

保险公司偿付能力报告摘要^注

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

2022年

第4季度

注:

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

公司简介和报告联系人

公司中文名称:	中国人寿保险股份有限公司
公司英文名称:	China Life Insurance Company Limited
法定代表人:	白涛
注册地址:	中国北京市西城区金融大街16号
注册资本(营运资金):	人民币282.65亿元
保险机构法人许可证号 (经营保险业务许可证):	000005号
开业时间:	二零零三年六月三十日
业务范围:	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;人身保险的再保险业务;国家法律、法规允许或国务院批准的资金运用业务;各类人身保险服务、咨询和代理业务;证券投资基金销售业务;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

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。

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
白涛	✓		
赵鹏	✓		
利明光	✓		
王军辉	✓		
林志权	✓		
翟海涛	✓		
黄益平	✓		
陈洁	✓		

2. 是否有董事无法保证季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)

二、基本情况

(一) 股权结构和股东、以及报告期内的变动情况

1. 股权结构及其变动

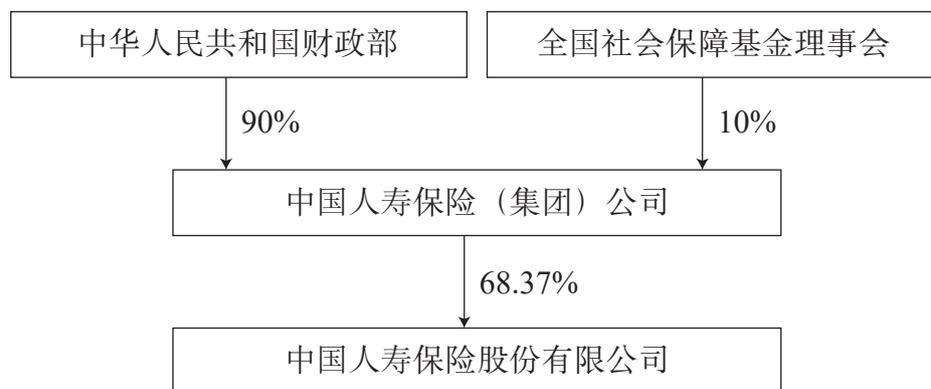
单位：万股

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

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

2. 实际控制人

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



3. 前十大股东(按照股东期末所持股份比例降序填列)

单位: 万股

股东名称	股东性质	本期内持股数量 或出资额变化	本期末的持股 数量或出资额	本期末的 持股比例	被质押的 股份	被冻结的 股份
中国人寿保险(集团)公司	国有法人	-	1,932,353	68.37%	-	-
HKSCC Nominees Limited	境外法人	-53	732,569	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	601	4,166	0.15%	-	-
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	-431	2,087	0.07%	-	-
汇添富基金-工商银行-汇添富- 添富牛53号资产管理计划	其他	-	1,502	0.05%	-	-
中国工商银行-上证50交易型开放 式指数证券投资基金	其他	-90	1,386	0.05%	-	-
中国国际电视总公司	国有法人	-	1,000	0.04%	-	-
兴业银行股份有限公司-工银瑞信 金融地产行业混合型证券投资 基金	其他	40	900	0.03%	-	-
股东关联方关系的说明	<p>1. HKSCC Nominees Limited为香港中央结算(代理人)有限公司,其所持股份为代香港各股票行客户及其他香港中央结算系统参与者持有。因联交所有关规则并不要求上述人士申报所持股份是否有质押及冻结情况,因此HKSCC Nominees Limited无法统计或提供质押或冻结的股份数量。</p> <p>2. 汇添富基金-工商银行-汇添富-添富牛53号资产管理计划的资产托管人以及中国工商银行-上证50交易型开放式指数证券投资基金的基金托管人均为中国工商银行股份有限公司。除此之外,本公司未知前十名股东间是否存在关联关系,也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。</p>					

4. 董事、监事及高级管理人员的持股情况

报告期内无相关情况。

5. 报告期内股权转让情况

报告期内无监管规则要求列报的相关情况。

(二) 董事、监事和总公司高级管理人员

1. 董事、监事和总公司高级管理人员基本情况

(1) 董事基本情况

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

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
赵鹏	1972年4月	经济学硕士、工商管理硕士	自2022年10月开始担任执行董事、总裁职务	执行董事、 总裁	银保监复 (2022)762号 银保监许可 (2022)736号	中国人寿保险(集团)公司副总裁	自2022年10月起担任本公司执行董事、总裁,自2022年9月起担任中国人寿保险(集团)公司副总裁。2022年8月至10月担任本公司临时负责人。2020年至2022年期间,担任中国农业发展银行副行长。2017年至2020年期间,先后担任本公司总裁助理、副总裁,中国人寿保险(集团)公司首席财务官,本公司执行董事。2019年至2021年期间,兼任远洋集团控股有限公司董事、中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事。
利明光	1969年7月	经济学硕士、高级管理人员工商管理硕士	自2019年8月开始担任执行董事职务,自2014年11月开始担任副总裁职务,自2012年3月开始担任总精算师职务,自2017年6月开始担任董事会秘书职务	执行董事、 副总裁、 总精算师、 董事会秘书	京银保监复 (2019)635号 保监许可 (2014)918号 保监寿险 (2012)187号 保监许可 (2017)664号	中国人寿资产管理有限公司董事	自2019年8月起担任本公司执行董事,自2014年11月起担任本公司副总裁,自2012年3月起担任本公司总精算师,自2012年5月至2022年5月任中国人寿养老保险股份有限公司总精算师,自2017年6月起担任本公司董事会秘书。

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	<p>中国人寿保险(集团)公司首席投资官</p> <p>中国人寿资产管理有限公司总裁、董事</p> <p>中国人寿财产保险股份有限公司非执行董事</p> <p>中国人寿保险(海外)股份有限公司董事</p> <p>国寿安保基金管理有限公司董事长</p> <p>中国联合网络通信股份有限公司董事</p> <p>中国世贸投资有限公司董事</p> <p>中国国际贸易中心有限公司董事</p> <p>中国保险资产管理业协会会长</p> <p>中国保险行业协会常务理事</p>	自2019年8月起担任本公司非执行董事。自2016年8月起担任中国人寿保险(集团)公司首席投资官、中国人寿资产管理有限公司总裁。自2020年6月就任中国人寿保险(海外)股份有限公司董事,自2016年9月起担任中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事长,自2016年12月起担任国寿安保基金管理有限公司董事长。
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	<p>中国信达资产管理股份有限公司独立非执行董事</p> <p>陆氏集团(越南控股)有限公司独立非执行董事</p>	自2021年6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
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	<p>春华资本集团总裁、创始合伙人</p> <p>中国光大环境(集团)有限公司独立董事</p> <p>中国光大水务有限公司独立董事</p> <p>联银创业投资有限公司(中国银联集团全资子公司)独立董事</p>	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金光融学与经济学讲席教授、副院长</p> <p>北京大学数字金融研究中心主任</p> <p>中国金融学会副秘书长</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学术委员会主席</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>上海浦东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 蚂蚁科技集团股份有限公司独立董事	

姓名	出生年月	学历(学位)	任期开始年月	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位的任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
陈洁	1970年4月	民商法学博士	2022年7月	独立董事	银保监复(2022)450号	中国社会科学院法学研究所商法研究室主任、研究员 民盟中央法制委员会委员 中国商业法研究会副会长 中国法学会商法研究会常务理事 中国法学会证券法研究会常务理事 中国法学会保险法研究会理事 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		自2022年11月起担任本公司监事会主席。现任本公司党委委员。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、监事会主席，副总裁。
牛凯龙	1974年9月	经济学博士	2021年10月	非职工代表监事	银保监复(2021)778号	中国人寿保险(集团)公司战略规划部总经理 中国人寿金融研究院院长	自2021年10月起担任本公司监事。
王晓青	1965年10月	工学学士	2019年12月	职工代表监事	京银保监复(2019)1110号		自2019年12月起担任本公司监事。自2018年4月起先后担任本公司风险管理部副总经理、总经理。2016年5月至2018年4月期间担任本公司西藏自治区分公司纪委书记。

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

(3) 总公司高级管理人员基本情况

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

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格批准文号	在关联方和其他单位任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
杨红	1967年2月	高级管理人员工商管理硕士	2019年7月	副总裁	京银保监复(2019)493号		自2019年7月起担任本公司副总裁。2018年3月至2019年7月担任本公司运营总监。2018年1月至2019年8月担任本公司运营服务中心总经理。2011年至2018年期间,先后担任本公司研发中心副总经理(主持工作)、总经理,业务管理部总经理(省分公司总经理级)、流程管理部总经理(省分公司总经理级)。
赵国栋	1967年11月	本科	2019年10月	总裁助理	京银保监复(2019)851号		自2019年10月起担任本公司总裁助理。2018年7月至2022年10月担任本公司江苏省分公司总经理。2016年至2018年期间,先后担任本公司重庆市分公司副总经理(主持工作)、总经理、湖南省分公司总经理。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
张涤	1968年1月	工学学士	自2021年12月开始担任总裁助理，自2022年1月开始担任首席投资官	总裁助理、首席投资官	银保监复(2021)1034号	广发银行股份有限公司董事 中粮期货有限公司董事	自2021年12月起担任本公司总裁助理。2022年1月起担任本公司首席投资官。2016年7月至今先后任本公司投资管理部副总经理(主持工作)、总经理、投资管理中心总经理。
白凯	1974年6月	研究生	2022年4月	总裁助理	银保监复(2022)283号		自2022年4月起担任本公司总裁助理。2020年3月至2022年11月担任本公司湖北省分公司总经理。2017年至2020年期间，先后担任本公司湖北省分公司副总经理、副总经理(主持工作)。
许崇苗	1969年10月	法学博士	2018年7月	合规负责人	银保监许可(2018)593号		自2018年7月起担任本公司合规负责人。自2014年9月起担任本公司法律与合规部总经理、公司法律责任人。

姓名	出生年月	学历(学位)	任期起始年月	职务	任职资格 批准文号	在关联方和其他单位 任职和兼职情况	最近5年的主要工作经历
刘凤基	1969年10月	高级管理人员 工商管理硕士	2021年12月	审计责任人	银保监复 (2021)1032 号		自2021年12月起担任本公司 审计责任人。2021年10月至 12月担任本公司临时审计责 任人。2021年2月至2022年 9月担任本公司审计部总经 理。2018年2月至2021年2 月担任本公司天津市分公司 总经理。2016年至2018年期 间，先后担任本公司青海省 分公司主要负责人、副总经 理(主持工作)、总经理。

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
胡锦	1971年11月	经济学硕士	2022年10月	临时财务 负责人			自2022年10月起担任本公司临时财务负责人。自2020年6月起担任本公司财务部总经理。2020年6月至2021年3月担任本公司共享服务中心(财务板块)总经理。2019年8月至2020年6月担任本公司财务部副总经理(主持工作)兼共享服务中心(财务板块)副总经理。2013年至2019年期间,先后担任本公司财务部副总经理,会计部副总经理,会计部副总经理(主持工作)。

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) 经本公司2022年第二次临时股东大会选举及中国银保监会核准，赵鹏先生自2022年10月28日起担任本公司执行董事。
 - 2) 根据本公司第七届董事会决议及经中国银保监会核准，赵鹏先生自2022年10月起担任本公司总裁。
 - 3) 根据本公司第七届董事会决议，自2022年10月起，聘任胡锦女士为本公司临时财务负责人，黄秀美女士不再担任财务负责人职务。
 - 4) 因工作调动，黄秀美女士已于2022年11月1日向本公司董事会提出辞任本公司执行董事职务，该辞任于同日起生效。
 - 5) 经本公司第三届职工代表大会第九次临时会议选举和中国银保监会核准，曹伟清先生自2022年10月28日担任本公司第七届监事会职工代表监事。经本公司第七届监事会第十次会议选举，曹伟清先生自2022年11月4日起担任本公司监事会主席。
 - 6) 因个人年龄原因，贾玉增先生已于2022年11月4日向本公司监事会提出辞任本公司监事及监事会主席职务，该辞任于同日起生效。
 - 7) 根据本公司第七届董事会决议，自2022年12月起，聘任阮琦先生为本公司首席风险官，贾玉增先生不再担任首席风险官职务。
 - 8) 因工作调动，自2023年1月起，张涤女士不再担任总裁助理、首席投资官职务。

- 9) 根据本公司第七届董事会决议及经中国银保监会核准，胡锦女士自2023年2月24日起担任本公司财务负责人。
- 10) 根据本公司第七届董事会决议及经中国银保监会核准，赵国栋先生自2023年2月24日起担任本公司董事会秘书。
- 11) 2023年2月24日，本公司执行董事、副总裁、总精算师兼董事会秘书利明光先生因工作调整原因，向本公司董事会递交书面辞呈，提出不再兼任董事会秘书职务，该辞呈自送达董事会之日起生效。

3. 董事、监事和总公司高级管理人员薪酬情况:

(1) 在各个薪酬区间内的董事、监事和总公司高级管理人员的数量:

薪酬区间	董事人数	监事人数	总公司高级管理人员人数
人民币1000万元以上	0	0	0
人民币500万元—人民币1000万元	0	0	0
人民币100万元—人民币500万元	2	3	8
人民币50万元—人民币100万	0	1	3
人民币50万元以下	6	2	1
合计	8	6	12

(2) 报告期的最高年度薪酬为:

人民币168.55万元。

(3) 以股票期权的形式支付薪酬的情况:

目前公司无以股票期权形式支付薪酬的情况。

(4) 与盈利挂钩的奖励计划支付情况:

目前公司没有和盈利直接挂钩的奖励计划支付,但高管人员的年度绩效奖金的支付根据绩效考核结果确定。考核指标中含有净利润等公司经营效益指标。因考核结果未确定,高管人员此绩效奖金目前尚未兑现。

(三) 子公司、合营企业和联营企业

单位:人民币百万元

序号	公司名称	公司类型	持股数量或成本			持股比例		
			期初	期末	变动额	期初	期末	变动比例
1	中国人寿资产管理有限公司	子公司	1,680	1,680	-	60.00%	60.00%	-
2	中国人寿养老保险股份有限公司	子公司	2,626	2,626	-	70.74%	70.74%	-
3	中国人寿保险销售有限责任公司	子公司	-	-	-	90.81%	90.81%	-
4	新华奥有限公司(New Aldgate Limited)	子公司	1,168	1,168	-	100.00%	100.00%	-
5	芜湖远翔天益投资管理中心(有限合伙)	子公司	513	502	-11	99.98%	99.98%	-
6	芜湖远翔天复投资管理中心(有限合伙)	子公司	513	502	-11	99.98%	99.98%	-
7	上海远墅圆品投资管理中心(有限合伙)	子公司	571	540	-31	99.98%	99.98%	-
8	上海远墅圆玖投资管理中心(有限合伙)	子公司	571	540	-31	99.98%	99.98%	-
9	上海丸晟实业合伙企业(有限合伙)	子公司	4,036	4,036	-	99.98%	99.98%	-
10	上海瑞崇投资有限公司	子公司	6,100	6,100	-	100.00%	100.00%	-
11	宁波梅山保税港区国扬果晟投资管理合伙企业(有限合伙)	子公司	2,835	2,835	-	90.00%	90.00%	-
12	宁波梅山保税港区佰宁投资合伙企业(有限合伙)	子公司	1,680	1,680	-	99.98%	99.98%	-
13	金梧桐有限公司(Golden Phoenix Tree Limited)	子公司	-	-	-	100.00%	100.00%	-
14	恒悦富有限公司(Glorious Fortune Forever Limited)	子公司	-	-	-	100.00%	100.00%	-
15	国寿启航壹期(天津)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	子公司	6,621	6,916	295	99.99%	99.99%	-
16	国寿广德(天津)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	子公司	710	1,316	606	99.95%	99.95%	-
17	国寿(苏州)养老养生投资有限公司	子公司	2,181	2,181	-	100.00%	100.00%	-
18	国寿(北京)健康管理有限公司	子公司	1,530	1,530	-	100.00%	100.00%	-
19	北京国寿养老产业投资基金(有限合伙)	子公司	504	2,392	1,888	99.90%	99.90%	-
20	Sunny Bamboo Limited	子公司	1,876	2,359	483	100.00%	100.00%	-
21	Golden Bamboo Limited	子公司	1,993	3,101	1,108	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%	-

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
25	中粮期货有限公司	联营企业	1,339	1,339	-	35.00%	35.00%	-
26	中建建信共享九号城镇化投资私募基金	联营企业	1,223	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	6,000	9,600	3,600	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	-	10.30%	10.03%	-0.27%
30	万达信息股份有限公司	联营企业	3,298	3,298	-	18.21%	18.21%	-
31	上海金仕达卫宁软件科技有限公司	联营企业	192	192	-	18.31%	18.31%	-
32	普洛斯国驿(珠海)并购基金(有限合伙)	联营企业	7,301	7,301	-	81.63%	81.63%	-
33	国家管网集团川气东送天然气管道有限公司	联营企业	20,000	20,000	-	43.86%	43.86%	-
34	国电投核能有限公司	联营企业	8,000	8,000	-	26.76%	26.76%	-
35	广发银行股份有限公司	联营企业	53,199	53,199	-	43.69%	43.69%	-
36	安诺优达基因科技(北京)有限公司	联营企业	250	250	-	13.09%	13.09%	-
37	远洋集团控股有限公司	联营企业	11,246	11,246	-	29.59%	29.59%	-
38	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	江苏国寿惠泉股权投资中心(有限合伙)	合营企业	2,009	2,129	120	60.00%	60.00%	-
40	国寿万科壹号(嘉兴)健康养老产业投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	195	195	-	59.82%	59.82%	-
41	国寿万科贰号(嘉兴)健康养老产业投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	195	195	-	59.82%	59.82%	-
42	国寿侨城(深圳)投资合伙企业(有限合伙)	合营企业	8,817	8,451	-366	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	3	3	-	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	14,956	15,331	375	50.00%	50.00%	-
47	RXR 1285 Holdings JV LLC	合营企业	1,290	1,215	-75	51.55%	51.55%	-

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 28 项, 机构罚款金额共计人民币 417.1 万元, 处罚种类涉及警告、罚款等。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. 报告期内公司被中国银保监会采取监管措施情况:

报告期内总公司被中国银保监会及其派出机构采取监管措施 0 项, 省级及以下分支机构被中国银保监会及其派出机构采取监管措施 36 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	5,173,709	5,043,019	5,456,013
认可负债	4,166,108	3,989,705	4,438,884
实际资本	1,007,601	1,053,314	1,017,129
核心一级资本	651,956	687,078	658,284
核心二级资本	47,733	53,680	35,304
附属一级资本	305,977	310,437	321,505
附属二级资本	1,935	2,119	2,036
可资本化风险最低资本	494,962	464,645	518,097
控制风险最低资本	-7,672	-7,202	-8,031
附加资本	-	-	-
最低资本	487,290	457,443	510,066
核心偿付能力溢额	212,399	283,315	183,522
综合偿付能力溢额	520,311	595,871	507,063
核心偿付能力充足率	143.59%	161.93%	135.98%
综合偿付能力充足率	206.78%	230.26%	199.41%

(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	132%	140%
未来十二个月	114%	110%
必测压力情景下公司整体流动性覆盖率 ² (LCR2)		
未来三个月	593%	363%
未来十二个月	199%	152%
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	141%	91%
未来十二个月	90%	91%
自测压力情景下公司整体流动性覆盖率 ² (LCR2)		
未来三个月	2147%	1373%
未来十二个月	793%	577%
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	555%	377%
未来十二个月	392%	370%
经营活动净现金流回溯不利偏差率 ⁴	113%	53%
本年度累计净现金流	65,443	40,749
上一会计年度净现金流	2,901	2,901
上一会计年度之前的会计年度净现金流	1,890	1,890
经营活动净现金流 ⁵	395,035	316,542
分红账户业务净现金流 ⁶	30,237	25,280
万能账户业务净现金流 ⁷	48,039	40,382
现金及流动性管理工具占比 ⁸	3.18%	2.25%
季均融资杠杆比例 ⁹	2.21%	2.00%
AA级(含)以下境内固定收益类资产占比 ¹⁰	0.04%	0.08%
持股比例大于5%的上市股票投资占比 ¹¹	0.77%	0.86%
应收款项占比 ¹²	0.41%	0.84%
持有关联方资产占比 ¹³	2.48%	2.24%

注:

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

(三) 主要经营指标

单位: 人民币百万元

指标名称	本季度数	本年度 累计数
保险业务收入	61,085	615,190
净利润	4,705	39,315
总资产	5,145,794	5,145,794
净资产	441,818	441,818
保险合同负债	3,880,160	3,880,160
基本每股收益(元)	0.04	1.14
净资产收益率 ¹	1.05%	8.56%
总资产收益率 ²	0.09%	0.79%
投资收益率 ³	0.97%	4.10%
综合投资收益率 ⁴	0.42%	2.02%

注:

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

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

四、风险管理能力

(一) 公司类型

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

2. 本公司是根据《公司法》、《保险法》于2003年6月30日在中国北京注册成立，并于2003年12月在境外上市，于2007年1月回归境内A股上市。
3. 2022年，公司签单保费人民币690,730百万元(未经审计)，公司总资产人民币5,145,794百万元，省级分支机构36家。

(二)最近一次偿付能力风险管理评估结果

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

(三)报告期内采取的风险管理改进措施以及各项措施的实施进展情况

一是持续深化风险管理制度体系建设。根据中国银保监会《保险公司偿付能力监管规则(II)》对操作风险的最新管理要求，公司修订完善了《操作风险损失数据管理办法》《操作风险自评估管理办法》及《中国人寿保险股份有限公司操作风险关键风险指标管理办法》。制度明确了有关操作风险损失事件库、关键风险指标库的审计要求，细化操作风险三大管理工具的管理要求和标准，规范管理工具使用流程，全面优化三大管理工具，进一步明确各级机构各部门管理职责及相关标准。

二是持续强化风险管理顶层设计，组织召开董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会会议，全面加强董事会及专业委员会对风险管理的统筹领导。不断凸显风险管理委员会对风险的整体管控，组织召开风险管理委员会2022年第4次会议，进一步加大对突出风险问题的追踪力度，切实提升风险防范及化解能力。

三是持续推进风险管理信息化和智能化建设。公司大力推进反洗钱系统可疑交易监测、反洗钱执法检查数据管理及名单模糊匹配功能等各系统模块功能优化，不断优化反洗钱相关系统功能。公司加快全面风险管理信息系统开发，加速完成操作风险自评估系统建设，持续推进销售违规查处和信用评级管理信息系统整合，按照集中管控的模式，建立覆盖三大渠道的销售风险管控工作平台，进一步强化销售风险管理工作独立性。

（四）风险管理自评估工作

公司对照2018年中国银保监会检查反馈及2022年自评结果，结合公司风险管理实际持续推进整改提升，本季度公司对《流动性风险管理办法》进行修订完善，进一步提升公司流动性风险管控能力。

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，根据中国银保监会偿二代监管信息系统显示，公司风险综合评级2022年3季度结果为AAA级，4季度为AA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，公司持续强化损失数据库、控制自评估、关键风险指标监测三大工具建设，优化量化分析制度体系，加强风险提示，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分析及关键指标监测工作，2022年操作风险自评估工作覆盖总省市县四级机构，已全部测试完成，操作风险整体可防可控。

在声誉风险方面，公司持续采用7x24小时实时媒体监测，对舆情进行严密监测，积极把握舆情的主要特点和走势，加强舆情分析，掌握舆情应对工作的主动权。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	退保率	退保金	退保率
国寿美满一生年金保险(分红型)	分红	个人代理等	525	0.33%	2,245	1.40%
康宁终身保险	传统	个人代理等	500	0.13%	2,080	0.55%
国寿福禄双喜两全保险(分红型)	分红	个人代理等	351	0.19%	1,324	0.72%

2. 报告期内综合退保率居前三位的产品

单位：人民币百万元

产品名称	产品类型	销售渠道	本季度		本年度累计	
			退保金	退保率	退保金	退保率
国寿优享金生年金保险	传统	个人代理等	0.0028	4.69%	0.0069	10.58%
国寿鑫福E生年金保险	传统	个人代理等	0.1435	3.61%	0.2920	6.90%
国寿附加安欣无忧提前给付重大疾病保险(2015版)	传统	个人代理等	0.0030	3.53%	0.0071	0.72%

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

(四) 重大投资行为

报告期内重大投资行为情况:

单位: 人民币百万元

序号	类型	投资对象	投资时间	投资金额			期末账面价值
				期初	期末	变动	
1	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)	2022年10月	6,621	6,916	295	6,916
2	子公司	国寿广德(天津)股权投资基金合伙企业(有限合伙)	2022年12月	710	1,316	606	1,316
3	子公司	北京国寿养老产业投资基金(有限合伙)	2022年10月	504	2,392	1,888	2,392
4	子公司	Sunny Bamboo Limited	2022年12月	1,876	2,359	483	2,359
5	子公司	Golden Bamboo Limited	2022年12月	1,993	3,101	1,108	3,101
6	联营企业	中国人寿财产保险股份有限公司	2022年10月	6,000	9,600	3,600	13,500
7	合营企业	江苏国寿趵泉股权投资中心(有限合伙)	2022年11月	2,009	2,129	120	2,195
8	合营企业	北京国寿中交城市发展投资基金合伙企业(有限合伙)	2022年11月	14,956	15,331	375	15,999

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:

未发生重大融资活动事项。

(七) 重大关联交易

报告期内重大关联交易情况如下:

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—重大事项信息)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2022年12月31日, 公司核心偿付能力充足率143.59%, 综合偿付能力充足率206.78%, 相较于上季度末核心偿付能力充足率下降18.34个百分点, 综合偿付能力充足率下降23.48个百分点。主要变动原因包括两方面, 一是实际资本较上季度末减少457.12亿元, 影响综合偿付能力充足率下降9.99个百分点。其中, 认可资产较上季度末增加1,306.90亿元, 主要为投资资产增加1,105.52亿元; 认可负债较上季度末增加1,764.02亿元, 主要为金融负债增加774.71亿元, 准备金负债增加595.10亿元。二是最低资本较上季度末增加298.47亿元, 影响综合偿付能力充足率下降13.49个百分点。其中, 保险风险最低资本增加150.08亿元, 市场风险最低资本增加239.89亿元, 信用风险最低资本减少14.54亿元。总体而言, 公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均远高于监管要求, 公司偿付能力充足。

（二）流动性风险监管指标的变化及原因

2022年4季度末，公司流动性风险监管指标均达到监管标准，基本情景下的流动性覆盖率较3季度变化不大，经营活动净现金流回溯连续四个季度体现为有利偏差，本年累计净现金流较3季度增加人民币246.94亿元。公司按照《保险公司偿付能力监管规则第13号：流动性风险》及有关规定的要求，建立健全流动性风险管理机制，按季度监测各类流动性风险监管指标，有效防范流动性风险。

（三）风险综合评级结果变化分析

根据中国银保监会偿二代监管信息系统显示，我公司2022年4季度风险综合评级结果为AA，稳定保持A类评级。

（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，我们对影响偿付能力状况的主要风险进行了综合分析，具体情况如下：

1. 市场风险

2022年，公司结合市场情况，将战略配置与战术操作有机结合，发挥内外部管理人优势，丰富固收品种，主动管理权益类敞口，不断优化持仓结构，市场风险整体稳定。在当前的投资风险环境下，公司将密切监测政策导向和市场环境变化，严防外部风险向内部的传递蔓延；进一步优化资产配置结构，强化对复杂风险因素的分析和研判，灵活调整投资策略；加强资产负债管理，审慎把控标的信用资质和风险敞口，加大对市场风险、利率风险等重点领域的防范化解力度；继续合理调整组合构成和久期，积极匹配资产和负债期限，并通过适当的多样化投资来分散市场风险。

2. 信用风险

公司固定收益类资产整体信用情况良好，2022年4季度未发生重大信用违约事件，公司信用风险整体可控。针对信用风险管理，公司从投资类信用风险、再保信用风险、续期信用风险及其他应收款信用风险等方面进行管理。公司通过选取信用资质优良的对手进行交易，视具体情况要求信用增级，并坚持开展信用集中度和额度的动态监测与控制；严格管理再保接受人的审核条件并进行公司内部评级，根据评级结果决定再保合作的业务范围，并按期更新再保人资信表，对再保险接受人资信出现问题或偿付能力突然恶化等突发事件进行监控；持续强化业务质量源头管控及继续率考核引导作用，落地薄弱环节管控；定期组织分公司及直属机构对其他应收应付款进行摸底排查，进一步加强其他应收应付款管理，防范经营风险。

3. 保险风险

公司根据精算原理，对准备金充足性情况做出判断，2022年4季度准备金满足充足性要求，公司保险风险稳定可控。公司制定风险限额指标体系并开展常态化的监测分析，将风险控制在可控范围内。实施有效的产品开发和管理制度，严格控制产品定价风险，加强经验分析对定价假设和评估假设的支撑作用，从产品前端防控保险风险。通过建立和实施完善的核保核赔制度及实务操作规范，有效防范逆选择风险及保险欺诈。通过科学、合理的再保险安排，转移和降低保险风险。

八、外部机构意见

(一) 报告期内收到外部机构的报告情况

1. 报告期内收到会计师事务所出具的审计报告情况:

公司聘请的普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)出具了审计报告(普华永道中天特审字(2023)第0423号),会计师事务所认为,“我们认为,后附的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。”

2. 报告期内收到审核报告情况:

报告期内无相关情况。

3. 报告期内收到评级机构出具的信用评级报告情况:

公司收到穆迪、标普与惠誉三家评级机构的2022年信用评级报告,以及中诚信与中债资信两家评级公司的季度跟踪评级信息公告。穆迪维持公司主体信用评级结果为A1,展望稳定;标普维持公司主体信用评级结果为A+,展望稳定;惠誉维持公司主体信用评级结果为A+,展望稳定;中诚信维持公司的主体信用等级为AAA,展望稳定;中债资信维持公司的主体信用等级为AAA+,展望稳定。与前期结果相比,评级结果没有变动。公司将持续关注公司的信用评级情况。

(二) 报告期内外部机构的更换情况

报告期内无相关情况。

九、实际资本

(一) 认可资产

单位: 人民币百万元

项目	本季度数			上季度数		
	账面价值	非认可价值	认可价值	账面价值	非认可价值	认可价值
现金及流动性管理工具	159,020	-	159,020	110,892	-	110,892
投资资产	4,375,374	1,352	4,374,022	4,264,821	1,352	4,263,469
在子公司、合营企业和 联营企业中的权益	183,553	-9,814	193,367	190,379	-470	190,849
再保险资产	7,840	-27,549	35,389	8,600	-39,717	48,317
应收及预付款项	334,764	-	334,764	359,033	-	359,033
固定资产	49,381	-	49,381	49,165	-	49,165
土地使用权	7,304	-	7,304	7,320	-	7,320
独立账户资产	7	-	7	7	-	7
其他认可资产	28,551	8,096	20,455	17,568	3,601	13,967
合计	<u>5,145,794</u>	<u>-27,915</u>	<u>5,173,709</u>	<u>5,007,785</u>	<u>-35,234</u>	<u>5,043,019</u>

(二) 认可负债

单位: 人民币百万元

项目	本季度数		上季度数	
准备金负债	3,281,601		3,222,091	
金融负债	515,361		437,889	
应付及预收款项	273,452		234,353	
预计负债	-		-	
独立账户负债	7		7	
资本性负债	13,717		12,415	
其他认可负债	81,970		82,950	
合计	<u>4,166,108</u>		<u>3,989,705</u>	

(三) 实际资本

单位: 人民币百万元

项目	单位: 人民币百万元	
	本季度数	上季度数
核心一级资本	651,956	687,078
净资产	441,818	454,686
对净资产的调整额	210,138	232,392
各项非认可资产的账面价值	-9,448	-4,953
长期股权投资的认可价值与账面价值的差额	9,814	470
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)	-14,935	-8,426
对农业保险提取的大灾风险准备金	-	-
计入核心一级资本的保单未来盈余	197,158	205,585
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	27,549	39,716
核心二级资本	47,733	53,680
优先股	-	-
计入核心二级资本的保单未来盈余	61,450	66,095
其他核心二级资本	-	-
减: 超限额应扣除的部分	13,717	12,415

单位：人民币百万元

项目	本季度数	上季度数
附属一级资本	305,977	310,437
次级定期债务	-	-
资本补充债券	34,997	34,996
可转换次级债	-	-
递延所得税资产(由经营性亏损引起的递延所得 税资产除外)	14,935	8,426
投资性房地产(包括保险公司以物权方式或通过 子公司等方式持有的投资性房地产)公允价值 增值可计入附属一级资本的金额(扣除减值、 折旧及所得税影响)	-	-
计入附属一级资本的保单未来盈余	256,045	267,015
其他附属一级资本	-	-
减：超限额应扣除的部分	-	-
附属二级资本	1,935	2,119
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	1,935	2,119
减：超限额应扣除的部分	-	-
实际资本合计	1,007,601	1,053,314

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	494,962	464,645
寿险业务保险风险最低资本合计	112,576	97,122
寿险业务保险风险－损失发生风险最低资本	86,344	65,050
寿险业务保险风险－退保风险最低资本	56,419	58,390
寿险业务保险风险－费用风险最低资本	14,532	14,359
寿险业务保险风险－风险分散效应	44,719	40,677
非寿险业务保险风险最低资本合计	11,773	12,219
非寿险业务保险风险－保费及准备金风险最低资本	11,773	12,219
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	465,382	441,393
市场风险－利率风险最低资本	208,029	186,197
市场风险－权益价格风险最低资本	426,851	408,028
市场风险－房地产价格风险最低资本	15,812	14,827
市场风险－境外固定收益类资产价格风险最低资本	191	219
市场风险－境外权益类资产价格风险最低资本	34,044	32,984
市场风险－汇率风险最低资本	5,628	5,788
市场风险－风险分散效应	225,173	206,650
信用风险－最低资本合计	77,485	78,939
信用风险－利差风险最低资本	40,774	40,099
信用风险－交易对手违约风险最低资本	56,480	58,706
信用风险－风险分散效应	19,769	19,866

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	122,699	115,087
特定类别保险合同损失吸收效应	49,555	49,941
损失吸收调整—不考虑上限	49,555	49,941
损失吸收效应调整上限	206,611	209,521
控制风险最低资本	-7,672	-7,202
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	487,290	457,443