

保险公司偿付能力季度报告摘要

中国人民人寿保险股份有限公司

PICC Life Insurance Company Limited

2022 年第 3 季度

目 录

一、公司信息	1
二、董事长和管理层声明	3
三、基本情况	4
四、主要指标	11
五、风险管理能力	13
六、风险综合评级（分类监管）	15
七、重大事项	16
八、管理层分析与讨论	19
九、外部机构意见	22
十、实际资本	23
十一、最低资本	26

一、公司信息

公司名称:	中国人民人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	PICC Life Insurance Company Limited
法定代表人:	肖建友
注册地址:	北京市朝阳区朝阳门北大街 18 号中国人保寿险大厦 27 层 2711 室
注册资本:	257.61 亿元人民币
经营保险业务许可证号:	00000066
开业时间:	二零零五年十一月
经营范围:	在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：（1）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；（2）上述业务的再保险业务；（3）在中国银行保险监督管理委员会批准的范围内，代理中国人民财产保险股份有限公司和中国人民健康保险股份有限公司的保险业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
经营区域:	安徽省、北京市、大连市、福建省、甘肃省、广东省、广西壮族自治区、贵州省、海南省、河北省、河南省、黑龙江省、湖北省、湖南省、吉林省、江苏省、江西省、辽宁省、内蒙古自治区、宁波市、宁夏回族自治区、青岛市、青海省、厦门市、山

东省、山西省、陕西省、上海市、深圳市、
四川省、天津市、西藏自治区、新疆维吾
尔自治区、云南省、浙江省、重庆市

报告联系人姓名：
李存

办公室电话：
010-56906706

移动电话：
13120464318

电子信箱：
licun@picclife.cn

二、董事长和管理层声明

本报告已经公司董事长批准，公司董事长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。

三、基本情况

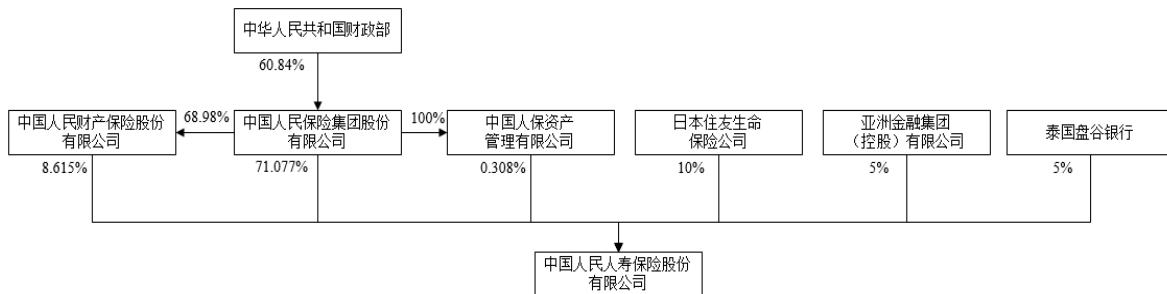
(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或出资额 (万股)	占比 (%)	股东增资 (万股)	公积金转 增及分配 股票股利	股权转让	小计(万 股)	股份或出资额 (万股)	占比 (%)
国家股	-	-	-	-	-	-	-	-
国有法人股	2,060,888.3734	80.000	-	-	-	-	2,060,888.3734	80.000
社会法人股	-	-	-	-	-	-	-	-
外资股	515,222.0935	20.000	-	-	-	-	515,222.0935	20.000
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,576,110.4669	100.000	-	-	-	-	2,576,110.4669	100.000

2. 实际控制人

中国人民保险集团股份有限公司持有本公司 71.077% 的股份，为本公司控股股东；中华人民共和国财政部持有中国人民保险集团股份有限公司约 60.84% 的股份，为中国人民保险集团股份有限公司控股股东、本公司实际控制人。股权控制结构如下图：



3. 报告期末所有股东的持股情况及关联方关系

股东名称	所持股份类别	年末持股数量或 出资额(万股)	质押或冻结的股份
中国人民保险集团股份有限公司	国有法人股	1,831,020.4878	-
日本住友生命保险公司	外资股	257,611.0467	-
中国人民财产保险股份有限公司	国有法人股	221,939.6603	-
亚洲金融集团（控股）有限公司	外资股	128,805.5234	-
泰国盘谷银行	外资股	128,805.5234	-
中国人保资产管理有限公司	国有法人股	7,928.2253	-
合计	—	2,576,110.4669	-
股东关联方关系的说明	中国人民保险集团股份有限公司持有本公司 71.077% 的股份，为本公司控股股东；中国人民财产保险股份有限公司		

	持有本公司 8.615% 的股份；中国人保资产管理有限公司持有本公司 0.308% 的股份。中国人民保险集团股份有限公司持有中国人民财产保险股份有限公司 68.98% 的股份，为该公司控股股东；持有中国人保资产管理有限公司 100% 的股份，为该公司控股股东。三者之间具有关联关系。 ¹
--	--

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

在报告期末无董事、监事及高级管理人员持有公司股份。

5. 股权转让情况

报告期内无股权转让情况。

（二）董事、监事和总公司高级管理人员

1. 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 10 位董事，其中执行董事 4 人，非执行董事 2 人，独立董事 4 人。

肖建友，执行董事，男，汉族，1968 年 9 月出生，中共党员，大学学历，医学学士、法学学士，高级经济师；现任中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁、党委委员，兼中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、总裁、党委书记，人保再保险股份有限公司董事长。开始任职时间：2019 年 10 月（人保寿险执行董事、董事长）、2021 年 12 月（人保寿险非执行董事、董事长）、2022 年 6 月（人保寿险党委书记）、2022 年 7 月（人保寿险非执行董事）、2022 年 9 月（人保寿险执行董事、总裁）。任职批准文号：银保监复〔2019〕948 号（董事、董事长）、银保监复〔2022〕630 号（总裁）。近 5 年主要工作经历包括：2015 年 4 月至 2016 年 8 月任中国人寿保险股份有限公司总裁助理（2015 年 7 月起任）、党委委员（其间：2015 年 9 月起兼任中国人寿财产保险股份有限公司非执行董事）；2016 年 8 月至 2019 年 5 月任中国人寿保险股份有限公司副总裁（2016 年 10 月起任）、党委委员；2019 年 6 月至今任中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁（2019 年 8 月起任）、党委委员、工会主任（202 年 9 月至 2020 年 12 月），中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、总裁（2022 年 9 月起任）、党委书记（2022 年 6 月起任），人保再保险股份有限公司董事长（其间：2019 年 10 月至 2022 年 7 月任中国人民人寿保险股份有限公司董事长，2019 年 9 月起获人保再保险股份有限公司董事长，2021 年 3 月至 2022 年 6 月任中国人民保险（香港）有限公司副董事长）。社会团体兼职情况：亚洲金融合作协会副理事长、中国金融教育基金会理事。

王文，执行董事，男，1969 年 7 月出生，大学学历，法学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁、党委副书记，担任首席投资官，担任分管投资工作的高级管理人员、新闻发言人，兼中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记，兼任招商证券股份有限公司非执行董事。开始任职时间：2017 年 2 月（中美国际保险销售服务有限责任公司党委书记）、2017 年 5 月（中美国际保险销售服务有限责任公司董事长）、2017 年 7 月（副总裁）、2017 年 9 月（分管投资工作的高级管理人员）、2020 年 8 月（首席投资官）、2021 年 4 月（临时负责公司

¹以上关联关系信息以《银行保险机构关联交易管理办法》（银保监会令〔2022〕1 号）相关要求为判断标准。

全面工作）、2021年6月（党委副书记）、2021年9月（副总裁（主持工作））、2022年5月（执行董事）。任职批准文号：深保监许可〔2017〕112号（中美国际董事长），保监许可〔2017〕798号（副总经理）、银保监复〔2021〕734号（副总经理（主持工作））、银保监复〔2022〕353号（董事）。近5年主要工作经历包括：2015年7月任中国平安人寿保险股份有限公司销售总监兼北京市分公司总经理、党委书记；2017年1月任中国平安人寿保险股份有限公司党委委员兼北京市分公司总经理、党委书记，中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记（2017年5月起任）；2017年7月任中国平安人寿保险股份有限公司副总裁、党委委员；2017年9月起兼中国平安人寿保险股份有限公司分管投资工作的高级管理人员、2019年起兼任招商证券股份有限公司非执行董事，2020年8月兼中国平安人寿保险股份有限公司首席投资官；2021年4月临时负责公司全面工作，2021年6月任中国平安人寿保险股份有限公司党委副书记；2021年9月任中国平安人寿保险股份有限公司副总裁（主持工作）；2022年5月至今任中国平安人寿保险股份有限公司执行董事、党委副书记、副总裁（2017年7月起任；2021年9月至2022年9月任公司副总裁（主持工作）），兼首席投资官（2020年8月起兼任）、中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记（2017年5月起任），招商证券股份有限公司非执行董事（2019年7月起兼任）。社会团体兼职情况：中国保险资产管理业协会保险机构投资者专业委员会副主任委员、资产负债管理专业委员会秘书长，中国保险行业协会银行保险专业委员会委员、资金运用专业委员会委员。

季荣，执行董事，男，1979年10月出生，大学学历，工学学士；现任中国平安人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁、党委委员。开始任职时间：2021年12月（总裁）、2022年5月（执行董事）。任职批准文号：银保监复〔2021〕962号（副总经理）、银保监复〔2022〕352号（董事）。近5年主要工作经历包括：2014年6月任中国平安人寿保险股份有限公司综合金融产品部总经理；2018年6月任中国平安人寿保险股份有限公司烟台分公司党委书记、副总经理（主持工作）；2020年10月任中国平安（保险）集团股份有限公司驻宁波地区统管党委书记兼中国平安人寿保险股份有限公司宁波分公司党委书记、副总经理（主持工作）；2021年9月任中国平安人寿保险股份有限公司党委委员；2021年12月任中国平安人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2022年5月至今任中国平安人寿保险股份有限公司执行董事、党委委员、副总裁（2021年12月起任）。社会团体兼职情况：中国保险行业协会养老保险专业委员会常务委员。

大谷昌弘（OTANI MASAHIRO），执行董事，男，1968年6月出生，日本国籍，大学学历，文学学士；现任中国平安人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。开始任职时间：2019年9月。任职批准文号：京银保监复〔2019〕732号（副总经理）、京银保监复〔2019〕735号（董事）。近5年主要工作经历包括：2015年9月任住友生命保险公司日本中部总合法人部高级部长代理；2019年3月调日本住友生命保险公司北京代表处工作，2019年9月至今任中国平安人寿保险股份有限公司执行董事、副总裁。

陈智思，非执行董事，男，1965年1月出生，毕业于美国加州Pomona College，2015年获岭南大学颁授的荣誉人文学博士学位及香港城市大学颁授荣誉社会科学博士学位；自2011年8月出任本公司非执行董事，任职批准文号为保监寿险〔2011〕1214号。陈智思先生现任亚洲金融集团主席兼总裁及亚洲保险有限公司主席，中国人民保险（香港）有限公司副董事长，现任全国人大代表，曾任香港行政会议非官守议员召集人、香港立法会议员。同时担任香港泰国商会主席及盈科银行（中国）顾问。

张道明，非执行董事，男，1976年2月出生，毕业于清华大学经济管理学院，获工商管理硕士学位；自2022年5月出任本公司非执行董事，任职批准文号为银保监复〔2022〕288号。张道明先生现任中国人民财产保险股份有限公司执行董事、副总裁，曾任中国人民财产保险股份有限公司人力资源部综合规划处副处长、战略发展部市场研究处副处长、安邦财险人力资源部副总经

理、中国人民财产保险股份有限公司市场研究部/渠道管理部总经理助理、副总经理、副总经理(主持工作)、浙江省分公司党委委员、副总经理、中国人民财产保险股份有限公司合规部/风险管理部总经理、江西省分公司党委书记、总经理、广东省分公司党委书记、总经理、中国人民财产保险股份有限公司总裁助理。社会团体兼职情况：中国保险行业协会统计专业委员会副主任委员、财会专业委员会主任委员、车险专业委员会主任委员、反保险欺诈专业委员会副主任委员、保险科技专业委员会委员、团体标准委员会委员。

李健，独立董事，女，1953年9月出生，毕业于西安交通大学，金融博士学位；自2018年10月起出任本公司独立董事，任职批准文号为银保监许可(2018)1099号。李健女士现任中央财经大学教授、博士生导师。1983年7月至今，李健女士在中央财经大学金融学院担任教师，目前兼任施罗德交银理财有限公司独立董事、北京银行股份有限公司外部监事，中国金融学会理事。

周晖，独立董事，女，1963年3月出生，毕业于中国人民大学会计学专业，获得研究生学历及经济学硕士学位，高级会计师；自2022年5月起出任本公司独立董事，任职批准文号为银保监复(2022)324号。现任中徽金融控股有限公司、中国科学院控股有限公司、万洲国际有限公司、瑞茂通供应链管理股份有限公司独立董事。曾于华能国际电力开发公司财务部工作，历任华能国际电力股份有限公司财务部副处长、处长、副经理、经理、副总会计师；华能国际电力股份有限公司总会计师、党组成员、副总经理。

郑燕，独立董事，女，1962年10月出生，毕业于中国人民银行研究生部货币银行学专业，获得研究生学历及经济学硕士学位，主任编辑；自2022年5月起出任本公司独立董事，任职批准文号为银保监复(2022)324号。现任东润公益基金会监事。曾任金融时报社理论部责任编辑，采访评论部副主任、主任。历任泰康人寿保险公司办公室助理总经理，公关宣传部助理总经理(主持工作)、副总经理(主持工作)，品牌传播部副总经理(主持工作)、总经理；泰康保险集团品牌传播部总经理、品牌总监；中国经济传媒协会执行副秘书长、秘书长。

张清，独立董事，女，1987年3月出生，毕业于清华大学北京协和医学院临床医学专业，获医学博士学位；自2022年5月起出任本公司独立董事，任职批准文号为银保监复(2022)324号。现任复盛创投(LDV Partners)风险合伙人。历任中国医学科学院肿瘤医院肿瘤内科医生、新加坡中央医院内科医生、金沙江创投(GSR Ventures)投资经理、本草资本(3E Bioventures)投资副总裁。

(2) 监事基本情况

本公司监事会共有3位监事。具体情况如下：

李涛，男，汉族，1966年3月出生，中共党员，研究生学历，经济学博士，高级经济师；现任中国人民人寿保险股份有限公司监事长，开始任职时间：2017年9月（监事长），任职批准文号：保监许可(2017)991号。近5年主要工作经历包括：2017.01至今，中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书(2018.12起不再兼任)兼董事会秘书局/监事会办公室总经理(2017.03起不再兼任)，中国人民人寿保险股份有限公司监事长、党委副书记(2021.03起不再兼任)，总公司机关党委书记(2019.12-2021.09)，工会主任(2020.01-2021.03)，中国人民财产保险股份有限公司非执行董事。社会团体兼职情况：中国金融思想政治工作研究会理事。

陈默，男，汉族，1959年11月出生，中共党员，硕士研究生学历，高级经济师；现任中国人民人寿保险股份有限公司外部监事，开始任职时间：2022年1月，任职批准文号：银保监复(2022)9号。近5年主要工作经历包括：2013年6月至2019年11月，任中国太平保险(集团)有限责任公司稽核总监、审计责任人、纪委副书记，太平人寿保险有限公司监事长，中国太平保险(澳门)股份有限公司监事长等。社会团体兼职情况：中国内部审计协会监事。

张海山，男，汉族，1970年7月出生，大学学历，经济学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司职工监事；开始任职时间：2010年7月（职工监事）。任职资格批准文号：保监寿险〔2010〕828号。近5年主要工作经历包括：2017.04至今，历任中国人民人寿保险股份有限公司办公室主任、党委办公室主任、党委宣传部部长（2017.04-2019.07），公司综合部/党委办公室/董事会办公室主任（2019.07-2022.01），公司党建工作部/工会工作部总经理、党委宣传部部长（2022.01起任），人保健康养老管理（广州）有限公司监事长（2020.03起兼任）。

（3）总公司高级管理人员基本情况

本公司高级管理人员共有10人，除上述已披露的执行董事肖建友、王文、大谷昌弘、季荣外，其他6位高级管理人员的具体情况如下：

彭思源，男，1964年2月出生，研究生学历，经济学博士；现任中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。开始任职时间：2019年8月。近5年主要工作经历包括：2013年2月任人保投资控股有限公司副总裁、纪委书记、党委委员；2018年10月任人保投资控股有限公司监事长、纪委书记、党委委员；2019年8月任中国人民人寿保险股份有限公司纪委书记、党委委员。

胡占民，男，1966年5月出生，大学学历，高级管理人员工商管理硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁（拟任）（副总裁职务正在履行公司治理、任职资格核准等程序）。开始任职时间：2022年8月（党委委员）。近5年主要工作经历包括：2017年1月任中国健康保险股份有限公司党委委员、副总裁兼辽宁分公司党委书记、总经理，北京分公司党委书记、总经理；2017年5月任中国健康保险股份有限公司党委委员、副总裁兼北京分公司党委书记、总经理；2017年10月任中国健康保险股份有限公司党委委员、副总裁、执行董事（2022.03起任）；2022年8月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁（拟任）（副总裁职务正在履行公司治理、任职资格核准等程序）。

原宇玲，女，1971年7月出生，研究生学历，工学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、总裁助理。开始任职时间：2021年7月（中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理）。任职批准文号：银保监复〔2021〕508号（总经理助理）。近5年主要工作经历包括：2014年8月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心党委副书记、副总经理（部门正职级待遇）；2019年7月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心资深专家兼党委副书记、副总经理；2019年11月任中国人民财产保险股份有限公司电子商务中心党委书记、总经理；2021年3月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员兼北京市分公司党委书记、临时负责人；2021年7月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、总裁助理兼北京市分公司党委书记、临时负责人；2021年8月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、总裁助理（2021.08-2022.09任北京市分公司总经理、党委书记）。社会团体兼职情况：北京保险行业协会第九届理事会理事，北京保险学会第九届理事会理事、中国保险行业协会互联网保险专业委员会委员。

乔利剑，女，1973年2月出生，研究生学历，经济学硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、总精算师。开始任职时间：2022年6月（中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理）、2021年12月（中国人民人寿保险股份有限公司总精算师）。任职批准文号：银保监复〔2022〕371号（总裁助理）、银保监复〔2021〕988号（总精算师）。近5年主要工作经历包括：2014年6月任中国人民保险集团股份有限公司业务发展部副总经理；2018年7月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部/精算部副总经理；2021年2月任中国人民保险集团股份有限公司业务管理部副总经理；2021年9月任中国人民人寿保险股份有限公司精算临时负责人；2021年12月任中国人民人寿保险股份有限公司总精算师；2022年6月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、总精算师。社会团体兼职情况：第三届中国保险行业协会资金运用专委会委员、第一届中国保险行业协会乡村振兴专委会委员、第四届中国精算师协会理事会理事。

甘露，男，1975年4月出生，研究生学历，管理学硕士；现任中国人民人寿保险股份有

限公司合规负责人、首席风险官，兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。开始任职时间：2013年12月（合规负责人）、2017年4月（保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记）、2017年12月（首席风险官）。任职批准文号：保监寿险〔2013〕427号（合规负责人）。近5年主要工作经历包括：2013年12月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、纪委副书记（2016年2月不再担任），2017年4月兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记；2017年12月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人、首席风险官兼保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。

王亚东，男，1971年2月出生，大学学历，高级管理人工商管理硕士；现任人保信息科技有限公司党委委员、副总裁（拟任）（副总裁职务正在履行公司治理程序），中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人。开始任职时间：2022年8月（人保信息科技有限公司党委委员），2021年11月（中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人）。任职批准文号：银保监复〔2021〕884号（审计责任人）。近5年主要工作经历包括：2017年3月任中国人民保险集团股份有限公司基建办公室总经理；2018年6月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理；2020年12月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心临时主要负责人、临时党委委员；2021年6月任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理，审计中心总经理、党委副书记（主持工作）；2021年11月任中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人；2022年8月任人保信息科技有限公司党委委员、副总裁（拟任）（副总裁职务正在履行公司治理程序），中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人。社会团体兼职情况：中国内部审计协会常务理事。

2.董事、监事和总公司高级管理人员变更情况

(1) 因工作安排，肖建友先生于2022年7月22日辞去中国人民人寿保险股份有限公司第四届董事会董事长职务，并于2022年9月2日起由非执行董事转任执行董事。

(2) 2022年8月，集团决定任命胡占民为中国人民人寿保险股份有限公司党委委员，副总裁人选，2022年9月已履行完毕公司内部治理程序，正在履行上报监管核准其副总裁职务的任职资格相关流程，待任职核准批复后正式发文。

(3) 2022年8月，集团决定任命王亚东为人保信息科技有限公司党委委员，副总裁人选，正在履行公司内部治理程序，待完成后正式发文。

(4) 2022年9月，经中国银保监会批复，任命肖建友为中国人民人寿保险股份有限公司总裁并报告银保监。

(5) 2022年9月，向中国银保监会报告王文不再主持中国人民人寿保险股份有限公司全面工作。

3.董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况

根据《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》第十八条有关规定，保险公司应当在第四季度报告中列报关于董事、监事和总公司高级管理人员本年度薪酬的相关信息，本季度无需列报。

（三）子公司、合营企业和联营企业的基本情况

1.报告期末子公司、合营企业或联营企业

名称	与本公司关系	期初		期末		子公司增减变动情况
		持股数量 (万股)	持股比例	持股数量 (万股)	持股比例	

中美国际保险销售服务有限公司	子公司	-	100.00%	-	100.00%	无变动
人保健康养老管理（广州）有限公司	子公司	-	100.00%	-	100.00%	无变动
保互通（北京）有限公司	子公司	-	100.00%	-	100.00%	无变动
兴业银行	联营企业	127,564.00	6.14%	127,564.00	6.14%	
招商证券	联营企业	43,329.00	4.98%	43,329.00	4.98%	
人保北方信息中心管理有限公司	联营企业	-	25.00%	-	25.00%	
中保不动产（深圳）有限公司	联营企业	-	37.50%	-	37.50%	
人保金融服务有限公司	联营企业	-	11.73%	-	11.73%	

2. 报告期内子公司的增减变化

无

（四）报告期内违规及受处罚情况

1. 金融监管部门和其他政府部门对保险公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚情况

报告期内未受到金融监管部门（即银保监会和证监会及其派出机构、人民银行及其各级分行）和其他政府部门对公司及其董事、监事、总公司高级管理人员的行政处罚。

2. 保险公司董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员发生的移交司法机关的违法行为的情况

报告期内我公司未发生将董事、监事、总公司部门级别及以上管理人员和省级分公司高级管理人员因违法行为移交司法机关的情况。

3. 被银保监会采取的监管措施

报告期内未被银保监会采取监管措施。

四、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

指标名称	本季度数	上季度数	基本情景下的下季度预测数
认可资产(万元)	56,071,151.73	55,564,261.64	56,083,441.50
认可负债(万元)	46,489,697.86	45,115,853.32	46,518,751.20
实际资本(万元)	9,581,453.87	10,448,408.32	9,564,690.30
核心一级资本(万元)	5,362,755.20	5,955,233.14	5,351,632.98
核心二级资本(万元)	318,022.45	566,525.25	265,231.34
附属一级资本(万元)	3,900,676.22	3,926,649.93	3,947,825.99
附属二级资本(万元)	-	-	-
可资本化风险最低资本(万元)	4,423,550.19	4,460,513.89	4,458,227.88
控制风险最低资本(万元)	30,828.05	31,085.66	31,069.72
附加资本(万元)	-	-	-
最低资本(万元)	4,454,378.25	4,491,599.55	4,489,297.61
核心偿付能力溢额(万元)	1,226,399.40	2,030,158.84	1,127,566.71
综合偿付能力溢额(万元)	5,127,075.62	5,956,808.77	5,075,392.69
核心偿付能力充足率(%)	127.53	145.20	125.12
综合偿付能力充足率(%)	215.10	232.62	213.06

(二) 流动性风险监管指标

1. 监管指标

(1) 流动性覆盖率

项目			本季度数据		上季度可比数据
流动性覆盖率(LCR)	基本情景	LCR1	未来3个月	120.63%	116.34%
			未来12个月	105.19%	104.03%
	必测压力情景	LCR2	未来3个月	579.10%	474.49%
			未来12个月	183.47%	170.37%
		LCR3	未来3个月	104.82%	52.57%
			未来12个月	74.61%	67.08%
	自测压力情景	LCR2	未来3个月	573.81%	472.10%
			未来12个月	198.57%	188.30%
		LCR3	未来3个月	131.06%	62.40%
			未来12个月	97.79%	91.38%

注：自测压力情景设置为：

1. 新单保费较去年同期增长率为零；
2. 退保率假设为以下二者取大：（1）年化退保率为 25%；（2）基本情景退保率的 2 倍(绝对值不超过 100%)；
3. 预测期内到期的固定收益类资产 10% 无法收回本金和利息。

(2) 经营活动净现金流回溯不利偏差率

项目	本季度数	上季度数
经营活动净现金流回溯不利偏差率	-52.55%	14.81%

(3) 净现金流

项目	本季度数据	上季度可比数据
1.本年度累计现金流(万元)	-300,288.90	-247,983.62
2.上一年度净现金流(万元)	-3,719,136.58	-3,719,136.58
3.上一年度之前的会计年度净现金流(万元)	774,877.73	774,877.73

2. 监测指标

监测指标	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流(万元)	968,207.17	1,098,262.57
二、综合退保率(万元)	6.06%	4.20%
三、分红/万能账户业务净现金流(万元)	分红账户: -625,333.49	分红账户: -135,644.00
	万能账户: 335,762.62	万能账户: 169,933.89
四、规模保费同比增速	11.96%	15.18%
五、现金及流动性管理工具占比	0.89%	1.12%
六、季均融资杠杆比例	6.64%	5.38%
七、AA级(含)以下境内固定收益类资产占比	0.02%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	6.84%	6.71%
九、应收款项占比	0.36%	0.36%
十、持有关联方资产占比	8.09%	7.63%

(三) 主要经营指标

指标名称	本季度(末)数	本年度累计数
保险业务收入(万元)	1,042,334.02	8,246,465.79
净利润(万元)	32,538.52	368,260.05
总资产(万元)	56,357,389.41	56,357,389.41
净资产(万元)	4,066,889.09	4,066,889.09
保险合同负债(万元)	40,536,363.11	40,536,363.11
基本每股收益(元)	0.010	0.140
净资产收益率	0.75%	8.18%
总资产收益率	0.06%	0.67%
投资收益率	1.06%	3.90%
综合投资收益率	-0.12%	0.75%

五、风险管理能力

(一) 公司分类

1. 所属公司类型: I类保险公司
2. 公司成立日期为 2005 年 11 月 10 日
3. 2021 年签单保费: 10,221,750.78 万元
4. 2021 年末总资产: 53,998,155.52 万元
5. 省级分支机构数量: 36 家

(二) 监管部门对本公司最近一次偿付能力风险管理评估的结果

评估时间: 2017 年

各分项	得分
风险管理基础与环境	15.70
风险管理目标与工具	7.64
保险风险管理	8.31
市场风险管理	8.07
信用风险管理	8.02
操作风险管理	8.12
战略风险管理	8.45
声誉风险管理	8.04
流动性风险管理	8.00
总分	80.35

(三) 报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

2022 年三季度，公司积极贯彻落实监管和人保集团风险管理要求，持续开展偿二代二期对标改进工作，有序推进全面风险管理行动方案落地实施，完善公司风险管理体系建设，着力提升公司风险防控有效性。

一是以 2022 年监管现场评估检查为契机，公司加大偿二代二期 SARMRA 评估、风险综合评级对标工作力度，全面梳理公司风险管理相关制度、机制、工具，将立行立改与长效机制相结合，开展对标改进；进一步梳理风险综合评级指标表现，开展差距分析，分级分类制定指标对标工作表，推动相关部门加大对标改进力度，提升风险防控效能。

二是按照集团全面风险管理行动部署要求，结合公司自身实际制定公司全面风险管理行动方案，拆解形成任务分解表，明确完成时限，按计划开展跟踪督导，推动工作任务有效落实，筑牢全面风险管理基础。

三是积极配合人保集团开展智能风控平台数据采集校验工作，同时，结合偿二代二期要求持续优化自身风险管理系统重点功能，开发上线分支机构风险提示相关模块，服务基层业务开展。

(四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

2022年，公司收到《中国银保监会关于开展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）后，立即行动，对照监管要求，以2022年5月31日为评估基准日，开展2022年度偿付能力风险管理能力自评估工作。经过公司各部门自评、内部复核、法律合规部/风险管理部复审、公司领导审批同意后形成自评估结果，公司2022年度偿付能力风险管理能力自评估总得分（不适用项目调整后）为94.96分，总得分（不适用项目调整前）为94.17分，其中制度健全性总得分为48.27分，遵循有效性总得分为45.91分。具体改进情况如下：

一是持续优化管理制度体系，从根源上强化制度执行。2022年，公司对标偿二代二期监管风险管理要求，组织开展年度风险管理相关制度回溯更新工作，针对风险管理整体制度及七大类专项管理制度等进行系统审阅和更新，进一步完善制度健全性。针对SARMRA自评估，公司制定《偿付能力风险管理能力自评估实施细则》，明确公司SARMRA自评估工作的职责分工、评估机制和流程，细化自评估标准，进一步规范自评估工作。

二是以风险偏好等专项工具为抓手，强化风险监测预警。结合偿二代二期定量规则变化，开展风险偏好体系模型改造和指标优化，通过对全面预算、业务规划风险偏好独立审核，开展月、季、年的监测预警，建立风险监测、分析、预警、管理、回归正常的闭环流程，切实发挥风险偏好对经营决策的刚性约束和各条线管理的指导作用。

三是强化考核、问责和检查，加强执行力建设。2022年，公司进一步健全自上而下的合规风控考核机制，开展警示教育，强化违规问责，制定实施员工违规处罚办法，依规依据从严开展问责工作，建立合规稽查检查队伍机制，强化穿透式检查，加大制度执行力度。

四是开展常态化风险管理培训。2022年，公司针对公司管理层、新员工、重点部门专业人员和分支机构，组织开展多种形式的风险管理培训，培训内容包括偿二代二期风险管理新规、专项风险领域最新动态、风险管理基础知识等内容，推动各级人员全面了解掌握监管偿二代二期要求，提升风险管理主动意识和能力。

五是强化风险管理信息化管控。一方面，公司改造SARMRA自评估系统，每条评估点均设置填写、初审、复核审批节点，着力提升自评估质量。另一方面，公司持续开展风险管理信息系统建设，目前系统支持对接财务、业务、投资等数据，实现关键风险指标分权限查询导出和监测预警、风险偏好指标的监控管理、风险管理报告与报表等相关功能，有效提升风险管理信息化、智能化管理水平。

下一步，公司将以监管偿二代二期风险管理要求为纲领，以本年度监管SARMRA现场评估组提出的宝贵意见为指导，持续开展对标工作，不断完善制度体系，提升风险管理专业化水平，加强风险管理信息化建设，持续开展风险管理培训宣导，提升系统上下风险管理能力。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）风险综合评级信息

1.最近两次风险综合评级结果

根据中国银行保险监督管理委员会 2022 年第 2 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 BB 类。

根据中国银行保险监督管理委员会 2022 年第 1 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 BB 类。

2. 公司已经采取或者拟采取的改进措施

公司高度重视风险综合评级工作，持续加大偿二代二期风险综合评级对标改进力度：一是以监管现场检查工作为契机，组织各部门进一步梳理指标报送口径，提升报送数据的准确性。二是已结合偿二代二期要求和公司风险管理新进展修订风险综合评级管理办法，进一步强化风险综合评级管理机制。三是印发《关于进一步加强风险综合评级对标工作的通知》，进一步细化指标对标整改建议，组织各部门按照要求制定细项对标举措，加大对标改进力度。四是已将风险综合评级重要指标纳入日常风险偏好监测指标和考核体系，着力提升风险综合评级指标管理水平。

（二）操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险自评估有关情况

公司每季度结合监管评分要点对自身操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险开展自评估。2022 年三季度，公司以上风险总体可控，具体情况如下：

操作风险方面，公司进一步深化操作风险工具应用，持续开展操作风险指标监测管理；根据监管要求组织年度风险排查，聚焦重点环节，加强跟踪督导。目前，公司操作风险总体可控，但仍需持续提升各业务条线精细化管理水平。

战略风险方面，公司持续贯彻落实人保集团卓越保险战略，推进公司转型工程落地实施，坚持价值导向，提升队伍质态；强化战略执行情况监测，定期开展业务追踪分析，做好重点业务和重点指标监控，推动转型发展取得实效。目前，公司战略风险整体可控。

声誉风险方面，公司坚持 7X24 小时实时监测、排查、管理和应对工作，及时响应分办，防范和化解声誉风险；聚焦发挥保险优势、履行国有企业社会责任等重要事件，联合中央及行业权威媒体、公司新媒体宣传矩阵积极开展联动宣传。目前，公司声誉风险整体可控。

流动性风险方面，公司持续加强现金流的预测、监控和分析应急处置，强化对流动性风险指标的监测分析，根据公司资金账户的实际情况动态预留资金，做好资金安排和流动性监测工作，守住不发生流动性风险的底线。目前，公司流动性风险整体可控。

七、重大事项

(一) 报告期内新获批筹建和开业的省级分支机构

公司报告期内无新获批筹建和开业的省级分支机构。

(二) 重大再保险合同

1.本报告期内未发生重大再保险分入合同期项。

2.本报告期内重大再保险分出合同期情况：

分入公司	险种类型	报告期内分出保费(万元)	保险责任	报告期内已摊回赔款(万元)	再保险合同类型	合同期间	与分入公司的关联方关系
法国再保险公司北京分公司	传统	7,614.33	一般死亡/一般意外/公交意外/自驾车意外	5,801.44	成数再保险合同	合约自 2013 年 6 月 30 日起生效，自 2016 年 1 月 1 日起，双方均有权对新业务和有效业务终止合约，但应提前 30 天通知。同时，如果偿付能力监管规定发生重大变化时，合约的任何一方均有权立即终止合约。	无
法国再保险公司北京分公司	传统	762.76	公交意外/法定节假日意外/重大自然灾害意外/电梯意外/自驾车意外/航空意外	168.77	成数再保险合同	合同自 2018 年 6 月 22 日开始生效，合同约定，合约双方有权在本合约生效 12 个月后对新业务终止本合约，但应提前三个月通知。	无

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

本报告期内退保金额居前三位的产品情况：

产品名称	产品类型	销售渠道	退保规模(万元)	综合退保率(%)	年度累计退保规模(万元)	年度累计退保率(%)
人保寿险幸福保年金保险	普通寿险—年金保险—个人	银保	326,510.83	41.58	1,019,746.92	68.08
人保寿险乐享人生团体年金保险(分红型)(C 款)	分红寿险—年金保险—团体	团体	183,379.44	96.33	185,702.75	96.55

人保寿险附加聚财两全保险(万能型)(C款)	万能保险—个人	银保	69,055.24	44.94	214,728.64	72.87
-----------------------	---------	----	-----------	-------	------------	-------

本报告期内综合退保率居前三名的产品情况：

产品名称	产品类型	销售渠道	退保规模(万元)	综合退保率(%)	年度累计退保规模(万元)	年度累计退保率(%)
人保寿险乐享人生团体年金保险(分红型)(C款)	分红寿险—年金保险—团体	团体	183,379.44	96.33	185,702.75	96.55
人保寿险温暖百分百两全保险	普通寿险—两全寿险—个人	个险	164.83	56.13	682.35	215.60
人保寿险附加聚财两全保险(万能型)(C款)	万能保险—个人	银保	69,055.24	44.94	214,728.64	72.87

注：以上退保率根据《保险公司偿付能力监管规则第 18 号：偿付能力报告》第二十六条中“综合退保率”的公式计算得到：综合退保率 = (退保金+保户储金及投资款的退保金+投资连接保险独立账户的退保金) ÷ (期初长期险责任准备金+保户储金及投资款期初余额+独立账户负债期初余额+本期签单保费) ×100%。

(四) 报告期内重大投资行为

2020 年 7 月 16 日，公司与人保财险、人保健康及人保北方信息中心管理有限公司共同签署《增资协议》，协议约定我公司向人保北方信息中心管理有限公司增资 59,934.75 万元。报告期内，我公司新增实缴 11,135 万元整。

北中心为公司的联营企业，实质为股权形式购买的自用性房地产，截止报告期末的账面价值为 35,253.72 万元。该笔缴款对公司偿付能力充足率的影响很小。

(五) 报告期内重大投资损失

本报告期内未发生重大投资损失事项。

(六) 报告期内各项重大融资事项

本报告期内未发生重大融资事项。

(七) 报告期内各项重大关联交易

2022 年第 3 季度，人保寿险和 4 家关联方发生了 4 笔重大关联交易（含按重大关联交易进行内部审查、报告和信息披露的统一关联交易），具体情况如下：

- 1.中国人民财产保险股份有限公司《相互代理协议》，签署日期为 2022 年 8 月 30 日，为统一关联交易，预估交易金额 473400 万元。
- 2.中国人民健康保险股份有限公司《相互代理协议》，签署日期为 2022 年 8 月 30 日，为统一关联交易，预估交易金额 34800 万元。
- 3.人保汽车保险销售服务有限公司《专业代理委托协议》，签署日期为 2022 年 8 月 30 日，为统一关联交易，预估交易金额 140000 万元。

4.人保资本保险资产管理有限公司《资产委托管理协议》&《补充协议》，签署日期为 2022 年 8 月 12 日，为统一关联交易，预估交易金额 6900 万元。

(八) 报告期内重大担保事项

- 1.本报告期内未发生已经履行的重大担保合同事项。
- 2.本报告日无尚未履行完毕的重大担保合同事项。

(九) 对公司目前或未来的偿付能力有重大影响的其他事项

本报告期内未发生其他需要说明的重大事项。

八、管理层分析与讨论

(一) 偿付能力充足率变动分析

	本季度数	上季度数
认可资产(万元)	56,071,151.73	55,564,261.64
认可负债(万元)	46,489,697.86	45,115,853.32
实际资本(万元)	9,581,453.87	10,448,408.32
其中：核心一级资本	5,362,755.20	5,955,233.14
核心二级资本	318,022.45	566,525.25
附属一级资本	3,900,676.22	3,926,649.93
附属二级资本	-	-
最低资本(万元)	4,454,378.25	4,491,599.55
其中：量化风险最低资本	4,423,550.19	4,460,513.89
寿险业务保险风险最低资本	1,602,831.71	1,632,269.41
非寿险业务保险风险最低资本	46,910.48	45,541.54
市场风险最低资本	3,620,105.81	3,690,799.52
信用风险最低资本	1,240,892.34	1,170,930.33
量化风险分散效应	1,559,520.29	1,544,878.55
特定类保险合同损失吸收效应	527,669.85	534,148.35
控制风险最低资本	30,828.05	31,085.66
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	1,226,399.40	2,030,158.84
核心偿付能力充足率	127.53%	145.20%
综合偿付能力溢额(万元)	5,127,075.62	5,956,808.77
综合偿付能力充足率	215.10%	232.62%

本季度末我公司核心偿付能力溢额为 122.64 亿元，核心偿付能力充足率为 127.53%；综合偿付能力溢额为 512.71 亿元，综合偿付能力充足率为 215.10%。与上季度相比，公司实际资本和最低资本均有所下降，但实际资本下降的幅度大于最低资本下降的幅度，使得整体偿付能力充足率水平有所下降。

本季度公司实际资本较上季度下降 86.70 亿元，主要原因是本季度净资产下降，以及因此导致的保单未来盈余超限扣除增加。

本季度公司最低资本较上季度下降 3.72 亿元，主要包括：（1）保险风险最低资本有所减少，主要原因是业务变动等影响；（2）市场风险最低资本有所减少，主要原因是股票价格下跌等影响；（3）信用风险最低资本有所增加，主要原因是增持债券等影响。

(二) 流动性风险监管指标分析

公司流动性风险监管指标均符合达标要求。

公司基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）未来3个月为120.63%，未来12个月为105.19%，均大于100%；必测压力情景下公司整体流动性覆盖率（LCR2）未来3个月为579.10%，未来12个月为183.47%，均大于100%；必测压力情景下不考虑资产变现的流动性覆盖率（LCR3）未来3个月为104.82%，未来12个月为74.61%，均大于50%。

公司最近两个季度的经营活动净现金流回溯不利偏差率分别为14.81%和-52.55%，未连续低于-30%。

公司过去两个会计年度及当年累计的净现金流分别为77.49亿元、-371.91亿元和-30.03亿元，未连续小于零。

（三）风险综合评级结果

公司2022年第2季度风险综合评级评价结果为BB，与2022年第1季度结果BB相比无变化。

（四）公司面临的主要风险分析

1.宏观经济不确定风险。虽然公司目前总体风险可控，但当前世界政治经济形势动荡，金融市场波动加剧，同时，国内疫情多点快速蔓延，对需求恢复、稳定生产造成持续负面影响，中小企业经营仍面临较大困难，为公司各大类风险带来不确定因素。对此，公司一方面严格执行风险偏好容忍度、限额工作机制，加强日常风险监控管理；另一方面加强对外部环境的研判和影响分析，通过敏感性分析、压力测试等工具，掌握外部环境变化对公司的影响程度。

2.资产负债匹配风险。长期低利率环境给资产负债管理带来一定挑战，需持续关注资产负债匹配风险。对此，公司一是做好投资情况回溯分析，按季度对资产配置及投资收益表现开展回溯分析，提出改进建议；二是借助先进模型工具，提升资产配置科学性，逐步细化资产负债匹配风险分析研究，争取在提高收益率的同时努力降低波动；三是综合考虑同业水平、客户预期、业务情况、账户收益等因素，合理制定分红水平和万能结算利率；四是在长期险产品开发过程中将公司和行业投资收益率情况及对未来的预期作为重要参考指标，审慎确定预定利率。

3.流动性风险。目前公司流动性风险整体可控，由于现金流易受外部市场形势冲击、公司业务周期等影响，波动较大，且受疫情影响，保费现金流入存在不及预期的情况，需持续关注流动性风险。公司通过持续转型发展，从业务结构方面降低流动性风险，并进一步完善流动性管理机制：一是对标偿二代二期规则，修订印发公司流动性风险管理办法，包含流动性应急管理机制；二是做好现金流预测，按照监管要求每季度开展现金流压力测试，提前规划安排，并进行指标监测；三是持续做好日常现金流监测和管理，根据公司资金账户的实际情况动态预留资金，保证充足的流动性来满足日常经营、退保、满期支付等要求；四是做好应急管理，持续关注影响流动性风险的重大事件，每年设定情景，开展流动性风险应急演练，提升应急处置能力。

（五）提高偿付能力风险管理能力的改进措施和目标

公司以监管偿二代二期新规为重要方向、重要路径和重要抓手，推进全面风险管理体系建设，着力提升公司偿付能力风险管理水平：一方面，公司以对标偿二代二期要求和监管现场评估为契机，组织各部门进一步开展改进工作，深入完善专项风险管理运行机制，在制度健全性基础上，提升遵循有效性，聚焦重点风险管理，持续推进风险管理专业工具建设，进而提升公司风险管理水平；另一方面对照风险综合评级新规和监管提示制定对标改进工作方

案，细化整改举措，进一步夯实管理责任，形成《风险综合评级对标工作表》，印发《关于进一步加强风险综合评级对标工作的通知》，组织各部门按照通知要求做好对标，着力提升公司风险综合评级得分。

九、外部机构意见

(一) 季度报告的审计意见

报告期内未收到季度报告的审计意见。

(二) 有关事项审核意见

报告期内未收到有关事项的审核意见。

(三) 信用评级相关信息

报告期内收到新的信用评级报告：

序号	外部机构名称	评级目的	评级对象	评级结果	有效时间	跟踪评级
1	中债资信	满足公司在国内发行资本补充债券的监管要求。	中国人民人寿保险股份有限公司	AAA	2022	是
2	联合资信	满足公司在国内发行资本补充债券的监管要求。	中国人民人寿保险股份有限公司	AAA	2022	是

(四) 外部机构对验资、资产评估等事项出具的意见

报告期内未收到外部机构验资、资产评估意见。

(五) 报告期内外部机构的更换情况

报告期内未发生外部机构更换。

十、实际资本

实际资本表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	5,362,755.20	5,955,233.14
1.1	净资产	4,066,889.09	4,565,411.78
1.2	对净资产的调整额	1,295,866.12	1,389,821.36
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-32,181.30	-34,101.58
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-261,526.82	-214,630.74
1.2.3	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）的公允价值增值（扣除减值、折旧及所得税影响）	-102,554.53	-98,632.23
1.2.4	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）	0.00	0.00
1.2.5	对农业保险提取的大灾风险准备金	0.00	0.00
1.2.6	计入核心一级资本的保单未来盈余	1,670,249.73	1,715,697.65
1.2.7	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	0.00	0.00
1.2.8	银保监会规定的其他调整项目	21,879.03	21,488.25
2	核心二级资本	318,022.45	566,525.25
3	附属一级资本	3,900,676.22	3,926,649.93
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计	9,581,453.87	10,448,408.32

认可资产表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	现金及流动性管理工具	526,770.84	0.00	526,770.84	586,411.78	0.00	586,411.78
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	247,323.70	0.00	247,323.70	236,857.68	0.00	236,857.68
1.3	流动性管理工具	279,447.13	0.00	279,447.13	349,554.10	0.00	349,554.10
2	投资资产	49,448,696.79	14,408.59	49,434,288.19	48,838,181.67	9,561.48	48,828,620.19
2.1	定期存款	150,000.00	0.00	150,000.00	150,000.00	0.00	150,000.00
2.2	协议存款	1,445,500.00	0.00	1,445,500.00	1,445,500.00	0.00	1,445,500.00

2.3	政府债券	13,681,363.07	0.00	13,681,363.07	13,558,930.27	0.00	13,558,930.27
2.4	金融债券	8,388,440.09	0.00	8,388,440.09	7,851,361.39	0.00	7,851,361.39
2.5	企业债券	1,140,159.26	0.00	1,140,159.26	1,153,699.95	0.00	1,153,699.95
2.6	公司债券	5,790,000.72	0.00	5,790,000.72	5,534,414.87	0.00	5,534,414.87
2.7	权益投资	9,218,353.42	0.00	9,218,353.42	9,436,511.18	0.00	9,436,511.18
2.8	资产证券化产品	406,524.73	0.00	406,524.73	736,423.40	0.00	736,423.40
2.9	保险资产管理产品	1,191,264.16	0.00	1,191,264.16	1,228,469.67	0.00	1,228,469.67
2.10	商业银行理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11	信托计划	2,727,151.28	0.00	2,727,151.28	2,579,602.71	0.00	2,579,602.71
2.12	基础设施投资	3,761,382.92	0.00	3,761,382.92	3,509,595.95	0.00	3,509,595.95
2.13	投资性房地产	760,404.41	14,408.59	745,995.81	757,845.39	9,561.48	748,283.91
2.14	衍生金融资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15	其他投资资产	788,152.73	0.00	788,152.73	895,826.89	0.00	895,826.89
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	4,420,585.88	261,526.82	4,159,059.06	4,314,408.20	214,630.74	4,099,777.46
4	再保险资产	102,617.28	-21,879.03	124,496.31	82,332.35	-21,488.25	103,820.60
4.1	应收分保准备金	29,158.25	-21,879.03	51,037.28	24,981.96	-21,488.25	46,470.22
4.2	应收分保账款	73,459.03	0.00	73,459.03	57,350.38	0.00	57,350.38
4.3	存出分保保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4.4	其他再保险资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	应收及预付款项	1,272,555.98	0.00	1,272,555.98	1,391,583.80	0.00	1,391,583.80
5.1	应收保费	127,889.69	0.00	127,889.69	142,555.96	0.00	142,555.96
5.2	应收利息	533,670.15	0.00	533,670.15	491,569.00	0.00	491,569.00
5.3	应收股利	3,754.24	0.00	3,754.24	10,679.29	0.00	10,679.29
5.4	预付赔款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.5	存出保证金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5.6	保单质押贷款	596,037.12	0.00	596,037.12	593,465.24	0.00	593,465.24
5.7	其他应收和暂付款	11,204.79	0.00	11,204.79	153,314.30	0.00	153,314.30
6	固定资产	425,178.97	0.00	425,178.97	418,644.66	0.00	418,644.66
6.1	自用房屋	404,205.45	0.00	404,205.45	396,106.92	0.00	396,106.92
6.2	机器设备	14,396.53	0.00	14,396.53	15,367.05	0.00	15,367.05

6.3	交通运输设备	1,953.09	0.00	1,953.09	2,193.37	0.00	2,193.37
6.4	在建工程	3,887.90	0.00	3,887.90	4,232.08	0.00	4,232.08
6.5	办公家具	580.16	0.00	580.16	583.96	0.00	583.96
6.6	其他固定资产	155.84	0.00	155.84	161.27	0.00	161.27
7	土地使用权	35,353.60	0.00	35,353.60	35,596.27	0.00	35,596.27
8	独立账户资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	其他认可资产	125,630.07	32,181.30	93,448.77	133,908.47	34,101.58	99,806.89
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	125,630.07	32,181.30	93,448.77	133,908.47	34,101.58	99,806.89
10	合计	56,357,389.41	286,237.68	56,071,151.73	55,801,067.18	236,805.55	55,564,261.64

认可负债表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位：万元

行次	项目	本季度数			上季度数		
		账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
1	准备金负债	40,536,363.11	4,841,894.29	35,694,468.82	40,354,321.87	4,897,592.84	35,456,729.03
2	金融负债	8,600,755.44	0.00	8,600,755.44	7,394,037.33	0.00	7,394,037.33
3	应付及预收款项	1,885,174.93	0.00	1,885,174.93	2,154,710.37	0.00	2,154,710.37
4	预计负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	独立账户负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	资本性负债	1,223,833.40	958,908.17	264,925.23	1,222,209.25	1,222,209.25	0.00
7	其他认可负债	44,373.44	0.00	44,373.44	110,376.59	0.00	110,376.59
8	认可负债合计	52,290,500.32	5,800,802.46	46,489,697.86	51,235,655.41	6,119,802.09	45,115,853.32

十一、最低资本

最低资本表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2022-09-30

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	4,423,550.19	4,460,513.89
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,602,831.71	1,632,269.41
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	1,351,643.92	1,374,104.58
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	550,872.84	566,228.53
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	234,942.03	239,161.80
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	534,627.08	547,225.51
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	46,910.48	45,541.54
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	46,910.48	45,541.54
1.2.2	非寿险业务保险风险-巨灾风险最低资本	0.00	0.00
1.2.3	非寿险业务保险风险-风险分散效应	0.00	0.00
1.3	市场风险-最低资本合计	3,620,105.81	3,690,799.52
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,731,081.83	1,642,002.49
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,234,648.84	3,318,531.37
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	112,450.08	112,728.79
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	6,814.58	8,026.27
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	352,416.53	400,872.64
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	59,837.51	70,345.43
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,877,143.56	1,861,707.48
1.4	信用风险-最低资本合计	1,240,892.34	1,170,930.33
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	713,905.93	657,808.86
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	852,060.26	818,100.52
1.4.3	信用风险-风险分散效应	325,073.85	304,979.05
1.5	量化风险分散效应	1,559,520.29	1,544,878.55
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	527,669.85	534,148.35
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	527,669.85	534,148.35
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,192,626.07	2,226,494.90
2	控制风险最低资本	30,828.05	31,085.66
3	附加资本	0.00	0.00
3.1	逆周期附加资本	0.00	0.00
3.2	D-SII 附加资本	0.00	0.00

3.3	G-SII 附加资本	0.00	0.00
3.4	其他附加资本	0.00	0.00
4	最低资本	4,454,378.25	4,491,599.55