

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

2024年

第3季度

注：

本偿付能力季度报告摘要根据原中国银行保险监督管理委员会（“原中国银保监会”）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：偿付能力信息披露>过渡期政策的通知》，及国家金融监督管理总局（“金融监管总局”）《关于优化保险公司偿付能力监管标准的通知》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：	利明光(代行职责) ¹
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；证券投资基金销售业务；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

¹ 2024年9月30日，本公司第八届董事会第六次会议推举执行董事、总裁利明光先生代为履行本公司董事长及法定代表人职责，代行职责期限自董事会决议通过之日起至新任董事长任职生效之日止。

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^注

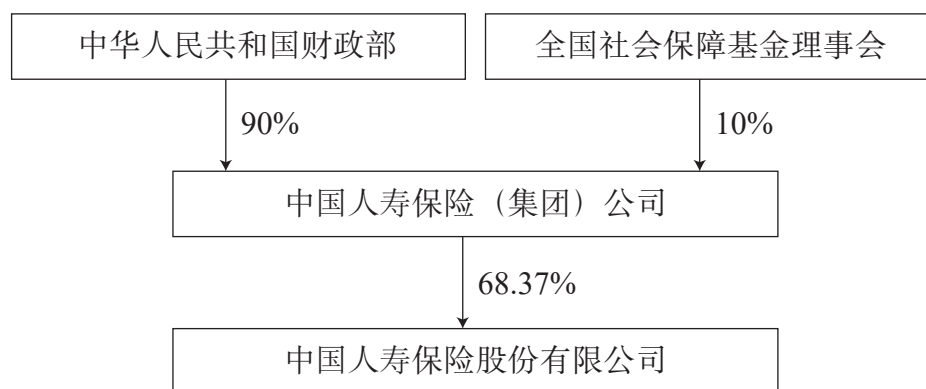
单位：万股

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 变化	本期末的 持股数量	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	-294	732,531	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	1,435	8,777	0.31%	-	-
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	612	3,316	0.12%	-	-
中国工商银行股份有限公 司—华泰柏瑞沪深300交 易型开放式指数证券投资 基金	其他	1,196	3,167	0.11%	-	-
中国建设银行股份有限公司 —易方达沪深300交易 型开放式指数发起式证 券投资基金	其他	802	2,109	0.07%	-	-
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	-270	1,345	0.05%	-	-
中国工商银行股份有限公 司—华夏沪深300交易 型开放式指数证券投资基 金	其他	417	1,344	0.05%	-	-
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。因香港联合交易所有限公司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. 中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金、中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金及中国工商银行股份有限公司—华夏沪深300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> <p>3. 截至本报告期末,除HKSCC Nominees Limited情况未知外,本公司上述其他股东不存在通过转融通出借股份情况。</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
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，自2023年11月开始担任总裁	执行董事、 总裁	京银保监复 [2019]635号 金复[2023] 444号	中国人寿保险(集团) 公司副总裁	自2019年8月起担任本公司执行董事。自2023年11月起担任本公司总裁。自2023年11月起担任中国人寿保险(集团)公司副总裁。2023年至2024年担任国寿投资保险资产管理有限公司董事长。2012年至2023年期间，先后担任本公司总精算师、副总裁、董事会秘书、临时负责人。2012年至2022年担任中国人寿养老保险股份有限公司总精算师。

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
刘晖	1970年2月	工商管理硕士	自2024年5月开始担任执行董事，自2023年7月开始担任副总裁，自2023年12月开始担任首席投资官，自2024年7月开始代行董事会秘书职责	执行董事、 副总裁、 首席投资官并 代行董事会 秘书职责	金复[2024] 358号 金复[2023] 158号	广发银行股份有限公司董事 中国人寿资产管理有限公司董事 中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事	自2024年5月起担任本公司执行董事。自2023年7月起担任本公司副总裁。自2023年12月起担任本公司首席投资官。自2024年7月起代行本公司董事会秘书职责。自2024年1月起担任广发银行股份有限公司董事。自2023年8月起担任中国人寿资产管理有限公司董事。自2023年4月起担任中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事。2023年至2024年担任万达信息股份有限公司董事。2014年至2022年期间，先后担任国寿投资控股有限公司副总裁、国寿投资保险资产管理有限公司执行董事、副总裁，并先后兼任远洋集团控股有限公司执行董事、副总裁，国寿资本投资有限公司总裁、董事长，国寿不动产投资管理有限公司执行董事、总经理。

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
阮琦	1966年7月	高级管理人员 工商管理硕士	自2024年5月开始担任执行董事，自2018年4月开始担任副总裁，自2022年12月开始担任首席风险官，自2024年3月开始担任首席网络安全官	执行董事、 副总裁、 首席风险官、 首席网络安全官	金复[2024] 358号 银保监许可 [2018]63号	中国人寿财产保险股份有限公司董事 中国人寿电子商务有限公司董事、临时负责人 万达信息股份有限公司董事长	自2024年5月起担任本公司执行董事。自2018年4月起担任本公司副总裁。自2022年12月起担任本公司首席风险官。自2024年3月起担任本公司首席网络安全官。自2024年4月起担任中国人寿财产保险股份有限公司董事。自2024年1月起担任中国人寿电子商务有限公司临时负责人，自2023年5月起担任中国人寿电子商务有限公司董事。自2023年7月起担任万达信息股份有限公司董事长。

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
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	中国人寿养老保险股份有限公司党委书记、 董事长 中国人寿保险(集团) 公司首席投资官 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2023年11月起 担任中国人寿养老保险股份 有限公司董事长。自2016年 8月起担任中国人寿保险(集 团)公司首席投资官。自2016 年12月起担任国寿安保基 金管理有限公司董事长,自 2021年3月起担任中国联合网 络通信股份有限公司董事。 2004年至2023年期间,先后 担任中国人寿资产管理有限公司 总裁助理、副总裁、总 裁,国寿投资控股有限公司 总裁。

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 中国光大水务有限公司 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	<p>北京大学国家发展研究院院长</p> <p>北京大学南南合作与发展学院院长</p> <p>北京大学博雅特聘教授</p> <p>北京大学数字金融研究中心主任</p> <p>中国金融学会常务理事、副秘书长</p> <p>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</p> <p>中国金融四十人论坛成员</p> <p>中国经济50人论坛成员</p> <p>广东省人民政府决策咨询顾问委员会委员</p> <p>上海浦山新金融发展基金会理事</p>	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	

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	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
						中证中小投资者保护中 心“持股行权”专家委员 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
曹伟清	1965年9月	经济学硕士	2022年10月	监事会主席	银保监复[2022]762号	中国保险学会常务理事	自2022年11月起担任本公司监事会主席。2022年起先后担任本公司党委委员、党委副书记。2016年至2022年期间先后担任中国人寿资产管理有限公司纪委书记、监事长，副总裁。
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。2015年至2024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、本公司人力资源部总经理。

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
叶映兰	1974年10月	经济学博士	2023年6月	职工代表监事	金复[2023] 82号		自2023年6月起担任本公司监事。自2023年6月起担任本公司综合金融部总经理，自2023年11月起兼任本公司资产管理部总经理。2009年至2023年期间先后担任本公司财务部总经理助理、副总经理，财务管理部副总经理、副总经理(主持工作)、总经理，基金销售管理部总经理。
董海锋	1978年8月	金融学硕士	2024年7月	职工代表监事	金复[2024] 466号		自2024年7月起担任本公司监事。自2022年7月起担任本公司办公室/乡村振兴办公室主任。2016年至2022年期间先后担任本公司战略与市场部总经理助理、副总经理，办公室/扶贫办公室副主任，办公室/乡村振兴办公室副主任。

(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
白凯	1974年6月	研究生	2023年8月	副总裁		中国人寿年丰保险代理 有限责任公司董事长	自2023年8月起担任本公司副 总裁。2022年至2023年担任本 公司总裁助理。2017年至2022 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)、总经理。
许崇苗	1969年10月	法学博士	自2024年4月开 始担任首席合规 官，自2018年7 月开始担任合规 负责人	首席合规官、 合规负责人	银保监许可 [2018]593号		自2024年4月起担任本公司 首席合规官。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。
胡志军	1971年7月	管理学硕士	2023年11月	审计责任人	金复[2023] 481号		自2023年11月起担任本公司 审计责任人。自2022年10月 起担任本公司审计部总经 理。2023年8月至2023年11 月担任本公司临时审计责任 人。2022年至2023年担任本公 司监事。2014年至2022年担任 本公司资产管理部总经理。

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
侯晋	1980年1月	经济学硕士	2023年11月	总精算师	金复[2023] 480号		自2023年11月起担任本公司总精算师。自2023年9月起担任本公司精算部总经理，自2023年11月起兼任本公司产品部总经理。2017年至2023年期间，先后担任本公司精算部资深精算师(三级)、总经理助理、副总经理、总经理，临时总精算师。
袁颖	1978年2月	管理学硕士	2024年7月	财务负责人	金复[2023] 486号	中国人寿丰保险代理 有限责任公司董事	自2024年7月起担任本公司财务负责人。自2023年12月起担任本公司财务部副总经理(主持工作)。2018年至2024年期间，先后担任本公司会计部总经理助理，财务部总经理助理、副总经理，临时财务负责人。

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. 本报告期间及截至本报告摘要披露时，董事、监事和高级管理人员变更情况：

- 1) 自2024年7月起，赵国栋先生不再担任本公司副总裁、董事会秘书。
- 2) 自2024年7月10日至10月10日，刘晖女士代行本公司董事会秘书职责。公司于2024年10月11日召开第八届董事会第七次会议，同意聘任刘晖女士为本公司董事会秘书。刘晖女士担任本公司董事会秘书的任职资格尚待金融监管总局核准。自2024年10月11日起，由本公司执行董事、总裁利明光先生(代行董事长职责)代行董事会秘书职责，直至刘晖女士的董事会秘书任职资格获金融监管总局核准。
- 3) 自2024年7月起，袁颖女士担任本公司财务负责人。
- 4) 经金融监管总局核准，董海锋先生自2024年7月2日起担任本公司职工代表监事。
- 5) 因工作变动，白涛先生于2024年9月30日辞去本公司董事长、执行董事职务。同日，公司召开第八届董事会第六次会议，推举本公司执行董事、总裁利明光先生代为履行本公司董事长及法定代表人职责，代行职责期限自董事会决议通过之日起至新任董事长任职生效之日止。
- 6) 经金融监管总局核准，谷海山先生自2024年10月9日起担任本公司非职工代表监事。
- 7) 因个人年龄原因，来军先生于2024年10月14日辞去本公司职工代表监事职务。
- 8) 于2024年10月30日召开的公司2024年第一次临时股东大会上，蔡希良先生获选举为本公司执行董事。蔡希良先生担任本公司董事的任职资格尚待金融监管总局核准。同日，公司召开第八届董事会第八次会议，蔡希良先生获选举为第八届董事会董事长，任期自金融监管总局核准之日起至第八届董事会届满时为止。

(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	中国人寿年丰保险代理有限责任公司	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	480	480	-	99.98%	99.98%	-
6	芜湖远翔天复投资管理中心(有限合伙)	子公司	480	480	-	99.98%	99.98%	-
7	上海远墅圆品投资管理中心(有限合伙)	子公司	505	505	-	99.98%	99.98%	-
8	上海远墅圆玖投资管理中心(有限合伙)	子公司	505	505	-	99.98%	99.98%	-
9	上海丸晟实业合伙企业(有限合伙)	子公司	4,060	4,060	-	99.98%	99.98%	-
10	上海瑞崇投资有限公司	子公司	6,100	5,380	-720	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	264	264	-	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	6,973	9,903	2,930	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	1,637	1,602	-35	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	-	67.39%	67.39%	-
18	国寿(北京)健康管理有限公司	子公司	1,530	1,530	-	100.00%	100.00%	-
19	北京国寿养老产业投资基金(有限合伙)	子公司	5,238	5,336	98	99.90%	99.90%	-
20	Sunny Bamboo Limited	子公司	2,359	2,359	-	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
21	Golden Bamboo Limited	子公司	3,101	3,101	-	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	中建共享九号城镇化投资私募基金	联营企业	1,223	1,223	-	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	9,600	9,600	-	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	-	10.03%	10.03%	-
30	万达信息股份有限公司	联营企业	3,898	3,898	-	20.32%	20.34%	0.02%
31	上海金仕达卫宁软件科技有限公司	联营企业	192	192	-	15.57%	15.57%	-
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	10,000	10,000	-	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%	-

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
38	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%	-
39	江苏国寿趵泉股权投资中心(有限合伙)	合营企业	2,593	2,592	-1	60.00%	60.00%	-
40	锦塘逸皓(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%	-
41	锦塘迺昊(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	国寿侨城(深圳)投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	8,098	8,098	-	84.99%	84.99%	-
43	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	33	33	-	39.50%	39.50%	-
44	国寿海控(海南)健康投资有限公司	合营企业	230	230	-	51.00%	51.00%	-
45	国寿(三亚)健康投资有限公司	合营企业	306	306	-	51.00%	51.00%	-
46	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	14,332	12,412	-1,920	50.00%	50.00%	-
47	RXR 1285 Holdings JV LLC	合营企业	1,750	1,750	-	51.55%	51.55%	-
48	鸿鹄志远(上海)私募投资基金有限公司	合营企业	11,005	16,005	5,000	50.00%	50.00%	-
49	武汉合鑫行远企业管理合伙企业(有限合伙)	合营企业	-	638	638	-	50.00%	50.00%

注：表格中“持股数量或成本”列示数据为投资成本。

(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：

报告期内公司各级机构受到行政处罚14项，机构罚款金额共计人民币78.01万元，处罚种类涉及警告、罚款等。报告期内总公司及省级分支机构未受到行政处罚。相关详情请登录公司官网(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. 报告期内公司被金融监管总局采取监管措施情况：

报告期内总公司被金融监管总局及其派出机构采取监管措施0项，省级及以下分支机构被金融监管总局及其派出机构采取监管措施43项。

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	6,273,152	6,080,445	6,253,909
认可负债	5,214,639	5,096,502	5,207,626
实际资本	1,058,513	983,943	1,046,283
核心一级资本	716,738	670,180	698,167
核心二级资本	56,392	58,057	55,723
附属一级资本	282,548	252,761	289,590
附属二级资本	2,835	2,945	2,803
可资本化风险最低资本	507,925	486,882	516,283
控制风险最低资本	-7,771	-7,449	-7,899
附加资本	-	-	-
最低资本	500,154	479,433	508,384
核心偿付能力溢额	272,976	248,804	245,506
综合偿付能力溢额	558,359	504,510	537,899
核心偿付能力充足率	154.58%	151.90%	148.29%
综合偿付能力充足率	211.64%	205.23%	205.81%

(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	133%	127%
未来十二个月	105%	107%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 ² (LCR2)		
未来三个月	598%	641%
未来十二个月	200%	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	62%	100%
未来十二个月	74%	79%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 ² (LCR2)		
未来三个月	2158%	2364%
未来十二个月	762%	744%
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	270%	427%
未来十二个月	323%	334%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 ⁴	23%	39%
本年度累计净现金流	-67,459	-53,429
上一会计年度净现金流	16,319	16,319
上一会计年度之前的会计年度净现金流	65,443	65,443
经营活动净现金流 ⁵	350,664	279,516
分红账户业务净现金流 ⁶	-1,560	-2,918
万能账户业务净现金流 ⁷	99,397	79,305
现金及流动性管理工具占比 ⁸	1.49%	1.74%
季均融资杠杆比例 ⁹	1.64%	1.58%
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比 ¹⁰	0.15%	0.17%
持股比例大于5%的上市股票投资占比 ¹¹	0.46%	0.47%
应收款项占比 ¹²	0.71%	1.09%
持有关联方资产占比 ¹³	0.91%	0.79%

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	118,685	608,251
净利润	64,998	102,010
总资产	6,313,214	6,313,214
净资产	569,132	569,132
保险合同负债	5,574,084	5,574,084
基本每股收益(元)	2.34	3.70
净资产收益率	12.19%	19.41%
总资产收益率	1.05%	1.70%
投资收益率	0.85%	2.09%
综合投资收益率	2.31%	4.86%

注：

表中的保险业务收入为《企业会计准则第25号—原保险合同》《企业会计准则第26号—再保险合同》(财会[2006]3号)及《保险合同相关会计处理规定》(财会[2009]15号)下数据；投资收益率、综合投资收益率、近三年平均投资收益率、近三年平均综合投资收益率为《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(财会[2006]3号)等金融工具准则下数据，按照《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》规定的公式计算。

净利润、总资产、净资产、保险合同负债指标根据公司2024年3季度财务报表数据披露(公司财务报表根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(财会[2017]7号)及《企业会计准则第25号—保险合同》(财会[2020]20号)等中国企业会计准则编制)；基本每股收益、净资产收益率、总资产收益率依据前述指标结果，按照《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》规定的公式计算。相关计算公式如下：

净资产收益率 = 净利润 ÷ [(期初净资产 + 期末净资产) ÷ 2] × 100%

总资产收益率 = 净利润 ÷ [(期初总资产 + 期末总资产) ÷ 2] × 100%

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%

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%

(四) 近三年(综合)投资收益率

公司近三年平均投资收益率为3.74%，近三年平均综合投资收益率为3.17%。

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. 2023年，公司签单保费人民币776,551百万元(未经审计)，公司总资产人民币5,746,077百万元，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

2022年，原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《中国银保监会偿付能力监管部关于中国人寿保险股份有限公司2022年SARMRA现场评估意见书》(银保监偿付[2023]14号)，公司2022年评估得分84.83分，九大评分模块得分分别如下：风险管理基础与环境17.05分，风险管理目标与工具8.01分，保险风险管理8.5分，市场风险管理8.33分，信用风险管理8.5分，操作风险管理8.38分，战略风险管理8.74分，声誉风险管理8.6分，流动性风险管理8.72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

一是持续强化公司内控体系建设。对公司内部控制措施进一步精细化梳理，提升重点领域控制措施的全面性。升级系统化管理手段，在佣金及费用管理、销售人员管理、销售风险监控、客户信息治理等方面研究形成系统完善优化方案。同时，对照管理实际，常态化长期性开展系统刚性控制工作，不断提升风险防控的系统化、智能化水平。

二是不断提升常态化风险监测预警效能，加强重点领域的风险分析、监测预警、追踪研判。同时，对于销售风险、投资风险、洗钱风险等领域持续强化研究分析和监测排查，及时揭示、管控对应风险。

三是继续推进风险管理智能化建设。积极推进洗钱风险态势感知平台改造，纵深推进成本更低、速度更快、效率更高的集中化作业模式。进一步完善数字化风险管理平台，推进风险的“早识别、早预警、早发现、早处置”。

（四）风险管理自评估工作

公司对照2022年原中国银保监会检查评估意见及2024年自评结果，结合公司风险管理实际持续推进整改提升，针对存在问题逐一梳理细化，强化问题整改提升，不断加强风险管理能力。

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，根据金融监管总局偿二代监管信息系统显示，本公司2024年1季度和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。

在战略风险方面，公司坚持做好宏观环境和政策分析，准确评估、识别风险，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，公司持续强化操作风险损失数据库、操作风险自评估、关键风险指标等管理工具建设，不断加强智能风控建设，推动科技助力操作风险管理，打造全链条的操作风险管理体系，全面提升操作风险管控成效。以季度为频率，开展操作风险损失事件收集与分析、关键风险指标监测工作。

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。针对负面舆情，加大公开回应力度，提高公开回应率。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事项。

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事项。

(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	
			退保金额	综合退保率	退保金额	综合退保率
康宁终身保险	传统	个人代理等	977	0.24%	2,369	0.59%
国寿美满一生年金保险 (分红型)	分红	个人代理等	736	0.48%	1,861	1.20%
国寿福禄双喜两全保险 (分红型)	分红	个人代理等	522	0.28%	1,297	0.70%

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	
			退保金额	综合退保率	退保金额	综合退保率
国寿康顺护理保险	传统	个人代理等	0.01	52.48%	0.01	53.15%
国寿附加关爱一生长期健康保险	传统	个人代理等	0.02	12.18%	0.02	12.41%
国寿福终身寿险(2021版)	传统	个人代理等	0.75	7.28%	2.37	10.71%

注：退保金额和综合退保率居前三位的产品数据，根据《保险公司偿付能力监管规则第18号：偿付能力报告》中以下公式计算：

1. 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) ÷ (长期险责任准备金期初余额 + 保户储金及投资款期初余额 + 独立账户负债期初余额 + 本年度签单保费) × 100%
2. 退保金额 = 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

(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	子公司	国寿启航壹期(天津)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	2024年8月	6,973	9,903	2,930	9,903
2	子公司	北京国寿养老产业投资基金(有限合伙)	2024年8月	5,238	5,336	98	5,336
3	合营企业	鸿鹄志远(上海)私募投资基金有限公司	2024年9月	11,005	16,005	5,000	16,663
4	合营企业	武汉合鑫行远企业管理合伙企业(有限合伙)	2024年9月	-	638	638	638

经评估，上述重大投资行为对公司偿付能力充足率无重大影响。

(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：

本公司于2024年9月24日在全国银行间债券市场发行总额为人民币350亿元的资本补充债券，品种为10年期固定利率债券，前5年票面利率为2.15%固定不变；在第5年末附有条件的发行人赎回权，如果发行人不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本期债券到期为止，后5个计息年度内的票面利率为原前5个计息年度票面利率加100个基点(1%)。

本期债券募集资金将依据适用法律和监管部门的批准用于补充本公司附属一级资本，提高本公司偿付能力，为本公司业务的良性发展创造条件，支持业务持续稳健发展。

经评估，上述重大融资活动提升公司综合偿付能力充足率约7个百分点。

(七) 重大关联交易

报告期内重大关联交易情况如下：

重大关联交易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—专项信息)查看。

(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2024年9月30日，公司核心偿付能力充足率154.58%，综合偿付能力充足率211.64%，相较于上季度末核心偿付能力充足率上升2.68个百分点，综合偿付能力充足率上升6.41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增加人民币745.70亿元，影响综合偿付能力充足率上升15.55个百分点。其中，认可资产较上季度末增加人民币1,927.07亿元，主要为投资资产增加人民币2,241.98亿元，在子公司、合营企业和联营企业中的权益增加人民币94.52亿元，现金及流动性管理工具减少人民币120.78亿元；认可负债较上季度末增加人民币1,181.37亿元，主要为准备金负债增加人民币1,123.03亿元，金融负债增加人民币277.14亿元。二是最低资本较上季度末增加人民币207.21亿元，影响综合偿付能力充足率下降9.14个百分点。其中，保险风险最低资本增加人民币14.19亿元；市场风险最低资本增加人民币185.06亿元，信用风险最低资本减少人民币1.63亿元。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

2024年3季度末，公司流动性风险监管指标均达到监管标准，流动性覆盖率较上季度变化不大，经营活动净现金流回溯体现为有利偏差，3季度末累计净现金流为人民币-674.59亿元。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

根据金融监管总局偿二代监管信息系统显示，本公司2024年2季度风险综合评级结果为AAA，连续25个季度保持A类，结果保持稳定。

(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：

今年以来，外部环境复杂性不确定性明显上升，特别是三季度以来，新“国十条”以“强监管、防风险、促发展”为主线，对人身险行业高质量发展提出更高要求。三季度以来，外部环境复杂严峻，中央密集出台政策提振资本市场，外部不稳定、不确定因素还比较多，权益市场持续低位震荡，信用风险仍需保持关注。另一方面，当前人身险行业负面舆情事件频发，自媒体传播快速广泛，行业投诉量大幅增加，整体负面舆情上升。在当前环境下，本公司作为行业头部企业，声誉风险的突发性、传染性和外部性进一步释放，也给公司声誉风险管理带来较大挑战。

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：

公司聘请S&P Global Ratings Hong Kong Limited (“标普”)、惠誉(北京)信用评级有限公司 (“惠誉”)、Moody’s Investors Service Hong Kong Limited (“穆迪”)三家信用评级机构对公司主体财务实力进行信用评级，以满足公司承保、投融资业务增信等需求。标普于2024年7月对公司评级结果进行更新，维持公司长期主体信用评级和财务实力评级A+，展望稳定；惠誉于2024年9月对公司评级结果进行更新，维持公司主体保险公司财务实力评级A+，展望稳定；穆迪于2024年9月对公司评级结果进行更新，维持公司主体保险财务实力评级A1，展望负面。以上评级结果将被持续跟踪，有效期至下一次结果更新时。

公司聘请中诚信国际信用评级有限责任公司(“中诚信国际”)、联合资信评估股份有限公司(“联合资信”)对公司2024年发行的资本补充债券进行评级。中诚信国际于2024年9月评定公司主体信用等级为AAA，展望稳定，评定“中国人寿保险股份有限公司2024年资本补充债券(债券通)”的信用等级为AAA；联合资信于2024年9月评定公司主体信用等级为AAA，展望稳定，评定“中国人寿保险股份有限公司2024年资本补充债券(债券通)”的信用等级为AAA。以上评级结果将被持续跟踪，有效期至下一次结果更新时。

(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	91,550	-	91,550	103,628	-	103,628
投资资产	5,487,510	45	5,487,465	5,263,311	45	5,263,266
在子公司、合营企业和 联营企业中的权益	205,166	-12,752	217,918	196,865	-11,601	208,466
再保险资产	9,589	-27,099	36,688	9,847	-26,812	36,659
应收及预付款项	390,263	-	390,263	401,352	-	401,352
固定资产	46,817	-	46,817	47,311	-	47,311
土地使用权	6,933	-	6,933	6,986	-	6,986
独立账户资产	7	-	7	6	-	6
其他认可资产	27,878	32,367	-4,489	31,049	18,278	12,771
合计	<u>6,265,713</u>	<u>-7,439</u>	<u>6,273,152</u>	<u>6,060,355</u>	<u>-20,090</u>	<u>6,080,445</u>

(二) 认可负债

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
准备金负债	4,744,143	547,030	4,197,113	4,650,112	565,302	4,084,810
金融负债	701,392	-	701,392	673,678	-	673,678
应付及预收款项	252,991	22,309	230,682	256,039	3,251	252,788
预计负债	-	-	-	-	-	-
独立账户负债	7	-	7	6	-	6
资本性负债	34,994	34,994	-	-	-	-
其他认可负债	-	-85,445	85,445	-	-85,220	85,220
合计	<u>5,733,527</u>	<u>518,888</u>	<u>5,214,639</u>	<u>5,579,835</u>	<u>483,333</u>	<u>5,096,502</u>

注：账面价值与认可价值的差异主要是会计准则与偿付能力监管对相关项目计量规则差异所致。

(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	716,738	670,180
净资产	532,187	480,520
对净资产的调整额	184,551	189,660
各项非认可资产的账面价值	-32,412	-18,323
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	12,752	11,601
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)	-	-7,435
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	177,111	177,005
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	27,100	26,812
核心二级资本	56,392	58,057
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	56,392	58,057
其他核心二级资本	-	-
减：超限额应扣除的部分	-	-

单位：人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
附属一级资本	282,548	252,761
次级定期债务	-	-
资本补充债券	34,994	-
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)	-	7,435
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	247,554	245,326
其他附属一级资本	-	-
减：超限额应扣除的部分	-	-
附属二级资本	2,835	2,945
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	2,835	2,945
减：超限额应扣除的部分	-	-
实际资本合计	1,058,513	983,943

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	507,925	486,882
量化风险最低资本(未考虑特征系数前)	507,925	486,882
寿险业务保险风险最低资本合计	123,366	121,841
寿险业务保险风险－损失发生风险最低资本	91,906	90,873
寿险业务保险风险－退保风险最低资本	66,272	65,162
寿险业务保险风险－费用风险最低资本	15,343	15,288
寿险业务保险风险－风险分散效应	50,155	49,482
非寿险业务保险风险最低资本合计	13,283	13,389
非寿险业务保险风险－保费及准备金风险最低资本	13,283	13,389
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	451,411	432,905
市场风险－利率风险最低资本	188,955	202,800
市场风险－权益价格风险最低资本	414,794	390,951
市场风险－房地产价格风险最低资本	17,872	15,766
市场风险－境外固定收益类资产价格风险最低资本	405	63
市场风险－境外权益类资产价格风险最低资本	38,149	36,670
市场风险－汇率风险最低资本	7,147	6,344
市场风险－风险分散效应	215,911	219,689
信用风险－最低资本合计	107,845	108,008
信用风险－利差风险最低资本	62,891	62,058
信用风险－交易对手违约风险最低资本	73,286	74,237
信用风险－风险分散效应	28,332	28,287

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	144,161	142,736
特定类别保险合同损失吸收效应	43,819	46,525
损失吸收调整—不考虑上限	43,819	46,525
损失吸收效应调整上限	182,023	194,552
控制风险最低资本	-7,771	-7,449
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	500,154	479,433