

工银安盛人寿保险有限公司 2021 年年度信息披露报告 (网站版)

报告时间：2022 年 4 月

目录

- 一、 公司简介
- 二、 财务会计信息
- 三、 保险责任准备金信息
- 四、 风险管理状况信息
- 五、 保险产品经营信息
- 六、 偿付能力信息
- 七、 消费者权益保护信息
- 八、 关联交易总体情况
- 九、 公司治理信息
- 十、 重大事项信息
- 十一、 附件

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 2021 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（现更名为“中国五矿集团有
限公司”）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 2021 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
2021 年 12 月 31 日

	附注	本集团		母公司	
		本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
资产					
货币资金	1	8,652,443,105	7,356,967,747	8,651,736,074	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	2	126,940,770	124,047,932	126,940,770	124,047,932
买入返售金融资产	3	952,500,475	330,000,000	952,500,475	330,000,000
应收保费	4	641,370,424	708,592,870	641,370,424	708,592,870
应收分保账款	5	282,380,070	35,313,227	282,380,070	35,313,227
应收分保未到期责任准备金	23	11,855,330	38,141,251	11,855,330	38,141,251
应收分保未决赔款准备金	23	55,248,458	62,634,554	55,248,458	62,634,554
应收分保寿险责任准备金	23	8,152,228,574	7,987,718,781	8,152,228,574	7,987,718,781
应收分保长期健康险责任准备金	23	195,205,706	175,016,077	195,205,706	175,016,077
保户质押贷款		1,789,301,770	1,399,672,534	1,789,301,770	1,399,672,534
定期存款	6	32,855,958,948	22,656,800,436	32,835,958,948	22,636,800,436
可供出售金融资产	7	96,624,869,636	69,028,319,008	96,503,647,327	68,999,650,344
持有至到期投资	8	46,244,871,458	35,624,358,861	46,174,871,458	35,554,358,861
应收款项类投资	9	53,557,672,893	57,695,977,227	52,917,672,893	57,650,977,227
长期股权投资	10	-	-	100,000,000	100,000,000
存出资本保证金	11	3,250,000,000	3,250,000,000	3,250,000,000	3,250,000,000
固定资产	12	64,729,760	59,317,194	63,283,465	57,909,058
在建工程		9,987,665	6,848,769	7,730,875	5,401,963
使用权资产	13	253,481,111	不适用	246,146,052	不适用
无形资产	14	21,511,287	14,519,686	15,445,777	10,385,068
独立账户资产	15	2,836,803,786	2,672,329,675	2,836,803,786	2,672,329,675
其他资产	16	1,823,219,417	1,657,785,855	1,813,640,143	1,649,866,023
资产总计		<u>258,402,580,643</u>	<u>210,884,361,684</u>	<u>257,623,968,375</u>	<u>210,805,779,414</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)
2021 年 12 月 31 日

		本集团		母公司	
	附注	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
负债					
卖出回购金融资产款	17	14,885,240,000	10,963,690,000	14,885,240,000	10,963,690,000
预收保费		83,102,664	90,104,929	83,182,694	90,193,978
应付手续费及佣金		418,121,074	343,506,859	418,121,074	343,506,859
应付分保账款		262,640,403	96,380,674	262,640,403	96,380,674
应付职工薪酬	18	421,171,724	383,249,430	387,274,376	359,119,005
应交税费	19	14,896,902	12,876,961	9,019,925	7,918,950
应付赔付款	20	1,288,725,967	1,292,084,886	1,288,725,967	1,292,084,886
应付保单红利	21	4,858,449,386	2,168,810,109	4,858,449,386	2,168,810,109
保户储金及投资款	22	506,399,428	409,800,881	506,399,428	409,800,881
未到期责任准备金	23	394,880,814	362,765,965	394,880,814	362,765,965
未决赔款准备金	23	373,380,414	393,926,215	373,380,414	393,926,215
寿险责任准备金	23	200,197,286,854	161,722,760,013	200,197,286,854	161,722,760,013
长期健康险责任准备金	23	10,097,033,643	8,366,844,009	10,097,033,643	8,366,844,009
独立账户负债	15	2,836,803,786	2,672,329,675	2,836,803,786	2,672,329,675
租赁负债	13	238,681,216	不适用	231,945,192	不适用
其他负债	24	1,092,867,875	404,506,277	488,761,283	416,753,263
递延所得税负债	25	941,629,478	1,177,751,151	944,218,270	1,178,463,240
负债合计		238,911,311,628	190,861,388,034	238,263,363,509	190,845,347,722
所有者权益					
实收资本	26	12,505,000,000	12,505,000,000	12,505,000,000	12,505,000,000
其他综合收益	27	2,069,128,389	3,907,479,635	2,069,128,389	3,907,479,635
盈余公积	28	530,256,690	361,040,497	517,199,379	354,795,206
一般风险准备	29	517,199,379	354,795,206	517,199,379	354,795,206
未分配利润	30	3,869,684,557	2,894,658,312	3,752,077,719	2,838,361,645
所有者权益合计		19,491,269,015	20,022,973,650	19,360,604,866	19,960,431,692
负债和所有者权益总计		258,402,580,643	210,884,361,684	257,623,968,375	210,805,779,414

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

(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

2021 年度

附注	本集团		母公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入				
已赚保费	46,038,808,030	47,634,770,208	46,039,068,528	47,634,935,415
保险业务收入	31 46,573,578,109	47,962,572,140	46,573,838,607	47,962,737,347
其中：分保费收入	-	2,000,000,000	-	2,000,000,000
减：分出保费	32 (476,369,309)	(389,703,170)	(476,369,309)	(389,703,170)
减：提取未到期责任准备金	(58,400,770)	61,901,238	(58,400,770)	61,901,238
投资净收益	33 11,524,713,698	9,237,559,119	11,508,681,679	9,231,848,838
公允价值变动损益	(3,057,666)	31,095,589	(3,057,666)	31,095,589
汇兑损益	(503,434)	(3,664,883)	(503,434)	(3,664,883)
其他业务收入	34 409,013,829	349,408,331	408,117,602	349,371,430
营业收入合计	57,968,974,457	57,249,168,364	57,952,306,709	57,243,586,389
营业支出				
退保金	35 4,503,585,911	2,544,532,971	4,503,585,911	2,544,532,971
赔付支出	36 4,859,952,282	7,333,984,818	4,859,952,282	7,333,984,818
减：摊回赔付支出	36 (533,136,632)	(1,787,694,862)	(533,136,632)	(1,787,694,862)
提取保险责任准备金	37 40,184,170,674	40,963,360,959	40,184,170,674	40,963,360,959
减：摊回保险责任准备金	38 (177,313,326)	1,064,665,239	(177,313,326)	1,064,665,239
保单红利支出	1,931,668,797	1,370,212,455	1,931,668,797	1,370,212,455
税金及附加	17,792,158	18,376,763	16,682,065	17,569,983
手续费及佣金支出	39 3,584,043,401	2,886,189,139	3,584,043,401	2,886,189,139
业务及管理费	40 1,880,654,105	1,735,426,567	1,958,964,808	1,799,428,348
减：摊回分保费用	41 (49,404,154)	(89,984,153)	(49,404,154)	(89,984,153)
其他业务成本	42 67,574,014	48,658,493	58,777,408	48,658,493
资产减值损失 / (转回)	43 (2,068,703)	(139,074,382)	(2,068,703)	(139,074,382)
营业支出合计	56,267,518,527	55,948,654,007	56,335,922,531	56,011,849,008

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2021 年度

附注	本集团		母公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业利润	1,701,455,930	1,300,514,357	1,616,384,178	1,231,737,381
加：营业外收入	8,371,299	6,733,852	3,953,344	6,575,615
减：营业外支出	(1,161,336)	(1,654,646)	(1,161,336)	(1,654,646)
利润总额	1,708,665,893	1,305,593,563	1,619,176,186	1,236,658,350
减：所得税费用	44 (16,501,965)	(49,807,744)	4,865,551	(31,916,735)
净利润	1,692,163,928	1,255,785,819	1,624,041,737	1,204,741,615
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	27			
- 可供出售金融资产公允价 值变动损益	(686,886,717)	3,135,722,265	(686,886,717)	3,135,832,412
- 可供出售金融资产公允价 值变动计入保单红利部分	(1,151,464,529)	-	(1,151,464,529)	-
其他综合收益的税后净额合计	(1,838,351,246)	3,135,722,265	(1,838,351,246)	3,135,832,412
综合收益总额	(146,187,318)	4,391,508,084	(214,309,509)	4,340,574,027

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

(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

2021 年度

	附注	本集团		母公司	
		本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
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		46,634,477,305	45,926,396,826	46,634,728,784	45,926,651,082
收到再保业务现金净额		25,364,363	4,218,123,172	25,364,363	4,218,123,172
收回存出资本保证金		-	800,000,000	-	800,000,000
保户储金及投资款净增加额		96,598,547	125,916,278	96,598,547	125,916,278
收到的税费返还		-	3,622,338	-	3,622,338
收到其他与经营活动有关的现金		532,266,776	534,262,049	522,003,465	522,935,692
经营活动现金流入小计		47,288,706,991	51,608,320,663	47,278,695,159	51,597,248,562
支付原保险合同赔付款项的现金		(4,832,118,333)	(7,279,811,009)	(4,832,118,333)	(7,279,811,009)
支付退保金		(4,534,778,779)	(2,382,835,645)	(4,534,778,779)	(2,382,835,645)
支付手续费及佣金的现金		(3,509,429,186)	(2,901,423,484)	(3,509,429,186)	(2,901,423,484)
支付保单红利的现金		(393,494,048)	(738,721,473)	(393,494,048)	(738,721,473)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,021,996,729)	(890,243,363)	(954,858,701)	(846,416,590)
支付的各项税费		(50,175,065)	(232,766,243)	(15,581,090)	(208,490,680)
支付保险保障基金		(77,983,000)	(102,843,939)	(77,983,000)	(102,843,939)
支付其他与经营活动有关的现金		(683,350,489)	(731,025,447)	(840,629,547)	(845,104,637)
经营活动现金流出小计		(15,103,325,629)	(15,259,670,603)	(15,158,872,684)	(15,305,647,457)
经营活动产生的现金流量净额	5(1)	32,185,381,362	36,348,650,060	32,119,822,475	36,291,601,105

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2021 年度

附注	本集团		母公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	274,907,245,589	282,806,484,099	274,813,062,765	282,712,083,911
取得投资收益收到的现金	11,581,017,349	9,296,983,724	11,564,065,368	9,292,959,284
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	76,980	80,420	64,523	79,215
投资活动现金流入小计	286,488,339,918	292,103,548,243	286,377,192,656	292,005,122,410
投资支付的现金	(319,578,815,266)	(334,136,036,389)	(319,417,117,432)	(333,991,218,232)
保户质押贷款净增加额	(389,629,236)	(307,405,181)	(389,629,236)	(307,405,181)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(70,342,980)	(48,812,321)	(65,071,236)	(37,935,969)
投资活动现金流出小计	(320,038,787,482)	(334,492,253,891)	(319,871,817,904)	(334,336,559,382)
投资活动使用的现金流量净额	(33,550,447,564)	(42,388,705,648)	(33,494,625,248)	(42,331,436,972)
筹资活动产生的现金流量：				
卖出回购证券收到的现金净额	3,921,550,000	2,621,935,000	3,921,550,000	2,621,935,000
筹资活动现金流入小计	3,921,550,000	2,621,935,000	3,921,550,000	2,621,935,000
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(638,004,531)	(190,835,295)	(628,970,777)	(190,835,295)
筹资活动现金流出小计	(638,004,531)	(190,835,295)	(628,970,777)	(190,835,295)
筹资活动产生的现金流量净额	3,283,545,469	2,431,099,705	3,292,579,223	2,431,099,705
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(503,434)	(3,664,883)	(503,434)	(3,664,883)
现金现金等价物净增加/(减少)额	45(2) 1,917,975,833	(3,612,620,766)	1,917,273,016	(3,612,401,045)
加：年初现金及现金等价物余额	7,686,967,747	11,299,588,513	7,686,963,533	11,299,364,578
年末现金及现金等价物余额	45(3) 9,604,943,580	7,686,967,747	9,604,236,549	7,686,963,533

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

(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
2021 年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
2021 年 1 月 1 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
本年增减变动金额							
(一)综合收益总额		-	(1,838,351,246)	-	-	1,692,163,928	(146,187,318)
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	169,216,193	-	(169,216,193)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	162,404,173	(162,404,173)	-
3.对所有者的分配	30(3)	-	-	-	-	(385,517,317)	(385,517,317)
2021 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	2,069,128,389	530,256,690	517,199,379	3,869,684,557	19,491,269,015

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
合并所有者权益变动表 (续)
2020 年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
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							
(一)综合收益总额		-	3,135,722,265	-	-	1,255,785,819	4,391,508,084
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	125,569,678	-	(125,569,678)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	120,474,162	(120,474,162)	-
3.对所有者的分配	30(3)	-	-	-	-	-	-
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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
母公司所有者权益变动表
2021 年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
2021 年 1 月 1 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
本年增减变动金额							
(一)综合收益总额		-	(1,838,351,246)	-	-	1,624,041,737	(214,309,509)
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	162,404,173	-	(162,404,173)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	162,404,173	(162,404,173)	-
3.对所有者的分配	30(3)	-	-	-	-	(385,517,317)	(385,517,317)
2021 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	2,069,128,389	517,199,379	517,199,379	3,752,077,719	19,360,604,866

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
母公司所有者权益变动表 (续)
2020 年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
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							
(一)综合收益总额		-	3,135,832,412	-	-	1,204,741,615	4,340,574,027
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	120,474,162	-	(120,474,162)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	120,474,162	(120,474,162)	-
3.对投资者的分配	30(3)	-	-	-	-	-	-
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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

（五）财务报表附注

一、 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2021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，成为本公司的控股子公司，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”。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本公司执行中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

持续经营

本集团对自2021年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2021 年 12 月 31 日的公司及合并财务状况以及 2021 年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

四、 重要的会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。编制财务报表采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

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

-
- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
 - 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
 - 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 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。

4.1. 同一控制下的企业合并

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

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。

4.2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化,本集团将进行重新评估。

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

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

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

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

子公司采用的会计政策与本公司不一致,在编制合并财务报表时,本集团已按照本公司的会计政策对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本公司与子公司之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

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

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

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易,作为权益性交易核算,调整归属于母公司所有者权益和少数所有者权益的账面价值以反

映其在子公司中相关权益的变化。少数所有者权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，例如，当表决权与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。可作为结构化主体的例子主要包括理财产品、基金、资金信托计划及资产管理计划等。

6. 现金和现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、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。

7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

7.1. 实际利率法

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

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

7.2. 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

7.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

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

7.2.2 持有至到期投资

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

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

7.2.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

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

7.2.4 可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

7.3. 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

-
- 投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

7.3.1 以摊余成本计量的金融资产减值

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

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

7.3.2 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

7.4. 金融资产的转移

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

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

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

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

7.5. 金融负债的分类、确认和计量

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

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

7.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

7.5.2 其他金融负债

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

7.6. 金融负债的终止确认

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

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

7.7. 金融资产与金融负债的抵销

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

7.8. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

8. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保单有效期内，本集团根据投保人的申请以保单为质押，以不超过申请借款时保单现金价值的一定百分比发放的贷款。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

9. 长期股权投资

9.1. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

9.2. 投资成本的确定

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

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资,按成本进行初始计量。

9.3. 后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

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

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

10. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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

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

	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%
运输设备	6 年	0%	17%
房屋及建筑物	30 年	3%	3%

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

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或长期待摊费用。

12. 无形资产

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产为软件使用权，其使用寿命分别为五年。期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团长期待摊费用为装修费，在预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

14. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程及使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 存出资本保证金

本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的 20%提取存出资本保证金，并存入保险监督管理机构指定的银行，除本公司清算时用于偿还债务外，不得动用。

16. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

17. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

18. 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。

18.1. 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。

18.2. 投资合同收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团根据投资合同当期应收取的初始费用等前期费用一次性计入损益。投资合同收入在其他业务收入中列示。

18.3. 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。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益/冲减相关成本。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助计入营业外收入。

20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。除由于直接计入其他综合收益或所有者权益的交易或者事项相关的计入其他综合收益或所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

20.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

20.2. 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

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

公司确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，公司才确认递延所得税资产。

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

与直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入所有者权益，企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

20.3. 所得税的抵销

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

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

21. 外币业务

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。

22. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

22.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

22.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

22.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

22.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产

租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

22.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

23. 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的，则本集团承担了保险风险。

保险合同分为原保险合同和再保险合同。原保险合同，是指保险人向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。再保险合同，是指一个保险人(再保险分出人)分出一定的保费给另一个保险人(再保险分入人)，再保险分入人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

本集团与投保人、再保险分入人或再保险分出人签订的合同，如果本集团不承担保险风险的，则直接确认为非保险合同；如果本集团既承担保险风险又承担其他风险的，为保险混合合同，并按下列情况对保险混合合同进行处理：

(1) 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，按照保险合同会计准则进行会计处理；其他风险部分，不确定为保险合同，按照相关会计准则进行会计处理。

(2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或虽能够区分但不能够单独计量的，本集团进行重大保险风险测试。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，不能将整个合同确定为保险合同，按照其他相关会计准则进行会计处理。

24. 重大保险风险测试

本集团在与投保人、再保险分入人或再保险分出人签订的合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日对重大保险风险的测试结果进行复核。本集团将同一产品或不可分割的产品组合下的所有保单归为一组，按保单组合进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本集团判断原保险保单是否转移保险风险。如果本公司没有转移被保险人的保险风险，转移的是其它风险，则双方签订的合同不是保险合同。

本集团判断原保险保单与再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。如果原保险或再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该保单不具有商业实质。

本集团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。

25. 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。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。未到期责任准备金是指本集团为尚未终止的保险责任提取的准备金。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。寿险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、应收分保寿险责任准备金和应收分保长期健康险责任准备金列报。非寿险合同准备金以未到期责任准备金、未决赔款准备金、应收分保未到期责任准备金和应收分保未决赔款准备金列报。

本集团于资产负债表日计量保险合同准备金。本集团将同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，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)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。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。

边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。剩余边际是本集团于保险合同初始确认日为了不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险合同期间内进行摊销。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。

25.1. 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。

25.2. 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。

25.3. 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。

25.4. 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。

25.5. 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。

25.6. 保险合同负债的终止确认

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、应收分保未到期责任准备金、应收分保寿险责任准备金和应收分保长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

25.7. 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。

26. 再保险

26.1. 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。

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

26.2. 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。

27. 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:

- (1) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳,无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳;
- (2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳,长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳;
- (3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳,投资型意外伤害保险,有保证收益的,按照业务收入的 0.08%缴纳;无保证收益的,按照业务收入的 0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产的 1%时,不再提取保险保障基金。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

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。

除附注十四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:

1. 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。

2. 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。

- 死亡率和发病率

本集团以《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》为基础，确定死亡率假设，并作适当调整以反映本集团的死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病，例如禽流感、艾滋病和严重急性呼吸综合病症，以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进带来的寿命的延长会带来长寿风险。

本集团以《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2020)》为基础，结合对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。发病率的不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的负面改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反映这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

- 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。本集团 2021 年不包含风险边际的即期折现率假设为 2.83% ~4.68% (2020 年:3.09% ~4.70%)。

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。

本集团预期分红保险资产驱动型账户对应资产组合未来产生的投资收益率与其他分红账户不同，据该产品的投资收益率假设拟定 2021 年不包含风险边际的折现率假设为 6.30% ~6.32% (2020 年： 6.03% ~7.10%)

除分红保险资产驱动型账户外，本集团对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的其他保险账户的 2021 年不包含风险边际的折现率假设为 4.78% ~5.50% (2020 年：4.50% ~5.68%)。

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。

- 退保率等其他假设

退保率等其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团根据过去可信赖的经验，当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

3. 应收款项类投资及持有至到期投资减值

如附注四、7 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。

4. 可供出售金融资产减值

当可供出售金融资产权益工具的公允价值发生严重或非暂时性下跌时，本集团即判断其价值是否有所减值。鉴定严重或非暂时性下跌需要作出判断，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，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。

5. 金融工具公允价值的估计

本集团主要投资于债权型投资、股权型投资、定期存款和贷款。本集团有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。本集团在评估减值时考虑多种因素，请参见附注五、3和附注五、4。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。

本集团在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设如下：

债权型投资和股权型投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本集团特定相关的参数。

买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、卖出回购金融资产款：资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本集团会评估估值方法中运用的假设和估计，包括估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

对金融工具公允价值信息的披露请参见附注十四。

6. 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。

六、 会计政策和会计估计的变更

1. 新租赁准则

本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”，修订前的租赁准则简称“原租赁准则”)。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理；并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注四、22。

对于 2021 年 1 月 1 日前已存在的合同，本集团在 2021 年 1 月 1 日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整 2021 年 1 月 1 日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团因执行新租赁准则而做了如下调整：

对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团在 2021 年 1 月 1 日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择按照下列计量使用权资产：与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 194,712,785 元(本公司：人民币 189,866,570 元)、使用权资产人民币 224,309,123 元(本公司：人民币 218,865,305 元)，对年初留存收益无影响(本公司：无影响)。对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 2.95%。

执行新租赁准则对本集团 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下：

本集团

	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>调整</u> 人民币元	<u>本年年初数</u> 人民币元
使用权资产	-	224,309,123	224,309,123
其他资产	29,596,338	(29,596,338)	-
资产合计	<u>29,596,338</u>	<u>194,712,785</u>	<u>224,309,123</u>
租赁负债	<u>-</u>	<u>194,712,785</u>	<u>194,712,785</u>

本公司

	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>调整</u> 人民币元	<u>本年年初数</u> 人民币元
使用权资产	-	218,865,305	218,865,305
其他资产	28,998,735	(28,998,735)	-
资产合计	<u>28,998,735</u>	<u>189,866,570</u>	<u>218,865,305</u>
租赁负债	<u>-</u>	<u>189,866,570</u>	<u>189,866,570</u>

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

	本集团 人民币元	本公司 人民币元
一、2020 年 12 月 31 日经营租赁承诺(1)	272,251,336	266,141,377
减：低价值租赁和短期租赁	(38,132,491)	(37,517,762)
重分类的预付租金	(29,596,338)	(28,998,735)
新租赁准则下的租赁付款额(未经折现)	204,522,507	199,624,880
使用 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现后的现值	194,712,785	189,866,570
二、2021 年 1 月 1 日租赁负债	194,712,785	189,866,570

(1) 本集团 2020 年 12 月 31 日的经营租赁承诺中未扣除预付租金人民币 29,596,338 元(本公司: 人民币 28,998,735 元)

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

项目	本集团 人民币元	本公司 人民币元
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	194,712,785	189,866,570
加：预付租金重分类	29,596,338	28,998,735
使用权资产账面净额	224,309,123	218,865,305

2021 年 1 月 1 日使用权资产按类别披露如下：

项目	本集团 人民币元	本公司 人民币元
房屋建筑物	221,244,850	215,801,032
运输工具	3,064,273	3,064,273
合计	224,309,123	218,865,305

2. 会计估计变更

公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率、死亡率、发病率、

退保率、费用假设、保单红利假设及保费缓缴期等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。公司于 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入 2021 年度利润表。此项变动增加 2021 年 12 月 31 日寿险及长期健康险责任准备金人民币人民币 8.7 亿元，减少 2021 年度税前利润人民币 8.7 亿元。

七、 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% (2020 年：25%) 。

八、 合并财务报表范围

1. 于 2021 年 12 月 31 日，纳入本集团合并财务报表范围的子公司如下：

直接控股子公司	注册地	业务性质	注册资本 人民币百万元	本集团直接 持股比例 %	本集团直接享 有表决权比例 %
工银安盛资管	上海	保险资产管理	100.00	100.00	100.00

本集团于 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。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注九、48。

九、合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
活期存款	8,514,876,706	7,179,224,767	8,514,169,675	7,179,220,553
其他货币资金	137,566,399	177,742,980	137,566,399	177,742,980
合计	<u>8,652,443,105</u>	<u>7,356,967,747</u>	<u>8,651,736,074</u>	<u>7,356,963,533</u>

本集团及本公司的其他货币资金主要为存放于证券公司的结算备付金，货币资金的使用均不受任何限制。

2. 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

	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元
基金	102,817,010	101,124,966
持有的本集团投连账户份额价值（附注九、46）	24,123,760	22,922,966
合计	<u>126,940,770</u>	<u>124,047,932</u>

3. 买入返售金融资产

本集团及本公司

	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元
质押式逆回购产品	<u>952,500,475</u>	<u>330,000,000</u>

4. 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>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收关联方	21,265,994	11,893,792
应收其他客户	626,582,919	703,856,582
减: 坏账准备	(6,478,489)	(7,157,504)
合计	<u>641,370,424</u>	<u>708,592,870</u>

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团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>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 人民币元
年初余额	7,157,504	6,236,705
本年计提(转回)	(679,015)	920,799
年末余额	<u>6,478,489</u>	<u>7,157,504</u>

5. 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

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应收关联方客户	177,340,654	-
应收非关联方客户	105,039,416	35,313,227
减：坏账准备	-	-
合计	<u>282,380,070</u>	<u>35,313,227</u>

(2) 应收分保账款按账龄分析如下：

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	266,884,629	35,313,227
3 个月至 1 年 (含 1 年)	15,495,441	-
1 年以上	-	-
合计	<u>282,380,070</u>	<u>35,313,227</u>

6. 定期存款

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
定期存款	<u>32,855,958,948</u>	<u>22,656,800,436</u>	<u>32,835,958,948</u>	<u>22,636,800,436</u>

定期存款按剩余到期期限划分列示如下：

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
3 个月至 1 年 (含 1 年)	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-
1 年至 2 年 (含 2 年)	6,020,000,000	2,000,000,000	6,000,000,000	2,000,000,000
2 年至 3 年 (含 3 年)	5,035,958,948	6,020,000,000	5,035,958,948	6,000,000,000
3 年至 4 年 (含 4 年)	8,600,000,000	5,536,800,436	8,600,000,000	5,536,800,436
4 年至 5 年 (含 5 年)	8,200,000,000	8,600,000,000	8,200,000,000	8,600,000,000
5 年以上	3,000,000,000	500,000,000	3,000,000,000	500,000,000
合计	32,855,958,948	22,656,800,436	32,835,958,948	22,636,800,436

7. 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
基金	19,108,238,577	14,967,736,749	19,108,238,577	14,967,736,749
股票	12,384,960,054	12,063,652,687	12,384,960,054	12,063,652,687
资管和信托产品	27,162,344,496	13,535,523,239	27,041,122,187	13,506,854,575
金融债券	17,761,902,492	11,952,110,136	17,761,902,492	11,952,110,136
企业债券	6,311,936,737	6,607,628,704	6,311,936,737	6,607,628,704
政府债券	7,903,094,776	5,816,263,361	7,903,094,776	5,816,263,361
其他股权投资	6,023,184,758	4,097,394,840	6,023,184,758	4,097,394,840
可供出售金融资产 总额	96,655,661,890	69,040,309,716	96,534,439,581	69,011,641,052
减：减值准备	(30,792,254)	(11,990,708)	(30,792,254)	(11,990,708)
可供出售金融资产 净额	96,624,869,636	69,028,319,008	96,503,647,327	68,999,650,344

减值准备变动情况如下：

本集团及本公司

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初余额	11,990,708	15,673,399
本年计提(转出)	18,801,546	(3,682,691)
年末余额	30,792,254	11,990,708

于 2021 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中用于卖出回购合约下质押的债券的账面价值为人民币 11,178,105,322 元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 8,462,175,084 元)。

8. 持有至到期投资

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
政府债券	37,643,437,639	28,403,358,375	37,573,437,639	28,333,358,375
金融债券	8,211,433,819	6,831,000,486	8,211,433,819	6,831,000,486
企业债券	390,000,000	390,000,000	390,000,000	390,000,000
合计	46,244,871,458	35,624,358,861	46,174,871,458	35,554,358,861

于 2021 年 12 月 31 日，持有至到期投资中用于卖出回购合约下质押的债券的账面价值为人民币 5,107,061,154 元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 5,079,346,763 元)。

9. 应收款项类投资

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
信托计划	27,761,180,483	30,263,231,838	27,741,180,483	30,243,231,838
债权投资计划	20,648,210,377	20,108,848,556	20,028,210,377	20,088,848,556
项目资产支持计划	4,994,541,895	6,967,600,000	4,994,541,895	6,962,600,000
资产证券化产品	342,104,205	564,358,766	342,104,205	564,358,766
应收款项类投资总额	53,746,036,960	57,904,039,160	53,106,036,960	57,859,039,160
减：减值准备	(188,364,067)	(208,061,933)	(188,364,067)	(208,061,933)
应收款项类投资净额	53,557,672,893	57,695,977,227	52,917,672,893	57,650,977,227

减值准备变动情况如下：

本集团及本公司

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初余额	208,061,933	348,235,333
本年计提(转出)	(19,697,866)	(140,173,400)
年末余额	188,364,067	208,061,933

10. 长期股权投资

截止 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，长期股权投资的账面价值均为人民币 100,000,000 元，即本公司于 2019 年 4 月 28 日经中国银保监会(银保监复[2019]474 号)批准，对工银安盛资管设立的出资，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 100,000,000 元。

11. 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2021年12月31日和2020年12月31日，本集团存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	本年年末数	上年年末数
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>3,250,000,000</u>

于2021年12月31日，本集团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%（2020年12月31日：25.99%）。

12. 固定资产

本集团	电子设备 人民币元	办公及其他设备 人民币元	运输设备 人民币元	房屋及建筑物 人民币元	合计 人民币元
原值					
本年年初数	100,634,801	17,063,340	348,396	30,599,334	148,645,871
本年购置	13,504,937	7,960,396	243,381	-	21,708,714
本年处置	10,851,302	934,441	348,396	-	12,134,139
本年年末数	<u>103,288,436</u>	<u>24,089,295</u>	<u>243,381</u>	<u>30,599,334</u>	<u>158,220,446</u>
减：累计折旧					
本年年初数	77,139,661	8,408,418	348,396	3,432,202	89,328,677
本年计提	11,951,920	3,146,516	-	1,133,189	16,231,625
本年减少	10,851,145	870,075	348,396	-	12,069,616
本年年末数	<u>78,240,436</u>	<u>10,684,859</u>	<u>-</u>	<u>4,565,391</u>	<u>93,490,686</u>
账面价值					
本年年初数	23,495,140	8,654,922	-	27,167,132	59,317,194
本年年末数	<u>25,048,000</u>	<u>13,404,436</u>	<u>243,381</u>	<u>26,033,943</u>	<u>64,729,760</u>

本公司	电子设备 人民币元	办公及其他设备 人民币元	运输设备 人民币元	房屋及建筑物 人民币元	合计 人民币元
原值					
本年年初数	98,673,054	17,028,976	348,396	30,599,334	146,649,760
本年购置	12,822,108	7,948,171	243,381	-	21,013,660
本年处置	10,836,597	934,441	348,396	-	12,119,434
本年年末数	100,658,565	24,042,706	243,381	30,599,334	155,543,986
减：累计折旧					
本年年初数	76,559,510	8,400,594	348,396	3,432,202	88,740,702
本年计提	11,304,490	3,137,051	-	1,133,189	15,574,730
本年减少	10,836,440	870,075	348,396	-	12,054,911
本年年末数	77,027,560	10,667,570	-	4,565,391	92,260,521
账面价值					
本年年初数	22,113,544	8,628,382	-	27,167,132	57,909,058
本年年末数	23,631,005	13,375,136	243,381	26,033,943	63,283,465

于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

13. 租赁合同

13.1. 使用权资产

本集团	房屋及建筑物 人民币元	运输工具 人民币元	合计 人民币元
原值			
本年年初数	221,244,850	3,064,273	224,309,123
本年增加	142,352,844	4,043,518	146,396,362
本年减少	5,337,693	-	5,337,693
本年年末数	358,260,001	7,107,791	365,367,792
减：累计折旧			
本年年初数	-	-	-
本年计提	114,774,198	2,301,377	117,075,575
本年减少	5,188,894	-	5,188,894
本年年末数	109,585,304	2,301,377	111,886,681
账面价值			
本年年初数	221,244,850	3,064,273	224,309,123
本年年末数	248,674,697	4,806,414	253,481,111

本公司

	房屋及建筑物 人民币元	运输工具 人民币元	合计 人民币元
原值			
本年年初数	215,801,032	3,064,273	218,865,305
本年增加	133,769,025	3,788,751	137,557,776
本年减少	-	-	-
本年年末数	349,570,057	6,853,024	356,423,081
减：累计折旧			
本年年初数	-	-	-
本年计提	108,058,077	2,218,952	110,277,029
本年减少	-	-	-
本年年末数	108,058,077	2,218,952	110,277,029
账面价值			
本年年初数	215,801,032	3,064,273	218,865,305
本年年末数	241,511,980	4,634,072	246,146,052

13.2. 租赁负债

截止 2021 年 12 月 31 日，租赁负债按照剩余到期日的划分列示如下：

	本集团 人民币元	本公司 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	33,223,995	31,010,890
3 个月至 1 年 (含 1 年)	75,740,744	71,310,153
1 年至 5 年 (含 5 年)	129,716,477	129,624,149
5 年以上	-	-
年末余额	238,681,216	231,945,192

14. 无形资产

本集团

	软件使用权 人民币元
<u>原值</u>	
本年年初数	54,408,436
本年增加	13,971,716
本年年末数	68,380,152
<u>减：累计摊销</u>	
本年年初数	39,888,750
本年计提	6,980,115
本年年末数	46,868,865
<u>账面价值</u>	
本年年初数	14,519,686
本年年末数	21,511,287

本公司

	软件使用权 人民币元
<u>原值</u>	
本年年初数	49,288,495
本年增加	10,205,009
本年年末数	59,493,504
<u>减：累计摊销</u>	
本年年初数	38,903,427
本年计提	5,144,300
本年年末数	44,047,727
<u>账面价值</u>	
本年年初数	10,385,068
本年年末数	15,445,777

于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

15. 独立账户资产/负债

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
独立账户资产		
投资连结产品 (附注九、46)	2,836,803,786	2,672,329,675
独立账户负债		
投资连结产品 (附注九、46)	2,836,803,786	2,672,329,675

16. 其他资产

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应收利息	1,699,996,506	1,517,162,750	1,697,923,319	1,515,921,536
长期待摊费用	50,299,098	44,848,968	47,457,202	40,893,273
预付账款	15,837,976	17,824,377	13,780,440	17,098,263
待摊费用	3,217,893	22,015,646	3,217,893	22,015,646
其他应收款	53,989,835	56,549,373	51,383,180	54,552,564
小计	1,823,341,308	1,658,401,114	1,813,762,034	1,650,481,282
减：减值准备	(121,891)	(615,259)	(121,891)	(615,259)
合计	1,823,219,417	1,657,785,855	1,813,640,143	1,649,866,023

应收利息按类别划分如下：

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应收银行存款利息	532,261,700	411,360,207	532,162,892	411,282,095
应收保户质押贷款利息	23,038,812	24,575,107	23,038,812	24,575,107
应收可供出售金融资产利息	390,427,035	381,828,053	390,427,035	381,828,053
应收持有至到期投资利息	496,707,366	387,263,205	495,632,671	386,188,510
应收款项类投资利息	257,555,767	312,136,178	256,656,083	312,047,771
应收买入返售金融资产利息	5,826	-	5,826	-
合计	1,699,996,506	1,517,162,750	1,697,923,319	1,515,921,536

其他应收款按类别划分如下：

本集团

	本年年末数		上年年末数	
	金额	比例	金额	比例
	人民币元	%	人民币元	%
押金及保证金	33,100,780	61.31%	30,016,581	53.08%
应收投资赎回款	6,885,666	12.75%	18,629,573	32.94%
应收股利	3,941,018	7.30%	495,707	0.88%
暂估税金	4,084,960	7.57%	5,680,745	10.05%
其他	5,977,411	11.07%	1,726,767	3.05%
合计	53,989,835	100.00%	56,549,373	100.00%

本公司

	本年年末数		上年年末数	
	金额	比例	金额	比例
	人民币元	%	人民币元	%
押金及保证金	30,639,428	59.63%	28,019,772	51.36%
应收投资赎回款	6,885,666	13.40%	18,629,573	34.15%
应收股利	3,941,018	7.67%	495,707	0.91%
暂估税金	4,084,960	7.95%	5,680,745	10.41%
其他	5,832,108	11.35%	1,726,767	3.17%
合计	51,383,180	100.00%	54,552,564	100.00%

其他应收款按帐龄划分如下：

本集团

	本年年末数				上年年末数			
	金额	比例	坏账准备	账面价值	金额	比例	坏账准备	账面价值
	人民币元	%	人民币元	人民币元	人民币元	%	人民币元	人民币元
3个月以内(含3个月)	52,770,925	97.74%	-	52,770,925	50,396,783	89.12%	-	50,396,783
3个月至1年(含1年)	1,218,910	2.26%	121,891	1,097,019	6,152,590	10.88%	615,259	5,537,331
合计	53,989,835	100.00%	121,891	53,867,944	56,549,373	100.00%	615,259	55,934,114

本公司

	本年年末数				上年年末数			
	金额	比例	坏账准备	账面价值	金额	比例	坏账准备	账面价值
	人民币元	%	人民币元	人民币元	人民币元	%	人民币元	人民币元
3个月以内(含3个月)	50,164,270	97.63%	-	50,164,270	48,399,974	88.72%	-	48,399,974
3个月至1年(含1年)	1,218,910	2.37%	121,891	1,097,019	6,152,590	11.28%	615,259	5,537,331
合计	51,383,180	100.00%	121,891	51,261,289	54,552,564	100.00%	615,259	53,937,305

17. 卖出回购金融资产款

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
质押式正回购产品	14,885,240,000	10,963,690,000

于 2021 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产款以账面价值为人民币 16,285,166,476 元的债券为质押，到期日均在 60 天以内（2020 年 12 月 31 日：人民币 13,541,521,847 元）。

18. 应付职工薪酬

本集团

	注释	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
短期薪酬	(1)	416,919,378	382,492,011
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	4,252,346	757,419
合计		421,171,724	383,249,430

(1) 短期薪酬

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	375,512,289	723,240,000	691,334,442	407,417,847
职工福利费	13	47,643,487	47,643,486	14
社会保险费	1,836,283	43,946,229	45,636,583	145,929
医疗保险费	1,716,291	40,023,337	41,712,273	27,355
工伤保险费	-	1,308,235	1,302,372	5,863
生育保险费	119,992	2,614,657	2,621,938	112,711
住房公积金	2,043,579	58,199,325	56,013,452	4,229,452
工会经费和职工教育经费	3,099,847	68,151,781	66,125,492	5,126,136
合计	382,492,011	941,180,822	906,753,455	416,919,378

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
基本养老保险费	-	73,666,086	73,628,823	37,263
失业保险费	-	3,082,173	3,018,618	63,555
企业年金	757,419	39,882,858	36,488,749	4,151,528
合计	<u>757,419</u>	<u>116,631,117</u>	<u>113,136,190</u>	<u>4,252,346</u>

(3) 本集团本年发生并支付辞退福利人民币 2,107,084 元 (2020 年: 人民币 2,110,798 元)。

本公司

	注释	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
短期薪酬	(1)	383,022,030	358,361,586
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	<u>4,252,346</u>	<u>757,419</u>
合计		<u>387,274,376</u>	<u>359,119,005</u>

(1) 短期薪酬

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	351,381,864	662,901,556	640,394,936	373,888,484
职工福利费	13	46,119,337	46,119,336	14
社会保险费	1,836,283	40,896,537	42,586,891	145,929
医疗保险费	1,716,291	37,300,476	38,989,412	27,355
工伤保险费	-	1,241,581	1,235,718	5,863
生育保险费	119,992	2,354,480	2,361,761	112,711
住房公积金	2,043,579	55,077,585	52,891,712	4,229,452
工会经费和职工教育经费	3,099,847	66,217,032	64,558,728	4,758,151
合计	<u>358,361,586</u>	<u>871,212,047</u>	<u>846,551,603</u>	<u>383,022,030</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	<u>年初余额</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>年末余额</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
基本养老保险费	-	69,503,795	69,466,532	37,263
失业保险费	-	2,952,076	2,888,521	63,555
企业年金	757,419	37,323,121	33,929,012	4,151,528
合计	<u>757,419</u>	<u>109,778,992</u>	<u>106,284,065</u>	<u>4,252,346</u>

(3) 本公司本年发生并支付辞退福利人民币 2,023,033 元 (2020 年: 人民币 2,110,798 元)。

19. 应交税费

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
代扣代缴个人所得税	11,848,324	6,748,893	11,463,132	6,390,525
应交企业所得税	4,507,076	4,009,886	-	-
应交增值税及附加	(2,663,772)	1,447,379	(3,648,482)	857,622
代扣代缴增值税及附加	324,418	144,345	324,418	144,345
其他	880,856	526,458	880,857	526,458
合计	<u>14,896,902</u>	<u>12,876,961</u>	<u>9,019,925</u>	<u>7,918,950</u>

20. 应付赔付款

本集团及本公司

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
	人民币元	人民币元
退保	742,320,289	773,513,157
赔付	546,405,678	518,571,729
合计	<u>1,288,725,967</u>	<u>1,292,084,886</u>

21. 应付保单红利

应付保单红利包括分红业务已宣告但尚未领取的保单红利及未宣告的应归属于分红保险业务保户的保单红利。

22. 保户储金及投资款

保户储金及投资款为万能险保险风险分拆后的投资账户负债。

23. 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

	上年年末数 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少				本年年末数 人民币元
			赔付款项 人民币元	提前解除 人民币元	其他 人民币元	小计 人民币元	
分保前							
未到期责任准备金	362,765,965	394,880,814	-	-	362,765,965	362,765,965	394,880,814
未决赔款准备金	393,926,215	373,380,414	393,926,215	-	-	393,926,215	373,380,414
寿险责任准备金	161,722,760,013	47,966,670,465	5,037,834,206	4,426,754,239	27,555,179	9,492,143,624	200,197,286,854
长期健康险责任准备金	8,366,844,009	2,345,545,999	538,410,555	76,945,810	-	615,356,365	10,097,033,643
	<u>170,846,296,202</u>	<u>51,080,477,692</u>	<u>5,970,170,976</u>	<u>4,503,700,049</u>	<u>390,321,144</u>	<u>10,864,192,169</u>	<u>211,062,581,725</u>
分保准备金资产							
未到期责任准备金	38,141,251	11,855,330	-	-	38,141,251	38,141,251	11,855,330
未决赔款准备金	62,634,554	55,248,457	62,634,553	-	-	62,634,553	55,248,458
寿险责任准备金	7,987,718,781	209,708,223	32,798,184	-	12,400,246	45,198,430	8,152,228,574
长期健康险责任准备金	175,016,077	277,845,719	257,656,090	-	-	257,656,090	195,205,706
	<u>8,263,510,663</u>	<u>554,657,729</u>	<u>353,088,827</u>	<u>-</u>	<u>50,541,497</u>	<u>403,630,324</u>	<u>8,414,538,068</u>
分保后							
未到期责任准备金	324,624,714	383,025,484	-	-	324,624,714	324,624,714	383,025,484
未决赔款准备金	331,291,661	318,131,957	331,291,662	-	-	331,291,662	318,131,956
寿险责任准备金	153,735,041,232	47,756,962,242	5,005,036,022	4,426,754,239	15,154,933	9,446,945,194	192,045,058,280
长期健康险责任准备金	8,191,827,932	2,067,700,280	280,754,465	76,945,810	-	357,700,275	9,901,827,937
	<u>162,582,785,539</u>	<u>50,525,819,963</u>	<u>5,617,082,149</u>	<u>4,503,700,049</u>	<u>339,779,647</u>	<u>10,460,561,845</u>	<u>202,648,043,657</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

	本年年末数		
	1 年以下(含 1 年) 人民币元	1 年以上 人民币元	合计 人民币元
分保前			
未到期责任准备金	394,880,814	-	394,880,814
未决赔款准备金	373,380,414	-	373,380,414
寿险责任准备金	32,723,445	200,164,563,409	200,197,286,854
长期健康险责任准备金	-	10,097,033,643	10,097,033,643
合计	<u>800,984,673</u>	<u>210,261,597,052</u>	<u>211,062,581,725</u>
分保准备金资产			
未到期责任准备金	11,855,330	-	11,855,330
未决赔款准备金	55,248,458	-	55,248,458
寿险责任准备金	16,949,195	8,135,279,379	8,152,228,574
长期健康险责任准备金	-	195,205,706	195,205,706
合计	<u>84,052,983</u>	<u>8,330,485,085</u>	<u>8,414,538,068</u>
分保后			
未到期责任准备金	383,025,484	-	383,025,484
未决赔款准备金	318,131,956	-	318,131,956
寿险责任准备金	15,774,250	192,029,284,030	192,045,058,280
长期健康险责任准备金	-	9,901,827,937	9,901,827,937
合计	<u>716,931,690</u>	<u>201,931,111,967</u>	<u>202,648,043,657</u>

	上年年末数		
	1 年以下(含 1 年) 人民币元	1 年以上 人民币元	合计 人民币元
分保前			
未到期责任准备金	362,765,965	-	362,765,965
未决赔款准备金	393,926,215	-	393,926,215
寿险责任准备金	27,555,180	161,695,204,833	161,722,760,013
长期健康险责任准备金	-	8,366,844,009	8,366,844,009
合计	784,247,360	170,062,048,842	170,846,296,202
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	62,634,554	-	62,634,554
寿险责任准备金	12,400,247	7,975,318,534	7,987,718,781
长期健康险责任准备金	-	175,016,077	175,016,077
合计	113,176,052	8,150,334,611	8,263,510,663
分保后			
未到期责任准备金	324,624,714	-	324,624,714
未决赔款准备金	331,291,661	-	331,291,661
寿险责任准备金	15,154,933	153,719,886,299	153,735,041,232
长期健康险责任准备金	-	8,191,827,932	8,191,827,932
合计	671,071,308	161,911,714,231	162,582,785,539

(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

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	40,163,686	32,864,206
已发生未报案未决赔款准备金	322,538,478	354,465,483
理赔费用准备金	10,678,250	6,596,526
合计	373,380,414	393,926,215

24. 其他负债

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
预提费用	31,111,596	42,574,398	30,036,342	41,204,682
预计负债	3,023,988	3,054,705	3,023,988	3,054,705
递延收益	706,163	706,163	706,163	706,163
健康保障委托管理	212,577,900	186,181,617	212,577,900	186,181,617
应付利息	9,470,074	12,092,751	9,470,074	12,092,751
其他应付款	835,978,154	159,896,643	232,946,816	173,513,345
合计	1,092,867,875	404,506,277	488,761,283	416,753,263

其他应付款按类别划分如下：

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
证券清算款	109,340,734	-	109,340,734	-
保险保障基金	11,411,119	11,449,270	11,411,119	11,449,270
应付其他关联公司款项	29,227,511	29,044,473	29,227,511	29,044,473
保险专销员押金	2,764,652	2,769,982	2,764,652	2,769,982
应付投资费用	20,234,214	101,626,882	38,817,995	116,508,025
应付合并结构化主体				
第三方投资人款项	620,826,860	-	-	-
保险业监管费	24,290,987	-	23,990,987	-
其他	17,882,077	15,006,036	17,393,818	13,741,595
合计	835,978,154	159,896,643	232,946,816	173,513,345

25. 递延所得税资产及负债

本集团

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应付职工薪酬	399,440,936	365,067,208	99,860,234	91,266,802
资产减值准备	225,756,700	227,825,408	56,439,175	56,956,352
预提费用	31,400,836	41,204,684	7,850,209	10,301,171
风险准备金	166,896	-	41,724	-
无形资产摊销	1,404,608	-	351,152	-
未经抵销的递延所得税资产合计	<u>658,169,976</u>	<u>634,097,300</u>	<u>164,542,494</u>	<u>158,524,325</u>
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
可供出售金融资产公允价值变动	4,375,950,512	5,293,468,188	1,093,987,628	1,323,367,047
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	48,737,376	51,633,716	12,184,344	12,908,429
未经抵销的递延所得税负债合计	<u>4,424,687,888</u>	<u>5,345,101,904</u>	<u>1,106,171,972</u>	<u>1,336,275,476</u>

本公司

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应付职工薪酬	392,032,528	362,218,852	98,008,132	90,554,713
资产减值准备	225,756,700	227,825,408	56,439,175	56,956,352
预提费用	30,025,580	41,204,682	7,506,395	10,301,171
未经抵销的递延所得税资产合计	<u>647,814,808</u>	<u>631,248,942</u>	<u>161,953,702</u>	<u>157,812,236</u>
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
可供出售金融资产公允价值变动	4,375,950,512	5,293,468,188	1,093,987,628	1,323,367,047
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	48,737,376	51,633,716	12,184,344	12,908,429
未经抵销的递延所得税负债合计	<u>4,424,687,888</u>	<u>5,345,101,904</u>	<u>1,106,171,972</u>	<u>1,336,275,476</u>

所得税资产和递延所得税负债互抵后金额：

	本集团		本公司	
	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
递延所得税负债	<u>941,629,478</u>	<u>1,177,751,151</u>	<u>944,218,270</u>	<u>1,178,463,240</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司未就累计可抵扣亏损人民币 1,371,670,204 元确认递延所得税资产(2020 年：人民币 1,213,146,756 元)。其中，人民币 1,018,196,810 元将于 2024 年到期，人民币 353,473,394 元将于 2026 年到期。

26. 实收资本

本公司注册资本为人民币 12,505,000,000 元，投资人按公司章程规定的资本投入情况如下：

	本年年末数		上年年末数	
	<u>金额</u>	<u>占总额比例</u>	<u>金额</u>	<u>占总额比例</u>
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%
五矿资本控股有限公司	1,250,500,000	10.00%	-	-
中国五矿集团有限公司	<u>312,625,000</u>	<u>2.50%</u>	<u>1,563,125,000</u>	<u>12.50%</u>
合计	<u>12,505,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>12,505,000,000</u>	<u>100.00%</u>

2021 年 12 月 14 日，中国银保监会通过了《工银安盛人寿保险有限公司关于修改章程的请示》(工银安盛发[2021]362 号)，本公司根据修改后的章程对实收资本的结构进行了变更。

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他综合收益

本集团及本公司

	以后将重分类损益的 其他综合收益
	人民币元
2021年1月1日余额	3,907,479,635
加：可供出售金融资产公允价值变动损益	2,620,823,701
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(3,537,089,837)
可供出售金融资产公允价值变动计入保单红利部分	(1,151,464,529)
所得税	229,379,419
2021年12月31日余额	2,069,128,389

28. 盈余公积

	法定盈余公积	
	本集团	本公司
	人民币元	人民币元
2021年1月1日余额	361,040,497	354,795,206
本年计提	169,216,193	162,404,173
2021年12月31日余额	530,256,690	517,199,379

29. 一般风险准备

本集团及本公司

	一般风险准备
	人民币元
2021年1月1日余额	354,795,206
本年计提	162,404,173
2021年12月31日余额	517,199,379

30. 未分配利润

	本集团		本公司	
	本年度 人民币元	上年度 人民币元	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初未分配利润	2,894,658,312	1,884,916,333	2,838,361,645	1,874,568,354
加：本年净利润	1,692,163,928	1,255,785,819	1,624,041,737	1,204,741,615
减：提取法定盈余公积(1)	(169,216,193)	(125,569,678)	(162,404,173)	(120,474,162)
提取一般风险准备(2)	(162,404,173)	(120,474,162)	(162,404,173)	(120,474,162)
可供所有者分配的利润				
减：对所有者的分配(3)	(385,517,317)	-	(385,517,317)	-
年末未分配利润	<u>3,869,684,557</u>	<u>2,894,658,312</u>	<u>3,752,077,719</u>	<u>2,838,361,645</u>

(1) 提取法定盈余公积

本集团根据有关法规及公司章程的规定，于 2021 年度提取法定盈余公积计人民币 169,216,193 元 (2020 年：人民币 125,569,678 元)。本集团子公司工银安盛资管根据有关法规及公司章程的规定，于 2021 年度提取法定盈余公积计人民币 6,812,020 元 (2020 年：人民币 5,095,516 元)

(2) 提取一般风险准备

本集团根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》(财金 [2007] 23 号) 的有关规定，于 2021 年度提取一般风险准备计人民币 162,404,173 元 (2020 年：人民币 120,474,162 元)。

(3) 向投资者分配现金红利

股东会于 2021 年 6 月 30 日批准本集团按实际出资比例向投资者分配现金红利共人民币 385,517,317 元 (2020 年：无)。

31. 保险业务收入

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
原保费收入	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347
分保费收入	-	2,000,000,000	-	2,000,000,000
合计	<u>46,573,578,109</u>	<u>47,962,572,140</u>	<u>46,573,838,607</u>	<u>47,962,737,347</u>

(1) 原保费收入按险种划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
人寿险				
- 分红寿险	21,156,776,726	22,007,850,718	21,156,776,726	22,007,850,718
- 传统寿险	20,660,205,033	19,710,814,613	20,660,229,066	19,710,829,078
- 投资连结保险	2,951,902	2,889,536	2,951,902	2,889,536
- 变额年金保险	-	5,597	-	5,597
小计	41,819,933,661	41,721,560,464	41,819,957,694	41,721,574,929
健康险	4,633,817,082	4,112,019,488	4,634,001,624	4,112,139,856
意外险	119,806,302	128,975,133	119,858,225	129,005,507
万能险	21,064	17,055	21,064	17,055
合计	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347

(2) 原保费收入按缴费方式划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
趸缴业务保费	21,641,813,608	21,400,939,126	21,642,074,106	21,401,104,333
期缴业务首年保费	6,637,508,871	5,344,620,352	6,637,508,871	5,344,620,352
期缴业务续年保费	18,294,255,630	19,217,012,662	18,294,255,630	19,217,012,662
合计	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347

(3) 原保费收入按长险和短险划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
长险	45,316,643,080	44,786,857,390	45,316,643,080	44,786,857,390
短险	1,256,935,029	1,175,714,750	1,257,195,527	1,175,879,957
合计	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347

(4) 原保费收入按个险和团险划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
个险	45,433,186,952	44,916,792,273	45,433,186,952	44,916,792,273
团险	1,140,391,157	1,045,779,867	1,140,651,655	1,045,945,074
合计	<u>46,573,578,109</u>	<u>45,962,572,140</u>	<u>46,573,838,607</u>	<u>45,962,737,347</u>

32. 分出保费

(1) 按险种划分：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
人寿险		
- 传统寿险	(51,413,113)	(74,667,918)
- 分红寿险	17,109,093	11,950,401
- 投资连结保险	157,641	145,087
- 变额年金保险	-	(129)
小计	(34,146,379)	(62,572,559)
健康险	474,839,865	418,446,168
意外险	35,667,632	33,822,183
万能险	8,191	7,378
合计	<u>476,369,309</u>	<u>389,703,170</u>

(2) 按期限划分：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
长险	181,455,871	109,148,880
短险	294,913,438	280,554,290
合计	<u>476,369,309</u>	<u>389,703,170</u>

(3) 按分入公司划分：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
AXA France VIE	209,988,357	179,961,337
中国人寿再保险有限责任公司	169,355,329	90,016,889
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	48,055,448	49,355,108
前海再保险股份有限公司	18,491,616	9,562,115
AXA PPP Healthcare Limited	9,756,288	19,868,226
法国再保险公司北京分公司	8,836,422	19,349,128
慕尼黑再保险公司北京分公司	8,130,917	14,144,705
其他	3,754,932	7,445,662
合计	476,369,309	389,703,170

33. 投资净收益

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
可供出售金融资产收益	5,742,037,301	4,652,810,872	5,740,274,038	4,649,771,104
应收款项类投资收益	3,092,154,800	2,649,438,980	3,081,068,999	2,648,274,251
三个月以上定期存款利息收入	1,275,779,849	1,099,867,494	1,275,009,849	1,099,405,494
持有至到期投资利息收入	1,633,920,851	1,012,794,162	1,631,103,851	1,011,750,378
买入返售金融资产利息收入	13,875,108	14,271,677	13,875,108	14,271,677
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产收益	8,180,617	6,031,036	8,180,617	6,031,036
卖出回购金融资产利息支出	(241,234,828)	(197,655,102)	(240,830,783)	(197,655,102)
合计	11,524,713,698	9,237,559,119	11,508,681,679	9,231,848,838

34. 其他业务收入

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
银行存款利息收入	292,116,275	250,989,140	291,577,308	250,952,239
保户质押贷款利息收入	68,656,090	58,773,051	68,656,090	58,773,051
非保险合同业务服务收入	42,766,863	36,808,726	42,766,863	36,808,726
其他	5,474,601	2,837,414	5,117,341	2,837,414
合计	409,013,829	349,408,331	408,117,602	349,371,430

35. 退保金

按险种划分，退保金列示如下：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
人寿险		
- 分红寿险	1,299,284,861	1,043,347,822
- 传统寿险	3,127,349,578	1,449,770,667
- 其他	6,613	43,200
小计	4,426,641,052	2,493,161,689
意外险	103,631	41,249
健康险	76,841,228	51,330,033
合计	4,503,585,911	2,544,532,971

36. 赔付支出及摊回赔付支出

本集团及本公司赔付支出按赔款内容划分的明细如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
满期给付	2,722,293,075	5,428,089,567
赔款支出	975,279,672	885,779,022
年金给付	357,619,794	376,038,580
死伤医疗给付	804,759,741	644,077,649
合计	4,859,952,282	7,333,984,818

本集团及本公司摊回赔付支出按赔款内容划分的明细如下：

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
满期给付	-	1,339,232,774
赔款支出	243,113,230	194,820,571
死伤医疗给付	290,023,402	253,641,517
合计	<u>533,136,632</u>	<u>1,787,694,862</u>

37. 提取保险责任准备金

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>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
提取未决赔款准备金原保险合同	(20,545,801)	122,151,883
提取寿险责任准备金原保险合同	38,474,526,841	36,793,941,903
提取长期健康险责任准备金原保险合同	1,730,189,634	4,047,267,173
合计	<u>40,184,170,674</u>	<u>40,963,360,959</u>
其中：		
原保险业务提取未决赔款准备金		
已发生已报案未决赔款准备金	7,299,480	17,764,621
已发生未报案未决赔款准备金	(31,927,005)	105,756,199
理赔费用准备金	4,081,724	(1,368,937)
合计	<u>(20,545,801)</u>	<u>122,151,883</u>

38. 摊回保险责任准备金

本集团及本公司

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
摊回未决赔款准备金	7,386,096	(28,231,149)
摊回寿险责任准备金	(164,509,793)	1,115,564,131
摊回长期健康险责任准备金	(20,189,629)	(22,667,743)
合计	<u>(177,313,326)</u>	<u>1,064,665,239</u>

39. 手续费及佣金支出

本集团及本公司

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元
手续费支出	2,130,562,362	1,773,039,653
佣金支出	<u>1,453,481,039</u>	<u>1,113,149,486</u>
总计	<u><u>3,584,043,401</u></u>	<u><u>2,886,189,139</u></u>

40. 业务及管理费

	本集团		本公司	
	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
工资和福利费	1,059,919,023	942,311,095	983,014,072	884,686,406
资产折旧及摊销	166,354,311	46,548,634	155,955,785	44,116,135
销售推广费	152,834,057	124,764,963	152,281,844	124,366,220
委托管理费及托管费	87,800,872	150,045,360	273,389,702	294,408,253
保险保障基金	77,944,849	69,893,425	77,944,849	69,893,425
专业服务费	69,543,984	66,382,020	58,270,166	58,087,185
外包服务费	62,435,643	60,448,049	61,939,228	60,119,521
办公和差旅费	35,360,267	30,114,342	33,805,648	29,067,045
电子系统升级及维护费	28,867,415	26,495,201	27,043,343	25,053,179
水电及日常运营	25,733,609	22,693,415	25,476,714	22,522,697
保险业监管费	24,290,987	-	23,990,987	-
租赁费用	不适用	115,473,542	不适用	109,657,904
物业管理费	18,389,565	17,062,203	17,592,682	16,404,375
短期租赁费和低价值资产租赁费	3,954,631	不适用	3,829,981	不适用
通讯费	20,945,259	21,783,070	20,425,072	21,561,717
其他	46,279,633	41,411,248	44,004,735	39,484,286
合计	<u><u>1,880,654,105</u></u>	<u><u>1,735,426,567</u></u>	<u><u>1,958,964,808</u></u>	<u><u>1,799,428,348</u></u>

41. 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：

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元
泰康人寿保险有限责任公司	-	34,872,871
AXA France VIE	33,523,933	28,664,341
中国人寿再保险有限责任公司	7,069,059	11,182,923
AXA PPP Healthcare Limited	3,055,679	6,212,478
其他	5,755,483	9,051,540
合计	<u>49,404,154</u>	<u>89,984,153</u>

42. 其他业务成本

本集团

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元
通融费支出	36,927,665	31,111,835
非保险合同账户支出	21,308,591	16,615,478
其他	9,337,758	931,180
合计	<u>67,574,014</u>	<u>48,658,493</u>

本公司

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元
通融费支出	36,927,665	31,111,835
非保险合同账户支出	21,308,591	16,615,478
其他	541,152	931,180
合计	<u>58,777,408</u>	<u>48,658,493</u>

43. 资产减值损失 / (转回)

本集团及本公司

	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元
可供出售金融资产减值损失	18,801,546	-
应收款项类投资减值损失 / (转回)	(19,697,866)	(140,173,400)
其他减值损失 / (转回)	(1,172,383)	1,099,018
合计	<u>(2,068,703)</u>	<u>(139,074,382)</u>

44. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	23,244,219	18,069,032	-	-
递延所得税费用	(6,742,254)	31,738,712	(4,865,551)	31,916,735
合计	<u>16,501,965</u>	<u>49,807,744</u>	<u>(4,865,551)</u>	<u>31,916,735</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利润总额	1,708,665,893	1,305,593,563	1,619,176,186	1,236,658,350
按 25%税率计算所得税费用	427,166,473	326,398,391	404,794,047	309,164,588
增加(减少)以下项目的税务影响				
- 不需纳税的收入	(520,817,836)	(247,286,493)	(520,113,586)	(247,025,547)
- 不可抵税的支出	22,200,320	5,252,317	22,085,640	4,811,944
- 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	88,370,604	117,268	88,368,348	-
- 其他汇算清缴差异	(417,596)	382,773	-	-
- 利用以前年度未确认的纳税影响	-	(35,056,512)	-	(35,034,250)
本年所得税费用	<u>16,501,965</u>	<u>49,807,744</u>	<u>(4,865,551)</u>	<u>31,916,735</u>

45. 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	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
净利润	1,692,163,928	1,255,785,819	1,624,041,737	1,204,741,615
加：资产减值损失 / (转回)	(2,068,703)	(139,074,382)	(2,068,703)	(139,074,382)
提取的保险责任准备金净额	40,006,857,348	42,028,026,198	40,006,857,348	42,028,026,198
提取的未到期责任准备金	58,400,770	(61,901,238)	58,400,770	(61,901,238)
提取的未宣告保单红利支出	240,177,582	-	240,177,582	-
提取的风险准备金	166,896	-	-	-
固定资产折旧	16,231,625	15,209,320	15,574,730	14,702,396
使用权资产折旧	117,075,575	-	110,277,029	-
无形资产摊销	6,980,115	9,234,178	5,144,300	8,296,037
长期待摊费用摊销	26,066,996	22,105,135	24,959,726	21,117,702
租赁利息支出	15,377,664	-	6,656,722	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(5,929)	(32,363)	-	(31,182)
公允价值变动损益	3,057,666	(31,095,589)	3,057,666	(31,095,589)
汇兑损失	503,434	3,664,883	503,434	3,664,883
投资收益	(11,524,713,698)	(9,237,559,119)	(11,508,681,679)	(9,231,848,838)
递延所得税负债增加 / (减少)	(6,742,254)	31,738,712	(4,865,551)	31,916,735
经营性应收项目的减少 / (增加)	(93,263,659)	1,374,574,253	(69,232,863)	1,363,530,901
经营性应付项目的增加	1,629,116,006	1,077,974,253	1,609,020,227	1,079,555,867
经营活动产生的现金流量净额	<u>32,185,381,362</u>	<u>36,348,650,060</u>	<u>32,119,822,475</u>	<u>36,291,601,105</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
现金及现金等价物的年末余额	9,604,943,580	7,686,967,747
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>7,686,967,747</u>	<u>11,299,588,513</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,917,975,833</u>	<u>(3,612,620,766)</u>

本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
现金及现金等价物的年末余额	9,604,236,549	7,686,963,533
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>7,686,963,533</u>	<u>11,299,364,578</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>1,917,273,016</u>	<u>(3,612,401,045)</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
货币资金	8,652,443,105	7,356,967,747	8,651,736,074	7,356,963,533
买入返售金融资产	952,500,475	330,000,000	952,500,475	330,000,000
现金及现金等价物年末余额	9,604,943,580	7,686,967,747	9,604,236,549	7,686,963,533

46. 投资连结产品

(1) 投资连结保险产品的基本情况

本集团分别于 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。

本集团设立了卓越、稳健、安心、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

账户名称	成立时间	2021 年		2020 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	219,140,996	7.8988	221,882,890	7.3928
稳健投资账户	2002 年 3 月 22 日	212,839,747	3.4810	203,311,562	3.3965
安心投资账户	2002 年 3 月 22 日	39,098,628	1.3903	38,160,162	1.3655
进取投资账户	2011 年 11 月 16 日	109,963,281	2.9708	109,035,865	2.7988

(3) 独立账户的投资组合情况如下：

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	19,343,532	18,162,071
证券投资基金	2,061,122,244	2,018,829,715
债券和同业存单	599,003,690	452,932,828
买入返售证券	160,000,000	188,000,000
应收利息	13,662,892	10,042,708
应收申购款	7,795,188	7,285,319
合计	2,860,927,546	2,695,252,641
减：公司持有的份额对应的价值	24,123,760	22,922,966
独立账户资产(附注八、15)	2,836,803,786	2,672,329,675
独立账户负债(附注八、15)	2,836,803,786	2,672,329,675

(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

账户名称	年费率 (%)
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

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
独立账户管理费(含税)	42,783,660	35,205,219
风险保费	2,951,902	2,889,536

(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四、3。

47. 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。截止 2021 年 12 月 31 日，变额年金和谐投资账户和无风险资产账户均已完成清算。

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。

48. 结构化主体

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为资产管理公司集合投资产品、债权投资计划和集合资金信托计划。本集团基于决策范围、持有的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。

于 2021 年度和 2020 年度，本集团未向纳入合并范围的结构化主体提供财务支持。

于 2021 年 12 月 31 日，纳入本集团合并范围的主要结构化主体如下：

结构化主体名称	发起设立机构	发行规模	本集团投资占比
工银安盛-保利华南总部大厦 不动产债权投资计划	工银安盛资产管理有限公司	人民币 11.7 亿元	100%
粤财信托-富力海珠商业广场 项目集合资金信托计划	广东粤财信托有限公司	人民币 8.0 亿元	100%
长城财富-华侨城欢乐谷商业 不动产债权投资计划	长城财富保险资产管理股份有限公司	人民币 5.0 亿元	100%
工银安盛-中海国际中心 不动产债权投资计划	工银安盛资产管理有限公司	人民币 15.0 亿元	67%
英大-合肥天同 不动产债权投资计划	英大保险资产管理有限公司	人民币 3.0 亿元	67%
工银安盛稳盈 1 号	工银安盛资产管理有限公司	人民币 1.2 亿元	83%

(2) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

除附注九、48(1)中所述的结构化主体中的权益外，本集团未将其他在第三方机构发起设立的结构化主体的权益纳入本集团的财务报表范围，这些结构化主体主要包括基金、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、项目资产支持计划等。

截至资产负债表日，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的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产		
基金	102,817,010	101,124,966
小计	102,817,010	101,124,966
可供出售金融资产		
基金	19,108,238,577	14,967,736,749
资管和信托产品	27,025,306,344	13,535,523,239
其他股权投资	6,023,184,758	4,097,394,840
小计	52,156,729,679	32,600,654,828
应收款项类投资		
信托计划	26,898,377,150	30,153,902,505
债权投资计划	17,293,160,377	20,021,056,956
项目资产支持计划	4,967,503,828	6,956,659,000
资产证券化产品	342,104,205	564,358,766
小计	49,501,145,560	57,695,977,227
合计	101,760,692,249	90,397,757,021

十、 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。

传统保险业务及其它

传统保险业务及其它指以上两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。

	本年累计数			
	分红保险 人民币元	投资连结保险 人民币元	传统保险及其他 人民币元	合计 人民币元
一、营业收入	26,939,195,998	44,695,709	30,985,082,750	57,968,974,457
二、营业支出	(26,620,409,626)	(12,649,055)	(29,634,459,846)	(56,267,518,527)
三、营业利润	318,786,372	32,046,654	1,350,622,904	1,701,455,930
加：营业外收入	-	-	8,371,299	8,371,299
减：营业外支出	-	-	(1,161,336)	(1,161,336)
四、利润总额	318,786,372	32,046,654	1,357,832,867	1,708,665,893
减：所得税费用	-	-	(16,501,965)	(16,501,965)
五、净利润	318,786,372	32,046,654	1,341,330,902	1,692,163,928
- 年末资产总额	119,701,421,555	2,860,927,546	135,840,231,542	258,402,580,643
- 年末负债总额	124,732,690,260	2,842,631,122	111,335,990,246	238,911,311,628

	上年累计数			
	分红保险 人民币元	投资连结保险 人民币元	传统保险及其他 人民币元	合计 人民币元
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
- 年末资产总额	98,534,022,376	2,695,252,641	109,655,086,667	210,884,361,684
- 年末负债总额	100,438,501,722	2,677,048,807	87,745,837,505	190,861,388,034

十一、关联方关系及其交易

(1) 本集团的投资方信息如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本		
			币种	折合人民币金额	持股比例
中国工商银行股份有限公司	中国	股份制银行	人民币	7,503,000,000	60.00%
安盛中国公司	法国	保险	欧元	3,438,875,000	27.50%
五矿资本控股有限公司	中国	国有企业	人民币	1,250,500,000	10.00%
中国五矿集团有限公司	中国	国有企业	人民币	312,625,000	2.50%

(2) 本集团与关键管理人员之间的交易：

	本集团	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
关键管理人员薪酬	15,003,555	17,172,208

关键管理人员包括董事和高级管理人员。

(3) 本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) (b) 和 (c) 涉及交易的关联方与本集团的关系：

公司名称	与本公司关系
中国工商银行股份有限公司	控股母公司
中国五矿集团有限公司	上年末占本公司 5%以上表决权股份的股东
五矿资本控股有限公司	本年末占本公司 5%以上表决权股份的股东
安盛中国公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东
工银安盛资产管理有限公司	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
工银瑞信基金管理有限公司	受控股母公司控制
华商银行	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
工银瑞信投资管理有限公司	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
AXA France VIE	受对本集团施加重大影响的股东控制
AXA PPP Healthcare Limited	受对本集团施加重大影响的股东控制

(b) 与关联方之间的主要交易金额如下：

	本集团	
	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元
保费收入	587,931,307	491,987,730
投资收益	160,409,814	123,681,634
分出保费	219,744,645	199,829,563
其他业务收入	17,338,396	22,942,025
手续费及佣金支出	1,556,167,236	1,272,800,728
业务及管理费	21,295,753	38,135,854
摊回分保费用	36,579,612	34,876,819
摊回赔付支出	176,297,783	141,255,369

(c) 与关联方之间的交易于本年末和上年末的主要余额如下：

	本集团	
	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
	人民币元	人民币元
货币资金	7,826,702,853	5,937,596,461
应收利息	33,190,208	33,142,279
应收保费	21,197,206	11,893,792
定期存款	1,500,000,000	1,500,000,000
应收分保账款	177,340,654	-
可供出售金融资产	208,713,230	729,728,051
应收款项类投资	492,104,205	714,358,766
应付手续费及佣金	165,487,482	122,671,855
租赁负债	32,603,386	-
应付分保账款	176,157,777	46,037,138
其他负债	29,227,511	29,044,473

十二、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，参见附注四(25)。

(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：

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
分红保险	107,712,287,612	88,386,685,683
投资连结保险	5,746,310	4,625,985
万能保险	(1,042)	6,618
变额年金保险	-	59
传统寿险及其他	94,930,010,777	74,191,467,194
合计	<u>202,648,043,657</u>	<u>162,582,785,539</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	
		本年年末数	上年年末数
死亡率和发病率假设提高 (%)	10%	1,295,707,523	1,032,816,792
投资收益率降低 (bp)	25bps	900,507,913	879,794,092
管理费用与理赔费用假设提高 (%)	5%	160,201,230	139,061,940

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	
		本年年末数	上年年末数
赔付率假设提高 (%)	5%	15,880,363	13,585,426

(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：

	本年年末数		上年年末数	
	实际利率	金额	实际利率	金额
		人民币元		人民币元
固定利率金融工具				
- 定期存款	3%~6%	32,855,958,948	4% ~ 5%	22,656,800,436
- 存出资本保证金	4%~5%	3,250,000,000	4% ~ 5%	3,250,000,000
- 可供出售金融资产	3%~6%	43,337,934,005	3% ~ 7%	24,376,002,201
- 持有至到期投资	3%~5%	46,244,871,458	3%~5%	35,624,358,861
- 应收款项类投资	4%~7%	52,753,068,688	4%~8%	56,576,618,462
- 买入返售金融资产	4%~5%	952,500,475	3%~4%	330,000,000
- 卖出回购金融资产	3%~5%	14,885,240,000	2%~3%	10,963,690,000
小计		194,279,573,574		153,777,469,960
浮动利率金融工具				
- 活期存款	0.35%	8,514,876,706	0.35%	7,179,224,767
- 应收款项类投资	4%~6%	804,604,205	4% ~ 6%	1,119,358,765
小计		9,319,480,911		8,298,583,532

(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。

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 对于可变利率金融工具，市场利率变化仅影响利息收入或费用；
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅影响公允价值。

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税前影响如下：

金融工具类型	利率变动	本年度		上年度	
		对利润总额影响	对权益影响	对利润总额影响	对权益影响
		人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
固定利率金融工具	增加 100 个基点	-	(101,606,078)	-	(82,145,191)
固定利率金融工具	减少 100 个基点	-	118,562,678	-	109,143,241
可变利率金融工具	增加 100 个基点	93,194,809	69,896,107	82,985,835	8,395,191
可变利率金融工具	减少 100 个基点	(93,194,809)	(69,896,107)	(82,985,835)	(8,395,191)

(b) 价格风险

本集团将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。本集团面临的的市场风险受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。

价格风险敏感性分析是本集团基于其他变量不变的情况下，评估各报告年度末权益工具投资上升和下跌 10%对利润总额及权益的影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用，但为了描述变量的影响情况，本集团假定其变化是独立的。

市价变动	年末数		年初数	
	对利润总额的影响	对权益的影响	对利润总额的影响	对权益的影响
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
上升 10%	12,694,077	4,503,428,942	12,404,793	3,358,227,355
下跌 10%	(12,694,077)	(4,503,428,942)	(12,404,793)	(3,358,227,355)

(c) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。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 2021 年 12 月 31 日，本集团主要外币资产及负债的情况如下：

资产 / (负债)类型	货币类型	本年年末数		上年年末数	
		原币金额	折合人民币	原币金额	折合人民币
货币资金	美元	4,647,526	29,631,232	5,092,664	33,229,121
定期存款	美元	5,640,000	35,958,948	5,640,000	36,800,436
应收利息	美元	71,543	456,139	71,543	466,814
可供出售金融资产	美元	6,262,794	39,929,698	7,484,538	48,835,861
其他负债	美元	4,967,199	31,669,369	4,937,366	32,215,817
可供出售金融资产	港币	4,863,658,932	3,976,527,543	4,765,488,446	4,010,635,076
其他负债	港币	20,776,909	16,987,201	20,776,909	17,486,677
其他负债	欧元	39,417	284,578	39,417	316,320

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，美元、港币及欧元兑人民币汇率发生可能的变动时，将对利润总额及股东权益产生的影响。

货币汇率类型	汇率变动	本年度		上年度	
		对利润总额的影响	对股东权益的影响	对利润总额的影响	对股东权益的影响
美元兑人民币	增加 5%	1,718,848	1,497,364	1,914,028	1,836,953
美元兑人民币	减少 5%	(1,718,848)	(1,497,364)	(1,914,028)	(1,836,953)
港币兑人民币	增加 5%	(849,360)	149,119,783	(874,334)	150,398,816
港币兑人民币	减少 5%	849,360	(149,119,783)	874,334	(150,398,816)
欧元兑人民币	增加 5%	(14,229)	-	(15,816)	-
欧元兑人民币	减少 5%	14,229	-	15,816	-

(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。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债按合同规定的到期日的结构分析，按照合同规定的未折现现金流列示：

	本年年末数						合计 人民币元
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融资产							
货币资金	8,652,443,105	-	-	-	-	-	8,652,443,105
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	126,940,770	126,940,770
买入返售金融资产	-	952,610,424	-	-	-	-	952,610,424
应收保费	641,370,424	-	-	-	-	-	641,370,424
应收分保账款	282,380,070	-	-	-	-	-	282,380,070
保户质押贷款	-	411,613,767	1,377,688,003	-	-	-	1,789,301,770
定期存款	-	347,476,105	2,980,553,315	32,864,444,153	3,009,708,333	-	39,202,181,906
可供出售金融资产	-	1,576,185,438	2,205,471,154	19,320,064,678	29,075,492,662	59,918,778,461	112,095,992,393
持有至到期投资	-	964,215,632	1,402,524,798	7,480,132,256	84,159,614,589	-	94,006,487,275
应收款项类投资	-	1,856,858,097	5,773,135,561	40,520,790,900	18,033,641,218	-	66,184,425,776
存出资本保证金	-	148,316,779	121,125,000	3,377,270,833	-	-	3,646,712,612
其他资产	-	527,709,25	1,218,910	-	-	-	53,989,835
合计	9,576,193,599	6,310,047,167	13,861,716,741	103,562,702,820	134,278,456,802	60,045,719,231	327,634,836,360

	本年年末数						合计 人民币元
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融负债							
卖出回购金融资产款	-	14,894,710,074	-	-	-	-	14,894,710,074
应付手续费及佣金	418,121,074	-	-	-	-	-	418,121,074
应付分保账款	262,640,403	-	-	-	-	-	262,640,403
应付赔付款	1,288,725,967	-	-	-	-	-	1,288,725,967
应付保单红利	2,024,139,308	1,027,051,433	415,616,535	-	-	1,391,642,110	4,858,449,386
保户储金及投资款	-	-	-	-	-	506,399,428	506,399,428
其他负债	835,978,154	-	-	-	-	-	835,978,154
合计	4,829,604,906	15,921,761,507	415,616,535			1,898,041,538	23,065,024,486
净头寸	4,746,588,693	(9,611,714,340)	13,446,100,206	103,562,702,820	134,278,456,802	58,147,677,693	304,569,811,874

	上年年末数						合计
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融资产							
货币资金	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
买入返售金融资产	-	330,032,323	-	-	-	-	330,032,323
应收保费	708,592,870	-	-	-	-	-	708,592,870
应收分保账款	-	35,313,227	-	-	-	-	35,313,227
保户质押贷款	-	321,982,850	1,077,689,684	-	-	-	1,399,672,534
定期存款	-	104,505,253	896,740,075	24,514,129,842	500,000,000	-	26,015,375,170
可供出售金融资产	-	712,391,235	687,048,814	10,969,961,646	22,939,865,155	44,652,316,806	79,961,583,656
持有至到期投资	-	450,980,427	191,151,667	2,567,258,876	46,320,259,971	-	49,529,650,941
应收款项类投资	-	3,290,799,359	4,174,817,969	36,445,510,301	21,715,482,918	-	65,626,610,547
存出资本保证金	-	121,331,334	40,168,666	3,525,312,500	-	-	3,686,812,500
其他资产	-	50396783	6,152,590	-	-	-	56,549,373
合计	<u>8,065,560,617</u>	<u>5,417,732,791</u>	<u>7,073,769,465</u>	<u>78,022,173,165</u>	<u>91,475,608,044</u>	<u>44,776,364,738</u>	<u>234,831,208,820</u>

	上年年末数						合计 人民币元
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融负债							
卖出回购金融资产款	-	10,976,340,675	-	-	-	-	10,976,340,675
应付手续费及佣金	343,506,859	-	-	-	-	-	343,506,859
应付分保账款	96,380,674	-	-	-	-	-	96,380,674
应付赔付款	1,292,084,886	-	-	-	-	-	1,292,084,886
应付保单红利	940,638,621	874,348,994	353,822,494	-	-	-	2,168,810,109
保户储金及投资款	-	-	-	-	-	409,800,881	409,800,881
其他负债	159,896,643	-	-	-	-	-	159,896,643
合计	2,832,507,683	11,850,689,669	353,822,494	-	-	409,800,881	15,446,820,727
净头寸	5,233,052,934	(6,432,956,878)	6,719,946,971	78,022,173,165	91,475,608,044	44,366,563,857	219,384,388,093

十三、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，本集团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。

本集团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。本集团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。

十四、公允价值信息

(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本年末和上年末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见附注四、3

本集团

		本年年末数			
	附注	第一层次 公允计量 人民币元	第二层次 公允计量 人民币元	第三层次 公允计量 人民币元	合计 人民币元
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	2	126,940,770	-	-	126,940,770
可供出售金融资产	7	33,031,412,296	57,570,272,582	6,023,184,758	96,624,869,636
持续以公允价值计量的资产总额		<u>33,158,353,066</u>	<u>57,570,272,582</u>	<u>6,023,184,758</u>	<u>96,751,810,406</u>

		上年年末数			
	附注	第一层次 公允价值 人民币元	第二层次 公允价值 人民币元	第三层次 公允价值 人民币元	合计 人民币元
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	2	124,047,932	-	-	124,047,932
可供出售金融资产	7	28,594,451,284	36,336,472,884	4,097,394,840	69,028,319,008
持续以公允价值计量的资产总额		28,718,499,216	36,336,472,884	4,097,394,840	69,152,366,940

本年度，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。

本年度，本集团金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变。

(b) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团

	本年年末数 公允价值 人民币元	上年年末数 公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债券	30,105,019,522	22,524,435,775	现金流量折现法	市场收益率
资管和信托产品	27,146,344,496	13,535,523,239	资产管理人披露的 产品净值/市场法	产品净值/最近一 年的交易价格
优先股	318,908,564	276,513,870	现金流量折现法	市场收益率
合计	<u>57,570,272,582</u>	<u>36,336,472,884</u>		

(c) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团

	本年年末数 公允价值 人民币元	上年年末数 公允价值 人民币元	估值技术	不可观察输入值
股权投资	<u>6,023,184,758</u>	<u>4,097,394,840</u>	资产净值法	最近期净资产的估计

在公允价值第三层次所计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动如下：

	本集团 人民币元
本年年初数	4,097,394,840
当期利得	614,839,763
当期购买	1,517,529,525
当期处置	(206,579,370)
本年年末数	<u>6,023,184,758</u>

(2) 其他金融工具的公允价值（年末非公允价值计量的项目）

不以公允价值计量的金融资产和金融负债其账面价值与公允价值相若。

十五、或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十六、承诺事项

本集团无有关投资及物业开发的资本承诺。

十七、上年比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十八、财务报表之批准

本财务报表于 2022 年 4 月 14 日已经本集团股东会批准。

（六）审计报告的主要审计意见

根据财政部《国有金融企业选聘会计师事务所管理办法》（财金【2020】6号）规定，经股东会批准，为本公司提供2021年度审计服务的会计师事务所由毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所更换为德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）。

本公司于2021年聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“德勤”）对本公司2021年度的合并及母公司财务报表进行了审计，签字注册会计师为马干鲁和王金翠。德勤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企业会计准则的规定编制，公允反映了本公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果及现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险责任准备金信息

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。寿险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、应收分保寿险责任准备金和应收分保长期健康险责任准备金列报。非寿险合同准备金以未到期责任准备金、未决赔款准备金、应收分保未到期责任准备金和应收分保未决赔款准备金列报。

本集团将同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，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，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。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。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。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。退保率等其他假设本集团根据过去可信赖的经验，当前状况和对未来的预期确定。

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。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。

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:

	2021 年 12 月 31 日余额	2020 年 12 月 31 日余额
分保前		
未到期责任准备金	394,880,814	362,765,965
未决赔款准备金	373,380,414	393,926,215
寿险责任准备金	200,197,286,854	161,722,760,013
长期健康险责任准备金	10,097,033,643	8,366,844,009
合计	211,062,581,725	170,846,296,202
分保准备金资产		
未到期责任准备金	11,855,330	38,141,251
未决赔款准备金	55,248,458	62,634,554
寿险责任准备金	8,152,228,574	7,987,718,781
长期健康险责任准备金	195,205,706	175,016,077
合计	8,414,538,068	8,263,510,663
分保后		
未到期责任准备金	383,025,484	324,624,714
未决赔款准备金	318,131,956	331,291,661
寿险责任准备金	192,045,058,280	153,735,041,232
长期健康险责任准备金	9,901,827,937	8,191,827,932
合计	202,648,043,657	162,582,785,539

(2) 保险合同准备金未到期期限分析如下:

	2021 年		2020 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	394,880,814	-	362,765,965	-
未决赔款准备金	373,380,414	-	393,926,215	-
寿险责任准备金	32,723,445	200,164,563,409	27,555,180	161,695,204,833
长期健康险责任准备金	-	10,097,033,643	-	8,366,844,009
合计	800,984,673	210,261,597,052	784,247,360	170,062,048,842
分保准备金资产				
未到期责任准备金	11,855,330	-	38,141,251	-
未决赔款准备金	55,248,458	-	62,634,554	-
寿险责任准备金	16,949,195	8,135,279,379	12,400,247	7,975,318,534
长期健康险责任准备金	-	195,205,706	-	175,016,077
合计	84,052,983	8,330,485,085	113,176,052	8,150,334,611
分保后				
未到期责任准备金	383,025,484	-	324,624,714	-

未决赔款准备金	318,131,956	-	331,291,661	-
寿险责任准备金	15,774,250	192,029,284,030	15,154,933	153,719,886,299
长期健康险责任准备金	-	9,901,827,937	-	8,191,827,932
合计	716,931,690	201,931,111,967	671,071,308	161,911,714,231

(3) 分保前未决赔款准备金

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	40,163,686	32,864,206
已发生未报案未决赔款准备金	322,538,478	354,465,483
理赔费用准备金	10,678,250	6,596,526
合计	373,380,414	393,926,215

四、风险管理状况信息

(一) 风险评估

根据偿二代监管规则的要求，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，不断完善声誉风险预警处置机制及防范措施，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，确保公司的流动性始终处于合理水平。

2021年，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。

2021 年，本公司各维度下风险状态均可控。

五、保险产品经营信息

（一） 2021 年度原保险保费收入居前 5 位的保险产品占公司 2021 年原保险保费收入的 78.6%。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	1,195,930.58	8,354.67
2	工银安盛人寿财富乐享两全保险(分红型)	银行邮政代理	999,903.30	17,093.05
3	工银安盛人寿财富优享两全保险(分红型)	银行邮政代理	996,189.10	72,147.93
4	工银安盛人寿鑫如意八号终身寿险	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	297,664.99	60.62
5	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	125,049.79	3,412.86
	合计	-	3,614,737.75	101,069.13

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)2021年度保户投资款新增交费居前3位的保险产品占公司2021年保户投资款新增交费的86.9%,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	5,542.52	2,338.96
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	2,118.85	326.06
3	工银安盛人寿满盈宝终身寿险(万能型)	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	1,925.65	9.17
	合计	-	9,587.02	2,674.20

(三)2021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 2021 年投连险独立账户新增缴费的 79.6%。名称、主要销售渠道、投连险独立账户新增缴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 新增缴费(单位： 人民币万元)	投连险独立账户本年 退保(单位：人民币 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	11,543.10	6,843.66
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	7,157.56	7,359.78
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	1,409.51	1,192.67
	合计	-	20,110.17	15,396.10

六、偿付能力信息

本公司偿付能力指标如下：

项目	2021年12月31日 (单位：人民币 万元)	2020年12月31日 (单位：人民币 万元)
认可资产	25,769,268	21,072,605
认可负债	21,952,538	17,632,101
实际资本	3,816,730	3,440,504
最低资本	2,395,173	1,990,165
偿付能力溢额	1,421,557	1,450,339
偿付能力充足率(%)	159%	173%

（注：本表根据偿二代相关监管规则编制。）

2021 年未经审计的偿二代口径下本公司偿付能力充足率为 159%，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。2021 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。

一是完善消费者权益保护体系。从体制建设、机制与运行、操作与服务、教育宣传、纠纷化解等多维度完善消费者权益保护治理体系，不断提高消保治理能力，持续提升消保工作质效。

二是加强金融知识宣传。本公司坚持常态化与集中式相结合开展消费者金融知识宣教，在官网、各级机构建立金融知识教育宣传专区，积极宣传热点、焦点、难点金融知识，深入组织开展“3·15”、“7·8”、“金融知识普及月”等集中式主题宣教活动，在2021年9月开展的“金融知识普及月”活动被银保监会评为活动优秀组织单位。

三是推动适老化保险服务。本公司积极推动解决老年人客群面临的“数字鸿沟”问题，持续提升老年客群服务品质。线上，在保单服务人员APP搭建“保全协办”、“理赔代办”功能，实现了服务人员通过APP协助客户进行线上自助办理保单服务的操作模式；线下，在各级机构开设可优先为老年客户办理业务的“敬老窗口”，并持续推进服务网点适老化改造，为老年人提供暖心助老服务。

四是持续做好客户投诉管理。本公司通过畅通客户投诉渠道，及时响应客户诉求，优化投诉处理流程，健全完善溯源整改机制，切实注重消费者消费体验，有效控制投诉风险。2021年，本公司各级分支机构共受理保险消费投诉3600件，主要涉及保险销售、保单服务等业务领域，主要分布在上海、湖北、山东、广东、山西等地区。2021年，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 387 件，主要涉及保险销售、保单服务等业务领域，主要分布在辽宁、山西、北京、湖北、上海等地区。万张保单投诉量、万人次投诉量的行业排名呈逐年向好趋势，亿元保费投诉量排名处于行业优秀水平。

八、关联交易总体情况

2021 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 24.10 亿元，提供货物或服务类关联交易 1.59 亿元，租赁类关联交易 0.20 亿元，资金运用类关联交易 0.14 亿元，在关联方的银行存款余额 93.26 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。2021 年，公司在官网及中保协网站共披露了 7 项关联交易信息，其中 4 项为季度关联交易分类合并信息，3 项为累计重大关联交易信息。

九、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司无实际控制人。

（二）股东及其持股变化情况

1、股东及其持股比例

中国工商银行股份有限公司（以下简称“工行”）： 60%股权

安盛中国公司（以下简称“安盛”）： 27.5%股权

五矿资本控股有限公司（以下简称“五矿资本”）： 10%股权

中国五矿集团有限公司（以下简称“五矿集团”）： 2.5%股权

2、持股变化情况

本公司于1999年5月由安盛和五矿集团下属的中国外贸金融租赁公司（2005年9月将其所持股权转让予五矿集团）在上海发起设立，双方分别持有金盛保险注册资本51%和49%的股权。2010年10月，安盛、五矿集团和工行订立了股权转让协议，2012年7月股权转让完成后，工行、安盛、五矿集团持有公司的股权比例分别为60%、27.5%和12.5%，金盛保险更名为工银安盛人寿保险有限公司。

2018年12月，经中国银保监会批复，本公司股权情况变更为：工行、安盛、五矿资本和五矿集团分别持有本公司60%、27.5%、10%和2.5%的股权（五矿资本为五矿集团实际控制的五矿资本股份有限公司的全资子公司），包括上述股权转让事宜在内的修订公司章程申请于2021年3月获得中国银保监会批准，并完成了有关工商变更登记手续。

（三）股东所持股权的质押和解质押信息

2021年，本公司股东所持公司股权不存在质押和解质押情形。

（四）股东会职责和主要决议

1、股东会职责

根据本公司章程规定，股东会是本公司的最高权力机构，行使以下职权：

- (1) 决定公司的总体经营方向和投资计划；
- (2) 选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
- (3) 选举和更换作为股东代表的监事，决定有关监事的报酬事项；
- (4) 审议批准董事会的报告；
- (5) 审议批准监事会的报告；
- (6) 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (7) 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (8) 对公司增加或者减少注册资本作出决议；
- (9) 对发行公司债券作出决议；
- (10) 对公司同其他实体的合并、分立、解散、清算、收购公司股权或者变更公司形式作出决议；
- (11) 批准任何员工股票期权计划或激励计划；
- (12) 修改章程，审议股东会、董事会和监事会议事规则；
- (13) 对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；
- (14) 对公司公开发行任何证券或在任何证券交易所上市作出决定；
- (15) 批准公司设立法人机构，或单个项目对价超过公司最近一次审计所确定的净资产总额的百分之二十五（25%）的任何对外投资、收购、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；及
- (16) 审议批准法律法规、监管规定、合资合同或章程规定由股东会决定的其他事项。

2、股东会的主要决议

时间	会次	会议地点 /出席情况	议题名称	表决情况
2021 年 6月30 日	工银安盛人寿 股东会 第三十三次会议 (年度会议)	会议地址: 公司总部上海市陆家嘴环路166号19楼 参会人员: 公司三方股东代表 列席人员: 全体董事、监事及高级管理人员	关于《工银安盛人寿保险有限公司2020年度董事会工作报告》的议案	书面投票表决一致通过
			关于《工银安盛人寿保险有限公司2020年度监事会工作报告》的议案	
			关于《工银安盛人寿保险有限公司2020年度利润分配方案》的议案	
			关于《工银安盛人寿保险有限公司2020年度财务决算报告及审计报告》的议案	
			关于《工银安盛人寿保险有限公司2021年发行资本补充债券》的议案	
			关于《工银安盛人寿保险有限公司2021年财务预算》的议案	
2021 年 11月24 日	工银安盛人寿 股东会 第三十四次会议 (临时会议)	会议地址: 公司总部上海市陆家嘴环路166号19楼 参会人员: 公司三方股东代表 列席人员: 全体董事、监事及高级管理人员	关于《工银安盛人寿保险有限公司董事监事履职评价办法》的议案	书面投票表决一致通过
			关于《工银安盛人寿保险有限公司董事监事薪酬管理办法(试行)》的议案	
			关于《任命金静女士担任工银安盛人寿保险有限公司董事》的议案	
			关于《工银安盛人寿保险有限公司更换会计师事务所实施年度审计》的议案	

(五) 董事会职责、人员构成及其工作情况、董事简历

1、董事会职责

根据本公司章程规定, 董事会应行使以下职权:

- (1) 召集股东会会议, 并向股东会报告工作;

-
- (2) 执行在正式召集的股东会会议上通过的决议;
 - (3) 批准公司的业务计划和投资方案;
 - (4) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案;
 - (5) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案;
 - (6) 制订公司增加或者减少注册资本以及公司债券或其他证券的发行或上市或该等证券公开上市方案;
 - (7) 制订公司重大收购、收购公司股权或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案;
 - (8) 决定单个项目对价不超过公司最近一次审计所确定的净资产总额的百分之二十五 (25%) 的对外投资、收购、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项, 但属于董事会年度授权范围内的合资公司正常投资组合管理业务中的投资和处置除外;
 - (9) 决定公司省级分支机构或总部一级部门的设置;
 - (10) (a) 聘任或者解聘公司的总裁、副总裁、首席财务官、首席精算师 (这些职位的人选应由合资合同所规定的相关股东推荐); 以及 (b) 根据执行董事长及总裁的共同提议 (或根据章程或合资合同不时规定的相关股东的推荐), 聘任或者解聘适用中国法律或章程规定应由董事会任命的除 (a) 项所列人员之外的其他高级管理人员, 并决定其报酬和奖惩事项;
 - (11) 制订章程修订提案; 拟定股东会议事规则、董事会议事规则; 审议董事会专业委员会工作准则;
 - (12) 批准公司的基本管理制度, 并监督制度的执行情况;
 - (13) 听取公司总裁的工作汇报并检查其工作;
 - (14) 决定除下文第 (15) 款所载交易之外的重大关联方交易 (但相关方提名的非独立董事应回避);

-
- (15) 决定终止或修订公司与工商银行现有或其他重要的银保合作协议，和公司与安盛中国关联公司签订（并按合资合同所定义）的技术支持协议；
 - (16) 批准公司正常业务之外的重大合同或其他重大承诺（包括或有负债）；
 - (17) 提请股东会聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
 - (18) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；及
 - (19) 审议批准中国法律或章程规定的其他事项。

2、董事会的人员构成及其工作情况

根据本公司章程规定，公司董事会由 10 名董事组成，包括执行董事 4 名，非执行董事 6 名，目前暂未实行独立董事制度。截至 2021 年末，公司董事会成员为 8 人，其中执行董事 3 人，包括：马健（董事长）、吴茜和陶仲伟；非执行董事 5 人，包括王莹、顾继红、杨玲、Xavier Veyry 和 Choi Dongjun。

2021 年，本公司累计召开董事会会议 11 次，研究议题 67 项，其中包括议案 55 项、报告 12 项，为公司各项业务的稳健发展和各项经营管理工作的有序开展提供了有效保障。董事会下设的 6 个专门委员会全年召开会议 34 次，研究议题共计 67 项，包括议案 37 项、报告 30 项，有效提升了董事会的决策质量和效率。

3、董事简历

马健先生：1964 年 4 月出生，自 2018 年 4 月起担任本公司董事长。马健先生自 1981 年 10 月进入金融系统工作，1984 年 10 月加入中国工商银行，历任从基层网点、支行、分行至工总行各个层级的管理工作，工作范围涵盖了个人金融、银行卡、计划财务、运行管理以及内部审计等多个领

域。2012年5月，马健先生被委任为中国工商银行总行私人银行部党委书记、总经理，负责工商银行海内外私人银行业务发展。2018年3月，马健先生加入本公司担任党委书记，并于2018年4月起就任本公司董事长、执行董事的职务，为管理委员会主席，2019年7月起同时担任工银安盛资产管理有限公司董事长。马健先生拥有香港大学工商管理硕士学位、高级经济师职称。

吴茜女士：1971年出生，自2019年1月起担任本公司董事。吴茜女士于1995年8月加入中国工商银行总行，历任总行计划财务部系统财务处副处长、海外及直属机构财务处处长；2006年9月起先后担任总行财务会计部境外及直属机构财务处处长，总行财务管理中心处长；2010年起担任总行财务会计部副总经理职务。2015年8月吴茜女士加入本公司，2015年11月至2018年12月担任本公司首席财务官、财务负责人；2018年6月起担任本公司党委副书记、总裁（总经理）职务，为管理委员会成员。2019年7月起同时担任工银安盛资产管理有限公司副董事长、总经理。吴茜女士拥有北京大学经济学学士学位以及哈尔滨工业大学管理学硕士学位、正高级会计师职称、中国注册会计师资格(CPA)、全球特许管理会计师证书(CGMA)。吴茜女士拥有丰富的金融工作经验，专业背景扎实，管理经验丰富。

陶仲伟女士：1972年出生，自2020年12月起担任本公司董事。陶仲伟女士于1993年7月在中国工商银行参加工作，2005年8月加入中国工商银行总行，历任个人金融业务部理财产品销售管理处副处长、理财业务处处长、市场四处处长等职务，2016年12月起任个人金融业务部营销专家。2020年10月陶仲伟女士加入本公司，自2020年12月起担任本公司副总裁

（副总经理）职务，为管理委员会成员。2021 年 8 月起同时任工银安盛资产管理有限公司监事，并担任监事会主席。陶仲伟女士拥有河北地质大学经济学学士学位，拥有丰富的金融工作经验，具有扎实的专业知识，管理经验丰富。

王莹女士：1963 年出生，自 2012 年 7 月起担任本公司董事。王莹女士自 2011 年 12 月起任工商银行派驻子公司董监事办公室专家、专职派出董事。王莹女士于 1989 年 7 月加入工商银行国际业务部外汇管理处，先后在国际业务部外汇会计处、外汇清算处工作；1998 年 12 月起担任工商银行总行清算中心外汇清算处副处长；2000 年 9 月起担任稽核监督局外汇业务稽核处副处长、处长；于 2005 年 2 月起担任内部审计局境外机构审计处处长；2008 年 7 月起担任悉尼分行内部审计师（主管）、悉尼分行风险专家。王莹女士毕业于陕西财经学院，获经济学硕士学位，高级会计师职称。

顾继红女士：1971 年 6 月出生，自 2018 年 10 月起担任本公司董事。顾继红女士自 1992 年 7 月加入中国工商银行，先后就职于工商银行辽宁省分行国际业务条线、北京市分行稽核部门，2000 年 5 月起调入工商银行总行稽核监督局，主要在国际业务、外汇业务稽核、境外机构审计管理等领域工作。2017 年 8 月，调入工商银行总行战投部，专职从事集团专职派驻董监事工作。顾继红女士拥有 26 年金融从业经历，积累了丰富的战略执行和业务审计与管理经验，并对商业银行国际业务和国际化发展有较为全面和深刻的认识。顾继红女士具有经济学学士和工商管理（国际）硕士学位，高级经济师职称。

杨玲女士：1973 年出生，自 2014 年 2 月起担任本公司董事。杨玲女士的职业生涯起始于 1999 年，为美国 Katten Muchin Rozenman 律师事务所执业律师。2000 年杨玲女士加入 Sullivan & Cromwell 律师事务所，负责资本市场及并购业务。2006 年起杨玲女士先后任职于汇丰银行、美林投行亚洲、厚朴京华（北京）投资咨询有限公司、巴克莱银行亚洲投行，担任副总裁之职，负责处理资本市场、并购活动及投资项目事务。2013 年，杨玲女士加入创源环保科技有限公司，担任该公司首席财务官。2015 年，杨玲女士担任深圳市西金投资管理有限公司的董事总经理，负责投资事宜。2020 年起杨玲女士担任辛基投资管理（香港）有限公司总经理及首席投资官。杨玲女士具有美国圣母大学法律博士学位及北京大学学士学位，拥有美国纽约州及伊利诺伊州律师执照（现为非活跃状态）。杨玲女士深谙国际资本市场的运作和活动，对金融机构的经营管理具有丰富的经验。

Xavier Veyry 先生：1973 年 8 月出生，自 2018 年 10 月起担任本公司董事。Xavier Veyry 先生 1996 年 10 月加入安盛集团，历任安盛保险高级客户主管、安盛大都会保险合资企业 Maxis 保险公司首席合伙人、安盛驻阿联酋区域经理兼首席运营官等职务。2008 年至 2017 年 12 月，历任安盛驻西班牙、葡萄牙首席执行官、安盛全球直销亚洲区首席执行官、安盛全球直销首席执行官等职务。2018 年 1 月至 2020 年 8 月，担任安盛中国、安盛东北亚财险首席执行官。2020 年 8 月迄今担任安盛信利（AXA XL）APAC 和欧洲区域的首席执行官。Xavier Veyry 先生拥有超过 20 年的保险工作经验，深谙国际资本市场的运作和活动，对金融机构及保险的经营管理极

具经验。Xavier Veyry 先生具有法国拉罗谢尔高等商学院金融学、市场营销硕士学位及研究生文凭。

Choi Dongjun 先生：1971 年出生，自 2021 年 8 月起担任本公司董事。Choi Dongjun 先生于 2008 年加入渣打银行，在市场营销、客户价值主张和数字银行领域担任多个领导职务；2015 年至 2018 年期间担任香港信诺国际市场首席营销官，直接负责亚洲、欧洲、中东及非洲的营销职能以及美国的医疗保健业务；2018 年至 2020 年初担任英国伦敦巴克莱策略绩优分析中心董事总经理，负责银行分析，以优化银行的商业绩效，同时推进以客户为中心的议程；2020 年 2 月获任 AXA Asia（安盛亚洲）首席战略和客户官。Choi Dongjun 先生具有丰富的专业知识和较强的经营管理能力。Choi Dongjun 先生拥有首尔国立大学的法学学士学位和西北大学的凯洛格管理学院工商管理硕士学位。

（六）独立董事工作情况

暂无。

（七）监事会职责、人员构成及其工作情况、监事简历

1、监事会职责

根据本公司章程，监事会应行使下列职权：

- （1） 检查合资公司的财务；
- （2） 监督董事和高级管理人员在执行合资公司职务时是否违反了法律法规或本章程，并向年度股东会提交具体的监督报告；
- （3） 对违反法律、行政法规、章程或股东会决议的董事和高级管理人员提出罢免的建议；

-
- (4) 当董事或高级管理人员的行为损害合资公司的利益时，要求其予以纠正，在必要时将此事向股东会或银保监会或其他相关主管机构报告；
 - (5) 提议召开临时股东会，在董事会未按本章程规定履行召集并主持股东会的职责时，召集并主持股东会；
 - (6) 向股东会提出提案；
 - (7) 列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或建议；
 - (8) 起草并向股东会提交关于监事职责履行情况及工作评估情况的报告；
 - (9) 就董事会对审计师出具的非标准无保留审计意见的解释发表意见，并以决议的形式通过该等意见；
 - (10) 依照《中华人民共和国公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；及
 - (11) 章程规定的或中国法律授予的其他职权。

2、监事会的人员构成及其工作情况

按照公司章程规定，监事会由 5 名成员组成，由三方股东各自提名（并有权替换）一人，由股东会选举任命；另有 2 名职工监事，由公司通过职工代表大会或其他形式民主选举产生的职工代表出任。截至 2021 年末，公司监事会共有 5 名监事，其中股东代表监事为张伟峰、高彬和刘国威，职工监事为韩韬和汤之群，高彬自 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日担任监事会轮值主席。

2021 年，本公司监事会累计共召开监事会会议 4 次，审议议案 6 项，

听取和讨论报告 10 项，深入了解公司的财务状况、经营管理情况，对董事会和高级管理层履职尽责情况进行监督，对公司的运作发展、公司治理、风险管理、内审合规等提供质询或监督意见。

3、监事简历

高彬女士：1963 年出生，自 2012 年 11 月起担任本公司监事，2021 年担任本公司监事会轮值主席。高彬女士自 1999 年加入法国安盛集团，一直负责支持安盛集团在亚太区和中国业务的发展，从寻找合资伙伴、成立公司，到取得执照，及随后的业务发展与支持，起着积极的推动促进作用，现任职务为法国安盛集团亚太业务支持与发展部副主任兼中国事务负责人。高彬女士先后就读于北京大学、巴黎新索尔邦大学(巴黎第三大学)和巴黎国家保险学院，并分别获得了法国语言文学学士、法国文学硕士、法国文学与文化博士和保险企业管理工商管理硕士学位。高彬女士对中法两国文化和国情有着透彻的了解，在跨国企业中丰富的管理经验及多年从事保险行业的技能、严谨的职业道德与高度的责任心，使她成功地履行了安盛集团交给她的各项使命和工作。

张伟峰先生：1973 年 10 月出生，自 2019 年 7 月起担任本公司监事。张伟峰先生自 1997 年加入中国工商银行总行人事部，历任人事部境外干部处副处长、处长，战略管理与投资者关系部对外派驻董监事管理处处长，战略管理与投资者关系部集团派驻子公司董监事办公室投行专家、高级专家、专职派出董事等职务。2016 年 7 月至 2018 年 7 月挂职任湖南郴州市委常委、副市长。张伟峰先生拥有中国人民大学社会工作与管理学士学位及

中国人民大学金融学硕士学位，拥有丰富的商业银行治理、金融和人力资源管理经验。

刘国威先生：1970 年出生，自 2012 年 11 月起担任本公司监事。刘国威先生于 1993 年 8 月加入中国五矿集团公司，先后任职于五矿集团财务公司、香港企荣财务有限公司，并于 2006 年 2 月加入五矿投资发展有限责任公司（后更名为五矿资本控股有限公司），先后出任综合管理部副总经理、规划发展部总经理、资本运营部总经理，现任五矿资本控股有限公司董事、副总经理。刘国威先生拥有法国高等商业学校工商管理硕士学位。刘国威先生长期在业务一线从事金融业务，多年来积累了丰富的金融专业经验和 管理经验，熟悉市场与业务操作、金融机构管理，熟悉海内外市场的机制、规则、市场特性，具有宽阔的国际和行业视野。

韩韬先生：1976 年 5 月出生，自 2017 年 9 月起担任本公司监事。韩韬先生 2001 年 7 月加入新华人寿保险公司，从事战略规划和行政管理工作。2005 年 7 月，进入中国工商银行总行人力资源部企业年金管理处，从事企业年金管理工作；2007 年 4 月至 2007 年 10 月，任工行北京王府井支行行长助理；2007 年 10 月，担任工总行人力资源部企业年金管理处副处长，负责组织实施企业年金基金市场化管理运营，以及制定实施员工福利政策；2009 年 12 月至 2016 年 11 月，历任工总行人力资源部系统干部处副处长、监测分析处副处长（主持工作）、监测分析处处长，先后负责一级分行领导班子考核任免、人力资源管理信息化及数据统计分析等工作；2016 年 11 月至 2017 年 3 月，担任工行江苏镇江分行党委副书记、副行长。2017 年 3 月加入工银安盛人寿保险有限公司，担任人力资源部总经理，2019 年 6 月

起同时任工银安盛资产管理有限公司董事。韩韬先生具有北京大学金融学硕士学位以及保险学学士学位、高级经济师职称。

汤之群女士：1972年2月出生，自2020年4月担任本公司监事。汤之群女士具有工学硕士学位，于1996年3月参加工作，先后于IBM中国公司、普讯创业投资公司、普华永道咨询公司和美国友邦保险公司上海分公司任职，2011年3月起就职于工银安盛人寿保险有限公司，主要在总公司信息科技管理、流程优化、客户服务、客户分析等领域工作，先后担任信息科技部总经理和客户服务部总经理等职务。汤之群女士具有24年金融科技领域从业经历，17年保险从业经历，对银行和保险业务均有较为深入的认识，对银行科技方案、保险科技方案、客户关系管理方案、数据仓库/大数据解决方案等都有丰富的经验。

（八）外部监事工作情况

暂无。

（九）高级管理层构成、职责、简历

1、高级管理层构成与职责

截至2021年末，本公司管理层成员共6名，包括执行董事长（兼管理委员会主席）马健，领导公司管理委员会决定重大日常经营事务；总裁（总经理）吴茜，全面负责公司的日常经营与管理；副总裁（副总经理）陶仲伟，负责公司银保业务的管理工作；首席投资官（副总经理）郭晋鲁，负责公司资产管理的工作；首席精算师（副总经理、总精算师）兼首席风险官喻凌燕，负责公司精算和风险管理工作；纪委书记赵大哲，负责公司纪律检查委员会的工作。

2、高级管理层人员简历

（马健先生、吴茜女士、陶仲伟女士的简历请见董事简历）

郭晋鲁先生：1972 年出生。郭晋鲁先生拥有复旦大学工商管理硕士学位以及中国人民大学经济学学士学位，拥有美国 CFA 协会颁授的特许金融分析师专业资格。郭晋鲁先生于 1999 年 1 月加入金盛人寿保险有限公司，先后担任金盛保险董事兼副总经理，金盛保险董事会秘书兼首席投资官，2012 年 7 月起担任工银安盛人寿保险有限公司首席投资官，2019 年 7 月起同时担任工银安盛资产管理有限公司副董事长。郭晋鲁先生拥有坚实的专业背景以及丰富的保险管理和资产管理经验，精通投资管理业务，经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准，具备保险公司高级管理人员资格。郭晋鲁先生目前担任工银安盛人寿保险有限公司党委委员、首席投资官（副总经理），为管理委员会成员。

喻凌燕女士：1977 年出生。喻凌燕女士拥有上海财经大学经济学学士学位，2003 年获得北美精算师资格。喻凌燕女士自毕业以来一直致力于保险精算工作，1999 年 7 月加入金盛人寿保险有限公司，历任精算及战略财务总监、总精算师等职务；2011 年 10 月起担任工银安盛人寿保险有限公司（原金盛人寿）精算部总经理，2019 年 6 月起担任工银安盛人寿保险有限公司首席精算师兼首席风险官，2019 年 7 月起同时担任工银安盛资产管理有限公司监事。喻凌燕女士拥有 20 年金融行业工作经验，专业背景扎实，精算管理经验丰富。经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准，具备保险公司高级管理人员资格。喻凌燕女士目前担任工银安盛人寿保险有限公司首席精算师（副总经理）兼首席风险官，为管理委员会成员。

赵大哲先生：1963 年出生。赵大哲先生拥有大学本科学历，高级经济师职称，1981 年 10 月在中国人民银行苏州支行参加工作，1982 年 3 月加入中国工商银行苏州分行，2007 年 4 月起先后担任工行苏州分行辖属两家支行党委书记、行长，2014 年 5 月至 2019 年 11 月担任工行苏州分行党委委员、纪委书记，2019 年 11 月起担任工银安盛人寿保险有限公司党委委员、纪委书记。赵大哲先生拥有丰富的金融行业工作经验，荣获全国金融“五一”劳动奖章，专业背景扎实，管理经验丰富。赵大哲先生目前担任工银安盛人寿保险有限公司党委委员、纪委书记。

（十）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1、薪酬制度

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

2、当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司非执行董事、股东代表监事不在公司领取任何报酬；执行董事、职工代表监事依据公司具体行政职位领取员工薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定。

本公司高级管理人员薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分组成。其中，基本薪酬依据行业水平、具体职位等因素综合厘定；绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，均在基本薪酬的 3 倍以内，实行延期支付机制及追索扣回机制，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬，均符合监管相关规定。

（十一）公司部门设置情况和分支机构设置情况

1、公司部门设置情况

根据本公司经营管理的需要，总公司设置了 21 个一级部门，包括银保业务部、个险业务部、团险及中介业务部、资产管理部、财务部、健康险

事业部、精算部、客户服务部、人力资源部、市场产品部、信息科技部、运营部、办公室、董事会办公室、法律合规部、风险管理部、内审部、银保培训部、战略规划部、个险培训部与互联网保险部。

2、公司分支机构设置情况

截至 2021 年末，除上海总部外，本公司在全国设立 19 家省级分公司、1 家直属中心支公司、72 家中心支公司、24 家营销服务部，分支机构数量达到 116 家。

（十二）对本公司治理情况的整体评价

2021 年，本公司持续不断加强合资公司党的领导，党建入章工作顺利完成，明确党组织在公司法人治理结构中的法定地位，推进公司党建和公司治理机制的有效融合。在高质量发展的公司愿景、诚实守信的企业文化、稳健合规的经营理念的引领下，公司治理组织架构和运行机制健全有效，经营风险总体可控，社会评价良好，公司影响力和美誉度持续提高，未发生过公司治理方面的重大问题，但也存在一定缺陷，部分公司治理环节有待完善。后续本公司将持续认真学习公司治理法律法规，积极推动落实整改，不断优化公司治理运作机制与流程，进一步提升公司治理水平。

（十三）外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件：德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)出具的《工银安盛人寿保险有限公司 2021 年度财务报表及审计报告》。

十、重大事项信息

1、本公司于 2021 年 3 月 24 日完成了《企业法人营业执照》变更登记，公司住所变更为：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。

2、本公司于 2021 年 11 月 24 日召开股东会批准公司 2021 年度的财务报表主审会计师事务所从毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所变更为德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)。

十一、附件

《工银安盛人寿保险有限公司 2021 年度财务报表及审计报告》

工银安盛人寿保险有限公司

财务报表及审计报告
2021 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及母公司资产负债表	4 - 5
合并及母公司利润表	6
合并及母公司现金流量表	7
合并及母公司所有者权益变动表	8 - 11
财务报表附注	12 - 95

审计报告

德师报(审)字(22)第 P02996 号
(第 1 页, 共 3 页)

工银安盛人寿保险有限公司股东会:

一、审计意见

我们审计了工银安盛人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

审计报告 (续)

德师报(审)字(22)第 P02996 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

审计报告 (续)

德师报(审)字(22)第 P02996 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师: 马千鲁

中国•上海

中国注册会计师: 王金翠

2022 年 4 月 14 日

合并及母公司资产负债表
2021 年 12 月 31 日

	附注	本集团		母公司	
		本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
资产					
货币资金	1	8,652,443,105	7,356,967,747	8,651,736,074	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	2	126,940,770	124,047,932	126,940,770	124,047,932
买入返售金融资产	3	952,500,475	330,000,000	952,500,475	330,000,000
应收保费	4	641,370,424	708,592,870	641,370,424	708,592,870
应收分保账款	5	282,380,070	35,313,227	282,380,070	35,313,227
应收分保未到期责任准备金	23	11,855,330	38,141,251	11,855,330	38,141,251
应收分保未决赔款准备金	23	55,248,458	62,634,554	55,248,458	62,634,554
应收分保寿险责任准备金	23	8,152,228,574	7,987,718,781	8,152,228,574	7,987,718,781
应收分保长期健康险责任准备金	23	195,205,706	175,016,077	195,205,706	175,016,077
保户质押贷款		1,789,301,770	1,399,672,534	1,789,301,770	1,399,672,534
定期存款	6	32,855,958,948	22,656,800,436	32,835,958,948	22,636,800,436
可供出售金融资产	7	96,624,869,636	69,028,319,008	96,503,647,327	68,999,650,344
持有至到期投资	8	46,244,871,458	35,624,358,861	46,174,871,458	35,554,358,861
应收款项类投资	9	53,557,672,893	57,695,977,227	52,917,672,893	57,650,977,227
长期股权投资	10	-	-	100,000,000	100,000,000
存出资本保证金	11	3,250,000,000	3,250,000,000	3,250,000,000	3,250,000,000
固定资产	12	64,729,760	59,317,194	63,283,465	57,909,058
在建工程		9,987,665	6,848,769	7,730,875	5,401,963
使用权资产	13	253,481,111	不适用	246,146,052	不适用
无形资产	14	21,511,287	14,519,686	15,445,777	10,385,068
独立账户资产	15	2,836,803,786	2,672,329,675	2,836,803,786	2,672,329,675
其他资产	16	1,823,219,417	1,657,785,855	1,813,640,143	1,649,866,023
资产总计		<u>258,402,580,643</u>	<u>210,884,361,684</u>	<u>257,623,968,375</u>	<u>210,805,779,414</u>

合并及母公司资产负债表 - 续
2021 年 12 月 31 日

	附注	本集团		母公司	
		本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
负债					
卖出回购金融资产款	17	14,885,240,000	10,963,690,000	14,885,240,000	10,963,690,000
预收保费		83,102,664	90,104,929	83,182,694	90,193,978
应付手续费及佣金		418,121,074	343,506,859	418,121,074	343,506,859
应付分保账款		262,640,403	96,380,674	262,640,403	96,380,674
应付职工薪酬	18	421,171,724	383,249,430	387,274,376	359,119,005
应交税费	19	14,896,902	12,876,961	9,019,925	7,918,950
应付赔付款	20	1,288,725,967	1,292,084,886	1,288,725,967	1,292,084,886
应付保单红利	21	4,858,449,386	2,168,810,109	4,858,449,386	2,168,810,109
保户储金及投资款	22	506,399,428	409,800,881	506,399,428	409,800,881
未到期责任准备金	23	394,880,814	362,765,965	394,880,814	362,765,965
未决赔款准备金	23	373,380,414	393,926,215	373,380,414	393,926,215
寿险责任准备金	23	200,197,286,854	161,722,760,013	200,197,286,854	161,722,760,013
长期健康险责任准备金	23	10,097,033,643	8,366,844,009	10,097,033,643	8,366,844,009
独立账户负债	15	2,836,803,786	2,672,329,675	2,836,803,786	2,672,329,675
租赁负债	13	238,681,216	不适用	231,945,192	不适用
其他负债	24	1,092,867,875	404,506,277	488,761,283	416,753,263
递延所得税负债	25	941,629,478	1,177,751,151	944,218,270	1,178,463,240
负债合计		238,911,311,628	190,861,388,034	238,263,363,509	190,845,347,722
所有者权益					
实收资本	26	12,505,000,000	12,505,000,000	12,505,000,000	12,505,000,000
其他综合收益	27	2,069,128,389	3,907,479,635	2,069,128,389	3,907,479,635
盈余公积	28	530,256,690	361,040,497	517,199,379	354,795,206
一般风险准备	29	517,199,379	354,795,206	517,199,379	354,795,206
未分配利润	30	3,869,684,557	2,894,658,312	3,752,077,719	2,838,361,645
所有者权益合计		19,491,269,015	20,022,973,650	19,360,604,866	19,960,431,692
负债和所有者权益总计		258,402,580,643	210,884,361,684	257,623,968,375	210,805,779,414

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

马健
法定代表人
(签名或盖章)

吴茜
总裁
(签名或盖章)

吴茜 (暂代)
财务负责人
(签名或盖章)

喻凌燕
总精算师
(签名或盖章)

(公司盖章)

合并及母公司利润表

2021年12月31日止年度

	附注	本集团		母公司	
		本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入					
已赚保费		46,038,808,030	47,634,770,208	46,039,068,528	47,634,935,415
保险业务收入	31	46,573,578,109	47,962,572,140	46,573,838,607	47,962,737,347
其中：分保费收入		-	2,000,000,000	-	2,000,000,000
减：分出保费	32	(476,369,309)	(389,703,170)	(476,369,309)	(389,703,170)
减：提取未到期责任准备金		(58,400,770)	61,901,238	(58,400,770)	61,901,238
投资净收益	33	11,524,713,698	9,237,559,119	11,508,681,679	9,231,848,838
公允价值变动损益		(3,057,666)	31,095,589	(3,057,666)	31,095,589
汇兑损益		(503,434)	(3,664,883)	(503,434)	(3,664,883)
其他业务收入	34	409,013,829	349,408,331	408,117,602	349,371,430
营业收入合计		57,968,974,457	57,249,168,364	57,952,306,709	57,243,586,389
营业支出					
退保金	35	4,503,585,911	2,544,532,971	4,503,585,911	2,544,532,971
赔付支出	36	4,859,952,282	7,333,984,818	4,859,952,282	7,333,984,818
减：摊回赔付支出	36	(533,136,632)	(1,787,694,862)	(533,136,632)	(1,787,694,862)
提取保险责任准备金	37	40,184,170,674	40,963,360,959	40,184,170,674	40,963,360,959
减：摊回保险责任准备金	38	(177,313,326)	1,064,665,239	(177,313,326)	1,064,665,239
保单红利支出		1,931,668,797	1,370,212,455	1,931,668,797	1,370,212,455
税金及附加		17,792,158	18,376,763	16,682,065	17,569,983
手续费及佣金支出	39	3,584,043,401	2,886,189,139	3,584,043,401	2,886,189,139
业务及管理费	40	1,880,654,105	1,735,426,567	1,958,964,808	1,799,428,348
减：摊回分保费用	41	(49,404,154)	(89,984,153)	(49,404,154)	(89,984,153)
其他业务成本	42	67,574,014	48,658,493	58,777,408	48,658,493
资产减值损失 / (转回)	43	(2,068,703)	(139,074,382)	(2,068,703)	(139,074,382)
营业支出合计		56,267,518,527	55,948,654,007	56,335,922,531	56,011,849,008
营业利润		1,701,455,930	1,300,514,357	1,616,384,178	1,231,737,381
加：营业外收入		8,371,299	6,733,852	3,953,344	6,575,615
减：营业外支出		(1,161,336)	(1,654,646)	(1,161,336)	(1,654,646)
利润总额		1,708,665,893	1,305,593,563	1,619,176,186	1,236,658,350
减：所得税费用	44	(16,501,965)	(49,807,744)	4,865,551	(31,916,735)
净利润		1,692,163,928	1,255,785,819	1,624,041,737	1,204,741,615
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	27				
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		(686,886,717)	3,135,722,265	(686,886,717)	3,135,832,412
- 可供出售金融资产公允价值变动计入保单红利部分		(1,151,464,529)	-	(1,151,464,529)	-
其他综合收益的税后净额合计		(1,838,351,246)	3,135,722,265	(1,838,351,246)	3,135,832,412
综合收益总额		(146,187,318)	4,391,508,084	(214,309,509)	4,340,574,027

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并及母公司现金流量表
2021年12月31日止年度

附注	本集团		母公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
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	46,634,477,305	45,926,396,826	46,634,728,784	45,926,651,082
收到再保业务现金净额	25,364,363	4,218,123,172	25,364,363	4,218,123,172
收回存出资本保证金	-	800,000,000	-	800,000,000
保户储金及投资款净增加额	96,598,547	125,916,278	96,598,547	125,916,278
收到的税费返还	-	3,622,338	-	3,622,338
收到其他与经营活动有关的现金	532,266,776	534,262,049	522,003,465	522,935,692
经营活动现金流入小计	47,288,706,991	51,608,320,663	47,278,695,159	51,597,248,562
支付原保险合同赔付款项的现金	(4,832,118,333)	(7,279,811,009)	(4,832,118,333)	(7,279,811,009)
支付退保金	(4,534,778,779)	(2,382,835,645)	(4,534,778,779)	(2,382,835,645)
支付手续费及佣金的现金	(3,509,429,186)	(2,901,423,484)	(3,509,429,186)	(2,901,423,484)
支付保单红利的现金	(393,494,048)	(738,721,473)	(393,494,048)	(738,721,473)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,021,996,729)	(890,243,363)	(954,858,701)	(846,416,590)
支付的各项税费	(50,175,065)	(232,766,243)	(15,581,090)	(208,490,680)
支付保险保障基金	(77,983,000)	(102,843,939)	(77,983,000)	(102,843,939)
支付其他与经营活动有关的现金	(683,350,489)	(731,025,447)	(840,629,547)	(845,104,637)
经营活动现金流出小计	(15,103,325,629)	(15,259,670,603)	(15,158,872,684)	(15,305,647,457)
经营活动产生的现金流量净额	45(1) 32,185,381,362	36,348,650,060	32,119,822,475	36,291,601,105
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	274,907,245,589	282,806,484,099	274,813,062,765	282,712,083,911
取得投资收益收到的现金	11,581,017,349	9,296,983,724	11,564,065,368	9,292,959,284
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	76,980	80,420	64,523	79,215
投资活动现金流入小计	286,488,339,918	292,103,548,243	286,377,192,656	292,005,122,410
投资支付的现金	(319,578,815,266)	(334,136,036,389)	(319,417,117,432)	(333,991,218,232)
保户质押贷款净增加额	(389,629,236)	(307,405,181)	(389,629,236)	(307,405,181)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(70,342,980)	(48,812,321)	(65,071,236)	(37,935,969)
投资活动现金流出小计	(320,038,787,482)	(334,492,253,891)	(319,871,817,904)	(334,336,559,382)
投资活动使用的现金流量净额	(33,550,447,564)	(42,388,705,648)	(33,494,625,248)	(42,331,436,972)
筹资活动产生的现金流量：				
卖出回购证券收到的现金净额	3,921,550,000	2,621,935,000	3,921,550,000	2,621,935,000
筹资活动现金流入小计	3,921,550,000	2,621,935,000	3,921,550,000	2,621,935,000
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(638,004,531)	(190,835,295)	(628,970,777)	(190,835,295)
筹资活动现金流出小计	(638,004,531)	(190,835,295)	(628,970,777)	(190,835,295)
筹资活动产生的现金流量净额	3,283,545,469	2,431,099,705	3,292,579,223	2,431,099,705
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(503,434)	(3,664,883)	(503,434)	(3,664,883)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	45(2) 1,917,975,833	(3,612,620,766)	1,917,273,016	(3,612,401,045)
加：年初现金及现金等价物余额	7,686,967,747	11,299,588,513	7,686,963,533	11,299,364,578
年末现金及现金等价物余额	45(3) 9,604,943,580	7,686,967,747	9,604,236,549	7,686,963,533

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并所有者权益变动表
2021 年 12 月 31 日止年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
2021 年 1 月 1 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
本年增减变动金额							
(一)综合收益总额		-	(1,838,351,246)	-	-	1,692,163,928	(146,187,318)
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	169,216,193	-	(169,216,193)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	162,404,173	(162,404,173)	-
3.对所有者的分配	30(3)	-	-	-	-	(385,517,317)	(385,517,317)
2021 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	2,069,128,389	530,256,690	517,199,379	3,869,684,557	19,491,269,015

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

合并所有者权益变动表 - 续
2020 年 12 月 31 日止年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
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							
(一)综合收益总额		-	3,135,722,265	-	-	1,255,785,819	4,391,508,084
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	125,569,678	-	(125,569,678)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	120,474,162	(120,474,162)	-
3.对所有者的分配	30(3)	-	-	-	-	-	-
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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司所有者权益变动表
2021 年 12 月 31 日止年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
2021 年 1 月 1 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
本年增减变动金额							
(一)综合收益总额		-	(1,838,351,246)	-	-	1,624,041,737	(214,309,509)
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	162,404,173	-	(162,404,173)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	162,404,173	(162,404,173)	-
3.对所有者的分配	30(3)	-	-	-	-	(385,517,317)	(385,517,317)
2021 年 12 月 31 日余额		12,505,000,000	2,069,128,389	517,199,379	517,199,379	3,752,077,719	19,360,604,866

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

母公司所有者权益变动表 - 续
2020 年 12 月 31 日止年度

	附注	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
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							
(一)综合收益总额		-	3,135,832,412	-	-	1,204,741,615	4,340,574,027
(二)利润分配							
1.提取盈余公积	30(1)	-	-	120,474,162	-	(120,474,162)	-
2.提取一般风险准备	30(2)	-	-	-	120,474,162	(120,474,162)	-
3.对投资者的分配	30(3)	-	-	-	-	-	-
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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

一、 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 2021 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，成为本公司的控股子公司，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”。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本公司执行中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

持续经营

本集团对自 2021 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2021 年 12 月 31 日的公司及合并财务状况以及 2021 年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

四、 重要的会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。编制财务报表采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

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

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 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。

4.1. 同一控制下的企业合并

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

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并 - 续

4.2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

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

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

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

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

子公司采用的会计政策与本公司不一致，在编制合并财务报表时，本集团已按照本公司的会计政策对子公司的财务报表进行了必要的调整。

本公司与子公司之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

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

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

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数所有者权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数所有者权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，例如，当表决权与行政管理工作相关，以及相关活动由合同安排主导时。可作为结构化主体的例子主要包括理财产品、基金、资金信托计划及资产管理计划等。

6. 现金和现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、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。

7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

7.1. 实际利率法

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

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

四、重要的会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2. 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

7.2.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

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

7.2.2 持有至到期投资

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

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

7.2.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

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

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2. 金融资产的分类、确认和计量 - 续

7.2.4 可供出售金融资产

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

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

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

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

7.3. 金融资产减值

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

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

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.3. 金融资产减值 - 续

7.3.1 以摊余成本计量的金融资产减值

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

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

7.3.2 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。此类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

7.4. 金融资产的转移

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

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

四、重要的会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.4. 金融资产的转移 - 续

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

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

7.5. 金融负债的分类、确认和计量

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

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

7.5.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

7.5.2 其他金融负债

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

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.6. 金融负债的终止确认

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

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

7.7. 金融资产与金融负债的抵销

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

7.8. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

8. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保单有效期内，本集团根据投保人的申请以保单为质押，以不超过申请借款时保单现金价值的一定百分比发放的贷款。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

9. 长期股权投资

9.1. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2. 投资成本的确定

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

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

9.3. 后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

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

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

10. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

10. 固定资产 - 续

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

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值</u>	<u>折旧率</u>
电子设备	3 年	0%	33%
办公及其他设备	5 年	0%	20%
运输设备	6 年	0%	17%
房屋及建筑物	30 年	3%	3%

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

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或长期待摊费用。

12. 无形资产

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产为软件使用权，其使用寿命分别为五年。期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团长期待摊费用为装修费，在预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

14. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程及使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 存出资本保证金

本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的 20%提取存出资本保证金，并存入保险监督管理机构指定的银行，除本公司清算时用于偿还债务外，不得动用。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

16. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

17. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

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

18. 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。

18.1. 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。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

18. 收入确认 - 续

18.2. 投资合同收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团根据投资合同当期应收取的初始费用等前期费用一次性计入损益。投资合同收入在其他业务收入中列示。

18.3. 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。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益/冲减相关成本。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助计入营业外收入。

20. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。除由于直接计入其他综合收益或所有者权益的交易或者事项相关的计入其他综合收益或所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

20.1. 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

20. 所得税 - 续

20.2.递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

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

公司确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，公司才确认递延所得税资产。

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

与直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入所有者权益，企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

20.3.所得税的抵销

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

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

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

21. 外币业务

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。

22. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

22.1. 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

22.2. 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁 - 续

本集团作为承租人 - 续

22.2. 使用权资产 - 续

本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

22.3. 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

22. 租赁 - 续

本集团作为承租人 - 续

22.4. 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

22.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

23. 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的，则本集团承担了保险风险。

保险合同分为原保险合同和再保险合同。原保险合同，是指保险人向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。再保险合同，是指一个保险人(再保险分出人)分出一定的保费给另一个保险人(再保险分入人)，再保险分入人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

23. 保险合同 - 续

本集团与投保人、再保险分入人或再保险分出人签订的合同，如果本集团不承担保险风险的，则直接确认为非保险合同；如果本集团既承担保险风险又承担其他风险的，为保险混合合同，并按下列情况对保险混合合同进行处理：

(1) 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，按照保险合同会计准则进行会计处理；其他风险部分，不确定为保险合同，按照相关会计准则进行会计处理。

(2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或虽能够区分但不能够单独计量的，本集团进行重大保险风险测试。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，不能将整个合同确定为保险合同，按照其他相关会计准则进行会计处理。

24. 重大保险风险测试

本集团在与投保人、再保险分入人或再保险分出人签订的合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日对重大保险风险的测试结果进行复核。本集团将同一产品或不可分割的产品组合下的所有保单归为一组，按保单组合进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本集团判断原保险保单是否转移保险风险。如果本公司没有转移被保险人的保险风险，转移的是其它风险，则双方签订的合同不是保险合同。

本集团判断原保险保单与再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。如果原保险或再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该保单不具有商业实质。

本集团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。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

25. 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。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。未到期责任准备金是指本集团为尚未终止的保险责任提取的准备金。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。寿险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、应收分保寿险责任准备金和应收分保长期健康险责任准备金列报。非寿险合同准备金以未到期责任准备金、未决赔款准备金、应收分保未到期责任准备金和应收分保未决赔款准备金列报。

本集团于资产负债表日计量保险合同准备金。本集团将同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，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)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。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。

边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。剩余边际是本集团于保险合同初始确认日为了不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险合同期间内进行摊销。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。

25.1. 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。

25.2. 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。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

25. 保险合同准备金 - 续

25.3. 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。

25.4. 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。

25.5. 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。

25.6. 保险合同负债的终止确认

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、应收分保未到期责任准备金、应收分保寿险责任准备金和应收分保长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

25.7. 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。

26. 再保险

26.1. 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。

四、 重要的会计政策及会计估计 - 续

26. 再保险合同 - 续

26.1. 分出业务 - 续

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

26.2. 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。

27. 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：

- (1) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- (2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；
- (3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产的 1% 时，不再提取保险保障基金。

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

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。

除附注十四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：

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

1. 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。

2. 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。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

2. 重大精算假设 - 续

- 死亡率和发病率

本集团以《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》为基础，确定死亡率假设，并作适当调整以反映本集团的死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病，例如禽流感、艾滋病和严重急性呼吸综合病症，以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进带来的寿命的延长会带来长寿风险。

本集团以《中国人身保险业重大疾病经验发生率表(2020)》为基础，结合对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。发病率的不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的负面改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反映这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

- 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。本集团 2021 年不包含风险边际的即期折现率假设为 2.83%~4.68% (2020 年：3.09%~4.70%)。

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。

本集团预期分红保险资产驱动型账户对应资产组合未来产生的投资收益率与其他分红账户不同，据该产品的投资收益率假设拟定 2021 年不包含风险边际的折现率假设为 6.30%~6.32% (2020 年：6.03%~7.10%)

除分红保险资产驱动型账户外，本集团对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的其他保险账户的 2021 年不包含风险边际的折现率假设为 4.78%~5.50% (2020 年：4.50%~5.68%)。

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。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

2. 重大精算假设 - 续

- 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。

- 退保率等其他假设

退保率等其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团根据过去可信赖的经验，当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

3. 应收款项类投资及持有至到期投资减值

如附注四、7 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。

4. 可供出售金融资产减值

当可供出售金融资产权益工具的公允价值发生严重或非暂时性下跌时，本集团即判断其价值是否有所减值。鉴定严重或非暂时性下跌需要作出判断，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，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。

5. 金融工具公允价值的估计

本集团主要投资于债权型投资、股权型投资、定期存款和贷款。本集团有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。本集团在评估减值时考虑多种因素，请参见附注五、3 和附注五、4。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。

本集团在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设如下：

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

5. 金融工具公允价值的估计 - 续

债权型投资和股权型投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本集团特定相关的参数。

买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、卖出回购金融资产款：资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本集团会评估估值方法中运用的假设和估计，包括估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

对金融工具公允价值信息的披露请参见附注十四。

6. 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。

六、 会计政策和会计估计的变更

1. 新租赁准则

本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”，修订前的租赁准则简称“原租赁准则”)。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理；并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注四、22。

对于 2021 年 1 月 1 日前已存在的合同，本集团在 2021 年 1 月 1 日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

六、 会计政策和会计估计的变更 - 续

1. 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整 2021 年 1 月 1 日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团因执行新租赁准则而做了如下调整：

对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团在 2021 年 1 月 1 日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择按照下列计量使用权资产：与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 194,712,785 元(本公司: 人民币 189,866,570 元)、使用权资产人民币 224,309,123 元(本公司: 人民币 218,865,305 元)，对年初留存收益无影响(本公司: 无影响)。对于 2021 年 1 月 1 日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 2.95%。

执行新租赁准则对本集团 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下：

本集团

	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>调整</u> 人民币元	<u>本年年初数</u> 人民币元
使用权资产	-	224,309,123	224,309,123
其他资产	29,596,338	(29,596,338)	-
资产合计	<u>29,596,338</u>	<u>194,712,785</u>	<u>224,309,123</u>
租赁负债	<u>-</u>	<u>194,712,785</u>	<u>194,712,785</u>

六、 会计政策和会计估计的变更 - 续

1. 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人 - 续

本公司

	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>调整</u> 人民币元	<u>本年年初数</u> 人民币元
使用权资产	-	218,865,305	218,865,305
其他资产	28,998,735	(28,998,735)	-
资产合计	<u>28,998,735</u>	<u>189,866,570</u>	<u>218,865,305</u>
租赁负债	<u>-</u>	<u>189,866,570</u>	<u>189,866,570</u>

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

	<u>本集团</u> 人民币元	<u>本公司</u> 人民币元
一、2020 年 12 月 31 日经营租赁承诺(1)	272,251,336	266,141,377
减：低价值租赁和短期租赁	(38,132,491)	(37,517,762)
重分类的预付租金	<u>(29,596,338)</u>	<u>(28,998,735)</u>
新租赁准则下的租赁付款额(未经折现)	204,522,507	199,624,880
使用 2021 年 1 月 1 日增量借款利率折现后的现值	<u>194,712,785</u>	<u>189,866,570</u>
二、2021 年 1 月 1 日租赁负债	<u>194,712,785</u>	<u>189,866,570</u>

(1) 本集团 2020 年 12 月 31 日的经营租赁承诺中未扣除预付租金人民币 29,596,338 元(本公司: 人民币 28,998,735 元)

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

<u>项目</u>	<u>本集团</u> 人民币元	<u>本公司</u> 人民币元
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	194,712,785	189,866,570
加：预付租金重分类	<u>29,596,338</u>	<u>28,998,735</u>
使用权资产账面净额	<u>224,309,123</u>	<u>218,865,305</u>

2021 年 1 月 1 日使用权资产按类别披露如下：

<u>项目</u>	<u>本集团</u> 人民币元	<u>本公司</u> 人民币元
房屋建筑物	221,244,850	215,801,032
运输工具	<u>3,064,273</u>	<u>3,064,273</u>
合计	<u>224,309,123</u>	<u>218,865,305</u>

六、 会计政策和会计估计的变更 - 续

2. 会计估计变更

公司在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率、死亡率、发病率、退保率、费用假设、保单红利假设及保费缓缴期等作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。公司于 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，假设变动所形成的相关保险合同准备金的变动计入 2021 年度利润表。此项变动增加 2021 年 12 月 31 日寿险及长期健康险责任准备金人民币 8.7 亿元，减少 2021 年度税前利润人民币 8.7 亿元。

七、 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。

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
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% (2020 年：25%)。

八、 合并财务报表范围

1. 于 2021 年 12 月 31 日，纳入本集团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	本集团直接 <u>持股比例</u> %	本集团直接享 <u>有表决权比例</u> %
工银安盛资管	上海	保险资产管理	100.00	100.00	100.00

本集团于 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。

2. 纳入本集团合并范围的结构化主体情况参见附注九、48。

九、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	本集团		本公司	
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
活期存款	8,514,876,706	7,179,224,767	8,514,169,675	7,179,220,553
其他货币资金	137,566,399	177,742,980	137,566,399	177,742,980
合计	<u>8,652,443,105</u>	<u>7,356,967,747</u>	<u>8,651,736,074</u>	<u>7,356,963,533</u>

本集团及本公司的其他货币资金主要为存放于证券公司的结算备付金，货币资金的使用均不受任何限制。

2. 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

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
基金	102,817,010	101,124,966
持有的本集团投连账户份额价值 (附注九、46)	24,123,760	22,922,966
合计	<u>126,940,770</u>	<u>124,047,932</u>

3. 买入返售金融资产

本集团及本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
质押式逆回购产品	<u>952,500,475</u>	<u>330,000,000</u>

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

4. 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>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收关联方	21,265,994	11,893,792
应收其他客户	626,582,919	703,856,582
减：坏账准备	(6,478,489)	(7,157,504)
合计	<u>641,370,424</u>	<u>708,592,870</u>

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团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>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 人民币元
年初余额	7,157,504	6,236,705
本年计提(转回)	<u>(679,015)</u>	<u>920,799</u>
年末余额	<u>6,478,489</u>	<u>7,157,504</u>

5. 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>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收关联方客户	177,340,654	-
应收非关联方客户	105,039,416	35,313,227
减：坏账准备	-	-
合计	<u>282,380,070</u>	<u>35,313,227</u>

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

5. 应收分保账款 - 续

(2) 应收分保账款按账龄分析如下:

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	266,884,629	35,313,227
3 个月至 1 年 (含 1 年)	15,495,441	-
1 年以上	-	-
合计	<u>282,380,070</u>	<u>35,313,227</u>

6. 定期存款

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
定期存款	<u>32,855,958,948</u>	<u>22,656,800,436</u>	<u>32,835,958,948</u>	<u>22,636,800,436</u>

定期存款按剩余到期期限划分列示如下:

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
3 个月至 1 年 (含 1 年)	2,000,000,000	-	2,000,000,000	-
1 年至 2 年 (含 2 年)	6,020,000,000	2,000,000,000	6,000,000,000	2,000,000,000
2 年至 3 年 (含 3 年)	5,035,958,948	6,020,000,000	5,035,958,948	6,000,000,000
3 年至 4 年 (含 4 年)	8,600,000,000	5,536,800,436	8,600,000,000	5,536,800,436
4 年至 5 年 (含 5 年)	8,200,000,000	8,600,000,000	8,200,000,000	8,600,000,000
5 年以上	3,000,000,000	500,000,000	3,000,000,000	500,000,000
合计	<u>32,855,958,948</u>	<u>22,656,800,436</u>	<u>32,835,958,948</u>	<u>22,636,800,436</u>

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

7. 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
基金	19,108,238,577	14,967,736,749	19,108,238,577	14,967,736,749
股票	12,384,960,054	12,063,652,687	12,384,960,054	12,063,652,687
资管和信托产品	27,162,344,496	13,535,523,239	27,041,122,187	13,506,854,575
金融债券	17,761,902,492	11,952,110,136	17,761,902,492	11,952,110,136
企业债券	6,311,936,737	6,607,628,704	6,311,936,737	6,607,628,704
政府债券	7,903,094,776	5,816,263,361	7,903,094,776	5,816,263,361
其他股权投资	6,023,184,758	4,097,394,840	6,023,184,758	4,097,394,840
可供出售金融资产总额	96,655,661,890	69,040,309,716	96,534,439,581	69,011,641,052
减：减值准备	(30,792,254)	(11,990,708)	(30,792,254)	(11,990,708)
可供出售金融资产净额	96,624,869,636	69,028,319,008	96,503,647,327	68,999,650,344

减值准备变动情况如下：

本集团及本公司

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初余额	11,990,708	15,673,399
本年计提(转出)	18,801,546	(3,682,691)
年末余额	30,792,254	11,990,708

于 2021 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中用于卖出回购合约下质押的债券的账面价值为人民币 11,178,105,322 元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 8,462,175,084 元)。

8. 持有至到期投资

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
政府债券	37,643,437,639	28,403,358,375	37,573,437,639	28,333,358,375
金融债券	8,211,433,819	6,831,000,486	8,211,433,819	6,831,000,486
企业债券	390,000,000	390,000,000	390,000,000	390,000,000
合计	46,244,871,458	35,624,358,861	46,174,871,458	35,554,358,861

于 2021 年 12 月 31 日，持有至到期投资中用于卖出回购合约下质押的债券的账面价值为人民币 5,107,061,154 元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 5,079,346,763 元)。

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

9. 应收款项类投资

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
信托计划	27,761,180,483	30,263,231,838	27,741,180,483	30,243,231,838
债权投资计划	20,648,210,377	20,108,848,556	20,028,210,377	20,088,848,556
项目资产支持计划	4,994,541,895	6,967,600,000	4,994,541,895	6,962,600,000
资产证券化产品	342,104,205	564,358,766	342,104,205	564,358,766
应收款项类投资总额	53,746,036,960	57,904,039,160	53,106,036,960	57,859,039,160
减：减值准备	(188,364,067)	(208,061,933)	(188,364,067)	(208,061,933)
应收款项类投资净额	53,557,672,893	57,695,977,227	52,917,672,893	57,650,977,227

减值准备变动情况如下：

本集团及本公司

	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初余额	208,061,933	348,235,333
本年计提(转出)	(19,697,866)	(140,173,400)
年末余额	188,364,067	208,061,933

10. 长期股权投资

截止 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，长期股权投资的账面价值均为人民币 100,000,000 元，即本公司于 2019 年 4 月 28 日经中国银保监会(银保监复[2019]474 号)批准，对工银安盛资管设立的出资，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 100,000,000 元。

11. 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 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团存出资本保证金明细如下：

银行	存款期限	币种	本年年末数	上年年末数
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			3,250,000,000	3,250,000,000

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

11. 存出资本保证金 - 续

于 2021 年 12 月 31 日，本集团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% (2020 年 12 月 31 日：25.99%)。

12. 固定资产

本集团	电子设备 人民币元	办公及其他设备 人民币元	运输设备 人民币元	房屋及建筑物 人民币元	合计 人民币元
<u>原值</u>					
本年年初数	100,634,801	17,063,340	348,396	30,599,334	148,645,871
本年购置	13,504,937	7,960,396	243,381	-	21,708,714
本年处置	10,851,302	934,441	348,396	-	12,134,139
本年年末数	103,288,436	24,089,295	243,381	30,599,334	158,220,446
<u>减：累计折旧</u>					
本年年初数	77,139,661	8,408,418	348,396	3,432,202	89,328,677
本年计提	11,951,920	3,146,516	-	1,133,189	16,231,625
本年减少	10,851,145	870,075	348,396	-	12,069,616
本年年末数	78,240,436	10,684,859	-	4,565,391	93,490,686
<u>账面价值</u>					
本年年初数	23,495,140	8,654,922	-	27,167,132	59,317,194
本年年末数	25,048,000	13,404,436	243,381	26,033,943	64,729,760
 本公司	 电子设备 人民币元	 办公设备及其他 人民币元	 运输设备 人民币元	 房屋及建筑物 人民币元	 合计 人民币元
<u>原值</u>					
本年年初数	98,673,054	17,028,976	348,396	30,599,334	146,649,760
本年购置	12,822,108	7,948,171	243,381	-	21,013,660
本年处置	10,836,597	934,441	348,396	-	12,119,434
本年年末数	100,658,565	24,042,706	243,381	30,599,334	155,543,986
<u>减：累计折旧</u>					
本年年初数	76,559,510	8,400,594	348,396	3,432,202	88,740,702
本年计提	11,304,490	3,137,051	-	1,133,189	15,574,730
本年减少	10,836,440	870,075	348,396	-	12,054,911
本年年末数	77,027,560	10,667,570	-	4,565,391	92,260,521
<u>账面价值</u>					
本年年初数	22,113,544	8,628,382	-	27,167,132	57,909,058
本年年末数	23,631,005	13,375,136	243,381	26,033,943	63,283,465

于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

13. 租赁合同

13.1. 使用权资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u> 人民币元	<u>运输工具</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
<u>原值</u>			
本年年初数	221,244,850	3,064,273	224,309,123
本年增加	142,352,844	4,043,518	146,396,362
本年减少	5,337,693	-	5,337,693
本年年末数	358,260,001	7,107,791	365,367,792
<u>减：累计折旧</u>			
本年年初数	-	-	-
本年计提	114,774,198	2,301,377	117,075,575
本年减少	5,188,894	-	5,188,894
本年年末数	109,585,304	2,301,377	111,886,681
<u>账面价值</u>			
本年年初数	221,244,850	3,064,273	224,309,123
本年年末数	248,674,697	4,806,414	253,481,111

本公司

	<u>房屋及建筑物</u> 人民币元	<u>运输工具</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
<u>原值</u>			
本年年初数	215,801,032	3,064,273	218,865,305
本年增加	133,769,025	3,788,751	137,557,776
本年减少	-	-	-
本年年末数	349,570,057	6,853,024	356,423,081
<u>减：累计折旧</u>			
本年年初数	-	-	-
本年计提	108,058,077	2,218,952	110,277,029
本年减少	-	-	-
本年年末数	108,058,077	2,218,952	110,277,029
<u>账面价值</u>			
本年年初数	215,801,032	3,064,273	218,865,305
本年年末数	241,511,980	4,634,072	246,146,052

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

13. 租赁合同 - 续

13.2. 租赁负债

截止 2021 年 12 月 31 日，租赁负债按照剩余到期日的划分列示如下：

	<u>本集团</u> 人民币元	<u>本公司</u> 人民币元
3 个月以内 (含 3 个月)	33,223,995	31,010,890
3 个月至 1 年 (含 1 年)	75,740,744	71,310,153
1 年至 5 年 (含 5 年)	129,716,477	129,624,149
5 年以上	-	-
年末余额	<u>238,681,216</u>	<u>231,945,192</u>

14. 无形资产

本集团

	<u>软件使用权</u> 人民币元
<u>原值</u>	
本年年初数	54,408,436
本年增加	13,971,716
本年年末数	<u>68,380,152</u>
<u>减：累计摊销</u>	
本年年初数	39,888,750
本年计提	6,980,115
本年年末数	<u>46,868,865</u>
<u>账面价值</u>	
本年年初数	<u>14,519,686</u>
本年年末数	<u>21,511,287</u>

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

14. 无形资产 - 续

本公司

	软件使用权 人民币元
<u>原值</u>	
本年年初数	49,288,495
本年增加	10,205,009
本年年末数	59,493,504
<u>减：累计摊销</u>	
本年年初数	38,903,427
本年计提	5,144,300
本年年末数	44,047,727
<u>账面价值</u>	
本年年初数	10,385,068
本年年末数	15,445,777

于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

15. 独立账户资产/负债

本集团及本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
独立账户资产		
投资连结产品 (附注九、46)	<u>2,836,803,786</u>	<u>2,672,329,675</u>
独立账户负债		
投资连结产品 (附注九、46)	<u>2,836,803,786</u>	<u>2,672,329,675</u>

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应收利息	1,699,996,506	1,517,162,750	1,697,923,319	1,515,921,536
长期待摊费用	50,299,098	44,848,968	47,457,202	40,893,273
预付账款	15,837,976	17,824,377	13,780,440	17,098,263
待摊费用	3,217,893	22,015,646	3,217,893	22,015,646
其他应收款	53,989,835	56,549,373	51,383,180	54,552,564
小计	1,823,341,308	1,658,401,114	1,813,762,034	1,650,481,282
减：减值准备	(121,891)	(615,259)	(121,891)	(615,259)
合计	1,823,219,417	1,657,785,855	1,813,640,143	1,649,866,023

应收利息按类别划分如下：

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应收银行存款利息	532,261,700	411,360,207	532,162,892	411,282,095
应收保户质押贷款利息	23,038,812	24,575,107	23,038,812	24,575,107
应收可供出售金融资产利息	390,427,035	381,828,053	390,427,035	381,828,053
应收持有至到期投资利息	496,707,366	387,263,205	495,632,671	386,188,510
应收款项类投资利息	257,555,767	312,136,178	256,656,083	312,047,771
应收买入返售金融资产利息	5,826	-	5,826	-
合计	1,699,996,506	1,517,162,750	1,697,923,319	1,515,921,536

其他应收款按类别划分如下：

本集团

	本年年末数		上年年末数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
押金及保证金	33,100,780	61.31%	30,016,581	53.08%
应收投资赎回款	6,885,666	12.75%	18,629,573	32.94%
应收股利	3,941,018	7.30%	495,707	0.88%
暂估税金	4,084,960	7.57%	5,680,745	10.05%
其他	5,977,411	11.07%	1,726,767	3.05%
合计	53,989,835	100.00%	56,549,373	100.00%

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

16. 其他资产 - 续

本公司

	本年年末数		上年年末数	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
押金及保证金	30,639,428	59.63%	28,019,772	51.36%
应收投资赎回款	6,885,666	13.40%	18,629,573	34.15%
应收股利	3,941,018	7.67%	495,707	0.91%
暂估税金	4,084,960	7.95%	5,680,745	10.41%
其他	5,832,108	11.35%	1,726,767	3.17%
合计	51,383,180	100.00%	54,552,564	100.00%

其他应收款按帐龄划分如下:

本集团

	本年年末数				上年年末数			
	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
3个月以内(含3个月)	52,770,925	97.74%	-	52,770,925	50,396,783	89.12%	-	50,396,783
3个月至1年(含1年)	1,218,910	2.26%	121,891	1,097,019	6,152,590	10.88%	615,259	5,537,331
合计	53,989,835	100.00%	121,891	53,867,944	56,549,373	100.00%	615,259	55,934,114

本公司

	本年年末数				上年年末数			
	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
3个月以内(含3个月)	50,164,270	97.63%	-	50,164,270	48,399,974	88.72%	-	48,399,974
3个月至1年(含1年)	1,218,910	2.37%	121,891	1,097,019	6,152,590	11.28%	615,259	5,537,331
合计	51,383,180	100.00%	121,891	51,261,289	54,552,564	100.00%	615,259	53,937,305

17. 卖出回购金融资产款

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
质押式正回购产品	14,885,240,000	10,963,690,000

于 2021 年 12 月 31 日, 卖出回购金融资产款以账面价值为人民币 16,285,166,476 元的债券为质押, 到期日均在 60 天以内 (2020 年 12 月 31 日: 人民币 13,541,521,847 元)。

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

18. 应付职工薪酬

本集团

	注释	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
短期薪酬	(1)	416,919,378	382,492,011
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	4,252,346	757,419
合计		<u>421,171,724</u>	<u>383,249,430</u>

(1) 短期薪酬

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	375,512,289	723,240,000	691,334,442	407,417,847
职工福利费	13	47,643,487	47,643,486	14
社会保险费	1,836,283	43,946,229	45,636,583	145,929
医疗保险费	1,716,291	40,023,337	41,712,273	27,355
工伤保险费	-	1,308,235	1,302,372	5,863
生育保险费	119,992	2,614,657	2,621,938	112,711
住房公积金	2,043,579	58,199,325	56,013,452	4,229,452
工会经费和职工教育经费	3,099,847	68,151,781	66,125,492	5,126,136
合计	<u>382,492,011</u>	<u>941,180,822</u>	<u>906,753,455</u>	<u>416,919,378</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
基本养老保险费	-	73,666,086	73,628,823	37,263
失业保险费	-	3,082,173	3,018,618	63,555
企业年金	757,419	39,882,858	36,488,749	4,151,528
合计	<u>757,419</u>	<u>116,631,117</u>	<u>113,136,190</u>	<u>4,252,346</u>

(3) 本集团本年发生并支付辞退福利人民币 2,107,084 元 (2020 年：人民币 2,110,798 元)。

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

18. 应付职工薪酬 - 续

本公司

	注释	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
短期薪酬	(1)	383,022,030	358,361,586
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	4,252,346	757,419
合计		<u>387,274,376</u>	<u>359,119,005</u>

(1) 短期薪酬

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	351,381,864	662,901,556	640,394,936	373,888,484
职工福利费	13	46,119,337	46,119,336	14
社会保险费	1,836,283	40,896,537.00	42,586,891	145,929
医疗保险费	1,716,291	37,300,476	38,989,412	27,355
工伤保险费	-	1,241,581	1,235,718	5,863
生育保险费	119,992	2,354,480	2,361,761	112,711
住房公积金	2,043,579	55,077,585	52,891,712	4,229,452
工会经费和职工教育经费	3,099,847	66,217,032	64,558,728	4,758,151
合计	<u>358,361,586</u>	<u>871,212,047</u>	<u>846,551,603</u>	<u>383,022,030</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	年初余额 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	年末余额 人民币元
基本养老保险费	-	69,503,795	69,466,532	37,263
失业保险费	-	2,952,076	2,888,521	63,555
企业年金	757,419	37,323,121	33,929,012	4,151,528
合计	<u>757,419</u>	<u>109,778,992</u>	<u>106,284,065</u>	<u>4,252,346</u>

(3) 本公司本年发生并支付辞退福利人民币 2,023,033 元 (2020 年：人民币 2,110,798 元)。

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

19. 应交税费

	本集团		本公司	
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
代扣代缴个人所得税	11,848,324	6,748,893	11,463,132	6,390,525
应交企业所得税	4,507,076	4,009,886	-	-
应交增值税及附加	(2,663,772)	1,447,379	(3,648,482)	857,622
代扣代缴增值税及附加	324,418	144,345	324,418	144,345
其他	880,856	526,458	880,857	526,458
合计	<u>14,896,902</u>	<u>12,876,961</u>	<u>9,019,925</u>	<u>7,918,950</u>

20. 应付赔付款

本集团及本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
退保	742,320,289	773,513,157
赔付	<u>546,405,678</u>	<u>518,571,729</u>
合计	<u>1,288,725,967</u>	<u>1,292,084,886</u>

21. 应付保单红利

应付保单红利包括分红业务已宣告但尚未领取的保单红利及未宣告的应归属于分红保险业务保户的保单红利。

22. 保户储金及投资款

保户储金及投资款为万能险保险风险分拆后的投资账户负债。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

23. 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

	上年年末数 人民币元	本年增加 人民币元	本年减少				本年年末数 人民币元
			赔付款项 人民币元	提前解除 人民币元	其他 人民币元	小计 人民币元	
分保前							
未到期责任准备金	362,765,965	394,880,814	-	-	362,765,965	362,765,965	394,880,814
未决赔款准备金	393,926,215	373,380,414	393,926,215	-	-	393,926,215	373,380,414
寿险责任准备金	161,722,760,013	47,966,670,465	5,037,834,206	4,426,754,239	27,555,179	9,492,143,624	200,197,286,854
长期健康险责任准备金	8,366,844,009	2,345,545,999	538,410,555	76,945,810	-	615,356,365	10,097,033,643
	<u>170,846,296,202</u>	<u>51,080,477,692</u>	<u>5,970,170,976</u>	<u>4,503,700,049</u>	<u>390,321,144</u>	<u>10,864,192,169</u>	<u>211,062,581,725</u>
分保准备金资产							
未到期责任准备金	38,141,251	11,855,330	-	-	38,141,251	38,141,251	11,855,330
未决赔款准备金	62,634,554	55,248,457	62,634,553	-	-	62,634,553	55,248,458
寿险责任准备金	7,987,718,781	209,708,223	32,798,184	-	12,400,246	45,198,430	8,152,228,574
长期健康险责任准备金	175,016,077	277,845,719	257,656,090	-	-	257,656,090	195,205,706
	<u>8,263,510,663</u>	<u>554,657,729</u>	<u>353,088,827</u>	<u>-</u>	<u>50,541,497</u>	<u>403,630,324</u>	<u>8,414,538,068</u>
分保后							
未到期责任准备金	324,624,714	383,025,484	-	-	324,624,714	324,624,714	383,025,484
未决赔款准备金	331,291,661	318,131,957	331,291,662	-	-	331,291,662	318,131,956
寿险责任准备金	153,735,041,232	47,756,962,242	5,005,036,022	4,426,754,239	15,154,933	9,446,945,194	192,045,058,280
长期健康险责任准备金	8,191,827,932	2,067,700,280	280,754,465	76,945,810	-	357,700,275	9,901,827,937
	<u>162,582,785,539</u>	<u>50,525,819,963</u>	<u>5,617,082,149</u>	<u>4,503,700,049</u>	<u>339,779,647</u>	<u>10,460,561,845</u>	<u>202,648,043,657</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

23. 保险合同准备金 - 续

(2) 保险合同准备金未到期期限分析如下：

本集团及本公司

	本年年末数		
	1 年以下(含 1 年) 人民币元	1 年以上 人民币元	合计 人民币元
分保前			
未到期责任准备金	394,880,814	-	394,880,814
未决赔款准备金	373,380,414	-	373,380,414
寿险责任准备金	32,723,445	200,164,563,409	200,197,286,854
长期健康险责任准备金	-	10,097,033,643	10,097,033,643
合计	800,984,673	210,261,597,052	211,062,581,725
分保准备金资产			
未到期责任准备金	11,855,330	-	11,855,330
未决赔款准备金	55,248,458	-	55,248,458
寿险责任准备金	16,949,195	8,135,279,379	8,152,228,574
长期健康险责任准备金	-	195,205,706	195,205,706
合计	84,052,983	8,330,485,085	8,414,538,068
分保后			
未到期责任准备金	383,025,484	-	383,025,484
未决赔款准备金	318,131,956	-	318,131,956
寿险责任准备金	15,774,250	192,029,284,030	192,045,058,280
长期健康险责任准备金	-	9,901,827,937	9,901,827,937
合计	716,931,690	201,931,111,967	202,648,043,657

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

23. 保险合同准备金 - 续

(2) 保险合同准备金未到期期限分析如下 - 续:

本集团及本公司 - 续

	上年年末数		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
	人民币元	人民币元	人民币元
分保前			
未到期责任准备金	362,765,965	-	362,765,965
未决赔款准备金	393,926,215	-	393,926,215
寿险责任准备金	27,555,180	161,695,204,833	161,722,760,013
长期健康险责任准备金	-	8,366,844,009	8,366,844,009
合计	784,247,360	170,062,048,842	170,846,296,202
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	62,634,554	-	62,634,554
寿险责任准备金	12,400,247	7,975,318,534	7,987,718,781
长期健康险责任准备金	-	175,016,077	175,016,077
合计	113,176,052	8,150,334,611	8,263,510,663
分保后			
未到期责任准备金	324,624,714	-	324,624,714
未决赔款准备金	331,291,661	-	331,291,661
寿险责任准备金	15,154,933	153,719,886,299	153,735,041,232
长期健康险责任准备金	-	8,191,827,932	8,191,827,932
合计	671,071,308	161,911,714,231	162,582,785,539

(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

	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元
已发生已报案未决赔款准备金	40,163,686	32,864,206
已发生未报案未决赔款准备金	322,538,478	354,465,483
理赔费用准备金	10,678,250	6,596,526
合计	373,380,414	393,926,215

财务报表附注

2021年12月31日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

24. 其他负债

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
预提费用	31,111,596	42,574,398	30,036,342	41,204,682
预计负债	3,023,988	3,054,705	3,023,988	3,054,705
递延收益	706,163	706,163	706,163	706,163
健康保障委托管理	212,577,900	186,181,617	212,577,900	186,181,617
应付利息	9,470,074	12,092,751	9,470,074	12,092,751
其他应付款	835,978,154	159,896,643	232,946,816	173,513,345
合计	1,092,867,875	404,506,277	488,761,283	416,753,263

其他应付款按类别划分如下：

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
证券清算款	109,340,734	-	109,340,734	-
保险保障基金	11,411,119	11,449,270	11,411,119	11,449,270
应付其他关联公司款项	29,227,511	29,044,473	29,227,511	29,044,473
保险专销员押金	2,764,652	2,769,982	2,764,652	2,769,982
应付投资费用	20,234,214	101,626,882	38,817,995	116,508,025
应付合并结构化主体 第三方投资人款项	620,826,860	-	-	-
保险业监管费	24,290,987	-	23,990,987	-
其他	17,882,077	15,006,036	17,393,818	13,741,595
合计	835,978,154	159,896,643	232,946,816	173,513,345

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

25. 递延所得税资产及负债

本集团

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应付职工薪酬	399,440,936	365,067,208	99,860,234	91,266,802
资产减值准备	225,756,700	227,825,408	56,439,175	56,956,352
预提费用	31,400,836	41,204,684	7,850,209	10,301,171
风险准备金	166,896	-	41,724	-
无形资产摊销	1,404,608	-	351,152	-
未经抵销的递延所得税资产合计	<u>658,169,976</u>	<u>634,097,300</u>	<u>164,542,494</u>	<u>158,524,325</u>
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
可供出售金融资产公允价值变动 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	4,375,950,512	5,293,468,188	1,093,987,628	1,323,367,047
	<u>48,737,376</u>	<u>51,633,716</u>	<u>12,184,344</u>	<u>12,908,429</u>
未经抵销的递延所得税负债合计	<u>4,424,687,888</u>	<u>5,345,101,904</u>	<u>1,106,171,972</u>	<u>1,336,275,476</u>

本公司

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应付职工薪酬	392,032,528	362,218,852	98,008,132	90,554,713
资产减值准备	225,756,700	227,825,408	56,439,175	56,956,352
预提费用	30,025,580	41,204,682	7,506,395	10,301,171
未经抵销的递延所得税资产合计	<u>647,814,808</u>	<u>631,248,942</u>	<u>161,953,702</u>	<u>157,812,236</u>
	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
可供出售金融资产公允价值变动 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	4,375,950,512	5,293,468,188	1,093,987,628	1,323,367,047
	<u>48,737,376</u>	<u>51,633,716</u>	<u>12,184,344</u>	<u>12,908,429</u>
未经抵销的递延所得税负债合计	<u>4,424,687,888</u>	<u>5,345,101,904</u>	<u>1,106,171,972</u>	<u>1,336,275,476</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

25. 递延所得税资产及负债 - 续

所得税资产和递延所得税负债互抵后金额：

	本集团		本公司	
	本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
递延所得税负债	<u>941,629,478</u>	<u>1,177,751,151</u>	<u>944,218,270</u>	<u>1,178,463,240</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司未就累计可抵扣亏损人民币 1,371,670,204 元确认递延所得税资产(2020 年：人民币 1,213,146,756 元)。其中，人民币 1,018,196,810 元将于 2024 年到期，人民币 353,473,394 元将于 2026 年到期。

26. 实收资本

本公司注册资本为人民币 12,505,000,000 元，投资人按公司章程规定的资本投入情况如下：

	本年年末数		上年年末数	
	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%
五矿资本控股有限公司	1,250,500,000	10.00%	-	-
中国五矿集团有限公司	312,625,000	2.50%	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>

2021 年 12 月 14 日，中国银保监会通过了《工银安盛人寿保险有限公司关于修改章程的请示》(工银安盛发[2021]362 号)，本公司根据修改后的章程对实收资本的结构进行了变更。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

27. 其他综合收益

本集团及本公司

	以后将重分类损益 的其他综合收益
	人民币元
2021 年 1 月 1 日余额	3,907,479,635
加：可供出售金融资产公允价值变动损益	2,620,823,701
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(3,537,089,837)
可供出售金融资产公允价值变动	
计入保单红利部分	(1,151,464,529)
所得税	229,379,419
2021 年 12 月 31 日余额	2,069,128,389

28. 盈余公积

	法定盈余公积	
	本集团	本公司
	人民币元	人民币元
2021 年 1 月 1 日余额	361,040,497	354,795,206
本年计提	169,216,193	162,404,173
2021 年 12 月 31 日余额	530,256,690	517,199,379

29. 一般风险准备

本集团及本公司

	一般风险准备
	人民币元
2021 年 1 月 1 日余额	354,795,206
本年计提	162,404,173
2021 年 12 月 31 日余额	517,199,379

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

30. 未分配利润

	本集团		本公司	
	本年度 人民币元	上年度 人民币元	本年度 人民币元	上年度 人民币元
年初未分配利润	2,894,658,312	1,884,916,333	2,838,361,645	1,874,568,354
加：本年净利润	1,692,163,928	1,255,785,819	1,624,041,737	1,204,741,615
减：提取法定盈余公积(1)	(169,216,193)	(125,569,678)	(162,404,173)	(120,474,162)
提取一般风险准备(2)	(162,404,173)	(120,474,162)	(162,404,173)	(120,474,162)
可供所有者分配的利润				
减：对所有者的分配(3)	(385,517,317)	-	(385,517,317)	-
年末未分配利润	3,869,684,557	2,894,658,312	3,752,077,719	2,838,361,645

(1) 提取法定盈余公积

本集团根据有关法规及公司章程的规定，于 2021 年度提取法定盈余公积计人民币 169,216,193 元 (2020 年：人民币 125,569,678 元)。本集团子公司工银安盛资管根据有关法规及公司章程的规定，于 2021 年度提取法定盈余公积计人民币 6,812,020 元 (2020 年：人民币 5,095,516 元)。

(2) 提取一般风险准备

本集团根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》(财金 [2007] 23 号) 的有关规定，于 2021 年度提取一般风险准备计人民币 162,404,173 元 (2020 年：人民币 120,474,162 元)。

(3) 向投资者分配现金红利

董事会于 2021 年 6 月 30 日批准本集团按实际出资比例向投资者分配现金红利共人民币 385,517,317 元 (2020 年：无)。

31. 保险业务收入

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
原保费收入	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347
分保费收入	-	2,000,000,000	-	2,000,000,000
合计	46,573,578,109	47,962,572,140	46,573,838,607	47,962,737,347

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

31. 保险业务收入 - 续

(1) 原保费收入按险种划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
人寿险				
- 分红寿险	21,156,776,726	22,007,850,718	21,156,776,726	22,007,850,718
- 传统寿险	20,660,205,033	19,710,814,613	20,660,229,066	19,710,829,078
- 投资连结保险	2,951,902	2,889,536	2,951,902	2,889,536
- 变额年金保险	-	5,597	-	5,597
小计	41,819,933,661	41,721,560,464	41,819,957,694	41,721,574,929
健康险	4,633,817,082	4,112,019,488	4,634,001,624	4,112,139,856
意外险	119,806,302	128,975,133	119,858,225	129,005,507
万能险	21,064	17,055	21,064	17,055
合计	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347

(2) 原保费收入按缴费方式划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
趸缴业务保费	21,641,813,608	21,400,939,126	21,642,074,106	21,401,104,333
期缴业务首年保费	6,637,508,871	5,344,620,352	6,637,508,871	5,344,620,352
期缴业务续年保费	18,294,255,630	19,217,012,662	18,294,255,630	19,217,012,662
合计	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347

(3) 原保费收入按长险和短险划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
长险	45,316,643,080	44,786,857,390	45,316,643,080	44,786,857,390
短险	1,256,935,029	1,175,714,750	1,257,195,527	1,175,879,957
合计	46,573,578,109	45,962,572,140	46,573,838,607	45,962,737,347

财务报表附注

2021年12月31日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

31. 保险业务收入 - 续

(4) 原保费收入按个险和团险划分：

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
个险	45,433,186,952	44,916,792,273	45,433,186,952	44,916,792,273
团险	1,140,391,157	1,045,779,867	1,140,651,655	1,045,945,074
合计	<u>46,573,578,109</u>	<u>45,962,572,140</u>	<u>46,573,838,607</u>	<u>45,962,737,347</u>

32. 分出保费

(1) 按险种划分：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
人寿险		
- 传统寿险	(51,413,113)	(74,667,918)
- 分红寿险	17,109,093	11,950,401
- 投资连结保险	157,641	145,087
- 变额年金保险	-	(129)
小计	<u>(34,146,379)</u>	<u>(62,572,559)</u>
健康险	474,839,865	418,446,168
意外险	35,667,632	33,822,183
万能险	8,191	7,378
合计	<u>476,369,309</u>	<u>389,703,170</u>

(2) 按期限划分：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
长险	181,455,871	109,148,880
短险	294,913,438	280,554,290
合计	<u>476,369,309</u>	<u>389,703,170</u>

财务报表附注

2021年12月31日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

32. 分出保费 - 续

(3) 按分入公司划分：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
AXA France VIE	209,988,357	179,961,337
中国人寿再保险有限责任公司	169,355,329	90,016,889
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	48,055,448	49,355,108
前海再保险股份有限公司	18,491,616	9,562,115
AXA PPP Healthcare Limited	9,756,288	19,868,226
法国再保险公司北京分公司	8,836,422	19,349,128
慕尼黑再保险公司北京分公司	8,130,917	14,144,705
其他	3,754,932	7,445,662
合计	476,369,309	389,703,170

33. 投资净收益

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
可供出售金融资产收益	5,742,037,301	4,652,810,872	5,740,274,038	4,649,771,104
应收款项类投资收益	3,092,154,800	2,649,438,980	3,081,068,999	2,648,274,251
三个月以上定期存款利息收入	1,275,779,849	1,099,867,494	1,275,009,849	1,099,405,494
持有至到期投资利息收入	1,633,920,851	1,012,794,162	1,631,103,851	1,011,750,378
买入返售金融资产利息收入	13,875,108	14,271,677	13,875,108	14,271,677
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	8,180,617	6,031,036	8,180,617	6,031,036
卖出回购金融资产利息支出	(241,234,828)	(197,655,102)	(240,830,783)	(197,655,102)
合计	11,524,713,698	9,237,559,119	11,508,681,679	9,231,848,838

34. 其他业务收入

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
银行存款利息收入	292,116,275	250,989,140	291,577,308	250,952,239
保户质押贷款利息收入	68,656,090	58,773,051	68,656,090	58,773,051
非保险合同业务服务收入	42,766,863	36,808,726	42,766,863	36,808,726
其他	5,474,601	2,837,414	5,117,341	2,837,414
合计	409,013,829	349,408,331	408,117,602	349,371,430

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

35. 退保金

按险种划分，退保金列示如下：

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
人寿险		
- 分红寿险	1,299,284,861	1,043,347,822
- 传统寿险	3,127,349,578	1,449,770,667
- 其他	6,613	43,200
小计	4,426,641,052	2,493,161,689
意外险	103,631	41,249
健康险	76,841,228	51,330,033
合计	4,503,585,911	2,544,532,971

36. 赔付支出及摊回赔付支出

本集团及本公司赔付支出按赔款内容划分的明细如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
满期给付	2,722,293,075	5,428,089,567
赔款支出	975,279,672	885,779,022
年金给付	357,619,794	376,038,580
死伤医疗给付	804,759,741	644,077,649
合计	4,859,952,282	7,333,984,818

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

36. 赔付支出及摊回赔付支出 - 续

本集团及本公司摊回赔付支出按赔款内容划分的明细如下：

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
满期给付	-	1,339,232,774
赔款支出	243,113,230	194,820,571
死伤医疗给付	290,023,402	253,641,517
合计	<u>533,136,632</u>	<u>1,787,694,862</u>

37. 提取保险责任准备金

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>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
提取未决赔款准备金原保险合同	(20,545,801)	122,151,883
提取寿险责任准备金原保险合同	38,474,526,841	36,793,941,903
提取长期健康险责任准备金原保险合同	1,730,189,634	4,047,267,173
合计	<u>40,184,170,674</u>	<u>40,963,360,959</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

37. 提取保险责任准备金 - 续

其中：

原保险业务提取未决赔款准备金

已发生已报案未决赔款准备金

7,299,480

17,764,621

已发生未报案未决赔款准备金

(31,927,005)

105,756,199

理赔费用准备金

4,081,724

(1,368,937)

合计

(20,545,801)

122,151,883

38. 摊回保险责任准备金

本集团及本公司

本年累计数
人民币元

上年累计数
人民币元

摊回未决赔款准备金

7,386,096

(28,231,149)

摊回寿险责任准备金

(164,509,793)

1,115,564,131

摊回长期健康险责任准备金

(20,189,629)

(22,667,743)

合计

(177,313,326)

1,064,665,239

39. 手续费及佣金支出

本集团及本公司

本年累计数
人民币元

上年累计数
人民币元

手续费支出

2,130,562,362

1,773,039,653

佣金支出

1,453,481,039

1,113,149,486

总计

3,584,043,401

2,886,189,139

财务报表附注

2021年12月31日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

40. 业务及管理费

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
工资和福利费	1,059,919,023	942,311,095	983,014,072	884,686,406
资产折旧及摊销	166,354,311	46,548,634	155,955,785	44,116,135
销售推广费	152,834,057	124,764,963	152,281,844	124,366,220
委托管理费及托管费	87,800,872	150,045,360	273,389,702	294,408,253
保险保障基金	77,944,849	69,893,425	77,944,849	69,893,425
专业服务费	69,543,984	66,382,020	58,270,166	58,087,185
外包服务费	62,435,643	60,448,049	61,939,228	60,119,521
办公和差旅费	35,360,267	30,114,342	33,805,648	29,067,045
电子系统升级及维护费	28,867,415	26,495,201	27,043,343	25,053,179
水电及日常运营	25,733,609	22,693,415	25,476,714	22,522,697
保险业监管费	24,290,987	-	23,990,987	-
租赁费用	不适用	115,473,542	不适用	109,657,904
物业管理费	18,389,565	17,062,203	17,592,682	16,404,375
短期租赁费和低价值资产租赁费	3,954,631	不适用	3,829,981	不适用
通讯费	20,945,259	21,783,070	20,425,072	21,561,717
其他	46,279,633	41,411,248	44,004,735	39,484,286
合计	1,880,654,105	1,735,426,567	1,958,964,808	1,799,428,348

41. 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：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
泰康人寿保险有限责任公司	-	34,872,871
AXA France VIE	33,523,933	28,664,341
中国人寿再保险有限责任公司	7,069,059	11,182,923
AXA PPP Healthcare Limited	3,055,679	6,212,478
其他	5,755,483	9,051,540
合计	49,404,154	89,984,153

42. 其他业务成本

本集团

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
通融费支出	36,927,665	31,111,835
非保险合同账户支出	21,308,591	16,615,478
其他	9,337,758	931,180
合计	67,574,014	48,658,493

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

42. 其他业务成本 - 续

本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
通融费支出	36,927,665	31,111,835
非保险合同账户支出	21,308,591	16,615,478
其他	541,152	931,180
合计	<u>58,777,408</u>	<u>48,658,493</u>

43. 资产减值损失 / (转回)

本集团及本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
可供出售金融资产减值损失	18,801,546	-
应收款项类投资减值损失 / (转回)	(19,697,866)	(140,173,400)
其他减值损失 / (转回)	(1,172,383)	1,099,018
合计	<u>(2,068,703)</u>	<u>(139,074,382)</u>

44. 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	23,244,219	18,069,032	-	-
递延所得税费用	(6,742,254)	31,738,712	(4,865,551)	31,916,735
合计	<u>16,501,965</u>	<u>49,807,744</u>	<u>(4,865,551)</u>	<u>31,916,735</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

44. 所得税费用 - 续

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
利润总额	1,708,665,893	1,305,593,563	1,619,176,186	1,236,658,350
按 25% 税率计算所得税费用	427,166,473	326,398,391	404,794,047	309,164,588
增加(减少)以下项目的税务影响				
- 不需纳税的收入	(520,817,836)	(247,286,493)	(520,113,586)	(247,025,547)
- 不可抵税的支出	22,200,320	5,252,317	22,085,640	4,811,944
- 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	88,370,604	117,268	88,368,348	-
- 其他汇算清缴差异	(417,596)	382,773	-	-
- 利用以前年度未确认的纳税影响	-	(35,056,512)	-	(35,034,250)
本年所得税费用	16,501,965	49,807,744	(4,865,551)	31,916,735

45. 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	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
净利润	1,692,163,928	1,255,785,819	1,624,041,737	1,204,741,615
加: 资产减值损失 / (转回)	(2,068,703)	(139,074,382)	(2,068,703)	(139,074,382)
提取的保险责任准备金净额	40,006,857,348	42,028,026,198	40,006,857,348	42,028,026,198
提取的未到期责任准备金	58,400,770	(61,901,238)	58,400,770	(61,901,238)
提取的未宣告保单红利支出	240,177,582	-	240,177,582	-
提取的风险准备金	166,896	-	-	-
固定资产折旧	16,231,625	15,209,320	15,574,730	14,702,396
使用权资产折旧	117,075,575	-	110,277,029	-
无形资产摊销	6,980,115	9,234,178	5,144,300	8,296,037
长期待摊费用摊销	26,066,996	22,105,135	24,959,726	21,117,702
租赁利息支出	15,377,664	-	6,656,722	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(5,929)	(32,363)	-	(31,182)
公允价值变动损益	3,057,666	(31,095,589)	3,057,666	(31,095,589)
汇兑损失	503,434	3,664,883	503,434	3,664,883
投资收益	(11,524,713,698)	(9,237,559,119)	(11,508,681,679)	(9,231,848,838)
递延所得税负债增加 / (减少)	(6,742,254)	31,738,712	(4,865,551)	31,916,735
经营性应收项目的减少 / (增加)	(93,263,659)	1,374,574,253	(69,232,863)	1,363,530,901
经营性应付项目的增加	1,629,116,006	1,077,974,253	1,609,020,227	1,079,555,867
经营活动产生的现金流量净额	32,185,381,362	36,348,650,060	32,119,822,475	36,291,601,105

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

45. 现金流量表补充资料 - 续

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
现金及现金等价物的年末余额	9,604,943,580	7,686,967,747
减：现金及现金等价物的年初余额	7,686,967,747	11,299,588,513
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,917,975,833	(3,612,620,766)

本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
现金及现金等价物的年末余额	9,604,236,549	7,686,963,533
减：现金及现金等价物的年初余额	7,686,963,533	11,299,364,578
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,917,273,016	(3,612,401,045)

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
货币资金	8,652,443,105	7,356,967,747	8,651,736,074	7,356,963,533
买入返售金融资产	952,500,475	330,000,000	952,500,475	330,000,000
现金及现金等价物年末余额	9,604,943,580	7,686,967,747	9,604,236,549	7,686,963,533

46. 投资连结产品

(1) 投资连结保险产品的基本情况

本集团分别于 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。

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

46. 投资连结产品 - 续

(1) 投资连结保险产品的基本情况 - 续

本集团设立了卓越、稳健、安心、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。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

46. 投资连结产品 - 续

(1) 投资连结保险产品的基本情况 - 续

(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

账户名称	成立时间	2021 年		2020 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	219,140,996	7.8988	221,882,890	7.3928
稳健投资账户	2002 年 3 月 22 日	212,839,747	3.4810	203,311,562	3.3965
安心投资账户	2002 年 3 月 22 日	39,098,628	1.3903	38,160,162	1.3655
进取投资账户	2011 年 11 月 16 日	109,963,281	2.9708	109,035,865	2.7988

(3) 独立账户的投资组合情况如下：

本集团及本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	19,343,532	18,162,071
证券投资基金	2,061,122,244	2,018,829,715
债券和同业存单	599,003,690	452,932,828
买入返售证券	160,000,000	188,000,000
应收利息	13,662,892	10,042,708
应收申购款	7,795,188	7,285,319
合计	2,860,927,546	2,695,252,641
减：公司持有的份额对应的价值	24,123,760	22,922,966
独立账户资产(附注八、15)	2,836,803,786	2,672,329,675
独立账户负债(附注八、15)	2,836,803,786	2,672,329,675

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

46. 投资连结产品 - 续

(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

账户名称	年费率 (%)
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

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
独立账户管理费(含税)	42,783,660	35,205,219
风险保费	2,951,902	2,889,536

(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四、3。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表主要项目附注 - 续

47. 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。截止 2021 年 12 月 31 日，变额年金和谐投资账户和无风险资产账户均已完成清算。

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。

48. 结构化主体

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为资产管理公司集合投资产品、债权投资计划和集合资金信托计划。本集团基于决策范围、持有的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。

于 2021 年度和 2020 年度，本集团未向纳入合并范围的结构化主体提供财务支持。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

48. 结构化主体 - 续

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

于2021年12月31日，纳入本集团合并范围的主要结构化主体如下：

结构化主体名称	发起设立机构	发行规模	本集团投资占比
工银安盛-保利华南总部大厦 不动产债权投资计划	工银安盛资产管理有限公司	人民币 11.7 亿元	100%
粤财信托-富力海珠商业广场 项目集合资金信托计划	广东粤财信托有限公司	人民币 8.0 亿元	100%
长城财富-华侨城欢乐谷商业 不动产债权投资计划	长城财富保险资产管理股份 有限公司	人民币 5.0 亿元	100%
工银安盛-中海国际中心 不动产债权投资计划	工银安盛资产管理有限公司	人民币 15.0 亿元	67%
英大-合肥天同 不动产债权投资计划	英大保险资产管理有限公司	人民币 3.0 亿元	67%
工银安盛稳盈 1 号	工银安盛资产管理有限公司	人民币 1.2 亿元	83%

(2) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

除附注九、48(1)中所述的结构化主体中的权益外，本集团未将其他在第三方机构发起设立的结构化主体的权益纳入本集团的财务报表范围，这些结构化主体主要包括基金、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、项目资产支持计划等。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

九、合并财务报表主要项目附注 - 续

48. 结构化主体 - 续

(2) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

截至资产负债表日，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的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
基金	102,817,010	101,124,966
小计	102,817,010	101,124,966
可供出售金融资产		
基金	19,108,238,577	14,967,736,749
资管和信托产品	27,025,306,344	13,535,523,239
其他股权投资	6,023,184,758	4,097,394,840
小计	52,156,729,679	32,600,654,828
应收款项类投资		
信托计划	26,898,377,150	30,153,902,505
债权投资计划	17,293,160,377	20,021,056,956
项目资产支持计划	4,967,503,828	6,956,659,000
资产证券化产品	342,104,205	564,358,766
小计	49,501,145,560	57,695,977,227
合计	101,760,692,249	90,397,757,021

十、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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

十、 分部报告 - 续

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。

传统保险业务及其它

传统保险业务及其它指以上两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。

	本年累计数			
	分红保险 人民币元	投资连结保险 人民币元	传统保险及其他 人民币元	合计 人民币元
一、营业收入	26,939,195,998	44,695,709	30,985,082,750	57,968,974,457
二、营业支出	(26,620,409,626)	(12,649,055)	(29,634,459,846)	(56,267,518,527)
三、营业利润	318,786,372	32,046,654	1,350,622,904	1,701,455,930
加：营业外收入	-	-	8,371,299	8,371,299
减：营业外支出	-	-	(1,161,336)	(1,161,336)
四、利润总额	318,786,372	32,046,654	1,357,832,867	1,708,665,893
减：所得税费用	-	-	(16,501,965)	(16,501,965)
五、净利润	318,786,372	32,046,654	1,341,330,902	1,692,163,928
- 年末资产总额	119,701,421,555	2,860,927,546	135,840,231,542	258,402,580,643
- 年末负债总额	124,732,690,260	2,842,631,122	111,335,990,246	238,911,311,628

	上年累计数			
	分红保险 人民币元	投资连结保险 人民币元	传统保险及其他 人民币元	合计 人民币元
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
- 年末资产总额	98,534,022,376	2,695,252,641	109,655,086,667	210,884,361,684
- 年末负债总额	100,438,501,722	2,677,048,807	87,745,837,505	190,861,388,034

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十一、关联方关系及其交易

(1) 本集团的投资方信息如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本		
			币种	折合人民币金额	持股比例
中国工商银行股份有限公司	中国	股份制银行	人民币	7,503,000,000	60.00%
安盛中国公司	法国	保险	欧元	3,438,875,000	27.50%
五矿资本控股有限公司	中国	国有企业	人民币	1,250,500,000	10.00%
中国五矿集团有限公司	中国	国有企业	人民币	312,625,000	2.50%

(2) 本集团与关键管理人员之间的交易：

	本集团	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
关键管理人员薪酬	15,003,555	17,172,208

关键管理人员包括董事和高级管理人员。

(3) 本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) (b) 和 (c) 涉及交易的关联方与本集团的关系：

公司名称	与本公司关系
中国工商银行股份有限公司	控股母公司
中国五矿集团有限公司	上年末占本公司 5%以上表决权股份的股东
五矿资本控股有限公司	本年末占本公司 5%以上表决权股份的股东
安盛中国公司	占本公司 5%以上表决权股份的股东
工银安盛资产管理有限公司	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
工银瑞信基金管理有限公司	受控股母公司控制
华商银行	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
工银瑞信投资管理有限公司	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
AXA France VIE	受对本集团施加重大影响的股东控制
AXA PPP Healthcare Limited	受对本集团施加重大影响的股东控制

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十一、关联方关系及其交易 - 续

(3) 本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：- 续

(b) 与关联方之间的主要交易金额如下：

	本集团	
	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
保费收入	587,931,307	491,987,730
投资收益	160,409,814	123,681,634
分出保费	219,744,645	199,829,563
其他业务收入	17,338,396	22,942,025
手续费及佣金支出	1,556,167,236	1,272,800,728
业务及管理费	21,295,753	38,135,854
摊回分保费用	36,579,612	34,876,819
摊回赔付支出	176,297,783	141,255,369

(c) 与关联方之间的交易于本年末和上年末的主要余额如下：

	本集团	
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
货币资金	7,826,702,853	5,937,596,461
应收利息	33,190,208	33,142,279
应收保费	21,197,206	11,893,792
定期存款	1,500,000,000	1,500,000,000
应收分保账款	177,340,654	-
可供出售金融资产	208,713,230	729,728,051
应收款项类投资	492,104,205	714,358,766
应付手续费及佣金	165,487,482	122,671,855
租赁负债	32,603,386	-
应付分保账款	176,157,777	46,037,138
其他负债	29,227,511	29,044,473

十二、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，参见附注五、2。

(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：

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
分红保险	107,712,287,612	88,386,685,683
投资连结保险	5,746,310	4,625,985
万能保险	(1,042)	6,618
变额年金保险	-	59
传统寿险及其他	94,930,010,777	74,191,467,194
合计	<u>202,648,043,657</u>	<u>162,582,785,539</u>

本集团所有业务均来源于中国境内。

十二、风险管理 - 续

(1) 保险风险 - 续

(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	
		本年年末数	上年年末数
死亡率和发病率假设提高 (%)	10%	1,295,707,523	1,032,816,792
投资收益率降低 (bp)	25bps	900,507,913	879,794,092
管理费用与理赔费用假设提高 (%)	5%	160,201,230	139,061,940

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	
		本年年末数	上年年末数
赔付率假设提高 (%)	5%	15,880,363	13,585,426

(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。

财务报表附注

2021年12月31日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(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：

	本年年末数		上年年末数	
	实际利率	金额 人民币元	实际利率	金额 人民币元
固定利率金融工具				
- 定期存款	3%~6%	32,855,958,948	4%~5%	22,656,800,436
- 存出资本保证金	4%~5%	3,250,000,000	4%~5%	3,250,000,000
- 可供出售金融资产	3%~6%	43,337,934,005	3%~7%	24,376,002,201
- 持有至到期投资	3%~5%	46,244,871,458	3%~5%	35,624,358,861
- 应收款项类投资	4%~7%	52,753,068,688	4%~8%	56,576,618,462
- 买入返售金融资产	4%~5%	952,500,475	3%~4%	330,000,000
- 卖出回购金融资产	3%~5%	14,885,240,000	2%~3%	10,963,690,000
小计		194,279,573,574		153,777,469,960
浮动利率金融工具				
- 活期存款	0.35%	8,514,876,706	0.35%	7,179,224,767
- 应收款项类投资	4%~6%	804,604,205	4%~6%	1,119,358,765
小计		9,319,480,911		8,298,583,532

(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。

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 对于可变利率金融工具，市场利率变化仅影响利息收入或费用；
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅影响公允价值。

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税前影响如下：

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(a) 利率风险 - 续

(ii) 敏感性分析 - 续

金融工具类型	利率变动	本年度		上年度	
		对利润总额影响 人民币元	对权益影响 人民币元	对利润总额影响 人民币元	对权益影响 人民币元
固定利率金融工具	增加 100 个基点	-	(101,606,078)	-	(82,145,191)
固定利率金融工具	减少 100 个基点	-	118,562,678	-	109,143,241
可变利率金融工具	增加 100 个基点	93,194,809	69,896,107	82,985,835	8,395,191
可变利率金融工具	减少 100 个基点	(93,194,809)	(69,896,107)	(82,985,835)	(8,395,191)

(b) 价格风险

本集团将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。

价格风险敏感性分析是本集团基于其他变量不变的情况下，评估各报告年度末权益工具投资上升和下跌 10%对利润总额及权益的影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用，但为了描述变量的影响情况，本集团假定其变化是独立的。

市价变动	年末数		年初数	
	对利润总额的影响 人民币元	对权益的影响 人民币元	对利润总额的影响 人民币元	对权益的影响 人民币元
上升10%	12,694,077	4,503,428,942	12,404,793	3,358,227,355
下跌10%	(12,694,077)	(4,503,428,942)	(12,404,793)	(3,358,227,355)

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(c) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。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 2021 年 12 月 31 日，本集团主要外币资产及负债的情况如下：

资产 / (负债) 类型	货币类型	本年年末数		上年年末数	
		原币金额	折合人民币	原币金额	折合人民币
货币资金	美元	4,647,526	29,631,232	5,092,664	33,229,121
定期存款	美元	5,640,000	35,958,948	5,640,000	36,800,436
应收利息	美元	71,543	456,139	71,543	466,814
可供出售金融资产	美元	6,262,794	39,929,698	7,484,538	48,835,861
其他负债	美元	4,967,199	31,669,369	4,937,366	32,215,817
可供出售金融资产	港币	4,863,658,932	3,976,527,543	4,765,488,446	4,010,635,076
其他负债	港币	20,776,909	16,987,201	20,776,909	17,486,677
其他负债	欧元	39,417	284,578	39,417	316,320

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，美元、港币及欧元兑人民币汇率发生可能的变动时，将对利润总额及股东权益产生的影响。

货币汇率类型	汇率变动	本年度		上年度	
		对利润总额的影响	对股东权益的影响	对利润总额的影响	对股东权益的影响
美元兑人民币	增加 5%	1,718,848	1,497,364	1,914,028	1,836,953
美元兑人民币	减少 5%	(1,718,848)	(1,497,364)	(1,914,028)	(1,836,953)
港币兑人民币	增加 5%	(849,360)	149,119,783	(874,334)	150,398,816
港币兑人民币	减少 5%	849,360	(149,119,783)	874,334	(150,398,816)
欧元兑人民币	增加 5%	(14,229)	-	(15,816)	-
欧元兑人民币	减少 5%	14,229	-	15,816	-

十二、风险管理 - 续

(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。

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(e) 流动性风险 - 续

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债按合同规定的到期日的结构分析，按照合同规定的未折现现金流列示：

	本年年末数						合计 人民币元
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融资产							
货币资金	8,652,443,105	-	-	-	-	-	8,652,443,105
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	126,940,770	126,940,770
买入返售金融资产	-	952,610,424	-	-	-	-	952,610,424
应收保费	641,370,424	-	-	-	-	-	641,370,424
应收分保账款	282,380,070	-	-	-	-	-	282,380,070
保户质押贷款	-	411,613,767	1,377,688,003	-	-	-	1,789,301,770
定期存款	-	347,476,105	2,980,553,315	32,864,444,153	3,009,708,333	-	39,202,181,906
可供出售金融资产	-	1,576,185,438	2,205,471,154	19,320,064,678	29,075,492,662	59,918,778,461	112,095,992,393
持有至到期投资	-	964,215,632	1,402,524,798	7,480,132,256	84,159,614,589	-	94,006,487,275
应收款项类投资	-	1,856,858,097	5,773,135,561	40,520,790,900	18,033,641,218	-	66,184,425,776
存出资本保证金	-	148,316,779	121,125,000	3,377,270,833	-	-	3,646,712,612
其他资产	-	527,709,255	1,218,910	-	-	-	53,989,835
合计	9,576,193,599	6,310,047,167	13,861,716,741	103,562,702,820	134,278,456,802	60,045,719,231	327,634,836,360

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(e) 流动性风险 - 续

	本年年末数						合计 人民币元
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融负债							
卖出回购金融资产款	-	14,894,710,074	-	-	-	-	14,894,710,074
应付手续费及佣金	418,121,074	-	-	-	-	-	418,121,074
应付分保账款	262,640,403	-	-	-	-	-	262,640,403
应付赔付款	1,288,725,967	-	-	-	-	-	1,288,725,967
应付保单红利	2,024,139,308	1,027,051,433	415,616,535	-	-	1,391,642,110	4,858,449,386
保户储金及投资款	-	-	-	-	-	506,399,428	506,399,428
其他负债	835,978,154	-	-	-	-	-	835,978,154
合计	4,829,604,906	15,921,761,507	415,616,535			1,898,041,538	23,065,024,486
净头寸	4,746,588,693	(9,611,714,340)	13,446,100,206	103,562,702,820	134,278,456,802	58,147,677,693	304,569,811,874

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(e) 流动性风险 - 续

	上年年末数						合计 人民币元
	即时偿还 人民币元	3 个月内 人民币元	3 个月至 1 年 人民币元	1 至 5 年 人民币元	5 年以上 人民币元	无期限 人民币元	
金融资产							
货币资金	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
买入返售金融资产	-	330,032,323	-	-	-	-	330,032,323
应收保费	708,592,870	-	-	-	-	-	708,592,870
应收分保账款	-	35,313,227	-	-	-	-	35,313,227
保户质押贷款	-	321,982,850	1,077,689,684	-	-	-	1,399,672,534
定期存款	-	104,505,253	896,740,075	24,514,129,842	500,000,000	-	26,015,375,170
可供出售金融资产	-	712,391,235	687,048,814	10,969,961,646	22,939,865,155	44,652,316,806	79,961,583,656
持有至到期投资	-	450,980,427	191,151,667	2,567,258,876	46,320,259,971	-	49,529,650,941
应收款项类投资	-	3,290,799,359	4,174,817,969	36,445,510,301	21,715,482,918	-	65,626,610,547
存出资本保证金	-	121,331,334	40,168,666	3,525,312,500	-	-	3,686,812,500
其他资产	-	503,967,83	6,152,590	-	-	-	56,549,373
合计	8,065,560,617	5,417,732,791	7,073,769,465	78,022,173,165	91,475,608,044	44,776,364,738	234,831,208,820

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十二、风险管理 - 续

(2) 金融风险 - 续

(e) 流动性风险 - 续

	上年年末数						
	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
金融负债							
卖出回购金融资产款	-	10,976,340,675	-	-	-	-	10,976,340,675
应付手续费及佣金	343,506,859	-	-	-	-	-	343,506,859
应付分保账款	96,380,674	-	-	-	-	-	96,380,674
应付赔付款	1,292,084,886	-	-	-	-	-	1,292,084,886
应付保单红利	940,638,621	874,348,994	353,822,494	-	-	-	2,168,810,109
保户储金及投资款	-	-	-	-	-	409,800,881	409,800,881
其他负债	159,896,643	-	-	-	-	-	159,896,643
合计	2,832,507,683	11,850,689,669	353,822,494	-	-	409,800,881	15,446,820,727
净头寸	5,233,052,934	(6,432,956,878)	6,719,946,971	78,022,173,165	91,475,608,044	44,366,563,857	219,384,388,093

十三、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，本集团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。

本集团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。本集团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。

十四、公允价值信息

(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本年末和上年末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见附注四、3

本集团

附注	本年年末数			
	第一层次 公允价值 人民币元	第二层次 公允价值 人民币元	第三层次 公允价值 人民币元	合计 人民币元
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	2 126,940,770	-	-	126,940,770
可供出售金融资产	7 33,031,412,296	57,570,272,582	6,023,184,758	96,624,869,636
持续以公允价值计量的资产总额	<u>33,158,353,066</u>	<u>57,570,272,582</u>	<u>6,023,184,758</u>	<u>96,751,810,406</u>

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十四、公允价值信息 - 续

(1) 公允价值计量 - 续

(a) 公允价值计量的层次 - 续

本集团 - 续

	附注	上年年末数			
		第一层次 公允价值 人民币元	第二层次 公允价值 人民币元	第三层次 公允价值 人民币元	合计 人民币元
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	2	124,047,932	-	-	124,047,932
可供出售金融资产	7	28,594,451,284	36,336,472,884	4,097,394,840	69,028,319,008
持续以公允价值计量的资产总额		<u>28,718,499,216</u>	<u>36,336,472,884</u>	<u>4,097,394,840</u>	<u>69,152,366,940</u>

本年度，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。

本年度，本集团金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变。

(b) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团

	本年年末数 公允价值 人民币元	上年年末数 公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债券	30,105,019,522	22,524,435,775	现金流量折现法	市场收益率
资管和信托产品	27,146,344,496	13,535,523,239	资产管理人披露的产品净值/市场法	产品净值/最近一年的交易价格
优先股	318,908,564	276,513,870	现金流量折现法	市场收益率
合计	<u>57,570,272,582</u>	<u>36,336,472,884</u>		

财务报表附注

2021 年 12 月 31 日止年度

十四、公允价值信息 - 续

(1) 公允价值计量 - 续

(c) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团

	本年年末数 公允价值 人民币元	上年年末数 公允价值 人民币元	估值技术	不可观察输入值
股权投资	6,023,184,758	4,097,394,840	资产净值法	最近期净资产的估计

在公允价值第三层次所计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动如下：

	本集团 人民币元
本年年初数	4,097,394,840
当期利得	614,839,763
当期购买	1,517,529,525
当期处置	(206,579,370)
本年年末数	6,023,184,758

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非公允价值计量的项目)

不以公允价值计量的金融资产和金融负债其账面价值与公允价值相若。

十五、或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十六、承诺事项

本集团无有关投资及物业开发的资本承诺。

十七、上年比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了重新列报。

十八、财务报表之批准

截止 2022 年 4 月 14 日，本财务报表已获本集团股东会批准。

* * * * *