

中国人寿资产管理有限公司 2023 年半年度信息披露报告

根据原银保监会《保险公司信息披露管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 2 号)、《银行保险机构公司治理准则》(银保监发〔2021〕14 号), 现将中国人寿资产管理有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)2023 年上半年信息披露如下:

一、公司基本信息

(一) 公司名称

无变化。¹

(二) 注册资本

无变化。

(三) 公司住所和营业场所

无变化。

(四) 成立时间

无变化。

(五) 经营范围和经营区域

无变化。

(六) 法定代表人

无变化。

(七) 客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

无变化。

¹ 本报告所称“无变化”的比较基准为《中国人寿资产管理有限公司 2022 年度信息披露报告》。

(八) 各分支机构营业场所和电话

无变化。

二、财务会计信息

(一) 财务报表数据

1. 资产负债情况

单位：元

资产负债	公司合并财务报表数据 (未经审计)
	2023年6月30日
资产	20,563,185,927
负债	3,071,747,900
所有者权益	17,491,438,027

2. 损益情况

单位：元

损益	公司合并财务报表数据 (未经审计)
	2023年6月30日
一、营业收入	2,733,453,599
二、营业支出	799,388,439
三、营业利润	1,934,065,160
四、利润总额	1,934,026,553
五、净利润	1,489,834,037
其中：归属于母公司所有者	1,457,046,782
少数股东	32,787,255

3. 所有者权益情况

单位：元

所有者权益	公司合并财务报表数据
-------	------------

	(未经审计)
	2023年6月30日
实收资本	4,000,000,000
其他综合收益	724,907,431
盈余公积	1,584,255,728
一般风险准备	1,543,130,603
未分配利润	8,888,632,966
少数股东权益	750,511,299
所有者权益合计	17,491,438,027

(二) 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、风险管理状况信息

(一) 风险评估

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公司遭受非预期损失的风险。

2023年上半年，公司持续加强市场风险管理，完善风险监测预警体系，市场风险整体可控：一是对风险偏好体系进行年度重检更新，制定印发了《2023年度风险偏好陈述书》，对市场风险容忍度和限额指标的阈值进行了优化调整。二是扎实做好识别、评估、监控与报告。从利率风险、权益价格风险、境外资产价格风险、汇率风险、集中度风险等多方面全面监测公司

面临的市場風險狀況，以日頻、周頻、月頻和季頻監測報告各類風險監測評估情況。密切跟蹤外部風險因素變化，高度關注各類尾部風險，通過重點專題對相應風險進行了及時提示，撰寫深度報告對國內外風險形勢、重大風險事件開展研究。**三是**持續提升集中度風險管理水平，組織落實集團公司限額管理相關制度要求，分散交易對手與投資，定期開展集中度監測、評估和報告，不斷完善權益止損機制。**四是**加強子公司市場風險管理工作指導監督，持續關注子公司風險管理制度體系建設情況。針對市場風險熱點事件，公司第一時間進行跟蹤分析，組織各子公司開展持倉排查，摸清風險底數。

2. 信用風險

信用風險是指由於利差的不利變動，或者由於交易對手不能履行或不能按時履行其合同義務，或者交易對手信用狀況的不利變化，導致公司遭受非預期損失的風險。

2023年上半年，公司紮實做好信用風險管理工作，持倉信用資產質量整體良好，信用風險總體可控：**一是**修訂相關業務信用風險管理辦法，進一步完善信用風險管理制度體系。信用風險管理制度執行良好，嚴格執行內部評級制度，嚴格執行限額管理制度，強化交易對手庫管理。**二是**加大信用風險監測和排查力度，利用估值監測，梳理高估值及異常成交情況。充分利用年報跟蹤、半年報跟蹤和集中排查機制，實現多部位信用風險联防联控。**三是**聚焦關鍵領域加強信用風險防控，針對負面信息交易對手，採取提高跟蹤頻率、加大調研力度、跨部門會商等方式加強信用風險管理，加大重點領域信用研究力度。**四是**嚴把信用評級入口關，切實防范增量風險，及時下調不符

合国家战略导向或基本面走弱主体的信用评级。

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，包括法律及监管合规风险（不包括战略风险和声誉风险）。

2023年上半年，公司切实提升操作风险防范，未发生操作风险损失事件，未发现重大缺陷或实质性漏洞，内控流程和控制措施有效运行：一是不断完善操作风险管控机制，对新业务新模式提前介入。启动2023年度操作风险与控制自评估工作，更新流程风险控制矩阵、流程图，进一步完善内部控制标准手册。二是持续优化操作风险日常管控，大力加强操作风险文化培育。强化投资纪律宣导和职业道德教育，开展案例警示教育，升级完善各类操作风险管控措施，加强关联交易和反洗钱业务培训。提升数字化风险管理水平，进一步提升合规控制效能。三是强化子公司操作风险管理督导，督促子公司完善相关长效机制建设，加强日常指导，通过操作风险关键风险指标数据收集等方式助推风险管理能力提升。

4. 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，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

2023年上半年，公司发展战略符合市场环境，战略执行情况整体向好，战略风险总体可控：一是公司战略风险管理以事前管理为主，立足实际，前瞻思考，主动积极研判内外部市场趋势变化和资管行业竞争形势。二是公司已经建立较为完善的战略管理架构与制度，在现有部门职责体系下建立战略发展部

统筹、相关职能部门参与的重点领域风险联防联控责任机制。
三是动态调整优化战略管理举措，强化战略执行能力，持续加强对公司战略风险管理进行情况的跟踪评估，从重点领域战略风险管理、战略风险过程管理两方面按期总结战略风险管理进展情况，研提战略风险管理建议，确保公司战略得到有效贯彻实施。

5. 声誉风险

声誉风险是指由于公司各级机构行为、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。

2023年上半年，公司全面强化声誉风险管理，积极维护企业形象，未发生声誉风险事件：一是加强舆情监测，公司设立专人专岗，坚持每日进行舆情监测并记录舆情监测台账。针对重大项目、重要信息披露工作等事项进行声誉风险事前评估，进一步细化评估事项。二是对子公司制度修订作系统性指导，同时制定公司声誉风险应急预案，加强声誉事件应急管理。三是组织开展2023年度声誉风险排查整治工作，全覆盖排查声誉风险，未发现新增声誉风险隐患，风险管理机制运行良好。四是加大宣传力度，编发公司2022年社会责任报告，组织召开公司企业社会责任报告新闻发布会，进一步夯实公司自有媒体矩阵。

6. 流动性风险

流动性风险是指由于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，以满足委托方回划或履行其他支

付义务的风险。

2023年上半年，公司高度重视流动性风险管理，在三道防线密切配合下，上半年受托系统内资产未发生流动性风险事件：**一是**健全完善流动性风险应急预案。审议制定《公司受托系统内资产流动性风险应急预案（试行）》，内容包括但不限于风险应急处置的组织架构与职责分工、风险事件的分级分类、不同级别风险事件的各类应急措施和处置流程、应急处置完成的依据与报送报告以及风险应急演练的要求等，确保公司有充足适当的措施化解风险问题，加强公司风险应急处置能力。**二是**持续加强流动性风险限额指标执行管理。制定公司2023年流动性风险限额方案，对融资规模、备付性现金规模和非优质流动性资产占比三个限额指标通过CLIMB平台开展日常监测，风险可控。**三是**每月定期开展受托系统内账户最大理论融资规模压力测试，确保受托账户业务开展的流动性安全。同时积极会同各委托方紧密关注可能引发流动性风险的重大事件，及时分析其对流动性水平的影响。

（二）风险控制

公司已形成较为完整有效的风险管理组织体系：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完整性和有效性承担最终责任；董事会下设的审计、风险管理与消费者权益保护委员会在董事会授权下履行风险管理职责，董事会下设关联交易控制委员会负责关联交易管理、审查、批准和风险控制；在公司层面，设立风险控制委员会，统筹协调、指导监督各风险管理职能部门、分类风险管理牵头部门、业务部门督察长和相关职能部门开展全面风险管理工作，协调处理重大

突发性风险事件或危机事件，履行公司董事会和高级管理层赋予的其他职责；在管理层，设立首席风险管理执行官和合规负责人；在重要投资业务板块设立专业风险责任人；在部门层面，设有独立的风险管理部/内控合规部、信用管理部(ESG 评级部)、投资管理部等风险管理职能部门，行使风险管理相关具体职责；在主要业务部门设置公司特有的督察长岗位，加强合规管理和风险管理。

公司建立了风险管理三道防线：

第一道防线由各职能部门和业务单位构成，在业务前端识别、评估、应对、监控、报告、处置风险，对本领域风险管控负主体责任和首要责任。

第二道防线由董事会及高级管理层下设履行风险管理职责的委员会、风险管理职能部门构成，综合协调制定各类风险制度、标准和限额，提出应对建议。

第三道防线由董事会下设履行审计职责的委员会、审计部门构成，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。

公司风险管理总体策略及执行情况：2023年上半年，公司坚决贯彻落实党中央关于防范化解重大金融风险的决策部署，以主题教育为契机，紧扣集团公司“一增一优六加强”总体工作思路，持续巩固完善风险防控机制，聚焦风险管理能力提升，筑牢风险防控底线，推动风险管理高质量发展。公司风险管理工作主要开展如下：**一是**加强前瞻性指引，完善风险管理顶层设计；**二是**织密风险防护网，做好六大类风险分类管理；**三是**筑牢风险屏障，强化投资运营风险管控；**四是**大兴调查研究，

提升履职本领担当；五是坚持科技赋能，提高数字化风险控制能力；六是厚植风险意识，持续培育风险合规文化。

四、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

无变化。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况，大股东所持公司股权的质押和解质押信息

无变化。

（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

无变化。

2. 股东会主要决议

会议名称	时间地点	召开方式	主要议题	决定情况
2022年度股东会	2023年4月21日，北京	现场会议	《关于公司2022年度监事会工作报告的议案》《关于公司2023年预算方案的议案》《关于公司2022年度董事会工作报告的议案》《关于公司2022年度董事尽职报告的议案》等	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

无变化。

2. 董事会人员构成

截至报告期末，第六届董事会拥有成员 9 名，分别为：蔡希良、刘安林、黄秀美、刘青、沈国华、叶林、徐洪才、刘运、许年行。

3. 董事会工作情况

报告期内，公司董事会共召开 2 次现场董事会会议。会议由董事长召集和主持，会议程序合法合规，全部议案均由全体董事一致表决通过，无董事投反对票和弃权票的情况，未发生暂不表决、暂缓表决的事项。同时，报告期内，董事会成员通过参加董事会会议，以公认的审慎态度和专业标准、维护公司利益，督促公司稳定、规范、独立运作，致力于保护股东的利益，诚信、勤勉地履行职责。

4. 董事简历，包括董事兼职情况

蔡希良，经济学硕士，现任²中国人寿保险（集团）公司党委副书记、副董事长、总裁，中国人寿资产管理有限公司董事长。曾任中国出口信用保险公司党委副书记、副董事长、总经理，中国中信集团有限公司党委委员、副总经理。

刘安林，工商管理学硕士，高级工程师，现任中国人寿资产管理有限公司董事。曾任中国人寿财产保险股份有限公司党委书记、总裁，中国人寿保险（海外）股份有限公司副董事长、总裁，中国人寿保险股份有限公司副总裁，中国人寿保险股份有限公司首席信息技术执行官、北京市分公司总经理、江苏省分公司总经理等职务，拥有丰富的保险从业和行政管理工作经验。

² 本报告所称“现任”为截至报告期末相关人员任职情况。

验。

黄秀美，大学本科，高级会计师，现任中国人寿财产保险股份有限公司党委书记、执行董事、总裁，中国人寿资产管理有限公司董事。曾任中国人寿保险股份有限公司党委委员、执行董事、副总裁、财务负责人，中国人寿养老保险股份有限公司党委副书记、执行董事、副总裁、董事会秘书，中国人寿保险股份有限公司财务总监兼财务部总经理、福建省分公司党委书记、总经理等职务，拥有丰富的保险从业、会计和行政管理工作经验。

刘青，金融学硕士。现任中国人寿保险（集团）公司财务部总经理、中国人寿资产管理有限公司董事、中国人寿保险（海外）股份有限公司董事、国寿健康投资有限公司董事、中国人寿养老保险股份有限公司监事、国寿慈善基金会理事等。曾任中国人寿保险（集团）公司财务部副总经理，拥有丰富的财务领域从业经验。

沈国华，经济学硕士，现任中国人寿保险（集团）公司投资管理部总经理、中国人寿资产管理有限公司董事、中国人寿养老保险股份有限公司监事、国寿投资保险资产管理有限公司董事、国寿健康投资有限公司董事。曾任中国人寿资产管理有限公司资产配置部、组合投资部、投资管理部总经理。

叶林，法学博士，现任中国人民大学法学院教授、博士生导师、民商法教研室主任，中国人寿资产管理有限公司独立董事。兼任北京首钢股份有限公司独立董事、首创证券股份有限公司独立董事、中诚信托有限责任公司独立董事。曾任中国人民大学法学院助教、讲师、副教授等。主要研究领域为民商法

和金融法，拥有丰富的法律研究和律师工作经验。

徐洪才，经济学博士，现任中国政策科学研究会经济政策委员会副主任，中国人寿资产管理有限公司独立董事。兼任中国光大集团股份公司独立董事、瀚华金控股份有限公司独立董事、云南景谷林业股份有限公司。曾任中国国际经济交流中心信息部部长、经济研究部部长、副总经济师，首都经济贸易大学金融学教授、证券期货研究中心主任，北京科技风险投资股份有限公司副总裁，广发证券股份有限公司上海总部总经理，中国人民银行总行公务员等，在金融机构管理、中国经济、全球治理等方面具有丰富的经验。

刘运，管理学硕士，教授级高级会计师，现任中国人寿资产管理有限公司独立董事。曾任中国石油化工股份有限公司财务部主任、财务副总监、董事、监事会主席，中国石油化工集团公司党组成员、总会计师等职务，在特大型企业财务会计及经营管理等方面具有丰富的经验。

许年行，管理学博士，现任中国人民大学商学院教授、财务与金融系主任，中国人寿资产管理有限公司独立董事。兼任重庆三峡银行股份有限公司独立董事、安徽皖通科技股份有限公司独立董事。曾任中国人民大学商学院讲师、副教授、教授。主要研究领域为企业治理、公司治理、财务会计政策等。在公司治理、会计审计、信息披露、业绩评价、财务政策制定等方面具有丰富的研究经验和研究成果。

（五）独立董事工作情况

报告期内，全体独立董事勤勉尽责、忠实履职，充分发挥专业特长，能够以充足的时间和精力，积极出席股东会会议、

董事会及所任专门委员会会议，认真履行法律法规和《公司章程》规定的职责；积极参加相关培训，认真学习监管制度，持续提升履职能力；在决策过程中，能够作出审慎、公正的判断，充分发表自己的意见建议，以其独立客观的立场参与公司重大事项的决策。通过参加董事会及专门委员会会议等方式，深入了解公司运营和投资情况，为公司高质量发展建言献策，切实维护公司和股东的合法权益。

（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. 监事会职责

无变化。

2. 监事会人员构成

与一季度相比无变化。

3. 监事会工作情况

报告期内，公司监事会按照国家法律法规、最新监管规定以及《公司章程》等有关要求，共召开3次监事会，其中现场会议2次，通讯会议1次。监事会会议由监事长召集和主持，会议程序合法合规，全部议案均由全体监事一致表决通过，无监事投反对票和弃权票的情况，未发生暂不表决、暂缓表决的事项。同时，报告期内，监事会成员通过列席董事会、文件传阅等形式依法独立行使监督职权，忠实、勤勉、诚信、尽责地全面履行法律法规及《公司章程》规定的各项监事职责。

4. 监事简历，包括监事兼职情况

与一季度相比无变化。

（七）外部监事工作情况

与一季度相比无变化。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

王军辉先生，博士研究生，高级经济师，现任中国人寿保险（集团）公司首席投资官，中国人寿资产管理有限公司总裁，国寿安保基金管理有限公司董事长。曾任中国人寿资产管理有限公司党委书记、副总裁、总裁助理，国寿投资控股有限公司党委书记、总裁，嘉实基金管理有限公司总经理助理兼投资部总监、投资决策委员会执行委员等。王军辉先生主持公司全面工作，分管人力资源部（党委组织部）、党建工作部（党委宣传部、推进全面从严治党办公室）/工会工作部、资产配置部，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了总裁职责。

于泳先生，经济学硕士，高级经济师，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、副总裁。曾任中国人寿资产管理有限公司党委委员、总裁助理，中国人寿保险（海外）股份有限公司党委委员、副总裁，中国人寿保险股份有限公司银行保险部总经理助理。于泳先生分管战略发展部（贯彻落实党中央决策部署办公室）、金融市场部/国寿即客户部/产品组合部、中国人寿富兰克林资产管理有限公司、国寿安保基金管理有限公司，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、副总裁职责。

赵峻先生，硕士研究生，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、副总裁。曾任中国人寿资产管理有限公司首席风险管理执行官、合规负责人、风险管理及合规部总经理、交易管理部总经理、人力资源部总经理、党委组织部部长，中央金融团工委办公室副主任、主任，中央金融工委统战群工部青年工

作处副处长等。赵峻先生分管办公室（党委办公室、董事会办公室），协管人力资源部（党委组织部）、党建工作部（党委宣传部、推进全面从严治党办公室）/工会工作部，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、副总裁职责。

樊燕明先生，管理学硕士，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、总裁助理、财务负责人。曾任光大永明人寿保险有限公司党委副书记、副总经理，华夏银行金融市场部总经理，华夏银行北京分行党委书记、行长，华夏银行个人业务部总经理、资金运用部总经理，华夏银行重庆分行党组成员、副行长等。樊燕明先生分管财务部、固定收益投资部，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、总裁助理、财务负责人职责。

刘凡先生，硕士研究生，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、总裁助理。曾任中国人寿资产管理有限公司投资总监、SMD，中信证券股份有限公司投资银行委员会委员、董事总经理、债务资本市场部行政负责人等。刘凡先生分管创新投资事业部、权益投资部、多资产投资部、研究部，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、总裁助理职责。

赵晖先生，研究生学历，会计师，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、总裁助理、董事会秘书。曾任国寿健康产业投资有限公司党委委员、总裁助理，中国人寿资产管理有限公司财务会计部、直接投资部总经理等职务。赵晖先生分管运营部、交易部、直接投资事业部，严格遵守相关法律、行政法

规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、总裁助理、董事会秘书职责。

马征先生，大学本科，注册会计师，现任中国人寿资产管理有限公司首席风险管理执行官、合规负责人。曾任中国人寿资产管理有限公司运营部总经理、清算部总经理、副总经理（主持工作）、财务会计部副总经理、总经理助理，中保新西兰有限公司副总经理，中保印尼有限公司总经理助理等。马征先生分管风险管理部/内控合规部、投资管理部、信用管理部（ESG评级部），严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了首席风险管理执行官、合规负责人职责。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

与一季度相比无变化。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

与一季度相比无变化。

3. 绩效薪酬追索扣回的有关信息

与一季度相比无变化。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

与一季度相比无变化。

（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

无变化。

（十二）外部审计机构出具的审计报告

不涉及。

五、关联交易总体情况

（一）关联交易基本情况

2023年上半年，公司开展1笔重大关联交易，为与中国人寿保险股份有限公司签订委托投资管理协议。此外，公司与24个关联企业发生一般关联交易47项，包括资金运用类4项，服务类37项，利益转移类1项，保险业务和其他类5项，交易金额合计为203,005.25万元。

（二）关联交易管理情况

2023年上半年，公司继续严格遵循监管规定和公司制度要求，规范开展关联方信息档案的更新和关联交易识别、审查、报告、披露等工作，持续提升关联交易管理效能。一是大力推进关联交易管理的系统化和信息化建设。完善关联方信息库系统功能；优化业务系统关联交易管理节点设计。二是重点提升关联交易数据治理水平。贯彻落实监管机构关于标准化监管数据报送有关事项的通知要求，推进历史数据梳理工作和口径咨询准备工作。三是深化对子公司关联交易管理的指导和监督。组织召开关于加强子公司关联交易管理工作研讨会，明确各子公司关联交易管理工作要点并形成工作机制。

（三）关联交易专项审计情况

2023年2月，公司根据监管规定以及公司内部审计工作计划，对2022年度公司关联交易发生、管理情况及履行委托方关联交易审批和信息披露收集情况开展了专项审计。经审计，公司2022年关联交易管理制度健全、流程规范，关联交易管理职能部门履行了有关职责，开展了对关联交易事项的识别、审批、披露等工作，及时协助委托方履行其关联交易管理义务，未发

现违反监管规定和公司制度的重大事项，较好地控制和防范了关联交易风险。

六、消费者权益保护信息

（一）重大信息

与一季度相比无变化。

（二）投诉情况

与一季度相比无变化。

七、重大事项信息

无相关情况。

八、其他信息（保险责任准备金信息、保险产品经营信息、偿付能力信息）

无变化。

特此公告