

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：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	√		
史良洵	√		
丁珂珂	√		
陈心颖	√		
蔡方方	√		
张智淳	√		
宋清华	√		
艾华	√		
樊成玮	√		
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)

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

备注：本公司 7 月发生两笔股权转让，股权转让生效后，社会法人股共计 20,953,677,937 股，占比 99.7794%，国有法人股共计 46,322,063 股，占比 0.2206%。

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。上述股权变更已于2024年7月5日生效。

(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。上述股权变更已于2024年7月1日生效。

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 年二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。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、总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕423 号、银保监复〔2022〕20 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。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。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：

陈心颖：1977年3月生，2013年8月起担任本公司非执行董事，任职资格批准文号为保监许可〔2013〕185号，现任National Health Group Pte Ltd董事，亦担任平安银行董事职务。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、常务副总经理、联席首席执行官、平安集团非执行董事等职务。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。

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、平安健康保险、平安资管、平安金服、平安健康医疗科技、鑫悦有限公司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以及浙商银行股份有限公司外部监事，以及教育部高等学校金融类专业教学指导委员会委员、中国金融学会等多家学会理事。宋先生曾任武汉市商业银行（后更名为汉口银行）、湖北黄石市商业银行

(后更名为黄石银行)、浙江宁波余姚农村合作银行、湖北黄冈农村商业银行、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的独立董事、汉口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、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，现为广东仁人律师事务所合伙人、一级律师，中国初级卫生保健基金会监事。樊先生现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。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年二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、星盛商业管理股份有限公司独立非执行董事，中国民生银行股份有限公司外部监事。

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，美国哥伦比亚大学环球研究

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股份有限公司、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。

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。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2024年二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、总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕423号、银保监复〔2022〕20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。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。

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。

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。

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：

自2024年6月28日起，丁珂珂女士担任公司董事，吴涛先生自同日起卸任公司董事职务。

（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4月3日起，刘铮不再担任中国平安财产保险股份有限公司副总经理。

自2024年4月3日起，周正国不再担任中国平安财产保险股份有限公司审计责任人。

自2024年4月3日起，聘任许克平为中国平安财产保险股份有限公司审计责任人。

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	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
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□）

2024年4月1日至2024年6月30日期间，公司受到国家金融监督管理总局/人民银行派出机构处罚15家次、28人次；合计单位罚款763万、个人罚款122.7万，合计885.7万。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	2024-4-18	青海大通支公司	违规承保异地车辆保险	对机构违规行为责令改正，并处5万元罚款；对责任人警告并处1万元罚款
2	2024-4-18	青海湟源支公司	违规承保异地车辆保险	对机构违规行为责令改正，并处5万元罚款；对责任人警告并处1万元罚款
3	2024-4-18	青海湟中支公司	违规承保异地车辆保险	对机构违规行为责令改正，并处5万元罚款；对责任人警告并处1万元罚款
4	2024-4-19	江苏宿迁中心支公司	财务数据不真实	对机构处23万元罚款；对责任人警告并处3万元罚款
5	2024-4-19	吉林延边中心支公司	财务数据不真实	对机构违规行为责令改正，并处13万元罚款；对责任人警告并处2万元罚款
6	2024-5-8	河南焦作中心支公司	财务数据不真实	对机构违规行为责令改正，并处20万元罚款；对责任人警告并处4万元罚款
7	2024-5-9	内蒙古包头中心支公司	虚开增值税发票入账套取费用	对机构处50万元罚款
8	2024-5-11	宁夏西夏支公司	编制虚假资料	对机构处13万元罚款；对责任人警告并处2.6万元罚款
9	2024-5-11	宁夏永宁支公司	编制虚假资料	对机构处6万元罚款；对责任人警告并处0.6万元罚款
10	2024-5-11	宁夏宁东支公司	编制虚假资料	对机构处7万元罚款；对责任人警告并处0.7万元罚款
11	2024-5-11	宁夏银川中心支公司	给予投保人保险合同约定以外利益	对机构处10万元罚款；对责任人警告并处2.9万元罚款

12	2024-5-15	总公司	(1) 电销业务给予或者承诺给予投保人、被保险人保险合同约定以外的其他利益；(2) 应分摊至分支机构费用未分摊；(3) 费用延迟入账；(4) 会计核算不准确；(5) 向中国保险统计信息系统报送的年度结算数据存在错误；(6) 未按规定保管电销录音资料；(7) 内控管理不合规；(8) 向未用自身资产抵押担保的项目公司提供股东借款；(9) 违规投资人民币结构性存款；(10) 保险资金运用制度、机制及系统建设不健全；(11) 委托投资干预受托人正常履行职责；(12) 投资信托计划基础资产超出保险资金运用范围；(13) 偿付能力市场风险和信用风险最低资本计算不准确；(14) 关联交易及关联方报告不准确等。	对机构处 515 万元罚款；对责任人警告并处 74 万元罚款
13	2024-5-15	广东分公司	未经批准设立电销职场	对机构处 30 万元罚款；对责任人警告并处 7 万元罚款
14	2024-5-15	江苏分公司	财产一切险未严格执行报备条款费率	对机构处 50 万元罚款；对责任人警告并处 7 万元罚款
15	2024-6-3	陕西商洛中心支公司	农险承保业务数据不真实	对机构处 11 万元罚款；对责任人警告并处 1 万元罚款
16	2024-6-20	山东德州中心支公司	给予投保人保险合同约定以外利益	对责任人警告并处 14.9 万元罚款

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：元或%)

类型	本季度末	上季度末	下季度末(预测)
认可资产	524,244,899,667	505,722,054,704	539,081,280,741
认可负债	396,688,881,559	382,668,789,338	401,891,585,413
实际资本	127,556,018,109	123,053,265,367	137,189,695,328
核心一级资本	113,149,249,073	107,397,310,048	112,604,787,174
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	14,406,769,035	15,655,955,318	24,584,908,154
附属二级资本	-	-	-
最低资本	62,207,799,363	61,797,347,670	63,372,729,819
量化风险最低资本	63,529,206,866	63,110,036,428	64,718,882,576
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	44,497,674,993	45,225,258,503	46,168,394,938
市场风险最低资本	33,431,559,797	32,033,405,254	33,245,007,796
信用风险最低资本	14,085,558,425	13,890,244,191	14,059,624,689
量化风险分散效应	28,485,586,349	28,038,871,520	28,754,144,847
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-1,321,407,503	-1,312,688,758	-1,346,152,758
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	50,941,449,710	45,599,962,378	49,232,057,356
核心偿付能力充足率	181.9%	173.8%	177.7%
综合偿付能力溢额	65,348,218,745	61,255,917,696	73,816,965,509
综合偿付能力充足率	205.0%	199.1%	216.5%

（二）流动性风险监管、监测指标

1. 流动性风险监管指标

（单位：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	119.5%	108.8%
1.1.2	基本情境下，未来12个月LCR1	105.1%	102.3%
1.1.3	必测压力情境下，未来3个月LCR2	208.0%	171.3%
1.1.4	必测压力情境下，未来12个月LCR2	105.4%	100.5%
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	98.0%	77.4%
1.2.2	未来12个月LCR3	75.1%	71.5%
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	10371.5%	16.1%
2.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	16.1%	35.4%
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	3,800,135,199	-7,883,949,751
3.3	保险公司本年累计的经营活动净现金流	2,298,594,364	-4,446,197,035

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	2,298,594,364	-4,446,197,035
二、百元保费经营活动净现金流	1.4	-1.5
三、特定业务现金流支出占比	4.4%	4.0%
四、规模保费同比增速	3.8%	2.8%
五、现金及流动性管理工具占比	2.3%	2.4%
六、季均融资杠杆比例	5.8%	5.8%
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	8.0%	8.2%
十、持有关联方资产占比	2.3%	3.0%

(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	81,351,394,229	160,433,888,866
净利润	6,026,321,727	9,839,854,531
总资产	478,330,413,493	478,330,413,493
净资产	134,316,016,323	134,316,016,323
保险合同负债	295,978,390,655	295,978,390,655
基本每股收益	0.3	0.5
净资产收益率	4.6%	7.6%
总资产收益率	1.3%	2.1%
投资收益率	1.0%	1.7%
综合投资收益率	1.1%	2.0%
2. 效益类指标		
综合成本率	--	97.3%
综合费用率	--	26.5%
综合赔付率	--	70.8%
手续费及佣金占比	--	11.5%
业务管理费占比	--	14.9%
3. 规模类指标		
签单保费	85,671,376,650	168,852,286,959
车险签单保费	56,209,116,802	111,107,841,384
非车险前五大险种的签单保费	22,476,731,086	45,047,825,752
第一大险种的签单保费	7,342,849,830	14,808,439,836
第二大险种的签单保费	3,880,254,211	9,962,330,856
第三大险种的签单保费	5,065,020,050	7,333,162,509
第四大险种的签单保费	2,980,315,096	6,573,668,601
第五大险种的签单保费	3,208,291,900	6,370,223,950
车险车均保费	2,959	2,895
各渠道签单保费	85,671,376,650	168,852,286,959
代理渠道签单保费	60,090,472,924	119,591,730,392
直销渠道签单保费	10,070,245,106	18,314,570,131
经纪渠道签单保费	15,510,658,620	30,945,986,436
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
2023年度的签单保费（元）	319,033,848,864
2023年度总资产（元）	516,938,844,931
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年二季度，公司按照风险管理工作规划，稳步推进各项工作。风险评估监测方面，持续优化保险风险、信用风险、市场风险监测指标体系，跟踪指标预警情况，推动分层级开展预警事项风险排查工作，实现风险早识别、早预警、早处置。系统优化方面，进一步拉通底层数据，提升风险管理系统偿付能力数据对接，提高偿付能力测算的时效。风险文化建设方面，开展覆盖全机构的风险管理能力培训，加强风险文化宣导，持续提升全员风险管理意识。

（四）自评估情况

2024年第二季度，公司根据偿二代监管规则及内部管理要求，完成2024年度偿付能力风险管理自评估工作，本次自评估得分98.07分。承接上年度自评估差距，公司修订风险偏好、风险限额、资本管理、各大类风险等方面专项管理制度，进一步健全重点环节风险管理制度体系；同时，优化包括风险管理系统、风险管理模型在内的各项管理工具，完善风险绩效考核方案，强化绩效牵引；优化风险评估体系和风险监测指标，抓好重点领域风险管控，引导业务实现风险与收

益的平衡。从本次自评估结果看，公司风险管理制度健全，遵循有效，但需进一步健全重大突发事件及应急预案机制，强化对重点业务的风险监测和提前预警。公司将结合内部经营需要，持续推进各模块风险管理体系建设，加强风险联动分析，提升偿付能力风险管理水平。

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 年第一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)结果维持 BBB 类,与 2023 年第四季度评级一致。

公司继续成体系开展专项风险治理,从机制、系统及人员等方面全面优化指标监测手段,深入制定操作、声誉、战略及流动性等风险模块的管控提升举措,同时借助大数据手段,强化对重点领域风险的监测及防控力度,定期追踪整改。

(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 2024 年内部控制评价,结合外部监管和内部管理要求,确立评价范围并推进评价工作。

在操作风险指标监测管理方面,二季度公司持续监测各项指标运行;二季度未发生指标异常亮灯。

在操作风险损失事件数据管理方面,公司持续督导各机构和人员落实相关数据报送,针对风险事件制定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。

2024 年二季度,我国经济运行总体平稳,延续恢复向好,在内外部压力下展现出较强的韧性。宏观政策效应持续释放、外需有所回暖、新质生产力加速发展等因素为财产保险市场的持续发展形成新支撑。车险方面,新能源汽车等智能绿色新产品继续保持高增,将为新能源车险发展增添动力;非车险方面,制造业高端化、智能化、绿色化转型扎实推进,新产业新动能培育成长,新型消费、新基建发展活力不断释放等积极因素将进一步推动非车险发展。但同时,极端天气、

雨涝灾害多发，外部环境不稳定性不确定性上升，国内结构调整持续深化带来新挑战，特别是国内有效需求不足、大循环不够顺畅等因素对保费稳定增长也带来一定挑战。

整体而言，2024 年第二季度经济的平稳运行为推动财产保险市场发展提供了有利条件，同时也带来了风险管理、产品创新、技术能力等方面挑战，对财产保险公司提出了更高的要求。

面对以上外部形势，公司坚持以中央金融工作会议精神为指引，坚守以人民为中心，立足经济“减震器”和社会“稳定器”的定位，以五篇大文章为着力点，持续丰富产品供给，为经济社会发展提供高质量金融服务。同时秉承创新发展理念，持续深化数字化转型，推动新质生产力发展，充分发挥综合金融优势，助力培育战略性新兴产业和未来产业，不断塑造发展新动能新优势。公司高度重视、积极应对当前发展面临的各种困难挑战，进一步深化车险、大非车并重的发展战略：车险方面，持续探索新能源专属定价模型、升级理赔服务能力、加强跨行业合作，充分发挥保险风险缓释和矛盾化解功能，积极服务国家新能源和绿色金融战略；非车险方面，持续推进科技应用，打造“风控+保险”创新模式，为企业和社会提供风险减量服务；服务专精特新企业，护航“大国重器”，助力科创企业融资增信；持续完善针对各类风险群体的专属产品保障体系，支持“普惠金融”。整体紧跟乡村振兴、健康中国、社会治理等国计民生政策，把握机遇大力发展非车业务。

3. 声誉风险：

2024 年 2 季度我公司未发生重大声誉风险，舆情环境良好。本季度我公司聚焦防灾减灾、防汛抗旱、做好金融五篇大文章、服务实体经济、践行高质量发展消费者权益保护等工作，累计开展正面传播超 6.6 万篇，浏览量 28.8 亿次，充分展示保险作为经济减震器和社会稳定器作用，积极履行企业社会责任担当。

4 月，平安产险积极贯彻落实“普惠金融推进月”宣传，助力普惠金融进万家。平安产险通过悬挂条幅、摆放宣传手册、滚播电子屏等宣传方式，在 1500 余家分支网点开展门店宣传，营造良好宣传氛围。同时，平安产险组织发起“普惠金融”媒体调研，邀请人民日报、南方日报、21 财经等权威媒体，积极宣传公司普惠保险具体举措、发展模式及保险理念，向社会各界宣介保险服务国计民生，惠及千家万户的正面形象。专项行动开展以来，平安财险开展线上线下政策介绍

和教育宣传 630 场，发布监管政策与宣传文案 679 篇，触及群众超 221 万。

5 月，在第 16 个全国防灾减灾日到来之际，平安产险在全国各地积极开展形式多样的防灾减灾知识科普宣传和应急演练等公益活动，营造“人人讲安全、个个会应急”的良好氛围，助力提升广大群众防灾减灾意识和应急避险能力。在深圳，平安产险在深圳市罗湖区开展“平安守护者行动进园区”公益行动，开展消防演练、防灾减灾企业培训等，助力筑牢防灾减灾人民防线。平安产险广东、湖北、黑龙江、山东等各分公司以群众喜闻乐见的形式开展防灾减灾系列宣传，提升安全知识普及度，全力助推提升基层防灾避险能力。同时，为贯彻落实国家促进汽车消费系列政策，进一步释放消费潜力，平安产险携手汽车之家落地开展“百城焕新购车节”，发挥平安汽车生态圈综合优势，依托平安财险线上资源及线下服务运营团队，通过汽车之家空间站和创新的全息大篷车，将主流品牌和车型的优惠价格和二手车置换服务等带到消费者家门口，便利消费者参与汽车以旧换新行动，更好满足人民群众美好生活需要，助推汽车以旧换新，促进汽车产业高质量发展。

6 月，平安产险在 36 周年司庆日到来之际，发布《2023 年度企业社会责任报告》，从服务国计民生、践行绿色发展、升级客户体验、完善公司治理、坚守公益初心、心系员工发展六个维度，交出了一份平安产险积极履行社会责任、服务国家战略的年度“答卷”。《报告》显示，2023 年，平安产险为全国 1500 个重点工程提供超过 3.9 万亿元风险保障；为“三农”发展注入金融“活水”，带动 77.5 万农户年增收 93 亿元；2023 年全年理赔金额超 1600 亿元，全年服务客户超 5 亿人次。《报告》总曝光量超 7930 万人次。同时，在全国汛情和旱情叠加的关键时期，平安产险高度重视，积极落实防汛抗旱应急政策号召，第一时间做出部署、统筹安排，全力做好防灾减灾和客户保障服务，切实守护人民群众生命财产安全。

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 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均大于零，本年累计经营活动净现金流与本年累计净现金流均大于零，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)
广东暴雨	113,416,082	39,979,375
火灾	98,000,000	27,391,000
贵州冰雹	43,288,099	23,953,866
火灾	20,300,000	20,300,000
透水事故	10,640,000	9,948,400

(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）

我司于2019年发行“2019年中国平安财产保险股份有限公司资本补充债券”（简称“19平安财险”），债券面额为100亿元人民币。我司选择赎回本债券，并已于2024年4月19日前将赎回资金汇入托管公司指定账户。

(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：

本公司与中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称“平安人寿”）签订《业务代理合作协议》，约定平安人寿为我公司提供保险业务代理服务，我公司根据双方约定的手续费率向平安人寿支付手续费。该协议有效期为 2024 年 5 月 26 日至 2027 年 5 月 25 日，预计协议有效期内双方交易最大金额（代理手续费）为 204.3 亿元。本次交易采用内部可比非受控价格法。我公司除与平安人寿开展中介代理业务外，与其他非关联中介代理公司也有中介代理业务，针对同一保险产品，平安产险向平安人寿支付的手续费率与支付给其他非关联中介代理公司的费率一致，因此与平安产险其他非关联方相比，平安人寿与平安产险之间的手续费率是符合公允原则的，与关联方的交易不存在利益输送行为。本次重大关联交易已经本公司关联交易控制委员会 2024 年第三次会议和第八届董事会第九次会议审议通过。

本次交易结算方式为财务系统结算。

(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1月22日,我司收到再保律师反馈,一审败诉,2024年2月4日,经再保人同意,我司上诉状寄出,广东省高院确定二审的首次开庭定于2024年8月6日上午。	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,并且开箱发现黄金为假,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。目前刑事案件已判决,民事诉讼无进展。	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合同纠纷	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。	301,717,864	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年第一季度，公司风险综合评级（分类监管）结果保持 BBB 类，与 2023 年第四季度评级结果一致。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 119.5%，未来 12 个月 LCR1 为 105.1%。必测压力情景下，公司流动性覆盖率未来 3 个月 LCR2 为 208.0%，未来 12 个月 LCR2 为 105.4%；不考虑资产变现情况的流动性覆盖率未来 3 个月 LCR3 为 98.0%、未来 12 个月 LCR3 为 75.1%，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 10371.5%，指标结果符合标准；本年度累计经营性净现金流 23.0 亿，本年度累计净现金流为 38.0 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 205.0%，较上季度末 199.1%上升了 5.9 个百分点；核心偿付能力充足率 181.9%，较上季度末 173.8%上升了 8.1 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 1275.6 亿，较上季度末上升 45.0 亿，主要受净资产上升影响。

最低资本方面，本季度末最低资本为 622.1 亿，较上季度末上升 4.1 亿元。其中，保险风险最低资本为 445.0 亿，较上季度末下降 7.3 亿，主要受融资性信用保证保险风险暴露下降及车险最近 6 个月综合成本率变动下降影响；市场风险最低资本为 334.3 亿，较上季度末上升 14.0 亿，主要受权益类资产风险暴露上升影响；信用风险最低资本为 140.9 亿，较上季度末上升 2.0 亿，主要受再保分出风险暴露上升影响。

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	2019年资本补充债券信用评级	平安产险	主体评级：AAA	2024.03.28
			债项评级：AAA	
中债资信	2019年资本补充债券信用评级	平安产险	主体评级：AAA	2024.03.29
			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	2023.11.28
贝氏	财务实力评级	平安产险	A	2024.03.15
	长期发行人信用评级	平安产险	a+	2024.03.15

（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 2023 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，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

2024-6-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	113,149,249,073	107,397,310,048
1.1	净资产	131,749,532,586	126,568,189,387
1.2	对净资产的调整额	-18,600,283,512	-19,170,879,339
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,563,109,183	-2,353,284,023
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-3,174,417,952	-3,516,543,676
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）	-14,406,769,035	-13,655,955,318
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	544,012,658	354,903,679
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	14,406,769,035	15,655,955,318
4	附属二级资本	-	-
5	实际资本合计	127,556,018,109	123,053,265,367

认可资产表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2024-6-30

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	22,709,710,729	4,076,239	22,705,634,490
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	21,813,764,286	4,076,239	21,809,688,047
1.3	流动性管理工具	895,946,443	-	895,946,443
2	投资资产	382,200,321,836	1,251,805,191	380,948,516,645
2.1	定期存款	10,402,484,000	-	10,402,484,000
2.2	协议存款	8,870,000,000	-	8,870,000,000

2.3	政府债券	168,578,861,747	-	168,578,861,747
2.4	金融债券	7,369,629,545	-	7,369,629,545
2.5	企业债券	5,560,116,120	14,342,400	5,545,773,720
2.6	公司债券	279,759,090	-	279,759,090
2.7	权益投资	132,928,049,916	-	132,928,049,916
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	13,993,804,454	-	13,993,804,454
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	17,370,712,708	1,175,274,380	16,195,438,328
2.12	基础设施投资	8,340,419,007	159,271,114	8,181,147,893
2.13	投资性房地产	8,438,781,884	-97,082,703	8,535,864,588
2.14	衍生金融资产	67,703,366	-	67,703,366
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	25,306,815,994	3,174,417,952	22,132,398,042
4	再保险资产	29,779,691,931	-	29,779,691,931
4.1	应收分保准备金	23,898,827,736	-	23,898,827,736
4.2	应收分保账款	5,880,825,001	-	5,880,825,001
4.3	存出分保保证金	39,194	-	39,194
4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	51,591,183,123	73,601,966	51,517,581,158
5.1	应收保费	36,197,543,907	-	36,197,543,907
5.2	应收利息	692,429,265	73,601,966	618,827,299
5.3	应收股利	90,667,416	-	90,667,416
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	37,530,661	-	37,530,661
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	14,573,011,875	-	14,573,011,875
6	固定资产	1,099,693,111	-	1,099,693,111
6.1	自用房屋	818,537,290	-	818,537,290
6.2	机器设备	141,535,446	-	141,535,446
6.3	交通运输设备	66,326,482	-	66,326,482
6.4	在建工程	29,047,318	-	29,047,318
6.5	办公家具	44,246,574	-	44,246,574
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	400,028,686	-	400,028,686
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	15,894,981,392	233,625,788	15,661,355,604
9.1	递延所得税资产	14,406,769,035	-	14,406,769,035

9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	1,488,212,357	233,625,788	1,254,586,568
10	合计	528,982,426,803	4,737,527,135	524,244,899,667

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	11,303,642,016	3,438,911	11,300,203,105
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	10,112,696,982	3,438,911	10,109,258,071
1.3	流动性管理工具	1,190,945,034	-	1,190,945,034
2	投资资产	375,913,690,182	1,271,672,686	374,642,017,496
2.1	定期存款	13,748,350,000	-	13,748,350,000
2.2	协议存款	5,870,000,000	-	5,870,000,000
2.3	政府债券	172,892,595,599	-	172,892,595,599
2.4	金融债券	6,916,184,329	-	6,916,184,329
2.5	企业债券	6,102,853,479	14,342,400	6,088,511,079
2.6	公司债券	279,099,540	-	279,099,540
2.7	权益投资	120,585,712,650	-	120,585,712,650
2.8	资产证券化产品	-	-	-
2.9	保险资产管理产品	14,964,162,669	-	14,964,162,669
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	17,797,873,555	1,175,274,380	16,622,599,175
2.12	基础设施投资	8,213,760,328	159,271,114	8,054,489,214
2.13	投资性房地产	8,481,414,129	-77,215,208	8,558,629,337
2.14	衍生金融资产	61,683,904	-	61,683,904
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	25,374,374,404	3,516,543,676	21,857,830,727
4	再保险资产	29,278,459,249	-	29,278,459,249
4.1	应收分保准备金	23,095,433,619	-	23,095,433,619
4.2	应收分保账款	6,182,986,611	-	6,182,986,611
4.3	存出分保保证金	39,019	-	39,019
4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	52,183,737,578	73,601,966	52,110,135,613
5.1	应收保费	35,813,100,364	-	35,813,100,364
5.2	应收利息	782,782,296	73,601,966	709,180,330
5.3	应收股利	106,609,664	-	106,609,664
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	122,603,497	-	122,603,497

5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	15,358,641,758	-	15,358,641,758
6	固定资产	1,104,524,601	-	1,104,524,601
6.1	自用房屋	817,813,473	-	817,813,473
6.2	机器设备	140,366,254	-	140,366,254
6.3	交通运输设备	71,782,361	-	71,782,361
6.4	在建工程	26,921,800	-	26,921,800
6.5	办公家具	47,640,713	-	47,640,713
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	404,473,449	-	404,473,449
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	16,028,980,924	1,004,570,461	15,024,410,464
9.1	递延所得税资产	14,414,612,692	758,657,374	13,655,955,318
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	1,614,368,232	245,913,087	1,368,455,145
10	合计	511,591,882,403	5,869,827,699	505,722,054,704

单位：元

	本季度数	上季度数
负债总额	397,232,894,217	385,023,693,016
资产总额	528,982,426,803	511,591,882,403

认可负债表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2024-6-30

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	295,978,390,655	290,671,093,418
1.1	未到期责任准备金	156,104,283,124	155,225,012,793
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	156,104,283,124	155,225,012,793
1.2	未决赔款责任准备金	139,874,107,531	135,446,080,625
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	60,787,585,660	56,038,685,511
2	金融负债	41,336,995,633	23,818,674,080
2.1	卖出回购证券	41,318,103,933	23,799,793,250
2.2	保户储金及投资款	18,891,700	18,880,830
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	59,373,495,271	68,179,021,839
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-	-
3.3	预收保费	12,886,771,536	13,205,520,429
3.4	应付分保账款	12,518,088,624	11,980,636,023
3.5	应付手续费及佣金	6,770,113,830	6,517,139,425
3.6	应付职工薪酬	10,111,882,561	10,151,904,118
3.7	应交税费	2,602,299,187	2,268,547,606
3.8	存入分保保证金	461,767	460,834
3.9	其他应付及预收款项	14,483,877,765	24,054,813,403
4	预计负债	-	-
5	独立账户负债	-	-
6	资本性负债	-	-
7	其他认可负债	-	-
7.1	递延所得税负债	-	-
7.2	现金价值保证	-	-
7.3	所得税准备	-	-

行次	项目	认可价值期末数	认可价值期初数
8	认可负债合计	396,688,881,559	382,668,789,338

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

2024-6-30

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	--	0.00	--	--	--
2	核心二级资本工具	--	0.00	--	--	--
3	附属一级资本工具	--	0.00	--	--	--
4	附属二级资本工具	--	0.00	--	--	--
5	资本工具合计	--	0.00	--	--	--

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 2024-6-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	63,529,206,866	63,110,036,428
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	63,529,206,866	63,110,036,428
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	44,497,674,993	45,225,258,503
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	39,332,165,822	40,199,848,379
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	13,182,442,805	12,978,236,599
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	8,016,933,635	7,952,826,475
1.3	市场风险-最低资本合计	33,431,559,797	32,033,405,254
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	17,234,740,915	17,925,198,578
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	24,463,654,234	23,202,973,350
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,300,179,375	1,304,947,694
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	58,275,645	20,599,922
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	10,885,161,805	9,850,707,032
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,558,456,688	1,371,962,999
1.3.7	市场风险-风险分散效应	22,068,908,865	21,642,984,320
1.4	信用风险-最低资本合计	14,085,558,425	13,890,244,191
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	389,779,890	327,055,554
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	13,983,056,556	13,804,870,106
1.4.3	信用风险-风险分散效应	287,278,022	241,681,468
1.5	量化风险分散效应	28,485,586,349	28,038,871,520
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	-1,321,407,503	-1,312,688,758
3	附加资本	-	-
3.1	逆周期附加资本	-	-
3.2	D-SII 附加资本	-	-

行次	项目	期末数	期初数
3.3	G-SII 附加资本	-	-
3.4	其他附加资本	-	-
4	最低资本	62,207,799,363	61,797,347,670

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	30,144,267,119	23,978,570,910	9,861,296,757
2	财产险	7,111,257,700	4,464,101,285	3,736,520,029
3	船货特险	2,266,870,196	847,198,368	1,721,253,184
4	责任险	8,959,265,596	4,789,633,567	5,546,404,642
5	农业险	3,174,257,565	2,618,632,272	911,716,249
6	信用保证险（注）	6,516,083,168	148,896,248	165,315,351
7	短意险	2,572,280,124	1,382,508,051	1,585,394,531
8	短健险	2,993,675,129	1,981,723,514	1,462,028,316
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	1,066,377,070	1,012,513,571	100,597,610

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	30,788,550,314	24,884,029,417	9,547,156,273
2	财产险	7,059,904,280	4,481,410,159	3,656,749,513
3	船货特险	2,307,386,490	898,927,806	1,722,627,028
4	责任险	8,892,012,842	4,777,966,144	5,481,605,981
5	农业险	2,852,434,018	2,404,828,397	746,683,057
6	信用保证险（注）	8,987,937,876	145,724,776	151,023,853
7	短意险	2,604,634,402	1,390,302,545	1,614,483,870
8	短健险	2,629,967,235	1,773,652,806	1,247,967,369
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	954,444,949	915,794,033	73,098,396

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	3,716,396,192
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,054,720,072
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,101,511,405
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	582,767,714
5	国际地震巨灾风险最低资本	575,578,250
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	4,848,530,828
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	13,182,442,805

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	3,704,658,089
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	9,826,646,504
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,286,592,158
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	82,178,747
5	国际地震巨灾风险最低资本	114,173,924
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	4,036,012,824
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	12,978,236,599

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。