



# 华泰保险集团股份有限公司

## 2021 年年度信息披露报告

发布日期：2022 年 6 月 15 日

# 目 录

一、公司基本信息 .....	1
二、财务会计信息 .....	2
三、保险责任准备金信息 .....	50
四、风险管理状况信息 .....	50
五、保险产品经营信息 .....	54
六、偿付能力信息 .....	55
七、公司治理信息 .....	56
八、关联交易总体情况信息 .....	68
九、消费者权益保护工作信息 .....	69
十、其他信息 .....	71

## 一、公司基本信息

(一) 公司名称：华泰保险集团股份有限公司

(二) 注册资本：人民币 4,021,688,622 元

(三) 公司住所和营业场所

1. 公司住所：北京市西城区金融大街 35 号

2. 营业场所：北京市西城区金融大街 35 号

(四) 成立时间：1996 年 8 月 29 日

(五) 经营范围和经营区域

1. 经营范围：投资设立保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内国际业务；国家法律法规允许的投资业务；国家法律法规允许的保险业务。经保险监督管理机构批准的其他业务。

2. 经营区域：北京

(六) 法定代表人：王梓木

(七) 客服电话及投诉电话

华泰保险集团股份有限公司保险消费者投诉电话：010-59371888

华泰财产保险有限公司全国统一客服电话和投诉电话：4006095509

华泰人寿保险股份有限公司全国统一客服热线：95509 投诉专线：4008895509

注：完整内容请见公司网站：<http://www.ehuatai.com/essential.html>

## 二、财务会计信息

### (一) 财务报表

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

资产	附注 7	2021年12月31日	2020年12月31日
资产			
货币资金	(1)	2,245,349,147.78	2,226,151,504.88
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(2)	10,701,545,426.20	9,572,784,202.36
买入返售金融资产		992,400,637.50	600,680,135.04
应收保费		809,220,171.95	783,131,092.93
应收代位追偿款		665,758.90	321,908.50
应收分保账款		524,391,373.21	402,993,948.82
应收分保未到期责任准备金		571,320,112.32	431,425,292.80
应收分保未决赔款准备金		1,472,418,939.33	1,077,193,653.49
应收分保寿险责任准备金		12,614,156.37	13,755,078.54
应收分保长期健康险责任准备金		54,388,680.43	55,796,942.34
保户质押贷款		1,242,921,890.49	1,042,162,679.55
定期存款	(3)	713,162,793.81	727,623,699.26
可供出售金融资产	(4)	15,278,560,825.67	13,584,059,517.66
持有至到期投资	(5)	7,396,200,284.55	8,146,732,055.64
应收款项投资	(6)	14,797,893,215.54	13,283,170,000.00
存出资本保证金	(7)	1,422,011,200.00	1,424,398,400.00
投资性房地产	(8)	1,668,333,752.11	654,067,679.21
固定资产		595,433,920.49	988,767,604.57
使用权资产	(9)	262,988,238.32	—
无形资产	(10)	421,498,011.38	998,441,025.59
独立账户资产		544,516,559.88	806,569,368.52
递延所得税资产		319,083,668.55	222,130,204.11
其他资产	(11)	2,168,267,227.95	1,859,237,862.68
<b>资产总计</b>		<b>64,215,185,992.73</b>	<b>58,901,593,856.49</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

## 2021年12月31日合并资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

负债及股东权益	附注七	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>负债</b>			
卖出回购金融资产款	(12)	1,699,029,412.86	3,799,146,719.05
预收保费		813,914,214.90	685,954,140.48
应付手续费及佣金		523,972,421.10	406,143,686.61
应付分保账款		993,251,763.76	631,693,646.11
应付职工薪酬		1,204,287,444.58	968,352,823.49
租赁负债		224,283,209.76	—
应付保单红利		716,008,772.83	732,920,366.29
应交税费		336,548,772.84	339,870,257.43
应付赔付款		528,914,228.89	504,330,911.09
保户储金及投资款	(13)	5,618,467,783.33	4,071,241,948.17
未到期责任准备金	(14)	3,037,125,798.12	2,784,960,478.59
未决赔款准备金	(14)	3,336,400,819.28	3,254,283,411.51
寿险责任准备金	(14)	22,404,459,853.63	19,275,389,950.89
长期健康险责任准备金	(14)	1,247,788,796.58	801,838,933.51
农业保险保费准备金		459,359.01	366,371.91
独立账户负债		544,516,559.88	806,569,368.52
递延所得税负债		19,839,651.08	24,181,492.81
其他负债	(15)	3,152,097,259.48	2,989,581,193.64
<b>负债合计</b>		<b>46,401,366,121.91</b>	<b>42,076,825,700.10</b>
<b>股东权益</b>			
股本	(16)	4,021,688,622.00	4,021,688,622.00
资本公积	(17)	2,782,231,722.19	2,781,914,536.69
减：库存股		73,600,000.00	73,600,000.00
其他综合收益		250,769,242.60	331,989,595.89
盈余公积		985,198,023.23	928,008,821.80
一般风险准备		819,118,677.03	720,032,953.63
大灾风险利润准备		1,203,709.46	1,203,709.46
核巨灾准备金		3,870,492.34	849,302.09
未分配利润	(18)	7,602,560,089.63	6,839,138,385.22
<b>归属于母公司股东权益</b>		<b>16,393,040,578.48</b>	<b>15,551,225,926.78</b>
<b>少数股东权益</b>	(19)	<b>1,420,779,292.34</b>	<b>1,273,542,229.61</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>17,813,819,870.82</b>	<b>16,824,768,156.39</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>64,215,185,992.73</b>	<b>58,901,593,856.49</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

## 2021 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注七	2021 年度	2020 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>16,640,081,523.70</b>	<b>16,190,699,242.90</b>
已赚保费		12,375,727,593.28	12,519,322,638.54
保险业务收入	(20)	14,419,341,340.94	13,582,766,496.13
其中：分保费收入		607,771,340.79	430,513,805.38
减：分出保费		1,931,343,247.65	1,298,478,073.21
提取未到期责任准备金		112,270,500.01	-235,034,215.62
资产管理费收入		1,214,691,396.38	871,461,185.39
投资收益	(21)	2,919,182,338.73	2,531,208,798.02
公允价值变动损益		-133,181,052.87	69,614,302.91
汇兑损益		-7,130,638.68	-21,467,194.12
资产处置损益		344,387.41	-139,582.48
其他业务收入		260,313,164.43	207,054,771.56
其他收益		10,134,335.02	13,644,323.08
<b>二、营业支出</b>		<b>15,121,752,138.60</b>	<b>14,543,281,281.74</b>
赔付支出	(22)	5,533,120,630.93	4,986,713,563.26
减：摊回赔付支出		780,442,699.11	630,899,105.83
提取保险责任准备金	(23)	3,760,515,205.53	3,407,061,385.48
减：摊回保险责任准备金		400,486,983.27	186,322,177.82
提取保费准备金		92,987.10	-1,937,753.23
分保费用		168,403,499.96	131,577,090.17
退保金		498,718,755.20	346,104,094.32
保单红利支出		291,173,844.31	263,386,354.34
税金及附加		77,406,354.43	74,109,070.12
手续费及佣金支出		2,010,700,443.42	2,096,148,559.46
业务及管理费	(24)	3,905,078,145.57	3,948,404,171.98
减：摊回分保费用		389,046,808.36	296,963,817.99
其他业务成本		455,380,846.77	337,438,427.44
资产减值转回/(损失)		-8,862,083.88	68,461,420.04
<b>三、营业利润</b>		<b>1,518,329,385.10</b>	<b>1,647,417,961.16</b>
加：营业外收入		2,571,989.98	22,505,038.00
减：营业外支出		4,393,954.71	6,048,252.95
<b>四、利润总额</b>		<b>1,516,507,420.37</b>	<b>1,663,874,746.21</b>
减：所得税费用		216,236,603.47	193,217,564.99
<b>五、净利润</b>		<b>1,300,270,816.90</b>	<b>1,470,657,181.22</b>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,300,270,816.90	1,470,657,181.22
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东净利润		1,161,590,336.81	1,302,192,437.30
少数股东损益		138,680,480.09	168,464,743.92
<b>六、其他综合收益</b>		<b>-97,746,585.16</b>	<b>224,838,955.58</b>
以后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		-220,058,856.50	344,874,917.65
影子会计调整		126,329,828.53	-118,267,246.56
外币财务报表折算差额		-4,017,557.19	-1,768,715.51
<b>七、综合收益总额</b>		<b>1,202,524,231.74</b>	<b>1,695,496,136.80</b>
归属于母公司股东的综合收益总额		1,080,369,983.52	1,497,804,968.03
归属于少数股东的综合收益总额		122,154,248.22	197,691,168.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

2021年度合并现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2021年度	2020年度
<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	14,194,298,544.63	13,634,415,351.17
保户储金及投资款净增加额	1,288,494,832.81	288,194,745.30
收到其他与经营活动有关的现金	1,913,987,400.51	1,381,481,664.85
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>17,396,780,777.95</b>	<b>15,304,091,761.32</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	4,891,035,745.09	4,603,985,177.88
支付再保业务现金净额	356,579,390.67	138,515,797.12
支付手续费及佣金的现金	2,011,061,012.03	2,213,175,745.68
支付退保金	494,922,349.01	347,025,117.16
支付保单红利的现金	172,113,963.51	189,496,451.46
支付给职工以及为职工支付的现金	2,033,897,893.13	1,747,705,322.17
支付的各项税费	1,135,160,727.82	926,429,902.51
支付其他与经营活动有关的现金	1,633,008,724.56	2,074,004,924.27
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>12,727,779,805.82</b>	<b>12,240,338,438.25</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,669,000,972.13</b>	<b>3,063,753,323.07</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	30,466,417,465.79	42,586,425,579.24
取得投资收益收到的现金	2,524,760,863.34	2,305,435,743.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	1,472,280.76	1,050,557.85
收到其他与投资活动有关的现金	326,462,973.37	415,727,971.03
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>33,319,113,583.26</b>	<b>45,308,639,851.58</b>
投资支付的现金	35,386,167,695.39	46,687,407,719.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	266,932,512.47	205,383,015.03
保户质押贷款净增加额	200,759,210.94	203,852,129.67
支付其他与投资活动有关的现金	63,365,175.77	434,706,923.89
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>35,917,224,594.57</b>	<b>47,531,349,787.69</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,598,111,011.31</b>	<b>-2,222,709,936.11</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
收到结构化主体的现金	-	161,318,575.30
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>161,318,575.30</b>
卖出回购金融资产款及利息现金净额	1,598,965,116.08	202,354,431.44
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	262,658,793.54	200,542,191.73
支出结构化主体的现金	41,224,863.51	-
支付其他与筹资活动有关的现金	165,696,493.57	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>2,068,545,266.70</b>	<b>402,896,623.17</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,068,545,266.70</b>	<b>-241,578,047.87</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>-5,773,252.10</b>	<b>-16,887,657.75</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-3,428,557.98</b>	<b>582,577,681.34</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	1,954,862,407.92	1,372,284,726.58
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,951,433,849.94</b>	<b>1,954,862,407.92</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

2021 年度合并股东权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	核巨灾 准备金	未分配利润		
<b>2020 年 1 月 1 日</b>	4,021,688,622.00	2,781,914,536.69	73,600,000.00	136,377,065.16	851,346,719.87	638,155,653.95	1,203,709.46	-	5,935,207,168.95	1,130,451,060.81	15,422,744,536.89
<b>2020 年度增减变动额</b>											
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	1,302,192,437.30	168,464,743.92	1,470,657,181.22
其他综合收益	-	-	-	195,612,530.73	-	-	-	-	-	29,226,424.85	224,838,955.58
利润分配	-	-	-	-	76,662,101.93	81,877,299.68	-	849,302.09	-398,261,221.03	-54,599,999.97	-293,472,517.30
盈余公积	-	-	-	-	76,662,101.93	-	-	-	-76,662,101.93	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	81,877,299.68	-	-	-81,877,299.68	-	-
提取核巨灾准备金	-	-	-	-	-	-	-	849,302.09	-849,302.09	-	-
对所有者的 分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-238,872,517.33	-54,599,999.97	-293,472,517.30
<b>2020 年 12 月 31 日</b>	4,021,688,622.00	2,781,914,536.69	73,600,000.00	331,989,595.89	928,008,821.80	720,032,953.63	1,203,709.46	849,302.09	6,839,138,385.22	1,273,542,229.61	16,824,768,156.39
<b>2021 年度增减变动额</b>											
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-	1,161,590,336.81	138,680,480.09	1,300,270,816.90
其他综合收益	-	-	-	-81,220,353.29	-	-	-	-	-	-16,526,231.87	-97,746,585.16
利润分配	-	-	-	-	57,189,201.43	99,085,723.40	-	3,021,190.25	-398,168,632.40	-54,599,999.97	-293,472,517.29
盈余公积	-	-	-	-	57,189,201.43	-	-	-	-57,189,201.43	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	99,085,723.40	-	-	-99,085,723.40	-	-
提取核巨灾准备金	-	-	-	-	-	-	-	3,021,190.25	-3,021,190.25	-	-
对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-238,872,517.32	-54,599,999.97	-293,472,517.29
所有者投入	-	317,185.50	-	-	-	-	-	-	-	79,682,814.48	79,999,999.98
<b>2021 年 12 月 31 日</b>	4,021,688,622.00	2,782,231,722.19	73,600,000.00	250,769,242.60	985,198,023.23	819,118,677.03	1,203,709.46	3,870,492.34	7,602,560,089.63	1,420,779,292.34	17,813,819,870.82

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



## (二) 财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 1. 公司的一般情况及业务活动

华泰保险集团股份有限公司(以下简称“本公司”)原名华泰财产保险股份有限公司(以下简称“原华泰财险”), 于 2011 年 8 月 15 日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)的批准, 本公司变更为华泰保险集团股份有限公司, 注册资本为人民币 30.426 亿元, 注册地为北京市西城区金独立融大街 35 号。

本公司是 1996 年 8 月 23 日经中国人民银行银复(1996)256 号批准由 63 家股东共同发起设立的股份制保险公司。公司成立于 1996 年 8 月 29 日, 并经中华人民共和国工商行政管理局注册登记。注册资本为人民币 13.33 亿元。

2002 年 7 月, 安达天平再保险有限公司、安达北美洲保险控股公司及安达美国控股公司受让部分股东转让的股权成为本公司股东, 分别持有本公司 13,330 万股、8,170 万股及 8,000 万股股份, 持股比例为 10%、6.13%及 6%。至此, 本公司成为外资参股的保险公司。2006 年 5 月, 华润(集团)有限公司受让华润股份有限公司股权 3,825 万股, 持股比例 2.87%。

本公司于 2007 年 9 月 19 日召开 2007 年第二次临时股东大会会议, 决议增加注册资本人民币 5,000 万元, 新增注册资本由深圳国际信托投资有限责任公司认缴, 变更后的注册资本为人民币 13.83 亿元。原中国保监会于 2007 年 12 月 29 日以保监发改[2007]1681 号文批准增资。

本公司于 2010 年 5 月 11 日召开第五届董事会第八次会议, 决议以 2009 年 12 月 31 日的总股本 13.83 亿股为基数, 按照每 10 股送 12 股红股的比例向全体股东派送股票股利, 共计增加股本 16.596 亿元。本次分配后, 本公司注册资本金由人民币 13.83 亿元增加为人民币 30.426 亿元, 股东结构保持不变。原中国保监会于 2010 年 7 月 20 日以保监发改[2010]875 号文批准增资。

2010 年 12 月 8 日, 根据原中国保监会《关于华泰财产保险股份有限公司集团化改组的批复》(保监发改[2010]1494 号), 本公司由原名“华泰财产保险股份有限公司”更名为“华泰保险控股股份有限公司”。2011 年 8 月 15 日, 原中国保监会批准本公司由“华泰保险控股股份有限公司”变更为“华泰保险集团股份有限公司”。

2010 年 12 月, 本公司在股东大会上通过以下决议, 同意本公司独自出资设立一家新的财产保险专业子公司, 并将原有的财产保险业务转至新设立的子公司, 包括全部下属分支机构、相关保险业务及相关资产、负债。

2011 年 7 月 14 日, 原中国保监会批准了华泰财产保险有限公司的开业申请(保监发改[2011]1127 号《关于华泰财产保险有限公司开业的批复》), 同意华泰财产保险有限公司开业, 并将本公司相关保险业务(含分支机构)及相关资产、负债转移至华泰财产保险有限公司。本公司与华泰财产保险有限公司签署了保险业务转移协议, 本公司将其所属相关保险业务(含分支机构)及相关资产、负债转移至华泰财产保险有限公司。根据保险业务转移协议, 保险业务转移的基准日为 2011 年 7 月 31 日, 本公司将基准日之前(含基准日当日)签发的保险合同中的权利与义务转移给华泰财产保险有限公司, 保险业务所对应的资产和负债(含责任准备金)以及业务数据

也一并转移给华泰财产保险有限公司。

于 2013 年 2 月，根据本公司 2012 年第五次临时股东大会 1 号决议，本公司增加注册资本人民币 925,920,690.00 元。本次增资已获得原中国保监会保监发改[2013]31 号《关于华泰保险集团股份有限公司变更注册资本的批复》的批准，并由普华永道中天会计师事务所有限公司北京分所出具了普华永道中天北京验字(2013)第 014 号验资报告，变更后本公司注册资本为人民币 3,968,520,690.00 元，已办理了相关工商变更手续。

于 2013 年 8 月，根据本公司 2013 年第一次临时股东大会 3 号决议，本公司增加注册资本人民币 53,167,932.00 元。本次增资已获得原中国保监会保监发改[2013]367 号《关于华泰保险集团股份有限公司变更注册资本的批复》的批准，并由立信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了信会师报字[2013]第 230041 号验资报告，变更后本公司注册资本为人民币 4,021,688,622.00 元，已办理了相关工商变更手续。

本公司的子公司华泰资产管理有限公司于 2011 年取得安达美国控股公司受让的本公司股权，持股比例为 1.33%。于 2013 年 2 月及 2013 年 8 月本公司两次增加注册资本，本公司的子公司华泰资产管理有限公司持有本公司的股本未发生变化，对本公司的持股比例变更为 1.01%。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司的子公司包括华泰财产保险有限公司(以下简称“华泰财险”)、华泰人寿保险股份有限公司(以下简称“华泰人寿”)、华泰保险销售有限公司(以下简称“华泰销售”)和华泰伟业上海保险经纪有限责任公司(以下简称“华泰伟业经纪”)、华泰资产管理有限公司(以下简称“华泰资产管理”)、华泰保兴基金管理有限公司(以下简称“保兴基金”)、华泰世博置业有限公司(以下简称“华泰世博置业”)。

本公司及子公司，在本财务报表中统称为“本集团”。

本财务报表由本公司管理层于 2022 年 3 月 31 日批准报出。

## 2. 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(以下合称“企业会计准则”)编制。

财务报表以持续经营为基础编制。

## 3. 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、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2021 年度合并及公司的经营成果和现金流量等有关信息。

## 4. 重要会计政策和会计估计

### (1) 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (2) 记账本位币

记账本位币为人民币。

### (3) 外币折算

#### (a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### (b) 外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

### (4) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

### (5) 金融资产

#### (a) 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的金融资产和于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团所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均为交易性金融资产。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

#### 贷款和应收款项

贷款和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，包括应收款项投资及各项应收款项等。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

#### (b) 确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转至转入方的，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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，按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

#### 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失，已发生的减值损失以后期间不再转回。

#### (c) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)**该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；**(3)**该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

#### **(d) 金融工具的公允价值确定**

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本集团特定相关的参数。

#### **(e) 独立账户资产**

本集团的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量。存在活跃市场的金融资产，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考市场参与者最近进行有序市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。

#### **(6) 买入返售金融资产**

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。

#### **(7) 应收款项及坏账准备**

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

#### **(8) 保户质押贷款**

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款，最高可贷金额不超过监管规定比例上限。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，一般不超过 6 个月，到期一次偿还贷款本息。

保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

#### （9）存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本集团保险子公司华泰财险和华泰人寿按照注册资本总额的不低于 20%提取保证金，并存入中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)规定的银行，除华泰财险和华泰人寿清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

#### （10）长期股权投资

长期股权投资为本集团对子公司的长期股权投资。

#### 子公司

子公司是指本公司能够对其实施控制，即有权决定其财务和经营政策、并能据以从其经营活动中获取利益的被投资单位。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

#### （11）投资性房地产

投资性房地产包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物及土地使用权计提折旧。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
建筑物	35年	3%	2.77%
土地使用权	50年	0%	2.00%

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧(摊销)方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

#### (12) 固定资产

固定资产包括房屋建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋建筑物	35 年	3%	2.77%
办公及通讯设备	3-5 年	3%	19.40%-32.33%
运输设备	5-6 年	3%	16.17%-19.40%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

#### (13) 无形资产

无形资产为土地使用权和计算机软件等，以实际成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产，按照其原值自本集团取得当月起在使用寿命内以直线法进行摊销；使用寿命不确定的无形资产，不进行摊销。对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。土地使用权的预计使用寿命为 50 年，计算机软件的预计使用寿命为 2-5 年。

作为投资性房地产的土地使用权，在投资性房地产中核算，参见附注 4(11)。

#### (14) 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，予以资本化：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；以及
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

#### (15) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### (16) 除金融资产外其他资产减值

固定资产、投资性房地产、使用寿命有限的无形资产及对子公司的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### (17) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利等。

##### (a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

##### (b) 离职后福利



本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、补充养老计划和失业保险，均属于设定提存计划。

### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 补充养老计划

本计划适用于与本集团有正式劳动合同关系的员工，按照当年12月份基本工资的50%为标准缴纳。

#### (18) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

#### (19) 保险保障基金

根据中国保险监督管理委员会令2008年第2号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本集团自2009年1月1日起按照下列比例缴纳保险保障基金：

(i)非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，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；

(ii)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；

(iii)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；

(iv)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。

有下列情形之一的，本集团子公司暂停缴纳保险保障基金：

(i)财产保险公司的保险保障基金余额达到公司总资产 6%的；

(ii)人身保险公司的保险保障基金余额达到公司总资产 1%的。

## (20) 保险合同

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同，如发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，或当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的，则本集团承担了保险风险；如果保险风险重大，则属于原保险合同。本集团与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

### (a) 保险混合合同

本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，分别下列情况进行处理：

(i)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；其他风险部分不确认为保险合同。

(ii)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够单独计量的，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，不将整个合同确定为保险合同。

确定为保险合同的，按照财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 25 号——原保险合同》和《企业会计准则第 26 号——再保险合同》进行处理；不确认为保险合同的，按照财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、2014 年颁布的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等进行处理。

### (b) 重大保险风险测试

本集团在保险合同初始确认日对与投保人签订的保险合同及与再保险人签订的再保险合同进行了重大保险风险测试，并在财务报告日对测试结果进行复核。

本集团以单项合同为基础进行重大保险风险测试，如果不同合同的保险风险同质，本集团按合同组合为基础进行重大保险风险测试。

在进行重大保险风险测试时，本集团依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

#### 第一步：判断所签发的合同是否转移保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，本集团持有的财产保险保单、非年金保单中的非寿险保单通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此本集团不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。对于非年金保单，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同；对于年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为保险合同。

原保险保单风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险公司支付的金额}/\text{保险事故不发生情景下保险公司支付的金额}-1)\times 100\%$ 。

对再保险合同而言，本集团以再保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，确认为再保险合同，对于那些明显满足重大保险风险转移条件的再保险保单，本集团不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

再保险保单保险风险比例= $\{(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率})/\text{再保险分入人预期保费收入现值}\} \times 100\%$ 。

### (c) 保险合同收入和成本

本集团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且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本集团一般根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。对于分保费收入，本集团根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

对于寿险合同，保险合同提前解除的，本集团按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保金，计入当期损益。对于非寿险合同，退还投保人的金额冲减保费收入。

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费及佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金。

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，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余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，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。在原保险合同提前解除的当期，本集团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，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

## (21) 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成，其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；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。在本合并财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报；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。

### (a) 保险合同准备金计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团以单项保险合同作为一个计量单元；如果不同的保险合同的保险风险同质，本集团以同质保险合同组合作为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

### (b) 保险合同准备金的计量方法

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团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出。其中，预期未来现金流入指本集团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。预期未来现金流出指本集团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付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本集团在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本集团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。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的准备金，剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。本集团采用行业公布的非寿险业务准备金风险边际值。

对于寿险业务准备金的风险边际，本集团在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并根据风险释放的模式为基础计入损益；对于剩余边际，本集团以直线法在保险期内摊销计入当期损益。

本集团在确定保险合同准备金时，如果货币的时间价值影响重大，本集团则考虑货币的时间价值。本集团计量货币时间价值所采用的折现率，系以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

#### (c) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的保险责任提取的准备金。

对于寿险合同，本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率假设，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，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，按照华寿字《关于完善会计准备金折现率曲线备案材料》([2017]269号)中的方法生成曲线；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，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

对于非寿险合同未到期责任准备金，在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：**(1)**根据总保费扣除首日费用后的余额按照三百六十五分之一法得出的保险精算结果计提未到期责任准备金；**(2)**考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

本集团在计量未到期责任准备金时，预计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集团不具有重新厘定保费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

#### (d) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，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集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法，以最终赔付的合理

估计额为基础，同时考虑边际因素计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团对已发生但尚未向本集团提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本集团采用链梯法、案均赔款法、赔付率法、B-F法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，提取该项准备金。

理赔费用准备金是指本集团为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。本集团采用逐案预估法及比例分摊法，同时考虑边际因素，提取该项准备金。

#### (e) 负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以险种为基础的充足性测试。本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过评估日已经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。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流作出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

### (22) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要包括卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、独立账户负债以及应付款项等。

#### (a) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款采用实际利率法以摊余成本计量。

#### (b) 保户储金及投资款

保户储金及投资款主要为本集团的保险混合合同(除投资连结保险外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。

#### (c) 独立账户负债

投资连结保险合同分拆出的非保险合同投资部分项下的相关负债计入独立账户负债，按照公允价值进行初始确认和后续计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

#### (d) 应付款项

应付款项包括应付赔付款、应付手续费及佣金、应付分保账款、应付共保账款以及其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

### (23) 收入确认

#### 保险合同收入

保险合同收入的确认方法请参见附注 4(20)(c)。

#### 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

#### 资产管理费收入

资产管理费收入指本集团根据资金委托投资管理合同或协议向委托方收取的管理服务费及通过管理旗下各证券投资基金及资产管理计划而取得的管理服务费。本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

#### 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等公允价值变动形成的应计入当期损益的未实现利得或损失。

#### 其他业务收入

其他业务收入包括租金收入和非保险合同保单所产生的管理收入等其他经营活动实现的收入等。本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

#### 营业外收入

营业外收入是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入。

### (24) 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得的货币性资产和非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、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。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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。

#### （25）保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

#### （26）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本集团很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 1)递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 2)该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。

#### （27）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。

##### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日除适用简化处理的租赁外，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，取决于指数或比率的可变租赁付款额，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。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。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、租赁期开始



日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团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，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团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，重新计算租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期限缩短的，本集团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，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本集团经营租出自有的房屋建筑物时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

### (28) 一般风险准备金

根据中国财政部 2007 年 3 月 20 日颁布的《金融企业财务规则-实施指南》的规定，本公司的子公司按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增资本。本公司在将保险业务(含分支机构)及相关资产、负债转移至华泰财险之后(附注 1)不再经营保险业务，因此自 2011 年起不再按当年实现净利润的 10%计提一般风险准备。

### (29) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一

控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不归属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

结构化主体是指在确定其控制方时未将表决权或类似权利作为决定因素的特定主体，决定该主体相关活动的依据通常是合同或相应安排。本集团作为资产管理人对结构化主体是代理人还是主要责任人取决于管理层的判断。如果资产管理人作为结构化主体的代理人，其主要维护利益相关者则不控制结构化主体；相反如果资产管理人对结构化主体是主要责任人，其主要是维护集团本身的利益则控制结构化主体。在判断本集团是否为代理人时，考虑的因素包括资产管理人的决策范围、其他方持有的权力、取得的报酬和面临的可变动收益风险敞口。一旦这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

### （30）分部信息

本集团以内部组织结构、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并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团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；**(3)**本集团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具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

### （31）重要会计估计和判断

本集团在运用附注 4 所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

#### (a) 保险混合合同分拆

如附注 4(20)保险合同所述，本集团需要对签发的使本集团既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分做出判断，判断的结果会影响合同的分拆。

同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的风险是否重大做出判断，判断结果会影响合同的分类。

合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本集团的财务状况和经营成果。

## (b) 保险合同准备金

### 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险做出判断，判断结果会影响合同准备金的计量结果。

### 重大精算假设

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金(包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金)时需要对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量保险责任准备金所需要的各种假设。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

### 计量寿险责任准备金和长期健康险责任准备金所需要的主要计量假设如下：

#### (i) 折现率假设

在确定未来保险收益随对应资产组合投资收益变化的保险合同的折现率假设时，本集团考虑以往投资经验、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本集团投资策略的预期，过去 2 年的包含风险边际的折现率假设如下表所示：

<u>日期</u>	<u>折现率假设</u>
2021 年 12 月 31 日	4.59%
2020 年 12 月 31 日	4.59%

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，本集团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 750 个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。过去 2 年的折现率假设如下表所示：

<u>日期</u>	<u>折现率假设</u>
2021 年 12 月 31 日	2.83%~4.70%
2020 年 12 月 31 日	3.04%~4.70%

## (ii) 死亡率和发病率假设

本集团根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表及 2010-2013 年经验生命表确定死亡率假设，死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化，并作适当调整。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集团的年金保险带来长寿风险。

本集团根据中国人身保险业 2006-2010 年重大疾病经验发生率表及 2020 年重大疾病经验发生率表及再保险公司提供的经验数据指定发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化、以及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致使重大疾病确诊时间提前，导致的重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

本集团使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

## (iii) 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保费的百分比及保额的百分比的形式表示。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。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

## (iv) 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的 70%，或按照公司确定的更高比例。

## (v) 退保率等其他假设

退保率和其他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。本集团考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

### 计量未到期责任准备金和未决赔款准备金所需要的主要假设如下：

(i) 费用率：本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。

(ii) 折现率：本集团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 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基础确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际摊销。

(iii) 赔付率：赔付发展因子和预期的赔付率以本集团的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。

(iv)本集团采用行业公布的非寿险业务准备金风险边际值。本集团在确定未到期责任准备金和未决赔款准备金时，考虑边际因素，并参考行业风险边际测算水平。与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

#### (c) 所得税和递延所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本集团以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本集团通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本集团在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

#### (d) 金融资产的公允价值确定

本集团主要投资于债权型投资、股权型投资和定期存款等。本集团有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注 4(5)(b) 金融资产减值。公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方，自愿进行交换的金额。本集团在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

- 债权型投资：其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- 股权型投资：其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本集团特定相关的参数。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。

#### (e) 对结构化主体具有控制的判断

在判断本集团是否控制由本集团担任资产管理人的结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本集团是以主要责任人还是其他方的代理人的身份行使决策权。如果本集团是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本集团是否为主要责任人时，考虑的因素包括资产管理人对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

### (32) 重要会计政策变更

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”), 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”), 并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021] 9 号)。本集团及本公司已采用上述准则。编制 2021 年度财务报表时, 对本集团及本公司财务报表的影响列示如下:

(a) 收入

本集团于 2021 年 1 月 1 日起实行新收入准则, 新收入准则的适用对本集团无重大影响。

(b) 租赁

本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则, 根据相关规定, 本集团及本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本公司对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额, 2020 年度的比较财务报表未重列。

对于首次执行日前的经营租赁, 本集团采用了下列简化处理:

- 截至 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁期短于十二个月的经营租赁作为短期租赁处理;
- 首次执行日确认使用权资产时扣除初始直接费用;
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的, 本集团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;
- 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的, 本集团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。

受影响的报表项目	影响金额	
	2021 年 1 月 1 日 本集团	本公司
使用权资产	271,492,033.46	33,819.47
租赁负债	233,118,090.72	33,819.47

于 2021 年 1 月 1 日, 本集团及本公司在计量租赁负债时, 对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率, 所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.82%。

本集团于 2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额按首次执行日增量借款利率折现的现值, 与于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁付款金额的差额不重大。

## 5. 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税(a)	25%、16.5%	应纳税所得额
增值税(b)	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
	5%	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税及消费税税额

### (a) 所得税

本公司及其中国大陆子公司适用所得税税率为 25%。根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54 号)及《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税[2021]6 号)等相关规定，本集团在 2018 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日的期间内，新购买的低于 500 万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。华泰资产管理之香港子公司独立缴纳所得税，其适用税率为 16.5%。

### (b) 增值税

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019] 39 号)的相关规定，华泰资产管理之子公司华泰宝利投资管理有限公司作为生活性服务企业，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减增值税应纳税额。

## 6. 子公司

### (1) 于 2021 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

	注册地点	主要经营地	业务性质及经营范围	注册资本 (人民币元)	持股比例/表决权比例
华泰财产保险有限公司(a)	上海	中国大陆	经批准的经营范围为财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；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；经保监会批准的其他业务。	3,000,000,000	100.00%
华泰人寿保险股份有限公司(b)	北京	中国大陆	经批准的经营范围为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务。	3,632,500,000	79.68%
华泰资产管理有限公司(c)	上海	中国大陆	经批准的经营范围为管理运用自有资金及保险资金，受托资金管理业务，与资金管理业务相关的咨询业务，以及国家法律法规允许的其他资产管理业务。	600,600,000	81.82%
华泰保险销售有限公司(d)	上海	中国大陆	经批准的经营范围为在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品，代理收取保险费，代理相关保险业务的损失勘察和理赔，保监会批准的其他业务。	50,000,000	100.00%
华泰伟业上海保险经纪有限责任公司(e)	上海	中国大陆	经批准的经营范围为在全国区域内(港、澳、台除外)为投保人拟定投保方案、选择保险人、办理投保手续；协助被保险人或收益人进行索赔；再保险经纪业务；为委托人提供防灾、防损或风险评估、保险、咨询服务；保监会批准的其他业务。	10,000,000	100.00%
华泰保兴基金管理有限公司(f)	上海	中国大陆	经批准的经营范围为基金募集、基金销售、资产管理、特定客户资产管理和中国证监会许可的其他业务。	240,000,000	85.00%
华泰世博置业有限公司(g)	上海	中国大陆	经批准的经营范围为房地产开发经营，房地产咨询、商务咨询(以上咨询均除经纪)，资产管理，实业投资，会展服务，从事金融科技领域内的技术服务，自有设备租赁(除金融租赁)。	100,000,000	100%



- (a) 华泰财险由本公司独资发起设立，并于 2011 年 7 月经原中国保监会保监发[2011]1127 号批准开业，取得了保险业务法人许可证，并在国家工商行政管理总局登记注册。
- (b) 华泰人寿成立于 2005 年 3 月 22 日，系于 2005 年 3 月 1 日经原中国保监会保监发改[2005]159 号批准，由本公司、安达北美洲保险控股公司、华润股份有限公司、亿阳集团股份有限公司、华北电网有限公司、中国贵州茅台酒厂有限责任公司与昆明华铁置业有限公司共同在北京投资成立的中外合资经营企业。
- (c) 华泰资产管理经原中国保监会保监发改[2005]1 号批准，并经上海市工商行政管理局核准，于 2005 年 1 月 18 日注册登记成立。
- (d) 华泰销售由本公司独资发起设立，并于 2011 年 4 月经原中国保监会保监中介[2011]203 号文批准成立，并在国家工商行政管理总局登记注册。
- (e) 华泰伟业经纪由本公司独资发起设立，并于 2011 年 6 月经原中国保监会保监中介[2011]819 号批准开业，取得了保险业务法人许可证，并在国家工商行政管理总局登记注册。
- (f) 华泰保兴基金管理有限公司于 2016 年 7 月 4 日经中国证监会许可[2016]1309 号文批复核准设立，本公司所持股份比例为 85%。
- (g) 华泰世博置业有限公司于 2013 年 9 月 24 日在上海市工商行政管理局浦东新区分局登记注册。

(2) 于 2021 年 12 月 31 日纳入合并范围的结构化主体

产品名称	规模	业务性质	合计持股/表决权比例(%)
华泰资产昭泰资产管理产品	835,961,068.07	资产管理产品	43%
华泰-保利置业昆明不动产债权投资计划（一期）	800,000,000.00	资产管理产品	64%
华泰保兴尊颐定期开放债券型发起式	717,579,669.64	公募投资基金	58%
华泰资产-基金优选一号资产管理产品	460,460,631.98	资产管理产品	87%
宁波华淳私募投资基金	411,536,292.39	私募投资基金	94%
华泰资产华泰四季红资产管理产品	410,386,554.53	资产管理产品	93%
华泰资产增进投资产品	385,065,103.73	资产管理产品	86%
华泰资产永益尊享回报资产管理产品	341,385,676.92	资产管理产品	100%
华泰资产聚鑫稳定增利资产管理产品	335,071,446.86	资产管理产品	100%
华泰资产增产投资产品	264,415,296.25	资产管理产品	100%
华泰保兴多策略三个月定期开放股票型发起式	229,219,685.20	公募投资基金	70%
华泰保兴尊信定期开放纯债债券型发起式	219,004,794.59	公募投资基金	100%
华淳仲泰基金	198,712,173.00	私募投资基金	100%
华泰保兴吉年福定期开放灵活配置混合型发起式	166,884,215.38	公募投资基金	82%
华泰保兴研究智选灵活配置混合型	116,645,752.82	公募投资基金	70%
华泰资产-策略驱动资产管理产品	103,457,107.32	资产管理产品	100%
华泰泰元收益一号	75,885,962.83	资产管理产品	100%
华泰资产-景气驱动资产管理产品	61,000,000.00	资产管理产品	100%
华泰资产-恒星资产管理产品	61,000,000.00	资产管理产品	84%
华泰保兴策略精选灵活配置混合型发起式	40,502,283.08	公募投资基金	82%
华泰资产日日利 5 号资产管理产品	10,000,000.00	资产管理产品	100%
华泰资产日日利 6 号资产管理产品	10,000,000.00	资产管理产品	100%

## 7、 合并财务报表重要项目明细

### (1) 货币资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	5,000.00	5,000.00
银行存款	2,124,876,746.63	2,134,824,526.16
其他货币资金	120,467,401.15	91,321,978.72
合计	<u>2,245,349,147.78</u>	<u>2,226,151,504.88</u>

于2021年12月31日，本集团受限制货币资金为人民币419,346,914.33元，其中结算备付金为人民币120,467,401.15元(2020年12月31日：人民币271,289,096.96元，其中结算备付金为人民币91,321,978.72元)。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债权型投资		
企业债	3,687,293,005.28	4,049,801,136.85
金融债	1,243,927,020.00	331,931,402.90
国债	73,188,300.00	9,878,000.00
短期融资券	9,995,000.00	1,146,468,000.00
小计	<u>5,014,403,325.28</u>	<u>5,538,078,539.75</u>
股权型投资		
基金	4,395,481,871.34	2,460,126,349.33
股票	1,291,660,229.58	1,574,579,313.28
小计	<u>5,687,142,100.92</u>	<u>4,034,705,662.61</u>
合计	<u>10,701,545,426.20</u>	<u>9,572,784,202.36</u>

(3) 定期存款

本集团的定期存款到期期限如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
3个月以内(含3个月)	94,132,531.75	95,612,953.75
3个月至1年(含1年)	69,030,262.06	32,010,745.51
1年至3年(含3年)	500,000,000.00	550,000,000.00
3年至5年(含5年)	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	<u>713,162,793.81</u>	<u>727,623,699.26</u>

(4) 可供出售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债权型投资		
企业债	3,693,341,200.00	4,318,494,328.40
债权计划	2,640,118,600.00	2,211,428,200.00
金融债	846,045,600.00	291,214,193.61
短期融资券	629,765,000.00	129,627,000.00
政府债	83,180,000.00	101,070,000.00
次级债	51,015,000.00	71,652,000.00
其他	288,350,176.22	733,727,638.00
小计	<u>8,231,815,576.22</u>	<u>7,857,213,360.01</u>
股权型投资		
基金	5,491,363,951.78	4,344,474,201.03
私募股权基金	806,702,693.75	733,572,474.03
股票	635,008,691.99	543,363,621.52
未上市股权	113,669,911.93	85,665,861.07
永续债	-	19,770,000.00
小计	<u>7,046,745,249.45</u>	<u>5,726,846,157.65</u>
合计	<u>15,278,560,825.67</u>	<u>13,584,059,517.66</u>

(5) 持有至到期投资

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
国债	5,778,503,859.66	6,130,382,830.00	5,179,397,042.62	5,104,903,924.00
企业债	1,098,342,264.55	1,165,072,968.00	1,503,503,321.11	1,557,690,930.00
次级债	49,970,034.54	50,967,200.00	994,508,687.98	1,018,119,000.00
金融债	469,384,125.80	523,814,990.00	469,323,003.93	511,237,230.00
合计	<u>7,396,200,284.55</u>	<u>7,870,237,988.00</u>	<u>8,146,732,055.64</u>	<u>8,191,951,084.00</u>

截至2021年12月31日，本集团持有至到期投资未计提减值准备。

(6) 应收款项投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
债权计划投资	10,868,397,591.62	9,459,340,000.00
信托计划	2,209,379,090.91	3,043,830,000.00
资产支持计划	1,620,116,533.01	680,000,000.00
资产管理产品	100,000,000.00	100,000,000.00
合计	<u>14,797,893,215.54</u>	<u>13,283,170,000.00</u>

截至2021年12月31日，本集团应收款项投资未计提减值准备。

(7) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》的有关规定，华泰人寿和华泰财险已分别按不低于注册资本的20%足额缴存资本保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行。除保险公司清算时用于清偿债务外，不得动用。其明细如下：

子公司	2021年 12月31日	2020年 12月31日
华泰财险	602,011,200.00	604,398,400.00
华泰人寿	820,000,000.00	820,000,000.00
合计	<u>1,422,011,200.00</u>	<u>1,424,398,400.00</u>

## (8) 投资性房地产

	房屋建筑物	土地使用权	合计
原值			
2020年12月31日	827,128,227.64	54,701,358.61	881,829,586.25
自固定资产转入	480,197,541.60	-	480,197,541.60
自无形资产转入	-	593,738,411.69	593,738,411.69
本年转出至固定资产	18,428,513.32	-	18,428,513.32
2021年12月31日	<u>1,288,897,255.92</u>	<u>648,439,770.30</u>	<u>1,937,337,026.22</u>
累计折旧			
2020年12月31日	216,730,466.67	11,031,440.37	227,761,907.04
本年计提	30,997,837.97	10,481,195.69	41,479,033.66
本年自固定资产转入	3,000,198.33	-	3,000,198.33
本年转出至固定资产	3,237,864.92	-	3,237,864.92
2021年12月31日	<u>247,490,638.05</u>	<u>21,512,636.06</u>	<u>269,003,274.11</u>
净额			
2021年12月31日	<u>1,041,406,617.87</u>	<u>626,927,134.24</u>	<u>1,668,333,752.11</u>
2020年12月31日	<u>610,397,760.97</u>	<u>43,669,918.24</u>	<u>654,067,679.21</u>

## (9) 使用权资产

	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
原价					
2020年12月31日	—	—	—	—	—
会计政策变更	270,934,190.98	242,057.88	99,275.60	216,509.00	271,492,033.46
2021年1月1日	270,934,190.98	242,057.88	99,275.60	216,509.00	271,492,033.46
本年增加	118,021,868.37	83,614.19	369,970.56	172,528.55	118,647,981.67
本年减少	11,259,024.61	-	-	-	11,259,024.61
2021年12月31日	<u>377,697,034.74</u>	<u>325,672.07</u>	<u>469,246.16</u>	<u>389,037.55</u>	<u>378,880,990.52</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	117,392,072.50	120,661.57	228,824.16	81,118.85	117,822,677.08
本年减少	1,929,924.88	-	-	-	1,929,924.88
2021年12月31日	<u>115,462,147.62</u>	<u>120,661.57</u>	<u>228,824.16</u>	<u>81,118.85</u>	<u>115,892,752.20</u>
账面价值					
2021年12月31日	<u>262,234,887.12</u>	<u>205,010.50</u>	<u>240,422.00</u>	<u>307,918.70</u>	<u>262,988,238.32</u>
2020年12月31日	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

## (10) 无形资产

	计算机软件系统	土地使用权	其他	合计
原值				
2020年12月31日	391,343,291.85	1,001,352,543.13	56,172.91	1,392,752,007.89
本年增加	89,622,035.33	-	-	89,622,035.33
本年转出至投资性房地				
地产	-	711,163,566.82	-	711,163,566.82
2021年12月31日	<u>480,965,327.18</u>	<u>290,188,976.31</u>	<u>56,172.91</u>	<u>771,210,476.40</u>
累计摊销				
2020年12月31日	281,710,391.83	112,563,920.54	36,669.93	394,310,982.30
本年计提	61,280,130.46	11,537,839.36	8,668.03	72,826,637.85
本年转出至投资性房地				
地产	-	117,425,155.13	-	117,425,155.13
2021年12月31日	<u>342,990,522.29</u>	<u>6,676,604.77</u>	<u>45,337.96</u>	<u>349,712,465.02</u>
净额				
2021年12月31日	<u>137,974,804.89</u>	<u>283,512,371.54</u>	<u>10,834.95</u>	<u>421,498,011.38</u>
2020年12月31日	<u>109,632,900.02</u>	<u>888,788,622.59</u>	<u>19,502.98</u>	<u>998,441,025.59</u>

## (11) 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款(a)	1,040,533,154.06	557,668,717.91
应收利息	378,041,324.75	388,687,226.49
预付账款	140,488,615.16	138,435,991.46
暂估进项税额	130,495,405.72	134,962,096.67
长期待摊费用	126,992,647.70	82,143,815.08
应收共保账款	110,352,214.98	77,178,364.15
存出保证金	107,106,984.91	105,808,975.97
预付赔款	79,114,684.19	335,982,562.86
待抵扣进项税额	23,622,724.88	16,724,702.12
研发支出	4,122,529.90	5,140,566.33
应收股利	549,828.79	436,720.89
其他	37,978,135.41	26,780,588.43
小计	<u>2,179,398,250.45</u>	<u>1,869,950,328.36</u>
减：坏账准备	11,131,022.50	10,712,465.68
净额	<u>2,168,267,227.95</u>	<u>1,859,237,862.68</u>

(a) 其他应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收管理费	402,520,024.78	287,085,987.32
投资交易款-赎回款	424,758,752.28	138,663,238.52
押金	21,803,598.74	21,239,148.70
应收风险准备金	35,149,781.08	17,652,707.99
员工借款	14,099,262.03	11,910,119.32
应收退税	9,857,087.37	10,434,947.50
垫缴保费	10,720,122.13	10,028,984.90
其他	121,624,525.65	60,653,583.66
小计	<u>1,040,533,154.06</u>	<u>557,668,717.91</u>
减：坏账准备	7,979,656.19	7,692,824.45
净额	<u>1,032,553,497.87</u>	<u>549,975,893.46</u>

账龄	2021年12月31日		
	金额	比例	坏账准备
1年以内(含1年)	985,083,656.21	94.67%	-
1年至2年(含2年)	24,483,705.55	2.35%	-
2年至3年(含3年)	8,496,247.63	0.82%	-
3年以上	22,469,544.67	2.16%	7,979,656.19
合计	<u>1,040,533,154.06</u>	<u>100%</u>	<u>7,979,656.19</u>

账龄	2020年12月31日		
	金额	比例	坏账准备
1年以内(含1年)	508,489,225.74	91.18%	-
1年至2年(含2年)	17,800,693.21	3.19%	-
2年至3年(含3年)	7,749,340.32	1.39%	-
3年以上	23,629,458.64	4.24%	7,692,824.45
合计	<u>557,668,717.91</u>	<u>100%</u>	<u>7,692,824.45</u>

(12) 卖出回购金融资产款

	2021年12月31日	2020年12月31日
交易所	1,360,941,000.00	1,982,472,719.28
银行间	338,088,412.86	1,816,673,999.77
合计	<u>1,699,029,412.86</u>	<u>3,799,146,719.05</u>



于 2021 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产款(银行间)以面值人民币 3.57 亿元的债券为质押(2020 年 12 月 31 日：人民币 19.09 亿元)。

本集团在证券交易所进行债券正回购交易时，证券交易所要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

(13) 保户储金及投资款

保户储金及投资款剩余到期期限分析如下：

到期期限	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内（含一年）	37,362.52	43,370.12
一至五年	1,544,517,974.93	493,877,300.53
五年以上	2,108,464.09	15,912,084.90
无固定期限	4,071,803,981.79	3,561,409,192.62
合计	<u>5,618,467,783.33</u>	<u>4,071,241,948.17</u>

(14) 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020年12月31日	本年增加额	本年减少额			2020年12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	2,639,836,060.42	2,461,701,528.14	-	624,498.43	2,263,307,872.29	2,837,605,217.84
再保险合同	145,124,418.17	118,907,025.90	-	1,690.77	64,509,173.02	199,520,580.28
未决赔款准备金						
原保险合同	2,814,550,878.00	1,730,679,229.59	1,711,679,862.64	-	235,147,372.02	2,598,402,872.93
再保险合同	439,732,533.51	459,154,354.60	113,447,128.87	-	47,441,812.89	737,997,946.35
寿险责任准备金						
原保险合同	19,275,389,950.89	4,824,775,453.21	1,130,915,574.53	420,365,415.42	144,424,560.52	22,404,459,853.63
长期健康险责任准备金						
原保险合同	801,838,933.51	1,042,128,519.63	183,957,026.61	78,204,451.64	334,017,178.31	1,247,788,796.58
合计	26,116,472,774.50	10,637,346,111.07	3,139,999,592.65	499,196,056.26	3,088,847,969.05	30,025,775,267.61

(b) 保险合同准备金未到期期限列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	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	1,915,590,375.29	922,014,842.55	1,874,931,631.08	764,904,429.34
再保险合同	69,955,615.91	129,564,964.37	52,275,768.07	92,848,650.10
未决赔款准备金				
原保险合同	1,752,930,076.33	845,472,796.60	1,884,336,772.49	930,214,105.51
再保险合同	493,684,568.57	244,313,377.78	293,212,682.96	146,519,850.55
寿险责任准备金				
原保险合同	1,081,321,461.92	21,323,138,391.71	1,061,034,504.92	18,214,355,445.97
长期健康险责任准备金				
原保险合同	-	1,247,788,796.58	-	801,838,933.51
合计	<u>5,313,482,098.02</u>	<u>24,712,293,169.59</u>	<u>5,165,791,359.52</u>	<u>20,950,681,414.98</u>

(c) 本集团原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	1,665,470,889.10	2,079,579,085.63
已发生未报案未决赔款准备金	844,514,737.59	652,380,520.96
理赔费用准备金	88,417,246.24	82,591,271.41
合计	<u>2,598,402,872.93</u>	<u>2,814,550,878.00</u>

(15) 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付第三方款项(注)	1,590,255,112.31	1,624,309,377.18
预提费用	288,811,330.66	329,098,395.16
风险准备金	313,027,148.92	175,546,801.52
应付股利	264,285,783.78	233,472,060.00
存入保证金	71,764,558.82	78,375,707.25
代缴车船税	107,158,648.75	71,421,422.58
应付代理人款项	36,959,548.24	43,204,936.05
应付共保账款	55,970,772.25	32,186,514.40
交强险救助基金	31,391,989.07	26,201,041.12
卫星发射保险基金	22,712,384.14	23,083,273.91
政府补助递延收益	18,508,800.00	20,259,200.06
保险保障基金	5,078,802.13	11,752,642.45
应付利息	755,776.33	753,192.14
其他	345,416,604.08	319,916,629.82
合计	<u>3,152,097,259.48</u>	<u>2,989,581,193.64</u>

注：截至 2021 年 12 月 31 日，本集团应付第三方款项为纳入集团合并范围的债权投资计划、保险资管产品等归属于外部投资方享有的净资产。

## (16) 股本

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司的股本明细如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	出资比例	折合人民币	出资比例	折合人民币
安达天平再保险有限公司	25.96%	1,043,929,405.00	25.96%	1,043,929,405.00
安达百慕大保险公司	10.93%	439,607,905.00	10.93%	439,607,905.00
内蒙古君正化工有限责任公司	6.50%	261,409,760.00	6.50%	261,409,760.00
国网英大国际控股集团有限公司	6.39%	257,058,823.00	6.39%	257,058,823.00
重庆当代砾石实业发展有限公司	6.07%	243,940,046.00	6.07%	243,940,046.00
安达北美洲保险控股公司	5.83%	234,437,839.00	5.83%	234,437,839.00
武汉天盈投资集团有限公司	5.40%	217,036,424.00	5.40%	217,036,424.00
其他	32.92%	1,324,268,420.00	32.92%	1,324,268,420.00
合计	100.00%	4,021,688,622.00	100.00%	4,021,688,622.00

## (17) 资本公积

	2020 年 12 月 31 日	本年变动	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	2,724,874,176.80	-	2,724,874,176.80
子公司增资影响	35,186,667.86	317,185.50	35,503,853.36
其他	21,853,692.03	-	21,853,692.03
合计	2,781,914,536.69	317,185.50	2,782,231,722.19

## (18) 未分配利润

根据本公司章程及国家有关规定，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

1. 弥补上一年度的亏损；
2. 按当期实现的净利润弥补累计亏损后金额的 10% 提取法定盈余公积；
3. 按当年实现净利润的 10% 提取一般风险准备；
4. 按股东大会决议提取任意盈余公积；
5. 支付股东股利。

根据 2021 年 4 月股东大会决议，本公司向股东分配股利人民币 241,301,317.32 元(2020 年：241,301,317.32 元)。

(19) 少数股东权益

	2021年12月31日	2020年12月31日
华泰人寿	925,306,184.48	821,199,066.93
华泰资产管理	463,486,615.94	421,037,178.39
保兴基金	25,850,255.91	25,552,294.85
宝利投资	6,136,236.01	5,753,689.44
合计	<u>1,420,779,292.34</u>	<u>1,273,542,229.61</u>

(20) 保险业务收入

(a) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

	2021年度	2020年度
原保险合同	13,811,570,000.15	13,152,252,690.75
再保险合同	607,771,340.79	430,513,805.38
合计	<u>14,419,341,340.94</u>	<u>13,582,766,496.13</u>

(b) 本集团的原保险合同业务收入按险种划分的明细如下：

险种	2021年度	2020年度
普通寿险	2,454,242,530.93	1,648,061,044.84
分红保险	2,340,885,189.86	2,840,159,223.10
健康险	1,985,716,732.59	2,077,676,576.45
交强险	1,573,531,755.21	1,686,108,781.15
机动车辆及商业第三者责任险	1,462,432,643.87	2,146,607,218.27
家财险	1,005,311,742.16	685,890,044.97
责任险	848,476,288.08	458,669,636.71
企财险	755,341,721.76	542,368,405.62
意外伤害险	494,061,264.76	395,931,489.42
货物运输险	387,701,177.69	271,500,013.21
运费险	282,296,278.43	179,009,142.52
工程险	116,761,866.18	120,647,447.04
船舶险	44,866,948.25	52,044,657.27
万能保险	6,692,387.42	6,241,693.44
其他险种	53,251,472.96	41,337,316.74
合计	<u>13,811,570,000.15</u>	<u>13,152,252,690.75</u>

(c) 本集团原保险合同业务收入按销售方式划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
个人代理	5,485,288,420.81	5,641,052,937.99
专属保险代理	3,027,603,215.03	3,694,706,279.22
经纪重客渠道	2,483,133,832.61	1,648,175,459.29
其他保险代理	1,288,927,603.74	1,120,456,182.96
银行邮政代理	902,111,100.20	463,805,590.61
直销	446,013,156.75	340,567,311.64
产寿交叉渠道	125,695,740.53	136,051,694.14
团险	29,239,493.88	95,441,783.23
其他	23,557,436.60	11,995,451.67
合计	<u>13,811,570,000.15</u>	<u>13,152,252,690.75</u>

(d) 本集团原保险合同业务收入均来自于中国境内。

(21) 投资收益

	2021 年度	2020 年度
可供出售金融资产收益	1,061,872,069.80	903,863,811.76
应收款项投资利息	734,633,207.64	721,582,227.43
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产收益	643,480,012.08	529,765,936.81
持有至到期投资收益	327,376,747.97	280,524,398.33
定期存款及货币资金利息收入	117,358,273.96	119,666,175.99
保户质押贷款利息	59,110,381.36	48,592,715.99
买入返售金融资产收入	26,531,014.52	18,807,145.47
卖出回购证券及其他利息支出	-51,179,368.60	-91,593,613.76
合计	<u>2,919,182,338.73</u>	<u>2,531,208,798.02</u>

(22) 赔付支出

本集团赔付支出按保险合同划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
原保险合同	5,383,705,175.08	4,897,349,873.34
再保险合同	149,415,455.85	89,363,689.92
合计	<u>5,533,120,630.93</u>	<u>4,986,713,563.26</u>

(23) 提取保险责任准备金

(a) 本集团提取/(转回)保险责任准备金按保险合同划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
(转回)/提取未决赔款责任准备金		
原保险合同	-211,781,900.57	68,601,498.41
再保险合同	304,570,263.28	184,099,589.35
提取寿险责任准备金		
原保险合同	3,221,776,979.75	2,832,479,472.52
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	445,949,863.07	321,880,825.20
合计	<u>3,760,515,205.53</u>	<u>3,407,061,385.48</u>

(b) 本集团提取/(转回)原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	-409,687,549.86	-14,797,022.70
已发生未报案未决赔款准备金	192,079,674.46	73,840,266.03
理赔费用准备金	5,825,974.83	9,558,255.08
合计	<u>-211,781,900.57</u>	<u>68,601,498.41</u>

(24) 业务及管理费

本集团业务及管理费按照费用项目分类如下:

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	2,121,444,264.68	1,785,767,192.78
销售服务费	793,308,645.58	1,191,620,477.73
办公及差旅	237,277,790.38	238,870,688.49
折旧及摊销	143,706,265.47	117,841,738.59
使用权资产折旧费	109,743,860.69	—
业务招待费	96,419,987.85	80,349,324.15
咨询费	47,701,572.21	15,371,846.64
租金费用	42,491,081.74	183,928,095.10
业务宣传费	18,398,084.51	24,727,038.23
车船使用费	17,924,911.50	17,767,055.66
租赁负债利息支出	10,202,560.59	—
修理费	7,370,040.57	4,809,392.96
资产管理费	673,084.58	1,165,225.02
(冲回)/提取保险保障基金	-41,099,889.83	64,184,002.33
其他	299,515,885.05	222,002,094.30
合计	<u>3,905,078,145.57</u>	<u>3,948,404,171.98</u>



## 8. 或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

### (三) 审计报告

#### 审计报告

普华永道中天审字(2022)第 27396 号  
(第一页，共三页)

华泰保险集团股份有限公司董事会：

#### 一、 审计意见

##### (一) 我们审计的内容

我们审计了华泰保险集团股份有限公司(以下简称“华泰集团”)的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

##### (二) 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，公允反映了华泰集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司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，我们独立于华泰集团，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

华泰集团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,管理层负责评估华泰集团的持续经营能力,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华泰集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华泰集团的财务报告过程。

### 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:

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

#### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 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, 就可能对华泰集团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华泰集团不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就华泰集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师: 李 姗

中国•上海市  
2022 年 3 月 31 日

注册会计师: 马 鑫

### 三、保险责任准备金信息

集团公司本级不涉及保险责任准备金信息，下属保险子公司的保险责任准备金信息可参见各保险子公司 2021 年年度信息披露报告相关部分，网址为：

华泰财产保险有限公司：[http://pc.ehuatai.com/annual\\_info.html](http://pc.ehuatai.com/annual_info.html)

华泰人寿保险股份有限公司：<http://life.ehuatai.com/years.html>

### 四、风险管理状况信息

#### （一）风险评估

##### 1. 保险风险

保险风险分为非寿险业务保险风险和寿险业务保险风险。非寿险业务保险风险是指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。寿险业务保险风险是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

2021 年末，集团并表保险风险最低资本占用为 22.40 亿元，与上年末 22.21 亿元基本持平。华泰财险在保险风险管控方面，采用符合公司实际和精算原理的计提方法计提各项准备金，保持准备金处于充足且合理的水平；定期监测巨灾风险保额数据，充分评估巨灾风险暴露，在费率厘定及准备金提取过程中充分考虑巨灾影响，通过再保降低巨灾风险。华泰人寿在保险风险管控方面，通过严格执行核保理赔政策，持续关注和监测死亡率相关经验指标，降低风险。

##### 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动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

2021 年末，集团并表信用风险最低资本占用为 13.45 亿元，较上年末的 12.73 亿元有所增加，主要原因是：华泰财险境外再保分出规模有所增加。华泰财险、华泰人寿分出业务所选用的再保险经纪公司、再保险接受人，均为满足监管要求的在中国再保险登记系统中进行过登记的公司，偿付能力充足，整体信用状况良好。

##### 3. 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。

2021 年末，集团并表市场风险最低资本占用为 42.51 亿元，较上年末的 39.14 亿元有所增加，主要原因是：华泰人寿新业务开展带来的利率风险最低资本增加。华泰人寿持续增加 50 年国债的配置，不断改善久期缺口。

#### 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（不包括战略风险和声誉风险）。

人员风险方面，2021 年末未发生因高管诚信问题所引发的风险事件。信息技术风险方面，集团公司对系统安全保障与风险控制高度重视，建立了相关机制提高信息技术管理人员及服务人员的安全意识及风险防范意识，并采取多项措施提高信息系统的安全保障能力以防范风险，制定了相关信息化管理制度，涵盖了信息安全体系的主要方面。

#### 5. 战略风险

战略风险是由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，导致公司战略与市场环境、公司能力不匹配的风险。

战略管控方面，集团及子公司战略管控有序，战略执行良好，2021 年无重大战略偏差。集团公司负责制定集团战略规划，主导并推动集团的愿景和战略目标实施，建立集团整体的政策方针和架构，确保政策的弹性、时效性和连贯性；子公司负责制定业务竞争战略，根据集团制定的中长期战略规划，制定子公司战略规划，并根据集团下达的经营指标和工作重点，制定业务经营层面的目标及经营计划。目前，集团公司已经搭建起与集团管控模式相一致的战略管控组织体系。

#### 6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司行为、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，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

截至 2021 年末，集团声誉风险管理整体情况比较平稳，未产生重大负面舆情。

#### 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。

2021 年，集团并表经营活动净现金流为 46.69 亿元，现金流较为充足。其中，华泰财险经营活动净现金流为 2.65 亿元；华泰人寿经营活动净现金流为 39.27 亿元。

## 8. 集团特有风险

集团层面特有风险包括：风险传染、组织架构不透明风险、集中度风险、非保险领域风险四方面。

### （1）风险传染

风险传染是指保险集团成员公司的风险通过内部关联交易或其他方式传染到集团其他成员公司，使其他成员公司或保险集团遭受非预期损失的风险。

集团内关联交易均符合市场规则，交易定价公允合理，不存在制定偏离市场独立第三方的价格或者收费标准或明显不利于公司交易条件的情况，不存在利益输送、损害公司和股东，尤其是中小股东利益的情形。

集团已建立风险防火墙，防范风险在集团范围的扩散。资金管理方面，集团未集中化管理各成员公司资金。相互担保方面，集团成员公司之间无相互担保行为。业务运营方面，集团成员公司未将金融核心业务外包至非金融成员公司。交叉销售管理上，未出现通过交叉销售行为损害客户利益的事件。资产转移管理上，集团成员公司不存在违规将资产、业务转移的内部交易情形。信息管理方面，集团在信息共享机制上已建立起相应的数据管控制度和流程，同时在制度中明确集团与各成员公司的工作职责及分工，在人员岗位设定、系统建设等方面均已建立起相应的信息隔离管理措施。人员管理方面，目前不存在集团高管人员兼任一家以上（不含一家）成员公司高管职位、各成员公司之间高管人员互相兼任、集团高管人员兼任非保险子公司高管职位等相关情形。品牌管理方面，集团集中管理宣传工作，统筹维护集团品牌声誉，管理舆情，应对突发事件，处置负面舆情，维护集团良好的品牌形象。

### （2）组织结构不透明风险

组织结构不透明风险是指集团股权结构、管理结构、运作流程、业务类型等过度复杂和不透明，而导致保险集团产生损失的风险。

股权结构管理方面，集团内部股权结构清晰，股权控制层级简单，在三级以内。资本工具认购管理方面，集团目前暂未使用资本工具补充资本。管理结构方面，集团与子公司职责分工明确，集团管控模式的定位为战略管控，主要负责战略规划、风险管控和服务统筹。

### （3）集中度风险

集中度风险是指成员公司单个风险或风险组合在集团层面聚合后，可能对保险集团造成非预期损失的风险。

交易对手集中度风险、行业集中度风险及客户集中度风险方面，集团定期评估集中度情况，对风险敞口占比进行分析，目前集团整体集中度较为分散。保险业务集中度风险方面，华泰财险与华泰人寿所经营的保险业务差异较大，且渠道分散，目前保险业务不易在集团层面形成同类风险的聚合。非保险业务集中度风险方面，华泰世博置业有限公司、华泰保兴基金管理有限公司、华泰宝利投资管理有限公司和华泰资产管理（香港）有限公司所经营的业务差异较大，目前非保险业务不易在集团层面形成同类风险的聚合。

#### （4）非保险领域风险

华泰世博置业有限公司、华泰保兴基金管理有限公司、华泰宝利投资管理有限公司和华泰资产管理（香港）有限公司的股权结构明晰，资产和流动性与保险类成员公司有效隔离。2021年，各非保险子公司坚持合规合法经营，各项业务运行平稳有序，未发生重大风险事件。

## （二）风险控制

### 1. 风险管理组织体系

集团公司建立了由董事会负最终责任、总经理直接领导，首席风险官全面负责，以集团公司风险管理部为依托，相关职能部门密切配合的分工明确、相互协作、高效执行的全面风险管理组织体系。

集团公司董事会是集团风险管理的最高决策机构，对风险管理工作的有效性负责；董事会下设董事会风险管理委员会，按照相关制度规定及董事会的授权行使相应决策、建议权，辅助董事会完成风险管理职责。

在经营管理层，集团公司设立了执行层面的风险管理委员会，作为总经理办公会下设的议事与决策辅助机构，对集团总经理负责并汇报工作。集团首席风险官作为风险管理委员会的主任委员，负责统筹领导全面风险管理工作，持续监控风险管理要求的执行情况。除集团公司的风险统筹管理职责外，还包括全面了解集团各成员公司风险管理情况，并在维护各子公司法人独立性的前提下，通过统筹集团资源及工作安排，提升集团整体风险管控水平。

### 2. 风险管理总体策略及其执行情况

集团公司通过健全风险管理体系，规范风险管理流程，采用先进的风险管理信息系统和手段，努力实现适当风险水平下的效益最大化，为集团战略及经营目标的实现提供合理保证。

基于此目标，集团公司明确了风险管理策略，具体执行情况如下：

风险偏好、风险容忍度及风险限额方面，集团公司通过开展保险端和投资端的压力测试，科学设置风险限额，并传导到各子公司，定期监测风险偏好限额运行情况，每年运用压力测试工具，开展风险偏好体系重检工作。集团公司每年结合监管要求和经营变化，及时进行关键风险指标重检更新，不断提升指标监测敏感性和全面性。

风险识别、评估、监控的工具方面，加强对集中度风险管理、资产负债管理、资本规划等相关风险管理工具的研究和应用。

风险应对及危机管理策略方面，不断完善应急管理体制机制，建立健全应急预案体系和管理制度，持续规范公司经营活动和金融服务，有效维护公司安全稳健运行。

风险管理有效性评估方面，密切关注监管规则和要求的变化，每年组织集团及各子公司开展风险管理制度评估工作，形成制度评估报告，并对制度修订情况进行跟踪。华泰财险、华泰人寿每年按照监管要求开展 SARMRA 自评估工作，从制度健全性和遵循有效性方面对风险管理能力进行评估。

风险传染和传递的防范机制方面，集团公司已建立风险防火墙，加强法人管理、资金管理、业务运营管理、信息管理和人员管理等方面的风险隔离，并加强品牌、信息披露的管理和统筹协调，以防范风险在集团范围的扩散。

风险管理的资源配置方面，集团公司已设立独立的风险管理部并配备相关专职人员，通过开展风险管理相关培训、风控公众号平台等多种形式开展风险管理文化宣导工作，营造具有华泰特色的风险管理文化氛围，提升全员风险管理意识和专业水平。

## 五、保险产品经营信息

集团公司本级不涉及保险产品经营信息，下属保险子公司的保险产品经营信息可参见各保险子公司 2021 年年度信息披露报告相关部分，网址为：

华泰财产保险有限公司：[http://pc.ehuatai.com/annual\\_info.html](http://pc.ehuatai.com/annual_info.html)

华泰人寿保险股份有限公司：<http://life.ehuatai.com/years.html>



## 六、偿付能力信息

本集团 2021 年 12 月 31 日偿付能力指标如下：

单位：万元

项 目	行次	年末数	年初数
实际资本	(1) = (2) + (3) + (4) + (5)	<b>1,937,704.54</b>	<b>1,905,796.05</b>
其中：核心一级资本	(2)	1,937,704.54	1,905,796.05
核心二级资本	(3)	-	-
附属一级资本	(4)	-	-
附属二级资本	(5)	-	-
最低资本	(6) = (7) + (16) + (17)	<b>561,132.36</b>	<b>569,861.79</b>
其中：量化风险最低资本	(7) = (8) + (9) + (10) + (11) + (12) + (13) + (14) - (15)	561,132.36	569,861.79
其中：母公司最低资本	(8)	-	-
保险类成员公司的最低资本	(9)	561,132.36	569,861.79
银行类成员公司的最低资本	(10)	-	-
证券类成员公司的最低资本	(11)	-	-
信托类成员公司的最低资本	(12)	-	-
集团层面可量化的特有风险最低资本	(13)	-	-
风险聚合效应的资本要求增加	(14)	-	-
风险分散效应的资本要求减少	(15)	-	-
控制风险最低资本	(16)	-	-
附加资本	(17)	-	-
核心偿付能力溢额	(18) = (2) + (3) - (6) × 50%	1,657,138.36	1,620,865.16
核心偿付能力充足率	(19) = [ (2) + (3) ] / (6) × 100%	<b>345.32%</b>	<b>334.43%</b>
综合偿付能力溢额	(20) = (1) - (6)	1,376,572.18	1,335,934.26
综合偿付能力充足率	(21) = (1) / (6) × 100%	<b>345.32%</b>	<b>334.43%</b>

## 七、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制公司情况的简要说明

截至 2021 年 12 月底，集团公司无实际控制人。

### （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2021 年 12 月底，集团公司持股比例百分之五以上的股东如下：

序号	股东全称	持股比例
1	安达天平再保险有限公司 (英文名称为“Chubb Tempest Reinsurance Ltd.”)	25.9576%
2	安达百慕大保险公司 (英文名称为“Chubb Bermuda Insurance Ltd.”)	10.9310%
3	内蒙古君正化工有限责任公司	6.5000%
4	国网英大国际控股集团有限公司	6.3918%
5	重庆当代砾石实业发展有限公司	6.0656%
6	安达北美洲保险控股公司 (英文名称为“Chubb INA Holdings Inc.”)	5.8293%
7	武汉天盈投资集团有限公司	5.3966%

2021 年，持股比例在百分之五以上的股东持股情况无变化。

### （三）股东大会职责、主要决议

根据《华泰保险集团股份有限公司章程》规定，股东大会职责如下：

决定公司的经营方针和投资计划；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会的报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；对发行公司债券或者其他有价证券及公司上市作出决议；修改本章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；审议批准股权激励计划方案；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准公司设立法人机构（法人机构是指公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司）；审议批准除本条第（十五）项以外的公司单笔投资金额超过上季度末合并实际可运用资金百分之十五的重大对外投资（不含对控股子公司增资）；审议批准对控股子公司增资金额超过两亿元人民币的事项；审议批准公司单笔成交

金额超过最近一期经审计的公司合并净资产百分之十五的重大资产购置和费用支出（包括自用资产买卖和费用等）、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；审议批准超过公司董事会审批权限的重大关联交易；审议法律法规、监管规定或者本章程约定的应当由股东大会决定的其他事项。

集团公司 2021 年召开股东大会的主要决议已在公司网站公开信息披露栏目内披露，具体网址请见：<https://www.ehuatai.com/essential.html#head2>

#### （四）董事会职责、人员构成及其工作情况、董事简历

##### 1. 董事会职责、人员构成及其工作情况

根据《华泰保险集团股份有限公司章程》规定，董事会职责如下：

召集股东大会，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；决定公司内部管理机构的设置；按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；制定公司的基本管理制度；制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；制订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；审议批准单笔投资金额占上季度末合并实际可运用资金百分之十以上（不含本数）、百分之十五以下的对外投资（不含对控股子公司增资）；审议批准对控股子公司增资金额在两亿元人民币以内的事项；审议批准公司单笔成交金额占最近一期经审计的公司合并净资产百分之一以上（不含本数）、百分之十五以下的资产购置和费用支出（包括自用资产买卖和费用等）、资产处置与核销、资产抵押等事项；审议批准未超过本条第一款第（十一）至第（十三）项约定金额上限的重大关联交易及其他符合监管规定标准的重大关联交易；制订本章程的修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议批准董事会专门委员会工作规则；提请股东大会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；审议资产战略配置规划、年度资产配置计划、年度投资指引及相关调整方案；依照法律法规、监管规定及本章程，审议批准公司数据治理事项；制定公司发展战略并监督战略实施；制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，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；定期评估并完善公司治理；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；对内部审计体系的建立、运行与维护，以及内部审计的独立性和有效性承担最终责任；法律法规、监管规定或本章程约定，以及股东大会授予的其他职权。

截至 2021 年 12 月底，集团公司董事会由 16 名董事构成，其中执行董事 2 名，非执行董事（不含独立董事）11 名，独立董事 3 名。2021 年，集团公司董事会全年共召开会议 7 次，审议通过议案 75 项。

## 2. 董事简历

截至 2021 年 12 月底，集团公司董事会各位董事的简历如下：

王梓木：男，博士研究生，副研究员。

现任华泰保险集团股份有限公司董事长，中国企业家协会副会长，中国保险学会常务理事。

1984 年起在全国人大常委会办公厅研究室工作，历任副处长、处长。1991 年调至国家经贸委综合司工作，历任处长、副司长，1995 年起主持全司工作。1996 年，发起并组建华泰财产保险股份有限公司。2011 年，华泰保险集团股份有限公司成立，王梓木担任董事长。

赵明浩：男，硕士研究生，高级经济师。

现任华泰保险集团股份有限公司副董事长、总经理兼首席运营官，华泰资产管理有限公司董事长，中国保险行业协会副会长，中国保险资产管理业协会监事长。

1987 年至 1996 年先后任哈尔滨市经委办公室副主任、哈尔滨国际经济开发集团公司总经济师、哈尔滨经济技术开发区工业发展股份有限公司副总经理、香港新世纪国际投资有限公司执行董事副总经理。1996 年起参与创办华泰财产保险股份有限公司并历任副总经理、常务副总经理、总经理兼首席执行官。2011 年至今任华泰保险集团股份有限公司副董事长、总经理兼首席运营官，华泰资产管理有限公司董事长。2011 年至 2016 年曾兼任华泰财产保险有限公司董事长。2015 年至 2018 年曾兼任华泰保险集团股份有限公司首席投资官。

Evan Greenberg（埃文·格林伯格）：男，美国国籍。

2001 年起先后担任安达集团副董事长、安达集团总裁兼首席运营官、安达天平再保险公司董事长等职。2004 年 5 月被任命为安达集团总裁兼首席执行官；2007 年

5月起兼任安达集团董事长。在加入安达集团之前，曾任美国国际集团（AIG）总裁兼首席运营官；美国美亚保险公司（AIU，AIG 属下的国际保险公司）总裁兼首席执行官等高级管理职务。

现任安达集团董事长、总裁兼首席执行官；同时担任多项社会职务，如美中关系全国委员会副主席、美中贸易全国委员会董事、战略与国际研究中心理事、彼得森国际经济研究所理事、清华大学经济管理学院顾问委员会委员、美国贸易代表贸易政策与谈判咨询委员会委员、美国外交关系协会成员，以及国际救援委员会监理人等。

Rainer J. Kirchgaessner（莱纳·基希格斯纳）：男，德国国籍，工商管理硕士。

1991年至1996年在麦肯锡担任保险业顾问；1997年至2002年任J.P. 摩根金融咨询与并购副总裁，曾是伦敦私募基金公司Capital Z Partners 合伙人；2002年至2005年任德意志银行全球企业金融总监；加入安达之前，任通用电气商业金融、业务发展及并购总监；2006年加入安达集团，担任集团全球企业拓展负责人；2014年3月任安达集团高级副总裁；2017年3月至今任安达集团执行副总裁。

张 蓓：女，工商管理硕士。

1993年至2001年在外交部工作；2001年至2002年任上海张江集团有限公司办公室副主任；2002年至今先后任华泰财产保险股份有限公司高级执行顾问助理、安达美国北美洲保险公司北京代表处首席代表、安达集团中国事务高级副总裁兼北京代表处首席代表。2016年3月至今，任安达保险有限公司董事长。

杜江涛：男，工商管理硕士。

1991年至1993年任广东省肇庆市恒进电子有限责任公司总经理助理；1997年至2001年任北京君正投资管理顾问有限公司董事长、总经理；2000年至2007年任君正国际投资（北京）有限公司董事长；2001年至2016年任北京博晖创新光电技术股份有限公司董事长；2007年至2016年任北京博昂尼克微流体技术有限公司董事长；2007年至2014年任内蒙古君正能源化工集团股份有限公司董事长；2007年至2014年任锡林浩特市君正能源化工有限责任公司董事长；2015年至今任君正集团董事局主席。

田军：男，经济学博士。

1982年至1988年在中国国家物价总局工作，先后任职员、机关团委书记、副处长、处长；1988年至1992年在英国伦敦政治经济学院工作、ST国际经济研究中心任研究员；1992年至1994年在中国经济学会（英国）工作，先后任主席、秘书长；1994年至1999年在英国高诚MTM有限公司工作，从事投资银行、项目咨询、基金管理等工作，先后任高级顾问、副总裁、董事；1999年至2015年在英国富地石油控股有限公司工作，先后任集团执行董事、首席运营官、副总裁、总裁，富地燃气投资公司总裁，并先后兼任茂名金明石油公司总经理，华南蓝天航空油料有限公司副总经理、董事，珠海华南联合石油公司董事、副董事长；华能碳基金任董事；2015年7月至今任光捷投资有限公司董事长，金融客执行主席。

周汉生：男，应用化学博士，教授级高级经济师。

1987年至1988年在中科院、水利部水库渔业研究所工作；1988年至1993年，在武汉当代生化技术研究所工作，历任研究所所长、副总经理、总经理、常务董事；1993年至2002年任武汉人福高科技产业股份有限公司常务董事、财务总监；2002年至今任武汉当代科技产业集团股份有限公司董事长、总经理；2015年至今任重庆当代砾石实业发展有限公司执行董事、总经理；2017年至今任人福医药集团股份有限公司董事。

余磊：男，法学博士。

2002年11月至2007年1月历任人福医药集团股份有限公司（原“武汉人福高科技产业股份有限公司”）董事会秘书、副总经理等；2015年10月至2019年10月任中证报价南方有限责任公司（原“中证报价南方股份有限公司”）董事；2012年2月至今担任武汉当代科技产业集团股份有限公司董事；2019年12月至今担任恒泰证券股份有限公司董事；2006年11月加入天风证券有限公司并担任董事长，2012年2月至今担任天风证券股份有限公司董事长。

李燕芳：女，高级工商管理硕士，高级会计师。

1986年7月至1993年11月，先后在水利电力部财务司综合处、能源部经济调解司电力企业处、中电联财经部生产财务处工作；1993年11月至2000年1月，在中国电力信托投资有限公司工作，历任部门副经理、经理、副总会计师；2000年1月至2006年5月，在中国电力财务有限公司工作，历任总会计师、副总经理、党组成员；2006年5月至2014年11月任国网新源控股有限公司副总经理、总会计师、党组成员；2014年11月至2017年7月任国网英大国际控股集团有限公司副总经理、

党组成员；2017年至2019年1月任国网国际融资租赁有限公司总经理、党总支副书记。现任国网英大国际控股集团有限公司党委委员（正局级）、英大保险资产管理有限公司董事长、党总支书记。

周云福：男，经济学硕士。

1997年4月至2003年5月，工作于国信证券有限责任公司；2003年5月至2005年7月，工作于深圳市机场股份有限公司；2005年7月至2007年6月，工作于深圳市机场集团有限公司；2007年6月至今工作于深圳市资本运营集团有限公司（原深圳市远致投资有限公司），现任副总经理。

范奎杰：男，技术经济专业硕士。

历任兖州矿务局机厂办公室副主任，局经济研究室科长，驻美代表；兖州矿业（集团）有限责任公司国际贸易部主任经济师，国际融资办公室副主任，股份制改造与境内外上市办公室专业组组长，国际工程承包办公室主任，海外项目开发办公室副主任，北京银信光华房地产开发有限公司董事、济南阳光壹佰房地产开发有限公司董事；兖矿集团发展战略研究院副院长，兖矿集团董事局资本运营委员会专务委员兼兖矿集团（香港）有限公司董事总经理，兖矿集团副总经济师兼董事会决策咨询中心（北京）主任；中国国际期货经纪有限公司监事长，盘江煤电有限责任公司监事会召集人。现任山东能源集团有限公司顾问，兖矿资本管理有限公司董事长，北京银信光华房地产开发有限公司董事长，北京西郊宾馆有限责任公司董事，北京阳光壹佰优客工场创业投资有限公司董事，中泰证券股份有限公司董事。

李双友：男，经济学学士，高级会计师。

1992年7月至1993年12月在玉溪卷烟厂计划统计科工作；1993年12月至2015年1月在云南红塔集团有限公司工作，历任计划财务科科长、副总经理、副总经理兼任党委书记；2015年1月至2017年8月任云南合和集团金融资产部部长；2017年8月至今任云南合和（集团）股份有限公司副总经理。

孙光（独立董事）：男，工商管理硕士，高级经济师。

1977年至1993年，在黑龙江省电力试验研究所工作，历任办公室主任、企管办主任、计划科长、副总经济师；1993年至2011年在黑龙江电力股份有限公司工作，历任常务副总经理、总经理，任华电能源股份有限公司（原黑龙江电力股份有限公司）总经理、党组副书记。2011年至2015年任中国华电集团公司副总经济师。

刘江南（独立董事）：男，管理学博士。

1990年至1996年在D&D Europe工作，历任董事兼采购主管、总经理；1996年至1997年在法国AEE Group公司任副总裁兼D&D Europe公司总裁；1997年至1999年任跨国公司在华业务顾问；1999年至2002年在阿尔卡特（中国）公司任副总裁；2002年至2003年在阿尔卡特（中国）投资有限公司任资深副总裁；2004年至2010年在阿尔卡特朗讯（中国）投资有限公司任总裁。2016年5月至2019年5月任中国保险投资基金董事总经理。现任中国政策科学研究会副会长。

刘春志（独立董事）：男，工商管理硕士。

1990年至1992年，在武汉塑料一厂工作，任工艺工程师、研发工程师；1995年至1998年，在中国技术进出口总公司工作，任战略研究室科长；1998年至2001年就职于中国通用技术（集团）控股有限责任公司，任资本运营部部门经理；2003年至2007年就职于通用电气（中国）有限公司，历任GE能源集团总部商务财务主管、GE黎明燃气轮机零部件有限公司财务经理、GE基础设施集团（沈阳）财务总监、GE优化和控制业务集团（中国区）财务总监；2007年1月至2009年就职于海尔集团公司，历任客户解决方案集团财务总监、海尔集团公司内控中心总经理（兼任）；2009年至2012年，就职于亚萨合莱（中国）投资有限公司，历任大中华区财务总监、亚萨合莱保德保安制品有限公司总经理（兼任）；2012年至2016年，就职于宇通客车股份有限公司，任财务总监；2016年至2017年，就职于绫致时装（天津）有限公司，任首席财务官；2018年至2021年，就职于新疆金风科技股份有限公司，任首席财务官；2021年3月起，就职于先正达集团中国，任首席财务官。

#### （五）独立董事工作情况

2021年，集团公司各位独立董事均亲自出席了全部7次董事会会议，并积极参与了各专门委员会工作。各位独立董事认真审核公司提供的董事会、专门委员会相关文件资料，在此基础上，发表独立、客观、公正的意见，审慎地行使表决权，充分关注公司的日常经营和法人治理情况，通过查阅有关资料、与相关人员沟通等方式主动掌握公司的日常经营管理和内部控制等制度的完善及执行情况，深入了解公司财务管理、关联交易、业务发展和战略执行等相关事项，关注公司重大经营决策对股东利益，尤其是中小股东利益的影响。另外，对董事、高管人员履职情况进行有效地监督和检查，充分履行了独立董事的职责，促进了董事会决策的科学性和客观性，切实地维护了公司、股东，尤其是中小股东的利益。



## （六）监事会职责、人员构成及其工作情况、监事简历

### 1. 监事会职责、人员构成及其工作情况

根据《华泰保险集团股份有限公司章程》规定，监事会职责如下：

检查公司的财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行《公司法》和本章程约定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会会议提出提案；依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；可以提名独立董事；对内部审计工作进行指导和监督，有权要求董事会和高级管理层提供审计方面的相关信息；对公司董事监事履职评价工作承担最终责任；法律法规、监管规定及本章程约定的其他职权。

截至 2021 年 12 月底，集团公司监事会由 5 名监事构成，其中股东监事 3 名，职工监事 2 名。2021 年，集团公司监事会共召开 4 次会议，审议通过议案 25 项。

### 2. 监事简历

截至 2021 年 12 月底，集团公司监事会各位监事简历具体如下：

徐朝晖：女，工商管理硕士。

1994 年参加工作，曾就职于陕西省国际信托投资有限公司、中国银行陕西省分行、陕西省电力技术贸易有限责任公司、陕西省投资集团（有限）公司；曾任陕西秦龙电力股份有限公司董事会秘书、总经理助理、证券部经理、办公室主任，西部证券股份有限公司经纪业务管理总部副总经理，陕西省投资集团（有限）公司金融证券事业部副主任、主任，长安银行股份有限公司董事，西部信托有限公司董事长。现任陕西投资集团有限公司董事，华泰保险集团股份有限公司监事会主席，西部证券股份有限公司董事长、党委书记。

赵英浩：男，硕士研究生，经济师。

2002 年 9 月至 2013 年 1 月在北京市燕谷粮油购销公司工作，历任办公室主任、财务部经理；2013 年 1 月至 2013 年 12 月在中国华粮物流集团公司工作，任财务部资金主管；2014 年 1 月至今在中谷粮油集团公司工作，任财务部资金处经理。

李红淑：女，本科，高级审计师

1990年在黑龙江省佳木斯发电厂参加工作，1998年至2015年先后在黑龙江省华兴会计师事务所、黑龙江省电力有限公司、国家电力公司、中国华电集团公司任职，2015年5月至2017年3月在华鑫国际信托有限公司先后任党委委员、纪委书记、工委主任，现任中国华电集团资本控股有限公司党委委员、纪委书记。

徐友志（职工监事）：男，经济学学士。

1996年6月至2011年8月在华泰财产保险股份有限公司工作，历任国债投资处副经理、债券投资处经理、市场交易高级经理、投资管理中心投资总监、办公室副主任、物业投资经营管理部总经理；2011年8月至2012年8月任华泰财产保险股份有限公司资产管理部总经理；2011年9月至2012年4月、2017年2月至2018年11月任华泰保险集团股份有限公司资产管理部总经理；2012年4月至今任华泰保险集团股份有限公司物业投资管理部总经理；2017年2月至2018年11月任华泰保险集团股份有限公司投资总监。2018年12月至今任华泰保险集团股份有限公司物业经营总监。

孙晓云（职工监事）：女，工商管理硕士。

2012年7月至2017年12月在华泰财产保险有限公司工作，历任人力资源部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理；2018年1月至今任华泰保险集团股份有限公司人力资源部总经理。

### （七）高级管理层构成、职责、人员简历

截至2021年12月底，集团公司管理层构成、职责、人员简历具体如下：

序号	姓名	职责	简历
1	王梓木	董事长，负责拟订公司发展战略并组织战略实施，建立和健全公司的管理体系与组织结构，构建公司文化	1984年起在全国人大常委会办公厅研究室工作，历任副处长、处长。1991年调至国家经贸委综合司工作，历任处长、副司长，1995年起主持全司工作。1996年，发起并组建华泰财产保险股份有限公司。2011年，华泰保险集团股份有限公司成立，王梓木担任董事长。

2	赵明浩	副董事长、总经理兼首席运营官，主持公司的整体运营，力争实现董事会制定的经营目标和发展目标	1987年至1996年先后任哈尔滨市经委办公室副主任、哈尔滨国际经济开发集团公司总经济师、哈尔滨经济技术开发区工业发展股份有限公司副总经理、香港新世纪国际投资有限公司执行董事副总经理。1996年起参与创办华泰财产保险股份有限公司并历任副总经理、常务副总经理、总经理兼首席执行官。2011年至今任华泰保险集团股份有限公司副董事长、总经理兼首席运营官，华泰资产管理有限公司董事长。2011年至2016年曾兼任华泰财产保险有限公司董事长。2015年至2018年曾兼任华泰保险集团股份有限公司首席投资官。
3	Cunqiang Li	常务副总经理兼首席战略官，分管公司战略规划与创新、客户管理工作，在其分管领域及履职过程中推动公司战略落地执行	1986年至1991年在中科院兰州大气物理研究所担任研究员。1997年至2002年先后就职于Belmonte & Leger、Miller Moriarty会计师事务所、美国蓝十字和蓝盾保险公司。2002年3月加入美国万通互惠金融集团，先后担任美国万通互惠理财集团会计师、金融顾问，美国万通互惠国际副总裁兼财务总监、全球战略规划与企业收购、营销渠道拓展总监、资深副总裁兼首席财务官、大中华区董事总经理，兼任美国万通寿险有限公司（日本）董事、美国万通亚洲寿险有限公司（香港）董事、英大泰和人寿保险有限公司董事等职务。2012年9月加入华泰保险集团股份有限公司，担任华泰保险集团股份有限公司常务副总经理兼首席战略官，华泰人寿保险股份有限公司总经理兼首席执行官、董事长。2017年12月加入安达人寿，担任首席营运官。2020年10月起担任华泰人寿保险股份有限公司董事长。2021年1月起担任华泰保险集团股份有限公司常务副总经理兼首席战略官。
4	丛雪松	副总经理兼华泰财险董事长，负责华泰财险经营决策	1989年至2001年在平安保险公司历任海南分公司部门经理、上海分公司部门经理、上海分公司总经理助理、上海分公司副总经理。2001年加入华泰财产保险股份有限公司，历任上海分公司总经理、总公司助理副总经理兼中区管理中心负责人、上海分公司总经理，总公司副总经理。2011年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2011年至2018年兼任华泰财产保险有限公司总经理。2016年起兼任华泰财产保险有限公司董事长。
5	刘占国	副总经理兼华泰人寿总经理，主持华泰人寿全面经营管理工作，负责华泰人寿战略落地执行	1992年至1999年在南开大学研究生院风险管理与保险学系任职。1999年至2016年先后任美国恒康相互人寿保险公司天津代表处任首席代表、参与筹建恒康天安人寿保险公司并任精算部经理；光大永明人寿助理副总裁、长城人寿总精算师、财务总监；慕尼黑再保险北京分公司总经理助理、寿险总精算师兼市场与客户部总经理；恒安标准人寿首席财务官；英大泰和人寿副总经理、总精算师、代理总经理、总经理职务。2016年6月，加入华泰人寿保险股份有限公司，现任华泰人寿保险股份有限公司总经理。2018年2月起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。
6	杨平	副总经理兼首席投资官、华泰资	1992年至2013年先后任北京国际信托投资公司国际金融部项目经理、外汇交易部经理兼首席交易员；蒙特利尔银行北

		产总经理、华泰保兴基金董事长，主持华泰资产全面经营管理工作，负责华泰资产战略落地执行	京分行资金部、市场部高级经理；中国人民保险公司北京投资管理部投资总监、香港投资部总经理；长城证券副总裁，同时兼任景顺长城基金管理公司董事。2013 年加入华泰保险集团股份有限公司，任副总经理、首席投资官，2015 年起任华泰资产管理有限公司总经理。2016 年 7 月起兼任华泰保兴基金管理有限公司董事长。
7	吕通云	副总经理兼首席人才官、合规负责人，分管公司人力资源、培训、法律合规和行政管理等工作，在其分管领域及履职过程中配合公司战略落地执行	1992 年至 2010 年先后任太古饮料（可口可乐）有限公司中国区人力资源主管、美国建立尔电子有限公司人力资源经理；美国冠远科技股份有限公司亚太区人力资源经理、金鹰国际货运代理有限公司华北区人力资源及质量管理经理、瑞泰人寿保险有限公司组织发展副总裁兼董事会秘书。2010 年加入华泰财产保险股份有限公司，历任华泰财产保险股份有限公司人力资源部总经理、人力资源总监、华泰保险集团股份有限公司人力资源部总监兼人力资源部总经理。2014 年起任华泰保险集团股份有限公司总经理助理兼首席人才官。2018 年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。2016 年 7 月至 2019 年 4 月期间兼任华泰保险集团股份有限公司首席风险官。2019 年 6 月起兼任华泰保险集团股份有限公司合规负责人。
8	施宏	副总经理兼首席财务官、财务负责人、财务管理部总经理，分管公司财务、物业投资并协助管理内审工作，在其分管领域及履职过程中配合公司战略落地执行	1993 年至 1996 年任北京钢铁设计研究总院财务处会计。1996 年起历任华泰财产保险股份有限公司计划财务部会计处经理、资金处经理、深圳分公司财务部经理、PA 事业部综合部经理；华泰人寿保险股份有限公司计划部、计划财务部助理总监、总监；华泰财产保险股份有限公司计划财务部总经理、公司财务负责人、财务总监；华泰保险集团股份有限公司战略规划与财务管理部总经理、财务负责人、财务总监。2014 年起任华泰保险集团股份有限公司总经理助理兼首席财务官，财务负责人。2014 年至 2015 年曾兼任华泰人寿保险股份有限公司财务负责人、首席财务官。2018 年起任华泰保险集团股份有限公司副总经理。
9	张江涛	总经理助理兼首席技术官，分管信息技术工作，在其分管领域及履职过程中配合公司战略落地执行	1999 年至 2017 年先后任 NCR（安讯（北京）金融设备系统有限公司）技术顾问、埃森哲全球技术咨询部咨询经理、联想集团（北京）有限公司全球技术开发部总监、安邦保险集团信息中心主任、安能物流首席信息官（兼雷励金融信息化顾问，兼领科卓越信息化俱乐部秘书长，中国物流与采购联合会信息化专家）。2017 年 2 月加入华泰保险集团股份有限公司，任华泰保险集团股份有限公司总经理助理兼首席技术官。2017 年至 2020 年曾兼任华泰财产保险有限公司副总经理、首席技术官。

10	李明明	总经理助理兼总精算师、首席风险官、精算部总经理，分管公司风险管理与精算工作，在其分管领域及履职过程中配合公司战略落地执行	1996年至2019年先后任哈尔滨工业大学讲师、太平人寿保险股份有限公司精算专员、光大永明人寿保险公司产品定价经理和团险精算团队负责人、慕尼黑再保险公司精算经理、瑞士再保险公司寿险与健康险部亚太区业务策略负责人。2019年3月加入华泰保险集团股份有限公司，任总经理助理兼总精算师、首席风险官。
11	林帆	董事会秘书，负责协助董事长处理董事会事务，组织筹备股东大会、董事会和监事会会议，管理投资者关系，分管董事会办公室	1992年至1996年先后任北京安贞医院医师、北京海思科有限责任公司行政助理、北京尚方医疗器械有限公司总经理助理。1996年加入华泰财产保险股份有限公司，先后任董事会秘书处经理、办公室副主任、办公室主任。2011年任华泰保险集团股份有限公司综合管理部总经理，2017年至今任华泰保险集团股份有限公司总监、董事会秘书。
12	王军华	审计责任人，全面负责审计管理工作	2001年至2015年先后任陕西延长石油集团定边资金结算中心负责人、北新集团建材股份有限公司财务部经理、安邦保险廉政纪检中心审计经理、现代财产保险审计部经理及审计责任人、安邦金融集团产业板块审计监察中心审计总监。2015年9月加入华泰保险集团股份有限公司，历任内部审计部资深审计经理、总经理助理、副总经理（主持工作）。2021年5月起任华泰保险集团股份有限公司审计责任人。2021年8月起兼任华泰人寿保险股份有限公司审计责任人。2017年至2021年曾兼任华泰财产保险有限公司审计责任人。

#### （八）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

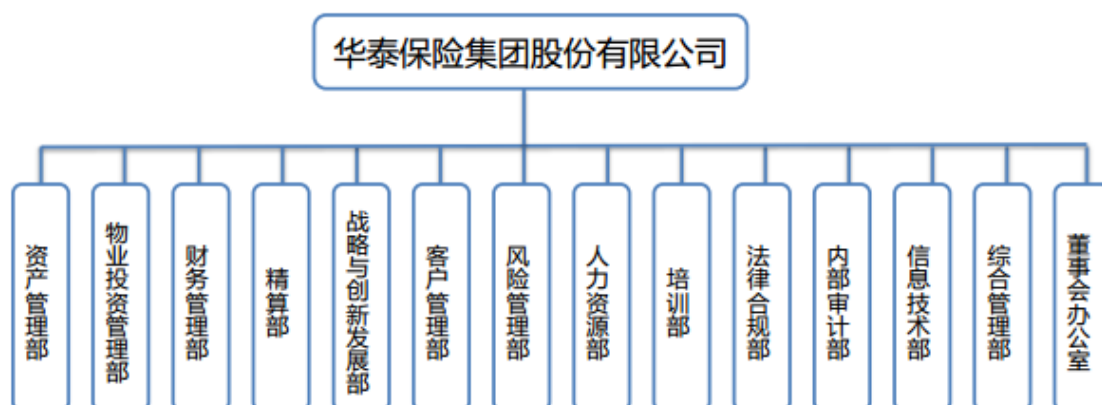
集团公司制定了《华泰保险集团股份有限公司高管人员薪酬管理办法》《华泰保险集团股份有限公司绩效薪酬追索扣回管理办法》《华泰保险集团股份有限公司董事监事薪酬管理办法》等薪酬制度。

关键管理人员的报酬如下：

	<b>2021年度(万元)</b>
关键管理人员报酬	<b>2,200.10</b>

本公司关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员。包括本公司董事、总经理、财务总监、主管各项事务的副总经理，以及行使类似政策职能的人员。支付给关键管理人员的报酬包括采用货币、实物形式和其他形式的工资、福利、奖金等。

### （九）公司部门设置情况



### （十）公司对公司治理情况的整体评价

集团公司建立了完备的法人治理结构，并结合实际情况不断完善。股东大会、董事会、监事会分别按其职责行使决策权、执行权和监督权。股东大会依法行使公司经营方针、筹资、投资、利润分配等重大事项的表决权。董事会对股东大会负责，依法行使企业的经营决策权。监事会对集团的经营情况、财务活动和董事会及董监高的履职情况进行检查和监督，有效维护了集团、股东和员工的合法权益。集团公司制定了股东大会议事规则、董事会议事规则和监事会议事规则，股东大会、董事会和监事会根据公司章程及各自议事规则履行职责权限。华泰保险集团公司董事会运作规范，已建立独立董事制度和专门委员会制度。集团公司高级管理层认真负责地履行高级管理人员的工作职责和义务，确保公司各项经营管理决策的科学性和有效性，积极服务于公司的健康稳定发展。

### （十一）外部审计机构出具的审计报告全文

2021年，外部审计机构出具的审计报告全文请见第二部分财务会计信息审计报告。

## 八、关联交易总体情况信息

2021年，集团公司严格落实中国银保监会《保险公司关联交易管理办法》及《华泰保险集团股份有限公司关联交易管理办法》要求，履行关联交易审查和报告程序，并按规定进行关联交易披露公告。

2021年，集团公司共发生一般关联交易金额7.4992亿元，非金融业控股子公司华泰世博置业有限公司、华泰宝利投资管理有限公司与集团公司关联方共发生一般关联交易金额0.2404亿元。集团公司一般关联交易均按照内部管理制度和授权程序进行审查，并报董事会关联交易控制委员会备案。2021年，集团公司未发生重大关联交易。

2021年，根据《保险集团并表监管指引》规定，集团公司涉及的内部交易类型包括集团内投资、集团内外包及服务业务、股利发放、代收代付、成本分担、资产租赁、交叉销售、商业保险、资产转让九类，其中重大内部交易12笔，涉及金额共30.1897亿元。除投资集团成员公司发行的金融产品外，其他内部交易在集团合并报表层面进行了合并抵消处理，对集团整体资产负债结构、资产质量、收益以及监管指标无影响。

## 九、消费者权益保护工作信息

集团公司紧紧围绕“以客户为中心”经营理念，不断加强消费者权益保护工作，提高消费者权益保护工作管理水平。同时，督导各保险子公司努力夯实消费者权益保护工作主体责任，提高消费者权益保护意识，切实保护消费者合法权益。

### （一）消费者权益保护体制建设情况

集团公司确立分工明确、职责清晰的消费者权益保护工作组织架构，明确董事会、消费者权益保护委员会、监事会、高级管理层和相关部门职责。董事会承担消费者权益保护工作最终责任。消费者权益保护委员会承担对消费者权益保护决策进行审核、研究、提出相关建议，并在董事会授权范围内行使相应职权，协助董事会完成相关工作的职责；高级管理层承担消费者权益保护战略目标和政策有效执行的实施责任。监事会对董事会、高级管理层消费者权益保护工作履职情况履行监督职责。

### （二）消费者权益保护机制建设情况

2021年，集团公司持续加强消费者权益保护工作机制建设工作，一是强化消费者权益保护决策执行和监督机制建设，设置消费者权益保护专项预算，加强部门之间的横向信息共享以及工作政策、要求的纵向传导，保障各项工作有效实施；开展消费者权益保护专项审计工作，发挥内部审计的监督作用。二是健全消费者权益保护内部考核机制，将消费者权益保护相关指标纳入相关部门及人员的管理考核，强化考核结果在经营管理中的作用。三是完善消费者权益保护信息披露机制，统一保险子公司投诉数量统计口径，完善投诉业务类别及地区分布情况等信息，规范披露

渠道，顺利完成消费者权益保护信息披露工作。四是建立消费者权益保护审查机制，将消费者权益保护审查纳入风险管理体系，进行保险子公司消费者权益保护相关指标监测，实现风控关口前移。

### （三）董事会、消保委、监事会及高级管理层履职情况

2021年，集团公司第七届董事会消费者权益保护委员会第一次会议、第七届董事会第三十八次会议审议通过《华泰保险集团股份有限公司2020年度保险消费者权益保护工作报告及2021年保险消费者权益保护工作计划》《华泰保险集团股份有限公司2020年度消费者权益保护专项审计报告》，第七届监事会第十七次会议审议通过《华泰保险集团股份有限公司2020年度消费者权益保护专项审计报告》。高级管理层切实履行消费者权益保护战略目标和政策的实施责任，指导消费者权益保护管理体系下相关部门认真履行职责，充分发挥作用。

### （四）消费者教育宣传开展情况

集团公司认真传达监管文件精神，积极组织保险子公司持续开展“3·15”消费者权益保护宣传周、“7·8”全国保险公众宣传日、防范非法集资宣传月等多项教育宣传活动。“3·15”活动期间，华泰保险集团全辖开展线上线下教育宣传活动约1004次，活动触及消费者约363万人次，发布宣传资料约140万份，原创宣教信息440条，点击数量约27万人次；“7·8”全国保险公众宣传日活动中，华泰保险集团公司及保险子公司扎实开展各项活动，集团公司名列中保协活动开展通报表扬单位，各保险子公司名列通报鼓励单位；防范非法集资宣传月活动期间，公司微信、抖音公众号发布宣传文章及“防范非法集资小讲堂”“养老防诈骗”系列宣传短视频，点击数量近6万次等。各项保险消费者教育宣传活动的开展，进一步增强了员工客服意识与服务质量，提高了保险消费者与社会公众的保险意识，促进了保险业诚信体系建设的不断完善和提高。

### （五）保险消费投诉处理情况

集团公司不经营保险业务，不面向保险消费者，不涉及具体保险消费投诉工作。

### （六）2022年消费者权益保护工作计划

集团公司将高度关注消费者权益保护工作监管要求变化，紧紧围绕“以客户为中心”经营理念，强化消费者权益保护机制体制建设，进一步完善消费者权益保护相关制度，统筹保险子公司开展教育宣传活动，持续推动消费者权益保护各项工作有效实施。同时，督导保险子公司夯实消费者保护主体责任，完善消费者权益保护



工作机制，建立健全消保制度，不断加强消费者权益保护工作，切实保护消费者合法权益。

（七）保险子公司消费者权益保护工作情况

保险子公司消费者权益保护工作情况信息可见《华泰财产保险有限公司 2021 年年度信息披露报告》和《华泰人寿保险股份有限公司 2021 年年度信息披露报告》。

十、其他信息

无。

华泰保险集团股份有限公司

2022 年 6 月 15 日