

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

2024 年第 3 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	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	29
九、外部机构意见	31
十、实际资本	33
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

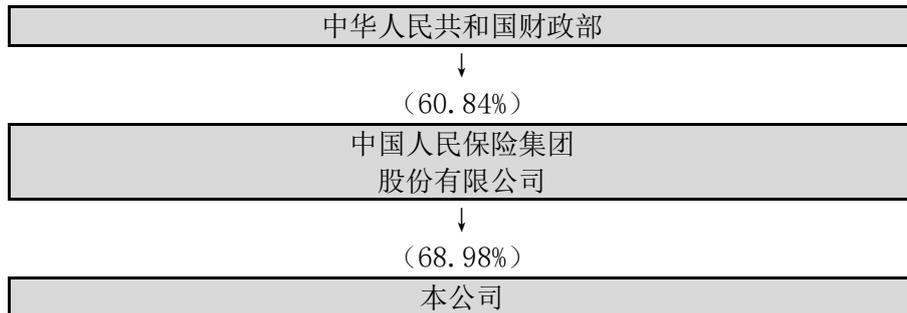
1. 股权结构及其变动

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有限公司	国有法人	1,534,347.15	68.98%	正常
2	Citigroup Inc.	外资	75,457.94	3.39%	注
3	GIC Private Limited	外资	41,454.87	1.86%	注
4	BlackRock, Inc.	外资	37,710.45	1.70%	注

注：

本公司为H股上市公司，根据香港《证券及期货条例》第XV部有关权益披露的规定，持有本公司H股5%（即总股本1.55%）以上（含本数）的股东才需要披露所持股份权益，以上Citigroup Inc.、GIC Private Limited与BlackRock Inc.的股东性质、持股类别、期末持股数量及期末持股比例信息为根据该等股东所呈交的权益披露表格中的公开信息所填写。Citigroup Inc.、GIC Private Limited与BlackRock Inc.所呈交的权益披露表格中暂未显示持股状态有关信息，除该等主要股东所呈交的权益披露表格中的公开信息之外，本公司暂无途径就该等股东的持股状态进行尽调或核查。

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	52	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	党委书记、 副董事长、 执行	执行董事核准：银保监复（2021）1049号 总裁核准：银保监复（2021）506	1. 中国人民保险集团股份有限公司党委委员、副总裁； 2. 中国保险行业协会副会长。	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

			间：2021年12月30日 总裁任职时间：2021年7月14日	董事、 总裁	号		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	59	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	<ol style="list-style-type: none"> 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. 中国保险行业协会非车财产保险专业委员会主任委员； 5. 中国保险行业协会乡村振兴专业委员会常务副主任委员； 6. 中国房地产业协会理事； 7. 中国气象服务协会副会长； 8. 中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席； 9. 中国核保险共同体理事； 10. 中国集成电路共保体理事长； 11. 中国“一带一路”再保险共同体理事会主席； 12. 中国农业保险再保险共同体成员大会主席。 	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。
张道明	48	硕士	执行董事 任职时间：2022	党委 委员、	执行董事核 准：银保监复 (2022) 270	1. 中国人民人寿保险股份有限公司董事；	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

			年4月22日 副总裁任职时间：2021年10月29日 财务负责人任职时间：2023年4月11日	执行董事、副总裁、财务负责人	号 总裁助理核准：银保监复（2020）845号 财务负责人核准：银保监复（2023）196号	2. 人保金融服务有限公司党委书记、执行董事、总裁； 3. 中国保险行业协会财会专业委员会主任委员； 4. 中国保险行业协会车险专业委员会主任委员； 5. 中国保险行业协会保险科技专业委员会副主任委员； 6. 中国保险行业协会统计专业委员会副主任委员； 7. 中国保险行业协会团体标准专业委员会副主任委员； 8. 中国保险行业协会反保险欺诈专业委员会副主任委员； 9. 中国金融会计学会常务理事。	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总裁助理。
胡伟	55	党校本科	执行董事任职时间：2023年3月16日 副总裁任职时间：2023年10月31日	党委委员、执行董事、副总裁	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、副总裁，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、中国人民财产保险股份有限公司总裁助理。
李涛	58	博士	2006年10月18日	非执行董事	保监产险（2011）1046号	1. 中国人民人寿保险股份有限公司监事； 2. 中保投资有限责任公司非	现任中国人民人寿保险股份有限公司监事、中保投资有限责任公司非执行董事。曾任中国人民保险集团股份

						执行董事。	有限公司董事会秘书、董事会秘书局/监事会办公室总经理、中国人民人寿保险股份有限公司监事长。
程凤朝	65	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. 中国上市公司协会学术顾问委员会委员； 3. 中化国际(控股)股份有限公司独立董事； 4. 中国民生银行股份有限公司独立董事； 5. 湖南大学博士生导师； 6. 清华大学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、中国上市公司协会学术顾问委员会委员、中化国际(控股)股份有限公司独立董事、中国民生银行股份有限公司独立董事。现为湖南大学博士生导师和清华大学五道口金融学院、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、光大证券股份有限公司外部监事。
魏晨阳	51	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. 清华大学国家金融研究院中国保险与养老金研究中心主任； 3. 清华大学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 	现任清华大学金融科技研究院副院长、清华大学国家金融研究院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。

						险有限公司独立董事。	
李伟斌	63	硕士	2023年7月31日	独立董事	金复(2023)163号	1. 李伟斌律师行首席合伙人； 2. 创维集团有限公司独立非执行董事； 3. 中国人寿保险(海外)股份有限公司独立董事。	现任李伟斌律师行首席合伙人、创维集团有限公司独立非执行董事、中国人寿保险(海外)股份有限公司独立董事。
曲小波	41	博士	2023年9月12日	独立董事	金复(2023)259号	1. 清华大学车辆与运载学院院长聘教授； 2. 清华大学智能网联车辆与交通研究中心副主任。	现任清华大学车辆与运载学院院长聘教授、清华大学智能网联车辆与交通研究中心副主任。曾任澳大利亚悉尼科技大学高级讲师、瑞典查尔莫斯理工大学教授、讲席教授。
薛爽	53	博士	2024年8月26日	独立董事	金复(2024)565号	1. 上海财经大学会计学院教授、博士生导师； 2. 中国审计学会理事； 3. 上海财务学会副会长； 4. 江苏金融租赁股份有限公司独立董事； 5. 上海吉祥航空股份有限公司独立董事。	现任上海财经大学会计学院教授、博士生导师，中国审计学会理事、上海财务学会副会长、江苏金融租赁股份有限公司独立董事、上海吉祥航空股份有限公司独立董事。曾任江苏恒瑞医药股份有限公司、上海机电股份有限公司和广州慧智微电子股份有限公司等公司独立董事。

(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
董清秀	57	硕士	2023年5月23日	股东监事、监事会主席	金复(2023)4号	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	53	硕士	2019年9月23日	股东监事	京银保监复(2019)763号	<p>1. 人保信息科技有限公司副总裁；</p> <p>2. 中国人民保险集团股份有限公司职工代表监事；</p> <p>3. 中国内部审计协会常务理事。</p>	<p>现任人保信息科技有限公司副总裁、中国人民保险集团股份有限公司职工代表监事、中国人民财产保险股份有限公司股东监事。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。</p>
温嘉旋	71	研究生	2023年11月23日	外部监事	金复(2023)475号	<p>1. 中非民间商会（香港）董事；</p> <p>2. 中山大学法律系客座教授；</p> <p>3. 全联并购公会理事会成员；</p> <p>4. 太平洋地区经济理事会董事；</p> <p>5. 凤凰新媒体有限公司独立非执行董事；</p> <p>6. 盈利时控股有限公司独立非执行董事；</p> <p>7. 香港民主建港协进联盟（民建联）会务顾问；</p> <p>8. 联合国亚太经济社会组织（UNESCAP）商务委员会执行委员；</p> <p>9. 萧温梁律师行资深顾问；</p> <p>10. 乐享金服（北京）资产管理有限公司法定代表人、执行董事。</p>	<p>现任中国人民财产保险股份有限公司外部监事、亚洲银行（BVI）有限公司、亚银金融集团（香港）创办人。</p>
周志	52	研究	2023年5月23日	职工监事	金复(2023)4号	无	<p>现任中国人民财产保险股份有限公司北部</p>

文		生					审计中心总经理、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、党建群工部总经理、党委宣传部部长。
傅晓亮	48	本科	2023年5月23日	职工监事	金复(2023)4号	中国海商法协会副秘书长。	现任中国人民财产保险股份有限公司法律合规部总经理。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、法律合规部副总经理(主持工作)。

(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	57	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	中国保险行业协会清廉文化建设与法律合规专业委员会常务委员	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	52	工商管理硕士	副总裁 任职时间: 2023年10月10日	党委委员、副总裁、审计责任人(拟任)	总裁助理核准: 银保监复(2022)89号	1. 亚洲金融合作协会普惠金融合作委员会副主任委员; 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; 3. 航天投资控股有限公	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁,曾任中国人民保险集团股份有限公司业务总监、中国人民财产保险股份有限公司总裁助理、吉林省分公司党委书记、总经理(兼)。

						司董事； 4. 中国保险行业协会声誉风险管理专业委员会副主任委员； 5. 中国金融思想政治工作研究会理事。	
董晓朗	58	硕士	副总裁 任职时间：2024年1月3日	党委委员、副总裁	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委员。	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁，曾任安徽省分公司党委书记、总经理、中国人民财产保险股份有限公司总裁助理。
张巍	49	博士	总裁助理 任职时间：2024年7月19日	总裁助理	金复（2024）488号	1. 北京保险行业协会副会长； 2. 北京保险学会理事。	现任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理、北京市分公司党委书记、总经理，曾任河北省分公司党委书记、总经理。
金鑫	57	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	无	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	54	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	中央财经大学保险学院研究生校外导师	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	47	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。

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
王廷科	董事长、非执行董事	无
薛爽	无	独立董事
周志文	党建群工部总经理、党委宣传部部长	北部审计中心总经理
吕晨	党委委员、副总裁	党委委员、副总裁、审计责任人（拟任）
张巍	总裁助理（拟任）	总裁助理
吴纳	审计责任人	无

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	110,510	4,618	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				228,005	228,005	-	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	292,078	292,078	-	294,000	294,000	-	49	49	-
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

2024年第3季度，全系统共收到行政处罚罚单50张，罚款金额1862.42万元。其中，因未执行车险“见费出单”导致系统数据不准确，未按照规定使用车险条款和费率，以保单特别约定形式变更经报备的农险条款费率，未按照规定使用保证保险条款和费率，利用开展保险业务为其他机构牟取不正当利益，车险电销业务给予投保人保险合同约定以外的利益，将直销渠道车险招投标业务虚挂为中介渠道导致相关报告、报表、文件和资料不真实，人为调整车险财务指标导致相关报告、报表、文件和资料不真实，车险理赔中客户放弃索赔的“零赔付”结案案件资料不符合监管要求，个别赔案通过伪造理赔资料予以“零赔付”结案导致相关报告、报表、文件和资料不真实，农险业务虚假承保、虚假理赔，人为调节农险未决赔款准备金导致数据不真实，互联网平台保证保险业务承保时未严格审核投保人资质，短期健康保险业务销售误导，未按规定办理再保险分出业务，部分支农融资业务的资金去向管控缺失等违法违规行为，违反了《中华人民共和国保险法》（以下简称《保险法》）及相关监管规定，根据《保险法》第一百六十一条、第一百六十四条、第一百七十条和《农业保险条例》第二十七条等，责令我公司改正，并罚款合计1115万元。其中，总公司罚款430万元。分公司违规行为主要集中在虚假列支套取费用、承诺或给予保险合同以外利益、未按规定使用经批准或报备的条款费率等方面。

公司董事、监事未受到行政处罚，一名总公司高级管理人员受到行政处罚。因2018年11月至2019年6月，车险理赔中客户放弃索赔的“零赔付”结案案件资料不符合监管要求，

时任人保财险理赔事业部总经理毕欣（现任人保财险董事会秘书）被国家金融监督管理总局警告并罚款 8 万元。

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

本季度无相关情况。

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督管理总局对总公司采取监管措施的情形。

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	852,128,907,572.73	867,740,868,488.36	832,313,711,450.69
认可负债	597,057,763,826.97	624,509,558,690.84	580,134,850,441.09
实际资本	255,071,143,745.76	243,231,309,797.52	252,178,861,009.60
核心一级资本	233,469,602,885.83	217,832,619,003.34	230,617,376,154.32
核心二级资本	0.00	0.00	0.00
附属一级资本	21,601,540,859.93	25,398,690,794.18	21,561,484,855.28
附属二级资本	0.00	0.00	0.00
最低资本	115,805,714,565.86	106,427,223,863.65	118,758,112,268.84
量化风险最低资本	115,547,979,791.40	106,190,361,661.94	118,493,806,700.00
控制风险最低资本	257,734,774.46	236,862,201.71	264,305,568.84
附加资本	0.00	0.00	0.00
核心偿付能力溢额	117,663,888,319.97	111,405,395,139.69	111,859,263,885.49
核心偿付能力充足率	201.60%	204.68%	194.19%
综合偿付能力溢额	139,265,429,179.90	136,804,085,933.87	133,420,748,740.77
综合偿付能力充足率	220.26%	228.54%	212.35%

(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）	104.16%	100.29%
基本情景下流动性覆盖率（未来12个月）	105.24%	104.26%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	224.55%	216.89%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	114.69%	113.67%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	219.70%	207.88%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	132.39%	129.78%
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）	77.17%	71.65%
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）	76.18%	77.19%
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）	109.08%	99.68%
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）	105.34%	104.47%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	108.29%	155.34%
累计净现金流	1,353,618,173.75	5,470,626,561.56

(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	22,479,621,359.98	21,319,322,480.89
	经营活动现金流入本年累计数	479,835,880,154.37	268,732,053,165.50
	经营活动现金流出本年累计数	457,356,258,794.39	247,412,730,684.61
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	5.25	6.83
	本年累计经营活动净现金流	22,479,621,359.98	21,319,322,480.89
	本年累计保费收入	428,329,625,150.69	311,996,212,401.93
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.47%	0.43%
	特定业务赔付支出	1,064,517,933.20	482,018,279.26
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	620,563,859.32	665,347,773.16
	公司整体赔付支出	246,304,703,328.14	157,063,258,619.87
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	113,882,143,150.40	107,481,976,180.52
四、规模保费同比增速	指标值	4.58%	3.68%
	当年累计规模保费	428,329,625,150.69	311,996,212,401.93
	去年同期累计规模保费	409,569,794,288.41	300,929,710,042.03
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	1.89%	2.71%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	15,329,732,011.03	22,542,929,501.42
	期末总资产	812,182,428,051.29	831,712,263,666.30
六、季均融资杠杆比例	指标值	4.84%	3.76%
	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	41,478,982,666.67	32,826,325,000.00
	期末总资产	857,264,771,051.29	873,098,916,666.30
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.01%	0.06%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	41,126,864.17	503,796,864.17
	期末总资产	812,182,428,051.29	831,712,263,666.30
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	8.20%	7.71%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	70,256,272,949.27	67,335,141,177.47
	期末总资产	857,264,771,051.29	873,098,916,666.30
九、应收款项占比	指标值	12.21%	13.68%
	应收保费	83,032,278,248.18	101,419,753,307.39
	应收分保账款	21,677,588,173.64	18,007,202,038.82
	期末总资产	857,264,771,051.29	873,098,916,666.30
十、持有关联方资产占比	指标值	10.68%	9.85%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	91,578,451,975.93	86,043,535,638.15
	期末总资产	857,264,771,051.29	873,098,916,666.30

(四) 近三年(综合)投资收益率

近三年平均投资收益率	4.19%
近三年平均综合投资收益率	3.19%

（五）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
六、主要经营指标	--	--
（一）保险业务收入	116,984,337,701.65	430,568,376,793.85
（二）净利润	3,795,668,297.98	22,123,228,017.44
（三）总资产	857,264,771,051.29	857,264,771,051.29
（四）净资产	249,091,538,269.26	249,091,538,269.26
（五）保险合同负债	454,879,126,655.68	454,879,126,655.68
（六）基本每股收益	0.171	0.995
（七）净资产收益率	1.57%	9.38%
（八）总资产收益率	0.44%	2.71%
（九）投资收益率	0.92%	3.12%
（十）综合投资收益率	3.08%	6.59%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	97.27%
2. 综合费用率	--	21.59%
3. 综合赔付率	--	75.67%
4. 手续费及佣金占比	--	7.41%
5. 业务管理费占比	--	12.85%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	115,975,557,704.95	427,488,590,778.42
2. 车险签单保费	74,059,218,880.49	213,423,030,064.39
3. 非车险前五大险种的签单保费	37,569,578,042.36	196,282,818,405.45
3.1 第一大险种的签单保费	14,169,510,620.51	90,298,791,555.46
3.2 第二大险种的签单保费	8,305,534,730.68	53,880,303,792.84
3.3 第三大险种的签单保费	9,683,646,749.03	31,335,935,185.50
3.4 第四大险种的签单保费	3,566,290,214.27	14,148,959,015.56
3.5 第五大险种的签单保费	1,844,595,727.87	6,618,828,856.09
4. 车险车均保费	2,533.82	2,497.56
5. 各渠道签单保费	115,975,557,704.95	427,488,590,778.42
5.1 代理渠道签单保费	81,696,616,288.90	242,368,060,812.14
5.2 直销渠道签单保	22,935,817,641.97	144,645,866,508.90

费		
5.3 经纪渠道签单保 费	10,409,388,463.17	35,674,618,750.10
5.4 其他渠道签单保 费	933,735,310.91	4,800,044,707.28

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516,961,652,758.79元，总资产为774,708,989,566.13元；省级分支机构包括36家省级分公司，以及上海再保险运营中心和航运保险运营中心。

（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

2024年第3季度，公司在风险管理方面的改进举措：制度机制方面，一是修订公司操作风险管理办法和损失数据管理办法；二是研究制定公司业务连续性风险管理制度机制。系统优化方面，一是继续优化相关风险管理平台中操作风险管理功能，不断提升平台辅助风险管理工作的能力；二是完善相关风险管理系统的指标监测预警和整改跟踪功能。整改对标方面，一是针对监管偿付能力风险管理能力现场评估指出问题，积极推动相关部门完善制度流程；二是推动改进提升公司风险综合评级结果相关工作，明确各指标整改责任分工，跟踪指标结果变化情况。

（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工作。

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 2024 年第 1 季度、2024 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）结果分别为 BB、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，公司推进相关整改工作，明确各指标具体职责分工和整改目标，持续推动相关指标改进提升。从 2024 年第 2 季度风险综合评级结果来看，部分指标已取得明显改善。

（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

2024 年 3 季度，公司操作风险状况整体平稳，未发现重大操作风险事件，具体管控措施包括：

一是持续健全操作风险管理制度。结合《银行保险机构操作风险管理办法》，修订完善公司操作风险管理制度及配套细则，持续完善业务承保实务和重点环节操作规范，加强对重点领域、重点环节、重点岗位的风险管控，将操作风险管理要求与业务活动有机衔接。

二是不断优化操作风险管理流程。推进操作风险偏好管理，密切监测风险偏好及其传导机制的执行情况。持续运用操作风险损失数据库、操作风险自评估、关键风险指标等基础管理工具管理操作风险，并强化操作风险管理与内控管理的有效协同。

三是加快推进科技赋能操作风险管理。持续优化操作风险管理信息系统，优化系统刚性管控功能。关注数据全生命周期安全保护，强化敏感级数据外发的安全评估，提升操作风险管理能力的的数据基础。

2. 战略风险

2024 年 3 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 3 季度，尽管国内外环境更趋复杂严峻，同时高温天气和暴雨洪涝等自然灾害持续对经济活动造成影响，但在宏观政策发力显效的作用下，国民经济总体运行平稳，延续稳中有进发展态势。党的二十届三中全会确定的一系列改革举措正在逐步落地，对保险服务进一步全面深化改革和推进中国式现代化提出更高要求。

公司结合贯彻落实三中全会精神，把握发展重点，纵深推进八项战略服务，围绕健全因

地制宜发展新质生产力体制机制，不断创新新领域新赛道保险供给，提升数字经济保险服务水平；围绕构建支持全面创新体制机制，因地制宜发展科技保险，持续加强对国家重大科技任务和科技型中小企业的保险支持；围绕完善强农惠农富农支持制度，发展多层次农业保险，创新乡村振兴各类产品；围绕健全保障和改善民生制度体系，在做好大病保险与医疗救助、长期护理保险的同时，持续强化对新市民群体与灵活就业人员的普惠保险保障；围绕深化生态文明体制改革，深入推进发展绿色保险；围绕完善实施区域协调发展战略机制，持续加大对国家重大区域战略的保险支持。

3. 声誉风险

2024年3季度，公司整体声誉保持平稳，未发生重大声誉事件，具体管控举措包括：

一是开展全面声誉风险排查工作。按照监管及集团要求，公司深入开展全系统四季度声誉风险隐患排查及研判工作，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。日常及时进行内部风险提示，对于出现的新增舆情，第一时间进行风险提示，加强与相关分公司的沟通和指导，做好应对处置。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。

三是持续加强正面新闻宣传报道。围绕风险减量服务、“金融教育宣传月”等方面，广泛传递人保好声音。

4. 流动性风险

2024年3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
2024年第11号台风“摩羯”	台风	3,739,032,855.51	2,105,055,059.56	1,561,826,813.39
2024年第13号台风“贝碧嘉”	台风	1,835,205,662.56	1,303,204,044.41	1,069,944,327.42
2024年7月上旬暴雨	暴雨	1,498,430,284.09	915,934,023.60	717,874,513.80
2024年7月下旬暴雨	暴雨	1,003,342,121.46	750,207,077.07	583,247,233.35
2024年第3号台风“格美”	台风	1,242,839,982.23	520,925,669.57	410,266,351.11

（四）报告期内重大投资行为

类型	投资对象	投资时间	投资金额(万元)			期末账面 价值(万 元)
			期初	期末	变动额	
对子公司 缴付增资 款	人保北方信息中心 管理有限公司	2024年7 月31日	105,892	110,510	4,618	108,340

经评估，上述重大投资行为对公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率无显著影响。

（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	中国人民财产保险股份有限公司与人保汽车保险销售服务有限公司签订保险专业代理委托合同
关联方名称	人保汽车保险销售服务有限公司
交易内容	我公司委托人保汽销在监管机构许可的范围内代理开展保险业务，包括代理销售保险产品、代理收取保险费、代理相关保险业务的损失勘查和理赔以及监管机构批准的其他业务。
定价原则	在确保依法合规的前提下，公司遵循市场化原则开展保险业务各项工作，同时确保风险可控，维护公司利益，定价整体上不偏离市场商业原则，并符合监管机构的有关规定。
交易价格	佣金标准由双方分支机构在签订委托代理合同时进行约定，应符合监管机构的有关规定。
交易金额	在协议有效期内（2024年4月16日至2027年4月15日），按会计年度分别设定关联交易金额上限：2024年40亿元，2025年75亿元，2026年90亿元，2027年40亿元。
占同类交易金额的比例	—
结算方式	按实际支出结算

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	231,716.91	本案尚在审理过程中，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，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，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

2024年第3季度，公司实际资本2,550.71亿元，最低资本1,158.06亿元；综合偿付能力充足率为220.26%，核心偿付能力充足率为201.60%。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。2024年第1季度、2024年第2季度公司风险综合评级结果分别为BB、BBB，2024年第2季度风险综合评级结果得到提升主要是因为公司大力推动差距事项改进，部分指标取得明显改善。

相比2024年第2季度，公司2024年第3季度综合偿付能力充足率下降8.28个百分点，核心偿付能力充足率下降3.07个百分点，主要原因是实际资本较上季度末增加118.40亿元，核心资本较上季度末增加156.37亿元，最低资本较上季度末增加93.78亿元。实际资本增加主要是由于净资产较上季度末增加113.75亿元。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71.94亿元，主要是受公司车险业务综合成本率、车险增速变化的影响，保费及准备金风险最低资本上升。二是市场风险最低资本较上季度末增加56.16亿元，主要是由于权益价格风险最低资本和利率风险最低资本上升，权益价格风险最低资本上升的原因为公司在三季度增配基金等权益资产，且三季度末A股市场整体上涨较多；利率风险最低资本上升的原因为公司在三季度债券配置增加。三是信用风险最低资本较上季度末增加2.83亿元，主要原因为再保交易对手违约风险最低资本上升。四是量化风险分散效应较上季度末增加37.35亿元。

流动性覆盖率方面，10个流动性覆盖率指标中自测压力情景下的流动性覆盖率（未来3个月）同比变动最显著，同比降低29.24个百分点，主要是本季度预测未来3个月公司将支付股利，带动筹资活动现金流净额同比下降46.47亿元，导致自测压力情景下的流动性覆盖率（未来3个月）较同比降低。经营活动不利偏差率同比上升21.43个百分点，主要由于2024年三季度实际经营活动净现金流好于预期，同时大幅高于去年同期，导致回溯不利偏差率指标同比升高。累计净现金流（经营活动+投资活动+筹资活动）为13.54亿元，同比增加45.62亿元，主要是由于公司在2024年三季度的卖出回购日均余额同比增加35.36亿元，同时经营活动净现金流同比增加59.88亿元，带动累计净现金流同比增加。

下一步，公司将持续深化应收保费过程管控，一是为提升应收保费管理水平，细化过程监控、确保应收保费授信政策有效执行，公司启动应收保费授信核实监控工作；二是加强逾期应收保费的跟踪管理，强化对逾期三个月以上应收保费的催收，对存在逾期风险的应收保费提早介入。投资方面，2024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%，保持二级市场权益仓位，通过波段操作捕捉市场机会，稳定股权投资占比，加大财务性股权投资规模，推动产业投资布局。提高利率债配置规模，根据相对价值配置金融产品、信用债和银行存款。

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：2024 年 10 月至 2024 年 12 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：2024 年 10 月至 2024 年 12 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，展望负面。

有效时间：最新评级发布时间 2024 年 1 月 10 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. 资产评估机构名称：北京中企华资产评估有限责任公司

评估基准日：2024 年 6 月 30 日

评估内容：对人保财险持有如下直接股权投资项目的可回收金额/公允价值进行估值并出具估值报告：海口人保财险培训中心有限责任公司、中国人保服务（欧洲）有限公司、人保民和控股（北京）有限公司、中保研汽车技术研究院有限公司、中国人民健康保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司、人保再保险股份有限公司、邦邦汽车销售服务（北京）有限公司、人保金融服务有限公司、航天投资股权、中国农业再保险股份有限公司、上海保险交易所。

（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	233,469,602,885.83	217,832,619,003.34
1.1	净资产	249,091,538,269.26	237,717,000,165.95
1.2	对净资产的调整额	-15,621,935,383.43	-19,884,381,162.61
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-5,113,373,892.36	-5,352,063,670.73
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-22,489,586.20	-5,984,507.21
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）	-1,343,717,962.85	-1,382,112,414.02
1.2.4	递延所得税资产（由经营性亏损引起的递延所得税资产除外）	-12,087,568,882.01	-15,856,999,950.44
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,945,214,939.99	2,712,779,379.79
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	21,601,540,859.93	25,398,690,794.18
3.1	次级定期债务		
3.2	资本补充债券	8,170,254,015.07	8,159,578,429.72
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）	12,087,568,882.01	15,856,999,950.44
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）	1,343,717,962.85	1,382,112,414.02
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	255,071,143,745.76	243,231,309,797.52

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	15,373,265,150.15	820,385,486.09	14,552,879,664.06	22,562,746,794.24	479,437,526.31	22,083,309,267.93
1.1	库存现金	2,645.36		2,645.36	182.54		182.54
1.2	活期存款	9,696,824,151.12	820,385,486.09	8,876,438,665.03	13,491,258,864.75	479,437,526.31	13,011,821,338.44
1.3	流动性管理工具	5,676,438,353.67		5,676,438,353.67	9,071,487,746.95		9,071,487,746.95
2	投资资产	568,600,601,640.89	1,855,583,881.69	566,745,017,759.20	553,288,443,405.43	1,699,817,097.42	551,588,626,308.01
2.1	定期存款	26,110,244,542.05		26,110,244,542.05	25,785,084,348.58		25,785,084,348.58
2.2	协议存款	58,846,343,000.00		58,846,343,000.00	57,076,711,000.00		57,076,711,000.00
2.3	政府债券	99,701,855,296.37		99,701,855,296.37	86,265,284,712.32		86,265,284,712.32
2.4	金融债券	63,787,767,737.08		63,787,767,737.08	71,609,271,451.33		71,609,271,451.33
2.5	企业债券	19,121,950,994.79		19,121,950,994.79	19,604,722,685.08		19,604,722,685.08
2.6	公司债券	45,481,343,570.95		45,481,343,570.95	47,090,408,737.66		47,090,408,737.66
2.7	权益投资	152,748,672,835.42		152,748,672,835.42	135,733,091,802.44		135,733,091,802.44
2.8	资产证券化产品	8,871,895,636.14		8,871,895,636.14	6,483,229,646.82		6,483,229,646.82
2.9	保险资产管理产品	3,511,367,999.73		3,511,367,999.73	3,635,940,437.92		3,635,940,437.92
2.10	商业银行理财产品						
2.11	信托计划	40,240,875,617.90		40,240,875,617.90	46,146,671,386.06		46,146,671,386.06
2.12	基础设施投资	41,038,597,371.50		41,038,597,371.50	44,397,786,283.61		44,397,786,283.61
2.13	投资性房地产	7,842,128,308.31	1,855,583,881.69	5,986,544,426.62	7,842,128,308.31	1,699,817,097.42	6,142,311,210.89

2.14	衍生金融资产						
2.15	其他投资资产	1,297,558,730.65		1,297,558,730.65	1,618,112,605.30		1,618,112,605.30
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	64,812,456,386.27	22,489,586.20	64,789,966,800.07	63,872,556,499.27	5,984,507.21	63,866,571,992.06
4	再保险资产	71,283,658,468.97		71,283,658,468.97	69,153,548,872.13		69,153,548,872.13
4.1	应收分保准备金	49,420,190,823.14		49,420,190,823.14	50,956,659,702.39		50,956,659,702.39
4.2	应收分保账款	21,677,588,173.64		21,677,588,173.64	18,007,202,038.82		18,007,202,038.82
4.3	存出分保保证金	185,879,472.19		185,879,472.19	189,687,130.92		189,687,130.92
4.4	其他再保险资产						
5	应收及预付款项	97,397,671,202.44		97,397,671,202.44	115,470,291,918.73	336,137,148.67	115,134,154,770.06
5.1	应收保费	83,032,278,248.18		83,032,278,248.18	101,419,753,307.39		101,419,753,307.39
5.2	应收利息	5,224,482,796.94		5,224,482,796.94	4,970,066,915.87		4,970,066,915.87
5.3	应收股利	10,434,181.25		10,434,181.25	1,422,206,308.64		1,422,206,308.64
5.4	预付赔款	63,187,711.73		63,187,711.73	83,409,605.54		83,409,605.54
5.5	存出保证金	2,208,197,628.91		2,208,197,628.91	2,053,440,849.73		2,053,440,849.73
5.6	保单质押贷款						
5.7	其他应收和暂付款	6,859,090,635.43		6,859,090,635.43	5,521,414,931.56	336,137,148.67	5,185,277,782.89
6	固定资产	20,013,294,879.12	460,305,541.68	19,552,989,337.44	19,965,008,288.18	486,988,769.78	19,478,019,518.40
6.1	自用房屋	12,998,492,109.21	460,305,541.68	12,538,186,567.53	12,743,904,586.11	486,988,769.78	12,256,915,816.33
6.2	机器设备	1,656,722,568.60		1,656,722,568.60	1,469,879,988.99		1,469,879,988.99
6.3	交通运输设备	231,113,067.07		231,113,067.07	261,208,246.37		261,208,246.37
6.4	在建工程	5,070,696,873.30		5,070,696,873.30	5,431,271,359.69		5,431,271,359.69
6.5	办公家具	25,841,701.71		25,841,701.71	26,993,300.15		26,993,300.15
6.6	其他固定资产	30,428,559.23		30,428,559.23	31,750,806.87		31,750,806.87

7	土地使用权	3,805,170,159.56		3,805,170,159.56	3,838,485,801.08		3,838,485,801.08
8	独立账户资产						
9	其他认可资产	15,978,653,163.89	1,977,098,982.90	14,001,554,180.99	24,947,835,087.24	2,349,683,128.55	22,598,151,958.69
9.1	递延所得税资产	11,639,662,894.39		11,639,662,894.39	15,396,295,812.38		15,396,295,812.38
9.2	应急资本						
9.3	其他	4,338,990,269.50	1,977,098,982.90	2,361,891,286.60	9,551,539,274.86	2,349,683,128.55	7,201,856,146.31
10	合计	857,264,771,051.29	5,135,863,478.56	852,128,907,572.73	873,098,916,666.30	5,358,048,177.94	867,740,868,488.36

认可负债表

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	准备金负债	451,606,767,394.38		451,606,767,394.38	465,478,541,277.52		465,478,541,277.52
1.1	未到期责任准备金	220,935,647,231.86		220,935,647,231.86	246,303,951,762.86		246,303,951,762.86
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	220,935,647,231.86		220,935,647,231.86	246,303,951,762.86		246,303,951,762.86
1.2	未决赔款责任准备金	230,671,120,162.52		230,671,120,162.52	219,174,589,514.66		219,174,589,514.66
1.2.1	其中：已发生未报 案未决赔款准备金	85,802,747,242.66		85,802,747,242.66	81,547,078,321.26		81,547,078,321.26
2	金融负债	46,868,606,658.95		46,868,606,658.95	43,059,785,009.25		43,059,785,009.25
2.1	卖出回购证券	45,082,343,000.00		45,082,343,000.00	41,386,653,000.00		41,386,653,000.00
2.2	保户储金及投资款	1,786,263,658.95		1,786,263,658.95	1,673,132,009.25		1,673,132,009.25
2.3	衍生金融负债						
2.4	其他金融负债						
3	应付及预收款项	98,582,389,773.64		98,582,389,773.64	115,971,232,404.07		115,971,232,404.07
3.1	应付保单红利	60,221,349.65		60,221,349.65	60,221,876.65		60,221,876.65
3.2	应付赔付款	2,667,626,792.00		2,667,626,792.00	2,876,656,046.64		2,876,656,046.64
3.3	预收保费	14,649,554,016.82		14,649,554,016.82	15,467,589,347.22		15,467,589,347.22
3.4	应付分保账款	32,359,998,400.25		32,359,998,400.25	34,458,117,173.31		34,458,117,173.31
3.5	应付手续费及佣金	9,683,710,154.86		9,683,710,154.86	9,374,738,301.18		9,374,738,301.18

3.6	应付职工薪酬	21,094,234,384.29		21,094,234,384.29	20,117,581,161.56		20,117,581,161.56
3.7	应交税费	1,680,971,805.14		1,680,971,805.14	6,950,229,930.90		6,950,229,930.90
3.8	存入分保保证金	962.93		962.93	962.88		962.88
3.9	其他应付及预收款项	16,386,071,907.70		16,386,071,907.70	26,666,097,603.73		26,666,097,603.73
4	预计负债						
5	独立账户负债						
6	资本性负债	8,170,254,015.07	8,170,254,015.07		8,159,578,429.72	8,159,578,429.72	
7	其他认可负债	2,945,214,939.99	2,945,214,939.99		2,712,779,379.79	2,712,779,379.79	
7.1	递延所得税负债						
7.2	现金价值保证						
7.3	所得税准备						
7.4	对农业保险业务提取的大灾风险保费准备金	2,945,214,939.99	2,945,214,939.99		2,712,779,379.79	2,712,779,379.79	
8	合计	608,173,232,782.03	11,115,468,955.06	597,057,763,826.97	635,381,916,500.35	10,872,357,809.51	624,509,558,690.84

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	115,547,979,791.40	106,190,361,661.94
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	115,547,979,791.40	106,190,361,661.94
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	71,133,279,617.84	63,939,639,651.05
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	64,151,285,411.69	57,005,996,115.76
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	18,628,700,869.04	18,023,865,417.16
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	11,646,706,662.89	11,090,221,881.87
1.3	市场风险-最低资本合计	70,433,290,361.32	64,816,953,550.52
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	23,546,762,248.11	22,818,278,097.88
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	66,868,398,344.40	61,680,879,757.94
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,339,838,137.25	1,299,626,209.50
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	40,221,403.05	39,081,603.65
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	5,249,254,607.38	4,065,324,742.02
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	580,877,571.36	575,413,475.54
1.3.7	市场风险-风险分散效应	27,192,061,950.23	25,661,650,336.01
1.4	信用风险-最低资本合计	26,968,384,699.17	26,685,367,852.22
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	5,309,878,879.98	6,128,243,496.21
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	25,146,312,318.46	24,485,254,505.93
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,487,806,499.27	3,928,130,149.92
1.5	量化风险分散效应	52,986,974,886.93	49,251,599,391.85
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	257,734,774.46	236,862,201.71
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	115,805,714,565.86	106,427,223,863.65

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	41,774,457,206.54	33,817,985,392.09	12,879,648,980.21	34,209,336,975.26	26,169,750,011.52	12,540,051,814.38
2	财产险	14,763,803,815.02	9,749,993,992.79	7,235,870,682.84	13,597,829,238.84	9,430,606,605.03	6,156,619,448.53
3	船货特险	4,824,684,468.76	1,468,225,836.45	3,920,005,139.26	4,861,341,680.96	1,541,720,283.63	3,903,534,670.81
4	责任险	13,336,293,385.14	6,712,453,628.29	8,646,437,305.57	12,811,494,255.54	6,322,848,993.05	8,420,914,236.14
5	农业险	15,045,405,063.04	12,829,201,760.34	3,730,491,537.12	14,558,710,538.86	13,143,733,117.22	2,504,903,922.22
6	信用保证保险	2,883,473,728.29			3,093,868,990.83		
	融资性信用保证保险	2,183,176,835.16			2,407,340,668.27		
	非融资性信用保证保险	700,296,893.13	407,066,791.29	401,560,158.37	686,528,322.55	404,047,470.68	388,637,223.88
7	短意险	2,292,514,272.16	1,138,958,292.17	1,499,989,914.95	2,187,321,214.44	1,118,378,591.68	1,402,008,320.26
8	短健险	15,837,757,532.93	10,574,884,907.15	7,633,990,151.69	15,446,409,806.17	10,279,172,977.34	7,483,627,368.22
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	5,074,608,329.88	5,078,842,258.74
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	12,787,705,963.17	12,587,194,032.27
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	8,164,173,342.65	7,218,654,945.88
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,886,842,159.33	1,722,472,542.93
5	国际地震巨灾风险最低资本	1,782,454,460.02	1,563,603,700.07
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	11,067,083,386.00	10,146,902,062.72
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	18,628,700,869.04	18,023,865,417.16