

建信人寿保险股份有限公司
2020年度信息披露报告

2021年4月25日

目录

一、公司简介	1
二、财务会计信息	2
三、保险责任准备金信息	134
四、风险管理状况信息	141
五、保险产品经营信息	144
六、偿付能力信息	145
七、消费者权益保护信息	145
八、关联交易总体情况	147

一、公司简介

（一）法定中英文名称及缩写

建信人寿保险股份有限公司（缩写：建信人寿）

CCB Life Insurance Co.,Ltd. (CCB Life)

（二）注册资本

712046.1389 万元人民币

（三）注册地

中国（上海）自由贸易试验区银城路 99 号建行大厦 29-33 层

（四）成立时间

1998 年 10 月 12 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：上海市、北京市、广东省、深圳市、江苏省、苏州市、山东省、青岛市、四川省、湖北省、河南省、河北省、福建省、重庆市、陕西省、辽宁省、浙江省、安徽省、黑龙江省、湖南省、天津市、江西省、吉林省、广西壮族自治区。

（六）法定代表人 谢瑞平

（七）客服电话和投诉电话 95331

二、财务会计信息

(一) 财务报表

建信人寿保险股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注5	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	1)	8,513,144,184	11,601,653,184
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2)	548,524,535	633,764,680
买入返售金融资产	3)	277,973,135	3,585,251,000
应收保费	4)	398,609,273	334,469,792
应收代位追偿款		12,100	100
应收分保账款	5)	507,758,033	172,148,839
应收利息	6)	1,683,095,507	1,141,434,976
应收分保未到期责任准备金	24)	42,340,295	36,469,167
应收分保未决赔款准备金	24)	39,123,783	42,407,968
应收分保寿险责任准备金	24)	9,026,764,643	6,656,560,392
应收分保长期健康险责任准备金	24)	23,498,516	18,682,615
保户质押贷款		1,145,849,434	733,431,208
定期存款	7)	21,984,494,728	10,794,229,040
可供出售金融资产	8)	72,549,635,417	54,659,280,975
持有至到期投资	9)	25,422,975,609	20,146,473,247
归入贷款及应收款项的投资	10)	71,533,151,314	62,286,932,508
长期股权投资	11)	603,788,433	1,150,095
存出资本保证金	12)	1,630,000,000	1,100,000,000
投资性房地产	13)	1,444,815,779	866,157,946
固定资产	14)	790,803,991	749,086,415
在建工程		215,899,028	40,748,557
无形资产	15)	751,081,973	301,211,799
独立账户资产	51)	402,477,192	328,683,592
递延所得税资产	26)	33,121,453	17,375,209
其他资产	16)	5,501,427,831	949,346,205
资产总计		225,070,366,186	177,196,949,509

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020年12月31日

单位：人民币元

负债和股东权益	附注5	2020年12月31日	2019年12月31日
卖出回购金融资产款	18)	14,009,900,197	6,002,144,860
预收保费		996,406,676	4,603,257,132
应付手续费及佣金		241,180,070	316,639,341
应付分保账款	19)	505,500,167	194,471,201
应付职工薪酬	20)	695,629,489	605,763,911
应交税费	21)	74,659,985	86,453,899
应付赔付款		519,242,064	466,140,391
应付保单红利	22)	2,218,480,532	1,938,157,966
保户储金及投资款	23)	55,305,168,831	52,658,058,321
未到期责任准备金	24)	649,013,352	606,806,206
未决赔款准备金	24)	984,563,613	854,061,067
寿险责任准备金	24)	102,002,602,129	79,237,559,290
长期健康险责任准备金	24)	2,432,144,379	2,044,707,430
应付债券	25)	3,495,258,147	3,494,353,760
独立账户负债	51)	402,477,192	328,683,592
递延所得税负债	26)	821,062,308	2,831,879
其他负债	27)	17,938,634,080	10,912,474,036
负债合计		203,291,923,211	164,352,564,282
股东权益			
股本	28)	7,120,461,389	4,495,789,473
资本公积		5,750,608,832	2,375,280,748
其他权益工具	29)	3,451,358,817	3,454,229,866
其中：永续债		3,451,358,817	3,454,229,866
其他综合收益	30)	2,280,974,724	(70,824,318)
盈余公积	31)	463,603,927	404,783,336
一般风险准备	31)	417,168,780	334,070,210
未分配利润		2,008,420,890	1,611,265,586
归属于母公司股东权益合计		21,492,597,359	12,604,594,901
少数股东权益	32)	285,845,616	239,790,326
股东权益合计		21,778,442,975	12,844,385,227
负债和股东权益总计		225,070,366,186	177,196,949,509

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表
2020年度

单位：人民币元

	附注5	2020年度	2019年度
营业收入		44,469,159,563	32,439,298,725
已赚保费		33,274,609,501	24,196,668,857
保险业务收入	33)	43,329,179,789	29,742,199,049
其中：分保费收入		1,563,303	302,248
减：分出保费	34)	(10,018,234,270)	(5,496,807,777)
提取未到期责任准备金		(36,336,018)	(48,722,415)
投资收益	35)	10,571,660,049	7,293,361,175
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		(3,361,662)	(273,525)
公允价值变动(损失)/收益	36)	(201,957,582)	23,988,942
汇兑(损失)/收益		(18,155,799)	7,592,993
其他业务收入	37)	822,863,799	910,693,884
资产处置损失		(161,400)	(100,090)
其他收益	38)	20,300,995	7,092,964
营业支出		(43,533,896,837)	(31,649,922,951)
退保金	39)	(13,078,494,276)	(11,468,394,290)
赔付支出	40)	(5,877,805,870)	(2,894,153,389)
减：摊回赔付支出		8,144,633,553	4,345,615,527
提取保险责任准备金	41)	(23,282,982,334)	(13,173,556,218)
减：摊回保险责任准备金	42)	2,371,735,967	1,092,762,327
保单红利支出	43)	(1,040,964,886)	(774,314,096)
分保费用		(834,719)	(110,427)
税金及附加		(45,087,189)	(24,786,480)
手续费及佣金支出	44)	(3,127,701,752)	(2,350,819,751)
业务及管理费	45)	(2,634,567,216)	(2,689,402,663)
减：摊回分保费用	46)	(151,697,678)	60,085,174
其他业务成本	47)	(3,580,477,702)	(3,310,195,214)
资产减值损失	48)	(1,229,652,735)	(462,653,451)
营业利润		935,262,726	789,375,774
加：营业外收入		18,618,671	7,431,691
减：营业外支出		(5,168,261)	(1,715,397)
利润总额		948,713,136	795,092,068
减：所得税费用	49)	(92,892,827)	(38,411,060)
净利润		855,820,309	756,681,008
按经营持续性分类			
持续经营净利润		855,820,309	756,681,008

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表（续）
2020年度

单位：人民币元

	附注5	2020年度	2019年度
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		811,533,342	723,008,328
少数股东损益		44,286,967	33,672,680
其他综合收益的税后净额	30)	2,353,567,365	1,843,005,968
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		2,351,799,042	1,842,941,778
将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产重分类为持有至 到期投资收益		78,351,006	74,390,852
可供出售金融资产公允价值变动		<u>2,273,448,036</u>	<u>1,768,550,926</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>1,768,323</u>	<u>64,190</u>
综合收益总额		<u>3,209,387,674</u>	<u>2,599,686,976</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		<u>3,163,332,384</u>	<u>2,565,950,106</u>
归属于少数股东的综合收益总额		<u>46,055,290</u>	<u>33,736,870</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表
2020年度

单位：人民币元

2020年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 年初余额	4,495,789,473	2,375,280,748	3,454,229,866	(70,824,318)	404,783,336	334,070,210	1,611,265,586	12,604,594,901	239,790,326	12,844,385,227
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	2,351,799,042	-	-	811,533,342	3,163,332,384	46,055,290	3,209,387,674
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	811,533,342	811,533,342	44,286,967	855,820,309
2. 其他综合收益	-	-	-	2,351,799,042	-	-	-	2,351,799,042	1,768,323	2,353,567,365
（二） 股东投入资本	2,624,671,916	3,375,328,084	-	-	-	-	-	6,000,000,000	-	6,000,000,000
1. 股东投入资本	2,624,671,916	3,375,328,084	-	-	-	-	-	6,000,000,000	-	6,000,000,000
（三） 利润分配	-	-	(2,871,049)	-	58,820,591	83,098,570	(414,378,038)	(275,329,926)	-	(275,329,926)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	58,820,591	-	(58,820,591)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	83,098,570	(83,098,570)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	(2,871,049)	-	-	-	(182,543,088)	(185,414,137)	-	(185,414,137)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	(89,915,789)	(89,915,789)	-	(89,915,789)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,750,608,832	3,451,358,817	2,280,974,724	463,603,927	417,168,780	2,008,420,890	21,492,597,359	285,845,616	21,778,442,975

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2020年度

单位：人民币元

2019年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 年初余额	4,495,789,473	2,375,280,748	3,452,945,532	(1,913,766,096)	342,556,386	250,574,399	1,219,562,826	10,222,943,268	206,053,456	10,428,996,724
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	1,842,941,778	-	-	723,008,328	2,565,950,106	33,736,870	2,599,686,976
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	723,008,328	723,008,328	33,672,680	756,681,008
2. 其他综合收益	-	-	-	1,842,941,778	-	-	-	1,842,941,778	64,190	1,843,005,968
（二） 利润分配	-	-	1,284,334	-	62,226,950	83,495,811	(331,305,568)	(184,298,473)	-	(184,298,473)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	62,226,950	-	(62,226,950)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	83,495,811	(83,495,811)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	1,284,334	-	-	-	(185,582,807)	(184,298,473)	-	(184,298,473)
三、 年末余额	4,495,789,473	2,375,280,748	3,454,229,866	(70,824,318)	404,783,336	334,070,210	1,611,265,586	12,604,594,901	239,790,326	12,844,385,227

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并现金流量表
2020年度

单位：人民币元

	附注5	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		39,728,211,530	33,274,158,654
保户储金及投资款净增加额		367,955,296	10,587,447,005
收到的税费返还		792,633	3,891,954
收到其他与经营活动有关的现金		1,104,799,147	1,143,062,624
经营活动现金流入小计		41,201,758,606	45,008,560,237
支付原保险合同赔付款项的现金		(18,889,688,961)	(14,188,068,318)
支付再保业务现金净额		(55,620,112)	(50,895,239)
支付手续费及佣金的现金		(3,318,703,559)	(2,835,601,045)
支付保单红利的现金		(787,661,743)	(393,899,075)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,520,535,562)	(1,565,537,441)
支付的各项税费		(517,019,649)	(279,501,529)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,230,644,965)	(1,532,213,643)
经营活动现金流出小计		(26,319,874,551)	(20,845,716,290)
经营活动产生的现金流量净额	50)(1)	14,881,884,055	24,162,843,947
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		122,315,779,440	94,402,083,934
取得投资收益收到的现金		10,067,699,682	7,457,771,814
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,520,957	24,426
投资活动现金流入小计		132,385,000,079	101,859,880,174
投资支付的现金		(165,361,527,964)	(126,469,821,671)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(617,000,000)	(599,373,101)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(5,031,673,266)	(216,368,388)
保户质押贷款净增加额		(412,418,226)	(80,407,281)
支付其他与投资活动有关的现金		(76,719,885)	(54,249,367)
投资活动现金流出小计		(171,499,339,341)	(127,420,219,808)
投资活动使用的现金流量净额		(39,114,339,262)	(25,560,339,634)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并现金流量表（续）
2020年度

单位：人民币元

	附注5	2020年度	2019年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		10,253,692,849	6,000,000,000
其中：结构化主体少数股东		10,253,692,849	-
收到卖出回购金融资产现金净额		<u>7,803,732,276</u>	<u>4,830,739,371</u>
筹资活动现金流入小计		<u>18,057,425,125</u>	<u>10,830,739,371</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<u>(418,129,926)</u>	<u>(327,098,472)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(418,129,926)</u>	<u>(327,098,472)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>17,639,295,199</u>	<u>10,503,640,899</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,626,857)</u>	<u>(6,974,898)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	50)(2)	<u>(6,595,786,865)</u>	<u>9,099,170,314</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>15,386,904,184</u>	<u>6,287,733,870</u>
六、年末现金及现金等价物余额	50)(3)	<u>8,791,117,319</u>	<u>15,386,904,184</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

资产	附注12	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金		5,255,816,505	10,812,609,158
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1)	341,576,976	395,404,517
买入返售金融资产		236,358,135	3,560,261,000
应收保费		347,929,760	258,380,818
应收分保账款		457,952,743	148,691,238
应收利息		1,498,826,747	1,132,182,090
应收分保未到期责任准备金	7)	17,790,080	21,195,009
应收分保未决赔款准备金	7)	21,210,339	17,819,681
应收分保寿险责任准备金	7)	9,026,764,643	6,656,560,392
应收分保长期健康险责任准 备金	7)	23,498,516	18,682,615
保户质押贷款		1,145,849,434	733,431,208
定期存款		16,983,494,728	10,793,229,040
可供出售金融资产	2)	73,411,205,535	54,441,953,437
持有至到期投资	3)	25,393,114,490	20,086,648,958
归入贷款及应收款项的投资	4)	66,681,151,314	61,767,932,508
长期股权投资	5)	3,107,507,992	1,828,070,095
存出资本保证金		1,430,000,000	900,000,000
投资性房地产		245,833,199	257,664,616
固定资产		748,028,590	720,311,130
在建工程		9,921,201	40,231,104
无形资产		300,695,878	241,851,424
独立账户资产		402,477,192	328,683,592
递延所得税资产	8)	-	-
其他资产		5,446,381,801	751,066,255
资产总计		212,533,385,798	175,912,859,885

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日

单位：人民币元

负债和股东权益	附注12	2020年12月31日	2019年12月31日
卖出回购金融资产款		13,751,160,725	5,850,747,860
预收保费		962,274,405	4,575,379,286
应付手续费及佣金		231,385,770	312,959,757
应付分保账款		422,973,443	161,280,241
应付职工薪酬	6)	527,952,191	433,864,813
应交税费		12,330,379	18,575,914
应付赔付款		518,239,355	464,275,212
应付保单红利		2,218,480,532	1,938,157,966
保户储金及投资款		55,305,168,831	52,658,058,321
未到期责任准备金	7)	472,087,709	428,039,371
未决赔款准备金	7)	852,056,597	724,305,511
寿险责任准备金	7)	102,002,602,129	79,237,559,290
长期健康险责任准备金	7)	2,432,144,379	2,044,707,430
应付债券		3,495,258,147	3,494,353,760
独立账户负债		402,477,192	328,683,592
递延所得税负债	8)	811,012,962	-
其他负债		6,879,822,336	10,751,867,715
负债合计		191,297,427,082	163,422,816,039
股东权益			
股本		7,120,461,389	4,495,789,473
资本公积		5,781,046,832	2,405,718,748
其他权益工具		3,451,358,817	3,454,229,866
其中：永续债		3,451,358,817	3,454,229,866
其他综合收益/(损失)		2,356,509,344	(76,529,542)
盈余公积		440,454,654	381,634,063
一般风险准备		336,062,333	277,241,742
未分配利润		1,750,065,347	1,551,959,496
股东权益合计		21,235,958,716	12,490,043,846
负债和股东权益总计		212,533,385,798	175,912,859,885

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
 利润表
 2020年度

	附注12	2020年度	2019年度
营业收入		42,944,635,576	31,570,469,839
已赚保费		32,831,826,455	23,761,306,765
保险业务收入		42,814,030,000	29,193,240,791
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		(9,934,750,278)	(5,435,967,744)
(提取)/转回未到期责任准备金		(47,453,267)	4,033,718
投资收益	9)	9,837,968,262	7,223,360,019
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		(562,103)	(273,525)
公允价值变动(损失)/收益		(15,938,142)	23,286,896
汇兑(损失)/收益		(17,609,334)	7,486,492
其他业务收入	10)	298,814,937	554,683,271
资产处置收益/(损失)		87,255	(100,090)
其他收益		9,486,143	446,486
营业支出		(42,372,689,204)	(30,991,571,656)
退保金		(13,078,494,276)	(11,468,394,290)
赔付支出		(5,549,106,377)	(2,640,101,053)
减：摊回赔付支出		8,127,988,679	4,328,169,196
提取保险责任准备金	11)	(23,280,230,874)	(13,138,670,599)
减：摊回保险责任准备金	12)	2,378,410,810	1,099,853,484
保单红利支出		(1,040,964,886)	(774,314,096)
税金及附加		(29,331,258)	(19,504,092)
手续费及佣金支出		(3,097,802,310)	(2,300,580,973)
业务及管理费	13)	(2,429,558,932)	(2,495,579,043)
减：摊回分保费用		(184,254,926)	39,585,115
其他业务成本	14)	(3,006,344,854)	(3,159,802,896)
资产减值损失		(1,183,000,000)	(462,232,409)
营业利润		571,946,372	578,898,183
加：营业外收入		18,011,102	3,155,809
减：营业外支出		(1,751,564)	(630,021)
利润总额		588,205,910	581,423,971
减：所得税费用	15)	-	40,845,530
净利润		588,205,910	622,269,501
按经营持续性分类			
持续经营净利润	15)	588,205,910	622,269,501

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
利润表（续）
2020年度

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
其他综合收益的税后净额	<u>2,433,038,886</u>	<u>1,841,583,311</u>
将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产重分类为持有至 到期投资收益	78,351,006	74,390,852
可供出售金融资产公允价值变动	<u>2,354,687,880</u>	<u>1,767,192,459</u>
综合收益总额	<u><u>3,021,244,796</u></u>	<u><u>2,463,852,812</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
 股东权益变动表
 2020年度

单位：人民币元

2020年度

	股本	资本公积	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 年初余额	4,495,789,473	2,405,718,748	3,454,229,866	(76,529,542)	381,634,063	277,241,742	1,551,959,496	12,490,043,846
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	2,433,038,886	-	-	588,205,910	3,021,244,796
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	588,205,910	588,205,910
2. 其他综合收益	-	-	-	2,433,038,886	-	-	-	2,433,038,886
（二） 股东投入资本	2,624,671,916	3,375,328,084	-	-	-	-	-	6,000,000,000
1. 股东投入资本	2,624,671,916	3,375,328,084	-	-	-	-	-	6,000,000,000
（三） 利润分配	-	-	(2,871,049)	-	58,820,591	58,820,591	(390,100,059)	(275,329,926)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	58,820,591	-	(58,820,591)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	58,820,591	(58,820,591)	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	(2,871,049)	-	-	-	(182,543,088)	(185,414,137)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	(89,915,789)	(89,915,789)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,781,046,832	3,451,358,817	2,356,509,344	440,454,654	336,062,333	1,750,065,347	21,235,958,716

2019年度

	股本	资本公积	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 年初余额	4,495,789,473	2,405,718,748	3,452,945,532	(1,918,112,853)	319,407,113	215,014,792	1,239,726,702	10,210,489,507
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	1,841,583,311	-	-	622,269,501	2,463,852,812
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	622,269,501	622,269,501
2. 其他综合收益	-	-	-	1,841,583,311	-	-	-	1,841,583,311
（二） 利润分配	-	-	1,284,334	-	62,226,950	62,226,950	(310,036,707)	(184,298,473)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	62,226,950	-	(62,226,950)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	62,226,950	(62,226,950)	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	1,284,334	-	-	-	(185,582,807)	(184,298,473)
三、 年末余额	4,495,789,473	2,405,718,748	3,454,229,866	(76,529,542)	381,634,063	277,241,742	1,551,959,496	12,490,043,846

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
现金流量表
2020年度

单位：人民币元

	附注12	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		39,143,678,562	32,768,105,857
保户储金及投资款净增加额		367,955,296	10,587,447,005
收到的税费返还		791,742	3,891,954
收到其他与经营活动有关的现金		281,615,066	539,276,603
经营活动现金流入小计		39,794,040,666	43,898,721,419
支付原保险合同赔付款项的现金		(18,573,636,509)	(13,944,096,947)
支付再保业务现金净额		(44,986,989)	(16,587,427)
支付手续费及佣金的现金		(3,292,284,073)	(2,782,567,470)
支付保单红利的现金		(787,661,743)	(393,899,075)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,168,502,641)	(1,255,791,976)
支付的各项税费		(227,708,756)	(94,023,006)
支付其他与经营活动有关的现金		(730,654,314)	(1,240,914,086)
经营活动现金流出小计		(24,825,435,025)	(19,727,879,987)
经营活动产生的现金流量净额	16)(1)	14,968,605,641	24,170,841,432
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		119,094,180,780	92,429,141,615
取得投资收益收到的现金		9,720,588,707	7,392,560,548
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		366,303	6,121
投资活动现金流入小计		128,815,135,790	99,821,708,284
投资支付的现金		(152,849,149,393)	(124,578,697,026)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(1,280,000,000)	(604,620,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(4,972,498,071)	(169,862,585)
保户质押贷款净增加额		(412,418,226)	(80,407,281)
支付其他与投资活动有关的现金		(508,525,398)	(371,303,389)
投资活动现金流出小计		(160,022,591,088)	(125,804,890,281)
投资活动使用的现金流量净额		(31,207,455,298)	(25,983,181,997)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
现金流量表（续）
2020年度

单位：人民币元

	附注12	2020年度	2019年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	6,000,000,000
收到卖出回购金融资产款现金净额		<u>7,698,364,455</u>	<u>4,732,384,967</u>
筹资活动现金流入小计		<u>7,698,364,455</u>	<u>10,732,384,967</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(418,129,926)	(327,098,472)
支付其他与筹资活动有关的现金净额		<u>(120,000,000)</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(538,129,926)</u>	<u>(327,098,472)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>7,160,234,529</u>	<u>10,405,286,495</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,080,390)</u>	<u>(7,081,399)</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	16)(2)	<u>(9,080,695,518)</u>	<u>8,585,864,531</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>14,572,870,158</u>	<u>5,987,005,627</u>
六、年末现金及现金等价物余额	16)(3)	<u><u>5,492,174,640</u></u>	<u><u>14,572,870,158</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

（二）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颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

2. 重要会计政策和会计估计

本财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1) 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2) 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

2. 重要会计政策和会计估计

3) 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

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的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，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支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

4) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，对子公司可能存在的与本公司不一致的会计政策，已按照本公司的会计政策调整一致。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5) 现金及现金等价物

现金，是指本集团的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、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

6) 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7) 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

7) 金融工具(续)

金融工具分类和计量

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初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产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后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

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。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。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。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。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，计入当期损益。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

7) 金融工具(续)

金融工具分类和计量（续）

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。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试或单独进行减值测试。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。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。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，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，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，按成本计量。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原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，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的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。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

7) 金融工具(续)

金融工具分类和计量（续）

可供出售金融资产（续）

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

金融负债

金融负债于初始确认时分类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包括卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、独立账户负债和应付债券等。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式，按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产，以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融资产款支出在回购期内采用实际利率法逐日计提，并按计提的金额计入其他业务成本。

(2) 保户储金及投资款

本集团与投保人签订的除投资连结保险合同外的混合投资合同中投资合同部分分拆后的相关负债以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入初始确认金额，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

(3) 独立账户负债

投资连结保险合同中投资合同部分分拆后，相关负债计入独立账户负债。独立账户负债按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，并按照公允价值进行后续计量。

(4) 应付债券

应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

8) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、应收分保准备金和其他应收款、应收票据等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于应收款项，当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额单独进行减值测试，计提坏账准备。对于有确凿证据表明应收款项确实无法收回时确认为坏账，并冲销已提取的相应坏账准备。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

9) 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。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，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

9) 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。

按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

10) 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该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，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产采用年限平均法计提折旧。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30 - 31.33 年	5%	3.03%-3.17%

本集团至少于每年年度终了，对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。当且仅当有确凿证据表明投资性房地产之用途已改变时确认投资性房地产的转入和转出。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

11) 固定资产

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。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>固定资产类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	30 年	5%	3.17%
电子通讯设备	1 - 5 年	0% - 5%	19.00% - 100.00%
运输工具	5 - 8 年	5%	11.88% - 19.00%
办公设备及其他设备	3 - 6 年	0% - 5%	15.83% - 33.33%

固定资产的各组成部分具有不同使用寿命或以不同方式为企业经济利益的，适用不同折旧率。

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

12) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产或无形资产并自次月起开始计提折旧。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

13) 无形资产

无形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，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	30.75 - 50年
计算机软件	1 - 10年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14) 长期待摊费用

长期待摊费用包括已经发生但应由当期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按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。

15) 资产减值

本集团对除金融资产和递延所得税以外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

16) 保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第 2 号）的有关规定缴纳保险保障基金，并缴纳到保险监督管理机构设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

- (1) 短期健康保险，按保费收入的0.8%缴纳；长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳；
- (2) 有保证收益的人寿保险，按业务收入的0.15%缴纳；无保证收益的人寿保险，按业务收入的0.05%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，按业务收入的0.05%缴纳；
- (4) 非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，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。

当本公司的保险保障基金余额达到其总资产的 1%时，其不再提取保险保障基金；当建信财产保险有限公司的保险保障基金余额达到其总资产的 6%时，其不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款和独立账户负债。

17) 存出资本保证金

存出资本保证金是指本集团按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的 20%提取并存放于保险监督管理机构指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

18) 买入返售金融资产

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

2. 重要会计政策和会计估计(续)

19) 保险合同准备金

(1) 计量原则

本集团的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(i) 计量单位

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人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。对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

(ii) 预计未来现金流

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：(a) 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、退保给付、生存给付、满期给付、赔付等；(b) 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；(c) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

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，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本集团根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

本集团的保险合同准备金的边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按一定的方式摊销。剩余边际的后续计量与合理估计准备金和风险边际准备金相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

19) 保险合同准备金（续）

(1) 计量原则

(iv) 货币时间价值

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

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

(2) 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。未到期责任准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，长期健康险部分列示在长期健康险责任准备金科目，非寿险部分列示在未到期责任准备金科目。未决赔款准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，长期健康险部分列示在长期健康险责任准备金科目，非寿险部分列示在未决赔款准备金科目。

(i) 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。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费及佣金支出、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

(ii) 未决赔款准备金

未决赔款准备金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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为保险事故已发生并已估损，尚未结案的赔案而提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

19) 保险合同准备金（续）

(2) 保险合同准备金（续）

(ii) 未决赔款准备金（续）

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为保险事故已发生、但尚未估损的赔案而提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、赔付率法及案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金，包括直接理赔费用准备金和间接理赔费用准备金。本集团采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

(iii) 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。

(iv) 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。

(3) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试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重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

20) 职工薪酬

职工薪酬，是指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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

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。

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、失业保险和企业年金，均属于设定提存计划。

基本养老保险和失业保险

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和失业保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳养老保险费和失业保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工或已失业员工支付社会基本养老金或失业保险金。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。

21) 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；及
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

22) 其他权益工具

其他权益工具为本集团发行的核心二级资本证券。该核心二级资本证券不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时也不包括以自身权益工具进行结算的条款，所以本集团将其分类为其他权益工具。发行核心二级资本证券发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。核心二级资本证券的收益在宣告时，作为利润分配处理。

23) 收入确认

收入在经济利益很可能流入本集团，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保费收入

对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于财产险、短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

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、分红收入以及已实现利得或损失。

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指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形成的应计入当期损益的利得或损失。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

23) 收入确认（续）

其他业务收入

其他业务收入包括利息收入、提供保单管理服务收入和投资顾问费收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本集团为管理非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本集团提供管理服务的期间内确认为其他业务收入；投资顾问费收入是指本集团为提供投资顾问服务业务所收取的费用，根据投资顾问合同约定于本集团提供投资顾问服务的期间内按权责发生制确认为收入。

24) 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

25) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团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。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25) 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

26) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

新冠肺炎疫情引发的租金减让

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本集团与交易对手方就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本集团对房屋租赁的减免租赁采用简化方法：

- (1) 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；
- (2) 减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额；
- (3) 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

作为承租人

对于经营租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本集团将减免的租金作为或有租金，在减免期间计入损益；延期支付租金的，本集团在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

作为出租人

对于经营租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本集团将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本集团在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

27) 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状

况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部进行披露。

28) 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量以下资产和负债：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，可供出售金融资产及独立账户资产和负债。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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

29) 重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

(1) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

本集团对投资连结产品进行分拆，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。

本集团对万能寿险产品进行分拆，对分拆后的保户储金及投资款采用实际利率法按照摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

本集团在与投保人签订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复核。本集团判断原保险保单转移的保险风险是否重大的标准如下：

(a) 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单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

(b) 对于年金保单，转移了长寿风险则确认为保险合同。

(c) 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单，直接将非寿险保单判定为保险合同。

(ii) 再保险合同

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；如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率，除以再保险分入人预期保费收入的现值。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

29) 重大会计判断和估计（续）

(2) 寿险保险合同产生的负债—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、疾病发生率、伤残率、退保率、投资收益率及折现率、保单红利、费用假设根据最新的经验分析、公司相关管理政策及未来趋势判断而确定。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，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、疾病发生率、伤残率、退保率、投资收益率及折现率、保单红利、费用假设，在预期保险期间内摊销。

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。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

(i) 死亡率、疾病发生率、伤残率和退保率

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

保单退保率根据本集团最近的经验研究分析，视产品线 and 保单所处的保险年度而定。同时，本集团定期进行退保率的经验分析，并以此为依据调整退保率的假设。

(ii) 投资收益率及折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团以投资收益率假设为折现率考虑货币时间价值对准备金的影响。

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人寿保险合同，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“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他等确定折现率假设。主要产品过去两年的折现率假设如下：

2020年12月31日	3.19% - 6.49%
2019年12月31日	3.57% - 5.92%

2. 重要会计政策和会计估计(续)

29) 重大会计判断和估计（续）

(2) 寿险保险合同产生的负债—重大精算假设（续）

(ii) 投资收益率及折现率（续）

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，采用的折现率基于当前的资产市场状况、本集团当前和预期的资产配置及主要资产类型的投资收益率等因素确定，过去两年的折现率假设如下：

分红保险		
2020年12月31日		4.90% - 5.80%
2019年12月31日		4.80% - 5.80%
万能保险		
2020年12月31日		4.00% - 5.20%
2019年12月31日		3.20% - 5.50%

(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以及公司费用政策，并参考行业经验数据而确定。单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示，本集团最主要产品的单位成本情况如下：

保单评估年度	个人寿险现有保单			
	首年获取费用		保单维持费用	
	百分比/保费	元/保单	百分比/保费	元/保单
2020年度	0.2%-85%	29.55-134.33	0.15%-7%	39.59-180.27
2019年度	0.2%-85%	28.69-130.42	0.15%-7%	38.44-175.02

(iv) 保单红利

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。

(v) 风险边际

本集团以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

29) 重大会计判断和估计（续）

(3) 金融工具的公允价值确定

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为：

- (i) 债券投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，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活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- (ii) 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，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活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- (iii) 定期存款、保单质押贷款、债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资，买入返售证券和卖出回购证券：账面价值近似公允价值。

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。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。

(5) 金融资产的减值

本集团于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

29) 重大会计判断和估计（续）

(5) 金融资产的减值（续）

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，且本集团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件：

- 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做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 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；
- 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) 可供出售金融资产

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降时，本集团即判断其价值是否有所减值。鉴定较大幅度或非暂时性下降需要作出判断，在作出此类判断时，本集团评估所投资产品的市场交易价格的日常波动及下降幅度、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。

当可供出售权益类资产发生以下两种情况之一时，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，应当确定减值损失：

- 可供出售权益类资产的公允价值如发生较大幅度下降，达到或超过 50%；
- 在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，该资产的公允价值持续低于其成本达到或超过 12 个月。

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果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计入当期损益。

2. 重要会计政策和会计估计(续)

29) 重大会计判断和估计（续）

(6) 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基金投资、持有的本公司投连账户份额价值、债权计划、信托计划、理财产品、股权计划、资管计划等投资。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。

30) 重大会计估计变更

会计政策变更

新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

根据《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》，可以对新冠肺炎疫情相关租金减让根据该会计处理规定选择采用简化方法。作为承租人，本集团对于 2020 年 1 月 1 日起发生的房屋租赁的相关租金减让，采用了该会计处理规定中的简化方法，相关租金减让计入本年利润的金额为人民 1,244,063 元。

会计估计变更

本报告期间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。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率、疾病发生率、伤残率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本集团 2020 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金变动计入本年利润表。此项会计估计变更合计减少税前利润约人民币 146,507 万元（2019 年 12 月 31 日：增加税前利润约人民币 30,273 万元）。

3. 税项

1) 主要税种及税率

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	13%及6%	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的差额计缴增值税）
城市维护建设税	1 - 7%	按实际缴纳的增值税税额计缴
教育费附加	3%	按实际缴纳的增值税税额计缴
地方教育费附加	2%	按实际缴纳的增值税税额计缴

2) 税收优惠

子公司建信管理咨询服务（北京）有限公司为小型微利企业，根据《国家税务总局关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》（国家税务总局公告2019年第2号）的规定，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额。

4. 合并财务报表的合并范围

1) 子公司情况

本公司子公司的情况如下：

名称	成立及注册地	业务性质	注册资本 (人民币元)	持股比例		表决权比例
				直接	间接	
建信保险资产管理有限公司 (i) (以下简称“建信保险资管”)	深圳市	资产管理	300,000,000	80.10%	-	80.10%
建信财产保险有限公司 (ii) (以下简称“建信财险”)	银川市	财产保险	1,000,000,000	90.20%	-	90.20%
建信保险代理有限公司 (iii) (以下简称“建信保代”)	郑州市	代理销售 保险产品	80,000,000	100.00%	-	100.00%
苏州工业园区观园酒店管理 有限公司 (iv) (以下简称“苏州观园酒店”)	苏州市	酒店管理	580,839,500	100.00%	-	100.00%
建信盛宁(沈阳)置业有限公司 (v) (以下简称“建信盛宁”)	沈阳市	物业管理 房屋租赁	1,280,000,000	100.00%	-	100.00%
建信股权投资管理有限责任 公司 (vi) (以下简称“建信股权”)	宁波市	投资管理 投资咨询	100,000,000	-	80.10%	80.10%
建信金融信息服务有限公司 (vii) (以下简称“建信金服”)	郑州市	实业投资 金融业务	50,000,000	-	100.00%	90.20%
建信管理咨询服务(北京)有 限公司 (viii) (以下简称“建信管理咨询”)	北京市	企业管理 技术咨询	2,000,000	-	100.00%	100.00%

4. 合并财务报表的合并范围（续）

1) 子公司情况（续）

- (i) 于 2016 年 4 月 27 日，本公司与建银国际（中国）有限公司联合发起成立了建信保险资管，注册资本人民币 1 亿元。本次交易完成后，本公司持有建信保险资管 80.10%的表决权比例。于 2016 年 10 月 12 日，建信保险资管增加注册资本人民币 2 亿元，变更后的注册资本为人民币 3 亿元。新增注册资本由原股东认缴，变更注册资本后，本公司持股比例不变。
- (ii) 于 2016 年 10 月 9 日，本公司与宁夏交通投资有限公司和银川通联资本投资运营有限公司联合发起成立了建信财险，注册资本为人民币 10 亿元。本次交易完成后，本公司持有建信财险 90.20%的表决权比例。
- (iii) 于 2018 年 4 月 1 日，本公司发起成立了建信保代，注册资本为人民币 8,000 万元。本次交易完成后，本公司持有建信保代有限公司 100%的表决权比例。
- (iv) 于 2019 年 12 月 24 日，本公司向苏州工业园区教育发展投资有限公司收购了苏州观园酒店 100%股权，本次交易完成后，本集团持有苏州观园酒店 100%股权。
- (v) 于 2020 年 12 月 15 日，本公司发起成立了建信盛宁，注册资本为人民币 12.8 亿元，本次交易完成后，本集团持有建信盛宁 100%的表决权比例。
- (vi) 于 2018 年 8 月 31 日，本公司控股子公司建信保险资管向建信资本管理有限责任公司（以下简称“建信资本”）收购了建信资本拥有的建信股权 100%股权，本次交易完成后，建信保险资管持有建信股权 100%股权，本集团持有建信股权 80.10%股权。
- (vii) 于 2018 年 4 月 1 日，本公司控股子公司建信保代发起成立了建信金服，注册资本为人民币 5,000 万元，本次交易完成后，本集团持有建信金服 100%的表决权比例。
- (viii) 于 2019 年 12 月 2 日，本公司间接控股子公司建信金服发起成立了建信管理咨询，注册资本为人民币 200 万元，本次交易完成后，本集团持有建信管理咨询 100%的表决权比例。

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

4、 合并财务报表的合并范围（续）

2) 本集团拥有控制权的结构化主体

本集团 2020 年纳入合并范围的结构化主体主要如下：

名称	持股比例	投资 资金	业务 性质	在合并报表内确认的 主要资产、负债期末余额		与本集团主要 业务往来
				报表科目	金额	
建信保险资管安盈添利1号集合资产管理计划	30.94%	人民币 23.49亿元	资产 管理 产品	货币资金	2,515,643,609	其他业务收入
				定期存款 其他负债	5,000,000,000 5,284,094,385	其他业务收入
五矿信托-粤通19号集合资金信托计划	99.92%	人民币 11.99亿元	信托 计划	归入贷款及应收款 的投资	1,200,000,000	投资收益
				其他负债	960,537	
中信信托·雄风21号深圳深业物流贷款集合资金信托计划	99.92%	人民币 12.00亿元	信托 计划	归入贷款及应收款 的投资	1,201,000,000	投资收益
				其他负债	971,244	
五矿信托-粤通50号集合资金信托计划	100.00%	人民币 20.00亿元	信托 计划	归入贷款及应收款 的投资	2,000,000,000	投资收益
建信保险资管—山钢日照钢铁精品基地项目基础设施债权投资计划	73.35%	人民币 15.00亿元	债权 计划	归入贷款及应收款 的投资	2,045,000,000	投资收益
				其他负债	546,140,667	
建信保险资管-云南建投广那高速公路基础设施债权投资计划	100.00%	人民币 15.00亿元	债权 计划	可供出售金融资产	1,506,436,792	投资收益
建信保险资管-阳煤集团清徐化工新材料园区基建项目基础设施债权投资计划	95.63%	人民币 15.30亿元	债权 计划	归入贷款及应收款 的投资	1,600,000,000	投资收益
				其他负债	70,065,278	
建信保险资管-南京牛首山基础设施债权投资计划	100.00%	人民币 12.00亿元	债权 计划	归入贷款及应收款 的投资	1,200,000,000	投资收益
粤财信托·陕西建工贷款集合资金信托计划	100.00%	人民币 10.00亿元	信托 计划	可供出售金融资产	1,000,000,000	投资收益
中信信托·雄风23号山西煤炭贷款集合资金信托计划	99.93%	人民币 14.99亿元	信托 计划	归入贷款及应收款 的投资	1,500,000,000	投资收益
				其他负债	1,050,000	

上述纳入合并范围的结构化主体为建信人寿保险股份有限公司的子公司建信保险资产管理有限公司担任管理人且本集团持有全部份额或较高份额的资产管理产品以及由第三方资产管理公司或信托公司管理的本集团持有全部份额或较高份额的债权投资计划和集合资金信托计划，在本公司财务报表中作为可供出售金融资产和归入贷款及应收款的投资中核算，并纳入本集团的合并范围。

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释

1) 货币资金

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原币	折算率	折合人民币	原币	折算率	折合人民币
现金						
人民币	7,129	1.0000	7,129	63,208	1.0000	63,208
小计			7,129			63,208
活期存款						
人民币	8,337,916,014	1.0000	8,337,916,014	11,447,297,950	1.0000	11,447,297,950
美元	5,489,744	6.5249	35,820,030	10,673,815	6.9762	74,462,671
小计			8,373,736,044			11,521,760,621
其他货币资金						
人民币	139,401,011	1.0000	139,401,011	79,829,355	1.0000	79,829,355
小计			139,401,011			79,829,355
货币资金合计						
人民币	8,477,324,154		8,477,324,154	11,527,190,513		11,527,190,513
美元	5,489,744		35,820,030	10,673,815		74,462,671
合计			8,513,144,184			11,601,653,184

于2020年12月31日，本集团无所有权受到限制的货币资金（2019年12月31日：无）。

2) 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	2019年12月31日
企业债券	533,366,260	605,707,721
持有的本公司投连账户份额价值	15,044,275	10,686,950
其他权益工具投资	114,000	144,000
金融债券	-	12,335,904
基金投资	-	4,890,105
合计	548,524,535	633,764,680

本公司于2008年2月1日建立投资连结账户时合计投入人民币14,500,000元作为启动资金。截至2020年12月31日及2019年12月31日，本公司持有份额为6,250,000单位，参见附注5、51) (2)。

3) 买入返售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
证券交易所买入返售证券	193,300,000	781,100,000
银行间买入返售证券	84,673,135	2,804,151,000
合计	277,973,135	3,585,251,000

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

4) 应收保费

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收保费	403,934,319	334,885,466
减：坏账准备	<u>(5,325,046)</u>	<u>(415,674)</u>
合计	<u><u>398,609,273</u></u>	<u><u>334,469,792</u></u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	364,176,976	90.16%	-	-	306,431,634	91.50%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	27,113,459	6.71%	179,033	0.66%	19,909,516	5.95%	28,429	0.14%
1 年以上	<u>12,643,884</u>	<u>3.13%</u>	<u>5,146,013</u>	<u>40.70%</u>	<u>8,544,316</u>	<u>2.55%</u>	<u>387,245</u>	<u>4.53%</u>
合计	<u><u>403,934,319</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>5,325,046</u></u>	<u><u>1.32%</u></u>	<u><u>334,885,466</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>415,674</u></u>	<u><u>4.67%</u></u>

5) 应收分保账款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收分保账款	507,758,033	172,148,839
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>507,758,033</u></u>	<u><u>172,148,839</u></u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	281,061,898	55.35%	-	-	39,330,364	22.85%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	81,707,739	16.10%	-	-	30,584,720	17.77%	-	-
1 年以上	<u>144,988,396</u>	<u>28.55%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,233,755</u>	<u>59.38%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>507,758,033</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>172,148,839</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

6) 应收利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收债券利息	712,530,475	531,032,753
应收定期存款利息	556,710,388	143,157,331
应收其他债务工具利息	222,272,720	329,968,186
应收存出资本金利息	137,263,600	94,369,358
应收保险业务相关利息	52,695,685	41,655,152
应收活期存款利息	1,546,697	874,217
应收买入返售金融资产利息	75,942	377,979
合计	<u>1,683,095,507</u>	<u>1,141,434,976</u>

7) 定期存款

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	21,771,000,000	21,771,000,000	10,451,000,000	10,451,000,000
美元	32,720,000	213,494,728	49,200,000	343,229,040
合计		<u>21,984,494,728</u>		<u>10,794,229,040</u>

按到期期限划分列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1个月至3个月(含3个月)	213,494,728	543,229,040
3个月至1年(含1年)	1,000,000	-
1年至2年(含2年)	6,800,000,000	1,000,000
2年至3年(含3年)	8,900,000,000	6,200,000,000
3年至4年(含4年)	-	50,000,000
4年至5年(含5年)	6,070,000,000	4,000,000,000
合计	<u>21,984,494,728</u>	<u>10,794,229,040</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

8) 可供出售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允价值计量		
可供出售债务工具		
—政府债券	7,759,021,693	-
—企业债券	7,912,603,836	6,483,988,608
—金融债券	2,306,904,317	2,413,217,789
—信托计划、理财产品等 其他债权投资	<u>7,846,272,661</u>	<u>5,278,622,041</u>
可供出售权益工具		
—基金投资	27,223,146,026	31,996,700,945
—股票投资	7,870,885,444	3,664,938,628
—优先股	297,127,800	296,042,700
—永续债	5,711,413,460	306,433,455
—非上市股权	66,682,266	59,348,244
—股权计划、资管计划、理财 产品等其他权益投资	<u>5,564,432,116</u>	<u>4,183,815,295</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(8,854,202)</u>	<u>(23,826,730)</u>
合计	<u><u>72,549,635,417</u></u>	<u><u>54,659,280,975</u></u>

9) 持有至到期投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业债券	13,446,954,271	10,961,990,240
政府债券	6,375,702,776	5,014,491,855
金融债券	5,366,058,562	3,914,571,152
资产支持证券	<u>234,260,000</u>	<u>255,420,000</u>
合计	<u><u>25,422,975,609</u></u>	<u><u>20,146,473,247</u></u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

9) 持有至到期投资（续）

因持有意图发生改变，本公司于2017年12月7日将部分原分类为可供出售金融资产的债券投资重分类为持有至到期投资，并改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的公允价值人民币16,054,650,322元作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售金融资产的未实现亏损（税前）人民币822,399,696元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。上述金融资产在重分类时的实际利率为3.58%至5.78%，预期能够收回的现金流量金额为人民币23,688,356,720元。

	2020年12月31日	2019年12月31日
从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资		
重分类金融资产的账面价值	16,515,971,161	16,362,382,237
重分类金融资产的公允价值	<u>17,001,652,544</u>	<u>17,140,014,031</u>
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
从可供出售金融资产重分类至持有至到期投资		
假定该金融资产未予重分类的情况下，其公允价值变动形成的、在其他综合损益中确认的收益	12,517,597	104,368,859
重分类金融资产在当期确认的收益	<u>708,899,036</u>	<u>706,371,549</u>

10) 归入贷款及应收款项的投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	73,323,151,314	62,853,932,508
减：资产减值准备	<u>(1,790,000,000)</u>	<u>(567,000,000)</u>
合计	<u>71,533,151,314</u>	<u>62,286,932,508</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

11) 长期股权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
联营企业		
苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司	587,992	1,150,095
建信领航战略性新兴产业发展基金 （有限合伙）	<u>603,200,441</u>	<u>-</u>
合计	<u>603,788,433</u>	<u>1,150,095</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团持有的长期股权投资未发生减值。截至2020年12月31日止，本集团未从被投资单位分得现金红利。

联营企业的主要信息：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司(a)	苏州市	苏州市	房地产业	20,000,000	9.00%	-	权益法
建信领航战略性新兴产业发展基金（有限合伙）(b)	深圳市	深圳市	其他金融业	24,345,000,000	12.32%	0.12%	权益法

(a) 本集团对苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司（以下简称“苏州润家”）的持股比例为9%，相关活动的决策由苏州润家董事会作出。苏州润家董事会成员共5名，本集团派出1名董事，故本集团拥有的表决权比例为20%。该投资对本集团活动不具有战略性。

(b) 本集团对建信领航战略性新兴产业发展基金（有限合伙）（以下简称“战新基金”）的持有份额比例为12.44%，战新基金由本集团的子公司建信股权担任管理人及执行事务合伙人。本集团对战新基金的财务和经营决策有重大影响，但享有的表决权未能达到控制战新基金相关活动的决策，故作为联营企业核算。

	2020年12月31日	2019年12月31日
联营企业		
投资账面价值合计	603,788,433	1,150,095
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	(3,361,662)	(273,525)
其他综合收益	-	-
综合收益总额	(3,361,662)	(273,525)

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

12) 存出资本保证金

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	1,100,000,000	1,100,000,000
本年变动	530,000,000	-
年末余额	<u>1,630,000,000</u>	<u>1,100,000,000</u>

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司和建信财产保险有限公司应分别按其注册资本的20%缴存资本保证金。

2020年12月31日				
	币种	金额	存放形式	存放期限
兴业银行	人民币	530,000,000	定期存款	3年
广发银行	人民币	400,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	400,000,000	定期存款	5年
南京银行	人民币	150,000,000	定期存款	5年
光大银行	人民币	50,000,000	定期存款	3年
兴业银行	人民币	40,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	30,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	30,000,000	定期存款	3年
合计		<u>1,630,000,000</u>		

2019年12月31日				
	币种	金额	存放形式	存放期限
广发银行	人民币	400,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	400,000,000	定期存款	5年
南京银行	人民币	150,000,000	定期存款	5年
光大银行	人民币	50,000,000	定期存款	3年
兴业银行	人民币	40,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	30,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	30,000,000	定期存款	3年
合计		<u>1,100,000,000</u>		

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

13) 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2020年	房屋及建筑物
原价	
2019年12月31日	885,056,897
本年购置	1,195,586,635
本年转出	(615,974,254)
2020年12月31日	<u>1,464,669,278</u>
累计折旧	
2019年12月31日	18,898,951
本年计提	8,435,473
本年转出	(7,480,925)
2020年12月31日	<u>19,853,499</u>
账面价值	
2020年12月31日	<u>1,444,815,779</u>
2019年12月31日	<u>866,157,946</u>
2019年	房屋及建筑物
原价	
2018年12月31日	209,203,651
本年购置	1,000,677
本年合并	615,974,254
固定资产转入	58,878,315
2019年12月31日	<u>885,056,897</u>
累计折旧	
2018年12月31日	-
本年计提	9,389,966
本年合并	7,480,925
固定资产转入	2,028,060
2019年12月31日	<u>18,898,951</u>
账面价值	
2019年12月31日	<u>866,157,946</u>
2018年12月31日	<u>209,203,651</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

14) 固定资产

2020年

	房屋及建筑物	电子通讯 设备	办公设备 及其他设备	运输工具	合计
原价					
2019年12月31日	734,494,804	258,247,789	67,724,331	48,042,221	1,108,509,145
本年购置	245,879,099	20,492,289	32,108,925	10,079,808	308,560,121
转出至在建工程	(192,631,417)	-	-	-	(192,631,417)
处置或报废	-	(2,900,616)	(5,169,010)	(3,205,068)	(11,274,694)
2020年12月31日	<u>787,742,486</u>	<u>275,839,462</u>	<u>94,664,246</u>	<u>54,916,961</u>	<u>1,213,163,155</u>
累计折旧					
2019年12月31日	90,830,156	199,574,044	39,441,407	29,577,123	359,422,730
本年计提	31,523,654	23,549,191	17,345,091	5,389,022	77,806,958
转出至在建工程	(6,898,726)	-	-	-	(6,898,726)
本年减少	-	(2,792,210)	(2,134,773)	(3,044,815)	(7,971,798)
2020年12月31日	<u>115,455,084</u>	<u>220,331,025</u>	<u>54,651,725</u>	<u>31,921,330</u>	<u>422,359,164</u>
账面价值					
2020年12月31日	<u>672,287,402</u>	<u>55,508,437</u>	<u>40,012,521</u>	<u>22,995,631</u>	<u>790,803,991</u>
2019年12月31日	<u>643,664,648</u>	<u>58,673,745</u>	<u>28,282,924</u>	<u>18,465,098</u>	<u>749,086,415</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

14) 固定资产（续）

2019年

	房屋及建筑物	电子通讯 设备	办公设备 及其他设备	运输工具	合计
原价					
2018年12月31日	793,121,791	237,310,713	56,526,061	43,487,612	1,130,446,177
本年购置	259,688	22,417,069	11,961,900	4,554,609	39,193,266
转出至投资性房地产	(58,878,315)	-	-	-	(58,878,315)
处置或报废	(8,360)	(1,479,993)	(763,630)	-	(2,251,983)
2019年12月31日	<u>734,494,804</u>	<u>258,247,789</u>	<u>67,724,331</u>	<u>48,042,221</u>	<u>1,108,509,145</u>
累计折旧					
2018年12月31日	70,221,210	172,544,785	30,926,107	24,242,327	297,934,429
本年计提	22,637,006	28,439,622	9,234,510	5,334,796	65,645,934
转出至投资性房地产	(2,028,060)	-	-	-	(2,028,060)
本年减少	-	(1,410,363)	(719,210)	-	(2,129,573)
2019年12月31日	<u>90,830,156</u>	<u>199,574,044</u>	<u>39,441,407</u>	<u>29,577,123</u>	<u>359,422,730</u>
账面价值					
2019年12月31日	<u>643,664,648</u>	<u>58,673,745</u>	<u>28,282,924</u>	<u>18,465,098</u>	<u>749,086,415</u>
2018年12月31日	<u>722,900,581</u>	<u>64,765,928</u>	<u>25,599,954</u>	<u>19,245,285</u>	<u>832,511,748</u>

于2020年12月31日，未办妥产权证书的固定资产如下：

	账面价值	未办妥产权证书原因
浙江省杭州市利盈大厦	40,584,836	相关手续尚在办理
江西省南昌市云中城	19,790,222	相关手续尚在办理

截至2020年12月31日止，本集团尚有原值为人民币220,996,574元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用（2019年12月31日：原值为人民币195,542,071元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用）。

于2020年12月31日，本集团无所有权受到限制的固定资产（2019年12月31日：无）。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

15) 无形资产

2020年

	计算机软件	土地使用权	合计
原价			
2019年12月31日	543,262,376	59,308,307	602,570,683
本年购置	152,242,776	-	152,242,776
投资性房地产转入	-	402,198,900	402,198,900
在建工程转入	1,034,905	-	1,034,905
2020年12月31日	<u>696,540,057</u>	<u>461,507,207</u>	<u>1,158,047,264</u>
累计摊销			
2019年12月31日	296,515,372	4,843,512	301,358,884
本年计提	85,748,183	14,899,994	100,648,177
投资性房地产转入	-	4,958,230	4,958,230
2020年12月31日	<u>382,263,555</u>	<u>24,701,736</u>	<u>406,965,291</u>
账面价值			
2020年12月31日	<u>314,276,502</u>	<u>436,805,471</u>	<u>751,081,973</u>
2019年12月31日	<u>246,747,004</u>	<u>54,464,795</u>	<u>301,211,799</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

15) 无形资产（续）

2019年

	计算机软件	土地使用权	合计
原价			
2018年12月31日	386,536,172	59,308,307	445,844,479
本年购置	155,749,789	-	155,749,789
在建工程转入	976,415	-	976,415
2019年12月31日	<u>543,262,376</u>	<u>59,308,307</u>	<u>602,570,683</u>
累计摊销			
2018年12月31日	229,871,144	3,657,346	233,528,490
本年计提	66,644,228	1,186,166	67,830,394
2019年12月31日	<u>296,515,372</u>	<u>4,843,512</u>	<u>301,358,884</u>
账面价值			
2019年12月31日	<u>246,747,004</u>	<u>54,464,795</u>	<u>301,211,799</u>
2018年12月31日	<u>156,665,028</u>	<u>55,650,961</u>	<u>212,315,989</u>

于2020年12月31日，本集团无所有权受到限制的无形资产（2019年12月31日：无）。

于2020年12月31日，本集团无未办妥产权证书的无形资产（2019年12月31日：无）。

16) 其他资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款 (1)	267,820,755	591,354,650
预付款项 (2)	5,026,293,440	219,896,487
长期待摊费用 (3)	110,958,048	108,981,939
待抵扣进项税	85,882,494	23,658,325
其他	10,473,094	5,454,804
合计	<u>5,501,427,831</u>	<u>949,346,205</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

16) 其他资产（续）

(1) 其他应收款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收证券清算款	70,609,285	322,525,527
自动垫缴保费	62,973,650	58,900,544
应收金融服务费	35,204,951	38,383,448
预缴税金	23,033,210	5,493,828
押金	22,268,678	22,886,210
应收资产管理费	13,626,802	3,952,621
应收投资顾问费	10,000,000	80,711,964
独立账户往来款项	-	29,380,787
其他	30,595,604	29,593,833
减：坏账准备	(491,425)	(474,112)
合计	267,820,755	591,354,650

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2020年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	197,388,012	73.57%	-	-
1至2年(含2年)	18,411,630	6.86%	-	-
2至3年(含3年)	20,568,739	7.67%	126,895	2.10%
3年以上	31,943,799	11.91%	364,530	3.18%
合计	268,312,180	100.00%	491,425	0.18%

	2019年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
1年以内(含1年)	463,297,669	78.28%	-	-
1至2年(含2年)	64,688,714	10.93%	109,582	0.17%
2至3年(含3年)	63,842,379	10.79%	364,530	0.57%
合计	591,828,762	100.00%	474,112	0.74%

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

16) 其他资产（续）

(2) 预付款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
预付供应商款项（注）	4,981,442,894	174,467,754
待摊费用	39,200,950	40,628,087
其他	5,649,596	4,800,646
合计	<u>5,026,293,440</u>	<u>219,896,487</u>

注：根据《建信人寿保险股份有限公司第二届董事会第十次会议决议》，批准关于建信人寿投资上海绿地外滩中心T4办公楼的议案，投资总额为55.5亿元，该投资款截止2020年末已预付人民币47.48亿元，但因办公物业尚未达到交付条件，所以在预付供应商款项中核算。

(3) 长期待摊费用

	2020年度	2019年度
年初余额	108,981,939	81,461,359
本年增加	36,817,872	35,413,690
在建工程转入	-	19,938,880
本年摊销	(34,841,763)	(27,831,990)
年末余额	<u>110,958,048</u>	<u>108,981,939</u>

17) 资产减值准备

2020年度

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转销/核销	
坏账准备	889,786	4,931,710	(5,025)	-	5,816,471
可供出售金融资产减值准备	23,826,730	1,726,050	-	(16,698,578)	8,854,202
归入贷款及应收款项的 投资减值准备	<u>567,000,000</u>	<u>1,223,000,000</u>	-	-	<u>1,790,000,000</u>
合计	<u>591,716,516</u>	<u>1,229,657,760</u>	<u>(5,025)</u>	<u>(16,698,578)</u>	<u>1,804,670,673</u>

2019年度

	年初余额	本年计提	本年减少		年末余额
			转回	转销/核销	
坏账准备	4,380,295	421,042	(3,908,652)	(2,899)	889,786
可供出售金融资产减值准备	18,961,953	13,141,061	-	(8,276,284)	23,826,730
归入贷款及应收款项的 投资减值准备	<u>114,000,000</u>	<u>543,000,000</u>	<u>(90,000,000)</u>	-	<u>567,000,000</u>
合计	<u>137,342,248</u>	<u>556,562,103</u>	<u>(93,908,652)</u>	<u>(8,279,183)</u>	<u>591,716,516</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

18) 卖出回购金融资产款

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行间市场卖出回购证券	13,743,500,197	5,755,044,860
证券交易所卖出回购证券	<u>266,400,000</u>	<u>247,100,000</u>
合计	<u>14,009,900,197</u>	<u>6,002,144,860</u>

于2020年12月31日，本集团在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币15,667百万元（2019年12月31日：人民币6,626百万元）。质押债券在正回购交易期间流通受限。于2020年12月31日，本集团在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币4,424百万元（2019年12月31日：人民币2,572百万元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

19) 应付分保账款

按应付分入公司划分应付分保账款，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
美国再保险公司上海分公司	208,956,062	3,750,000
中国人寿再保险股份有限公司	74,202,898	48,762,954
通用再保险股份有限公司	49,238,637	30,964,015
汉诺威再保险公司	42,792,642	34,193,015
慕尼黑再保险公司北京分公司	41,286,641	18,102,033
法国再保险公司北京分公司	12,807,172	25,518,093
中国财产再保险有限责任公司	10,020,392	10,935,510
太平再保险(中国)有限公司	1,799,504	1,086,001
前海再保险股份有限公司	961,133	212,123
其他	<u>63,435,086</u>	<u>20,947,457</u>
合计	<u>505,500,167</u>	<u>194,471,201</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

20) 应付职工薪酬

	2020年度 应付金额	2020年末 未付金额	2019年度 应付金额	2019年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	1,206,357,984	596,943,284	1,180,122,579	530,847,436
职工福利费	95,905,156	4,192,987	87,012,107	1,458,902
社会保险费	66,088,495	1,523,339	80,712,812	2,581,523
其中：医疗保险费	62,328,733	1,381,754	71,627,536	2,417,898
工伤保险费	531,629	67,761	2,713,115	74,697
生育保险费	3,228,133	73,824	6,372,161	88,928
住房公积金	95,879,868	1,872,186	85,600,734	1,246,227
工会经费和职工教育经费	54,029,876	67,978,478	51,231,985	56,467,188
其他短期薪酬	4,393,206	623,256	2,251,172	623,256
	<u>1,522,654,585</u>	<u>673,133,530</u>	<u>1,486,931,389</u>	<u>593,224,532</u>
设定提存计划				
其中：养老保险费	34,008,009	1,581,202	146,321,674	1,862,094
失业保险费	589,384	102,756	4,539,920	48,829
企业年金缴费	58,887,705	20,812,001	33,376,661	10,628,456
	<u>93,485,098</u>	<u>22,495,959</u>	<u>184,238,255</u>	<u>12,539,379</u>
合计	<u>1,616,139,683</u>	<u>695,629,489</u>	<u>1,671,169,644</u>	<u>605,763,911</u>

21) 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
应交企业所得税	28,473,964	46,196,414
应交增值税	16,645,372	7,525,532
代扣代缴个人所得税	14,581,072	19,782,108
其他	14,959,577	12,949,845
合计	<u>74,659,985</u>	<u>86,453,899</u>

22) 应付保单红利

应付保单红利主要为分红保单红利分配后保户选择留存于公司的红利和尚未领取的红利。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

23) 保户储金及投资款

本集团保户储金及投资款中，经过重大保险风险测试后，未确认为保险合同的重
大合同相关信息如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
到期期限		
不定期的万能寿险产品	54,514,921,400	51,542,984,478
不定期的健康保障委托管理产品	<u>790,247,431</u>	<u>1,115,073,843</u>
合计	<u>55,305,168,831</u>	<u>52,658,058,321</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

24) 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2019年 12月31日	本年 增加	本年减少				小计	2020年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他			
分保前								
未到期责任准备金 (3)	606,806,206	2,360,894,798	-	172,786	2,318,514,866	2,318,687,652	649,013,352	
未决赔款准备金 (4)	854,061,067	334,759,870	1,816,677,715	-	(1,612,420,391)	204,257,324	984,563,613	
寿险责任准备金 (5)	79,237,559,290	40,023,915,611	3,974,003,680	13,065,877,339	218,991,753	17,258,872,772	102,002,602,129	
长期健康险责任准备金	2,044,707,430	596,443,011	87,124,475	12,444,151	109,437,436	209,006,062	2,432,144,379	
合计	82,743,133,993	43,316,013,290	5,877,805,870	13,078,494,276	1,034,523,664	19,990,823,810	106,068,323,473	
分保准备金资产								
未到期责任准备金	36,469,167	57,857,937	-	-	51,986,809	51,986,809	42,340,295	
未决赔款准备金	42,407,968	20,989,934	52,121,077	-	(27,846,958)	24,274,119	39,123,783	
寿险责任准备金	6,656,560,392	9,869,294,206	8,053,504,064	-	(554,414,109)	7,499,089,955	9,026,764,643	
长期健康险责任准备金	18,682,615	29,339,712	39,008,412	-	(14,484,601)	24,523,811	23,498,516	
合计	6,754,120,142	9,977,481,789	8,144,633,553	-	(544,758,859)	7,599,874,694	9,131,727,237	

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

24) 保险合同准备金（续）

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：（续）

	2018年 12月31日	本年 增加	本年减少			小计	2019年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他		
分保前							
未到期责任准备金 (3)	548,552,381	2,091,774,661	-	267,750	2,033,253,086	2,033,520,836	606,806,206
未决赔款准备金 (4)	370,008,904	319,173,182	1,095,146,990	-	(1,260,025,971)	(164,878,981)	854,061,067
寿险责任准备金 (5)	66,942,214,787	26,764,433,739	1,708,917,031	11,461,613,193	1,298,559,012	14,469,089,236	79,237,559,290
长期健康险责任准备金	1,650,547,878	509,225,820	90,089,368	6,513,347	18,463,553	115,066,268	2,044,707,430
合计	69,511,323,950	29,684,607,402	2,894,153,389	11,468,394,290	2,090,249,680	16,452,797,359	82,743,133,993
分保准备金资产							
未到期责任准备金	26,937,757	56,081,098	-	-	46,549,688	46,549,688	36,469,167
未决赔款准备金	40,639,643	27,719,621	33,094,463	-	(7,143,167)	25,951,296	42,407,968
寿险责任准备金	5,568,441,047	5,334,270,308	4,280,341,607	-	(34,190,644)	4,246,150,963	6,656,560,392
长期健康险责任准备金	15,807,958	26,142,582	32,179,457	-	(8,911,532)	23,267,925	18,682,615
合计	5,651,826,405	5,444,213,609	4,345,615,527	-	(3,695,655)	4,341,919,872	6,754,120,142

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

24) 保险合同准备金（续）

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	1年以下(含1年)	1年以上	合计	1年以下(含1年)	1年以上	合计
分保前						
未到期责任准备金(3)	624,540,484	24,472,868	649,013,352	588,960,297	17,845,909	606,806,206
未决赔款准备金(4)	984,563,613	-	984,563,613	854,061,067	-	854,061,067
寿险责任准备金(5)	9,881,998,580	92,120,603,549	102,002,602,129	3,471,283,600	75,766,275,690	79,237,559,290
长期健康险责任准备金	846,846	2,431,297,533	2,432,144,379	234,111	2,044,473,319	2,044,707,430
合计	<u>11,491,949,523</u>	<u>94,576,373,950</u>	<u>106,068,323,473</u>	<u>4,914,539,075</u>	<u>77,828,594,918</u>	<u>82,743,133,993</u>
分保准备金资产						
未到期责任准备金	34,219,057	8,121,238	42,340,295	30,890,239	5,578,928	36,469,167
未决赔款准备金	39,123,783	-	39,123,783	42,407,968	-	42,407,968
寿险责任准备金	874,511,763	8,152,252,880	9,026,764,643	291,614,345	6,364,946,047	6,656,560,392
长期健康险责任准备金	8,182	23,490,334	23,498,516	2,139	18,680,476	18,682,615
合计	<u>947,862,785</u>	<u>8,183,864,452</u>	<u>9,131,727,237</u>	<u>364,914,691</u>	<u>6,389,205,451</u>	<u>6,754,120,142</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

24) 保险合同准备金（续）

(3) 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，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
个人寿险	54,881	434,999
个人健康险	48,020,397	38,427,103
个人意外伤害险	37,269,512	82,767,881
财产险	176,925,643	178,766,835
	<u>262,270,433</u>	<u>300,396,818</u>
团体寿险	30,297,997	20,283,924
团体健康险	255,547,383	207,407,433
团体意外伤害险	100,897,539	78,718,031
	<u>386,742,919</u>	<u>306,409,388</u>
合计	<u>649,013,352</u>	<u>606,806,206</u>

(4) 分保前未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	111,136,840	113,463,260
已发生未报案未决赔款准备金	839,780,828	717,314,557
理赔费用准备金	33,645,945	23,283,250
	<u>984,563,613</u>	<u>854,061,067</u>
合计	<u>984,563,613</u>	<u>854,061,067</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

24) 保险合同准备金（续）

(5) 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，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
个人寿险	81,525,602,761	63,887,402,602
个人年金	20,476,999,368	15,350,156,688
合计	<u>102,002,602,129</u>	<u>79,237,559,290</u>

其中：

分红保险	51,340,529,025	45,212,512,839
万能寿险	5,850,658	5,383,302
投资连结保险	566,069	401,150

25) 应付债券

于2016年3月30日，本集团公开发行了面值总额为人民币35亿元的十年期资本补充债。本集团在第五个计息年度末享有对该资本补充债的赎回权。本资本补充债的年利率为4.08%，每年付息一次，于兑付日支付全部本金和最后一次利息。如本集团不行使赎回条款，则该债务后五年的年利率将增加至5.08%，并在债务剩余存续期内固定不变。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

26) 递延所得税资产和负债

递延所得税资产和负债以净额列示

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	递延所得税资产 资产或负债净额	互抵后的可抵扣或 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 资产或负债净额	互抵后的可抵扣或 应纳税暂时性差异
可供出售金融资产公允 价值变动	(993,326,638)	(3,973,306,553)	(199,937,988)	(799,751,952)
累计可抵扣亏损	271,185,048	1,084,740,190	300,536,294	1,202,145,177
可供出售金融资产重分 类至持有至到期投资	128,800,681	515,202,723	154,917,683	619,670,731
应付职工薪酬	128,849,877	515,399,508	120,060,348	480,241,393
未决赔款准备金	168,417,218	673,668,873	169,162,150	676,648,601
资产减值准备	441,167,668	1,764,670,673	147,929,129	591,716,516
无形资产摊销	35,762,092	143,048,367	26,317,147	105,268,586
固定资产折旧	(5,813,596)	(23,254,385)	995,056	3,980,225
公允价值变动损益	(1,418,763)	(5,675,051)	(5,619,383)	(22,477,531)
长期待摊摊销	77,192	308,768	-	-
手续费及佣金支出	-	-	142,405,015	569,620,060
预提费用	3,823,199	15,292,795	1,582,894	6,331,576
其他	741,128	2,964,513	468,622	1,874,486
小计	178,265,106	713,060,421	858,816,967	3,435,267,868
未确认递延所得税资产 的暂时性差异	(966,205,961)	(3,864,823,844)	(844,273,637)	(3,377,094,548)
合计	(787,940,855)	(3,151,763,423)	14,543,330	58,173,320

于2020年12月31日，本集团认为未来不是很可能产生用于全部抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未全部确认以上项目的递延所得税资产。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

27) 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应付款 (1)	873,354,776	6,464,614,586
长期应付款 (2)	88,549,036	84,870,134
存入分保准备金 (3)	6,128,707,921	4,135,110,081
合并结构化主体形成的其他金融负债	10,728,774,242	166,670,186
预收款项	54,119,715	25,701,158
应付保险保障基金	23,311,165	28,927,762
应付卖出回购金融资产款利息	18,947,951	3,057,972
其他	22,869,274	3,522,157
合计	<u>17,938,634,080</u>	<u>10,912,474,036</u>

(1) 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付供应商	411,201,906	151,754,682
应付债券利息	108,371,507	108,371,507
代理人押金	10,422,518	9,924,572
股东增资款	-	6,000,000,000
应付资本收购款	-	11,000,000
其他	343,358,845	183,563,825
合计	<u>873,354,776</u>	<u>6,464,614,586</u>

(2) 长期应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
代理人长期服务津贴	83,017,242	79,105,222
预提投资连结产品持续奖金	2,768,094	3,059,712
代理人特别离职金	2,763,700	2,705,200
合计	<u>88,549,036</u>	<u>84,870,134</u>

(3) 存入分保准备金

于2020年12月31日及2019年12月31日，列示在本科目中的存入分保准备金为本公司与美国再保险上海分公司签订的再保险合同留存的分保准备金。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

28) 股本

注册资本 / 实收资本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民币元	比例	人民币元	比例
中国建设银行股份有限公司	3,631,435,309	51.00%	2,292,852,632	51.00%
中国人寿保险股份有限公司 （台湾）	1,416,971,816	19.90%	894,662,105	19.90%
全国社保基金理事会	1,149,479,279	16.14%	641,605,263	14.27%
上海锦江国际投资管理 有限公司	348,902,608	4.90%	220,293,684	4.90%
上海华旭投资有限公司	345,342,377	4.85%	218,045,789	4.85%
中国建银投资有限责任公司	228,330,000	3.21%	228,330,000	5.08%
合计	<u>7,120,461,389</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,495,789,473</u>	<u>100.00%</u>

29) 其他权益工具

	2020年12月31日	2019年12月31日
永续债	<u>3,451,358,817</u>	<u>3,454,229,866</u>

(1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 股息率	发行价格 (美元)	数量(百 万股)	金额		到期日	转股 条件	转换 情况	
						原币(百 万美元)	折币 (百万 人民币)				
2018年境外永 续债	2017年 4月21日	权益 工具	4.50%	100	500	500	-	3,442	无	无	无
减：发行费用						(3)	(1)	(20)			
账面价值						<u>497</u>	<u>(1)</u>	<u>3,422</u>			

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

29) 其他权益工具（续）

(1) 年末发行在外的永续债情况表（续）

主要条款：

本公司于 2017 年 4 月 21 日发行面值总额为 500,000,000 美元，票息为 4.50% 的核心二级资本证券。本次债券发行后的 1-5 年内采用固定票息，为每年 4.50%。如债券没有被赎回，第 5 年往后每 5 年可重置分派率，按照当时 5 年期美国国库债券利率加上固定的上浮比率（2.68%）予以重置。

(i) 分派收益

分派收益于每年 4 月 21 日及 10 月 21 日每半年支付一次，首次分派收益支付日为 2017 年 10 月 21 日。发行人根据本证券条款和条件可自行决定选择性递延和累计递延分派收益，且次数不受限制，就任何目的而言，将不会构成发行人违约，证券持有人无权要求提前偿还证券。

(ii) 赎回条款

最终赎回

除非被提前赎回，发行人可以在 2077 年 4 月 21 日（“首个最终赎回日”）按照本金加上截至赎回日应付但未付的分派收益赎回全部而非部分的证券。如果发行人未于首个最终赎回日选择赎回，则可于首个最终赎回日后每 60 年末赎回（该等日期，以及首个最终赎回日，称为“最终赎回日”），前提是如果发行人未于相关最终赎回日选择赎回证券，证券将从该最终赎回日起立即延期 60 年。

发行人选择赎回

在满足行使赎回权前提条件的情况下，发行人可以选择在 2022 年 4 月 21 日（“首个重置日”）以及之后任何分派收益支付日按照未偿还的本金加上截至赎回日应计但未付的分派收益（包括任何延期分派收益和额外分派收益）赎回全部而非部分证券。

“行使赎回权前提条件”包括：(i) 保监会同意或适用的法律法规允许根据本证券条款和条件赎回或购回证券；以及(ii) 发行人行使赎回权或购回证券后的偿付能力充足率不低于 100%。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

29) 其他权益工具（续）

(1) 年末发行在外的永续债情况表（续）

因监管原因或税务原因赎回

若因(a) 偿付能力监管规则或者相关规定于发行日或以后发生变动或被修订，而使所有证券不再满足偿付能力监管规则下核心二级资本证券的合格标准，或(b) 税务相关法律法规于发行日或以后发生变动或被修订，导致发行人已经或将有义务缴纳发行条款规定的额外税款，且发行人不能通过采取合理的措施规避该义务，则在满足行使赎回权前提条件的情况下，发行人有权提前通知证券持有人，并于发出证券赎回通知的同时，就证券赎回通知的内容发出证券赎回公告，选择于任何时间以任何分派收益支付日按照未偿还的本金加上截至赎回日应计但未付的分派收益赎回全部而非部分证券。

(2) 发行在外的永续债变动情况表

	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
2020年1月1日	500	3,454
收益分配	-	153
实际支付	-	(156)
2020年12月31日	<u>500</u>	<u>3,451</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团发行在外的永续债账面价值中包括了尚未宣告发放的债券分派收益人民币 29,196,394 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 32,067,444 元）。

30) 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	2019年 1月1日	增减变动	2019年 12月31日	增减变动	2020年 12月31日
以后将重分类进损益的其他综合收益 / (损失)					
可供出售金融资产公允价值变动	(1,169,280,101)	1,768,550,926	599,270,825	2,273,448,036	2,872,718,861
可供出售金融资产重分类为持有至到期投资	<u>(744,485,995)</u>	<u>74,390,852</u>	<u>(670,095,143)</u>	<u>78,351,006</u>	<u>(591,744,137)</u>
其他综合收益合计	<u>(1,913,766,096)</u>	<u>1,842,941,778</u>	<u>(70,824,318)</u>	<u>2,351,799,042</u>	<u>2,280,974,724</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

30) 其他综合收益（续）

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2020年度	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	当年计入可供出 售金融资产减值 损失的金额	减：所得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数 股东
将重分类进损益的 其他综合收益 /(损失)						
可供出售金融资产 公允价值变动	5,200,569,277	(2,169,305,230)	-	(757,816,011)	2,273,448,036	1,768,323
可供出售金融资产 重分类为持有 至到期投资	104,468,008	-	-	(26,117,002)	78,351,006	-
其他综合收益合计	<u>5,305,037,285</u>	<u>(2,169,305,230)</u>	<u>-</u>	<u>(783,933,013)</u>	<u>2,351,799,042</u>	<u>1,768,323</u>
2019年度	税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	当年计入可供出 售金融资产减值 损失的金额	减：所得税	归属于 母公司 股东	归属于 少数 股东
将重分类进损益的 其他综合收益 /(损失)						
可供出售金融资产 公允价值变动	2,370,302,674	(25,375,834)	13,141,061	(589,516,975)	1,768,550,926	64,190
可供出售金融资产 重分类为持有 至到期投资	99,187,803	-	-	(24,796,951)	74,390,852	-
其他综合收益合计	<u>2,469,490,477</u>	<u>(25,375,834)</u>	<u>13,141,061</u>	<u>(614,313,926)</u>	<u>1,842,941,778</u>	<u>64,190</u>

31) 盈余公积和一般风险准备

2020年度

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	300,391,015	58,820,591	359,211,606
任意盈余公积	104,392,321	-	104,392,321
一般风险准备	<u>334,070,210</u>	<u>83,098,570</u>	<u>417,168,780</u>
合计	<u>738,853,546</u>	<u>141,919,161</u>	<u>880,772,707</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

31) 盈余公积和一般风险准备（续）

2019年度

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	238,164,065	62,226,950	300,391,015
任意盈余公积	104,392,321	-	104,392,321
一般风险准备	250,574,399	83,495,811	334,070,210
合计	593,130,785	145,722,761	738,853,546

根据中国有关财务规定，从事保险、银行、信托、证券、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损。

本集团根据有关财务规定以各自年度净利润为基础提取一般风险准备，作为利润分配。一般风险准备用于补偿巨灾风险或弥补亏损，不得用于分红或转增资本。

32) 少数股东权益

	2020年12月31日	2019年12月31日
建银国际（中国）有限公司	238,586,080	186,391,996
宁夏交通投资有限公司	23,629,768	26,699,165
银川通联资本投资有限公司	23,629,768	26,699,165
合计	285,845,616	239,790,326

存在重要少数股东权益的子公司如下：

2020年

	少数股东 持股比例	归属于少数 股东的损益	归属于少数股东 的其他综合收益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
建信保险资管	19.90%	51,582,886	611,198	-	238,586,080

2019年

	少数股东 持股比例	归属于少数 股东的损益	归属于少数股东 的其他综合收益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
建信保险资管	19.90%	43,294,215	(308,973)	-	186,391,996

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

32) 少数股东权益（续）

下表列示了上述重要子公司主要财务信息。这些信息为本集团内各企业之间相互抵销前的金额：

建信保险资管

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产合计	1,412,307,374	1,097,873,045
负债合计	213,382,352	161,229,851
	2020年度	2019年度
营业收入	740,445,265	598,954,345
净利润	259,210,482	217,558,869
综合收益总额	262,281,828	216,006,241
经营活动产生的现金流量净额	386,302,537	217,321,902

33) 保险业务收入

	2020年度	2019年度
寿险		
个险		
— 寿险	33,729,989,699	22,472,847,766
— 健康险	994,821,951	897,216,778
— 意外伤害险	138,943,475	360,270,135
— 年金险	6,009,651,602	4,007,228,774
其中：		
分红保险	21,134,082,942	12,976,888,309
万能保险	20,720,540	17,743,105
投资连结保险	1,857,778	1,872,615
团险		
— 寿险	223,387,671	141,114,056
— 健康险	1,350,399,258	1,002,765,401
— 意外伤害险	366,836,344	311,797,881
小计	<u>42,814,030,000</u>	<u>29,193,240,791</u>
产险		
财产险	260,921,312	239,578,998
健康险	190,105,246	253,984,573
意外伤害险	64,123,231	55,394,687
小计	<u>515,149,789</u>	<u>548,958,258</u>
合计	<u><u>43,329,179,789</u></u>	<u><u>29,742,199,049</u></u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

34) 分出保费

按分入公司划分分出保费，包括：

	2020年度	2019年度
美国再保险公司上海分公司	9,835,657,926	5,316,924,200
汉诺威再保险股份公司上海分公司	31,612,186	29,372,507
德国通用再保险股份公司上海分公司	28,074,565	22,251,168
中国人寿再保险股份有限公司	25,439,944	33,250,493
慕尼黑再保险公司北京分公司	23,184,608	27,108,853
中国财产再保险有限责任公司	20,287,493	19,033,738
法国再保险公司北京分公司	9,519,076	12,705,390
太平再保险（中国）有限公司	3,435,175	2,606,678
前海再保险股份有限公司	(10,680,569)	(5,080,960)
其他	51,703,866	38,635,710
合计	<u>10,018,234,270</u>	<u>5,496,807,777</u>

35) 投资收益

	2020年度	2019年度
可供出售金融资产投资收益	4,784,261,948	2,477,080,261
归入贷款和应收款投资的利息收入	3,876,240,968	3,414,660,036
持有至到期投资收益	951,637,755	873,933,436
定期存款利息收入	902,851,785	443,395,497
买入返售金融资产利息收入	51,613,599	76,091,799
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产投资收益	8,415,656	8,473,671
联营企业投资亏损	(3,361,662)	(273,525)
合计	<u>10,571,660,049</u>	<u>7,293,361,175</u>

36) 公允价值变动收益/ (损失)

	2020年度	2019年度
交易性债务工具投资	(206,201,208)	19,397,816
交易性权益工具投资	4,243,626	4,591,126
合计	<u>(201,957,582)</u>	<u>23,988,942</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

37) 其他业务收入

	2020年度	2019年度
金融服务收入	234,922,324	205,764,531
投资顾问费收入	159,080,429	153,737,295
活期存款利息收入	149,247,204	55,613,315
保单初始费用收入	73,732,440	318,216,764
资产管理费收入	70,150,887	57,584,614
保户质押贷款利息收入	49,156,341	40,449,720
投资性房地产租金收入	18,365,646	11,298,666
酒店服务费收入	11,396,768	-
代理业务收入	1,795,687	4,123,148
保单管理费收入	1,535,008	1,741,892
其他	53,481,065	62,163,939
合计	<u>822,863,799</u>	<u>910,693,884</u>

38) 其他收益

	2020年度	2019年度
政府专项资金补助	8,020,442	5,916,446
人才落户支持补贴（注1）	5,000,000	-
代扣个人所得税手续费返还	3,801,879	556,417
产业用房租金补贴（注2）	2,176,800	-
进项税加计抵减	1,301,874	620,101
合计	<u>20,300,995</u>	<u>7,092,964</u>

注 1：本公司之孙公司建信股权收到的深圳市政府给与的企业相关迁入支持人民币 5,000,000 元。

注 2：本公司之子公司建信保险资管收到的深圳市福田区国库支付中心深圳市银行业协会金融办对深圳市金融机构住房提供的补贴款项合计人民币 2,176,800 元。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

39) 退保金

按险种划分退保金，包括：

	2020年度	2019年度
个人寿险	12,209,769,813	9,246,004,976
个人年金	839,741,039	2,209,164,709
个人健康险	28,921,914	13,224,605
个人意外险	61,510	-
合计	<u>13,078,494,276</u>	<u>11,468,394,290</u>
其中：		
分红保险	<u>11,830,282,462</u>	<u>8,813,681,806</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

40) 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2020年度	2019年度
寿险		
满期给付	3,468,488,424	1,195,713,949
赔款支出	1,484,380,609	835,658,669
年金给付	339,385,405	359,925,699
死伤医疗给付	256,851,939	248,802,736
小计	<u>5,549,106,377</u>	<u>2,640,101,053</u>
产险		
赔款支出	<u>328,699,493</u>	<u>254,052,336</u>
合计	<u>5,877,805,870</u>	<u>2,894,153,389</u>

41) 提取保险责任准备金

(1) 按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2020年度	2019年度
提取寿险责任准备金	22,765,042,839	12,295,344,503
提取长期健康险责任准备金	387,436,949	394,159,552
提取未决赔款准备金 (2)	<u>130,502,546</u>	<u>484,052,163</u>
合计	<u>23,282,982,334</u>	<u>13,173,556,218</u>

(2) 按准备金性质，提取未决赔款准备金列示如下：

	2020年度	2019年度
提取已发生未报案未决赔款准备金	122,466,271	411,920,449
提取理赔费用准备金	10,362,695	7,018,279
(转回)/提取已发生已报案 未决赔款准备金	<u>(2,326,420)</u>	<u>65,113,435</u>
合计	<u>130,502,546</u>	<u>484,052,163</u>

42) 摊回保险责任准备金

	2020年度	2019年度
摊回寿险责任准备金	2,370,204,251	1,088,119,345
摊回长期健康险责任准备金	4,815,901	2,874,657
摊回未决赔款准备金	<u>(3,284,185)</u>	<u>1,768,325</u>
合计	<u>2,371,735,967</u>	<u>1,092,762,327</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

43) 保单红利支出

保单红利支出为分红保险业务在保单周年日实际支付给保户的红利支出。

44) 续费及佣金支出

	2020年度	2019年度
手续费支出	1,470,177,444	1,108,914,283
佣金支出	<u>1,657,524,308</u>	<u>1,241,905,468</u>
合计	<u>3,127,701,752</u>	<u>2,350,819,751</u>

45) 业务及管理费

本集团的业务及管理费按性质分类如下：

	2020年度	2019年度
工资及福利费	1,597,165,633	1,659,622,524
租赁费用	204,799,589	206,070,748
无形资产摊销	86,840,247	67,830,394
资产托管费	83,877,242	52,095,267
提取保险保障基金（注）	82,338,229	83,494,013
固定资产折旧	68,681,240	65,573,006
业务活动费	55,177,634	83,153,527
专业服务费	43,090,674	65,406,161
广告宣传费	39,627,749	39,673,546
培训费	38,367,457	40,882,986
修理及维护费用	37,178,743	32,750,017
业务招待费	34,879,544	46,698,291
长期待摊费用摊销	33,815,687	27,733,833
通讯费	30,344,262	29,116,244
差旅费	22,881,848	41,749,735
印刷费	20,059,828	16,963,137
公杂费	17,773,717	11,840,929
会议费	10,069,440	16,469,087
水电费	8,247,073	8,217,560
银行结算费	6,083,530	5,407,697
其他税费	3,861,842	11,173,927
其他	<u>109,406,008</u>	<u>77,480,034</u>
合计	<u>2,634,567,216</u>	<u>2,689,402,663</u>

注：本公司之子公司建信财险湖北省分公司本年提取的保险保障基金金额为人民币422,569元，本公司湖北省分公司可申报调减的2020年度保险保障基金为人民币4,452,947元。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

46) 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，包括：

	2020年度	2019年度
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	13,875,445	5,279,269
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	4,476,526	2,143,261
中国人寿再保险股份有限公司	4,197,569	3,533,417
慕尼黑再保险公司北京分公司	3,989,471	6,301,775
前海再保险股份有限公司	326,052	211,985
法国再保险公司北京分公司	(1,730,978)	554,190
美国再保险公司上海分公司	(206,447,778)	21,757,961
其他	29,616,015	20,303,316
合计	<u>(151,697,678)</u>	<u>60,085,174</u>

47) 其他业务成本

	2020年度	2019年度
投连及万能险相关支出	2,537,077,726	2,799,420,926
结构化主体其他持有人的利息支出	308,286,318	1,152,911
卖出回购证券利息支出	219,796,250	109,082,568
金融服务成本支出	157,878,407	108,896,735
资本补充债利息支出	143,704,387	143,704,387
投资顾问费支出	75,725,150	37,626,021
投资性房地产折旧及摊销	8,435,473	9,389,966
其他	129,573,991	100,921,700
合计	<u>3,580,477,702</u>	<u>3,310,195,214</u>

48) 资产减值损失

	2020年度	2019年度
归入贷款及应收款项的投资资产		
减值损失	1,223,000,000	453,000,000
其他应收款减值损失	4,926,685	(3,487,610)
可供出售金融资产减值损失	1,726,050	13,141,061
合计	<u>1,229,652,735</u>	<u>462,653,451</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

49) 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	109,914,294	94,705,118
递延所得税费用	<u>(17,021,467)</u>	<u>(56,294,058)</u>
合计	<u>92,892,827</u>	<u>38,411,060</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年度	2019年度
利润总额	<u>948,713,136</u>	<u>795,092,068</u>
按适用税率计算的所得税费用	237,178,284	198,773,017
子公司适用不同税率的影响	(68,751)	-
非应纳税收入	(275,636,981)	(291,613,492)
不得扣除的成本、费用和损失	12,003,905	23,562,553
当期未确认的递延所得税	121,932,324	443,930,301
以前年度企业所得税调整(注)	-	(364,877,864)
其他	<u>(2,515,954)</u>	<u>28,636,545</u>
所得税费用	<u>92,892,827</u>	<u>38,411,060</u>

注：根据财政部、税务总局于 2019 年 5 月 29 日发布的 2019 年第 72 号《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》，保险企业的手续费及佣金支出在企业所得税税前扣除比例，提高至当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 18%(含本数)，并允许超过部分结转以后年度扣除，保险企业 2018 度汇算清缴按照本公告规定执行。因此，本集团针对本事项带来的对 2018 年度所得税汇算清缴的人民币 364,877,864 元的影响，已在 2019 年所得税费用中予以体现。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

50) 经营活动现金流量

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度
净利润	855,820,309	756,681,008
加：资产减值准备	1,229,652,735	462,653,451
固定资产折旧和投资性房地产折 旧	83,861,910	75,035,899
无形资产摊销	97,673,238	67,830,394
长期待摊费用摊销	34,841,763	27,831,990
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的(收益)/损失	(161,400)	100,090
公允价值变动损失/(收益)	201,957,582	(23,988,942)
未到期责任准备金的增加	36,336,018	48,722,415
提取保险责任准备金	23,282,982,334	13,173,556,218
摊回保险责任准备金	(2,371,735,967)	(1,092,762,327)
卖出回购金融资产利息支出	219,796,250	109,082,568
投资收益	(10,571,660,049)	(7,293,361,175)
递延所得税费用的增加	(17,021,467)	(56,294,058)
汇兑损益	18,155,799	(7,592,993)
经营性应收项目的增加	(350,548,152)	(359,739,696)
经营性应付项目的增加	2,131,933,152	18,275,089,105
经营活动产生的现金流量净额	<u>14,881,884,055</u>	<u>24,162,843,947</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

50) 经营活动现金流量（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2020年度	2019年度
年初存期三个月以内的定期存款	200,000,000	519,544,240
年初三个月内到期的买入返售 金融资产	3,585,251,000	2,791,605,000
年初货币资金	11,601,653,184	2,976,584,630
年初现金及现金等价物	<u>15,386,904,184</u>	<u>6,287,733,870</u>
年末存期三个月以内的定期存款	-	200,000,000
年末三个月内到期的买入返售 金融资产	277,973,135	3,585,251,000
年末货币资金	8,513,144,184	11,601,653,184
年末现金及现金等价物	<u>8,791,117,319</u>	<u>15,386,904,184</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(6,595,786,865)</u>	<u>9,099,170,314</u>

(3) 现金及现金等价物：

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金		
其中：库存现金	7,129	63,208
可随时用于支付的银行存款	8,373,736,044	11,521,760,621
可随时用于支付的其他 货币资金	139,401,011	79,829,355
现金等价物		
其中：存期三个月以内的定期存款	-	200,000,000
三个月内到期的买入返售 金融资产	277,973,135	3,585,251,000
年末现金及现金等价物余额	<u>8,791,117,319</u>	<u>15,386,904,184</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品

(1) 投资连结保险产品的基本情况

本公司于2008年2月推出了汇富人生和锦绣人生投资连结保险。

(i) 账户特征

主动积极型投资账户：精选受益于股票市场的各种主动型证券投资基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

指数成长型投资账户：精选受益于股票市场的各种指数型证券投资基金，追求基于市场指数的投资回报和长期稳定的资产增值。

平衡收益型投资账户：均衡配置于股票基金与债券基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

现金增利型投资账户：主要投资于债券基金、货币基金及其他货币式工具，在保证资产安全的前提下，构建稳健的债券市场投资组合，力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。

货币理财型投资账户：主要投资于流动性资产、固定收益资产，为寻求低风险和高流动性的保户提供稳健收益。

平稳增利型投资账户：主要投资于固定收益类资产投资，并匹配一定的不动产资产、其他金融资产、流动性资产和权益类资产，在承担中等投资风险的基础上，力求获得投资账户资产的长期稳定增长。

稳健增值型投资账户：主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产，以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

强化回报型投资账户：主要投资于固定收益类资产和权益类资产投资，并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产，在承担中等投资风险的基础上，获取比较稳健的账户价值增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

稳固收益型投资账户：主要投资于固定收益类资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产，以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

价值成长型投资账户：主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产，以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

安心优先型投资账户：主要投资于固定收益类资产和权益类资产投资，并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产，在承担中等投资风险的基础上，获取比较稳健的账户价值增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(1) 投资连结保险产品的基本情况（续）

(i) 账户特征（续）

锦绣1号投资账户：主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产，以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

锦绣2号投资账户：主要投资于固定收益类资产和权益类资产投资，并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产，在承担中等投资风险的基础上，获取比较稳健的账户价值增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

锦绣3号投资账户：主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产，以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

(ii) 投资组合

主动积极型投资账户

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于主动投资型股票类基金的比例为 80%-100%，各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

指数成长型投资账户：

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于指数型股票类基金的比例为 80%-100%，各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

平衡收益型投资账户：

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于股票类基金的比例为 40%-60%，各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 40%-60%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(1) 投资连结保险产品的基本情况（续）

(ii) 投资组合（续）

现金增利型投资账户：

1. 独立账户主要投资于债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具。
2. 独立账户投资于债券基金的比例为 80%-100%，货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

货币理财型投资账户：

1. 独立账户主要投资于流动性资产和固定收益资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资比例不低于账户价值的 50%；固定收益类资产投资比例不高于账户价值的 50%；其他金融资产投资比例不高于账户价值的 25%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

平稳增利型投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益资产，并匹配一定的不动产资产、其他金融资产、流动性资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 90%；全部非标准化债权资产投资余额不高于账户价值的 50%；流动性资产投资余额不低于账户价值的 10%；权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(1) 投资连结保险产品的基本情况（续）

(ii) 投资组合（续）

稳健增值型投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定类收益资产投资余额不高于账户价值的 95%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

强化回报型投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益资产和权益类资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定类收益资产投资余额不高于账户价值的 90%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

稳固收益型投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定类收益资产投资余额不高于账户价值的 85%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 25%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

价值成长型投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益资产，并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 50%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(1) 投资连结保险产品的基本情况（续）

(ii) 投资组合（续）

安心优先型投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益资产和权益类资产，并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 60%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

锦绣 1 号投资账户：

1. 独立账户主要投资于流动性资产、固定收益类资产、不动产类资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 45%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

锦绣 2 号投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融资产和流动性资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 55%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

锦绣 3 号投资账户：

1. 独立账户主要投资于固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融资产和流动性资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%；不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%)；权益类资产投资余额不高于账户价值的 45%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(1) 投资连结保险产品的基本情况（续）

(iii) 投资风险

主动积极型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

指数成长型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

平衡收益型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

现金增利型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

货币理财型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

平稳增利型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳健增值型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

强化回报型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳固收益型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

价值成长型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

安心优先型投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

锦绣 1 号投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

锦绣 2 号投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

锦绣 3 号投资账户：市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(2) 独立账户情况

各个独立账户的账户单位数和净资产如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	独立账户单位数	每一独立账户净资产	独立账户单位数	每一独立账户净资产
主动积极型	52,875,718.90	2.2639	55,035,798.51	1.5390
指数成长型	76,312,823.74	1.4750	80,617,927.12	0.9968
平衡收益型	26,921,897.44	2.6533	27,984,427.17	1.8396
现金增利型	21,629,172.28	1.9019	21,421,121.40	1.7648
货币理财型	-	-	-	-
平稳增利型	24,952,702.73	1.2138	31,897,697.07	1.1892
稳健增值型	2,229,677.53	1.1801	3,328,908.07	1.1474
强化回报型	-	-	-	-
稳固收益型	-	-	-	-
价值成长型	5,669,928.06	1.2015	6,414,739.33	1.1765
安心优先型	5,293,000.00	1.0553	5,523,000.00	1.0549
锦绣1号	4,096,981.50	1.1153	4,865,963.50	1.1062
锦绣2号	9,583,000.00	1.1305	10,280,000.00	1.1122
锦绣3号	10,496,359.31	1.1129	11,979,299.62	1.0928

其中，货币理财型账户、强化回报型账户、稳固收益型账户由于退保导致期末独立账户单位数为零。

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(2) 独立账户情况（续）

截至 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日止，独立账户的投资组合情况如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	40,103,366	31,160,207
基金投资	436,193,079	340,173,446
应收利息及红利	947,254	26,864
其他应收款	-	721,359
应交税金及托管费	(217,800)	(2,626,593)
其他应付款	(59,797,275)	(30,084,741)
合计	<u>417,228,624</u>	<u>339,370,542</u>
减：公司持有的份额对应的价值	<u>(14,751,432)</u>	<u>(10,686,950)</u>
独立账户资产	<u>402,477,192</u>	<u>328,683,592</u>
独立账户负债	<u>402,477,192</u>	<u>328,683,592</u>

(3) 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日投资账户价值评估后，按投资账户资产评估价值乘以对应账户的日费率从投资账户价值内扣除。

	2020 年度	2019 年度
独立账户管理费	4,821,357	4,213,230
风险保费	<u>1,857,777</u>	<u>1,872,615</u>

5. 合并财务报表主要项目注释（续）

51) 投资连结产品（续）

(4) 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。

(5) 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 2、7)。

6、分部报告

分部信息按照本集团的主要经营分部列报。

本集团的经营业务分部信息现分为：寿险业务、财产险业务、资产管理业务及其他金融服务、其他业务。

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

6. 分部报告（续）

2020年度

	寿险	财产险	资产管理	其他服务	合并和抵销	合计
一、营业收入	42,944,635,576	480,616,519	740,445,265	706,126,797	(402,664,594)	44,469,159,563
已赚保费	32,831,826,455	442,987,783	-	-	(204,737)	33,274,609,501
保险业务收入	42,814,030,000	515,354,526	-	-	(204,737)	43,329,179,789
减：分出保费	(9,934,750,278)	(83,483,992)	-	-	-	(10,018,234,270)
提取未到期责任准备金	(47,453,267)	11,117,249	-	-	-	(36,336,018)
投资收益	9,837,968,262	38,964,838	40,862,615	656,086,887	(2,222,553)	10,571,660,049
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(562,103)	-	-	-	(2,799,559)	(3,361,662)
公允价值变动收益/（损失）	(15,938,142)	(864,337)	-	(185,155,103)	-	(201,957,582)
汇兑收益	(17,609,334)	(546,465)	-	-	-	(18,155,799)
其他业务收入	298,814,937	74,614	690,130,649	234,080,903	(400,237,304)	822,863,799
资产处置损失	87,255	-	-	(248,655)	-	(161,400)
其他收益	9,486,143	86	9,452,001	1,362,765	-	20,300,995
二、营业支出	(42,372,689,204)	(554,448,044)	(395,359,177)	(614,065,006)	402,664,594	(43,533,896,837)
退保金	(13,078,494,276)	-	-	-	-	(13,078,494,276)
赔付支出	(5,549,106,377)	(328,699,493)	-	-	-	(5,877,805,870)
减：摊回赔付支出	8,127,988,679	16,644,874	-	-	-	8,144,633,553
提取保险责任准备金	(23,280,230,874)	(2,751,460)	-	-	-	(23,282,982,334)
减：摊回保险责任准备金	2,378,410,810	(6,674,843)	-	-	-	2,371,735,967
保单红利支出	(1,040,964,886)	-	-	-	-	(1,040,964,886)
分保费用	-	(834,719)	-	-	-	(834,719)
税金及附加	(29,331,258)	(2,089,031)	(3,735,364)	(9,931,536)	-	(45,087,189)
手续费及佣金支出	(3,097,802,310)	(31,753,904)	-	(2,123,065)	3,977,527	(3,127,701,752)
业务及管理费	(2,429,558,932)	(222,460,423)	(315,898,663)	(35,146,546)	368,497,348	(2,634,567,216)
减：摊回分保费用	(184,254,926)	32,557,248	-	-	-	(151,697,678)
其他业务成本	(3,006,344,854)	(1,733,558)	(75,725,150)	(526,863,859)	30,189,719	(3,580,477,702)
资产减值损失	(1,183,000,000)	(6,652,735)	-	(40,000,000)	-	(1,229,652,735)
三、营业利润	571,946,372	(73,831,525)	345,086,088	92,061,791	-	935,262,726
加：营业外收入	18,011,102	272,732	480	334,357	-	18,618,671
减：营业外支出	(1,751,564)	(1,140,812)	(34,309)	(2,241,576)	-	(5,168,261)
四、利润总额	588,205,910	(74,699,605)	345,052,259	90,154,572	-	948,713,136
资产总额	212,533,385,798	1,095,527,046	1,412,307,374	13,340,080,454	(3,310,934,486)	225,070,366,186
负债总额	191,297,427,082	613,286,879	213,382,352	11,371,841,384	(204,014,486)	203,291,923,211
补充资料：						
资本性支出	242,275,595	16,379,378	15,623,388	1,820,907,941	-	2,095,186,302
折旧和摊销费用	163,491,396	27,788,246	10,861,264	29,584,880	-	231,725,786

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

6. 分部报告（续）

2019年度

	寿险	财产险	资产管理	其他服务	合并和抵销	合计
一、营业收入	31,570,469,839	471,024,711	598,954,346	218,319,372	(419,469,543)	32,439,298,725
已赚保费	23,761,306,765	435,464,503	-	-	(102,411)	24,196,668,857
保险业务收入	29,193,240,791	549,060,669	-	-	(102,411)	29,742,199,049
减：分出保费	(5,435,967,744)	(60,840,033)	-	-	-	(5,496,807,777)
提取未到期责任准备金	4,033,718	(52,756,133)	-	-	-	(48,722,415)
投资收益	7,223,360,019	32,686,095	32,220,595	5,094,466	-	7,293,361,175
其中：对联营企业和合营企业的						
投资收益	(273,525)	-	-	-	-	(273,525)
公允价值变动收益/						
(损失)	23,286,896	2,597,653	-	(1,895,607)	-	23,988,942
汇兑收益	7,486,492	106,501	-	-	-	7,592,993
其他业务收入	554,683,271	169,959	561,247,374	213,960,412	(419,367,132)	910,693,884
资产处置损失	(100,090)	-	-	-	-	(100,090)
其他收益	446,486	-	5,486,377	1,160,101	-	7,092,964
二、营业支出	(30,991,571,656)	(571,710,842)	(309,757,526)	(196,352,470)	419,469,543	(31,649,922,951)
退保金	(11,468,394,290)	-	-	-	-	(11,468,394,290)
赔付支出	(2,640,101,053)	(254,052,336)	-	-	-	(2,894,153,389)
减：摊回赔付支出	4,328,169,196	17,446,331	-	-	-	4,345,615,527
提取保险责任准备金	(13,138,670,599)	(34,885,619)	-	-	-	(13,173,556,218)
减：摊回保险责任准备金	1,099,853,484	(7,091,157)	-	-	-	1,092,762,327
保单红利支出	(774,314,096)	-	-	-	-	(774,314,096)
分保费用	-	(110,427)	-	-	-	(110,427)
税金及附加	(19,504,092)	(1,388,477)	(3,318,914)	(574,997)	-	(24,786,480)
手续费及佣金支出	(2,300,580,973)	(58,583,440)	-	-	8,344,662	(2,350,819,751)
业务及管理费	(2,495,579,043)	(251,114,429)	(268,744,671)	(23,958,907)	349,994,387	(2,689,402,663)
减：摊回分保费用	39,585,115	20,500,059	-	-	-	60,085,174
其他业务成本	(3,159,802,896)	(2,010,305)	(37,693,941)	(171,818,566)	61,130,494	(3,310,195,214)
资产减值损失	(462,232,409)	(421,042)	-	-	-	(462,653,451)
三、营业利润	578,898,183	(100,686,131)	289,196,820	21,966,902	-	789,375,774
加：营业外收入	3,155,809	3,781,337	480	-	494,065	7,431,691
减：营业外支出	(630,021)	(1,022,687)	(60,232)	(2,457)	-	(1,715,397)
四、利润总额	581,423,971	(97,927,481)	289,137,068	21,964,445	494,065	795,092,068
资产总额	175,912,859,885	1,116,464,299	1,097,873,045	1,018,660,211	(1,948,907,931)	177,196,949,509
负债总额	163,422,816,039	571,583,376	161,229,851	318,922,947	(121,987,931)	164,352,564,282
补充资料：						
资本性支出	169,862,585	23,115,534	20,680,290	2,709,979	-	216,368,388
折旧和摊销费用	145,257,016	17,252,347	7,444,402	573,434	-	170,527,199

7. 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。

本集团采用溢额和成数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。

本集团保险合同包括长期人身险保险合同（包括寿险和长期健康险）、短期人身险保险合同（包括短期健康险和意外伤害险）以及财产保险合同。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，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、投资收益率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。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。

7. 风险管理(续)

1) 保险风险（续）

(1) 按险种区分，本集团保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
传统寿险	45,318,566,651	30,497,514,891
分红保险	51,338,088,427	45,210,729,301
万能保险	12,705,861	11,881,404
投资连结保险	266,297	228,308
财产险	266,969,000	268,659,947
合计	<u>96,936,596,236</u>	<u>75,989,013,851</u>

本集团所有业务均来源于中国境内。

(2) 重大假设敏感性分析

长期人身险保险合同

重大假设包括死亡率、疾病发生率、伤残率、退保率、投资收益率及折现率和费用假设。

长期人身险保险合同敏感性分析

敏感性分析	变化率	准备金的变化	
		2020年12月31日	2019年12月31日
折现率	增加10个基点	(753,785,613)	(530,019,156)
折现率	减少10个基点	771,077,364	552,288,828
死亡率	10%	135,767,114	93,635,336
死亡率	-10%	(141,488,921)	(97,111,719)
疾病发生率/伤残率	10%	370,565,064	327,644,472
疾病发生率/伤残率	-10%	(375,476,713)	(331,226,416)
维持费用	10%	312,285,054	246,974,170
维持费用	-10%	(312,284,825)	(246,974,170)
退保率	10%	561,817,358	444,023,364
退保率	-10%	(635,786,114)	(506,538,638)
保单红利	10%	318,824,003	249,382,930
保单红利	-10%	(318,824,003)	(249,382,930)

当最佳估计假设变化时，以上假设变化均在当年利润中反映。该敏感性分析显示了评估假设变动对准备金的影响。

7. 风险管理(续)

1) 保险风险（续）

(2) 重大假设敏感性分析（续）

非寿险保险合同敏感性分析

非寿险保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。若其他变量不变，赔付率比当前假设增加或减少 100 基点，预计将导致本集团本年合并税前利润减少或增加人民币 17,281,317 元（2019 年 12 月 31 日：当年的合并税前利润将减少或增加人民币 11,419,503 元）。

2) 金融工具风险

本集团的经营活动会面临各种金融风险：市场风险（主要为利率风险、价格风险和外汇风险）、信用风险和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

本集团的金融资产、金融负债、再保险资产和保险合同准备金负债承担金融风险，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。

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。

7. 风险管理(续)

2) 金融工具风险（续）

(1) 市场风险

(i) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具公允价值或未来现金流量变动的风险。本集团受利率风险影响较大的金融资产主要是浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本金和债权型投资。利率的变化将对本集团整体投资回报产生重要影响。

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

于 2020 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高或降低 50 个基点，本集团本年度的税前利润将因浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本金及债权型投资利息收入的变动和以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性债权型投资而增加人民币 5,157 万元（2019 年 12 月 31 日：人民币 7,583 万元）或减少人民币 5,157 万元（2019 年 12 月 31 日：人民币 7,582 万元）；股东权益（税前影响）将因浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本金及债权型投资利息收入的变动和可供出售金融资产公允价值的变动而增加人民币 749 万元（2019 年 12 月 31 日：减少人民币 640 万元）或减少人民币 847 万元（2019 年 12 月 31 日：增加人民币 483 万元）。

(ii) 价格风险

价格风险主要由本集团持有的股权型投资价格的波动而引起。股权型投资的价格取决于市场。本集团的大部分股权型投资对象在中国资本市场，本集团面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。

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。

于 2020 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果本集团所有在活跃市场中有报价的股权型投资的价格提高或降低 10%，本集团本年度的税前利润将增加或减少人民币 150 万元（2019 年 12 月 31 日：人民币 156 万元）；股东权益（税前影响）将因可供出售金融资产中的股权型投资公允价值的变动而增加或减少人民币 232,707 万元（2019 年 12 月 31 日：人民币 187,933 万元）。

7. 风险管理(续)

2) 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

(iii) 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。本集团的外币资产主要是外币货币资金，定期存款和外币金融投资资产。

截至 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日本集团持有的非人民币投资资产如下：

	2020 年 12 月 31 日		
	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	5,489,744	-	35,820,030
定期存款	32,720,000	-	213,494,728
应收利息	670,968	-	4,378,000
可供出售金融资产	-	147,017,310	123,735,649
合计	<u>38,880,712</u>	<u>147,017,310</u>	<u>377,428,407</u>
	2019 年 12 月 31 日		
	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	10,673,815	-	74,462,668
定期存款	49,200,000	-	343,229,040
应收利息	558,767	-	3,898,074
可供出售金融资产	-	35,450,953	31,756,963
合计	<u>60,432,582</u>	<u>35,450,953</u>	<u>453,346,745</u>

于 2020 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果人民币对外币汇率升值或贬值幅度达 5%，由于外币现金及现金等价物及定期存款的变动，本集团 2020 年度税前利润将减少或增加约人民币 1,268 万元（2019 年度：约人民币 2,108 万元）；由于外币现金及现金等价物，定期存款及外币金融投资资产的变动，本集团 2020 年度股东权益（税前影响）将减少或增加约人民币 1,887 万元（2019 年度：约人民币 2,267 万元）。

7. 风险管理(续)

2) 金融工具风险（续）

(2) 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。本集团的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合中的大部分是国债、政府机构债券、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和较稳健的金融机构发行的贷款和应收款项，本集团面临的信用风险相对较低。

本集团通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本集团资产负债表中的金融资产账面价值反映其在资产负债表日的最大信用风险敞口。

信用质量

于 2020 年 12 月 31 日，本集团 100% 的境内非政策性金融债信用评级为 AA/A-2 或以上（2019 年 12 月 31 日：100%）。本集团 100% 的企业债券信用评级为 AA/A-2 或以上（2019 年 12 月 31 日：100%）。本集团 100% 的可转债/可交换债信用评级为 AA/A-2 或以上、或是由全国性商业银行发行或是由全国性保险公司发行（2019 年 12 月 31 日：100%）。债权型投资的信用评级由其发行时国内具有资格的评估机构评定。本集团 100% 的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他在全国范围内开展业务的商业银行（2019 年 12 月 31 日：100%）。大部分再保险合同为与国家控股的再保险公司或大型国际再保险公司订立。本集团确信这些商业银行和再保险公司都具有高信用质量。因此，本集团认为与债权型投资、定期存款及其应收利息、存出资本金、现金及现金等价物和再保险资产相关的信用风险将不会对截至 2020 年 12 月 31 日止的财务报表产生重大影响。

由于买入返售金融资产和保户质押贷款拥有质押且其到期期限均不超过一年，与其相关的信用风险将不会对截至 2020 年 12 月 31 日止的财务报表产生重大影响。

7. 风险管理(续)

2) 金融工具风险 (续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本集团寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。

按合同和估计到期日，本集团主要金融负债的未经折现现金流量列示如下：

2020年12月31日	账面价值	未经折现的合同现金流量						合计
		未标明到期日	即时偿还	1年以内 (含1年)	1-3年 (含3年)	3-5年 (含5年)	5年以上	
金融负债								
卖出回购金融资产款	14,009,900,197	-	-	14,009,900,197	-	-	-	14,009,900,197
应付手续费及佣金	241,180,070	-	-	241,180,070	-	-	-	241,180,070
应付分保账款	505,500,167	-	-	505,500,167	-	-	-	505,500,167
应付赔付款	519,242,064	-	519,242,064	-	-	-	-	519,242,064
应付保单红利	2,218,480,532	-	2,218,480,532	-	-	-	-	2,218,480,532
保户储金及投资款	55,305,168,831	-	-	3,751,026,598	31,079,757,633	20,300,988,272	8,370,888,819	63,502,661,322
应付债券	3,495,258,147	-	-	3,642,800,000	-	-	-	3,642,800,000
独立账户负债	402,477,192	402,477,192	-	-	-	-	-	402,477,192
金融负债合计	<u>76,697,207,200</u>	<u>402,477,192</u>	<u>2,737,722,596</u>	<u>22,150,407,032</u>	<u>31,079,757,633</u>	<u>20,300,988,272</u>	<u>8,370,888,819</u>	<u>85,042,241,544</u>

7. 风险管理(续)

2) 金融工具风险（续）

(3) 流动性风险（续）

2019年12月31日	账面价值	未经折现的合同现金流量						合计
		未标明到期日	即时偿还	1年以内 (含1年)	1-3年 (含3年)	3-5年 (含5年)	5年以上	
金融负债								
卖出回购金融资产款	6,002,144,860	-	-	6,006,184,323	-	-	-	6,006,184,323
应付手续费及佣金	316,639,341	-	-	316,639,341	-	-	-	316,639,341
应付分保账款	194,471,201	-	-	194,471,201	-	-	-	194,471,201
应付赔付款	466,140,391	-	464,275,212	1,865,179	-	-	-	466,140,391
应付保单红利	1,938,157,966	-	1,938,157,966	-	-	-	-	1,938,157,966
保户储金及投资款	52,658,058,321	-	-	2,689,560,057	16,343,625,470	36,396,458,188	5,763,008,926	61,192,652,641
应付债券	3,494,353,760	-	-	142,800,000	3,642,800,000	-	-	3,785,600,000
独立账户负债	328,683,592	328,683,592	-	-	-	-	-	328,683,592
金融负债合计	65,398,649,432	328,683,592	2,402,433,178	9,351,520,101	19,986,425,470	36,396,458,188	5,763,008,926	74,228,529,455

7. 风险管理(续)

2) 金融工具风险（续）

(4) 集团对结构化主体的最大风险敞口

本集团在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。本集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注三、29 (6)。

以下表格为本集团因持有未合并的结构化主体份额而面临的¹最大风险敞口。最大风险敞口代表本集团基于与结构化主体的安排所可能面临的²最大风险。

于2020年12月31日，本集团对未合并的结构化主体的最大风险敞口如下：

	集团最大风险敞口
信托计划、理财产品等其他债权投资	39,528,369,186
基金投资	27,494,358,963
股权计划、资管计划、理财产品等其他权益投资	5,271,702,491
持有的本公司投连账户份额价值	<u>15,044,275</u>
	<u><u>72,309,474,915</u></u>

3) 资本管理

本集团资本管理政策的目标是为了保障本集团能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

中国银保监会主要通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确信保险公司保持充足的偿付能力。本集团进一步制定了管理目标以保持强健的信用评级和充足的偿付能力资本充足率，借此支持业务目标和使股东价值最大化。

根据原中国保监会颁布的《中国保监会关于实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》，本集团于2016年1月1日开始实施风险导向的偿付能力体系，并相应调整了资本基础、资本管理目标、政策和流程。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团下属保险公司的核心偿付能力充足率及综合偿付能力充足率均符合偿付能力管理规定的要求，具体情况请参见偿付能力报表。

8. 公允价值计量

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报告期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如下：

第一层次：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：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

8. 公允价值计量（续）

1) 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值：

附注	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 企业债券	526,731,260	6,635,000	-	533,366,260
- 其他权益工具投资	-	-	114,000	114,000
- 持有的本公司投连账户 份额价值	15,044,275	-	-	15,044,275
可供出售金融资产				
- 债券投资	586,920,081	17,391,609,765	-	17,978,529,846
- 永续债	110,082,920	5,601,330,540	-	5,711,413,460
- 股票投资	7,417,182,022	676,197	453,027,225	7,870,885,444
- 基金投资	15,074,168,258	12,141,849,616	-	27,216,017,874
- 优先股	-	297,127,800	-	297,127,800
- 非上市股权	-	-	66,682,266	66,682,266
- 股权计划、资管计划、理 财产品等其他权益投资	111,503,077	100,354,263	5,350,848,726	5,562,706,066
- 债权计划、信托计划、理 财产品等其他债权投资	-	-	7,846,272,661	7,846,272,661
持续以公允价值计量的资产总额	<u>23,841,631,893</u>	<u>35,539,583,181</u>	<u>13,716,944,878</u>	<u>73,098,159,952</u>

2019年12月31日：

附注	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 企业债券	-	605,707,721	-	605,707,721
- 金融债券	-	12,335,904	-	12,335,904
- 基金投资	4,890,105	-	-	4,890,105
- 其他权益工具投资	-	-	144,000	144,000
- 持有的本公司投连账户 份额价值	10,686,950	-	-	10,686,950
可供出售金融资产				
- 债券投资	706,156,900	8,191,049,497	-	8,897,206,397
- 永续债	-	306,433,455	-	306,433,455
- 股票投资	3,634,686,133	479,650	28,034,800	3,663,200,583
- 基金投资	14,818,499,198	15,596,113,062	1,560,000,000	31,974,612,260
- 优先股	-	296,042,700	-	296,042,700
- 非上市股权	-	-	59,348,244	59,348,244
- 股权计划、资管计划、理 财产品等其他权益投资	-	-	4,183,815,295	4,183,815,295
- 债权计划、信托计划、理 财产品等其他债权投资	-	-	5,278,622,041	5,278,622,041
持续以公允价值计量的资产总额	<u>19,174,919,286</u>	<u>25,008,161,989</u>	<u>11,109,964,380</u>	<u>55,293,045,655</u>

8. 公允价值计量（续）

2) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于存在活跃市场的以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产及负债、可供出售金融资产，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。此市场报价取自活跃市场中与交易所、经销及交易对手以公平磋商为基础的市场交易。

3) 持续和非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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债和可供出售金融资产中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债和可供出售金融资产中不存在公开市场的债务及权益工具投资，其公允价值以估值技术确定。估值技术所需的可观察输入值包括但不限于收益率曲线、资产净值和市盈率等估值参数。

2020年度，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

4) 持续和非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

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本集团定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2020年12月31日 公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
保险理财产品、股权投资计划、信托计划、债权计划、股权投资基金、资产支持计划	8,748,656,029	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率越高公允价值越低
股权计划、股权投资基金、股票	4,968,288,849	市场法	流动性折价	流动性折价越高公允价值越低
	2019年12月31日 公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
保险理财产品、股权投资计划、信托计划、债权计划、股权投资基金、资产支持计划	10,294,265,922	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率越高公允价值越低
股权计划、股权投资基金、股票	815,698,458	市场法	流动性折价	流动性折价越高公允价值越低

本集团采用第三层次估值的金融工具主要为以公允价值计量的保险理财产品股权计划、信托计划、债权计划、股权投资基金、资产支持计划及股票等。

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

8. 公允价值计量（续）

5) 持续的第三层次公允价值计量的调节信息

2020年度	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得 或损失的变动	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算			
资产												
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产												
- 其他权益工具投资	144,000	-	-	-	-	-	-	(30,000)	-	114,000	-	-
可供出售金融资产												
- 股票	28,034,800	-	-	-	32,056,115	-	418,681,318	(25,745,008)	-	453,027,225	-	-
- 非上市股权	59,348,244	-	-	-	7,334,021	-	-	-	-	66,682,266	-	-
- 基金投资	1,560,000,000	-	-	-	-	-	-	(1,560,000,000)	-	-	-	-
- 股权投资、资管计划、理财产品等其他权益投资	4,183,815,295	-	-	-	16,655,156	750,000,000	584,674,619	(184,296,344)	-	5,350,848,726	-	-
- 债券计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	5,278,622,041	-	-	-	7,650,620	1,310,000,000	3,020,000,000	(770,000,000)	(1,000,000,000)	7,846,272,661	-	-
	11,109,964,380	-	-	-	63,695,913	2,060,000,000	4,023,355,937	(2,540,071,352)	(1,000,000,000)	13,716,944,878	-	-

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

单位：人民币元

8. 公允价值计量（续）

5) 持续的第三层次公允价值计量的调节信息（续）

2019年度	年初余额	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				年末余额	年末持有的资产 计入损益的当期 未实现利得 或损失的变动	
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算			
资产												
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产												
- 其他权益工具投资	17,463,590	-	-	-	-	-	-	(17,319,590)	-	144,000.00	-	-
可供出售金融资产												
- 优先股	306,831,461	-	(306,831,461)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股票	-	-	-	-	2,289,792	25,745,008	-	-	-	28,034,800	-	-
- 非上市股权	59,348,244	-	-	-	-	-	-	-	-	59,348,244	-	-
- 基金投资	-	-	-	-	-	1,560,000,000	-	-	-	1,560,000,000	-	-
- 股权计划、资管计 划、理财产品等 其他权益投资	4,115,274,375	-	-	2,730,291	27,840,996	180,268,126	-	(142,298,493)	-	4,183,815,295	-	-
- 债券计划、信托计 划、理财产品等 其他债权投资	5,052,086,021	-	-	-	26,348,639	100,000,000	1,500,000,000	(399,812,619)	(1,000,000,000)	5,278,622,041	-	-
	9,551,003,691	-	(306,831,461)	2,730,291	56,479,427	1,866,013,134	1,500,000,000	(559,430,702)	(1,000,000,000)	11,109,964,380	-	-

8. 公允价值计量（续）

6) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：持有至到期投资、归入贷款、应付债券和其他负债等。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

	账面价值		公允价值	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
金融资产				
持有至到期投资	25,422,975,609	20,146,473,247	25,830,589,731	21,116,215,115
归入贷款及应收款项的投资	71,533,151,314	62,286,932,508	71,753,156,295	63,193,870,585
金融负债				
应付债券	3,495,258,147	3,494,353,760	3,603,629,654	3,602,725,267

持有至到期投资以活跃市场中的报价、第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定其公允价值，属于第一层次或第二层次。归入贷款及应收款项的投资以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，属于第三层次。

9. 关联方关系及其交易

1) 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业；
- (7) 本公司的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2) 母公司和子公司

母公司名称	注册地址	业务性质	对本公司 持股比例 (%)	对本公司 表决权比例 (%)	注册资本
建设银行	北京市西城区金 融大街 25 号	银行业	51%	51%	250,010,977,486

本公司下属子公司的基本资料及与本公司的关系详见附注 4、1）。

3) 其他关联方

	关联方关系
建信信托有限责任公司（以下简称“建信信托”）	同受母公司控制的企业
建信基金管理有限责任公司（以下简称“建信基金”）	同受母公司控制的企业
中德住房储蓄银行有限责任公司（以下简称“中德住房 储蓄”）	同受母公司控制的企业
建信金融科技有限责任公司（以下简称“建信金科”）	同受母公司控制的企业
建信金融资产投资有限公司（以下简称“建信投资”）	同受母公司控制的企业
建信资本管理有限责任公司（以下简称“建信资本”）	同受母公司控制的企业
建信理财有限责任公司（以下简称“建信理财”）	同受母公司控制的企业
建信养老金管理有限责任公司（以下简称“建信养老”）	同受母公司控制的企业
建信住房服务（湖北）有限责任公司（以下简称“建信住 房（湖北）”）	同受母公司控制的企业

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

9. 关联方关系及其交易（续）

4) 本集团与关联方的主要交易

(1) 重大关联交易

(i) 保费收入

	2020年度	2019年度
建设银行	1,750,279,708	1,061,312,713
中德住房储蓄	344,053,295	1,017,961
建信金科	1,463,230	1,019
建信住房（湖北）	<u>(2,788,679)</u>	<u>3,773,585</u>
合计	<u>2,090,218,875</u>	<u>1,066,105,278</u>

(ii) 定期存款利息收入

	2020年度	2019年度
建设银行	<u>106,282,737</u>	<u>2,945,561</u>

(iii) 基金产品投资收益

	2020年度	2019年度
建信基金	<u>(5,391,943)</u>	<u>469,693</u>

(iv) 信托投资计划利息收入

	2020年度	2019年度
建信信托	<u>11,221,433</u>	<u>5,347,222</u>

(v) 其他业务收入

	2020年度	2019年度
建设银行	353,432,626	229,471,310
建信信托	30,000,000	-
建信理财	3,549,142	160,795
建信养老	2,083,193	-
建信资本	<u>97,170</u>	<u>47,170</u>
合计	<u>389,162,131</u>	<u>229,679,275</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

9. 关联方关系及其交易（续）

4) 本集团与关联方的主要交易（续）

(1) 重大关联交易（续）

(vi) 赔付支出

	2020年度	2019年度
建设银行	<u>23,885,297</u>	<u>20,738,043</u>

(vii) 手续费支出

	2020年度	2019年度
建设银行	<u>1,460,218,518</u>	<u>1,104,419,104</u>

(viii) 业务及管理费

	2020年度	2019年度
建设银行	<u>76,604,252</u>	<u>66,771,492</u>

(ix) 其他业务成本

	2020年度	2019年度
建设银行	<u>137,695,405</u>	<u>413,490,316</u>

(x) 关键管理人员薪酬

	2020年度	2019年度
关键管理人员薪酬	<u>68,272,795</u>	<u>55,834,273</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

9. 关联方关系及其交易（续）

4) 本集团与关联方的主要交易（续）

(2) 本公司与下属子公司之间的关联交易

(i) 支付资产管理费

	2020年度	2019年度
建信保险资管	<u>366,123,444</u>	<u>345,217,738</u>

(ii) 支付代理记账业务支出

	2020年度	2019年度
建信保险资管	<u>2,288,143</u>	<u>2,158,625</u>

(iii) 支付投资顾问费

	2020年度	2019年度
建信保险资管	<u>-</u>	<u>2,325,655</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

9. 关联方关系及其交易（续）

4) 本集团与关联方的主要交易（续）

(3) 关联方应收、应付款项余额

(i) 银行存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	7,241,550,335	9,826,909,998
中德住房储蓄	58,191,954	4,907,245
合计	<u>7,299,742,289</u>	<u>9,831,817,243</u>

(ii) 应收利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	106,499,335	62,858
建信信托	591,250	-
合计	<u>107,090,585</u>	<u>62,858</u>

(iii) 应收金融服务费

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	<u>35,204,951</u>	<u>38,383,448</u>

(iv) 定期存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	<u>2,851,000,000</u>	<u>201,000,000</u>

(v) 可供出售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
建信投资	145,543,304	169,333,647
建信基金	-	50,373,495
合计	<u>145,543,304</u>	<u>219,707,142</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

9. 关联方关系及其交易（续）

4) 本集团与关联方的主要交易（续）

(3) 关联方应收、应付款项余额（续）

(vi) 归入贷款及应收款项的投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
建信信托	<u>258,000,000</u>	<u>-</u>

(vii) 应付手续费

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	<u>154,516,879</u>	<u>197,817,693</u>

(viii) 预收服务费

	2020年12月31日	2019年12月31日
建信信托	<u>30,000,000</u>	<u>24,000,000</u>

(ix) 预收投顾费

	2020年12月31日	2019年12月31日
建信信托	<u>4,980,000</u>	<u>-</u>

(x) 应收保费

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	<u>40,536,945</u>	<u>65,376,746</u>

(xi) 预收保费

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	<u>20,625,030</u>	<u>12,631,438</u>

9. 关联方关系及其交易（续）

4) 本集团与关联方的主要交易（续）

(3) 关联方应收、应付款项余额（续）

(xii) 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
建设银行	<u>15,948,182</u>	<u>4,868,342</u>

(4) 本公司与下属子公司之间的应收、应付款项余额

(i) 其他应收款

	2020年12月31日	2019年12月31日
苏州观园酒店	122,222,553	-
建信保代	37,918,738	19,939,513
建信保险资管	<u>202,302</u>	<u>-</u>
合计	<u>160,343,593</u>	<u>19,939,513</u>

(ii) 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
建信保险资管	<u>43,638,216</u>	<u>102,086,585</u>

10. 承诺事项

1) 经营租赁承诺

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金汇总如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	138,999,551	103,377,064
1年至2年以内	51,602,635	86,379,603
2年至3年以内	21,277,984	43,176,484
3年以上	<u>28,531,695</u>	<u>21,980,695</u>
	<u>240,411,865</u>	<u>254,913,846</u>

11. 资产负债表日后事项

- 1) 于2021年1月28日，本集团公开发行了面值总额为人民币60亿元的十年期资本补充债券（起息日为2021年2月1日）。本期债券设定一次发行人选择提前赎回的权利。在行使赎回权后发行人的综合偿付能力充足率不低于100%的情况下，经报中国人民银行和中国银保监会备案后，发行人可以选择在第5个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本期债券。本资本补充债的年利率为4.30%，每年付息一次，于兑付日支付全部本金和最后一次利息。如本集团不行使赎回条款，则该债务后五年的年利率将增加至5.30%，并在债务剩余存续期内固定不变。
- 2) 于2016年3月30日，本集团公开发行了面值总额为人民币35亿元的十年期资本补充债。本集团在第五个计息年度末享有对该资本补充债的赎回权。本集团将行使赎回权，行权日为2021年3月30日。

12. 公司财务报表主要项目注释

1) 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	2019年12月31日
企业债券	326,532,701	384,717,567
持有的本公司投连账户份额价值	<u>15,044,275</u>	<u>10,686,950</u>
合计	<u>341,576,976</u>	<u>395,404,517</u>

本公司于2008年2月1日建立投资连结账户时合计投入14,500,000元作为启动资金。截至2020年12月31日及2019年12月31日，本公司持有份额为6,250,000单位，参见附注5、51) (2)。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

2) 可供出售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允价值计量		
可供出售债务工具		
—政府债券	7,717,530,963	-
—企业债券	6,173,543,466	6,392,294,560
—金融债券	2,266,823,347	2,373,641,889
—信托计划、理财产品等 其他债权权投资	<u>6,767,738,071</u>	<u>5,278,622,041</u>
可供出售权益工具		
—基金投资	31,443,716,555	31,946,345,150
—股票投资	7,119,085,714	3,664,938,628
—永续债	5,615,236,779	270,731,660
—优先股	297,127,800	296,042,700
—非上市股权	66,682,266	59,348,244
—股权计划、资管计划、理财 产品等其他权益投资	<u>5,950,848,726</u>	<u>4,183,815,295</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(7,128,152)</u>	<u>(23,826,730)</u>
合计	<u>73,411,205,535</u>	<u>54,441,953,437</u>

3) 持有至到期投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业债券	13,417,093,151	10,902,165,951
政府债券	6,375,702,777	5,014,491,855
金融债券	5,366,058,562	3,914,571,152
资产支持证券	<u>234,260,000</u>	<u>255,420,000</u>
合计	<u>25,393,114,490</u>	<u>20,086,648,958</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

4) 归入贷款及应收款项的投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	<u>68,431,151,314</u>	<u>62,334,932,508</u>
减：资产减值准备	<u>(1,750,000,000)</u>	<u>(567,000,000)</u>
合计	<u>66,681,151,314</u>	<u>61,767,932,508</u>

5) 长期股权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
子公司 (i)	3,106,920,000	1,826,920,000
联营企业 (ii)	<u>587,992</u>	<u>1,150,095</u>
合计	<u>3,107,507,992</u>	<u>1,828,070,095</u>

(i) 子公司

子公司	投资成本	2020年 1月1日	本年增减 变动	2020年 12月31日	持股比例	减值 准备	本年宣 告分派 的现金 股利
建信保险资管	240,300,000	240,300,000	-	240,300,000	80.10%	-	-
建信财险	902,000,000	902,000,000	-	902,000,000	90.20%	-	-
建信保代	80,000,000	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	-	-
苏州观园酒店	604,620,000	604,620,000	-	604,620,000	100.00%	-	-
建信盛宁	<u>1,280,000,000</u>	<u>-</u>	<u>1,280,000,000</u>	<u>1,280,000,000</u>	100.00%	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,106,920,000</u>	<u>1,826,920,000</u>	<u>1,280,000,000</u>	<u>3,106,920,000</u>		<u>-</u>	<u>-</u>

(ii) 联营企业

本公司联营企业的情况参见附注5、11)。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

6) 应付职工薪酬

	2020年度 应付金额	2020年末 未付金额	2019年度 应付金额	2019年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	915,002,814	455,489,431	909,604,021	386,211,170
职工福利费	77,896,453	237,967	73,667,633	-
社会保险费	53,725,014	744,467	66,562,317	709,466
其中：医疗保险费	50,212,666	628,048	58,728,780	592,131
工伤保险费	474,513	61,311	2,470,152	65,370
生育保险费	3,037,835	55,108	5,363,385	51,965
住房公积金	79,077,110	1,588,991	76,019,448	1,095,788
工会经费和职工教育经费	41,012,180	47,622,429	40,377,800	44,460,866
其他短期薪酬	3,526,840	623,256	2,251,172	623,256
小计	<u>1,170,240,411</u>	<u>506,306,541</u>	<u>1,168,482,391</u>	<u>433,100,546</u>
设定提存计划				
其中：养老保险费	30,596,559	821,637	126,981,227	764,267
失业保险费	444,072	66,887	3,785,566	-
企业年金缴费	54,061,096	20,757,126	29,867,725	-
小计	<u>85,101,727</u>	<u>21,645,650</u>	<u>160,634,518</u>	<u>764,267</u>
合计	<u>1,255,342,138</u>	<u>527,952,191</u>	<u>1,329,116,909</u>	<u>433,864,813</u>

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

7) 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少				2020年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
分保前							
未到期责任准备金 (3)	428,039,371	2,193,671,378	-	172,786	2,149,450,254	2,149,623,040	472,087,709
未决赔款准备金 (4)	724,305,511	-	1,487,978,222	-	(1,615,729,308)	(127,751,086)	852,056,597
寿险责任准备金 (5)	79,237,559,290	40,023,915,611	3,974,003,680	13,065,877,339	218,991,753	17,258,872,772	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	2,044,707,430	596,443,011	87,124,475	12,444,151	109,437,436	209,006,062	2,432,144,379
合计	82,434,611,602	42,814,030,000	5,549,106,377	13,078,494,276	862,150,135	19,489,750,788	105,758,890,814
分保准备金资产							
未到期责任准备金	21,195,009	36,116,360	-	-	39,521,289	39,521,289	17,790,080
未决赔款准备金	17,819,681	-	35,476,202	-	(38,866,860)	(3,390,658)	21,210,339
寿险责任准备金	6,656,560,392	9,869,294,206	8,053,504,064	-	(554,414,109)	7,499,089,955	9,026,764,643
长期健康险责任准备金	18,682,615	29,339,712	39,008,413	-	(14,484,602)	24,523,811	23,498,516
合计	6,714,257,697	9,934,750,278	8,127,988,679	-	(568,244,282)	7,559,744,397	9,089,263,578

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 保险合同准备金（续）

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：（续）

	2018年 12月31日	本年增加	本年减少				2019年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
分保前							
未到期责任准备金 (3)	430,260,573	1,919,581,232	-	267,750	1,921,534,684	1,921,802,434	428,039,371
未决赔款准备金 (4)	275,138,967	-	841,094,654	-	(1,290,261,198)	(449,166,544)	724,305,511
寿险责任准备金 (5)	66,942,214,787	26,764,433,739	1,708,917,031	11,461,613,193	1,298,559,012	14,469,089,236	79,237,559,290
长期健康险责任准备金	1,650,547,878	509,225,820	90,089,368	6,513,347	18,463,553	115,066,268	2,044,707,430
合计	69,298,162,205	29,193,240,791	2,640,101,053	11,468,394,290	1,948,296,051	16,056,791,394	82,434,611,602
分保准备金资产							
未到期责任准备金	19,382,493	42,526,102	-	-	40,713,586	40,713,586	21,195,009
未决赔款准备金	8,960,199	-	15,648,132	-	(24,507,614)	(8,859,482)	17,819,681
寿险责任准备金	5,568,441,047	5,334,270,308	4,280,341,607	-	(34,190,644)	4,246,150,963	6,656,560,392
长期健康险责任准备金	15,807,958	26,142,582	32,179,457	-	(8,911,532)	23,267,925	18,682,615
合计	5,612,591,697	5,402,938,992	4,328,169,196	-	(26,896,204)	4,301,272,992	6,714,257,697

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

单位：人民币元

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

7) 保险合同准备金（续）

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	1年以下(含1年)	1年以上	合计	1年以下(含1年)	1年以上	合计
分保前						
未到期责任准备金 (3)	472,087,709	-	472,087,709	428,039,371	-	428,039,371
未决赔款准备金 (4)	852,056,597	-	852,056,597	724,305,511	-	724,305,511
寿险责任准备金 (5)	9,881,998,580	92,120,603,549	102,002,602,129	3,471,283,600	75,766,275,690	79,237,559,290
长期健康险责任准备金	846,846	2,431,297,533	2,432,144,379	234,111	2,044,473,319	2,044,707,430
合计	11,206,989,732	94,551,901,082	105,758,890,814	4,623,862,593	77,810,749,009	82,434,611,602
分保准备金资产						
未到期责任准备金	17,790,080	-	17,790,080	21,195,009	-	21,195,009
未决赔款准备金	21,210,339	-	21,210,339	17,819,681	-	17,819,681
寿险责任准备金	874,511,764	8,152,252,879	9,026,764,643	291,614,345	6,364,946,047	6,656,560,392
长期健康险责任准备金	8,182	23,490,334	23,498,516	2,139	18,680,476	18,682,615
合计	913,520,365	8,175,743,213	9,089,263,578	330,631,174	6,383,626,523	6,714,257,697

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

7) 保险合同准备金（续）

(3) 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，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
个人健康险	48,020,396	38,427,103
个人意外伤害险	37,269,512	82,767,881
个人寿险	54,881	434,999
	<u>85,344,789</u>	<u>121,629,983</u>
团体健康险	255,547,383	207,407,433
团体意外伤害险	100,897,540	78,718,031
团体寿险	30,297,997	20,283,924
	<u>386,742,920</u>	<u>306,409,388</u>
合计	<u>472,087,709</u>	<u>428,039,371</u>

(4) 分保前未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
已发生未报案未决赔款准备金	788,732,916	678,079,630
已发生已报案未决赔款准备金	36,360,772	30,055,631
理赔费用准备金	26,962,909	16,170,250
	<u>852,056,597</u>	<u>724,305,511</u>
合计	<u>852,056,597</u>	<u>724,305,511</u>

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

7) 保险合同准备金（续）

(5) 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，包括：

	2020年12月31日	2019年12月31日
个人寿险	81,525,602,760	63,887,402,602
个人年金	20,476,999,369	15,350,156,688
	<u>102,002,602,129</u>	<u>79,237,559,290</u>

其中：

分红保险	51,340,529,025	45,212,512,839
万能寿险	5,850,658	5,383,302
投资连结保险	566,069	401,150

8) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产/负债净额列示

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	递延所得税资产 资产或负债净额	互抵后的可抵扣或 应纳税暂时性差异	递延所得税资产 资产或负债净额	互抵后的可抵扣或 应纳税暂时性差异
可供出售金融资产公允价值变动	(982,751,161)	(3,931,004,644)	(197,855,201)	(791,420,803)
累计可抵扣亏损	146,292,756	585,171,023	240,724,021	962,896,084
可供出售金融资产重分类				
至持有至到期投资	128,800,681	515,202,723	154,917,683	619,670,731
应付职工薪酬	114,049,397	456,197,589	96,729,833	386,919,332
未决赔款准备金	161,578,842	646,315,369	164,593,308	658,373,233
资产减值准备	439,373,171	1,757,492,682	147,797,815	591,191,259
无形资产摊销	30,664,183	122,656,732	25,579,499	102,317,997
固定资产折旧	(4,350,206)	(17,400,825)	2,391,576	9,566,302
公允价值变动损益	(1,383,406)	(5,533,623)	(5,367,942)	(21,471,766)
手续费及佣金支出	-	-	142,405,015	569,620,060
预提费用	-	-	70,779	283,115
小计	<u>32,274,257</u>	<u>129,097,026</u>	<u>771,986,386</u>	<u>3,087,945,544</u>
未确认递延所得税资产的暂时性差异	<u>(843,287,219)</u>	<u>(3,373,148,875)</u>	<u>(771,986,386)</u>	<u>(3,087,945,544)</u>
合计	<u>(811,012,962)</u>	<u>(3,244,051,848)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司认为未来不是很可能产生用于抵扣上述可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的应纳税所得额，因此未确认以上项目的递延所得税资产。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年度

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

9) 投资收益

	2020年度	2019年度
可供出售金融资产投资收益	4,543,048,825	2,451,877,203
归入贷款和应收款投资的利息收入	3,480,661,580	3,389,549,065
持有至到期投资收益	948,498,902	867,855,486
定期存款利息收入	817,726,534	435,531,370
买入返售金融资产利息收入	41,683,924	75,875,556
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产投资收益	6,910,600	2,944,864
联营企业投资亏损	(562,103)	(273,525)
合计	<u>9,837,968,262</u>	<u>7,223,360,019</u>

10) 其他业务收入

	2020年度	2019年度
保单初始费用收入	73,732,440	318,216,764
活期存款利息收入	71,190,499	53,588,397
保户质押贷款利息收入	49,156,341	40,449,720
代理业务收入	25,510,769	63,010,663
投资性房地产租金收入	18,593,077	11,298,666
资产管理费收入	4,821,359	4,213,230
保单管理费收入	1,535,008	1,741,892
其他	54,275,444	62,163,939
合计	<u>298,814,937</u>	<u>554,683,271</u>

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

11) 提取保险责任准备金

(1) 按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2020年度	2019年度
提取寿险责任准备金	22,765,042,839	12,295,344,503
提取长期健康险责任准备金	387,436,949	394,159,552
提取未决赔款准备金 (2)	<u>127,751,086</u>	<u>449,166,544</u>
合计	<u>23,280,230,874</u>	<u>13,138,670,599</u>

(2) 按准备金性质，提取未决赔款准备金列示如下：

	2020年度	2019年度
提取已发生未报案未决赔款准备金	110,653,286	418,837,440
提取已发生已报案未决赔款准备金	6,305,141	22,731,692
提取理赔费用准备金	<u>10,792,659</u>	<u>7,597,412</u>
合计	<u>127,751,086</u>	<u>449,166,544</u>

12) 摊回保险责任准备金

	2020年度	2019年度
摊回寿险责任准备金	2,370,204,251	1,088,119,345
摊回长期健康险责任准备金	4,815,901	2,874,657
摊回未决赔款准备金	<u>3,390,658</u>	<u>8,859,482</u>
合计	<u>2,378,410,810</u>	<u>1,099,853,484</u>

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

13) 业务及管理费

	2020年度	2019年度
工资及福利费	1,255,342,138	1,329,116,909
资产托管费	450,077,028	401,019,908
租赁费用	129,023,407	134,388,093
业务活动费	53,663,806	82,158,485
提取保险保障基金	78,299,360	79,471,408
固定资产折旧	58,281,475	55,912,408
无形资产摊销	69,014,878	55,335,775
业务招待费	31,265,456	41,665,333
培训费	37,474,498	40,378,871
专业服务费	20,696,740	38,067,812
差旅费	17,363,177	30,097,418
广告宣传费	29,173,528	27,848,638
修理及维护费用	29,059,856	26,071,910
长期待摊费用摊销	27,759,570	24,618,867
通讯费	23,798,390	23,060,885
会议费	9,143,417	14,985,881
印刷费	13,760,144	14,799,596
其他税费	3,861,842	11,173,927
公杂费	13,959,708	9,059,677
水电费	7,829,433	7,958,626
银行结算费	3,504,736	1,883,898
其他	67,206,345	46,504,718
合计	<u>2,429,558,932</u>	<u>2,495,579,043</u>

14) 其他业务成本

	2020年度	2019年度
投连及万能险相关支出	2,537,077,726	2,799,420,926
卖出回购证券利息支出	218,062,692	106,365,916
资本补充债利息支出	143,704,387	143,704,387
投资性房地产折旧及摊销	8,435,473	9,389,966
其他	99,064,576	100,921,701
合计	<u>3,006,344,854</u>	<u>3,159,802,896</u>

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

15) 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-	(40,845,530)
合计	<u>-</u>	<u>(40,845,530)</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2020年度	2019年度
利润总额	<u>588,205,910</u>	<u>581,423,971</u>
按适用税率计算的所得税费用	147,051,478	145,355,993
非应纳税收入	(249,423,503)	(290,566,478)
不得扣除的成本、费用和损失	9,588,425	6,613,761
当期未确认的递延所得税	71,300,833	453,896,182
以前年度企业所得税调整	-	(364,877,864)
其他	<u>21,482,767</u>	<u>8,732,876</u>
所得税费用	<u>-</u>	<u>(40,845,530)</u>

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

16) 经营活动现金流量

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度
净利润	588,205,910	622,269,501
加：资产减值准备	1,183,000,000	462,232,409
固定资产折旧和投资性房地产折旧	66,716,948	65,302,374
无形资产摊销	69,014,878	55,335,775
长期待摊费用摊销	27,759,570	24,618,867
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的(收益)/损失	(87,255)	100,090
公允价值变动损失/(收益)	15,938,142	(23,286,896)
未到期责任准备金的增加	47,453,267	(4,033,718)
提取保险责任准备金	23,280,230,874	13,138,670,599
摊回保险责任准备金	(2,378,410,810)	(1,099,853,484)
卖出回购金融资产利息支出	218,062,692	106,365,916
投资收益	(9,837,968,262)	(7,223,360,019)
递延所得税费用的增加	-	(40,845,530)
汇兑损失/(收益)	17,609,334	(7,486,493)
经营性应收项目的增加	(546,724,989)	(288,518,370)
经营性应付项目的增加	2,217,805,342	18,383,330,411
经营活动产生的现金流量净额	<u>14,968,605,641</u>	<u>24,170,841,432</u>

12. 公司财务报表主要项目注释（续）

16) 经营活动现金流量（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

(1) 现金	2020年度	2019年度
年初存期三个月以内的定期存款	200,000,000	519,544,240
年初三个月内到期的买入返售金融资产	3,560,261,000	2,763,105,000
年初货币资金	10,812,609,158	2,704,356,387
年初现金及现金等价物	<u>14,572,870,158</u>	<u>5,987,005,627</u>
年末存期三个月以内的定期存款	-	200,000,000
年末三个月内到期的买入返售金融资产	236,358,135	3,560,261,000
年末货币资金	5,255,816,505	10,812,609,158
年末现金及现金等价物	<u>5,492,174,640</u>	<u>14,572,870,158</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(9,080,695,518)</u>	<u>8,585,864,531</u>

(3) 现金及现金等价物：

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金		
其中：库存现金	7,129	7,129
可随时用于支付的银行存款	5,131,146,503	10,736,950,204
可随时用于支付的其他货币资金	124,662,873	75,651,825
现金等价物		
其中：存期三个月以内的定期存款	-	200,000,000
三个月内到期的买入返售金融资产	236,358,135	3,560,261,000
年末现金及现金等价物余额	<u>5,492,174,640</u>	<u>14,572,870,158</u>

13. 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 3 月 31 日决议批准。

（三）审计报告的主要意见

1. 会计师事务所的名称:

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

2. 在审计报告上签字的注册会计师: 王自清、谢潇远

3. 主要审计意见: 安永华明会计师事务所认为, 建信人寿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, 公允反映了建信人寿 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。

三、保险责任准备金信息

（一）保险合同准备金

1. 计量原则

本集团的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金, 分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成; 非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 计量单元

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元, 以保险人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。对于无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

(2) 预计未来现金流

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：(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、退保给付、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。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(3) 边际因素

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，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本集团根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

本集团的保险合同准备金的边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按一定的方式摊销。剩余边际的后续计量与合理估计准备金和风险边际准备金相对独立，后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

(4) 货币时间价值

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

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

2. 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。未到期责任准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，长期健康险部分列示在长期健康险责任准备金科目，非寿险部分列示在未到期责任准备金科目。未决赔款准备金中，寿险部分列示在寿险责任准备金科目，长期健康险部分列示在长期健康险责任准备金科目，非寿险部分列示在未决赔款准备金科目。

(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。

(2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金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。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为保险事故已发生并已估损，尚未结案的赔案而提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量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是指本集团为保险事故已发生、但尚未估损的赔案而提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、赔付率法及案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金，包括直接理赔费用准备金和间接理赔费用准备金。本集团采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

(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。

(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。

3. 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试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重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(二) 保险合同准备金 - 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、疾病发生率、伤残率、退保率、投资收益率及折现率、保单红利、费用假设根据最新的经验分析、公司相关管理政策及未来趋势判断而确定。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，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、疾病发生率、伤残率、退保率、投资收益率及折现率、保单红利、费用假设，在预期保险期间内摊销。

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。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

1. 死亡率、疾病发生率、伤残率和退保率

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故的发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。本

集团定期对产品进行经验分析作为调整事故发生率假设的依据。

保单退保率根据本集团最近的经验研究分析，视产品线和保单所处的保险年度而定。同时，本集团定期进行退保率的经验分析，并以此为依据调整退保率的假设。

2. 投资收益率及折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团以投资收益率假设为折现率考虑货币时间价值对准备金的影响。

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人寿保险合同，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“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他等确定折现率假设。主要产品过去两年的折现率假设如下：

2020年12月31日	3.19% - 6.49%
2019年12月31日	3.57% - 5.92%

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，采用的折现率基于当前的资产市场状况、本集团当前和预期的资产配置及主要资产类型的投资收益率等因素确定，过去两年的折现率假设如下：

分红保险：

2020年12月31日	4.90% - 5.80%
2019年12月31日	4.80% - 5.80%

万能保险：

2020年12月31日	4.00% - 5.20%
2019年12月31日	3.20% - 5.50%

3. 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以及公司费用政策，并参考行业经验数据而确定。

4. 保单红利

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。

5. 风险边际

本集团以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。

(三) 保险合同准备金结果

保险合同准备金列示如下：

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日
分保前				
未到期责任准备金	606,806,206	649,013,352	428,039,371	472,087,709
未决赔款准备金	854,061,067	984,563,613	724,305,511	852,056,597
寿险责任准备金	79,237,559,290	102,002,602,129	79,237,559,290	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	2,044,707,430	2,432,144,379	2,044,707,430	2,432,144,379
	82,743,133,993	106,068,323,473	82,434,611,602	105,758,890,814
分保准备金				
未到期责任准备金	36,469,167	42,340,295	21,195,009	17,790,080
未决赔款准备金	42,407,968	39,123,783	17,819,681	21,210,339
寿险责任准备金	6,656,560,392	9,026,764,643	6,656,560,392	9,026,764,643
长期健康险责任准备金	18,682,615	23,498,516	18,682,615	23,498,516
	6,754,120,142	9,131,727,237	6,714,257,697	9,089,263,578

本报告期间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。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、

死亡率、疾病发生率、伤残率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本集团 2020 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金变动计入本年利润表。此项会计估计变更合计减少税前利润约人民币 146,507 万元（2019 年 12 月 31 日：增加税前利润约人民币 30,273 万元）。

四、风险管理状况信息

公司 2020 年度风险偏好执行情况良好，未与公司风险管理整体目标发生偏离，各类风险整体可控。

（一）风险评估

1. 保险风险

公司目前面临的保险风险主要包括死亡率风险、疾病发生率风险、赔付率风险、退保率风险、费用率风险等。2020 年度公司保险业务实际经验与精算假设总体未发生重大不利偏离，保险风险可控。

2. 市场风险

市场风险方面，公司目前主要面临利率、权益价格和汇率等不利变动的风险。2020 年度各项监测指标无异常波动，市场风险可控。

（1）利率风险

截至 2020 年末，利率风险指标之资产负债期限缺口较前期略有缩窄。利率风险可控。

（2）权益价格风险

截至 2020 年末，权益风险价值占比未突破限额，权益价格风险可控。

(3) 汇率风险

在汇率风险方面，公司目前没有开展外币业务。截至2020年末，公司持有的美元资产全部来自外方股东的注资。公司汇率风险敞口较小，汇率风险可控。

3. 信用风险

截至2020年末，总体看公司投资品种评级较高、资产质量良好，信用风险可控。

4. 操作风险方面

2020年度，公司未发生重大违法违规行为、重大监管处罚事件以及重大系统故障，公司操作风险保持在低风险，符合公司风险偏好，操作风险可控。

5. 战略风险方面

2020年度，面对外部复杂环境的挑战，公司保持战略定力，持续推进价值转型，实现向高质量发展模式的转换，各项经营指标达成情况良好。战略实施过程中，公司科学制定并全面执行年度综合经营计划，完善战略重点任务工作机制，将发展规划评估及战略风险评估纳入公司全面风险管理体系，战略风险可控。

6. 声誉风险方面

2020年度，公司按照监管和建设银行声誉风险管理的要求，积极开展声誉风险管理，通过夯实管理基础，强化风险预防和处置，全年未发生重大声誉风险事件，声誉风险可控。

7. 流动性风险

截至2020年末，公司持有的货币市场基金、国债、AAA级债券、股票等优质流动资产充足，流动性风险可控。

（二）风险控制

1. 风险管理组织体系介绍

根据中国银保监会相关要求，公司建立了适合自身规模 and 发展的全面风险管理组织体系。明确了董事会对公司风险管理负最终责任、监事会有效监督、高级管理层直接领导，以风险管理职能部门为依托，相关业务单位密切配合，覆盖所有分支机构、所有业务及流程的风险管理体系。

公司采用三道防线风险管理模式，形成相互协调、有效制衡的管理机制。第一道防线由各职能部门和业务单位组成，对风险防范承担直接责任，负责在业务前端识别、评估与计量、监测与应对、报告风险，执行公司制定的各项风险管理政策、制度。第二道防线由风险管理部门组成，承担制定各项风险管理政策、制度和流程，监测和管理风险的责任，并监督第一道防线风险管理相关制度执行的情况。第三道防线由审计部门组成，承担第一、二道防线履职情况的审计责任，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序进行监督，并提出客观、独立的评价。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

根据监管要求，结合未来发展战略，遵循建设银行风险理念，以依法合规经营为前提，公司建立了完善的风险偏好体系，采用定性和定量相结合的方法，设定各主要风险的风险容忍度。

总体而言，公司2020年度风险偏好执行情况良好，各类风险指标未突破风险容忍度。

五、保险产品经营信息

2020 年度保费收入居前 5 位的保险产品经营情况:

类型	排名	产品名称	主要销售渠道	保费收入 (元)	退保金 (元)
原保费	1	龙生鸿瑞 1 号两全保险 (分红型)	银行代理	20,907,762,000	98,756,117
	2	龙耀一世 B 款终身寿险	银行代理	8,618,737,593	204,465,176
	3	建信优享瑞盈 1 号年金保险	银行代理	3,321,265,697	91,141,709
	4	建信尊享金生年金保险	银行代理	1,369,546,579	26,571,160
	5	建信龙耀一世 C 款终身寿险	银行代理	1,232,651,202	2,520,780
保户投资款	1	建信金管家年金保险 (万能型)	银行代理	2,140,550,500	16,604,272
	2	惠赢 1 号两全保险 (万能型)	银行代理	1,498,240,000	412,502,333
	3	附加龙行富贵年金保险 (万能型)	银行代理	113,683,425	25,000,108
投连险独立账户[注]	1	汇富人生投资连结保险 B 款	个人代理	16,291,500	23,504,176

注：2020 年仅上表 1 款投连险有保费收入，因此无 2、3 名产品

六、偿付能力信息

2020 年度偿付能力状况表

(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

项目		2020 年 12 月 31 日
认可资产	(1)	21,254,179
认可负债	(2)	18,498,499
	(3)=(1)-(2)	
实际资本	= (4)+(5)+(6)+(7)	2,755,680
核心一级资本	(4)	2,061,018
核心二级资本	(5)	345,136
附属一级资本	(6)	349,526
附属二级资本	(7)	-
最低资本	(8)=(9)+(16)+(17)	1,598,166
	(9)=(10)+(11)+(12)	
量化风险最低资本	+(13)-(14)-(15)	1,602,895
寿险业务保险风险最低资本	(10)	211,632
非寿险业务保险风险最低资本	(11)	41,943
市场风险最低资本	(12)	1,251,535
信用风险最低资本	(13)	637,508
量化风险分散效应	(14)	476,391
特定类保险合同损失吸收效应	(15)	63,332
控制风险最低资本	(16)	(4,729)
附加资本	(17)	-
核心偿付能力溢额	(18)=(4)+(5)-(8)	807,988
核心偿付能力充足率	(19)=((4)+(5))/(8)	151%
综合偿付能力溢额	(20)=(3)-(8)	1,157,514
综合偿付能力充足率	(21)=(3)/(8)	172%

七、消费者权益保护信息

公司高度重视消费者权益保护工作，深入贯彻“以客户为中心”的经营理念，积极履行消费者权益保护主体责任。公司严格落实监管要求，不断加强消费者权益保护体制机制建设，把消费者权益保护融入公司治理、经营发展和企业文化，持续提升消费者权益保护管理水平。

(一) 消费者权益保护重大信息

1. 公司董事会和高管层均设立了消费者权益保护委员会，于2020年印发《董事会消费者权益保护委员会工作细则》，并对高管层下的消费者权益保护事务委员会工作规则进行了修订。

2. 2020年，公司建立健全了以《消费者权益保护管理办法》为基础的消费者权益保护制度体系，把消费者权益保护工作融入售前、售中和售后各个环节，实现消费者权益保护工作的全流程管理。

3. 公司在疫情防控期间出台多项服务举措，切实保障了消费者权益。一是推出理赔服务十大承诺，包括7*24小时线上服务、主动排查客户出现情况、电子化理赔服务、取消医院等级限制、取消等待期限制、取消免赔额限制、扩大医疗费用赔付范围、简化管理理赔手续、实行先赔快赔、足不出户在线理赔等，为客户提供了贴心优质的服务。二是出台延长犹豫期退保政策。三是发布续期服务支持政策，包括调整保单特殊复效政策、延长保单复效申请日、免除保单复效利息等。

4. 2020年，公司以客户服务节为载体，推出了失效保单免息复效、寻找应付未付客户、聆听客户之声等一系列消费者权益保护举措，开展了“金融知识普及月”活动，累计举办宣传活动509次，发布线上宣教信息139条，各类宣传资料数量34.88万份，报刊和广播媒体报道，触及消费者82.66万人次，取得了良好的宣传效果。

（二）消费投诉及处理情况

根据中国银保监会保险消费投诉情况的通报，我公司2020年共收到中国银保监会及其派出机构转办投诉76件。从投诉业务类别看，销售纠纷投诉占比39.47%，理赔纠纷投诉占比14.47%；从投诉地区分布看，主要集中在华东地区（73.68%）。所有投诉件均已在规定时限内办结回复。

八、关联交易总体情况

根据《保险公司关联交易管理办法》规定，2020年本公司关联交易金额共计152.68亿元，其中，投资入股类关联交易54.26亿元，资金运用类关联交易48.09亿元，利益转移类关联交易0.48亿元，保险业务类关联交易45.03亿元，提供货物或服务类关联交易4.82亿元，关联交易明细披露详见公司各季度关联交易信息披露公告。