

中国人寿资产管理有限公司

2023 年第三季度信息披露报告

根据原银保监会《保险公司信息披露管理办法》(中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 2 号)、《银行保险机构公司治理准则》(银保监发〔2021〕14 号), 现将中国人寿资产管理有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)2023 年第三季度信息披露如下:

一、公司基本信息

(一) 公司名称

无变化。¹

(二) 注册资本

无变化。

(三) 公司住所和营业场所

无变化。

(四) 成立时间

无变化。

(五) 经营范围和经营区域

无变化。

(六) 法定代表人

无变化。

(七) 客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

无变化。

(八) 各分支机构营业场所和电话

¹ 本报告所称“无变化”的比较基准为《中国人寿资产管理有限公司 2023 年半年度信息披露报告》。

无变化。

二、财务会计信息

(一) 财务报表数据

1. 资产负债情况

单位：元

资产负债	公司合并财务报表数据 (未经审计)
	2023年9月30日
资产	20,443,410,349
负债	3,159,625,575
所有者权益	17,283,784,774

2. 损益情况

单位：元

损益	公司合并财务报表数据 (未经审计)
	2023年9月30日
一、营业收入	3,884,367,139
二、营业支出	1,198,690,048
三、营业利润	2,685,677,091
四、利润总额	2,685,618,349
五、净利润	2,075,058,822
其中：归属于母公司所有者	2,024,897,553
少数股东	50,161,269

3. 所有者权益情况

单位：元

所有者权益	公司合并财务报表数据 (未经审计)
	2023年9月30日

实收资本	4,000,000,000
其他综合收益	740,491,719
盈余公积	1,584,255,728
一般风险准备	1,583,804,270
未分配利润	8,610,072,124
少数股东权益	765,160,933
所有者权益合计	17,283,784,774

（二）财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、风险管理状况信息

（一）风险评估

1. 市场风险

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

2023年三季度，公司不断完善风险监测预警体系，强化市场风险举措，市场风险整体可控：一是持续加强投资风险监测，密切跟踪外部风险因素变化，高度关注各类尾部风险，不断完善各项风险监测报告。进一步规范权益止损操作，强化策略组合止损管理，并对豁免止损组合重新检视及动态管理。二是对国寿金字塔量化风险评估模型（RPS+）进行了年度重检升级，模型整体在对市场反应的敏感性、风险因子设置的全面性、评分标准的适用性以及对公司业务的匹配性等方面都有明显提

高。三是开展年度市场风险应急演练，促进公司相关部门熟悉市场风险应对机制与流程，完善公司市场风险管理机制，提升公司面临市场风险时的应急处置能力。

2. 信用风险

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

2023年三季度，公司做好信用风险管理，持仓信用资产质量整体良好，信用风险总体可控：一是有序推进2023年中报跟评工作，对持仓信用产品和交易对手开展全面跟踪评级，全面梳理持仓信用风险资质变化，加大跟踪监测的力度。开展相关业务投资情况等信用风险专项排查，提升后续投资管理的针对性和有效性。二是持续助力集团做好统一信评工作，协助集团及成员单位进行信评系统升级迭代，开展信用减值计提相关工作。三是开展年度信用风险应急演练，对信用风险应急机制与流程进行再检视，加强公司应急管理机制的有效执行。

3. 操作风险

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

2023年三季度，公司内控流程和控制措施有效运行，扎实提升操作风险管理能力，未发生操作风险损失事件：一是严防业务操作风险，不断压实管理责任，认真开展操作风险日常监测，更新操作风险关键风险指标并定期收集数据。二是坚持风险谈话机制，及时发现解决苗头性、倾向性问题，牵头开发、改造相关信息系统流程，确保重要业务流程和控制措施有效运

行，抓早抓小、防微杜渐。三是全面梳理监管政策文件和业务合同条款，完善合规指标刚性控制，及时更新授权文件。进一步加强关联交易日常管理，持续做好反洗钱工作，大力营造风险文化。

4. 战略风险

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

2023年三季度，公司发展战略符合市场环境，战略执行情况向好，战略风险总体可控：一是公司战略风险管理以事前管理为主，立足实际，前瞻思考，主动积极研判内外部市场趋势变化和资产管理行业竞争形势。二是公司建立较为完善的战略管理架构与制度，在现有部门职责体系下建立战略发展部统筹、相关职能部门参与的重点领域风险联防联控责任机制。三是动态调整优化战略管理举措，强化战略执行能力，持续加强对公司战略风险管理进行情况的跟踪评估，从重点领域战略风险管理、战略风险过程管理两方面按期总结战略风险管理进展情况，研提战略风险管理建议，确保公司战略得到有效贯彻实施。

5. 声誉风险

声誉风险是指由于公司各级机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

2023年三季度，公司健全声誉风险治理架构，扎实推动声誉风险管理制度落地生效，未发生声誉风险事件：一是公司以日频进行舆情监测并形成舆情监测台账，持续开展声誉风险事前评估，定期及在重要节点做好声誉风险管理工作提示。二是

利用公司各平台向各部门、子公司宣导最新声誉风险管理制度规定，强化制度执行力。有力推进舆情服务项目集中采购工作，持续提升公司应对声誉风险的专业化、数字化能力。三是完成2023年度声誉风险排查整治工作，全覆盖排查声誉风险，未发现新增声誉风险隐患，声誉风险管理各项机制运行良好。

6. 流动性风险

流动性风险是指由于公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以满足委托方回划或履行其他支付义务的风险。

2023年三季度，公司持续加强流动性风险管理，在三道防线密切配合下，受托系统内资产未发生流动性风险事件，确保流动性风险可控：一是持续加强流动性风险限额指标执行管理，通过CLIMB平台对系统内主要受托账户开展日常风险限额监测。二是每月开展主要账户最大理论融资规模压力测试，定期评估质押券的融资能力，做好交易对手的管理，确保受托账户业务开展的流动性安全。三是配合寿险公司开展2023年度流动性危机应急演练，高度还原流动性危机状况，充分考虑负债端各类危机假设条件对资产端的传导，提供更合理有效的危机处置方案，真实检验了应急管理制度的有效性和可操作性。

（二）风险控制

公司已形成较为完整有效的风险管理组织体系：董事会是公司风险管理的最高决策机构，对全面风险管理工作的完整性和有效性承担最终责任；董事会下设的审计、风险管理与消费者权益保护委员会在董事会授权下履行风险管理职责，董事会下设关联交易控制委员会负责关联交易管理、审查、批准和风险控制；在公司层面，设立风险控制委员会，统筹协调、指导

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

公司建立了风险管理三道防线：

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

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

第三道防线由董事会下设履行审计职责的委员会、审计部门构成，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。

公司风险管理总体策略及执行情况：2023 年三季度，面对深刻变化的内外部发展环境，公司全面贯彻落实党中央决策部署，始终坚持“风险管理是生命线”的理念，聚焦风险管理能力提升，筑牢风险合规底线，有力推动公司风险管理高质量发展。公司风险管理工作主要开展如下：一是加强风险管理顶层设计，完善全面风险管理体系，组织开展年度风险管理能力评估，从制度健全性和有效性两方面对公司风险管理能力全面进

行体检，不断加强公司风险管理制度体系建设，夯实风险管控基础，强化制度执行力度。二是强化主动风险管理能力，认真组织开展各项风险合规排查，补漏洞、强弱项，助力投资业务发展。三是持续提升投资风险管理，加强投资资产流动性风险监测，完善市场风险监测预警，提升信用风险管理能力。四是不断提升三方业务风控能力，认真开展产品及三方业务风险评估，加强风控科技赋能，上线三方风险合规全景图系统，持续迭代更新保险资管产品标准合同文本库。五是优化完善另类风险管理机制，加强投前风险研判，做好另类业务专题研究，开展投后分级管理及风险动态监测，高效完成偿二代二期和 ESAT 专项报送工作。六是常态化开展风险合规教育，更新合规教育读本，强化廉洁风险防控，持续培育风险合规文化，不断提升员工风险合规意识。

四、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

无变化。

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

无变化。

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

1. 股东会职责

无变化。

2. 股东会主要决议

会议名	时间	召开	主要议题	决定
-----	----	----	------	----

称	地点	方式		情况
2023年第一次临时股东会	2023年7月5日，北京	现场会议	《关于公司2022年度利润分配方案的议案》《关于选举刘晖女士为公司第六届董事会非执行董事的议案》《关于续聘2023年审计机构的议案》等	通过

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

1. 董事会职责

无变化。

2. 董事会人员构成

截至报告期末，第六届董事会拥有成员10名，分别为：蔡希良、刘安林、黄秀美、刘青、沈国华、刘晖、叶林、徐洪才、刘运、许年行。

3. 董事会工作情况

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

4. 董事简历，包括董事兼职情况

蔡希良，经济学硕士，现任²中国人寿保险（集团）公司党委副书记、副董事长、总裁，中国人寿资产管理有限公司董事

² 本报告所称“现任”为截至报告期末相关人员任职情况。

长。曾任中国出口信用保险公司党委副书记、副董事长、总经理，中国中信集团有限公司党委委员、副总经理。

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

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

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

沈国华，经济学硕士，现任中国人寿保险（集团）公司投资管理部总经理、中国人寿资产管理有限公司董事、中国人寿养老保险股份有限公司监事、国寿投资保险资产管理有限公司

董事、国寿健康投资有限公司董事。曾任中国人寿资产管理有限公司资产配置部、组合投资部、投资管理部总经理。

刘晖，工商管理学硕士，高级经济师。现任中国人寿保险股份有限公司党委委员、副总裁，中国人寿资产管理有限公司董事，中国人寿富兰克林资产管理有限公司董事，万达信息股份有限公司董事等。曾任国寿投资保险资产管理有限公司执行董事、副总裁，国寿资本投资有限公司总裁、董事长，国寿不动产投资管理有限公司执行董事、总经理，拥有丰富的金融和投资管理工作经验。

叶林，法学博士，现任中国人民大学法学院教授、博士生导师、民商法教研室主任，中国人寿资产管理有限公司独立董事。兼任北京首钢股份有限公司独立董事、首创证券股份有限公司独立董事、中诚信托有限责任公司独立董事、北京盈建科软件股份有限公司独立董事。曾任中国人民大学法学院助教、讲师、副教授等。主要研究领域为民商法和金融法，拥有丰富的法律研究和律师工作经验。

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

刘运，管理学硕士，教授级高级会计师，现任中国人寿资产管理有限公司独立董事。在特大型企业财务会计及经营管理等方面具有丰富的经验。

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

（五）独立董事工作情况

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

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

1. 监事会职责

无变化。

2. 监事会人员构成

无变化。

3. 监事会工作情况

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

4. 监事简历，包括监事兼职情况

无变化。

（七）外部监事工作情况

无变化。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

于泳先生，经济学硕士，高级经济师，现任中国人寿资产管理有限公司党委副书记、副总裁、临时负责人。曾任中国人寿资产管理有限公司党委委员、总裁助理，中国人寿保险（海外）股份有限公司党委委员、副总裁，中国人寿保险股份有限公司银行保险部总经理助理等职务。于泳先生临时负责公司日常工作，分管人力资源部（党委组织部）、资产配置部，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委副书记、副总裁、临时负责人职责。

赵峻先生，硕士研究生，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、副总裁。曾任中国人寿资产管理有限公司首席风险管理执行官、合规负责人、风险管理及合规部总经理、交易管

理部总经理、人力资源部总经理、党委组织部部长，中央金融团工委办公室副主任、主任，中央金融工委统战群工部青年工作处副处长等职务。赵峻先生分管办公室（党委办公室、董事会办公室）、战略发展部（贯彻落实党中央决策部署办公室）、党建工作部（党委宣传部、推进全面从严治党办公室）/工会工作部，协管人力资源部（党委组织部），严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、副总裁职责。

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

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

赵晖先生，研究生学历，会计师，现任中国人寿资产管理有限公司党委委员、总裁助理、董事会秘书。曾任国寿健康产

业投资有限公司党委委员、总裁助理，中国人寿资产管理有限公司财务会计部、直接投资部总经理等职务。赵晖先生分管运营部、金融科技部、交易部、直接投资事业部，严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了党委委员、总裁助理、董事会秘书职责。

赵军先生，经济学硕士，现任中国人寿资产管理有限公司首席风险管理执行官临时负责人、合规负责人，曾任中国人寿资产管理有限公司资产配置部总经理，交易部总经理，财务部总经理、副总经理，组合管理部副总经理等职务。赵军先生分管风险管理部/内控合规部、投资管理部、信用管理部（ESG 评级部），严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，勤勉尽职，忠实履行了首席风险管理执行官临时负责人、合规负责人职责。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

无变化。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

无变化。

3. 绩效薪酬追索扣回的有关信息

无变化。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

无变化。

（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

无变化。

（十二）外部审计机构出具的审计报告

不涉及。

五、关联交易总体情况

（一）关联交易基本情况

2023年3季度，公司与23个关联企业发生一般关联交易41项，包括资金运用类3项，服务类32项，利益转移类2项，保险业务和其他类4项，交易金额合计为107,758.0602万元。

（二）关联交易管理情况

2023年3季度，公司继续严格遵循监管规定和公司制度要求，规范开展关联方信息档案的更新和关联交易识别、审查、报告、披露等工作，持续提升关联交易管理效能。一是大力推进关联交易管理的系统化和信息化建设，上线关联交易数据报送模块。二是重点提升关联交易数据治理水平。贯彻落实监管机构关于标准化监管数据报送有关事项的通知要求，进一步精细化梳理历史数据。三是针对业务部门开展关联交易信息披露专场培训，增强业务部门对关联交易管理工作的理解。

（三）关联交易专项审计情况

无变化。

六、消费者权益保护信息

（一）重大信息

无变化。

（二）投诉情况

无变化。

七、重大事项信息

（一）续聘会计师事务所

经本公司第六届董事会第五次会议和2023年第一次临时股

东会会议审议，批准普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司2023年度审计师，并授权公司管理层签订审计业务约定书。

（二）更换总裁

经公司第六届董事会第五次会议审议，王军辉先生不再担任总裁职务，在公司新的主要负责人确定之前，日常工作暂由副总裁于泳先生负责。

（三）当年董事会累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一

根据工作安排，2023年以来，中国人寿资产管理有限公司董事会人员陆续发生变更：刘青先生于2023年2月8日起担任公司第六届董事会非执行董事及审计、风险管理与消费者权益保护委员会委员；利明光先生于2023年6月25日辞任公司第六届董事会非执行董事及提名薪酬委员会委员；王军辉先生于2023年6月25日辞任公司第六届董事会执行董事及战略与投资决策委员会委员；刘晖女士于2023年8月22日起担任公司第六届董事会非执行董事。上述累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一。公司第六届董事会现有人数符合监管规定。

八、其他信息（保险责任准备金信息、保险产品经营信息、偿付能力信息）

无变化。

特此公告