

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**中国平安保險(集團)股份有限公司**  
Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.  
(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)  
(股份代號：2318)

**海外監管公告**

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條而作出。

茲載列中國平安保險(集團)股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的「中國平安保險(集團)股份有限公司2021年第三季度報告」，僅供參閱。

承董事會命  
**盛瑞生**  
聯席公司秘書

中國深圳，2021年10月27日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、謝永林、陳心穎、姚波及蔡方方；非執行董事為謝吉人、楊小平及黃偉；獨立非執行董事為歐陽輝、伍成業、儲一昀、劉宏、吳港平及金李。

证券代码：601318

证券简称：中国平安

公告编号：临 2021-054

## 中国平安保险（集团）股份有限公司 2021 年第三季度报告

中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“本公司”）董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 重要内容提示：

- 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 本公司董事长马明哲，首席财务官姚波及财务总监李锐保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 第三季度财务报表是否经审计：是 否
- 审计师发表非标意见的事项：适用 不适用

**中国平安 PINGAN**

金融 · 科技

**中国平安保险(集团)股份有限公司**

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

**2021年第三季度报告**

**(股票代码: 601318)**

二〇二一年十月二十七日

# 目录

§1 重要提示 .....	2
§2 公司基本情况 .....	2
§3 季度经营分析 .....	4
§4 重要事项 .....	15
§5 附录 .....	19

## §1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司第十二届董事会第五次会议于 2021 年 10 月 27 日审议通过了《2021 年第三季度报告》，会议应出席董事 14 人，实到董事 14 人。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长马明哲，首席财务官姚波及财务总监李锐保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## §2 公司基本情况

### 2.1 主要会计数据及财务指标

	2021年7-9月	变动(%)	2021年1-9月	变动(%)
营业收入(人民币百万元)	268,980	(6.3)	904,629	(1.4)
归属于母公司股东的净利润(人民币百万元)	23,633	(31.2)	81,638	(20.8)
归属于母公司股东扣除非经常性损益后的净利润(人民币百万元)	23,657	(31.2)	81,726	(20.9)
经营活动产生的现金流量净额(人民币百万元)	不适用	不适用	49,730	(81.2)
基本每股收益(人民币元)	1.34	(30.9)	4.63	(20.6)
稀释每股收益(人民币元)	1.33	(31.1)	4.59	(20.7)
加权平均净资产收益率(非年化, %)	3.0	下降 1.9 个百分点	10.5	下降 4.3 个百分点

	2021年9月30日	2020年12月31日	变动(%)
总资产(人民币百万元)	10,079,460	9,527,870	5.8
归属于母公司股东权益(人民币百万元)	792,040	762,560	3.9

非经常性损益项目(人民币百万元)	2021年7-9月	2021年1-9月
计入营业外收入的政府补助	2	21
捐赠支出	(16)	(69)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	14	(23)
所得税影响数	(14)	(31)
少数股东应承担的部分	(10)	14
合计	(24)	(88)

注：本公司对非经常性损益项目的确认依照中国证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本公司作为综合性金融集团，投资业务是本公司的主营业务之一，持有或处置金融资产及股权投资而产生的投资收益均属于本公司的经常性损益。

## 2.2 中国会计准则与国际财务报告准则财务报表差异说明

本公司按照中国会计准则编制的合并财务报表中列示的净利润以及股东权益，与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的并无差异。

## 2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

截至 2021 年 9 月 30 日，本公司总股本为 18,280,241,410 股，其中 A 股为 10,832,664,498 股，H 股为 7,447,576,912 股。

报告期末股东总数	1,307,854户，其中A股股东1,303,569户，H股股东4,285户					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质 <sup>(1)</sup>	持股比例 (%)	持股总数 (股) <sup>(2)</sup>	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 <sup>(3)</sup>	境外法人	37.01	6,764,998,366 <sup>(4)</sup>	H 股	-	未知
深圳市投资控股有限公司	国家	5.27	962,719,102	A 股	-	质押 341,740,000
香港中央结算有限公司 <sup>(5)</sup>	其他	3.76	686,884,936	A 股	-	-
中国证券金融股份有限公司	其他	2.99	547,459,258	A 股	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	2.65	483,801,600	A 股	-	-
商发控股有限公司	境外法人	2.43	443,639,264	H 股	-	质押 269,768,865
深业集团有限公司	国有法人	1.41	257,728,008	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	-	-
华夏基金—农业银行—华夏中证金融资产管理计划	其他	1.09	199,511,462	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) 本公司股票为融资融券标的证券，上述 A 股股东没有通过信用证券账户持有本公司股票或参与转融通业务。

(3) 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。

(4) 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控股子公司，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。

(5) 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。

### 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控股子公司，二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 2021 年 9 月 30 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 1,243,259,627 股，约占本公司总股本的 6.80%。

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 季度经营分析

### 3.1 经营业绩亮点

- 经营业绩表现稳健。2021年前三季度，集团实现归属于母公司股东的营运利润 1,187.37 亿元，同比增长 9.2%；年化营运 ROE 达 20.3%。
- 客户经营业绩持续增长。截至 2021 年 9 月末，平安个人客户数超 2.25 亿，较年初增长 3.1%；其中持有多家子公司合同的个人客户数 8,774 万，占比提升至 39.0%。2021 年前三季度，团体业务综合金融融资规模同比增长 29.5%。
- 平安寿险坚定不移推动高质量发展转型，持续升级有温度的保险产品。代理人队伍分层精细化经营，队伍结构不断优化，三季度钻石队伍保持稳定态势。2021 年 9 月，“平安臻享 RUN 健康服务计划”重磅升级，依托集团医疗健康生态圈，为客户打造“省心、省时又省钱”的健康服务体验。
- 财产保险业务维持良好的业务品质。2021 年前三季度，平安产险综合成本率同比优化 1.8 个百分点至 97.3%；营运利润同比增长 20.2% 至 132.83 亿元。平安产险全力应对河南特大暴雨，切实践行“应赔尽赔、早赔快赔”号召，预计水灾赔款总额超 34 亿元；同时，第一时间向一线救援人员无偿提供专属保险保障。
- 银行业务经营稳健增长，资产质量持续优化。2021 年前三季度，平安银行实现营业收入 1,271.90 亿元，同比增长 9.1%；实现净利润 291.35 亿元，同比增长 30.1%。截至 2021 年 9 月末，不良贷款率 1.05%，较年初下降 0.13 个百分点；拨备覆盖率 268.35%，较年初上升 66.95 个百分点。
- 科技能力持续深化，赋能主业发展。截至 2021 年 9 月末，公司科技专利申请数较年初增加 5,423 项，累计达 36,835 项。平安运用领先科技全面提升核心金融业务端到端服务水平，2021 年前三季度平安 AI 坐席服务量约 15.4 亿次。
- 全面深化绿色金融工作，助力社会可持续发展。截至 2021 年 9 月 30 日，平安绿色投资规模达 2,088.86 亿元，绿色信贷规模达 532.78 亿元，前三季度绿色保险保费金额 251.09 亿元。同时，平安将脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接，持续推进“三村工程”项目，截至 2021 年 9 月末，累计提供扶贫及产业振兴帮扶资金 375.83 亿元；荣获第十一届“中华慈善奖”、第三届“首都慈善奖”等荣誉。

截至 9 月 30 日止九个月期间	2021 年	2020 年	变动(%)
归属于母公司股东的营运利润（人民币百万元）	118,737	108,692	9.2
基本每股营运收益（人民币元）	6.74	6.15	9.6
归属于母公司股东的净利润（人民币百万元）	81,638	103,041	(20.8)
寿险及健康险新业务价值 <sup>(1)</sup> （人民币百万元）	35,237	42,844	(17.8)
平安产险综合成本率（%）	97.3	99.1	下降 1.8 个百分点
	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变动(%)
个人客户数（万人）	22,525	21,843	3.1
互联网用户量（万人）	63,395	59,804	6.0
持有多家子公司合同的个人客户数占比（%）	39.0	38.0	上升 1.0 个百分点

注：(1) 寿险及健康险新业务价值是基于 11.0% 的风险贴现率计算。

## 3.2 概览

2021年第三季度，得益于积极的财政政策和稳健的货币政策，国民经济延续稳定恢复态势，转型升级持续推进，创新活力不断释放。但当前国际环境复杂严峻，国内疫情多点散发，叠加汛情等自然灾害冲击，经济恢复的基础仍需巩固，居民消费水平环比下降，对公司长期保障型业务仍有一定影响。面对内外部挑战，公司坚持守法经营底线，强化风险管控，积极部署未来，坚定不移地推动寿险业务高质量改革转型，持续优化综合金融经营模式，构建医疗健康生态圈，打造“有温度的金融”，为客户提供“省心、省时又省钱”的消费体验，为长期可持续健康发展奠定坚实基础。

2021年前三季度，集团归属于母公司股东的营运利润同比增长9.2%至1,187.37亿元；归属于母公司股东的净利润816.38亿元，同比下降20.8%，主要受公司对华夏幸福基业股份有限公司（简称“华夏幸福”）相关投资资产进行减值计提等调整的影响。2021年第三季度，集团归属于母公司股东的营运利润369.01亿元，同比增长7.3%；归属于母公司股东的净利润236.33亿元，同比下降31.2%，主要受资本市场波动影响。2021年第三季度，公司对华夏幸福相关投资资产的拨备（包括减值计提、估值调整及其他权益调整等）无重大变化。

### 营运利润

营运利润以财务报表净利润为基准，剔除短期波动性较大的损益表项目和管理层认为不属于日常营运收支的一次性重大项目及其他。本公司认为剔除下述非营运项目的波动性影响，营运利润可更清晰客观地反映公司当期业务表现及趋势。

- 短期投资波动，即寿险及健康险业务实际投资回报与内含价值长期投资回报假设的差异，同时调整因此引起的保险和投资合同负债相关变动；剔除短期投资波动后，寿险及健康险业务投资回报率锁定为5%；
- 折现率<sup>(1)</sup>变动影响，即寿险及健康险业务由于折现率变动引起的保险合同负债变动的影响；
- 管理层认为不属于日常营运收支而剔除的一次性重大项目及其他。2021年前三季度该类事项为本公司持有的以陆金所控股为标的的可转换本票的价值重估损益。

注：(1) 所涉及的折现率假设可参见公司2020年年报财务报表附注的会计政策部分。

截至9月30日止九个月期间 (人民币百万元)	2021年								
	寿险及 健康险业务	财产 保险业务	银行业务	信托业务	证券业务	其他资产 管理业务	科技业务	其他业务 及合并抵销	集团合并
归属于母公司股东的 净利润	44,394	13,221	16,887	1,869	2,808	7,192	(1,355)	(3,378)	81,638
少数股东损益	706	62	12,248	2	120	1,168	1,227	377	15,910
净利润(A)	45,100	13,283	29,135	1,871	2,928	8,360	(128)	(3,001)	97,548
剔除项目：									
短期投资波动(B)	(18,636)	-	-	-	-	-	-	-	(18,636)
折现率变动影响(C)	(9,949)	-	-	-	-	-	-	-	(9,949)
管理层认为不属于日常营 运收支而剔除的一次性 重大项目及其他(D)	-	-	-	-	-	-	(8,792)	-	(8,792)
营运利润 (E=A-B-C-D)	73,684	13,283	29,135	1,871	2,928	8,360	8,664	(3,001)	134,924
归属于母公司股东的 营运利润	72,701	13,221	16,887	1,869	2,808	7,192	7,437	(3,378)	118,737
少数股东营运利润	983	62	12,248	2	120	1,168	1,227	377	16,187



截至9月30日止九个月期间 (人民币百万元)	2020年								
	寿险及 健康险业务	财产 保险业务	银行业务	信托业务	证券业务	其他资产 管理业务	科技业务	其他业务 及合并抵销	集团合并
归属于母公司股东的 净利润	69,113	11,003	12,981	2,239	2,381	3,808	4,669	(3,153)	103,041
少数股东损益	665	52	9,417	3	106	723	1,011	(126)	11,851
<b>净利润(A)</b>	<b>69,778</b>	<b>11,055</b>	<b>22,398</b>	<b>2,242</b>	<b>2,487</b>	<b>4,531</b>	<b>5,680</b>	<b>(3,279)</b>	<b>114,892</b>
<b>剔除项目:</b>									
短期投资波动(B)	19	-	-	-	-	-	-	-	19
折现率变动影响(C)	(5,687)	-	-	-	-	-	-	-	(5,687)
管理层认为不属于日常营 运收支而剔除的一次性 重大项目及其他(D)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>营运利润 (E=A-B-C-D)</b>	<b>75,446</b>	<b>11,055</b>	<b>22,398</b>	<b>2,242</b>	<b>2,487</b>	<b>4,531</b>	<b>5,680</b>	<b>(3,279)</b>	<b>120,560</b>
归属于母公司股东的 营运利润	74,764	11,003	12,981	2,239	2,381	3,808	4,669	(3,153)	108,692
少数股东营运利润	682	52	9,417	3	106	723	1,011	(126)	11,868

注：(1) 寿险及健康险业务包含平安寿险、平安养老险及平安健康险三家子公司经营成果的汇总。财产保险业务为平安产险的经营成果。银行业务为平安银行的经营成果。信托业务为平安信托及平安创新资本经营成果的汇总。证券业务为平安证券的经营成果。其他资产管理业务为平安资产管理、平安融资租赁、平安海外控股等其他经营资产管理业务的子公司经营成果的汇总。科技业务反映汽车之家、陆金所控股、金融壹账通、平安好医生、平安医保科技等经营科技业务相关的子公司、联营及合营公司的经营成果。合并抵销主要为对各业务之间相互持股的抵销。

(2) 因四舍五入，直接计算未必相等。

### 3.3 客户经营分析

**平安个人客户规模持续增长。**截至2021年9月30日，集团个人客户<sup>(1)</sup>数超2.25亿，较年初增长3.1%，其中39.0%的个人客户同时持有多家子公司合同；客均合同数2.78个。2021年前三季度新增个人客户2,525万，其中34.6%来自集团互联网用户。截至2021年9月30日，集团互联网用户<sup>(2)</sup>量近6.34亿，较年初增长6.0%；年活跃用户量<sup>(3)</sup>近3.45亿。

(万人)	2021年 9月30日	2020年 12月31日	变动(%)
个人客户数	<b>22,525</b>	21,843	3.1
其中：持有多家子公司合同的个人客户数	<b>8,774</b>	8,308	5.6
互联网用户量	<b>63,395</b>	59,804	6.0

注：(1) 个人客户：指持有平安集团旗下核心金融公司有效金融产品的个人客户。

(2) 互联网用户：指使用平安集团旗下科技公司和核心金融公司的互联网服务平台（包括网页平台及移动APP）并注册生成账户的独立用户。

(3) 年活跃用户量：指截至统计期末12个月内活跃过的用户量。

**团体客户经营成效明显，业务规模持续增长。**在团体业务综合金融经营战略的指引下，平安团体业务客群基础不断扩大，客户服务水平持续提升，业务规模不断增长。2021年前三季度，团体业务综合金融保费规模达138.57亿元，同比增长8.3%，其中对公渠道保费规模同比增长17.9%；综合金融融资规模达5,324.92亿元，同比增长29.5%。

截至9月30日止九个月期间

(人民币百万元)	2021年	2020年	变动(%)
综合金融保费规模 <sup>(1)</sup>	13,857	12,795	8.3
其中：对公渠道保费规模 <sup>(2)</sup>	4,277	3,628	17.9
综合金融融资规模 <sup>(3)</sup>	532,492	411,319	29.5

注：(1) 综合金融保费规模指集团通过综合金融服务实现的、投保人为团体客户的保险产品保费规模。

(2) 对公渠道保费规模指剔除平安寿险销售的综合金融保费规模。

(3) 综合金融融资规模指集团内公司通过综合金融服务合作落地的新增融资项目规模。

### 3.4 寿险及健康险业务

2021年前三季度，寿险及健康险业务的新业务价值352.37亿元，同比下降17.8%，主要因为公司坚持高质量的人力发展，推动队伍结构优化，代理人数量下滑对新业务价值产生了一定的负面影响。2021年前三季度，寿险及健康险业务营运利润为736.84亿元，同比下降2.3%，主要受新业务增速下滑、保单继续率波动、去年同期新冠肺炎疫情下客户理赔减少带来的赔付差较高等因素影响。

长期来看，居民收入及财富持续增长，全面的医疗及养老服务需求仍未被满足，中国寿险市场发展空间依然广阔，代理人渠道仍是长期保障产品销售的主要渠道。平安寿险率先启动高质量转型，主动迎接挑战。渠道端，实施代理人队伍分层精细化经营，通过数字化赋能，优化队伍结构。产品端，推动“保险+健康管理”及“保险+高端养老”服务持续升级。

渠道方面，平安寿险深化代理人渠道转型，同时推动银保、电网销等多渠道协同发展。

- **代理人渠道。**平安寿险进一步推动代理人队伍分层经营，深化数字化赋能，支持队伍高质量转型。钻石队伍方面，平安寿险持续完善绩优体系，夯实基础管理，整合公司资源，赋能钻石队伍发展。潜力队伍方面，平安寿险持续通过数字化、标准化管理，进一步强化营业部经营水平，提升队伍收入，稳定潜力队伍。新人队伍方面，平安寿险通过常规增员及创新项目双轨发展，通过实施“优+”高质量人员招募培育计划等措施来推进新人经营，逐步提升优质新人占比。
- **银保渠道。**银保渠道坚持价值经营，聚焦“渠道+产品+科技”专业经营体系建设，继续积极落实做精、做强的长期战略目标。平安优化队伍结构，加速落地银保新模式，“职业+创业”打造“平安银行家”精兵，稳步提升队伍专业化能力；完善产品体系，满足客户储蓄、保障、养老全方面需求；强化科技赋能，借助科技完善业务流程、支持高效经营，为渠道及客户提供更优质服务。
- **其他渠道。**电销渠道持续深化“先服务后销售”的客户长期经营模式，围绕客户全生命周期，推进与客户充分服务互动、精准转化，实现客户经营周期延长，业务结构优化，市场份额持续行业领先。互联网渠道不断优化平台运营能力，精准高效获客，用数字化赋能代理人，协助提升转化能力，助力业务稳健发展。

产品方面，平安寿险在加强储蓄型产品支持的同时，进一步深耕重疾保障市场，满足客户多样化的保险需求。

- **储蓄型产品方面，**平安寿险基于客户理财意向趋于稳健、更加重视储蓄产品的安全性等需求特点，推出新储蓄产品“财慧盈”，满足不同客户储蓄需求，充分发挥保险的风险保障和财富增值双重属性。
- **保障型产品方面，**平安寿险持续聚焦客户多元化的重疾保障需求，不断完善重疾产品体系。2021年9月，平安寿险新上市重疾产品“御享福”、“盛世福”，满足客户多元化需求，其中“御享福”为符合平安寿险健康标准的优标体客户设置更低费率，提供保费优惠。2021年7月，平安寿险推出公司首款模块化

设计的大湾区专属重疾产品“粤享福”，针对 15 种大湾区高发特疾提供额外特色保障。

- “保险+健康管理”方面，自 2021 年 2 月推出“平安臻享 RUN 健康服务计划”以来，平安持续升级产品服务以提升客户体验。2021 年 9 月，公司重磅升级“平安臻享 RUN”，以专业家庭医生和专业健康档案为基础，提供覆盖健康、亚健康、慢病和疾病等四大健康服务场景的管理方案，为客户打造“省心、省时又省钱”的健康服务体验。
- “保险+高端养老”方面，平安致力于开拓高端养老市场，实现“专业让养老有品质”。2021 年第三季度，平安发布“高端康养 2.0”，焕新升级服务体系，聚焦养老客群常见痛点，构建康养服务针对性解决体系。

### 寿险及健康险业务关键指标

截至9月30日止九个月期间

(人民币百万元)	2021年	2020年	变动(%)
营运利润	<b>73,684</b>	75,446	(2.3)
用来计算新业务价值的首年保费	<b>114,749</b>	120,152	(4.5)
新业务价值 <sup>(1)</sup>	<b>35,237</b>	42,844	(17.8)
新业务价值率(%)	<b>30.7</b>	35.7	下降 5.0 个百分点

注：(1) 寿险及健康险新业务价值是基于 11.0% 的风险贴现率计算。

	2021年 9月30日	2020年 12月31日	变动(%)
个人寿险销售代理人数量(人)	<b>706,208</b>	1,023,836	(31.0)

### 3.5 财产保险业务

**平安产险保费规模短期承压，但业务品质保持优良。**平安产险积极响应监管要求，推行车险综合改革，保险费率下降；同时平安产险不断优化客群结构，加强风险筛选。2021 年前三季度，平安产险实现原保险保费收入 1,993.43 亿元，同比下降 9.2%；整体综合成本率为 97.3%，同比优化 1.8 个百分点；实现营运利润 132.83 亿元，同比增长 20.2%。

**平安产险加强科技应用，持续推动客户经营线上化，完善服务体系。**“平安好车主”APP 作为中国最大的用车服务 APP，截至 2021 年 9 月末，注册用户数突破 1.44 亿，累计绑车车辆突破 9,200 万，9 月当月活跃用户数突破 3,400 万。

**平安产险线上理赔服务持续领先，打造极致用户体验。**平安产险在行业内首创车险理赔语音报案、IM 互动报案；通过引入精准理赔决策引擎进行客户精准画像，为客户提供差异化理赔服务。2021 年前三季度，平安产险家用车“一键理赔”功能使用率达 90.8%。平安产险全力应对河南特大暴雨，通过平安好车主、平安好生活、平安企业宝等线上平台第一时间推出快速理赔通道，切实践行“应赔尽赔、早赔快赔”号召，预计水灾赔款总额超 34 亿元。平安产险同时向参与河南暴雨救援的一线人员无偿提供专属保险保障。另外，平安产险已组建自然灾害专业团队，积极探索并构建了“防、控、救、赔”自然灾害风险管理体系，后续将在灾害应对方面发挥积极作用。

截至9月30日止九个月期间

(人民币百万元)	2021年	2020年	变动(%)
营运利润	<b>13,283</b>	11,055	20.2
原保险保费收入	<b>199,343</b>	219,490	(9.2)
其中：车险	<b>135,468</b>	147,072	(7.9)
非机动车辆保险	<b>47,165</b>	59,734	(21.0)
意外与健康保险	<b>16,710</b>	12,684	31.7
综合成本率(%)	<b>97.3</b>	99.1	下降 1.8 个百分点

### 3.6 保险资金投资组合

保险资金投资组合资产配置持续优化，资产负债匹配管理不断完善。截至2021年9月30日，本公司保险资金投资组合规模近3.9万亿元，较年初增长约3%。2021年前三季度，保险资金投资组合年化净投资收益率为4.2%，年化总投资收益率为3.7%。

2021年前三季度，海外资本市场总体上涨，主要经济体无风险利率由上行转为震荡；受制于疫苗供给不均衡，发达经济体经济活动恢复相对好于新兴经济体。国内经济主要受产业调控和局部疫情反复的影响，经济恢复仍然不稳固、不均衡，市场利率震荡、股票行业板块分化、指数波动加大。公司保险资金投资组合投资收益率受资本市场波动及投资资产减值计提增加等因素影响，有所承压。

截至9月30日止九个月期间  
(人民币百万元)

	2021年	2020年	变动(%)
净投资收益 <sup>(1)</sup>	122,411	115,796	5.7
总投资收益 <sup>(2)</sup>	103,564	135,869	(23.8)
净投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	4.2	4.5	下降 0.3 个百分点
总投资收益率 <sup>(3)</sup> (年化, %)	3.7	5.2	下降 1.5 个百分点

注：(1) 包含存款利息收入、债权型金融资产利息收入、股权型金融资产分红收入、投资性物业租金收入以及应占联营企业和合营企业损益等。

(2) 包含净投资收益、已实现收益、公允价值变动损益以及投资资产减值损失。

(3) 在年化投资收益率计算中，仅对存款利息收入、债权型金融资产利息收入和投资性物业租金收入等进行年化处理，对买入返售金融资产利息收入、卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出、分红收入、投资差价收入、公允价值变动损益等均不做年化处理。作为分母的平均投资资产，参照 Modified Dietz 方法的原则计算。

(4) 因四舍五入，直接计算未必相等。

截至2021年9月30日，债权计划及债权型理财产品占比为12.2%。从信用水平上看，公司保险资金组合投资的债权计划及债权型理财产品的信用水平较好，风险稳健可控。

公司持续优化保险资金资产负债匹配，积极配置大量国债、地方政府债等长久期资产，使得保险资金组合可以长期维持良好的资产负债久期匹配状态。同时，公司建立灵活的资产负债联动机制，合理制定负债端保证利率，优化资产负债利率匹配。此外，公司积极把握结构性机会，灵活开展权益投资操作；同时充分发挥综合金融平台优势挖掘并增加优质另类资产投资，获取投资收益。得益于长期积累的优质资产，综合考虑政策环境、经济和市场因素，公司将坚持现有的保险资金投资组合风险偏好，并有信心取得稳健的投资回报。

公司在符合监管集中度要求基础上，进一步强化实质风险管控。根据审慎、全面、动态、独立的原则，完善投资资产集中度管理的制度和流程，优化集团及成员公司投资资产集中度限额体系，除了总资产占比的限额以外，还增设了集团任一交易对手净资产和净利润占比的限额。同时，公司加强针对大额客户的授信额度核定、占用、预警和调整机制，防止因投资资产过于聚合于某个（些）交易对手、行业、区域、资产类别而间接影响到公司偿付能力、流动性、盈利能力或声誉的风险。

公司持续强化投后管理能力建设，升级投后管理体系，建立并完善“投后管理委员会+投后中台+项目投后”三层管理架构，立足公司顶层战略，结合对行业趋势和周期的深入了解，对被投企业经营进行有深度、有细度、有力度的投后管理，促进与被投企业的文化融合；确保投前有参与、投后有追踪、风险有预警、经营有赋能，全面促进投后管理能力提升，有效保障公司投资价值的最大化。

### 3.7 银行业务

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，全面升级零售、对公、资金同业业务经营策略，不断深化全面数字化经营，全力实现“重塑资产负债经营”的新三年目标，业务发展保持了稳健增长的态势。

**整体经营稳健增长。**2021年前三季度，平安银行实现营业收入1,271.90亿元，同比增长9.1%；实现净利润291.35亿元，同比增长30.1%。前三季度平安银行净息差2.81%，较去年同期下降0.07个百分点；吸收存款平均成本率2.05%，较去年同期下降0.22个百分点，存款成本持续优化。

**零售业务转型再进新阶。**平安银行零售业务升级提出以“综合化银行、AI银行、远程银行、线下银行、开放银行”相互衔接并有机融合的“五位一体”新模式，强化科技引领，颠覆传统发展模式，打造“有温度”的金融服务，为零售业务二次腾飞注入新动能。截至2021年9月末，平安银行管理零售客户资产（AUM）30,524.32亿元，较年初增长16.3%；零售客户数11,620.45万户，较年初增长8.5%，其中私行达标客户6.77万户，较年初增长18.2%；个人存款余额7,433.74亿元，较年初增长8.6%，前三季度个人存款平均成本率较去年同期下降0.14个百分点至2.30%，存款结构持续优化；个人贷款余额18,360.87亿元，较年初增长14.4%，业务结构及客群结构持续优化。

**对公业务持续做精做强。**平安银行通过着力打造供应链金融、票据一体化、客户经营平台、复杂投融及生态化综拓“五张牌”，实现业务突破。截至2021年9月末，企业贷款余额11,425.00亿元，较年初增长7.6%；企业存款余额21,800.56亿元，较年初增长9.6%，前三季度企业活期存款日均余额7,023.33亿元，较去年同期增长23.0%，企业存款平均成本率1.97%，较去年同期下降0.25个百分点。

**资金同业业务迈出新步伐。**平安银行资金同业业务持续健全“交易—避险—同业—托管—资管”专业化产品服务体系，2021年前三季度，平安银行债券交易量的市场份额为2.1%；“平安避险”外汇及利率衍生产品业务交易量228.10亿美元，同比增长77.5%；同业机构销售业务量10,589.67亿元，同比增长90.9%。截至2021年9月末，平安银行托管净值规模7.32万亿元，较年初增长26.1%；符合资管新规要求的净值型产品规模达7,371.94亿元，较年初增长59.0%。

**资产质量持续优化。**截至2021年9月末，平安银行不良贷款率1.05%，较年初下降0.13个百分点；拨备覆盖率268.35%，较年初上升66.95个百分点；逾期60天以上贷款偏离度和逾期90天以上贷款偏离度分别为0.81和0.72。

截至9月30日止九个月期间 (人民币百万元)	2021年	2020年	变动(%)
净利润	29,135	22,398	30.1
营业收入	127,190	116,564	9.1
利息净收入 <sup>(1)</sup>	89,561	84,559	5.9
非利息净收入 <sup>(1)</sup>	37,629	32,005	17.6
信用及其他资产减值损失	53,762	54,390	(1.2)
<b>经营效率与盈利能力</b>			
成本收入比(%)	27.81	27.53	上升0.28个百分点
净息差 <sup>(1)</sup> (年化, %)	2.81	2.88	下降0.07个百分点
	2021年	2020年	
(人民币百万元)	9月30日	12月31日	变动(%)
<b>存贷款业务<sup>(2)</sup></b>			
发放贷款和垫款总额	2,978,587	2,666,297	11.7
其中: 个人贷款	1,836,087	1,604,940	14.4
企业贷款	1,142,500	1,061,357	7.6
吸收存款	2,923,430	2,673,118	9.4
其中: 个人存款	743,374	684,669	8.6
企业存款	2,180,056	1,988,449	9.6
	2021年	2020年	
	9月30日	12月31日	变动
<b>资产质量</b>			
关注贷款占比(%)	1.37	1.11	上升0.26个百分点
不良贷款率(%)	1.05	1.18	下降0.13个百分点
拨备覆盖率(%)	268.35	201.40	上升66.95个百分点
逾期60天以上贷款占比(%)	0.85	1.08	下降0.23个百分点
逾期60天以上贷款偏离度 <sup>(3)</sup>	0.81	0.92	(0.11)
逾期60天以上贷款拨备覆盖率(%)	330.46	219.78	上升110.68个百分点
逾期90天以上贷款占比(%)	0.76	0.88	下降0.12个百分点
逾期90天以上贷款偏离度 <sup>(4)</sup>	0.72	0.75	(0.03)
逾期90天以上贷款拨备覆盖率(%)	370.18	268.74	上升101.44个百分点

注: (1) 根据财政部等部委于2021年2月5日发布的《关于严格执行企业会计准则 切实加强企业2020年年报工作的通知》(财会[2021]2号), 平安银行对信用卡分期还款业务收入由手续费及佣金收入重分类至利息收入, 并对利息净收入、非利息净收入、净息差等相关指标比较期数据进行重述。

(2) 发放贷款和垫款总额、吸收存款及其明细项目均为不含息金额。

(3) 逾期60天以上贷款偏离度=逾期60天以上贷款余额/不良贷款余额。

(4) 逾期90天以上贷款偏离度=逾期90天以上贷款余额/不良贷款余额。

截至 2021 年 9 月末，平安银行各级资本充足率满足监管达标要求，核心一级资本充足率较 6 月末有所提升。平安银行围绕“新三年”转型战略，在持续支持实体经济的同时，提升资本管理精细化水平。下阶段，平安银行将继续深化资本管理改革，提升资本使用效率，保持资本充足率水平相对稳定。

	2021年 9月30日	2020年 12月31日	变动(%)
<b>资本充足率</b>			
风险加权资产（人民币百万元）	<b>3,472,610</b>	3,151,764	10.2
核心一级资本充足率（%）	<b>8.56</b>	8.69	下降0.13个百分点
一级资本充足率（%）	<b>10.58</b>	10.91	下降0.33个百分点
资本充足率（%）	<b>12.55</b>	13.29	下降0.74个百分点

注：依照 2012 年 6 月 7 日原银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》规定，上述资本充足率计算范围包括平安银行及其全资子公司平安理财有限责任公司。核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率的最低监管要求分别为 7.5%、8.5%、10.5%。

### 3.8 资产管理业务

2021 年前三季度，资产管理业务实现净利润 131.59 亿元，同比增长 42.1%。

**平安信托遵循监管要求，积极推动业务转型。**平安信托持续聚焦“特殊资产投资、基建投资、服务信托、私募股权投资”四大核心业务，充分发挥信托优势，全力支持实体经济发展。平安信托坚定转型方向，优化业务结构，成效显著。截至 2021 年 9 月末，受托资产管理规模较年初增长 18.3% 至 4,628.02 亿元，主动管理型资产管理规模占比持续提升至 71.4%；其中，投资类资产管理规模净增加 807.72 亿元，较年初增长 68.5%。

**平安证券依托综合金融与科技优势，业绩稳健增长。**平安证券持续深化全面数字化和平台化经营转型，积极推进各项战略措施落地实施，2021 年前三季度实现净利润 29.28 亿元，同比增长 17.7%，核心指标保持稳定增长。经纪财富管理业务方面，平安证券充分发挥线上优势，前三季度经纪股基交易量（不含席位租赁）市场份额<sup>(1)</sup>约 3.71%，同比上升 0.18 个百分点；财富管理转型加速，收入结构优化。投行债类业务方面，平安证券债类业务规模排名行业前列，前三季度 ABS 和债券承销规模分别位列行业第一位、第七位。

注：(1) 市场份额的计算不考虑陆股通的影响。

### 3.9 科技业务

科技战略持续深化，各项业务保持快速发展，2021 年前三季度科技业务总收入<sup>(2)</sup>732.27 亿元，同比增长 12.6%。

注：(2) 科技业务总收入为科技业务板块下的各科技公司营业收入的直接加总，未考虑持股比例的影响。

**陆金所控股**（纽交所股票代码：LU）是中国领先的科技型个人金融服务平台之一，致力于服务中国小微企业主和工薪阶层未被满足的巨大贷款需求，并为中国快速增长的中产阶层和富裕人口提供量身定制的财富管理解决方案。陆金所控股业务包括零售信贷及财富管理两大业务。在零售信贷领域，陆金所控股通过打造“聚合模式”的个人借款服务平台，高效连接借款人和金融资源，充分发挥银行、信托和保险等金融资源的优势力量，共同为小微企业主提供简便、快捷的借款服务；零售信贷业务在金融科技审慎监管、市场竞争愈加激烈的背景下，业务规模仍保持稳健增长。在财富管理领域，陆金所控股与金融产品提供商进行深度合作，并依托科技能力搭建智能经营体系，运用 AI 技术实现客户与产品的智能匹配，为广大中产阶层及富裕人群提供多样化、个性化的产品和服务。遵照网贷机构转型发展的相关精神，2021 年 8 月陆金所控股下属网贷机构实现个人客户持有网贷资产的全面清零，提前完成原网贷业务清退目标。

**金融壹账通**（纽交所股票代码：OCFT）是面向金融机构的商业科技云服务平台，提供“横向一体化、纵向全覆盖”的4大整合产品，包括数字化零售、数字化企金、数字化保险和提供金融科技基础设施服务的加马平台，覆盖从营销获客、风险管理、运营管理、智慧经营到金融科技基础设施的全流程服务。金融壹账通持续推动金融科技业务创新，连续四年入选 IDC FinTech 全球金融科技百强榜单，连续三年入围毕马威“中国领先金融科技50企业”榜单。2021年9月10日，金融壹账通在投资者开放日上宣布“一体两翼”战略升级，“一体”指以服务金融机构数字化转型为主体，赋能金融机构提效率、提服务、降成本、降风险；“两翼”指构建政府监管及企业用户生态和拓展境外市场，通过科技赋能助力金融服务生态实现数字化转型。金融壹账通将以“专业，科技创造价值”为使命，实现增长、质量、价值的持续突破。

**平安好医生**（香港联交所股票代码：01833.HK）作为中国领先的互联网医疗健康服务平台，顺应行业用户方、政府方等各方的需求，紧抓医疗健康产业“供需资源不平衡、高质医疗存缺口、资源利用效率低、市场供应呈分散”四大痛点，以会员专属的家庭医生为入口，提供涵盖健康、亚健康、疾病、慢病及养老管理的个性化医疗健康服务，提出让用户“省心、省时、省钱”的价值主张。平安好医生依托经验、科技、客群、资源上的独特优势，赋能支付方，服务供应方，为用户提供高质量、便捷、高性价比的医疗健康服务；汇聚各方带来的高价值流量并产生平台议价能力，从而进一步整合、赋能线上和线下各医疗健康服务供应方，制定统一的供应商管理体系。未来，平安好医生将加大服务能力投入，在做大做强医疗服务的同时进一步加强健康管理服务，积极拓展线下合作网络，在获客服务渠道上聚焦金融端和企业端，加深获得用户信赖度。同时，平安好医生还将加强自有医疗团队建设，并积极开拓国内外的知名医生资源，打造多点执业模式下的全球医生网络，为用户提供更全面、更专业的医疗服务。

**汽车之家**（纽交所股票代码：ATHM；香港联交所股票代码：02518.HK）是中国领先的汽车互联网服务平台，致力于建立以数据和技术为核心的智能汽车生态圈，围绕整个汽车生命周期，为汽车消费者提供丰富的产品及服务。2021年9月15日，汽车之家发布“生态化”战略升级，通过建设“汽车之家+平安”双生态，打造新的业务格局，全方位服务消费者、主机厂和汽车生态各类参与者。汽车之家于2021年3月在香港联合交易所有限公司二次上市，并于2021年6月初获准纳入恒生科技指数和恒生综合指数。

**平安医保科技**致力于成为全方位赋能医疗健康生态圈的智慧科技公司，紧紧围绕医保实现赋能，通过提供自身软件和服务，促进医保、医疗、医药三医联动，实现降低医疗成本、提升服务体验、提升保障水平的目标。平安医保科技以智慧医保系统为核心，打造智慧医保一体化平台，为医保局赋能；同时从医保出发，围绕医院、医生、药店、参保人，积极延伸打造医疗管理综合解决方案；在保险产品的设计、风险控制和营销渠道等方面为商业保险公司赋能。2021年前三季度，平安医保科技新中标12个省级医保平台建设工程项目；截至2021年9月末，已累计中标24个省级平台建设工程项目。

**平安智慧城市业务**围绕“优政、兴业、惠民”三大主题，提供全方位智慧城市综合解决方案，以“服务国家、服务实体、服务大众”为己任，运用科技全面赋能城市治理、产业繁荣和民生进步，助推新时代数字政府、数字经济、数字社会发展。截至2021年9月末，平安智慧城市业务累计服务160个城市、174万家企业、1.3亿市民。在数字政府优政建设方面，平安运用自主研发的人工智能、区块链、云等领先技术，打造一体化综合解决方案，助力政府加快推动城市治理体系和治理能力现代化。在数字经济兴业建设方面，平安以全方位服务企业、优化城市营商环境为目标，构建智慧大脑，助力企业实现数字化转型和智慧化经营决策，助推经济高质量发展。在数字社会惠民建设方面，平安以科技赋能政府服务数字化转型，以“提升市民幸福感、获得感、安全感”为目标，优化市民生活体验。

### 3.10 科技赋能主业

**平安高度重视核心技术研发和自主知识产权掌控。**截至2021年9月末，公司科技专利申请数较年初增加5,423项，累计达36,835项，位居国际金融机构前列；其中发明专利申请数占比近96%、PCT及境外专利申请数累计达8,715项。同时，平安在国际顶尖科技比赛中频频斩获荣誉，2021年7月在国际权威视觉问答竞赛VQA（Visual Question Answering）获得“识数”任务单项冠军、总成绩亚军。

**平安运用领先科技全面提升核心金融业务端到端服务水平。**

- 销售方面，平安寿险“智能拜访助手”持续推动线上和线下销售模式相结合，线上面访支持直播模式与客户互动，线下面访支持音视频讲解、保险和疾病知识提示，2021年前三季度月均会客时长近15万小时，较2020年增长超2倍。截至2021年9月末，“金管家”APP平台注册用户数突破2.67亿，持续深化权



益服务体系应用，2021年前三季度服务权益累计使用近3,750万人次，使用客户超1,530万人。

- 运营方面，平安通过科技全面实现对金融业务流程的优化改造，提升作业效率，优化客户体验。在产险运营管理中，平安通过AI机器人助手颠覆传统业务作业模式，简化作业流程；搭建“机器人工厂”，全面梳理并打造财产保险领域知识图谱，依托自然语言处理技术提升客户意图识别能力，并融合语音识别、语音转文字技术，让机器人助手能“听、说、读、想、做”，2021年9月当月出单自助化率达77.8%。
- 服务方面，平安通过AI技术赋能人工坐席，并广泛应用于金融业务场景。2021年前三季度平安AI坐席服务量约15.4亿次，提供包括贷款、信用卡和保险在内的一系列服务。

**平安围绕金融专业场景打造核心竞争力，构建医疗健康生态圈，为集团主业带来更大协同价值。**在平安超2.25亿个人客户中，有近63%的客户同时使用了医疗健康生态圈提供的服务，其客均合同数达3.2个，客均AUM近4.0万元，分别为不使用医疗健康生态圈服务的个人客户的1.6倍、2.9倍。

### 3.11 展望

当前，全球疫情仍在持续演变，外部不稳定不确定因素较多；国内疫情防控取得重大战略成果，转入常态化疫情防控阶段，经济正在稳步复苏，但受到疫情散点复发和自然灾害的影响，经济恢复的基础仍需进一步巩固。在国内外经济环境深刻变化的背景下，公司业务发展蕴藏着新的长期机遇。一方面，居民健康意识、医疗管理及养老服务需求逐步加强，对保险、健康管理等方面的消费需求不断释放，公司金融保险业务发展空间广阔；另一方面，在政策和科技的持续推动下，数字化转型需求日益旺盛，公司加快在金融、医疗等领域模式创新，赋能业务增长。

2021年是国家“十四五”规划的开局之年，平安认真贯彻落实“十四五”规划精神，坚持守法经营底线，秉承“法规+1”宗旨，不断加强风险管理，提升经营水平；积极响应党和国家号召，坚持稳中求进，进一步聚焦主业，服务实体经济，推进高质量发展。同时，平安持续深化“金融+科技”、“金融+生态”战略，聚焦“大金融资产”与“大医疗健康”领域，坚决践行“专业让生活更简单、科技让金融有温度、医疗让生活更美好”的理念，持续推动各项业务稳健增长，向着成为国际领先的个人金融生活服务集团持续迈进。此外，平安还积极履行企业公民责任，为广大客户、股东和社会创造稳健增长的价值，为实现人民对美好生活的向往和社会的共同富裕而不懈奋斗。

## §4 重要事项

### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

#### (1) 主要财务指标当季增减变动幅度及原因

主要财务指标	2021年7-9月	2020年7-9月	变动(%)	主要变动原因
归属于母公司股东的净利润 (人民币百万元)	23,633	34,358	(31.2)	主要受资本市场波动影响
归属于母公司股东扣除非经常性损益后的净利润(人民币百万元)	23,657	34,376	(31.2)	
基本每股收益(人民币元)	1.34	1.94	(30.9)	
稀释每股收益(人民币元)	1.33	1.93	(31.1)	

#### (2) 主要财务指标累计增减变动幅度及原因

主要财务指标	2021年1-9月	2020年1-9月	变动(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额 (人民币百万元)	49,730	264,313	(81.2)	主要原因是平安银行卖出回购金融资产减少及发放贷款和垫款规模增加带来的现金流出同比增加

### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

#### 公司持股计划的实施情况

##### 核心人员持股计划

经本公司2014年10月28日召开的第九届董事会第十六次会议审议，2015年2月5日召开的2015年第一次临时股东大会批准，本公司自2015年起开始实施核心人员持股计划。本公司核心人员持股计划参与对象为包括公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的核心关键人员，资金来源为员工合法收入及业绩奖金额度。

截至报告期末，此项计划共实施七期，其中2015年至2017年三期已全部解禁完毕，2018年至2021年四期详情如下：

2018年核心人员持股计划共1,296人参与，共购得中国平安A股股票9,666,900股，成交金额合计人民币592,698,901.19元（含费用），占当时公司总股本的0.053%。于报告期内，本期持股计划解禁三分之一并分批归属，可归属员工1,043人，另有133名员工不符合归属条件，收回股票315,704股。本期持股计划已全部解禁完毕。

2019年核心人员持股计划共1,267人参与，共购得中国平安A股股票8,078,395股，成交金额合计人民币588,197,823.00元（含费用），占当时公司总股本的0.044%。于报告期内，本期持股计划解禁三分之一并分批归属，可归属员工1,077人，另有130名员工不符合归属条件，收回股票604,835股。

2020年核心人员持股计划共1,522人参与，共购得中国平安A股股票7,955,730股，成交金额合计人民币638,032,305.75元（含费用），占当时公司总股本的0.044%。于报告期内，本期持股计划解禁三分之一并分批归属，可归属员工1,298人，另有224名员工不符合归属条件，收回股票727,801股。

2021年核心人员持股计划共1,754人参与，共购得中国平安A股股票9,162,837股，成交金额合计人民币670,258,495.86元（含费用），占当时公司总股本的0.050%，购股详情参见本公司于2021年4月30日及2021年5月6日披露于联交所、上交所网站的《关于2021年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。于报告期内，未实施2021年核心人员持股计划股份权益变动。

于报告期内，本公司核心人员持股计划的管理机构未发生变更。

截至报告期末，核心人员持股计划共持有本公司A股股份20,983,759股，占公司总股本的0.115%。

### 长期服务计划

经本公司2018年10月29日召开的第十一届董事会第三次会议审议，2018年12月14日召开的2018年第二次临时股东大会批准，本公司自2019年起开始实施长期服务计划。本公司长期服务计划参与对象为包括公司董事、职工代表监事和高级管理人员在内的平安集团及其附属子公司的员工，资金来源为员工应付薪酬额度。

截至报告期末，此项计划共实施三期：

2019年长期服务计划共31,026人参与，共购得中国平安A股股票54,294,720股，成交金额合计人民币4,296,112,202.60元（含费用），占当时公司总股本的0.297%。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有6名员工符合归属条件并提出归属申请，予以归属；有2,290名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票5,200,740股。

2020年长期服务计划共32,022人参与，共购得中国平安A股股票49,759,305股，成交金额合计人民币3,988,648,517.41元（含费用），占当时公司总股本的0.272%。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有3名员工符合归属条件并提出归属申请，予以归属；有2,933名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票5,425,098股。

2021年长期服务计划共90,960人参与，共购得中国平安A股股票57,368,981股，成交金额合计人民币4,184,093,674.69元（含费用），占当时公司总股本的0.314%，购股详情参见本公司2021年4月30日及2021年5月6日披露于联交所、上交所网站的《关于2021年度长期服务计划完成股票购买的公告》。根据长期服务计划方案及相关约定细则，于报告期内，有6,016名员工因离职等原因取消资格；期间因员工离职或绩效不达标等原因收回股票3,609,572股。

于报告期内，本公司长期服务计划的管理机构未发生变更。

截至报告期末，长期服务计划共持有本公司A股股份161,400,206股，占公司总股本的0.883%。

自核心人员持股计划及长期服务计划实施以来，公司经营稳健，股东、公司和员工利益共享、风险共担，为进一步完善公司的治理结构、建立健全公司长期激励和约束机制，促进公司长期、持续、健康发展提供了有力的保障。

## 购买、出售或赎回本公司上市证券

本公司于2021年8月26日召开第十二届董事会第四次会议审议通过了《关于审议回购公司股份的议案》。截至2021年9月30日，本公司本次回购通过上交所交易系统以集中竞价交易方式累计回购56,878,274股本公司A股股份，占本公司总股本的比例为0.31115%，已支付的资金总额合计人民币2,866,508,561.06元（不含交易费用）/2,866,995,872.90元（含交易费用），最低成交价格为人民币48.38元/股，最高成交价格为人民币51.96元/股。本次回购的A股股份将全部用于本公司员工持股计划，包括但不限于本公司股东大会已审议通过的长期服务计划。截至2021年9月30日，本公司回购专用证券账户中的本公司A股股份累计数为126,885,077股。

除上述情形外，本公司或其任何子公司自2021年1月1日至2021年9月30日止9个月期间概无购买、出售或赎回本公司任何上市证券。

### 4.3 子公司偿付能力情况

2021年9月30日	平安寿险	平安产险
核心资本（人民币百万元）	1,063,642	113,070
实际资本（人民币百万元）	1,083,642	126,570
最低资本（人民币百万元）	457,647	44,481
核心偿付能力充足率（%）	232.4	254.2
综合偿付能力充足率（%）	236.8	284.5

注：(1) 核心偿付能力充足率=核心资本 / 最低资本；综合偿付能力充足率=实际资本 / 最低资本。

(2) 上表中核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率的最低监管要求分别为 50%、100%。

(3) 有关子公司偿付能力情况的更详细信息，请查阅公司网站(www.pingan.cn)。

#### 4.4 担保情况

单位：人民币百万元

公司和子公司对外担保情况（不包括对控股子公司的担保）	
报告期内对外担保发生额合计	-
报告期末对外担保余额合计	-
公司及其子公司对子公司的担保情况	
报告期内对子公司担保发生额 <sup>(2)</sup> 合计	(6,121)
报告期末对子公司担保余额合计	48,669
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）	
担保总额	48,669
担保总额占公司净资产的比例（%）	6.1
其中：直接或间接为资产负债率超过70%（于2021年9月30日） 的被担保对象提供的担保金额	48,669
公司及其子公司担保总额超过公司净资产50%部分的金额	-

注：(1) 上表中的数据未包含本公司的控股子公司平安银行等按照监管部门批准的经营范围开展的金融担保业务的数据。

(2) 报告期内担保发生额为担保提款额 160.94 亿元扣除还款额 222.15 亿元后的净值。

董事长  
马明哲

中国平安保险（集团）股份有限公司董事会  
二〇二一年十月二十七日

§5 附录

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并资产负债表

2021年9月30日

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2021年9月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
货币资金	560,400	526,301
结算备付金	10,954	10,959
拆出资金	118,510	70,996
买入返售金融资产	70,726	122,765
应收保费	86,878	94,003
应收账款	25,983	26,176
应收分保账款	17,106	11,840
衍生金融资产	30,415	37,661
应收分保合同准备金	28,483	20,219
保户质押贷款	174,965	161,381
长期应收款	201,990	202,050
发放贷款及垫款	2,898,951	2,599,510
定期存款	258,303	253,518
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,365,378	1,231,331
债权投资	2,778,768	2,624,848
其他债权投资	402,829	511,386
其他权益工具投资	263,801	277,401
长期股权投资	279,529	267,819
商誉	23,299	23,031
存出资本保证金	12,691	12,561
投资性房地产	107,302	57,154
固定资产	41,101	41,849
无形资产	29,545	27,490
使用权资产	14,599	16,172
递延所得税资产	65,280	61,901
其他资产	171,803	184,489
独立账户资产	39,871	53,059
<b>资产总计</b>	<b>10,079,460</b>	<b>9,527,870</b>

<b>负债及股东权益</b>		
<b>负债</b>		
短期借款	126,833	134,753
向中央银行借款	173,540	124,587
银行同业及其他金融机构存放款项	326,930	453,677
拆入资金	42,489	41,334
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	53,734	37,217
衍生金融负债	36,702	48,579
卖出回购金融资产款	155,837	276,602
代理买卖证券款	71,141	59,472
应付账款	5,801	5,148
预收保费	16,287	48,442
应付手续费及佣金	10,629	10,001
应付分保账款	26,725	15,991
应付职工薪酬	42,544	43,495
应交税费	26,577	26,060
应付赔付款	71,775	65,094
应付保单红利	66,808	63,806
吸收存款	2,894,718	2,634,361
保户储金及投资款	815,963	768,975
保险合同准备金	2,426,110	2,218,007
长期借款	193,518	205,824
应付债券	1,080,407	901,285
租赁负债	14,700	15,620
递延所得税负债	14,028	19,267
其他负债	296,413	269,309
独立账户负债	39,871	53,059
<b>负债合计</b>	<b>9,030,080</b>	<b>8,539,965</b>
<b>股东权益</b>		
股本	18,280	18,280
资本公积	129,946	134,474
减：库存股	(8,862)	(5,995)
其他综合收益	(10,123)	(6,829)
盈余公积	12,164	12,164
一般风险准备	90,272	88,789
未分配利润	560,363	521,677
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>792,040</b>	<b>762,560</b>
少数股东权益	257,340	225,345
<b>股东权益合计</b>	<b>1,049,380</b>	<b>987,905</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>10,079,460</b>	<b>9,527,870</b>

公司负责人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：李锐

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并利润表

2021年1-9月

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2021年1-9月 (未经审计)	2020年1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>		
保险业务收入	591,765	626,696
其中：分保费收入	136	105
减：分出保费	(24,543)	(17,672)
提取未到期责任准备金	8,370	(20,418)
<b>已赚保费</b>	<b>575,592</b>	<b>588,606</b>
银行业务利息收入	158,627	149,820
银行业务利息支出	(68,275)	(64,583)
<b>银行业务利息净收入</b>	<b>90,352</b>	<b>85,237</b>
非保险业务手续费及佣金收入	39,555	38,348
非保险业务手续费及佣金支出	(7,489)	(9,423)
<b>非保险业务手续费及佣金净收入</b>	<b>32,066</b>	<b>28,925</b>
非银行业务利息收入	94,614	86,467
投资收益	77,522	92,592
其中：对联营企业和合营企业的投资损益	5,685	12,969
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(410)	547
公允价值变动损益	(18,218)	(14,946)
汇兑损益	820	1,222
其他业务收入	49,634	46,538
资产处置损益	26	35
其他收益	2,221	2,394
<b>营业收入合计</b>	<b>904,629</b>	<b>917,070</b>
<b>二、营业支出</b>		
退保金	(39,612)	(27,052)
保险合同赔付支出	(197,024)	(175,883)
减：摊回保险合同赔付支出	11,223	8,071
提取保险责任准备金	(217,834)	(232,631)
减：摊回保险责任准备金	3,864	805
提取保费准备金	(33)	(89)
保单红利支出	(16,202)	(15,971)
分保费用	(22)	(13)
保险业务手续费及佣金支出	(64,268)	(82,116)
税金及附加	(3,367)	(3,497)
业务及管理费	(123,207)	(130,430)



减：摊回分保费用	4,502	5,007
非银行业务利息支出	(22,019)	(19,912)
其他业务成本	(49,874)	(45,627)
其他资产减值损失	(11,742)	(2,172)
信用减值损失	(65,240)	(57,910)
<b>营业支出合计</b>	<b>(790,855)</b>	<b>(779,420)</b>
<b>三、营业利润</b>	<b>113,774</b>	<b>137,650</b>
加：营业外收入	312	261
减：营业外支出	(383)	(538)
<b>四、利润总额</b>	<b>113,703</b>	<b>137,373</b>
减：所得税	(16,155)	(22,481)
<b>五、净利润</b>	<b>97,548</b>	<b>114,892</b>
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>81,638</b>	<b>103,041</b>
<b>少数股东损益</b>	<b>15,910</b>	<b>11,851</b>
持续经营净利润	97,548	114,892
终止经营净利润	-	-
<b>六、每股收益(人民币元)</b>		
基本每股收益	4.63	5.83
稀释每股收益	4.59	5.79
<b>七、其他综合收益</b>		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		
将重分类进损益的其他综合收益		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,105	(3,406)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,747	188
影子会计调整	(1,296)	792
现金流量套期储备	(199)	171
外币财务报表折算差额	(343)	(1,112)
权益法下可转损益的其他综合收益	478	(238)
其他	(171)	594
不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	(9,482)	(67,454)
影子会计调整	6,105	40,685
权益法下不可转损益的其他综合收益	(1,238)	2,956
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	263	(792)
<b>其他综合收益合计</b>	<b>(3,031)</b>	<b>(27,616)</b>
<b>八、综合收益总额</b>	<b>94,517</b>	<b>87,276</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	78,344	76,217
归属于少数股东的综合收益总额	16,173	11,059

公司负责人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：李锐

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并现金流量表

2021年1-9月

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2021年1-9月 (未经审计)	2020年1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	579,166	598,592
客户存款和银行同业存放款项净增加额	122,194	179,802
存放中央银行和银行同业款项净减少额	1,697	28,083
向中央银行借款净增加额	48,738	8,850
保户储金及投资款净增加额	23,362	42,169
收取利息、手续费及佣金取得的现金	201,396	189,689
银行业务及证券业务拆借资金净增加额	9,053	33,663
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额	25	1,461
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额	-	67,142
融资租赁业务借款净增加额	4,028	-
融资租赁业务长期应收款净减少额	4,190	-
收到的其他与经营活动有关的现金	157,205	180,769
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,151,054</b>	<b>1,330,220</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(196,873)	(175,439)
再保业务产生的现金净额	(5,400)	(4,086)
支付保单红利的现金	(14,690)	(13,097)
发放贷款及垫款净增加额	(347,640)	(311,000)
支付利息、手续费及佣金的现金	(121,107)	(149,386)
支付给职工以及为职工支付的现金	(63,867)	(56,362)
支付的各项税费	(44,593)	(50,513)
银行业务及证券业务卖出回购资金净减少额	(7,692)	-
融资租赁业务借款净减少额	-	(11,999)
融资租赁业务长期应收款净增加额	-	(35,717)
银行业务及证券业务为交易目的持有的金融资产净增加额	(72,275)	(76,316)
支付的其他与经营活动有关的现金	(227,187)	(181,992)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(1,101,324)</b>	<b>(1,065,907)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>49,730</b>	<b>264,313</b>

<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	1,499,107	1,583,885
取得投资收益收到的现金	171,112	161,493
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	558	337
处置子公司收到的现金净额	3,925	1,851
收到的其他与投资活动有关的现金	3,225	2,442
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>1,677,927</b>	<b>1,750,008</b>
投资支付的现金	(1,598,657)	(2,060,694)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(9,071)	(5,619)
保户质押贷款净增加额	(13,208)	(17,058)
收购子公司支付的现金净额	(236)	(336)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(1,621,172)</b>	<b>(2,083,707)</b>
<b>投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额</b>	<b>56,755</b>	<b>(333,699)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	6,533	36,130
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	6,533	36,130
取得借款收到的现金	165,487	163,946
保险业务拆入资金净增加额	-	2,800
发行债券收到的现金	903,627	697,902
保险业务卖出回购业务资金净增加额	-	72,922
收到的其他与筹资活动有关的现金	17,429	9,606
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,093,076</b>	<b>983,306</b>
偿还债务所支付的现金	(951,887)	(695,085)
分配股利及偿付利息支付的现金	(65,880)	(68,595)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(4,250)	(2,943)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(118,816)	-
保险业务拆入资金净减少额	(300)	-
长期服务计划购买股份支付的现金	(4,184)	(3,989)
回购股份支付的现金	(2,867)	(994)
偿还租赁负债支付的现金	(5,464)	(5,424)
子公司赎回其他权益工具支付的现金	(1,050)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(9,429)	(3,578)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(1,159,877)</b>	<b>(777,665)</b>
<b>筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额</b>	<b>(66,801)</b>	<b>205,641</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>(2,106)</b>	<b>(1,771)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>37,578</b>	<b>134,484</b>
加：期初现金及现金等价物余额	424,748	303,466
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>462,326</b>	<b>437,950</b>

公司负责人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：李锐