



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

2021 年

# 目录

一、公司基本情况.....	1
二、财务会计信息.....	2
三、保险责任准备金信息.....	18
四、风险管理状况信息.....	21
五、保险产品经营信息.....	26
六、偿付能力信息.....	26
七、关联交易总体情况.....	27
八、公司治理信息.....	27
九、重大事项信息.....	34
十、消费者权益保护信息.....	34
十一、其他信息.....	35

## 一、公司基本情况

### （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 Company, 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

### (一) 财务报表

#### 合并资产负债表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

资产	期末数	期初数
资产：		
货币资金	2,523,723,340.20	2,413,296,375.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,304,950,632.71	3,105,343,924.79
买入返售金融资产	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
应收利息	1,451,103,252.48	1,111,615,555.94
应收保费	647,575,132.39	538,492,213.32
应收分保账款	7,683,483,306.53	5,085,690,134.25
应收分保未到期责任准备金	5,079,592.01	2,632,602.61
应收分保未决赔款准备金	4,108,507.50	3,447,519.82
应收分保寿险责任准备金	3,919,970,893.83	87,313,885.82
应收分保长期健康险责任准备金	8,562,464.06	44,536,957.53
保户质押贷款	1,634,008,667.29	1,012,518,475.71
其他应收款	4,864,685,171.03	1,976,953,608.91
定期存款	3,395,200,000.00	5,236,515,376.61
可供出售金融资产	103,156,827,969.52	65,109,861,059.97
持有至到期投资	1,570,839,765.65	1,669,789,986.11
归入贷款及应收款的投资	7,720,146,570.22	9,228,714,285.71
长期股权投资	425,200,082.78	425,956,379.27
存出资本保证金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
投资性房地产	2,217,997,024.62	1,914,672,755.33
固定资产	57,533,066.84	52,287,177.29
在建工程		
无形资产	88,049,735.40	75,848,257.20
使用权资产	144,361,056.99	160,792,852.07
商誉	158,558,628.10	158,558,628.10
递延所得税资产	1,047,053,542.80	600,071,518.14
其他资产	116,317,753.56	98,026,404.46
独立账户资产	401,113,298.26	214,471,685.31
资产总计	147,341,949,454.77	104,775,953,619.75

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



## 合并资产负债表(续)

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	期末数	期初数
<b>负债：</b>		
短期借款		
卖出回购金融资产款	2,571,000,000.00	2,530,000,000.00
预收保费	745,612,929.42	992,148,538.80
应付手续费及佣金	2,043,372,766.22	1,134,618,633.23
应付分保账款	11,226,213,536.52	5,256,291,773.20
应付职工薪酬	420,933,109.94	213,452,741.25
应交税费	291,189,707.07	34,225,948.24
应付利息	536,439.71	290,773.51
应付赔付款	377,637,400.65	386,603,498.79
应付保单红利	1,007,589,376.06	259,247,244.91
保户储金及投资款	17,777,840,463.94	17,020,360,502.12
未到期责任准备金	11,503,693.61	31,075,170.51
未决赔款准备金	13,334,766.55	19,985,476.49
寿险责任准备金	102,735,867,681.71	67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金	1,080,506,884.85	130,694,785.55
长期借款		
租赁负债	124,182,681.62	134,460,339.45
递延所得税负债	247,951,882.96	515,164,331.65
其他负债	229,172,225.43	1,051,175,749.89
独立账户负债	401,113,298.26	214,471,685.31
负债合计	141,305,558,844.52	97,613,967,122.76
<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	-1,392,534,439.83	-165,134,206.91
未分配利润	-2,597,963,921.47	-2,699,768,267.65
归属于母公司股东的股东权益合计	6,036,390,610.25	7,161,986,496.99
少数股东权益		
股东权益合计	6,036,390,610.25	7,161,986,496.99
负债及股东权益合计	147,341,949,454.77	104,775,953,619.75

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨

## 合并利润表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、营业收入	47,924,729,009.35	48,545,907,104.12
已赚保费	42,964,005,130.07	45,038,900,686.33
保险业务收入	48,989,236,625.26	45,450,484,366.47
减：分出保费	6,047,249,961.49	402,556,200.08
提取未到期责任准备金（转回以“-”号填列）	-22,018,466.30	9,027,480.06
投资收益（损失以“-”号填列）	5,947,577,389.01	2,282,915,194.96
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-1,198,137,515.26	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）	82,214.56	100,623.78
其他收益	4,266,764.11	3,872,014.18
其他业务收入	206,935,026.86	189,546,794.27
二、营业支出	47,826,268,033.30	48,445,228,891.57
退保金	2,130,008,293.54	1,580,321,448.42
赔付支出	1,429,001,755.03	1,421,243,101.47
减：摊回赔付支出	1,530,963,168.32	186,535,013.19
提取保险责任准备金	35,989,329,141.21	35,082,825,090.08
减：摊回保险责任准备金	3,797,343,502.22	-86,929,792.73
保单红利支出	811,857,329.19	229,908,583.87
手续费及佣金支出	9,806,224,728.06	7,759,406,495.02
税金及附加	24,473,393.96	16,392,965.04
业务及管理费	1,614,591,233.05	1,256,856,997.68
减：摊回分保费用	89,589,826.84	-82,145,068.96
其他业务成本	1,030,494,201.24	1,034,099,503.76
资产减值损失	408,184,455.40	81,634,857.73
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）	98,460,976.05	100,678,212.55
加：营业外收入	1,647,020.64	2,484,486.21
减：营业外支出	43,091,862.33	5,636,204.42
四、利润总额	57,016,134.36	97,526,494.34
减：所得税费用	-44,788,211.82	22,061,108.57
五、净利润	101,804,346.18	75,465,385.77
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	101,804,346.18	75,465,385.77
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	101,804,346.18	75,465,385.77
少数股东损益		
六、其他综合收益总额（损失以“-”号填列）	-1,227,400,232.92	689,368,115.37
七、综合收益总额	-1,125,595,886.74	764,833,501.14
归属于母公司所有者的综合收益总额	-1,125,595,886.74	764,833,501.14
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：邹平笙

主管会计工作的负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨

## 合并现金流量表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	48,633,708,412.13	45,362,261,388.67
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
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	152,510,041.08	366,328,926.75
经营活动现金流入小计	48,786,218,453.21	50,506,654,840.65
支付原保险合同赔付款项的现金	1,437,967,853.17	1,348,967,800.02
支付再保险业务现金净额	1,056,422,863.87	
保户储金及投资款净减少额	2,080,926.95	
支付手续费及佣金的现金	8,904,143,849.57	7,490,150,065.47
支付保单红利的现金	63,515,198.04	75,588,323.87
支付给职工以及为职工支付的现金	1,054,910,847.64	953,985,258.53
支付的各项税费	156,556,023.60	140,435,382.69
支付的其他与经营活动有关的现金	3,035,038,287.70	2,517,231,063.22
经营活动现金流出小计	15,710,635,850.54	12,526,357,893.80
经营活动产生的现金流量净额	33,075,582,602.67	37,980,296,946.85
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	29,760,515,644.36	49,148,352,846.30
取得投资收益收到的现金	5,859,196,796.50	1,474,995,466.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	133,520.72	608,452.56
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		353,078.78
投资活动现金流入小计	35,619,845,961.58	50,624,309,844.25
投资支付的现金	68,535,658,798.61	87,263,440,165.55
保户质押贷款净增加额	621,490,191.58	419,971,037.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	51,081,729.82	27,871,697.76
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	69,208,230,720.01	87,711,282,900.69
投资活动产生的现金流量净额	-33,588,384,758.43	
三、筹资活动产生的现金流量		
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	138,936,910,000.00	
筹资活动现金流入小计	138,936,910,000.00	
偿还债务支付的现金	850,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37,356,617.74	19,115,231.97
回购金融资产支付的现金		
偿还租赁负债支付的现金	101,460,261.78	
支付其他与筹资活动有关的现金	138,977,910,000.00	
筹资活动现金流出小计	139,966,726,879.52	
筹资活动产生的现金流量净额	-1,029,816,879.52	1,910,184,768.03
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,542,619,035.28	2,803,508,658.44
加：期初现金及现金等价物余额	5,861,842,375.48	3,058,333,717.04
六、期末现金及现金等价物余额	4,319,223,340.20	5,861,842,375.48

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨

### 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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	本期数										少数股东 权益	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		-165,134,206.91				-2,699,768,267.65		7,161,986,496.99
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		-165,134,206.91				-2,699,768,267.65		7,161,986,496.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填							-1,227,400,232.92				101,804,346.18		-1,125,595,886.74
（一）综合收益总额							-1,227,400,232.92				101,804,346.18		-1,125,595,886.74
（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		-1,392,534,439.83				-2,597,963,921.47		6,036,390,610.25

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：

余跃年

会计机构负责人：李晨

### 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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	上期数										少数股东 权益	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		-854,502,322.28				-2,775,855,226.91		6,396,531,422.36
加：会计政策变更											621,573.49		621,573.49
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		-854,502,322.28				-2,775,233,653.42		6,397,152,995.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号							689,368,115.37				75,465,385.77		764,833,501.14
（一）综合收益总额							689,368,115.37				75,465,385.77		764,833,501.14
（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、本期末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-165,134,206.91				-2,699,768,267.65		7,161,986,496.99

## 资产负债表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

资 产	期末数	期初数
资产：		
货币资金	2,467,206,372.12	2,373,143,098.42
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,286,748,388.03	3,105,343,924.79
买入返售金融资产	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
应收利息	1,450,773,093.90	1,111,473,772.36
应收保费	647,575,132.39	538,492,213.32
应收分保账款	7,683,483,306.53	5,085,690,134.25
应收分保未到期责任准备金	5,079,592.01	2,632,602.61
应收分保未决赔款准备金	4,108,507.50	3,447,519.82
应收分保寿险责任准备金	3,919,970,893.83	87,313,885.82
应收分保长期健康险责任准备金	8,562,464.06	44,536,957.53
保户质押贷款	1,634,008,667.29	1,012,518,475.71
其他应收款	4,863,704,081.68	1,967,520,248.30
定期存款	3,390,200,000.00	5,231,515,376.61
可供出售金融资产	103,156,827,969.52	65,109,861,059.97
持有至到期投资	1,570,839,765.65	1,669,789,986.11
归入贷款及应收款的投资	7,720,146,570.22	9,228,714,285.71
长期股权投资	2,425,200,082.78	1,445,956,379.27
存出资本保证金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
投资性房地产	503,994,186.81	135,777,410.07
固定资产	55,148,399.38	50,677,033.04
在建工程		
无形资产	85,217,941.57	73,108,571.05
使用权资产	141,295,694.81	157,547,027.23
递延所得税资产	1,047,053,542.80	600,071,518.14
其他资产	21,045,822.57	18,230,584.48
独立账户资产	401,113,298.26	214,471,685.31
资产总计	147,284,803,773.71	103,716,379,749.92

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨

## 资产负债表（续）

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	期末数	期初数
负债：		
短期借款		
卖出回购金融资产款	2,571,000,000.00	2,530,000,000.00
预收保费	745,612,929.42	992,148,538.80
应付手续费及佣金	2,047,795,243.79	1,138,807,666.92
应付分保账款	11,226,213,536.52	5,256,291,773.20
应付职工薪酬	417,530,181.58	209,897,535.90
应交税费	290,545,938.89	32,029,518.14
应付利息	536,439.71	290,773.51
应付赔付款	377,637,400.65	386,603,498.79
应付保单红利	1,007,589,376.06	259,247,244.91
保户储金及投资款	17,777,840,463.94	17,020,360,502.12
未到期责任准备金	11,503,693.61	31,075,170.51
未决赔款准备金	13,334,766.55	19,985,476.49
寿险责任准备金	102,735,867,681.71	67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金	1,080,506,884.85	130,694,785.55
租赁负债	121,294,805.20	131,506,166.39
递延所得税负债		257,642,947.65
其他负债	151,258,688.09	155,428,938.99
独立账户负债	401,113,298.26	214,471,685.31
负债合计	140,977,181,328.83	96,456,182,153.04
股东权益：		
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	-1,392,534,439.83	-165,134,206.91
未分配利润	-2,326,732,086.84	-2,601,557,167.76
股东权益合计	6,307,622,444.88	7,260,197,596.88
负债及股东权益合计	147,284,803,773.71	103,716,379,749.92

## 利润表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
一、营业收入	47,915,354,859.35	48,440,210,077.22
已赚保费	42,964,275,224.33	45,038,953,072.76
保险业务收入	48,989,506,719.52	45,450,536,752.90
减：分出保费	6,047,249,961.49	402,556,200.08
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	-22,018,466.30	9,027,480.06
投资收益(损失以“-”号填列)	6,059,267,255.35	2,282,365,815.83
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-1,198,137,515.26	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)	82,585.90	102,183.00
其他收益	3,986,873.78	3,785,446.56
其他业务收入	85,880,435.25	84,431,768.47
二、营业支出	47,673,179,509.69	48,283,244,742.43
退保金	2,130,008,293.54	1,580,321,448.42
赔付支出	1,429,001,755.03	1,421,243,101.47
减：摊回赔付支出	1,530,963,168.32	186,535,013.19
提取保险责任准备金	35,989,329,141.21	35,082,825,090.08
减：摊回保险责任准备金	3,797,343,502.22	-86,929,792.73
保单红利支出	811,857,329.19	229,908,583.87
手续费及佣金支出	9,919,472,088.06	7,871,127,939.25
税金及附加	16,042,427.32	7,260,388.06
业务及管理费	1,561,230,625.77	1,209,112,542.34
减：摊回分保费用	89,589,826.84	-82,145,068.96
其他业务成本	826,313,429.05	817,390,423.83
资产减值损失	407,820,917.90	81,515,376.61
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	242,175,349.66	156,965,334.79
加：营业外收入	1,399,049.34	1,789,362.22
减：营业外支出	3,968,028.86	4,584,209.58
四、利润总额	239,606,370.14	154,170,487.43
减：所得税费用	-35,218,710.78	31,630,609.61
五、净利润	274,825,080.92	122,539,877.82
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	274,825,080.92	122,539,877.82
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	274,825,080.92	122,539,877.82
少数股东损益		
六、其他综合收益总额(损失以“-”号填列)	-1,227,400,232.92	689,368,115.37
七、综合收益总额	-952,575,152.00	811,907,993.19
归属于母公司所有者的综合收益总额	-952,575,152.00	811,907,993.19
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：邹平堃

主管会计工作的负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



## 现金流量表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

2021 年度

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	48,633,978,506.39	45,362,261,388.67
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
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	35,886,914.58	22,716,242.29
经营活动现金流入小计	48,669,865,420.97	50,163,042,156.19
支付原保险合同赔付款项的现金	1,437,967,853.17	1,348,967,800.02
支付再保险业务现金净额	1,056,422,863.87	
保户储金及投资款净减少额	2,080,926.95	
支付手续费及佣金的现金	9,017,391,209.57	7,388,318,980.51
支付保单红利的现金	63,515,198.04	75,588,323.87
支付给职工以及为职工支付的现金	1,019,679,389.51	914,334,748.88
支付的各项税费	139,514,364.79	120,181,923.19
支付的其他与经营活动有关的现金	2,891,365,532.92	2,339,526,089.08
经营活动现金流出小计	15,627,937,338.82	12,186,917,865.55
经营活动产生的现金流量净额	33,041,928,082.15	37,976,124,290.64
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	29,732,015,644.36	49,148,352,846.30
取得投资收益收到的现金	5,971,075,037.84	1,474,421,872.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	133,520.72	201,362.56
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,703,224,202.92	50,622,976,081.03
投资支付的现金	69,467,106,553.93	87,263,440,165.55
保户质押贷款净增加额	621,490,191.58	419,971,037.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	49,186,898.83	25,519,515.52
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	70,137,783,644.34	87,708,930,718.45
投资活动产生的现金流量净额	-34,434,559,441.42	-37,085,954,637.42
三、筹资活动产生的现金流量		
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	138,936,910,000.00	133,971,262,000.00
筹资活动现金流入小计	138,936,910,000.00	133,971,262,000.00
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	24,911,924.75	16,047,440.30
偿还租赁负债支付的现金	100,439,442.28	
支付其他与筹资活动有关的现金	138,977,910,000.00	132,041,962,000.00
筹资活动现金流出小计	139,103,261,367.03	132,058,009,440.30
筹资活动产生的现金流量净额	-166,351,367.03	1,913,252,559.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,558,982,726.30	2,803,422,212.92
加：期初现金及现金等价物余额	5,821,689,098.42	3,018,266,885.50
六、期末现金及现金等价物余额	4,262,706,372.12	5,821,689,098.42

法定代表人：邹平笙      主管会计工作的负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨

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

2021 年度

单位：人民币元

项 目	本期数										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	5,000,000,000.0				5,026,888,971.55		-165,134,206.91				-2,601,557,167.7	7,260,197,596.88
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	5,000,000,000.0				5,026,888,971.55		-165,134,206.91				-2,601,557,167.7	7,260,197,596.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-1,227,400,232.9				274,825,080.92	-952,575,152.00
（一）综合收益总额							-1,227,400,232.9				274,825,080.92	-952,575,152.00
（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	5,000,000,000.0				5,026,888,971.55		-1,392,534,439.8				-2,326,732,086.8	6,307,622,444.88
法定代表人：邹平笙	主管会计工作负责人：李晨			总精算师：余跃年			会计机构负责人：李晨					

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

2021 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	5,000,000,000.0				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,724,097,045.5	6,448,289,603.69
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	5,000,000,000.0				5,026,888,971.55		-854,502,322.28				-2,724,097,045.5	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	5,000,000,000.0				5,026,888,971.55		-165,134,206.91				-2,601,557,167.7	7,260,197,596.88

## (二) 财务报表附注

### 1. 财务报表的编制基础

#### (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。

### 2. 重要会计政策和会计估计

参见本报告附件：2021 年度已审财务报表。

### 3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

#### (1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日中债企业债收益率（AAA）折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注三(十六)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

执行新租赁准则对本公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		160,792,852.07	160,792,852.07
其他资产	124,358,917.08	-26,332,512.62	98,026,404.46
租赁负债		134,460,339.45	134,460,339.45

对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资

产和租赁负债。

对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

2) 本公司自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对本公司财务报表无影响。

(2) 重要会计估计变更

无。

(3) 其他重要事项

前期会计差错更正

追溯重述法

会计差错更正的内容	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
本公司对股权投资嘉兴信业领信投资合伙企业(有限合伙)核算方式进行追溯调整,将其由原长期股权投资更正至可供出售金融资产。	2020 年 12 月 31 日资产负债表项目	
	货币资金	-199,359.13
	持有至到期投资	-518,160,451.23
	可供出售金融资产	518,990,451.23
	未分配利润	630,640.87
	其中:年初未分配利润	621,573.49
	2020 年 12 月 31 日利润表项目	
	其他业务收入	-632.62
	业务及管理费用	-9,700.00

4. 承诺事项、资产负债表日后事项、或有事项和表外业务的说明

(1) 承诺事项

资本承诺

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要资本承诺。

租赁承诺

本公司作为承租人

1) 使用权资产相关信息详见财务报表附注七(一)17之说明；

2) 本公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见财务报表附注三(二十九)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	2021年度	2020年度
短期租赁费用	18,327,926.67	---
低价值租赁费用（短期租赁除外）	63,386.52	---
合 计	18,391,313.19	---

3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	4,615,235.07	---
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		---
转租使用权资产取得的收入		---
与租赁相关的总现金流出	119,851,574.97	---

(2) 资产负债表日后事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

(3) 或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

(4) 表外业务

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要表外业务。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

分入人	险种类	分出保费(万元)	保险责任	已支付(摊回)的赔款(万元)	再保险合同类型	合同期间	与分入方的关联方关系以及其他需说明的情况
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	两全保险及年金险	27,461.93	身故责任、一般意外责任、航空意外身故责任 风险保额，分保比例 40%-98%	1,243.35	比例再保险合同	合同有效期至 2050 年 9 月 30 日或根据本合同内的规定解除合同之时，以先者为准	无

中国人寿再保险股份有限公司	重大疾病保险	83,170.27	身故责任、重大疾病责任,分保比例 99%	33,006.27	比例再保险合同	同原保险合同,长期有效	无
中国人寿再保险股份有限公司	两全保险及终身寿险	253,094.29	身故责任、生存金责任、满期金责任,分保比例 95%	0.00	比例再保险合同	同原保险合同,长期有效	无

## 6. 企业合并、分立的说明

### (1) 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。
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
2. 非同一控制下合并取得				
北京茂庸投资有限公司	1,925,000,000.00		100.00	100.00

### (2) 本期发生的企业合并、分立

无。

### （三） 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2021年12月31日合并及母公司财务状况，以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 三、保险责任准备金信息

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。

#### （一） 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。

#### （二） 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。

### （三）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。

### （四）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。

### （五）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。

#### (六) 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。

#### (七) 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。

### 保险责任准备金结果及对比分析

项 目	期初数	期末数	同比变动
未到期责任准备金	31,075,170.51	11,503,693.61	-63.0%
未决赔款准备金	19,985,476.49	13,334,766.55	-33.3%
寿险责任准备金	67,689,699,929.86	102,735,867,681.71	51.8%
长期健康险责任准备金	130,694,785.55	1,080,506,884.85	726.7%
合 计	67,871,455,362.41	103,841,213,026.72	53.0%

## 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 2021 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；个别资产存在一定的风险情形，公司正积极寻找问题资产的退出解决方案。

## 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》的要求及有关监管规定，建立了较为完备的信用风险管理制度体系，覆盖风险管理、信用评级管理、授信管理和档案管理等全部信用管理环节，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，合理使用信用评级结果，选取较高信用资质的交易对手；建立健全资金运用风险监控体系，加强资金运用管理信息系统建设，完善现有信用评级系统，提升信用风险管理能力，维护资产安全稳健运行。

截至 2021 年末，公司持仓信用债券均未出现本金和利息逾期，存量信用债的债项信用等级大部分在 AA 及以上；部分历史非标资产出现不同程度的风险情况，公司已经及时启动资产处置工作机制。

## 3. 保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等精算假设的实际经验与预期发生不利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 2021 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。

2021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。

公司通过操作风险自我评估、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。未来公司将通过以下几方面具体工作加强操作风险管理：一是根据偿二代二期工程新规定，修订操作风险管理制度体系，进一步提高制度的可操作性；二是加强培训，对分公司开展损失事件报送方面培训，明确报送要求；三是加强操作风险损失事件分析，优化风险管控措施，降低同类操作风险事件再次发生的可能性。

2021年，公司整体操作风险可控，但在代签名、销售误导、虚列费用等方面的管理有待进一步加强。

#### 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。

公司持续建立健全声誉风险管理体系，完善声誉风险管理机制和管理工具；强化声誉风险全流程、常态化管理；优化声誉管理组织结构，提升各层级响应、联动和协作效率；畅通沟通渠道，积极主动化解和消除相关事件的不利影响；开展多层级声誉风险培训，培育公司声誉风险文化，提升全员声誉风险防范和处置能力。

2021年，公司未发生重大声誉事件，声誉风险总体可控。

#### 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。

公司顺应行业发展变化，主动进行发展战略转型，明确坚持“客户优先，价值导向，精细化管理，稳健成长”的经营总方针，将渠道发展策略升级为“个险做精求变、银保做强做深、中介做大求稳、收展并重做专”，进一步探索差异化经营模式。一是在监管政策指导下，试水独立代理人渠道，助推公司高质量发展；二是不断深化产品领先策略，由性价比领先逐步转型为附加运营能力领先，而后引领行业发展；三是强调管理提质增效，通过精细化管理、优化流程、加强日常管理等措施，提升管理质量和组织运作效率，夯实发展基础；四是强化数字化转型，上线智能客服系统，整合客户经营工具和服务应用，打通从前端展业到后端服务的客户经营全链路，进一步降低运营成本，提升客户满意度。

2021年，公司各项经营指标大幅优化，公司保持健康向上的发展态势。

#### 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。

2021年，公司发现并有效处理3起欺诈风险事件，未对公司产生较大影响。

#### 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。洗钱、恐怖融资和扩散融资风险统称洗钱风险。

公司遵循“风险为本”的反洗钱工作基本原则，贯彻落实国家各项反洗钱法律法规，完善洗钱风险管理架构，健全洗钱风险管理策略，修订洗钱风险管理政策和程序，升级反洗钱信息系统，持续加强客户识别及名单管理，优化交易监测指标，加强分支机构及附属机构工作管理，强化信息保密和信息共享、内部检查、审计整改和绩效考核，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，加强监管意见整改落实，反洗钱和反恐怖融资工作稳步推进。

2021年，公司面对分支机构较多、分布范围较广、交易规模增长较快、洗钱风险有所上升的情况，积极提升洗钱风险管理能力，持续提高洗钱风险防范能力。

## （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承担最终责任，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，监事会监督，经营管理层及其下设的风险管理委员会管理和执行，风险管理部牵头组织，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为第二道防线，以董事会审计委员会及审计稽核部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。

2021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2020年度风险偏好体系运行情况的基础上，制定下发《2021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。加强资产负债管理，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。公司以季度为频率监测风险偏好相关指标的运行情况，并按照制度规定对偏好执行情况进行汇报。

2021年，公司持续完善风险管理制度体系，新增、修订了《流动性风险管理办法（2021版）》、《流动性风险限额管理办法（2021版）》、《关联交易监测及预警实施细则》、《信用风险管理办法》、《交易对手信用风险管理实施细则》、《投资授权审批管理制度》等风险管理办法及相关细则，完善了公司风险管理制度体系。公司开展了2021年度SARMRA自评、资产负债管理能力自评工作、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2020年评估发现的内控缺陷进行整改并持续追踪，开展2021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。

2021年，公司逐项开展风险管理信息系统各模块功能的操作运用培训，指导公司各部门、各机构系统用户熟练使用系统功能，推动风险管理信息系统的全面推广和上线，实现科技赋能风险管理，提升风险管理工作效率。

## 五、保险产品经营信息

(一) 2021年原保险保费收入居前5位的保险产品信息如下：(单位：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	933,516.52	21,487.35
信泰如意尊终身寿险	银保、经代	787,136.00	17,511.08
信泰如意享养老年金保险	经代、银保	612,860.82	7,411.43
信泰如意红C款两全保险(分红型)	银保	422,059.40	970.40
信泰千万传承B款终身寿险	银保	394,405.50	70,645.87

(二) 2021年保户投资款新增交费居前3位的保险产品信息如下：(单位：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
信泰附加金易通年金保险(万能型)B款	经代、银保、 个险	48,343.28	49,528.75
信泰附加金易通两全保险(万能型)	银保	45,058.14	49,234.39
信泰金掌柜年金保险(万能型)	经代、银保、 个险	43,941.01	2,785.15

(三) 2021年公司仅销售一款投连险产品，信息如下：(单位：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	17,636.47	373.07

## 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	2021年12月31日
实际资本	234.80
最低资本	165.24
核心偿付能力溢额	69.56
核心偿付能力充足率	142.10%
综合偿付能力溢额	69.56



综合偿付能力充足率	142.10%
-----------	---------

## 七、关联交易总体情况

公司基于《保险公司关联交易管理办法》和《企业会计准则》的有关规定，对关联方信息进行分类认定和统计分析，建立了完善的关联交易管理体系。各级机构及部门依照制度履行职责，关联交易识别、审议、披露、报告流程顺畅运转。

公司一般关联交易按照公司内部管理制度和授权程序审查，并报关联交易控制委员会备案。公司重大关联交易均经关联交易控制委员会、董事会审议，及时向银保监会报告、并在中保协和公司官网进行披露。

公司高度重视资金运用过程中的关联交易管理，对发生的资金运用业务全程监控识别，通过多种监督手段，保证公司关联交易比例符合监管及公司内部管理要求。

2021年度，本公司按照要求公开披露的关联交易情况详见公司网站 (<http://www.xintai.com/web/info/specialInfo/correlativeTransactions/index.jsp>) 和中国保险行业协会网站 (<http://www.iachina.cn/>)。

## 八、公司治理信息

### （一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

公司不存在实际控制人。

### （二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

股东名称	期 初 持股数（股）	年初持股 比例	期 末 持股数（股）	年末持股 比例
浙江永利实业集团有限公司	2,356,190,479	47.12%	0	0%
天津大田供应链管理有限公司	0	0%	995,190,479	19.90%
北京九盛资产管理有限责任公司	990,000,000	19.80%	990,000,000	19.80%
浙江华升物流有限公司	745,000,000	14.90%	0	0%
利时集团股份有限公司	369,000,000	7.38%	0	0%
远洋资本有限公司	0	0%	745,000,000	14.90%
景成新能源投资有限公司	0	0%	500,000,000	10.00%
吉林省九洲能源集团股份有 限公司	0	0%	495,000,000	9.90%

大股东所持公司股权质押、解质押信息：北京九盛资产管理有限责任公司质押股权38000万股。

### （三）股东大会职责、主要决议

#### 1. 股东大会职责

股东大会由全体股东组成，是公司的最高权力机构，依法行使下列职权：（1）决定公司的经营方针和投资计划；（2）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；（3）选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；（4）审议批准董事会、监事会的报告；（5）审议批准公司的中、长期发展规划；（6）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；（7）审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；（8）对公司增加或减少注册资本作出决议；（9）对发行公司债券、其他有价证券及上市作出决议；（10）对公司合并、分立、清算或者变更公司形式等事项做出决议；（11）修改本章程，审议股东大会、董事会和监事会议事规则；（12）对收购本公司股份作出决议；（13）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；（14）审议批准公司设立法人机构（法人机构是指保险公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司）；（15）审议批准股东大会职权范围内的购买、出售重大资产事项；（16）审议批准公司除银行存款及本条第（十四）项规定的设立法人机构外，股东大会职权范围内的重大对外投资及其处置事项；（17）审议批准股东大会职权范围内的重大资产抵押事项；（18）审议批准股东大会职权范围内的重大资产核销事项；（19）审议批准股东大会职权范围内的公司对外捐赠事项；（20）审议批准公司转让全部保险业务的事项；（21）审议法律法规、监管规定或者本章程约定应当由股东大会决定的其他事项。

## 2. 主要决议

报告期内，公司共召开股东大会会议两次，详情如下：

（1）信泰人寿保险股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会于 2021 年 3 月 1 日，在北京以现场方式召开。本次会议出席会议股东 11 方，出席股数 4,744,670,000 股，占公司总股份的 94.89%。本次会议审议并通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》《关于修订〈监事会议事规则〉的议案》《关于审议〈信泰人寿保险股份有限公司独立董事管理办法〉的议案》《关于续聘天健会计师事务所为公司外部审计机构的议案》等议案。

（2）信泰人寿保险股份有限公司 2020 年度股东大会于 2021 年 5 月 10 日，在北京以现场方式召开。本次会议出席会议股东 12 方，出席股数 4,869,690,000 股，占公司总股份的 97.39%。本次会议审议并通过了《关于审议〈信泰人寿保险股份有限公司董事会 2020 年度工作报告〉的议案》《关于审议〈信泰人寿保险股份有限公司监事会 2020 年度工作报告〉的议案》《关于审议〈信泰人寿保险股份有限公司 2020 年度董事尽职报告及考核结果〉的议案》《关于审议〈信泰人寿保险股份有限公司 2020 年度独立董事尽职报告及考核结果〉的议案》《关于审议〈信泰人寿保险股份有限公司 2020 年度监事尽职报告及考核结果〉的议案》《关于审

议<信泰人寿保险股份有限公司2020年度财务预算执行情况及2021年度财务预算报告>的议案》《关于审议<信泰人寿保险股份有限公司2020年利润分配方案>的议案》等议案。

#### （四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

##### 1. 董事会职责

（1）召集股东大会会议并向股东大会报告工作；（2）执行股东大会的决议；（3）决定公司的经营计划和投资方案；（4）制订公司的中、长期发展规划；（5）制订公司的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；（6）制订公司增加或减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；（7）拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；（8）决定公司内部管理机构的设置，决定董事会下属专业委员会的设置和撤并；（9）审议批准公司合规政策和年度合规报告；（10）定期审议批准公司偿付能力报告；（11）审议批准达到董事会审议标准但未达到股东大会审议标准的购买、出售资产事项；（12）审议批准公司除银行存款外，达到董事会审议标准但未达到股东大会审议标准的对外投资及其处置事项；（13）审议批准达到董事会审议标准但未达到股东大会审议标准的资产抵押事项；（14）审议批准达到董事会审议标准但未达到股东大会审议标准的资产核销事项；（15）审议批准达到董事会审议标准但未达到股东大会审议标准对外捐赠事项；（16）审议批准公司重大关联交易；（17）审议批准一般关联交易管理制度；（18）聘任或解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；（19）制订本章程的修改方案；拟订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会工作规则；（20）提请股东大会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；（21）听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；（22）选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；（23）审议批准公司内部控制组织架构设置、主要内控政策及重大风险事件处置；（24）审议公司未来发展战略及资本规划，确保公司发展规划科学、可行、完整；（25）制定公司的基本管理制度；（26）管理公司信息披露事项；（27）审议批准公司转让部分或受让保险业务的事项；（28）法律法规、监管规定或本章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

##### 2. 董事会人员构成及其工作情况

目前，公司共有6名董事，为：执行董事邹平笙、执行董事谭宁、非执行董事夏永潮、独立董事费安玲、独立董事刘玮、独立董事汪卉。本年度内，董事会共召开12次会议，公司董事认真履行《公司法》《保险法》等法律法规和《公司章程》所赋予的职责，深入了解公司的经营管理情况，致力于通过董事会高效运作，推动公司稳健经营、健康发展。

##### 3. 董事简历及兼职情况

（1）邹平笙，男，硕士研究生，高级经济师。邹平笙先生有近二十年企业管理工作经历，在投资、并购、资产管理等领域具有丰富的经验，自2018年9月起出任信泰人寿保险

股份有限公司董事长职务，任职批准文号为银保监许可〔2018〕820号。

(2) 夏永潮，男，博士研究生学历，高级经济师。现任浙江永利实业集团有限公司常务副总经理、浙江领雁资本管理有限公司董事长、浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司董事、衡所华威电子有限公司董事等职务，夏永潮先生自2007年6月起任公司副董事长职务，任职批准文号为保监寿险〔2007〕804号。

(3) 谭宁，男，硕士研究生，中国精算师，现任本公司党委书记、总经理。谭宁先生自1994年加入保险行业，曾任平安天津分公司总经理助理、平安人寿天津分公司总经理、平安人寿江苏分公司总经理、阳光人寿副总经理、阳光保险集团业务总监、英大泰和人寿总经理等职务。自2019年6月起出任公司董事职务，任职批准文号为浙银保监复〔2019〕718号。

(4) 费安玲，女，中国政法大学民商法学教授（二级），法学博士。费安玲女士本科、研究生和博士生均毕业于中国政法大学，曾任民商经济法学院副院长、法律硕士学院院长。其有着深厚的民商法学专业素养，同时具有相当丰富的管理经验，法律意识强。费安玲女士自2018年7月起任公司独立董事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕567号。费安玲女士现任中国政法大学比较法学研究所所长，兼任中国民法学研究会常务理事，中国知识产权研究会常务理事，中国残疾人事业发展研究会常务理事，中国欧洲学会意大利研究会副会长，中国检察学研究会民事专业委员会副主任，中国文物学会法律委员会副主任，北京市债法学研究会会长、北京市比较法学研究会副会长，北京市妇女研究会副会长；最高法院案例指导专家委员会成员，北京知识产权法院专家，内蒙古检察院专家；全国人大法制工作委员会咨询专家，北京市人大常委会立法咨询专家，中国法学会立法咨询专家；中国国际贸易仲裁委员会、北京、上海、重庆、深圳、广州、武汉、长沙、大连等15家仲裁委员会资深仲裁员。费安玲女士曾被聘为中共中央政治局集体学习法制审稿专家组成员，“深圳12·20特别重大滑坡事故”国务院调查组法律专家组组长。

(5) 刘玮，女，博士研究生，教授。刘玮女士毕业于南开大学世界经济专业（国际保险方向）。刘玮女士自2018年9月起任公司独立董事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕975号。刘玮女士现任南开大学金融学院副院长、风险管理与保险学系主任，兼任南开大学灾害风险管理与巨灾保险研究中心主任、天津保险学会理事、中国保险学会理事、中国应急管理学会风险防控与保险工作委员会副主任委员、中国保险学会教育工作分委员会副主任委员等职务。

(6) 汪卉，男，硕士研究生。汪卉先生长期从事财务审计工作，具有丰富的财务、税务审计经验，并具备一定的资产管理能力。汪卉先生自2018年7月起任公司独立董事职务，批准文号为银保监许可〔2018〕567号。汪卉先生现任睦邻企业管理服务（北京）有限公司财务总监。

### （五）独立董事工作情况

本公司所有独立董事勤勉尽职，能够按照相关法律法规、规范性文件、《公司章程》以及《独立董事管理办法》的规定，忠实履行职务。2021年，全体独立董事按时出席了全部董事会会议和专业委员会会议，认真听取相关人员汇报，及时了解公司的日常经营状态和面临的风险，对本公司的公司治理、规章制度、业务经营、人员选聘、薪酬激励、关联交易、风险管理、内部控制等情况进行审议，以独立客观的立场参与公司决策，并就重点关注事项发表了独立意见。

### （六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

#### 1. 监事会职责

（1）检查公司财务；（2）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；（3）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；（4）提议召开临时股东大会会议，在董事会不履行法律法规及本章程约定的召集和主持股东大会会议职责时召集和主持股东大会会议；（5）向股东大会会议提出提案；（6）提名独立董事；（7）拟定监事会议事规则；（8）依照法律法规规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；（9）对发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督，对发展规划实施情况进行审议并提出监督意见；（10）法律法规、监管规定以及公司章程规定的其他职权。

#### 2. 监事会人员构成及其工作情况

目前，公司3名监事，为：监事会主席刘志猛、监事梅威、职工监事刘越。本年度内，监事会共召开8次会议，全体监事严格按照《中华人民共和国公司法》及中国银保监会相关规则、规范，并结合《公司章程》的相关约定，诚信勤勉的履行各项作为公司监事的职责。

#### 3. 监事简历及兼职情况

（1）刘志猛先生自2018年7月起任公司监事会主席职务（任职资格核准文件：银保监许可〔2018〕529号），硕士研究生。兼任信泰人寿保险股份有限公司纪委书记、渤海证券股份有限公司独立董事、重庆美利信科技股份有限公司独立董事、知学云（北京）科技股份有限公司独立董事、航发动力股份有限公司独立董事。

（2）梅威先生自2018年7月起任公司监事职务（批准文号为银保监许可〔2018〕529号），毕业于武汉大学法律专业，具有中国律师资格。梅威先生长期从事法务相关工作，曾任中联重机股份有限公司审计与法务部负责人，具有较丰富的企业法务工作经验。

（3）刘越女士自2018年12月起任公司职工监事职务，批准文号为银保监复〔2018〕355号，博士研究生。刘越女士毕业于南开大学风险管理与保险学专业，现任公司职工监事，

工会主席、信泰研究院院长、总裁特别助理、发展规划部总经理，从业经验丰富，熟悉寿险行业运作规则。

(七) 外部监事工作情况

无。

(八) 高级管理层构成、职责、人员简历

姓名	职务	任职时间	分管领域
谭宁	党委书记 总经理	2019年8月	负责公司经营管理工作
李晨	副总经理 财务负责人	2019年8月 2020年5月	负责公司财务、运营等相关管理工作
林彦百	党委委员 副总经理	2021年1月	负责公司投资管理相关工作
余跃年	总精算师	2019年1月	负责公司精算管理工作
张静波	纪委委员 合规负责人	2012年5月	负责公司风险合规管理工作

谭宁先生，男，中共党员，现任本公司党委书记、总经理。谭宁先生自1994年加入保险行业，曾任平安天津分公司总经理助理、平安人寿天津分公司总经理、平安人寿江苏分公司总经理、阳光人寿副总经理、阳光保险集团业务总监、英大泰和人寿总经理等职务。谭宁先生拥有南开大学硕士学历，中国精算师。

李晨先生，男，现任本公司副总经理、财务负责人。李晨先生自2003年加入保险行业，曾任安邦人寿产品精算部总经理助理、副总经理，安邦人寿公司总经理助理，精算临时负责人等职务。李晨先生拥有北京大学硕士学历，中国精算师。

林彦百先生，男，中共党员，现任本公司党委委员、副总经理。林彦百先生自2007年起从事投资工作，曾任建行（亚洲）资产管理部高级投资经理、副主管，建行（亚洲）公司业务部主管，建行（亚洲）总经理助理等职务。林彦百先生拥有香港中文大学硕士学历。

余跃年先生，男，现任本公司总精算师。余跃年先生1999年加入保险行业，曾任复旦大学数学系副教授，友邦上海分公司中国区精算部、团险部资深经理等职务。余跃年先生拥有复旦大学博士学历，中国精算师，北美精算师。

张静波先生，男，中共党员，现任本公司纪委委员、合规负责人。张静波先生1983年加入保险行业，曾任新华人寿总公司业务综合部总经理助理，新华人寿湖北分公司副总经理，合众人寿稽核监察部总经理等职务。张静波先生拥有武汉大学工商管理硕士学历。

## （九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

### 1. 薪酬制度

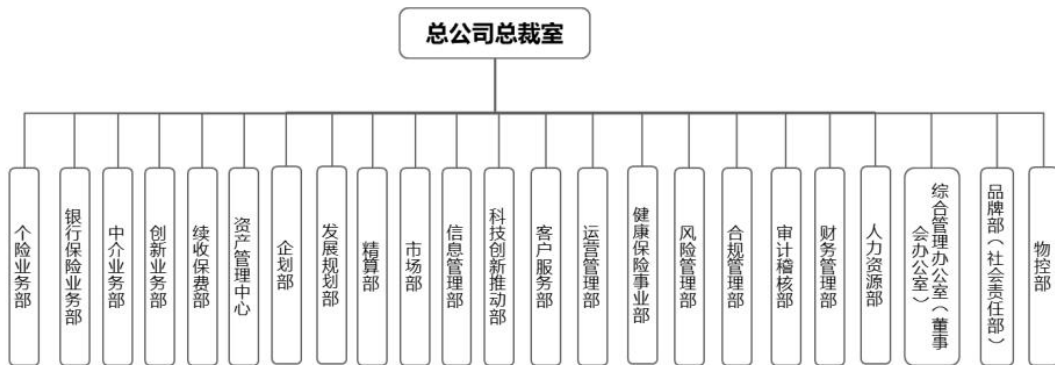
按照监管部门及公司治理等要求，为确保薪酬管理过程合规、严谨，本公司已制定薪酬管理相关制度，有效规范薪酬管理程序，严格按照薪酬相关制度及规定执行。

### 2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

董事、监事和高级管理人员薪酬总额包含归属于 2021 年度的基本薪酬、绩效薪酬及津补贴福利等。其中，基本薪酬依据行业水平、具体职位及工作经验等维度确定；绩效薪酬根据当年度绩效考核结果核定，同时满足绩效薪酬在基本薪酬的 3 倍以内。依据《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》（保监发[2012]63 号）和公司薪酬管理相关规定，实行延期支付机制及追索扣回机制。

## （十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

### 1. 公司部门设置情况



### 2. 分支机构设置情况

截至 2021 年末，公司共开业二级机构 18 家，三级机构 79 家，四级机构 164 家。

## （十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本公司法人治理结构合理、规范，符合本公司、股东及相关者的利益要求。本公司严格依照《公司法》《保险法》等法律法规以及监管部门出台的各项规章制度的规定及《公司章程》要求，设立股东大会、董事会和监事会，并在董事会下设置风险管理与消费者权益保护委员会、提名薪酬委员会、发展规划委员会、审计委员会、资产负债管理委员会和关联交易控制委员会。股东大会、董事会、监事会及董事会各专业委员会职责明确，各司其职，并严格依照公司章程及相应的议事规则开展工作。

2021 年，我公司根据《银行保险机构公司治理准则》等监管要求，持续加强内控管理和风险管理能力，不断提升公司治理水平，公司治理情况整体良好。

(十二) 外部审计机构出具的审计报告全文

见附件。

## 九、重大事项信息

无。

## 十、消费者权益保护信息

### (一) 消费者权益保护工作重大信息

我公司高度重视保险消费者权益保护工作,将消费者权益保护工作融入公司治理各个环节,防范、化解金融风险,推出多项服务举措,积极践行保险行业核心价值理念,诚实守信经营,弘扬金融正能量。

组织架构方面,董事会下设立风险管理与消费者权益保护委员会,全面牵头我公司消费者权益保护工作。总公司设立消费者权益保护工作(事务)委员会,由公司总经理担任主任,负责统筹全系统开展保险消费者权益保护工作,分公司参照总公司设立消费者权益保护工作(事务)委员会。总公司配备专职人员和经费预算,组织、协调、督导、指导其他部门及下级机构开展消费者权益保护工作,保障工作的独立性、权威性、专业性。

制度建设方面,我公司制定或修订了《加强消费者权益保护工作体制机制建设》、《信泰人寿保险股份有限公司保险消费投诉处理管理办法》、《重大消费投诉与重大退保突发事件应急预案》、《信泰人寿保险股份有限公司客户关怀基金管理办法》等制度,明确了各部门在消费者权益保护工作中承担的工作职责、内容和要求,进一步夯实了消费者权益保护工作的制度基石。

消保宣传方面,对外,我公司积极响应中国银保监会、中国保险行业协会、中国银保监会浙江监管局要求,充分利用公司官网、官方微信等新媒体渠道和客服柜面等传统渠道,全方位的面向广大消费者持续开展保险消费者知识普及和传播。对内,把合规教育融入公司日常培训中,强化员工消费者权益保护意识。

### (二) 产品和服务

产品方面,我公司遵循真实、准确、完整、及时、有效的原则,在公司官网披露在售和停售保险产品的相关信息。产品条款以显著方式呈现免除保险公司责任等对消费者影响重大的内容;人身保险新型产品业务,我公司及时对外进行信息披露,确保产品说明书符合条款表述,产品特征、风险点以及客户权益得到有效揭示。

服务方面,我公司创新推出“少儿国学文化节”、“客户分层级服务”等服务,践行我公司“以客户为中心”的服务理念,极大提升客户体验;预约回访、预约给付、借款增借、



部分清偿、人脸识别、移动柜面、柜面预约等特色服务，通过科技运用为客户提供个性化的保险服务需求。

### （三）投诉管理

我公司高度重视保险消费投诉处理工作，2021年我公司亿元保费投诉量指标远优于行业中位值，未发生进京上访、群访群诉及负面舆情案件。我公司累计受理监管转办有效客户投诉470件，主要涉及销售纠纷、理赔纠纷、退保纠纷等，主要分布在山东、辽宁、江西等地区。

## 十一、其他信息

### （一）员工持股计划实施情况信息

无。

### （二）其他

无。

附件：外部审计机构出具的审计报告全文

信泰人寿保险股份有限公司

2022年4月29日

天健

信泰人寿保险股份有限公司

2021 年度审计报告

# 财务报表审计报告



报告防伪编码： 268588716925  
被审计单位名称： 信泰人寿保险股份有限公司  
报告属期： 2021年01月01日 - 2021年12月31日  
报告文号： 天健审（2022）1-244号  
签字注册会计师： 刘绍秋  
注 师 编 号： 430100020030  
签字注册会计师： 谢东良  
注 师 编 号： 310000073192  
事 务 所 名 称： 天健会计师事务所（特殊普通合伙）  
事 务 所 电 话： 0571-89722900  
事 务 所 地 址： 浙江省杭州市钱江路1366号华润大厦B座

---

业务报告使用防伪二维码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，  
业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。

报告防伪信息查询浙江省注册会计师协会官方网址：<http://www.zicpa.org.cn/>

请使用支付宝或浙里办扫码查验，咨询电话：4000002512

# 目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表 .....	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表 .....	第 4—5 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 6—7 页
(三) 合并利润表.....	第 8 页
(四) 母公司利润表.....	第 9 页
(五) 合并现金流量表.....	第 10 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 11 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 12 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 13 页
三、财务报表附注.....	第 14—89 页



# 审计报告

天健审〔2022〕1-244号

信泰人寿保险股份有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了信泰人寿保险股份有限公司（以下简称信泰保险公司）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了信泰保险公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于信泰保险公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、其他信息

信泰保险公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

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

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

信泰保险公司治理层（以下简称治理层）负责监督信泰保险公司的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见



的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对信泰保险公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致信泰保险公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就信泰保险公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年四月十二日

# 合并资产负债表

2021年12月31日

会合01表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释号	期末数	期初数
资产：			
货币资金	1	2,523,723,340.20	2,413,296,375.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	1,304,950,632.71	3,105,343,924.79
买入返售金融资产	3	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
应收利息	4	1,451,103,252.48	1,111,615,555.94
应收保费	5	647,575,132.39	538,492,213.32
应收分保账款	6	7,683,483,306.53	5,085,690,134.25
应收分保未到期责任准备金		5,079,592.01	2,632,602.61
应收分保未决赔款准备金		4,108,507.50	3,447,519.82
应收分保寿险责任准备金		3,919,970,893.83	87,313,885.82
应收分保长期健康险责任准备金		8,562,464.06	44,536,957.53
保户质押贷款		1,634,008,667.29	1,012,518,475.71
其他应收款	7	4,864,685,171.03	1,976,953,608.91
定期存款	8	3,395,200,000.00	5,236,515,376.61
可供出售金融资产	9	103,156,827,969.52	65,109,861,059.97
持有至到期投资	10	1,570,839,765.65	1,669,789,986.11
归入贷款及应收款的投资	11	7,720,146,570.22	9,228,714,285.71
长期股权投资	12	425,200,082.78	425,956,379.27
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	2,217,997,024.62	1,914,672,755.33
固定资产	15	57,533,066.84	52,287,177.29
在建工程			
无形资产	16	88,049,735.40	75,848,257.20
使用权资产	17	144,361,056.99	160,792,852.07
商誉	18	158,558,628.10	158,558,628.10
递延所得税资产	19	1,047,053,542.80	600,071,518.14
其他资产	20	116,317,753.56	98,026,404.46
独立账户资产	35	401,113,298.26	214,471,685.31
资产总计		147,341,949,454.77	104,775,953,619.75

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨





# 合并资产负债表(续)

2021年12月31日

会合01表

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
负债：			
短期借款			
卖出回购金融资产款	21	2,571,000,000.00	2,530,000,000.00
预收保费		745,612,929.42	992,148,538.80
应付手续费及佣金		2,043,372,766.22	1,134,618,633.23
应付分保账款	22	11,226,213,536.52	5,256,291,773.20
应付职工薪酬	23	420,933,109.94	213,452,741.25
应交税费	24	291,189,707.07	34,225,948.24
应付利息	25	536,439.71	290,773.51
应付赔付款		377,637,400.65	386,603,498.79
应付保单红利	26	1,007,589,376.06	259,247,244.91
保户储金及投资款	27	17,777,840,463.94	17,020,360,502.12
未到期责任准备金	28	11,503,693.61	31,075,170.51
未决赔款准备金	28	13,334,766.55	19,985,476.49
寿险责任准备金	28	102,735,867,681.71	67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金	28	1,080,506,884.85	130,694,785.55
长期借款			
租赁负债	29	124,182,681.62	134,460,339.45
递延所得税负债	19	247,951,882.96	515,164,331.65
其他负债	30	229,172,225.43	1,051,175,749.89
独立账户负债	35	401,113,298.26	214,471,685.31
负债合计		141,305,558,844.52	97,613,967,122.76
股东权益：			
股本	31	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	32	5,026,888,971.55	5,026,888,971.55
其他综合收益	33	-1,392,534,439.83	-165,134,206.91
未分配利润	34	-2,597,963,921.47	-2,699,768,267.65
归属于母公司股东的股东权益合计		6,036,390,610.25	7,161,986,496.99
少数股东权益			
股东权益合计		6,036,390,610.25	7,161,986,496.99
负债及股东权益合计		147,341,949,454.77	104,775,953,619.75

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



# 母 公 司 资 产 负 债 表

2021年12月31日

会企01表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

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	2,467,206,372.12	2,373,143,098.42
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		1,286,748,388.03	3,105,343,924.79
买入返售金融资产	2	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
应收利息	3	1,450,773,093.90	1,111,473,772.36
应收保费		647,575,132.39	538,492,213.32
应收分保账款		7,683,483,306.53	5,085,690,134.25
应收分保未到期责任准备金		5,079,592.01	2,632,602.61
应收分保未决赔款准备金		4,108,507.50	3,447,519.82
应收分保寿险责任准备金		3,919,970,893.83	87,313,885.82
应收分保长期健康险责任准备金		8,562,464.06	44,536,957.53
保户质押贷款		1,634,008,667.29	1,012,518,475.71
其他应收款	4	4,863,704,081.68	1,967,520,248.30
定期存款	5	3,390,200,000.00	5,231,515,376.61
可供出售金融资产	6	103,156,827,969.52	65,109,861,059.97
持有至到期投资	7	1,570,839,765.65	1,669,789,986.11
归入贷款及应收款的投资		7,720,146,570.22	9,228,714,285.71
长期股权投资	8	2,425,200,082.78	1,445,956,379.27
存出资本保证金		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
投资性房地产	9	503,994,186.81	135,777,410.07
固定资产		55,148,399.38	50,677,033.04
在建工程			
无形资产		85,217,941.57	73,108,571.05
使用权资产		141,295,694.81	157,547,027.23
递延所得税资产		1,047,053,542.80	600,071,518.14
其他资产		21,045,822.57	18,230,584.48
独立账户资产		401,113,298.26	214,471,685.31
<b>资产总计</b>		<b>147,284,803,773.71</b>	<b>103,716,379,749.92</b>

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



# 母 公 司 资 产 负 债 表 (续)

2021年12月31日

会企01表

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
负债：			
短期借款			
卖出回购金融资产款		2,571,000,000.00	2,530,000,000.00
预收保费		745,612,929.42	992,148,538.80
应付手续费及佣金		2,047,795,243.79	1,138,807,666.92
应付分保账款		11,226,213,536.52	5,256,291,773.20
应付职工薪酬		417,530,181.58	209,897,535.90
应交税费		290,545,938.89	32,029,518.14
应付利息		536,439.71	290,773.51
应付赔付款		377,637,400.65	386,603,498.79
应付保单红利		1,007,589,376.06	259,247,244.91
保户储金及投资款		17,777,840,463.94	17,020,360,502.12
未到期责任准备金		11,503,693.61	31,075,170.51
未决赔款准备金		13,334,766.55	19,985,476.49
寿险责任准备金		102,735,867,681.71	67,689,699,929.86
长期健康险责任准备金		1,080,506,884.85	130,694,785.55
租赁负债		121,294,805.20	131,506,166.39
递延所得税负债			257,642,947.65
其他负债		151,258,688.09	155,428,938.99
独立账户负债		401,113,298.26	214,471,685.31
负债合计		140,977,181,328.83	96,456,182,153.04
股东权益：			
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		-1,392,534,439.83	-165,134,206.91
未分配利润		-2,326,732,086.84	-2,601,557,167.76
股东权益合计		6,307,622,444.88	7,260,197,596.88
负债及股东权益合计		147,284,803,773.71	103,716,379,749.92

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



# 合并利润表

2021年度

会合02表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		47,924,729,009.35	48,545,907,104.12
已赚保费		42,964,005,130.07	45,038,900,686.33
保险业务收入	1	48,989,236,625.26	45,450,484,366.47
减：分出保费	2	6,047,249,961.49	402,556,200.08
提取未到期责任准备金（转回以“-”号填列）	3	-22,018,466.30	9,027,480.06
投资收益（损失以“-”号填列）	4	5,947,577,389.01	2,282,915,194.96
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	-1,198,137,515.26	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	82,214.56	100,623.78
其他收益	7	4,266,764.11	3,872,014.18
其他业务收入	8	206,935,026.86	189,546,794.27
二、营业支出		47,826,268,033.30	48,445,228,891.57
退保金	9	2,130,008,293.54	1,580,321,448.42
赔付支出	10	1,429,001,755.03	1,421,243,101.47
减：摊回赔付支出		1,530,963,168.32	186,535,013.19
提取保险责任准备金	11	35,989,329,141.21	35,082,825,090.08
减：摊回保险责任准备金	12	3,797,343,502.22	-86,929,792.73
保单红利支出	13	811,857,329.19	229,908,583.87
手续费及佣金支出	14	9,806,224,728.06	7,759,406,495.02
税金及附加	15	24,473,393.96	16,392,965.04
业务及管理费	16	1,614,591,233.05	1,256,856,997.68
减：摊回分保费用		89,589,826.84	-82,145,068.96
其他业务成本	17	1,030,494,201.24	1,034,099,503.76
资产减值损失	18	408,184,455.40	81,634,857.73
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）		98,460,976.05	100,678,212.55
加：营业外收入	19	1,647,020.64	2,484,486.21
减：营业外支出	20	43,091,862.33	5,636,204.42
四、利润总额		57,016,134.36	97,526,494.34
减：所得税费用	21	-44,788,211.82	22,061,108.57
五、净利润		101,804,346.18	75,465,385.77
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		101,804,346.18	75,465,385.77
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		101,804,346.18	75,465,385.77
少数股东损益			
六、其他综合收益总额（损失以“-”号填列）		-1,227,400,232.92	689,368,115.37
七、综合收益总额		-1,125,595,886.74	764,833,501.14
归属于母公司所有者的综合收益总额		-1,125,595,886.74	764,833,501.14
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨





# 母 公 司 利 润 表

2021年度

会企02表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		47,915,354,859.35	48,440,210,077.22
已赚保费		42,964,275,224.33	45,038,953,072.76
保险业务收入		48,989,506,719.52	45,450,536,752.90
减：分出保费		6,047,249,961.49	402,556,200.08
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)		-22,018,466.30	9,027,480.06
投资收益(损失以“-”号填列)	10	6,059,267,255.35	2,282,365,815.83
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-1,198,137,515.26	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)		82,585.90	102,183.00
其他收益		3,986,873.78	3,785,446.56
其他业务收入		85,880,435.25	84,431,768.47
二、营业支出		47,673,179,509.69	48,283,244,742.43
退保金		2,130,008,293.54	1,580,321,448.42
赔付支出		1,429,001,755.03	1,421,243,101.47
减：摊回赔付支出		1,530,963,168.32	186,535,013.19
提取保险责任准备金		35,989,329,141.21	35,082,825,090.08
减：摊回保险责任准备金		3,797,343,502.22	-86,929,792.73
保单红利支出		811,857,329.19	229,908,583.87
手续费及佣金支出		9,919,472,088.06	7,871,127,939.25
税金及附加		16,042,427.32	7,260,388.06
业务及管理费		1,561,230,625.77	1,209,112,542.34
减：摊回分保费用		89,589,826.84	-82,145,068.96
其他业务成本		826,313,429.05	817,390,423.83
资产减值损失		407,820,917.90	81,515,376.61
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		242,175,349.66	156,965,334.79
加：营业外收入		1,399,049.34	1,789,362.22
减：营业外支出		3,968,028.86	4,584,209.58
四、利润总额		239,606,370.14	154,170,487.43
减：所得税费用		-35,218,710.78	31,630,609.61
五、净利润		274,825,080.92	122,539,877.82
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		274,825,080.92	122,539,877.82
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益总额(损失以“-”号填列)		-1,227,400,232.92	689,368,115.37
七、综合收益总额		-952,575,152.00	811,907,993.19

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



# 合并现金流量表

2021年度

会合03表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

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		48,633,708,412.13	45,362,261,388.67
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
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		152,510,041.08	366,328,926.75
经营活动现金流入小计		48,786,218,453.21	50,506,654,840.65
支付原保险合同赔付款项的现金		1,437,967,853.17	1,348,967,800.02
支付再保险业务现金净额		1,056,422,863.87	
保户储金及投资款净减少额		2,080,926.95	
支付手续费及佣金的现金		8,904,143,849.57	7,490,150,065.47
支付保单红利的现金		63,515,198.04	75,588,323.87
支付给职工以及为职工支付的现金		1,054,910,847.64	953,985,258.53
支付的各项税费		156,556,023.60	140,435,382.69
支付的其他与经营活动有关的现金		3,035,038,287.70	2,517,231,063.22
经营活动现金流出小计		15,710,635,850.54	12,526,357,893.80
经营活动产生的现金流量净额		33,075,582,602.67	37,980,296,946.85
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		29,760,515,644.36	49,148,352,846.30
取得投资收益收到的现金		5,859,196,796.50	1,474,995,466.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		133,520.72	608,452.56
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			353,078.78
投资活动现金流入小计		35,619,845,961.58	50,624,309,844.25
投资支付的现金		68,535,658,798.61	87,263,440,165.55
保户质押贷款净增加额		621,490,191.58	419,971,037.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		51,081,729.82	27,871,697.76
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		69,208,230,720.01	87,711,282,900.69
投资活动产生的现金流量净额		-33,588,384,758.43	-37,086,973,056.44
<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		138,936,910,000.00	133,971,262,000.00
筹资活动现金流入小计		138,936,910,000.00	133,971,262,000.00
偿还债务支付的现金		850,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		37,356,617.74	19,115,231.97
偿还租赁负债支付的现金		101,460,261.78	
支付其他与筹资活动有关的现金		138,977,910,000.00	132,041,962,000.00
筹资活动现金流出小计		139,966,726,879.52	132,061,077,231.97
筹资活动产生的现金流量净额		-1,029,816,879.52	1,910,184,768.03
<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	1	-1,542,619,035.28	2,803,508,658.44
六、期末现金及现金等价物余额	2	5,861,842,375.48	3,058,333,717.04
	2	4,319,223,340.20	5,861,842,375.48

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨



# 母公司现金流量表

2021年度

会企03表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		48,633,978,506.39	45,362,261,388.67
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
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		35,886,914.58	22,716,242.29
经营活动现金流入小计		48,669,865,420.97	50,163,042,156.19
支付原保险合同赔付款项的现金		1,437,967,853.17	1,348,967,800.02
支付再保险业务现金净额		1,056,422,863.87	
保户储金及投资款净减少额		2,080,926.95	
支付手续费及佣金的现金		9,017,391,209.57	7,388,318,980.51
支付保单红利的现金		63,515,198.04	75,588,323.87
支付给职工以及为职工支付的现金		1,019,679,389.51	914,334,748.88
支付的各项税费		139,514,364.79	120,181,923.19
支付的其他与经营活动有关的现金		2,891,365,532.92	2,339,526,089.08
经营活动现金流出小计		15,627,937,338.82	12,186,917,865.55
经营活动产生的现金流量净额		33,041,928,082.15	37,976,124,290.64
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		29,732,015,644.36	49,148,352,846.30
取得投资收益收到的现金		5,971,075,037.84	1,474,421,872.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		133,520.72	201,362.56
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		35,703,224,202.92	50,622,976,081.03
投资支付的现金		69,467,106,553.93	87,263,440,165.55
保户质押贷款净增加额		621,490,191.58	419,971,037.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		49,186,898.83	25,519,515.52
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		70,137,783,644.34	87,708,930,718.45
投资活动产生的现金流量净额		-34,434,559,441.42	-37,085,954,637.42
三、筹资活动产生的现金流量			
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		138,936,910,000.00	133,971,262,000.00
筹资活动现金流入小计		138,936,910,000.00	133,971,262,000.00
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		24,911,924.75	16,047,440.30
偿还租赁负债支付的现金		100,439,442.28	
支付其他与筹资活动有关的现金		138,977,910,000.00	132,041,962,000.00
筹资活动现金流出小计		139,103,261,367.03	132,058,009,440.30
筹资活动产生的现金流量净额		-166,351,367.03	1,913,252,559.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-1,558,982,726.30	2,803,422,212.92
加：期初现金及现金等价物余额		5,821,689,098.42	3,018,266,885.50
六、期末现金及现金等价物余额		4,262,706,372.12	5,821,689,098.42

法定代表人：邹平笙

主管会计工作负责人：李晨

总精算师：余跃年

会计机构负责人：李晨





# 合并所有者权益变动表

2021年度

会合04表  
单位：人民币元

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

项 目	本期数										上年同期数																
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	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			未分配利润	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	未分配利润			
	优先股	永续债	其他									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	-163,134,206.91				-2,699,768,267.65		7,161,986,496.99	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																									621,573.49		621,573.49
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	-163,134,206.91				-2,699,768,267.65		7,161,986,496.99	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55				-854,502,322.28				-2,775,233,653.42		6,397,132,995.85
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						-1,227,400,232.92				101,804,346.18		-1,125,595,886.74					689,368,115.37				75,465,385.77				75,465,385.77	764,833,301.14	
（一）综合收益总额						-1,227,400,232.92				101,804,346.18		-1,125,595,886.74					689,368,115.37				75,465,385.77				75,465,385.77	764,833,301.14	
（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、本年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55	-1,292,534,439.83				-2,597,963,921.47		6,036,390,610.25	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55				-165,134,206.91				-2,699,768,267.65		7,161,986,496.99

法定代表人：邹平望

主管会计工作负责人：李晨

总账算师：余跃年

会计机构负责人：李晨





# 母公司所有者权益变动表

2021年度

会企04表

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期数									上年同期数												
	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	未分配利润	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									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		-165,134,206.91			-2,601,557,167.76	7,250,197,596.88	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		-165,134,206.91			-2,601,557,167.76	7,250,197,596.88	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）							-1,227,400,232.92			274,825,069.92	-952,675,152.00							689,368,115.37			122,539,877.82	811,907,993.19
（一）综合收益总额							-1,227,400,232.92			274,825,069.92	-952,675,152.00							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. 对所有者（或股东）的分配																						
3. 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、本年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,392,534,439.83			-2,326,732,097.84	6,307,622,444.88	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-165,134,206.91			-2,601,557,167.76	7,250,197,596.88

法定代表人：邱平亚

主管会计工作负责人：李晨

总账核算：余跃年

会计机构负责人：李晨



# 信泰人寿保险股份有限公司

## 财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

信泰人寿保险股份有限公司（以下简称公司或本公司）于 2007 年 5 月 18 日经原中国保险监督管理委员会（以下简称原中国保监会）批准，由浙江永利实业集团有限公司等十一家公司发起设立，设立时注册资本为人民币 35,000.00 万元。本公司于 2007 年 5 月 18 日取得国家工商行政管理总局颁发的 330000000015114 号企业法人营业执照，于 2007 年 5 月 18 日取得原中国保监会颁发的保险公司法人许可证。按原中国保监会批准，本公司经历多次股权变更，现持有统一社会信用代码为 91330000661747515B 的营业执照，注册资本 500,000.00 万元。

本公司在浙江省、北京市、江苏省、河北省、福建省、河南省、山东省、黑龙江省、辽宁省、上海市、湖北省、江西省、厦门市、广东省、宁波市、青岛市、深圳市、大连市设立 18 家分公司。

本公司主要从事人寿保险、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；经批准的其他业务。

本公司将联创保险销售有限公司及北京茂庸投资有限公司共 2 家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六之说明。

本财务报表业经公司 2022 年 4 月 12 日第三届第四十二次董事会批准对外报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

#### （二）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。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### (一) 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。

#### (二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### (四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

##### 1. 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。

##### 2. 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。

#### (五) 合并财务报表的编制方法

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。

#### (六) 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。

#### (七) 金融工具

##### 1. 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。

## 2. 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。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,除与套期保值有关外,按照如下方法处理:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,计入公允价值变动收益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动收益。(2)可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益;持有期间按实际利率法计算的利息,计入投资收益;可供出售权益工具投资的现金股利,于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益;处置时,将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

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。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司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的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产的账面价值；(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### 4. 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。

### 5. 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

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 债务人发生严重财务困难；
- ② 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；
- ③ 公司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；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

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。

### 6. 金融资产和金融负债的抵销

(1) 金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。

(2) 同时满足下列条件的金融资产和金融负债，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(3) 不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

#### 7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

##### (1) 金融负债与权益工具的区分：

1) 如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

##### (2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利(或股息)、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。

2) 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行(含再融资)、回购、出售或注销时，作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

#### (八) 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。

#### (九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

##### 1. 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。

##### 2. 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。

#### （十）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。

#### （十一）长期股权投资

##### 1. 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。

##### 2. 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。

### 3. 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。

#### (十二) 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，除本公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

#### (十三) 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。

#### (十四) 固定资产

##### 1. 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。

## 2. 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

## (十五) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 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合理地摊销，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

3. 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。

4. 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。

## (十六) 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。

### (十七) 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。

### (十八) 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。

#### 1. 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。

#### 2. 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。

### (十九) 职工薪酬

#### 1. 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。

#### 2. 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。

#### 3. 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。

#### 4. 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。

#### 5. 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。

### （二十）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：

1. 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；
2. 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；
3. 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。

### （二十一）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。

## (二十二) 保险合同

### 1. 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〉的通知》(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》《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》《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》《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。

### 2. 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。

### 3. 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。

#### 4. 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。



### (二十三) 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。

#### 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适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。

#### (二十四) 预计负债

1. 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。

2. 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。

#### (二十五) 收入确认

##### 1. 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。

##### 2. 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。

##### 3. 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。

##### 4. 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。

#### (二十六) 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。

#### (二十七) 政府补助

1. 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。

#### 2. 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。

#### 3. 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。

4. 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。

#### (二十八) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

## (二十九) 租赁

### 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### 1. 使用权资产

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

本公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

#### 2. 租赁负债

在租赁开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用中债企业债收益率(AAA)作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

## (三十) 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：



1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 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。

### (三十一) 重要会计政策变更

#### 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行经修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称新租赁准则）。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日中债企业债收益率（AAA）折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注三(十六)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对本公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		160,792,852.07	160,792,852.07
其他资产	124,358,917.08	-26,332,512.62	98,026,404.46
租赁负债		134,460,339.45	134,460,339.45

2) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债。

(3) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

2. 本公司自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对本公司财务报表无影响。

(三十二) 重要会计估计变更

无。

(三十三) 其他重要事项

前期会计差错更正

追溯重述法

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间 报表项目名称	累积影响数
本公司对股权投资嘉兴信业领信投资合伙企业(有限合伙)核算方式进行追溯调整,将其由原长期股权投资更正至可供出售金融资产。	本项差错经公司第三届第四十二次董事会审议通过,本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正。	2020 年 12 月 31 日资产负债表项目	
		货币资金	-199,359.13
		持有至到期投资	-518,160,451.23
		可供出售金融资产	518,990,451.23
		未分配利润	630,640.87
		其中:年初未分配利润	621,573.49
		2020 年 12 月 31 日利润表项目	
		其他业务收入	-632.62
		业务及管理费用	-9,700.00

#### 四、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

本公司在运用附注三所描述的会计政策过程中,由于经营活动内在的不确定性,本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:

### （一）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，如果发现本公司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。

### （二）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。

### （三）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。

### （四）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。

### （五）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。



## 五、税（费）项

### 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	9%、6%、5%、3%
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%

## 六、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

### （一）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。
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
2. 非同一控制下合并取得				
北京茂庸投资有限公司	1,925,000,000.00		100.00	100.00

(二) 本期发生的企业合并、分立  
无。

## 七、合并财务报表项目注释

### (一) 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	2,318,239,360.40	1,628,157,233.58
其他货币资金	205,483,979.80	785,139,141.90
合 计	2,523,723,340.20	2,413,296,375.48

#### 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
股票	882,232,117.70	2,723,626,218.88
债券	404,516,270.33	381,717,705.91
基金	18,202,244.68	
合 计	1,304,950,632.71	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	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
合 计	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00

#### 4. 应收利息

项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产	942,334,120.74	599,888,107.37
贷款及应收款	313,705,961.61	257,702,142.71
定期存款	104,456,564.39	180,350,183.52
保户质押贷款	39,025,803.25	22,767,022.85

项 目	期末数	期初数
存出资本保证金	37,483,373.73	32,471,374.53
持有至到期投资	10,808,561.65	15,725,547.95
交易性金融资产	2,768,651.68	1,492,086.48
买入返售金融资产	422,643.62	900,417.67
其他	97,571.81	318,672.86
合 计	1,451,103,252.48	1,111,615,555.94

## 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)	647,575,132.39		647,575,132.39	538,492,213.32		538,492,213.32
3 个月以上至 1 年(含 1 年)						
合 计	647,575,132.39		647,575,132.39	538,492,213.32		538,492,213.32

### (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
寿险	523,907,415.25	80.90		523,907,415.25	442,352,787.26	82.15		442,352,787.26
健康险	123,042,186.16	19.00		123,042,186.16	95,892,782.42	17.81		95,892,782.42
意外险	625,530.98	0.10		625,530.98	246,643.64	0.04		246,643.64
合 计	647,575,132.39	100.00		647,575,132.39	538,492,213.32	100.00		538,492,213.32

## 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	7,527,561,637.18	4,335,592,287.03
其他	155,921,669.35	750,097,847.22
合 计	7,683,483,306.53	5,085,690,134.25



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	21,315,728.94	0.43		21,315,728.94
外部经营往来款	66,059,943.71	1.33		66,059,943.71
代收代付过渡款	1,251,672.16	0.03		1,251,672.16
其他	4,880,156,118.11	98.22	104,098,291.89	4,776,057,826.22
合 计	4,968,783,462.92	100.00	104,098,291.89	4,864,685,171.03

(续上表)

项 目	期初数			
	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
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

(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)	3,180,810,243.09	64.02	323,080.56	3,180,487,162.53
1年至2年	1,642,019,000.35	33.05		1,642,019,000.35
2年至3年	31,445,172.56	0.63		31,445,172.56
3年以上	114,509,046.92	2.30	103,775,211.33	10,733,835.59
合 计	4,968,783,462.92	100.00	104,098,291.89	4,864,685,171.03

(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)	1,727,905,298.96	87.39	30,606.03	1,727,874,692.93

项 目	期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
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

#### 8. 定期存款

到期期限	期末数	期初数
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	62,000,000.00	150,000,000.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	263,200,000.00	3,000,000.00
1 年至 2 年 (含 2 年)	5,000,000.00	255,030,753.22
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,165,000,000.00	5,000,000.00
3 年至 4 年 (含 4 年)	900,000,000.00	2,000,000,000.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	1,000,000,000.00	2,890,000,000.00
小 计	3,395,200,000.00	5,303,030,753.22
减: 减值准备		66,515,376.61
合 计	3,395,200,000.00	5,236,515,376.61

#### 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	52,527,133,210.30	30,975,927,767.15
其中: 债券	45,545,555,057.43	27,124,663,240.80
债券型基金	6,981,578,152.87	3,851,264,526.35
可供出售权益工具	20,387,643,710.31	18,457,258,056.13
其中: 股票	8,650,653,437.32	6,197,645,865.19
信托计划	2,608,832,330.00	3,453,999,080.00
股票型基金	305,085,299.98	54,540,467.93
其他权益工具	8,823,072,643.01	8,751,072,643.01

项 目	期末数	期初数
其他	30,242,051,048.91	15,676,675,236.69
合 计	103,156,827,969.52	65,109,861,059.97

10. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
企业债券	915,159,684.54	915,258,836.27
政策性银行金融债券	655,680,081.11	655,708,792.56
商业银行次级债券		98,822,357.28
合 计	1,570,839,765.65	1,669,789,986.11

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	7,720,146,570.22	9,228,714,285.71
合 计	7,720,146,570.22	9,228,714,285.71

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	425,200,082.78		425,200,082.78	425,956,379.27		425,956,379.27

(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	25,200,082.78		425,200,082.78
合 计	400,000,000.00	25,200,082.78		425,200,082.78

## 13. 存出资本保证金

存放银行	存放期限	期末数	期初数
九江银行股份有限公司	5 年	590,000,000.00	590,000,000.00
锦州银行股份有限公司	61 个月	210,000,000.00	210,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	5 年	100,000,000.00	100,000,000.00
厦门国际银行股份有限公司	61 个月	90,000,000.00	90,000,000.00
中国民生银行股份有限公司	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	375,846,536.26		2,775,216,496.62
小 计	2,399,369,960.36	375,846,536.26		2,775,216,496.62

## 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	484,697,205.03	72,522,266.97		557,219,472.00
小 计	484,697,205.03	72,522,266.97		557,219,472.00

## 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	1,914,672,755.33	2,217,997,024.62
合 计	1,914,672,755.33	2,217,997,024.62

## 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	20,498,043.20	483,071.09	1,255,076.11	19,726,038.18
运输工具	13,991,091.56	2,251,417.45	2,073,661.30	14,168,847.71
电子设备	85,370,506.10	16,566,651.64	12,192,606.72	89,744,551.02



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
办公及其他设备	12,648,330.14	2,517,964.25	760,364.77	14,405,929.62
小 计	132,507,971.00	21,819,104.43	16,281,708.90	138,045,366.53

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
机器设备	12,242,253.51	1,465,813.74	1,183,612.97	12,524,454.28
运输工具	7,959,405.54	1,880,046.00	1,953,268.73	7,886,182.81
电子设备	50,769,038.66	11,002,528.68	11,539,387.65	50,232,179.69
办公及其他设备	9,250,096.00	1,304,055.21	684,668.30	9,869,482.91
小 计	80,220,793.71	15,652,443.63	15,360,937.65	80,512,299.69

账面价值

项 目	期初数	期末数
机器设备	8,255,789.69	7,201,583.90
运输工具	6,031,686.02	6,282,664.90
电子设备	34,601,467.44	39,512,371.33
办公及其他设备	3,398,234.14	4,536,446.71
小 计	52,287,177.29	57,533,066.84

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	144,920,254.85	25,239,714.69		170,159,969.54
商标权	555,647.87	106,183.12		661,830.99
小 计	145,475,902.72	25,345,897.81		170,821,800.53

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	68,487,184.99	13,144,419.61		81,631,604.60
商标权				
小 计	68,487,184.99	13,144,419.61		81,631,604.60

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	75,292,609.33	87,387,904.41
商标权	555,647.87	661,830.99
小 计	75,848,257.20	88,049,735.40

17. 使用权资产

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	160,792,852.07	84,831,138.48	21,213,515.96	224,410,474.59
运输设备		208,088.37		208,088.37
小 计	160,792,852.07	85,039,226.85	21,213,515.96	224,618,562.96

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		99,461,365.25	19,219,866.08	80,241,499.17
运输设备		16,006.80		16,006.80
小 计		99,477,372.05	19,219,866.08	80,257,505.97

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	160,792,852.07	144,168,975.42
运输设备		192,081.57
小 计	160,792,852.07	144,361,056.99



## 18. 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

## 19. 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
可供出售金融资产公允价值变动	1,856,712,586.42	464,178,146.59	220,178,942.53	55,044,735.62
交易性金融资产公允价值变动	165,737,580.65	41,434,395.16		
其他	2,165,764,004.21	541,441,001.05	1,234,129,533.23	308,532,383.31
合计	4,188,214,171.28	1,047,053,542.80	2,400,286,072.58	600,071,518.14
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	991,807,531.82	247,951,882.96	1,030,085,536.00	257,521,384.00
合计	991,807,531.82	247,951,882.96	2,060,657,326.60	515,164,331.65

## 20. 其他资产

项目	期末数	期初数
应收账款	60,622,543.37	39,818,031.76
其他非流动资产	33,984,409.96	38,739,221.12
待摊费用	8,805,073.26	2,618,142.01

项 目	期末数	期初数
长期待摊费用	8,323,873.56	10,841,517.19
应收股利	4,213,575.43	5,871,891.89
预付账款	9,020.00	9,020.00
其他	359,257.98	128,580.49
合 计	116,317,753.56	98,026,404.46

21. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	2,571,000,000.00	2,530,000,000.00
合 计	2,571,000,000.00	2,530,000,000.00

22. 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	9,677,214,857.39	4,391,951,363.90
其他	1,548,998,679.13	864,340,409.30
合 计	11,226,213,536.52	5,256,291,773.20

23. 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	212,890,635.50	970,025,180.62	766,460,920.08	416,454,896.04
离职后福利— 设定提存计划	562,105.75	67,687,590.22	63,771,482.07	4,478,213.90
辞退福利		3,275,699.05	3,275,699.05	
合 计	213,452,741.25	1,040,988,469.89	833,508,101.20	420,933,109.94

(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	167,370,878.07	862,819,823.10	664,144,592.29	366,046,108.88

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
职工福利费	153.27	7,398,248.36	6,790,576.36	607,825.27
社会保险费	2,887,052.59	37,753,290.10	37,799,284.41	2,841,058.28
其中：医疗保险费	2,715,725.72	35,603,468.62	35,694,032.58	2,625,161.76
工伤保险费	17,762.19	1,015,361.00	968,955.68	64,167.51
生育保险费	153,564.68	1,134,460.48	1,136,296.15	151,729.01
住房公积金	2,117,425.20	47,652,766.03	47,717,238.69	2,052,952.54
工会经费和职工教育经费	40,515,126.37	14,401,053.03	10,009,228.33	44,906,951.07
小 计	212,890,635.50	970,025,180.62	766,460,920.08	416,454,896.04

(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	449,950.52	65,387,823.58	61,569,132.81	4,268,641.29
失业保险费	112,155.23	2,299,766.64	2,202,349.26	209,572.61
小 计	562,105.75	67,687,590.22	63,771,482.07	4,478,213.90

24. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,768,433.21	21,391,991.70
企业所得税	260,270,983.30	
代扣代缴个人所得税	22,534,613.95	10,732,749.93
城市维护建设税	920,259.88	936,177.18
教育费附加及地方教育附加	657,320.11	668,627.96
房产税	288,758.37	278,472.66
其他	749,338.25	217,928.81
合 计	291,189,707.07	34,225,948.24

## 25. 应付利息

项 目	期末数	期初数
卖出回购金融资产利息	533,532.80	287,027.39
其他	2,906.91	3,746.12
合 计	536,439.71	290,773.51

## 26. 应付保单红利

项 目	期末数	期初数
应付保单红利	1,007,589,376.06	259,247,244.91
合 计	1,007,589,376.06	259,247,244.91

## 27. 保户储金及投资款

项 目	期末数	期初数
1年以上	17,777,840,463.94	17,020,360,502.12
合 计	17,777,840,463.94	17,020,360,502.12

## 28. 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	31,075,170.51	60,265,823.60
未决赔款准备金	19,985,476.49	9,541,866.69
寿险责任准备金	67,689,699,929.86	37,919,169,339.54
长期健康险责任准备金	130,694,785.55	1,581,799,427.52
合 计	67,871,455,362.41	39,570,776,457.35

(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	54,021,132.66		25,816,167.84	11,503,693.61
未决赔款准备金	16,192,576.63			13,334,766.55



项 目	本年减少额			期末数
	赔付款项	提前解除	其他	
寿险责任准备金	310,080,604.41	2,091,883,257.71	471,037,725.57	102,735,867,681.71
长期健康险责任准备金	593,862,292.39	38,125,035.83		1,080,506,884.85
合 计	974,156,606.09	2,130,008,293.54	496,853,893.41	103,841,213,026.72

(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	11,503,693.61	
未决赔款准备金	13,334,766.55	
寿险责任准备金	514,067,922.52	102,221,799,759.19
长期健康险责任准备金	17,496.39	1,080,489,388.46
小 计	538,923,879.07	103,302,289,147.65

(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	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

(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	819,505.18	1,079,493.95
已发生未报案未决赔款准备金	12,002,385.70	18,137,310.42
理赔费用准备金	512,875.67	768,672.12
小 计	13,334,766.55	19,985,476.49

## 29. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	130,467,019.28	139,986,404.05
减：未确认的融资费用	6,284,337.66	5,526,064.60
租赁负债净额	124,182,681.62	134,460,339.45

## 30. 其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	177,209,916.68	183,862,922.55
预计负债	38,853,834.72	
预收款项	7,125,561.25	11,004,656.30
其他流动负债	4,654,066.97	2,697,439.67
应付账款	1,310,866.75	3,591,954.31
递延收益	17,979.06	18,777.06
非金融机构借款		850,000,000.00
合 计	229,172,225.43	1,051,175,749.89

## 31. 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 (%)
天津大田供应链管理 有限公司			995,190,479.00	19.90
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
远洋资本有限公司			745,000,000.00	14.90
景成新能源投资有 限公司			500,000,000.00	10.00
吉林省九洲能源集 团股份有限公司			495,000,000.00	9.90
天津市康恒信息科 技有限公司			245,000,000.00	4.90
西藏财邦能源装备 有限公司			245,000,000.00	4.90



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 (%)
山东浩信集团有限公司			245,000,000.00	4.90
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
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
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
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
浙江永利实业集团有限公司	2,356,190,479.00	47.12		
浙江华升物流有限公司	745,000,000.00	14.90		
利时集团股份有限公司	369,000,000.00	7.38		
合计	5,000,000,000.00	100.00	5,000,000,000.00	100.00

### 32. 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

### 33. 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他综合收益	-165,134,206.91	-1,111,116,478.77	525,417,165.12

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
其中：可供出售金融资产公允价值变动	-165,134,206.91	-1,111,116,478.77	525,417,165.12
其他综合收益合计	-165,134,206.91	-1,111,116,478.77	525,417,165.12

(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	-409,133,410.97	-1,227,400,232.92		-1,392,534,439.83
其中：可供出售金融资产公允价值变动	-409,133,410.97	-1,227,400,232.92		-1,392,534,439.83
其他综合收益合计	-409,133,410.97	-1,227,400,232.92		-1,392,534,439.83

#### 34. 未分配利润

项 目	期末数	期初数
调整前上期末未分配利润	-2,699,768,267.65	-2,775,855,226.91
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		621,573.49
调整后期初未分配利润	-2,699,768,267.65	-2,775,233,653.42
加：本期归属于母公司所有者的净利润	101,804,346.18	75,465,385.77
期末未分配利润	-2,597,963,921.47	-2,699,768,267.65

#### 35. 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	1.1158	1.0698
安心收益	1.1185	1.0624
稳定收益	1.1308	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	2,540,577.75	3,420,002.82
应收利息	5,898,745.17	260,819.66
应收股利	427,204.55	110,042.77
其他应收款		33,660.00
可供出售金融资产	317,246,770.79	98,147,160.06
贷款及其他	75,000,000.00	112,500,000.00
独立账户资产合计	401,113,298.26	214,471,685.31
独立账户负债：		
投资连结保险投资账户负债	374,266,107.36	203,865,939.87
独立账户持有人负债	26,847,190.90	10,605,745.44
独立账户负债合计	401,113,298.26	214,471,685.31

(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。

(二) 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	44,063,192,370.14	42,305,732,684.80
团体寿险	92,307.97	329,030.15
小 计	44,063,284,678.11	42,306,061,714.95
非寿险保险		
意外与健康保险	4,925,951,947.15	3,144,422,651.52
小 计	4,925,951,947.15	3,144,422,651.52
合 计	48,989,236,625.26	45,450,484,366.47

(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	17,788,654,304.81	26,037,808,304.61
期缴业务首年保费收入	13,266,991,738.56	8,452,920,023.49
期缴业务续期保费收入	17,933,590,581.89	10,959,756,038.37
合 计	48,989,236,625.26	45,450,484,366.47

(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	48,942,153,259.49	45,375,150,951.25
短期保险	47,083,365.77	75,333,415.22
合 计	48,989,236,625.26	45,450,484,366.47

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	4,481,659,517.20	87,042,999.50



项 目	本期数	上期数
其他	1,565,590,444.29	315,513,200.58
合 计	6,047,249,961.49	402,556,200.08

(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	6,041,158,895.34	390,411,955.35
短期保险	6,091,066.15	12,144,244.73
合 计	6,047,249,961.49	402,556,200.08

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）	-19,571,476.90	8,600,885.22
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	2,446,989.40	-426,594.84
合 计	-22,018,466.30	9,027,480.06

(2) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
健康保险	-21,169,068.49	9,221,486.84
人寿保险	-6,181.60	-780.97
意外伤害保险	-843,216.21	-193,225.81
合 计	-22,018,466.30	9,027,480.06

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	35,243,703.51	29,042,997.95
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	9,530,672.38	-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	73,295,106.54	3,417,170.65



项 目	本期数	上期数
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	91,896,556.97	98,035,677.44
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	3,898,734,710.74	1,626,251,566.49
处置可供出售金融资产取得的投资收益	1,117,579,469.08	-19,359,479.70
定期存款利息收入	261,815,506.97	254,448,135.78
买入返售金融资产利息收入	71,624,697.25	28,915,570.12
贷款及其他利息收入	313,165,724.63	231,238,394.99
保户质押贷款利息收入	74,691,240.94	37,316,297.37
其他		8.78
合 计	5,947,577,389.01	2,282,915,194.96

#### 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	22,798,564.42	-22,247,338.27
股票	-1,220,936,079.68	1,052,819,128.87
合 计	-1,198,137,515.26	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	82,214.56	100,623.78
合 计	82,214.56	100,623.78

#### 7. 其他收益

项 目	本期数	上期数
个税手续费返还	3,239,255.04	2,673,422.54
政府补助	965,240.59	1,198,591.64
增值税加计抵减	62,268.48	
合 计	4,266,764.11	3,872,014.18

## 8. 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
不动产租赁收入	59,872,770.31	44,019,087.85
代理、手续费及佣金收入	51,878,656.19	56,766,390.33
存出资本保证金收入	50,501,096.42	50,611,915.88
活期银行存款利息收入	14,720,615.46	15,131,058.03
其他	29,961,888.48	23,018,342.18
合 计	206,935,026.86	189,546,794.27

## 9. 退保金

项 目	本期数	上期数
寿险	2,090,543,892.34	1,629,864,549.66
一年以上健康险	38,125,035.83	-49,543,101.24
意外伤害险	1,339,365.37	
合 计	2,130,008,293.54	1,580,321,448.42

## 10. 赔付支出

项 目	本期数	上期数
死亡医疗给付	717,880,307.63	245,673,921.53
满期给付	471,037,725.57	957,990,823.80
年金给付	186,062,589.17	184,177,303.11
赔款支出	54,021,132.66	33,401,053.03
合 计	1,429,001,755.03	1,421,243,101.47

## 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	-6,650,709.94	6,502,328.73

项 目	本期数	上期数
寿险责任准备金	35,046,167,751.85	34,890,632,280.70
长期健康险责任准备金	949,812,099.30	185,690,480.65
合 计	35,989,329,141.21	35,082,825,090.08

(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
已发生已报告未决赔款准备金	-259,988.77	230,947.17
已发生未报告未决赔款准备金	-6,134,924.72	6,021,292.17
理赔费用准备金	-255,796.45	250,089.39
合 计	-6,650,709.94	6,502,328.73

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	660,987.68	17,686.21
摊回寿险责任准备金	3,832,657,008.01	-26,908,509.37
摊回长期健康险责任准备金	-35,974,493.47	-60,038,969.57
合 计	3,797,343,502.22	-86,929,792.73

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	7,817,203,826.95	6,369,637,409.00
佣金支出	1,989,020,901.11	1,389,769,086.02
合 计	9,806,224,728.06	7,759,406,495.02

## 15. 税金及附加

项 目	本期数	上期数
房产税	8,107,599.78	8,539,291.18
城市维护建设税	9,098,738.42	4,325,638.64
教育费附加及地方教育附加	6,497,574.20	3,085,325.17
印花税	477,700.00	200,711.62
土地使用税	232,353.56	211,917.00
其他	59,428.00	30,081.43
合 计	24,473,393.96	16,392,965.04

## 16. 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工工资及福利费	873,493,770.51	679,937,014.58
折旧及摊销	134,676,171.37	32,314,963.45
社会统筹保险费	105,440,880.32	39,307,376.02
聘请中介机构费	96,522,052.02	77,696,379.65
提取保险保障基金	76,706,342.77	66,690,335.42
住房公积金	47,652,766.03	45,773,538.83
业务招待费	46,145,873.64	34,632,902.94
会议培训费	38,007,761.59	35,900,789.22
业务宣传费	23,207,188.66	15,380,970.57
保险业务监管费	21,863,832.45	
租赁费	18,391,313.19	111,052,438.81
办公费	16,408,364.06	14,469,023.24
差旅费	15,503,218.38	13,251,432.40
工会经费	14,390,944.37	16,152,685.63
其他	86,180,753.69	74,297,146.92
合 计	1,614,591,233.05	1,256,856,997.68



## 17. 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
保户储金业务	793,815,045.94	796,748,809.85
相互代理业务	125,723,725.27	138,954,707.87
投资性房地产累计折旧	72,522,266.97	69,266,853.65
卖出回购金融资产利息支出	24,868,042.57	16,266,645.76
其他	13,565,120.49	12,862,486.63
合 计	1,030,494,201.24	1,034,099,503.76

## 18. 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
坏账损失	103,909,279.25	119,481.12
可供出售金融资产减值损失	222,989,145.00	15,000,000.00
定期存款减值损失	81,286,031.15	66,515,376.61
合 计	408,184,455.40	81,634,857.73

## 19. 营业外收入

项 目	本期数	上期数
政府补助	531,489.47	1,656,017.29
其他	1,115,531.17	828,468.92
合 计	1,647,020.64	2,484,486.21

## 20. 营业外支出

项 目	本期数	上期数
罚款及赔偿支出	40,078,529.59	1,940,067.85
对外捐赠	1,105,199.11	1,129,000.00
非流动资产报废损失	1,073,493.70	1,414,119.71
其他	834,639.93	1,153,016.86
合 计	43,091,862.33	5,636,204.42



21. 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	260,272,850.56	2,201,042.64
递延所得税费用	-305,061,062.38	19,860,065.93
合 计	-44,788,211.82	22,061,108.57

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。

(三) 合并现金流量表项目注释

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	101,804,346.18	75,465,385.77
加: 资产减值准备	408,184,455.40	81,634,857.73
固定资产折旧	15,652,443.63	13,481,200.51
投资性房地产折旧	72,522,266.97	69,266,853.65
使用权资产折旧	99,477,372.05	
无形资产摊销	13,144,419.61	11,862,601.54
长期待摊费用摊销	6,293,792.62	6,499,929.40
提取未到期责任准备金	-22,018,466.30	9,027,480.06
提取保险责任准备金	32,191,985,638.99	35,169,754,882.81
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)	-82,214.56	-100,623.78
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,073,493.70	1,414,119.71
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	1,198,137,515.26	-1,030,571,790.60
投资损失(收益以“-”号填列)	-5,947,577,389.01	-2,282,915,194.96
汇兑损益		

补充资料	本期数	上期数
利息支出	29,483,277.64	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-37,848,613.69	-228,213,380.68
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-267,212,448.69	248,073,446.61
保户储金及投资款的增加(减少以“-”号填列)	757,479,961.82	4,092,814,945.73
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,908,536,073.73	1,663,561,510.71
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	7,363,618,824.78	79,240,722.64
其他		
经营活动产生的现金流量净额	33,075,582,602.67	37,980,296,946.85
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
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	4,319,223,340.20	5,861,842,375.48
减: 现金的期初余额	5,861,842,375.48	3,058,333,717.04
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	-1,542,619,035.28	2,803,508,658.44
2. 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	4,319,223,340.20	5,861,842,375.48
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,318,239,360.40	1,628,157,233.58
可用于随时支付的其他货币资金	205,483,979.80	785,139,141.90
买入返售金融资产	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		

项 目	期末数	期初数
(3) 期末现金及现金等价物余额	4,319,223,340.20	5,861,842,375.48
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

## 八、分部信息

### (一) 经营分部

#### 1. 个人业务

个人业务是指对个人销售的保险合同。

#### 2. 团体业务

团体业务主要是指对团体实体销售的保险合同。

#### 3. 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。

### (二) 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。

### (三) 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	47,908,147,600.75	3,137,798.92	239,270,398.73	-225,826,789.05	47,924,729,009.35
已赚保费	42,961,574,880.32	2,700,344.01		-270,094.26	42,964,005,130.07
保险业务收入	48,986,923,488.94	2,583,230.58		-270,094.26	48,989,236,625.26
减：分出保费	6,047,249,961.52	-0.03			6,047,249,961.49
提取未到期责任准备金	-21,901,352.90	-117,113.40			-22,018,466.30
投资收益	6,058,721,979.59	545,275.76	619,468.45	-112,309,334.79	5,947,577,389.01
公允价值变动收益	-1,198,029,694.41	-107,820.85			-1,198,137,515.26
汇兑损益					
其他收益			4,266,764.11		4,266,764.11
资产处置收益			82,214.56		82,214.56
其他业务收入	85,880,435.25		234,301,951.61	-113,247,360.00	206,935,026.86
二、营业支出	47,246,060,889.82	3,696,364.51	688,068,147.18	-111,557,368.21	47,826,268,033.30
退保金	2,130,008,293.54	0.00			2,130,008,293.54
赔付支出	1,424,685,297.81	4,316,457.22			1,429,001,755.03
减：摊回赔付支出	1,530,660,136.04	303,032.28			1,530,963,168.32



项 目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
提取未决赔款准备金	-4,934,238.89	-1,716,471.05			-6,650,709.94
减：摊回未决赔款准备金	1,228,487.64	-567,499.96			660,987.68
提取寿险责任准备金	35,046,167,751.85				35,046,167,751.85
减：摊回寿险责任准备金	3,832,657,008.01				3,832,657,008.01
提取长期健康险责任准备金	949,532,743.24	279,356.06			949,812,099.30
减：摊回长期健康险责任准备金	-35,974,493.47				-35,974,493.47
保单红利支出	811,856,363.76	965.43			811,857,329.19
税金及附加	428,208.88	12,880.98	24,032,304.10		24,473,393.96
手续费及佣金支出	9,918,952,736.14	519,351.92		-113,247,360.00	9,806,224,728.06
业务及管理费	1,561,211,269.43	19,356.34	53,360,607.28		1,614,591,233.05
减：摊回分保费用	89,589,826.77	0.07			89,589,826.84
其他业务成本	826,313,429.05		202,490,780.40	1,689,991.79	1,030,494,201.24
资产减值损失			408,184,455.40		408,184,455.40
三、营业利润	662,086,710.93	-558,565.59	-448,797,748.45	-114,269,420.84	98,460,976.05
加：营业外收入			1,647,020.64		1,647,020.64



项 目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
减:营业外支出			43,091,862.33		43,091,862.33
四、利润总额	662,086,710.93	-558,565.59	-490,242,590.14	-114,269,420.84	57,016,134.36

(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	2,466,984,347.28	222,024.84	56,516,968.08		2,523,723,340.20
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,286,632,593.05	115,794.98	18,202,244.68		1,304,950,632.71
买入返售金融资产	1,795,338,422.27	161,577.73			1,795,500,000.00
应收保费	647,575,132.39				647,575,132.39
应收分保账款	7,647,407,531.48	36,075,775.05			7,683,483,306.53
应收利息	1,450,642,538.28	130,555.62	330,158.58		1,451,103,252.48
应收分保未到期责任准备金	5,079,592.01				5,079,592.01
应收分保未决赔款准备金	3,894,932.97	213,574.53			4,108,507.50

项 目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
应收分保寿险责任准备金	3,919,970,893.83				3,919,970,893.83
应收分保长期健康险责任准备金	8,562,464.06				8,562,464.06
保户质押贷款	1,634,008,667.29				1,634,008,667.29
其他应收款			4,864,685,171.03		4,864,685,171.03
定期存款	3,389,894,914.62	305,085.38	5,000,000.00		3,395,200,000.00
可供出售金融资产	103,147,544,847.48	9,283,122.04			103,156,827,969.52
持有至到期投资	1,570,698,405.18	141,360.47			1,570,839,765.65
归入贷款及应收款的投资	7,719,451,831.30	694,738.92			7,720,146,570.22
长期股权投资	2,424,981,838.11	218,244.67		-2,000,000,000.00	425,200,082.78
存出资本保证金	999,910,009.62	89,990.38			1,000,000,000.00
投资性房地产			1,226,189,492.80	991,807,531.82	2,217,997,024.62
固定资产			57,533,066.84		57,533,066.84
在建工程					
无形资产			88,049,735.40		88,049,735.40
使用权资产			144,361,056.99		144,361,056.99

项 目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
商誉				158,558,628.10	158,558,628.10
递延所得税资产			1,047,053,542.80		1,047,053,542.80
其他资产			120,740,231.13	-4,422,477.57	116,317,753.56
独立账户资产	401,113,298.26				401,113,298.26
合 计	140,519,692,259.48	47,651,844.61	7,628,661,668.33	-854,056,317.65	147,341,949,454.77
二、负债					
卖出回购金融资产款	2,570,768,634.74	231,365.26			2,571,000,000.00
预收保费	745,545,831.43	67,097.99			745,612,929.42
应付手续费及佣金	2,047,795,243.79			-4,422,477.57	2,043,372,766.22
应付分保账款	11,211,418,421.66	14,795,114.86			11,226,213,536.52
应付职工薪酬			420,933,109.94		420,933,109.94
应交税费			291,189,707.07		291,189,707.07
应付利息			536,439.71		536,439.71
应付赔付款	377,603,416.92	33,983.73			377,637,400.65
应付保单红利	1,007,498,702.71	90,673.35			1,007,589,376.06

项 目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
保户储金及投资款	17,777,812,531.73	27,932.21			17,777,840,463.94
未到期责任准备金	11,460,530.79	43,162.82			11,503,693.61
未决赔款准备金	11,494,023.09	1,840,743.46			13,334,766.55
寿险责任准备金	102,735,867,681.71				102,735,867,681.71
长期健康险责任准备金	1,071,474,178.63	9,032,706.22			1,080,506,884.85
长期借款					
租赁负债			124,182,681.62		124,182,681.62
递延所得税负债				247,951,882.96	247,951,882.96
其他负债			229,172,225.43		229,172,225.43
独立账户负债	401,113,298.26				401,113,298.26
负债合计	139,969,852,495.46	26,162,779.90	1,066,014,163.77	243,529,405.39	141,305,558,844.52



(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	48,430,844,377.64	5,478,070.02	221,358,487.12	-111,773,830.66	48,545,907,104.12
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
公允价值变动收益	1,030,419,208.43	152,582.17			1,030,571,790.60
汇兑损益					
其他收益			3,872,014.18		3,872,014.18
资产处置收益			100,623.78		100,623.78
其他业务收入	84,431,768.47		216,836,470.03	-111,721,444.23	189,546,794.27
二、营业支出	48,191,384,329.93	3,433,078.43	399,898,726.38	-149,487,243.17	48,445,228,891.57
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



项 目	上期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
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	47,744,455.34		1,256,856,997.68
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		254,474,878.87	-37,765,798.94	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	-178,540,239.26	37,713,412.51	100,678,212.55

项 目	上期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
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	-181,691,957.47	37,713,412.51	97,526,494.34

(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	2,372,791,740.73	351,357.69	40,153,277.06		2,413,296,375.48
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

项 目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
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	65,100,298,004.40	9,563,055.57			65,109,861,059.97
持有至到期投资	1,669,542,763.95	247,222.16			1,669,789,986.11
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	1,445,665,457.42	290,921.85		-1,020,000,000.00	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

项 目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
使用权资产			160,792,852.07		160,792,852.07
商誉				158,558,628.10	158,558,628.10
递延所得税资产			600,071,518.14		600,071,518.14
其他资产			102,215,438.15	-4,189,033.69	98,026,404.46
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	3,898,051,131.74	164,455,130.40	104,775,953,619.75
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			76,282,190.18	-75,991,416.67	290,773.51
应付赔付款	386,546,259.88	57,238.91			386,603,498.79



项 目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合 计
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
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					
租赁负债			134,460,339.45		134,460,339.45
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	1,767,239,916.66	177,340,933.64	97,613,967,122.76



## 九、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

1. 子公司情况详见本财务报表附注六之企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益，合营联营企业情况详见本财务报表附注七(一)12之长期股权投资。

### 2. 其他关联方情况

其他关联方名称/姓名	关联方与本公司关系
太平洋证券股份有限公司	股东实际控制人施加重大影响的企业
何志强	其他

### (二) 关联交易情况

#### 1. 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	435,330.48	428,420.32
小 计		435,330.48	428,420.32

#### 2. 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	653,171,290.06	526,405,323.38
小 计		653,171,290.06	526,405,323.38

#### 3. 其他关联交易

交易内容	关联方名称	本期发生额
买入证券(601099.SH)	太平洋证券股份有限公司	18,966,910.00
卖出证券(601099.SH)	太平洋证券股份有限公司	18,581,205.00
保险业务	关联自然人	3,145,123.10
员工福利保障计划保险业务	公司高管	76,889.95
出售资产	何志强	23,000.00

### (三) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
应付手续费及佣金	永达理保险经纪有限公司	119,074,278.73	47,182,867.36
其他应付款	永达理保险经纪有限公司	181,387.16	145,110.16

#### (四) 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	19,629,354.68	12,964,916.74

### 十、其他重要事项

#### (一) 承诺事项

##### 1. 资本承诺

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要资本承诺。

##### 2. 租赁承诺

本公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注七(一)17之说明；

(2) 本公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十九)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	18,327,926.67	—
低价值租赁费用(短期租赁除外)	63,386.52	—
合 计	18,391,313.19	—

#### (3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	4,615,235.07	—
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		—
转租使用权资产取得的收入		—
与租赁相关的总现金流出	119,851,574.97	—

#### (二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

#### (三) 表外业务

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要表外业务。

## 十一、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。

## 十二、风险管理

本公司的经营活动面临各种保险风险和金融风险。风险管理包括识别、评估、控制、报告、预警和监督不同程度的风险或风险组合等措施防范风险并制定解决方案。承受风险是本公司业务经营活动的核心特征，开展业务将不可避免地面临风险。因此，本公司的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

### （一）保险风险

#### 1. 保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性，其受索赔率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展等因素的影响。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法准确预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合，本公司面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值。

本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。

#### 2. 保险风险集中度

本年度，本公司的所有业务均来自中国境内，因此按照地域划分的保险风险主要集中在中国境内，保险风险在本公司所承保的各地区不存在重大差异。

#### 3. 敏感性分析

##### （1）寿险保险合同敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金根据财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率、折现率以及费用率等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021



年度责任准备金计提增加人民币 163,838.66 万元或减少人民币 165,685.81 万元。

若其他变量不变，退保率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021 年度责任准备金计提减少人民币 13,149.11 万元或增加人民币 15,364.99 万元。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少 25 基点，预计将导致 2021 年度责任准备金计提减少人民币 491,714.78 万元或增加人民币 547,550.70 万元。

若其他变量不变，维持费用假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致 2021 年度责任准备金计提增加人民币 21,271.87 万元或减少人民币 21,245.65 万元。

## (2) 非寿险保险合同敏感性分析

非寿险保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

若其他变量不变，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导致 2021 年度责任准备金计提增加或减少人民币 16.01 万元。

## (二) 金融风险

本公司的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同和非保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

根据银保监会对投资连结产品的相关规定，本公司对投资连结保险资金设立独立投资账户单独核算，详见本财务报表附注七(一)35之独立账户资产和独立账户负债。归属于投资连结保险投保人的独立投资账户投资损益在扣除投资管理费用之后全部归投保人所有，因而与该账户归属于投资连结保险投保人的金融资产和金融负债相关的金融风险也应全部由投保人承担。于 2021 年 12 月 31 日，本公司归属于投资连结保险投保人的独立账户资产为人民币 40,111.33 万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 21,447.17 万元)，因而市场利率和价格的变化对本公司收取的投资连结保险账户投资管理费影响很小。因此，除特别说明外，在以下的各类金融风险分析中均不考虑投资连结保险账户持有的金融资产和金融负债。

### 1. 市场风险

市场风险是指因汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：

(1) 公司将根据市场环境和自身经营情况，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；

(2) 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；

(3) 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。

## 2. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自存放在商业银行的存款、债券投资、保险资产管理计划、债权计划投资、集合资金信托计划、与再保险公司的再保险安排及保户质押贷款等。本公司管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的信用风险：

(1) 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，建立信用风险管理制度体系，明确内部信用评级的方法和流程，规范外部信用评级结果的运用，合理使用信用评级结果，选取较高信用资质的交易对手；

(2) 建设资金运用管理信息系统，完善现有信用评级系统，提升信用风险管理能力，维护资产安全稳健运行；

(3) 从再保险公司的偿付能力、信用评级等多方面综合考虑确定再保险交易对手，每季度跟踪再保险公司综合偿付能力充足率、最新信用评级等信息，做好再保险交易对手资信预警；

(4) 定期跟踪非标资产偿债主体与担保主体的经营状况以及项目销售、租赁的最新进展，多渠道了解项目经营情况，关注相关舆论、风险事件等信息，及时提出风险预案。

## 3. 流动性风险

流动性风险是企业难于筹措所需资金以满足与金融工具相关的承诺而带来的风险。流动性风险可能源于本公司无法尽快以公允价值售出其金融资产、对方无法偿还其合同债务、提前到期的保险债务及公司无法产生预期的现金流。公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保和各种赔款。

本公司实行下列政策及程序，以减轻所面临的流动性风险：

(1) 通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，确保公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金；

(2) 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；

(3) 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；

(4) 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；

(5) 持续进行流动性指标监测，及时分析、预警并做好应对预案；

(6) 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方案。

### (三) 资本管理

本公司进行资本管理的目标是根据银保监会的规定计算最低资本和实际资本，监控偿付能力充足性，防范经营过程中可能遇到的风险，维护保单持有人利益，实现股东和其他利益相关者的持续回报。

本公司同时受限于其他国内有关资本的规定，例如存出资本保证金、法定盈余公积、一般风险准备等。本公司主要通过监控季度偿付能力报告结果，以及参考年度动态偿付能力预测结果，对资本进行管理，确保偿付能力充足。

本公司的偿付能力充足率、实际资本和最低资本表示：

项 目	期末余额	期初余额
实际资本	23,480,357,342.72	22,848,095,554.95
最低资本	16,524,328,342.08	14,186,334,639.72
偿付能力充足率	142.10%	161.06%

根据《保险公司偿付能力管理规定》，偿付能力充足率为实际资本与最低资本的比率。当保险公司的偿付能力充足率低于100%时，银保监会将区别具体情况采取某些必要的监管措施，包括但不限于限制派付股息。

## 十三、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。

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	23,840,024,161.01	71,798,681,798.21		95,638,705,959.22
（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	1,304,950,632.71			1,304,950,632.71
（1）债务工具投资	404,516,270.33			404,516,270.33
（2）权益工具投资	882,232,117.70			882,232,117.70
（3）其他	18,202,244.68			18,202,244.68
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	22,535,073,528.30	71,798,681,798.21		94,333,755,326.51
1. 债务工具投资	12,902,883,311.30	39,624,249,899.00		52,527,133,210.30
2. 权益工具投资	8,955,738,737.30	2,608,832,330.00		11,564,571,067.30
3. 其他	676,451,479.70	29,565,599,569.21		30,242,051,048.91

对于以公允价值计量的资产和负债，本公司2021年不存在在第一层级和第二层级之间的重大转移。

#### 十四、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	2,261,722,392.32	1,603,925,107.75
其他货币资金	205,483,979.80	769,217,990.67
合 计	2,467,206,372.12	2,373,143,098.42

2. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
买入返售债券	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00
合 计	1,795,500,000.00	3,448,546,000.00

3. 应收利息

项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产	942,334,120.74	599,888,107.37
贷款及应收款	313,705,961.61	257,702,142.71
定期存款	104,126,405.81	180,208,399.94
保户质押贷款	39,025,803.25	22,767,022.85
存出资本保证金	37,483,373.73	32,471,374.53
持有至到期投资	10,808,561.65	15,725,547.95
交易性金融资产	2,768,651.68	1,492,086.48
买入返售金融资产	422,643.62	900,417.67
其他	97,571.81	318,672.86
合 计	1,450,773,093.90	1,111,473,772.36

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	20,899,467.63	0.42		20,899,467.63



项 目	期末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
外部经营往来款	66,059,943.71	1.33		66,059,943.71
代收代付过渡款	855,565.09	0.02		855,565.09
其他	4,879,664,316.58	98.23	103,775,211.33	4,775,889,105.25
合 计	4,967,479,293.01	100.00	103,775,211.33	4,863,704,081.68

(续上表)

项 目	期初数			
	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
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

(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)	3,179,831,011.09	64.01		3,179,831,011.09
1年至2年	1,641,896,592.44	33.05		1,641,896,592.44
2年至3年	31,290,272.56	0.63		31,290,272.56
3年以上	114,461,416.92	2.30	103,775,211.33	10,686,205.59
合 计	4,967,479,293.01	100.00	103,775,211.33	4,863,704,081.68

(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)	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

项 目	期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
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

#### 5. 定期存款

到期期限	期末数	期初数
1 个月至 3 个月 (含 3 个月)	62,000,000.00	150,000,000.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	263,200,000.00	3,000,000.00
1 年至 2 年 (含 2 年)		255,030,753.22
2 年至 3 年 (含 3 年)	1,165,000,000.00	
3 年至 4 年 (含 4 年)	900,000,000.00	2,000,000,000.00
4 年至 5 年 (含 5 年)	1,000,000,000.00	2,890,000,000.00
小 计	3,390,200,000.00	5,298,030,753.22
减: 减值准备		66,515,376.61
合 计	3,390,200,000.00	5,231,515,376.61

#### 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	52,527,133,210.30	30,975,927,767.15
其中: 债券	45,545,555,057.43	27,124,663,240.80
债券型基金	6,981,578,152.87	3,851,264,526.35
可供出售权益工具	20,387,643,710.31	18,457,258,056.13
其中: 股票	8,650,653,437.32	6,197,645,865.19
信托计划	2,608,832,330.00	3,453,999,080.00
股票型基金	305,085,299.98	54,540,467.93
其他权益工具	8,823,072,643.01	8,751,072,643.01
其他	30,242,051,048.91	15,676,675,236.69
合 计	103,156,827,969.52	65,109,861,059.97



7. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
企业债券	915,159,684.54	915,258,836.27
政策性银行金融债券	655,680,081.11	655,708,792.56
商业银行次级债券		98,822,357.28
合 计	1,570,839,765.65	1,669,789,986.11

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：		
北京茂庸投资有限公司	1,950,000,000.00	970,000,000.00
联创保险销售有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
小 计	2,000,000,000.00	1,020,000,000.00
按权益法核算：		
永达理保险经纪有限公司	425,200,082.78	425,956,379.27
小 计	425,200,082.78	425,956,379.27
合 计	2,425,200,082.78	1,445,956,379.27

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	375,846,536.26		532,402,090.78
小 计	156,555,554.52	375,846,536.26		532,402,090.78

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	20,778,144.45	7,629,759.52		28,407,903.97
小 计	20,778,144.45	7,629,759.52		28,407,903.97

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	135,777,410.07	503,994,186.81
小 计	135,777,410.07	503,994,186.81

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	35,243,703.51	29,042,997.95
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	9,099,578.93	-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	73,295,106.54	3,417,170.65
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	91,896,556.97	98,035,677.44
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	4,011,044,045.53	1,626,251,566.49
处置可供出售金融资产取得的投资收益	1,117,579,469.08	-19,359,479.70
定期存款利息收入	261,627,131.97	254,251,835.43
买入返售金融资产利息收入	71,624,697.25	28,915,570.12
贷款及其他利息收入	313,165,724.63	231,238,394.99
保户质押贷款利息收入	74,691,240.94	37,316,297.37
合 计	6,059,267,255.35	2,282,365,815.83

信泰人寿保险股份有限公司

二〇二二年四月十二日





# 营业执照

(副本)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

统一社会信用代码

913300005793421213 (3/3)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2011年07月18日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2011年07月18日至长期

执行事务合伙人 胡少先

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关



2022年3月1日





# 会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会（2011）25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

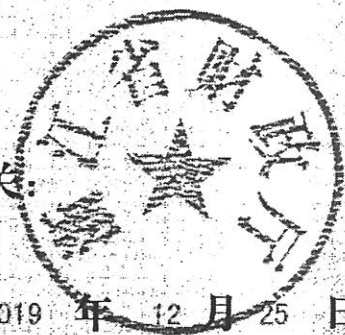
天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
审核之章

证书序号：0007666

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：



2019年12月25日

中华人民共和国财政部制





姓名 刘绍秋  
 Full name  
 性别 男  
 Sex  
 出生日期 1963-08-06  
 Date of birth  
 工作单位 湖南开元有限责任会计师事务所  
 Working unit  
 身份证号码 430103630806201  
 Identity card No.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 430100020030  
 No. of Certificate  
 批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs  
 发证日期: 1996年12月4日  
 Date of issuance

天健会计师事务所(特殊普通合伙)  
 审核之章

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration  
 本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记  
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA  
 同意变更  
 Agree to the transfer of membership  
 天健湖南开元会计师事务所  
 天健湖南开元会计师事务所  
 CPA 交接已顺利完成  
 CPA handover completed  
 2016年2月23日  
 2016年2月23日

说明: 天健会计师事务所(特殊普通合伙) 2016年12月28日  
 一、注册会计师执业已备案并持有有效证书。  
 二、本证书经检验合格，继续有效一年。  
 三、注册会计师工作单位变更事项登记，应符合本会章程及注册会计师协会的相关规定。  
 四、本证书和证书号，在本协会网站上注册查询。  
 五、本证书，经检验合格，本证书有效一年。

NOTES  
 1. While practicing, the CPA shall show the client this certificate when necessary.  
 2. This certificate shall be given actively sent by the holder. No fee shall be allowed.  
 3. The CPA's membership shall be transferred to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting consultancy business.  
 4. In case of loss, the CPA shall report to his competent Institute of CPAs immediately for a suspension of the procedure of transfer after issuing an announcement of loss on the newspaper.





年度检验合格  
 Annual Renewal Registration  
 本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.  
 2017  
 2016





THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会






姓名: 谢大光  
Sex: 男  
出生日期: 1989-01-20  
工作单位: 北京德恒世纪会计师事务所有限公司  
身份证号: 330302198901200311

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2013年4月7日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2013年4月7日

注册会计帅工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出: 2012年11月20日  
同意调入: 2012年11月20日




THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2016年3月22日

注册会计帅工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA


同意调出: 2012年11月20日  
同意调入: 2012年11月20日




THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2017年3月21日

注册会计帅工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出: 2012年11月20日  
同意调入: 2012年11月20日

