

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2季度
偿付能力季度报告摘要

二〇二三年八月三十日

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：	0755-22623273
移动电话：	18128828597
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	13
四、风险管理能力	15
五、风险综合评级（分类监管）	15
六、重大事项	16
七、管理层分析与讨论	19
八、外部机构意见	20
九、实际资本	21
十、最低资本	22

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	√		
廖子彬	√		
谢祖墀	√		
韩长印	√		
合计	11		

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)

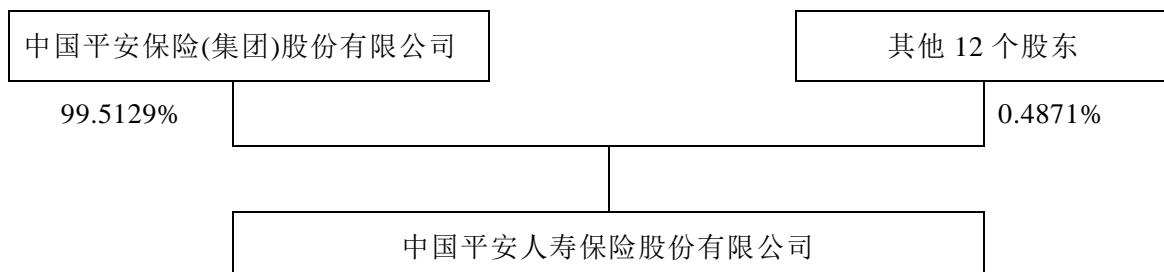
股权类别	期初		本期股份或股权的增减			期末		
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	7,958	0.2354	-	-	-	-	7,958	0.2354
社团法人股	3,371,556	99.7502	-	-	-	-	3,371,556	99.7502
外资股	486	0.0144	-	-	-	-	486	0.0144
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,380,000	100	-	-	-	-	3,380,000	100

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	102.5 万元的股权份额
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	-

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
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	102.5 万元的股权份额

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
股份冻结情况的说明	广东省深圳市福田区人民法院于 2023 年 6 月 30 日冻结摩氏实业发展(深圳)有限公司持有本公司人民币 1,025,000 元的股权份额。冻结期限三年(自 2023 年 6 月 30 日起至 2026 年 6 月 29 日止)

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、谢祖墀先生、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）股份有限公司首席运营官、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）股份有限公司非执行董事。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、总经理助理，首席财务官（财务负责人）、副总经理、总精算师、常务副总经理及联席首席执行官等职务。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。

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。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/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。

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、万科A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。

谢祖墀，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、富达中国特殊情况基金（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）股份有限公司党委书记。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/总经理、平安集团审计责任人等职务。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职工代表监事。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、平安人寿总部品牌宣传部行政品牌团队高级经理等职务。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、科技研发部、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。

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。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经理。孙汉杰先生是华东师范大学统计学专业硕士毕业。

成建新，男，1977 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。成先生自 2014 年 10 月加入平安，历任平安银行医疗健康文化旅游金融事业部总裁、平安银行风险管理部总经理、平安人寿董事长特别助理等职务。成建新先生是对外经济贸易大学国际贸易学士，北京大学工商管理硕士毕业。

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 月生，截至 2023 年 6 月 30 日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、稽核监察团队副总经理（主持工作）等职务。胡炜女士是中国人民大学金融专业学士毕业。2023 年 7 月 10 日起，由张文宪担任中国平安人寿保险股份有限公司审计责任人。

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警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
总经理助理（新任）	——	成建新

(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		
			期初	变动额	期末	期初	变动值	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%	-	100.00%
2	成都平安置业投资有限公司	子公司	84,000	-	84,000	100.00%	-	100.00%
3	杭州平江投资有限公司	子公司	143,000	-	143,000	100.00%	-	100.00%
4	北京双融汇投资有限公司	子公司	111,439	-	111,439	100.00%	-	100.00%
5	北京京信丽泽投资有限公司	子公司	116,000	-	116,000	100.00%	-	100.00%
6	广州市信平置业有限公司	子公司	29,016	-	29,016	100.00%	-	100.00%
7	沈阳盛平投资管理有限公司	子公司	55,371	-	55,371	100.00%	-	100.00%
8	安邦汇投有限公司	子公司	9000.016 万英镑	-	9000.016 万英镑	100.00%	-	100.00%
9	上海泽安投资管理有限公司	子公司	481,000	-	481,000	100.00%	-	100.00%
10	北京京平尚地投资有限公司	子公司	41,421	-	41,421	100.00%	-	100.00%
11	无锡硕泽投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	-	100.00%
12	无锡安弘投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	-	100.00%
13	无锡卓安投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	-	100.00%
14	无锡硕平投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	-	100.00%
15	无锡汇嘉投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	-	100.00%
16	海逸有限公司	子公司	1.33 亿英镑	-	1.33 亿英镑	100.00%	-	100.00%
17	安胜投资有限公司	子公司	21,870	-	21,870	100.00%	-	100.00%
18	翠达投资有限公司	子公司	9,910	-	9,910	100.00%	-	100.00%
19	达成国际有限公司	子公司	23,843	-	23,843	100.00%	-	100.00%
20	重庆安协同鑫置业有限公司	子公司	70,500	-	70,500	100.00%	-	100.00%
21	上海葛洲坝阳明置业有限公司	子公司	172,470	-	172,470	100.00%	-	100.00%

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		
			期初	变动额	期末	期初	变动值	期末
22	北京京平尚北投资有限公司	子公司	31,388	-	31,388	100.00%	-	100.00%
23	成都平安蓉城置业有限公司	子公司	66,158	-	66,158	100.00%	-	100.00%
24	上海啸安投资管理有限公司	子公司	32,000	-	32,000	100.00%	-	100.00%
25	上海襄平投资管理有限公司	子公司	6,300	-	6,300	100.00%	-	100.00%
26	上海韶平投资管理有限公司	子公司	7,400	-	7,400	100.00%	-	100.00%
27	上海禄平投资管理有限公司	子公司	6,900	-	6,900	100.00%	-	100.00%
28	上海恺溢投资管理有限公司	子公司	5,600	-	5,600	100.00%	-	100.00%
29	上海御平投资管理有限公司	子公司	31,000	-	31,000	100.00%	-	100.00%
30	上海虞安投资管理有限公司	子公司	6,100	-	6,100	100.00%	-	100.00%
31	上海平浦投资有限公司	子公司	1,444,000	-	1,444,000	100.00%	-	100.00%
32	FALCON VISION GLOBAL LIMITED	子公司	-	-	-	100.00%	-	100.00%
33	上海艾储投资管理有限公司	子公司	27,295	-	27,295	100.00%	-	100.00%
34	广西安轩置业有限公司	子公司	29,377	-	29,377	100.00%	-	100.00%
35	Helios P.A. Company Ltd	子公司	67,716 万美元	-	67,716 万美元	100.00%	-	100.00%
36	合肥深安置业有限公司	子公司	42,057	-	42,057	100.00%	-	100.00%
37	重庆安拓投资管理有限公司	子公司	84,829	-	84,829	100.00%	-	100.00%
38	北京物盛科技有限公司	子公司	538,691	-	538,691	100.00%	-	100.00%
39	富悦投资管理有限公司	子公司	1,430,892	-	1,430,892	100.00%	-	100.00%
40	上海歌斐中心	子公司	264,459	-	264,459	100.00%	-	100.00%
41	北京金丰万晟置业有限公司	子公司	222,469	-	222,469	100.00%	-	100.00%
42	上海威合置业有限公司	子公司	50,000	-	50,000	100.00%	-	100.00%
43	上海安标管理咨询有限公司	子公司	101,409	-	101,409	100.00%	-	100.00%
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%	-	100.00%
45	北京金坤丽泽置业有限公司	子公司	667,677	600	668,277	100.00%	-	100.00%
46	深圳平安商用置业投资有限公司	子公司	260,700	-	260,700	99.99%	-	99.99%

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		
			期初	变动额	期末	期初	变动值	期末
47	上海金药投资管理有限公司	子公司	123,206	-	123,206	95.51%	-	95.51%
48	PA Dragon LLC	子公司	12,425 万美元	-	12,425 万美元	90.00%	-	90.00%
49	深圳安普发展有限公司	子公司	460,559	-	460,559	80.00%	-	80.00%
50	三亚家化旅业有限公司	子公司	112,250	-	112,250	75.00%	-	75.00%
51	北京新捷房地产开发有限公司	子公司	433,622	-	433,622	70.00%	-	70.00%
52	成都来福士实业有限公司	子公司	216,922	-	216,922	70.00%	-	70.00%
53	来福士(杭州)房地产开发有限公司	子公司	268,462	-	268,462	70.00%	-	70.00%
54	宁波新鄞房地产开发有限公司	子公司	123,286	-	123,286	70.00%	-	70.00%
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%	-	70.00%
56	上海华庆房地产管理有限公司	子公司	804,480	-	804,480	60.00%	-	60.00%
57	深圳市平轩投资管理有限公司	子公司	549	-	549	100.00%	-	100.00%
58	郑州郑平置业有限公司	子公司	35,469	-269	35,201	100.00%	-	100.00%
59	武汉市创欣慈企业管理有限公司	子公司	23,140	-	23,140	100.00%	-	100.00%
60	南京安洲置业有限公司	子公司	16,878	-	16,878	70.00%	-	70.00%
61	北京安臻住房租赁有限公司	子公司	-	36,022	36,022	-	100.00%	100.00%
62	上海润安置业发展有限公司	子公司	-	292,963	292,963	-	100.00%	100.00%
63	佛山市安英企业管理有限公司	子公司	-	86,802	86,802	-	100.00%	100.00%
64	北京时代源创科技发展有限公司	子公司	-	86,847	86,847	-	100.00%	100.00%
65	上海中云房屋租赁有限公司	子公司	-	54,155	54,155	-	100.00%	100.00%
66	平安津村有限公司	合营企业	75,020	-	75,020	44.00%	-	44.00%
67	平安不动产有限公司	联营企业	1,006,773	-	1,006,773	46.79%	-	46.79%
68	达茂旗天润风电有限公司	联营企业	25,686	-	25,686	49.00%	-	49.00%
69	朔州市平鲁区天汇风电有限公司	联营企业	18,032	-	18,032	49.00%	-	49.00%
70	平安盐野义有限公司	联营企业	52,000	-	52,000	49.00%	-	49.00%

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		
			期初	变动额	期末	期初	变动值	期末
71	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%	-	39.37%
72	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%	-	39.00%
73	平安创赢资本管理有限公司	联营企业	3,100	-	3,100	31.00%	-	31.00%
74	华夏幸福基业股份有限公司	联营企业	98,408	-	98,408	25.14%	-	25.14%
75	望海康信(北京)科技股份公司	联营企业	84,169	-	84,169	20.38%	-	20.38%
76	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%	-	15.00%
77	中国金茂控股集团有限公司	联营企业	178,708	-	178,708	13.42%	-	13.42%
78	中保融信私募基金有限公司	联营企业	200,000	-	200,000	13.51%	-	13.51%
79	中国中药控股有限公司	联营企业	60,430	-	60,430	12.00%	-	12.00%
80	平安银行股份有限公司	联营企业	163,710	-	163,710	8.44%	-	8.44%
81	中国长江电力股份有限公司	联营企业	98,995	-	98,995	4.18%	-0.14%	4.05%

填表说明：表格中 74、77、79-81 项“持股数量或成本”列示数据为持股数量，单位万股；其他项列示数据为投资成本，单位人民币万元。

(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
寿险苏州中心支公司张西营业区	原苏州银保监分局	2023-4-12	针对寿险苏州中心支公司张西营业区内部管理要求执行不到位的行为，原苏州银保监分局对寿险苏州中心支公司张西营业区给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险广东分公司肇庆中心支公司	原肇庆银保监分局	2023-4-14	针对寿险广东分公司肇庆中心支公司内部培训材料与对应保险产品条款规定不一致（夸大保障范围、隐瞒产品条款重要内容），存在唆使、诱导保险代理人违背诚信义务的行为，原肇庆银保监分局对寿险广东分公司肇庆中心支公司给予警告并处以罚款人民币 0.6 万元。
寿险辽宁分公司抚顺中心支公司	原抚顺银保监分局	2023-4-17	针对寿险辽宁分公司抚顺中心支公司内控管理不到位的行为，原抚顺银保监分局对寿险辽宁分公司抚顺中心支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险安徽分公司宣城中心支公司	原宣城银保监分局	2023-4-23	针对寿险安徽分公司宣城中心支公司委托未取得合法资格的个人从事保险销售活动、虚列费用的行为，原宣城银保监分局对寿险安徽分公司宣城中心支公司给予警告并处以罚

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
			款人民币 13 万元。
寿险沈阳电话销售中心	原大连银保监分局	2023-5-8	针对寿险沈阳电话销售中心欺骗投保人、给予投保人保险合同约定以外其他利益的行为，原大连银保监分局对寿险沈阳电话销售中心处以罚款人民币 10 万元。
寿险湖南分公司张家界中心支公司	原张家界银保监分局	2023-5-12	针对寿险湖南分公司张家界中心支公司未经批准变更营业场所的行为，原张家界银保监分局对寿险湖南分公司张家界中心支公司处以罚款人民币 2 万元。
寿险重庆分公司市区第四业务发展部江北支公司	原两江银保监分局	2023-5-12	针对寿险重庆分公司市区第四业务发展部江北支公司业务员给予投保人合同约定以外其他利益的行为，原两江银保监分局对寿险重庆分公司市区第四业务发展部江北支公司处以罚款人民币 10 万元。
寿险河北分公司廊坊中心支公司	原廊坊银保监分局	2023-5-15	针对寿险河北分公司廊坊中心支公司遗失经营保险业务许可证的行为，原廊坊银保监分局对寿险河北分公司廊坊中心支公司处以罚款人民币 1 万元。
寿险福建分公司	原福建银保监局	2023-5-18	针对寿险福建分公司未经审批变更营业职场的行为，原福建银保监局对寿险福建分公司处以罚款人民币 3 万元。
寿险贵州分公司第一业务发展区	贵阳市云岩区消防救援大队	2023-5-23	针对寿险贵州分公司第一业务发展区十层火灾自动报警系统不能正常联动测试，九层点型感烟火文探测器故障，消防设施，器材未保持完好有效的行为，贵阳市云岩区消防救援大队对寿险贵州分公司第一业务发展区处以罚款人民币 1.5 万元。
寿险宁夏分公司	原宁夏银保监局	2023-5-25	针对寿险宁夏分公司给予投保人保险合同约定以外其他利益的行为，原宁夏银保监局对寿险宁夏分公司处以罚款人民币 30 万元。
寿险贵州分公司第四营销服务部	贵阳市云岩区消防救援大队	2023-5-23	针对寿险贵州分公司第四营销服务部未设置排烟设施，消防设施、器材配置、设置不符合国家标准、行业标准的行为，贵阳市云岩区消防救援大队对寿险贵州分公司第四营销服务部处以罚款人民币 1.5 万元。
寿险山东分公司济宁中心支公司	原济宁银保监分局	2023-5-31	针对寿险山东分公司济宁中心支公司编制虚假业务资料，产品说明会管理不当等行为，原济宁银保监分局对寿险山东分公司济宁中心支公司给予警告并处以罚款人民币 46.1 万元。
寿险山东分公司济宁中心支公司第二业务发展部	原济宁银保监分局	2023-5-31	针对寿险山东分公司济宁中心支公司第二业务发展部唆使、诱导代理人进行违背诚信义务的活动行为，原济宁银保监分局对寿险山东分公司济宁中心支公司第二业务发展部给予警告并处以罚款人民币 0.5 万元。
寿险陕西分公司	原陕西银保监局	2023-5-31	针对寿险陕西分公司欺骗投保人、给予或承诺给予投保人保险合同约定以外利益的行为，原陕西银保监局对寿险陕西分公司警告并处以罚款人民币 2 万元。
寿险沈阳电话销售中心	原内蒙古银保监局	2023-6-9	针对寿险沈阳电话销售中心欺骗投保人、隐瞒与合同有关重要情况的行为，原内蒙古银保监局对寿险沈阳电话销售中心处以罚款人民币 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
寿险浙江分公司衢州中心支公司	原衢州银保监分局	2023-6-14	针对寿险浙江分公司衢州中心支公司未经批准擅自变更营业场所的行为，原衢州银保监分局对寿险浙江分公司衢州中心支公司给予处罚款人民币4万元。
寿险重庆分公司	原重庆银保监局	2023-6-14	针对寿险重庆分公司编制虚假业务财务资料、聘任不具有任职资格的高级管理人员的行为，原重庆银保监局对寿险重庆分公司处以罚款人民币234万元。
寿险重庆分公司万州中心支公司	原重庆银保监局	2023-6-14	针对寿险重庆分公司万州中心支公司编制虚假业务财务资料的行为，原重庆银保监局对寿险重庆分公司万州中心支公司处以罚款人民币25万元。
寿险新疆分公司	原新疆银保监局	2023-6-21	针对寿险新疆分公司未按规定时限办理从业人员执业登记注销手续的行为，原新疆银保监局对寿险新疆分公司给予警告并处以罚款人民币1万元。
寿险新疆分公司乌鲁木齐市第四支公司	原新疆银保监局	2023-6-21	针对寿险新疆分公司乌鲁木齐市第四支公司2019年至2020年期间未在5个工作日内注销385名离职从业人员执业登记的行为，原新疆银保监局对寿险新疆分公司乌鲁木齐市第四支公司给予警告并处以罚款人民币0.8万元。
寿险新疆分公司乌鲁木齐市第五支公司	原新疆银保监局	2023-6-21	针对寿险新疆分公司乌鲁木齐市第五支公司2019年至2020年期间未在5个工作日内注销403名离职从业人员执业登记的行为，原新疆银保监局对寿险新疆分公司乌鲁木齐市第五支公司给予警告并处以罚款人民币0.8万元。
寿险新疆分公司乌鲁木齐市新市区支公司	原新疆银保监局	2023-6-21	针对寿险新疆分公司乌鲁木齐市新市区支公司2019年至2020年期间未在5个工作日内注销577名离职从业人员执业登记的行为，原新疆银保监局对寿险新疆分公司乌鲁木齐市新市区支公司给予警告并处以罚款人民币0.8万元。
寿险新疆分公司乌鲁木齐市联合区支公司	原新疆银保监局	2023-6-21	针对寿险新疆分公司乌鲁木齐市联合区支公司2019年至2020年期间未在5个工作日内注销620名离职从业人员执业登记的行为，原新疆银保监局对寿险新疆分公司乌鲁木齐市联合区支公司给予警告并处以罚款人民币0.8万元。
寿险新疆分公司乌鲁木齐市米东支公司	原新疆银保监局	2023-6-21	针对寿险新疆分公司乌鲁木齐市米东支公司2019年至2020年期间未在5个工作日内注销443名离职从业人员执业登记的行为，原新疆银保监局对寿险新疆分公司乌鲁木齐市米东支公司给予警告并处以罚款人民币0.8万元。
寿险湖南分公司	原湖南银保监局	2023-6-25	针对寿险湖南分公司未按照规定使用经批准或者备案的保险条款、保险费率的行为，原湖南银保监局对寿险湖南分公司处以罚款人民币30万元。
寿险天津分公司	原天津银保监局	2023-6-29	针对寿险天津分公司给予投保人保险合同约定以外其他利益、财务资料不真实的行为，原天津银保监局对寿险天津分公司处以罚款人民币49万元。

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）	412,002,179	403,554,411	417,479,790
认可负债（万元）	325,458,396	316,876,378	328,907,897
实际资本（万元）	86,543,783	86,678,033	88,571,893
其中：核心一级资本	43,592,280	43,444,741	45,326,734
核心二级资本	5,568,324	5,588,119	5,611,855
附属一级资本	36,253,936	36,529,605	36,495,233
附属二级资本	1,129,243	1,115,568	1,138,071
最低资本（万元）	40,821,814	40,725,045	43,340,118
其中：量化风险最低资本	41,317,625	41,219,681	43,866,517
控制风险最低资本	-495,811	-494,636	-526,399
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	8,338,790	8,307,815	7,598,471
综合偿付能力溢额（万元）	45,721,969	45,952,988	45,231,775
核心偿付能力充足率（%）	120.43	120.40	117.53
综合偿付能力充足率（%）	212.00	212.84	204.36

(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	115.14	118.43
未来 12 个月	112.84	100.14
压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2		
未来 3 个月	550.03	489.15
未来 12 个月	190.33	169.07

监管指标名称	本季度数	上季度数
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	81.82	103.54
未来 12 个月	71.66	68.30
经营活动净现金流回溯不利偏差率 (%)	74.49	35.72
净现金流 (万元)	-1,182,994	-374,287

监测指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流 (万元)	7,167,369	9,932,132
综合退保率 (%)	0.75	0.90
分红账户业务净现金流 (万元)	-331,063	-2,851,312
万能账户业务净现金流 (万元)	1,046,856	3,620,687
规模保费同比增速 (%)	16.38	15.63
现金及流动性管理工具占比 (%)	1.75	2.16
季均融资杠杆比例 (%)	1.94	2.77
AA 级 (含) 以下境内固定收益类资产占比 (%)	1.34	1.36
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比 (%)	1.22	1.28
应收款项占比 (%)	0.46	0.42
持有关联方资产占比 (%)	0.53	0.55

(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)	11,448,134	28,624,794
净利润 (万元)	2,327,732	4,831,124
总资产 (万元)	414,141,045	414,141,045
净资产 (万元)	31,238,941	31,238,941
保险合同负债 (万元)	367,645,613	367,645,613
基本每股收益 (元)	0.69	1.43
净资产收益率 (%)	7.36	15.90
总资产收益率 (%)	0.57	1.20
投资收益率 (%)	0.81	1.71
综合投资收益率 (%)	1.43	2.79

填表说明：上表中净利润、总资产、净资产、保险合同负债指标根据公司财务报告数据披露（公司财务报告根据中国财政部于 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》及 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、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 6 月 30 日累计签单保费（即规模保费）为 3,601.68 亿元，总资产为 41,414.10 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。开展平安人寿 2023 年恢复计划修订更新工作，检视关键要素的识别、开展恢复计划压力测试、检视更新恢复措施及其估值等。修订风险管理相关制度，如《偿付能力风险管理办法》《偿付能力风险事件及重大经营管理事项管理办法》《保险风险管理办法》《突发事件处置办法》等。检视及更新总部及机构风险监测报告，将 ESG 等纳入全面风险管理，持续优化全面风险管理体系。完善及加强专项风险的管理，完善偿付能力管理的分级分类体系，持续开展压力测试，提高防范化解重大风险的能力。全系统开展年度风险管理自查整改专项工作。

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，二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，已上线部分基础功能。

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。二季度积极参加中精协会、中保协、资产管理协会等组织的外部培训，并发布风险资讯、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、风险管理能力（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

本公司 2022 年第四季度、2023 年第一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 年二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 年二季度监测结果显示，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 年二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 年二季度监测结果显示，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	平安尊享金生年金保险	传统险	银保渠道、其他渠道	1,338	440.19	2,059	16.85
2	平安富赢金生年金保险	传统险	银保渠道、其他渠道	16,673	33.81	32,074	45.38
3	平安臻满意两全保险	传统险	其他渠道	44	25.46	93	13.42

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	335,786	1.50	724,921	3.21
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	274,447	1.98	635,276	4.49
3	平安智慧星终身寿险(万能型)	万能险	个人渠道、银保渠道	140,722	1.63	294,750	3.40

(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)
平安新型基础设施投资基金(上海)有限公司	81,317	738,132	2023年4月	745,826
杭州萧山平安康养壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	42,632	192,756	2023年4-6月	192,604
北京金坤丽泽置业有限公司	600	668,277	2023年4-5月	636,003
郑州郑平置业有限公司	-269	35,201	2023年5月	34,233
嘉兴平安安住壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	29,959	51,314	2023年6月	51,216
上海平睿安驰私募投资基金合伙企业(有限合伙)	20,500	20,600	2023年4月	20,514
北京安臻住房租赁有限公司	36,022	36,022	2023年4月	35,687
上海润安置业发展有限公司	292,963	292,963	2023年4-5月	289,559
佛山市安英企业管理有限公司	86,802	86,802	2023年4月	86,779
北京时代源创科技发展有限公司	86,847	86,847	2023年5月	86,642
上海中云房屋租赁有限公司	54,155	54,155	2023年6月	54,101

(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 年二季度，新签重大关联交易协议情况如下：

1、与平安不动产有限公司关于北京安臻住房租赁有限公司之股债权转让协议

本公司拟收购平安不动产有限公司持有的北京安臻住房租赁有限公司 100% 股权及股东借款债权，以获取北京台湖租赁住房项目。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 个本公司拟收购项目合并认定为本公司与平安不动产有限公司之间的重大关联交易。

标的项目关联方为北京安臻住房租赁有限公司、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 3.60 亿元，债权交易对价 2.12 亿元，本次交易预估最终的股权债权对价之和即资金运用类关联交易金额为 5.72 亿元。

关联交易形成原因方面，通过此次收购，本公司可为北京经济技术开发区产业客群提供居住配套，项目亦将成为本公司在北京布局的首个租赁住房项目。

2、与深圳市创欣源企业管理有限公司关于上海中云房屋租赁有限公司之股债权转让协议

本公司拟收购深圳市创欣源企业管理有限公司持有的上海中云房屋租赁有限公司 100% 股权及股东借款债权，以获取上海浦东新区森兰长租公寓项目。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 个本公司拟收购项目合并认定为本公司与平安不动产有限公司之间的重大关联交易。

标的项目关联方为上海中云房屋租赁有限公司、交易对手关联方为深圳市创欣源企业管理有限公司；其中股权交易对价 5.42 亿元，债权交易对价 3.36 亿元，本次交易预估最终的股权债权对价之和即资金运用类关联交易金额为 8.78 亿元。

关联交易形成原因方面，通过此次收购，本公司可为上海浦东新区自贸区产业客群提供居住配套。

3、与平安健康保险股份有限公司签署代理保险业务合作协议

本公司为关联方平安健康保险股份有限公司提供保险业务代理服务，平安健康保险股份有限公司根据双方约定的手续费率向平安人寿支付手续费，构成保险业务类关联交易。

本次交易有效期 3 年，预计协议有效期内交易金额最高不超过 150 亿元，合同已发生 2.75 亿，占本年同类关联交易金额的比例为 5.64%。交易采用可比非受控价格法，基于平安健康保险股份有限公司对非关联方的报价厘定本次交易价格；本协议约定了各险种的手续费比例区间，代理销售的具体险种以及各产品对应手续费费率、手续费结算等以双方签署的补充协议或双方分支机构签署的分对分保险兼业代理合同约定为准。关联交易形成原因方面，不仅可以实现双方主业产品的优势互补，提升双方影响力及市场占有率，还可以实现保费规模和利润规模的共赢，具有商业合理性及交易必要性。

4、与上海润安置业发展有限公司签署《股东借款合同》及向上海润安置业发展有限公司实缴注册资本金

本公司与上海润安置业发展有限公司签署《股东借款合同》及向上海润安置业发展有限公司实缴注册资本金。其中，《股东借款合同》履行期限为自放款日起 3 年，预估股东借款金额人民币 19.53 亿元；公司向上海润安置业发展有限公司实缴注册资本金约 10.25 亿元。本次资金运用类关联交易金额合计约为 29.78 亿元。

关联交易形成原因方面，收购上海润安置业发展有限公司 100% 股权，以达到持有位于上

海金桥稳定运营的产业园区资产之目的，该等投资项目已完成本公司内部审批并已签署股权收购协议等交易文件。其中上海润安项目已完成工商变更，本公司间接持有该项目公司 100% 股权，根据交易文件约定，在工商变更后本公司拟通过股东借款及实缴注册资本形式偿还上海润安置业发展有限公司原有负债。本次股东借款和实缴出资事项构成资金运用类重大关联交易。

（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■无□）

本公司于 2023 年 5 月 26 日召开 2023 年度第二次临时股东大会，大会批准公司派发 2023 年 1 季度股利，共计人民币 2,399,800.00 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 2,388,110.66 万元。股东分红于 2023 年 6 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 212.84% 下降至 212.00%，下降 0.84 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 13.43 亿元，导致偿付能力充足率下降约 0.33 个百分点；
2. 本公司最低资本增加 9.68 亿元，导致偿付能力充足率下降约 0.50 个百分点：
 - (1) 保险风险最低资本要求减少 43.70 亿元，导致偿付能力充足率上升 2.31 个百分点。其中，退保率风险最低资本要求减少 60.67 亿元，导致偿付能力充足率上升 3.24 个百分点；损失发生率风险最低资本要求减少 16.25 亿元，导致偿付能力充足率上升 0.85 个百分点；
 - (2) 市场风险最低资本要求增加 27.17 亿元，导致偿付能力充足率下降 1.44 个百分点。其中，境外权益类资产价格风险最低资本要求增加 96.30 亿元，导致偿付能力充足率下降 5.61 个百分点；权益价格风险最低资本要求增加 94.80 亿元，导致偿付能力充足率下降 5.21 个百分点；
 - (3) 信用风险最低资本要求增加 3.41 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.18 百分点。其中，利差风险最低资本要求增加 16.22 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.85 个百分点；
 - (4) 一级风险最低资本相关性调整减少 10.21 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.53 个百分点；
 - (5) 损失吸收减少 13.16 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.69 个百分点；
 - (6) 控制风险最低资本要求减少 0.12 亿元，导致偿付能力充足率上升 0.01 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 115.14%、未来 12 个月为 112.84%，压力情景下流动性覆盖率 LCR2 未来 3 个月为 550.03%、未来 12 个月为 190.33%，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 81.82%、未来 12 个月为 71.66%，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 74.49%，预测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。主要是新业务保费差异，实际现金流入比预测现金流入多。

3. 净现金流：

公司整体净现金流-118.30 亿元，较上季度有所下降，主要是 2 季度经营活动净现金流入下降较多。

（三）本季度风险综合评级变动原因分析

本公司 2022 年第四季度、2023 年第一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 6 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 年第三季度末

2. 中债资信评估有限责任公司

(1) 跟踪评级情况：2023 年 6 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 年第三季度末

（三）其他外部机构意见

1. 上一年度偿付能力压力测试报告的审计意见

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）已对本公司 2022 年年度偿付能力压力测试报告进行审核，并出具标准无保留意见。

2. 上一年度资产负债管理量化评估报告的审计意见

德勤管理咨询（上海）有限公司已对本公司 2022 年年度资产负债管理量化评估报告进行审核，并出具标准无保留意见。

（四）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	43,592,280	43,444,741
1.1	净资产	29,885,894	29,859,905
1.2	对净资产的调整额	13,706,386	13,584,836
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-1,723,014	-1,654,965
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-555,680	-438,744
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）	-586,555	-815,447
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	16,553,948	16,476,668
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	17,687	17,324
2	核心二级资本	5,568,324	5,588,119
3	附属一级资本	36,253,936	36,529,605
4	附属二级资本	1,129,243	1,115,568
5	实际资本合计	86,543,783	86,678,033

（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	7,062,265	6,298	7,055,967	8,506,545	19,517	8,487,028

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
2	投资资产	358,500,136	249,644	358,250,492	348,519,157	249,717	348,269,440
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	16,073,882	541,648	15,532,234	16,101,871	424,405	15,677,466
4	再保险资产	910,228	8,746	901,482	844,691	13,226	831,465
5	应收及预付款项	27,007,543	111,140	26,896,403	26,620,542	114,873	26,505,669
6	固定资产	311,877	-	311,877	308,265	-	308,265
7	土地使用权	9,202	-	9,202	9,288	-	9,288
8	独立账户资产	2,191,946	-	2,191,946	2,347,935	-	2,347,935
9	其他认可资产	2,213,794	1,361,218	852,576	2,389,827	1,271,972	1,117,855
10	认可资产合计	414,280,873	2,278,694	412,002,179	405,648,121	2,093,710	403,554,411

(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	259,675,923	77,981,646	181,694,277	252,465,117	78,118,580	174,346,537
2	金融负债	100,812,081	17,687	100,794,394	99,584,707	17,324	99,567,383
3	其他应付及预收款项	19,715,028	-	19,715,028	19,390,456	-	19,390,456
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	2,191,946	-	2,191,946	2,347,935	-	2,347,935
6	资本性负债	2,000,000	-10,276,385	12,276,385	2,000,000	-10,385,764	12,385,764
7	其他认可负债	-	-8,786,366	8,786,366	-	-8,838,303	8,838,303
8	认可负债合计	384,394,978	58,936,582	325,458,396	375,788,215	58,911,837	316,876,378

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	41,317,625	41,219,681
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	21,268,778	21,705,799
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	18,203,418	18,365,951
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	9,341,492	9,948,180
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	1,336,453	1,341,933
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	7,612,585	7,950,265
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	37,041	41,496
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	37,041	41,496

行次	项目	期末数	期初数
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	36,025,601	35,753,939
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	20,819,227	23,034,040
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	26,109,437	25,161,471
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,380,253	2,238,303
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	236,838	215,008
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	10,279,956	9,316,929
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,707,760	1,588,084
1.3.7	市场风险-风险分散效应	25,507,870	25,799,896
1.4	信用风险-最低资本合计	6,695,125	6,661,057
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	3,279,737	3,117,571
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	5,074,158	5,158,442
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,658,770	1,614,956
1.5	量化风险分散效应	14,358,134	14,460,212
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	8,350,786	8,482,398
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	8,350,786	8,482,398
1.6.2	损失吸收效应调整上限	36,362,179	36,954,547
2	控制风险最低资本	-495,811	-494,636
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	40,821,814	40,725,045