中国平安保险（集团）股份有限公司

Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

偿付能力报告摘要

2022 年年度

公司简介和报告联系人

公司名称（中文）：	中国平安保险（集团）股份有限公司
公司名称（英文）：	Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.
法定代表人：	马明哲
注册地址：	深圳市福田区益田路 5033 号平安金融中心 47、48、109、110、111、112 层
注册资本：	人民币 18,280,241,410 元
保险机构法人许可证号：	000016
开业时间：	一九八八年三月二十一日
经营范围：	投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国际保险业务；经保险监督管理机构及国家有关部门批准的其他业务
报告联系人姓名：	马玉琼
办公室电话：	0755-22628621
移动电话：	13189757998
电子信箱：	mayuqiong511@pingan.com.cn

注：

本偿付能力报告根据中国银行保险监督管理委员会（简称“银保监会”）印发的《保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）》等相关规定编制。

目　录

一、董事会和管理层声明 1

二、集团基本情况 2

三、主要成员公司经营情况 9

四、外部机构意见 15

五、偿付能力报表 16

六、管理层讨论与分析 18

七、重大事项 19

八、风险管理能力 21

九、风险综合评级 27

一、董事会和管理层声明

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、集团基本情况

（一）股权结构、股东及其变动情况

（1）股权结构及其变动

截至 2022 年 12 月 31 日止十二个月（“报告期”）内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

	2022 年 1 月 1 日		报告期内变动					2022 年 12 月 31 日	
单位：股	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一 有限售条件股份	–	–	–	–	–	–	–	–	–
二 无限售条件流通股份									
1. 人民币普通股	10,832,664,498	59.26	–	–	–	–	–	10,832,664,498	59.26
2. 境内上市的外资股	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3. 境外上市的外资股	7,447,576,912	40.74	–	–	–	–	–	7,447,576,912	40.74
4. 其他	–	–	–	–	–	–	–	–	–
合计	18,280,241,410	100.00	–	–	–	–	–	18,280,241,410	100.00
三 股份总数	18,280,241,410	100.00	–	–	–	–	–	18,280,241,410	100.00

（2）报告期末前十名股东持股情况

股东名称	股东性质(1)	持股比例(%)	持股总数（股）	报告期内增减（股）	股份种类	持有有限售条件股份数量（股）	质押、标记或冻结股份数量（股）
香港中央结算（代理人）有限公司(2)	境外法人	36.85	6,736,653,069 (3)	-28,181,987	H 股	–	未知
深圳市投资控股有限公司	国有法人	5.27	962,719,102	–	A 股	–	质押 341,740,000
香港中央结算有限公司(4)	其他	3.87	707,763,991	+40,770,325	A 股	–	–
中国证券金融股份有限公司	其他	2.99	547,459,258	–	A 股	–	–
商发控股有限公司	境外法人	2.58	471,674,832	+28,035,568	H 股	–	质押 365,438,909
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.57	470,302,252	–	A 股	–	–
深业集团有限公司	国有法人	1.41	257,728,008	–	A 股	–	–
中国平安保险（集团）股份有限公司长期服务计划(5)	其他	1.39	254,463,584	+93,087,118	A 股	–	–
Plenty Ace Investments (SPV) Limited	境外法人	1.20	219,127,694	–	H 股	–	–
大成基金－农业银行－大成中证金融资产管理计划	其他	1.10	201,948,582	–	A 股	–	–

注：(1) A 股股东性质为股东在中国证券登记结算有限公司上海分公司登记的账户性质。

(2) 香港中央结算（代理人）有限公司为本公司 H 股非登记股东所持股份的名义持有人。

(3) 商发控股有限公司及 Plenty Ace Investments (SPV) Limited 均属于卜蜂集团有限公司间接全资持股子公司，其持有的本公司股份均登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。为避免重复计算，香港中央结算（代理人）有限公司持股数量已经除去上述两家公司的持股数据。

(4) 香港中央结算有限公司名下股票为沪股通的非登记股东所持股份。

(5) 本公司长期服务计划的参与对象为本公司及附属子公司的员工，历年累计参与人数超过 11 万人，资金来源为员工应付薪酬额度。

上述股东关联关系或一致行动关系的说明：

商发控股有限公司及Plenty Ace Investments (SPV) Limited均属于卜蜂集团有限公司间接全资持股子公司，两者因具有同一控制人（卜蜂集团有限公司）而被视为构成一致行动关系。截至2022年12月31日，卜蜂集团有限公司通过上述两家及其他下属子公司合计间接持有本公司H股1,191,512,764股，约占本公司总股本的6.52%。

除上述情况外，本公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

（3）控股股东及实际控制人情况

本公司股权结构较为分散，不存在控股股东，也不存在实际控制人。

（二）集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系

集团偿付能力成员公司业务涵盖保险、银行、投资、科技等多个模块，股权结构清晰。截至 2022 年 12 月 31 日，平安集团主要成员公司的股权或控制关系、基本情况如下。

（1）集团子公司股权或控制关系及基本情况

于 2022 年 12 月 31 日，本集团拥有下列主要已合并的子公司：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		注册资本（除特别说明外，均以人民币元表示）
				直接	间接	
中国平安人寿保险股份有限公司	深圳	深圳	人身保险	99.51%		33,800,000,000
中国平安财产保险股份有限公司	深圳	深圳	财产保险	99.55%		21,000,000,000
平安银行股份有限公司	深圳	深圳	银行	49.56%	8.40%	19,405,918,198
平安信托有限责任公司	深圳	深圳	信托投资	99.88%		13,000,000,000
平安证券股份有限公司	深圳	深圳	证券投资与经纪	40.96%	55.59%	13,800,000,000
平安养老保险股份有限公司	上海	上海	养老保险	94.18%	5.79%	11,603,419,173
平安资产管理有限责任公司	上海	上海	资产管理	98.67%	1.33%	1,500,000,000
平安健康保险股份有限公司	上海	上海	健康保险	74.33%	0.68%	4,616,577,790
中国平安保险海外（控股）有限公司	香港	香港	投资控股	100.00%		港币 7,085,000,000
中国平安保险（香港）有限公司	香港	香港	财产保险		100.00%	港币 490,000,000
平安国际融资租赁有限公司	上海	上海	融资租赁	69.44%	30.56%	14,500,000,000
中国平安资产管理（香港）有限公司	香港	香港	资产管理		100.00%	港币 395,000,000
深圳市平安创新资本投资有限公司	深圳	深圳	投资控股		99.88%	4,000,000,000
平安创赢资本管理有限公司	上海	上海	投资咨询		99.75%	100,000,000
平安不动产有限公司	深圳	深圳	物业管理和投资管理		99.62%	21,160,523,628
平安科技（深圳）有限公司	深圳	深圳	信息技术服务	37.66%	62.34%	5,310,315,757
深圳平安综合金融服务有限公司	深圳	深圳	信息技术和业务流程外包服务		100.00%	598,583,070
平安壹钱包电子商务有限公司	深圳	深圳	互联网服务		77.14%	1,000,000,000
深圳万里通网络信息技术有限公司	深圳	深圳	客户忠诚度服务		77.14%	200,000,000
深圳平安商用置业投资有限公司	深圳	深圳	物业租赁和物业管理		99.50%	1,567,000,000
平安期货有限公司	深圳	深圳	期货经纪		96.66%	721,716,042
深圳市平安置业投资有限公司	深圳	深圳	房地产投资管理		100.00%	1,310,000,000
上海平浦投资有限公司	上海	上海	投资管理		99.51%	9,130,500,000
安胜投资有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资		99.51%	美元 50,000
深圳平安金融科技咨询有限公司	深圳	深圳	企业管理咨询	100.00%		30,406,000,000
平安利顺国际货币经纪有限责任公司	深圳	深圳	货币经纪		66.92%	50,000,000
平安好房（上海）电子商务有限公司	上海	上海	房地产经纪		100.00%	1,930,000,000
深圳平安汇通投资管理有限公司	深圳	深圳	资产管理		68.11%	800,000,000
平安基金管理有限公司	深圳	深圳	基金募集及销售		68.11%	1,300,000,000

（二）集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系（续）

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		注册资本（除特别说明外，均以人民币元表示）
				直接	间接	
深圳平安金融中心建设发展有限公司	深圳	深圳	物业租赁和物业管理		99.51%	6,688,870,000
平安保险代理有限公司	深圳	深圳	代理销售保险		75.10%	515,000,000
平安创展保险销售服务有限公司	深圳	广州	保险代理		99.55%	50,000,000
达成国际有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资		99.51%	美元 50,000
翠达投资有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资		99.51%	美元 50,000
沈阳盛平投资管理有限公司	沈阳	沈阳	物业管理和投资管理		99.51%	419,000,000
桐乡平安投资有限公司	嘉兴	嘉兴	投资管理		99.62%	500,000,000
平安商业保理有限公司	上海	上海	商业保理咨询服务		100.00%	2,700,000,000
山西长晋高速公路有限责任公司	晋城	太原	经营高速公路		59.71%	750,000,000
山西晋焦高速公路有限公司	晋城	太原	经营高速公路		59.71%	504,000,000
平安财智投资管理有限公司	深圳	深圳	股权投资		96.55%	600,000,000
中国平安证券（香港）有限公司	香港	香港	投资控股		96.55%	港币 663,514,734
中国平安期货（香港）有限公司	香港	香港	期货经纪		96.55%	港币 20,000,000
中国平安资本（香港）有限公司	香港	香港	投资管理		96.55%	港币 20,000,000
平证证券（香港）有限公司	香港	香港	证券投资与经纪		96.55%	港币 440,000,000
上海陆金所基金销售有限公司	上海	上海	基金销售		100.00%	20,000,000
富尔保险经纪有限公司	上海	上海	保险经纪服务		100.00%	50,000,000
北京双融汇投资有限公司	北京	北京	物业出租		99.51%	256,323,143
成都平安置业投资有限公司	成都	成都	房地产投资管理		99.51%	840,000,000
杭州平江投资有限公司	杭州	杭州	不动产投资及物业管理		99.51%	1,430,000,000
北京京信丽泽投资有限公司	北京	北京	投资管理		99.51%	1,160,000,000
安邦汇投有限公司	英国	香港	房地产投资管理		99.51%	英镑 90,000,160
海逸有限公司	英国	香港	房地产投资管理		99.51%	英镑 133,000,000
平安磐海资本有限责任公司	深圳	深圳	金融产品和股权投资		96.55%	1,000,000,000
深圳平科信息咨询有限公司	深圳	深圳	管理咨询		100.00%	5,092,341,943
北京京平尚地投资有限公司	北京	北京	物业出租		99.51%	45,000,000
广州市信平置业有限公司	广州	广州	物业出租		99.51%	50,000,000
上海家化（集团）有限公司	上海	上海	日用化学品产销		99.51%	5,268,261,234
上海家化联合股份有限公司	上海	上海	工业		51.36%	679,634,461
Falcon Vision Global Limited	上海	英属维尔京群岛	投资管理		99.51%	美元 50,000
上海泽安投资管理有限公司	上海	上海	房屋租赁		99.51%	4,810,000,000
PA Dragon LLC	美国	美国	物流地产		99.52%	美元 143,954,940
上海平安汽车电子商务有限公司	上海	上海	电子商务		94.74%	63,330,000
上海葛洲坝阳明置业有限公司	上海	上海	不动产投资及物业管理		99.51%	20,000,000
上海金药投资管理有限公司	上海	上海	投资管理		99.05%	1,290,000,000

（二）集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系（续）

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		注册资本（除特别说明外，均以人民币元表示）
				直接	间接	
上海平欣资产管理有限公司	上海	上海	资产管理		100.00%	1,010,000,000
深圳前海征信中心股份有限公司	深圳	深圳	信用信息服务		100.00%	345,075,000
平安不动产资本有限公司	香港	香港	投资平台		99.62%	2,536,129,600
深圳前海普惠众筹交易股份有限公司	深圳	深圳	投资咨询		100.00%	100,000,000
广州平安好贷小额贷款有限公司	广州	广州	小额贷款		100.00%	600,000,000
平安国际融资租赁（深圳）有限公司	深圳	深圳	融资租赁		100.00%	1,800,000,000
安科技术有限公司	香港	香港	投资管理和投资咨询		100.00%	美元 582,996,000
平安付科技服务有限公司	深圳	深圳	互联网服务		77.14%	680,000,000
平安付电子支付有限公司	上海	上海	互联网服务		77.14%	489,580,000
桐乡市安豪投资管理有限公司	嘉兴	嘉兴	投资管理		99.81%	300,000,000
平安基础产业投资基金管理有限公司	深圳	深圳	投资管理		98.01%	1,000,000,000
平安财富理财管理有限公司	上海	上海	咨询业务		100.00%	100,000,000
平安国际融资租赁（天津）有限公司	天津	天津	融资租赁		100.00%	10,400,000,000
深圳安普发展有限公司	深圳	深圳	物流仓储		79.61%	5,625,000,000
平证资产管理（香港）有限公司	香港	香港	资产管理		96.55%	港币 10,000,000
上海天合保险经纪有限公司	上海	上海	保险经纪		41.71%	50,000,000
Helios P.A. Company Limited	香港	香港	项目投资		99.51%	美元 677,161,910
益成国际有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资		100.00%	美元 50,000
平安城市建设科技（深圳）有限公司	深圳	深圳	信息技术和服务		79.21%	50,000,000
深圳平安创科投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理		99.81%	100,000,000
深圳安创投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理		99.72%	100,000,000
深圳联新投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理		99.72%	5,100,000,000
Autohome Inc.	北京	开曼群岛	汽车互联网平台		41.71%	美元 1,273,469
Mayborn Group Limited	英国	英国	婴儿用品		51.36%	英镑 1,154,873
嘉兴平安基石壹号股权投资管理有限公司	上海	嘉兴	投资管理		99.51%	1,000,000
深圳前海金烜投资有限公司	深圳	深圳	投资管理和投资咨询		99.91%	2,270,000,000
壹汇智商务有限公司	香港	香港	电子商务贸易		99.89%	港币 25,124,600
Overseas W.H. Investment Company Limited	开曼群岛	开曼群岛	投资控股		100.00%	美元 5,038,967,126
Global Voyager Fund (HK) Company Limited	香港	香港	资产管理		100.00%	美元 14,794,701
深圳市平安远欣投资发展控股有限公司	深圳	深圳	投资咨询		100.00%	1,500,100,000
深圳市鼎顺通投资有限责任公司	深圳	深圳	投资咨询		100.00%	100,000,000
平证财富管理（香港）有限公司	香港	香港	保险经纪		96.55%	港币 1,000,000
平安商贸有限公司	深圳	深圳	商品贸易		96.66%	1,000,000,000
深圳市盛钧投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理		99.72%	5,000,000

（二）集团母公司与各成员公司之间的股权或控制关系（续）

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		注册资本（除特别说明外，均以人民币元表示）
				直接	间接	
深圳恒创投资管理有限公司	深圳	深圳	投资平台		99.62%	5,000,000
重庆优盛达房地产咨询有限公司	重庆	重庆	房地产咨询		99.51%	12,537,286,000
深圳市平嘉投资管理有限公司	深圳	深圳	投资平台		99.81%	5,000,000
平安理财有限责任公司	深圳	深圳	资产管理		57.96%	5,000,000,000
杭州萧山平安基石贰号股权投资有限公司	上海	杭州	投资管理		99.51%	10,000,000
TTP CAR INC.	上海	开曼群岛	二手车平台		21.27%	美元 15,753
北京新捷房地产开发有限公司	北京	北京	物业租赁和物业管理		69.66%	美元 24,500,000
上海东方海外凯旋房地产有限公司	上海	上海	物业租赁和物业管理		69.66%	2,208,601,418
上海华庆房地产管理有限公司	上海	上海	物业租赁和物业管理		59.71%	美元 30,000,000
成都来福士实业有限公司	成都	成都	物业租赁和物业管理		69.66%	美元 217,700,000
来福士（杭州）房地产开发有限公司	杭州	杭州	物业租赁和物业管理		69.66%	美元 299,740,000
宁波新鄞商业管理服务有限公司	宁波	宁波	物业租赁和物业管理		69.66%	800,000,000
北京金坤丽泽置业有限公司	北京	北京	物业租赁和物业管理		99.51%	3,380,000,000
新方正（北京）企业管理发展有限公司	北京	北京	企业管理		99.51%	50,000,000
新方正控股发展有限责任公司	北京	珠海	投资及技术服务		66.18%	7,250,000,000
方正证券股份有限公司	长沙	长沙	证券经纪		19.00%	8,232,101,395
方正中期期货有限公司	北京	北京	期货经纪		17.56%	1,005,000,000
方正证券承销保荐有限责任公司	北京	北京	证券承销与保荐		19.00%	1,400,000,000
上海际丰投资管理有限责任公司	上海	上海	投资管理		17.56%	350,000,000
北京方正富邦创融资产管理有限公司	北京	北京	特定客户资产管理		12.67%	130,000,000
方正证券（香港）有限公司	香港	香港	证券交易和咨询		19.00%	港币 410,000,000
方正资产管理（香港）有限公司	香港	香港	资产管理		19.00%	港币 22,000,000
方正富邦基金管理有限公司	北京	北京	基金募集及销售		12.67%	660,000,000

注：上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出的间接持股比例与直接持股比例之和。

（2）合营企业股权结构及基本情况

于 2022 年 12 月 31 日，本集团拥有下列主要的合营企业：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	注册资本（除特别说明外，均以人民币元表示）
北京昭泰房地产开发有限公司	北京	北京	房地产开发	25.00%	5,000,000,000
武汉市地安君泰房地产开发有限公司	武汉	武汉	房地产开发	50.00%	500,000,000
北大方正人寿保险有限公司	上海	上海	人寿保险	51.00%	2,880,000,000

（三）报告期内集团公司受到银保监会等金融监管机构重大处罚情况

（是□　否■）

三、主要成员公司经营情况

（一）中国平安人寿保险股份有限公司（简称“平安寿险”）

2022年，多个地区的代理人展业、培训等线下活动受限，居民消费能力及意愿的阶段性减弱，削弱了代理人的销售机会，也使得增员及留存更具挑战。在市场环境及需求变化等影响下，公司价值成长承压。2022年，平安寿险实现原保险保费收入4,392.77亿元，同比下降3.9%。尽管受到严峻的外部挑战，平安寿险牢牢把握改革进程，坚持队伍分层精细化经营，严控增员质量，强化队伍培育，坚定转变过去“大进大出”的人力发展模式；数字营业部方面，已完成经营智能化在全国营业部的推广。

渠道方面，平安寿险代理人渠道经营质量优化，已完成经营智能化在全国营业部的推广，创新渠道队伍建设逐步成型，渠道综合实力有效提升。其中：代理人渠道。平安寿险坚定推动高质量转型，实施代理人队伍分层精细化经营，队伍结构实现优化。2022年，代理人人均月收入7,051元，同比增长22.5%。截至2022年12月31日，大专及以上学历代理人占比同比上升3.4个百分点。新人队伍方面，平安寿险持续升级“优+”政策，通过以优增优，逐步改善队伍结构与质量，提升优质新人占比，2022年新增人力中“优+”占比同比提升14.1个百分点。钻石队伍方面，平安寿险进一步深化绩优经营策略，优化队伍结构，提升钻石人群产能。此外，平安寿险数字营业部已完成经营智能化在全国营业部的推广。银保渠道。银保渠道转型提速，持续推动高质量发展。平安寿险与平安银行的独家代理模式探索初见成效，依托平安集团综合金融平台优势，双方建立了便捷高效的沟通运作机制，平安寿险在培训、产品、服务等方面与平安银行开展深度合作，提升其客户服务的综合化、专业化水平。平安寿险重点协助平安银行打造银保新优才队伍，目前该队伍已招募超1,600人，超9成拥有本科学历。同时，平安寿险也积极拓展与外部银行合作，并针对银行客群特点及需求，重点完善银保化“产品+”体系，提供全方位一站式保险保障及增值服务，优化客户体验。社区网格及其他渠道。平安寿险持续推广社区网格化经营模式，以“存续客户”继续率提升为第一要务，通过发展高素质网格化专员队伍，实现线上、线下联动深耕经营的服务模式。截至2022年12月31日，平安寿险社区网格化模式已在25个城市进行网格推广，组建近8,000人的高素质精英队伍，并在线上线下联合运营、续收、销售全流程，取得进一步成效，相关“存续客户”13个月保单继续率同比提升超14个百分点，通过“4-sell”四步渐进式客户经营服务，针对客户保障缺口精准推荐产品，客户寿险加保率符合预期。下沉渠道方面，2022年平安寿险深入研究下沉渠道销售模式，聚焦三四线城市和县域寿险市场，截至2022年12月末，已在七个省份试点推动，并结合下沉市场的保险消费场景，迭代业务流程，持续探索下沉渠道创新发展模式。

产品方面，平安寿险升级保险产品体系、深化健康管理、居家养老、高端养老三大核心服务改革，依托集团医疗健康生态圈，构建“保险+服务”差异化竞争优势。保险产品方面。2022年平安寿险重点聚焦财富管理、养老和保障三大市场，通过升级产品体系、优化产品结构，持续满足客户财富增值与传承、养老储备、健康保障等不同的保险需求。做大财富管理及养老保险市场。在资管新

规正式落地、市场利率下行以及权益市场波动的背景下，保险财富类产品相对于其他金融产品的长期稳健优势凸显。平安寿险推出传统年金产品“御享财富”和“御享金瑞”，进一步提升客户利益；同时上市“御享财富”养老版，向上拓展投保年龄，更好地满足高龄客户的养老需求；此外还上新并持续推动“盛世金越”终身寿险，充分发挥保险产品在长期资金保值增值上的优势。持续稳固保障型保险产品平台。我国目前重疾险的人均保额普遍较低，对保障型产品的需求仍有较大空间。平安寿险坚持保险保障本源，长期深耕重疾险市场，推出少儿专属高保障的“少儿守护百分百加护”及轻、中、重症全面覆盖的“守护百分百全能版”，构筑守护重疾险产品系列；此外加大了对终身寿险、长期医疗保险等其他保障型保险市场的拓展力度，为客户提供更加丰富多样的保障型保险产品。

服务方面，平安寿险依托集团医疗健康生态圈，为保险客户提供医疗健康管理服务。“保险+健康管理”方面，2022年平安寿险已累计服务约1,859万客户。新契约客户中，超76%使用健康管理服务，获得客户广泛认可。“平安臻享RUN”自2021年推出以来，为客户提供全生命周期的医疗健康服务，重点打造特色体检、在线问诊、门诊预约协助及陪诊、控糖管理和重疾专案管理五大亮点服务，致力于让客户享受到“健康有呵护、亚健康有督促、小病有陪护、慢病有照护、大病有专护”的优质服务。“保险+居家养老”方面，平安整合内外部服务商为客户提供“老人舒心、子女放心、管家专心”一站式居家养老服务。通过智能管家、生活管家、医生管家，以“三位一体”管家实现7×24小时服务客户，整合医、住、护、食、乐等十大场景服务，构建一站式的居家养老建议解决方案，配合严密的服务监督体系、保障客户权益，帮助长者实现有尊严的居家晚年生活，致力于打造中国居家养老第一品牌。截至2022年12月31日，平安居家养老服务已覆盖全国32个城市，服务项目超500项，超2万名客户获得居家养老服务资格，使用服务后，客户整体评价良好。“保险+高端养老”方面，平安致力于开拓高品质养老服务市场，创新构建覆盖长者全生命周期的“一站式”养老解决方案，基于“七维健康”的康养核心理念以及“尊贵生活、尊享服务、尊严照护”的价值主张，为长者提供定制专享的康养服务，营建有品质、有温度的全新康养体验，以满足中国高品质养老领域日益增长的需求。首个颐年城社区深圳蛇口颐年城项目于2022年7月25日顺利举办奠基仪式，全面启动施工。第二个颐年城社区广州颐年城项目已于2022年11月正式对外发布。逸享城产品线于2022年10月对外发布，首个项目落子佛山，初步完成大湾区业务布局。

截至2022年12月31日，平安寿险的核心偿付能力充足率为124.1%，综合偿付能力充足率为219.7%，均显著高于监管要求。

（二）中国平安财产保险股份有限公司（简称“平安产险”）

本公司主要通过平安产险经营财产保险业务，平安产险经营业务范围涵盖车险、企财险、工程险、货运险、责任险、保证险、信用险、家财险、意外及健康险等一切法定财产保险业务及国际再保险业务。平安产险已连续12年荣获工信部中国车险及财产险“第一品牌”。

平安产险业务保持稳定增长，2022年，平安产险实现原保险保费收入2,980.38亿元，同比增长10.4%。以原保险保费收入来衡量，平安产险是中国第二大财产保险公司。2022年，平安产险整体综合成本率同比上升2.3个百分点至100.3%。其中车险业务综合成本率大幅优化，同比下降3.1个百分点，但保证保险业务受市场环境变化影响，赔款支出上升，造成整体综合成本率波动。

平安产险加强科技应用，实现数据驱动客户经营线上化。“平安好车主”APP作为中国最大的用车服务APP，致力为用户提供“车保险、车生活”的一站式服务，并通过用车、养车、出行等热点内容资讯提升用户黏性。截至2022年12月31日，注册用户数突破1.74亿，累计绑车车辆突破1亿，12月当月活跃用户数突破3,700万。平安产险线上理赔服务持续领先，打造极致用户体验，2022年通过推出“一键包办，省心、省时、又省钱”的服务矩阵，凭借线上理赔优势，打造全流程省时、省心、全程包办的线上理赔服务体验。凭借良好的客户服务，平安产险在中国银保信颁布的车险服务质量指数评价中得分95.13，位列财产险行业第一。

截至2022年12月31日，平安产险的核心偿付能力充足率为177.6%，综合偿付能力充足率为220.0%，均显著高于监管要求。

（三）平安银行股份有限公司（简称“平安银行”）

平安银行坚持以“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚持“科技引领、零售突破、对公做精”十二字策略方针，着力打造“数字银行、生态银行、平台银行”三张名片，2022年持续升级零售、对公、资金同业业务经营策略，深化全面数字化经营，重塑资产负债经营，提升金融服务实体经济的能力，强化金融风险防控，业务发展保持了稳健增长的态势。

平安银行持续实施网点智能化建设，合理配置网点布局。截至2022年12月31日，平安银行（不含平安理财）共有109家分行、1,191家营业机构。2022年，平安银行实现营业收入1,798.95亿元，同比增长6.2%；净利润455.16亿元，同比增长25.3%。

零售业务方面，平安银行积极践行金融服务实体经济、服务普惠民生的初心使命，充分发挥综合金融和科技赋能优势，持续贯彻以“开放银行、AI银行、远程银行、线下银行、综合化银行”相互衔接并有机融合的零售转型新模式，打造“智能化银行3.0”。基础零售业务方面，平安银行持续强化全渠道获客及全场景经营，截至2022年12月31日，“平安口袋银行”APP注册用户数15,288.32万户，较年初增长13.3%，其中，月活跃用户数5,068.44万户，较年初增长5.1%。平安银行秉持“规模增长、结构优化、基础夯实、成本管控”经营方针，截至2022年12月31日，个人存款余额10,349.70亿元，较年初增长34.3%。私行财富业务方面，平安银行持续升级产品、客群经营、队伍等能力，全方位推进私行财富业务发展。截至2022年12月31日，平安银行管理零售客户资产（AUM）35,872.74亿元，较年初增长12.7%，其中私行达标客户AUM余额16,207.85亿元，较年初增长15.3%。平安银行持续丰富、优化产品货架，2022年，家族信托及保险金信托新设立规模546.07亿元，同比增长43.6%。在队伍升级上，平安银行重点打造一支懂保险的新财富队伍，为客户提供更加全面的综合金融资产配置服务。消费金融方面，平安银行强化零售信贷产品的数字化经营和综合化服务能力，业务及客群结构持续优化。截至2022年12月31日，平安银行个人贷款余额20,473.90亿元，较年初增长7.2%。

对公业务方面，平安银行对公业务紧跟国家战略布局，持续加大对制造业、专精特新、民营企业、中小微企业、乡村振兴、绿色金融、基础设施等重点领域的融资支持，培育并做强中坚客群，支持实体经济发展。平安银行对公业务发挥科技及平台优势，聚焦以下两大赛道，实现业务平稳增长。一是数字化驱动的新型交易银行。平安银行运用“星云物联网平台”及海量多维数据，不断创新迭代产品及模式，通过开放银行组件化、标准化输出银行“金融+科技”能力，生态化服务海量中

小微客群。2022年，平安银行供应链金融融资发生额11,684.96亿元，同比增长21.7%；截至2022年12月31日，平安银行数字口袋累计注册经营用户数1,329.64万户，较年初增长63.4%；对公开放银行服务企业客户50,968户，较年初增长68.2%。二是行业化驱动的现代产业金融。平安银行顺应现代化产业和资本市场发展大趋势，重点布局新能源、新基建、新制造等领域，通过“商行+投行+投资”模式，为实体经济提供一站式综合金融服务，助力产业升级。2022年，复杂投融资规模9,876.76亿元，其中投行业务规模6,173.78亿元。

资金同业业务方面，平安银行资金同业业务坚持“服务金融市场、同业客户及实体经济”的理念，不断完善“五张金色名片”业务价值循环链，以专业的交易和销售能力构筑核心护城河，以价值创造驱动业务增长。金融交易：平安银行积极防范金融市场波动风险，不断夯实多产品、跨市场交易能力，并积极布局境内外机构交易服务领域。2022年，债券交易量的市场份额为3.2%，同比上升0.9个百分点；机构交易活跃客户达837家，机构销售的现券交易量2.20万亿元。避险服务：“平安避险”业务运用金融市场专业交易能力，持续提升对中小微企业的服务品质。2022年，“平安避险”外汇避险业务交易量335.66亿美元，同比增长54.0%。金融同业：平安银行通过“行e通+”服务模式，高效连接产品供给侧和需求侧。2022年，平安银行同业机构销售业务量16,598.00亿元，同比增长11.9%，截至2022年12月31日，通过“行e通”销售的第三方基金产品余额达1,112.70亿元，较年初增长262.4%。资产托管：平安银行通过打造托管大数据平台，持续推进综合服务多元化及“投融托”一体化服务建设。截至2022年12月31日，平安银行托管净值规模8.22万亿元，较年初增长7.9%。资产管理：平安理财聚焦渠道、投资、产品及科技等能力建设，截至2022年12月31日，符合资管新规要求的净值型产品规模8,752.38亿元，较年初增长4.4%。

资产质量方面，2022年，宏观经济复苏持续放缓，且复苏区域、行业不平衡的情况仍较显著，部分企业和个人还款能力承压，银行资产质量管控仍面临挑战。平安银行响应国家战略，服务实体经济，大力支持民营和中小微企业发展，并持续加大问题资产处置力度，整体资产质量保持平稳。零售资产质量方面，截至2022年12月31日，平安银行个人贷款不良率1.32%，较年初上升0.11个百分点。2022年，经济复苏持续放缓，对零售客户的就业和收入均带来一定影响，个人贷款不良率有所上升。平安银行自2021年下半年已提高对贷前政策的检视频率，严格把控客户准入，并积极拓宽催清收渠道，加大对不良贷款的处置力度。2022年，平安银行逐步提高抵押类贷款占比，优化个人贷款结构，并运用行业领先的科技实力和风控模型，提升客户风险识别度，实施差异化的风险管理政策，有效增强了风险抵御能力。平安银行认真落实监管金融纾困政策，对受宏观经济环境影响出现临时性经营困难或收入下降的客户实施关怀催收、延期还本付息政策，与客户共渡难关。同时，为减轻延期贷款到期后对未来资产质量的影响，平安银行已采取前置提醒、专属催清收资源倾斜、提供综合纾困工具包等方式积极应对。对公资产质量方面，平安银行聚焦重点行业、重点区域和重点客户，选择弱周期、成长性稳定、资产质量好的行业，压退高风险客户，企业信贷指标整体保持良好水平。截至2022年12月31日，平安银行企业贷款不良率为0.61%，较年初下降0.10个百分点。

资本充足率方面，平安银行持续强化资本内生积累能力，并不断优化表内外资产业务结构，主动压降低效及无效资本占用，提高资本配置效率。截至2022年12月31日，平安银行核心一级资本充

足率8.64%，较年初上升0.04个百分点。

（四）平安信托有限责任公司（简称“平安信托”）

平安信托按照资管新规等监管文件要求开办业务，确保资管新规得到有效落实。平安信托直销业务通过AI面签、电子签约、视频验证等技术，严格落实合格投资者认定、产品双录、风险揭示，规避直销风险；代销业务仅与持牌金融机构合作，严控渠道准入，强化后督检查，将合作方的误导销售风险降到最低。截至2022年12月31日，受托资产管理规模的资金来源中，机构客户占比超7成。

平安信托聚焦信托服务、机构资管和私募股权等核心优势业务。2022年平安信托扎实推进“控风险”、“调结构”两大重点工作。在控风险方面，深入优化全面风险管理体系，持续完善风险治理架构，严控资产质量，强化投后闭环管理，推进风险排查与处置化解，升级风控智能化平台；严守风险合规底线，开展尽职履责专项提升活动，健全“募、投、管、退”全流程管控机制，实现产品全生命周期管理，切实履行管理人职责。在调结构方面，积极发展标品投资类和服务类信托，大力压降融资类信托业务，业务结构显著优化。

截至2022年12月31日，平安信托净资本规模204.61亿元，净资本与各项业务风险资本之和的比例为360.3%（监管要求≥100%），净资本与净资产比例为77.8%（监管要求≥40%），均符合监管要求。

（五）平安证券股份有限公司（简称“平安证券”）

平安证券坚持“打造平安综合金融服务战略下的智能化证券服务平台”战略，持续升级经纪、投行、交易和资管业务经营策略，聚焦客户需求，聪明经营，深化平台化、一体化的运营模式，经营业绩保持稳定增长态势。2022年，平安证券实现净利润44.55亿元，同比增长16.3%，核心业务指标保持增长。

经纪业务深化战略转型。经纪业务围绕客户需求及解决方案，聚焦“交易经纪、财富管理和智能平台”三大战略主线，打造领先的智能化券商服务平台。截至2022年12月31日，平安证券个人客户数突破2,200万，位居行业第一；APP用户活跃度位居券商前三，2022年平安证券经纪股基交易量（不含席位租赁）市场份额达3.72%。

投行业务打造精品投行。投行业务以“研究、客户、产品、平台”四轮为驱动，根植基石客群，拓展增量客户，聚焦区域与行业，提升服务实体经济能力。2022年，平安证券承销规模排名保持行业前列，2022年ABS与债券承销规模分别位列行业第二位、第七位。

交易与资管业务强化专业品质。交易业务以专业驱动、科技助推，继续巩固债类交易优势，2022年择时与对冲能力表现优秀，投资收益同比上升。资管业务持续强化主动投资能力建设，升级服务品质，管理规模较年初增长。

（六）平安国际融资租赁有限公司（简称“平安融资租赁”）

平安融资租赁致力于成为国际领先、专注行业、服务实体经济的创新性融资租赁专家。平安融资租赁业务涉及多条产业，在汽车租赁、小微金融、商业保理等领域成功探索，积极推进战略转型升级。面对国内宏观经济形势，平安融资租赁持续强化风险管控力度，总体经营情况稳健。截至2022

年12月末，平安融资租赁不良资产率稳中有降，且拨备计提充足，风险抵御能力较强。

（七）平安资产管理有限责任公司（简称“平安资产管理”）

平安资产管理负责本公司境内投资管理业务，接受委托管理本公司保险资金的投资资产，同时提供全面的第三方资产管理服务，为海内外各类客户提供多元化一站式投资管理解决方案。平安资产管理始终坚持价值投资、长期投资理念，以客户为中心，做长期正确的事，获得市场广泛认可。作为中国最具规模和影响力的机构投资者之一，平安资产管理具有长期丰富的资产管理经验。截至2022年12月31日，平安资产管理的受托资产管理规模达4.37万亿元，投资领域涵盖股票、债券、基金、货币市场、债权以及股权等资本市场投资与非资本市场直接投资的各个领域，同时具备跨市场资产配置和全品种投资能力。

四、外部机构意见

（一）对集团偿付能力报表的审计意见

公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具了2022年度集团偿付能力审计报告，会计师事务所认为，公司截至2022年12月31日的保险集团偿付能力报表在所有重大方面按照《保险公司偿付能力监管规则（II）》《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则（II）有关事项的通知》等编制基础编制。

（二）对集团财务报表和内部控制的审计意见

公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具了2022年度平安集团审计报告，会计师事务所认为，公司2022年12月31日的合并及公司资产负债表，2022年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表和附注，在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022年度的合并及公司经营成果和现金流量。

公司聘请的安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具了2022年度平安集团内部控制审计报告，会计师事务所认为，公司于2022年12月31日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

（三）信用评级结果

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：基于偿付能力监管规则中关于信用评级的主动安排；

3．评级对象：中国平安保险（集团）股份有限公司；

4．评级结果：主体信用等级AAA，评级展望为稳定；

5．评级有效时间：2022年8月。

（四）报告期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■）

五、偿付能力报表

（一）保险控股型集团偿付能力状况表

保险集团名称：中国平安保险（集团）股份有限公司　　2022 年 12 月 31 日　　单位：万元

项　目	行次	2022 年 12 月 31 日（二期）	2021 年 12 月 31 日（一期）
实际资本	（1）=（2）+（3）+（4）+（5）	178,377,158	189,998,876
核心一级资本	（2）	114,378,933	170,374,449
核心二级资本	（3）	21,962,360	15,774,201
附属一级资本	（4）	40,908,808	3,850,226
附属二级资本	（5）	1,127,057	-
最低资本	（6）=（7）+（21）+（22）	81,956,821	81,378,104
量化风险最低资本	（7）=（8）+（9）+（10）+（11）+（12）+（13）-（20）	81,956,821	81,378,104
母公司最低资本	（8）	-	-
保险类成员公司的最低资本	（9）	46,708,904	50,755,367
银行类成员公司的最低资本	（10）	31,801,461	28,531,721
证券类成员公司的最低资本	（11）	2,878,535	1,395,775
信托类成员公司的最低资本	（12）	567,921	695,241
集团层面可量化的特有风险最低资本	（13）=（14）+（15）	-	-
风险传染最低资本	（14）	-	不适用
集中度风险最低资本	（15）=（16）+（17）+（18）-（19）	-	不适用
交易对手集中度风险最低资本	（16）	-	不适用
行业集中度风险最低资本	（17）	-	不适用
客户集中度风险最低资本	（18）	-	不适用
风险分散效应	（19）	-	不适用
风险分散效应的资本要求减少	（20）	-	-
控制风险最低资本	（21）	-	-
附加资本	（22）	-	-
核心偿付能力溢额	（23）=（2）+（3）-（6）×50%	95,362,883	145,459,598
核心偿付能力充足率	（24）=[（2）+（3）]/（6）×100%	166.36%	228.75%
综合偿付能力溢额	（25）=（1）-（6）	96,420,337	108,620,772
综合偿付能力充足率	（26）=（1）/（6）×100%	217.65%	233.48%

注：集团层面的风险分散效应的资本要求减少、附加资本尚待银保监会另行规定。

（二）保险控股型集团实际资本表

保险集团名称：中国平安保险（集团）股份有限公司　　2022 年 12 月 31 日　　单位：万元

项　　目	行　　次	2022 年 12 月 31 日（二期）	2021 年 12 月 31 日（一期）
核心一级资本	（1）=（2）+（3）+（12）+（13）+（14）+（15）+（16）	114,378,933	170,374,449
集团合并财务报表的净资产	（2）	117,529,800	107,772,300
保险类成员公司的调整项	（3）=（4）+（5）+（6）+（7）+（8）+（9）+（10）+（11）	13,053,520	74,566,080
各项非认可资产的账面价值	（4）	(2,724,983)	(1,226,710)
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	（5）	(445,695)	-
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）的认可价值与账面价值的差额（扣除所得税影响）	（6）	-	-
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）	（7）	(2,939,423)	-
对农业保险提取的大灾风险准备金	（8）	7,191	230
计入核心一级资本的保单未来盈余	（9）	19,165,988	75,792,560
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	（10）	-	-
银保监会规定的其他调整项目	（11）	(9,558)	-
银行类成员公司的调整项	（12）	(7,642,105)	(7,639,913)
信托类成员公司的调整项	（13）	(584,224)	(523,906)
证券、期货类成员公司的调整项	（14）	(3,255,918)	(1,173,081)
商誉	（15）	(3,649,170)	(1,560,703)
银保监会规定的其他调整项目	（16）	(1,072,970)	(1,066,328)
核心二级资本	（17）=（18）+（23）+（24）	21,962,360	15,774,201
保险类成员公司的核心二级资本	（18）=（19）+（20）+（21）-（22）	5,756,829	-
优先股	（19）	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	（20）	5,761,457	-
其他核心二级资本	（21）	-	-
减：超限额应扣除的部分	（22）	4,628	-
银行类成员公司的其他一级资本	（23）	5,837,120	5,839,115
银行类成员公司的二级资本工具	（24）	10,368,411	9,935,086
附属一级资本	（25）=（26）+（27）+（28）+（29）+（30）+（31）-（32）	40,908,808	3,850,226
次级定期债务	（26）	-	-
资本补充债券	（27）	3,000,000	3,350,000
可转换次级债	（28）	-	-
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）	（29）	2,939,423	-
计入附属一级资本的保单未来盈余	（30）	34,245,595	-
其他附属一级资本	（31）	748,210	500,226
减：超限额应扣除的部分	（32）	24,420	-
附属二级资本	（33）=（34）+（35）-（36）	1,127,057	-
应急资本等其他附属二级资本	（34）	-	-
计入附属二级资本的保单未来盈余	（35）	1,127,057	-
减：超限额应扣除的部分	（36）	-	-
实际资本合计	（37）=（1）+（17）+（25）+（33）	178,377,158	189,998,876

六、管理层讨论与分析

（一）偿付能力状况变动

按照银保监会的要求，集团自2022年起执行《保险公司偿付能力监管规则（Ⅱ）》（简称“偿二代二期规则”），2022年12月31日的偿付能力数据已反映了偿二代二期规则变化的影响；2021年12月31日的偿付能力数据反映的是偿二代一期规则。

偿二代二期规则下，截至2022年12月31日，集团核心偿付能力充足率为166.36%，综合偿付能力充足率为217.65%，集团偿付能力充足率显著高于监管要求。

（二）风险综合评级变化分析

不适用，银保监会尚未对保险集团开展风险综合评级。

（三）集团风险状况分析

2022年，本集团总体风险水平稳定，各类风险均未突破风险偏好，在受到外部环境施压影响下，重点做好相关风险领域的管控工作。信用风险方面，受经济下行等因素影响，部分投融资行业和客群的信用违约风险有所上升；市场风险方面，权益市场波动对部分保险子公司投资收益有一定影响；流动性风险方面，关注和控制外部环境变化对部分成员公司业务和融资等影响；保险风险方面，整体风险平稳，各保险成员公司各级限额指标均在正常范围内；战略风险、品牌声誉风险、合规操作风险方面，未发生重大偿付能力风险事件。集团特有风险管控方面，本集团积极落实相关监管要求，加强对包括风险传染、组织结构不透明、集中度以及非保险领域风险在内的集团层面特有风险的管理。其中，本集团重点强化对交易对手和行业的集中度管理，持续加强对重点行业、大额交易对手的持仓监测和风险管理，同时持续落实关联交易管理完善、股权层级和非金股权投资管控工作。

2022年，本集团基于偿二代二期新的监管要求，并结合内部管理需要，整体重塑了覆盖各类一般风险和保险集团特有风险的全面风险管理体系。同时，积极落实偿二代二期最新要求，启动内部偿二代二期风险管理优化工作，推进二期新规差距分析和管理提升，集团偿付能力风险管理体系得到进一步完善。

七、重大事项

（一）重大投资行为

本报告期内集团母公司对子公司的股权投资情况如下：

单位：人民币万元

序号	公司类型	投资对象	投资时间	投资金额			期末账面价值
				期初	期末	变动	
1	子公司	平安养老保险股份有限公司	2022 年 3 月、6 月	418,500.00	1,930,500.00	1,512,000.00	1,930,500.00
2	子公司	平安健康保险股份有限公司	2022 年 4 月	148,113.54	343,139.54	195,026.00	343,139.54
3	子公司	中国平安财产保险股份有限公司	2022 年 4 月	2,099,264.43	2,100,517.55	1,253.12	2,100,517.55

注：报告期内，集团母公司对联合营企业没有新增投资。

（二）重大投资损失

本报告期内，本集团未发生偿付能力监管规则规定的重大投资损失。

（三）重大担保事项

本报告期内，集团母公司未发生偿付能力监管规则规定的重大担保事项。

（四）重大融资事项

本报告期内，集团母公司未发生偿付能力监管规则规定的重大融资事项。

（五）重大关联交易

根据《保险公司偿付能力监管规则（II）》规定的按照银保监会关联交易规定识别和判定关联方、界定重大关联交易，本报告期内集团共发生1笔重大关联交易，具体情况如下：

公司于2022年4月28日与平安养老保险股份有限公司（简称“平安养老险”）签署《增资协议》，平安养老险其他股东中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司、平安信托有限责任公司、深圳市平安创新资本投资有限公司放弃本次增资的优先认购权，放弃部分由公司认购，公司对平安养老险增资人民币105.20亿元。

该项关联交易于2022年3月17日经公司关联交易控制与消费者权益保护委员会2022年第一次会议审议通过，并于2022年3月17日经公司第十二届董事会第八次会议审议通过。

（六）重大诉讼事项

1．本报告期内是否存在已经判决执行的重大诉讼事项情况？（是□　否■）

2．本报告期内存在的未决重大诉讼事项情况

诉讼我方名称	诉讼对方名称	我方诉讼地位	诉讼原因	诉讼现状	诉讼起始时间	诉讼标的金额（万元）	可能发生损失的估计金额或损失的范围（万元）
平安证券股份有限公司	上海君盈资产管理合伙企业（有限合伙）等两千人	被告（共24名被告）	证券虚假陈述责任纠纷	一审	2021-5-12	457,135.72（该金额由原告自行填报，尚需法院核实）	涉案原被告众多，案情复杂，案件争议大，无法预估损失金额或损失范围
北京北大科技园建设开发有限公司（2022年收购）	华能贵诚信托有限公司	被告（共2名被告）	金融借款合同纠纷	重审一审	2020-5-6	354,858.91	案件损失争议较大，无法预估损失金额或损失范围
浙江蓝德置业发展有限公司（2022年收购）	西部信托有限公司	被告（共2名被告）	金融借款合同纠纷	二审	2022-3-30	257,537.06	92,119.79

（七）重大再保险合同

集团母公司不适用，保险子公司报告期内重大再保险合同情况参见其偿付能力报告。

（八）集团成员公司出现财务危机或被其他监管机构接管情况

本报告期内，本集团未发生成员公司财务危机或被其他监管机构接管的情况。

（九）其他重大事项

本公司2021年度利润分配方案已于2021年年度股东大会上审议通过，即以实际参与分配的股份数18,107,641,995股为基数（已扣除回购专用证券账户中的本公司A股股份），向股东派发公司2021年度末期股息，每股派发现金股息人民币1.50元（含税），共计人民币27,161,462,992.50元（含税）。

公司2022年中期利润分配方案已于2022年8月23日召开的第十二届董事会第十一次会议审议通过，即以实际参与分配的股份数18,107,641,995股为基数（已扣除回购专用证券账户中的本公司A股股份），向股东派发公司2022年中期股息，每股派发现金股息人民币0.92元（含税），共计人民币16,659,030,635.40元（含税）。

上述利润分配方案均已实施完毕。

公司董事会建议，向本公司股东派发公司2022年末期股息每股现金人民币1.50元（含税）。根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号—回购股份》等有关规定，截至本次末期股息派发A股股东股权登记日收市后，本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份不参与本次末期股息派发。本次末期股息派发的实际总额将以本次股息派发A股股东股权登记日有权参与总股数为准计算，若根据截至2022年12月31日本公司的总股本18,280,241,410股扣除本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份172,599,415股计算，2022年末期股息派发总额为人民币27,161,462,992.50元（含税）。本次末期股息派发对集团偿付能力充足率无重大影响，股息派发后集团偿付能力充足率符合监管要求。

八、风险管理能力

（一）偿付能力风险治理

本集团积极落实《中华人民共和国公司法》等相关法律法规、监管规定和《公司章程》等相关公司制度对风险治理的要求，形成了由集团董事会负最终责任，管理层直接领导，以相关专业委员会为依托，各职能部门密切配合，覆盖各成员公司及业务条线的风险管理组织体系。

董事会是公司风险管理最高决策机构，对全面风险管理工作的有效性负责。具体职能如下：

(1)审批集团全面风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；

(2)审批集团全面风险管理组织结构和职责；

(3)监督管理层对集团全面风险进行有效的管理和控制；

(4)审批集团全面风险管理相关报告，包括集团偿付能力报告、集团风险评估报告、集团资本规划等风险相关报告；

(5)审批其他重大的全面风险管理相关事项。

集团董事会下设审计与风险管理委员会，负责在董事会授权范围内开展相关工作，审议全面风险管理相关事项并向董事会提出意见和建议，具体职能如下：

(1)审议集团全面风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；

(2)审议集团全面风险管理组织结构和职责；

(3)审议集团偿付能力报告，并提交董事会审批；

(4)审议全面风险管理相关报告，包括集团风险评估报告及其他专项风险报告，全面了解集团及主要成员公司面临的各类风险及其管理状况；

(5)评估集团全面风险管理体系运行的有效性；

(6)评估集团重大经营管理事项的风险，并审议与全面风险管理相关的重大事项的解决方案；

(7)董事会安排的其他事项。

集团执行委员会全面领导集团的风险管理工作，集团风险管理执行委员会作为集团执行委员会下设的专业委员会，向集团执行委员会直接汇报和负责，是集团执行委员会下最高的风险管理机构。集团风险管理执行委员会负责集团风险管理的决策和执行，承担全面风险体系的战略、政策、制度、执行和奖惩等管理职能，推动集团和成员公司建立一体化风险防控管理架构、实现风险管理的全面覆盖。

集团风险管理执行委员会主任由集团分管风险的职能执行官担任，委员由集团分管各类风险的相关领导等担任，全面覆盖集团各类风险管控，风险管理责任落实到人。

2022年，本集团基于最新监管要求和内部管理需要，推动重塑全面风险管理体系，进一步夯实全面风险管理基础。在风险管理覆盖上，明确公司全面风险管理体系覆盖各类一般风险和保险集团特有风险。在风险管理责任上，厘清管控职责，实行集团及成员公司“双重管控”的风险管理架构；在风险底线管理上，通过设定集团风险偏好指标来明确集团层面各类风险底线目标，同时建立全面

风险指标体系并持续监控；在风险管理规范上，集团梳理并规范各类风险执行程序和管理要求并固化在制度中，持续推动成员公司落实集团层面的管理要求，从而通过各类风险的有效管理来守住风险底线。

（二）风险管理策略与实施

（1）风险管理策略

本集团持续优化全面风险管理体系，不断完善风险管理组织架构，建立科学有效的偿付能力风险管理策略。同时推动各成员公司结合自身管理实际和特点，制定风险管理策略，并与集团协调一致。

在风险偏好、容忍度和限额方面，结合监管政策、经营战略规划、整体资本状况、市场环境及成员公司业务特点，建立覆盖各类一般风险和保险集团特有风险的风险偏好体系，该体系是集团偿付能力风险管理策略体系的核心内容。

在风险识别、评估、监控方面，建立偿付能力风险预警机制和配套的全面风险监测指标工具，实现对风险的及时识别、评估和监控。

在风险应对及危机管理方面，持续完善风险预警机制，对行业动态、监管信息及风险事件进行有效的预警提示，强化风险应急管理机制，有效防范潜在风险隐患。

在风险管理有效性评估方面，通过对各成员公司进行综合管理，开展整体偿付能力风险管理情况的检视评估，优化提升风险管理体系。

在风险传染和传递的防范机制方面，强化风险传染制度体系和管理机制建设，开展相关宣导和培训、设定风险传染偏好限额指标，定期对风险进行监测和汇报。

在风险管理的人力、财务、组织等资源配置方面，设置首席风险官负责集团偿付能力风险管理相关工作；集团风险管理部作为独立风险管理部门，人员配备充足、人员资质匹配，牵头负责集团偿付能力风险管理工作。

（2）风险偏好制度及目标

风险偏好体系是集团整体战略和全面风险管理的核心内容之一。根据集团整体战略布局，考虑各成员公司的发展诉求，本集团持续完善与业务战略匹配的风险偏好体系，将风险偏好与管理决策和业务发展相联系，促进集团与各成员公司的健康经营与发展。

2022年宏观经济下行，市场环境复杂，本集团整体维持稳健的风险偏好，严格依法合规审慎经营，合理适度承担风险，防范合规操作、信息科技、品牌声誉等风险事件，有效控制信用、市场等风险水平，强化管理战略风险，并始终保持偿付能力水平满足监管要求，总体风险状况平稳。

本集团风险偏好体系包括风险偏好总体陈述、风险容忍度及风险限额三个部分。其中，风险偏好总体陈述总体描述了集团在实现经营目标过程中愿意承担的风险水平；风险容忍度是风险偏好总体陈述在各风险类型的细化，完整覆盖本集团全面风险管理的各大类风险；风险限额是对风险容忍度的进一步量化，在风险容忍度基础上，对于适合使用定量指标监控的风险类型，设定相应的风险

限额指标，并应用到日常的风险监测与预警中，支持各项业务活动的经营决策，达到风险管理与业务发展的良性互动与平衡。

（3）风险管理工具

本集团运用全面预算、资产负债管理、资本规划与配置、压力测试等风险管理工具，管理集团及主要成员公司经营范围内的各类固有风险，明确本集团及成员公司的管理计划及主要流程，并定期监控督导，确保各类风险管理工具的有效落地和应用：

在全面预算方面，在充分考虑风险偏好及风险限额的前提下，通过全面预算工作指导本集团重大经营管理。各成员公司在集团指导下切实推动全面预算工作落地执行。

在资产负债管理方面，实行审慎的资产负债风险管理政策，在经营中着力提高资产质量和经营水平。各成员公司负责辖内资产负债风险管理的独立决策，建立健全资产负债风险管理体系。

在资本规划与配置方面，根据战略目标、业务发展、行业情况等因素前瞻性制定资本规划与配置管理方案，持续提升公司风险防御能力。各成员公司根据集团管理要求、自身发展战略和业务规划等，组织实施相关资本管理工作。

在压力测试方面，采用敏感性压力测试和情景压力测试，严密监控偿付能力的变化。各成员公司根据集团要求落实压力测试工作。

（三）集团特有风险的识别和评估

本集团在加强对成员公司风险管控的基础上，积极落实集团管理的相关监管要求，加强对包括风险传染、组织结构不透明风险、集中度风险以及非保险领域风险在内的集团层面特有风险的管理。

（1）风险传染

风险传染是指集团成员公司的风险通过内部关联交易或其他方式传染到集团其他成员公司，使其他成员公司或集团遭受非预期损失的风险。本集团在发挥综合金融协同效应的同时，为防范风险在成员公司之间的传递，从防火墙建设、关联交易管理、外包管理、综合金融管理以及集中管理品牌、宣传、公开信息披露等方面，全面加强对集团内风险传染的管理。

建立风险防火墙机制。本集团在集团与各成员公司、各成员公司之间建立了严格的防火墙机制，包括法人防火墙、财务防火墙、资金防火墙、信息防火墙、人员管理防火墙等，有效防范重大风险传染与传递。

一是法人防火墙。集团和成员公司治理结构完善，集团自身不经营任何具体业务，以股权为纽带实现对下属成员公司的管理，不参与、不干预成员公司的日常经营。各成员公司专业化独立经营，并分别接受对应监管部门的监管。

二是财务防火墙。公司建立了完善的财务防火墙，包括人员独立、制度独立、账套独立、核算独立、系统权限独立等。集团和成员公司均建立了独立的财务部门和财务管理制度及流程，同时设立独立财务账套，履行相互独立的财务核算，并对财务系统的数据实行严格的管理隔离。另外，集团和成员公司分别由外部审计师进行审计，出具独立的财务审计报告，确保财务数据的真实性。

三是资金防火墙。公司建立了完善的资金防火墙，在资金体系建设及管理制度上落实相关防火墙要求。集团和成员公司均建立独立资金管理单位及资金管理制度及流程，并严格遵循账户分法人设置要求，建立交易分级授权及审批流程，严控法人之间资金随意调度、严控无业务背景资金划转，确保资金的安全性，防范资金的随意借用及划转的风险。

四是信息防火墙。集团搭建信息安全三道防线治理架构。各成员公司确立网络安全、数据安全、个人信息保护责任人和职能部门，严格执行集团信息安全管理规范底线，确保信息资产访问控制、有效隔离。集团严格执行《中华人民共和国网络安全法》、《中华人民共和国数据安全法》、《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规要求，高度重视客户信息安全、自身产品安全和业务的互联网安全，构建全方位的事前管控、事中监控、事后审计机制并在全集团内深化推广，保障客户信息和数据的安全性、完整性和可用性。

五是人员管理防火墙。公司建立了合理有效的人员管理防火墙机制。集团和成员公司建立相互独立的组织架构、人员管理制度和流程，并通过员工利益冲突管控体系确保人员隔离有效，主要措施包括，根据有关法律法规的要求严格限制高级管理人员在集团和各成员公司间的兼任安排；通过适当的职责隔离确保同一岗位、同一人员不同时履行可能导致利益冲突的不兼容职责；建立亲属回避制度并持续加强相关日常管理等。

关联交易管理水平持续提升。集团和成员公司严格遵守法律法规和各行业监管机构关于关联交易管理的规定，持续强化关联交易管理。集团关联交易控制与消费者权益保护委员会、关联交易管理办公室有效运转；持续完善关联交易管理体系、健全管理架构、优化管理机制、强化管理流程，加强关联交易识别、审核、公允定价管理，确保关联交易合规公允；严格按照监管规定披露和报告关联交易信息，关联交易透明度持续提升；持续加强关联交易管理系统化建设，赋能关联交易治理水平提升；持续开展培训宣导，营造“关联交易人人有责”的管理文化，合规意识不断加强；全集团关联交易管理体系、机制进一步强化且有效运行。

完善外包管理机制。本集团遵循相关法律法规及规范性文件的要求开展外包管理工作。遵照自身运营管理要求进行外包作业委托，其中保险公司核心业务不得外包，以及不得将信息科技管理责任、网络安全主体责任外包，涉及信息科技战略管理、信息科技风险管理、信息科技内部审计及其他有关信息科技核心竞争力的职能不得外包。各成员公司委托外包服务时遵循独立交易和定价公允原则，按照关联交易监管规定与管理制度要求履行相应审批程序及协议签署，并按照监管要求进行报告和披露。同时，本集团完善外包后续管理，加强对外包活动风险的监测，定期审查外包业务及职能的履行情况，建立沟通与服务评价机制，服务提供方定期向受益方征集服务满意度评价，用于服务提供方的内部考核管理，确保服务水平稳定提升。

加强综合金融管理。集团个人综合金融业务主要为兼业代理销售保险产品，并签订了兼业代理协议，全流程严格遵守相关法律法规，做到合规、有序销售。在销售过程中，如客户有非代理销售范围内的产品需求，由客户自行通过线上APP到平安其他成员公司产品购买平台进行了解和购买。集团团体综合金融业务分为保险业务代理制和其他业务推荐制，代理制业务严格遵循代理人制度进行管理，推荐制仅为双方合作意向的撮合，严格按市场规则开展合作，业务审核均为成员公司独立风

控评审，严格遵守防火墙制度。

集团持续加强对成员公司的品牌、宣传、公开信息披露等工作的集中管理或统筹协调，从而有效防范相关风险在集团范围内扩散和放大。集团在对品牌形象资产的管理和公开信息发布上形成科学、严密的制度平台及管理办法，并严格执行，确保集团品牌的集中管理与一致化。其中在品牌形象资产管理方面，本集团根据有关法律法规和监管要求，不断完善声誉风险管理体系并进行全流程管理，坚持预防为主的声誉风险管理理念，进行多层次、差异化的声誉风险管理，以防控风险、有效处置、修复形象为声誉风险管理最终标准，确保能够快速响应、协同应对、高效处置声誉风险事件，及时修复机构受损声誉和社会形象。在公开信息发布方面，集团主动接受社会舆论监督，建立统一管理的采访接待和信息发布机制，及时准确公开信息，避免误读误解引发声誉风险。

（2）组织结构不透明风险

组织结构不透明风险是指集团股权结构、管理结构、运作流程、业务类型等过度复杂和不透明，而导致集团产生损失的风险。

本集团按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等相关法律法规及规范性文件的要求，并结合国际治理标准和公司实际情况，建立了完善的公司治理架构。股东大会、董事会、监事会及高级管理层按照《公司章程》赋予的职责，履行各自的权利、义务。本集团自身不经营任何具体业务，下属成员公司业务涵盖保险、银行、资产管理、科技等多个业务板块。本集团以股权为纽带实现对下属成员公司的管理，不参与、不干预成员公司的日常经营。本集团及成员公司内部各职能部门的职责权限明确，各司其职、各负其责，不存在职能交叉、缺失或权责过于集中的情况。集团治理架构完善、管理结构透明，并杜绝交叉持股和违规认购资本工具。

（3）集中度风险

集中度风险是指成员公司单个风险或风险组合在集团层面聚合后，可能直接或间接威胁到保险集团偿付能力的风险。本集团从交易对手、投资资产、行业、区域、客户以及业务六个方面对集团所面临的集中度风险进行管理。

交易对手集中度风险管理。本集团以合理控制交易对手集中度风险为原则，综合考虑交易对手风险情况、集团风险偏好及集团风险承受能力，建立交易对手集中度限额体系。集团交易对手限额体系覆盖集团投融资业务面临的交易对手，并对存在控制关系的一组企事业法人客户或同业单一客户纳入同一集团，建立统一的集中度限额合并管理。同时，集团运用科技手段不断提升集中度风险管理的广度和深度，有效提高监控频率，对集中度风险较高的交易对手及时预警。

投资资产集中度风险管理。本集团以合理控制投资资产集中度风险为原则，基于对投资资产的合理分类，设定相应的资产类别集中度限额，形成投资资产集中度风险限额体系；同时，本集团定期检视成员公司层面的投资资产集中度风险管理状况，防范并表后过度集中于某一资产类别而引发的偿付能力风险及流动性风险。

行业集中度风险管理。本集团以合理控制行业集中度风险为原则，设立单一行业集中度风险限额；同时，本集团每年基于宏观和行业分析制定高风险行业管控方案，对高风险行业进行总量管控、

优化结构。

区域集中度风险管理。基于银保监会对于地区集中度风险管理要求，各保险类成员公司均已设置保险资金境外投资比例和新兴市场投资限额。

客户集中度风险管理。本集团基于银保监会对于客户集中度风险管理要求，进行集团整体客户集中度的评估、分析与监控报告，防范集团收入过度集中于单一客户或同一集团客户而引发的风险，避免影响集团经营稳定与经营质量。

业务集中度风险管理。本集团基于银保监会对于集团保险业务和非保险业务集中度风险管理要求，进行集团整体相关业务集中度的评估、分析与监控报告。保险业务集中度方面，集团稳步推进原保险业务集中度、再保险业务交易对手集中度限额体系、风险监控与分析报告以及预警体系的建设工作。非保险业务集中度方面，集团通过对非保险业务结构与风险特征的分析，设定相应风险集中度监控指标，并逐步纳入日常风险管理工作体系中。本集团通过对保险业务与非保险业务集中度的定期评估、监控与预警，有效防范相关业务集中度的风险。

（4）非保险领域风险

非保险领域风险指集团非保险成员公司的经营活动对保险集团及其保险成员公司偿付能力带来影响。

本集团作为按照中国国务院批复的“集团控股、分业经营、分业监管、整体上市”模式建立的综合金融服务集团，在聚焦保险主业的同时，通过在非保险领域的多元化业务布局，提升集团整体专业化水平和市场竞争能力，有效促进保险主业发展。本集团对各非保险领域成员公司战略规划流程实行严格管控，并定期对多元化战略进行评估和调整。

本集团对非保险领域股权投资进行统筹管理，制定了统一的投资规则、标准和限额，建立了投资决策与风险管理、投资检视与评估报告流程，以及涵盖投前、投中与投后的管理机制。同时，本集团定期进行相关投资跟踪分析，评估投资方向、业务收益与风险状况。

本集团非保险领域成员公司均实现专业化独立经营，并分别接受对应监管部门的监管。集团从法人治理及内部机制层面确保所有非保险类成员公司与保险类成员公司在资产以及流动性方面的有效隔离。

（四）监管评估结果

2022年，中国银保监会下发了《关于开展2022年度保险公司偿付能力风险管理能力监管评估工作的通知》（银保监发〔2022〕17号），广东银保监局于2022年三季度开展对集团的SARMRA评估，截至报告日，评估结果尚未下发。

九、风险综合评级

（一）最近两次风险综合评级结果

不适用，银保监会尚未对保险集团开展风险综合评级。

（二）集团已经采取或者拟采取的改进措施

不适用，银保监会尚未对保险集团开展风险综合评级。