

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 1 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）	17
七、重大事项	18
八、管理层分析与讨论	20
九、外部机构意见	23
十、实际资本	24
十一、最低资本	27

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
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、董事会和管理层声明

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

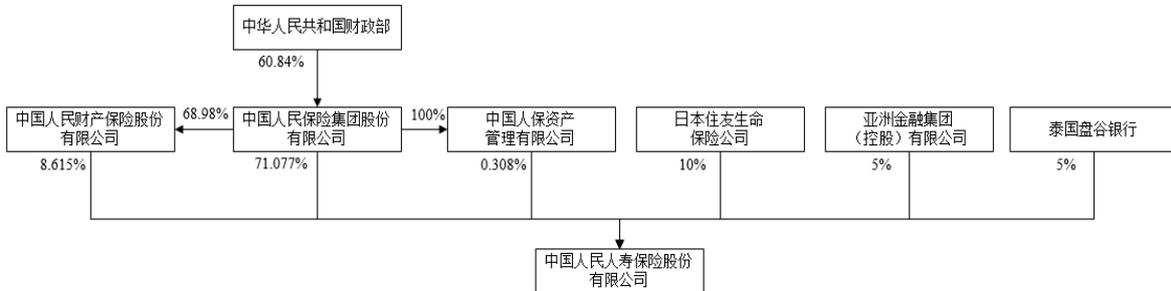
(一) 股权结构、股东及其变动情况

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. 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 9 位董事，其中执行董事 3 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执行董事、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。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、副总裁、工会主席（2020 年 9 月至 2020 年 12 月兼任），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执行董事（2023.01 起任）、副总裁、党委委员，工会主席（2020.09--2020.12 兼任），人保再保险股份有限公司董事长（2019.07 起兼任）、党委书记（2019.07--2020.12 兼任）。

季荣，执行董事，男，1979 年 10 月出生，大学学历，工学学士；现任中国人民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（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执行董事、党委委员、副总裁（2021 年 12 月起任）。

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。

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：全国人民代表大会代表；香港行政会议非官守议员召集人。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：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。

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、党委委员，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10月任中国人民财产保险股份有限公司总裁助理。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：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）。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。

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。近5年主要工作经历（在其他单位的任职和兼职情况）包括：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。

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。现任中薇金融控股有限公司、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年主要工作经历包括：2016年1月至2018年3月任华能国际电力股份有限公司副总经理、党组成员。在其他单位的任职和兼职情况：2019年3月起任中薇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（在其他单位的任职和兼职情况）包括：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年主要工作经历包括：2017年9月至2020年1月任本草资本(3E Bioventures)投资副总裁。在其他单位的任职和兼职情况：2020年1月起任复盛创投(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：2017.01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）。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（2006.11起任），中保投资有限责任公司非执行董事（2022.01起任）。

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。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：2017.04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）。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：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，分别为：肖建友、陈志刚、胡占民、季荣、巴音、大谷昌弘、原宇玲、乔利剑、甘露、王亚东（拟换）。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，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。

胡占民，男，1966年5月出生，中央党校大学学历，高级管理人员工商管理硕士；现任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁兼工会委员会主席、机关党委书记。开始任职时间：2022年8月（人保寿险党委委员）、2023年3月（人保寿险副总裁）、2023年2月（人保寿险工会委员会主席）、2022年9月（人保寿险机关党委书记）。近5年主要工作经历包括：2017年1月至2022年8月任中国人民健康保险股份有限公司党委委员、副总裁、工会工作委员会主任（2020年5月起兼任）；2022年8月起调任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、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）。

巴音，男，1971年10月出生，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、拟任副总裁（待核准）。开始任职时间：2022年11月（人保寿险党委委员）。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月起任公司党委委员、拟任副总裁（待核准）。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：中美国际保险销售服务有限责任公司党委书记（2023年3月起兼任）。

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3月（人保寿险党委委员）、2021年7月（人保寿险总裁助理）。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（2021.07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，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：2021年9月至2021年12月（人保寿险精算临时负责人）、2021年12月（人保寿险总精算师）、2022年6月（人保寿险总裁助理）。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）。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；2021年9月至2021年12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月起任中国人民人寿保险股份有限公司总裁助理、总精算师。

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）。在关联方和其他单位的任职和兼职情况：2017年4月起兼任保互通（北京）有限公司执行董事、党委书记。

王亚东（拟换），男，1971年2月出生，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）。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月至2018年6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月至2022年8月起任中国人民保险集团股份有限公司审计部总经理、审计中心党委副书记（主持工作）、总经理（2021年6月至2022年8月）；审计中心临时主要负责人（2020年12月至2022年8月）、临时党委委员（2020年12月至2022年8月）；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。

2. 董事、监事和总公司高级管理人员的变更情况

（1）因年龄原因，罗熹先生于2023年3月16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、非执行董事及董事会战略管理委员会主任委员职务。

（2）因工作安排，王文先生于2023年3月23日辞去中国人民人寿保险股份有限公司第四届董事会执行董事及董事会投资决策和资产负债管理委员会主任委员职务。

（3）2022年8月，胡占民任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员，2023年3月任中国人民人寿保险股份有限公司副总裁。

（4）2022年11月，巴音任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员，中国人民人寿保险股份有限公司副总裁职务的任职资格尚待监管机构核准。

（5）2022年12月，免去彭思源中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记职务，转任中国人民人寿保险股份有限公司一级资深专家。

（6）2022年12月，陈志刚任中国人民人寿保险股份有限公司党委委员、纪委书记。

（7）2023年1月，免去王文中国人民人寿保险股份有限公司党委副书记职务。2023年3月免去王文中国人民人寿保险股份有限公司副总裁、首席投资官职务。

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责任公司	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）	58,769,113.93	57,537,944.79	59,161,803.67
认可负债（万元）	49,655,031.83	48,168,984.56	49,305,560.14
实际资本（万元）	9,114,082.10	9,368,960.23	9,856,243.53
核心一级资本（万元）	5,627,080.04	5,170,327.71	5,484,260.89
核心二级资本（万元）	545,001.54	249,563.12	427,278.22
附属一级资本（万元）	2,942,000.52	3,949,069.40	3,944,704.42
附属二级资本（万元）	-	-	-
可资本化风险最低资本（万元）	4,861,232.60	4,568,588.28	4,618,946.31
控制风险最低资本（万元）	73,006.16	31,838.83	69,367.49
附加资本（万元）	-	-	-
最低资本（万元）	4,934,238.76	4,600,427.11	4,688,313.80
核心偿付能力溢额（万元）	1,237,842.83	819,463.72	1,223,225.31
综合偿付能力溢额（万元）	4,179,843.34	4,768,533.12	5,167,929.73
核心偿付能力充足率（%）	125.09	117.81	126.09
综合偿付能力充足率（%）	184.71	203.65	210.23

（二）流动性风险监管指标

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	111.10%	120.43%
			未来12个月	104.23%	107.94%
	必测压力情景	LCR2	未来3个月	355.07%	364.87%
			未来12个月	155.44%	171.33%
		LCR3	未来3个月	36.90%	82.02%
			未来12个月	56.15%	66.55%
	自测压力情景	LCR2	未来3个月	356.98%	389.03%
			未来12个月	171.92%	185.69%
		LCR3	未来3个月	44.25%	118.86%
			未来12个月	77.08%	87.11%

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	29.59%	50.84%
-----------------	--------	--------

3.净现金流

项目	金额-本季度数	金额-上季度可比数据
1.本年度累计现金流（万元）	-427,507.44	221,577.00
2.上一会计年度净现金流（万元）	221,577.00	-3,719,136.58
3.上一会计年度之前的会计年度净现金流（万元）	-3,719,136.58	774,877.73

（三）流动性风险监测指标

监测指标	本季度数	上季度数
一、经营活动净现金流（万元）	2,488,195.26	1,446,374.89
二、综合退保率	2.53%	6.85%
三、分红/万能账户业务净现金流（万元）	分红账户：818,108.35	分红账户：-217,618.71
	万能账户：370,293.28	万能账户：397,787.48
四、规模保费同比增速	4.17%	0.63%
五、现金及流动性管理工具占比	0.97%	1.89%
六、季均融资杠杆比例	4.63%	8.63%
七、AA级（含）以下境内固定收益类资产占比	0.00%	0.00%
八、持股比例大于5%的上市股票投资占比	6.95%	6.93%
九、应收款项占比	0.41%	0.19%
十、持有关联方资产占比	7.93%	8.30%

（四）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	5,941,377.72	5,941,377.72
（二）净利润	300,393.95	300,393.95
（三）总资产	59,070,011.02	59,070,011.02
（四）净资产	4,415,145.80	4,415,145.80
（五）保险合同负债	43,601,522.60	43,601,522.60
（六）基本每股收益	0.120	0.120
（七）净资产收益率	7.24%	7.24%
（八）总资产收益率	0.51%	0.51%
（九）投资收益率	1.22%	1.22%
（十）综合投资收益率	1.68%	1.68%

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 年一季度，公司积极践行监管和人保集团风险管理工作要求，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，启动 2023 年风险偏好体系更新，完善公司风险管理系统建设，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，持续加强制度、机制、工具、流程等方面对标改进；进一步分析梳理风险综合评级指标表现，在前期分类整改的基础上，回溯整改效果，明确下一步对标方向，分类别、分重点推进对标改进工作，提升公司风险防控能力。

二是积极落实人保集团工作要求，开展全面风险管理行动方案总部和机构的年度自评和配合现场调研工作，查找问题与不足，进一步推进风险管理各项举措落到实处；同时在集团风险偏好统一框架下，结合公司实际情况，启动公司 2023 年度风险偏好更新工作。

三是配合人保集团开展智能风控平台建设，同时结合偿二代二期要求持续完善自身风险管理系统重点功能，优化展示界面，大力推广风险管理系统的推广应用，提升系统覆盖面。

（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

根据中国银行保险监督管理委员会 2022 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 BB 类。

根据中国银行保险监督管理委员会 2022 年第 3 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，进一步细化偿二代二期风险综合评级对标改进方案：一是结合监管通报意见，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。二是从制度方面，结合偿二代二期要求和公司风险管理工作新进展修订风险综合评级管理办法，强化风险综合评级管理机制。三是结合各部门前期制定的细项对标举措，回溯整改成果，完善针对性整改提升方案，大力推进对标改进工作。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，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。

（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 年一季度，公司以上风险总体可控，具体情况如下：

操作风险方面，公司进一步探索数字化管理工具应用，强化操作风险三大工具建设，定期开展操作风险指标监测管理，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，公司扎实推进转型工程落地实施，制定 2023 年转型工程推进路线图；定期监测战略执行情况，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，制订人保寿险强化声誉风险管理工作方案（2023 版），提升公司声誉风险管理水平。截至 3 月 31 日，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	7,592.85	一般死亡/一般意外/公交意外/自驾车意外	4,642.11	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保单自然满期。	无
法国再保险公司北京分公司	传统	742.30	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	-91.64	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(B款)	普通寿险一年年金保险一个人	银保	715,885.67	24.82	715,885.67	24.82
人保寿险尊赢人生年金保险(分红型)	分红寿险一年年金保险一个人	个险	80,579.73	2.93	80,579.73	2.93
人保寿险幸福保年金保险	普通寿险一年年金保险一个人	银保	52,172.24	17.85	52,172.24	17.85

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(%)
------	------	------	----------	----------	--------------	------------

人保寿险幸福保年金保险（B款）	普通寿险—年金保险—个人	银保	715,885.67	24.82	715,885.67	24.82
人保寿险财寿双盈两全保险（分红型）	分红寿险—两全寿险—个人	经代	2.06	22.56	2.06	22.56
人保寿险鑫安两全保险（分红型）（B款）	分红寿险—两全寿险—个人	银保	104.91	18.73	104.91	18.73

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1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计、报告和信息披露的统一关联交易），具体情况如下：

1. 中国人保香港资产管理有限公司《资产委托管理协议（境外）》、《资产委托管理协议（境外）补充协议》，签署日期为2023年3月16日，为统一关联交易，预估交易金额0.7亿元港币。

2. 人保投控养老产业投资（北京）有限公司《养老产业服务业务关联交易框架协议》，签署日期为2023年3月15日，为统一关联交易，预估交易金额4.35亿元。

（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）	58,769,113.93	57,537,944.79
认可负债（万元）	49,655,031.83	48,168,984.56
实际资本（万元）	9,114,082.10	9,368,960.23
其中：核心一级资本	5,627,080.04	5,170,327.71
核心二级资本	545,001.54	249,563.12
附属一级资本	2,942,000.52	3,949,069.40
附属二级资本	-	-
最低资本（万元）	4,934,238.76	4,600,427.11
其中：量化风险最低资本	4,861,232.60	4,568,588.28
寿险业务保险风险最低资本	1,523,940.82	1,553,949.41
非寿险业务保险风险最低资本	43,731.83	44,197.80
市场风险最低资本	4,038,236.66	3,738,462.15
信用风险最低资本	1,417,915.52	1,356,633.76
量化风险分散效应	1,632,599.72	1,596,768.36
特定类保险合同损失吸收效应	529,992.50	527,886.48
控制风险最低资本	73,006.16	31,838.83
附加资本	-	-
核心偿付能力溢额（万元）	1,237,842.83	819,463.72
核心偿付能力充足率	125.09%	117.81%
综合偿付能力溢额（万元）	4,179,843.34	4,768,533.12
综合偿付能力充足率	184.71%	203.65%

本季度末我公司核心偿付能力溢额为 123.78 亿元，核心偿付能力充足率为 125.09%；综合偿付能力溢额为 417.98 亿元，综合偿付能力充足率为 184.71%。与上季度相比，公司实际资本有所下降，最低资本有所上升，使得综合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 25.49 亿元，主要原因是本季度净资产增加以及计划提前赎回资本补充债券的综合影响。

本季度公司最低资本较上季度上升 33.38 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增加，主要原因是新单销售等影响；（3）信用风险最低资本有所增加，主要原因是新增信托计划等影响。

（二）流动性风险监管指标分析

基本情景下公司整体流动性覆盖率（LCR1）未来 3 个月为 111.10%，未来 12 个月为 104.23%，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 355.07%，未来 12 个月为 155.44%，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36.90%，主要由于公司计划于未来3个月内赎回资本补充债，而新债发行计划尚未得到监管批复，因此预测整体现金流出较大。对此，公司已形成流动性应对预案，确保以合理成本获得充足资金，以偿还资本补充债和履行其他支付义务。必测压力情景下流动性覆盖率（LCR3）未来12个月为56.15%，大于50%。公司整体流动性比较充裕，无重大流动性风险。

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29.59%和50.84%，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-42.75亿元，未连续小于零。

（三）风险综合评级结果

公司2022年第4季度风险综合评级评价结果为BB，与2022年第3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动荡、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；另一方面加强对宏观政策和外部经济形势的研究，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，利率下行趋势没有改变，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，公司一是做好投资情况回溯分析，按季度对资产配置及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，提升资产配置专业化、精细化水平，加强资产负债匹配风险分析研究，提高对市场趋势把握的主动性、预见性；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，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，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，前期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，公司一方面制订了强化声誉风险管理工作方案（2023版），进一步完善声誉风险管理日常操作流程；另一方面做好风险排查、专题培训和应急演练，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，结合监管现场评估意见，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，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，优化整改方案，并结合前期分类整改效果，针对性开展对标，推进整改举措落地见效，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	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	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 2023-03-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	核心一级资本	5,627,080.04	5,170,327.71
1.1	净资产	4,415,145.80	3,885,647.96
1.2	对净资产的调整额	1,211,934.24	1,284,679.76
1.2.1	各项非认可资产的账面价值	-31,505.08	-34,224.23
1.2.2	长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	-256,009.19	-241,216.20
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）	-122,962.17	-108,347.81
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	1,615,227.01	1,647,398.67
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	7,183.66	21,069.33
2	核心二级资本	545,001.54	249,563.12
3	附属一级资本	2,942,000.52	3,949,069.40
4	附属二级资本	0.00	0.00
5	实际资本合计	9,114,082.10	9,368,960.23

认可资产表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2023-03-31

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	550,708.04	0.00	550,708.04	1,003,123.34	0.00	1,003,123.34
1.1	库存现金	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2	活期存款	185,284.03	0.00	185,284.03	185,752.09	0.00	185,752.09
1.3	流动性管理工具	365,424.01	0.00	365,424.01	817,371.25	0.00	817,371.25
2	投资资产	51,744,505.81	20,566.48	51,723,939.33	50,315,542.56	15,332.97	50,300,209.59
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	1,561,000.00	0.00	1,561,000.00	1,445,500.00	0.00	1,445,500.00
2.3	政府债券	15,254,082.39	0.00	15,254,082.39	15,255,097.11	0.00	15,255,097.11
2.4	金融债券	9,269,924.58	0.00	9,269,924.58	8,445,369.53	0.00	8,445,369.53
2.5	企业债券	1,137,461.99	0.00	1,137,461.99	1,148,865.26	0.00	1,148,865.26
2.6	公司债券	3,350,197.20	0.00	3,350,197.20	3,819,658.98	0.00	3,819,658.98
2.7	权益投资	9,233,940.16	0.00	9,233,940.16	9,276,305.72	0.00	9,276,305.72
2.8	资产证券化产品	567,129.91	0.00	567,129.91	567,296.66	0.00	567,296.66
2.9	保险资产管理产品	1,400,757.89	0.00	1,400,757.89	1,229,813.79	0.00	1,229,813.79
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	3,350,878.05	0.00	3,350,878.05	3,086,745.08	0.00	3,086,745.08
2.12	基础设施投资	4,247,143.81	0.00	4,247,143.81	4,142,835.41	0.00	4,142,835.41
2.13	投资性房地产	785,282.56	20,566.48	764,716.09	766,714.71	15,332.97	751,381.73
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	1,436,707.27	0.00	1,436,707.27	981,340.31	0.00	981,340.31
3	在子公司、合营企业和联营企业中的权益	4,685,274.37	256,009.19	4,429,265.17	4,583,368.48	241,216.20	4,342,152.28
4	再保险资产	100,180.56	-7,183.66	107,364.23	52,409.49	-21,069.33	73,478.82
4.1	应收分保准备金	29,969.78	-7,183.66	37,153.44	29,324.10	-21,069.33	50,393.43
4.2	应收分保账款	70,210.78	0.00	70,210.78	23,085.39	0.00	23,085.39
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	1,438,725.55	0.00	1,438,725.55	1,275,195.31	0.00	1,275,195.31
5.1	应收保费	173,177.67	0.00	173,177.67	86,577.45	0.00	86,577.45
5.2	应收利息	518,833.59	0.00	518,833.59	482,697.45	0.00	482,697.45
5.3	应收股利	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
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	621,669.17	0.00	621,669.17	617,619.49	0.00	617,619.49

	款						
5.7	其他应收和暂付款	125,045.12	0.00	125,045.12	88,300.92	0.00	88,300.92
6	固定资产	405,792.25	0.00	405,792.25	426,692.79	0.00	426,692.79
6.1	自用房屋	380,873.52	0.00	380,873.52	400,008.32	0.00	400,008.32
6.2	机器设备	21,123.01	0.00	21,123.01	22,696.11	0.00	22,696.11
6.3	交通运输设备	1,529.72	0.00	1,529.72	1,729.24	0.00	1,729.24
6.4	在建工程	1,563.46	0.00	1,563.46	1,467.50	0.00	1,467.50
6.5	办公家具	556.62	0.00	556.62	640.80	0.00	640.80
6.6	其他固定资产	145.92	0.00	145.92	150.82	0.00	150.82
7	土地使用权	34,868.28	0.00	34,868.28	35,110.94	0.00	35,110.94
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	109,956.16	31,505.08	78,451.08	116,205.95	34,224.23	81,981.72
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	109,956.16	31,505.08	78,451.08	116,205.95	34,224.23	81,981.72
10	合计	59,070,011.02	300,897.08	58,769,113.93	57,807,648.86	269,704.07	57,537,944.79

认可负债表

公司名称：中国人民人寿保险股份有限公司 2023-03-31

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	43,601,522.60	4,841,307.98	38,760,214.62	40,906,168.00	4,891,849.57	36,014,318.43
2	金融负债	7,752,792.44	0.00	7,752,792.44	9,453,248.57	0.00	9,453,248.57
3	应付及预收款项	2,100,550.18	0.00	2,100,550.18	2,337,126.78	0.00	2,337,126.78
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	1,200,000.00	158,525.41	1,041,474.59	1,225,457.56	861,166.78	364,290.78
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	54,654,865.22	4,999,833.38	49,655,031.83	53,922,000.91	5,753,016.35	48,168,984.56

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 2023-03-31

单位：万元

行次	项目	期末数	期初数
1	量化风险最低资本	4,861,232.60	4,568,588.28
1.1	寿险业务保险风险最低资本合计	1,523,940.82	1,553,949.41
1.1.1	寿险业务保险风险-损失发生风险最低资本	1,306,521.81	1,313,988.39
1.1.2	寿险业务保险风险-退保风险最低资本	470,030.21	522,827.58
1.1.3	寿险业务保险风险-费用风险最低资本	226,480.77	229,960.86
1.1.4	寿险业务保险风险-风险分散效应	479,091.97	512,827.42
1.2	非寿险业务保险风险最低资本合计	43,731.83	44,197.80
1.2.1	非寿险业务保险风险-保费及准备金风险最低资本	43,731.83	44,197.80
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	4,038,236.66	3,738,462.15
1.3.1	市场风险-利率风险最低资本	2,166,047.15	1,802,050.24
1.3.2	市场风险-权益价格风险最低资本	3,417,715.06	3,271,048.40
1.3.3	市场风险-房地产价格风险最低资本	115,364.31	113,358.62
1.3.4	市场风险-境外固定收益类资产价格风险最低资本	9,072.46	9,292.97
1.3.5	市场风险-境外权益类资产价格风险最低资本	562,451.34	480,341.92
1.3.6	市场风险-汇率风险最低资本	79,854.77	72,250.62
1.3.7	市场风险-风险分散效应	2,312,268.44	2,009,880.62
1.4	信用风险-最低资本合计	1,417,915.52	1,356,633.76
1.4.1	信用风险-利差风险最低资本	805,506.47	776,465.19
1.4.2	信用风险-交易对手违约风险最低资本	982,767.07	935,148.11
1.4.3	信用风险-风险分散效应	370,358.03	354,979.54
1.5	量化风险分散效应	1,632,599.72	1,596,768.36
1.6	特定类别保险合同损失吸收效应	529,992.50	527,886.48
1.6.1	损失吸收调整-不考虑上限	529,992.50	527,886.48
1.6.2	损失吸收效应调整上限	2,171,338.59	2,186,534.57
2	控制风险最低资本	73,006.16	31,838.83
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	4,934,238.76	4,600,427.11