

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

**2022年第4季度**  
**偿付能力季度报告摘要**

二〇二三年三月十六日

## 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、董事会管理层声明 .....	1
二、基本情况 .....	2
三、主要指标 .....	12
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 .....	15
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 .....	21

# 一、董事会管理层声明

## （一）董事会管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，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。

特此声明。

## （二）董事会对季度报告的审议情况

### 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
杨铮	√		
余宏	√		
赵福俊	√		
陈心颖	√		
姚波	√		
蔡方方	√		
张小璐	√		
邓斌	√		
合计	8	0	0

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

2. 是否有董事无法保证季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■）

## 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）

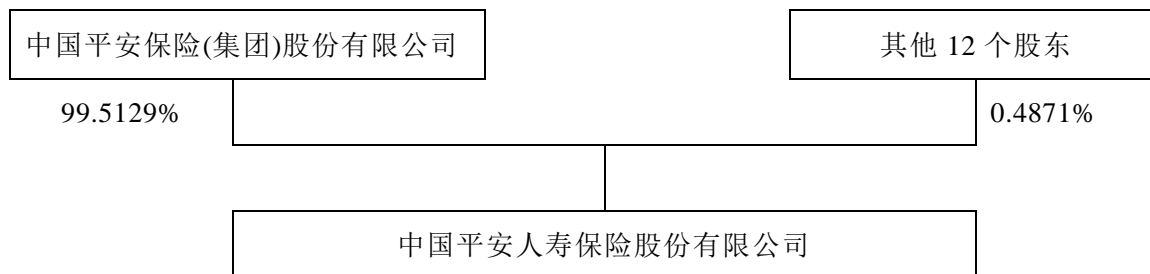
股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比（%）	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比（%）
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	7,958	0.2354	-	-	-	-	7,958	0.2354
社团法人股	3,371,556	99.7502	-	-	-	-	3,371,556	99.7502
外资股	486	0.0144	-	-	-	-	486	0.0144
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,380,000	100	-	-	-	-	3,380,000	100

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排列，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	-

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
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 8 位董事，3 位执行董事，5 位非执行董事，无独立董事。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。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、首席财务官。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1月1日卸任中国平安保险（集团）股份有限公司首席财务官）

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学专业硕士学位。

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。

## （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兼稽核监察部总经理。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，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财企中心行政管理团队总经理。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，分管产品中心、运营中心、投管中心、科技研发部及银行保险部。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，分管渠道中心，直管队伍发展部、培训管理部、销售管理部及渠道平台部。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，分管西区本部及其下辖单位，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。

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。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。李春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。

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，分管客户服务部。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经营部综合管理室主任、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，分管产品精算部、健康保险事业部、产品策略及市场研究团队、个险产品研发团队、线上产品研发管理团队，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。



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。孟森先生是上海财经大学统计学专业硕士毕业。（注：孟森先生已于2023年1月19日离任）

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。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。

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。

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。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☒）

3. 董事、监事及高级管理人员薪酬情况

（1）各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量：

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
1000 万元以上	0	0	0
500 万元-1000 万元	1	0	1
100 万元-500 万元	2	1	9
50 万元-100 万	0	0	1
50 万元以下	0	0	0
合计	3	1	11

填表说明：非货币化薪酬按市场价值或公允价值估值，并与货币薪酬合并，作为薪酬区间划分依据。

（2）报告期的最高年度薪酬为：821 万元（税前）

（3）是否有以股票期权的形式支付薪酬的情况？（是☐否☒）

（4）是否有与盈利挂钩的奖励计划支付？（是☒否☐）

总额约为 2,513 万元，为 2022 年度期间实际兑现奖金。

### （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	689,820
2	成都平安置业投资有限公司	子公司	84,000	-	84,000	100.00%	84,000	85,260
3	杭州平江投资有限公司	子公司	143,000	-	143,000	100.00%	143,000	143,924
4	北京双融汇投资有限公司	子公司	111,439	-	111,439	100.00%	111,439	117,559
5	北京京信丽泽投资有限公司	子公司	116,000	-	116,000	100.00%	116,000	126,577
6	广州市信平置业有限公司	子公司	29,016	-	29,016	100.00%	29,428	16,137
7	沈阳盛平投资管理有限公司	子公司	55,371	-	55,371	100.00%	55,371	53,607
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	98,713
9	上海泽安投资管理有限公司	子公司	481,000	-	481,000	100.00%	481,000	482,665
10	北京京平尚地投资有限公司	子公司	41,421	-	41,421	100.00%	42,573	29,730
11	无锡硕泽投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,351
12	无锡安弘投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	5,441
13	无锡卓安投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,796
14	无锡硕平投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,684
15	无锡汇嘉投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,249
16	海逸有限公司	子公司	1.33亿英镑	-	1.33亿英镑	100.00%	125,302	142,434
17	安胜投资有限公司	子公司	21,870	-	21,870	100.00%	21,870	34,042
18	翠达投资有限公司	子公司	9,910	-	9,910	100.00%	9,910	21,802
19	达成国际有限公司	子公司	23,843	-	23,843	100.00%	23,843	14,002
20	重庆安协同鑫置业有限公司	子公司	70,500	-	70,500	100.00%	70,500	35,614
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	166,992
22	北京京平尚北投资有限公司	子公司	31,388	-	31,388	100.00%	32,605	25,650
23	成都平安蓉城置业有限公司	子公司	66,158	-	66,158	100.00%	66,158	49,951

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			
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	816,285
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	47,462
34	广西安轩置业有限公司	子公司	29,377	-	29,377	100.00%	29,377	20,485
35	Helios P.A. Company Ltd	子公司	67,716 万美元	-	67,716 万美元	100.00%	449,337	725,797
36	合肥湊安置业有限公司	子公司	42,057	-	42,057	100.00%	42,057	38,971
37	重庆安拓投资管理有限公司	子公司	84,829	-	84,829	100.00%	84,829	64,952
38	北京物盛科技有限公司	子公司	538,691	-	538,691	100.00%	538,691	497,240
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	1,418,169
40	上海歌斐中心	子公司	264,459	-	264,459	100.00%	264,459	234,319
41	北京金丰万晟置业有限公司	子公司	222,469	-	222,469	100.00%	222,469	210,228
42	上海威合置业有限公司	子公司	50,000	-	50,000	100.00%	50,000	47,081
43	上海安标管理咨询有限公司	子公司	101,409	-	101,409	100.00%	101,409	101,409
44	新方正（北京）企业管理发展有限公司	子公司	1,400,000	3,421,726	4,821,726	100.00%	4,821,726	4,821,726
45	北京金坤丽泽置业有限公司	子公司	664,895	-5,978	658,917	100.00%	658,917	639,927
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	86,383
47	上海金药投资管理有限公司	子公司	123,206	-	123,206	95.51%	123,206	285,269

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			
48	PA Dragon LLC	子公司	12,425 万美元	-	12,425 万美元	90.00%	80,289	23,678
49	深圳安普发展有限公司	子公司	460,559	-	460,559	80.00%	426,435	406,344
50	三亚家化旅业有限公司	子公司	112,250	-	112,250	75.00%	75,612	70,221
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	429,334
52	成都来福士实业有限公司	子公司	218,379	-1,457	216,922	70.00%	216,922	208,364
53	来福士（杭州）房地产开发有限公司	子公司	268,248	214	268,462	70.00%	268,462	268,540
54	宁波新鄞房地产开发有限公司	子公司	122,235	1,051	123,286	70.00%	123,286	124,335
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	962,680
56	上海华庆房地产管理有限公司	子公司	804,459	21	804,480	60.00%	804,480	758,435
57	深圳市平轩投资管理有限公司	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%	30,846	30,733
59	平安津村有限公司	合营企业	63,800	-	63,800	44.00%	76,156	76,156
60	平安不动产有限公司	联营企业	1,006,773	-	1,006,773	46.79%	2,096,710	2,096,710
61	达茂旗天润风电有限公司	联营企业	25,686	-	25,686	49.00%	42,867	42,867
62	朔州市平鲁区天汇风电有限公司	联营企业	18,032	-	18,032	49.00%	30,886	30,886
63	平安盐野义有限公司	联营企业	52,000	-	52,000	49.00%	42,795	42,795
64	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%	180,666	180,666
65	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%	109,814	109,814
66	平安创赢资本管理有限公司	联营企业	3,100	-	3,100	31.00%	6,543	6,543
67	华夏幸福基业股份有限公司	联营企业	98,408	-	98,408	25.14%	252,220	252,220
68	望海康信(北京)科技股份有限公司	联营企业	84,169	-	84,169	20.38%	54,177	54,177
69	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%	2,421	2,421
70	中国金茂控股集团有限公司	联营企业	178,708	-	178,708	13.42%	713,880	268,186

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			
71	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
72	中国中药控股有限公司	联营企业	60,430	-	60,430	12.00%	278,983	278,983
73	平安银行股份有限公司	联营企业	163,710	-	163,710	8.44%	3,400,415	3,400,415
74	旭辉控股(集团)有限公司	联营企业	50,499	-50,499	-	0.00%	-	-
75	中国长江电力股份有限公司	联营企业	98,995	-	98,995	4.35%	1,588,203	1,588,203

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 1-66、68-69、71 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	监管处罚时间	监管信息摘要
寿险河南分公司北部	国家税务总局河南省税务局第三税务分局	2022-10-9	针对寿险河南分公司北部未按照规定开具发票的行为，国家税务总局河南省税务局第三税务分局对寿险河南分公司北部处以罚款人民币 0.5 万元。
寿险贵州分公司六盘水中心支公司	银保监会六盘水监管分局	2022-10-25	针对寿险贵州分公司六盘水中心支公司原职工刘裕阳、马青青利用职务便利侵犯公民个人信息、员工管理不到位、风险排查不尽职、系统数据不健全行为，银保监会六盘水监管分局对寿险六盘水中心支公司处以罚款人民币 10 万元。
寿险济南电话销售中心	银保监会青岛监管分局	2022-11-7	针对寿险济南电话销售中心讲解内容与保险条款约定不一致，夸大了计入保费账户的保费金额行为，银保监会青岛监管分局对寿险济南电话销售中心行为处以罚款人民币 12 万元。
寿险浙江分公司	银保监会浙江监管分局	2022-11-4	针对寿险浙江分公司给予投保人保险合同约定以外的其他利益、欺骗投保人和拒绝单独提供健康保险产品行为，银保监会浙江监管分局对寿险浙江分公司给予警告并处以罚款人民币 48 万元。
寿险佛山中心支公司	银保监会佛山监管分局	2022-12-1	针对寿险佛山中心支公司唆使业务员进行销售误导、未在营业场所显著位置悬挂许可证行为，银保监会佛山监管分局对寿险佛山中心支公司给予警告并处以罚款人民币 2 万元。
寿险浙江分公司丽水中心支公司	银保监会丽水监管分局	2022-12-5	针对寿险浙江分公司丽水中心支公司因管理不善导致许可证遗失行为，银保监会丽水监管分局对寿险丽水中心支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险浙江分公司台州中心支公司	银保监会台州监管分局	2022-12-8	针对寿险浙江分公司台州中心支公司存在妨碍依法监督检查行为，银保监会台州监管分局对寿险台州中心支公司给予警告并处以罚款人民币 25 万元。

被监管单位	监管单位	监管处罚时间	监管信息摘要
寿险辽宁分公司抚顺中心支公司	银保监会抚顺监管分局	2022-12-13	针对寿险辽宁分公司抚顺中心支公司代理人孟以非法占有为目的，承诺高额利息回报或免费发放礼品作为诱饵，所借款项被孟某归集于个人使用，构成集资诈骗犯罪行为，银保监会抚顺监管分局对寿险抚顺中心支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险安徽分公司六安中心支公司	银保监会六安监管分局	2022-12-26	针对寿险安徽分公司六安中心支公司虚列业务以及管理费、个人代理人虚假学历、给予投保人保险合同约定以外的利益行为，银保监会六安监管分局对寿险六安中心支公司给予警告并处以罚款人民币 24 万元。
寿险贵州分公司安顺中心支公司	银保监会安顺监管分局	2022-12-28	针对寿险贵州分公司安顺中心支公司部分个人代理人的录用条件及入职资料不符合内部管理规定、个人代理人销售宣传使用保险产品的结算利率与银行存款利率进行简单对比行为，银保监会安顺监管分局对寿险安顺中心支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险山东分公司德州中心支公司	银保监会德州监管分局	2022-12-29	针对寿险山东分公司德州中心支公司编制、提供虚假报表、对保险代理人管理不到位行为，银保监会德州监管分局对寿险德州中心支公司给予警告并处以罚款人民币 17.5 万元。
寿险黑龙江分公司	银保监会黑龙江监管分局	2022-12-30	针对寿险黑龙江分公司培训资料审核及管理制度不健全，存在业务员培训交流时使用误导性课件行为，黑龙江监管分局对寿险黑龙江分公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险安徽分公司安庆中心支公司	银保监会安庆监管分局	2022-12-30	针对安徽分公司安庆中心支公司虚列费用行为、妨碍依法监督检查行为，银保监会安庆监管分局对寿险安庆中心支公司给予警告并处以罚款人民币 40 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）	392,718,522	386,229,114	405,685,658
认可负债（万元）	304,937,854	295,532,031	317,691,770
实际资本（万元）	87,780,668	90,697,083	87,993,888
其中：核心一级资本	43,905,804	45,206,054	44,025,151
核心二级资本	5,678,707	5,911,006	5,704,045
附属一级资本	37,112,483	38,449,080	37,176,182
附属二级资本	1,083,674	1,130,943	1,088,510
最低资本（万元）	39,955,676	36,278,321	42,265,335
其中：量化风险最低资本	40,712,937	36,965,886	43,066,369
控制风险最低资本	-757,261	-687,565	-801,034
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	9,628,835	14,838,739	7,463,861
综合偿付能力溢额（万元）	47,824,992	54,418,762	45,728,553
核心偿付能力充足率（%）	124.10	140.90	117.66
综合偿付能力充足率（%）	219.70	250.00	208.19

#### （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	137.83	132.22
未来 12 个月	140.94	142.41
压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2		
未来 3 个月	560.29	533.20
未来 12 个月	235.00	266.90
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	182.80	170.07
未来 12 个月	132.50	162.45
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	-15.27	25.18
净现金流（万元）	2,033,585	1,192,345

监测指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流（万元）	6,200,932	4,433,357
综合退保率（%）	0.69	0.80
分红账户业务净现金流（万元）	-63,358	-144,477
万能账户业务净现金流（万元）	258,872	-14,402
规模保费同比增速（%）	-4.26	-3.22
现金及流动性管理工具占比（%）	2.30	1.82
季均融资杠杆比例（%）	2.89	4.01
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	2.03	1.87
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比（%）	1.30	1.36
应收款项占比（%）	0.48	0.47
持有关联方资产占比（%）	1.26	0.60

### （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）	8,398,360	43,927,720
净利润（万元）	1,424,532	7,350,039
总资产（万元）	394,736,377	394,736,377
净资产（万元）	27,770,662	27,770,662
保险合同负债（万元）	242,782,039	242,782,039
基本每股收益（元）	0.42	2.17
净资产收益率（%）	5.09	26.42
总资产收益率（%）	0.36	1.96
投资收益率（%）	1.03	3.83
综合投资收益率（%）	1.10	2.88

## 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 2022 年 12 月 31 日累计签单保费（即规模保费）为 5,109.37 亿元，总资产为 39,473.64 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 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 16.80 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。

### （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，制定偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估、偿付能力数据真实性检查以及风险综合评级（IRR）弱项指标提升规划，推动责任部门持续整改。修订风险管理相关制度，如《风险传染管理办法》《恢复和处置管理办法》等。开展机构风险管理能力评估，检视机构风险管理能力建设情况。开展专项分析，如对于疾病保险扩展新冠肺炎责任进行分析，在防疫政策调整后，公司新冠赔付的整体风险可控；测算重点项目对公司偿付能力的影响，确保公司偿付能力保持稳健充足水平。

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，四季度持续开展系统优化工作，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。四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，公司已经于二季度完成 2022 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（分类监管）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。2022 年四季度的监测结果显示：每月监测的 39 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，深度贯彻“渠道+产品”双轮驱动策略，充分利用数字化赋能，从渠道、产品、管理、文化四个方向，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，2022 年四季度监测结果显示，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。2022 年四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。2022 年四季度监测结果显示，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	平安臻满意两全保险	传统险	其他渠道	33.86	120.73	63.18	5.11
2	平安财富鑫享年金保险	传统险	银保渠道、 其他渠道	9,874.76	19.06	36,705.00	48.78
3	平安附加住院费用医疗保险（2005）	健康险	个人渠道	3.49	17.45	19.09	37.97

#### 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	298,313	1.33	1,359,374	5.85
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	263,635	1.92	1,109,420	7.62
3	平安智慧星终身寿险（万能型）	万能险	个人渠道、银保渠道	113,396	1.37	464,784	5.50

### （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）
上海华庆房地产管理有限公司	21	804,480	2022 年 12 月	758,435
成都来福士实业有限公司	-1,457	216,922	2022 年 12 月	208,364
来福士（杭州）房地产开发有限公司	215	268,462	2022 年 11 月、12 月	268,540

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)
宁波新鄞房地产开发有限公司	1,051	123,286	2022 年 12 月	124,335
新方正（北京）企业管理发展有限公司	3,421,726	4,821,726	2022 年 12 月	4,821,726
北京金坤丽泽置业有限公司	-5,978	658,917	2022 年 10 月、12 月	639,927
郑州郑平置业有限公司	35,469	35,469	2022 年 12 月	30,733
上海中平国瑞并购股权投资基金合伙企业（有限合伙）	-3,721	248,240	2022 年 12 月	260,844
上海中平国璟并购股权投资基金合伙企业（有限合伙）	-7,057	244,464	2022 年 12 月	472,619
嘉兴平安国瑞壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	29,176	1,744,270	2022 年 10 月、11 月 12 月	1,727,936
杭州萧山平安康养壹号股权投资合伙企业（有限合伙）	129,653	139,820	2022 年 10 月、11 月 12 月	139,749
嘉兴国珩股权投资合伙企业（有限合伙）	100,000	200,100	2022 年 12 月	195,161
旭辉控股(集团)有限公司	-188,343	0	2022 年 10 月、11 月 12 月	0
招商平安基础设施一期股权投资基金（天津）有限公司	-8,891	52,565	2022 年 12 月	61,672

#### （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□）

2022 年四季度，新签重大关联交易协议情况如下：

##### 1、《平安-晨晖 1 号资产支持计划受益凭证认购协议》（第 12 期）、（第 13 期）

我公司认购由平安资产管理有限责任公司发行设立的平安-晨晖 1 号资产支持计划，因产品底层资产由关联方提供保证保险、担保，构成我公司与中国平安财产保险股份有限公司、平安普惠融资担保有限公司之间的利益转移类重大关联交易；因投资关联方发行的金融产品，构成我公司与平安资产管理有限责任公司之间的资金运用类关联交易。

2022 年第 4 季度认购第 12、13 期，第 12 期认购金额为 4.60 亿元，涉及利益转移类关联交易金额 5.38 亿元，资金运用类关联交易金额 0.03 亿元；第 13 期认购金额为 4.12 亿元，涉及利益转移类关联交易金额 4.82 亿元，资金运用类关联交易金额 0.03 亿元。

关联交易形成原因方面，由于本项目作为经营贷款 ABS 产品，逾期率较低，风控措施较

为完善，包括底层资产增信、结构化内部增信、不合格基础资产赎回机制、加速清偿条款等，整体安全性较高；且本项目投资人收益率较高，可满足我公司的资金配置需求。

## 2、武汉市创欣慈企业管理有限公司股债权转让协议

我公司收购深圳市创欣源企业管理有限公司持有的武汉市创欣慈企业管理有限公司 100% 股权及深圳安创投资管理有限公司持有的关联方借款债权，以获取武汉青山租赁住房项目。本次交易中，我公司收购武汉市创欣慈企业管理有限公司 100% 股权及关联方债权，构成我公司与深圳市安创投资管理有限公司、深圳市创欣源企业管理有限公司、武汉市创欣慈企业管理有限公司的资金运用类关联交易。本次交易因平安不动产有限公司分别持有本次交易标的、交易对手部分股权，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。

标的项目交易关联方为深圳市创欣源企业管理有限公司、深圳安创投资管理有限公司，我公司直接收购目标项目公司武汉市创欣慈企业管理有限公司 100% 股权及承接深圳安创投资管理有限公司关联方借款债权，其中股权款预估为 2.31 亿元，涉及资金运用类关联交易金额 2.31 亿元；债权款预估为 0.99 亿元，涉及资金运用类关联交易金额 0.99 亿元。

关联交易形成原因方面，标的物业位于武汉市青山区滨江商务区，轨道交通便捷，租赁需求较旺盛，可为青年人、新市民提供居所。项目预期期间收益稳定，未来具有增值潜力，与险资收益要求较为匹配。

## （八）重大担保事项（有口无■）

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■无口）

### 1. 本季度内存在重大投资事项

2022 年 12 月 28 日，平安人寿完成约 482.17 亿元人民币重整投资款全额支付，通过本公司 100% 持股的 SPV 新方正（北京）企业管理发展有限公司间接受让新方正控股发展有限责任公司（以下简称“新方正集团”）约 66.51% 的股权，新方正集团已完成了相应的企业变更登记手续。至此，平安人寿取得对新方正集团的控制权并确认长期股权投资。该事项导致平安人寿核心偿付能力充足率下降约 10 个百分点，综合偿付能力充足率下降约 18 个百分点。

### 2. 本季度内存在股东分红事项

本公司于 2022 年 11 月 29 日召开 2022 年度第六次临时股东大会，大会批准公司派发 2022 年 3 季度股利，共计人民币 1,882,660.00 万元，其中分配给中国平安保险（集团）股份有限公司股利人民币 1,873,489.63 万元。股东分红于 2023 年 1 月完成支付。

# 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 250.00% 下降至 219.70%，下降 30.30 个百分点。原因如下：

1. 本季度受向股东分红、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 291.64 亿元，导致偿付能力充足率下降约 8.04 个百分点；

2. 本公司最低资本增加 367.74 亿元，导致偿付能力充足率下降约 22.27 个百分点：

（1）保险风险最低资本要求减少 36.04 亿元，导致偿付能力充足率上升 2.43 个百分点。其中，退保率风险最低资本要求减少 108.55 亿元，导致偿付能力充足率上升 7.36 个百分点；

（2）市场风险最低资本要求增加 528.52 亿元，导致偿付能力充足率下降 31.35 个百分点。其中，权益价格风险最低资本要求增加 724.34 亿元，导致偿付能力充足率下降 37.41 个百分点；利率风险最低资本要求增加 191.87 亿元，导致偿付能力充足率下降 12.39 个百分点；

（3）信用风险最低资本要求减少 45.14 亿元，导致偿付能力充足率上升 2.36 个百分点。其中，交易对手违约风险最低资本要求减少 61.50 亿元，导致偿付能力充足率上升 3.20 个百分点；

（4）一级风险最低资本相关性调整增加 29.26 亿元，导致偿付能力充足率上升 1.56 个百分点；

（5）损失吸收增加 43.36 亿元，导致偿付能力充足率上升 2.35 个百分点；

（6）控制风险最低资本要求减少 6.97 亿元，导致偿付能力充足率上升 0.38 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 137.83%、未来 12 个月为 140.94%，压力情景下流动性覆盖率 LCR2 未来 3 个月为 560.29%、未来 12 个月为 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 个月为 182.80%、未来 12 个月为 132.50%，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-15.27%，预测净现金流入大于实际净现金流入，预测净现金流出大于实际净现金流出。

3. 净现金流：

公司整体净现金流 203.36 亿元，较上季度有所提升，主要是 4 季度经营活动净现金流入较多。

## （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（分类监管）结果为 BB 级，无变动。

# 八、外部机构意见

## （一）信用评级结果

1. 中诚信国际信用评级有限责任公司

- (1) 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
- (2) 评级目的：资本补充债券季度跟踪评级
- (3) 评级对象：2020 年发行的 200 亿元资本补充债
- (4) 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
- (5) 评级有效时间：2023 年第一季度

## 2. 中债资信评估有限责任公司

- (1) 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
- (2) 评级目的：资本补充债券季度跟踪评级
- (3) 评级对象：2020 年发行的 200 亿元资本补充债
- (4) 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
- (5) 评级有效时间：2023 年第一季度

## 3. 穆迪投资者服务公司

- (1) 提供评级服务的外部机构名称：穆迪投资者服务公司
- (2) 评级目的：中国平安人寿保险股份有限公司主体保险财务实力跟踪评级
- (3) 评级对象：中国平安人寿保险股份有限公司主体保险财务实力评级及高级无抵押中期票据计划评级
- (4) 评级结果：主体保险财务实力评级 A2，高级无抵押中期票据计划评级(P)A3，评级展望为稳定
- (5) 评级有效时间：报告未明确

## (二) 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	43,905,804	45,206,054
1.1	净资产	27,770,662	28,224,210
1.2	对净资产的调整额	16,135,142	16,981,844
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,662,726	-1,107,611
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-355,128	-647,661
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）	-	-

行次	项 目	期末数	期初数
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）	-978,297	-931,274
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	19,113,548	19,647,524
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	17,745	20,866
2	核心二级资本	5,678,707	5,911,006
3	附属一级资本	37,112,483	38,449,080
4	附属二级资本	1,083,674	1,130,943
5	实际资本合计	87,780,668	90,697,083

## （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	8,741,590	794	8,740,796	6,742,085	1,063	6,741,022
2	投资资产	337,659,380	303,924	337,355,456	336,785,094	317,538	336,467,556
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	15,915,443	291,016	15,624,427	12,752,201	660,142	12,092,059
4	再保险资产	823,669	13,981	809,688	853,358	13,231	840,127
5	应收及预付款项	26,361,332	114,946	26,246,386	26,030,585	30,554	26,000,031
6	固定资产	306,336	-	306,336	306,833	-	306,833
7	土地使用权	9,374	-	9,374	9,153	-	9,153
8	独立账户资产	2,309,255	-	2,309,255	2,476,654	-	2,476,654
9	其他认可资产	2,609,997	1,293,193	1,316,804	2,028,423	732,744	1,295,679
10	认可资产合计	394,736,376	2,017,854	392,718,522	387,984,386	1,755,272	386,229,114

## （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	242,782,039	79,174,343	163,607,696	237,117,730	82,348,438	154,769,292
2	金融负债	97,297,077	17,745	97,279,332	99,254,129	20,866	99,233,263
3	其他应付及预收款项	22,577,344	-	22,577,344	18,911,661	-	18,911,661
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	2,309,255	-	2,309,255	2,476,655	-	2,476,655
6	资本性负债	2,000,000	-8,241,504	10,241,504	2,000,000	-9,045,855	11,045,855

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
7	其他认可负债	-	-8,922,723	8,922,723	-	-9,095,305	9,095,305
8	认可负债合计	366,965,715	62,027,861	304,937,854	359,760,175	64,228,144	295,532,031

## 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	40,712,937	36,965,886
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	22,327,290	22,687,670
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	18,583,325	18,343,445
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	10,770,213	11,855,745
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	1,376,025	1,351,745
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	8,402,273	8,863,265
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	41,428	41,628
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	41,428	41,628
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	35,131,812	29,846,614
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	22,318,436	20,399,711
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	24,030,453	16,757,078
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,201,906	2,185,302
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	183,343	147,062
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	10,448,340	12,195,700
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,567,412	1,439,676
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25,618,078	23,277,915
1.4	信用风险-最低资本合计	6,487,432	6,938,825
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,809,364	2,621,907
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	5,187,271	5,802,274
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,509,203	1,485,356
1.5	量化风险分散效应	14,498,681	14,206,107
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	8,776,344	8,342,744
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	8,776,344	8,342,744
1.6.2	损失吸收效应调整上限	38,309,366	37,616,903
2	控制风险最低资本	-757,261	-687,565
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	39,955,676	36,278,321