

中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年年度信息披露报告

# 目录

一、公司基本信息.....	2
二、财务会计信息.....	2
三、保险责任准备金信息.....	27
四、风险管理状况信息.....	31
五、保险产品经营信息.....	37
六、偿付能力信息.....	38
七、公司治理信息.....	38
八、重大事项信息.....	49
九、其他信息.....	49
附件：2022 年中信保诚人寿法定审计报告.....	51

## 一、公司基本信息

1	法定名称及缩写	中信保诚人寿保险有限公司（中信保诚人寿）
2	注册资本	人民币 23.6 亿元
3	注册地	北京市朝阳区东三环北路乙 2 号 1 幢 01 单元 18 层 1801、17 层 1701、16 层 1601、15 层 1501、14 层 1401、13 层 1301、12 层 1201、11 层 1101-A
4	成立时间	2000 年 9 月 28 日
5	经营范围和经营区域	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）： （一）人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务； （二）上述业务的再保险业务。 经营区域：广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、宁波、青岛、四川、湖南、陕西
6	法定代表人	黎康忠( NICOLAOS ANDREAS NICANDROU)
7	客服电话和投诉电话	4008-838-838

投诉处理程序、各分支机构营业场所和联系电话请见中信保诚人寿官方网站“公开信息披露-基本信息-公司概况”栏目；产品基本信息请见中信保诚人寿官方网站“公开信息披露-基本信息-产品基本信息”栏目。

## 二、财务会计信息

见下页

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022年12月31日  
 合并资产负债表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>资产</b>		
货币资金	3,153,163,918	1,882,539,983
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	16,044,791,321	5,689,329,600
买入返售金融资产	1,717,536,804	2,719,465,202
应收利息	918,754,781	740,991,885
应收保费	1,822,585,222	1,434,563,249
应收分保账款	1,845,696,462	1,451,051,014
应收分保未到期责任准备金	18,537,843	20,634,713
应收分保未决赔款准备金	26,624,214	35,086,779
应收分保寿险责任准备金	8,051,397	2,211,967
应收分保长期健康险责任准备金	150,576,661	138,203,692
保单质押贷款	4,684,406,618	4,174,878,896
定期存款	5,687,076,517	4,483,095,907
可供出售金融资产	74,580,569,789	65,963,514,081
持有至到期投资	14,038,083,154	13,086,419,284
应收款项类投资	28,866,923,625	22,312,668,499
长期股权投资	2,900,835,959	4,168,079,439
存出资本保证金	472,000,000	472,000,000
投资性房地产	1,044,717,651	1,041,575,662
在建工程	15,942,290	115,922,034
固定资产	2,238,315,748	2,204,022,641
使用权资产	257,882,093	308,908,462
无形资产	50,692,907	51,237,948
独立账户资产	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税资产	69,088,435	24,363,845
其他资产	638,978,393	786,808,090
<b>资产合计</b>	<b>216,580,519,878</b>	<b>184,157,033,646</b>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022年12月31日  
 合并资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产款	2,562,693,530	1,590,997,720
衍生金融负债	1,679,700	-
预收保费	1,238,347,457	755,827,368
应付手续费及佣金	799,490,127	417,079,483
应付分保账款	1,934,700,800	1,517,191,229
应付职工薪酬	951,129,939	873,947,899
应交税费	46,032,589	50,174,706
应付赔付款	863,062,224	662,089,526
应付保单红利	2,341,830,723	1,980,262,856
保户储金及投资款	14,549,619,799	9,874,822,467
未到期责任准备金	287,403,131	309,233,312
未决赔款准备金	370,429,235	360,723,602
寿险责任准备金	102,011,429,194	82,318,470,643
长期健康险责任准备金	13,955,187,919	10,564,693,650
应付债券	4,000,000,000	4,000,000,000
租赁负债	238,032,034	289,382,872
独立账户负债	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税负债	268,720,955	907,676,993
其他负债	1,102,893,590	1,701,092,932
<b>负债合计</b>	<u>202,851,371,022</u>	<u>169,023,128,032</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022年12月31日  
 合并资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2022年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>
所有者权益		
实收资本	2,360,000,000	2,360,000,000
资本公积	168,827	168,827
其他综合收益	151,813,982	2,655,163,715
盈余公积	1,166,983,048	1,072,945,050
一般风险准备	7,780,395	-
未分配利润	<u>9,460,023,982</u>	<u>8,490,661,201</u>
归属于母公司所有者权益合计	13,146,770,234	14,578,938,793
少数股东权益	<u>582,378,622</u>	<u>554,966,821</u>
所有者权益合计	<u>13,729,148,856</u>	<u>15,133,905,614</u>
负债及所有者权益合计	<u>216,580,519,878</u>	<u>184,157,033,646</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
2022年12月31日  
母公司资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>资产</b>		
货币资金	2,869,493,670	1,834,017,481
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	10,299,844,544	5,122,690,460
买入返售金融资产	1,587,907,596	2,719,465,202
应收利息	811,433,271	739,741,601
应收保费	1,822,585,222	1,434,563,249
应收分保账款	1,845,696,462	1,451,051,014
应收分保未到期责任准备金	18,537,843	20,634,713
应收分保未决赔款准备金	26,624,214	35,086,779
应收分保寿险责任准备金	8,051,397	2,211,967
应收分保长期健康险责任准备金	150,576,661	138,203,692
保单质押贷款	4,684,406,618	4,174,878,896
定期存款	5,687,076,517	4,483,095,907
可供出售金融资产	78,953,595,168	64,074,871,621
持有至到期投资	12,892,926,092	12,893,625,310
应收款项类投资	28,844,923,625	22,290,668,499
长期股权投资	7,298,271,823	8,565,515,303
存出资本保证金	472,000,000	472,000,000
投资性房地产	316,719,929	327,380,050
固定资产	440,370,215	447,298,659
使用权资产	539,851,589	307,204,990
无形资产	43,506,133	45,148,648
独立账户资产	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税资产	46,675,665	-
其他资产	622,951,177	768,371,839
<b>资产合计</b>	<b>215,612,713,507</b>	<b>183,197,186,654</b>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022年12月31日  
 母公司资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产款	2,532,693,665	1,590,997,720
衍生金融负债	1,679,700	-
预收保费	1,238,347,457	755,827,368
应付手续费及佣金	799,490,127	417,079,483
应付分保账款	1,934,700,800	1,517,191,229
应付职工薪酬	887,707,673	822,398,204
应交税费	32,943,546	32,520,036
应付赔付款	863,062,224	662,089,526
应付保单红利	2,341,830,723	1,980,262,856
保户储金及投资款	14,549,619,799	9,874,822,467
未到期责任准备金	287,403,131	309,233,312
未决赔款准备金	370,429,235	360,723,602
寿险责任准备金	102,011,429,194	82,318,470,643
长期健康险责任准备金	13,955,187,919	10,564,693,650
应付债券	4,000,000,000	4,000,000,000
租赁负债	512,349,090	287,639,481
独立账户负债	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税负债	-	667,156,478
其他负债	1,125,870,933	1,762,502,978
<b>负债合计</b>	<u>202,773,433,292</u>	<u>168,773,069,807</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022年12月31日  
 母公司资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2022年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>
所有者权益		
实收资本	2,360,000,000	2,360,000,000
资本公积	168,827	168,827
其他综合收益	169,909,961	2,690,158,841
盈余公积	1,166,983,048	1,072,945,050
未分配利润	<u>9,142,218,379</u>	<u>8,300,844,129</u>
所有者权益合计	<u>12,839,280,215</u>	<u>14,424,116,847</u>
负债及所有者权益合计	<u>215,612,713,507</u>	<u>183,197,186,654</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 合并利润表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
营业收入		
保险业务收入	31,188,777,129	26,827,051,533
减：分出保费	(541,881,234)	(658,048,761)
提取未到期责任准备金	<u>19,733,311</u>	<u>48,398,904</u>
已赚保费	... 30,666,629,206	... 26,217,401,676
投资收益	5,141,167,188	5,175,334,067
公允价值变动损益	185,593,386	130,211,056
汇兑收益 / (损失)	10,953,552	(2,586,758)
其他业务收入	<u>1,311,614,655</u>	<u>1,190,784,488</u>
营业收入合计	... 37,315,957,987	... 32,711,144,529

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 合并利润表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>营业支出</b>			
退保金		1,395,661,466	1,051,944,547
赔付支出	43	2,974,836,025	2,463,483,308
减: 摊回赔付支出		(259,455,679)	(257,060,384)
提取保险责任准备金	44	22,783,173,926	21,562,755,826
减: 摊回保险责任准备金	45	(9,749,834)	14,409,416
保单红利支出		1,078,571,005	900,119,846
手续费及佣金支出	46	3,438,227,421	2,139,800,423
税金及附加		31,569,073	27,292,981
业务及管理费	47	3,081,496,700	3,133,071,532
减: 摊回分保费用		(218,733,217)	(335,163,593)
其他业务成本	48	1,435,256,282	1,661,206,355
资产减值损失		390,573,062	30,863,569
<b>营业支出合计</b>		<u>36,121,426,230</u>	<u>32,392,723,826</u>
<b>营业利润</b>		1,194,531,757	318,420,703
加: 营业外收入	49	17,005,868	2,503,086,206
减: 营业外支出		(46,531,581)	(39,947,062)
<b>利润总额</b>		1,165,006,044	2,781,559,847
减: 所得税费用	50	(68,856,889)	133,557,085
<b>净利润</b>		<u>1,096,149,155</u>	<u>2,915,116,932</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
(一) 按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,096,149,155	2,915,116,932
(二) 按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		1,076,148,909	2,899,095,778
少数股东损益		20,000,246	16,021,154
其他综合收益的税后净额	51	(2,496,600,913)	673,431,671
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的 税后净额		(2,508,317,468)	658,143,238
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收 益扣减对保险合同准备金的影响		(50,620,671)	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 可供出售金融资产公允价值变动损 益扣减对保险合同准备金的影响		(2,305,406,135)	658,143,238
(2) 权益法下可转损益的其他综合收益 扣减对保险合同准备金的影响		(152,290,662)	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		<u>11,716,555</u>	<u>15,288,433</u>
综合收益总额		<u>(1,400,451,758)</u>	<u>3,588,548,603</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		(1,432,168,559)	3,557,239,016
归属于少数股东的综合收益总额		31,716,801	31,309,587

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 母公司利润表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
营业收入		
保险业务收入	31,189,325,856	26,827,521,896
减：分出保费	(541,881,234)	(658,048,761)
提取未到期责任准备金	<u>19,733,311</u>	<u>48,398,904</u>
已赚保费	----- 30,667,177,933	----- 26,217,872,039
投资收益	5,082,524,760	5,122,022,208
公允价值变动损益	218,174,031	83,152,797
汇兑收益 / (损失)	10,953,552	(2,586,758)
其他业务收入	<u>1,205,589,970</u>	<u>1,182,050,588</u>
营业收入合计	----- 37,184,420,246	----- 32,602,510,874

中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
营业支出		
退保金	1,395,661,466	1,051,944,547
赔付支出	2,974,836,025	2,463,483,308
减: 摊回赔付支出	(259,455,679)	(257,060,384)
提取保险责任准备金	22,783,173,926	21,562,755,826
减: 摊回保险责任准备金	(9,749,834)	14,409,416
保单红利支出	1,078,571,005	900,119,846
手续费及佣金支出	3,438,227,421	2,139,800,423
税金及附加	15,962,336	16,092,643
业务及管理费	3,201,930,778	3,246,680,926
减: 摊回分保费用	(218,733,217)	(335,163,593)
其他业务成本	1,408,600,248	1,579,150,983
资产减值损失	<u>390,573,062</u>	<u>30,863,569</u>
营业支出合计	<u>36,199,597,537</u>	<u>32,413,077,510</u>
营业利润	984,822,709	189,433,364
加: 营业外收入	12,082,039	2,510,920,974
减: 营业外支出	<u>(44,932,135)</u>	<u>(47,454,748)</u>
利润总额	951,972,613	2,652,899,590
减: 所得税费用	<u>(11,592,630)</u>	<u>170,075,629</u>
净利润	<u>940,379,983</u>	<u>2,822,975,219</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 母公司利润表 (续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
持续经营净利润		940,379,983	2,822,975,219
其他综合收益的税后净额	51	(2,525,216,615)	621,776,306
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益扣减对保险合同准备金的影响		(50,620,671)	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益扣减对保险合同准备金的影响		(2,322,305,282)	621,776,306
2. 权益法下可转损益的其他综合收益扣减对保险合同准备金的影响		<u>(152,290,662)</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u>(1,584,836,632)</u>	<u>3,444,751,525</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 合并现金流量表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		31,264,625,434	26,253,868,631
独立账户与保户储金及投资款净增加额		13,465,368,828	18,257,599,130
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,442,659,938</u>	<u>874,993,375</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<u>46,172,654,200</u>	<u>45,386,461,136</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(3,463,846,144)	(2,976,655,506)
支付分保业务现金净额		(40,828,215)	(40,733,525)
支付手续费及佣金的现金		(3,572,295,014)	(2,885,272,998)
退保支出		(1,347,601,689)	(1,016,213,132)
支付保单红利的现金		(759,432,745)	(672,086,689)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,975,874,958)	(1,878,641,072)
支付的各项税费		(117,891,373)	(229,901,213)
支付的其他与经营活动有关的现金		<u>(573,288,931)</u>	<u>(619,590,724)</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<u>(11,851,059,069)</u>	<u>(10,319,094,859)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	52(1)	<u>34,321,595,131</u>	<u>35,067,366,277</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	87,636,018,670	83,459,297,442
取得投资收益收到的现金	7,342,277,686	5,803,371,563
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产而收到的现金	9,899,627	305,161
买入返售金融资产净增加额	254,663,056,624	188,849,666,533
收到的其他与投资活动有关的现金	<u>126,504,439</u>	<u>206,320,240</u>
 投资活动现金流入小计	 <u>349,777,757,046</u>	 <u>278,318,960,939</u>
 投资支付的现金	 (127,495,250,636)	 (120,580,939,127)
取得子公司支付的现金	(365,870,222)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金	(130,848,098)	(125,796,188)
保单质押贷款净增加额	(509,527,722)	(896,457,940)
支付买入返售金融资产的现金	(254,031,924,830)	(190,455,981,782)
支付的其他与投资活动有关的现金	<u>(974,462,700)</u>	<u>(999,440,157)</u>
 投资活动现金流出小计	 <u>(383,507,884,208)</u>	 <u>(313,058,615,194)</u>
 投资活动使用的现金流量净额	 <u>(33,730,127,162)</u>	 <u>(34,739,654,255)</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 合并现金流量表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
筹资活动产生的现金流量		
收到卖出回购金融资产款的现金	590,166,959,015	337,600,868,337
发行债券收到的现金	<u>-</u>	<u>4,000,000,000</u>
筹资活动现金流入小计	<u>590,166,959,015</u>	<u>341,600,868,337</u>
支付卖出回购金融资产款的现金	(589,245,263,130)	(340,261,035,679)
分配利润或偿付利息支付的现金	(279,514,030)	(887,064,143)
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>(154,200,881)</u>	<u>(168,995,946)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(589,678,978,041)</u>	<u>(341,317,095,768)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>487,980,974</u>	<u>283,772,569</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	<u>10,953,552</u>	<u>(2,586,758)</u>
现金及现金等价物净增加额	1,090,402,495	608,897,833
加: 年初现金及现金等价物余额	<u>2,692,309,643</u>	<u>2,083,411,810</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>3,782,712,138</u>	<u>2,692,309,643</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 母公司现金流量表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
收到原保险合同保费取得的现金	31,265,207,084	26,254,367,216
独立账户与保户储金及投资款净增加额	13,465,368,828	18,257,599,130
收到其他与经营活动有关的现金	<u>1,395,091,188</u>	<u>856,054,365</u>
经营活动现金流入小计	<u>46,125,667,100</u>	<u>45,368,020,711</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(3,463,846,144)	(2,976,655,506)
支付分保业务现金净额	(40,828,214)	(40,733,525)
支付手续费及佣金的现金	(3,572,295,014)	(2,885,272,998)
退保支出	(1,347,601,690)	(1,016,213,132)
支付保单红利的现金	(759,432,745)	(672,086,689)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,924,219,758)	(1,876,620,847)
支付的各项税费	(24,368,988)	(169,826,090)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(495,589,659)</u>	<u>(538,515,891)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(11,628,182,212)</u>	<u>(10,175,924,678)</u>
经营活动产生的现金流量净额	52(1) <u>34,497,484,888</u>	<u>35,192,096,033</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	86,780,713,042	82,851,208,324
取得投资收益收到的现金	7,272,929,907	5,766,470,374
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产而收到的现金	9,899,627	9,247,428
收到买入返售金融资产的现金	253,073,152,365	188,105,233,365
收到的其他与投资活动有关的现金	<u>126,504,436</u>	<u>206,320,239</u>
投资活动现金流入小计	<u>347,263,199,377</u>	<u>276,938,479,730</u>
投资支付的现金	(126,735,398,163)	(119,881,392,954)
取得子公司支付的现金	(365,870,222)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金	(102,962,192)	(55,199,597)
保单质押贷款净增加额	(509,527,722)	(896,457,940)
支付买入返售金融资产的现金	(252,312,391,363)	(189,711,548,613)
支付的其他与投资活动有关的现金	<u>(1,273,605,926)</u>	<u>(1,169,289,836)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(381,299,755,588)</u>	<u>(311,713,888,940)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(34,036,556,211)</u>	<u>(34,775,409,210)</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量			
收到卖出回购金融资产款的现金		589,409,963,216	337,490,869,852
发行债券收到的现金		<u>-</u>	<u>4,000,000,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>589,409,963,216</u>	<u>341,490,869,852</u>
支付卖出回购金融资产款的现金		(588,518,267,196)	(340,151,037,194)
分配利润或偿付利息支付的现金		(275,208,495)	(880,095,582)
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(233,115,005)</u>	<u>(163,816,261)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(589,026,590,696)</u>	<u>(341,194,949,037)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>383,372,520</u>	<u>295,920,815</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>10,953,552</u>	<u>(2,586,758)</u>
现金及现金等价物净增加额	52(2)	855,254,749	710,020,880
加: 年初现金及现金等价物余额	52(2)	<u>2,643,787,141</u>	<u>1,933,766,261</u>
年末现金及现金等价物余额	52(2)	<u>3,499,041,890</u>	<u>2,643,787,141</u>

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 合并所有者权益变动表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)  
 归属于母公司所有者权益

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		2,360,000,000	168,827	2,655,163,715	1,072,945,050	-	8,490,661,201	14,578,938,793	554,966,821	15,133,905,614
本年增减变动金额										
1.综合收益总额		-	-	(2,508,317,468)	-	-	1,076,148,909	(1,432,168,559)	31,716,801	(1,400,451,758)
2.利润分配										
- 提取盈余公积	36	-	-	-	94,037,998	-	(94,037,998)	-	-	-
- 分配股利	37(1)	-	-	-	-	-	-	-	(4,305,000)	(4,305,000)
3.专项准备										
- 计提一般风险准备	37(2)	-	-	-	-	7,780,395	(7,780,395)	-	-	-
4.所有者权益内部结转										
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	4,967,735	-	-	(4,967,735)	-	-	-
上述 1 至 4 小计		-	-	(2,503,349,733)	94,037,998	7,780,395	969,362,781	(1,432,168,559)	27,411,801	(1,404,756,758)
2022 年 12 月 31 日余额		2,360,000,000	168,827	151,813,982	1,166,983,048	7,780,395	9,460,023,982	13,146,770,234	582,378,622	13,729,148,856

中信保诚人寿保险有限公司  
 2021 年度  
 合并所有者权益变动表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	归属于母公司所有者权益						所有者权益		
	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	合计
2021 年 1 月 1 日余额		2,360,000,000	168,827	1,997,020,477	790,647,528	6,664,266,756	11,812,103,588	528,757,234	12,340,860,822
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额		-	-	658,143,238	-	2,899,095,778	3,557,239,016	31,309,587	3,588,548,603
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	36	-	-	-	282,297,522	(282,297,522)	-	-	-
- 分配股利	37(1)	-	-	-	-	(790,403,811)	(790,403,811)	(5,100,000)	(795,503,811)
上述 1 至 2 小计		-	-	658,143,238	282,297,522	1,826,394,445	2,766,835,205	26,209,587	2,793,044,792
2021 年 12 月 31 日余额		2,360,000,000	168,827	2,655,163,715	1,072,945,050	8,490,661,201	14,578,938,793	554,966,821	15,133,905,614

中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 母公司所有者权益变动表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		2,360,000,000	168,827	2,690,158,841	1,072,945,050	8,300,844,129	14,424,116,847
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	-	(2,525,216,615)	-	940,379,983	(1,584,836,632)
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	36	-	-	-	94,037,998	(94,037,998)	-
- 分配股利	37(1)	-	-	-	-	-	-
3. 所有者权益内部结转							
- 其他综合收益结转留存收益		-	-	4,967,735	-	(4,967,735)	-
上述 1 至 3 小计		-	-	(2,520,248,880)	94,037,998	841,374,250	(1,584,836,632)
2022 年 12 月 31 日余额		2,360,000,000	168,827	169,909,961	1,166,983,048	9,142,218,379	12,839,280,215

中信保诚人寿保险有限公司  
 2021 年度  
 母公司所有者权益变动表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2021 年 1 月 1 日余额		2,360,000,000	168,827	2,068,382,535	790,647,528	6,550,570,243	11,769,769,133
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	-	621,776,306	-	2,822,975,219	3,444,751,525
2. 利润分配							
- 提取盈余公积	36	-	-	-	282,297,522	(282,297,522)	-
- 分配股利	37(1)	-	-	-	-	(790,403,811)	(790,403,811)
上述 1 至 2 小计		-	-	621,776,306	282,297,522	1,750,273,886	2,654,347,714
2021 年 12 月 31 日余额		2,360,000,000	168,827	2,690,158,841	1,072,945,050	8,300,844,129	14,424,116,847

## 1 财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础列报。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况、2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (2) 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### (3) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。

## 2 主要会计政策和主要会计估计

参见本报告附件:2022年中信保诚人寿法定审计报告。

## 3 会计政策和会计估计变更的说明

### (1) 会计政策变更的内容及原因

本集团于2022年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引,采用该些新规定及指引未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

### (2) 会计估计变更

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设,用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本集团及本公司本年度主要修订了包括折现率及部分运营假设在内的各项会计估计,此项变更所形成的相关保险合同责任准备金增加约人民币4.8亿元,减少税前利润约人民币1.7亿元,减少税前其他综合收益约人民币3.1亿元。

## 4 企业合并及合并财务报表

### (1) 2022年12月31日,纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下:

名称	注册地	业务性质	注册资本 人民币万元	本公司直接 持股比例 %	本公司间接 持股比例 %
中信保诚资产管理有限责任公司	北京市	保险资产管理	50,000	100%	-
北京国晟物业管理有限公司	北京市	物业管理	98,678	100%	-
共青城信航投资有限公司	江西省九江市	股权、实业投资 及投资管理	120,160	99.9%	-
中航建银航空产业股权投资(天津)有限公司	天津市	股权投资、航空 行业投资及投资咨 询	105,450	-	70%

(2) 2022年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体如下：

名称	持有份额比例 %	实收投资款 人民币万元	业务性质
中信保诚资管-信远稳盈资产管理产品	100%	42,873	保险资管产品
中信保诚资管-信远价值专项产品第1期	100%	364,200	保险资管产品
中信保诚资管-信远稳利1号资产管理产品	100%	100,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远增利资产管理产品	100%	80,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远诚益资产管理产品	100%	50,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远稳利3号资产管理产品	100%	100	保险资管产品
中信保诚资管-诚益科技资产管理产品	100%	5,100	保险资管产品
中信保诚资管-诚益消费资产管理产品	100%	5,100	保险资管产品
中信保诚资管-诚益低碳资产管理产品	100%	5,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远稳利2号资产管理产品	100%	700	保险资管产品
中信保诚资管-中信保诚-四川港投基础设施绿色债权计划	100%	30,000	债权投资计划

## 5 财务报表中重要项目的明细

参见本报告附件：2022年中信保诚人寿法定审计报告

## 6 或有事项

鉴于保险业务的性质，本集团开展正常业务时会涉及或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告和被告及在仲裁中作为申请人和被申请人。上述法律诉讼主要涉及保单的索赔，本集团已对可能发生的损失计提准备金。当管理层参考律师意见并能对诉讼结果做出合理估计后，本集团对保单索赔计提准备金。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，本集团认为最终裁定结果产生的或有负债将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

## 7 承诺事项

### (1) 资本性承诺事项

于 2022 年 12 月 31 日，本集团不存在重大的资本性承诺事项 (2021 年 12 月 31 日：无)。

## 8 资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 9 审计报告的主要意见

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审计了本集团的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)对本集团的财务报表出具了标准无保留审计意见。认为本集团的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制，公允反映了本集团 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 三、保险责任准备金信息

### (一) 保险合同准备金主要精算假设方法及其结果

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报；非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

对于所有寿险和非寿险保单的未到期责任准备金的计量单元为逐单计提。

对于寿险合同的未到期责任准备金的计量，由合理估计负债、风险边际和剩余边际构成。

合理估计负债，是预期未来净现金流出的无偏估计金额的贴现值。预期未来净现金流出，即履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。其中，预期未来现金流出，指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1) 根据保险合同对保单持有人承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括分红保险红利给付等；(3) 管理保险合同或处理相关赔付的保单维持费用，包括续期佣金、保险保障基金、监管费、以及其他维持费用等；(4) 履行保险合同义务的其他现金流出。预期未来现金流入，指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素，在保险期间内将边际计入各期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指不利情景下的负债减去合理估计负债，用来反映未来现金流在金额和时间上存在的不确定性。风险边际不得为负。剩余边际是指为了不确认首日利得而确认的边际，在整个保险合同有效期内按照设定的摊销因子进行摊销。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本集团对相关未来现金流量进行折现。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源：

(1) 贴现率

对于未来保险合同利益受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，本集团根据对应投资组合预期产生的未来投资收益率确定折现率。

2022年12月31日      4.86%

2021年12月31日 4.86%

对于未来保险合同利益不受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，本集团以折现率曲线计量未到期责任准备金，折现率根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定。本集团在中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线基础上，按照监管规定的方法，再加上一定的综合溢价作为保险合同的折现率。综合溢价的确定考虑税收、流动性效应、逆周期等因素。

2022年12月31日 2.20%~4.72%

2021年12月31日 2.38%~4.70%

在计算非寿险未到期责任准备金和未决赔款准备金时，当计量单元整体保险负债的久期低于1年时，则不考虑货币时间价值的影响。

## (2) 死亡率

本集团非年金险和年金险业务的经验死亡率是以《中国人寿保险业经验生命表(2000-2003)》为基准，根据本集团过去的理赔经验和未来的发展变化趋势作适当调整予以确定。

## (3) 疾病发生率

发病率的假设为根据再保公司提供的经验数据以及《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)》数据以及《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2020)》数据，并结合实际经营的情况予以确定的。

## (4) 退保率和失效率

退保率和失效率假设是基于本集团的实际经营经验和对未来的预期，并根据近期的经验予以设定，随产品类别、销售渠道和保单年度而不同。

## (5) 费用率

费用假设包括保单获取费用假设和维持费用假设，其中维持费用考虑了通货膨胀因素的影响。本集团根据费用分析的结果以及未来的发展预期确定费用假设范围。

对于非寿险合同的未到期责任准备金，本集团采用未赚保费法，并进行充足性测试。未到期责任准备金为三百六十五分之一法确定的扣除首日费用的未到期保费与保费不足准备金之和。在

本集团尚未具备测算风险边际的数据基础的情况下，参照行业指导意见确定风险边际，按照合理估计负债的 3.00%确定。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。本集团计量未决赔款准备金时所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团的历史赔款进展经验和赔付水平经验为基础。

已发生已报案未决赔款准备金采用逐案估损法计提合理估计负债，风险边际按照合理估计负债的 2.5%确定。

已发生未报案未决赔款准备金由合理估计负债和风险边际组成。合理估计负债按照采用链梯法及 B-F 方法评估，并选取评估结果的最大值计提，风险边际按照合理估计负债的 2.5%确定。

理赔费用准备金按已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金的一定比例计提。

在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

目前再保险合同风险边际设定为零。对于剩余边际，原则上，由于再保险合同转移原保险合同所承保的保险风险是由原保险合同所触发的，因此再保险合同的利润和亏损都应由原保险合同的剩余边际去吸收。在具体操作中，当再保险合同出现首日利润时，应直接进行摊销；当再保险合同出现首日亏损时，不超过原合同的剩余边际的部分应比照首日利润的方式进行摊销。

## (二) 保险合同准备金评估结果

(1) 本集团合并资产负债表中准备金相关项目列示如下(金额单位为人民币元):

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增长
资产			
应收分保未到期责任准备金	18,537,843	20,634,713	-10%
应收分保未决赔款准备金	26,624,214	35,086,779	-24%
应收分保寿险责任准备金	8,051,397	2,211,967	264%
应收分保长期健康险责任准备金	150,576,661	138,203,692	9%

资产合计	203,790,115	196,137,151	4%
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	增长
负债			
保户储金及投资款	14,549,619,799	9,874,822,467	47%
未到期责任准备金	287,403,131	309,233,312	-7%
未决赔款准备金	370,429,235	360,723,602	3%
寿险责任准备金	102,011,429,194	82,318,470,643	24%
长期健康险责任准备金	13,955,187,919	10,564,693,650	32%
独立账户负债	55,328,688,076	50,849,460,774	9%
负债合计	186,502,757,354	154,277,404,448	21%

## 四、风险管理状况信息

### （一）风险管理治理架构

依据银保监会相关监管规定，本公司根据自身的经营目标、业务规模、资本实力、管理能力和风险状况，建立了由董事会负最终责任，监事进行监督，管理层直接领导，以风险管理部门为依托，相关职能部门、分公司及资管子公司密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。本公司建立全面风险管理组织体系的基本原则包括：

#### 建立有效的风险治理机制

以党的领导为核心、公司治理为基础，构建董事会领导、监事监督下的职责清晰、分工明确的全面风险管理组织架构，确保风险管理的独立性；针对不同风险类型，推行信用风险、市场风险、流动性风险集中化管理，保险风险、操作风险、声誉风险、战略风险层次化管理的组织体系；构建垂直且矩阵式的报告机制；结合公司组织架构不断完善风险管理组织体系；公司各职能部门和业务单位均具有相应的风险管理责任，各司其职、各负其责。

#### 建立总体上划分为三道防线的风险管理组织框架

第一道防线由各职能部门及业务单位组成，负责所辖业务内相关风险的识别、评估、控制、报告；各类内部控制政策、程序、流程的建立、实施与监督；遵循各类风险管理政策、制度；风险文化的宣导；配合第二、三道防线各项工作。

第二道防线由风险管理委员会、风险管理部门（包括风险管理部、合规部及法律部）及其派出机构等组成，负责组织、协调全面风险管理框架的建立与完善；协助第一道防线识别、评估、控制和监督相关风险；进行独立的尽职调查，确保风险管理的有效性；就各类风险状况向董事会和管理层汇报，并为董事会及管理层提供必要的决策支持和建议。

第三道防线主要由审计委员会和审计部组成，负责实施以风险为基础的内部审计工作，将全面风险管理纳入内部审计范畴，对公司风险管理和内部控制体系的健全性、合理性、有效性进行独立客观的监督评估，提出建议并督促审计整改；协助董事会对内部审计、外部审计、财务报表、内部控制及重大合规事项等方面实施独立监督。

### **投入足够资源，全面覆盖各类风险**

根据本公司自身业务规模和复杂程度设立合适的风险管理组织架构，确保对公司总体风险和各业务条线、各分支机构的风险进行有效识别、评估、计量、控制、监督与报告，应投入合理的资源保证风险管理有效性，不应因业务发展和市场竞争影响风险管理组织架构的完整性。

## **（二）风险管理战略及执行情况**

2022年，公司以偿二代二期监管规则实施为契机，结合股东方要求，总结吸收上一个五年风险战略成功实施经验，在既定的风险战略框架及实施路径下，明确了下一个五年（2021-2025年）风险战略的目标定位、实施路径、实施规划等。

**战略目标：**通过建设完善符合偿二代（二期工程）的全面风险管理体系，不断提升风险管理能力、巩固其在可比同业竞争中的比较优势，使之持续作为公司核心竞争力之一，助力公司高质量发展及可持续经营，同时履行承担的社会责任，维护金融秩序的安全与稳定。

**指导思想：**紧紧围绕做好金融工作服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的三项任务，坚持稳中求进的工作总基调，遵循寿险行业基本经营规律，配合公司整体发展战略的实施，在风险可控的基础上，实施积极稳妥的风险管理政策。

**实施路径：**包括偿二代实施（做好偿二代二期工程转换实施）、风险偏好（完善以公司总体风险偏好和容忍度体系为引领的风险战略制定机制）、全面风险管理体系建设（深化以全面风险管理体系为基础的风险战略执行机制）三大实施路径。

2022年，面对复杂多变经济金融形势下的诸多风险与挑战，公司结合战略发展方向，围绕风险战略三个实施路径，坚持稳中求进的风险管理工作总基调，坚持问题导向，聚焦重点领域，持续强化以风险偏好为核心的重点领域风险管理、有针对性地围绕体系与机制的关键点持续深化全面风险管理体系建设，有序推进风险管理相关工作，持续提升风险管理能力。

### **一是稳步推进偿二代二期监管规则全面实施。**

2022年，偿二代二期监管规则正式实施，公司高度重视、积极部署，深入对标监管规则，完善偿二代（二期）实施工作方案并有序推进落实。

**偿付能力方面：**公司偿付能力水平始终高于监管要求。2022年末，公司综合与核心偿付能力充足率分别为217%、126%。

**监管评价方面：**偿付能力风险管理能力（SARMRA）：公司于2022年8月份接受了银保监会SARMRA监管现场评估，得分为84.2分。风险综合评级（IRR）：公司2022年四个季度的风险综合评级分别为A类AA级、B类BBB级、B类BB级、B类BBB级。

### **二是风险偏好体系持续完善且运行基本平稳，风险水平整体可控。**

2022年，公司持续深化全方位、多层次、统一协调的风险偏好体系建设，结合内外部环境变化适时修订完善风险偏好体系，并积极发挥风险偏好的引领、指导和约束作用，强化以风险偏好为核心的重点领域风险管理；公司风险偏好体系总体运行基本平稳，风险偏好整体得以遵循，所有监管指标均符合监管要求，守住了合规经营红线、守住了信用风险零容忍底线，未发生重大行政处罚（资金运用业务连续七年零监管处罚）、未发生重大业内案件、未发生重大风险事件、未发生重大负面舆情，风险水平整体可控。

### **三是全面风险管理体系运行平稳，重点领域长效机制建设不断深化，风险管理能力持续提升。**

2022年，公司持续健全与外部监管要求、股东方要求以及公司经营管理需要相适应的全面风险管理体系，并着力加强转型风险、资本管理、并表风险、投资资产穿透管理、集中度管理、绿色金融、合规内控操作风险一体化管理等专项领域体系及长效管理机制，不断夯实风险战略的基础；公司按照“主动合规、问题导向、有效控制”总体原则，围绕“守红线、强机制、促发展、固文化”四项中心任务，制定并实施《重点领域内控有效性提升专案》等四个专项方案，进一步加强合规内控与操作风险的一体化管理、深化操作风险与其他大类风险的整合管理、提高合规管理能力。

## **（三）主要风险分析及管控概况**

### **1.市场风险**

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

2022年，在疫情冲击、地缘政治冲突、欧美货币政策紧缩以及国内宏观经济面临“三重压力”等内外部环境下，金融市场不确定性因素显著上升，利率市场持续震荡下行，股票市场出现较大幅度下跌，资产端组合投资收益显著下行，负债端资金成本短期内难以调整。截至2022年末，公司市场风险的主要特点表现如下：（1）资产品种构成方面，以固定收益类资产和权益类资产为主，资产结构整体保持稳定；（2）市场风险偏好运行方面，截至2022年末，本公司市场风险指标均符合监管要求，市场风险总体容忍度指标满足公司要求，部分组合收益类指标、风险价值类指标出现波动。

公司强化以“平衡风险与收益”“风险管理创造价值”为核心的市场风险管理思维，坚持以负债为原点，坚持长期投资、价值投资、稳健投资，强调跨周期经营稳定性，加强市场风险穿透化管理和集中度风险管理机制建设，加强日常监控，结合大类资产配置策略持续优化资产结构，积极防范和控制市场风险，强化资产负债双边联动，努力保持期限结构和成本收益的适当匹配。

## 2.信用风险

信用风险，是指由于利差的不利变动，或者由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的损失。

2022年，经济发展环境的复杂性、严峻性、不确定性显著上升，市场信用违约总体状况较去年有所缓和但违约常态化趋势持续，房地产等个别行业违约事件频发、风险暴露加速出清。截至2022年末，公司受评资产外部评级AAA级占比98.12%，较上年末增加0.39个百分点。资产五级分类方面，截至2022年末，公司需进行风险分类的资产正常类占比99.94%，关注类占比0.06%，无不良类资产。

公司坚持“绑定战略客户，进入主流市场”投资策略和“三个优选”风险策略，审慎制定和执行授信政策，持续优化投资品种、客户结构，完善担保机制、巩固资产质量，强化集中度管理和重点项目投后管理，加大风险隐患排查和报告，坚守住信用风险零容忍底线。

## 3.保险风险

保险风险，是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过实施审慎的产品开发和定价策略，定期进行经验分析和假设调整，加强业务品质管控，健全核保理赔管理，有效运用再保险安排，强化费用预算管理举措，以确保公司损失发生风险、退保风险、费用风险等保险风险状况整体可控。

2022年，公司持续加强持续率管控，深入分析持续率波动的原因，加强对重点产品、重点机构、重点客户持续率状况的日常监测，强化保险风险及操作风险整合性管理，分渠道制定并深入落实持续率改善相关精细化举措，努力稳定持续率状况。在赔付率管控方面，公司加强业务决策授权管控，从准入、核保、理赔等各环节强化重点产品风险管控，重疾险赔付率等指标状况得以稳步下降。

#### **4.操作风险**

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。

公司始终以“依法合规经营”为底线，在全面风险管理体系框架下，围绕组织、政策、流程、技术、文化等要素，不断健全合规、内控和操作风险一体化管理体系框架，以形成管控合力，强内控、促合规、防风险。2022年，公司按照“主动合规、有效控制、问题导向、前瞻应对”的总体原则，围绕“守红线、强机制、助发展、固文化”四大中心任务，制定并落实推动三级机构合规管理能力提升、案防机制提升、重点领域内控有效性提升、洗钱风险管理能力提升四个专项专案，以问题为导向，进一步加强重点领域的合规、内控与操作风险的一体化管理。

2022年，公司未发生重大行政处罚、未发生重大风险事件、未发生重大业内案件，守住了合规红线，操作风险偏好体系运行平稳，风险管理能力持续提升，风险水平整体可控。

#### **5.战略风险**

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司始终遵循寿险行业基本经营规律，保持战略定力，坚持高质量发展不动摇，坚持“保险姓保”的经营理念，坚守风险底线，强化资本管理和预算约束，坚定差异化经营和精细化管理等经营策略，持续完善战略管理体系，不断完善战略制定和重检机制，有针对性地提升重点业务领域的经营能力与重点环节的管控能力，强化过程管控，稳妥应对战略（转型）风险。

2022年，在宏观环境变化、行业深度转型、偿二代二期规则实施、资本市场波动等外部因素影响下，公司保费收入、资产规模保持了稳定增长，新单利润、净利润同比下滑，二期规则下偿付能力充足率有较大下降但仍保持在较高水平，公司高质量发展战略转型正处于关键期。

#### **6.声誉风险**

声誉风险，是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

公司始终把维护良好的声誉作为关系公司长远发展的战略性问题加以重视，持续强化声誉风险管理体系与机制建设，加强舆情日常监测，持续提升负面舆情、潜在声誉事件的预警与应对能力，持续完善与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制，以及公开信息披露与声誉风险管理的联动机制，努力维护公司良好品牌形象，提升声誉资产价值。

2022年，公司声誉风险整体可控，未发生重大声誉事件和重大群体性事件。

## 7.流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司坚持审慎的流动性风险管理原则，在全面风险管理整体框架下建立健全流动性风险管理体系，持续完善分层级、多维度、分账户的流动性风险管理机制。公司加强日常资金管理和资产负债联动管理，始终保持有较为充足的流动性管理工具以及较为合理的现金流匹配状况；明确账户管理策略，加强对重点账户、重点产品流动性状况的日常监测；加强日常沟通联动和信息传导，及时识别、评估和监测可能引发流动性风险的各类因素，落实各类风险及重大事件对流动性风险影响的监测机制；定期组织实施流动性风险应急演练，提升流动性风险应急处理能力。

2022年，公司流动性状况持续保持良好，净现金流和经营活动现金流均为正，流动性覆盖率保持在合理水平之内，各账户流动性资产能够覆盖可预期的流动性缺口，同时未发生可能引发流动性风险的重大事件，公司流动性风险较小。

## 五、保险产品经营信息

### （一）原保险保费收入前5名产品情况

原保险保费收入前5名产品情况（单位：元）				
序号	产品名称	主要销售渠道	2022年保费收入	2022年退保金
1	中信保诚「基石恒利」终身寿险	银邮代理	15,355,726,454.10	208,997,503.58
2	中信保诚「鼎信盛世」两全保险（分红型）	银邮代理	1,339,317,000.00	18,757,283.50
3	信诚[惠康]重大疾病保	个人代理	1,288,760,481.38	66,557,277.30

	险			
4	中信保诚「尊享惠康」 重大疾病保险	个人代理	896,471,107.04	51,343,825.09
5	中信保诚「筑福未来」 年金保险 B 款（分红 型）	银邮代理	840,411,703.80	27,866,875.48

### (二) 保户投资款新增交费前 3 名产品情况

保户投资款新增交费前 3 名产品情况（单位：元）				
序号	产品名称	主要销售渠道	2022 年新增交费	2022 年退保金
1	中信保诚「汇金资本」 两全保险 G 款（万能 型）	银邮代理	1,782,838,000.00	49,654.34
2	中信保诚「汇金资本」 两全保险 F 款（万能 型）	银邮代理	1,684,959,000.00	16,684,612.12
3	信诚「福利恒康」团体 医疗保险	公司直销	1,223,660,840.44	343,686,906.10

### (三) 投连险新增交费前 3 名产品情况

投连险独立账户新增交费前 3 名产品情况（单位：元）				
序号	产品名称	主要销售渠道	2022 年新增交费	2022 年退保金
1	中信保诚「智尚人生」 年金保险 C 款（投资连 结型）	银邮代理	7,231,988,000.00	940,490,681.62
2	中信保诚「智尚人生」 年金保险 E 款（投资连 结型）	银邮代理	1,655,546,000.00	60,084,354.45
3	中信保诚「全民投」两 全保险（投资连结型）	银邮代理	1,145,651,768.32	82,491,932.42

## 六、偿付能力信息

## （一）偿付能力状况

金额单位为人民币元

	指标名称	2022年12月31日	2021年12月31日
1	实际资本	44,016,230,570	40,220,103,874
2	最低资本	20,294,296,865	15,397,827,068
3	核心资本	25,554,579,354	36,220,103,874
4	核心偿付能力溢额	5,260,282,489	20,822,276,806
5	综合偿付能力溢额	23,721,933,705	24,822,276,806
6	核心偿付能力充足率	125.92%	235.23%
7	综合偿付能力充足率	216.89%	261.21%

注：以上数据均为经外部会计师事务所审计后的结果。2022年的数据为基于偿二代二期规则并考虑过渡期政策的数据。

## （二）偿付能力充足率发生变化的原因：

截至2022年12月31日，本公司偿付能力充足率符合监管要求，偿付能力状况良好。综合和核心偿付能力充足率较年初均下降，主要是由于偿二代二期规则转换、资本市场波动以及新业务带来的影响。

## 七、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司暂无控股股东及实际控制人。

### （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截止2022年12月31日，本公司持股比例在百分之五以上的股东情况如下表：

序号	股东名称	持有出资额（人民币/元）	占总股本比例
1	中国中信金融控股有限公司	1,180,000,000	50%
2	英国保诚集团股份有限公司	1,180,000,000	50%
合计	--	2,360,000,000	100%

报告期内，我司存在变更股东情况，具体如下：2022年11月21日，银保监会下发《中国银保监会关于中信保诚人寿保险有限公司变更股东的批复》（银保监复〔2022〕822号），同意中

国中信有限公司将其持有的我公司50%股权划转至中国中信金融控股有限公司。2023年3月30日，我公司在北京市市场监督管理局完成了变更股东登记。

### **(三) 股东会职责、主要决议，至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等**

#### **1、股东会职责**

根据《公司法》等法律法规、监管要求及《公司章程》的规定，本公司股东会主要职责如下：

(一) 依照本章程规定选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

(二) 审议批准董事会的报告；

(三) 审议批准监事的报告；

(四) 决定公司的经营方针和投资计划；

(五) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

(六) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

(七) 对公司增加或者减少注册资本作出决议；

(八) 对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；

(九) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；

(十) 修改本章程；

(十一) 审议股东会议事规则和董事会议事规则；

(十二) 批准股东转让公司股权、就公司股权设定质押或其他权利负担；

(十三) 对收购本公司股份作出决议；

(十四) 在破产清算或其他类似程序中批准与债权人的任何债务和解或安排；

(十五) 对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及其报酬事项作出决议；

(十六) 批准公司的长期股权激励制度；

(十七) 审议批准公司设立法人机构、单笔交易金额超过公司最近一期经审计总资产百分之五十的重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；

(十八) 审议批准公司发展规划方案；

(十九) 审议法律法规、监管规定或者本章程约定的应当由股东会决定的其他事项；

#### **2、本年度股东会主要决议**

会议名称	时间	地点	出席情况	议题	表决情况
------	----	----	------	----	------

中信保诚人寿 保险有限公司 2022年第一 次股东会	2022年3 月4日	视频 会议	全体 出席	1.审批中信保诚人寿独立董事年度薪酬 方案; 2.审批修订中信保诚人寿保险有限公司 章程的事宜。	全体 通过
中信保诚人寿 保险有限公司 2022年第二 次股东会	2022年5 月31日	书面 会议	全体 出席	1.审批2022-2024年业务及资本规划; 2.审批2021年度财务决算方案; 3.审批《中信保诚人寿保险有限公司独 立董事管理办法V1.0》; 4.审阅中信保诚人寿保险有限公司2021 年度关联交易整体情况专项报告; 5.审阅关于中信保诚人寿保险有限公司 2021年度监事会议对董事履职情况评价 报告。	全体 通过
中信保诚人寿 保险有限公司 2022年第三 次股东会	2022年6 月28日	视频 会议	全体 出席	1.审批关于中信保诚人寿保险有限公司 中方股东变更的事宜; 2.审批关于修订中信保诚人寿保险有限 公司章程的事宜; 3.审阅关于中信保诚人寿保险有限公司 偿付能力状况的说明。	全体 通过
中信保诚人寿 保险有限公司 2022年第四 次股东会	2022年10 月27日	书面 会议	全体 出席	1.审批关于毕马威华振会计师事务所对 2022年度审计报价及工作计划的事宜。	全体 通过

#### **(四) 董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况**

##### **1、董事会职责**

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司董事会主要职责如下：

董事会对股东会负责，行使的主要职权如下：

- (一) 召集股东会会议，并向股东会报告工作；
- (二) 执行股东会的决议；
- (三) 决定公司的经营计划和投资方案；
- (四) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；

(五) 制订本章程的修改方案，拟订股东会议事规则、董事会议事规则，审议董事会专业委员会工作规则；

(六) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

(七) 制订公司增加或者减少注册资本、发行公司债券或者其他证券及上市的方案；

(八) 制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；

(九) 决定公司内部管理机构的设置；

(十) 制定公司的基本管理制度，包括但不限于内控制度、风险管理制度和合规管理制度，并对该等制度的执行情况和有效性定期进行检查评估；

(十一) 批准、修改公司的财务、会计、精算及审计政策；

(十二) 决定公司分支机构的设立和撤销；

(十三) 决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项，根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务负责人等其他高级管理人员，并决定其报酬事项（包括工资、津贴、激励奖金、各种福利、退休权利、解雇费、完职金和服务合同），审批高级管理人员的聘任、解聘、绩效考核及报酬（包括但不限于工资、津贴、生活福利、激励奖金、各种福利、退休权利、解雇费等）事项相关制度的修改及相关新制度的制定；以及决定高级管理人员的奖惩事项；

(十四) 任免董事会下属审计委员会、投资委员会、提名薪酬委员会、风险管理委员会、管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会和董事会不时决定的其他委员会的主席及委员；

(十五) 批准公司收购其他公司或业务；审议批准公司在一年内单笔交易金额超过 1000 万元人民币但不超过公司最近一期经审计总资产百分之五十的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项，董事会另有授权的除外；

(十六) 董事会（或其下属的投资委员会根据董事会的授权）按照中国银保监会的规定对公司保险资金（包括但不限于保费收入和股东资金）进行投资管理和运用；

(十七) 批准公司与从事对任何股东在中国境外任何保险业务构成竞争的业务活动的任何公司做出任何合作、合伙或合资经营安排；

(十八) 批准公司与其他任何人之间进行的任何借贷和担保（法律规定必须由股东会批准的除外）；

(十九) 批准公司在任何一个会计年度，在已批准的年度预算之外的重要业务合同或支出；

(二十) 批准公司进行或提供不属于本章程所述的该等业务活动、产品及服务的任何产品或服务，或者以其他方式改变其业务的性质或地理区域，或改变在中国境外进行业务活动的限制；

(二十一) 批准更改公司名称或公司经营与业务所用的名称，批准公司改变或停止使用就任何产品或服务使用的公司享有的任何商标、名称或标识；

(二十二) 批准公司提起任何诉讼、仲裁或其他法律程序，或就该等诉讼、仲裁或其他法律程序进行答辩或和解，但日常收债除外；

(二十三) 审定关联交易管理制度，审议批准重大关联交易；就关联交易管理制度的执行情况以及关联交易情况向股东会作专项报告；

(二十四) 批准公司签发的分红型和万能人身保险合同的红利政策；

(二十五) 选举董事长、副董事长；

(二十六) 审议批准高级管理人员的任命架构，审议批准高级管理人员的设置、职务名称、职权及职责范围及上述各事项的变更；

(二十七) 给予董事会下属各专业委员会、董事会成员、总经理及其他高级管理人员授权书或赋予其任何权力来进行本条所列的任何事项（但应遵守本章程第四十条之规定）；

(二十八) 审议批准公司的公司治理报告、年度合规报告、偿付能力报告、压力测试报告及资产负债管理报告等监管机构规定的需经董事会审批的报告；

(二十九) 审议批准、监督实施合规政策，并对实施情况进行年度评估；对年度合规报告中反映出的问题，提出解决方案；保证合规负责人独立与董事会、董事会审计委员会或者其他专业委员会沟通；

(三十) 审议批准公司年度调薪预算和年度激励奖金方案以及长期激励计划（公司的长期股权激励制度除外），并根据指标的实际达成情况审批发放激励奖金；

(三十一) 审批公司根据相关法律规定提取的公积金和相关基金；

(三十二) 提请股东会聘任或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

(三十三) 审批公司的新产品方案及现有产品的重大修改；

(三十四) 审批中国银保监会有关规定所需设定的精算主要假设、参数、方法及其修改；

(三十五) 审批主要再保险政策及主要再保险计划的安排；

(三十六) 审批中介服务费用（手续费、佣金等）给付制度、销售渠道佣金、手续费、福利计划、其他收入制度的重大修改；

(三十七) 批准公司的资产负债配置管理和指引，对公司资产负债管理体系的健全性和有效性承担最终责任；

(三十八) 批准公司具体规章制度；

(三十九) 审批公司偿付能力风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；

(四十) 审批公司偿付能力风险管理组织架构和职责；

(四十一) 持续关注公司偿付能力状况，定期听取管理层关于公司偿付能力风险状况的报告，监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制；

(四十二) 建立由董事会负责的发展规划工作机制，完善组织架构，建立管理制度，明确工作职责，认真审慎审议董事会管理委员会提交的发展规划建议方案，确保公司发展规划科学、可行、完整；审议发展规划调整方案；审议由董事会管理委员会编制的发展规划实施评估报告；

(四十三) 承担声誉风险管理的最终责任,其职责至少包括:

- (1) 确定声誉风险管理的总体目标和基本政策;
- (2) 配备与公司发展战略、业务性质、规模和复杂程度相适应的声誉风险管理资源;
- (3) 培育公司声誉风险管理文化, 树立员工声誉风险意识;
- (4) 根据治理原则其他应由董事会履行的声誉风险管理职责。

(四十四) 承担流动性风险管理的最终责任, 其职责至少包括:

- (1) 审批流动性风险管理偏好和容忍度、流动性风险管理策略、重要的政策和流程;
- (2) 监督管理层对流动性风险进行有效的管理和控制;
- (3) 持续关注流动性管理状况, 及时了解流动性风险水平及其重大变化;
- (4) 审批流动性风险信息披露内容, 保证披露信息的真实性和准确性。

(四十五) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作;

(四十六) 对公司全面风险管理工作的有效性负责, 审批公司风险管理总体目标、风险偏好、风险管理策略和重大风险解决方案, 以及风险管理组织机构设置及其职责;

(四十七) 审议董事长和高级管理人员的审计报告;

(四十八) 法律、法规、监管机构、本章程或股东会授予的其他职权。

## 2、董事会人员构成及工作情况

### (1) 董事会人员构成

报告期末, 本公司董事会共有 11 位在任董事, 其中, 2 位为执行董事, 6 位非执行董事, 3 位独立董事。由黎康忠 (Nicolaos Andreas Nicandrou) 先生担任董事长, 李庆萍女士担任副董事长。其他成员为金文洪、吴立贤 (LILIAN LUP-YIN NG)、梁惠江、陈尚伟 (Charles Sheung Wai Chan)、李杰、刘建新 (LOW CHIAN SIN)、陈汝浩 (Albert Yu Ho Chan)、赵小凡、姜岩松。

### (2) 董事会工作情况

依据《公司法》和《公司章程》等规定, 董事会对公司业务及资本规划、风险管理、内控合规、消费者权益保护以及重大关联交易等重大事项进行决策。2022 年度本公司董事会共召开 33 次会议, 其中, 现场会议 1 次, 临时会议 32 次。全年董事会共审批或审议通过 68 项议案, 听取 9 项报告。

## 3、董事简历

黎康忠 (Nicolaos Andreas Nicandrou) : 1965 年 8 月出生, 毕业于牛津大学 (圣艾德蒙学堂), 学士学位, 本公司董事长。原中国保监会于 2017 年 9 月核准其任职资格, 批准文号为

保监许可〔2017〕1152号。黎康忠先生自2009年加入英国保诚集团，曾任保诚集团亚洲及非洲区执行总裁、Eastspring Investments Group Pte. Ltd.董事、集团首席财务官。

李庆萍：1962年10月出生，毕业于南开大学，硕士学位，本公司副董事长。原中国保监会于2014年3月核准其任职资格，批准文号为保监许可〔2014〕268号。李庆萍女士曾任中国中信金融控股有限公司副董事长、总经理，中信银行股份有限公司董事长、党委书记，中国中信集团有限公司董事、副总经理，中国中信股份有限公司董事、副总经理，中国中信有限公司董事、副总经理，中信国际金融控股有限公司董事长，中信百信银行股份有限公司董事长等职位。

金文洪：1950年10月出生，毕业于复旦大学，硕士学位。原中国保监会于2013年3月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240号。金文洪先生还担任上海泽生科技开发股份有限公司独立董事、中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕293号）。金文洪先生曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司总经理、董事长，中国太平洋保险公司总公司副总经理等职位。

吴立贤 (LILIAN LUP-YIN NG)：1965年11月出生，毕业于澳大利亚麦考瑞大学，学士学位。原中国保监会于2013年3月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240号。吴立贤女士还担任保诚集团战略事业群总裁、Prudential Hong Kong Limited 董事长、Pulse Ecosystems Pte. Ltd.董事长、Prudential BSN Takaful Berhad 董事等职位。吴立贤女士曾任保诚集团保险业务执行总裁、英国保诚集团亚洲区总部首席营运官、亚洲总部地区董事，保诚保险（香港分公司）首席财务总监等职位。

梁惠江：1970年11月出生，毕业于清华大学五道口金融学院、英国伦敦商学院，硕士学位。中国银保监会北京监管局于2019年5月10日核准其任职资格，批准文号为京银保监复〔2019〕255号。梁惠江先生还担任中国中信股份有限公司投资总监、中信投资控股有限公司董事长、中信农业科技股份有限公司副董事长、北京中信企业项目管理有限公司法定代表人、北京中信企业管理有限公司法定代表人等职位，曾任中国中信集团有限公司战略发展部总经理等职位。

陈尚伟 (Charles SheungWai Chan)：1954年2月出生，毕业于加拿大曼尼托巴大学，学士学位。中国银保监会于2019年3月26日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2019〕379号。陈尚伟先生还担任翰森制药集团有限公司独立董事、审计委员会主席，猫眼娱乐有限公司独立董事、审计委员会主席，富融银行有限公司独立董事，贻丰香港控股有限公司独立董事，中信保诚资产管理有限责任公司董事长（银保监复〔2022〕538号），顺丰控股股份有限公司独立董事、董事会审计委员会主任委员、董事会战略委员会主任委员、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会风险管理委员会委员，高鑫零售有限公司独立董事、审计委员会主席，FuSure Reinsurance Company Limited 独立董事，上海百心安生物技术股份有限公司独立董

事，高盛高华证券有限责任公司独立董事等职位，曾任上置集团有限公司独立董事、审计委员会主席。

李杰：1958年9月出生，毕业于山东省广播电视大学，现任本公司独立董事。中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕208号。李杰女士还担任重庆三峡银行独立董事关联交易控制委员会主任，曾任中国银联董事风险委员会委员、中国光大永明人寿保险有限公司董事风险委员会委员、交通银行济南分行副行长、交通银行珠海分行行长、中国光大银行总行副行长、中国光大银行总行执行董事等职位。

刘建新 (LOW CHIAN SIN)：1971年9月出生，毕业于新加坡南洋理工大学、哈佛商学院，会计学学士，现任本公司独立董事。中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕210号。刘建新先生还担任上海希调信息科技有限公司总经理，曾任安达信会计师事务所新加坡、香港、上海审计部 (ARTHUR ANDERSEN) 资深经理、普华永道会计师事务所上海审计部 (PWC) 资深经理、甫瀚咨询 (上海) 有限公司大中华区总裁、全球方法论主管、亚太地区方案策略主管、海伦堡中国控股有限公司独立董事等职位。

陈汝浩 (Albert Yu Ho Chan)：1963年3月出生，毕业于加拿大多伦多大学，商学学士学位，现任本公司独立董事。中国银保监会于2022年4月2日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕228号。陈汝浩先生还担任LSA有限责任公司合伙人，曾担任惠悦咨询公司 (Watson) 高级精算顾问、宏利金融有限公司 (香港) 精算经理、信安金融集团有限公司精算主管、法国安盛公司香港总经理、美国信诺保险集团香港首席财务官、委任精算师、中国太平洋人寿保险股份有限公司总精算师、永明金融控股 (香港) 有限公司个人寿险业务副总裁、富卫人寿保险 (香港) 有限公司新市场项目总监、首席市场官等职位。

赵小凡：1964年3月出生，毕业于北京大学，博士学位，现任本公司董事兼总经理职务。原中国保监会于2013年3月核准其任职资格，批准文号为保监国际〔2013〕240号。赵小凡先生还担任中信保诚资产管理有限责任公司董事 (银保监复〔2020〕291号)、副董事长、总经理 (银保监复〔2020〕761号)。

姜岩松：1963年5月出生，毕业于北京大学，硕士学位，现任本公司董事兼副总经理、合规负责人、首席风险官职务。原中国保监会于2017年11月核准其董事任职资格 (保监许可〔2017〕1309号)，2014年9月核准其副总经理任职资格 (保监许可〔2014〕769号)，2014年4月核准其合规负责人任职资格 (保监许可〔2014〕291号)。姜岩松女士还担任中国中信集团有限公司法律合规部总经理、中国中信股份有限公司审计合规部副总经理、中信保诚资产管理有限责任公司董事 (银保监复〔2020〕294号)。

## **(五) 独立董事工作情况**

根据《公司章程》，2021年第三次股东会已完成对4位独立董事候选人的内部审批。2022年4月，本公司收到中国银保监会关于中信保诚人寿保险有限公司李杰女士、刘建新先生、陈汝浩先生独立董事任职资格的批复，并依程序规定对上述独立董事正式任命，开始履职。

## 1、出席董事会情况

2022年，本公司第八届董事会召开33次会议。上述独立董事自2022年4月12日正式履职，应出席21次，均亲自出席21次，无委托出席，未缺席。

## 2. 出席董事会专门委员会情况

李杰女士担任第八届董事会风险管理委员会联席主席及董事会关联交易控制委员会联席主席。2022年4月12日正式履职，应出席14次第八届董事会风险管理委员会，均亲自出席14次，无委托出席，未缺席；应出席7次第八届董事会关联交易控制委员会，均亲自出席7次，无委托出席，未缺席。对需表决的议案，均投出赞成票，没有反对、弃权的情况。

刘建新先生担任第八届董事会关联交易控制委员会联席主席及审计委员会委员。2022年4月12日正式履职，应出席7次第八届董事会关联交易控制委员会，均亲自出席7次，无委托出席，未缺席；应出席5次第八届董事会审计委员会，均亲自出席5次，无委托出席，未缺席。对需表决的议案，均投出赞成票，没有反对、弃权的情况。

陈汝浩先生担任第八届董事会提名薪酬委员会联席主席。2022年4月12日正式履职，应出席7次第八届董事会提名薪酬委员会，均亲自出席7次，无委托出席，未缺席。对需表决的议案，均投出赞成票，没有反对、弃权的情况。

## **(六) 监事（会）职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况**

### 1、监事职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司监事主要职责如下：

- （一）检查公司财务；
- （二）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- （三）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- （四）提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本法规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；
- （五）向股东会会议提出提案；
- （六）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(七) 法律、法规和公司章程规定的其他职权。

## 2、人员构成

根据《公司章程》，2021年第三次股东会已完成对2位监事候选人的内部审批。2022年4月，本公司收到中国银保监会关于中信保诚人寿保险有限公司陆隽先生、李宗颖先生监事任职资格的批复，并依程序规定对2位监事正式任命，开始履职。

## 3、监事工作情况

2022年，本公司召开监事会议3次，均为书面会议，均亲自出席并表决，对需表决的议案，均投出赞成票，没有反对、弃权的情况。

2位监事自2022年4月12日正式履职起，通过召开监事会议、列席董事会等形式，了解董事会决议事项，对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督并督促整改。

## 4、监事简历

陆隽：1980年10月出生，毕业于中国矿业大学（北京校区），管理学硕士学位，现任本公司监事。中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕209号。陆隽先生还担任中国中信集团有限公司稽核审计部业务五处处长、中海信托股份有限公司监事、中国农业产业发展基金有限公司监事，曾任天健会计师事务所审计员、德勤华永会计师事务所有限公司北京分所高级审计员、中国中信集团有限公司稽核审计部业务三处主审、高级主审、中国中信集团有限公司稽核审计部业务二处高级主审、处长、中国中信集团有限公司稽核审计部业务一处处长等职位。

李宗颖（Chung Yin Lee）：1976年9月出生，毕业于康奈尔大学(美国)，工程硕士学位，现任本公司监事。中国银保监会于2022年3月29日核准其任职资格，批准文号为银保监复〔2022〕207号。李宗颖先生还担任保诚集团集团总监，曾担任普华永道(台湾地区、美国)金融审计部高级经理、保诚人寿保险股份有限公司(台湾地区)战略暨财务规划部部门负责人、英国保诚集团亚洲总部区域经理、区域财务总监、保诚人寿保险股份有限公司(台湾地区)财务负责人、英国保诚集团亚洲总部总监、资深总监、保险业务区域董事等职位。

## (七) 高级管理层构成、职责、人员简历

赵小凡：现任本公司总经理，职责为在董事会领导下全面负责公司的日常经营管理工作。其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

姜岩松：现任本公司副总经理、合规负责人、首席风险官，职责为分管风险管理部、合规部、

法律部，完成总经理交办的其他工作。其基本情况已经在董事的基本情况中列示。

方立宇 (Fang Michael Li Yu)：1970年2月出生，毕业于美国德克萨斯大学（奥斯汀分校），获工商管理学士学位。自2020年12月14日起任本公司财务负责人（京银保监复〔2020〕911号），自2020年12月24日起任本公司副总经理（京银保监复〔2020〕976号）。职责为分管计划财务部，完成总经理交办的其他工作。方立宇先生曾先后担任美国USAA人寿保险公司高级主任、经理，美国奇异金融公司总监、高级总监、助理副总裁、副总裁，中宏人寿保险有限公司精算部副总裁、总精算师，宏利集团亚洲区域总部副总裁兼首席精算师，中宏人寿保险有限公司财务负责人、副总经理等职务。

郭朝红：1973年6月出生，毕业于中国人民大学，获管理学硕士学位。自2019年6月21日起任本公司副总经理（京银保监复〔2019〕399号）。职责为分管团险业务部、健康险和机构客户事业部、业务协同工作，协助分管人力资源部，完成总经理交办的其他工作。郭朝红先生曾先后担任北京市海淀区经济体制改革委员会干部，中信集团人事教育部工资处科员、副主任科员、主管、副处长，中信集团人事教育部薪酬管理处高级主管，中信建设有限责任公司人力资源总监，中信集团人力资源部培训中心副主任，中信管理学院院长助理、中信集团党校校长助理等职务。

李海：1970年7月出生，毕业于加拿大麦吉尔大学，获工商管理硕士学位。自2016年7月21日起任本公司副总经理（保监许可〔2016〕715号）。职责为分管高净值业务部、信息技术部、电子商务部，完成总经理交办的其他工作。李海先生曾先后担任IBM（北京/多伦多）金融事业部/全球服务集团高级信息专家、中国平安保险（集团）股份有限公司信息管理中心开发四部助理总经理、美国友邦保险有限公司中国区助理副总裁、信诚人寿保险有限公司助理首席营运官兼网销负责人、中英人寿保险有限公司副总经理等职务。

丛新：1968年3月出生，毕业于上海交通大学，获工商管理硕士学位。自2017年2月27日起任本公司副总经理（保监许可〔2017〕165号）。职责为分管山东分公司，完成总经理交办的其他工作。丛新先生曾先后担任中国平安保险公司抚顺、泉州营销部经理，中国太平洋人寿保险股份有限公司福州分公司营业部副经理（主持工作）、经理，福建分公司党委委员、总经理助理、副总经理（主持工作）、党委书记、总经理，吉林省分公司党委书记、总经理，上海分公司党委书记、总经理等职务。

崔巍：1975年11月出生，毕业于南开大学，获经济学硕士学位。自2019年5月27日起任本公司副总经理（京银保监复〔2019〕314号）。职责为分管营销业务部、产品部、客户市场部，完成总经理交办的其他工作。崔巍先生曾先后担任平安人寿保险有限公司团险产品开发部精算助理、中宏人寿保险有限公司精算部高级精算主任、慕尼黑再保险公司北京分公司资深精算师、英国标准人寿保险公司亚太发展部国际精算师、恒安标准人寿保险有限公司产品开发部总经理、

韦莱韬悦保险咨询中国区董事总经理、英国佰富仕人寿再保险公司新加坡分公司大中华区总经理等职务。

邱文光：1975年9月出生，毕业于财政部财政科学研究所，获经济学博士学位。自2008年8月21日起任本公司董事会秘书（保监国际〔2008〕858号），自2014年9月9日起加任本公司总经理助理（保监许可〔2014〕769号），自2020年6月3日起兼任中信保诚资产管理有限责任公司董事（银保监复〔2020〕290号）。职责为分管董（监）事会办公室、办公室、国晟物业公司，完成总经理交办的其他工作。邱文光先生曾先后担任中信银行总行网上银行业务部主管；中信银行总行人力资源部主管；中国中信集团办公厅集团副董事长秘书及信诚人寿保险有限公司董事会秘书及办公室负责人等职务。

章洪胜：1966年4月出生，毕业于广西师范大学，获文学硕士学位。自2017年3月27日起任本公司总经理助理（保监许可〔2017〕273号）。职责为分管北京分公司，完成总经理交办的其他工作。章洪胜先生曾先后担任中国人寿保险公司广西分公司资金运用部和资金清收部职员，柳州分公司总经理助理和工会主任，广西分公司网点代理部副处长（主持工作）、团体业务部副处长（主持工作），梧州分公司党委书记、总经理，南宁分公司党委书记、总经理，广西分公司党委委员、总经理助理，信诚人寿保险有限公司广西分公司副总经理、总经理等职务。

陈忠德：1970年7月出生，毕业于复旦大学，获金融学硕士学位。自2016年9月1日起任本公司总经理助理（保监许可〔2016〕864号）。职责为分管专项工作。陈忠德先生曾先后担任中国人寿保险公司分公司营销服务部预备主任、组训、个险销售部企划主管、营销服务部总经理助理、营销服务部总经理、培训中心总经理，华泰人寿保险股份有限公司机构开拓部总经理、分公司副总经理，信诚人寿保险有限公司总经理特别助理，营销业务部副首席营销业务官、总监等职务。

王绍斌：1972年3月出生，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2017年2月27日起任本公司总经理助理（保监许可〔2017〕164号）。职责为分管营运部、广西分公司，完成总经理交办的其他工作。王绍斌先生曾先后担任厦门盛达进出口有限公司进出口部业务员、业务主办、项目经理兼公司团支部书记，日本烟草国际（香港）有限公司厦门代表处业务代表，美国友邦保险有限公司中国区储备管理人才、江门支公司营业培训部襄理、营业发展部经理，信诚人寿保险有限公司广州营业总部业务培训部兼业务支援部主管、东莞营销服务部负责人，广东省分公司区域负责人、省营销业务部主管、副总经理兼佛山中心支公司总经理、总经理等职务。

任赓：1977年2月出生，毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。自2018年3月28日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕24号）。职责为分管银保业务部、机构发展部，完成总经理交办的其他工作。任赓先生曾先后担任中国平安人寿保险股份有限公司大连分公司银保部渠道经理、业务推动室主任，信诚人寿保险有限公司北京分公司银行保险部主管、分公司总

经理助理、分公司副总经理，中信保诚人寿保险有限公司银保业务部总监等职务。

贾宏伟：1971年3月出生，毕业于天津财经大学，获经济学硕士学位。职责为分管河北分公司，完成总经理交办的其他工作。自2018年4月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕129号）。贾宏伟先生曾先后担任天津信托投资公司资产总部副总经理（主持工作），平安人寿保险有限公司天津分公司河西支公司经理，太平人寿保险有限公司天津分公司业务总监、助理总经理、副总经理，中信保诚人寿保险有限公司天津分公司总经理、山东省分公司总经理等职务。

姜宏维：1975年4月出生，毕业于中山大学，获工商管理硕士学位。自2018年5月18日起任本公司总经理助理（银保监许可〔2018〕306号）。职责为分管广东分公司，完成总经理交办的其他工作。姜宏维先生曾先后担任中国平安人寿保险股份有限公司广州分公司培训部产品推广室主任、环球营销员管理处经理、中山中心支公司总经理，信诚人寿保险有限公司总公司筹备处及营销业务部主管、天津分公司副总经理兼营销渠道主管，中信保诚人寿保险有限公司河北省分公司筹备组负责人、总经理等职务。

聂方义：1979年6月出生，毕业于美国天普大学，获精算学硕士学位。自2019年6月3日起任本公司总精算师（京银保监复〔2019〕312号）。职责为兼任精算部负责人，完成总经理交办的其他工作。聂方义先生曾先后担任太平洋人寿保险股份有限公司总公司办公室综合秘书、韬睿惠悦咨询公司精算分析师、安永会计师事务所高级员工、荷兰国际集团ING北美保险公司副精算师、太平洋人寿保险股份有限公司资产管理部总经理助理、美国信诺保险公司国际市场精算副总监、招商信诺人寿保险公司副首席风险官、高瓴资本管理有限公司董事、精算智能科技（深圳）有限责任公司总经理等职务。

曾嵘：1969年6月出生，毕业于武汉大学，获经济学学士学位。自2011年5月11日起任本公司审计责任人（保监国际〔2011〕659号），自2020年6月3日起兼任中信保诚资产管理有限责任公司监事（银保监复〔2020〕306号）。职责为兼任审计部负责人，完成总经理交办的其他工作。曾嵘女士曾担任审计署驻昆明特派员办事处主任科员、光大永明人寿保险有限公司稽核审计助理总经理职务。

#### **（八）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬**

根据监管部门及公司治理等要求，为有效规范公司薪酬福利管理，本公司已建立健全薪酬管理相关制度，涉及奖金核算、奖金延付、福利管理、集中发薪等方面。

董事、监事和高级管理人员（含部分分支机构负责人）薪酬详见本报告附件《2022年中信保诚人寿法定审计报告》之关键管理人员薪酬。

## （九）公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司共设置25个部门：包括营销业务部、银保业务部、团险业务部、健康险和机构客户事业部、电子商务部、高净值业务部、投资管理部、产品部、精算部、客户市场部、营运部、信息技术部、风险管理部、合规部、法律部、计划财务部、机构发展部、党委组织部（人力资源部）、党群工作部、党委办公室、党委巡察办、纪委办公室、办公室、董事会办公室（监事会办公室）、审计部。其中：监事会办公室与董事会办公室合署办公，党委组织部与人力资源部合署办公。

截至2022年底，公司已设立23家分公司，其中省级分公司21家。已在全国100个城市开展业务，共计219家分支机构。

## （十）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本公司2022年度公司治理基本健全，党的领导、股东治理、关联交易治理、董事会治理、监事和高管层治理、风险内控、市场约束、利益相关者治理等公司治理关键环节总体上贯彻落实了监管要求。

报告期内，通过自查及监管检查，本公司不存在公司治理评估“重大事项调降评级情形”，但部分公司治理环节还有待完善，截止报告期末，公司已基本完成整改。其中，独立董事及监事人选已完成内部审批（截至报告日3位独立董事和2位监事已获批任职资格并经任命后正式任职），个别未完成整改问题正在积极推进整改。后续公司将持续优化公司治理运作机制，全面提升本公司的公司治理水平。

## （十一）外部审计机构出具的审计报告全文

参见本报告附件：2022年中信保诚人寿法定审计报告。

## （十二）监管机构规定的其他信息

暂无。

## 八、重大事项信息

根据《保险公司信息披露管理办法》，报告期内，本公司披露重大事项公告共2项，披露情况汇总如下，具体内容详见官方网站“公开信息披露-重大事项”栏目：

序号	公告名称	主要内容	披露时间
1	中信保诚人寿重大事项信	对《中国银行保险监督管理委员会行政处	2022-1-26

	息披露报告[2022]1号	罚决定书》(银保监罚决字〔2022〕1号)的内容予以披露	
2	中信保诚人寿重大事项信息披露报告[2022]2号	对总公司住所(营业场所)地址信息变更予以披露	2022-6-1
3	中信保诚人寿重大事项信息披露报告[2022]3号	对公司股东变更相关事项予以披露	2022-11-30

## 九、其他信息

### (一) 2022年关联交易总体情况

2022年,本公司严格遵循各项监管规定,进一步完善关联交易管理制度体系,强化关联交易内部控制。依据本公司章程、关联交易管理制度、董事会关联交易控制委员会议事规则等配套制度,本公司董事会对关联交易的合规性承担最终责任;董事会下设立关联交易控制委员会,负责关联交易管理、审查和风险控制;管理层关联交易控制委员会接受董事会关联交易控制委员会领导,承担关联交易管理办公室职责,负责关联方识别维护、关联交易管理等日常事务。

报告期内,与我司频繁发生关联交易的关联方主要有:中信银行股份有限公司、中信证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、中信保诚资产管理有限责任公司、华夏基金管理有限公司、中信百信银行股份有限公司等,关联交易类型主要为保险业务类和资金运用类。报告期内,累计发生重大关联交易/统一交易协议4笔,其中,1笔为资金运用类关联交易(交易对手为中信银行股份有限公司),2笔为保险业务类关联交易(交易对手分别为中信银行股份有限公司、中信保诚资产管理有限责任公司),1笔为服务类关联交易(交易对手为中信保诚资产管理有限责任公司)。重大关联交易均获得公司董事会批准,向中国银保监会进行了报告,并在公司网站、中国保险行业协会网站进行了披露。

报告期内,本公司资金运用关联交易符合监管规定的比例要求,与关联方开展的所有类型关联交易遵循商业原则或一般商务条款,原则上未偏离市场独立第三方的价格或者收费标准,未发现向关联方进行利益输送及通过关联交易损害公司或者被保险人利益的情况。

### (二) 消费者权益保护工作

#### 1、2022年度消费者权益保护工作重大信息

无。

#### 2、保险消费投诉管理工作情况

中信保诚人寿以客户投诉为切入点，认真检视业务流程，推进落实溯源整改，切实提升业务品质，全力维护消费者合法权益。为强化落实保险消费投诉管理，我司在已有的《保险消费投诉管理细则》等投诉处理制度基础上，制定了《消费者投诉纠纷调解管理细则》，进一步完善投诉管理及配套机制，全面加强客户投诉管理。

2022年，我司共受理投诉案件6,906件（含监管转办投诉和自收件投诉）。从业务类别来看，涉及保险合同变更的案件占比约9.3%；涉及理赔环节的案件占比约6.5%；涉及销售环节的案件占比约68.7%；涉及续期服务的案件占比约7.5%；其它占比约8%，包括条款、我司服务等。从地区分布来看，各分公司的案件占比如下：

分公司	件数	占比	分公司	件数	占比
安徽	117	1.7%	青岛	48	0.7%
北京	943	13.6%	山东	317	4.6%
福建	254	3.7%	山西	214	3.1%
广东	994	14.4%	陕西	10	0.1%
广西	499	7.2%	上海	179	2.6%
河北	713	10.3%	深圳	329	4.8%
河南	820	11.9%	四川	35	0.5%
湖北	626	9.1%	苏州	32	0.5%
湖南	52	0.7%	天津	255	3.7%
江苏	148	2.1%	无锡	20	0.3%
辽宁	177	2.6%	浙江	97	1.4%
宁波	27	0.4%			

(按分公司拼音排序)

### (三) 绩效薪酬追索扣回的有关信息

2022年度，本公司严格按照绩效薪酬延期支付及追索扣回相关规定及审批执行。

### (四) 股东所持股权质押和解质押信息

无。

### (五) 董事监事履职评价结果

2022 年度，全体董事、监事严格遵守各项法律法规和公司运作程序，诚实、守信地行使《公司章程》赋予的权利。认真参与各项会议，充分审议各项议案，明确提出自己的意见和建议，认真、勤勉地履行了各项董事或监事义务，维护本公司利益，推动本公司履行社会责任。监事会议对本公司 11 名董事、2 名监事 2022 年度履职情况的评价结果均为称职。

**附件：2022 年中信保诚人寿法定审计报告**



中信保诚人寿保险有限公司

自 2022 年 1 月 1 日至  
2022 年 12 月 31 日止年度财务报表

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编号：京238TZJ83A4





KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2304519 号

中信保诚人寿保险有限公司董事会:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 124 页的中信保诚人寿保险有限公司 (以下简称“中信保诚人寿”) 财务报表, 包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中信保诚人寿 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于中信保诚人寿, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

第 1 页, 共 3 页





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2304519 号

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中信保诚人寿的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非中信保诚人寿计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中信保诚人寿的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2304519 号

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中信保诚人寿持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中信保诚人寿不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中信保诚人寿中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

许婷



许婷

刘婷婷



中国 北京

刘婷婷

2023 年 3 月 30 日



中信保诚人寿保险有限公司  
2022年12月31日  
合并资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
货币资金	7	3,153,163,918	1,882,539,983
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	8	16,044,791,321	5,689,329,600
买入返售金融资产	9	1,717,536,804	2,719,465,202
应收利息	10	918,754,781	740,991,885
应收保费	11	1,822,585,222	1,434,563,249
应收分保账款	12	1,845,696,462	1,451,051,014
应收分保未到期责任准备金		18,537,843	20,634,713
应收分保未决赔款准备金		26,624,214	35,086,779
应收分保寿险责任准备金		8,051,397	2,211,967
应收分保长期健康险责任准备金		150,576,661	138,203,692
保单质押贷款		4,684,406,618	4,174,878,896
定期存款	13	5,687,076,517	4,483,095,907
可供出售金融资产	14	74,580,569,789	65,963,514,081
持有至到期投资	15	14,038,083,154	13,086,419,284
应收款项类投资	16	28,866,923,625	22,312,668,499
长期股权投资	17	2,900,835,959	4,168,079,439
存出资本保证金	18	472,000,000	472,000,000
投资性房地产	19	1,044,717,651	1,041,575,662
在建工程		15,942,290	115,922,034
固定资产	20	2,238,315,748	2,204,022,641
使用权资产	21	257,882,093	308,908,462
无形资产		50,692,907	51,237,948
独立账户资产	22	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税资产	23	69,088,435	24,363,845
其他资产	24	638,978,393	786,808,090
资产合计		<u>216,580,519,878</u>	<u>184,157,033,646</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022年12月31日  
合并资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>负债</b>			
卖出回购金融资产款	25	2,562,693,530	1,590,997,720
衍生金融负债	26	1,679,700	-
预收保费		1,238,347,457	755,827,368
应付手续费及佣金		799,490,127	417,079,483
应付分保账款	27	1,934,700,800	1,517,191,229
应付职工薪酬	28	951,129,939	873,947,899
应交税费	29	46,032,589	50,174,706
应付赔付款		863,062,224	662,089,526
应付保单红利		2,341,830,723	1,980,262,856
保户储金及投资款	30	14,549,619,799	9,874,822,467
未到期责任准备金	31	287,403,131	309,233,312
未决赔款准备金	31	370,429,235	360,723,602
寿险责任准备金	31	102,011,429,194	82,318,470,643
长期健康险责任准备金	31	13,955,187,919	10,564,693,650
应付债券	32	4,000,000,000	4,000,000,000
租赁负债	33	238,032,034	289,382,872
独立账户负债	22	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税负债	23	268,720,955	907,676,993
其他负债	34	1,102,893,590	1,701,092,932
<b>负债合计</b>		<u>202,851,371,022</u>	<u>169,023,128,032</u>

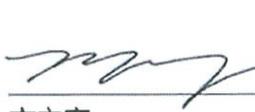
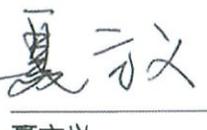
刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022年12月31日  
合并资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
所有者权益			
实收资本	35	2,360,000,000	2,360,000,000
资本公积		168,827	168,827
其他综合收益		151,813,982	2,655,163,715
盈余公积	36	1,166,983,048	1,072,945,050
一般风险准备		7,780,395	-
未分配利润	37	9,460,023,982	8,490,661,201
归属于母公司所有者权益合计		13,146,770,234	14,578,938,793
少数股东权益		582,378,622	554,966,821
所有者权益合计		13,729,148,856	15,133,905,614
负债及所有者权益合计		216,580,519,878	184,157,033,646

此财务报表已于2023年3月30日获董事会批准。

			
Nicolaos Andreas Nicandrou (黎康忠) 董事长	赵小凡 总经理	方立宇 财务负责人	聂方义 精算负责人

(公司盖章)



刊载于第23页至第124页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022年12月31日  
母公司资产负债表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
货币资金	7	2,869,493,670	1,834,017,481
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	8	10,299,844,544	5,122,690,460
买入返售金融资产	9	1,587,907,596	2,719,465,202
应收利息	10	811,433,271	739,741,601
应收保费	11	1,822,585,222	1,434,563,249
应收分保账款	12	1,845,696,462	1,451,051,014
应收分保未到期责任准备金		18,537,843	20,634,713
应收分保未决赔款准备金		26,624,214	35,086,779
应收分保寿险责任准备金		8,051,397	2,211,967
应收分保长期健康险责任准备金		150,576,661	138,203,692
保单质押贷款		4,684,406,618	4,174,878,896
定期存款	13	5,687,076,517	4,483,095,907
可供出售金融资产	14	78,953,595,168	64,074,871,621
持有至到期投资	15	12,892,926,092	12,893,625,310
应收款项类投资	16	28,844,923,625	22,290,668,499
长期股权投资	17	7,298,271,823	8,565,515,303
存出资本保证金	18	472,000,000	472,000,000
投资性房地产	19	316,719,929	327,380,050
固定资产	20	440,370,215	447,298,659
使用权资产	21	539,851,589	307,204,990
无形资产		43,506,133	45,148,648
独立账户资产	22	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税资产	23	46,675,665	-
其他资产	24	622,951,177	768,371,839
资产合计		<u>215,612,713,507</u>	<u>183,197,186,654</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
 2022年12月31日  
 母公司资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债	附注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
卖出回购金融资产款	25	2,532,693,665	1,590,997,720
衍生金融负债	26	1,679,700	-
预收保费		1,238,347,457	755,827,368
应付手续费及佣金		799,490,127	417,079,483
应付分保账款	27	1,934,700,800	1,517,191,229
应付职工薪酬	28	887,707,673	822,398,204
应交税费	29	32,943,546	32,520,036
应付赔付款		863,062,224	662,089,526
应付保单红利		2,341,830,723	1,980,262,856
保户储金及投资款	30	14,549,619,799	9,874,822,467
未到期责任准备金	31	287,403,131	309,233,312
未决赔款准备金	31	370,429,235	360,723,602
寿险责任准备金	31	102,011,429,194	82,318,470,643
长期健康险责任准备金	31	13,955,187,919	10,564,693,650
应付债券	32	4,000,000,000	4,000,000,000
租赁负债	33	512,349,090	287,639,481
独立账户负债	22	55,328,688,076	50,849,460,774
递延所得税负债	23	-	667,156,478
其他负债	34	1,125,870,933	1,762,502,978
负债合计		<u>202,773,433,292</u>	<u>168,773,069,807</u>

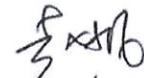
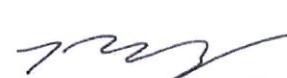
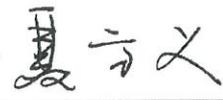
刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022年12月31日  
母公司资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>所有者权益</b>			
实收资本	35	2,360,000,000	2,360,000,000
资本公积		168,827	168,827
其他综合收益		169,909,961	2,690,158,841
盈余公积	36	1,166,983,048	1,072,945,050
未分配利润	37	<u>9,142,218,379</u>	<u>8,300,844,129</u>
<b>所有者权益合计</b>		<u>12,839,280,215</u>	<u>14,424,116,847</u>
<b>负债及所有者权益合计</b>		<u>215,612,713,507</u>	<u>183,197,186,654</u>

此财务报表已 2023 年 3 月 30 日获董事会批准。

			
Nicolaos Andreas Nicandrou (黎康忠) 董事长	赵小凡 总经理	方立宇 财务负责人	聂方义 精算负责人



刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 合并利润表  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
营业收入			
保险业务收入	38	31,188,777,129	26,827,051,533
减: 分出保费	39	(541,881,234)	(658,048,761)
提取未到期责任准备金		<u>19,733,311</u>	<u>48,398,904</u>
已赚保费		... 30,666,629,206	... 26,217,401,676
投资收益	40	5,141,167,188	5,175,334,067
公允价值变动损益	41	185,593,386	130,211,056
汇兑收益 / (损失)		10,953,552	(2,586,758)
其他业务收入	42	<u>1,311,614,655</u>	<u>1,190,784,488</u>
营业收入合计		... 37,315,957,987	... 32,711,144,529

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>营业支出</b>			
退保金		1,395,661,466	1,051,944,547
赔付支出	43	2,974,836,025	2,463,483,308
减: 摊回赔付支出		(259,455,679)	(257,060,384)
提取保险责任准备金	44	22,783,173,926	21,562,755,826
减: 摊回保险责任准备金	45	(9,749,834)	14,409,416
保单红利支出		1,078,571,005	900,119,846
手续费及佣金支出	46	3,438,227,421	2,139,800,423
税金及附加		31,569,073	27,292,981
业务及管理费	47	3,081,496,700	3,133,071,532
减: 摊回分保费用		(218,733,217)	(335,163,593)
其他业务成本	48	1,435,256,282	1,661,206,355
资产减值损失		390,573,062	30,863,569
<b>营业支出合计</b>		<u>36,121,426,230</u>	<u>32,392,723,826</u>
<b>营业利润</b>		1,194,531,757	318,420,703
加: 营业外收入	49	17,005,868	2,503,086,206
减: 营业外支出		(46,531,581)	(39,947,062)
<b>利润总额</b>		1,165,006,044	2,781,559,847
减: 所得税费用	50	(68,856,889)	133,557,085
<b>净利润</b>		<u>1,096,149,155</u>	<u>2,915,116,932</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
(一) 按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,096,149,155	2,915,116,932
(二) 按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		1,076,148,909	2,899,095,778
少数股东损益		20,000,246	16,021,154
其他综合收益的税后净额	51	(2,496,600,913)	673,431,671
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的 税后净额		(2,508,317,468)	658,143,238
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益			
扣减对保险合同准备金的影响		(50,620,671)	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 可供出售金融资产公允价值变动 损益扣减对保险合同准备金的 影响		(2,305,406,135)	658,143,238
(2) 权益法下可转损益的其他综合 收益扣减对保险合同准备金的 影响		(152,290,662)	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额		<u>11,716,555</u>	<u>15,288,433</u>
综合收益总额		<u>(1,400,451,758)</u>	<u>3,588,548,603</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		(1,432,168,559)	3,557,239,016
归属于少数股东的综合收益总额		31,716,801	31,309,587

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 母公司利润表  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
营业收入			
保险业务收入	38	31,189,325,856	26,827,521,896
减: 分出保费	39	(541,881,234)	(658,048,761)
提取未到期责任准备金		<u>19,733,311</u>	<u>48,398,904</u>
已赚保费		<u>30,667,177,933</u>	<u>26,217,872,039</u>
投资收益	40	5,082,524,760	5,122,022,208
公允价值变动损益	41	218,174,031	83,152,797
汇兑收益 / (损失)		10,953,552	(2,586,758)
其他业务收入	42	<u>1,205,589,970</u>	<u>1,182,050,588</u>
营业收入合计		<u>37,184,420,246</u>	<u>32,602,510,874</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司利润表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>营业支出</b>			
退保金		1,395,661,466	1,051,944,547
赔付支出	43	2,974,836,025	2,463,483,308
减: 摊回赔付支出		(259,455,679)	(257,060,384)
提取保险责任准备金	44	22,783,173,926	21,562,755,826
减: 摊回保险责任准备金	45	(9,749,834)	14,409,416
保单红利支出		1,078,571,005	900,119,846
手续费及佣金支出	46	3,438,227,421	2,139,800,423
税金及附加		15,962,336	16,092,643
业务及管理费	47	3,201,930,778	3,246,680,926
减: 摊回分保费用		(218,733,217)	(335,163,593)
其他业务成本	48	1,408,600,248	1,579,150,983
资产减值损失		390,573,062	30,863,569
<b>营业支出合计</b>		<u>36,199,597,537</u>	<u>32,413,077,510</u>
<b>营业利润</b>		984,822,709	189,433,364
加: 营业外收入	49	12,082,039	2,510,920,974
减: 营业外支出		(44,932,135)	(47,454,748)
<b>利润总额</b>		951,972,613	2,652,899,590
减: 所得税费用	50	(11,592,630)	170,075,629
<b>净利润</b>		<u>940,379,983</u>	<u>2,822,975,219</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
 2022 年度  
 母公司利润表 (续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
持续经营净利润		940,379,983	2,822,975,219
其他综合收益的税后净额	51	(2,525,216,615)	621,776,306
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下不能转损益的其他综合收益			
扣减对保险合同准备金的影响		(50,620,671)	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
扣减对保险合同准备金的影响		(2,322,305,282)	621,776,306
2. 权益法下可转损益的其他综合收益			
扣减对保险合同准备金的影响		(152,290,662)	-
综合收益总额		<u>(1,584,836,632)</u>	<u>3,444,751,525</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		31,264,625,434	26,253,868,631
独立账户与保户储金及投资款净增加额		13,465,368,828	18,257,599,130
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,442,659,938</u>	<u>874,993,375</u>
经营活动现金流入小计		<u>46,172,654,200</u>	<u>45,386,461,136</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(3,463,846,144)	(2,976,655,506)
支付分保业务现金净额		(40,828,215)	(40,733,525)
支付手续费及佣金的现金		(3,572,295,014)	(2,885,272,998)
退保支出		(1,347,601,689)	(1,016,213,132)
支付保单红利的现金		(759,432,745)	(672,086,689)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,975,874,958)	(1,878,641,072)
支付的各项税费		(117,891,373)	(229,901,213)
支付的其他与经营活动有关的现金		<u>(573,288,931)</u>	<u>(619,590,724)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(11,851,059,069)</u>	<u>(10,319,094,859)</u>
经营活动产生的现金流量净额	52(1)	<u>34,321,595,131</u>	<u>35,067,366,277</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
<b>投资活动使用的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		87,636,018,670	83,459,297,442
取得投资收益收到的现金		7,342,277,686	5,803,371,563
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产而收到的现金		9,899,627	305,161
收到买入返售金融资产的现金		254,663,056,624	188,849,666,533
收到的其他与投资活动有关的现金		<u>126,504,439</u>	<u>206,320,240</u>
投资活动现金流入小计		<u>349,777,757,046</u>	<u>278,318,960,939</u>
投资支付的现金		(127,495,250,636)	(120,580,939,127)
取得子公司支付的现金		(365,870,222)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金		(130,848,098)	(125,796,188)
保单质押贷款净增加额		(509,527,722)	(896,457,940)
支付买入返售金融资产的现金		(254,031,924,830)	(190,455,981,782)
支付的其他与投资活动有关的现金		<u>(974,462,700)</u>	<u>(999,440,157)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(383,507,884,208)</u>	<u>(313,058,615,194)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(33,730,127,162)</u>	<u>(34,739,654,255)</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
合并现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
筹资活动产生的现金流量			
收到卖出回购金融资产款的现金		590,166,959,015	337,600,868,337
发行债券收到的现金		-	4,000,000,000
筹资活动现金流入小计		<u>590,166,959,015</u>	<u>341,600,868,337</u>
支付卖出回购金融资产款的现金		(589,245,263,130)	(340,261,035,679)
分配利润或偿付利息支付的现金		(279,514,030)	(887,064,143)
支付其他与筹资活动有关的现金		(154,200,881)	(168,995,946)
筹资活动现金流出小计		<u>(589,678,978,041)</u>	<u>(341,317,095,768)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>487,980,974</u>	<u>283,772,569</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>10,953,552</u>	<u>(2,586,758)</u>
现金及现金等价物净增加额	52(2)	1,090,402,495	608,897,833
加: 年初现金及现金等价物余额	52(2)	<u>2,692,309,643</u>	<u>2,083,411,810</u>
年末现金及现金等价物余额	52(2)	<u>3,782,712,138</u>	<u>2,692,309,643</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2022 年	2021 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		31,265,207,084	26,254,367,216
独立账户与保户储金及投资款净增加额		13,465,368,828	18,257,599,130
收到其他与经营活动有关的现金		1,395,091,188	856,054,365
<b>经营活动现金流入小计</b>		<u>46,125,667,100</u>	<u>45,368,020,711</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(3,463,846,144)	(2,976,655,506)
支付分保业务现金净额		(40,828,214)	(40,733,525)
支付手续费及佣金的现金		(3,572,295,014)	(2,885,272,998)
退保支出		(1,347,601,690)	(1,016,213,132)
支付保单红利的现金		(759,432,745)	(672,086,689)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,924,219,758)	(1,876,620,847)
支付的各项税费		(24,368,988)	(169,826,090)
支付的其他与经营活动有关的现金		(495,589,659)	(538,515,891)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<u>(11,628,182,212)</u>	<u>(10,175,924,678)</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	52(1)	<u>34,497,484,888</u>	<u>35,192,096,033</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>投资活动使用的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		86,780,713,042	82,851,208,324
取得投资收益收到的现金		7,272,929,907	5,766,470,374
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产而收到的现金		9,899,627	9,247,428
收到买入返售金融资产的现金		253,073,152,365	188,105,233,365
收到的其他与投资活动有关的现金		<u>126,504,436</u>	<u>206,320,239</u>
投资活动现金流入小计		<u>347,263,199,377</u>	<u>276,938,479,730</u>
投资支付的现金		(126,735,398,163)	(119,881,392,954)
取得子公司支付的现金		(365,870,222)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金		(102,962,192)	(55,199,597)
保单质押贷款净增加额		(509,527,722)	(896,457,940)
支付买入返售金融资产的现金		(252,312,391,363)	(189,711,548,613)
支付的其他与投资活动有关的现金		<u>(1,273,605,926)</u>	<u>(1,169,289,836)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(381,299,755,588)</u>	<u>(311,713,888,940)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(34,036,556,211)</u>	<u>(34,775,409,210)</u>

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
2022 年度  
母公司现金流量表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>			
收到卖出回购金融资产款的现金	589,409,963,216	337,490,869,852	
发行债券收到的现金	-	<u>4,000,000,000</u>	
筹资活动现金流入小计	<u>589,409,963,216</u>	<u>341,490,869,852</u>	
支付卖出回购金融资产款的现金	(588,518,267,196)	(340,151,037,194)	
分配利润或偿付利息支付的现金	(275,208,495)	(880,095,582)	
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>(233,115,005)</u>	<u>(163,816,261)</u>	
筹资活动现金流出小计	<u>(589,026,590,696)</u>	<u>(341,194,949,037)</u>	
筹资活动产生的现金流量净额	<u>383,372,520</u>	<u>295,920,815</u>	
汇率变动对现金及现金等价物的影响额	<u>10,953,552</u>	<u>(2,586,758)</u>	
现金及现金等价物净增加额	52(2) 855,254,749	710,020,880	
加: 年初现金及现金等价物余额	52(2) <u>2,643,787,141</u>	<u>1,933,766,261</u>	
年末现金及现金等价物余额	52(2) <u>3,499,041,890</u>	<u>2,643,787,141</u>	

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



**中信保诚人寿保险有限公司**  
**2022 年度**  
**合并所有者权益变动表**  
**(除特别注明外，金额单位为人民币元)**

附注	归属于母公司所有者权益							所有者权益合计	
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		少数股东权益
2022年1月1日余额	2,360,000,000	168,827	2,655,163,715	1,072,945,050	-	8,490,661,201	14,578,938,793	554,966,821	15,133,905,614
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(2,508,317,468)	-	-	1,076,148,909	(1,432,168,559)	31,716,801	(1,400,451,758)
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	36	-	-	94,037,998	-	(94,037,998)	-	-	-
- 分配股利	37(1)	-	-	-	-	-	-	(4,305,000)	(4,305,000)
3. 专项准备									
- 计提一般风险准备	37(2)	-	-	-	7,780,395	(7,780,395)	-	-	-
4. 所有者权益内部结转									
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	4,967,735	-	-	(4,967,735)	-	-	-
上述 1 至 4 小计			(2,503,349,733)	94,037,998	7,780,395	969,362,781	(1,432,168,559)	27,411,801	(1,404,756,758)
2022年12月31日余额	2,360,000,000	168,827	151,813,982	1,166,983,048	7,780,395	9,460,023,982	13,146,770,234	582,378,622	13,729,148,856

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



**中信保诚人寿保险有限公司**  
**2021 年度**  
**合并所有者权益变动表 (续)**  
**(除特别注明外, 金额单位为人民币元)**

附注	归属于母公司所有者权益							所有者权益合计	
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	合计	
2021年1月1日余额	2,360,000,000	168,827	1,997,020,477	790,647,528	6,664,266,756	11,812,103,588	528,757,234	12,340,860,822	
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	658,143,238	-	2,899,095,778	3,557,239,016	31,309,587	3,588,548,603	
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	282,297,522	(282,297,522)	-	-	-	
- 分配股利	-	-	-	-	(790,403,811)	(790,403,811)	(5,100,000)	(795,503,811)	
上述1至2小计	-	-	658,143,238	282,297,522	1,826,394,445	2,766,835,205	26,209,587	2,793,044,792	
2021年12月31日余额	2,360,000,000	168,827	2,655,163,715	1,072,945,050	8,490,661,201	14,578,938,793	554,966,821	15,133,905,614	

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



**中信保诚人寿保险有限公司**  
**2022 年度**  
**母公司所有者权益变动表**  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额	2,360,000,000	168,827	2,690,158,841	1,072,945,050	8,300,844,129	14,424,116,847
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额	-	-	(2,525,216,615)	-	940,379,983	(1,584,836,632)
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	-	94,037,998	(94,037,998)	-
- 分配股利	-	-	-	-	-	-
3. 所有者权益内部结转						
- 其他综合收益结转留存收益	-	-	4,967,735	-	(4,967,735)	-
上述 1 至 3 小计	-	-	(2,520,248,880)	94,037,998	841,374,250	(1,584,836,632)
2022 年 12 月 31 日余额	2,360,000,000	168,827	169,909,961	1,166,983,048	9,142,218,379	12,839,280,215

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



**中信保诚人寿保险有限公司**  
**2021 年度**  
**母公司所有者权益变动表 (续)**  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2021年1月1日余额	2,360,000,000	168,827	2,068,382,535	790,647,528	6,550,570,243	11,769,769,133
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额	-	-	621,776,306	-	2,822,975,219	3,444,751,525
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	36	-	-	282,297,522	(282,297,522)	-
- 分配股利	37(1)	-	-	-	(790,403,811)	(790,403,811)
上述1至2小计	-	-	621,776,306	282,297,522	1,750,273,886	2,654,347,714
2021年12月31日余额	2,360,000,000	168,827	2,690,158,841	1,072,945,050	8,300,844,129	14,424,116,847

刊载于第 23 页至第 124 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信保诚人寿保险有限公司  
财务报表附注  
2022 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

1 公司基本情况

中信保诚人寿保险有限公司(简称“中信保诚人寿”或“本公司”),原名为信诚人寿保险有限公司,于2017年10月,本公司正式更名为中信保诚人寿保险有限公司。本公司由中国中信集团公司和 Prudential Corporation Holdings Limited(英国保诚集团股份有限公司)共同发起创建,是中国第一家中英合资人寿保险公司,分别取得原中国保险监督管理委员会(简称“原中国保监会”)于2000年9月18日颁发的保险法人许可证及工商行政管理局于2000年9月28日颁发的营业执照(现统一社会信用代码为:91110000725010871G)。2011年12月,中国中信集团公司整体改制,本公司中方股东变更为中国中信股份有限公司。2014年8月中国中信股份有限公司更名为中国中信有限公司。2022年11月,中国银行保险监督管理委员会(简称“中国银保监会”)批复同意中国中信有限公司将其持有的本公司50%股权划转至中国中信金融控股有限公司,本公司中方股东变更为中国中信金融控股有限公司。本公司注册地址为北京市朝阳区东三环北路乙2号1幢01单元18层1801、17层1701、16层1601、15层1501、14层1401、13层1301、12层1201、11层1101-A。

本公司经营范围: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):一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务;二、上述业务的再保险业务。(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。)

本公司成立时的注册资本为人民币2亿元,分别于2002年、2005年、2006年、2007年、2008年、2009年及2011年将注册资本金增加至人民币5亿元、人民币7亿元、人民币11亿元、人民币14.5亿元、人民币19.8亿元、人民币21.15亿元及人民币23.6亿元。于2022年12月31日,本公司注册资本为人民币23.6亿元。

截至2022年12月31日,本公司与其他纳入合并财务报表范围的主体以下简称“本集团”。

本财务报表由本公司董事会于2023年3月30日批准报出。



## 2 财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础列报。

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况、2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (3) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。

## 3 主要会计政策和主要会计估计

### (1) 企业合并及合并财务报表

企业合并,是指取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下交易的购买方,在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时,将考虑选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试,则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试,仍应按照构成业务的判断条件进行判断。

当取得了不构成业务的一组资产或净资产时,应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配,不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (1) 企业合并及合并财务报表 (续)

##### (a) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。购买方为取得被购买方控制权而付出的资产 (包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团为进行企业合并发生的各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

##### (b) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目项下单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (3) 长期股权投资

##### (a) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。
- 对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注 3(13)(b)) 后在资产负债表内列示。

##### (b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (3) 长期股权投资 (续)

##### (b) 对联营企业的投资 (续)

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动 (以下简称“其他所有者权益变动”)，本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。本集团根据《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》(财会[2017]20号)，在计算已执行《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》所述的新金融工具相关会计准则的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他变动的份额时，不进行统一会计政策的调整。
- 对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对联营企业的长期股权投资，本集团按照附注 3(13)(b) 的原则计提减值准备。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (4) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备 (参见附注 3(13)(b)) 在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

	预计使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	25 ~ 40 年	5%	2.3% ~ 3.8%

#### (5) 固定资产

固定资产，是指为提供劳务和经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3(13)(b)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命和残值率分别为：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	25 ~ 40 年	5%	2.3% ~ 3.8%
电脑设备	3 年	5%	31.67%
办公设备及办公家具	5 年	5%	19.00%
运输工具	6 年	5%	15.83%
医疗设备	6 年	5%	15.83%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (6) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

#### 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 3(13)(b) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (6) 租赁 (续)

本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### (7) 金融工具

金融工具，包括货币资金、债券投资、除长期股权投资 (参见附注 3(3)) 以外的股权投资、贷款及应收款项、应付款项、应付债券及实收资本等。

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 贷款及应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (7) 金融工具 (续)

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量 (续)

- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益 (参见附注 3(20)(b))。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。但是，财务担保合同负债后续计量时，以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则确定的预计负债金额两者之间较高者进行计量。

##### (b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (7) 金融工具 (续)

##### (c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

##### (d) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。

回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (8) 独立账户

本集团的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本集团的独立账户区别于其他账户单独核算，并于财务报告中单独列报。

独立账户资产反映投资连结保险投资账户的各项资产，由本集团管理并独立核算。独立账户资产包括货币资金、定期存款、买入返售金融资产、债券投资及除长期股权投资以外的股权投资等金融工具，按附注 3(7) 所述会计政策进行确认和计量。

独立账户负债反映投资连结保险独立账户资产所对应的负债，包括应交税金、独立账户与公司账户内部往来、投资账户持有人投入资金、公司投入启动资金、独立账户已实现利得以及独立账户未实现利得。独立账户负债按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，并以公允价值进行后续计量。

本集团为独立账户项目取得的已实现利得和未实现利得，通过建立独立账户备查账簿的形式来反映。在备查账簿中，将运用独立账户项目资产取得的已实现投资收益，利息收入，买入返售证券收入等收益及未实现利得在相关损益科目反映，这些收益扣除相关费用后的净额，会通过提存独立账户负债的方式抵消。因此，独立账户的损益不影响本集团的净损益。

#### (9) 保户储金及投资款

保户储金及投资款主要为本集团的保险混合合同 (除投资连结保险) 中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

#### (10) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (11) 保单质押贷款

保单质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。保单质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

#### (12) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入符合国务院保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”，本集团按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

#### (13) 资产减值准备

除附注 3(19) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

##### (a) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

##### - 贷款及应收款项和持有至到期投资

贷款及应收款项或持有至到期投资发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (13) 资产减值准备 (续)

##### (a) 金融资产的减值 (续)

###### - 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

##### (b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

资产组是由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注 3(14)) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (13) 资产减值准备 (续)

##### (b) 其他资产的减值 (续)

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

#### (14) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### (15) 职工薪酬

##### (a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (15) 职工薪酬 (续)

##### (b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团根据相关法律和规章制度于 2015 年度设立了职工年金基金，以规定缴费基数的一定缴费比率予以支付，相应支出计入当期成本或费用。上述职工年金基金为设定提存计划，自 2015 年 1 月 1 日起开始实施。于报告期内，本集团的离职后福利主要为缴纳的基本养老保险、失业保险和职工年金，均属于设定提存计划。

本集团职工参加了由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### (16) 保险合同分类

##### (a) 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的，则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确认为保险合同；其他风险部分，不确认为保险合同。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (16) 保险合同分类 (续)

##### (b) 重大保险风险测试

本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核，用以判断合同是否转移重大保险风险。合同转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，合同约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。合同转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照其他相关会计准则进行会计处理。

首先判断保单是否需要拆分。保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确认为保险合同；其他风险部分，不确认为保险合同。

如果保险合同不需要进行拆分，则需要分年金产品与非年金产品分别进行重大保险风险测试。

对于非年金保单，需要计算原保险保单保险风险比例，然后判断在保单存续期的一个或多个时点保险风险比例是否能通过重大风险测试。若原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，即确认为保险合同。

对于年金保单，需要观察在积累期是否有死亡给付责任，且转移风险是否重大；或者是否多数人会行使年金转换权，以此决定是否能通过重大风险测试。若在积累期有死亡给付责任，且转移风险重大的；或者预计多数人会行使年金转换权的，即确认为保险合同。

对于再保险合同，首先需要判断这一合同是采用一年续期定期再保险方式还是其他的再保险方式，然后分别采用不同的判断标准确定其是否有重大风险转移。对于采用一年续期定期再保险方式的再保险合同，等同于一系列的短期非寿险保单交易，再保险人并不能通过调整佣金等方式在将来弥补这个合同已经发生的损失，因此完全显而易见地满足转移重大保险风险的条件，可以直接将再保险保单判定为再保险合同。对于采用共同再保险方式的再保险合同，再保险公司完全承担与分出公司一样的风险，如果其对应的原保险合同通过重大保险风险测试，则可以直接将再保险保单判定为再保险合同。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (16) 保险合同分类 (续)

##### (c) 非保险合同

本集团将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。

- 本集团管理该等非保险合同将向保户收取初始费用、保单管理费及资产管理费等费用，其中，初始费用于该业务发生时确认为其他业务收入，保单管理费及资产管理费则于提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。
- 对于混合合同，其他风险部分在账户价值之外的负债采用实际利率法，按照摊余成本计量。该部分负债计入其他负债。除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债。

##### (d) 再保险

本集团于日常业务过程中进行分出再保险业务。本集团的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。对纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (16) 保险合同分类 (续)

##### (d) 再保险 (续)

目前再保险合同风险边际设定为零。对于剩余边际，原则上，由于再保险合同转移原保险合同所承保的保险风险是由原保险合同所触发的，因此再保险合同的利润和亏损都由原保险合同的剩余边际去吸收。在具体操作中，当再保险合同出现首日利润时，应直接进行摊销；当再保险合同出现首日亏损时，不超过原合同的剩余边际的部分应比照首日利润的方式进行摊销。

作为再保险分出人，本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

#### (17) 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报；非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。本集团对分红保险账户中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动，采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为相关负债，将归属于公司股东的部分确认为其他综合收益。

对于所有寿险和非寿险保单的未到期责任准备金的计量单元为逐单计提。

对于寿险合同的未到期责任准备金的计量，由合理估计负债、风险边际和剩余边际构成。

合理估计负债，是预期未来净现金流出的无偏估计金额的贴现值。预期未来净现金流出，即履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。其中，预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1) 根据保险合同对保单持有人承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括分红保险红利给付等；(3) 管理保险合同或处理相关赔付的保单维持费用，包括续期佣金、保险保障基金、监管费、以及其他维持费用等；(4) 履行保险合同义务的其他现金流出。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (17) 保险合同准备金 (续)

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素，在保险期间内将边际计入各期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指不利情景下的负债减去合理估计负债，用来反映未来现金流在金额和时间上存在的不确定性。风险边际不得为负。剩余边际是指为了不确认首日利得而确认的边际，在整个保险合同有效期内按照设定的摊销因子进行摊销。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本集团对相关未来现金流量进行折现。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设，包括折现率假设和运营假设。

- (i) 对于未来保险合同利益不受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，本集团以折现率曲线计量未到期责任准备金，折现率根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定。本集团在中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线基础上，按照监管规定的方法，再加上一定的综合溢价作为保险合同的折现率 (2022 年 12 月 31 日: 2.20% ~ 4.72%，2021 年 12 月 31 日: 2.38% ~ 4.70%)。综合溢价的确定考虑税收、流动性效应、逆周期等因素。对于未来保险合同利益受对应资产组合投资收益影响的长期保险合同，本集团根据对应投资组合预期产生的未来投资收益率确定折现率 (2022 年 12 月 31 日: 4.86%，2021 年 12 月 31 日: 4.86%)。
- (ii) 运营假设包括费用假设、通货膨胀假设、保险事故发生率 / 赔付率假设、退保率假设以及保单红利支出假设等。本集团通过经验分析，结合行业经验、再保险数据和监管指引，并合理预期未来发展趋势及公司定价假设，确定合理估计值。

对于非寿险合同的未到期责任准备金，本集团采用未赚保费法，并进行充足性测试。未到期责任准备金为三百六十五分之一法确定的扣除首日费用的未到期保费与保费不足准备金之和。在本集团尚未具备测算风险边际的数据基础的情况下，参照行业指导意见确定风险边际，按照合理估计负债的 3.00% 确定。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (17) 保险合同准备金 (续)

已发生已报案未决赔款准备金采用逐案估损法计提合理估计负债，风险边际按照合理估计负债的 2.5% 确定。

已发生未报案未决赔款准备金由合理估计负债和风险边际组成。合理估计负债按照采用链梯法及 B-F 方法评估，并选取评估结果的最大值计提，风险边际按照合理估计负债的 2.5% 确定。

理赔费用准备金按已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金的一定比例计提。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

#### (18) 保险保障基金

本集团根据《保险法》及《保险保障基金管理办法》的规定，按照下述方法计算并缴纳保险保障基金，并根据保监发 [2008] 116 号《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》，把已提取的保险保障基金缴入中国银保监会设立的保险保障基金专户。

- 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；
- 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

上述业务收入，是指投保人按照保险合同约定的金额。

#### (19) 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (19) 所得税 (续)

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (20) 收入确认

收入是在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入基于以下方法确认：

##### (a) 保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

##### (b) 投资收益

本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及其他投资在持有期间取得的利息、红利、股息或现金股利确认当期收益。

利息收入按他人使用本集团货币资金的时间和实际利率确认。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用、交易成本及溢价或折价等，但不考虑未来信用损失。

采用成本法核算长期股权投资的，按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于本公司的部分确认收益；采用权益法核算长期股权投资的，根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认投资收益。

##### (c) 其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

#### (21) 保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方案估算，支付给保单持有人的红利。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (22) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用或损失的期间，计入当期损益，否则冲减相关成本。

#### (23) 一般风险准备

根据中国银保监会《保险资产管理公司管理规定》(中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 2 号)，本集团自 2022 年 9 月 1 日起按照受托管理资金业务和保险资产管理产品业务资产管理费收入的 10% 计提风险准备金，计入一般风险准备。风险准备金主要用于弥补因保险资产管理公司违法违规、违反合同约定、操作失误或技术故障等给受托管理资产、保险资产管理产品资产等造成的损失。

#### (24) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

#### (25) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据中国银保监会颁布的《银行保险机构关联交易管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 [2022] 1 号) 确定本集团的关联方。



### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (26) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定经营分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(i) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(ii) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(iii) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则为一个经营分部。

#### (27) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

##### (a) 主要会计估计

除附注 3(4) 和 3(5) 载有关于投资性房地产及固定资产等资产的折旧及摊销和附注 3(13) 载有各类资产减值涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

- (i) 附注 3(16) 和 (17) - 保险合同分类、重大保险风险测试及保险合同准备金；
- (ii) 附注 23 - 递延所得税资产 / (负债) 的确认；
- (iii) 附注 57 - 金融工具的公允价值估值。

##### (b) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注 3(16) 和 3(17) - 保险合同和保险合同准备金；
- (ii) 附注 6、17 - 披露对其他主体实施控制、重大影响的重大判断和假设。



#### 4 会计政策和会计估计变更的说明

##### (1) 会计政策变更的内容及原因

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，采用这些新规定及指引未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

##### (2) 会计估计变更

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本集团及本公司本年度主要修订了包括折现率及部分运营假设在内的各项会计估计，此项变更所形成的相关保险合同责任准备金增加约人民币 4.8 亿元，减少税前利润约人民币 1.7 亿元，减少税前其他综合收益约人民币 3.1 亿元。

#### 5 税项

##### (1) 本集团适用的与经营活动相关的税费有：增值税、城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加等。

税种	计缴标准
增值税	金融服务收入按照 6% 的税率计算销项税额。根据财政部、国家税务总局和海关总署三部门联合发布的财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号文，《关于深化增值税改革有关政策的公告》，自 2019 年 4 月 1 日起，按税法规定计算的销售货物的 9% 或 13% 计算销项税额。销项税额在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	应交增值税额的 7%
教育费附加	应交增值税额的 3%
地方教育费附加	应交增值税额的 1% - 2%

##### (2) 所得税

本公司及纳入本公司合并财务报表范围的主体适用的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行 (2021 年：25%)。



## 6 企业合并及合并财务报表

(1) 2022 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本 人民币万元	本公司直接 持股比例 %	本公司间接 持股比例 %
中信保诚资产管理有限责任公司	北京市	保险资产管理	50,000	100%	-
北京国晟物业管理有限公司	北京市	物业管理	98,678	100%	-
共青城信航投资有限公司	江西省九江市	股权、实业投资 及投资管理	120,160	99.9%	-
中航建银航空产业股权投资(天津)有限公司	天津市	股权投资、航空 行业投资及投资咨询	105,450	-	70%

(2) 2022 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体如下：

名称	持有份额比例 %	实收投资款 人民币万元	业务性质
中信保诚资管-信远稳盈资产管理产品	100%	42,873	保险资管产品
中信保诚资管-信远价值专项产品第 1 期	100%	364,200	保险资管产品
中信保诚资管-信远稳利 1 号资产管理产品	100%	100,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远增利资产管理产品	100%	80,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远诚益资产管理产品	100%	50,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远稳利 3 号资产管理产品	100%	100	保险资管产品
中信保诚资管-诚益科技资产管理产品	100%	5,100	保险资管产品
中信保诚资管-诚益消费资产管理产品	100%	5,100	保险资管产品
中信保诚资管-诚益低碳资产管理产品	100%	5,100	保险资管产品
中信保诚资管-信远稳利 2 号资产管理产品	100%	700	保险资管产品
中信保诚资管-中信保诚-四川港投基础设施 绿色债权计划	100%	30,000	债权投资计划



## 7 货币资金

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日			
活期存款	2,685,818,218	1,720,751,124	2,476,539,781	1,674,426,721
其他货币资金	467,345,700	161,788,859	392,953,889	159,590,760
合计	<u>3,153,163,918</u>	<u>1,882,539,983</u>	<u>2,869,493,670</u>	<u>1,834,017,481</u>

## 8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
衍生金融资产				
远期合约	316,816,224	252,799,061	-	-
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
股权投资基金	1,650,800,492	1,525,244,402	1,650,800,492	1,525,244,402
交易性金融资产				
债券	4,499,961,525	79,828,776	91,129,396	79,828,776
证券投资基金	1,232,840,388	808,167,411	646,271,573	607,825,220
保险资管产品	7,814,615,854	3,023,289,950	7,911,643,083	2,909,792,062
股票	529,756,838	-	-	-
合计	<u>16,044,791,321</u>	<u>5,689,329,600</u>	<u>10,299,844,544</u>	<u>5,122,690,460</u>

## 9 买入返售金融资产

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日			
证券交易所				
- 债券	620,901,849	911,635,509	567,989,076	911,635,509
银行间市场				
- 债券	1,096,634,955	1,807,829,693	1,019,918,520	1,807,829,693
合计	<u>1,717,536,804</u>	<u>2,719,465,202</u>	<u>1,587,907,596</u>	<u>2,719,465,202</u>



10 应收利息

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
应收债券利息	540,585,869	442,912,384	433,469,311	441,727,392
应收银行存款及买入返售金融资产利息	242,385,022	184,437,267	242,287,494	184,433,975
应收应收款项类投资利息	66,760,425	53,193,148	66,653,001	53,131,148
应收保单质押贷款利息	69,023,465	60,449,086	69,023,465	60,449,086
合计	<u>918,754,781</u>	<u>740,991,885</u>	<u>811,433,271</u>	<u>739,741,601</u>

11 应收保费

本集团及本公司

	2022 年	2021 年
分红保险	347,382,276	609,649,738
健康险	220,902,632	208,883,820
传统寿险	1,248,045,683	614,433,488
意外伤害险	6,254,631	1,548,983
万能险	-	47,220
合计	<u>1,822,585,222</u>	<u>1,434,563,249</u>

本集团及本公司应收保费账龄如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
3 个月以内 (含 3 个月)	1,814,167,362	1,419,826,612
3 个月至 1 年	8,017,615	13,574,197
1 年以上	400,245	1,162,440
合计	<u>1,822,585,222</u>	<u>1,434,563,249</u>
减: 坏账准备	-	-
净值	<u>1,822,585,222</u>	<u>1,434,563,249</u>



11 应收保费(续)

截至 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本公司本期计提应收保费坏账准备人民币 44,908 元 (2021 年: 人民币 18,928 元), 本期核销人民币 44,908 元 (2021 年: 人民币 18,928 元), 期末无余额 (2021 年: 期末无余额)。

12 应收分保账款

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,475,367,338	1,161,474,325
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	253,086,239	205,359,385
中国人寿再保险股份有限公司	66,435,456	57,403,837
瑞士再保险公司北京分公司	21,342,574	11,321,091
前海再保险股份有限公司	19,684,768	8,122,775
慕尼黑再保险公司北京分公司	8,510,901	6,194,481
其他	<u>1,269,186</u>	<u>1,175,120</u>
合计	<u>1,845,696,462</u>	<u>1,451,051,014</u>

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本公司认为无需为应收分保账款计提减值准备 (2021 年: 无)。

13 定期存款

本集团及本公司

剩余到期期限	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
1 年以内 (含 1 年)	387,076,517	200,000,000
1 年至 3 年 (含 3 年)	2,500,000,000	1,933,095,907
3 年至 5 年 (含 5 年)	<u>2,800,000,000</u>	<u>2,350,000,000</u>
合计	<u>5,687,076,517</u>	<u>4,483,095,907</u>



14 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
债券	18,099,083,373	20,028,169,494	18,077,685,573	20,007,200,744
股权投资基金	15,279,602,720	15,534,619,266	15,279,602,720	15,534,619,266
股票	19,216,928,414	14,006,517,398	19,170,424,870	13,981,139,558
证券投资基金	10,549,312,417	7,889,030,386	10,549,312,417	7,889,030,386
保险资管产品	5,601,849,070	1,771,699,853	11,937,024,019	1,771,699,853
股权投资	2,291,772,786	2,816,895,059	397,524,560	974,599,189
信托计划	1,640,473,968	1,638,533,675	1,640,473,968	1,638,533,675
债权投资计划	2,563,194,080	2,554,197,928	2,563,194,080	2,554,197,928
小计	75,242,216,828	66,239,663,059	79,615,242,207	64,351,020,599
减：减值准备	(661,647,039)	(276,148,978)	(661,647,039)	(276,148,978)
合计	74,580,569,789	65,963,514,081	78,953,595,168	64,074,871,621

本集团及本公司可供出售金融资产减值准备本期变动情况如下：

	2022年	2021年
年初余额	276,148,978	251,479,846
本年计提	385,601,196	33,621,030
本年转销	(103,135)	(8,951,898)
年末余额	661,647,039	276,148,978



## 15 持有至到期投资

### 本集团

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	摊余成本	公允价值	摊余成本	公允价值
国债	5,941,582,250	6,725,962,705	4,612,320,417	5,323,551,662
地方政府债	4,909,949,782	5,425,369,268	4,910,397,863	5,301,504,085
企业债	2,467,078,836	2,561,356,872	2,144,470,263	2,278,891,362
次级债	529,144,496	660,089,450	1,228,776,759	1,364,989,440
金融债	190,327,790	198,707,950	190,453,982	201,940,030
合计	14,038,083,154	15,571,486,245	13,086,419,284	14,470,876,579

### 本公司

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	摊余成本	公允价值	摊余成本	公允价值
国债	5,931,287,790	6,714,982,935	4,602,023,624	5,312,876,162
地方政府债	4,737,431,584	5,238,560,410	4,737,860,051	5,118,810,025
企业债	1,504,734,432	1,598,073,902	2,134,510,894	2,268,690,442
次级债	529,144,496	660,089,450	1,228,776,759	1,364,989,440
金融债	190,327,790	198,707,950	190,453,982	201,940,030
合计	12,892,926,092	14,410,414,647	12,893,625,310	14,267,306,099

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为持有的持有至到期投资计提减值 (2021 年 12 月 31 日：无)。

## 16 应收款项类投资

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
债权投资计划	17,155,000,000	13,545,000,000	17,133,000,000	13,523,000,000
信托计划	10,661,821,218	8,367,668,499	10,661,821,218	8,367,668,499
保险资管产品	-	200,000,000	-	200,000,000
资产支持证券	1,050,102,407	200,000,000	1,050,102,407	200,000,000
合计	28,866,923,625	22,312,668,499	28,844,923,625	22,290,668,499



17 长期股权投资

	注	本集团		本公司	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
对纳入本公司合并财务报表范围的 主体的投资	(1)	-	-	4,397,435,864	4,397,435,864
对联营企业的投资	(2)	<u>2,900,835,959</u>	<u>4,168,079,439</u>	<u>2,900,835,959</u>	<u>4,168,079,439</u>
合计		<u>2,900,835,959</u>	<u>4,168,079,439</u>	<u>7,298,271,823</u>	<u>8,565,515,303</u>

(1) 于 2022 年 12 月 31 日，本公司对纳入本公司合并财务报表范围的主体的投资分析如下：

	本公司	
	2022 年	2021 年
北京国晟物业管理有限公司	2,697,037,464	2,697,037,464
共青城信航投资有限公司	1,200,398,400	1,200,398,400
中信保诚资产管理有限责任公司	<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
合计	<u>4,397,435,864</u>	<u>4,397,435,864</u>

有关纳入本公司合并财务报表范围的主体的详细资料，参见附注 6。

(2) 于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

	注	2022 年	2021 年
重要联营企业	(i)	2,467,626,170	3,736,060,075
不重要联营企业	(ii)	<u>433,209,789</u>	<u>432,019,364</u>
合计		<u>2,900,835,959</u>	<u>4,168,079,439</u>



17 长期股权投资 (续)

(2) 于 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本公司对联营企业投资分析如下: (续)

(i) 本集团及本公司的重要联营企业的基本情况如下:

企业名称	主要经营地	注册地	注册资本 人民币万元	持股比例	业务性质	对本集团 活动是否 具有战略性
中国光大控股有限公司 (以下简称“光大控股”)	香港	香港	859,156	9.05%	资产管理	是

于 2021 年 12 月 31 日 (“转换日”), 本集团提名的一名董事获得光大控股董事会的委任。本公司向光大控股派有一位董事并参与对其财务及经营政策的决策, 所以本公司认为有能力对光大控股实施重大影响, 因此将光大控股作为联营企业采用权益法核算。

下表列示了本集团重要联营企业, 光大控股的主要财务信息, 这些主要财务信息基于 2021 年 12 月 31 日 (“转换日”) 公允价值, 并根据《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》(财会 [2017] 20 号), 在计算投资光大控股实现的净损益、其他综合收益及其他变动的份额时, 不进行统一会计政策调整。

	光大控股 2022 年 12 月 31 日 港币, 千元
总资产	84,476,611
总负债	46,599,510
净资产	37,877,101
归属于母公司的净资产	34,489,203
	光大控股 2022 年 港币, 千元
营业收入	7,707,730
净亏损	(7,700,315)
其他综合收益	(4,533,743)
综合收益总额	(12,234,058)



17 长期股权投资 (续)

(2) 于 2022 年 12 月 31 日, 本集团及本公司对联营企业投资分析如下: (续)

(i) 本集团及本公司的重要联营企业的基本情况如下: (续)

下表列示了本集团持有重要联营企业, 光大控股的汇总信息:

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
按持股比例计算的净资产份额	2,473,639,966	3,736,060,075
减值准备	<u>(6,013,796)</u>	<u>-</u>
对联营企业投资的账面价值	<u>2,467,626,170</u>	<u>3,736,060,075</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 投资亏损	(601,914,753)	-
- 其他综合收益	<u>(348,986,490)</u>	<u>-</u>
- 综合收益总额	<u>(950,901,243)</u>	<u>-</u>
当期收到的股利	<u>62,996,324</u>	<u>-</u>

(ii) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下:

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
投资账面价值合计	<u>433,209,789</u>	<u>432,019,364</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	60,090,479	73,965,683
- 其他综合收益	<u>-</u>	<u>-</u>
- 综合收益总额	<u>60,090,479</u>	<u>73,965,683</u>



## 18 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司应按不少于注册资本（人民币 23.6 亿元）的 20%，即人民币 4.72 亿元，以定期存款形式存放于银行，除清算时用于清偿债务外，不得动用。于 2022 年 12 月 31 日，本集团及本公司实际缴存资本保证金人民币 4.72 亿元，明细如下：

### 本集团及本公司

存放银行	存放形式	存放期限	2022 年	2021 年
			12 月 31 日	12 月 31 日
浙商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	3 年	155,000,000	155,000,000
中国民生银行股份有限公司北京正义路支行	定期存款	5 年	151,400,000	151,400,000
中国民生银行股份有限公司北京正义路支行	定期存款	5 年	71,741,500	71,741,500
上海浦东发展银行北京东三环支行	定期存款	3 年	93,858,500	93,858,500
合计			472,000,000	472,000,000

## 19 投资性房地产

原价	注	本集团	本公司
		房屋建筑物	房屋建筑物
2021 年 1 月 1 日		2,895,483,638	350,309,464
本年转入固定资产	(1)	(1,841,015,026)	-
2021 年 12 月 31 日		1,054,468,612	350,309,464
本年增加 - 在建工程转入		83,067,516	-
2022 年 12 月 31 日		1,137,536,128	350,309,464
累计折旧或摊销			
2021 年 1 月 1 日		(12,269,293)	(12,269,293)
本年增加		(90,110,440)	(10,660,121)
本年转入固定资产		89,486,783	-
2021 年 12 月 31 日		(12,892,950)	(22,929,414)
本年增加		(79,925,527)	(10,660,121)
2022 年 12 月 31 日		(92,818,477)	(33,589,535)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日		1,041,575,662	327,380,050
2022 年 12 月 31 日		1,044,717,651	316,719,929



## 19 投资性房地产 (续)

- (1) 本公司于购买日 2020 年 12 月 31 日购买了北京国晟物业管理有限公司 100% 的股权。北京国晟物业管理有限公司 (简称“国晟物业”) 主要从事物业管理, 出租商业用房, 出租办公用房。2021 年 12 月本集团租用国晟物业 71% 的办公用房用于生产经营, 转入固定资产计量, 剩余 29% 为对外出租。

## 20 固定资产

### 本集团

	附注	房屋及 建筑物	电脑设备	办公设备及 办公家具	运输工具	医疗设备	合计
<b>原价</b>							
2020 年 12 月 31 日		338,702,236	164,277,750	51,978,978	24,349,858	491,380	579,800,202
本年增加		79,313,636	26,184,756	5,353,557	1,447,330	-	112,299,279
投资性房地产转入	19(1)	1,841,015,026	-	-	-	-	1,841,015,026
本年减少		-	(6,225,306)	(1,636,838)	(3,440,588)	-	(13,302,732)
2021 年 12 月 31 日		2,259,030,898	182,237,200	55,695,697	22,356,600	491,380	2,519,811,775
本年增加		-	15,723,300	28,065,431	1,016,990	-	44,805,721
在建工程转入		89,618,145	-	-	-	-	89,618,145
本年减少		-	(13,421,199)	(6,443,394)	(1,034,819)	-	(20,899,412)
2022 年 12 月 31 日		2,348,649,043	184,539,301	77,317,734	22,338,771	491,380	2,633,336,229
<b>累计折旧</b>							
2020 年 12 月 31 日		(18,841,929)	(130,147,244)	(31,506,938)	(16,172,981)	(155,604)	(196,824,696)
本年增加		(13,067,729)	(16,334,687)	(7,718,465)	(2,047,391)	(77,802)	(39,246,074)
投资性房地产转入	19(1)	(89,486,783)	-	-	-	-	(89,486,783)
本年减少		-	5,013,958	1,485,902	3,268,559	-	9,768,419
2021 年 12 月 31 日		(121,396,441)	(141,467,973)	(37,739,501)	(14,951,813)	(233,406)	(315,789,134)
本年增加		(68,553,092)	(18,771,748)	(8,900,245)	(2,102,306)	(77,802)	(98,405,193)
本年减少		-	12,540,961	5,649,807	983,078	-	19,173,846
2022 年 12 月 31 日		(189,949,533)	(147,698,760)	(40,989,939)	(16,071,041)	(311,208)	(395,020,481)
<b>账面价值</b>							
2021 年 12 月 31 日		2,137,634,457	40,769,227	17,956,196	7,404,787	257,974	2,204,022,641
2022 年 12 月 31 日		2,158,699,510	36,840,541	36,327,795	6,267,730	180,172	2,238,315,748



20 固定资产 (续)

本公司

	房屋及 建筑物	电脑设备	办公设备及 办公家具	运输工具	医疗设备	合计
<b>原价</b>						
2020 年 12 月 31 日	338,702,236	164,277,750	51,978,978	24,349,858	491,380	579,800,202
本年增加	79,313,636	20,592,825	5,337,019	1,447,330	-	106,690,810
本年减少	-	(8,225,306)	(1,636,838)	(3,440,588)	-	(13,302,732)
2021 年 12 月 31 日	418,015,872	176,645,269	55,679,159	22,356,600	491,380	673,188,280
本年增加	-	11,771,708	21,062,719	1,016,990	-	33,851,417
本年减少	-	(13,411,002)	(6,443,394)	(1,034,819)	-	(20,889,215)
2022 年 12 月 31 日	418,015,872	175,005,975	70,298,484	22,338,771	491,380	686,150,482
<b>累计折旧</b>						
2020 年 12 月 31 日	(18,841,929)	(130,147,244)	(31,506,938)	(16,172,981)	(155,604)	(196,824,696)
本年增加	(13,067,729)	(15,922,777)	(7,717,645)	(2,047,391)	(77,802)	(38,833,344)
本年减少	-	5,013,958	1,485,902	3,288,559	-	9,768,419
2021 年 12 月 31 日	(31,909,658)	(141,056,063)	(37,738,681)	(14,951,813)	(233,406)	(225,889,621)
本年增加	(12,783,918)	(15,914,790)	(8,185,678)	(2,102,306)	(77,802)	(39,064,494)
本年减少	-	12,540,962	5,649,808	983,078	-	19,173,848
2022 年 12 月 31 日	(44,693,576)	(144,429,891)	(40,274,551)	(16,071,041)	(311,208)	(245,780,267)
<b>账面价值</b>						
2021 年 12 月 31 日	386,106,214	35,589,206	17,940,478	7,404,787	257,974	447,298,659
2022 年 12 月 31 日	373,322,296	30,576,084	30,023,933	6,267,730	180,172	440,370,215



21 使用权资产

本集团作为承租人的租赁情况如下：

	营业用房	其他	合计
<b>原值</b>			
2021 年 1 月 1 日余额	298,767,688	405,097	299,172,785
本年增加	163,094,049	61,327	163,155,376
本年减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	461,861,737	466,424	462,328,161
本年增加	128,850,235	840,020	129,690,255
本年减少	(145,503,155)	(304,585)	(145,807,740)
2022 年 12 月 31 日余额	445,208,817	1,001,859.00	446,210,676
<b>减：累计折旧</b>			
2021 年 1 月 1 日余额	-	-	-
本年增加	(153,207,241)	(212,458)	(153,419,699)
本年减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	(153,207,241)	(212,458)	(153,419,699)
本年增加	(156,784,721)	(308,045)	(157,092,766)
本年减少	121,916,630	267,252	122,183,882
2022 年 12 月 31 日余额	(188,075,332)	(253,251)	(188,328,583)
<b>账面价值</b>			
2022 年 12 月 31 日	257,133,485	748,608	257,882,093
2021 年 12 月 31 日	308,654,496	253,966	308,908,462



21 使用权资产 (续)

本公司作为承租人的租赁情况如下:

	营业用房	其他	合计
<b>原值</b>			
2021 年 1 月 1 日余额	292,206,657	405,097	292,611,754
本年增加	163,094,049	61,327	163,155,376
本年减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	455,300,706	466,424	455,767,130
本年增加	467,729,941	677,746	468,407,687
本年减少	(145,503,155)	(304,585)	(145,807,740)
2022 年 12 月 31 日余额	777,527,492	839,585	778,367,077
<b>减: 累计折旧</b>			
2021 年 1 月 1 日余额	-	-	-
本年增加	(148,349,682)	(212,458)	(148,562,140)
本年减少	-	-	-
2021 年 12 月 31 日余额	(148,349,682)	(212,458)	(148,562,140)
本年增加	(211,870,509)	(266,721)	(212,137,230)
本年减少	121,916,630	267,252	122,183,882
2022 年 12 月 31 日余额	(238,303,561)	(211,927)	(238,515,488)
<b>账面价值</b>			
2022 年 12 月 31 日	539,223,931	627,658	539,851,589
2021 年 12 月 31 日	306,951,024	253,966	307,204,990

本集团及本公司有关租赁活动的具体安排, 参见附注 33。



## 22 独立账户组合情况

### (1) 投资连结保险基本情况

本集团的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照原中国保监会颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015]32号)和投资连结保险有关条款设立的。投资连结保险的投资品种为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基金及中国银保监会允许投资的其他金融工具。

本集团及本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
<b>独立账户资产</b>		
货币资金	629,548,220	809,769,660
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	40,318,009,697	34,901,411,258
买入返售金融资产	794,032,329	423,235,725
应收利息	50,520,852	55,393,366
定期存款	90,000,000	90,000,000
应收款项类投资	13,338,890,000	14,469,940,970
其他资产	<u>107,686,978</u>	<u>99,709,795</u>
<b>独立账户资产合计</b>	<b><u>55,328,688,076</u></b>	<b><u>50,849,460,774</u></b>
<b>独立账户负债</b>		
投入资金及其累计盈余	55,268,441,966	50,813,847,971
其他应付款	<u>60,246,110</u>	<u>35,612,803</u>
<b>独立账户负债合计</b>	<b><u>55,328,688,076</u></b>	<b><u>50,849,460,774</u></b>



22 独立账户组合情况 (续)

(2) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产:

本集团及本公司

	设立时间	2022 年 12 月 31 日 单位数	2022 年 12 月 31 日 单位资产净值	2021 年 12 月 31 日 单位资产净值
优选全债投资账户	2001 年 05 月 15 日	59,389,733	21.44	22.18
稳健配置投资账户	2001 年 05 月 15 日	444,300,327	22.32	23.28
成长先锋投资账户	2001 年 09 月 18 日	212,598,132	43.23	53.96
现金增利投资账户	2005 年 03 月 25 日	30,566,312	16.17	15.82
平衡增长投资账户	2007 年 05 月 18 日	4,844,390	12.03	14.88
策略成长投资账户	2007 年 05 月 18 日	122,880,946	15.74	21.14
积极成长投资账户	2007 年 05 月 18 日	170,238,071	14.18	18.46
打新立稳投资账户	2010 年 06 月 25 日	202,930	14.85	15.62
季季长红利投资账户	2010 年 06 月 25 日	477,618	5.88	7.44
优势领航投资账户	2015 年 03 月 16 日	28,872,553	12.37	17.34
盛世优选投资账户	2018 年 06 月 09 日	1,708,837,255	11.53	11.71
盛世华彩投资账户	2020 年 12 月 03 日	962,778,021	10.08	10.33
盛世嘉享投资账户	2022 年 04 月 20 日	20,630,275	10.08	不适用
年金策略精选 2 号投资账户	2022 年 05 月 13 日	786,849	10.22	不适用

(3) 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资金管理费。本公司在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收取费率如下：

本集团及本公司

	2022 年年费率	2021 年年费率
优选全债投资账户	1.30%	1.30%
稳健配置投资账户	1.50%	1.50%
成长先锋投资账户	2.00%	2.00%
现金增利投资账户	0.40%	0.40%
平衡增长投资账户	1.50%	1.50%
策略成长投资账户	2.00%	2.00%
积极成长投资账户	1.85%	1.85%
打新立稳投资账户	1.50%	1.50%
季季长红利投资账户	2.00%	2.00%
优势领航投资账户	2.00%	2.00%
盛世优选投资账户	1.00%	1.00%
盛世华彩投资账户	1.25%	1.25%
盛世嘉享投资账户	1.00%	不适用
年金策略精选 2 号账户	1.25%	不适用



23 递延所得税资产 / (负债)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

本集团

	递延所得税资产 / (负债)			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	671,486,497	167,871,624	285,362,955	71,340,739
应付职工薪酬	250,273,071	62,568,268	200,197,880	50,049,470
未决赔付准备金	55,205,338	13,801,335	55,205,338	13,801,335
预提费用	60,579,620	15,144,904	42,442,617	10,610,654
无形资产	15,196,512	3,799,128	8,326,710	2,081,678
可抵扣亏损	213,957,793	53,489,448	668,021,455	167,005,365
可供出售金融资产公允价值变动	(1,792,986,952)	(448,246,738)	(4,332,562,250)	(1,083,140,563)
保险责任准备金	227,377,251	56,844,313	(118,368,000)	(29,592,000)
长期股权投资损益调整	(2,161,045)	(540,261)	(3,685,446)	(921,362)
固定资产折旧	(48,901,078)	(12,225,270)	(45,902,489)	(11,475,622)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(471,897,108)	(117,974,277)	(292,291,363)	(73,072,842)
其他	23,340,022	5,835,006	-	-
合计	(798,530,079)	(199,632,520)	(3,533,252,593)	(883,313,148)



23 递延所得税资产 / (负债) (续)

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下: (续)

本公司

	递延所得税资产 / (负债)			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	671,486,497	167,871,624	285,362,955	71,340,739
应付职工薪酬	250,273,071	62,568,268	200,197,880	50,049,470
未决赔付准备金	55,205,338	13,801,335	55,205,338	13,801,335
预提费用	60,122,860	15,030,713	42,442,617	10,610,654
无形资产	15,196,512	3,799,128	8,326,710	2,081,678
可抵扣亏损	103,502,167	25,875,542	532,835,296	133,208,824
可供出售金融资产公允价值变动	(995,222,813)	(248,805,703)	(3,586,878,455)	(896,719,614)
保险责任准备金	227,377,251	56,844,313	(118,368,000)	(29,592,000)
长期股权投资损益调整	(2,161,045)	(540,261)	(3,685,446)	(921,362)
固定资产折旧	(48,901,078)	(12,225,270)	(45,902,489)	(11,475,622)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(173,516,121)	(43,379,030)	(38,162,315)	(9,540,580)
其他	23,340,022	5,835,006	-	-
合计	186,702,661	46,675,665	(2,668,625,909)	(667,156,478)

(2) 于资产负债表日, 列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债:

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
递延所得税资产	69,088,435	24,363,845	46,675,665	-
递延所得税负债	(268,720,955)	(907,676,993)	-	(667,156,478)
合计	(199,632,520)	(883,313,148)	46,675,665	(667,156,478)



24 其他资产

注	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
预付款项	191,789,671	202,078,417	181,043,080	194,163,574
其他应收款	(1) 182,236,154	171,820,279	183,062,785	171,141,083
长期待摊费用	53,476,838	59,017,293	50,158,466	58,417,461
待摊费用	13,086,817	17,062,744	13,086,817	17,062,744
增值税	22,710,068	23,333,571	25,167,096	23,333,571
其他	10,109,959	244,935,226	4,864,047	235,692,846
证券清算款	165,568,886	68,560,560	165,568,886	68,560,560
合计	<u>638,978,393</u>	<u>786,808,090</u>	<u>622,951,177</u>	<u>768,371,839</u>

(1) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
押金	63,315,423	58,291,539	63,315,423	58,291,539
最低备付金	16,140,542	27,771,039	16,140,542	27,771,039
应收投资款	22,338,495	26,479,517	22,338,495	26,479,517
应收资产管理费	65,004,910	60,327,737	65,004,910	60,327,737
预缴税金	643,778	942,355	643,778	942,355
其他	20,117,040	2,706,646	20,943,671	2,027,450
合计	187,560,188	176,518,833	188,386,819	175,839,637
减：坏账准备	(5,324,034)	(4,698,554)	(5,324,034)	(4,698,554)
净值	<u>182,236,154</u>	<u>171,820,279</u>	<u>183,062,785</u>	<u>171,141,083</u>



## 24 其他资产 (续)

### (1) 其他应收款 (续)

其他应收款账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	152,065,484	136,217,034	152,892,115	135,537,838
1 年至 2 年 (含 2 年)	12,893,173	8,478,220	12,893,173	8,478,220
2 年至 3 年 (含 3 年)	6,617,529	6,365,857	6,617,529	6,365,857
3 年以上	15,984,002	25,457,722	15,984,002	25,457,722
合计	187,560,188	176,518,833	188,386,819	175,839,637
减: 坏账准备	(5,324,034)	(4,698,554)	(5,324,034)	(4,698,554)
净值	182,236,154	171,820,279	183,062,785	171,141,083

## 25 卖出回购金融资产款

	注	本集团		本公司	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
证券交易所					
——债券	(1)	242,698,500	431,000,000	242,698,500	431,000,000
银行间市场					
——债券	(2)	2,319,995,030	1,159,997,720	2,289,995,165	1,159,997,720
合计		2,562,693,530	1,590,997,720	2,532,693,665	1,590,997,720

- (1) 本集团在证券交易所进行债券正回购交易时, 证券交易所要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和 / 或在新质押式回购下转入质押库的债券, 按证券交易所规定的比例折算为标准券后, 不低于债券正回购交易的余额。

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币 1,240,681,681 元 (2021 年: 人民币 1,619,364,357 元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券正回购交易余额的条件下, 本集团可在短期内转回存放在质押库的债券。

- (2) 于 2022 年 12 月 31 日, 本集团在银行间市场进行债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 2,419,127,630 元 (2021 年: 人民币 1,357,606,336 元)。质押债券在债券正回购交易期间流通受限。



26 衍生金融负债

本集团及本公司

	2022 年			2021 年		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期及掉期	762,443,000	-	1,679,700	-	-	-

27 应付分保账款

本集团及本公司

	2022 年	2021 年
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,538,808,381	1,216,306,643
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	308,238,441	238,219,986
瑞士再保险公司北京分公司	25,607,478	13,344,089
前海再保险股份有限公司	24,506,789	8,056,428
慕尼黑再保险公司北京分公司	21,613,205	17,797,718
中国人寿再保险股份有限公司	14,626,170	21,894,614
其他	1,300,336	1,571,751
合计	1,934,700,800	1,517,191,229

28 应付职工薪酬

	注	本集团		本公司	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
应付短期薪酬	(1)	932,880,714	861,426,506	870,156,869	810,432,144
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	18,249,225	12,521,393	17,550,804	11,966,060
合计		951,129,939	873,947,899	887,707,673	822,398,204



28 应付职工薪酬 (续)

(1) 短期薪酬

本集团

	2022 年			2022 年
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	833,044,039	1,708,617,058	(1,654,196,248)	887,464,849
职工福利费	15	47,536,793	(47,536,793)	15
社会保险费	5,846,024	66,805,983	(64,232,691)	8,419,316
其中：医疗保险费	5,543,051	63,440,242	(61,112,263)	7,871,030
工伤保险费	168,815	2,238,525	(2,090,027)	317,313
生育保险费	134,158	1,127,216	(1,030,401)	230,973
住房公积金	7,546,871	83,719,913	(75,758,432)	15,508,352
工会经费及职工教育经费	14,989,557	27,620,948	(21,122,323)	21,488,182
合计	861,426,506	1,934,300,695	(1,862,846,487)	932,880,714
	2021 年			2021 年
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	721,709,652	1,657,261,031	(1,545,926,644)	833,044,039
职工福利费	-	58,260,491	(58,260,476)	15
社会保险费	5,910,037	63,363,927	(63,427,940)	5,846,024
其中：医疗保险费	5,479,105	59,129,104	(59,065,158)	5,543,051
工伤保险费	(27,312)	2,020,504	(1,824,377)	168,815
生育保险费	458,244	2,214,319	(2,538,405)	134,158
住房公积金	10,671,100	78,521,802	(81,646,031)	7,546,871
工会经费及职工教育经费	14,726,459	28,524,987	(28,261,889)	14,989,557
合计	753,017,248	1,885,932,238	(1,777,522,980)	861,426,506



28 应付职工薪酬 (续)

(1) 短期薪酬 (续)

本公司

	2022 年		2022 年	
	1 月 1 日	本年计提	本年支付	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	782,719,959	1,620,303,259	(1,575,115,404)	827,907,814
职工福利费	-	46,580,200	(46,580,200)	-
社会保险费	5,594,336	63,494,363	(60,974,014)	8,114,685
其中：医疗保险费	5,301,231	60,258,406	(57,981,348)	7,578,289
工伤保险费	158,947	2,108,742	(1,962,266)	305,423
生育保险费	134,158	1,127,215	(1,030,400)	230,973
住房公积金	7,258,637	79,834,596	(71,934,915)	15,158,318
工会经费及职工教育经费	14,859,212	24,560,990	(20,444,150)	18,976,052
合计	<u>810,432,144</u>	<u>1,834,773,408</u>	<u>(1,775,048,683)</u>	<u>870,156,869</u>

	2021 年		2021 年	
	1 月 1 日	本年计提	本年支付	12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	719,954,001	1,585,926,066	(1,523,160,108)	782,719,959
职工福利费	-	57,019,559	(57,019,559)	-
社会保险费	5,728,138	60,877,080	(61,010,882)	5,594,336
其中：医疗保险费	5,299,649	56,728,652	(56,727,070)	5,301,231
工伤保险费	(29,755)	1,934,108	(1,745,406)	158,947
生育保险费	458,244	2,214,320	(2,538,406)	134,158
住房公积金	10,481,524	75,657,745	(78,880,632)	7,258,637
工会经费及职工教育经费	14,691,197	26,036,305	(25,868,290)	14,859,212
合计	<u>750,854,860</u>	<u>1,805,516,755</u>	<u>(1,745,939,471)</u>	<u>810,432,144</u>



28 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2022年			2022
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
基本养老保险费	9,510,811	121,586,564	(116,268,493)	14,828,882
失业保险费	339,992	1,402,648	(1,246,344)	496,296
企业年金	2,670,590	32,973,376	(32,719,919)	2,924,047
合计	<u>12,521,393</u>	<u>155,962,588</u>	<u>(150,234,756)</u>	<u>18,249,225</u>
	2021年			2021年
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
基本养老保险费	1,671,554	113,704,480	(105,865,223)	9,510,811
失业保险费	83,540	2,847,625	(2,591,173)	339,992
企业年金	2,532,316	29,764,854	(29,626,580)	2,670,590
合计	<u>4,287,410</u>	<u>146,316,959</u>	<u>(138,082,976)</u>	<u>12,521,393</u>

本公司

	2022年			2022年
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
基本养老保险费	9,116,080	116,392,978	(111,158,047)	14,351,011
失业保险费	327,658	1,242,191	(1,088,486)	481,363
企业年金	2,522,322	30,801,808	(30,605,700)	2,718,430
合计	<u>11,966,060</u>	<u>148,436,977</u>	<u>(142,852,233)</u>	<u>17,550,804</u>
	2021年			2021年
	1月1日	本年计提	本年支付	12月31日
基本养老保险费	1,427,207	110,177,380	(102,488,507)	9,116,080
失业保险费	71,323	2,721,351	(2,465,016)	327,658
企业年金	2,414,498	28,203,659	(28,095,835)	2,522,322
合计	<u>3,913,028</u>	<u>141,102,390</u>	<u>(133,049,358)</u>	<u>11,966,060</u>



29 应交税费

	本集团		本公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应交企业所得税	8,525,486	15,957,268	-	1,452,801
应交个人所得税	28,241,062	21,363,314	27,683,762	20,947,138
未交增值税	4,853,400	10,139,853	3,498,752	7,860,591
应交城市维护建设税	484,102	686,273	236,016	526,724
应交教育费附加	353,502	497,962	176,299	383,999
其他	3,575,037	1,530,036	1,348,717	1,348,783
合计	<u>46,032,589</u>	<u>50,174,706</u>	<u>32,943,546</u>	<u>32,520,036</u>

30 保户储金及投资款

保户储金及投资款按照到期期限分析如下：

本集团及本公司

剩余到期期限	2022 年	2021 年
1 年以内 (含 1 年)	308,322,652	58,926,246
1 年到 3 年 (含 3 年)	2,128,796,034	1,738,252,729
3 年到 5 年 (含 5 年)	4,008,860,697	1,344,097,703
5 年以上	<u>8,103,640,416</u>	<u>6,733,545,789</u>
合计	<u>14,549,619,799</u>	<u>9,874,822,467</u>

31 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

本集团及本公司

	2022 年		本年减少额			2022 年
	1 月 1 日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	12 月 31 日
未到期责任准备金	309,233,312	279,967,231	300,484,849	742,191	570,372	287,403,131
未决赔款准备金	360,723,602	372,529,731	262,239,793	-	100,584,305	370,429,235
寿险责任准备金	82,318,470,643	21,625,322,502	630,867,899	1,271,694,224	29,801,828	102,011,429,194
长期健康险责任准备金	<u>10,564,693,650</u>	<u>3,854,863,638</u>	<u>166,217,656</u>	<u>237,538,576</u>	<u>60,613,137</u>	<u>13,955,187,919</u>
合计	<u>93,553,121,207</u>	<u>26,132,683,102</u>	<u>1,359,810,197</u>	<u>1,509,974,991</u>	<u>191,569,642</u>	<u>116,624,449,479</u>



### 31 保险合同准备金 (续)

#### (1) 保险合同准备金增减变动列示如下: (续)

	2021 年		本年减少额			2021 年
	1月1日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	12月31日
未到期责任准备金	366,060,279	291,654,889	345,368,282	3,113,574	-	309,233,312
未决赔款准备金	347,780,397	360,633,642	243,524,896	-	104,165,541	360,723,602
寿险责任准备金	63,906,614,202	19,966,126,321	547,621,999	973,968,413	32,679,468	82,318,470,643
长期健康险责任准备金	7,426,737,470	3,452,082,167	135,483,085	138,005,422	40,637,480	10,564,693,650
合计	<u>72,047,192,348</u>	<u>24,070,497,019</u>	<u>1,271,998,262</u>	<u>1,115,087,409</u>	<u>177,482,489</u>	<u>93,553,121,207</u>

本集团及本公司保险合同准备金均源于原保险合同。

#### (2) 保险合同准备金的到期期限情况如下:

	本集团及本公司			
	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	275,473,449	11,929,682	301,870,369	7,362,943
未决赔款准备金	370,351,454	77,781	360,635,345	88,257
寿险责任准备金	1,296,489,123	100,714,940,071	575,982,848	81,742,487,795
长期健康险责任准备金	177,108,495	13,778,079,424	164,603,655	10,400,089,995
合计	<u>2,119,422,521</u>	<u>114,505,026,958</u>	<u>1,403,092,217</u>	<u>92,150,028,990</u>

本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	2022 年	2021 年
已发生已报案未决赔款准备金	77,903,184	62,656,080
已发生未报案未决赔款准备金	291,823,570	297,383,447
理赔费用准备金	<u>702,481</u>	<u>684,075</u>
合计	<u>370,429,235</u>	<u>360,723,602</u>



### 32 应付债券

#### 本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
资本补充债	<u>4,000,000,000</u>	<u>4,000,000,000</u>

本公司于 2021 年 6 月 10 日发行票面利率为 4.3% 的固定利率资本补充债，到期日为 2031 年 6 月 10 日。本公司可以选择于 2026 年 6 月 9 日赎回这些债券，如果本公司不行使赎回权，则在此后五年期间内，票面利率上浮 100 个基点增加至 5.3%。

### 33 租赁负债

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
1 年以内	108,817,533	139,012,900	174,888,175	137,269,509
1 年以上	<u>129,214,501</u>	<u>150,369,972</u>	<u>337,460,915</u>	<u>150,369,972</u>
合计	<u>238,032,034</u>	<u>289,382,872</u>	<u>512,349,090</u>	<u>287,639,481</u>

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
选择简化处理方法的短期租赁费用	22,499,180	74,812,564	22,499,180	74,812,564
选择简化处理方法的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	2,739,443	3,452,776	2,739,443	3,452,776
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	-	-	-	-
与租赁相关的总现金流出	179,439,504	247,261,286	258,353,628	242,081,601



### 34 其他负债

	注	本集团		本公司	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
业务暂收款		255,545,615	556,321,497	255,545,615	556,321,497
应付取得子公司股权购买款	(1)	38,685,397	404,555,619	38,685,397	404,555,619
预提费用		121,029,007	92,994,013	115,663,232	88,077,511
投资交易费		93,533,172	134,515,045	171,715,083	134,514,745
保险保障基金		21,911,005	22,385,438	21,911,005	22,385,438
营销员保证金		18,790,200	21,906,130	18,790,200	21,906,130
应付利息		122,105,271	115,829,412	122,105,270	115,829,412
委托管理产品		48,484,728	23,771,098	48,484,728	23,771,098
应付供应商		15,682,061	11,871,256	12,186,744	11,854,771
其他		367,127,134	316,943,424	320,783,659	383,286,757
合计		<u>1,102,893,590</u>	<u>1,701,092,932</u>	<u>1,125,870,933</u>	<u>1,762,502,978</u>

- (1) 本公司于 2020 年 12 月 31 日收购国晟物业 100%的股权，对价人民币 2,697,037,464 元，截至 2022 年 12 月 31 日累计支付人民币 2,658,352,067 元，剩余款项人民币 38,685,397 元待支付。

### 35 实收资本

本公司于 12 月 31 日的注册资本及实收资本结构如下：

股东名称	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
中国中信金融控股有限公司	1,180,000,000	50%	-	-
中国中信有限公司	-	-	1,180,000,000	50%
Prudential Corporation Holdings Limited (英国保诚集团股份有限公司)	1,180,000,000	50%	1,180,000,000	50%
合计	<u>2,360,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>2,360,000,000</u>	<u>100%</u>



36 盈余公积

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
1 月 1 日余额	1,072,945,050	790,647,528
本年计提	<u>94,037,998</u>	<u>282,297,522</u>
12 月 31 日余额	<u>1,166,983,048</u>	<u>1,072,945,050</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。本公司 2022 年按净利润的 10%提取法定盈余公积金 (2021 年：10%)。

37 未分配利润

	本集团		本公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
2021 年 12 月 31 日余额	8,490,661,201	6,664,266,756	8,300,844,129	6,550,570,243
加：净利润	1,076,148,909	2,899,095,778	940,379,983	2,822,975,219
减：提取法定盈余公积	(94,037,998)	(282,297,522)	(94,037,998)	(282,297,522)
分配股利	(1) -	(790,403,811)	-	(790,403,811)
一般风险准备	(2) (7,780,395)	-	-	-
其他综合收益结转留存收益	(4,967,735)	-	(4,967,735)	-
2022 年 12 月 31 日余额	<u>9,460,023,982</u>	<u>8,490,661,201</u>	<u>9,142,218,379</u>	<u>8,300,844,129</u>

- (1) 本公司于 2022 年无股利分配；于 2021 年 4 月 28 日董事会审议通过利润分配方案，根据 2020 年合并利润表归属于母公司所有者的净利润的 31.5% (人民币 790,403,811 元) 进行分配。该利润分配方案于 2021 年 4 月 28 日通过本公司股东会审批。
- (2) 根据中国银保监会颁发《保险资产管理公司管理规定》(中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 2 号)，本公司的子公司中信保诚资产管理有限责任公司自 2022 年 9 月 1 日起按照受托管理资金业务和保险资产管理产品业务资产管理费收入的 10%计提风险准备金，计入一般风险准备。

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团未分配利润余额中包括归属于母公司的子公司盈余公积为人民币 84,158,061 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 67,888,985 元)。



### 38 保险业务收入

(1) 保险业务收入按险种划分的明细如下:

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
寿险				
传统保险	18,075,702,425	9,961,313,828	18,075,702,425	9,961,313,828
分红保险	6,834,240,023	10,422,192,842	6,834,240,023	10,422,192,842
万能保险	27,471,679	23,934,959	27,471,679	23,934,959
投资连结险	156,180,539	150,093,909	156,180,539	150,093,909
意外伤害险	234,708,716	257,360,542	234,708,716	257,360,542
健康险	5,860,473,747	6,012,155,453	5,861,022,474	6,012,625,816
合计	31,188,777,129	26,827,051,533	31,189,325,856	26,827,521,896

(2) 保险业务收入按缴费方式划分的明细如下:

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
期缴首年	9,865,796,035	6,504,961,609	9,865,796,035	6,504,961,610
期缴续年	17,911,940,920	17,386,129,670	17,911,940,920	17,386,129,670
趸缴	3,411,040,174	2,935,960,254	3,411,588,901	2,936,430,616
合计	31,188,777,129	26,827,051,533	31,189,325,856	26,827,521,896

(3) 保险业务收入按长险和短险划分的明细如下:

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
长险	29,989,606,433	25,582,828,785	29,989,606,433	25,582,828,785
短险	1,199,170,696	1,244,222,748	1,199,719,423	1,244,693,111
合计	31,188,777,129	26,827,051,533	31,189,325,856	26,827,521,896



### 39 分出保费

#### 本集团及本公司

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	319,996,786	467,435,903
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	116,672,147	111,079,553
中国人寿再保险股份有限公司	50,664,661	45,192,540
瑞士再保险公司北京分公司	20,562,378	17,613,207
慕尼黑再保险公司北京分公司	10,647,699	7,976,049
前海再保险股份有限公司	22,161,442	7,508,774
其他	1,176,121	1,242,735
合计	<u>541,881,234</u>	<u>658,048,761</u>

### 40 投资收益

	本集团		本公司	
	2022年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>	2022年 <u>12月31日</u>	2021年 <u>12月31日</u>
可供出售金融资产收益	3,352,007,026	2,853,764,126	3,314,919,593	2,817,229,338
贷款及应收款项类投资的利息收入	1,313,528,784	1,172,524,203	1,312,754,256	1,171,193,017
持有至到期投资利息收入	559,207,890	581,369,192	551,773,762	576,675,511
银行存款及存出资本保证金利息收入	235,660,597	210,920,856	235,660,597	210,920,856
保单质押贷款利息收入	198,031,641	165,747,656	198,031,641	165,747,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产收益	184,310,342	92,262,057	170,953,766	81,624,347
按权益法享有或分担的被投资单位净损益的 份额	(541,824,274)	73,965,683	(541,824,274)	73,965,683
处置长期股权投资产生的投资收益	(187,050,595)	-	(187,050,595)	-
买入返售金融资产利息收入	16,327,194	13,152,150	16,327,194	13,045,922
其他	10,968,583	11,628,144	10,978,820	11,619,878
合计	<u>5,141,167,188</u>	<u>5,175,334,067</u>	<u>5,082,524,760</u>	<u>5,122,022,208</u>



#### 41 公允价值变动损益

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	185,593,386	130,211,056	218,174,031	83,152,797

#### 42 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日			
投资连结险及万能险初始费用	375,893,776	504,955,121	375,893,777	504,955,122
投资连结险资产管理费	707,180,334	556,168,394	707,180,334	556,168,394
投资连结险及万能险保单管理费	39,074,705	39,715,774	39,074,705	39,715,774
利息收入	135,443,598	39,916,212	45,738,765	39,584,334
投资连结险及万能险退保手续费	17,622,328	16,566,802	17,622,328	16,566,802
其他	36,399,914	33,462,185	20,080,061	25,060,162
合计	1,311,614,655	1,190,784,488	1,205,589,970	1,182,050,588

#### 43 赔付支出

##### 本集团及本公司

	2022 年	2021 年
赔款支出	793,644,484	768,181,542
死伤医疗给付	870,716,504	807,708,616
满期给付	1,223,821,685	819,840,975
年金给付	86,653,352	67,752,175
合计	2,974,836,025	2,463,483,308



44 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金的明细列示如下：

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
未决赔款准备金	9,705,633	12,943,205
寿险责任准备金	19,382,974,024	18,411,856,441
长期健康险责任准备金	<u>3,390,494,269</u>	<u>3,137,956,180</u>
合计	<u>22,783,173,926</u>	<u>21,562,755,826</u>

(2) 提取的未决赔款准备金构成内容列示如下：

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
已发生已报案未决赔款准备金	15,247,104	17,429,310
已发生未报案未决赔款准备金	(5,559,877)	(4,406,743)
理赔费用准备金	<u>18,406</u>	<u>(79,362)</u>
合计	<u>9,705,633</u>	<u>12,943,205</u>

45 摊回保险责任准备金

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
摊回未决赔款准备金	(8,462,565)	(8,636,333)
摊回寿险责任准备金	5,839,430	(33,697,702)
摊回长期健康险责任准备金	<u>12,372,969</u>	<u>27,924,619</u>
合计	<u>9,749,834</u>	<u>(14,409,416)</u>



46 手续费及佣金支出

本集团及本公司

	2022年	2021年
手续费支出	1,327,060,632	559,131,528
佣金支出	2,111,166,789	1,580,668,895
合计	<u>3,438,227,421</u>	<u>2,139,800,423</u>

47 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
工资及福利费	2,090,263,283	2,032,249,197	1,983,210,385	1,946,619,145
业务投入	107,842,560	124,182,011	107,297,283	124,025,195
租赁及物业管理费	66,713,501	122,819,775	75,992,733	122,323,448
折旧及摊销	334,923,858	274,699,289	325,754,454	268,257,479
委托管理费	80,369,860	141,711,635	342,043,316	380,360,974
行政办公支出	84,028,453	76,895,339	76,803,583	70,576,139
提取保险保障基金	66,150,920	59,811,089	66,150,920	59,811,089
保险监管费	21,446,290	16,578,092	20,946,290	16,078,092
其他	229,757,975	284,125,105	203,731,814	258,629,365
合计	<u>3,081,496,700</u>	<u>3,133,071,532</u>	<u>3,201,930,778</u>	<u>3,246,680,926</u>

48 其他业务成本

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
非保险合同账户损益	428,733,102	317,199,196	428,733,102	317,199,196
非保险合同服务支出	616,336,402	1,007,048,985	616,336,402	1,007,048,985
非保险合同持续奖励	8,601,754	6,718,344	8,601,754	6,718,344
债券利息支出	172,000,000	96,602,740	172,000,000	96,602,740
卖出回购金融资产款利息支出	101,551,003	85,052,295	101,352,063	85,052,295
租赁负债利息支出	6,628,197	10,011,952	15,892,047	10,011,952
其他	101,405,824	138,572,843	65,684,880	56,517,471
合计	<u>1,435,256,282</u>	<u>1,661,206,355</u>	<u>1,408,600,248</u>	<u>1,579,150,983</u>



#### 49 营业外收入

	注	本集团		本公司	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
购买联营企业成本小于取得的 可辨认净资产公允价值份额的差额	(1)	-	2,486,911,817	-	2,486,911,817
政府补助		5,291,314	6,268,770	371,314	5,868,770
其他		11,714,554	9,905,619	11,710,725	18,140,387
合计		17,005,868	2,503,086,206	12,082,039	2,510,920,974

- (1) 于 2021 年 12 月 31 日，本公司对持有光大控股由可供出售金融资产转换为联营企业的初始投资成本小于投资时应享有的可辨认净资产的公允价值的份额的差额，确认为当期营业外收入。

#### 50 所得税费用

	本集团		本公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
本年所得税	60,893,499	38,142,404	26,854,366	3,261,448
递延所得税的变动	28,709,329	(153,471,669)	11,577,900	(154,268,898)
以前年度所得税调整	(20,745,939)	(18,227,820)	(26,839,636)	(19,068,179)
合计	68,856,889	(133,557,085)	11,592,630	(170,075,629)

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

注	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
税前利润	1,165,006,044	2,781,559,847	951,972,613	2,652,899,590
按税率 25% 计算的所得税费用	291,251,511	695,389,962	237,993,153	663,224,898
不得扣除的费用	(1)	1,101,225	2,089,484	1,095,822
非应纳税收入	(2)	(208,630,107)	(823,263,349)	(200,651,143)
以前年度所得税调整		(20,745,939)	(18,227,820)	(26,839,636)
其他		5,880,199	10,454,638	(5,566)
所得税费用		68,856,889	(133,557,085)	11,592,630



50 所得税费用 (续)

- (1) 本集团 2022 年不得扣除的费用主要包括按税法规定不可税前扣除的业务招待费、罚款支出以及捐助支出。
- (2) 本集团 2022 年非应纳税收入主要包括中国政府债券利息收入、自居民企业取得的股息、红利等权益性投资收益以及证券投资基金分红收入等。

51 其他综合收益的税后净额

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
不能重分类进损益的其他综合收益:				
权益法下不能转损益的其他综合收益	(84,310,872)	-	(84,310,872)	-
减: 所得税	-	-	-	-
小计	(84,310,872)	-	(84,310,872)	-
不能重分类进损益的其他综合收益计入 准备金的部分	44,920,268	-	44,920,268	-
减: 所得税	(11,230,067)	-	(11,230,067)	-
小计	33,690,201	-	33,690,201	-
将重分类进损益的其他综合收益:				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(2,550,019,854)	897,908,895	(2,591,655,642)	829,035,075
减: 所得税	634,893,825	(224,477,224)	647,913,911	(207,258,769)
小计	(1,915,126,029)	673,431,671	(1,943,741,731)	621,776,306
权益法下可转损益的其他综合收益	(264,675,618)	-	(264,675,618)	-
减: 所得税	-	-	-	-
小计	(264,675,618)	-	(264,675,618)	-
将重分类进损益的其他综合收益计入 准备金的部分	(354,904,794)	-	(354,904,794)	-
减: 所得税	88,726,199	-	88,726,199	-
小计	(266,178,595)	-	(266,178,595)	-
其他综合收益合计	(2,496,600,913)	673,431,671	(2,525,216,615)	621,776,306



52 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	1,096,149,155	2,915,116,932	940,379,983	2,822,975,219
加：资产减值损失	390,573,062	30,863,569	390,573,062	30,863,569
折旧及摊销	334,923,858	274,699,289	325,754,454	268,257,479
投资性房地产折旧	79,925,527	90,110,440	10,660,121	10,660,121
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	1,221,169	363,877	1,221,169	363,877
公允价值变动损益	(185,593,386)	(130,211,056)	(218,174,031)	(83,152,797)
投资收益	(5,141,167,188)	(5,175,334,067)	(5,082,524,760)	(5,122,022,208)
提取未到期责任准备金	(19,733,311)	(48,398,904)	(19,733,311)	(48,398,904)
提取保险责任准备金	22,783,173,926	21,562,755,826	22,783,173,926	21,562,755,826
摊回保险责任准备金	(9,749,834)	14,409,416	(9,749,834)	14,409,416
递延所得税的变动	28,709,329	(153,471,669)	11,577,900	(154,268,898)
汇兑(收益)/损失	(10,953,552)	2,586,758	(10,953,552)	2,586,758
卖出回购金融资产款	273,352,063	181,655,035	273,352,063	181,655,035
保户储金及投资款的增加	4,674,797,332	818,887,363	4,674,797,332	818,887,363
经营性应收项目的减少/(增加)	510,255,681	(542,295,299)	896,098,461	(340,462,114)
经营性应付项目的增加	9,515,711,300	15,225,628,767	9,531,031,905	15,226,986,291
经营活动产生的现金流量净额	<u>34,321,595,131</u>	<u>35,067,366,277</u>	<u>34,497,484,888</u>	<u>35,192,096,033</u>

(2) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
货币资金	3,153,163,918	1,882,539,983	2,869,493,670	1,834,017,481
独立账户货币资金	629,548,220	809,769,660	629,548,220	809,769,660
现金及现金等价物年末余额	3,782,712,138	2,692,309,643	3,499,041,890	2,643,787,141
减：现金及现金等价物年初余额	(2,692,309,643)	(2,083,411,810)	(2,643,787,141)	(1,933,766,261)
现金及现金等价物净增加额	<u>1,090,402,495</u>	<u>608,897,833</u>	<u>855,254,749</u>	<u>710,020,880</u>



### 53 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团投资提供特定投资机会的结构化主体。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团通过直接持有关联方或第三方独立机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

2022 年 12 月 31 日

#### 本集团

	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产				合计	最大风险敞口
	可供出售金融资产	应收款项类投资	应收利息			
股权投资基金	1,650,800,492	15,279,602,720	-	-	16,930,403,212	16,930,403,212
债权投资计划	4,499,961,525	2,563,194,080	17,155,000,000	37,596,496	24,255,752,101	24,255,752,101
信托计划	-	1,640,473,968	10,661,821,218	16,564,039	12,318,859,225	12,318,859,225
保险资管产品	7,814,615,854	5,601,849,070	-	-	13,416,464,924	13,416,464,924
证券投资基金	1,232,840,388	10,549,312,417	-	-	11,782,152,805	11,782,152,805
资产支持证券	-	-	1,050,102,407	12,492,466	1,062,594,873	1,062,594,873
合计	15,198,218,259	35,634,432,255	28,866,923,625	66,653,001	79,766,227,140	79,766,227,140

#### 本公司

	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产				合计	最大风险敞口
	可供出售金融资产	应收款项类投资	应收利息			
股权投资基金	1,650,800,492	15,279,602,720	-	-	16,930,403,212	16,930,403,212
债权投资计划	91,129,396	2,563,194,080	17,133,000,000	37,596,496	19,824,919,972	19,824,919,972
信托计划	-	1,640,473,968	10,661,821,218	16,564,039	12,318,859,225	12,318,859,225
保险资管产品	7,911,643,083	11,937,024,019	-	-	19,848,667,102	19,848,667,102
证券投资基金	646,271,573	10,549,312,417	-	-	11,195,583,990	11,195,583,990
资产支持证券	-	-	1,050,102,407	12,492,466	1,062,594,873	1,062,594,873
合计	10,299,844,544	41,969,607,204	28,844,923,625	66,653,001	81,181,028,374	81,181,028,374



53 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益 (续)

2021 年 12 月 31 日

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产				合计	最大风险敞口
	可供出售金融资产	应收款项类投资	应收利息			
股权投资基金	1,525,244,402	15,527,998,236	-	-	17,053,242,638	17,053,242,638
债权投资计划	-	2,554,197,928	13,545,000,000	35,972,779	16,135,170,707	16,135,170,707
信托计划	-	1,638,533,675	8,367,668,499	14,832,743	10,021,034,917	10,021,034,917
保险资管产品	3,023,289,950	1,771,699,853	200,000,000	136,667	4,995,126,470	4,995,126,470
证券投资基金	808,167,411	7,889,030,386	-	-	8,697,197,797	8,697,197,797
资产支持证券	-	-	200,000,000	2,250,959	202,250,959	202,250,959
合计	5,356,701,763	29,381,460,078	22,312,668,499	53,193,148	57,104,023,488	57,104,023,488

本公司

	以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产				合计	最大风险敞口
	可供出售金融资产	应收款项类投资	应收利息			
股权投资基金	1,525,244,402	15,527,998,236	-	-	17,053,242,638	17,053,242,638
债权投资计划	-	2,554,197,928	13,523,000,000	35,910,779	16,113,108,707	16,113,108,707
信托计划	-	1,638,533,675	8,367,668,499	14,832,743	10,021,034,917	10,021,034,917
保险资管产品	2,909,792,062	1,771,699,853	200,000,000	136,667	4,881,628,582	4,881,628,582
证券投资基金	607,825,220	7,889,030,386	-	-	8,496,855,606	8,496,855,606
资产支持证券	-	-	200,000,000	2,250,959	202,250,959	202,250,959
合计	5,042,861,684	29,381,460,078	22,290,668,499	53,131,148	56,768,121,409	56,768,121,409



54 分部信息

本集团

	2022 年度及 2022 年 12 月 31 日分部信息										
	广东	北京	上海	湖北	河北	广西	深圳	其他分公司	总公司	合计	
保险业务收入	7,258,839,962	7,680,770,493	1,695,330,566	1,845,282,380	1,186,119,620	1,253,075,593	2,080,428,201	8,188,930,314	-	31,186,777,129	
减：分出保费	(226,689,086)	(111,135,802)	(16,980,175)	(46,570,140)	(20,379,381)	(24,815,562)	(12,429,719)	(82,881,369)	-	(541,881,234)	
汇兑收益	-	-	-	-	-	-	-	-	10,953,552	10,953,552	
投资收益及公允价值变动	57,063,352	58,873,609	11,287,072	7,751,255	8,539,199	8,855,940	7,222,274	38,438,940	5,128,728,933	5,326,760,574	
赔付净支出、退保金及 保单红利支出	(1,469,170,077)	(1,317,870,271)	(216,115,869)	(265,590,543)	(198,194,279)	(202,310,979)	(199,992,767)	(1,320,368,032)	-	(5,189,612,817)	
保险合同准备金	(4,858,147,004)	(6,071,050,891)	(1,485,771,271)	(1,473,812,307)	(832,082,124)	(856,621,470)	(1,394,624,287)	(6,011,368,877)	229,787,450	(22,753,690,781)	
手续费及佣金支出	(824,327,356)	(726,880,435)	(107,349,574)	(119,877,214)	(118,106,866)	(120,148,223)	(475,330,706)	(946,207,047)	-	(3,438,227,421)	
业务及管理费净额	(183,877,750)	(231,205,767)	(125,380,780)	(113,307,627)	(109,893,966)	(82,747,656)	(82,809,378)	(834,842,046)	(1,098,698,513)	(2,862,763,483)	
其他净收入 / (支出)	(41,322,137)	(77,146,887)	(24,833,610)	(31,607,955)	(55,495,778)	5,341,646	(15,127,673)	(93,898,303)	(241,218,778)	(575,309,475)	
利润 / (亏损) 总额	(287,630,096)	(795,645,951)	(269,813,641)	(197,732,151)	(139,493,575)	(19,370,711)	(92,664,055)	(1,062,196,420)	4,029,552,644	1,165,006,044	
减：所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	(68,856,889)	(68,856,889)	
净利润 / (亏损)	(287,630,096)	(795,645,951)	(269,813,641)	(197,732,151)	(139,493,575)	(19,370,711)	(92,664,055)	(1,062,196,420)	3,960,695,755	1,096,149,155	
资产总额	41,713,882,674	40,666,001,988	7,854,225,392	11,277,027,624	12,521,547,245	5,267,853,283	6,202,550,379	50,118,343,671	40,959,087,622	216,580,519,878	
负债总额	42,212,354,129	43,051,649,667	9,159,589,214	11,603,350,452	12,727,110,778	4,795,488,103	6,656,048,147	55,719,722,922	16,926,077,610	202,851,371,022	
补充信息											
折旧及摊销费用	47,561,536	42,041,118	9,374,006	12,123,773	6,544,244	10,300,807	10,894,518	97,894,431	98,189,425	334,923,858	



54 分部信息 (续)

本集团

	2021 年度及 2021 年 12 月 31 日分部信息								合计	
	广东	北京	上海	湖北	河北	广西	深圳	其他分公司		总公司
保险业务收入	6,368,414,034	6,552,559,615	1,607,285,486	1,593,523,844	1,173,658,229	1,139,849,914	1,122,109,898	7,269,451,513	-	26,827,051,533
减：分出保费	(291,656,347)	(121,783,496)	(12,883,453)	(53,744,766)	(26,040,092)	(35,092,131)	(16,351,636)	(100,696,840)	-	(658,048,761)
汇兑损失	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,586,758)	(2,586,758)
投资收益及公允价值变动	48,845,054	50,181,928	11,173,867	6,000,532	7,489,837	6,606,358	5,503,028	29,947,045	5,139,797,474	5,305,545,123
赔付净支出、退保金及 保单红利支出	(1,116,772,721)	(1,087,092,119)	(176,126,654)	(186,667,186)	(176,124,418)	(154,267,563)	(138,046,930)	(1,123,389,726)	-	(4,158,487,317)
保险合同准备金	(5,707,998,950)	(5,150,998,583)	(1,399,030,097)	(1,210,960,451)	(830,650,471)	(724,229,111)	(862,819,735)	(5,642,078,940)	-	(21,528,766,338)
手续费及佣金支出	(556,042,643)	(489,092,237)	(83,410,344)	(108,650,781)	(79,541,196)	(105,638,377)	(146,200,666)	(571,224,179)	-	(2,139,800,423)
业务及管理费净额	(112,564,225)	(224,614,248)	(128,712,056)	(109,746,085)	(111,905,005)	(97,080,270)	(63,413,423)	(881,529,717)	(1,068,342,910)	(2,797,907,939)
其他净收入 / (支出)	(44,853,853)	(76,678,504)	(14,397,275)	(41,561,948)	(71,141,144)	(6,829,747)	(10,912,873)	(275,986,375)	2,476,922,446	1,934,560,727
利润 / (亏损) 总额	(1,412,629,651)	(547,518,644)	(195,900,526)	(111,806,841)	(114,054,260)	23,319,073	(110,132,337)	(1,295,507,219)	6,545,790,252	2,781,559,847
减：所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	-	133,557,085	133,557,085
净利润 / (亏损)	(1,412,629,651)	(547,518,644)	(195,900,526)	(111,806,841)	(114,054,260)	23,319,073	(110,132,337)	(1,295,507,219)	6,679,347,337	2,915,116,932
资产总额	35,496,122,565	33,451,945,611	6,270,366,325	8,559,364,919	9,164,792,633	4,199,740,058	3,906,881,221	39,151,158,735	43,956,661,579	184,157,033,646
负债总额	35,707,512,649	35,042,496,067	7,305,896,507	8,687,955,596	9,230,862,592	3,708,004,167	4,267,714,934	43,689,792,840	21,382,892,680	169,023,128,032
补充信息										
折旧及摊销费用	37,643,141	7,259,038	10,257,952	12,392,295	7,217,522	13,257,581	10,012,722	83,935,148	92,723,890	274,699,289



55 关联方及重大关联交易

(1) 存在共同控制关系的关联方

<u>企业名称</u>	<u>与本公司关系</u>
中国中信金融控股有限公司	中方投资者
Prudential Corporation Holdings Limited (英国保诚集团股份有限公司)	外方投资者

存在共同控制关系的关联方对本公司的持股比例和表决权比例

	<u>2022 年 12 月 31 日</u>		<u>2021 年 12 月 31 日</u>	
	<u>持股比例</u>	<u>表决权比例</u>	<u>持股比例</u>	<u>表决权比例</u>
中国中信金融控股有限公司	50%	50%	-	-
中国中信有限公司	-	-	50%	50%
Prudential Corporation Holdings Limited (英国保诚集团股份有限公司)	50%	50%	50%	50%

(2) 纳入本公司合并财务报表范围的主体的情况详见附注 6。

(3) 关键管理人员薪酬

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
关键管理人员薪酬	<u>106,196,995</u>	<u>103,322,489</u>

注： 本公司关键管理人员薪酬包括董事、总经理、副总经理、总经理助理、财务负责人、精算负责人、审计责任人等。



55 关联方及重大关联交易 (续)

(4) 本公司与本公司纳入合并范围的主体的交易及余额

本公司于 2022 年与纳入合并范围的主体之间的交易及往来余额为与中信保诚资产管理有限责任公司和北京国晟物业管理有限公司发生的往来交易。

(a) 与纳入合并范围的主体之间的交易金额如下：

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
保险业务收入	<u>548,727</u>	<u>470,363</u>
业务及管理费	<u>333,820,143</u>	<u>238,649,339</u>
其他业务支出	<u>9,275,101</u>	<u>-</u>
营业外收入	<u>-</u>	<u>8,234,769</u>

(b) 与纳入合并范围的主体之间的重大关联交易于 12 月 31 日余额如下：

	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>
其他应收款	<u>22,860,001</u>	<u>-</u>
其他应付款	<u>78,814,773</u>	<u>95,543,920</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(4) 本公司与本公司纳入合并范围的主体的交易及余额 (续)

(b) 与纳入合并范围的主体之间的重大关联交易于 12 月 31 日余额如下:

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>274,433,370</u>	<u>-</u>

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体)

(a) 与关联方之间的重大关联交易金额如下:

(i) 保险业务收入

本集团及本公司

	2022 年	2021 年
中信银行股份有限公司	249,078,106	243,626,800
中信证券股份有限公司	101,723,838	77,974,357
中信建投证券股份有限公司	60,940,669	48,026,883
华夏基金管理有限公司	21,726,513	20,303,696
信银理财有限责任公司	6,565,291	59,484
中信信托有限责任公司	5,872,152	5,856,631
中信百信银行股份有限公司	2,055,693	1,633,217
中信建投基金管理有限公司	333,076	248,861
合计	<u>448,295,338</u>	<u>397,729,929</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(a) 与关联方之间的重大关联交易金额如下: (续)

(ii) 保户储金及投资款投入资金

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
中信银行股份有限公司	942,465,437	944,280,447
中信信托有限责任公司	13,455,579	3,348,380
华夏基金管理有限公司	8,386,468	23,993,191
中信百信银行股份有限公司	3,867,080	-
合计	<u>968,174,564</u>	<u>971,622,018</u>

(iii) 投资收益

本集团及本公司

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
利息收入		
中信银行国际 (中国) 有限公司	22,056,250	8,782,500
中信信托有限责任公司	21,632,334	22,121,159
中信百信银行股份有限公司	20,651,100	15,330,000
中信银行股份有限公司	8,409,853	22,966,873
中信证券股份有限公司	5,050,000	7,544,042
分红收益		
中国海外发展有限公司	-	5,934,770
华夏基金管理有限公司	-	154,376
中信建投基金管理有限公司	-	76,743
合计	<u>77,799,537</u>	<u>82,910,463</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(a) 与关联方之间的重大关联交易金额如下: (续)

(iv) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
托管费				
中信银行股份有限公司	6,591,080	5,584,259	6,566,659	5,562,866
委托管理费				
中信证券股份有限公司	2,787,432	3,644,084	2,787,432	3,644,084
中信建投证券股份有限公司	12,621,344	8,632,825	12,621,344	8,632,825
租赁费				
中信银行股份有限公司	9,232,016	10,431,027	9,232,016	10,431,027
合计	<u>31,231,872</u>	<u>28,292,195</u>	<u>31,207,451</u>	<u>28,270,802</u>

(v) 手续费及佣金支出

本集团及本公司

	2022年	2021年
中信银行股份有限公司	436,089,483	193,885,118
中信证券股份有限公司	<u>1,739,424</u>	<u>(23)</u>
合计	<u>437,828,907</u>	<u>193,885,095</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(a) 与关联方之间的重大关联交易金额如下: (续)

(vi) 其他业务收入

本集团及本公司

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
中信银行股份有限公司	10,311,869	14,824,568
中信信托有限责任公司	325,441	80,947
华夏基金管理有限公司	161,465	71,717
中信百信银行股份有限公司	74,453	-
合计	<u>10,873,228</u>	<u>14,977,232</u>

(vii) 其他业务成本

本集团及本公司

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
信银理财有限责任公司	9,890,000	5,554,658
中信银行股份有限公司	142,635,422	434,954,831
合计	<u>152,525,422</u>	<u>440,509,489</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(b) 与关联方之间的重大关联交易于 12 月 31 日余额如下:

(i) 货币资金

	本集团		本公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中信银行股份有限公司	1,065,047,198	509,862,807	1,002,672,533	485,444,762
中信证券股份有限公司	385,447,545	144,046,828	385,447,545	144,046,828
中信建投证券股份有限公司	5,414	6,655,066	-	4,456,967
中信银行国际 (中国) 有限公司	592	381	592	381
中信百信银行股份有限公司	408	2,400	408	2,400
合计	<u>1,450,501,157</u>	<u>660,567,482</u>	<u>1,388,121,078</u>	<u>633,951,338</u>

(ii) 定期存款

本集团及本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中信银行股份有限公司	200,000,000	200,000,000
中信百信银行股份有限公司	270,000,000	270,000,000
中信银行国际 (中国) 有限公司	<u>500,000,000</u>	<u>500,000,000</u>
合计	<u>970,000,000</u>	<u>970,000,000</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(b) 与关联方之间的重大关联交易于 12 月 31 日余额如下: (续)

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
华夏基金管理有限公司管理的基金	-	528,269,359
中信建投基金管理有限公司管理的基金	-	60,831,823
合计	-	589,101,182

(iv) 可供出售金融资产

本集团及本公司

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中信百信银行股份有限公司发行的 次级债	128,220,480	-
华夏基金管理有限公司管理的基金	36,865,400	-
中国海外发展有限公司发行的股票	-	96,036,814
合计	165,085,880	96,036,814



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(b) 与关联方之间的重大关联交易于12月31日余额如下: (续)

(v) 持有至到期投资

本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中信银行股份有限公司发行的债券	-	99,922,328
中信证券股份有限公司发行的债券	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
合计	<u>100,000,000</u>	<u>199,922,328</u>

(vi) 应收款项类投资

本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
中信信托有限责任公司发行的信托计划	<u>650,000,000</u>	<u>153,619,053</u>

(vii) 应付债券

本集团及本公司

	2022年	2021年
信银理财有限责任公司	<u>230,000,000</u>	<u>230,000,000</u>



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(b) 与关联方之间的重大关联交易于 12 月 31 日余额如下: (续)

(viii) 其他资产

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
其他应收款				
中信银行股份有限公司	1,445,572	17,012,365	1,135,033	16,787,565
证券清算款				
中信证券股份有限公司	-	50,528,608	-	50,528,608
合计	1,445,572	67,540,973	1,135,033	67,316,173

(ix) 应收利息

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
中信银行股份有限公司	5,716,060	10,959,512	5,714,358	10,957,160
中信银行国际 (中国) 有限公司	8,751,250	8,745,000	8,751,250	8,745,000
中信百信银行股份有限公司	5,802,370	462,000	5,802,370	462,000
中信证券股份有限公司	3,053,136	2,996,268	3,053,136	2,996,268
中信信托有限责任公司	1,051,397	813,369	1,051,397	813,369
中信建投证券股份有限公司	2	27,509	-	26,569
中信建投基金管理有限公司	-	780	-	780
合计	24,374,215	24,004,438	24,372,511	24,001,146



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(b) 与关联方之间的重大关联交易于 12 月 31 日余额如下: (续)

(x) 其他负债

	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
	12 月 31 日			
中信信托有限责任公司	9	9	9	9
中信建投证券股份有限公司	-	300	-	-
信银理财有限责任公司	5,554,658	5,554,658	5,554,658	5,554,658
中信银行股份有限公司	20,816,490	10,129,845	20,792,069	10,113,360
合计	26,371,157	15,684,812	26,346,736	15,668,027

(xi) 银行间债券买卖作为交易对手方的交易金额

本集团及本公司

	2022 年	2021 年
中信银行股份有限公司	174,533,200	-
中信证券股份有限公司	843,729,500	1,858,652,846
中信建投证券股份有限公司	883,353,940	1,098,657,306
合计	1,901,616,640	2,957,310,152

(xii) 做为质押性回购的期末质押金额

本集团及本公司

	2022 年	2021 年
中信证券股份有限公司	102,290,000	-



55 关联方及重大关联交易 (续)

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的重大关联交易 (不含纳入合并范围的主体) (续)

(c) (5)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

<u>公司名称</u>	<u>与本公司的关系</u>
中信银行股份有限公司	中方投资者的同系附属公司
中信证券股份有限公司	中方投资者的同系附属公司
中国海外发展有限公司	中方投资者的同系附属公司
中信信托有限责任公司	中方投资者的同系附属公司
华夏基金管理有限公司	中方投资者的同系附属公司
信银理财有限责任公司	中方投资者的同系附属公司
中信建投基金管理有限公司	中方投资者的同系附属公司
中信建投证券股份有限公司	中方投资者的同系附属公司
中信银行国际 (中国) 有限公司	中方投资者的同系附属公司
中信百信银行股份有限公司	中方投资者的同系附属公司

56 金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险, 主要包括:

- 保险风险
- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险
- 价格风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险, 设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序, 以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统, 以适应市场情况或本集团经营活动的改变。



## 56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

### (1) 保险风险

保险风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本公司面临的主要保险风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值，其受索赔率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期的索赔进展等因素的影响。管理保险风险是本公司风险管理工作的主要目标之一。本公司在运营过程中，将保持偿付能力作为日常运营的重要指标，确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

#### (a) 保险风险类型

保险风险在许多情况下均可能出现，例如保险事故发生的数量与预期不同的可能性（发生性风险）、保险事故发生的成本与预期不同的可能性（严重性风险）以及投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性（发展性风险）。

具体而言，保险风险主要反映在产品定价风险、保险准备金风险及再保险风险。

产品定价风险是指诸如死亡率、发病率、退保率、投资收益率以及费用率等这些因素的实际情况与产品定价假设的偏差以及这些偏差对本公司造成的（不利）影响。本公司所采取的减轻风险的措施包括：

- 在定价时采用较为保守的发生率和较大的安全边界；在产品上市后实时跟踪，进行各项经验分析，根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整或实施停售；
- 设置战略资产配置计划，并根据战略配置的长期投资收益率设定定价假设收益率；
- 制定匹配的业务规划和费用计划，采用严格的费用管理制度。



## 56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

### (1) 保险风险 (续)

#### (a) 保险风险类型 (续)

保险准备金风险是指由于计提标准和方法的不恰当，导致保险准备金提取不充足，不足以应付实际赔款及保户利益的给付。本公司采取的减轻风险的措施包括：

- 加强计提流程管理。严格按照已制定的工作流程和内控制度确定计量方法和假设、维护准备金计算模型、计算准备金，并对计算结果进行合理性和一致性检查。
- 加强准备金管理。严格按照有关会计处理规定和中国保险业监督管理委员会的监管要求合理评估准备金，采取最佳估计和不确认首日利得的计提标准，达到降低准备金提取不足的风险的目的。
- 加强对准备金提取充足性的评估，及时根据有关分析结果调整精算假设，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定履行保险合同相关义务所需的各项现金流，确保精算结果的合理性。

再保险风险是指由于再保险安排不当，未能充分控制自留风险与转移风险的分配，导致非预期重大理赔造成损失的风险；同时，尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任，因此再保险也存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。本公司采取的减轻风险的措施包括：

- 根据本公司业务发展情况，合理安排及调整本公司自留的风险保额及再保险的分保比例；
- 安排合理适当的再保险，与信用度高的再保险公司共同承担风险；本公司选择再保险公司的标准包括财务实力、服务、保险条款、理赔效率及价格等。

本公司通过险种开发及核保来选择和接受可承保风险；通过监察偿付能力、准备金敏感性、赔付率、退保率、费用率等指标来评估、计量和监控所承受的保险风险；通过再保险安排等措施来限制和转移所承受的保险风险。



## 56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

### (1) 保险风险 (续)

#### (b) 保险风险集中度

目前, 本公司的所有业务均来自中国境内, 保险风险在本公司所承保的各地区不存在重大差别。

#### (c) 与保险合同有关的重大假设及敏感性分析

##### 长期寿险和长期健康险保险合同

对于长期寿险和长期健康险合同, 有关的重大假设包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用率等。其中, 本公司根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设, 并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验。疾病发生率假设为根据再保公司提供的数据以及《中国人身保险业重大疾病经验发生率表 (2006-2010) 》数据以及《中国人身保险业重大疾病经验发生率表 (2020) 》数据, 并结合实际经营的情况予以确定的。退保率假设是基于本公司的实际经营经验和对未来的预期, 并根据近期的经验予以设定。折现率假设, 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同, 根据与负债现金流期限和风险相当的市场利率确定; 对于未来保险利益随对应资产组合投资收益影响变化的保险合同, 根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。费用率假设反映本公司在目前及未来长期经营所预期达到的水平。上述与保险合同有关的重大假设与可观察的市场价格或其他公开信息一致。

##### 敏感性分析

本公司已考虑基于未来经验的各种独立假设变动分别对保险合同准备金产生的影响。进行某一假设测试时, 其他假设保持不变。



## 56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

### (1) 保险风险 (续)

#### (c) 与保险合同有关的重大假设及敏感性分析 (续)

本公司考虑了以下的假设变动，其对保险合同责任准备金的影响如下：

假设变动	本集团及本公司	
	对保险合同准备金的影响	
	2022 年 12 月 31 日 (人民币千元)	2021 年 12 月 31 日 (人民币千元)
贴现率增加 50 个基点	(8,832,754)	(6,359,147)
贴现率减少 50 个基点	10,813,575	7,788,160
费用增加 10%	489,140	467,399
费用减少 10%	(488,131)	(466,263)
发病率增加 10%	1,541,841	1,478,305
发病率减少 10%	(1,588,501)	(1,521,730)
死亡率增加 10%	677,544	487,461
死亡率减少 10%	(713,645)	(508,312)
退保率增加 10%	554,621	470,749
退保率减少 10%	(579,906)	(495,176)

### (2) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。目前本集团面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、债权投资计划、信托计划、保险资管产品、与再保险集团的再保险安排等有关。

本集团降低信用风险的方法是对银行和交易对手进行信用评级，对潜在的投资进行信用分析等。为了降低与再保险协议有关的信用风险，本集团实施了特定的交易对手风险管理措施和限制，持续监测本集团的相关财务状况，及时调整投资组合。



## 56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

### (2) 信用风险 (续)

2022 年度, 新型冠状病毒感染的肺炎疫情 (以下简称“疫情”) 对整体经济运行造成一定影响, 本集团积极应对宏观环境挑战, 关注疫情对投资资产的风险冲击, 进一步完善风险管理体系, 对行业性、区域性风险增强监控力度、排查风险隐患, 分析本集团所面临的信用风险及其影响, 优化资产结构, 积极开展压力测试, 增强风险应对能力。

#### 信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用评级, 本集团资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口 (2021 年 12 月 31 日: 不存在)。

#### 担保及其他信用增级

本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时, 本集团有权获得该质押物。根据本集团与保单持有人签订的保单质押贷款合同和保单合同的条款和条件, 保单质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团 48.67% (2021 年 12 月 31 日: 52.87%) 及本公司 48.63% (2021 年 12 月 31 日: 52.85%) 的债权投资计划和信托计划由第三方提供担保或质押。

#### 信用质量

本集团进行的债权型投资包括国债、金融债券、企业债券、债权投资计划、信托计划和保险资管产品等。于 2022 年 12 月 31 日, 除了国债和政策性金融债等主权级别的债券外, 本集团及本公司 100% 的商业银行金融债券信用评级为 AA 及以上 (2021 年 12 月 31 日: 100%), 本集团及本公司 99% 的企业债券信用评级为 AA 或境外同等评级 BBB 及以上 (2021 年 12 月 31 日: 97%), 本集团及本公司 100% 的次级债券信用评级为 AA 及以上 (2021 年 12 月 31 日: 100%)。债券的信用评级由其发行时国内外合资格的评估机构进行评级, 并在每个报告日进行更新。

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团 58% 的货币资金及定期存款存放于四大国家控股商业银行或全国性股份制商业银行 (2021 年 12 月 31 日: 62%)。于 2022 年 12 月 31 日, 本集团 95.33% (2021 年 12 月 31 日: 95.48%) 的应收分保账款所涉及的再保险接受人的信用评级均在标准普尔 (Standard&Poor) A+ (或其他国际评级公司的同等水平) 之上。因此, 本集团认为与定期存款及其应收利息、存出资本保证金、现金及现金等价物和再保险资产相关的信用风险将不会对截至 2022 年 12 月 31 日止的本集团财务报表产生重大影响。



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险

流动性风险,是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本集团的流动性风险可能源于对方无法偿还其合同债务,或者源于提前到期的保险债务;或者源于无法产生预期的现金流。管理流动风险时,本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控,以满足本集团经营需要,并降低现金流量波动的影响。

本集团及本公司于资产负债表日持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下:

本集团

	2022 年					合计
	账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	
金融资产						
货币资金	3,153,163,918	3,153,163,918	-	-	-	3,153,163,918
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,044,791,321	11,344,144,876	231,889,659	773,839,357	4,946,025,804	17,315,976,743
买入返售金融资产	1,717,536,804	-	1,587,907,596	-	-	1,587,907,596
应收利息	918,754,781	-	918,754,781	-	-	918,754,781
应收保费	1,822,585,222	-	1,434,563,249	-	-	1,434,563,249
应收分保账款	1,845,696,462	-	1,845,696,462	-	-	1,845,696,462
应收分保未到期责任准备金	18,537,843	-	20,446,007	(1,875,609)	(1,643,942)	11,268,203
应收分保未决赔款准备金	26,624,214	-	26,624,214	-	-	26,624,214
应收分保寿险责任准备金	8,051,397	-	28,996,577	6,870,038	1,973,622	(243,944,769)
应收分保长期健康险责任准备金	150,576,661	-	28,135,627	(12,272,866)	(3,866,696)	283,053,893
保单质押贷款	4,684,406,618	-	4,684,406,618	-	-	4,684,406,618
定期存款	5,687,076,517	-	628,819,303	2,813,751,233	2,911,934,794	6,354,505,330
可供出售金融资产	74,580,569,789	73,638,692,318	2,271,198,868	7,709,701,837	4,022,290,190	108,371,787,354
持有至到期投资	14,038,083,154	-	738,864,726	1,714,562,720	1,022,447,302	26,839,665,732
应收款项类投资	28,866,923,625	-	3,613,789,686	12,162,533,336	10,146,691,520	33,821,287,075
存出资本保证金	472,000,000	-	18,582,095	489,519,329	-	508,101,424
金融资产合计	154,035,378,326	88,136,001,112	18,078,675,468	25,656,649,375	23,045,852,594	206,922,817,823



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本集团

	2022 年 (续)					合计
	账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	
金融负债						
卖出回购金融资产款	2,562,693,530	-	(2,562,693,530)	-	-	(2,562,693,530)
衍生金融负债	1,679,700	-	(1,679,700)	-	-	(1,679,700)
应付手续费及佣金	799,490,127	-	(799,490,127)	-	-	(799,490,127)
应付分保账款	1,934,700,800	-	(1,934,700,800)	-	-	(1,934,700,800)
应付赔付款	863,062,224	-	(863,062,224)	-	-	(863,062,224)
应付保单红利	2,341,830,723	-	(2,341,830,723)	-	-	(2,341,830,723)
保户储金及投资款	14,549,619,799	-	(1,269,255,293)	(730,254,530)	(3,238,621,993)	(91,167,364,849)
未到期责任准备金	287,403,131	-	(193,773,670)	24,594,191	20,635,560	7,863,362
未决赔款准备金	370,429,235	-	(370,362,068)	(20,981)	(18,021)	(39,170)
寿险责任准备金	102,011,429,194	-	9,295,733,930	(3,545,543,592)	(5,760,623,680)	(391,322,729,806)
长期健康险责任准备金	13,955,187,919	-	2,940,801,878	5,309,288,978	4,178,384,371	(88,663,036,523)
应付债券	4,000,000,000	-	(172,000,000)	(344,000,000)	(4,172,000,000)	(4,688,000,000)
租赁负债	238,032,034	-	(179,241,801)	(225,811,005)	(98,908,465)	(7,805,230)
金融负债合计	143,915,558,416	-	1,548,445,872	488,253,061	(9,071,152,228)	(571,153,112,216)



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本公司

	2022 年						合计
	账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	5 年以上	
金融资产							
货币资金	2,869,493,670	2,869,493,670	-	-	-	-	2,869,493,670
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
买入返售金融资产	10,299,844,544	9,915,317,400	16,603,653	24,768,373	180,708,499	20,077,047	10,157,474,972
应收利息	1,587,907,596	-	1,587,907,596	-	-	-	1,587,907,596
应收保费	811,433,271	-	811,433,271	-	-	-	811,433,271
应收分保账款	1,822,585,222	-	1,434,563,249	-	-	-	1,434,563,249
应收分保未到期责任准备金	1,845,696,462	-	1,845,696,462	-	-	-	1,845,696,462
应收分保未决赔款准备金	18,537,843	-	20,446,007	(1,875,609)	(1,643,942)	(5,658,253)	11,268,203
应收分保寿险责任准备金	26,624,214	-	26,624,214	-	-	-	26,624,214
应收分保长期健康险责任准备金	8,051,397	-	28,996,577	6,870,038	1,973,622	(281,785,006)	(243,944,769)
保单质押贷款	150,576,661	-	28,135,627	(12,272,866)	(3,866,696)	281,057,828	293,053,893
定期存款	4,684,406,618	-	4,684,406,618	-	-	-	4,684,406,618
可供出售金融资产	5,687,076,517	-	628,819,303	2,813,751,233	2,911,934,794	-	6,354,505,330
持有至到期投资	78,953,595,168	79,927,363,722	2,270,430,163	7,708,164,427	4,020,752,780	20,699,569,951	114,626,281,043
应收款项类投资	12,892,926,092	-	718,564,822	820,612,592	921,628,635	23,034,344,099	25,495,150,148
存出资本保证金	28,844,923,625	-	3,612,476,735	12,139,691,608	10,146,691,520	7,898,272,533	33,797,132,396
	472,000,000	-	18,582,095	489,519,329	-	-	508,101,424
金融资产合计	150,975,678,900	92,712,174,792	17,733,686,392	23,989,229,125	18,178,179,212	51,645,878,199	204,259,147,720



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本公司

	2022 年 12 月 31 日	2022 年 (续)					合计
		账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	
金融负债							
卖出回购金融资产款	2,532,693,665	-	(2,532,693,665)	-	-	-	(2,532,693,665)
衍生金融负债	1,679,700	-	(1,679,700)	-	-	-	(1,679,700)
应付手续费及佣金	799,490,127	-	(799,490,127)	-	-	-	(799,490,127)
应付分保账款	1,934,700,800	-	(1,934,700,800)	-	-	-	(1,934,700,800)
应付赔付款	863,062,224	-	(863,062,224)	-	-	-	(863,062,224)
应付保单红利	2,341,830,723	-	(2,341,830,723)	-	-	-	(2,341,830,723)
保户储金及投资款	14,549,619,799	-	(1,269,255,293)	(730,254,530)	(3,238,621,993)	(91,167,364,849)	(96,405,496,665)
未到期责任准备金	287,403,131	-	(193,773,670)	24,594,191	20,635,560	7,863,362	(140,680,557)
未决赔款准备金	370,429,235	-	(370,362,068)	(20,981)	(18,021)	(39,170)	(370,440,240)
寿险责任准备金	102,011,429,194	-	9,295,733,930	(3,545,543,592)	(5,760,623,680)	(391,322,729,806)	(391,333,163,148)
长期健康险责任准备金	13,955,187,919	-	2,940,801,878	5,309,288,978	4,178,384,371	(88,663,036,523)	(76,234,561,296)
应付债券	4,000,000,000	-	(172,000,000)	(344,000,000)	(4,172,000,000)	-	(4,688,000,000)
租赁负债	512,349,090	-	(187,746,078)	(251,242,710)	(98,908,465)	(7,805,230)	(545,702,483)
金融负债合计	144,159,875,607	-	1,569,941,460	462,821,356	(9,071,152,228)	(571,153,112,216)	(578,191,501,628)



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本集团

	2021 年					合计
	账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	
金融资产						
货币资金	1,882,539,983	1,882,539,983	-	-	-	1,882,539,983
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						
买入返售金融资产	5,688,329,600	5,445,203,817	766,656	32,570,065	33,387,304	5,688,742,041
应收利息	2,719,465,202	-	2,719,465,202	-	-	2,719,465,202
应收保费	740,991,885	-	740,991,885	-	-	740,991,885
应收分保账款	1,434,563,249	-	1,434,563,249	-	-	1,434,563,249
应收分保未到期责任准备金	1,451,051,014	-	1,451,051,014	-	-	1,451,051,014
应收分保未决赔款准备金	20,634,713	-	22,529,776	(1,960,933)	(1,724,923)	12,543,666
应收分保寿险责任准备金	35,086,779	-	35,086,779	-	-	35,086,779
应收分保长期健康险责任准备金	2,211,967	-	20,593,307	8,324,888	3,685,810	(249,505,063)
保单质押贷款	138,203,692	-	23,024,712	(15,663,143)	(7,639,517)	282,713,988
定期存款	4,174,878,896	-	4,174,878,896	-	-	4,174,878,896
可供出售金融资产	4,483,095,907	-	394,355,986	2,239,974,093	2,466,231,233	5,100,561,312
持有至到期投资	65,963,514,081	32,313,653,725	6,008,192,119	7,510,696,821	5,637,188,115	23,048,581,546
应收款项类投资	13,086,419,284	-	852,933,434	1,137,792,614	579,981,768	21,961,434,816
存出资本保证金	22,312,668,499	-	5,013,681,250	9,008,789,247	7,739,816,226	4,605,393,674
	472,000,000	-	173,209,331	187,555,402	152,943,036	513,707,769
金融资产合计	124,606,654,751	39,641,397,525	23,065,323,596	20,108,079,054	16,603,869,052	149,205,476,076



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本集团

	2021 年 (续)					合计
	账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	
金融负债						
卖出回购金融资产款	1,590,997,720	-	(1,590,997,720)	-	-	(1,590,997,720)
应付手续费及佣金	417,079,483	-	(417,079,483)	-	-	(417,079,483)
应付分保账款	1,517,191,229	-	(1,517,191,229)	-	-	(1,517,191,229)
应付赔付款	662,089,526	-	(662,089,526)	-	-	(662,089,526)
应付保单红利	1,980,262,856	-	(1,980,262,856)	-	-	(1,980,262,856)
保户储金及投资款	9,874,822,467	-	(1,133,334,969)	106,198,134	444,192,702	(88,318,118,224)
未到期责任准备金	309,233,312	-	(209,244,555)	27,199,891	22,907,171	15,966,319
未决赔款责任准备金	360,723,602	-	(360,646,190)	(21,690)	(20,491)	(50,135)
寿险责任准备金	82,318,470,643	-	8,102,815,693	(3,449,528,827)	(8,136,453,894)	(296,705,270,113)
长期健康险责任准备金	10,564,693,650	-	3,107,466,720	5,751,209,552	4,629,432,315	(83,792,964,431)
应付债券	4,000,000,000	-	(172,000,000)	(344,000,000)	(4,344,000,000)	(4,860,000,000)
租赁负债	289,382,872	-	(145,689,828)	(124,539,074)	(24,885,313)	(9,255,026)
金融负债合计	113,884,947,360	-	3,021,746,057	1,966,517,986	(7,408,827,510)	(468,226,747,477)
						(470,647,310,944)



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本公司

	2021 年						合计
	账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	5 年以上	
金融资产							
货币资金	1,834,017,481	1,834,017,481	-	-	-	-	1,834,017,481
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
买入返售金融资产	5,122,690,460	4,878,564,678	766,656	32,570,065	33,387,304	176,814,199	5,122,102,902
应收利息	2,719,465,202	-	2,719,465,202	-	-	-	2,719,465,202
应收保费	739,741,601	-	739,741,601	-	-	-	739,741,601
应收分保账款	1,434,563,249	-	1,434,563,249	-	-	-	1,434,563,249
应收分保赔款	1,451,051,014	-	1,451,051,014	-	-	-	1,451,051,014
应收分保未到期责任准备金	20,634,713	-	22,529,776	(1,960,933)	(1,724,923)	(6,300,254)	12,543,666
应收分保未决赔款准备金	35,086,779	-	35,086,779	-	-	-	35,086,779
应收分保寿险责任准备金	2,211,967	-	20,593,307	8,324,888	3,685,810	(282,109,066)	(249,505,063)
应收分保长期健康险责任准备金	138,203,692	-	23,024,712	(15,663,143)	(7,639,517)	282,991,936	282,713,988
保单质押贷款	4,174,878,896	-	4,174,878,896	-	-	-	4,174,878,896
定期存款	4,483,095,907	-	394,355,986	2,239,974,093	2,466,231,233	-	5,100,561,312
可供出售金融资产	64,074,871,621	30,445,980,014	6,007,809,414	7,509,931,411	5,636,422,705	23,033,035,993	72,633,179,537
持有至到期投资	12,893,625,310	-	845,121,936	1,122,169,618	564,358,772	21,609,025,091	24,140,675,417
应收款项类投资	22,290,668,499	-	5,012,368,299	8,984,634,568	7,739,816,226	4,605,393,674	26,342,212,767
存出资本保证金	472,000,000	-	173,209,331	187,555,402	152,943,036	-	513,707,769
金融资产合计	121,886,806,391	37,158,562,173	23,054,566,158	20,067,535,969	16,587,480,646	49,418,851,571	146,286,996,517



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(3) 流动性风险 (续)

本公司

	2021 年 12 月 31 日	2021 年 (续)					合计
		账面价值	不定期	1 年及 1 年以内	1 - 3 年以内	3 - 5 年以内	
金融负债							
卖出回购金融资产款	1,590,997,720	-	(1,590,997,720)	-	-	-	(1,590,997,720)
应付手续费及佣金	417,079,483	-	(417,079,483)	-	-	-	(417,079,483)
应付分保账款	1,517,191,229	-	(1,517,191,229)	-	-	-	(1,517,191,229)
应付赔付款	662,089,526	-	(662,089,526)	-	-	-	(662,089,526)
应付保单红利	1,980,262,856	-	(1,980,262,856)	-	-	-	(1,980,262,856)
保户储金及投资款	9,874,822,467	-	(1,133,334,969)	106,198,134	444,192,702	(87,735,174,091)	(88,318,118,224)
未到期责任准备金	309,233,312	-	(209,244,555)	27,199,891	22,907,171	15,966,319	(143,171,174)
未决赔款责任准备金	360,723,602	-	(360,646,190)	(21,690)	(20,491)	(50,135)	(360,738,506)
寿险责任准备金	82,318,470,643	-	(8,102,815,693)	(3,449,528,827)	(8,136,453,894)	(296,705,270,113)	(300,188,437,141)
长期健康险责任准备金	10,564,693,650	-	(3,107,466,720)	5,751,209,552	4,629,432,315	(83,792,964,431)	(70,304,855,844)
应付债券	4,000,000,000	-	(172,000,000)	(344,000,000)	(4,344,000,000)	-	(4,860,000,000)
租赁负债	287,639,481	-	(143,939,397)	(124,539,074)	(24,885,313)	(9,255,026)	(302,618,810)
金融负债合计	113,883,203,959	-	3,023,496,488	1,966,517,986	(7,408,827,510)	(468,226,747,477)	(470,645,560,513)



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(4) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(i) 本集团及本公司于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下:

本集团

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
固定利率金融工具金融资产		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	4,412,144,379	10,772,600
- 可供出售金融资产	19,846,068,959	21,415,355,365
- 持有至到期投资	14,038,083,154	13,086,419,284
- 定期存款	5,687,076,517	4,483,095,907
- 存出资本保证金	472,000,000	472,000,000
- 应收款项类投资	26,816,821,218	21,012,668,499
- 保单质押贷款	<u>4,684,406,618</u>	<u>4,174,878,896</u>
固定利率金融工具金融负债		
- 应付债券	<u>(4,000,000,000)</u>	<u>(4,000,000,000)</u>
合计	<u>71,956,600,845</u>	<u>60,655,190,551</u>
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
浮动利率金融工具金融资产		
- 货币资金	3,153,163,918	1,882,539,983
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	87,817,146	69,056,176
- 可供出售金融资产	2,456,682,462	2,805,545,732
- 应收款项类投资	<u>2,050,102,407</u>	<u>1,300,000,000</u>
合计	<u>7,747,765,933</u>	<u>6,057,141,891</u>



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(4) 利率风险 (续)

(i) 本集团及本公司于12月31日持有的计息金融工具如下: (续)

本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>固定利率金融工具金融资产</b>		
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	3,312,250	10,772,600
- 可供出售金融资产	19,824,671,159	21,394,386,615
- 持有至到期投资	12,892,926,092	12,893,625,310
- 定期存款	5,687,076,517	4,483,095,907
- 存出资本保证金	472,000,000	472,000,000
- 应收款项类投资	26,794,821,218	20,990,668,499
- 保单质押贷款	<u>4,684,406,618</u>	<u>4,174,878,896</u>
<b>固定利率金融工具金融负债</b>		
- 应付债券	<u>(4,000,000,000)</u>	<u>(4,000,000,000)</u>
<b>合计</b>	<u>66,359,213,854</u>	<u>60,419,427,827</u>
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>浮动利率金融工具金融资产</b>		
- 货币资金	2,869,493,670	1,834,017,481
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	87,817,146	69,056,176
- 可供出售金融资产	2,456,682,462	2,805,545,732
- 应收款项类投资	<u>2,050,102,407</u>	<u>1,300,000,000</u>
<b>合计</b>	<u>7,464,095,685</u>	<u>6,008,619,389</u>



56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

(4) 利率风险 (续)

(ii) 敏感性分析

截至 2022 年 12 月 31 日, 在其他变量不变的情况下, 假定利率上升或下降 50 个基点将会导致本集团所有者权益分别减少或增加人民币 598,901,508 元 (2021 年: 人民币 633,710,960 元), 净利润分别减少或增加人民币 29,630,792 元 (2021 年: 增加或减少人民币 12,193,486 元); 本公司所有者权益分别减少或增加人民币 550,509,625 元 (2021 年: 人民币 633,892,919 元), 净利润分别增加或减少人民币 18,761,090 元 (2021 年: 人民币 12,011,526 元)。

(5) 汇率风险

汇率风险是指因汇率变动产生损失的风险。本集团承受汇率风险主要与美元和港币有关, 本集团的其他主要业务活动以人民币计价结算。于 2022 年 12 月 31 日, 除下表所述资产和负债为外币外, 本集团的资产负债均为人民币余额。该等外币余额产生的汇率风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

于 12 月 31 日, 本集团及本公司持有的外币资产和外币负债折算成人民币的金额列示如下:

本集团及本公司

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	欧元 (折合人民币)	美元 (折合人民币)	港币 (折合人民币)	欧元 (折合人民币)
外币资产						
货币资金	34,277,445	3,404,947	8,108	67,179,278	25,520,861	-
定期存款	47,076,517	-	-	43,095,907	-	-
应收利息	6,939,502	-	-	7,243,294	-	-
应收股利红利	-	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	795,811,302	310,417,347	-	852,459,656	179,542,255	-
其他资产	-	-	-	-	5,852,051	-
资产合计	<u>884,104,766</u>	<u>313,822,294</u>	<u>8,108</u>	<u>969,978,135</u>	<u>210,915,167</u>	<u>-</u>
外币负债						
其他负债	(6,605,666)	(43,529)	-	43,650	-	-
资产负债表敞口净额	<u>890,710,432</u>	<u>313,865,823</u>	<u>8,108</u>	<u>969,934,485</u>	<u>210,915,167</u>	<u>-</u>

于 2022 年 12 月 31 日, 在假定其他变量保持不变的前提下, 如果外币对人民币汇率升值或贬值幅度达 10%, 本集团与本公司本年的净利润将增加或减少人民币 90,343,827 元 (2021 年 12 月 31 日: 增加或减少人民币 88,563,724 元)。



## 56 金融工具的风险分析及敏感性分析 (续)

### (6) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动 (利率风险或汇率风险引起的变动除外) 而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险, 不论该变动是由于个别金融工具或其发行人的特定因素引起的, 还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本集团因持有以公允价值计量的权益性金融资产而面临价格风险。本集团通过采用适当的多样化投资组合来分散价格风险。

截至 2022 年 12 月 31 日, 在其他变量不变的情况下, 假定权益性金融资产的价格提高或降低 10%, 本集团本年的净利润将分别增加或减少人民币 773,399,206 元 (2021 年 12 月 31 日: 增加或减少人民币 360,100,006 元); 本公司本年的净利润将分别增加或减少人民币 717,183,268 元 (2021 年 12 月 31 日: 增加或减少人民币 332,627,735 元); 本集团本年的所有者权益将分别增加或减少人民币 4,692,963,137 元 (2021 年 12 月 31 日: 增加或减少人民币 3,488,506,377 元); 本公司本年的所有者权益将分别增加或减少人民币 5,281,604,042 元 (2021 年 12 月 31 日: 增加或减少人民币 3,320,958,577 元)。如果本集团及本公司权益性金融资产的价格变动达到了减值条件, 部分上述所有者权益的影响会因计提资产减值损失而影响净利润。

## 57 公允价值

### (1) 以公允价值计量的金融工具

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

第一层次输入值: 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;

第二层次输入值: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值: 相关资产或负债的不可观察输入值。



57 公允价值 (续)

(1) 以公允价值计量的金融工具 (续)

于 2022 年 12 月 31 日, 本集团以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产				
交易性金融资产				
债券	3,723,161,416	776,800,109	-	4,499,961,525
证券投资基金	1,232,840,388	-	-	1,232,840,388
保险资管产品	-	7,814,615,854	-	7,814,615,854
股票	529,756,838	-	-	529,756,838
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	-	-	1,650,800,492	1,650,800,492
衍生金融资产	-	-	316,816,224	316,816,224
可供出售金融资产				
债券	1,588,595,865	16,240,959,560	-	17,829,555,425
股权投资基金	-	-	15,268,384,063	15,268,384,063
股权投资	-	-	2,291,772,786	2,291,772,786
股票	12,601,389,759	6,333,936,497	-	18,935,326,256
证券投资基金	10,450,014,141	-	-	10,450,014,141
保险资管产品	-	5,601,849,070	-	5,601,849,070
债权投资计划	-	-	2,563,194,080	2,563,194,080
信托计划	-	-	1,640,473,968	1,640,473,968
资产合计	<u>30,125,758,407</u>	<u>36,768,161,090</u>	<u>23,731,441,613</u>	<u>90,625,361,110</u>
衍生金融负债	-	1,679,700	-	1,679,700



57 公允价值 (续)

(1) 以公允价值计量的金融工具 (续)

于2022年12月31日, 本公司以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产				
交易性金融资产				
债券	91,129,396	-	-	91,129,396
证券投资基金	646,271,573	-	-	646,271,573
保险资管产品	-	7,911,643,083	-	7,911,643,083
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	-	-	1,650,800,492	1,650,800,492
可供出售金融资产				
债券	1,588,595,865	16,219,561,760	-	17,808,157,625
股权投资基金	-	-	15,268,384,063	15,268,384,063
股权投资	-	-	397,524,560	397,524,560
股票	12,601,389,759	6,287,432,953	-	18,888,822,712
证券投资基金	10,450,014,141	-	-	10,450,014,141
保险资管产品	-	11,937,024,019	-	11,937,024,019
债权投资计划	-	-	2,563,194,080	2,563,194,080
信托计划	-	-	1,640,473,968	1,640,473,968
资产合计	<u>25,377,400,734</u>	<u>42,355,661,815</u>	<u>21,520,377,163</u>	<u>89,253,439,712</u>
衍生金融负债	-	1,679,700	-	1,679,700



57 公允价值 (续)

(1) 以公允价值计量的金融工具 (续)

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产				
交易性金融资产				
债券	79,828,776	-	-	79,828,776
证券投资基金	808,167,411	-	-	808,167,411
保险资管产品	-	3,023,289,950	-	3,023,289,950
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	1,525,244,402	1,525,244,402
衍生金融资产	-	-	252,799,061	252,799,061
可供出售金融资产				
债券	1,753,343,536	18,005,298,010	-	19,758,641,546
股权投资基金	-	-	15,527,998,236	15,527,998,236
股权投资	-	-	2,816,895,059	2,816,895,059
股票	8,160,195,141	5,846,322,257	-	14,006,517,398
证券投资基金	7,889,030,386	-	-	7,889,030,386
保险资管产品	-	1,771,699,853	-	1,771,699,853
债权投资计划	-	-	2,554,197,928	2,554,197,928
信托计划	-	-	1,638,533,675	1,638,533,675
资产合计	<u>18,690,565,250</u>	<u>28,646,610,070</u>	<u>24,315,668,361</u>	<u>71,652,843,681</u>



## 57 公允价值 (续)

### (1) 以公允价值计量的金融工具 (续)

于 2021 年 12 月 31 日，本公司以公允价值计量的金融资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产				
交易性金融资产				
债券	79,828,776	-	-	79,828,776
证券投资基金	607,825,220	-	-	607,825,220
保险资管产品	-	2,909,792,062	-	2,909,792,062
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	-	-	1,525,244,402	1,525,244,402
可供出售金融资产				
债券	1,753,343,536	17,984,329,260	-	19,737,672,796
股权投资基金	-	-	15,527,998,236	15,527,998,236
股权投资	-	-	974,599,189	974,599,189
股票	8,160,195,141	5,820,944,417	-	13,981,139,558
证券投资基金	7,889,030,386	-	-	7,889,030,386
保险资管产品	-	1,771,699,853	-	1,771,699,853
债权投资计划	-	-	2,554,197,928	2,554,197,928
信托计划	-	-	1,638,533,675	1,638,533,675
资产合计	18,490,223,059	28,486,765,592	22,220,573,430	69,197,562,081

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。2022 年，本集团上述持续以公允价值计量的金融资产在各层次之间，徐工集团工程机械有限公司由第三层次转向二层次。(2021 年：没有转换)。

#### (a) 第二层次的公允价值计量

对于第二层次，其估值通过估值技术利用可观察的市场输入值及近期交易价格来确定公允价值。第三方估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债权型证券，若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的，属于第二层次。



57 公允价值 (续)

(1) 以公允价值计量的金融工具 (续)

(b) 第三层次的公允价值计量

对于第三层次，判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些不可直接观察的输入值的重要性。

非上市债权型投资的公允价值是通过采用当前具有类似条款、信用风险和剩余期限的债券之利率对未来现金流进行折现来估计的，并在必要时进行适当的调整，估值需要管理层使用主要假设及参数作为模型中不可观察的输入值，如风险调整折现率等。

非上市股权型投资、衍生金融工具的公允价值采用估值技术确定，如现金流量折现法、上市公司比较法、类似或相同金融工具的最近交易价格等，并进行适当的调整。估值需要管理层使用主要假设及参数作为模型中不可观察的输入值，主要参数为风险调整折现率、流动性折扣率等，主要假设包括退出非上市股权投资的预计时间等。

持续的第三层次的公允价值计量的资产的期初余额和期末余额之间的调节信息如下：

本集团

	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售金融资产
年初余额	1,778,043,463	22,537,624,898
收益或损失		
- 损益中确认	188,258,253	(216,839,084)
- 其他综合收益中确认	-	365,415,117
购买	1,315,000	1,312,297,531
收回	-	(1,788,355,099)
转出第三层级	-	(446,318,466)
年末余额	<u>1,967,616,716</u>	<u>21,763,824,897</u>



57 公允价值 (续)

(1) 以公允价值计量的金融工具 (续)

(b) 第三层次的公允价值计量(续)

本公司

	以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	可供出售金融资产
年初余额	1,525,244,402	20,695,329,028
收益或损失		
- 损益中确认	124,241,090	(216,839,084)
- 其他综合收益中确认	-	313,462,761
购买	1,315,000	1,312,297,531
收回	-	(1,788,355,099)
转出第三层级	-	(446,318,466)
年末余额	<u>1,650,800,492</u>	<u>19,869,576,671</u>

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：应收款项类投资、持有至到期投资、定期存款、卖出回购金融资产、应收款项及应付款项。

除持有至到期投资以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。持有至到期投资的公允价值及账面价值在附注 15 中披露，属于第一、第二层次。



## 58 资本管理

本集团进行资本管理的目标是通过现在及未来的管理使得本集团符合中国银保监会对于保险公司实际资本的要求，以满足法定最低资本监管并确保本集团有持续发展的能力，从而能够持续的为股东及其他利益相关者带来回报。该资本指对实际资本，即被中国银保监会定义的认可资本和认可负债的差。

本集团通过定期监控实际资本与最低资本间是否存在缺口，并通过对业务结构、资产质量及资产分配进行持续的监测，在满足偿付能力的要求下提升盈利能力。

于2022年12月31日，本集团综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均高于100%。

## 59 或有事项

鉴于保险业务的性质，本集团开展正常业务时会涉及或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告和被告及在仲裁中作为申请人和被申请人。上述法律诉讼主要涉及保单的索赔，本集团已对可能发生的损失计提准备金。当管理层参考律师意见并能对诉讼结果做出合理估计后，本集团对保单索赔计提准备金。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，本集团认为最终裁定结果产生的或有负债将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

## 60 承诺事项

### (1) 资本性承诺事项

于2022年12月31日，本集团不存在重大的资本性承诺事项(2021年12月31日：无)。

## 61 资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

