

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 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	14
五、风险管理能力	18
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	34

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:	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:	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:	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

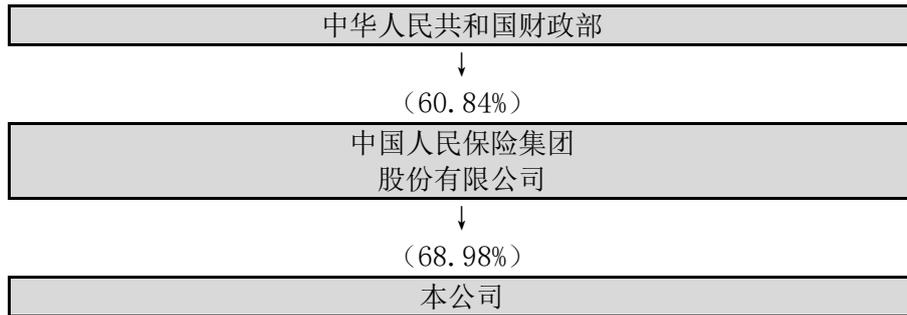
1. 股权结构及其变动

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	Citigroup Inc.	外资	44,354.99	1.99%	正常

3	BlackRock, Inc.	外资	41,059.95	1.85%	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	<ol style="list-style-type: none"> 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； 6. 国际保险经济学会(日内瓦协会)董事。 	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，国际保险经济学会(日内瓦协会)董事。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	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	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； 3. 人保信息科 技有限公司董 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，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， 曾任太平财产保险有 限公司党委书记、总经 理。
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. 中国保险行 业协会非车财 产保险专业委 员会主任委 员； 4. 中国保险行 业协会乡村振 兴专业委员会 常务副主任委 员； 5. 中国保险行 业协会声誉风 险管理委员会 副主任委员； 6. 亚洲金融合 作协会普惠金 融合作委员会 副主任委员； 7. 中国城乡居 民住宅地震巨 灾保险共同体 大会主席； 8. 中国“一带 一路”再保险 共同体理事会 主席； 9. 中国集成电 路共保体理事 长； 10. 中国船级	现任中国人民财产保 险股份有限公司执行 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。

						社副理事长： 11. 中国核保 险共同体理 事。	
张道明	46	硕士	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	党委 员、行 董 事、副 总 裁	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	1. 中国人民人 寿保险股份有 限公司董事； 2. 中国人民健 康保险股份有 限公司董事； 3. 中国保险行 业协会统计专 业委员会副主 任委员； 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 业协会反保险 欺诈专业委员 会副主任委员； 7. 中国保险行 业协会保险科 技专业委员会 委员； 8. 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 险股份有限公司总裁助 理。
李涛	56	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 长； 2. 中保投资有 限责任公司董 事。	现任中国人民人寿保 险股份有限公司监事 长，中保投资有限责 任公司董事。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。
林汉川	73	博士	2013年3 月25日	独立 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

						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。
曲晓辉	67	博士	2017年10月31日	独立董事	保监许可(2018)79号	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、会计学学科带头人； 3. 全国会计专业学位教育指导委员会顾问； 4. 中国成本研究会副会长； 5. 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。	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、会计学学科带头人，全国会计专业学位教育指导委员会顾问，中国成本研究会副会长，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。曾任教育部社会科学委员会委员，粤港澳高校会计联盟常任委员会主任，国投资本股份有限公司等公司独立非执行董事。

(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	58	硕士	2020年7月31日	党委委员、 股东监事	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理事； 3、中国保险行业协会清廉文	现任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、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、监事会主席。

						化建设及法律合规专业委员会常务委员。	
王亚东	51	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	58	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；	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。

						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。
--	--	--	--	--	--	--

(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	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。
吕晨	50	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	56	硕士	任职资格待核准	总裁助理(拟任)	无	无	拟任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理，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	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	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	中国保险行业协会财产 保险公司注	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	(2021) 62号	册产品评估专家委员会委员	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。
--	--	-----------	------	------------	--------------	--

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、监事会履职尽责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. 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
初本德	独立董事	无(于2022年7月11日辞任)
张孝礼	党委委员、监事会主席、股东监事	党委委员、股东监事
高泓	职工监事	无
王小丽	职工监事	无
夏玉扬	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总经理、党委书记	中国人民财产保险股份有限公司一级资深专家兼江苏省分公司总经理、党委书记

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)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	84,586	97,157	12,571	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年第三季度，全系统共收到行政处罚罚单58张，罚款金额898.63万元。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

报告期内未发生中国银保监会对总公司采取监管措施的情况。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位：元

项目	本季度末	上季度末	基本情景下的下一季度预测数
认可资产	748,086,883,938.49	757,905,593,819.01	747,708,668,244.44
认可负债	532,282,702,568.10	543,800,217,286.76	525,345,910,485.81
实际资本	215,804,181,370.39	214,105,376,532.25	222,362,757,758.63
核心一级资本	189,509,186,904.30	188,742,110,344.16	194,625,386,179.87
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	26,294,994,466.09	25,363,266,188.09	27,737,371,578.76
附属二级资本	-	-	-
最低资本	90,723,727,714.18	90,610,549,069.22	92,421,968,856.76
量化风险最低资本	90,677,845,910.67	90,564,724,503.65	92,375,228,200.00
控制风险最低资本	45,881,803.51	45,824,565.57	46,740,656.76
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	98,785,459,190.12	98,131,561,274.94	102,203,417,323.11
核心偿付能力充足率	208.89%	208.30%	210.58%
综合偿付能力溢额	125,080,453,656.21	123,494,827,463.03	129,940,788,901.87
综合偿付能力充足率	237.87%	236.29%	240.60%

(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）	106.84%	116.56%
基本情景下流动性覆盖率（未来12个月）	102.16%	103.40%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	214.89%	227.76%
必测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	114.85%	114.07%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来3个月）	215.50%	223.54%
自测压力情景下流动性覆盖率（未来12个月）	129.16%	130.27%
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）	71.17%	72.57%
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）	76.85%	74.57%
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）	100.47%	101.10%
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）	101.54%	101.44%
经营活动净现金流回溯不利偏差率	147.85%	178.72%
累计净现金流	-2,528,317,177.91	5,816,674,599.99

(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	34,325,157,125.04	27,703,253,313.68
	经营活动现金流入本年累计数	413,823,991,287.09	228,912,882,414.33
	经营活动现金流出本年累计数	379,498,834,162.05	201,209,629,100.65
二、百元保费经营活动净现金流	指标值	9.01	10.01
	本年累计经营活动净现金流	34,325,157,125.04	27,703,253,313.68
	本年累计保费收入	381,024,170,151.27	276,670,846,726.78
三、特定业务现金流支出占比	指标值	0.62%	0.65%
	特定业务赔付支出	1,049,574,006.60	656,893,600.00
	特定业务已发生已报案未决赔款准备金	684,846,082.27	660,734,800.00
	公司整体赔付支出	186,594,372,717.89	117,119,480,200.00
	公司整体已发生已报案未决赔款准备金	95,245,836,995.96	86,369,536,900.00
四、规模保费同比增速	指标值	10.19%	9.87%
	当年累计规模保费	381,024,170,151.27	276,670,846,726.78
	去年同期累计规模保费	345,796,254,980.04	251,824,836,774.43
五、现金及流动性管理工具占比	指标值	2.31%	3.35%
	现金及流动性管理工具期末账面价值	16,715,441,609.12	25,070,281,259.95
	期末总资产	724,262,574,345.20	747,359,974,995.94
六、季均融资杠杆比例	指标值	3.47%	3.27%
	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	26,157,247,927.54	24,974,523,677.03
	期末总资产	752,977,423,356.53	762,760,992,702.94
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	指标值	0.17%	0.27%
	AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值	1,216,376,667.97	2,025,885,279.28
	期末总资产	724,262,574,345.20	747,359,974,995.94
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	指标值	8.21%	8.51%
	持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计	61,783,124,085.03	64,907,703,949.03
	期末总资产	752,977,423,356.53	762,760,992,702.94
九、应收款项占比	指标值	12.45%	14.24%
	应收保费	75,506,797,537.63	89,960,579,564.92
	应收分保账款	18,272,711,501.68	18,623,509,285.49
	期末总资产	752,977,423,356.53	762,760,992,702.94
十、持有关联方资产占比	指标值	11.02%	11.20%
	持有的交易对手为关联方的投资资产总和	83,001,035,803.57	85,433,840,550.90
	期末总资产	752,977,423,356.53	762,760,992,702.94

（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	104,481,304,230.25	381,889,128,705.17
（二）净利润	6,543,230,095.10	25,948,313,157.98
（三）总资产	752,977,423,356.53	752,977,423,356.53
（四）净资产	208,726,829,317.41	208,726,829,317.41
（五）保险合同负债	406,278,328,451.43	406,278,328,451.43
（六）基本每股收益	0.290	1.170
（七）净资产收益率	3.14%	12.60%
（八）总资产收益率	0.86%	3.60%
（九）投资收益率	0.98%	3.59%
（十）综合投资收益率	-0.32%	0.92%
（十一）效益类指标	--	--
1. 综合成本率	--	96.09%
2. 综合费用率	--	23.86%
3. 综合赔付率	--	72.23%
4. 手续费及佣金占比	--	7.87%
5. 业务管理费占比	--	14.01%
（十二）规模类指标	--	--
1. 签单保费	104,548,076,246.18	381,326,747,305.47
2. 车险签单保费	67,220,194,736.87	196,028,117,977.92
3. 非车险前五大险种的签单保费	32,083,325,804.67	166,181,172,409.22
3.1 第一大险种的签单保费	11,182,853,840.70	79,754,446,616.74
3.2 第二大险种的签单保费	9,204,960,574.57	45,926,073,218.57
3.3 第三大险种的签单保费	7,064,446,403.93	24,378,709,742.07
3.4 第四大险种的签单保费	3,128,046,087.19	11,958,092,580.92
3.5 第五大险种的签单保费	1,503,018,898.29	4,163,850,250.92
4. 车险车均保费	2,550.99	2,571.13
5. 各渠道签单保费	104,548,076,246.18	381,326,747,305.47
5.1 代理渠道签单保费	76,144,481,783.80	222,132,058,789.00
5.2 直销渠道签单保费	18,551,425,612.84	121,482,654,917.42

费	5.3 经纪渠道签单保	8,963,144,004.29	32,449,775,012.76
费	5.4 其他渠道签单保	889,024,845.24	5,262,258,586.29

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

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年第三季度，公司在风险管理方面的改进举措：一是制度方面，修订保险、信用、市场、操作、战略、声誉、流动性七大类风险管理办法，完成风险管理基础性制度修订工作，更好地契合偿二代二期监管规则要求；修订完善偿付能力相关制度，印发《偿二代二期运行工作方案》、《偿付能力编报与信息披露管理办法》、《偿付能力压力测试管理办法》和《偿付能力应急管理办法》等4个办法，形成更加有效的偿二代二期落地实施机制，进一步增强偿付能力风险管理体系的健全性和完备性。二是系统方面，风险管理系统中SARMRA评估功能模块正式上线运行，为年度自评估工作提供支持；完善系统风险偏好指标监测功能。三是整改对标方面，持续开展SARMRA现场评估发现问题及偿二代二期规则对标整改工作，启动并开展2022年SARMRA自评估工作；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

为落实银保监会“偿二代”二期监管要求，做好银保监会SARMRA评估发现问题整改和偿付能力风险管理体系建设，持续提升公司风险管理能力，2022年9月，公司开展2022年度SARMRA自评估工作。本次自评估工作分为相关部门自评估、大类风险牵头部门审核、风

险部组织复核及报告等三个阶段，评估按照“偿二代”二期第 12 号规则《偿付能力风险管理要求与评估》规定的标准进行。

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 年第一季度、2022 年第二季度风险综合评级（分类监管）结果分别为 BB 类和 BBB 类。

（二）公司已经采取或者拟采取的改进措施

本季度，公司针对风险综合评级结果，公司积极研究查找失分原因，持续改进，具体措施包括强化声誉风险的监测与处置、加强内控流程管理、改进外部环境相关指标等。

（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

一是分析典型案例，以案为鉴，开展典型风险案例警示教育，推动提升条线风险管理专业能力。

二是聚焦重要风险事项，及时开展风险核查、专项摸排等工作，并持续推动关键风险岗位、基层内控管理，深入引导分支机构操作风险管理水平提高，同时完善年度内部控制自我评价工作底稿，协同内控管理与操作风险管理，推动管控水平的提高。

三是持续收集损失事件，定期分析损失事件变化趋势、分布特征，以过程管理模式开展操作风险管理工作，并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。

四是通过开发风险监测指标及系统事前管控需求，进一步提升风控管理的信息化水平。

2. 战略风险

近期，极端天气灾害再现，损失呈上升趋势。全球变暖趋势仍在持续，我国升温速率高于同期全球平均水平，高温、强降水等极端天气气候事件趋多、趋强。7 月份，洪涝灾害南北齐发，辽宁、四川局部地区损失较重。广东遭遇历史性“龙舟水”。气候变化影响向经济社会系统蔓延渗透，农险生产、居民健康、基础设施、居住环境等领域保险业务赔付承压。

受宏观经济形势影响，信用风险上升。持续的疫情冲击导致经济下行压力较大，保险公司面临的信用风险有所上升。房地产进入下行通道，房企债务违约风险上升，建筑承包商和供应商账户被拖欠，工程履约风险、支付风险增加。受疫情反复影响，中小微企业经营压力较大，融资性保证险赔付上升。受宏观经济形势影响，未来信用风险压力可能持续增加，保险公司潜在损失加大。

公司持续研究跟进自然灾害影响，运用底线思维评估可能风险损失，提前制定相应预案，

开发承保巨灾保险，提升风控能力。公司紧密把握宏观经济走势，关注信用市场违约风险，加快风险出清、高效开展催收追偿工作的同时，完成顶层制度设计，有效提升风控技术，建立有效益发展模式。

3. 声誉风险

2022年第三季度，公司全力维护公司良好声誉，在声誉风险管控方面采取的措施包括：

一是进一步完善管理制度。印发《公司声誉风险管理办法（2022年修订版）》，进一步细化声誉风险全流程管理及常态化建设，新增声誉风险事前评估机制，明确在进行重大战略调整、参与重大项目、披露重要信息、面临群体性事件等16个容易产生声誉风险的情形下，进行声誉风险事前预警和评估，要求更加具体，操作性更强。

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。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。

四是持续加强正面新闻宣传报道。围绕中期业绩、大灾理赔、农民丰收节、服务国家双碳战略等方面，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年第三季度，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。

公司已修订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

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
七月长江流域及周边旱灾	旱灾	1,433,953,299.34	1,405,831,819.23	1,037,691,034.98
第3号台风“暹芭”	台风	1,264,099,284.35	820,531,704.03	602,441,401.24
6月初南方暴雨	暴雨	1,086,748,874.63	643,852,489.58	362,735,366.42
第12号台风“梅花”	台风	829,219,936.44	516,104,221.16	346,962,155.96
六月底北方暴雨	暴雨	542,011,912.45	509,203,061.67	384,048,503.00

（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

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

2022年第3季度，公司实际资本2,158.04亿元，最低资本907.24亿元；综合偿付能力充足率为237.87%，核心偿付能力充足率为208.89%。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2季度公司风险综合评级结果为BBB类，相较于第1季度评级结果（BB）提升一个等次。从第2季度公司风险综合评级结果看，公司已采取的各项改进措施已取得一定成效。后续，公司将继续推动相关部门加快改进，力争评级结果再次提升。

相比2022年第2季度，公司2022年第3季度综合偿付能力充足率上升1.58个百分点，主要原因是实际资本较上季度末增加16.99亿元，而最低资本较上季度末增加1.13亿元。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14.51亿元；二是农险巨灾准备金较上季度末增加2.73亿元。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7.12亿元，主要是由于农险和财产险受季节因素影响未决赔款准备金增加，导致保费及准备金风险最低资本增加；二是市场风险最低资本较上季度末减少11.18亿元，主要是由于境内权益和港股市场调整幅度较大，公司二级权益类资产的风险暴露下降导致权益价格风险和境外权益价格风险最低资本减少；三是信用风险最低资本较上季度末增加6.35亿元，主要是由于部分资产的最低资本因子上升导致交易对手违约风险最低资本增加；四是量化风险分散效应较上季度末增加1.16亿元。

下一步，公司将修订《应收保费管理办法》，加强应收保费前端控制和授信管理，加快推进商业非车险见费出单并制定条线差异化授信政策，初步确定法人客户外部授信框架；另一方面，公司将强化任务分解，加大清收力度，持续优化应收保费管理平台，助力应收保费管理。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 10 月至 2022 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：2022 年 10 月至 2022 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，展望稳定（stable）。

有效时间：最新评级发布时间 2022 年 8 月 15 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	189,509,186,904.30	188,742,110,344.16
1.1	净资产	208,726,829,317.41	207,275,607,231.42
1.2	对净资产的调整额	-19,217,642,413.11	-18,533,496,887
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-4,912,947,671.79	-4,828,242,320.04
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	22,408,253.75	-27,156,563.89
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）	-1,911,735,705.06	-1,960,110,472.22
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）	-16,295,930,227.59	-15,325,687,169.21
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	3,880,562,937.58	3,607,699,638.10
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	26,294,994,466.09	25,363,266,188.09
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	8,087,328,533.44	8,077,468,546.66
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）	16,295,930,227.59	15,325,687,169.21
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）	1,911,735,705.06	1,960,110,472.22
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	215,804,181,370.39	214,105,376,532.25

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	16,715,441,609.12	399,196,923.84	16,316,244,685.28	25,168,862,900.79	1,098,558,535.98	24,070,304,364.81
1.1	库存现金	3,351.89	-	3,351.89	39,488.11	-	39,488.11
1.2	活期存款	10,341,984,122.32	399,196,923.84	9,942,787,198.48	11,329,815,888.10	1,098,558,535.98	10,231,257,352.12
1.3	流动性管理工具	6,373,454,134.91	-	6,373,454,134.91	13,839,007,524.58	-	13,839,007,524.58
2	投资资产	480,084,419,758.46	1,796,694,246.81	478,287,725,511.65	463,393,671,658.15	828,825,532.67	462,564,846,125.48
2.1	定期存款	32,678,432,782.70	557,617,950.30	32,120,814,832.40	29,623,997,463.40	-	29,623,997,463.40
2.2	协议存款	45,382,000,000.00	-	45,382,000,000.00	43,792,000,000.00	-	43,792,000,000.00
2.3	政府债券	42,303,782,678.23	-	42,303,782,678.23	41,032,868,562.38	-	41,032,868,562.38
2.4	金融债券	70,572,279,957.05	-	70,572,279,957.05	65,805,439,123.82	-	65,805,439,123.82
2.5	企业债券	23,153,940,096.12	-	23,153,940,096.12	19,135,457,500.65	-	19,135,457,500.65
2.6	公司债券	53,186,274,351.39	-	53,186,274,351.39	50,694,450,932.77	-	50,694,450,932.77
2.7	权益投资	112,174,230,809.38	-	112,174,230,809.38	115,820,849,245.66	-	115,820,849,245.66
2.8	资产证券化产品	7,798,972,043.15	-	7,798,972,043.15	8,136,047,043.15	-	8,136,047,043.15
2.9	保险资产管理产品	9,495,782,123.56	-	9,495,782,123.56	8,559,256,237.63	-	8,559,256,237.63
2.10	商业银行理财产品		-	-		-	-
2.11	信托计划	34,126,128,762.28	-	34,126,128,762.28	33,739,039,450.89	-	33,739,039,450.89
2.12	基础设施投资	37,188,775,927.87	-	37,188,775,927.87	35,158,492,291.18	-	35,158,492,291.18
2.13	投资性房地产	8,002,873,490.16	1,239,076,296.51	6,763,797,193.65	8,002,873,490.15	828,825,532.67	7,174,047,957.48

2.14	衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
2.15	其他投资资产	4,020,946,736.57	-	4,020,946,736.57	3,892,900,316.47	-	3,892,900,316.47
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	59,089,615,242.90	-22,408,253.75	59,112,023,496.65	58,139,494,295.77	27,156,563.89	58,112,337,731.88
4	再保险资产	65,951,783,488.50	-	65,951,783,488.50	66,387,426,699.78	-	66,387,426,699.78
4.1	应收分保准备金	46,930,793,775.87		46,930,793,775.87	47,055,089,267.40		47,055,089,267.40
4.2	应收分保账款	18,272,711,501.68		18,272,711,501.68	18,623,509,285.49		18,623,509,285.49
4.3	存出分保保证金	748,278,210.95		748,278,210.95	708,828,146.89		708,828,146.89
4.4	其他再保险资产			-			-
5	应收及预付款项	87,486,899,722.32	-	87,486,899,722.32	102,844,479,181.17	-	102,844,479,181.17
5.1	应收保费	75,506,797,537.63		75,506,797,537.63	89,960,579,564.92		89,960,579,564.92
5.2	应收利息	5,319,335,690.63		5,319,335,690.63	4,825,300,758.11		4,825,300,758.11
5.3	应收股利	10,954,700.22		10,954,700.22	329,928,683.82		329,928,683.82
5.4	预付赔款	65,839,833.18		65,839,833.18	67,297,851.84		67,297,851.84
5.5	存出保证金	2,003,169,662.08		2,003,169,662.08	1,948,640,724.56		1,948,640,724.56
5.6	保单质押贷款			-			-
5.7	其他应收和暂付款	4,580,802,298.58		4,580,802,298.58	5,712,731,597.92		5,712,731,597.92
6	固定资产	18,490,390,030.86	464,576,264.66	18,025,813,766.20	18,639,101,415.78	464,576,264.66	18,174,525,151.12
6.1	自用房屋	13,446,684,344.96	464,576,264.66	12,982,108,080.30	13,497,760,669.87	464,576,264.66	13,033,184,405.21
6.2	机器设备	1,239,884,490.53	-	1,239,884,490.53	1,309,288,377.78	-	1,309,288,377.78
6.3	交通运输设备	526,758,697.35	-	526,758,697.35	559,125,716.33	-	559,125,716.33
6.4	在建工程	3,207,629,154.26	-	3,207,629,154.26	3,200,099,867.71	-	3,200,099,867.71
6.5	办公家具	38,289,647.14	-	38,289,647.14	40,674,920.21	-	40,674,920.21
6.6	其他固定资产	31,143,696.62	-	31,143,696.62	32,151,863.88	-	32,151,863.88

7	土地使用权	3,938,473,814.70	-	3,938,473,814.70	3,978,278,153.74	-	3,978,278,153.74
8	独立账户资产	-	-	-	-	-	-
9	其他认可资产	21,220,399,689.67	2,252,480,236.48	18,967,919,453.19	24,209,678,397.76	2,436,281,986.73	21,773,396,411.03
9.1	递延所得税资产	15,658,684,992.57	-	15,658,684,992.57	14,672,317,011.80	-	14,672,317,011.80
9.2	应急资本			-			-
9.3	其他	5,561,714,697.10	2,252,480,236.48	3,309,234,460.62	9,537,361,385.96	2,436,281,986.73	7,101,079,399.23
10	合计	752,977,423,356.53	4,890,539,418.04	748,086,883,938.49	762,760,992,702.94	4,855,398,883.93	757,905,593,819.01

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	402,397,765,513.85	410,823,385,104.37
1.1	未到期责任准备金	195,405,602,182.76	215,513,742,565.02
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	195,405,602,182.76	215,513,742,565.02
1.2	未决赔款责任准备金	206,992,163,331.09	195,309,642,539.35
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	83,276,273,030.56	84,253,563,928.00
2	金融负债	30,513,816,379.18	17,085,860,598.94
2.1	卖出回购证券	28,714,849,011.33	15,401,017,707.00
2.2	保户储金及投资款	1,798,967,367.85	1,684,842,891.94
2.3	衍生金融负债	-	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	99,371,120,675.07	115,890,971,583.45
3.1	应付保单红利	60,277,257.96	60,286,045.50
3.2	应付赔付款	1,981,676,497.32	2,338,221,660.60
3.3	预收保费	14,260,098,039.15	15,279,150,589.46
3.4	应付分保账款	32,648,292,159.02	35,915,687,071.80
3.5	应付手续费及佣金	9,326,015,000.94	8,288,096,917.78
3.6	应付职工薪酬	16,784,311,891.27	15,586,613,577.28
3.7	应交税费	8,511,037,082.10	13,341,567,824.14
3.8	存入分保保证金	962.89	963.05
3.9	其他应付及预收款项	15,799,411,784.42	25,081,346,933.84
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	532,282,702,568.10	543,800,217,286.76

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	90,677,845,910.67	90,564,724,503.65
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	60,345,323,996.31	59,633,550,974.91
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	55,179,801,907.55	54,471,602,540.57
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	14,259,429,721.63	14,211,079,515.92
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	9,093,907,632.87	9,049,131,081.58
1.3	市场风险-最低资本合计	47,782,995,269.25	48,901,079,866.23
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	16,572,809,879.45	15,694,150,698.13
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	45,588,230,186.74	46,449,519,329.37
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,099,594,286.46	1,162,221,615.64
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	36,989,173.01	36,435,499.63
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	2,803,582,242.31	3,714,365,203.29
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	564,458,826.70	713,077,328.39
1.3.7	市场风险-风险分散效应	18,882,669,325.42	18,868,689,808.22
1.4	信用风险-最低资本合计	24,982,346,572.54	24,346,971,981.98
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	6,318,053,652.15	6,264,306,056.96
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	22,642,268,126.33	22,013,281,194.67
1.4.3	信用风险-风险分散效应	3,977,975,205.94	3,930,615,269.65
1.5	量化风险分散效应	42,432,819,927.43	42,316,878,319.47
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	45,881,803.51	45,824,565.57
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	90,723,727,714.18	90,610,549,069.22

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	35,859,449,673.67	28,285,689,697.09	12,045,701,305.62	36,361,583,074.68	29,067,489,599.10	11,705,072,056.42
2	财产险	9,662,391,394.42	5,626,861,429.62	5,530,167,447.73	9,061,676,489.15	5,443,755,348.88	5,016,864,249.80
3	船货特险	3,912,791,196.16	1,255,018,432.93	3,131,297,973.92	3,764,725,933.53	1,247,422,489.17	2,982,687,818.85
4	责任险	10,937,974,555.64	5,838,577,020.14	6,779,812,023.73	10,453,204,541.38	5,713,401,651.48	6,351,299,302.44
5	农业险	14,287,441,980.18	11,718,697,146.15	4,197,246,339.45	12,853,308,898.52	11,469,717,772.85	2,422,452,576.25
6	信用保证险	3,825,548,433.41			3,648,243,762.49		
	融资性信用保证保险	3,006,302,246.91			2,851,579,808.92		
	非融资性信用保证保险	819,246,186.50	534,229,778.78	408,986,598.34	796,663,953.57	529,850,061.00	386,318,118.85
7	短意险	2,458,791,144.34	1,585,143,416.16	1,247,316,561.94	2,419,645,816.34	1,602,580,715.36	1,180,750,803.49
8	短健险	15,242,419,848.60	8,785,752,348.95	8,814,670,137.70	15,277,946,689.62	8,749,106,836.36	8,892,153,114.54
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	4,833,162,467.61	4,728,290,220.53
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	9,916,044,787.21	10,150,219,145.75
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,718,253,585.34	3,673,391,306.40
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	1,836,787,086.17	506,230,003.22
5	国际地震巨灾风险最低资本	1,463,257,892.70	655,663,698.28
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	7,508,076,097.40	5,502,714,858.26
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	14,259,429,721.63	14,211,079,515.92