回暖，上半年汽车销量实现同比增长 9.8%，新能源汽车延续良好发展态势，上半年销量同比增长 44.1%，市场占有率达到 28.3%。随着《关于扩大商业车险自主定价系数浮动范围等有关事项的通知》印发，车险二次综改也将到来，财产保险公司拥有更为灵活的自主定价权。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 年二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、绿色公益、应急管理、客户服务等工作，累计开展正面传播 64159 篇，浏览量 21.5 亿次，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。

4 月，我公司联合农学专业学者、18 家高校开展农学管培招聘启动会，会议上重点探讨农业保险的人才建设、人才培养的创新模式，以加快推进农业保险高质量发展。5 月，在“5.12 全国防灾减灾日”期间，我公司在东莞市应急管理局、

东莞市保险行业协会指导下开展“平安守护者行动”防灾减灾进校园公益活动，将防灾减灾“保险+服务+科技”方案创新引入校园灾害预防。中国公共关系协会、中国应急管理学会在北京共同主办主题为“重在预防：防灾减灾我们在行动”论坛。在论坛上，东莞“平安守护者行动”进校园活动与北京主会场进行了直播连线互动。同月，值中国平安 35 周年司庆，我公司发布《三十五年大事记》专题片、《捕风人》专题片及《2022 年度企业社会责任报告》，通过案例演绎及成果数据展示，彰显保险机构支持实体经济、服务绿色产业、服务民生的责任担当；基于浙江湖州落地全国首单 ESG 保险项目，我公司积极进行传播，展示保险企业依托绿色保险产品创新，以实际行动支持加快建设可持续发展体系，助力实现“美丽中国”。6 月，中国平安联合中华社会救助基金会向潮州市捐赠人民币 200 万元，专项用于开展生物多样性保护系列宣传活动、韩江鼋种群资源科学考察及其重点活动区域视频动态监测、中华穿山甲重要栖息地生态修复、潮州菟组培繁育等五个项目，助力潮州市生态文明建设高质量发展，为进一步帮助大众了解险企以实际行动助推绿色生态发展，我公司通过凤凰网发布短视频《Hi，这是我们的新朋友潮州菟》，以趣味科普形式帮助大众加深结合绿色保险创新、服务乡村振兴等举措及成果。此外，结合 6 月出行季，平安好车主推出加油季活动，以客户感恩回馈行动助力提升品牌美誉度，积累正面品牌资产。

5. 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 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，本季度回溯不利偏差率未低于-30%，符合指标阈值要求，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，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)
武装冲突	1,905	成数分出\临分比例分出	-
火灾	1,233		-
断裂	1,221	成数分出\临分比例分出	-
粤桂琼暹芭台风	838		-
延期交货	808	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）

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》规定的按照原银保监会关联交易规定识别和判定关联方、界定重大关联交易，本报告期内公司共发生 1 笔重大关联交易，具体情况如下：

本公司与关联方，Lufax Holding Ltd（陆金所控股有限公司，以下简称“陆控”）签订《产品及服务提供协议》，委托陆控提供办理抵押登记作业、账户管理等服务，并约定前述服务范围对应的 3 年交易金额上限，上限总额

为 323845 万元（人民币）。协议有效期为 2023 年 4 月 14 日至 2025 年 12 月 31 日。关于具体服务及产品提供、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。截至本报告期末，该笔重大关联交易尚有 271135.6886 万元未发生结算。本协议项下提供的服务和产品定价按以下原则确定：

1. 陆控就协议项下提供的多种服务而言，根据服务的内容，并考虑多种商业因素向本公司按照约定费率收取服务费及/或根据服务本质一次性收取安装费或购买费，该等服务费率或该服务费与陆控向独立第三方提供类似可比服务的价格基本保持一致；

2. 就协议项下提供的服务和产品而言，产品价格不低于与陆控根据类似条款，并考虑采购量向独立第三方销售的价格；及

3. 协议项下提供的服务和产品，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，确保陆控向本公司提供产品及服务的条款公平合理。

4. 如该交易仅向关联方提供，在公开市场上不能找到非关联方与非关联方的交易价格的情形，采用交易净利润法定价。

以上重大关联交易事项，已于 2023 年 3 月 2、3 日经本公司关联交易控制与消费者权益保护委员会 2023 年第二次会议及第七届董事会第二十五次会议审议通过。

(八) 重大诉讼事项 (有■无□)

序号	发案日期	专业公司	原告/申请人	被告/被申请人	案由	案情简介	涉案金额 (元)	司法阶段
1	2020-12-29	产险	昆仑信托有限公司	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	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	364,440,000	一审
2	2022-5-31	产险	福建省马尾造船股份有限公司	中国平安财产保险股份有限公司广东分公司	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	143,165,086.76	一审审结
3	2023-6-20	产险	福建华景海洋科技有限公司	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广东分公司	海上保险合同纠纷	受台风“暹芭”影响，华景所有的“福景001”轮在阳江海域发生走锚，与附近风电场数台风机、海底电缆线发生触碰、最终导致船体断裂沉没。我司与被保险人因保险责任争议协商不成导致被保险人起诉。	USD7500 万及利息	一审

4	2022-12-22	产险	CDB AVIATION LEASE FINANCE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY, GY AVIATION LEASE 1818 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 1830 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 1817 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 1852 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 1702 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 0906 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 1856 CO., LIMITED, GY AVIATION LEASE 1712 CO., LIMITED and GY AVIATION LEASE 1713 CO., LIMITED.	中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司	租赁飞机一切险和战争险合同纠纷	因俄乌冲突爆发，俄罗斯联邦政府于 2022 年 3 月 9 日作出法令将有人航空器及其零部件列入出口禁止清单；并于 2022 年 3 月 19 日确认俄航司自境外租赁飞机受出口管制条款约束。2022 年 5 月 12 日宣布在俄境内外国飞机禁止出境。截止该时间点，有 9 架国银租赁所属飞机滞留俄罗斯，处于“被没收”状态。2022 年 12 月 21 日被保险人在爱尔兰法庭起诉保单各保险人	战争险保单下索赔约 USD4.25 亿，一切险保单下索赔约 USD4.41 亿	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

2023年1季度，我司风险综合评级结果保持BBB类。我司深化数据测算与指标研究，改善各模块风险内控管理举措，将指标管理融入内控管理工作当中。在聚焦高风险的同时，保持对低风险指标趋势变动的关注，对重点模块有针对性地开展自查自纠，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115.4%，未来12个月LCR1为103.4%。必测压力情景下，公司流动性覆盖率未来3个月LCR2为165.4%，未来12个月LCR2为100.1%；不考虑资产变现情况的流动性覆盖率未来3个月LCR3为76.1%、未来12个月LCR3为75.4%，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94.8%，指标结果符合标准；本年度累计净现金流为19.59亿，较去年同期上涨21.59亿。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217.7%，较上季度末211.7%上升了6.0个百分点；核心偿付能力充足率176.6%，较上季度末171.6%上升了5.0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1317.8亿，较上季度末上升33.6亿，主要由于净资产上升39.5亿。

最低资本方面，本季度末最低资本为605.4亿，较上季度末下降1.2亿元。其中，保险风险最低资本为449.7亿，较上季度末下降11.6亿，主要由于融资性信保风险暴露的下降；市场风险最低资本为299.9亿，较上季度末上升15.7亿，主要由于证券投资基金风险暴露上升；信用风险最低资本为144.9亿，较上季度末下降2.8亿，主要由于存款风险暴露下降。

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. 6. 29
			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. 6. 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	2023. 07. 05
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

公司收到安永华明会计师事务所出具的 2022 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。

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

2023-06-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	10,694,444	10,411,701
1.1	净资产	12,545,199	12,149,730
1.2	对净资产的调整额	-1,850,755	-1,738,029
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-165,834	-171,226
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-223,144	-148,298
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）	-1,483,197	-1,430,248
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	21,419	11,743
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	2,483,197	2,430,248
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	13,177,640	12,841,949

认可资产表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2023-06-30

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	1,592,859	780	1,592,079
1.1	库存现金	0	-	0
1.2	活期存款	1,345,576	780	1,344,796
1.3	流动性管理工具	247,283	-	247,283
2	投资资产	36,851,736	135,308	36,716,429
2.1	定期存款	2,303,193	-	2,303,193
2.2	协议存款	1,156,000	-	1,156,000
2.3	政府债券	15,721,564	-	15,721,564
2.4	金融债券	798,019	-	798,019
2.5	企业债券	788,356	1,715	786,641
2.6	公司债券	81,381	-	81,381
2.7	权益投资	10,813,965	-	10,813,965
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	1,786,589	-	1,786,589
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	1,821,845	120,673	1,701,172
2.12	基础设施投资	754,625	16,737	737,888
2.13	投资性房地产	824,886	-3,817	828,703
2.14	衍生金融资产	1,312	-	1,312
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	2,517,001	223,144	2,293,857
4	再保险资产	2,942,897	-	2,942,897
4.1	应收分保准备金	2,341,895	-	2,341,895
4.2	应收分保账款	600,998	-	600,998
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	6,635,706	7,360	6,628,346
5.1	应收保费	5,292,001	-	5,292,001
5.2	应收利息	103,525	7,360	96,165
5.3	应收股利	3,246	-	3,246

5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	616	-	616
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	1,236,319	-	1,236,319
6	固定资产	161,925	-	161,925
6.1	自用房屋	116,481	-	116,481
6.2	机器设备	20,236	-	20,236
6.3	交通运输设备	9,228	-	9,228
6.4	在建工程	10,276	-	10,276
6.5	办公家具	5,705	-	5,705
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	40,753	-	40,753
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	1,654,963	22,386	1,632,577
9.1	递延所得税资产	1,483,197	-	1,483,197
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	171,767	22,386	149,381
10	合计	52,397,841	388,978	52,008,863

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	1,819,148	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

单位：万元

	本季度数	上季度数
负债总额	39,852,642	39,494,435
资产总额	52,397,841	51,644,165

认可负债表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2023-06-30

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	29,493,596	29,240,604
1.1	未到期责任准备金	16,164,664	16,290,633
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	16,164,664	16,290,633
1.2	未决赔款责任准备金	13,328,932	12,949,971
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	5,872,381	5,565,185
2	金融负债	3,383,439	2,650,539
2.1	卖出回购证券	3,381,546	2,648,657
2.2	保户储金及投资款	1,894	1,882
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	5,954,187	6,591,550
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-	-
3.3	预收保费	1,342,835	1,395,582
3.4	应付分保账款	1,227,674	1,350,797
3.5	应付手续费及佣金	652,199	608,636
3.6	应付职工薪酬	727,072	771,527
3.7	应交税费	387,737	596,678
3.8	存入分保保证金	46	45
3.9	其他应付及预收款项	1,616,623	1,868,286
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	38,831,223	38,482,693

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 2023-06-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	6,190,184	6,202,721
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	4,496,847	4,612,693
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	4,028,820	4,173,129
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	1,229,916	1,181,661
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	761,888	742,097
1.3	市场风险-最低资本合计	2,999,300	2,842,232
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,576,741	1,499,009
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	2,275,734	2,124,710
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	126,628	126,888
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	3,498	3,005
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	842,221	838,817
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	125,009	119,595
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,950,530	1,869,791
1.4	信用风险-最低资本合计	1,449,383	1,477,705
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	31,321	39,209
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	1,441,235	1,467,415
1.4.3	信用风险-风险分散效应	23,174	28,919
1.5	量化风险分散效应	2,755,346	2,729,909
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	-135,875	-136,150
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	6,054,309	6,066,571

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	3,018,334	2,386,918	1,005,928
2	财产险	679,881	468,739	311,021
3	船货特险	221,757	82,009	169,072
4	责任险	839,738	457,840	511,314
5	农业险	210,607	183,171	46,949
6	信用保证险（注）	1,333,134	17,210	22,513
7	短意险	280,600	124,290	196,988
8	短健险	194,325	133,025	89,981
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	68,955	67,142	3,493

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	3,162,163	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。

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	360,272
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	938,733
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	248,676
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	8,145
5	国际地震巨灾风险最低资本	10,589
6	巨灾风险分散效应	336,501
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	1,229,916

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	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

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。