

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 2 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	18
五、风险管理能力	22
六、风险综合评级（分类监管）	23
七、重大事项	26
八、管理层分析与讨论	31
九、外部机构意见	32
十、实际资本	34
十一、最低资本	40

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

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

特此声明

(二) 董事会对季度报告的审议情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
于泽	√		
降彩石	√		
张道明	√		
胡伟	√		
李涛	√		
卢重兴	√		
曲晓辉	√		
程凤朝	√		
魏晨阳	√		
合计	9		

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

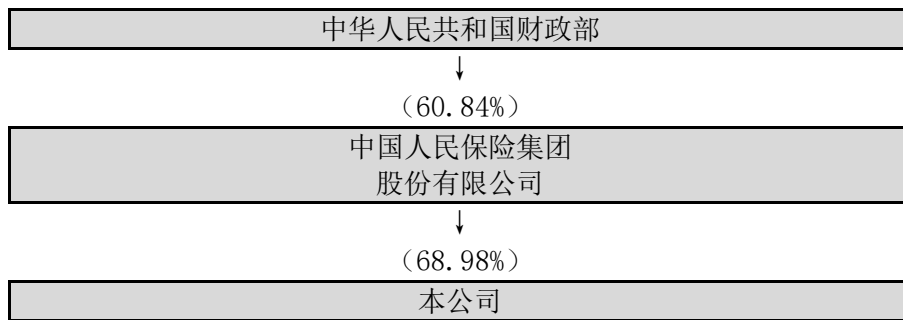
1. 股权结构及其变动

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	Citigroup Inc.	外资	47,603.39	2.14%	注 2
3	BlackRock, Inc.	外资	42,668.49	1.92%	注 2

注：

1. 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。

2. 香港《证券及期货条例》不要求股东披露其所持有股份是否存在质押及冻结情况。

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	副董事长 任职时间：2023 年 5 月 29 日 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、副董事长、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、副董事长、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	党委委员、执行董事、	执行董事核准：银保监复(2021)275 号、副总裁核准：保监产险(2009)782	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；	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

			职时间： 2019年 12月12 日	副总 裁	号	<p>3. 中国船级社副理事长；</p> <p>4. 中国保险行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. 中国气象服务协会副会长；</p> <p>10. 中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席；</p> <p>11. 中国核保险共同体理事；</p> <p>12. 中国集成电路共保体理事长；</p> <p>13. 中国“一带一路”再保险共同体理事会主席；</p> <p>14. 中国农业保险再保险共同体成员大会主席。</p>	<p>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	执行董事 任职时 间：2022 年4月22 日 副总裁任 职时间：	党委 委员、 执行 董事、 副总	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	<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</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、财务负责人，中国人民人寿保险股份有限公司董事，中国人民健康股份有限公</p>

			2021年10月29日 财务负责人任职时间：2023年4月11日	裁、财务负责人	号 财务负责人核准：银保监复(2023)196号	股有限公司董事； 4. 中国保险行业协会财会专业委员会主任委员； 5. 中国保险行业协会车险专业委员会主任委员； 6. 中国保险行业协会保险科技专业委员会副主任委员； 7. 中国保险行业协会统计专业委员会副主任委员； 8. 中国保险行业协会团体标准专业委员会副主任委员； 9. 中国保险行业协会反保险欺诈专业委员会副主任委员； 10. 中国金融会计学会常务理事。	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。 	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。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、国投资本股份有限公司及青岛双星股份有限公司独立非执行董事。
程凤朝	63	博士	2022年11月25日	独立董事	银保监复(2022)836号	<ol style="list-style-type: none"> 1. 中关村国睿金融与产业发展研究会会长； 2. 中化国际(控股)股份有限公司独立董事； 3. 光大证券股份有限公司外部监事； 4. 湖南大学博士生导师； 5. 中国社会科学院研究生院硕士生导师； 6. 清华五道口金融学院兼职教授； 7. 中国社会科学院研究生院兼职教授。 	现任中关村国睿金融与产业发展研究会会长、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、五矿资本股份有限公司独立董事。
魏晨阳	50	博士	2023年1月12日	独立董事	银保监复(2023)19号	<ol style="list-style-type: none"> 1. 清华大学金融科技研究院副院长； 2. 中国保险与养老金研究中心主任； 3. 五道口全球不动产金融论坛秘书长； 4. 北京金融科技研究院副院长； 5. 水滴公司独立董事； 6. 汇丰人寿保险有限公司独立董事。 	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、北京金融科技研究院副院长。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、AIG 信用研究部创始主任、费城联储高级经济学家和纽约联储经济学家。

(2) 监事基本情况

姓名	年龄	学历	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	最近5年的主要工作经历
----	----	----	--------	----	----------	--------------	-------------

		或学位				和兼职情况	
董清秀	56	硕士	2023年5月23日	股东监事、监事会主席	金复[2023]4号	1、人保再保险股份有限公司监事，监事会主席。	现任中国人民财产保险股份有限公司股东监事、监事会主席。曾任中国人民健康保险股份有限公司监事长、党委副书记、纪委书记，中国人保投资控股有限公司总裁、党委书记。
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》编委等； 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	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、招银国际金融有限公司独立董事。

						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； 10. 新疆天山水泥股份有限公司独立董事； 11. 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； 5. 中国海洋石油有限公司独立非执行董事。	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。
周志文	50	研究生	2023年5月23日	职工监事	金复[2023]4号	无	现任中国人民财产保险股份有限公司党建群工部总经理、党委宣传部部长、职工监事。曾任中国人民财产保险股份有限公司销售管理部总经理、健康保险事业部总经理、个人非车保险部总经理。
傅晓亮	47	本科	2023年5月23日	职工监事	金复[2023]4号	无	现任中国人民财产保险股份有限公司法律合规部副总经理(主持

							工作)。曾任中国人民财产保险股份有限公司责任保险事业部副总经理、理赔部/灾害研究中心副总经理、人力资源部副总经理、党委组织部副部长。
--	--	--	--	--	--	--	--

(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、总经理	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. 中国保险行业协会非车财产保险专业委员会意外及短期健康险工作组组长； 3. 中国保险学会常务理事； 4. 中保研汽车技术研究院有限公司指导委员会	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。

						委员。	
金鑫	56	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、研究生导师； 8. 对外经济贸易大学保险学院研究生导师。	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。
张琅	45	硕士	总精算师任职时间：	总精算师兼产品精算	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	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

			2021年2月7日	部总经理		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。	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	46	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. 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，由副董事长、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. 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。鉴于目前监事会成员已符合法定人数，张孝礼先生自2023年5月23日起不再履行本公司监事职务。

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
于泽	党委书记、执行董事、总裁	党委书记、副董事长、执行董事、总裁
张道明	党委委员、执行董事、副总裁、财务负责人（拟任）	党委委员、执行董事、副总裁、财务负责人
董清秀	无	股东监事、监事会主席

张孝礼	股东监事、一级资深专家	一级资深专家
周志文	党建群工部总经理	职工监事、党建群工部总经理
傅晓亮	法律合规部副总经理（主持工作）	职工监事、法律合规部副总经理（主持工作）

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	-
合营企业和联营企业									
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	-
中保研汽车技术研究院有限公司				2,000	2,000	-	27.53	27.53	-

（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2季度，全系统共收到行政处罚罚单46张，罚款金额653.25万元，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

无。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内未发生国家金融监管总局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	822,360,687,463.49	789,664,002,264.10	822,196,733,254.88
认可负债	597,082,960,628.96	562,732,323,094.08	589,594,157,925.74
实际资本	225,277,726,834.53	226,931,679,170.02	232,602,575,329.14
核心一级资本	196,684,668,999.56	201,595,501,336.84	205,017,586,513.78
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	28,593,057,834.97	25,336,177,833.18	27,584,988,815.37
附属二级资本	-	-	-
最低资本	101,639,262,713.61	100,287,808,063.30	105,437,531,451.08
量化风险最低资本	101,518,487,059.98	100,168,638,312.78	105,312,242,400.00
控制风险最低资本	120,775,653.63	119,169,750.52	125,289,051.08
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	95,045,406,285.95	101,307,693,273.54	99,580,055,062.70
核心偿付能力充足率	193.51%	201.02%	194.44%
综合偿付能力溢额	123,638,464,120.92	126,643,871,106.72	127,165,043,878.06
综合偿付能力充足率	221.64%	226.28%	220.61%

(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）	103.54%	113.09%
基本情景下流动性覆盖率（未来12个月）	101.54%	100.66%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	253.43%	281.36%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	124.28%	124.29%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	229.80%	263.97%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	131.91%	128.62%
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）	84.52%	104.68%
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）	82.37%	85.69%
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）	105.32%	125.24%
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）	102.51%	100.84%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	59.03%	176.05%
累计净现金流	-2,086,261,250.75	-4,146,954,803.25

(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	17,751,132,770.15	6,328,608,998.44
	经营活动现金流入本年累计数	256,165,462,716.95	142,933,761,880.07
	经营活动现金流出本年累计数	238,414,329,946.80	136,605,152,881.63
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	5.90	3.78
	本年累计经营活动净现金流	17,751,132,770.15	6,328,608,998.44
	本年累计保费收入	300,929,710,042.03	167,641,279,188.78
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.54%	0.63%
	特定业务赔付支出	584,839,704.48	282,356,890.18
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	695,002,492.94	736,321,085.83
	公司整体赔付支出	140,132,486,263.54	67,620,399,544.54
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	97,077,243,175.96	94,488,479,603.22
四、规模保费同比增速	指标值	8.77%	10.19%
	当年累计规模保费	300,929,710,042.03	167,641,279,188.78
	去年同期累计规模保费	276,670,846,726.78	152,138,957,097.97
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	2.46%	2.24%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	19,659,101,179.18	17,265,939,233.89
	期末总资产	797,789,393,443.81	772,355,688,835.09
六、季均融资杠杆比例	指标值	3.83%	3.67%
	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	31,706,097,000.00	29,179,816,666.67
	期末总资产	827,306,493,443.81	794,750,238,835.09
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.10%	0.10%
	AA级（含）以下境内固定收益类资产期末账面价值	763,749,202.85	776,330,409.84
	期末总资产	797,789,393,443.81	772,355,688,835.09
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	7.49%	8.02%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	61,947,498,283.89	63,721,567,301.52
	期末总资产	827,306,493,443.81	794,750,238,835.09
九、应收款项占比	指标值	14.54%	15.55%
	应收保费	100,584,261,795.20	100,287,766,502.50
	应收分保账款	19,690,218,860.48	23,287,143,005.53
	期末总资产	827,306,493,443.81	794,750,238,835.09
十、持有关联方资产占比	指标值	11.00%	11.83%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	91,030,497,372.81	94,011,842,743.28
	期末总资产	827,306,493,443.81	794,750,238,835.09

(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	133,770,490,401.07	301,793,655,855.14
(二) 净利润	8,913,126,460.46	18,732,902,393.83
(三) 总资产	827,306,493,443.81	827,306,493,443.81
(四) 净资产	218,171,866,572.77	218,171,866,572.77
(五) 保险合同负债	453,327,312,163.44	453,327,312,163.44
(六) 基本每股收益	0.401	0.842
(七) 净资产收益率	4.06%	8.75%
(八) 总资产收益率	1.10%	2.38%
(九) 投资收益率	1.33%	2.38%
(十) 综合投资收益率	1.01%	2.27%
(十一) 效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	95.71%
2. 综合费用率	--	24.54%
3. 综合赔付率	--	71.17%
4. 手续费及佣金占比	--	7.18%
5. 业务管理费占比	--	13.05%
(十二) 规模类指标	--	--
1. 签单保费	133,134,961,865.76	300,711,620,961.01
2. 车险签单保费	67,967,107,291.40	135,900,264,065.17
3. 非车险前五大险种的签单保费	59,503,959,320.80	151,509,114,421.19
3.1 第一大险种的签单保费	18,795,265,420.93	72,222,476,191.38
3.2 第二大险种的签单保费	24,724,161,318.56	44,102,173,949.35
3.3 第三大险种的签单保费	9,526,813,191.36	20,977,200,905.54
3.4 第四大险种的签单保费	4,515,006,145.23	10,025,749,544.58
3.5 第五大险种的签单保费	1,942,713,244.72	4,181,513,830.34
4. 车险车均保费	2,571.86	2,537.47
5. 各渠道签单保费	133,134,961,865.76	300,711,620,961.01
5.1 代理渠道签单保费	78,389,194,120.51	158,794,847,155.56
5.2 直销渠道签单保	42,909,428,474.27	114,444,106,863.39

费		
5.3 经纪渠道签单保 费	10,375,454,471.38	24,294,851,411.02
5.4 其他渠道签单保 费	1,460,884,799.60	3,177,815,531.04

注：根据《保险公司偿付能力监管规则第1号：实际资本》第五条、第七条规定，实际资本的评估应当在原银保监会认可的企业会计准则基础上，根据偿付能力监管的目的，对资产、负债的评估标准进行调整；对保险合同的资产和负债，其账面价值应当按照财政部2006年发布的《企业会计准则第25号——原保险合同》《企业会计准则第26号——再保险合同》和2009年发布的《保险合同相关会计处理规定》进行确认和计量。

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

根据原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 年第二季度，公司在风险管理方面的改进举措：制度机制方面，编制印发 2023 年风险偏好陈述书及风险容忍度限额监控指标，对三大类可资本化风险进行总量管理，加强高风险业务资本约束和自留风险管理，强化重点领域信用风险管控。系统优化方面，一是继续改造优化偿二代二期编报系统，提高偿付能力编报的准确性和及时性。二是维护现有风险管理信息系统，完善 SARMRA 评估功能。整改对标方面，一是持续开展原银保监会 SARMRA 现场评估发现问题及偿二代二期规则对标整改工作，推动完成细化信用风险限额、优化信息系统功能等问题整改；二是继续推进风险综合评级（IRR）改进工作，推动相关部门针对失分项制定改进举措并加以落实。

（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 年第四季度、2023 年第一季度风险综合评级（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。一是进一步加强声誉事件源头管控，关注风险点并做好防控，切实推进落实消费者权益保护；制定有效措施加强负面舆情监测，尽快处置声誉风险排查发现的隐患事项。二是加强重点领域操作风险的管理，针对主要失分指标认真分析原因，明确改进措施，部分指标环比已出现改善。

（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 年第二季度，公司在操作风险管理方面采取的措施包括：

一是优化操作风险损失事件数据收集标准与流程，丰富操作风险关键指标体系，启动操作风险控制自评估、内控自评工作，强化操作风险管理工具在公司的实际应用，为量化开展操作风险识别、评估、监测夯实工作基础。

二是指导系统内各级分支机构和各业务条线部门，聚焦重要风险事项，开展年度风险排查核查，排查范围包括保险业务、投资业务及其涉及的职能板块。

三是不断改进业务风险异常数据监测指标、推动实现系统事前管控需求功能，进一步提升风控管理的信息化水平。

2. 战略风险

2023 年上半年，我国经济整体恢复向好，经济运行整体呈现回升向好态势。尽管外部环境更趋复杂严峻，当前经济面临一些挑战，我国经济长期向好基本面没有改变，韧性强、潜力大、活力足的特点也没有改变，支撑高质量发展的条件也没有改变。随着促进发展的积极因素累积增多，经济有望继续恢复向好。

2023 年上半年，公司上下抢抓市场结构性增长机遇，加大优质业务发展力度，强化重点板块承保理赔管控，业务发展保持基本稳定，盈利保持在较好水平。财产险市场增长结构分化，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。但由于经济活跃度提升，出险率上升，市场竞争加剧，加上极端天气事件重发、频发、多发，需要关注

经营成本的增加和盈利变化趋势。

3. 声誉风险

2023 年第二季度，公司整体声誉保持平稳，未发生重大声誉事件。公司在声誉风险管理方面采取的措施包括：

一是开展全面声誉风险排查工作。根据国家金融监管总局及集团公司要求，公司主动作为，深入开展全系统三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。

二是持续做好舆情监测及应对处置。一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。二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。

三是积极开展系统调研指导。对 2022 年声誉风险高风险的分公司开展一对一调研交流，并进行针对性指导，优化举措，提效促改。

四是持续加强正面新闻宣传报道。围绕防灾减灾、灾害应对、双碳战略等方面，广泛传递人保好声音。

4. 流动性风险

2023 年第二季度，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
河南省五月小麦病虫害 灾害	病虫害	620,046,981.12	620,024,981.12	472,990,874.26
山东小麦冻灾	冻灾	234,456,956.05	230,764,179.05	176,019,579.93
新疆4月至5月冻灾	冻灾	133,464,484.60	133,464,484.60	102,066,299.95
新疆4月暴风	暴风	107,682,577.81	107,682,577.81	82,354,242.95
新疆5月暴风	暴风	103,304,593.68	103,304,593.68	79,002,654.53

（四）报告期内重大投资行为

单位：万元

类型	投资对象	投资时间	投资金额			期末账面 价值
			期初	期末	变动额	
联营企业	中保研汽车技术 研究院有限公司	2015年12 月10日	2,000	2,000	0	1,139

注：公司于2015年12月10日出资2000万元投资中保研汽车技术研究院有限公司，2023年2季度，公司将该项投资由可供出售金融资产调整至长期股权投资。

经评估，上述重大投资行为对公司核心和综合偿付能力充足率无重大影响。

（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金服签署《委托人保金服代运营 95518 客服业务服务合同》关联交易
关联方名称	人保金融服务有限公司
交易内容	2023 年 4 月 11 日，我公司与人保金服签订了《委托人保金服代运营 95518 客服业务服务合同》，有效期为 1 年。根据该合同，在合同期内，我公司委托人保金服代运营 95518 客服业务，以及北方 95518 区域中心的建设和运营。该协议为统一交易协议，关联交易类型为服务类。
定价原则	本交易定价根据人保金服预计为该项服务支出的人力、物资成本确定，采用合理的成本加成法作为定价依据。
交易价格	我公司向人保金服支付的费用包括：人工成本、职场相关费用、办公设备及软硬件、系统建设费、许可使用费、管理费、税费等。其中，管理费为人工成本*结算系数，结算系数按照本公司对人保金服考核结果测算，范围在 0-0.1 之间。
交易金额	合同期间交易价款不超过人民币 14370 万元，其中，2023 年不超过 11000 万元，2024 年不超过 3370 万元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	（一）合同生效后，在我公司收到人保金服书面付款通知书后 15 个工作日内，我公司支付人保金服合同预估金额的 40%，即人民币：5748 万元。 （二）首次付款后，每月 10 日前人保金服向我公司提供上月实际服务费用明细清单，剩余额度可结转至下月使用。 （三）首付款剩余额度不足以支付下月账单金额时，人保金服除例行每月 10 日向我公司提供上月实际服务费用明细清单外，应同时向我公司提供下月预估费用清单，并申请下月预付金额，如预付金额大于实际发生，剩余额度可结转至下月使用。 （四）最后一次支付，我公司对项目合同期内的整体服务水平和服务质量进行验收，形成验收报告，验收报告形成后 15 个工作日内，根据双方结算情况，本公司向人保金服支付剩余已发生的服务费用。

名称	关于人保财险与邦邦汽服签订《车辆定损配件采购补充合同》关联交易的报告
关联方名称	邦邦汽车销售服务有限公司（北京）有限公司
交易内容	我公司与邦邦汽服于 2021 年 4 月 29 日签订的《车辆定损配件采购合同》（以下简称“原合同”）已到期。目前，我公司尚未完成车辆定损配件采购工作。为避免配件直供工作断档影响本公司业务，我公司接续与邦邦汽服的前期合作，于 2023 年 6 月 16 日与邦邦汽服订立《车辆定损配件采购补充合同》以延长原合同期限 8 个月（自 2023 年 4 月 1 日起至 2023 年 11 月 30 日止，我公司可随时终止合同），继续开展车辆零配件采购合作，持续提升我公司服务质量和客户服

	务满意度。
定价原则	基于市场公允价格，经邦邦汽服运营的“驾安配”平台进行多家汽车零配件供应商的价格比对筛选后确定车辆配件的价格。
交易价格	采取多家供应商报价的方式实时获取汽车零配件市场价格，进行价格的横向比对。各分公司对“驾安配”平台多家供应商的报价，与我公司理赔系统中价格标准进行对比后，最终确定零配件价格。
交易金额	自 2023 年 4 月 1 日起至 2023 年 11 月 30 日双方的交易金额累计不超过人民币 3 亿元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	通过银行转账方式进行支付

名称	关于人保财险与信达资产重大关联交易的报告
关联方名称	中国信达资产管理股份有限公司
交易内容	<p>我公司于 2023 年 6 月 26 日与中航信托股份有限公司（以下简称中航信托）签署《中航信托·天启 22A302 号工商企业贷款集合资金信托计划信托合同》，认购中航信托·天启 22A302 号工商企业贷款集合资金信托计划第 7 期（以下简称该计划）。该计划由中航信托设立并担任受托人。该计划实际募集规模为 5 亿元，期限 3 年，我公司认购该计划金额为人民币 5 亿元。</p> <p>我公司 2023 年先后认购中航信托-天启 22A302 号工商企业贷款集合资金信托计划第 2 期、第 3 期、第 4 期、第 5 期，累计认购金额 20 亿元。我公司认购该计划后，认购中航信托-天启 22A302 号工商企业贷款集合资金信托计划累计金额 25 亿元，与信达资产的年度累计交易金额达到我公司重大关联交易标准。</p>
定价原则	遵循公平原则，交易价格不偏离市场的公允标准。
交易价格	该计划的基础资产涉及我公司关联方信达资产，以投资金额计算关联交易金额，该计划的投资人预期收益率为 3.82%/年。
交易金额	我公司认购中航信托-天启 22A302 号工商企业贷款集合资金信托计划累计金额 25 亿元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	按季度支付收益

名称	关于人保财险与兴业银行开展定期存款关联交易的报告
关联方名称	兴业银行股份有限公司
交易内容	<p>我公司于 2023 年 6 月 29 日与兴业银行签署《定期存款合同》，2023 年 6 月 30 日在兴业银行昆明分行存入一笔定期存款，金额人民币 15 亿元。我公司 2023 年 5 月已在兴业银行济南分行配置了 19 亿元定期存款，本次再配置兴业银行昆明分行 15 亿元定期存款，在兴业银行办理定期存款关联交易累计金额将超过我公司 2022 年末经审计净资产的 1%（约 20.99 亿元），达到我公司重大关联交易标准。</p>
定价原则	遵循公平原则，交易价格不偏离市场的公允标准。
交易价格	该笔定期存款利率为固定利率，年利率 3.5%。
交易金额	我公司在兴业银行办理定期存款关联交易累计金额 34 亿元。

占同类交易金额的比例	—
结算方式	按年结息

名称	关于人保财险与人保香港资产续签资产委托管理协议及补充协议关联交易的报告
关联方名称	中国人保香港资产管理有限公司
交易内容	我公司与人保香港资产于 2023 年 6 月 30 日续签了《资产委托管理协议（境外）》、《资产委托管理补充协议（境外）》，有效期为 2023 年 5 月 29 日至 2026 年 5 月 28 日。根据该协议，人保香港资产将向我公司提供委托资产管理服务，我公司将向人保香港资产支付受托管理费。该等协议为统一交易协议，关联交易类型为服务类。
定价原则	该交易采用市场化的定价方式，委托资产管理费和业绩奖惩与其他同等规模保险公司的费率基本一致，价格公允。
交易价格	受托管理费包括管理费和业绩奖惩。管理费按每日委托资产净值的 4.0‰ 费率水平进行计提。
交易金额	预计 2023 年 5 月 29 日至 12 月 31 日、2024 年、2025 年、2026 年 1 月 1 日至 5 月 28 日的持续关联交易金额上限分别不超过 500 万元、1500 万元、2000 万元、1000 万元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	每年结算

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，暂无法预估损失金额及范围
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，暂无法预估损失金额及范围

（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2季度，公司实际资本2,252.78亿元，最低资本1,016.39亿元；综合偿付能力充足率为221.64%，核心偿付能力充足率为193.51%。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。2023年第1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，较上季度降低19.26%。主要是公司历史上第二季度经营活动净流入要优于第三季度，因此本季度预测未来3个月（第三季度）的经营活动现金净流入大幅低于上季度。经营活动不利偏差率环比降低67.54%，主要原因为上季度预测更为保守，导致回溯不利偏差率大于本季度。净现金流（经营活动+投资活动+筹资活动）环比增加20.62亿元，主要是公司经营活动现金流环比增长。

相比2023年第1季度，公司2023年第2季度综合偿付能力充足率下降4.64个百分点，主要原因是实际资本较上季度末减少16.54亿元，而最低资本较上季度末增加13.51亿元。实际资本变化的主要原因是净资产较上季度末减少26.52亿元，其中，2季度计提2022年末期股息106.32亿元，2季度当季实现净利润89.13亿元。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15.39亿元，主要受公司农险和健康险业务规模增加，国内财产险地震、台风及洪水巨灾风险最低资本增加所致。二是市场风险最低资本较上季度末增加8.71亿元，主要是由于利率风险及权益价格风险最低资本增加导致，其中，利率风险最低资本增加主要受二季度新增地方政府债券及中期票据配置导致；权益价格风险最低资本增加主要是由于二季度加大了基金配置力度，同时，公司二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减少7.78亿元，主要是由于再保等交易对手违约风险最低资本减少导致；四是量化风险分散效应较上季度末增加2.82亿元。

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

1. 会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
2. 审计意见的类型：标准无保留审计意见（2022 年第 4 季度偿付能力报告）

（二）有关事项审核意见

1. 会计师事务所名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
2. 审核意见的类型：标准无保留审核意见（2022 年偿付能力压力测试报告）

（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：2020 年资本补充债券存续期（202003-203003）

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：2020 年资本补充债券存续期（202003-203003）

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 7 月 25 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

1. 房地产评估机构名称：深圳市戴德梁行土地房地产评估有限公司

评估基准日：2023年6月30日

评估内容：评估总公司及下属分公司持有的位于境内的投资性房地产的市场价值，对大宗投资性房地产的市场价值出具估值证书，对其他投资性房地产出具列表列明评估基准日的估值。

（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	196,684,668,999.56	201,595,501,336.84
1.1	净资产	218,171,866,572.77	220,824,304,729.72
1.2	对净资产的调整额	-21,487,197,573.21	-19,228,803,392.88
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-4,977,021,470.02	-5,116,387,503.24
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	31,215,489.70	30,150,932.25
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）	-1,631,639,060.41	-1,877,466,126.06
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）	-18,843,710,884.94	-15,351,263,502.20
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	3,933,958,352.46	3,086,162,806.37
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	28,593,057,834.97	25,336,177,833.18
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券	8,117,707,889.62	8,107,448,204.92
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）	18,843,710,884.94	15,351,263,502.20
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）	1,631,639,060.41	1,877,466,126.06
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	225,277,726,834.53	226,931,679,170.02

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	19,700,824,011.16	456,635,453.74	19,244,188,557.42	17,306,161,289.05	531,865,018.64	16,774,296,270.41
1.1	库存现金	884.40		884.40	45,003.91		45,003.91
1.2	活期存款	9,282,693,367.71	456,635,453.74	8,826,057,913.97	8,984,579,818.01	531,865,018.64	8,452,714,799.37
1.3	流动性管理工具	10,418,129,759.05		10,418,129,759.05	8,321,536,467.13		8,321,536,467.13
2	投资资产	511,306,645,141.42	1,476,592,513.40	509,830,052,628.02	491,485,993,982.59	1,497,739,380.54	489,988,254,602.05
2.1	定期存款	28,866,940,596.94		28,866,940,596.94	31,547,153,093.94		31,547,153,093.94
2.2	协议存款	45,382,000,000.00		45,382,000,000.00	46,326,711,000.00		46,326,711,000.00
2.3	政府债券	40,625,310,888.23		40,625,310,888.23	38,816,216,384.67		38,816,216,384.67
2.4	金融债券	83,189,499,146.77		83,189,499,146.77	83,399,087,997.95		83,399,087,997.95
2.5	企业债券	20,253,780,396.27		20,253,780,396.27	19,404,022,276.27		19,404,022,276.27
2.6	公司债券	55,277,304,939.94		55,277,304,939.94	44,545,949,614.45		44,545,949,614.45
2.7	权益投资	126,189,954,512.36		126,189,954,512.36	121,480,687,846.37		121,480,687,846.37
2.8	资产证券化产品	8,334,588,483.45		8,334,588,483.45	8,350,547,672.45		8,350,547,672.45
2.9	保险资产管理产品	6,743,415,418.22		6,743,415,418.22	6,395,590,221.96		6,395,590,221.96
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	42,058,247,857.82		42,058,247,857.82	38,628,090,855.51		38,628,090,855.51
2.12	基础设施投资	42,026,453,763.33		42,026,453,763.33	40,352,536,511.55		40,352,536,511.55
2.13	投资性房地产	8,108,553,282.18	1,476,592,513.40	6,631,960,768.78	8,302,753,466.66	1,497,739,380.54	6,805,014,086.12

2.14	衍生金融资产				-759,515.86		-759,515.86
2.15	其他投资资产	4,250,595,855.91		4,250,595,855.91	3,937,406,556.67		3,937,406,556.67
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	60,908,518,489.03	-31,215,489.70	60,939,733,978.73	60,146,994,285.95	-30,150,932.25	60,177,145,218.20
4	再保险资产	69,187,613,263.91		69,187,613,263.91	68,842,139,413.87		68,842,139,413.87
4.1	应收分保准备金	49,250,121,341.28		49,250,121,341.28	45,317,927,682.17		45,317,927,682.17
4.2	应收分保账款	19,690,218,860.48		19,690,218,860.48	23,287,143,005.53		23,287,143,005.53
4.3	存出分保保证金	247,273,062.15		247,273,062.15	237,068,726.17		237,068,726.17
4.4	其他再保险资产						
5	应收及预付款项	113,434,124,498.94		113,434,124,498.94	112,382,360,642.13		112,382,360,642.13
5.1	应收保费	100,584,261,795.20		100,584,261,795.20	100,287,766,502.50		100,287,766,502.50
5.2	应收利息	5,193,204,921.74		5,193,204,921.74	5,441,712,049.40		5,441,712,049.40
5.3	应收股利	317,136,744.20		317,136,744.20	675,045.57		675,045.57
5.4	预付赔款	83,037,125.05		83,037,125.05	64,868,511.24		64,868,511.24
5.5	存出保证金	1,977,754,772.80		1,977,754,772.80	1,850,271,302.62		1,850,271,302.62
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	5,278,729,139.95		5,278,729,139.95	4,737,067,230.80		4,737,067,230.80
6	固定资产	20,333,859,008.65	485,220,108.61	19,848,638,900.04	20,433,545,590.36	483,693,438.00	19,949,852,152.36
6.1	自用房屋	13,525,837,897.02	485,220,108.61	13,040,617,788.41	13,513,979,512.70	483,693,438.00	13,030,286,074.70
6.2	机器设备	1,100,696,417.75		1,100,696,417.75	1,174,951,092.19		1,174,951,092.19
6.3	交通运输设备	398,834,532.09		398,834,532.09	436,854,135.71		436,854,135.71
6.4	在建工程	5,244,834,811.97		5,244,834,811.97	5,242,487,439.14		5,242,487,439.14
6.5	办公家具	33,582,999.16		33,582,999.16	34,483,522.98		34,483,522.98
6.6	其他固定资产	30,072,350.66		30,072,350.66	30,789,887.64		30,789,887.64

7	土地使用权	3,829,332,672.71		3,829,332,672.71	3,862,935,238.10		3,862,935,238.10
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	28,605,576,357.99	2,558,573,394.27	26,047,002,963.72	20,290,108,393.04	2,603,089,666.06	17,687,018,726.98
9.1	递延所得税资产	18,299,831,198.14		18,299,831,198.14	14,725,441,460.18		14,725,441,460.18
9.2	应急资本						
9.3	其他	10,305,745,159.85	2,558,573,394.27	7,747,171,765.58	5,564,666,932.86	2,603,089,666.06	2,961,577,266.80
10	合计	827,306,493,443.81	4,945,805,980.32	822,360,687,463.49	794,750,238,835.09	5,086,236,570.99	789,664,002,264.10

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	449,393,353,811.34	434,163,368,744.65
1.1	未到期责任准备金	235,031,096,347.68	229,287,007,197.55
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	235,031,096,347.68	229,287,007,197.55
1.2	未决赔款责任准备金	214,362,257,463.66	204,876,361,547.10
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	92,140,864,258.26	84,534,262,175.17
2	金融负债	31,195,078,817.40	24,188,716,592.36
2.1	卖出回购证券	29,517,100,000.00	22,394,550,000.00
2.2	保户储金及投资款	1,677,978,817.40	1,794,166,592.36
2.3	衍生金融负债		
2.4	其他金融负债		
3	应付及预收款项	116,494,528,000.22	104,380,237,757.07
3.1	应付保单红利	60,252,917.14	60,261,088.28
3.2	应付赔付款	2,855,893,480.56	1,623,583,971.08
3.3	预收保费	15,916,801,009.91	15,551,185,427.16
3.4	应付分保账款	34,350,811,177.61	35,978,367,676.12
3.5	应付手续费及佣金	9,673,263,314.77	9,974,838,970.80
3.6	应付职工薪酬	18,155,309,476.34	16,595,767,075.06
3.7	应交税费	9,639,032,673.75	7,818,141,363.72
3.8	存入分保保证金	962.84	962.98
3.9	其他应付及预收款项	25,843,162,987.30	16,778,091,221.87
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	597,082,960,628.96	562,732,323,094.08

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	101,518,487,059.98	100,168,638,312.78
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	66,700,132,565.33	65,161,128,441.84
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	61,032,052,994.83	59,750,153,062.94
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	15,674,221,713.66	15,046,155,939.77
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	10,006,142,143.16	9,635,180,560.87
1.3	市场风险-最低资本合计	55,641,936,611.24	54,770,840,070.61
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	17,727,528,233.49	17,120,604,922.76
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	53,251,235,662.68	52,518,768,176.61
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,083,911,161.39	1,112,784,460.69
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	38,652,129.80	36,946,497.33
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	3,627,686,731.92	3,476,225,233.63
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	569,664,877.24	518,258,182.26
1.3.7	市场风险-风险分散效应	20,656,742,185.28	20,012,747,402.67
1.4	信用风险-最低资本合计	26,403,393,084.96	27,181,872,278.10
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	7,439,931,335.67	7,383,711,433.45
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	23,541,712,468.99	24,378,916,005.21
1.4.3	信用风险-风险分散效应	4,578,250,719.70	4,580,755,160.56
1.5	量化风险分散效应	47,226,975,201.55	46,945,202,477.77
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	120,775,653.63	119,169,750.52
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	101,639,262,713.61	100,287,808,063.30

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	40,157,577,229.69	32,159,172,521.60	12,850,877,371.90	41,012,002,146.22	33,193,457,519.78	12,654,426,831.87
2	财产险	11,293,985,155.47	7,476,627,309.19	5,515,287,468.83	10,525,422,624.13	6,641,467,376.93	5,494,180,078.98
3	船货特险	4,377,899,460.69	1,415,804,623.20	3,494,790,472.74	4,181,141,359.34	1,363,584,515.03	3,329,120,483.94
4	责任险	12,388,088,156.17	6,080,464,799.14	8,172,960,233.88	11,911,487,351.60	5,863,366,508.07	7,843,252,050.70
5	农业险	15,387,958,042.94	13,895,712,895.54	2,642,301,271.20	13,237,628,949.91	12,145,016,922.89	1,965,447,943.79
6	信用保证险	3,504,482,801.26			3,704,146,889.07		
	融资性信用保证保险	2,764,626,938.13			2,915,133,921.14		
	非融资性信用保证保险	739,855,863.13	445,161,270.51	408,894,052.00	789,012,967.93	476,653,993.97	434,088,195.50
7	短意险	2,425,008,964.02	1,347,238,005.15	1,452,264,529.90	2,464,737,680.50	1,450,026,017.60	1,395,835,935.58
8	短健险	15,986,572,339.27	9,529,417,734.50	8,927,009,191.11	14,796,142,362.86	9,253,826,457.90	7,810,966,443.14
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	4,944,457,870.16	4,920,263,159.96
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	10,841,413,803.93	10,433,057,075.33
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	5,325,712,512.19	4,698,489,448.61
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,835,576,302.41	1,621,456,891.15
5	国际地震巨灾风险最低资本	1,509,426,168.59	1,375,067,718.08
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	8,782,364,943.62	8,002,178,353.35
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	15,674,221,713.66	15,046,155,939.77