

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

2020年第2季度
偿付能力季度报告摘要

二〇二〇年八月二十八日

目录

- 一、基本信息
- 二、主要指标
- 三、实际资本
- 四、最低资本
- 五、风险综合评级
- 六、风险管理状况
- 七、流动性风险
- 八、监管机构对公司采取的监管措施
- 九、评级信息

一、基本信息

（一）公司简介和报告联系人

公司名称：中国平安人寿保险股份有限公司

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 层

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：郝军辉

电子信箱：haojunhui@pingan.com.cn

(二) 股权结构、股东及实际控制人

1. 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。

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。

(三) 董事、监事和总公司高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

本公司董事会共有九名董事，由丁新民先生担任董事长，毛伟标先生担任副董事长，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、李雯女士。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。

毛伟标，男，1981年10月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副董事长。董事任职资格批准文号为深银保监复(2019)368号。毛伟标先生于2016年2月加入平安，历任平安健康险总经理、集团战略发展中心主任、集团董事长特别助理等职务。毛伟标先生是南京大学数学及经济学学士毕业，北美精算师FSA，特许金融分析师CFA。

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兼首席执行官。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常务副总经理。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、首席运营官兼平安科技（深圳）有限公司董事长。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、常务副总经理、首席财务官及总精算师。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。自2020年7月1日起，姚先生出任中国平安保险（集团）股份有限公司联席首席执行官。

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，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）股份有限公司首席投资执行官、平安寿险、平安资产管理、平安海外(控股)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）股份有限公司副首席投资执行官、平安资产管理有限责任公司董事长兼首席执行官、平安资产管理（香港）董事长。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。

李雯，女，1969年3月出生，现任平安健康互联网股份有限公司合规内控总监，同时担任中国平安财产保险股份有限公司、平安健康保险股份有限公司、中国平安保险海外（控股）有限公司董事。董事任职资格批准文号为深银保监复〔2019〕671号。李女士自2003年加入平安，历任平安集团法律事务部金融投资法律室室经理、平安信托有限责任公司法律合规部负责人、副总经理等职务。李女士为复旦大学国际法学硕士。

2. 监事基本情况

本公司监事会共有5位监事。由胡剑峰先生担任监事会主席，其他成员为股东监事徐兆感先生、许克平先生，职工监事郑之炎先生、庄玲玲女士。监事简介如下：

胡剑峰，男，1977年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司稽核监察部总经理。

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，曾担任平安集团稽核监察部稽核室负责人、东区分部产险稽核室主任、东区分部负责人、上海分部总经理助理，平安数据科技（深圳）有限公司稽核监察项目中心上海分部总经理。胡先生获得复旦大学国际金融学士学位。

徐兆感，男，1975年1月出生，现任平安普惠财务总监。监事任职资格批准文号为保监许可〔2015〕205号。徐先生于2007年加入平安，曾任平安集团财务部副总经理、集团企划部副总经理、原平安银行非执行董事、平安海外控股董事长、集团资金部总经理。徐先生自1997年7月至2007年3月期间先后出任美国银行（亚洲）管理培训生、毕马威会计师事务所助理经理、安永会计师事务所经理、深圳发展银行总行财务总监兼计划财务部总经理、深圳发展银行总行财务总监兼财务信息与资产负债管理部总经理。徐先生获得香港科技大学工商管理财务学学士学位和香港浸会大学公司治理与董事学硕士学位，以及美国注册会计师和香港注册会计师资格。

许克平，男，1969年12月生，现任深圳平安综合金融服务有限公司稽核监察项目中心地区稽核服务部副总经理。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。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财务行政部行政团队总经理。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。

庄玲玲，女，1966年3月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司财务行政部预算管理室中级经理。监事任职资格批准文号为保监许可〔2017〕1246号。庄女士自2001年12月加入平安，曾任新疆分公司财务部预算室主任、珠海中支公司财务经理、寿险总公司财务部预算室经理。1992年至2001年任职新疆军区后勤工厂管理局财务会计工作。庄女士毕业于新疆财经大学、会计学专业，中级会计师。

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兼首席执行官，负责寿险日常工作。余宏女士自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，协助负责党建中心工作，主持公司董事会运作及公司治理等工作，分管重大危机案件处理、银保业务工作。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。丁先生是湖南财经学院金融专业硕士毕业。

毛伟标，男，1981年10月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副董事长，分管产品中心。毛伟标先生于2016年2月加入平安，历任平安健康险总经理、集团战略发展中心主任、集团董事长特别助理等职务。毛伟标先生是南京大学数学及经济学学士毕业，北美精算师FSA，特许金融分析师CFA。

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常务副总经理，分管渠道管理中心，分管法律合规团队及稽核监察部，代管北区本部及其下辖单位相关工作。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，分管中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，分管财务行政团队、经营企划团队、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，分管电网销及线上区拓业务。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。

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，分管西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。

饶劲松，男，1968年4月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理，分管教育培训工作。饶劲松先生自1994年9月加入平安，历任集团办公室主任助理、寿险人事行政部副总经理、寿险贵州分公司副总经理（主持工作）、寿险湖北分公司总经理、寿险深圳分公司总经理、集团人力资源总监、平安银行首席人力资源执行官、平安银行零售业务执行官等职务。饶劲松先生是中南财经大学财政学硕士毕业。

秦旭辉，男，1966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，分管离职代理人相关工作。秦先生自1997年12月加入平安，历任平安人寿湖北分公司总经理助理、总经理、总公司东区事业部副总经理、黑龙江分公司总经理、北京分公司总经理、平安人寿一元事业群华北区总经理等职务。秦先生是华中师范大学教育心理学专业学士毕业。

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，分管产品中心寿险产品部、健康保险事业部。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。孟先生是上海财经大学统计学专业硕士毕业。

钟捷，女，1971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，分管运营中心科技研发部。钟捷女士于1996年10月加入平安，历任总公司寿险电脑部系统分析员，集团

信息管理中心项目经理、系统开发二部高级项目经理/总经理助理、系统运营一部副总经理，平安科技系统运营一部副总经理/总经理，平安银行总行信息科技部总经理，平安科技总经理室总经理助理，平安人寿技术支持中心总经理等职务。钟捷女士是清华大学工程热物理学士毕业。
(钟女士从8月起不再担任公司高级管理人员)

谷刚，男，1974年8月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理，分管南区本部及其下辖单位。谷刚先生自1998年4月加入平安，历任寿险甘肃分公司总经理助理、寿险青海分公司副总经理、寿险甘肃分公司副总经理（主持工作）、寿险湖北分公司总经理、寿险广东分公司总经理等职务。谷刚先生是华中农业大学工商管理硕士毕业。(谷先生从7月起不再担任公司高级管理人员)

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兼董事会办公室总经理。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。

贺广庆，女，1966年3月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司合规负责人。贺女士于1998年5月加入平安，先后在平安人寿山西分公司财务部、平安人寿总公司财务部、平安集团稽核部、平安人寿稽核监察部、平安人寿合规部等部门任职。贺女士是山西财经学院会计学专业学士毕业。

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。胡女士是中国人民大学金融专业学士毕业。

（四）子公司、合营企业和联营企业

被投资单位名称	与本公司关系	持股比例		
		期初	期末	变动比例
深圳平安金融中心建设发展有限公司	子公司	100%	100%	-
深圳平安商用置业投资有限公司	子公司	100%	100%	-
成都平安置业投资有限公司	子公司	100%	100%	-
杭州平江投资有限公司	子公司	100%	100%	-
北京双融汇投资有限公司	子公司	100%	100%	-
北京京信丽泽投资有限公司	子公司	100%	100%	-
广州市信平置业有限公司	子公司	100%	100%	-
沈阳盛平投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
安邦汇投有限公司	子公司	100%	100%	-
上海泽安投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
北京京平尚地投资有限公司	子公司	100%	100%	-
无锡硕泽投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
无锡安弘投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-

被投资单位名称	与本公司关系	持股比例		
		期初	期末	变动比例
无锡卓安投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
无锡硕平投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
无锡汇嘉投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
海逸有限公司	子公司	100%	100%	-
安胜投资有限公司	子公司	100%	100%	-
翠达投资有限公司	子公司	100%	100%	-
达成国际有限公司	子公司	100%	100%	-
平安银行股份有限公司	联营企业	8%	8%	-
平安不动产有限公司	联营企业	49.5%	49.5%	-
重庆安协同鑫置业有限公司	子公司	100%	100%	-
PA Dragon LLC	子公司	90%	90%	-
上海葛洲坝阳明置业有限公司	子公司	100%	100%	-
达茂旗天润风电有限公司	联营企业	49%	49%	-
朔州市平鲁区天汇风电有限公司	联营企业	49%	49%	-
上海金药投资管理有限公司	子公司	96%	96%	-
北京京平尚北投资有限公司	子公司	100%	100%	-
深圳市平轩投资管理有限公司	合营企业	65.5%	65.5%	-
北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	联营企业	39%	39%	-
成都平安蓉城置业有限公司	子公司	100%	100%	-
三亚家化旅业有限公司	子公司	75%	75%	-
上海啸安投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海襄平投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海韶平投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海禄平投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海恺溢投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海御平投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海虞安投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
上海平浦投资有限公司	子公司	100%	100%	-
FALCON VISION GLOBAL LIMITED	子公司	100%	100%	-
上海艾储投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
平安创赢资本管理有限公司	联营企业	31%	31%	-
广西安轩置业有限公司	子公司	100%	100%	-

被投资单位名称	与本公司关系	持股比例		
		期初	期末	变动比例
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	联营企业	39%	39%	-
望海康信（北京）科技股份公司	联营企业	20%	20%	-
旭辉控股(集团)有限公司	联营企业	6.9%	6.7%	-0.2%
Helios P.A. Company Limited	子公司	100%	100%	-
中国长江电力股份有限公司	联营企业	4.5%	4.5%	-
中国中药控股有限公司	联营企业	12%	12%	-
深圳安普发展有限公司	子公司	80%	80%	-
华夏幸福基业股份有限公司	联营企业	25%	25%	-
合肥澳安置业有限公司	子公司	100%	100%	-
中国天楹股份有限公司	联营企业	3.8%	3.8%	-
重庆安拓投资管理有限公司	子公司	100%	100%	-
平安基础产业投资基金管理有限公司	联营企业	15%	15%	-
中国金茂控股集团有限公司	联营企业	15%	15%	-
北京物盛科技有限公司	子公司	100%	100%	-
富悦投资管理有限公司	子公司	-	100%	100%
平安津村有限公司	合营企业	-	44%	44%
招商平安基础设施一期股权投资基金（天津）有限公司	联营企业	-	80%	80%

二、主要指标

指标名称	本季度(末)数	上季度(末)数
核心偿付能力充足率（%）	223.72	221.70
核心偿付能力溢额（万元）	53,657,905	51,603,877
综合偿付能力充足率（%）	231.79	225.24
综合偿付能力溢额（万元）	57,157,905	53,103,877
最近一期的风险综合评级	A类	A类
保险业务收入（万元）	10,644,644	17,422,410
净利润（万元） ^注	2,666,902	1,978,986
净资产（万元） ^注	25,149,119	23,855,667

注：(1) 净利润和净资产取自母公司财务报表；(2) 净利润为未执行新金融工具相关会计准则下的计算口径。

三、实际资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
认可资产（万元）	318,335,603	311,308,103
认可负债（万元）	217,808,811	215,802,496
实际资本（万元）	100,526,792	95,505,607
其中：核心一级资本	97,026,792	94,005,607
核心二级资本	-	-
附属一级资本	3,500,000	1,500,000
附属二级资本	-	-

四、最低资本

指标名称	本季度末数	上季度末数
最低资本（万元）	43,368,887	42,401,730
其中：量化风险最低资本	44,613,606	43,618,691
寿险业务保险风险最低资本	21,385,851	21,197,548
非寿险业务保险风险最低资本	38,425	33,484
市场风险最低资本	38,735,784	37,855,474
信用风险最低资本	3,964,038	4,020,698
风险分散效应	10,220,538	10,155,320
特定类保险合同损失吸收效应	9,289,954	9,333,193
控制风险最低资本	-1,244,719	-1,216,961
附加资本	-	-
逆周期附加资本	-	-
D-SII 附加资本	-	-
G-SII 附加资本	-	-
其他附加资本	-	-

五、风险综合评级结果

本公司在最近两次（2020年第1季度、2020年第2季度）银保监会风险综合评级（分类监管）评价中均被评定为A类。

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力监管评估得分

因本公司18年未纳入抽样评估范围，故沿用17年的评估结果：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。

（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。2020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，主体正常，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；风险与控制自我评估（RCSA）无新增缺陷。

战略风险方面，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，其中主要经营指标包括NBEV、市场份额等方面指标。2020年二季度监测结果显示，业绩有一定压力，公司整体战略风险较低，处于可控范围。

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，同时强化产品舆情管理。2020年二季度公司正面新闻占比均处于较高水平。

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、风险指标监控和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。2020年二季度监测结果均显示公司整体和各组合流动性风险较低，处于可控范围。

（三）风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

在风险管理整改与提升方面，二季度针对SARMRA自评估结果及集团全面风险管理能力评估意见，公司梳理了待整改缺陷，结合制度健全性及遵循有效性两方面制定整改方案，由风险管理团队牵头，与大类风险统筹部门逐一沟通，落实整改工作。截止2020年6月30日，整改项目完成率达预期，其余项目顺利进行中。取得的阶段性成果主要包括：

1. 制度健全性方面：

职能部门根据监管意见及公司需求，修订了一系列风险管理相关制度。如：目标与工具模块下发《风险偏好体系管理制度（2020版）》、《风险偏好限额指引（2020版）》，丰富限额维度，完善风险偏好限额超限处置流程。保险风险模块修订《核保核赔风险管理制度》、《再保险风险管理制度》，完善保险风险相关流程、机制。市场风险模块下发《证券投资基金直投决策流程》、《证券投资基金自主投资流程管理办法》、《证券投资基金自主投资业务风险监控管理办法》、《证券投资基金自主投资业务交易运作管理办法》、《金融产品直接投资流程管理办法》，开展风险管理工具的研究及模拟对冲工作，并建立风险对冲的配套制度。操作风险模块修订《金管家管理部需求管理指南》，明确新增业务流程或原有业务流程变更时的合规审查要求。声誉风险模块修订《声誉风险管理制度（2020版）》，明确追究规则及加强追责力度；修订《声誉风险处置预案》，新增跨部门和机构声誉风险事件的处理时限和效果追踪并增加II级重大声誉事件中关于阅读量的量化指标。

2. 遵循有效性方面：

基础与环境模块，建立统一检视大类风险制度的工作机制；完成确认公司风险管理组织架构变动的范围；明确需要过风执会的事项范围及工作机制；完成风险管理系统架构重置；建立机构风险管理能力评估体系，强化对机构风险管理岗稳定性的重视。目标与工具模块，完成流动性及偿付能力压力测试。保险风险模块，完善业务部门经验分析证明材料，体现公司经验、经营分析情况在保险风险相关环节上的应用。市场风险模块，完成2020年资产负债错配风险限额的制定及五级分类流程的修订。信用风险模块，完成授信系统的数据优化，提高交易对手库建设的系统化水平。操作风险模块，完成对接ELIC-LCS品质扣分系统，对已对接客户投诉系统事件进行除重筛选；同时完善内控流程中新渠道业务信息系统管控点。战略风险模块，加强风险管理团队对发展规划的参与；形成董事会和总经理、监事会指导监督工作机制；形成财务计划委员会对发展规划的指导参与机制。声誉风险模块，开展防范非法集资宣传和宣导；开展服务SEO\SEM优化，处理各大平台重大服务负面，目前九大平台非负率优化至80%以上。流动性风险模块，在资智通系统上线流动性模块一期功能，可支持对指标监测及限额管控功能；评估修正公司压力测试假设。

风险系统方面，公司持续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，优化风险综合评级等功能，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，并探讨智慧风控在业务方面的应用和赋能。

风险管理文化宣导方面，全面覆盖监管和公司关于风险防控培训工作规定，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，并充分发挥分公司风险管理岗的作用。二季度总部风险管理团队组织二级机构季度风险管理培训，发布月度风险资讯，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。

七、流动性风险

(一) 流动性风险监管指标

1. 净现金流

指标名称	本季度（实际）	2021 年（预测）	2022 年（预测）
净现金流（万元）	-147,154.14	5,939,982.06	8,900,974.99

2. 综合流动比率

指标名称	3 个月内	1 年内	1-3 年内	3-5 年内	5 年以上
综合流动比率 (%)	316.97	-444.45	-226.21	-212.72	36.16

3. 流动性覆盖率

指标名称	压力情景一	压力情景二
流动性覆盖率 (%)	1,000.06	1,044.34

注：以上压力情景一、压力情景二按照《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》（保监发〔2016〕10号）中附件5要求的人身险公司压力情景设定。

(二) 流动性风险分析及应对措施

公司已建立流动性风险监测机制，通过整体风险评估、监管及市场动态分析、现金流预测、压力测试、抓手指标监控、限额管理等措施来管理流动性风险，对流动性风险实现多维度的监测、分析与评估。公司第二季度未发生重大流动性风险事件，各项监控指标正常，公司整体和各组合流动性风险较低，处于可控范围内，无需安排额外的应对措施。

八、监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期内公司是否被银保监会采取监管措施？（是□否■）

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）

九、评级信息

2020 年 6 月，中诚信国际信用评级有限责任公司对 2015 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债、2016 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债、2020 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级 AAA，债券等级 AAA，评级展望为稳定。

2020 年 6 月，中债资信评估有限责任公司对 2015 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债及 2016 年中国平安人寿保险股份有限公司资本补充债进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体信用等级 AAA，债券等级 AAA，评级展望为稳定。

2020 年 6 月，穆迪投资者服务公司对平安人寿 2016 年发行的美元全球中期票据计划进行了跟踪评级。跟踪评级结果：主体保险财务实力等级 A2，中期票据计划债项等级 (P) A3，评级展望为稳定。