

建信人寿保险股份有限公司 2021年度信息披露报告

2022年4月28日

目 录

- 一、公司简介
- 二、财务会计信息
- 三、保险责任准备金信息
- 四、风险管理状况信息
- 五、保险产品经营信息
- 六、偿付能力信息
- 七、消费者权益保护信息
- 八、关联交易总体情况
- 九、公司治理信息
- 十、重大事项信息
- 十一、2021 年度财务报表及审计报告

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
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	13,829,022,432	8,513,144,184
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	611,551,494	548,524,535
买入返售金融资产	3,768,971,286	277,973,135
应收保费	436,532,804	398,609,273
应收分保账款	575,326,825	507,758,033
应收利息	2,289,971,996	1,683,095,507
应收分保未到期责任准备金	36,818,017	42,340,295
应收分保未决赔款准备金	71,377,027	39,123,783
应收分保寿险责任准备金	11,272,468,415	9,026,764,643
应收分保长期健康险责任准备金	34,095,463	23,498,516
保户质押贷款	1,781,511,338	1,145,849,434
定期存款	23,475,233,260	21,984,494,728
可供出售金融资产	110,397,962,190	72,549,635,417
持有至到期投资	27,246,261,373	25,422,975,609
归入贷款及应收款项的投资	62,327,540,350	71,533,151,314
长期股权投资	1,630,115,283	603,788,433
存出资本保证金	1,630,000,000	1,630,000,000
投资性房地产	1,433,185,848	1,444,815,779
固定资产	1,030,590,608	790,803,991
使用权资产	147,551,343	-
在建工程	99,829,983	215,899,028
无形资产	778,673,155	751,081,973
独立账户资产	398,458,811	402,477,192
递延所得税资产	36,204,098	33,121,453
其他资产	6,142,311,375	5,501,439,931
资产总计	271,481,564,774	225,070,366,186

建信人寿保险股份有限公司
合并资产负债表(续)

2021年度

单位：人民币元

负债和股东权益	2021年12月31日	2020年12月31日
卖出国金融资产款	13,487,101,856	14,009,900,197
预收保费	1,266,140,180	996,406,676
应付手续费及佣金	296,795,046	241,180,070
应付分保账款	525,039,070	505,500,167
合同负债	80,334,386	-
应付职工薪酬	782,334,601	695,629,489
应交税费	96,989,455	74,659,985
应付赔付款	962,563,030	519,242,064
应付保单红利	2,380,975,918	2,218,480,532
保户储金及投资款	55,939,497,996	55,305,168,831
未到期责任准备金	643,139,515	649,013,352
未决赔款准备金	1,090,154,940	984,563,613
寿险责任准备金	134,594,035,060	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	2,978,496,048	2,432,144,379
应付债券	5,999,635,233	3,495,258,147
租赁负债	136,966,477	-
独立账户负债	398,458,811	402,477,192
递延所得税负债	822,957,883	821,062,308
其他负债	26,485,009,613	17,938,634,080
负债合计	248,966,625,118	203,291,923,211
股东权益		
股本	7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积	5,750,608,832	5,750,608,832
其他权益工具	3,450,476,472	3,451,358,817
其中：永续债	3,450,476,472	3,451,358,817
其他综合收益	2,103,367,025	2,280,974,724
盈余公积	524,524,036	463,603,927
一般风险准备	507,974,363	417,168,780
未分配利润	2,704,122,628	2,008,420,890
归属于母公司股东权益合计	22,161,534,745	21,492,597,359
少数股东权益	353,404,911	285,845,616
股东权益合计	22,514,939,656	21,778,442,975
负债和股东权益总计	271,481,564,774	225,070,366,186

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
营业收入	60,049,091,067	44,469,159,563
已赚保费	46,310,940,973	33,274,609,501
保险业务收入	48,396,932,424	43,329,179,789
其中：分保费收入	-	1,563,303
减：分出保费	(2,086,343,010)	(10,018,234,270)
提取/(转回)未到期责任准备金	351,559	(36,336,018)
投资收益	12,619,632,293	10,571,660,049
其中：对联营企业和合营企业的投资收 益/(损失)	111,326,850	(3,361,662)
公允价值变动收益/(损失)	37,577,504	(201,957,582)
汇兑损失	(2,263,188)	(18,155,799)
其他业务收入	1,070,391,450	822,863,799
资产处置损失	(468,466)	(161,400)
其他收益	13,280,501	20,300,995
营业支出	(58,746,431,942)	(43,533,896,837)
退保金	(2,534,436,069)	(13,078,494,276)
赔付支出	(12,496,620,952)	(5,877,805,870)
减：摊回赔付支出	288,267,707	8,144,633,553
提取保险责任准备金	(33,243,375,927)	(23,282,982,334)
减：摊回保险责任准备金	2,288,553,963	2,371,735,967
提取保费准备金	(7,467)	-
保单红利支出	(1,437,712,960)	(1,040,964,886)
分保费用	-	(834,719)
税金及附加	(84,529,119)	(45,087,189)
手续费及佣金支出	(3,369,170,567)	(3,127,701,752)
业务及管理费	(2,943,411,201)	(2,634,567,216)
减：摊回分保费用	(48,830,720)	(151,697,678)
其他业务成本	(4,502,075,797)	(3,580,477,702)
资产减值损失	(663,082,833)	(1,229,652,735)
营业利润	1,302,659,125	935,262,726
加：营业外收入	38,395,238	18,618,671
减：营业外支出	(14,110,482)	(5,168,261)
利润总额	1,326,943,881	948,713,136
减：所得税费用	(138,909,206)	(92,892,827)
净利润	1,188,034,675	855,820,309
按经营持续性分类		
持续经营净利润	1,188,034,675	855,820,309

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表(续)
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净利润	1,112,631,184	811,533,342
少数股东损益	75,403,491	44,286,967
其他综合收益的税后净额	(176,511,895)	2,353,567,365
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(177,607,699)	2,351,799,042
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	69,497,834	78,351,006
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(247,105,533)</u>	<u>2,273,448,036</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>1,095,804</u>	<u>1,768,323</u>
综合收益总额	<u>1,011,522,780</u>	<u>3,209,387,674</u>
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	935,023,485	3,163,332,384
归属于少数股东的综合收益总额	<u>76,499,295</u>	<u>46,055,290</u>

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表
2021年度

单位：人民币元

2021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	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
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	(177,607,699)	-	-	1,112,631,184	935,023,485	76,499,295	1,011,522,780
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	1,112,631,184	1,112,631,184	75,403,491	1,188,034,675
2. 其他综合收益	-	-	-	(177,607,699)	-	-	-	(177,607,699)	1,095,804	(176,511,895)
（二） 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000
（三） 利润分配	-	-	(882,345)	-	60,920,109	90,805,583	(416,929,446)	(266,086,099)	(11,940,000)	(278,026,099)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	60,920,109	-	(60,920,109)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	90,805,583	(90,805,583)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	(882,345)	-	-	-	(172,637,754)	(173,520,099)	-	(173,520,099)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	(92,566,000)	(92,566,000)	(11,940,000)	(104,506,000)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,750,608,832	3,450,476,472	2,103,367,025	524,524,036	507,974,363	2,704,122,628	22,161,534,745	353,404,911	22,514,939,656

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2021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

建信人寿保险股份有限公司
合并现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
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	50,521,542,479	39,728,211,530
保户储金及投资款净增加额	-	367,955,296
收到的税费返还	3,297,365	792,633
收到其他与经营活动有关的现金	<u>1,734,752,126</u>	<u>1,104,799,147</u>
经营活动现金流入小计	<u>52,259,591,970</u>	<u>41,201,758,606</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(15,055,122,342)	(18,889,688,961)
支付再保业务现金净额	(85,262,234)	(55,620,112)
支付手续费及佣金的现金	(3,367,811,170)	(3,318,703,559)
支付保单红利的现金	(1,181,014,806)	(787,661,743)
保户储金及投资款净减少额	(943,517,601)	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,744,657,860)	(1,520,535,562)
支付的各项税费	(557,146,835)	(517,019,649)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(2,432,836,319)</u>	<u>(1,230,644,965)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(25,367,369,167)</u>	<u>(26,319,874,551)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,892,222,803</u>	<u>14,881,884,055</u>
二、 投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	118,168,700,671	122,315,779,440
取得投资收益收到的现金	14,818,425,287	10,067,699,682
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额	<u>1,002,563</u>	<u>1,520,957</u>
投资活动现金流入小计	<u>132,988,128,521</u>	<u>132,385,000,079</u>
投资支付的现金	(154,046,463,924)	(165,361,527,964)
取得子公司及其他营业单位支付的现 金净额	(915,000,000)	(617,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(593,375,161)	(5,031,673,266)
保户质押贷款净增加额	(572,688,254)	(412,418,226)
支付其他与投资活动有关的现金	<u>-</u>	<u>(76,719,885)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(156,127,527,339)</u>	<u>(171,499,339,341)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(23,139,398,818)</u>	<u>(39,114,339,262)</u>

建信人寿保险股份有限公司
合并现金流量表（续）
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
三、 筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	4,695,454,694	10,253,692,849
其中：结构化主体少数股东	4,692,454,694	10,253,692,849
发行债券收到的现金	6,000,000,000	-
收到卖出回购金融资产现金净额	-	7,803,732,276
筹资活动现金流入小计	<u>10,695,454,694</u>	<u>18,057,425,125</u>
偿还债务所支付的现金	(4,309,370,712)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现 金	(328,260,099)	(418,129,926)
支付卖出回购金融资产款现金净额	(841,690,612)	-
支付其他与筹资活动有关的现金净额	(161,058,447)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(5,640,379,870)</u>	<u>(418,129,926)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>5,055,074,824</u>	<u>17,639,295,199</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,022,410)</u>	<u>(2,626,857)</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>8,806,876,399</u>	<u>(6,595,786,865)</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>8,791,117,319</u>	<u>15,386,904,184</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	<u>17,597,993,718</u>	<u>8,791,117,319</u>

建信人寿保险股份有限公司
公司资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	9,506,385,317	5,255,816,505
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	407,960,076	341,576,976
买入返售金融资产	1,689,822,000	236,358,135
应收保费	372,258,227	347,929,760
应收分保账款	485,374,881	457,952,743
应收利息	1,970,471,511	1,498,826,747
应收分保未到期责任准备金	8,825,900	17,790,080
应收分保未决赔款准备金	15,232,603	21,210,339
应收分保寿险责任准备金	11,272,468,415	9,026,764,643
应收分保长期健康险责任准 备金	34,095,463	23,498,516
保户质押贷款	1,781,511,338	1,145,849,434
定期存款	17,475,233,260	16,983,494,728
可供出售金融资产	111,842,117,581	73,411,205,535
持有至到期投资	27,216,327,076	25,393,114,490
归入贷款及应收款项的投资	57,222,422,313	66,681,151,314
长期股权投资	3,207,832,211	3,107,507,992
存出资本保证金	1,430,000,000	1,430,000,000
投资性房地产	270,555,399	245,833,199
固定资产	727,724,612	748,028,590
使用权资产	110,596,051	-
在建工程	58,697,179	9,921,201
无形资产	342,304,663	300,695,878
独立账户资产	398,458,811	402,477,192
其他资产	5,796,235,452	5,446,381,801
资产总计	253,642,910,339	212,533,385,798

建信人寿保险股份有限公司
公司资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和股东权益	2021年12月31日	2020年12月31日
卖出回购金融资产款	12,977,071,000	13,751,160,725
预收保费	1,198,468,641	962,274,405
应付手续费及佣金	281,072,326	231,385,770
应付分保账款	400,465,938	422,973,443
应付职工薪酬	582,898,423	527,952,191
应交税费	18,218,400	12,330,379
应付赔付款	960,068,221	518,239,355
应付保单红利	2,380,975,918	2,218,480,532
保户储金及投资款	55,939,497,996	55,305,168,831
未到期责任准备金	430,599,252	472,087,709
未决赔款准备金	868,521,767	852,056,597
寿险责任准备金	134,594,035,060	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	2,978,496,048	2,432,144,379
应付债券	5,999,635,233	3,495,258,147
租赁负债	102,809,857	-
独立账户负债	398,458,811	402,477,192
递延所得税负债	815,248,474	811,012,962
其他负债	11,124,588,729	6,879,822,336
负债合计	232,051,130,094	191,297,427,082
股东权益		
股本	7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积	5,781,046,832	5,781,046,832
其他权益工具	3,450,476,472	3,451,358,817
其中：永续债	3,450,476,472	3,451,358,817
其他综合收益	2,369,215,879	2,356,509,344
盈余公积	501,374,763	440,454,654
一般风险准备	396,982,442	336,062,333
未分配利润	1,972,222,468	1,750,065,347
股东权益合计	21,591,780,245	21,235,958,716
负债和股东权益总计	253,642,910,339	212,533,385,798

建信人寿保险股份有限公司
公司利润表
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
营业收入	57,582,756,145	42,944,635,576
已赚保费	45,797,160,481	32,831,826,455
保险业务收入	47,740,641,646	42,814,030,000
其中：分保费收入	-	-
减：分出保费	(1,976,005,442)	(9,934,750,278)
转回/(提取)未到期责任准备金	32,524,277	(47,453,267)
投资收益	11,481,824,075	9,837,968,262
其中：对联营企业和合营企业的投 资收益	324,219	(562,103)
公允价值变动收益/(损失)	22,177,738	(15,938,142)
汇兑损失	(2,186,631)	(17,609,334)
其他业务收入	280,987,531	298,814,937
资产处置(损失)/收益	(415,300)	87,255
其他收益	3,208,251	9,486,143
营业支出	(56,996,646,943)	(42,372,689,204)
退保金	(2,534,436,069)	(13,078,494,276)
赔付支出	(12,197,202,460)	(5,549,106,377)
减：摊回赔付支出	258,850,416	8,127,988,679
提取保险责任准备金	(33,154,249,770)	(23,280,230,874)
减：摊回保险责任准备金	2,250,322,983	2,378,410,810
保单红利支出	(1,437,712,960)	(1,040,964,886)
税金及附加	(36,645,964)	(29,331,258)
手续费及佣金支出	(3,336,047,340)	(3,097,802,310)
业务及管理费	(2,732,569,409)	(2,429,558,932)
减：摊回分保费用	(99,963,306)	(184,254,926)
其他业务成本	(3,280,679,503)	(3,006,344,854)
资产减值损失	(696,313,561)	(1,183,000,000)
营业利润	586,109,202	571,946,372
加：营业外收入	36,212,609	18,011,102
减：营业外支出	(13,120,718)	(1,751,564)
利润总额	609,201,093	588,205,910
减：所得税费用	-	-
净利润	609,201,093	588,205,910
按经营持续性分类		
持续经营净利润	609,201,093	588,205,910

建信人寿保险股份有限公司
公司利润表（续）
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
其他综合收益的税后净额	<u>12,706,535</u>	<u>2,433,038,886</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	69,497,834	78,351,006
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(56,791,299)</u>	<u>2,354,687,880</u>
综合收益总额	<u><u>621,907,628</u></u>	<u><u>3,021,244,796</u></u>

建信人寿保险股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2021年度

单位：人民币元

2021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	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
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	12,706,535	-	-	609,201,093	621,907,628
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	609,201,093	609,201,093
2. 其他综合收益	-	-	-	12,706,535	-	-	-	12,706,535
（二） 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
（三） 利润分配	-	-	(882,345)	-	60,920,109	60,920,109	(387,043,972)	(266,086,099)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	60,920,109	-	(60,920,109)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	60,920,109	(60,920,109)	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	(882,345)	-	-	-	(172,637,754)	(173,520,099)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	(92,566,000)	(92,566,000)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,781,046,832	3,450,476,472	2,369,215,879	501,374,763	396,982,442	1,972,222,468	21,591,780,245

建信人寿保险股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2021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

建信人寿保险股份有限公司
公司现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
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	49,829,823,767	39,143,678,562
保户储金及投资款净增加额	-	367,955,296
收到的税费返还	2,618,637	791,742
收到其他与经营活动有关的现金	344,532,042	281,615,066
经营活动现金流入小计	<u>50,176,974,446</u>	<u>39,794,040,666</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(14,762,798,704)	(18,573,636,509)
支付再保业务现金净额	(57,374,297)	(44,986,989)
支付手续费及佣金的现金	(3,354,685,714)	(3,292,284,073)
支付保单红利的现金	(1,181,014,806)	(787,661,743)
保户储金及投资款净减少额	(943,517,601)	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,345,861,763)	(1,168,502,641)
支付的各项税费	(365,322,901)	(227,708,756)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,451,127,456)	(730,654,314)
经营活动现金流出小计	<u>(23,461,703,242)</u>	<u>(24,825,435,025)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,715,271,204</u>	<u>14,968,605,641</u>
二、 投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	111,522,040,754	119,094,180,780
取得投资收益收到的现金	14,166,076,227	9,720,588,707
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	245,646	366,303
投资活动现金流入小计	<u>125,688,362,627</u>	<u>128,815,135,790</u>
投资支付的现金	(146,577,117,021)	(152,849,149,393)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(100,000,000)	(1,280,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(450,755,378)	(4,972,498,071)
保户质押贷款净增加额	(572,688,254)	(412,418,226)
支付其他与投资活动有关的现金	-	(508,525,398)
投资活动现金流出小计	<u>(147,700,560,653)</u>	<u>(160,022,591,088)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(22,012,198,026)</u>	<u>(31,207,455,298)</u>

建信人寿保险股份有限公司
公司现金流量表（续）
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	6,000,000,000	-
收到卖出回购金融资产款现金净额	-	7,698,364,455
筹资活动现金流入小计	<u>6,000,000,000</u>	<u>7,698,364,455</u>
偿还债务所支付的现金	(3,500,000,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现 金	(316,320,099)	(418,129,926)
支付卖出回购金融资产款现金净额	(1,091,729,538)	-
支付其他与筹资活动有关的现金净额	(89,987,894)	(120,000,000)
筹资活动现金流出小计	<u>(4,998,037,531)</u>	<u>(538,129,926)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,001,962,469</u>	<u>7,160,234,529</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,002,970)</u>	<u>(2,080,390)</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>5,704,032,677</u>	<u>(9,080,695,518)</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>5,492,174,640</u>	<u>14,572,870,158</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u><u>11,196,207,317</u></u>	<u><u>5,492,174,640</u></u>

（二）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、黄蕾
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 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 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：

2021年12月31日	2.96% - 7.18%
-------------	---------------

2020年12月31日	3.19% - 6.49%
-------------	---------------

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：

2021年12月31日	4.90% - 5.35%
-------------	---------------

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

万能保险：

2021年12月31日	4.00% - 4.95%
-------------	---------------

2020年12月31日	4.00% - 5.20%
-------------	---------------

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	
	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日
分保前				
未到期责任准备金	649,013,352	643,139,515	472,087,709	430,599,251
未决赔款准备金	984,563,613	1,090,154,940	852,056,597	868,521,767
寿险责任准备金	102,002,602,129	134,594,035,060	102,002,602,129	134,594,035,060
长期健康险责任准备金	2,432,144,379	2,978,496,048	2,432,144,379	2,978,496,048
合计	106,068,323,473	139,305,825,563	105,758,890,814	138,871,652,126
分保准备金				
未到期责任准备金	42,340,295	36,818,017	17,790,080	8,825,900
未决赔款准备金	39,123,783	71,377,027	21,210,339	15,232,603
寿险责任准备金	9,026,764,643	11,272,468,415	9,026,764,643	11,272,468,416
长期健康险责任准备金	23,498,516	34,095,463	23,498,516	34,095,463
合计	9,131,727,237	11,414,758,922	9,089,263,578	11,330,622,382

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 2021 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 236,088 万元（2020 年 12 月 31 日：减少税前利润约人民币 146,507 万元）。

四、风险管理状况信息

公司 2021 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。2021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。2021年度各项监测指标无异常波动，市场风险可控。

（1）利率风险

2021年度，资产负债期限缺口未突破限额，利率风险可控。

（2）权益价格风险

2021年度，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。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

2021年度，公司投资品种总体评级较高、资产质量较好，信用风险可控。

4. 操作风险方面

2021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

2021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

2021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

2021年度，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2021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

2021 年度保险产品经营情况:

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	建信龙生鸿瑞3号两全保险（分红型）	银行代理	18,891,297,000	36,009,448
	2	龙耀一世B款终身寿险	银行代理	8,293,828,532	409,624,743
	3	建信龙耀一世C款终身寿险	银行代理	5,272,099,102	37,219,240
	4	建信优享瑞盈1号年金保险	银行代理	3,298,123,803	169,386,908
	5	龙生鸿瑞1号两全保险（分红型）	银行代理	2,582,563,000	258,706,373
保户投资款	1	建信金管家年金保险（万能型）	银行代理	2,079,239,900	63,923,011
	2	惠赢1号两全保险（万能型）	银行代理	589,912,000	566,967,290
	3	附加龙行富贵年金保险（万能型）	银行代理	114,904,425	37,453,078
投连险独立账户	1	汇富人生投资连结保险B款	个人代理	15,904,500	29,116,456

注：2021 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

2021 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		2021年12月31日
认可资产	(1)	25,389,606
认可负债	(2)	22,350,683
实际资本	(3)=(1)-(2)	3,038,923
	= (4)+(5)+(6)+(7)	
其中：核心一级资本	(4)	2,093,911
核心二级资本	(5)	345,048
附属一级资本	(6)	599,964
附属二级资本	(7)	-
最低资本	(8)=(9)+(16)+(17)	1,773,689
其中：量化风险最低资本	(9)=(10)+(11)+(12) +(13)-(14)-(15)	1,778,937
寿险业务保险风险最低资本	(10)	239,342
非寿险业务保险风险最低资本	(11)	44,692
市场风险最低资本	(12)	1,472,109
信用风险最低资本	(13)	546,620
量化风险分散效应	(14)	463,900
特定类别保险合同损失吸收效应	(15)	59,926
控制风险最低资本	(16)	(5,248)
附加资本	(17)	-
核心偿付能力溢额	(18)=(4)+(5)-(8)	665,270
核心偿付能力充足率	(19)=[(4)+(5)]/(8)	138%
综合偿付能力溢额	(20)=(3)-(8)	1,265,234
综合偿付能力充足率	(21)=(3)/(8)	171%

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，不断加强消费者权益保护体制机制建设，将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）消费者权益保护工作重大信息

一是完善消费者权益保护工作组织架构。公司优化组织架构调整，设立了消费者权益保护部，与客户服务部合署办公，负责牵头开展消费者权益保护各项工作，进一步保障消费者权益保护工作开展的独立性、权威性、专业性。

二是健全消费者权益保护工作制度体系。公司制定并完善了个人信息保护、适当性销售、合作机构监督评价、消费投诉管理、多元消费纠纷化解、乡村消费者权益保护等专项制度，为开展消费者权益保护工作提供了有力的制度保障。

三是保障消费者权益保护工作机制有效运行。公司持续推动消费者权益保护工作与保险业务深度融合，把消费者权益保护工作融入售前、售中和售后各个环节，强化全流程管控，有效落实产品和服务消费者权益保护审查、内部考核、信息披露、投诉管理、金融知识宣教等消费者权益保护工作，取得良好成效。

四是切实推进保险服务适老化改造。公司围绕提升老年人服务品质、提高老年人服务便捷性、增强老年人使用智能技术的信心等重点工作，在适老服务方面进行了积极探索，制定工作方案，细化工作措施，全面提升老年人服务质量，不断优化传统服务流程、加强专门产品研发、完

善智能服务、加强消费者权益保护宣教培训、保护信息安全等适老工作，促进老年人更好共享金融业信息化发展成果，获得良好的社会评价。

（二）消费投诉情况

公司高度重视消费投诉管理，不断畅通投诉渠道，持续提升问题响应速度和处理质效。根据中国银保监会保险消费投诉情况通报，我公司2021年共收到中国银保监会及其派出机构转办消费投诉72件，其中涉及销售纠纷投诉41.67%，理赔纠纷投诉占比29.17%；从投诉地区分布情况看，主要集中在华东地区（50%）、华中地区（19.44%）、华北地区（12.5%）。上述投诉件均已在规定时限内作出处理。

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，2021年，本公司关联交易金额共计47.1亿元，其中，资金运用类关联交易5.98亿元，利益转移类关联交易1.41亿元，保险业务类关联交易35.12亿元，提供货物或服务类关联交易4.59亿元，关联交易具体情况详见公司网站关联交易专项信息公告。

九、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

中国建设银行股份有限公司为我公司的控股股东，其持股比例为51%。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司持股比例在百分之五以上的股东情况如下表，报告期内其持股情况未发生变化：

股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
中国建设银行股份有限公司	3,631,435,309	51.00
中国人寿保险股份有限公司（台湾）	1,416,971,816	19.90
全国社会保障基金理事会	1,149,479,279	16.14

（三）股权质押情况

无。

（四）股东大会职责及主要决议（至少包括会议召开时间、地点、出席情况、主要议题以及表决情况等）

股东大会职责：公司股东大会由全体股东组成，是公司的权力机构，决定公司的经营方针、中长期发展规划等。公司股东大会依法行使以下职权：决定公司的经营方针、中长期发展规划、资本规划、投资计划；选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会的报告；审议批准监事会报告；审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；对公司增加或者减少注册资本作出决议；对发行公司债券或者其他有价证券及上市作出决议；对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；修改本章程，制定并修改股东大会、董事会和监事会议事规则；对收购本公司股份作出决议；对公司聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；审议批准公司设立法人机构、重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；审议股权激励计划；审议法律法规、监管规定或本章程规定应当由股东大会决定的其他事项。

2021 年股东大会主要决议:

会议名称	会议时间	地点	出席情况	议案	表决情况
建信人寿保险股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会	2021 年 1 月 25 日	上海	全体股东出席	关于增选建信人寿保险股份有限公司董事会成员的议案	全票通过
				关于建信人寿保险股份有限公司委派负责人（执行董事）2019 年度薪酬清算有关事宜的议案	全票通过
建信人寿保险股份有限公司 2020 年度股东大会	2021 年 4 月 28 日	杭州	全体股东出席	关于《建信人寿保险股份有限公司 2020 年度董事会报告》的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司 2020 年度监事会报告》的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司 2020 年度财务报告》的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司 2021 年度综合经营计划》的议案	全票通过
建信人寿保险股份有限公司 2020 年度股东大会	2021 年 4 月 28 日	杭州	全体股东出席	关于聘用安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为建信人寿保险股份有限公司 2021 年度外部审计师的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司 2021-2023 年资本管理规划》的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司 2020 年度董事尽职报告》的议案	全票通过

				关于《建信人寿保险股份有限公司 2020 年度独立董事尽职报告》的议案	全票通过
				关于建信人寿保险股份有限公司 2020 年度独立董事履职评价结果的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司 2020 年度监事尽职报告》的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司监事会对董事会及其成员 2020 年度履职情况的监督评价报告》的议案	全票通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司监事会对高管层及其成员 2020 年度履职情况的监督评价报告》的议案	全票通过
建信人寿保险股份有限公司 2021 年第二次临时股东大会	2021 年 6 月 24 日	上海	全体股东出席	关于选举张羽翀先生担任建信人寿保险股份有限公司监事会监事的议案	全票通过
建信人寿保险股份有限公司 2021 年第三次临时股东大会	2021 年 8 月 31 日	上海	全体股东出席	关于《建信人寿保险股份有限公司 2021 年度资本性支出计划》的议案	全票通过
				关于建信人寿保险股份有限公司股东大会对董事会授权方案的议案	全票通过
建信人寿保险股份有限公司 2021 年第四次临时股东大会	2021 年 11 月 17 日	上海	全体股东出席	关于建信人寿保险股份有限公司 2020 年度利润分配方案的议案	全票通过
				关于选举胡文涛女士为建信人寿保险股份有限公司独立董事的议案	全票通过

建信人寿保险股份有限公司 2021 年第五次临时股东大会	2021 年 12 月 30 日	上海	全体股东出席	关于建信人寿保险股份有限公司委派负责人（执行董事）2020 年度薪酬清算有关事宜的议案	全票通过
------------------------------	------------------	----	--------	---	------

（五）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

董事会职责：董事会对股东大会负责。公司董事会行使以下职权：召集股东大会会议，并向股东大会报告工作；执行股东大会的决议；制订公司的中长期发展规划、资本规划和投资计划；决定公司的经营计划和投资方案；制订公司的年度财务预算方案、决算方案；制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或其他证券及上市方案；拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；在股东大会授权范围内，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易等事项；决定公司内部管理机构、分支机构的设置；聘任或者解聘公司总裁、董事会秘书，并决定其报酬和奖惩事项；根据总裁的提名，聘任或者解聘公司首席官（常务副总裁/副总裁）、总精算师等高级管理人员，并决定其报酬和奖惩事项；根据审计委员会的提名，聘任或解聘审计责任人，并决定其报酬和奖惩事项；根据总裁的提名，聘任或者解聘财务负责人和合规负责人等公司管理的高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；制定公司的基本管理制度；制订本章程的修改方案；制订股东大会议事规则、董事会议事规则；制定董事会专业委员会会议事规则；管理公司信息披露事项；向股东大会提请聘请或更换为公司审计的会计师事务所；听取公司总裁的工作汇报并检查总裁的工作；选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；考核评价高级管理

人员的履职情况；定期评估并不断完善公司治理情况；审批业务正常运营相关筹资（不包括发行债券及资本工具）；法律法规、监管规定和本章程及股东大会授予的其他职权。

董事会构成：公司董事会成员 11 名，其中执行董事 2 名，非执行董事 5 名，独立董事 4 名，具体人员如下：

执行董事、董事长谢瑞平，执行董事、总裁丁慧；

非执行董事隋露、窦慧、曲寅军、蔡松青、穆国新；

独立董事郑云瑞、陈德仁、林生农、万峰。

董事会工作情况：依据《公司法》和《公司章程》等规定，董事会对公司发展战略、经营计划、利润分配、内控合规、消费者权益保护、重大投资决策以及重大关联交易等重大事项进行决策。2021 年度本公司董事会共召开 10 次会议，其中：现场会议 6 次（含定期会议 4 次），通讯会议 4 次；全年共审议通过 92 项议案，听取 13 项报告。

董事简历：

谢瑞平 先生：1964 年出生。自 2020 年 7 月起，谢瑞平先生担任本公司董事长；2015 年 10 月起，担任本公司党委书记、临时负责人；2015 年 12 月起，担任本公司执行董事、总裁；2016 年 9 月 1 日起，担任建信保险资产管理有限公司董事长。谢瑞平先生具有 30 年的银行工作经历和经验，自 1989 年进入建设银行工作以来，历任建行总行资产负债管理部总经理助理、副总经理，股权与投资管理部副总经理。谢瑞平先生拥有高级经济师职称，大学本科学历，管理学学士学位。

丁慧 女士：1975 年出生。自 2021 年 4 月起，丁慧女士担任本公司执行董事、总裁；2020 年 12 月起，担任本公司党委副书记。丁慧女士具有 20 余年金融行业工作经验，自 2000 年参加工作以来，先后担任

中国人民银行银行监管一司干部、副主任科员，原中国银监会银行监管一部副主任科员、主任科员（期间派赴美国货币监理署工作）、副处长、处长，原中国银监会党校副校长。2015年进入中国建设银行工作以来，丁慧女士先后担任总行股权与投资管理部副总经理，湖北省分行党委委员、副行长。丁慧女士毕业于清华大学理论经济学专业，获博士研究生学历、经济学博士学位。

隋露女士：1962年出生。自2021年4月起，隋露女士担任本公司非执行董事。隋露女士拥有35年的金融行业工作经验，自1986年进入中国建设银行工作以来，先后担任总行信贷部干部、科员、副主任科员，信贷管理部、信贷经营部、公司业务部副处长，公司业务部中小企业中心高级经理，小企业金融服务部总经理助理，小企业业务部、普惠金融事业部（小企业业务部）副总经理。隋露女士拥有高级经济师职称，大学本科学历、经济学学士学位。

窦慧女士：1964年出生。自2021年4月起，窦慧女士担任本公司非执行董事。窦慧女士拥有30年的金融行业工作经验，自1991年进入中国建设银行工作以来，先后担任吉林省分行副经理、副主任科员、处长助理、副处长、部门副总经理，总行公司业务部、企业年金中心、养老金业务部高级副经理、处长，总行资产管理业务中心、资产管理部处长、资深副经理（专业技术二级）。窦慧女士拥有高级工程师职称，大学本科学历、工学学士学位。

曲寅军先生：1974年出生。自2019年5月起，曲寅军先生担任本公司非执行董事。曲寅军先生目前任建信股权投资管理有限责任公司副董事长、总裁。曲寅军先生自1999年进入建行系统工作以来，历任中国建设银行总行审计部科员、副主任科员，团委主任科员，重组改制

办公室高级副经理（副处长），行长办公室高级副经理（副处长），基金管理公司筹备组综合组组长，建信基金管理公司董事会秘书兼综合管理部总监、投资管理部副总监、专户投资部总监，建信基金管理公司首席战略官、副总裁（期间兼任建信资本管理公司总经理、董事长）。曲寅军先生拥有硕士研究生学历，经济学硕士学位。

蔡松青先生：1961年出生。自2021年4月起，蔡松青先生担任本公司非执行董事。蔡松青先生拥有30多年的保险行业工作经验，自1994年进入中国人寿保险股份有限公司（台湾）工作以来，先后担任寿险行政部、团体险行政部、业务管理部副经理、经理，商品发展部、精算部、业务行政部经理、协理、副总经理，公司董事、资深副总经理、签证精算师。2011年进入建信人寿工作以来，蔡松青先生先后担任公司副总裁，副总裁、财务负责人，首席财务官（副总裁）、财务负责人，首席市场官（副总裁）。2019年，蔡松青先生调回中国人寿保险股份有限公司（台湾），任该公司执行副总经理。蔡松青先生拥有研究生学历、管理学硕士学位。

穆国新先生：1966年12月出生。自2016年4月起，穆国新先生担任本公司非执行董事。1989年7月至2001年8月，穆国新先生在财政部会计司工作，历任科员、副主任科员、主任科员、副处长。2001年8月，穆国新先生进入全国社会保障基金理事会工作，历任财务会计部会计处副处长、基金财务部会计处处长、基金财务部副主任；2016年3月至今任基金财务部主任。穆国新先生拥有高级会计师职称，研究生学历，公共管理硕士学位。

郑云瑞先生：1965年出生。自2015年6月起，郑云瑞先生担任本公司独立董事。现任华东政法大学法律学院民商法学教授。郑云瑞先

生自 1983 年起，先后在江西省上饶县教育局、海南机场股份有限公司、中国乡镇企业投资开发有限公司、上海市人民政府法制办任职。2001 年 8 月，郑云瑞先生进入华东政法大学任教至今，其中，在 2005 年至 2007 年期间，挂职上海市杨浦区人民检察院副检察长；在 2013 年至 2014 年期间，挂职江苏省无锡市中级人民法院副院长、审判委员会委员、审判员。郑云瑞先生长期以来从事合同法、保险法、民法总论、物权法、社会保险法等法律领域的教学、审判和科研工作，学术著作颇丰，是中国保险法学研究会理事、上海市政府采购评审专家和深圳仲裁委员会仲裁员。郑云瑞先生 1993 年 7 月获得北京大学法学院法学硕士学位，1998 年 7 月获得北京大学法学院法学博士学位。

陈德仁 先生：1954 年出生。自 2017 年 11 月起，陈德仁先生担任本公司独立董事。陈德仁先生拥有超过 30 年的银行、保险等金融方面的国际工作经验。现任天津中新药业集团有限公司以及扬子江船业控股有限公司独立董事。陈德仁先生曾任职于美国美商银行、美国富国银行、加拿大丰业银行以及加拿大永明人寿保险集团，曾担任加拿大多伦多私人保险经纪公司总裁、加拿大永明人寿保险集团中国总经理，首任中国光大永明人寿保险公司总裁兼首席执行官以及中国浙商财产保险有限公司独立董事兼审计委员会主席。陈德仁先生 1979 年获得美国田纳西大学银行专业学士学位、1981 年获得美国俄亥俄州州立大学金融专业工商管理硕士学位，2012 年曾赴美国哈佛大学研修高级行政管理课程。

林生农 先生：1957 年出生。自 2020 年 3 月起，林生农先生担任本公司独立董事。林生农先生拥有 36 年的保险工作经验，1982 年至 2004 年在中国人寿保险股份有限公司（台湾）工作，先后担任区部经理、教育训练部资深经理等职务；2005 年参与筹建北京颐和人寿（正

式成立后更名为长城人寿保险股份有限公司)，担任教育培训部总经理并负责北京分公司业务发展；2007年进入安邦财产保险股份有限公司工作，先后担任教育发展部总经理、后援中心人力资源部副总经理（主持工作）等职务；2011年至2017年担任和谐健康保险股份有限公司副总经理；2017年至2018年担任安邦保险集团股份有限公司培训部总经理，2018年11月底退休。现为自由讲师。林生农先生1979年毕业于中国文化学院（台湾）物理系，获得大学本科学历、学士学位。

万峰先生：1958年出生。万峰先生拥有38年的保险工作经验，自1982年加入保险行业以来，曾担任中国人民保险公司吉林省分公司人身险处干部、副处长、吉林市分公司副经理，中国人寿保险公司香港分公司助理总经理，太平人寿保险公司香港分公司高级副总经理，中保人寿保险有限公司深圳市分公司总经理、党委书记，中国人寿保险股份有限公司副总经理、党委委员、副总裁、党委副书记、总裁、党委书记、副董事长，中国人寿保险（集团）公司副总裁、党委委员，新华人寿保险股份有限公司总裁、执行董事、董事长兼首席执行官，鼎诚人寿保险有限责任公司董事长兼首席执行官。万峰先生拥有高级经济师职称，经济学博士学位，享受国务院政府特殊津贴。

（六）独立董事工作情况

2021年，公司四位独立董事按规定参加董事会会议、专业委员会会议，列席股东大会会议，参加会议的频次、方式均符合法律法规和监管规定，在公司履职期间投入了足够的时间和精力。独立董事持续关注公司经营管理情况，在每一次会议之前，都能够认真阅读会议材料，通过与董事交换意见、与管理层讨论相关问题等，对公司经营发展提出意见和建议；积极参加行业和公司组织的培训，克服疫情影响深入基层开

展调研，及时获取履职所需要的各方面的知识和信息。根据《银行保险机构独立董事管理办法》的规定，2021年，四位独立董事都结合自己的专业和思考，对重大关联交易、董事提名、高管聘任、高管人员薪酬、利润分配等重要事项发表了客观、公正的独立意见。

1. 出席 2021 年董事会会议情况:

姓名	应参加会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
郑云瑞	10	10	0	0	
陈德仁	10	10	0	0	
林生农	10	10	0	0	
万峰	10	10	0	0	

2. 出席 2021 年董事会专业委员会会议情况:

姓名	战略发展委员会		资产负债管理委员会		审计委员会		风险管理委员会		提名薪酬委员会		消费者权益保护委员会		关联交易控制委员会	
	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数	应出席次数	实际出席次数
郑云瑞	6	6	—	—	—	—	—	—	6	6	2	2	—	—
陈德仁	6	6	—	—	8	8	10	10	—	—	—	—	—	—
林生农	6	6	—	—	8	8	—	—	6	6	—	—	—	—
万峰	5	5	—	—	—	—	—	—	—	—	2	2	5	5

3. 列席 2021 年股东大会会议情况:

独立董事姓名	应列席次数	列席次数	备注
郑云瑞	6	6	—
陈德仁	6	6	—
林生农	6	6	—
万 峰	6	6	—

（七）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

监事会职责：公司监事会行使以下职权：应当对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；对公司发展规划的制定、实施和评估等工作进行内部监督；检查公司财务；对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、本章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；依照《公司法》的有关规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担；监事会可以提名独立董事；列席董事会会议；公司章程规定及股东大会授予的其他职权。

监事会构成：公司监事会成员 5 名，其中股东监事 3 名，职工监事 2 名，具体人员如下：

股东监事、监事长刘涛；

股东监事黄淑芬、张羽翀；

职工监事曾强、许军盛。

监事会工作情况：2021年，本公司监事会共召开10次会议，其中：现场会议6次（含4次定期会议），通讯会议4次。全年董事会共审议通过82项议案，听取11项报告。

监事简历：

刘涛女士：1964年出生。自2021年1月20日起，刘涛女士担任本公司监事长。刘涛女士自1987年进入银行系统工作以来，先后在建设银行总行计划部、筹资部、个人部从事储蓄、证券、综合、市场营销、银行卡、保险业务代理等管理工作，拥有30年银行零售业务经历和经验，先后任副处长、处长、总经理助理、副总经理和资深经理（专业技术一级），建信人寿非执行董事。刘涛女士拥有高级经济师技术职称，大学本科学历，经济学学士学位。

黄淑芬女士：1965年出生，自2019年1月起，担任公司监事。黄淑芬女士自2011年起进入台湾中国人寿保险股份有限公司工作，服务期间管辖各业务通路、精算商发体系、售后服务体系、信息体系、营销企划体系及财务会计部门，并担任总精算师；2017年末，任总经理。黄淑芬女士自1990年起进入保险行业工作，曾任台湾南山人寿保险股份有限公司精算部经理、投资部经理及商品研发暨管理部副总经理等职务。黄淑芬女士拥有北美精算师（FSA）资格，为台湾第一位取得该资格之女性精算师。黄淑芬女士1989年获得美国威斯康辛大学麦迪逊分校统计研究所硕士学位，1990年获得美国威斯康辛大学麦迪逊分校精算研究所硕士学位。

张羽翀先生：1975年出生，现任上海锦江国际投资管理有限公司首席执行官。自2021年10月起担任本公司监事。张羽翀先生自1997

年参加工作以来，先后在中国农村发展信托投资公司北京证券部、东方信能集团、新时代信托投资股份有限公司工作；2005年10月进入锦江国际（集团）有限公司金融事业部，先后任高级项目经理、常务副总经理、首席运营官。张羽翀先生拥有研究生学历，工商管理硕士学位。

曾强先生：1965年出生，现任建信人寿保险股份有限公司信息技术总监兼金融科技部、数字化经营办公室总经理。自2019年11月起，曾强先生担任本公司职工监事。曾强先生自1988年7月参加工作以来，先后在广西大学、广西灵山县政府工作；1991年12月进入中国建设银行广西区分行工作，先后任区分行电子银行部总经理、信息技术管理部总经理，玉林分行党委书记、行长，区分行信息技术管理部总经理、个人金融部（私人银行部）总经理、办公室（党委办公室）主任。曾强先生拥有本科学历、工学学士学位，在职工商管理硕士学位。

许军盛先生，1972年出生，现任河北分公司总经理。自2019年12月起担任本公司职工监事。许军盛先生自1997年7月参加工作以来，先后在中国太平洋人寿寿险精算部、银行保险部、产品开发部、团体业务部，国联证券资产管理部工作。2011年4月进入公司，先后任总公司产品市场部总经理、健康保险事业部总经理、产品市场部总经理。许军盛先生拥有研究生学历，经济学硕士学位。

（八）外部监事工作情况

暂无外部监事。

（九）高级管理层构成、职责、人员简历

公司高级管理层构成：

党委副书记、总裁、执行董事丁慧；

党委委员、首席风险官（副总裁）、合规负责人刘军丰；

党委委员、首席投资官（副总裁）何六艺；
党委委员、首席产品官（副总裁）杜超民；
党委委员、纪委书记蔡洁珉；
首席财务官（副总裁）、财务负责人、总精算师曾旭；
董事会秘书郝希文；
首席市场官（副总裁）许世融；
审计责任人顾勇。

高级管理层职责：对董事会负责，组织公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；组织实施公司发展规划、年度经营计划和投资方案；拟订公司内部管理机构设置方案；拟订公司的基本管理制度；制定公司的具体规章；在董事会授予的权限范围内，决定有关资金运用和资产管理的事项；在董事会授权的范围内对业务政策进行决策，控制、监督公司的财务状况和资金运用情况；章程或董事会授予的其他职权。

公司高级管理人员简历：

丁慧女士：1975年出生。现任党委副书记、总裁、执行董事。自2021年4月起，丁慧女士担任本公司执行董事、总裁，自2020年12月起任本公司党委副书记。丁慧女士具有20余年金融行业工作经验，自2000年参加工作以来，先后担任中国人民银行银行监管一司干部、副主任科员，原中国银监会银行监管一部副主任科员、主任科员（期间派赴美国货币监理署工作）、副处长、处长，原中国银监会党校副校长，2015年进入中国建设银行工作以来，先后担任总行股权与投资管理部副总经理、湖北省分行党委委员、副行长。丁慧女士毕业于清华大学理论经济学专业，获博士研究生学历、经济学博士学位。丁慧女士具有良

好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

刘军丰 先生：1971 年出生。现任党委委员、首席风险官（副总裁）、合规负责人。自 2021 年 2 月起，刘军丰先生担任本公司首席风险官（副总裁）、合规负责人，自 2014 年 12 月起任本公司党委委员，自 2014 年 9 月起担任本公司副总裁。刘军丰先生 2011 年 6 月至 2021 年 2 月期间，曾担任本公司总裁助理、副总裁、首席市场官（副总裁）、首席审计官（副总裁）等职务。刘军丰先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1993 年进入中国建设银行工作以来，先后在总行筹资储蓄部、零售业务部、个人银行业务部、个人金融部、个人存款与投资部担任管理工作。刘军丰先生拥有高级经济师职称，研究生学历，工商管理硕士学位，国际寿险管理协会（LOMA）寿险管理师（FLMI）资格证书。刘军丰先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

何六艺 先生：1967 年出生。现任党委委员、首席投资官（副总裁）。自 2019 年 8 月起，何六艺先生担任本公司首席投资官（副总裁），自 2017 年 5 月起任本公司党委委员，自 2017 年 1 月起担任本公司副总裁。何六艺先生 2017 年 1 月至 2019 年 8 月期间，曾担任本公司首席审计官（副总裁）、首席风险官（副总裁）、合规负责人等职务。何六艺先生具有 20 年金融行业工作经验，自 2001 年进入金融行业以来，先后担任原中国保监会银川特派员办事处综合管理处干部、主任科员，宁夏监管局人事教育处副处长，原中国保监会党委宣传部、机关党委副处长、处长。2011 年起，任全国社会保障基金理事会办公厅正处级秘书。何六艺先生拥有大学本科学历，工商管理硕士学位。何六艺先生具

有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

杜超民 先生：1967 年出生。现任党委委员、首席产品官（副总裁）。自 2017 年 9 月起，杜超民先生担任本公司首席产品官（副总裁），自 2017 年 5 月起任本公司党委委员。杜超民先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1993 年进入中国建设银行工作以来，先后担任洛阳分行信用卡部主任、关林支行行长、洛阳分行副行长、河南省分行个人金融部副总经理、总经理等职务。自 2013 年 5 月起，曾担任本公司河南分公司筹备组主要负责人、总经理、总公司销售总监等职务。杜超民先生拥有高级经济师职称，大学本科学历，工学学士学位。杜超民先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

蔡洁珉 女士：1967 年出生。现任党委委员、纪委书记。自 2017 年 9 月起，蔡洁珉女士担任本公司党委委员、纪委书记。蔡洁珉女士 2019 年 8 月至 2021 年 2 月期间，曾担任本公司首席风险官、合规负责人等职务。蔡洁珉女士具有 30 余年金融行业工作经验，自 1988 年进入中国建设银行工作以来，先后担任上海市分行授信审批部副总经理、信贷管理部副总经理、风险管理部（内控合规部）总经理、财务会计部总经理和人力资源部（离退休人员管理部）总经理等职务。蔡洁珉女士拥有高级经济师职称，大学本科学历，工商管理硕士学位。蔡洁珉女士具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

曾旭 先生：1974 年出生。现任首席财务官（副总裁）、财务负责人、总精算师。自 2019 年 6 月起，曾旭先生担任本公司首席财务官

（副总裁）、财务负责人，自 2014 年 7 月起担任本公司总精算师。曾旭先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 2000 年参加工作以来，先后在恒康天安人寿、招商信诺人寿任职，2007 年 12 月起任原太平洋安泰人寿产品市场部总经理助理，2011 年 6 月至 2016 年 9 月期间，先后担任本公司产品市场部总经理助理、副总经理、精算部副总经理（主持工作）、总经理、产品市场部总经理等职务。曾旭先生拥有研究生学历、经济学硕士学位，是北美精算师协会会员、中国精算师协会正会员。曾旭先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

郝希文 先生：1963 年出生。现任董事会秘书。自 2019 年 6 月起，郝希文先生担任本公司董事会秘书。郝希文先生具有 30 余年金融行业工作经验，自 1987 年进入中国建设银行工作以来，先后担任安徽省分行人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长）、人力资源部（党委组织部）副总经理（副部长，总经理级）、期间挂职担任建行宿州市分行副行长、党委委员。2014 年 11 月起担任本公司人力资源部（党委组织部、培训发展部）总经理（部长），期间于 2015 年 6 月至 2019 年 4 月担任本公司职工代表监事。郝希文先生拥有大学本科学历，理学学士学位。郝希文先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

许世融 先生：1964 年出生。现任首席市场官（副总裁）。自 2020 年 3 月起，许世融先生担任本公司首席市场官（副总裁）。许世融先生具有 30 年保险行业工作经验，自 1991 年进入保险行业工作以来，先后担任台湾台银人寿（台湾金控子公司）企划部副科长、台湾康健人寿精算部资深协理等职务，自 2006 年进入中国人寿保险股份有限公司

（台湾）工作，先后担任商品发展部资深经理、精算部资深协理、中国人寿（台湾）副总经理等职务。许世融先生拥有研究生学历、理学硕士学位。许世融先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

顾勇先生：1968年出生。现任审计责任人。自2014年6月起，顾勇先生担任本公司审计责任人。顾勇先生具有20余年保险行业工作经验，自1997年进入保险行业工作以来，先后在大众保险、安联大众人寿任职，2004年2月进入原太平洋安泰人寿工作，2007年1月起任财务会计部总经理。2011年6月至2014年6月期间，先后担任本公司财务会计部总经理、审计部总经理。顾勇先生拥有大学本科学历、经济学学士学位。顾勇先生具有良好的品行和声誉，具备与其职责相适应的专业知识和管理能力，恪守诚信，审慎勤勉。

（十）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

1. 薪酬制度

按照监管部门及公司治理等要求，公司已制定薪酬管理相关制度，加强薪酬规范管理，不断完善薪酬分配体系，优化激励约束机制，服务公司发展战略和经营管理目标实现。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

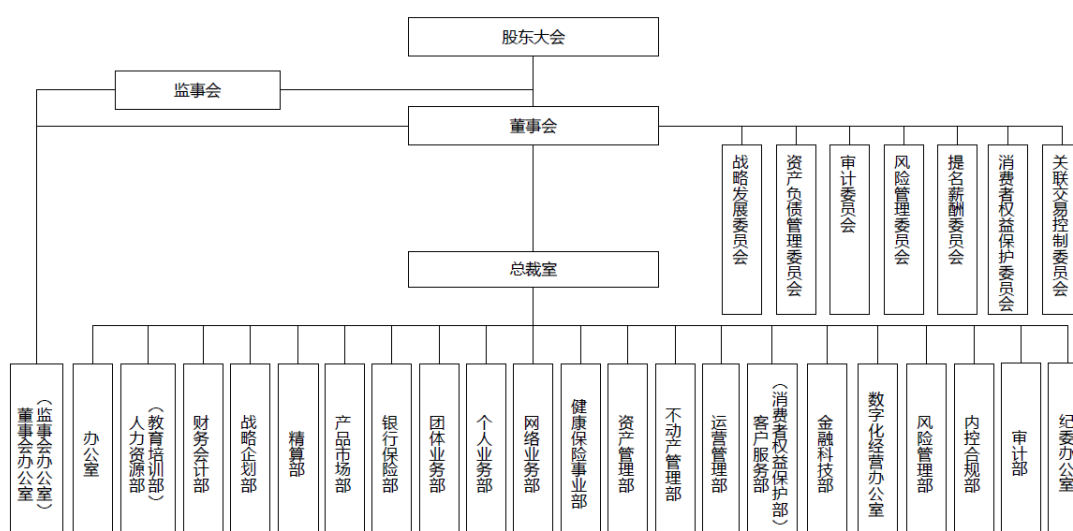
公司非执行董事、独立董事及股东代表监事未在公司领取薪酬；独立董事按照公司规定领取独立董事津贴，一名非执行董事和一名股东代表监事经征求推荐其任职的股东单位意见，比照公司规定的独立董事津贴标准领取津贴。执行董事、职工代表监事依据其担任公司的具体岗位职务领取薪酬，薪酬水平按照公司相关薪酬管理办法确定。

公司高级管理人员薪酬福利主要包含基本年薪、绩效年薪及法定

福利和按规定福利，其中：基本年薪根据公司经营情况及市场行业薪酬水平，结合高级管理人员任职岗位和任职资历等因素核定，绩效年薪根据高级管理人员当年度绩效考核结果等因素核定，目标绩效年薪不低于基本年薪，实际绩效年薪均在基本年薪的 3 倍以内，且实行延期支付及追索扣回机制。公司高级管理人员年度薪酬分配结果由公司董事会审定。公司薪酬分配管理均符合监管相关规定。

（十一）公司部门设置情况和分支机构设置情况

部门设置情况:



分支机构设置情况:

公司经营区域已覆盖包括北京、上海、广东、江苏、浙江在内的全国 21 个主要省、市和自治区，下辖各级机构 237 家，其中分公司 24 家，中心支公司 138 家，支公司 34 家，营销服务部 41 家。

（十二）对本公司治理情况的整体评价

2021 年，本公司严格贯彻落实各项监管要求，公司治理健全，股权结构清晰，“三会一层”运作良好，内部控制较为健全，公司治理各流程、各环节运行顺畅，符合监管要求，持续提升公司治理水平，获得了较好的监管评价。报告期内，通过自查以及监管检查表明，本公司不

存在公司治理评估“重大事项调降评级情形”，对于监管评估提示的公司治理部分环节不完善的地方，公司积极整改。截止 2021 年末，公司已基本完成整改，个别需要长期推动的工作，公司也在积极建立长效机制推动落实。后续，本公司将持续贯彻落实监管要求，认真学习公司治理法律法规，不断优化公司治理运作机制与流程，全面提升公司治理能力和水平。

十、重大事项信息

根据《保险公司信息披露管理办法》第十九条、第二十三条等规定，涉及重大事项，公司 2021 年在网站上披露情况如下：

序号	公告编号	主要内容	披露时间
1	2021 年 1 号	建信人寿保险股份有限公司独立董事任职声明	2021 年 1 月 11 日
2	2021 年 2 号	建信人寿保险股份有限公司关于刘涛女士担任公司监事长的公告	2021 年 1 月 27 日
3	2021 年 3 号	建信人寿保险股份有限公司关于丁慧女士担任我公司总裁的公告	2021 年 4 月 30 日
4	2021 年 4 号	建信人寿保险股份有限公司关于江苏分公司受到行政处罚的公告	2021 年 7 月 9 日
5	2021 年 5 号	建信人寿保险股份有限公司关于股权投资管理能力风险责任人的基本信息披露公告	2021 年 8 月 11 日
6	2021 年 6 号	建信人寿保险股份有限公司关于江西分公司受到行政处罚的公告	2021 年 9 月 17 日
7	2021 年 7 号	建信人寿保险股份有限公司关于不动产投资管理能力和风险责任人的基本信息披露公告	2021 年 11 月 11 日

十一、2021 年度财务报表及审计报告（见附件）

建信人寿保险股份有限公司

2021年度财务报表及审计报告

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 9
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	10 - 11
合并利润表	12 - 13
合并股东权益变动表	14 - 15
合并现金流量表	16 - 17
公司资产负债表	18 - 19
公司利润表	20 - 21
公司股东权益变动表	22 - 23
公司现金流量表	24 - 25
财务报表附注	26 - 157

审计报告

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

建信人寿保险股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了建信人寿保险股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的建信人寿保险股份有限公司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保险股份有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
评估保险合同准备金	
<p>截至 2021 年 12 月 31 日，建信人寿保险股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的保险合同准备金为人民币 1,393 亿元，占总负债的 56%。保险合同准备金评估需要对未来不确定的现金流出作出重大估计，主要包括对保险合同负债的结算时间和最终赔款金额的估计。保险合同准备金通常通过精算模型来计算。评估过程中管理层需要对保险合同准备金相关的假设（投资收益率、折现率、死亡率、发病率、费用率、退保率、赔付率等）作出重大估计。</p> <p>后附财务报表附注三、19；附注三、30(1)、(2)；附注三、31 和附注六、25 披露了贵集团保险合同准备金的评估方法，说明了评估过程中所采用的关键假设的不确定性，以及贵集团保险合同准备金增减变动、到期期限等披露信息。关于关键假设变动对于贵集团经营业绩影响的敏感性分析，请参见后附财务报表附注八、1 (2)。</p>	<p>在审计中，我们对保险合同准备金评估过程中使用的基础数据进行测试，包括将其抽样核对至原始文档。基于在保险领域的专业知识和经验，我们将贵集团采用的精算方法、模型和假设与行业普遍实务进行比较。在我们内部精算专家的协助下，我们执行了相关程序，包括但不限于：</p> <ul style="list-style-type: none">— 评估保险合同准备金评估流程内部控制设计及运行的有效性，包括贵集团管理层对精算假设设定的决策及审批流程、精算估计与实际结果和经验分析的比较流程；— 通过比较贵集团历史经验、经营预期和行业数据来对假设进行评估；— 独立建模测试所选保险产品的准备金结果；— 分析评估保险合同准备金假设变更的影响；— 评价财务报表中针对保险合同准备金的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
第三层次投资资产的估值	
<p>截至 2021 年 12 月 31 日，贵集团划分为第三层次的以公允价值计量的投资资产的账面余额约人民币 159 亿元，占总资产的 6%。</p> <p>公允价值评估需要运用重大判断和估计，尤其对于依赖模型估值、流动性差和缺乏成熟市场定价机制的金融资产更是如此。对于该等金融资产，估值技术及假设的不同选择及应用可能对公允价值评估结果造成重大影响。</p> <p>后附财务报表附注三、29；附注三、30 (3)披露了金融资产公允价值的估计中所采用假设的不确定性，附注九披露了这些投资公允价值计量时使用估值技术和重大不可观察参数相关信息及相关的公允价值层级信息。</p>	<p>在审计中，我们评估和测试了贵集团对于在活跃市场无公开市场报价的金融资产公允价值估值流程，包括复核流程与模型审批流程的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>在我们内部估值专家的协助下，我们执行了相关程序，包括但不限于：通过与行业实践和普遍使用的估值方法进行比较来独立评价贵集团管理层所采用的估值方法；通过与行业基准做比较，对比较结果差异做分析，对估值假设进行独立评估。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
归入贷款及应收款项的投资的减值	
<p>截至 2021 年 12 月 31 日，贵集团持有的贷款及应收款项投资的账面余额为人民币 641 亿元，相应的资产减值准备金额为人民币 17 亿元。归入贷款及应收款项的投资占总资产的比例为 23%。</p> <p>贵集团管理层需要对归入贷款及应收款项的投资是否发生减值做出重大判断，并需要对发生减值的贷款及应收款项投资的未来可回收金额做出重大估计，确认相关的减值损失。</p> <p>后附财务报表附注三、7；附注三、30 (5)披露了贵集团金融资产减值的评估方法，附注六、18 披露了归入贷款及应收款项投资的减值准备年末余额以及变动情况等相关信息。</p>	<p>在审计中，我们评估和测试了贵集团金融资产减值评估流程相关内部控制设计及运行的有效性。我们复核了贵集团管理层在评估归入贷款及应收款项投资的减值证据以及确定减值金额时所使用的重大估计及相关依据，并对管理层做出的关键判断及估计所依据的证据进行了独立评估。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>结构化主体的合并</p> <p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括基金投资、债权投资计划、集合资金信托计划、股权投资基金、股权投资计划、资产支持计划、保险资管产品等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团的合并范围时，管理层应考虑贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力、享有的可变回报、以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。</p> <p>截至 2021 年 12 月 31 日，贵集团在第三方机构发起设立但未纳入合并范围的结构化主体中持有的权益的账面价值为人民币 770 亿元。在贵集团持有权益的由贵集团发起设立但未纳入合并范围的结构化主体中，贵集团所持有的资产的账面价值为人民币 23 亿元。</p> <p>由于在确定是否应将结构化主体纳入贵集团的合并范围时需要涉及重大的管理层判断，且合并结构化主体可能对合并资产负债表产生重大影响，因此，我们将贵集团结构化主体是否应纳入合并范围识别为关键审计事项。</p>	<p>在审计中，我们对贵集团持有或管理的结构化主体进行量化分析，考虑其规模、持有份额的性质、持有比例以及可变回报占比等因素，对贵集团纳入合并范围结构化主体判断进行复核。我们执行了相关程序，包括但不限于：</p> <ul style="list-style-type: none">— 我们获取了贵集团持仓清单，检查相关合同、内部设立文件等信息，以了解结构化主体的设立目的和贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层对结构化主体是否拥有权力的判断；— 检查结构化主体对风险和报酬的结构设计，包括在结构化主体中对任何资本或回报的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付以及收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对该主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；— 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析和贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重及可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力所作的判断；— 评价管理层就是否应合并结构化主体所作的判断；

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
结构化主体的合并（续）	
<p>后附财务报表附注三、30（6）披露了判断结构化主体是否纳入合并范围涉及的重大会计判断，附注八、2（4）披露了贵集团持有的未纳入合并范围的结构化主体的相关信息。</p>	<p>— 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

四、其他信息

建信人寿保险股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估建信人寿保险股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建信人寿保险股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对建信人寿保险股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致建信人寿保险股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就建信人寿保险股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

中国注册会计师：王自清

中国注册会计师：黄 蕾

中国 上海

2022年3月31日

建信人寿保险股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	13,829,022,432	8,513,144,184
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	611,551,494	548,524,535
买入返售金融资产	3	3,768,971,286	277,973,135
应收保费	4	436,532,804	398,609,273
应收分保账款	5	575,326,825	507,758,033
应收利息	6	2,289,971,996	1,683,095,507
应收分保未到期责任准备金	26	36,818,017	42,340,295
应收分保未决赔款准备金	26	71,377,027	39,123,783
应收分保寿险责任准备金	26	11,272,468,415	9,026,764,643
应收分保长期健康险责任准备金	26	34,095,463	23,498,516
保户质押贷款		1,781,511,338	1,145,849,434
定期存款	7	23,475,233,260	21,984,494,728
可供出售金融资产	8	110,397,962,190	72,549,635,417
持有至到期投资	9	27,246,261,373	25,422,975,609
归入贷款及应收款项的投资	10	62,327,540,350	71,533,151,314
长期股权投资	11	1,630,115,283	603,788,433
存出资本保证金	12	1,630,000,000	1,630,000,000
投资性房地产	13	1,433,185,848	1,444,815,779
固定资产	14	1,030,590,608	790,803,991
使用权资产	15	147,551,343	-
在建工程		99,829,983	215,899,028
无形资产	16	778,673,155	751,081,973
独立账户资产	54	398,458,811	402,477,192
递延所得税资产	29	36,204,098	33,121,453
其他资产	17	6,142,311,375	5,501,439,931
资产总计		271,481,564,774	225,070,366,186

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）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和股东权益	附注六	2021年12月31日	2020年12月31日
卖出回购金融资产款	19	13,487,101,856	14,009,900,197
预收保费		1,266,140,180	996,406,676
应付手续费及佣金		296,795,046	241,180,070
应付分保账款	20	525,039,070	505,500,167
合同负债	21	80,334,386	-
应付职工薪酬	22	782,334,601	695,629,489
应交税费	23	96,989,455	74,659,985
应付赔付款		962,563,030	519,242,064
应付保单红利	24	2,380,975,918	2,218,480,532
保户储金及投资款	25	55,939,497,996	55,305,168,831
未到期责任准备金	26	643,139,515	649,013,352
未决赔款准备金	26	1,090,154,940	984,563,613
寿险责任准备金	26	134,594,035,060	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	26	2,978,496,048	2,432,144,379
应付债券	27	5,999,635,233	3,495,258,147
租赁负债	28	136,966,477	-
独立账户负债	54	398,458,811	402,477,192
递延所得税负债	29	822,957,883	821,062,308
其他负债	30	26,485,009,613	17,938,634,080
负债合计		248,966,625,118	203,291,923,211
股东权益			
股本	31	7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积		5,750,608,832	5,750,608,832
其他权益工具	32	3,450,476,472	3,451,358,817
其中：永续债		3,450,476,472	3,451,358,817
其他综合收益	33	2,103,367,025	2,280,974,724
盈余公积	34	524,524,036	463,603,927
一般风险准备	34	507,974,363	417,168,780
未分配利润		2,704,122,628	2,008,420,890
归属于母公司股东权益合计		22,161,534,745	21,492,597,359
少数股东权益	35	353,404,911	285,845,616
股东权益合计		22,514,939,656	21,778,442,975
负债和股东权益总计		271,481,564,774	225,070,366,186

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人： 精算负责人：

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
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年度	2020年度
营业收入		60,049,091,067	44,469,159,563
已赚保费		46,310,940,973	33,274,609,501
保险业务收入	36	48,396,932,424	43,329,179,789
其中：分保费收入		-	1,563,303
减：分出保费	37	(2,086,343,010)	(10,018,234,270)
提取/(转回)未到期责任准备金		351,559	(36,336,018)
投资收益	38	12,619,632,293	10,571,660,049
其中：对联营企业和合营企业的投资收 益/(损失)		111,326,850	(3,361,662)
公允价值变动收益/(损失)	39	37,577,504	(201,957,582)
汇兑损失		(2,263,188)	(18,155,799)
其他业务收入	40	1,070,391,450	822,863,799
资产处置损失		(468,466)	(161,400)
其他收益	41	13,280,501	20,300,995
营业支出		(58,746,431,942)	(43,533,896,837)
退保金	42	(2,534,436,069)	(13,078,494,276)
赔付支出	43	(12,496,620,952)	(5,877,805,870)
减：摊回赔付支出		288,267,707	8,144,633,553
提取保险责任准备金	44	(33,243,375,927)	(23,282,982,334)
减：摊回保险责任准备金	45	2,288,553,963	2,371,735,967
提取保费准备金		(7,467)	-
保单红利支出	46	(1,437,712,960)	(1,040,964,886)
分保费用		-	(834,719)
税金及附加		(84,529,119)	(45,087,189)
手续费及佣金支出	47	(3,369,170,567)	(3,127,701,752)
业务及管理费	48	(2,943,411,201)	(2,634,567,216)
减：摊回分保费用	49	(48,830,720)	(151,697,678)
其他业务成本	50	(4,502,075,797)	(3,580,477,702)
资产减值损失	51	(663,082,833)	(1,229,652,735)
营业利润		1,302,659,125	935,262,726
加：营业外收入		38,395,238	18,618,671
减：营业外支出		(14,110,482)	(5,168,261)
利润总额		1,326,943,881	948,713,136
减：所得税费用	52	(138,909,206)	(92,892,827)
净利润		1,188,034,675	855,820,309
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,188,034,675	855,820,309

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）
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年度	2020年度
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,112,631,184	811,533,342
少数股东损益		75,403,491	44,286,967
其他综合收益的税后净额	33	(176,511,895)	2,353,567,365
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(177,607,699)	2,351,799,042
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		69,497,834	78,351,006
可供出售金融资产公允价值变动		(247,105,533)	2,273,448,036
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,095,804	1,768,323
综合收益总额		1,011,522,780	3,209,387,674
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		935,023,485	3,163,332,384
归属于少数股东的综合收益总额		76,499,295	46,055,290

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
2021年度

单位：人民币元

2021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	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
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	(177,607,699)	-	-	1,112,631,184	935,023,485	76,499,295	1,011,522,780
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	1,112,631,184	1,112,631,184	75,403,491	1,188,034,675
2. 其他综合收益	-	-	-	(177,607,699)	-	-	-	(177,607,699)	1,095,804	(176,511,895)
（二） 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000
（三） 利润分配	-	-	(882,345)	-	60,920,109	90,805,583	(416,929,446)	(266,086,099)	(11,940,000)	(278,026,099)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	60,920,109	-	(60,920,109)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	90,805,583	(90,805,583)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	(882,345)	-	-	-	(172,637,754)	(173,520,099)	-	(173,520,099)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	(92,566,000)	(92,566,000)	(11,940,000)	(104,506,000)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,750,608,832	3,450,476,472	2,103,367,025	524,524,036	507,974,363	2,704,122,628	22,161,534,745	353,404,911	22,514,939,656

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）
2021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
合并现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年度	2020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		50,521,542,479	39,728,211,530
保户储金及投资款净增加额		-	367,955,296
收到的税费返还		3,297,365	792,633
收到其他与经营活动有关的现金		1,734,752,126	1,104,799,147
经营活动现金流入小计		52,259,591,970	41,201,758,606
支付原保险合同赔付款项的现金		(15,055,122,342)	(18,889,688,961)
支付再保业务现金净额		(85,262,234)	(55,620,112)
支付手续费及佣金的现金		(3,367,811,170)	(3,318,703,559)
支付保单红利的现金		(1,181,014,806)	(787,661,743)
保户储金及投资款净减少额		(943,517,601)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,744,657,860)	(1,520,535,562)
支付的各项税费		(557,146,835)	(517,019,649)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,432,836,319)	(1,230,644,965)
经营活动现金流出小计		(25,367,369,167)	(26,319,874,551)
经营活动产生的现金流量净额	53(1)	26,892,222,803	14,881,884,055
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		118,168,700,671	122,315,779,440
取得投资收益收到的现金		14,818,425,287	10,067,699,682
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,002,563	1,520,957
投资活动现金流入小计		132,988,128,521	132,385,000,079
投资支付的现金		(154,046,463,924)	(165,361,527,964)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(915,000,000)	(617,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(593,375,161)	(5,031,673,266)
保户质押贷款净增加额		(572,688,254)	(412,418,226)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(76,719,885)
投资活动现金流出小计		(156,127,527,339)	(171,499,339,341)
投资活动使用的现金流量净额		(23,139,398,818)	(39,114,339,262)

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）
2021年度

单位：人民币元

	附注六	2021年度	2020年度
三、 筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		4,695,454,694	10,253,692,849
其中：结构化主体少数股东		4,692,454,694	10,253,692,849
发行债券收到的现金		6,000,000,000	-
收到卖出回购金融资产现金净额		-	7,803,732,276
筹资活动现金流入小计		<u>10,695,454,694</u>	<u>18,057,425,125</u>
偿还债务所支付的现金		(4,309,370,712)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(328,260,099)	(418,129,926)
支付卖出回购金融资产款现金净额		(841,690,612)	-
支付其他与筹资活动有关的现金净额		(161,058,447)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(5,640,379,870)</u>	<u>(418,129,926)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>5,055,074,824</u>	<u>17,639,295,199</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,022,410)</u>	<u>(2,626,857)</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	53(2)	<u>8,806,876,399</u>	<u>(6,595,786,865)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>8,791,117,319</u>	<u>15,386,904,184</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	53(3)	<u>17,597,993,718</u>	<u>8,791,117,319</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
公司资产负债表
2021年12月31日

单位：人民币元

资产	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金		9,506,385,317	5,255,816,505
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1	407,960,076	341,576,976
买入返售金融资产		1,689,822,000	236,358,135
应收保费		372,258,227	347,929,760
应收分保账款		485,374,881	457,952,743
应收利息		1,970,471,511	1,498,826,747
应收分保未到期责任准备金	7	8,825,900	17,790,080
应收分保未决赔款准备金	7	15,232,603	21,210,339
应收分保寿险责任准备金	7	11,272,468,415	9,026,764,643
应收分保长期健康险责任准 备金	7	34,095,463	23,498,516
保户质押贷款		1,781,511,338	1,145,849,434
定期存款		17,475,233,260	16,983,494,728
可供出售金融资产	2	111,842,117,581	73,411,205,535
持有至到期投资	3	27,216,327,076	25,393,114,490
归入贷款及应收款项的投资	4	57,222,422,313	66,681,151,314
长期股权投资	5	3,207,832,211	3,107,507,992
存出资本保证金		1,430,000,000	1,430,000,000
投资性房地产		270,555,399	245,833,199
固定资产		727,724,612	748,028,590
使用权资产		110,596,051	-
在建工程		58,697,179	9,921,201
无形资产		342,304,663	300,695,878
独立账户资产		398,458,811	402,477,192
其他资产		5,796,235,452	5,446,381,801
资产总计		253,642,910,339	212,533,385,798

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
公司资产负债表（续）
2021年12月31日

单位：人民币元

负债和股东权益	附注十三	2021年12月31日	2020年12月31日
卖出回购金融资产款		12,977,071,000	13,751,160,725
预收保费		1,198,468,641	962,274,405
应付手续费及佣金		281,072,326	231,385,770
应付分保账款		400,465,938	422,973,443
应付职工薪酬	6	582,898,423	527,952,191
应交税费		18,218,400	12,330,379
应付赔付款		960,068,221	518,239,355
应付保单红利		2,380,975,918	2,218,480,532
保户储金及投资款		55,939,497,996	55,305,168,831
未到期责任准备金	7	430,599,252	472,087,709
未决赔款准备金	7	868,521,767	852,056,597
寿险责任准备金	7	134,594,035,060	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	7	2,978,496,048	2,432,144,379
应付债券		5,999,635,233	3,495,258,147
租赁负债		102,809,857	-
独立账户负债		398,458,811	402,477,192
递延所得税负债	8	815,248,474	811,012,962
其他负债		11,124,588,729	6,879,822,336
负债合计		232,051,130,094	191,297,427,082
股东权益			
股本		7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积		5,781,046,832	5,781,046,832
其他权益工具		3,450,476,472	3,451,358,817
其中：永续债		3,450,476,472	3,451,358,817
其他综合收益		2,369,215,879	2,356,509,344
盈余公积		501,374,763	440,454,654
一般风险准备		396,982,442	336,062,333
未分配利润		1,972,222,468	1,750,065,347
股东权益合计		21,591,780,245	21,235,958,716
负债和股东权益总计		253,642,910,339	212,533,385,798

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
公司利润表
2021年度

单位：人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
营业收入		57,582,756,145	42,944,635,576
已赚保费		45,797,160,481	32,831,826,455
保险业务收入		47,740,641,646	42,814,030,000
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		(1,976,005,442)	(9,934,750,278)
转回/(提取)未到期责任准备金		32,524,277	(47,453,267)
投资收益	9	11,481,824,075	9,837,968,262
其中：对联营企业和合营企业的投资			
收益		324,219	(562,103)
公允价值变动收益/(损失)		22,177,738	(15,938,142)
汇兑损失		(2,186,631)	(17,609,334)
其他业务收入	10	280,987,531	298,814,937
资产处置(损失)/收益		(415,300)	87,255
其他收益		3,208,251	9,486,143
营业支出		(56,996,646,943)	(42,372,689,204)
退保金		(2,534,436,069)	(13,078,494,276)
赔付支出		(12,197,202,460)	(5,549,106,377)
减：摊回赔付支出		258,850,416	8,127,988,679
提取保险责任准备金	11	(33,154,249,770)	(23,280,230,874)
减：摊回保险责任准备金	12	2,250,322,983	2,378,410,810
保单红利支出		(1,437,712,960)	(1,040,964,886)
税金及附加		(36,645,964)	(29,331,258)
手续费及佣金支出		(3,336,047,340)	(3,097,802,310)
业务及管理费	13	(2,732,569,409)	(2,429,558,932)
减：摊回分保费用		(99,963,306)	(184,254,926)
其他业务成本	14	(3,280,679,503)	(3,006,344,854)
资产减值损失		(696,313,561)	(1,183,000,000)
营业利润		586,109,202	571,946,372
加：营业外收入		36,212,609	18,011,102
减：营业外支出		(13,120,718)	(1,751,564)
利润总额		609,201,093	588,205,910
减：所得税费用	15	-	-
净利润		609,201,093	588,205,910
按经营持续性分类			
持续经营净利润	15	609,201,093	588,205,910

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
公司利润表（续）
2021年度

单位：人民币元

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
其他综合收益的税后净额	<u>12,706,535</u>	<u>2,433,038,886</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	69,497,834	78,351,006
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(56,791,299)</u>	<u>2,354,687,880</u>
综合收益总额	<u><u>621,907,628</u></u>	<u><u>3,021,244,796</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
 公司股东权益变动表
 2021年度

单位：人民币元

2021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	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
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	12,706,535	-	-	609,201,093	621,907,628
1. 净利润	-	-	-	-	-	-	609,201,093	609,201,093
2. 其他综合收益	-	-	-	12,706,535	-	-	-	12,706,535
（二） 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
（三） 利润分配	-	-	(882,345)	-	60,920,109	60,920,109	(387,043,972)	(266,086,099)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	60,920,109	-	(60,920,109)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	60,920,109	(60,920,109)	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	(882,345)	-	-	-	(172,637,754)	(173,520,099)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	(92,566,000)	(92,566,000)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,781,046,832	3,450,476,472	2,369,215,879	501,374,763	396,982,442	1,972,222,468	21,591,780,245

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
 公司股东权益变动表（续）
 2021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

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
公司现金流量表
2021年度

单位：人民币元

	附注十三	2021年度	2020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		49,829,823,767	39,143,678,562
保户储金及投资款净增加额		-	367,955,296
收到的税费返还		2,618,637	791,742
收到其他与经营活动有关的现金		344,532,042	281,615,066
经营活动现金流入小计		50,176,974,446	39,794,040,666
支付原保险合同赔付款项的现金		(14,762,798,704)	(18,573,636,509)
支付再保业务现金净额		(57,374,297)	(44,986,989)
支付手续费及佣金的现金		(3,354,685,714)	(3,292,284,073)
支付保单红利的现金		(1,181,014,806)	(787,661,743)
保户储金及投资款净减少额		(943,517,601)	-
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,345,861,763)	(1,168,502,641)
支付的各项税费		(365,322,901)	(227,708,756)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,451,127,456)	(730,654,314)
经营活动现金流出小计		(23,461,703,242)	(24,825,435,025)
经营活动产生的现金流量净额	16(1)	26,715,271,204	14,968,605,641
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		111,522,040,754	119,094,180,780
取得投资收益收到的现金		14,166,076,227	9,720,588,707
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		245,646	366,303
投资活动现金流入小计		125,688,362,627	128,815,135,790
投资支付的现金		(146,577,117,021)	(152,849,149,393)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(100,000,000)	(1,280,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(450,755,378)	(4,972,498,071)
保户质押贷款净增加额		(572,688,254)	(412,418,226)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(508,525,398)
投资活动现金流出小计		(147,700,560,653)	(160,022,591,088)
投资活动使用的现金流量净额		(22,012,198,026)	(31,207,455,298)

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
公司现金流量表（续）
2021年度

单位：人民币元

	附注十三	2021年度	2020年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		6,000,000,000	-
收到卖出回购金融资产款现金净额		-	7,698,364,455
筹资活动现金流入小计		6,000,000,000	7,698,364,455
偿还债务所支付的现金		(3,500,000,000)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(316,320,099)	(418,129,926)
支付卖出回购金融资产款现金净额		(1,091,729,538)	-
支付其他与筹资活动有关的现金净额		(89,987,894)	(120,000,000)
筹资活动现金流出小计		(4,998,037,531)	(538,129,926)
筹资活动产生的现金流量净额		1,001,962,469	7,160,234,529
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,002,970)	(2,080,390)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	16(2)	5,704,032,677	(9,080,695,518)
加：年初现金及现金等价物余额		5,492,174,640	14,572,870,158
六、年末现金及现金等价物余额	16(3)	11,196,207,317	5,492,174,640

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

建信人寿保险股份有限公司（原“太平洋安泰人寿保险有限公司”，以下简称“本公司”）于1998年9月29日经中国人民银行以银函[1998]452号批准设立。上海市工商行政管理局对本公司核发了注册号为310000400203995的企业法人营业执照。本公司注册地为上海。

本公司批准设立时的注册资本为人民币200,000,000元。本公司原由中国太平洋保险（集团）股份有限公司及美国安泰人寿保险公司出资组建，分别拥有本公司50%的股权。根据中国太平洋保险（集团）股份有限公司、美国安泰人寿保险公司、安泰国际公司和荷兰保险国际有限公司于2001年9月11日签署的《关于太平洋安泰人寿保险有限公司股权转让和注册资本增加的协议》，美国安泰人寿保险公司向荷兰保险国际有限公司转让在本公司中持有的全部股权。

2002年4月19日经原中国保监会批准（保监变审[2002]35号），本公司将注册资本增至人民币500,000,000元。2006年12月29日经原中国保监会批准（保监国际[2006]1467号），本公司将注册资本增至人民币700,000,000元。2008年11月5日经原中国保监会批准（保监国际[2008]1426号），本公司将注册资本增至人民币800,000,000元。

2011年3月经原中国保监会批准（保监发改[2011]425号），荷兰保险国际有限公司将其所持有的本公司50%的股份转让给中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”），中国太平洋保险（集团）股份有限公司将其所持有的本公司50%的股权分别转让给建设银行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司。转让完成后，建设银行持有本公司51%的股权，中国人寿保险股份有限公司（台湾）持有本公司19.9%的股权，中国建银投资有限责任公司持有本公司19.35%的股权，上海锦江国际投资管理有限公司持有本公司4.9%的股权，上海华旭投资有限公司持有本公司4.85%的股权。2011年9月30日经原中国保监会批准（保监发改[2011]1562号），本公司将注册资本增至人民币1,180,000,000元。2012年7月27日经原中国保监会批准（保监发改[2012]891号），本公司将注册资本由人民币1,180,000,000元增至人民币4,495,789,473元。增资完成后，建设银行持有本公司51%的股权，中国人寿保险股份有限公司（台湾）持有本公司19.9%的股权，全国社会保障基金理事会持有本公司14.27%的股权，中国建银投资有限责任公司持有本公司5.08%的股权，上海锦江国际投资管理有限公司持有本公司4.9%的股权，上海华旭投资有限公司持有本公司4.85%的股权。

经原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）在2016年10月28日公告（保监许可[2016]1077号）和上海市工商行政管理局核准，经2016年11月18日建信人寿保险股份有限公司（筹）创立大会批准，公司整体变更为股份有限公司，变更前后股东结构以及出资比例不变。自2016年12月20日起，公司名称由“建信人寿保险有限公司”变更为“建信人寿保险股份有限公司”。

一、基本情况（续）

2020年7月21日经中国银保监会批准（银保监[2021]463号），本公司将注册资本增至人民币7,120,461,389元。增资完成后，建设银行持有本公司51%的股权，中国人寿保险股份有限公司（台湾）持有本公司19.9%的股权，全国社会保障基金理事会持有本公司16.14%的股权，上海锦江国际投资管理有限公司持有本公司4.9%的股权，上海华旭投资有限公司持有本公司4.85%的股权，中国建银投资有限责任公司持有本公司3.21%的股权。

本公司经批准的业务范围为：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。本公司及下属子公司（以下合称“本集团”）主要的经营业务为：按有关法律法规的规定经营人身保险、财产保险业务、代理销售保险产品，并从事资金运用业务等。

截至2021年12月31日，本公司设立了上海、广东、江苏、深圳、北京、山东、苏州、青岛、四川、湖北、河北、河南、福建、重庆、陕西、辽宁、浙江、安徽、黑龙江、天津、湖南、江西、吉林和广西分公司。

二、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2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

三、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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（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。

三、重要会计政策及会计估计（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。

三、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。

三、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。

三、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。

三、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。

三、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。

三、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	28.83 - 30 年	5%	3.17%-3.3%
电子通讯设备	2 - 5 年	0% - 5%	19.00% - 50.00%
运输工具	5 - 8 年	3% - 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提提供经济利益的，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。

三、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：

	<u>使用寿命</u>
土地使用权	30.75 - 50年
计算机软件	3 - 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。

三、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. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 职工薪酬（续）

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。

19. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 保险合同准备金（续）

(1) 计量原则（续）

(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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

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；
- (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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 收入确认（续）

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。

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. 合同资产与合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同负债

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25. 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。

26. 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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

26. 所得税（续）

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。

27. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁（续）

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理；，对于合同中未明确约定租赁部分与非租赁部分的单独对价的租赁资产，本集团选择不分拆。除以上类别租赁资产外，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

作为承租人

使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物、运输工具。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁（续）

作为承租人（续）

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁（续）

作为承租人（续）

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎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。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额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，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁（续）

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 2022 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

本集团不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧，对于发生的租金减免，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；对于发生的租金延期支付，本集团在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

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可变租赁付款额，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。

28. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

29. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

30. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

30. 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。

(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：

2021年12月31日	2.96% - 7.18%
2020年12月31日	3.19% - 6.49%

三、重要会计政策和会计估计（续）

30. 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	
2021年12月31日	4.90% - 5.35%
2020年12月31日	4.90% - 5.80%
万能保险	
2021年12月31日	4.00% - 4.95%
2020年12月31日	4.00% - 5.20%

(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
2021年度	0.2%-85%	30.44-138.36	0.15%-7%	40.78-185.68
2020年度	0.2%-85%	29.55-134.33	0.15%-7%	39.59-180.27

(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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

30. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

30. 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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

30. 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。

31. 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

执行新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。

本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。对于自租赁期开始日即采用新租赁准则，采用首次执行日本集团作为承租方的增量借款利率作为折现率的账面价值确定租赁负债，并计量使用权资产。本集团按照附注三、15对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- (1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- (2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- (3) 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第13号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- (4) 首次执行日前的租赁变更，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

三、重要会计政策和会计估计（续）

31. 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按 2021 年 1 月 1 日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	240,411,865
减：采用简化处理的最低租赁付款额	9,006,900
其中：短期租赁	96,000
剩余租赁期少于 12 个月的租赁	8,910,900
加（或减）：其他调整	33,540,554
加权平均增量借款利率	3.37%
2021 年 1 月 1 日租赁负债	254,195,776

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目的影响如下：

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
资产：			
使用权资产	263,031,917	-	263,031,917
其他资产	5,492,603,790	5,501,439,931	(8,836,141)
负债：			
租赁负债	254,195,776	-	254,195,776

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

三、重要会计政策和会计估计（续）

31. 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目的影晌如下：（续）

公司资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
资产：			
使用权资产	178,719,456	-	178,719,456
其他资产	<u>5,442,978,292</u>	<u>5,446,381,801</u>	<u>(3,403,509)</u>
负债：			
租赁负债	<u>175,315,947</u>	<u>-</u>	<u>175,315,947</u>

执行新租赁准则对 2021 年财务报表的影响如下：

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
资产：			
使用权资产	147,551,343	-	147,551,343
其他资产	<u>6,142,311,375</u>	<u>6,157,399,386</u>	<u>(15,088,011)</u>
负债：			
租赁负债	<u>136,966,477</u>	<u>-</u>	<u>136,966,477</u>
股东权益：			
未分配利润	<u>2,704,122,628</u>	<u>2,708,625,773</u>	<u>(4,503,145)</u>

合并利润表

	报表数	假设按原准则	影响
业务及管理费	<u>(2,943,411,201)</u>	<u>(2,938,908,056)</u>	<u>(4,503,145)</u>
净利润	<u>1,188,034,675</u>	<u>1,192,537,820</u>	<u>(4,503,145)</u>

三、重要会计政策和会计估计（续）

31. 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

执行新租赁准则对 2021 年财务报表的影响如下：（续）

公司资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
资产：			
使用权资产	110,596,051	-	110,596,051
其他资产	<u>5,796,235,452</u>	<u>5,806,218,569</u>	<u>(9,983,117)</u>
负债：			
租赁负债	<u>102,809,857</u>	<u>-</u>	<u>102,809,857</u>
所有者权益：			
未分配利润	<u>1,972,222,468</u>	<u>1,974,419,391</u>	<u>(2,196,923)</u>

公司利润表

	报表数	假设按原准则	影响
业务及管理费	<u>(2,732,569,409)</u>	<u>(2,730,372,486)</u>	<u>(2,196,923)</u>
净利润	<u>609,201,093</u>	<u>611,398,016</u>	<u>(2,196,923)</u>

此外，首次执行日开始本集团将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

三、重要会计政策和会计估计（续）

31. 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

新冠肺炎疫情相关租金减让适用范围调整

本集团作为承租人，于 2020 年选择了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》中的简化方法对新冠肺炎疫情相关租金减让进行会计处理。根据 2021 年 5 月发布的《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》，适用简化方法的租金减让期间调整为“减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”。本集团对于简化方法的选择一致应用于《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》适用范围调整前后符合条件的类似租赁合同。本集团对于 2021 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，相关租金减让对本集团财务报表无重大影响。

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 2021 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 236,088 万元（2020 年度：减少税前利润约人民币 146,507 万元）。

四、 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 - 5%	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 2020 年第 2 号）的规定，自 2020 年 1 月 1 日至 2022 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。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

五、 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%
建信观园(苏州)投资管理有限公司 (iv) (以下简称“苏州观园酒店”)	苏州市	商业地产 经营管理	1,001,839,500	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 投资管理	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”)	深圳市	投资咨询 实业投资 综合性金融 业务流程	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	服务	50,000,000	-	100.00%	100.00%
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%
重庆建渝领兴企业管理咨询合伙企业(有限合伙) (ix) (以下简称“建渝领兴”)	重庆市	商务服务	20,000,000	-	56.07%	56.07%

五、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。于 2021 年 3 月 12 日，苏州观园酒店增加注册资本人民币 4.21 亿元，变更后的注册资本为人民币 10.018395 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，原苏州工业园区观园酒店管理有限公司更名为建信观园（苏州）投资管理有限公司。
- (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。
- (ix) 于 2021 年 12 月 15 日，本公司间接控股子公司建信股权与重庆兴九企业管理有限公司共同发起成立了建渝领兴，注册资本为人民币 2,000 万元，本次交易完成后，建信股权持有建渝领兴 70%股权，本集团持有建渝领兴 56.07%股权。

五、 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 2021 年纳入合并范围的结构化主体主要如下：

名称	持股比例	实收资本	持有资本	业务性质
建信保险资管安盈添利1号集合资产管理计划	26.12%	人民币111.73亿元	人民币29.18亿元	资产管理产品
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	人民币20.00亿元	信托计划
建信保险资管-国家制造业转型升级基金项目股权投资计划	100.00%	人民币17.50亿元	人民币17.50亿元	股权投资计划
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16.00亿元	人民币15.30亿元	债权投资计划
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	人民币15.00亿元	债权投资计划
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15.00亿元	人民币14.99亿元	信托计划
建信保险资管-晋能集团忻州煤炭兼并重组整合项目基础设施债权投资计划	100.00%	人民币12.60亿元	人民币12.60亿元	债权投资计划
建信保险资管安鑫纯债10号资产管理产品	100.00%	人民币12.50亿元	人民币12.50亿元	资产管理产品
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12.01亿元	人民币12.00亿元	信托计划
五矿信托-粤通36号集合资金信托计划	100.00%	人民币10.12亿元	人民币10.12亿元	信托计划
生命资产-西咸国际科创商务广场债权投资计划	100.00%	人民币7.00亿元	人民币7.00亿元	债权投资计划
生命资产-云南城投杭州银泰城不动产债权投资计划	71.43%	人民币7.00亿元	人民币5.00亿元	债权投资计划
建信保险资管安享2号集合资产管理计划	75.82%	人民币3.41亿元	人民币2.58亿元	资产管理产品

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）
2021年度

六、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2021年12月31日			2020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	9,975	1.0000	9,975	7,129	1.0000	7,129
小计			9,975			7,129
活期存款						
人民币	13,641,225,053	1.0000	13,641,225,053	8,337,916,014	1.0000	8,337,916,014
美元	3,378,232	6.3757	21,538,598	5,489,744	6.5249	35,820,030
小计			13,662,763,651			8,373,736,044
其他货币资金						
人民币	166,248,806	1.0000	166,248,806	139,401,011	1.0000	139,401,011
小计			166,248,806			139,401,011
货币资金合计						
人民币	13,807,483,834	1.0000	13,807,483,834	8,477,324,154	1.0000	8,477,324,154
美元	3,378,232	6.3757	21,538,598	5,489,744	6.5249	35,820,030
合计			13,829,022,432			8,513,144,184

于2021年12月31日，本集团无所有权受到限制的货币资金（2020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

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业债券	589,076,494	533,366,260
持有的本公司投连账户份额价值	16,445,000	15,044,275
其他权益工具投资	6,030,000	114,000
合计	611,551,494	548,524,535

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2021年12月31日及2020年12月31日，本公司持有份额为6,250,000单位。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

3. 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行间买入返售证券	3,452,671,286	84,673,135
证券交易所买入返售证券	<u>316,300,000</u>	<u>193,300,000</u>
合计	<u><u>3,768,971,286</u></u>	<u><u>277,973,135</u></u>

4. 应收保费

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收保费	446,098,253	403,934,319
减：坏账准备	<u>(9,565,449)</u>	<u>(5,325,046)</u>
合计	<u><u>436,532,804</u></u>	<u><u>398,609,273</u></u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021年12月31日				2020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)	374,265,718	83.90%	-	-	364,176,976	90.16%	-	-
3个月至1年(含1年)	52,281,485	11.72%	-	-	27,113,459	6.71%	179,033	0.66%
1年以上	<u>19,551,050</u>	<u>4.38%</u>	<u>9,565,449</u>	<u>48.93%</u>	<u>12,643,884</u>	<u>3.13%</u>	<u>5,146,013</u>	<u>40.70%</u>
合计	<u><u>446,098,253</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>9,565,449</u></u>	<u><u>2.14%</u></u>	<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>

5. 应收分保账款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收分保账款	575,326,825	507,758,033
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>575,326,825</u></u>	<u><u>507,758,033</u></u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

5. 应收分保账款（续）

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2021年12月31日				2020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)	77,933,611	13.55%	-	-	281,061,898	55.35%	-	-
3个月至1年(含1年)	171,633,505	29.83%	-	-	81,707,739	16.10%	-	-
1年以上	325,759,709	56.62%	-	-	144,988,396	28.55%	-	-
合计	575,326,825	100.00%	-	-	507,758,033	100.00%	-	-

6. 应收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收定期存款利息	902,515,938	556,710,388
应收债券利息	834,901,861	712,530,475
应收其他债务工具利息	306,200,553	222,272,720
应收存出资本金利息	175,692,701	137,263,600
应收保险业务相关利息	68,375,443	52,695,685
应收活期存款利息	1,916,472	1,546,697
应收买入返售金融资产利息	369,028	75,942
合计	2,289,971,996	1,683,095,507

7. 定期存款

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	23,400,000,000	23,400,000,000	21,771,000,000	21,771,000,000
美元	11,800,000	75,233,260	32,720,000	213,494,728
合计		23,475,233,260		21,984,494,728

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

7. 定期存款（续）

按到期期限划分列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
1个月至3个月(含3个月)	875,233,260	213,494,728
3个月至1年(含1年)	6,000,000,000	1,000,000
1年至2年(含2年)	8,900,000,000	6,800,000,000
2年至3年(含3年)	4,000,000,000	8,900,000,000
3年至4年(含4年)	200,000,000	-
4年至5年(含5年)	3,500,000,000	6,070,000,000
合计	<u>23,475,233,260</u>	<u>21,984,494,728</u>

8. 可供出售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量		
可供出售债务工具		
—金融债券	13,182,842,751	2,306,904,317
—政府债券	10,280,668,172	7,759,021,693
—企业债券	6,252,516,823	7,912,603,836
—信托计划、理财产品等		
其他债权投资	<u>10,692,446,349</u>	<u>7,846,272,661</u>
可供出售权益工具		
—基金投资	49,918,206,974	27,223,146,026
—永续债	6,201,456,835	5,711,413,460
—股票投资	6,044,465,725	7,870,885,444
—优先股	345,481,500	297,127,800
—非上市股权	80,290,746	66,682,266
—股权计划、资管计划、理财产品等其他权益投资	<u>7,409,484,205</u>	<u>5,564,432,116</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(9,897,890)</u>	<u>(8,854,202)</u>
合计	<u>110,397,962,190</u>	<u>72,549,635,417</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

9. 持有至到期投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业债券	10,393,899,112	13,446,954,271
政府债券	10,392,195,223	6,375,702,776
金融债券	6,278,787,038	5,366,058,562
资产支持证券	181,380,000	234,260,000
合计	<u>27,246,261,373</u>	<u>25,422,975,609</u>

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，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投资未实现亏损（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。

	2021年12月31日	2020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	12,196,863,993	16,515,971,161
重分类金融资产的公允价值	<u>13,098,287,208</u>	<u>17,001,652,544</u>
	2021年度	2020年度
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	308,405,611	12,517,597
重分类金融资产在当期确认的收益	<u>627,719,166</u>	<u>708,899,036</u>

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 归入贷款及应收款项的投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	64,068,993,390	73,323,151,314
减：资产减值准备	<u>(1,741,453,040)</u>	<u>(1,790,000,000)</u>
合计	<u>62,327,540,350</u>	<u>71,533,151,314</u>

11. 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
联营企业		
建信领航战略性新兴产业发展基金（有限合伙）	1,623,203,072	603,200,441
重庆制造业转型升级私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）	6,000,000	-
苏州工业园区润家住房租赁服务有限公司	<u>912,211</u>	<u>587,992</u>
合计	<u>1,630,115,283</u>	<u>603,788,433</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团持有的长期股权投资未发生减值。截至2021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（万元）	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	2,000	7.00	-	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	2,434,500	16.79	0.17	权益法
重庆制造业转型升级私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）(c)	重庆市	重庆市	商务服务业	500,000	-	0.40	权益法

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资（续）

联营企业的主要信息：（续）

- (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7.00%，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20.00%。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16.96%，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。
- (c) 本集团对重庆制造业转型升级私募股权投资基金合伙企业（以下简称“重庆私募基金”）的持有份额比例为0.40%，重庆私募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。本集团对重庆私募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重庆私募基金相关活动的决策，故作为联营企业核算。

	2021年12月31日	2020年12月31日
联营企业		
投资账面价值合计	1,630,115,283	603,788,433
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	111,326,850	(3,361,662)
其他综合收益	-	-
综合收益总额	111,326,850	(3,361,662)

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 存出资本保证金

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	1,630,000,000	1,100,000,000
本年变动	-	530,000,000
年末余额	<u>1,630,000,000</u>	<u>1,630,000,000</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。

2021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>		

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>		

六、 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：

2021年	房屋及建筑物
原价	
2020年12月31日	1,464,669,278
本年购置	34,211,558
本年转出	-
2021年12月31日	<u>1,498,880,836</u>
累计折旧	
2020年12月31日	19,853,499
本年计提	45,841,489
本年转出	-
2021年12月31日	<u>65,694,988</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>1,433,185,848</u>
2020年12月31日	<u>1,444,815,779</u>
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>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

14. 固定资产

2021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					
2020年12月31日	787,742,486	275,839,462	94,664,246	54,916,961	1,213,163,155
本年购置	37,443,448	19,552,272	16,663,934	3,799,052	77,458,706
在建工程转入	234,325,233	-	4,037,672	-	238,362,905
处置或报废	-	(4,178,301)	(4,338,345)	(1,663,046)	(10,179,692)
2021年12月31日	<u>1,059,511,167</u>	<u>291,213,433</u>	<u>111,027,507</u>	<u>57,052,967</u>	<u>1,518,805,074</u>
累计折旧					
2020年12月31日	115,455,084	220,331,025	54,651,725	31,921,330	422,359,164
本年计提	29,579,187	23,667,092	15,469,948	5,847,737	74,563,964
本年减少	-	(3,968,464)	(3,332,415)	(1,407,783)	(8,708,662)
2021年12月31日	<u>145,034,271</u>	<u>240,029,653</u>	<u>66,789,258</u>	<u>36,361,284</u>	<u>488,214,466</u>
账面价值					
2021年12月31日	<u>914,476,896</u>	<u>51,183,780</u>	<u>44,238,249</u>	<u>20,691,683</u>	<u>1,030,590,608</u>
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>

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

14. 固定资产（续）

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>

于2021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
江西省南昌市云中城	19,790,222	相关手续尚在办理

截至2021年12月31日止，本集团尚有原值为人民币232,682,568元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用（2020年12月31日：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）。

于2021年12月31日，本集团无所有权受到限制的固定资产（2020年12月31日：无）。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 使用权资产

2021年

	房屋及建筑物	运输工具	合计
成本			
2021年1月1日	262,555,322	476,595	263,031,917
本年增加	38,527,700	287,009	38,814,709
本年处置	<u>(11,242,529)</u>	<u>-</u>	<u>(11,242,529)</u>
2021年12月31日	<u>289,840,493</u>	<u>763,604</u>	<u>290,604,097</u>
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本年计提	148,266,979	315,885	148,582,864
本年处置	<u>(5,530,110)</u>	<u>-</u>	<u>(5,530,110)</u>
2021年12月31日	<u>142,736,869</u>	<u>315,885</u>	<u>143,052,754</u>
账面价值			
2021年12月31日	<u>147,103,624</u>	<u>447,719</u>	<u>147,551,343</u>
2021年1月1日	<u>262,555,322</u>	<u>476,595</u>	<u>263,031,917</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 无形资产

2021年

	计算机软件	土地使用权	合计
原价			
2020年12月31日	696,540,057	461,507,207	1,158,047,264
本年购置	142,981,221	-	142,981,221
在建工程转入	1,891,509	-	1,891,509
2021年12月31日	<u>841,412,787</u>	<u>461,507,207</u>	<u>1,302,919,994</u>
累计摊销			
2020年12月31日	382,263,555	24,701,736	406,965,291
本年计提	102,381,554	14,899,994	117,281,548
投资性房地产转入	-	-	-
2021年12月31日	<u>484,645,109</u>	<u>39,601,730</u>	<u>524,246,839</u>
账面价值			
2021年12月31日	<u>356,767,678</u>	<u>421,905,477</u>	<u>778,673,155</u>
2020年12月31日	<u>314,276,502</u>	<u>436,805,471</u>	<u>751,081,973</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

16. 无形资产（续）

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>

于2021年12月31日，本集团无所有权受到限制的无形资产（2020年12月31日：无）。

于2021年12月31日，本集团无未办妥产权证书的无形资产（2020年12月31日：无）。

17. 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款 (1)	732,957,427	267,820,755
预付款项 (2)	5,211,513,592	5,026,293,440
长期待摊费用 (3)	109,100,243	110,958,048
待抵扣进项税	72,475,917	85,882,494
其他	16,264,196	10,485,194
合计	<u>6,142,311,375</u>	<u>5,501,439,931</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(1) 其他应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收证券清算款	198,158,290	70,609,285
应收资产管理费	194,954,552	13,626,802
预缴税金	147,731,073	23,033,210
应收投连代垫款	89,079,496	-
应收金融服务费	58,023,814	35,204,951
押金	22,346,597	22,268,678
应收投资顾问费	-	10,000,000
自动垫缴保费	-	62,973,650
其他	23,120,403	30,595,604
	<u>732,957,427</u>	<u>267,820,755</u>
减：坏账准备	(456,798)	(491,425)
合计	<u>732,957,427</u>	<u>267,820,755</u>

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2021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)	710,443,803	96.87%	-	-
1至2年(含2年)	5,335,492	0.73%	-	-
2至3年(含3年)	6,095,695	0.83%	-	-
3年以上	11,539,235	1.57%	456,798	3.96%
合计	<u>733,414,225</u>	<u>100.00%</u>	<u>456,798</u>	<u>0.06%</u>
	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	73.56%	-	-
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	0.62%
3年以上	31,943,799	11.91%	364,530	1.14%
合计	<u>268,312,180</u>	<u>100.00%</u>	<u>491,425</u>	<u>0.18%</u>

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(2) 预付款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
预付供应商款项（注）	5,174,558,550	4,981,442,894
待摊费用	27,538,709	39,200,950
其他	9,416,333	5,649,596
合计	<u>5,211,513,592</u>	<u>5,026,293,440</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，投资总额为人民币55.5亿元，该投资款截止2021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

	2021年度	2020年度
年初余额	110,958,048	108,981,939
本年增加	33,868,615	36,817,872
本年摊销	(35,507,895)	(34,841,763)
其他减少	(218,525)	-
年末余额	<u>109,100,243</u>	<u>110,958,048</u>

18. 资产减值准备

2021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	5,816,471	4,240,403	(34,627)	-	10,022,247
可供出售金融资产减值准备	8,854,202	2,563,496	-	(1,519,808)	9,897,890
归入贷款及应收款项的 投资减值准备	<u>1,790,000,000</u>	<u>696,313,561</u>	<u>(40,000,000)</u>	<u>(704,860,521)</u>	<u>1,741,453,040</u>
合计	<u>1,804,670,673</u>	<u>703,117,460</u>	<u>(40,034,627)</u>	<u>(706,380,329)</u>	<u>1,761,373,177</u>

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>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

19. 卖出回购金融资产款

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行间市场卖出回购证券	12,393,059,000	13,743,500,197
证券交易所卖出回购证券	<u>1,094,042,856</u>	<u>266,400,000</u>
合计	<u><u>13,487,101,856</u></u>	<u><u>14,009,900,197</u></u>

于2021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13,495百万元（2020年12月31日：人民币15,768百万元）。质押债券在正回购交易期间流通受限。于2021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3,685百万元（2020年12月31日：人民币4,724百万元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

20. 应付分保账款

按应付分入公司划分应付分保账款，包括：

	2021年12月31日	2020年12月31日
美国再保险公司上海分公司	214,557,302	208,956,062
慕尼黑再保险公司北京分公司	71,656,070	41,286,641
汉诺威再保险公司	39,438,309	42,792,642
中国人寿再保险股份有限公司	38,304,725	74,202,898
通用再保险股份有限公司	36,444,104	49,238,637
法国再保险公司北京分公司	20,258,782	12,807,172
中国财产再保险有限责任公司	9,465,240	10,020,392
太平再保险（中国）有限公司	5,971,050	1,799,504
前海再保险股份有限公司	1,194,843	961,133
其他	<u>87,748,645</u>	<u>63,435,086</u>
合计	<u><u>525,039,070</u></u>	<u><u>505,500,167</u></u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

21. 合同负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
投资顾问服务	80,334,386	-
合计	80,334,386	-

22. 应付职工薪酬

	2021年度 应付金额	2021年末 未付金额	2020年度 应付金额	2020年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	1,273,734,814	694,841,012	1,206,357,984	596,943,284
职工福利费	97,752,757	3,522,613	95,905,156	4,192,987
社会保险费	79,541,238	1,357,977	66,088,495	1,523,339
其中：医疗保险费	74,550,788	1,208,717	62,328,733	1,381,754
工伤保险费	2,439,291	88,189	531,629	67,761
生育保险费	2,551,159	61,071	3,228,133	73,824
住房公积金	101,390,561	1,670,350	95,879,868	1,872,186
工会经费和职工教育经费	55,850,400	76,008,694	54,029,876	67,978,478
其他短期薪酬	5,802,017	100,651	4,393,206	623,256
小计	1,614,071,787	777,501,297	1,522,654,585	673,133,530
设定提存计划				
其中：养老保险费	140,155,758	2,936,929	34,008,009	1,581,202
失业保险费	4,748,806	171,451	589,384	102,756
企业年金缴费	70,720,337	1,724,924	58,887,705	20,812,001
小计	215,624,901	4,833,304	93,485,098	22,495,959
合计	1,829,696,688	782,334,601	1,616,139,683	695,629,489

23. 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
应交增值税	33,509,458	16,645,372
应交企业所得税	28,384,265	28,473,964
代扣代缴个人所得税	17,877,418	14,581,072
其他	17,218,314	14,959,577
合计	96,989,455	74,659,985

24. 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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
到期期限		
不定期的万能寿险产品	55,939,497,996	54,514,921,400
不定期的健康保障委托管理产品	<u>-</u>	<u>790,247,431</u>
合计	<u>55,939,497,996</u>	<u>55,305,168,831</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

26. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动列示如下：

	2020年 12月31日	本年 增加	本年减少				2021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)	649,013,352	2,503,274,889	-	200,507	2,508,948,219	2,509,148,726	643,139,515
未决赔款准备金 (4)	984,563,613	416,182,946	2,045,360,952	-	(1,734,769,333)	310,591,619	1,090,154,940
寿险责任准备金 (5)	102,002,602,129	44,872,264,490	10,335,593,517	2,511,670,704	(566,432,662)	12,280,831,559	134,594,035,060
长期健康险责任准备金	2,432,144,379	565,699,410	115,666,483	22,564,858	(118,883,600)	19,347,741	2,978,496,048
合计	106,068,323,473	48,357,421,735	12,496,620,952	2,534,436,069	88,862,624	15,119,919,645	139,305,825,563
分保准备金资产							
未到期责任准备金	42,340,295	59,466,686	-	-	64,988,964	64,988,964	36,818,017
未决赔款准备金	39,123,783	69,261,403	55,727,281	-	(18,719,122)	37,008,159	71,377,027
寿险责任准备金	9,026,764,643	1,904,296,111	172,145,936	-	(513,553,597)	(341,407,661)	11,272,468,415
长期健康险责任准备金	23,498,516	36,757,695	60,394,490	-	(34,233,742)	26,160,748	34,095,463
合计	9,131,727,237	2,069,781,895	288,267,707	-	(501,517,497)	(213,249,790)	11,414,758,922

六、合并财务报表主要项目注释（续）

26. 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）

	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

六、合并财务报表主要项目注释（续）

26. 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：

	2021年12月31日			2020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)	602,058,840	41,080,675	643,139,515	624,540,484	24,472,868	649,013,352
未决赔款准备金(4)	1,090,154,940	-	1,090,154,940	984,563,613	-	984,563,613
寿险责任准备金(5)	2,352,520,772	132,241,514,288	134,594,035,060	9,881,998,580	92,120,603,549	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	1,452,964	2,977,043,084	2,978,496,048	846,846	2,431,297,533	2,432,144,379
合计	<u>4,046,187,516</u>	<u>135,259,638,047</u>	<u>139,305,825,563</u>	<u>11,491,949,523</u>	<u>94,576,373,950</u>	<u>106,068,323,473</u>
分保准备金资产						
未到期责任准备金	26,293,136	10,524,881	36,818,017	34,219,057	8,121,238	42,340,295
未决赔款准备金	71,377,027	-	71,377,027	39,123,783	-	39,123,783
寿险责任准备金	197,027,424	11,075,440,991	11,272,468,415	874,511,764	8,152,252,879	9,026,764,643
长期健康险责任准备金	16,632	34,078,831	34,095,463	8,182	23,490,334	23,498,516
合计	<u>294,714,219</u>	<u>11,120,044,703</u>	<u>11,414,758,922</u>	<u>947,862,786</u>	<u>8,183,864,451</u>	<u>9,131,727,237</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

26. 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
个人寿险	-	54,881
个人健康险	28,657,433	48,020,396
个人意外伤害险	15,818,427	37,269,512
财产险	212,540,263	176,925,643
	<u>257,016,123</u>	<u>262,270,432</u>
团体寿险	27,880,930	30,297,997
团体健康险	260,481,572	255,547,383
团体意外伤害险	97,760,890	100,897,540
	<u>386,123,392</u>	<u>386,742,920</u>
合计	<u>643,139,515</u>	<u>649,013,352</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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	146,298,990	111,136,840
已发生未报案未决赔款准备金	903,889,283	839,780,828
理赔费用准备金	39,966,667	33,645,945
	<u>1,090,154,940</u>	<u>984,563,613</u>
合计	<u>1,090,154,940</u>	<u>984,563,613</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

26. 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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
个人寿险	107,920,659,551	81,525,602,760
个人年金	26,673,375,509	20,476,999,369
合计	<u>134,594,035,060</u>	<u>102,002,602,129</u>

其中：

分红保险	62,625,935,297	51,340,529,025
万能寿险	6,344,400	5,850,658
投资连结保险	285,203	566,069

27. 应付债券

(1)本集团于2016年3月30日按面值发行了十年期资本补充债务人民币35亿元，已于2021年3月提前赎回该资本补充债。

(2)本集团于2021年1月28日定向发行面值总额为人民币60亿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5.30%，并在债务剩余存续期内固定不变。

28. 租赁负债

	2021年12月31日
房屋及建筑物	136,272,835
运输工具	<u>693,642</u>
合计	<u>136,966,477</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

29. 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

	2021年12月31日		2020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	(970,016,656)	(3,880,066,624)	(993,326,638)	(3,973,306,551)
累计可抵扣亏损	525,149,248	2,100,596,993	292,136,762	1,168,547,046
可供出售金融资产重分 类至持有至到期投资	105,634,736	422,538,944	128,800,681	515,202,723
应付职工薪酬	151,897,157	607,588,628	128,849,877	515,399,508
未决赔款准备金	176,251,007	705,004,028	168,376,589	673,506,357
资产减值准备	440,343,294	1,761,373,177	441,167,668	1,764,670,673
无形资产摊销	8,211,508	32,846,032	35,762,092	143,048,367
固定资产折旧	(7,451,678)	(29,806,713)	(5,813,596)	(23,254,385)
公允价值变动	(11,062,758)	(44,251,031)	(1,418,763)	(5,675,051)
长期待摊摊销	619,039	2,476,154	153,450	613,799
预提费用	21,622,129	86,488,516	8,685,079	34,740,316
手续费及佣金	70,268,082	281,072,326	-	-
新租赁准则影响	1,125,786	4,503,145	-	-
其他	1,156,172	4,624,688	741,129	2,964,517
小计	513,747,066	2,054,988,263	204,114,330	816,457,319
未确认递延所得税资产 的暂时性差异/可抵扣 亏损	(1,300,500,851)	(5,202,003,404)	(992,055,185)	(3,968,220,740)
合计	(786,753,785)	(3,147,015,141)	(787,940,855)	(3,151,763,421)

于2021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。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

30. 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款 (1)	2,973,592,885	873,354,776
长期应付款 (2)	91,229,798	88,549,036
存入分保准备金 (3)	7,938,381,599	6,128,707,921
合并结构化主体形成的金融负债	15,421,228,936	10,728,774,242
应付保险保障基金	30,070,729	23,311,165
应付卖出回购金融资产款利息	18,824,860	18,947,951
其他	11,680,806	76,988,989
合计	<u>26,485,009,613</u>	<u>17,938,634,080</u>

(1) 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
健康委托管理业务负债	2,130,278,541	-
应付债券利息	236,087,671	108,371,507
应付供应商	234,998,284	411,201,906
应付股利	92,566,000	-
代理人押金	9,693,349	10,422,518
其他	269,969,040	343,358,845
合计	<u>2,973,592,885</u>	<u>873,354,776</u>

(2) 长期应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
代理人长期服务津贴	86,232,622	83,017,242
预提投资连结产品持续奖金	2,540,076	2,768,094
代理人特别离职金	2,457,100	2,763,700
合计	<u>91,229,798</u>	<u>88,549,036</u>

(3) 存入分保准备金

于2021年12月31日及2020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）
2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

31. 股本

注册资本 / 实收资本

	2021年12月31日		2020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%	3,631,435,309	51.00%
中国人寿保险股份有限公司 （台湾）	1,416,971,816	19.90%	1,416,971,816	19.90%
全国社保基金理事会	1,149,479,279	16.14%	1,149,479,279	16.14%
上海锦江国际投资管理 有限公司	348,902,608	4.90%	348,902,608	4.90%
上海华旭投资有限公司	345,342,377	4.85%	345,342,377	4.85%
中国建银投资有限责任公司	228,330,000	3.21%	228,330,000	3.21%
合计	<u>7,120,461,389</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,120,461,389</u>	<u>100.00%</u>

32. 其他权益工具

	2021年12月31日	2020年12月31日
永续债	<u>3,450,476,472</u>	<u>3,451,358,817</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)	原币 (百万 人民币)	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>			

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 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%。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

32. 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)
2021年1月1日	500	3,451
收益分配	-	172
实际支付	-	(173)
2021年12月31日	<u>500</u>	<u>3,450</u>

于 2021 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 28,314,049 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 29,196,394 元）。

33. 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：

	2020年 1月1日	增减变动	2020年 12月31日	增减变动	2021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	599,270,825	2,273,448,036	2,872,718,861	(247,105,533)	2,625,613,328
可供出售金融资产重分类为持有至到期投资	<u>(670,095,143)</u>	<u>78,351,006</u>	<u>(591,744,137)</u>	<u>69,497,834</u>	<u>(522,246,303)</u>
其他综合收益合计	<u>(70,824,318)</u>	<u>2,351,799,042</u>	<u>2,280,974,724</u>	<u>(177,607,699)</u>	<u>2,103,367,025</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

33. 其他综合收益（续）

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2021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	(2,989,280,802)	2,722,524,587	(2,563,496)	23,309,982	(247,105,533)	1,095,804
可供出售金融资产重分类为持有至到期投资	92,663,779	-	-	(23,165,945)	69,497,834	-
其他综合收益合计	<u>(2,896,617,023)</u>	<u>2,722,524,587</u>	<u>(2,563,496)</u>	<u>144,037</u>	<u>(177,607,699)</u>	<u>1,095,804</u>
2020年度						
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	5,202,772,787	(2,169,150,975)	-	(758,405,453)	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>5,307,240,795</u>	<u>(2,169,150,975)</u>	<u>-</u>	<u>(784,522,455)</u>	<u>2,351,799,042</u>	<u>1,768,323</u>

34. 盈余公积和一般风险准备

2021年度

	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	359,211,606	60,920,109	420,131,715
任意盈余公积	104,392,321	-	104,392,321
一般风险准备	417,168,780	90,805,583	507,974,363
合计	<u>880,772,707</u>	<u>151,725,692</u>	<u>1,032,498,399</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

34. 盈余公积和一般风险准备（续）

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	334,070,210	83,098,570	417,168,780
合计	738,853,546	141,919,161	880,772,707

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。

35. 少数股东权益

	2021年12月31日	2020年12月31日
建银国际（中国）有限公司	302,783,819	238,586,080
宁夏交通投资集团有限公司	23,810,546	23,629,768
银川通联资本投资运营有限公司	23,810,546	23,629,768
重庆兴九企业管理有限公司	3,000,000	-
合计	353,404,911	285,845,616

存在重要少数股东权益的子公司如下：

2021年度

	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%	75,311,142	826,598	11,940,000	305,783,819

2020年度

	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

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 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	2021年12月31日	2020年12月31日
资产合计	1,826,899,617	1,412,307,374
负债合计	302,372,886	213,382,352
	2021年度	2020年度
营业收入	1,039,014,667	740,445,265
净利润	378,447,950	259,210,482
综合收益总额	382,601,709	262,281,828
经营活动产生的现金流量净额	268,194,865	386,302,537

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 保险业务收入

	2021年度	2020年度
寿险		
个险		
— 寿险	37,815,179,067	33,729,989,699
— 健康险	969,269,014	994,821,951
— 意外伤害险	87,282,340	138,943,475
— 年金险	6,821,242,043	6,009,651,602
其中：		
分红保险	21,625,223,227	21,134,082,942
万能保险	22,606,735	20,720,540
投资连结保险	1,855,690	1,857,778
团险		
— 寿险	185,468,854	223,387,671
— 健康险	1,490,981,930	1,350,399,258
— 意外伤害险	369,887,987	366,836,344
小计	<u>47,739,311,235</u>	<u>42,814,030,000</u>
产险		
财产险	346,922,663	260,921,312
健康险	232,232,419	190,105,246
意外伤害险	78,466,107	64,123,231
小计	<u>657,621,189</u>	<u>515,149,789</u>
合计	<u><u>48,396,932,424</u></u>	<u><u>43,329,179,789</u></u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 分出保费

按分入公司划分分出保费，包括：

	2021年度	2020年度
美国再保险公司上海分公司	1,834,072,439	9,835,657,926
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	49,943,966	28,074,565
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	46,641,823	31,612,186
慕尼黑再保险公司北京分公司	39,170,275	23,184,608
中国人寿再保险股份有限公司	25,898,818	25,439,944
中国财产再保险有限责任公司	22,357,142	20,287,493
法国再保险公司北京分公司	7,451,611	9,519,076
太平再保险（中国）有限公司	5,248,240	3,435,175
前海再保险股份有限公司	(7,007,374)	(10,680,569)
其他	62,566,070	51,703,866
合计	<u>2,086,343,010</u>	<u>10,018,234,270</u>

38. 投资收益

	2021年度	2020年度
归入贷款和应收款投资的利息收入	4,813,275,161	3,876,240,968
可供出售金融资产投资收益	5,512,382,682	4,784,261,948
持有至到期投资收益	1,070,989,791	951,637,755
定期存款利息收入	1,005,853,904	902,851,785
买入返售金融资产利息收入	80,361,061	51,613,599
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	25,442,844	8,415,656
联营企业投资盈利/（亏损）	111,326,850	(3,361,662)
合计	<u>12,619,632,293</u>	<u>10,571,660,049</u>

39. 公允价值变动收益/（损失）

	2021年度	2020年度
交易性债务工具投资	36,176,779	(206,201,208)
交易性权益工具投资	1,400,725	4,243,626
合计	<u>37,577,504</u>	<u>(201,957,582)</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 其他业务收入

	2021年度	2020年度
金融服务收入	245,678,853	234,922,324
活期存款利息收入	195,538,960	149,247,204
投资顾问费收入	178,289,379	159,080,429
资产管理费收入	166,030,701	70,150,887
投资性房地产租金收入	95,658,937	18,365,646
保户质押贷款利息收入	77,257,032	49,156,341
保单初始费用收入	54,261,061	73,732,440
酒店服务费收入	3,477,187	11,396,768
保单管理费收入	1,398,642	1,535,008
其他	52,800,698	55,276,752
合计	<u>1,070,391,450</u>	<u>822,863,799</u>

41. 其他收益

	2021年度	2020年度
政府专项资金补助	4,214,494	8,020,442
产业用房租金补贴（注1）	3,392,000	2,176,800
代扣个人所得税手续费返还	3,297,365	3,801,879
进项税加计抵减	1,776,642	1,301,874
人才落户支持补贴（注2）	600,000	5,000,000
合计	<u>13,280,501</u>	<u>20,300,995</u>

注 1：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 3,392,000 元。

注 2：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 600,000 元。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

42. 退保金

按险种划分退保金，包括：

	2021年度	2020年度
个人寿险	1,643,697,281	12,209,769,813
个人年金	849,528,221	839,741,039
个人健康险	41,185,643	28,921,914
个人意外险	24,924	61,510
合计	<u>2,534,436,069</u>	<u>13,078,494,276</u>
其中：		
分红保险	<u>922,316,321</u>	<u>11,830,282,462</u>

43. 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2021年度	2020年度
寿险		
满期给付	9,774,535,769	3,468,488,424
赔款支出	1,741,955,714	1,484,380,609
死伤医疗给付	346,754,096	256,851,939
年金给付	<u>333,956,881</u>	<u>339,385,405</u>
小计	<u>12,197,202,460</u>	<u>5,549,106,377</u>
产险		
赔款支出	<u>299,418,492</u>	<u>328,699,493</u>
合计	<u>12,496,620,952</u>	<u>5,877,805,870</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

44. 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：

	2021年度	2020年度
提取寿险责任准备金	32,591,432,931	22,765,042,839
提取长期健康险责任准备金	546,351,669	387,436,949
提取未决赔款准备金(2)	<u>105,591,327</u>	<u>130,502,546</u>
合计	<u><u>33,243,375,927</u></u>	<u><u>23,282,982,334</u></u>

(2) 按准备金性质，提取未决赔款准备金列示如下：

	2021年度	2020年度
提取已发生未报案未决赔款准备金	64,108,455	122,466,271
提取/(转回)已发生已报案 未决赔款准备金	35,162,150	(2,326,420)
提取理赔费用准备金	<u>6,320,722</u>	<u>10,362,695</u>
合计	<u><u>105,591,327</u></u>	<u><u>130,502,546</u></u>

45. 摊回保险责任准备金

	2021年度	2020年度
摊回寿险责任准备金	2,245,703,772	2,370,204,251
摊回未决赔款准备金	32,253,244	(3,284,185)
摊回长期健康险责任准备金	<u>10,596,947</u>	<u>4,815,901</u>
合计	<u><u>2,288,553,963</u></u>	<u><u>2,371,735,967</u></u>

46. 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。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

47. 手续费及佣金支出

	2021年度	2020年度
手续费支出	1,573,499,829	1,470,177,444
佣金支出	1,795,670,738	1,657,524,308
合计	3,369,170,567	3,127,701,752

48. 业务及管理费

本集团的业务及管理费按性质分类如下：

	2021年度	2020年度
工资及福利费	1,819,078,893	1,597,165,633
使用权资产折旧	146,556,345	-
资产托管费	106,275,812	83,877,242
无形资产摊销	103,461,244	86,840,247
提取保险保障基金	94,734,297	82,338,229
固定资产折旧	68,760,234	68,681,240
租赁费用	59,179,126	204,799,589
修理及维护费用	45,206,931	37,178,743
业务活动费	43,598,997	55,177,634
培训费	42,309,627	38,367,457
专业服务费	38,418,023	43,090,674
长期待摊费用摊销	35,502,652	33,815,687
业务招待费	35,047,382	34,879,544
广告宣传费	32,713,363	39,627,749
通讯费	30,938,213	30,344,262
差旅费	26,765,551	22,881,848
公杂费	18,071,042	17,773,717
印刷费	9,563,143	20,059,828
水电费	8,814,545	8,247,073
会议费	8,414,574	10,069,440
租赁负债利息支出	7,047,727	-
银行结算费	5,520,049	6,083,530
其他税费	1,919,606	3,861,842
其他	155,513,825	109,406,008
合计	2,943,411,201	2,634,567,216

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

49. 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：

	2021年度	2020年度
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	16,258,166	13,875,445
中国人寿再保险股份有限公司	7,235,743	4,197,569
法国再保险公司北京分公司	4,245,857	(1,730,978)
慕尼黑再保险公司北京分公司	2,719,562	3,989,471
前海再保险股份有限公司	1,347,207	326,052
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	(315)	4,476,526
美国再保险公司上海分公司	(124,285,355)	(206,447,778)
其他	43,648,415	29,616,015
合计	<u>(48,830,720)</u>	<u>(151,697,678)</u>

50. 其他业务成本

	2021年度	2020年度
投连及万能险相关支出	2,574,415,484	2,537,077,726
结构化主体其他持有人的利息支出	809,370,712	308,286,318
卖出回购证券利息支出	318,769,180	219,796,250
资本补充债利息支出	275,294,758	143,704,387
金融服务成本支出	196,337,324	157,878,407
投资顾问费	155,413,183	75,725,150
投资性房地产折旧及摊销	45,841,489	8,435,473
其他	126,633,667	129,573,991
合计	<u>4,502,075,797</u>	<u>3,580,477,702</u>

51. 资产减值损失

	2021年度	2020年度
归入贷款及应收款项的投资资产		
减值损失	656,313,561	1,223,000,000
应收保费减值损失	4,240,403	4,909,372
其他应收款减值损失	(34,627)	17,313
可供出售金融资产减值损失	2,563,496	1,726,050
合计	<u>663,082,833</u>	<u>1,229,652,735</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

52. 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	139,952,239	109,914,294
递延所得税费用	<u>(1,043,033)</u>	<u>(17,021,467)</u>
合计	<u>138,909,206</u>	<u>92,892,827</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	<u>1,326,943,881</u>	<u>948,713,136</u>
按适用税率计算的所得税费用	331,735,970	237,178,284
子公司适用不同税率的影响	64,175	(68,751)
非应纳税收入	(529,888,904)	(275,636,981)
不得扣除的成本、费用和损失	21,468,842	12,003,905
当期未确认的递延所得税	308,445,666	121,932,324
其他	<u>7,083,457</u>	<u>(2,515,954)</u>
所得税费用	<u>138,909,206</u>	<u>92,892,827</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

53. 经营活动现金流量

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年度	2020年度
净利润	1,188,034,675	855,820,309
加：资产减值损失	663,082,833	1,229,652,735
长期资产折旧与摊销	421,777,760	216,376,911
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失/(收益)	6,180,885	(161,400)
债券利息摊销/利息调整	275,294,758	143,704,387
公允价值变动(收益)/损失	(37,577,504)	201,957,582
未到期责任准备金的(减少)/增加	(351,559)	36,336,018
提取保险责任准备金	33,243,375,927	23,282,982,334
摊回保险责任准备金	(2,288,553,963)	(2,371,735,967)
卖出回购金融资产利息支出	318,769,180	219,796,250
投资收益	(12,539,271,233)	(10,571,660,049)
递延所得税费用的增加	(1,043,033)	(17,021,467)
汇兑损失	2,263,188	18,155,799
租赁负债利息	7,047,723	-
结构化主体损益	809,370,712	308,286,318
经营性应收项目的增加	(377,674,502)	(350,548,152)
经营性应付项目的增加	5,201,496,956	1,679,942,447
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,892,222,803</u>	<u>14,881,884,055</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、合并财务报表主要项目注释（续）

53. 经营活动现金流量（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

(3) 现	2021年度	2020年度
金		
年初存期三个月以内的定期存款	-	200,000,000
年初三个月内到期的买入返售 金融资产	277,973,135	3,585,251,000
年初货币资金	8,513,144,184	11,601,653,184
年初现金及现金等价物	<u>8,791,117,319</u>	<u>15,386,904,184</u>
年末三个月内到期的买入返售 金融资产	3,768,971,286	277,973,135
年末货币资金	13,829,022,432	8,513,144,184
年末现金及现金等价物	<u>17,597,993,718</u>	<u>8,791,117,319</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>8,806,876,399</u>	<u>(6,595,786,865)</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
现金		
其中：库存现金	9,975	7,129
可随时用于支付的银行存款	13,662,763,651	8,373,736,044
可随时用于支付的其他 货币资金	166,248,806	139,401,011
现金等价物		
其中：存期三个月以内的定期存款	-	-
三个月内到期的买入返售 金融资产	3,768,971,286	277,973,135
年末现金及现金等价物余额	<u>17,597,993,718</u>	<u>8,791,117,319</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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：

	2021年12月31日		2020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	50,252,481.8	2.315	52,875,718.90	2.2639
指数成长型	71,796,750.2	1.526	76,312,823.74	1.4750
平衡收益型	25,980,586.1	3.061	26,921,897.44	2.6533
现金增利型	21,897,850.1	1.968	21,629,172.28	1.9019
货币理财型	-	-	-	-
平稳增利型	22,920,967.1	1.247	24,952,702.73	1.2138
稳健增值型	1,800,227.7	1.223	2,229,677.53	1.1801
强化回报型	-	-	-	-
稳固收益型	-	-	-	-
价值成长型	4,489,928.0	1.235	5,669,928.06	1.2015
安心优先型	3,708,000.0	1.055	5,293,000.00	1.0553
锦绣1号	3,926,985.0	1.129	4,096,981.50	1.1153
锦绣2号	8,725,000.0	1.139	9,583,000.00	1.1305
锦绣3号	9,788,408.8	1.138	10,496,359.31	1.1129

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。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 投资连结产品（续）

(2) 独立账户情况（续）

截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日止，独立账户的投资组合情况如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	43,188,749	40,103,366
基金投资	460,404,807	436,193,079
应收利息及红利	31,606	947,254
其他应收款	-	-
应交税金及托管费	(249,930)	(217,800)
其他应付款	(89,062,084)	(59,797,275)
合计	<u>414,313,148</u>	<u>417,228,624</u>
减：公司持有的份额对应的价值	<u>(15,854,337)</u>	<u>(14,751,432)</u>
独立账户资产	<u>398,458,811</u>	<u>402,477,192</u>
独立账户负债	<u>398,458,811</u>	<u>402,477,192</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。

	2021 年度	2020 年度
独立账户管理费	5,702,048	4,821,357
风险保费	<u>1,859,711</u>	<u>1,872,615</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 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三、7。

七、 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）
2021年度

七、分部报告（续）

2021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	57,582,756,145	556,777,158	1,039,014,667	1,275,668,827	(405,125,730)	60,049,091,067
已赚保费	45,797,160,481	515,567,667	-	-	(1,787,175)	46,310,940,973
保险业务收入	47,740,641,646	658,077,953	-	-	(1,787,175)	48,396,932,424
减：分出保费	(1,976,005,442)	(110,337,568)	-	-	-	(2,086,343,010)
提取未到期责任准备金	32,524,277	(32,172,718)	-	-	-	351,559
投资收益	11,481,824,075	40,141,246	54,655,647	984,916,694	58,094,631	12,619,632,293
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	324,219	-	-	-	111,002,631	111,326,850
公允价值变动收益	22,177,738	251,985	-	15,147,781	-	37,577,504
汇兑损失	(2,186,631)	(76,557)	-	-	-	(2,263,188)
其他业务收入	280,987,531	121,579	976,891,132	273,824,394	(461,433,186)	1,070,391,450
资产处置损失	(415,300)	-	(53,166)	-	-	(468,466)
其他收益	3,208,251	771,238	7,521,054	1,779,958	-	13,280,501
二、营业支出	(56,996,646,943)	(557,786,625)	(533,720,376)	(1,126,346,360)	468,068,362	(58,746,431,942)
退保金	(2,534,436,069)	-	-	-	-	(2,534,436,069)
赔付支出	(12,197,202,460)	(299,418,492)	-	-	-	(12,496,620,952)
减：摊回赔付支出	258,850,416	29,417,291	-	-	-	288,267,707
提取保险责任准备金	(33,154,249,770)	(89,126,157)	-	-	-	(33,243,375,927)
减：摊回保险责任准备金	2,250,322,983	38,230,980	-	-	-	2,288,553,963
提取保费准备金	-	(7,467)	-	-	-	(7,467)
保单红利支出	(1,437,712,960)	-	-	-	-	(1,437,712,960)
税金及附加	(36,645,964)	(2,655,055)	(5,371,377)	(39,856,723)	-	(84,529,119)
手续费及佣金支出	(3,336,047,340)	(38,241,391)	-	-	5,118,164	(3,369,170,567)
业务及管理费	(2,732,569,409)	(239,377,627)	(372,196,593)	(41,395,185)	442,127,613	(2,943,411,201)
减：摊回分保费用	(99,963,306)	51,132,586	-	-	-	(48,830,720)
其他业务成本	(3,280,679,503)	(972,021)	(156,152,406)	(1,085,094,452)	20,822,585	(4,502,075,797)
资产减值损失	(696,313,561)	(6,769,272)	-	40,000,000	-	(663,082,833)
三、营业利润	586,109,202	(1,009,467)	505,294,291	149,322,467	62,942,632	1,302,659,125
加：营业外收入	36,212,609	2,052,116	-	130,513	-	38,395,238
减：营业外支出	(13,120,718)	(100,314)	(152,307)	(737,143)	-	(14,110,482)
四、利润总额	609,201,093	942,335	505,141,984	148,715,837	62,942,632	1,326,943,881
资产总额	253,642,910,339	1,303,525,562	1,826,899,617	18,261,468,386	(3,553,239,130)	271,481,564,774
负债总额	232,051,130,094	817,596,054	302,372,886	16,141,845,214	(346,319,130)	248,966,625,118
补充资料：						
资本性支出	292,058,898	5,332,853	37,859,631	116,268,796	-	451,520,178
折旧和摊销费用	265,512,136	40,418,342	52,998,749	62,848,533	-	421,777,760

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

七、 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)
汇兑损失	(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

八、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。

八、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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
传统寿险	64,907,452,960	45,318,566,651
分红保险	62,621,306,257	51,338,088,427
万能保险	12,154,458	12,705,861
投资连结保险	116,070	266,297
财产险	350,036,896	266,969,000
合计	<u>127,891,066,641</u>	<u>96,936,596,236</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	
		2021年12月31日	2020年12月31日
折现率	增加10个基点	(1,219,365,831)	(753,785,613)
折现率	减少10个基点	1,247,782,416	771,077,364
死亡率	10%	187,291,932	135,767,114
死亡率	-10%	(196,661,884)	(141,488,921)
疾病发生率/伤残率	10%	383,885,185	370,565,064
疾病发生率/伤残率	-10%	(389,439,819)	(375,476,713)
维持费用	10%	364,292,366	312,285,054
维持费用	-10%	(364,292,366)	(312,284,825)
退保率	10%	688,238,824	561,817,358
退保率	-10%	(783,240,873)	(635,786,114)
保单红利	10%	356,882,509	318,824,003
保单红利	-10%	<u>(356,882,509)</u>	<u>(318,824,003)</u>

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。

八、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 5,155,677 元（2020 年 12 月 31 日：当年的合并税前利润将减少或增加人民币 4,429,878 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。

八、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 2021 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 9,321 万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 5,157 万元）或减少人民币 9,321 万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 5,157 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 75,226 万元（2020 年 12 月 31 日：增加人民币 74,904 万元）或减少人民币 82,981 万元（2020 年 12 月 31 日：减少人民币 84,719 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 2021 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 225 万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 150 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 700,120 万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 232,707 万元）。

八、 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 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日本集团持有的非人民币投资资产如下：

	2021 年 12 月 31 日		
	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	3,378,232	-	21,538,594
定期存款	11,800,000	-	75,233,260
应收利息	91,120	-	580,951
可供出售金融资产	-	384,575,098	314,428,600
合计	<u>15,269,352</u>	<u>384,575,098</u>	<u>411,781,405</u>
	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>

于 2021 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 2021 年度税前利润将减少或增加约人民币 487 万元（2020 年度：约人民币 1,268 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 2021 年度股东权益（税前影响）将减少或增加约人民币 2,059 万元（2020 年度：约人民币 1,887 万元）。

八、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 2021 年 12 月 31 日，本集团 99.84% 的境内非政策性金融债信用评级为 AA/A-2 或以上（2020 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（2020 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（2020 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（2020 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 2021 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 2021 年 12 月 31 日止的财务报表产生重大影响。

八、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：

2021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	13,487,101,856	-	-	14,047,366,617	-	-	-	14,047,366,617
应付手续费及佣金	296,795,046	-	-	296,795,046	-	-	-	296,795,046
应付分保账款	525,039,070	-	-	525,039,070	-	-	-	525,039,070
应付赔付款	962,563,030	-	962,563,030	-	-	-	-	962,563,030
应付保单红利	2,380,975,918	-	2,380,975,918	-	-	-	-	2,380,975,918
保户储金及投资款	55,939,497,996	-	-	12,493,903,935	36,291,455,448	4,299,147,149	11,599,473,816	64,683,980,348
应付债券	5,999,635,233	-	-	258,000,000	516,000,000	6,516,000,000	-	7,290,000,000
租赁负债	136,966,477	-	-	75,076,023	51,843,436	12,933,100	3,569,227	143,421,786
独立账户负债	398,458,811	398,458,811	-	-	-	-	-	398,458,811
金融负债合计	<u>80,127,033,437</u>	<u>398,458,811</u>	<u>3,343,538,948</u>	<u>27,696,180,691</u>	<u>36,859,298,884</u>	<u>10,828,080,249</u>	<u>11,603,043,043</u>	<u>90,728,600,626</u>

八、风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(3) 流动性风险（续）

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	-	-	14,028,924,346	-	-	-	14,028,924,346
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	76,697,207,200	402,477,192	2,737,722,596	22,169,431,181	31,079,757,633	20,300,988,272	8,370,888,819	85,061,265,693

八、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、30 (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2021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
基金投资	50,076,826,648
信托计划、理财产品等其他债权投资	20,104,910,265
股权计划、资管计划、理财产品等其他权益投资	9,102,850,425
持有的本公司投连账户份额价值	<u>16,445,000</u>
合计	<u><u>79,301,032,338</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。

根据原中国保监会颁布的《关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》，于2021年12月31日及2020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。

根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》，本集团将从2022年第1季度偿付能力季度报告起，按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》计算偿付能力充足率，并识别、评估与管理相关风险。

九、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。

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值：

2021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	573,809,494	15,267,000	-	589,076,494
- 其他权益工具投资	-	-	6,030,000	6,030,000
- 持有的本公司投连账户 份额价值	16,445,000	-	-	16,445,000
可供出售金融资产				
- 债券投资	737,616,396	28,978,411,350	-	29,716,027,746
- 永续债	-	6,201,456,835	-	6,201,456,835
- 股票投资	5,655,578,582	948,874	387,938,269	6,044,465,725
- 基金投资	17,110,755,848	32,800,322,974	-	49,911,078,822
- 优先股	-	345,481,500	-	345,481,500
- 非上市股权	-	-	80,290,746	80,290,746
- 股权计划、资管计划、理 财产品等其他权益投资	155,001,158	2,454,822,669	4,796,890,640	7,406,714,467
- 债权计划、信托计划、理 财产品等其他债权投资	-	50,224,656	10,642,221,693	10,692,446,349
持续以公允价值计量的资产总额	<u>24,249,206,478</u>	<u>70,846,935,858</u>	<u>15,913,371,348</u>	<u>111,009,513,684</u>

九、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（续）：

2020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	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>

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。

2021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。

九、公允价值计量（续）

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：

	2021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
信托计划、理财产品等其他债权投资	8,163,034,185	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	7,750,337,163	市场法	流动性折价	流动性折价越高公允价值越低
	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
信托计划、理财产品等其他债权投资	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

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。

九、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

2021 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	114,000	-	-	-	-	6,000,000	-	(84,000)	-	6,030,000	-	
可供出售金融资产												
- 股票	453,027,225	-	(13,658,645)	30,919,073	(84,412,596)	7,085,885	-	(5,022,673)	-	387,938,269	-	
- 非上市股权	66,682,266	-	-	-	13,608,480	-	-	-	-	80,290,746	-	
- 基金投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
- 股权计划、资管计划、 理财产品等其他权益 投资	5,350,848,726	-	-	-	366,975,729	-	-	-	(920,933,815)	4,796,890,640	-	
- 债券计划、信托计划、 理财产品等其他债权 投资	7,846,272,661	-	-	-	(25,967,799)	3,199,000,000	2,123,104,214	-	(2,500,187,383)	10,642,221,693	-	
	13,716,944,878	-	(13,658,645)	30,919,073	270,203,814	3,212,085,885	2,123,104,214	(5,106,673)	(3,421,121,198)	15,913,371,348	-	

九、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）

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	-	-	-	7,334,022	-	-	-	-	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	-	-
	<u>11,109,964,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,695,913</u>	<u>2,060,000,000</u>	<u>4,023,355,937</u>	<u>(2,540,071,352)</u>	<u>(1,000,000,000)</u>	<u>13,716,944,878</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

九、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	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
金融资产				
持有至到期投资	27,246,261,373	25,422,975,609	28,732,362,322	25,830,589,731
归入贷款及应收款项的投资	62,327,540,350	71,533,151,314	62,630,312,193	71,753,156,295
金融负债				
应付债券	5,999,635,233	3,495,258,147	6,235,722,904	3,603,629,654

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。

十、 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五、1。

十、 关联方关系及其交易（续）

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	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
战新基金	子公司的联营企业
天津建银国际金禾股权投资管理有限公司（以下简称“建银 金禾”）	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）
 2021年度

十、 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

	2021年度	2020年度
建设银行	1,628,198,109	1,750,279,708
建信金科	15,972,226	1,463,230
中德住房储蓄	2,772,294	344,053,295
建信住房（湖北）	<u>2,540,471</u>	<u>(2,788,679)</u>
合计	<u>1,649,483,100</u>	<u>2,093,007,554</u>

(ii) 定期存款利息收入

	2021年度	2020年度
建设银行	<u>117,451,737</u>	<u>106,282,737</u>

(iii) 基金产品投资收益

	2021年度	2020年度
建信基金	<u>-</u>	<u>(5,391,943)</u>

(iv) 信托投资计划利息收入

	2021年度	2020年度
建信信托	<u>12,129,741</u>	<u>11,221,433</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

十、 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）

(v) 其他业务收入

	2021年度	2020年度
建设银行	438,452,713	353,432,626
战新基金	103,224,057	30,794,391
建信理财	14,849,046	3,549,142
建信养老	6,579,044	2,083,193
中德住房储蓄	3,174,538	-
建信金科	1,695,972	-
建信资本	-	97,170
建信信托	-	30,000,000
合计	<u>567,975,370</u>	<u>419,956,522</u>

(vi) 赔付支出

	2021年度	2020年度
建设银行	<u>24,540,188</u>	<u>23,885,297</u>

(vii) 手续费支出

	2021年度	2020年度
建设银行	<u>1,508,486,116</u>	<u>1,460,218,518</u>

(viii) 业务及管理费

	2021年度	2020年度
建设银行	<u>71,889,526</u>	<u>76,604,252</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

十、 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）

(ix) 其他业务成本

	2021年度	2020年度
建设银行	<u>190,421,436</u>	<u>137,695,405</u>

(x) 关键管理人员薪酬

	2021年度	2020年度
关键管理人员薪酬	<u>77,222,117</u>	<u>68,272,795</u>

(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

	2021年度	2020年度
建信保险资管	<u>435,694,842</u>	<u>366,123,444</u>

(ii) 支付代理记账业务支出

	2021年度	2020年度
建信保险资管	<u>4,262,070</u>	<u>2,288,143</u>

(iii) 支付投资顾问费

	2021年度	2020年度
建信保险资管	<u>152,495,362</u>	<u>66,027,673</u>

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

十、 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	9,338,155,471	7,241,550,335
中德住房储蓄	3,174,692	58,191,954
合计	<u>9,341,330,163</u>	<u>7,299,742,289</u>

(ii) 应收利息

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	223,936,885	106,499,335
建信信托	-	591,250
合计	<u>223,936,885</u>	<u>107,090,585</u>

(iii) 应收金融服务费

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	<u>59,140,473</u>	<u>35,204,951</u>

(iv) 定期存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	<u>2,850,000,000</u>	<u>2,851,000,000</u>

(v) 可供出售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
建信投资	130,233,655	145,543,304
建银金禾	48,351,561	-
合计	<u>178,585,216</u>	<u>145,543,304</u>

十、 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
建信信托	-	258,000,000

(vii) 应付手续费

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	136,710,347	154,516,879

(viii) 预收服务费

	2021年12月31日	2020年12月31日
建信信托	32,620,732	30,000,000

(ix) 预收投顾费

	2021年12月31日	2020年12月31日
建信信托	-	4,980,000

(x) 应收保费

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	74,018,158	40,536,945

(xi) 预收保费

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	24,853,310	20,625,030

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

十、 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

	2021年12月31日	2020年12月31日
建信信托	9,079,892	-
建设银行	-	15,948,182
总计	<u>9,079,892</u>	<u>15,948,182</u>

(xiii) 其他应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	<u>2,966,802</u>	<u>-</u>

(xiv) 租赁使用权资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	<u>22,806,298</u>	<u>-</u>

(xv) 租赁负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
建设银行	<u>19,924,619</u>	<u>-</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

4. 本集团与关联方的主要交易（续）

(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

	2021年12月31日	2020年12月31日
苏州观园酒店	127,087,908	122,222,553
建信保代	14,966,710	37,918,738
建信保险资管	<u>156,199</u>	<u>202,302</u>
合计	<u>142,210,817</u>	<u>160,343,593</u>

(ii) 其他应付款

	2021年12月31日	2020年12月31日
建信保险资管	<u>408,454,007</u>	<u>43,638,216</u>

十一、 租赁

1. 经营租赁承诺-作为承租人

	2021年度
租赁负债利息费用	7,047,723
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	31,286,319
与租赁相关的总现金流出	<u>160,656,940</u>

十二、 资产负债表日后事项

1. 于2022年3月18日，本集团公开发行了面值总额为人民币20亿元的十年期资本补充债券（起息日为2022年3月22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3.70%，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4.70%，并在债务剩余存续期内固定不变。

十三、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

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业债券	391,515,076	326,532,701
持有的本公司投连账户份额价值	<u>16,445,000</u>	<u>15,044,275</u>
合计	<u><u>407,960,076</u></u>	<u><u>341,576,976</u></u>

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2021年12月31日及2020年12月31日，本公司持有份额为6,250,000单位。

2. 可供出售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量		
可供出售债务工具		
—政府债券	10,236,601,627	7,717,530,963
—金融债券	12,236,090,446	2,266,823,347
—企业债券	4,019,986,015	6,173,543,466
—信托计划、理财产品等		
其他债权权投资	<u>8,976,093,427</u>	<u>6,767,738,071</u>
可供出售权益工具		
—基金投资	57,390,145,914	31,443,716,555
—永续债	5,547,161,710	5,615,236,779
—股票投资	4,859,095,027	7,119,085,714
—优先股	345,481,500	297,127,800
—非上市股权	80,290,746	66,682,266
—股权计划、资管计划、理财产品等其他权益投资	<u>8,158,299,321</u>	<u>5,950,848,726</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(7,128,152)</u>	<u>(7,128,152)</u>
合计	<u><u>111,842,117,581</u></u>	<u><u>73,411,205,535</u></u>

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 持有至到期投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业债券	10,363,964,815	13,417,093,151
政府债券	10,392,195,223	6,375,702,777
金融债券	6,278,787,038	5,366,058,562
资产支持证券	181,380,000	234,260,000
合计	<u>27,216,327,076</u>	<u>25,393,114,490</u>

4. 归入贷款及应收款项的投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	58,963,875,353	68,431,151,314
减：资产减值准备	<u>(1,741,453,040)</u>	<u>(1,750,000,000)</u>
合计	<u>57,222,422,313</u>	<u>66,681,151,314</u>

5. 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
子公司 (i)	3,206,920,000	3,106,920,000
联营企业 (ii)	<u>912,211</u>	<u>587,992</u>
合计	<u>3,207,832,211</u>	<u>3,107,507,992</u>

(i) 子公司

子公司	投资成本	2021年 1月1日	本年增减 变动	2021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	-	60,000,000
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	704,620,000	604,620,000	100,000,000	704,620,000	100.00	-	-
建信盛宁	<u>1,280,000,000</u>	<u>1,280,000,000</u>	-	<u>1,280,000,000</u>	100.00	-	-
合计	<u>3,206,920,000</u>	<u>3,106,920,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>3,206,920,000</u>		-	<u>60,000,000</u>

(ii) 联营企业

本公司联营企业的情况参见附注六、11。

建信人寿保险股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021年度

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 应付职工薪酬

	2021年度 应付金额	2021年末 未付金额	2020年度 应付金额	2020年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	946,145,469	524,515,031	915,002,814	455,489,431
职工福利费	79,663,845	1,082,768	77,896,453	237,967
社会保险费	64,264,054	548,249	53,725,014	744,467
其中：医疗保险费	59,690,161	434,565	50,212,666	628,048
工伤保险费	2,118,882	70,785	474,513	61,311
生育保险费	2,455,011	42,899	3,037,835	55,108
住房公积金	83,200,054	1,346,620	79,077,110	1,588,991
工会经费和职工教育经费	42,463,486	52,181,463	41,012,180	47,622,429
其他短期薪酬	1,078,956	-	3,526,840	623,256
小计	<u>1,216,815,864</u>	<u>579,674,131</u>	<u>1,170,240,411</u>	<u>506,306,541</u>
设定提存计划				
其中：养老保险费	116,030,213	1,393,405	30,596,559	821,637
失业保险费	3,908,344	105,963	444,072	66,887
企业年金缴费	61,197,896	1,724,924	54,061,096	20,757,126
小计	<u>181,136,453</u>	<u>3,224,292</u>	<u>85,101,727</u>	<u>21,645,650</u>
合计	<u>1,397,952,317</u>	<u>582,898,423</u>	<u>1,255,342,138</u>	<u>527,952,191</u>

十三、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：

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少			小计	2021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)	472,087,709	2,302,677,747	-	200,507	2,343,965,697	2,344,166,204	430,599,252
未决赔款准备金 (4)	852,056,597	-	1,745,942,460	-	(1,762,407,630)	(16,465,170)	868,521,767
寿险责任准备金 (5)	102,002,602,129	44,872,264,489	10,335,593,517	2,511,670,704	(566,432,663)	12,280,831,558	134,594,035,060
长期健康险责任准备金	2,432,144,379	565,699,410	115,666,483	22,564,858	(118,883,600)	19,347,741	2,978,496,048
合计	105,758,890,814	47,740,641,646	12,197,202,460	2,534,436,069	(103,758,196)	14,627,880,333	138,871,652,127
分保准备金资产							
未到期责任准备金	17,790,080	34,951,636	-	-	43,915,816	43,915,816	8,825,900
未决赔款准备金	21,210,339	-	26,309,990	-	(20,332,254)	5,977,736	15,232,603
寿险责任准备金	9,026,764,643	1,904,296,111	172,145,936	-	(513,553,597)	(341,407,661)	11,272,468,415
长期健康险责任准备金	23,498,516	36,757,695	60,394,490	-	(34,233,742)	26,160,748	34,095,463
合计	9,089,263,578	1,976,005,442	258,850,416	-	(524,203,777)	(265,353,361)	11,330,622,381

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）

	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）

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2021年12月31日			2020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)	430,599,252	-	430,599,252	472,087,709	-	472,087,709
未决赔款准备金(4)	868,521,767	-	868,521,767	852,056,597	-	852,056,597
寿险责任准备金(5)	2,352,520,772	132,241,514,288	134,594,035,060	9,881,998,580	92,120,603,549	102,002,602,129
长期健康险责任准备金	1,452,964	2,977,043,084	2,978,496,048	846,846	2,431,297,533	2,432,144,379
合计	<u>3,653,094,755</u>	<u>135,218,557,372</u>	<u>138,871,652,127</u>	<u>11,206,989,732</u>	<u>94,551,901,082</u>	<u>105,758,890,814</u>
分保准备金资产						
未到期责任准备金	8,825,900	-	8,825,900	17,790,080	-	17,790,080
未决赔款准备金	15,232,603	-	15,232,603	21,210,339	-	21,210,339
寿险责任准备金	197,027,424	11,075,440,991	11,272,468,415	874,511,764	8,152,252,879	9,026,764,643
长期健康险责任准备金	16,632	34,078,831	34,095,463	8,182	23,490,334	23,498,516
合计	<u>221,102,559</u>	<u>11,109,519,822</u>	<u>11,330,622,381</u>	<u>913,520,365</u>	<u>8,175,743,213</u>	<u>9,089,263,578</u>

十三、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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
个人健康险	28,657,433	48,020,396
个人意外伤害险	15,818,427	37,269,512
个人寿险	-	54,881
小计	<u>44,475,860</u>	<u>85,344,789</u>
团体健康险	260,481,572	255,547,383
团体意外伤害险	97,760,890	100,897,540
团体寿险	27,880,930	30,297,997
小计	<u>386,123,392</u>	<u>386,742,920</u>
合计	<u><u>430,599,252</u></u>	<u><u>472,087,709</u></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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生未报案未决赔款准备金	784,854,353	788,732,916
已发生已报案未决赔款准备金	55,522,940	36,360,772
理赔费用准备金	28,144,474	26,962,909
合计	<u><u>868,521,767</u></u>	<u><u>852,056,597</u></u>

十三、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：

	2021年12月31日	2020年12月31日
个人寿险	107,920,659,551	81,525,602,760
个人年金	26,673,375,509	20,476,999,369
合计	134,594,035,060	102,002,602,129

其中：

分红保险	62,625,935,297	51,340,529,025
万能寿险	6,344,400	5,850,658
投资连结保险	285,203	566,069

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

	2021年12月31日		2020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	(963,820,728)	(3,855,282,910)	(982,751,161)	(3,931,004,644)
累计可抵扣亏损	394,899,669	1,579,598,677	146,292,756	585,171,023
可供出售金融资产重分类至持有至到期投资	105,634,736	422,538,945	128,800,681	515,202,723
应付职工薪酬	131,128,758	524,515,031	114,049,397	456,197,589
未决赔款准备金	158,390,339	633,561,357	161,578,842	646,315,369
资产减值准备	437,236,430	1,748,945,720	439,373,171	1,757,492,682
无形资产摊销	509,697	2,038,786	30,664,183	122,656,732
固定资产折旧	(6,594,424)	(26,377,694)	(4,350,206)	(17,400,824)
公允价值变动	(7,540,207)	(30,160,829)	(1,383,406)	(5,533,623)
手续费及佣金	70,268,082	281,072,326	-	-
预提费用	7,008,566	28,034,264	-	-
新租赁准则影响	549,231	2,196,923	-	-
小计	327,670,149	1,310,680,596	32,274,257	129,097,027
未确认递延所得税资产的暂时性差异	(1,142,918,623)	(4,571,674,492)	(843,287,219)	(3,373,148,875)
合计	(815,248,474)	(3,260,993,896)	(811,012,962)	(3,244,051,848)

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。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

9. 投资收益

	2021年度	2020年度
可供出售金融资产投资收益	5,381,488,477	4,543,048,825
归入贷款和应收款投资的利息收入	4,079,009,809	3,480,661,580
持有至到期投资收益	1,069,364,152	948,498,902
定期存款利息收入	830,371,244	817,726,534
买入返售金融资产利息收入	59,737,657	41,683,924
联营企业投资盈利/(亏损)	48,384,219	(562,103)
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	13,468,517	6,910,600
合计	<u>11,481,824,075</u>	<u>9,837,968,262</u>

10. 其他业务收入

	2021年度	2020年度
保户质押贷款利息收入	77,257,032	49,156,341
活期存款利息收入	57,518,072	71,190,499
保单初始费用收入	54,261,061	73,732,440
投资性房地产租金收入	20,953,721	18,593,077
代理业务收入	14,371,613	25,510,769
资产管理费收入	5,702,048	4,821,359
保单管理费收入	1,398,642	1,535,008
其他	49,525,342	54,275,444
合计	<u>280,987,531</u>	<u>298,814,937</u>

十三、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：

	2021年度	2020年度
提取寿险责任准备金	32,591,432,931	22,765,042,839
提取长期健康险责任准备金	546,351,669	387,436,949
提取未决赔款准备金 (2)	<u>16,465,170</u>	<u>127,751,086</u>
合计	<u><u>33,154,249,770</u></u>	<u><u>23,280,230,874</u></u>

(2) 按准备金性质，提取未决赔款准备金列示如下：

	2021年度	2020年度
提取已发生未报案未决赔款准备金	(3,878,564)	110,653,286
提取已发生已报案未决赔款准备金	19,162,169	6,305,141
提取理赔费用准备金	<u>1,181,565</u>	<u>10,792,659</u>
合计	<u><u>16,465,170</u></u>	<u><u>127,751,086</u></u>

12. 摊回保险责任准备金

	2021年度	2020年度
摊回寿险责任准备金	2,245,703,772	2,370,204,251
摊回长期健康险责任准备金	10,596,947	4,815,901
摊回未决赔款准备金	<u>(5,977,736)</u>	<u>3,390,658</u>
合计	<u><u>2,250,322,983</u></u>	<u><u>2,378,410,810</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

13. 业务及管理费

	2021年度	2020年度
工资及福利费	1,397,952,317	1,255,342,138
资产托管费	543,598,431	450,077,028
提取保险保障基金	89,602,914	78,299,360
使用权资产折旧	87,780,552	-
无形资产摊销	81,597,918	69,014,878
租赁费用	49,532,022	129,023,407
固定资产折旧	57,791,296	58,281,475
业务活动费	42,379,515	53,663,806
培训费	41,749,379	37,474,498
修理及维护费用	33,386,390	29,059,856
业务招待费	31,534,951	31,265,456
长期待摊费用摊销	28,853,011	27,759,570
通讯费	26,151,204	23,798,390
广告宣传费	25,113,633	29,173,528
专业服务费	24,363,174	20,696,740
差旅费	20,425,839	17,363,177
公杂费	14,256,179	13,959,708
水电费	8,384,852	7,829,433
印刷费	7,686,582	13,760,144
会议费	7,532,416	9,143,417
租赁负债利息支出	5,074,028	-
银行结算费	2,894,152	3,504,736
其他税费	1,919,606	3,861,842
其他	103,009,048	67,206,345
合计	<u>2,732,569,409</u>	<u>2,429,558,932</u>

14. 其他业务成本

	2021年度	2020年度
投连及万能险相关支出	2,574,415,484	2,537,077,726
卖出回购证券利息支出	317,057,935	218,062,692
资本补充债利息支出	275,294,758	143,704,387
投资性房地产折旧及摊销	9,489,359	8,435,473
其他	104,421,967	99,064,576
合计	<u>3,280,679,503</u>	<u>3,006,344,854</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

15. 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-	-
合计	-	-

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	609,201,093	588,205,910
按适用税率计算的所得税费用	152,300,273	147,051,478
非应纳税收入	(473,038,037)	(249,423,503)
不得扣除的成本、费用和损失	15,704,192	9,588,425
当期末确认的递延所得税	299,631,404	71,300,833
其他	5,402,168	21,482,767
所得税费用	-	-

十三、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：

	2021年度	2020年度
净利润	609,201,093	588,205,910
加：资产减值损失	696,313,561	1,183,000,000
长期资产折旧与摊销	265,512,136	163,491,396
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/(收益)	415,300	(87,255)
公允价值变动(收益)/损失	(22,177,738)	15,938,142
未到期责任准备金的(减少)/增加	(32,524,277)	47,453,267
提取保险责任准备金	33,154,249,770	23,280,230,874
摊回保险责任准备金	(2,250,322,983)	(2,378,410,810)
卖出回购金融资产利息支出	317,057,935	218,062,692
债券利息支出	275,294,758	143,704,387
租赁负债利息支出	5,072,048	-
投资收益	(11,422,086,418)	(9,837,968,262)
汇兑损失	2,186,631	17,609,334
经营性应收项目的增加	(256,055,566)	(546,724,989)
经营性应付项目的增加	5,373,134,954	2,074,100,955
经营活动产生的现金流量净额	<u>26,715,271,204</u>	<u>14,968,605,641</u>

十三、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：

(3) 现	2021年度	2020年度
余		
年初存期三个月以内的定期存款	-	200,000,000
年初三个月内到期的买入返售金融资产	236,358,135	3,560,261,000
年初货币资金	5,255,816,505	10,812,609,158
年初现金及现金等价物	<u>5,492,174,640</u>	<u>14,572,870,158</u>
年末三个月内到期的买入返售金融资产	1,689,822,000	236,358,135
年末货币资金	9,506,385,317	5,255,816,505
年末现金及现金等价物	<u>11,196,207,317</u>	<u>5,492,174,640</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>5,704,032,677</u>	<u>(9,080,695,518)</u>
	2021年12月31日	2020年12月31日
现金		
其中：库存现金	2,975	7,129
可随时用于支付的银行存款	9,373,004,926	5,131,146,503
可随时用于支付的其他货币资金	133,377,416	124,662,873
现金等价物		
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	<u>1,689,822,000</u>	<u>236,358,135</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>11,196,207,317</u>	<u>5,492,174,640</u>

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2022 年 3 月 31 日决议批准。