

保险公司偿付能力报告摘要^注

**中国人寿保险股份有限公司
CHINA LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED**

2022年

第3季度

注:

本偿付能力季度报告摘要根据中国银行保险监督管理委员会(“中国银保监会”)印发的《保险公司偿付能力监管规则(II)》、《中国银保监会偿付能力监管部关于明确人身保险公司实施<保险公司偿付能力监管规则第15号: 偿付能力信息公开披露>过渡期政策的通知》相关规定编制。

公司简介和报告联系人

公司中文名称: 中国人寿保险股份有限公司

公司英文名称: China Life Insurance Company Limited

法定代表人: 白涛

注册地址: 中国北京市西城区金融大街16号

注册资本(营运资金): 人民币 282.65 亿元

保险机构法人许可证号
(经营保险业务许可证): 000005 号

开业时间: 二零零三年六月三十日

业务范围: 人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务; 人身保险的再保险业务; 国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务; 各类人身保险服务、咨询和代理业务; 证券投资基金管理业务; 国家保险监督管理部门批准的其他业务。

经营区域: 中华人民共和国, 为本报告之目的, 不包括香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾地区(“中国”)

联系人姓名: 何铮

联系人办公室电话: 010-63631371

联系人移动电话: 13671210021

联系人电子信箱: c-rossinfo@e-chinalife.com

一、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。

二、基本情况

(一) 股权结构和股东，以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

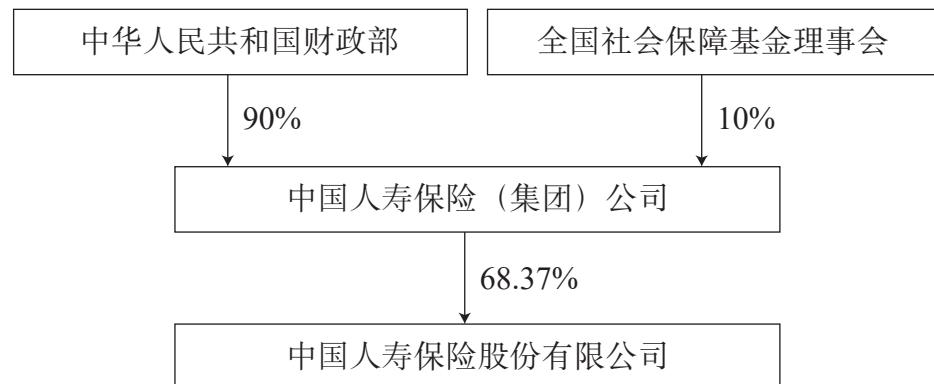
单位: 万股

股权类别	期初		本期股份或股权的增减				期末	
	股份或 出资额	占比(%)	股东增资	公积金转增及 分配股票股利	股权转让	小计	股份或 出资额	占比(%)
人民币普通股	2,082,353	73.67	-	-	-	-	2,082,353	73.67
境外上市的外资股	744,118	26.33	-	-	-	-	744,118	26.33
合计	2,826,471	100.00	-	-	-	-	2,826,471	100.00

注: 目前股东信息查询平台没有按照“国有股、社团法人股、外资股、自然人股”分类统计股东类别的功能, 公司按照年度报告中的股本结构统计口径披露。

2. 实际控制人

本公司实际控制人为中华人民共和国财政部。截至本报告期末, 本公司与实际控制人之间的产权及控制关系如下:



3. 前十大股东(按照股东期末所持股份比例降序填列)

单位:万股

股东名称	股东性质	本期内持股数量或出资额变化	本期末的持股数量或出资额	本期末的持股比例	被质押的股份	被冻结的股份
中国人寿保险(集团)公司	国有法人	-	1,932,353	68.37%	-	-
HKSCC Nominees Limited	境外法人	-103	732,622	25.92%	-	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	-	70,824	2.51%	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	-	11,717	0.41%	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	-397	3,565	0.13%	-	-
国信证券股份有限公司-方正富邦 中证保险主题指数型证券投资 基金	其他	55	2,518	0.09%	-	-
汇添富基金-工商银行-汇添富- 添富牛53号资产管理计划	其他	-	1,502	0.05%	-	-
中国工商银行-上证50交易型开放 式指数证券投资基金	其他	343	1,476	0.05%	-	-
大家人寿保险股份有限公司- 万能产品	其他	386	1,376	0.05%	-	-
李卓	境内自然人	13	1,045	0.04%	-	-
股东关联方关系的说明	<p>1. HKSCC Nominees Limited为香港中央结算(代理人)有限公司，其所持股份为代香港各股票行客户及其他香港中央结算系统参与者持有。因联交所有关规则并不要求上述人士申报所持股份是否有质押及冻结情况，因此HKSCC Nominees Limited无法统计或提供质押或冻结的股份数量。</p> <p>2. 汇添富基金-工商银行-汇添富-添富牛53号资产管理计划的资产托管人以及中国工商银行-上证50交易型开放式指数证券投资基金的基金托管人均为中国工商银行股份有限公司。除此之外，本公司未知前十名股东间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。</p>					

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期内无相关情况。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内无监管规则要求列报的相关情况。

(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基本情况

(1) 董事基本情况

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
白涛	1963年3月	经济学博士	2022年5月	董事长、 执行董事	银保监复 (2022)361号	中国人寿保险(集团)公 司董事长、党委书记 广发银行股份有限公司 董事长 中国金融学会副会长	自2022年5月起担任本公司董 事长。现任中国人寿保险(集 团)公司董事长、党委书记。 2016年9月至2018年7月任中 国投资有限责任公司副总经 理。2018年7月至2020年1月任 中国人民保险集团股份有限 公司总裁、执行董事、副董事 长。2020年1月至2022年1月任 国家开发投资集团有限公司 董事长。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
利明光	1969年7月	经济学硕士、 高级管理人员 工商管理硕士	自2019年8月开 始担任执行董事 职务，自2014 年11月开始担任 副总裁职务，自 2012年3月开始 担任总精算师职 务，自2017年6 月开始担任董事 会秘书职务	执行董事、 副总裁、 总精算师、 董事会秘书	京银保监复 (2019)635号 保监许可 (2014)918号 保监寿险 (2012)187号 保监许可 (2017)664号	中国人寿资产管理有限 公司董事	自2019年8月起担任本公司执 行董事，自2014年11月起担任 本公司副总裁，自2012年3月 起担任本公司总精算师，自 2012年5月至2022年5月任中 国人寿养老保险股份有限公 司总精算师，自2017年6月起 担任本公司董事会秘书。
黄秀美	1967年6月	本科	自2021年7月开 始担任执行董事 职务，自2020年5 月开始担任副总 裁、财务负责人 职务	执行董事、 副总裁、 财务负责人	京银保监复 (2020)232号 京银保监复 (2020)261号	中国人寿资产管理有限 公司董事 远洋集团控股有限公司 董事 中国人寿富兰克林资产 管理有限公司董事	自2021年7月起担任本公司执 行董事。自2020年5月起担任 本公司副总裁、财务负责人。 自2021年6月起担任中国人寿 资产管理有限公司董事。自 2021年3月起担任远洋集团控 股有限公司董事。自2021年2 月起担任中国人寿富兰克林 资产管理有限公司董事。2018 年至2021年期间担任中国人 寿养老保险股份有限公司董 事。2016年至2020年期间担任 中国人寿养老保险股份有限 公司副总裁、董事会秘书、财 务负责人。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
王军辉	1971年7月	财政学博士	2019年8月	非执行董事	京银保监复〔2019〕635号	中国人寿保险(集团)公司首席投资官 中国人寿资产管理有限公司总裁、董事 中国人寿财产保险股份有限公司非执行董事 中国人寿保险(海外)股份有限公司董事 国寿安保基金管理有限公司董事长 中国联合网络通信股份有限公司董事 中国世贸投资有限公司董事 中国国际贸易中心有限公司董事 中国保险资产管理业协会会长 中国保险行业协会常务理事	自2019年8月起担任本公司非执行董事。自2016年8月起担任中国人寿保险(集团)公司首席投资官、中国人寿资产管理有限公司总裁。自2020年6月就任中国人寿保险(海外)股份有限公司董事，自2016年9月起担任中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事长，自2016年12月起担任国寿安保基金管理有限公司董事长。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
林志权	1953年4月	会计学 高级文凭	2021年6月	独立董事	银保监复 (2021)503号	中国信达资产管理股份 有限公司独立非执行董 事 陆氏集团(越南控股)有 限公司独立非执行董事	自2021年6月起担任本公司独 立董事。
翟海涛	1969年1月	国际关系、 工商管理硕士	2021年10月	独立董事	银保监复 (2021)778号	春华资本集团总裁、创 始合伙人 中国光大环境(集团)有 限公司独立董事 中国光大水务有限公司 独立董事 联银创业投资有限公司 (中国银联集团全资子公 司)独立董事	自2021年10月起担任本公司 独立董事。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
黄益平	1964年3月	经济学博士	2022年7月	独立董事	银保监复〔2022〕450号	北京大学国家发展研究院金光金融学与经济学讲席教授、副院长 北京大学数字金融研究中心主任 中国金融学会副秘书长 中国互联网金融协会金融科技发展与研究专业委员会主任委员 中国金融四十人论坛学术委员会主席 中国经济50人论坛成员 广东省人民政府决策咨询顾问委员会委员 上海浦山新金融发展基金会理事	自2022年7月起担任本公司独立董事。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
						亚金协第二届金融科技合作委员会特邀专家(顾问) 中国财政学会区域财政研究专业委员会副主任委员 中国农村金融学会第九届理事会常务理事、副会长及学术委员会委员 《China Economic Journal》主编 《Asian Economic Policy Review》副主编 蚂蚁科技集团股份有限公司独立董事	

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
陈洁	1970年4月	民商法学博士	2022年7月	独立董事	银保监复〔2022〕450号	中国社会科学院法学研究所商法研究室主任、研究员 民盟中央法制委员会委员 中国商业法研究会副会长 中国法学会商法学研究会常务理事 中国法学会证券法学研究会常务理事 中国法学会保险法学研究会理事 中国证监会证券期货专家组成员 深圳证券交易所上诉复核委员会委员 中证中小投资者保护中心“持股行权”专家委员	自2022年7月起担任本公司独立董事。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
						北京金融法院专家咨询 委员会委员 北京仲裁委员会/北京 国际仲裁中心仲裁员 深圳国际仲裁院仲裁员 中国国际经济贸易仲裁 委员会仲裁员 上海国际经济贸易仲裁 委员会仲裁员	

(2) 监事基本情况

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
贾玉增	1962年6月	工商管理硕士	2018年7月	监事会主席	银保监许可 (2018)562号	中国保险学会常务理事 中国保险保障基金有限责任公司董事	自2018年7月起担任本公司监事会主席。2013年至2018年期间，担任中国人寿养老保险股份有限公司副总裁、董事会秘书。
牛凯龙	1974年9月	经济学博士	2021年10月	非职工代表监事	银保监复 (2021)778号	中国人寿保险(集团)公司战略规划部总经理 中国人寿金融研究院院长	自2021年10月起担任本公司监事。
王晓青	1965年10月	工学学士	2019年12月	职工代表监事	京银保监复 (2019)1110号		自2019年12月起担任本公司监事。自2018年4月起先后担任本公司风险管理部副总经理、总经理。2016年5月至2018年4月期间担任本公司西藏自治区分公司纪委书记。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位的 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
来军	1964年5月	本科	2021年10月	职工代表监事	银保监复〔2021〕778号		自2021年10月起担任本公司监事。自2021年5月起担任本公司人力资源部总经理。2015年至2021年期间，先后担任本公司海南省分公司主要负责人、副总经理(主持工作)及总经理，以及本公司新疆分公司总经理。
胡志军	1971年7月	管理学硕士	2022年7月	职工代表监事	银保监复〔2022〕450号		自2022年7月起担任本公司监事。自2014年12月起担任本公司资产管理部总经理。

(3) 总公司高级管理人员基本情况

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
赵鹏	1972年4月	经济学硕士、 工商管理硕士	2022年8月	临时负责人	/	中国农发重点建设基金 有限公司执行董事、法 定代表人	自2022年8月起担任本公司临 时负责人。2020年至2022年期 间，担任中国农业发展银行副 行长。2017年至2020年期间， 先后担任本公司总裁助理、副 总裁，中国人寿保险(集团)公 司首席财务官，本公司执行董 事。2019年至2021年期间，兼 任远洋集团控股有限公司董 事、中国人寿富兰克林资产管 理有限公司董事。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
阮琦	1966年7月	高级管理人员 工商管理硕士	2018年4月	副总裁	银保监许可 (2018)63号		自2018年4月起担任本公司副 总裁。2018年1月至2018年4月 担任本公司首席信息技术执 行官。2016年10月至2018年1 月担任本公司首席信息技术 执行官兼本公司信息技术部 总经理(省分公司总经理级)。
詹忠	1968年7月	工学学士	2019年7月	副总裁	京银保监复 (2019)493号	远洋集团控股有限公司 董事	自2019年7月起担任本公司副 总裁。2017年8月至2019年7月 担任本公司营销总监。自2014 年7月至2019年8月担任本公 司个险销售部总经理。自2015 年7月至2017年8月担任本公 司职工代表监事。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
杨红	1967年2月	高级管理人员 工商管理硕士	2019年7月	副总裁	京银保监复 (2019)493号		自2019年7月起担任本公司副 总裁。2018年3月至2019年7月 担任本公司运营总监。2018年 1月至2019年8月担任本公司 运营服务中心总经理。2011年 至2018年期间，先后担任本公 司研发中心副总经理(主持工 作)、总经理，业务管理部总 经理(省分公司总经理级)、流 程管理部总经理(省分公司总 经理级)。
赵国栋	1967年11月	本科	2019年10月	总裁助理	京银保监复 (2019)851号		自2019年10月起担任本公司 总裁助理。自2018年7月起担 任本公司江苏省分公司总经 理。2016年至2018年期间，先 后担任本公司重庆市分公司 副总经(主持工作)、总经 理、湖南省分公司总经理。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
张涤	1968年1月	工学学士	自2021年12月开始担任总裁助理，自2022年1月开始担任首席投资官	总裁助理、 首席投资官	银保监复〔2021〕1034号	广发银行股份有限公司董事 中粮期货有限公司董事	自2021年12月起担任本公司总裁助理，2022年1月起担任本公司首席投资官。2016年7月至今先后任本公司投资管理部副总经理(主持工作)、总经理、投资管理中心总经理。
白凯	1974年6月	研究生	2022年4月	总裁助理	银保监复〔2022〕283号		自2022年4月起担任本公司总裁助理。自2020年3月起担任本公司湖北省分公司总经理。2017年至2020年期间，先后担任本公司湖北省分公司副总经理、副总经理(主持工作)。
许崇苗	1969年10月	法学博士	2018年7月	合规负责人	银保监许可〔2018〕593号		自2018年7月起担任本公司合规负责人。自2014年9月起担任本公司法律与合规部总经理、公司法律责任人。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
刘凤基	1969年10月	高级管理人员 工商管理硕士	2021年12月	审计责任人	银保监复 (2021)1032号		自2021年12月起担任本公司 审计责任人。2021年10月至 12月担任本公司临时审计责 任人。自2021年2月起担任本 公司审计部总经理。2018年2 月至2021年2月担任本公司天 津市分公司总经理。2016年至 2018年期间，先后担任本公司 青海省分公司主要负责人、副 总经理(主持工作)、总经理。

表(1)-(3)列示信息为截至本报告期末的相关信息; 其中总公司高级管理人员部分列示了非董事、监事的总公司高级管理人员基本情况, 其他总公司高级管理人员情况请参见董事、监事基本情况表。

2. 本报告期内及截至本报告报送时, 董事、监事和高级管理人员变更情况:
 - 1) 经本公司2022年第一次临时股东大会选举和中国银保监会核准, 黄益平先生及陈洁女士自2022年7月13日起担任本公司第七届董事会独立董事。

- 2) 汤欣先生因连任本公司独立董事时间满六年，根据中国相关监管规定，于2022年3月6日向董事会提交辞任函，辞任本公司独立董事。因其辞任将导致本公司独立董事的人数低于相关监管规定及《公司章程》的要求，汤欣先生继续履职至陈洁女士的董事任职资格获得中国银保监会核准之日，即2022年7月13日。
- 3) 经本公司第三届职工代表大会第八次临时会议选举和中国银保监会核准，胡志军女士自2022年7月13日起担任本公司第七届监事会职工代表监事。
- 4) 因工作调整，曹青杨先生于2022年7月18日起不再担任本公司职工代表监事。
- 5) 梁爱诗女士因连任本公司独立董事时间将满六年，根据中国相关监管规定，于2022年7月18日向董事会提交辞任函，辞任本公司独立董事，该辞任于同日起生效。
- 6) 因工作调整，苏恒轩先生于2022年8月1日起不再担任本公司总裁、执行董事。
- 7) 2022年8月2日，本公司第七届董事会第十五次会议委任赵鹏先生担任本公司总裁，在中国银保监会核准赵鹏先生的总裁任职资格前，董事会指定赵鹏先生为本公司临时负责人。2022年10月18日，经中国银保监会核准，赵鹏先生担任本公司总裁。
- 8) 本公司第三届职工代表大会第九次临时会议选举曹伟清先生担任本公司第七届监事会职工代表监事。曹伟清先生的监事任职资格尚待中国银保监会核准。
- 9) 本公司2022年第二次临时股东大会选举赵鹏先生为本公司第七届董事会执行董事，赵鹏先生的董事任职资格尚待中国银保监会核准。
- 10) 因工作调整，刘月进先生于2022年9月21日起不再担任本公司总裁助理。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

单位: 人民币百万元

序号	公司名称	公司类型	持股数量或成本			持股比例		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
1	中国人寿资产管理有限公司	子公司	1,680	1,680	-	60.00%	60.00%	-
2	中国人寿养老保险股份有限公司	子公司	2,626	2,626	-	70.74%	70.74%	-
3	中国人寿保险销售有限责任公司	子公司	-	-	-	90.81%	90.81%	-
4	新华奥有限公司(New Aldgate Limited)	子公司	1,168	1,168	-	100.00%	100.00%	-
5	芜湖远翔天益投资管理中心(有限合伙)	子公司	513	513	-	99.98%	99.98%	-
6	芜湖远翔天复投资管理中心(有限合伙)	子公司	513	513	-	99.98%	99.98%	-
7	上海远墅圆品投资管理中心(有限合伙)	子公司	571	571	-	99.98%	99.98%	-
8	上海远墅圆玖投资管理中心(有限合伙)	子公司	571	571	-	99.98%	99.98%	-
9	上海丸晟实业合伙企业(有限合伙)	子公司	4,036	4,036	-	99.98%	99.98%	-
10	上海瑞崇投资有限公司	子公司	6,100	6,100	-	100.00%	100.00%	-
11	宁波梅山保税港区国扬果晟投资管理合伙企业(有限合伙)	子公司	2,835	2,835	-	90.00%	90.00%	-
12	宁波梅山保税港区佰宁投资合伙企业(有限合伙)	子公司	1,680	1,680	-	99.98%	99.98%	-
13	金梧桐有限公司(Golden Phoenix Tree Limited)	子公司	-	-	-	100.00%	100.00%	-
14	恒悦富有限公司(Glorious Fortune Forever Limited)	子公司	-	-	-	100.00%	100.00%	-
15	国寿启航壹期(天津)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	子公司	8,321	6,621	-1,700	99.99%	99.99%	-
16	国寿广德(天津)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	子公司	710	710	-	99.95%	99.95%	-
17	国寿(苏州)养老养生投资有限公司	子公司	2,181	2,181	-	100.00%	100.00%	-
18	国寿(北京)健康管理有限公司	子公司	1,530	1,530	-	100.00%	100.00%	-

序号	公司名称	公司类型	持股数量或成本			持股比例		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
19	北京国寿养老产业投资基金(有限合伙)	子公司	504	504	-	99.90%	99.90%	-
20	Sunny Bamboo Limited	子公司	1,876	1,876	-	100.00%	100.00%	-
21	Golden Bamboo Limited	子公司	1,993	1,993	-	100.00%	100.00%	-
22	Fortune Bamboo Limited	子公司	2,435	2,435	-	100.00%	100.00%	-
23	CL Hotel Investors ,L.P.	子公司	285	285	-	100.00%	100.00%	-
24	CBRE Global Investors U.S. Investment I, LLC	子公司	4,111	4,111	-	99.99%	99.99%	-
25	中粮期货有限公司	联营企业	1,339	1,339	-	35.00%	35.00%	-
26	中建建信共享九号城镇化投资私募基金	联营企业	1,188	1,223	35	30.57%	30.57%	-
27	中航投资控股有限公司	联营企业	6,000	6,000	-	16.70%	16.70%	-
28	中国人寿财产保险股份有限公司	联营企业	6,000	6,000	-	40.00%	40.00%	-
29	中国联合网络通信股份有限公司	联营企业	21,801	21,801	-	10.30%	10.30%	-
30	万达信息股份有限公司	联营企业	3,298	3,298	-	18.21%	18.21%	-
31	上海金仕达卫宁软件科技有限公司	联营企业	192	192	-	18.31%	18.31%	-
32	普洛斯国驿(珠海)并购基金(有限合伙)	联营企业	7,301	7,301	-	81.63%	81.63%	-
33	国家管网集团川气东送天然气管道有限公司	联营企业	20,000	20,000	-	43.86%	43.86%	-
34	国电投核能有限公司	联营企业	8,000	8,000	-	26.76%	26.76%	-
35	广发银行股份有限公司	联营企业	53,199	53,199	-	43.69%	43.69%	-
36	安诺优达基因科技(北京)有限公司	联营企业	250	250	-	13.09%	13.09%	-
37	远洋集团控股有限公司	联营企业	11,246	11,246	-	29.59%	29.59%	-
38	山东省新旧动能转换国寿高端装备股权投资 基金合伙企业(有限合伙)	合营企业	10	10	-	79.00%	79.00%	-
39	南宁国寿申润投资发展基金合伙企业(有限合伙)	合营企业	3,780	3,780	-	60.00%	60.00%	-
40	江苏国寿惠泉股权投资中心(有限合伙)	合营企业	1,986	2,009	23	60.00%	60.00%	-

序号	公司名称	公司类型	持股数量或成本			持股比例		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
41	国寿万科壹号(嘉兴)健康养老产业投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	195	195	-	59.82%	59.82%	-
42	国寿万科贰号(嘉兴)健康养老产业投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	195	195	-	59.82%	59.82%	-
43	国寿侨城(深圳)投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	8,817	8,817	-	84.99%	84.99%	-
44	国寿美丽乡村(丹江口)产业基金合伙企业(有限合伙)	合营企业	3	3	-	39.50%	39.50%	-
45	国寿海控(海南)健康投资有限公司	合营企业	230	230	-	51.00%	51.00%	-
46	国寿(三亚)健康投资有限公司	合营企业	306	306	-	51.00%	51.00%	-
47	北京国寿中交城市发展投资基金合伙企业(有限合伙)	合营企业	14,956	14,956	-	50.00%	50.00%	-
48	RXR 1285 Holdings JV LLC	合营企业	1,290	1,290	-	51.55%	51.55%	-

(四) 违规情况

1. 报告期内本公司受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚情况:
行政处罚情况已在公司官网披露，具体信息请登录公司官网(www.e-chinalife.com，查询路径：首页—公开信息披露—重大事项信息)查看。
2. 报告期内公司董事、监事、总公司高级管理人员受到金融监管部门和其他政府部门的行政处罚情况:
报告期内无相关情况。
3. 报告期内公司董事、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移交司法机关的违法行为情况:
报告期内无相关情况。
4. 报告期内公司被中国银保监会采取监管措施情况:
报告期内未发生中国银保监会对本公司采取重大监管措施的情况。

三、主要指标

(一) 偿付能力充足率指标

单位: 人民币百万元

项目	本季度数	上季度数	基本情景下 的下季度
			预测数
认可资产	5,043,019	5,098,930	5,067,595
认可负债	3,989,705	3,986,801	3,993,969
实际资本	1,053,314	1,112,129	1,073,626
核心一级资本	687,078	733,262	700,075
核心二级资本	53,680	64,879	60,460
附属一级资本	310,437	311,789	310,971
附属二级资本	2,119	2,199	2,120
可资本化风险最低资本	464,645	479,553	463,515
控制风险最低资本	-7,202	-7,433	-7,184
附加资本	-	-	-
最低资本	457,443	472,120	456,331
核心偿付能力溢额	283,315	326,021	304,204
综合偿付能力溢额	595,871	640,009	617,295
核心偿付能力充足率	161.93%	169.05%	166.66%
综合偿付能力充足率	230.26%	235.56%	235.27%

(二) 流动性风险监管指标和监测指标

单位: 人民币百万元

指标名称	本季度数	上季度数
流动性覆盖率		
基本情景下公司整体流动性覆盖率 ¹ (LCR1)		
未来三个月	140%	128%
未来十二个月	110%	108%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 ² (LCR2)		
未来三个月	363%	600%
未来十二个月	152%	200%
必测压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 ³ (LCR3)		
未来三个月	91%	120%
未来十二个月	91%	95%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 ² (LCR2)		
未来三个月	1373%	1929%
未来十二个月	577%	704%
自测压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率 ³ (LCR3)		
未来三个月	377%	433%
未来十二个月	370%	365%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 ⁴	53%	49%
本年度累计净现金流	40,749	31,185
上一会计年度净现金流	2,901	2,901
上一会计年度之前的会计年度净现金流	1,890	1,890
经营活动净现金流 ⁵	316,542	255,711
分红账户业务净现金流 ⁶	25,280	64,112
万能账户业务净现金流 ⁷	40,382	60,934
现金及流动性管理工具占比 ⁸	2.25%	2.18%
季均融资杠杆比例 ⁹	2.00%	3.10%
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比 ¹⁰	0.08%	0.10%
持股比例大于5%的上市股票投资占比 ¹¹	0.86%	0.93%
应收款项占比 ¹²	0.84%	1.01%
持有关联方资产占比 ¹³	2.24%	2.24%

注:

1. 基本情景下公司整体流动性覆盖率=(基本情景下公司现金流入+现金及现金等价物评估时点账面价值)÷基本情景下公司现金流出×100%
2. 压力情景下公司整体流动性覆盖率=(压力情景下公司现金流入+现金及现金等价物评估时点账面价值+流动性资产储备变现金额)÷压力情景下公司现金流出×100%
3. 压力情景下不考虑资产变现情况的流动性覆盖率=(压力情景下公司现金流入+现金及现金等价物评估时点账面价值)÷压力情景下公司现金流出×100%
4. 经营活动净现金流回溯不利偏差率=(经营活动净现金流实际值-经营活动净现金流预测值)÷经营活动净现金流预测值的绝对值
5. 经营活动净现金流=经营活动现金流入本年累计数-经营活动现金流出本年累计数
6. 分红账户业务净现金流=分红账户经营活动现金流入本年累计数-分红账户经营活动现金流出本年累计数
7. 万能账户业务净现金流=万能账户经营活动现金流入本年累计数-万能账户经营活动现金流出本年累计数
8. 现金及流动性管理工具占比=现金及流动性管理工具期末账面价值÷扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产金额之后的期末总资产×100%
9. 季均融资杠杆比例=季度内各月末同业拆借、债券回购等融入资金余额合计算术平均值÷期末总资产×100%
10. AA级(含)以下境内固定收益类资产占比=AA级(含)以下境内固定收益类资产期末账面价值÷扣除债券回购融入资金余额和独立账户资产金额之后的期末总资产×100%
11. 持股比例大于5%的上市股票投资占比=持股比例大于5%的上市股票投资的账面价值合计÷期末总资产×100%
12. 应收款项占比=(应收保费期末账面价值+应收分保账款期末账面价值)÷期末总资产×100%
13. 持有关联方资产占比=持有的交易对手为关联方的投资资产总和÷期末总资产×100%

(三) 主要经营指标

单位: 人民币百万元

指标名称	本季度数	本年度累计数
保险业务收入	114,136	554,105
净利润	6,788	34,610
总资产	5,007,785	5,007,785
净资产	454,686	454,686
保险合同负债	3,845,855	3,845,855
基本每股收益(人民币元)	0.20	1.10
净资产收益率 ¹	1.45%	7.43%
总资产收益率 ²	0.13%	0.71%
投资收益率 ³	0.94%	3.12%
综合投资收益率 ⁴	-0.29%	1.60%

注:

1. 净资产收益率 = 净利润 ÷ [(期初净资产 + 期末净资产) ÷ 2] × 100%
2. 总资产收益率 = 净利润 ÷ [(期初总资产 + 期末总资产) ÷ 2] × 100%
3. 投资收益率 = (投资收益 + 公允价值变动损益 + 汇兑损益 - 投资资产减值损失 - 投资业务的税金及附加 - 利息支出) ÷ 报告期资金运用平均余额 × 100%
4. 综合投资收益率 = (投资收益 + 公允价值变动损益 + 汇兑损益 + 可供出售金融资产的公允价值变动净额 - 投资资产减值损失 - 投资业务的税金及附加 - 利息支出) ÷ 报告期资金运用平均余额 × 100%

主要经营指标为依据《保险公司偿付能力监管规则第18号: 偿付能力报告》规则计算的数据结果。

四、风险管理能力

(一) 公司类型

1. 按照《保险公司偿付能力监管规则第12号: 偿付能力风险管理要求与评估》第五条、第六条关于公司分类标准的规定, 公司为I类保险公司。

2. 本公司是根据《公司法》、《保险法》于2003年6月30日在中国北京注册成立，并于2003年12月在境外上市，于2007年1月回归境内A股上市。
3. 2021年，公司总资产人民币4,778,702百万元，省级分支机构36家。

(二) 最近一次偿付能力风险管理评估结果

2018年，中国银保监会对公司开展了偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)，根据《关于2018年SARMRA评估结果的通报》(银保监财[2018]125号)，公司2018年评估得分84.94分，九大评分模块得分分别如下：风险管理基础与环境17.76分，风险管理目标与工具8.41分，保险风险管理8.60分，市场风险管理8.65分，信用风险管理8.61分，操作风险管理8.59分，战略风险管理8.77分，声誉风险管理7.34分，流动性风险管理8.22分。

(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

一是持续深化风险管理制度体系建设。根据中国银保监会偿二代二期工程监管规则，公司修订完善了《中国人寿保险股份有限公司风险隔离管理办法》，公司对关键领域的风险隔离举措进一步细化，健全风险隔离机制，全面风险管理体制机制更为完善。

二是持续强化风险管理顶层设计，全面加强董事会及专业委员会对风险管理的统筹领导。不断凸显风险管理委员会对风险的整体管控，组织召开风险管理委员会2022年第3次会议，进一步加大对突出风险问题的追踪力度，切实提升风险防范及化解能力。

三是持续推进风险管理信息化和智能化建设。持续推进名单智能监控系统二期建设，不断优化反洗钱信息管理系统、执法检查管理平台功能。加快全面风险管理信息系统开发进程，逐步构建集成式风险监测、分析、预警和管理中心；推进销售

违规查处和信用评级管理信息系统整合，按照集中管控的模式，建立覆盖三大渠道的销售风险管控工作平台，进一步强化销售风险管理独立性。

(四) 风险管理自评估工作

本季度，公司组织开展年度偿付能力风险管理自评估工作。公司坚持高标准、严要求，对各评估点进行了逐一评估和复核，力求真实客观地反映公司风险管理现状。经评估，2022年公司自评制度健全性(占比50%)得分49.97分，遵循有效性(占比50%)得分46.62分，合计96.59分。其中，基础与环境得分19.84分；目标与工具得分9.69分；保险风险管理能力得分9.60分；市场风险管理能力得分9.73分；信用风险管理能力得分9.78分；操作风险管理能力得分9.62分；战略风险管理能力得分9.47分；声誉风险管理能力得分9.35分；流动性风险管理能力得分9.52分。

整体来看，公司在制度健全性上得分相对较高，说明公司目前偿付能力风险管理制度体系相对健全，但在制度遵循方面仍有进一步提升的空间。

五、风险综合评级(分类监管)

(一) 公司风险综合评级信息

截至目前，根据银保监会偿二代监管信息系统显示，公司2022年1季度及2季度风险综合评级结果均为AAA级。

(二) 风险自评估情况

公司每季度对自身的保险风险、市场风险、信用风险、战略风险、操作风险、声誉风险和流动性风险等情况进行评估，并形成季度全面风险管理报告报送公司总裁室审阅。

在战略风险方面，2022年以来，国内外环境更加复杂多变，经济下行压力持续加大，行业发展增速进一步放缓，公司坚持稳字当头、稳中求进的总基调，持续推动产品服务升级，业务发展坚持稳字为先，通过定期监测评估战略规划执行情况，

每季度形成公司管理层经营管理情况报告，年度形成中长期规划执行评估报告，不断强化对战略风险的管理。总体来看，公司业务结构和业务质量仍然保持健康。

在操作风险方面，公司持续强化损失数据库、控制自评估、关键风险指标监测三大工具建设，打造全链条的操作风险管理体系；以季度为频率，开展操作风险损失事件分析及关键指标监测工作，操作风险整体可防可控。

在声誉风险方面，公司持续采用7x24小时实时媒体监测，对舆情进行严密监测，积极把握舆情的主要特点和走势，加强舆情分析，掌握舆情应对工作的主动权。经过系统上下的共同努力，本季度公司总体舆情平稳，没有发生重大声誉风险事件。

在流动性风险方面，公司按照《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》要求，按季度监测流动性风险监管指标及监测指标，并开展现金流压力测试。按照监管要求和公司规定，持续加强流动性风险管理，公司流动性风险仍保持较低水平。

六、重大事项

(一) 分支机构

报告期内新获批准和开业的省级分支机构情况：

未发生重大分支机构事项。

(二) 重大再保险合同

1. 报告期内签订重大再保险分入合同情况：

未发生重大再保险分入合同意项。

2. 报告期内签订重大再保险分出合同情况：

未发生重大再保险分出合同意项。

(三) 报告期内退保金额和综合退保率居前三位的产品

1. 报告期内退保金额居前三位的产品

单位: 人民币百万元

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		本年度累计	
			退保金	退保率	退保金	退保率
国寿美满一生年金保险 (分红型)	分红	个险等	628	0.40%	1,720	1.07%
康宁终身保险	传统	个险等	583	0.15%	1,580	0.42%
国寿鸿鑫两全保险 (分红型)	分红	个险等	383	0.69%	1,078	1.92%

2. 报告期内综合退保率居前三位的产品

单位: 人民币百万元

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		本年度累计	
			退保金	退保率	退保金	退保率
国寿乐鑫传福终身寿险 (尊享版)	传统	银邮等	0.0044	24.15%	0.0055	26.58%
国寿附加珍爱一生长期 健康保险	传统	个险等	0.0035	8.42%	0.0035	3.47%
国寿祥福保定期寿险	传统	个险等	4	5.05%	16	16.03%

退保率为依据《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》规则中综合退保率公式计算的数据结果。

(四) 重大投资行为

报告期内重大投资行为情况:

单位: 人民币百万元

序号	类型	投资对象	投资时间	投资金额			期末账面价值
				期初	期末	变动	
1	联营企业	中建建信共享九号城镇化 投资私募基金	2022年8月	1,188	1,223	35	1,373
2	合营企业	江苏国寿捷泉股权投资中心 (有限合伙)	2022年8月	1,986	2,009	23	2,092

经评估, 上述重大投资行为对公司核心和综合偿付能力充足率无显著影响。

(五) 重大投资损失

报告期内发生的重大投资损失情况:

未发生重大投资损失事项。

(六) 重大融资活动

报告期内重大融资活动情况:

未发生重大融资活动事项。

(七) 重大关联交易

报告期内重大关联交易情况:

未发生重大关联交易事项。

(八) 重大担保

1. 报告期内存在的已经履行的重大担保合同情况:

未发生重大担保合同事项。

2. 偿付能力报告日存在的尚未履行完毕的重大担保合同情况:

未发生尚未履行完毕的重大担保合同事项。

(九) 其他重大事项

未发生对公司偿付能力有重大影响的其他重大事项。

七、管理层分析与讨论

(一) 偿付能力充足率的变化及原因

截至2022年9月30日，公司核心偿付能力充足率161.93%，综合偿付能力充足率230.26%，相较于上季度末核心偿付能力充足率下降7.12个百分点，综合偿付能力充足率下降5.30个百分点。主要变动原因包括两方面，一是实际资本较上季度末减少588.16亿元，影响综合偿付能力充足率下降12.46个百分点。其中，认可资产较上季度末减少559.12亿元，主要为投资资产减少673.96亿元；认可负债较上季度末增加29.04亿元，主要为金融负债减少765.93亿元，准备金负债增加878.46亿元。二是最低资本较上季度末减少146.77亿元，共计影响综合偿付能力充足率上升7.16个百分点。其中，保险风险最低资本增加12.06亿元；市场风险最低资本减少112.82亿元；信用风险最低资本减少18.93亿元。总体而言，公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均远高于监管要求，公司偿付能力充足。

(二) 流动性风险监管指标的变化及原因

2022年3季度末，公司流动性风险监管指标均达到监管标准，基本情景下的流动性覆盖率较2季度变化不大，经营活动净现金流回溯连续三个季度体现为有利偏差，本年累计净现金流较2季度增加95.64亿元。公司按照《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》及有关规定的要求，建立健全流动性风险管理机制，按季度监测各类流动性风险监管指标，有效防范流动性风险。

(三) 风险综合评级结果变化分析

根据中国银保监会偿二代监管信息系统显示，公司2022年2季度风险综合评级结果为AAA，较1季度风险综合评级结果保持稳定，无明显变化。

(四) 公司面临的主要风险分析

依据金融环境、资本市场情况，结合公司针对风险环节所采取的措施和开展的工作，公司对影响偿付能力状况的主要风险进行了综合分析，具体情况如下：

1. 市场风险

2022年，公司结合市场情况，将战略配置与战术操作有机结合，发挥内外部管理人优势，丰富固收品种，主动管理权益类敞口，不断优化持仓结构，市场风险整体稳定。当前疫情形势下，世界主要经济体均遭遇需求、供给双侧打击，地缘政治冲突加剧，受此影响境内外市场波动加剧，风险形势发生深刻变化，在冲突爆发后的投资风险新环境下，公司将加强大类资产风险收益属性研究，推进全口径投资风险管理体系建设，不断提高市场风险研判能力，以更加科学有效地管理市场风险。公司将继续合理调整组合构成和久期，积极匹配资产和负债期限，并通过适当的多样化投资来分散市场风险。

2. 信用风险

公司固定收益类资产整体信用情况良好，2022年3季度未发生重大信用违约事件，公司信用风险整体可控。年初以来，俄乌冲突、疫情变化加剧了我国经济的“三重压力”，海外主要经济体通胀问题严重，叠加经济增长动能减弱，需求收缩与供给冲击交织，经济发展面临的不确定性因素增多。资本市场利率低位运行，信用风险有所上升。针对信用风险管理，公司从投资类信用风险、再保信用风险、续期信用风险及其他应收款信用风险等方面进行管理。公司通过选取信用资质优良的对手进行交易，视具体情况要求信用增级，并坚持开展信用集中度和额度的动态监测与控制；严格管理再保接受人的审核

条件并进行公司内部评级，根据评级结果决定再保合作的业务范围，并按期更新再保人资信表，对再保险接受人资信出现问题或偿付能力突然恶化等突发事件进行监控；持续强化业务质量源头管控及继续率考核引导作用，落地薄弱环节管控；定期组织分公司及直属机构对其他应收应付款进行摸底排查，进一步加强其他应收应付款管理，防范经营风险。

3. 保险风险

公司根据精算原理，对准备金充足性情况做出判断，2022年3季度准备金满足充足性要求，公司保险风险稳定可控。公司制定风险限额指标体系并开展常态化的监测分析，将风险控制在可控范围内。实施有效的产品开发和管理制度，严格控制产品定价风险，加强经验分析对定价假设和评估假设的支撑作用，从产品前端防控保险风险。通过建立和实施完善的核保核赔制度及实务操作规范，有效防范逆选择风险及保险欺诈。通过科学、合理的再保险安排，转移和降低保险风险。

八、外部机构意见

(一) 报告期内收到外部机构的报告情况

1. 报告期内收到会计师事务所出具的审计报告情况:

报告期内无相关情况。

2. 报告期内收到审核报告情况:

报告期内无相关情况。

3. 报告期内收到评级机构出具的信用评级报告情况:

公司收到中诚信与中债资信两家评级公司的年度跟踪评级报告与季度跟踪评级信息公告。中诚信维持公司的主体信用等级为AAA，展望稳定；中债资信维持公司的主体信用等级为AAA+，展望稳定。与前期结果相比，评级结果没有变动。公司将持续关注公司的信用评级情况。

(二) 报告期内外部机构的更换情况

报告期内无相关情况。

九、实际资本

(一) 认可资产

单位: 人民币百万元

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
现金及流动性管理工具	110,892	-	110,892	106,726	-	106,726
投资资产	4,264,821	1,352	4,263,469	4,332,217	1,351	4,330,866
在子公司、合营企业和 联营企业中的权益	190,379	-470	190,849	190,683	-185	190,868
再保险资产	8,600	-39,717	48,317	7,561	-40,516	48,077
应收及预付款项	359,033	-	359,033	359,774	-	359,774
固定资产	49,165	-	49,165	49,686	-	49,686
土地使用权	7,320	-	7,320	7,362	-	7,362
独立账户资产	7	-	7	8	-	8
其他认可资产	17,568	3,601	13,967	6,448	885	5,563
合计	<u>5,007,785</u>	<u>-35,234</u>	<u>5,043,019</u>	<u>5,060,465</u>	<u>-38,465</u>	<u>5,098,930</u>

(二) 认可负债

单位: 人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
准备金负债	3,222,091	3,134,245
金融负债	437,889	514,483
应付及预收款项	234,353	248,600
预计负债	-	-
独立账户负债	7	8
资本性负债	12,415	2,963
其他认可负债	82,950	86,502
合计	3,989,705	3,986,801

(三) 实际资本

单位: 人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
核心一级资本	687,078	733,262
净资产	454,686	480,327
对净资产的调整额	232,392	252,935
各项非认可资产的账面价值	-4,953	-2,236
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	470	185
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)	-	-
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)	-8,426	-
对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
计入核心一级资本的保单未来盈余	205,585	214,470
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	-	-
银保监会规定的其他调整项目	39,716	40,516
核心二级资本	53,680	64,879
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	66,095	67,842
其他核心二级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	12,415	2,963

单位: 人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
附属一级资本	310,437	311,789
次级定期债务	-	-
资本补充债券	34,996	34,996
可转换次级债	-	-
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)	8,426	-
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)公允价值增值可计入附属一级资本的金额(扣除减值、折旧及所得税影响)	-	-
计入附属一级资本的保单未来盈余	267,015	276,793
其他附属一级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	-	-
附属二级资本	2,119	2,199
应急资本等其他附属二级资本	-	-
计入附属二级资本的保单未来盈余	2,119	2,199
减: 超限额应扣除的部分	-	-
实际资本合计	1,053,314	1,112,129

十、最低资本

单位: 人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
量化风险最低资本	464,645	479,553
寿险业务保险风险最低资本合计	97,122	95,814
寿险业务保险风险—损失发生风险最低资本	65,050	65,862
寿险业务保险风险—退保风险最低资本	58,390	55,701
寿险业务保险风险—费用风险最低资本	14,359	14,193
寿险业务保险风险—风险分散效应	40,677	39,942
非寿险业务保险风险最低资本合计	12,219	12,321
非寿险业务保险风险—保费及准备金风险最低资本	12,219	12,321
非寿险业务保险风险—巨灾风险最低资本	—	—
非寿险业务保险风险—风险分散效应	—	—
市场风险—最低资本合计	441,393	452,675
市场风险—利率风险最低资本	186,197	171,802
市场风险—权益价格风险最低资本	408,028	422,440
市场风险—房地产价格风险最低资本	14,827	15,016
市场风险—境外固定收益类资产价格风险最低资本	219	186
市场风险—境外权益类资产价格风险最低资本	32,984	36,327
市场风险—汇率风险最低资本	5,788	6,286
市场风险—风险分散效应	206,650	199,382
信用风险—最低资本合计	78,939	80,831
信用风险—利差风险最低资本	40,099	39,126
信用风险—交易对手违约风险最低资本	58,706	61,622
信用风险—风险分散效应	19,866	19,917

单位: 人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
量化风险分散效应	115,087	115,782
特定类别保险合同损失吸收效应	49,941	46,306
损失吸收调整 – 不考虑上限	49,941	46,306
损失吸收效应调整上限	209,521	192,713
控制风险最低资本	-7,202	-7,433
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	—	—
最低资本合计	457,443	472,120