

偿付能力报告

摘要

中国人民财产保险股份有限公司

PICC Property and Casualty Company Limited

2023 年第 1 季度

目 录

一、公司信息	3
二、董事会和管理层声明	4
三、基本情况	5
四、主要指标表	17
五、风险管理能力	21
六、风险综合评级（分类监管）	22
七、重大事项	24
八、管理层分析与讨论	28
九、外部机构意见	30
十、实际资本	32
十一、最低资本	38

一、公司信息

公司名称：	中国人民财产保险股份有限公司
公司英文名称：	PICC Property and Casualty Company Limited
法定代表人：	于泽
注册地址：	北京市朝阳区建国门外大街2号院2号楼
注册资本：	22,242,765,303 元
经营保险业务许可证号：	00000108
开业时间：	二零零三年七月
经营范围：	财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。
经营区域：	中国境内
报告联系人姓名：	夏文心
办公室电话：	010-85179482
移动电话：	18811214193
电子信箱：	xiawenxin@picc.com.cn

二、董事会和管理层声明

（一）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。

特此声明

（二）董事会对季度报告的审议情况

根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》，保险公司第 1 季度和第 3 季度的偿付能力报告可以不经董事会审议。

三、基本情况

(一) 股权结构和股东情况，以及报告期内的变动情况

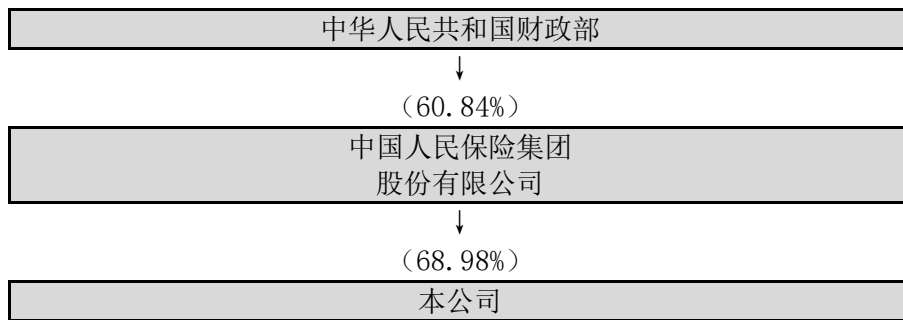
1. 股权结构及其变动

单位：万股或万元

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 (%)
国家股								
国有法人股	1,534,347.15	68.98%				0	1,534,347.15	68.98%
社会法人股								
外资股	689,929.38	31.02%				0	689,929.38	31.02%
其他								
合计	2,224,276.53	100.00%				0	2,224,276.53	100.00%

2. 实际控制人

中国人民保险集团股份有限公司（人保集团）为本公司控股股东；中华人民共和国财政部为人保集团控股股东、本公司最终实际控制人。股权控制结构如下图：



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

持股比例排序	股东名称	股东性质	期末持股数量 (万股)	期末持股比例	持股状态
1	中国人民保险集团股份	国有法人	1,534,347.15	68.98%	正常

	有限公司				
2	BlackRock, Inc.	外资	47,022.50	2.11%	正常
3	JPMorgan Chase & Co.	外资	41,325.05	1.86%	正常
4	Citigroup Inc.	外资	41,267.95	1.86%	正常

注：本公司为H股上市公司，香港联交所网站仅对H股持股比例超过5%的股东的持股数量进行披露。

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

无。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内单一股东转让股权占比未超过5%，根据监管规则，无需列报。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

(1) 董事基本情况

姓名	年龄	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
于泽	51	大学本科	执行董事任职时间：2021年12月30日、总裁任职时间：2021年7月14日	党委书记、执行董事、总裁	执行董事核准：银保监复(2021)1049号、总裁核准：银保监复(2021)506号	中国人民保险集团股份有限公司党委委员、副总裁。	现任中国人民保险集团股份有限公司党委委员、副总裁，中国人民财产保险股份有限公司党委书记、执行董事、总裁，曾任太平财产保险有限公司党委书记、总经理，人保金融服务有限公司非执行董事、董事长，人保信息科技有限公司董事长。
降彩石	57	博士	执行董事任职时间：2021年4月9日、副总裁任职时间：2019年12月12日	党委委员、执行董事、副总裁	执行董事核准：银保监复(2021)275号、副总裁核准：保监产险(2009)782号	1. 人保再保险股份有限公司董事； 2. 上海保险交易所股份有限公司监事； 3. 中国船级社副理事长； 4. 中国保险行	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁，人保再保险股份有限公司董事，上海保险交易所股份有限公司监事。曾任中国人民财产保险股份有限公司执行副总裁、监事会主

					<p>业协会非车财产保险专业委员会主任委员；</p> <p>5. 中国保险行业协会声誉风险管理专业委员会副主任委员；</p> <p>6. 中国保险行业协会乡村振兴专业委员会常务副主任委员；</p> <p>7. 中国房地产协会理事；</p> <p>8. 亚洲金融合作协会普惠金融合作委员会副主任委员；</p> <p>9. 中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席；</p> <p>10. 中国核保险共同体理事；</p> <p>11. 中国集成电路共保体理事长；</p> <p>12. 中国“一带一路”再保险共同体理事会主席；</p> <p>13. 中国农业保险再保险共同体成员大会主席。</p>	<p>席，曾兼任人保社区保险销售服务有限公司董事长。首任中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席、中国农业再保险共同体轮值主席。</p>
张道明	47	硕士	<p>执行董事任职时间：2022年4月22日、副总裁任职时间：2021年10月29日</p>	<p>党委委员、执行董事、副总裁、财务负责人（拟任）</p> <p>执行董事核准：银保监复（2022）270号、总裁助理核准：银保监复（2020）845号</p>	<p>1. 中国人民人寿保险股份有限公司董事；</p> <p>2. 中国人民健康保险股份有限公司董事；</p> <p>3. 航天投资控股有限公司董事；</p> <p>4. 中国保险行业协会财会专业委员会主任委员；</p>	<p>现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁，中国人民人寿保险股份有限公司董事，中国人民健康保险股份有限公司董事。曾任中国人民财产保险股份有限公司江西省分公司党委书记、总经理，广东省分公司党委书记、总经理，中国人民财产保险股份有限公司</p>

						<p>5. 中国保险行业协会车险专业委员会主任委员；</p> <p>6. 中国保险行业协会保险科技专业委员会副主任委员；</p> <p>7. 中国保险行业协会统计专业委员会副主任委员；</p> <p>8. 中国保险行业协会团体标准专业委员会副主任委员；</p> <p>9. 中国保险行业协会反保险欺诈专业委员会副主任委员；</p> <p>10. 中国金融会计学会常务理事。</p>	司总裁助理。
胡伟	54	党校本科	执行董事 任职时间：2023年3月16日、总裁助理任职时间：2023年3月23日	党委委员、执行董事、总裁助理	执行董事、总裁助理核准：银保监复（2023）143号	无	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、执行董事、总裁助理，曾任中国人民财产保险股份有限公司山东省分公司党委委员、副总经理、党委副书记、副总经理（主持工作）、党委书记、总经理。
李涛	57	博士	2006年10月18日	非执行董事	保监产险（2011）1046号	中国人民人寿保险股份有限公司监事长。	现任中国人民人寿保险股份有限公司监事长。曾任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书、董事会秘书局/监事会办公室总经理、发展改革部总经理、政研室主任，中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记。
卢重兴	71	硕士	2015年6月26日	独立董事	保监许可（2016）231号	无	曾任香港机场管理局独立非执行董事和副主席、地下铁路公司（现称为“香港铁路有限公司”）及地铁有限公司（现称为“香港铁

							路有限公司”)独立非执行董事、香港医院管理局成员、香港市区重建局独立非执行董事、香港贸易发展局金融咨询委员会成员、香港九龙医院及眼科医院医院管治委员会主席、中国山水水泥集团有限公司独立非执行董事。卢先生亦曾任中国银行香港分行(现称为“中国银行(香港)有限公司”)副总经理、中国银行(香港)有限公司运营委员会首席顾问等职务,并在该行任职期间出任香港银行公会轮替候补主席。
曲晓辉	68	博士	2017年10月31日	独立董事	保监许可(2018)79号	<ol style="list-style-type: none"> 1. 厦门大学退休教授、博士生导师; 2. 哈尔滨工业大学(深圳)教授、博士生导师、会计学带头人; 3. 全国会计专业学位研究生教育指导委员会顾问; 4. 中国成本研究会副会长; 5. 中国会计学会会计基础理论专业委员会主任委员; 6. 青岛双星股份有限公司独立非执行董事。 	<p>现任厦门大学退休教授、博士生导师,哈尔滨工业大学(深圳)教授、博士生导师、会计学科带头人,全国会计专业学位研究生教育指导委员会顾问,中国成本研究会副会长,中国会计学会会计基础理论专业委员会主任委员,青岛双星股份有限公司独立非执行董事。曾任厦门大学研究生院副院长、厦门大学会计发展研究中心主任、厦门大学财务管理与会计研究院院长、教育部社会科学委员会委员、财政部会计准则委员会咨询专家、中国会计学会会计教育分会(原中国会计教授会)两任会长、粤港澳高校会计联盟常任委员会首任主任、中兴通讯股份有限公司、云南白药集团股份有限公司及国投资本股份有限公司独立非执行董事。</p>

程凤朝	63	博士	2022年11月25日	独立董事	银保监复(2022)836号	<p>1. 中关村国睿金融与产业发展研究会会长；</p> <p>2. 五矿资本股份有限公司独立董事；</p> <p>3. 中化国际(控股)股份有限公司独立董事；</p> <p>4. 光大证券股份有限公司外部监事；</p> <p>5. 湖南大学博士生导师；</p> <p>6. 中国社会科学院研究生院硕士生导师；</p> <p>7. 清华五道口金融学院兼职教授；</p> <p>8. 中国社会科学院研究生院兼职教授。</p>	<p>现任中关村国睿金融与产业发展研究会会长、五矿资本股份有限公司独立董事、中化国际(控股)股份有限公司独立董事、光大证券股份有限公司外部监事。现为湖南大学博士生导师和清华五道口金融学院、中国社会科学院研究生院兼职教授。曾任中国农业银行股份有限公司非执行董事、中国工商银行股份有限公司非执行董事、中国光大集团股份有限公司监事、山东利华益维远化学股份有限公司独立董事、北京高能时代环境技术股份有限公司独立董事、中国华融资产管理股份有限公司外部监事。</p>
魏晨阳	50	博士	2023年1月12日	独立董事	银保监复(2023)19号	<p>1. 清华大学金融科技研究院副院长；</p> <p>2. 中国保险与养老金研究中心主任；</p> <p>3. 五道口全球不动产金融论坛秘书长。</p>	<p>现任清华大学金融科技研究院副院长、中国保险与养老金研究中心主任、五道口全球不动产金融论坛秘书长。曾任知合资产管理/知合控股资深董事总经理、北美首席经济学家。</p>

(2) 监事基本情况

姓名	年龄	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
张孝礼	58	硕士	2020年7月31日	股东监事	京银保监复(2020)440号	<p>1. 中国应急管理学会常务理事；</p> <p>2. 中国金融思想政治工作研究会第五届理事会理事；</p> <p>3. 中国保险行业协会清廉文</p>	<p>现任中国人民财产保险股份有限公司股东监事。曾任中国人民财产保险股份有限公司纪委书记、执行副总裁、董事会秘书、合规负责人、审计责任人、董事会秘书局/监事会办公室主任、监事会主</p>

						化建设及法律合规专业委员会常务委员。	席。
王亚东	52	硕士	2019年9月23日	股东监事	京银保监复(2019)763号	1. 中国内部审计协会常务理事； 2. 中国人民保险集团股份有限公司职工代表监事。	现任人保信息科技有限公司副总裁。兼任中国人民保险集团股份有限公司职工代表监事。曾任中国人民保险集团股份有限公司南信息中心二期基建办公室（基建办公室）副总经理、基建办公室总经理、中国人民保险集团股份有限公司审计部/审计中心总经理。
陆正飞	59	博士	2011年7月4日	外部监事	保监产险(2011)1046号	1. 北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师； 2. 北京大学财务分析与投资理财研究中心主任； 3. 中国教育部长江学者特聘教授； 4. 中国会计学会常务理事暨财务管理专业委员会副主任； 5. 《会计研究》和《审计研究》编委； 6. 中国生物制药有限公司独立非执行董事； 7. 浙江泰隆商业银行股份有限公司独立监事； 8. 申万宏源证券有限公司独立非执行董事； 9. 中国信达资产管理股份有限公司独立董事；	现任北京大学光华管理学院会计系教授、博士生导师，北京大学财务分析与投资理财研究中心主任，中国教育部长江学者特聘教授。曾任利安人寿保险股份有限公司、北京土人城市规划设计股份有限公司、浙江泰隆商业银行股份有限公司独立非执行董事。

						10. 招银国际金融有限公司独立董事； 11. 新疆天山水泥股份有限公司独立董事； 12. 中国国际金融股份有限公司独立董事。	
李淑贤	60	本科	2023年1月31日	外部监事	银保监复[2023]51号	1. Elite Beam Limited 董事； 2. 香港中信银行(国际)有限公司独立非执行董事，审计委员会委员； 3. 郑州银行独立非执行董事，审计委员会主任委员； 4. 中国光大环境(集团)有限公司独立非执行董事，审核委员会主席。	现任中国人民财产保险股份有限公司外部监事。曾任毕马威会计师事务所金融服务业审计主管合伙人。

(3) 高级管理人员基本情况

姓名	年龄	学历或学位	任期开始日期	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
付亮华	56	硕士	纪委书记任职时间：2021年2月5日	党委委员、纪委书记	无	无	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、纪委书记，曾任中国人民保险集团股份有限公司办公室副总经理(部门正职级)、副总经理(主持工作)、总经理，党委办公室副主任、副主任(主持工作)、主任。
吕晨	51	工商管理硕士	总裁助理任职时间：2022年2月16日	总裁助理兼吉林省分公司党委书记	银保监复(2022)89号	无	现任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理兼吉林省分公司党委书记、总经理，曾任中国人民保险集团

		士		记、总经理			股份有限公司业务总监。
董晓朗	57	硕士	总裁助理任职时间：2022年10月13日	总裁助理兼个人客户事业部总经理	银保监复(2022)710号	1. 中国保险行业协会车险专业委员会副主任委员； 2. 中国保险学会常务理事。	现任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理兼个人客户事业部总经理，曾任安徽省分公司党委书记、总经理。
金鑫	55	硕士	合规负责人任职时间：2022年4月7日	合规负责人、首席风险官	银保监复(2022)215号	1. 中国保险资产管理业协会保险资金运用内部控制专业委员会副主任委员； 2. 中国保险资产管理业协会保险机构投资者专业委员会副主任委员。	现任中国人民财产保险股份有限公司合规负责人、首席风险官，曾任中国人民财产保险股份有限公司首席投资官、临时合规负责人、资金运营部总经理。
毕欣	53	硕士	董事会秘书任职时间：2023年4月3日	董事会秘书	董事会秘书核准：银保监复(2023)164号	1. 人保金融服务有限公司董事； 2. 邦邦汽车销售服务有限公司董事； 3. 中国汽车维修行业协会常务理事； 4. 中国汽车维修行业协会技术和标准化委员会副主任委员、高级专家； 5. 公共安全科学技术学会副理事长； 6. 全国汽车维修技术信息公开专家委员会副主任； 7. 中央财经大学保险学院兼职教授、	现任中国人民财产保险股份有限公司董事会秘书，曾任中国人民财产保险股份有限公司理赔部总经理、理赔部/灾害研究中心总经理、理赔事业部总经理。

						研究生导师； 8. 对外经济贸易大学保险学院研究生导师。	
张琅	45	硕士	总精算师任职时间： 2021年2月7日	总精算师兼产品精算部总经理	总精算师核准：银保监复（2021）62号	1. 中国保险行业协会财产保险公司注册产品评估专家委员会委员； 2. 中国精算师协会个人理事、个人正会员； 3. 北美产险精算学会会员。	现任中国人民财产保险股份有限公司总精算师兼产品精算部总经理，曾任中国人民财产保险股份有限公司精算部/产品开发部副总经理、精算责任人（部门正职级）、精算部副总经理、精算部资深专家兼副总经理。
吴纳	45	硕士	任职资格待核准	审计责任人（拟任）	——	中国人民保险集团股份有限公司审计中心党委委员、副总经理	现任中国人民保险集团股份有限公司审计中心党委委员、副总经理，曾任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理助理、副总经理、挂任中国人民健康保险股份有限公司内蒙古分公司党委委员、副总经理、呼和浩特中心支公司副总经理。拟兼任中国人民财产保险股份有限公司审计责任人。

注：

1. 2022年7月15日，张孝礼先生因工作变动辞去本公司监事、监事会主席、监事会履职尽职监督委员会主任的职务，鉴于张先生的辞任将导致本公司监事会成员低于法定人数，根据中国相关法律法规及《公司章程》的有关规定，在改选出的监事填补其辞任产生的空缺之前，张先生仍应当依照法律法规、监管规定和《公司章程》的规定，继续履行监事职务。

2. 罗熹先生因年龄原因辞去本公司董事长和非执行董事的职务，由2023年3月16日起生效；于本报告日，本公司暂无董事长，经董事推举，由执行董事于泽先生于新任董事长就任前代为履行董事长职责。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

姓名	变更前职务	变更后职务
魏晨阳	无	独立董事

林汉川	独立董事	无
罗熹	非执行董事、董事长	无
胡伟	党委委员、总裁助理（拟任）	党委委员、执行董事、总裁助理
李淑贤	无	外部监事
毕欣	董事会秘书（拟任）	董事会秘书

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

（三）子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股）			出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
子公司									
人保民和控股（北京）有限公司				34,982	34,982	-	100	100	-
人保北方信息中心管理有限公司				105,892	105,892	-	70	70	-
海口人保财险培训中心有限责任公司				10	10	-	100	100	-
中国人保服务（欧洲）有限公司				592	592	-	100	100	-
中保不动产（深圳）有限公司				247,700	247,700	-	50	50	-
联营企业									
华夏银行股份有限公司	256,326	256,326	-	2,244,440	2,244,440	-	16.11	16.11	-
航天投资控股有限公司				358,662	358,662	-	16.84	16.84	-
中国人民人寿保险股份有限公司	221,940	221,940	-	227,305	227,305	-	8.62	8.62	-
中国人民健康保险股份有限公司	211,864	211,864	-	250,000	250,000	-	24.73	24.73	-
人保再保险股份有限公司	196,000	196,000	-	196,000	196,000	-	49.0	49.0	-
邦邦汽车销售服务（北京）有限公司				9,800	9,800	-	24.5	24.5	-
人保金融服务有限公司				30,000	30,000	-	17.59	17.59	-
中石化混合所有制改革股权投资计划				279,000	279,000	-	29.4	29.4	-
广垦农业小贷公司股权投资计划				9,720	9,720	-	100.0	100.0	-

（四）报告期内违规及受处罚情况

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

2023年第1季度，全系统共收到行政处罚罚单70张，罚款金额1138.02万元，违规行为集中在未严格执行报批报备条款费率、虚列费用、给予合同以外利益等方面。报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员未受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚。

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

根据中央纪委国家监委网站 2023 年 1 月 6 日通报，日前，中央纪委国家监委驻中国人民保险集团股份有限公司纪检监察组、山东省东营市监察委员会对中国人民财产保险股份有限公司原党委书记、总裁林智勇严重违纪违法问题进行纪律审查和监察调查。依据《中国共产党纪律处分条例》《中华人民共和国监察法》等有关规定，经中国人民保险集团股份有限公司党委研究，决定给予林智勇开除党籍处分和开除处分，收缴其违纪违法所得；经山东省东营市监察委员会研究决定，将其涉嫌犯罪问题移送检察机关依法审查起诉，所涉财物随案移送。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内未发生中国银保监会对总公司采取监管措施的情况。

四、主要指标表

(一) 偿付能力充足率指标

单位：元

项目	期末数	期初数	基本情景下的下一季度预测数
认可资产	789,664,002,264.10	743,563,043,241.97	806,790,333,136.37
认可负债	562,732,323,094.08	528,148,506,792.48	580,653,957,817.11
实际资本	226,931,679,170.02	215,414,536,449.49	226,136,375,319.26
核心一级资本	201,595,501,336.84	189,730,356,096.18	200,880,518,557.95
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	25,336,177,833.18	25,684,180,353.31	25,255,856,761.31
附属二级资本	-	-	-
最低资本	100,287,808,063.30	93,964,392,897.65	102,987,655,218.17
量化风险最低资本	100,168,638,312.78	93,916,872,189.21	102,865,277,300.00
控制风险最低资本	119,169,750.52	47,520,708.44	122,377,918.17
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	101,307,693,273.54	95,765,963,198.53	97,892,863,339.79
核心偿付能力充足率	201.02%	201.92%	195.05%
综合偿付能力溢额	126,643,871,106.72	121,450,143,551.84	123,148,720,101.09
综合偿付能力充足率	226.28%	229.25%	219.58%

(二) 流动性风险监管指标

单位：元

	本季度数	上季度数
基本情景下流动性覆盖率（未来3个月）	113.09%	103.50%
基本情景下流动性覆盖率（未来12个月）	100.66%	102.47%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	281.36%	278.46%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	124.29%	128.39%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	263.97%	236.54%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	128.62%	127.15%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来3个月）	104.68%	79.63%
必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来12个月）	85.69%	84.83%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来3个月）	125.24%	99.40%
自测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来12个月）	100.84%	100.18%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	176.05%	165.40%
累计净现金流	-4,146,954,803.25	3,184,613,346.16

(三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	项目	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流	指标值	6,328,608,998.44	42,187,699,759.54
	经营活动现金流入本年累计数	142,933,761,880.07	488,513,826,838.99
	经营活动现金流出本年累计数	136,605,152,881.63	446,326,127,079.45
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	3.78	8.69
	本年累计经营活动净现金流	6,328,608,998.44	42,187,699,759.54
	本年累计保费收入	167,641,279,188.78	485,434,154,641.60
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.63%	0.72%
	特定业务赔付支出	282,356,890.18	1,845,244,007.86
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	736,321,085.83	753,019,074.86
	公司整体赔付支出	67,620,399,544.54	266,303,517,260.62
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	94,488,479,603.22	92,150,366,817.31
四、规模保费同比增速	指标值	10.19%	8.26%
	当年累计规模保费	167,641,279,188.78	485,434,154,641.60
	去年同期累计规模保费	152,138,957,097.97	448,384,000,662.62
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	2.24%	2.87%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	17,265,939,233.89	20,322,161,501.82
	期末总资产	772,355,688,835.09	707,039,735,309.17
六、季均融资杠杆比例	指标值	3.67%	5.19%
	季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值	29,179,816,666.67	38,856,314,902.13
	期末总资产	794,750,238,835.09	748,729,242,309.17
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.10%	0.13%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值	776,330,409.84	935,688,444.38
	期末总资产	772,355,688,835.09	707,039,735,309.17
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	8.02%	8.52%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	63,721,567,301.52	63,826,312,579.92
	期末总资产	794,750,238,835.09	748,729,242,309.17
九、应收款项占比	指标值	15.55%	9.32%
	应收保费	100,287,766,502.50	51,451,204,367.94
	应收分保账款	23,287,143,005.53	18,342,060,581.75
	期末总资产	794,750,238,835.09	748,729,242,309.17
十、持有关联方资产占比	指标值	11.83%	10.25%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	94,011,842,743.28	76,769,869,975.43
	期末总资产	794,750,238,835.09	748,729,242,309.17

(四) 财产保险公司主要经营指标

单位：元

指标名称	本季度数	本年度累计数
四、主要经营指标	--	--
(一) 保险业务收入	168,023,165,454.07	168,023,165,454.07
(二) 净利润	9,819,775,933.37	9,819,775,933.37
(三) 总资产	794,750,238,835.09	794,750,238,835.09
(四) 净资产	220,824,304,729.72	220,824,304,729.72
(五) 保险合同负债	437,249,531,551.02	437,249,531,551.02
(六) 基本每股收益	0.441	0.441
(七) 净资产收益率	4.56%	4.56%
(八) 总资产收益率	1.27%	1.27%
(九) 投资收益率	1.09%	1.09%
(十) 综合投资收益率	1.27%	1.27%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	93.83%
2. 综合费用率	--	24.38%
3. 综合赔付率	--	69.45%
4. 手续费及佣金占比	--	6.64%
5. 业务管理费占比	--	10.77%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	167,565,556,192.83	167,565,556,192.83
2. 车险签单保费	67,933,027,985.47	67,933,027,985.47
3. 非车险前五大险种的签单保费	89,380,846,737.06	89,380,846,737.06
3.1 第一大险种的签单保费	52,620,342,447.56	52,620,342,447.56
3.2 第二大险种的签单保费	19,351,421,538.80	19,351,421,538.80
3.3 第三大险种的签单保费	10,414,872,339.00	10,414,872,339.00
3.4 第四大险种的签单保费	5,105,743,217.00	5,105,743,217.00
3.5 第五大险种的签单保费	1,888,467,194.70	1,888,467,194.70
4. 车险车均保费	2,503.97	2,503.97
5. 各渠道签单保费	167,565,556,192.83	167,565,556,192.83
5.1 代理渠道签单保费	80,410,212,507.40	80,410,212,507.40
5.2 直销渠道签单保	71,515,777,758.87	71,515,777,758.87

费		
5.3 经纪渠道签单保 费	13,922,862,378.80	13,922,862,378.80
5.4 其他渠道签单保 费	1,716,703,547.76	1,716,703,547.76

五、风险管理能力

（一）所属的公司类型

按照《保险公司偿付能力监管规则第 12 号：偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定，公司类型为 I 类保险公司。公司成立日期为二零零三年七月，最近会计年度的签单保费为 485,766,233,659.06 元，总资产为 748,729,242,309.17 元，省级分支机构数量为 36 家。

（二）监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

根据中国银保监会山东监管局《SARMRA 现场评估意见书》（编号：2021 年第 2 号），公司 2021 年 SARMRA 得分为 80.40 分。其中，风险管理基础与环境 76.76 分，风险管理目标与工具 78.89 分，保险风险管理 85.44 分，市场风险管理 83.64 分，信用风险管理 79.84 分，操作风险管理 76.70 分，战略风险管理 81.43 分，声誉风险管理 82.58 分，流动性风险管理 81.92 分。

（三）报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2023 年第一季度，公司在风险管理方面的改进举措：制度机制方面，一是指导分公司持续深化风险管理制度和机制建设；二是组织更新 2023 年风险偏好体系，重点完善信用风险限额指标。系统优化方面，一是继续优化偿二代二期编报系统功能，完成编报系统改造后的升级测试工作，并提交下一步表单改造需求；二是形成风险管理信息系统优化调整需求，继续完善 SARMRA 评估功能，新增部分风险监控指标。整改对标方面，一是持续开展银保监会 SARMRA 现场评估发现问题及偿二代二期规则对标整改工作，完成 2022 年偿付能力风险管理体系专项审计整改报告；二是继续推进新规则下风险综合评级（IRR）改进工作。

（四）偿付能力风险管理自评估有关情况

本季度未开展偿付能力风险管理能力自评估。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

公司 2022 年第三季度、2022 年第四季度风险综合评级（分类监管）结果均为 BBB 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

针对风险综合评级结果及失分情况，公司 2022 年以来持续推进整改，已制定相关改进举措，并取得了一定的成效。一是关注公司声誉风险事件，制定有效措施加强负面舆情监测，及时处置和控制舆情，同时，积极宣传公司声誉风险管理方面的工作成果，塑造公司良好的正面形象。二是梳理操作风险需要重点改进和短期内能够有效改善的领域和指标，制定有针对性的改进措施，推动全面整改，部分指标已出现改善。

（三）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，公司在操作风险管控方面采取的措施包括：

一是聚焦重要风险事项，启动年度风险排查核查，排查范围涵盖各级分支机构和各业务条线部门，包括保险业务、投资业务及其涉及的职能板块。

二是优化操作风险损失事件数据收集标准与流程，不断积累损失数据管理经验，为实现操作风险量化评估夯实基础。

三是推动风险监测指标及系统事前管控需求功能实现，进一步提升风控管理的信息化水平。

2. 战略风险

2023 年第一季度，社会生产生活逐步恢复常态，我国经济形势总体呈现回升趋势，为公司业务创造发展空间，契合国家政策导向、产业发展需要、居民消费需求的险种迎来发展机遇，服务专精特新企业、新市民等重点客户团体的业务存在提升空间。

同时，由于经济活跃度大幅提升，加之赔付率较高的新能源车渗透率逐步加深，公司车险业务面临较大压力和不确定性。此外，全球变暖趋势进一步加快，极端气候更加频繁，影响逐渐加强，对公司发展和盈利造成一定冲击。

3. 声誉风险

2023 年第一季度，公司妥善有效应对舆情事件，全力维护公司良好声誉。公司在声誉风险管控方面采取的措施包括：

一是加强声誉风险全流程管理。推动声誉风险预警提示体系化管理，全面梳理制定形成公司年度声誉风险事前预警事项清单，确保重要时点、重要事项风险预警不遗漏。

二是开展全面声誉风险排查工作。根据银保监会及集团公司要求，公司主动作为，深入开展全系统专项声誉风险隐患排查及二季度声誉风险隐患排查及研判工作，进一步压实各级机构、业务条线业务风险防控主体责任，从源头上尽量减少声誉风险事件发生，自觉维护行业及公司良好声誉。

三是持续做好舆情监测及应对处置。一是针对相关重点保险业务拒赔情况，及时进行预警提示，建立专项监测，每日密切跟进舆情动态，坚持日报告，并向相关涉事分公司进行一对一对应指导。二是日常及时进行内部风险提示，对于出现的新增舆情，第一时间发送声誉风险提示单一对一向相关分公司和总公司部门进行提示，加强与相关分公司的沟通和指导，做好应对处置。三是对重点项目同步实施专项监测，密切跟进舆情走向，实行7×24小时舆情监测，每日“日报告，零报告”，休息日、节假日不间断，有重要情况即时报告并妥善处置。

4. 流动性风险

2023年第一季度，各产品线、各渠道均未发生重大流动性风险事件。公司融资渠道畅通，资产流动性高、变现能力较强。公司再保业务可有效缓释重大保险事故可能引发的流动性风险。公司投资业务未发生影响公司流动性风险的重大事件。公司偿二代下的其他六种风险未对流动性风险造成不利影响。

公司通过资金全景图的实施和对资金的分层管理，在严控流动性风险的前提下，贯彻价值投资的投资理念，采取稳健的资产配置策略。具体措施包括：

一是深化资金全景图项目，做好日常生产层的流动性管理。监测公司日间的现金流入、流出和余额情况，按时履行各项支付任务。加强现金流管控，举措包括：实施现金流管控方案、加强应收保费管理、强化分析及督导、研究考核激励政策等；

二是监测各项流动性指标。根据流动性风险偏好、容忍度和限额指标，定期对净现金流、流动性覆盖率、流动性比例、百元保费经营活动现金净流入、融资杠杆比率等指标进行监测，并分析指标变化原因；

三是落实流动性风险事件报告制度。对于有可能导致现金流出超过公司上季末净资产1%的流动性风险事件，协调流动性风险管理职能部门报告，包括：非正常的集中退保、重大理赔事件、分保交易对手出现违约、失去关键销售渠道、由于监管处罚导致的产品停售等；

四是确保公司融资渠道畅通，资产流动性高、变现能力较强。我公司在银行间和交易所通过债券质押式回购融资的能力较强，回购交易分散化程度较高。流动性管理工具和高流动性资产保持合意规模，股票和债券的变现能力较强。另外，公司再保业务可有效缓释重大保险事故可能引发的流动性风险。总体来说，公司发生流动性偿付风险的概率很小。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

本季度公司无新获批筹和开业的省级分支机构。

(二) 报告期内重大再保险合同

本季度未发生重大再保险合同。

(三) 报告期内重大赔付事项（仅适用于财产保险公司）

单位：元

被保险人/大灾名称	出险原因	赔付金额 (未考虑共保、再保)	赔付金额 (我方份额)	本公司 实际赔付金额
1月中旬雨雪冰冻灾害	冻灾	54,418,851.12	53,456,314.22	51,910,813.34
中电建国际贸易服务 (江苏)有限公司	欠款	409,117,422.21	204,558,711.11	40,911,742.22
盘锦浩业化工有限公司	意外事故	99,000,000.00	99,000,000.00	38,199,051.00
美智纵横科技有限责任公司	短路、超 电压	165,208,264.28	66,083,305.71	26,880,045.43
山东勤凯医疗用品股份 有限公司	火灾	28,000,000.00	28,000,000.00	21,840,000.00

(四) 报告期内重大投资行为

本季度未发生重大投资行为。

(五) 报告期内重大投资损失

本季度未发生重大投资损失。

(六) 报告期内各项重大融资事项

本季度未发生重大融资事项。

(七) 报告期内各项重大关联交易

名称	
	关于人保财险与人保资本签署《人保资本支农支小专属资管产品授权代理协议补充协议》关联交易

关联方名称	人保资本保险资产管理有限公司
交易内容	我公司于 2019 年 9 月 26 日与人保资本签署了《人保资本支农支小专属资管产品授权代理协议》（以下简称“授权代理协议”），由于已签署的授权代理协议已到期，协议双方结合业务实际对授权代理协议进行了补充修订并于 2023 年 1 月 4 日签订了《人保资本支农支小专属资管产品授权代理协议补充协议》。授权代理协议和本协议共同组成新协议。本协议为统一交易协议，关联交易类型为服务类。
定价原则	本次交易定价遵循一般商业原则和市场惯例，符合诚信及公允原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。
交易价格	根据原主协议，代理人在完成支农支小产品的增值税及附加税费、投资人收益、受托人管理费、托管费和结算费的支付后，受托人应将产品收益的剩余部分以代理服务费方式支付给代理人，代理服务费的支付方案由本公司与人保资本另行协商确定。
交易金额	预估 2022 年 9 月 27 日至 2022 年 12 月 31 日、2023 年、2024 年、2025 年 1 月 1 日至合同终止日，人保资本向本公司支付的代理服务费各自不超过 500 万元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	每半年结算

名称	关于人保财险与人保资本签订《股权投资咨询服务和技术支持协议》关联交易
关联方名称	人保资本保险资产管理有限公司
交易内容	我公司与人保资本于 2023 年 2 月 13 日签订《股权投资咨询服务和技术支持协议》，有效期为 2023 年 2 月 13 日至 2026 年 2 月 12 日。根据该协议，人保资本将向我公司提供股权投资咨询服务和技术支持，我公司向人保资本支付咨询服务费和超额收益分成。本协议为统一交易协议，关联交易类型为服务类。
定价原则	本协议采用市场化的定价方式，委托资产咨询服务费和超额收益分成比例，均不偏离市场水平，价格公允。
交易价格	股权项目咨询服务费率分类计算如下：股权基金项目的咨询服务费率为 0.12%/年；战略类股权直投项目的咨询服务费率为 0.12%/年，财务类股权直投项目的咨询服务费率为 0.15%/年，任一单一股权直投项目的咨询服务费不低于人民币 30 万元/年。 超额收益分成机制如下：财务类股权直投项目中，当项目退出时，若实现了 10%-15%（含）的项目年化投资收益率，则超出年化投资收益率 10% 部分的投资收益，人保资本可提取其中 10% 作为其超额收益分成；若实现了超过 15% 的项目年化投资收益率，则除提取上述第一阶段超额收益分成外，人保资本还可提取超出年化投资收益率 15% 部分的投资收益的 5% 作为其第二阶段超额收益分成。该超额收益分成为不确定性事项，只有在本公司股权项目完全退出、投资收益达到相应标准后才可能发生并进行相应的计算及支付。
交易金额	预计我公司向人保资本支付的咨询服务费和超额收益分成 2023 年 2 月 13 日至 2023 年 12 月 31 日：1 亿元；2024 年度：4 亿元；2025 年年度：5 亿元；2026 年 1 月 1 日至 2026 年 2 月 12 日：5 亿元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	年度结算

名称	关于人保财险与人保投控、人保运营营业职场物业管理全委托服务协议关联交易
关联方名称	人保投资控股有限公司、人保投控（北京）运营管理有限公司
交易内容	我公司于 2023 年 3 月 21 日与人保投控、人保运营签署《营业职场物业管理全委托服务协议》，有效期为 2023 年 3 月 21 日至 2026 年 3 月 20 日。我公司全部营业职场物业项目统一委托人保投控、人保运营负责全面服务管理，并逐步将非主业的健康管理、理发、食堂等后勤服务事项剥离移交，最终实现全业态委托管理。该协议为统一交易协议，关联交易类型为服务类。
定价原则	我公司和人保运营各级分支机构就具体项目开展合作时，综合服务内容、标准、当地人力资源价格等因素，经过公平协商按照市场化原则进行定价，人保运营应提供与本公司需求和费用相匹配的优质服务。同时我公司已制定各级分支机构营业职场物业费用标准上限，各级分支机构定价原则上不超过其物业费用标准上限，确保交易的定价公平、合理，符合本公司及股东的整体利益。
交易价格	我公司营业职场物业费用标准上限为 17 元人民币/月/平方米，其中，省级机构营业职场物业费用标准上限在上述基础上按 0.8-1 的范围进行系数调整，地市级机构物业费用标准上限参照所属省级机构 0.85 的系数执行，区县级机构物业费用标准上限参照所属地市级机构 0.65 的系数执行。
交易金额	预计我公司向人保运营支付物业服务费用 2023 年 3 月 21 日至 2023 年 12 月 31 日期间：2.5928 亿元；2024 年度：3.8892 亿元；2025 年度：3.8892 亿元；2026 年 1 月 1 日至 2026 年 3 月 20 日期间：1.2964 亿元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	未约定结算方式，由分公司与人保投控、人保运营分公司签订落地执行协议具体确定。

重大关联交易情况已在公司官网披露，具体信息请登录公司官网 (<https://property.picc.com/>，查询路径：首页-公开信息披露-专项信息-关联交易-重大关联交易) 查看。

（八）报告期内各项重大诉讼事项

诉讼原因	诉讼方及起诉时间	诉讼标的金额 (万元)	可能发生损失的估计 金额或损失范围
技术服务费纠纷	玖富数科科技集团有限责任公司 2020 年 7 月 10 日	231,716.90	本案尚在审理过程中，暂无法预估损失金额及范围
东莞信托财产保险纠纷案件	东莞信托有限公司 2020 年 3 月 19 日	131,365.70	本案尚在审理过程中，暂无法预估损失范围

恒丰银行财产保险纠纷案件	恒丰银行股份有限公司烟台环山路支行 2021年3月4日	120,574.39	本案尚在审理过程中，暂无法预估损失范围
--------------	-----------------------------	------------	---------------------

(九) 报告期内重大担保事项

本季度未发生重大担保事项。

(十) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本季度未发生对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项。

八、管理层分析与讨论

（一）管理层分析与讨论内容

2023年第1季度，公司实际资本2,269.32亿元，最低资本1,002.88亿元；综合偿付能力充足率为226.28%，核心偿付能力充足率为201.02%。如按照综合偿付能力充足率及核心偿付能力充足率分别不低于100%和50%标准，公司偿付能力充足率处于良好水平。按照现行监管规定，上述偿付能力充足率计算结果未包括附加资本。2022年第4季度公司风险综合评级结果为BBB类，与上季度相比未发生变化。

流动性覆盖率方面，10个流动性覆盖率指标中必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（未来3个月）环比变动最显著，较上季度增加31.46%。原因是本季度压力情境下未来3个月（2023年2季度）比上季度（2023年1季度）公司经营活动现金流入环比增加59.49%，同时经营活动现金流出仅增加12.86%。经营活动不利偏差率环比增加10.65%，从数据层面分析，主要是因为2023年1季度经营活动现金流预测值增幅（23%）好于实际值降幅（11%），最终导致不利偏差率2023年1季度较2022年4季度好转10.65个百分点。净现金流（经营活动+投资活动+筹资活动）环比减少73.32亿元，主要是公司经营活动现金流较好，同时投资端资产荒，流入投资端的部分资金用于还回购，使得筹资活动净流出增加。

相比2022年第4季度，公司2023年第1季度综合偿付能力充足率下降2.97个百分点，主要原因是实际资本较上季度末增加115.17亿元，而最低资本较上季度末增加63.23亿元。实际资本变化的主要原因包括：一是净资产较上季度末增加109.11亿元；二是农险巨灾准备金较上季度末增加5.16亿元。最低资本变化的主要原因包括：一是保险风险最低资本较上季度末增加27.68亿元，其中，保费及准备金风险最低资本增加主要是由于车险综合成本率变动所致；巨灾风险最低资本增加主要是由于企财险和工程险的自留额提高导致；二是市场风险最低资本较上季度末增加45.91亿元，主要是由于2023年一季度股市有所回暖，公司权益资产风险暴露有所增加，同时，公司积极把握永续债配置机会，一季度新增一定规模的永续债配置；三是信用风险最低资本较上季度末增加20.47亿元，主要由于公司应收保费、再保应收款账面价值增加，以及新增配置银行存款、信托计划及资产支持计划导致交易对手违约风险最低资本增加所致；四是量化风险分散效应较上季度末增加31.54亿元。

下一步，公司将密切关注财政资金结算进展，持续加强应收保费的源头整改，加快系统建设，尽快将授信细则、审批权限等规定通过系统进行刚性管控，确保应收保费各项制度和举措严格落地执行，积极推动存量清收工作，力争将应收保费控制在合理水平。投资方面，2023年公司将控制权益类资产（包括二级权益与股权投资）占比不突破30%，超配二级市场权益，通过对股基的波段操作把握市场机遇、提升投资收益，逐步增加高分红、低波动股票

品种，稳定股权投资比例，优选股权项目，推动产业投资布局。

九、外部机构意见

（一）季度报告的审计意见

无。

（二）有关事项审核意见

无。

（三）信用评级有关信息

1. 评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

评级目的：2020 年资本补充债券跟踪评级

评级对象：中国人民财产保险股份有限公司

评级结果：主体信用等级 AAA；评级展望稳定；资本补充债券信用等级 AAA。

有效时间：2023 年 4 月至 2023 年 6 月

2. 评级机构名称：中债资信评估有限责任公司

评级目的：2020 年资本补充债券跟踪评级

评级对象：中国人民财产保险股份有限公司

评级结果：主体信用等级 AAA；评级展望稳定；资本补充债券信用等级 AAA。

有效时间：2023 年 4 月至 2023 年 6 月

3. 评级机构名称：Moody's Investors Service Hong Kong Limited

评级目的：公司承保、竞标资质和实力证明；为公司保险业务和投融资业务增信；在国际市场为公司品牌背书。

评级对象：中国人民财产保险股份有限公司

评级结果：保险财务实力评级 A1，展望稳定（stable）。

有效时间：最新评级发布时间 2023 年 1 月 5 日

跟踪评级情况：持续跟踪

（四）外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

无。

（五）报告期内外部机构的更换情况

无。

十、实际资本

实际资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	201,595,501,336.84	189,730,356,096.18
1.1	净资产	220,824,304,729.72	209,913,427,858.94
1.2	对净资产的调整额	-19,228,803,392.88	-20,183,071,762.76
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-5,116,387,503.24	-5,192,828,304.82
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	30,150,932.25	26,629,237.63
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）	-1,877,466,126.06	-1,905,451,474.48
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）	-15,351,263,502.20	-15,681,540,358.61
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	3,086,162,806.37	2,570,119,137.52
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		
2.1	优先股		
2.2	计入核心二级资本的保单未来盈余		
2.3	其他核心二级资本		
2.4	减：超限额应扣除的部分		
3	附属一级资本	25,336,177,833.18	25,684,180,353.31
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券	8,107,448,204.92	8,097,188,520.22
3.3	可转换次级债		
3.4	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）	15,351,263,502.20	15,681,540,358.61
3.5	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）公允价值增值可计入附属一级资本的金额（扣除减值、折旧及所得税影响）	1,877,466,126.06	1,905,451,474.48
3.6	计入附属一级资本的保单未来盈余		
3.7	其他附属一级资本		

3.8	减：超限额应扣除的部分		
4	附属二级资本		
4.1	应急资本等其他附属二级资本		
4.2	计入附属二级资本的保单未来盈余		
4.3	减：超限额应扣除的部分		
5	实际资本合计	226,931,679,170.02	215,414,536,449.49

认可资产表

单位：元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	17,306,161,289.05	531,865,018.64	16,774,296,270.41	21,168,787,518.23	498,301,123.17	20,670,486,395.06
1.1	库存现金	45,003.91		45,003.91	1,389.65		1,389.65
1.2	活期存款	8,984,579,818.01	531,865,018.64	8,452,714,799.37	9,777,138,645.36	498,301,123.17	9,278,837,522.19
1.3	流动性管理工具	8,321,536,467.13		8,321,536,467.13	11,391,647,483.22		11,391,647,483.22
2	投资资产	491,485,993,982.59	1,497,739,380.54	489,988,254,602.05	491,748,431,374.57	1,363,058,077.69	490,385,373,296.88
2.1	定期存款	31,547,153,093.94		31,547,153,093.94	32,514,251,135.94		32,514,251,135.94
2.2	协议存款	46,326,711,000.00		46,326,711,000.00	45,382,000,000.00		45,382,000,000.00
2.3	政府债券	38,816,216,384.67		38,816,216,384.67	42,575,500,695.99		42,575,500,695.99
2.4	金融债券	83,399,087,997.95		83,399,087,997.95	82,493,143,865.61		82,493,143,865.61
2.5	企业债券	19,404,022,276.27		19,404,022,276.27	20,123,251,458.25		20,123,251,458.25
2.6	公司债券	44,545,949,614.45		44,545,949,614.45	47,778,167,248.57		47,778,167,248.57
2.7	权益投资	121,480,687,846.37		121,480,687,846.37	118,162,557,329.51		118,162,557,329.51
2.8	资产证券化产品	8,350,547,672.45		8,350,547,672.45	7,942,993,172.45		7,942,993,172.45
2.9	保险资产管理产品	6,395,590,221.96		6,395,590,221.96	6,361,571,491.96		6,361,571,491.96
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	38,628,090,855.51		38,628,090,855.51	35,933,093,308.92		35,933,093,308.92
2.12	基础设施投资	40,352,536,511.55		40,352,536,511.55	40,392,385,051.42		40,392,385,051.42
2.13	投资性房地产	8,302,753,466.66	1,497,739,380.54	6,805,014,086.12	8,302,753,466.18	1,363,058,077.69	6,939,695,388.49

2.14	衍生金融资产	-759,515.86		-759,515.86			
2.15	其他投资资产	3,937,406,556.67		3,937,406,556.67	3,786,763,149.77		3,786,763,149.77
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	60,146,994,285.95	-30,150,932.25	60,177,145,218.20	59,423,884,917.67	-26,629,237.63	59,450,514,155.30
4	再保险资产	68,842,139,413.87		68,842,139,413.87	62,400,116,124.50		62,400,116,124.50
4.1	应收分保准备金	45,317,927,682.17		45,317,927,682.17	43,817,382,699.09		43,817,382,699.09
4.2	应收分保账款	23,287,143,005.53		23,287,143,005.53	18,342,060,581.75		18,342,060,581.75
4.3	存出分保保证金	237,068,726.17		237,068,726.17	240,672,843.66		240,672,843.66
4.4	其他再保险资产						
5	应收及预付款项	112,382,360,642.13		112,382,360,642.13	64,709,377,081.11		64,709,377,081.11
5.1	应收保费	100,287,766,502.50		100,287,766,502.50	51,451,204,367.94		51,451,204,367.94
5.2	应收利息	5,441,712,049.40		5,441,712,049.40	5,184,134,018.37		5,184,134,018.37
5.3	应收股利	675,045.57		675,045.57	338,044.41		338,044.41
5.4	预付赔款	64,868,511.24		64,868,511.24	64,931,529.68		64,931,529.68
5.5	存出保证金	1,850,271,302.62		1,850,271,302.62	1,337,876,786.53		1,337,876,786.53
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	4,737,067,230.80		4,737,067,230.80	6,670,892,334.18		6,670,892,334.18
6	固定资产	20,433,545,590.36	483,693,438.00	19,949,852,152.36	20,790,358,941.57	483,693,438.00	20,306,665,503.57
6.1	自用房屋	13,513,979,512.70	483,693,438.00	13,030,286,074.70	13,605,037,683.19	483,693,438.00	13,121,344,245.19
6.2	机器设备	1,174,951,092.19		1,174,951,092.19	1,327,168,728.33		1,327,168,728.33
6.3	交通运输设备	436,854,135.71		436,854,135.71	476,341,769.28		476,341,769.28
6.4	在建工程	5,242,487,439.14		5,242,487,439.14	5,310,084,154.70		5,310,084,154.70
6.5	办公家具	34,483,522.98		34,483,522.98	37,831,557.83		37,831,557.83
6.6	其他固定资产	30,789,887.64		30,789,887.64	33,895,048.24		33,895,048.24

7	土地使用权	3,862,935,238.10		3,862,935,238.10	3,897,039,855.60		3,897,039,855.60
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	20,290,108,393.04	2,603,089,666.06	17,687,018,726.98	24,591,246,495.91	2,847,775,665.96	21,743,470,829.95
9.1	递延所得税资产	14,725,441,460.18		14,725,441,460.18	15,046,389,867.12		15,046,389,867.12
9.2	应急资本						
9.3	其他	5,564,666,932.86	2,603,089,666.06	2,961,577,266.80	9,544,856,628.79	2,847,775,665.96	6,697,080,962.83
10	合计	794,750,238,835.09	5,086,236,570.99	789,664,002,264.10	748,729,242,309.16	5,166,199,067.19	743,563,043,241.97

认可负债表

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	434,163,368,744.65	382,275,096,630.88
1.1	未到期责任准备金	229,287,007,197.55	180,181,540,290.02
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	229,287,007,197.55	180,181,540,290.02
1.2	未决赔款责任准备金	204,876,361,547.10	202,093,556,340.86
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	84,534,262,175.17	84,271,776,317.88
2	金融负债	24,188,716,592.36	43,370,365,583.09
2.1	卖出回购证券	22,394,550,000.00	41,689,507,000.00
2.2	保户储金及投资款	1,794,166,592.36	1,680,858,583.09
2.3	衍生金融负债		
2.4	其他金融负债		
3	应付及预收款项	104,380,237,757.07	102,503,044,578.51
3.1	应付保单红利	60,261,088.28	60,268,860.90
3.2	应付赔付款	1,623,583,971.08	3,714,771,462.20
3.3	预收保费	15,551,185,427.16	21,978,105,371.88
3.4	应付分保账款	35,978,367,676.12	24,625,668,132.44
3.5	应付手续费及佣金	9,974,838,970.80	8,684,402,458.27
3.6	应付职工薪酬	16,595,767,075.06	17,226,571,685.15
3.7	应交税费	7,818,141,363.72	10,940,785,359.92
3.8	存入分保保证金	962.98	962.94
3.9	其他应付及预收款项	16,778,091,221.87	15,272,470,284.81
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		
8	认可负债合计	562,732,323,094.08	528,148,506,792.48

十一、最低资本

最低资本表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	100,168,638,312.78	93,916,872,189.21
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	65,161,128,441.84	62,393,043,663.99
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	59,750,153,062.94	57,156,233,521.32
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	15,046,155,939.77	14,524,724,028.60
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	9,635,180,560.87	9,287,913,885.93
1.3	市场风险-最低资本合计	54,770,840,070.61	50,179,710,388.06
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	17,120,604,922.76	17,778,697,244.90
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	52,518,768,176.61	47,358,200,722.04
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,112,784,460.69	1,133,300,009.01
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	36,946,497.33	36,441,951.32
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	3,476,225,233.63	3,788,035,019.70
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	518,258,182.26	616,744,344.88
1.3.7	市场风险-风险分散效应	20,012,747,402.67	20,531,708,903.79
1.4	信用风险-最低资本合计	27,181,872,278.10	25,134,828,436.79
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	7,383,711,433.45	7,413,536,591.49
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	24,378,916,005.21	22,234,664,933.63
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,580,755,160.56	4,513,373,088.33
1.5	量化风险分散效应	46,945,202,477.77	43,790,710,299.63
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	119,169,750.52	47,520,708.44
3	附加资本		
3.1	逆周期附加资本		

3.2	D-SII 附加资本		
3.3	G-SII 附加资本		
3.4	其他附加资本		
4	最低资本	100,287,808,063.30	93,964,392,897.65

非寿险业务-保费风险最低资本和准备金风险最低资本

单位：元

行次	类型	期末数			期初数		
		保费及准备金风险 最低资本 (风险分散前)	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本	保费及准备金风险 最低资本 (风险分散前)	保费风险 最低资本	准备金风险 最低资本
1	车险	41,012,002,146.22	33,193,457,519.78	12,654,426,831.87	38,879,097,676.46	31,322,373,866.01	12,191,387,592.24
2	财产险	10,525,422,624.13	6,641,467,376.93	5,494,180,078.98	10,093,273,795.01	6,104,040,859.30	5,546,217,168.37
3	船货特险	4,181,141,359.34	1,363,584,515.03	3,329,120,483.94	4,343,287,100.78	1,349,019,273.40	3,508,701,222.17
4	责任险	11,911,487,351.60	5,863,366,508.07	7,843,252,050.70	11,568,456,251.41	5,802,262,770.72	7,519,016,890.71
5	农业险	13,237,628,949.91	12,145,016,922.89	1,965,447,943.79	12,381,486,160.21	11,200,284,247.46	2,095,078,738.44
6	信用保证险	3,704,146,889.07			3,574,750,743.05		
	融资性信用保证保险	2,915,133,921.14			2,763,978,966.77		
	非融资性信用保证保险	789,012,967.93	476,653,993.97	434,088,195.50	810,771,776.29	507,827,440.91	427,213,537.05
7	短意险	2,464,737,680.50	1,450,026,017.60	1,395,835,935.58	2,503,028,910.58	1,558,938,726.61	1,328,239,407.43
8	短健险	14,796,142,362.86	9,253,826,457.90	7,810,966,443.14	14,318,960,795.89	8,502,938,626.96	8,028,907,891.80
9	短寿险	-	-	-	-	-	-
10	其他险	-	-	-	-	-	-

注：偿二代二期规则下，融资性信保业务不再单独计量保费风险最低资本和准备金风险最低资本。

非寿险业务-巨灾风险最低资本

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	国内车险巨灾风险最低资本	4,920,263,159.96	4,890,527,543.75
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,433,057,075.33	10,264,477,377.26
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	4,698,489,448.61	3,481,784,723.96
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,621,456,891.15	1,625,173,848.42
5	国际地震巨灾风险最低资本	1,375,067,718.08	1,291,710,333.16
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	8,002,178,353.35	7,028,949,797.94
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	15,046,155,939.77	14,524,724,028.60