

百年人寿保险股份有限公司 2022 年年度信息披露报告

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写

中文名称:百年人寿保险股份有限公司
中文简称:百年人寿
英文名称:AEON LIFE INSURANCE COMPANY,LTD.
英文简称:AEON LIFE

(二) 注册资本

人民币 77.948 亿元整(人民币柒拾柒亿玖仟肆佰捌拾万元整)

(三) 注册地址

辽宁省大连市沙河口区体坛路 22 号诺德大厦 21、22、23 层

(四) 成立时间

2009 年 6 月 1 日

(五) 经营范围和经营区域

经营范围: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;经中国银保监会批准的其他业务。

经营区域:大连、湖北、河北、辽宁、北京、河南、黑龙江、安徽、山东、江苏、四川、福建、陕西、内蒙古、吉林、江西、浙江、山西、广东、重庆。

(六) 法定代表人

何勇生

(七) 客服电话和投诉电话

95542

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

资产负债表 2022年12月31日 单位:人民币元
资产 负债和所有者权益
货币资金 3,009,328,103.00 4,522,703,626.50 2,394,211,678.35 4,883,360,433.35

(二) 利润表

利润表 2022年度 单位:人民币元
项目 本期数 上期数
一、营业收入 81,881,968.39 63,930,260.20 81,881,968.39 63,930,260.20

(三) 现金流量表

现金流量表 2022年度 单位:人民币元
项目 本期数 上期数
一、经营活动产生的现金流量 36,642,714.14 46,217,400.26 36,642,714.14 46,217,400.26

(四) 所有者权益变动表

所有者权益变动表 2022年度 单位:人民币元
项目 期初余额 本期增减变动 期末余额
实收资本 7,794,000,000.00 7,794,000,000.00

(五) 财务报表附注

财务报表附注 2022年度
一、财务报表的编制基础
(1) 财务报表的编制基础
本公司根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量,编制财务报表。

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 8 户,具体包括:

子公司名称 子公司类型 级次 持股比例(%) 表决权比例(%)
百年保险资产管理有限责任公司 控股子公司 1级 80.00 80.00

(2) 合并范围变动

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。
财务数据附注完整内容参见公司互联网网站披露的年度信息披露报告
网址如下:http://www.aeonlife.com.cn

(六) 审计报告的主要意见

公司于 2022 年聘请了大华会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“大华”)对公司 2022 年度的财务报表及附注进行了审计。大华认为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,公允反映了公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量,即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险责任准备金信息

(一) 保险合同

1. 保险合同的定义

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系,并承担源于被保险人约定的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的,则本公司承担了保险风险。

本公司与投保人签订的合同,如本公司只承担了保险风险,则属于保险合同;如本公司既承担保险风险又承担其他风险的混合合同,则按下列情况进行处理:
★ 保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分,按照保险合同进行会计处理;其他风险部分,按照相关企业会计准则进行会计处理。

★ 保险风险部分和其他风险部分不能区分,或者虽能够区分但不能单独计量的,以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,将整个合同确定为保险合同。

★ 预期未来现金流出,是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流(归属于保单持有人的利益),主要包括:
— 根据保险合同承诺的保证利益,包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;
— 根据保险合同构成或推定义务的非保证利益,包括保单红利给付等;
— 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用,包括保单维持费用、理赔费用等。

★ 预期未来现金流入,是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入,包括保险费和其他收费。
本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础,确定预期未来净现金流出的合理估计价值。
本公司在确定保险合同准备金时,考虑边际因素,并单独计量。本公司在保险期间内,采用系统、合理的方法,将边际计入当期损益。边际包括风险边际和利率边际:
★ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际,计入保险合同准备金。本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

★ 在保险合同初始确认日产生首日利得的,不确认该利得,而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算剔除了保险合同获取成本,该成本主要包括保险费佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的,对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定,不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同,本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益;对于寿险合同,本公司以保额作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。
本公司在确定保险合同准备金时,考虑货币的时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的,对相关未来现金流量进行折现;对于期限等于或小于一年的短期保险合同负债,不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所使用的折现率,以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定,不予以锁定。

★ 预期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持续续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利,本公司将预期期间延长至续保选择权终止的期间。
1. 未到期责任准备金
未到期责任准备金是指本公司作为保险人对尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量,未赚保费法,本公司于保险合同初始确认时,以确认的保费收入为基础,在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提准备金。初始确认后,非寿险未到期责任准备金按照三百六十五分之一法进行后续计量。

2. 未决赔款准备金
未决赔款准备金是指本公司作为保险人对保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金,包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。
已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额,采用逐案估计法等合理的方法谨慎提取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是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔或者已经提出索赔但保险公司尚未立案的赔案提取的准备金。随着赔款数据的积累,本公司采用链梯法,同时考虑风险因素,计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。
3. 寿险责任准备金
寿险责任准备金是指本公司作为保险人对承担尚未终止的人寿保险责任而提取的准备金。本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金的边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。寿险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量的变动于利润表内确认。

4. 长期健康险责任准备金
长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人对承担尚未终止的长期健康险责任而提取的准备金。本公司采用情景对比法确定长期健康险责任准备金的边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量的变动于利润表内确认。

★ 预期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持续续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利,本公司将预期期间延长至续保选择权终止的期间。
1. 未到期责任准备金
未到期责任准备金是指本公司作为保险人对尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量,未赚保费法,本公司于保险合同初始确认时,以确认的保费收入为基础,在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提准备金。初始确认后,非寿险未到期责任准备金按照三百六十五分之一法进行后续计量。

2. 未决赔款准备金
未决赔款准备金是指本公司作为保险人对保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金,包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。
已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额,采用逐案估计法等合理的方法谨慎提取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是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔或者已经提出索赔但保险公司尚未立案的赔案提取的准备金。随着赔款数据的积累,本公司采用链梯法,同时考虑风险因素,计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。
3. 寿险责任准备金
寿险责任准备金是指本公司作为保险人对承担尚未终止的人寿保险责任而提取的准备金。本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金的边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。寿险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量的变动于利润表内确认。

4. 长期健康险责任准备金
长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人对承担尚未终止的长期健康险责任而提取的准备金。本公司采用情景对比法确定长期健康险责任准备金的边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量的变动于利润表内确认。

★ 预期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持续续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利,本公司将预期期间延长至续保选择权终止的期间。
1. 未到期责任准备金
未到期责任准备金是指本公司作为保险人对尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量,未赚保费法,本公司于保险合同初始确认时,以确认的保费收入为基础,在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提准备金。初始确认后,非寿险未到期责任准备金按照三百六十五分之一法进行后续计量。

2. 未决赔款准备金
未决赔款准备金是指本公司作为保险人对保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金,包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。
已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额,采用逐案估计法等合理的方法谨慎提取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是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔或者已经提出索赔但保险公司尚未立案的赔案提取的准备金。随着赔款数据的积累,本公司采用链梯法,同时考虑风险因素,计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。
3. 寿险责任准备金
寿险责任准备金是指本公司作为保险人对承担尚未终止的人寿保险责任而提取的准备金。本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金的边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。寿险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量的变动于利润表内确认。

程度选择确定。长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量的变动于利润表内确认。

(三) 保险合同责任准备金计量方法

1. 各项保险合同准备金的增减变动情况

截至本报告期末,公司保险合同准备金变动情况如下:

项目 期末余额 期初余额
寿险责任准备金 196,878,247,044.92 167,699,072,460.53
长期健康险责任准备金 12,659,394,221.21 7,778,417,689.27

2. 保险合同准备金的计量单位、计量方法
公司对于保险合同按照险种进行计量。每个产品,每个保单年度作为一个计量单元,对于每一个计量单元按如下方法分别计算其责任准备金:
责任准备金 = 合理估计下毛保费责任准备金 + 风险边际 + 利率边际
其中,风险边际 = 不利情景下毛保费准备金 - 合理估计下毛保费准备金
利率边际 = 利润驱动因子x利润驱动因素现值

3. 预期未来现金流入和流出金额的组成内容和计量方法
预期现金流入包括:首期保费收入、续期保费收入
预期现金流出包括:佣金及手续费支出、营业费用支出、各项理赔支出、退保支出、保单红利支出、监管费及保险保障基金

4. 保险合同准备金后续计量方法及计入当期损益的方法
在后时点计算时,当精算假设不发生变化时,当期责任准备金净增加额(包括最优估计毛保费准备金净增加额、风险边际净增加额及利率边际净增加额)全部计入当期损益。若精算假设发生变化,由假设变化导致的合理估计下毛保费责任准备金、风险边际和利率边际的变化全部计入当期损益。

5. 计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源,对重大假设产生影响的的不确定性事项及其影响程度
公司精算假设的确定主要来源于以下三点:
(1) 公司以行业经验数据;
(2) 以行业经验数据;
(3) 公司管理层对于未来经营的合理预期。

公司制定了合理的最佳估计精算假设。对于可能影响精算假设的不确定性事项及其影响程度,公司对其进行了评估并以此评估结果作为制定准备金计算中的各种不利情景下精算假设的依据。
6. 计量保险合同准备金使用的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息的符合程度及其原因
对于可依照市场参数确定的精算假设(流动性溢价等),公司对当前可观察到的市场数据进行了充分的分析,并以此为依据确定假设。对于无法根据市场数据确定的假设,公司根据同行业经验及公司业务计划确定合理的精算假设。

(四) 投资合同金融负债计量方法
本公司在各评估时点,根据中国银保监会相关法律法规,对于与投保人签订的,既承担保险风险又承担其他风险的合同,如果保险风险和其他风险能够区分并能够单独计量的,本公司进行合同的拆分,对于保险风险和其他风险不能区分,或者能够区分但不能单独计量的,则进行重大保险风险测试。对于予以拆分或是未通过重大保险风险测试,并且可以归属于投资合同的部分,按照《企业会计准则》中关于相关资产或金融负债进行评估,本公司的投资合同金融负债的计量基础如下:
(1) 采用账户价值近似计量非寿险合同的金融负债,并于每年年末采用摊余成本法测试确保提取的金融负债金额是充足的;
(2) 采用合理假设作为精算评估假设。

(五) 重大保险风险测试原则及方法
1. 重大保险风险的测试方法和标准
重大保险风险测试按如下方法进行:
(1) 对于非年金保单,以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。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。原保险保单保险风险比例=
(保险事故发生情景下保险公司支付的金额 - 1) x 100%
(保险事故不发生情景下保险公司支付的金额)

公式中的分子是指保险事故发生情景下保险人支付的保险金,分母是指退保金(即现金价值);
(2) 对于不含年金选择权的年金保单,如果在年金领取期内承担了长寿风险,则直接认为该保单转移了重大保险风险;如果没有承担长寿风险,则按照以上(1)中的方法判断是否转移了重大保险风险;
(3) 对于含年金领取选择权的年金保单,则根据保单处于积累期还是年金领取期分期处理。

1) 对于处于积累期内的保单,如果符合下面 2 项条件下任一 1 项则确认为保险合同:a) 保单签发日提供保证年金转换费率,且公司预计超过半数的客户在未来会选选择保证的年金费率选择权的,则认定公司承担了长寿风险,该保单转移了重大保险风险;b) 按照以上(1)中的方法判断其在积累期内转移了重大保险风险的。
2) 对于处于年金领取期的保单,采用以上(2)中的方法判断其在年金领取期内是否转移了重大保险风险。

2. 重大保险风险测试中合同的分组标准和选取方法
公司在进行重大保险风险测试时,首先以单个险种整体作为测试对象,通过产品责任的描述判断该险种是否显而易见地转移了重大保险风险,如果是,则该险种的所有保单均确认为保险合同。
如果通过产品责任的描述不能判断该险种是否显而易见地转移了重大保险风险,则从该险种的保单组合中选取足够数量的具有代表性的保单样本进行测试。保单样本的选取考虑投保年龄、性别、交费方式及交费期间等保单分状况和风险特征。如果所选取样本中半数以上的保单都转移了重大保险风险,则该险种的所有保单均确认为保险合同。否则,该险种的所有保单均不确定为保险合同。

3. 重大保险风险测试假设的设定依据
公司在重大保险风险测试过程中,保险事故发生情景下保险人支付的保险金为合同约定下的给付价值,退保金为按照银保监会文件中的相关方法及定价假设计算的现金价值。

四、风险评估状况信息
(一) 风险评估
1. 保险风险
保险风险,是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。
截止 2022 年末,公司保险风险敞口为人民币 2.72 万亿元。公司本着谨慎、合理的原则对保险风险科学管理并进行合理的再保险安排,定期监测死亡率 AE 比、重疾发生率 AE 比、退保率、短期险赔付率、费用超支率等指标,不断加强保单质量管理,及时了解公司的经验偏差情况。公司将持续利用经验分析等工具对保险风险进行监控,及时发现并合理防范保险风险给公司带来的各种潜在威胁,使保险风险始终处于公司合理管控范围之内。

2. 市场风险
市场风险,是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。
公司通过事前、事中和事后风险控制的方式对市场风险进行控制,定期对资产负债久期缺口率、利率敏感度、权益风险价值占比、权益资产账面余额占比及权益资产敏感度等指标进行监控,运用敏感性分析及计算在险价值等方法量化市场风险。截至 2022 年末,公司权益类资产风险敞口为人民币 293.79 亿元,公司所承受的风险水平符合公司整体风险管理策略。

3. 信用风险
信用风险,是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务,或者交易对手信用状况的不利变动,导致公司遭受非预期损失的风险。
公司信用风险资产主要包括公司存放在金融机构的定期存款、协议存款、债券类资产、固定收益类金融资产和资产证券化产品等,公司主要投向政策性银行、高评级企业债和资产证券化产品。截至 2022 年末,再保险的分出业务信用分布 AA 级(31.98%)、A 级(68.02%)。债券类资产以政策性银行债和 AAA 级信用债为主,固定收益类金融资产和资产证券化产品以 AAA 级产品为主。

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。
(下转 D15 版)