

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13.09和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2019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，2019年10月24日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、李源祥、任匯川、姚波及蔡方方；非執行董事為謝吉人、楊小平、劉崇及王勇健；獨立非執行董事為葛明、歐陽輝、伍成業、儲一昀及劉宏。

**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.

**2019年第三季度报告**

**(股票代码: 601318)**

二〇一九年十月二十四日

# 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 .....	13
§5 附录 .....	18

## §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，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 本公司第十一届董事会第九次会议于 2019 年 10 月 24 日审议通过了《2019 年第三季度报告》，会议应出席董事 14 人，实到董事 13 人，委托 1 人（非执行董事谢吉人先生委托非执行董事杨小平先生出席会议并行使表决权）。

1.3 本公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 本公司董事长兼首席执行官马明哲，首席财务官兼总精算师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

	2019年9月30日	2018年12月31日	变动(%)
总资产（人民币百万元）	7,786,963	7,142,960	9.0
归属于母公司股东权益（人民币百万元）	641,197	556,508	15.2
归属于母公司股东的每股净资产（人民币元）	35.08	30.44	15.2
	2019年1-9月	2018年1-9月	变动(%)
经营活动产生的现金流量净额（人民币百万元）	330,888	158,761	108.4
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	18.61	8.90	109.1
	2019年1-9月	2018年1-9月	变动(%)
营业收入 <sup>(1)</sup> （人民币百万元）	892,751	752,478	18.6
归属于母公司股东的净利润（人民币百万元）	129,567	79,397	63.2
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）	119,387	79,378	50.4
基本每股收益（人民币元）	7.29	4.45	63.8
稀释每股收益（人民币元）	7.26	4.44	63.5
加权平均净资产收益率（非年化，%）	21.4	15.7	上升 5.7 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 （非年化，%）	19.8	15.7	上升 4.1 个百分点

非经常性损益项目 <sup>(2)</sup> （人民币百万元）	2019年7-9月	2019年1-9月
计入营业外收入的政府补助	13	60
捐赠支出	(125)	(154)
除上述各项之外的其他营业外收支净额	46	(128)
所得税影响数	14	3
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行 一次性调整对当期损益的影响 <sup>(3)</sup>	-	10,453
少数股东应承担的部分	2	(54)
<b>合计</b>	<b>(50)</b>	<b>10,180</b>

注：(1) 财政部于 2018 年 12 月发布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号），2018 年 1-9 月营业收入比较数据已按照财政部上述通知的要求进行相应调整列示，由重述前的 7,504.56 亿元调整为 7,524.78 亿元。

- (2) 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。
- (3) 根据财政部、税务总局于2019年5月29日发布的2019年第72号《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》，保险企业的手续费及佣金支出在企业所得税税前扣除比例，提高至当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%（含本数），并允许超过部分结转以后年度扣除，保险企业2018年度汇算清缴按照本公告规定执行。本公司将2018年度企业所得税汇算清缴适用新税收政策对当期损益的一次性调整作为非经常性损益。
- (4) 若干数据已重分类或重列，以符合相关期间的呈列方式。

## 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2019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		547,729户，其中A股股东543,196户，H股股东4,533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	33.47	6,118,901,560 <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	4.16	760,893,683	A股	-	-
New Orient Ventures Limited	境外法人	3.91	714,663,997	H股	-	质押 714,663,997
商发控股有限公司	境外法人	3.23	590,660,621	H股	-	质押 445,940,908
中国证券金融股份有限公司	其他	2.99	547,459,336	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	-	-
深业集团有限公司	国有法人	1.41	257,728,008	A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) 因本公司股票为融资融券标的证券，股东持股数量按照其通过普通证券账户、信用证券账户持有的股票及权益数量合并计算。
- (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) New Orient Ventures Limited及商发控股有限公司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

New Orient Ventures Limited 及商发控股有限公司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 2019 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 1,646,777,842 股，约占本公司总股本的 9.01%。

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

- 集团实现归属于母公司股东的营运利润 1,040.61 亿元，同比增长 21.5%；归属于母公司股东的净利润 1,295.67 亿元，同比增长 63.2%。
- 客户经营业绩持续增长，集团个人客户数超 2 亿，较年初增长 9.5%；互联网用户量 5.94 亿，较年初增长 10.4%。前三季度，集团新增客户数达 2,972 万，其中 1,158 万来自集团五大生态圈的互联网用户。
- 寿险及健康险业务营运利润同比增长 30.5%。新业务价值率 48.1%，同比上升 5.3 个百分点；新业务价值同比增长 4.5%。
- 平安产险实现营运利润 142.54 亿元，同比增长 75.5%；综合成本率 96.2%，业务品质保持优良。
- 平安银行整体经营稳中趋好，实现营业收入 1,029.58 亿元，同比增长 18.8%；净利润 236.21 亿元，同比增长 15.5%。零售转型深入推进，截至 2019 年 9 月末，平安银行管理零售客户资产 18,721.78 亿元，较年初增长 32.1%。资产质量持续改善，风险抵补能力不断增强，拨备覆盖率较年初上升 30.94 个百分点至 186.18%。
- 公司持续加强科技能力建设。截至 2019 年 9 月末，公司科技专利申请数较年初增加 7,977 项，累计达 20,248 项，位居国际金融机构前列，其中 PCT 及境外专利申请数累计达 4,396 项。公司科技实力得到国内外权威机构认可，平安 HR-X AI 面试系统、金融壹账区块链贸易融资网络分别荣获 BAI 全球创新奖中的“人力资本创新奖”、“领先技术最佳应用奖”。

截至 9 月 30 日止九个月期间	2019 年	2018 年	变动(%)
归属于母公司股东的营运利润（人民币百万元）	104,061	85,637	21.5
基本每股营运收益（人民币元）	5.85	4.80	21.9
归属于母公司股东的净利润（人民币百万元）	129,567	79,397	63.2
寿险及健康险新业务价值 <sup>(1)</sup> （人民币百万元）	58,805	56,267	4.5
平安产险综合成本率（%）	96.2	96.0	上升 0.2 个百分点
	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动(%)
个人客户数（万人）	20,139	18,396	9.5
互联网用户量（万人）	59,439	53,843	10.4
持有多家子公司合同的客户数占比（%）	36.1	34.6	上升 1.5 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。计算 2018 年 1-9 月新业务价值的假设及方法与 2018 年年末评估假设及方法一致；如果使用 2018 年 1-9 月评估时的计算假设及方法，2018 年 1-9 月的新业务价值为 554.25 亿元。

## 3.2 概览

2019年前三季度，中国平安在“金融+科技”、“金融+生态”战略指引下，深化五大生态圈建设，持续强化科技投入及对外输出，开拓智慧城市等创新生态服务，推动“科技赋能金融、科技赋能生态、生态赋能金融”，不断提升综合金融一站式服务水平，实现各项业务稳健增长。

2019年前三季度，中国平安实现归属于母公司股东的营运利润 1,040.61 亿元，同比增长 21.5%；归属于母公司股东的净利润 1,295.67 亿元，同比增长 63.2%。

### 营运利润

营运利润以财务报表净利润为基础，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。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。2019年前三季度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是保险子公司因执行财政部、税务总局于 2019 年 5 月 29 日发布的《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》，对 2018 年度所得税汇算清缴金额的减少，反映在 2019 年所得税费用中的一次性影响。

注：(1) 所涉及的折现率假设可参见公司 2018 年年报财务报表附注的会计政策部分。

2019年前三季度，集团归属于母公司股东的营运利润 1,040.61 亿元，同比增长 21.5%；基本每股营运收益为 5.85 元，同比增长 21.9%。寿险及健康险业务归属于母公司股东的营运利润 683.94 亿元，同比增长 31.2%。

截至9月30日止九个月期间 (人民币百万元)	2019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 及合并抵消	集团合并
归属于母公司股东的 净利润	92,054	16,031	13,700	2,424	1,700	4,240	4,110	(4,692)	129,567
少数股东损益	968	79	9,921	3	72	584	703	(149)	12,181
净利润(A)	93,022	16,110	23,621	2,427	1,772	4,824	4,813	(4,841)	141,748
剔除项目：									
短期投资波动 <sup>(1)</sup> (B)	13,114	-	-	-	-	-	-	-	13,114
折现率变动影响(C)	2,206	-	-	-	-	-	-	-	2,206
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(D)	8,597	1,856	-	-	-	-	-	-	10,453
营运利润 (E=A-B-C-D)	69,104	14,254	23,621	2,427	1,772	4,824	4,813	(4,841)	115,975
归属于母公司股东的 营运利润	68,394	14,184	13,700	2,424	1,700	4,240	4,110	(4,692)	104,061
少数股东营运利润	710	70	9,921	3	72	584	703	(149)	11,914



截至9月30日止九个月期间 (人民币百万元)	2018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 及合并抵消	集团合并
<b>归属于母公司股东的 净利润</b>	45,895	8,081	11,864	2,532	1,270	7,025	5,403	(2,673)	79,397
少数股东损益	709	40	8,592	3	66	225	581	(124)	10,092
<b>净利润(A)</b>	<b>46,604</b>	<b>8,121</b>	<b>20,456</b>	<b>2,535</b>	<b>1,336</b>	<b>7,250</b>	<b>5,984</b>	<b>(2,797)</b>	<b>89,489</b>
<b>剔除项目:</b>									
短期投资波动 <sup>(1)</sup> (B)	(6,548)	-	-	-	-	-	-	-	(6,548)
折现率变动影响(C)	208	-	-	-	-	-	-	-	208
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(D)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>营运利润 (E=A-B-C-D)</b>	<b>52,945</b>	<b>8,121</b>	<b>20,456</b>	<b>2,535</b>	<b>1,336</b>	<b>7,250</b>	<b>5,984</b>	<b>(2,797)</b>	<b>95,829</b>
<b>归属于母公司股东的 营运利润</b>	<b>52,136</b>	<b>8,081</b>	<b>11,864</b>	<b>2,532</b>	<b>1,270</b>	<b>7,025</b>	<b>5,403</b>	<b>(2,673)</b>	<b>85,637</b>
少数股东营运利润	809	40	8,592	3	66	225	581	(124)	10,192

注：(1) 短期投资波动，即实际投资回报与基于内含价值长期投资回报假设(5%)计算的投资收益的差异，同时调整因此引起的保险和投资合同负债相关变动。

(2) 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公司经营成果的汇总。科技业务包括陆金所控股、金融壹账通、平安好医生、平安医保科技、汽车之家等经营科技业务的公司。合并抵消主要为对各业务之间相互持股的抵消。2018年底公司根据分业务条线经营管理情况，重新梳理集团内相互持股业务的列示，以提供更清晰简明的信息。为满足可比性，公司对2018年同期数据相应重列。

(3) 因四舍五入，直接计算未必等于总数。

### 3.3 客户经营分析

**平安个人客户规模持续增长。**截至2019年9月30日，平安集团个人客户<sup>(1)</sup>数2.01亿，较年初增长9.5%，其中36.1%的客户同时持有多家子公司合同。前三季度新增客户2,972万，其中1,158万来自集团五大生态圈的互联网用户，占比39.0%。截至2019年9月30日，集团互联网用户量5.94亿，较年初增长10.4%；年活跃用户量<sup>(2)</sup>2.76亿。

(万人)	2019年 9月30日	2018年 12月31日	变动(%)
<b>个人客户数</b>	<b>20,139</b>	18,396	9.5
其中：持有多家子公司合同的客户数	<b>7,278</b>	6,364	14.4
<b>互联网用户量</b>	<b>59,439</b>	53,843	10.4
其中：APP用户量	<b>52,507</b>	47,388	10.8

注：(1) 个人客户：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（除重后）。

(2) 年活跃用户量：截至统计期末12个月内活跃过的用户量。



### 3.4 寿险及健康险业务

**寿险及健康险新业务价值持续优化。**2019年前三季度，公司坚持“保险姓保”的理念，主动调整产品结构，推动高价值高保障产品销售，寿险及健康险业务的新业务价值 588.05 亿元，同比增长 4.5%，主要原因是新业务价值率提升的贡献，新业务价值率同比上升 5.3 个百分点至 48.1%。

**平安寿险坚持价值经营，各渠道业务均衡稳健发展。**代理人渠道通过升级业务人员基本管理办法，聚焦选才增优、绩优培养、团队发展，同时严格执行考核清退政策，夯实代理人队伍质量。截至 2019 年 9 月末，平安寿险代理人数量 124.5 万人，较年初下降 12.1%，较 2019 年 6 月末下降 3.2%；前三季度代理人人均个险新保单件数为 1.39 件/月，同比增长 9.4%。未来，平安寿险将继续坚持“有质量的人力发展”策略，通过科技赋能，持续推动代理人渠道转型升级。其他渠道业务发展齐头并进。

**平安寿险打造智能化经营体系，持续强化客户经营导向，开启全面数据化经营转型。**平安寿险聚焦高价值业务，围绕重疾保障市场的不同客户需求，升级主力产品“平安福”和“满分”系列，开发专注重疾市场的新产品“福星”，打造多层次产品体系，推动业务稳步发展，拓展潜在市场。未来，平安寿险将持续深化保障型产品经营，积极布局护理、教育金、养老等领域市场，完善“产品+”服务体系，为客户提供差异化的产品增值服务，提升产品内涵及附加价值。同时，平安寿险还将积极探索科技运用，持续推进经营、销售、服务等流程智能化。目前，“金管家”APP、AI 面谈、对话机器人 AskBob 等核心应用已全面融入业务流程，应用效果持续提升。对话机器人 AskBob 自上线以来累计服务 2.7 亿人次，9 月当月日均访问量达 150 万人次，为代理人提供智能办理、任务查询、疑问解答等上百种服务。未来，平安寿险将持续深化创新科技应用，实现数据驱动经营，不断提升公司经营效率和客户服务水平，助力业务发展。

截至9月30日止九个月期间

(人民币百万元)	2019年	2018年	变动(%)
<b>寿险及健康险业务</b>			
营运利润	<b>69,104</b>	52,945	30.5
用于计算新业务价值的首年保费	<b>122,273</b>	131,541	(7.0)
新业务价值 <sup>(1)</sup>	<b>58,805</b>	56,267	4.5
新业务价值率(%)	<b>48.1</b>	42.8	上升5.3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。计算 2018 年 1-9 月新业务价值的假设及方法与 2018 年年末评估假设及方法一致；如果使用 2018 年 1-9 月评估时的计算假设及方法，2018 年 1-9 月的新业务价值为 554.25 亿元。

	2019年	2018年	变动(%)
平安寿险	9月30日	12月31日	
个人寿险销售代理人数量(万人)	<b>124.5</b>	141.7	(12.1)

### 3.5 财产保险业务

**平安产险业务规模持续增长，业务品质保持优良。**2019年前三季度，平安产险实现原保险保费收入 1,968.75 亿元，同比增长 8.7%。凭借良好的公司管理及风险筛选能力，整体业务品质保持优良，前三季度平安产险综合成本率 96.2%，持续优于行业。同时，受资本市场回暖带动总投资收益同比增加，以及手续费率下降使得所得税费用同比减少的影响，2019年前三季度平安产险实现营运利润 142.54 亿元，同比增长 75.5%。

平安产险以“平安好车主”APP 为载体，为客户提供一站式用车服务及品类丰富的汽车后市场服务。截至 2019 年 9 月末，“平安好车主”APP 注册用户数突破 8,000 万，其中约 4,500 万是平安产险的车险客户；9 月当月活跃用户数突破 2,000 万，稳居国内汽车工具类应用市场第一位。平安产险线上理赔服务持续升级，

引入精准理赔决策引擎，根据客户画像和细分场景，为客户精准推荐最合适的理赔方式，其中“信任赔”服务开创客户理赔新模式，实现信任额度内理赔全自主。同时，平安产险将AI图像定损技术植入“平安好车主”APP，支持用户进行免费的外观损伤自助检测，检测成功率达95%。

#### 截至9月30日止九个月期间

(人民币百万元)	2019年	2018年	变动(%)
税前利润	18,433	14,303	28.9
净利润	16,110	8,121	98.4
营运利润 <sup>(1)</sup>	14,254	8,121	75.5
原保险保费收入	196,875	181,147	8.7
其中：车险	138,683	130,485	6.3
非机动车辆保险	48,636	43,731	11.2
意外与健康保险	9,556	6,931	37.9
综合成本率(%)	96.2	96.0	上升0.2个百分点

注：(1) 平安产险营运利润为净利润剔除因执行财政部、税务总局于2019年5月29日发布的《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》，对2018年度所得税汇算清缴金额减少的18.56亿元，反映在2019年所得税费用中的一次性影响。

### 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，资产负债匹配不断改善，风险稳健可控。**截至2019年9月30日，公司保险资金投资组合规模达3.03万亿元，较年初增长8.6%。前三季度，保险资金投资组合年化净投资收益<sup>(1)</sup>4.9%；受资本市场回暖带动投资收益同比增加的影响，年化总投资收益率<sup>(1)</sup>6.0%。

2019年前三季度，全球主要经济体增长放缓，主要经济体无风险利率共振下行。国内经济面临下行压力，宏观政策加大逆周期调节力度，引导利率水平下行。在金融开放持续推进背景下，受国内外因素共同影响，国内债券市场利率低位振荡。公司加强资产负债管理和市场研判，抓住利率调整有利时机，继续增配国债、地方政府债等免税债券以及政策性金融债等长久期低风险债券，进一步缩小资产负债久期缺口，改善资产负债匹配。同时，公司动态调整权益资产配置比例，并加大长期股权投资，降低权益市场波动的影响。

受宏观经济新旧动能转换影响，信用违约风险增大。公司加强信用风险管控，大力完善投前、投中、投后风险评估管理体系，积极利用金融科技提升风险管控效率。截至2019年9月30日，本公司保险资金投资组合投资的公司债在可投资资产中占比由年初的5.8%下降至4.1%，债权计划及债权型理财产品占比由年初的15.8%下降至15.0%。从信用水平上看，公司保险资金组合投资的公司债券、债权计划及债权型理财产品信用水平较好，信用评级水平今年以来持续提升。从信用违约损失看，公司保险资金投资的公司债券整体风险较小，债权计划及债权型理财产品从未出现一单违约，风险稳健可控。

注：(1) 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。

### 3.7 银行业务

平安银行坚持以打造“中国最卓越、全球领先的智能化零售银行”为战略目标，坚定“科技引领、零售突破、对公做精”的十二字策略方针不动摇。在取得阶段性转型成果的基础上，平安银行全面构建零售、对公、资金同业的“3+2+1”经营策略，实现业务均衡发展和零售转型目标。

**平安银行整体经营稳中趋好，零售转型深入推进。**2019年前三季度，平安银行实现营业收入1,029.58亿元，同比增长18.8%；净利润236.21亿元，同比增长15.5%。平安银行依托集团综合金融优势，运用科技创新持续深化零售转型，截至2019年9月末，管理零售客户资产18,721.78亿元，较年初增长32.1%；零售客户数9,366.33万户，较年初增长11.6%。个人存款领域，截至2019年9月末，个人存款余额较年初增长21.2%，平安银行通过持续做大AUM提升自然派生存款，通过开立绑定信用卡或其他贷款产品的还款账户提升客户存款留存；同时，持续发力代发及收单业务，带动结算性存款增长，做大活期存款规模，优化零售存款增长结构。个人贷款领域，在确保资产质量稳定的前提下，平安银行主动优化贷款业务结构及客群结构，截至2019年9月末，个人贷款余额较年初增长10.3%。

**平安银行对公业务坚持以客户为中心，持续做精做强，支持服务实体经济发展。**截至2019年9月末，平安银行互联网支付结算服务的平台数达935个，前三季度交易规模2.75万亿元、同比增长44.2%；截至2019年9月末，小企业数字金融业务服务客户数26,974户，前三季度累计发放贷款153.10亿元。同时，资金同业业务变革升级，2019年前三季度，债券交易量2.47万亿元、同比增长273.3%；利率互换交易量2.37万亿元、同比增长313.8%。

平安银行于2019年1月完成260亿元A股可转换公司债券的发行，并已于2019年9月完成转股，有效补充核心一级资本。截至2019年9月末，平安银行核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率较年初分别提升1.21个百分点、1.15个百分点及1.86个百分点至9.75%、10.54%及13.36%。

**平安银行资产质量持续改善。**平安银行积极应对外部风险、调整业务结构，将贷款更多地投放到资产质量较好的零售业务；对公持续做精，新发放贷款聚焦重点行业、重点区域和重点客户。截至2019年9月末，平安银行不良贷款率及关注贷款占比较年初分别下降0.07个百分点、0.34个百分点；逾期90天以上贷款占比较年初下降0.24个百分点至1.46%；拨备覆盖率和逾期90天以上贷款拨备覆盖率分别为186.18%、213.83%，较年初分别上升30.94个百分点、54.38个百分点，风险抵补能力进一步增强；不良贷款偏离度87%，较年初下降10个百分点。

截至9月30日止九个月期间

(人民币百万元)	2019年	2018年	变动(%)
<b>净利润</b>	<b>23,621</b>	20,456	15.5
<b>营业收入</b>	<b>102,958</b>	86,664	18.8
利息净收入	<b>66,269</b>	54,529	21.5
非利息净收入	<b>36,689</b>	32,135	14.2
<b>信用及资产减值损失</b>	<b>40,996</b>	33,622	21.9
<b>经营效率与盈利能力</b>			
成本收入比(%)	<b>29.43</b>	29.52	下降0.09个百分点
净息差(年化, %)	<b>2.62</b>	2.29	上升0.33个百分点

(人民币百万元)	2019年 9月30日	2018年 12月31日	变动(%)
<b>存贷款业务<sup>(1)</sup></b>			
发放贷款和垫款总额	<b>2,151,167</b>	1,997,529	7.7
其中：个人贷款	<b>1,273,315</b>	1,154,013	10.3
企业贷款	<b>877,852</b>	843,516	4.1
吸收存款	<b>2,291,172</b>	2,128,557	7.6
其中：个人存款	<b>559,568</b>	461,591	21.2
企业存款	<b>1,731,604</b>	1,666,966	3.9

**资产质量**

关注贷款占比(%)	<b>2.39</b>	2.73	下降0.34个百分点
逾期90天以上贷款占比(%)	<b>1.46</b>	1.70	下降0.24个百分点
不良贷款率(%)	<b>1.68</b>	1.75	下降0.07个百分点
不良贷款偏离度 <sup>(2)</sup> (%)	<b>87</b>	97	下降10个百分点
拨备覆盖率(%)	<b>186.18</b>	155.24	上升30.94个百分点
逾期90天以上贷款拨备覆盖率(%)	<b>213.83</b>	159.45	上升54.38个百分点

注：(1) 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。

(2) 不良贷款偏离度=逾期90天以上贷款余额/不良贷款余额。

	2019年 9月30日	2018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>2,544,826</b>	2,340,236	8.7
核心一级资本充足率(%)	<b>9.75</b>	8.54	上升1.21个百分点
一级资本充足率(%)	<b>10.54</b>	9.39	上升1.15个百分点
资本充足率(%)	<b>13.36</b>	11.50	上升1.86个百分点

注：上表中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

2019年前三季度，资产管理业务实现净利润90.23亿元，同比下降18.9%，主要受其他资产管理业务因投资项目退出规划与节奏不同而出现的利润波动以及部分投资资产计提减值的影响。

**信托业务严控风险、深化转型。**今年以来，信托行业受托资产规模持续下降；截至2019年9月末，平安信托受托资产管理规模达4,697.47亿元，较年初下降12.1%；前三季度信托业务净利润24.27亿元，同比下降4.3%。未来，平安信托将以“稳增长、调结构、化风险、惠民生”为重心，转型聚焦“特殊资产投资、基建投资、融资服务、私募股权投资”四大核心业务，守正出新，助力实体经济高质量发展。

**平安证券致力于打造平安综合金融战略下的智能化证券服务平台。**2019年前三季度平安证券净利润同比增长32.6%；经纪业务交易量市场份额达3.13%，同比上升0.14个百分点；投行业务债类项目主承销家数行业排名前列；资产管理业务规模保持逆市增长。

### 3.9 科技业务

科技战略持续深化，各项业务保持快速发展，2019年前三季度科技业务总收入<sup>(1)</sup>600.40亿元，同比增长33.1%。

**陆金所控股**是中国乃至全球领先的综合性线上财富管理与个人借款科技平台，同时也为金融机构和地方政府提供全套金融解决方案。2019年前三季度，陆金所控股收入与利润持续稳健增长。在线上财富管理领域，截至2019年9月末，陆金所控股客户资产规模较年初下降5.0%至3,508.57亿元，主要由于互联网贷款业务受限影响在售产品的销售。面对挑战，陆金所控股快速调整产品结构，依托科技能力与传统金融机构相互协同，加大B端资产合作与供给。在个人借款领域，信贷质量保持稳定，截至2019年9月末，陆金所控股管理贷款余额较年初稳健增长17.7%至4,412.13亿元。在政府金融领域，陆金所控股继续加大金融科技在财政管理方面的应用和推广，智慧财政项目已在全国多个省市实施。

**金融壹账通**是中国领先的面向金融机构的科技即服务（technology-as-a-service）云平台。金融壹账通提供基于云端设计的科技解决方案，将丰富的金融服务行业经验与领先的科技融合，为金融机构提供端到端的科技应用和业务服务，赋能金融机构，助力金融机构增加收入、管控风险、提升效率、提高服务质量和降低成本，进而实现数字化转型。金融壹账通是中国拥有金融机构客户数量最多的科技服务平台<sup>(2)</sup>，截至2019年9月30日，累计服务618家银行、84家保险公司，包括中国所有大型银行、99%的城商行和46%的保险公司，并通过这些机构触达数以亿计的终端客户。自2015年12月以来，金融壹账通平台已协助金融机构客户与其终端零售和中小企业客户达成1.8万亿元的业务交易量<sup>(3)</sup>。

**平安好医生**（股票代码：01833.HK）作为平安集团医疗生态圈重要组成，以人工智能辅助的自有医疗团队为核心，为用户提供全面的家庭医生服务。同时平安好医生整合线下医疗健康服务网络，为用户提供线上线下一体化的医疗健康服务。国家医疗保障局于2019年8月发布《关于完善“互联网+”医疗服务价格和医保支付政策的指导意见》，首次以法规的形式将互联网诊疗服务纳入医保支付范围。未来，平安好医生作为行业领军企业，必将直接受惠于更加积极和开放的政策，持续领跑市场。

注：(1) 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。

(2) 排名为奥纬咨询公司调研结果。

(3) 业务交易量为金融壹账通服务的金融机构为其零售及中小企业客户所提供的贷款产品、理财产品、支付交易及资金交易规模的汇总。

平安医保科技致力于成为全方位赋能医疗生态圈的智慧科技公司，凭借行业领先的医保管理、医疗管理、健康管理、疾病管理经验，全面赋能医疗生态圈。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；打造产品方案设计、风控和健康管理等服务为商业保险公司赋能；积极延伸打造医疗提供方闭环解决方案，为医院、医生、药店、药企赋能。截至2019年9月30日，平安医保科技已为超200个城市的医保管理机构提供医保精细化管理服务，覆盖参保人数超8亿人；并成功中标国家医疗保障局医疗保障信息平台“宏观决策大数据应用子系统、运行监测子系统”建设工程项目。

汽车之家（股票代码：ATHM）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。汽车之家与时俱进，不断推进客户和用户端智能化转型升级，巩固并发展内容、数据和团队三大核心竞争力，更好地服务客户和广大用户。

平安智慧城市业务围绕“优政、兴业、惠民”三大主题，以科技赋能城市发展，构建了一体化平台体系，覆盖医疗、政务、交通、环保、法律、教育、农业等21个领域，已在超过100个国内城市和多个“一带一路”沿线国家及地区落地推广，积极践行“服务国家、服务社会、服务大众”的理念。

### 3.10 以科技引领业务变革

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。在销售方面，AI全方位应用于寿险代理人的面试、培训和销售支持。通过专家级的AI面谈官辅助完成代理人筛选工作，AI面试覆盖率100%，自2018年5月上线以来累计面试超501万人次、减少人工面试时长超49万小时；通过AI构建的寿险代理人画像，对代理人进行全生命周期精准分类管理，并且从培训、活动量管理等多维度为代理人提供个性化销售支持和成长培养方案。在运营方面，平安通过科技全面实现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，运用智能机器人、OCR等技术实现询报价、录单、批改、打印、配送等环节流程自动化与智能化，并在全国逐步推广，第三季度节省成本约5,000万元；同时产险主要产品线的整体流程线上化率提升至94.1%，无纸化率达95.4%。在服务方面，平安打造的智能语音机器人广泛应用于银行、保险等业务领域，累计服务量超过3亿次，节省成本约1.5亿元；客服端整体服务效率较年初提升24%，客户净推荐率（NPS）较年初提升4个百分点。

平安高度重视核心技术研发和自主知识产权掌控。截至2019年9月30日，公司科技专利申请数较年初增加7,977项，累计达20,248项，位居国际金融机构前列，其中PCT及境外专利申请数达4,396项。近期，平安凭借领先的技术实力，获得国内外权威机构的认可。作为唯一一家金融机构，平安获科技部批准建设普惠金融国家新一代人工智能开放创新平台；在国际顶级自然语言处理会议EMNLP举办的COIN 2019文本理解大赛中，平安联合上海交通大学获得总成绩世界第一；获得斯坦福大学机器阅读理解和深度学习推理两项赛事冠军；平安云跻身IDC《中国金融行业云及服务2018年厂商评估报告》“Leaders”位置；平安HR-X AI面试系统、金融壹账区块链贸易融资网络分别荣获BAI全球创新奖中的“人力资本创新奖”、“领先技术最佳应用奖”。

### 3.11 展望

当前，中国面对复杂多变的国际经济形势，继续坚持稳中求进的工作总基调，经济运行保持总体平稳、稳中有进的发展态势。中国平安紧跟国家政策步伐，不断深化“金融+科技”、“金融+生态”战略，聚焦五大生态圈建设，持续加大科技研发投入，提升全面数据化智慧经营水平，为客户提供了丰富的产品和服务。同时，中国平安发挥企业资源优势，积极投身精准扶贫事业，推进“村官、村医、村教”三村扶贫工程，助力美好乡村建设。未来，中国平安将牢记初心与使命，强化创新驱动，持续推动各项业务稳健增长，为广大客户和股东创造价值，为国家和社会贡献力量，向着成为国际领先的科技型个人金融生活服务集团的目标稳步迈进。

## §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) 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币百万元

主要财务指标	2019年9月30日 /2019年1-9月	2018年12月31日/ 2018年1-9月	变动(%)	主要变动原因
总资产	7,786,963	7,142,960	9.0	业务增长
总负债	6,992,235	6,459,317	8.3	业务增长
归属于母公司股东权益	641,197	556,508	15.2	经营业绩贡献
归属于母公司股东的净利润	129,567	79,397	63.2	公司整体盈利能力稳步提升

#### (2) 财务报表主要项目变动分析

单位：人民币百万元

资产负债表项目	2019年9月30日	2018年12月31日	变动(%)	主要变动原因
买入返售金融资产	60,797	92,951	(34.6)	买入返售债券规模减少
应收账款	29,638	22,011	34.7	保理业务规模增加
应收分保账款	11,756	8,683	35.4	受分保业务增长影响
使用权资产	17,477	-	不适用	受实施新租赁准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47,580	16,975	180.3	债券借贷卖空业务规模增加导致交易性金融负债增加
衍生金融负债	30,618	22,247	37.6	主要是银行贵金属衍生交易公允价值变动
代理买卖证券款	34,483	25,315	36.2	证券经纪业务增长
预收保费	17,551	47,227	(62.8)	预收转实收
应付分保账款	14,664	10,587	38.5	受分保业务增长影响
应交税费	23,487	39,995	(41.3)	应交所得税减少
长期借款	212,024	148,069	43.2	长期借款需求增加
租赁负债	17,131	-	不适用	受实施新租赁准则影响
递延所得税负债	24,044	18,476	30.1	应纳税暂时性差异增加
利润表项目	2019年1-9月	2018年1-9月	变动(%)	主要变动原因
公允价值变动损益	28,809	(18,902)	不适用	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动
其他收益	2,137	1,410	51.6	主要受财政补贴及返还增加的影响
提取保险责任准备金	219,731	167,443	31.2	保险业务增长
其他业务成本	48,846	33,648	45.2	主要是投资型保单账户利息增加
其他资产减值损失	1,408	872	61.5	主要是银行计提的抵债资产减值损失增加
所得税	19,153	32,922	(41.8)	主要受保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的影响



其他综合收益	(1,616)	1,603	不适用	主要受以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动的影响
--------	---------	-------	-----	--------------------------------------

## 4.2 重要事项进展情况及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，本公司核心人员持股计划正式实施。

截至本报告期末，此项计划共实施五期：

#### (1) 2015 年核心人员持股计划

2015 年核心人员持股计划已于 2018 年全部解禁完毕，其中不符合归属条件的股票已经按照持股计划约定处置方式由公司收回。

#### (2) 2016 年核心人员持股计划

参加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 773 名核心关键人员，资金来源为员工的合法薪酬及业绩奖金额度。

本期持股计划于 2016 年 3 月 17 日至 2016 年 3 月 21 日通过二级市场完成购股，共购得中国平安 A 股股票 14,803,850 股，成交金额合计人民币 481,733,046.11 元（含费用），占当时公司总股本的 0.081%，成交均价为人民币 32.53 元/股。本次所购买的股票锁定期为 2016 年 3 月 23 日至 2017 年 3 月 22 日，购股详情参见公司 2016 年 3 月 22 日及 2016 年 3 月 23 日披露于联交所、上海证券交易所（“上交所”）网站的《关于 2016 年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。

于本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 640 人，另有 40 名员工不符合归属条件，收回股票 202,022 股。本期持股计划已全部解禁完毕。

#### (3) 2017 年核心人员持股计划

参加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 1,157 名核心关键人员，资金来源为员工的合法收入及业绩奖金额度。

本期持股计划于 2017 年 3 月 23 日至 2017 年 3 月 27 日通过二级市场完成购股，共购得中国平安 A 股股票 16,419,990 股，成交金额合计人民币 603,498,822.25 元（含费用），占当时公司总股本的 0.090%，成交均价为人民币 36.74 元/股。本次所购买的股票锁定期为 2017 年 3 月 29 日至 2018 年 3 月 28 日，购股详情参见公司 2017 年 3 月 28 日及 2017 年 3 月 29 日披露于联交所、上交所网站的《关于 2017 年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。

于本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 1,049 人，另有 55 名员工不符合归属条件，收回股票 280,906 股。

#### (4) 2018 年核心人员持股计划

参加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 1,296 名核心关键人员，资金来源为员工的合法收入及业绩奖金额度。

本期持股计划于 2018 年 4 月 27 日通过二级市场完成购股，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%，成交均价为人民币 61.29 元/股。本次所购买的股票锁定期为 2018 年 5 月 2 日至 2019 年 5 月 1 日，购股详情参见公司 2018 年 5 月 1 日及 2018 年 5 月 2 日披露于联交所、上交所网站的《关于 2018 年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。

于本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 1,231 人，另有 65 名员工不符合归属条件，收回股票 299,511 股。

### （5）2019年核心人员持股计划

参加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 1,267 名核心关键人员，资金来源为员工的合法收入及业绩奖金额度。

本期持股计划于 2019 年 3 月 25 日至 2019 年 3 月 27 日通过二级市场完成购股，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%，成交均价为人民币 72.79 元/股。本次所购买的股票锁定期为 2019 年 3 月 29 日至 2020 年 3 月 28 日，购股详情参见公司 2019 年 3 月 28 日及 2019 年 3 月 29 日披露于联交所、上交所网站的《关于 2019 年度核心人员持股计划完成股票购买的公告》。本报告期内不存在因持股计划持有人处分权利而引起的股份权益变动。

本公司核心人员持股计划的管理机构在报告期内未发生变更。

### 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，本公司长期服务计划正式实施。

截至本报告期末，此项计划共实施一期：

#### （1）2019 年长期服务计划

参加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 31,026 名绩优员工，资金来源为员工应付薪酬额度。

本期长期服务计划于 2019 年 5 月 7 日至 2019 年 5 月 14 日通过二级市场完成购股，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%，成交均价为人民币 79.10 元/股。本次购股详情参见公司 2019 年 5 月 15 日及 2019 年 5 月 16 日披露于联交所、上交所网站的《关于 2019 年度长期服务计划完成股票购买的公告》。于本报告期内本期长期服务计划累计有 1,115 名员工不符合归属条件，收回股票 1,737,409 股。

本公司长期服务计划的管理机构在报告期内未发生变更。

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 2019 年 4 月 29 日分别召开 2018 年年度股东大会、2019 年第一次 A 股类别股东大会和 2019 年第一次 H 股类别股东大会审议通过了《关于以集中竞价交易方式回购 A 股股份的方案》。截至 2019 年 9 月 30 日，本公司通过上交所交易系统以集中竞价交易方式累计回购 57,594,607 股本公司 A 股股份，占本公司总股本的比例为 0.31506%，已支付的资金总额合计人民币 5,000,000,171.09 元（不含交易费用）/ 5,000,850,193.53 元（含交易费用），最低成交价格为人民币 79.85 元/股，最高成交价格为人民币 91.43 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。

除上述情形外，本公司或其任何子公司自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日止九个月期间概无购买、出售或赎回本公司任何上市证券。

#### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

#### 4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

#### 4.5 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	3,204
报告期末对子公司担保余额合计	47,344
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）	
担保总额	47,344
担保总额占公司净资产的比例（%）	7.4
其中：直接或间接为资产负债率超过 70%（于 2019 年 9 月 30 日）的被担保对象提供的担保金额	43,986
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 242.45 亿元扣除还款额 210.41 亿元后的净值。

#### 4.6 子公司偿付能力情况

2019年9月30日	平安寿险	平安产险
核心资本（人民币百万元）	893,503	89,469
实际资本（人民币百万元）	908,503	107,969
最低资本（人民币百万元）	397,240	41,226
核心偿付能力充足率（%）（监管规定 $\geq$ 50%）	224.9	217.0
综合偿付能力充足率（%）（监管规定 $\geq$ 100%）	228.7	261.9

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) 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)。

#### 4.7 执行新租赁准则情况

本集团于 2019 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则第 21 号—租赁》（以下简称“新租赁准则”）。根据新租赁准则的衔接规定，本集团对于首次执行该准则造成的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。新租赁准则的执行对本集团财务报表无重大影响。

中国平安保险（集团）股份有限公司  
董事长兼首席执行官 马明哲  
二〇一九年十月二十四日

§5 附录

中国平安保险（集团）股份有限公司

合并资产负债表

2019年9月30日

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2019年9月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
货币资金	464,114	474,059
结算备付金	7,529	8,964
拆出资金	87,544	74,434
买入返售金融资产	60,797	92,951
应收保费	78,654	67,150
应收账款	29,638	22,011
应收分保账款	11,756	8,683
衍生金融资产	24,027	21,911
应收分保合同准备金	18,318	16,671
保户质押贷款	132,379	111,219
长期应收款	178,314	165,214
发放贷款及垫款	2,072,031	1,929,842
定期存款	193,797	172,033
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	910,739	824,939
债权投资	2,241,237	2,075,151
其他债权投资	391,764	310,901
其他权益工具投资	249,104	222,639
长期股权投资	190,192	154,895
商誉	20,657	20,520
存出资本保证金	12,778	12,446
投资性房地产	49,523	46,789
固定资产	44,341	45,371
无形资产	28,254	29,383
使用权资产	17,477	-
递延所得税资产	51,502	45,187
其他资产	176,734	153,289
独立账户资产	43,763	36,308
<b>资产总计</b>	<b>7,786,963</b>	<b>7,142,960</b>

<b>负债及股东权益</b>		
<b>负债</b>		
短期借款	108,744	93,627
向中央银行借款	115,960	149,756
银行同业及其他金融机构存放款项	423,542	387,096
拆入资金	25,650	24,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	47,580	16,975
衍生金融负债	30,618	22,247
卖出回购金融资产款	143,016	189,028
代理买卖证券款	34,483	25,315
应付账款	5,572	4,713
预收保费	17,551	47,227
应付手续费及佣金	10,333	11,195
应付分保账款	14,664	10,587
应付职工薪酬	37,122	35,999
应交税费	23,487	39,995
应付赔付款	56,253	51,679
应付保单红利	58,216	52,591
吸收存款	2,259,413	2,089,029
保户储金及投资款	685,865	622,915
保险合同准备金	1,842,862	1,605,411
长期借款	212,024	148,069
应付债券	547,213	556,875
租赁负债	17,131	-
递延所得税负债	24,044	18,476
其他负债	207,129	219,598
独立账户负债	43,763	36,308
<b>负债合计</b>	<b>6,992,235</b>	<b>6,459,317</b>
<b>股东权益</b>		
股本	18,280	18,280
资本公积	127,214	131,148
减：库存股	(5,001)	-
其他综合收益	2,772	4,940
盈余公积	12,164	12,164
一般风险准备	56,471	55,794
未分配利润	429,297	334,182
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>641,197</b>	<b>556,508</b>
少数股东权益	153,531	127,135
<b>股东权益合计</b>	<b>794,728</b>	<b>683,643</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>7,786,963</b>	<b>7,142,960</b>

公司法定代表人：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

2019年1-9月

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2019年		2018年	
	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>				
保险业务收入	168,586	615,067	153,641	561,835
其中：分保费收入	3	77	18	70
减：分出保费	(4,742)	(16,365)	(4,236)	(14,727)
提取未到期责任准备金	(4,610)	(18,036)	(5,426)	(16,843)
已赚保费	159,234	580,666	143,979	530,265
银行业务利息收入	44,495	131,078	39,276	120,700
银行业务利息支出	(21,837)	(64,664)	(22,084)	(66,282)
银行业务利息净收入	22,658	66,414	17,192	54,418
非保险业务手续费及佣金收入	14,115	40,976	9,333	34,183
非保险业务手续费及佣金支出	(2,906)	(7,756)	(2,334)	(5,971)
非保险业务手续费及佣金净收入	11,209	33,220	6,999	28,212
非银行业务利息收入	24,503	73,905	22,027	66,876
投资收益	18,932	63,330	20,079	53,877
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,124	17,288	2,904	11,702
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 / (损失)	44	42	108	(35)
公允价值变动损益	933	28,809	(7,755)	(18,902)
汇兑损益	(216)	241	(366)	(1,135)
其他业务收入	15,464	43,938	13,252	37,430
资产处置收益 / (损失)	(8)	91	(40)	27
其他收益	887	2,137	811	1,410
<b>营业收入合计</b>	<b>253,596</b>	<b>892,751</b>	216,178	752,478
<b>二、营业支出</b>				
退保金	(6,500)	(19,610)	(4,968)	(16,572)
保险合同赔付支出	(53,484)	(164,939)	(47,865)	(152,267)
减：摊回保险合同赔付支出	2,854	7,753	2,397	6,726
提取保险责任准备金	(44,504)	(219,731)	(26,603)	(167,443)
减：摊回保险责任准备金	198	508	180	291
保单红利支出	(2,582)	(16,358)	(2,745)	(13,251)
分保费用	26	(108)	(1)	(5)
保险业务手续费及佣金支出	(26,872)	(88,395)	(32,607)	(102,926)
税金及附加	(1,093)	(3,137)	(945)	(2,840)



业务及管理费	(42,476)	(123,486)	(39,259)	(103,533)
减：摊回分保费用	1,581	5,248	1,662	5,472
非银行业务利息支出	(4,940)	(14,696)	(4,842)	(13,438)
其他业务成本	(16,227)	(48,846)	(11,795)	(33,648)
其他资产减值损失	(429)	(1,408)	(263)	(872)
信用减值损失	(14,420)	(44,423)	(12,885)	(35,809)
<b>营业支出合计</b>	<b>(208,868)</b>	<b>(731,628)</b>	<b>(180,539)</b>	<b>(630,115)</b>
<b>三、营业利润</b>	<b>44,728</b>	<b>161,123</b>	<b>35,639</b>	<b>122,363</b>
加：营业外收入	102	306	81	268
减：营业外支出	(168)	(528)	(72)	(220)
<b>四、利润总额</b>	<b>44,662</b>	<b>160,901</b>	<b>35,648</b>	<b>122,411</b>
减：所得税	(8,652)	(19,153)	(10,929)	(32,922)
<b>五、净利润</b>	<b>36,010</b>	<b>141,748</b>	<b>24,719</b>	<b>89,489</b>
归属于母公司股东的净利润	31,891	129,567	21,302	79,397
少数股东损益	4,119	12,181	3,417	10,092
持续经营净利润	36,010	141,748	24,719	89,489
终止经营净利润	-	-	-	-
<b>六、每股收益(人民币元)</b>				
基本每股收益	1.80	7.29	1.19	4.45
稀释每股收益	1.79	7.26	1.19	4.44
<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	974	693	(423)	3,575
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	360	739	198	195
影子会计调整	(470)	(247)	59	(1,961)
外币财务报表折算差额	993	863	1,039	1,442
权益法下可转损益的其他综合收益	(98)	39	(7)	(4)
不得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	(5,954)	(6,600)	461	(6,381)
影子会计调整	3,234	2,345	119	4,359
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	159	552	27	378
<b>其他综合收益合计</b>	<b>(802)</b>	<b>(1,616)</b>	<b>1,473</b>	<b>1,603</b>
<b>八、综合收益总额</b>	<b>35,208</b>	<b>140,132</b>	<b>26,192</b>	<b>91,092</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	30,930	127,399	22,748	80,622
归属于少数股东的综合收益总额	4,278	12,733	3,444	10,470

公司法定代表人：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

2019年1-9月

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2019年1-9月 (未经审计)	2018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	586,975	524,823
客户存款和同业存放款项净增加额	251,585	104,730
存放中央银行和银行同业款项净减少额	16,533	60,882
向中央银行借款净增加额	-	18,960
保户储金及投资款净增加额	37,889	50,668
收取利息、手续费及佣金的现金	169,181	149,517
银行业务及证券业务拆借资金净增加额	-	7,680
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额	44,441	1,060
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额	-	57
银行业务应收账款净减少额	-	30,053
融资租赁业务借款净增加额	12,886	13,995
收到的其他与经营活动有关的现金	146,428	69,733
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,265,918</b>	<b>1,032,158</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(160,748)	(147,915)
再保业务产生的现金净额	(2,798)	(2,153)
支付保单红利的现金	(12,140)	(8,889)
发放贷款及垫款净增加额	(204,888)	(247,599)
向中央银行借款净减少额	(33,154)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(155,295)	(154,730)
支付给职工以及为职工支付的现金	(57,835)	(51,570)
支付的各项税费	(62,618)	(65,437)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额	(5,263)	-
银行业务及证券业务买入返售资金净增加额	(739)	-
融资租赁业务长期应收款净增加额	(36,651)	(36,714)
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	(31,368)	(44,090)
支付的其他与经营活动有关的现金	(171,533)	(114,300)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(935,030)</b>	<b>(873,397)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>330,888</b>	<b>158,761</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	1,120,264	1,092,194
取得投资收益收到的现金	136,885	114,154
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,395	954
收购子公司收到的现金净额	26	-
处置子公司收到的现金净额	1,095	-
收到的其他与投资活动有关的现金	1,009	3,869
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>1,261,674</b>	<b>1,211,171</b>
投资支付的现金	(1,441,610)	(1,274,576)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,982)	(5,074)
保户质押贷款净增加额	(20,878)	(20,831)
购买子公司部分少数股权支付的现金净额	(24)	(5)
收购和处置子公司支付的现金净额	-	(1,361)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(1,469,494)</b>	<b>(1,301,847)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(207,820)</b>	<b>(90,676)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	6,071	1,002
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	6,071	1,002
取得借款收到的现金	155,923	162,592
发行债券收到的现金	367,576	653,222
收到的其他与筹资活动有关的现金	240	691
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>529,810</b>	<b>817,507</b>
偿还债务所支付的现金	(460,031)	(819,466)
分配股利及偿付利息支付的现金	(67,726)	(52,374)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(1,797)	(1,660)
保险业务卖出回购业务资金净减少额	(92,247)	(35,717)
长期服务计划购买股份支付的现金	(4,296)	-
回购股份支付的现金	(5,001)	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(6,682)	(2,546)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(635,983)</b>	<b>(910,103)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(106,173)</b>	<b>(92,596)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>3,008</b>	<b>2,400</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额</b>	<b>19,903</b>	<b>(22,111)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	308,024	308,664
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>327,927</b>	<b>286,553</b>

公司法定代表人：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

母公司资产负债表

2019年9月30日

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2019年9月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>		
货币资金	10,002	7,321
买入返售金融资产	-	9,396
定期存款	5,858	2,215
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	7,196	14,351
债权投资	-	2,143
其他债权投资	5,831	7,088
长期股权投资	218,344	200,732
投资性房地产	819	-
固定资产	5	69
其他资产	929	2,406
<b>资产总计</b>	<b>248,984</b>	<b>245,721</b>
<b>负债及股东权益</b>		
<b>负债</b>		
短期借款	14,926	9,119
卖出回购金融资产款	2,551	-
应付职工薪酬	764	763
应交税费	34	26
其他负债	5,475	309
<b>负债合计</b>	<b>23,750</b>	<b>10,217</b>
<b>股东权益</b>		
股本	18,280	18,280
资本公积	131,564	131,394
减：库存股	(5,001)	-
其他综合收益	141	153
盈余公积	12,164	12,164
一般风险准备	395	395
未分配利润	67,691	73,118
<b>股东权益合计</b>	<b>225,234</b>	<b>235,504</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>248,984</b>	<b>245,721</b>

公司法定代表人：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  
母公司利润表  
2019年1-9月

单位：人民币百万元 审计类型：未经审计

	2019年		2018年	
	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)	7-9月 (未经审计)	1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>				
利息收入	175	568	152	677
投资收益	14,939	28,622	5,091	27,252
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(46)	(12)	(46)	(123)
公允价值变动损益	(2,420)	71	68	67
汇兑损益	(13)	2	6	(174)
其他业务收入	142	441	118	357
其他收益	2	2	-	-
<b>营业收入合计</b>	<b>12,825</b>	<b>29,706</b>	5,435	28,179
<b>二、营业支出</b>				
税金及附加	-	(1)	-	(2)
业务及管理费	(316)	(910)	(337)	(847)
利息支出	(170)	(445)	(151)	(474)
其他业务成本	(1)	(1)	(1)	(2)
信用减值损失	-	1	-	2
<b>营业支出合计</b>	<b>(487)</b>	<b>(1,356)</b>	(489)	(1,323)
<b>三、营业利润</b>	<b>12,338</b>	<b>28,350</b>	4,946	26,856
加：营业外收入	1	6	-	1
减：营业外支出	(6)	(7)	-	-
<b>四、利润总额</b>	<b>12,333</b>	<b>28,349</b>	4,946	26,857
减：所得税	-	-	-	-
<b>五、净利润</b>	<b>12,333</b>	<b>28,349</b>	4,946	26,857
<b>六、其他综合收益</b>				
将重分类进损益的其他综合收益				
其他债权投资公允价值变动	1	(8)	25	110
权益法下可转损益的其他综合收益	-	(4)	1	-
<b>其他综合收益合计</b>	<b>1</b>	<b>(12)</b>	26	110
<b>七、综合收益总额</b>	<b>12,334</b>	<b>28,337</b>	4,972	26,967

公司法定代表人：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

母公司现金流量表

2019年1-9月

单位：百万元 币种：人民币 审计类型：未经审计

	2019年1-9月 (未经审计)	2018年1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
收到的其他与经营活动有关的现金	571	572
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>571</b>	572
支付给职工以及为职工支付的现金	(296)	(461)
支付的各项税费	(600)	(35)
支付的其他与经营活动有关的现金	(484)	(335)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(1,380)</b>	(831)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(809)</b>	(259)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	26,120	34,012
取得投资收益收到的现金	27,988	26,779
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>54,108</b>	60,791
投资支付的现金	(33,454)	(39,315)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(385)	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(33,839)</b>	(39,315)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>20,269</b>	21,476
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
取得借款收到的现金	14,300	9,100
卖出回购业务资金净增加额	2,550	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>16,850</b>	9,100
偿还债务支付的现金	(8,500)	(11,800)
分配股利及偿付利息支付的现金	(29,517)	(33,548)
回购股份支付的现金	(5,001)	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(43,018)</b>	(45,348)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(26,168)</b>	(36,248)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>2</b>	126
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	<b>(6,706)</b>	(14,905)
加：期初现金及现金等价物余额	16,743	19,039
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>10,037</b>	4,134

公司法定代表人：马明哲

主管会计工作负责人：姚波

会计机构负责人：李锐