

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

2023 年第 3 季度

目 录

| | |
|----------------------|----|
| 一、公司信息 | 3 |
| 二、董事会和管理层声明 | 5 |
| 三、基本情况 | 6 |
| 四、主要指标 | 13 |
| 五、风险管理能力 | 15 |
| 六、风险综合评级（分类监管） | 16 |
| 七、重大事项 | 17 |
| 八、管理层分析与讨论 | 19 |
| 九、外部机构意见 | 21 |
| 十、实际资本 | 22 |
| 十一、最低资本 | 25 |

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）在原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¹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。

¹ 由于公司原董事长辞任，本季度由副董事长履行董事长职务。

三、基本情况

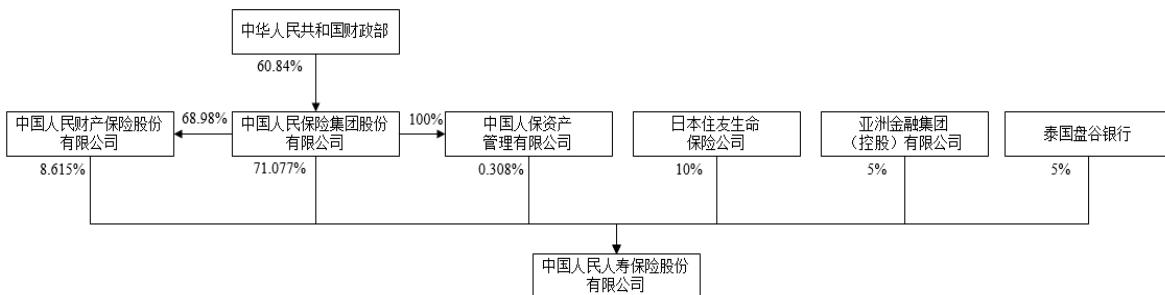
(一) 股权结构、股东及其变动情况

1. 股权结构及其变动

| 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。 ² |
|--|---|

4. 董事、监事和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. 报告期内股权转让情况

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，副董事长、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党委委员、执行董事、副总裁，兼中国人民人寿保险股份有限公司党委书记、副董事长、执行董事、总裁。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）、2023 年 5 月（人保寿险副董事长）。任职批准文号：银保监复〔2019〕948 号（董事长）、银保监复〔2022〕630 号（总裁）。近 5 年主要工作经历包括：2016 年 8 月至 2019 年 5 月任中国人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2019 年 5 月至今任中国人民保险集团股份有限公司公司党委委员、执行董事（2023 年 1 月起任）、副总裁、工会主任（2020 年 9 月至 2020 年 12 月兼任），中国人寿保险股份有限公司党委书记（2022 年 6 月起兼任）、副董事长（2023 年 5 月起任）、执行董事（2022 年 9 月起任）、总裁（2022 年 9 月起任），人保再保险股份有限公司董事长（2019 年 7 月起兼任）、党委书记（2019 年 7 月至 2020 年 12 月兼任）。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：中国人民保险集团股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁，人保再保险股份有限公司董事长。

胡占民，执行董事，男，1966 年 5 月出生，中央党校大学学历，高级管理人工商管理硕士；现任中国人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁兼工会委员会主席、机关党委书记、广东省分公司总经理。开始任职时间：2022 年 8 月（党委委员）、2022 年 9 月（机关党委书记）、2023 年 2 月（工会委员会主席）、2023 年 3 月（副总裁）、2023 年 6 月（广东省分公司总经理）、2023 年 8 月（执行董事）。任职批准文号：粤银保监复〔2023〕139 号（广东省分公司总经理）。近 5 年主要工作经历包括：2017 年 1 月至 2022 年 8 月任中国健康保险股份有限公司党委委员、执行董事（2022 年 2 月至 2022 年 11 月任职）、副总裁、工会工作委员会主任（2020 年 5 月起兼任）；2022 年 8 月起调任中国人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事（2023 年 8 月起任）、副总裁（2023 年 3 月起任）兼工会委员会主席（2023 年 2 月起兼任）、机关党委书记（2022 年 9 月起兼任）、广东省分公司总经理（2023 年 6 月起兼任）。

季荣，执行董事，男，1979 年 10 月出生，大学学历，工学学士；现任中国人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁。开始任职时间：2021 年 9 月（党委委员）、2021 年 12 月（副总裁）、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：2018 年 6 月至 2020 年 10 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 月至 2021 年 9 月任中国平安（保险）集团股份有限公司驻宁波地区统管

²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。

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月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员；2021年12月任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁；2022年5月至今任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁。

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；现任中国人民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月至今任中国人民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。近5年主要工作经历包括：曾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。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；香港泰国商会主席及盘谷银行（中国）顾问。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：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；香港泰国商会主席及盘谷银行（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党委委员、执行董事、副总裁、财务负责人，中国人民健康保险股份有限公司非执行董事。近5年主要工作经历包括：2016年7月至2019年11月任中国人民财产保险股份有限公司江西省分公司党委书记、总经理；2019年11月至2020年4月任中国人民财产保险股份有限公司广东省分公司党委书记、总经理兼江西省分公司党委书记、总经理；2020年4月至2020年12月任中国人民财产保险股份有限公司广东省分公司党委书记、总经理；2020年12月至2021年7月任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理兼广东省分公司党委书记、总经理；2021年7月至2021年8月任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理；2021年8月至2021年10月任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、总裁助理。2021年10月至今任中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁、执行董事（2022年4月起任）、财务负责人（2023年4月起任）。2022年7月起兼任中国人民健康保险股份有限公司非执行董事。2023年3月起兼任航天投资控股有限公司董事。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：中国人民财产保险股份有限公司党委委员、副总裁、执行董事、财务负责人；中国人民健康保险股份有限公司非执行董事；航天投资控股有限公司董事。

李健，独立董事，女，1953年9月出生，毕业于西安交通大学，获金融博士学位；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。近5年主要工作经历及在其他单位的任职和兼职情况：1983年7月起任中央财经大学金融学院教师；2019年3月起兼任北京银行股份有限公司外部监事，2022年2月起兼任施罗德交银理财有限公司独立董事，亦兼任中国金融学会理事，中国市场经济学会常务理事。

周晖，独立董事，女，1963年3月出生，毕业于中国人大会计学专业，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。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。近5年主要工作经历及在其他单位的任职和兼职情况：2019年3月起任中徽金融控股有限公司独立董事；2019年10月起任中国科学院控股有限公司独立董事；2021年11月起任瑞茂通供应链管理股份有限公司独立董事；2022年6月起任万洲国际有限

公司独立董事。

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。近5年主要工作经历及在其他单位的任职和兼职情况：2015年8月起任东润公益基金会监事。

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。近5年主要工作经历：2017年9月至2020年1月任本草资本(3E Bioventures)投资副总裁。2020年1月起任复盛创投(LDV Partners)风险合伙人。在其他单位的任职和兼职情况：复盛创投(LDV Partners)风险合伙人。

（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年1月至今，任中国人民保险集团股份有限公司董事会秘书（2018年12月起不再兼任）兼董事会秘书局/监事会办公室总经理（2017年3月起不再兼任），中国人民人寿保险股份有限公司监事长、党委副书记（2021年3月起不再兼任），总公司机关党委书记（2019年12月至2021年9月），工会主任（2020年1月至2021年3月），中国人民财产保险股份有限公司非执行董事（2006年11月起任），中保投资有限责任公司非执行董事（2022年1月起任）。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：中国人民财产保险股份有限公司非执行董事，中保投资有限责任公司非执行董事。

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，亦兼任中国内部审计协会监事。在其他单位的任职和兼职情况：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年4月至今，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年4月至2021年5月），公司综合部/党委办公室/董事会办公室主任（2021年5月至2022年1月），公司党建工作部/工会工作部总经理、党委宣传部部长（2022年1月起任）。

（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，分别为：肖建友、陈志刚、胡占民、季荣、巴音、原宇玲、乔利剑、大谷昌弘、甘露、刘新。除上述已披露的公司级领导、公司级高管之外，其他几位高级管理人员的具体情况如下：

陈志刚，男，1972年4月出生，中共党员，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党委委员、纪委书记。开始任职时间：2022年12月。近5年主要工作经历包括：2017年1月至2018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（2017年9月起任执行董事、董事会秘书）；2018年8月至2022年12月任中国人民养老保险有限责任公司党委委员、纪委书记、监事长；2022年12月至今任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记。

巴音，男，1971年10月出生，中共党员，大学学历，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、副总裁兼中美国际保险销售服务有限责任公司党委书记、人保健康管理（广州）有限公司执行董事。开始任职时间：2022年11月（人保寿险党委委员）2023年7月（人保寿险副总裁）。任职批准文号：金复〔2023〕115号（副总经理）。近5年主要工作经历包括：2016年2月至2019年10月任中国人民人寿保险股份有限公司安徽省分公司党委书记、总经理；2019年10月至2021年7月任中国人民人寿保险股份有限公司山西省分公司党委书记、总经理；2021年7月至2022年4月任中国人民人寿保险股份有限公司区域市场总监兼山西省分公司党委书记、总经理，2022年4月至2022年11月任中国人民人寿保险股份有限公司区域市场总监兼战略企划部总经理。2022年11月至今任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁（2023年7月起任）（2023年3月起兼任中美国际保险销售服务有限责任公司党委书记，2023年8月起兼任人保健康管理（广州）有限公司执行董事）。

原宇玲，女，1971年7月出生，中共党员，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、副总裁、董事会秘书。开始任职时间：2021年3月（人保寿险党委委员）、2023年9月（人保寿险副总裁）、2023年7月（人保寿险董事会秘书）。任职批准文号：银保监复〔2021〕508号（总经理助理）、金复〔2023〕111号（董事会秘书）。近5年主要工作经历包括：2014年8月至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党委副书记、副总经理（部门正职级待遇）；2019年7月至11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月至2021年3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月调任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、总裁助理（2021年7月至2023年9月）、副总裁（2023年9月起任）、董事会秘书（2023年7月起任），人保寿险北京市分公司党委书记（2021年3月至2022年9月兼任）、临时负责人（2021年3月至2021年8月兼任）、总经理（2021年8月至2022年9月兼任）。

乔利剑，女，1973年2月出生，中共党员，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党委委员、总裁助理、总精算师、财务负责人。开始任职时间：2021年12月（人保寿险总精算师）、2022年6月（人保寿险总裁助理）、2023年9月（人保寿险财务负责人）、2023年9月（人保寿险党委委员）。任职批准文号：银保监复〔2022〕371号（总经理助理）、银保监复〔2021〕988号（总精算师）、金复〔2023〕265号（财务负责人）。近5年主要工作经历包括：2014年6月至2018年7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月至2021年2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月至2021年12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（其中2021年9月至2021年12月兼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月至今任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员（2023年9月起任）、总裁助理（2022年6月起任）、总精算师、财务负责人（2023年9月起任）。

甘露，男，1975年4月出生，中共党员，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。开始任职时间：2013年12月（人保寿险合规负责人）、2017年12月（人保寿险首席风险官）。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7月至2016年2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月至2017年4月任中国人民人寿保险股份有限公司合规负责人；2017年4月至今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（2017年12月起任），兼任保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记（至2023年9月）。

刘新，男，1970年4月出生，中共党员，中央党校大学学历，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中心党委副书记、审计部/审计中心副总经理（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：2023年7月（人保寿险审计责任人）。任职批准文号：金复〔2023〕119号（审计责任人）。近5年主要工作经历包括：2017年11月至2019年7月任中国人民财产保险股份有限公司济南监察稽核中心主任；2019年7月至2020年12月任中国人民财产保险股份有限公司华东中心工作组组长；2020年12月至2022年9月任中国人民财产保险股份有限公司人力资源部/党委组织部资深专家兼人保财险研修院院长；2022年9月至今任中国人民保险集团股份有限公司审计中心党委副书记、审计部/审计中心副总经理（主持工作）、中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人（2023年7月起任）。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

(1) 经中国人民人寿保险股份有限公司股东大会选举，胡占民先生自2023年8月31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；

(2) 独立董事郑燕女士、张清女士分别于2023年7月7日、2023年9月4日向公司董事会提出辞职。因郑燕、张清独立董事的辞职将导致董事会中独立董事人数少于三分之一，根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）和《中国人民人寿保险股份有限公司章程》的规定，公司已召开会议改选新的独立董事，在新的独立董事任职资格获得国家金融监督管理总局核准之前，郑燕、张清独立董事将继续履职；

- (3) 2023年7月聘任巴音为中国人民人寿保险股份有限公司副总裁；
- (4) 2023年7月聘任原宇玲为中国人民人寿保险股份有限公司董事会秘书；
- (5) 2023年7月聘任刘新为中国人民人寿保险股份有限公司审计责任人；
- (6) 2023年8月聘任巴音兼任人保健康管理（广州）有限公司执行董事；
- (7) 2023年9月聘任原宇玲为中国人民人寿保险股份有限公司副总裁；
- (8) 2023年9月聘任乔利剑为中国人民人寿保险股份有限公司党委委员；
- (9) 2023年9月聘任乔利剑为中国人民人寿保险股份有限公司财务负责人。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员的薪酬情况

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

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% | 无变动 |
| 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 | 联营企业 | - | 25.00% | - | 25.00% | |

| | | | | | |
|---------------|------|---|--------|---|--------|
| 限公司 | | | | | |
| 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. 被国家金融监督管理总局（原银保监会）采取的监管措施

报告期内未被国家金融监督管理总局（原银保监会）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) | 62,311,701.73 | 61,598,622.25 | 62,711,027.91 |
| 认可负债(万元) | 52,351,744.74 | 51,219,424.75 | 52,722,519.76 |
| 实际资本(万元) | 9,959,956.99 | 10,379,197.50 | 9,988,508.15 |
| 核心一级资本(万元) | 5,281,785.25 | 5,860,728.33 | 5,299,784.12 |
| 核心二级资本(万元) | 532,228.19 | 423,298.71 | 514,508.31 |
| 附属一级资本(万元) | 4,145,943.56 | 4,095,170.46 | 4,174,215.71 |
| 附属二级资本(万元) | - | - | - |
| 可资本化风险最低资本(万元) | 4,927,133.79 | 5,106,903.69 | 4,909,878.70 |
| 控制风险最低资本(万元) | 73,995.86 | 76,695.66 | 73,736.73 |
| 附加资本(万元) | - | - | - |
| 最低资本(万元) | 5,001,129.66 | 5,183,599.35 | 4,983,615.43 |
| 核心偿付能力溢额(万元) | 812,883.78 | 1,100,427.69 | 830,677.00 |
| 综合偿付能力溢额(万元) | 4,958,827.34 | 5,195,598.15 | 5,004,892.72 |
| 核心偿付能力充足率(%) | 116.25 | 121.23 | 116.67 |
| 综合偿付能力充足率(%) | 199.15 | 200.23 | 200.43 |

(二) 流动性风险监管指标

1.流动性覆盖率

| 项目 | | | 本季度数 | 上季度可比数 |
|-----------------|--------|------|--------|---------|
| 流动性覆盖率 (LCR) | 基本情景 | LCR1 | 未来3个月 | 108.04% |
| | | | 未来12个月 | 113.28% |
| | 必测压力情景 | LCR2 | 未来3个月 | 489.80% |
| | | | 未来12个月 | 174.56% |
| | | LCR3 | 未来3个月 | 53.90% |
| | | | 未来12个月 | 61.17% |
| | 自测压力情景 | LCR2 | 未来3个月 | 491.79% |
| | | | 未来12个月 | 191.17% |
| | | LCR3 | 未来3个月 | 63.07% |
| | | | 未来12个月 | 84.55% |

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 | 上季度可比数 |
|-----------------|--------|----------|
| 经营活动净现金流回溯不利偏差率 | 67.43% | 3770.29% |

3.净现金流

| 项目 | 本季度数 | 上季度可比数 |
|----|------|--------|
| | | |

| | | |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 1.本年度累计现金流（万元） | -695,894.81 | -550,162.50 |
| 2.上一年度净现金流（万元） | 221,577.00 | 221,577.00 |
| 3.上一年度之前的会计年度净现金流（万元） | -3,719,136.58 | -3,719,136.58 |

（三）流动性风险监测指标

| 监测指标 | 本季度数 | 上季度可比数 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动净现金流（万元） | 3,674,615.21 | 3,165,853.62 |
| 二、综合退保率 | 4.59% | 4.00% |
| 三、分红/万能账户业务净现金流（万元） | 分红账户： 540,045.40 | 分红账户： 748,973.66 |
| | 万能账户： 829,267.26 | 万能账户： 583,751.16 |
| 四、规模保费同比增速 | 13.74% | 14.30% |
| 五、现金及流动性管理工具占比 | 0.47% | 0.73% |
| 六、季均融资杠杆比例 | 6.57% | 5.87% |
| 七、AA 级（含）以下境内固定收益类资产占比 | 0.01% | 0.00% |
| 八、持股比例大于 5% 的上市股票投资占比 | 6.74% | 6.64% |
| 九、应收款项占比 | 0.28% | 0.33% |
| 十、持有关联方资产占比 | 7.67% | 7.71% |

（四）主要经营指标

主要经营指标

| 指标名称 | 本季度数 | 本年度累计数 |
|-------------|---------------|---------------|
| (一) 保险业务收入 | 1,246,831.40 | 9,128,146.51 |
| (二) 净利润 | -178,604.81 | 185,029.57 |
| (三) 总资产 | 62,367,457.05 | 62,367,457.05 |
| (四) 净资产 | 3,644,767.10 | 3,644,767.10 |
| (五) 保险合同负债 | 45,356,978.58 | 45,356,978.58 |
| (六) 基本每股收益 | -0.070 | 0.070 |
| (七) 净资产收益率 | -4.53% | 4.91% |
| (八) 总资产收益率 | -0.29% | 0.31% |
| (九) 投资收益率 | 0.77% | 3.06% |
| (十) 综合投资收益率 | 0.02% | 2.47% |

（五）近三年（综合）投资收益率

| | |
|----------------|-------|
| 一、近三年平均投资收益率 | 5.97% |
| 二、近三年平均综合投资收益率 | 4.34% |

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. 2022 年签单保费：10,286,463.78 万元
- 4. 2022 年末总资产：57,807,648.86 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：2022 年

| 各分项 | 得分 |
|-----------|-------|
| 风险管理基础与环境 | 15.91 |
| 风险管理目标与工具 | 7.66 |
| 保险风险管理 | 7.98 |
| 市场风险管理 | 7.49 |
| 信用风险管理 | 8.00 |
| 操作风险管理 | 7.63 |
| 战略风险管理 | 7.74 |
| 声誉风险管理 | 8.13 |
| 流动性风险管理 | 7.98 |
| 总分 | 78.52 |

(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

2023 年三季度，公司积极践行监管和人保集团风险管理要求，加大监管偿二代二期风险管理要求对标力度，持续推进全面风险管理行动方案工作，完善公司风险管理体系建设，进一步强化公司风险防控有效性。

一是结合 2022 年 SARMRA 现场检查评估意见与前期对标成果，分重点、分步骤推进 SARMRA 评估对标整改具体事项。同时，根据监管要求，开展 2023 年度偿付能力风险管理制度审阅及更新工作；深入分析梳理风险综合评级指标表现，根据 2023 年整体对标目标，持续落实分类整改方案，并将风险综合评级指标纳入日常风险监测体系，形成闭环监测流程，提升公司风险防控能力。

二是根据 2023 年度风险偏好陈述书，有序开展关键风险指标监测报告工作。

三是配合人保集团开展智能风控平台建设工作，同时结合偿二代二期要求持续完善自身风险管理功能，优化展示界面，大力推广风险管理系统的应用，提升系统使用效率。

(四) 偿付能力风险管理自评估有关情况

根据 2023 年 SARMRA 评估时间安排，公司目前暂未开展 2023 年 SARMRA 自评估工作。

六、风险综合评级（分类监管）

（一）最近两次风险综合评级结果

根据原中国银行保险监督管理委员会 2023 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。

根据原中国银行保险监督管理委员会 2023 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。

（二）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，进一步优化偿二代二期风险综合评级对标流程：一是根据监管要求，组织各部门按时完成季度风险综合评级数据填报工作。二是根据年度整体对标目标，梳理细化指标类别，对重点环节制定针对性对标整改方案，组织各部门分类别开展对标改进工作。三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，建立常态化指标管理机制，将风险综合评级要求横向融入各部门经营管理活动、纵向延伸至分支机构推动落实，着力提升风险综合评级指标管理水平。

（三）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。2023 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，公司进一步强化操作风险三大工具建设，组织开展操作风险识别评估、监测报告等工作，跟踪风险变化趋势，及时发出风险预警。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，公司多措并举，加快推进高质量转型发展。一是深入推进建设战略工程，对战略工程推进路线图进行优化完善，持续跟进工作进展；二是强化战略执行情况分析力度，为公司管理层提供有益参考；三是严格执行战略风险评估报告机制，研判下一阶段发展面临的潜在风险点。目前，公司战略风险整体可控。

声誉风险方面，公司高度重视舆情管控和处置，全力应对舆情事件，坚持 7X24 小时实时监测，认真开展全系统声誉风险排查，防范和化解声誉风险。同时，根据最新制订的《人保寿险强化声誉风险管理工作方案（2023 版）》，全面落实舆情防控各项举措，着力提升公司声誉风险管理水平。截至三季度末，公司在中央级媒体、各媒体平台、微博、微信等渠道舆情较为平稳，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、分析和应急管理，根据预测情况提前做好现金流安排，保证充足的流动性来满足日常经营、退保、满期支付等要求，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) 报告期内重大再保险合同

1.本报告期内未发生重大再保险分入合同意项。

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 | 7,566.40 | 一般死亡/一般意外/公交意外/自驾车意外 | 4,630.20 | 成数再保险合同 | 合约自2013年6月30日起生效，双方出现无法履行重大义务、破产清算等情况下立即终止本合约，否则双方均不能终止本合约直至承保单自然满期。 | 无 |
| 法国再保险公司北京分公司 | 传统 | 732.91 | 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 | 205.73 | 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(%) |
|--------------------|--------------|------|-----------|----------|--------------|------------|
| 人保寿险聚财保养老年金保险(分红型) | 分红寿险—年金保险—个人 | 网销 | 46,041.21 | 1.71 | 143,473.00 | 5.12 |
| 人保寿险幸福保年金保险(B款) | 普通寿险—年金保险—个人 | 银保 | 45,658.36 | 2.67 | 1,246,912.59 | 43.22 |
| 人保寿险尊赢人生年金保险(分红型) | 分红寿险—年金保险—个人 | 个险 | 39,046.92 | 1.46 | 158,093.68 | 5.49 |

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(%) |
|-------------------|--------------|------|----------|----------|--------------|------------|
| 人保寿险百万守护(至尊版)两全保险 | 普通寿险—两全寿险—个人 | 个险 | 283.70 | 48.54 | 604.04 | 11.61 |

| | | | | | | |
|-----------------------------|----------------|----|-----------|-------|-----------|-------|
| 人保寿险少儿无忧人生 2021 重大疾病保险（至尊版） | 健康险——年期以上 | 个险 | 13.11 | 15.04 | 37.41 | 3.06 |
| 人保寿险补充养老团体年金保险(分红型) | 分红寿险——年金保险——团体 | 团体 | 12,963.81 | 13.12 | 14,402.19 | 14.24 |

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

本报告期内未发生重大投资行为。

（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

2023 年第 3 季度，人保寿险和 2 家关联方发生了 2 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交易协议），具体情况如下：

1. 中诚信托有限责任公司《保险金信托服务合作协议》，签署日期为 2023 年 8 月 3 日，为统一交易协议，预估交易金额 10 亿元。
2. 人保信息科技有限公司《2023 年人保科技服务协议》，签署日期为 2023 年 8 月 31 日，为重大关联交易，预估交易金额 4.33 亿元。

（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) | 62,311,701.73 | 61,598,622.25 |
| 认可负债(万元) | 52,351,744.74 | 51,219,424.75 |
| 实际资本(万元) | 9,959,956.99 | 10,379,197.50 |
| 其中：核心一级资本 | 5,281,785.25 | 5,860,728.33 |
| 核心二级资本 | 532,228.19 | 423,298.71 |
| 附属一级资本 | 4,145,943.56 | 4,095,170.46 |
| 附属二级资本 | - | - |
| 最低资本(万元) | 5,001,129.66 | 5,183,599.35 |
| 其中：量化风险最低资本 | 4,927,133.79 | 5,106,903.69 |
| 寿险业务保险风险最低资本 | 1,554,329.74 | 1,549,460.10 |
| 非寿险业务保险风险最低资本 | 41,102.06 | 44,064.30 |
| 市场风险最低资本 | 4,040,932.87 | 4,278,132.78 |
| 信用风险最低资本 | 1,511,013.42 | 1,447,237.41 |
| 量化风险分散效应 | 1,684,008.62 | 1,674,296.11 |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | 536,235.67 | 537,694.78 |
| 控制风险最低资本 | 73,995.86 | 76,695.66 |
| 附加资本 | - | - |
| 核心偿付能力溢额(万元) | 812,883.78 | 1,100,427.69 |
| 核心偿付能力充足率 | 116.25% | 121.23% |
| 综合偿付能力溢额(万元) | 4,958,827.34 | 5,195,598.15 |
| 综合偿付能力充足率 | 199.15% | 200.23% |

本季度末我公司核心偿付能力溢额为 81.29 亿元，核心偿付能力充足率为 116.25%；综合偿付能力溢额为 495.88 亿元，综合偿付能力充足率为 199.15%。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，使得综合偿付能力充足率下降。

本季度公司实际资本较上季度下降 41.92 亿元，主要原因是净资产下降。

本季度公司最低资本较上季度下降 18.25 亿元，主要原因包括：（1）市场风险最低资本有所下降，主要是因为国家金融监督管理总局优化偿付能力监管标准的影响；（2）信用风险最低资本有所上升，主要是因为底层贷款资产增加等影响。

(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。

基本情景下公司整体流动性覆盖率(LCR1)未来 3 个月为 108.04%，未来 12 个月为 113.28%，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 489.80%，未来 12 个月为 174.56%，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 53.90%，未来 12 个月为 61.17%，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 67.43% 和 3770.29%，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-371.91亿元、22.16亿元和-69.59亿元，未连续小于零。

（三）风险综合评级结果

公司2023年第2季度风险综合评级评价结果为BB，与2023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。尽管公司目前风险整体可控，但当前世界政治经济形势复杂、金融市场波动加剧等因素为公司各大类风险带来不确定性。对此，公司一方面严格执行风险偏好工作机制，加强日常风险监控管理；另一方面持续研究宏观政策和外部经济形势，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风险的影响程度。

2.资产负债匹配风险。长期来看，利率下行趋势给资产负债管理带来一定挑战，公司需持续关注资产负债匹配风险。对此，公司一是负债端合理控制成本，资产端充分发挥资产配置作用，提高负债成本管理的前瞻性。二是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，将资产负债管理指标的监测评估工作逐步细化到分账户层面，促进资产端与负债端的有效沟通。三是加强委托投资管理，缓解成本收益匹配压力，加强业绩跟踪和复盘，动态跟踪投资人及其业绩表现，根据市场变化动态调整配置策略。

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，现金流容易波动，需持续关注流动性风险。对此，公司一方面通过持续转型发展，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；另一方面做好现金流预测、监测、日常管理和应急管理，持续关注影响流动性风险的重大事件，并形成流动性应对预案，保证公司现金流平稳和可持续，防范化解流动性风险。

4.声誉风险。受自媒体发达、舆论容易发酵等因素影响，2023年初公司声誉风险面临一定挑战，目前已逐步回复平稳，声誉风险可控，但公司仍将持续关注潜在舆情风险。对此，公司一方面根据最新制定的《人保寿险强化声誉风险管理工作方案（2023版）》，严格落实舆情防控各项举措；另一方面做好风险排查、专题培训和应急演练，同时加强正面宣传引导，防范化解声誉风险。

（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规则为重要方向、重要路径和重要抓手，优化风险管理制度机制，推动风险管理精细化发展，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，以监管反馈意见为指引，按照公司SARMRA对标方案，分重点、分步骤强化公司风险管理制度健全性和遵循有效性，持续推进风险管理专业工具建设，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，进一步强化风险综合评级管理机制，根据年度目标优化整改方案针对性开展对标，推进整改措施落地见效，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）信用评级有关信息

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 | 中诚信国际 | 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及发行的2023年资本补充债券 | AAA | 2023 | 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及发行的2023年资本补充债券 | AAA | 2023 | 是 |

（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 2023-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|---|--------------|---------------|
| 1 | 核心一级资本 | 5,281,785.25 | 5,860,728.33 |
| 1.1 | 净资产 | 3,644,767.10 | 4,238,044.13 |
| 1.2 | 对净资产的调整额 | 1,637,018.15 | 1,622,684.20 |
| 1.2.1 | 各项非认可资产的账面价值 | -26,889.17 | -28,839.49 |
| 1.2.2 | 长期股权投资的认可价值与账面价值的差额 | -4,505.72 | -5,440.60 |
| 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) | -130,937.91 | -126,434.15 |
| 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 | 1,793,377.19 | 1,776,110.76 |
| 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 | 5,973.75 | 7,287.68 |
| 2 | 核心二级资本 | 532,228.19 | 423,298.71 |
| 3 | 附属一级资本 | 4,145,943.56 | 4,095,170.46 |
| 4 | 附属二级资本 | 0.00 | 0.00 |
| 5 | 实际资本合计 | 9,959,956.99 | 10,379,197.50 |

认可资产表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2023-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|-----|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| | | 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 | 273,579.56 | 0.00 | 273,579.56 | 418,564.40 | 0.00 | 418,564.40 |
| 1.1 | 库存现金 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 1.2 | 活期存款 | 137,188.75 | 0.00 | 137,188.75 | 168,251.49 | 0.00 | 168,251.49 |
| 1.3 | 流动性管理工具 | 136,390.81 | 0.00 | 136,390.81 | 250,312.91 | 0.00 | 250,312.91 |
| 2 | 投资资产 | 55,322,846.48 | 30,334.19 | 55,292,512.30 | 54,572,366.52 | 24,686.50 | 54,547,680.01 |
| 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 | 1,415,500.00 | 0.00 | 1,415,500.00 | 2,145,500.00 | 0.00 | 2,145,500.00 |
| 2.3 | 政府债券 | 16,174,065.63 | 0.00 | 16,174,065.63 | 15,548,586.82 | 0.00 | 15,548,586.82 |
| 2.4 | 金融债券 | 10,001,391.73 | 0.00 | 10,001,391.73 | 9,797,501.35 | 0.00 | 9,797,501.35 |
| 2.5 | 企业债券 | 1,110,887.62 | 0.00 | 1,110,887.62 | 1,123,631.73 | 0.00 | 1,123,631.73 |
| 2.6 | 公司债券 | 3,774,683.77 | 0.00 | 3,774,683.77 | 3,599,784.80 | 0.00 | 3,599,784.80 |
| 2.7 | 权益投资 | 10,371,097.38 | 0.00 | 10,371,097.38 | 10,114,739.94 | 0.00 | 10,114,739.94 |
| 2.8 | 资产证券化产品 | 902,483.70 | 0.00 | 902,483.70 | 897,305.29 | 0.00 | 897,305.29 |
| 2.9 | 保险资产管理产品 | 1,217,580.48 | 0.00 | 1,217,580.48 | 1,235,683.29 | 0.00 | 1,235,683.29 |
| 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 | 3,964,488.94 | 0.00 | 3,964,488.94 | 3,730,927.73 | 0.00 | 3,730,927.73 |
| 2.12 | 基础设施投资 | 4,231,849.94 | 0.00 | 4,231,849.94 | 4,225,700.04 | 0.00 | 4,225,700.04 |
| 2.13 | 投资性房地产 | 803,985.70 | 30,334.19 | 773,651.51 | 797,612.56 | 24,686.50 | 772,926.06 |
| 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 | 1,204,831.60 | 0.00 | 1,204,831.60 | 1,205,392.97 | 0.00 | 1,205,392.97 |
| 3 | 在子公司、合营企业和联营企业中的权益 | 4,801,420.39 | 4,505.72 | 4,796,914.67 | 4,688,798.68 | 5,440.60 | 4,683,358.08 |
| 4 | 再保险资产 | 89,506.97 | -5,973.75 | 95,480.73 | 93,432.24 | -7,287.68 | 100,719.92 |
| 4.1 | 应收分保准备金 | 32,054.01 | -5,973.75 | 38,027.77 | 32,218.28 | -7,287.68 | 39,505.96 |
| 4.2 | 应收分保账款 | 57,452.96 | 0.00 | 57,452.96 | 61,213.96 | 0.00 | 61,213.96 |
| 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 | 1,355,459.12 | 0.00 | 1,355,459.12 | 1,337,961.15 | 0.00 | 1,337,961.15 |
| 5.1 | 应收保费 | 117,689.03 | 0.00 | 117,689.03 | 139,620.74 | 0.00 | 139,620.74 |
| 5.2 | 应收利息 | 514,750.33 | 0.00 | 514,750.33 | 512,986.06 | 0.00 | 512,986.06 |
| 5.3 | 应收股利 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 6,257.79 | 0.00 | 6,257.79 |
| 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 | 637,512.74 | 0.00 | 637,512.74 | 629,735.40 | 0.00 | 629,735.40 |
| 5.7 | 其他应收和暂付款 | 85,507.03 | 0.00 | 85,507.03 | 49,361.16 | 0.00 | 49,361.16 |
| 6 | 固定资产 | 382,666.04 | 0.00 | 382,666.04 | 391,395.34 | 0.00 | 391,395.34 |
| 6.1 | 自用房屋 | 360,517.97 | 0.00 | 360,517.97 | 367,909.93 | 0.00 | 367,909.93 |
| 6.2 | 机器设备 | 18,559.95 | 0.00 | 18,559.95 | 19,806.66 | 0.00 | 19,806.66 |
| 6.3 | 交通运输设备 | 1,159.47 | 0.00 | 1,159.47 | 1,329.60 | 0.00 | 1,329.60 |

| | | | | | | | |
|-----|---------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| 6.4 | 在建工程 | 1,770.15 | 0.00 | 1,770.15 | 1,683.90 | 0.00 | 1,683.90 |
| 6.5 | 办公家具 | 517.92 | 0.00 | 517.92 | 523.58 | 0.00 | 523.58 |
| 6.6 | 其他固定资产 | 140.57 | 0.00 | 140.57 | 141.68 | 0.00 | 141.68 |
| 7 | 土地使用权 | 34,382.95 | 0.00 | 34,382.95 | 34,625.61 | 0.00 | 34,625.61 |
| 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 | 107,595.53 | 26,889.17 | 80,706.37 | 113,157.23 | 28,839.49 | 84,317.74 |
| 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 | 107,595.53 | 26,889.17 | 80,706.37 | 113,157.23 | 28,839.49 | 84,317.74 |
| 10 | 合计 | 62,367,457.05 | 55,755.32 | 62,311,701.73 | 61,650,301.16 | 51,678.91 | 61,598,622.25 |

认可负债表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2023-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|----|---------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 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 | 45,356,978.58 | 5,252,457.25 | 40,104,521.33 | 44,436,077.87 | 5,181,857.05 | 39,254,220.83 |
| 2 | 金融负债 | 10,211,140.86 | 0.00 | 10,211,140.86 | 9,562,993.93 | 0.00 | 9,562,993.93 |
| 3 | 应付及预收款项 | 1,952,665.68 | 0.00 | 1,952,665.68 | 2,212,641.87 | 0.00 | 2,212,641.87 |
| 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 | 1,201,904.83 | 1,118,487.97 | 83,416.87 | 1,200,543.35 | 1,010,975.24 | 189,568.11 |
| 7 | 其他认可负债 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 8 | 认可负债合计 | 58,722,689.95 | 6,370,945.21 | 52,351,744.74 | 57,412,257.03 | 6,192,832.29 | 51,219,424.75 |

十一、最低资本

S05-最低资本表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2023-09-30

单位：万元

| 行次 | 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 量化风险最低资本 | 4,927,133.79 | 5,106,903.69 |
| 1* | 量化风险最低资本（未考虑特征系数前） | 4,927,133.79 | 5,106,903.69 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本合计 | 1,554,329.74 | 1,549,460.10 |
| 1.1.1 | 寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本 | 1,332,926.65 | 1,317,235.96 |
| 1.1.2 | 寿险业务保险风险-退保风险最低资本 | 489,730.62 | 511,612.33 |
| 1.1.3 | 寿险业务保险风险-费用风险最低资本 | 224,336.90 | 225,559.83 |
| 1.1.4 | 寿险业务保险风险-风险分散效应 | 492,664.43 | 504,948.02 |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本合计 | 41,102.06 | 44,064.30 |
| 1.2.1 | 非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本 | 41,102.06 | 44,064.30 |
| 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 | 4,040,932.87 | 4,278,132.78 |
| 1.3.1 | 市场风险-利率风险最低资本 | 2,056,778.44 | 2,353,787.02 |
| 1.3.2 | 市场风险-权益价格风险最低资本 | 3,442,005.75 | 3,602,716.57 |
| 1.3.3 | 市场风险-房地产价格风险最低资本 | 116,955.83 | 116,852.55 |
| 1.3.4 | 市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本 | 9,649.47 | 9,770.05 |
| 1.3.5 | 市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本 | 607,481.97 | 578,755.09 |
| 1.3.6 | 市场风险-汇率风险最低资本 | 94,666.17 | 92,065.21 |
| 1.3.7 | 市场风险-风险分散效应 | 2,286,604.77 | 2,475,813.72 |
| 1.4 | 信用风险-最低资本合计 | 1,511,013.42 | 1,447,237.41 |
| 1.4.1 | 信用风险-利差风险最低资本 | 792,790.43 | 767,944.00 |
| 1.4.2 | 信用风险-交易对手违约风险最低资本 | 1,103,311.97 | 1,049,632.60 |
| 1.4.3 | 信用风险-风险分散效应 | 385,088.98 | 370,339.19 |
| 1.5 | 量化风险分散效应 | 1,684,008.62 | 1,674,296.11 |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应 | 536,235.67 | 537,694.78 |
| 1.6.1 | 损失吸收调整-不考虑上限 | 536,235.67 | 537,694.78 |
| 1.6.2 | 损失吸收效应调整上限 | 2,181,596.01 | 2,192,686.07 |
| 2 | 控制风险最低资本 | 73,995.86 | 76,695.66 |
| 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 | 5,001,129.66 | 5,183,599.35 |