

**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1季度**  
**偿付能力季度报告摘要**

**二〇二二年四月三十日**

## 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：	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
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：	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 .....	18
八、外部机构意见 .....	19
九、实际资本 .....	20
十、最低资本 .....	22

# 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)

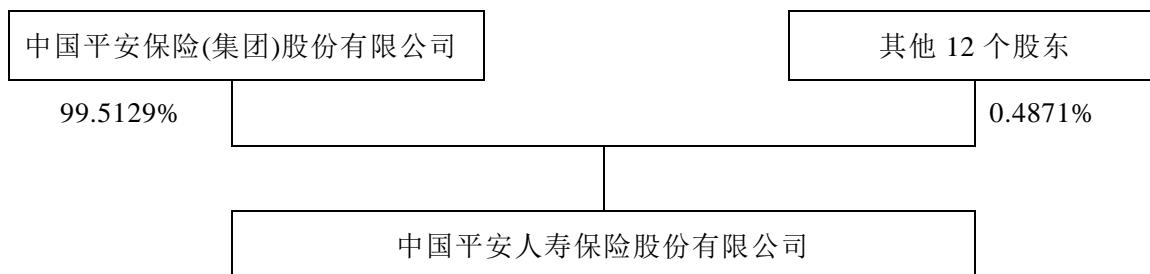
股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比 (%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	7,958	0.2354	-	-	-	-	7,958	0.2354
社团法人股	3,371,556	99.7502	-	-	-	-	3,371,556	99.7502
外资股	486	0.0144	-	-	-	-	486	0.0144
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,380,000	100	-	-	-	-	3,380,000	100

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 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。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、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。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、首席运营官等职务。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。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、财务负责人及总精算师等职务。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）股份有限公司投资管理委员会主任、平安寿险董事。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、董事，中国平安资产管理（香港）董事长，中国平安保险海外（控股）有限公司董事。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，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、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。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，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。

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，分管企财中心、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。

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。

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
副总经理	-	史伟玉

### (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	703,852
2	成都平安置业投资有限公司	子公司	84,000	-	84,000	100.00%	84,000	85,960
3	杭州平江投资有限公司	子公司	143,000	-	143,000	100.00%	143,000	141,893
4	北京双融汇投资有限公司	子公司	111,439	-	111,439	100.00%	111,439	121,363
5	北京京信丽泽投资有限公司	子公司	116,000	-	116,000	100.00%	116,000	128,127
6	广州市信平置业有限公司	子公司	29,016	-	29,016	100.00%	29,428	17,243
7	沈阳盛平投资管理有限公司	子公司	55,371	-	55,371	100.00%	55,371	55,889
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	86,960
9	上海泽安投资管理有限公司	子公司	481,000	-	481,000	100.00%	481,000	489,467
10	北京京平尚地投资有限公司	子公司	41,421	-	41,421	100.00%	42,573	30,176
11	无锡硕泽投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,671
12	无锡安弘投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	5,658
13	无锡卓安投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	5,151
14	无锡硕平投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,970
15	无锡汇嘉投资管理有限公司	子公司	9,000	-	9,000	100.00%	9,000	4,758
16	海逸有限公司	子公司	1.33 亿英镑	-	1.33 亿英镑	100.00%	125,302	127,786
17	安胜投资有限公司	子公司	21,870	-	21,870	100.00%	21,870	30,193
18	翠达投资有限公司	子公司	9,910	-	9,910	100.00%	9,910	15,680
19	达成国际有限公司	子公司	23,843	-	23,843	100.00%	23,843	15,233
20	重庆安协同鑫置业有限公司	子公司	70,500	-	70,500	100.00%	70,500	38,859

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			
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	167,595
22	北京京平尚北投资有限公司	子公司	31,388	-	31,388	100.00%	32,605	26,254
23	成都平安蓉城置业有限公司	子公司	66,158	-	66,158	100.00%	66,158	49,801
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	797,357
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	47,025
34	广西安轩置业有限公司	子公司	29,377	-	29,377	100.00%	29,377	23,257
35	Helios P.A. Company Ltd	子公司	67,716 万美元	-	67,716 万美元	100.00%	449,337	576,828
36	合肥深安置业有限公司	子公司	42,057	-	42,057	100.00%	42,057	38,538
37	重庆安拓投资管理有限公司	子公司	84,829	-	84,829	100.00%	84,829	67,820
38	北京物盛科技有限公司	子公司	538,691	-	538,691	100.00%	538,691	512,421
39	富悦投资管理有限公司	子公司	1,253,762	177,130	1,430,892	100.00%	1,430,892	1,286,556
40	上海歌斐中心	子公司	263,936	-	263,936	100.00%	263,936	244,366
41	北京金丰万晟置业有限公司	子公司	222,469	-	222,469	100.00%	222,469	217,193
42	上海威合置业有限公司	子公司	50,000	-	50,000	100.00%	50,000	48,568
43	上海安标管理咨询有限公司	子公司	-	101,409	101,409	100.00%	101,409	101,921

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			
44	新方正（北京）企业管理发展有限公司	子公司	-	1,400,000	1,400,000	100.00%	1,400,000	1,400,000
45	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	91,469
46	上海金药投资管理有限公司	子公司	123,206	-	123,206	95.51%	123,206	273,007
47	PA Dragon LLC	子公司	12,425 万美元	-	12,425 万美元	90.00%	80,289	28,898
48	深圳安普发展有限公司	子公司	460,559	-	460,559	80.00%	426,435	414,545
49	三亚家化旅业有限公司	子公司	112,250	-	112,250	75.00%	75,612	71,449
50	北京新捷房地产开发有限公司	子公司	413,674	-	413,674	70.00%	413,674	412,291
51	成都来福士实业有限公司	子公司	208,268	-	208,268	70.00%	208,268	205,211
52	来福士（杭州）房地产开发有限公司	子公司	220,715	-	220,715	70.00%	220,715	218,595
53	宁波新鄞房地产开发有限公司	子公司	110,600	-	110,600	70.00%	110,600	111,245
54	上海东方海外凯旋房地产有限公司	子公司	965,341	-	965,341	70.00%	965,341	967,521
55	上海华庆房地产管理有限公司	子公司	809,730	-	809,730	60.00%	809,730	792,932
56	深圳市平轩投资管理有限公司	合营企业	196,895	-	196,895	65.50%	156,635	156,635
57	平安津村有限公司	合营企业	63,800	-	63,800	44.00%	71,866	71,866
58	平安不动产有限公司	联营企业	1,006,773	-	1,006,773	49.50%	2,131,403	2,131,403
59	达茂旗天润风电有限公司	联营企业	25,686	-	25,686	49.00%	41,224	41,224
60	朔州市平鲁区天汇风电有限公司	联营企业	18,032	-	18,032	49.00%	29,743	29,743
61	平安盐野义有限公司	联营企业	52,000	-	52,000	49.00%	48,233	48,233
62	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%	192,916	192,916
63	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%	153,666	153,666
64	平安创赢资本管理有限	联营企	3,100	-	3,100	31.00%	4,155	4,155

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			
	公司	业						
65	华夏幸福基业股份有限公司	联营企业	98,408	-	98,408	25.14%	362,141	362,141
66	望海康信(北京)科技股份有限公司	联营企业	84,169	-	84,169	20.38%	58,135	58,135
67	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%	2,418	2,418
68	中国金茂控股集团有限公司	联营企业	178,708	-	178,708	14.08%	713,672	337,696
69	中保融信基金有限责任公司	联营企业	200,000	-	200,000	13.79%	200,070	200,070
70	中国中药控股有限公司	联营企业	60,430	-	60,430	12.00%	279,571	200,937
71	平安银行股份有限公司	联营企业	163,710	-	163,710	8.44%	3,167,094	3,167,094
72	旭辉控股(集团)有限公司	联营企业	52,700	-	52,700	6.00%	331,914	197,032
73	中国长江电力股份有限公司	联营企业	98,995	54	99,050	4.36%	1,580,909	1,580,909

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 1-64、66-67、69 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
寿险广东分公司中山中心支公司	银保监会中山监管分局	2022-1-6	针对寿险广东分公司中山中心支公司伪造经营保险业务许可证的违法行为，银保监会中山监管分局责任中山中心支公司改正，给予警告，并处以罚款人民币 1 万元的行政处罚。
寿险云南分公司第一展业服务部	银保监会云南监管局	2022-1-10	针对寿险云南分公司第一展业服务部销售误导的行为，银保监会云南监管局予以警告，并处以罚款人民币 0.5 万元的行政处罚。
寿险湖北分公司咸宁中心支公司	银保监会咸宁监管分局	2022-1-14	针对寿险湖北分公司咸宁中心支公司销售误导的行为，银保监会咸宁监管分局予以警告，并处以罚款人民币 1 万元的行政处罚。
寿险广东分公司茂名中心支公司	银保监会茂名监管分局	2022-1-17	针对寿险广东分公司茂名中心支公司财务、业务信息不真实，未如实记录保险业务事项，编制和提供虚假的报告、报表、文件和资料的违法行为，银保监会茂名监管分局处以罚款人民币 22 万元的行政处罚。

被监管单位	监管单位	监管处罚时间	监管信息摘要
寿险海南分公司三亚中心支公司	银保监会三亚监管分局	2022-1-19	针对寿险海南分公司三亚中心支公司销售误导的行为，银保监会三亚监管分局对三亚中心支公司处以罚款人民币 12 万元的行政处罚。
寿险浙江分公司金华中心支公司	银保监会金华监管分局	2022-1-21	针对寿险浙江分公司金华中心支公司财务、业务信息不真实的行为，银保监会金华监管分局对金华中心支公司处以罚款人民币 12 万元的行政处罚。
寿险贵州分公司遵义中心支公司	银保监会遵义监管局	2022-1-21	针对寿险贵州分公司遵义中心支公司代理人管理不合规、销售误导、委托未取得合法资格的个人从事保险销售活动并向其支付佣金的违法行为，银保监会遵义监管局对遵义中心支公司处以罚款共计人民币 10 万元的行政处罚。
寿险黑龙江分公司鸡西中心支公司	银保监会鸡西监管分局	2022-1-25	针对寿险黑龙江分公司鸡西中心支公司代理人管理不合规的行为，银保监会鸡西监管分局对平安人寿鸡西中心支公司予以警告并处以罚款人民币 1.5 万元的行政处罚。
寿险湖南分公司张家界中心支公司	银保监会张家界分局	2022-1-19	针对寿险湖南分公司张家界中心支公司销售误导的行为，银保监会张家界分局对张家界中心支公司处以罚款人民币 10 万元的行政处罚。
寿险云南分公司普洱中心支公司	银保监会普洱监管分局	2022-2-15	针对寿险云南分公司普洱中心支公司代理人管理不合规、未按规定时限办理执业登记注销手续、委托未持有执业证书的人员从事保险销售的违规行为，银保监会普洱监管分局给予警告，并处以罚款人民币 2 万元的行政处罚。
寿险济南电话销售中心	银保监会山东监管局	2022-1-18	针对寿险济南电话销售中心销售误导的行为，银保监会山东监管局对济南电销中心处以罚款人民币 26 万元的行政处罚。
寿险浙江分公司舟山中心支公司	银保监会舟山监管分局	2022-2-14	针对寿险浙江分公司舟山中心支公司违规销售的行为，银保监会舟山监管分局对舟山中心支公司给予警告，并处以罚款人民币 3 万元的行政处罚。
寿险深圳分公司	银保监会深圳监管局	2022-2-9	针对寿险深圳分公司未经批准变更营销场所的行为，深圳银保监局对深圳分公司处以罚款人民币 3 万元的处罚。
寿险湖南分公司郴州中心支公司	银保监会郴州监管分局	2022-2-14	针对寿险湖南分公司郴州中心支公司财务、业务信息不真实的行为，银保监会郴州监管分局处以罚款人民币 11 万元的行政处罚。
寿险湖北分公司	银保监会湖北监管局	2022-3-3	针对寿险湖北分公司销售误导的行为，银保监会湖北监管局对湖北分公司处以罚款人民币 27 万元的行政处罚。
寿险黑龙江分公司齐齐哈尔中心支公司第三营业区	银保监会齐齐哈尔监管分局	2022-3-9	针对寿险黑龙江分公司齐齐哈尔中心支公司第三营业区违规销售的行为，银保监会齐齐哈尔监管分局对讷河支公司处以罚款人民币 6 万元的行政处罚。

被监管单位	监管单位	监管处罚时间	监管信息摘要
寿险黑龙江分公司齐齐哈尔中心支公司第四营业区	银保监会齐齐哈尔监管分局	2022-3-9	针对寿险黑龙江分公司齐齐哈尔中心支公司第四营业区代理人管理不合规的行为，银保监会齐齐哈尔监管分局对富拉尔基支公司给予警告，并处以罚款人民币1万元的行政处罚。
寿险浙江分公司丽水中心支公司	银保监会丽水监管分局	2022-3-22	针对寿险浙江分公司丽水中心支公司违规销售的行为，银保监会丽水监管分局对丽水中心支公司处以罚款人民币6万元的行政处罚。
寿险黑龙江分公司黑河中心支公司	银保监会黑河监管分局	2022-3-23	针对寿险黑龙江分公司黑河中心支公司代理人管理不合规的行为，银保监会黑河监管分局对黑河中心支公司予以警告并处以罚款人民币1万元的行政处罚。
寿险黑龙江分公司黑河中心支公司北安支公司	银保监会黑河监管分局	2022-3-23	针对寿险黑龙江分公司黑河中心支公司北安支公司财务、业务信息不真实的行为，银保监会黑河监管分局对北安支公司处以罚款人民币10万元的行政处罚。
寿险云南分公司红河中心支公司	银保监会红河监管分局	2022-3-25	针对寿险云南分公司红河中心支公司财务、业务信息不真实的行为，银保监会红河监管分局对红河中支予以罚款10万元的行政处罚。

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 (一期)	下季度末预测数
认可资产(万元)	370,963,343	353,643,383	373,634,489
认可负债(万元)	277,509,799	249,002,393	282,925,822
实际资本(万元)	93,453,544	104,640,990	90,708,668
其中：核心一级资本	46,917,483	102,640,990	43,999,985
核心二级资本	6,074,471	-	6,114,988
附属一级资本	39,373,275	2,000,000	39,498,120
附属二级资本	1,088,315	-	1,095,574
最低资本(万元)	37,192,188	45,417,520	37,685,388

指标名称	本季度末数	上季度末数 (一期)	下季度末预测数
其中：量化风险最低资本	37,897,074	46,721,037	38,399,621
控制风险最低资本	-704,886	-1,303,517	-714,233
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	15,799,766	57,223,470	12,429,586
综合偿付能力溢额（万元）	56,261,356	59,223,470	53,023,280
核心偿付能力充足率（%）	142.48	225.99	132.98
综合偿付能力充足率（%）	251.27	230.40	240.70

## （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	134.97	110.45
未来 12 个月	120.56	101.47
压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2		
未来 3 个月	568.39	560.31
未来 12 个月	234.92	225.28
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	155.82	113.40
未来 12 个月	132.50	93.64
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	26.62	-8.80
净现金流（万元）	1,666,590	552,871

监测指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流（万元）	8,768,447	5,292,127
综合退保率（%）	0.86	0.76
分红账户业务净现金流（万元）	-744,389	63,613
万能账户业务净现金流（万元）	1,772,163	339,630
规模保费同比增速（%）	-2.36	-5.34
现金及流动性管理工具占比（%）	2.25	2.01
季均融资杠杆比例（%）	1.98	1.57
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	1.34	0.92
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比（%）	1.56	1.80
应收款项占比（%）	0.42	0.47
持有关联方资产占比（%）	1.02	1.24

## （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)	16,261,415	16,261,415
净利润(万元)	2,157,458	2,157,458
总资产(万元)	372,610,230	372,610,230
净资产(万元)	28,946,230	28,946,230
保险合同负债(万元)	227,015,675	227,015,675
基本每股收益(元)	0.64	0.64
净资产收益率(%)	7.59	7.59
总资产收益率(%)	0.59	0.59
投资收益率(%)	0.87	0.87
综合投资收益率(%)	0.51	0.51

## 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 19 年。截止至 2022 年 3 月 31 日累计签单保费（即规模保费）为 1,926.48 亿元，总资产为 37,261.02 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 16.8 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。

### (三) 风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

根据偿二代二期工程要求，全面检视差距并制定整改提升计划，主要提升举措如下：

制度健全性方面，全面检视修订大类风险管理制度，同时修订《偿付能力风险管理制度》、《风险综合评级制度》、《平安人寿年度预算编制管理制度》、《资产负债管理制度》、《新闻管理制度》、《偿付能力信息公开披露制度》、《信用评级管理办法》等，新增《投资资产穿透管理制度》。

遵循有效性方面，统筹完成风险综合评级数据试填报；对存量资产全盘摸底，对需穿透资产进行逐一确认；根据二期规则足额计提资产减值准备金；完成 2022 年全面风险管理监测指标体系更新、偏好指标检视；完成 2021 年资产五级分类工作；各类风险持续完善常态管理机制，如声誉风险方面，建立与投诉、举报、调解、诉讼联动的风险防范机制。

投诉风险管控方面，公司各层级高度重视。通过对黑产组织坚决打击、加强对消费者风险教育、加强代理人品质教育、联合行业建立信息共享机制等措施进行管控，并结合案件特征持续新增管控动作，投诉形势有所好转。

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，优化风险综合评级、机构风险管理能力评估、风险指标等功能，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。一季度重点组织参加偿二代二期工程监管培训及宣导；组织二级机构季度风险管理培训，发布月度风险资讯、风险动态，制作知鸟培训课程，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

按工作规划，本公司 2022 年第一季度暂未组织风险管理能力自评估工作。

### 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 2021 年第 3 季度、第 4 季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

#### （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 年一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。2022 年一季度公司声誉风险整体可控。

流动性风险方面，公司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。2022 年一季度监测结果均显示公司整体流动性风险较低，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	平安平安福 20 重大疾病保险	健康险	个险、银保	305	65.20	305	65.20
2	平安稳增保终身寿险	传统险	电销	3,317	41.96	3,317	41.96
3	平安安行保两全保险	传统险	电销	928	29.99	928	29.99

#### 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	个险、银保	375,494	1.66	375,494	1.66
2	平安智胜人生终身寿险(万能型)	万能险	个险、银保	294,431	2.15	294,431	2.15
3	平安智慧星终身寿险(万能型)	万能险	个险、银保	102,842	1.32	102,842	1.32

### (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)
富悦投资管理有限公司	177,130	1,430,892	2022年3月	1,286,556
杭州萧山平安康养壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	6,599	8,599	2022年1月	8,583
嘉兴平安国瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	81,946	1,574,648	2022年1月	1,568,071
宁波梅山保税港区创泽股权投资合伙企业(有限合伙)	26,527	807,784	2022年1月	819,604
深圳市平安一期基础设施产业基金合伙企业(有限合伙)	121,489	122,489	2022年2月	121,267
平安新型基础设施投资基金(上海)有限公司	73,205	656,815	2022年2月、3月	659,497
上海安标管理咨询有限公司	101,409	101,409	2022年1月	101,921
新方正(北京)企业管理发展有限公司	1,400,000	1,400,000	2022年2月	1,400,000

### (五) 重大投资损失 (有■无□)

中国平安资产管理(香港)有限公司受托管理的平安人寿所有的富通股票(Ageas)，于 2022 年 1 月 19 日完成出售交割，通过协议转让方式按照市价出售全部 12,099,626 股富通股票，占上市公司总股份的 6.3%。截至 2022 年 1 月 19 日，该单项投资实际净投资损失金额累计

人民币 166.84 亿元，占本公司 2022 年 3 月 31 日净资产总额 2,894.62 亿元的 5.76%。超过本报告期末净资产 5%，由于我公司于 2008 年已计提资产减值损失，本次出售股份价格高于计提减值时的可比基准价格，因此在出售富通股票后，可小幅提升我公司 2022 年当期税前利润、净资产、综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率。关于该项投资损失的相关情况，本公司已向银保监会提交专项报告，并按相关监管规定进行信息披露。

## （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 年一季度，新签重大关联交易协议情况如下：

1. 《平安-启航 2 号资产支持计划受益凭证认购协议》（第 3 期）、（第 4 期）、（第 5 期）、（第 6 期）

我公司认购由关联方平安资产管理有限责任公司（以下简称“平安资管”）发行设立的平安-启航 2 号资产支持计划（以下简称“启航 2 号”），因产品底层资产由关联方提供保证保险和担保，构成我公司与中国平安财产保险股份有限公司（以下简称“平安产险”）、平安普惠融资担保有限公司（以下简称“普惠担保”）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管之间的资金运用类关联交易。

启航 2 号中，我公司全部投资本金和收益之和最大不超过 65.90 亿元，平安资管收取的受托管理费最大不超过 0.37 亿元。故认定我公司与平安产险、普惠担保、平安资管关联交易总额总计不超过 66.27 亿元。2022 年第 1 季度认购第 3、4、5、6 期，第 3 期认购金额为 8.00 亿元，涉及的关联交易金额为 9.42 亿元；第 4 期认购金额为 5.00 亿元，涉及的关联交易金额为 5.92 亿元；第 5 期认购金额为 4.80 亿元，涉及的关联交易金额为 5.68 亿元；第 6 期认购金额为 5.50 亿元，涉及的关联交易金额为 6.51 亿元。

关联交易形成原因方面，由于本项目作为个人信用贷款 ABS 产品，呈小额分散特性，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. 《平安-晨晖 1 号资产支持计划受益凭证认购协议》（第 4 期）、（第 5 期）、（第 6 期）

我公司认购由平安资管发行设立的平安-晨晖 1 号资产支持计划（以下简称“晨晖 1 号”），因产品底层资产由关联方提供保证保险、担保，构成我公司与平安产险、普惠担保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管之间的资金运用类关联交易。

晨晖 1 号中，我公司全部投资本金和收益之和最大不超过 103.55 亿元，平安资管收取的受托管理费最大不超过 0.59 亿元。故认定我公司与平安产险、普惠担保、平安资管关联交易总额总计不超过 104.14 亿元。2022 年第 1 季度认购第 4、5、6 期，第 4 期认购金额为 8.00 亿元，涉及的关联交易金额为 9.47 亿元；第 5 期认购金额为 4.00 亿元，涉及的关联交易金额为 4.73 亿元；第 6 期认购金额为 7.50 亿元，涉及的关联交易金额为 8.88 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。

### 3. 《华泰-橙意资产支持计划认购协议》（第 7 期）

我公司认购由华泰资产管理有限公司发行设立的华泰-橙意资产支持计划（以下简称“橙意计划”）。橙意计划交易中，底层资产由关联方提供保证保险、担保，构成我公司与平安产险、普惠担保之间的利益转移类关联交易。

橙意计划中，我公司全部投资本金和收益之和最大不超过 35.30 亿元，故认定重大关联交易金额总计为不超过 35.30 亿元。2022 年 1 季度我公司认购第 7 期份额，认购金额为 10.00 亿，涉及的关联交易金额为 11.77 亿元。

关联交易形成原因方面，由于本项目作为个人信用贷款 ABS 产品，呈小额分散特性，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。

### 4. 《股东增资决定》

我公司与新鸿基方（包括新鸿基地产发展有限公司以及 Somerpath International Limited）开展合作，投资平安香港总部大楼项目。按照交易资金安排，我公司向全资子公司富悦投资管理有限公司（以下简称“富悦”）增资，签署《股东增资决定》，由港币 140.00 亿元增资至港币 160.86 亿元，增资金额为港币 20.86 亿元。此次交易构成我公司与富悦间资金运用类重大关联交易，富悦为项目 SPV 公司，增资前注册资本 140.00 亿元港币，股东权益 139.00 亿元港币。此次为平价增资，价格公允，符合关联交易公允性原则，于 3 月 22 日一次性出资，已在注册资本范围内出资到位，无未结算金额。

### 5. 同意管理人或受托方签署《华夏幸福债务重组协议》（“兑、抵、接”类债权）

在重组计划框架下，我公司同意各管理人或受托方于 2022 年 3 月 31 日签署《债务重组协议》（“兑、抵、接”类债权）。该事项涉及我公司持仓的“交银国信·华夏幸福九通基业集合资金信托计划”等 14 笔债权投资，共计持仓面值 198.68 亿元。

此事项构成我公司与华夏幸福基业股份有限公司（以下简称“华夏幸福”）及下属子公司的资金运用类和利益转移类重大关联交易，关联交易金额分别为：与华夏幸福资金运用类关联交易金额合计不超过 92.90 亿元，利益转移类关联交易金额合计不超过 202.48 亿元。与九通基业投资有限公司资金运用类关联交易金额合计不超过 146.38 亿元，利益转移类关联交易金额合计不超过 27.56 亿元。与廊坊京御房地产开发有限公司利益转移类关联交易金额合计不超过 28.25 亿元。与华夏幸福指定的信托受益权承接主体利益转移类关联交易金额合计不超过 33.90 亿元。

关联交易形成原因方面，本次相关“兑、抵、接”类债务重组协议是在重组计划框架之下拟定并尽力争取了对债权人有利的条件，有助于尽快参与企业的现金兑付安排，维护险资利益。

## （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■）

## 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 230.40%上升至 251.27%，上升 20.87 个百分点。原因如下：

1. 本季度受二期规则切换、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下降 1,118.74 亿元，导致偿付能力充足率下降约 24.63 个百分点。

2. 本季度受二期规则切换影响，本公司最低资本下降 822.53 亿元，导致偿付能力充足率上升约 45.51 个百分点。

(1) 保险风险最低资本要求增加 496.17 亿元，导致偿付能力充足率下降 20.27 个百分点。其中，损失发生率风险最低资本要求增加 721.00 亿元，导致偿付能力充足率下降 28.19 个百分点；退保率风险最低资本要求减少 36.70 亿元，导致偿付能力充足率上升 1.25 个百分点；

(2) 市场风险最低资本要求减少 1,184.66 亿元，导致偿付能力充足率上升 57.03 个百分点。其中，利率风险最低资本要求减少 2,134.94 亿元，导致偿付能力充足率上升 136.42 个百分点；权益价格风险最低资本要求增加 403.43 亿元，导致偿付能力充足率下降 39.28 个百分点；境外权益类资产价格风险最低资本要求增加 651.63 亿元，导致偿付能力充足率下降 43.15 个百分点；

(3) 信用风险最低资本要求增加 305.23 亿元，导致偿付能力充足率下降 17.80 个百分点。其中，交易对手违约风险最低资本要求增加 222.64 亿元，导致偿付能力充足率下降 12.12 个百分点；利差风险最低资本要求增加 180.27 亿元，导致偿付能力充足率下降 10.84 个百分点；

(4) 一级风险最低资本相关性调整下降 483.66 亿元，导致偿付能力充足率上升 29.58 个百分点；

(5) 损失吸收增加 15.47 亿元，导致偿付能力充足率上升 1.08 个百分点；

(6) 控制风险最低资本要求增加 59.86 亿元，导致偿付能力充足率下降 4.11 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 134.97%、未来 12 个月为 120.56%，压力情景下流动性覆盖率 LCR2 未来 3 个月为 568.39%、未来 12 个月为 234.92%，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 155.82%、未来 12 个月为 132.50%，较上季度均有所上升，表明现有资产的预期流入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 26.62%，预测净现金流入小于实际净现金流入，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 166.66 亿元，较上季度有所提升，主要是 1 季度新业务保费规模较大。

### (三) 本季度风险综合评级变动原因分析

本公司 2021 年 3 季度、第 4 季度监管风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

## 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：2022 年第二季度

#### 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：2022 年第二季度

#### 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) 其他外部机构意见

无

### (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（一期）
1	核心一级资本	46,917,483	102,640,990
1.1	净资产	28,946,230	27,876,677
1.2	对净资产的调整额	17,971,253	74,764,314
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-962,740	-991,597
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-684,146	58,586
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）	-828,808	-
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	20,421,505	75,669,914
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	25,442	27,410
2	核心二级资本	6,074,471	-
3	附属一级资本	39,373,275	2,000,000
4	附属二级资本	1,088,315	-
5	实际资本合计	93,453,544	104,640,990

### (二) 认可资产表

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数（一期）		
		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	8,092,429	775	8,091,654	7,000,011	403	6,999,608
2	投资资产	321,439,938	870,747	320,569,191	297,112,907	401,176	296,711,732
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	12,867,164	624,150	12,243,014	19,884,432	374,604	19,509,828
4	再保险资产	728,002	13,828	714,174	626,051	13,805	612,246
5	应收及预付款项	24,818,889	10,396	24,808,493	24,629,263	1,955	24,627,308
6	固定资产	322,646	21	322,625	326,994	22	326,972
7	土地使用权	9,319	335	8,984	9,402	341	9,061

行次	项目	期末数			期初数（一期）		
		账面价值	非认可	认可价值	账面价值	非认可	认可价值
8	独立账户资产	2,884,789	-	2,884,789	3,600,194	-	3,600,194
9	其他认可资产	1,447,053	126,634	1,320,419	1,387,140	140,705	1,246,435
10	认可资产合计	372,610,229	1,646,886	370,963,343	354,576,394	933,011	353,643,383

### （三）认可负债表

单位：万元

行次	项目	期末数			期初数（一期）		
		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	227,015,674	85,495,621	141,520,053	218,132,571	85,062,050	133,070,522
2	金融负债	92,769,639	25,442	92,744,197	81,486,158	27,410	81,458,748
3	其他应付及预收款项	18,993,897	-	18,993,897	21,480,794	-	21,480,794
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	2,884,789	-	2,884,789	3,600,194	-	3,600,194
6	资本性负债	2,000,000	-10,043,714	12,043,714	2,000,000	2,000,000	-
7	其他认可负债	-	-9,323,149	9,323,149	-	-9,392,136	9,392,136
8	认可负债合计	343,663,999	66,154,200	277,509,799	326,699,718	77,697,324	249,002,393

## 十、最低资本

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数（一期）
1	量化风险最低资本	37,897,074	46,721,037
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	23,581,137	18,622,767
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	18,293,187	11,083,168
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	13,449,956	13,816,973
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	1,375,687	1,374,279
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	9,537,693	7,651,652
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	42,124	38,810
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	42,124	38,810
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	30,560,799	42,407,430
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	20,324,833	41,674,204
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	17,438,796	13,404,479
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,082,947	703,003
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	5,811	918
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	12,678,829	6,162,539
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,921,969	817,991
1.3.7	市场风险-风险分散效应	23,892,386	20,355,705
1.4	信用风险-最低资本合计	7,210,897	4,158,593
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	2,565,194	762,482
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	6,128,345	3,901,916
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,482,642	505,805
1.5	量化风险分散效应	14,700,056	9,863,439
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	8,797,827	8,643,124
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	8,797,827	8,643,124
1.6.2	损失吸收效应调整上限	38,770,986	37,862,514
2	控制风险最低资本	-704,886	-1,303,517
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	37,192,188	45,417,520