

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

2018年第3季度  
偿付能力季度报告摘要

二〇一八年十月三十日

## 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：广东省深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心  
14、15、16、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	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	-	3,363,531	99.5127	-
深圳市投资控股有限公司	-	7,461	0.2208	-
西藏林芝鼎方源投资顾问有限公司	-	3,583	0.1060	-
宝华集团有限公司	-	2,510	0.0743	-
上海汇业实业有限公司	-	1,690	0.0500	-
摩氏实业发展（深圳）有限公司	-	486	0.0144	-
中国远洋运输有限公司	-	418	0.0124	-
深圳市尚尚善科技有限公司	-	213	0.0063	-
山东省对外经济贸易服务公司	-	54	0.0016	-
沈阳盛京金控投资集团有限公司	-	14	0.0004	-
上海牧羊人工贸公司	-	12	0.0004	-
广东省电信实业集团有限公司	-	11	0.0003	-
深圳市建设（集团）有限公司	-	11	0.0003	-
北京市大地科技实业总公司	-	5	0.0001	-
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间接持有上海汇业实业有限公司的股份。
- 2、深圳市投资控股有限公司持有我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：（1）2018年9月，“广东省电信实业集团公司”更名为“广东省电信实业集团有限公司”；  
（2）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 13 位董事，3 位执行董事，10 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、孙建一先生、任汇川先生、李源祥先生、陈心颖女士、姚波先生、蔡方方女士、陈德贤先生、姚军先生、高佐先生、庄严女士。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兼首席执行官。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、寿险公司总经理等职务。丁先生是湖南财经学院金融专业硕士毕业。

余宏女士，女，1968 年 10 月生，现任中国平安人寿保险公司有限公司总经理。总经理任

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学位毕业。

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学位毕业。

#### 非执行董事：

孙建一，男，1953年2月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司副董事长、执行董事和常务副总经理。董事任职资格批准文号为保监寿险〔2008〕168号。孙先生于1990年7月加入平安，先后任平安保险公司管理本部总经理、平安集团副总经理、常务副总经理、副首席执行官等职务。在加入平安之前，曾任中国人民银行武汉分行办事处主任、中国人民保险公司武汉分公司副总经理、武汉证券公司总经理。孙先生是中南财经政法大学（原中南财经大学）金融学大专毕业。

任汇川，男，1969年10月出生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、总经理。董事任职资格批准文号为保监寿险〔2011〕893号。任先生于1992年加入中国平安保险（集团）股份有限公司，2010年6月至2011年3月担任中国平安保险（集团）股份有限公司副总经理兼首席保险业务执行官，2007年4月至2011年5月担任平安产险董事长兼CEO，并于2009年3月至2010年3月获委任为中国平安保险（集团）股份有限公司职工代表监事。此前任先生曾任中国平安保险（集团）股份有限公司总经理助理兼财务总监、副总经理、发展改革中心主任助理、中国平安保险股份有限公司产险协理、平安产险副总经理。任先生获北京大学工商管理硕士学位。

李源祥，男，1965年10月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、常务副总经理兼首席保险业务执行官。董事任职资格批准文号为保监寿险〔2005〕445号。李先生于2004年2月加入平安，先后任平安人寿董事长特别助理、总经理、董事长兼总经理兼CEO等职务。在加入平安前，曾任职新加坡金融管理局、英国保诚集团、信诚人寿保险等知名公司。李先生是英国剑桥大学财政金融专业硕士毕业。

陈心颖，女，1977年3月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司常务副总经理、首席信息执行官兼平安科技（深圳）有限公司董事长兼CEO。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。在加入平安前，曾是麦肯锡公司合伙人。陈女士毕业于麻省理工学院，拥有麻省理工学院3个学位，分别是电气工程与计算机科学硕士、电气工程学士和经济学学士。

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，先后任平安集团产品中心副总经理、副总精算师及财务负责人等职务。此前，姚先生任职德勤会计师事务所精算咨询高级经理。姚先生为北美精算师协会会员(FSA)和美国精算师协会会员(MAAA)，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、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投资系列HR负责人、集团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。加入平安前曾任法国兴业银行广州分行信贷部主任、比利时联合银行深圳分行公司业务部经理、Echo投资顾问咨询公司金融经理、英国标准公司金融行业经理和华信惠悦咨询总监等职务。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、

平安资产管理（香港）有限公司董事长。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CEO。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。

姚军，男，1966年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司首席律师兼公司秘书兼法律合规部总经理。董事任职资格批准文号为保监许可〔2014〕12号。姚先生于2003年9月加入平安，先后任中国平安保险（集团）股份有限公司联席秘书、董事会秘书等职务。加入平安前，曾任通商律师事务所合伙人。姚先生是特许秘书及行政人员公会资深会员（FCIS）、香港特许秘书公会资深会员（FCS）和中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员，并获得北京大学法学硕士学位、华中科技大学社会学博士学位。

高佐，男，1965年3月生，现任深圳平安普惠房产服务有限公司首席执行官。董事任职资格批准文号为保监许可〔2014〕447号。高先生于1995年加入平安，历任平安人寿核保部总经理助理、平安数据科技寿险理赔作业部副总经理、寿险核保作业部副总经理、流程管理部总经理、运营规划管理部总经理等职务。此前，高先生曾在青岛医学院科研处就职，拥有临床医学学士学位，为高级经济师，并获得首席核保人资格、六西格玛黑带大师认证等。

庄严，女，1974年2月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司人才绩效管理总部总经理兼集团党委组织部部长。董事任职资格批准文号为保监许可〔2014〕92号。庄女士于1995年7月加入平安，先后在平安寿险、平安产险、平安集团工作，曾担任平安产险西区企划财务部副总经理、总公司意健险部副总经理、总公司人力资源部总经理等职务。庄女士获得湖南大学金融硕士学位。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有5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：

胡剑锋，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，现任中国平安保险（集团）股份有限公司集团资金部总经理。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。徐先生亦为台州银行监事。徐先生自1997年7月至2007年3月期间先后出任美国银行（亚州）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行政部总经理。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

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兼首席执行官。任职资格批准文号为保监寿险（2012）140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，寿险公司总经理等职务。丁先生是湖南财经学院金融专业硕士毕业。丁先生全面负责寿险工作，对寿险整体经营成果负责。

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。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。负责一元事业群、互联网事业部、科技支持中心、产品支持中心相关工作。

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。任职资格批准文号为保监许可（2015）1018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、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。负责二元事业群相关工作，直接分管法律合规部及稽核监察部。

刘小军，男，1959年7月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理。副总经理任职资格批准文号为保监职审（2002）58号。刘先生自1992年12月加入平安，先后曾任平安集团人身险部总经理助理、平安人寿辽宁分公司总经理助理、平安人寿湖北分公司副总经理、平安人寿团体管理部总经理、平安人寿江苏分公司副总经理等职务。刘先生是长春师范学院数学专业学士毕业。分管二元事业群西区本部及其下辖单位。

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。副总经理及财务负责人任职资格批准文号分别为保监职审（2002）58号和保监许可（2014）835号。邓先生自1993年2月加入平安，先后曾担任平安集团计财部统计室主任、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。分管财务部、行政部、企划部、风险管理部。

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。副总经理任职资格批准文号为保监寿险（2009）71号。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。分管一元事业群华东区本部及其下辖单位。

廖刚，男，1958年6月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理。副总经理任职资格批准文号为保监许可（2016）1231号。廖先生自1997年9月加入平安，历任平安产险总部人力资源部员工、平安产险贵州分公司总经理助理、平安人寿安徽分公司总经理助理、江西分公司副总经理、大连分公司总经理、北京分公司总经理、平安直通咨询有限公司总经理、平安人寿电网销事业部总经理、新渠道事业部总经理等职务。廖先生是武汉测绘科技大学工程测量专业本科毕业。分管新渠道事业部。

胡景平，男，1965年1月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司副总经理。副总经理任职资格批准文号为保监许可（2016）1089号。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。胡先生是兰州大学历史学专业硕士毕业。分管二元事业群营销后台。

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。任职资格批准文号为保监寿险（2012）101号。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专业本科毕业。分管一元事业群华南区本部及其下辖单位。

李文明，男，1968年12月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理。总经理助理任职资格批准文号为保监寿险（2012）101号。李先生自1997年1月加入平安，历任平安集团人事部工资福利室副主任、绩效评估室副主任、平安集团人力资源部副总经理、平安人寿人力资源部总经理等职务。李先生是中国矿业大学财务会计专业学士毕业。分管服务支持中心。

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。总经理助理任职资格批准文号为保监寿险（2012）849号。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兼董事会秘书。总经理助理及总精算师兼董事会秘书任职资格批准文号分别为保监许可（2014）92号、保监许可（2014）519号及保监许可（2014）755号。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。分管互联网事业部、产品支持中心、健康保险事业部。

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。总经理助理任职资格批准文号为保监许可（2015）1018号。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。分管投资管理中心。

何毅，男，1974年9月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司总经理助理。总经理助理任职资格批准文号为保监许可（2016）1280号。何先生于1996年7月加入平安，历任广东分公司环球营业区员工、东风营业区经理、营销管理部副经理、东莞中心支公司负责人、广东分公司总经理助理、东莞中心支公司总经理、广东分公司总经理、寿险总部二元事业群东区总经理等职务。何先生是上海财经大学统计学专业学士毕业。分管二元事业群东区本部及其下辖单位。

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。总经理助理任职资格批准文号为保监许可（2017）1230号。钟女士于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，平安人寿科技支持中心总经理等职务。钟女士是清华大学工程热物理学士毕业。分管科技支持中心。

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。合规负责人任职资格批准文号为保监法规（2011）633号。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。审计责任人任职资格批准文号为保监寿险（2011）751号。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%	-
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	联营公司	8%	8%	-
平安不动产有限公司	联营公司	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	联营公司	49%	49%	-
朔州市平鲁区天汇风电有限公司	联营公司	49%	49%	-
上海金药投资管理有限公司	子公司	96%	96%	-

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
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	联营公司	10%	10%	-
北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	联营公司	40%	40%	-
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%	-
上海云积投资咨询有限公司	子公司	100%	100%	-
平安创赢资本管理有限公司	联营公司	31%	31%	-
广西安轩置业有限公司	子公司	100%	100%	-
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	联营公司	39%	39%	-
江苏德展投资有限公司	联营公司	12%	12%	-
北京东软望海科技有限公司	联营公司	22%	22%	-
旭辉控股(集团)有限公司	联营公司	7%	7%	-
Helios P.A. Company Limited	子公司	100%	100%	-
中国长江电力股份有限公司	联营公司	4.5%	4.5%	-
中国中药控股有限公司	联营公司	12%	12%	-
深圳平安不动产工业物流有限公司	子公司	-	100%	100%
华夏幸福基业股份有限公司	联营公司	-	19.83%	19.83%

填表说明:2018年7月,中国平安健康科技投资有限公司已完成注销。

## 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(%)	221.13	221.10
核心偿付能力溢额(万元)	41,589,579	40,157,348
综合偿付能力充足率(%)	227.83	228.03
综合偿付能力溢额(万元)	43,889,579	42,457,348
最近一期的风险综合评级	A类	A类
保险业务收入(万元)	8,565,684	9,216,469
净利润(万元) <sup>注</sup>	1,751,321	1,773,727
净资产(万元) <sup>注</sup>	18,008,254	16,405,829

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)	241,068,218	232,992,749
认可负债(万元)	162,843,404	157,373,891
实际资本(万元)	78,224,814	75,618,858
其中：核心一级资本	75,924,814	73,318,858
核心二级资本	-	-
附属一级资本	2,300,000	2,300,000
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)	<b>34,335,235</b>	<b>33,161,510</b>
其中：量化风险最低资本	35,320,682	34,113,270
寿险业务保险风险最低资本	17,583,364	16,639,364
非寿险业务保险风险最低资本	44,871	42,854
市场风险最低资本	31,092,644	30,445,535
信用风险最低资本	3,598,850	3,601,631
风险分散效应	8,594,358	8,332,965
特定类保险合同损失吸收效应	8,404,689	8,283,149
控制风险最低资本	-985,447	-951,760
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（2018 年第 1 季度、2018 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

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。2018 年第三季度的监测结果显示：每月监测的 35 个关键风险指标（KRI）中本季出现红灯 2 次，黄灯 4 次；共收集操作风险损失事件（LDC）290 件，净损失金额 694.78 万元；2018 年度风险与控制自我评估（RCSA）第一阶段缺陷整改计划于 10 月底全部整改完成。

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 FYP、NBEV、市场份额等方面指标。2018 年 7 月、8 月的监测结果显示公司各项核心经营指标均高于市场平均增速。

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。2018 年 7 月、8 月内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、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。2018 年 7 月、8 月内的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

AI 及大数据在风险管理应用方面，新建写字楼市场信息平台，应用爬虫技术，建立写字楼指导价模型，指引机构做好租赁市场风险管控和成本优化；采购管理系统引进外部第三方数据，进行智能化的数据分析对比，加强采购供应商资质管理及防范围标风险。

资产负债管理方面，持续检视差距、优化规则，报送监管 2018 年二季度 ALM 量化结果，开展资产负债管理能力自评估工作，公司 2018 年最新自评估得分 97.25 分，其中基础与环境 19.55 分，控制与流程 34.86 分，模型与工具 21.80 分，绩效考核 11.33 分，资产负债管理报告 9.71 分。

风险管理信息系统方面，公司持续关注运行情况并不断优化系统功能。三季度以风险综合评级系统功能完善作为重点工作，完善填报部门功能调整；完成开发运营风险平台与 RMS 系统对接功能，实现系统中实时监控；开始准备系统重构，完成系统重构首页；同时，将对系统已上线功能进行持续完善，进一步推动系统的对接、测算、分析等功能的拓展和提升，确保公司风险管理信息系统处于行业领先水平。

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，三季度组织全体二级机构风险管理现场培训，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，提升风险管理意识，多方位提升公司偿付能力管理水平。

对接集团全面风险管理体系落地方面，完善全面风险管理指标库；完成运营风险系统平台的对接，落实集团全面风险管理评估工作。

## 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	2019 年	2020 年
净现金流量（万元）	-920,322	8,334,813	10,342,593

#### 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（%）	515.38	-193.81	-151.99	-226.18	25.48

#### 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（%）	1276.36	1775.60

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。公司第三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

2018年9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。

2018 年 9 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。