

中国平安财产保险股份有限公司

Ping An Property & Casualty Insurance Company of China, Ltd.

偿付能力季度报告摘要

2026年2季度

目 录

一、公司信息和报告联系人	2
二、董事会和管理层声明	3
三、基本情况	4
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)	19
七、重大事项	24
八、管理层分析与讨论	27
九、外部机构意见	28
十、实际资本	29
十一、最低资本	35

一、公司信息和报告联系人

公司名称（中文）：	中国平安财产保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Ping An Property & Casualty Insurance Company of China, Limited.
法定代表人：	龙泉
注册地址：	深圳市福田区福田街道益田路 5013 号平安财险大厦 26、27、28、29、30、31、32、33、35、36、37、38、39 层
注册资本：	二百一十亿元人民币
保险机构法人许可证号：	00000171
开业时间：	二零零二年十二月
经营范围	承保人民币和外币的各种财产保险业务，包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定财产保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。
经营区域：	中华人民共和国境内（港、澳、台地区除外），包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区、辽宁省、吉林省、黑龙江省、上海市、江苏省、浙江省、安徽省、福建省、江西省、山东省、河南省、湖北省、湖南省、广东省、广西壮族自治区、海南省、重庆市、四川省、贵州省、云南省、西藏自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区。
报告联系人姓名：	高雪静
办公室电话：	0755-81928938
移动电话：	18800122811
电子信箱：	GAOXUEJING492@pingan.com.cn

二、董事会和管理层声明

本报告已经公司董事会批准，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。

1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
龙泉	1		
丁珂珂	1		
郭晓涛	1		
蔡方方	1		
张智淳	1		
宋清华	1		
艾华	1		
樊成玮	1		
合计	8		

2. 是否有董事无法保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？（是□否■）

三、基本情况

（一）股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变化

（单位：元或者股）

	期初		本期股份或股权的增减				期末	
股权类别	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 (%)
国有股	46,322,063	0.2206					46,322,063	0.2206
社团法人股	20,953,677,937	99.7794					20,953,677,937	99.7794
其他								
合计	21,000,000,000	100					21,000,000,000	100

2. 实际控制人

本公司的控股股东是中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“平安集团”）。平安集团股权结构较为分散，不存在实际控制人。

3. 报告期末所有股东持股情况及关联方关系

序号	股东名称	持股数（股）	占总股本比 （%）	类别	状态
1	中国平安保险（集团）股份有限公司	20,904,874,999	99.5470	社团法人股	正常
2	深圳市投资控股有限公司	46,237,952	0.2202	国有股	正常
3	西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司	22,287,822	0.1061	社团法人股	正常
4	宝华集团有限公司	15,561,410	0.0741	社团法人股	正常
5	上海汇业实业有限公司	10,513,673	0.0501	社团法人股	正常
6	深圳市尚尚善科技有限公司	339,770	0.0016	社团法人股	正常
7	深圳市万京投资有限公司	100,263	0.0005	社团法人股	正常
8	沈阳盛京金控投资集团有限公司	84,111	0.0004	国有股	正常
股东关联方关系的说明		1、西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司的控股股东同时持有上海汇业实业有限公司的股份。 2、深圳市投资控股有限公司持有我公司控股股东中国平安保险(集团)股份有限公司 5%以上的股份。			

4. 董事、监事和高级管理人员的持股情况

本季度无。

5. 报告期内股权转让情况

本季度无。

（二）董事、监事和高级管理人员的基本情况和变更情况

1. 董事、监事和高级管理人员的基本情况

（1）董事会基本情况

本公司董事会现有 8 位在任董事，其中执行董事 2 人、非执行董事 6 人。

截至 2026 年二季度公司董事简历如下：

执行董事：

龙泉：1970 年 8 月生，现任本公司董事长兼首席执行官，任职资格批准文号为金复〔2023〕445 号。龙泉先生于 1998 年加入平安产险，先后历任平安产险湖北分公司业务员、中支公司经理助理、分公司部门经理等多个岗位，2003 年起历任平安产险厦门分公司总经理助理、平安产险湖北分公司副总经理、平安产险甘肃分公司总经理、平安产险总部人力资源部总经理、平安产险云南分公司总经理、平安产险湖北分公司总经理、平安产险北京分公司总经理等职务；2015 年至 2018 年，曾任陆金所总经理助理、蚂蚁金服资深总监、国泰产险总经理兼首席执行官等职务；2018 年至 2021 年，曾任平安产险副总经理；2021 年 1 月至

今，历任汽车之家董事长、董事。龙泉先生毕业于武汉理工大学，获工学硕士学位。

丁珂珂：1975年5月生，现任本公司执行董事、副总经理，任职资格批准文号为金复〔2024〕423号、金复〔2024〕712号，同时兼任中国保险行业协会互联网保险专业委员会委员、广东省第十四届人民代表大会代表、深圳市党外知识分子联谊会常务理事、中国保险行业协会车险专业委员会副主任委员、中国保险行业协会乡村振兴专业委员会副主任委员。丁女士自1997年5月加入平安，曾任平安产险总部渠道管理部负责人、平安产险总部个人客户市场营销部副总经理（主持工作）、平安产险总部线上客户平台团队总经理、平安产险总经理助理。丁女士毕业于东北财经大学保险专业，并取得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

非执行董事：

郭晓涛：1971年11月生，2024年8月起担任本公司非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2024〕513号，现任平安集团执行董事、联席首席执行官、副总经理，亦担任平安健康董事长，平安寿险、平安银行、金融壹账通等多家公司的董事职务。郭先生于2019年加入平安，曾先后出任平安产险董事长特别助理、常务副总经理、平安集团副首席人力资源执行官、首席人力资源执行官。在加入平安前，曾任波士顿咨询公司合伙人兼董事总经理、韦莱韬悦资本市场业务全球联席首席执行官。郭先生毕业于澳大利亚新南威尔士大学，获工商管理硕士学位。

蔡方方：1974年1月生，2013年12月起担任本公司非执行董事，任职资格批准文号为保监许可〔2013〕556号，现任平安集团副总经理，亦担任平安银行、平安寿险、平安健康、陆金所控股等多家公司的董事职务。蔡女士于2007年7月加入平安，先后任平安集团人力资源中心投资系列HR负责人、人力资源中心薪酬规划管理部副总经理和总经理、副首席财务执行官兼企划部总经理、副首席人力资源执行官、首席人力资源执行官、执行董事等职务。加入平安前曾任华信惠悦咨询（上海）有限公司咨询总监和英国标准管理体系公司金融业审核总监等职务。蔡女士获新南威尔士大学会计学商业硕士学位。

张智淳：1976年3月生，2023年6月起担任本公司非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2023〕28号。现任平安集团总经理助理兼审计责任人，亦担任平安科技、平安证券、平安养老险等多家公司的董事职务。张女士自1998年

7月加入平安，于2023年1月至2025年3月出任平安集团首席财务官（财务负责人），于2017年12月至2022年12月先后出任平安产险财务负责人、总经理助理、首席投资官、董事会秘书，此前曾先后出任平安产险企划部副总经理、平安集团企划部副总经理、总经理。张女士获中国准精算师资格证书。张女士毕业于上海财经大学精算专业，获学士学位。

独立非执行董事：

宋清华：1965年9月生，2023年9月起担任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2023〕248号。现任中南财经政法大学二级教授，博士生导师，兼任湖北银行股份有限公司、重庆三峡银行股份有限公司独立董事，中国金融学会理事。宋先生曾任武汉市商业银行、湖北黄石市商业银行、浙江宁波余姚农村合作银行、湖北黄冈农村商业银行股份有限公司、湖北金融租赁股份有限公司、武汉科前生物股份有限公司、重庆农村商业银行股份有限公司独立董事，汉口银行股份有限公司、浙商银行股份有限公司外部监事，中南财经政法大学金融学院院长等职务。宋先生毕业于中南财经政法大学金融学专业，获经济学博士学位。

艾华：1959年9月生，2023年9月起担任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2023〕249号。现任湖北华政永安税务师事务所有限公司合伙人、武汉华承永昇会计师事务所（普通合伙）合伙人，并兼任九州通医药集团股份有限公司独立董事。艾先生曾任中南财经政法大学教授、博士生导师，湖北鑫英泰系统技术股份有限公司独立董事。艾先生毕业于中南财经政法大学财政学专业，获经济学博士学位。

樊成玮：1961年7月生，2023年9月起担任本公司独立非执行董事，任职资格批准文号为金复〔2023〕250号，现为北京市东元（深圳）律师事务所高级合伙人、顾委联席主席、一级律师，兼任农工党中央内部监督委员会委员、农工党广东省内部监督委员会副主任；深圳市第六、七届人大代表；广东省高级人民法院粤港澳大湾区跨境纠纷特邀调解员、深圳市人民检察院司法监督员；广东邓演达研究会副会长、广东省统一战线研究会理事；中南财经政法大学兼职教授；中国初级卫生保健基金会监事。此前，樊先生曾任广东仁人律师事务所合伙人。樊先生先后毕业于中南财经政法大学（原湖北财经学院）法律系、对外经济贸易大学国际法专业、华中科技大学社会学专业，获法学博士学位。

（2）监事会基本情况

自 2026 年 3 月 21 日起，公司监事会已正式撤销。

（3）高级管理人员基本情况

截至 2026 年二季度高级管理人员基本情况如下：

史良洵：1966 年 3 月生，现任本公司总经理、首席合规官，任职资格批准文号为银保监复〔2022〕380 号。史先生自 1990 年 10 月加入平安，曾任中国平安保险公司金融投资部总经理助理、平安产险核保部副总经理、平安产险非水险部副总经理、平安产险财产险部副总经理、平安产险财产险部总经理、平安产险董事会秘书、平安产险副总经理。史良洵于上海机械学院系统工程专业研究生毕业。

丁珂珂：1975 年 5 月生，现任本公司执行董事、副总经理，任职资格批准文号为金复〔2024〕423 号、金复〔2024〕712 号。丁女士自 1997 年 5 月加入平安，曾任平安产险总部渠道管理部负责人、平安产险总部个人客户市场营销部副总经理（主持工作）、平安产险总部线上客户平台团队总经理、平安产险总经理助理。丁女士毕业于东北财经大学保险专业，并取得中欧国际工商学院工商管理硕士学位。

徐华：1977 年 12 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为银保监复〔2022〕19 号。徐先生自 1998 年 7 月加入平安，曾任平安产险总部南区事业经营督导部副总经理，平安产险总部渠道发展部副总经理，平安产险总部个人渠道发展部副总经理（主持工作），平安产险广东分公司副总经理，平安产险广西分公司副总经理（主持工作），平安产险总部团体财产险部副总经理、总经理，平安产险总部机构代理部总经理。徐先生毕业于上海财经大学保险专业，获学士学位。

张振勇：1976 年 2 月生，现任本公司总经理助理、总精算师、财务负责人、董事会秘书，任职资格批准文号分别为银保监复〔2022〕617 号、银保监复〔2023〕205 号、银保监复〔2023〕217 号，同时担任首席风险官。张先生自 2001 年 7 月加入平安，曾任平安产险总部产品精算部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，平安产险精算责任人，平安产险总部个人产品管理部总经理，平安产险总部战略企划部总经理，平安产险总部精算部总经理，平安产险总部客户大数据应用团队总经理。张先生毕业于北京大学应用数学专业，获硕士学位。

徐霆：1970 年 5 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为保监产险〔2012〕1397 号。2012 年 9 月 17 日加入中国平安财产保险股份有限公司，此前就职于中国人民财产保险股份有限公司。徐先生 1993 年毕业于上海海事大学，2002 年取得香港中文大学工商管理硕士学位。

韩宪君：1976 年 9 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为银保监复〔2023〕163 号。韩先生自 2001 年加入平安，曾任平安产险董事长办公室副总经理，平安产险团体渠道营销部副总经理（主持工作），平安产险上海分公司副总经理，平安产险陕西分公司副总经理（主持工作）、总经理，平安产险四川分公司总经理。韩先生毕业于中南财经大学经济法专业，获学士学位。

曹敬之：1978 年 11 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2026〕110 号。曹敬之先生自 2000 年 6 月加入平安，曾任养老险广东分公司副总经理、养老险湖南分公司总经理、养老险四川分公司总经理、养老险浙江分公司总经理、养老险广东分公司总经理、养老险总公司总经理助理。曹先生毕业于湖南大学精算学专业，获学士学位。

姜华：1971 年 6 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕702 号。姜女士自 2020 年 4 月加入中国平安财产保险股份有限公司，此前曾就职于中原农业保险股份有限公司、安华农业保险股份有限公司、中国保监会吉林监管局、长春保监办、中国人民保险公司。姜女士毕业吉林大学工商管理专业，获硕士学位。

朱曦：1981 年 7 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2024〕697 号。朱先生自 2006 年 1 月加入平安，曾任平安产险总部个人产品管理部副总经理、平安产险北京分公司副总经理、平安产险总部战略企划部副总经理（主持工作）、平安产险总部车险部总经理。朱先生毕业于湖南大学金融学专业，获硕士学位。

李亚男：1986 年 5 月生，现任本公司总经理助理，任职资格批准文号为金复〔2026〕85 号，同时担任首席投资官。李亚男女士自 2015 年 10 月加入平安，曾任平安集团总部资产管控中心高级资产策略经理、平安人寿总部资产配置部总经理。加入平安前，曾就职于上海证券交易所、花旗银行（中国）有限公司。李女士毕业于上海财经大学经济法学专业，获硕士学位。

许克平：1969 年 12 月生，现任本公司审计责任人，任职资格批准文号为金

复〔2024〕215号。许先生自1997年5月加入平安，曾任平安产险东莞分公司副总经理、平安数据科技稽核监察项目中心监察部经理、平安综合金融稽核监察项目中心保险审计部副总经理、平安产险稽核监察部副总经理（主持工作）。许先生毕业于广东财经大学审计学专业，获学士学位。

2. 董事、监事和高级管理人员的变更情况

（1）董事人员变化

报告期内无变化。

（2）监事人员变化

报告期内无变化。

（3）高级管理人员变化

报告期内无变化。

3. 董事、监事和高级管理人员的薪酬情况

本季度不适用。

(三) 报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业? (是■否□)

企业名称	期初		本期变动	期末	
	股份	占比	股份	股份	占比
	(股)	(%)	(股)	(股)	(%)
平安创展保险销售服务有限公司	50,000,000	100.00	0	50,000,000	100.00
上海新晟弢创投资有限公司	327,304,000	100.00	-327,204,000	100,000	100.00
南京安宁利和置业投资管理有限公司	863,186,087	100.00	0	863,186,087	100.00
广州平盈置业有限公司	3,053,370,562	100.00	0	3,053,370,562	100.00
杭州安丰置业有限公司	1,779,972,324	100.00	0	1,779,972,324	100.00
Yun Xiang Capital Cayman	939,880,968	100.00	0	939,880,968	100.00
平安不动产有限公司	7,000,000,000	33.08	0	7,000,000,000	33.08
上海祥昭股权投资基金合伙企业(有限合伙)	602,855,046	100.00	0	602,855,046	100.00
平安创赢资本管理有限公司	20,000,000	20.00	0	20,000,000	20.00
平安基础产业投资基金管理有限公司	20,000,000	10.00	0	20,000,000	10.00
嘉兴平汇利海股权投资合伙企业(有限合伙)	2,103,477,721	99.96	0	2,103,477,721	99.96
北京安丰平商业管理有限公司	0	0.00	0	0	100.00

注：北京安丰平商业管理有限公司为本报告期新增的子公司，截至报告期末尚未实缴出资。

（四）处罚及违规信息

1. 报告期内保险公司及其董事、监事和总公司高级管理人员是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是■否□）

2026年4月1日至2026年6月30日期间，公司受到国家金融监督管理总局及其派出机构处罚12家次，董事、监事和总公司高级管理人员不涉及处罚，本季度累计罚款349万。详细监管处罚信息如下表：

序号	处罚时间	被处罚分支机构	处罚原因	处罚结果
1	2026-04-01	盐边支公司	虚列宣传费	对机构处罚款 11 万元
2	2026-04-10	南京中心支公司	虚构保险中介业务方式套取费用，财务数据不真实	对机构处罚款 64 万元
3	2026-04-10	江苏分公司	未有效执行中介业务定期核查制度，合作中介机构档案管理不规范，未按规定使用经备案的条款费率，未按规定在保单有效期内清收保费	对机构给予警告，并处罚款 53 万元
4	2026-04-10	张家港支公司	未按规定在保单有效期内期间清收保费	对机构给予警告，并处罚款 1 万元
5	2026-05-06	惠阳支公司	承保面积不真实，查验勾图坐标与承保标的位置不相符，理赔查勘坐标与实际损失地块范围不相符，虚假承保、虚假理赔	对机构处罚款 40 万元
6	2026-05-07	宁乡支公司	编制虚假报告、报表、文件或者资料	对机构处罚款 20 万元
7	2026-05-14	河源中心支公司	给予投保人保险合同约定以外的利益，虚列费用	对机构处罚款 35 万元
8	2026-05-14	博罗支公司	给予投保人保险合同约定以外的利益	对机构处罚款 8 万元
9	2026-06-05	贵阳经济技术开发区支公司	虚挂中介	对机构处罚款 12 万元
10	2026-06-05	贵州分公司	未按照规定使用经备案的保险费率	对机构处罚款 35 万元
11	2026-06-05	贵阳中支	虚列费用	对机构处罚款 35 万元
12	2026-06-08	云南分公司	未按照规定使用经备案的保险费率，支付超额手续费	对机构处罚款 35 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（是□否■）

报告期内无。

3. 被银保监会采取的监管措施（是■否□）

报告期间内，中心支公司被国家金融监督管理总局及其派出机构采取 1 次监管强制措施。

四、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

（单位：元或%）

类型	本季度末	上季度末	下季度末(预测)
认可资产	631,507,680,751	629,763,854,894	629,961,703,709
认可负债	466,852,589,799	467,610,508,353	468,600,956,616
实际资本	164,655,090,952	162,153,346,541	161,360,747,092
核心一级资本	129,200,775,755	127,930,000,930	125,134,087,165
核心二级资本	-	-	-
附属一级资本	35,454,315,197	34,223,345,611	36,226,659,927
附属二级资本	-	-	-
最低资本	72,045,085,423	74,417,693,630	77,172,967,559
量化风险最低资本	74,044,281,011	76,482,727,266	79,314,457,923
寿险业务保险风险最低资本	-	-	-
非寿险业务保险风险最低资本	46,861,939,933	47,602,090,566	51,221,356,637
市场风险最低资本	48,353,307,039	50,879,088,365	50,772,883,108
信用风险最低资本	9,893,314,833	9,886,820,435	10,651,083,328
量化风险分散效应	31,064,280,794	31,885,272,099	33,330,865,150
特定类别保险合同损失吸收效应	-	-	-
控制风险最低资本	-1,999,195,587	-2,065,033,636	-2,141,490,364
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额	57,155,690,332	53,512,307,300	47,961,119,606
核心偿付能力充足率	179.3%	171.9%	162.1%
综合偿付能力溢额	92,610,005,529	87,735,652,911	84,187,779,533
综合偿付能力充足率	228.5%	217.9%	209.1%

（二）流动性风险监管、监测指标

1. 流动性风险监管指标

（单位：元或%）

序号	指标名称	本季度 报告数	上季度 报告数
1	流动性覆盖率		
1.1	基本情景下、必测压力情景下的流动性覆盖率		
1.1.1	基本情境下，未来 3 个月 LCR1	125.2%	105.2%
1.1.2	基本情境下，未来 12 个月 LCR1	105.9%	101.1%
1.1.3	必测压力情境下，未来 3 个月 LCR2	220.5%	196.6%
1.1.4	必测压力情境下，未来 12 个月 LCR2	113.3%	103.1%
1.2	必测压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率		
1.2.1	未来 3 个月 LCR3	90.4%	61.9%
1.2.2	未来 12 个月 LCR3	76.3%	67.4%
2	经营活动净现金流回溯不利偏差率		
2.1	本季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	341.6%	227.5%
2.2	上季度经营活动净现金流回溯不利偏差率	227.5%	118.1%
3	公司净现金流		
3.1	保险公司过去两个会计年度中净现金流为正的年数	2	2
3.2	保险公司本年累计的净现金流	3,830,735,017	-781,796,401
3.3	保险公司本年累计的经营活动净现金流	14,855,617,518	4,366,716,559

2. 流动性风险监测指标

（单位：元或%）

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
一、经营活动净现金流	14,855,617,518	4,366,716,559
二、百元保费经营活动净现金流	8.3	4.8
三、特定业务现金流支出占比	-0.2%	-0.1%
四、规模保费同比增速	4.1%	6.8%
五、现金及流动性管理工具占比	3.3%	3.0%
六、季均融资杠杆比例	6.5%	8.6%
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.0%	0.0%
八、持股比例大于 5%的上市股票投资占比	0.0%	0.2%
九、应收款项占比	4.9%	5.1%
十、持有关联方资产占比	0.4%	0.9%

（三）主要经营指标

（单位：元或%）

指标名称	本季度数	本年度累计数
1. 主要指标		
保险业务收入	87,988,998,017	179,138,759,551
净利润	6,164,083,841	8,952,939,563
总资产	600,761,908,881	600,761,908,881
净资产	153,235,700,086	153,235,700,086
保险合同负债	343,228,246,590	343,228,246,590
基本每股收益	0.3	0.4
净资产收益率	4.1%	6.0%
总资产收益率	1.0%	1.5%
投资收益率	-0.4%	0.1%
综合投资收益率	0.2%	0.6%
2. 效益类指标		
综合成本率	--	94.7%
综合费用率	--	25.3%
综合赔付率	--	69.4%
手续费及佣金占比	--	9.8%
业务管理费占比	--	14.4%
3. 规模类指标		
签单保费	92,439,867,350	187,863,237,490
车险签单保费	58,437,741,236	115,101,841,994
非车险前五大险种的签单保费	27,168,540,791	57,745,828,077
第一大险种的签单保费	7,145,063,748	19,094,211,999
第二大险种的签单保费	6,909,753,461	14,777,794,295
第三大险种的签单保费	6,379,385,258	9,283,499,019
第四大险种的签单保费	4,437,822,810	9,045,737,777
第五大险种的签单保费	2,296,515,514	5,544,584,987
车险车均保费	2,847	2,802
各渠道签单保费	92,439,867,350	187,863,237,490
代理渠道签单保费	62,595,351,424	125,346,822,671
直销渠道签单保费	13,760,348,033	27,757,247,583
经纪渠道签单保费	16,084,167,893	34,759,167,236
其他渠道签单保费	-	-

填表说明：上表中净利润、总资产、净资产指标根据公司财务报告数据计算（公司财务报告根据中国财政部 2017 年修订印发的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》和 2020 年修订印发的《企业会计准则第 25 号-保险合同》等中国企业会计准则编制）；基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率指标依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十四条规定的公式计算。

（四）近三年平均投资收益率

（单位：%）

指标名称	本季度指标值
近三年平均投资收益率	2.6
近三年平均综合投资收益率	3.2

五、风险管理能力

（一）公司分类

公司分类	I 类
成立日期	2002 年 12 月
2025 年度的签单保费（元）	361,772,911,058
2025 年度总资产（元）	588,878,147,901
省级分支机构数量	44

（二）偿付能力风险管理能力评估得分情况

根据《山东金融监管局关于中国平安财产保险股份有限公司 2024 年 SARMRA 现场评估意见书》（鲁金便函〔2025〕15 号），公司 2024 年 SARMRA 评估得分为 86.78 分。其中，风险管理基础与环境 18.08 分，风险管理目标与工具 8.94 分，保险风险管理 8.08 分，市场风险管理 8.88 分，信用风险管理 8.38 分，操作风险管理 8.56 分，战略风险管理 8.22 分，声誉风险管理 8.80 分，流动性风险管理 8.84 分。

（三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2026 年二季度，公司继续扎实推进风险管理体系能力建设。制度建设方面，为实现与最新《公司章程》的有效衔接与协同运行，公司修订了《偿付能力风险管理制度》《战略风险管理制度》《声誉风险管理制度》《偿付能力数据内控管理办法》等系列制度，具化风险事前评估机制，完善风险事件定级管理，强化危机应对协同机制，进一步优化大类风险全流程管理机制，提升制度的可操作性；管理工具方面，公司根据 2026 年风险偏好体系，开展关键风险指标修订工作，对 180 多项 KRI 进行检视修订，强化风险偏好的有效传导；系统优化方面，公司继续推进风险管理数据线上化，优化指标填报功能，常态化开展风险指标监测，进一步提升风险管理效率。

（四）自评估情况

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) 风险综合评级结果

根据偿付能力监管信息系统发布的结果，2026 年第一季度、2025 年第四季度公司风险综合评级（分类监管）结果均为 AA 类。公司按年度工作计划，持续开展偿付能力风险治理与提升，已形成常态化管理机制。公司视风险管理需要，定期组织总部及机构相关责任部门逐项开展差距检视与分析，并紧密追踪整改效果。

(二) 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：

2026 年第二季度，我公司操作风险管理情况良好，整体风险可控。在操作风险与内部控制自我评估方面，二季度公司启动了 2026 年度内部控制评价工作，结合外部监管和内部管理要求，确立评价范围并持续推进自评工作，现已完成业务流程确认、风险识别与评级阶段的任务。在操作风险指标监测管理方面，公司持续监测各项指标的运行情况，二季度未发生指标异常亮灯。在操作风险损失事件数据管理方面，公司持续完善线索及事件的报送标准，强化各机构和人员风险意识，督导各机构和人员落实数据报送工作，确保报送及时性、准确性。二季度未发生重大操作风险事件。

2. 战略风险：

截至二季度，公司战略风险管理情况良好，未发生重大风险事件。

2026 年二季度，我国经济运行在合理区间。据国家统计局数据，国内生产总值（GDP）同比增长 4.3%，上半年累计同比增长 4.7%，处于年初设定目标区间内。消费市场继续扩容，服务零售保持较快增长，上半年服务零售额增长 5.3%，高于商品零售额 1.1 个百分点。高技术制造业延续高景气度，上半年规模以上增加值同比增长 13.3%，快于全部规模以上工业增加值 7.9 个百分点，新质生产力领域持续发挥经济拉动作用。尽管国际环境仍不稳定，国内有效需求复苏仍需巩固，但我国完整产业链供应链、超大规模市场优势持续凸显，对外贸易增势良好，经济长期向好基本面稳固。

在经济结构持续优化、宏观政策协同发力的背景下，财产保险市场保持稳步增长。

车险板块，较一季度增速有所改善，预估二季度有望回正。2026 年购置税补贴减半政策影响力度逐步下降，新车销量企稳，有效拉动保费回暖。据中汽协数据，二季度乘用车国内销量 590.8 万辆，同比下降 19.5%，降幅较一季度收窄 3.9 个百分点，新能源汽车国内销量 308.4 万辆，同比下降 5%，降幅较一季度收窄 18.8 个百分点，新车消费回暖为车险市场企稳回升提供支撑。

非车险板块，预估二季度市场保持增长态势，但增速较一季度回落。主要受政策性健康险投保节奏前置影响，大病保险、长护险等政策型业务在一季度集中签约出单，形成高基数效应，二季度随窗口期结束自然放缓。与此同时，2026 年为非车综合治理深化之年，二季度监管督导常态化，行业无序价格竞争加速出清，企财险业务波动延续。尽管面临上述压力，商业健康险、科技保险等新兴领域政策进入实质落地期，新增长点加速释放，有效推动非车险市场保持稳健增长。

面对复杂多变的宏观环境，公司主动融入国家发展大局，坚持以高质量发展为核心，积极服务国家战略，支持实体经济发展，扎实推进金融“五篇大文章”。

科技金融方面，上半年共承保科技保险保单 318.4 万件，服务企业客户 5.6 万家，提供风险保障超 6.9 万亿元，支付赔款超 23.8 亿元。上线“平安智瞰”系统，全方位评估企业研发及成果转化风险；创新推出“科技成果履约保证保险”和“先用后付费用损失保险”，落地全国首单境外机器人综合保险；开发网络安全“保险+服务”产品包，上半年为超 1600 家企业提供超 1.1 亿元知识产权风险保障；创新推出“研发保+研发贷”模式，打通科技金融闭环；积极支持中资企业出海，提供超 1500 万元海外知识产权侵权责任风险保障。

绿色金融方面，上半年共计承保绿色保险客户超 80 万家，为绿色保险客户提供超过 111 万亿风险保障；首席承保陕西曹坪抽水蓄能、新疆塔城风电及多个海上风电运营项目；在泰国试点车险落地配套保障方案，解决车企出海底损标准缺失等痛点；在澳洲、南美等地深耕延保、代步车费用补偿等服务；为文远知行等客户提供无人车人工智能责任险，助力智能驾驶商业化；首创“智飞保”低空经济产品，基于用户行为动态定价，打破传统静态定价模式；利用物联网技术实现风险实时监测，依托自研 AI 智能体重构承保理赔体系，实现“一键报案、秒级定责”；创新宁波“绿车保”模式，构建“回收-检测-再制造-应用”全链条

闭环，上半年累计使用再制造件 8300 余件，减损 3000 万元，减少碳排放 1245 吨；建成五大应急物资仓，依托“鹰眼”系统推送预警 5730 万条，重大灾害实现 100%响应。

普惠金融方面，上半年为 186 万小微企业提供了 245 万亿全险种风险保障；累计开发覆盖 20 余行业的超 1 万款产品，上半年新增产品超 1600 款；推广“企业安心保”、“乐享美食”、“农业零工保”等产品矩阵，结合 AI 应用创新开发产品智配功能；推广“鹰击卫士”等智能物联网设备，实现火灾、水浸等风险前置预警；新开发农险收入险 193 款；在“一省两镇”试点中实现 100%汇交中银保信及行业验收通过；全国累计服务城市定制型普惠保险项目突破 129 个，覆盖人群达 733 万，提供风险保障总额超 55 万亿元；引入“健康管家”服务，拓展特药目录，将更多罕见病用药纳入报销范围。

养老金融方面，上半年累计承保 12 个省份 29 个地区的长期护理保险项目，覆盖参保群众超 6500 万，累计待遇支付超 8.9 亿；其中上半年新增 5 个地区，服务覆盖新增超 600 万；优化老年群体保障结构，承保老年人意外险、健康险合计保费 44.5 亿元，保额达 140.5 万亿元；网点设置低位柜台、爱心专座及绿色通道，线上升级“关爱模式”实现全流程语音交互；除长护险外，承保基本医疗、门诊慢病、职工大额等项目，合计保费 15.4 亿，保险金额超 5 万亿；加强医疗机构合作，推动健康保险与医疗资源整合。

数字金融方面，公司严格落实科技监管要求，牢筑网络安全、数据安全、AI 安全治理，筑牢信息科技风险“三道防线”；建设数据安全态势感知平台，识别排查整改 3466 个安全风险；参与行业标准及国家标准编制。落实“AI in All”战略，“智小安”服务 192 万客户，AI 风控减损 6.1 亿元；启动 AI 工程师和数据科学家计划，提升公司全员数字化实战能力。

3. 声誉风险：

2026 年 2 季度我公司未发生重大声誉风险，舆情环境良好。本季度我公司持续践行金融工作的政治性、人民性，聚焦金融“五篇大文章”、风险减量、防灾减灾、社会公益等工作，累计开展正面传播超 12.8 万篇，浏览量 45.8 亿次，积极履行社会责任，塑造良好品牌形象。

4 月，2026 防灾减灾大会在杭州举行，平安产险自主研发的鹰眼系统 DRS3.0 斩获“灾害防御科学技术奖-创新应用奖”，并作为唯一金融企业入选“2025 年

度安全应急装备产业应用案例”。平安产险承办分论坛期间，联合南方科技大学、深圳市应急管理学会等单位发布国内首部全国性韧性城市综合评估成果《中国韧性城市评估报告（2025）》，并揭牌财产险行业在长三角的首个防灾救灾专项应急物资仓——平安应急物资仓（长三角仓）。与此同时，平安产险3个项目成功入选深圳经济特区金融学会公布的“2025年度深圳可持续金融优秀案例”，覆盖绿色金融支持实体经济、循环经济、生物多样性金融三大领域，其中古树名木守护行动为全市唯一入选生物多样性金融实践的案例。4月10日，平安产险在福州成功召开2025年度明星盛典，平安产险党委书记、董事长兼CEO龙泉在主题报告中指出，全体产险人要紧跟时代发展，坚持客户导向，勇于创新，全力服务新能源、低空经济、具身智能等战略新兴产业，以服务创新响应国家战略、科技发展所带来的新需求，与“AI in All”战略同行，提升服务质效，迈向高质量发展。

5月，平安产险联合南方科技大学、应急管理部-教育部减灾与应急管理研究院（北京师范大学）、深圳市应急管理学会等单位举办“2026韧性城市可持续发展政产学研协同发展研讨会”，会上，平安产险携手深圳应急管理学会等单位率先发起“安心园区”风险减量公益项目，为首批安心园区共建单位授牌。相关内容获主流媒体报道，累计发布86篇，浏览量超530万。5月20日，《人民日报》刊发“专业，成就您心中平安”专版，平安产险“平安红绿灯”与“车险人伤理赔”两封客户感谢信荣登版面，诠释了新时代金融服务的温度与担当，鲜明彰显了平安产险坚持以人民为中心、以服务创造价值的导向。五一劳动节期间，平安产险还获评多项国家级及省级劳动荣誉，包括3个集体荣获工人先锋号称号、2名个人获地方劳动表彰，以扎实业绩践行金融为民理念。

6月，中国平安启动“平安服务年·平安好物节”，平安产险聚焦养宠客群的“宠物生态”综合金融解决方案，全面推动“宠无忧”产品体系升级。6月9日，国际红树林中心亚太地区红树林保护修复研讨班开班仪式暨“APEC·领事山海深圳行”古树主题活动在深圳举行。活动上，平安产险向“鹏城古树传承计划”捐赠“古树名木综合保险”，并向来访嘉宾分享了近年来公司践行ESG理念。6月15日，平安产险携手东莞沙田镇人民政府及多方合作伙伴，举办园区安全行暨“安全生产月·安心园区”启动仪式，这是继打造深圳南山智园样板后，平安产险安心园区公益项目向全国重点化工、港口、物流节点城市推广的关键一步，

标志着该项目建设从“单点突破”迈向“全域复制”。6月16日，平安产险作为保险业唯一协办单位，深度参与深圳南山区“安全宣传咨询日”暨“风险减量社区安全季”活动。活动现场同步发布“平安守护·安心社区”“安全小卫士”两大专项计划。本次活动获深圳卫视、第一现场等媒体报道。

4. 流动性风险：

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

根据 2026 年 2 季度的流动性监管指标分析：

流动性覆盖率方面，指标情况良好。基本情景和压力情景下未来 3 个月和未来 12 个月的流动性覆盖率均符合指标阈值要求，其中基本及压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1、LCR2 高于 100%，压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 LCR3 高于 50%。说明基本及压力情景下我司未来一年内不同期限的流动性水平良好，可有效覆盖相应期间的现金流出。

经营活动净现金流不利偏差率方面，本季度回溯不利偏差率未低于-30%，符合指标阈值要求，说明我司基本情景下经营活动净现金流预测结果有效、充分考虑不利因素对公司现金流的影响。

净现金流指标方面，我司过去两个会计年度均大于零，本年累计经营活动净现金流及累计净现金流均大于零，整体现金流情况稳定。

我司日常持续关注流动资金波动及稳定情况，及时把控、前瞻相关风险水平及变化，防范流动性风险发生的可能性。

七、重大事项

（一）本季度省级分支机构的批筹和开业（有□无■）

本季度无省级分支机构的批筹和开业。

（二）重大再保合同（有□无■）

本季度无重大再保险合同。

（三）重大赔付事项（有■无□）

出险原因	再保前赔付金额(元)	再保后赔付金额(元)
20260515 闽赣豫暴雨	166,925,812	151,755,970
20260616 河北冰雹	89,768,000	89,060,450
20260603 河北冰雹	50,428,053	49,183,201
20260619 湖北暴雨	38,258,668	37,974,090
20260612 广东暴雨	39,833,280	35,608,318

（四）重大投资行为（有■无□）

行为类型	投资对象	减资登记时间	减资金额 (万元)	持股比例(%)		账面价值(万元)	
				期初	期末	期初	期末
对子公司的减资	上海新晟弢创投资有限公司	2026年6月1日	32,720.40	100.00	100.00	32,730.40	10.00

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）重大投资损失（有■无□）

截止 2026 年二季度末，本公司持有的“平安不动产”股权投资因被投资单位净资产下降，本年累计损失超过本公司二季度末净资产的 5%。

（六）重大融资活动（有□无■）

本季度无重大融资活动。

（七）重大关联交易（有□无■）

本季度未新增重大关联交易事项。

（八）重大诉讼事项（有■无□）

序号	发案日期	专业公司	原告/申请人	被告/被申请人	投保险种	案由	案情简介	涉案金额（元）	司法阶段
1	2025-06-03	产险	熊诚	中国平安财产保险股份有限公司、王建军	诉讼保全责任保险	申请财产保全损害责任纠纷	2016年10月王建军因委托合同纠纷起诉熊诚，后经历一审判决胜诉、最高院二审发回重审；重一审北京高院基本胜诉，熊诚上诉至最高院最终于2023年3月16日作出终身判决，改判驳回王建军的全部诉请，案件败诉。 在王建军起诉熊诚的过程中对熊诚进行了财产保全，并由我司出具保函。保全内容：熊诚名下 CNY793,856,508.95 元或者等价值的其他财产。2025年5月29日，我司收到北京市高级人民法院邮寄的案号为（2025）京民初字第4号应诉通知书，因我司承保的王建军与熊诚委托合同纠纷案基础诉讼败诉，熊诚提出财产保全诉讼，诉讼请求为：1. 判令被告一王建军向原告熊诚赔偿其因错误申请财产保全给熊诚造成的损失暂计 CNY 965,555,587.89 及利息；2. 判令被告二中国平安财产保险股份有限公司对本案第一项诉讼请求承担连带赔偿责任；3. 本案全部诉讼费用、评估鉴定费用等由两被告承担。2026年2月9日，本案以询问形式开庭，庭审中原告熊诚方增加诉请至 CNY1,588,442,965.60 元。	1,588,442,965.60	一审
2	2025-03-14	产险	青岛自贸发展投资管理有限公司	中国平安财产保险股份有限公司青岛分公司	进口货运险	保险合同纠纷	被保险人青岛自贸发展投资管理有限责任公司（QINGDAO FREE TRADE DEVELOPMENT INVESTMENT MANAGEMENT CO., LTD）于我司投保进口货运险，投保标的为稀释沥青。2023年被保险人向我司发送正式索赔函，3月17日货物被承运人卸载、过驳、销售、盗卖，已发生全损。因缺少定责定损材料，我司暂无法定责定损。 2025年3月5日我司收到被保险人的起诉状，涉案金额约人民币7.8亿元，由青岛海事法院管辖。当前青岛自贸在新加坡起诉船东，鉴于青岛自贸与船东的新加坡之诉，青岛海事法院于6月6日裁定中止审理青岛自贸与平安之诉。	780,000,000.00	一审
3	2020-12-29	产险	昆仑信托有限公司	中国平安财产保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司上海分公司	财产一切险	财产保险合同纠纷	2020年6月金凰事件爆雷，其在东莞信托融资（人保承保）人民币30亿元逾期未还并开箱发现黄金为假，7月昆仑信托同样逾期并向武汉中院提起开箱申请，9月我司产险向武汉警方报案，10月开箱鉴定为假，12月昆仑信托在受益人所在地宁波向我司提起诉讼。 本案关联刑事案件于2025年6月27日进行二审判决。 2025年7月1日，我司收到湖北武汉中院《案件恢复审理通知书》和《变更合议庭组成人员通知书》。当前一审已判决，二审审理中。	364,440,000.00	二审

（九）重大担保事项（有□无■）

本季度无重大担保事项。

（十）其他重大事项（有□无■）

本季度无其他重大事项。

八、管理层分析与讨论

（一）本季度情况分析

1. 风险综合评级变动分析

公司自 2025 年第四季度风险综合评级提升至 AA 类，2026 年第一季度保持 AA 类。公司总体风险状况稳定，本期重点推进保险业务线、公司治理、战略风险等风险模块的治理，持续推进各项风险管理指标的改善，进一步强化过程督导，有效防控各类风险。

2. 流动性风险监管指标变动分析

本季度流动性风险监管指标情况良好，其中，流动性覆盖率，基本情景下公司流动性覆盖率未来 3 个月 LCR1 为 125.2%，未来 12 个月 LCR1 为 105.9%。必测压力情景下，公司流动性覆盖率未来 3 个月 LCR2 为 220.5%，未来 12 个月 LCR2 为 113.3%；不考虑资产变现情况的流动性覆盖率未来 3 个月 LCR3 为 90.4%、未来 12 个月 LCR3 为 76.3%，符合内外管理标准；经营活动净现金流回溯不利偏差率本季度为 341.6%，指标结果符合标准；本年度累计经营性净现金流 148.6 亿，本年度累计净现金流为 38.3 亿。我司会密切监控流动性相关指标，跟进流动性变化对我司的影响。

3. 偿付能力变动分析

我司本季度末综合偿付能力充足率 228.5%，较上季度末 217.9% 上升 10.6 个百分点；核心偿付能力充足率 179.3%，较上季度末 171.9% 上升 7.4 个百分点。主要原因分析如下：

实际资本方面，本季度末实际资本为 1,646.6 亿，较上季度末上升 25.0 亿，主要受二季度净资产上升影响。

最低资本方面，本季度末最低资本为 720.5 亿，较上季度末下降 23.7 亿。其中，保险风险最低资本为 468.6 亿，较上季度末下降 7.4 亿，主要受车险最近 6 个月综合成本率以及变动下降影响；市场风险最低资本为 483.5 亿，较上季度末下降 25.3 亿，主要受长期股权投资等资产规模下降影响；信用风险最低资本为 98.9 亿，较上季度末上升 0.1 亿。

我司将持续监控偿付能力相关指标，保持偿付能力充足稳定并满足各项监管规定。

九、外部机构意见

（一）境内外部机构意见

评级机构	评级目的	评级对象	评级结果	评级披露时间
中诚信	2024 年及 2025 年资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2026. 06. 23
			债项评级：AAA	
中证鹏元	2024 年及 2025 年资本补充债券跟踪评级	平安产险	主体评级：AAA	2026. 06. 25
			债项评级：AAA	

（二）境外外部机构意见

评级机构	评级目的	评级对象	展望	评级结果	评级披露时间
穆迪	保险财务实力评级	平安产险	稳定	A2	2025. 07. 24
贝氏	财务实力评级	平安产险	稳定	A	2026. 05. 22
	长期发行人信用评级	平安产险	稳定	a+	2026. 05. 22

（三）外部机构对验资、资产评估（含房地产评估）等事项出具的意见

公司收到安永华明会计师事务所出具的 2025 年度财务报表审计报告、偿付能力财务报表专项审计报告、机动车交通事故责任强制保险财务报表审计报告、保险资金运用内部控制专项审核报告，均对公司出具标准无保留审计或审核意见。

（四）报告期内外部机构的更换情况

本季度无。

十、实际资本

实际资本表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2026-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	129,200,775,755	127,930,000,930
1.1	净资产	149,247,765,600	147,361,577,615
1.2	对净资产的调整额	-20,046,989,845	-19,431,576,685
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-913,500,859	-887,346,133
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-786,611,050	-1,222,545,180
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）	-	-
1.2.4	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）	-19,454,315,197	-18,223,345,611
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	1,107,437,261	901,660,238
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	35,454,315,197	34,223,345,611
3.1	次级定期债务	-	-
3.2	资本补充债券	16,000,000,000	16,000,000,000
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）	19,454,315,197	18,223,345,611
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）	-	-
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	-	-

行次	项目	期末数	期初数
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	164,655,090,952	162,153,346,541

认可资产表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2026-06-30

单位：元

行次	项目	期末数		
		账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	19,253,101,700	7,693,075	19,245,408,625
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	15,138,110,745	7,693,075	15,130,417,670
1.3	流动性管理工具	4,114,990,955	-	4,114,990,955
2	投资资产	513,094,609,813	295,725,152	512,798,884,661
2.1	定期存款	11,983,545,000	-	11,983,545,000
2.2	协议存款	13,840,000,000	-	13,840,000,000
2.3	政府债券	211,034,005,997	-	211,034,005,997
2.4	金融债券	10,430,322,700	-	10,430,322,700
2.5	企业债券	4,548,591,809	-	4,548,591,809
2.6	公司债券	2,484,135,440	-	2,484,135,440
2.7	权益投资	175,333,557,957	-	175,333,557,957
2.8	资产证券化产品	626,346,692	-	626,346,692
2.9	保险资产管理产品	51,675,369,802	-	51,675,369,802
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	10,355,721,062	-	10,355,721,062
2.12	基础设施投资	7,726,871,340	-	7,726,871,340
2.13	投资性房地产	8,323,346,043	295,725,152	8,027,620,892
2.14	衍生金融资产	51,284,368	-	51,284,368
2.15	黄金业务	4,681,511,603	-	4,681,511,603
2.16	其他投资资产	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	7,236,417,530	786,611,050	6,449,806,480
4	再保险资产	34,203,815,797	-	34,203,815,797
4.1	应收分保准备金	29,281,054,652	-	29,281,054,652
4.2	应收分保账款	4,922,723,688	-	4,922,723,688
4.3	存出分保保证金	37,457	-	37,457

4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	36,765,103,700	283,461,638	36,481,642,062
5.1	应收保费	26,287,051,815	-	26,287,051,815
5.2	应收利息	1,167,052,180	-	1,167,052,180
5.3	应收股利	968,364,052	-	968,364,052
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	13,677,820	-	13,677,820
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	8,328,957,833	283,461,638	8,045,496,195
6	固定资产	1,215,249,322	-	1,215,249,322
6.1	自用房屋	808,452,498	-	808,452,498
6.2	机器设备	143,558,040	-	143,558,040
6.3	交通运输设备	172,430,484	-	172,430,484
6.4	在建工程	41,979,707	-	41,979,707
6.5	办公家具	48,828,594	-	48,828,594
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	411,936,226	-	411,936,226
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	21,027,558,572	326,620,995	20,700,937,577
9.1	递延所得税资产	19,454,315,197	-	19,454,315,197
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	1,573,243,375	326,620,995	1,246,622,380
10	合计	633,207,792,660	1,700,111,909	631,507,680,751

行次	项目	期初数		
		账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	17,210,074,131	3,377,758	17,206,696,373
1.1	库存现金	-	-	-
1.2	活期存款	14,608,957,067	3,377,758	14,605,579,309
1.3	流动性管理工具	2,601,117,064	-	2,601,117,064
2	投资资产	499,702,210,966	281,550,463	499,420,660,503
2.1	定期存款	12,853,000,000	-	12,853,000,000
2.2	协议存款	10,840,000,000	-	10,840,000,000
2.3	政府债券	218,295,042,360	-	218,295,042,360
2.4	金融债券	5,812,548,901	-	5,812,548,901
2.5	企业债券	4,501,552,549	-	4,501,552,549
2.6	公司债券	1,853,667,159	-	1,853,667,159
2.7	权益投资	167,692,312,135	-	167,692,312,135

2.8	资产证券化产品	547,592,416	-	547,592,416
2.9	保险资产管理产品	48,534,377,209	-	48,534,377,209
2.10	商业银行理财产品	-	-	-
2.11	信托计划	9,849,709,934	-	9,849,709,934
2.12	基础设施投资	5,524,401,002	-	5,524,401,002
2.13	投资性房地产	8,397,919,620	281,550,463	8,116,369,158
2.14	衍生金融资产	60,817,097	-	60,817,097
2.15	黄金业务	4,939,270,585	-	4,939,270,585
2.16	其他投资资产	-	-	-
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	14,849,328,180	1,222,545,180	13,626,783,001
4	再保险资产	34,329,185,338	-	34,329,185,338
4.1	应收分保准备金	27,171,275,798	-	27,171,275,798
4.2	应收分保账款	7,157,871,487	-	7,157,871,487
4.3	存出分保保证金	38,054	-	38,054
4.4	其他再保险资产	-	-	-
5	应收及预付款项	44,362,769,361	335,146,816	44,027,622,545
5.1	应收保费	25,348,432,770	-	25,348,432,770
5.2	应收利息	1,243,674,126	-	1,243,674,126
5.3	应收股利	701,783,647	-	701,783,647
5.4	预付赔款	-	-	-
5.5	存出保证金	17,413,872	-	17,413,872
5.6	保单质押贷款	-	-	-
5.7	其他应收和暂付款	17,051,464,946	335,146,816	16,716,318,131
6	固定资产	1,226,482,876	-	1,226,482,876
6.1	自用房屋	799,272,774	-	799,272,774
6.2	机器设备	158,959,002	-	158,959,002
6.3	交通运输设备	182,164,430	-	182,164,430
6.4	在建工程	38,489,685	-	38,489,685
6.5	办公家具	47,596,985	-	47,596,985
6.6	其他固定资产	-	-	-
7	土地使用权	395,577,283	-	395,577,283
8	独立账户资产	-	-	-
9	其他认可资产	19,798,118,071	267,271,097	19,530,846,974
9.1	递延所得税资产	18,223,345,611	-	18,223,345,611
9.2	应急资本	-	-	-
9.3	其他	1,574,772,460	267,271,097	1,307,501,363
10	合计	631,873,746,206	2,109,891,313	629,763,854,894

单位：元

	本季度数	上季度数
负债总额	492,498,625,507	491,249,612,014
资产总额	641,746,391,108	638,611,189,629

认可负债表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2026-06-30

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	343,228,246,590	332,982,615,867
1.1	未到期责任准备金	163,833,168,236	162,155,990,279
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	163,833,168,236	162,155,990,279
1.2	未决赔款责任准备金	179,395,078,354	170,826,625,587
1.2.1	其中：已发生未报案未决赔款准备金	89,072,830,417	80,618,948,362
2	金融负债	49,748,936,691	58,405,770,273
2.1	卖出回购证券	49,722,972,540	58,386,959,468
2.2	保户储金及投资款	18,772,017	18,810,805
2.3	衍生金融负债	7,192,134	-
2.4	其他金融负债	-	-
3	应付及预收款项	73,869,515,620	76,195,677,122
3.1	应付保单红利	-	-
3.2	应付赔付款	-	-
3.3	预收保费	16,521,941,161	15,539,167,638
3.4	应付分保账款	12,097,974,866	12,760,664,479
3.5	应付手续费及佣金	6,594,054,495	6,813,478,470
3.6	应付职工薪酬	12,935,502,466	11,909,877,071
3.7	应交税费	9,013,261,704	10,325,291,288
3.8	存入分保保证金	452,363	455,599
3.9	其他应付及预收款项	16,706,328,564	18,846,742,577
4	预计负债	5,890,899	26,445,091
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	466,852,589,799	467,610,508,353

资本工具一览表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2026-06-30

单位：元

行次	资本工具名称	发行日期	发行金额	期限(年)	赎回条款	利率跳升机制
1	核心一级资本工具	--	-	--	--	--
2	核心二级资本工具	--	-	--	--	--
3	附属一级资本工具	--	16,000,000,000	--	--	--
3.1	资本补充债	2024-07-10	10,000,000,000	10.0000	本次债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，发行人可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本次债券。	分段式计息，单利按年计息，不计复利。第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）将通过簿记建档集中配售的方式确定，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本次债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（1%）
3.2	资本补充债	2025-11-18	6,000,000,000	10.0000	本次债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，发行人可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本次债券。	分段式计息，单利按年计息，不计复利。第 1 年至第 5 年的年利率（即初始发行利率）将通过簿记建档集中配售的方式确定，在前 5 个计息年度内固定不变；如果发行人不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本次债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原前 5 个计息年度票面利率加 100 个基点（1%）
4	附属二级资本工具	--	-	--	--	--
5	资本工具合计	--	16,000,000,000	--	--	--

十一、最低资本

最低资本表

公司名称：中国平安财产保险股份有限公司

2026-06-30

单位：元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	74,044,281,011	76,482,727,266
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	74,044,281,011	76,482,727,266
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	46,861,939,933	47,602,090,566
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	40,784,173,131	41,646,163,545
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	15,035,919,284	14,885,816,127
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	8,958,152,481	8,929,889,106
1.3	市场风险-最低资本合计	48,353,307,039	50,879,088,365
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	29,714,705,858	31,360,806,801
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	30,956,303,682	32,116,023,419
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	1,219,729,930	1,233,496,898
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	213,589,271	148,607,124
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	18,395,994,991	19,875,413,485
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	2,934,136,217	3,086,674,018
1.3.7	市场风险-风险分散效应	35,081,152,909	36,941,933,379
1.4	信用风险-最低资本合计	9,893,314,833	9,886,820,435
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	332,172,813	232,855,054
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	9,805,042,344	9,826,035,610
1.4.3	信用风险-风险分散效应	243,900,323	172,070,229
1.5	量化风险分散效应	31,064,280,794	31,885,272,099
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	-1,999,195,587	-2,065,033,636
3	附加资本	-	-

行次	项目	期末数	期初数
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	72,045,085,423	74,417,693,630

保费风险最低资本和准备金风险最低资本（期末数）

单位：元

行次	类型	保费和准备金风险	保费风险	准备金风险
		风险分散前的最低资本	最低资本	最低资本
1	车险	27,499,723,711	19,618,613,949	11,813,997,450
2	财产险	10,111,766,405	5,024,651,529	6,615,241,140
3	船货特险	4,013,553,195	2,210,552,487	2,422,287,013
4	责任险	10,865,239,875	4,779,147,843	7,656,482,368
5	农业险	3,698,252,303	2,941,290,947	1,210,525,124
6	信用保证险（注）	864,653,490	317,585,610	392,467,903
7	短意险	3,261,423,894	1,991,847,861	1,771,980,040
8	短健险	5,221,625,754	3,192,846,462	2,832,986,901
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	738,164,417	491,459,327	357,376,881

注：融资性信用保证险的保险风险最低资本不涉及保费风险最低资本、准备金风险最低资本。

保费风险最低资本和准备金风险最低资本（期初数）

单位：元

行次	类型	保费和准备金风险	保费风险	准备金风险
		风险分散前的最低资本	最低资本	最低资本
1	车险	29,302,070,716	21,835,407,146	11,465,830,426
2	财产险	9,486,368,695	4,940,257,929	5,996,663,800
3	船货特险	4,247,583,732	2,586,412,691	2,315,785,149
4	责任险	10,532,081,940	4,737,644,561	7,331,218,596
5	农业险	3,458,607,337	2,812,435,060	1,049,311,229
6	信用保证险（注）	994,323,989	298,311,210	386,710,897
7	短意险	3,160,723,278	1,940,391,394	1,706,804,970
8	短健险	4,834,977,238	3,020,689,603	2,555,805,790
9	短寿险	-	-	-
10	其他险	716,340,022	496,665,462	324,498,476

注：融资性信用保证险的保险风险最低资本不涉及保费风险最低资本、准备金风险最低资本。

非寿险业务巨灾风险最低资本（期末数）

单位：元

行次	项目	最低资本
1	国内车险巨灾风险最低资本	3,683,155,262
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	11,970,377,521
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,349,918,440
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	506,152,786
5	国际地震巨灾风险最低资本	655,566,309
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	5,129,251,034
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	15,035,919,284

非寿险业务巨灾风险最低资本（期初数）

单位：元

行次	项目	最低资本
1	国内车险巨灾风险最低资本	3,704,844,859
2	国内财产险台风及洪水巨灾风险最低资本	11,771,147,013
3	国内财产险地震巨灾风险最低资本	3,446,469,367
4	国际台风及洪水巨灾风险最低资本	531,460,338
5	国际地震巨灾风险最低资本	669,169,357
6	巨灾风险分散效应（1+2+3+4+5-7）	5,237,274,807
7	非寿险业务巨灾风险最低资本	14,885,816,127

本摘要中涉及的报表，部分合计数与各加数直接运算在尾数上可能略有差异，这些差异是由于四舍五入造成的。