

工银安盛人寿保险有限公司 2020 年年度信息披露报告

(网站版)

报告时间：2021 年 4 月

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

法定名称：工银安盛人寿保险有限公司

缩写：工银安盛人寿

英文全称：ICBC-AXA ASSURANCE CO., LTD.

（二）注册资本

截至 2020 年末，公司注册资本为人民币一百二十五亿零五百万
元人民币（RMB12,505,000,000）。

（三）注册地

中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 166 号 5 层 E 单元、18
层和 19 层。

（四）成立时间

2012 年 7 月经原中国保监会及工商行政管理机关批准，工银安
盛人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）由中国工商银行股份有
限公司、安盛中国和中国五矿集团公司合资组建成立。

公司前身为金盛人寿保险有限公司，于 1999 年 5 月在上海正式
成立。

（五）经营范围和经营区域

公司的经营范围是：开展（i）人寿保险、健康保险和意外伤害
保险等保险业务；（ii）上述业务的再保险业务。

截至 2020 年年末，公司经营区域为：上海市、广东省、北京市、
江苏省、辽宁省、天津市、浙江省、四川省、山东省、河北省、河南
省、湖北省、陕西省、山西省、福建省、安徽省、重庆市、广西壮族
自治区、云南省和江西省。

经监管批准，由本公司全资控股的子公司工银安盛资产管理有限

公司（下文简称“工银安盛资管”）于 2019 年 5 月 13 日正式成立，注册资本为人民币 1 亿元。本公司及上述子公司在本报告中统称为“本集团”。

（六）法定代表人

法定代表人为马健。

（七）客服电话和投诉电话

客服电话和投诉电话为 95359。

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司资产负债表
2020年12月31日
(金额单位: 人民币元)

资产	附注	本集团		母公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
货币资金	7	7,356,967,747	8,068,099,513	7,356,963,533	8,067,875,578
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8	124,047,932	96,129,646	124,047,932	96,129,646
买入返售金融资产	9	330,000,000	3,231,489,000	330,000,000	3,231,489,000
应收利息		1,517,162,750	1,257,964,194	1,515,921,536	1,257,946,822
应收保费	10	708,592,870	617,433,827	708,592,870	617,433,827
应收分保账款	11	35,313,227	716,940,486	35,313,227	716,940,486
应收分保未到期责任准备金	27	38,141,251	27,916,522	38,141,251	27,916,522
应收分保未决赔款准备金	27	158,333,197	130,102,049	158,333,197	130,102,049
应收分保寿险责任准备金	27	7,966,522,997	9,082,087,128	7,966,522,997	9,082,087,128
应收分保长期健康险责任 准备金	27	100,513,218	77,845,474	100,513,218	77,845,474
保户质押贷款		1,399,672,534	1,092,267,353	1,399,672,534	1,092,267,353
定期存款	12	22,656,800,436	12,129,345,768	22,636,800,436	12,129,345,768
可供出售金融资产	13	69,028,319,008	51,448,954,433	68,999,650,344	51,345,556,875
持有至到期投资	14	35,624,358,861	18,035,417,420	35,554,358,861	18,035,417,420
应收款项类投资	15	57,695,977,227	48,453,926,673	57,650,977,227	48,443,926,673
长期股权投资	16	-	-	100,000,000	100,000,000
存出资本保证金	17	3,250,000,000	4,050,000,000	3,250,000,000	4,050,000,000
固定资产	18	59,317,194	55,874,922	57,909,058	55,263,981
无形资产	19	14,519,686	17,221,666	10,385,068	15,920,766
独立账户资产	20	2,672,329,675	1,997,476,932	2,672,329,675	1,997,476,932
其他资产	21	147,471,874	189,023,241	139,346,450	184,513,883
资产总计		210,884,361,684	160,775,516,247	210,805,779,414	160,755,456,183

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2020年12月31日
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		母公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债和所有者权益					
负债					
卖出回购金融资产款	22	10,963,690,000	8,341,755,000	10,963,690,000	8,341,755,000
应付利息		12,092,751	5,272,944	12,092,751	5,272,944
预收保费		90,104,929	72,726,552	90,193,978	72,726,552
应付手续费及佣金		343,506,859	339,983,891	343,506,859	339,983,891
应付分保账款		96,380,674	47,860,606	96,380,674	47,860,606
应付职工薪酬	23	383,249,430	336,103,286	359,119,005	320,849,189
应交税费	24	12,876,961	11,545,820	7,918,950	8,628,790
应付赔付款	25	1,292,084,886	1,076,213,751	1,292,084,886	1,076,213,751
应付保单红利	26	2,168,810,109	1,537,319,127	2,168,810,109	1,537,319,127
保户储金及投资款		409,800,881	300,500,081	409,800,881	300,500,081
未到期责任准备金	27	362,765,965	414,442,474	362,765,965	414,442,474
未决赔款准备金	27	671,089,535	548,937,652	671,089,535	548,937,652
寿险责任准备金	27	161,608,862,613	124,814,920,710	161,608,862,613	124,814,920,710
长期健康险责任准备金	27	8,203,578,089	4,156,310,916	8,203,578,089	4,156,310,916
独立账户负债	20	2,672,329,675	1,997,476,932	2,672,329,675	1,997,476,932
其他负债	28	392,413,526	1,040,959,564	404,660,512	1,050,715,244
递延所得税负债	29	1,177,751,151	101,721,375	1,178,463,240	101,684,659
负债合计		<u>190,861,388,034</u>	<u>145,144,050,681</u>	<u>190,845,347,722</u>	<u>145,135,598,518</u>

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2020 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		母公司	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和所有者权益 (续)					
所有者权益					
实收资本	30	12,505,000,000	12,505,000,000	12,505,000,000	12,505,000,000
其他综合收益	31	3,907,479,635	771,757,370	3,907,479,635	771,647,223
盈余公积	32	361,040,497	235,470,819	354,795,206	234,321,044
一般风险准备	33	354,795,206	234,321,044	354,795,206	234,321,044
未分配利润		2,894,658,312	1,884,916,333	2,838,361,645	1,874,568,354
所有者权益合计		20,022,973,650	15,631,465,566	19,960,431,692	15,619,857,665
负债和所有者权益总计		210,884,361,684	160,775,516,247	210,805,779,414	160,755,456,183

(二) 利润表

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司利润表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	本集团		母公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
营业收入				
已赚保费	47,634,770,208	53,743,183,698	47,634,935,415	53,743,308,744
保险业务收入	35 47,962,572,140	54,210,252,795	47,962,737,347	54,210,377,841
其中: 分保费收入	2,000,000,000	1,500,000,000	2,000,000,000	1,500,000,000
减: 分出保费	36 (389,703,170)	(353,045,238)	(389,703,170)	(353,045,238)
提取未到期责任准备金	61,901,238	(114,023,859)	61,901,238	(114,023,859)
投资净收益	37 9,237,559,119	6,123,166,243	9,231,848,838	6,121,819,022
公允价值变动损益	31,095,589	9,879,010	31,095,589	9,879,010
汇兑损益	(3,664,883)	750,346	(3,664,883)	750,346
其他业务收入	38 349,408,331	281,125,083	349,371,430	280,820,966
营业收入合计	57,249,168,364	60,158,104,380	57,243,586,389	60,156,578,088
营业支出				
退保金	39 (2,544,532,971)	(10,779,702,531)	(2,544,532,971)	(10,779,702,531)
赔付支出	40 (7,333,984,818)	(11,133,598,749)	(7,333,984,818)	(11,133,598,749)
减: 摊回赔付支出	40 1,787,694,862	1,815,259,608	1,787,694,862	1,815,259,608
提取保险责任准备金	41 (40,963,360,959)	(31,781,360,656)	(40,963,360,959)	(31,781,360,656)
减: 摊回保险责任准备金	42 (1,064,665,239)	(1,118,463,976)	(1,064,665,239)	(1,118,463,976)
保单红利支出	(1,370,212,455)	(1,118,436,183)	(1,370,212,455)	(1,118,436,183)
税金及附加	(18,376,763)	(12,371,365)	(17,569,983)	(12,083,191)
手续费及佣金支出	43 (2,886,189,139)	(3,556,917,131)	(2,886,189,139)	(3,556,917,131)
业务及管理费	44 (1,735,426,567)	(1,648,055,896)	(1,799,428,348)	(1,659,322,117)
减: 摊回分保费用	45 89,984,153	136,390,842	89,984,153	136,390,842
其他业务成本	46 (48,658,493)	(51,798,862)	(48,658,493)	(51,798,862)
资产减值转回 / (损失)	47 139,074,382	(226,758,278)	139,074,382	(226,758,278)
营业支出合计	(55,948,654,007)	(59,475,813,177)	(56,011,849,008)	(59,486,791,224)
营业利润	1,300,514,357	682,291,203	1,231,737,381	669,786,864

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	本集团		母公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
营业利润 (续)	1,300,514,357	682,291,203	1,231,737,381	669,786,864
加: 营业外收入	6,733,852	11,165,578	6,575,615	8,289,578
减: 营业外支出	(1,654,646)	(5,009,472)	(1,654,646)	(4,959,472)
利润总额	1,305,593,563	688,447,309	1,236,658,350	673,116,970
减: 所得税费用	48 (49,807,744)	295,051,724	(31,916,735)	298,884,309
净利润	1,255,785,819	983,499,033	1,204,741,615	972,001,279
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	49 3,135,722,265	1,328,336,957	3,135,832,412	1,328,226,810
综合收益总额	4,391,508,084	2,311,835,990	4,340,574,027	2,300,228,089

(三) 现金流量表

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司现金流量表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		母公司	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
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		45,926,396,826	52,698,569,334	45,926,651,082	52,698,694,380
收到再保业务现金净额		4,218,123,172	2,654,185,338	4,218,123,172	2,654,185,338
收回存出资本保证金		800,000,000	200,000,000	800,000,000	200,000,000
保户储金及投资款净增加额		125,916,278	119,986,779	125,916,278	119,986,779
收到的税费返还		3,622,338	1,187,604	3,622,338	1,187,604
收到其他与经营活动有关的现金		534,262,049	317,332,258	522,935,692	316,984,472
经营活动现金流入小计		51,608,320,663	55,991,261,313	51,597,248,562	55,991,038,573
支付原保险合同赔付款项的现金		(7,279,811,009)	(11,075,533,041)	(7,279,811,009)	(11,075,533,041)
支付手续费及佣金的现金		(2,901,423,484)	(3,525,781,693)	(2,901,423,484)	(3,525,781,693)
支付保单红利的现金		(738,721,473)	(1,803,669,824)	(738,721,473)	(1,803,669,824)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(890,243,363)	(889,515,561)	(846,416,590)	(878,020,715)
支付的各项税费		(232,766,243)	(176,576,586)	(208,490,680)	(172,644,468)
支付退保金		(2,382,835,645)	(10,621,774,279)	(2,382,835,645)	(10,621,774,279)
支付存出资本保证金		-	(1,500,000,000)	-	(1,500,000,000)
支付保险保障基金		(102,843,939)	(50,471,113)	(102,843,939)	(50,471,113)
支付其他与经营活动有关的现金		(731,025,447)	(654,623,899)	(845,104,637)	(685,950,460)
经营活动现金流出小计		(15,259,670,603)	(30,297,945,996)	(15,305,647,457)	(30,313,845,593)
经营活动产生的现金流量净额	50(1)	36,348,650,060	25,693,315,317	36,291,601,105	25,677,192,980

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注		本集团		母公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年		
投资活动产生的现金流量:						
收回投资收到的现金	285,866,389,582	193,646,807,575	285,613,572,911	193,610,122,575		
取得投资收益收到的现金	9,296,983,724	5,996,301,863	9,292,959,284	5,994,972,014		
处置固定资产所收到的现金	80,420	1,178,132	79,215	1,178,132		
投资活动现金流入小计	295,163,453,726	199,644,287,570	294,906,611,410	199,606,272,721		
投资支付的现金	(334,294,452,872)	(226,900,861,704)	(333,991,218,232)	(226,850,926,009)		
保户质押贷款净增加额	(307,405,181)	(311,292,167)	(307,405,181)	(311,292,167)		
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(48,812,321)	(52,405,905)	(37,935,969)	(48,428,349)		
投资活动现金流出小计	(334,650,670,374)	(227,264,559,776)	(334,336,559,382)	(227,210,646,525)		
投资活动使用的现金流量净额	(39,487,216,648)	(27,620,272,206)	(39,429,947,972)	(27,604,373,804)		
筹资活动产生的现金流量:						
卖出回购证券收到的现金	639,963,195,700	468,744,766,800	639,963,195,700	468,744,766,800		
筹资活动现金流入小计	639,963,195,700	468,744,766,800	639,963,195,700	468,744,766,800		
回购证券支付的现金	(637,341,260,700)	(461,708,211,800)	(637,341,260,700)	(461,708,211,800)		
偿付利息支付的现金	(190,835,295)	(168,144,984)	(190,835,295)	(168,144,984)		
筹资活动现金流出小计	(637,532,095,995)	(461,876,356,784)	(637,532,095,995)	(461,876,356,784)		
筹资活动产生的现金流量净额	2,431,099,705	6,868,410,016	2,431,099,705	6,868,410,016		

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		母公司	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,664,883)	750,346	(3,664,883)	750,346
现金现金等价物净增加 / (减少)额	50(2)	(711,131,766)	4,942,203,473	(710,912,045)	4,941,979,538
加: 年初现金及现金等价物余额		8,068,099,513	3,125,896,040	8,067,875,578	3,125,896,040
年末现金及现金等价物余额	50(3)	7,356,967,747	8,068,099,513	7,356,963,533	8,067,875,578

(四) 所有者权益变动表

工银安盛人寿保险有限公司
合并所有者权益变动表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		12,505,000,000	771,757,370	235,470,819	234,321,044	1,884,916,333	15,631,465,566
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	3,135,722,265	-	-	1,255,785,819	4,391,508,084
2. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-
3. 利润分配							
- 提取盈余公积(1)	34(1)	-	-	125,569,678	-	(125,569,678)	-
- 提取一般风险准备	34(2)	-	-	-	120,474,162	(120,474,162)	-
上述 1 至 3 小计		-	3,135,722,265	125,569,678	120,474,162	1,009,741,979	4,391,508,084
2020 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	3,907,479,635	361,040,497	354,795,206	2,894,658,312	20,022,973,650

(1) 含子公司提取盈余公积人民币 5,095,516 元。

工银安盛人寿保险有限公司
合并所有者权益变动表 (续)
2019 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		<u>12,505,000,000</u>	<u>(556,579,587)</u>	<u>137,120,916</u>	<u>137,120,916</u>	<u>1,096,967,331</u>	<u>13,319,629,576</u>
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	1,328,336,957	-	-	983,499,033	2,311,835,990
2. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	34(1)	-	-	98,349,903	-	(98,349,903)	-
- 提取一般风险准备	34(2)	-	-	-	97,200,128	(97,200,128)	-
上述 1 至 3 小计		<u>-</u>	<u>1,328,336,957</u>	<u>98,349,903</u>	<u>97,200,128</u>	<u>787,949,002</u>	<u>2,311,835,990</u>
2019 年 12 月 31 日余额		<u>12,505,000,000</u>	<u>771,757,370</u>	<u>235,470,819</u>	<u>234,321,044</u>	<u>1,884,916,333</u>	<u>15,631,465,566</u>

(1) 含子公司提取盈余公积人民币 1,149,775 元。

工银安盛人寿保险有限公司
 母公司所有者权益变动表
 2020 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日余额		12,505,000,000	771,647,223	234,321,044	234,321,044	1,874,568,354	15,619,857,665
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	3,135,832,412	-	-	1,204,741,615	4,340,574,027
2. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	34(1)	-	-	120,474,162	-	(120,474,162)	-
- 提取一般风险准备	34(2)	-	-	-	120,474,162	(120,474,162)	-
上述 1 至 3 小计		-	3,135,832,412	120,474,162	120,474,162	963,793,291	4,340,574,027
2020 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	3,907,479,635	354,795,206	354,795,206	2,838,361,645	19,960,431,692

工银安盛人寿保险有限公司
 母公司所有者权益变动表 (续)
 2019 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		12,505,000,000	(556,579,587)	137,120,916	137,120,916	1,096,967,331	13,319,629,576
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	1,328,226,810	-	-	972,001,279	2,300,228,089
2. 所有者投入资本		-	-	-	-	-	-
3. 利润分配							
- 提取盈余公积	34(1)	-	-	97,200,128	-	(97,200,128)	-
- 提取一般风险准备	34(2)	-	-	-	97,200,128	(97,200,128)	-
上述 1 至 3 小计		-	1,328,226,810	97,200,128	97,200,128	777,601,023	2,300,228,089
2019 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	771,647,223	234,321,044	234,321,044	1,874,568,354	15,619,857,665

（五）财务报表附注

1 公司基本情况

工银安盛人寿保险有限公司（原金盛人寿保险有限公司）（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国上海市成立的中外合资公司，总部位于上海。本公司于 1999 年 4 月 12 日经原中国保险监督管理委员会（“原中国保监会”）批准，并在 1999 年 5 月 14 日领取了企业法人营业执照。本公司的母公司为中国工商银行股份有限公司。

根据本公司的营业执照的规定，本公司主要在上海市行政辖区及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。截至 2020 年 12 月 31 日，本公司经原中国保监会批准已在北京、天津、河北、河南、山东、辽宁、江苏、浙江、四川、广东、湖北、陕西、山西、福建、安徽、重庆、广西、云南、江西等省市设立了 19 家分公司并正式营业。

本公司于 2019 年 4 月 28 日取得中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）《关于工银安盛资产管理有限公司开业的批复》（银保监复[2019]474 号）的批准，投资设立子公司工银安盛资产管理有限公司（“工银安盛资管”）。工银安盛资管于 2019 年 5 月 13 日领取了企业法人营业执照，为本公司拥有的一家直接控股子公司，注册资本为人民币 1 亿元。本公司及上述子公司在本财务报表中统称为“本集团”。

2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本集团自 2019 年 5 月 13 日（子公司营业执照签发日）起编制合并财务报表。

(3) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

本集团取得对另一个或多个企业（或一组资产或净资产）的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

(a) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(b) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 长期股权投资

对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3(1)(b) 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备(附注 3(9)(b)) 后在资产负债表内列示。

(5) 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 3(9)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧率分别为：

	使用寿命	预计净残值	折旧率
电子设备	3 年	0%	33%
办公及其他设备	5 年	0%	20%
交通运输工具	6 年	0%	17%
固定资产装修	10 年	0%	10%
房屋及建筑物	30 年	3%	3%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(6) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(7) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 3(9)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
计算机软件	5 年

本集团至少在每年年度终了时，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

(8) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、各类投资、应收款项、应付款项及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、应收款项类投资、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项类投资和持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注 3(17)(b)）。

- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。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：

- 本集团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；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(d) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(e) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式,按一定的价格买入金融资产,于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产,以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提,并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产,于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融资产款利息支出在回购期内采用直线法逐日计提,并按计提的金额计入投资收益。

(9) 资产减值准备

除附注 3(19) 中涉及的资产减值外,其他资产的减值按下述原则处理:

(a) 金融资产的减值

本集团在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,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。

- 应收款项类投资和持有至到期投资

应收款项类投资和持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值准备。

运用个别方式评估时,当应收款项类投资或持有至到期投资的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时,本集团将该应收款项类投资或持有至到期投资的账面价值减记至该现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项类投资或持有至到期投资的减值损失时,减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项类投资或持有至到期投资(包括以个别方式评估未发生减值的应收款项类投资或持有至到期投资)的以往损失经验,并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项类投资或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值（参见附注 3(10)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(10) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等）并采用在当前情况下使用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(11) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。此外，本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立企业年金计划。本集团按职工工资的一定比例向企业年金计划供款，并按照权责发生制计入当期损益。

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债, 同时计入当期损益:

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划; 并且, 该重组计划已开始实施, 或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容, 从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(12) 保险合同的定义

本集团与另一方 (投保人) 签定保单, 可能涉及保险风险或其他风险, 或同时涉及该两种风险。保单指本集团与投保人达成协议, 定明本集团同意在日后发生某些指定但无法预知的事件时, 向投保人或其他受益人做出补偿, 因而承担重大的保险风险。保单亦可转移其他风险, 但保险合同指转移重大保险风险的保单。非保险合同是指转移其他风险, 或其可能转移的保险风险是非重大的保单。

如果本集团与投保人签定的保单使本集团既承担保险风险又承担其他风险的, 分别以下列情况进行处理:

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

本集团在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试, 并在财务报告日进行必要的复核。

本集团对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的, 即认定该保险风险重大, 但不具有商业实质的除外。其中, 附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本集团和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的, 表明此类合同不具有商业实质。

(13) 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。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、未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

本集团以本集团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。

履行保险合同相关义务所需支出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，预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2) 保险合同的非保证利益，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。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本集团根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本集团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。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本集团对相关未来现金流量进行折现。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

(a) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本集团对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。

本集团在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

(b) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金, 包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账, 估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。

(c) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

(d) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本集团为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(e) 负债充足性测试

本集团在资产负债表日对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本集团按照保险精算原理重新计算确定的相关准备金金额超过资产负债表日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 本集团按照保险精算原理重新计算确定的相关准备金金额小于资产负债表日已提取的相关准备金余额的, 不调整相关准备金。

(f) 保险合同负债的终止确认

原保险合同提前解除的, 本集团转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额, 计入当期损益。

(14) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行会计处理。

(15) 再保险合同

(a) 分出业务

本集团作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本集团保险业务分出其保险风险。已分出的再保险安排并不能使本集团免除其对保单持有人的责任。

本集团按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；在提取原保险合同寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，确认为相应的应收分保准备金资产；在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金的当期，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，同时，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

(b) 分入业务

本集团在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。本集团在收到分保业务账单时，按照账单标的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

(16) 保险保障基金

本集团按照《保险法》和《保险保障基金管理办法》(保监会令 [2008] 2 号) 的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(保监发 [2008] 116 号)，把已提取的保险保障基金缴入由原中国保监会设立的保险保障基金专户。

本集团按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

- (a) 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；
- (b) 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；
- (c) 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。

当缴纳的保险保障基金余额达到总资产的 1% 时，暂停缴纳。

(17) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 保险业务收入

保险业务收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同和非寿险长期原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

(b) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(18) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(19) 所得税

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日, 本集团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, 减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(20) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(21) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(22) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单位产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相关或相似性质，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(23) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(24) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 55 载有关于金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外, 其它主要估计金额的不确定因素如下:

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本集团在合同的初始确认日进行重大保险风险测试, 并在财务报告日进行必要的复核。

本集团对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下:

首先, 以产品为单位, 根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分, 对分拆后的独立账户负债按照公允价值计量, 相关交易费用计入当期损益。其次, 对于不能进行分拆的产品, 判断原保险保单是否转移保险风险。再次, 判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后, 判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下:

对于非年金保单, 以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。风险比例 = (保险事故发生情景下保险人支付的金额 - 保险事故不发生情景下保险人支付的金额) / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额 × 100% 。

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%, 则确认转移重大保险风险。

对于年金保单, 转移了长寿风险的, 确认为保险合同。

对于再保险保单, 本集团在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单, 直接判定为再保险合同; 对于其他再保险保单, 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。

(b) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本集团对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，在保险期间内摊销。

本集团每年都会进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。当最佳估计假设变化时，本集团将在每个会计年度末重新计算剩余边际。由于非经济假设变动会使未来预期利润发生变化，本集团将重新计算剩余边际，维持期末准备金数值不变并将剩余边际现值的变化逐年体现在未来的各个区间。当剩余边际不足以吸收假设变化时，将不足部分在会计年度予以确认。

- 死亡率、发病率和退保率

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故的发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。本集团定期对产品进行经验分析作为调整事故发生率假设的重要依据。

保单退保率根据本集团最近的经验研究计算，视产品线和保单所处的保险年度而定。同时，本集团定期进行退保率的经验分析，并为调整退保率的假设提供重要依据。

- 投资收益率和折现率

投资收益率假设基于对本集团未来投资收益的估计，并应用于对未来现金流和风险边际的合理估计。在确定利率假设时，本集团考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。对未来投资收益率的假设反映了对未来经济状况和本集团投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团根据《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)的规定确定基础利率曲线，并从本集团实际业务出发，根据与保险负债现金流期限和风险相当的市场利率与无风险收益率水平的差异，并结合保险行业普遍采用的溢价水平和偿二代下利率曲线溢价水平确定本集团的综合溢价水平。

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，本集团以对应资产组合预期产生的未来投资收益率为基础，同时考虑一定的风险边际确定计算未到期责任准备金的折现率。本集团 2020 年不包含风险边际的折现率假设为 4.495% ~ 7.096 % (2019 年：4.495% ~ 7.438%)，考虑风险边际后的折现率为 4.095% ~ 6.846 % (2019 年：4.245% ~ 7.188%)。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等多种因素影响，存在不确定性。

- 费用假设

费用假设主要分为获取费用和维持费用假设。本集团根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，同时结合行业经验，确定费用假设的估计值。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

- 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、管理层的红利政策、保单持有人的合理预期等因素合理确定。

- 风险边际

本集团以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。

(c) 应收款项类投资及持有至到期投资减值

如附注 3(9)(a) 所述，本集团在资产负债表日审阅按摊余成本计量的金融资产，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合金融资产预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合金融资产中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

(d) 可供出售金融资产减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降时，本集团即判断其价值是否有所减值。鉴定较大幅度或非暂时性下降需要作出判断，在作出此类判断时，本集团评价所投资产品的市场交易价格的日常波动及下降幅度，债权性工具和权益性工具发行人的财务稳健程度、所处行业、技术、市场经济或法律环境等各种因素。

(e) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(5) 和 3(7) 所述, 本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后, 在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命, 以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化, 则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(f) 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本集团需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额, 并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断, 以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异, 该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

4 会计政策和会计估计变更的说明

(1) 会计政策变更的内容及原因

与本集团相关的于 2020 年生效的企业会计准则相关规定如下:

- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的, 由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行, 可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整, 采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 会计估计变更

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。

本集团于 2020 年 12 月 31 日根据当前信息和过往经验，主要修订了分红产品风险边际假设和疾病发生率假设等，上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入利润表。此项会计估计变更对 2020 年 12 月 31 日保险合同准备金等保单相关负债的净影响合计为人民币 5.72 亿元，此项会计估计变更合计减少税前利润人民币 5.72 亿元。

5 税项

(1) 本集团适用的与产品销售和提供服务相关的税费为增值税。

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	应交增值税额的 7%
教育费附加	应交增值税额的 3 %

(2) 所得税

本集团的法定税率为 25% (2019 年：25%)。

6 企业合并及合并财务报表

于 2020 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

<u>直接控股子公司</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 人民币百万元	本公司直接 <u>持股比例</u> %	本公司直接享 <u>有表决权比例</u> %
工银安盛资管	上海	保险资产管理	100	100.00	100.00

本公司于 2019 年 4 月 28 日经中国银保监会（银保监复[2019]474 号）批准，投资设立工银安盛资管。工银安盛资管于 2019 年 5 月 13 日领取了企业法人营业执照，注册资本为人民币 1 亿元。

7 货币资金

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
活期存款	7,179,224,767	7,983,158,596	7,179,220,553	7,982,934,661
其他货币资金	177,742,980	84,940,917	177,742,980	84,940,917
合计	<u>7,356,967,747</u>	<u>8,068,099,513</u>	<u>7,356,963,533</u>	<u>8,067,875,578</u>

其他货币资金为本集团存放于证券公司的货币资金。

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团及本公司

	2020 年	2019 年
基金	101,124,966	78,267,282
持有的本公司投连账户份额价值 (附注 51(3))	<u>22,922,966</u>	<u>17,862,364</u>
合计	<u>124,047,932</u>	<u>96,129,646</u>

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型分析

本集团及本公司

	2020 年	2019 年
证券公司	<u>330,000,000</u>	<u>3,231,489,000</u>

(2) 按担保物类型分析

本集团及本公司

	2020 年	2019 年
债券	<u>330,000,000</u>	<u>3,231,489,000</u>

10 应收保费

(1) 应收保费按客户类别分析如下：

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
应收关联方	11,893,792	315,766,891
应收其他客户	703,856,582	307,903,641
减：坏账准备	<u>(7,157,504)</u>	<u>(6,236,705)</u>
合计	<u>708,592,870</u>	<u>617,433,827</u>

(2) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本公司应收保费的账龄均在 3 个月以内（含 3 个月）。

(3) 坏账准备变动情况如下：

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年初余额	(6,236,705)	(5,654,634)
本年计提	(920,799)	(1,724,130)
本年核销	<u>-</u>	<u>1,142,059</u>
年末余额	<u>(7,157,504)</u>	<u>(6,236,705)</u>

11 应收分保账款

(1) 应收分保账款按客户类别分析如下:

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
应收非关联方客户	35,313,227	716,940,486
减: 坏账准备	-	-
	-	-
合计	35,313,227	716,940,486

(2) 应收分保账款按账龄分析如下:

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
3 个月以内 (含 3 个月)	35,313,227	716,940,486
3 个月至 1 年 (含 1 年)	-	-
1 年以上	-	-
	-	-
合计	35,313,227	716,940,486

12 定期存款

	本集团		本公司	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
定期存款	22,656,800,436	12,129,345,768	22,636,800,436	12,129,345,768

定期存款按到期期限划分列示如下：

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
3 个月以内 (含 3 个月)	-	200,000,000	-	200,000,000
3 个月至 1 年 (含 1 年)	-	-	-	-
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-
2 年至 3 年 (含 3 年)	6,020,000,000	2,000,000,000	6,000,000,000	2,000,000,000
3 年至 4 年 (含 4 年)	5,536,800,436	4,390,000,000	5,536,800,436	4,390,000,000
4 年至 5 年 (含 5 年)	8,600,000,000	5,539,345,768	8,600,000,000	5,539,345,768
5 年以上	500,000,000	-	500,000,000	-
合计	<u>22,656,800,436</u>	<u>12,129,345,768</u>	<u>22,636,800,436</u>	<u>12,129,345,768</u>

13 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
基金	14,967,736,748	16,421,930,928	14,967,736,748	16,421,930,928
资产管理公司集合投资产品	13,535,523,239	8,162,111,786	13,506,854,575	8,058,714,228
股票	12,051,661,979	4,239,089,047	12,051,661,979	4,239,089,047
金融债券	11,952,110,136	6,916,283,402	11,952,110,136	6,916,283,402
企业债券	6,607,628,704	6,594,973,087	6,607,628,704	6,594,973,087
政府债券	5,816,263,361	5,554,743,336	5,816,263,361	5,554,743,336
其他股权投资	4,097,394,841	3,559,822,847	4,097,394,841	3,559,822,847
合计	<u>69,028,319,008</u>	<u>51,448,954,433</u>	<u>68,999,650,344</u>	<u>51,345,556,875</u>

减值准备变动情况如下：

本集团及本公司

	2020 年	2019 年
年初余额	(15,673,399)	(46,415,822)
本年变动	<u>3,682,691</u>	<u>30,742,423</u>
年末余额	<u>(11,990,708)</u>	<u>(15,673,399)</u>

于 2020 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币 8,462,175,084 元的债券 (2019 年 12 月 31 日：人民币 5,855,064,493 元)。

14 持有至到期投资

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
政府债券	28,403,358,375	17,835,417,420	28,333,358,375	17,835,417,420
金融债券	6,831,000,486	-	6,831,000,486	-
企业债券	390,000,000	200,000,000	390,000,000	200,000,000
合计	<u>35,624,358,861</u>	<u>18,035,417,420</u>	<u>35,554,358,861</u>	<u>18,035,417,420</u>

于 2020 年 12 月 31 日，持有至到期投资中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币 5,079,346,763 元的债券 (2019 年 12 月 31 日：人民币 3,868,171,679 元)。

15 应收款项类投资

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
信托计划	30,263,231,838	23,688,136,667	30,243,231,838	23,678,136,667
债权投资计划	20,108,848,556	16,858,808,052	20,088,848,556	16,858,808,052
项目资产支持计划	6,967,600,000	6,308,500,000	6,962,600,000	6,308,500,000
保险资管公司产品	-	1,090,000,000	-	1,090,000,000
资产证券化产品	564,358,766	856,717,287	564,358,766	856,717,287
小计	57,904,039,160	48,802,162,006	57,859,039,160	48,792,162,006
减：减值准备	(208,061,933)	(348,235,333)	(208,061,933)	(348,235,333)
合计	<u>57,695,977,227</u>	<u>48,453,926,673</u>	<u>57,650,977,227</u>	<u>48,443,926,673</u>

减值准备变动情况如下：

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年初余额	(348,235,333)	(135,287,333)
本年变动	<u>140,173,400</u>	<u>(212,948,000)</u>
年末余额	<u>(208,061,933)</u>	<u>(348,235,333)</u>

于 2020 年 12 月 31 日，应收款项类投资中无用于卖出回购合约下质押的资产（2019 年 12 月 31 日：无）。

16 长期股权投资

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
对子公司的投资	-	-	100,000,000	100,000,000
小计	-	-	100,000,000	100,000,000
减：减值准备 - 子公司	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本公司对子公司投资分析如下：

	<u>本公司</u>	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
工银安盛资管	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
合计	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>

有关子公司的详细资料，参见附注 6。

17 存出资本保证金

本集团及本公司

按中华人民共和国保险法 (修正) 第七十九条: “保险公司应当按照其注册资本总额的 20%提取保证金, 存入保险监督管理机构指定的银行, 除保险公司清算时用于偿还债务外, 不得动用”。于 12 月 31 日, 本公司存出资本保证金明细如下:

银行	存款期限	币种	2020 年	2019 年
交通银行上海分行第一支行	2014-12-11 - 2020-01-11	人民币	-	400,000,000
交通银行上海分行第一支行	2015-01-04 - 2020-02-04	人民币	-	400,000,000
交通银行上海分行第一支行	2017-12-20 - 2023-01-20	人民币	250,000,000	250,000,000
交通银行上海分行第一支行	2018-04-16 - 2023-05-16	人民币	500,000,000	500,000,000
中信银行宁波分行营业部	2018-04-26 - 2023-05-26	人民币	500,000,000	500,000,000
南京银行上海分行营业部	2018-05-11 - 2023-06-11	人民币	500,000,000	500,000,000
交通银行贵州省分行营业部	2019-03-25 - 2024-04-25	人民币	1,000,000,000	1,000,000,000
交通银行贵州省分行营业部	2019-03-26 - 2024-04-26	人民币	500,000,000	500,000,000
合计			<u>3,250,000,000</u>	<u>4,050,000,000</u>

于 2020 年 12 月 31 日, 本公司存出资本保证金为资产负债表日公司注册资本总额 (人民币 125.05 亿元) 的 25.99% (2019 年 12 月 31 日: 32.39%) 。

工银安盛人寿保险有限公司
截至 2020 年 12 月 31 日年度财务报表

18 固定资产

本集团	电子设备	办公设备及其他	运输设备	房屋及建筑物	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日余额	87,664,860	17,931,758	348,396	27,661,755	133,606,769
本年增加	13,827,611	3,560,287	-	2,643,829	20,031,727
本年减少	(4,653,807)	(886,009)	-	-	(5,539,816)
重分类	<u>4,008,058</u>	<u>(4,301,808)</u>	<u>-</u>	<u>293,750</u>	<u>-</u>
2019 年 12 月 31 日余额	100,846,722	16,304,228	348,396	30,599,334	148,098,680
本年增加	14,104,511	5,389,554	-	-	19,494,065
本年减少	<u>(14,316,432)</u>	<u>(4,630,442)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,946,874)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>100,634,801</u>	<u>17,063,340</u>	<u>348,396</u>	<u>30,599,334</u>	<u>148,645,871</u>
减：累计折旧					
2019 年 1 月 1 日余额	(58,159,846)	(10,312,577)	(348,396)	(922,059)	(69,742,878)
本年计提折旧	(23,002,113)	(2,551,017)	-	(1,083,204)	(26,636,334)
折旧冲销	3,571,404	584,050	-	-	4,155,454
重分类	<u>(1,813,264)</u>	<u>2,107,014</u>	<u>-</u>	<u>(293,750)</u>	<u>-</u>
2019 年 12 月 31 日余额	(79,403,819)	(10,172,530)	(348,396)	(2,299,013)	(92,223,758)
本年计提折旧	(12,004,241)	(2,071,890)	-	(1,133,189)	(15,209,320)
折旧冲销	<u>14,268,399</u>	<u>3,836,002</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,104,401</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>(77,139,661)</u>	<u>(8,408,418)</u>	<u>(348,396)</u>	<u>(3,432,202)</u>	<u>(89,328,677)</u>
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	<u>23,495,140</u>	<u>8,654,922</u>	<u>-</u>	<u>27,167,132</u>	<u>59,317,194</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>21,442,903</u>	<u>6,131,698</u>	<u>-</u>	<u>28,300,321</u>	<u>55,874,922</u>

工银安盛人寿保险有限公司
截至 2020 年 12 月 31 日年度财务报表

本公司	电子设备	办公设备及其他	运输设备	房屋及建筑物	合计
成本					
2019 年 1 月 1 日余额	87,664,860	17,931,758	348,396	27,661,755	133,606,769
本年增加	13,158,033	3,537,873	-	2,643,829	19,339,735
本年减少	(4,653,807)	(886,009)	-	-	(5,539,816)
重分类	4,008,058	(4,301,808)	-	293,750	-
2019 年 12 月 31 日余额	100,177,144	16,281,814	348,396	30,599,334	147,406,688
本年增加	12,812,342	5,377,605	-	-	18,189,947
本年减少	(14,316,432)	(4,630,443)	-	-	(18,946,875)
2020 年 12 月 31 日余额	98,673,054	17,028,976	348,396	30,599,334	146,649,760
减：累计折旧					
2019 年 1 月 1 日余额	(58,159,846)	(10,312,577)	(348,396)	(922,059)	(69,742,878)
本年计提折旧	(22,922,038)	(2,550,041)	-	(1,083,204)	(26,555,283)
折旧冲销	3,571,404	584,050	-	-	4,155,454
重分类	(1,813,264)	2,107,014	-	(293,750)	-
2019 年 12 月 31 日余额	(79,323,744)	(10,171,554)	(348,396)	(2,299,013)	(92,142,707)
本年计提折旧	(11,504,165)	(2,065,042)	-	(1,133,189)	(14,702,396)
折旧冲销	14,268,399	3,836,002	-	-	18,104,401
2020 年 12 月 31 日余额	(76,559,510)	(8,400,594)	(348,396)	(3,432,202)	(88,740,702)
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	22,113,544	8,628,382	-	27,167,132	57,909,058
2019 年 12 月 31 日	20,853,400	6,110,260	-	28,300,321	55,263,981

于 2020 年 12 月 31 日，本集团认为无需为固定资产计提减值准备 (2019 年 12 月 31 日：无)。

19 无形资产

本集团

	<u>计算机软件</u>
成本	
2019 年 1 月 1 日余额	40,014,243
本年增加	<u>7,861,995</u>
2019 年 12 月 31 日余额	47,876,238
本年增加	<u>6,532,198</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>54,408,436</u>
减：累计摊销	
2019 年 1 月 1 日余额	(23,832,459)
本年计提	<u>(6,822,113)</u>
2019 年 12 月 31 日余额	(30,654,572)
本年计提	<u>(9,234,178)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>(39,888,750)</u>
账面价值	
2020 年 12 月 31 日	<u>14,519,686</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>17,221,666</u>

本公司

	<u>计算机软件</u>
成本	
2019 年 1 月 1 日余额	40,014,243
本年增加	<u>6,513,913</u>
2019 年 12 月 31 日余额	46,528,156
本年增加	<u>2,760,339</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>49,288,495</u>
减：累计摊销	
2019 年 1 月 1 日余额	(23,832,459)
本年计提	<u>(6,774,931)</u>
2019 年 12 月 31 日余额	(30,607,390)
本年计提	<u>(8,296,037)</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>(38,903,427)</u>
账面价值	
2020 年 12 月 31 日	<u>10,385,068</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>15,920,766</u>

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团认为无需为无形资产计提减值准备 (2019 年 12 月 31 日: 无)。

20 独立账户资产/负债

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
独立账户资产		
投资连结产品 (附注 51)	2,672,329,675	1,995,392,282
变额年金产品 (附注 52)	-	2,084,650
合计	<u>2,672,329,675</u>	<u>1,997,476,932</u>
独立账户负债		
投资连结产品 (附注 51)	2,672,329,675	1,995,392,282
变额年金产品 (附注 52)	-	2,084,650
合计	<u>2,672,329,675</u>	<u>1,997,476,932</u>

21 其他资产

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
应收投资赎回款	18,629,573	67,668,152	18,629,573	67,668,152
经营租入固定资产改良支出	44,848,968	44,746,109	40,893,273	44,230,851
押金及保证金	30,016,581	24,243,596	28,019,772	22,579,879
预付账款	17,824,377	21,781,696	17,098,263	20,613,080
待摊费用	22,015,646	15,785,100	22,015,646	15,785,100
应收营业税返还	4,838,416	7,854,416	4,838,416	7,854,416
在建工程	6,848,769	1,802,701	5,401,963	640,934
其他	3,064,803	5,578,511	3,064,803	5,578,511
小计	148,087,133	189,460,281	139,961,709	184,950,923
减：减值准备	(615,259)	(437,040)	(615,259)	(437,040)
合计	<u>147,471,874</u>	<u>189,023,241</u>	<u>139,346,450</u>	<u>184,513,883</u>

坏账准备变动情况如下：

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
年初余额	437,040	341,600
本年计提	<u>178,219</u>	<u>95,440</u>
年末余额	<u><u>615,259</u></u>	<u><u>437,040</u></u>

22 卖出回购金融资产款

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
债券	<u>10,963,690,000</u>	<u>8,341,755,000</u>

于 2020 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产款以账面价值为人民币 13,541,521,847 元的债券为质押，到期日均在 60 天以内（2019 年 12 月 31 日：人民币 9,723,236,172 元）。

23 应付职工薪酬

本集团

	注释	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
短期薪酬	(1)	382,492,011	330,739,759
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	<u>757,419</u>	<u>5,363,527</u>
合计		<u><u>383,249,430</u></u>	<u><u>336,103,286</u></u>

工银安盛人寿保险有限公司
截至 2020 年 12 月 31 日年度财务报表

(1) 短期薪酬

	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	329,135,909	689,850,011	(643,473,631)	375,512,289
职工福利费	245	62,665,317	(62,665,549)	13
社会保险费	775,576	32,706,433	(31,645,726)	1,836,283
医疗保险费	687,550	30,367,999	(29,339,258)	1,716,291
工伤保险费	19,007	147,846	(166,853)	-
生育保险费	69,019	2,190,588	(2,139,615)	119,992
住房公积金	828,029	53,931,975	(52,716,425)	2,043,579
工会经费和职工教育经费	-	58,607,168	(55,507,321)	3,099,847
合计	<u>330,739,759</u>	<u>897,760,904</u>	<u>(846,008,652)</u>	<u>382,492,011</u>

	2019 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	276,545,740	661,016,357	(608,426,188)	329,135,909
职工福利费	231	41,835,826	(41,835,812)	245
社会保险费	787,092	38,390,626	(38,402,142)	775,576
医疗保险费	626,984	33,945,917	(33,885,351)	687,550
工伤保险费	97,575	1,025,156	(1,103,724)	19,007
生育保险费	62,533	3,419,553	(3,413,067)	69,019
住房公积金	729,216	49,417,892	(49,319,079)	828,029
工会经费和职工教育经费	-	56,156,884	(56,156,884)	-
合计	<u>278,062,279</u>	<u>846,817,585</u>	<u>(794,140,105)</u>	<u>330,739,759</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2020 年 1 月 1 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险费	1,267,268	6,539,456	(7,806,724)	-
失业保险费	46,868	230,277	(277,145)	-
企业年金缴费	4,049,391	35,669,659	(38,961,631)	757,419
合计	<u>5,363,527</u>	<u>42,439,392</u>	<u>(47,045,500)</u>	<u>757,419</u>

工银安盛人寿保险有限公司
截至 2020 年 12 月 31 日年度财务报表

	2019 年			2019 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
基本养老保险费	1,343,081	65,716,385	(65,792,198)	1,267,268
失业保险费	41,868	2,222,503	(2,217,503)	46,868
企业年金缴费	3,240,219	27,534,065	(26,724,893)	4,049,391
合计	<u>4,625,168</u>	<u>95,472,953</u>	<u>(94,734,594)</u>	<u>5,363,527</u>

(3) 本集团本年发生并支付辞退福利 2,110,798 人民币元 (2019 年: 人民币 1,697,869 元)。

本公司

	注释	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
短期薪酬	(1)	358,361,586	316,181,225
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	<u>757,419</u>	<u>4,667,964</u>
合计		<u>359,119,005</u>	<u>320,849,189</u>

(1) 短期薪酬

	2020 年			2020 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	314,577,375	641,317,976	(604,513,487)	351,381,864
职工福利费	245	61,296,419	(61,296,651)	13
社会保险费	775,576	30,890,647	(29,829,940)	1,836,283
医疗保险费	687,550	28,708,974	(27,680,233)	1,716,291
工伤保险费	19,007	144,493	(163,500)	-
生育保险费	69,019	2,037,180	(1,986,207)	119,992
住房公积金	828,029	51,684,937	(50,469,387)	2,043,579
工会经费和职工教育经费	-	57,365,942	(54,266,095)	3,099,847
合计	<u>316,181,225</u>	<u>842,555,921</u>	<u>(800,375,560)</u>	<u>358,361,586</u>

工银安盛人寿保险有限公司
截至 2020 年 12 月 31 日年度财务报表

	2019 年			2019 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	276,545,740	637,289,429	(599,257,794)	314,577,375
职工福利费	231	41,473,015	(41,473,001)	245
社会保险费	787,092	37,753,590	(37,765,106)	775,576
医疗保险费	626,984	33,383,406	(33,322,840)	687,550
工伤保险费	97,575	1,009,960	(1,088,528)	19,007
生育保险费	62,533	3,360,224	(3,353,738)	69,019
住房公积金	729,216	48,710,225	(48,611,412)	828,029
工会经费和职工教育经费	-	55,508,888	(55,508,888)	-
合计	<u>278,062,279</u>	<u>820,735,147</u>	<u>(782,616,201)</u>	<u>316,181,225</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2020 年			2020 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
基本养老保险费	1,267,268	6,326,769	(7,594,037)	-
失业保险费	46,868	223,499	(270,367)	-
企业年金缴费	<u>3,353,828</u>	<u>33,469,419</u>	<u>(36,065,828)</u>	<u>757,419</u>
合计	<u>4,667,964</u>	<u>40,019,687</u>	<u>(43,930,232)</u>	<u>757,419</u>

	2019 年			2019 年
	<u>1 月 1 日</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>12 月 31 日</u>
基本养老保险费	1,343,081	64,771,297	(64,847,110)	1,267,268
失业保险费	41,868	2,193,082	(2,188,082)	46,868
企业年金缴费	<u>3,240,219</u>	<u>26,838,502</u>	<u>(26,724,893)</u>	<u>3,353,828</u>
合计	<u>4,625,168</u>	<u>93,802,881</u>	<u>(93,760,085)</u>	<u>4,667,964</u>

(3) 本公司本年发生并支付辞退福利人民币 2,110,798 元 (2019 年: 人民币 1,644,429 元)。

24 应交税费

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
代扣代缴个人所得税	6,748,892	7,142,971	6,390,524	6,990,170
应交企业所得税	4,009,886	2,372,487	-	-
应交增值税及附加	1,447,379	1,325,106	857,622	933,364
代扣代缴增值税及附加	144,345	280,563	144,345	280,563
其他	526,459	424,693	526,459	424,693
合计	<u>12,876,961</u>	<u>11,545,820</u>	<u>7,918,950</u>	<u>8,628,790</u>

25 应付赔付款

本集团及本公司

	2020 年	2019 年
退保	770,920,917	609,223,590
赔付	518,571,729	465,327,782
其他	<u>2,592,240</u>	<u>1,662,379</u>
合计	<u>1,292,084,886</u>	<u>1,076,213,751</u>

26 应付保单红利

应付保单红利主要为分红保单红利分配后保户选择留存于公司的红利。

27 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

本集团及本公司

	2020年1月	本年增加	本年减少				2020年12月
	1日余额		赔付款项	提前解除	其他	小计	31日余额
分保前							
未到期责任准备金	414,442,474	362,765,965	-	-	(414,442,474)	(414,442,474)	362,765,965
未决赔款准备金	548,937,652	671,089,535	(548,937,652)	-	-	(548,937,652)	671,089,535
寿险责任准备金	124,814,920,710	46,750,401,329	(7,436,303,448)	(2,509,068,177)	(11,087,801)	(9,956,459,426)	161,608,862,613
长期健康险责任准备金	4,156,310,916	4,451,032,662	(368,185,327)	(35,580,162)	-	(403,765,489)	8,203,578,089
	<u>129,934,611,752</u>	<u>52,235,289,491</u>	<u>(8,353,426,427)</u>	<u>(2,544,648,339)</u>	<u>(425,530,275)</u>	<u>(11,323,605,041)</u>	<u>170,846,296,202</u>
分保准备金资产							
未到期责任准备金	27,916,522	38,141,251	-	-	(27,916,522)	(27,916,522)	38,141,251
未决赔款准备金	130,102,049	158,333,197	(130,102,049)	-	-	(130,102,049)	158,333,197
寿险责任准备金	9,082,087,128	262,346,327	(1,377,530,408)	-	(380,050)	(1,377,910,458)	7,966,522,997
长期健康险责任准备金	77,845,474	237,584,239	(214,916,495)	-	-	(214,916,495)	100,513,218
	<u>9,317,951,173</u>	<u>696,405,014</u>	<u>(1,722,548,952)</u>	<u>-</u>	<u>(28,296,572)</u>	<u>(1,750,845,524)</u>	<u>8,263,510,663</u>
分保后							
未到期责任准备金	386,525,952	324,624,714	-	-	(386,525,952)	(386,525,952)	324,624,714
未决赔款准备金	418,835,603	512,756,338	(418,835,603)	-	-	(418,835,603)	512,756,338
寿险责任准备金	115,732,833,582	46,488,055,002	(6,058,773,040)	(2,509,068,177)	(10,707,751)	(8,578,548,968)	153,642,339,616
长期健康险责任准备金	4,078,465,442	4,213,448,423	(153,268,832)	(35,580,162)	-	(188,848,994)	8,103,064,871
	<u>120,616,660,579</u>	<u>51,538,884,477</u>	<u>(6,630,877,475)</u>	<u>(2,544,648,339)</u>	<u>(397,233,703)</u>	<u>(9,572,759,517)</u>	<u>162,582,785,539</u>

	2019年1月	本年增加	本年减少				2019年12月
	1日余额		赔付款项	提前解除	其他	小计	31日余额
分保前							
未到期责任准备金	302,354,504	414,442,474	-	-	(302,354,504)	(302,354,504)	414,442,474
未决赔款准备金	379,536,330	548,937,652	(379,536,330)	-	-	(379,536,330)	548,937,652
寿险责任准备金	96,295,221,265	50,518,166,802	(11,230,349,115)	(10,758,041,131)	(10,077,111)	(21,998,467,357)	124,814,920,710
长期健康险责任准备金	1,064,051,026	3,376,942,546	(262,910,932)	(21,771,724)	-	(284,682,656)	4,156,310,916
	<u>98,041,163,125</u>	<u>54,858,489,474</u>	<u>(11,872,796,377)</u>	<u>(10,779,812,855)</u>	<u>(312,431,615)</u>	<u>(22,965,040,847)</u>	<u>129,934,611,752</u>
分保准备金资产							
未到期责任准备金	29,852,411	27,916,522	-	-	(29,852,411)	(29,852,411)	27,916,522
未决赔款准备金	78,706,836	130,102,049	(78,706,836)	-	-	(78,706,836)	130,102,049
寿险责任准备金	10,273,420,489	413,577,920	(1,516,089,960)	(82,754,376)	(6,066,945)	(1,604,911,281)	9,082,087,128
长期健康险责任准备金	56,371,301	144,218,833	(122,744,660)	-	-	(122,744,660)	77,845,474
	<u>10,438,351,037</u>	<u>715,815,324</u>	<u>(1,717,541,456)</u>	<u>(82,754,376)</u>	<u>(35,919,356)</u>	<u>(1,836,215,188)</u>	<u>9,317,951,173</u>
分保后							
未到期责任准备金	272,502,093	386,525,952	-	-	(272,502,093)	(272,502,093)	386,525,952
未决赔款准备金	300,829,494	418,835,603	(300,829,494)	-	-	(300,829,494)	418,835,603
寿险责任准备金	86,021,800,776	50,104,588,882	(9,714,259,155)	(10,675,286,755)	(4,010,166)	(20,393,556,076)	115,732,833,582
长期健康险责任准备金	1,007,679,725	3,232,723,713	(140,166,272)	(21,771,724)	-	(161,937,996)	4,078,465,442
	<u>87,602,812,088</u>	<u>54,142,674,150</u>	<u>(10,155,254,921)</u>	<u>(10,697,058,479)</u>	<u>(276,512,259)</u>	<u>(21,128,825,659)</u>	<u>120,616,660,579</u>

(2) 保险合同准备金未到期期限分析如下：

本集团及本公司

	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	2020 年合计
分保前			
未到期责任准备金	362,765,965	-	362,765,965
未决赔款准备金	412,820,008	258,269,527	671,089,535
寿险责任准备金	13,380,804	161,595,481,809	161,608,862,613
长期健康险责任准备金	-	8,203,578,089	8,203,578,089
合计	<u>788,966,777</u>	<u>170,057,329,425</u>	<u>170,846,296,202</u>
分保准备金资产			
未到期责任准备金	38,141,251	-	38,141,251
未决赔款准备金	74,491,161	83,842,036	158,333,197
寿险责任准备金	636,668	7,965,886,329	7,966,522,997
长期健康险责任准备金	-	100,513,218	100,513,218
合计	<u>113,269,080</u>	<u>8,150,241,583</u>	<u>8,263,510,663</u>
分保后			
未到期责任准备金	324,624,714	-	324,624,714
未决赔款准备金	338,328,847	174,427,491	512,756,338
寿险责任准备金	12,744,136	153,629,595,480	153,642,339,616
长期健康险责任准备金	-	8,103,064,871	8,103,064,871
合计	<u>675,697,697</u>	<u>161,907,087,842</u>	<u>162,582,785,539</u>

	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	2019 年合计
分保前			
未到期责任准备金	414,442,474	-	414,442,474
未决赔款准备金	357,825,034	191,112,618	548,937,652
寿险责任准备金	11,087,801	124,803,832,909	124,814,920,710
长期健康险责任准备金	-	4,156,310,916	4,156,310,916
合计	<u>783,355,309</u>	<u>129,151,256,443</u>	<u>129,934,611,752</u>
分保准备金资产			
未到期责任准备金	27,916,522	-	27,916,522
未决赔款准备金	57,747,258	72,354,791	130,102,049
寿险责任准备金	380,050	9,081,707,078	9,082,087,128
长期健康险责任准备金	-	77,845,474	77,845,474
合计	<u>86,043,830</u>	<u>9,231,907,343</u>	<u>9,317,951,173</u>
分保后			
未到期责任准备金	386,525,952	-	386,525,952
未决赔款准备金	300,077,776	118,757,827	418,835,603
寿险责任准备金	10,707,751	115,722,125,831	115,732,833,582
长期健康险责任准备金	-	4,078,465,442	4,078,465,442
合计	<u>697,311,479</u>	<u>119,919,349,100</u>	<u>120,616,660,579</u>

(3) 分保前未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

本集团及本公司

	2020 年	2019 年
已发生已报案未决赔款准备金	62,811,151	45,046,530
已发生未报案未决赔款准备金	598,285,712	492,529,512
理赔费用准备金	<u>9,992,672</u>	<u>11,361,610</u>
合计	<u>671,089,535</u>	<u>548,937,652</u>

28 其他负债

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
证券清算款	-	780,223,402	-	780,223,402
保险保障基金	11,449,270	44,399,784	11,449,270	44,399,784
预提费用	42,574,398	35,952,932	41,204,682	35,377,932
应付其他关联公司款项	29,044,473	28,331,479	29,044,473	28,331,479
应付子公司委托管理费	-	-	14,881,143	10,560,993
预计负债	3,054,705	7,766,929	3,054,705	7,766,929
保险专销员押金	2,769,982	2,961,372	2,769,982	2,961,372
递延收益	706,163	706,163	706,163	706,163
健康保障委托管理	186,181,617	95,463,590	186,181,617	95,463,590
应付投资费用	73,308,969	39,296,892	73,308,969	39,296,892
其他	43,323,949	5,857,021	42,059,508	5,626,708
合计	<u>392,413,526</u>	<u>1,040,959,564</u>	<u>404,660,512</u>	<u>1,050,715,244</u>

29 递延所得税资产及负债

本集团

	递延所得税资产 / (负债)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
可供出售金融资产公允价值变动	(278,541,917)	-	(1,044,825,130)	(1,323,367,047)
应付职工薪酬	80,212,297	11,054,505	-	91,266,802
各项资产减值准备	92,645,619	(35,689,267)	-	56,956,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产公允价值变动	(4,926,858)	(7,981,571)	-	(12,908,429)
预提费用	8,889,484	1,411,687	-	10,301,171
合计	<u>(101,721,375)</u>	<u>(31,204,646)</u>	<u>(1,044,825,130)</u>	<u>(1,177,751,151)</u>

本公司

	递延所得税资产 / (负债)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
可供出售金融资产公允价值变动	(278,505,201)	-	(1,044,861,846)	(1,323,367,047)
应付职工薪酬	80,212,297	10,342,416	-	90,554,713
各项资产减值准备	92,645,619	(35,689,267)	-	56,956,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产公允价值变动	(4,926,858)	(7,981,571)	-	(12,908,429)
预提费用	8,889,484	1,411,687	-	10,301,171
合计	<u>(101,684,659)</u>	<u>(31,916,735)</u>	<u>(1,044,861,846)</u>	<u>(1,178,463,240)</u>

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债：

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
递延所得税资产	-	-	-	-
递延所得税负债	<u>(1,177,751,151)</u>	<u>(101,721,375)</u>	<u>(1,178,463,240)</u>	<u>(101,684,659)</u>
合计	<u>(1,177,751,151)</u>	<u>(101,721,375)</u>	<u>(1,178,463,240)</u>	<u>(101,684,659)</u>

未确认的递延所得税资产

于2020年12月31日，按照附注3(19)所载的会计政策，本公司未就累计可抵扣亏损共计人民币1,213,146,756元（2019年：人民币1,097,661,862元）确认递延所得税资产。根据现行税法，可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过5年的期间内抵扣未来应税利润。

30 实收资本

本公司于 2020 年 12 月 31 日的注册资本及实收资本结构如下：

	2020 年		2019 年	
	金额	占总额 比例	金额	占总额 比例
中国工商银行股份有限公司	7,503,000,000	60.00%	7,503,000,000	60.00%
安盛中国公司	3,438,875,000	27.50%	3,438,875,000	27.50%
中国五矿集团有限公司	1,563,125,000	12.50%	1,563,125,000	12.50%
合计	<u>12,505,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,505,000,000</u>	<u>100.00%</u>

上述实收资本已经会计师事务所审验，并出具了验资报告。

31 其他综合收益

本集团

	可供出售金融资产 公允价值变动损益
2019 年 1 月 1 日余额	(556,579,587)
本年增加金额	<u>1,328,336,957</u>
2019 年 12 月 31 日余额	771,757,370
本年增加金额	<u>3,135,722,265</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>3,907,479,635</u>

本公司

可供出售金融资产
公允价值变动损益

2019年1月1日余额	(556,579,587)
本年增加金额	<u>1,328,226,810</u>
2019年12月31日余额	771,647,223
本年增加金额	<u>3,135,832,412</u>
2020年12月31日余额	<u>3,907,479,635</u>

32 盈余公积

本集团

法定盈余公积

2019年1月1日余额	137,120,916
利润分配	<u>98,349,903</u>
2019年12月31日余额	235,470,819
利润分配	<u>125,569,678</u>
2020年12月31日余额	<u>361,040,497</u>

本公司

法定盈余公积

2019年1月1日余额	137,120,916
利润分配	<u>97,200,128</u>
2019年12月31日余额	234,321,044
利润分配	<u>120,474,162</u>
2020年12月31日余额	<u>354,795,206</u>

33 一般风险准备

本集团及本公司

	<u>一般风险准备</u>
2019年1月1日余额	137,120,916
利润分配	<u>97,200,128</u>
2019年12月31日余额	234,321,044
利润分配	<u>120,474,162</u>
2020年12月31日余额	<u><u>354,795,206</u></u>

34 利润分配

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
提取法定盈余公积	125,569,678	98,349,903	120,474,162	97,200,128
提取一般风险准备	<u>120,474,162</u>	<u>97,200,128</u>	<u>120,474,162</u>	<u>97,200,128</u>
合计	<u><u>246,043,840</u></u>	<u><u>195,550,031</u></u>	<u><u>240,948,324</u></u>	<u><u>194,400,256</u></u>

(1) 提取法定盈余公积

本公司根据有关法规及公司章程的规定,于2020年度提取法定盈余公积计人民币120,474,162元(2019年:人民币97,200,128元)。本公司子公司工银安盛资管根据有关法规及公司章程的规定,于2020年度提取法定盈余公积计人民币5,095,516元(2019年:人民币1,149,775元)

(2) 提取一般风险准备

本公司根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》(财金[2007]23号)的有关规定,于2020年度提取一般风险准备计人民币120,474,162元,并构成本公司股东权益的一部分(2019年:人民币97,200,128元)。

(3) 向投资者分配现金利润

于资产负债表日后批准分配的现金利润

董事会于2021年4月14日批准本公司向投资者分配现金利润共人民币385,517,316元(2019年：无)。此项提议尚待股东会批准。于资产负债表日后提议派发的现金利润并未在资产负债表日确认为负债。

以上利润是按实际出资比例向投资者分配的。

35 保险业务收入

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
原保费收入	45,962,572,140	52,710,252,795	45,962,737,347	52,710,377,841
分保费收入	2,000,000,000	1,500,000,000	2,000,000,000	1,500,000,000
合计	<u>47,962,572,140</u>	<u>54,210,252,795</u>	<u>47,962,737,347</u>	<u>54,210,377,841</u>

(1) 原保费收入按险种划分：

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
人寿险				
- 分红寿险	22,007,850,718	31,281,350,894	22,007,850,718	31,281,350,894
- 传统寿险	19,710,814,613	17,738,005,979	19,710,829,078	17,738,005,979
- 投资连结保险	2,889,536	2,902,439	2,889,536	2,902,439
- 变额年金保险	5,597	98,980	5,597	98,980
小计	<u>41,721,560,464</u>	<u>49,022,358,292</u>	<u>41,721,574,929</u>	<u>49,022,358,292</u>
健康险	4,112,019,488	3,516,195,900	4,112,139,856	3,516,320,946
意外险	128,975,133	171,682,981	129,005,507	171,682,981
万能险	17,055	15,622	17,055	15,622
合计	<u>45,962,572,140</u>	<u>52,710,252,795</u>	<u>45,962,737,347</u>	<u>52,710,377,841</u>

(2) 原保费收入按缴费方式划分:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
趸缴	21,400,939,126	29,382,208,550	21,401,104,333	29,382,333,596
首年	5,344,620,352	5,677,133,517	5,344,620,352	5,677,133,517
续年	19,217,012,662	17,650,910,728	19,217,012,662	17,650,910,728
合计	<u>45,962,572,140</u>	<u>52,710,252,795</u>	<u>45,962,737,347</u>	<u>52,710,377,841</u>

(3) 原保费收入按长险和短险划分:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
长险	44,786,857,390	51,570,550,999	44,786,857,390	51,570,550,999
短险	1,175,714,750	1,139,701,796	1,175,879,957	1,139,826,842
合计	<u>45,962,572,140</u>	<u>52,710,252,795</u>	<u>45,962,737,347</u>	<u>52,710,377,841</u>

(4) 原保费收入按个险和团险划分:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
个险	44,916,792,273	51,722,651,023	44,916,792,273	51,722,651,023
团险	1,045,779,867	987,601,772	1,045,945,074	987,726,818
合计	<u>45,962,572,140</u>	<u>52,710,252,795</u>	<u>45,962,737,347</u>	<u>52,710,377,841</u>

36 分出保费

(a) 按险种划分：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
人寿险		
- 传统寿险	(74,667,918)	(1,292,384)
- 分红寿险	11,950,401	(20,941,143)
- 投资连结保险	145,087	191,049
- 变额年金保险	(129)	-
	<u>(62,572,559)</u>	<u>(22,042,478)</u>
小计	(62,572,559)	(22,042,478)
健康险	418,446,168	343,544,088
意外险	33,822,183	31,533,911
万能险	7,378	9,717
	<u>389,703,170</u>	<u>353,045,238</u>
合计	<u>389,703,170</u>	<u>353,045,238</u>

(b) 按期限划分：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
长险	109,148,880	119,101,544
短险	280,554,290	233,943,694
	<u>389,703,170</u>	<u>353,045,238</u>
合计	<u>389,703,170</u>	<u>353,045,238</u>

(c) 按分入公司划分:

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
AXA France VIE	179,961,337	130,246,729
中国人寿再保险有限责任公司	90,016,889	142,026,144
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	49,355,108	42,318,289
AXA PPP Healthcare Limited	19,868,226	-
法国再保险公司北京分公司	19,349,128	14,572,723
其他	31,152,482	23,881,353
合计	<u>389,703,170</u>	<u>353,045,238</u>

37 投资净收益

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
可供出售金融资产收益	4,652,810,872	2,509,170,907	4,649,771,104	2,507,987,249
应收款项类投资收益	2,649,438,980	2,607,452,347	2,648,274,251	2,607,288,784
三个月以上定期存款利息收入	1,099,867,494	565,658,765	1,099,405,494	565,658,765
持有至到期投资利息收入	1,012,794,162	589,453,409	1,011,750,378	589,453,409
买入返售金融资产利息收入	14,271,677	21,761,194	14,271,677	21,761,194
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	6,031,036	2,190,067	6,031,036	2,190,067
卖出回购金融资产利息支出	(197,655,102)	(172,520,446)	(197,655,102)	(172,520,446)
合计	<u>9,237,559,119</u>	<u>6,123,166,243</u>	<u>9,231,848,838</u>	<u>6,121,819,022</u>

38 其他业务收入

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
银行存款利息收入	250,989,140	204,766,411	250,952,239	204,462,294
保户质押贷款利息收入	58,773,051	45,721,648	58,773,051	45,721,648
投资连结及变额年金产品相关收入	35,734,011	27,601,697	35,734,011	27,601,697
其他	3,912,129	3,035,327	3,912,129	3,035,327
合计	<u>349,408,331</u>	<u>281,125,083</u>	<u>349,371,430</u>	<u>280,820,966</u>

39 退保金

按险种划分，退保金列示如下：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
人寿险		
- 分红寿险	1,043,347,822	10,317,299,737
- 传统寿险	1,449,770,667	440,714,356
- 变额年金保险	43,200	-
小计	2,493,161,689	10,758,014,093
意外险	41,249	(83,286)
健康险	51,330,033	21,771,724
合计	<u>2,544,532,971</u>	<u>10,779,702,531</u>

40 赔付支出及摊回赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
满期给付	5,428,089,567	9,593,229,252
赔款支出	885,779,022	746,139,788
年金给付	376,038,580	390,886,808
死伤医疗给付	644,077,649	403,342,901
合计	<u>7,333,984,818</u>	<u>11,133,598,749</u>

按赔款内容划分，摊回赔付支出列示如下：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
满期给付	1,339,232,774	1,494,299,958
赔款支出	194,820,571	163,865,828
死伤医疗给付	<u>253,641,517</u>	<u>157,093,822</u>
合计	<u>1,787,694,862</u>	<u>1,815,259,608</u>

41 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金按保险合同列示如下：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
提取未决赔款准备金原保险合同	122,151,883	169,401,322
提取寿险责任准备金原保险合同	36,793,941,903	28,519,699,445
提取长期健康险责任准备金原保险合同	<u>4,047,267,173</u>	<u>3,092,259,889</u>
合计	<u>40,963,360,959</u>	<u>31,781,360,656</u>

(2) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
提取已发生已报案未决赔款准备金	17,764,621	(9,222,741)
提取已发生未报案未决赔款准备金	105,756,199	177,070,300
提取理赔费用准备金	<u>(1,368,937)</u>	<u>1,553,763</u>
合计	<u>122,151,883</u>	<u>169,401,322</u>

42 摊回保险责任准备金

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
摊回未决赔款准备金	(28,231,149)	(51,395,212)
摊回寿险责任准备金	1,115,564,131	1,191,333,361
摊回长期健康险责任准备金	<u>(22,667,743)</u>	<u>(21,474,173)</u>
合计	<u>1,064,665,239</u>	<u>1,118,463,976</u>

43 手续费及佣金支出

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
手续费支出	1,773,039,653	2,327,866,670
佣金支出	<u>1,113,149,486</u>	<u>1,229,050,461</u>
合计	<u>2,886,189,139</u>	<u>3,556,917,131</u>

44 业务及管理费

	注释	本集团		本公司	
		2020年	2019年	2020年	2019年
工资和福利费		942,311,094	943,988,407	884,686,406	916,182,457
销售推广费		124,764,963	126,939,270	124,366,220	126,730,080
委托管理费及托管费		150,045,360	68,272,522	294,408,253	112,259,065
营业用房租金		132,535,745	117,045,160	126,062,279	115,034,872
电子系统升级及维护费		76,329,848	61,331,320	71,840,204	61,318,045
保险保障基金	(1)	69,893,425	86,561,784	69,893,425	86,561,784
外包服务费		60,448,049	55,841,344	60,119,521	55,830,887
资产折旧及摊销		46,548,633	52,762,713	44,116,135	52,576,436
办公和差旅费		22,396,139	34,348,158	21,651,136	33,668,274
水电及日常运营		22,693,415	26,827,405	22,522,697	26,806,163
通讯费		21,783,070	21,695,125	21,561,717	21,661,863
专业服务费		16,547,372	14,129,747	11,300,160	12,625,030
其他		49,129,454	38,312,941	46,900,195	38,067,161
合计		<u>1,735,426,567</u>	<u>1,648,055,896</u>	<u>1,799,428,348</u>	<u>1,659,322,117</u>

(1): 根据《中国银保监会办公厅关于湖北省法人机构和分支机构免缴 2020 年度保险保障基金的通知》(银保监办发[2020]54 号), 本公司湖北分公司 2020 年度免缴保险保障基金人民币 3,449,385 元。

45 摊回分保费用

为本集团分出分保业务向分保接收人摊回的应由其承担的手续费等, 包括:

	2020年	2019年
泰康人寿保险有限责任公司	34,872,871	79,269,786
AXA France VIE	28,664,341	21,733,193
中国人寿再保险有限责任公司	11,182,923	14,314,486
AXA PPP Healthcare Limited	6,212,478	-
其他	9,051,540	21,073,377
合计	<u>89,984,153</u>	<u>136,390,842</u>

46 其他业务成本

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
保单投诉补偿款	31,111,835	39,702,243
万能险产品支出	16,615,478	11,951,006
其他	<u>931,180</u>	<u>145,613</u>
合计	<u><u>48,658,493</u></u>	<u><u>51,798,862</u></u>

47 资产减值(转回) / 损失

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
可供出售金融资产减值损失	-	11,990,708
应收款项类投资减值(转回) / 损失	(140,173,400)	212,948,000
其他减值损失	<u>1,099,018</u>	<u>1,819,570</u>
合计	<u><u>(139,074,382)</u></u>	<u><u>226,758,278</u></u>

48 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
本年所得税	17,508,236	3,832,585	-	-
递延所得税的变动	31,204,646	(52,448,389)	31,916,735	(52,448,389)
汇算清缴差异	<u>1,094,862</u>	<u>(246,435,920)</u>	<u>-</u>	<u>(246,435,920)</u>
合计	<u><u>49,807,744</u></u>	<u><u>(295,051,724)</u></u>	<u><u>31,916,735</u></u>	<u><u>(298,884,309)</u></u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前利润	1,305,593,563	688,447,309	1,236,658,350	673,116,970
按税率 25%计算的预期所得税	326,398,391	172,111,828	309,164,588	168,279,243
(减少)/ 增加以下项目的税务影响				
- 不需纳税的收入	(247,286,493)	(343,729,961)	(247,025,547)	(343,729,961)
- 不可抵税的支出	23,748,504	30,911,329	23,330,393	30,911,329
- 本年未确认递延所得税资产的可 抵扣暂时性差异或可抵扣亏损 的影响	117,268	274,415,465	-	274,415,465
- 其他汇算清缴差异	382,773	(33,693,071)	-	(33,693,071)
- 税法新规导致 2018 年所得税 汇算清缴差异影响	-	(212,742,849)	-	(212,742,849)
- 利用以前年度未确认的 暂时性差异	(53,552,699)	(182,324,465)	(53,552,699)	(182,324,465)
本年所得税费用	49,807,744	(295,051,724)	31,916,735	(298,884,309)

49 其他综合收益的税后净额

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值 变动损益	6,785,006,871	2,427,297,256	6,784,393,595	2,427,150,393
减: 所得税	(1,044,825,130)	(442,364,498)	(1,044,861,846)	(442,327,782)
前期计入其他综合收益 当期转入损益	(2,604,459,476)	(656,595,801)	(2,603,699,337)	(656,595,801)
合计	3,135,722,265	1,328,336,957	3,135,832,412	1,328,226,810

50 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	1,255,785,819	983,499,033	1,204,741,615	972,001,279
加：资产减值(转回)/ 损失	(139,074,382)	226,758,278	(139,074,382)	226,758,278
固定资产折旧	15,209,320	26,636,334	14,702,396	26,555,283
无形资产摊销	9,234,178	6,822,113	8,296,037	6,774,931
长期待摊费用摊销	22,105,135	19,304,266	21,117,702	19,246,222
处置固定资产和其他长期资产的 (利得)/ 损失	(32,363)	206,230	(31,182)	206,230
公允价值变动损益	(31,095,589)	(9,879,010)	(31,095,589)	(9,879,010)
未到期责任准备金的 (减少)/ 增 加	(61,901,238)	114,023,859	(61,901,238)	114,023,859
未决赔款准备金的增加	93,920,735	118,006,109	93,920,735	118,006,109
寿险责任准备金的增加	37,909,506,034	29,711,032,806	37,909,506,034	29,711,032,806
长期健康险责任准备金的增加	4,024,599,429	3,070,785,717	4,024,599,429	3,070,785,717
投资收益	(9,237,559,119)	(6,123,166,243)	(9,231,848,838)	(6,121,819,022)
汇兑损益	3,664,883	(750,346)	3,664,883	(750,346)
经营性应收项目的减少 / (增加)	1,374,574,253	(1,828,269,148)	1,363,530,901	(1,825,436,818)
经营性应付项目的增加 / (减少)	1,078,508,319	(571,071,257)	1,079,555,867	(579,689,114)
递延所得税的变动	31,204,646	(52,448,389)	31,916,735	(52,448,389)
其他	-	1,824,965	-	1,824,965
经营活动产生的现金流量净额	<u>36,348,650,060</u>	<u>25,693,315,317</u>	<u>36,291,601,105</u>	<u>25,677,192,980</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
现金及现金等价物的年末余额	7,356,967,747	8,068,099,513
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(8,068,099,513)</u>	<u>(3,125,896,040)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(711,131,766)</u>	<u>4,942,203,473</u>

本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
现金及现金等价物的年末余额	7,356,963,533	8,067,875,578
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(8,067,875,578)</u>	<u>(3,125,896,040)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(710,912,045)</u>	<u>4,941,979,538</u>

(3) 现金及现金等价物

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
活期存款	7,179,224,767	7,983,158,596	7,179,220,553	7,982,934,661
其他货币资金	<u>177,742,980</u>	<u>84,940,917</u>	<u>177,742,980</u>	<u>84,940,917</u>
现金及现金等价物年末余额	<u>7,356,967,747</u>	<u>8,068,099,513</u>	<u>7,356,963,533</u>	<u>8,067,875,578</u>

51 投资连结产品

(1) 投资连结保险产品的基本情况

本公司分别于 2002 年 3 月、2004 年 12 月、2006 年 3 月推出了金盛金生赢家投资连结保险、金盛金生财智投资连结保险和全方位储蓄投资连结保险，于 2008 年 10 月推出了金盛金生赢家二代投资连结保险、金盛金生财智二代投资连结保险、全方位二代储蓄投资连结保险，于 2011 年 4 月推出了金盛金生赢家三代投资连结保险、金盛金生财智三代投资连结保险，于 2011 年 11 月推出了金盛金品全方位投资连结保险，于 2012 年 10 月推出尊享全方位投资连结保险，于 2013 年 1 月推出了附加加惠全方位终身寿险投资连结保险、附加加惠盛世天才终身寿险投资连结保险，于 2014 年 4 月推出了工银安盛人寿附加超级鑫立方终身寿险投资连结保险，于 2015 年 11 月推出了工银安盛人寿附加终身寿险投资连结保险。

本公司设立了卓越、稳健、安心和进取四个独立投资账户。

(a) 账户特征

卓越投资账户： 为积极进取型投资账户。本账户资金将积极参与基金市场运作，力求获得高于基金市场平均收益的增长率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的资本利得。

稳健投资账户： 为稳健平衡型投资账户。本账户奉行稳健、长期的投资原则，在控制投资风险并保持账户投资组合良好流动性的前提下，力求获得投资账户资产的长期稳定增长。

安心投资账户： 为低风险、中收益、高流动性的投资账户。本账户综合运用债券市场和货币市场投资工具，在保证资产安全的前提下，力求获得高于同期银行存款的稳定回报。

进取投资账户： 为激进型投资账户。本账户在承担较高投资风险的基础上，主要投资于证券投资基金，追求较高的投资回报，获取高水平的长期资本增值。

(b) 投资组合

卓越投资账户： 主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及原中国保监会允许投资的其它金融工具。投资于证券投资基金的比例不低于本投资账户资产总值的 30%，最高可达 100% 。

稳健投资账户： 主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及原中国保监会允许投资的其它金融工具。投资于证券投资基金的比例不高于本投资账户资产总值的 60%；投资于国债及国有商业银行存款的比例不低于本投资账户资产总值的 20% 。

安心投资账户： 主要投资于银行存款、债券和债券回购以及原中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其它投资工具。

进取投资账户： 主要投资于股票基金、混合基金、活期存款、债券回购、期限在 1 年以内 (包括 1 年) 的短期国债、短期金融债、短期央行票据和货币市场基金。

(c) 投资风险

卓越投资账户： 市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳健投资账户： 市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

安心投资账户： 利率风险和通货膨胀风险是影响本账户投资回报的主要风险。

进取投资账户： 基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(2) 各个独立账户的账户单位数和净资产如下：

本集团及本公司

	成立时间	2020 年		2019 年	
		独立账户 单位数	每单位独立 账户净资产	独立账户 单位数	每单位独立 账户净资产
卓越投资账户	2002 年 3 月 22 日	221,882,890	7.3928	223,330,339	5.3691
稳健投资账户	2002 年 3 月 22 日	203,311,562	3.3965	189,358,542	2.8990
安心投资账户	2002 年 3 月 22 日	38,160,162	1.3655	39,235,990	1.3423
进取投资账户	2011 年 11 月 16 日	109,035,865	2.7988	104,639,040	1.8517

(3) 独立账户的投资组合情况如下:

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	18,162,071	25,201,045
证券投资基金	2,018,829,715	1,557,035,007
债券投资	452,932,828	297,151,850
买入返售证券	188,000,000	122,000,000
应收利息	10,042,708	7,036,672
应收申购款	7,285,319	4,830,072
合计	2,695,252,641	2,013,254,646
减: 公司持有的份额对应的价值	<u>(22,922,966)</u>	<u>(17,862,364)</u>
独立账户资产 (附注 20)	<u>2,672,329,675</u>	<u>1,995,392,282</u>
独立账户负债 (附注 20)	<u>2,672,329,675</u>	<u>1,995,392,282</u>

(4) 风险保费和独立账户管理费

风险保费为本集团承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)的下一个计价日的卖出价,从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

投保人按保单规定需交纳独立账户管理费。独立账户管理费于每个计价日评估投资账户价值时,按投资账户资产净值乘以对应账户的日费率从投资账户资产净值中扣除。年费率分别为:

本集团及本公司

<u>账户名称</u>	<u>年费率 (%)</u>
卓越投资账户	1.5
稳健投资账户	1.5
安心投资账户	0.5
进取投资账户	2.0

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
独立账户管理费	<u>35,205,219</u>	<u>27,512,085</u>
风险保费	<u>2,889,536</u>	<u>2,902,439</u>

(5) 投资连结产品采用的主要会计政策

本集团投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债中列示。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) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

本集团投资连结保险投资账户的主要资产以公允价值计量，采用的估值原则参见附注 3(10)。

52 变额年金产品

(1) 变额年金保险产品的基本情况

本集团于 2011 年 6 月 21 日推出了金盛保得盈年金保险，设立了和谐投资账户和无风险资产账户。本集团于 2020 年 9 月 23 日发布《关于关闭并清算变额年金和谐账户的公告》，变额年金和谐投资账户于 2020 年 10 月 28 日起结束运营，进入清算阶段。

原中国保监会的《变额年金保险管理暂行办法》认可的无风险资产包括现金、国债、央行票据、政策性银行金融债及货币市场基金。目前本集团选定的无风险资产是现金和国债。无风险资产账户以市价估值并单独核算。

(a) 和谐投资账户特征

本投资账户为平衡型投资账户。奉行稳健、长期的投资原则，通过降低投资账户波动，控制投资账户风险，力求获得中长期稳定的投资收益。

(b) 和谐投资账户投资组合

本投资账户可投资于权益类资产、固定收益类资产和流动性资产。其中投资于权益类资产的比例不高于本投资账户资产总值的 60% 。

(c) 和谐投资账户投资风险

本投资账户的投资回报可能受经济风险、市场风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(2) 和谐投资账户情况

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
和谐投资账户持有人投入单位数	-	1,358,283
内部组合对冲转出单位数	-	<u>8,760</u>
和谐投资账户单位数	<u>-</u>	<u>1,367,043</u>
每单位账户净资产	<u>-</u>	<u>1.3477</u>

(3) 变额年金产品无风险账户及和谐投资账户的投资情况如下：

本集团及本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
变额年金产品无风险账户资产		
货币资金	8,065,677	7,940,221
债券投资	-	-
应收利息	3,768	3,713
其他资产 - 应收保本费用	-	14,020
应收申购款	-	-
	<u>8,069,445</u>	<u>7,957,954</u>
合计		
	<u>8,069,445</u>	<u>7,957,954</u>
其他负债	-	(5,130)
	<u>-</u>	<u>(5,130)</u>
变额年金产品和和谐投资账户资产		
货币资金	-	360,703
证券投资基金	-	1,586,982
债券投资	-	130,492
应收利息	-	2,360
应收申购款	-	4,113
	<u>-</u>	<u>2,084,650</u>
合计	<u>-</u>	<u>2,084,650</u>
独立账户资产 (附注 20)	<u>-</u>	<u>2,084,650</u>
独立账户负债 (附注 20)	<u>-</u>	<u>2,084,650</u>

(4) 保证利益费用和资产管理费

保证利益费用为本集团提供最低保单利益保证而收取的费用。保证利益费用按保险合同审核通过日或保险合同生效日的每月对应日的下一个计价日的卖出价，从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

投保人按保单规定需交纳资产管理费。资产管理费于每个计价日评估投资账户价值时，按投资账户资产净值乘以日费率从投保人投资账户资产净值中扣除。年费率为 1%。

本集团及本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
资产管理费	<u>11,210</u>	<u>73,305</u>
保证利益费用	<u>5,597</u>	<u>98,980</u>

(5) 变额年金产品采用的主要会计政策

本集团变额年金保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债中以公允价值列示。

(6) 变额年金保险投资账户采用的估值原则

本集团变额年金保险投资账户的主要资产以公允价值计量，采用的估值原则参见附注 3(10)。

53 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的财务报表范围，主要包括基金、资产管理公司集合投资产品、资产证券化项目、债权投资计划、信托计划、项目资产支持计划、保险资管公司产品、理财产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至资产负债表日，本集团及本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团及本公司资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

本集团

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
基金	<u>101,124,966</u>	<u>78,267,282</u>
小计	<u>101,124,966</u>	<u>78,267,282</u>
可供出售金融资产		
基金	14,967,736,748	16,421,930,928
资产管理公司集合投资产品	13,535,523,239	8,162,111,786
其他股权投资	<u>4,097,394,841</u>	<u>3,559,822,847</u>
小计	<u>32,600,654,828</u>	<u>28,143,865,561</u>
应收款项类投资		
信托计划	30,263,231,838	23,688,136,667
债权投资计划	20,108,848,556	16,858,808,052
项目资产支持计划	6,967,600,000	6,308,500,000
保险资管公司产品	-	1,090,000,000
资产证券化产品	<u>564,358,766</u>	<u>856,717,287</u>
小计	<u>57,904,039,160</u>	<u>48,802,162,006</u>
减：减值准备	<u>(208,061,933)</u>	<u>(348,235,333)</u>
小计	<u>57,695,977,227</u>	<u>48,453,926,673</u>
合计	<u>90,397,757,021</u>	<u>76,676,059,516</u>

本公司

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
基金	<u>101,124,966</u>	<u>78,267,282</u>
小计	<u>101,124,966</u>	<u>78,267,282</u>
可供出售金融资产		
基金	14,967,736,748	16,421,930,928
资产管理公司集合投资产品	13,506,854,575	8,058,714,228
其他股权投资	<u>4,097,394,841</u>	<u>3,559,822,847</u>
小计	<u>32,571,986,164</u>	<u>28,040,468,003</u>
应收款项类投资		
信托计划	30,243,231,838	23,678,136,667
债权投资计划	20,088,848,556	16,858,808,052
项目资产支持计划	6,962,600,000	6,308,500,000
保险资管公司产品	-	1,090,000,000
资产证券化产品	<u>564,358,766</u>	<u>856,717,287</u>
小计	<u>57,859,039,160</u>	<u>48,802,162,006</u>
减：减值准备	<u>(208,061,933)</u>	<u>(348,235,333)</u>
小计	<u>57,650,977,227</u>	<u>48,443,926,673</u>
合计	<u>90,324,088,357</u>	<u>76,572,661,958</u>

上述通过直接投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的最大损失敞口为其在资产负债表日的账面价值。

54 风险管理

本集团销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下：

(1) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险合同负债的账面价值的风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本集团已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本集团通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本集团通过订立再保险协议，采用溢额再保和成数再保等方式对本集团的业务进行分保。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本集团的影响。

同时，本集团通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注 3(24)。

(a) 按险种区分，本集团的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2020 年	2019 年
分红保险	88,386,685,683	69,377,187,646
投资连结保险	4,625,985	3,904,208
万能保险	6,618	4,652
变额年金保险	59	4,464
传统寿险及其他	74,191,467,194	51,235,559,609
合计	<u>162,582,785,539</u>	<u>120,616,660,579</u>

本集团所有业务均来源于中国境内。

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括死亡率和发病率、投资收益率以及管理费用与理赔费用假设等。

长期保险合同敏感性分析

	变化率	准备金的合理估计值变化	
		2020年	2019年
死亡率和发病率假设提高 (%)	10%	1,032,816,792	789,793,847
投资收益率降低 (bp)	25bps	879,794,092	797,650,082
管理费用与理赔费用假设提高 (%)	5%	139,061,940	121,016,584

除经济假设以外的最佳估计假设发生变化时，本集团将保持准备金数额不变重新计算剩余边际，由此引起的利润变化将根据剩余边际驱动因子在未来逐年摊销。因此，以上除经济假设以外的假设变化对当年准备金无影响，但当剩余边际不足以吸收假设变化的影响时，不足部分将在当前会计年度予以确认。该敏感性分析显示了评估假设变动对合理估计负债的影响。

短期保险合同敏感性分析 (再保后)

	变化率	准备金的合理估计值变化	
		2020年	2019年
赔付率假设提高 (%)	5%	13,585,426	15,920,814

(2) 金融风险

本集团的金融资产、金融负债和再保险资产承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险。

本集团建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少对财务业绩的可能负面影响。本集团的风险管理由确定的部门按照管理层批准的风险管理原则开展，通过与本集团其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险，如对金融风险进行定期评估、对投资方案进行审批等。

(a) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(i) 本集团于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	2020 年		2019 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
固定利率金融工具				
- 定期存款	4% ~ 5%	22,656,800,436	4% ~ 6%	12,129,345,768
- 存出资本保证金	4% ~ 5%	3,250,000,000	4% ~ 5%	4,050,000,000
- 可供出售金融资产	1% ~ 7%	22,803,886,727	5% ~ 7%	17,517,495,290
- 持有至到期投资	3% ~ 5%	33,998,191,081	3% ~ 5%	17,835,417,420
- 应收款项类投资	4% ~ 8%	56,576,618,462	4% ~ 8%	47,364,421,407
- 买入返售金融资产	3% ~ 4%	330,000,000	3% ~ 5%	3,231,489,000
- 卖出回购金融资产	2% ~ 3%	(10,963,690,000)	3%	(8,341,755,000)
		<u>128,651,806,706</u>		<u>93,786,413,885</u>
浮动利率金融工具				
- 活期存款	0.35%	7,179,224,767	0.35%	7,961,585,995
- 可供出售金融资产	1% ~ 7%	1,572,115,474	1% ~ 7%	1,548,504,535
- 持有至到期投资	3% ~ 5%	1,626,167,780	4%	200,000,000
- 应收款项类投资	4% ~ 6%	1,119,358,765	5% ~ 6%	1,437,740,599
		<u>11,496,866,786</u>		<u>11,147,831,129</u>

本公司于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	2020 年		2019 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
固定利率金融工具				
- 定期存款	4% ~ 5%	22,636,800,436	4% ~ 6%	12,129,345,768
- 存出资本保证金	4% ~ 5%	3,250,000,000	4% ~ 5%	4,050,000,000
- 可供出售金融资产	1% ~ 7%	22,803,886,727	5% - 7%	17,517,495,290
- 持有至到期投资	3%~5%	33,928,191,081	3% ~ 5%	17,835,417,420
- 应收款项类投资	4%~8%	56,531,618,462	4% ~ 8%	47,354,421,407
- 买入返售金融资产	3%~4%	330,000,000	3% ~ 5%	3,231,489,000
- 卖出回购金融资产	2%~3%	(10,963,690,000)	3%	(8,341,755,000)
		<u>128,516,806,706</u>		<u>93,776,413,885</u>
浮动利率金融工具				
- 活期存款	0.35%	7,179,220,553	0.35%	7,961,362,060
- 可供出售金融资产	1% ~ 7%	1,572,115,474	1% ~ 7%	1,548,504,535
- 持有至到期投资	3%~5%	1,626,167,780	4%	200,000,000
- 应收款项类投资	4% ~ 6%	1,119,358,765	5% ~ 6%	1,437,740,599
		<u>11,496,862,572</u>		<u>11,147,607,194</u>

(ii) 敏感性分析

本集团通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于 2020 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率降低 50 个基点，将会导致本集团利润总额减少人民币 0.70 亿元 (2019 年：人民币 0.82 亿元)；如果市场利率提高 50 个基点，将会导致本集团利润总额增加人民币 0.70 亿元 (2019 年：人民币 0.82 亿元)。

(b) 价格风险

本集团的投资主要包括定期存款、债券投资和权益投资。分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产的债券投资和权益投资以公允价值计量，其价格取决于市场。本集团面临的市场风险受中国的债券和资本市场的影响。

本集团在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

(c) 汇率风险

汇率风险是指本集团的资产和负债因汇率变化而发生不同变化，进而造成集团净经济价值下降的风险。目前本集团面临的外汇风险主要来自美元对人民币、港币对人民币和欧元对人民币的汇率波动。本集团务求通过减少外汇资产、负债净余额的方法来降低外汇风险。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司主要外币资产及负债的情况如下：

资产 / (负债) 类型	货币 类型	2020 年		2019 年	
		原币金额	折合人民币	原币金额	折合人民币
货币资金	美元	5,092,664	33,229,121	4,742,898	33,087,404
定期存款	美元	5,640,000	36,800,436	5,640,000	39,345,768
应收利息	美元	71,543	466,814	71,543	499,101
其他负债	美元	(4,937,366)	(32,215,817)	(4,911,765)	(34,265,455)
其他负债	港币	(20,776,909)	(17,486,677)	(20,776,909)	(18,611,539)
其他负债	欧元	(39,417)	(316,320)	(39,417)	(308,062)

下表为外汇风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，美元、港币及欧元汇率发生可能的变动时，将对利润总额产生的影响。

本集团及本公司

	2020 年		2019 年	
	汇率 增加 / (减少)	增加 / (减少) 利润总额	汇率 增加 / (减少)	增加 / (减少) 利润总额
美元对人民币贬值	(5%)	(1,935,761)	(5%)	(1,957,558)
美元对人民币升值	5%	1,935,761	5%	1,957,558
港币对人民币贬值	(5%)	874,334	(5%)	930,577
港币对人民币升值	5%	(874,334)	5%	(930,577)
欧元对人民币贬值	(5%)	15,816	(5%)	15,403
欧元对人民币升值	5%	(15,816)	5%	(15,403)

(d) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、投资资产、与再保险公司的再保险安排以及其他应收款等有关。本集团通过使用多项控制措施，分析交易对手信用情况来控制信用风险。

本集团除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，到期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

本集团的投资品种受到中国银保监会的限制，投资组合中的大部分是国债、金融债、企业债、投资于政府项目的债权投资计划和存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款，此外本年度本集团持有的债券评级均不低于 AA。因此，本集团面临的信用风险相对较低。

本集团建立了健全的再保险管理机制，规范了分保管理流程，并遵从中国银保监会相关规定参考其资信和评级状况，同时定期与再保方进行对账和结算，与此相关的信用风险相对较低。

由于应收保费拥有质押且其账龄均不超过三个月，与其相关的信用风险相对较低。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

(e) 流动性风险

流动性风险是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算义务时发生资金短缺风险。在正常的经营活动中，本集团通过保持稳定的银行存款、流动性测试等方法来控制流动性风险。

本集团于资产负债表日的金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量计算的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

	2020 年未经折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	无期限	合计	
金融资产							
货币资金	7,356,967,747	-	-	-	-	7,356,967,747	7,356,967,747
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	-	-	-	124,047,932	124,047,932	124,047,932
买入返售金融资产	330,032,323	-	-	-	-	330,032,323	330,000,000
应收保费	708,592,870	-	-	-	-	708,592,870	708,592,870
应收分保账款	35,313,227	-	-	-	-	35,313,227	35,313,227
保户质押贷款	1,399,672,534	-	-	-	-	1,399,672,534	1,399,672,534
定期存款	1,001,245,328	2,994,370,328	21,519,759,514	500,000,000	-	26,015,375,170	22,656,800,436
可供出售金融资产	1,399,440,049	1,157,377,970	9,812,583,676	22,939,865,155	44,652,316,806	79,961,583,656	69,028,319,008
持有至到期投资	642,132,094	642,166,844	1,925,092,032	46,320,259,971	-	49,529,650,941	35,624,358,861
应收款项类投资	7,465,617,327	5,244,701,685	31,200,808,616	21,715,482,919	-	65,626,610,547	57,695,977,227
存出资本保证金	161,500,000	161,500,000	3,363,812,500	-	-	3,686,812,500	3,250,000,000
其他资产	33,081,385	-	-	-	-	33,081,385	33,081,385
合计	<u>20,533,594,884</u>	<u>10,200,116,827</u>	<u>67,822,056,338</u>	<u>91,475,608,045</u>	<u>44,776,364,738</u>	<u>234,807,740,832</u>	<u>198,243,131,227</u>

	2020 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限		
金融负债							
卖出回购金融资产款	(10,976,340,675)	-	-	-	-	(10,976,340,675)	(10,963,690,000)
应付手续费及佣金	(343,506,859)	-	-	-	-	(343,506,859)	(343,506,859)
应付分保账款	(96,380,674)	-	-	-	-	(96,380,674)	(96,380,674)
应付赔付款	(1,292,084,886)	-	-	-	-	(1,292,084,886)	(1,292,084,886)
应付保单红利	(2,168,810,109)	-	-	-	-	(2,168,810,109)	(2,168,810,109)
保户储金及投资款	(409,800,881)	-	-	-	-	(409,800,881)	(409,800,881)
其他负债	(390,337,647)	-	-	-	-	(390,337,647)	(390,337,647)
合计	(15,677,261,731)	-	-	-	-	(15,677,261,731)	(15,664,611,056)
净头寸	4,856,333,153	10,200,116,827	67,822,056,338	91,475,608,045	44,776,364,738	219,130,479,101	182,578,520,171

	2019 年未经折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计	
金融资产							
货币资金	8,068,099,513	-	-	-	-	8,068,099,513	8,068,099,513
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	96,129,646	-	-	-	-	96,129,646	96,129,646
买入返售金融资产	3,231,829,042	-	-	-	-	3,231,829,042	3,231,489,000
应收保费	617,433,827	-	-	-	-	617,433,827	617,433,827
应收分保账款	716,940,486	-	-	-	-	716,940,486	716,940,486
保户质押贷款	1,092,267,353	-	-	-	-	1,092,267,353	1,092,267,353
定期存款	781,512,594	580,579,260	13,065,696,604	-	-	14,427,788,458	12,129,345,768
可供出售金融资产	841,416,136	1,376,033,333	4,697,163,966	23,396,514,708	32,382,954,608	62,694,082,751	51,448,954,433
持有至到期投资	740,116,502	740,116,502	2,220,349,506	36,322,177,421	-	40,022,759,931	18,035,417,420
应收款项类投资	7,688,655,670	7,637,236,962	21,420,583,759	19,356,217,505	-	56,102,693,896	48,453,926,673
存出资本保证金	963,266,667	161,500,000	3,525,312,500	-	-	4,650,079,167	4,050,000,000
其他资产	29,822,106	-	-	-	-	29,822,106	29,822,106
合计	<u>24,867,489,542</u>	<u>10,495,466,057</u>	<u>44,929,106,335</u>	<u>79,074,909,634</u>	<u>32,382,954,608</u>	<u>191,749,926,176</u>	<u>147,969,826,225</u>

	2019 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限		
金融负债							
卖出回购金融资产款	(8,347,027,944)	-	-	-	-	(8,347,027,944)	(8,341,755,000)
应付手续费及佣金	(339,983,891)	-	-	-	-	(339,983,891)	(339,983,891)
应付分保账款	(47,860,606)	-	-	-	-	(47,860,606)	(47,860,606)
应付赔付款	(1,076,213,751)	-	-	-	-	(1,076,213,751)	(1,076,213,751)
应付保单红利	(1,537,319,127)	-	-	-	-	(1,537,319,127)	(1,537,319,127)
保户储金及投资款	(300,500,081)	-	-	-	-	(300,500,081)	(300,500,081)
其他负债	(1,040,253,401)	-	-	-	-	(1,040,253,401)	(1,040,253,401)
合计	<u>(12,689,158,801)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,689,158,801)</u>	<u>(12,683,885,857)</u>
净头寸	<u>12,178,330,741</u>	<u>10,495,466,057</u>	<u>44,929,106,335</u>	<u>79,074,909,634</u>	<u>32,382,954,608</u>	<u>179,060,767,375</u>	<u>135,285,940,368</u>

本公司于资产负债表日的金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量计算的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

	2020 年未经折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计	
金融资产							
货币资金	7,356,963,533	-	-	-	-	7,356,963,533	7,356,963,533
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	-	-	-	124,047,932	124,047,932	124,047,932
买入返售金融资产	330,032,323	-	-	-	-	330,032,323	330,000,000
应收保费	708,592,870	-	-	-	-	708,592,870	708,592,870
应收分保账款	35,313,227	-	-	-	-	35,313,227	35,313,227
保户质押贷款	1,399,672,534	-	-	-	-	1,399,672,534	1,399,672,534
定期存款	1,000,475,328	2,993,600,328	21,499,502,847	500,000,000	-	25,993,578,503	22,636,800,436
可供出售金融资产	1,399,440,049	1,157,377,970	9,812,583,676	22,939,865,155	44,623,648,142	79,932,914,992	68,999,650,344
持有至到期投资	638,880,344	638,880,344	1,916,641,032	46,181,760,117	-	49,376,161,837	35,554,358,861
应收款项类投资	7,458,540,010	5,242,454,602	31,171,241,381	21,698,076,914	-	65,570,312,907	57,650,977,227
存出资本保证金	161,500,000	161,500,000	3,363,812,500	-	-	3,686,812,500	3,250,000,000
其他资产	31,084,576	-	-	-	-	31,084,576	31,084,576
合计	<u>20,520,494,794</u>	<u>10,193,813,244</u>	<u>67,763,781,436</u>	<u>91,319,702,186</u>	<u>44,747,696,074</u>	<u>234,545,487,734</u>	<u>198,077,461,540</u>

	2020 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限		
金融负债							
卖出回购金融资产款	(10,976,340,675)	-	-	-	-	(10,976,340,675)	(10,963,690,000)
应付手续费及佣金	(343,506,859)	-	-	-	-	(343,506,859)	(343,506,859)
应付分保账款	(96,380,674)	-	-	-	-	(96,380,674)	(96,380,674)
应付赔付款	(1,292,084,886)	-	-	-	-	(1,292,084,886)	(1,292,084,886)
应付保单红利	(2,168,810,109)	-	-	-	-	(2,168,810,109)	(2,168,810,109)
保户储金及投资款	(409,800,881)	-	-	-	-	(409,800,881)	(409,800,881)
其他负债	(403,954,349)	-	-	-	-	(403,954,349)	(403,954,349)
合计	<u>(15,690,878,433)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(15,690,878,433)</u>	<u>(15,678,227,758)</u>
净头寸	<u>4,829,616,361</u>	<u>10,193,813,244</u>	<u>67,763,781,436</u>	<u>91,319,702,186</u>	<u>44,747,696,074</u>	<u>218,854,609,301</u>	<u>182,399,233,782</u>

	2019 年未经折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计	
金融资产							
货币资金	8,067,875,578	-	-	-	-	8,067,875,578	8,067,875,578
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	96,129,646	-	-	-	-	96,129,646	96,129,646
买入返售金融资产	3,231,829,042	-	-	-	-	3,231,829,042	3,231,489,000
应收保费	617,433,827	-	-	-	-	617,433,827	617,433,827
应收分保账款	716,940,486	-	-	-	-	716,940,486	716,940,486
保户质押贷款	1,092,267,353	-	-	-	-	1,092,267,353	1,092,267,353
定期存款	781,512,594	580,579,260	13,065,696,604	-	-	14,427,788,458	12,129,345,768
可供出售金融资产	841,416,136	1,376,033,333	4,697,163,966	23,396,514,708	32,279,557,050	62,590,685,193	51,345,556,875
持有至到期投资	740,116,502	740,116,502	2,220,349,506	36,322,177,421	-	40,022,759,931	18,035,417,420
应收款项类投资	7,688,115,670	7,636,696,962	21,409,125,759	19,356,217,505	-	56,090,155,896	48,443,926,673
存出资本保证金	963,266,667	161,500,000	3,525,312,500	-	-	4,650,079,167	4,050,000,000
其他资产	28,158,389	-	-	-	-	28,158,389	28,158,389
合计	<u>24,865,061,890</u>	<u>10,494,926,057</u>	<u>44,917,648,335</u>	<u>79,074,909,634</u>	<u>32,279,557,050</u>	<u>191,632,102,966</u>	<u>147,854,541,015</u>

	2019 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限		
金融负债							
卖出回购金融资产款	(8,347,027,944)	-	-	-	-	(8,347,027,944)	(8,341,755,000)
应付手续费及佣金	(339,983,891)	-	-	-	-	(339,983,891)	(339,983,891)
应付分保账款	(47,860,606)	-	-	-	-	(47,860,606)	(47,860,606)
应付赔付款	(1,076,213,751)	-	-	-	-	(1,076,213,751)	(1,076,213,751)
应付保单红利	(1,537,319,127)	-	-	-	-	(1,537,319,127)	(1,537,319,127)
保户储金及投资款	(300,500,081)	-	-	-	-	(300,500,081)	(300,500,081)
其他负债	(1,050,009,081)	-	-	-	-	(1,050,009,081)	(1,050,009,081)
合计	<u>(12,698,914,481)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(12,698,914,481)</u>	<u>(12,693,641,537)</u>
净头寸	<u>12,166,147,409</u>	<u>10,494,926,057</u>	<u>44,917,648,335</u>	<u>79,074,909,634</u>	<u>32,279,557,050</u>	<u>178,933,188,485</u>	<u>135,160,899,478</u>

55 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于 12 月 31 日的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察输入值；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团

	附注	2020年12月31日			2019年12月31日				
		合计	第一层次 公允价值	第二层次 公允价值	第三层次 公允价值	合计	第一层次 公允价值	第二层次 公允价值	第三层次 公允价值
持续的公允价值计量									
资产									
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融资产	8	124,047,932	124,047,932	-	-	96,129,646	30,170,952	65,958,694	-
独立账户资产	20	2,672,329,675	2,672,329,675	-	-	1,997,476,932	1,997,476,932	-	-
可供出售金融资产									
可供出售债券	13	24,376,002,201	1,851,566,426	22,524,435,775	-	19,065,999,825	1,884,720,171	17,181,279,654	-
可供出售权益工具		40,554,921,966	26,742,884,857	13,812,037,109	-	28,823,131,761	4,466,513,756	24,356,618,005	-
持续以公允价值计量的资产总额		<u>67,727,301,774</u>	<u>31,390,828,890</u>	<u>36,336,472,884</u>	-	<u>49,982,738,164</u>	<u>8,378,881,811</u>	<u>41,603,856,353</u>	-
负债									
独立账户负债	20	<u>(2,672,329,675)</u>	<u>(2,672,329,675)</u>	-	-	<u>(1,997,476,932)</u>	<u>(1,997,476,932)</u>	-	-
持续以公允价值计量的负债总额		<u>(2,672,329,675)</u>	<u>(2,672,329,675)</u>	-	-	<u>(1,997,476,932)</u>	<u>(1,997,476,932)</u>	-	-

2020年，本集团金融工具的第一层级与第二层级之间没有发生重大转换。

2020年，本集团金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变。

本公司

	附注	2020年12月31日			2019年12月31日				
		合计	第一层次 公允价值	第二层次 公允价值	第三层次 公允价值	合计	第一层次 公允价值	第二层次 公允价值	第三层次 公允价值
持续的公允价值计量									
资产									
以公允价值计量且其变动计入当期									
损益的金融资产	8	124,047,932	124,047,932	-	-	96,129,646	30,170,952	65,958,694	-
独立账户资产	20	2,672,329,675	2,672,329,675	-	-	1,997,476,932	1,997,476,932	-	-
可供出售金融资产									
可供出售债券	13	24,376,002,201	1,851,566,426	22,524,435,775	-	19,065,999,825	1,884,720,171	17,181,279,654	-
可供出售权益工具		40,526,253,302	26,742,884,857	13,783,368,445	-	28,719,734,203	4,466,513,756	24,253,220,447	-
持续以公允价值计量的资产总额		<u>67,698,633,110</u>	<u>31,390,828,890</u>	<u>36,307,804,220</u>	-	<u>49,879,340,606</u>	<u>8,378,881,811</u>	<u>41,500,458,795</u>	-
负债									
独立账户负债	20	<u>(2,672,329,675)</u>	<u>(2,672,329,675)</u>	-	-	<u>(1,997,476,932)</u>	<u>(1,997,476,932)</u>	-	-
持续以公允价值计量的负债总额		<u>(2,672,329,675)</u>	<u>(2,672,329,675)</u>	-	-	<u>(1,997,476,932)</u>	<u>(1,997,476,932)</u>	-	-

2020年，本公司金融工具的第一层级与第二层级之间没有发生重大转换。

2020年，本公司金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变。

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非公允价值计量的项目)

除以下项目外，本集团及本公司 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

本集团	2020 年		2019 年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	35,624,358,861	36,220,675,146	18,035,417,420	18,600,641,110

本公司	2020 年		2019 年	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	35,554,358,861	36,149,641,146	18,035,417,420	18,600,641,110

56 资本管理

为维护被保险人的利益及满足监管机构的偿付能力监管要求，本公司建立了偿付能力及资本管理的相关制度，并及时根据最新的法律、法规更新完善该制度。

本公司根据业务规划中的业务规模、分支机构的扩张情况、公司的盈利水平、偿付能力状况和流动性状况确定相应的资本需求，并上报董事会。本公司会定期对偿付能力状况和流动性进行压力测试，以确保公司的偿付能力状况和资本水平始终保持健康稳定。

57 承诺事项

经营租赁事项

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
1年以内	96,474,562	62,943,485
1年至2年以内	76,311,757	54,244,670
2年至3年以内	51,754,618	38,835,407
3年以上	<u>47,710,399</u>	<u>40,325,705</u>
合计	<u>272,251,336</u>	<u>196,349,267</u>

本公司

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
1年以内	90,364,603	56,916,124
1年至2年以内	76,311,757	49,221,868
2年至3年以内	51,754,618	38,835,407
3年以上	<u>47,710,399</u>	<u>40,325,705</u>
合计	<u>266,141,377</u>	<u>185,299,104</u>

58 关联方关系及其交易

(1) 本公司的投资方信息如下：

<u>公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>		<u>对本公司的 持股比例</u>
			<u>币种</u>	<u>金额</u>	
中国工商银行股份有限公司	中国	股份制银行	人民币	356,406,257,089	60%
安盛中国公司	法国	保险	欧元	461,655,018	27.5%
中国五矿集团有限公司	中国	国有企业	人民币	10,200,000,000	12.5%

(2) 本集团与关键管理人员之间的交易:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
关键管理人员薪酬	20,980,246	22,785,249	16,025,200	19,116,600

(3) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易:

(a) 与关联方之间的交易金额如下:

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
保费收入	491,987,730	618,625,942	492,152,937	618,750,988
投资收益	123,681,634	129,625,865	123,681,634	129,625,865
其他业务收入	22,942,025	28,726,213	22,925,077	28,423,203
处置长期资产	-	-	2,754,161	2,082,442
手续费及佣金支出	(1,272,800,728)	(1,714,549,176)	(1,272,800,728)	(1,714,549,176)
业务及管理费	(38,116,161)	(34,273,595)	(182,520,639)	(78,259,147)

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的主要余额如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
货币资金 (包含独立账户资产 中投资连接产品部分)	5,937,596,461	6,702,401,745	5,937,596,331	6,702,183,070
应收利息 (包含独立账户资产 中投资连接产品部分)	33,142,279	33,438,770	33,142,279	33,438,770
应收保费	11,893,792	315,766,891	11,893,792	315,766,891
定期存款	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
可供出售金融资产	729,728,051	1,137,754,786	729,728,051	1,137,754,786
应收款项类投资	714,358,766	856,717,288	714,358,766	856,717,288
买入返售金融资产	-	31,000,000	-	31,000,000
应付手续费及佣金	(122,671,855)	(118,302,231)	(122,671,855)	(118,302,231)
其他负债	(29,044,473)	(28,331,479)	(43,925,616)	(38,892,472)
预收保费	-	-	(89,049)	-

(c) (3)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本公司的关系:

<u>公司名称</u>	<u>与本集团关系</u>	<u>与本公司关系</u>
中国工商银行股份有限公司	控股母公司	控股母公司
中国五矿集团有限公司	中方投资者	中方投资者
安盛中国公司	外方投资者	外方投资者
工银安盛资产管理有限公司	控股子公司	控股子公司
重庆璧山工银村镇银行有限责任公司	受控股母公司控制	受控股母公司控制
工银瑞信基金管理有限公司	受控股母公司控制	受控股母公司控制
华商银行	受控股母公司控制	受控股母公司控制
工银理财有限责任公司	受控股母公司控制	受控股母公司控制
工银瑞信投资管理有限公司	受控股母公司控制	受控股母公司控制
工银国际投资有限公司	受控股母公司控制	受控股母公司控制

59 分部报告

本集团及本公司主要有以下业务分部:

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售, 保单持有人有权参与分享这些合同所形成投资资产产生的红利、相关保险业务的死差和费差。

投资连结保险业务

投资连结保险业务是指投资连结保险合同的销售, 保单持有人通过购买保险公司独立账户的账户单位在获得生命保障的同时参与保险公司的投资活动, 分享保险公司的投资损益。

变额年金保险业务

变额年金保险业务是指保单利益与连结的投资账户投资单位价格相关联, 同时按照合同约定具有最低保单利益保证的人身保险。

传统保险业务及其它

传统保险业务及其它指以上三类单独核算业务之外的保险业务及公司日常管理等职能, 因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本业务分部。

本集团

	2020年			合计
	分红保险	投资连结保险	传统保险及其他	
一、营业收入	28,062,785,229	2,744,449	29,183,638,686	57,249,168,364
二、营业支出	(26,611,420,785)	(72,060,614)	(29,265,172,608)	(55,948,654,007)
三、营业利润	1,451,364,444	(69,316,165)	(81,533,922)	1,300,514,357
加：营业外收入	-	-	6,733,852	6,733,852
减：营业外支出	-	-	(1,654,646)	(1,654,646)
四、利润总额	1,451,364,444	(69,316,165)	(76,454,716)	1,305,593,563
减：所得税费用	-	-	(49,807,744)	(49,807,744)
五、净利润	1,451,364,444	(69,316,165)	(126,262,460)	1,255,785,819
- 报告分部资产总额	98,534,022,376	2,695,252,641	109,655,086,667	210,884,361,684
- 报告分部负债总额	(100,438,501,722)	(2,677,048,807)	(87,745,837,505)	(190,861,388,034)

	2019年			合计
	分红保险	投资连结保险	传统保险及其他	
一、营业收入	35,544,469,583	32,593,400	24,581,041,397	60,158,104,380
二、营业支出	(35,814,434,566)	(14,436,344)	(23,646,942,267)	(59,475,813,177)
三、营业利润	(269,964,983)	18,157,056	934,099,130	682,291,203
加：营业外收入	-	-	11,165,578	11,165,578
减：营业外支出	-	-	(5,009,472)	(5,009,472)
四、利润总额	(269,964,983)	18,157,056	940,255,236	688,447,309
减：所得税费用	-	-	295,051,724	295,051,724
五、净利润	(269,964,983)	18,157,056	1,235,306,960	983,499,033
- 报告分部资产总额	78,414,435,522	2,013,254,646	80,347,826,079	160,775,516,247
- 报告分部负债总额	(81,595,375,719)	(1,996,668,282)	(61,552,006,680)	(145,144,050,681)

本公司

	2020年			合计
	分红保险	投资连结保险	传统保险及其他	
一、营业收入	28,057,038,047	2,744,449	29,183,803,893	57,243,586,389
二、营业支出	(26,674,615,786)	(72,060,614)	(29,265,172,608)	(56,011,849,008)
三、营业利润	1,382,422,261	(69,316,165)	(81,368,715)	1,231,737,381
加：营业外收入	-	-	6,575,615	6,575,615
减：营业外支出	-	-	(1,654,646)	(1,654,646)
四、利润总额	1,382,422,261	(69,316,165)	(76,447,746)	1,236,658,350
减：所得税费用	-	-	(31,916,735)	(31,916,735)
五、净利润	1,382,422,261	(69,316,165)	(108,364,481)	1,204,741,615
- 报告分部资产总额	98,534,022,376	2,695,252,641	109,576,504,397	210,805,779,414
- 报告分部负债总额	(100,438,501,722)	(2,677,048,807)	(87,729,797,193)	(190,845,347,722)

	2019年			合计
	分红保险	投资连结保险	传统保险及其他	
一、营业收入	35,542,818,245	32,593,400	24,581,166,443	60,156,578,088
二、营业支出	(35,825,412,613)	(14,436,344)	(23,646,942,267)	(59,486,791,224)
三、营业利润	(282,594,368)	18,157,056	934,224,176	669,786,864
加：营业外收入	-	-	8,289,578	8,289,578
减：营业外支出	-	-	(4,959,472)	(4,959,472)
四、利润总额	(282,594,368)	18,157,056	937,554,282	673,116,970
减：所得税费用	-	-	298,884,309	298,884,309
五、净利润	(282,594,368)	18,157,056	1,236,438,591	972,001,279
- 报告分部资产总额	78,414,435,522	2,013,254,646	80,327,766,015	160,755,456,183
- 报告分部负债总额	(81,595,375,719)	(1,996,668,282)	(61,543,554,517)	(145,135,598,518)

60 资产负债表日后非调整事项

- 1 于 2018 年 12 月 11 日, 根据《中国银保监会关于工银安盛人寿保险有限公司变更股东的批复》(银保监复[2018]365 号), 本公司股东中国五矿集团有限公司将所持有的本公司 10% 股权转让给五矿资本控股有限公司。转让后, 本公司股权结构为: 中国工商银行股份有限公司持股 60%, 安盛中国公司持股 27.5%, 五矿资本控股有限公司持股 10%, 中国五矿集团有限公司持股 2.5%。于 2021 年 2 月 9 日, 根据《中国银保监会关于工银安盛人寿保险有限公司修改章程的批复》(银保监复[2021]126 号), 中国银保监会核准本公司对公司章程所作的修改, 本公司已于 2021 年 3 月 24 日完成相关工商变更登记手续。
- 2 已颁布但尚未生效的准则及可能的影响

截止本财务报表批准报出日, 财政部已颁布了若干新的准则修订。本集团于 2020 年 12 月 31 日尚未施行这些新修订的准则。以下新修订的准则可能与本集团以后期间财务报表相关:

- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》(以下简称“新收入准则”)
- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订)》(以下简称“新租赁准则”)

本集团计划于 2021 年 1 月 1 日执行新收入准则及新租赁准则。本集团正在评估新收入准则及新租赁准则修订对首次采用期间预期产生的影响。截至目前为止, 本集团评估上述准则修订的若干方面预期不会对本集团的财务报表产生重大影响。由于截止目前已完成的评估是根据本集团的现有资料进行, 因此首次采用上述准则修订的实际影响可能会有所不同。在本集团于首次采用上述准则修订前, 可能会识别出进一步的影响, 亦可能会变更其会计政策的选择。

61 上年比较数字

比较期间财务报表的部分数字已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

（六）审计报告的主要审计意见

本公司于 2020 年聘请毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)上海分所 (以下简称“毕马威”) 对本公司 2020 年度的合并及母公司财务报表进行了审计。毕马威认为本公司的合并及母公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制, 公允反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果及现金流量, 并出具了标准无保留意见的审计报告。签署人为毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)上海分所中国注册会计师陈思杰、聂颖。

三、保险责任准备金信息

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。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、未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。履行保险合同相关义务所需支出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) 保险合同的非保证利益, 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。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。

合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定, 本公司每年都会进行经验分析, 并对所采用的假设进行回顾。本公司在确定保险合同准

备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。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，本公司根据《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）的规定确定折现率，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，本公司以对应资产组合预期产生的未来投资收益率为基础，并考虑一定的风险边际确定折现率。

保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、管理层的红利政策、保单持有人的合理预期等因素合理确定。

对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。

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。

本公司保险责任准备金与前一年度评估结果的对比列示如下:

(1) 保险合同准备金情况:

	2020年12月31日余额	2019年12月31日余额
分保前		
未到期责任准备金	362,765,965	414,442,474
未决赔款准备金	671,089,535	548,937,652
寿险责任准备金	161,608,862,613	124,814,920,710
长期健康险责任准备金	8,203,578,089	4,156,310,916
合计	170,846,296,202	129,934,611,752
分保准备金资产		
未到期责任准备金	38,141,251	27,916,522
未决赔款准备金	158,333,197	130,102,049
寿险责任准备金	7,966,522,997	9,082,087,128
长期健康险责任准备金	100,513,218	77,845,474
合计	8,263,510,663	9,317,951,173
分保后		
未到期责任准备金	324,624,714	386,525,952
未决赔款准备金	512,756,338	418,835,603
寿险责任准备金	153,642,339,616	115,732,833,582
长期健康险责任准备金	8,103,064,871	4,078,465,442
合计	162,582,785,539	120,616,660,579

(2) 保险合同准备金未到期期限分析如下:

	2020 年		2019 年	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
分保前				
未到期责任准备金	362,765,965	-	414,442,474	-
未决赔款准备金	412,820,008	258,269,527	357,825,034	191,112,618
寿险责任准备金	13,380,804	161,595,481,809	11,087,801	124,803,832,909
长期健康险责任准备金	-	8,203,578,089	-	4,156,310,916
合计	788,966,777	170,057,329,425	783,355,309	129,151,256,443
分保准备金资产				
未到期责任准备金	38,141,251	-	27,916,522	-
未决赔款准备金	74,491,161	83,842,036	57,747,258	72,354,791
寿险责任准备金	636,668	7,965,886,329	380,050	9,081,707,078
长期健康险责任准备金	-	100,513,218	-	77,845,474
合计	113,269,080	8,150,241,583	86,043,830	9,231,907,343
分保后				
未到期责任准备金	324,624,714	-	386,525,952	-
未决赔款准备金	338,328,847	174,427,491	300,077,776	118,757,827
寿险责任准备金	12,744,136	153,629,595,480	10,707,751	115,722,125,831
长期健康险责任准备金	-	8,103,064,871	-	4,078,465,442
合计	675,697,697	161,907,087,842	697,311,479	119,919,349,100

(3) 分保前未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括:

	2020 年	2019 年
已发生已报案未决赔款准备金	62,811,151	45,046,530
已发生未报案未决赔款准备金	598,285,712	492,529,512
理赔费用准备金	9,992,672	11,361,610
合计	671,089,535	548,937,652

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

根据原中国保监会《保险公司偿付能力监管规则（1-17）号》（保监发[2015年22号]）的要求，本公司不断完善全面风险管理框架，在公司风险偏好体系下，针对各类风险特性制定管控目标和管理策略，并定期对每类风险进行计量评估。

1、市场风险

本公司针对由于利率、汇率、权益价格和商品价格等不利变动，而导致公司遭受非预期损失的市场风险进行严密监控，定期对利率风险、权益风险和汇率风险等市场风险因子进行敏感性测试和压力测试，评估其变动对公司偿付能力、财务表现等方面的影响。

2、信用风险

本公司面临的信用风险敞口，主要受投资资产交易对手方和再保险公司的信用状况影响。本公司通过对投资资产持续进行信用等级追踪分析，设定投资项目集中度管理规则，并采用定期压力测试等方法，对信用风险进行监控和管理。

3、保险风险

本公司通过对死亡率、退保率、费用率等因素进行压力测试来监控保险风险，并且通过产品开发审批、保险风险监测等方法管理保险风险。同时，公司通过最优化的再保险策略缓解保险风险，防止灾难性事件发生给公司偿付能力及其他关键财务指标带来重大影响，降低公司经营状况的波动性。

4、操作风险

本公司通过风险综合评级、损失数据管理、关键风险指标管控、内控自我评价等工具管理操作风险，并综合内部操作流程、人员因素、信息系

统、外部环境和监管评价等五方面信息评估和监控操作风险状况。

5、战略风险

本公司已构建完善的战略分析体系和战略监测体系，持续优化战略规划制定方法与流程，强化战略执行，对战略目标执行及战略风险管理进行全方位的监测与管控。

6、声誉风险

本公司已建立常态化舆情检测机制，组织相关培训加强员工的声誉风险意识，并针对声誉风险事件，制定应急预案，防范声誉性风险。

7、流动性风险

本公司采用现金流预测方法综合评估分析公司的流动性状况，全面了解公司流动性风险的承受能力，优化公司资产配置，及时识别公司可能出现的流动性问题并采取相应控制和改善措施。

2020年度，本公司各项风险均处于安全范围内。

（二）风险控制

1、公司风险管理组织体系

本公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导、相关职能部门密切配合、覆盖所有业务单位的风险管理组织体系。

董事会是公司最高的风险管理决策机构，对全面风险管理工作的有效性负责。董事会下设风险管理委员会，负责协助董事会履行其在公司风险管理方面的管理和监督职能。管理层风险管理委员会根据董事会的授权，负责公司日常全面风险管理工作，制定并组织执行全面风险管理政策和流程，并确保整体风险在公司可接受范围之内。

风险管理部开展具体风险管理工作，负责建立与维护公司全面风险管理体系，协助与指导各职能部门和业务单位制定风险控制措施和管理改进

方案，定期进行风险识别，风险评估，出具风险评估报告，提出风险应对建议。各职能部门和业务单位负责建立健全本部门或本单位的风险管理实施细则，执行风险管理的基本流程，定期对本部门的风险进行评估，对其风险管理的有效性负责。

2、公司风险管理总体策略及其执行情况

本公司不断完善风险管理制度体系，并搭建以风险偏好体系为基础的风险管理框架。风险偏好体系设立定性及定量风险容忍度，并在容忍度下对影响风险水平的各项操作标准和监测指标设定风险限额。各职能部门、业务单位在其工作职责范围内，负责日常风险事务处理和风险指标监测。

2020年度，本公司各维度下风险状态均可控。

五、保险产品经营信息

(一) 2020年度原保险保费收入居前5位的保险产品占公司2020年原保险保费收入的78.5%。名称、主要销售渠道、原保险保费收入和退保金情况具体如下：

排名	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入 (单位：人民币万元)	退保金 (单位：人民币万元)
1	工银安盛人寿财富优享两全保险(分红型)	银行邮政代理	1,999,605.80	46,254.31
2	工银安盛人寿鑫如意六号终身寿险	银行邮政代理、个人代理、公司直销、保险专业代理、保险经纪业务	1,028,178.08	5,946.49
3	工银安盛人寿鑫如意终身寿险	银行邮政代理、个人代理、公司直销、保险专业代理、保险经纪业务	355,988.60	104,019.07

4	工银安盛人寿鑫丰瑞年金保险	银行邮政代理、个人代理、保险专业代理、保险经纪业务、公司直销	130,295.88	1,457.35
5	工银安盛人寿御享人生重大疾病保险	保险专业代理、保险经纪业务、其他兼业代理	95,544.68	1,211.10
	合计	-	3,609,613.04	158,888.33

注：1、保费收入按照《财政部关于印发企业会计准则解释第2号的通知》（财会〔2008〕11号）中会计政策要求进行计量。

（二）2020年度保户投资款新增交费居前3位的保险产品占公司2020年保户投资款新增交费的92.8%，名称、主要销售渠道、保户投资款新增交费和保户投资款本年退保情况具体如下：

排名	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费（单位：人民币万元）	保户投资款本年退保（单位：人民币万元）
1	工银安盛人寿附加金账户年金保险（万能型）	银行邮政代理、个人代理、保险专业代理、公司直销、保险经纪业务	5,740.40	1,654.82
2	工银安盛人寿金账户年金保险（万能型）	个人代理、银行邮政代理、公司直销、保险专业代理、保险经纪业务	3,948.25	505.73
3	工银安盛人寿附加两全保险（万能型）	个人代理、银行邮政代理、保险专业代理、公司直销、保险经纪业务	1,352.97	408.38
	合计	-	11,041.61	2,568.94

（三）2020年度投连险独立账户新增交费居前3位的投连险产品占公司2020年投连险独立账户新增交费的83.1%。名称、主要销售渠道、投连险独立账户新增交费和投连险独立账户本年退保情况具体如下：

排名	产品名称	主要销售渠道	投连险独立账户新增交	投连险独立账户本年退保（单位：人民
----	------	--------	------------	-------------------

			费(单位:人民币万元)	币万元)
1	工银安盛人寿附加金品全方位终身寿险(投资连结型)	银行邮政代理、个人代理、公司直销、保险专业代理、保险经纪业务	11,713.84	5,517.53
2	金盛附加全方位二代投资连结保险	银行邮政代理、个人代理、公司直销、保险专业代理、保险经纪业务	9,643.03	7,195.12
3	工银安盛人寿附加终身寿险(投资连结型)	个人代理、公司直销、保险专业代理、保险经纪业务、银行邮政代理	1,269.24	1,020.46
	合计	-	22,626.11	13,733.11

六、偿付能力信息

本公司偿付能力指标如下:

项目	2020年12月31日 (单位:人民币 万元)	2019年12月31日 (单位:人民币 万元)
认可资产	21,072,605	16,059,661
认可负债	17,632,101	13,247,717
实际资本	3,440,504	2,811,945
最低资本	1,990,165	1,500,424
偿付能力溢额	1,450,339	1,311,521
偿付能力充足率(%)	173%	187%

(注:本表根据偿二代相关监管规则编制。)

2020年未经审计的偿二代口径下本公司偿付能力充足率为173%,满足中国银保监会关于保险公司偿付能力充足率的相关要求。2020年本公司各季度偿付能力充足率均高于监管要求最低偿付能力充足率水平。

七、消费者权益保护信息

本公司始终秉承“以客户为中心”的经营管理理念,多措并举做好消费者权益保护工作。

完善消费者权益保护体制机制。本公司制定了《消费者权益保护工作基本规定》和《消费者权益保护工作管理办法》，将消费者权益保护纳入董事会、监事会、高级管理层职责，并根据监管要求和公司实际情况优化了《消费者权益保护工作委员会会议事规则》；建立了消保审查机制，制定《消费者权益保护审查工作管理办法》，进一步完善了公司消费者权益保护事前事中事后审查体系。

持续做好客户投诉管理。本公司定期分析客户投诉情况并制定改进措施，通过完善投诉处理工作制度、保持投诉渠道畅通、加强投诉处理人员技能培训等措施提升投诉管理质效，有效降低客户投诉数量。2020年二季度至四季度，中国银保监会及其派出机构接收并转本公司处理的保险消费投诉共217件，主要涉及保险销售、保单服务等业务领域，主要分布在天津、广东、上海、辽宁、山东等地区。公司万张保单投诉量、万人次投诉量等主要投诉指标的行业排名较2019年均有显著进步。

八、关联交易总体情况

2020年，本公司与关联方中国工商银行股份有限公司及其下属各级机构、法国安盛集团及其下属机构、中国五矿集团有限公司及其下属机构、工银安盛资产管理有限公司等开展各类关联交易，其中保险业务类关联交易19.63亿元，提供货物或服务类关联交易1.01亿元，租赁类关联交易0.22亿元，资金运用类关联交易0.13亿元，在关联方的银行存款余额74.38亿元。

本公司遵循关联交易、信息披露等方面的监管要求，明确信息披露流程，主动披露关联交易信息。2020年，公司在官网及中保协网站共披露了8项关

联交易信息，其中**4**项为季度关联交易分类信息（包括公司统一交易协议的执行情况），**3**项为重大关联交易信息，**1**项为签订统一交易协议的信息。