

# **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 2 季度**

# 目 录

一、公司信息 .....	1
二、董事会和管理层声明 .....	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） .....	14
七、重大事项 .....	15
八、管理层分析与讨论 .....	17
九、外部机构意见 .....	19
十、实际资本 .....	21
十一、最低资本 .....	24

## 一、公司信息

公司名称（中文）：	中国人民人寿保险股份有限公司
公司名称（英文）：	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
保险许可证：	00000066
开业时间：	二零零五年十一月
业务范围：	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：	刘芳芳
办公室电话：	010- 56906703
移动电话：	13311379700

电子信箱：

liufangfang@picclife.cn

## 二、董事会和管理层声明

### (一) 董事会和管理层声明

本报告已经通过公司董事会批准，公司董事会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) 董事会对季度报告的审议情况

#### 1. 各位董事对季度报告的投票情况

董事姓名	赞同	否决	弃权
肖建友	√		
王文	√		
季荣	√		
大谷昌弘	√		
陈智思	√		
张道明	√		
李健	√		
周晖	√		
郑燕	√		
张清	√		
合计	10		

填表说明：按董事审议意见在相应空格中打“√”。

#### 2. 是否有董事无法保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性、合规性或对此存在异议？

(是□ 否√)

董事姓名	意见/理由	董事签名

### 三、基本情况

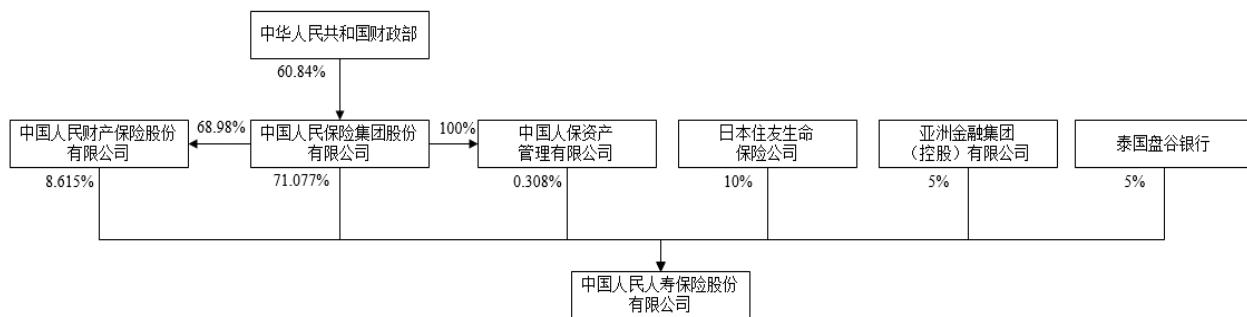
#### (一) 股权结构、股东及其变动情况

##### 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。 <sup>1</sup>
--	---

#### 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 3 人，非执行董事 3 人，独立董事 4 人。

肖建友，非执行董事、董事长，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，兼中国人寿保险股份有限公司董事长、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（人保寿险董事长），任职批准文号：银保监复〔2019〕948 号。近 5 年主要工作经历包括：2015.04-2016.08，中国人寿保险股份有限公司总裁助理（2015.07 起任）、党委委员（其间：2015.09 起兼任中国人寿财产保险股份有限公司非执行董事）；2016.08-2019.05，中国人寿保险股份有限公司副总裁（2016.10 起任）、党委委员；2019.06 至今，中国人民保险集团股份有限公司公司副总裁（2019.08 起任）、党委委员、工会主任（2020.09-2020.12）（其间：2019.07 起获集团公司委任人保寿险董事长，2019.08 起获集团公司委任人保再保险董事长，2021.03-2022.06 任集团公司委任中国人民保险（香港）有限公司副董事长）。社会团体兼职情况：中国金融教育发展基金会第七届理事会理事。

王文，执行董事，男，1969 年 7 月出生，大学学历，法学硕士；现任中国人寿保险股份有限公司执行董事、党委副书记、副总裁（主持工作）（注：不再主持中国人寿保险股份有限公司全面工作事项已经履行公司内部治理程序，正在履行报告监管程序），担任首席投资官，兼中美国际保险销售服务有限责任公司董事长、党委书记。开始任职时间：2022 年 5 月（执行董事）、2021 年 9 月（副总裁（主持工作））、2021 年 6 月（党委副书记）、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（临时负责公司全面工作）。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 月起兼中国人寿保险股份有限公司分管投资工作的高级管理人员、2020 年 8 月兼中国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 月任中国人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁，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

<sup>1</sup>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。

兼任）；2021年9月任中国平安人寿保险股份有限公司党委副书记、副总裁（主持工作）（注：不再主持中国平安人寿保险股份有限公司全面工作事项已经履行公司内部治理程序，正在履行报告监管程序），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）；2022年5月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（主持工作）（注：不再主持中国平安人寿保险股份有限公司全面工作事项已经履行公司内部治理程序，正在履行报告监管程序），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第二届保险机构投资者专业委员会副主任委员、第二届资产负债管理专业委员会秘书长，中国保险行业协会第三届银行保险专业委员会委员、第二届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、党委委员、副总裁。开始任职时间：2022年5月（执行董事）、2021年12月（总裁）。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、总裁；2022年5月任中国平安人寿保险股份有限公司执行董事、党委委员、总裁。

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：2012年3月任住友生命保险公司北京代表处首席代表；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，现任全国人民代表大会代表、香港行政会议非官守议员召集人，曾任香港立法会议员。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。

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。

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。历任金融时报社理论部责任编辑，采访评论部副主任、主任；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8人，除上述已披露的执行董事王文、季荣、大谷昌弘外，其他5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。

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，兼北京市分公司总经理、党委书记。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）、2021年8月（北京市分公司总经理）。任职批准文号：银保监

复〔2021〕508号（总经理助理）、京银保监复〔2021〕690号（省级分公司总经理）。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副总经理、党委副书记；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总经理、党委书记；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临时负责人、党委书记；2021年7月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、党委委员兼北京市分公司临时负责人、党委书记；2021年8月任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、党委委员兼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十届会员大会理事会理事、北京保险学会副会长、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，高级管理人员工商管理硕士；现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），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：2021年11月（中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人），2021年6月（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））。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：2013年8月任中国人民保险集团股份有限公司南信息中心二期基建办公室（基建办公室）副总经理；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），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) 经中国人民人寿保险股份有限公司董事会、股东大会选举，并经银保监会任职资格核准，王文先生、季荣先生自2022年5月26日起担任中国人民人寿保险股份有限公司第四届董事会执行董事；张道明先生自2022年5月5日起担任中国人民人寿保险股份有限公司第四届董事会非执行董事；周晖女士、郑燕女士、张清女士自2022年5月19日起担任中国人民人寿保险股份有限公司第四届董事会独立董事。

(2) 经中国人民人寿保险股份有限公司董事会、股东大会选举，李健女士自2022年6月16日起担任中国人民人寿保险股份有限公司第四届董事会独立董事。

(3) 易丹辉女士、孙积禄先生、郑建明先生不再继续履行中国人民人寿保险股份有限公司独立董事职责。

(4) 2022年6月，集团决定任命肖建友为中国人民人寿保险股份有限公司党委书记，中国人民人寿保险股份有限公司执行董事、总裁人选，2022年6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。

(5) 2022年6月，经中国银保监会批复，任命乔利剑为中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理并报告银保监。

(6) 2022年6月，集团通知中国人民人寿保险股份有限公司副总裁（主持工作）王文不再主持中国人民人寿保险股份有限公司全面工作，2022年6月已履行完毕公司内部治理程序，正在履行发文及报告监管程序。

### 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责任公司	子公司	-	75.10%	-	100.00%	持股比例提高
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

报告期内，公司持有中美国际保险销售服务有限责任公司的股权比例由75.10%提高至100%。

## (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)	55,564,261.64	54,596,739.25	55,728,032.60
认可负债(万元)	45,115,853.32	44,585,705.61	45,196,801.02
实际资本(万元)	10,448,408.32	10,011,033.64	10,531,231.58
核心一级资本(万元)	5,955,233.14	5,690,045.11	6,021,068.65
核心二级资本(万元)	566,525.25	395,289.50	569,549.86
附属一级资本(万元)	3,926,649.93	3,925,699.03	3,940,613.08
附属二级资本(万元)	-	-	-
可资本化风险最低资本(万元)	4,460,513.89	4,451,579.31	4,346,816.54
控制风险最低资本(万元)	31,085.66	30,938.48	30,293.29
附加资本(万元)	-	-	-
最低资本(万元)	4,491,599.55	4,482,517.79	4,377,109.83
核心偿付能力溢额(万元)	2,030,158.84	1,602,816.82	2,213,508.68
综合偿付能力溢额(万元)	5,956,808.77	5,528,515.85	6,154,121.75
核心偿付能力充足率(%)	145.20	135.76	150.57
综合偿付能力充足率(%)	232.62	223.34	240.60

### (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	116.34%	123.09%
			未来12个月	104.03%	107.27%
	必测压力情景	LCR2	未来3个月	474.49%	410.61%
			未来12个月	170.37%	171.99%
		LCR3	未来3个月	52.57%	50.69%
			未来12个月	67.08%	68.49%
	自测压力情景	LCR2	未来3个月	472.10%	411.93%
			未来12个月	188.30%	188.75%
		LCR3	未来3个月	62.40%	59.37%
			未来12个月	91.38%	90.97%

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	14.81%	-9.61%

### (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）	-247,983.62	-80,237.93
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）	1,098,262.57	1,713,353.38
二、综合退保率	4.20%	1.63%
三、分红/万能账户业务净现金流（万元）	分红账户： -135,644.00	分红账户： 310,952.22
	万能账户： 169,933.89	万能账户： 119,174.14
四、规模保费同比增速	15.18%	19.85%
五、现金及流动性管理工具占比	1.12%	1.43%
六、季均融资杠杆比例	5.38%	3.93%
七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.01%
八、持股比例大于 5% 的上市股票投资占比	6.71% <sup>1</sup>	0.00%
九、应收款项占比	0.36%	0.42%
十、持有关联方资产占比	7.63%	8.00%

### (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）	1,229,125.97	7,204,131.77
净利润（万元）	117,204.49	335,721.53
总资产（万元）	55,801,067.18	55,801,067.18
净资产（万元）	4,565,411.78	4,565,411.78
保险合同负债（万元）	40,354,321.87	40,354,321.87
基本每股收益（元）	0.050	0.130
净资产收益率	2.65%	7.06%
总资产收益率	0.21%	0.61%
投资收益率	1.36%	2.82%
综合投资收益率	2.07%	0.87%

<sup>1</sup>本季度持股比例大于 5% 的上市股票投资占比包含挂牌上市的长期股权投资，同口径下上季度为 6.81%。

## 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. 成立日期：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年二季度，公司积极贯彻落实监管和人保集团风险管理要求，加大力度开展偿二代二期新规对标改进工作，制定印发全面风险管理行动方案，持续优化公司风险偏好体系，加强风险指标监测，着力提升公司风险防控有效性。

一是以偿二代二期 SARMRA 评估、风险综合评级对标工作为抓手，梳理公司风险管理相关制度、机制、工具等方面存在的薄弱环节，结合风险综合评级新规下公司指标表现开展差距分析，确定重点改进清单表，推动相关部门加大对标改进力度，提升风险防控效能。

二是根据监管《关于<人身保险公司法人机构风险监测和非现场监管评估办法>征求意见并填报数据的通知》要求，组织开展非现场风险监测指标的数据报送和征求意见工作。

三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，开展跟踪督导，筑牢全面风险管理基础。

四是结合监管偿二代二期规则和内外部形势变化，聚焦价值转型和重点经营环节，开展 2022 年风险偏好体系更新优化，修订风险偏好相关制度，制定印发《公司 2022 年度风险偏好陈述书》和《2022 年度关键风险指标库及限额明细表》，推动风险偏好进一步融入经营管理。

### (四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

银保监会要求保险公司每年至少开展一次风险管理自评估，公司根据监管要求，开展 2022 年 SARMRA 自评估工作，目前正在进程中。

## 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 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。

根据中国银行保险监督管理委员会 2021 年第 4 季度风险综合评级（分类监管）评价结果，公司被评定为 B 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：一是根据监管《关于报送 2022 年第 1 季度风险综合评级数据的通知》要求，组织各部门按时完成首次新规下风险综合评级数据报送工作。二是结合偿二代二期新规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。三是结合一季度指标结果展开细项分析，聚焦薄弱指标，逐条提出整改建议，组织各部门加大对标改进力度。四是已将重点指标纳入风险偏好体系开展定期监测，建立常态化指标管理机制，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 年二季度，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，结合偿二代二期新规要求更新完善操作风险指标库；组织各部门和各机构针对操作风险重点领域开展操作风险控制自评估工作。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，着力打造绩优人力，提升队伍质态；定期监测战略执行情况，加强经营分析与数据追踪，形成动态分析机制，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，公司围绕抗击疫情、践行社会责任、公司转型发展等主题，聚焦发挥保险优势助力抗击疫情、履行国有企业社会责任等重要事件和节点，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；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。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事项。

2.本报告期内重大再保险分出合同情况:

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	7,625.71	一般死亡/一般意外/公交意外/自驾车意外	8,264.02	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	774.30	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	-267.20	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(%)
人保寿险幸福保年金保险	普通寿险—年金保险—个人	银保	490,871.72	37.93	693,236.09	46.28
人保寿险鑫鼎年金保险(D款)	普通寿险—年金保险—个人	银保	341,767.65	42.24	378,578.63	45.03
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	103,779.05	42.80	145,673.40	51.65

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 (%)
人保寿险温暖百分百两全保险	普通寿险—两全寿险—个人	个险	195.65	139.26	517.52	195.76
人保寿险补充团体医疗保险(C款)	健康险—一年期以上	团体	4,950.89	48.93	5,424.87	50.45
人保寿险补充团体医疗保险(F款)	健康险—一年期以上	团体	22,124.00	48.03	24,074.76	48.36

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

2021 年 6 月 28 日，我公司与 AIG 签署《中美国际保险销售服务有限责任公司拟出售股权的收购协议》，协议约定我公司应支付的总对价为人民币 368.65 万元扣除中美国际在 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 3 月 31 日期间产生的实际亏损的 24.9% 的现金（“对价”）；2022 年 4 月中美国际完成总部及各分支机构工商变更工作；2022 年 5 月 27 日我公司完成支付股权对价款的相关工作。

中美国际为公司的保险类子公司，截止报告期末的账面价值 772.20 万元、权益价格风险最低资本 270.27 万元，占公司整体最低资本的比例不足 1%。该笔投资对公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率的影响较小。

#### （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

本报告期内未发生重大关联交易。

#### （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)	55,564,261.64	54,596,739.25
认可负债(万元)	45,115,853.32	44,585,705.61
实际资本(万元)	10,448,408.32	10,011,033.64
其中：核心一级资本	5,955,233.14	5,690,045.11
核心二级资本	566,525.25	395,289.50
附属一级资本	3,926,649.93	3,925,699.03
附属二级资本	-	-
最低资本(万元)	4,491,599.55	4,482,517.79
其中：量化风险最低资本	4,460,513.89	4,451,579.31
寿险业务保险风险最低资本	1,632,269.41	1,633,545.61
非寿险业务保险风险最低资本	45,541.54	47,660.85
市场风险最低资本	3,690,799.52	3,700,759.11
信用风险最低资本	1,170,930.33	1,132,890.97
量化风险分散效应	1,544,878.55	1,530,459.49
特定类保险合同损失吸收效应	534,148.35	532,817.74
控制风险最低资本	31,085.66	30,938.48
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额(万元)	2,030,158.84	1,602,816.82
核心偿付能力充足率	145.20%	135.76%
综合偿付能力溢额(万元)	5,956,808.77	5,528,515.85
综合偿付能力充足率	232.62%	223.34%

本季度末我公司核心偿付能力溢额为 203.02 亿元，核心偿付能力充足率为 145.20%；综合偿付能力溢额为 595.68 亿元，综合偿付能力充足率为 232.62%。与上季度相比，公司实际资本和最低资本均有所上升，但实际资本上升的幅度大于最低资本上升的幅度，使得整体偿付能力充足率水平有所上升。

本季度公司实际资本较上季度上升 43.74 亿元，主要原因是本季度净资产增加。

本季度公司最低资本较上季度上升 0.91 亿元，主要包括：（1）保险风险最低资本有所减少，主要是业务变动等影响；（2）市场风险最低资本有所减少，主要是无法穿透的股权计划和股权投资基金减少等；（3）信用风险最低资本有所增加，主要是增持债券等。

### (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 116.34%，未来 12 个月为 104.03%，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 474.49%，未来 12 个月为 170.37%，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 52.57%，未来 12 个月为 67.08%，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-9.61%和 14.81%，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-24.80 亿元，未连续小于零。

### （三）风险综合评级结果

2022 年，中国银行保险监督管理委员会按照偿二代二期要求开展风险综合评级评价，评价结果由 A、B、C、D 细化为 AAA、AA、A、BBB、BB、B、C、D。公司 2022 年第 1 季度风险综合评级评价结果为 BB，与 2021 年 4 季度结果 B 相比均为 B 类公司。

### （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，公司一是严格执行风险偏好容忍度、限额工作机制，做好日常监控管理工作。二是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。三是积极配合人保集团建立风险恢复与处置计划，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

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，公司一方面在负债端提高负债成本管理的前瞻性，合理管控成本；资产端加强投资研究能力，发挥资产配置的作用，推动资产管理市场化，不断提高投资收益水平，缓解成本收益匹配压力。另一方面提升资产负债管理的专业化、精细化水平，提升资产负债管理模型工具的适用性，加强先进同业经验的学习及借鉴，促进资产端与负债端的有效沟通。

3.流动性风险。目前公司流动性风险整体可控，但受疫情、外部市场形势变化、业务周期等因素影响，现金流可能存在波动较大情形，需持续关注。对此，公司一是持续关注现金流状况，做好现金流预测，加强统筹管理，根据预测情况提前做好现金流安排，强化对流动性风险指标的监测和分析。二是做好流动性应急管理，开展应急演练，提升应急处置流动性突发事件的能力。三是按照偿二代二期工程流动性风险规则要求，开展流动性风险管理等工作。

### （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为契机，组织相关部门制定工作举措，将立行立改与长效机制相结合，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，结合指标表现分级分类梳理风险综合评级重点关注指标，组织制定针对性整改计划，夯实管理责任，逐步推进落实，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

审计报告	会计师事务所名称	出具意见时间	审计意见类型	意见主要内容及结果
2021年第四季度偿付能力专题财务报表及审计报告	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	2022年3月25日	标准的无保留意见	中国人民人寿保险股份有限公司偿付能力专题财务报表在所有重大方面按照偿付能力专题财务报表附注二所述的编制基础编制。

### (二) 有关事项审核意见

审核报告	会计师事务所名称	出具意见时间	审计意见类型	意见主要内容及结果
2021年度偿付能力压力测试审核报告	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	2022年5月26日	标准的无保留意见	<p>我们审核了后附的中国人民人寿保险股份有限公司编制的 2021 年度偿付能力压力测试报告。</p> <p>根据我们对支持这些假设的证据的审核，我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为偿付能力压力测试报告提供合理基础。</p> <p>我们认为，该测试报告是在这些假设的基础上，在所有重大方面按照保险公司偿付能力压力测试报告编报规则的规定编制和列报的。</p>
2021年度资产负债管理量化评估表及审核报告	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	2022年5月26日	标准的无保留意见	<p>(一) 历史财务信息鉴证</p> <p>基于已实施的程序及获取的证据，我们没有注意到任何事项使我们相信量化评估表中表 1-1、表 1-2-5、表 1-2-6 和表 1-3 所载历史财务信息未能在所有重大方面按照量化评估规则的规定编制。</p> <p>(二) 预测性财务信息审核</p> <p>根据我们对支持量化评估表中表 2-1 至表 4-5 假设的证据的审核，我们没有注意到任何事项使我们认为这些假设没有为表 2-1 至表 4-5 提供合理基础。我们认为，表 2-1 至表 4-5 是在这些假设的基础上，在所有重大方面按照量化评估规则的规定编制和列报的。</p>

### (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。

#### （四）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 2022-06-30

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
1	核心一级资本	5,955,233.14	5,690,045.11
1.1	净资产	4,565,411.78	4,281,016.58
1.2	对净资产的调整额	1,389,821.36	1,409,028.54
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-34,101.58	-37,441.99
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-214,630.74	-209,458.92
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）	-98,632.23	-93,790.51
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	-1,793.43
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	1,715,697.65	1,734,577.61
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	21,488.25	16,935.77
2	核心二级资本	566,525.25	395,289.50
3	附属一级资本	3,926,649.93	3,925,699.03
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计	10,448,408.32	10,011,033.64

认可资产表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2022-06-30

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	586,411.78	0.00	586,411.78	747,315.01	0.00	747,315.01
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	236,857.68	0.00	236,857.68	238,257.72	0.00	238,257.72
1.3	流动性管理工具	349,554.10	0.00	349,554.10	509,057.28	0.00	509,057.28
2	投资资产	48,838,181.67	9,561.48	48,828,620.19	47,812,509.80	4,689.63	47,807,820.17
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	1,345,500.00	0.00	1,345,500.00
2.3	政府债券	13,558,930.27	0.00	13,558,930.27	13,975,346.63	0.00	13,975,346.63
2.4	金融债券	7,851,361.39	0.00	7,851,361.39	7,167,384.91	0.00	7,167,384.91

2.5	企业债券	1,153,699.95	0.00	1,153,699.95	1,124,631.96	0.00	1,124,631.96
2.6	公司债券	5,534,414.87	0.00	5,534,414.87	5,149,623.73	0.00	5,149,623.73
2.7	权益投资	9,436,511.18	0.00	9,436,511.18	9,332,819.90	0.00	9,332,819.90
2.8	资产证券化产品	736,423.40	0.00	736,423.40	739,530.36	0.00	739,530.36
2.9	保险资产管理产品	1,228,469.67	0.00	1,228,469.67	1,197,684.70	0.00	1,197,684.70
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	2,579,602.71	0.00	2,579,602.71	2,545,158.44	0.00	2,545,158.44
2.12	基础设施投资	3,509,595.95	0.00	3,509,595.95	3,311,250.98	0.00	3,311,250.98
2.13	投资性房地产	757,845.39	9,561.48	748,283.91	754,704.74	4,689.63	750,015.11
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	895,826.89	0.00	895,826.89	1,018,873.45	0.00	1,018,873.45
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	<b>4,314,408.20</b>	<b>214,630.74</b>	<b>4,099,777.46</b>	<b>4,307,206.17</b>	<b>209,458.92</b>	<b>4,097,747.25</b>
<b>4</b>	<b>再保险资产</b>	<b>82,332.35</b>	<b>-21,488.25</b>	<b>103,820.60</b>	<b>93,368.56</b>	<b>-16,935.77</b>	<b>110,304.34</b>
4.1	应收分保准备金	24,981.96	-21,488.25	46,470.22	25,274.37	-16,935.77	42,210.14
4.2	应收分保账款	57,350.38	0.00	57,350.38	68,094.20	0.00	68,094.20
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
<b>5</b>	<b>应收及预付款项</b>	<b>1,391,583.80</b>	<b>0.00</b>	<b>1,391,583.80</b>	<b>1,268,870.44</b>	<b>0.00</b>	<b>1,268,870.44</b>
5.1	应收保费	142,555.96	0.00	142,555.96	163,508.10	0.00	163,508.10
5.2	应收利息	491,569.00	0.00	491,569.00	486,825.74	0.00	486,825.74
5.3	应收股利	10,679.29	0.00	10,679.29	659.89	0.00	659.89
5.4	应付赔款	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	593,465.24	0.00	593,465.24	577,064.19	0.00	577,064.19
5.7	其他应收和暂付款	153,314.30	0.00	153,314.30	40,812.51	0.00	40,812.51
<b>6</b>	<b>固定资产</b>	<b>418,644.66</b>	<b>0.00</b>	<b>418,644.66</b>	<b>421,769.91</b>	<b>0.00</b>	<b>421,769.91</b>
6.1	自用房屋	396,106.92	0.00	396,106.92	399,711.69	0.00	399,711.69
6.2	机器设备	15,367.05	0.00	15,367.05	16,225.39	0.00	16,225.39
6.3	交通运输设备	2,193.37	0.00	2,193.37	2,445.29	0.00	2,445.29
6.4	在建工程	4,232.08	0.00	4,232.08	2,624.57	0.00	2,624.57
6.5	办公家具	583.96	0.00	583.96	605.83	0.00	605.83
6.6	其他固定资产	161.27	0.00	161.27	157.14	0.00	157.14

<b>7</b>	土地使用权	<b>35,596.27</b>	<b>0.00</b>	<b>35,596.27</b>	<b>35,838.93</b>	<b>0.00</b>	<b>35,838.93</b>
<b>8</b>	独立账户资产	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>9</b>	其他认可资产	<b>133,908.47</b>	<b>34,101.58</b>	<b>99,806.89</b>	<b>144,515.19</b>	<b>37,441.99</b>	<b>107,073.20</b>
9.1	递延所得税资产	0.00	0.00	0.00	1,793.43	0.00	1,793.43
9.2	应急资本	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9.3	其他	133,908.47	34,101.58	99,806.89	142,721.77	37,441.99	105,279.78
<b>10</b>	<b>合计</b>	<b>55,801,067.18</b>	<b>236,805.55</b>	<b>55,564,261.64</b>	<b>54,831,394.02</b>	<b>234,654.77</b>	<b>54,596,739.25</b>

### 认可负债表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2022-06-30

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
<b>1</b>	准备金负债	<b>40,354,321.87</b>	<b>4,897,592.84</b>	<b>35,456,729.03</b>	<b>40,513,707.87</b>	<b>4,918,004.19</b>	<b>35,595,703.67</b>
<b>2</b>	金融负债	<b>7,394,037.33</b>	<b>0.00</b>	<b>7,394,037.33</b>	<b>6,697,437.75</b>	<b>0.00</b>	<b>6,697,437.75</b>
<b>3</b>	应付及预收款项	<b>2,154,710.37</b>	<b>0.00</b>	<b>2,154,710.37</b>	<b>2,118,646.74</b>	<b>0.00</b>	<b>2,118,646.74</b>
<b>4</b>	预计负债	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>5</b>	独立账户负债	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>6</b>	资本性负债	<b>1,222,209.25</b>	<b>1,222,209.25</b>	<b>0.00</b>	<b>1,220,585.09</b>	<b>1,046,667.65</b>	<b>173,917.45</b>
<b>7</b>	其他认可负债	<b>110,376.59</b>	<b>0.00</b>	<b>110,376.59</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>8</b>	<b>认可负债合计</b>	<b>51,235,655.41</b>	<b>6,119,802.09</b>	<b>45,115,853.32</b>	<b>50,550,377.45</b>	<b>5,964,671.84</b>	<b>44,585,705.61</b>

## 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 2022-06-30

单位：万元

行次	项目	本季度数	上季度数
<b>1</b>	<b>量化风险最低资本</b>	<b>4,460,513.89</b>	<b>4,451,579.31</b>
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,632,269.41	1,633,545.61
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	1,374,104.58	1,358,910.17
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	566,228.53	598,533.94
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	239,161.80	240,661.32
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	547,225.51	564,559.82
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	45,541.54	47,660.85
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	45,541.54	47,660.85
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	3,690,799.52	3,700,759.11
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	1,642,002.49	1,603,291.37
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,318,531.37	3,363,960.06
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	112,728.79	118,369.57
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	8,026.27	8,874.18
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	400,872.64	359,046.82
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	70,345.43	64,706.06
1.3.7	市场风险-风险分散效应	1,861,707.48	1,817,488.94
1.4	信用风险-最低资本合计	1,170,930.33	1,132,890.97
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	657,808.86	589,135.40
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	818,100.52	831,518.46
1.4.3	信用风险-风险分散效应	304,979.05	287,762.89
1.5	量化风险分散效应	1,544,878.55	1,530,459.49
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	534,148.35	532,817.74
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	534,148.35	532,817.74
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,226,494.90	2,222,718.95
<b>2</b>	<b>控制风险最低资本</b>	<b>31,085.66</b>	<b>30,938.48</b>
<b>3</b>	<b>附加资本</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
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
<b>4</b>	<b>最低资本</b>	<b>4,491,599.55</b>	<b>4,482,517.79</b>