

长江养老保险股份有限公司
2022 年度信息披露报告

2023 年 4 月 28 日

一、公司简介

（一）公司名称

长江养老保险股份有限公司

（二）注册资本

人民币 300,000 万元

（三）公司住所和营业场所

中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1239 号 9 楼 01 单元、10 楼和 11 楼

（四）成立时间

2007 年 5 月 18 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；开展养老保险资产管理产品业务；开展与资产管理业务相关的咨询业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：全国。

（六）法定代表人

陈林

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

客服电话：95500；400-820-9966

投诉电话：95500；400-820-9966

信函及接待地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1239 号 10 楼

投诉处理程序详见官网主页：

<http://www.cj-pension.com.cn/cjyl/Channel/350518/>

(八) 各分支机构营业场所和联系电话

详见官网主页：<http://www.cj-pension.com.cn/cjyl/Channel/350518/>

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

编制单位：长江养老保险股份有限公司

单位：人民币元

资产	2022年12月31日	2021年12月31日
资产		
货币资金	482,240,002	348,100,535
结算备付金	8,419,183	4,114,936
应收款项	463,893,078	715,353,076
买入返售金融资产	211,064,458	9,995,500
定期存款	142,500,678	92,921,333
金融投资：		
交易性金融资产	1,914,145,910	2,104,292,448
债权投资	1,529,970,531	1,350,492,369
其他债权投资	498,259,461	432,987,551
其他权益工具投资	30,000,000	30,000,000
存出资本保证金	618,650,582	819,609,486
固定资产	12,694,021	15,856,325
在建工程	37,428,003	15,045,143
使用权资产	53,255,059	37,808,155
无形资产	92,691,025	88,872,217
递延所得税资产	146,871,721	83,478,152
其他资产	96,643,764	163,297,979
资产总计	6,338,727,476	6,312,225,205

负债及股东权益	2022年12月31日	2021年12月31日
负债		
卖出回购金融资产款	782,544,077	706,668,929
应付职工薪酬	473,416,958	407,348,529
应交税费	132,776,085	170,159,534
应付款项	91,944,394	176,445,994
租赁负债	46,620,702	38,227,430
预计负债	11,128,440	1,311,927
其他负债	776,113,215	637,047,350
	<hr/>	
负债合计	2,314,543,871	2,137,209,693
	<hr/>	
股东权益		
股本	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合损益	949,332	5,015,873
盈余公积	251,090,693	221,109,410
一般风险准备	246,355,226	216,373,943
未分配利润	525,788,354	732,516,286
	<hr/>	
股东权益合计	4,024,183,605	4,175,015,512
	<hr/>	
负债及股东权益总计	6,338,727,476	6,312,225,205
	<hr/>	

(二) 利润表

编制单位：长江养老保险股份有限公司

单位：人民币元

	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	1,481,300,068	2,426,181,794
管理费收入	1,347,953,737	2,177,920,332
利息收入	133,322,172	129,423,639
投资收益	69,822,656	115,456,367
其他收益	2,166,270	1,612,213
公允价值变动损益	(86,786,928)	(3,868,968)
汇兑损益	(6,441)	(7,723)
其他业务收入	14,855,850	5,745,079
资产处置损失	(27,248)	(99,145)
二、营业支出	(1,075,366,088)	(1,407,534,794)
利息支出	(13,555,186)	(16,896,316)
税金及附加	(7,290,981)	(10,924,412)
业务及管理费	(1,051,463,892)	(1,376,142,155)
信用减值损失	(3,056,029)	(3,278,415)
其他资产减值损失	-	(293,496)
三、营业利润	405,933,980	1,018,647,000
加：营业外收入	31,016	85,413
减：营业外支出	(3,674,916)	(603,668)
四、利润总额	402,290,080	1,018,128,745
减：所得税费用	(102,477,250)	(253,626,810)
五、净利润	299,812,830	764,501,935
按经营持续性分类		
持续经营净利润	299,812,830	764,501,935
终止经营净利润	-	-
六、其他综合损益的税后净额	(4,066,541)	2,078,795
以后将重分类进损益的其他综合损益		
其他债权投资公允价值变动	(3,999,898)	2,063,641
其他债权投资信用减值准备	(66,643)	15,154
七、综合收益总额	295,746,289	766,580,730

(三) 现金流量表

编制单位：长江养老保险股份有限公司

单位：人民币元

	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量		
管理费收入收到的现金	1,676,065,095	2,292,277,171
收到其他与经营活动有关的现金	22,815,295	4,403,709
经营活动现金流入小计	1,698,880,390	2,296,680,880
支付给职工以及为职工支付的现金	(583,296,002)	(561,422,539)
支付的各项税费	(257,581,524)	(359,326,534)
支付其他与经营活动有关的现金	(355,657,990)	(722,036,110)
经营活动现金流出小计	(1,196,535,516)	(1,642,785,183)
经营活动产生的现金流量净额	502,344,874	653,895,697
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	2,000,991,567	2,072,381,791
取得投资收益收到的现金	172,023,659	170,314,052
返售业务资金净增加额	16,000,000	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	76,720	155,767
投资活动现金流入小计	2,189,091,946	2,242,851,610
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(99,178,723)	(84,785,348)
投资支付的现金	(1,928,062,624)	(2,494,214,208)
支付其他与投资活动有关的现金	(934,362)	(651,121)
投资活动现金流出小计	(2,028,175,709)	(2,579,650,677)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	160,916,237	(336,799,067)
三、筹资活动产生的现金流量		
回购业务资金净增加额	99,685,528	212,163,000
筹资活动现金流入小计	99,685,528	212,163,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(458,005,257)	(461,838,788)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(41,249,386)	(41,930,718)
筹资活动现金流出小计	(499,254,643)	(503,769,506)
筹资活动使用的现金流量净额	(399,569,115)	(291,606,506)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净减少额	263,691,996	25,490,124
加：年初现金及现金等价物余额	59,353,245	33,863,121
六、年末现金及现金等价物余额	323,045,241	59,353,245

(四) 股东权益变动表

编制单位：长江养老保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	股本	其他综合损益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021年1月1日年初余额	3,000,000,000	2,937,078	144,659,216	139,923,749	567,492,935	3,855,012,978
2021年度增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	764,501,935	764,501,935
其他综合损益	-	2,078,795	-	-	-	2,078,795
<i>综合收益总额合计</i>	-	2,078,795	-	-	764,501,935	766,580,730
利润分配						
对所有者的分配	-	-	-	-	(446,578,196)	(446,578,196)
提取盈余公积	-	-	76,450,194	-	(76,450,194)	-
提取一般风险准备	-	-	-	76,450,194	(76,450,194)	-
2021年12月31日年末余额	3,000,000,000	5,015,873	221,109,410	216,373,943	732,516,286	4,175,015,512
2022年1月1日年初余额	3,000,000,000	5,015,873	221,109,410	216,373,943	732,516,286	4,175,015,512
2021年度增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	299,812,830	299,812,830
其他综合损益	-	(4,066,541)	-	-	-	(4,066,541)
<i>综合收益总额合计</i>	-	(4,066,541)	-	-	299,812,830	295,746,289
利润分配						
对所有者的分配	-	-	-	-	(446,578,196)	(446,578,196)
提取盈余公积	-	-	29,981,283	-	(29,981,283)	-
提取一般风险准备	-	-	-	29,981,283	(29,981,283)	-
2022年12月31日年末余额	3,000,000,000	949,332	251,090,693	246,355,226	525,788,354	4,024,183,605

（五）财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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。

2. 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。

3. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

截至资产负债表日，本公司并无需作披露的重大或有事项。

截至本财务报告报出日止，尚未发现任何可能影响财务报告的资产负债表日后事项。

截至资产负债表日，本公司仅开展信托型企业年金、职业年金、养老保障委托管理、养老保险资产管理产品、受托管理债权计划、股权计划，以及受托管理保险资金等业务。上述业务属于表外业务，其资产、负债情况不在本公司的资产负债表中体现。本公司的财务报表中反映了与上述业务相关的管理费收入和风险准备金。

4. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

截至资产负债表日，本公司无对财务状况有重大影响的再保险事项。

5. 企业合并、分立说明

截至资产负债表日，本公司无企业合并、分立事项。

6. 重大会计差错更正的说明

本公司无重大会计差错更正。

7. 合并报表的合并范围

本公司无需编制合并报表。

8. 其他

财务报表附注完整内容请参见附件“长江养老保险股份有限公司 2022 年审计报告”。

（六）审计报告的主要审计意见

本公司于 2022 年聘请了安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“安永”）担任本公司审计机构。本公司 2022 年年度财务报告已经安永审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（安永华明（2023）审字第 61317781_B01 号），签字注册会计师为陈奇和刘娅。

三、保险责任准备金信息

由于本公司主要经营企业年金管理、职业年金管理等业务，不涉及保险产品经营，因此不适用保险责任准备金的信息披露要求。

四、风险管理状况信息

2022 年，本公司根据中国银保监会的监管要求，秉持合规风控严基调，强化风险识别和管控能力，提高全面风险管理能力。

（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保险公司遭受非预期损失的风险。具体包括利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险。

公司当前面临的市场风险主要包括：（1）美联储加息、地缘政治冲突等引发的权益价格大幅下跌或停牌的个股风险；（2）因市场利率、信用利差波动导致固定收益类品种的市值变动风险。

2.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，导致公司或所管理的产品组合遭受损失的风险。

公司当前面临的信用风险主要包括：（1）高杠杆民营房企信用风险持续爆发，并向地产产业链和优质非国企房企进行风险传导；（2）在城投再融资环境区域分化、融资类信托持续压降的背景下，对于再融资能力弱、土地出让降幅大、人口和产业导入不佳的区域，其中城投属性偏弱、非标占比较高的城投企业面临标债品种的估值风险（甚至技术性违约风险）及非标品种的违约和展期风险；（3）各行业信用分化加剧，机构投资者风险偏好降低，在利率长期下行趋势下，投资安全与收益之间的平衡难度加大。受外部宏观经济环境和投资者行为影响，信用债估值波动加剧。

3.流动性风险

流动性风险是指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。

公司当前面临的流动性风险主要包括：（1）投资产品市场流动性不足导致流动性风险；（2）公司发行的各类产品由于非预期原因导致巨额赎回的可能性。

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，而导致既定战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司当前面临的战略风险主要包括因国家政策调整或市场环境变化等因素，造成公司未能及时调整经营策略或提高公司核心竞争力带来的风险影响。

5.操作风险

操作风险是指由于内部操作流程、人员、系统存在缺陷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。

公司当前面临的操作风险主要包括：（1）由于内部控制缺陷，包括人为错误、系统故障和流程不规范等引起的风险；（2）由于业务操作不符合法律法规、监管规定和公司内部规章制度等导致直接或间接损失的风险；（3）外部事件冲击和外部人员欺诈或内部人员舞弊，导致公司业务连续性受到冲击、资产遭受意外损失、声誉遭到负面影响。

6.声誉风险

声誉风险是指由于经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司的负面评价，从而造成声誉、品牌价值损失的风险。

公司当前面临的声誉风险主要包括因持仓资产信用主体违约造成资产损失、或重大突发风险事件等因素引起对公司的负面评价，从而可能使公司声誉和品牌价值造成损失。

7.洗钱风险

洗钱风险是指公司的产品或服务可能被毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等的组织或人员用于掩饰、隐瞒所得及其收益的来源和性质，或者被用于恐怖融资等。

公司当前面临的洗钱风险主要包括部分产品或服务可能被不法分子利用以掩饰、隐瞒上游犯罪所得及其收益的来源和性质的活动，进而对公司在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。

8.信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在公司运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的风险。

公司当前面临的信息科技风险主要包括信息科技战略风险、网络及信息安全、信息系统数据泄露、系统故障中断、信息科技外包风险以及数字化转型中跟科技相关的风险。

（二）风险控制

1.风险治理架构、制度

（1）风险治理架构

公司建立了由董事会负最终责任、经营层直接领导，以风险管理部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务的全面风险管理组织体系。公司设置合规负责人和首席风险管理执行官，全面主持风险管理工作。公司设立独立的法律合规部、风险管理部、信用评估部，行使风险管理相关职责。

公司建立了以风险管理为中心的三道防线管理框架：各业务部门作为第一道防线，负责业务前端风险识别、评估、应对；公司合规与风险管理委员会、风险管理部、法律合规部履行第二道防线职责，综合协调制定各类风险管理政策、制度和限额，提出风险应对建议；集团审计中心为公司的第三道防线，对公司风险管理与内部控制体系、业务财务、系统安全性、经营活动的真实性、合理性、有效性进行独立监督、检查和评价。

（2）风险管理制度

2022年，公司完善风险管理制度体系，修订了包括《风险偏好体系》和《风险管理政策》等基本制度，明确了全面风险管理原则和框架体系、全面风险管理总体目标、风险管理组织体系、风险管理策略及流程、风险管理信息系统建设等内容。公司制定了《市场风险管理办法》《信用风险管理办法》《流动性风险管理办法》《操作风险管理办法》《声誉风险管理办法》，新增《集中度风险管理办法》《战略风险管理办法》等各类风险管理制度，覆盖风险识别、计量、监测、控制、报告等全流程，提升各类风险日常管理的全面性和有

效性。在此基础上，公司制定了《公司风险限额及风险分析指标管理方案》，包括投资准入、交易对手、集中度、投资比例、授信额度管理等方面，覆盖所有业务及各大类风险，并根据组合类型设置了风险分析指标进行事后跟踪。2022年，公司制定了《风险监控和报告管理办法》和《新业务风险评估管理办法》。另外，为应对重大突发事件对公司业务运作造成的冲击，公司制定了《重大突发事件应急管理预案》，明确重大突发事件的应急管理机制。

2. 风险管理系统

2022年，公司搭建了“SMART”一体化风控平台，可实现投资监督工作全流程线上化、系统化，包括事前风险拦截、事中风险监控，并支持事后风险分析。

公司根据监管政策、委托协议以及资产管理产品合同约定，将投资比例、投资限额、审批授权、交易对手等要求内嵌于投资业务系统和交易系统，通过风控阈值事前拦截潜在违规或超比例投资行为；系统可以对事前风控阈值进行智能化解析，自动同步设置事后限额条目，并实现投资政策的全生命周期管理和投资组合的预警闭环跟踪。

公司持续优化事后分析系统，搭建风险驾驶舱、风险预算、风险分析、绩效归因模块，实现风险指标、组件灵活配置、千人千面的分析视图，可以灵活支持公司各个组合的风险、绩效分析。

3. 关键风险管控策略

(1) 市场风险

公司主要通过以下措施对市场风险进行管控：

一是根据风险限额及风险指标管理方案，对于风险资产占比、估值偏离度、集中度等设定了限额指标，同时对组合最大回撤、久期、Beta、波动率等风险指标进行监控。针对年金组合，公司建立了风险预算分析框架，并对组

合安全垫进行监控，控制回撤和下行风险。

二是完善各类投资风险管理定期报告，公司建立健全了不同层次的风险报告体系，从公司层、业务层、组合层方面定期进行风险跟踪，提高对全组合分析的深度和广度。事后风险管理系统进一步优化升级后，可灵活配置分析报告，同时扩展了风险分析维度，提高了事后跟踪分析的效率。

三是加强市场研判，做好市场风险前瞻性管理。积极关注疫情扩散、地缘政治冲突、美联储加息等对资本市场估值、收益率、财务状况等预期的影响，防范和控制市场风险。

(2) 信用风险

公司主要通过以下措施有效控制受托资产的信用风险：

一是持续探索差异化信用风险管控，实施差异化准入机制。

二是加强授信额度管理，持续优化多维度的信用风险限额和集中度管理指标，及时收紧高风险主体、行业、地区的信用风险敞口，防范集中度风险。

三是持续开展信用风险监控和排查，及时预警风险。强化信用风险排查机制，定期和不定期开展专项排查工作。加强持仓产品定期跟踪检视，提高对风险预警企业的调研频率，密切追踪主体信用风险变化和负面舆情，不定期开展跟踪评级，及时发出风险提示和预警。

四是推进信用评级信息系统建设。对标先进同业，不断迭代优化系统功能，逐步完善评级流程和相关功能模块，提高评级效率；研究制定各类 ABS 产品信用评估方法和模型，探索建立 ABS 投资授信额度和集中度管理机制。

(3) 流动性风险

公司主要通过以下措施对流动性风险进行管控：

一是结合业务特征，实施多层次流动性风险管理。在制定养老金计划及投资决策时，合理进行资产配置，综合分析未来现金净流量，预先做好资产

端流动性安排。

二是制订流动性风险管理限额体系，根据各投资组合的产品类型，设置融资杠杆上限，有效降低流动性风险，设置单一证券的集中度，防止资产过于集中导致的市场风险和流动性风险。

三是加强对企业年金集合计划、养老金产品、组合类资管产品等集合型产品的流动性风险管理，一方面做好同委托人的沟通工作，对委托人的行为进行预判和管理；另一方面持续关注客户集中度及资金端赎回情况，在资产端提前做好应对安排。

（4）战略风险

公司主要通过以下措施完善战略风险管理体系：

一是完善战略管理体系。落实监管部门关于发展规划管理的有关制度要求，与集团战略管理体系的统一衔接，定期实施发展规划执行情况的分析评估。制定公司战略风险管理制度，将战略风险管理评估工作纳入公司总体风险报告体系，定期分析战略风险并向公司经营层报告。

二是明确公司发展定位。根据监管政策以及集团整体部署，明确公司发展定位，并根据定位要求相应编制发展规划，始终确保公司战略方向符合国家战略、监管导向和集团部署。

三是形成多层面多层次的经营分析与工作督办机制。落实集团和公司两个层面的经营分析机制，建立覆盖年度重点工作、重要议决事项、重要收文事项的多层次工作督办机制，推动公司发展战略与经营计划的有效落地。

（5）操作风险

公司主要通过以下措施完善操作风险管理体系：

一是根据外部法律法规要求以及内部业务流程的实际运行情况，制定涵盖公司各个领域的内部制度体系。

二是通过开展年度制度“废、改、立”工作，不断完善公司制度框架，细化管控颗粒度，在保障公司制度的活力的同时强化制度对业务操作的牵引力，夯实内部控制基础。

三是不断完善操作风险管理机制，通过应用关键风险指标、风险控制自评估管理工具，持续监测操作风险潜在风险点；通过建立维护操作风险损失事件库，回溯操作风险事件成因，以问题为导向提升薄弱环节管控力度。

(6) 声誉风险

公司主要通过以下措施完善声誉风险管理体系：

一是坚持党的领导，持续深化组织建设。公司以党的二十大精神为指引，在全面落实意识形态工作责任制的基础上，将党的领导融入声誉风险管理的各个环节。全年分阶段、分重点地落实包括声誉风险情景模拟和应急演练、声誉风险隐患排查、声誉队伍建设、声誉风险制度建设等重点工作。

二是强化闭环管理，持续落实重点工作。包括组织开展情景模拟和应急演练，将声誉风险隐患排查纳入常态化建设，全辖范围开展声誉风险年度排查和季度排查，公司 2022 年度未发生声誉风险事件。

三是深化协同机制，持续筑牢立体防线。在集团统一的主动传播和舆情监测下，及时制定公司主动传播计划并掌握最新舆情动态，建立了联动防范和处置机制，及时掌握处置各类争议或负面消息。积极做好各类宣传教育和品牌活动，建立和巩固公司良好的行业声誉。

四是营造浓厚氛围，持续抓好队伍管理。积极组织声誉风险管理队伍参加声誉风险专项培训，并通过邮件通知、远程视频、新媒体、电视机、屏保等多渠道、多途径，不断延伸和拓展声誉风险管理的宣传触点，打造“立体式、全程式、品牌式”的风险合规文化体系和“全员化、全面化、全周期”的声誉管理文化体系。

五是积累声誉资本，持续扩大传播声量。严格落实新闻传播相关制度，开展课题研究和专业报告合作，举办养老金论坛和专题研讨会，落地 ESG 和乡村振兴主题公益捐赠。2022 年获评《亚洲资产管理》《中国银行保险报》《证券时报》、第一财经、上海金融业联合会等颁发的行业内多个奖项。

(7) 洗钱风险

公司主要通过以下措施对洗钱风险进行管控：

一是风险为本，完成新规下首年度洗钱风险自评估。依托自评估实施过程中取得的经验，对发现的问题进行深入研判，在机制、制度、流程等方面拟定优化措施，以实现公司整体洗钱风险管理水平的进阶发展。

二是夯实基础，提升重点领域反洗钱工作质效。以个养产品压降清理为契机，完成全部个养存量产品及客户的清理，消除所涉固有风险。结合公司业务转型及监管洗钱犯罪通报案例，开展存量可疑交易监测指标评估、重检及监测模型优化。依托二支柱存量机构客户数据治理项目，开展客户三要素数据规范性的排查和分析工作。

三是科技赋能，不断优化反洗钱系统功能。实施“反洗钱系统团体养老保障业务数据优化项目”，进一步完善反洗钱系统客户尽职调查、可疑交易、客户风险评估等模块功能，以匹配监管趋势、符合监管新规。

(8) 信息科技风险

公司主要通过以下措施对信息科技风险进行管控：

一是业务连续性管理。建设部署投资交易系统同城应急中心，组织开展应急切换演练，保障投资交易业务持续运行。

二是信息安全管理。公司信息安全纳入集团的统一管控，建立了涵盖数据、网络、设备与设施的信息安全保障机制。

三是外包风险管理。通过制定《信息科技外包管理办法》，规范公司信息

科技外包活动。

五、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

本公司无实际控制人；中国太平洋人寿保险股份有限公司持有本公司62.16%的股权，为本公司控股股东，中国太平洋保险（集团）股份有限公司持有中国太平洋人寿保险股份有限公司98.29%的股权。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

本公司持股比例在百分之五以上的股东为：中国太平洋人寿保险股份有限公司，持股比例62.162%；中国宝武钢铁集团有限公司，持股比例7.618%；上海机场（集团）有限公司，持股比例6.349%；上海锦江国际投资管理有限公司，持股比例5.079%。

2022年，本公司持股比例在百分之五以上的股东及其持股无变化。

（三）股东大会职责及主要决议

根据《公司章程》规定，股东大会行使下列职权：决定公司的经营方针和投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会报告；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等事项作出决议；对公司全部或部分股票在任何证券交易所上市，或对发行公司债券或者其他有价证券作出决议；对公司聘用、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；修改《公司章程》等。

2022年本公司共召开2次股东大会：

2022年4月22日，本公司可以在上海召开2022年第一次临时股东大会，11家股东100%出席，以3,000,000,000股同意，0股反对，0股弃权审议并

通过了《关于修订〈长江养老保险股份有限公司董事监事尽职考核评价及问责办法〉的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度财务决算报告〉的议案》。

2022 年 5 月 18 日，本公司在上海召开 2021 年度股东大会，11 家股东 100%出席，以 3,000,000,000 股同意，0 股反对，0 股弃权审议并通过了《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度董事会工作报告和 2022 年度董事会工作计划〉的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度监事会工作报告和 2022 年度监事会工作计划〉的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度董事履职情况及评价结果报告〉的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度监事履职情况及评价结果报告〉的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度独立董事履职情况报告〉的议案》《关于长江养老保险股份有限公司 2021 年度利润分配的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2022 年度财务预算报告〉的议案》《关于长江养老保险股份有限公司变更会计师事务所的议案》《关于〈长江养老保险股份有限公司 2021 年度关联交易情况及关联交易管理制度执行情况报告〉的议案》《关于长江养老保险股份有限公司 2022 年度对外捐赠事项的议案》。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历

根据《公司章程》规定，董事会对股东大会负责，主要职权包括：召集股东大会，执行股东大会决议；决定公司的经营发展战略；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；制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；聘任或者解聘公司高级管理人员，决定其报酬事项和奖惩事项；制定公司的基本管理制度等。

截至 2022 年 12 月 31 日，董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 1 人，非执行董事 9 人，独立董事 5 人。2022 年，董事会共召开了 6 次会议，全体董事忠实、勤勉地履行职责，亲自或者通过委托方式积极参加董事会会议，在深入了解议案内容的基础上作出决策，注重维护公司和全体股东的利益。

姓 名	简 历
陈 林	现任本公司党委书记、董事长、执行董事。陈先生曾任职联合证券、宝钢集团财务公司、华宝证券有限责任公司、太平洋资产管理有限责任公司等。陈先生拥有研究生学历、博士学位。
潘艳红	现任本公司非执行董事、中国太平洋人寿保险股份有限公司董事长、太平洋资产管理有限责任公司董事、太平洋健康保险股份有限公司董事。潘女士曾任中国太平洋保险（集团）股份有限公司常务副总裁、财务负责人，中国太平洋人寿保险股份有限公司副董事长、总经理等。潘女士拥有研究生学历、硕士学位，并拥有高级会计师职称、中国注册会计师资格。
马 欣	现任本公司非执行董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司副总裁，太平洋健康保险股份有限公司董事长，中国太平洋人寿保险股份有限公司董事。马先生曾任中国太平洋保险（集团）股份有限公司转型总监、战略转型办公室主任、战略企划部总经理、董事会秘书等。马先生拥有硕士学位。
张卫东	现任本公司非执行董事，中国太平洋保险（集团）股份有限公司合规负责人、总法律顾问，中国太平洋财产保险股份有限公司董事，中国太平洋人寿保险股份有限公司董事，太平洋资产管理有限责任公司董事，太平洋健康保险股份有限公司董事。张先生曾任中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会办公

姓 名	简 历
	室主任、风险管理部总经理、风险合规总监、首席风险官等。张先生拥有大学学历。
叶 蓬	现任本公司非执行董事，中国太平洋人寿保险股份有限公司副总经理、财务负责人。叶先生曾任职恒康天安人寿保险股份有限公司、长江养老保险股份有限公司等。叶先生拥有硕士学位，高级会计师职称。拥有中国注册会计师、注册税务师资格，英国国际会计师公会资深会员（FAIA），澳大利亚注册财务会计师协会会员（IFA/IPA）。
黄洪永	现任本公司非执行董事，华宝投资有限公司党委副书记、纪委书记兼工会主席、职工董事，华宝信托有限责任公司监事。黄先生曾任职广东宝钢置业有限公司、宝钢集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司等。黄先生拥有硕士学位。
朱黎岗	现任本公司非执行董事，上海机场（集团）有限公司办公室主任。朱先生曾任职上海申虹投资发展有限公司、上海机场（集团）有限公司虹桥国际机场公司等。朱先生拥有研究生学历、硕士学位，高级经济师职称。
马名驹	现任本公司非执行董事，上海锦江国际投资管理有限公司董事长，Radisson Hospitality AB 董事长，上海锦江资本股份有限公司执行董事、首席执行官，上海锦江资产管理有限公司董事长，锦江国际集团财务有限责任公司董事长，上海齐程网络科技有限公司董事长，华安基金管理有限公司董事，史带财产保险股份有限公司监事。马先生曾任职凤凰股份有限公司、上海东方上市企业博览中心、锦江国际（集团）有限公司等。马

姓 名	简 历
	先生拥有硕士学位，高级会计师职称。
杨珊珊	现任本公司非执行董事，国网英大国际控股集团有限公司法律合规部副主任。杨女士曾任职国网冀北电力有限公司等。杨女士拥有研究生学历、硕士学位，高级经济师职称。
倪 瑾	现任本公司非执行董事，东浩兰生（集团）有限公司党委副书记，上海东浩实业（集团）有限公司监事，上海兰生（集团）有限公司监事，国家会展中心（上海）有限责任公司监事。倪女士曾任职杨浦区政府、杨浦区新江湾城街道等。倪女士拥有博士学位。
王志强	现任本公司独立董事，上海市固定资产投资研究会理事长。王先生曾任职上海城投（集团）有限公司、大众保险股份有限公司等。王先生拥有研究生学历、MBA 学位、正高级会计师职称。
潘永华	现任本公司独立董事，上海交通大学校务委员会副主任。潘先生曾任职上海交通大学、中央政府驻香港联络办公室等。潘先生拥有博士学位。
黄江东	现任本公司独立董事，国浩律师（上海）事务所资深顾问。黄先生曾任职上海市浦东新区司法局、上海证监局、证监会上海专员办等。黄先生拥有博士学位。
王振耀	现任本公司独立董事，北京师范大学中国公益研究院院长、教授，海南省亚洲公益研究院院长，中国人口福利基金会副理事长。王先生曾任职国家减灾中心、民政部社会福利和慈善事业促进司等。王先生拥有博士学位。

姓 名	简 历
何贤杰	现任本公司独立董事，上海财经大学会计与财务研究院副院长、教授、博士生导师。何先生曾任上海财经大学讲师、副教授等。何先生拥有博士学位，中国注册会计师、国际注册内部审计师资格。

（五）独立董事工作情况

本公司第五届董事会共有独立董事 5 名，涵盖了会计、金融、审计、法律等方面的专业人士，独立董事人数达到董事会成员总人数的三分之一，符合监管要求和《公司章程》规定。

本公司独立董事具有必备的专业知识和经验，能严格按照相关法律法规、规范性文件、《公司章程》以及《独立董事工作办法》的规定履行职责，对本公司的公司治理、业务经营、风险管理等多方面提出了宝贵的意见与建议。独立董事以其独立客观的立场参与公司重大事项的决策，认真履行职责，发挥了实质性作用，不仅维护公司和全体股东的整体利益，决策过程中还尤其关注中小股东的合法权益。

2022 年，公司独立董事出席董事会会议，了解公司的经营和运作情况，主动调查、获取做出决策所需要的情况和资料，对公司的利润分配等事项发表了同意的独立意见。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历

根据《公司章程》规定，监事会依法行使以下职权：检查公司财务；对公司董事、总经理和其他高级管理人员执行公司职务时的行为进行监督；当董事、总经理和其他高级管理人员的行为损害公司利益时，要求其予以纠正，必要时向股东大会或监管机构报告；提议召开临时股东大会，在董事会不履行本法规定的召集和主持股东会职责时召集和主持股东会会议；提名独立董

事等。

截至 2022 年 12 月 31 日，监事会由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名，非职工监事 6 名。2022 年，监事会共召开了 5 次会议，全体监事勤勉尽责，亲自或者通过委托方式积极参加监事会会议、列席董事会会议和股东大会，有效发挥监督职能，维护公司和全体股东利益。

姓 名	简 历
顾 强	现任本公司监事会主席，中国太平洋保险（集团）股份有限公司职工监事，太平洋资产管理有限责任公司监事长，太平洋健康保险股份有限公司监事长。顾先生曾任职美国美亚保险公司上海分公司、中国太平洋财产保险股份有限公司、安信农业保险股份有限公司等。顾先生拥有硕士学位、正高级会计师职称。
徐文晖	现任本公司股权监事，上海汽车集团股份有限公司创新研究开发总院党委书记、纪委书记、工会主席。徐女士曾任职上海延锋汽车饰件有限公司、延锋伟世通汽车饰件系统有限公司、延锋彼欧汽车外饰系统有限公司等。徐女士拥有学士学位，政工师职称。
胡宏春	现任本公司股权监事，东方国际（集团）有限公司资产经营部总经理。胡先生曾任职东方国际物流（集团）有限公司等。胡先生拥有硕士学位，高级会计师职称。
汤玉军	现任本公司股权监事，江南造船（集团）有限责任公司总会计师、上海长兴海洋装备产业基地开发有限公司副董事长、上海卢浦大桥投资发展有限公司副董事长、中船财务有限责任公司董事。汤先生曾任职海鹰企业集团有限公司、中船澄西船舶

姓 名	简 历
	修造有限公司、中船第九设计研究院工程有限公司等。汤先生拥有本科学历，工商管理硕士学位，高级会计师职称。
丰孝伟	现任本公司股权监事，沪东中华造船(集团)有限公司总经理助理兼党委工作部部长、人力资源部党支部书记、部长。丰先生曾任职沪东中华造船(集团)有限公司沪旭公司等。丰先生拥有硕士学位，高级经济师职称。
周 洁	现任本公司股权监事，申能(集团)有限公司金融部高级主管。周女士曾任职上海申能资产管理有限公司等。周女士拥有大学学历、学士学位，中级经济师职称。
曲海桃	现任本公司职工监事，金融科技 SBU 负责人。曲先生曾任职平安养老保险股份有限公司等。曲先生拥有研究生学历、硕士学位，中级经济师职称。
吴 娴	现任本公司职工监事，法律合规部总经理助理。吴女士曾任职太平洋资产管理有限公司、国泰元鑫资产管理有限公司等。吴女士拥有研究生学历、硕士学位，中级经济师职称，国家法律职业资格。
朱 霞	现任本公司职工监事，社保与机构客户部高级董事。朱女士曾任职华诚人寿保险筹备组，中国华电集团资本控股有限公司等。朱女士拥有研究生学历、硕士学位，中级经济师职称，国家法律职业资格。

注：2023年1月5日本公司召开2023年第一次临时股东大会，选举张小龙为本公司非职工监事，徐文晖不再担任本公司监事。

(七) 外部监事工作情况

报告期内，本公司无外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司高级管理层人员共 8 位，团队成员均熟悉养老金行业，专业覆盖了投资、市场、运营、合规风控、财务等业务领域，在经营管理和养老金管理等领域拥有丰富的实践经验。本公司高级管理层负责本公司日常经营管理活动及实施由董事会批准的策略。

姓 名	简 历
王海峰	现任本公司党委副书记、总经理。王先生曾任职中国人民银行营业管理部、中国证券监督管理委员会办公厅、国务院办公厅、工银理财有限责任公司等。王先生拥有研究生学历、博士学位。
杨奇华	现任本公司党委委员、副总经理。杨先生曾任职交通银行上海分行、中国太平洋保险（集团）股份有限公司，本公司纪委书记等。杨先生拥有本科学历、学士学位，经济师职称。
陈 琛	现任本公司党委委员、副总经理、财务负责人。陈先生曾任职上海浦东发展银行、上海中植金智软件有限公司、上海新致软件有限公司、上海天正软件有限公司，本公司总经理助理、首席信息官等。陈先生拥有研究生学历、硕士学位，工程师职称。
王 剑	现任本公司党委委员、纪委书记、合规负责人、首席风险管理执行官兼风险管理部总经理、纪律检查室主任。王先生曾任职中国银行靖江支行、中国太平洋保险（集团）股份有限公司等。王先生拥有研究生学历、硕士学位，审计师职称。
李 敬	现任本公司副总经理。李先生曾任中国太平洋人寿保险股份有限公司四川分公司总经理、浙江分公司总经理，中国太平

姓 名	简 历
	洋人寿保险股份有限公司总经理助理等。李先生拥有研究生学历、硕士学位。
严 涛	现任本公司总经理助理兼另类投资管理中心总经理。严先生曾任职上海浦东发展银行，本公司市场总监、首席市场官等。严先生拥有研究生学历、硕士学位，高级政工师职称。
朱 炜	现任本公司董事会秘书兼战略行政部总经理、董事会办公室主任、党委办公室主任。朱女士曾任职普华永道会计师事务所（上海）、上海亿唐信息技术服务有限公司、澳大利亚 ISC 商务咨询公司/迈克尔商务咨询（上海）有限公司等。朱女士拥有研究生学历、硕士学位。
黄 飞	现任本公司审计责任人、中国太平洋保险（集团）股份有限公司投资审计部副总经理。黄女士曾任职华安财产保险股份有限公司、中国太平洋财产保险股份有限公司等。黄女士拥有研究生学历、硕士学位，国际注册内部审计师资格。

（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

公司制定了《长江养老保险股份有限公司薪酬管理办法》，有较完整的薪酬管理体系。公司在薪酬管理制度中对薪酬管理流程进行了规范。同时每年发布绩效考核管理方案，针对不同层级的考核对象明确不同的考核指标、考核责任人，责任清晰、流程合理规范。风险合规和审计部门参与绩效考核指标的制定工作，并将风险合规相关指标纳入到各层级人员及部门考核中。

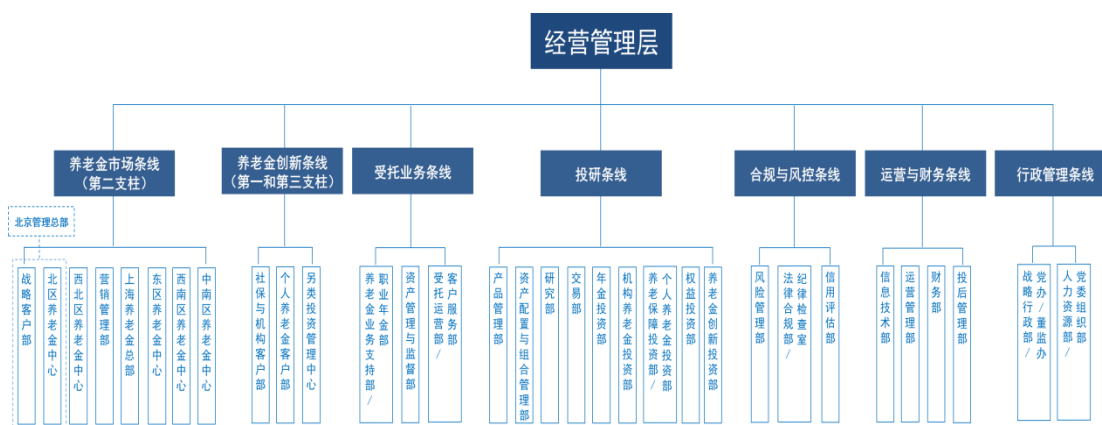
2.董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司非执行董事、监事会主席、股权监事、审计责任人未在本公司取酬；职工监事根据在公司所任具体职务领取职工薪酬，未以职工监事身份取酬。2022年，公司执行董事、高级管理人员的薪酬总额为1753万元（包含固定薪酬、绩效奖金及现金津补贴），独立董事的津贴总额为72万元。根据《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》（保监发〔2012〕63号）和本公司薪酬发放相关规定，高级管理人员的绩效薪酬将进行延期支付，所列示的薪酬总额包含需延期支付部分。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 公司部门设置情况

公司共有养老金市场条线（第二支柱）、养老金创新条线（第一和第三支柱）、受托业务条线、投研条线、合规与风控条线、运营与财务条线、行政管理条线等7个功能条线，下设32个部门。具体组织架构图如下：



2. 分支机构设置情况

根据公司战略布局需要，公司设置北京分公司，并于2021年12月20日开业。

（十一）公司治理情况的整体评价

本公司严格遵守《公司法》等相关法律规定，按照监管部门颁布的相关法规、规章的要求，不断优化公司治理机构，加强与利益相关者的沟通，强化

内部和外部的监督制衡，形成了较为完善、相互配合与制衡的公司治理体系。2022年，公司股东大会、董事会、监事会、经营层各司其职，充分行使公司章程所赋予的各项权利并相应承担义务。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件“长江养老保险股份有限公司2022年审计报告”。

六、产品经营信息

目前，本公司主要经营企业年金管理、职业年金管理等业务，不涉及保险产品经营。

截至2022年12月31日，本公司已受托管理企业年金集合计划5个，企业年金单一计划33个。本公司作为账户管理人管理的企业年金个人账户总计105万户。

七、偿付能力信息

由于本公司经营企业年金管理、职业年金管理等业务，不涉及保险产品的经营，因此不适用偿付能力的信息披露要求。

八、关联交易整体情况

本公司制定有完善的关联交易管理制度，建立了健全的关联交易内部控制体系。本公司在董事会下设审计、风险与关联交易控制委员会，负责关联交易管理、审查、批准和风险控制等职能，在管理层面设立跨部门的关联交易管理办公室，负责关联方识别维护、关联交易日常管理具体事务。本公司在关联交易审核各环节认真履职，重大关联交易经审计、风险与关联交易控制委员会审查后，提交本公司董事会或股东大会批准，一般关联交易授权相关部门对其进行审核，并定期向审计、风险与关联交易控制委员会备案。2022年度本公司未发生重大关联交易。2022年度本公司资金运用关联交易的各项金额与比例均符合监管要求。2022年度本公司公开披露的关联交易情况

请参见本公司及中国保险行业协会网站。

2022年本公司未发现在关联交易管理工作所涉及的关联方信息收集及更新、关联交易的识别、审核、审议、披露及报告等方面存在重大缺陷。

九、消费者权益保护

本公司深入贯彻“以人民为中心”的发展思想，积极承担保护消费者合法权益的主体责任，通过适当程序和措施，在业务经营全过程公平、公正和诚信对待消费者。

（一）消费者权益保护重要事项

公司消费者权益保护工作组织保障到位，在公司章程中明确了董事会对消费者权益保护工作负责，并下设了消费者权益保护工作委员会，定期审议消费者权益保护工作相关事项，将金融消费者权益保护融入公司治理各环节，强化金融消费者权益保护决策执行。2022年为维护金融秩序、防范和化解金融风险，结合公司消费者权益保护工作需求，公司消费者权益保护工作委员会进行了成员调整，新增风险管理部为成员部门，有效增强了消保风险识别、内部控制及防范手段。

在工作开展方面，公司聚焦消费者权益保护工作体制建设、机制运行、规范落实、教育宣传、纠纷化解等五个重点工作领域，制定了详细的全年工作计划及任务并切实贯彻执行。

在服务建设方面，公司立足客户角度，积极提升服务水平与客户体验。电话服务融入中国太保 95500 客服体系，畅通客户咨询通道，电话服务的人工接通率及满意度保持在 95%以上。全新上线的“卓尔 e+委托人服务平台”和“企业微信客户端”面向年金客户形成全场景、多触点的数字化服务，服务质效提升显著。

（二）消费投诉管理

本公司根据《银行业保险业消费投诉处理管理办法》要求，规范投诉处理流程，明确投诉处理及协调机制，贯彻多元化解原则，妥善处理消费投诉。

2022年本公司共收到消费投诉43件，同比下降70.75%，及时处理、及时结案。从消费投诉分布来看，主要为年金产品、个人养老保障管理产品，占比分别为74.42%、25.58%。从消费者所在区域来看，主要分布在陕西省、福建省、湖北省、湖南省、江苏省、辽宁省、山东省、四川省、浙江省、上海市、北京市、天津市、重庆市等13个省市。

十、重大事项信息

（一）2021年12月17日，本公司第五届董事会2021年第二次临时会议选举陈林先生为公司第五届董事会董事长。本公司2022年1月接到中国银行保险监督管理委员会《中国银保监会关于长江养老保险股份有限公司陈林任职资格的批复》（银保监复〔2022〕63号），核准陈林先生担任公司董事长的任职资格。

（二）根据中华人民共和国财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金〔2020〕6号）对金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的相关规定，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司的审计服务年限期满。根据2022年度审计机构招标选聘结果，本公司聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2022年度财务报告审计机构。

（三）经中国银行保险监督管理委员会北京监管局批准，本公司北京分公司因地址变化，于2022年5月16日换领《保险许可证》。

（四）2022年5月27日，本公司总经理徐勇先生因个人原因向公司董事会递交书面辞呈，不再担任公司总经理等职务。经2022年5月27日公司第五届董事会2022年第二次临时会议审议通过，指定公司董事长陈林先生作为临时负责人代行公司总经理职权。

（五）2022年10月20日，本公司第五届董事会第四次会议聘任王海峰先生为公司总经理。公司于2022年12月收到中国银行保险监督管理委员会《中国银保监会关于长江养老保险股份有限公司王海峰任职资格的批复》（银保监复〔2022〕852号），核准王海峰先生担任公司总经理的任职资格。

长江养老保险股份有限公司

已审财务报表

2022年度

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4 - 5
利润表	6
股东权益变动表	7
现金流量表	8
财务报表附注	9 - 75



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2023）审字第61317781_B01号
长江养老保险股份有限公司

长江养老保险股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了长江养老保险股份有限公司的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的长江养老保险股份有限公司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，公允反映了长江养老保险股份有限公司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、 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。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于长江养老保险股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

长江养老保险股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估长江养老保险股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督长江养老保险股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61317781_B01号
长江养老保险股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

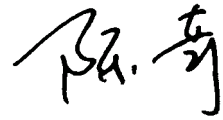
- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对长江养老保险股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致长江养老保险股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

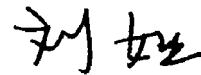
审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61317781_B01号
长江养老保险股份有限公司

（本页无正文）



中国注册会计师：陈 奇



中国注册会计师：刘 娅

中国 北京

2023年3月20日

长江养老保险股份有限公司
资产负债表
2022年12月31日

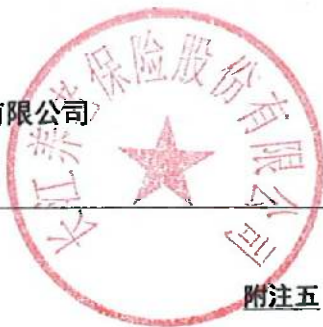


单位：人民币元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
资产			
货币资金	1	482,240,002	348,100,535
结算备付金		8,419,183	4,114,936
应收款项	2	463,893,078	715,353,076
买入返售金融资产	3	211,064,458	9,995,500
定期存款	4	142,500,678	92,921,333
金融投资：			
交易性金融资产	5	1,914,145,910	2,104,292,448
债权投资	6	1,529,970,531	1,350,492,369
其他债权投资	7	498,259,461	432,987,551
其他权益工具投资	8	30,000,000	30,000,000
存出资本保证金	9	618,650,582	819,609,486
固定资产	10	12,694,021	15,856,325
在建工程	11	37,428,003	15,045,143
使用权资产	12	53,255,059	37,808,155
无形资产	13	92,691,025	88,872,217
递延所得税资产	22	146,871,721	83,478,152
其他资产	14	96,643,764	163,297,979
资产总计		<u>6,338,727,476</u>	<u>6,312,225,205</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

长江养老保险股份有限公司
资产负债表（续）
2022年12月31日



单位：人民币元

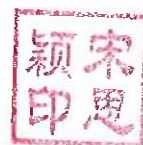
负债及股东权益	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	15	782,544,077	706,668,929
应付职工薪酬	16	473,416,958	407,348,529
应交税费	17	132,776,085	170,159,534
应付款项	18	91,944,394	176,445,994
租赁负债	19	46,620,702	38,227,430
预计负债	20	11,128,440	1,311,927
其他负债	21	776,113,215	637,047,350
负债合计		2,314,543,871	2,137,209,693
股东权益			
股本	23	3,000,000,000	3,000,000,000
其他综合收益	39	949,332	5,015,873
盈余公积	24	251,090,693	221,109,410
一般风险准备	25	246,355,226	216,373,943
未分配利润	26	525,788,354	732,516,286
股东权益合计		4,024,183,605	4,175,015,512
负债及股东权益总计		6,338,727,476	6,312,225,205

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

长江养老保险股份有限公司
 利润表
 2022 年度

单位：人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
一、营业收入		1,481,300,068	2,426,181,794
管理费收入	27	1,347,953,737	2,177,920,332
利息收入	28	133,322,172	129,423,639
投资收益	29	69,822,656	115,456,367
其他收益		2,166,270	1,612,213
公允价值变动损益	30	(86,786,928)	(3,868,968)
汇兑损益		(6,441)	(7,723)
其他业务收入	31	14,855,850	5,745,079
资产处置损失		(27,248)	(99,145)
二、营业支出		(1,075,366,088)	(1,407,534,794)
利息支出	32	(13,555,186)	(16,896,316)
税金及附加	33	(7,290,981)	(10,924,412)
业务及管理费	34	(1,051,463,892)	(1,376,142,155)
信用减值损失	35	(3,056,029)	(3,278,415)
其他资产减值损失	36	-	(293,496)
三、营业利润		405,933,980	1,018,647,000
加：营业外收入		31,016	85,413
减：营业外支出	37	(3,674,916)	(603,668)
四、利润总额		402,290,080	1,018,128,745
减：所得税费用	38	(102,477,250)	(253,626,810)
五、净利润		299,812,830	764,501,935
按经营持续性分类			
持续经营净利润		299,812,830	764,501,935
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	39	(4,066,541)	2,078,795
以后将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		(3,999,898)	2,063,641
其他债权投资信用减值准备		(66,643)	15,154
七、综合收益总额		295,746,289	766,580,730

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

长江养老保险股份有限公司
 股东权益变动表
 2022 年度

单位：人民币元

项目	股本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021年1月1日年初余额	3,000,000,000	2,937,078	144,659,216	139,923,749	567,492,935	3,855,012,978
2021年度增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	764,501,935	764,501,935
其他综合收益	-	2,078,795	-	-	-	2,078,795
综合收益总额合计	-	2,078,795	-	-	764,501,935	766,580,730
利润分配						
对所有者的分配	-	-	-	-	(446,578,196)	(446,578,196)
提取盈余公积	-	-	76,450,194	-	(76,450,194)	-
提取一般风险准备	-	-	-	76,450,194	(76,450,194)	-
2021年12月31日年末余额	3,000,000,000	5,015,873	221,109,410	216,373,943	732,516,286	4,175,015,512
2022年1月1日年初余额	3,000,000,000	5,015,873	221,109,410	216,373,943	732,516,286	4,175,015,512
2022年度增减变动额						
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	299,812,830	299,812,830
其他综合收益	-	(4,066,541)	-	-	-	(4,066,541)
综合收益总额合计	-	(4,066,541)	-	-	299,812,830	295,746,289
利润分配						
对所有者的分配	-	-	-	-	(446,578,196)	(446,578,196)
提取盈余公积	-	-	29,981,283	-	(29,981,283)	-
提取一般风险准备	-	-	-	29,981,283	(29,981,283)	-
2022年12月31日年末余额	3,000,000,000	949,332	251,090,693	246,355,226	525,788,354	4,024,183,605

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

长江养老保险股份有限公司
现金流量表
2022年度

单位：人民币元

	附注五	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量			
管理费收入收到的现金		1,676,065,095	2,292,277,171
收到其他与经营活动有关的现金	40(d)	22,815,295	4,403,709
经营活动现金流入小计		1,698,880,390	2,296,680,880
支付给职工以及为职工支付的现金		(583,296,002)	(561,422,539)
支付的各项税费		(257,581,524)	(359,326,534)
支付其他与经营活动有关的现金	40(e)	(355,657,990)	(722,036,110)
经营活动现金流出小计		(1,196,535,516)	(1,642,785,183)
经营活动产生的现金流量净额	40(a)	502,344,874	653,895,697
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,000,991,567	2,072,381,791
取得投资收益收到的现金		172,023,659	170,314,052
返售业务资金净增加额		16,000,000	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额		76,720	155,767
投资活动现金流入小计		2,189,091,946	2,242,851,610
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(99,178,723)	(84,785,348)
投资支付的现金		(1,928,062,624)	(2,494,214,208)
支付其他与投资活动有关的现金		(934,362)	(651,121)
投资活动现金流出小计		(2,028,175,709)	(2,579,650,677)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		160,916,237	(336,799,067)
三、筹资活动产生的现金流量			
回购业务资金净增加额		99,685,528	212,163,000
筹资活动现金流入小计		99,685,528	212,163,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(458,005,257)	(461,838,788)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(41,249,386)	(41,930,718)
筹资活动现金流出小计		(499,254,643)	(503,769,506)
筹资活动使用的现金流量净额		(399,569,115)	(291,606,506)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	40(b)	263,691,996	25,490,124
加：年初现金及现金等价物余额		59,353,245	33,863,121
六、年末现金及现金等价物余额	40(c)	323,045,241	59,353,245

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

长江养老保险股份有限公司（“本公司”）是一家在中华人民共和国上海市注册的股份有限公司，于2007年4月29日经原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）批准于上海设立，于2007年5月18日取得原上海市工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》，注册资本为人民币500,000,000元。后经历次股东变更及增资等事项，本公司注册资本增加至人民币3,000,000,000元。

本公司统一社会信用代码为91310000662467312C，营业期限为无固定期限，注册地址为：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1239号9楼01单元、10楼和11楼。本公司经营范围为团体养老保险及年金业务；个人养老保险及年金业务；短期健康保险业务；意外伤害保险业务；上述业务的再保险业务；受托管理委托人委托的以养老保障为目的的人民币、外币资金；开展养老保险资产管理产品业务，与资产管理业务相关的咨询业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。

本公司的母公司为中国太平洋人寿保险股份有限公司（以下简称“太保寿险”），最终控制方为中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国太保”）。

本财务报表业经本公司董事会于2023年3月20日决议批准。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2022年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 外币业务

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，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作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

6. 固定资产

固定资产，是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子设备	3年	5%	32%
办公家具及其他设备	5年	5%	19%
运输工具	4年	5%	24%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 在建工程

本公司在建工程包括软件开发项目及装修工程等，按实际发生的成本计量。实际成本包括采购成本、安装成本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、长期待摊费用或无形资产并计提折旧或摊销。

8. 无形资产

本公司的无形资产主要为软件使用权，按照成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用寿命
软件使用权	3年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生应由本期和以后各期负担的、摊销期在一年以上(不含一年)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。

10. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包括货币资金、应收款项、定期存款、存出资本保证金、其他应收款、债权投资等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产主要包括其他债权投资等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产主要包括其他权益工具投资等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

金融负债分类和计量

金融负债的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。此类金融资产主要包括卖出回购金融资产款、应付款项及其他应付款等。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

本公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

三 重要会计政策和会计估计（续）

11. 其他资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产及使用寿命有限的无形资产等，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

根据中国有关法律法规，本公司中国境内员工必须参加由政府机构设立和管理的社会保障体系，包括养老保险、医疗保险、住房公积金和其他社会保障制度。本公司还为员工设立了长江养老保险股份有限公司企业年金计划。本公司对上述社会保障的义务为根据工资总额的规定比例向社会保险经办机构缴纳保险统筹费用。除此之外，本公司不负有重大的进一步支付员工退休福利的法定义务或推定义务。上述费用于发生时计入当期损益。

本公司对高级管理人员及部分关键员工实行延期支付计划，在员工服务期内计提，并确认为负债。该奖金的授予按照本公司对员工个人及公司的年度绩效考核指标确定，并递延支付。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

14. 风险准备金

(a) 企业年金基金投资管理风险准备金

根据《企业年金基金管理办法》，本公司作为企业年金投资管理人，从当年收取的投资管理费中，提取20%作为企业年金基金投资管理风险准备金，专项用于弥补合同终止时所管理投资组合的企业年金基金当期委托投资资产的投资亏损。风险准备金余额达到所管理投资组合基金财产净值的10%时不再提取。

当合同终止时，如所管理投资组合的企业年金基金财产净值低于当期委托投资资产的，投资管理人应当用风险准备金弥补该时点的当期委托投资资产亏损，直至该投资组合风险准备金弥补完毕；如所管理投资组合的企业年金基金当期委托投资资产没有发生投资亏损或者风险准备金弥补后有剩余的，风险准备金划归投资管理人所有。

根据《关于企业年金集合计划试点有关问题的通知》（人社部发[2011]58号），企业年金集合计划投资管理费不提取风险准备金。

(b) 个人养老保障管理产品风险准备金

根据《养老保障管理业务管理办法》，本公司作为养老保障产品投资管理人，应对发行的每一期产品按管理费收入10%的比例计提风险准备金，计提总额达到养老保险公司上年度管理个人养老保障管理业务总规模的1%时，不再计提。计提的风险准备金专门用于赔偿因投资管理机构违法违规、违反受托管理合同、未尽责履职等原因给养老保障基金财产或受益人造成的损失。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 风险准备金（续）

(c) 基本养老保险基金投资管理风险准备金

根据《基本养老保险基金投资管理办法》，本公司作为基本养老保险基金投资管理人，按管理费的20%建立风险准备金，专项用于弥补养老基金投资可能发生的亏损。

(d) 资产管理产品风险准备金

根据中国人民银行、中国银保监会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发[2018]106号)的相关规定，本公司对保险资产管理产品、团体养老保障产品、股权投资计划、债权投资计划、资产支持计划管理费收入的10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。风险准备金主要用于弥补因金融机构违法违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等给资产管理产品财产或者投资者造成的损失。

(e) 职业年金风险准备金

根据《职业年金基金管理暂行办法》，本公司作为职业年金基金投资管理人，应当从当期收取的管理费中，提取20%作为职业年金基金投资管理风险准备金，专项用于弥补合同到期时所管理投资组合的职业年金基金当期委托投资资产的投资亏损。风险准备金余额达到投资管理人所管理投资组合基金资产净值的10%时可以不再提取。

15. 股利分配

经股东大会批准的股利分配于批准当期确认入账。

16. 收入

当本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，本公司应当在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入：

- (i) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- (ii) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务(以下简称“转让商品”)相关的权利和义务；
- (iii) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- (iv) 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- (v) 本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 收入（续）

本公司按照预期有权收取的对价金额确认收入时，对于本公司已经取得无条件收款权的部分，确认为应收账款，其余部分确认为合同资产；如果本公司已收或应收的合同价款超过已完成的劳务，则将超过部分确认为合同负债。本公司对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。本公司将为获取资产管理服务合同而发生的增量成本，确认为合同取得成本，对于摊销期限不超过一年的合同取得成本，在其发生时计入当期损益；对于摊销期限在一年以上的合同取得成本，本公司按照相关合同下与确认资产管理劳务收入相同的基础摊销计入损益。

(a) 管理费收入

本公司根据协议约定的管理人报酬的计算方法，在满足收入确认原则和管理费计提条件的前提下，按权责发生制计算确认。

(b) 投资顾问费收入

本公司根据协议约定的投资顾问费的计算方法，在满足收入确认原则和管理费计提条件的前提下，按权责发生制计算确认。

17. 合同资产与合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同资产

合同资产是指已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注三、10。

合同负债

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人在租赁期开始日确认使用权资产和租赁负债，除简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外。使用权资产是指本公司可在租赁期内使用租赁资产的权利。租赁期开始日是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。

本公司使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括以下项目：

- (1) 租赁负债的初始计量金额；
- (2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- (3) 发生的初始直接费用；
- (4) 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司使用权资产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。

本公司租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额，以及行使终止租赁选择权需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率进行折现，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

与短期租赁和低价值资产租赁相关的付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 政府补助

政府补助在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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。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。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是产生于具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

22. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

23. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 重大会计判断和估计（续）

(a) 采用会计政策的关键判断

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

(i) 金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(ii) 信用风险显著增加和已发生信用减值的判断

本公司判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过30日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降从而将影响违约概率等。

本公司判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过90日（即，已发生违约），或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 重大会计判断和估计（续）

(b) 重要会计估计及其关键假设

(i) 预期信用损失的计量

本公司通过违约风险敞口和预期信用损失率计算预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本公司使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。在考虑前瞻性信息时，本公司使用的指标包括国内生产总值和广义货币供应量等。本公司定期监控并复核与预期信用损失计算相关的假设。

(ii) 运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值使用估值技术估算，该方法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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

四、 税项

(a) 本公司主要税项及其税率列示如下:

税种	税率	税基
企业所得税	25%	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额
增值税	6%	按应纳税增值额（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）
城市维护建设税	7%	按实际缴纳的增值税
教育费附加	3%	按实际缴纳的增值税
地方教育费附加	2%	按实际缴纳的增值税
代扣缴个人所得税(i)		按现行税法与有关规定所确定的个人应纳税所得额

(i) 本公司支付予员工的薪金及所得额，由本公司按税法代扣缴个人所得税。

(b) 资管产品税项

财政部、国家税务总局于2016年12月21日颁布《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016]140号)，要求资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人。

根据财政部、国家税务总局于2017年6月30日颁布的《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56号)的规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税，自2018年1月1日起施行。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

五、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2022年12月31日	2021年12月31日
现金	24,952	23,552
银行存款	482,179,489	348,059,894
其中：企业年金基金投资管理风险准 备金专户(a)	107,207,028	95,015,715
个人养老保障管理产品风险准 备金专户(b)	192,800,640	155,658,092
基本养老保险基金风险准备金 专户(c)	17,613,854	11,977,665
职业年金基金投资管理风险准 备金专户(d)	89,430,184	51,335,826
保险保障基金管理风险准备金 专户(e)	904,586	545,429
应收利息	35,561	17,089
	<u>482,240,002</u>	<u>348,100,535</u>

银行活期存款按照银行活期存款利率或协定存款利率取得利息收入。协议存款的存款期分为1天至3个月不等，依本公司的现金需求而定，并按照相应的银行协议存款利率取得利息收入。

(a) 于2022年12月31日，企业年金基金投资管理风险准备金专户活期存款余额为人民币107,207,028元(2021年12月31日：人民币95,015,715元)。本公司分别在上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)上海分行、中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)上海市分行、中国工商银行股份有限公司(以下简称“工商银行”)上海市分行、交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)上海市第一支行、中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)宝武大厦支行、中国农业银行股份有限公司(以下简称“农业银行”)卢湾支行、中国光大银行股份有限公司(以下简称“光大银行”)上海分行、中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)上海分行、招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)上海分行及中国民生银行股份有限公司(以下简称“民生银行”)上海分行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(a)所述的企业年金基金投资管理风险准备金。该等专户资金专项用于弥补企业年金基金投资管理合同终止时本公司所管理投资组合的企业年金基金当期委托投资资产的投资亏损，如当期未发生投资亏损或者风险准备金弥补后有剩余的，风险准备金划归本公司所有。资金的提取、划转等程序均需要相关年金托管银行进行复核。于2022年12月31日，企业年金基金投资管理风险准备金专户活期存款余额中人民币89,630,347元(2021年12月31日：人民币83,326,088元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

五、 财务报表主要项目注释（续）

1. 货币资金（续）

(b) 于2022年12月31日，个人养老保障管理产品风险准备金专户活期存款余额为人民币192,800,640元(2021年12月31日：人民币155,658,092元)。本公司分别在浦发银行上海分行、工商银行上海市分行、民生银行上海分行、兴业银行股份有限公司上海分行、交通银行上海市第一支行及平安银行股份有限公司上海分行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(b)所述的个人养老保障管理产品风险准备金。该等专户资金专项用于用于赔偿因投资管理机构违法违规、违反受托管理合同、未尽责履职等原因给养老保障基金财产或受益人造成的损失。资金的提取、划转等程序均需要相关养老保障管理产品托管银行进行复核。于2022年12月31日，个人养老保障管理产品风险准备金专户活期存款余额中人民币192,800,640元(2021年12月31日：人民币155,658,092元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

(c) 于2022年12月31日，基本养老保险基金风险准备金专户活期存款余额为人民币17,613,854元(2021年12月31日：人民币11,977,665元)。本公司分别在工商银行上海市分行及交通银行上海市第一支行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(c)所述的基本养老保险基金风险准备金。该等专户资金专项用于弥补基本养老保险基金投资管理合同终止时本公司所管理投资组合的基本养老保险基金当期委托投资资产的投资亏损，如当期未发生投资亏损或者风险准备金弥补后有剩余的，风险准备金划归本公司所有。资金的提取、划转等程序均需要相关年金托管银行进行复核。于2022年12月31日，基本养老保险基金风险准备金专户活期存款余额中人民币17,613,854元(2021年12月31日：人民币11,977,665元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

(d) 于2022年12月31日，职业年金基金风险准备金专户活期存款余额为人民币89,430,184元(2021年12月31日：人民币51,335,826元)。本公司分别在浦发银行上海分行、工商银行上海市分行、农业银行卢湾支行、中国银行浦东分行营业一部、建设银行期货支行、招商银行上海分行、交通银行上海市第一支行、光大银行上海分行、民生银行上海分行及中信银行上海分行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(e)所述的职业年金基金风险准备金。该等专户资金专项用于弥补职业年金基金投资管理合同终止时本公司所管理投资组合的职业年金基金当期委托投资资产的投资亏损，如当期未发生投资亏损或者风险准备金弥补后有剩余的，风险准备金划归本公司所有。资金的提取、划转等程序均需要相关年金托管银行进行复核。于2022年12月31日，职业年金基金风险准备金专户活期存款余额中人民币78,529,376元(2021年12月31日：人民币51,335,826元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

五、 财务报表主要项目注释（续）

1. 货币资金（续）

(e) 于2022年12月31日，保险保障基金管理风险准备金专户活期存款余额为人民币904,586元(2021年12月31日：人民币545,429元)。本公司在交通银行股份有限公司上海陆家嘴支行开立风险准备金专户，用于存放附注五(21)(a)(i)所述的保险保障基金管理风险准备金。该等专户资金专项用于弥补保险保障基金管理合同终止时本公司所管理投资组合的保险保障基金当期委托投资资产的投资亏损，如当期未发生投资亏损或者风险准备金弥补后有剩余的，风险准备金划归本公司所有。资金的提取、划转等程序均需要相关保险保障基金托管银行进行复核。于2022年12月31日，保险保障基金风险准备金专户活期存款余额中无使用目的受限的资产(2021年12月31日：人民币545,429元)。

2. 应收款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收管理费(a)	461,870,323	712,243,325
应收投资顾问费(b)	1,656,818	3,093,599
应收代理费	365,937	16,152
	<u>463,893,078</u>	<u>715,353,076</u>

(a) 应收管理费

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收养老保障产品管理费	98,601,143	211,934,218
应收专户委托资产管理费	92,434,371	91,019,154
应收企业年金投资管理费	80,774,950	106,489,740
应收职业年金受托管理费	70,053,995	113,427,249
应收职业年金投资管理费	38,045,694	94,132,316
应收养老金产品投资管理费	29,931,909	33,222,694
应收企业年金受托管理费	24,149,077	23,743,007
应收保险资产管理产品管理费	19,378,282	22,785,741
应收企业年金账户管理费	10,301,540	10,788,203
应收股权计划受托管理费	5,142,830	2,580,062
应收债权计划受托管理费	5,096,089	10,242,457
应收资产支持计划受托管理费	97,837	1,223,433
	<u>474,007,717</u>	<u>721,588,274</u>
减：坏账准备	<u>(12,137,394)</u>	<u>(9,344,949)</u>
	<u>461,870,323</u>	<u>712,243,325</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

2. 应收款项（续）

(a) 应收管理费（续）

应收管理费坏账准备的变动如下：

	年初余额	本年计提	本年核销及其他	年末余额
2022年	9,344,949	2,791,689	756	12,137,394
2021年	6,893,858	2,451,091	-	9,344,949

应收管理费及相应的坏账准备分析如下：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金额	占总额 比例	坏账准备	金额	占总额 比例	坏账准备
3个月以内(含3个月)	258,024,825	54%	(12,901)	483,550,227	66%	(24,176)
3个月至1年(含1年)	141,978,599	30%	(7,099)	207,332,283	29%	(10,367)
1年至3年(含3年)	71,619,901	15%	(9,733,002)	25,621,897	4%	(4,226,539)
3年以上	2,384,392	1%	(2,384,392)	5,083,867	1%	(5,083,867)
	<u>474,007,717</u>	<u>100%</u>	<u>(12,137,394)</u>	<u>721,588,274</u>	<u>100%</u>	<u>(9,344,949)</u>

(b) 应收投资顾问费

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金额	占总额 比例	坏账准备	金额	占总额 比例	坏账准备
3个月以内(含3个月)	895,586	54%	-	1,077,893	35%	-
3个月至1年(含1年)	737,250	45%	(17)	2,015,706	65%	-
1年至3年(含3年)	24,000	1%	(1)	-	0%	-
	<u>1,656,836</u>	<u>100%</u>	<u>(18)</u>	<u>3,093,599</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>

3. 买入返售金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
交易所	<u>211,064,458</u>	<u>9,995,500</u>

本公司未将担保物进行出售或再担保。

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 定期存款

	2022年12月31日	2021年12月31日
到期期限		
1年以内（含1年）	85,200,000	4,000,000
1年至3年（含3年）	50,000,000	85,200,000
应收利息	<u>7,343,135</u>	<u>3,721,333</u>
	<u>142,543,135</u>	<u>92,921,333</u>
减：减值准备	<u>(42,457)</u>	<u>-</u>
	<u>142,500,678</u>	<u>92,921,333</u>

于2022年12月31日，无任何定期存款质押给银行作为银行借款的担保(2021年12月31日：无)。

(a) 于2022年12月31日，企业年金基金投资管理风险准备金专户定期存款余额为人民币3,000,000元(2021年12月31日：人民币3,000,000元)。本公司在浦发银行上海分行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(a)所述的企业年金基金投资管理风险准备金。于2022年12月31日，企业年金基金投资管理风险准备金专户定期存款余额中人民币3,000,000元(2021年12月31日：人民币3,000,000元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

(b) 于2022年12月31日，个人养老保障管理产品风险准备金专户定期存款余额为人民币80,000,000元(2021年12月31日：人民币83,000,000元)。本公司在浦发银行上海分行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(b)所述的个人养老保障管理产品风险准备金。于2022年12月31日，个人养老保障管理产品风险准备金专户定期存款余额中人民币80,000,000元(2021年12月31日：人民币83,000,000元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

(c) 于2022年12月31日，职业年金基金风险准备金专户定期存款余额为人民币2,200,000元(2021年12月31日：人民币3,200,000元)。本公司在浦发银行上海分行开立风险准备金专户，用于存放附注三(14)(e)所述的职业年金基金风险准备金。于2022年12月31日，职业年金基金风险准备金专户定期存款余额中人民币2,200,000元(2021年12月31日：人民币3,200,000元)的银行存款属于使用目的受限的资产。

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 交易性金融资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券		
—企业债	793,292,226	951,304,400
—金融债	97,885,516	81,553,336
基金	669,451,830	594,994,494
保险资管产品	118,392,037	182,519,376
债权投资计划	135,226,842	198,303,722
信托投资计划	45,099,312	45,099,312
股权投资基金	54,798,147	50,517,808
	<u>1,914,145,910</u>	<u>2,104,292,448</u>

6. 债权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
—企业债	173,675,282	159,375,704
—地方政府债	126,904,649	-
债权投资计划	796,749,728	841,560,813
信托投资计划	393,741,388	351,020,971
资产支持计划	40,228,498	-
	<u>1,531,299,545</u>	<u>1,351,957,488</u>
减：债权投资减值准备	<u>(1,329,014)</u>	<u>(1,465,119)</u>
	<u>1,529,970,531</u>	<u>1,350,492,369</u>

(a) 减值准备调节表

	第一阶段 未来12个月内 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
2021年12月31日	547,533	917,586	1,465,119
本年计提	182,626	237,518	420,144
本年转回	<u>(97,876)</u>	<u>(458,373)</u>	<u>(556,249)</u>
2022年12月31日	<u>632,283</u>	<u>696,731</u>	<u>1,329,014</u>

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 债权投资（续）

(b) 信用风险敞口

	第一阶段 未来12个月内 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
2021年12月31日	<u>1,261,665,696</u>	<u>90,291,792</u>	<u>1,351,957,488</u>
2022年12月31日	<u>1,475,921,489</u>	<u>55,378,056</u>	<u>1,531,299,545</u>

于2022年12月31日，本公司无划分为第三阶段的债权投资。

7. 其他债权投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
债券		
—企业债	406,952,218	432,987,551
—地方政府债	<u>91,307,243</u>	<u>-</u>
其中：		
—摊余成本	486,341,444	417,148,613
—累计公允价值变动	1,107,861	6,283,279
—应收利息	<u>10,810,156</u>	<u>9,555,659</u>
	<u>498,259,461</u>	<u>432,987,551</u>

(a) 减值准备调节表

	第一阶段 未来12个月内 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
2021年12月31日	223,569	23,204	246,773
本年计提	(46,889)	(11,230)	(58,119)
本年转销	<u>(20,948)</u>	<u>(9,791)</u>	<u>(30,739)</u>
2022年12月31日	<u>155,732</u>	<u>2,183</u>	<u>157,915</u>

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 其他债权投资（续）

(b) 信用风险敞口

	第一阶段 未来12个月内 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	合计
2021年12月31日	426,764,702	6,222,849	432,987,551
2022年12月31日	495,109,929	3,149,532	498,259,461

于2022年12月31日，本公司无划分为第三阶段的其他债权投资。

8. 其他权益工具投资

	2022年12月31日	2021年12月31日
非交易性权益工具投资		
非上市公司股权	30,000,000	30,000,000
其中：		
— 成本	30,000,000	30,000,000
— 累计公允价值变动	-	-
	30,000,000	30,000,000

9. 存出资本保证金

	2022年12月31日	2021年12月31日
本金余额	600,000,000	800,000,000
应收利息	18,902,466	19,861,370
减：减值准备	(251,884)	(251,884)
年末余额	618,650,582	819,609,486

根据《保险公司资本保证金管理办法》，保险公司按注册资本20%计算的资本保证金可以以不短于1年的定期存款存入符合原中国保监会规定的银行。

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 存出资本保证金（续）

	2022年12月31日		
	本金金额	存放形式	存放期限
杭州银行宁波市分行	300,000,000	定期存款	5年零1月
中信银行宁波市分行	100,000,000	定期存款	5年零1月
南京银行股份有限公司 上海市分行	<u>200,000,000</u>	定期存款	5年零1月
	<u>600,000,000</u>		
	2021年12月31日		
	本金金额	存放形式	存放期限
杭州银行宁波市分行	300,000,000	定期存款	5年零1月
交通银行天津市分行	200,000,000	定期存款	5年零1月
中信银行宁波市分行	100,000,000	定期存款	5年零1月
南京银行股份有限公司 上海市分行	<u>200,000,000</u>	定期存款	5年零1月
	<u>800,000,000</u>		

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产

	电子设备	办公家具及 其他设备	运输工具	合计
原价				
2021年12月31日	44,610,009	4,682,841	1,995,289	51,288,139
本年购置	5,549,675	171,050	-	5,720,725
本年减少	(984,164)	(339,236)	-	(1,323,400)
2022年12月31日	<u>49,175,520</u>	<u>4,514,655</u>	<u>1,995,289</u>	<u>55,685,464</u>
累计折旧				
2021年12月31日	31,452,652	2,505,006	1,474,156	35,431,814
本年计提	7,913,592	612,180	271,910	8,797,682
本年减少	(915,959)	(322,094)	-	(1,238,053)
2022年12月31日	<u>38,450,285</u>	<u>2,795,092</u>	<u>1,746,066</u>	<u>42,991,443</u>
净值				
2022年12月31日	<u>10,725,235</u>	<u>1,719,563</u>	<u>249,223</u>	<u>12,694,021</u>
2021年12月31日	<u>13,157,357</u>	<u>2,177,835</u>	<u>521,133</u>	<u>15,856,325</u>

本公司固定资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提固定资产减值准备。

截至2022年12月31日止，本公司尚有原值为人民币36,846,769元(2021年12月31日：人民币22,073,065元)的固定资产已提足折旧但仍在继续使用。

11. 在建工程

工程名称	软件项目	装修工程	合计
2021年12月31日	12,473,233	2,571,910	15,045,143
本年增加	62,249,491	245,910	62,495,401
本年转出	(37,487,382)	(2,625,159)	(40,112,541)
2022年12月31日	<u>37,235,342</u>	<u>192,661</u>	<u>37,428,003</u>

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

12. 使用权资产

	房屋及建筑物	运输工具	合计
原价			
2021年12月31日	74,471,008	419,610	74,890,618
本年增加			
新增租赁合同	58,127,195	-	58,127,195
租赁变更	36,113	-	36,113
本年减少			
租赁终止	<u>(31,900,753)</u>	<u>-</u>	<u>(31,900,753)</u>
2022年12月31日	<u>100,733,563</u>	<u>419,610</u>	<u>101,153,173</u>
累计折旧			
2021年12月31日	36,942,593	139,870	37,082,463
本年增加			
计提	42,576,534	139,870	42,716,404
本年减少			
租赁终止	<u>(31,900,753)</u>	<u>-</u>	<u>(31,900,753)</u>
2022年12月31日	<u>47,618,374</u>	<u>279,740</u>	<u>47,898,114</u>
账面价值			
2022年12月31日	<u>53,115,189</u>	<u>139,870</u>	<u>53,255,059</u>
2021年12月31日	<u>37,528,415</u>	<u>279,740</u>	<u>37,808,155</u>

本公司使用权资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提使用权资产减值准备。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

	软件使用权
原值	
2021年12月31日	221,626,623
本年转入	37,487,382
本年购置	<u>15,923,226</u>
2022年12月31日	<u>275,037,231</u>
累计摊销	
2021年12月31日	132,460,910
本年计提	<u>49,591,800</u>
2022年12月31日	<u>182,052,710</u>
减值准备	
2021年12月31日	293,496
本年计提	<u>-</u>
2022年12月31日	<u>293,496</u>
净值	
2022年12月31日	<u>92,691,025</u>
2021年12月31日	<u>88,872,217</u>

截至2022年12月31日止，本公司无形资产发生可收回金额低于账面价值的情况，累计计提无形资产减值准备余额人民币293,496元(2021年12月31日：人民币293,496元)。

截至2022年12月31日止，本公司尚有原值为人民币115,466,981元(2021年12月31日：人民币81,907,432元)的无形资产已提足摊销但仍在继续使用。

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
其他应收款(a)	83,568,092	150,618,103
待摊费用	9,356,740	7,572,633
长期待摊费用(b)	3,496,525	3,669,930
预付款项	43,710	926,920
其他	178,697	510,393
	<u>96,643,764</u>	<u>163,297,979</u>

(a) 其他应收款

	2022年12月31日	2021年12月31日
风险准备金	26,086,968	60,281,982
其中：企业年金基金投资管理风险准 备金	14,853,915	21,518,641
个人养老保障产品风险准备金	-	13,494,196
职业年金基金风险准备金	9,511,423	23,533,079
资管产品增值税及附加	43,648,446	54,791,058
应收待结算投资款	-	20,788,018
保证金、押金	12,183,027	13,455,866
其他	2,182,801	1,418,258
	<u>84,101,242</u>	<u>150,735,182</u>
减：坏账准备	<u>(533,150)</u>	<u>(117,079)</u>
	<u>83,568,092</u>	<u>150,618,103</u>

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	金额	占总额 比例	坏账准备	金额	占总额 比例	坏账准备
3个月以内(含3个月)	50,823,180	61%	(2,541)	113,516,059	75%	(5,099)
3个月至1年(含1年)	11,167,322	13%	(558)	24,882,259	17%	(1,345)
1年至3年(含3年)	14,358,226	17%	(506,057)	3,280,212	2%	(74,489)
3年以上	7,752,514	9%	(23,994)	9,056,652	6%	(36,146)
	<u>84,101,242</u>	<u>100%</u>	<u>(533,150)</u>	<u>150,735,182</u>	<u>100%</u>	<u>(117,079)</u>

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产（续）

(a) 其他应收款（续）

坏账准备变动表

	第一阶段 未来12个月内 预期信用损失
2021年12月31日	117,079
本年计提	<u>416,071</u>
2022年12月31日	<u>533,150</u>

截至2022年12月31日止，本公司其他应收款全部处在第一阶段。

(b) 长期待摊费用

	装修工程	其他	合计
2021年12月31日	3,154,058	515,872	3,669,930
本年增加	1,783,265	390,860	2,174,125
本年转入	2,625,159	-	2,625,159
本年摊销	<u>(4,620,806)</u>	<u>(351,883)</u>	<u>(4,972,689)</u>
2022年12月31日	<u>2,941,676</u>	<u>554,849</u>	<u>3,496,525</u>

15. 卖出回购金融资产款

	2022年12月31日	2021年12月31日
交易所	<u>782,544,077</u>	<u>706,668,929</u>

于2022年12月31日，本公司人民币781,266,000元(2021年12月31日：人民币706,187,000元)的标准券作为交易所卖出回购金融资产款余额的抵押品。

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 应付职工薪酬

	2022年 应付金额	2022年末 未付金额	2021年 应付金额	2021年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	534,675,579	449,535,783	501,214,860	394,466,093
社会保险费	90,502,422	19,205,428	74,122,803	9,373,555
住房公积金	22,456,621	1,877,991	18,226,199	1,705,281
职工福利费	5,980,702	1,754,850	5,431,767	-
工会经费	10,723,184	1,042,906	10,051,141	1,803,600
职工教育经费	222,317	-	1,232,187	-
劳务费用	3,135,638	-	4,110,747	-
离职补偿费用	703,681	-	921,998	-
	<u>668,400,144</u>	<u>473,416,958</u>	<u>615,311,702</u>	<u>407,348,529</u>

17. 应交税费

	2022年12月31日	2021年12月31日
应交企业所得税	80,776,596	98,786,093
资管产品增值税及附加	44,574,457	55,589,801
代扣代缴个人所得税	4,213,726	4,029,277
应交增值税	2,801,623	10,121,661
其他	409,683	1,632,702
	<u>132,776,085</u>	<u>170,159,534</u>

18. 应付款项

	2022年12月31日	2021年12月31日
应付销售服务费	62,340,728	146,645,368
应付专业服务费	18,644,627	19,257,763
预提费用	6,188,195	8,327,133
应付共享分摊费用	3,448,115	899,379
应付托管费	153,953	155,790
其他	1,168,776	1,160,561
	<u>91,944,394</u>	<u>176,445,994</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 租赁负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
房屋及建筑物	46,476,298	37,943,204
运输工具	<u>144,404</u>	<u>284,226</u>
	<u>46,620,702</u>	<u>38,227,430</u>

20. 预计负债

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因
租赁资产复原费	<u>1,311,927</u>	<u>9,816,513</u>	<u>-</u>	<u>11,128,440</u>	[注1]

注1：根据租赁合同双方约定，在合同终止或提前终止时，承租方应将租赁房屋恢复至租赁合同约定的交房标准，即大厦竣工图状态和交房确认书载明的交房时的初始状态。

21. 其他负债

	2022年12月31日	2021年12月31日
风险准备金(a)	710,580,526	631,957,454
其他应付款(b)	58,714,032	5,061,466
其他	<u>6,818,657</u>	<u>28,430</u>
	<u>776,113,215</u>	<u>637,047,350</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 其他负债（续）

(a) 风险准备金

	2022年12月31日	2021年12月31日
个人养老保障产品风险准备金	279,197,370	255,635,196
债权投资计划风险准备金	128,870,926	111,839,889
企业年金基金投资管理风险准备金	107,796,303	107,878,042
职业年金基金风险准备金	90,002,713	78,177,173
团体养老保障产品风险准备金	34,894,321	26,554,844
保险资产管理产品风险准备金	20,953,902	13,564,361
股权投资计划风险准备金	3,095,155	2,551,708
资产支持计划风险准备金	1,304,995	751,867
保险保障基金投资管理风险准备金(i)	-	745,469
其他委托投资风险准备金	44,464,841	34,258,905
	<u>710,580,526</u>	<u>631,957,454</u>

(i) 根据本公司与中国保险保障基金有限责任公司签订的《保险保障基金委托资产管理投资管理合同》，本公司作为投资管理人，应对每期投资管理费按20%的比例计提风险准备金，专项用于弥补委托资产投资的亏损。

(b) 其他应付款

	2022年12月31日	2021年12月31日
应付证券清算款	54,033,458	-
党组织工作经费	3,344,231	3,344,231
待支付报销款	907,948	361,192
其他	428,395	1,356,043
	<u>58,714,032</u>	<u>5,061,466</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
应付职工薪酬	51,918,093	207,672,371	34,818,716	139,274,864
风险准备金	58,396,035	233,584,140	47,566,761	190,267,043
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	1,124,289	4,497,157	-	-
租赁负债	2,902,704	11,610,814	285,786	1,143,144
资产减值准备	3,646,419	14,585,674	2,794,508	11,178,032
无形资产摊销差异	13,331,896	53,327,583	6,601,555	26,406,220
其他	18,300,061	73,200,248	18,594,990	74,379,957
	<u>149,619,497</u>	<u>598,477,987</u>	<u>110,662,316</u>	<u>442,649,260</u>

(b) 递延所得税负债

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
其他债权投资公允价值变动以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	-	20,572,443	82,289,771
固定资产折旧差异	2,470,811	9,883,242	5,040,901	20,163,605
	<u>2,470,811</u>	<u>9,883,242</u>	<u>20,572,443</u>	<u>102,453,376</u>
	<u>2,747,776</u>	<u>10,991,103</u>	<u>27,184,164</u>	<u>108,736,655</u>

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
递延所得税资产净额	<u>146,871,721</u>	<u>83,478,152</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

23. 股本

	2022年12月31日及2021年12月31日	
	余额	股权比例
太保寿险	1,864,864,657	62.162%
中国宝武钢铁集团有限公司 （以下简称“宝武集团”）	228,539,538	7.618%
上海机场（集团）有限公司 （以下简称“上海机场”）	190,449,614	6.349%
上海锦江国际投资管理有限公司 （以下简称“锦江投资”）	152,359,693	5.079%
国网英大国际控股集团有限公司 （以下简称“英大集团”）	114,075,159	3.803%
东浩兰生（集团）有限公司 （以下简称“东浩兰生”）	103,704,690	3.457%
上海汽车集团股权投资有限公司 （以下简称“上汽投资”）	95,224,807	3.174%
东方国际（集团）有限公司 （以下简称“东方国际”）	95,224,807	3.174%
江南造船（集团）有限责任公司 （以下简称“江南造船”）	51,852,345	1.728%
申能（集团）有限公司 （以下简称“申能集团”）	51,852,345	1.728%
沪东中华造船（集团）有限公司 （以下简称“沪东中华造船”）	51,852,345	1.728%
	<u>3,000,000,000</u>	<u>100.00%</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

24. 盈余公积

	2022年 1月1日	本年 提取	本年 减少	2022年 12月31日
法定盈余公积	<u>221,109,410</u>	<u>29,981,283</u>	-	<u>251,090,693</u>
	2021年 1月1日	本年 提取	本年 减少	2021年 12月31日
法定盈余公积	<u>144,659,216</u>	<u>76,450,194</u>	-	<u>221,109,410</u>

当法定盈余公积达到本公司注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积可用于弥补亏损，经股东大会决议，法定盈余公积亦可转为本公司资本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增资本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

25. 一般风险准备

根据中国有关财务规定，从事保险、银行、信托、证券、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损。根据《长江养老保险股份有限公司章程》，本公司按年度净利润的10%提取一般风险准备，作为利润分配，不得用于分红或转增资本。

	2022年 1月1日	本年 提取	本年 减少	2022年 12月31日
一般风险准备	<u>216,373,943</u>	<u>29,981,283</u>	-	<u>246,355,226</u>
	2021年 1月1日	本年 提取	本年 减少	2021年 12月31日
一般风险准备	<u>139,923,749</u>	<u>76,450,194</u>	-	<u>216,373,943</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 利润分配及未分配利润

依照本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

- (a) 弥补上一年度的亏损；
- (b) 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- (c) 按净利润的 10%提取一般风险准备；
- (d) 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- (e) 支付股东股利。

27. 管理费收入

	2022年度	2021年度
企业年金管理费收入	257,822,768	313,696,049
养老保障产品管理费收入	253,157,386	750,802,448
专户委托资产管理费收入	248,538,656	233,614,378
职业年金管理费收入	219,812,363	458,972,690
债权计划受托管理费收入	160,672,911	210,702,562
养老金产品管理费收入	123,088,491	131,700,831
保险资产管理产品管理费收入	73,895,404	68,290,954
资产支持计划管理费收入	5,531,286	4,768,941
股权计划管理费收入	5,434,472	5,371,479
	<u>1,347,953,737</u>	<u>2,177,920,332</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

28. 利息收入

	2022年度	2021年度
债权投资利息收入	69,494,416	63,725,621
存出资本保证金利息收入	40,274,429	40,355,616
其他债权投资利息收入	16,048,526	18,886,522
银行存款利息收入	6,820,539	5,398,230
买入返售金融资产利息收入	584,521	947,591
其他利息收入	99,741	110,059
	<u>133,322,172</u>	<u>129,423,639</u>

29. 投资收益

	2022年度	2021年度
出售债券投资净收益	26,635,980	24,198,563
交易性债券利息收入	17,684,171	15,473,475
其他股权型股息收入	12,631,020	14,858,483
基金股息收入	12,408,153	14,618,933
保险资管产品分红收入	3,774,785	4,555,857
出售基金投资净收益	606,229	40,272,073
出售保险资管产品投资净(亏损)/收益	<u>(3,917,682)</u>	<u>1,478,983</u>
	<u>69,822,656</u>	<u>115,456,367</u>

30. 公允价值变动损益

	2022年度	2021年度
股权投资基金	5,707,586	412,329
资产支持计划	-	(256,702)
债权投资计划	(76,880)	24,331
金融债	(1,777,315)	1,779,202
保险资管产品	(9,119,624)	(2,129,610)
企业债	(21,468,101)	22,862,062
基金	<u>(60,052,594)</u>	<u>(26,560,580)</u>
	<u>(86,786,928)</u>	<u>(3,868,968)</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

31. 其他业务收入

	2022年度	2021年度
投资顾问费	14,525,847	4,746,754
代理费	330,003	380,401
咨询费	-	165,094
其他	-	452,830
	<u>14,855,850</u>	<u>5,745,079</u>

32. 利息支出

	2022年度	2021年度
卖出回购金融资产款	12,223,209	15,450,369
租赁负债利息支出	<u>1,331,977</u>	<u>1,445,947</u>
	<u>13,555,186</u>	<u>16,896,316</u>

33. 税金及附加

	2022年度	2021年度
城市维护建设税	4,156,620	6,098,151
教育费附加	1,781,409	2,613,494
地方教育费附加	1,187,606	1,742,329
印花税	161,355	466,446
其他	<u>3,991</u>	<u>3,992</u>
	<u>7,290,981</u>	<u>10,924,412</u>

税金及附加计缴标准参见财务报表附注四、税项。

长江养老保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 业务及管理费

	2022年度	2021年度
职工工资及福利费	668,400,144	615,311,702
销售服务费	111,897,510	460,648,779
长期资产折旧与摊销费用	63,362,171	51,859,569
风险准备金	43,277,845	52,815,235
使用权资产折旧费用	42,716,404	37,082,463
咨询费	32,538,432	39,324,120
电子设备运转费	26,785,104	18,424,447
外包服务费	19,246,781	39,863,119
业务招待费	9,687,327	16,208,222
公杂费	7,746,460	9,549,180
差旅费	4,178,796	8,869,867
物业管理费	4,931,191	4,858,829
业务宣传费	3,025,640	4,169,904
保险监管费	2,400,000	-
学会会费	2,357,396	2,311,811
人事招聘费	1,099,852	3,095,324
法律服务费	1,009,212	4,674,311
会议费	527,203	1,172,890
其他	6,276,424	5,902,383
	<u>1,051,463,892</u>	<u>1,376,142,155</u>

35. 信用减值损失

	2022年度	2021年度
应收款项坏账损失	2,791,725	2,451,091
债权投资减值损失	(136,105)	570,118
其他债权投资减值损失	(58,119)	164,164
其他应收款坏账损失	416,071	117,079
定期存款坏账损失	42,457	-
存出资本保证金坏账损失	-	(24,037)
	<u>3,056,029</u>	<u>3,278,415</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

36. 其他资产减值损失

	2022年度	2021年度
无形资产减值准备计提	-	293,496

37. 营业外支出

	2022年度	2021年度
捐赠支出	3,194,034	427,872
其他	480,882	175,796
	<u>3,674,916</u>	<u>603,668</u>

38. 所得税费用

	2022年度	2021年度
当期所得税费用	164,673,084	278,949,262
递延所得税费用	(62,195,834)	(25,322,452)
	<u>102,477,250</u>	<u>253,626,810</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2022年度	2021年度
利润总额	<u>402,290,080</u>	<u>1,018,128,745</u>
按适用税率计算的所得税费用	100,572,520	254,532,186
以前年度所得税调整	442,030	(1,327,463)
非应纳税收入的所得税影响	(3,873,031)	(3,654,733)
不得扣除的成本、费用和损失	<u>5,335,731</u>	<u>4,076,820</u>
所得税费用	<u>102,477,250</u>	<u>253,626,810</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

39. 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2022年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	(3,210,553)	802,638	(2,407,915)
减：其他综合收益当期转入损益	<u>(1,964,865)</u>	<u>372,882</u>	<u>(1,591,983)</u>
小计	(5,175,418)	1,175,520	(3,999,898)
其他债权投资信用减值准备	(58,119)	14,530	(43,589)
减：其他综合收益当期转入损益	<u>(30,739)</u>	<u>7,685</u>	<u>(23,054)</u>
小计	(88,858)	22,215	(66,643)
其他综合收益合计	<u>(5,264,276)</u>	<u>1,197,735</u>	<u>(4,066,541)</u>
	2021年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	3,446,376	(861,594)	2,584,782
减：其他综合收益当期转入损益	<u>(852,635)</u>	<u>331,494</u>	<u>(521,141)</u>
小计	2,593,741	(530,100)	2,063,641
其他债权投资信用减值准备	164,164	(41,041)	123,123
减：其他综合收益当期转入损益	<u>(143,958)</u>	<u>35,989</u>	<u>(107,969)</u>
小计	20,206	(5,052)	15,154
其他综合收益合计	<u>2,613,947</u>	<u>(535,152)</u>	<u>2,078,795</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

39. 其他综合收益（续）

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	其他债权投资 公允价值变动	其他债权投资 信用减值准备	合计
2021年12月31日	4,830,794	185,079	5,015,873
2022年增减变动	<u>(3,999,898)</u>	<u>(66,643)</u>	<u>(4,066,541)</u>
2022年12月31日	<u>830,896</u>	<u>118,436</u>	<u>949,332</u>

40. 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2022年度	2021年度
净利润	299,812,830	764,501,935
加：其他资产减值损失	-	293,496
信用减值损失	3,056,029	3,278,415
固定资产折旧	8,797,682	8,462,395
使用权资产折旧	42,716,404	37,082,463
无形资产摊销	49,591,800	36,942,204
长期待摊费用摊销	4,972,689	6,454,970
资产处置损失	27,248	99,145
投资收益	(69,822,656)	(115,456,367)
利息收入	(127,032,591)	(129,423,639)
利息支出	13,555,186	16,896,316
公允价值变动损益	86,786,928	3,868,968
汇兑损益	6,441	7,723
递延所得税资产增加	(62,195,834)	(25,322,452)
经营性应收项目的增加	(233,294,452)	(168,089,848)
经营性应付项目的增加	<u>485,367,170</u>	<u>214,299,973</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>502,344,874</u>	<u>653,895,697</u>

长江养老保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022 年度

单位：人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表附注（续）

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2022年度	2021年度
现金及现金等价物年末余额	323,045,241	59,353,245
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(59,353,245)</u>	<u>(33,863,121)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>263,691,996</u>	<u>25,490,124</u>

(c) 现金及现金等价物

	2022年度	2021年度
货币资金	482,204,441	348,083,446
结算备付金	8,415,017	4,112,900
现金等价物	211,000,000	10,000,000
减：使用受限的风险准备金	<u>(378,574,217)</u>	<u>(302,843,101)</u>
现金及现金等价物年末余额	<u>323,045,241</u>	<u>59,353,245</u>

(d) 收到其他与经营活动有关的现金

现金流量表中收到其他与经营活动有关的现金包括：

	2022年度	2021年度
投资顾问费收入	18,135,605	2,071,603
政府补助	2,166,270	1,612,213
押金退回	1,272,839	-
其他	<u>1,240,581</u>	<u>719,893</u>
	<u>22,815,295</u>	<u>4,403,709</u>

五、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表附注（续）

(e) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金包括：

	2022年度	2021年度
销售服务费	203,867,919	522,010,272
咨询及会议费	32,897,907	42,887,351
电子设备运转及网点服务费	26,785,104	31,470,519
业务招待及业务宣传费	12,712,967	20,654,164
公杂费	7,746,460	9,590,529
差旅费	4,178,796	9,466,268
物业管理费	4,931,191	7,490,752
其他	62,537,646	78,466,255
	<u>355,657,990</u>	<u>722,036,110</u>

六、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

于2022年度，本公司的主要关联方包括：

- (a) 本公司的最终控制方及母公司；
- (b) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (c) 本公司母公司的联营企业；
- (d) 与本公司受同一最终控制方控制的其他企业及结构化主体；
- (e) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (f) 本公司为员工设立的企业年金计划。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

六、 关联方关系及其交易（续）

2. 母公司

(a) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
太保寿险	上海	保险业

(b) 母公司注册资金及其变化

	2021年12月31日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
太保寿险	<u>84.200亿元</u>	<u>2.082亿元</u>	<u>-</u>	<u>86.282亿元</u>

(c) 母公司对本公司的间接持股比例和间接表决权比例

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
太保寿险	<u>62.162%</u>	<u>62.162%</u>	<u>62.162%</u>	<u>62.162%</u>

六、 关联方关系及其交易（续）

3. 不存在控制关系的关联方的性质

关联方名称	与本公司的关系
宝武集团	占本公司5%以上表决权股份的股东
上海机场	占本公司5%以上表决权股份的股东
锦江投资	占本公司5%以上表决权股份的股东
中国太平洋财产保险股份有限公司（“太保产险”）	受同一最终控制方控制的企业
太平洋健康保险股份有限公司（“太保健康险”）	受同一最终控制方控制的企业
太平洋保险在线服务科技有限公司（“太保在线”）	受同一最终控制方控制的企业
太保科技有限公司（“太保科技”）	受同一最终控制方控制的企业
长江养老保险股份有限公司企业年金计划（“本公司企业年金”）	本公司为员工设立的企业年金计划
长江养老-四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划（“四川铁投债权投资计划”）	本公司管理的结构化主体以及母公司的联营企业
长江养老-中国化工公司基础设施债权投资计划（“中国化工债权投资计划”）	本公司管理的结构化主体以及母公司的联营企业
长江养老-云南能投基础设施债权投资计划（“云南能投债权投资计划”）	本公司管理的结构化主体以及母公司的联营企业
长江养老金色增盈1号集合资产管理产品（“金色增盈1号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色启航1号集合资产管理产品（“金色启航1号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色量化增强1号集合资产管理产品（“金色量化1号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色量化增强2号集合资产管理产品（“金色量化2号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色行业精选股票型集合资产管理产品（“金色行业精选”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老-鞍钢集团基础设施债权投资计划（“鞍钢集团债权投资计划”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老-国投(上海)科技成果转化基金股权投资计划（“国投基金股权投资计划”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老-中铝集团基础设施债权投资计划（“中铝集团债权投资计划”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色行业精选2号资产管理产品（“金色行业精选2号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色增盈6号资产管理产品（“金色增盈6号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色量化成长资产管理产品（“金色量化成长”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色收益增强1号资产管理产品（“金色收益增强1号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色收益增强2号资产管理产品（“金色收益增强2号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色灵活配置1号资产管理产品（“金色灵活配置1号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体
长江养老金色启航2号资产管理产品（“金色启航2号”）	本公司管理且受同一最终控制方控制的结构化主体

六、 关联方关系及其交易（续）

3. 不存在控制关系的关联方的性质（续）

注： 中铝集团债权投资计划自2021年1月1日起纳入本公司关联方。
 金色行业精选2号自2021年3月12日起纳入本公司关联方。
 金色增盈6号自2021年5月31日起纳入本公司关联方。
 金色量化成长自2021年6月23日起纳入本公司关联方。
 金色收益增强1号自2021年7月2日起纳入本公司关联方。
 金色收益增强2号自2021年7月14日起纳入本公司关联方。
 金色灵活配置1号自2021年7月7日起纳入本公司关联方。
 金色启航2号自2021年7月14日起纳入本公司关联方。
 太保科技自2022年3月15日（公司成立日）起纳入本公司关联方。
 云南能投债权投资计划自2021年2月1日起不再为本公司关联方。
 中国化工债权投资计划自2022年4月20日起不再为本公司关联方。
 四川铁投债权投资计划自2022年12月27日起不再为本公司关联方。

4. 关联交易

(a) 支付租赁费

	2022年度	2021年度
中国太保	8,784,737	6,311,298
太保寿险	<u>372,182</u>	<u>-</u>
	<u>9,156,919</u>	<u>6,311,298</u>

(b) 购入保险及服务

	2022年度	2021年度
太保健康险	3,046,361	1,164,448
太保寿险	305,376	1,574,774
太保产险	<u>93,190</u>	<u>85,538</u>
	<u>3,444,927</u>	<u>2,824,760</u>

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

六、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联交易（续）

(c) 业务咨询费

	2022年度	2021年度
太保寿险	3,368,633	19,716,804
太保产险	384,373	205,232
	<u>3,753,006</u>	<u>19,922,036</u>

(d) 管理费收入

	2022年度	2021年度
太保寿险	216,141,693	189,050,728
金色行业精选2号	4,059,781	3,221,218
太保健康险	3,602,189	5,572,280
中铝集团债权投资计划	3,443,396	3,443,396
中国化工债权投资计划	2,999,214	10,043,240
鞍钢集团债权投资计划	2,032,561	2,032,561
金色量化2号	1,982,865	2,108,469
金色行业精选	1,971,554	2,730,299
金色增盈6号	1,075,631	617,495
金色量化1号	1,067,100	1,238,857
国投基金股权投资计划	589,203	589,203
金色量化成长	477,409	312,101
四川铁投债权投资计划	454,087	459,118
金色启航1号	61,774	111,189
金色收益增强1号	11,609	5,675
金色收益增强2号	11,321	5,328
金色增盈1号	3,116	3,207
云南能投债权投资计划	不适用	308,700
	<u>239,984,503</u>	<u>221,853,064</u>

六、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联交易（续）

(d) 管理费收入（续）

本公司自2014年起与太保寿险签订了多项委托投资管理协议，本公司依照双方协商的合同费率向其收取管理费。截至2022年12月31日，委托资产净值为人民币3,622.76亿元（2021年12月31日：人民币3,616.04亿元及美元16.84万元）。

本公司自2015年起与太保健康险签订了委托资产管理协议，本公司依照双方协商的合同费率向其收取管理费。截至2022年12月31日，委托资产净值为人民币25.25亿元（2021年12月31日：人民币26.97亿元）。

上述关联交易的交易价格均经过市场比价并履行了相应的内部审批程序。

(e) 代理费收入

	2022年度	2021年度
太保寿险	<u>330,003</u>	<u>380,401</u>

(f) 共享分摊费用

	2022年度	2021年度
太保科技	5,333,861	不适用
中国太保	<u>909,895</u>	<u>3,734,008</u>
	<u>6,243,756</u>	<u>3,734,008</u>

(g) 向持股比例5%以上的股东分红

	2022年度	2021年度
太保寿险	277,602,632	277,602,632
宝武集团	34,020,258	34,020,258
上海机场	28,350,215	28,350,215
锦江投资	<u>22,680,172</u>	<u>22,680,172</u>
	<u>362,653,277</u>	<u>362,653,277</u>

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022年度

单位：人民币元

六、 关联方关系及其交易（续）

5. 关键管理人员薪酬

	2022年度	2021年度
关键管理人员薪酬	<u>19,082,772</u>	<u>16,638,973</u>

6. 关联方余额

(a) 应收账款

	2022年12月31日	2021年12月31日
应收管理费		
太保寿险	58,695,654	55,725,759
太保健康险	3,818,320	4,083,752
金色行业精选2号	1,034,293	1,258,175
金色量化2号	516,629	584,171
金色行业精选	494,604	631,883
金色增盈6号	282,236	283,681
金色量化1号	272,205	323,359
中铝集团债权投资计划	120,000	120,000
金色量化成长	116,128	155,005
鞍钢集团债权投资计划	70,833	70,833
金色启航1号	14,761	26,469
国投基金股权投资计划	6,844	25,667
金色收益增强1号	3,124	3,049
金色收益增强2号	3,002	3,066
金色增盈1号	771	872
四川铁投债权投资计划	不适用	14,667
中国化工债权投资计划	不适用	320,833
	<u>65,449,404</u>	<u>63,631,241</u>
应收代理费		
太保寿险	<u>365,955</u>	<u>16,152</u>
	<u>65,815,359</u>	<u>63,647,393</u>

六、 关联方关系及其交易（续）

6. 关联方余额（续）

(b) 其他资产

	2022年12月31日	2021年12月31日
中国太保-应收房屋租赁押金	<u>2,444,992</u>	<u>2,444,992</u>

(c) 其他应付款

	2022年12月31日	2021年12月31日
太保寿险-应付业务咨询费	57,773,487	54,261,137
太保科技-应付共享分摊费用	3,443,374	不适用
中国太保-应付软件采购款	2,525,550	6,293,100
太保健康险-应付体检费	1,400,000	1,250,000
太保产险-应付业务咨询费	302,127	356,087
中国太保-应付共享分摊费用	4,741	899,379
中国太保-应付软件测试费	-	2,764,151
	<u>65,449,279</u>	<u>65,823,854</u>

所有关联方款项均按照相应合同条款规定计算及支付。应收、应付关联方款项均不计息、无抵押。

七、 租赁

作为承租人

	2022年	2021年
租赁负债利息费用	1,331,977	1,445,947
计入当期损益的采用简化处理的短期 租赁费用	36,298	126,537
与租赁相关的总现金流出	<u>41,285,684</u>	<u>42,057,255</u>

于2022年12月31日，本公司无重大未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出。

八、 承诺事项

资本性支出承诺事项

以下为本公司于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2022年12月31日	2021年12月31日
已签约但未拨备	<u>36,314,473</u>	<u>14,962,461</u>

九、 金融风险

本公司的金融资产主要包括：货币资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收款项、定期存款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、存出资本保证金及其他资产等。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本公司制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及资讯系统持续监控上述各类风险。具体风险概括如下。

1. 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因未能履行其义务而引起另一方损失的风险。

本公司主要面临的信用风险与货币资金、定期存款、债权投资、买入返售金融资产等有关。这些金融资产的信用风险源自交易对方违约。本公司通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。本公司于资产负债表日持有的企业债信用评级均为AA级以上，因此不存在重大的信用风险。

由于本公司仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，所以除买入返售业务外均无需抵押物。

九、 金融风险（续）

1. 信用风险（续）

下表列示了金融资产项目面临的最大信用风险敞口。最大信用风险以总额列示，未考虑以净额结算、抵押物或其他信用增级的影响：

	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	482,215,050	348,076,983
结算备付金	8,419,183	4,114,936
应收款项	476,030,508	724,698,025
买入返售金融资产	211,064,458	9,995,500
定期存款	142,543,135	92,921,333
交易性金融资产	891,177,742	1,032,857,736
债权投资	1,531,299,545	1,351,957,488
其他债权投资	498,259,461	432,987,551
存出资本保证金	618,902,466	819,861,370
其他资产	84,196,736	150,787,162
	<u>4,944,108,284</u>	<u>4,968,258,084</u>

以上资产科目余额不含库存现金、股权型投资余额。

九、 金融风险（续）

2. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

于2022年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按未折现的合同现金流量及预期现金流量的剩余到期日所作的到期期限分析列示如下：

项目	2022年12月31日					合计
	即时偿还	一年以内	一到五年	五年以上	无限期	
金融资产						
货币资金	103,605,272	35,561	-	-	378,574,217	482,215,050
结算备付金	8,415,017	4,166	-	-	-	8,419,183
应收款项	-	476,030,508	-	-	-	476,030,508
买入返售金融资产	-	211,195,322	-	-	-	211,195,322
定期存款	-	96,754,068	52,878,356	-	-	149,632,424
交易性金融资产	-	546,039,822	427,721,120	615,691	968,170,021	1,942,546,654
债权投资	-	148,558,991	1,070,428,149	685,989,071	-	1,904,976,211
其他债权投资	-	139,436,651	399,805,772	-	-	539,242,423
其他权益工具投资	-	-	-	-	30,000,000	30,000,000
存出资本保证金	-	414,222,466	217,926,027	-	-	632,148,493
其他资产	-	74,209,923	9,891,319	-	95,494	84,196,736
	<u>112,020,289</u>	<u>2,106,487,478</u>	<u>2,178,650,743</u>	<u>686,604,762</u>	<u>1,376,839,732</u>	<u>6,460,603,004</u>
金融负债						
卖出回购金融资产款	-	784,261,785	-	-	-	784,261,785
应付款项	-	91,944,394	-	-	-	91,944,394
租赁负债	-	37,254,565	10,072,363	-	-	47,326,928
其他负债	-	58,714,032	-	-	710,580,526	769,294,558
	<u>-</u>	<u>972,174,776</u>	<u>10,066,231</u>	<u>-</u>	<u>710,580,526</u>	<u>1,692,821,533</u>
流动性净额	<u>112,020,289</u>	<u>1,134,312,702</u>	<u>2,168,584,512</u>	<u>686,604,762</u>	<u>666,259,206</u>	<u>4,767,781,471</u>

九、 金融风险（续）

2. 流动性风险（续）

项目	2021年12月31日					合计
	即时偿还	一年以内	一到五年	五年以上	无限期	
金融资产						
货币资金	45,216,793	17,089	-	-	302,843,101	348,076,983
结算备付金	4,112,900	2,036	-	-	-	4,114,936
应收款项	-	724,698,025	-	-	-	724,698,025
买入返售金融资产	-	10,001,111	-	-	-	10,001,111
定期存款	-	4,090,000	94,527,767	-	-	98,617,767
交易性金融资产	-	465,948,824	608,277,759	29,453,034	1,020,916,904	2,124,596,521
债权投资	-	154,668,984	938,381,945	510,656,860	-	1,603,707,789
其他债权投资	-	84,922,570	350,861,256	36,564,806	-	472,348,632
其他权益工具投资	-	-	-	-	30,000,000	30,000,000
存出资本保证金	-	240,290,411	650,933,333	-	-	891,223,744
其他资产	-	137,279,316	13,455,866	-	51,980	150,787,162
	<u>49,329,693</u>	<u>1,821,918,366</u>	<u>2,656,437,926</u>	<u>576,674,700</u>	<u>1,353,811,985</u>	<u>6,458,172,670</u>
金融负债						
卖出回购金融资产款	-	707,099,176	-	-	-	707,099,176
应付款项	-	176,445,995	-	-	-	176,445,995
租赁负债	-	22,135,628	17,243,760	-	-	39,379,388
其他负债	-	5,061,466	-	-	631,957,454	637,018,920
	<u>-</u>	<u>910,742,265</u>	<u>17,243,760</u>	<u>-</u>	<u>631,957,454</u>	<u>1,559,943,479</u>
流动性净额	<u>49,329,693</u>	<u>911,176,101</u>	<u>2,639,194,166</u>	<u>576,674,700</u>	<u>721,854,531</u>	<u>4,898,229,191</u>

3. 市场风险

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险、外汇风险、市场价格风险。

(a) 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本公司面临现金流量利率风险，而固定利率工具使本公司面临公允价值利率风险。

本公司的利率风险政策要求须维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。有关政策还要求管理生息金融资产和生息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般一年内会重估，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。

长江养老保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2022 年度

单位：人民币元

九、 金融风险（续）

3. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

本公司并无重大集中的利率风险。下表列示了按合同约定/估计重估日或到期日列示了本公司承担利率风险的金融工具，未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险：

	2022年12月31日					合计
	一年以内	一到三年	三到五年	五年以上	浮动利率	
金融资产						
货币资金	-	-	-	-	482,179,489	482,179,489
结算备付金	-	-	-	-	8,415,017	8,415,017
买入返售金融资产	211,000,000	-	-	-	-	211,000,000
定期存款	85,200,000	50,000,000	-	-	-	135,200,000
交易性金融资产	470,870,780	288,351,764	124,135,418	613,807	-	883,971,769
债权投资	80,211,285	481,802,329	415,266,667	546,242,210	-	1,523,522,491
其他债权投资	122,024,232	159,978,822	205,446,250	-	-	487,449,304
存出资本保证金	400,000,000	200,000,000	-	-	-	600,000,000
	<u>1,369,306,297</u>	<u>1,180,132,915</u>	<u>744,848,335</u>	<u>546,856,017</u>	<u>490,594,506</u>	<u>4,331,738,070</u>
金融负债						
卖出回购金融资产款	781,266,000	-	-	-	-	781,266,000
租赁负债	35,343,538	11,277,164	-	-	-	46,620,702
	<u>816,609,538</u>	<u>11,277,164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>827,886,702</u>
2021年12月31日						
	一年以内	一到三年	三到五年	五年以上	浮动利率	合计
金融资产						
货币资金	-	-	-	-	348,059,894	348,059,894
结算备付金	-	-	-	-	4,112,900	4,112,900
买入返售金融资产	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
定期存款	4,000,000	85,200,000	-	-	-	89,200,000
交易性金融资产	609,406,871	414,911,958	-	-	-	1,024,318,829
债权投资	94,865,834	384,787,361	406,230,594	457,619,236	-	1,343,503,025
其他债权投资	293,631,095	99,132,637	30,668,160	-	-	423,431,892
存出资本保证金	200,000,000	400,000,000	200,000,000	-	-	800,000,000
	<u>1,211,903,800</u>	<u>1,384,031,956</u>	<u>636,898,754</u>	<u>457,619,236</u>	<u>352,172,794</u>	<u>4,042,626,540</u>
金融负债						
卖出回购金融资产款	706,187,000	-	-	-	-	706,187,000
租赁负债	7,160,824	31,622,247	-	-	-	38,783,071
	<u>713,347,824</u>	<u>31,622,247</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>744,970,071</u>

九、 金融风险（续）

3. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

敏感性分析

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本公司利润总额和股东权益产生的影响。由于本公司承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具，下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化对利润总额和股东权益的税前影响。

(i) 固定利率金融工具的敏感性分析

本公司各报告期末固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为交易性金融资产和其他债权投资。下表敏感性分析仅测算分类为交易性金融资产和其他债权投资的人民币固定利率债券因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2022年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50基点	(4,764,416)	(8,455,184)
-50基点	<u>4,869,649</u>	<u>8,615,720</u>
人民币利率	2021年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50基点	(6,755,973)	(12,038,037)
-50基点	<u>6,878,003</u>	<u>10,932,069</u>

上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

九、 金融风险（续）

3. 市场风险（续）

(a) 利率风险（续）

敏感性分析（续）

(ii) 浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析测算本公司各报告期末，浮动利率金融资产和负债，在利率出现变动的情况下对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2022年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50基点	602,396	602,396
-50基点	(541,265)	(541,265)

人民币利率	2021年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50基点	246,648	246,648
-50基点	(227,089)	(227,089)

上述浮动利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

(b) 外汇风险

外汇风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场汇率变动而出现波动的风险。

于 2022 年 12 月 31 日，本公司未持有外币资产，无外汇风险(2021 年 12 月 31 日：无)。

(c) 市场价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外汇风险引起的变动除外)而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本公司的价格风险政策要求设立并管理投资目标，采取相关策略，控制价格风险引起经营业绩的波动幅度。

九、 金融风险（续）

3. 市场风险（续）

(c) 市场价格风险（续）

本公司持有的面临市场价格风险的股权型投资主要包括证券投资基金。本公司采用5日市场价格风险价值计算方法评估证券投资基金的风险，风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用95%的置信区间作出的。

于2022年12月31日，本公司持有证券投资基金采用风险价值模型估计的5天风险价值为人民币6,059,556元(2021年12月31日：人民币3,054,181元)。

4. 公司对结构化主体的最大风险敞口

本公司在正常商业活动中运用结构化主体实现不同目的，例如为客户进行结构化交易、为公共和私有基础设施建设提供财务支持，以及代第三方投资者管理资产而收取管理费。这些结构化主体通过与投资者签署产品合同的方式运作。本公司对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

以下表格为本公司未合并的结构化主体的规模、相应的本公司的投资额以最大风险敞口。最大风险敞口代表本公司基于与结构化主体的安排所可能面临的¹最大风险。

于2022年12月31日，未合并的结构化主体的规模、本公司投资额以最大风险敞口如下：

	2022年12月31日			持有利益性质
	规模 人民币千元	本公司投资额 人民币千元	最大风险敞口 人民币千元	
本公司管理债权计划	13,966,000	300,267	300,818	管理费收入、利息收入及 投资收益
本公司管理保险资产管理产品	3,942,707	114,055	114,055	管理费收入、投资收益及 公允价值变动损益
第三方管理债权计划	注1	630,000	630,932	利息收入、 投资收益及公允价值变动损益
第三方管理信托计划	注1	437,400	438,741	利息收入及投资收益
合计	<u>17,908,707</u>	<u>1,481,722</u>	<u>1,484,546</u>	

注 1：该结构化主体非本公司发起，其规模信息为非公开信息。

十、 公允价值估计

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值使用估值技术估算。

本公司的金融资产主要包括：货币资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收款项、定期存款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、存出资本保证金及其他资产等。

本公司的金融负债主要包括：卖出回购金融资产款、应付款项和其他负债等。

公允价值层次如下所述：

- (i) 根据同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价确定公允价值(以下简称“第一层次”);
 - (ii) 根据直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值确定公允价值(以下简称“第二层次”); 及
 - (iii) 根据可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)确定公允价值(以下简称“第三层次”)。
- (a) 持续的以公允价值计量的资产

对于持续的以公允价值计量的资产和负债，本公司在每个报告期末通过重新评估分类(基于对整体公允价值计量有重大影响的最低层次输入值)，判断各层次之间是否存在转换。

十、 公允价值估计（续）

(a) 持续的以公允价值计量的资产（续）

于2022年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产—				
债券	602,669,940	281,301,830	-	883,971,770
基金	354,523,357	314,928,473	-	669,451,830
保险资管产品	60,605,637	57,786,400	-	118,392,037
债权投资计划	-	-	135,226,842	135,226,842
信托投资计划	-	-	45,099,312	45,099,312
股权投资基金	-	-	54,798,147	54,798,147
其他债权投资—				
债券	148,729,763	338,719,541	-	487,449,304
其他权益工具投资—				
非上市股权	-	-	30,000,000	30,000,000
	<u>1,166,528,697</u>	<u>992,736,244</u>	<u>265,124,301</u>	<u>2,424,389,242</u>

于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产—				
债券	733,393,119	290,925,710	-	1,024,318,829
基金	173,319,096	421,675,398	-	594,994,494
保险资管产品	98,516,821	84,002,555	-	182,519,376
债权投资计划	-	-	198,303,722	198,303,722
信托投资计划	-	-	45,099,312	45,099,312
股权投资基金	-	-	50,517,808	50,517,808
其他债权投资—				
债券	146,007,223	277,424,669	-	423,431,892
其他权益工具投资—				
非上市股权	-	-	30,000,000	30,000,000
	<u>1,151,236,259</u>	<u>1,074,028,332</u>	<u>323,920,842</u>	<u>2,549,185,433</u>

十、 公允价值估计（续）

(a) 持续的以公允价值计量的资产（续）

于2022年度：由于活跃市场上(未经调整)报价的可获取性发生变化，本公司部分债券在第一层次和第二层次发生了转换。于2022年度，账面价值约为人民币3,002,787元的债券从第一层次转换为第二层次，并有账面价值约为人民币115,541,911元的债券从第二层次转换为第一层次(于2021年度，账面价值约为人民币42,801,404元的债券从第一层次转换为第二层次，并有账面价值约为人民币66,469,122元的债券从第二层次转换为第一层次)。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值。对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值，债权投资计划及信托投资计划主要的估值技术为现金流量折现法，主要不可观察参数为采用区间为4.50%到5.46%的贴现率；股权投资基金的公允价值为基金中归属于本公司的净资产的公允价值；非上市股权的估值技术为上市公司比较法，主要不可观察参数为30%的流动性折扣。

上述第三层次资产变动如下：

	交易性金融资产		其他权益工具投资		合计
	债权投资计划	信托投资计划	股权投资基金	非上市股权	
2022年1月1日	198,303,722	45,099,312	50,517,808	30,000,000	323,920,842
购买	-	-	-	-	-
出售/兑付	(63,000,000)	-	(1,427,247)	-	(64,427,247)
当期计入损益的利得或损失	(76,880)	-	5,707,586	-	5,630,706
2022年12月31日	<u>135,226,842</u>	<u>45,099,312</u>	<u>54,798,147</u>	<u>30,000,000</u>	<u>265,124,301</u>

(b) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：债权投资、存出资本保证金、应收款项、其他资产、应付款项、租赁负债及其他负债等。

除下述金融资产外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面余额	公允价值	账面余额	公允价值
债权投资	<u>1,529,970,531</u>	<u>1,516,244,596</u>	<u>1,350,492,369</u>	<u>1,354,208,764</u>
	<u>1,529,970,531</u>	<u>1,516,244,596</u>	<u>1,350,492,369</u>	<u>1,354,208,764</u>

十、 公允价值估计（续）

(b) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债（续）

债券投资根据直接或间接可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值确定公允价值，属于第二层次。债权投资计划和信托投资计划以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，属于第三层次。

十一、 或有事项

截至资产负债表日，本公司并无需作披露的重大或有事项。

十二、 表外事项的说明

截至资产负债表日，本公司仅开展信托型企业年金、职业年金、养老保障委托管理、养老保险资产管理产品、受托管理债权计划、股权计划，以及受托管理保险资金等业务。上述业务属于表外业务，其资产、负债情况不在本公司的资产负债表中体现。本公司的财务报表中反映了与上述业务相关的管理费收入和风险准备金。

十三、 资产负债表日后事项

截至本财务报告报出日止，尚未发现任何可能影响财务报告的资产负债表日后事项。