

# 中国平安人寿保险股份有限公司

Ping An Life Insurance Company of China, Ltd.

## 2023年第1季度 偿付能力季度报告摘要

二〇二三年四月二十七日

## 公司信息

公司名称（中文）：	中国平安人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	Ping An Life Insurance Company Of China.Ltd
法定代表人：	杨铮
注册地址：	深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 14、15、16、37、41、44、45、46、54、58、59 层
注册资本：	338 亿元人民币
保险公司法人许可证机构编码：	000018
开业时间：	二零零二年十二月
经营范围：	经中国银行保险监督管理委员会批准，工商登记机关核准，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；经保险监督管理机构批准的其他业务
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
报告联系人姓名：	郝军辉
办公室电话/移动电话：	0755-22623273/18128828597
传真号码：	0755-82431019
电子信箱：	haojunhui@pingan.com.cn

# 目 录

一、董事长管理层声明 .....	1
二、基本情况.....	1
三、主要指标.....	11
四、风险管理能力 .....	13
五、风险综合评级（分类监管） .....	14
六、重大事项.....	14
七、管理层分析与讨论 .....	17
八、外部机构意见 .....	18
九、实际资本.....	19
十、最低资本.....	20

## 一、董事长管理层声明

本报告已经通过公司董事长批准，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、基本情况

### （一）股权结构、股东及其变动情况

#### 1. 股权结构（单位：万股或万元）

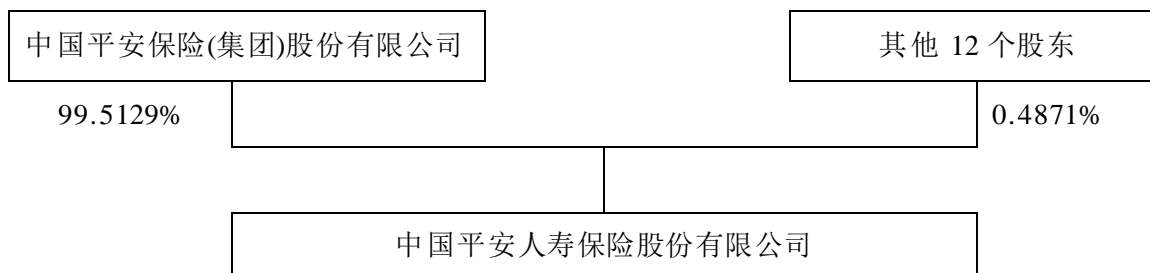
股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比（%）	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比（%）
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	7,958	0.2354	-	-	-	-	7,958	0.2354
社团法人股	3,371,556	99.7502	-	-	-	-	3,371,556	99.7502
外资股	486	0.0144	-	-	-	-	486	0.0144
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,380,000	100	-	-	-	-	3,380,000	100

填表说明：（1）股份有限公司在本表栏目中填列股份数量（单位：万股）、非股份有限公司在本表栏目中填列股权数额（单位：万元）；

（2）国家股是指有权代表国家投资的机构或部门向保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该机构或部门持有的股权；国有法人股是指具有法人资格的国有企业、事业及其他单位以其依法占用的法人资产向独立于自己的保险公司出资形成或依法定程序取得的股权，在保险公司股权登记上记名为该国有企业或事业及其他单位持有的股权。

#### 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。



3. 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 持股数量 变化	期末 持股数量	期末持股 比例（%）	质押或 冻结的 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	-
上海牧羊人工贸有限公司	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	-
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。

#### 4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期末是否有董事、监事和高级管理人员持有公司股份？（是□否■）

#### 5. 股权转让情况

报告期内是否有股权转让情况？（是□否■）

### （二）董事、监事和总公司高级管理人员

#### 1. 董事、监事及总公司高级管理人员基本情况

##### （1）董事基本情况

本公司董事会共有 11 位董事，3 位执行董事，5 位非执行董事，3 位独立董事。由杨铮先生担任董事长，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、张小璐女士、邓斌先生、廖子彬先生、谢祖堃先生、韩长印先生。董事简介如下：

##### 执行董事：

杨铮，男，1964 年 2 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司董事长、党委书记，董事长任职资格批准文号为银保监复〔2022〕318 号。杨铮先生于 1994 年 7 月加入平安，曾任平安健康险董事长、平安产险总经理、平安银行东区事业部副总经理、平安产险总经理助理兼北区事业部总经理、平安产险上海分公司总经理。杨先生拥有亚洲（澳门）国际公开大学工商管理硕士学位。

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。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。余女士于 1997 年 12 月加入平安，曾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、平安人寿总公司副总经理等职务。余女士拥有青岛化工学院化工设备与机械专业学士学位。

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，曾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。赵先生拥有上海财经大学经济学专业学士学位。

#### 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。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，曾任中国平安保险（集团）股份有限公司首席信息执行官、首席运营官、副总经理、副首席执行官等职务。在加入平安前，曾任麦肯锡全球董事（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。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，曾任中国平安保险（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、财务副总监、财务负责人、副总经理及总精算师及首席财务官等职务。在加入平安前，曾任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），并拥有美国纽约大学工商管理硕士学位（注：姚波先生已于2023年4月26日卸任中国平安保险（集团）股份有限公司联席首席执行官、常务副总经理，并由执行董事转任非执行董事）。

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。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，曾任中国平安保险（集团）股份有限公司人力资源中心薪酬规划管理部副总经理/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等职务。在加入平安前，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。蔡女士拥有澳大利亚新南威尔士大学会计专业硕士学位。

张小璐，女，1968年3月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司合规负责人兼首席风险官。董事任职资格批准文号为银保监复〔2022〕624号。张女士于2019年4月加入平安，曾任中国平安保险（集团）股份有限公司首席运营官、平安银行行长特别助理。在加入平安前，曾任安永大中华区咨询服务主管合伙人（咨询CEO），IBM保险行业咨询服务总经理。张女士拥有新西兰梅西大学工商管理硕士学位。

邓斌，男，1969年11月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司总经理助理兼首席投资官。董事任职资格批准文号为沪银保监复〔2020〕220号。邓先生于2021年12月加入平安。在加入平安前，曾任中国太平洋保险（集团）股份有限公司首席投资官暨中国太平洋保险（香港）有限公司首席投资官，友邦保险集团投资方案暨衍生品总监，美国国际集团（AIG）亚太区（除日韩）市场风险管理主管等职务。邓先生拥有特许金融分析师、金融风险管理师资格，并拥有美国纽约城市大学巴鲁克学院工商管理硕士及量化模型分析硕士学位。

#### 独立董事：

廖子彬，男，1962年12月生，现为香港会计师公会资深会员、英格兰及威尔斯特许会计师公会会员，兼任香港商界会计师协会荣誉顾问，以及深圳前海微众银行、中信银行独立董事。董事任职资格批准文号为银保监复〔2023〕46号。廖先生曾任毕马威华振会计师事务所中国审计主管合伙人、毕马威亚太区审计主管合伙人、毕马威中国主席、香港毕马威会计师事务所高级顾问等。廖先生拥有伦敦大学伦敦政治经济学院会计与金融专业学士学位。

谢祖堃，男，1956年6月生，现任高风咨询有限公司创始人兼首席执行官，兼任中国东方集团、香港中旅国际投资公司、富達中国特殊情况基金（FCSS）独立董事。董事任职资格批准文号为银保监复〔2023〕47号。谢先生曾任波士顿咨询公司全球合伙人、大中华区总裁，博斯艾伦咨询公司（后改名为博斯咨询公司）全球高级合伙人、大中华区董事长，香港电讯公司执

行副总裁、大中华区业务总裁等。谢先生拥有加利福尼亚州立大学伯克利分校土木工程专业博士学位。

韩长印，男，1963年8月生，现任上海交通大学凯原法学院特聘教授、博士生导师，兼任中国法学会商法学研究会常务理事、中国法学会保险法学研究会副会长、上海市法学会破产法研究会会长，同时兼任东海证券、佳宏新材、鸿禧能源、华维可控独立董事。董事任职资格批准文号为银保监复〔2023〕45号。韩先生拥有中国人民大学法学博士学位。

## （2）监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。由胡剑锋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：

胡剑锋，男，1977年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司审计责任人。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，曾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。胡先生拥有香港金融风险管理师资格认证（CFRM）、国际内部审计师资格认证（CIA）、国际公认反洗钱师资格认证（CAMS），并拥有复旦大学国际金融学学士学位。

许克平，男，1969年12月生，现任中国平安财产保险股份有限公司稽核监察部副总经理（主持工作）。监事任职资格批准文号为保监许可〔2017〕1231号。许先生于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、平安金服稽核监察项目中心地区管理部副总经理。许先生拥有广东财经大学审计专业学士学位。

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行政品牌团队高级经理。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、平安人寿总部行政管理团队总经理等职务。郑先生拥有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，负责寿险日常工作，分管渠道中心、线上营销事业部、投管中心、科技研发部、银行保险部，直管队伍发展部、培训管理部、销售管理部及渠道平台部。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、平安人寿总公司副总经理等职务。余宏女士是青岛化工学院化工设备与机械专业学士毕业。

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副总经理，分管中区本部及其下辖单位。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副总经理，分管法律合规团队、稽核监察团队。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，分管北区本部及其下辖单位。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。李海峰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，分管财企中心、风险管理团队及品牌宣传部。邓先生自 1993 年 2 月加入平安，先后曾担任平安集团计财部计统室主任、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。

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，分管线上营销事业部、独立经纪人事业部。王国平先生于 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、集团战略发展中心主任等职务。王国平先生是清华大学汽车工程系硕士毕业。

韩光，男，1968 年 10 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理，分管南区本部及其下辖单位，分管销售支持部。韩先生自 1996 年 10 月加入平安，历任平安人寿江苏分公司营销部员工/经理助理、平安人寿江苏分公司培训部经理助理、平安人寿江苏分公司无锡支公司经理、平安集团董事长办公室员工、平安人寿青岛分公司总经理助理/副总经理/总经理、平安人寿上海分公司总经理、平安人寿总部南区总经理等职务。韩光先生是河海大学管理工程专业学士毕业。

史伟玉，女，1976 年 12 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理，分管产品中心、运营中心客户服务部、运营中心客户运营部、数字化改革项目组。史女士自 1999 年 1 月加入平安，历任平安人寿济南分公司营销管理部员工、平安人寿总部市场营销部员工、平安人寿中西区事业部营销督导部业务管理室负责人、平安人寿中西区事业部市场营销部综合管理室主任、平安人寿江西分公司销售经理/副总经理、平安集团战略发展中心高级项目经理、平安人寿新渠道事业部项目总监、互联网事业群客户经营部总监、平安人寿总部首席运营官兼客户服务部总经理等职务。史伟玉女士是南开大学保险专业学士毕业。

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，分管产品设计部、产品精算部、健康保险事业部，负责互联网保险业务工作。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。

李帅，男，1984 年 7 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司董事会秘书，亦为平安人寿总部董事会办公室总经理。李先生自 2007 年 6 月加入平安，历任平安产险大连分公司运营管理室副主任、平安产险浙江分公司综合金融部业务推动室副主任、平安人寿浙江分公司综拓业务部综拓业务经理、平安产险浙江分公司湖州中心支公司总经理、平安健康互联网上海分公司副总经理（主持工作）、平安健康险北京分公司总经理等职务。李帅先生拥有吉林财经大学金融专业学士学位。

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，亦为平安人寿总部内控管理中心稽核监察团队副总经理（主持工作）。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。

郭记明，男，1968 年 7 月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司合规负责人，亦为平安人寿总部内控管理中心法律合规团队副总经理（主持工作）。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。郭记明先生是中国刑事警察学院痕迹检验专业本科毕业。

## 2. 董事、监事和总公司高级管理人员更换情况

董事、监事及总公司高管人员是否发生更换？（是 ☒ 否 ☐）



职务	前任人员姓名	现任人员姓名
独立董事（新任）	——	廖子彬
独立董事（新任）	——	谢祖塈
独立董事（新任）	——	韩长印
副总经理（新任）	——	韩光
副总经理（离任）	李春	——
总经理助理（离任）	孟森	——
董事会秘书（职务调整）	汪海龙	李帅

### （三）子公司、合营企业和联营企业

报告期末是否有子公司、合营企业或联营企业？（是■否□）

序号	被投资单位名称	与本公司关系	持股数量或成本			持股比例	账面价值	认可价值
			期初	变动额	期末			
1	深圳平安金融中心建设发展有限公司	子公司	668,887	-	668,887	100.00%	668,887	697,792
2	成都平安置业投资有限公司	子公司	84,000	-	84,000	100.00%	84,000	85,844
3	杭州平江投资有限公司	子公司	143,000	-	143,000	100.00%	143,000	145,863
4	北京双融汇投资有限公司	子公司	111,439	-	111,439	100.00%	111,439	119,015
5	北京京信丽泽投资有限公司	子公司	116,000	-	116,000	100.00%	116,000	128,291
6	广州市信平置业有限公司	子公司	29,016	-	29,016	100.00%	29,428	15,773
7	沈阳盛平投资管理有限公司	子公司	55,371	-	55,371	100.00%	55,371	53,859
8	安邦汇投有限公司	子公司	9000.016万英镑	-	9000.016万英镑	100.00%	79,706	101,474
9	上海泽安投资管理有限公司	子公司	481,000	-	481,000	100.00%	481,000	484,070
10	北京京平尚地投资有限公司	子公司	41,421	-	41,421	100.00%	42,573	29,333
11	无锡硕泽投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,256
12	无锡安弘投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	5,398
13	无锡卓安投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,742
14	无锡硕平投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,592
15	无锡汇嘉投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,192
16	海逸有限公司	子公司	1.33亿英镑	-	1.33亿英镑	100.00%	125,302	145,832

序号	被投资单位名称	与本公司关系	持股数量或成本			持股比例	账面价值	认可价值
			期初	变动额	期末			
17	安胜投资有限公司	子公司	21,870	-	21,870	100.00%	21,870	33,923
18	翠达投资有限公司	子公司	9,910	-	9,910	100.00%	9,910	21,558
19	达成国际有限公司	子公司	23,843	-	23,843	100.00%	23,843	14,315
20	重庆安协同鑫置业有限公司	子公司	70,500	-	70,500	100.00%	70,500	34,565
21	上海葛洲坝阳明置业有限公司	子公司	172,470	-	172,470	100.00%	172,470	166,883
22	北京京平尚北投资有限公司	子公司	31,388	-	31,388	100.00%	32,605	25,364
23	成都平安蓉城置业有限公司	子公司	66,158	-	66,158	100.00%	66,158	49,845
24	上海啸安投资管理有限公司	子公司	32,000	-	32,000	100.00%	32,000	22,417
25	上海襄平投资管理有限公司	子公司	6,300	-	6,300	100.00%	6,300	4,802
26	上海韶平投资管理有限公司	子公司	7,400	-	7,400	100.00%	7,400	5,390
27	上海禄平投资管理有限公司	子公司	6,900	-	6,900	100.00%	6,900	5,237
28	上海恺溢投资管理有限公司	子公司	5,600	-	5,600	100.00%	5,600	4,299
29	上海御平投资管理有限公司	子公司	31,000	-	31,000	100.00%	31,000	22,170
30	上海虞安投资管理有限公司	子公司	6,100	-	6,100	100.00%	6,100	4,671
31	上海平浦投资有限公司	子公司	1,444,000	-	1,444,000	100.00%	1,134,520	820,573
32	FALCON VISION GLOBAL LIMITED	子公司	-	-	-	100.00%	-	-
33	上海艾储投资管理有限公司	子公司	27,295	-	27,295	100.00%	27,295	47,485
34	广西安轩置业有限公司	子公司	29,377	-	29,377	100.00%	29,377	20,280
35	Helios P.A. Company Ltd	子公司	67,716 万美元	-	67,716 万美元	100.00%	449,337	732,798
36	合肥滨安置业有限公司	子公司	42,057	-	42,057	100.00%	42,057	38,165
37	重庆安拓投资管理有限公司	子公司	84,829	-	84,829	100.00%	84,829	63,802
38	北京物盛科技有限公司	子公司	538,691	-	538,691	100.00%	538,691	492,485
39	富悦投资管理有限公司	子公司	1,430,892	-	1,430,892	100.00%	1,430,892	1,392,986
40	上海歌斐中心	子公司	264,459	-	264,459	100.00%	264,459	230,907
41	北京金丰万晟置业有限公司	子公司	222,469	-	222,469	100.00%	222,469	208,139

序号	被投资单位名称	与本公司关系	持股数量或成本			持股比例	账面价值	认可价值
			期初	变动额	期末			
42	上海威合置业有限公司	子公司	50,000	-	50,000	100.00%	50,000	46,420
43	上海安标管理咨询有限公司	子公司	101,409	-	101,409	100.00%	101,409	101,500
44	新方正（北京）企业管理发展有限公司	子公司	4,821,726	-	4,821,726	100.00%	4,821,726	4,798,214
45	北京金坤丽泽置业有限公司	子公司	658,917	8,760	667,677	100.00%	667,677	640,109
46	深圳平安商用置业投资有限公司	子公司	260,700	-	260,700	99.99%	182,465	84,871
47	上海金药投资管理有限公司	子公司	123,206	-	123,206	95.51%	123,206	259,447
48	PA Dragon LLC	子公司	12,425 万美元	-	12,425 万美元	90.00%	80,289	18,612
49	深圳安普发展有限公司	子公司	460,559	-	460,559	80.00%	426,435	401,766
50	三亚家化旅业有限公司	子公司	112,250	-	112,250	75.00%	75,612	67,044
51	北京新捷房地产开发有限公司	子公司	433,622	-	433,622	70.00%	433,622	428,510
52	成都来福士实业有限公司	子公司	216,922	-	216,922	70.00%	216,922	206,779
53	来福士（杭州）房地产开发有限公司	子公司	268,462	-	268,462	70.00%	268,462	269,081
54	宁波新鄞商业管理服务有限公司	子公司	123,286	-	123,286	70.00%	123,286	124,397
55	上海东方海外凯旋房地产有限公司	子公司	979,573	-	979,573	70.00%	979,573	961,935
56	上海华庆房地产管理有限公司	子公司	804,480	-	804,480	60.00%	804,480	756,210
57	深圳市平轩企业管理有限公司	子公司	549	-	549	100.00%	549	-
58	郑州郑平置业有限公司	子公司	35,469	-	35,469	100.00%	35,469	35,342
59	武汉市创欣慈企业管理有限公司	子公司	-	23,140	23,140	100.00%	23,140	23,019
60	南京安洲置业有限公司	子公司	-	16,878	16,878	70.00%	16,878	16,883
61	平安津村有限公司	合营企业	63,800	11,220	75,020	44.00%	88,626	88,626
62	平安不动产有限公司	联营企业	1,006,773	-	1,006,773	46.79%	2,117,480	2,117,480
63	达茂旗天润风电有限公司	联营企业	25,686	-	25,686	49.00%	38,620	38,620
64	朔州市平鲁区天汇风电有限公司	联营企业	18,032	-	18,032	49.00%	28,237	28,237
65	平安盐野义有限公司	联营企业	52,000	-	52,000	49.00%	43,169	43,169

序号	被投资单位名称	与本公司关系	持股数量或成本			持股比例	账面价值	认可价值
			期初	变动额	期末			
66	北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	联营企业	157,718	-	157,718	39.37%	181,981	181,981
67	深圳市招商平安资产管理有限责任公司	联营企业	117,000	-	117,000	39.00%	112,106	112,106
68	平安创赢资本管理有限公司	联营企业	3,100	-	3,100	31.00%	6,958	6,958
69	华夏幸福基业股份有限公司	联营企业	98,408	-	98,408	25.14%	244,445	244,445
70	望海康信(北京)科技股份有限公司	联营企业	84,169	-	84,169	20.38%	52,549	52,549
71	平安基础产业投资基金管理有限公司	联营企业	3,000	-	3,000	15.00%	2,407	2,407
72	中国金茂控股集团有限公司	联营企业	178,708	-	178,708	13.42%	713,880	239,357
73	中保融信私募基金有限公司	联营企业	200,000	-	200,000	13.51%	147,629	147,629
74	中国中药控股有限公司	联营企业	60,430	-	60,430	12.00%	283,790	217,422
75	平安银行股份有限公司	联营企业	163,710	-	163,710	8.44%	3,508,892	3,508,892
76	中国长江电力股份有限公司	联营企业	98,995	-	98,995	4.18%	1,602,809	1,602,809

填表说明：(1) 子公司的账面价值按长期股权投资成本法核算，认可价值按权益法进行调整；(2) 账面价值和认可价值单位为人民币万元；(3) 表格中 1-68、70-71、73 项“持股数量或成本”列示数据为投资成本。

#### (四) 报告期内违规及受处罚情况

1. 报告期内保险公司是否受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚？（是■否□）

被监管单位	监管单位	监管(处罚)文书接收日期	监管信息摘要
寿险宁德中心支公司寿宁营销服务部	银保监会宁德监管分局	2023-1-3	针对寿险宁德中心支公司寿宁营销服务部编制虚假财务资料，虚列会议费的行为，银保监会宁德监管分局对寿险寿宁营销服务部处以罚款人民币 16 万元。
寿险宁德中心支公司蕉城营销服务部	银保监会宁德监管分局	2023-1-3	针对寿险宁德中心支公司蕉城营销服务部编制虚假财务资料，虚列会议费的行为，银保监会宁德监管分局对寿险蕉城营销服务部处以罚款人民币 10 万元。
寿险湖北分公司	银保监会湖北监管局	2023-1-4	针对寿险湖北分公司欺骗投保人的行为，银保监会湖北监管分局对寿险湖北分公司处以罚款人民币 12 万元。
寿险湖北分公司第二展业服务部	银保监会湖北监管局	2023-1-4	针对寿险湖北分公司第二展业服务部欺骗投保人的行为，银保监会湖北监管局对寿险湖北分公司第二展业服务部处以罚款人民币 5 万元。

被监管单位	监管单位	监管(处罚)文书接收日期	监管信息摘要
寿险济南电话销售中心	银保监会泰州监管分局	2023-1-9	针对寿险济南电话销售中心欺骗投保人的行为,银保监会泰州监管分局对寿险济南电话销售中心处以罚款人民币 5 万元。
寿险烟台中心支公司	银保监会烟台监管分局	2023-1-10	针对寿险烟台中心支公司唆使、诱导保险代理人进行违背诚信义务活动的行为,银保监会烟台监管分局对寿险烟台中心支公司给予警告并处以罚款人民币 0.5 万元。
寿险海南分公司	银保监会海南监管局	2023-1-16	针对寿险海南分公司诱导保险代理人进行违背诚信义务活动的行为,银保监会海南监管局对寿险海南分公司给予警告并处以罚款人民币 0.5 万元。
寿险海南分公司	银保监会海南监管局	2023-1-16	针对寿险海南分公司欺骗投保人的行为,银保监会海南监管局对寿险海南分公司处以罚款人民币 21 万元。
寿险海南分公司文昌营销服务部	银保监会海南监管局	2023-1-16	针对寿险海南分公司文昌营销服务部欺骗投保人的行为,银保监会海南监管局对寿险海南分公司文昌营销服务部处以罚款人民币 14 万元。
寿险海南分公司儋州中心支公司	银保监会海南监管局	2023-1-16	针对寿险海南分公司儋州中心支公司欺骗投保人的行为,银保监会海南监管局对寿险海南分公司儋州中心支公司处以罚款人民币 14 万元。
寿险海南分公司东方营销服务部	银保监会海南监管局	2023-1-16	针对寿险海南分公司东方营销服务部欺骗投保人的行为,银保监会海南监管局对寿险海南分公司东方营销服务部处以罚款人民币 12 万元。
寿险济南电话销售中心	银保监会潍坊监管分局	2023-1-30	针对寿险济南电话销售中心给予或者承诺给予投保人、被保险人合同约定以外其他利益的行为,银保监会潍坊监管分局对寿险济南电话销售中心处以罚款人民币 6 万元。
寿险河南分公司北部新乡中心支公司	银保监会新乡监管分局	2023-2-3	针对寿险河南分公司北部新乡中心支公司财务、业务信息不真实、代理人管理不合规等行为,银保监会新乡监管分局对寿险河南分公司北部新乡中心支公司给予警告并处以罚款人民币 39.5 万元。
寿险山西分公司	银保监会山西监管局	2023-2-14	针对寿险山西分公司未按规定使用备案产品条款、虚列佣金和费用、内控管理不到位的行为,银保监会山西监管局对寿险山西分公司给予警告并处以罚款人民币 91 万元。
寿险福建分公司宁德中心支公司	银保监会宁德监管分局	2023-2-17	针对寿险福建分公司宁德中心支公司给予投保人保险合同约定外利益;唆使、诱导代理人违背诚信义务的行为,银保监会宁德监管分局对寿险福建分公司寿宁德中支处以罚款人民币 5.5 万元。
寿险福建分公司福安营销服务部	银保监会宁德监管分局	2023-2-17	针对寿险福建分公司福安营销服务部给予投保人保险合同约定外利益的违法违规行为,银保监会宁德监管分局对寿险福建分公司福安营销服务部处以罚款人民币 5 万元。
寿险大连分公司嘉兴支公司	银保监会大连监管局	2023-2-22	针对寿险大连分公司嘉兴支公司因管理不善导致许可证遗失的行为,银保监会大连监管局对寿险大连分公司嘉兴支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。

被监管单位	监管单位	监管(处罚)文书接收日期	监管信息摘要
寿险广州电话销售中心	银保监会绍兴监管分局	2023-2-23	针对寿险广州电话销售中心欺骗投保人、给予投保人保险合同约定以外的其他利益行为，银保监会绍兴监管分局对寿险广州电话销售中心给予警告并处以罚款人民币 14 万元。
寿险河南分公司北部	银保监会河南监管局	2023-2-23	针对寿险河南分公司北部个险、银保渠道编制或提供虚假的报告、报表、文件、资料等行为，银保监会河南监管局对寿险河南分公司北部给予警告并处以罚款人民币 162 万元。
寿险山西分公司	银保监会山西监管局	2023-3-28	针对寿险山西分公司内控管理不到位的行为，银保监会山西监管局对寿险山西分公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险江苏分公司常州中心支公司	银保监会常州监管分局	2023-3-30	针对寿险江苏分公司常州中心支公司虚列费用、利用开展保险业务为其他机构谋取不正当利益等 7 项问题的行为，银保监会常州监管分局对寿险江苏分公司常州中心支公司给予警告并处以罚款人民币 49 万元。
寿险江苏分公司常州中支本部第一展业服务部	银保监会常州监管分局	2023-3-30	针对寿险江苏分公司常州中支本部第一展业服务部未严格执行内部控制制度的行为，银保监会常州监管分局对寿险江苏分公司常州中支本部第一展业服务部给予警告并处以罚款人民币 1 万元。

2. 报告期内公司董事、监事、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■)

3. 报告期内是否存在公司董事、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■)

4. 报告期内保险公司是否被银保监会采取监管措施？

(是□否■)

## 三、主要指标

### (一) 主要偿付能力指标

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
认可资产(万元)	403,554,411	392,718,522	410,544,848
认可负债(万元)	316,876,378	304,937,854	324,108,467
实际资本(万元)	86,678,033	87,780,668	86,436,381
其中：核心一级资本	43,444,741	43,905,804	43,051,603
核心二级资本	5,588,119	5,678,707	5,623,639
附属一级资本	36,529,605	37,112,483	36,638,480
附属二级资本	1,115,568	1,083,674	1,122,659

指标名称	本季度末数	上季度末数	下季度末预测数
最低资本（万元）	40,725,045	39,955,676	42,756,406
其中：量化风险最低资本	41,219,681	40,712,937	43,275,715
控制风险最低资本	-494,636	-757,261	-519,309
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	8,307,815	9,628,835	5,918,836
综合偿付能力溢额（万元）	45,952,988	47,824,992	43,679,975
核心偿付能力充足率（%）	120.40	124.10	113.84
综合偿付能力充足率（%）	212.84	219.70	202.16

## （二）流动性风险指标

监管指标名称	本季度数	上季度数
流动性覆盖率（%）		
基本情景下公司整体流动性覆盖率 LCR1		
未来 3 个月	118.43	137.83
未来 12 个月	100.14	140.94
压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2		
未来 3 个月	489.15	560.29
未来 12 个月	169.07	235.00
压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3		
未来 3 个月	483.67	182.80
未来 12 个月	164.02	132.50
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	35.72	51.79
净现金流（万元）	-374,287	2,033,585

监测指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流（万元）	9,932,132	6,200,932
综合退保率（%）	0.90	0.69
分红账户业务净现金流（万元）	-2,851,312	-63,358
万能账户业务净现金流（万元）	3,620,687	258,872
规模保费同比增速（%）	15.63	-4.26
现金及流动性管理工具占比（%）	2.16	2.30
季均融资杠杆比例（%）	2.77	2.89
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	1.36	2.03
持股比例大于 5%的上市股票投资占比（%）	1.28	1.30
应收款项占比（%）	0.42	0.48
持有关联方资产占比（%）	0.55	1.26

### （三）主要经营指标

指标名称	本季度（末）数	本年累计数
保险业务收入（万元）	17,176,660	17,176,660
净利润（万元）	1,754,355	1,754,355
总资产（万元）	405,648,120	405,648,120
净资产（万元）	29,859,905	29,859,905
保险合同负债（万元）	252,465,117	252,465,117
基本每股收益（元）	0.52	0.52
净资产收益率（%）	6.09	6.09
总资产收益率（%）	0.44	0.44
投资收益率（%）	0.89	0.89
综合投资收益率（%）	1.35	1.35

填表说明：上述经营指标根据财政部于 2006 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》及 2008 年发布的《企业会计准则解释第 2 号》编制。

## 四、风险管理能力

### （一）公司类型

本公司开业时间为 2002 年 12 月 17 日，成立已超过 20 年。截止至 2023 年 3 月 31 日累计签单保费（即规模保费）为 2,227.61 亿元，总资产为 40,564.81 亿元，省级分支机构数量为 35 家，电销中心数量为 7 家。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，公司以上情况均符合标准，属于 I 类保险公司。

### （二）偿付能力风险管理能力监管评估得分

在 2022 年偿付能力风险管理能力监管评估中，本公司得分为 84.03 分。其中，风险管理基础与环境 16.34 分，风险管理目标与工具 8.46 分，保险风险管理 8.49 分，市场风险管理 8.64 分，信用风险管理 8.29 分，操作风险管理 8.64 分，战略风险管理 8.1 分，声誉风险管理 8.44 分，流动性风险管理 8.63 分。

### （三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

风险管理优化与提升方面，开展风险综合评级结果提升工作，推动偿付能力精细化管理，持续落实偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估差距项的优化。修订风险管理相关制度，如《偿付能力风险管理制度》《风险管理能力评估办法》等。检视及更新风险偏好、年度风险管理指标、总部及机构风险监测报告，持续优化全面风险管理体系。完善及加强专项风险的管理，出具集中度风险管理制度，明确分工及管理流程。全系统开展销售人员互联网营销宣传合规性自查整改专项工作。

风险系统方面，公司关注运行情况并不断优化风险管理信息系统功能，一季度持续开展系统优化工作，重点开发风险综合评级功能，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。

风险管理文化宣导方面，根据监管关于风险管理培训要求和公司管理需要，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员的培训。一季度组织发布月度风险资讯、开展机构风险管理培训，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。

**（四）风险管理能力自评估有关情况**

根据工作规划，公司暂未开展 2023 年度自评估。

**五、风险综合评级（分类监管）**

**（一）最近两次风险综合评级结果**

本公司 2022 年第三季度、四季度风险综合评级结果为 BB 级。

**（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。2023 年一季度的监测结果显示：每月监测的 40 个关键风险指标（KRI）中，整体正常，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；公司操作风险整体可控。

战略风险方面，深入贯彻落实“渠道+产品”改革战略，推动以队伍质量、产品质量、服务质量为核心的各项改革，坚定不移地发展更为均衡的专业化销售渠道，打造高质量的健康增长平台。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，2023 年一季度监测结果显示，公司战略风险整体可控。

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。2023 年一季度公司声誉风险整体可控。

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。2023 年一季度监测结果显示，公司流动性风险整体可控。

**六、重大事项**

**（一）本季度省级分支机构的批筹和开业（有 ☐ 无 ☒）**

**（二）本季度重大再保险合同**

- 1. 本报告季度是否签订重大再保险分入合同？（是 ☐ 否 ☒）
- 2. 本报告季度是否签订重大再保险分出合同？（是 ☐ 否 ☒）
- 3. 本报告季度是否变更重大再保险分出合同？（是 ☐ 否 ☒）

### （三）本季度退保率和退保规模居前三位产品

#### 1. 本季度退保率居前三位产品

	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模 (万元)	本季度退保率(%)	本年度退保规模 (万元)	本年度退保率 (%)
1	平安富赢金生年金保险	传统险	银保渠道、其他渠道	15,401	919.64	15,401	919.64
2	平安附加英才宝贝重大疾病保险	健康险	其他渠道	1.13	276.86	1.13	276.86
3	平安随行保 B 款两全保险	传统险	其他渠道	34.54	85.86	34.54	85.86

#### 2. 本季度退保规模居前三位产品

	产品名称	产品类型	销售渠道	本季度退保规模 (万元)	本季度退保率(%)	本年度退保规模 (万元)	本年度退保率 (%)
1	平安智盈人生终身寿险（万能型）	万能险	个人渠道、银保渠道	389,135	1.74	389,135	1.74
2	平安智胜人生终身寿险（万能型）	万能险	个人渠道、银保渠道	360,830	2.60	360,830	2.60
3	平安智慧星终身寿险（万能型）	万能险	个人渠道、银保渠道	154,027	1.83	154,027	1.83

### （四）本季度重大投资行为（有■无□）

投资对象	本季度投资金额 (万元)	总投资金额 (万元)	本季度投资时间	权益法下的 账面余额（万元）
杭州萧山平安康养壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	10,304	150,123	2023 年 1 月、3 月	150,043
嘉兴国珏股权投资合伙企业（有限合伙）	99,900	300,000	2023 年 3 月	292,528
嘉兴平安国瑞壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	13,302	1,757,572	2023 年 2 月、3 月	1,734,461
北京金坤丽泽置业有限公司	8,760	667,677	2023 年 1-3 月	640,109
上海中平国瑞并购股权投资基金合伙企业（有限合伙）	-117	248,122	2023 年 2 月	265,661
嘉兴平安安住壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	21,356	21,356	2023 年 1 月、3 月	21,241
武汉市创欣慈企业管理有限公司	23,140	23,140	2023 年 2 月	23,019
南京安洲置业有限公司	16,878	16,878	2023 年 2 月	16,883
上海平睿安弛私募投资基金合伙企业（有限合伙）	100	100	2023 年 2 月	100

投资对象	本季度投资金额 (万元)	总投资金额 (万元)	本季度 投资时间	权益法下的 账面余额(万元)
广州市平安消费股权投资合伙企业 (有限合伙)	33,075	33,075	2023 年 3 月	32,762
平安津村有限公司	11,220	75,020	2023 年 3 月	88,626

#### (五) 重大投资损失 (有□无■)

本公司在本季度内未发生重大投资损失。

#### (六) 重大融资事项 (有□无■)

本公司在本季度内未发生重大融资事项。

#### (七) 重大关联方交易 (有■无□)

2023 年一季度, 新签重大关联交易协议情况如下:

##### 1、深圳平安创科投资管理有限公司关于佛山市安英企业管理有限公司之股债权转让协议

我公司拟收购深圳平安创科投资管理有限公司持有的佛山市安英企业管理有限公司 100% 股权及无息借款债权, 以获取佛山市禅城区平安金融中心综合体项目。本次交易因平安不动产有限公司分别间接持有本次交易标的、交易对手的部分股权, 据实质重于形式的穿透原则, 与其他 6 个我公司拟收购项目合并认定为我公司与平安不动产有限公司之间的重大关联交易。

标的项目关联方为佛山市安英企业管理有限公司、交易对手关联方为深圳平安创科投资管理有限公司, 其中股权交易对价 8.68 亿元, 无息借款债权不超过 0.11 亿元, 合计资金运用类关联交易金额不超过 8.79 亿元。

关联交易形成原因方面, 通过此次收购, 我公司可获取位于佛山市禅城区中央商务区的含写字楼、康养等业态的综合体项目, 将助力我公司布局佛山商务办公及康养市场。

##### 2、平安不动产有限公司关于武汉市创嘉房屋租赁有限公司之股权及债权转让协议

我公司拟收购平安不动产有限公司持有的武汉市创嘉房屋租赁有限公司 100% 股权及股东借款债权, 以获取武汉江岸租赁住房项目。本次交易因平安不动产有限公司持有本次交易标的 100% 股权, 据实质重于形式的穿透原则, 与其他 6 个我公司拟收购项目合并认定为我公司与平安不动产之间的重大关联交易。

标的项目关联方为武汉市创嘉房屋租赁有限公司、交易对手关联方为平安不动产有限公司, 其中股权交易对价 1.71 亿元, 债权交易对价 0.37 亿元, 前手交易尾款 0.10 亿元, 合计资金运用类关联交易金额不超过 2.18 亿元。

关联交易形成原因方面, 通过此次收购, 我公司可获取汉口核心区的租赁住房项目, 将助力我公司布局武汉租赁住房市场。

#### (八) 重大担保事项 (有□无■)

本公司在本季度内未发生重大担保事项。

## （九）其他重大事项（有口无■）

# 七、管理层分析与讨论

## （一）本季度偿付能力充足率变动原因分析

本季度本公司综合偿付能力充足率从 219.70%下降至 212.84%，下降 6.86 个百分点。原因如下：

1. 本季度受资本市场波动和偿付能力报告下对应的保险合同负债变动影响，本公司本季度实际资本减少 110.26 亿元，导致偿付能力充足率下降约 2.76 个百分点；

2. 本公司最低资本增加 76.94 亿元，导致偿付能力充足率下降约 4.10 个百分点：

（1）保险风险最低资本要求减少 62.15 亿元，导致偿付能力充足率上升 3.43 个百分点。其中，退保率风险最低资本要求减少 82.20 亿元，导致偿付能力充足率上升 4.61 个百分点；损失发生率风险最低资本要求减少 21.74 亿元，导致偿付能力充足率上升 1.19 个百分点；

（2）市场风险最低资本要求增加 62.21 亿元，导致偿付能力充足率下降 3.43 个百分点。其中，权益价格风险最低资本要求增加 113.10 亿元，导致偿付能力充足率下降 5.94 个百分点；利率风险最低资本要求增加 71.56 亿元，导致偿付能力充足率下降 3.94 个百分点；

（3）信用风险最低资本要求增加 17.36 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.94 个百分点。其中，利差风险最低资本要求增加 30.82 亿元，导致偿付能力充足率下降 1.66 个百分点；

（4）一级风险最低资本相关性调整减少 3.85 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.21 个百分点；

（5）损失吸收减少 29.39 亿元，导致偿付能力充足率下降 1.57 个百分点；

（6）控制风险最低资本要求增加 26.26 亿元，导致偿付能力充足率下降 1.38 个百分点。

## （二）本季度流动性风险监管指标变动原因分析

1. 流动性覆盖率：

公司整体基本情景下流动性覆盖率 LCR1 未来 3 个月为 118.43%、未来 12 个月为 100.14%，压力情景下流动性覆盖率 LCR2 未来 3 个月为 489.15%、未来 12 个月为 169.07%，压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率 LCR3 未来 3 个月为 483.67%、未来 12 个月为 164.02%，现有资产的预期流入仍大于现有负债的预期流出，公司整体现金流充裕，无重大流动性风险。

2. 经营活动净现金流回溯不利偏差率：

本季度末经营活动净现金流回溯不利偏差率为 35.72%，预测净现金流入小于实际净现金流入，预测净现金流出小于实际净现金流出。

3. 净现金流：

公司整体净现金流-37.43 亿元，较上季度有所下降，主要是 1 季度融资回购净现金流出较多。

### （三）本季度风险综合评级变动原因分析

本公司 2022 年第三季度、四季度风险综合评级结果为 BB 级，无变动。

## 八、外部机构意见

### （一）上一年度第 4 季度偿付能力报告的审计意见

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司 2022 年 4 季度偿付能力报告进行审计，无审计调整事项。

### （二）信用评级结果

#### 1. 中诚信国际信用评级有限责任公司

（1）跟踪评级情况：2023 年 3 月，中诚信国际信用评级有限责任公司对中国平安人寿保险股份有限公司 2020 年发行的 200 亿元资本补充债进行了跟踪评级

（2）提供评级服务的外部机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

（3）评级目的：资本补充债券季度跟踪评级

（4）评级对象：中国平安人寿保险股份有限公司 2020 年发行的 200 亿元资本补充债

（5）评级结果：主体信用等级 AAA，资本补充债券信用等级 AAA，评级展望为稳定

（6）评级有效时间：2023 年第二季度末

#### 2. 中债资信评估有限责任公司

（1）跟踪评级情况：2023 年 3 月，中债资信评估有限责任公司对中国平安人寿保险股份有限公司 2020 年发行的 200 亿元资本补充债进行了跟踪评级

（2）提供评级服务的外部机构名称：中债资信评估有限责任公司

（3）评级目的：资本补充债券季度跟踪评级

（4）评级对象：中国平安人寿保险股份有限公司 2020 年发行的 200 亿元资本补充债

（5）评级结果：主体信用等级 AAA，资本补充债券信用等级 AAA，评级展望为稳定

（6）评级有效时间：2023 年第二季度末

### （三）本季度外部机构的更换情况

1. 报告期是否更换了为公司提供审计服务的会计师事务所？（是□否■）

2. 报告期是否更换了出具其他独立意见的外部机构？（是□否■）

## 九、实际资本

### （一）实际资本表

单位：万元

行次	项 目	期末数	期初数
1	核心一级资本	43,444,741	43,905,804
1.1	净资产	29,859,905	27,770,662
1.2	对净资产的调整额	13,584,836	16,135,142
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,654,965	-1,662,726
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-438,744	-355,128
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）	-815,447	-978,297
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	16,476,668	19,113,548
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	17,324	17,745
2	核心二级资本	5,588,119	5,678,707
3	附属一级资本	36,529,605	37,112,483
4	附属二级资本	1,115,568	1,083,674
5	实际资本合计	86,678,033	87,780,668

### （二）认可资产表

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可	认可价值	账面价值	非认可	认可价值
1	现金及流动性管理工具	8,506,545	19,517	8,487,028	8,741,590	794	8,740,796
2	投资资产	348,519,157	249,717	348,269,440	337,659,380	303,924	337,355,456
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	16,101,871	424,405	15,677,466	15,915,443	291,016	15,624,427
4	再保险资产	844,691	13,226	831,465	823,669	13,981	809,688
5	应收及预付款项	26,620,542	114,873	26,505,669	26,361,332	114,946	26,246,386
6	固定资产	308,265	-	308,265	306,336	-	306,336
7	土地使用权	9,288	-	9,288	9,374	-	9,374
8	独立账户资产	2,347,935	-	2,347,935	2,309,255	-	2,309,255
9	其他认可资产	2,389,827	1,271,972	1,117,855	2,609,997	1,293,193	1,316,804
10	认可资产合计	405,648,121	2,093,710	403,554,411	394,736,376	2,017,854	392,718,522

### （三）认可负债表

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数		
		账面价值	非认可	认可价值	账面价值	非认可	认可价值
1	准备金负债	252,465,117	78,118,580	174,346,537	242,782,039	79,174,343	163,607,696
2	金融负债	99,584,707	17,324	99,567,383	97,297,077	17,745	97,279,332
3	其他应付及预收款项	19,390,456	-	19,390,456	22,577,344	-	22,577,344
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	2,347,935	-	2,347,935	2,309,255	-	2,309,255
6	资本性负债	2,000,000	-10,385,764	12,385,764	2,000,000	-8,241,504	10,241,504
7	其他认可负债	-	-8,838,303	8,838,303	-	-8,922,723	8,922,723
8	认可负债合计	375,788,215	58,911,837	316,876,378	366,965,715	62,027,861	304,937,854

## 十、最低资本

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	41,219,681	40,712,937
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	21,705,799	22,327,290
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	18,365,951	18,583,325
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	9,948,180	10,770,213
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	1,341,933	1,376,025
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	7,950,265	8,402,273
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	41,496	41,428
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	41,496	41,428
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	-	-
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	-	-
1.3	市场风险-最低资本合计	35,753,939	35,131,812
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	23,034,040	22,318,436
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	25,161,471	24,030,453
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,238,303	2,201,906
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	215,008	183,343
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	9,316,929	10,448,340
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,588,084	1,567,412
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25,799,896	25,618,078
1.4	信用风险-最低资本合计	6,661,057	6,487,432
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	3,117,571	2,809,364
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	5,158,442	5,187,271
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,614,956	1,509,203

行次	项目	期末数	期初数
1.5	量化风险分散效应	14,460,212	14,498,681
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	8,482,398	8,776,344
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	8,482,398	8,776,344
1.6.2	损失吸收效应调整上限	36,954,547	38,309,366
2	控制风险最低资本	-494,636	-757,261
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	40,725,045	39,955,676