

**中国平安人寿保险股份有限公司**

PING AN LIFE INSURANCE COMPANY OF CHINA,LTD.

2016年第2季度

偿付能力季度报告摘要

二〇一六年八月十八日

## 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

# 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：深圳市福田区福华三路星河发展中心办公 9、10、11 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](mailto: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<br>持股数量<br>变化 | 期末<br>持股数量 | 期末持股<br>比例（%） | 质押或冻<br>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（集团）总公司    | -                 | 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        | -            |
| 沈阳恒信投资管理有限公司     | -                 | 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       | 所有股东无关联关系         |            |               |              |

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 11 位董事，由丁新民先生担任董事长，其他成员为孙建一先生、任汇川先生、姚波先生、李源祥先生、陈心颖女士、蔡方方女士、姚军先生、庄严女士、陈德贤先生、高佐先生。董事简介如下：

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。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。丁新民先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。孙建一先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

任汇川，男，1969年10月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司执行董事、总经理。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。任先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。姚波先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。李源祥先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。陈心颖女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。蔡方方女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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事务部总经理。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。姚军先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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部总经理兼集团党委组织部部长。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。庄严女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。陈德贤先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

高佐，男，1965年3月生。现任深圳平安综合金融服务有限公司总经理。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。高佐先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司经营决策职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

## 2. 监事基本情况

本公司监事会共有五位监事。由王芊女士担任监事会主席，其他成员为股东监事徐兆感先生、胡剑锋先生，职工监事郑之炎先生、王文玉女士。监事简介如下：

王芊，女，1971年10月生，现任中国平安保险(集团)股份有限公司稽核监察部高级稽核经理。王女士自2002年6月加入平安，曾任平安数据科技稽核监察上海分部综合金融组经理、平安养老险总部稽核部总经理、平安数据科技稽核监察项目中心稽核咨询服务部副总经理。1993年至2002年于交通银行兰州分行工作。王女士毕业于同济大学工商管理专业，学历为硕士研究生。王女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

徐兆感，男，1975年1月生，现任中国平安保险（集团）股份有限公司集团资金部副总经理。徐先生于2007年加入平安，曾任平安集团财务部副总经理。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，以及美国注册会计师和香港注册会计师资格。徐兆感先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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副总经理。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。胡剑锋先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。郑之炎先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行监督职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

王文玉，女，1972年12月出生，现任中国平安人寿保险股份有限公司风险管理部风险规划室经理。王女士于1997年6月加入平安，先后在平安人寿宁波分公司两核部、平安人寿总公司个险产品部、稽核部、合规部等部门任职。王女士是西北政法大学法律专业毕业。王文玉女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行监督职责，有效维

护了股东、公司、员工的权益和利益。

### 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。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。丁新民先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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总经理。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。分管二元事业群、合规督察部及稽核监察部。赵福俊先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

余宏，女，1968年10月生，现任中国平安人寿保险股份有限公司常务副总经理。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。余女士负责个险中后台经营规划及业务推动，对综合金融业务的全面达成负责，对电销业务的全面达成负责。分管一元事业群、科技支持中心、综合金融产品部及综合金融市场部。余宏女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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销售推动本部及其下辖单位。刘小军先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。分管财务行政企划风控系列。邓明辉先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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销售推动本部及其下辖单位。李春先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。李文明先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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

元事业群华南区销售推动本部及其下辖单位。李海峰先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。分管一元事业群华北区销售推动本部及其下辖单位。秦旭辉先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。分管产品支持中心，协助董事长分管互联网事业部。孙汉杰先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。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。孟森先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。贺广庆女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

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。胡炜女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，遵守诚信原则，认真履行公司管理职责，有效维护了股东、公司、员工的权益和利益。

#### （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% | 0%   |
| 深圳平安商用置业投资有限公司   | 子公司    | 100% | 100% | 0%   |
| 成都平安置业投资有限公司     | 子公司    | 100% | 100% | 0%   |
| 杭州平江投资有限公司       | 子公司    | 100% | 100% | 0%   |
| 北京双融汇投资有限公司      | 子公司    | 100% | 100% | 0%   |
| 北京京信丽泽投资有限公司     | 子公司    | 100% | 100% | 0%   |
| 广州市信平置业有限公司      | 子公司    | 100% | 100% | 0%   |

| 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 |
| 沈阳盛平投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 安邦汇投资有限公司          | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 上海泽安投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 北京京平尚地投资有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 无锡硕泽投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 无锡安弘投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 无锡卓安投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 无锡硕平投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 无锡汇嘉投资管理有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 海逸有限公司             | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 安胜投资有限公司           | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 翠达投资有限公司           | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 达成国际有限公司           | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 平安银行股份有限公司         | 联营公司   | 8%   | 8%    | 0%   |
| 平安不动产有限公司          | 联营公司   | 49%  | 49.5% | 0.5% |
| 重庆安协同鑫置业有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 力策国际有限公司           | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| PA Dragon LLC      | 子公司    | 90%  | 90%   | 0%   |
| 上海葛洲坝阳明置业有限公司      | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 达茂旗天润风电有限公司        | 联营公司   | 49%  | 49%   | 0%   |
| 朔州市平鲁区天汇风电有限公司     | 联营公司   | 49%  | 49%   | 0%   |
| 上海金药投资管理有限公司       | 子公司    | 99%  | 99%   | 0%   |
| 北京京平尚北投资有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 深圳市平轩投资管理有限公司      | 联营公司   | 10%  | 10%   | 0%   |
| 北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司 | 联营公司   | 40%  | 40%   | 0%   |
| 成都平安蓉城置业有限公司       | 子公司    | 100% | 100%  | 0%   |
| 三亚家化旅业有限公司         | 子公司    | 25%  | 75%   | 50%  |
| 上海啸安投资管理有限公司       | 子公司    | 0%   | 100%  | 100% |
| 上海襄平投资管理有限公司       | 子公司    | 0%   | 100%  | 100% |
| 上海韶平投资管理有限公司       | 子公司    | 0%   | 100%  | 100% |
| 上海禄平投资管理有限公司       | 子公司    | 0%   | 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 |
| 上海恺溢投资管理有限公司                 | 子公司    | 0%   | 100% | 100% |
| 上海御平投资管理有限公司                 | 子公司    | 0%   | 100% | 100% |
| 上海虞安投资管理有限公司                 | 子公司    | 0%   | 100% | 100% |
| 上海平浦投资有限公司                   | 子公司    | 0%   | 100% | 100% |
| 上海多利农业发展有限公司                 | 联营公司   | 0%   | 26%  | 26%  |
| FALCON VISION GLOBAL LIMITED | 子公司    | 0%   | 100% | 100% |

## 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(%)              | 206.59      | 207.55     |
| 核心偿付能力溢额(万元)              | 23,842,145  | 23,040,531 |
| 综合偿付能力充足率(%)              | 221.26      | 219.69     |
| 综合偿付能力溢额(万元)              | 27,122,145  | 25,640,531 |
| 保险业务收入(万元)                | 5,668,477   | 10,666,279 |
| 净利润(万元) <sup>注1</sup>     | 367,331     | 1,232,506  |
| 净资产(万元) <sup>注1</sup>     | 9,832,668   | 10,434,351 |
| 最近一期的风险综合评级 <sup>注2</sup> | A■ B□ C□ D□ |            |

注1：净利润和净资产取自母公司财务报表。

注2：保监会在偿二代过渡期内暂按《关于实施保险公司分类监管有关事项的通知》（保监发〔2008〕120号）的办法对保险公司进行分类监管评价；

## 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)  | 169,031,594 | 163,732,561 |
| 认可负债(万元)  | 119,541,875 | 116,669,264 |
| 实际资本(万元)  | 49,489,719  | 47,063,297  |
| 其中：核心一级资本 | 46,209,719  | 44,463,297  |
| 核心二级资本    | -           | -           |
| 附属一级资本    | 3,280,000   | 2,600,000   |
| 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>22,367,574</b> | <b>21,422,766</b> |
| 其中：量化风险最低资本   | 22,367,574        | 21,422,766        |
| 寿险业务保险风险最低资本  | 8,959,555         | 8,182,931         |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 30,910            | 27,970            |

| 指标名称          | 本季度末数      | 上季度末数      |
|---------------|------------|------------|
| 市场风险最低资本      | 22,858,480 | 22,317,128 |
| 信用风险最低资本      | 2,335,995  | 2,393,556  |
| 风险分散效应        | 5,087,306  | 4,876,629  |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | 6,730,060  | 6,622,190  |
| 控制风险最低资本      | -          | -          |
| 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

保监会在偿二代过渡期内暂按《关于实施保险公司分类监管有关事项的通知》（保监发〔2008〕120号）的办法对保险公司进行分类监管评价，本公司最近两次（2015年4季度、2016年1季度）风险综合评级结果均为A类公司。

## 六、风险管理状况

截止2016年第二季度末，保监会尚未对本公司偿付能力风险管理能力进行评估。

2016年第二季度，本公司偿付能力风险管理改进措施及最新进展主要有：制订完善了一系列偿付能力风险管理制度，进一步明确了风险偏好工作机制和限额，制定并发布了偿付能力风险管理考核方案，进行了风险管理信息系统的偿二代优化需求开发，建立了保险风险、声誉风险的专项风险报告机制，通过培训、学习材料等形式持续对公司员工进行风险管理文化、知识宣导。

## 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        | 2016年第3-4季度 | 2017年      | 2018年      |
|-----------|------------|-------------|------------|------------|
| 净现金流量（万元） | -1,382,976 | 2,787,908   | 11,208,900 | 15,197,141 |

#### 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（%） | 255.41 | -439.36 | -151.94 | -398.50 | 25.14 |

#### 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（%） | 995.69 | 1,146.12 |

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

本公司目前已建立流动性风险监测机制，通过整体风险状况评估、监管及市场动态分析、现金流预测及日常管理、压力测试、流动性风险指标监控、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。本公司第二季度未发生重大流动性风险事件，各项流动性风险监控指标正常，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）