

**中国平安人寿保险股份有限公司**  
**Ping An Life Insurance Company of China, Ltd.**

**2020年第4季度**  
**偿付能力季度报告摘要**

**二〇二一年二月四日**

## 目录

- 一、基本信息
- 二、主要指标
- 三、实际资本
- 四、最低资本
- 五、风险综合评级
- 六、风险管理状况
- 七、流动性风险
- 八、监管机构对公司采取的监管措施
- 九、评级信息

# 一、基本信息

## （一）公司简介和报告联系人

公司名称：中国平安人寿保险股份有限公司

法定代表人：丁新民

注册地址：深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 14、15、  
16、37、41、44、45、46、54、58、59 层

经营范围：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类  
人寿保险、健康保险（不包括“团体长期健康保  
险”）、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的  
再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国  
内外保险机构检验、理赔、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；证券投资  
基金销售业务；经中国银保监会批准的其他业务

经营区域：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、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：郝军辉

电子信箱：[haojunhui@pingan.com.cn](mailto:haojunhui@pingan.com.cn)

## (二) 股权结构、股东及实际控制人

1. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系（按照股东年末所持股份比例降序填列，单位：万股或万元）

| 股东名称             | 股东类型  | 季度内<br>持股数量<br>变化 | 期末<br>持股数量 | 期末持股<br>比例 (%) | 质押或<br>冻结的<br>股份 |
|------------------|-------|-------------------|------------|----------------|------------------|
| 中国平安保险(集团)股份有限公司 | 社团法人股 | -                 | 3,363,536  | 99.5129        | -                |
| 深圳市投资控股有限公司      | 国有法人股 | -                 | 7,461      | 0.2207         | -                |
| 西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司  | 社团法人股 | -                 | 3,583      | 0.1060         | -                |
| 宝华集团有限公司         | 社团法人股 | -                 | 2,510      | 0.0743         | -                |
| 上海汇业实业有限公司       | 社团法人股 | -                 | 1,690      | 0.0500         | -                |
| 摩氏实业发展(深圳)有限公司   | 外资股   | -                 | 486        | 0.0144         | -                |
| 中国远洋运输有限公司       | 国有法人股 | -                 | 418        | 0.0124         | -                |
| 深圳市尚尚善科技有限公司     | 社团法人股 | -                 | 213        | 0.0063         | -                |
| 山东省对外经济贸易服务公司    | 国有法人股 | -                 | 54         | 0.0016         | -                |
| 沈阳盛京金控投资集团有限公司   | 国有法人股 | -                 | 14         | 0.0004         | -                |
| 上海牧羊人工贸公司        | 社团法人股 | -                 | 12         | 0.0004         | -                |
| 广东省电信实业集团有限公司    | 国有法人股 | -                 | 11         | 0.0003         | -                |
| 深圳市建设(集团)有限公司    | 社团法人股 | -                 | 11         | 0.0003         | -                |
| 合计               | —     | -                 | 3,380,000  | 100            | -                |

1、西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司和上海汇业实业有限公司拥有共同股东深圳市永丰盛投资有限公司  
 2、深圳市投资控股有限公司持有本公司控股股东中国平安保险(集团)股份有限公司的股份。

填表说明：因四舍五入，直接相加未必等于总数。

### 2. 控股股东或实际控制人

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

## (三) 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

本公司董事会共有 7 位董事，3 位执行董事，4 位非执行董事，无独立董事。由丁新民先生担任董事长，其他成员为余宏女士、赵福俊先生、陈心颖女士、姚波先生、蔡方方女士、陈德贤先生。董事简介如下：

#### 执行董事：

丁新民，男，1962 年 3 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司董事长、党委副书记。董事长任职资格批准文号为保监寿险(2012)140 号，董事任职资格批准文号为保监寿险(2010)42 号。丁先生自 1993 年加入平安，先后担任集团总公司办公室副主任、寿险深圳分公司副总经理、寿险北京分公司副总经理，寿险公司常务副总经理、寿险公司总经理、首席执行官等职务。丁先生是湖南财经学院金融专业硕士毕业。

余宏，女，1968 年 10 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理兼联席 CEO。总经理任职资格批准文号为保监许可(2017)199 号，董事任职资格批准文号为保监许可(2017)1233 号。余女士自 1997 年 12 月加入平安，历任平安人寿总部保费部收费企划室主任，平安人寿董事长办公室主任、副总经理，平安人寿重庆分公司副总经理、总经理，平安人寿总公司总

经理助理、平安人寿总公司常务副总经理等职务。余女士是青岛化工学院化工设备与机械专业学士毕业。

赵福俊，男，1966年4月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司常务副总经理。董事任职资格批准文号为保监许可〔2016〕723号。赵先生自1992年5月加入平安，先后曾担任平安人寿大连分公司总经理助理、平安人寿黑龙江分公司副总经理（主持工作）、平安人寿深圳分公司总经理、平安人寿总公司副总经理等职务。赵先生是上海财经大学经济学专业学士毕业。

非执行董事：

陈心颖，女，1977年3月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、联席首席执行官、常务副总经理、首席运营官兼平安科技（深圳）有限公司董事长。董事任职资格批准文号为保监寿险〔2013〕562号。陈女士自2013年1月加入平安，先后曾任中国平安保险（集团）股份有限公司首席信息执行官、副总经理、副首席执行官等职务。在加入平安前，曾是麦肯锡全球董事（合伙人）。陈女士拥有美国麻省理工学院电气工程学和经济学双学士学位以及电气工程学及计算机科学硕士学位。

姚波，男，1971年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、联席首席执行官、常务副总经理、首席财务官及总精算师。董事任职资格批准文号为保监寿险〔2004〕576号。姚先生于2001年5月加入平安，先后任中国平安保险（集团）股份有限公司产品中心副总经理、副总精算师、企划部总经理、财务负责人等职务。此前，姚先生任职德勤会计师事务所咨询精算师、高级经理。姚先生为北美精算师协会会员(FSA)，并获得美国纽约大学工商管理硕士学位。

蔡方方，女，1974年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、副总经理、首席人力资源执行官，平安银行、平安寿险、平安产险、平安资产管理公司董事，平安好医生非执行董事，平安金融管理学院常务副院长。董事任职资格批准文号为保监许可〔2013〕569号。蔡女士于2007年7月加入平安，先后任中国平安保险（集团）股份有限公司人力资源中心薪酬规划管理部总经理、集团副首席财务执行官兼集团企划部总经理等职务。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认证体系公司金融业审核总监等职务。蔡女士获得澳大利亚新南威尔士大学会计学商业硕士学位。

陈德贤，男，1960年12月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司首席投资执行官、平安寿险、平安资产管理、平安海外(控股)董事。董事任职资格批准文号为保监许可〔2014〕59号。陈先生自2005年加入平安，历任中国平安保险（集团）股份有限公司副首席投资执行官、平安资产管理有限责任公司董事长兼首席执行官、中国平安资产管理（香港）董事长。2008年12月至2017年5月，陈先生曾担任云南白药集团股份有限公司非执行董事。此前，陈先生曾任职于法国BNP PARIBAS资产管理公司、英国巴克莱投资管理公司、香港新鸿基投资管理公司、英国渣打投资管理公司，先后担任基金经理、投资董事、投资总监、董事总经理。陈先生毕业于香港大学，获得文学学士学位。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。由胡剑峰先生担任监事会主席，其他成员为股东监事许克平先生，职工监事郑之炎先生。监事简介如下：

胡剑峰，男，1977年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司稽核监察部总经理。监事任职资格批准文号为保监许可〔2013〕569号。胡先生于2000年7月加入平安，先后在中国平安保险（集团）股份有限公司稽核监察部、平安数据科技（深圳）有限公司总部工作，历任平安集团稽核部东区分部产险稽核室主任、平安集团内控管理中心稽核监察部上海分部总经理助理、平安数科稽核监察项目部上海分部副总经理/总经理、平安集团稽核监察部副总经理等职务。胡先生获得复旦大学国际金融学士学位。胡先生也是复旦大学中国反洗钱研究中心特聘研究员，拥有香港金融风险管理师、国际内部审计师、国际反洗钱师资格认证。

许克平，男，1969年12月生，现任深圳平安综合金融服务有限公司稽核监察项目中心地区管理部副总经理。监事任职资格批准文号为保监许可〔2017〕1231号。许先生自1997年5

月加入平安，曾任平安产险分公司财务部经理、平安产险总公司稽核监察部负责人、平安产险东莞分公司副总经理、平安数据科技（深圳）有限公司稽核监察中心监察部经理。许先生毕业于广东财经大学审计专业，学历为本科。

郑之炎，男，1963年6月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司企财中心行政团队总经理。监事任职资格批准文号为保监许可〔2013〕569号。郑先生于1997年1月加入平安，曾任平安人寿安徽分公司总经理助理、平安人寿东区事业部运营部副总经理、平安人寿总部发展运营部副总经理等职务。郑先生获得华东师范大学文学硕士学位。

### 3. 高级管理人员基本情况

余宏，女，1968年10月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理兼联席CEO，分管产品中心、运营中心、投管中心。余女士自1997年12月加入平安，历任平安人寿总部保费部收费企划室主任，平安人寿董事长办公室主任、副总经理，平安人寿重庆分公司副总经理、总经理，平安人寿总公司总经理助理、平安人寿总公司常务副总经理、平安人寿首席执行官等职务。余宏女士是青岛化工学院化工设备与机械专业学士毕业。

丁新民，男，1962年3月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司党委副书记、董事长。丁先生自1993年加入平安，先后担任集团总公司办公室副主任、寿险深圳分公司副总经理、寿险北京分公司副总经理，寿险公司总经理等职务。丁新民先生是湖南财经学院金融专业硕士毕业。

胡景平，男，1965年1月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司常务副总经理，分管渠道事业群招聘培训部、销售支持部及系统开发部，直管销售支持部培训团队。胡先生自1993年12月加入平安，历任平安集团政治工作部员工、集团稽核监察部监察室主任、河北分公司（寿险）业务部办事处副主任、集团稽核监察部总经理助理/副总经理、总公司寿险团险事业部总经理、总公司寿险总监、总公司寿险人事行政部总经理、寿险深圳分公司总经理、寿险广东分公司总经理、寿险总部总经理助理、集团副首席人力资源执行官、平安银行首席人力资源执行官、平安集团副首席稽核执行官、寿险总部二元事业群营销前线总经理、平安人寿副总经理等职务。胡景平先生是兰州大学历史学专业硕士毕业。

赵福俊，男，1966年4月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司常务副总经理，分管法律合规团队及稽核监察部，分管渠道事业群西区本部及其下辖单位、招聘培训部，并直管画像及应用团队、增员团队。赵先生自1992年5月加入平安，先后曾担任平安人寿大连分公司总经理助理、平安人寿黑龙江分公司副总经理、平安人寿深圳分公司总经理、平安人寿总公司副总经理、平安人寿总公司总经理等职务。赵福俊先生是上海财经大学经济学专业学士毕业。

李海峰，男，1966年5月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理，分管中区本部及其下辖单位、招聘培训部培育团队。李先生自1996年5月加入平安，历任平安人寿福建分公司总经理、四川分公司总经理、广东分公司总经理、平安人寿总公司总经理助理等职务。李先生是安徽财贸学院金融学专业本科毕业。

邓明辉，男，1965年8月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理及财务负责人，分管企财中心及风险管理团队。邓先生自1993年2月加入平安，先后曾担任平安集团计财部统计室主任、平安集团总公司企划部副总经理等职务。邓明辉先生是上海财经大学统计学专业硕士毕业。

李春，男，1963年3月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理，分管东区本部及其下辖单位、销售支持部产品推广团队。李先生自1995年5月加入平安，先后曾担任平安人寿上海分公司总经理助理、平安人寿合肥分公司副总经理、平安人寿东区督导部总督导、平安人寿福州分公司总经理、平安人寿中西区事业部副总经理、平安人寿上海分公司总经理等职务。李先生是上海财经大学财政学专业学士毕业。

王国平，男，1963年11月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理，分管运营中心线上营销事业部。王先生于1997年9月加入中国平安，历任平安产险苏州中心支公司总经理助理、车险部总经理助理、副总经理、车险意健险理赔部副总经理（主持工作）、福建分

公司副总经理（主持工作）及总经理、平安数科总经理助理、平安产险总经理助理、副总经理、集团战略发展中心副主任等职务。王国平先生是清华大学汽车工程系硕士毕业。

孙汉杰，男，1971年3月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理及总精算师，分管产品中心市场研究部、产品开发部及健康保险事业部。孙先生自2000年7月加入平安，历任平安集团办公室总精算师办公室精算分析岗、平安集团产品中心个险产品开发部综合内勤岗、平安人寿个险产品部法律合规室产品开发岗，平安集团财务企划中心企划部精算室经理，平安集团财务企划中心企划部副总经理。孙汉杰先生是华东师范大学统计学专业硕士毕业。

孟森，男，1968年5月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理，分管投管中心。孟先生自1999年1月加入平安，历任平安证券上海常熟路营业部财务部员工，平安证券上海管理总部财务部员工，平安资产管理公司总经理助理，投管部（保险）总经理助理、副总经理，传统投资管理部副总经理，平安集团投资管理中心资产负债管理部总经理兼平安人寿资产管理部总经理，平安人寿投资管理中心负责人等职务。孟先生是上海财经大学统计学专业硕士毕业。

汪海龙，男，1973年12月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司董事会秘书兼董事会办公室总经理。汪先生自1995年2月加入平安，历任平安人寿新疆分公司财务经理、平安集团战略发展中心项目经理、平安集团产品中心产品推广部室主任、平安人寿北区企划部负责人、平安人寿河南分公司总经理助理、平安人寿董事长办公室总经理等职务。汪海龙先生拥有同济大学工商管理硕士学位并具备高级会计师资格。

贺广庆，女，1966年3月出生，截至12月31日任中国平安人寿保险股份有限公司合规负责人。贺女士于1998年5月加入平安，先后在平安人寿山西分公司财务部、平安人寿总公司财务部、平安集团稽核部、平安人寿稽核监察部、平安人寿合规部等部门任职。贺广庆女士是山西财经学院会计学专业学士毕业。（贺女士从2021年1月起不再担任公司高级管理人员）

郭记明，男，1968年7月生，自2021年1月起担任中国平安人寿保险股份有限公司合规负责人。郭记明先生自2000年4月加入平安，历任平安人寿海南分公司客户服务部员工，总部理赔部员工，核保核赔部经理，平安数据科技稽核监察项目中心监察部总经理，平安金服稽核监察项目中心监察部总经理，平安人寿总部法律合规部高级经理等职务。郭先生是中国刑事警察学院痕迹检验专业本科毕业。

胡炜，女，1979年10月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司审计责任人。胡女士自2002年7月加入平安，历任平安寿险总部稽核监察部综合管理岗、平安集团稽核监察部稽核岗、平安寿险总部稽核监察部稽核室副经理、制度审计室副经理等职务。胡炜女士是中国人民大学金融专业学士毕业。

#### （四）子公司、合营企业和联营企业

| 被投资单位名称          | 与本公司关系 | 持股比例 |      |      |
|------------------|--------|------|------|------|
|                  |        | 期初   | 期末   | 变动比例 |
| 深圳平安金融中心建设发展有限公司 | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 深圳平安商用置业投资有限公司   | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 成都平安置业投资有限公司     | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 杭州平江投资有限公司       | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 北京双融汇投资有限公司      | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 北京京信丽泽投资有限公司     | 子公司    | 100% | 100% | -    |

| 被投资单位名称            | 与本公司关系 | 持股比例  |       |      |
|--------------------|--------|-------|-------|------|
|                    |        | 期初    | 期末    | 变动比例 |
| 广州市信平置业有限公司        | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 沈阳盛平投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 安邦汇投有限公司           | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 上海泽安投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 北京京平尚地投资有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 无锡硕泽投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 无锡安弘投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 无锡卓安投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 无锡硕平投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 无锡汇嘉投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 海逸有限公司             | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 安胜投资有限公司           | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 翠达投资有限公司           | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 达成国际有限公司           | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 平安银行股份有限公司         | 联营企业   | 8%    | 8%    | -    |
| 平安不动产有限公司          | 联营企业   | 49.5% | 49.5% | -    |
| 重庆安协同鑫置业有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| PA Dragon LLC      | 子公司    | 90%   | 90%   | -    |
| 上海葛洲坝阳明置业有限公司      | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 达茂旗天润风电有限公司        | 联营企业   | 49%   | 49%   | -    |
| 朔州市平鲁区天汇风电有限公司     | 联营企业   | 49%   | 49%   | -    |
| 上海金药投资管理有限公司       | 子公司    | 96%   | 96%   | -    |
| 北京京平尚北投资有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 深圳市平轩投资管理有限公司      | 合营企业   | 65.5% | 65.5% | -    |
| 北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司 | 联营企业   | 39%   | 39%   | -    |
| 成都平安蓉城置业有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 三亚家化旅业有限公司         | 子公司    | 75%   | 75%   | -    |
| 上海啸安投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 上海襄平投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 上海韶平投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 上海禄平投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |
| 上海恺溢投资管理有限公司       | 子公司    | 100%  | 100%  | -    |

| 被投资单位名称                      | 与本公司关系 | 持股比例 |      |      |
|------------------------------|--------|------|------|------|
|                              |        | 期初   | 期末   | 变动比例 |
| 上海御平投资管理有限公司                 | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 上海虞安投资管理有限公司                 | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 上海平浦投资有限公司                   | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| FALCON VISION GLOBAL LIMITED | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 上海艾储投资管理有限公司                 | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 平安创赢资本管理有限公司                 | 联营企业   | 31%  | 31%  | -    |
| 广西安轩置业有限公司                   | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 深圳市招商平安资产管理有限责任公司            | 联营企业   | 39%  | 39%  | -    |
| 望海康信(北京)科技股份公司               | 联营企业   | 20%  | 20%  | -    |
| 旭辉控股(集团)有限公司                 | 联营企业   | 6.6% | 6.6% | -    |
| Helios P.A. Company Ltd      | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 中国长江电力股份有限公司                 | 联营企业   | 4.4% | 4.4% | -    |
| 中国中药控股有限公司                   | 联营企业   | 12%  | 12%  | -    |
| 深圳安普发展有限公司                   | 子公司    | 80%  | 80%  | -    |
| 华夏幸福基业股份有限公司                 | 联营企业   | 25%  | 25%  | -    |
| 合肥深安置业有限公司                   | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 重庆安拓投资管理有限公司                 | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 平安基础产业投资基金管理有限公司             | 联营企业   | 15%  | 15%  | -    |
| 中国金茂控股集团有限公司                 | 联营企业   | 14%  | 14%  | -    |
| 北京物盛科技有限公司                   | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 富悦投资管理有限公司                   | 子公司    | 100% | 100% | -    |
| 平安津村有限公司                     | 合营企业   | 44%  | 44%  | -    |
| 上海歌斐中心（包含 28 家项目公司）          | 子公司    | -    | 100% | 100% |
| 平安盐野义有限公司                    | 联营企业   | -    | 49%  | 49%  |

## 二、主要指标

| 指标名称                 | 本季度(末)数    | 上季度(末)数    |
|----------------------|------------|------------|
| 核心偿付能力充足率(%)         | 236.81     | 225.05     |
| 核心偿付能力溢额(万元)         | 60,475,614 | 53,890,695 |
| 综合偿付能力充足率(%)         | 241.79     | 232.25     |
| 综合偿付能力溢额(万元)         | 62,675,614 | 56,990,695 |
| 最近一期的风险综合评级          | A类         | A类         |
| 保险业务收入(万元)           | 9,850,136  | 9,691,512  |
| 净利润(万元) <sup>注</sup> | 2,114,320  | 2,977,002  |
| 净资产(万元) <sup>注</sup> | 25,906,003 | 25,360,718 |

注：(1) 净利润和净资产取自母公司财务报表；(2) 净利润为未执行新金融工具相关会计准则下的计算口径。

## 三、实际资本

| 指标名称      | 本季度末数       | 上季度末数       |
|-----------|-------------|-------------|
| 认可资产(万元)  | 346,006,422 | 326,919,396 |
| 认可负债(万元)  | 239,127,715 | 226,834,074 |
| 实际资本(万元)  | 106,878,707 | 100,085,322 |
| 其中：核心一级资本 | 104,678,707 | 96,985,322  |
| 核心二级资本    | -           | -           |
| 附属一级资本    | 2,200,000   | 3,100,000   |
| 附属二级资本    | -           | -           |

## 四、最低资本

| 指标名称          | 本季度末数      | 上季度末数      |
|---------------|------------|------------|
| 最低资本(万元)      | 44,203,093 | 43,094,627 |
| 其中：量化风险最低资本   | 45,471,755 | 44,331,475 |
| 寿险业务保险风险最低资本  | 20,891,151 | 21,122,768 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 56,045     | 38,714     |
| 市场风险最低资本      | 39,555,475 | 38,472,981 |
| 信用风险最低资本      | 4,536,826  | 4,186,319  |
| 风险分散效应        | 10,556,960 | 10,294,679 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | 9,010,782  | 9,194,628  |
| 控制风险最低资本      | -1,268,662 | -1,236,848 |
| 附加资本          | -          | -          |
| 逆周期附加资本       | -          | -          |
| D-SII附加资本     | -          | -          |
| G-SII附加资本     | -          | -          |
| 其他附加资本        | -          | -          |

## 五、风险综合评级结果

本公司在最近两次（2020年第2季度、2020年第3季度）银保监会风险综合评级（分类监管）评价中均被评定为A类。

## 六、风险管理状况

### （一）偿付能力风险管理能力监管评估得分

因本公司18年未纳入抽样评估范围，故沿用17年的评估结果：在2017年偿付能力风险管理能力监管评估中，本公司得分为85.58分。其中，风险管理基础与环境16.8分，风险管理目标与工具8.55分，保险风险管理8.28分，市场风险管理8.31分，信用风险管理8.78分，操作风险管理8.65分，战略风险管理8.78分，声誉风险管理8.81分，流动性风险管理8.61分。

### （二）操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险自评估有关情况

操作风险方面，公司每月通过各业务条线的操作风险关键风险指标监测（KRI）、操作风险损失事件收集（LDC）、风险与控制自我评估（RCSA）方式对操作风险进行监测、分析、评估和报告。2020年四季度的监测结果显示：每月监测的40个关键风险指标（KRI）中，主体正常，个别预警指标已关注和整改；操作风险损失事件（LDC）、净损失金额较以往无显著波动；风险与控制自我评估（RCSA）新增缺陷已完成整改，公司操作风险整体可控。

战略风险方面，公司每月分析各销售渠道的主要经营指标达成情况，对战略风险进行监测评估，其中主要经营指标包括NBEV、市场份额等方面指标。2020年四季度监测结果显示，业绩有一定压力，公司整体战略风险较低，处于可控范围。

声誉风险方面，公司每月从报纸、杂志、通讯社、网站、论坛、贴吧、博客、微信、微博等媒体收集有关公司的新闻报道，从公司舆情信息、新闻报道数量、公司正面负面新闻、同业舆情等角度监测分析公司月度声誉风险情况，同时强化产品舆情管理。2020年四季度公司正面新闻占比处于较高水平，声誉风险可控。

流动性风险方面，公司每月通过整体流动性风险状况评估、监管及市场动态分析、流动性风险指标监控、重大资金事件跟踪和流动性压力测试等方式对本公司流动性风险进行多维度的监测、分析与评估。2020年四季度监测结果均显示公司整体和各组合流动性风险较低，处于可控范围。

### （三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

风险管理措施优化与提升方面，针对2019年SARMRA自评估梳理的整改项目，四季度已经全部完成。开展机构风险管理能力评估，评估结果全系统通报，并应用于机构考核评价。完善全面风险管理体系建设，将欺诈风险、突发事件、消保投诉等新纳入全面风险管理。完成年度运营风险摸底，运营风险管理能力持续提升。完成行政工作全流程风险排查，进一步加强防控举措；加强证照风险事前、事中、事后管控措施，完善证照制度，优化证照系统，加强机构自查、检查和整改追踪；完成采购全流程风险排查与管理举措制定，下发加强采购管理工作的系列通知。完成2020年度消保审查，范围覆盖个银电网所有销售渠道，针对审查发现问题制定整改计划。信息安全方面，在公安部“护网2020”网络攻防演习中获得优异成绩并取得高度认可；开展信息安全强化月活动；完成机构四季度信息安全自查。IT运营风险方面，组织了重要信息系统灾难恢复演习工作，圆满完成公司系统的恢复和验证工作，达到场景驱动，双活赋能，业务保障，持续创新的预期目标。

风险系统方面，公司持续关注运行情况并不断优化风险管理信息系统功能，四季度持续开展系统优化工作，优化风险综合评级、机构风险管理能力评估等功能，上线机构风险知识库功

能，进一步推动系统的对接、测算、分析等功能及场景的拓展和提升。持续升级操作风险事件及损失数据收集方式，逐步实现操作风险数据收集自动化，现操作风险数据已实现与稽核 TM 系统、客户投诉系统、品质扣分系统对接，减少操作数据瞒报、漏报的发生，逐步完善操作风险数据库。财务风控管理系统平台开发上线风险地图，搭建可视化风险评价体系，助力各类财务风险专业化管控。

风险管理文化宣导方面，全面覆盖监管和公司关于风险防控培训工作规定，拓宽培训的广度与深度，重点做好总公司各职能部门及分公司相关人的培训，并充分发挥分公司风险管理岗的作用。四季度总部风险管理团队组织二级机构季度风险管理培训，发布月度风险资讯，通过风险案例与政策动态向公司全体员工普及风险管理知识。

## 七、流动性风险

### (一) 流动性风险监管指标

#### 1. 净现金流

| 指标名称     | 本季度（实际）    | 2021 年（预测）   | 2022 年（预测）    |
|----------|------------|--------------|---------------|
| 净现金流（万元） | 605,318.65 | 7,850,484.03 | 13,314,066.03 |

#### 2. 综合流动比率

| 指标名称       | 3 个月内  | 1 年内    | 1-3 年内  | 3-5 年内  | 5 年以上 |
|------------|--------|---------|---------|---------|-------|
| 综合流动比率 (%) | 195.13 | 1589.99 | -206.98 | -204.75 | 39.25 |

#### 3. 流动性覆盖率

| 指标名称       | 压力情景一  | 压力情景二  |
|------------|--------|--------|
| 流动性覆盖率 (%) | 939.45 | 973.30 |

注：以上压力情景一、压力情景二按照《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10号）中附件5要求的人身险公司压力情景设定。

### (二) 流动性风险分析及应对措施

公司已建立流动性风险监测机制，通过整体风险评估、监管及市场动态分析、现金流预测、压力测试、抓手指标监控、限额管理等措施来管理流动性风险，对流动性风险实现多维度的监测、分析与评估。公司第四季度未发生重大流动性风险事件，各项监控指标正常，公司整体和各组合流动性风险较低，处于可控范围内，无需安排额外的应对措施。

## 八、监管机构对公司采取的监管措施

### (一) 报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？（是□否■）

### (二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）

## 九、评级信息

2020 年 12 月，中诚信国际信用评级有限责任公司对 2015 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债、2016 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债、2020 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级 AAA，债券等级 AAA，评级展望为稳定。

2020 年 12 月，中债资信评估有限责任公司对 2016 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债、2020 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级 AAA，债券等级 AAA，评级展望为稳定。