

# 交银人寿保险有限公司 2020 年年度信息披露报告

(网站版)

# 目 录

一、公司简介.....	- 3 -
二、财务会计信息.....	- 4 -
三、保险责任准备金信息 .....	- 88 -
四、风险管理状况信息 .....	- 98 -
五、保险产品经营信息 .....	- 101 -
六、偿付能力信息.....	- 102 -
七、客户投诉整体情况 .....	- 102 -
八、其他信息.....	- 104 -

## 一、公司简介

(一) 法定名称及缩写。

中文：交银人寿保险有限公司

英文：BOCOM MSIG Life Insurance Company Limited

(二) 注册资本：人民币 51 亿元。

(三) 注册地：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 333 号东方汇经大厦 22-23 楼。

(四) 成立时间：2010 年 1 月 28 日。

(五) 经营范围和经营区域。

1. 经营范围：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，及前述业务的再保险业务。

2. 经营区域：

本公司现有 16 家省级分公司（包括江苏、河南、湖北、北京、安徽、广东、山东、四川、辽宁、陕西、深圳、湖南、浙江、山西、大连、河北），16 家中心支公司、11 家营销服务部及营业部，1 家子公司，为 2019 年成立的交银康联资产管理有限公司。

(六) 法定代表人：张宏良。

(七) 客服电话和投诉电话。

全国统一客服电话和投诉电话为 4008-211-211。

(八) 电话营销业务专用电话。

交行信用卡保险服务热线：4008893000、4008890989

## 二、财务会计信息

### (一) 资产负债表

交银康联人寿保险有限公司

2020年12月31日合并资产负债表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	4,366,374,114	1,868,418,858
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	3,611,694,143	2,667,136,435
买入返售金融资产	1,242,200,000	85,000,000
应收利息	641,886,320	716,050,648
应收保费	273,884,259	226,544,873
应收分保账款	155,228,634	102,432,192
应收分保未到期责任准备金	12,775,419	15,821,145
应收分保未决赔款准备金	10,544,541	13,784,582
应收分保寿险责任准备金	983,264,176	582,166,329
应收分保长期健康险责任准备金	20,540,128	17,200,526
保户质押贷款	895,104,995	551,154,239
定期存款	3,070,000,000	70,000,000
可供出售金融资产	45,069,535,126	39,249,221,942
持有至到期投资	4,060,973,163	2,092,708,538
应收款项投资	4,420,500,000	5,818,535,079
存出资本保证金	1,072,490,000	1,117,620,000
固定资产	22,485,311	20,739,662
无形资产	33,853,983	31,875,289
递延所得税资产	1,395,399	45,664
其他资产	1,591,591,514	70,904,266
资产总计	<u>71,556,321,225</u>	<u>55,317,360,267</u>

交银康联人寿保险有限公司  
 2020年12月31日合并资产负债表(续)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产款	3,525,546,000	4,215,004,000
预收保费	795,743,627	172,597,189
应付手续费及佣金	165,491,626	172,194,308
应付分保账款	154,974,911	99,924,590
应付职工薪酬	189,738,629	163,266,094
应交税费	4,552,545	57,641,133
应付赔付款	170,799,364	123,431,619
应付保单红利	447,222,685	240,266,033
保户储金及投资款	13,626,632,505	11,411,475,398
未到期责任准备金	72,583,774	86,901,902
未决赔款准备金	21,156,492	23,548,223
寿险责任准备金	44,208,465,742	31,093,635,514
长期健康险责任准备金	893,990,308	656,940,050
递延所得税负债	35,885,473	82,733,011
其他负债	171,888,456	123,386,494
<b>负债合计</b>	<b>64,484,672,137</b>	<b>48,722,945,558</b>
<b>所有者权益</b>		
实收资本	5,100,000,000	5,100,000,000
其他综合收益	101,001,613	248,199,033
盈余公积	184,884,031	123,522,985
一般风险准备	184,884,031	123,522,985
未分配利润	1,500,879,413	999,169,706
<b>所有者权益合计</b>	<b>7,071,649,088</b>	<b>6,594,414,709</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>71,556,321,225</b>	<b>55,317,360,267</b>

交银康联人寿保险有限公司  
 2020年12月31日公司资产负债表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	4,354,489,266	1,848,434,989
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,485,201,833	2,566,966,260
买入返售金融资产	1,242,200,000	85,000,000
应收利息	641,886,122	716,050,648
应收保费	273,884,259	226,544,873
应收分保账款	155,228,634	102,432,192
应收分保未到期责任准备金	12,775,419	15,821,145
应收分保未决赔款准备金	10,544,541	13,784,582
应收分保寿险责任准备金	983,264,176	582,166,329
应收分保长期健康险责任准备金	20,540,128	17,200,526
保户质押贷款	895,104,995	551,154,239
定期存款	3,070,000,000	70,000,000
可供出售金融资产	45,069,535,126	39,249,221,942
持有至到期投资	4,060,973,163	2,092,708,538
应收款项投资	4,420,500,000	5,818,535,079
长期股权投资	100,000,000	100,000,000
存出资本保证金	1,072,490,000	1,117,620,000
固定资产	20,782,282	18,523,573
无形资产	29,958,948	30,127,521
其他资产	1,593,478,044	74,840,413
资产总计	<u>71,512,836,936</u>	<u>55,297,132,849</u>

交银康联人寿保险有限公司  
 2020年12月31日公司资产负债表(续)  
 (除特别注明外,金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>负债</b>		
卖出回购金融资产款	3,525,546,000	4,215,004,000
预收保费	795,743,627	172,597,189
应付手续费及佣金	165,491,626	172,194,308
应付分保账款	154,974,911	99,924,590
应付职工薪酬	170,618,629	157,336,275
应交税费	4,087,553	55,735,268
应付赔付款	170,799,364	123,431,619
应付保单红利	447,222,685	240,266,033
保户储金及投资款	13,626,632,505	11,411,475,398
未到期责任准备金	72,583,774	86,901,902
未决赔款准备金	21,156,492	23,548,223
寿险责任准备金	44,208,465,742	31,093,635,514
长期健康险责任准备金	893,990,308	656,940,050
递延所得税负债	35,885,473	82,733,011
其他负债	169,796,321	121,980,588
<b>负债合计</b>	<b>64,462,995,010</b>	<b>48,713,703,968</b>
<b>所有者权益</b>		
实收资本	5,100,000,000	5,100,000,000
其他综合收益	101,001,613	248,199,033
盈余公积	184,884,031	123,522,985
一般风险准备	184,884,031	123,522,985
未分配利润	1,479,072,251	988,183,878
<b>所有者权益合计</b>	<b>7,049,841,926</b>	<b>6,583,428,881</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>71,512,836,936</b>	<b>55,297,132,849</b>

## (二) 利润表

交银康联人寿保险有限公司

2020 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	<b>18,780,607,581</b>	<b>14,207,125,879</b>
已赚保费	15,243,797,172	11,783,364,309
保险业务收入	15,670,237,290	12,281,088,507
其中：分保费收入	1,000,000,000	1,000,000,000
减：分出保费	(437,712,520)	(470,422,898)
提取未到期责任准备金	11,272,402	(27,301,300)
其他收益	3,351,523	3,560,231
投资收益	3,527,513,860	2,353,284,207
公允价值变动损益	10,846,464	(1,170,546)
汇兑损益	(49,545,291)	16,130,660
其他业务收入	44,665,916	51,981,629
资产处置损失	(22,063)	(24,611)
二、营业支出	<b>(18,101,798,086)</b>	<b>(13,676,194,233)</b>
退保金	(2,287,928,214)	(2,410,250,704)
赔付支出	(373,458,676)	(286,023,947)
减：摊回赔付支出	72,431,904	88,116,826
提取保险责任准备金	(13,281,569,908)	(9,054,017,001)
减：摊回保险责任准备金	401,197,408	342,776,816
保单红利支出	(255,691,078)	(141,471,267)
税金及附加	(9,754,822)	(5,932,526)
手续费及佣金支出	(696,680,830)	(595,100,579)
业务及管理费	(952,672,565)	(1,046,338,796)
减：摊回分保费用	26,747,280	36,895,433
其他业务成本	(630,275,763)	(528,594,627)
资产减值损失	(114,142,822)	(76,253,861)
三、营业利润	<b>678,809,495</b>	<b>530,931,646</b>
加：营业外收入	70,514	80,562
减：营业外支出	(936,948)	(1,037,776)



交银康联人寿保险有限公司  
 2020 年度合并利润表(续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
四、利润总额		677,943,061	529,974,432
减：所得税费用	49	(53,511,262)	(61,229,394)
五、净利润		<u>624,431,799</u>	<u>468,745,038</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		624,431,799	468,745,038
终止经营净利润		—	—
按所有者归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		624,431,799	468,745,038
少数股东损益		—	—
六、其他综合(损失)/收益的税后净额		(147,197,420)	362,850,984
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(96,258,284)	396,079,045
可供出售金融资产公允价值变动对准备金的影响		(50,939,136)	(33,228,061)
七、综合收益总额		<u>477,234,379</u>	<u>831,596,022</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		477,234,379	831,596,022
归属于少数股东的综合收益总额		—	—

交银康联人寿保险有限公司  
 2020年度公司利润表  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入		<b>18,776,773,613</b>	<b>14,203,384,232</b>
已赚保费		15,243,797,172	11,783,364,309
保险业务收入	34	15,670,237,290	12,281,088,507
其中：分保费收入		1,000,000,000	1,000,000,000
减：分出保费	35	(437,712,520)	(470,422,898)
提取未到期责任准备金		11,272,402	(27,301,300)
其他收益	36	3,111,557	684,231
投资收益	37	3,523,919,858	2,352,418,560
公允价值变动损益	38	10,846,464	(1,170,546)
汇兑损益		(49,545,291)	16,130,660
其他业务收入	39	44,665,916	51,981,629
资产处置损失		(22,063)	(24,611)
二、营业支出		<b>(18,112,822,887)</b>	<b>(13,687,116,903)</b>
退保金		(2,287,928,214)	(2,410,250,704)
赔付支出	40	(373,458,676)	(286,023,947)
减：摊回赔付支出	41	72,431,904	88,116,826
提取保险责任准备金	42	(13,281,569,908)	(9,054,017,001)
减：摊回保险责任准备金	43	401,197,408	342,776,816
保单红利支出	44	(255,691,078)	(141,471,267)
税金及附加		(9,291,326)	(5,612,793)
手续费及佣金支出	45	(696,680,830)	(595,100,579)
业务及管理费	46	(964,160,862)	(1,057,581,199)
减：摊回分保费用		26,747,280	36,895,433
其他业务成本	47	(630,275,763)	(528,594,627)
资产减值损失	48	(114,142,822)	(76,253,861)
三、营业利润		<b>663,950,726</b>	<b>516,267,329</b>
加：营业外收入		70,514	80,562
减：营业外支出		(936,948)	(1,037,776)

交银康联人寿保险有限公司  
 2020 年度公司利润表(续)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
四、利润总额		663,084,292	515,310,115
减：所得税费用	49	(49,473,827)	(57,550,905)
		<u>613,610,465</u>	<u>457,759,210</u>
五、净利润			
按经营持续性分类			
持续经营净利润		613,610,465	457,759,210
终止经营净利润		—	—
		<u>—</u>	<u>—</u>
按所有者归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		613,610,465	457,759,210
少数股东损益		—	—
		<u>—</u>	<u>—</u>
六、其他综合(损失)/收益的税后净额		(147,197,420)	362,850,984
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(96,258,284)	396,079,045
可供出售金融资产公允价值变动对准备金的影响		(50,939,136)	(33,228,061)
		<u>(147,197,420)</u>	<u>362,850,984</u>
七、综合收益总额		466,413,045	820,610,194
归属于母公司所有者的综合收益总额		466,413,045	820,610,194
归属于少数股东的综合收益总额		—	—
		<u>—</u>	<u>—</u>

### (三) 现金流量表

交银康联人寿保险有限公司

2020 年度合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		15,254,988,027	11,077,303,334
保户储金及投资款净增加额		2,215,157,107	2,568,678,196
收到再保业务现金净额		661,483,702	652,477,983
收到其他与经营活动有关的现金		50,964,910	59,019,582
经营活动现金流入小计		<b>18,182,593,746</b>	<b>14,357,479,095</b>
支付原保险合同赔付款项的现金		(2,614,020,939)	(2,676,487,402)
支付的各项税费		(212,188,961)	(137,123,422)
支付手续费及佣金的现金		(788,782,315)	(649,433,647)
支付保单红利的现金		(48,746,144)	(34,020,363)
支付给职工以及为职工支付的现金		(436,047,823)	(479,372,497)
支付其他与经营活动有关的现金		(999,515,007)	(925,726,506)
经营活动现金流出小计		<b>(5,099,301,189)</b>	<b>(4,902,163,837)</b>
经营活动产生的现金流量净额	50(a)	<b>13,083,292,557</b>	<b>9,455,315,258</b>
<b>二、投资活动使用的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		149,751,298,970	122,416,114,827
取得投资收益收到的现金		3,650,604,918	2,263,330,036
处置固定资产、无形资产所收回的现金净额		321,418	204,333
投资活动现金流入小计		<b>153,402,225,306</b>	<b>124,679,649,196</b>
			(134,995,630,309)
投资支付的现金		(162,934,569,637)	)
质押贷款净增加额		(342,016,497)	(162,774,197)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(35,732,563)	(29,094,579)
投资活动现金流出小计		<b>(163,312,318,697)</b>	<b>)</b>
投资活动使用的现金流量净额		<b>(9,910,093,391)</b>	<b>(10,507,849,889)</b>
<b>三、筹资活动(使用)/产生的现金流量</b>			
卖出回购证券收到的现金净额		-	1,975,741,952

筹资活动现金流入小计		-	1,975,741,952
卖出回购证券支付的现金净额		(670,828,619)	-
筹资活动现金流出小计		(670,828,619)	-
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(670,828,619)	1,975,741,952
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(4,415,291)	9,260,593
五、现金及现金等价物净增加额	50(b)	2,497,955,256	932,467,914
加：年初现金及现金等价物余额		1,868,418,858	935,950,944
六、年末现金及现金等价物余额	50(c)	4,366,374,114	1,868,418,858

交银康联人寿保险有限公司  
2020年度公司现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到原保险合同保费取得的现金		15,254,988,027	11,077,303,334
保户储金及投资款净增加额		2,215,157,107	2,568,678,196
收到再保业务现金净额		661,483,702	652,477,983
收到其他与经营活动有关的现金		50,722,625	56,143,582
经营活动现金流入小计		<b>18,182,351,461</b>	<b>14,354,603,095</b>
支付原保险合同赔付款项的现金		(2,614,020,939)	(2,676,487,402)
支付的各项税费		(201,789,613)	(132,526,822)
支付手续费及佣金的现金		(788,782,315)	(649,433,647)
支付保单红利的现金		(48,746,144)	(34,020,363)
支付给职工以及为职工支付的现金		(391,406,833)	(461,515,277)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,074,003,700)	(969,418,342)
经营活动现金流出小计		<b>(5,118,749,544)</b>	<b>(4,923,401,853)</b>
经营活动产生的现金流量净额	50(a)	<b>13,063,601,917</b>	<b>9,431,201,242</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		149,751,298,970	122,416,285,002
取得投资收益收到的现金		3,647,011,114	2,262,464,389
处置固定资产、无形资产所收回的现金净额		321,418	204,333

投资活动现金流入小计		<u>153,398,631,502</u>	<u>124,678,953,724</u>
投资支付的现金		(162,908,247,502)	(134,895,630,309)
质押贷款净增加额		(342,016,497)	(162,774,197)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		—	(100,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(30,671,233)	(24,268,960)
投资活动现金流出小计		<u>(163,280,935,232)</u>	<u>(135,182,673,466)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(9,882,303,730)</u>	<u>(10,503,719,742)</u>
三、筹资活动(使用)/产生的现金流量			
卖出回购证券收到的现金净额		—	1,975,741,952
筹资活动现金流入小计		—	<u>1,975,741,952</u>
卖出回购证券支付的现金净额		(670,828,619)	—
筹资活动现金流出小计		<u>(670,828,619)</u>	—
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(670,828,619)</u>	<u>1,975,741,952</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(4,415,291)	9,260,593
五、现金及现金等价物净增加额	50(b)	<u>2,506,054,277</u>	<u>912,484,045</u>
加：年初现金及现金等价物余额		1,848,434,989	935,950,944
六、年末现金及现金等价物余额	50(c)	<u>4,354,489,266</u>	<u>1,848,434,989</u>



#### (四) 所有者权益变动表

交银康联人寿保险有限公司

2020 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2020 年度					
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2020 年 1 月 1 日年初余额	5,100,000,000	248,199,033	123,522,985	123,522,985	999,169,706	6,594,414,709
二、本年增减变动金额	-	(147,197,420)	61,361,046	61,361,046	501,709,707	477,234,379
(一)净利润	-	-	-	-	624,431,799	624,431,799
(二)其他综合收益	-	(147,197,420)	-	-	-	(147,197,420)
(三)提取盈余公积	-	-	61,361,046	-	(61,361,046)	-
(四)提取一般风险准备	-	-	-	61,361,046	(61,361,046)	-
三、2020 年 12 月 31 日年末余额	5,100,000,000	101,001,613	184,884,031	184,884,031	1,500,879,413	7,071,649,088

  

	2019 年度					
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2019 年 1 月 1 日年初余额	5,100,000,000	(114,651,951)	77,747,064	77,747,064	621,976,510	5,762,818,687
二、本年增减变动金额	-	362,850,984	45,775,921	45,775,921	377,193,196	831,596,022
(一)净利润	-	-	-	-	468,745,038	468,745,038
(二)其他综合收益	-	362,850,984	-	-	-	362,850,984
(三)提取盈余公积	-	-	45,775,921	-	(45,775,921)	-
(四)提取一般风险准备	-	-	-	45,775,921	(45,775,921)	-
三、2019 年 12 月 31 日年末余额	5,100,000,000	248,199,033	123,522,985	123,522,985	999,169,706	6,594,414,709



交银康联人寿保险有限公司  
2020年度公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2020年度					
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2020年1月1日年初余额	5,100,000,000	248,199,033	123,522,985	123,522,985	988,183,878	6,583,428,881
二、本年增减变动金额	-	(147,197,420)	61,361,046	61,361,046	490,888,373	466,413,045
(一)净利润	-	-	-	-	613,610,465	613,610,465
(二)其他综合收益	-	(147,197,420)	-	-	-	(147,197,420)
(三)提取盈余公积	-	-	61,361,046	-	(61,361,046)	-
(四)提取一般风险准备	-	-	-	61,361,046	(61,361,046)	-
三、2020年12月31日年末余额	5,100,000,000	101,001,613	184,884,031	184,884,031	1,479,072,251	7,049,841,926
	2019年度					
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2019年1月1日年初余额	5,100,000,000	(114,651,951)	77,747,064	77,747,064	621,976,510	5,762,818,687
二、本年增减变动金额	-	362,850,984	45,775,921	45,775,921	366,207,368	820,610,194
(一)净利润	-	-	-	-	457,759,210	457,759,210
(二)其他综合收益	-	362,850,984	-	-	-	362,850,984
(三)提取盈余公积	-	-	45,775,921	-	(45,775,921)	-
(四)提取一般风险准备	-	-	-	45,775,921	(45,775,921)	-
三、2019年12月31日年末余额	5,100,000,000	248,199,033	123,522,985	123,522,985	988,183,878	6,583,428,881

---

## (五) 财务报表附注

### 1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2. 遵循企业会计准则的声明

财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 3. 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(c) 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。

(d) 现金及现金等价物

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

(e) 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售外币非货币性项目产生的汇兑差额以及可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益并计入资本公积外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

#### (f) 金融工具

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同条款及其反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、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资产、金融负债或权益工具。

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### (1) 公允价值的确定方法

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。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### (2) 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。

(3) 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。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。

(i)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持有目的为短期内出售的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，但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；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

(ii)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。

(iii)贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括应收利息、应收保费、应收分保账款、应收股利、保户质押贷款、其他应收款、定期存款及应收款项投资等。

(iv)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并计入资本公积，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宣告发放的现金股利，计入投资收益。

#### (4) 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：

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

#### (i)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现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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。

(ii)可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积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计入资本公积，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

(5) 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。

#### (6) 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。

本集团的金融负债主要为其他金融负债。

##### (i)其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。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。

本集团将万能保险分拆后及未通过重大保险风险测试的混合合同的投资账户负债划分为其他金融负债。

#### (7) 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，才能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。

#### (8) 金融资产和金融负债的抵销

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。

#### (9) 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。权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益。

---

本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少所有者权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

(g) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内,本集团根据投保人的申请以保险合同为质押,以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外,最高可贷金额为保险合同现金价值的80%。贷款的期限自投保人领款之日开始计算,一般不超过12个月,到期一次偿还贷款本息。

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

(h) 附回购条件的资产转让

(1) 买入返售金融资产

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

(2) 卖出回购金融资产款

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

(i) 长期股权投资

长期股权投资包括本公司对子公司的长期股权投资。

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。对子公司的投资,在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示,在编制合并财务报表时按权益法调整后合并。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为投资收益计入当期损益。

(j) 存出资本保证金



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

(k) 固定资产

固定资产是指为经营管理而持有，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

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

	使用年限	预计净残值率	年折旧率
计算机及电子设备	3年	5%	31.67%
办公家具及其他设备	5年	5%	19.00%
运输设备	6年	5%	15.83%

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。

(l) 无形资产

无形资产包括软件系统等。

---

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

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

(m) 长期待摊费用

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

(n) 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查对固定资产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。

(o) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

## (2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## (p) 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。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## (q) 保险合同

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同，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；如果保险风险重大，则属于原保险合同。本集团与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

## (1) 保险混合合同

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

---

(i) 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原保险合同；其他风险部分不确定为原保险合同。

(ii) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，如果保险风险重大，将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，不将整个合同确定为原保险合同。

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

## (2) 重大保险风险测试

本集团在合同初始确认日对与投保人签定的保单及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试。

## (3) 重大保险风险测试单元

对于原保险合同，本集团重大保险风险测试以产品为单元，相同产品下的所有保单归为一保险合同组。本集团根据产品特征对测试样本进行选取。按照被保险人的投保年龄、性别、缴费期限、保障期限、领取年龄和销售分布等不同风险要素选取样本，选取的样本点中涵盖保单组中所有可能的风险要素组合，并对选取的样本进行逐单测试；如果通过重大保险风险测试样本的件数超过总保单数的 50%，则认为该保单组的所有保单均转移重大保险风险。

对于再保险合同，本集团以单项再保合同为基础进行重大保险风险测试。

## (4) 重大保险风险判断标准及方法

如果保险风险的转移不具有商业实质，则认定保险风险不重大，商业实质系指合同的签发对交易双方的经济利益具有可辨认的影响。如果原保险合同包含多项互斥的保险事故，本集团选择合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。

本集团按以下次序依次判断原保险保单是否转移重大风险：

(i) 判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

(ii)判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

(iii)判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对于本集团的原保险非年金保单，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单的保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为原保险合同。原保险保单风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险公司支付的金额}/\text{保险事故不发生情景下保险公司支付的金额}-1)\times 100\%$ 。对于本集团的原保险年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为保险合同。

本集团非寿险保单通常明显满足转移重大保险风险的条件，故不计算保险风险比例，直接将其确认为原保险合同。

本集团以再保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果风险比例大于1%，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率})/\text{再保险分入人预期保费收入现值} \times 100\%$ 。

对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同，本集团不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率等。本集团根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值，以反映本集团产品的特征以及实际的赔付情况等。

---

(5) 保险合同收入和成本

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

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

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

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

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。

(r) 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金，非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 保险合同准备金的计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团计量单元的确定标准如下：本集团以同一产品或产品组合在同一会计年度生效的原保险保单作为一个计量单元。上述计量单元确定原则与上一会计年度相比没有发生变更，计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

## (2) 保险合同准备金的计量方法

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

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

本集团合理估计负债采用未来现金流折现法，即合理估计负债等于基于合理估计假设的保单负债未来现金流在资产负债表日的现值，其中，基于合理估计假设的保单负债未来现金流是指在合理估计假设下公司为承担保险合同相关义务而发生或获得的现金流出及流入，即净现金流出。

## (3) 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金。

长期产品的风险边际采用情景对比法计量。

以下假设根据行业标准制定：

对于未到期责任准备金采用 3%合理估计负债作为风险边际的假设。



对于已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金采用 2.5%合理估计负债作为风险边际的假设。

剩余边际采用摊销法，即：

剩余边际=剩余边际率×基于合理估计假设的利润驱动因素在资产负债表日的现值。

剩余边际率=MAX(-(保单生效日的合理估计负债+风险边际),0)/基于保单生效日合理估计假设的利润驱动因素在保单生效日的现值。

剩余边际采用摊销法，即：

剩余边际=剩余边际率×基于合理估计假设的利润驱动因素在资产负债表日的现值。

剩余边际率=MAX(-(保单生效日的合理估计负债+风险边际),0)/基于保单生效日合理估计假设的利润驱动因素在保单生效日的现值。

剩余边际率在保单生效日确定，在保险期间内保持不变。评估时点剩余边际摊销载体现值基于评估时点最优估计假设计算。

目前采用保额作为所有长期保险合同的利润驱动因子。英式分红产品的保额不考虑因分红增加的保额。

对传统保险保单等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，折现率参考调整后无风险利率；对分红保险保单等未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，折现率参考对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。对于一年期及一年期以下的原保险保单和再保险保单，由于计量单元整体负债久期较短，准备金计量时不考虑货币时间价值的影响。

#### (4) 未到期责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，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，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团确定的市场利率为中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，并合理添加综合溢价。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

---

(5) 未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

(i) 已发生已报案未决赔款准备金

指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。

(ii) 已发生未报案未决赔款准备金

已发生未报案未决赔款准备金系指本集团对已发生但尚未向本集团提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本集团采用链梯法、B—F法并选取较大值计量，以最终赔付的合理估计金额为基础，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

(iii) 理赔费用准备金

理赔费用准备金是指本集团为已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团对理赔费用准备金以比例法计量，为已发生已报案未决赔款准备金及已发生未报案未决赔款准备金的一定比例。同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

(6) 负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团未通过充足性测试的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对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时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流作出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

(s) 保险保障基金

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

- (1) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- (2) 短期健康保险按照保费收入的 0.80% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；
- (3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.80% 缴纳。投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到本公司总资产的 1% 时，暂停缴纳保险保障基金。

在计提保险保障基金时，保费收入是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

根据《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》（银保监办发[2018]129 号），人身保险公司每年 4 月 30 日保险保障基金余额达到上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的 1%，可暂停缴纳保险保障基金。

#### (t) 收入确认

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

#### (1) 保险业务收入

本集团的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。相关会计政策见附注 4(q)。

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

#### (2) 资产管理费收入

资产管理费收入主要为本集团为提供受托资产管理服务所收取的费用，按照受托资产管理协议约定的管理人报酬的计算方法确定。

#### (3) 利息收入

---

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

(4) 其他收入

其他收入主要为非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。

(5) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出。

(u) 保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。因保户退保等导致部分计提红利未领取的保单红利，在本年度进行冲减。

(v) 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的条件，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。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

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

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(w) 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(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)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

(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。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。

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

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

除与直接计入其他综合收益或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其他综合收益或所有者权益，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

(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，本集团内同一纳税主体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，本集团内该纳税主体递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(x) 租赁

本集团作为承租人记录经营租赁业务。

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

(y) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

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

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

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

##### (a) 运用会计政策过程中所作的重要判断

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

##### (1) 金融资产的分类

管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的，遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

##### (2) 混合合同的分拆和分类

本集团需要对签发的使本集团既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分做出判断，判断的结果会影响合同的分拆。

同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的风险是否重大做出判断，判断结果会影响合同的分类。

合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本集团的财务状况和经营成果。

##### (3) 保险合同准备金的计量单元

---

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

(4) 可供出售权益金融工具的减值准备

本集团认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层做出判断。进行判断时，本集团考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

(5) 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团持有的结构化主体包括持有的证券投资基金、债权投资计划、信托投资计划、资产管理公司理财产品等。在判断本集团是否控制结构化主体时，本集团管理层基于所有事实和情况综合判断本集团所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本集团将进行重新评估。

(b) 会计估计所采用的关键假设和不确定性因素

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

(1) 保险合同准备金计量

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

本集团在计量未到期责任准备金时所使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

(i)折现率假设



对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期人身险保险合同，在确定折现率假设时，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。折现率假设反映了对未来经济状况和本集团投资策略的预期，过去2年考虑风险边际后的公司账户折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2019年12月31日	4.90%
2020年12月31日	4.90%–5.5%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的750个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。过去2年的折现率假设列示如下：

	折现率假设
2019年12月31日	3.47%–5.68%
2020年12月31日	3.09%–6.39%

#### (ii) 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

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

本集团以再保险公司提供的发病率假设作为发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

#### (iii) 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

维持费用	元/每份保单	保费百分比
2019年12月31日	110.68	0.5%~3%
2020年12月31日	114.00	0.5%~3%

(iv) 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。

(v) 退保率及其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团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。

(vi) 会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。在计量资产负债表日的各项保险合同准备金时，本集团根据资产负债表日可获取的当前信息为基础重新评估了包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设的合理性。本集团2020年12月31日重新厘定部分产品的退保率假设，按750日移动平均国债收益率曲线对折现率进行调整，以上综合因素增加2020年12月31日保险合同准备金人民币54,666万元，减少税前利润人民币54,666万元。

(2) 金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团在采用上述方法进行估值时需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

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

### (3) 所得税与递延所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## 5 主要税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税依据
增值税	6%、13%、16%	应纳税增值额
企业所得税	25%	应纳税所得额
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税额

## 6 子公司

子公司名称	注册地	主要经营地	经营范围	持股比例
交银康联资产管理有限公司(a)	上海市	上海市	资产管理	100%

(a)于2019年6月18日本公司设立了交银康联资产管理有限公司，注册资本为人民币1亿元。本公司持有交银康联资产管理有限公司100%的表决权比例。

## 7 报表重要项目的说明

### 货币资金

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集团		本集团	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
银行存款				
人民币	4,325,009,466	4,325,009,466	1,824,211,103	1,824,211,103
美元	6,339,507	41,364,648	6,336,939	44,207,755
		<u>4,366,374,114</u>		<u>1,868,418,858</u>

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本公司		本公司	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币

### 银行存款

人民币	4,313,124,618	4,313,124,618	1,804,227,234	1,804,227,234
美元	6,339,507	41,364,648	6,336,939	44,207,755
		<u>4,354,489,266</u>		<u>1,848,434,989</u>

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020年12月31日 本集团	2019年12月31日 本集团
债权型投资	<u>190,720,787</u>	<u>2,103,510,723</u>
权益型投资	<u>3,420,973,356</u>	<u>563,625,712</u>
	<u>3,611,694,143</u>	<u>2,667,136,435</u>
	2020年12月31日 本公司	2019年12月31日 本公司
债权型投资	<u>190,720,787</u>	<u>2,103,510,723</u>
权益型投资	<u>3,294,481,046</u>	<u>463,455,537</u>
	<u>3,485,201,833</u>	<u>2,566,966,260</u>
买入返售金融资产		
	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
交易所买入返售证券	<u>1,242,200,000</u>	<u>85,000,000</u>

可供出售金融资产

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
<u>以公允价值计量</u>		
债权型投资	33,986,866,617	32,900,701,733
权益型投资	9,882,668,509	5,148,520,209
<u>以成本计量(a)</u>		
权益型投资		
股权投资计划	1,200,000,000	1,200,000,000
	45,069,535,126	39,249,221,942

以成本计量的可供出售金融资产主要为本集团持有的股权投资计划，这些投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。本集团尚无处置这些投资的计划。

持有至到期投资

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
政府债券	2,072,679,922	—
金融债券	1,200,643,330	1,198,683,119
企业债券	597,508,360	703,641,038
次级债券	190,141,551	190,384,381
	4,060,973,163	2,092,708,538
减：减值准备	—	—
	4,060,973,163	2,092,708,538

应收款项投资

2020年12月31日      2019年12月31日

	本集团及本公司	本集团及本公司
债权投资计划	3,961,000,000	5,034,000,000
资产支持计划	500,000,000	500,000,000
信托投资计划	—	300,000,000
	<u>4,461,000,000</u>	<u>5,834,000,000</u>
减：减值准备	(40,500,000)	(15,464,921)
	<u>4,420,500,000</u>	<u>5,818,535,079</u>

#### 卖出回购金融资产款

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
银行间市场卖出回购证券	3,369,946,000	3,433,404,000
交易所市场卖出回购证券	155,600,000	781,600,000
	<u>3,525,546,000</u>	<u>4,215,004,000</u>

#### 保户储金及投资款

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
万能险分拆后的投资账户负债	13,626,302,036	11,411,156,647
未通过重大保险风险测试保单的 负债	330,469	318,751
	<u>13,626,632,505</u>	<u>11,411,475,398</u>

#### 保险责任准备金

保险合同准备金增减变动列示如下：

	本集团及本公司						2020年 12月31日
	2019年 12月31日	本年增加	本年减少			小计	
			赔付款项	提前解除	其他		
未到期责任准备金	86,901,902	211,878,018	—	—	226,196,146	226,196,146	72,583,774
未决赔款准备金	23,548,223	—	71,878,098	—	(69,486,367)	2,391,731	21,156,492
寿险责任准备金	31,093,635,514	14,914,896,555	223,221,679	2,259,790,733	(682,946,085)	1,800,066,327	44,208,465,742
长期健康险责任准 备金	656,940,050	543,462,717	78,358,899	28,137,481	199,916,079	306,412,459	893,990,308
	<u>31,861,025,689</u>	<u>15,670,237,290</u>	<u>373,458,676</u>	<u>2,287,928,214</u>	<u>(326,320,227)</u>	<u>2,335,066,663</u>	<u>45,196,196,316</u>

保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2020年12月31日(本集团及本公司)		2019年12月31日(本集团及本公司)	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	72,583,774	-	86,901,902	-
未决赔款准备金	21,156,492	-	23,548,223	-
寿险责任准备金	3,644,058	44,204,821,684	60,792,138	31,032,843,376
长期健康险责任准备金	442	893,989,866	6,365,100	650,574,950
	<u>97,384,766</u>	<u>45,098,811,550</u>	<u>177,607,363</u>	<u>31,683,418,326</u>



#### 分保前未到期责任准备金

按险种划分分保前未到期责任准备金列示如下：

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
个人健康险	13,413,341	24,301,135
个人意外伤害险	15,279,396	23,681,855
	<u>28,692,737</u>	<u>47,982,990</u>
团体健康险	23,535,673	19,389,288
团体意外伤害险	20,355,364	19,529,624
	<u>43,891,037</u>	<u>38,918,912</u>
	<u>72,583,774</u>	<u>86,901,902</u>

#### 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列示如下：

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
已发生已报案未决赔款准备金	1,315,877	1,510,715
已发生未报案未决赔款准备金	18,473,571	20,519,095
理赔费用准备金	1,367,044	1,518,413
	<u>21,156,492</u>	<u>23,548,223</u>

#### 分保前寿险责任准备金

按险种划分分保前寿险责任准备金列示如下：

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
普通寿险	26,610,625,149	20,029,008,815
分红保险	17,531,893,312	11,016,044,072
万能寿险	65,947,281	48,582,627
	<u>44,208,465,742</u>	<u>31,093,635,514</u>

## 实收资本

本公司注册资本为人民币 51 亿元。投资人的资本出资情况如下：

股东	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
交通银行	3,187,500,000	62.50%	3,187,500,000	62.50%
MS&AD 保险	1,912,500,000	37.50%	—	—
康联集团	—	—	1,912,500,000	37.50%
	<u>5,100,000,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,100,000,000</u>	<u>100.00%</u>

## 保险业务收入

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
原保险业务收入(a)	14,670,237,290	11,281,088,507
再保险业务收入(b)	1,000,000,000	1,000,000,000
	<u>15,670,237,290</u>	<u>12,281,088,507</u>

(a) 原保险业务收入

原保险业务收入按险种划分的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
<u>个人保险</u>		
寿险		
传统寿险	7,371,127,979	6,058,075,057
分红寿险	6,530,883,653	4,495,196,898
万能寿险	128,844	489,928
健康险	467,335,655	409,045,388
意外伤害险	64,665,905	97,306,976
	<u>14,434,142,036</u>	<u>11,060,114,247</u>

## 团体保险

寿险		
传统寿险	1,844,335	3,129,132
健康险	166,089,898	152,345,106
意外伤害险	68,161,021	65,500,022
	<hr/>	<hr/>
	236,095,254	220,974,260
	<hr/>	<hr/>
	14,670,237,290	11,281,088,507
	<hr/>	<hr/>

原保险合同业务收入按收费性质划分的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
趸缴保费收入	5,476,697,001	3,100,258,275
新单首年保费收入	1,684,463,694	2,092,174,687
续年保费收入	7,509,076,595	6,088,655,545
	<u>14,670,237,290</u>	<u>11,281,088,507</u>

原保险合同业务收入按保险期限分类的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
长期保险	14,458,359,272	11,029,260,935
短期保险	211,878,018	251,827,572
	<u>14,670,237,290</u>	<u>11,281,088,507</u>

(b) 再保险业务收入

再保险业务收入按险种划分的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
<u>个人保险</u>		
<u>寿险</u>		
传统寿险	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>

再保险合同业务收入按保险期限分类的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
长期保险	<u>1,000,000,000</u>	<u>1,000,000,000</u>

投资收益

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团
<u>利息收入</u>	2,201,928,884	1,799,192,552
<u>分红收入</u>	368,849,770	240,578,431
已实现收益	1,039,495,391	365,955,004
利息支出	(82,760,185)	(52,441,780)
	<u>3,527,513,860</u>	<u>2,353,284,207</u>

	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
<u>利息收入</u>	2,201,657,017	1,798,497,081
<u>分红收入</u>	365,527,635	240,408,255
已实现收益	1,039,495,391	365,955,004
利息支出	(82,760,185)	(52,441,780)
	<u>3,523,919,858</u>	<u>2,352,418,560</u>

赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
<u>个人保险</u>	311,593,752	234,806,605
<u>团体保险</u>	61,864,924	51,217,342
	<u>373,458,676</u>	<u>286,023,947</u>

## 提取保险责任准备金

(a) 本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
提取寿险责任准备金	13,046,911,381	8,908,627,144
提取长期健康险责任准备金	237,050,258	152,504,299
提取未决赔款准备金(b)	(2,391,731)	(7,114,442)
	<u>13,281,569,908</u>	<u>9,054,017,001</u>

(b) 本集团提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
提取已发生已报案未决赔款准备金	(194,838)	51,964
转回已发生未报案未决赔款准备金	(2,045,524)	(6,672,631)
转回理赔费用准备金	(151,369)	(493,775)
	<u>(2,391,731)</u>	<u>(7,114,442)</u>

## 摊回保险责任准备金

本集团摊回保险责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
摊回寿险责任准备金	401,097,847	344,116,511
摊回长期健康险责任准备金	3,339,602	3,073,559
摊回未决赔款准备金	(3,240,041)	(4,413,254)
	<u>401,197,408</u>	<u>342,776,816</u>

## 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的，应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及

未宣告保单红利，包括分红保险账户中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动中归属于保单持有人的部分。

手续费及佣金支出

	2020 年度 本集团及本公司	2019 年度 本集团及本公司
手续费	420,336,152	384,776,988
佣金支出	276,344,678	210,323,591
手续费及佣金支出合计	696,680,830	595,100,579

现金及现金等价物净变动情况

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团
现金及现金等价物年末余额	4,366,374,114	1,868,418,858
减：现金及现金等价物年初余额	(1,868,418,858)	(935,950,944)
现金及现金等价物净增加额	2,497,955,256	932,467,914

	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
现金及现金等价物年末余额	4,354,489,266	1,848,434,989
减：现金及现金等价物年初余额	(1,848,434,989)	(935,950,944)
现金及现金等价物净增加额	2,506,054,277	912,484,045

现金及现金等价物

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团
可随时用于支付的银行存款	4,366,374,114	1,868,418,858

  

	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
可随时用于支付的银行存款	4,354,489,266	1,848,434,989

## （六）审计报告的主要审计意见

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华”）承担本公司2020年度的财务报告审计工作。普华认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了交银康联人寿保险有限公司2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量，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

### （一）保险责任准备金计量方法

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金，非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

#### （1）保险合同准备金的计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团计量单元的确定标准如下：对一年期以上保险产品或本集团认定具有同质保险风险的保险产品组合，以同一产品或产品组合在同一会计年度生效的原保险保单作为一个计量单元。对一年及一年期以下保险产品，以每一原保险保单作为一个计量单元。上述计量单元确定原则与上一会计年度相比没有发生变更，计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

#### （2）保险合同准备金的计量方法

本集团以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团履行保险合同相关义



务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i)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；(ii)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；(iii)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

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

本集团合理估计负债采用未来现金流折现法，即合理估计负债等于基于合理估计假设的保单负债未来现金流在资产负债表日的现值，其中，基于合理估计假设的保单负债未来现金流是指在合理估计假设下公司为承担保险合同相关义务而发生或获得的现金流出及流入，即净现金流出。

(3) 保险合同准备金包含的边际的计量方法和计入当期损益的方法

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其

---

金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金。

长期产品的风险边际采用情景对比法计量。

以下假设根据行业标准制定：

对于未到期责任准备金采用 3%合理估计负债作为风险边际的假设。

对于已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金采用 2.5%合理估计负债作为风险边际的假设。

剩余边际采用摊销法，即：

剩余边际 = 剩余边际率 × 基于合理估计假设的利润驱动因素在资产负债表日的现值。

剩余边际率 =  $\text{MAX}(-(\text{保单生效日的合理估计负债} + \text{风险边际}), 0) / \text{基于保单生效日合理估计假设的利润驱动因素在保单生效日的现值}$ 。

剩余边际率在保单生效日确定，在保险期间内保持不变。评估时点剩余边际摊销载体现值基于评估时点最优估计假设计算。

目前采用保额作为所有长期保险合同的利润驱动因子。英式分红产品的保额不考虑因分红增加的保额。

对传统保险保单等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，折现率参考调整后无风险利率；对分红保险保单等未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，折现率参考对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。对于一年期及一年期以下的原保险保单和再保险保单，由于计量单元整体负债久期较短，准备金计量时不考虑货币时间价值的影响。

#### (4) 未到期责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，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，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团确定的市场利率为中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，并合理添加综合溢价。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

#### (5) 未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

##### (i) 已发生已报案未决赔款准备金

指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。

##### (ii) 已发生未报案未决赔款准备金

已发生未报案未决赔款准备金系指本集团对已发生但尚未向本集团提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本集团采用链梯法、B—F 法并选取较大值计量，以最终赔付的合理估计金额为基础，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备

---

金。

### (iii) 理赔费用准备金

理赔费用准备金是指本集团为已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团对理赔费用准备金以比例法计量，为已发生已报案未决赔款准备金及已发生未报案未决赔款准备金的一定比例。同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

### (6) 负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团未通过充足性测试的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对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时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流作出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

## (二) 保险责任准备金计量假设

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

本集团在计量未到期责任准备金时所使用的主要假设包括折

现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

#### (i)折现率假设

对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期人身险保险合同，在确定折现率假设时，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。折现率假设反映了对未来经济状况和本集团投资策略的预期，过去 2 年考虑风险边际后的公司账户折现率假设如下表所示：

##### 折现率假设

2019 年 12 月 31 日	4.90%
2020 年 12 月 31 日	4.90%–5.50%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的 750 个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。过去 2 年的折现率假设列示如下：

##### 折现率假设

2019 年 12 月 31 日	3.47%–5.68%
2020 年 12 月 31 日	3.09%–6.39%

#### (ii)死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同

---

类型的不同而变化。

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

本集团以再保险公司提供的发病率假设作为发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

#### (iii)费用假设

费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

维持费用	元/每份保单	保费百分比
2019年12月31日	110.68	0.5%~3%
2020年12月31日	114.00	0.5%~3%

#### (iv)保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等

因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(v)退保率及其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团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。

(vi)会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。在计量资产负债表日的各项保险合同准备金时，本集团根据资产负债表日可获取的当前信息为基础重新评估了包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设的合理性。本集团 2020 年 12 月 31 日重新厘定部分产品的退保率假设，按 750 日移动平均国债收益率曲线对折现率进行调整，以上综合因素增加 2020 年 12 月 31 日保险合同准备金人民币 54,666 万元，减少税前利润人民币 54,666 万元。

### (三) 保险责任准备金计量结果

#### (a) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2020年12月31日(本集团及本公司)		2019年12月31日(本集团及本公司)	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	72,583,774	-	86,901,902	-
未决赔款准备金	21,156,492	-	23,548,223	-
寿险责任准备金	3,644,058	44,204,821,684	60,792,138	31,032,843,376
长期健康险责任准备金	442	893,989,866	6,365,100	650,574,950
	<u>97,384,766</u>	<u>45,098,811,550</u>	<u>177,607,363</u>	<u>31,683,418,326</u>

#### (b) 分保前未到期责任准备金

按险种划分分保前未到期责任准备金列示如下:

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
个人健康险	13,413,341	24,301,135
个人意外伤害险	15,279,396	23,681,855
	<u>28,692,737</u>	<u>47,982,990</u>
团体健康险	23,535,673	19,389,288
团体意外伤害险	20,355,364	19,529,624
	<u>43,891,037</u>	<u>38,918,912</u>
	<u>72,583,774</u>	<u>86,901,902</u>



### (c) 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列示如下：

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
已发生已报案未决赔款准备金	1,315,877	1,510,715
已发生未报案未决赔款准备金	18,473,571	20,519,095
理赔费用准备金	1,367,044	1,518,413
	<u>21,156,492</u>	<u>23,548,223</u>

### (d) 分保前寿险责任准备金

按险种划分分保前寿险责任准备金列示如下：

	2020年12月31日 本集团及本公司	2019年12月31日 本集团及本公司
普通寿险	26,610,625,149	20,029,008,815
分红保险	17,531,893,312	11,016,044,072
万能寿险	65,947,281	48,582,627
	<u>44,208,465,742</u>	<u>31,093,635,514</u>

---

#### 四、风险管理状况信息

风险管理是公司经营管理活动和业务活动中的核心内容之一。2020年，公司风险管理制度更加健全，风险管理流程不断优化，偿付能力风险管理体系运行效率进一步提高。

##### （一）风险评估。

##### 1. 保险风险

保险风险，是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

公司持续提高保险风险管理水平。一是通过优化费用投入效率、坚持严控成本等方式，加强费用支出管控、降低费用风险。二是持续密切关注各渠道的持续率情况，对于渠道的考核中设置持续率指标，有效管理退保风险，三是持续对保险风险进行经验分析，积极规避损失发生风险。

##### 2. 市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

一是公司权益类资产账面余额占比低于银保监会的监管标准，权益类资产总体的市场风险可控。二是公司配置的债券资产主要为匹配未来的负债，在预期利率波动范围不大的情况下固定收益类资产的市场风险较低。三是公司持有的美元资产主要为协议性存款，人民币兑美元汇率较为平稳，汇率风险相对较低。

##### 3. 信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

截至 2020 年末，公司信用资产外部债项评级继续保持较高的整体外部评级水平，外部债项评级 AAA 级占比 93.45%，银行存款的信用等级默认等同其银行主体评级，全部为 AAA 级。目前公司整体信用风险较低。

#### 4. 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。

2020 年公司运用操作风险三大工具，不断健全操作风险管理体系。一是持续监测操作风险关键风险指标，针对超限额情况加强整改追踪。二是开展全司层面 2020 年操作风险识别与评估，从内部操作流程、人员、系统及外部事件四大风险成因，对各业务环节中的关键操作风险点进行梳理。三是进一步加强操作风险损失事件收集工作，建立损失事件库，并对损失事件发生的原因进行评估，制定风险应对方案，降低风险严重程度。

#### 5. 战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司追求价值持续增长，效益优先、兼顾规模，坚持“成为一家在保障型保险服务领域成长性和盈利性居领先地位的公司”的战略目标。2020 年公司继续坚持高质量可持续的发展路线，资产规模稳步增长，负债结构持续优化，持续推升战略风险管理效能。

#### 6. 声誉风险

声誉风险，是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因

---

导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司持续提高声誉风险管理水平。一方面借助远程在线培训等方式，持续提升全员声誉风险意识；另一方面针对条线的敏感舆情迅速采取措施，关注舆论动向，积极处置整改，维护公司声誉。公司全年声誉风险管理状况良好，本报告期内未出现重大声誉风险事件

## 7. 流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司流动性良好，各项流动性风险指标均显著高于监管要求，未突破公司流动性风险限额及容忍度，未发生流动性风险，亦无引发流动性风险的重大事件；公司流动性资产充足，整体及各组合流动性风险较低。

### （二）风险控制。

#### 1. 公司的全面风险管理概况。

根据“偿二代”监管规则要求，公司明确董事会是公司风险管理的最高决策机构，对偿付能力风险管理工作承担最终责任。

风险与合规委员会作为公司董事会的下设专业委员会，在董事会的授权下履行偿付能力风险管理职责，监督公司风险与合规制度健全性及执行有效性，确保与董事会目标及风险偏好相一致。

公司高级管理层根据董事会的授权，设立了全面风险管理委员会，并下设四个专业委员会：即信用风险管理委员会、市场和流动性风险管理委员会、操作风险管理委员会、合规（反洗钱）管理委员会，履行全面风险管理的具体责任。风险管理部作为秘

书部门负责落实全面风险管理委员会的决策。

各二级机构已分别成立了全面风险管理委员会，全面负责本机构及下属机构的风险管理，并向总公司全面风险管理委员会报告。机构合规（风险）部承担所在机构全面风险管理委员会秘书职责，按季度组织召开所在机构全面风险管理委员会。

## 2. 公司的总体风险战略及执行情况。

面对外部宏观经济环境日益复杂的挑战和内部战略执行要求，公司将紧密跟踪和落实偿二代二期工程等最新监管要求，继续将风险管理能力作为第一能力，严守不发生重大风险的底线，助力公司深化改革、高质量发展。

## 五、保险产品经营信息

2020年，本公司经营的所有保险产品中，保费收入居前5位的保险产品是交银康联数来宝两全保险（分红型）、交银私享一号终身寿险（传承版）、交银康联交银私享三号终身寿险（传承版B）、交银康联交银幸福人生年金保险（财富版）、交银财富保障终身险传承版（分红）。具体如下：

原保费收入排名	产品名称	主要销售渠道	原保费收入（单位：万元）	退保金（单位：万元）
1	交银康联数来宝两全保险（分红型）	银保渠道	535,745.50	1,005.54
2	交银私享一号终身寿险（传承版）	银保渠道	249,368.08	4,914.56
3	交银康联交银私享三号终身寿险（传承版B）	银保渠道	232,843.25	1,453.82
4	交银康联交银幸福人生年金保险（财富版）	银保渠道	159,415.42	1,769.30
5	交银财富保障终身险传承版（分红）	银保渠道	47,557.68	346.89

保户投资款本年新增交费居前3位的保险产品是智赢年年养

老年金保险（万能型）、交银如意定投养老年金保险（万能型）、附加交银如意定投年金 B(万能型)。具体如下：

保户投资款新增交费排名	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费（单位：万元）	保户投资款本年退保（单位：万元）
1	智赢年年养老年金保险（万能型）	银保渠道	209,897.70	1,891.83
2	交银如意定投养老年金保险（万能型）	银保渠道	31,093.87	14,027.14
3	附加交银如意定投年金 B(万能型)	银保渠道	10,711.58	64,911.95

备注：产品经营信息均按照新会计准则的要求进行填写。

## 六、偿付能力信息

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本公司的偿付能力充足率列示如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
实际资本（单位：万元）	1,001,035.98	970,792.82
最低资本（单位：万元）	478,867.33	368,435.90
核心偿付能力充足率	209%	263%
综合偿付能力充足率	209%	263%

2020 年未经审计的偿二代口径下本公司偿付能力充足率为 209%，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。

## 七、客户投诉整体情况

公司一直以来高度重视消费者权益保护工作，深入贯彻落实《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益工作体制机制建设指导意见》（银保监发〔2019〕38号）工作要求，2020 年公司在消费者权益保护工作开展中，围绕体制建设、机制与运行、操作与服务、教育宣传、纠纷化解等重点领域，坚持“以消费者

为中心”，积极履行公司主体责任，切实维护消费者合法权益。2020年公司在董事会下单设消费者权益保护委员会。

2020年新冠疫情伊始，公司第一时间成立疫情领导小组，启动应急预案，确保疫情防控和消保服务畅通，出台了《关于加强疫情期间消费者权益保护工作的通知》，推出扩展新冠保险责任产品、延长缴费宽限期、开展免息复效、优化线上服务、免接触理赔等服务，在履行社会责任的同时有效保障消费者合法权益。疫情爆发初期，公司通过公告宣布：向湖北疫情防控一线（含外地支援）的医护人员捐赠每人最高100万元的高额保险保障。截至2020年底已完成身故理赔18笔、伤残理赔1笔，累计赔付1810万元。

公司进一步优化完善业务操作流程，将消费者权益保护工作重点领域实施了重点管控，切实将声誉风险、操作风险嵌入公司各业务环节管理过程中。公司将产品和服务信息披露做好事前审查，覆盖售前、售中、售后全流程。公司将消保宣教作为常态化持续开展，2020年总公司创立了“消保之声”“以案说险”电子刊物，通过公司官微发布与消费者切身利益相关的金融知识、风险提示、预警防范等内容。在2020年“3·15”国际消费者权益日、“7·8全国保险公众宣传日”、“金融知识普及月”期间，总分公司围绕不同活动主题，提高社会公众金融素养、有效防范化解金融风险，营造清正金融网络环境，结合公司特色开展线上与线下活动相融合的宣教活动，覆盖了十几万人次的消费者群体。

公司以消费者为中心，坚持依法合规、便捷高效、标本兼治和多元化解为原则，公平、公正积极开展投诉处理工作者。畅通客诉渠道，消费者可以通过公司官网、官微、服务热线、柜面、

---

信函等多种渠道反映问题或提出意见和建议。公司在官网和机构职场客户服务柜面醒目位置公开了投诉处理流程、时效、核查等环节。公司高度重视消费者反映的问题及意见，主动与客户做好安抚解释工作，站在消费者角度积极妥善处置，并按监管规定时效回复处理结果。根据中国银保监会公布的2020年各季度保险消费投诉情况的通报结果。我司共计67件，涉及销售纠纷类投诉40件，理赔纠纷类投诉5件。在地区分布上，主要以广东、安徽、上海、江苏为主。

## 八、其他信息

### （一）关联交易总体情况

2020年交银人寿保险有限公司（以下简称“我司”）严格按照监管规定及内部管理制度要求，高度重视关联交易管理工作，及时、准确识别关联交易，认真履行关联交易审批、报送和披露义务，定期报告关联交易情况报告，加强关联交易日常监控和统计，确保关联交易管理机制有效运行，关联交易管理整体情况良好。

#### 1. 累计关联交易情况

2020年，与我司发生关联交易的关联方为交通银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司、上海汇经置业有限公司、交银国际信托有限责任公司、交银金融租赁有限责任公司、交银国际（上海）股权投资管理有限公司、交银理财有限责任公司、浙江安吉交银村镇银行股份有限公司、上海交银信息数据有限公司、中国交银保险有限公司、交银康联资产管理公司、齐鲁银行股份有限公司、中国人寿资产管理有限公司以及公司关联自然人，发生和存续的关联交易总金额为83.1152亿元，涉及的交易类型是保险业务、资金运用、利益转移以及提供货物或服务。上述关联交易均



以市场价格为基础，按商业原则进行交易，其中资金运用类关联交易各项指标比例符合监管要求。我司关联交易的具体情况，已按照监管要求每季度按时予以报告。

## **2. 重大关联交易情况**

2020年，与我司发生重大关联交易的关联方是交通银行股份有限公司、杭州银行股份有限公司以及上海汇经置业有限公司，共计发生6次重大关联交易，涉及的交易类型是资金运用和利益转移，我司根据监管规定在官网及中保协网站公开披露，并向监管部门报告，未发生漏报、迟报、错报的情况。

## **3. 统一交易协议及履行情况**

2020年，我司对原与交银康联资产管理有限公司签署的统一交易协议进行了变更。协议生效时间为2020年7月27日，主要内容包括双方之间开展保险业务、委托或受托管理资产和业务、提供货物、服务业务、财务资助业务等方面，并预估了双方三年的交易金额。我司根据监管规定，在规定时效内对协议进行了报告和披露。2020年度，我司与交银康联资产管理公司的关联交易均在有效的统一交易协议内。

2020年，我司与交通银行股份有限公司发生的保险业务类、提供货物或服务类关联交易均在双方有效统一交易协议内；我司与交银国际信托有限公司、中国交银保险有限公司发生的关联交易亦均在双方有效统一交易协议内。

交银人寿保险有限公司  
2021年4月22日