

**和泰人寿保险股份有限公司
2020年年度信息披露报告**

2021年4月

目 录

一、公司简介	2
二、财务会计信息	3
三、保险责任准备金信息	53
四、风险管理状况信息	56
五、保险产品经营信息	59
六、偿付能力信息	60
七、关联交易信息	61
八、消费者权益保护信息	62

一、公司简介

（一）法定名称及缩写：

中文全称：和泰人寿保险股份有限公司

中文简称：和泰人寿

英文全称：Hetai Life Insurance Co., Ltd.

英文简称：HTLIC

（二）注册资本：人民币15亿元（壹拾伍亿元）。

（三）注册地址：山东省济南市历下区经十东路10567号成城大厦B座第3及23层。

（四）成立时间：2017年1月24日

（五）经营范围和经营区域：

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

经营区域：山东省

（六）法定代表人：刘鑫

（七）客服电话和投诉电话：400-666-5858

二、财务会计信息

（一）财务报表

1. 资产负债表

截止2020年底，经审计资产负债表如下（单位“元”）：

资 产	期末数	期初数
资产：		
货币资金	360,356,184.07	56,464,235.27
以公允价值计量且其变动	634,995,045.87	865,330,582.60
计入当期损益的金融资产		
买入返售金融资产		116,200,000.00
应收利息	121,927,074.47	48,836,990.47
应收保费	4,310,405.53	12,377,141.08
应收分保账款	1,735,522.15	1,956,911.38
应收分保未到期责任准备金		
应收分保未决赔款准备金	29,994.53	232,887.72
应收分保寿险责任准备金	2,228,699,211.86	
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款	26,453,176.10	24,115,299.54
其他应收款	64,173,983.89	29,999,215.11
定期存款	50,000,000.00	
可供出售金融资产	2,287,797,079.40	1,532,614,496.49
持有至到期投资	1,761,251,682.70	84,993,707.64
归入贷款及应收款的投资	843,272,826.07	626,423,913.03
长期股权投资		
存出资本保证金	300,000,000.00	300,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	3,291,741.25	3,844,961.98
在建工程	1,520,231.19	2,112,655.27
无形资产	18,842,946.36	16,073,948.79
递延所得税资产	12,938,457.17	
其他资产	5,934,698.26	4,784,385.14
独立账户资产		
资产总计	8,727,530,260.87	3,726,361,331.51
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		
预收保费	25,755,806.99	12,836,601.82
应付手续费及佣金	33,485,572.77	36,746,349.95

应付分保账款	2,172,390,772.77	2,637,350.64
应付职工薪酬	33,920,186.83	38,037,363.54
应交税费	6,169,148.16	7,053,938.83
其他应付款	8,831,510.02	7,838,014.44
应付赔付款	1,241,274.53	1,485,779.53
应付保单红利	107,780,005.10	26,020,067.77
保户储金及投资款	1,696,786,974.60	579,474,889.11
未到期责任准备金	320,025.18	1,147,524.67
未决赔款准备金	2,235,947.37	2,942,905.70
寿险责任准备金	3,484,048,946.80	1,783,996,104.32
长期健康险责任准备金	59,747,390.05	11,741,066.57
递延所得税负债	1,185,988.83	
其他负债	4,122,639.69	440,919.16
负债合计	7,638,022,189.69	2,512,398,876.05
股东权益：		
股本	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积		
其他综合收益	-42,750,217.26	19,340,050.76
未分配利润	-367,741,711.56	-305,377,595.30
股东权益合计	1,089,508,071.18	1,213,962,455.46
负债及股东权益合计	8,727,530,260.87	3,726,361,331.51

2. 利润表

截止2020年底，经审计利润表如下（单位“元”）：

项 目	本期数	上年同期数
一、营业收入	-34,232,009.54	1,234,145,952.94
已赚保费	-424,420,237.08	1,057,490,198.47
保险业务收入	1,797,334,456.87	1,060,660,534.15
减：分出保费	2,222,582,193.44	2,539,859.53
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	-827,499.49	630,476.15
投资收益（损失以“-”号填列）	370,738,335.93	169,012,893.84
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	2,576,615.29	1,887,940.02
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	271,912.93	
其他业务收入	16,601,363.39	5,754,920.61
二、营业支出	33,438,440.58	1,334,138,407.33
退保金	26,454,969.63	15,345,474.40
赔付支出	7,363,837.66	2,819,087.77
减：摊回赔付支出	1,393,377.94	757,707.38
提取保险责任准备金	1,747,352,207.63	985,914,996.98
减：摊回保险责任准备金	2,228,496,318.67	-967,112.28
保单红利支出	81,860,178.73	25,632,881.70
手续费及佣金支出	89,123,355.86	54,711,711.84
税金及附加	597,681.36	57,320.49
业务及管理费	204,603,351.34	172,179,335.69
减：摊回分保费用	342,144.21	1,199,204.00
其他业务成本	101,181,804.63	31,846,463.44
资产减值损失	5,132,894.56	46,620,934.12
三、营业利润（亏损总额以“-”号填列）	-67,670,450.12	-99,992,454.39
加：营业外收入	952.97	112.77
减：营业外支出	403.86	586.01
四、利润总额	-67,669,901.01	-99,992,927.63
减：所得税费用	-5,305,784.75	-6,446,683.59
五、净利润	-62,364,116.26	-93,546,244.04
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-62,364,116.26	-93,546,244.04
六、其他综合收益总额（损失以“-”号填列）	-62,090,268.02	53,442,804.63
七、综合收益总额	-124,454,384.28	-40,103,439.41

3. 现金流量表

截止2020年底，经审计现金流量表如下（单位“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	1,818,332,516.51	1,062,071,693.88
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额	1,117,312,085.49	511,336,259.06
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	17,584,069.94	457,136.66
经营活动现金流入小计	2,953,228,671.94	1,573,865,089.60
支付原保险合同赔付款项的现金	7,361,322.46	2,822,475.25
支付再保险业务现金净额	50,680,439.13	787,387.67
保户储金及投资款净减少额		
支付手续费及佣金的现金	132,166,027.62	38,611,582.30
支付退保的现金	25,725,969.40	15,313,696.32
支付保单红利的现金	100,241.40	
支付给职工以及为职工支付的现金	95,946,084.44	96,385,405.26
支付的各项税费	4,228,058.32	391,442.60
支付的其他与经营活动有关的现金	88,954,738.07	73,183,692.79
经营活动现金流出小计	405,162,880.84	227,495,682.19
经营活动产生的现金流量净额	2,548,065,791.10	1,346,369,407.41
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	6,350,079,980.53	3,445,753,897.58
取得投资收益收到的现金	130,605,954.31	144,225,417.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到买入返售金融资产的现金	28,009,127,000.66	6,380,131,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	34,489,812,935.50	9,970,110,314.77
投资支付的现金	8,827,025,928.53	4,775,797,700.75
保户质押贷款净增加额	2,337,876.56	18,260,015.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,731,145.19	4,333,832.87
支付买入返售金融资产的现金	27,892,927,000.66	6,486,331,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	4,020,736.54	1,926,402.82
投资活动现金流出小计	36,732,042,687.48	11,286,648,951.75
投资活动产生的现金流量净额	-2,242,229,751.98	-1,316,538,636.98
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		
回购金融资产收到的现金	3,816,900,000.00	659,992,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,816,900,000.00	659,992,000.00

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	1,725,321.08	480,834.19
回购金融资产支付的现金	3,816,900,000.00	659,992,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	218,769.24	218,769.24
筹资活动现金流出小计	3,818,844,090.32	660,691,603.43
筹资活动产生的现金流量净额	-1,944,090.32	-699,603.43
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	303,891,948.80	29,131,167.00
加：期初现金及现金等价物余额	56,464,235.27	27,333,068.27
六、期末现金及现金等价物余额	360,356,184.07	56,464,235.27

4. 所有者权益表

截止2020年底，经审计所有者权益表如下（单位“元”）：

项 目	本期数				上年同期数			
	实收资本 (或股本)	其他综 合收益	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他综 合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,500,000,000.00	19,340,050.76	-305,377,595.30	1,213,962,455.46	1,500,000,000.00	-34,102,753.87	-211,831,351.26	1,254,065,894.87
二、本年初余额	1,500,000,000.00	19,340,050.76	-305,377,595.30	1,213,962,455.46	1,500,000,000.00	-34,102,753.87	-211,831,351.26	1,254,065,894.87
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)		-62,090,268.02	-62,364,116.26	-124,454,384.28		53,442,804.63	-93,546,244.04	-40,103,439.41
综合收益总额		-62,090,268.02	-62,364,116.26	-124,454,384.28		53,442,804.63	-93,546,244.04	-40,103,439.41
四、本期期末余额	1,500,000,000.00	-42,750,217.26	-367,741,711.56	1,089,508,071.18	1,500,000,000.00	19,340,050.76	-305,377,595.30	1,213,962,455.46

（二）财务报表附注

一、公司基本情况

公司系经原中国保险监督管理委员会《关于筹建和泰人寿保险股份有限公司的批复》（保监许可[2017]53号）的批准，由中信国安有限公司、北京居然之家投资控股集团有限公司、深圳市金世纪工程实业有限公司等8家公司出资设立，于2017年1月24日在济南市市场监督管理局登记注册成立，统一社会信用代码为91370100MA3D5T377H。本公司是在中华人民共和国山东省济南市成立的股份制人寿保险公司。注册资本为人民币15亿元，注册地址为山东省济南市历下区经十东路10567号成城大厦B座第3及23层，经营期限为长期。

本公司的经营范围为：普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经原中国保险监督管理委员会批准的其他业务。截至2020年12月31日，本公司已在山东设立1家分公司及6家中心支公司。

本财务报表业经本公司2021年4月6日第一届董事会2021年第三次会议批准对外报出。

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个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计和前期差错

（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) 现金及现金等价物的确定标准

本公司列示于现金流量表中的现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在 3 个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本公司持有的期限短(一般是指从购买日起，3 个月内到期)、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。

(五) 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

本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。本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

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。

金融资产发生减值的客观证据包括但不限于下列各项：(1) 发行方或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等；(3) 债权人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) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；(9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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。

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本公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过50%（含50%）或低于其成本持续时间超过12个月（含12个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过20%（含20%）但尚未达到50%的，或低于其成本持续时间超过6个月（含6个月）但未超过12个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，本公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

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列报

本公司金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；（2）本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。

（六）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产

(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购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。

(七) 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。

(八) 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(%)
办公及文字处理设备	平均年限法	5	0.00	20
办公家具	平均年限法	5	0.00	20
电器设备	平均年限法	5	0.00	20
电子数据处理设备	平均年限法	3	0.00	33
通讯及安全防卫设备	平均年限法	5	0.00	20

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，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。

4. 融资租入的固定资产的认定依据、计价测试方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分 [通常占租赁资产使用寿命的 75%以上 (含 75%)]；(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [90%以上 (含 90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [90%以上 (含 90%)]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

(九) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，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。

(十) 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。

(十一) 长期待摊费用

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。

(十二) 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

在职工为本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) 在职工为本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) 本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) 本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。

(十三) 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，公司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 0.80% 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 0.80% 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。

(十四) 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。

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

工具列报》等进行处理。

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

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

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

非保险合同的金融工具部分又分为按照公允价值进行后续计量的金融工具和按照摊余成本进行后续计量的金融工具。

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

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。

(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。

(十六) 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 k 在首个会计年度内每期调整，会计年度末锁定不变。

在确定保险合同准备金时，本公司考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值采用的折现率，以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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

3. 寿险和长期健康险责任准备金

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

本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度进行确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础进行确定这些假设。

(1) 主要会计最优估计假设

1) 折现率

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

本公司目前普通寿险折现率的溢价水平如下：20年以内的溢价水平采用58.75个基点作为溢价假设，20至40年间的溢价水平采用线性插值法，由58.75个基点过渡至20个基点，40年及以后的溢价水平采用20个基点作为溢价假设。

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。未来收益率的最优估计如下：

年份	2021年（%）	2022年（%）	2023年（%）	2024年（%）	2025年（%）	2026年+（%）
分红险	5.60	5.60	5.60	5.23	4.87	4.50

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。

公司参考中国人寿保险业2010-2013年经验生命表，综合定价假设、再保公司报价数据及行业经验，并根据产品特点、核保规则进行一定调整。各产品类死亡率假设如下：

产品类	风险类型	基础生命表	最优估计
定期寿险	--	CL1/2(2010-2013)非养老类业务一表	75%
终身寿险	-	CL1/2(2010-2013)非养老类业务一表	75%
健康保险	--	CL1/2(2010-2013)非养老类业务一表	75%
两全保险	生存责任低	CL3/4(2010-2013)非养老类业务二表	75%

年金保险	长寿风险低	CL3/4(2010-2013)非养老类业务二表	80%
年金保险	长寿风险高	CL5/6(2010-2013)养老类业务表	75%/90%

3) 退保率

退保率假设参考定价假设及产品特征确定。

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

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设。获取费用和维持费用分别包括销售费用、管理费用和监管费用。销售费用假设根据产品下发销售费用率确定。由于公司缺乏可靠数据支持，管理费用假设参考定价假设及对公司未来长期的合理估计确定。监管费用包括保险保障基金和监管费，根据监管规定设定。

渠道	获取		维持	
	标准保费 (%)	每单	保费 (%)	每单
银保	25	185	1.65	65
网销自营-趸交	5	0	-	1
网销自营-期交	10	90	1.25	10
网销其他-期交	10	185	1.25	65
经代	10	185	1.25	65

5) 保单红利假设

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

(2) 风险边际的确认与计量

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

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

4. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

非寿险保险合同的费用包括销售费用、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)]

未到期保费采用二十四分之一法计算，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采用赔付率法，同时考虑边际因素。其中赔付率根据再保报价数据调整确定。

理赔费用准备金按统一评估时点，未决赔款准备金的 5%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。由于公司非寿险产品不具备充足的数据基础，本公司参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际，目前采用未来现金流的无偏估计的 2.5%。

6. 混合合同分拆后的保险合同部分准备金

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：

(1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），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、退保给付等；

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款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。

(1) 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

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

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。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。

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。

(十七) 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。

(十八) 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、定期存款、存出资本保证金产生的利息收入、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，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

4. 公允价值变动收益/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。

(十九) 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）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. 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。

（二十一）经营租赁

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

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

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

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

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

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

1. 金融资产的分类

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

2. 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。

3. 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本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。

4. 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使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、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。

5. 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。

(二十三) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

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

四、税（费）项

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	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	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%

五、财务报表项目注释

(一) 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	350,448,882.94	49,736,023.94
其他货币资金	9,907,301.13	6,728,211.33
合 计	360,356,184.07	56,464,235.27

2. 以公允价值变动计入当期损益的金融资产

项 目	期 末 数	期 初 数
权益工具		
资产管理产品	584,566,838.12	825,504,356.53
基金		33,785,226.07

小 计	584,566,838.12	859,289,582.60
债务工具		
企业债	50,428,207.75	6,041,000.00
小 计	50,428,207.75	6,041,000.00
合 计	634,995,045.87	865,330,582.60

3. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
买入返售债券		116,200,000.00
合 计		116,200,000.00

4. 应收利息

项 目	期末数	期初数
持有至到期投资	58,546,109.59	476,931.51
可供出售金融资产	44,168,609.97	26,752,727.37
存出资本保证金	15,566,355.89	20,142,598.44
贷款及应收款	1,979,776.39	1,194,583.91
交易性金融资产	154,120.27	10,192.03
其他	1,512,102.36	259,957.21
合 计	121,927,074.47	48,836,990.47

5. 应收保费

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)	4,310,405.53		4,310,405.53	12,377,141.08		12,377,141.08
合 计	4,310,405.53		4,310,405.53	12,377,141.08		12,377,141.08

6. 应收分保账款

项 目	期末数	期初数
6个月以内（含6个月）	1,594,427.28	1,633,354.57
6个月至1年	141,094.87	323,556.81
合 计	1,735,522.15	1,956,911.38

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
证券清算款	52,021,355.07	81.06		52,021,355.07
往来款	6,095,926.89	9.50		6,095,926.89
押金	6,006,734.75	9.36		6,006,734.75
员工借款	49,967.18	0.08		49,967.18
合 计	64,173,983.89	100.00		64,173,983.89

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
证券清算款	20,200,895.21	67.34		20,200,895.21
往来款	4,243,355.15	14.15		4,243,355.15
押金	5,415,964.75	18.05		5,415,964.75
员工借款	139,000.00	0.46		139,000.00
合 计	29,999,215.11	100.00		29,999,215.11

(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)	58,749,743.67	91.55		58,749,743.67
1年至2年	258,683.47	0.40		258,683.47
2年至3年	1,117,019.30	1.74		1,117,019.30

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
3年以上	4,048,537.45	6.31		4,048,537.45
合 计	64,173,983.89	100.00		64,173,983.89

(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)	25,047,468.81	83.49		25,047,468.81
1年至2年	2,032,605.25	6.78		2,032,605.25
2年至3年	2,919,141.05	9.73		2,919,141.05
3年以上				
合 计	29,999,215.11	100.00		29,999,215.11

8. 定期存款

到期期限	期末数	期初数
4年至5年(含5年)	50,000,000.00	
合 计	50,000,000.00	

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		
其中: 企业债券	576,235,280.00	667,848,090.00
金融债券	650,909,280.00	153,070,955.97
资产管理产品	335,410,002.65	275,772,638.89
小 计	1,562,554,562.65	1,096,691,684.86
可供出售权益工具		
其中: 基金	316,300,800.64	
股票	163,446,631.75	456,486,367.34

项目	期末数	期初数
资产管理产品	280,000,000.00	21,394,334.93
其他权益工具	10,000,000.00	
小 计	769,747,432.39	477,880,702.27
减：减值准备	44,504,915.64	41,957,890.64
合 计	2,287,797,079.40	1,532,614,496.49

10. 持有至到期投资

项目	期末数	期初数
企业债券	1,676,246,634.52	
资产支持证券	85,005,048.18	84,993,707.64
合 计	1,761,251,682.70	84,993,707.64

11. 归入贷款及应收款的投资

项目	期末数	期初数
信托计划	690,521,739.11	471,086,956.71
债权计划	160,000,000.00	160,000,000.00
小 计	850,521,739.11	631,086,956.71
减：减值准备	7,248,913.04	4,663,043.68
合 计	843,272,826.07	626,423,913.03

12. 存出资本保证金

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	期初数
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年		150,000,000.00
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3年	70,000,000.00	70,000,000.00
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	30,000,000.00	30,000,000.00
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3年	25,000,000.00	25,000,000.00
中国建设银行股份有限公司	定期存款	3年	15,000,000.00	15,000,000.00

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	期初数
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	10,000,000.00	10,000,000.00
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	100,000,000.00	
中国工商银行股份有限公司	定期存款	3年	50,000,000.00	
合 计	——	——	300,000,000.00	300,000,000.00

13. 固定资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
办公及文字处理设备	1,120,707.43	201,327.43		1,322,034.86
办公家具	3,689,104.86	14,425.00		3,703,529.86
电器设备	439,170.20	170,492.37		609,662.57
电子数据处理设备	4,094,638.69	1,178,077.83		5,272,716.52
通讯及安全防卫设备	1,294,562.01	30,370.83		1,324,932.84
小 计	10,638,183.19	1,594,693.46		12,232,876.65

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
办公及文字处理设备	632,959.98	248,212.12		881,172.10
办公家具	2,090,307.02	738,560.95		2,828,867.97
电器设备	248,508.04	99,057.55		347,565.59
电子数据处理设备	3,151,098.16	800,703.26		3,951,801.42
通讯及安全防卫设备	670,348.01	261,380.31		931,728.32
小 计	6,793,221.21	2,147,914.19		8,941,135.40

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
办公及文字处理设备				
办公家具				
电器设备				

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子数据处理设备				
通讯及安全防卫设备				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
办公及文字处理设备	487,747.45	440,862.76
办公家具	1,598,797.84	874,661.89
电器设备	190,662.16	262,096.98
电子数据处理设备	943,540.53	1,320,915.10
通讯及安全防卫设备	624,214.00	393,204.52
小 计	3,844,961.98	3,291,741.25

14. 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	19,840,982.20	4,799,076.58		24,640,058.78
小 计	19,840,982.20	4,799,076.58		24,640,058.78

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	3,767,033.41	2,030,079.01		5,797,112.42
小 计	3,767,033.41	2,030,079.01		5,797,112.42

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	16,073,948.79	18,842,946.36

小 计	16, 073, 948. 79	18, 842, 946. 36
-----	------------------	------------------

15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 明细情况

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
无形资产摊销			7, 855. 39	1, 963. 85
未决赔款准备金			2, 381, 990. 96	595, 497. 74
应付职工薪酬			14, 611, 353. 67	3, 652, 838. 42
职工教育经费			2, 731, 158. 43	682, 789. 61
归入贷款及应收款的投资减值准备	7, 248, 913. 04	1, 812, 228. 26	822, 339. 12	205, 584. 78
可供出售金融资产减值准备	44, 504, 915. 64	11, 126, 228. 91	7, 399, 376. 76	1, 849, 844. 19
合 计	51, 753, 828. 68	12, 938, 457. 17	27, 954, 074. 33	6, 988, 518. 59

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	4, 743, 955. 31	1, 185, 988. 83	2, 167, 340. 02	541, 835. 00
可供出售金融资产公允价值变动			25, 786, 734. 35	6, 446, 683. 59
合 计	4, 743, 955. 31	1, 185, 988. 83	27, 954, 074. 37	6, 988, 518. 59

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项 目	期末数		上年年末数	
	递延所得税	可抵扣或应纳税	递延所得税	可抵扣或应纳税

	资产或负债	暂时性差异	资产或负债	暂时性差异
递延所得税资产			6,988,518.59	27,954,074.37
递延所得税负债			6,988,518.59	27,954,074.37

16. 其他资产

项 目	期末数	期初数
待摊费用	1,515,446.19	1,964,918.81
长期待摊费用	3,805,660.59	1,699,979.48
待抵扣增值税	613,591.48	1,119,486.85
合 计	5,934,698.26	4,784,385.14

17. 应付分保账款

项 目	期末数	期初数
6个月以内（含6个月）	47,605,139.93	740,095.26
6个月至1年（含1年）	2,124,785,632.84	1,897,255.38
合 计	2,172,390,772.77	2,637,350.64

18. 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	37,658,220.93	128,023,053.70	131,761,087.80	33,920,186.83
离职后福利—设定提存计划	379,142.61	521,685.02	900,827.63	
合 计	38,037,363.54	128,544,738.72	132,661,915.43	33,920,186.83

(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	33,012,675.57	116,898,233.71	121,994,748.91	27,916,160.37
职工福利费		181,027.89	181,027.89	
社会保险费	230,079.70	3,081,271.48	3,065,832.73	245,518.45

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其中：医疗保险费	204,457.03	2,970,636.83	2,937,281.46	237,812.40
工伤保险费	7,181.00	11,463.80	16,844.37	1,800.43
生育保险费	18,441.67	99,170.85	111,706.90	5,905.62
住房公积金	319,163.36	5,208,493.96	5,132,189.76	395,467.56
工会经费和职工教育经费	4,096,302.30	2,654,026.66	1,387,288.51	5,363,040.45
小 计	37,658,220.93	128,023,053.70	131,761,087.80	33,920,186.83

(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	364,686.75	502,355.04	867,041.79	
失业保险费	14,455.86	19,329.98	33,785.84	
小 计	379,142.61	521,685.02	900,827.63	

19. 应交税费

项 目	期末数	期初数
代扣代缴个人所得税	6,158,931.06	7,044,196.03
城市维护建设税	5,653.37	4,349.46
教育费附加及地方教育费附加	4,038.12	3,106.76
其他	525.61	2,286.58
合 计	6,169,148.16	7,053,938.83

20. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
往来款	3,189,667.66	3,520,347.59
保险保障基金	2,542,530.41	1,558,785.82
其他	3,099,311.95	2,758,881.03
合 计	8,831,510.02	7,838,014.44

21. 应付赔付款

项 目	期末数	期初数
应付退费	336,095.90	1,460,371.80
应付退保金	91,963.33	22,307.63
其他	813,215.30	3,100.10
合 计	1,241,274.53	1,485,779.53

22. 保户储金及投资款

项 目	期末数	期初数
1年以内	1,094,505,568.74	519,652,762.96
1年以上	602,281,405.86	59,822,126.15
合 计	1,696,786,974.60	579,474,889.11

23. 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	1,147,524.67	1,200,975.76
未决赔款准备金	2,942,905.70	584,778.78
寿险责任准备金	1,783,996,104.32	1,746,036,755.09
长期健康险责任准备金	11,741,066.57	52,387,854.18
合 计	1,799,827,601.26	1,800,210,363.81

(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			2,028,475.25	320,025.18
未决赔款准备金	1,291,737.11			2,235,947.37
寿险责任准备金	1,990,927.16	43,992,985.45		3,484,048,946.80
长期健康险责任准备金	4,297,575.66	83,955.04		59,747,390.05
合 计	7,580,239.93	44,076,940.49	2,028,475.25	3,546,352,309.40

(2) 未到期期限情况

项 目	期末数		期初数	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	320,025.18		1,147,524.67	
未决赔款准备金	2,235,947.37		2,942,905.70	
寿险责任准备金		3,484,048,946.80		1,783,996,104.32
长期健康险责任准备金		59,747,390.05		11,741,066.57
小 计	2,555,972.55	3,543,796,336.85	4,090,430.37	1,795,737,170.89

(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	105,326.95	205,000.00
已发生未报案未决赔款准备金	2,024,146.74	2,597,767.34
理赔费用准备金	106,473.68	140,138.36
小 计	2,235,947.37	2,942,905.70

24. 其他负债

项 目	期末数	期初数
长期应付款	341,073.67	415,128.96
其他	3,781,566.02	25,790.20
合 计	4,122,639.69	440,919.16

25. 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 (%)
中信国安有限公司	300,000,000.00	20.00	300,000,000.00	20.00
北京居然之家投资控股集团有限公司	300,000,000.00	20.00	300,000,000.00	20.00
深圳市金世纪工程实业有限公司	300,000,000.00	20.00	300,000,000.00	20.00

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 (%)
北京英克必成科技有限公司	225,000,000.00	15.00	225,000,000.00	15.00
栾川县金兴矿业有限责任公司	210,000,000.00	14.00	210,000,000.00	14.00
秦皇岛煜明房地产集团有限公司	75,000,000.00	5.00	75,000,000.00	5.00
深圳市合丰泰科技集团有限公司	45,000,000.00	3.00	45,000,000.00	3.00
深圳明香控股集团有限公司	45,000,000.00	3.00	45,000,000.00	3.00
合计	1,500,000,000.00	100.00	1,500,000,000.00	100.00

26. 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			
其中：可供出售金融资产公允价值变动	19,340,050.76	-55,851,208.40	12,685,743.21
其他综合收益合计	19,340,050.76	-55,851,208.40	12,685,743.21

(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				
其中：可供出售金融资产公允价值变动	-6,446,683.59	-62,090,268.02		-42,750,217.26
其他综合收益合计	-6,446,683.59	-62,090,268.02		-42,750,217.26

27. 未分配利润

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
期初未分配利润	-305,377,595.30	-211,831,351.26
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-62,364,116.26	-93,546,244.04
期末未分配利润	-367,741,711.56	-305,377,595.30

(二) 利润表项目注释

1. 保险业务收入

项 目	本期数	上期数
普通寿险	105,206,870.76	94,978,829.98
分红险	1,645,204,821.00	937,277,320.00
健康险	46,396,654.95	26,715,592.36
意外伤害险	526,110.16	1,688,567.97
万能险		223.84
合 计	1,797,334,456.87	1,060,660,534.15

2. 投资收益

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持有期间取得的投资收益	15,211,767.85	16,066,147.22
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	50,680,249.15	3,834,877.04
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	103,631,010.75	49,723,116.11
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、负债取得的投资收益	19,296,587.90	108,684.73
处置可供出售金融资产取得的投资收益	105,591,542.96	49,843,959.10
定期存款利息收入	1,250,000.00	
存出资本保证金利息收入	11,513,766.36	10,619,030.01

项 目	本期数	上期数
回购业务净收益	1,088,120.99	191,291.05
贷款及其他利息收入	62,260,524.79	38,571,004.77
其他	214,765.18	54,783.81
合 计	370,738,335.93	169,012,893.84

3. 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	2,576,615.29	1,887,940.02
合 计	2,576,615.29	1,887,940.02

4. 其他收益

项 目	本期数	上期数
个税手续费返还	271,912.93	
合 计	271,912.93	

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
退保手续费收入	687,736.07	203,161.75
货币资金利息收入	4,634,058.99	212,722.00
保户质押贷款利息收入	1,019,925.26	471,636.72
初始费用等投资合同收入	10,259,643.07	4,867,400.14
合 计	16,601,363.39	5,754,920.61

6. 退保金

项 目	本期数	上期数
普通寿险	18,390,863.02	12,514,437.15

分红寿险	7,980,151.57	2,825,217.88
长期健康险	83,955.04	5,819.37
合 计	26,454,969.63	15,345,474.40

7. 赔付支出

项 目	本期数	上期数
死伤医疗给付	6,072,100.55	1,198,261.50
赔款支出	1,291,737.11	1,620,826.27
合 计	7,363,837.66	2,819,087.77

8. 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	-706,958.33	-204,783.03
寿险责任准备金	1,700,052,842.48	974,348,258.83
长期健康险责任准备金	48,006,323.48	11,771,521.18
合 计	1,747,352,207.63	985,914,996.98

(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	-99,673.05	2,063,255.43
已发生未报告未决赔款准 备金	-573,620.60	-2,258,286.88
理赔费用准备金	-33,664.68	-9,751.58
合 计	-706,958.33	-204,783.03

9. 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	-202,893.19	-967,112.28

摊回寿险责任准备金	2, 228, 699, 211. 86	
合 计	2, 228, 496, 318. 67	-967, 112. 28

10. 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。

11. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上期数
手续费支出	89, 123, 355. 86	54, 711, 711. 84
合 计	89, 123, 355. 86	54, 711, 711. 84

12. 税金及附加

项 目	本期数	上期数
城市维护建设税	304, 405. 39	27, 933. 96
教育费附加	130, 116. 83	11, 971. 69
地方教育附加	86, 744. 58	7, 981. 16
印花税	54, 728. 40	7, 438. 40
其他	21, 686. 16	1, 995. 28
合 计	597, 681. 36	57, 320. 49

13. 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工工资及福利费	117, 079, 261. 60	80, 014, 079. 12
租赁费	24, 425, 775. 46	22, 182, 247. 09
服务费	11, 821, 621. 19	16, 664, 275. 83
电子设备运转费	6, 412, 944. 68	7, 905, 354. 99
住房公积金	5, 208, 493. 96	4, 273, 213. 60
保险保障基金	4, 330, 530. 41	2, 386, 785. 82

项 目	本期数	上期数
资产管理费	4,221,649.57	1,651,512.38
社会统筹保险费	3,725,052.09	9,269,773.56
工会经费及职工教育经费	2,654,026.66	2,088,848.43
差旅费	2,593,006.25	1,477,448.78
物业及水电费	2,562,324.27	1,978,604.27
审计及咨询费	2,517,468.24	6,631,175.11
固定资产折旧费	2,147,914.19	2,534,464.25
系统技术服务费	2,030,397.83	735,890.15
无形资产摊销	2,030,079.01	1,720,674.71
业务招待费	2,012,144.53	2,938,458.07
会议培训费	2,005,005.33	1,383,122.24
邮电费	1,685,004.12	1,668,303.82
其他	5,140,651.95	4,675,103.47
合 计	204,603,351.34	172,179,335.69

14. 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
保户储金及投资款利息支出	58,849,315.11	11,995,190.87
保户储金及投资款手续费支出	39,769,920.84	19,347,313.70
万能险持续奖金	2,562,568.68	503,958.87
合 计	101,181,804.63	31,846,463.44

15. 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
可供出售金融资产减值损失	2,547,025.00	41,957,890.64
归入贷款及应收款的投资减值损失	2,585,869.56	4,663,043.48
合 计	5,132,894.56	46,620,934.12

16. 营业外收入

项 目	本期数	上期数
其他	952.97	112.77
合 计	952.97	112.77

17. 营业外支出

项 目	本期数	上期数
其他	403.86	586.01
合 计	403.86	586.01

18. 所得税费用

项 目	本期数	上期数
递延所得税费用	-5,305,784.75	-6,446,683.59
合 计	-5,305,784.75	-6,446,683.59

19. 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资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(三) 现金流量表项目注释

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	-62,364,116.26	-93,546,244.04
加: 资产减值准备	5,132,894.56	46,620,934.12
固定资产折旧	2,147,914.19	2,534,464.25
无形资产摊销	2,030,079.01	1,720,674.71
长期待摊费用摊销	2,310,629.85	2,169,328.67

补充资料	本期数	上期数
提取各项保险准备金	-480,316,611.55	987,512,585.41
预提的保单红利支出	53,338,051.82	25,252,458.52
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)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-2,576,615.29	-1,887,940.02
投资损失(收益以“-”号填列)	-369,013,014.91	-166,727,591.81
汇兑损益		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-5,949,938.58	-6,446,683.59
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	644,153.83	
保户储金及投资款的增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-34,972,861.27	-18,341,821.55
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	3,437,655,225.70	567,509,242.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,548,065,791.10	1,346,369,407.41
2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	360,356,184.07	56,464,235.27
减: 现金的期初余额	56,464,235.27	27,333,068.27
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	303,891,948.80	29,131,167.00
(2) 现金和现金等价物的构成		
项目	期末数	期初数
1) 现金	360,356,184.07	56,464,235.27
其中: 库存现金		

可随时用于支付的银行存款	350,448,882.94	49,736,023.94
可用于随时支付的其他货币资金	9,907,301.13	6,728,211.33
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	360,356,184.07	56,464,235.27
其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金及现金等价物		

六、分部报告

2020 年度，本公司业务以个人寿险为主，经营的团体保险、意外险和短期健康险等业务分部的保费收入分别占公司保费收入总额的比例、利润绝对额分别占利润总额的绝对额的比例及资产分别占资产总额的比例均未达到 10%，因此，本公司未编制按业务分部的分部报告。

2020 年度，本公司的保费收入均来自中国，因此本公司无需编制按地区分部的分部报告。

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
腾讯云计算（北京）有限公司	对本公司施加重大影响投资方的最终控制方的其他子公司
财付通支付科技有限公司	对本公司施加重大影响投资方的最终控制方的其他子公司
中信国安集团有限公司	对本公司施加重大影响的投资方的母公司

(二) 关联方交易情况

1. 业务及管理费-技术服务费

公司名称	本期发生额	上期发生额
腾讯云计算（北京）有限公司	4,136,008.09	5,693,480.58
财付通支付科技有限公司	689,316.24	5,225,423.08

2. 关联方投资交易

关联方	拆出金额	起始日	到期日	预计可收回金额	说明
中信国安集团有限公司	13,000,000.00	2018/08/01	2021/08/01	2,629,484.00	购买中信国安集团有限公司发行的18中信国安MTN002

(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
其他应收款	腾讯云计算（北京）有限公司	2,098,160.13	1,372,115.03
其他应收款	财付通支付科技有限公司		96,058.33

八、承诺事项和或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项和或有事项。

九、租赁

作为承租人

(一) 融资租赁

于2020年12月31日，未确认融资费用的余额为人民币6,348.53元，采用实际利率法在租赁期内各个期间进行分摊。根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

融资租赁	期末数	期初数
1年以内（含，下同）	256,060.00	255,960.00
1-2年		256,060.00
合计	256,060.00	512,020.00

(二) 重大经营租赁

于2020年12月31日，本公司已签订的不可撤销经营租赁合同于下列期间需支付的最低租赁付款额如下：

剩余租赁期	期末数	期初数
1年以内（含，下同）	19,459,225.56	23,760,239.17
1-2年	10,604,891.35	19,332,009.97

剩余租赁期	期末数	期初数
2-3年	592,410.00	11,193,381.23
合 计	30,656,526.91	54,285,630.37

十、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。

十一、公允价值

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次仅适用于采用公允价值进行后续计量的金融资产和金融负债：

第一层次：在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层次：在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；及

第三层次：无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其它反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

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				
（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	50,428,207.75	584,566,838.12		634,995,045.87
（1）债务工具投资	50,428,207.75			50,428,207.75
（2）权益工具投资		584,566,838.12		584,566,838.12
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	707,473,002.39	828,775,833.01	741,548,244.00	2,277,797,079.40
1. 债务工具投资	227,725,570.00	828,775,833.01	461,548,244.00	1,518,049,647.01

项目	期末余额			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2. 权益工具投资	479,747,432.39		280,000,000.00	759,747,432.39
3. 其他				

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

（三）审计报告的主要审计意见

天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计了公司财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。签字注册会计师为刘绍秋、谢东良。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）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，公允反映了公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2020 年度的经营成果和现金流量。并出具了标准无保留审计意见。

三、保险责任准备金信息

(一) 评估假设

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

1、本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期险保险合同，以中央国债登记结算有限责任公司在中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，加上税收及流动性溢价确定折现率假设。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期险保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。

2、本公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设的确定主要参考再保公司报价数据及行业经验，并根据产品特点、核保规则进行一定调整。2020年死亡率假设采用中国人

寿保险行业标准的生命表《中国人身保险业2010 - 2013年经验生命表》的相应百分比表示。

发病率假设主要参考再保公司报价数据及行业经验确定。

3、退保率假设按照销售渠道、产品特征的不同而分别确定，主要参考定价假设。

4、费用假设主要分为获取费用和维持费用假设。获取费用和维持费用分别包括销售费用、管理费用和监管费用。销售费用假设根据产品下发销售费用率确定。管理费用假设参考定价假设及对公司未来长期的合理估计确定。监管费用包括保险保障基金和监管费，根据监管规定设定。

5、本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

6、本公司在评估非寿险未到期责任准备金和未决赔款准备金时，预期赔付率水平参考定价假设以及公司经验确定，风险边际参照行业指导比例确定。

（二）评估结果

2020年度保险责任准备金评估结果如下：

单位：万元

项目	2020年	2019年
保险合同准备金	354,635	179,983
未到期责任准备金	32	115
未决赔款准备金	224	294
寿险责任准备金	348,405	178,400
长期健康险责任准备金	5,975	1,174

与2019年相比，保险合同准备金的变动如下：

单位：万元

项目	2019年	本年增加	本年减少			2020年
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	115	120	-	-	(203)	32
未决赔款准备金	294	58	(129)	-	-	224
寿险责任准备金	178,400	174,604	(199)	(4,399)	-	348,405
长期健康险责任准备金	1,174	5,239	-	(8)	-	5,975
合计	179,983	180,021	(758)	(4,408)	(203)	354,635

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

1、战略风险

2020年，公司规模保费收入28.8亿元，公司持续优化战略风险管理机制和流程，主要包括：一是推进公司战略的研究工作，必要时对战略进行调整优化；二是完善考核机制，建立并落实公司重点工作定期追踪机制；三是推进大数据报表平台的建设，提高公司管理的信息化水平；四是持续加大研究力度，提高对决策支持的科学性、实用性。

2、市场风险

公司高度关注市场性投资业务的收益风险均衡，持续推进风险配置和组合风险等的管理。截至2020年末，公司各项投资资产的配置均符合监管相关政策要求。各类资产占上季度末公司总资产的比例为：流动性资产与剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券合计占比12%，投资权益类资产占比3.6%，投资不动产类资产占比2.0%，投资其他金融资产占比13.2%，未配置境外资产。

3、信用风险

为确保长期盈利水平，公司持续推进信用风险容忍度限额管理和违约风险分散。截至2020年末，公司对单一法人投资最大比例为上季末总资产6.10%，单一固定收益类资产最大比例占上季末3.51%，单一其他金融资产最大比例为上季末总资产3.49%，单一保险资产管理产品最大比例为上季末总资产2.77%。

4、保险风险

截至2020年末，公司寿险保险风险最低资本为5735万元，非寿险保险风险最低资本为45万元，在整体风险中占比较低。现阶段公司保险风险尚不显著，保险风险的应对重点在监测和防范上，主要包括：一是监控风险资本边际，识别潜在保险风险最低偏差情况；二是对主力产品的关键假设实际与经验的偏差进行监控和分析；三是持续完善核保、理赔、保全环节的制度流程，控制保险风险。

5、操作风险

2020年，公司未发生重大操作风险损失事件。公司建立了事前、事中、事后的风险管理和应对机制，主要包括：一是“事前”开展操作风险控制自评估，识别和评价潜在操作风险和内控缺陷，形成了“2020年操作风险管理自评估报告”，已报送公司管理层；二是“事中”开展风险指标监测，通过分析“操作风险关键指标库”和风险综合评级指标运行情况，发现风险和隐患，及时开展风险处置；三是“事后”对“操作风险损失事件库”进行持续追踪和处置。

6、流动性风险

2020年截至年末，公司现金流状况良好，流动性准备充足，优质流动资产足以覆盖公司净现金流需求，资产流动性高，变现能力较强。

7、声誉风险

2020年公司未发生重大声誉风险事件。公司重点关注声誉风险管理和应对机制，主要包括：一是持续开展声誉风险舆情监测；二是对公司治理、信息披露、产品设计、资金运用、薪酬规划等相关方面的重要事项进行风险事前评估；三是积极与媒体沟通，正确引导舆论，

进行多种形式广泛宣传，引导保险消费者增强金融风险防范意识；四是加强信息披露管理等工作。

（二）风险控制

1、风险管理组织体系

公司建立健全风险管理体系，由董事会负最终责任，董事会风险管理与消费者权益保护委员会负责全面风险管理，经营管理层由总经理室组织各部门组成三道防线实施各项风险管理工作。

2、风险管理总体策略及其执行情况

（1）风险综合评级。2020年监管对我公司风险综合评级4个季度均为A，高于B的容忍度目标。

（2）偿付能力充足率。2020年末偿付能力充足率233%，高于150%的容忍度目标。

（3）资产负债量化评分。2020年末资产负债量化评分为75分，高于70分的容忍度目标。

（4）财务投资收益率。公司年化财务投资收益率6.75%，高于4.5%的容忍度目标。

五、保险产品经营信息

2020年，公司原保险保费收入居前5位的保险产品依次为“和泰好运来两全保险（分红型）”、“和泰宝贝教育年金保险”、“和泰安康无忧重大疾病保险”、“和泰安利年金保险”、“和泰鑫享盈终身寿险”，产品经营情况具体如下：

单位：万元

序号	保险产品名称	原保险保费收入	退保金	主要销售渠道
1	和泰好运来两全保险（分红型）	163,902	779	银保渠道
2	和泰宝贝教育年金保险	6,751	1,561	网销渠道
3	和泰安康无忧重大疾病保险	3,583	6	网销渠道
4	和泰安利年金保险	2,115	0.39	银保渠道
5	和泰鑫享盈终身寿险	1,302	0	网销渠道
合计		177,653	2,346.39	

2020年，公司保户投资款新增交费居前3位保险产品依次为“和泰财富稳盈年金保险（万能型）”、“和泰京泰盈年金保险（万能型）”、“和泰必盈终身寿（万能型）”，产品经营情况具体如下：

单位：万元

序号	保险产品名称	保户投资款新增交费	投资款本年退保	主要销售渠道
1	和泰财富稳盈年金保险（万能型）	90,447	1,641	银保渠道
2	和泰京泰盈年金保险（万能型）	16,620	62	网销渠道
3	和泰必盈终身寿险（万能险）	1,393	60	网销渠道
合计		108,460	1,763	

因公司暂未开发投资连结型保险产品，故2020年公司没有投连险独立账户新增交费。

六、偿付能力信息

（一）偿付能力主要指标

指标名称	2020年12月31日	2019年12月31日
实际资本（万元）	79,248.11	87,227.38
最低资本（万元）	34,011.54	30,813.19
核心偿付能力溢额（万元）	45,236.57	56,414.19
核心偿付能力充足率	233.00%	283.08%
综合偿付能力溢额（万元）	45,236.57	56,414.19
综合偿付能力充足率	233.00%	283.08%

（二）偿付能力变化说明

截至2020年12月31日,公司核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率均为233%,偿付能力指标充足,各项指标符合监管要求。

七、关联交易信息

2020年度，公司认真贯彻落实法律法规和监管规定，不断完善关联交易管理制度，加强关联交易审批、披露等流程管理，防范风险。

2020年度，公司根据《中国银保监会关于印发保险公司关联交易管理办法的通知》（银保监发〔2019〕35号）规定，对公司《关联交易管理办法》进行修订。同时，公司按照监管规定，董事会设立关联交易控制委员会（独立董事担任主任委员），并在公司董事会关联交易控制委员会下设由公司经营管理层组成的关联交易管理办公室，积极履行相关职责。2020年度，公司未发生重大关联交易，公司发生的各类一般关联交易（全部为非资金运用关联交易）总金额约为755万元。上述交易均已按照监管规定及公司制度要求履行相关审批流程，并按时向监管机关进行报送以及完成相关信息披露。

八、消费者权益保护信息

（一）组织建设情况：根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》，公司已设立董事会风险管理与消费者权益保护委员会并建立《委员会工作条例》，同时已在运营管理部设立消保室。

（二）年度投诉情况：2020年，公司受理监管转办投诉件共12件，投诉地区主要集中在山东省，投诉业务类别主要为退保纠纷。未发生群诉及重大突发事件，未发生监管处罚情形。

（三）客服电话和投诉电话：400-666-5858。