



信泰人寿保险股份有限公司  
SINATAY LIFE INSURANCE CO., LTD.

# 公开信息披露 年度报告

2020 年

# 目录

一、公司简介.....	1
二、财务会计信息.....	2
三、保险责任准备金信息.....	74
四、风险管理状况信息.....	78
五、保险产品经营信息.....	82
六、偿付能力信息.....	83
七、关联交易总体情况.....	83
八、其他信息.....	84

## 一、公司简介

### （一）法定名称及缩写

1. 公司法定中文名称：信泰人寿保险股份有限公司

公司法定英文名称：SINATAY LIFE INSURANCE CO., LTD.

2. 公司中文简称：信泰保险

公司英文简称：SINATAY INSURANCE

### （二）注册资本

公司注册资本为人民币 5,000,000,000 元。

### （三）注册地

中国浙江省杭州市江干区五星路 66 号 19 层、20 层、21 层、22 层、24 层（电梯层 21 层、22 层、23 层、24 层、26 层）

### （四）成立时间

公司以发起方式设立，并于 2007 年 5 月 18 日在浙江省工商行政管理局登记注册。

### （五）经营范围

公司经营范围主要包括：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。

### （六）经营区域

浙江、江苏、北京、河北、福建、河南、山东、黑龙江、辽宁、上海、湖北、江西、厦门、广东、宁波、青岛、深圳、大连

### （七）法定代表人

公司法定代表人为邹平笙。

### （八）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话及投诉电话为 95365

## 二、财务会计信息

### 合并资产负债表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020年12月31日

单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	期初数
资产：			
货币资金	1	2,413,495,734.61	1,995,542,143.55
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	3,105,343,924.79	
买入返售金融资产	3	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00
应收利息	4	1,111,615,555.94	748,739,478.56
应收保费	5	538,492,213.32	177,725,949.10
应收分保账款	6	5,085,690,134.25	891,657,374.73
应收分保未到期责任准备金		2,632,602.61	3,059,197.45
应收分保未决赔款准备金		3,447,519.82	3,429,833.61
应收分保寿险责任准备金		87,313,885.82	114,222,395.19
应收分保长期健康险责任准备金		44,536,957.53	104,575,927.10
保户质押贷款		1,012,518,475.71	592,547,438.33
其他应收款	7	1,976,953,608.91	325,047,298.07
定期存款	8	5,236,515,376.61	3,770,030,753.22
可供出售金融资产	9	64,590,870,608.74	35,718,123,422.51
持有至到期投资	10	2,187,950,437.34	2,217,893,204.32
归入贷款及应收款的投资	11	9,228,714,285.71	4,174,714,285.71
长期股权投资	12	425,956,379.27	435,413,381.32
存出资本保证金	13	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
投资性房地产	14	1,914,672,755.33	1,983,939,608.98
固定资产	15	52,287,177.29	47,649,408.20
在建工程			
无形资产	16	75,848,257.20	61,230,978.38
递延所得税资产	17	600,071,518.14	601,647,509.26
其他资产	18	124,358,917.08	125,149,621.09
商誉	19	158,558,628.10	158,558,628.10
独立账户资产	33	214,471,685.31	54,541,146.40
资产总计		104,640,862,639.43	56,368,438,983.18

## 合并资产负债表（续）

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	注释号	期末数	期初数
<b>负债：</b>			
短期借款			
卖出回购金融资产款	20	2,530,000,000.00	600,700,000.00
预收保费		992,148,538.80	720,017,284.66
应付手续费及佣金		1,134,618,633.23	653,755,396.93
应付分保账款	21	5,256,291,773.20	136,297,981.71
应付职工薪酬	22	213,452,741.25	348,461,506.90
应交税费	23	34,225,948.24	17,008,124.17
应付利息	24	290,773.51	71,568.05
应付赔付款		386,603,498.79	314,328,197.34
应付保单红利	25	259,247,244.91	104,926,984.91
保户储金及投资款	26	17,020,360,502.12	12,927,545,556.39
未到期责任准备金	27	31,075,170.51	22,474,285.29
未决赔款准备金	27	19,985,476.49	13,483,147.76
寿险责任准备金	27	67,689,699,929.86	32,799,067,649.16
长期健康险责任准备金	27	130,694,785.55	-54,995,695.10
递延所得税负债	17	515,164,331.65	267,090,885.04
其他负债	28	1,051,175,749.89	1,047,133,541.21
独立账户负债	33	214,471,685.31	54,541,146.40
<b>负债合计</b>		<b>97,479,506,783.31</b>	<b>49,971,907,560.82</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	29	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	30	5,026,888,971.55	5,026,888,971.55
其他综合收益	31	-165,134,206.91	-854,502,322.28
未分配利润	32	-2,700,398,908.52	-2,775,855,226.91
<b>归属于母公司股东的股东权益合计</b>		<b>7,161,355,856.12</b>	<b>6,396,531,422.36</b>
<b>少数股东权益</b>			
<b>股东权益合计</b>		<b>7,161,355,856.12</b>	<b>6,396,531,422.36</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>104,640,862,639.43</b>	<b>56,368,438,983.18</b>

## 合并利润表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		48,545,907,736.74	20,537,907,779.06
已赚保费		45,038,900,686.33	19,009,775,714.88
保险业务收入	1	45,450,484,366.47	20,956,502,633.71
减：分出保费	2	402,556,200.08	1,936,142,994.80
提取未到期责任准备金（转回以“-”号填列）	3	9,027,480.06	10,583,924.03
投资收益（损失以“-”号填列）	4	2,282,915,194.96	1,364,738,966.05
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	1,030,571,790.60	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	100,623.78	1,248,494.74
其他收益	7	3,872,014.18	801,090.93
其他业务收入	8	189,547,426.89	161,343,512.46
二、营业支出		48,445,238,591.57	20,486,916,035.34
退保金	9	1,580,321,448.42	1,171,044,873.85
赔付支出	10	1,421,243,101.47	1,004,034,632.27
减：摊回赔付支出		186,535,013.19	616,049,441.95
提取保险责任准备金	11	35,082,825,090.08	11,023,128,277.78
减：摊回保险责任准备金	12	-86,929,792.73	-564,029,397.46
保单红利支出	13	229,908,583.87	69,576,648.32
手续费及佣金支出	14	7,759,406,495.02	5,538,486,564.27
税金及附加	15	16,392,965.04	9,542,278.98
业务及管理费	16	1,256,866,697.68	1,493,637,997.65
减：摊回分保费用		-82,145,068.96	1,085,958,122.22
其他业务成本	17	1,034,099,503.76	1,059,940,466.50
资产减值损失	18	81,634,857.73	255,502,462.43
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		100,669,145.17	50,991,743.72
加：营业外收入	19	2,484,486.21	9,023,032.68
减：营业外支出	20	5,636,204.42	2,505,942.47
四、利润总额		97,517,426.96	57,508,833.93
减：所得税费用	21	22,061,108.57	22,193,313.88
五、净利润		75,456,318.39	35,315,520.05
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		75,456,318.39	35,315,520.05
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		75,456,318.39	35,315,499.26
少数股东损益			20.79
六、其他综合收益总额（损失以“-”号填列）		689,368,115.37	972,640,641.73
七、综合收益总额		764,824,433.76	1,007,956,161.78
归属于母公司所有者的综合收益总额		764,824,433.76	1,007,956,140.99
归属于少数股东的综合收益总额			20.79

## 合并现金流量表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
<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		45,362,261,388.67	21,615,387,501.57
收到再保业务现金净额		685,249,579.50	
保户储金及投资款净增加额		4,092,814,945.73	6,012,346,073.78
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		366,329,559.37	371,685,547.65
经营活动现金流入小计		50,506,655,473.27	27,999,419,123.00
支付原保险合同赔付款项的现金		1,348,967,800.02	944,517,310.12
支付再保险业务现金净额			759,062,196.75
保户储金及投资款净减少额			
支付手续费及佣金的现金		7,490,150,065.47	5,210,672,953.48
支付保单红利的现金		75,588,323.87	53,377,815.19
支付给职工以及为职工支付的现金		953,985,258.53	841,726,654.08
支付的各项税费		140,435,382.69	29,702,161.38
支付的其他与经营活动有关的现金		2,517,240,763.22	3,435,450,556.88
经营活动现金流出小计		12,526,367,593.80	11,274,509,647.88
经营活动产生的现金流量净额		37,980,287,879.47	16,724,909,475.12
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		49,148,352,846.30	28,091,327,563.88
取得投资收益收到的现金		1,474,995,466.61	1,109,180,786.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		608,452.56	5,527,287.02
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			16,524.05
收到其他与投资活动有关的现金		353,078.78	145,929,751.50
投资活动现金流入小计		50,624,309,844.25	29,351,981,913.06
投资支付的现金		87,263,440,165.55	44,643,826,958.74
保户质押贷款净增加额		419,971,037.38	233,155,098.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		27,871,697.76	33,197,717.42
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		87,711,282,900.69	44,910,179,774.33
投资活动产生的现金流量净额		-37,086,973,056.44	-15,558,197,861.27
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		133,971,262,000.00	48,772,924,700.00
筹资活动现金流入小计		133,971,262,000.00	48,772,924,700.00
偿还债务支付的现金			937,917,136.89
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,115,231.97	11,212,179.58
回购金融资产支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		132,041,962,000.00	48,322,224,700.00
筹资活动现金流出小计		132,061,077,231.97	49,271,354,016.47
筹资活动产生的现金流量净额		1,910,184,768.03	-498,429,316.47
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额	1	2,803,499,591.06	668,282,297.38
加：期初现金及现金等价物余额	1	3,058,542,143.55	2,390,259,846.17
六、期末现金及现金等价物余额	1	5,862,041,734.61	3,058,542,143.55

### 合并股东（或所有者）权益变动表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项 目	本期数												
	归属于母公司所有者权益										少数股东 权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综 合收益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未分配利润
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,775,855,226.91		6,396,531,422.36
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,775,855,226.91		6,396,531,422.36
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填							689,368,115.37				75,456,318.39		764,824,433.76
（一）综合收益总额							689,368,115.37				75,456,318.39		764,824,433.76
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-165,134,206.91				-2,700,398,908.52		7,161,355,856.12



合并股东（或所有者）权益变动表(续)

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项 目	上期数												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,827,142,964.01				-2,811,170,726.17	-20.79	5,388,575,260.58
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,827,142,964.01				-2,811,170,726.17	-20.79	5,388,575,260.58
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填							972,640,641.73				35,315,499.26	20.79	1,007,956,161.78
（一）综合收益总额							972,640,641.73				35,315,499.26	20.79	1,007,956,161.78
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,775,855,226.91		6,396,531,422.36

## 资产负债表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020年12月31日

单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	期初数
<b>资产：</b>			
货币资金	1	2,373,143,098.42	1,955,266,885.50
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		3,105,343,924.79	
买入返售金融资产	2	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00
应收利息	3	1,111,473,772.36	748,220,400.89
应收保费		538,492,213.32	177,725,949.10
应收分保账款		5,085,690,134.25	891,657,374.73
应收分保未到期责任准备金		2,632,602.61	3,059,197.45
应收分保未决赔款准备金		3,447,519.82	3,429,833.61
应收分保寿险责任准备金		87,313,885.82	114,222,395.19
应收分保长期健康险责任准备金		44,536,957.53	104,575,927.10
保户质押贷款		1,012,518,475.71	592,547,438.33
其他应收款	4	1,967,520,248.30	315,707,407.52
定期存款	5	5,231,515,376.61	3,765,030,753.22
可供出售金融资产	6	64,590,870,608.74	35,718,123,422.51
持有至到期投资	7	1,669,789,986.11	1,699,732,753.09
归入贷款及应收款的投资		9,228,714,285.71	4,174,714,285.71
长期股权投资	8	1,964,946,830.50	1,974,403,832.55
存出资本保证金		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
投资性房地产	9	135,777,410.07	140,151,756.27
固定资产		50,677,033.04	47,221,288.08
在建工程			
无形资产		73,108,571.05	58,432,960.19
递延所得税资产		600,071,518.14	601,647,509.26
其他资产		44,271,445.32	53,281,574.76
独立账户资产		214,471,685.31	54,541,146.40
<b>资产总计</b>		<b>103,584,873,583.53</b>	<b>55,256,694,091.46</b>

## 资产负债表（续）

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

负债及股东权益	注释号	期末数	期初数
<b>负债：</b>			
短期借款			
卖出回购金融资产款		2,530,000,000.00	600,700,000.00
预收保费		992,148,538.80	720,017,284.66
应付手续费及佣金		1,138,807,666.92	655,998,708.18
应付分保账款		5,256,291,773.20	136,297,981.71
应付职工薪酬		209,897,535.90	346,294,134.02
应交税费		32,029,518.14	12,524,839.41
应付利息		290,773.51	71,568.05
应付赔付款		386,603,498.79	314,328,197.34
应付保单红利		259,247,244.91	104,926,984.91
保户储金及投资款		17,020,360,502.12	12,927,545,556.39
未到期责任准备金		31,075,170.51	22,474,285.29
未决赔款准备金		19,985,476.49	13,483,147.76
寿险责任准备金		67,689,699,929.86	32,799,067,649.16
长期健康险责任准备金		130,694,785.55	-54,995,695.10
递延所得税负债		257,642,947.65	
其他负债		155,428,938.99	155,128,699.59
独立账户负债		214,471,685.31	54,541,146.40
负债合计		96,324,675,986.65	48,808,404,487.77
<b>股东权益：</b>			
股本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积		5,026,888,971.55	5,026,888,971.55
其他综合收益		-165,134,206.91	-854,502,322.28
未分配利润		-2,601,557,167.76	-2,724,097,045.58
股东权益合计		7,260,197,596.88	6,448,289,603.69
负债及股东权益合计		103,584,873,583.53	55,256,694,091.46

## 利润表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		48,440,210,077.22	20,447,959,864.80
已赚保费		45,038,953,072.76	19,009,775,714.88
保险业务收入		45,450,536,752.90	20,956,502,633.71
减：分出保费		402,556,200.08	1,936,142,994.80
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)		9,027,480.06	10,583,924.03
投资收益(损失以“-”号填列)	10	2,282,365,815.83	1,363,921,895.95
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		1,030,571,790.60	
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)		102,183.00	1,248,494.74
其他收益		3,785,446.56	801,090.93
其他业务收入		84,431,768.47	72,212,668.30
二、营业支出		48,283,244,742.43	20,346,224,373.08
退保金		1,580,321,448.42	1,171,044,873.85
赔付支出		1,421,243,101.47	1,004,034,632.27
减：摊回赔付支出		186,535,013.19	616,049,441.95
提取保险责任准备金		35,082,825,090.08	11,023,128,277.78
减：摊回保险责任准备金		-86,929,792.73	-564,029,397.46
保单红利支出		229,908,583.87	69,576,648.32
手续费及佣金支出		7,871,127,939.25	5,643,775,767.70
税金及附加		7,260,388.06	1,188,271.06
业务及管理费		1,209,112,542.34	1,444,010,769.36
减：摊回分保费用		-82,145,068.96	1,085,958,122.22
其他业务成本		817,390,423.83	871,940,837.02
资产减值损失		81,515,376.61	255,502,462.43
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		156,965,334.79	101,735,491.72
加：营业外收入		1,789,362.22	1,704,639.65
减：营业外支出		4,584,209.58	1,629,503.24
四、利润总额		154,170,487.43	101,810,628.13
减：所得税费用		31,630,609.61	26,978,064.40
五、净利润		122,539,877.82	74,832,563.73
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		122,539,877.82	74,832,563.73
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		122,539,877.82	74,832,563.73
少数股东损益			
六、其他综合收益总额(损失以“-”号填列)		689,368,115.37	972,640,641.73
七、综合收益总额		811,907,993.19	1,047,473,205.46
归属于母公司所有者的综合收益总额		811,907,993.19	1,047,473,205.46
归属于少数股东的综合收益总额			

## 现金流量表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
<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		45,362,261,388.67	21,615,387,501.57
收到再保业务现金净额		685,249,579.50	
保户储金及投资款净增加额		4,092,814,945.73	6,012,346,073.78
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		22,716,242.29	36,411,501.64
经营活动现金流入小计		50,163,042,156.19	27,664,145,076.99
支付原保险合同赔付款项的现金		1,348,967,800.02	944,517,310.12
支付再保险业务现金净额			759,062,196.75
保户储金及投资款净减少额			
支付手续费及佣金的现金		7,388,318,980.51	5,210,672,953.48
支付保单红利的现金		75,588,323.87	53,377,815.19
支付给职工以及为职工支付的现金		914,334,748.88	812,640,045.95
支付的各项税费		120,181,923.19	15,842,095.23
支付的其他与经营活动有关的现金		2,339,526,089.08	3,152,286,894.06
经营活动现金流出小计		12,186,917,865.55	10,948,399,310.78
经营活动产生的现金流量净额		37,976,124,290.64	16,715,745,766.21
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		49,148,352,846.30	28,091,327,563.88
取得投资收益收到的现金		1,474,421,872.17	1,107,751,568.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		201,362.56	5,387,287.02
收到其他与投资活动有关的现金			127,986,212.79
投资活动现金流入小计		50,622,976,081.03	29,332,452,631.80
投资支付的现金		87,263,440,165.55	45,583,826,958.74
保户质押贷款净增加额		419,971,037.38	233,155,098.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,519,515.52	32,256,417.68
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		87,708,930,718.45	45,849,238,474.59
投资活动产生的现金流量净额		-37,085,954,637.42	-16,516,785,842.79
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		133,971,262,000.00	48,772,924,700.00
筹资活动现金流入小计		133,971,262,000.00	48,772,924,700.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		16,047,440.30	11,212,179.58
回购金融资产支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		132,041,962,000.00	48,322,224,700.00
筹资活动现金流出小计		132,058,009,440.30	48,333,436,879.58
筹资活动产生的现金流量净额		1,913,252,559.70	439,487,820.42
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		2,803,422,212.92	638,447,743.84
加：期初现金及现金等价物余额		3,018,266,885.50	2,379,819,141.66
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		5,821,689,098.42	3,018,266,885.50

### 股东（或所有者）权益变动表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项 目	本期数											
	归属于母公司所有者权益									所有者权益合计		
	实收资本 (或股本)	其他权益工 具			资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	专项 储备	盈余 公积		一般 风 险 准 备	未分配利润
	优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,724,097,045.58	6,448,289,603.69
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,724,097,045.58	6,448,289,603.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							689,368,115.37				122,539,877.82	811,907,993.19
（一）综合收益总额							689,368,115.37				122,539,877.82	811,907,993.19
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-165,134,206.91				-2,601,557,167.76	7,260,197,596.88

股东（或所有者）权益变动表(续)

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项 目	上期数										所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存 股	其他综 合收益	专项 储备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备		未分配利润
	优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,827,142,964.01				-2,798,929,609.31	5,400,816,398.23
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,827,142,964.01				-2,798,929,609.31	5,400,816,398.23
三、本期增减变动金额（减少以“-”							972,640,641.73				74,832,563.73	1,047,473,205.46
（一）综合收益总额							972,640,641.73				74,832,563.73	1,047,473,205.46
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,724,097,045.58	6,448,289,603.69

## 财务报表附注

### (一) 财务报表的编制基础<sup>1</sup>

#### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

#### 2. 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

### (二) 重要会计政策、会计估计和前期差错

#### 1. 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、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### 2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3. 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### 4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

##### 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### 5. 合并财务报表的编制方法

---

<sup>1</sup> 报告数据除特殊标注外，金额单位为人民币元



母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

#### 6. 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### 7. 金融工具

##### 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

##### 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本公司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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确

定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

#### 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

#### 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

#### (3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收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，在期后公允价值回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，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照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，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

#### 8. 应收款项

(1) 应收款项包括应收利息、应收账款、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

(2) 在当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，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，计入当期损益。

#### 9. 买入返售与卖出回购款项的核算方法

##### 买入返售金融资产

买入返售金融资产是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

##### 卖出回购金融资产款

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

#### 10. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司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。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现金价值的80%。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。

#### 11. 长期股权投资

## 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

## 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；

以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

#### 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

#### 12. 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”。本公司及保险子公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入中国银行保险监督管理委员会(以下简称银保监会)规定的银行，除本公司或保险子公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

#### 13. 投资性房地产

(1) 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

#### 14. 固定资产

##### 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

##### 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	年限平均法	3-5	0-5	19.00-33.33
机器设备	年限平均法	5	5	19.00
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
办公及其他设备	年限平均法	3-5	0-5	19.00-33.33

#### 15. 无形资产

无形资产包括软件、商标等，按成本进行初始计量。

使用寿命有限的无形资产,在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销,无法可靠确定预期实现方式的,采用直线法摊销。具体摊销年限如下:

项 目	摊销年限(年)
软件	10

使用寿命确定的无形资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备;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,每年均进行减值测试。

内部研究开发项目研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出,同时满足下列条件的,确认为无形资产:(1)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;(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图;(3)无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能证明其有用性;(4)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;(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### 16. 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

#### 17. 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 18. 独立账户

本公司的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本公司的独立账户区别于其他账户、单独核算,于财务报表中单独列报。

#### 独立账户资产

本公司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以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有

价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告日的估值日基金单位净值估值。

#### 独立账户负债

本公司的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

#### 19. 职工薪酬

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。

##### 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司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。

##### 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

##### 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 20. 保险保障基金

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

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；

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；

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。

当保险保障基金余额达到总资产 1.00% 时，本公司暂停缴纳保险保障基金。

计提保险保障基金时，保费收入是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

## 21. 保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本公司收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同（除投资连结保险以外）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，以摊余成本进行后续计量。

## 22. 保险合同

### 保险合同的分类

根据财政部关于印发《保险合同相关会计处理规定》（财会[2009]15 号）的通知，本公司签发的合同分为保险合同和非保险合同。保险合同应当按照《企业会计准则第 25 号——原保险合同》及《企业会计准则第 26 号——再保险合同》等进行处理；非保险合同应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》及《企业会计准则第 37 号——金融工



具列报》等进行处理。

保险合同包括通过重大保险风险测试的保单和混合合同分拆后的保险合同部分；非保险合同包括未通过重大保险风险测试的保单和混合合同分拆后的非保险合同部分。

(1) 保险合同又分为寿险合同和非寿险合同。寿险合同指长期保险合同(保险期间在 1 年以上)以及具有保证续保条款的短期保险合同；非寿险合同指不具有保证续保条款的短期保险合同(保险期间在 1 年及 1 年以下)。

(2) 非保险合同中可以按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》进行计量的部分划分为金融工具，按照金融工具相关会计准则进行处理；无法按照金融工具相关会计准则进行计量的部分划分为服务部分，参考同业经验，其所有收入支出当期确认。

非保险合同的金融工具部分又分为按照公允价值进行后续计量的金融工具和按照摊余成本进行后续计量的金融工具。投连险分拆后的独立账户负债应按照公允价值进行后续计量，万能保险分拆后的账户价值部分以摊余成本，即资产负债表日账户实际价值进行后续计量。

#### 保险合同分拆

根据《保险合同相关会计处理规定》要求，对于混合合同，保险风险和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，应当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，其他风险部分不确定为保险合同。根据一般原则，当某一合同的保险风险的支出和收入都能够区分且单独计量时，认为保险风险和其他风险能够区分且单独计量，其中保险风险的支出是指死亡或疾病给付高于账户价值的部分。

根据上述标准，截至资产负债表日本公司产品中，个人万能保险需进行分拆，并进行重大保险风险测试；其他产品无需分拆，但需要进行重大保险风险测试，其中：

##### (1) 账户价值

投连、万能和委托管理业务的账户价值部分确认为金融工具，适用金融工具相关会计准则。

##### (2) 风险保额和风险保障费

对于有明示的风险保障费收入的混合合同，因为其收入支出能够区分且能够单独计量，风险保障费收入和风险保额支出归属保险合同。

对于没有明示风险保障费收入的混合合同，其未来的风险保障费收入隐含于其他收入中，虽然不能单独计量，但如果风险通过了重大风险测试，按银保监会规定，在评估中将其归属

为保险合同，按照长期险进行评估。

### (3) 其他扣费

其他扣费包括初始费用收入、买入卖出价差收入、保单管理费收入、资产管理费收入、退保费用等收入。该类收入根据重大性原则进行划分，由于本公司当前所有可分拆产品的保险风险在整个混合合同中所占比例均不占主体成分，因此将所有其他扣费收入全部划分到非保险合同。

### 重大保险风险测试

#### (1) 原保险保单重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，本公司以保险风险同质的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，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

第一步，判断该保单是否转移保险风险。

保险风险的判断标准：发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付附加利益；保单持有人受到该保险事故的不利影响；该保险事故发生的风险先于合同存在，即该风险并非因合同产生。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。

第二步，判断该保单的保险风险转移是否具有商业实质。

商业实质的判断标准：合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明保险人与投保人签订的合同不具有商业实质。

第三步，判断该保单转移的保险风险是否重大。

对于非投连、万能、年金类产品，以原保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度。其计算公式为：

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

对于非年金保单或是中短存续期的年金保单，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。

对于非中短存续期的转移保险风险是否重大的判断比较复杂。通常情况下，长寿风险的转移是重大的，因此在实务中简化处理，将转移了长寿风险的保单确认为保险合同。

本公司对每一产品的有效保单归为一组，对所有可能的典型保单进行重大保险风险测

试，如果典型保单全部通过（或者全部未通过）重大保险风险测试，则该险种通过（或者未通过）重大保险风险测试；如果存在部分未通过重大保险风险测试的典型保单，则基于该险种有效保单的分布状况进行测试，如果准备金占一半以上的保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试，否则未通过重大保险风险测试。

## （2）再保险保单重大保险风险测试

第一步，判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单，转移保险风险是指再保险分入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。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的，则认为该再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。例如，某再保险保单规定再保险分入人需要对分出人进行赔偿，但同时，再保险分出人又通过另一个保单直接或间接地、以其他形式赔偿再保险分入人，由于该项交易对交易双方没有实质的经济影响，因此，该再保险保单不具有商业实质。

第三步，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，其计算公式为：

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

再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。

对于满足转移重大保险风险条件的再保险保单，保险人往往可以不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

对于满足以下条件的再保险合同，本公司认为满足了重大保险风险测试的要求：

1) 再保险合同转移了保险风险；

2) 再保险合同转移的保险风险具有商业实质；

3) 其他类型的再保险合同：以风险保额为分保基础，再保险费按风险保费计算的再保险合同；以毛保费为再保费计算基础的比例再保险合同，并且分保险种的原保险合同已满足重大保险风险测试要求；巨灾再保险合同。

4) 再保险合同中不包括损失补偿条款，损失补偿条款包括但不限于：按赔付率调整的再保险佣金；再保险公司的最大赔付率或其他风险限制措施；再保险盈余佣金包含损失递延

机制并且再保合约终止时，分出公司将补偿再保险公司递延的损失。

#### 保险合同收入和成本

##### (1) 保险合同收入

保险合同的原保险合同保费收入及分保费收入在满足下列条件时确认：1) 保险合同成立并承担相应保险责任；2) 与保险合同相关的经济利益能够流入；3) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司按照实际收到的金额，确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定当期保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险合同，根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。

##### (2) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者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或佣金支出、赔付成本，以及提取的各项保险合同准备金等。

保单取得成本指保险人在取得保险合同过程中发生的支出，包括发生的手续费或佣金支出、保单签订费、医药费、检查费等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。

本公司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。本公司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，冲减相应的应收分保准备金余额，同时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。

#### 23. 保险合同准备金

本公司保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。

寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、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、未决赔款准备金。

#### 保险合同准备金计量单元

本公司在计算未到期责任准备金时将单项保险合同作为一个计量单元。

## 保险合同准备金的计量方法

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司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。预期未来现金流出指本公司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。

本公司以资产负债表日可获得的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司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。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金，风险边际采用“情景对比法”进行计量，并在每个评估点重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。保单签发后，摊销比例  $k$  在首个会计年度内每期调整，会计年度末锁定不变；本公司对分红险选取预期新增保单红利支出成本作为利润驱动因素，对传统险主要选取基本保额作为利润驱动因素。

在确定保险合同准备金时，本公司考虑货币时间价值的影响；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。计量货币时间价值采用的折现率，以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很有可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定费率的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

## 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

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风险边际。不利情景根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度进行确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、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进行确定这些假设。

#### (1) 主要会计最优估计假设

##### 1) 折现率

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，根据《中国保监会关于优化保险合同负债评估所使用折现率曲线有关事项的通知》（保监发〔2017〕23号）的要求，对于用于计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线，由基础利率曲线附加综合溢价组成。基础利率曲线分为三段，时间在20年（含20年）以内采用750日移动平均国债收益率曲线，时间在20年至40年（含40年）之间采用终极利率过渡曲线，时间在40年以上采用终极利率。终极利率暂定为4.5%。综合溢价的确定考虑税收、流动性效应和逆周期等因素，溢价幅度最高不得超过120个基点。

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司综合考虑以往投资经验、目前投资组合及相关收益率趋势。

##### 2) 保险事故发生率

本公司根据市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定最优估计值，作为保险事故发生率假设，发生率包括死亡率、发病率、残疾率等，该类假设原则上参考公司经验数据确定，并应考虑与市场整体假设水平的一致性。目前根据产品定价时的长期假设进行确认。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提供等因素影响，存在不确定性。

##### 3) 退保率

退保率按照产品定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场环境等因素影响，存在不确定性。

##### 4) 费用假设

费用假设包括销售费用假设、获取费用假设、维持费用假设、保险保障基金及监管费假设等。其中销售费用假设依据公司相关业务政策确定；获取费用假设、维持费用假设等均采用业务规划中的长期假设；保险保障基金及监管费假设依据银保监会要求确定。

##### 5) 保单红利假设

保单红利假设的确定依据个人分红险精算规定，满足向保单持有人实际分配盈余的比例

不低于当年可分配盈余的 70%。这里的可分配盈余是依据法定评估准则确定的可分配盈余。

## (2) 风险边际的确认与计量

风险边际的确定采用情景对比法，即在合理估计的假设之上增加边际因子，原则上未来实际经验与最优估计假设的偏离风险越大，边际因子越大。

公司应定期评估风险边际的恰当性，在风险因素发生变化时应根据最新的信息和依据修正风险边际因子，修正边际风险因子对准备金的影响直接进入当期损益。

### 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为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险保险合同的费用包括佣金、销售费用、管理费以及保险保障基金和监管费。

由于非寿险合同期间均在 1 年以内，根据重要性原则，目前不考虑贴现因素。

未到期责任准备金=MAX[未到期保费-未摊销期初费用, 未来净现金流出\*(1+风险边际)]

未到期保费采用三百六十五分之一法计算，未来净现金流出根据合理估计假设计算。

短期险准备金将每个保险合同作为一个计量单元。

### 未决赔款准备金

未决赔款准备金由已发生已报案、已发生未报案和理赔费用准备金构成。对于已发生已报案未决赔款准备金原则采取逐案估计法，已发生未报案未决赔款准备金评估方法的选取视数据量而定，应采用流量三角形方法评估终极赔款，如链梯法、案均法等，具体情况如下：

健康保险(一年期以内及一年期)(已发生未报告)： Max(链梯法，案均法)；

健康保险(一年期以上)(已发生未报告)： Max(链梯法，案均法)；

非健康保险(已发生未报告)： Max(链梯法，案均法)；

理赔费用准备金按统一评估时点，未决赔款准备金的 4%计提。公司在未来现金流出贴现值的基础上，加一定风险边际用以反映未来的波动。公司可以根据自身的数据测算并确定边际水平，在经验数据不足时，风险边际的确定依据银保监会指导的行业比例。

### 混合合同分拆后的保险合同部分准备金

将保险合同部分现金流按照传统险的方法计算未到期准备金。

预期未来的现金流入包括所有的费用收入，预期未来的现金流出包括账户外保险利益支出、持续奖金、所有的费用支出、佣金等。

风险边际同样采用情景对比法计算。

### 非保险合同准备金

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金和投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同如万能产品的保单负债，取其账户价值。

#### 24. 预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

本公司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初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

#### 25. 收入确认

##### 保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

##### 其他收入

其他收入包括活期存款利息收入、租金收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

##### 投资收益

投资收益包含各项投资及定期存款产生的利息收入、股息收入以及除交易性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。

##### 公允价值变动收益或损失

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

#### 26. 保单红利支出

保单红利支出是本公司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。

#### 27. 政府补助

政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本公司能够满足政府补助所附的条件；（2）本公司能够收到政府补助。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判断依据及会计处理方法

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。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。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。

#### 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类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，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。

与本公司日常经营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。

#### 28. 递延所得税资产、递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### 29. 经营租赁

本公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 30. 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

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；

能够通过分析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。

本公司以经营分部为基础确定报告分部。

### 31. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本公司在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司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公司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公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、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。

本公司在运用会计政策过程中做出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

#### 金融资产的分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之金融工具的分类所述，管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类做出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。期后，如果发现本集团错误判断了金融资产的分类，有可能会影响本公司需要对所有的金融资产做出重分类。

#### 混合合同的分拆和分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之保险合同所述，本公司需要签发的使本公司既承担保险风险，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，本公司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公司的财务状况和经营成果。

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，本公司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。

保险合同准备金的计量

在资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在计量未到期责任准备金时所用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本公司对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本公司的财务状况和经营成果。

所得税

本公司根据预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率确定递延所得税税率，确定预期收回相关资产或清偿相关负债的期间及其所适用的税率需要运用估计和判断。如果重新估计结果与现有的估计存在差异，该差异将会影响估计改变期间的递延所得税和当期所得。

### 32. 重要会计政策变更说明企业会计准则变化引起的会计政策变更

公司自2020年1月1日起执行财政部于2019年度颁布的《企业会计准则解释第13号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

## (三) 税(费)项

### 1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务	6%、5%、3%

税 种	计 税 依 据	税 率
	收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.20%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：本公司的子公司联创保险销售有限公司适用 6%的增值税税率

注：本公司的子公司嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）适用 3%的增值税税率

## 2. 税收优惠

### 增值税

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)、《财政部国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70号)、《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(根据财税[2016]46号)、《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)，本公司所涉保费收入及金融商品相关收入免征增值税。

#### (四) 企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

##### 控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
联创保险销售有限公司	保险代理等	5,000.00 万元	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查和理赔等。
嘉兴信业领信投资合伙企业(有限合伙)	实业投资、投资管理	100,000.00 万元	实业投资、投资管理、投资咨询。
2. 非同一控制下合并取得			
北京茂庸投资有限公司	出租商业用房、物业管理、投资等	182,000.00 万元	项目投资；投资管理；资产管理；财务咨询；出租商业用房；物业管理；机动车公共停车场服务；销售珠宝首饰、建筑材料、装饰材料等。

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
联创保险销售有限公司	50,000,000.00		100.00	100.00
嘉兴信业领信投资合伙企业(有限合伙)	518,990,451.23		100.00	100.00
2. 非同一控制下合并取得				
北京茂庸投资有限公司	945,000,000.00		100.00	100.00

## （五）合并财务报表项目注释

### 合并资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

项目	期末数	期初数
银行存款	1,628,356,592.71	1,925,358,757.14
其他货币资金	785,139,141.90	70,183,386.41
合计	2,413,495,734.61	1,995,542,143.55

#### 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末数	期初数
债券投资：		
其中：企业债券	381,717,705.91	
权益工具投资：		
其中：股票	2,723,626,218.88	
合计	3,105,343,924.79	

#### 3. 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
买入返售债券	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00
合计	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00

#### 4. 应收利息

项目	期末数	期初数
可供出售金融资产	599,888,107.37	404,391,824.23
贷款及应收款	257,702,142.71	201,409,946.46
定期存款	180,350,183.52	86,768,397.42
保户质押贷款	22,767,022.85	17,789,727.79
持有至到期投资	15,725,547.95	15,774,341.81
存出资本保证金	32,471,374.53	22,516,319.44
交易性金融资产	1,492,086.48	
买入返售金融资产	900,417.67	49,314.82
其他	318,672.86	39,606.59

项 目	期末数	期初数
合 计	1, 111, 615, 555. 94	748, 739, 478. 56

## 5. 应收保费

### (1) 账龄分析

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额
3 个月以 内(含 3 个 月)	538, 492, 213. 32		538, 492, 213. 32	177, 725, 949. 10		177, 725, 949. 10
3 个月以 上至 1 年 (含 1 年)						
合 计	538, 492, 213. 32		538, 492, 213. 32	177, 725, 949. 10		177, 725, 949. 10

### (2) 险种分析

项 目	期末数				期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
健康险	95, 892, 782. 42	17. 81		95, 892, 782. 42	38, 611, 373. 10	21. 73		38, 611, 373. 10
寿险	442, 352, 787. 26	82. 15		442, 375, 668. 26	138, 955, 301. 30	78. 18		138, 955, 301. 30
意外险	246, 643. 64	0. 04		223, 762. 64	159, 274. 70	0. 09		159, 274. 70
合 计	538, 492, 213. 32	100. 00		538, 492, 213. 32	177, 725, 949. 10	100. 00		177, 725, 949. 10

## 6. 应收分保账款

项 目	期末数	期初数
中国人寿再保险有限责任公司	4, 335, 592, 287. 03	22, 447, 022. 91
其他	750, 097, 847. 22	869, 210, 351. 82
合 计	5, 085, 690, 134. 25	891, 657, 374. 73

## 7. 其他应收款

### (1) 明细情况

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金	18, 754, 019. 57	0. 95	27, 231. 23	18, 726, 788. 34

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
外部经营往来款	86,350,894.44	4.37		86,350,894.44
代收代付过渡款	783,895.97	0.04	18,921.32	764,974.65
其他	1,871,433,201.03	94.64	322,249.55	1,871,110,951.48
合 计	1,977,322,011.01	100.00	368,402.10	1,976,953,608.91

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金	19,289,812.66	5.93		19,289,812.66
外部经营往来款	136,365,077.42	41.91		136,365,077.42
代收代付过渡款	199,794.09	0.06		199,794.09
其他	169,501,688.48	52.10	309,074.58	169,192,613.90
合 计	325,356,372.65	100.00	309,074.58	325,047,298.07

(2) 账龄分析

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内(含, 下同)	1,727,905,298.96	87.39	30,606.03	1,727,874,692.93
1 年至 2 年	124,964,592.90	6.32	19,514.43	124,945,078.47
2 年至 3 年	19,187,143.57	0.97	309,609.07	18,877,534.50
3 年以上	105,264,975.58	5.32	8,672.57	105,256,303.01
合 计	1,977,322,011.01	100.00	368,402.10	1,976,953,608.91

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内(含, 下同)	190,612,066.34	58.59		190,612,066.34
1 年至 2 年	19,449,226.44	5.98	309,074.58	19,140,151.86
2 年至 3 年	3,042,971.15	0.93		3,042,971.15
3 年以上	112,252,108.72	34.50		112,252,108.72



项 目	期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
合 计	325,356,372.65	100.00	309,074.58	325,047,298.07

#### 8. 定期存款

按到期期限分析明细如下：

项 目	期末数	期初数
1 个月至 3 个月（含 3 个月）	150,000,000.00	30,000,000.00
3 个月至 1 年（含 1 年）	3,000,000.00	235,000,000.00
1 年至 2 年（含 2 年）	255,030,753.22	100,000,000.00
2 年至 3 年（含 3 年）	5,000,000.00	1,005,030,753.22
3 年至 4 年（含 4 年）	2,000,000,000.00	400,000,000.00
4 年至 5 年（含 5 年）	2,890,000,000.00	2,000,000,000.00
小 计	5,303,030,753.22	3,770,030,753.22
减：减值准备	66,515,376.61	
合 计	5,236,515,376.61	3,770,030,753.22

#### 9. 可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	30,975,927,767.15	11,831,999,671.72
其中：企业债券	22,910,923,020.80	5,936,160,566.83
金融债券	1,245,332,250.00	866,724,780.00
同业存单	440,583,600.00	2,679,055,970.00
国债	2,527,824,370.00	984,205,350.00
债券型基金	3,851,264,526.35	1,365,853,004.89
可供出售权益工具	17,938,267,604.90	14,256,865,687.61
其中：股票型基金	54,540,467.93	279,138,680.31
股票	6,197,645,865.19	3,599,184,639.42
信托计划	3,453,999,080.00	1,246,460,176.10
其他权益工具	8,232,082,191.78	9,132,082,191.78
其他	15,676,675,236.69	9,629,258,063.18

项 目	期末数	期初数
合 计	64,590,870,608.74	35,718,123,422.51

#### 10. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
政策性银行金融债券	655,708,792.56	655,733,150.86
企业债券	915,258,836.27	945,353,246.87
商业银行次级债券	98,822,357.28	98,646,355.36
股权性投资	518,160,451.23	518,160,451.23
合 计	2,187,950,437.34	2,217,893,204.32

#### 11. 归入贷款及应收款的投资

项 目	期末数	期初数
信托计划投资	9,228,714,285.71	4,174,714,285.71
合 计	9,228,714,285.71	4,174,714,285.71

#### 12. 长期股权投资

##### (1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	425,956,379.27		425,956,379.27	435,413,381.32		435,413,381.32

##### (2) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
永达理保险经纪有限公司	400,000,000.00	25,956,379.27		425,956,379.27
合 计	400,000,000.00	25,956,379.27		425,956,379.27

#### 13. 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	期初数
九江银行股份有限公司	定期存款	5 年	590,000,000.00	590,000,000.00
锦州银行	定期存款	61 个月	210,000,000.00	210,000,000.00

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	期初数
中国民生银行股份有限公司	定期存款	5 年	100,000,000.00	100,000,000.00
厦门国际银行股份有限公司	定期存款	61 个月	90,000,000.00	90,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	定期存款	3 年	10,000,000.00	10,000,000.00
合 计	—	—	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00

#### 14. 投资性房地产

##### 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	2,399,369,960.36			2,399,369,960.36
小 计	2,399,369,960.36			2,399,369,960.36

##### 累计折旧和累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	415,430,351.38	69,266,853.65		484,697,205.03
小 计	415,430,351.38	69,266,853.65		484,697,205.03

##### 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	1,983,939,608.98	1,914,672,755.33
合 计	1,983,939,608.98	1,914,672,755.33

#### 15. 固定资产

##### 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
机器设备	21,726,112.26	12,924,895.07	16,623,060.04	18,027,947.29
运输工具	14,364,935.06	5,661,494.36	5,380,246.75	14,646,182.67
电子设备	89,599,299.01	1,154,985.63	2,883,829.28	87,870,455.36
办公及其他设备	14,199,497.69	714,376.19	2,950,488.20	11,963,385.68
小 计	139,889,844.02	20,455,751.25	27,837,624.27	132,507,971.00

##### 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
机器设备	15,209,536.70	8,743,784.77	15,668,061.54	8,285,259.93

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
运输工具	9,011,718.84	1,777,441.49	4,722,088.09	6,067,072.24
电子设备	58,106,207.25	1,606,902.18	2,664,988.19	57,048,121.24
办公及其他设备	9,912,973.03	1,353,072.07	2,445,704.80	8,820,340.30
小 计	92,240,435.82	13,481,200.51	25,500,842.62	80,220,793.71

#### 减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公及其他设备				
小 计				

#### 账面价值

项 目	期初数	期末数
机器设备	6,516,575.56	9,742,687.36
运输工具	5,353,216.22	8,579,110.43
电子设备	31,493,091.76	30,822,334.12
办公及其他设备	4,286,524.66	3,143,045.38
小 计	47,649,408.20	52,287,177.29

### 16. 无形资产

#### 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	118,996,022.36	25,924,232.49		144,920,254.85
商标权		555,647.87		555,647.87
小 计	118,996,022.36	26,479,880.36		145,475,902.72

#### 累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	56,624,583.45	11,862,601.54		68,487,184.99
商标权				

小 计	56,624,583.45	11,862,601.54		68,487,184.99
-----	---------------	---------------	--	---------------

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	1,140,460.53			1,140,460.53
商标权				
小 计	1,140,460.53			1,140,460.53

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	61,230,978.38	75,292,609.33
商标权		555,647.87
小 计	61,230,978.38	75,848,257.20

17. 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

递延所得税资产

项 目	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	945,977,596.82	236,494,399.21	17,817,584.80	4,454,396.20
可供出售金融资产公允价值变动	220,178,942.53	55,044,735.62	1,139,336,429.70	284,834,107.42
其他	1,234,129,533.23	308,532,383.31	1,249,436,022.56	312,359,005.64
合 计	2,400,286,072.58	600,071,518.14	2,406,590,037.06	601,647,509.26

递延所得税负债

项 目	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,030,571,790.60	257,642,947.65		
非同一控制下企业合并资产评估增值	1,030,085,536.00	257,521,384.00	1,068,363,540.16	267,090,885.04
合 计	2,060,657,326.60	515,164,331.65	1,068,363,540.16	267,090,885.04

18. 其他资产

项 目	期末数	期初数
应收账款	39,818,031.76	28,134,946.89

项 目	期末数	期初数
其他非流动资产	38,739,221.12	41,400,224.09
待摊费用	28,950,654.63	25,168,247.03
长期待摊费用	10,841,517.19	13,379,751.99
应收股利	5,871,891.89	5,813,070.17
预付账款	9,020.00	36,905.00
其他流动资产		10,286,937.31
其他	128,580.49	929,538.61
合 计	124,358,917.08	125,149,621.09

#### 19. 商誉

被投资单位	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
北京茂庸投资有限公司	158,558,628.10		158,558,628.10	158,558,628.10		158,558,628.10
合 计	158,558,628.10		158,558,628.10	158,558,628.10		158,558,628.10

#### 20. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	2,530,000,000.00	600,700,000.00
合 计	2,530,000,000.00	600,700,000.00

#### 21. 应付分保账款

项 目	期末数	期初数
中国人寿再保险有限责任公司	4,391,951,363.90	28,121,509.74
其他	864,340,409.30	108,176,471.97
合 计	5,256,291,773.20	136,297,981.71

#### 22. 应付职工薪酬

##### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	344,917,851.87	792,282,251.09	924,309,467.46	212,890,635.50
离职后福利—设定提存计划	3,543,655.03	8,860,791.31	11,842,340.59	562,105.75

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
合 计	348,461,506.90	801,143,042.40	936,151,808.05	213,452,741.25

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	307,993,622.61	667,751,918.97	808,374,663.51	167,370,878.07
职工福利费	153.27	10,140,308.08	10,140,308.08	153.27
社会保险费	2,572,197.63	31,120,217.95	30,805,362.99	2,887,052.59
其中：医疗保险费	2,286,071.81	29,679,358.05	29,249,704.14	2,715,725.72
工伤保险费	64,578.45	110,929.52	157,745.78	17,762.19
生育保险费	221,547.37	1,329,930.38	1,397,913.07	153,564.68
住房公积金	1,535,064.89	48,385,127.80	47,802,767.49	2,117,425.20
工会经费和职工教育经费	32,816,813.47	32,093,447.15	24,395,134.25	40,515,126.37
其他短期薪酬		2,791,231.14	2,791,231.14	
小 计	344,917,851.87	792,282,251.09	924,309,467.46	212,890,635.50

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	3,316,979.96	8,550,668.91	11,417,698.35	449,950.52
失业保险费	226,675.07	310,122.40	424,642.24	112,155.23
小 计	3,543,655.03	8,860,791.31	11,842,340.59	562,105.75

23. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	21,391,991.70	1,158,673.86
代扣代缴个人所得税	10,732,749.93	12,384,278.72
城市维护建设税	936,177.18	96,495.79
教育费附加及地方教育费附加	668,627.96	67,788.08
房产税	278,472.66	
其他	217,928.81	3,300,887.72
合 计	34,225,948.24	17,008,124.17

24. 应付利息

项 目	期末数	期初数
卖出回购金融资产利息	287,027.39	67,821.93
其他	3,746.12	3,746.12
合 计	290,773.51	71,568.05

#### 25. 应付保单红利

项 目	期末数	期初数
应付保单红利	259,247,244.91	104,926,984.91
合 计	259,247,244.91	104,926,984.91

#### 26. 保户储金及投资款

项 目	期末数	期初数
1年以上	17,020,360,502.12	12,927,545,556.39
合 计	17,020,360,502.12	12,927,545,556.39

#### 27. 保险责任准备金

##### (1) 增减变动情况

项 目	期初数	本年增加额
未到期责任准备金	22,474,285.29	46,655,509.53
未决赔款准备金	13,483,147.76	16,575,248.36
寿险责任准备金	32,799,067,649.16	37,764,025,361.23
长期健康险责任准备金	-54,995,695.10	370,244,307.61
合 计	32,780,029,387.11	38,197,500,426.73

(续上表)

项 目	本年减少额			期末数
	赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	33,401,053.03		4,653,571.28	31,075,170.51
未决赔款准备金	10,072,919.63			19,985,476.49
寿险责任准备金	261,814,216.17	1,653,588,040.56	957,990,823.80	67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金	168,037,008.47	16,516,818.49		130,694,785.55
合 计	473,325,197.30	1,670,104,859.05	962,644,395.08	67,871,455,362.41

##### (2) 未到期期限情况



项 目	期末数	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	31,075,170.51	
未决赔款准备金	19,985,476.49	
寿险责任准备金	491,258,418.32	67,198,441,511.54
长期健康险责任准备金	15,055.91	130,679,729.64
小 计	542,334,121.23	67,329,121,241.18

(续上表)

项 目	期初数	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	22,474,285.29	
未决赔款准备金	13,483,147.76	
寿险责任准备金	1,062,264,365.00	31,736,803,284.16
长期健康险责任准备金	21,033.49	-55,016,728.59
小 计	1,098,242,831.54	31,681,786,555.57

(3) 未决赔款准备金明细

项 目	期末数	期初数
已发生已报案未决赔款准备金	1,079,493.95	848,546.78
已发生未报案未决赔款准备金	18,137,310.42	12,116,018.25
理赔费用准备金	768,672.12	518,582.73
小 计	19,985,476.49	13,483,147.76

28. 其他负债

项 目	期末数	期初数
非金融机构借款	850,000,000.00	850,000,000.00
其他应付款	183,862,922.55	178,096,321.62
预收款项	11,004,656.30	12,085,759.25
应付账款	3,591,954.31	5,706,490.42
其他流动负债	2,697,439.67	1,207,370.56
递延收益	18,777.06	37,599.36

项 目	期末数	期初数
合 计	1,051,175,749.89	1,047,133,541.21

### 29. 股本

投资者名称	期初数		期末数	
	实际出资金额	出资比例 (%)	实际出资金额	出资比例 (%)
浙江永利实业集团有限公司	2,356,190,479.00	47.12	2,356,190,479.00	47.12
北京九盛资产管理有限责任公司	990,000,000.00	19.80	990,000,000.00	19.80
浙江华升物流有限公司	745,000,000.00	14.90	745,000,000.00	14.90
利时集团股份有限公司	369,000,000.00	7.38	369,000,000.00	7.38
连云港同华文化发展有限公司	125,020,000.00	2.50	125,020,000.00	2.50
升华集团控股有限公司	108,380,000.00	2.17	108,380,000.00	2.17
连云港市宾逸建设工程有限公司	73,600,000.00	1.47	73,600,000.00	1.47
电联控股集团有限公司	96,080,000.00	1.92	96,080,000.00	1.92
浙江建艺装饰有限公司	80,019,521.00	1.60	80,019,521.00	1.60
三门金石园林有限公司	47,000,000.00	0.94	47,000,000.00	0.94
杭州冠重铸机有限公司	9,710,000.00	0.20	9,710,000.00	0.20
合 计	5,000,000,000.00	100.00	5,000,000,000.00	100.00

### 30. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	5,026,888,971.55			5,026,888,971.55
合 计	5,026,888,971.55			5,026,888,971.55

### 31. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益
以后将重分类进损益的其	-854,502,322.28	-107,601,827.54	-1,026,759,314.70

项 目	期初数	本期发生额	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益
他综合收益			
其中：可供出售金融资产公允价值变动	-854,502,322.28	-107,601,827.54	-1,026,759,314.70
其他综合收益合计	-854,502,322.28	-107,601,827.54	-1,026,759,314.70

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	229,789,371.79	689,368,115.37		-165,134,206.91
其中：可供出售金融资产公允价值变动	229,789,371.79	689,368,115.37		-165,134,206.91
其他综合收益合计	229,789,371.79	689,368,115.37		-165,134,206.91

### 32. 未分配利润

项 目	期末数	期初数
期初未分配利润	-2,775,855,226.91	-2,811,170,726.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	75,456,318.39	35,315,499.26
期末未分配利润	-2,700,398,908.52	-2,775,855,226.91

### 33. 独立账户资产和独立账户负债

#### (1) 投资连结产品基本情况

本公司独立账户主要核算投资连结产品，下设三个投资账户：安心收益投资账户、稳定收益投资账户、稳盈收益投资账户，上述各账户是根据原中国保监会颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》（保监发〔2015〕32号）等有关规定和本公司投资连结保险的有关条款设立的。

#### (2) 投资连结保险账户单位数及每一投资账户单位净值

项 目	期末单位净资产	期初单位净资产
稳盈收益	1.0698	1.0116
安心收益	1.0624	
稳定收益	1.0635	

#### (3) 独立账户资产和负债明细

项 目	期末余额	期初余额
独立账户资产：		
货币资金	3,420,002.82	347,586.44
买入返售金融资产		4,000,000.00
其他应收款	33,660.00	
贷款及其他	112,500,000.00	37,500,000.00
可供出售金融资产	98,147,160.06	12,558,631.38
应收利息	260,819.66	94,736.01
应收股利	110,042.77	40,192.57
独立账户资产合计	214,471,685.31	54,541,146.40
独立账户负债：		
投资连结保险投资账户负债	203,865,939.87	53,936,928.09
独立账户持有人负债	10,605,745.44	604,218.31
独立账户负债合计	214,471,685.31	54,541,146.40

#### (4) 投资连结保险投资账户管理费

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资产管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本公司有权对各投资账户资产管理费收取标准进行调整，但每个投资账户资产管理费年收取比例最高不超过 2%。

#### (5) 投资连结产品采用的主要会计政策

归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量且其变动计入当期损益，在独立账户资产中列示。

#### (6) 采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量。

合并利润表项目注释

1. 保险业务收入

(1) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险		
个人寿险	42,305,732,684.80	19,548,893,346.55
团体寿险	329,030.15	457,481.72
小 计	42,306,061,714.95	19,549,350,828.27
非寿险保险		
意外与健康保险	3,144,422,651.52	1,407,151,805.44
小 计	3,144,422,651.52	1,407,151,805.44
合 计	45,450,484,366.47	20,956,502,633.71

(2) 按收费性质划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
趸缴保费收入	26,037,808,304.61	8,948,498,670.14
期缴业务首年保费收入	8,452,920,023.49	8,336,831,983.25
期缴业务续期保费收入	10,959,756,038.37	3,671,171,980.32
合 计	45,450,484,366.47	20,956,502,633.71

(3) 按保险期限分类的明细情况

项 目	本期数	上期数
长期保险	45,375,150,951.25	20,875,695,034.56
短期保险	75,333,415.22	80,807,599.15
合 计	45,450,484,366.47	20,956,502,633.71

## 2. 再保险业务

### (1) 按照分出保费的公司划分分出保费明细情况

项 目	本期数	上期数
中国人寿再保险有限责任公司	87,042,999.50	17,745,135.14
其他	315,513,200.58	1,918,397,859.66
合 计	402,556,200.08	1,936,142,994.80

### (2) 按照保险期限划分分出保费明细情况

项 目	本期数	上期数
长期保险	390,411,955.35	1,931,931,689.87
短期保险	12,144,244.73	4,211,304.93
合 计	402,556,200.08	1,936,142,994.80

## 3. 提取未到期责任准备金

### (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
原保险合同提取的未到期责任准备金（转回以“-”填列）	9,027,480.06	10,583,924.03
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金		
合 计	9,027,480.06	10,583,924.03

### (2) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
健康保险	9,221,486.84	8,662,842.46
人寿保险	-780.97	168,731.60
意外伤害保险	-193,225.81	1,752,349.97
合 计	9,027,480.06	10,583,924.03

#### 4. 投资收益

项 目	本期数	上期数
权益法核算的长期股权投资收益	29,042,997.95	49,617,677.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	-6,391,144.91	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,417,170.65	
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	98,035,677.44	39,614,137.10
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	1,626,251,566.49	943,980,387.98
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-19,359,479.70	-331,915,581.71
定期存款利息收入	254,448,135.78	188,558,509.43
买入返售金融资产利息收入	28,915,570.12	17,107,720.58
贷款及其他利息收入	231,238,394.99	435,031,832.84
保户质押贷款利息收入	37,316,297.37	22,744,282.11
其他	8.78	
合 计	2,282,915,194.96	1,364,738,966.05

#### 5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债券	-22,247,338.27	
股票	1,052,819,128.87	
合 计	1,030,571,790.60	

#### 6. 资产处置收益

项 目	本期数	上期数
资产处置收益	100,623.78	1,248,494.74
合 计	100,623.78	1,248,494.74

#### 7. 其他收益

项 目	本期数	上期数
个税手续费返还	2,673,422.54	558,380.67
政府补助	1,198,591.64	242,710.26
合 计	3,872,014.18	801,090.93

### 8. 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
代理、手续费及佣金收入	56,766,390.33	64,539,393.56
不动产租赁收入	44,019,087.85	26,944,693.85
存出资本保证金收入	50,611,915.88	35,801,166.66
活期银行存款利息收入	15,131,690.65	24,653,145.24
其他	23,018,342.18	9,405,113.15
合 计	189,547,426.89	161,343,512.46

### 9. 退保金

项 目	本期数	上期数
寿险	1,629,864,549.66	1,159,804,180.45
一年以上健康险	-49,543,101.24	11,240,693.40
合 计	1,580,321,448.42	1,171,044,873.85

### 10. 赔付支出

项 目	本期数	上期数
满期给付	957,990,823.80	641,092,907.64
死亡医疗给付	245,673,921.53	136,135,346.66
年金给付	184,177,303.11	205,160,822.28
赔款支出	33,401,053.03	21,645,555.69
合 计	1,421,243,101.47	1,004,034,632.27

### 11. 提取保险责任准备金

#### (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
未决赔款准备金	6,502,328.73	-550,886.33
寿险责任准备金	34,890,632,280.70	11,094,776,745.97
长期健康险责任准备金	185,690,480.65	-71,097,581.86
合 计	35,082,825,090.08	11,023,128,277.78

#### (2) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
-----	-----	-----



项 目	本期数	上期数
已发生已报告未决赔款准备金	230,947.17	-637,949.79
已发生未报告未决赔款准备金	6,021,292.17	108,251.34
理赔费用准备金	250,089.39	-21,187.88
合 计	6,502,328.73	-550,886.33

#### 12. 摊回保险责任准备金

项 目	本期数	上期数
摊回未决赔款准备金	17,686.21	-1,233,566.47
摊回寿险责任准备金	-26,908,509.37	-638,841,832.39
摊回长期健康险责任准备金	-60,038,969.57	76,046,001.40
合 计	-86,929,792.73	-564,029,397.46

#### 13. 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的,应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

#### 14. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上期数
手续费	6,369,637,409.00	4,910,902,052.36
佣金支出	1,389,769,086.02	627,584,511.91
合 计	7,759,406,495.02	5,538,486,564.27

#### 15. 税金及附加

项 目	本期数	上期数
房产税	8,539,291.18	7,731,068.87
城市维护建设税	4,325,638.64	678,785.80
教育费附加及地方教育费附加	3,085,325.17	480,138.80
印花税	200,711.62	470,501.04
土地使用税	211,917.00	124,700.10
其他	30,081.43	57,084.37
合 计	16,392,965.04	9,542,278.98

#### 16. 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工工资及福利费	679,937,014.58	892,967,536.42
租赁费	111,052,438.81	116,617,188.02
聘请中介机构费	77,696,379.65	28,999,663.54
提取保险保障基金	66,690,335.42	45,785,110.45
住房公积金	45,773,538.83	41,599,691.46
社会统筹保险费	39,307,376.02	91,660,888.70
会议培训费	35,900,789.22	61,905,261.70
业务招待费	34,632,902.94	48,357,618.64
折旧及摊销	32,314,963.45	28,811,385.87
工会经费	16,152,685.63	13,916,476.55
业务宣传费	15,380,970.57	15,850,611.85
办公费	14,478,323.24	13,612,421.23
差旅费	13,251,432.40	22,361,620.86
其他	74,297,546.92	71,192,522.36
合 计	1,256,866,697.68	1,493,637,997.65

注：根据《中国银保监会办公厅关于湖北省保险法人机构和分支机构免缴2020年度保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2020〕54号），本公司之湖北分公司免缴2020年度保险保障基金，金额共计8,946,497.12元。

#### 17. 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
保户储金业务	796,748,809.85	856,409,778.91
相互代理业务	138,954,707.87	132,250,012.71
投资性房地产累计折旧	69,266,853.65	36,820,599.92
卖出回购金融资产利息支出	16,266,645.76	11,156,711.91
其他	12,862,486.63	23,303,363.05
合 计	1,034,099,503.76	1,059,940,466.50

#### 18. 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上期数
坏账损失	119,481.12	147,121,791.01
可供出售金融资产减值损失	15,000,000.00	108,380,671.42
定期存款减值损失	66,515,376.61	
合 计	81,634,857.73	255,502,462.43

#### 19. 营业外收入

项 目	本期数	上期数
政府补助	1,656,017.29	2,167,588.71
债务豁免		6,122,000.01
其他	828,468.92	733,443.96
合 计	2,484,486.21	9,023,032.68

#### 20. 营业外支出

项 目	本期数	上期数
非流动资产处置损失	1,414,119.71	525,550.49
对外捐赠	1,129,000.00	118,000.00
罚款支出	1,940,067.85	
其他	1,153,016.86	1,862,391.98
合 计	5,636,204.42	2,505,942.47

#### 21. 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	2,201,042.64	
递延所得税费用	19,860,065.93	22,193,313.88
合 计	22,061,108.57	22,193,313.88

#### 22. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

## 合并现金流量表项目注释

### 1. 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	75,456,318.39	35,315,520.05
加: 资产减值准备	81,634,857.73	255,502,462.43
固定资产折旧	13,481,200.51	11,281,930.75
投资性房地产折旧	69,266,853.65	36,820,599.92
无形资产摊销	11,862,601.54	9,133,656.04
长期待摊费用摊销	6,499,929.40	8,419,223.06
提取未到期责任准备金	9,027,480.06	10,583,924.03
提取保险责任准备金	35,169,754,882.81	11,587,157,675.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-100,623.78	-1,248,494.74
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,414,119.71	525,550.49
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-1,030,571,790.60	
投资损失(收益以“-”号填列)	-2,282,915,194.96	-1,364,738,966.05
汇兑损益		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-228,213,380.68	26,978,064.40
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	248,073,446.61	4,784,750.52
保户储金及投资款的增加(减少以“-”号填列)	4,092,814,945.73	6,012,346,073.78
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,663,561,510.71	106,018,911.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	79,240,722.64	-13,971,406.22
其他		
经营活动产生的现金流量净额	37,980,287,879.47	16,724,909,475.12
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		

补充资料	本期数	上期数
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	5,862,041,734.61	3,058,542,143.55
减: 现金的期初余额	3,058,542,143.55	2,390,259,846.17
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	2,803,499,591.06	668,282,297.38

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金		
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,628,356,592.71	1,925,358,757.14
可用于随时支付的其他货币资金	785,139,141.90	70,183,386.41
买入返售金融资产	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	5,862,041,734.61	3,058,542,143.55
其中: 母公司或集团内子公司使用受限的现金及现金等价物		

## （六）分部信息

### 1. 经营分部

#### 个人业务

个人业务是指对个人销售的保险合同。

#### 团体业务

团体业务主要是指对团体实体销售的保险合同。

#### 其他业务

其他业务用于归集不可分摊的收入和支出及子公司的资产、负债、经营收支等。

### 2. 需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益、公允价值变动损益及汇兑损益按该期初和期末相应分部平均保险合同准备金加上保户储金的比例分摊到各产品，再根据各产品对应的业务类型，进行合并；业务支出、业务及管理费依据本公司制订并在银保监会备案的《费用分摊实施细则》进行分摊；根据经营业务的经济实质，将每项费用认定为专属费用或共同费用，对专属费用，直接认定到各产品；对共同费用，按照以产品受益方式为基础制定的各种分摊标准分摊到各产品，再根据各产品对应的经营类型，进行合并。营业外收支及资产减值损失分摊到其他经营分部。

### 3. 需分摊的各项资产和负债的分摊基础

除应收保费、应收分保准备金、保户质押贷款、独立账户资产、应付赔付款、保户储金及投资款、各项保险合同准备金以及独立账户负债等直接认定到各分部外，其他金融资产和金融负债按该年初和年末相应分部平均保险合同准备金和保户储金及投资款等的比例分摊到各分部。

项 目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	48,430,844,377.64	5,478,070.02	221,137,397.21	-111,552,108.13	48,545,907,736.74
已赚保费	45,033,965,502.50	4,987,570.26		-52,386.43	45,038,900,686.33
保险业务收入	45,445,442,402.89	5,094,350.01		-52,386.43	45,450,484,366.47
减：分出保费	402,556,129.10	70.98			402,556,200.08
提取未到期责任准备金	8,920,771.29	106,708.77			9,027,480.06
投资收益	2,282,027,898.24	337,917.59	549,379.13		2,282,915,194.96
公允价值变动损益	1,030,419,208.43	152,582.17			1,030,571,790.60

项 目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
汇兑损益					
其他收益			3,872,014.18		3,872,014.18
资产处置损益			100,623.78		100,623.78
其他业务收入	84,431,768.47		216,615,380.12	-111,499,721.70	189,547,426.89
二、营业支出	48,191,384,329.93	3,433,078.43	362,195,013.87	-111,773,830.66	48,445,238,591.57
退保金	1,580,321,448.42				1,580,321,448.42
赔付支出	1,417,700,783.95	3,542,317.52			1,421,243,101.47
减：摊回赔付支出	186,161,263.19	373,750.00			186,535,013.19
提取未决赔款准备金	7,722,152.08	-1,219,823.35			6,502,328.73
减：摊回未决赔款准备金	923,192.33	-905,506.12			17,686.21
提取寿险责任准备金	34,890,632,280.70				34,890,632,280.70
减：摊回寿险责任准备金	-26,908,509.37				-26,908,509.37
提取长期健康险责任准备金	185,864,102.70	-173,622.05			185,690,480.65
减：摊回长期健康险责任准备金	-60,038,969.57				-60,038,969.57
保单红利支出	229,908,583.87				229,908,583.87
税金及附加	319,639.71	28,790.89	16,044,534.44		16,392,965.04
手续费及佣金支出	7,870,423,591.65	704,347.60		-111,721,444.23	7,759,406,495.02
业务及管理费	1,209,093,186.00	19,356.34	47,754,155.34		1,256,866,697.68
减：摊回分保费用	-82,145,113.60	44.64			-82,145,068.96
其他业务成本	817,390,423.83		216,761,466.36	-52386.43	1,034,099,503.76
资产减值损失			81,634,857.73		81,634,857.73
三、营业利润	239,460,047.71	2,044,991.59	-141,057,616.66	221,722.53	100,669,145.17
加：营业外收入			2,484,486.21		2,484,486.21
减：营业外支出			5,636,204.42		5,636,204.42
四、利润总额	239,460,047.71	2,044,991.59	-144,209,334.87	221,722.53	97,517,426.96

(续上表)

项 目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、资产：					
货币资金	2,372,791,740.73	351,357.69	45,352,636.19	-5,000,000.00	2,413,495,734.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,104,884,160.49	459,764.30			3,105,343,924.79
买入返售金融资产	3,448,035,422.63	510,577.37			3,448,546,000.00
应收保费	538,492,213.32				538,492,213.32
应收分保账款	5,052,542,747.92	33,147,386.33			5,085,690,134.25
应收利息	1,111,309,212.18	164,560.18	141,783.58		1,111,615,555.94
应收分保未到期责任准备金	2,632,588.21	14.40			2,632,602.61
应收分保未决赔款准备金	2,666,445.33	781,074.49			3,447,519.82
应收分保寿险责任准备金	87,313,885.82				87,313,885.82
应收分保长期健康险责任准备金	44,536,957.53				44,536,957.53
保户质押贷款	1,012,518,475.71				1,012,518,475.71
其他应收款			1,976,953,608.91		1,976,953,608.91
定期存款	5,230,740,820.21	774,556.40		5,000,000.00	5,236,515,376.61
可供出售金融资产	64,581,307,553.17	9,563,055.57			64,590,870,608.74
持有至到期投资	1,669,542,763.95	247,222.16	518,160,451.23		2,187,950,437.34
归入贷款及应收款的投资	9,227,347,920.67	1,366,365.04			9,228,714,285.71
长期股权投资	1,964,655,908.65	290,921.85		-1,538,990,451.23	425,956,379.27
存出资本保证金	999,851,944.16	148,055.84			1,000,000,000.00
投资性房地产			884,587,219.34	1,030,085,535.99	1,914,672,755.33
固定资产			52,287,177.29		52,287,177.29
在建工程					
无形资产			75,848,257.20		75,848,257.20
商誉				158,558,628.10	158,558,628.10



项 目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
递延所得税资产			600,071,518.14		600,071,518.14
其他资产			124,358,917.08		124,358,917.08
独立账户资产	214,439,931.52	31,753.79			214,471,685.31
合 计	100,665,610,692.20	47,836,665.41	4,277,761,568.96	-350,346,287.14	104,640,862,639.43
二、负债					
卖出回购金融资产款	2,529,625,418.73	374,581.27			2,530,000,000.00
预收保费	992,001,645.42	146,893.38			992,148,538.80
应付手续费及佣金	1,138,807,666.92			-4,189,033.69	1,134,618,633.23
应付分保账款	5,243,201,290.49	13,090,482.71			5,256,291,773.20
应付职工薪酬			213,452,741.25		213,452,741.25
应交税费			34,225,948.24		34,225,948.24
应付利息			290,773.51		290,773.51
应付赔付款	386,546,259.88	57,238.91			386,603,498.79
应付保单红利	259,208,861.84	38,383.07			259,247,244.91
保户储金及投资款	17,020,262,628.35	97,873.77			17,020,360,502.12
其他应付款					
未到期责任准备金	30,914,879.89	160,290.62			31,075,170.51
未决赔款准备金	16,428,261.98	3,557,214.51			19,985,476.49
寿险责任准备金	67,689,699,929.86				67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金	121,941,435.39	8,753,350.16			130,694,785.55
长期借款					
递延所得税负债			257,642,947.65	257,521,384.00	515,164,331.65
其他负债			1,051,175,749.89		1,051,175,749.89
独立账户负债	214,439,931.52	31,753.79			214,471,685.31
负债合计	95,643,078,210.27	26,308,062.19	1,556,788,160.54	253,332,350.31	97,479,506,783.31

(续上表)

项 目	上期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	20,441,739,022.17	4,171,256.96	197,033,984.44	-105,036,552.27	20,537,907,711.30
已赚保费	19,006,413,371.32	3,362,343.56			19,009,775,714.88
保险业务收入	20,953,711,386.68	2,791,247.03			20,956,502,633.71
减：分出保费	1,936,134,655.15	8,339.65			1,936,142,994.80
提取未到期责任准备金	11,163,360.21	-579,436.18			10,583,924.03
投资收益	1,363,112,982.55	808,913.40	817,070.10		1,364,738,966.05
公允价值变动损益					
汇兑损益					
资产处置损益			1,248,494.74		1,248,494.74
其他收益			801,090.93		801,090.93
其他业务收入	72,212,668.30		194,167,328.67	-105,036,552.27	161,343,444.70
二、营业支出	20,701,673,315.30	-612,132,922.70	414,532,101.90	-17,156,526.92	20,486,915,967.58
退保金	1,171,027,837.39	17,036.46			1,171,044,873.85
赔付支出	998,078,530.48	5,956,101.79			1,004,034,632.27
减：摊回赔付支出		616,049,441.95			616,049,441.95
提取保险责任准备金	11,027,593,122.98	-4,464,845.20			11,023,128,277.78
减：摊回保险责任准备金	-561,994,006.55	-2,035,390.91			-564,029,397.46
保单红利支出	69,576,648.32				69,576,648.32
手续费及佣金支出	5,643,408,392.84	367,374.86		-105,289,203.43	5,538,486,564.27
税金及附加		6,753.01	9,535,525.97		9,542,278.98
业务及管理费	1,443,991,413.02	19,356.34		49,627,160.53	1,493,637,929.89
减：摊回分保费用	1,085,953,556.59	4,565.63			1,085,958,122.22
其他业务成本	871,956,920.31	-16,083.29	149,494,113.50	38,505,515.98	1,059,940,466.50
资产减值损失			255,502,462.43		255,502,462.43
三、营业利润	-259,934,293.13	616,304,179.66	-217,498,117.46	-87,880,025.35	50,991,743.72
加：营业外收入			9,137,729.69	-114,697.01	9,023,032.68
减：营业外支出			2,505,942.47		2,505,942.47

四、利润总额	-259,934,293.13	616,304,179.66	-210,866,330.24	-87,994,722.36	57,508,833.93
--------	-----------------	----------------	-----------------	----------------	---------------

(续上表)

项 目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、资产：					
货币资金	1,954,107,257.83	1,159,627.67	45,275,258.05	-5,000,000.00	1,995,542,143.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
买入返售金融资产	1,062,369,557.05	630,442.95			1,063,000,000.00
应收利息	747,776,647.10	443,753.79	519,077.67		748,739,478.56
应收保费	177,725,949.10				177,725,949.10
应收分保账款	855,581,599.68	36,075,775.05			891,657,374.73
应收分保未到期责任准备金	3,055,679.40	3,518.05			3,059,197.45
应收分保未决赔款准备金	1,743,253.00	1,686,580.61			3,429,833.61
应收分保寿险责任准备金	114,222,395.19				114,222,395.19
应收分保长期健康险责任准备金	104,575,927.10				104,575,927.10
保户质押贷款	592,547,438.33				592,547,438.33
其他应收款			325,047,298.07		325,047,298.07
定期存款	3,762,797,792.65	2,232,960.57		5,000,000.00	3,770,030,753.22
可供出售金融资产	35,696,939,754.60	21,183,667.91			35,718,123,422.51
持有至到期投资	1,698,724,677.34	1,008,075.75	518,160,451.23		2,217,893,204.32
归入贷款及应收款的投资	4,172,238,350.45	2,475,935.26			4,174,714,285.71
长期股权投资			1,974,403,832.55	-1,538,990,451.23	435,413,381.32
存出资本保证金	999,406,921.03	593,078.97			1,000,000,000.00
投资性房地产			915,576,068.83	1,068,363,540.15	1,983,939,608.98
固定资产			47,649,408.20		47,649,408.20
在建工程					
递延所得税资产			601,647,509.26		601,647,509.26

无形资产			61,230,978.38		61,230,978.38
其他资产			127,392,932.34	-2,243,311.25	125,149,621.09
商誉				158,558,628.10	158,558,628.10
独立账户资产			54,541,146.40		54,541,146.40
合计	51,943,813,199.85	67,493,416.58	4,671,443,960.98	-314,311,594.23	56,368,438,983.18
二、负债					
卖出回购金融资产款	600,343,737.46	356,262.54			600,700,000.00
预收保费	719,590,257.55	427,027.11			720,017,284.66
应付手续费及佣金			655,998,708.18	-2,243,311.25	653,755,396.93
应付分保账款	120,826,110.96	15,471,870.75			136,297,981.71
应付职工薪酬			348,461,506.90		348,461,506.90
应交税费			17,008,124.17		17,008,124.17
应付利息				71,568.05	71,568.05
应付赔付款	314,141,775.90	186,421.44			314,328,197.34
应付保单红利	104,864,754.92	62,229.99			104,926,984.91
保户储金及投资款	12,914,083,878.85	13,461,677.54			12,927,545,556.39
未到期责任准备金	22,362,805.87	111,479.42			22,474,285.29
未决赔款准备金	8,833,719.71	4,649,428.05			13,483,147.76
寿险责任准备金	32,799,067,649.16				32,799,067,649.16
长期健康险责任准备金	-63,881,311.63	8,885,616.53			-54,995,695.10
长期借款					
递延所得税负债				267,090,885.04	267,090,885.04
其他负债			1,047,205,109.26	-71,568.05	1,047,133,541.21
独立账户负债	54,508,799.19	32,347.21			54,541,146.40
负债合计	47,594,742,177.94	43,644,360.58	2,068,673,448.51	264,847,573.79	49,971,907,560.82

## （七）关联方及关联交易

### 1. 关联方情况

子公司及联营企业情况详见本财务报表附注五之企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益及本财务报表附注六（一）12之长期股权投资。

#### 其他关联方情况

其他关联方名称/姓名	关联方与本集团关系
浙江永利实业集团有限公司	本公司第一大股东

### 2. 关联交易情况

#### 关联方租赁情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上期确认的 租赁收入
永达理保险经纪有限公司	绍兴市天元大厦	428,420.32	414,600.00
小 计		428,420.32	414,600.00

#### 接受劳务

提供服务方名称	接受劳务类型	本期确认费用	上期确认费用
永达理保险经纪有限公司	保险业务类	526,405,323.38	971,754,292.40
小 计		526,405,323.38	971,754,292.40

#### 利息收入

公司名称	本期发生额	上期发生额
浙江永利实业集团有限公司	5,433,963.75	5,462,530.35

#### 关联方资金拆借

关联方	拆出金额	起始日	到期日	说明
浙江永利实业集团有限公司	80,000,000.00	2016-3-28	2021-3-28	购买浙江永利实业集团有限公司发行“16永利债”

#### 其他关联交易

交易内容	关联方名称	本期发生额
员工福利保障计划保险业务	本公司高管	43,248.12

### 3. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
应收利息	浙江永利实业集团有限公司	4,402,849.31	4,402,849.31
应付手续费及佣金	永达理保险经纪有限公司	47,182,867.36	155,881,462.43

其他应付款	永达理保险经纪有限公司	145,110.16	138,200.00
-------	-------------	------------	------------

#### 4. 关键管理人员薪酬

项 目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	12,964,916.74	13,801,571.39

#### (八) 承诺事项和或有事项

##### 经营租赁承诺

资产负债表日，本公司根据不可撤销的经营租赁协议，在未来期间所需要支付的最低租赁付款额列示如下：

剩余租赁期	期末数	期初数
1年以内（含，下同）	93,980,045.70	101,617,622.12
1-2年	49,757,257.04	75,748,356.01
2-3年	21,726,479.65	39,283,316.57
3年以上	17,268,064.33	14,032,788.52
合 计	182,731,846.73	230,682,083.22

除上述事项外，截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项和或有事项。

#### (九) 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

#### (十) 公允价值

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转移一项债务所需支付的价格。

以下方法和假设用于估计公允价值。货币资金、应收票据、应收账款、应付账款等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相等。非上市的长短期借款等，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以合同条款和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。上市的金融工具，以市场报价确定公允价值。非上市的可供出售权益性工具，采用估值技术确定公允价值。

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是企业在计量日能取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。第三层次输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现

金流量、企业使用自身数据作出的财务预测等。

1. 以公允价值计量的资产和负债

项 目	期末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量	17,658,407,743.56	41,805,724,598.19		59,464,132,341.75
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产	3,105,343,924.79			3,105,343,924.79
（1）债务工具投资	381,717,705.91			381,717,705.91
（2）权益工具投资	2,723,626,218.88			2,723,626,218.88
2. 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				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产	14,553,063,818.77	41,805,724,598.19		56,358,788,416.96
1. 债务工具投资	8,007,000,023.15	22,968,927,744.00		30,975,927,767.15
2. 权益工具投资	6,252,186,333.12	3,453,999,080.00		9,706,185,413.12
3. 其他	293,877,462.50	15,382,797,774.19		15,676,675,236.69

对于以公允价值计量的资产和负债，本公司2020年不存在在第一层级和第二层级之间的重大转移。

(十一) 母公司财务报表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
银行存款	1,603,925,107.75	1,890,532,427.28
其他货币资金	769,217,990.67	64,734,458.22
合 计	2,373,143,098.42	1,955,266,885.50

2. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
买入返售债券	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00
合 计	3,448,546,000.00	1,063,000,000.00

3. 应收利息

项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产	599,888,107.37	404,391,824.23
贷款及应收款	257,702,142.71	201,409,946.46
定期存款	180,208,399.94	86,249,319.75
保户质押贷款	22,767,022.85	17,789,727.79
持有至到期投资	15,725,547.95	15,774,341.81
存出资本保证金	32,471,374.53	22,516,319.44
买入返售金融资产	900,417.67	49,314.82
交易性金融资产	1,492,086.48	
其他	318,672.86	39,606.59
合 计	1,111,473,772.36	748,220,400.89

4. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金	18,310,079.45	0.93		18,310,079.45
外部经营往来款	86,350,894.44	4.39		86,350,894.44
代收代付过渡款	462,820.44	0.02		462,820.44



项 目	期末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
其他	1,862,705,528.55	94.66	309,074.58	1,862,396,453.97
合 计	1,967,829,322.88	100.00	309,074.58	1,967,520,248.30

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
押金	18,951,660.13	6.00		18,951,660.13
外部经营往来款	136,365,077.42	43.15		136,365,077.42
代收代付过渡款	199,794.09	0.06		199,794.09
其他	160,499,950.46	50.79	309,074.58	160,190,875.88
合 计	316,016,482.10	100.00	309,074.58	315,707,407.52

(2) 账龄分析

项 目	期末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内(含,下同)	1,727,293,178.29	87.78		1,727,293,178.29
1年至2年	124,769,448.57	6.34		124,769,448.57
2年至3年	10,628,418.29	0.54	309,074.58	10,319,343.71
3年以上	105,138,277.73	5.34		105,138,277.73
合 计	1,967,829,322.88	100.00	309,074.58	1,967,520,248.30

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内(含,下同)	189,974,779.92	60.12		189,974,779.92
1年至2年	10,879,320.16	3.44	309,074.58	10,570,245.58
2年至3年	2,967,568.30	0.94		2,967,568.30
3年以上	112,194,813.72	35.50		112,194,813.72
合 计	316,016,482.10	100.00	309,074.58	315,707,407.52

## 5. 定期存款

按到期期限分析明细如下：

项 目	期末数	期初数
1 个月至 3 个月（含 3 个月）	150,000,000.00	30,000,000.00
3 个月至 1 年（含 1 年）	3,000,000.00	230,000,000.00
1 年至 2 年（含 2 年）	255,030,753.22	100,000,000.00
2 年至 3 年（含 3 年）		1,005,030,753.22
3 年至 4 年（含 4 年）	2,000,000,000.00	400,000,000.00
4 年至 5 年（含 5 年）	2,890,000,000.00	2,000,000,000.00
小 计	5,298,030,753.22	3,765,030,753.22
减：减值准备	66,515,376.61	
合 计	5,231,515,376.61	3,765,030,753.22

## 6. 可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	30,975,927,767.15	11,831,999,671.72
其中：企业债券	22,910,923,020.80	5,936,160,566.83
金融债券	1,245,332,250.00	866,724,780.00
同业存单	440,583,600.00	2,679,055,970.00
国债	2,527,824,370.00	984,205,350.00
债券型基金	3,851,264,526.35	1,365,853,004.89
可供出售权益工具	17,938,267,604.90	14,256,865,687.61
其中：股票型基金	54,540,467.93	279,138,680.31
股票	6,197,645,865.19	3,599,184,639.42
信托计划及定向增发计划	3,453,999,080.00	1,246,460,176.10
其他权益工具	8,232,082,191.78	9,132,082,191.78
其他	15,676,675,236.69	9,629,258,063.18
合 计	64,590,870,608.74	35,718,123,422.51

## 7. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
政策性银行金融债券	655,708,792.56	655,733,150.86
企业债券	915,258,836.27	945,353,246.87
商业银行次级债券	98,822,357.28	98,646,355.36
合 计	1,669,789,986.11	1,699,732,753.09

#### 8. 长期股权投资

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

按成本法核算：

对子公司的投资：

联创保险销售有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）	518,990,451.23	518,990,451.23
北京茂庸投资有限公司	970,000,000.00	970,000,000.00
小 计	1,538,990,451.23	1,538,990,451.23

按权益法核算：

永达理保险经纪有限公司	425,956,379.27	435,413,381.32
小 计	425,956,379.27	435,413,381.32
合 计	1,964,946,830.50	1,974,403,832.55

#### 9. 投资性房地产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	156,555,554.52			156,555,554.52
小 计	156,555,554.52			156,555,554.52

累计折旧和累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	16,403,798.25	4,374,346.20		20,778,144.45
小 计	16,403,798.25	4,374,346.20		20,778,144.45

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	140,151,756.27	135,777,410.07

小 计	140,151,756.27	135,777,410.07
-----	----------------	----------------

#### 10. 投资收益

项 目	本期数	上期数
权益法核算的长期股权投资收益	29,042,997.95	49,617,677.72
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	-6,744,214.91	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,417,170.65	
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	98,035,677.44	38,797,067.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	1,626,251,566.49	943,980,387.98
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-19,359,479.70	-331,915,581.71
定期存款利息收入	254,251,835.43	188,558,509.43
买入返售金融资产利息收入	28,915,570.12	17,107,720.58
贷款及其他利息收入	231,238,394.99	435,031,832.84
保户质押贷款利息收入	37,316,297.37	22,744,282.11
合 计	2,282,365,815.83	1,363,921,895.95

#### (十二) 审计报告的主要审计意见

公司聘请了天健会计师事务所（特殊普通合伙）为公司出具了标准无保留意见的审计报告。天健会计师事务所（特殊普通合伙）认为，公司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2020年12月31日的财务状况及合并财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量及合并经营成果和合并现金流量。

#### 三、保险责任准备金信息

##### (一) 保险合同准备金未来现金流假设、主要精算假设方法

本公司保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。

寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、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、未决赔款准备金。

##### 1. 保险合同准备金计量单元

本公司在计算未到期责任准备金时将单项保险合同作为一个计量单元。

##### 2. 保险合同准备金的计量方法

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行

计量。本公司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。预期未来现金流出指本公司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。

本公司以资产负债表日可获得的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司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。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金，风险边际采用“情景对比法”进行计量，并在每个评估点重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。保单签发后，摊销比例  $k$  在首个会计年度内每期调整，会计年度末锁定不变；本公司对分红险选取预期新增保单红利支出成本作为利润驱动因素，对传统险主要选取基本保额作为利润驱动因素。

在确定保险合同准备金时，本公司考虑货币时间价值的影响；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。计量货币时间价值采用的折现率，以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很有可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定费率的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

### 3. 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

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风险边际。不利情景根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度进行确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、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进行确定这些假

设。

#### (1) 主要会计最优估计假设

##### 1) 折现率

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，根据《中国保监会关于优化保险合同负债评估所使用折现率曲线有关事项的通知》（保监发〔2017〕23号）的要求，对于用于计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线，由基础利率曲线附加综合溢价组成。基础利率曲线分为三段，时间在20年（含20年）以内采用750日移动平均国债收益率曲线，时间在20年至40年（含40年）之间采用终极利率过渡曲线，时间在40年以上采用终极利率。终极利率暂定为4.5%。综合溢价的确定考虑税收、流动性效应和逆周期等因素，溢价幅度最高不得超过120个基点。

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司综合考虑以往投资经验、目前投资组合及相关收益率趋势。

##### 2) 保险事故发生率

本公司根据市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定最优估计值，作为保险事故发生率假设，发生率包括死亡率、发病率、残疾率等，该类假设原则上参考公司经验数据确定，并应考虑与市场整体假设水平的一致性。目前根据产品定价时的长期假设进行确认。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提供等因素影响，存在不确定性。

##### 3) 退保率

退保率按照产品定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场环境等因素影响，存在不确定性。

##### 4) 费用假设

费用假设包括销售费用假设、获取费用假设、维持费用假设、保险保障基金及监管费假设等。其中销售费用假设依据公司相关业务政策确定；获取费用假设、维持费用假设等均采用业务规划中的长期假设；保险保障基金及监管费假设依据银保监会要求确定。

##### 5) 保单红利假设

保单红利假设的确定依据个人分红险精算规定，满足向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年可分配盈余的70%。这里的可分配盈余是依据法定评估准则确定的可分配盈余。

#### (2) 风险边际的确认与计量

风险边际的确定采用情景对比法，即在合理估计的假设之上增加边际因子，原则上未来实际经验与最优估计假设的偏离风险越大，边际因子越大。

公司应定期评估风险边际的恰当性，在风险因素发生变化时应根据最新的信息和依据修正风险边际因子，修正边际风险因子对准备金的影响直接进入当期损益。

#### 4. 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为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险保险合同的费用包括佣金、销售费用、管理费以及保险保障基金和监管费。

由于非寿险合同期间均在 1 年以内，根据重要性原则，目前不考虑贴现因素。

未到期责任准备金=MAX[未到期保费-未摊销期初费用, 未来净现金流出\*(1+风险边际)]

未到期保费采用三百六十五分之一法计算，未来净现金流出根据合理估计假设计算。

短期险准备金将每个保险合同作为一个计量单元。

#### 5. 未决赔款准备金

未决赔款准备金由已发生已报案、已发生未报案和理赔费用准备金构成。对于已发生已报案未决赔款准备金原则采取逐案估计法，已发生未报案未决赔款准备金评估方法的选取视数据量而定，应采用流量三角形方法评估终极赔款，如链梯法、案均法等，具体情况如下：

健康保险(一年期以内及一年期)(已发生未报告)： Max(链梯法，案均法)；

健康保险(一年期以上)(已发生未报告)： Max(链梯法，案均法)；

非健康保险(已发生未报告)： Max(链梯法，案均法)；

理赔费用准备金按统一评估时点，未决赔款准备金的 4%计提。公司在未来现金流出贴现值的基础上，加一定风险边际用以反映未来的波动。公司可以根据自身的数据测算并确定边际水平，在经验数据不足时，风险边际的确定依据银保监会指导的行业比例。

#### 6. 混合合同分拆后的保险合同部分准备金

将保险合同部分现金流按照传统险的方法计算未到期准备金。

预期未来的现金流入包括所有的费用收入，预期未来的现金流出包括账户外保险利益支出、持续奖金、所有的费用支出、佣金等。

风险边际同样采用情景对比法计算。

#### 7. 非保险合同准备金

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金和投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负

债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同如万能产品的保单负债，取其账户价值。

## （二）保险责任准备金结果以及与前一年度评估结果的对比分析

单位：人民币元

项目	期初数	本年增加额	本年减少额			期末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	22,474,285.29	46,655,509.53	33,401,053.03		4,653,571.28	31,075,170.51
未决赔款准备金	13,483,147.76	16,575,248.36	10,072,919.63			19,985,476.49
寿险责任准备金	32,799,067,649.16	37,764,025,361.23	261,814,216.17	1,653,588,040.56	957,990,823.80	67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金	-54,995,695.10	370,244,307.61	168,037,008.47	16,516,818.49		130,694,785.55
合计	32,780,029,387.11	38,197,500,426.73	473,325,197.30	1,670,104,859.05	962,644,395.08	67,871,455,362.41

## 四、风险管理状况信息

### （一）风险评估

#### 1. 市场风险

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

公司持续加大长期资产配置，寻找长期稳健回报的优质资产，防范资产负债错配风险；结合投资风险策略对财务状况的影响，对每类投资资产设定市场风险限额并监测；采用情景分析、在险价值和压力测试等方法，对市场风险进行计量，及时分析、监控和防范市场风险，确保公司承担的市场风险与公司经营目标、发展规划和财务预算等相匹配。

截至2020年末，公司投资资产主要投资于固定收益类资产、流动性资产、权益类资产，部分投资于不动产及其他金融资产，各类资产比例均符合监管要求，市场风险总体可控。



## 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，导致公司遭受非预期损失的风险。

公司按照《保险机构信用风险管理能力标准》、《再保险业务管理办法》的要求及监管有关规定，建立了较为完备的信用风险管理制度体系，规范内部信用评级的方法和流程以及外部信用评级结果的运用，建设资金运用管理信息系统，完善现有信用评级系统，做好再保险交易对手资信预警，追踪非标资产项目经营情况，及时提出风险预案。

截至 2020 年末，公司 AAA 级债券占比和 AAA 级存款占比均处于公司内部监测参考值的“健康”区域，再保险交易对手信用评级均在 A 级以上，信用风险可控。

## 3. 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。

公司依照相关精算规定和客户需求进行合理定价，注重产品上市后的经验分析，并定期进行回溯，积累经验，保证各产品费率的充足性和合理性；逐步调整销售策略与产品期限结构，积极对业务结构进行调整；强化核保核赔政策，聘用具有丰富经验的两核人员，不断完善核保核赔业务流程，细化健康（职业）核保、财务核保、生存（契约）调查等核保规则，严控高风险业务的评估；同时，根据寿险、意外险、健康险等不同风险特性，合理安排再保险。

截至 2020 年末，公司 13 个月和 25 个月保费继续率、短期险赔付率、死亡率偏差率均优于精算假设，和费用超支率等保险风险指标均处于公司内部监测参考值的“健康区域”，保险风险可控。

## 4. 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。

公司继续加强资金集中管理，拓展收费渠道，由总公司统一代收，强调资金上划效率，减少资金在机构的沉淀；加强跨部门沟通，优化资金调配流程，提高资金调配效率，在保证充足性的情况下，提高资金收益；降低新单获取成本，提升新业务价值；定期召开资产负债管理会议，做好资产端和负债端的匹配，保证公司流动资产充足；持续进行流动性指标监测，及时分析、预警并做好应对；定期评估公司各渠道融资能力，将融资手段作为公司流动性不足时的补充。

2020年，公司各项流动性风险监测指标未出现异常，公司流动性充足，流动性风险可控。

#### 5. 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。

公司积极实施操作风险自我评估、内部控制自我评估、开展操作风险指标监测、操作风险损失事件收集和分析等方面强化操作风险管理，提升操作风险管理水平。未来公司将依据偿二代二期工程新规定，全面应用操作风险三大工具，一是加强操作风险管理与内部控制管理的协同；二是更新并完善操作风险关键指标体系及管理机制；三是加强操作风险损失事件收集与分析，预判各单位操作风险，并及时进行风险提示与整改追踪，有效防范操作风险。

#### 6. 声誉风险

声誉风险是指由公司经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，遵循前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性的原则，完善声誉风险治理，开展全流程声誉风险评估，从负面舆情监测、正面宣传引导与问题整改追踪等三个层面开展常态化声誉风险管理建设工作，加强声誉风险管理水平，有效防范化解声誉风险，提升公司品牌价值。

#### 7. 战略风险

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

公司继续立足发展实际，进一步提高对战略风险管理工作的认识，加强管控，强化措施，消除风险隐患，切实保障公司稳健持续发展。一是根据行业发展趋势和疫情后线上化加速的新特点，加速科技赋能建设，全面推动经营活动线上化运营；二是以客户服务为中心，提升运营支持能力，公司加强运营管理的规范化、智能化建设，提高服务效率，提升客户体验；三是坚持客户价值优先的产品领先策略，积极推动产品转型，持续优化公司产品结构，提升产品价值；四是强调管理提质增效，通过精细化管理、优化流程、加强日常管理、强化干部执行力等措施，提升管理质量和组织运作效率，夯实发展基础。

#### 8. 欺诈风险

欺诈风险是指欺诈实施者进行欺诈活动，给保险行业、保险消费者及社会公众造成经济损失或其他损失的风险。

公司持续开展保险欺诈风险评估与审计工作，定期开展反保险欺诈培训宣传，积极运用第三方平台资源，主动筛查欺诈风险因素，识别欺诈客户，提高打击保险欺诈处置效率。

## 9. 洗钱风险

洗钱风险是指在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险。任何洗钱风险事件或案件的发生都可能带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。洗钱、恐怖融资和扩散融资风险统称洗钱风险。

公司贯彻落实国家各项反洗钱法律法规，升级反洗钱信息系统，加强分支机构及附属机构工作管理，积极参与举办反洗钱培训宣传教育，有效开展内外部洗钱风险评估，不断强化高风险领域风险控制。公司加强监管意见整改落实，针对发现的问题制定有效防控措施计划、明确整改责任人和整改落实期限，督促有效落实整改，定期追踪实施情况。

### （二）风险控制

#### 1. 内部风险管理的组织架构

公司建立了由董事会负最终责任，风险管理与消费者权益保护委员会为董事会决策提供支持，经营管理层管理和执行，风险管理部门牵头组织，审计委员会监督，各单位密切配合，各司其职，全体员工共同参与的风险管理组织体系。

在风险管理组织架构基础上，公司按照业务流程进一步细分风险管理工作职责，形成了以各业务单位、职能部门为第一道防线，以风险管理与消费者权益保护委员会及风险管理部门为第二道防线，以董事会审计委员会及审计稽核部门为第三道防线的三道防线机制。

#### 2. 公司风险管理总体策略及执行情况

公司在偿付能力风险管理中施行风险导向、资源统筹、量化平衡、灵活配置的战略，通过公司股东、董事会、高级管理层及全体员工的共同努力实现以下目标：紧紧围绕公司发展战略、经营及盈利目标，通过持续规范、完善偿付能力风险管理流程，采用行业通行的偿付能力风险管理方法和手段，对风险进行持续监测、识别、评估、管理和报告，以配合支持公司经营管理决策，科学管理面临的各类风险，努力实现在风险偏好范围内的公司价值最大化。

2020年，公司结合年度业务发展战略和公司主要风险状况，在总结2019年度风险偏好体系运行情况的基础上，制定下发《2020年度风险偏好陈述书》。公司的基本风险偏好描述为：公司对风险的基本态度为稳健，通过主动管理风险，持续追求风险与回报的均衡与匹配。通过承担适度风险而取得适度回报，不因对利润的追求而牺牲风险底线。保持符合监管要求的偿付能力充足水平，持续满足各项监管要求，追求长期可持续发展。

2020年,公司持续完善风险管理制度体系,新增、修订了《偿付能力风险管理办法(2020版)》、《内部控制制度(2020版)》、《操作风险管理办法(2020版)》及操作风险三大管理工具制度、《声誉风险管理办法》、《信用风险管理办法》、《压力测试管理办法(2020版)》、《资产负债管理办法(2020版)》、《资产负债管理模型管理办法(2020版)》、《产品或服务洗钱内部风险评估管理办法(2020版)》、《反洗钱组织机构管理办法(2020版)》和《反洗钱内部控制制度(2020版)》等风险管理办法及相关细则,进一步明确了识别、评估、计量、监测和应对各类风险的要求。公司开展了2020年度SARMRA自评估、资产负债管理能力自评估工作、全系统风险排查工作、季度风险综合评级数据收集工作、季度关键风险指标监测工作等;在内控管理方面,对2019年的内控缺陷进行整改并持续追踪,开展2020年度内控评价工作,识别、分析工作中存在的内控流程方面的风险点。

2020年公司开展风险管理信息系统三期建设,对系统功能进行了优化和升级,进一步丰富了风险管理线上化工具,提升了系统自动化、可视化和操作便利化水平。目前,公司风险管理信息系统功能模块完善,运行稳定,满足监管要求,大幅提升公司风险管理工作效率。

## 五、保险产品经营信息

### (一) 2020年原保险保费收入前五名产品经营信息

金额单位:人民币万元

产品名称	主销渠道	原保险保费收入	退保金
信泰如意红A款两全保险(分红型)	银保	2164303.30	3669.02
信泰如意享养老年金保险	经代、银保	631386.20	4905.71
信泰千万传承B款终身寿险	银保	534729.60	63260.45
信泰如意尊终身寿险	经代、银保	388047.60	1136.92
信泰如意福年金保险	银保	117919.60	1125.02

注:此处原保险保费收入、退保金执行《关于印发<保险合同相关会计处理规定>的通知》(财会【2009】15号)后口径的保费收入。

### (二) 2020年保户投资款新增交费居前三名的保险产品经营信息

金额单位:人民币万元

产品名称	主销渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
信泰稳得利两全保险(万能型)	银保	221975.90	8925.08
信泰金掌柜年金保险(万能型)	银保、经代	76599.92	1102.03
信泰附加金易通两全保险(万能型)	银保	48091.13	35954.48

### (三) 2020 年投连险产品经营信息

金额单位：人民币万元

产品名称	主销渠道	投连险独立账户新增交费	投连险独立账户本年退保
信泰如意升两全保险（投资连结型）	互联网	7179.39	57.24

### 六、偿付能力信息

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币亿元

项目	2020 年 12 月 31 日
实际资本	228.48
最低资本	141.86
核心偿付能力溢额	86.62
核心偿付能力充足率	161.06%
综合偿付能力溢额	86.62
综合偿付能力充足率	161.06%

### 七、关联交易总体情况

#### (一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
浙江永利实业集团有限公司	本公司第一大股东

#### (二) 关联方交易情况

##### 1. 关联方租赁情况

金额单位：人民币元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上期确认的 租赁收入
永达理保险经纪有限公司	绍兴市天元大厦	428,420.32	414,600.00
小 计		428,420.32	414,600.00

##### 2. 接受劳务

金额单位：人民币元

提供服务方名称	接受劳务类型	本期确认费用	上期确认费用
永达理保险经纪有限公司	保险业务类	526,405,323.38	971,754,292.40
小 计		526,405,323.38	971,754,292.40

##### 3. 利息收入

金额单位：人民币元

公司名称	本期发生额	上期发生额
------	-------	-------

浙江永利实业集团有限公司	5,433,963.75	5,462,530.35
--------------	--------------	--------------

#### 4. 关联方资金拆借

金额单位：人民币元

关联方	拆出金额	起始日	到期日	说明
浙江永利实业集团有限公司	80,000,000.00	2016-3-28	2021-3-28	购买浙江永利实业集团有限公司发行“16永利债”

#### 5. 其他关联交易

金额单位：人民币元

交易内容	关联方名称	本期发生额
员工福利保障计划保险业务	本公司高管	43,248.12

### (三) 关联方应收应付款项

#### 应收关联方款项

金额单位：人民币元

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
应收利息	浙江永利实业集团有限公司	4,402,849.31	4,402,849.31
应付手续费及佣金	永达理保险经纪有限公司	47,182,867.36	155,881,462.43
其他应付款	永达理保险经纪有限公司	145,110.16	138,200.00

### 八、其他信息

无。

信泰人寿保险股份有限公司

2021年4月30日