

**信美人寿相互保险社**  
**2022 年年度信息披露报告**

二〇二三年四月

# 目 录

第一部分 简介

第二部分 财务会计信息

第三部分 保险责任准备金信息

第四部分 风险管理状况信息

第五部分 保险产品经营信息

第六部分 偿付能力信息

第七部分 公司治理信息

第八部分 重大事项信息

## 第一部分 简介

### 一、法定名称及缩写

中文名称: 信美人寿相互保险社

中文缩写: 信美相互

英文名称: Trust Mutual Life Insurance Company

英文缩写: Trust Mutual Life

### 二、运营资金

人民币 11.76 亿元

注: 本社于 2021 年底申请增资 1.76 亿元, 增资申请已于 2022 年 1 月获得中国银保监会批复, 章程于 2022 年 9 月获得中国银保监会批复, 待进行工商登记变更。

### 三、住所及经营场所

住所: 北京市朝阳区西大望路三号院 2 号楼 2 层 S-223

经营场所: 北京市西城区宣武门西大街 129 号金隅大厦 15 层

### 四、成立时间

2017 年 5 月 11 日

### 五、业务范围

普通型保险, 包括人寿保险和年金保险; 健康保险; 意外伤害保险; 万能型保险; 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; 经中国银保监会批准的其他业务

### 六、经营区域

在北京市、深圳市和信美初始运营资金提供人的员工及其亲属范围内开展业务

### 七、法定代表人

杨帆

### 八、客服电话和投诉电话

400-139-9990

### 九、信息披露联系人

联系人电话: (010) 66051584

联系人邮箱: xinxipilu@trustlife.com

## 十、各分支机构营业场所和联系电话

机构名称: 信美人寿相互保险社深圳分社

办公地址: 深圳市南山区海德三道 126 号卓越前海金融中心 1701

联系电话: 0755-26906997

## 第二部分 财务会计信息

### 一、资产负债表

单位: 人民币元

资产	合并资产负债表		资产负债表	
	2022年12月31日	2021年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	462,288,161.76	385,436,548.78	455,664,482.36	358,578,292.99
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	275,227,971.11	241,877,382.02	275,227,971.11	
买入返售金融资产	87,300,250.95	150,000,195.00	87,300,250.95	150,000,195.00
应收利息	113,382,972.51	110,973,165.73	74,204,687.83	72,323,048.84
应收保费	649,074,720.30	230,571,707.41	649,074,720.30	230,571,707.41
应收分保账款	7,265,050.53	427,899,379.82	7,265,050.53	427,899,379.82
应收分保未到期责任准备金	1,256,662.82	1,564,902.90	1,256,662.82	1,564,902.90
应收分保未决赔款准备金	1,366,078.96	1,697,291.01	1,366,078.96	1,697,291.01
应收分保寿险责任准备金	10,043,251,071.49	6,472,495,185.51	10,043,251,071.49	6,472,495,185.51
应收分保长期健康险责任准备金	887,874.07	603,490.56	887,874.07	603,490.56
其他应收款	7,840,740.20	61,609,860.27	7,840,740.20	61,609,860.27
保户质押贷款	2,492,481,291.80	2,000,722,344.24	2,492,481,291.80	2,000,722,344.24
可供出售金融资产	4,043,460,834.32	3,795,825,226.45	3,347,893,438.43	3,299,053,563.90
持有至到期投资	1,982,397,692.34	1,293,464,817.03	1,982,397,692.34	1,293,464,817.03
归入贷款和应收款的投资	7,604,913,793.10	4,661,648,275.86	7,604,913,793.10	4,661,648,275.86
长期股权投资	13,495,566.53		13,495,566.53	
存出资本保证金	235,200,000.00	200,000,000.00	235,200,000.00	200,000,000.00
固定资产	1,852,996.84	1,559,854.27	1,852,996.84	1,559,854.27
使用权资产	12,523,553.20	4,041,959.72	12,523,553.20	4,041,959.72
无形资产	19,035,860.68	22,109,641.99	19,035,860.68	22,109,641.99
递延所得税资产	136,615,694.85	80,227,271.92	136,615,694.85	80,227,271.92
其他资产	366,536.47	283.62	363,142.05	
资产总计	28,191,485,374.83	20,144,328,784.11	27,450,112,620.44	19,340,171,083.24
<b>负债及会员权益</b>				
<b>负债</b>				
存入保证金	9,864,132,577.30	6,513,442,476.94	9,864,132,577.30	6,513,442,476.94

卖出回购金融资产款	739,836,666.30	999,835,297.24		199,999,380.00
预收保费	7,336,999.69	7,362,702.14	7,336,999.69	7,362,702.14
应付手续费及佣金	308,176,127.50	713,020,402.47	308,176,127.50	713,020,402.47
应付分保账款	151,786,268.82	115,273,275.10	151,786,268.82	115,273,275.10
应付职工薪酬	267,030,127.85	244,003,455.20	267,030,127.85	244,003,455.20
应交税费	1,903,669.54	74,300,733.23	1,770,469.66	74,119,984.47
应付赔付款	1,257,115.04	1,352,286.04	1,257,115.04	1,352,286.04
其他应付款	159,405,211.17	299,535,322.50	158,002,322.96	295,394,287.63
租赁负债	13,278,638.95	3,985,279.50	13,278,638.95	3,985,279.50
保户储金及投资款	266,824,018.59	230,374,458.49	266,824,018.59	230,374,458.49
未到期责任准备金	3,408,984.49	3,440,465.35	3,408,984.49	3,440,465.35
未决赔款准备金	2,985,428.59	3,327,771.07	2,985,428.59	3,327,771.07
寿险责任准备金	15,248,200,339.46	9,863,717,216.00	15,248,200,339.46	9,863,717,216.00
长期健康险责任准备金	60,516,283.36	50,303,155.53	60,516,283.36	50,303,155.53
负债合计	27,096,078,456.65	19,123,274,296.80	26,354,705,702.26	18,319,116,595.93
<b>会员权益</b>				
运营资金	1,176,000,000.00	1,000,000,000.00	1,176,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	134,817.26		134,817.26	
其他综合收益	-89,649,881.80	53,864,273.70	166,248,981.54	262,861,144.64
未分配利润/(未弥补亏损)	8,921,982.72	-32,809,786.39	-246,976,880.62	-241,806,657.33
会员权益合计	1,095,406,918.18	1,021,054,487.31	1,095,406,918.18	1,021,054,487.31
负债及会员权益总计	28,191,485,374.83	20,144,328,784.11	27,450,112,620.44	19,340,171,083.24

## 二、利润表

单位：人民币元

	合并利润表		利润表	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>营业收入</b>	3,985,732,294.38	2,679,548,863.86	3,909,746,495.30	2,580,295,931.67
已赚保费	3,371,695,148.33	2,184,766,771.45	3,371,695,148.33	2,184,766,771.45
保险业务收入	6,710,424,729.33	6,525,423,121.64	6,710,424,729.33	6,525,423,121.64
减：分出保费	3,338,452,821.78	4,340,459,029.30	3,338,452,821.78	4,340,459,029.30
提取未到期责任准备金	276,759.22	197,320.89	276,759.22	197,320.89
投资收益	611,282,004.91	487,424,918.81	535,296,205.83	392,384,466.74
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	-645,500.73		-645,500.73	
公允价值变动损益	227,971.11	4,212,480.12	227,971.11	
资产处置损益	-1,209.10		-1,209.10	
其他业务收入	2,528,379.13	3,144,693.48	2,528,379.13	3,144,693.48
<b>营业支出</b>	3,963,741,963.38	2,495,781,823.88	3,950,292,154.17	2,469,214,634.21
退保金	202,880,472.14	182,142,600.02	202,880,472.14	182,142,600.02
赔付支出	22,127,177.99	16,975,485.73	22,127,177.99	16,975,485.73
减：摊回赔付支出	11,140,473.75	5,832,633.95	11,140,473.75	5,832,633.95
提取保险责任准备金	5,394,353,908.81	4,669,084,351.70	5,394,353,908.81	4,669,084,351.70

减：摊回保险责任准备金	3,570,709,057.44	4,251,913,791.62	3,570,709,057.44	4,251,913,791.62
税金及附加	1,016,041.17	1,481,936.91	1,016,041.17	1,481,936.91
手续费及佣金支出	1,174,005,627.82	1,519,126,505.27	1,174,005,627.82	1,519,126,505.27
业务及管理费	367,743,730.57	382,133,829.77	364,199,089.02	376,142,476.46
减：摊回分保费用	31,429,361.71	55,257,515.92	31,429,361.71	55,257,515.92
其他业务成本	366,467,739.12	37,841,055.97	356,562,571.46	17,265,219.61
资产减值损失	48,426,158.66		48,426,158.66	
<b>营业利润/（亏损）</b>	<b>21,990,331.00</b>	<b>183,767,039.98</b>	<b>-40,545,658.87</b>	<b>111,081,297.46</b>
加：营业外收入	3,271,481.09	298,766.90	3,271,481.09	298,766.90
减：营业外支出	345,258.64	514,176.39	345,258.64	514,176.39
<b>利润/（亏损）总额</b>	<b>24,916,553.45</b>	<b>183,551,630.49</b>	<b>-37,619,436.42</b>	<b>110,865,887.97</b>
减：所得税费用	-16,815,215.66	-30,097,336.82	-32,449,213.13	-48,268,772.45
<b>净利润/（亏损）</b>	<b>41,731,769.11</b>	<b>213,648,967.31</b>	<b>-5,170,223.29</b>	<b>159,134,660.42</b>
按经营持续性分类				
持续经营净利润/（亏损）	41,731,769.11	213,648,967.31	-5,170,223.29	159,134,660.42
按所有权归属分类				
归属于会员的净利润	41,731,769.11	213,648,967.31		
<b>其他综合收益的税后净额</b>	<b>-143,514,155.50</b>	<b>-74,176,769.08</b>	<b>-96,612,163.10</b>	<b>-19,662,462.19</b>
归属于会员的其他综合收益的税后净额	-143,514,155.50	-74,176,769.08		
将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动	-143,514,155.50	-74,176,769.08	-96,612,163.10	-19,662,462.19
<b>综合收益总额</b>	<b>-101,782,386.39</b>	<b>139,472,198.23</b>	<b>-101,782,386.39</b>	<b>139,472,198.23</b>
其中：				
归属于会员的综合收益总额	-101,782,386.39	139,472,198.23		

### 三、现金流量表

单位：人民币元

	合并现金流量表		现金流量表	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
收到原保险合同保费取得的现金	6,296,662,693.71	6,274,993,625.73	6,296,662,693.71	6,274,993,625.73
收到再保业务现金净额	174,485,144.30	135,812,575.33	174,485,144.30	135,812,575.33
保户储金及投资款净增加额	25,539,186.82	100,407,484.54	25,539,186.82	100,407,484.54
收到的其他与经营活动有关的现金	5,052,429.05	6,371,827.01	5,052,429.05	6,371,827.01
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>6,501,739,453.88</b>	<b>6,517,585,512.61</b>	<b>6,501,739,453.88</b>	<b>6,517,585,512.61</b>
支付原保险合同赔付款项支付的现金	21,917,944.75	16,864,766.23	21,917,944.75	16,864,766.23
支付手续费及佣金的现金	1,579,243,414.48	1,085,853,792.28	1,579,243,414.48	1,085,853,792.28
支付给职工以及为职工支付的现金	205,959,055.65	146,969,694.01	205,959,055.65	146,969,694.01
支付的各项税费	71,099,465.14	10,921,661.85	71,099,465.14	10,921,661.85
支付其他与经营活动有关的现金	255,049,160.83	250,030,727.56	255,049,160.83	250,030,727.56
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>2,133,269,040.85</b>	<b>1,510,640,641.93</b>	<b>2,133,269,040.85</b>	<b>1,510,640,641.93</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,368,470,413.03</b>	<b>5,006,944,870.68</b>	<b>4,368,470,413.03</b>	<b>5,006,944,870.68</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				

收回投资收到的现金	2,777,372,731.04	751,950,648.07	1,238,935,043.93	527,704,648.07
取得投资收益及其他收到的现金	512,175,017.47	546,679,543.47	383,914,276.25	447,642,745.78
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>3,289,547,748.51</b>	<b>1,298,630,191.54</b>	<b>1,622,849,320.18</b>	<b>975,347,393.85</b>
投资支付的现金	6,885,335,844.00	5,460,937,229.19	5,274,593,156.89	5,257,239,229.19
保户质押贷款净增加	464,720,794.25	834,000,209.60	464,720,794.25	834,000,209.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额	3,367,428.85	3,897,243.15	3,367,428.85	3,897,243.15
支付的其他与投资活动有关的现金	6,901,603.50	10,051,163.78	615,704.49	384,670.70
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>7,360,325,670.60</b>	<b>6,308,885,845.72</b>	<b>5,743,297,084.48</b>	<b>6,095,521,352.64</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-4,070,777,922.09</b>	<b>-5,010,255,654.18</b>	<b>-4,120,447,764.30</b>	<b>-5,120,173,958.79</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金		941,000,000.00		941,000,000.00
收到卖出回购金融资产款现金净额		124,022,824.80		200,073,968.22
收到的其他与筹资活动有关的现金		7,724,990.21		7,724,990.21
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,072,747,815.01</b>		<b>1,148,798,958.43</b>
偿还投资款支付的现金		765,000,000.00		765,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,350,200.06	22,895,795.24	7,445,032.40	2,319,958.88
支付卖出回购金融资产款现金净额	259,942,451.36		199,943,200.42	
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	6,248,170.59	6,335,472.00	6,248,170.59	6,335,472.00
支付的其他与筹资活动有关的现金		7,724,990.21		7,724,990.21
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>283,540,822.01</b>	<b>801,956,257.45</b>	<b>213,636,403.41</b>	<b>781,380,421.09</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-283,540,822.01</b>	<b>270,791,557.56</b>	<b>-213,636,403.41</b>	<b>367,418,537.34</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
<b>五、现金及现金等价物净增加</b>	<b>14,151,668.93</b>	<b>267,480,774.06</b>	<b>34,386,245.32</b>	<b>254,189,449.23</b>
加：年初现金及现金等价物余额	535,436,743.78	117,955,774.72	508,578,487.99	104,388,843.76
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>549,588,412.71</b>	<b>385,436,548.78</b>	<b>542,964,733.31</b>	<b>358,578,292.99</b>

#### 四、会员权益变动表

单位：人民币元

合并会员权益变动表					
2022年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	(未弥补亏损) /未分配利润	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,000,000,000.00		53,864,273.70	-32,809,786.39	1,021,054,487.31
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额			-143,514,155.50	41,731,769.11	-101,782,386.39
(二) 新增运营资金	176,000,000.00				176,000,000.00
(三) 其他		134,817.26			134,817.26
三、本年年末余额	1,176,000,000.00	134,817.26	-89,649,881.80	8,921,982.72	1,095,406,918.18
2021年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,000,000,000.00		128,041,042.78	-246,458,753.70	881,582,289.08
二、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额			-74,176,769.08	213,648,967.31	139,472,198.23
三、本年年末余额	1,000,000,000.00		53,864,273.70	-32,809,786.39	1,021,054,487.31

单位：人民币元

会员权益变动表					
2022 年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,000,000,000.00		262,861,144.64	-241,806,657.33	1,021,054,487.31
二、本年增减变动金额					
（一）综合收益总额			-96,612,163.10	-5,170,223.29	-101,782,386.39
（二）新增运营资金	176,000,000.00				176,000,000.00
（三）其他		134,817.26			134,817.26
三、本年年末余额	1,176,000,000.00	134,817.26	166,248,981.54	-246,976,880.62	1,095,406,918.18
2021 年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,000,000,000.00		282,523,606.83	-400,941,317.75	881,582,289.08
二、本年增减变动金额					
（一）综合收益总额			-19,662,462.19	159,134,660.42	139,472,198.23
三、本年年末余额	1,000,000,000.00		262,861,144.64	-241,806,657.33	1,021,054,487.31

## 五、财务报表附注

### （一）财务报表的编制基础

本财务报表按照中国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除了以公允价值计量的金融工具和用精算方法计算的保险合同准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明：

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本社及本集团于 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

### （二）合并财务报表的合并范围

于 2022 年 12 月 31 日，本社所控制的结构化主体如下：

单位：人民币元

结构化主体名称	持有比例	投资额	业务性质
天弘-信美共赢资产管理计划	100%	1,070,000,000.00	资产管理

### （三）资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本社不存在须作披露的重大资产负债表日后事



项。

## 六、审计报告的主要意见

上述财务报表及财务报表附注摘自本社已审财务报表，该财务报表由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计。审计认为，本社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，公允反映了信美人寿相互保险社 2022 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2022 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

已审财务报表完整内容详见本社网站（<https://www.trustlife.com>）。

## 第三部分 保险责任准备金信息

本社的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

### 一、准备金计量方法

本社的保险合同准备金以本社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。本社履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流量。其中：

预期未来现金流出，是指本社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) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

预期未来现金流入，是指本社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。

本社以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定未来净现金流量的合理估计金额。

本社在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本社在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本社在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。

边际包括风险边际和剩余边际：

(1) 本社根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

(2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子(K值)计算得到。摊销因子以及利润驱动因素现值在首日计算且锁定，后续计量不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，本社需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际。剩余边际的后续计量等于保单签发首日时计算并锁定的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。对于寿险合同，本社以保额或保单数作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

本社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，本社对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予锁定。

本社在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本社不具有重新厘定保险费的权利，本社将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

#### (一) 保险合同计量单元

本社在计量保险合同准备金时，将具有同质保险风险特征的保险合同组合作为一个计量单元，并在各个会计期间保持一致。

本社的寿险保险合同准备金是在考虑产品责任特征、保单风险状况等因素，将具有同质保险风险的保险合同为基础确定计量单元。

本社的非寿险保险合同准备金是以具有同质保险风险的险种确定为计量单元，包括意外伤害保险和短期健康保险。

## （二）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本社作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本社于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去税金及附加、保险保障基金和监管费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

## （三）未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本社作为保险人为保险事故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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本社为保险事故已发生并已向本社提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本社按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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指本社为保险事故已发生、但尚未向本社提出索赔的赔案提取的准备金。本社根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用赔付率法与链梯法并取其中计算结果较大者，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本社为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。对于已发生已报案案件的直接理赔费用准备金，本社采用逐案估计法，以对直接理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素，计量已发生已报案案件的直接理赔费用准备金；对于已发生已报案案件的间接理赔费用准备金，按照已发生已报案案件的未决赔款准备金的4%计提；对于已发生未报案案件的直接理赔费用准备金，按照已发生未报案案件的未决赔款准备金的1%计提；对于已发生未报案案件的间接理赔费用准备金，按照已发生未报案案件的未决赔款准备金的4%计提，上述比例通过该会计年度的经验分析确定。

本社参考行业边际率确定计量未决赔款准备金的风险边际，目前采用未来现金流的无偏估计的 2.5%。

#### （四）寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本社作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本社采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、折现率等。本社以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

#### （五）负债充足性测试

本社在计量保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

## 二、主要计量假设

2022 年本社计量责任准备金所需要的主要假设如下：

### （一）折现率

本社传统险折现率曲线依据保监会财会部函[2017]637 号《关于明确保险合同负债评估新折现率曲线执行中有关问题的通知》的规定制定，2022 年 12 月 31 日评估使用的包含溢价的折现率假设为 2.68%至 8.03%。本社万能险折现率假设为 5.5%。

### （二）保险事故发生率

本社根据实际经验和预期未来的发展趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于再保公司提供的经验发生率，根据本社的业务模式、客户人群状况、核保手段，以及行业经验水平等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用《中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）》以及《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》的相应百分比表示。

发病率假设是基于再保险公司提供的发病率经验数据、根据本社的业务模式、客户人群状况、核保手段，以及行业经验水平等因素，同时考虑一定的风险边际确定。发病率假设采用《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)》、《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2020)》以及再保提供的经验发生率相应百分比表示。

### (三) 退保率

本社根据业务模式、实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照本社业务模式、产品类别的不同而分别确定。

### (四) 费用假设

本社根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本社在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，目前通货膨胀假设为年 2.5%。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设。

### (五) 非寿险未到期准备金风险边际

本社在计量非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际，目前确定为 3%。

## 三、计量结果及对比分析

截至 2022 年 12 月 31 日，本社保险合同准备金情况具体如下表：

(单位：万元)

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减变动
未到期责任准备金	340.90	344.05	-0.9%
未决赔款准备金	298.54	332.78	-10.3%
寿险责任准备金	1,524,820.03	986,371.72	54.6%
长期健康险责任准备金	6,051.63	5,030.32	20.3%
<b>保险合同准备金合计</b>	<b>1,531,511.10</b>	<b>992,078.86</b>	<b>54.4%</b>
寿险	611,360.32	259,672.45	135.4%
年金	913,463.61	726,699.27	25.7%
健康险	6,560.39	5,631.45	16.5%
意外险	126.78	75.69	67.5%

保险合同准备金合计	1,531,511.10	992,078.86	54.4%
-----------	--------------	------------	-------

本社在计量保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

2022 年度末保险合同准备金较 2021 年有较大幅度增长，主要原因是保险业务增长和保险责任的累积。

## 第四部分 风险管理状况信息

### 一、风险评估

本社对经营过程中面临的保险风险、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进行了识别和评估，具体情况如下：

#### 1、保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

本社定期对短期险赔付率、死亡率偏差率、重疾发生率偏差率和费用超支率等指标进行监测；同时进行压力测试，测算评估费用假设等不利情景下核心及综合偿付能力充足率和净现金流的状况。本社严格按照监管要求进行再保险安排，并对自留额进行严格控制，监测保险风险敞口。为进一步管控保险风险，本社对产品管理、理赔、准备金评估、核保核赔、保全等方面的制度进行持续完善；通过再保险安排，转移部分死亡率风险和疾病率风险，合理减少保险风险集中对本社的影响。

2022 年，本社面临的保险风险整体可控。

#### 2、市场风险

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

2022 年末，本社资产配置主要是混合型基金、债券以及非标类资产等，且未发生外币业务，因此本社面临的市场风险主要是利率风险和权益价格风险。本社通过关键风险指标、资产负债管理、敏感度分析、风险限额和压力测试等工具对市场风险进行监测，监测指标包括资产负债久期缺口率、权益价格敏感度等；并通过市场风险限额和投资比例限制对其风险敞口进行管理。

2022年，本社面临的市场风险整体可控。

### 3、信用风险

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

本社面临的信用风险主要与投资性存款、债券投资、非标资产、应收账款以及再保险业务相关。本社通过存款分布、债券分布、固定收益类资产投资集中度、再保险的分出业务信用分布对信用风险进行监测，定期对信用风险进行监测和评估；通过监测、控制投资行业和地区集中度、信用风险限额的方式控制信用风险敞口；同时加强了信用评级管理，规范了信用风险管理流程，合理控制信用风险。2022年，本社银行存款均存入外部信用评级为AAA级的银行，持有债券的债项信用评级均为AA级以上，再保险分出业务合作机构的信用评级均符合监管机构和本社相关要求。

2022年，本社面临的信用风险整体可控。

### 4、操作风险

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

本社通过监测亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费监管处罚率、新单回访成功率和亿元标准保费投诉率等关键风险指标，同时结合风险排查、风险损失事件收集、内控自评估、操作风险控制自评估等风险管理技术和工具，从人员、流程、外部事件和系统四方面对操作风险进行识别、评估、监测、控制和报告；同时完善了销售、运营、风险、法律合规、审计、投资管理等方面的相关制度和细则，规范了管理流程，为有效降低操作风险提供了制度依据。

2022年，本社未发生重大操作风险事件，操作风险状况整体可控。

### 5、战略风险

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

为防范战略风险，本社建立分工明确、合理制衡的战略风险管理组织体系，通过战略风险识别、战略风险分析与评价、战略风险控制与处理等控制战

略决策风险，并持续监测战略实施风险。主要以偿付能力充足率、期交比例、10年期及以上新单期交占比等为核心监测指标，并从战略制定和战略实施两方面面对面临的战略风险进行分析，为合理管控战略风险提供保障。

2022年，本社面临的战略风险整体可控。

## 6、声誉风险

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

本社主要通过关键指标、舆情监测等工具定期监测声誉风险，并形成监测报告；同时不断完善声誉风险管理相关制度；与媒体保持密切联系，加强联络沟通以及对正面信息的引导；积极回应客户及合作伙伴问询，释疑解惑；继续落实声誉风险事前评估机制、声誉风险防范机制、声誉风险事件处置机制及报告机制等，努力提升危机应对处理能力，有效控制声誉风险。

2022年，本社面临的声誉风险整体可控。

## 7、流动性风险

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

为应对流动性风险，本社将持续监测各项流动性风险指标，并通过设置指标阈值进行风险预警。此外，为应对极端情况，本社利用压力测试等方法，计算压力情景下流动性覆盖率及现金预计缺口。主要通过净现金流、经营活动净现金流回溯不利偏差率、不同压力情景下的流动性覆盖率等关键指标进行分析和预警，在压力情景下，本社流动性风险可控；同时本社将限额管理、资金预测、压力测试、应急预案等管理工具融入到本社日常运营、投资等方面经营活动中，为合理防范流动性风险提供保障。

2022年，本社流动性较充裕，风险整体可控。

## 二、风险控制

包括风险管理组织体系简要介绍、风险管理总体策略及其执行情况。

### 1、风险管理组织体系方面

本社已建成由董事会负最终责任、由高级管理层组成的风险管理委员会直接领导、风险管理部统筹协调、各大类风险牵头部门密切配合、覆盖所有业务



单位的全面风险管理组织体系。

## 2、风险管理总体策略

本社风险管理的基本策略是识别、评估本社所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线，同时进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在风险容忍度之内，以达到风险和收益的最佳平衡。

## 3、风险管理制度建设方面

为保证本社稳定、持续经营，强化偿付能力风险管理，本社不断完善偿付能力风险管理制度体系建设。根据监管要求和内部管理需要，本社建立风险管理纲领性文件《信美人寿相互保险社偿付能力风险管理政策》，并制定了《信美人寿相互保险社保险风险管理制度》《信美人寿相互保险社市场风险管理制度》《信美人寿相互保险社信用风险管理制度》《信美人寿相互保险社流动性风险管理制度》《信美人寿相互保险社声誉风险管理制度》《信美人寿相互保险社战略风险管理制度》和《信美人寿相互保险社操作风险管理制度》共七大类风险管理制度，上述制度均在 2022 年修订并经董事会审议批准后下发。

为进一步细化风险管理流程，规范风险管理操作，本社分别制定了七大类风险管理制度的配套风险管理细则以及覆盖战略、财务、精算、产品、投资、信息系统、运营、法律合规、市场企划、人力资源、行政、品牌宣传、关联交易、信息披露、风险偏好、风险与控制评估、应急处置和责任追究等方面的风险管理细项制度，为具体业务和 workflows 管理提供依据。

## 4、风险管理流程方面

本社已搭建了“由各风险责任部门和业务单位组成的第一道防线，由风险管理委员会和风险管理部组成的第二道防线，由董事会下设审计与风险管理委员会和稽核审计部组成的第三道防线”组成的三道防线的偿付能力风险管理框架。具体而言，本社对风险进行管理的流程如下：

**风险识别：**风险识别是有效实施风险管理的基础环节，各中心、各部门对所辖模块中可能影响本社经营绩效或可能给本社带来财务或非财务损失的风险因素进行主动识别，以便对其进行评估、监测和控制与缓释。

**风险评估：**各中心、部门采用科学、合理的方法，针对风险识别阶段识别的风险点，从固有风险、控制措施、剩余风险三个层次和发生可能性、风险影

响程度两个维度对风险进行分析和评估。

风险监测：各中心、部门通过对关键风险指标的日常监测，对风险状况及其控制措施的质量实施动态、持续监测，及时发现风险，并有效采取相应的补救措施。

风险控制：各中心、部门根据风险识别、评估发现的重要风险点或控制薄弱环节，结合本社的风险管理战略、采取适当的风险应对措施，对风险进行降低、转移、控制或规避，将风险的损失和影响控制在风险容忍度范围之内。

风险报告：针对风险管理情况，构建报告机制，定期将监测到的情况报至风险管理部和风险管理委员会。

#### 5、风险偏好体系建设方面

为健全本社风险偏好体系，保证风险偏好的有效落地，本社制定发布了《信美人寿相互保险社风险偏好体系管理制度》《信美人寿相互保险社风险限额管理办法》《信美人寿相互保险社市场风险限额管理办法》《信美人寿相互保险社信用风险限额管理办法》和《信美人寿相互保险社流动性风险限额管理办法》等风险偏好和限额管理相关制度；同时搭建了风险偏好模型，从资本、净资产、流动性风险、不可量化固有风险、操作合规和声誉风险六个维度入手构建了《2022年风险偏好陈述书》，明确了稳健的风险偏好；为保证风险偏好的落地，本社制订了风险容忍度和限额分解方案，确定了限额指标以及阈值，并定期开展监测。2022年，本社均按风险偏好开展业务和投资工作。通过监测，全年未出现突破风险偏好的情况，未对整体的风险偏好进行过调整。2022年，本社风险偏好整体可控。

#### 6、风险管理技术及信息系统方面

2022年，本社实现了风险管理自动化报表和风险管理信息系统的平稳运行。风险管理自动化报表实现了关键风险指标的月度监测、预警，提高了风险识别和响应能力。风险管理系统目前基本满足了本社风险管理自动化需要和监管要求，并实现了风险管理信息在各部门和团队之间的汇总和共享。风险管理信息系统上线了包括个人办公、风险库、规章制度管理、风险指标管理、偿付能力自评估、损失事件管理、风险自评估、压力测试、监管报告及反馈、风险报告、风险综合评级和内控矩阵管理共计12个功能模块，其中监管要求必备的

模块均已投入使用；各功能模块的每项功能基本符合实际风险管理需要，目前系统各模块运行平稳。

## 第五部分 保险产品经营信息

2022 年度，本社原保险保费收入前 5 名的产品分别是“信美相互传家有道终身寿险”、“信美相互荣耀传世终身寿险”、“信美相互宜脉相承终身寿险”、“信美相互挚信一生终身养老年金保险”和“信美相互宜脉相连年金保险”。

2022 年度原保险保费收入居前 5 位的产品经营情况如下：

产品	销售渠道	保费收入 (万元)	退保金 (万元)
信美相互传家有道终身寿险	保险经纪 保险专业代理 银行邮政代理 公司直销	165,247.75	4,637.58
信美相互荣耀传世终身寿险	保险经纪	99,833.21	125.32
信美相互宜脉相承终身寿险	保险经纪	79,989.37	1,194.84
信美相互挚信一生终身养老年金保险	保险专业代理 保险经纪 公司直销 银行邮政代理	77,662.65	823.17
信美相互宜脉相连年金保险	保险经纪 保险专业代理	48,271.94	553.45

2022 年度，本社在售万能型产品有 2 款，分别为“信美相互卓越两全保险（万能型）”和“信美相互互盈一生年金保险（万能型）”。

2022 年度保户投资款新增交费居前 2 位的产品经营情况如下：

产品	销售渠道	保户投资款 新增交费 (万元)	保户投资款 本年退保 (万元)
信美相互卓越两全保险（万能型）	银行邮政代理	2,342.60	82.03
信美相互互盈一生年金保险（万能型）	公司直销 保险经纪 保险专业代理	302.20	8.87

## 第六部分 偿付能力信息

## 一、偿付能力指标

截止 2022 年度末，本社的偿付能力符合监管要求，详情如下表：

(单位：万元)

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减变动
认可资产	2,753,146.84	1,937,727.91	42%
认可负债	2,498,211.78	1,758,913.62	42%
实际资本	254,935.07	178,814.29	43%
核心资本	152,818.35	178,814.29	-15%
最低资本	168,399.26	101,899.30	65%
核心偿付能力充足率	90.75%	175.48%	下降 85 个百分点
综合偿付能力充足率	151.39%	175.48%	下降 24 个百分点

## 二、相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

2022 年度末本社核心及综合偿付能力充足率较上一年度末下降，主要受业务发展、资产配置变化、综合收益变动及偿二代二期规则实施等因素的综合影响所致。

## 第七部分 公司治理信息

### 一、实际控制人及其控制本社情况的简要说明

本社无实际控制人。

### 二、运营资金提供者及出资变化情况

(单位：万元，%)

运营资金提供者名称	变化前		变化后	
	出资金额	出资比例	出资金额	出资比例
蚂蚁科技集团股份有限公司	34,500	34.5%	34,500	29.3367%
天弘基金管理有限公司	24,000	24%	24,000	20.4082%
国金鼎兴投资有限公司	10,000	10%	10,000	8.5034%
涌金投资控股有限公司	---	---	7,600	6.4626%
汤臣倍健股份有限公司	5,000	5%	15,000	12.7551%
成都佳辰投资管理有限公司	9,000	9%	9,000	7.6531%

深圳市新国都股份有限公司	5,000	5%	5,000	4.2517%
北京远望创业投资有限公司	5,000	5%	5,000	4.2517%
腾邦国际商业服务集团股份有限公司	5,000	5%	5,000	4.2517%
北京创联国培云科技有限公司	2,500	2.5%	2,500	2.1258%
合计	100,000	100%	117,600	100%

注：本社于2021年底申请增资1.76亿元，增资申请已于2022年1月获得中国银保监会批复，章程于2022年9月获得中国银保监会批复，待进行工商登记变更。

### 三、会员代表大会情况

#### （一）会员代表大会职责

会员代表大会是本社的最高权力机构，主要职责包括：决定经营方针、战略规划和投资计划；审议批准董事会工作报告；审议批准监事会工作报告；审议批准本社的年度财务预算方案、决算方案；审议批准本社的盈余分配方案和弥补亏损方案；选举、更换和罢免非由职工代表担任的董事及监事，决定有关董事及监事的报酬事项；对本社增加或者减少运营资金作出决议；审议批准发行债券或其他证券方案；对本社合并、分立、解散、清算或变更组织形式等事项作出决议；审定、修订本社章程；审议批准偿付能力不足时的解决方案；审议批准董事会制订的支付运营资金本金及利息、运营资金本息减计及恢复的方案，审议批准利息计提和支付方案的变更；审议批准对董事会的授权事项；审定会员保险产品范围；审定、修订会员代表大会、董事会和监事会的议事规则等相关治理制度；决定聘请或更换为本社财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；决定本社一年内单笔金额超过最近一期经审计总资产百分之三十的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外捐赠、对外担保事项；审议本社长期激励方案；审议法律、法规、规章、监管规定和本社章程规定应当由会员代表大会决定的其他事项。

#### （二）会员代表大会召开情况

2022年，本社共召开2次会员代表大会。会员代表大会的通知、召集、召开和表决程序符合《信美人寿相互保险社章程》的规定。会员代表大会建立、健全了本社和会员沟通的有效渠道，通过积极听取会员的意见和建议，确保会员代表对本社重大事项的知情权、参与权和表决权。具体会议情况详见下表：

会议名称	时间	地点	议题	出席情况	表决情况
2021年年度会员代表大会	2022年4月15日	本社 TRUST 会议室	关于审议《信美人寿相互保险社2021年度财务报告》的议案等十八个	应到42人，实到41人，1人委托参会	表决通过
2022年第一次临时会员代表大会	2022年8月31日	本社 TRUST 会议室	关于审议修订《信美人寿相互保险社章程》的议案	应到42人，实到41人，1人委托参会	表决通过

注：具体会员代表大会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

#### 四、董事会情况

##### （一）董事会职责

董事会负责本社管理，并且有责任为会员的整体利益行事。董事会的主要职责包括：召集会员代表大会，并向会员代表大会报告工作；执行会员代表大会的决议；制订本社经营计划、发展战略和投资计划并监督实施；制定本社章程第二十条第二款规定的运营资金利息支付的具体执行方案并安排执行；制订前款规定之外的运营资金本金以及利息、运营资金本息减计及恢复的方案；制订本社的年度财务预算方案、决算方案；制订本社的盈余分配方案和弥补亏损方案；制订本社增加或者减少运营资金方案；制订发行债券或其他证券方案；制订本社重大收购或者合并、分立、解散、清算或变更本社组织形式等方案；制订本社章程的修改方案，制订会员代表大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专业委员会会议事规则；制定本社资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制订应对偿付能力不足时保费追加、保额调整等方案；制定并执行应对发生重大保险事故导致偿付困难时的紧急预案；根据法律法规、监管规定及本社章程规定，审议本社关联交易、数据治理以及一年内单笔金额为最近一期经审计总资产百分之三十以下的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、对外捐赠、对

外担保事项；审议董事人选，根据本社需要或中国银保监会的要求设立专业委员会，包括但不限于战略决策委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会；聘任或者解聘本社总经理等高级管理人员，决定并组织实施高级管理人员的年度绩效考核评价、年度报酬和奖惩方案，并以此作为对其激励、留任和更换的依据；制订本社长期激励方案；定期评估并完善本社的治理状况，审定本社治理报告；提名本社管理执行委员会主席、副主席；批准管理执行委员会主席、副主席之外的其他成员人选、议事规则以及成员调整的事项；审议批准本社的基本管理制度；管理本社信息披露事项，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；提请聘请或更换为本社财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取本社总经理的工作汇报并检查总经理的工作；选择实施本社董事及高级管理人员审计的外部审计机构；建立本社与运营资金提供者特别是主要运营资金提供者之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担会员代表事务的管理责任；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；制定本社风险容忍度、风险管理、合规和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；法律、法规、规章、监管规定和本社章程授予的其他职权。

## （二）董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
杨帆	董事长、执行董事、首席执行官、管委会主席、战略决策委员会主任委员	男	1970年10月	2017年7月-
	资产负债管理委员会主任委员			2017年8月- 2022年3月
胡晗	副董事长、执行董事、总经理、首席运营官、管委会副主席	女	1971年12月	2017年7月-
	消费者权益保护委员会主任委员			2020年4月-
	资产负债管理委员会主任委员			2022年3月-
韩敬毅	非执行董事	男	1977年8月	2017年7月-
纪纲	非执行董事	男	1974年12月	2022年3月-

郭树强	非执行董事	男	1972年2月	2017年7月-
张崢	非执行董事	男	1969年5月	2017年7月-
林志成	非执行董事	男	1968年2月	2022年3月-
王真	独立董事	女	1956年5月	2017年7月-
薛军	独立董事、提名薪酬委员会主任委员	男	1965年4月	2017年7月-
王毅	独立董事	男	1979年6月	2017年7月-
	关联交易控制委员会主任委员			2020年4月-
吴溪	独立董事、审计与风险管理委员会主任委员	男	1977年11月	2017年7月-

### (三) 离任董事

姓名	曾担任职务	性别	任职期间	变动情形及原因
刘江威	非执行董事	男	2017年7月- 2022年3月	因担任本社监事辞任董事

### (四) 董事会召开情况

2022年，本社共召开8次董事会会议。董事会均根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，并由全体董事亲身或委托出席。全体董事恪尽职守，努力做到在深入了解情况的基础上做出正确决策，注重维护本社和全体会员的利益。各董事会会议情况如下：

会议名称	时间	主持人	议题	出席情况	表决情况
第二届董事会第十一次会议	2022年1月25日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务预算报告》的议案等十二个	应到10人，实到10人	表决通过
第二届董事会第十二次临时会议	2022年3月1日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2021年度产品回溯报告》的议案	应到10人，实到10人	表决通过
第二届董事会第	2022年	董事长	关于审议《信美人寿相互	应到11	表决



十三次临时会议	3月14日		保险社三年发展规划（2022年-2024年）的议案等四个	人，实到11人	通过
第二届董事会第十四次会议	2022年4月14日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2021年度财务报告》的议案等三十六个	应到11人，实到11人	表决通过
第二届董事会第十五次临时会议	2022年5月30日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2021年度资产负债管理报告》的议案等四个	应到11人，实到11人	表决通过
第二届董事会第十六次临时会议	2022年7月25日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2022年第二季度偿付能力报告》的议案等三个	应到11人，实到11人	表决通过
第二届董事会第十七次会议	2022年8月30日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2022年半年度发展规划实施情况暨二季度战略风险管理报告》的议案等七个	应到11人，实到10人，1人委托参会	表决通过
第二届董事会第十八次会议	2022年12月15日	董事长	关于审议信美人寿相互保险社2020-2022年信息化管理审计报告的议案等五个	应到11人，实到11人	表决通过

注：具体董事会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

#### （五）董事简历

1、杨帆先生，1970年生，现任本社董事长、管理执行委员会主席等职。中央财经大学经济学学士和保险学硕士，英国伦敦城市大学卡斯商学院保险风险管理学硕士，英国皇家保险学会会员，英国特许保险人。1992年至2015年先后在中国人民保险公司总公司、中国保监会办公厅任职，历任中国保险（欧洲）控股

有限公司执行董事、副总经理,香港中国保险集团公司董办总经理兼总办总经理,民安中国董事,太平养老保险股份有限公司执行董事、总经理;泰康养老保险股份有限公司执行董事、总经理等职务。

2、胡晗女士,1971年生,现任本社副董事长、总经理、首席运营官、管理执行委员会副主席。中央财经大学经济学学士和金融学硕士,中欧国际工商学院EMBA。1993年至2015年先后担任中国光大集团预算委员会秘书,中国光大控股有限公司财务部总经理,香港华鹰资产管理公司董事,上海林耐实业投资中心(有限合伙)管理合伙人,浙江中正智能科技有限公司董事长。

3、韩歆毅先生,1977年生,现任本社董事。清华大学经济学学士和硕士。2001年至2014年先后担任中国国际金融有限公司投资银行部执行总经理,阿里巴巴集团企业融资部资深总监。2014年加入蚂蚁科技集团股份有限公司,现任蚂蚁科技集团股份有限公司首席财务官。

4、纪纲先生,1974年生,现任本社董事。对外经济贸易大学学士。1997年至2015年先后担任毕马威华振会计师事务所审计师、上海联创投资管理有限公司投资经理、艾提尔投资顾问有限公司副总裁、阿里巴巴集团控股有限公司副总裁。2016年至今担任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁。

5、郭树强先生,1972年生,现任本社董事。中央财经大学经济学学士,中国人民银行研究生部货币银行学硕士。1998年至2011年先后担任华夏基金管理有限公司交易员、研究员、基金经理、研究总监、机构投资总监、管委会委员、总经理助理。2011年至今担任天弘基金管理有限公司董事、总经理。

6、张崢先生,1969年生,现任本社董事。中欧国际工商学院工商管理硕士。1991年至2012年先后担任建行北京信托托管公司上海证券业务部总经理,涌金实业(集团)有限公司副总经理,云南国际信托投资有限公司副总裁、总裁,国金证券股份有限公司总裁、监事长。2012年至今担任涌金实业(集团)有限公司总裁。

7、林志成先生,1968年生,现任本社董事。华南理工大学学士,中欧国际工商学院全球CEO课程毕业。2006年至2011年担任利丰亚洲华东区高级经理。2011年至2015年,曾先后担任汤臣倍健股份有限公司投资发展中心总监、汤臣倍健股份有限公司副总经理、董事会秘书。现任汤臣倍健股份有限公司董事、总

经理。

8、王真女士，1956年生，现任本社独立董事。北京师范大学英美语言和文学学士，英国皇家保险学会会员，英国注册保险师，高级经济师。1996年至2016年先后担任中国人民保险（集团）公司国际部总经理、慕尼黑再保险公司北京代表处首席代表，慕尼黑再保险公司北京分公司总经理，慕尼黑再保险公司大中华区事务理事会理事。2014年至今担任中银保险公司独立董事。2018年4月至今担任法国再保险公司独立董事。2020年12月至今担任人保再保险股份有限公司独立董事。

9、薛军先生，1965年生，现任本社独立董事。清华大学经济管理学院管理信息系统专业学士和管理工程硕士，美国 San Jose State University 工业及系统工程硕士。1991年至2015年先后担任 IBM 中国公司业务代表，美国安泰公司总经理、启迪创业投资管理（北京）有限公司总经理。2015年至2020年担任清控银杏创业投资管理（北京）有限公司联合创始人、董事总经理。2020年至今担任之路资本联合创始人。曾连续六届担任清华企业家协会（TEEC）秘书长，并担任世纪瑞尔、佳讯飞鸿等多家上市及非上市公司董事。

10、王毅先生，1979年生，现任本社独立董事。复旦大学国际经济法学士、加州大学伯克利分校法学硕士。2001年至2010年先后担任北京通商律师事务所、君合律师事务所律师，2006年至2007年担任美富律师事务所拜访律师。2010年至今担任君合律师事务所合伙人。

11、吴溪先生，1977年生，现任本社独立董事。中央财经大学会计学博士。2002年至2006年任职于财政部中国注册会计师协会，2006年至今任职于中央财经大学会计学院，现担任会计学教授、博士生导师。

## **五、独立董事工作情况**

### **（一）董事会参会情况**

2022年，本社共召开了8次董事会会议，其中5次为现场表决，3次为通讯表决。董事会均根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，并由全体有权参与的董事亲身或委任代表出席。独立董事恪尽职守，努力做到在深入了解本社实际情况的基础上做出正确决策，注重维护本社和全体会员的权益。独立董事参会情况如下：

姓名	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	未亲自出席原因
王真	8	8	0	0	无
薛军	8	8	0	0	无
王毅	8	8	0	0	无
吴溪	8	8	0	0	无

## （二）专业委员会参会情况

本社董事会下设战略决策委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会和消费者权益保护委员会六个专业委员会。2022年，本年共召开7次审计与风险管理委员会、4次提名薪酬委员会、2次关联交易控制委员会、2次消费者权益保护委员会，会议召开程序符合《信美人寿相互保险社章程》规定。独立董事专业委员会任职情况和参会情况如下：

姓名	专门委员会任职情况	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	未亲自出席原因
王真	审计与风险管理委员会委员 提名薪酬委员会委员 消费者权益保护委员会委员	13	13	0	0	无
薛军	提名薪酬委员会主任委员 消费者权益保护委员会委员	6	6	0	0	无
王毅	关联交易控制委员会主任委员 审计与风险管理委员会委员 提名薪酬委员会委员	13	13	0	0	无
吴溪	审计与风险管理委员会主任委员 关联交易控制委员会委员	9	9	0	0	无

## （三）发表意见情况

2022年，独立董事不存在投弃权票和反对票的情况，且在董事会上沟通顺畅，不存在无法发表意见的情况。

## 六、监事会情况

### （一）监事会职责

根据《信美人寿相互保险社章程》规定，监事会依法行使下列职权职责：应

当对董事会编制的本社定期报告进行审核并提出书面审核意见；检查本社的财务状况；对董事、高级管理人员执行本社职务的行为进行监督，对违反法律、法规、规章、监管规定、本社章程或者会员代表大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害本社的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时会员代表大会，在董事会不按照本社章程规定的召集和主持会员代表大会职责时召集和主持会员代表大会；向会员代表大会提出提案；发现本社经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本社承担；制定监事会议事规则；会员代表大会授予的其他职权；法律、法规、规章、监管规定及本社章程规定的其他职权。

#### （二）监事会人员构成

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
刘江威	监事长	男	1975年7月	2022年3月-
陈姣	职工监事	女	1984年8月	2017年7月-

#### （三）离任董事

姓名	曾担任职务	性别	任职期间	变动情形及原因
孙志平	监事长、监事	男	2017年7月- 2022年8月	个人原因
林志成	监事	男	2017年7月- 2022年3月	因担任本社董事 辞任监事

#### （四）监事会召开情况

2022年，本社共召开5次监事会会议。监事会会议根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开，由全体监事亲身或委任代表出席。会议召开情况如下：

会议名称	时间地点	召集人	议题	出席情况	表决情况
第二届监事会第六次会议	2022年1月25日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社2022年度财务预算报告》的议案等两个	应到3人， 实到3人	表决通过
第二届监事	2022年3	监事长	关于审议更换选举信美人	应到3人，	表决

会第七次临时会议	月 14 日		寿相互保险社第二届监事会监事长的议案等四个	实到 3 人	通过
第二届监事会第八次会议	2022 年 4 月 14 日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2021 年度财务报告》的议案等十九个	应到 3 人， 实到 3 人	表决 通过
第二届监事会第九次会议	2022 年 8 月 30 日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社 2022 年上半年消费者权益保护工作报告》的议案等四个	应到 2 人， 实到 2 人	表决 通过
第二届监事会第十次会议	2022 年 12 月 15 日	监事长	关于审议信美人寿相互保险社董事会秘书徐天舒任中审计报告的议案等三个	应到 2 人， 实到 2 人	表决 通过

注：具体监事会决议可通过本社官网公开信息披露-基本信息-治理概要-决议栏查阅。

#### （四）监事简历

1、刘江威先生，1975 年生，现任本社监事长。西南财经大学财政学学士和会计学硕士。2006 至 2011 年先后担任龙湖集团投资总监，协信集团 CFO、董事。2011 年至今担任佳辰资本有限公司 CEO。

2、陈姣女士，1984 年生，现任本社职工监事。北京理工大学管理学硕士。2008 年至 2015 年先后担任太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部产品经理，泰康养老保险股份有限公司战略客户部高级经理。现任信美人寿相互保险社董事会办公室负责人。

#### 七、外部监事工作情况

2022 年本社暂无外部监事。

#### 八、高级管理人员情况

##### （一）高级管理人员构成及职责

姓名	职务	任职时间	职责
胡晗	总经理、首席运营官、管委会副主席	2017 年 11 月	<ul style="list-style-type: none"> <li>协助董事长处理本社董事会相关工作</li> <li>全面负责本社日常经营管理</li> </ul>
徐天舒	副总经理、首席投资官、管委会委员	2017 年 11 月	<ul style="list-style-type: none"> <li>分管本社投资管理、董事会办公室日常</li> </ul>

	董事会秘书	2019年7月	经营管理工作 • 兼任投资管理部负责人
赵雪瑶	首席风险官、合规负责人、管委会委员	2017年9月	• 分管本社资源中心、数据信息中心、风险管理部、法律合规部等日常经营管理工作 • 兼任资源中心负责人
姜仁娜	总精算师	2019年11月	• 统筹本社产品管理部、精算评估部工作 • 兼任精算评估部负责人
秦文贵	财务负责人	2020年4月	• 统筹本社财务工作 • 兼任财务部负责人
李锦	审计责任人	2017年11月	• 统筹本社内部审计工作 • 兼任稽核审计部负责人

## （二）高级管理人员简历

1、本社总经理胡晗女士主要工作经历情况请见本章“董事”部分。

2、徐天舒先生，1973年生，现任本社副总经理、董事会秘书、首席投资官、管理执行委员会委员。中央财经大学经济学学士，澳大利亚新南威尔士大学经济学硕士，中欧国际工商学院EMBA。历任中信证券基金管理部经理，澳洲Whenners私募基金公司基金经理，海康人寿保险公司投资总监，兴业全球基金管理公司副总经理。

3、赵雪瑶女士，1980年生，现任本社首席风险官、合规负责人、管理执行委员会委员。北京大学法学学士，中国注册风险管理师。历任平安养老保险股份有限公司战略发展中心高级产品经理，太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部负责人，泰康养老保险股份有限公司战略客户部总经理。

4、姜仁娜女士，1979年生，现任本社总精算师。清华大学应用数学系学士、清华大学数学科学系硕士，中国精算师。2004年至2016年先后担任泰康人寿保险股份有限公司产品管理部高级经理、精算评估部高级经理、产品管理部助理总经理，信美产品精算总监等职。

5、秦文贵先生，1979年生，现任本社财务负责人。北京林业大学会计学学士，国际注册内部审计师，美国注册管理会计师。历任中法人寿保险有限责任公司财务会计部部门负责人、阳光人寿保险股份有限公司财务部副总经理。

6、李锦女士，1976年生，现任本社审计责任人。河北大学经济学学士，中国人民大学金融学硕士、国际注册内部审计师、国际注册信息系统审计师。历任集贤地产财务负责人，太平养老保险股份有限公司北京分公司财务管理室负责人。

## 九、薪酬制度及董事、监事和高级管理人员年度薪酬情况

### （一）薪酬制度情况

2022年，本社制定并下发了《信美人寿相互保险社董事、监事及高级管理人员薪酬与考核管理办法》，针对本社董事、监事及高级管理人员的薪酬与绩效管理做出了明确细致的规定。制度中明确了本社董监高的薪酬结构、薪酬（递延）支付方式、绩效薪酬追索扣回机制以及薪酬调整和风险评估的联动，完善了本社健全有效的激励和约束机制；同时详细规定了董监高人员绩效考核周期、绩效目标制定、考核流程以及评估方式，做到对董监高人员的有效激励、有据可循、有规可依的管理。

同时，本社修订了《信美人寿相互保险社员工薪酬管理办法》，增加了关键岗位绩效薪酬扣回要求和分社管理内容。明确了总社、分支机构对薪酬的管理权限，拓展了制度对分支机构的适用范围；遵照监管机构相关制度要求，增加了关键岗位绩效薪酬追索扣回机制规定，强调了风险前置和长效激励管理，促进本社稳健合规经营和可持续发展。

### （二）董事、监事、高级管理人员年度薪酬情况

#### 各个薪酬区间内的董事、监事和高管人员数量

薪酬区间	董事人数	监事人数	高管人数
500万元以上	2		
100万元-500万元			4
50万元-100万元		1	1
50万元以下	4		
合计	6	1	5

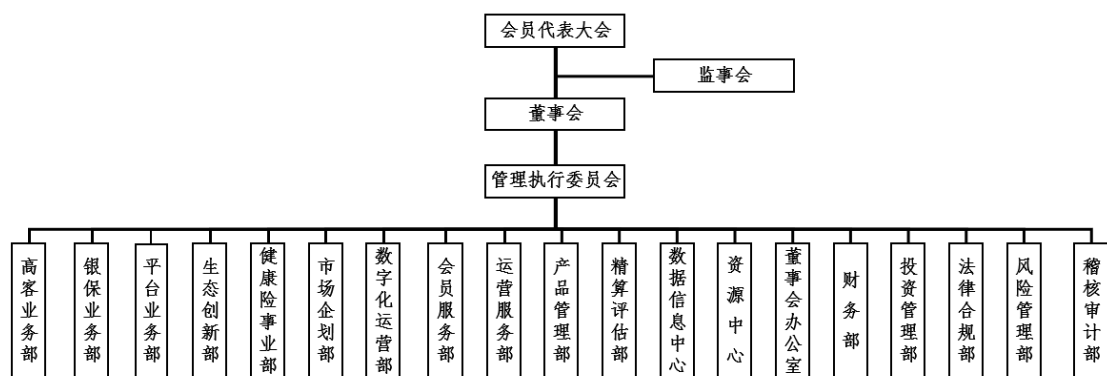
注：

1. 上表中数据为截至2022年12月31日的董监高人员情况；
2. 本社董事共计11人，其中5名非执行董事未从本社领取薪酬；监事共计2人，其中1名监事未从本社领取薪酬；1名董事兼任高管，只在董事中列报，不在高管部分重复列报。

## 十、部门设置情况和分支机构设置情况。

### （一）部门设置情况





## （二）分支机构设置情况

本社已设立深圳分社一家省级分支机构。

### 十一、本社公司治理情况的整体评价

本社内部控制制度较为健全，出资结构清晰，三会一层运作良好。2021年，银保监会对本社2020年度公司治理情况进行了监管评估，评估等级为B级（较好），评估中未发现重大事项调降评级情况。2022年，本社持续加强合规管理和风险管控，公司治理能力得到进一步提升，确保稳健经营和可持续发展。

### 十二、外部审计机构出具的审计报告全文

可通过本社官网公开信息披露-年度信息-年度报告栏查阅本社已审财务报表。

## 第八部分 其他重要事项

2022年，本社披露重大事项公告共7项，披露情况汇总如下，具体内容详见本社官网“公开信息披露”专栏“重大事项”子栏目。

序号	公告名称	主要内容
1	信美人寿相互保险社关于运营资金及出资人变更的信息披露公告[2022]2号	运营资金及出资人变更
2	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2022]6号	董事辞职
3	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2022]7号	监事辞职
4	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2022]8号	董事任职
5	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2022]9号	董事任职
6	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2022]10号	监事任职

7	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2022]11号	监事辞职
---	----------------------------	------

除以上信息外，根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）第九十三条、《保险公司信息披露管理办法》（2018年第2号）第十九条、《中国保监会关于加强相互保险组织信息披露有关事项的通知》（保监发〔2017〕26号）第十一条对“重大事项”的规定，本社无其他需披露的重大事项信息。