

汇丰人寿保险有限公司
2021 年年度信息披露报告

二〇二二年四月

目 录

一、	公司基本信息	3
二、	财务会计报告	4
	（一） 资产负债表	4
	（二） 利润表	6
	（三） 现金流量表	8
	（四） 所有者权益变动表	10
	（五） 财务报表附注	11
	（六） 审计机构出具的完整审计报告	78
三、	风险管理信息	80
	（一） 风险的识别和评价	80
	（二） 风险控制	80
四、	公司治理信息	82
	（一） 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明；	82
	（二） 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况；	82
	（三） 股东会职责、主要决议等；	82
	（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；	82
	（五） 独立董事工作情况；	83
	（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；	83
	（七） 外部监事工作情况；	84
	（八） 高级管理层构成、职责、人员简历；	84
	（九） 薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬；	88
	（十） 公司部门设置情况和分支机构设置情况；	88
	（十一） 对本公司治理情况的整体评价；	90
	（十二） 外部审计机构出具的审计报告全文；	90
	（十三） 监管机构规定的其他信息。	90
五、	重大事项信息	91
六、	保险责任准备金信息	92
七、	保险产品经营信息	97
八、	偿付能力信息	98
九、	关联交易总体情况	99
十、	消费者权益保护信息	101

根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）《保险公司信息披露管理办法》和《银行保险机构公司治理准则》相关要求，经汇丰人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）由股东于 2022 年 4 月 29 日以书面决定的方式批准¹，特此公告本公司 2021 年度的相关经营管理信息如下：

一、 公司基本信息

法定名称及缩写	汇丰人寿保险有限公司，缩写为“汇丰人寿”
注册资本	人民币 1,025,000,000 元
注册地	中国(上海)自由贸易试验区世纪大道 8 号汇丰银行大楼 16 楼 1602 单元，20 楼 2002 单元，21 楼 2101 单元
成立时间	2009 年 6 月 27 日
经营范围和经营区域	经原中国保险监督管理委员会批准，国家工商行政管理总局（现国家市场监督管理总局）核准，本公司的经营范围为：（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。 本公司的经营区域为：上海、北京、天津、广东省、深圳、浙江省
法定代表人	胡敏
客服电话和投诉电话	400-820-8363

¹ 由于汇丰人寿由其外方股东汇丰保险（亚洲）有限公司任命的两名非执行董事的任职资格待监管批复，汇丰人寿董事会目前不足法定人数，无法对该报告的审批形成有效表决。根据《银行保险机构公司治理准则》的监管规定，在董事不能履行董事职责的情况下，导致董事会人数低于公司法规定的最低人数或董事会表决所需最低人数时，董事会职权应当由股东大会行使，直至董事会人数符合要求。因此，该报告在审计与风险及关联交易控制委员会审议通过后由股东进行审批。

二、 财务会计报告

(一) 资产负债表

2021年12月31日资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年	2020年
货币资金	5	450,156,806	257,655,167
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	6	1,347,342,887	1,219,937,388
买入返售金融资产	7	128,000,686	63,800,090
应收利息	8	168,595,249	160,000,538
应收保费	9	37,775,360	26,865,180
应收分保账款		10,453,748	5,535,618
应收分保未到期责任准备金	24	-	-
应收分保未决赔款准备金	24	-	-
应收分保寿险责任准备金	24	339,300,360	141,533,385
应收分保长期健康险责任准备金	24	415,169	112,180
保户质押贷款		268,570,399	216,560,475
贷款及应收款项	10	1,070,000,000	200,000,000
可供出售金融资产	11	5,188,087,044	4,605,075,442
持有至到期投资	12	3,423,242,198	3,098,950,495
存出资本保证金	13	205,000,000	205,000,000
固定资产	14	9,103,027	3,989,874
使用权资产	15	105,372,571	-
无形资产	16	93,310,862	66,685,659
开发支出	17	52,896,989	57,800,954
独立账户资产	46(3)	3,739,231,487	2,546,642,488
其他资产	18	82,503,469	39,193,870
资产总计		<u>16,719,358,311</u>	<u>12,915,338,803</u>

2021年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年	2020年
负债			
卖出回购金融资产款	19	205,694,370	-
应付手续费及佣金		21,123,001	13,207,906
应付分保账款		36,162,506	16,361,773
应付职工薪酬	20	77,085,095	41,282,268
应交税费	21	6,036,600	3,327,764
应付赔付款	22	396,322,542	310,729,314
应付保单红利		462,641,877	372,321,130
保户储金及投资款	23	87,648,139	100,554,725
未到期责任准备金	24	-	-
未决赔款准备金	24	-	-
寿险责任准备金	24	10,769,583,505	8,619,041,450
长期健康险责任准备金	24	84,101,064	63,551,427
租赁负债	25	104,683,794	-
独立账户负债	46(3)	3,739,231,487	2,546,642,488
递延所得税负债	26	-	-
其他负债	27	133,284,998	297,589,003
负债合计		16,123,598,978	12,384,609,248
所有者权益			
实收资本	28	1,025,000,000	1,025,000,000
资本公积	29	200,153,681	1,247,394
其他综合收益	30	159,915,630	68,538,854
未弥补亏损		(789,309,978)	(564,056,693)
所有者权益合计		595,759,333	530,729,555
负债和所有者权益总计		16,719,358,311	12,915,338,803

(二) 利润表

2021 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
一、营业收入		2,708,839,044	2,334,089,604
已赚保费		2,154,223,356	1,766,974,698
保险业务收入	31	2,445,743,806	1,873,679,808
减：分出保费		(291,520,450)	(106,705,110)
提取未到期责任准备金		-	-
投资收益	32	591,170,262	411,271,923
公允价值变动(损失)/收益	33	(108,108,449)	104,965,012
汇兑(损失)/收益		(179,049)	14,243,973
其他业务收入	34	71,213,355	36,633,998
其他收益	35	519,569	-
二、营业支出		(2,965,669,541)	(2,333,380,114)
退保金		(64,640,026)	(98,041,125)
赔付支出	36	(147,033,598)	(122,210,594)
减：摊回赔付支出		4,814,081	2,510,476
提取保险责任准备金	37	(2,070,736,476)	(1,617,571,719)
减：摊回保险责任准备金	37	198,069,964	97,987,424
保单红利支出		(121,627,332)	(94,444,688)
税金及附加	38	(2,406,646)	(1,149,364)
手续费及佣金支出	39	(166,254,021)	(83,212,208)
业务及管理费	40	(629,404,342)	(389,510,626)
减：摊回分保费用		98,072,838	11,925,228
其他业务成本	41	(60,949,963)	(39,662,918)
资产减值损失		(3,574,020)	-
三、营业(亏损)/利润		(256,830,497)	709,490
加：营业外收入		3,134,138	4,521,864
减：营业外支出		(2,015,851)	(2,761,076)
四、(亏损)/利润总额		(255,712,210)	2,470,278
减：所得税费用	42	30,458,925	(1,814,313)
五、净(亏损)/利润		(225,253,285)	655,965

2021 年度利润表(续)

	附注	2021 年	2020 年
其他综合损益的税后净额	43	91,376,776	(5,442,938)
以后将重分类进损益的 其他综合损益			
可供出售金融资产公 允价值变动		91,376,776	(5,442,938)
		<hr/>	<hr/>
六、综合损失总额		(133,876,509)	(4,786,973)
		<hr/>	<hr/>

(三) 现金流量表

2021 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		3,773,659,614	2,612,495,218
保户储金及投资款净增加额		-	3,679,883
收回的预缴税费		-	20,220,270
收回的存出资本保证金收到的现金		90,000,000	75,000,000
收到其他与经营活动有关的现金		74,867,062	41,155,860
经营活动现金流入小计		<u>3,938,526,676</u>	<u>2,752,551,231</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(61,190,830)	(55,640,108)
支付再保险合同业务净现金		(173,750,927)	(88,849,914)
支付手续费及佣金的现金		(196,931,274)	(113,799,265)
支付保单红利的现金		(31,306,585)	(31,119,916)
存出资本保证金支付的现金		(90,000,000)	(75,000,000)
支付给职工以及为职工支付的现金		(375,934,810)	(207,727,728)
支付的各项税费		(42,536,084)	(46,351,948)
支付退保金		(398,412,017)	(449,027,377)
保户储金及投资款净减少额		(12,906,586)	-
支付保险保障基金		(3,419,941)	(3,360,884)
支付其他与经营活动有关的现金		(94,092,546)	(101,101,374)
经营活动现金流出小计		<u>(1,480,481,600)</u>	<u>(1,171,978,514)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		8,491,165,271	5,108,957,521
取得投资收益收到的现金		376,847,410	335,665,773
投资活动现金流入小计		<u>8,868,012,681</u>	<u>5,444,623,294</u>
投资支付的现金		(10,892,685,972)	(7,109,402,806)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(71,293,462)	(48,616,322)
保户质押贷款所支付的现金		(52,009,924)	(49,883,147)
投资活动现金流出小计		<u>(11,015,989,358)</u>	<u>(7,207,902,275)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(2,147,976,677)</u>	<u>(1,763,278,981)</u>

2021 年度现金流量表(续)

	附注	2021 年	2020 年
三、筹资活动产生的现金流量：			
收到其他与筹资活动相关的现金		205,694,370	-
筹资活动现金流入小计		205,694,370	-
支付其它与筹资活动有关的现金		(41,851,961)	-
筹资活动现金流出小计		(41,851,961)	-
筹资活动产生的现金流量净额		163,842,409	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(179,049)	14,243,973
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	44(2)	473,731,759	(168,462,291)
加：年初现金及现金等价物余额		454,037,068	622,499,359
六、年末现金及现金等价物余额	44(3)	927,768,827	454,037,068

(四) 所有者权益变动表

2021 年度所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	实收资本	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2020 年 12 月 31 日余额	1,025,000,000	1,247,394	68,538,854	(564,056,693)	530,729,555
2021 年增减变动金额					
1.综合收益总额	-	-	91,376,776	(225,253,285)	(133,876,509)
2.所有者投入资本					
-所有者投入资本	-	198,906,287	-	-	198,906,287
-股份支付计入 所有者权益的金额	-	-	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	198,906,287	-	-	65,029,778
2021 年 12 月 31 日年末余额	1,025,000,000	200,153,681	159,915,630	(789,309,978)	595,759,333
	实收资本	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
2019 年 12 月 31 日余额	1,025,000,000	1,247,394	73,981,792	(564,712,658)	535,516,528
2020 年增减变动金额					
1.综合收益总额	-	-	(5,442,938)	655,965	(4,786,973)
2.所有者投入资本	-	-	-	-	-
-所有者投入资本	-	-	-	-	-
-股份支付计入 所有者权益的金额	-	-	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	(5,442,938)	655,965	(4,786,973)
2020 年 12 月 31 日年末余额	1,025,000,000	1,247,394	68,538,854	(564,056,693)	530,729,555

（五）财务报表附注

1 公司基本情况

本公司是由汇丰保险（亚洲）有限公司与国民信托有限公司在中华人民共和国上海市成立的中外合资经营公司，初始注册资本人民币 5 亿元，双方各占 50%。

本公司于 2010 年 11 月 26 日、2011 年 10 月 12 日及 2013 年 3 月 1 日获得原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）批准，将本公司注册资本分别增加人民币 1.75 亿元、人民币 2 亿元和人民币 1.5 亿元。增资后本公司注册资本为人民币 10.25 亿元，双方股东股权比例保持不变。

本公司的股东汇丰保险（亚洲）有限公司和国民信托有限公司于 2020 年 4 月 30 日签署股权转让协议，国民信托有限公司拟将其持有的本公司 50% 的股权转让给汇丰保险（亚洲）有限公司，本公司已于 2021 年 12 月 30 日收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复（沪银保监复[2021]938 号）。转让后，汇丰保险（亚洲）有限公司将持有本公司 100% 的股权。截至本报告日，股权交割尚未全部完成。

根据本公司营业执照的规定，本公司经营期限不约定。本公司可以在上海市行政辖区及获批准设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司已在北京市、广东省、天津市、深圳市、浙江省分别设立了分公司。

2 财务报表编制基础

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（以下合称“企业会计准则”）编制。

于本财务报表期间首次执行的准则

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号—收入》（以下简称“新收入准则”），本公司于本财务报表期间首次执行了该准则。该准则未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》（以下简称“新租赁准则”），本公司于本财务报表期间首次执行了该准则。根据新租赁准则的衔接规定，本公司对于首次执行该准则造成的累积影响数，调整财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

2 财务报表编制基础(续)

对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日已选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前的经营租赁，除简化处理的租赁外，本公司根据新租赁准则确认了租赁负债和使用权资产。其中租赁负债以剩余租赁付款额按 2021 年 1 月 1 日的本公司增量借款利率折现的现值计量。使用权资产根据与租赁负债相等的金额计量，并按照 2020 年 12 月 31 日资产负债表内确认的与该租赁相关的预付租金予以调整。于 2021 年 1 月 1 日，本公司确认使用权资产人民币 55,402,674 元以及租赁负债人民币 55,402,674 元。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司采用了下列简化处理：

(i) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

(ii) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计；

(iii) 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的，本公司不对租赁变更进行追溯调整，而是根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

本公司于 2020 年 12 月 31 日披露的经营租赁的尚未支付的租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值，与于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债金额的差额不重大。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(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、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司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。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(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) 金融工具

本公司的金融工具主要包括货币资金、各类投资、应收款项及应付款项等。

(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公司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。

本公司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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

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

本公司持有为了近期内出售或回购的金融资产属于此类。

初始确认后，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。

-应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

初始确认后，应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

-持有至到期投资

本公司将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

-可供出售金融资产

本公司将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，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。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(16)(b))。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量(续)

-其他金融负债

其他金融负债是指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。

初始确认后，其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。

(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：

-本公司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；

-本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 公允价值的确定

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。

(d) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司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，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 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。

(4) 买入返售和卖出回购金融资产

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

买入返售和卖出回购金融资产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。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍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。

(5) 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，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(7)(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。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

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，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

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。

本公司对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、预计净残值和折旧率分别为：

	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
电脑设备及硬件	3-5 年	0%	20%-33%
办公家具及设备	2-5 年	0%	20%-50%

本公司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。

(6) 无形资产及开发支出

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注3(7)(b))在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>	<u>预计净残值率</u>
财务、业务系统及软件	3-5 年	0%

本公司将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(6) 无形资产及开发支出(续)

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本公司有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。资本化开发支出按成本减减值准备(参见附注 3(7)(b))在资产负债表内列示。其它开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

(7) 资产减值准备

除附注 3(22)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

本公司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。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易。

-应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如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，本公司将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)

(7) 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，本公司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

本公司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

-无形资产

本公司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，本公司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。

可收回金额是指资产的公允价值(参见附注 3(8))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。

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。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(8) 公允价值的计量

除特别声明外，本公司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。

本公司估计公允价值时，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收益法。

(9) 职工薪酬及股份支付

(a) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、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。

(b) 离职后福利—设定提存计划

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司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。此外，本公司根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立企业年金退休计划。本公司按职工工资的一定比例向企业年金退休计划供款，并按照权责发生制计入当期损益。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

-本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

-本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(9) 职工薪酬及股份支付(续)

(d) 股份支付

本公司的股份支付为以权益结算的股份支付。

本公司以股份或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具的公允价值计量。本公司依据《企业会计准则第 11 号——股份支付》确定股份支付相关的公允价值。对于授予后立即可行权的股份支付交易，本公司在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，本公司在等待期内的每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此基础按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用并相应计入资本公积。

当本公司接受服务但没有结算义务时，并且授予职工的是本公司最终控制方或其控制的除本公司外的子公司的权益工具时，本公司将此股份支付计划作为权益结算的股份支付处理。

(10) 保险合同的定义

本公司与另一方(投保人)签定保单，可能涉及保险风险或其他风险，或同时涉及该两种风险。保单指本公司与投保人达成协议，定明本公司同意在日后发生某些指定但无法预知的事件时，向投保人或其他受益人做出补偿，因而承担重大的保险风险。保单亦可转移其他风险，但保险合同指转移重大保险风险的保单。非保险合同是指转移其他风险，或其可能转移的保险风险是非重大的保单。

如果本公司与投保人签定的保单使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，分别以下列情况进行处理：

-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，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。

-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单独计量的，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，将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)

(10) 保险合同的定义(续)

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

(11) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，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和尚未宣告的应付保单红利列报。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。

本公司将单个保险合同作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

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，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司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)保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司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。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(11) 保险合同准备金(续)

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金，风险边际需要在每个财务报告日重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，在整个保险期间内摊销。利润摊销比例于保险合同初始确认日确定，并锁定不变。

本公司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，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司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。

(a) 未到期责任准备金

本公司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。

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，本公司根据与负债现金流流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定退保率假设的合理估计值。对于实际经验尚不能支持进行经验分析的其他假设，本公司在参考行业经验，并考虑未来发展变化趋势的基础上确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(11) 保险合同准备金(续)

(b) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，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。

未决赔款准备金的计量考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用案均赔款法、链梯法等方法计量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。保险人应当以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

由于本公司目前业务规模和实际经验数据尚不能支持采用上述方法进行准备金的计量。因此，本公司对合理估计下的负债采用了以下计量方法：

-已发生已报案未决赔款准备金按实际报案的索赔金额确定，但以保险合同载明的最高理赔金额为限。

-已发生未报案未决赔款准备金按业务过去一年实际理赔金额的 25% (2020 年：25%) 确定。

-理赔费用准备金按未决赔款准备金的一定比例确定。

-风险边际以合理估计下的负债为基础确定。

(c) 负债充足性测试

本公司在资产负债表日，对未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(d) 保险合同负债的终止确认

原保险合同提前解除的，本公司转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(12) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行会计处理。

(13) 再保险合同

本公司目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。已分出的再保险安排并不能使本公司免除其对保单持有人的责任。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，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；在提取原保险合同寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，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的当期，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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本公司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，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

(14) 保险保障基金

本公司按照《保险法》和《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(保监发[2008]116号)，把已提取的保险保障基金缴入由原中国保监会设立的保险保障基金专户。

本公司按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

- (a) 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；
- (b) 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；
- (c) 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。

当缴纳的保险保障基金余额达到本公司总资产的 1% 时，暂停缴纳。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(15) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

(a) 保险业务收入

保险业务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。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同和非寿险长期原保险合同，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) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(c) 其他收入

其他收入包括投资连结保险及万能险业务账户管理费收入等，在客户取得相关服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

(16) 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。

本公司作为承租人，于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额和初始直接费用等。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(16) 租赁(续)

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本公司在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(17) 政府补助

政府补助是本公司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公司投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

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。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(18) 所得税

除因直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本公司将当期所得税和递延所得税费用计入当期损益。

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,如果本公司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。

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,本公司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,本公司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)

(19) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(20) 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，不构成本公司的关联方。本公司的关联方包括但不限于：

- (a) 本公司的母公司；
- (b) 本公司的子公司；
- (c) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本公司实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本公司同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本公司的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (g) 本公司的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (h) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本公司母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (k) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(21) 分部报告

本公司以内部组织结构、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报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本公司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；
- 本公司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存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本公司在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本公司财务报表所采用的会计政策一致。

(22) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司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。本公司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。

除附注 48 载有关于金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 主要会计估计及判断(续)

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在合同的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。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，以产品为单位，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%。

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认转移重大保险风险。在一个产品中，有大于或等于 50%的保单转移了重大风险，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 主要会计估计及判断(续)

(b) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，在预期保险期间内按一定的摊销比例和一定的利润驱动因子摊销。其中摊销比例在保单生效时确定，利润摊销因子的现值按财务报告日的相关假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设重新计算。

-折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。在确定折现率假设时，本公司考虑了目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。包含风险边际的折现率假设为：现金分红类产品(不含现金分红三号账户)和增额红利类产品(不含增额红利二号账户)均为 4.35% (2020: 4.35%)，现金分红三号账户产品(2021 年 8 月设立)，2021 年至 2025 年分别为:4.23%、4.25%、4.35%、4.45%、4.55%，2026 年开始保持 4.55% 不变，增额红利二号账户产品为 4.25% (2020: 4.25%)。

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，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。折现率假设为 2.9%-7.1% (2020: 3.1%-6.5%)。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

-死亡率和发病率

本公司根据中国人寿保险业 2010-2013 经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司核保等方面的效果。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来长寿风险。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 主要会计估计及判断(续)

(b) 重大精算假设(续)

本公司根据对再保险公司提供的重大疾病保险的发病率表确定发病率假设。不确定性主要来自两方面：首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

-费用假设

本公司的费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对未来的预期，并不考虑费用超支。单位成本因素以每份保单，保费的百分比形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

-退保率

退保率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。由于退保率对本公司所承担的负债对不同的时期，不同的产品有不同的影响，同时这种影响难以确定，所以本公司没有对退保率考虑风险边际因素。退保率主要以当前状况和对未来的预期确定，并以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

-保单红利

保单红利应当根据分红保险账户的预期投资收益率、管理层的红利政策、保单持有人的合理预期等因素来确定合理估计值。向分红险合同持有人支付的红利不低于当年可分配收益的 70%。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 主要会计估计及判断(续)

(c) 应收款项减值

如附注 3(7)(a)所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

(d) 固定资产、无形资产等资产的减值

如附注 3(7)(b)所述，本公司在资产负债表日对固定资产、无形资产等资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产的公允价值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的较高者。由于本公司不能可靠获得资产的公开市价且不能可靠估计资产的公允价值。因此，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(e) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(5)和 3(6)所述，本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

3 主要会计政策和主要会计估计(续)

(22) 主要会计估计及判断(续)

(f) 重大会计估计变更

本公司根据业务发展规划和经验分析调整了保险合同准备金评估假设，并已通过资产负债管理执行委员会批准，将评估假设变更所形成的保险合同准备金的变动计入本年度利润表。当评估日为 2021 年 12 月 31 日时，全年评估假设变更减少评估日保险合同准备金合计人民币 4,191,923 元。

4 税项

本公司适用的主要税项及税率如下：

(1) 增值税

增值税按现行税法与有关规定所确定的应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率 6% 扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)。根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，本公司由缴纳营业税改为缴纳增值税。

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25% (2020 年：25%)。

5 货币资金

	2021 年	2020 年
活期存款	450,156,806	257,655,167

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年	2020 年
股票	762,906,049	311,579,648
基金	584,436,838	908,357,740
合计	<u>1,347,342,887</u>	<u>1,219,937,388</u>

7 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型分析

	2021 年	2020 年
证券公司	<u>128,000,686</u>	<u>63,800,090</u>

(2) 按担保物类型分析

	2021 年	2020 年
债券	<u>128,000,686</u>	<u>63,800,090</u>

8 应收利息

	2021 年	2020 年
应收债券利息	148,751,900	137,925,938
应收银行存款利息	12,160,541	16,515,485
应收债权投资计划利息	2,048,875	836,213
其他	5,633,933	4,722,902
合计	<u>168,595,249</u>	<u>160,000,538</u>

9 应收保费

账龄自应收保费确认日起开始计算。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司应收保费账龄全部为 3 个月以内(2020 年 12 月 31 日：同)。

10 贷款及应收款项

	2021 年	2020 年
债权投资计划	1,070,000,000	200,000,000

11 可供出售金融资产

	2021 年	2020 年
政府债券	2,554,507,129	2,043,068,232
企业债券	2,004,613,005	1,905,998,080
金融债券	628,966,910	656,009,130
合计	5,188,087,044	4,605,075,442

12 持有至到期投资

	2021 年	2020 年
金融债券	1,345,482,193	1,170,645,375
政府债券	1,042,313,260	927,086,162
企业债券	1,035,446,745	1,001,218,958
合计	3,423,242,198	3,098,950,495

13 存出资本保证金

按中华人民共和国保险法(修正)第七十九条:“保险公司应当按照其注册资本总额的20%提取保证金,存入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”。

于2021年12月31日,本公司存出资本保证金明细如下:

银行	存放期限	币种	原币金额	等值人民币
上海浦东发展银行静安支行	2021.06.17-2024.06.17	人民币	60,000,000	60,000,000
交通银行上海分行	2017.07.10-2022.07.10	人民币	40,000,000	40,000,000
建设银行上海浦东南路支行	2021.03.29-2026.03.29	人民币	30,000,000	30,000,000
建设银行上海浦东南路支行	2020.11.20-2025.11.20	人民币	50,000,000	50,000,000
建设银行上海浦东南路支行	2020.12.08-2025.12.08	人民币	25,000,000	25,000,000
合计				<u>205,000,000</u>

于2020年12月31日,本公司存出资本保证金明细如下:

银行	存放期限	币种	原币金额	等值人民币
建设银行上海浦东南路支行	2018.07.10-2021.07.10	人民币	60,000,000	60,000,000
交通银行上海分行	2017.07.10-2022.07.10	人民币	40,000,000	40,000,000
交通银行上海第一支行	2016.03.28-2021.03.28	人民币	30,000,000	30,000,000
建设银行上海浦东南路支行	2020.11.20-2025.11.20	人民币	50,000,000	50,000,000
建设银行上海浦东南路支行	2020.12.08-2025.12.08	人民币	25,000,000	25,000,000
合计				<u>205,000,000</u>

于2021年12月31日,本公司存出资本保证金为资产负债表日公司注册资本总额(人民币10.25亿元)的20%(2020年12月31日:同)。

14 固定资产

	电脑设备及硬件	办公设备	办公家具	合计
成本				
2020年1月1日余额	22,803,371	79,289	552	23,435,364
本年增加	2,932,012	-	131	3,063,472
本年减少	(4,530,933)	-	-	(4,530,933)
2020年12月31日余额	21,204,450	79,289	684	21,967,903
本年增加	8,114,161	62,003	790	8,967,085
本年减少	(321,823)	-	-	(321,823)
2021年12月31日余额	28,996,788	141,292	1,475	30,613,165
减：累计折旧				
2020年1月1日余额	(19,346,135)	(54,065)	(342)	(19,742,721)
本年计提折旧	(2,504,939)	(11,889)	(212)	(2,729,095)
折旧冲销	4,505,458	-	-	4,505,458
2020年12月31日余额	(17,345,616)	(65,954)	(554)	(17,966,358)
本年计提折旧	(3,591,182)	(22,933)	(220)	(3,834,891)
折旧冲销	302,782	-	-	302,782
2021年12月31日余额	(20,634,016)	(88,887)	(775)	(21,498,467)
减：减值准备				
2020年1月1日余额	(30,878)	-	-	(30,878)
本年计提	-	-	-	-
处置转销	19,207	-	-	19,207
2020年12月31日余额	(11,671)	-	-	(11,671)
本年计提	-	-	-	-
处置转销	-	-	-	-
2021年12月31日余额	(11,671)	-	-	(11,671)
账面价值				
2021年12月31日	8,351,101	52,405	699	9,103,027
2020年12月31日	3,847,163	13,335	129	3,989,874

15 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020年12月31日	—
会计政策变更	
2021年1月1日	55,402,674
本年增加	98,955,417
本年减少	(15,802,961)
2021年12月31日	<u>138,555,130</u>
累计折旧	
2020年12月31日	—
会计政策变更	
2021年1月1日	-
本年增加	(41,163,184)
本年减少	7,980,625
2021年12月31日	<u>(33,182,559)</u>
减值准备	
2020年12月31日	—
会计政策变更	
2021年1月1日	-
本年增加	-
本年减少	-
2021年12月31日	<u>-</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>105,372,571</u>
2020年12月31日	<u>—</u>

本公司全年度使用的增量借款利率为 2.21%-3.70%。

16 无形资产

软件

成本	
2020年1月1日余额	157,010,917
本年增加	36,202,491
本年减少	-
2020年12月31日余额	<u>193,213,408</u>
本年增加	63,096,862
本年减少	(52,063,121)
2021年12月31日余额	<u>204,247,149</u>
减：累计摊销	
2020年1月1日余额	(94,833,254)
本年增加	(27,786,539)
本年减少	-
2020年12月31日余额	<u>(122,619,793)</u>
本年增加	(32,897,639)
本年减少	44,673,711
2021年12月31日余额	<u>(110,843,721)</u>
减：减值准备	
2020年1月1日余额	(3,907,956)
本年增加	-
处置转销	-
2020年12月31日余额	<u>(3,907,956)</u>
本年增加	(3,574,020)
处置转销	7,389,410
2021年12月31日余额	<u>(92,566)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>93,310,862</u>
2020年12月31日	<u>66,685,659</u>

17 开发支出

软件

成本	
2020年1月1日余额	50,414,236
本年增加	43,578,147
本年转入无形资产	(36,191,429)
2020年12月31日余额	<u>57,800,954</u>
本年增加	58,179,622
本年转入无形资产	(63,083,587)
2021年12月31日余额	<u>52,896,989</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>52,896,989</u>
2020年12月31日	<u>57,800,954</u>

18 其他资产

	2021年	2020年
其他应收款(1)	39,494,137	19,819,806
长期待摊费用	18,565,090	1,909,719
保证金及押金	18,325,050	12,756,811
待认证增值税进项税额	3,119,335	2,148,179
其他预付费用	2,999,857	2,559,355
合计	<u>82,503,469</u>	<u>39,193,870</u>

(1) 其他应收款

	2021年	2020年
应收独立账户款项	38,021,478	16,875,932
应收万能险注资款	-	2,093,458
应收股利	230,784	196,831
其他	1,241,875	653,585
合计	<u>39,494,137</u>	<u>19,819,806</u>

18 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

其他应收款账龄分析如下:

	2021 年	2020 年
1 年以内(含 1 年)	38,846,536	17,683,253
1 年至 2 年(含 2 年)	604,506	-
2 年至 3 年(含 3 年)	-	42,995
3 年以上	43,095	2,093,558
合计	<u>39,494,137</u>	<u>19,819,806</u>

19 卖出回购金融资产款

	2021 年	2020 年
按交易对手类型分析		
证券公司	<u>205,694,370</u>	-

按担保物类型分析

	2021 年	2020 年
债券	<u>205,694,370</u>	-

20 应付职工薪酬

	2021 年	2020 年
短期薪酬(1)	72,235,973	40,002,262
离职后福利-设定提存计划(2)	4,849,122	1,280,006
合计	<u>77,085,095</u>	<u>41,282,268</u>

20 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬

	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	39,342,188	325,877,842	(296,874,689)	68,345,341
职工福利费	-	7,535,872	(7,535,872)	-
社会保险费	159,486	16,304,790	(14,808,488)	1,655,788
医疗保险费	159,766	14,874,473	(13,498,880)	1,535,359
工伤保险费	-	260,747	(238,203)	22,544
生育保险费	(280)	1,169,570	(1,071,405)	97,885
住房公积金	109,970	14,476,691	(12,995,317)	1,591,344
工会经费	390,618	5,900,262	(5,647,380)	643,500
合计	40,002,262	370,095,457	(337,861,746)	72,235,973

(2) 离职后福利-设定提存计划

	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	93,234	26,710,343	(23,652,374)	3,151,203
失业保险费	3,479	731,558	(603,474)	131,563
企业年金缴费	1,183,293	14,200,279	(13,817,216)	1,566,356
合计	1,280,006	41,642,180	(38,073,064)	4,849,122

21 应交税费

	2021 年	2020 年
应交增值税及附加	2,124,363	832,757
代扣代缴个人所得税	3,912,237	2,495,007
合计	6,036,600	3,327,764

22 应付赔付款

	2021 年	2020 年
赔付	357,218,087	271,375,952
退保	34,719,493	35,906,671
其他	4,384,962	3,446,691
合计	<u>396,322,542</u>	<u>310,729,314</u>

23 保户储金及投资款

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司的保户储金及投资款全部为万能保单分拆后的投资账户部分(2020 年 12 月 31 日：同)。

24 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	年初余额	本年增加	本年减少				年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金							
原保险合同	-	-	-	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-	-	-	-
未决赔款准备金							
原保险合同	-	-	-	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-	-	-	-
寿险责任准备金							
原保险合同	8,619,041,450	2,392,842,239	(4,158,994)	(63,793,931)	(174,347,259)	(242,300,184)	10,769,583,505
再保险合同	(141,533,385)	(280,819,863)	-	3,218,596	79,834,292	83,052,888	(339,300,360)
长期健康险责任准备金							
原保险合同	63,551,427	52,901,567	(2,859,967)	(846,095)	(28,645,868)	(32,351,930)	84,101,064
再保险合同	(112,180)	-	-	-	(302,989)	(302,989)	(415,169)
合计	<u>8,540,947,312</u>	<u>2,164,923,943</u>	<u>(7,018,961)</u>	<u>(61,421,430)</u>	<u>(123,461,824)</u>	<u>(191,902,215)</u>	<u>10,513,969,040</u>

24 保险合同准备金(续)

(2) 保险合同准备金按合同未到期期限列示如下:

	2021 年		2020 年	
	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				
原保险合同	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-
未决赔款准备金				
原保险合同	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-
寿险责任准备金				
原保险合同	-	10,769,583,505	-	8,619,041,450
再保险合同	-	(339,300,360)	-	(141,533,385)
长期健康险责任准备金				
原保险合同	-	84,101,064	-	63,551,427
再保险合同	-	(415,169)	-	(112,180)
合计	-	10,513,969,040	-	8,540,947,312

25 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租赁负债	104,683,794	—
	<u>104,683,794</u>	<u>—</u>

26 递延所得税资产及负债

	递延所得税资产/(负债)			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产	(41,459,970)	27,027,112	-	(14,432,858)
可抵扣亏损	64,306,254	3,431,813	-	67,738,067
可供出售金融资产	(22,846,284)	-	(30,458,925)	(53,305,209)
合计	-	30,458,925	(30,458,925)	-

26 递延所得税资产及负债(续)

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净额：

	2021 年	2020 年
递延所得税资产	67,738,067	64,306,254
递延所得税负债	(67,738,067)	(64,306,254)
合计	-	-

按照附注 3(18)所载的会计政策，由于本公司不是很可能获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润，因此本公司尚未就过去 5 年的累积可抵扣亏损、折旧和摊销、应付职工薪酬及预提费用等可抵扣暂时性差异共计人民币 557,968,162 元(2020 年：人民币 648,775,599 元)确认递延所得税资产。根据现行税法，这些可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

27 其他负债

	2021 年	2020 年
应付关联公司款项(附注 50(3)(b))	44,216,065	225,838,987
预提费用	62,702,952	41,437,104
保险保障基金	1,949,472	1,025,884
其他应付款	24,416,509	29,287,028
合计	133,284,998	297,589,003

28 实收资本

本公司于 12 月 31 日的注册资本结构如下：

股东	2021 年		2020 年	
	金额	比例	金额	比例
汇丰保险(亚洲)有限公司	512,500,000	50%	512,500,000	50%
国民信托有限公司	512,500,000	50%	512,500,000	50%
合计	1,025,000,000	100%	1,025,000,000	100%

上述实收资本已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

29 资本公积

	2021 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
以权益结算的股份支付	1,247,394	-	1,247,394
所有者投入资本			
(附注 50(3)(b))	-	198,906,287	198,906,287
合计	<u>1,247,394</u>	<u>198,906,287</u>	<u>200,153,681</u>

	2020 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
以权益结算的股份支付	<u>1,247,394</u>	-	<u>1,247,394</u>

30 其他综合收益

	2021 年		
	年初余额	本年增加/(减少)	年末余额
可供出售金融资产			
公允价值变动损益	91,385,138	222,190,917	313,576,055
可供出售金融资产公允价值			
变动归属于保户部分	-	(100,355,216)	(100,355,216)
可供出售金融资产产生			
的所得税影响	(22,846,284)	(30,458,925)	(53,305,209)
合计	<u>68,538,854</u>	<u>91,376,776</u>	<u>159,915,630</u>

	2020 年		
	年初余额	本年增加/(减少)	年末余额
可供出售金融资产			
公允价值变动损益	98,642,389	(7,257,251)	91,385,138
可供出售金融资产产生			
的所得税影响	(24,660,597)	1,814,313	(22,846,284)
合计	<u>73,981,792</u>	<u>(5,442,938)</u>	<u>68,538,854</u>

31 保险业务收入

(1) 按险种划分：

	2021 年	2020 年
人寿险		
-分红寿险	2,294,981,456	1,756,767,134
-传统寿险	97,498,953	100,242,087
-万能险	338,696	363,568
-投资连结保险	23,134	24,859
小计	<u>2,392,842,239</u>	<u>1,857,397,648</u>
健康险	<u>52,901,567</u>	<u>16,282,160</u>
合计	<u>2,445,743,806</u>	<u>1,873,679,808</u>

(2) 按缴费方式划分：

	2021 年	2020 年
趸缴	90,258,533	93,099,295
首年	987,683,074	449,691,279
续年	1,367,802,199	1,330,889,234
合计	<u>2,445,743,806</u>	<u>1,873,679,808</u>

(3) 按销售方式划分：

	2021 年	2020 年
银行兼业代理	2,265,794,007	1,834,297,663
个人代理	10,358,625	13,144,788
公司直销	169,191,574	23,230,757
保险经纪	399,600	3,006,600
合计	<u>2,445,743,806</u>	<u>1,873,679,808</u>

31 保险业务收入(续)

(4) 按长险和短险划分:

	2021 年	2020 年
长险	2,445,743,806	1,873,679,808
短险	-	-
合计	<u>2,445,743,806</u>	<u>1,873,679,808</u>

(5) 按个险和团险划分:

	2021 年	2020 年
个险	2,445,743,806	1,873,679,808
团险	-	-
合计	<u>2,445,743,806</u>	<u>1,873,679,808</u>

32 投资收益

	2021 年	2020 年
利息净收入		
可供出售金融资产	198,854,196	164,161,276
持有至到期投资	140,230,127	132,389,574
贷款及应收款项	19,097,822	5,854,923
银行存款	14,246,626	10,969,664
保单质押贷款	10,916,258	9,258,624
买入返售金融资产	1,305,436	1,950,200
小计	<u>384,650,465</u>	<u>324,584,261</u>
投资净收益		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	191,879,483	85,777,415
可供出售金融资产	14,640,314	910,247
小计	<u>206,519,797</u>	<u>86,687,662</u>
合计	<u>591,170,262</u>	<u>411,271,923</u>

33 公允价值变动(损失)/收益

	2021 年	2020 年
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
基金	(109,192,922)	122,477,907
股票	1,084,473	(17,512,895)
合计	<u>(108,108,449)</u>	<u>104,965,012</u>

34 其他业务收入

	2021 年	2020 年
投连及万能险业务收入	62,268,825	36,633,998
其他收入	8,944,530	-
合计	<u>71,213,355</u>	<u>36,633,998</u>

35 其他收益

	2021 年	2020 年
政府补助	519,569	-
合计	<u>519,569</u>	<u>-</u>

36 赔付支出

(1) 赔付支出按保险合同列示如下：

	2021 年	2020 年
原保险合同	<u>147,033,598</u>	<u>122,210,594</u>

36 赔付支出(续)

(2) 赔付支出按内容列示如下:

	2021 年	2020 年
年金给付	140,014,637	117,342,293
死伤医疗给付	7,018,961	4,868,301
赔款支出	-	-
合计	<u>147,033,598</u>	<u>122,210,594</u>

37 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金按保险合同列示如下:

	2021 年	2020 年
提取未决赔款准备金		
原保险合同(a)	-	(3,784)
提取寿险责任准备金		
原保险合同	2,050,186,839	1,608,172,883
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	20,549,637	9,402,620
合计	<u>2,070,736,476</u>	<u>1,617,571,719</u>

(a) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析如下:

	2021 年	2020 年
提取已发生已报案未决赔款准备金	-	-
提取已发生未报案未决赔款准备金	-	(3,440)
提取理赔费用准备金	-	(344)
合计	<u>-</u>	<u>(3,784)</u>

37 提取保险责任准备金(续)

(2) 摊回保险责任准备金

	2021 年	2020 年
摊回未决赔款准备金	-	1,720
摊回寿险责任准备金	(197,766,975)	(98,239,666)
摊回长期健康险责任准备金	(302,989)	250,522
合计	<u>(198,069,964)</u>	<u>(97,987,424)</u>

38 税金及附加

	2021 年	2020 年
增值税附加	2,290,628	1,096,738
印花税	116,018	52,626
合计	<u>2,406,646</u>	<u>1,149,364</u>

39 手续费及佣金支出

2021 年度本公司手续费及佣金支出全部为销售渠道的手续费支出(2020 年度：同)。

40 业务及管理费

	2021 年	2020 年
员工成本		
-短期薪酬	370,095,457	235,516,077
-离职后福利及辞退福利	47,144,598	11,785,629
小计	417,240,055	247,301,706
折旧及摊销	82,249,970	33,448,434
办公及差旅费	49,540,191	30,843,414
专业服务费	40,599,444	31,449,171
销售支持	9,623,680	5,182,949
保险保障基金	4,343,529	3,194,942
租赁费和物业管理费	2,872,365	26,585,376
业务招待费	2,145,385	1,093,539
广告费及业务宣传费	1,489,929	2,721,512
赞助费	-	168,343
其他	19,299,794	7,521,240
合计	629,404,342	389,510,626

41 其他业务成本

	2021 年	2020 年
投连及万能险业务成本	38,615,456	23,155,548
保单利息支出	16,719,761	13,361,747
万能险宣告利息支出	2,961,693	3,145,623
租赁负债利息支出	1,640,406	-
卖出回购利息支出	1,012,647	-
合计	60,949,963	39,662,918

42 所得税费用

	2021 年	2020 年
当期所得税	-	-
递延所得税	(30,458,925)	1,814,313
合计	<u>(30,458,925)</u>	<u>1,814,313</u>

所得税费用与会计利润的关系如下：

	2021 年	2020 年
税前(亏损)/利润	<u>(255,712,210)</u>	<u>2,470,278</u>
按税率 25% 计算的预期所得税	(63,928,053)	617,570
不可抵税的支出	52,252,813	1,778,842
不需纳税的收入	(41,484,215)	(34,975,946)
未确认的递延所得税资产的变动及其他	22,700,530	34,393,847
本年所得税费用	<u>(30,458,925)</u>	<u>1,814,313</u>

43 其他综合损益

	2021 年	2020 年
以后将重分类进损益的其他综合损益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	240,830,108	(2,627,651)
可供出售金融资产公允价值变动归		
属于保户部分	(100,355,216)	-
前期计入其他综合收益当期转入损益	(18,639,191)	(4,629,600)
减：所得税	(30,458,925)	1,814,313
合计	<u>91,376,776</u>	<u>(5,442,938)</u>

44 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年	2020 年
净(亏损)/利润	(225,253,285)	655,965
调整：固定资产折旧	3,834,891	2,729,095
使用权资产折旧	41,163,184	-
无形资产摊销	32,897,639	27,786,539
长期待摊费用摊销	4,354,256	2,932,800
固定资产报废损失	19,041	6,268
投资净收益	(591,170,262)	(411,271,923)
公允价值变动收益	108,108,449	(104,965,012)
汇兑损失/(收益)	179,049	(14,243,973)
资产减值损失	3,574,020	-
分保未决赔款准备金的减少	-	1,720
分保寿险责任准备金的增加	(197,766,975)	(98,239,666)
分保长期健康险责任准备金的(增加)/减少	(302,989)	250,522
未决赔款准备金的减少	-	(3,784)
寿险责任准备金的增加	2,050,186,839	1,608,172,883
长期健康险责任准备金的增加	20,549,637	9,402,620
递延所得税费用	(30,458,925)	1,814,313
保户储金及投资款的增加/(减少)	(12,906,586)	3,679,883
经营性应收项目的(增加)/减少	(59,358,688)	10,587,581
经营性应付项目的增加	1,310,395,781	541,276,886
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,458,045,076</u>	<u>1,580,572,717</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年	2020 年
现金及现金等价物年末余额	927,768,827	454,037,068
减：现金及现金等价物年初余额	(454,037,068)	(622,499,359)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>473,731,759</u>	<u>(168,462,291)</u>

44 现金流量表补充资料(续)

(3) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	2021 年	2020 年
(a) 货币资金		
-可随时用于支付的银行存款	450,156,806	257,655,167
-独立账户货币资金	270,411,312	128,581,806
	<hr/>	<hr/>
(b) 现金等价物		
-买入返售金融资产	128,000,686	63,800,090
-独立账户买入返售金融资产	79,200,023	4,000,005
	<hr/>	<hr/>
(c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u>927,768,827</u>	<u>454,037,068</u>

45 股份支付

本公司的股份支付计划是为了换取职工服务。

为使员工分享汇丰集团的经营成长,本公司从 2010 年开始实施储蓄优先认股期权计划。所有符合资格的本公司员工可申请参与该项计划,并每月储蓄一定款项以获得汇丰集团授予的认股期权。等储蓄期满时,参与计划的员工可按事先确定的行权价格在一定期间内行权。行权价格通常为汇丰集团统一指定的一定期间内汇丰集团股票在伦敦市场交易平均价格的 80%。

于 2021 年 12 月 31 日股份期权均已行权,所有合同已到期。

46 投资连结保险

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险产品包括在售产品汇丰汇财宝 B 款年金保险(投资连结型), 停售产品汇丰汇财宝两全保险 A 款(投资连结型)、汇丰汇财宝两全保险 B 款(投资连结型)、汇丰汇智财丰两全保险(投资连结型)、汇丰汇财宝两全保险 C 款(投资连结型)、汇丰汇财宝两全保险 D 款(投资连结型)、汇丰汇财宝两全保险尊贵款(投资连结型)以及汇丰汇财宝年金保险(投资连结型)。投资连结保险共设七个投资账户: 稳健成长投资账户、平衡增长投资账户、积极进取投资账户、汇锋进取投资账户、低碳环保精选投资账户、货币基金投资账户及粤港澳大湾区精选投资账户。本公司投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法公开发行的货币市场基金、股票投资基金、债券投资基金、债券、股票以及中国银行保险监督管理委员会允许投资的其他金融工具。

(a) 稳健成长投资账户

账户特征: 本账户主要投资国内依法公开发行、上市的国债、金融债、债券回购、央行票据、企业(公司)债、银行存款等固定收益类金融工具, 以及债券投资基金和货币市场基金。根据宏观经济的发展态势, 判断市场利率走势, 合理设置账户对利率的敏感度, 为投资者获取稳健的投资回报。

投资组合限制: 投资债券、债券投资基金和货币市场基金比例最大可达 100%; 流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%。

投资风险: 本账户主要面对的是利率风险及企业信用评级风险。其中部分债券投资基金会有少量股票仓位。

(b) 平衡增长投资账户

账户特征: 本账户根据利率及证券市场的走势, 灵活配置股票投资基金和债券、债券投资基金和货币市场基金的投资比例, 分散投资风险, 以取得长期稳定的资产增值, 适合风险偏好中等的投资者。

投资组合限制: 主要投资于股票投资基金、债券、债券投资基金和货币市场基金以及现金类资产。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%; 股票投资基金投资比例 50%-70%; 债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例 20%-50%。

投资风险: 本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、利率风险以及企业信用评级风险。

46 投资连结保险(续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况(续)

(c) 积极进取投资账户

账户特征：本账户精心挑选内控制度严谨、投资策略清晰、选股能力突出、持续取得优异投资表现的股票投资基金，满足具有高风险偏好，投资风格进取的投资者的需求。

投资组合限制：主要投资于股票投资基金。流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%，以保证账户的流动性；股票投资基金投资比例不低于80%。

投资风险：本账户主要面对的是中国股市的系统性风险。

(d) 汇锋进取投资账户

账户特征：本账户采取行业配置分析和个股选择相结合的投资策略，以权益类资产配置为主，灵活配置股票、基金、债券等各类资产的比例，优选行业，精选券种，旨在追求高风险下的高投资收益，适合愿意进行长期投资并承担较高风险、追求较高长期回报的投资者。

投资组合限制：主要投资于股票(包括新股申购)、股票型和混合型基金等权益类资产，债券、债券型基金等固定收益类资产，以及现金、货币型基金等现金类资产。流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%，以保证账户的流动性；固定收益类资产的投资比例为0%-50%；权益类资产的投资比例为50%-95%。

投资风险：本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、个股风险、利率风险以及企业信用风险。

(e) 低碳环保精选投资账户

账户特征：本账户根据利率及证券市场的走势，灵活配置证券投资基金、债券、流动性资产等投资比例，分散投资风险，同时侧重于低碳环保类资产的甄选与投资。以取得长期稳定的资产增值，适合风险偏好中等的投资者。

投资组合限制：主要投资于证券投资基金、债券、流动性资产等。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%；股票投资基金投资比例为0%-50%；债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例为50%-100%。

投资风险：本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、利率风险以及企业信用风险。

46 投资连结保险(续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况(续)

(f) 货币基金投资账户

账户特征：本账户主要投资于货币市场基金，短期债券基金，短期债券以及逆回购等固定收益类金融工具。根据宏观经济的发展态势，聚焦市场短期利率走势，追求账户稳定增值。

投资组合限制：投资货币市场基金、短期债券基金及短期债券，以及逆回购比例最大可达 100%；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户主要承受的风险有固定收益市场的利率风险、信用风险和流动性风险，以及长期持有或将面临的通胀风险。

(g) 粤港澳大湾区精选投资账户

账户特征：本账户为区域投资主题账户，将主要选取受益于粤港澳大湾区建设发展的权益类资产进行投资，争取中长期投资收益超越比较基准。

投资组合限制：本账户主要投资于股票、股票型基金、混合型基金、债券以及货币型基金，流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%；证券投资基金投资比例不得低于账户价值的 80%。

投资风险：本账户主要面对的是中国股市的系统性风险、个股风险、利率风险以及企业信用风险。

46 投资连结保险(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

	成立时间	2021 年		2020 年	
		份额	单位 资产净值	份额	单位 资产净值
稳健成长投资账户	2010 年 2 月 1 日	553,693,245	1.28181	565,365,315	1.23461
平衡增长投资账户	2010 年 2 月 1 日	328,289,845	1.86035	240,482,703	1.78252
积极进取投资账户	2010 年 2 月 1 日	261,423,847	2.38433	255,934,155	2.31544
汇锋进取投资账户	2012 年 5 月 21 日	284,951,301	3.80353	192,975,030	3.40244
低碳环保精选投资 账户	2016 年 8 月 19 日	208,474,235	1.15448	70,826,957	1.09289
货币基金投资账户	2020 年 3 月 30 日	87,385,924	1.02730	50,480,083	1.00925
粤港澳大湾区精选 投资账户	2021 年 1 月 23 日	282,791,673	1.15891	—	—

(3) 投资连结保险独立账户组合情况

独立账户由本公司管理，由本公司投资运营部门独立核算。

(a) 本公司独立账户资产明细如下：

	2021 年	2020 年
现金和银行存款	270,411,312	128,581,806
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,387,288,958	2,404,834,762
买入返售金融资产	79,200,023	4,000,005
其他应收款	2,331,194	9,225,915
合计	3,739,231,487	2,546,642,488

46 投资连结保险(续)

(b) 本公司独立账户负债明细如下:

	2021 年	2020 年
其他应付款	53,456,710	42,440,519
投资资本	2,657,253,451	1,651,011,644
年末累计净收益	1,028,521,326	853,190,325
合计	<u>3,739,231,487</u>	<u>2,546,642,488</u>

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向客户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费。年费率分别为:

账户名称	2021 年 年费率(%)	2020 年 年费率(%)
稳健成长投资账户	1.3	1.3
平衡增长投资账户	1.8	1.8
积极进取投资账户	1.9	1.9
汇锋进取投资账户	2.0	2.0
低碳环保精选投资账户	1.7	1.7
货币基金投资账户	0.5	0.5
粤港澳大湾区精选投资账户	1.9	不适用

(5) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，并且保险风险部分和其他风险部分能够区分，且能够单独计量。本公司将投资连结保险的保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，确定为非保险合同。

(6) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。对于开放式基金中上市流通的 ETF 基金、场内登记的 LOF 基金以及开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于除上市流通的 ETF 基金、场内登记的 LOF 基金以外的开放式基金，本公司以其公告的估值日基金单位净值估值。

47 风险管理

为了有效地加强本公司的风险管理，实现风险管理的制度化和科学化，本公司结合自身实际情况，已建立起了董事会、管理层和全体员工各层面、全方位的风险管理体系。本公司在董事会下设立了审计与风险及关联交易控制委员会，在经营管理层面定期召开风险管理委员会，履行全面风险管理的具体责任。

本公司实施全员参与的三道防线风险管理框架，力求实现增长和报酬目标以及相关的风险之间的最佳平衡，并在追求目标实现过程中高效率 and 有效的调配资源时，价值得以最大化。自 2016 年起，本公司按照原中国保监会文件要求正式实施风险导向的偿付能力体系，不断完善《汇丰人寿保险有限公司风险管理办法》。为了实现风险管理的目标，本公司结合业务发展战略规划和公司实际情况建立了风险偏好体系，并持续对各项定性或定量指标进行监控。风险管理部定期对经营活动和业务流程中面临的各类风险进行识别与评估，运用风险地图、首要和新浮现风险等报告汇报风险状况。

(1) 保险风险

(a) 保险风险类型

保险风险是指本公司的实际经验偏离于产品设计中承保假设的风险。

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备金的保单组合，本公司面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值，这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具有随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

理论上具相同性质的保险合同组合越大，预计结果的相关可变性就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。慎重地选择和实施承保策略和方针也可以减少预期结果的不确定性。

47 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(a) 保险风险类型(续)

对于以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故均为可能增加整体赔付率的重要因素，而导致比预期更早或更多的赔付。对于以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医学水平和社会条件有助于延长寿命，是最重要的影响因素。保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费或行使年金转换权利影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本公司通过承保策略、再保险安排、核保和理赔处理来管理保险风险。目前公司通过三类再保险安排来管理保险风险，包括成数分保、溢额分保和超赔分保。再保险合同基本涵盖了全部含保险风险责任的产品，转移了身故、伤残、意外、疾病等保险风险。这些再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本公司潜在损失的影响。

(b) 保险风险集中度

目前，本公司分别在上海、北京、广东、天津、深圳和浙江开展业务，因此保险风险在地域上主要集中于上述地区。

本公司保险风险的产品集中度参见附注 31。

(c) 假设及敏感性分析

保险责任准备金根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设比当前假设提高或降低 20%，预计将导致本公司 2021 年度税前利润减少人民币 79,291,926 元(2020 年：人民币 51,860,545 元)或增加人民币 86,854,236 元(2020 年：人民币 57,054,553 元)。

若其他变量不变，费用假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致本公司 2021 年度税前利润减少人民币 18,462,230 元(2020 年：人民币 12,957,909 元)或增加人民币 18,053,335 元(2020 年：人民币 12,887,577 元)。

47 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 假设及敏感性分析(续)

若其他变量不变，退保率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致本公司 2021 年度税前利润增加人民币 23,094,916 元(2020 年：人民币 18,328,368 元)或减少人民币 24,237,825 元(2020 年：人民币 18,901,839 元)。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少 50 基点，预计将导致本公司 2021 年度税前利润增加人民币 399,905,630 元(2020 年：人民币 305,978,329 元)或减少人民币 551,675,305 元(2020 年：人民币 427,908,413 元)。

(2) 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。本公司细分为汇率风险、利率风险、价格风险等。

(a) 汇率风险

汇率风险是指本公司的资产和负债因汇率变化而发生不同变化，进而造成公司净经济价值下降的风险。目前本公司面临的汇率风险主要来自美元对人民币，港币对人民币的汇率波动。本公司务求通过减少外汇资产、负债净余额的方法来降低汇率风险。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司主要外币资产及负债的情况如下：

<u>资产/(负债)类型</u>	<u>货币类型</u>	<u>原币金额</u>	<u>折合人民币</u>
应付职工薪酬	港币	(866,622)	(708,550)
其他负债	美元	(71,100)	(453,310)
其他负债	港币	(31,394,025)	(25,667,755)

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，美元及港币汇率发生可能的变动时，将对利润总额产生的影响。

- 47 风险管理(续)
- (2) 市场风险(续)
- (a) 汇率风险(续)

	2021 年		2020 年	
	增加/(减少)	利润总额	增加/(减少)	利润总额
美元对人民币贬值	(5%)	22,666	(5%)	20,207
美元对人民币升值	5%	(22,666)	5%	(20,207)
港币对人民币贬值	(5%)	1,318,815	(5%)	10,830,605
港币对人民币升值	5%	(1,318,815)	5%	(10,830,605)

(b) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

本公司根据经济环境状况以及市场利率变化趋势，适当地调整投资组合的久期及凸性，以管理利率风险。

下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生变动时，将对利润总额和所有者权益产生的影响。

	2021 年		
	利率变动	对利润 总额的影响	对所有者权益 的影响(税前)
可供出售债券投资	上升 100 个基准点	-	(634,793,566)
可供出售债券投资	下降 100 个基准点	-	634,793,566
2020 年			
	利率变动	对利润 总额的影响	对所有者权益 的影响(税前)
可供出售债券投资	上升 100 个基准点	-	(516,420,093)
可供出售债券投资	下降 100 个基准点	-	516,420,093

47 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的金融工具公允价值变动的风险,不论该变动是由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。

本公司价格风险主要产生于本公司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。

于2021年12月31日,如果本公司持有上述投资的预期价格上涨或下跌10%,其他因素保持不变,则本公司将增加或减少税前净利润约96,898,497元(2020年12月31日:约84,507,577元)。

(3) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行其义务或信用状况的不利变动而引起另一方损失的风险。

本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债券投资、债权投资计划、与再保险公司的再保险安排以及其他应收款等有关。本公司通过使用多项控制措施,分析交易对手信用情况来控制信用风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

本公司严格按照业务需要和商业银行的信用情况选择信用良好的存款银行和交易对手。

2021年度,本公司未发生重大减值而未计提准备的金融资产(2020年:同)。

(4) 流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时,由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产;或者源于对方无法偿还其合同债务;或者源于提前到期的债务;或者源于无法产生预期的现金流量。

本公司通过保持稳定的银行存款、流动性测试等方法来控制流动性风险。

47 风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

本公司主要金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按剩余到期日所作的到期期限分析如下：

	2021 年末折现的合同现金流量					合计
	3 个月以内	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	不定期	
货币资金	450,156,806	-	-	-	-	450,156,806
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	1,347,342,887	1,347,342,887
买入返售金融资产	128,000,686	-	-	-	-	128,000,686
应收保费	37,775,360	-	-	-	-	37,775,360
应收分保账款	10,453,748	-	-	-	-	10,453,748
保户质押贷款	13,331,415	-	-	-	255,238,984	268,570,399
贷款及应收款项	12,714,278	38,908,889	746,969,100	733,238,000	-	1,531,830,267
可供出售金融资产	61,515,323	161,081,174	1,351,041,467	7,210,621,248	-	8,784,259,212
持有至到期投资	51,410,408	99,214,375	907,846,720	5,006,198,403	-	6,064,669,906
存出资本保证金	-	47,600,000	191,771,250	-	-	239,371,250
其他资产	39,085,704	289,044	17,928,789	-	515,650	57,819,187
合计	804,443,728	347,093,482	3,215,557,326	12,950,057,651	1,603,097,521	18,920,249,708
卖回购金融资产	(205,694,370)	-	-	-	-	(205,694,370)
应付手续费及佣金	(21,123,001)	-	-	-	-	(21,123,001)
应付分保账款	(36,162,506)	-	-	-	-	(36,162,506)
应付职工薪酬	(77,085,095)	-	-	-	-	(77,085,095)
应交税费	(6,036,600)	-	-	-	-	(6,036,600)
应付赔付款	(254,646,115)	(33,662,181)	-	-	(108,014,246)	(396,322,542)
保户储金及投资款	(669,160)	(6,737,665)	(24,988,834)	(78,327,562)	-	(110,723,221)
租赁负债	(9,916,064)	(28,302,407)	(72,553,792)	-	-	(110,772,263)
其他负债	(114,489,508)	(4,444,435)	-	(14,351,055)	-	(133,284,998)
合计	(725,822,419)	(73,146,688)	(97,542,626)	(92,678,617)	(108,014,246)	(1,097,204,596)

47 风险管理(续)

(4) 流动性风险(续)

本公司主要金融资产和金融负债未经折现的合同现金流量按剩余到期日所作的到期期限分析如下(续):

	2020 年末折现的合同现金流量					合计
	3 个月以内	3 至 12 个月	1 至 5 年	5 年以上	不定期	
货币资金	257,655,167	-	-	-	-	257,655,167
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	1,219,937,388	1,219,937,388
买入返售金融资产	63,800,090	-	-	-	-	63,800,090
应收保费	26,865,180	-	-	-	-	26,865,180
应收分保账款	5,535,618	-	-	-	-	5,535,618
保户质押贷款	11,229,740	-	-	-	205,330,735	216,560,475
贷款及应收款项	2,567,778	7,905,694	234,016,889	-	-	244,490,361
可供出售金融资产	53,359,362	174,355,205	1,551,445,463	6,196,194,100	-	7,975,354,130
持有至到期投资	49,454,649	89,346,411	904,887,898	4,448,352,595	-	5,492,041,553
存出资本保证金	35,400,000	66,930,000	137,037,500	-	-	239,367,500
其他资产	25,184,204	2,115,857	2,799,419	-	2,477,137	32,576,617
合计	531,051,788	340,653,167	2,830,187,169	10,644,546,695	1,427,745,260	15,774,184,079
应付手续费及佣金	(13,207,906)	-	-	-	-	(13,207,906)
应付分保账款	(16,361,773)	-	-	-	-	(16,361,773)
应付职工薪酬	(41,282,268)	-	-	-	-	(41,282,268)
应交税费	(3,327,764)	-	-	-	-	(3,327,764)
应付赔付款	(193,544,683)	(35,105,147)	-	-	(82,079,484)	(310,729,314)
保户储金及投资款	(940,465)	(7,881,740)	(27,895,663)	(90,302,302)	-	(127,020,170)
其他负债	(84,079,631)	(3,722,956)	-	(209,786,416)	-	(297,589,003)
合计	(352,744,490)	(46,709,843)	(27,895,663)	(300,088,718)	(82,079,484)	(809,518,198)

47 风险管理(续)

(5) 操作风险

操作风险是指由于缺乏足够的针对业务流程、人员、系统和新业务变动的内部控制，或者由于不可控制的外部事件，包括经营环境或监管环境的改变，或内部控制失效而引起损失的风险。

本公司为各项业务和管理活动制定了一系列内部控制政策，如新业务管理、销售品质管理、产品开发管理、合同管理、印刷品管理、用印管理、礼品招待登记、反洗钱、反腐败等多项管理办法，这些公司政策和管理办法以公司章程为核心，基本覆盖了本公司的各项经营环节，并指定专门部门或专人进行负责，能够起到严格内部控制，提高工作效率的作用，并能有效预防违法违规行为的发生。随着业务的发展和监管要求的强化，本公司的内控制度也在不断地完善和改进。

本公司制定保险业务职能指令手册，业务流程各环节都有相应的操作手册和规章明确各岗位的具体职责和操作流程来执行保险业务职能手册。本公司采取事先预防和事后评估相结合的方式，对关键的业务流程或环节均设有必要的控制点，对关键的风险指标和检测报告进行跟踪。

公司采取被称为“三道防线”的风险管理和内部监控结构，以确保在实现商业目标的同时，符合监管和法律规定，并履行对于股东、客户和职员的责任。所有职员都必须熟知并始终认真履行在“三道防线”中的岗位职责和支持职责。

48 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了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。于本报告期末，本公司未持有非持续以公允价值计量的资产或负债。

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：相关资产和负债的不可观察输入值。

		2021 年			
附注	第一层次	第二层次	第三层次	合计	
持续以公允价值计量的资产 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	6	1,322,843,309	24,499,578	-	1,347,342,887
可供出售金融资产	11	-	5,188,087,044	-	5,188,087,044
合计		<u>1,322,843,309</u>	<u>5,212,586,622</u>	<u>-</u>	<u>6,535,429,931</u>
		2020 年			
附注	第一层次	第二层次	第三层次	合计	
持续以公允价值计量的资产 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	6	1,217,003,344	2,934,044	-	1,219,937,388
可供出售金融资产	11	-	4,605,075,442	-	4,605,075,442
合计		<u>1,217,003,344</u>	<u>4,608,009,486</u>	<u>-</u>	<u>5,825,012,830</u>

2021 年度，本公司上述持续以公允价值计量的资产的第一层次与第二层次之间没有发生转换。

48 公允价值(续)

(1) 公允价值计量(续)

(b) 第二层次的公允价值计量

对于第二层次，其估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。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。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

(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)

除以下项目外，本公司于12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2021年		2020年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	3,423,242,198	3,740,804,502	3,098,950,495	3,311,156,603
贷款及应收款项	1,070,000,000	1,077,822,315	200,000,000	200,402,000

49 资本管理

为维护被保险人的利益及满足监管机构的偿付能力监管要求，本公司建立了偿付能力及资本管理的相关制度，并及时根据最新的法律、法规更新完善该制度。

本公司根据业务规划中的业务规模、分支机构的扩张情况、公司的运营及市场情况、偿付能力状况和流动性状况确定相应的资本需求，并上报董事会。本公司会定期对偿付能力状况和流动性进行压力测试，以确保公司的偿付能力状况和资本水平始终保持健康稳定。

50 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司股东的信息如下：

股东名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的 持股比例	与本公司的 关系
汇丰保险(亚洲) 有限公司	香港	保险	港币 4,608,140,160 元	50%	外方投资者
国民信托有限公司	北京	信托	人民币 1,000,000,000 元	50%	中方投资者

汇丰保险(亚洲)有限公司的最终控股公司于于英格兰注册的汇丰控股有限公司。根据本公司章程规定，汇丰保险(亚洲)有限公司在确定、设立及监管本公司的经营管理机构中起领导作用。

(2) 本公司与关键管理人员之间的交易：

	2021 年	2020 年
关键管理人员薪酬	<u>26,081,241</u>	<u>21,874,042</u>

关键管理人员包括本公司已获得中国银保监会任职资格认可的董事、监事及其他高级管理人员。

50 关联方关系及其交易(续)

(3) 本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易:

(a) 与关联方之间的交易金额如下:

	2021 年	2020 年
银行存款利息收入	3,301,943	6,297,562
保险业务收入	5,204,709	3,786,189
其他业务收入	8,944,530	-
手续费及佣金支出	(166,242,033)	(82,874,729)
业务及管理费	(53,622,947)	(35,711,935)
开发无形资产	31,414,231	26,107,460
其他业务成本	(38,592,347)	(23,051,010)

上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行。

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下:

	2021 年	2020 年
货币资金	436,445,907	247,935,841
存出资本保证金	40,000,000	70,000,000
应收利息	7,145,405	10,434,290
其他资产	1,558,061	10,158,061
应付手续费及佣金	(21,123,001)	(13,207,906)
其他负债	(44,216,065)	(225,838,987)

经 2021 年 3 月 26 日汇丰保险(亚洲)有限公司董事会批准, 汇丰保险(亚洲)有限公司豁免本公司应向其支付的港币 235,341,924 元, 折合人民币 198,906,287 元。该豁免减少本公司其他负债 198,906,287 元, 增加本公司资本公积 198,906,287 元, 对本公司现有股权结构不造成影响。

50 关联方关系及其交易(续)

(3) 本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易(续):

(c) 主要关联方与本公司的关系:

<u>关联方名称</u>	<u>与本公司的关系</u>
汇丰保险(亚洲)有限公司	母公司
国民信托有限公司	实施重大影响的投资方
汇丰控股有限公司	最终控股公司
交通银行股份有限公司	最终控股公司的联营企业
香港上海汇丰银行有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰保险集团(亚太)有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰银行(中国)有限公司	受同一最终控股公司控制
恒生银行(中国)有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰软件开发(广东)有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰技术服务(中国)有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰软件开发(印度)有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰软件开发(马来西亚)有限公司	受同一最终控股公司控制
上海新陆三房地产有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰晋信基金管理有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰人寿保险(国际)有限公司	受同一最终控股公司控制
汇丰环球客户服务(广东)有限公司	受同一最终控股公司控制
HSBC Global Asset Management Limited	受同一最终控股公司控制
HSBC Global Services Limited	受同一最终控股公司控制
HSBC Global Services (Hong Kong) Limited	受同一最终控股公司控制
汇丰金融科技服务(上海)有限责任公司	受同一最终控股公司控制

51 分部报告

本公司主要通过银保渠道销售分红保险产品，故仅对地区分部报告进行披露。

	2021 年							合计
	上海	北京	广州	天津	深圳	浙江	抵销	
资产	9,465,360,899	5,455,284,730	1,497,877,692	141,977,570	559,146,227	115,208,834	(515,497,641)	16,719,358,311
负债	8,314,350,460	5,610,665,652	1,734,180,691	169,460,971	656,634,598	153,804,247	(515,497,641)	16,123,598,978
所有者权益	1,151,010,439	(155,380,922)	(236,302,999)	(27,483,401)	(97,488,371)	(38,595,413)	-	595,759,333
负债及所有者权益	9,465,360,899	5,455,284,730	1,497,877,692	141,977,570	559,146,227	115,208,834	(515,497,641)	16,719,358,311
营业收入	1,163,277,167	1,022,750,544	288,399,467	37,964,971	118,336,442	78,110,453	-	2,708,839,044
营业支出	(1,210,201,133)	(1,064,441,638)	(372,038,345)	(46,345,161)	(168,427,711)	(104,215,553)	-	(2,965,669,541)
营业利润	(46,923,966)	(41,691,094)	(83,638,878)	(8,380,190)	(50,091,269)	(26,105,100)	-	(256,830,497)
利润总额	(44,535,996)	(42,848,363)	(83,751,348)	(8,488,593)	(49,986,302)	(26,101,608)	-	(255,712,210)
所得税费用	30,458,925	-	-	-	-	-	-	30,458,925
净利润	(14,077,071)	(42,848,363)	(83,751,348)	(8,488,593)	(49,986,302)	(26,101,608)	-	(225,253,285)

51 分部报告(续)

2020 年

	上海	北京	广州	天津	深圳	浙江	抵销	合计
资产	7,619,928,110	4,052,724,241	1,034,467,159	65,479,702	280,827,248	24,867,106	(162,954,763)	12,915,338,803
负债	6,784,721,648	4,126,990,724	1,185,835,837	84,433,547	328,245,549	37,336,706	(162,954,763)	12,384,609,248
所有者权益	835,206,462	(74,266,483)	(151,368,678)	(18,953,845)	(47,418,301)	(12,469,600)	-	530,729,555
负债及所有 者权益	7,619,928,110	4,052,724,241	1,034,467,159	65,479,702	280,827,248	24,867,106	(162,954,763)	12,915,338,803
营业收入	1,062,771,247	967,710,864	198,909,223	36,851,162	48,679,000	19,168,108	-	2,334,089,604
营业支出	(996,738,167)	(946,738,646)	(247,627,904)	(44,053,077)	(70,798,036)	(27,424,284)	-	(2,333,380,114)
营业利润	66,033,080	20,972,218	(48,718,681)	(7,201,915)	(22,119,036)	(8,256,176)	-	709,490
利润总额	65,857,030	19,960,922	(48,836,739)	(7,201,038)	(19,053,360)	(8,256,537)	-	2,470,278
所得税费用	(1,814,313)	-	-	-	-	-	-	(1,814,313)
净利润	64,042,717	19,960,922	(48,836,739)	(7,201,038)	(19,053,360)	(8,256,537)	-	655,965

（六） 审计机构出具的完整审计报告

本公司 2021 年聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华永道”）担任中国会计准则财务报告审计师。本公司所公布之 2021 年年度财务报告已经普华永道审计。普华永道完整审计报告如下。

“一 审计意见

（1）我们审计的内容：

我们审计了汇丰人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

（2）我们的意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

三 管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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。

(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，就可能导致对贵公司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贵公司不能持续经营。

(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。

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。”

三、 风险管理信息

(一) 风险的识别和评价

本公司经营区域为上海、北京、天津、深圳、广东及浙江，经营业务涉及个人寿险和健康保险，保单组合集中于定期、重疾、年金、分红和投连产品。目前公司的偿付能力充足，高于法定要求。公司面临的整体风险较低，对各类风险的识别和评价具体如下：

1. 市场风险：2021年内，公司市场风险由利率风险、权益价格风险、汇率风险构成。利率风险方面，公司每月通过监控基点价值变动指标来评价利率风险的状况。截至2021年底，公司基点价值变动值未超过预定限额。权益价格风险方面，国内股票市场持续震荡，波动率较大。公司始终保持与委托资产管理公司的持续沟通，及时进行策略调整以应对市场下跌。汇率风险方面，截至2021年底，公司汇率风险暴露处于预定限额以内。总体来看，公司整体市场风险处于可以接受的范围内。公司将持续致力于改善投资收益以及相应的风险控制。

2. 信用风险：截至2021年底，公司所持有企业债券的发行人和再保险服务提供者的信用评级均符合公司的要求，信用风险的限额和容忍度得到了有效的执行。总体来看，公司面临的信用风险较低处于可以接受的范围内。

3. 流动性风险：2021年，公司流动性水平充足，流动性风险敞口处于整体风险偏好范围内，流动性风险的容忍度和限额均未被突破。公司定期监控流动性状况，2021年第四季度偿付能力报告中相关流动性风险监管指标，以及流动性压力测试结果均表明，公司在未来12个月内可预见的一段时间内流动性充足，流动性的来源是充分且多样化的，应急流动性来源也足以满足可预见的流动性压力。流动性风险处于可以接受的范围内。

4. 保险风险：各保险风险相关指标，包括赔付率、核保限额、单一风险暴露限额、自留保额限额等容忍度和限额均未突破。2021年，公司保单组合和在售产品的承保风险符合公司的风险偏好，总体来看，保险风险处于可以接受的范围内。

5. 操作风险：公司持续加强操作风险管理，持续监控操作风险事件并持续对公司关键控制的有效性进行测试。2021年内的操作风险损失金额远小于公司的风险偏好限额。全年没有发生例如欺诈、信息安全等重大突发操作风险事件。合规方面，2021年度公司的销售管理和销售行为无重大违规事项，全年未受到来自监管机关的处罚。公司整体操作风险处于可接受范围内。

6. 战略风险：2021年内，公司战略目标并无变化，战略发展方向亦无发生偏离。战略执行方面，公司各项战略项目有序推进，其中包括开发新产品、数字化、拓展多元渠道、提升新业务价值、提升与销售渠道的深入合作等等。

7. 声誉风险：公司定期对有关声誉风险的容忍度进行监控，包括负面舆情数量、投诉、一年内保单失效率、理赔拒赔率等和声誉风险定性评估结果。2021年未出现重大声誉风险事件，也未发现主流媒体上出现由于客户不满、重大投诉等其他原因导致的负面舆情报道，总体声誉风险处于可接受的范围内。

(二) 风险控制

1. 风险管理组织体系

本公司以有效加强公司风险管理，实现风险管理的制度化和科学化为目标，根据监管机构的相关要求，结合自身实际情况，建立了自上而下涵盖董事会、管理层和全体员工的风险治理体系。

本公司董事会对风险管理负最终责任，其职责包括审批风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策；审批风险管理组织架构和职责；定期听取管理层关于公司风险状况报告；对管理层执行开展的风险管理工作的有效性进行持续监督等。本公司在董事会下设立了三个专业委员会，分别为审计与风险及关联交易控制委员会、资产

与负债委员会以及提名与薪酬委员会。董事会下属专业委员会协助董事会对管理层的工作进行监督。

本公司管理层负责组织与实施风险管理工作，履行全面风险管理的具体职责。本公司指定了首席风险官并设立了独立的风险管理部。管理层风险管理委员会主要职责包括：研究搭建公司风险管理组织架构；审阅公司风险管理目标与风险偏好，并按此制定与组织执行风险管理政策与流程；监督业务营运中各项风险与所有控制措施，确保风险管理政策流程的有效运行；研究讨论风险与风险事件的处置与解决方案；审阅风险管理相关报告等。公司还设立了管理层资产与负债管理委员会，作为管理层推行资产负债匹配管理实施的主要机构。

本公司目前已依据监管机构的要求，建立并实施了全员参与的三道防线风险管理框架。该框架中的第一道防线涵盖了总分公司的所有业务与职能部门，要求每个员工都应当具有风险管理意识，在日常工作中执行控制措施并识别、评估并及时报告自己领域内的各类风险。本公司风险管理框架中的第二道防线，包括风险管理部在内，职责涉及组织协调风险评估和控制，对风险状态进行监控。第三道防线由内部审计部门担任，对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序及活动进行监督和测试，并将审计结果报告给审计与风险及关联交易控制委员会。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

本公司坚持以客为尊的服务态度和守法审慎的经营理念，切实防范风险，以实现可持续发展和稳健增长。按照监管机构的要求，结合公司的具体情况，公司力求建立系统的管理流程和控制体系，对各个领域的风险实施有效的管理，使公司面临的风险控制于可以接受的范围内。

2021年，风险管理组织体系各个组成部分的履职情况良好。公司每月通过更新《风险地图》对公司所有风险进行了定性评估，并通过编制月度《风险偏好陈述报告》对所有可量化指标与公司风险偏好的差异进行持续跟踪与监测。公司审计与风险及关联交易控制委员会以及管理层风险管理委员会定期讨论与审议以上报告，对公司风险管理框架执行与开展的有效性进行监督。2021年，公司对已有的风险管理制度进行了改进和完善，修订了包括《汇丰人寿保险有限公司全面风险管理办法》在内的多项风险管理相关制度；对全面风险偏好体系和关键风险指标进行更新；举办了多种形式的风险意识培训活动，持续强化员工的风险意识。总体来看，本公司有效地执行了既定的风险管理策略。

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；

截至报告期末，本公司中外双方股东，即汇丰保险（亚洲）有限公司和国民信托有限公司，各自持有本公司 50% 的股权，股权架构详见公司官网“公司治理概要”。双方股东实际控制人分别是汇丰控股有限公司及张峻，实际控制本公司 50% 及 34.05% 的股权。

（二） 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况；

本公司于 2021 年 12 月 30 日收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复文件（沪银保监复[2021]938 号），批准国民信托有限公司将其所持有的本公司 50% 的股权转让给汇丰保险（亚洲）有限公司。转让后，汇丰保险（亚洲）有限公司持有本公司 100% 的股权，国民信托有限公司不再持有本公司股权。公司正在按照有关规定办理变更事宜。

截至报告期末，公司股东及其持股比例未发生实质性变动，汇丰保险（亚洲）有限公司、国民信托有限公司各持有本公司 50% 的股权。

（三） 股东会职责、主要决议等；

本公司为中外合资保险公司，成立之初根据其时的《中华人民共和国中外合资经营企业法》及其实施条例、《中华人民共和国外资保险公司管理条例》及其实施细则及中国其他有关法律法规制定了中外合资合同，并在此基础上制定了公司章程，因此成立之初未设股东会，并延续至今。

（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；

董事会是公司的最高权力机构。董事会须为公司的最佳利益管理公司的业务。公司章程规定的董事会职权由董事会集体行使。报告期内，董事会召开了 11 次现场会议（其中定期会议 4 次，临时会议 7 次），与会董事审议了管理层提交的各项议案报告，在充分讨论的基础上作出有效决议，就公司资本金及偿付能力状况，内控及风险管理、高管任免、公司战略规划发展及实施、重大关联交易、数据治理、维护保险消费者合法权益等重要事项履行了其相应的职责。董事会由五名成员组成，均为非执行董事。截至报告期末，共有五位董事在任，人员情况如下：

Bryce Leslie JOHNS 先生：2018 年 11 月出任本公司董事长，任职批文号为银保监许可[2018]1059 号。JOHNS 先生毕业于南非开普敦大学精算科学专业，并获得英国精算师资格和印度精算师资格。JOHNS 先生于 2016 年 8 月加入汇丰集团，担任汇丰集团全球保险业务负责人。在加入汇丰集团之前，他曾在花旗银行、宏利保险、耆卫保险公司等金融机构任职，负责保险精算、投资、产品等相关业务，在亚洲、非洲、拉丁美洲和欧洲积累了二十年的财富管理和保险经验。²

付然女士：2017 年 11 月出任本公司非执行董事，任职批文号为保监许可（2017）1302 号，2021 年 12 月起担任本公司副董事长。付然女士毕业于中国政法大学法律专业，获学士学位，后修读于英国纽卡斯尔诺森比亚大学国际商法专业，获硕士学位，拥有中华人民共和国律师资格。现担任国民信托有限公司副总经理兼董事会秘书。付然女士曾在北京天驰律师事务所、新世界（中国）科技传媒有限公司担任律师助理、法律顾问等职务，具备十多年之经济、法律从业经验。

李峰先生：2014 年 1 月出任本公司非执行董事，任职批准文号为保监许可（2014）042 号。李峰先生先后毕业于上海交通大学和上海对外贸易学院（现：上海对外经贸大学），拥

² 2022 年 1 月，JOHNS 先生卸任本公司董事长职务，继任人选等待监管审批中。

有科学学士和经济学硕士学位。李峰先生任汇丰银行（中国）有限公司副行长兼首席客户官。自1992年加入汇丰，李峰先生曾先后担任上海分行信贷操作部经理，武汉分行副行长，北京分行副行长，上海分行副行长，上海分行行长，个人金融理财业务区域经理，财富管理及个人银行业务总监等职。李峰先生还是多个专业组织的成员。于2008年入选上海市市政府“领军人才”并于2012年当选为新华社评选“沪上十大金融行业领袖”。³

Alexandre Charles Emmanuel MACAIRE先生：2019年11月出任本公司非执行董事，任职批准文号为沪银保监复[2019]917号。MACAIRE先生于1998年毕业于法国国立信息统计与分析学校精算科学专业，获学士学位，同时在巴黎政治学院学习国际法、法国法及政治事务。MACAIRE先生于2007年加入汇丰集团，担任汇丰亚洲地区财富管理及个人银行业务首席财务官。MACAIRE先生曾先后担任汇丰保险伦敦业务、汇丰保险香港业务及汇丰集团保险业务首席财务官等多项要职。其在任职集团保险业务首席财务官期间，领导汇丰集团分布在亚洲、欧洲和拉丁美洲的10家保险机构的财务管理、财务控制、资产负债管理和财务精算等工作，并带领汇丰保险重返香港保险市场领军地位，在财务部门转型方面也起到了重大作用。⁴

曹志强先生：2021年12月出任本公司非执行董事，任职批准文号为沪银保监复[2021]879号。曹志强先生毕业于中国人民大学国际金融专业，获经济学学士学位，后就读于英国阿伯丁大学管理系金融与投资专业，获硕士学位。曹志强先生持有中国注册会计师资格。曹志强先生现担任国民信托有限公司财务总监（任职批准文号为京银监复[2015]121号），其曾在中国核工业总部公司财务局、中核财务有限公司信贷部、中国核工业集团公司投资经营管理部下设法律事务处、中国网络通信集团公司财务管理部、网通宽带网络有限公司财务计划管理部、中电投核电有限公司财务与股权管理部和财务部任职，具备近三十年金融、经济从业和管理经验。

（五） 独立董事工作情况；

截至报告期末，本公司未设独立董事。

（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；

本公司未设监事会，设有两名监事，由股东双方各任命一名。依照公司章程规定，监事负责列席董事会会议，审查公司财政事务，监督董事和高级管理人员履行各自的义务，并有权要求董事或高级管理人员纠正任何可能损害公司的行为。本年度内，监事通过列席每场董事会现场会议、审议书面决议事项等，及时提出其专业意见，对董事及高级管理人员履职进行了监督。截至报告期末，监事人员情况如下：

姚建波先生：2018年7月出任本公司监事，任职批准文号为银保监许可[2018]524号。姚建波先生毕业于上海对外经贸大学，具有法学学士及法学硕士学位，后又就读于美国杜克大学，获法律硕士学位，具有中国律师执业资格以及美国纽约州律师执业资格。姚建波先生2009年加入汇丰银行（中国）有限公司，现担任首席法律顾问。在加入汇丰银行之前，姚建波先生为君合律师事务所银行部高级律师，曾专职从事金融法律服务7年。其在金融法律制度、监管文化和监管要求等方面拥有丰富经验。

³ 2022年2月，李峰先生卸任本公司董事职务，继任人选等待监管审批中。

⁴ 2022年1月，MACAIRE先生卸任本公司董事职务，继任人选林禧彦先生经监管核准（沪银保监复（2022）89号），于2022年2月出任本公司非执行董事。

郭睿先生：2021年12月出任本公司监事，任职批准文号为沪银保监复[2021]878号。郭睿先生毕业于瑞士洛桑联邦高等工业大学计算机专业，本硕连读获得理学硕士学位，持有金融风险管理师（FRM）资格。郭睿先生目前任职于国民信托有限公司，任计划财务部总经理。郭睿先生曾在IBM（中国）研发中心，神州数码融信软件公司，北京银监局（现更名为北京银保监局），华融国际信托有限公司任职。郭睿先生在信息科技、风险管理及财务方面经验丰富。

（七） 外部监事工作情况；

本公司未设置外部监事。

（八） 高级管理层构成、职责、人员简历；

截至报告期末，高级管理层的人员情况如下：

1. **胡敏先生**自2021年12月起担任本公司总经理，任职批准文号为沪银保监复[2021]860号。胡敏先生1994年毕业于上海华东师范大学数学专业，后就读于复旦大学管理学院学习高级管理人员工商管理专业并获得了硕士学位。胡敏先生为中国精算师协会创始会员，同时获得北美精算师协会正式会员资格。胡敏先生于2021年5月加入汇丰人寿保险有限公司，在此之前，他曾先后就职于美国友邦保险有限公司上海分公司、中国太平保险集团、上海人寿保险有限公司、中英人寿保险有限公司，并曾担任副总裁、总精算师、财务负责人等高级管理岗位，管理经验丰富，业务能力突出，对过往所任职企业的业务发展作出了重要贡献。作为总经理，胡敏先生全面负责公司各项管理工作。
2. **马惠秀女士**于2014年1月起正式担任总精算师，任职批准文号为保监许可〔2014〕9号。马惠秀女士于1998年毕业于华东师范大学保险专业，获经济学学士学位；后毕业于中国人民大学金融管理专业，获经济学硕士学位。马惠秀女士于2013年7月加入汇丰集团，此前十多年服务于大中型保险企业，曾先后在金盛人寿保险有限公司（现“工银安盛人寿保险有限公司”），汇丰人寿保险有限公司及中国太平洋保险（集团）股份有限公司担任精算部门负责人等职务，全面主持精算部门的各项工作，有着全面深厚的保险精算理论知识，在产品开发、精算评估、资产负债管理、分红决策、再保险和资本规划等保险精算领域有着深刻认识和丰富的实践经验。马惠秀女士拥有北美精算师资格（FSA）。作为本公司总精算师，马惠秀女士主要负责精算和产品定价等工作。
3. **王佩剑女士**自2018年2月担任本公司临时财务负责人和临时财会部门负责人，其于2018年3月正式出任本公司财会部门负责人，任职报备文号为汇丰人寿发〔2018〕064号；其自2018年5月起正式出任本公司财务负责人，任职批准文号为银保监许可〔2018〕271号。王佩剑女士于2000年6月毕业于University of Rochester，获工商管理硕士学位。王佩剑女士于2000年至2006年任职于利宝保险集团公司总部，历任财务计划分析经理，公司资金管理高级经理和公司风险管理总监；于2006年至2013年任职于利宝保险有限公司，并于2009年10月起担任财务负责人和总经理助理；于2016年至2018年任职于韦莱韬悦担任大中华区财务总监。王佩剑女士为注册金融分析师(Chartered Financial Analyst)。作为本公司财务负责人和财会部门负责人，王佩剑女士全面负责本公司的财务工作。

4. **丁兆颖**女士于 2021 年 11 月正式担任本公司审计责任人,任职批准文号为沪银保监复[2021]837 号。丁兆颖女士于 2007 年毕业于复旦大学,获得经济学学士学位。丁兆颖女士于 2021 年 9 月加入汇丰人寿保险有限公司,在出任现职之前,丁兆颖女士曾先后于安永华明会计师事务所、丘博保险中国有限公司(后更名为安达保险有限公司),及瑞再企商保险有限公司任职。从业 14 年间,丁兆颖女士积累了丰富的产险、寿险、再保险行业审计经验和风险管理知识,熟悉金融保险实务,了解海内外保险业监管规定。作为审计责任人,丁兆颖女士全面管理审计工作。
5. **俞佳**女士于 2021 年 9 月正式担任本公司合规负责人,任职批准文号为沪银保监复[2021]678 号。俞佳女士于 2007 年毕业于华东师范大学,获得统计学理学学士学位。俞佳女士于 2021 年 5 月加入汇丰人寿保险有限公司,在出任现职之前,俞佳女士曾先后于毕马威华振会计师事务所、德勤华永会计师事务所、友邦保险中国区总部、蚂蚁科技集团等大型会计师事务所、保险公司、科技公司任职,其近 14 年的工作经验均在合规、风险管理、审计领域,有着丰富的金融和保险行业专业服务和经验。作为合规负责人,俞佳女士全面管理合规工作。
6. **林睿琛**女士于 2019 年 3 月加入本公司,出任临时董事会秘书,并于 2019 年 5 月正式出任本公司董事会秘书,任职批准文号为沪银保监复〔2019〕386 号。林睿琛女士于 1997 年毕业于上海外国语大学英语语言文学专业,获文学学士学位。加入汇丰前,其长期在中宏人寿保险有限公司董事会办公室任职,拥有 19 年的保险行业相关经验。作为本公司董事会秘书,林睿琛女士主要负责协助本公司董事会的运作及公司治理等相关管理工作。
7. **殷莉**女士于 2016 年 5 月出任本公司首席风险官,并自 2016 年 9 月起正式出任本公司总经理助理兼首席风险官,任职批准文号为保监许可〔2016〕946 号。殷莉女士于 1995 年毕业于复旦大学数学系计算数学专业,获得本科学士学位,并于 1998 年毕业于复旦大学数学研究所,获应用数学硕士学位。在出任现职之前,殷莉女士拥有十余年的保险行业经验,曾先后任职于金盛人寿(现“工银安盛人寿”),中英人寿及复星保德信人寿等公司,历任精算部经理,战略部总经理以及首席风险官等管理职位。殷莉女士拥有北美精算师和北美特许企业风险分析师资格。作为总经理助理兼首席风险官,殷莉女士全面负责本公司的风险管理工作。
8. **王海晶**女士于 2021 年 2 月正式担任本公司总经理助理暨首席投资官,任职批准文号为沪银保监复[2021]57 号。王海晶女士于毕业于东北财经大学和英国约克大学,拥有金融学士学位和金融投资硕士学位,并持有英国精算师资格。在出任现职务之前,王海晶女士拥有十余年的国内外咨询行业及保险行业从业经验,其曾先后就职于英国英杰华保险公司,英国安永会计师事务所,阳光人寿和平安资产管理有限责任公司,历任咨询经理,精算部高级经理以及解决方案团队负责人等职务,有着丰富的团队管理以及大型金融企业的经营管理经验。作为总经理助理兼首席投资官,王海晶女士全面负责本公司的投资管理工作。
9. **黄颂然**先生于 2021 年 2 月正式担任本公司总经理助理兼首席产品官以及健康险事业部负责人,任职批准文号为沪银保监复[2021]139 号。黄颂然先生毕业于香港大学,具有本科学历和学士学位。黄颂然先生还持有香港会计师资格和美

国精算师资格，具有较强的专业素养和丰富的海内外金融公司任职经历。2003年至2012年之间，黄颂然先生于瑞士再保险股份有限公司和慕尼黑再保险香港分公司从事精算和精算管理工作。2012年至2018年，黄颂然先生于大都会人寿亚太区总部、泰康人寿保险股份有限公司以及泰康保险集团，先后担任了产品部总监、市场部总监和经营管理部副总经理的职位，以丰富的经营管理和团队管理经验助力业务的达成。作为总经理助理兼首席产品官以及健康险事业部负责人，黄颂然先生全面负责本公司产品部门和健康险事业部的管理工作。

10. **王险峰**女士于2018年8月出任本公司首席行销官，并自2019年1月起正式出任本公司总经理助理兼首席行销官，任职批准文号为银保监复〔2019〕88号。2019年4月，王险峰女士兼任本公司北京分公司总经理。王险峰女士毕业于武汉大学及美国城市大学，持有理学学士学位及金融管理MBA硕士学位。王险峰女士于1995年加入加拿大宏利保险公司任北京代表处代表，其先后在中宏人寿保险有限公司担任机构发展总监，在信诚人寿保险有限公司担任首席市场官及首席企业发展官，在AIG美国国际集团旗下的两家公司上海亚美国国际咨询有限公司担任人保寿险合资项目联络办公室总经理以及美亚琪商务咨询（北京）有限公司担任渠道和业务发展副总裁。2015年加入太平洋证券股份有限公司，担任保险公司筹备组负责人。作为总经理助理兼首席行销官，王险峰女士负责公司银行保险和多元渠道的业务发展，包括与合作银行、经纪机构协同业务发展策略、业务模式创新；负责分支机构银保业务经营活动管理，包括培训管理、销售支持、销售品质管理、投诉处理等。
11. **徐琪**女士于2021年2月正式担任总经理助理兼本公司私人财富规划师渠道首席业务发展官，任职批准文号为沪银保监复〔2021〕138号。徐琪女士毕业于同济大学，具有大学本科学历和学士学位。徐琪女士有着16年海内外的保险从业经验，且拥有较强的业务经营及团队管理能力。徐琪女士曾于信诚人寿保险有限公司担任上海分公司总经理助理兼外资银行渠道负责人，以及于友邦人寿保险有限公司担任中国区银行业务负责人。在职期间为打造良好的客户购买体验，以及与其他银行机构的合作建立中，作出了不懈的努力和贡献，帮助银行大幅提升了理财经理的专业知识水平和营销成果。作为总经理助理兼私人财富规划师渠道首席业务发展官，徐琪女士全面负责本公司聆峰创投私人财富规划师渠道的营销制度、考核制度以及培训体系的建设工作。
12. **温伟成**先生于2018年8月出任本公司首席信息官，并自2019年2月起正式出任本公司总经理助理兼首席信息官，任职批准文号为银保监复〔2019〕152号。温伟成先生毕业于中山大学，并在北爱荷华大学攻读在职研究生，拥有硕士学历和工商管理学位。温伟成先生曾在汇丰集团旗下的汇丰软件开发（广东）有限公司任职，拥有超过20年保险领域相关经验，11年科技业务部门管理经验，熟悉人寿、团险和退休保险业务。温伟成先生拥有精益六西格玛绿带证书及LOMA寿险管理师的资格证书。作为总经理助理兼首席信息官，温伟成先生全面负责本公司信息技术相关管理工作。
13. **林春生**先生于2018年9月调任本公司广东分公司总经理，内部任命文号为总经理办〔2018〕07号。林春生先生本科毕业于中央财经大学保险系，研究生毕业于厦门大学获工商管理硕士。其于1999年加入汇丰银行（中国）有限公司，先后就职于厦门分行工商业务部和零售银行与财富管理部及上海总行，历任支行行长、零售银行与财富管理高级经理等管理岗位。林春生先生于2015年5月加入

本公司任北京分公司总经理，任职批准文号为京保监许可〔2015〕125号。作为本公司广东分公司总经理，林春生先生主要负责广东分公司的全面管理，包括合规、业务、运营、财务、行政、资讯科技部门的管理等。

14. **王康**先生于 2021 年 6 月正式担任本公司广东分公司总经理助理，任职批准文号为粤银保监复[2021]235 号。王康先生毕业于暨南大学，具有研究生学历和硕士学位。王康先生在保险及金融行业有着超过 9 年的培训和管理经验，曾任职于平安人寿和友邦保险。2015 年加入本公司广东分公司，担任业务发展经理，在广东分公司从筹建到开业期间，王康先生负责银保业务部门的管理工作，在严格遵守公司各项风险管理和合规销售规定的前提下，支持和协助广州汇丰银行重点支行的销售人员超额完成业绩指标。2019 年 5 月，王康先生再次加入汇丰人寿保险有限公司广东分公司担任高级业务发展经理，主要负责汇丰银行及恒生银行渠道的业务开拓。作为本公司广东分公司总经理助理，王康先生将主要负责协助分公司总经理管理银行渠道保险业务。
15. **陈鲁宁**先生于 2020 年 9 月正式担任本公司天津分公司总经理，任职批准文号为津银保监复〔2020〕359 号。陈鲁宁先生毕业于中共北京市委党校计算机管理与网络应用专业，获大学本科学历。在加入汇丰人寿之前，其曾先后服务于金盛保险有限公司北京分公司、花旗银行（中国）有限公司北京分行等。2011 年 6 月，陈鲁宁先生加入本公司北京分公司，担任业务发展经理。并于 2018 年 7 月出任本公司天津分公司副总经理一职，任职批准文号为津保监许可〔2018〕164 号。作为本公司天津分公司总经理，陈鲁宁先生主要负责天津分公司的全面管理，包括但不限于业务管理，运营管理，财务、行政、资讯科技部门的管理等。
16. **高岩**先生于 2021 年 5 月正式担任本公司北京分公司总经理助理，任职批准文号为京银保监复[2021]384 号。高岩先生毕业于东北财经大学金融与证券专业，在保险行业有着近 10 年的丰富经验。高岩先生曾于工银安盛、安邦财产保险和中银三星人寿担任渠道经理、渠道总监和业务部经理的职务。2017 年加入本公司北京分公司以后，从业务发展经理到高级业务发展经理，高岩先生在协助部门团队改革、分公司及渠道抗击疫情和复工复产方面提供积极的帮助和支持，同时在管理业务发展经理团队及运营团队中发挥了重要的作用和贡献。作为本公司北京分公司总经理助理，高岩先生主要负责协助北京分公司总经理管理分公司银保业务发展、日常行政管理、风险控制以及对外沟通交流活动等工作。
17. **朱逸培**先生于 2019 年 9 月出任本公司浙江分公司总经理，任职批准文号为浙银保监复〔2019〕919 号。朱逸培先生于 2010 年毕业于中欧国际工商学院获工商管理硕士学位。在加入汇丰人寿之前，其曾先后服务于安盛保险集团亚太控股有限公司及工银安盛保险有限公司。朱逸培先生于 2014 年 9 月加入本公司，先后担任流程及项目管理部负责人、业务发展支持部负责人、天津分公司总经理等职务。作为本公司浙江分公司总经理，朱逸培先生主要负责浙江分公司的全面管理，包括业务管理，运营管理，财务、行政、资讯科技部门的管理等。
18. **房建峰**先生于 2021 年 4 月正式担任本公司浙江分公司副总经理，任职批准文号为浙银保监复[2021]249 号。房建峰先生毕业于河北师范大学，具有大学本

科学历和学士学位。房建峰先生在保险行业有着近 15 年的丰富经验，曾于泰康人寿、信泰人寿和瑞泰人寿担任企划主管和培训部经理等职务，拥有较强的业务及培训管理能力。且自 2017 年加入本公司北京分公司以来，从担任培训经理至本公司培训部负责人，房建峰先生在公司培训体系建设以及讲师队伍的人员建设方面均取得了优异的成绩。除此之外，2020 年 7 月至 9 月，房建峰先生亦曾担任本公司深圳分公司临时负责人，协助深圳分公司在管理层过渡期间依然保持稳健运行。作为本公司浙江分公司副总经理，同时兼任本公司培训部负责人，房建峰先生将负责推动总公司及浙江分公司银保培训管理工作，并协助分公司其他相关业务管理。

19. **杜立靖**先生于 2020 年 11 月正式担任本公司深圳分公司总经理，任职批准文号为深银保监复〔2020〕530 号。杜立靖先生毕业于上海杉达学院国际商务专业。在加入汇丰人寿之前，其曾于美国友邦保险上海分公司担任业务拓展经理。2008 年 7 月，杜立靖先生加入本公司，在 2008 年至 2013 年期间任职业务发展经理，负责支持上海四家汇丰银行分/支行的保险销售技能培训工作。2014 年至任职之时，杜立靖先生先后正式担任上海销售业务发展部负责人和合作业务发展部恒生渠道负责人，负责管理上海地区汇丰银行和恒生银行全国的保险业务。杜立靖先生拥有国际金融理财师（CFP）、寿险管理师（FLMI）、及客户服务师（ACS）多项资格证书。作为本公司深圳分公司总经理，杜立靖先生主要负责深圳分公司的全面管理，包括业务管理，运营管理，财务、行政、资讯科技部门的管理等。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬；

汇丰人寿的薪酬策略旨在吸引、保留并激励优秀员工的长期职业发展，摒弃诸如性别、种族、年龄、残障或其它与绩效、行为和绩效不相关的因素。该策略遵循下列关键原则：1) 全面符合绩效和行为表现要求；2) 参考市场水平；3) 遵守国内和国际的法律法规。本公司薪酬体系由固定薪酬、可变绩效薪酬和员工福利组成。

2021 年度，汇丰人寿无执行董事，也无独立董事，且不向任何董监事提供薪酬和福利。汇丰人寿高级管理人员在 2021 年度高管任职期间发放的总薪酬约人民币 3,035 万元。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况；

公司部门设置情况

银行保险和多元渠道部	负责公司银行保险和多元渠道的业务发展，包括与合作银行、经纪机构协同业务发展策略、业务模式创新；负责分支机构银保业务经营活动管理，负责培训管理、销售支持、销售品质管理、投诉处理等。
私人财富规划师渠道	负责私人财富规划师渠道拓展、业务发展工作，包括销售业务发展、营销企划、营销支持及培训管理等。
健康财富中心	承接公司“保险+健康”战略，专业化服务于高净值和中产客户全生命周期，以客户为中心，提供一站式养老、健康、财富管理产品解决方案，具体工作包括： -各渠道产品的企划、开发、分析、回顾及产品合规等 -健康险及互联网保险业务开拓、销售及运营管理 -市场营销工作的管理与协调
运营管理部	负责公司运营业务分析、运营政策制定执行；公司业务及运营风控管理、反欺诈管理；业务持续经营管理；核保、理赔政策流程制定

	和日常管理；契约、保全、客户服务等保单运营活动的政策流程制定和日常管理；与策略发展、监管要求相关的重大项目落实过程中的项目管理和流程改造，金融犯罪风险管理领域的各类监管和集团政策在公司运营实务中的落实和执行；负责公司日常运营的采购活动，包括采购项目谈判与签约，成本控制与供应商管理；同时承接项目变革及行政管理的领导协调功能。
综合管理部	综合管理部作为总经理办公室，协助总经理及公司管理层贯彻落实公司发展战略以及公司事务管理；承担新闻发言人办公室且负责协调对接新闻宣传和舆情监测工作；负责支持分支机构筹建及管理；负责公司行政执委会议组织筹备。
战略企划部	负责研究制定公司战略目标、中长期发展规划并推动落实、调整与评估；组织业务经营分析和市场分析，为公司发展提供决策支持。
资产管理部	按照公司的经营计划和负债情况，负责投资计划的制定、投资方案设计和实施。
精算部	根据公司发展规划以及监管和集团的要求，基于各项精算准则，进行企业精算、财务规划、资本管理、资产负债的各方面评估、管理、预测及分析等，负责再保险安排，负责新产品定价精算工作及产品整个生命周期的各项工作，履行保险公司精算部的职责，为公司稳健经营和发展提供有力支持。
财务会计部	主要负责公司会计核算、纳税筹划、财务报告、预算管理、流动性管理、财务分析、财务相关风险控制等工作，并作为主要部门参与公司的经营决策、风险管理、资本运营等。
法律部	建立和制定公司法律风险管理制度，监督各项风险管理制度及内控措施的具体实施和落实，以确保企业的合约风险、争议裁决风险、知识产权风险等法律风险得以妥善识别、防范、管控及缓释。参与公司重大经营决策，就公司日常事务和新业务开展提供法律意见，审核保险产品条款等重要合同文件，审核重大业务合同及第三方采购合同，并对公司经营中的相关法律风险提出意见。支持公司管理层贯彻落实法律、行政法规、金融监督管理机构等部门的规章和规范性文件要求，并提供具有前瞻性的法律建议以保护汇丰声誉。
合规部	负责跟踪评估各项监管法规、汇丰集团合规政策的贯彻实施情况，为公司新产品、新业务开发以及公司重要规章制度、业务流程的合规性提供咨询和建议，负责制定并实施公司各项合规制度，建立公司合规风险监测机制、对公司的各项合规风险进行充分地识别、评估及持续监控。
风险管理部	负责牵头开展风险管理工作，并对公司的风险管理体系进行有效的监督和管理，主要包括： <ul style="list-style-type: none"> - 建立与维护公司全面风险管理体系，包括全面风险管理制度、风险偏好体系等； - 设定公司风险偏好体系，确定各类指标风险偏好和容忍度，并监控其有效执行； - 审核各类风险限额，确保其与公司总体风险偏好一致，并监控其执行情况； - 监督和指导一道防线相关部门落实全面风险管理各项要求； - 定期组织各部门进行主要风险问题识别，评估其总体水平，并向

	<p>管理层报告；</p> <ul style="list-style-type: none"> - 组织管理层风险管理委员会，将风险管理嵌入到公司决策流程，推动公司风险文化建设。
人力资源部	根据企业整体发展战略，组织员工招聘、培训发展、绩效管理、人才培育等活动，制定并实施各项薪酬福利政策，满足企业持续发展对人力资源的需求。
公司秘书及治理部	负责协调董事会工作以及公司治理相关工作。
企业可持续发展部	负责执行集团的可持续发展战略，开发并管理汇丰人寿的公益投资项目，推动可持续金融发展，协助推动企业可持续运营。
内部审计部	负责通过系统化、规范化的方法，对公司内部控制的健全性和有效性、业务财务信息的真实性和完整性、经营活动的效率和效果以及经营管理人员任期内的经济责任等开展检查、评价和审计，以促进公司实现经营目标。

分支机构设置情况

本公司设有北京分公司，广东分公司，广东分公司广州市天河区营销服务部，天津分公司，深圳分公司，浙江分公司以及浙江分公司杭州营销服务部，具体联系信息详见公司官网“公司概况”。

(十一) 对本公司治理情况的整体评价；

本公司按照适用法律法规及监管规定，建立了包括董事会、监事人员、高级管理层组成的公司治理架构，各治理主体的职责边界通过公司章程予以明确，日常持续完善风险管控、制衡监督及激励约束机制，不断提升公司治理水平，公司治理机制基本有效。

本公司未设立股东会。根据公司章程的规定，董事会是公司的最高权力机构，必须为公司的最佳利益管理公司业务，行使职权时必须遵循适用法律法规及公司章程的各项规定。董事会下设三个专业委员会：审计与风险及关联交易控制委员会（同时承担消费者权益保护相关职责）、资产与负债委员会（同时履行战略规划相关职责）以及提名与薪酬委员会，为董事会决策提供专业意见。监事监督董事和高级管理人员的履职情况，并在会议上就所关心的问题提出质询或建议。本公司管理层根据适用法律法规及公司章程的要求，提交各项议题报请董事会审议或审批。2021年，董事会运作良好，共召开11次现场会议（其中定期会议4次，临时会议7次），会议情况及决议内容均依照监管要求进行了报告和披露。

2021年，上海银保监局对本公司2020年公司治理情况进行了监管评估，公司针对监管评估发现的主要风险问题制定了切实可行的整改方案，确保各项措施落实到位，报告期内完成了绝大部分问题的整改。对于董事会未设独立董事这一问题，公司于报告期内完成了独立董事人选的甄别以及内部制度的起草，将于2022年正式引入独立董事，发挥其在公司治理中的重要作用，促进科学决策和充分监督。除此之外，公司在实践以客户为中心的职业标准、运用保险机制创新公共服务提供方式、有效履行社会责任等方面均在日常中持续完善。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文；

详见“二、财务会计信息”。

(十三) 监管机构规定的其他信息。

无

五、 重大事项信息

2021 年度，本公司共披露重大事项 5 则，具体披露内容详见公司官网“重大事项”。

临时信息披露报告 - 重大事项（2021）001 号	关于变更公司住所及营业场所的信息披露报告	2021 年 5 月 21 日
临时信息披露报告 - 重大事项（2021）002 号	关于总经理变更的信息披露报告	2021 年 6 月 9 日
临时信息披露报告 - 重大事项（2021）003 号	关于总经理变更的信息披露报告	2021 年 12 月 7 日
临时信息披露报告 - 重大事项（2021）004 号	关于董事长变更的信息披露报告	2021 年 12 月 15 日
临时信息披露报告 - 重大事项（2021）005 号	关于股东变更获得监管批复的信息披露报告	2021 年 12 月 30 日

六、 保险责任准备金信息

保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，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和尚未宣告的应付保单红利列报。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。

本公司将单个保险合同作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

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，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司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)保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司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。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金，风险边际需要在每个财务报告日重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，在整个保险期间内摊销。利润摊销比例于保险合同初始确认日确定，并锁定不变。

本公司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，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司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。

(a) 未到期责任准备金

本公司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。

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，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定退保率假设的合理估计值。对于实际经验尚不能支持进行经验分析的其他假设，本公司在参考行业经验，并考虑未来发展变化趋势的基础上确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假

设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

(b) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，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。

未决赔款准备金的计量考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用案均赔款法、链梯法等方法计量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。保险人应当以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

由于本公司目前业务规模和实际经验数据尚不能支持采用上述方法进行准备金的计量。因此，本公司对合理估计下的负债采用了以下计量方法：

-已发生已报案未决赔款准备金按实际报案的索赔金额确定，但以保险合同载明的最高理赔金额为限。

-已发生未报案未决赔款准备金按业务过去一年实际理赔金额的 25%（2020 年：25%）确定。

-理赔费用准备金按未决赔款准备金的一定比例确定。

-风险边际以合理估计下的负债为基础确定。

(c) 负债充足性测试

本公司在资产负债表日，对未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

(d) 保险合同负债的终止确认

原保险合同提前解除的，本公司转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

(e) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保

费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，在预期保险期间内按一定的摊销比例和一定的利润驱动因子摊销。其中摊销比例在保单生效时确定，利润摊销因子的现值按财务报告日的相关假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设重新计算。

-折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。在确定折现率假设时，本公司考虑了目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。包含风险边际的折现率假设为：现金分红类产品（不含现金分红三号账户）和增额红利类产品（不含增额红利二号账户）均为4.35%（2020：4.35%），现金分红三号账户产品（2021年8月设立），2021年至2025年分别为：4.23%/4.25%/4.35%/4.45%/4.55%，2026年开始保持4.55%不变，增额红利二号账户产品为4.25%（2020：4.25%）。

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，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。折现率假设为2.9%-7.1%（2020：3.1%-6.5%）。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

-死亡率和发病率

本公司根据中国人寿保险业2010-2013经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司核保等方面的效果。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来长寿风险。

本公司根据对再保险公司提供的重大疾病保险的发病率表确定发病率假设。不确定性主要来自两方面：首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

-费用假设

本公司的费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对未来的预期，并不考虑费用超支。单位成本因素以每份保单、保费的百分比形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

-退保率

退保率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。由于退保率对本公司所承担的负债对不同的时期、不同的产品有不同的影响，同时这种影响难以确定，所以本公司没有对退保率考虑风险边际因素。退保率主要以当前状况和对未来的预期确定，并以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

-保单红利

保单红利应当根据分红保险账户的预期投资收益率、管理层的红利政策、保单持有人的合理预期等因素来确定合理估计值。向分红险合同持有人支付的红利不低于当年可分配收益的70%。

保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	年初余额	本年增加	本年减少				小计	年末余额
			赔付款项	提前解除	其他			
未到期责任准备金								
原保险合同	-	-	-	-	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-	-	-	-	-
未决赔款准备金								
原保险合同	-	-	-	-	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-	-	-	-	-
寿险责任准备金								
原保险合同	8,619,041,450	2,392,842,239	(4,158,994)	(63,793,931)	(174,347,259)	(242,300,184)	10,769,583,505	
再保险合同	(141,533,385)	(280,819,863)	-	3,218,596	79,834,292	83,052,888	(339,300,360)	
长期健康险责任准备金								
原保险合同	63,551,427	52,901,567	(2,859,967)	(846,095)	(28,645,868)	(32,351,930)	84,101,064	
再保险合同	(112,180)	-	-	-	(302,989)	(302,989)	(415,169)	
合计	8,540,947,312	2,164,923,943	(7,018,961)	(61,421,430)	(123,461,824)	(191,902,215)	10,513,969,040	

(2) 保险合同准备金按合同未到期期限列示如下：

	2021年		2020年	
	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				
原保险合同	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-
未决赔款准备金				
原保险合同	-	-	-	-
再保险合同	-	-	-	-
寿险责任准备金				

原保险合同	-	10,769,583,505	-	8,619,041,450
再保险合同	-	(339,300,360)	-	(141,533,385)
长期健康险责任准备金				
原保险合同	-	84,101,064	-	63,551,427
再保险合同	-	(415,169)	-	(112,180)
合计	-	10,513,969,040	-	8,540,947,312

七、 保险产品经营信息

本公司 2021 年度按原保费收入排序前五位产品

单位：人民币万元

产品名称	主要销售渠道	原保费收入	退保金
汇丰鸿利月月盈 C 款年金保险（分红型）	银行代理	80,783	747
汇丰玉享世代终身寿险（分红型）	银行代理	63,729	32
汇丰鸿利月月盈 B 款年金保险（分红型）	银行代理	16,982	1,752
汇丰鸿禧年年年金保险（分红型）	银行代理	9,978	1,820
汇丰鸿利年年盈 C 款年金保险（分红型）	银行代理	9,865	131

本公司 2021 年度保户投资款新增交费居前三位的保险产品

单位：人民币万元

产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保金
汇丰汇添福终身寿险（万能型）	银行代理	147	1,045
汇丰汇添利年金保险（万能型）	银行代理	165	-

本公司 2021 年度投连险独立账户新增交费居前三位的投连险产品

单位：人民币万元

产品名称	主要销售渠道	投连险独立账户新增交费	投连险独立账户本年退保金
汇丰汇财宝 B 款年金保险（投资连结型）	银行代理	127,395	7,082
汇丰汇财宝年金保险（投资连结型）	银行代理	6,628	8,674
汇丰汇财宝两全保险 D 款（投资连结型）	银行代理	13	-

八、 偿付能力信息

（一）实际资本及最低资本：

截至 2021 年末，本公司实际资本为 117,669 万元，最低资本要求为 56,037 万元。

（二）资本溢额：

本公司 2021 年的资本溢额为人民币 61,632 万元。

（三）偿付能力充足率状况：

本公司 2021 年第四季度的综合偿付能力充足率为 209.98%，达到监管要求的水平，大于 100%。

（四）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因：

2021 年第四季度偿付能力充足率为 209.98%，较上年第四季度 254.24% 下降约 44 个百分点，仍处于较充足水平。2021 年偿付能力充足率下降主要由于新业务增长较快所带来的资本消耗，使得利率风险的最低资本要求增加较多。

九、 关联交易总体情况

汇丰人寿保险有限公司关联交易合并披露明细表

报告期间：2021 年度

单位：人民币亿元

序号	交易对象	关联交易内容		累计交易金额
		类型	交易概述	
1	汇丰银行（中国）有限公司	保险业务类	保险代理业务手续费	2.01311
2	汇丰银行（中国）有限公司	资金运用类	存款利息收入	0.01471
3	汇丰银行（中国）有限公司	提供服务类	银行结算手续费	0.00135
4	恒生银行（中国）有限公司	保险业务类	保险代理业务手续费	0.03524
5	恒生银行（中国）有限公司	资金运用类	存款利息收入	0.00029
6	恒生银行（中国）有限公司	提供服务类	银行结算手续费	0.00002
7	上海新陆三房地产有限公司	利益转移类	办公室租赁	0.26494
8	汇丰技术服务（中国）有限公司	提供服务类	技术支持及其他服务	0.17736
9	汇丰软件开发（广东）有限公司	提供服务类	技术支持	0.23138
10	香港上海汇丰银行有限公司	提供服务类	技术支持	0.05082
11	汇丰环球服务有限公司	提供服务类	专业会计服务	0.00578
12	汇丰晋信基金管理有限公司	保险业务类	委托资产管理费	0.00609
13	汇丰晋信基金管理有限公司	资金运用类	基金管理费	0.00387
14	交通银行股份有限公司	提供服务类	资金托管费	0.00860
15	交通银行股份有限公司	资金运用类	存款利息收入	0.01802
16	交通银行股份有限公司	提供服务类	银行结算手续费	0.00228
17	汇丰环球客户服务广东有限公司	提供服务类	咨询服务费	0.00736
18	HSBC Global Services (Hong Kong) Limited	提供服务类	技术支持及其他服务	0.08706
19	汇丰保险（亚洲）有限公司	利益转移类	其他	1.98906

20	汇丰金融科技服务（上海）有限公司	提供服务类	人力资源服务	0.08945
21	高管及内部工作人员	薪酬	高管及内部工作人员薪酬	0.32059
22	公司关联自然人	保险业务类	购买公司保险产品	0.05205
合计				5.37943

十、 消费者权益保护信息

本公司在 2021 年内，根据银保监会消费者权益保护的相关要求，有序开展并按期完成所有消保相关工作安排，持续完善与提升公司消费者权益保护的工作框架与保护能力。2021 年本公司的消费者权益保护方面情况如下：

1.消费者权益保护体制建设：本公司消费者权益保护工作已纳入董事会以及董事会下设的审计与风险及关联交易控制委员会的日常议事计划。公司管理层成立消保工作组，并设立消保职能部门，由首席执行官担任工作组主席，领导消保工作。各分公司相应设立分公司层级消保工作执行小组，由分公司总经理任分管负责人。

2.消费者权益保护制度体系建设：本公司已制定《汇丰人寿消费者权益保护工作制度》、《汇丰人寿分公司消费者权益保护工作制度》等多项消费者权益保护专项工作制度，涵盖消费者保护工作框架、相关部门职责、消保审查机制、消保内部考核机制等在内多方面内容。此外，公司还在消费者金融知识宣传、个人信息保护、产品开发管理等相关领域的各项制度中包括了消费者权益保护的要求与内容。2021 年内，公司修订或更新消费者权益保护相关制度共 15 项，现有制度体系覆盖总、分公司各个业务环节，为日常消保工作的开展提供了全面、细致的执行指南。

3.消费者宣传教育工作：本公司利用汇丰人寿微信公众号和汇丰人寿官网，不定期发布金融知识宣传教育、风险提示等相关的内容或文章，立足宣教工作常态化。2021 年内，公司积极参加监管部门牵头组织的各项消费者教育活动，在“3·15”消费者权益保护教育宣传周、“7·8”保险宣传日以及 9 月金融知识普及月，对公司员工开展消保政策和知识的培训宣讲，对广大消费者尤其是“一老一少”群体开展一系列线上线下相结合的公益性宣教活动，取得了积极的反响。

4.消费者诉求：本公司在官方网站中披露了全国各地服务接待网点、客服热线和客户服务电子邮箱等信息，客户可以选择亲临、致电或邮件等多种方式反馈意见和建议。公司的投诉处理部门将根据既定的流程第一时间受理与跟进客户投诉，开展投诉调查，及时妥善地对客户的每一项诉求给予反馈或解决。此外，上海和广州两地按照监管要求分别设置了“总经理接待日程安排”，为当地客户提供更为方便的与公司高级管理人员直接沟通交流的渠道。

2021 年度，公司受理投诉共 68 件。从投诉件的渠道分布来看，54 件来自银保渠道，13 件来自私人财富规划渠道；按投件的发生地分布来看，上海 36 件，北京 19 件，广东（除深圳）11 件，深圳 1 件，天津和浙江（除宁波）没有投诉。从反馈的问题来看，投诉主要集中在销售人员服务环节，投诉件占总投诉量的 48%。此外，由于疫情原因引起的投诉、客户对于保险条款理解偏差引起的投诉占总投诉量的 37%。

5.消费者工作监督与检查：公司内审部定期开展针对公司消费者权益保护工作的专项审计项。同时，公司根据监管要求，定期开展年度消费者权益保护自评。对于审计、自评或监管反馈的各项建议，公司积极制定整改方案，按时有效落实各项整改措施。

以上情况，特此公告。

汇丰人寿保险有限公司
2022 年 4 月 30 日