

# 中国人寿养老保险股份有限公司 2022 年度信息披露报告

## 一、公司简介

中国人寿养老保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是由中国人寿保险(集团)公司、中国人寿保险股份有限公司、中国人寿资产管理有限公司共同发起设立的全国性养老金融机构,为客户提供企业年金基金管理、职业年金基金管理、基本养老保险基金管理、财富管理等综合金融产品和服务。公司成立于 2007 年 1 月 15 日,总部位于北京,注册资本 34 亿元。

2008 年 6 月,公司引进新股东中诚信托有限责任公司。

2015 年 1 月,公司引进澳大利亚安保人寿有限公司作为战略投资者。

2020 年 1 月,公司外方股东由安保人寿有限公司变更为安保集团公司。

### **(一) 法定名称及缩写**

法定名称: 中国人寿养老保险股份有限公司

缩写: 中国人寿养老险公司(CLPC)

**(二) 注册资本:** 人民币叁拾肆亿元整

**(三) 注册地:** 北京市西城区金融大街 12 号

**(四) 成立时间:** 2007 年 01 月 15 日

### **(五) 经营范围和经营区域**

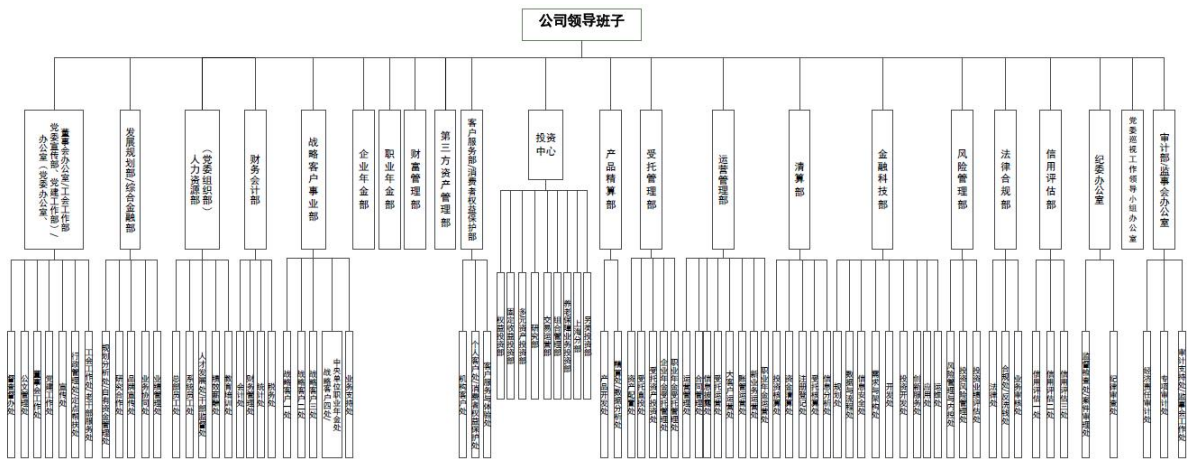
经营范围: 团体养老保险及年金业务; 个人养老保险及年金业务; 短期健康保险业务; 意外伤害保险业务; 上述业

务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；养老保险资产管理产品业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；经中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：全国。

**(六) 法定代表人：崔勇**

**(七) 部门设置情况**



**(八) 分支机构设置情况**

公司为全面快速进入市场，自2007年12月开始在各省区市（除西藏外）和计划单列市设立派出机构，到2008年3月完成了35家省级中心的设置工作。2018年8月，设立西藏自治区中心。从2009年起，先后将上海、江苏、北京、山东、河南、安徽、广东、陕西、辽宁、四川、黑龙江、内蒙古、浙江、江西等14家省级中心转设为省级分公司。目前，公司共设置有14家省级分公司和22家省级中心。

**(九) 客服电话和投诉电话：95519**

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

单位：元

	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>资产</b>			
货币资金	1	2,042,257,241	1,223,563,740
交易性金融资产	2	1,198,902,433	843,643,835
买入返售金融资产	3	29,974,105	140,009,205
应收管理费	4	1,333,466,632	1,587,234,925
其他应收款	5	42,638,834	104,396,202
定期存款	6	2,292,963,345	2,674,344,580
存出资本保证金	7	706,202,699	717,117,455
其他债权投资	8	82,156,709	136,102,669
其他权益工具投资		42,871,987	-
债权投资	9	730,136,006	361,393,525
固定资产	10	223,178,943	231,526,809
在建工程		1,677,076	1,191,489
使用权资产	11	170,125,895	77,135,448
无形资产	12	96,993,121	74,963,790
递延所得税资产	13	130,301,353	116,531,234
其他资产		8,014,708	10,448,294
<b>资产总计</b>		<b>9,131,861,087</b>	<b>8,299,603,200</b>
<b>负债</b>			
卖出回购金融资产款	14	55,021,179	-
应付手续费及佣金	15	70,993,824	176,733,202
应付职工薪酬	16	462,791,263	528,280,197
应交税费	17	32,996,694	146,143,517
其他应付款	18	1,697,451,063	1,501,183,136
租赁负债	19	117,796,283	72,246,814
<b>负债合计</b>		<b>2,437,050,306</b>	<b>2,424,586,866</b>
<b>所有者权益</b>			
实收资本	20	3,400,000,000	3,400,000,000
资本公积		897,960,119	897,960,119
其他综合收益	21	(240,552)	2,416,083
盈余公积	22	288,737,435	172,492,327
一般风险准备	22	288,737,435	172,492,327
未分配利润	23	1,819,616,344	1,229,655,478
<b>所有者权益合计</b>		<b>6,694,810,781</b>	<b>5,875,016,334</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<b>9,131,861,087</b>	<b>8,299,603,200</b>

## (二) 利润表

	附注七	2022 年度	单位：元 2021 年度
<b>一、营业收入</b>		3,157,834,384	3,311,604,883
管理费收入	24	2,894,891,327	3,229,231,786
利息净收入	25	127,293,675	92,286,241
投资收益	26	47,529,917	55,147,930
公允价值变动损益	27	(64,629,518)	(34,930,843)
汇兑损益		146,358,336	(37,621,129)
其他收益		1,488,928	2,334,043
其他业务收入		4,849,549	5,156,855
资产处置收益		52,170	-
<b>二、营业支出</b>		(1,590,417,674)	(1,798,915,284)
税金及附加		(21,850,770)	(18,547,888)
手续费及佣金支出	28	(270,454,303)	(555,150,250)
业务及管理费	29	(1,285,677,260)	(1,216,030,252)
其他业务支出		(6,001,400)	(2,718,636)
信用减值损失	30	(6,433,941)	(6,468,258)
<b>三、营业利润</b>		1,567,416,710	1,512,689,599
加：营业外收入		4,425,667	3,861,046
减：营业外支出		(629,167)	(882,949)
<b>四、利润总额</b>		1,571,213,210	1,515,667,696
减：所得税费用	31	(408,762,128)	(382,549,764)
<b>五、净利润</b>		1,162,451,082	1,133,117,932
其中：持续经营净利润		1,162,451,082	1,133,117,932
<b>六、其他综合收益</b>		(2,656,635)	1,933,148
不能重分类进损益的其他综合收益		(575,323)	-
其他权益工具投资公允价值变动		(575,323)	-
将重分类进损益的其他综合收益		(2,081,312)	1,933,148
其他债权投资公允价值变动		(2,128,411)	1,899,584
其他债权投资信用减值准备		47,099	33,564
<b>七、综合收益总额</b>		1,159,794,447	1,135,051,080

### (三) 现金流量表

	附注七	2022 年度	单位：元 2021 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到的管理费收入		3,568,137,968	3,052,284,606
收到其他与经营活动有关的现金		19,788,459	323,107,743
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>3,587,926,427</b>	<b>3,375,392,349</b>
支付手续费及佣金的现金		(392,420,939)	(546,442,203)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,027,300,371)	(810,685,446)
支付的各项税费		(712,035,540)	(549,336,244)
支付其他与经营活动有关的现金		(253,170,257)	(10,368,107)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(2,384,927,107)</b>	<b>(1,916,832,000)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	32	<b>1,202,999,320</b>	<b>1,458,560,349</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,453,194,548	832,274,039
取得投资收益收到的现金		160,613,060	133,502,546
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		90,149	520,588
收到买入返售金融资产现金净额		110,035,100	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,723,932,857</b>	<b>966,297,173</b>
投资支付的现金		(2,701,026,034)	(1,581,851,233)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(53,178,117)	(42,172,484)
支付买入返售金融资产现金净额		-	(100,000,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(2,754,204,151)</b>	<b>(1,724,023,717)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(1,030,271,294)</b>	<b>(757,726,544)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
收到卖出回购金融资产现金净额		55,021,179	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>55,021,179</b>	<b>-</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(340,000,000)	(180,200,000)
支付其他与筹资活动有关的现金	32	(96,439,226)	(37,746,675)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(436,439,226)</b>	<b>(217,946,675)</b>
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(381,418,047)</b>	<b>(217,946,675)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>146,358,336</b>	<b>(37,621,129)</b>
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	32	<b>(62,331,685)</b>	<b>445,266,001</b>
加：年初现金及现金等价物余额	32	849,468,428	404,202,427
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	32	<b>787,136,743</b>	<b>849,468,428</b>

#### (四) 所有者权益变动表

单位：元

	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	所有者权益合计
2020年12月31日	3,400,000,000	897,960,119	41,033,549	59,180,534	59,180,534	473,444,276	4,930,799,012
会计政策变更	-	-	(40,550,614)	-	-	29,916,856	(10,633,758)
2021年增减变动金额							
净利润	-	-	-	-	-	1,133,117,932	1,133,117,932
其他综合收益	-	-	1,933,148	-	-	-	1,933,148
提取盈余公积	-	-	-	113,311,793	-	(113,311,793)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	113,311,793	(113,311,793)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	-	(180,200,000)	(180,200,000)
2021年12月31日	3,400,000,000	897,960,119	2,416,083	172,492,327	172,492,327	1,229,655,478	5,875,016,334
2022年增减变动金额							
净利润	-	-	-	-	-	1,162,451,082	1,162,451,082
其他综合收益	-	-	(2,656,635)	-	-	-	(2,656,635)
提取盈余公积	-	-	-	116,245,108	-	(116,245,108)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	116,245,108	(116,245,108)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	-	(340,000,000)	(340,000,000)
2022年12月31日	3,400,000,000	897,960,119	(240,552)	288,737,435	288,737,435	1,819,616,344	6,694,810,781

## **（五）财务报表附注**

1. 本公司 2022 年度财务报告中“财务报表的编制基础”（附注二）与 2021 年度财务报告相比，不存在差异。

2. 2022 年度本公司未发生重大会计差错的更正。

3. 与 2021 年度的财务报告相比，本公司 2022 年度财务报表合并范围未发生变化。

财务报表附注完整内容详见本报告附件 6。

## **（六）审计报告的主要意见**

本公司 2022 年度财务报表已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）注册会计师任明洁、郭英娜审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

## **三、保险责任准备金信息**

截至 2022 年，本公司主要经营企业年金基金管理业务、职业年金基金管理业务和基本养老保险基金管理业务，暂不涉及保险产品的经营，不适用保险责任准备金的监管要求。

## **四、风险管理状况信息**

### **（一）风险评估**

2022 年，公司在经营过程中主要面对的风险类型包括市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险。公司根据监管政策、市场情况和业务实际，积极识别、评估、监控、应对各类风险，风险状况总体可控。

#### **1. 市场风险**

市场风险主要是指有市场公允价值的资产由于利率、权益价格、汇率等不利变动导致公司受托投资管理业务和自有

资金投资遭受非预期损失的风险。公司充分发挥多级投资决策体系优势，严格遵循投资决策委员会及各专业委员会对市场风险控制的指导要求，强化大类资产配置在投资决策中的作用，提前布局做好大类资产配置计划，针对市场波动对仓位进行调整，从账户层面做好统筹安排，防范系统性风险。结合组合资金计划与委托人投资要求，合理构建组合资产配置，每日计算风险敞口，控制市场风险暴露水平。

## 2. 信用风险

信用风险主要是指由于交易对手不能按时偿还利息和本金，或者交易对手信用状况的不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。公司不断健全完善信用风险管理机制，采用信用风险限额管理、交易对手管理、综合授信管理和债券池管理等工具控制信用风险整体水平。公司持续加强日常信用风险监测预警，包括持仓主体外部风险、负面舆情、投资品种信用质量等，及时跟踪持仓主体信用资质变化情况，增强信用风险应急响应和处置能力。

## 3. 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。公司综合运用操作风险与控制自评估、操作风险损失数据库和关键风险指标监测操作风险管理三大工具，落实操作风险管理措施。通过组织开展操作风险管理、内部控制和合规相关培训和考试，提升员工风险意识，积极培育公司内控合规文化。本年度公司内部控制和操作风险控制自评估结果显示，公司内部控制



有效，无重大操作风险事件发生。

#### **4. 战略风险**

战略风险是指由于公司战略制定和实施的流程无效或经营环境变化，导致战略与市场环境和公司经营管理能力不匹配的风险。公司作为经营养老金融业务的专业机构，具有较为清晰的业务定位、年度经营目标计划和中长期发展规划。根据有关监管要求，公司持续做好战略风险管理和发展战略规划，进一步聚焦具备养老属性的业务领域，积极参与第三支柱商业养老金试点工作，推进业务转型和产品创新。

#### **5. 声誉风险**

声誉风险是指由公司各级机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对中国人寿或公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。公司通过及时了解客户和其他管理人反映较为集中的诉求，积极关注和研究社会舆论热点，开展互联网舆情监测等，对可能影响公司声誉的事件进行评估。公司对声誉风险的防范措施主要包括：一是坚持依法合规稳健经营，高度重视消费者权益保护工作，从根本上减少客户投诉和负面舆情发生；二是不断完善客服制度体系，建立线上线下、总分联动、内外协同的响应处理机制，做好投诉趋势研判、投诉分析、客户咨询和投诉治理，客户体验得到进一步优化提升；三是加强与媒体的沟通，引导媒体注重对公司新闻事件的客观报道，并建

立舆情风险事件应急处置预案；四是完善法律纠纷报告制度，建立法律诉讼处理工作机制，有效控制法律诉讼风险。

## **6. 流动性风险**

流动性风险是指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。在公司投资管理组合和年金受托管理资产流动性风险方面，因受益人申请支付的时间和资金量不固定，风险敞口主要体现在不能满足给付和兑付需求，或因采取资产变现而造成损失的风险。公司对流动性风险的防范措施主要包括：一是关注杠杆融资风险，密切关注央行态度及市场流动性水平的边际变化，并灵活调整投资组合的杠杆水平，提前应对跨月、跨季等关键性紧张时点。二是严格执行养老基金投资流动性的监管政策规定，监控流动性风险指标，及时有效防范流动性风险事件；三是应对大额提取风险，与客户保持密切沟通，及时了解客户的资金提取计划，做好流动性管理。

### **（二）风险控制**

公司建立了“全面覆盖、全员参与、全程管理”的风险管理体系，通过健全事前、事中与事后的风险管理工作机制，不断完善风险管理制度及流程，定期监控风险偏好执行情况，较好地实现了对风险的全方位管控。

#### **1. 风险管理组织设置与履职情况**

公司建立了董事会负最终责任，总裁室直接领导，以风险管理部门为依托，各相关职能部门密切配合，覆盖各分公

司、中心和总公司各部门的全面风险管理组织架构。董事会是公司风险管理的最高决策机构，对全面风险管理工作的有效性负责。总裁室根据董事会授权履行公司全面风险管理职责。公司建立了风险管理的三道防线。各分公司、中心和总公司各职能部门作为第一道防线，负责识别、评估、应对、监控和报告各自职责范围内的各类业务和非业务风险；风控部门作为第二道防线，负责组织制定和推行风险管理制度，组织协调风险管理工作，识别、评估、应对、控制公司风险；审计部门作为第三道防线，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。

## 2. 风险管理流程

本公司优化风险管理流程，建立了贯穿事前、事中与事后的风险管理工作机制。在事前防范方面，公司将风险管理重心前移，做到未雨绸缪。各分公司、各中心、总公司各部门梳理制度规范，查找风险点，制定应对措施，消除风险隐患。在事中控制方面，各分公司、各中心、总公司各部门不断完善制度规定和业务流程，并在具体操作中严格执行，使业务在风险可控范围内高效运转。风险管理部门对执行情况持续监测，适时进行指导，确保制度、流程内容的科学性和有效性。在事后应对方面，公司建立风险应急预案，要求各分公司、各中心、总公司各部门定期向风险管理部门报送风险识别、分析、应对、控制和监督等信息，针对整改情况进行检查，杜绝类似风险事件出现。

## 3. 风险管理制度建设情况

本公司结合业务实际，形成了以《全面风险管理办法》为总纲，六大类风险管理制度为抓手，各项内控风险管理制度的实施细则为依托的“1+6+N”的风险管理制度体系。2022年，公司对照监管要求、结合自身实际，修订了《声誉风险管理办法》《市场风险管理办法》《流动性风险管理办法》《战略风险管理办法》，制定了《风险隔离管理办法（试行）》《商业养老金业务风险管理办法（试行）》，进一步明确细化相关部门职责和关键领域风险控制措施，公司风险管理制度体系和应急管理机制进一步完善。

#### **4. 风险偏好执行情况**

本公司结合自身业务特点从资本、盈利、流动性、运营、声誉五个维度进行风险偏好陈述，力求将抽象的风险战略指标化、数量化，将公司战略规划逐级分解。公司通过关键风险限额指标监控预警对风险偏好执行情况进行监督，使各层级在对风险的认识、控制和处置上保持一致，使经营战略得到有效落实。

#### **五、产品经营信息**

经人力资源和社会保障部批准，本公司于2007年12月取得企业年金基金受托人和账户管理人资格，并于2010年12月取得企业年金基金投资管理人资格。截至2022年底，本公司企业年金基金管理业务受托管理客户32171家，累计受托管理资产规模6091亿元，服务对象700万人；账户管理客户14772家，累计管理个人账户247万户；累计投资管理资产规模3539亿元。

根据人力资源和社会保障部规定，因本公司拥有企业年金基金受托人和投资管理人资格，本公司自动获得职业年金基金受托人和投资管理人资格。截至 2022 年底，全国 33 个统筹区全面投资运营，本公司受托管理市场份额位居行业首位，投资管理市场份额位居行业前列，担任近 90% 统筹区统一计划收益率审核人，并承担待遇发放职责。

## **六、偿付能力信息**

截至 2022 年，本公司主要经营企业年金基金管理业务、职业年金基金管理业务和养老保障委托管理业务，暂不涉及保险产品的经营，不适用偿付能力的监管要求。

## **七、公司治理信息**

### **（一）实际控制人情况**

中国人寿保险（集团）公司是本公司的实际控制人。

中国人寿保险（集团）公司、中国人寿保险股份有限公司和中国人寿资产管理有限公司有关联关系。中国人寿保险（集团）公司控股中国人寿保险股份有限公司，中国人寿保险股份有限公司控股中国人寿资产管理有限公司。

### **（二）股东情况**

本公司五家股东单位分别是：中国人寿保险（集团）公司（持股比例 4.41%），中国人寿保险股份有限公司（持股比例 70.74%），中国人寿资产管理有限公司（持股比例 3.53%），中诚信托有限责任公司（持股比例 1.33%）和安保集团公司（持股比例 19.99%）。

2022 年度本公司未发生股权变更情况。

### **(三) 股东大会情况**

股东大会是本公司的权力机构，依法行使下列职权：决定公司的经营方针和投资计划；批准除董事会、总裁批准以外的公司重大投资方案和资产处置方案；选举和更换非由职工代表出任的董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换由股东代表出任的监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；修改公司章程，审议股东大会、董事会和监事会议事规则；对收购本公司股份作出决议；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作出决议；审议代表公司有表决权的股份 3%以上（含 3%）的股东的提案；审议批准公司设立法人机构；审议单项对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等金额占公司最近一期经审计净资产总额 5%以上的重大事项；审议法律法规、监管规定或者公司章程约定的应当由股东大会决定的其他事项。

股东大会主要决议情况详见本报告附件 1。

### **(四) 董事会情况**

#### **1. 董事会职责**

本公司董事会行使下列职权：负责召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；根据本章程的规定或

股东大会的授权决定公司的年度经营计划及投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；决定公司内部管理机构的设置；聘任或者解聘公司总裁，根据总裁的提名，聘任或者解聘公司副总裁等高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；制定公司的基本管理制度；制订公司章程的修改方案；拟定股东大会会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会工作规则；提请股东大会聘请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；听取公司总裁的工作汇报并检查总裁的工作；审议单项对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等金额占公司最近一期经审计净资产总额 5%以下 2.5%（含）以上的重大事项；审议重大关联交易；选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；法律、法规或公司章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

## **2. 董事会成员**

截至 2022 年底，本公司董事会成员 9 名，分别是：崔勇、张林广、沈国华、于泳、叶蕾、Henry Yikan Wang、贾祥森、封和平、王子民。

2022 年度，本公司董事严格遵守法律、法规和公司章程的规定，投入充足工作时间，积极关心公司事务，按时出席公司召开的董事会会议和专委会会议，对会议审议事项进行

认真研究和决策，为公司运营提供专业性和建设性意见，谨慎、勤勉、有效地履行了董事职责，对公司的规范运行发挥了重要作用，维护了公司和股东的利益。

董事简历详见本报告附件 2。

### **（五）独立董事情况**

截至 2022 年底，本公司独立董事 3 名，分别是贾祥森、封和平、王子民。

2022 年度，本公司独立董事严格遵守法律、法规和公司章程的规定，认真、谨慎、勤勉地行使了公司赋予的权利，切实履行了独立董事的职责和义务。独立董事按时出席董事会会议和专委会会议，认真审议各项议案，并就有关议案客观、公正和独立地发表了意见，维护了公司、股东和金融消费者的权益。独立董事注重加强自身学习，积极参加培训，不断加深对公司所在行业特点的理解，高度关注政策法规和市场变化对公司的影响，通过多种途径主动了解公司经营情况，注重发挥自身专业优势，为公司董事会建设和公司发展做出了积极贡献。

### **（六）监事会情况**

#### **1. 监事会职责**

本公司监事会行使下列职权：检查公司的财务；对董事、总裁和其他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、公司章程或股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、总裁和其他高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正，必要时向



股东大会或国家有关主管机关报告；提议召开临时股东大会，在董事会不履行章程规定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；列席董事会会议，对董事会决议事项提出质询或者建议；向股东大会提出提案；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；提名独立董事；公司章程规定或股东大会授予的其他职权。

## **2. 监事会成员**

截至 2022 年底，本公司监事会成员 3 名，分别是：魏达铨、刘青、张海燕。

2022 年度，本公司监事遵守法律、法规和公司章程的规定，忠实履行了监事职责。各位监事勤勉尽职，按照监事的职责认真对有关议案进行了审议和决策。通过召开监事会会议、列席股东大会和董事会会议、与管理层人员谈话、检查了解公司的财务和运营情况等多种途径认真履行了监督职责，维护了公司、股东和金融消费者的权益。

监事简历详见本报告附件 3。

### **（七）高级管理层情况**

截至 2022 年底，本公司高级管理层成员 8 名，分别是：崔勇（总裁）、张林广（副总裁、财务负责人）、方军（副总裁）、唐广助（副总裁）、孙秀彬（副总裁、董事会秘书）、张志提（总精算师）、吴銜（审计责任人）、罗庆（合规负责人）。

高级管理层简历详见本报告附件 4。

### **（八）薪酬管理情况**

薪酬制度和 2022 年度董事、监事、高级管理人员薪酬情况详见本报告附件 5。

### **（九）公司治理整体情况**

2022 年，本公司严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国保险法》等相关法律，按照监管部门颁布的相关法规、规章的要求，参照公司治理最佳实践，不断优化公司治理架构，积极推进公司治理机制建设，形成了股东大会、董事会、监事会和管理层相互制衡与配合的公司治理机制，制定了以公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则、党委会议事决策规则、总裁办公会议事决策规则为基础的公司治理制度，公司权力机构、决策机构、监督机构和经营机构独立有效运作，形成了各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理体系。

## **八、关联交易信息**

### **（一）关联交易基本情况**

2022 年，公司发生关联交易共计约 240,842.22 万元，涉及关联方 170 个，其中关联法人 47 家，关联自然人 123 名。交易事项集中在企业年金管理、资金运用、协同销售、房屋租赁、代付及分摊费用等方面；发生 4 笔重大关联交易，未新签统一交易协议，发生 12 项需逐笔披露的资金运用类一般关联交易。

公司开展资金运用关联交易包括自有资金和受托资金。截至 2022 年底，公司自有资金投资关联方的账面余额共计约 26,314.95 万元，公司受托资金投资关联方的账面余额共

计约 691,862.75 万元，均符合监管规定比例。

## **（二）关联交易管理情况**

2022 年，本公司按照中国银保监会监管要求和公司关联交易管理制度规定，遵循依法合规和诚信公允原则，严格执行关联方信息档案管理、关联交易识别、审批和报告披露等工作程序，不断强化关联交易管理，防范不正当利益输送，较好地维护了公司、股东和消费者利益。主要开展了以下工作：**一是**按照监管要求，修订完善了公司关联交易管理办法等制度，制定印发了资金运用、额度管理、年金业务等方面关联交易管理工作规范，制定了商业养老金业务关联交易管理方案，进一步健全长效机制；**二是**按照监管和公司制度规定，及时更新关联方信息档案，截至 2022 年末，公司共有 1260 个关联方，包括 385 家关联法人和 875 名关联自然人；**三是**在经营活动中认真识别关联交易，履行关联交易审批、报告和披露程序，确保关联交易定价公平公允和关联交易比例合规；**四是**按照中国银保监会和集团公司要求以及公司业务的实际需要，组织开展关联交易排查检查 4 次，深入开展培训宣导，加强信息化建设，不断提升关联交易管理的规范性和有效性。

## **九、消费者权益保护信息**

### **（一）坚持强基固本，夯实消费者权益保护体制建设**

强化消保统筹管理，召开消保工作专题研究会和 2022 年消费者权益保护工作委员会会议。加快消保制度建设，制定《中国人寿养老保险股份有限公司产品和服务消费者权益

保护审查管理办法（试行）》和《中国人寿养老保险股份有限公司消费者权益保护工作管理办法（试行）》。加强消保内部考核，将消保工作和客户投诉量纳入年度考核指标。完善消保组织架构，各省级机构和总公司均设立消费者权益保护部并增设相应岗位，保障消保工作的独立性、权威性和专业性。开展消保自评工作，明确当前存在问题，规划下一步开展方向。

## **（二）深化标本兼治，客户投诉全流程治理稳步推进**

牢固树立“以人民为中心”的发展思想，稳步开展客户投诉源头治理和综合治理。制定并印发了《中国人寿养老保险股份有限公司2022年投诉综合治理和源头治理工作方案》，明确工作目标，针对客户投诉和舆情风险，明确相关部门投诉职责和投诉治理工作要求。及时研究各月投诉趋势，及早发现风险隐患，做细做实应急预案。加大公司95519座席团队的日常管理，通过研讨会、培训等方式，提升应对重大疑难投诉的处理能力。2022年公司共受理监管转办投诉8件，其中个人养老保障产品业务投诉7件，企业年金业务投诉1件，投诉数量有效控制在监管通报的同业投诉情况排名中位数以下较低水平。迄今为止，公司未发生实质性侵害消费者合法权益的违法违规案件及重大群体性事件。

## **（三）坚持目标导向，拓展消费者教育宣传广度和深度**

一是开展消保集中教育宣传。聚焦特殊群体和特定区域，通过制作原创文案、接龙海报、反诈防骗微视频、金融知识小锦囊等多种方式，全方位、多层次、立体化的开展一

系列有特色的“3·15”消保教育宣传周活动和9月金融知识宣传月活动，进一步提升了消费者风险意识和理性维权意识。二是**加强常态化教育宣传**。在公司官网、官微渠道设置了投资者教育专区，向消费者普及金融知识，提高投教覆盖面和针对性；与第三方平台合作，在持有页面开展“问大家”教育宣传活动，引导消费者正确使用金融服务，营造良好和谐的消费环境。三是**着力增强消保理念**。面向全系统开展“喜迎七一——全员知识竞答活动”，活动中融入消费者权益保护等方面的知识，在实际工作中助推消保理念深入人心。

#### **（四）加强服务赋能，以规范发展提升客户服务水平**

精准定位客户需求，有序实施智能语音导航和老年客户信息识别等适老化改造，实现通过客户来电信息识别客户年龄和历史信息。完成在线客服系统优化升级，增设自助服务模块，助力商业养老金产品上线运行，为客户提供更好的服务体验。

#### **（五）创新服务形式，优化客户体验**

紧跟时代热点，开设国寿养老客户专属直播间，先后以两会政策解读和学习贯彻党的二十大精神为主题组织召开国寿养老客户线上专享会。于国寿616客户节当日邀请行业专家以养老金发展趋势与最新政策动态为主题面向客户进行专业解读。全面梳理客户旅程地图，设计客户评价指标体系，开展年度个人客户、机构客户调查工作，提升客户体验。

### **十、承担社会责任情况**

公司积极践行中国人寿“服务国家发展大局 守护人民

美好生活”的企业使命和“成己为人 成人达己”的核心理念，在日常经营管理中增强责任意识，强化责任担当，积极履行中管金融企业的社会责任。

公司不断丰富养老金融产品和服务供给，满足人民群众多样化养老金融需求，业务范围全面覆盖国家养老保险“三支柱”各领域，服务机构客户超过3万家，个人客户超过3000万人。2022年，公司累计管理规模超过1.5万亿。其中，企业年金业务管理规模、职业年金业务管理规模均位列行业第一；商业养老金业务全面启动，入围首批商业养老金业务试点机构，上线养老规划服务系统和销售支持系统，试点开闸首日即推出5支商业养老金产品。

公司积极服务国家发展大局，充分发挥专业养老金融机构的优势和作用，鼓励年金投资管理人逐步加大绿色投资和战略性新兴产业领域配置力度。公司始终践行绿色发展理念，倡导低碳办公和绿色运营，通过科技赋能持续提升业务运营效率和自动化水平。

公司认真实施助推乡村振兴工作规划，积极组织落实对口帮扶项目，助力广西崇左市龙州县实现“产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕”的目标；统筹推进疫情防控和公司经营发展，坚决落实“四方责任”，最大限度保护全体员工生命安全和身体健康。

公司充分利用内外部报刊、电视、网络、新媒体等平台，通过发布新闻稿件、长图文、短视频等形式及时生动地向社会宣传展示公司积极践行社会责任情况，维护良好社会声

誉。

## 十一、绿色金融工作开展情况

公司坚持创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，贯彻落实党中央关于碳达峰碳中和战略部署，建立健全中国人寿养老险公司特色的绿色金融服务体系，全面系统将绿色发展理念融入公司经营管理，持续丰富绿色金融产品矩阵，力争在绿色金融领域体现国企担当。

在投资管理方面，公司加强国家重大战略方面的研究，不断优化投资布局，把握投资机会，服务国家绿色投资的重大战略。截至 2022 年底，公司通过参与绿色债券、股票、另类投资等形式支持绿色投资存量规模为 242.03 亿元，较 2021 年底增长 30.51 亿元，重点支持低碳、循环、生态领域融资需求。

在受托资产管理方面，在行业内创新设立“战略新兴产业”与“绿色投资”为主题的专项养老金产品。截至 2022 年底，受托项下战略性新兴产业投资超过 420 亿元，绿色投资将近 200 亿元。

附件：1. 股东大会主要决议情况

2. 董事简历

3. 监事简历

4. 高级管理层简历

5. 薪酬管理情况

6. 审计报告全文