

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4季度
偿付能力季度报告摘要

二〇二四年三月二十二日

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:	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	14
四、风险管理能力	16
五、风险综合评级（分类监管）	17
六、重大事项	17
七、管理层分析与讨论	20
八、外部机构意见	21
九、实际资本	22
十、最低资本	23

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	√		
蔡方方	√		
付欣	√		
邓斌	√		
廖子彬	√		
谢祖墀	√		
韩长印	√		
张军	√		
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)

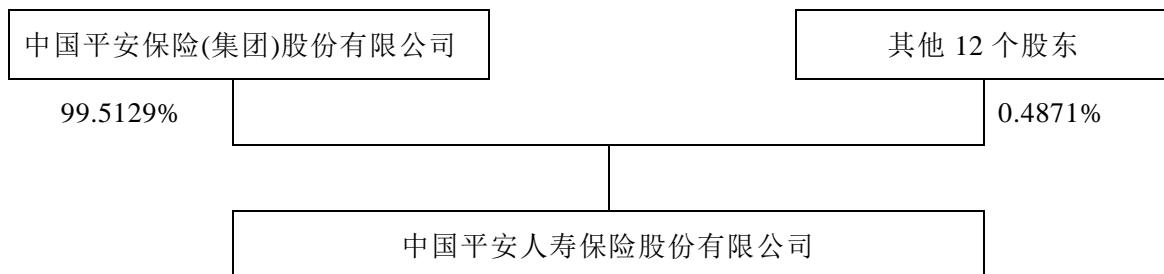
股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及分配股票股利	股权转让	小计	股份或出资额	占比(%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	7,958	0.2354	-	-	-	-	7,958	0.2354
社团法人股	3,371,556	99.7502	-	-	-	-	3,371,556	99.7502
外资股	486	0.0144	-	-	-	-	486	0.0144
自然人股	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	3,380,000	100	-	-	-	-	3,380,000	100

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填列, 单位: 万股或万元)

股东名称	股东类型	期末持股数量	期末持股比例 (%)	状态
中国平安保险(集团)股份有限公司	社团法人股	3,363,536	99.5129	正常
深圳市投资控股有限公司	国有法人股	7,461	0.2207	正常
西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司	社团法人股	3,583	0.1060	正常
宝华集团有限公司	社团法人股	2,510	0.0743	正常
上海汇业实业有限公司	社团法人股	1,690	0.0500	正常
摩氏实业发展(深圳)有限公司	外资股	486	0.0144	部分冻结
中国远洋运输有限公司	国有法人股	418	0.0124	正常
深圳市尚尚善科技有限公司	社团法人股	213	0.0063	正常

股东名称	股东类型	期末持股数量	期末持股比例(%)	状态
山东省服务外包实训基地有限公司	国有法人股	54	0.0016	正常
沈阳盛京金控投资集团有限公司	国有法人股	14	0.0004	正常
上海牧羊人工贸有限公司	社团法人股	12	0.0004	正常
广东省电信实业集团有限公司	国有法人股	11	0.0003	正常
深圳市建设（集团）有限公司	社团法人股	11	0.0003	正常
合计	——	3,380,000	100	——

填表说明：因四舍五入，直接相加未必等于总数。

备注：

（1）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。

（2）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 102.5 万元的股权份额。冻结期限三年（自 2023 年 6 月 30 日起至 2026 年 6 月 29 日止）。广东省深圳市福田区人民法院于 2023 年 9 月 5 日冻结摩氏实业发展（深圳）有限公司持有本公司实缴出资额人民币 342 万元的股权份额。冻结期限三年（自 2023 年 9 月 5 日起至 2026 年 9 月 4 日止）。截至 2023 年 12 月 31 日，广东省深圳市福田区人民法院已冻结摩氏实业发展（深圳）有限公司持有本公司共计人民币 444.5 万元的股权份额。

（3）股权变更进展的说明

①2019 年 1 月 8 日，深圳市建设（集团）有限公司与中国平安保险（集团）股份有限公司签署《关于中国平安人寿保险股份有限公司股份转让协议》，深圳市建设（集团）有限公司将所持有的本公司 114,000 股股份全部转让给中国平安保险（集团）股份有限公司。目前该笔转股尚待监管审批。

②2019 年 10 月 12 日，摩氏实业发展（深圳）有限公司与中国平安保险（集团）股份有限公司签署《关于中国平安人寿保险股份有限公司股份转让协议》，摩氏实业发展（深圳）有限公司将所持有的本公司 4,857,241 股股份全部转让给中国平安保险（集团）股份有限公司。目前该笔转股尚待监管审批。

③2023 年 12 月 26 日，广东省电信实业集团有限公司与惠州恒道资产管理有限公司签署《产权交易合同》，广东省电信实业集团有限公司将所持有的本公司 114,000 股股份全部转让给惠州恒道资产管理有限公司。目前该笔转股尚待监管备案。

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，4 位非执行董事，4 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、蔡方方女士、付欣女士、邓斌先生、廖子彬先生、谢祖墀先生、韩长印先生、张军先生。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。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/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（主持工作）、平安人寿深圳分公司总经理、平安人寿总公司副总经理/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。
（注：陈心颖女士自 2024 年 1 月 1 日起正式辞任中国平安保险（集团）股份有限公司联席首席执行官、常务副总经理，并转任中国平安保险（集团）股份有限公司非执行董事）

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。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。

付欣，女，1979 年 12 月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司副总经理、战略发展中心主任。董事任职资格批准文号为金复〔2023〕289 号。付女士于 2017 年 10 月加入平安，曾任中国平安保险（集团）股份有限公司企划部总经理、副首席财务执行官、首席运营官。在加入平安前，曾任罗兰贝格企业管理（上海）有限公司合伙人、普华永道管理咨询（上海）有限公司执行总监等职务。付女士拥有上海交通大学工商管理硕士学位。
（注：付欣女士自 2024 年 1 月 1 日起不再担任中国平安保险（集团）股份有限公司战略发展中心主任）

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股份有限公司、中信银行股份有限公司、万科企业股份有限公司独立董事。独立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。独立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，同时兼任东海证券股份有限公司、芜湖佳宏新材料股份有限公司独立董事。独立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。

张军，男，1963年1月生，现任复旦大学经济学院院长、文科一级教授、博士生导师，兼任上海市经济学会副会长、教育部全国高校经济学教指委副主任、中国经济社会理事会理事、金砖国家新开发银行国际咨询委员会委员、中国国际金融学会理事、第四届广东省决策咨询顾问委员会委员，同时兼任绿地控股集团股份有限公司、雅本化学股份有限公司、上海金桥出口加工区开发股份有限公司、上海芯旺微电子技术股份有限公司独立董事，以及上海美丽境界股权投资管理有限公司董事。独立董事任职资格批准文号为金复〔2023〕439号。张先生拥有复旦大学经济学博士学位。

（2）监事基本情况

本公司监事会共有4位监事。由职工监事胡炜女士担任监事会主席，其他成员为股东监事许克平先生，职工监事江振芳女士，外部监事魏丽女士。监事简介如下：

胡炜，女，1979年10月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司内控管理中心风险管理团队副总经理（主持工作）。监事任职资格批准文号为金复〔2023〕437号。胡女士于2002年7月加入平安，曾任平安人寿稽核监察部经理/部门负责人/副总经理（主持工作）、平安人寿审计责任人等职务。胡女士拥有中国人民大学经济学学士学位，并拥有金融风险管理师资格认证（FRM）、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）、国际寿险管理师资格认证（FLMI）。

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。

江振芳，女，1971年9月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总部客户开发团队总经理。监事任职资格批准文号为金复〔2023〕114号。江女士于1996年4月加入平安，曾任平安人寿总部营销部总经理助理、平安人寿总部综拓产品部总经理、平安人寿总部金融保险统筹部总经理、平安人寿总部综合金融个人业务市场部总经理、平安人寿总部综合开拓部总经理等职务。江女士拥有福州大学采矿工程和计划统计双学士学位。

魏丽，女，1977年10月生，现任中国人民大学财政金融学院保险系主任、教授、博士生

导师、中国保险研究所所长，兼任全国保险专业学位研究生教育指导委员会委员、中国保险学会保险教育专业委员会副主任委员、中国保险服务质量指数咨询委员会委员、中国运筹学会不确定系统分会理事、金融量化分析与计算专业委员会委员等。监事任职资格批准文号为金复〔2023〕442号。魏女士拥有南开大学理学博士学位。

（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、财务负责人及首席风险官，分管财务管理团队、风险管理团队。邓先生自1993年2月加入平安，先后曾担任平安集团计财部计统室主任、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总经理。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月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理兼首席投资官，分管投资中心。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。

蔡霆，男，1985年10月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理，分管经营企划团队、销售支持部、行政品牌团队，协助分管总统筹财务管理团队、一周一表一会、数字化改革项目相关工作。蔡先生自2014年11月加入平安，历任平安集团首席创新执行官办公室项目经理、平安集团战略发展中心研究助理/高级项目经理、平安集团人力资源中心员工服务部副总经理（主持工作）、平安银行人力资源部总经理、平安集团副首席财务执行官、平安人寿董事长特别助理等职务。蔡霆先生是上海交通大学安泰经济与管理学院人力资源管理专业学士毕业。

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。

张文宪，男，1972年8月生，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总经理。张先生自1995年7月加入平安，历任平安人寿总部核保核赔室员工、平安人寿深圳分公司契约部副经理、平安人寿江西分公司总经理助理、平安人寿总部中西区事业部运营部副总经理、平安人寿总部风险管理部总经理等职务。张文宪先生是上海财经大学保险学专业本科毕业，获得中南财经政法大学工商管理硕士学位。

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总经理。郭先生自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、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）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
独立董事（新任）	——	张军
职工监事（新任）	——	胡炜
外部监事（新任）	——	魏丽
股东监事（离任）	胡剑锋	——
监事会主席（变更）	胡剑锋	胡炜
总经理助理（新任）	——	蔡霆

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	2	11
50 万元-100 万元	0	0	0
50 万元以下	4	1	0
合计	7	3	12

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: 563 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 2,408 万元, 为 2023 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		
			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%

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
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%
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	0	-	0	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	合肥澳安置业有限公司	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%

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
	司							
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	671,977	8,410	680,387	100.00%	-	100.00%
46	深圳平安商用置业投资有限公司	子公司	260,700	1,177	261,877	99.99%	-	99.99%
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	宁波新鄞商业管理服务有限公司	子公司	123,286	-	123,286	70.00%	-	70.00%
55	上海来福士凯旋商业管理服务有限公司	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	35,201	-	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	26	36,048	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
62	上海润安置业发展有限公司	子公司	292,963	2,996	295,959	100.00%	-	100.00%
63	佛山市安英企业管理有限公司	子公司	98,509	1,700	100,209	100.00%	-	100.00%
64	北京时代源创科技发展有限公司	子公司	86,847	3,241	90,088	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	土信置业(上海)有限公司	子公司	57,918	-	57,918	100.00%	-	100.00%
67	上海南宸置业有限公司	子公司	52,115	2,600	54,715	100.00%	-	100.00%
68	武汉市创嘉房屋租赁有限公司	子公司	-	17,122	17,122	-	100.00%	100.00%
69	平安津村有限公司	合营企业	75,020	-	75,020	44.00%	-	44.00%
70	平安不动产有限公司	联营企业	1,006,773	-	1,006,773	46.79%	-	46.79%
71	达茂旗天润风电有限公司	联营企业	25,686	-	25,686	49.00%	-	49.00%
72	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%
73	平安盐野义有限公司	联营企业	52,000	-	52,000	49.00%	-	49.00%
74	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%
75	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%
76	平安创赢资本管理有限公司	联营企业	3,100	-	3,100	31.00%	-	31.00%
77	华夏幸福基业股份有限公司	联营企业	98,393	-	98,393	25.14%	-	25.14%
78	望海康信(北京)科技股份公司	联营企业	84,169	-	84,169	20.38%	-	20.38%
79	平安基础产业投资基金有限公司	联营企业	3,000	-	3,000	15.00%	-	15.00%
80	中国金茂控股集团有限公司	联营企业	178,708	-	178,708	13.33%	-0.09%	13.24%
81	中保融信私募基金有限公司	联营企业	200,000	-	200,000	13.51%	-	13.51%
82	中国中药控股有限公司	联营企业	60,430	-	60,430	12.00%	-	12.00%
83	平安银行股份有限公司	联营企业	163,710	-	163,710	8.44%	-	8.44%
84	中国长江电力股份有限公司	联营企业	98,995	-	98,995	4.05%	-	4.05%

填表说明：表格中 77、80、82-84 项“持股数量或成本”列示数据为持股数量，单位为万股；其他项列示数据为投资成本，单位为人民币万元。

(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
寿险西安电话销售中心	国家金融监督管理总局新疆监管局	2023-10-13	针对寿险西安电话销售中心销售误导的行为，国家金融监督管理总局新疆监管局对西安电话销售中心处以罚款人民币 5 万元。
寿险河南分公司北部洛阳中心支公司	国家金融监督管理总局洛阳监管分局	2023-10-13	针对寿险河南分公司北部洛阳中心支公司代理人管理不合规的行为，国家金融监督管理总局洛阳监管分局对洛阳中心支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险河南分公司北部洛阳中心支公司	国家金融监督管理总局洛阳监管分局	2023-10-13	针对寿险河南分公司北部洛阳中心支公司财务、业务信息不真实，代理人管理不合规，违规经营，虚列费用的行为，国家金融监督管理总局洛阳监管分局对洛阳中心支公司给予警告并处以罚款人民币 23 万元。
寿险上海电话销售中心	国家金融管理总局上海监管局	2023-11-8	针对寿险上海电话销售中心销售误导的行为，国家金融管理总局上海监管局对上海电话销售中心处以罚款人民币 20 万元。
寿险广东分公司汕头中心支公司	国家金融监督管理总局汕头监管分局	2023-11-22	针对寿险广东分公司汕头中心支公司代理人管理不合规的行为，国家金融监督管理总局汕头监管分局对汕头中心支公司给予警告并处以罚款人民币 1 万元。
寿险贵州分公司	国家税务总局贵阳市南明区税务局第二税务分局	2023-11-22	针对寿险贵州分公司税务发票填写项目不齐全或内容不一致的行为，国家税务总局贵阳市南明区税务局第二税务分局对贵州分公司处以罚款人民币 0.02 万元。
寿险内蒙古分公司通辽中心支公司	国家金融监督管理总局通辽监管分局	2023-12-4	针对寿险内蒙古分公司通辽中心支公司财务、业务信息不真实及销售误导的行为，国家金融监督管理总局通辽监管分局对通辽中心支公司处以罚款人民币 22 万元。
寿险江苏分公司镇江中心支公司	国家金融监管管理总局镇江监管分局	2023-12-11	针对寿险江苏分公司镇江中心支公司给予或承诺给予投保人、被保人、受益人保险合同约定利益以外的保险费回扣或者其他利益以及欺骗投保人、被保人或者受益人的行为，国家金融监管管理总局镇江监管分局对镇江中心支公司处以罚款人民币 23 万元。
寿险四川分公司南充中心支公司	国家金融监督管理总局南充监管分局	2023-12-11	针对寿险四川分公司南充中心支公司未按规定在收到行政许可决定之日起 10 日内到发证机关领取新许可证的行为，国家金融监督管理总局南充监管分局对南充中心支公司给予警告并处以罚款人民币 0.5 万元。
寿险黑龙江分公司双鸭山中心支公司	国家金融监督管理总局双鸭山监管分局	2023-12-18	针对寿险黑龙江分公司双鸭山中心支公司业务宣传管理不到位、诱导保险代理人进行违背诚信义务的活动的行为，国家金融监督管理总局双鸭山监管分局对双鸭山中心支公司给予警告并处以罚款人民币 2 万元。
寿险新疆分公司吐鲁番中心支公司	国家金融监督管理总局吐鲁番监管分局	2023-12-19	针对寿险新疆分公司吐鲁番中心支公司财务、业务信息不真实的行为，国家金融监督管理总局吐鲁番监管分局对吐鲁番中心支公司处以罚款人民币 10 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
寿险沈阳电话销售中心	国家金融监管总局北京监管局	2023-12-20	针对寿险沈阳电话销售中心销售误导的行为，国家金融监管总局北京监管局对沈阳电话销售中心责令改正、处以罚款人民币 30 万元，并停止接受北京地区新业务 6 个月。
寿险广东分公司汕尾中心支公司	国家金融监督管理总局汕尾监管分局	2023-12-26	针对寿险广东分公司汕尾中心支公司利用开展保险业务为其他机构或者个人牟取不正当利益的行为，国家金融监督管理总局汕尾监管分局对汕尾中心支公司处以罚款人民币 5 万元。
寿险陕西分公司延安中心支公司	国家金融监督管理总局延安监管分局	2023-12-26	针对寿险陕西分公司延安中心支公司销售误导的行为，国家金融监督管理总局延安监管分局对延安中心支公司处以罚款人民币 16 万元。
寿险安徽分公司亳州中心支公司	国家金融监督管理总局亳州监管分局	2023-12-27	针对寿险安徽分公司亳州中心支公司违规销售、销售误导的行为，国家金融监督管理总局亳州监管分局对亳州中心支公司处以罚款人民币 42 万元。
寿险东莞中心支公司	国家金融监督管理总局东莞监管分局	2023-12-29	针对寿险东莞中心支公司个人保险代理人委托未取得合法资格的个人从事保险销售的行为，国家金融监督管理总局东莞监管分局对东莞中心支公司给予警告并处以罚款人民币 0.5 万元。
寿险东莞中心支公司	国家金融监督管理总局东莞监管分局	2023-12-29	针对寿险东莞中心支公司财务、业务信息不真实，代理人管理不合规的行为，国家金融监督管理总局东莞监管分局对东莞中心支公司给予警告并处以罚款人民币 43.9 万元。
中国平安人寿保险股份有限公司	中国人民银行深圳市分行	2023-12-30	针对中国平安人寿保险股份有限公司未按规定履行客户身份识别义务的行为，中国人民银行深圳市分行对中国平安人寿保险股份有限公司处以罚款人民币 480 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)

被处罚人	处罚种类	处罚金额	监管信息摘要
史伟玉	罚款	7.25 万元	人民银行深圳市分行因公司存在未按规定履行客户身份识别义务的行为，对时任中国平安人寿保险股份有限公司首席运营官史伟玉处以罚款人民币 7.25 万元。
郭记明	罚款	3.5 万元	人民银行深圳市分行因公司存在未按规定履行客户身份识别义务的行为，对时任中国平安人寿保险股份有限公司法律合规团队副总经理郭记明处以罚款人民币 3.5 万元。

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）	413,881,969	412,901,994	429,016,063
认可负债（万元）	336,804,903	327,578,268	348,823,850
实际资本（万元）	77,077,066	85,323,726	80,192,213
其中：核心一级资本	36,488,762	43,040,623	40,050,186
核心二级资本	5,057,083	5,433,255	5,144,084
附属一级资本	34,409,595	35,733,287	33,857,020
附属二级资本	1,121,626	1,116,561	1,140,923
最低资本（万元）	39,578,050	39,888,315	40,844,798
其中：量化风险最低资本	40,032,418	40,372,788	41,313,709
控制风险最低资本	-454,368	-484,473	-468,911
附加资本	-	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	1,967,795	8,585,563	4,349,472
综合偿付能力溢额（万元）	37,499,016	45,435,411	39,347,415
核心偿付能力充足率（%）	104.97	121.52	110.65
综合偿付能力充足率（%）	194.75	213.91	196.33

填表说明：下季度末预测数为基于最新情况预测。

(二) 流动性风险监管指标

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	117.42	121.78
未来 12 个月	118.52	121.55
压力情景下公司整体流动性覆盖率 LCR2		
未来 3 个月	521.65	457.79
未来 12 个月	189.93	197.42
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	138.48	75.03
未来 12 个月	80.51	90.84
经营活动净现金流回溯不利偏差率（%）	21.95	5.73
净现金流（万元）	1,203,230	-1,459,414

(三) 流动性风险监测指标

监测指标名称	本季度数	上季度数
经营活动净现金流（万元）	4,402,114	4,066,032
综合退保率（%）	0.74	0.74
分红账户业务净现金流（万元）	-413,734	-411,300
万能账户业务净现金流（万元）	293,004	99,045
规模保费同比增速（%）	11.44	13.62
现金及流动性管理工具占比（%）	1.61	1.35
季均融资杠杆比例（%）	0.68	1.10
AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比（%）	2.12	1.41
持股比例大于 5% 的上市股票投资占比（%）	1.16	1.19
应收款项占比（%）	0.46	0.46
持有关联方资产占比（%）	0.44	0.44

(四) 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）	8,388,811	46,654,014
净利润（万元）	1,606,216	7,908,687
总资产（万元）	422,931,331	422,931,331
净资产（万元）	30,694,813	30,694,813
保险合同负债（万元）	384,291,140	384,291,140
基本每股收益（元）	0.48	2.34
净资产收益率（%）	5.19	26.26
总资产收益率（%）	0.38	1.95
投资收益率（%）	0.64	3.22
综合投资收益率（%）	0.59	3.72

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。

(五) 近三年（综合）投资收益率

指标名称	年度累计数
近三年平均投资收益率（%）	3.95
近三年平均综合投资收益率（%）	3.27

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 21 年。2023 年度，总签单保费（即规模保费）为 5,693.94 亿元，总资产规模为 42,293.13 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，针对偿付能力，推进内外源提升措施，构建偿付能力预测及追踪分析体系，跟进落实发债工作。开展风险综合评级结果分析及提升工作，月度监测并纳入风险管理报告；追踪 2022 年偿付能力风险管理能力（SARMRA）评估整改情况，推动偿付能力精细化管理，持续落实 SARMRA 评估差距项的优化。修订完善风险管理相关制度，如《风险偏好限额指引》《风险偏好陈述书》等，优化工作流程，不断完善体系建设；统筹开展年度关注类风险指标及相关大类风险指标的检视工作，梳理指标逻辑、优化限额设定。持续关注并开展投资风险排查，推进及优化投资穿透流程，启动资产五级分类工作。

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，四季度持续开展系统优化工作，重点推进风险综合评级评价功能，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，贯彻落实新价值文化，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。四季度推广合规风控基本法知鸟学习与课程考试，积极参加外部培训，并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

公司根据工作规划，开展 2023 年度偿付能力风险管理能力自评估。按照监管偿二代二期要求和公司统一部署，在首席风险官领导下，由风险管理团队牵头与大类风险统筹部门及相关部门协力推进，已于三季度完成 2023 年自评估工作。评估过程按照监管规则、评估要点和最新要求，坚持全面、准确、严谨的原则，审慎评估公司偿付能力风险管理能力情况。其中制度健全性关注完备性、适用性、可执行性三要素，并关注公司风险管理体系建设层级合理性及配套完整性；遵循有效性关注人员配备、职责明确、流程清晰完备、反馈调整机制健全四环节。自评估工作分两个阶段开展：第一阶段由大类风险统筹部门负责组织对应风险模块的评估工作并评分；第二阶段由风险管理团队组织复评，与大类风险统筹部门沟通复评意见，核定自评估复评得分，并由公司风险管理执行委员会审核确定最终结果，本次自评估分数为 89.99 分。

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 2023 年第二、第三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 年四季度的监测结果显示：每月监测的 40 个关键风险指标（KRI）中，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。2023 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。2023 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	少儿终身幸福平安保险转换条款	传统险	个人渠道	-2	320.09	-2	203.25
2	平安盛世逸生终身寿险(分红型)	分红险	银保渠道、其他渠道	771	35.67	1,198	5.35
3	平安守护欣生两全保险	传统险	其他渠道	17	33.36	55	55.64

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	315,733	1.42	1,358,580	5.93
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	263,842	1.91	1,171,574	8.05
3	平安智慧星终身寿险(万能型)	万能险	个人渠道、银保渠道	134,640	1.52	586,267	6.50

(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	账面价值(万元)
深圳平安商用置业投资有限公司	1,177	261,877	2023年11-12月	183,642
嘉兴平安国瑞壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	403	1,760,401	2023年11月	1,760,401
杭州萧山平安基石贰号股权投资有限公司	-99,997	998,967	2023年12月	998,967
杭州萧山平安康养壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	51,427	247,254	2023年10-12月	247,254
宁波梅山保税港区创泽股权投资合伙企业(有限合伙)	149,990	557,801	2023年12月	557,801
北京金坤丽泽置业有限公司	8,410	680,387	2023年11-12月	680,387
嘉兴平安安住壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	25,080	93,589	2023年10-12月	93,589
北京安臻住房租赁有限公司	26	36,048	2023年12月	36,048
上海润安置业发展有限公司	2,996	295,959	2023年11月	295,959
佛山市安英企业管理有限公司	1,700	100,209	2023年12月	100,209

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	账面价值(万元)
北京时代源创科技发展有限公司	3,241	90,088	2023年11月	90,088
嘉兴平安国岳股权投资合伙企业(有限合伙)	69,315	117,636	2023年10月	117,636
上海南宸置业有限公司	2,600	54,715	2023年11-12月	54,715
南昌和谐安瑞股权投资合伙企业(有限合伙)	2,000	2,000	2023年11月	2,000
武汉市创嘉房屋租赁有限公司	17,122	17,122	2023年12月	17,122
上海中平国瑀并购股权投资基金合伙企业(有限合伙)	-48,349	199,773	2023年11-12月	199,773

(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年四季度，新签重大关联交易协议情况如下：

1、与平安资产管理有限责任公司签署委托投资管理合同

本公司于2023年10月27日与平安资产管理有限责任公司签署《中国平安人寿保险股份有限公司传统低利率组合资产委托投资管理合同》《中国平安人寿保险股份有限公司传统高利率组合资产委托投资管理合同》《中国平安人寿保险股份有限公司分红组合资产委托投资管理合同》《中国平安人寿保险股份有限公司万能组合资产委托投资管理合同》《中国平安人寿保险股份有限公司投连组合资产委托投资管理合同》《中国平安人寿保险股份有限公司资本金组合资产委托投资管理合同》《中国平安人寿保险股份有限公司税延养老组合资产委托投资管理合同》，根据协议约定，在协议有效期内，受托管理本公司指定的保险资产。预计合同履行期间发生关联交易金额合计最高不超过47亿元。

费率或费用经公允定价测算及双方协议签订，投资管理费主要采用可比非受控价格法制定，投资支持服务费及专项服务费主要采用成本加成法制定，加成率参考市场情况制定。关联交易按照一般商业条款及市场价格进行、符合相关法律法规要求，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

按照主合同约定，本公司应将管理费、服务费支付给平安资产管理有限责任公司的指定银行账户。固定投资管理费及投资支持服务费按月计提，按季支付，浮动投资管理费按年支付。截至2023年12月31日，已计提费用17.4亿元；根据协议预估的总关联交易金额47亿元，未结算金额为29.6亿元。

2、与平安养老保险股份有限公司签署业务代理合作协议

本公司为平安养老保险股份有限公司提供保险业务代理服务，平安养老保险股份有限公司

根据双方约定的手续费率向本公司支付手续费，构成保险业务类重大关联交易。

本合同自双方签字并加盖公章之日起成立，生效日期为 2024 年 1 月 1 日，有效期三年。本次关联交易标的为本公司代理销售本协议约定的平安养老保险股份有限公司的保险产品，预计协议有效期内交易金额最高不超过 87 亿元。

本次交易采用可比非受控价格法，平安养老保险股份有限公司对关联方和非关联方核定手续费方式及标准一致，主要依据客户资质、预估赔付率等因素，在综合成本率允许的范围内，参考客户所投险种的额定手续费标准约定代理手续费率。本次合作协议约定的综合手续费率区间在可比非受控交易价格区间内，不存在相关利益输送，故符合定价的公允性。双方定期准确进行代理手续费结算，结算时间、结算方式等以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，本次与平安养老保险股份有限公司的合作，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。

（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 11 月 28 日召开 2023 年度第四次临时股东大会，大会批准公司派发 2023 年 3 季度股利，共计人民币 1,892,800.00 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 1,883,580.24 万元。股东分红已于 2023 年 12 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 213.91% 下降至 194.75%，下降 19.16 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 824.67 亿元，导致偿付能力充足率下降约 20.67 个百分点；

2. 本公司最低资本减少 31.03 亿元，导致偿付能力充足率上升约 1.51 个百分点：

（1）保险风险最低资本要求减少 48.05 亿元，导致偿付能力充足率上升 2.36 个百分点。其中，退保率风险最低资本要求减少 74.10 亿元，导致偿付能力充足率上升 3.69 个百分点；损失发生率风险最低资本要求减少 16.47 亿元，导致偿付能力充足率上升 0.80 个百分点；

（2）市场风险最低资本要求减少 9.48 亿元，导致偿付能力充足率上升 0.47 个百分点。其中，利率风险最低资本要求减少 22.51 亿元，导致偿付能力充足率上升 1.12 个百分点；

（3）信用风险最低资本要求增加 16.49 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.82 个百分点。其中，利差风险最低资本要求增加 34.86 亿元，导致偿付能力充足率下降 1.72 个百分点；

（4）一级风险最低资本相关性调整增加 8.70 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.43 个百分点；

- (5) 损失吸收增加 1.01 亿元，导致偿付能力充足率上升 0.05 个百分点；
- (6) 控制风险最低资本要求增加 3.01 亿元，导致偿付能力充足率下降 0.15 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 117.42%、未来 12 个月为 118.52%，压力情景下流动性覆盖率 LCR2 未来 3 个月为 521.65%、未来 12 个月为 189.93%，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 138.48%、未来 12 个月为 80.51%，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 21.95%，预测现金流入小于实际净现金流入，预测现金流出大于实际现金流出。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 120.32 亿元，较上季度有所上升，主要是 4 季度经营活动净现金流入、投资活动净现金流入增加。

（三）本季度风险综合评级变动原因分析

本公司 2023 年前三季度风险综合评级结果为 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) 跟踪评级情况：2023 年 12 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：2024 年第一季度末

2. 中债资信评估有限责任公司

- (1) 跟踪评级情况：2023 年 12 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：2024 年第一季度末

(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	36,488,762	43,040,623
1.1	净资产	27,805,749	30,352,247
1.2	对净资产的调整额	8,683,013	12,688,376
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-2,996,153	-2,253,668
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-868,018	-659,322
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）	-1,091,364	-778,624
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	26,276,896	27,993,646
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	-12,638,348	-11,613,656
2	核心二级资本	5,057,083	5,433,255
3	附属一级资本	34,409,595	35,733,287
4	附属二级资本	1,121,626	1,116,561
5	实际资本合计	77,077,066	85,323,726

(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	6,689,639	143,938	6,545,701	5,515,755	263	5,515,492
2	投资资产	360,463,123	419,832	360,043,291	360,632,883	346,253	360,286,630
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	16,047,554	672,251	15,375,303	16,072,724	537,512	15,535,212
4	再保险资产	936,910	19,393	917,517	971,269	12,784	958,485
5	应收及预付款项	27,566,783	111,531	27,455,252	27,351,850	111,377	27,240,473
6	固定资产	321,470	-	321,470	316,559	-	316,559
7	土地使用权	9,292	-	9,292	9,117	-	9,117
8	独立账户资产	1,911,252	-	1,911,252	2,026,177	-	2,026,177
9	其他认可资产	3,800,117	2,497,226	1,302,891	2,918,650	1,904,801	1,013,849
10	认可资产合计	417,746,140	3,864,171	413,881,969	415,814,984	2,912,990	412,901,994

(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	270,853,466	72,249,233	198,604,233	264,948,793	76,166,223	188,782,570
2	金融负债	94,586,021	-	94,586,021	97,233,109	-	97,233,109
3	其他应付及预收款项	20,589,651	-	20,589,651	19,254,657	-	19,254,657
4	预计负债	-	-	-	-	-	-
5	独立账户负债	1,911,252	-	1,911,252	2,026,178	-	2,026,178
6	资本性负债	2,000,000	-10,638,349	12,638,349	2,000,000	-9,613,656	11,613,656
7	其他认可负债	-	-8,475,397	8,475,397	-	-8,668,098	8,668,098
8	认可负债合计	389,940,390	53,135,487	336,804,903	385,462,737	57,884,469	327,578,268

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	40,032,418	40,372,788
1*	量化风险最低资本（未考虑特征系数前）	40,032,418	40,372,788
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	20,360,348	20,840,811
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生率风险最低资本	17,928,341	18,093,065

行次	项目	期末数	期初数
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	7,893,305	8,634,323
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	1,308,748	1,327,101
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	6,770,046	7,213,678
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	26,384	33,372
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	26,384	33,372
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	34,908,896	35,003,690
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	19,398,761	19,623,905
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	25,716,732	25,676,881
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	2,445,121	2,425,417
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	259,567	253,977
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	9,878,307	9,948,480
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	1,660,409	1,685,787
1.3.7	市场风险-风险分散效应	24,450,001	24,610,757
1.4	信用风险-最低资本合计	6,922,753	6,757,813
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	3,773,684	3,425,067
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	4,936,533	5,031,869
1.4.3	信用风险-风险分散效应	1,787,464	1,699,123
1.5	量化风险分散效应	14,057,807	14,144,838
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	8,128,156	8,118,060
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	8,128,156	8,118,060
1.6.2	损失吸收效应调整上限	35,998,898	35,408,518
2	控制风险最低资本	-454,368	-484,473
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	39,578,050	39,888,315