

招商局仁和人寿保险股份有限公司

2020 年年度信息披露报告

# 目录

一、公司简介 .....	1
(一) 法定名称及缩写 .....	1
(二) 注册资本 .....	1
(三) 注册地 .....	1
(四) 成立时间 .....	1
(五) 经营范围和经营区域 .....	1
(六) 法定代表人 .....	1
(七) 客服电话和投诉电话.....	1
二、财务会计信息 .....	2
(一) 合并资产负债表 .....	2
(二) 合并利润表 .....	5
(三) 现金流量表 .....	7
(四) 合并所有者权益变动表 .....	9
(五) 财务报表附注 .....	10
三、保险责任准备金信息 .....	56
四、风险管理状况信息 .....	61
(一) 风险评估 .....	61
(二) 风险控制 .....	62
五、保险产品经营信息 .....	65
六、偿付能力信息 .....	66
七、关联交易总体情况.....	66
八、消费者权益保护信息.....	66

## 一、公司简介

### （一）法定名称及缩写

公司中文名称：招商局仁和人寿保险股份有限公司

公司英文名称：China Merchants Life Insurance Company Limited

公司名称缩写：招商仁和人寿

### （二）注册资本：

人民币 6,599,472,042 元

### （三）注册地：

深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）

### （四）成立时间：

2017 年 7 月 4 日

### （五）经营范围和经营区域：

普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；中国银保监会批准的其他业务。

### （六）法定代表人：

彭伟

### （七）客服电话和投诉电话：

400-86-95666

## 二、财务会计信息

### 合并资产负债表

金额单位：人民币元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产</b>		
货币资金	877,464,918.13	2,353,538,714.05
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,013,436.28	84,014,767.13
应收账款	-	659,290.45
应收保费	251,174,309.04	133,870,932.43
应收分保账款	47,687,525.62	15,308,882.42
应收分保未到期责任准备金	6,488,895.22	5,192,740.33
应收分保未决赔款准备金	12,947,916.21	273,010.66
应收分保寿险责任准备金	4,980,125.64	3,024,039.96
应收分保长期健康险责任准备金	11,203,216.39	6,763,627.33
保户质押贷款	285,966,666.88	128,519,146.27
定期存款	5,750,000,000.00	2,950,000,000.00
可供出售金融资产	6,390,525,311.22	4,568,719,103.95
持有至到期投资	14,803,151,218.92	9,741,693,313.43
应收款项类投资	2,115,000,000.00	1,365,000,000.00
长期股权投资	49,782,229.05	-
存出资本保证金	1,320,000,000.00	1,005,000,000.00
固定资产	12,046,205.65	14,943,464.57
无形资产	13,071,717.64	12,930,118.31
递延所得税资产	-	648,200.42
其他资产	1,004,621,003.14	495,190,265.92
<b>资产总计</b>	<b>32,957,124,695.03</b>	<b>22,885,289,617.63</b>
<b>负债及股东权益</b>		
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产款	1,110,030,014.94	2,609,397,165.88
应付账款	-	603,365.77
预收保费	69,146,243.20	165,902,088.09
应付手续费及佣金	230,077,752.75	189,454,835.97
应付分保账款	63,023,424.81	31,967,380.59
应付职工薪酬	216,612,876.34	216,751,486.08
应交税费	18,349,151.44	7,384,234.67
应付赔付款	6,272,496.10	6,487,076.69
应付保单红利	329,185,533.88	117,799,028.80
保户储金及投资款	2,294,951,447.46	2,173,209,215.66
未到期责任准备金	78,926,617.00	31,150,538.09
未决赔款准备金	42,937,592.86	3,885,874.01

寿险责任准备金	21,669,106,436.04	11,044,518,843.40
长期健康险责任准备金	407,788,976.04	249,966,919.26
应付债券	799,469,507.77	-
其他负债	119,095,757.08	1,974,303,714.78
<b>负债合计</b>	<b>27,454,973,827.71</b>	<b>18,822,781,767.74</b>
<b>股东权益</b>		
实收资本	6,599,472,042.00	5,000,000,000.00
其中：国有资本	5,474,472,042.00	3,875,000,000.00
资本公积	228,938,115.94	50,794,689.05
其他综合收益	9,140,801.64	9,006,532.53
未分配利润（累计亏损）	-1,335,400,092.26	-1,042,757,530.70
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>5,502,150,867.32</b>	<b>4,017,043,690.88</b>
少数股东权益	-	45,464,159.01
<b>股东权益合计</b>	<b>5,502,150,867.32</b>	<b>4,062,507,849.89</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>32,957,124,695.03</b>	<b>22,885,289,617.63</b>

### 母公司资产负债表

金额单位：人民币元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产</b>		
货币资金	807,447,761.07	2,298,810,258.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,013,436.28	48,860,191.78
应收保费	251,174,309.04	133,870,932.43
应收分保账款	47,687,525.62	15,308,882.42
应收分保未到期责任准备金	6,488,895.22	5,192,740.33
应收分保未决赔款准备金	12,947,916.21	273,010.66
应收分保寿险责任准备金	4,980,125.64	3,024,039.96
应收分保长期健康险责任准备金	11,203,216.39	6,763,627.33
保户质押贷款	285,966,666.88	128,519,146.27
定期存款	5,750,000,000.00	2,950,000,000.00
可供出售金融资产	6,390,525,311.22	4,568,719,103.95
持有至到期投资	14,803,151,218.92	9,741,693,313.43
应收款项类投资	2,115,000,000.00	1,365,000,000.00
长期股权投资	536,349,978.04	49,980,000.00
存出资本保证金	1,320,000,000.00	1,000,000,000.00
固定资产	11,323,093.45	13,945,894.97
无形资产	12,647,676.32	12,930,118.31
其他资产	614,728,115.82	449,382,493.71
<b>资产总计</b>	<b>32,982,635,246.12</b>	<b>22,792,273,753.85</b>
<b>负债及股东权益</b>		
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产款	1,110,030,014.94	2,609,397,165.88
预收保费	69,146,243.20	165,902,088.09
应付手续费及佣金	230,077,752.75	189,461,027.97

应付分保账款	63,023,424.81	31,967,380.59
应付职工薪酬	212,953,743.66	213,276,262.16
应交税费	18,120,586.75	7,299,798.12
应付赔付款	6,272,496.10	6,487,076.69
应付保单红利	329,185,533.88	117,799,028.80
保户储金及投资款	2,294,951,447.46	2,173,209,215.66
未到期责任准备金	78,926,617.00	31,150,538.09
未决赔款准备金	42,937,592.86	3,885,874.01
寿险责任准备金	21,669,106,436.04	11,044,518,843.40
长期健康险责任准备金	407,788,976.04	249,966,919.26
应付债券	799,469,507.77	-
其他负债	118,460,152.45	1,972,998,791.76
<b>负债合计</b>	<b>27,450,450,525.71</b>	<b>18,817,320,010.48</b>
<b>股东权益</b>		
实收资本	6,599,472,042.00	5,000,000,000.00
其中：国有资本	5,474,472,042.00	3,875,000,000.00
资本公积	237,963,750.28	-
其他综合收益	9,140,801.64	9,006,532.53
未分配利润（累计亏损）	-1,314,391,873.51	-1,034,052,789.16
<b>股东权益合计</b>	<b>5,532,184,720.41</b>	<b>3,974,953,743.37</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>32,982,635,246.12</b>	<b>22,792,273,753.85</b>

## 合并利润表

金额单位：人民币元

项目	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>		
已赚保费	11,628,329,626.46	10,431,127,125.28
保险业务收入	11,748,951,651.74	10,483,442,282.34
其中：分保费收入	11,329,998.23	415,585,812.40
减：分出保费	74,142,101.26	34,539,883.42
提取未到期责任准备金	46,479,924.02	17,775,273.64
投资收益	1,494,997,247.50	829,179,991.00
其他收益	7,424,251.75	286,052.94
汇兑净损失	-10,340.74	10,338.48
公允价值变动收益	821,095.92	1,115,636.83
其他业务收入	26,572,299.37	69,132,486.18
资产处置收益	-	9,222.93
<b>营业收入合计</b>	<b>13,158,134,180.26</b>	<b>11,330,860,853.64</b>
<b>二、营业支出</b>		
手续费及佣金支出	1,243,413,057.83	1,262,532,022.33
退保金	147,907,187.19	629,333,806.04
赔付支出	130,044,827.12	72,809,164.56
减：摊回赔付支出	46,393,454.51	9,892,316.02
提取保险责任准备金	10,816,557,303.26	8,739,028,582.00
减：摊回保险责任准备金	19,070,580.29	7,784,559.80
保单红利支出	215,623,278.57	115,374,407.68
分保费用	566,499.91	-49,523,577.17
税金及附加	2,284,502.66	380,653.65
业务及管理费	814,817,029.34	871,001,446.30
减：摊回分保费用	8,866,129.62	7,158,222.12
资产减值损失	-33,915.46	673,856.45
其他业务成本	161,529,366.43	214,558,944.66
<b>营业支出合计</b>	<b>13,458,378,972.43</b>	<b>11,831,334,208.56</b>
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>-300,244,792.17</b>	<b>-500,473,354.92</b>
加：营业外收入	8,022,479.20	3,265.04
减：营业外支出	3,443,255.75	1,172,870.13
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>-295,665,568.72</b>	<b>-501,642,960.01</b>
减：所得税费用	162,032.26	1,066,673.02
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>-295,827,600.98</b>	<b>-502,709,633.03</b>
（一）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	-289,308,894.30	-494,823,982.98
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-6,518,706.68	-7,885,650.05
（二）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-295,827,600.98	-502,709,633.03
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	<b>134,269.11</b>	<b>83,300,324.42</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	134,269.11	83,300,324.42

(一) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	3,206,676.62	86,484,677.70
2.影子会计调整	-3,072,407.51	-3,184,353.28
<b>七、综合收益总额</b>	<b>-295,693,331.87</b>	<b>-419,409,308.61</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	-289,174,625.19	-411,523,658.56
归属于少数股东的综合收益总额	-6,518,706.68	-7,885,650.05

## 母公司利润表

金额单位：人民币元

项目	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>		
已赚保费	11,628,331,426.46	10,431,127,125.28
保险业务收入	11,748,953,451.74	10,483,442,282.34
其中：分保费收入	11,329,998.23	415,585,812.40
减：分出保费	74,142,101.26	34,539,883.42
提取未到期责任准备金	46,479,924.02	17,775,273.64
投资收益	1,494,196,229.09	829,032,603.20
其他收益	7,336,059.62	179,928.57
其他业务收入	7,687,897.26	38,223,438.46
<b>营业收入合计</b>	<b>13,137,551,612.43</b>	<b>11,298,563,095.51</b>
<b>二、营业支出</b>		
手续费及佣金支出	1,243,413,960.56	1,262,532,022.33
退保金	147,907,187.19	629,333,806.04
赔付支出	130,044,827.12	72,809,164.56
减：摊回赔付支出	46,393,454.51	9,892,316.02
提取保险责任准备金	10,816,557,303.26	8,739,028,582.00
减：摊回保险责任准备金	19,070,580.29	7,784,559.80
保单红利支出	215,623,278.57	115,374,407.68
分保费用	566,499.91	-49,523,577.17
税金及附加	1,942,768.48	310,820.42
业务及管理费	800,280,107.64	858,081,516.75
减：摊回分保费用	8,866,129.62	7,158,222.12
资产减值损失	74,830.47	172,914.84
其他业务成本	140,389,321.45	183,056,090.33
<b>营业支出合计</b>	<b>13,422,469,920.23</b>	<b>11,786,340,649.84</b>
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>-284,918,307.80</b>	<b>-487,777,554.33</b>
加：营业外收入	8,022,479.20	637.04
减：营业外支出	3,443,255.75	1,168,731.70
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>-280,339,084.35</b>	<b>-488,945,648.99</b>
减：所得税费用	-	-
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>-280,339,084.35</b>	<b>-488,945,648.99</b>
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-280,339,084.35	-488,945,648.99
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	<b>134,269.11</b>	<b>83,300,324.42</b>
将重分类进损益的其他综合收益		



1.可供出售金融资产公允价值变动损益	3,206,676.62	86,484,677.70
2.影子会计调整	-3,072,407.51	-3,184,353.28
<b>七、综合收益总额</b>	<b>-280,204,815.24</b>	<b>-405,645,324.57</b>

## 合并现金流量表

金额单位:人民币元

项目	本年数	上年数
<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	11,398,185,513.14	9,908,460,904.62
保户储金及投资款净增加额	25,111,461.71	1,237,954,124.07
收到其他与经营活动有关的现金	100,376,836.66	101,937,927.83
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>11,523,673,811.51</b>	<b>11,248,352,956.52</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	124,521,371.58	46,525,547.17
支付再保业务现金净额	16,582,320.19	13,550,743.83
支付利息、手续费及佣金的现金	1,194,221,259.56	1,215,094,481.98
支付保单红利的现金	2,464,145.22	62,865.50
支付给职工及为职工支付的现金	483,609,664.49	506,976,310.29
支付的各项税费	10,780,283.80	3,113,775.53
支付其他与经营活动有关的现金	357,363,130.26	437,014,398.47
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>2,189,542,175.10</b>	<b>2,222,338,122.77</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,334,131,636.41</b>	<b>9,026,014,833.75</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	10,945,811,909.44	7,487,610,182.51
取得投资收益收到的现金	1,074,116,133.67	699,499,872.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	2,519.61	3,381,127.61
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>12,019,930,562.72</b>	<b>8,190,491,182.95</b>
投资支付的现金	21,419,079,226.63	18,877,293,454.68
质押贷款净增加额	157,505,585.13	98,260,448.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	403,713,468.83	43,706,891.54
取得子公司支付的现金净额	49,382,125.58	-
支付其他与投资活动有关的现金	13,077,776.80	1,196,266.19
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>22,042,758,182.97</b>	<b>19,020,457,060.67</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-10,022,827,620.25</b>	<b>-10,829,965,877.72</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	1,839,392,848.30	48,020,000.00
其中:子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	-	48,020,000.00
发行债券收到的现金	800,000,000.00	-
回购业务资金净增加额	-	2,139,027,431.44
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>2,639,392,848.30</b>	<b>2,187,047,431.44</b>
回购业务资金净减少额	1,499,367,150.94	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	37,917,462.55	25,756,942.12
支付的其他与筹资活动有关的现金	46,306,431.06	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,583,591,044.55</b>	<b>25,756,942.12</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,055,801,803.75</b>	<b>2,161,290,489.32</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-10,340.74</b>	<b>10,338.48</b>

五、现金及现金等价物净增加额	367,095,479.17	357,349,783.83
加：年初现金及现金等价物余额	510,369,438.96	153,019,655.13
六、年末现金及现金等价物余额	877,464,918.13	510,369,438.96

## 母公司现金流量表

金额单位：人民币元

项目	本年数	上年数
<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	11,398,187,313.14	9,908,460,904.62
保户储金及投资款净增加额	25,111,461.71	1,237,954,124.07
收到其他与经营活动有关的现金	36,116,498.77	53,797,108.36
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>11,459,415,273.62</b>	<b>11,200,212,137.05</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	124,521,371.58	46,525,547.17
支付再保业务现金净额	16,582,320.19	13,550,743.83
支付利息、手续费及佣金的现金	1,194,228,408.45	1,215,108,480.13
支付保单红利的现金	2,464,145.22	62,865.50
支付给职工及为职工支付的现金	471,754,979.52	495,705,356.83
支付的各项税费	9,455,078.90	1,437,512.02
支付其他与经营活动有关的现金	331,093,115.09	355,819,877.75
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>2,150,099,418.95</b>	<b>2,128,210,383.23</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>9,309,315,854.67</b>	<b>9,072,001,753.82</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	10,945,811,909.44	7,487,610,182.51
取得投资收益收到的现金	1,074,116,133.67	699,499,872.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	2,519.61	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>12,019,930,562.72</b>	<b>8,187,110,055.34</b>
投资支付的现金	21,906,130,990.82	18,927,273,454.68
质押贷款净增加额	157,505,585.13	98,260,448.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,710,825.08	39,571,565.28
支付其他与投资活动有关的现金	2,267,755.59	1,196,266.19
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>22,082,615,156.62</b>	<b>19,066,301,734.41</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-10,062,684,593.90</b>	<b>-10,879,191,679.07</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	1,839,392,848.30	-
发行债券收到的现金	800,000,000.00	-
回购业务资金净增加额	-	2,139,027,431.44
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>2,639,392,848.30</b>	<b>2,139,027,431.44</b>
回购业务资金净减少额	1,499,367,150.94	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	34,213,387.82	20,925,970.54
支付的其他与筹资活动有关的现金	636,792.45	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,534,217,331.21</b>	<b>20,925,970.54</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>1,105,175,517.09</b>	<b>2,118,101,460.90</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>351,806,777.86</b>	<b>310,911,535.65</b>

加：年初现金及现金等价物余额	455,640,983.21	144,729,447.56
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>807,447,761.07</b>	<b>455,640,983.21</b>

## 合并股东权益变动表

金额单位：人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	未分配利润 (累计亏损)	归属于母公司 股东权益	少数股东 权益	股东权益 合计
<b>一、2019年12月31日 余额</b>	5,000,000,000.00	-	9,006,532.53	-1,042,564,887.46	3,966,441,645.07	39,841,709.47	4,006,283,354.54
加：同一控制企业合并	-	50,794,689.05	-	-192,643.24	50,602,045.81	5,622,449.54	56,224,495.35
<b>二、2020年1月1日余 额</b>	5,000,000,000.00	50,794,689.05	9,006,532.53	-1,042,757,530.70	4,017,043,690.88	45,464,159.01	4,062,507,849.89
<b>三、本年增减变动金额</b>	1,599,472,042.00	178,143,426.89	134,269.11	-292,642,561.56	1,485,107,176.44	-45,464,159.01	1,439,643,017.43
(一) 综合收益总额	-	-	134,269.11	-289,308,894.30	-289,174,625.19	-6,518,706.68	-295,693,331.87
1.净亏损	-	-	-	-289,308,894.30	-289,308,894.30	-6,518,706.68	-295,827,600.98
2.其他综合收益	-	-	134,269.11	-	134,269.11	-	134,269.11
(二) 股东投入和减少资 本	1,599,472,042.00	178,143,426.89	-	-	1,777,615,468.89	-38,575,044.86	1,739,040,424.03
1.股东本年投入资本	1,599,472,042.00	239,920,806.30	-	-	1,839,392,848.30	-	1,839,392,848.30
2.其他	-	-61,777,379.41	-	-	-61,777,379.41	-38,575,044.86	-100,352,424.27
(三) 利润分配	-	-	-	-3,333,667.26	-3,333,667.26	-370,407.47	-3,704,074.73
1.其他	-	-	-	-3,333,667.26	-3,333,667.26	-370,407.47	-3,704,074.73
<b>四、2020年12月31日 余额</b>	6,599,472,042.00	228,938,115.94	9,140,801.64	-1,335,400,092.26	5,502,150,867.32	-	5,502,150,867.32

金额单位：人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	未分配利润 (累计亏损)	归属于母公司 股东权益	少数股东 权益	股东权益 合计
<b>一、2018年12月31日 余额</b>	5,000,000,000.00	-	-74,293,791.89	-545,107,140.17	4,380,599,067.94	-	4,380,599,067.94
加：同一控制企业合并	-	50,794,689.05	-	-2,826,407.55	47,968,281.50	5,329,809.06	53,298,090.56
<b>二、2019年1月1日余 额</b>	5,000,000,000.00	50,794,689.05	-74,293,791.89	-547,933,547.72	4,428,567,349.44	5,329,809.06	4,433,897,158.50
<b>三、本年增减变动金额</b>	-	-	83,300,324.42	-494,823,982.98	-411,523,658.56	40,134,349.95	-371,389,308.61
(一) 综合收益总额	-	-	83,300,324.42	-494,823,982.98	-411,523,658.56	-7,885,650.05	-419,409,308.61
1.净亏损	-	-	-	-494,823,982.98	-494,823,982.98	-7,885,650.05	-502,709,633.03
2.其他综合收益	-	-	83,300,324.42	-	83,300,324.42	-	83,300,324.42
(二) 股东投入和减少资 本	-	-	-	-	-	48,020,000.00	48,020,000.00
1.股东本年投入资本	-	-	-	-	-	48,020,000.00	48,020,000.00
<b>四、2019年12月31日 余额</b>	5,000,000,000.00	50,794,689.05	9,006,532.53	-1,042,757,530.70	4,017,043,690.88	45,464,159.01	4,062,507,849.89

## 母公司股东权益变动表

金额单位：人民币元

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	未分配利润 (累计亏损)	股东权益合计
一、2020年1月1日余额	5,000,000,000.00	-	9,006,532.53	-1,034,052,789.16	3,974,953,743.37
二、本年增减变动金额	1,599,472,042.00	237,963,750.28	134,269.11	-280,339,084.35	1,557,230,977.04
(一) 综合收益总额	-	-	134,269.11	-280,339,084.35	-280,204,815.24
1. 净亏损	-	-	-	-280,339,084.35	-280,339,084.35
2. 其他综合收益	-	-	134,269.11	-	134,269.11
(二) 股东投入和减少资本	1,599,472,042.00	237,963,750.28	-	-	1,837,435,792.28
1. 股东本年投入资本	1,599,472,042.00	239,920,806.30	-	-	1,839,392,848.30
2. 其他	-	-1,957,056.02	-	-	-1,957,056.02
三、2020年12月31日余额	6,599,472,042.00	237,963,750.28	9,140,801.64	-1,314,391,873.51	5,532,184,720.41

金额单位：人民币元

项目	实收资本	其他综合收益	未分配利润 (累计亏损)	股东权益合计
一、2019年1月1日余额	5,000,000,000.00	-74,293,791.89	-545,107,140.17	4,380,599,067.94
二、本年增减变动金额	-	83,300,324.42	-488,945,648.99	-405,645,324.57
(一) 综合收益总额	-	83,300,324.42	-488,945,648.99	-405,645,324.57
1. 净亏损	-	-	-488,945,648.99	-488,945,648.99
2. 其他综合收益	-	83,300,324.42	-	83,300,324.42
三、2019年12月31日余额	5,000,000,000.00	9,006,532.53	-1,034,052,789.16	3,974,953,743.37

### 财务报表附注

#### 1. 本公司基本情况

招商局仁和人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”，在包含子公司时统称“本集团”）于2016年12月1日取得原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）《关于筹建招商局仁和人寿保险股份有限公司的批复》（保监许可[2016]1238号）批准，由深圳市招融投资控股有限公司、中国移动通信集团公司（2017年11月29日更名为中国移动通信集团有限公司）、中国民航信息网络股份有限公司、深圳市投资控股有限公司、深圳市卓越创业投资有限责任公司、深圳光汇石油集团股份有限公司、深圳市前海金融控股有限公司（2017年5月26日更名为前海金融控股有限公司）、亿赞普（北京）科技有限公司8家公司共同发起筹建，注册资本为人民币5,000,000,000.00元。2017年6月30日，原中国保监会发布《关于招商局仁和人寿保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2017]677号），同意本公司开业。2017年7月4日，本公司于深圳市市场监督管理局登记，取得营业执照，统一社会信用代码为91440300MA5ELQ5C42，经营期限为无期限。

根据本公司股东大会决议、股份认购协议和修改后的章程规定，本公司于2020年增加公司注册资本人民币1,599,472,042.00元，增资后累计实收资本为人民币6,599,472,042.00元。新增注册资本由

原股东深圳市招融投资控股有限公司、中国移动通信集团有限公司、前海金融控股有限公司在2019年11月缴足。2020年3月24日，中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）印发《关于招商局仁和人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》，同意本公司注册资本从人民币5,000,000,000.00元增加至人民币6,599,472,042.00元。

本公司的注册地址为深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司）。

本公司经营范围为普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经银保监会批准的其他业务。

本集团的母公司为深圳市招融投资控股有限公司，实际控制人为招商局集团有限公司。

本年纳入合并范围的子公司详见附注9。

## **2. 财务报表的编制基础**

本财务报表是按照财政部于2006年2月15日及之后颁布的《企业会计准则-基本准则》和各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

本集团对自2020年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## **3. 遵循企业会计准则的声明**

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

## **4. 重要会计政策及会计估计**

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

### **（1）会计年度**

本集团会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

### **（2）记账本位币**

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### **（3）记账基础和计价原则**

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除以公允价值计量的金融工具及保险责任准备金外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金

额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用多种估值技术计量资产或负债的公允价值，并考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 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；
- 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。

#### **(4) 现金及现金等价物**

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### **(5) 企业合并**

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并：

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的资本（或股本）溢价，资本（或股本）溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

#### **(6) 合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦

相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日（取得控制权的日期）起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值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。

通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将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，在购买日作为取得控制权的交易进行会计处理，购买日之前持有的被购买方的股权按该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；购买日前持有的被购买方的股权涉及权益核法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，

同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

## **(7) 金融工具**

在本集团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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。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，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。截至2020年12月31日，本集团的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。

### *——以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和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。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：（1）取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；（2）初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；（3）属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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）该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；（2）本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该



金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；（3）符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### ——*贷款和应收款项*

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产主要包括应收保费、应收分保账款、定期存款、应收款项类投资、应收利息和其他应收款。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### ——*可供出售金融资产*

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入当期投资收益。

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。

#### ——*持有至到期投资*

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

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### *金融资产减值*

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；

- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### ——以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，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。已单项确认减值损失的金融资产，不再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。

#### ——可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将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当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

### ——以成本计量的金融资产减值

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，或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发生减值时，将其账面价值减记至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，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

### 金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

### 金融负债的分类、确认和计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团金融负债均为其他金融负债。

### ——其他金融负债

除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### *金融资产与金融负债的抵销*

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### **（8）保户质押贷款**

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现金价值的 70%-80%，具体以保险合同为准。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，一般不超过 6 个月，到期一次偿还贷款本息。

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

#### **（9）存出资本保证金**

根据《中华人民共和国保险法》第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本集团已按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合银保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

根据原中国原保监会令 2016 年第 82 号《中国保监会关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》，保险专业中介机构取得许可证后，注册资本应在许可证有效期间处于持续托管状态，用途如下：（一）投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的 10%，且不得质押；（二）购置不动产，支出总额不高于注册资本的 40%；（三）向基本户转账，用于与业务相关、经营规模相符的日常运营等开支；（四）其他资金运用。注册资本不得以虚构债权债务关系等任何手段抽逃。本公司之子公司海达保险经纪有限公司已按照注册资本总额的 10%提取保证金，并存入符合保监会规定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

#### **（10）长期股权投资**

##### *共同控制、重大影响的依据*

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，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。重大影响是指对被投资方

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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

### *初始投资成本的确定*

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### *后续计量及损益确认方法*

#### *——按成本法核算的长期股权投资*

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### *——按权益法核算的长期股权投资*

除全部或部分分类为持有待售资产的对联营企业和合营企业的投资外，本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

#### ——长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净

损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

### (11) 固定资产

固定资产是指为经营管理而持有，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集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的预计使用寿命、预计残值率和年折旧率如下：

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年	5%	19.00%-31.67%
办公用品	5年	5%	19.00%
家具及家电	5年	5%	19.00%
车辆	5年	5%	19.00%
房屋建筑物	20-30年或使用年限孰低	5%	3.17%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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

本集团至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

### (12) 无形资产

本集团的无形资产主要是系统软件和特许权。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本集团无形资产为使用寿命有限的无形资产。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

### **(13) 长期待摊费用**

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

### **(14) 非金融资产减值**

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产、无形资产及长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产或资产组减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### **(15) 附回购条件的资产转让**

#### *买入返售金融资产*

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

#### *卖出回购金融资产款*

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

### **(16) 职工薪酬**

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经



费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、失业保险、企业年金。

本集团离职后福利计划为设定提存计划。离职后福利计划，是指本集团与职工就离职后福利达成的协议，或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。在职工为本集团提供服务的会计期间，将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。

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指向未达到国家规定的退休年龄、经批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利，在符合内退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间本集团拟支付的内退福利，按照现值确认为负债，计入当期损益。

辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债，并计入当期损益：（1）本集团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）本集团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，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬

### **（17）保户储金及投资款**

保户储金业务，是本集团收到保户缴存的储金，以用以支付保险风险成本的风险保障费作为保费，在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。保户投资款主要为本集团保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。

### **（18）保险合同**

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同，如发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，则本集团承担了保险风险；如果保险风险重大，则属于原保险合同。本集团与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

#### *保险混合合同*

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

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分不确定为保险合同。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，如果保险风险重大，则将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同将不会确定为保险合同。

确定为保险合同的，按照《企业会计准则第 25 号——原保险合同》和《企业会计准则第 26 号——再保险合同》进行处理；不确定为保险合同的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》、《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》等进行处理。

目前，本集团的万能保险归类为保险混合合同。本集团的万能保险相关会计处理参见附注 20“万能保险”。

### *重大保险风险测试*

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

#### *——重大保险风险测试单元*

对于原保险合同，本集团重大保险风险测试以产品为单元，相同产品下的所有保单归为一保险合同组。本集团根据产品特征对测试样本进行选取。按照被保险人的投保年龄、性别、缴费期限、保障期限、领取年龄和销售分布等不同风险要素选取样本，选取的样本点中涵盖保单组中所有可能的风险要素组合，并对选取的样本进行逐单测试。

对于再保险合同，本集团以单项再保险合同为基础进行重大保险风险测试。

#### *——重大保险风险判断标准及方法*

保单转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，保单约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。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。

如果原保险保单包含多项互斥的保险事故，通常选择保险成本最高且具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。除保险成本外，还需综合考虑产品设计初衷、合同条款、销售策略及经验数据等因素。

本集团按照以下标准判断所签发的原保险合同中保险风险转移是否重大：

本集团的健康险、意外险、定期寿险和终身寿险保单由于能清楚地判断在保险事故发生情景下所支付金额大大超过未发生情景下的支付金额，显而易见地满足转移重大保险风险的条件，故不计算原保险保单保险风险比例，直接判定为保险合同。

本集团的两全保险保单，本集团以原保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的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%，则确认为原保险合同。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/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1）×100%。公式中上述金额的计算不考虑现值和概率，也不考虑红利分配和再保险情况。

本集团的年金险保单，以是否转移了长寿风险为判断标准，只要转移了长寿风险，即可确认为保险合同。

若所测试产品 50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试，则该产品下所有保单在保单初始确认日确认为保险合同，否则确认为非保险合同。本集团在资产负债表日参考已签发保单的样本分布状况选定测试样本保单并进行复核测试，若所测试产品中 50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试，则该产品下所有保单在该资产负债表日确认为保险合同，否则确认为非保险合同。

本集团按照以下标准判断再保险保单转移保险风险是否重大：

本集团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，再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= {（ $\Sigma$ 再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率）÷再保险分入人预期保费收入现值} ×100%。

本集团根据再保险保单的实质及相关合同和协议，综合考虑再保险类型、转移的风险、再保费及再保佣金等因素，确定再保险保单是否显而易见地满足转移重大保险风险条件。若属于显而易见地满足转移重大保险风险条件的再保险保单，可以不计算再保险保单风险比例，直接判定为再保险合同。

#### *保险合同收入和成本*

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本集团根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。

保险合同提前解除的，本集团按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

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

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

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

### **(19) 保险合同准备金**

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金。

#### ➤ 保险合同准备金的计量单元

本集团将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

#### ➤ 保险合同准备金的计量方法

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；（2）根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

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

本集团在确定合理估计负债时，根据预期未来现金流出及预期未来现金流入，按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过1年（含1年）的计量单元（以下简称“短期保险合同”），不考虑货币时间价值的影响；对于整体负债期限超过1年的计量单元（以下简称“长期保险合同”），使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际。

#### ➤ 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。长期保险合同采用情景对比法确定未到期责任准备金风险边际；短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。

长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素（下称“摊销载体”）的一定比例（下称“K值”）进行摊销，摊销额进入当期损益。即长期保险合同的剩余边际为K值与摊销载体精算现值的乘积。在合同初始确认日，K值为首日利得与摊销载体首日精算现值的比值。K值和以后各时点的摊销载体的精算现值都不随未来假设的调整而变化。长期保险合同中的剩余边际摊销载体是有效保单件数。

#### ➤ 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本集团采用行业指导边际率按边际率法确定短期险未到期责任准备金的风险边际，边际率为3%。未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

#### ➤ 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为资产负债表日非寿险业务保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

##### ● 已发生已报案未决赔款准备金

本集团采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金；经验数据不足3年的相关业务，按照已经提出的索赔金额，同时考虑边际因素，计量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

本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，采用链梯法、B-F法，分别计算并取其大者，计量已发生未报案未决赔款准备金；经验数据不足3年的相关业务，按照会计年度实际赔款支出的10%，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

##### ● 理赔费用准备金

以已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金的合理估计金额为基础，按一定比例，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

#### ➤ 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。本集团采用情景对比法确定寿险责任准备金中未到期责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定，边际率为2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

#### ➤ 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

#### ➤ 负债充足性测试

本集团按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法，在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团未通过充足性测试的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

### **(20) 万能保险**

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，并按摊余成本进行后续计量；收取的初始费用等费用，于本集团提供服务时确认为其他业务收入。

### **(21) 再保险**

#### *分出业务*

本集团在常规业务过程中对部分保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，估计再

保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，或根据与再保险分入人的约定对未决赔款进行摊回的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本集团根据相关再保险合同的约定，计入当期损益。

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

#### 分入业务

本集团在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本集团根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并作为相关资产或负债确认。

本集团在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

### **(22) 保险保障基金**

根据-原中国保监会令2008年第2号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本集团按照下列比例缴纳保险保障基金：

- 非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳；
- 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。

每年4月30日当保险保障基金余额达到本集团上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%时，暂停缴纳保险保障基金。前述保险保障基金余额，是指本集团累计缴纳的保险保障基金加上分摊的投资收益，扣除各项分摊的费用支出和使用额以后的金额。

在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。

### **(23) 应付债券**

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券发行价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

### **(24) 收入确认**

收入只有在经济利益很可能流入从而导致本集团资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

#### *保险业务收入*

本集团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。

保险业务收入应当在保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

#### *投资合同收入*

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团对以摊余成本计量的投资合同收取的初始费用等前期费用按实际利率法摊销计入损益。投资合同收入在其他业务收入中列示。

#### *投资收益*

投资收益主要包含各项投资产生的利息收入和红利收入。利息收入按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。红利收入按照被投资方分配的金额确认。

#### *租赁收入*

经营租赁的租金收入在租赁期各个期间按照直线法确认，或有租金在实际发生时计入当期损益。

### **(25) 政府补助**



政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件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。

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，在相关资产使用寿命内平均分配计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业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；用于补偿企业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。

与企业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。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## **(26) 所得税**

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

### *当期所得税*

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以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。

### *递延所得税资产及递延所得税负债*

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

#### *所得税的抵销*

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### **(27) 租赁**

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

#### *本集团作为承租人记录经营租赁业务*

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### *本集团作为出租人记录经营租赁业务*

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### **5. 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**

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

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

#### *运用会计政策过程中所作的重要判断*

本集团在运用会计政策过程中作出了以下的重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大的影响：

### (1) 金融资产的分类

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作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及对财务报表列报的影响。

### (2) 保险混合合同的分拆和分类

本集团需要对签发的使本集团既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分作出判断，判断的结果会影响合同的分拆。同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的风险是否重大作出判断，判断结果会影响合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本集团的财务状况和经营成果。

### (3) 保险合同准备金的计量单元

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

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性因素主要有：

#### (1) 保险合同准备金计量

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金（包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金）时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定，同时考虑一定的风险边际因素。

本集团在计量未到期责任准备金时所使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）、退保率以及费用假设。

本集团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集团的财务状况和经营成果。

- 折现率假设

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的750个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。本期及上期的包含综合溢价的一年期远期的贴现率假设列示如下：

日期	折现率假设
2020年12月31日	3.21% - 6.61%
2019年12月31日	3.47% - 6.29%

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本集团根据对应资产组合预期产生

的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。本期及上期的假设列示如下：

日期	折现率假设
2020年12月31日	5.5%
2019年12月31日	5.5%

- 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据行业经验、未来发展变化趋势预测、再保数据等因子综合确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本集团根据中国人寿保险业2000-2003年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本集团长期的历史死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本集团的年金保险带来长寿风险。

本集团根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2006-2010）和再保险公司提供的发病率数据确定发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设未适当反应这些长期趋势，最终将导致负债不足。

- 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于同业水平和未来的预期。单位成本因素以每份保单、佣金的百分比、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

获取成本仅包括佣金或手续费、保险保障基金和监管费用、税金及附加，以及渠道外勤工资福利、业务激励费、业务培训费等与业务直接相关的增量成本。

维持费用是在产品定价中的利润测试假设基础上根据同业调研，并合理考虑公司实际发展情况而制定的。本集团会根据公司经验定期进行更新。

通货膨胀假设是基于过去通货膨胀数据，并合理预期未来经济环境来确定，设定为2%。

维持费用	元/每份保单	保费百分比
2020年12月31日	2.5~175	0%-1.8%
2019年12月31日	2.5~175	0%-1.8%

- 退保率及其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团考虑风险边际因素，根据当前状况和对未来的预期，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确

定。

## (2) 金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值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、现金流量折现法或期权定价模型等。本集团在采用上述方法进行估值时需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

## (3) 递延所得税的确认

本集团在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和可抵扣亏损的限度内，就所有未利用的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以确定应确认的递延所得税资产的金额。

## 6. 会计政策和会计估计变更的说明

### (1) 重要会计政策变更

无

### (2) 重要会计估计变更及其影响

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。本集团2020年12月31日根据当前信息对上述有关假设进行了调整，上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入本年利润表。此项会计估计变更增加2020年12月31日考虑分出业务后的保险合同准备金等保单相关负债合计约人民币0.85亿元，减少2020年度的利润总额合计约人民币0.85亿元。

## 7. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

### (1) 或有事项

无

### (2) 资产负债表日后事项

无

### (3) 表外业务

无

## 8. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

无

## 9. 企业合并、分立的说明

### (1) 本年纳入合并报表范围的子企业基本情况

名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	本集团合计持股比例	本集团合计享有表决权比例	取得方式
招商局仁和养老投资有限公司	二级	境内非金融子企业	深圳	广州	养老投资	490,000,000.00	100%	100%	投资设立
海达保险经纪有限公司	二级	境内金融子企业	深圳	深圳	保险经纪	100,000,000.00	不再纳入合并范围前为90%	不再纳入合并范围前为90%	同一控制下的企业合并

### (2) 本年合并范围的变更及理由

本年新增纳入合并财务报表范围的子公司为海达保险经纪有限公司，是通过同一控制下企业合并新增，本集团已按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》的要求追溯调整2019年度的比较合并财务报表。

2020年10月1日，因中国移动金融科技有限公司对海达保险经纪有限公司增资而导致本集团不再控制海达保险经纪有限公司。

## 10. 税项

### 所得税

本公司所得税税率为25%。

### 其他主要税项

税项	计税基础	税率
增值税	应税营业收入	6%、9%、10%、11%、13%、16%
城市维护建设税	实际缴纳流转税	7%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%

## 11. 货币资金

项目	年末数			年初数		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
银行存款			877,354,823.05			2,352,992,368.80
其中：人民币	877,354,823.05	1.0000	877,354,823.05	2,352,223,369.23	1.0000	2,352,223,369.24
美元	-	-	-	110,212.47	6.9762	768,864.23
港币	-	-	-	151.07	0.8958	135.33
其他货币资金			110,095.08			546,345.25
其中：人民币	110,095.08	1.0000	110,095.08	546,345.25	1.0000	546,345.25
合计			877,464,918.13			2,353,538,714.05

于2020年12月31日，本集团持有的其他货币资金为存放于第三方账户年末保费结算资金。

## 12. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末数	年初数
基金	1,013,436.28	48,860,191.78
理财产品	-	35,154,575.35
合计	1,013,436.28	84,014,767.13

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的投资变现不存在重大限制，其公允价值按照相关市场报价决定。

## 13. 应收保费

项目	年末数	年初数
应收保费	251,508,000.91	133,994,042.41
减：坏账准备	333,691.87	123,109.98
合计	251,174,309.04	133,870,932.43

账龄	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
3 个月以内 (含 3 个月)	249,530,414.45	99.21	19,268.22	249,511,146.23
3 个月至 1 年 (含 1 年)	940,504.75	0.37	37,124.25	903,380.50
1 年至 2 年 (含 2 年)	801,811.44	0.32	160,827.64	640,983.80
2 年以上	235,270.27	0.10	116,471.76	118,798.51
合计	251,508,000.91	100.00	333,691.87	251,174,309.04

账龄	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
3 个月以内 (含 3 个月)	130,215,162.42	97.18	24,280.55	130,190,881.87
3 个月至 1 年 (含 1 年)	2,267,652.71	1.69	72,377.47	2,195,275.24
1 年至 2 年 (含 2 年)	1,511,227.28	1.13	26,451.96	1,484,775.32
合计	133,994,042.41	100.00	123,109.98	133,870,932.43

## 14. 应收分保账款

项目	年末数	年初数
3 个月以内 (含 3 个月)	16,484,301.25	8,232,947.25
3 个月至 6 个月 (含 6 个月)	31,203,224.37	7,075,935.17
合计	47,687,525.62	15,308,882.42

于 2020 年 12 月 31 日，没有客观证据表明本集团应收分保账款的回收存在重大风险，因此无需计提坏账准备。

## 15. 保户质押贷款

本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额通常不超过投保人保单现金价值的 80%。本集团的保户质押贷款的期限均为 6 个月以内，年利率为 4.80%至 5.50%。

## 16. 定期存款

定期存款按原始到期期限分析如下：

项目	年末数	年初数
2年至3年(含3年)	2,880,000,000.00	280,000,000.00
4年至6年(含6年)	2,870,000,000.00	2,670,000,000.00
合计	5,750,000,000.00	2,950,000,000.00

## 17. 可供出售金融资产

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
以公允价值计量						
其中：债权投资计划	2,423,620,157.52	-	2,423,620,157.52	2,050,286,974.92	-	2,050,286,974.92
债券	2,102,348,850.00	-	2,102,348,850.00	1,097,780,260.00	-	1,097,780,260.00
基金	1,436,556,303.70	-	1,436,556,303.70	992,651,869.03	-	992,651,869.03
合伙基金	428,000,000.00	-	428,000,000.00	428,000,000.00	-	428,000,000.00
合计	6,390,525,311.22	-	6,390,525,311.22	4,568,719,103.95	-	4,568,719,103.95

## 18. 持有至到期投资

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
企业债	7,557,651,551.98	-	7,557,651,551.98	5,679,427,663.45	-	5,679,427,663.45
金融债	5,008,438,964.37	-	5,008,438,964.37	4,062,265,649.98	-	4,062,265,649.98
地方政府债	2,237,060,702.57	-	2,237,060,702.57	-	-	-
合计	14,803,151,218.92	-	14,803,151,218.92	9,741,693,313.43	-	9,741,693,313.43

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团持有至到期投资未发生按照该金融资产的实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

## 19. 应收款项类投资

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	1,540,000,000.00	-	1,540,000,000.00	790,000,000.00	-	790,000,000.00
债权投资计划	575,000,000.00	-	575,000,000.00	575,000,000.00	-	575,000,000.00
合计	2,115,000,000.00	-	2,115,000,000.00	1,365,000,000.00	-	1,365,000,000.00

## 20. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
----	-----	------	------	-----



对联营企业投资	-	49,782,229.05	-	49,782,229.05
小计	-	49,782,229.05	-	49,782,229.05
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	-	49,782,229.05	-	49,782,229.05

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益		
<b>联营企业</b>							
海达保险经纪有限公司	49,869,720.00	-	49,869,720.00	-	-87,490.95	49,782,229.05	-
合计		-	49,869,720.00	-	-87,490.95	49,782,229.05	-

(2) 长期股权投资明细

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入总额	本年净利润	被投资单位本年归属于母公司净利润
<b>联营企业</b>											
海达保险经纪有限公司	深圳	保险经纪	100,000,000.00	45%	45%	110,464,493.96	2,241,517.43	108,222,976.53	23,549,074.70	341,160.39	-87,490.95
合计						110,464,493.96	2,241,517.43	108,222,976.53	23,549,074.70	341,160.39	-87,490.95

注 1： 因其他投资方对海达保险经纪有限公司增资而导致本集团不再控制海达保险经纪有限公司，增资后本集团持有海达保险经纪有限公司45%股权，自2020年10月起将其作为联营企业，剩余股权采用权益法核算。

(4) 重要联营企业的主要财务信息

项目	本年数
	海达保险经纪有限公司
资产合计	110,464,493.96
负债合计	2,241,517.43
净资产	108,222,976.53
归属于母公司净资产	108,222,976.53
按持股比例计算的净资产份额	48,700,339.44
调整事项	1,081,889.61
对联营企业权益投资的账面价值	49,782,229.05
营业收入	23,549,074.70
财务费用	-257,594.28

所得税费用	113,720.13
净利润	341,160.39
其他综合收益	-
综合收益总额	341,160.39
本年收到来自联营企业的股利	-

## 21. 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司应按不少于注册资本（人民币 6,599,472,042.00 元）的 20%，即人民币 1,319,894,408.40 元，以定期存款、大额协议存款或银保监会批准的其他形式存放于银行，除用于清偿债务外，不得动用。

根据原中国原保监会令 2016 年第 82 号《关于做好保险专业中介业务许可工作的通知》，保险专业中介机构取得许可证后，注册资本应在许可证有效期间处于持续托管状态，用途如下：（一）投资大额协议存款、定期存款的资金不少于注册资本的 10%，且不得质押；（二）购置不动产，支出总额不高于注册资本的 40%；（三）向基本户转账，用于与业务相关、经营规模相符的日常运营等开支；（四）其他资金运用。上年末，本公司之子公司海达保险经纪有限公司已按上述规定完成注册资本金托管，与中国民生银行股份有限公司深圳分行签订托管协议，将注册资本的 10%，即人民币 5,000,000.00 元存入中国民生银行股份有限公司深圳分行账号 704880151 的账户内。

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团以定期存款的形式缴存的存出资本保证金为人民币 1,320,000,000.00 元，列示如下：

存放银行	年末数		
	存放形式	期限	金额
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3 年	600,000,000.00
中信银行股份有限公司	定期存款	3 年	320,000,000.00
兴业银行股份有限公司	定期存款	3 年	300,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3 年	100,000,000.00
<b>合计</b>			<b>1,320,000,000.00</b>

存放银行	年初数		
	存放形式	期限	金额
<b>本公司：</b>			
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3 年	100,000,000.00
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3 年	100,000,000.00
交通银行股份有限公司	定期存款	3 年	400,000,000.00
兴业银行股份有限公司	定期存款	3 年	300,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3 年	100,000,000.00
<b>子公司：</b>			
中国民生银行股份有限公司	定期存款	3 年	5,000,000.00
<b>合计</b>			<b>1,005,000,000.00</b>

## 22. 固定资产

项目	房屋建筑物	电子设备	家具及家电	办公用品	车辆	合计
<b>一、原值</b>						
年初数	485,203.48	17,358,887.69	1,534,361.50	287,869.29	5,139,956.75	24,806,278.71
合并范围变更之影响	-485,203.48	-	-	-	-	-485,203.48
本年购置	-	2,323,175.06	105,737.24	54,237.22	1,051,900.49	3,535,050.01
本年报废	-	6,931.62	-	-	-	6,931.62
年末数	-	19,675,131.13	1,640,098.74	342,106.51	6,191,857.24	27,849,193.62
<b>二、累计折旧</b>						
年初数	88,347.60	8,496,252.19	296,666.71	77,513.17	904,034.47	9,862,814.14
合并范围变更之影响	-99,871.20	-	-	-	-	-99,871.20
本年计提额	11,523.60	4,541,772.92	301,334.40	58,370.53	1,133,628.61	6,046,630.06
本年报废	-	6,585.03	-	-	-	6,585.03
年末数	-	13,031,440.08	598,001.11	135,883.70	2,037,663.08	15,802,987.97
<b>三、净额</b>						
年初数	396,855.88	8,862,635.50	1,237,694.79	210,356.12	4,235,922.28	14,943,464.57
年末数	-	6,643,691.05	1,042,097.63	206,222.81	4,154,194.16	12,046,205.65

本集团本年末无准备处置和抵押的固定资产。

## 23. 无形资产

项目	系统软件	特许权	合计
<b>一、原值</b>			
年初数	16,098,906.75	33,628.32	16,132,535.07
本年购置	2,202,709.28	-	2,202,709.28
年末数	18,301,616.03	33,628.32	18,335,244.35
<b>二、累计摊销</b>			
年初数	3,194,943.80	7,472.96	3,202,416.76
本年计提额	2,049,900.51	11,209.44	2,061,109.95
年末数	5,244,844.31	18,682.40	5,263,526.71
<b>三、净额</b>			
年初数	12,903,962.95	26,155.36	12,930,118.31
年末数	13,056,771.72	14,945.92	13,071,717.64

## 24. 其他资产

项目	年末数	年初数
应收利息（1）	545,939,041.38	319,363,711.64
预付账款（2）	395,171,092.54	18,817,466.97
其他应收款（3）	30,901,453.81	112,632,317.89

长期待摊费用 (4)	23,451,529.74	32,457,607.80
待抵扣税费	4,994,780.71	7,132,985.06
低值易耗品	3,437,124.94	4,105,864.25
应收股利 (5)	663,643.77	653,275.66
待认证进项税	59,971.09	27,036.65
其他	2,365.16	-
<b>合计</b>	<b>1,004,621,003.14</b>	<b>495,190,265.92</b>

(1) 应收利息

项目	年末数	年初数
应收债券投资利息	324,993,032.77	197,273,211.03
应收定期存款利息	175,217,433.21	78,152,517.93
应收存出资本金利息	37,281,749.13	38,772,769.41
应收保户质押贷款利息	3,921,259.24	1,750,232.19
应收信托计划利息	2,347,124.89	1,406,199.96
应收债权投资计划利息	2,101,294.87	1,996,645.51
应收活期存款利息	77,044.68	12,135.61
应收其他利息	102.59	-
<b>合计</b>	<b>545,939,041.38</b>	<b>319,363,711.64</b>

(2) 预付账款

按款项性质划分：

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
预付购房款	386,200,000.00	97.73	-	386,200,000.00
预付采购款	5,698,201.36	1.44	-	5,698,201.36
其他	3,272,891.18	0.83	-	3,272,891.18
<b>合计</b>	<b>395,171,092.54</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>395,171,092.54</b>

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
预付采购款	13,709,656.17	72.86	-	13,709,656.17
其他	5,107,810.80	27.14	-	5,107,810.80
<b>合计</b>	<b>18,817,466.97</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>18,817,466.97</b>

(3) 其他应收款

按款项性质划分：

项目	年末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值

押金及保证金	20,672,093.16	66.87	-	20,672,093.16
应收代理机构及第三方支付	4,823,292.91	15.60	-	4,823,292.91
员工借款	3,928,759.58	12.71	13,588.16	3,915,171.42
备用金	1,490,896.32	4.82	-	1,490,896.32
合计	30,915,041.97	100.00	13,588.16	30,901,453.81

项目	年初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及保证金	63,448,612.89	56.01	500,026.73	62,948,586.16
应收代理机构及第三方支付	21,082,849.96	18.61	-	21,082,849.96
投资清算赎回款 (注 1)	18,432,951.92	16.27	-	18,432,951.92
备用金	5,079,490.48	4.48	49,212.61	5,030,277.87
员工借款	225,743.21	0.20	5,631.39	220,111.82
其他	5,012,035.74	4.43	94,495.58	4,917,540.16
合计	113,281,684.20	100.00	649,366.31	112,632,317.89

注 1: 投资清算赎回款为本集团在场外进行投资交易, 按照交易清算规则尚未收到的交易款项。

#### (4) 长期待摊费用

项目	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
装修费	32,457,607.80	18,121,656.33	27,127,734.39	23,451,529.74

#### (5) 应收股利

项目	年末数	年初数
基金红利	-	3,373.56
其他投资收益	663,643.77	649,902.10
合计	663,643.77	653,275.66

### 25. 资产减值准备

项目	年初数	本年计提	本年转回	合并范围变更	年末数
应收账款减值准备	6,820.60	-	6,799.92	20.68	-
应收保费减值准备	123,109.98	210,581.89	-	-	333,691.87
其他应收款减值准备	649,366.31	8,152.89	245,850.32	398,080.72	13,588.16
合计	779,296.89	218,734.78	252,650.24	398,101.40	347,280.03

### 26. 卖出回购金融资产款

项目	年末数	年初数
银行间债券质押回购	1,110,030,014.94	2,609,397,165.88

本集团与对手方达成协议, 在出售特定债券同时承诺未来回购。本集团继续在财务报表中确认该债券投资, 并分类为持有至到期投资, 但这些债券已作为上述交易的质押物。于 2020 年 12 月 31 日, 本集团回购交易质押的债券账面价值为人民币 11.92 亿元。

由于本集团承诺以约定条件回购有关资产，因此有关资产并不满足金融资产终止确认的条件。截至本财务报告批准日，上述卖出回购金融资产已全部到期偿还。

## 27. 应付手续费及佣金

项目	年末数	年初数
应付手续费	182,096,093.28	131,590,751.18
应付佣金	47,981,659.47	57,864,084.79
合计	230,077,752.75	189,454,835.97

## 28. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	216,751,486.08	460,873,865.10	490,236,715.84	187,388,635.34
二、离职后福利-设定提存计划	-	31,335,108.23	2,110,867.23	29,224,241.00
合计	216,751,486.08	492,208,973.33	492,347,583.07	216,612,876.34

### (2) 短期薪酬

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	216,270,392.73	402,058,370.66	431,430,687.96	186,898,075.43
二、职工福利费	79,096.60	13,397,902.49	13,390,999.09	86,000.00
三、社会保险费	-	12,285,324.24	12,285,324.24	-
其中：医疗保险费	-	9,087,852.22	9,087,852.22	-
工伤保险费	-	17,077.78	17,077.78	-
生育保险费	-	1,055,071.57	1,055,071.57	-
补充医疗保险	-	2,125,322.67	2,125,322.67	-
四、住房公积金	-	25,777,697.60	25,777,697.60	-
五、工会经费及职工教育经费	401,996.75	7,129,286.79	7,126,723.63	404,559.91
六、其他	-	225,283.32	225,283.32	-
合计	216,751,486.08	460,873,865.10	490,236,715.84	187,388,635.34

### (3) 设定提存计划

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、基本养老保险	-	2,068,802.53	2,068,802.53	-
二、失业保险费	-	42,064.70	42,064.70	-
三、企业年金	-	29,224,241.00	-	29,224,241.00
合计	-	31,335,108.23	2,110,867.23	29,224,241.00

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团分别按员工薪酬的一定比例向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

除上述社会基本养老保险和失业保险外，本集团还设立了企业年金基金，本集团按约定的缴费基数和比例，向企业年金基金缴费。除此之外，本集团不承担其他额外义务，因此，本集团企业年金基金属于设定提存计划。

## 29. 应交税费

项目	年初数	合并范围变更之影响	本年计提	本年缴纳	年末数
个人所得税	6,878,172.43	-386.10	100,745,371.42	92,294,936.57	15,328,221.18
增值税	476,556.58	-	14,656,436.53	12,443,516.28	2,689,476.83
城市维护建设税	15,243.15	-	879,988.69	710,039.16	185,192.68
教育费附加	6,533.08	-	376,817.41	303,982.20	79,368.29
地方教育费附加	4,355.60	-	251,211.45	202,654.86	52,912.19
印花税	3,373.83	-	1,045,833.55	1,035,227.11	13,980.27
车船使用税	-	-	7,320.00	7,320.00	-
所得税	-	-319,660.85	223,670.45	-95,990.40	-
其他	-	-	423,085.03	423,085.03	-
<b>合计</b>	<b>7,384,234.67</b>	<b>-320,046.95</b>	<b>118,609,734.53</b>	<b>107,324,770.81</b>	<b>18,349,151.44</b>

## 30. 应付保单红利

于资产负债表日，本账户余额中并无持本集团5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

## 31. 保户储金及投资款

本集团保户储金及投资款中，经过合同分拆及重大保险风险测试后，未确认为保险合同的重大合同相关信息如下：

项目	年末数	年初数
<b>年初数</b>	2,173,209,215.66	865,917,145.79
已收保费	60,937,548.32	1,217,796,117.90
保户利益增加	103,199,161.87	89,609,131.72
赔付及退保费用	-34,047,364.69	-16,328,609.94
其他	-8,347,113.70	16,215,430.19
<b>年末数</b>	<b>2,294,951,447.46</b>	<b>2,173,209,215.66</b>

上述保户储金及投资款的交易金额中，系分拆后的万能保险的投资账户部分，万能保险的保险期间以5年期为主，其保险责任并不重大。

项目	年初数	本年增加额	本年减少额			年末数
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	31,150,538.09	78,693,368.82	10,792.72	2,541,763.87	28,364,733.32	78,926,617.00
原保险合同	31,150,538.09	78,693,368.82	10,792.72	2,541,763.87	28,364,733.32	78,926,617.00
未决赔款准备金	3,885,874.01	42,937,592.86	-	-	3,885,874.01	42,937,592.86
原保险合同	3,885,874.01	42,937,592.86	-	-	3,885,874.01	42,937,592.86
寿险责任准备金	11,044,518,843.40	10,804,469,674.68	6,466,637.10	125,075,667.52	48,339,777.42	21,669,106,436.04
原保险合同	10,844,335,432.56	10,796,261,157.46	6,466,637.10	125,075,667.52	48,339,777.42	21,460,714,507.98
再保险合同	200,183,410.84	8,208,517.22	-	-	-	208,391,928.06
长期健康险责任准备金	249,966,919.26	96,649,354.10	1,829,640.52	-24,576,234.81	-38,426,108.39	407,788,976.04
原保险合同	-91,544,866.33	73,572,269.94	82,951.68	-29,480,524.47	-38,426,441.16	49,851,417.56
再保险合同	341,511,785.59	23,077,084.16	1,746,688.84	4,904,289.66	332.77	357,937,558.48
<b>合计</b>	<b>11,329,522,174.76</b>	<b>11,022,749,990.46</b>	<b>8,307,070.34</b>	<b>103,041,196.58</b>	<b>42,164,276.36</b>	<b>22,198,759,621.94</b>

### 32. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金的到期期限情况如下：

项目	年末数		
	1年以下 (含1年)	1年以上	合计
未到期责任准备金	78,926,617.00	-	78,926,617.00
原保险合同	78,926,617.00	-	78,926,617.00
未决赔款准备金	42,937,592.86	-	42,937,592.86
原保险合同	42,937,592.86	-	42,937,592.86
寿险责任准备金	5,883,044.27	21,663,223,391.77	21,669,106,436.04
原保险合同	5,883,044.27	21,454,831,463.71	21,460,714,507.98
再保险合同	-	208,391,928.06	208,391,928.06
长期健康险责任准备金	6,706,911.14	401,082,064.90	407,788,976.04
原保险合同	6,706,911.14	43,144,506.42	49,851,417.56
再保险合同	-	357,937,558.48	357,937,558.48
<b>合计</b>	<b>134,454,165.27</b>	<b>22,064,305,456.67</b>	<b>22,198,759,621.94</b>

项目	年初数		
	1年以下 (含1年)	1年以上	合计
未到期责任准备金	31,150,538.09	-	31,150,538.09
原保险合同	31,150,538.09	-	31,150,538.09
未决赔款准备金	3,885,874.01	-	3,885,874.01
原保险合同	3,885,874.01	-	3,885,874.01
寿险责任准备金	437,601.76	11,044,081,241.64	11,044,518,843.40
原保险合同	437,601.76	10,843,897,830.80	10,844,335,432.56
再保险合同	-	200,183,410.84	200,183,410.84
长期健康险责任准备金	1,683,655.28	248,283,263.98	249,966,919.26



原保险合同	1,683,655.28	-93,228,521.61	-91,544,866.33
再保险合同	-	341,511,785.59	341,511,785.59
合计	37,157,669.14	11,292,364,505.62	11,329,522,174.76

(2) 保险合同的未决赔款准备金的明细如下:

项目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	409,716.48	460,965.98
已发生未报案未决赔款准备金	41,202,433.30	3,311,115.87
理赔费用准备金	1,325,443.08	113,792.16
合计	42,937,592.86	3,885,874.01

### 33. 应付债券

项目	年末数	年初数
资本补充债券	799,469,507.77	-
合计	799,469,507.77	-

债券名称	面值	发行日期	完成发行日期	债券期限	发行金额	年初数	本年发行	溢折价摊销	本年偿还	年末数
20 仁和人寿	800,000,000.00	17/12/2020	21/12/2020	10 年	800,000,000.00	-	800,000,000.00	-530,492.23	-	799,469,507.77
合计	800,000,000.00				800,000,000.00	-	800,000,000.00	-530,492.23	-	799,469,507.77

本集团于 2020 年 12 月 17 日发行了面值总额为人民币 8 亿元的 10 年期可赎回资本补充债，票面初始利率 4.95%，采用单利按年付息，发行人可选择在第 5 个计息年度的最后一日按面值全部赎回，如未赎回，则后 5 年的利率上升至 5.95%。上述资本补充债的索偿权位于本集团的保单责任和其他负债之后，先于本集团的股权资本。

### 34. 其他负债

项目	年末数	年初数
其他应付款	99,035,771.14	1,952,347,471.95
待转销项税	8,349,706.85	4,947,692.31
应付利息	6,327,316.22	2,686,331.40
应付保险保障基金	5,382,962.87	14,322,219.12
合计	119,095,757.08	1,974,303,714.78

### 35. 实收资本

项目	年末数		
	实际出资 (币种)	出资比例 (%)	实际出资
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	33.33	2,199,604,032.00

中国移动通信集团有限公司	人民币	20.00	1,319,894,408.00
中国民航信息网络股份有限公司	人民币	13.26	875,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	人民币	11.36	750,000,000.00
深圳市卓越创业投资有限责任公司	人民币	7.58	500,000,000.00
深圳光汇石油集团股份有限公司	人民币	5.68	375,000,000.00
前海金融控股有限公司	人民币	5.00	329,973,602.00
亿赞普（北京）科技有限公司	人民币	3.79	250,000,000.00
<b>合计（注1）</b>		<b>100.00</b>	<b>6,599,472,042.00</b>

项目	年初数		
	实际出资 (币种)	出资比例 (%)	实际出资
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	20.00	1,000,000,000.00
中国移动通信集团有限公司	人民币	20.00	1,000,000,000.00
中国民航信息网络股份有限公司	人民币	17.50	875,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	人民币	15.00	750,000,000.00
深圳市卓越创业投资有限责任公司	人民币	10.00	500,000,000.00
深圳光汇石油集团股份有限公司	人民币	7.50	375,000,000.00
亿赞普（北京）科技有限公司	人民币	5.00	250,000,000.00
前海金融控股有限公司	人民币	5.00	250,000,000.00
<b>合计（注1）</b>		<b>100.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>

注1：本集团的注册资本人民币5,000,000,000.00元已于2017年3月20日全部到位并经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审验，出具了德师报（验）字（17）第00182号验资报告。2019年增资到账情况已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审验，出具了德师报（验）字（19）第00001号验资报告。于2020年3月24日，本集团变更注册资本获得银保监会批复，完成变更手续，注册资本从人民币5,000,000,000.00元增加至人民币6,599,472,042.00元。

### 36. 资本公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
<b>一、资本（或股本）溢价</b>				
1.投资者投入的资本	-	239,920,806.30	-	239,920,806.30
2.其他-同一控制企业合并	50,794,689.05	-	49,382,125.58	1,412,563.47
3.收购少数股东权益形成的差额	-	-	12,395,253.83	-12,395,253.83
<b>合计</b>	<b>50,794,689.05</b>	<b>239,920,806.30</b>	<b>61,777,379.41</b>	<b>228,938,115.94</b>

### 37. 其他综合收益

#### (1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年数			上年数		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益						
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	3,206,676.62	-	3,206,676.62	86,484,677.70	-	86,484,677.70
2. 影子会计调整	-3,072,407.51	-	-3,072,407.51	-3,184,353.28	-	-3,184,353.28
合计	134,269.11	-	134,269.11	83,300,324.42	-	83,300,324.42

#### (2) 其他综合收益各项目的调节情况

项目	年初数	本年税前发生额	减：所得税的影响	年末数
将重分类进损益的其他综合收益	9,006,532.53	134,269.11	-	9,140,801.64
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	12,190,885.81	3,206,676.62	-	15,397,562.43
影子会计调整	-3,184,353.28	-3,072,407.51	-	-6,256,760.79
合计	9,006,532.53	134,269.11	-	9,140,801.64

### 38. 未分配利润（累计亏损）

项目	年末数	年初数
上年年末数	-1,042,564,887.46	-545,107,140.17
加：年初未分配利润调整数	-192,643.24	-2,826,407.55
其中：同一控制合并范围变更	-192,643.24	-2,826,407.55
年初数	-1,042,757,530.70	-547,933,547.72
本年增加	-289,308,894.30	-494,823,982.98
其中：本年归属于母公司的净亏损	-289,308,894.30	-494,823,982.98
本年减少	3,333,667.26	-
其中：分配利润（注）	3,333,667.26	-
年末数	-1,335,400,092.26	-1,042,757,530.70

注：该利润分配为本集团同一控制下合并海达保险经纪有限公司追溯调整之金额。海达保险经纪有限公司根据2020年4月16日召开的2020年度第一次董事会决议进行利润分配，金额为人民币3,704,074.73元。

### 39. 保险业务收入

#### (1) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

项目	本年数	上年数
原保险合同	11,737,621,653.51	10,067,856,469.94
再保险合同	11,329,998.23	415,585,812.40
合计	11,748,951,651.74	10,483,442,282.34

#### (2) 本集团保险业务收入按险种划分的明细如下：

项目	本年数			上年数		
	个人业务	团体业务	合计	个人业务	团体业务	合计
寿险：	11,168,393,109.17	19,306,727.68	11,187,699,836.85	9,949,588,701.39	11,765,052.44	9,961,353,753.83

传统险	5,228,758,323.20	19,306,727.68	5,248,065,050.88	3,648,509,314.22	11,765,052.44	3,660,274,366.66
分红险	5,938,385,970.00	-	5,938,385,970.00	6,300,085,000.00	-	6,300,085,000.00
万能险	1,248,815.97	-	1,248,815.97	994,387.17	-	994,387.17
健康险	351,327,855.71	174,695,807.96	526,023,663.67	378,451,625.81	65,427,038.08	443,878,663.89
意外伤害险	13,389,853.00	21,838,298.22	35,228,151.22	56,028,948.02	22,180,916.60	78,209,864.62
合计	11,533,110,817.88	215,840,833.86	11,748,951,651.74	10,384,069,275.22	99,373,007.12	10,483,442,282.34

项目	本年数	上年数
趸缴保费收入	6,366,953,764.85	6,461,980,703.65
期缴业务首期	2,466,139,111.86	2,434,866,423.83
期缴业务续期	2,904,528,776.80	1,171,009,342.46
合计	11,737,621,653.51	10,067,856,469.94

(3) 本集团的原保险合同业务收入按收费性质划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
原保险合同	47,776,078.91	18,963,012.47
再保险合同	-1,296,154.89	-1,187,738.83
合计	46,479,924.02	17,775,273.64

#### 40. 提取未到期责任准备金

#### 41. 投资收益

项目	本年数	上年数
持有期间取得的投资收益		
-债券投资利息收入	574,581,270.62	348,904,551.50
-定期存款利息收入	223,870,748.61	150,011,195.45
-债权及信托计划利息收入	203,621,550.34	85,982,957.81
-公募基金红利收入	123,751,809.96	86,933,503.34
-存出资本保证金利息收入	54,246,583.78	44,465,081.87
-非上市股权投资红利收入	24,192,958.50	24,128,510.24
-活期存款利息收入	11,440,618.74	5,747,354.15
-保单质押贷款利息收入	10,295,103.35	4,159,974.38
-买入返售金融资产利息收入	17,314.25	1,044,973.84
-其他利息收入	176,204.09	239,865.49
处置价差收入		
-处置公募基金价差收入	230,239,002.46	73,601,475.39
-处置债券价差收入	36,487,794.52	3,960,547.54
长期股权投资按权益法核算确认的投资收益	-87,490.95	-
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	2,163,779.23	-
合计	1,494,997,247.50	829,179,991.00

#### 42. 其他收益

项目	本年数	上年数
代扣代缴个税手续费返还	3,759,818.41	2,211.71
增值税加计抵减	88,192.13	106,124.37

政府补助	3,576,241.21	177,716.86
合计	7,424,251.75	286,052.94

#### 43. 其他业务收入与成本

项目	本年数	上年数
<b>其他业务收入</b>		
保险经纪业务收入	19,044,158.99	30,955,764.70
租金收入	3,706,591.74	3,661,384.49
保单初始费用	585,540.11	32,083,105.24
其他	3,236,008.53	2,432,231.75
<b>合计</b>	<b>26,572,299.37</b>	<b>69,132,486.18</b>
<b>其他业务成本</b>		
保户储金及投资款结算及其他利息	133,361,708.41	126,461,493.98
租赁及物业费	6,716,855.38	10,014,452.10
非保险合同手续费及佣金支出	1,646,254.19	52,402,340.54
应付债券利息支出	1,299,724.88	-
其他	18,504,823.57	25,680,658.04
<b>合计</b>	<b>161,529,366.43</b>	<b>214,558,944.66</b>

#### 44. 手续费及佣金支出

项目	本年数	上年数
手续费支出	606,418,757.11	547,414,965.18
佣金支出-直接佣金	419,057,552.06	405,550,278.72
佣金支出-间接佣金	217,936,748.66	309,566,778.43
<b>合计</b>	<b>1,243,413,057.83</b>	<b>1,262,532,022.33</b>

#### 45. 退保金

项目	本年数	上年数
寿险	139,661,180.61	626,700,325.55
健康险	8,245,580.37	2,633,480.49
意外险	426.21	-
<b>合计</b>	<b>147,907,187.19</b>	<b>629,333,806.04</b>

#### 46. 赔付支出

(1) 按保险合同划分的明细如下:

项目	本年数	上年数
原保险合同	124,916,726.61	47,392,288.53
再保险合同	5,128,100.51	25,416,876.03
<b>合计</b>	<b>130,044,827.12</b>	<b>72,809,164.56</b>

(2) 按内容列示赔付支出:

项目	本年数	上年数
赔款支出	93,842,464.32	34,341,484.69
死伤医疗给付	36,202,362.80	17,930,903.12
年金给付	-	20,536,776.75
合计	130,044,827.12	72,809,164.56

#### 47. 提取保险责任准备金

本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

项目	本年数	上年数
提取未决赔款准备金	39,051,718.85	3,292,805.52
-原保险合同	39,051,718.85	3,292,805.52
提取寿险责任准备金	10,619,683,527.63	8,774,419,872.31
-原保险合同	10,611,475,010.41	8,907,882,242.73
-再保险合同	8,208,517.22	-133,462,370.42
提取长期健康险责任准备金	157,822,056.78	-38,684,095.83
-原保险合同	141,396,283.89	-55,310,921.96
-再保险合同	16,425,772.89	16,626,826.13
合计	10,816,557,303.26	8,739,028,582.00

本集团提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

项目	本年数	上年数
已发生已报告未决赔款准备金	-51,249.50	452,141.37
已发生未报告未决赔款准备金	37,891,317.43	2,745,133.46
理赔费用	1,211,650.92	95,530.69
合计	39,051,718.85	3,292,805.52

项目	本年数	上年数
摊回未决赔款责任准备金	12,674,905.55	131,182.51
摊回长期健康险责任准备金	4,439,589.06	4,643,015.97
摊回寿险责任准备金	1,956,085.68	3,010,361.32
合计	19,070,580.29	7,784,559.80

#### 48. 摊回保险责任准备金

#### 49. 税金及附加

项目	本年数	上年数
印花税	1,023,529.99	199,569.90
城市维护建设税	731,297.40	99,367.81
教育附加费	313,413.17	42,586.20
地方教育费附加	208,942.10	28,390.79
其他	7,320.00	10,738.95
合计	2,284,502.66	380,653.65

## 50. 业务及管理费

项目	本年数	上年数
职工薪酬	492,207,173.33	511,258,631.11
租赁费	80,793,247.07	74,434,440.92
研发费	38,610,817.84	65,421,618.52
咨询费	38,299,266.79	20,766,409.05
折旧及摊销	27,286,248.10	18,484,965.11
信息技术费	21,765,358.78	30,542,572.52
提取保险保障基金	18,729,962.87	17,796,723.86
业务招待费	14,740,772.89	14,935,532.15
物业管理费	13,537,212.76	11,517,910.22
办公及差旅费	12,983,481.00	15,817,920.62
业务培训费	11,561,577.46	30,557,357.41
业务宣传费	6,852,324.03	11,284,296.52
会议费	4,535,391.25	15,378,409.14
车船使用费	2,669,997.70	2,987,254.39
托管费	2,535,462.74	1,498,807.63
印刷费	2,384,445.39	3,003,462.04
其他	25,324,289.34	25,315,135.09
合计	814,817,029.34	871,001,446.30

## 51. 资产减值损失

项目	本年累计数	上年累计数
应收账款减值损失	-6,799.92	914.88
应收保费减值损失	210,581.89	123,109.98
其他应收款减值损失	-237,697.43	549,831.59
合计	-33,915.46	673,856.45

## 52. 营业外收入

项目	本年数	上年数
政府补贴（附注 53）	8,000,000.00	-
其他	22,479.20	3,265.04
合计	8,022,479.20	3,265.04

## 53. 政府补助

项目	本年数	上年数
收到的与收益相关的政府补助：		
企业落户奖（注 1）	8,000,000.00	-
企业发展资金（注 2）	3,135,760.29	-

政府稳岗补贴	405,680.92	177,716.86
其他	34,800.00	2,211.71
<b>合计</b>	<b>11,576,241.21</b>	<b>179,928.57</b>
<b>计入当期损益的政府补助</b>	<b>11,576,241.21</b>	<b>179,928.57</b>
其中：计入其他收益的政府补助	3,576,241.21	179,928.57
计入营业外收入的政府补助	8,000,000.00	-

注1： 本集团于2020年12月收到佛山市禅城区经济和科技促进局发放奖励人民币5,000,000.00元；本集团于2020年3月收到深圳市财政委员会发放奖励人民币2,000,000.00元；本集团于2020年12月收到深圳市前海深港现代服务业合作区管理局发放奖励人民币1,000,000.00元。

注2： 本集团于2020年3月收到深圳市地方金融监督管理局发放奖励人民币3,054,060.29元。本集团于2020年11月收到广州市天河区财政局发放奖励人民币81,700.00元。

#### 54. 营业外支出

项目	本年数	上年数
违约金	2,919,693.13	667,650.00
捐赠支出	520,695.49	501,080.00
其他	2,867.13	4,140.13
<b>合计</b>	<b>3,443,255.75</b>	<b>1,172,870.13</b>

#### 55. 所得税费用

项目	本年数	上年数
当期所得税费用	162,032.26	-
递延所得税费用	-	1,066,673.02
<b>合计</b>	<b>162,032.26</b>	<b>1,066,673.02</b>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	本年数	上年数
会计亏损	-295,665,568.72	-501,642,960.01
按 25% 的税率计算的所得税费用	-73,916,392.18	-125,410,740.00
不可抵扣的费用的所得税影响	11,008,319.59	1,763,302.74
免税收入的所得税影响	-37,302,948.89	-21,733,375.84
未确认的可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的所得税影响	117,742,416.88	146,447,486.12
未确认应纳税暂时性差异的纳税影响	-200,254.61	-
汇算清缴差异	-17,169,087.67	-
其他	-20.86	-
所得税费用	162,032.26	1,066,673.02

#### 56. 合并现金流量表项目

##### (1) 现金流量表补充资料

项目	本年数	上年数
(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量		
净亏损	-295,827,600.98	-502,709,633.03
加：资产减值损失	-33,915.46	673,856.45



固定资产折旧	6,046,630.06	6,511,962.68
无形资产摊销	2,061,109.95	1,833,581.44
长期待摊费用摊销	27,127,734.39	10,425,352.10
资产处置损失（收益以“-”号填列）	-	-9,222.93
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	2,856.80	4,138.43
汇兑损失（收益以“-”号填列）	10,340.74	-10,338.48
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-821,095.92	-1,115,636.83
保户储金及投资款的增加	123,583,386.30	1,304,796,894.82
提取各项保险准备金	10,843,966,646.99	8,749,019,295.84
投资收益及回购利息	-1,459,614,543.44	-804,622,541.80
非投资合同利息支出	1,299,724.88	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-	1,066,673.02
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-86,644,914.14	22,006,983.51
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	172,975,276.24	238,143,468.53
经营活动产生的现金流量净额	9,334,131,636.41	9,026,014,833.75
<b>(2) 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金及现金等价物年末余额	877,464,918.13	510,369,438.96
减：现金及现金等价物年初余额	510,369,438.96	153,019,655.13
现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	367,095,479.17	357,349,783.83

## (2) 本年取得子公司和处置子公司的现金净额

项目	本年数
<b>取得子公司的有关信息</b>	
1. 取得子公司的价格	49,382,125.58
2. 本年发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物：	49,382,125.58
3. 取得子公司支付的现金净额	49,382,125.58
4. 取得子公司的净资产	52,694,521.73
<b>处置子公司的有关信息</b>	
1. 处置子公司的价格	-
2. 本年处置子公司于本年收到的现金或现金等价物	-
减：丧失控制权日子公司持有的现金和现金等价物	10,810,021.21
3. 处置子公司收到的现金净额	-10,810,021.21
4. 处置子公司的净资产	53,006,600.85

注：本年取得的子公司为海达保险经纪有限公司，为同一控制下企业合并。

## 57. 审计报告主要意见

公司于2020年聘请了德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“德勤”)担任公司中国会计准则财务报表审计师,签字注册会计师为许湘照和陈瑜。公司2020年度财务报表及附注已经德勤审计。德勤认为公司财务报表在所有重大方面按企业会计准则的规定编制,公允反映了公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的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

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金。

#### 重大保险风险测试

本公司在合同初始确认日对与投保人签定的保单及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试，并在财务报告日对测试结果进行复核。

#### 重大保险风险测试单元

对于原保险合同，本公司重大保险风险测试以产品为单元，相同产品下的所有保单归为一保险合同组。本公司根据产品特征对测试样本进行选取。按照被保险人的投保年龄、性别、缴费期限、保障期限、领取年龄和销售分布等不同风险要素选取样本，选取的样本点中涵盖保单组中所有可能的风险要素组合，并对选取的样本进行逐单测试。

对于再保险合同，本公司以单项再保险合同为基础进行重大保险风险测试。

#### 重大保险风险判断标准及方法

保单转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，保单约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。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。

如果原保险保单包含多项互斥的保险事故，通常选择保险成本最高且具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。除保险成本外，还需综合考虑产品设计初衷、合同条款、销售策略及经验数据等因素。

本公司按照以下标准判断所签发的原保险合同中保险风险转移是否重大：

本公司的健康险、意外险、定期寿险和终身寿险保单由于能清楚地判断在保险事故发生情景下所支付金额大大超过未发生情景下的支付金额，显而易见地满足转移重大保险风险的条件，故不计算原保险保单保险风险比例，直接判定为保险合同。

本公司的两全保险保单，本公司以原保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的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%，则确认为原保险合同。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/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。公式中上述金额的计算不考虑现值和概率，也不考虑红利分配和再保险情况。

本公司的年金险保单，以是否转移了长寿风险为判断标准，只要转移了长寿风险，即可确认为保险合同。

若所测试产品 50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试，则该产品下所有保单在保单初始确认日确认为保险合同，否则确认为非保险合同。本公司在资产负债表日参考已签发保单的样本分布状况选定测试样本保单并进行复核测试，若所测试产品中 50%以上的测试样本保单通过重大保险风险测试，则该产品下所有保单在该资产负债表日确认为保险合同，否则确认为非保险合同。

本公司按照以下标准判断再保险保单转移保险风险是否重大：

本公司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，再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= $\{(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) \div \text{再保险分入人预期保费收入现值}\} \times 100\%$ 。

本公司根据再保险保单的实质及相关合同和协议，综合考虑再保险类型、转移的风险、再保费及再保佣金等因素，确定再保险保单是否显而易见地满足转移重大保险风险条件。若属于显而易见地满足转移重大保险风险条件的再保险保单，可以不计算再保险保单风险比例，直接判定为再保险合同。

#### 保险合同准备金的计量单元

本公司将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

#### 未来现金流假设

寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未到期责任准备金按照各自险种属于的类别(传统险、分红险、万能险，短期险)进行未来现金流预测，详细的未来现金流假设如下：

传统险预期未来现金流包括保险费、监管费、保险保障基金、增值税及附加、死亡给付、残疾给

付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保金给付、直接佣金、间接佣金、费用等。

分红险预期未来现金流包括保险费、监管费、保险保障基金、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保金给付、红利给付、直接佣金、间接佣金、费用等。

万能险预期未来现金流包括风险保障费用、保单管理费、初始扣费、持续奖金、超出账户价值部分的给付等。

短期险预期未来现金流包括保险费、直接佣金、间接佣金、费用、各种给付、监管费、保险保障基金、增值税及附加等。

#### 主要精算假设方法

在资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金(包括未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定，同时考虑一定的风险边际因素。

本公司在计量未到期责任准备金、寿险责任准备金以及长期健康险责任准备金时所使用的假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率以及费用假设。

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。

#### 折现率假设

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的 750 个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑税收及流动性溢价和逆周期因素确定折现率假设。本期的包含综合溢价的一年期远期贴现率假设列示如下：

日期	折现率假设
2020 年 12 月 31 日	3.21% - 6.61%

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，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计算未到期责任准备金的折现率。本期的远期贴现率假设列示如下：

日期	折现率假设
2020 年 12 月 31 日	5.5%

对于整体负债期限不超过 1 年(含 1 年)的计量单元(以下简称“短期保险合同”)，不考虑货币时间价值的影响。

#### 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据行业经验、未来发展变化趋势预测、再保数据等因子综合确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来长寿风险。

本公司根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2006-2010)和再保险公司提供的发病率数据确定发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设未适当反应这些长期趋势，最终将导致负债不足。

#### 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于同业水平和未来的预期。单位成本因素以每份保单、佣金的百分比、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

获取成本仅包括佣金或手续费、保险保障基金和监管费用、税金及附加，以及渠道外勤工资福利、

业务激励费、业务培训费等与业务直接相关的增量成本。

维持费用是在产品定价中的利润测试假设基础上根据同业调研,并合理考虑公司实际发展情况而制定的。本公司会根据公司经验定期进行更新。

通货膨胀假设是基于过去通货膨胀数据,并合理预期未来经济环境来确定,设定为2%。

#### 退保率及其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响,存在不确定性。本公司考虑风险边际因素,根据当前状况和对未来的预期确定,以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平,该假设用于预测未来赔款发展,从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础,并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时,参照行业指导比例2.5%确定风险边际。

#### 保险合同准备金的计量方法

本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本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。

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

本公司在确定合理估计负债时,根据预期未来现金流出及预期未来现金流入,按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过1年(含1年)的计量单元(以下简称“短期保险合同”),不考虑货币时间价值的影响;对于整体负债期限超过1年的计量单元(以下简称“长期保险合同”),使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

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,并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际。

#### 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。长期保险合同采用情景对比法确定未到期责任准备金风险边际;短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。

长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素(下称“摊销载体”)的一定比例(下称“K值”)进行摊销,摊销额进入当期损益。即长期保险合同的剩余边际为K值与摊销载体精算现值的乘积。在合同初始确认日,K值为首日利得与摊销载体首日精算现值的比值。K值和以后各时点的摊销载体的精算现值都不随未来假设的调整而变化。长期保险合同中的剩余边际摊销载体是有效保单件数。

短期保险合同的首日利得在整个保险期间内按时间基础摊销计入当期损益。短期保险合同的剩余边际为扣除获取成本后的未到期毛保费依次减去合理估计负债与风险边际后的金额与0的较大者。

#### 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。本公司采用行业指导边际率按边际率法确定短期险未到期责任准备金的风险边际,边际率为3%。未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础,结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这

些假设。

#### 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

##### -已发生已报案未决赔款准备金

本公司采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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

本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，至少采用链梯法、B-F法、案均赔款法等监管规定所允许的方法中的两种方法评估已发生未报案未决赔款准备金，并选取评估结果的最大值确定最佳估计值，同时考虑边际因素。

##### -理赔费用准备金

以已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金的合理估计金额为基础，按一定比例，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

#### 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金中未到期责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定，边际率为2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

#### 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为承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

#### 负债充足性测试

本公司按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法，在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本公司未通过充足性测试的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

#### 万能业务准备金计量方法

本公司的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，并按摊余成本进行后续计量；收取的退保费用等费用，于本公司提供服务时确认为其他业务收入。

#### 再保险业务准备金计量方法

##### 分出业务

本公司在常规业务过程中对部分保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，或根据

与再保险分入人的约定对未决赔款进行摊回的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，计入当期损益。

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

#### 分入业务

本公司在确认分保费用收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并作为相关资产或负债确认。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费用收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

### 保险合同准备金评估结果

根据上述精算假设及方法，本公司年度保险责任准备金评估结果如下：

单位：人民币元

项目	2019年12月31日 数据	本年增加额	本年减少额			2020年12月31日 数据
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备	31,150,538	78,693,369	10,793	2,541,764	28,364,733	78,926,617
原保险合同	31,150,538	78,693,369	10,793	2,541,764	28,364,733	78,926,617
未决赔款准备金	3,885,874	42,937,593	-	-	3,885,874	42,937,593
原保险合同	3,885,874	42,937,593	-	-	3,885,874	42,937,593
寿险责任准备金	11,044,518,843	10,801,761,294	6,466,637	125,075,668	48,339,777	21,666,398,055
原保险合同	10,844,335,433	10,793,552,776	6,466,637	125,075,668	48,339,777	21,458,006,127
再保险合同	200,183,411	8,208,517	-	-	-	208,391,928
长期健康险责任准备金	249,966,919	96,649,354	1,829,641	-24,576,235	-38,426,108	407,788,976
原保险合同	-91,544,866	73,572,270	82,952	-29,480,524	-38,426,441	49,851,418
再保险合同	341,511,786	23,077,084	1,746,689	4,904,290	333	357,937,558
合计	11,329,522,175	11,020,041,609	8,307,070	103,041,197	42,164,276	22,196,051,241

相比上一年度准备金评估结果，本期准备金增加较多，主要是公司业务处于快速发展阶段，新增保险合同以及续期保费收入使得准备金增加较多，同时，死亡、重疾和退保给付以及剩余边际释放等因素使得准备金有所减少。

## 四、风险管理状况信息

根据《保险公司偿付能力监管规则（11号）》、《保险公司风险管理指引（试行）》和《人身保险公司全面风险管理实施指引》等监管要求，公司结合自身业务和风险特征，建立起健全的偿付能力风险管理体系，将固有风险分为保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险等七大类风险进行分类识别和评估。

### （一）风险评估

#### 1. 保险风险

保险风险是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致保险公司遭受非预期损失的风险。2020年公司修订并发布《保险风险管理办法（2020年版）》，进一步健全完善了精算部统筹协调，相关部门各司其职，覆盖所有保险风险相关业务环节的管理组织架构。精算部是公司保险风险管理的主责部门，风险管理及合规部对保险风险管理工作进行协助、指导、协调和监督，运营管理部负责在核保、理赔等环节建立风险管理制度和流程，协助对保险风险的识别、评估、应对、监控和报告等管理工作。在制度健全性及遵循有效性方面，2020年公司精算部牵头发文制度修订8项，另有操作手册30余项，内容覆盖精算工作各个方面，制度遵循情况良好。公司通过对保险业务进行不同风险因素的情景分析，进行保险风险评估，并且对保险风险的关键指标设定了限额，以有效预警和防范风险。

#### 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。根据引发市场风险的不同因素，市场风险主要分为利率风险、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等。截至2020年末，公司已建立了与资金运用业务相适应的60多项制度。公司持续监测各项市场风险指标，并于每季度出具市场风险管理报告以分析投资资产状况，提升市场风险管理能力，积极做好资产负债匹配管理，控制市场风险。2020年末，公司市场风险最低资本为24.92亿元，涉及权益价格风险和利率风险两类。其中，权益价格风险上升，主要是由于2020年保费持续流入的情况下，账户规模扩大，在仓位比例基本稳定的情况下，权益基金持仓的绝对额提高了约4.4亿元；利率风险增加，主要是由于新增保费的增加，公司2020年通过配置可供出售类资产，对冲了部分负债端利率风险。整体来看，各项市场风险指标均满足监管要求，公司市场风险较低，相关风险可控。

#### 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，导致保险公司遭受非预期损失的风险。包含利差风险和交易对手违约风险。公司修订了信用风险管理类制度，并持续跟踪交易对手信用状况，监控风险限额，定期出具风险管理报告，严控信用风险。从所持信用资产的债务主体来看，基本全部为优中选优的优质国有企业。截至2020年末，公司已配置信用资产的交易对手主体外部评级大部分为AAA级（含担保人评级）。在坚持外部高信用等级基础上，公司逐步完善内部信用评级体系，交易对手需达到AA-及其以上内部级别才可进入交易对手备选库。同时，公司所持信用资产主要分布于低风险行业，所持资产的交易对手主要分布于低风险区域。整体来看，公司从投资资产交易对手企业性质、信用等级、行业分类及其区域等方面严控信用风险，成果显著。2020年末，公司信用风险涉及利差风险和交易对手违约风险。信用风险最低资本为6.93亿元，较2019年有一定提升，主要由于公司2020年保费持续流入，配置持有至到期及可供出售类固定收益类资产后，同时提升了交易对手违约风险和利差风险。各项信用风险指标均满足监管要求，公司信用风险较低，相关风险可控。

#### 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。2020年，公司修订了《操作风险管理办法》、《操作风险关键风险指标管理办法》、《操作风险损失数据收集管理办法》，发布了《操作风险内控评价管理办法》，进一步完善操作风险管理体系。公司已更新操作风险关键指标库，完善指标内容与阈值设定，持续监控、预警以及防范操作风险。此外，公司还完善了损失数据分类库，增加纪检监察风险事件，设定不同分类

维度对损失事件进行分析，评估期内已开展对公司所有部门和机构的操作风险关键风险指标、操作风险损失数据收集和分析工作，针对操作风险预警指标以及操作风险损失事件及时制定整改方案并落实跟踪。2020年，公司已将操作风险管理延伸至分支机构层面，推动公司二级机构全面实施操作风险关键风险指标（KRI）填报以及损失数据收集（LDC）工作，加强对二级机构操作风险管理工作的培训指导。经回顾监测，目前公司操作风险整体可控。

## 5. 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。公司目前主要面临的经营管理风险与宏观经济、行业周期及监管政策等经营环境要素息息相关，具体面临着个险渠道人均产能增长缓慢、人力规模下降、银代渠道销售长期期交产品难度较大等困难，特别在宏观经济环境发生较大变化，资本市场波动加大的情况下，同时受2020年疫情影响，公司面临着战略规划与实际达成可能出现较大偏差的风险。2020年公司整体运营情况良好，机构开设有序推进。在经营工作中，公司实时关注宏观经济、行业周期等影响因素，防范重大战略风险事件。经回顾监测，2020年度公司未发生重大战略风险事件。

## 6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司的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。公司不断完善声誉风险相关流程与制度，严格按照《招商仁和人寿广告与宣传品管理办法》《招商仁和人寿重大突发事件应急管理办法》《招商仁和人寿自媒体管理制度》《招商仁和人寿新闻管理制度》《招商仁和人寿宣传通讯工作管理办法》《招商仁和人寿案件责任追究管理办法》进行声誉风险管理。舆情监测方面，公司聘请了外部专业机构对平媒、网站、论坛、微博、微信公众号等媒体进行监测，提供每日舆情监测简报、负面预警以及季度和年度舆情报告等服务。宣传内容审核方面，严格做好声誉风险事前防范的各项流程，加强各类对外宣物料的审核，从设计阶段防范声誉风险，并对公司员工在官方微信公众号、官方抖音等自媒体平台发布的信息进行规范管理，防止因信息发布不当引发声誉风险。培训方面，公司严格做好总部、机构和子公司内外勤员工声誉风险培训，规范公司日常宣传标准，提升全员警觉性，加强声誉风险管理能力。2020年，公司主要通过客户投诉、群体性事件、媒体负面和敏感报道等关键风险信息进行监测，各项风险指标显示公司2020年度未发生重大声誉风险事件，声誉风险整体情况良好可控。

## 7. 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。公司的流动性风险管理与公司业务规模、性质和复杂程度相适应，管理内容包括但不限于：流动性风险管理架构、流动性风险偏好和容忍度及限额、日常现金流管理、业务管理、投资管理、融资管理、再保险管理、流动性风险监测、现金流压力测试、应急计划、流动性风险应急演练以及其他流动性风险管理应予关注的事项。2020年公司整体现金及现金等价物净增加额为3.52亿元，在偿付能力监管规定基本情景下，整体净现金流在未来四个季度、第二年和第三年均均为正，公司的净现金流较充足，流动性风险可控。公司优质流动性资产持仓较高，流动性覆盖率仍处于高位，满足公司风险偏好及容忍度要求。

### （二）风险控制

#### 1. 全面风险管理组织架构

公司已建立由董事会负最终责任、管理层直接领导，公司风险管理及合规部统筹协调，资产管理中心、产品市场部、精算部、财务部、战略企划部、办公室及其他职能部门负责具体风险日常管理职责，审计部对风险管理执行情况进行监督，覆盖所有职能部门和分支机构的偿付能力风险管理组织体系。

董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会，协助董事会全面了解公司面临的各项重大风险及其管理状况，协助董事会开展风险管理工作。2020年，董事会风险管理与消费者权益保护委员会共召开5次会议，审议了年度风险偏好陈述书、年度全面风险管理报告、年度合规报告、季度全面风险管理报告等议案。

公司管理层下设偿付能力及风险管理委员会，按照董事会和管理层授权，搭建风险管理组织架构，制定并组织执行风险管理政策和流程，定期听取及评估公司偿付能力风险状况，研究制定风险事件解



决方案，推进风险管理信息系统的开发和应用，推动公司风险管理的文化建设。2020年，公司偿付能力及风险管理委员会召开4次会议，审议了公司半年度资产风险五级分类情况报告、公司各季度风险偏好执行报告及各季度七大类风险管理报告等议题。

## 2. 全面风险管理制度总体描述

公司依据《人身保险公司全面风险管理实施指引》、《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》，建立了《偿付能力风险管理制度》，同时建立了七大类风险专项管理制度以及细化的管理办法及操作手册，形成了“1+7+N”的三层风险管理制度体系：

第一层：公司偿付能力风险管理制度。由总公司风险管理及合规部制订，明确公司风险管理的战略与目标、组织架构与职责、风险偏好政策、风险管理流程、风险管理考核机制以及对七大类风险的管理要求等，是公司风险管理的基础性、纲领性制度。

第二层：公司保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等七大类风险管理制度。由相应风险的主责管理部门根据监管制度，结合公司风险管理实际，在偿付能力风险管理制度框架下制定。

第三层：细化风险的管理办法及操作手册。公司各部门、各机构为有效管理所辖风险，进一步细化、补充形成具体管理制度、流程、内控措施、工具和方法论。

2020年，公司根据监管要求和风险管理实际需要，对《偿付能力风险管理制度》、七大类风险管理制度均进行了相应修订，并针对业务、投资、财务、信息技术、互联网等领域新增或修订了细化的管理制度、细则、流程和操作手册。

## 3. 风险管理总体策略的执行情况

2020年公司继续根据中国银保监会和招商局集团的相关要求，积极进行风险管理体系的搭建和完善，具体工作主要包括以下内容：

### （1）完善自上而下的风险偏好体系。

公司从2020年二季度开始，根据监管政策、市场环境和经营环境的变化，结合金控风险偏好建设工作的最新要求，在集中度风险指标中废除三个观察指标，修订为四个风偏指标，同时增设三个风偏（指导性）指标，在关联交易指标中新增五个风偏（指导性）指标，并入产品风险管理维度指标。实现招商金融、公司层面偏好管理的智能化，包括指标因子设定、报表上传、限额录入、超限管理等，将金控风偏管理要求全部嵌入系统流程并传导至公司层面，实现偏好管理的统一和全覆盖，同时满足差异化要求，推动风偏“自上而下”全过程的电子化。

### （2）推动偿付能力（SARMRA）整改工作，完成2020年度自评估。

根据2018年监管现场复核意见书的整改要求，风险管理及合规部统筹各专项风险责任部门制定整改计划，对公司存在的问题和不足从制度健全性和遵循有效性两个方面启动整改，并逐步推动落实。在2020年三季度开展年度SARMRA自评估工作，对各部门提供的支持材料进行验收，保证支持材料的质量，按照“客观、真实、合理”的原则对各专项风险的评分进行复核，确保SARMRA自评估得分与实际工作开展情况相符。

### （3）扩大操作风险管理的范围与深度。

公司已在总、分公司层面全面开展操作风险事件及损失数据收集工作，收集范围涵盖总部所有内勤部门及二级机构。2020年，根据公司业务开展实际，结合同业经验，全面更新了操作风险KRI及事件示例库，明确数据填报细则，以便一道防线部门及分支机构更好地反馈操作风险事件。未来将根据数据内容不断扩充示例库，夯实操作风险管理质量。同时根据考核评分进行分支机构操作风险管理，总分联动，提升公司整体操作风险管理质量。

### （4）加强对关键风险指标的识别与评估，增加月度报告机制。

为加大对关键风险的监控力度，公司在季度报告的基础上，增加月度报告机制，对各维度的风险容忍度指标进行分解，筛选关键指标进行月度监控，对指标的变动情况进行分析评估，及时识别潜在的风险因素，并每月向管理层汇报，进一步提升了风险管理报告的前瞻性。

### （5）风险管理信息系统功能全面上线。

为推动公司风险管理数字化战略进程，2020年预期实现的系统功能已全部按期上线并更新运用，主要包括风险分析模块仪表盘、SARMRA评估、风险综合评级模块等功能，实现风险管理全过程的电

子化，大幅提升工作时效、节省人力成本，实现管理过程留痕、可追溯，原始材料查询、传承，提升公司风险管理的自动化水平。

## 五、保险产品经营信息

2020年，本公司经营的所有产品中，原保险保费收入居前5位的保险产品是招商仁和招惠两全保险（分红型）、招商仁和招享人生年金保险、招商仁和招享未来年金保险、招商仁和招睿惠享年金保险和招商仁和招悦两全保险（分红型）。

2020年度原保险保费收入居前5位的保险产品经营情况如下：

序号	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入 (单位：万元)	退保金 (单位：万元)
1	招商仁和招惠两全保险 (分红型)	银行代理渠道	544,159.40	2,024.87
2	招商仁和招享人生年金保险	银行代理渠道 法人渠道 创新渠道	165,195.67	965.91
3	招商仁和招享未来年金保险	银行代理渠道 法人渠道	148,302.14	1,039.54
4	招商仁和招睿惠享年金保险	银行代理渠道 法人渠道	128,764.02	666.30
5	招商仁和招悦两全保险 (分红型)	银行代理渠道	39,521.50	96.40

注：2020年年中，公司对销售渠道进行了架构调整，将原法人渠道、创新渠道、个人代理渠道的经代子渠道整合为互联网事业部（重要客户部）渠道。上表中的销售渠道仍以公司2020年上半年的渠道架构为准。

2020年，本公司经营的所有产品中，保户投资款新增交费居前3位的保险产品是招商仁和招管家年金保险（万能型）、招商仁和钻钵钵终身寿险（万能型）和招商仁和仁管家年金保险（万能型）。

2020年度保户投资款新增交费居前3位的保险产品经营情况如下：

序号	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费 (单位：万元)	保户投资款本年退保 (单位：万元)
1	招商仁和招管家年金保险 (万能型)	个人代理渠道 银行代理渠道 法人渠道 创新渠道	2,613.14	948.91
2	招商仁和钻钵钵终身寿险 (万能型)	个人代理渠道	1,662.72	0.45
3	招商仁和仁管家年金保险 (万能型)	个人代理渠道 创新渠道	1,545.80	30.49

2020年，本公司未经营投连险产品。

## 六、偿付能力信息

### 偿付能力状况

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》计算和披露实际资本、最低资本及偿付能力充足率。

截至2020年12月31日，本公司偿付能力充足率符合监管要求，具体信息如下：

单位：人民币元

指标名称	2020年12月31日	2019年12月31日
实际资本	5,993,176,377.42	3,908,089,994.13
核心资本	5,193,706,869.65	3,908,089,994.13
最低资本	3,002,242,583.40	1,901,420,715.65
核心偿付能力溢额	2,191,464,286.25	2,006,669,278.48
核心偿付能力充足率	173%	206%
综合偿付能力溢额	2,990,933,794.02	2,006,669,278.48
综合偿付能力充足率	200%	206%

## 七、关联交易总体情况

2020年度，公司与关联方发生关联交易累计总金额273,541.48万元，相关关联交易定价公允，符合关联交易审批流程要求，资金运用类关联交易符合投资时点监管要求。根据《保险公司关联交易管理办法》，本年度本公司与关联方之间发生的关联交易类型包括投资入股类、利益转移类、资金运用类、保险业务类、提供货物或服务类。报告期内，公司定期更新关联方档案信息，并按照相关监管规定及时向银保监会报送数据、报告，履行信息披露义务。

## 八、消费者权益保护信息

### （一）消费者权益保护工作重大信息

#### 1. 重要政策

本公司将消费者权益保护工作纳入公司治理各环节，优化完善消费者权益保护工作管理体系，贯彻落实监管关于消费者权益保护工作要求。

#### 2. 重大举措

完善消费者权益保护体制机制建设，明确消费者权益保护职责分工及运行机制，制定发布消费者权益保护工作制度，召开消费者权益保护工作会议。

#### 3. 重点事项

完成消费者权益保护工作组织架构的搭建，明确消费者权益保护牵头管理部门，设置消费者权益保护工作岗位；制定2020年消费者权益保护工作计划，追踪消费者权益保护工作落实执行；开展消费者教育宣传活动，提升消费者金融素养；推进矛盾纠纷多元化解，保护消费者合法权益。

#### 4. 重要事件

（1）2020年4月1日，公司原“消费者权益保护委员会”更名为“消费者权益保护事务委员会”。

（2）2020年4月16日，公司第一届董事会第39次会议审议通过《关于修订〈董事会风险管理委员会工作规则〉的议案》，董事会下设风险管理与消费者权益保护委员会，明确委员会工作职责、议事决策规则和流程。

（3）2020年11月13日，公司第二届董事会第三次会议审议通过《招商仁和人寿消费者权益保护工作制度（2020版）》。

（4）2020年11月26日，公司发布《招商仁和人寿消费者权益保护工作制度》。

### （二）消费投诉信息

#### 1. 投诉渠道

（1）全国统一客服热线 400-86-95666

（2）招商仁和人寿客户 APP 右上角-在线客服

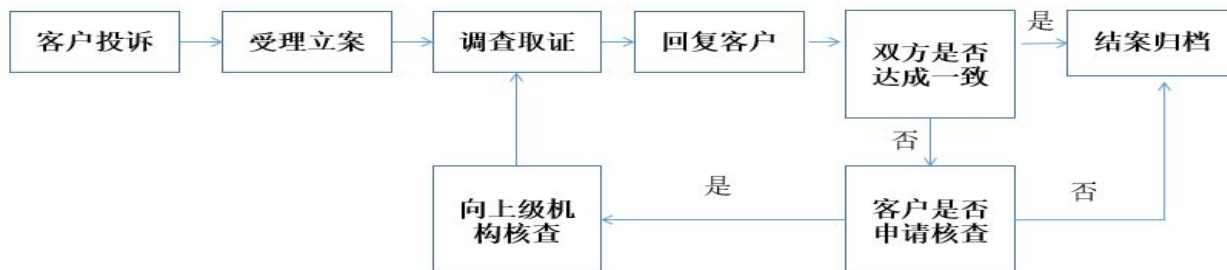
（3）招商仁和人寿官网-在线客服

（4）招商仁和人寿公众号对话框输入“人工”

（5）亲临招商仁和人寿各分支机构客服柜面

（6）投诉邮箱：rh\_tousu@cmrh.com

#### 2. 处理流程



(1) 投诉数量及业务类别

2020 年公司共产生监管转办投诉案件 28 件，其中销售纠纷 18 件、理赔纠纷 9 件、续收续保纠纷 1 件。

(2) 投诉地区分布

投诉地区	数量（件）
总公司（互联网业务）	16
深圳分公司	6
广东分公司	1
东莞分公司	2
佛山分公司	2
中山分公司	1
合计	28

数据来源：银保监会数据交互系统及各地银保监局转办

## 九、其他信息

无。