

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

2024年4季度

目 录

一、公司信息和报告联系人	2
二、董事会和管理层声明	3
三、基本情况	4
四、主要指标	16
五、风险管理能力	20
六、风险综合评级（分类监管）	21
七、重大事项	25
八、管理层分析与讨论	33
九、外部机构意见	34
十、实际资本	35
十一、最低资本	41

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：	龙泉
注册地址：	深圳市福田区福田街道益田路 5013 号平安财险大厦 26、27、28、29、30、31、32、33、35、36、37、38、39 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
龙泉	1		
史良洵	1		
丁珂珂	1		
郭晓涛	1		
蔡方方	1		
张智淳	1		
宋清华	1		
艾华	1		
樊成玮	1		
合计	9		

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）

	期初		本期股份或股权的增减				期末	
股权类别	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。上述股权变更尚待国家金融监督管理总局批准后生效。

（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。上述股权变更尚待国家金融监督管理总局批准后生效。

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 9 位在任董事，其中执行董事 3 人、非执行董事 6 人。

截至 2024 年四季度公司董事简历如下：

执行董事：

龙泉：1970 年 8 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金复〔2023〕445 号。龙泉先生于 1998 年加入平安产险，先后历任平安产险湖北分公司业务员、中支公司经理助理、分公司部门经理等多个岗位，2003 年起历任平安产险厦门分公司总经理助理、平安产险湖北分公司副总经理、平安产险甘肃分公司总经理、平安产险总部人力资源部总经理、平安产险云南分公司总经理、平安产险湖北分公司总经理、平安产险北京分公司总经理等职务；2015 年至 2018 年，曾任陆金所总经理助理、蚂蚁金服资深总监、国泰产险总经理兼首席执行官等职务；2018 年至 2021 年，曾任平安产险副总经理；2021 年 1 月至今，任汽车之家董事长。龙泉先生毕业于武汉理工大学，获得工学硕士学位。

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，同时担任本公司首席投资官，亦担任众安在线财产保险股份有限公司董事、中国平安保险(香港)有限公司董事长。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。

丁珂珂：1975 年 5 月生，2024 年 6 月起担任本公司执行董事，现任本公司执行董事、副总经理，任职资格批准文号为金复〔2024〕423 号、金复〔2024〕712 号，同时兼任中国保险行业协会互联网保险专业委员会委员、广东省第十四届人民代表大会代表、深圳市党外知识分子联谊会常务理事、中国保险行业协会车险专业委员会副主任委员、中国保险行业协会乡村振兴专业委员会副主任委员、汽车之家董事。丁女士自 1997 年 5 月加入平安，曾任平安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、平安产险总经理助理。丁女士毕业于东北财经大学保险专业，获学士学位。

非执行董事：

郭晓涛：1971 年 11 月生，2024 年 8 月起担任本公司非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2024〕513 号，现任平安集团执行董事、联席首席执行官、副总经理，亦担任平安金融壹账通、平安健康、平安寿险、平安银行等多家公司的董事职务。郭先生于 2019 年加入平安，并于 2022 年 8 月至 2023 年 9 月先后任平安集团副首席人力资源执行官、首席人力资源执行官，此前曾先后出任平安产险董事长特别助理、常务副总经理。在加入平安前，曾任波士顿咨询公司合伙人兼董事总经理、韦莱韬悦资本市场业务全球联席首席执行官。郭先生毕业于澳大利亚新南威尔士大学，获得工商管理硕士学位。

蔡方方：1974 年 1 月生，2013 年 12 月起再次担任本公司非执行董事，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、平安健康、平安资管、平安金服、平安健康医疗科技、北大医疗管理有限责任公司、鑫悦有限公司的董事职务。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 6 月起担任本公司非执行董事，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、平安养老险、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。

独立非执行董事：

宋清华：1965 年 9 月生，2023 年 9 月起担任本公司独立非执行董事，任职

资格批准文号为金复〔2023〕248号。现任中南财经政法大学二级教授，博士生导师，兼任湖北银行股份有限公司独立董事，中国金融学会理事。宋先生曾任武汉市商业银行、湖北黄石市商业银行、浙江宁波余姚农村合作银行、湖北黄冈农村商业银行股份有限公司、湖北金融租赁股份有限公司、武汉科前生物股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司独立董事，汉口银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司外部监事，中南菁英(武汉)企业管理咨询有限公司监事会主席，广州睿茂管理咨询有限公司监事，中南财经政法大学金融学院院长等职务。宋先生毕业于中南财经政法大学金融学专业，获得经济学博士学位。

艾华：1959年9月生，2023年9月起担任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2023〕249号。现任中南财经政法大学教授、湖北华政永安税务师事务所有限公司合伙人、武汉华承永昇会计师事务所（普通合伙）合伙人，并兼任九州通医药集团股份有限公司独立董事。艾先生曾任湖北鑫英泰系统技术股份有限公司独立董事。艾先生毕业于中南财经政法大学财政学专业，获得博士学位。

樊成玮：1961年7月生，2023年9月起担任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2023〕250号，现为北京市东元（深圳）律师事务所高级合伙人、顾委联席主席、一级律师，兼任农工党中央内部监督委员会委员、农工党广东省内部监督委员会副主任；深圳市第六、七届人大代表；广东省高级人民法院粤港澳大湾区跨境纠纷特邀调解员、深圳市人民检察院司法监督员；广东邓演达研究会副会长、广东省统一战线研究会理事；中南财经政法大学兼职教授；中国初级卫生保健基金会监事。此前，樊先生曾任广东仁人律师事务所合伙人。樊先生先后毕业于中南财经政法大学（原湖北财经学院）法律系、对外经济贸易大学国际法专业、华中科技大学社会学专业，获得法学博士学位。

（2）监事会基本情况

本公司监事会共有3位监事，其中1位外部监事，2位职工代表监事。

截至2024年四季度公司监事简历如下：

外部监事：

张礼卿：1963年8月生，2023年11月起担任本公司外部监事，任职资格批准文号为金复〔2023〕431号。现任中央财经大学金融学院教授（博士生导师）、国际金融研究中心主任、全球金融治理协同创新中心主任，享受国务院特殊津贴，兼任保利物业服务股份有限公司独立非执行董事。

张礼卿先生曾任中央财经大学金融学院院长、金融系副主任、国际金融教研室主任，哈佛大学费正清中国研究中心访问研究员，美国哥伦比亚大学全球研究院访问研究员，美国彼得森国际经济研究所高级访问研究员，世界银行经济发展学院访问学者，澳大利亚国立大学太平洋和亚洲研究院客座教授，英国伯明翰大学商学院客座教授，德国应用科技大学客座教授，并曾在中信建投证券公司、保利地产发展控股集团股份有限公司、国美金融科技有限公司、浙江绍兴瑞丰农村商业银行担任独立非执行董事、中国民生银行股份有限公司外部监事以及星盛商业管理股份有限公司独立非执行董事。张先生毕业于中国人民大学世界经济专业，获得经济学博士学位。

职工监事：

石合群：1968 年 10 月生，2024 年 3 月起担任本公司职工监事、监事会主席，任职资格批准文号为金复〔2024〕90 号，现任平安产险总部团体事业群总监，同时兼任中国核保险共同体理事会理事、中国土木工程学会工程质量分会常务理事、国产商用飞机海外机队保险服务联合体理事。石先生于 2002 年 1 月加入平安，曾任产险总部东区经营督导部副总经理、深圳分公司副总经理、贵州分公司副总经理（主持工作）、重庆分公司副总经理（主持工作）、广东分公司副总经理（主持工作）、广东分公司总经理等职务，1990 年 7 月至 2001 年 12 月在中国建设银行股份有限公司任职。石先生于中南财经政法大学工商管理专业大学本科毕业。

朱成成：1979 年 11 月生，2021 年 4 月起担任本公司职工监事，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总经理，兼任汽车之家综合开拓部负责人。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 2024 年四季度高级管理人员基本情况如下：

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。史良洵于上海机械学院系统工程专业研究生毕业。

丁珂珂：1975年5月生，现任本公司执行董事、副总经理，任职资格批准文号为金复〔2024〕423号、金复〔2024〕712号。丁女士自1997年5月加入平安，曾任平安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、平安产险总经理助理。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，曾任平安产险总部南区事业经营督导部副总经理，平安产险总部渠道发展部副总经理，平安产险总部个人渠道发展部副总经理（主持工作），平安产险广东分公司副总经理，平安产险广西分公司副总经理（主持工作），平安产险总部团体财产险部副总经理、总经理，平安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。

徐霆：1970年5月出生，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。

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。

姜华：1971年6月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕702号。姜女士自2020年4月加入中国平安财产保险股份有限公司，此前曾就职于中原农业保险股份有限公司、安华农业保险股份有限公司、中国保监会吉林监管局、长春保监办、中国人民保险公司。姜女士毕业吉林大学工商管理专业，获硕士学位。

陈当阳：1979年12月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕695号。陈先生自2021年9月加入中国平安财产保险股份有限公司，此前曾就职于蚂蚁科技集团股份有限公司、中信银行。陈先生毕业于北京航空航天大学系统工程专业，获博士学位。

朱曦：1981年7月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕697号。朱先生自2006年1月加入平安，曾任平安产险总部个人产品管理部副总经理、平安产险北京分公司副总经理、平安产险总部战略企划部副总经理（主持工作）、平安产险总部车险部总经理。朱先生毕业于湖南大学金融学专业，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。

许克平：1969年12月生，现任本公司审计责任人，任职资格批准文号为金复〔2024〕215号。许先生自1997年5月加入平安，曾任平安产险东莞分公司副总经理、平安数据科技稽核监察项目中心监察部经理、平安综合金融稽核监察项目中心保险审计部副总经理、平安产险稽核监察部副总经理（主持工作）。许先生毕业于广东财经大学审计学专业，获学士学位。

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 2024 年 11 月 1 日起,聘任陈当阳为中国平安财产保险股份有限公司总经理助理。

自 2024 年 11 月 1 日起,聘任朱曦为中国平安财产保险股份有限公司总经理助理。

自 2024 年 11 月 5 日起,聘任姜华为中国平安财产保险股份有限公司总经理助理。

自 2024 年 11 月 8 日起,聘任丁珂珂为中国平安财产保险股份有限公司副总经理。

自 2024 年 12 月 23 日起,马永丰不再担任中国平安财产保险股份有限公司总经理助理。

3. 董事、监事和高级管理人员的薪酬情况

(1) 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量:

薪酬区间	董事	监事	高管
1000 万元以上	0	0	0
500 万元-1000 万元	0	1	1
100 万元-500 万元	3	1	8
50 万元-100 万	0	0	0
50 万元以下	3	1	0
合计	6	3	9

说明:非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值,并与货币薪酬合并,作为薪酬区间划分依据。

(2) 报告期的最高年度薪酬为:566.11 万元(税前)

(3) 是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况?(是□否■)

2008 年度开始已没有新授予的虚拟期权形式的长期奖励计划,对于已到期的虚拟期权形式的长期奖励计划也未行使。

(4) 是否有与盈利挂钩的奖励计划支付?(是■否□)

总额约为 3443.31 万元,为 2024 年度期间实际兑现奖金。

(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	33	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
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. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况（是■否□）

2024年10月1日至2024年12月31日期间，公司受到原银保监会/国家金融监督管理总局派出机构处罚30家次，合计960.5万，董事、监事和总公司高级管理人员罚款1人次，合计10万，本季度累计罚款970.5万。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	2024-10-9	钦州中心支公司	利用开展保险业务为个人牟取不正当利益	对机构违规行为责令改正，并处5万元罚款
2	2024-10-12	浙江分公司	编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料；给予投保人保险合同约定以外的其他利益	对机构处65万元罚款
3	2024-10-12	温州分公司	虚假列支服务费、业务宣传费；虚构保险代理业务	对机构处50万元罚款
4	2024-10-31	佛山分公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构违规行为责令改正，并处10万元罚款
5	2024-11-6	滨州中心支公司	虚列费用并给予投保人合同外利益	对机构处18万元罚款
6	2024-11-14	扬州中心支公司	给予客户保险合同约定以外利益	对机构违规行为责令改正，并处25万元罚款
7	2024-11-15	厦门分公司	虚列防预费	对机构处19万元罚款
8	2024-11-15	拉萨中心支公司	编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料	对机构处15万元罚款
9	2024-11-18	厦门分公司	虚列车险服务费；虚挂中介业务套取费用；对投保人隐瞒与合同有关的重要情况；未按照规定使用经备案的保险费率	对机构处79万元罚款
10	2024-11-20	徐州中心支公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构处42万元罚款
11	2024-11-26	临澧支公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构违规行为责令改正，并处10万元罚款
12	2024-12-2	焦作中心支公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率；公司内部控制不健全、管理不到位	对机构处26万元罚款
13	2024-12-4	上海分公司	委托未取得合法资格的机构从事保险销售活动；编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料	对机构违规行为责令改正，并处73万元罚款
14	2024-12-5	浙江分公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构处50万元罚款
15	2024-12-13	产险总部	产品管理不到位；系统控制不完善；合规培训不足	对机构违规行为责令改正，并处30万元罚款；对相关总公司高管人员进行

				警告并处罚款 10 万元
16	2024-12-19	漯河中心支公司	财务业务数据不真实	对机构处 26 万元罚款
17	2024-12-20	巴州中心支公司	编制虚假资料套取费用；利用保险代理人虚构中介业务套取佣金	对机构处 23 万元罚款
18	2024-12-23	蚌埠中心支公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构处 25 万元罚款
19	2024-12-23	合肥中心支公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构处 34 万元罚款
20	2024-12-23	安徽分公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率；理赔内控不规范	对机构处 45 万元罚款
21	2024-12-24	烟台中心支公司	未按照规定使用经备案的保险条款	对机构处 11 万元罚款
22	2024-12-24	辉南支公司	编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资料	对机构处 18 万元罚款
23	2024-12-26	陕西分公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险费率	对机构处 48 万元罚款
24	2024-12-26	西安中心支公司	虚列费用；虚构保险中介业务套取费用	对机构处 41 万元罚款
25	2024-12-26	济南第一中心支公司	编制虚假财务资料	对机构违规行为责令改正，并处 29 万元罚款
26	2024-12-30	镇江中心支公司	虚列费用；未按照规定使用经批准或者备案的保险费率	对机构处 71 万元罚款
27	2024-12-31	泰安中心支公司	未严格执行经备案的条款费率	对机构违规行为责令改正，并处 10 万元罚款
28	2024-12-31	石嘴山中心支公司	财务数据不真实	对机构处 16 万元罚款
29	2024-12-31	惠农支公司	利用保险代理人以虚构保险中介业务方式套取费用	对机构处 19.5 万元罚款
30	2024-12-31	晋中中心支公司	未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率	对机构处 27 万元罚款

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况（是□否■）

报告期内无。

3. 被银保监会采取的监管措施（是□否■）

报告期内无。

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

（单位：元或%）

类型	本季度末	上季度末	下季度末(预测)
认可资产	543,851,262,723	527,103,439,153	561,432,899,852
认可负债	405,201,828,754	389,497,877,306	418,370,888,189
实际资本	138,649,433,969	137,605,561,846	143,062,011,664
核心一级资本	115,692,251,142	112,680,339,160	119,675,269,461
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	22,957,182,827	24,925,222,686	23,386,742,203
附属二级资本	-	-	-
最低资本	67,536,258,595	63,898,267,884	68,040,549,710
量化风险最低资本	68,812,734,826	65,255,584,031	69,928,622,518
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	47,495,340,440	44,978,814,344	48,000,757,066
市场风险最低资本	39,064,720,652	35,930,650,657	39,959,562,038
信用风险最低资本	12,237,184,958	13,409,935,595	12,493,033,481
量化风险分散效应	29,984,511,224	29,063,816,565	30,524,730,067
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-1,276,476,231	-1,357,316,148	-1,888,072,808
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	48,155,992,547	48,782,071,277	51,634,719,750
核心偿付能力充足率	171.3%	176.3%	175.9%
综合偿付能力溢额	71,113,175,374	73,707,293,963	75,021,461,953
综合偿付能力充足率	205.3%	215.4%	210.3%

（二）流动性风险监管、监测指标

1. 流动性风险监管指标

（单位：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	124.4%	113.2%
1.1.2	基本情境下，未来 12 个月 LCR1	105.5%	103.5%
1.1.3	必测压力情境下，未来 3 个月 LCR2	214.5%	193.2%
1.1.4	必测压力情境下，未来 12 个月 LCR2	109.2%	104.6%
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	71.5%	81.6%
1.2.2	未来 12 个月 LCR3	69.5%	72.2%
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	94.0%	379.9%
2.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	379.9%	10371.5%
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	2	2
3.2	保险公司本年累计的净现金流	4,610,343,224	-3,078,507,681
3.3	保险公司本年累计的经营活动净现金流	27,310,786,498	11,172,774,111

2. 流动性风险监测指标

（单位：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	27,310,786,498	11,172,774,111
二、百元保费经营活动净现金流	8.5	4.7
三、特定业务现金流支出占比	3.6%	4.0%
四、规模保费同比增速	6.5%	5.8%
五、现金及流动性管理工具占比	4.8%	3.2%
六、季均融资杠杆比例	5.0%	5.7%
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.0%	0.0%
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	2.4%	2.4%
九、应收款项占比	5.0%	6.9%
十、持有关联方资产占比	1.4%	1.4%

（三）主要经营指标

（单位：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	82,521,915,446	322,016,709,179
净利润	805,800,315	14,553,710,403
总资产	513,115,846,889	513,115,846,889
净资产	134,785,870,073	134,785,870,073
保险合同负债	299,496,282,658	299,496,282,658
基本每股收益	0.04	0.69
净资产收益率	0.6%	11.2%
总资产收益率	0.2%	3.0%
投资收益率	0.4%	2.7%
综合投资收益率	1.3%	3.8%
2. 效益类指标		
综合成本率	--	98.3%
综合费用率	--	27.5%
综合赔付率	--	70.9%
手续费及佣金占比	--	11.4%
业务管理费占比	--	16.1%
3. 规模类指标		
签单保费	87,400,038,460	339,784,167,438
车险签单保费	66,534,431,227	236,717,989,892
非车险前五大险种的签单保费	14,564,500,782	77,829,998,670
第一大险种的签单保费	4,733,664,910	25,241,360,582
第二大险种的签单保费	3,982,416,243	18,591,388,131
第三大险种的签单保费	3,536,409,583	13,523,611,258
第四大险种的签单保费	1,375,477,594	10,710,996,384
第五大险种的签单保费	936,532,453	9,762,642,314
车险车均保费	2,868	2,891
各渠道签单保费	87,400,038,460	339,784,167,438
代理渠道签单保费	68,813,965,259	251,397,456,177
直销渠道签单保费	7,330,070,974	32,657,641,992
经纪渠道签单保费	11,256,002,228	55,729,069,268
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。

（四）近三年平均投资收益率

（单位：%）

指标名称	本季度指标值
近三年平均投资收益率	3.1
近三年平均综合投资收益率	3.1

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
2024 年度的签单保费（元）	339,784,167,438
2024 年度总资产（元）	548,309,197,363
省级分支机构数量	44

（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

2024 年四季度，公司稳步推进风险管理能力体系建设各项工作。制度机制方面，修订公司操作风险管理制度、反保险欺诈工作管理办法和偿付能力风险管理考核及问责管理办法等制度，进一步健全制度体系。风险评估监测方面，优化各类风险监测指标，深入对机构风险的预警和追踪。系统及数据优化方面，进一步打通各类风险监测指标，加强风险数据一致性、准确性。整改对标方面，针对监管偿付能力风险管理能力现场评估指出的问题，积极推动相关部门完善整改，建立长效机制，持续提升风险管理能力，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

（四）自评估情况

本季度未开展自评估工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级结果

根据偿付能力监管信息系统发布的结果，2024 年第三季度公司整体风险水平无显著变化，风险综合评级（分类监管）结果为 BBB 类，与 2024 年第二季度评级一致。

公司以持续提升治理水平和风险管控质效为导向，以压降存量风险、严防新增风险为优化目标，组织相关部门全面开展指标差距分析，逐项制定巩固提升举措，进一步完善公司在操作、战略、声誉、流动性等风险领域的管理机制和工作流程；并通过持续改进风险管理信息系统功能，实现监测、分析、整改及评价的数据质量闭环管控，全面促进风险管理效能提升。

（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：

2024 年第四季度，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，四季度公司基于工作计划及要求，完成评价范围内流程的内部控制测试及缺陷识别整改工作，未发生重大内控缺陷。

在操作风险指标监测管理方面，公司持续监测各项指标的运行情况，四季度未发生指标异常亮灯。

在操作风险事件及损失数据管理方面，公司持续加强数据质量，督导各机构与人员落实数据报送及问题整改。四季度未发生重大操作风险事件。

2.战略风险：

截至四季度，公司战略风险管理情况良好，未发生重大风险事件。

2024 年四季度，我国经济运行总体平稳、稳中有进，高质量发展取得新进展。及时部署出台一揽子增量政策，推动社会信心有效提振、经济明显回升。车险方面，以旧换新政策效果持续显现，加之企业年底冲量，购车需求得到进一步释放。

新能源汽车继续快速增长，年产销首次突破 1000 万辆，新能源车险发展利好明显。非车险方面，产业持续向高端化、智能化、绿色化转型，新兴产业进一步壮大，以高端装备、人工智能为代表的新兴产业发展态势向好。科技创新与产业创新持续深度融合，新质发展力稳步发展，为高质量发展注入了源源不断的新动能，也将进一步推动非车险发展。但同时，国际环境错综复杂，世界经济增长的动能偏弱，地缘政治冲突在加剧，贸易保护主义愈演愈烈；国内有效需求不足，新旧动能转换存在阵痛，部分行业企业生产经营困难较多，经济运行仍面临不少困难和挑战，应重视这些对保费增长带来的挑战。

整体而言，2024 年第四季度，在外部压力增大、内部困难增多的条件下，经济运行总体平稳、稳中有进，高质量发展扎实推进，主要目标任务顺利实现。一揽子政策及时出台，有效提振了社会信心，促进了经济的明显回升，将持续推动财产保险市场发展。

面对以上外部形势，公司积极响应国家政策号召、坚持把自身发展的着力点放在服务实体经济上，持续扩大保险的可保边界和服务边界，增强服务实体经济质效，切实支持绿色金融、实体经济、民生保障、乡村振兴等重点领域。车险方面，进一步完善新能源车险渠道、产品、理赔、平台闭环工作机制，探索和开发智驾领域保险服务的新模式，携手赛力斯汽车推出了行业首个智驾保障服务计划，围绕智驾保障、数字化保险、生态资源共享三大领域深度合作。非车方面，从服务国家战略出发，主动布局。一是创新应用科技手段，服务实体。探索落地“保险+科技+服务”的风险减量新模式，全年物联网设备安装超过 11000 台，服务企业超过 3000 家，基于平安的万物互联平台，实现了 6 大类场景的线上风险预警和干预闭环。二是丰富保险保障供给，服务民生。创新推出城市定制型普惠家庭综合保险“莞逸家”，精准对接城市发展与市民家庭财产安全保障需求，助力增强家庭抗风险能力。三围绕“科技+农险+服务”模式，赋能乡村振兴。开发全流程智能化工具，实现了多角色协同、智能化辅助的作业模式升级，积极落实农险承保和理赔的“双精准”。此外，24 年四季度，公司还协同中央财经大学、北京师范大学，联合发布了《科技赋能风险减量白皮书》。《白皮书》收录了自然灾害、安全生产、社会安全和新兴风险等四大领域的国内外先进经验及平安产险优秀实践，为保险业开展风险减量服务提供了前瞻性引导。

3.声誉风险:

2024 年 4 季度我公司未发生重大声誉风险，舆情环境良好。本季度我公司持续践行金融工作的政治性、人民性，聚焦风险减量、教育公益、金融“五篇大文章”等工作，累计开展正面传播超 68861 篇，浏览量 31.21 亿次，积极履行社会责任，塑造良好品牌形象。

10 月，平安产险重磅推出奋力书写金融“五篇大文章”主题片《何以作答》，展示平安产险在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融领域的积极实践与创新成果，用实际行动服务中国式现代化建设，获中国保险行业协会官方认可与首发，全网累计曝光量超 660 万次。在新华社旗下《瞭望》杂志发布《平安产险：坚持党建引领，谱写服务中国式现代化新篇章》主题文章，以一线案例为切口，阐述平安产险以时不我待的使命感和责任感，融入中国式现代化建设全局，奋力做好金融的“五篇大文章”，在新华社客户端浏览量超 54 万次。为迎接第 35 个国际减灾日，平安产险积极开展国际减灾日宣传活动，围绕“赋能年轻一代 共筑韧性未来”主题，通过科普讲座、主题游戏、应急演练等形式，助力儿童和青少年掌握应对灾害能力，共享防灾减灾救灾知识技能，不断提高全社会综合减灾能力，相关活动获得中国银行保险报、福建广播电视台等媒体报道超 190 篇，累计曝光超 3900 万次，浏览量超 800 万次。

11 月，平安产险组织全国各地分公司积极开展消防宣传月系列活动，通过联合多地应急管理局、地震局、消防协会等单位，开展多形式、沉浸式的消防宣传及演练活动，扎实推进消防宣传进企业、进农村、进社区、进学校、进家庭，进一步提升公众消防安全意识和自防自救能力，以实际行动共同筑牢消防安全的人民防线，相关活动报道累计曝光量超 3276 万次。平安产险联合中国关心下一代工作委员会旗下中国下一代教育基金会、中华社会救助基金会等公益组织发起“公益主题月”活动，联动全国各机构开展“与希望同行”1+1 行动、“寸草安心|家庭教育培训会”等特色公益项目，累计报道 108 篇，曝光量超 3720 万次。平安产险凭借“数智化理赔新模式建设项目”荣获“2023 年度金融科技发展奖”一等奖且排名第一，为行业内首个连续荣获一等奖的保险公司，新华财经、中国银行保险报等媒体对此进行报道超 690 篇，浏览量超 4600 万次。

12 月，中国灾害防御协会、中国平安联合主办“平安守护·防患未‘燃’”2024 年基层应急能力提升公益活动在南京举行。平安产险联合中国灾害防御协

会发布《城市重点消防安全与火灾防控指引》系列科普丛书（该书已由中国财政经济出版社出版），切实筑牢灾害防护网。该书从家庭消防安全到企业安全防范，从火灾预警到初期灭火，从逃生自救到灾后重建，通过案例剖析和使用操作指南，引导社会公众掌握火灾避险自救技能，为公众保护生命财产安全呈现了一幅全方位、多层次的火灾防范全景图。活动获得新华社、新华网、金融时报、中国银行保险报等媒体报道，累计报道超 830 篇，浏览量超 6800 万次。

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 2024 年 4 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均大于零，本年累计经营活动净现金流大于零，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☒）

本季度无省级分支机构的批筹和开业。

（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	再保前赔付金额(元)	再保后赔付金额(元)
琼桂粤摩羯台风	435,366,313	115,552,085
浙苏沪贝碧嘉台风	80,825,873	64,841,131
闽浙赣格美台风	125,007,136	54,322,688
广东福建暴雨	40,500,000	39,852,000
河南暴雨	72,374,407	36,187,203

（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 5 笔重大关联交易，具体情况如下：

1、中国平安财产保险股份有限公司与嘉兴平汇利海股权投资合伙企业（有限合伙）的重大关联交易

2024 年 10 月 25 日，本公司与平安资本有限责任公司（以下简称“平安资本”）签署《嘉兴平汇利海股权投资合伙企业（有限合伙）有限合伙协议之补充协议》，约定追加认缴嘉兴平汇利海股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“平汇利海基金”）20 亿元，构成本公司与平汇利海基金资金运用类重大关联交易，关联交易金额预计不超过人民币 20 亿元。

本公司与平安资本按照各自在平汇利海基金中的投资份额承担收益和损失，该安排符合行业通行做法，不存在利益输送。

以上重大关联交易事项已经本公司关联交易控制委员会 2024 年第四次会议和第八届董事会第十二次会议审议通过。

该交易协议仅为框架协议，具体结算将根据实际项目投资情况据实结算。

2、中国平安财产保险股份有限公司与壹账通金融科技有限责任公司的重大关联交易

2024 年 11 月 4 日，公司与 OneConnect Financial Technology Co., Ltd.（壹账通金融科技有限公司）（以下简称“壹账通”）签订了《产品及服务提供协议》及《关于<产品及服务提供协议>之备忘录》（以下简称“协议”），壹账通全权代表其附属公司，约定其向本公司提供下述产品及服务，交易金额上限为 13.39 亿元（人民币）。协议有效期为 2025 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日。

壹账通及其附属公司向本公司提供的服务及产品范围包括但不限于：提供保险相关的定损、运营管理、反欺诈、数据报送及治理等技术服务，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。

服务和产品定价按以下原则予以确定：

（一）就本协议项下提供的多种服务而言，可根据服务的内容，并考虑多种商业因素向本公司收取服务费，该等服务费率与壹账通及其附属公司向独立第三方提供类似可比服务的价格基本保持一致；

（二）就协议项下提供的产品而言，产品及服务价格将不低于与壹账通及其附属公司根据类似条款，并考虑采购量向独立第三方销售的价格；

（三）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，确保壹账通及其附属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。

以上重大关联交易事项，已经本公司关联交易控制委员会 2024 年第四次会

议和第八届董事会第十二次会议审议通过。

该交易协议仅为框架协议，具体结算将根据实际采购订单据实结算。

3、中国平安财产保险股份有限公司与中国农业再保险股份有限公司的重大关联交易

本公司于 2024 年与中国农业再保险股份有限公司（以下简称“中农再”）签订《政策性农业保险再保险标准协议》，协议有效期为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，预估协议期内关联交易金额不超过 24 亿元。2024 年第四季度，根据实际业务变化更新测算，预计 2024 年度交易金额将超出协议约定的年度上限，重新约定关联交易金额为预计不超过 25.92 亿元。

该交易无政府定价或政府指导价，参考可比独立第三方市场价格、收费标准。交易双方在独立、平等基础上，按照商业原则，基于再保险业务风险分析和通用精算定价方法，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，选用公允合理定价政策和方法，交易公平、价格公允。

上述重大关联交易暨统一交易协议事项，已经本公司关联交易控制委员会 2024 年第六次会议和第八届董事会第十四次会议审议通过。

本次交易结算方式为季度银行转账。

4、中国平安财产保险股份有限公司与平安普惠信息服务有限公司、陆金所控股有限公司的重大关联交易

2024 年，本公司各分公司与平安普惠信息服务有限公司（已更名为平安融易（黑龙江）信息服务有限公司，以下简称“平安信服”）就账户管理服务合作，签订《委托服务合同》，协议期间为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。2024 年第四季度，根据实际执行情况，协议期内的关联交易金额由原预估 10.6 亿元调整为 13.5 亿元，构成本公司与平安信服累计重大关联交易。

平安信服作为 Lufax Holding Ltd（陆金所控股有限公司，以下简称“陆控”）的附属公司，原陆控全权代表其附属公司及通过协议安排可施以控制的公司与本公司签署的《产品及服务提供协议》及备忘录（以下简称“原协议”）覆盖上述与平安信服交易事项，导致原协议项下交易金额将超出原预估上限。2024 年 11 月 30 日，本公司与陆控签署《〈产品及服务提供协议之备忘录〉补充协议》，根据预估业务量重新测算并约定 24-25 年交易金额上限。本公司与陆控的交易上限调整后，2023 年至 2025 年三年上限总额为 37.36 亿元。

陆控向本公司提供的服务和产品定价须按以下原则确定：

(1) 陆控就原协议项下提供的多种服务而言，可根据服务的内容，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) 就原协议项下提供的服务和产品而言，产品价格将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；

(3) 原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。

本公司与平安信服之《委托服务合同》采用交易净利润法，信息服务收费定价位于可比公司在近三年加权平均完全成本加成率四分位区间内，符合公允定价原则。

以上重大关联交易，已经本公司关联交易控制委员会 2024 年第六次会议和第八届董事会第十四次会议审议通过。

本公司与陆控的交易协议仅为框架协议，结算将根据具体协议约定据实结算。本公司与平安信服的交易结算方式为银行转账，具体按照服务费比率进行结算。

5、中国平安财产保险股份有限公司与平安创展保险销售服务有限公司的重大关联交易

2024 年 12 月 5 日，本公司与关联方平安创展保险销售服务有限公司（以下简称“平安创展”）签订了《保险业务代理合作协议》，委托平安创展代理销售本公司保险产品，协议有效期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日，有效期内预估关联交易金额约为 64 亿元。

定价参考市场上合作的其他非关联保险中介机构代理手续费率水平，确定与平安创展合作代理手续费率与市场费率水平一致。如涉及监管规范要求，手续费率的确定或调整同步执行监管规定。

以上重大关联交易暨统一交易协议事项，已经本公司关联交易控制委员会

2024 年第六次会议和第八届董事会第十四次会议审议通过。

本次交易结算方式为银行转账，按照约定手续费比例进行结算。

(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	投保险种	案由	案情简介	涉案金额 (元)	司法阶段
1	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	能源风险保险	海上保险合同纠纷	2022年7月1日晚22时许,标的船“福景001”轮在阳江防台2#锚地避台期间受到2203号台风“暹芭”影响,据称海域浪高一度达到6米,导致船舶锚链断裂、绞车刹车损坏。7月2日凌晨,船舶因巨大风力失控进入沙扒风电场,5点左右与风电场中风机发生碰撞事故。船舶尾部因碰撞严重受损进水,随后船舶发生沉没。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。2024年2月4日,经再保人同意,我司上诉状寄出,广东省高院于2024年8月6日上午二审开庭,截至反馈日,二审诉讼仍无实质进展。	541,477,500	二审
2	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	财产一切险	财产保险合同纠纷	2020年6月金凰事件爆雷,其在东莞信托融资(人保承保)30亿逾期未还并开箱发现黄金为假,7月昆仑信托同样逾期并向武汉中院提起开箱申请,9月我司产险向武汉警方报案,10月开箱鉴定为假,12月昆仑信托在受益人所在地宁波向我司提起诉讼。当前本案关联刑事案件为二审阶段,具体开庭时间另行通知,因刑事二审尚未审结,故本案民事案件尚在中止审理中。	364,440,000	一审
3	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	战争冲突导致合同纠纷	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。	301,717,864	一审

4	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	安装工程一切险及第三者责任险	财产保险合同纠纷	2020年5月13日，涉案渔场“海峡1号”在安装海域开始浮卸安装，在完成其中6个锚仅剩1个锚未抛妥时，于2020年5月23日因遭受恶劣海况发生损失。在理赔过程中，被保险人与我司、大地保险就出险原因是否涉及设计缺陷、是否可主张重复保险/保险竞合分摊、渔场损失、减损费用是否有合理依据，残值拍卖流程及数额是否合理等问题产生分歧，多次协商不成，被保险人于2022年将我司诉至厦门海事法院，2023年6月一审判决我司与大地按照30%、70%比例承担赔偿责任，原告及大地均表示不服判决，进行上诉，我司采取策略性上诉，2024年3月20日厦门高院进行二审开庭调查。	143,165,087	二审
5	2023-8-10	产险	佳木斯三江温州批发城有限责任公司	中国平安财产保险股份有限公司黑龙江分公司	财产综合险	财产保险合同纠纷	2023年2月1日，因发生火灾导致被保险人佳木斯三江温州城房屋建筑及财产受损，保险双方在是否存在违建、房屋实际价值与修复方式、核损金额等多处存在巨大争议，经过政府、监管等多次协调，保险双方就理赔事宜仍无法达成一致，2023年8月2日，客户向佳木斯向阳区人民法院提起诉讼。当前原告变更诉请为125,223,480.00元。	125,223,480	一审
6	2024-11-29	产险	青岛大丰时代房地产开发有限公司	青岛鸿锦卓越置业有限公司、中国平安财产保险股份有限公司	诉讼保全责任险	财产保全损害责任纠纷	2021年7月5日，青岛鸿锦卓越置业有限公司在我司投保平安诉讼财产保全责任保险，财产保全被申请人为青岛大丰时代房地产开发有限公司，保险期间为自被保险人向法院提出财产保全申请之日起至财产保全之诉全部结案且权利人申请执行时效届满之日止，包括因财产保全错误引发诉讼全部结案且权利人申请执行时效届满之日，基础诉讼为青岛鸿锦卓越置业有限公司与青岛大丰时代房地产开发有限公司合同纠纷案，保险金额5,000万元。基础诉讼被告为青岛大丰时代房地产开发有限公司，基础诉讼为合资、合作开发房地产合同纠纷案，管辖法院为青岛市中级人民法院。2024年11月29日，我司收到青岛市中级人民法院送达的起诉状、传票，本案已于12月17日举行证据交换，12月19日开庭审理。	114,125,898.87	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

2024 年第三季度，公司风险综合评级（分类监管）结果为 BBB 类，与 2024 年第二季度评级结果一致。公司持续加强风险综合评级指标数据治理及源头管控，将指标管理融入公司日常内控及经营管理工作当中，各模块风险管理稳定向好，未发生重大风险事件，总体风险状况稳定、可控。

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 124.4%，未来 12 个月 LCR1 为 105.5%。必测压力情景下，公司流动性覆盖率未来 3 个月 LCR2 为 214.5%，未来 12 个月 LCR2 为 109.2%；不考虑资产变现情况的流动性覆盖率未来 3 个月 LCR3 为 71.5%、未来 12 个月 LCR3 为 69.5%，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 94.0%，指标结果符合标准；本年度累计经营性净现金流 273.1 亿，本年度累计净现金流为 46.1 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 205.3%，较上季度末 215.4%下降了 10.1 个百分点；核心偿付能力充足率 171.3%，较上季度末 176.3%下降了 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 1386.5 亿，较上季度末上升 10.4 亿，主要受其他综合收益上升影响。

最低资本方面，本季度末最低资本为 675.4 亿，较上季度末上升 36.4 亿元。其中，保险风险最低资本为 475.0 亿，较上季度末上升 25.2 亿，主要受车险过去 6 个月 COR 波动上升影响；市场风险最低资本为 390.6 亿，较上季度末上升 31.3 亿，主要受债券及权益投资规模上升影响；信用风险最低资本为 122.4 亿，较上季度末下降 11.7 亿，主要受信托计划以及其他应收资产规模下降影响。

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）外部机构审计或审核意见

本季度无。

（二）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	2024 年资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2024. 12. 20
			债项评级：AAA	
中证鹏元	2024 年资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2024. 12. 23
			债项评级：AAA	

（三）境外外部机构意见

评级机构	评级目的	评级对象	展望	评级结果	评级披露时间
穆迪	保险财务实力评级	平安产险	稳定	A2	2024. 10. 22
贝氏	财务实力评级	平安产险	稳定	A	2024. 03. 15
	长期发行人信用评级	平安产险	稳定	a+	2024. 03. 15

（四）外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见

1. 房地产评估机构名称：世邦魏理仕（上海）管理咨询有限公司、毕马威企业咨询（中国）有限公司深圳分公司

评估基准日：2024 年 12 月 31 日

评估内容：对总公司持有的位于境内的大宗投资性房地产的市场价值进行评估，出具估值报告。

（五）报告期内外部机构的更换情况

报告期内无。

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		2024-12-31	单位：元
行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	115,692,251,142	112,680,339,160
1.1	净资产	132,472,304,591	129,239,202,546
1.2	对净资产的调整额	-16,780,053,449	-16,558,863,385
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-875,230,251	-351,297,575
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-3,582,704,389	-1,892,670,590
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）	-12,957,182,827	-14,925,222,686
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	635,064,017	610,327,466
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	22,957,182,827	24,925,222,686
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	138,649,433,969	137,605,561,846

认可资产表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2024-12-31

单位：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	24,744,576,185	18,884,903	24,725,691,283
1.1	库存现金	0	-	0
1.2	活期存款	23,053,687,909	18,884,903	23,034,803,006
1.3	流动性管理工具	1,690,888,276	-	1,690,888,276
2	投资资产	419,696,615,524	-109,964,441	419,806,579,965
2.1	定期存款	13,241,072,000	-	13,241,072,000
2.2	协议存款	6,840,000,000	-	6,840,000,000
2.3	政府债券	180,338,293,260	-	180,338,293,260
2.4	金融债券	6,155,856,369	-	6,155,856,369
2.5	企业债券	4,862,258,160	-	4,862,258,160
2.6	公司债券	415,446,718	-	415,446,718
2.7	权益投资	157,132,419,094	-	157,132,419,094
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	22,684,382,883	-	22,684,382,883
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	12,035,841,444	-	12,035,841,444
2.12	基础设施投资	7,590,050,466	-	7,590,050,466
2.13	投资性房地产	8,368,425,499	-109,964,441	8,478,389,940
2.14	衍生金融资产	32,569,633	-	32,569,633
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	23,781,815,311	3,582,704,389	20,199,110,922
4	再保险资产	28,665,847,087	-	28,665,847,087
4.1	应收分保准备金	24,253,674,270	-	24,253,674,270
4.2	应收分保账款	4,412,133,284	-	4,412,133,284
4.3	存出分保保证金	39,533	-	39,533
4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	35,566,681,050	692,719,153	34,873,961,897
5.1	应收保费	23,086,100,545	-	23,086,100,545
5.2	应收利息	759,669,001	-	759,669,001
5.3	应收股利	15,427,268	-	15,427,268
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	102,848,507	-	102,848,507

5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	11,602,635,729	692,719,153	10,909,916,576
6	固定资产	1,099,355,416	-	1,099,355,416
6.1	自用房屋	805,243,661	-	805,243,661
6.2	机器设备	172,361,283	-	172,361,283
6.3	交通运输设备	54,575,327	-	54,575,327
6.4	在建工程	24,457,910	-	24,457,910
6.5	办公家具	42,717,235	-	42,717,235
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	390,729,821	-	390,729,821
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	14,363,576,968	273,590,636	14,089,986,332
9.1	递延所得税资产	12,957,182,827	-	12,957,182,827
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	1,406,394,141	273,590,636	1,132,803,505
10	合计	548,309,197,363	4,457,934,640	543,851,262,723

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	16,025,391,038	2,779,098	16,022,611,940
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	14,775,502,310	2,779,098	14,772,723,212
1.3	流动性管理工具	1,249,888,728	-	1,249,888,728
2	投资资产	395,569,383,449	124,005,433	395,445,378,016
2.1	定期存款	12,436,592,000	-	12,436,592,000
2.2	协议存款	7,370,000,000	-	7,370,000,000
2.3	政府债券	170,262,421,821	-	170,262,421,821
2.4	金融债券	5,527,281,023	-	5,527,281,023
2.5	企业债券	4,793,254,898	4,694,100	4,788,560,798
2.6	公司债券	281,136,468	-	281,136,468
2.7	权益投资	144,960,672,494	-	144,960,672,494
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	18,418,080,282	-	18,418,080,282
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	15,225,903,025	207,070,443	15,018,832,582
2.12	基础设施投资	7,805,619,661	28,855,781	7,776,763,880
2.13	投资性房地产	8,409,064,072	-116,614,891	8,525,678,963
2.14	衍生金融资产	79,357,705	-	79,357,705

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	25,350,831,326	1,892,670,590	23,458,160,735
4	再保险资产	29,075,758,895	-	29,075,758,895
4.1	应收分保准备金	23,865,095,625	-	23,865,095,625
4.2	应收分保账款	5,210,624,733	-	5,210,624,733
4.3	存出分保保证金	38,537	-	38,537
4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	45,543,285,194	7,571,100	45,535,714,094
5.1	应收保费	31,510,950,668	-	31,510,950,668
5.2	应收利息	626,151,218	7,571,100	618,580,118
5.3	应收股利	43,974,406	-	43,974,406
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	2,742,747	-	2,742,747
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	13,359,466,156	-	13,359,466,156
6	固定资产	1,067,018,353	-	1,067,018,353
6.1	自用房屋	797,671,196	-	797,671,196
6.2	机器设备	132,869,754	-	132,869,754
6.3	交通运输设备	59,445,513	-	59,445,513
6.4	在建工程	35,231,375	-	35,231,375
6.5	办公家具	41,800,514	-	41,800,514
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	395,583,923	-	395,583,923
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	16,320,155,141	216,941,944	16,103,213,197
9.1	递延所得税资产	14,925,222,686	-	14,925,222,686
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	1,394,932,455	216,941,944	1,177,990,510
10	合计	529,347,407,318	2,243,968,165	527,103,439,153

单位：元

	本季度数	上季度数
负债总额	415,836,892,771	400,108,204,772
资产总额	548,309,197,363	529,347,407,318

认可负债表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2024-12-31

单位：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	299,496,282,658	297,057,034,556
1.1	未到期责任准备金	152,110,365,358	151,501,391,026
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	152,110,365,358	151,501,391,026
1.2	未决赔款责任准备金	147,385,917,300	145,555,643,530
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	58,790,042,266	62,622,415,861
2	金融负债	39,698,483,279	24,310,537,018
2.1	卖出回购证券	39,651,851,062	24,291,686,132
2.2	保户储金及投资款	18,909,857	18,850,886
2.3	衍生金融负债	27,722,360	
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	65,982,178,740	68,130,305,732
3.1	应付保单红利		
3.2	应付赔付款		
3.3	预收保费	17,243,723,550	13,527,932,969
3.4	应付分保账款	8,559,096,355	10,979,786,478
3.5	应付手续费及佣金	6,271,159,076	6,966,509,164
3.6	应付职工薪酬	13,243,605,032	11,867,272,913
3.7	应交税费	3,821,012,921	3,621,098,485
3.8	存入分保保证金	463,563	458,167
3.9	其他应付及预收款项	16,843,118,243	21,167,247,556
4	预计负债	24,884,077	-
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	405,201,828,754	389,497,877,306

资本工具一览表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2024-12-31

单位：元

行次	资本工具名称	发行日期	发行金额	期限(年)	赎回条款	利率跳升机制
1	核心一级资本工具	---	-	--	---	---
2	核心二级资本工具	---	-	--	---	---
3	附属一级资本工具	--	10,000,000,000	--	--	--
3.1	资本补充债	2024-07-10	10,000,000,000	10.0000	本次债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，发行人可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本次债券。	分段式计息，单利按年计息，不计复利。第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）将通过簿记建档集中配售的方式确定，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本次债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（1%）
4	附属二级资本工具	--	-	--	--	--
5	资本工具合计	--	10,000,000,000	--	--	--

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 2024-12-31

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	68,812,734,826	65,255,584,031
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	68,812,734,826	65,255,584,031
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	47,495,340,440	44,978,814,344
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	42,227,006,336	38,704,433,224
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	13,612,077,586	15,197,324,521
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	8,343,743,482	8,922,943,400
1.3	市场风险-最低资本合计	39,064,720,652	35,930,650,657
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	19,243,581,304	17,879,660,475
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	26,966,442,412	25,539,566,153
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,289,644,436	1,297,626,260
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	54,783,045	51,209,175
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	15,376,243,133	13,080,323,302
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,119,828,267	1,861,335,702
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25,985,801,945	23,779,070,410
1.4	信用风险-最低资本合计	12,237,184,958	13,409,935,595
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	316,513,056	251,801,969
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	12,154,218,639	13,344,768,598
1.4.3	信用风险-风险分散效应	233,546,738	186,634,971
1.5	量化风险分散效应	29,984,511,224	29,063,816,565
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	-1,276,476,231	-1,357,316,148
3	附加资本	-	-

行次	项目	期末数	期初数
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	67,536,258,595	63,898,267,884

保费风险最低资本和准备金风险最低资本（期末数）

单位：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	33,219,756,867	26,849,234,202	10,300,711,419
2	财产险	7,690,601,299	4,381,922,534	4,498,165,322
3	船货特险	3,254,794,019	1,694,695,335	2,057,766,770
4	责任险	9,176,694,003	4,480,240,532	6,075,966,338
5	农业险	3,139,945,784	2,548,092,668	959,712,235
6	信用保证险（注）	3,480,296,047	177,805,652	261,693,749
7	短意险	2,396,288,486	1,413,162,330	1,353,619,719
8	短健险	2,997,171,600	1,886,877,791	1,569,091,055
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	887,930,527	800,192,433	155,052,118

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：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	29,520,958,693	23,129,505,172	10,120,645,612
2	财产险	6,958,224,089	4,172,188,715	3,860,460,399
3	船货特险	2,646,465,451	1,254,143,086	1,786,250,488
4	责任险	8,973,087,229	4,609,725,407	5,731,250,671
5	农业险	3,708,697,561	2,620,221,471	1,623,362,835
6	信用保证险（注）	4,713,972,374	170,941,179	205,679,937
7	短意险	2,541,995,833	1,397,187,860	1,536,946,805
8	短健险	3,057,135,575	2,015,537,768	1,502,068,471
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	990,206,912	908,259,833	147,374,685

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：元

行次	项目	最低资本
1	国内车险巨灾风险最低资本	3,798,406,845
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,330,464,545
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,525,076,138
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	556,632,366
5	国际地震巨灾风险最低资本	628,620,040
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	5,227,122,348
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	13,612,077,586

非寿险业务巨灾风险最低资本（期初数）

单位：元

行次	项目	最低资本
1	国内车险巨灾风险最低资本	3,741,440,620
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	12,105,304,207
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,298,731,425
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	575,709,806
5	国际地震巨灾风险最低资本	574,607,674
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	5,098,469,212
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	15,197,324,521

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。