

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

2022 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	15
五、风险管理能力	19
六、风险综合评级（分类监管）	20
七、重大事项	23
八、管理层分析与讨论	25
九、外部机构意见	26
十、实际资本	28
十一、最低资本	33

一、公司信息

公司中文名称：	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：	缪建民
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（营运资金）：	22,242,765,303 元
保险机构法人许可证号（经营保 险业务许可证）：	P10011VBJ
开业时间：	二零零三年七月
业务范围：	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：	陈丽
办公室电话：	010-85176853
移动电话：	18601188191
电子信箱：	chenli53@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

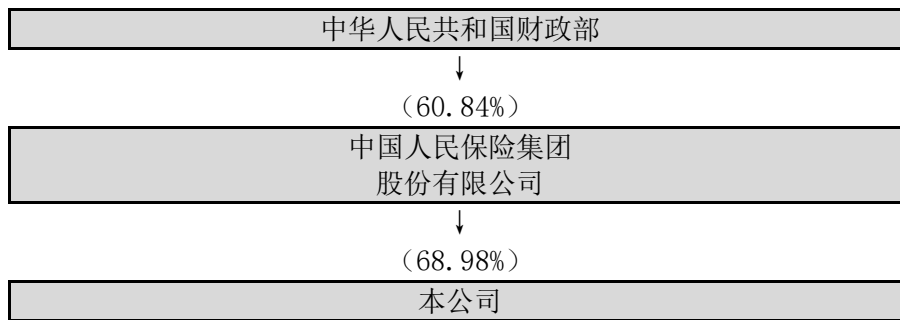
1. 股权结构及其变动

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	JPMorgan Chase & Co.	外资	42,537.01	1.91%	正常
3	Schroders Plc	外资	41,243.23	1.85%	正常
4	BlackRock, Inc.	外资	40,960.87	1.84%	正常
5	Citigroup Inc.	外资	36,548.44	1.64%	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
罗熹	61	硕士	2021年3月18日	董事长、非执行董事	银保监复[2021]200号	1.中国人民保险集团股份有限公司执行董事、董事长； 2.中国人保资产管理有限公司非执行董事、董事长； 3.中国人民保险（香港）有限公司非执行董事、董事长； 4.中国保险行业协会名誉会长； 5.中国金融学会副会长。	现任中国人民保险集团股份有限公司执行董事、董事长，中国人保资产管理有限公司非执行董事、董事长，中国人民保险（香港）有限公司非执行董事、董事长，兼任中国保险行业协会名誉会长，中国金融学会副会长。曾任中国出口信用保险公司副董事长、总经理，华润（集团）有限公司副董事长、总经理，中国太平保险集团有限责任公司（中国太平保险集团（香港）有限公司）董事长，中国太平保险控股有限公

							司董事长、太平人寿保险有限公司董事长、太平资产管理有限公司董事长。
于泽	50	大学本科	2021年12月30日	执行董事、总裁	银保监复[2021]1049号	1.中国人民保险集团股份有限公司党委委员、副总裁； 2.人保金融服务有限公司非执行董事、董事长。	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、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。
降彩石	56	博士	2021年4月9日	执行董事、副总裁	银保监复[2021]275号	1.中国保险行业协会非车财产保险专业委员会主任委员； 2.中国保险行业协会乡村振兴专业委员会常务副主任委员； 3.中国集成电路共保体理事长； 4.中国船级社副理事长； 5.中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席。	现任中国人民财产保险股份有限公司执行董事、副总裁，中国保险行业协会非车财产保险专业委员会主任委员、中国保险行业协会乡村振兴专业委员会常务副主任委员、中国集成电路共保体理事长、中国船级社副理事长、中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体大会主席。曾任中国人民保险集团高级专家兼业务发展部总经理，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。
李涛	56	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、上市办公室副主任，中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记。
林汉川	73	博士	2013年3月25日	独立非执行董事	保监产险[2013]431号	1.浙江工业大学中国中小企业研究院名誉	现任浙江工业大学中国中小企业研究院名誉院长，浙江省中小企

				事		院长； 2.浙江省中小企业转型升级新型重点专业智库首席专家。	业转型升级新型重点专业智库首席专家。曾任对外经济贸易大学校董事会董事、校学术委员会副主任、校学位委员会副主任，申港证券股份有限公司独立非执行董事。
卢重兴	70	硕士	2015年6月26日	独立非执行董事	保监许可 [2016]231号	无	曾任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。
初本德	68	硕士	2016年6月24日	独立非执行董事	京银保监复 [2019]1019号	1.中国数字经济投融资联盟副主任委员； 2.对外经济贸易大学兼职教授； 3.浙江大学金融专业硕士研究生校外兼职导师。	现任中国数字经济投融资联盟副主任委员、对外经济贸易大学兼职教授、浙江大学金融专业硕士研究生校外兼职导师，曾任中国金融教育发展基金会理事长兼秘书长、中国互联网金融协会顾问及金融消费者权益保护与教育培训专业委员会主任。
曲晓辉	67	博士	2017年10月31日	独立非执行董事	保监许可 [2018]79号	1.厦门大学社会科学学部委员、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、会计学科带头人； 3.全国会计专业学位教育指导委员会顾问； 4.教育部社会科学委员会委员； 5.中国成本研究会副会长； 6.粤港澳高校会计联盟常任委员会主任； 7.三棵树涂料股份有限公司、青岛双星股份有限公司	现任厦门大学教授、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，全国会计专业学位教育指导委员会顾问，教育部社会科学委员会委员，中国成本研究会副会长，粤港澳高校会计联盟常任委员会主任，三棵树涂料股份有限公司、青岛双星股份有限公司独立非执行董事。曾任国投资本股份有限公司等公司独立非执行董事。

						独立非执行董事。	
--	--	--	--	--	--	----------	--

(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
张孝礼	57	硕士	2020年7月31日	监事会主席、监事	京银保监复[2020]440号	1、中国应急管理学会常务理事。 2、中国金融思想政治工作研究会第五届理事会理事； 3、中国保险行业协会清廉文化建设及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监事会主席、股东代表监事。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。
王亚东	51	硕士	2019年9月23日	股东代表监事	京银保监复[2019]763号	1、中国人民保险集团股份有限公司审计部/审计中心总经理； 2、中国内部审计协会常务理事； 3、中国人民保险集团股份有限公司职工代表监事。	现任中国人民保险集团股份有限公司审计部/审计中心总经理，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。
陆正飞	58	博士	2011年7月4日	独立监事	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》	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独立非执行董事。

						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非执行董事； 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、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。	
高泓	55	大学学历	2017年2月28日经职工代表大会选举， 2020年5月12日经职工代表大会选举连任	职工代表监事	任职资格待核准	无	曾任中国人民财产保险股份有限公司工会委员会副主席，工会工作部总经理。
王小丽	59	大学学历	2020年5月12日经职工代表大会选举	职工代表监事	任职资格待核准	无	曾任人保资本投资管理有限公司审计部副总经理（主持工作）、中国人民财产保险股份有限公司监察部/审计部副总经理（正职级）、审计部/监事会办公室资深专家兼副总经理、中国人民财产保险股份有限公司审计部/监事会办公室总经理，中国人民人寿保险股份有限公司股东监事（任职资格待核准）。

(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
张孝礼	57	硕士	监事会主席任职时间：2020年7月31日	党委委员、监事会主席	京银保监复(2020)440号	1. 中国应急管理学会常务理事； 2. 中国金融思想政治工作研究会第五届理事常务理事； 3. 中国保险行业协会清廉文化建设及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、监事会主席、股东代表监事。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。
付亮华	55	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。
张道明	46	硕士	副总裁任职时间：2021年10月29日	党委委员、副总裁	总裁助理核准：银保监复(2020)845号	1. 中国保险行业协会保险科技专业委员会常务委员会副主任委员； 2. 中国保险行业协会统计专业委员会副主任委员； 3. 中国保险行业协会团体标准委员会委员。	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁，曾任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理、合规部/风险管理部总经理、江西省分公司主要负责人、党委书记、总经理，曾兼任广东省分公司党委书记、总经理。
吕晨	50	工商管理	总裁助理任职时间：2022年2	总裁助理兼吉林省分公司党	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

		硕士	月 16 日	委书记、总经理			任中国人民保险集团股份有限公司业务总监。
夏玉扬	58	党校研究生	总裁助理任职时间：2020 年 12 月 16 日	总裁助理兼江苏省分公司总经理、党委书记	银保监复(2020) 833 号	1. 江苏省保险行业协会第八届理事会会长； 2. 江苏省金融学会第十届理事会副会长； 3. 中国卫生信息与健康大数据学会健康保险工作指导委员会副主任。	现任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理兼江苏省分公司党委书记、总经理，曾任安徽省分公司党委书记、总经理。
金鑫	54	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。
张琅	44	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	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	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
吕晨	总裁助理（拟任）兼吉林省分公司党委主要负责人	总裁助理兼吉林省分公司党委书记、总经理
邹志洪	董事会秘书	调离
金鑫	临时合规负责人	合规负责人、首席风险官

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

根据《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》，保险公司应当在第四季度报告中列报关于董事、监事和总公司高级管理人员本年度薪酬的相关信息，其他季度无需列报。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

公司名称	持股数量（万股）或 出资额（万元）			持股比例（%）		
	期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
子公司						
人保社区保险销售服务有限公司	34,982	34,982	-	100	100	-
人保北方信息中心管理有限公司	65,979	65,979	-	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	2,244,440	2,244,440	-	16.66	16.66	-
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	227,305	227,305	-	8.62	8.62	-
中国人民健康保险股份有限公司	250,000	250,000	-	24.73	24.73	-
人保再保险股份有限公司	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

2022年第一季度，公司系统分支机构共收到行政处罚罚单54张，罚款金额803.11万元，违规行为集中在虚列费用、虚挂中介、给予合同以外利益、不严格执行报批报备条款费率等方面。

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

报告期内未发生中国银保监会对总公司采取的监管措施。

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	727,547,918,309.30	673,435,160,883.50	751,834,490,592.84
认可负债	515,558,684,126.93	466,013,685,460.20	529,670,332,621.48
实际资本	211,989,234,182.37	207,421,475,423.30	222,164,157,971.37
核心一级资本	183,059,953,880.07	194,360,590,640.61	195,467,959,810.94
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	28,929,280,302.30	13,060,884,782.69	26,696,198,160.43
附属二级资本	-	-	-
最低资本	90,201,292,916.39	73,081,684,561.20	91,790,932,822.26
量化风险最低资本	90,155,675,324.35	73,228,140,842.89	91,744,511,300.00
控制风险最低资本	45,617,592.04	-146,456,281.69	46,421,522.26
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	92,858,660,963.68	121,278,906,079.41	103,677,026,988.68
核心偿付能力充足率	202.95%	265.95%	212.95%
综合偿付能力溢额	121,787,941,265.98	134,339,790,862.10	130,373,225,149.11
综合偿付能力充足率	235.02%	283.82%	242.03%

注：自编报 2022 年第 1 季度偿付能力季度报告起，保险业执行《保险公司偿付能力监管规则（II）》。于 2021 年 12 月 31 日的偿付能力结果仍基于偿二代一期监管规则。

(二) 流动性风险监管指标

单位：元

	本季度数
基本情景下流动性覆盖率（未来 3 个月）	105.65%
基本情景下流动性覆盖率（未来 12 个月）	101.84%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来 3 个月）	217.18%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来 12 个月）	100.98%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来 3 个月）	209.70%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来 12 个月）	119.82%
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）	70.59%
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）	66.05%
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）	100.82%
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）	94.06%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	99.38%
净现金流	-1,542,141,073.73

(三) 流动性风险监测指标

单位：元

监测指标	项目	数值
一、经营活动净现金流	指标值	-95,562,803.18
	经营活动现金流入本年累计数	124,008,425,540.03
	经营活动现金流出本年累计数	124,103,988,343.21
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	-0.06
	本年累计经营活动净现金流	-95,562,803.18
	本年累计保费收入	152,138,957,097.97
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.72%
	特定业务赔付支出	289,647,703.40
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	727,696,224.37
	公司整体赔付支出	60,681,457,836.83
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	80,416,417,832.24
四、规模保费同比增速	指标值	12.24%
	当年累计规模保费	152,138,957,097.97
	去年同期累计规模保费	135,551,677,609.80
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	3.12%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	21,913,637,338.22
	期末总资产	703,452,937,067.88
六、季均融资杠杆比例	指标值	4.99%
	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	36,514,747,861.42
	期末总资产	732,413,247,067.88
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.52%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	3,640,426,035.83
	期末总资产	703,452,937,067.88
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	9.03%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	66,151,070,187.59
	期末总资产	732,413,247,067.88
九、应收款项占比	指标值	15.16%
	应收保费	91,152,760,966.09
	应收分保账款	19,889,959,628.34
	期末总资产	732,413,247,067.88
十、持有关联方资产占比	指标值	11.90%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	87,171,241,035.88
	期末总资产	732,413,247,067.88

（四）财产保险公司主要经营指标

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	152,469,915,775.41	152,469,915,775.41
（二）净利润	8,653,715,213.08	8,653,715,213.08
（三）总资产	732,413,247,067.88	732,413,247,067.88
（四）净资产	205,914,909,848.88	205,914,909,848.88
（五）保险合同负债	388,066,774,089.94	388,066,774,089.94
（六）基本每股收益	0.390	0.390
（七）净资产收益率	4.23%	4.23%
（八）总资产收益率	1.22%	1.22%
（九）投资收益率	1.16%	1.16%
（十）综合投资收益率	-0.31%	-0.31%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	95.06%
2. 综合费用率	--	24.54%
3. 综合赔付率	--	70.51%
4. 手续费及佣金占比	--	6.68%
5. 业务管理费占比	--	11.19%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	152,492,379,863.46	152,492,379,863.46
2. 车险签单保费	63,782,232,162.47	63,782,232,162.47
3. 非车险前五大险种的签单保费	64,317,375,111.35	64,317,375,111.35
3.1 第一大险种的签单保费	30,095,349,286.96	30,095,349,286.96
3.2 第二大险种的签单保费	9,863,761,018.45	9,863,761,018.45
3.3 第三大险种的签单保费	9,538,292,466.44	9,538,292,466.44
3.4 第四大险种的签单保费	7,779,541,492.77	7,779,541,492.77
3.5 第五大险种的签单保费	7,040,430,846.73	7,040,430,846.73
4. 车险车均保费	2,534.43	2,534.43
5. 各渠道签单保费	152,492,379,863.46	152,492,379,863.46
5.1 代理渠道签单保费	72,097,489,955.74	72,097,489,955.74
5.2 直销渠道签单保费	63,653,165,735.71	63,653,165,735.71
5.3 经纪渠道签单保费	12,955,854,698.81	12,955,854,698.81
5.4 其他渠道签单保费	3,785,869,473.19	3,785,869,473.19

(五) 偿付能力状况表

S01-偿付能力状况表

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	认可资产	727,547,918,309.30	673,435,160,883.50
2	认可负债	515,558,684,126.93	466,013,685,460.20
3	实际资本	211,989,234,182.37	207,421,475,423.30
3.1	核心一级资本	183,059,953,880.07	194,360,590,640.61
3.2	核心二级资本		
3.3	附属一级资本	28,929,280,302.30	13,060,884,782.69
3.4	附属二级资本		
4	最低资本	90,201,292,916.39	73,081,684,561.20
4.1	量化风险最低资本	90,155,675,324.35	73,228,140,842.89
4.1.1	寿险业务保险风险最低资本		
4.1.2	非寿险业务保险风险最低资本	58,477,180,739.71	40,191,669,898.06
4.1.3	市场风险最低资本	49,405,184,820.72	37,243,003,030.34
4.1.4	信用风险最低资本	24,565,279,893.47	22,062,391,644.61
4.1.5	量化风险分散效应	42,291,970,129.55	26,268,923,730.12
4.1.6	特定类别保险合同损失吸收效应		
4.2	控制风险最低资本	45,617,592.04	-146,456,281.69
4.3	附加资本		
5	核心偿付能力溢额	92,858,660,963.68	121,278,906,079.41
6	核心偿付能力充足率	202.95%	265.95%
7	综合偿付能力溢额	121,787,941,265.98	134,339,790,862.10
8	综合偿付能力充足率	235.02%	283.82%

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44,648,037.01万元，总资产为679,741,780,513.09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

2022年第一季度，公司风险管理评估结果：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

2022年第一季度，公司在风险管理方面的改进举措：一是持续推动“偿二代”二期工程落地实施相关工作。修订完善全面风险管理办法和相关大类风险管理办法；调整完善新规则下偿付能力定量测算模板并进行试算；根据新规则下风险综合评级数据标准，开展数据测试并报送测试结果。二是深入推进风险偏好体系建设，编制公司2022年度风险偏好陈述书，更新风险容忍度限额指标体系，进一步将保险风险限额向产品线分解。三是开展2021年偿付能力风险管理能力内部审计发现问题整改工作，完成整改报告。四是加强重要风险事项归口管理，进一步明确与规范公司重要风险事项收集报送管理流程，为日后及时发现风险苗头、推动风险前置奠定基础。五是继续推进风险管理平台优化项目，开展数据探查、需求讨论，细化完善平台业务需求说明书。

（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 2021 年第三季度、第四季度风险综合评级（分类监管）结果均为 B 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

本季度，公司按照银保监会《保险公司风险综合评级标准(征求意见稿)》文件通知要求，开展数据测试，报送测试结果以及在指标口径、提数规则等方面的相关建议。后续，公司将根据《保险公司偿付能力监管规则(II)》下的风险综合评级数据标准，完善公司内部数据报送和数据校验的制度机制，确保报送数据及时、准确。

（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

2022 年第一季度，公司未发生重大操作风险事件，制度建设较为健全，但基层机构违规行为仍时有发生。公司在操作风险管控方面采取的措施包括：

一是制度建设方面，制定印发公司《配合外部监管管理办法》，形成贯穿配合监督管理工作全流程的统一规范；印发《兼合规人员管理办法》，规范和加强兼合规人员管理，健全“三道防线”合规管理框架，完善合规管理组织架构。

二是管理流程梳理与优化方面，提出运营风险管理平台改造需求，进一步优化规章制度清理、行政处罚管理、授权管理自动化水平。

三是持续推动反洗钱检查发现问题整改方面，公司以推动人民银行对总公司开展执法检查整改为契机，全方位梳理公司在反洗钱制度建设、流程管控、系统功能等方面存在的问题，持续推动问题整改，促进公司反洗钱管理水平和风险防控能力不断提升。收集分公司反馈的反洗钱系统、相关业务系统和客户信息管理系统的改进需求，沟通确认需求提出背景和原因，并按照紧急程度分批提出改造需求。

四是重点检查处罚信息推送整改方面，为确保总部各部门及时跟踪和了解系统分支机构接受检查和处罚情况，指导分支机构做好沟通和问题整改，针对重点检查和处罚信息建立推送机制，对达到集团重要风险事项级别的事项第一时间推送总部相关部门。

2022 年第一季度，公司完成 2021 年年度内控自评工作；按照集团公司要求，完成 2021 年度基层内控体系评估相关工作并完成相关报告；配合普华永道审计师开展内控审计相关工作。

2. 战略风险

2022 年以来，行业成本结构向“高赔付、低费用”转变，车险综改、非车险竞争加剧等因素持续挤压承保利润空间，外部环境动荡、疫情反复等多重因素使得资本市场波动加剧，保险资金配置难度增加，行业盈利两头承压。

从承保端看，车险综改后保费充足度大幅下降，经营面临亏损压力；监管机构和中央部委政策明确大病保险和政策性农险“保本微利”的经营定位，政策险保险盈利有限；商业非车险成为各主体的发展重点，市场竞争日益加剧，费率持续下降，盈利能力不容乐观；自然灾害发生频率和强度持续上升，造成的经济损失波动加大，再保价格不断上升，分保成本日渐提高，经营面临挑战。

从投资端看，俄乌冲突加剧全球“滞胀”风险，中美关系不确定性再度上升，多地疫情反复使得下游消费恢复受到制约，内外部不确定性抬升导致资本市场波动较大，一季度沪深 300 指数和创业板指数分别下跌 14.5%和 19.9%，保险资金配置难度加大，投资收益率承压。

面对复杂外部形势，公司积极响应国家政策，持续推进六大服务战略，优化车险资源配置，开发物质损失类保险风险解决方案，提升个人非车险产品服务供给能力，创新发展乡村保险，拓宽社保业务领域，大力发展治理类和民生保险，加强普惠业务服务实体经济，开展投保联动，积极参与“两重一新”投资，一季度公司盈利水平领先行业。

3. 声誉风险

2022 年第一季度，未发生对公司声誉造成重大不良影响的突发事件，公司社会声誉整体良好。公司在声誉风险管控方面采取的措施包括：

一是持续加强声誉风险全流程管理。强化公司系统声誉风险事前评估意识，梳理年度重要时点及事件形成《2022 年事前评估预警清单》，有针对性的提出具体工作要求，指导全系统做好声誉风险事前评估工作；按照“事前预警、事中控制、事后处理”的工作流程，建立更加细化完善的声誉风险管理工作考核评价指标，确保声誉风险全流程闭环管理工作落实、执行到位；下发《关于 2021 年公司声誉风险管理工作情况通报及做好 2022 年相关工作的通知》，全面总结公司 2021 年声誉风险管理工作情况，并对 2022 年相关工作提出具体要求和方向，为提升系统声誉风险管理和应对水平提供有力支撑。

二是持续做好舆情监测及应对处置。围绕两会召开、“3.15”国际消费者权益保护日、东航飞行事故等敏感时间节点，提前做出公司应对预案，组织全系统开展声誉风险排查，梳理公司可能面临的舆情风险并进行风险提示，并提前准备官方回应口径，持续加强舆情监测，有效防范舆情事件发生；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；对 GF、JH 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。围绕冬奥服务、公司年度业绩发布、东航飞行事故等重要时点、事件，积极开展新闻宣传报道，为公司经营发展营造良好舆论氛围，有效提升公司声誉风险防范能力。

4. 流动性风险

2022 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。

公司已制定流动性风险管理办法，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

报告期内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
“3.21”东航 MU5735 客机 坠毁事故	意外事故	100,050,000.03	100,050,000.03	25,116,100.01
1月底雨雪冰冻灾害	雪灾	93,784,134.23	82,296,691.24	81,038,575.46
二月冻灾	冻害	6,092,787.16	6,092,787.16	4,306,216.56
2022年新冠肺炎疫情	传染病	981,923.32	741,923.32	532,526.81
1.8青海6.9级地震	地震	922,714.80	922,714.80	553,988.88

（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

本季度未发生重大关联交易。

(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	案件审理中, 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

2022 年第 1 季度，公司实际资本 2,119.89 亿元，最低资本 902.01 亿元；综合偿付能力充足率为 235.02%，核心偿付能力充足率为 202.95%。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。2021 年 4 季度公司风险综合评级结果为 B 类，与上季度相比未发生变化。

2022 年第 1 季度，公司偿二代二期规则下综合偿付能力充足率较一期规则下降 37.86 个百分点，主要原因是实际资本较一期规则增加 16.48 亿元，而最低资本较一期规则增加 131.19 亿元。实际资本增加的原因主要是由于因开办政策性保险业务须存入指定银行的款项在二期规则下不再认定为受限资金。最低资本变化的主要原因包括：一是保险风险最低资本较一期规则增加 178.39 亿元，主要是由于所有险种均取消超额累退且大部分基础因子提高、财产险的巨灾风险最低资本上涨幅度较大；二是市场风险最低资本较一期规则增加 94.33 亿元，主要是由于股票、非上市股权等权益价格风险最低资本因子上升所致；三是信用风险最低资本较一期规则减少 2.39 亿元；四是量化风险分散效应较一期规则增加 141.14 亿元；五是根据新的 SARMRA 评估结果测算，控制风险最低资本较一期规则增加 2.00 亿元。

下一步，公司将在保持市场增速的基础上，进一步优化业务结构，持续加强公司核保、理赔管控，提升盈利水平，同时按照“加强前端控制和授信管理，狠抓应收保费过程管控，强化应收保费考核问责”的管理要求，多措并举逐步建立“以目标管理为导向、以制度建设为保障、以过程管控为核心、以考核评价为牵引、以责任追究为抓手”的全流程闭环应收保费管理模式。投资方面，2022 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%占比上限，其中，二级市场权益回归中性配置比例，同时逐步增加高分红、低波动品种，以应对新金融工具准则的实施；控制股权投资规模，围绕服务“双碳”目标，支持实体经济，关注“专精特新”企业，通过间接投资降低集中度风险，适时推动存量项目退出。保持固定收益类资产占比，坚持新增品种信用资质不下沉。

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：2022 年 4 月至 2022 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：2022 年 4 月至 2022 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 2022 年 1 月 21 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	本季度（末）数
1	核心一级资本	183,059,953,880.07
1.1	净资产	205,914,909,848.88
1.2	对净资产的调整额	-22,854,955,968.81
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-4,560,748,074.13
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	123,184.40
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）	-2,198,532,969.34
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）	-18,967,842,641.93
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	2,872,044,532.19
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	28,929,280,302.30
3.1	次级定期债务	
3.2	资本补充债券	8,067,608,559.88
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）	18,891,666,674.72
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）	1,970,005,067.70
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	211,989,234,182.37

认可资产表

单位：元

行次	项目	本季度（末）数		
		账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	20,996,515,221.00	457,876,643.67	20,538,638,577.33
1.1	库存现金	21,914.14		21,914.14
1.2	活期存款	10,578,024,982.06	457,876,643.67	10,120,148,338.39
1.3	流动性管理工具	10,418,468,324.80		10,418,468,324.80
2	投资资产	445,588,002,499.84	1,298,597,006.02	444,289,405,493.82
2.1	定期存款	30,800,590,886.20	482,520,000.00	30,318,070,886.20
2.2	协议存款	39,992,000,000.00		39,992,000,000.00
2.3	政府债券	43,515,280,783.58		43,515,280,783.58
2.4	金融债券	58,621,489,242.67		58,621,489,242.67
2.5	企业债券	19,107,959,737.63		19,107,959,737.63
2.6	公司债券	42,651,209,894.34		42,651,209,894.34
2.7	权益投资	118,609,522,095.90		118,609,522,095.90
2.8	资产证券化产品	7,890,780,594.90		7,890,780,594.90
2.9	保险资产管理产品	7,028,395,164.33		7,028,395,164.33
2.10	商业银行理财产品			
2.11	信托计划	31,481,180,126.44		31,481,180,126.44
2.12	基础设施投资	34,007,961,520.71		34,007,961,520.71
2.13	投资性房地产	7,954,115,395.31	816,077,006.02	7,138,038,389.29
2.14	衍生金融资产	-2,280,051.04		-2,280,051.04
2.15	其他投资资产	3,929,797,108.87		3,929,797,108.87
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	58,576,215,803.46	-123,184.40	58,576,338,987.86
4	再保险资产	60,826,649,129.42		60,826,649,129.42
4.1	应收分保准备金	40,449,086,550.53		40,449,086,550.53
4.2	应收分保账款	19,730,431,799.54		19,730,431,799.54
4.3	存出分保保证金	647,130,779.35		647,130,779.35
4.4	其他再保险资产			
5	应收及预付款项	98,856,574,934.44		98,856,574,934.44
5.1	应收保费	87,303,871,454.53		87,303,871,454.53
5.2	应收利息	4,762,687,061.26		4,762,687,061.26
5.3	应收股利	7,797,671.89		7,797,671.89

5.4	预付赔款	67,278,231.81		67,278,231.81
5.5	存出保证金	1,949,607,461.37		1,949,607,461.37
5.6	保单质押贷款			
5.7	其他应收和暂付款	4,765,333,053.58		4,765,333,053.58
6	固定资产	18,969,822,231.53	488,734,367.10	18,481,087,864.43
6.1	自用房屋	13,627,652,818.78	488,734,367.10	13,138,918,451.68
6.2	机器设备	1,444,940,074.02		1,444,940,074.02
6.3	交通运输设备	597,034,433.74		597,034,433.74
6.4	在建工程	3,223,668,796.22		3,223,668,796.22
6.5	办公家具	43,087,406.23		43,087,406.23
6.6	其他固定资产	33,438,702.54		33,438,702.54
7	土地使用权	3,910,623,535.45		3,910,623,535.45
8	独立账户资产			
9	其他认可资产	24,688,843,712.74	2,620,243,926.19	22,068,599,786.55
9.1	递延所得税资产	18,234,998,318.82		18,234,998,318.82
9.2	应急资本			
9.3	其他	6,453,845,393.92	2,620,243,926.19	3,833,601,467.73
10	合计	732,413,247,067.88	4,865,328,758.58	727,547,918,309.30

认可负债表

单位：元

行次	项目	认可价值期末数
1	准备金负债	385,194,729,557.75
1.1	未到期责任准备金	210,368,256,281.89
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	210,368,256,281.89
1.2	未决赔款责任准备金	174,826,473,275.86
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	71,218,327,449.29
2	金融负债	30,762,454,758.17
2.1	卖出回购证券	28,960,310,000.00
2.2	保户储金及投资款	1,802,144,758.17
2.3	衍生金融负债	
2.4	其他金融负债	
3	应付及预收款项	90,897,499,396.96
3.1	应付保单红利	60,301,209.70
3.2	应付赔付款	1,538,419,545.87
3.3	预收保费	13,009,628,831.25
3.4	应付分保账款	30,844,080,980.13
3.5	应付手续费及佣金	8,862,886,522.09
3.6	应付职工薪酬	13,359,703,497.04
3.7	应交税费	6,039,013,891.16
3.8	存入分保保证金	963.19
3.9	其他应付及预收款项	17,183,463,956.53
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	8,704,000,414.05
7.1	递延所得税负债	8,704,000,414.05
7.2	现金价值保证	
7.3	所得税准备	
8	认可负债合计	515,558,684,126.93

十一、最低资本

最低资本表

单位：元

行次	项目	本季度（末）数
1	量化风险最低资本	90,155,675,324.35
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	58,477,180,739.71
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	54,097,884,007.60
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	12,473,816,038.72
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	8,094,519,306.61
1.3	市场风险-最低资本合计	49,405,184,820.72
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	10,617,721,407.35
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	47,990,354,234.13
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,154,446,133.87
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	39,712,123.44
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,986,728,694.30
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	616,784,885.55
1.3.7	市场风险-风险分散效应	14,000,562,657.92
1.4	信用风险-最低资本合计	24,565,279,893.47
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	3,956,409,699.14
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	23,275,648,184.77
1.4.3	信用风险-风险分散效应	2,666,777,990.44
1.5	量化风险分散效应	42,291,970,129.55
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	45,617,592.04
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

90,201,292,916.39

保费风险最低资本

单位：元

行次	类型	保费风险最低资本
1	车险	31,483,527,842.17
2	财产险	5,512,426,156.79
3	船货特险	1,213,591,455.53
4	责任险	5,820,699,493.98
5	农业险	10,191,110,042.04
6	信用保证保险	
6.1	融资性信用保证保险	
6.2	非融资性信用保证保险	507,896,303.24
7	短意险	1,527,032,112.89
8	短健险	8,610,501,349.65
9	短寿险	
10	其他险	
11	合计	64,866,784,756.28

非寿险业务保险风险-准备金风险

单位：元

行次	类型	准备金风险最低资本
1	车险	10,849,873,453.75
2	财产险	4,730,299,393.89
3	船货特险	2,842,640,588.75
4	责任险	5,687,312,465.57
5	农业险	1,354,922,254.06
6	信用保证险	
6.1	融资性信用保证保险	
6.2	非融资性信用保证保险	361,227,189.16
7	短意险	1,082,938,457.22
8	短健险	7,323,111,135.77
9	短寿险	
10	其他险	
11	合计	34,232,324,938.16

财产和人身险公司非寿险业务保险风险-巨灾风险

单位：元

行次	项目	本季度（末）数
1	国内车险巨灾风险最低资本	4,701,745,790.33
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	6,938,890,479.54
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	6,533,651,313.08
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	382,850,157.46
5	国际地震巨灾风险最低资本	306,479,114.53
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	6,389,800,816.22
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	12,473,816,038.72