

建信人寿保险股份有限公司
2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月 29 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、2023 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 林顺辉

（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
2023年12月31日

单位：人民币元

<u>资产</u>	<u>2023年12月31日</u>	<u>2022年12月31日</u>
货币资金	6,413,387,955	5,968,424,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	369,964,967	622,980,414
买入返售金融资产	15,138,094,833	18,317,495,315
应收保费	474,932,586	519,929,404
应收分保账款	1,088,069,715	669,470,636
应收利息	1,378,898,565	2,147,251,612
应收分保未到期责任准备金	30,890,418	31,876,226
应收分保未决赔款准备金	90,319,459	69,643,260
应收分保寿险责任准备金	11,699,769,279	10,902,109,826
应收分保长期健康险责任准备金	32,611,290	26,387,068
合同资产	61,303,735	-
保户质押贷款	2,150,856,383	2,031,732,270
定期存款	3,081,200,000	7,761,200,000
可供出售金融资产	192,372,098,022	128,527,995,589
持有至到期投资	-	36,033,887,632
归入贷款及应收款项的投资	49,783,744,821	53,937,343,729
长期股权投资	2,275,992,214	1,742,951,932
存出资本保证金	1,670,000,000	1,630,000,000
投资性房地产	6,608,690,687	6,569,913,842
固定资产	946,880,792	1,001,537,699
使用权资产	178,615,410	265,997,209
在建工程	417,013,394	225,331,983
无形资产	1,253,697,134	1,067,617,083
独立账户资产	271,654,700	322,750,275
递延所得税资产	56,208,929	301,884,355
其他资产	758,121,358	2,849,450,930
资产总计	298,603,016,646	283,545,163,200

建信人寿保险股份有限公司
合并资产负债表(续)
2023年度

单位：人民币元

负债和股东权益	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购金融资产款	12,068,878,240	12,039,930,374
预收保费	264,993,797	1,140,657,858
应付手续费及佣金	462,376,683	376,618,801
应付分保账款	416,947,577	330,896,527
合同负债	86,086,814	54,328,380
应付职工薪酬	789,046,603	857,017,054
应交税费	110,515,465	136,747,599
应付赔付款	1,278,141,997	1,191,376,247
应付保单红利	5,244,196,515	3,711,939,892
保户储金及投资款	32,427,207,700	48,927,642,210
未到期责任准备金	633,497,976	643,484,341
未决赔款准备金	1,351,638,790	1,330,284,124
寿险责任准备金	201,548,353,568	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	3,962,873,191	3,452,637,162
应付债券	11,998,297,382	7,998,655,598
租赁负债	163,584,384	252,052,277
独立账户负债	271,654,700	322,750,275
递延所得税负债	542,942,872	-
其他负债	9,678,545,932	14,349,228,272
负债合计	283,299,780,186	270,232,838,164
股东权益		
股本	7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积	5,985,271,255	5,985,271,255
其他权益工具	1,998,939,786	-
其中：永续债	1,998,939,786	-
其他综合收益	2,162,656,157	(1,858,518,036)
盈余公积	524,524,036	524,524,036
一般风险准备	565,773,934	543,579,895
(未弥补亏损)/未分配利润	(3,358,306,161)	753,739,733
归属于母公司股东权益合计	14,999,320,396	13,069,058,272
少数股东权益	303,916,064	243,266,764
股东权益合计	15,303,236,460	13,312,325,036
负债和股东权益总计	298,603,016,646	283,545,163,200

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
营业收入	41,417,086,130	56,757,474,341
已赚保费	32,692,936,972	44,703,268,642
保险业务收入	40,333,029,393	50,610,329,577
其中：分保费收入	-	(102,951)
减：分出保费	(7,649,092,978)	(5,901,774,318)
转回/（提取）未到期责任准备金	9,000,557	(5,286,617)
投资收益	7,875,961,248	11,040,294,936
其中：对联营企业和合营企业的投资		
收益	76,640,282	104,748,861
公允价值变动损失	(27,112,791)	(34,391,338)
汇兑收益	1,464,253	6,975,272
其他业务收入	855,899,842	1,019,082,607
资产处置损失	(216,364)	(575,354)
其他收益	18,152,970	22,819,576
营业支出	(45,357,881,159)	(58,368,708,854)
退保金	(6,101,019,702)	(6,235,035,727)
赔付支出	(5,108,540,755)	(5,044,488,360)
减：摊回赔付支出	5,471,884,302	4,898,790,911
提取保险责任准备金	(28,963,353,090)	(39,236,826,411)
减：摊回保险责任准备金	824,559,874	(379,800,751)
保单红利支出	(1,687,175,154)	(1,623,453,231)
分保费用	-	38,274
税金及附加	(100,006,439)	(85,483,702)
手续费及佣金支出	(4,293,319,539)	(4,051,761,120)
业务及管理费	(2,894,637,944)	(2,924,045,972)
减：摊回分保费用	1,175,408,419	1,231,608,270
其他业务成本	(3,107,155,638)	(4,249,014,212)
资产减值损失	(574,525,493)	(669,236,823)
营业亏损	(3,940,795,029)	(1,611,234,513)
加：营业外收入	10,269,315	5,253,436
减：营业外支出	(2,979,409)	(2,949,292)
亏损总额	(3,933,505,123)	(1,608,930,369)
减：所得税费用	(98,899,677)	(158,425,047)
净亏损	(4,032,404,800)	(1,767,355,416)
按经营持续性分类		
持续经营净亏损	(4,032,404,800)	(1,767,355,416)

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表(续)
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
按所有权归属分类		
归属于母公司股东的净亏损	(4,089,851,855)	(1,858,921,562)
少数股东损益	57,447,055	91,566,146
其他综合收益的税后净额	4,023,776,438	(3,964,589,354)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	4,021,174,193	(3,961,885,061)
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	356,550,074	165,696,229
可供出售金融资产公允价值变动	<u>3,664,624,119</u>	<u>(4,127,581,290)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>2,602,245</u>	<u>(2,704,293)</u>
综合收益总额	<u>(8,628,362)</u>	<u>(5,731,944,770)</u>
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	(68,677,662)	(5,820,806,623)
归属于少数股东的综合收益总额	<u>60,049,300</u>	<u>88,861,853</u>

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表
2023年度

单位：人民币元

2023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	(未弥补亏损)/ 未分配利润			小计
一、 年初余额	7,120,461,389	5,985,271,255	-	(1,858,518,036)	524,524,036	543,579,895	753,739,733	13,069,058,272	243,266,764	13,312,325,036
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	4,021,174,193	-	-	(4,089,851,855)	(68,677,662)	60,049,300	(8,628,362)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(4,089,851,855)	(4,089,851,855)	57,447,055	(4,032,404,800)
2. 其他综合收益	-	-	-	4,021,174,193	-	-	-	4,021,174,193	2,602,245	4,023,776,438
（二） 股东投入资本	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786	600,000	1,999,539,786
1. 发行其他权益工具	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786	-	1,998,939,786
2. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000	600,000
（三） 利润分配	-	-	-	-	-	22,194,039	(22,194,039)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,194,039	(22,194,039)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 年末余额	7,120,461,389	5,985,271,255	1,998,939,786	2,162,656,157	524,524,036	565,773,934	(3,358,306,161)	14,999,320,396	303,916,064	15,303,236,460

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2023年度

单位：人民币元

2022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	3,450,476,472	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
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	(3,961,885,061)	-	-	(1,858,921,562)	(5,820,806,623)	88,861,853	(5,731,944,770)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(1,858,921,562)	(1,858,921,562)	91,566,146	(1,767,355,416)
2. 其他综合收益	-	-	-	(3,961,885,061)	-	-	-	(3,961,885,061)	(2,704,293)	(3,964,589,354)
(二) 股东投入资本	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)	-	(3,215,814,049)
1. 赎回其他权益工具	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)	-	(3,215,814,049)
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	35,605,532	(91,461,333)	(55,855,801)	(199,000,000)	(254,855,801)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	35,605,532	(35,605,532)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(55,855,801)	(55,855,801)	-	(55,855,801)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-	(199,000,000)	(199,000,000)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,985,271,255	-	(1,858,518,036)	524,524,036	543,579,895	753,739,733	13,069,058,272	243,266,764	13,312,325,036

建信人寿保险股份有限公司
合并现金流量表
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022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	39,958,923,597	50,792,134,909
收到的税费返还	388,977,167	5,168,816
收到其他与经营活动有关的现金	<u>771,349,347</u>	<u>973,325,074</u>
经营活动现金流入小计	<u>41,119,250,111</u>	<u>51,770,628,799</u>
保户储金及投资款净减少额	(17,962,369,597)	(9,235,201,235)
支付原保险合同赔付款项的现金	(11,542,067,139)	(11,421,887,489)
支付再保业务现金净额	(5,728,754,128)	(3,603,701,925)
支付手续费及佣金的现金	(4,225,660,517)	(3,989,483,704)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,901,167,873)	(1,719,577,158)
支付的各项税费	(126,924,035)	(175,203,470)
支付保单红利的现金	(566,542,359)	(344,772,104)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(1,191,235,715)</u>	<u>(1,533,175,479)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(43,244,721,363)</u>	<u>(32,023,002,564)</u>
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(2,125,471,252)</u>	<u>19,747,626,235</u>
二、投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	119,102,993,963	151,616,260,140
取得投资收益收到的现金	12,485,446,646	11,444,139,049
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>4,321,942</u>	<u>1,895,572</u>
投资活动现金流入小计	<u>131,592,762,551</u>	<u>163,062,294,761</u>
投资支付的现金	(135,066,352,195)	(161,591,417,333)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(456,400,000)	(9,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(615,685,878)	(1,383,553,732)
保户质押贷款净减少额	<u>(119,124,113)</u>	<u>(250,220,932)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(136,257,562,186)</u>	<u>(163,234,191,997)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(4,664,799,635)</u>	<u>(171,897,236)</u>

建信人寿保险股份有限公司
合并现金流量表（续）
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,273,543,658	1,230,000,000
其中：结构化主体少数股东	1,272,943,658	1,230,000,000
发行债券收到的现金	5,998,399,828	1,998,755,297
收到卖出回购金融资产款现金净额	<u>28,947,866</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流入小计	<u>7,300,891,352</u>	<u>3,228,755,297</u>
偿还债务所支付的现金	(2,262,567,235)	(13,730,706,746)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(803,494,828)	(806,450,212)
支付卖出回购金融资产款现金净额	-	(1,447,171,482)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	<u>(167,181,919)</u>	<u>(125,325,575)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(3,233,243,982)</u>	<u>(16,109,654,015)</u>
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>4,067,647,370</u>	<u>(12,880,898,718)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,425,522)</u>	<u>(6,903,773)</u>
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(2,724,049,039)</u>	<u>6,687,926,508</u>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>24,275,220,226</u>	<u>17,587,293,718</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>21,551,171,187</u>	<u>24,275,220,226</u>

建信人寿保险股份有限公司
公司资产负债表
2023年12月31日

单位：人民币元

资产	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金	5,609,461,048	5,507,861,239
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	148,972,852	350,278,856
买入返售金融资产	14,690,643,000	18,053,613,000
应收保费	382,399,631	421,926,016
应收分保账款	967,110,466	532,394,068
应收利息	1,317,090,256	2,058,867,963
应收分保未到期责任准备金	1,612,379	2,393,693
应收分保未决赔款准备金	4,416,744	2,857,473
应收分保寿险责任准备金	11,699,769,279	10,902,109,826
应收分保长期健康险责任准 备金	32,611,290	26,387,068
合同资产	-	-
保户质押贷款	2,150,856,383	2,031,732,270
定期存款	3,000,000,000	7,600,000,000
可供出售金融资产	192,017,925,355	126,924,453,309
持有至到期投资	-	36,033,887,632
归入贷款及应收款项的投资	45,087,639,448	48,652,601,981
长期股权投资	3,526,920,000	3,206,920,000
存出资本保证金	1,470,000,000	1,430,000,000
投资性房地产	5,518,764,501	5,443,635,524
固定资产	670,794,564	711,964,930
使用权资产	102,624,009	171,212,944
在建工程	186,336,255	121,323,977
无形资产	848,347,411	644,349,693
递延所得税资产	-	248,279,614
独立账户资产	271,654,700	322,750,275
其他资产	692,433,124	3,471,102,532
资产总计	290,398,382,695	274,872,903,883

建信人寿保险股份有限公司
公司资产负债表（续）
2023年12月31日

单位：人民币元

负债和股东权益	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购金融资产款	11,678,178,917	11,842,131,040
预收保费	230,792,243	1,109,261,542
应付手续费及佣金	443,376,808	365,415,395
应付分保账款	223,604,964	121,885,541
应付职工薪酬	538,320,023	609,224,471
应交税费	22,828,640	23,181,977
应付赔付款	1,277,217,631	1,189,298,149
应付保单红利	5,244,196,515	3,711,939,892
保户储金及投资款	32,427,207,700	48,927,642,210
未到期责任准备金	396,265,909	448,880,357
未决赔款准备金	1,069,998,350	1,069,673,500
寿险责任准备金	201,548,353,568	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	3,962,873,191	3,452,637,162
应付债券	11,998,297,382	7,998,655,598
租赁负债	92,944,763	159,966,178
独立账户负债	271,654,700	322,750,275
递延所得税负债	542,942,872	-
其他负债	3,635,427,064	7,340,637,812
负债合计	275,604,481,240	261,809,772,272
股东权益		
股本	7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积	6,015,709,255	6,015,709,255
其他权益工具	1,998,939,786	-
其中：永续债	1,998,939,786	-
其他综合收益	2,373,667,459	(1,661,673,635)
盈余公积	501,374,763	501,374,763
一般风险准备	396,982,442	396,982,442
（未弥补亏损）/未分配利润	(3,613,233,639)	690,277,397
股东权益合计	14,793,901,455	13,063,131,611
负债和股东权益总计	290,398,382,695	274,872,903,883

建信人寿保险股份有限公司
公司利润表
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
营业收入	39,773,744,242	55,481,792,633
已赚保费	32,238,373,792	44,212,025,591
保险业务收入	39,713,023,457	50,016,485,957
其中：分保费收入	-	-
减：分出保费	(7,526,482,799)	(5,779,747,054)
转回/（提取）未到期责任准备金	51,833,134	(24,713,312)
投资收益	7,308,942,051	11,005,432,753
其中：对联营企业和合营企业的投 资收益	-	-
公允价值变动损失	(22,427,852)	(16,257,440)
汇兑收益	1,454,494	7,035,091
其他业务收入	241,333,743	265,932,321
资产处置收益/（损失）	2,290	(575,354)
其他收益	6,065,724	8,199,671
营业支出	(44,081,382,331)	(56,708,976,965)
退保金	(6,101,019,702)	(6,235,035,727)
赔付支出	(4,840,420,724)	(4,763,163,096)
减：摊回赔付支出	5,454,466,356	4,884,625,467
提取保险责任准备金	(28,942,323,274)	(39,197,848,960)
减：摊回保险责任准备金	805,442,946	(390,442,114)
保单红利支出	(1,687,175,154)	(1,623,453,231)
税金及附加	(60,685,575)	(41,913,647)
手续费及佣金支出	(4,236,117,009)	(4,011,812,350)
业务及管理费	(2,512,866,825)	(2,757,202,362)
减：摊回分保费用	1,115,171,895	1,171,464,895
其他业务成本	(2,451,495,774)	(3,140,684,893)
资产减值损失	(624,359,491)	(603,510,947)
营业亏损	(4,307,638,089)	(1,227,184,332)
加：营业外收入	6,070,064	3,128,585
减：营业外支出	(1,943,011)	(2,033,523)
亏损总额	(4,303,511,036)	(1,226,089,270)
减：所得税费用	-	-
净亏损	(4,303,511,036)	(1,226,089,270)
按经营持续性分类		
持续经营净亏损	(4,303,511,036)	(1,226,089,270)

建信人寿保险股份有限公司
公司利润表（续）
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
其他综合收益的税后净额	<u>4,035,341,094</u>	<u>(4,030,889,514)</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	356,550,074	165,696,229
可供出售金融资产公允价值变动	<u>3,678,791,020</u>	<u>(4,196,585,743)</u>
综合收益总额	<u><u>(268,169,942)</u></u>	<u><u>(5,256,978,784)</u></u>

建信人寿保险股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2023年度

单位：人民币元

2023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	(未弥补亏损)/ 未分配利润	股东权益合计
一、 年初余额	7,120,461,389	6,015,709,255	-	(1,661,673,635)	501,374,763	396,982,442	690,277,397	13,063,131,611
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	4,035,341,094	-	-	(4,303,511,036)	(268,169,942)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(4,303,511,036)	(4,303,511,036)
2. 其他综合收益	-	-	-	4,035,341,094	-	-	-	4,035,341,094
（二） 股东投入资本	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786
1. 发行其他权益工具	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786
（三） 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 年末余额	7,120,461,389	6,015,709,255	1,998,939,786	2,373,667,459	501,374,763	396,982,442	(3,613,233,639)	14,793,901,455

建信人寿保险股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2023年度

单位：人民币元

2022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	3,450,476,472	2,369,215,879	501,374,763	396,982,442	1,972,222,468	21,591,780,245
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	(4,030,889,514)	-	-	(1,226,089,270)	(5,256,978,784)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(1,226,089,270)	(1,226,089,270)
2. 其他综合收益	-	-	-	(4,030,889,514)	-	-	-	(4,030,889,514)
（二） 股东投入资本	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)
1. 赎回其他权益工具	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)
（三） 利润分配	-	-	-	-	-	-	(55,855,801)	(55,855,801)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(55,855,801)	(55,855,801)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 年末余额	7,120,461,389	6,015,709,255	-	(1,661,673,635)	501,374,763	396,982,442	690,277,397	13,063,131,611

建信人寿保险股份有限公司
公司现金流量表
2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022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	39,307,822,490	50,248,913,701
收到的税费返还	377,967,616	4,368,960
收到其他与经营活动有关的现金	<u>173,839,970</u>	<u>186,493,305</u>
经营活动现金流入小计	<u>39,859,630,076</u>	<u>50,439,775,966</u>
保户储金及投资款净减少额	(17,962,369,597)	(9,235,201,235)
支付原保险合同赔付款项的现金	(11,280,439,936)	(11,148,382,203)
支付再保业务现金净额	(5,684,247,365)	(3,593,232,033)
支付手续费及佣金的现金	(4,174,973,803)	(3,953,471,810)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,327,618,650)	(1,331,715,292)
支付保单红利的现金	(566,542,359)	(344,772,104)
支付的各项税费	(84,287,362)	(13,808,991)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(926,807,088)</u>	<u>(1,606,384,452)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(42,007,286,160)</u>	<u>(31,226,968,120)</u>
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(2,147,656,084)</u>	<u>19,212,807,846</u>
二、投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	114,525,915,596	146,687,387,611
取得投资收益收到的现金	12,633,605,782	10,993,368,851
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>1,402,579</u>	<u>347,299</u>
投资活动现金流入小计	<u>127,160,923,957</u>	<u>157,681,103,761</u>
投资支付的现金	(132,487,973,404)	(159,838,949,724)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(320,000,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(452,563,233)	(1,262,972,502)
保户质押贷款净减少额	<u>(119,124,113)</u>	<u>(250,220,932)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(133,379,660,750)</u>	<u>(161,352,143,158)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(6,218,736,793)</u>	<u>(3,671,039,397)</u>

建信人寿保险股份有限公司
 公司现金流量表（续）
 2023年度

单位：人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	5,998,399,828	1,998,755,297
筹资活动现金流入小计	<u>5,998,399,828</u>	<u>1,998,755,297</u>
偿还债务所支付的现金	-	(3,187,500,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(610,322,527)	(779,166,111)
支付卖出回购金融资产款现金净额	(163,952,123)	(1,134,939,960)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	<u>(106,947,884)</u>	<u>(67,443,906)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(881,222,534)</u>	<u>(5,169,049,977)</u>
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>5,117,177,294</u>	<u>(3,170,294,680)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,454,608)</u>	<u>(6,206,847)</u>
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	(3,250,670,191)	12,365,266,922
加：年初现金及现金等价物余额	<u>23,550,774,239</u>	<u>11,185,507,317</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u><u>20,300,104,048</u></u>	<u><u>23,550,774,239</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、章碧蓉
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2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023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：

2023年12月31日	2.71% - 4.84%
2022年12月31日	2.74% - 4.84%

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：

2023年12月31日	4.75% - 4.75%
2022年12月31日	4.90% - 5.30%

万能保险：

2023年12月31日	3.10% - 4.40%
2022年12月31日	4.00% - 4.90%

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：（单位：人民币元）

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日
分保前				
未到期责任准备金	643,484,341	633,497,976	448,880,357	396,265,909
未决赔款准备金	1,330,284,124	1,351,638,790	1,069,673,500	1,069,998,350
寿险责任准备金	173,116,591,173	201,548,353,568	173,116,591,173	201,548,353,568
长期健康险责任准备金	3,452,637,162	3,962,873,191	3,452,637,162	3,962,873,191
合计	178,542,996,800	207,496,363,525	178,087,782,192	206,977,491,018
分保准备金				
未到期责任准备金	31,876,226	30,890,418	2,393,693	1,612,379
未决赔款准备金	69,643,260	90,319,459	2,857,473	4,416,744
寿险责任准备金	10,902,109,826	11,699,769,279	10,902,109,826	11,699,769,279
长期健康险责任准备金	26,387,068	32,611,290	26,387,068	32,611,290
合计	11,030,016,380	11,853,590,446	10,933,748,060	11,738,409,692

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 2023 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 241,290 万元（2022 年 12 月 31 日：减少税前利润约人民币 281,161 万元）。

四、风险管理状况信息

（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。2023年度公司保险业务实际经验与精算假设总体一致，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。2023年度各项监测指标在公司风险限额范围内，市场风险可控。

(1) 利率风险

2023年度，资产负债期限缺口在公司风险限额范围内，利率风险可控。

(2) 权益价格风险

2023年度，权益风险价值占比在公司风险限额范围内，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

2023年度，公司投资品种总体评级较高、资产质量较稳定，信用风险可控。

4. 操作风险方面

2023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

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

2023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

2023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

根据监管相关要求，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

2023年度公司全面落实“偿二代二期”等监管要求，持续提升“三个能力”，全面贯彻新发展理念，升级拓维新金融行动，紧扣“精益赋能年”主题，围绕“降本提质增效”，坚定价值转型方向，持续推进全面风险管理体系建设，充分发挥风险偏好在风险管理中的引领性作用，实现风险偏好有效传导，引导全司重视并加强全面风险管理，坚决守住风险底线。

总体而言，2023年公司总体风险平稳。

五、保险产品经营信息

2023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	建信龙耀世家（臻享版）终身寿险	银行代理	9,508,453,318	8,419,540
	2	建信龙耀一世C款终身寿险	银行代理	7,299,474,787	136,885,480
	3	建信龙生祥瑞两全保险（分红型）	银行代理	4,682,349,000	4,453,495
	4	建信龙耀世家终身寿险	银行代理	4,138,119,265	18,287,980
	5	龙耀一世B款终身寿险	银行代理	3,881,308,760	1,601,039,221
保户投资款	1	建信人寿金管家年金保险（万能型）	银行代理	564,152,087	75,121,984
	2	附加龙行富贵年金保险（万能型）	银行代理	105,887,910	27,559,448
	3	财富人生变额终身寿险（万能型）D款	个人代理	23,255,300	28,640,408
投连险独立账户	1	汇富人生投资连结保险B款	个人代理	13,250,400	14,025,379

注：2023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

2023 年度偿付能力状况表¹

(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

项目		<u>2023年12月31日</u>
认可资产	(1)	29,113,886
认可负债	(2)	25,781,112
实际资本	(3)=(1)-(2)	3,332,774
	=(4)+(5)+(6)+(7)	
其中：核心一级资本	(4)	1,581,605
核心二级资本	(5)	240,832
附属一级资本	(6)	1,310,443
附属二级资本	(7)	199,894
最低资本	(8)=(9)+(16)+(17)	1,928,623
其中：量化风险最低资本	(9)=(10)+(11)+(12) +(13)-(14)-(15)	1,945,353
寿险业务保险风险最低资本	(10)	435,468
非寿险业务保险风险最低资本	(11)	44,097
市场风险最低资本	(12)	1,472,188
信用风险最低资本	(13)	812,736
量化风险分散效应	(14)	672,679
特定类别保险合同损失吸收效应	(15)	44,070
控制风险最低资本	(16)	(16,730)
附加资本	(17)	-
核心偿付能力溢额	(18)=(4)+(5)-(8)	(106,186)
核心偿付能力充足率	(19)=[(4)+(5)]/(8)	94%
综合偿付能力溢额	(20)=(3)-(8)	1,404,151
综合偿付能力充足率	(21)=(3)/(8)	173%

¹数据为建信人寿单体口径。

七、消费者权益保护信息

公司始终坚持以人民为中心的发展思想，牢牢把握金融工作政治性、人民性，积极履行主体责任，不断深化消费者权益保护全流程管理，将消费者权益保护作纳入公司治理、经营发展战略与企业文化建设，构建了与公司组织架构、经营规模相适应的消保体系，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

一是消费者权益保护体制机制不断完善。严格落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》，董事会、监事会以及高管层各司其职，加强对消费者权益保护工作的指导，抓好工作落实监督。公司建立并完善了消保审查、信息披露、适当性管理、个人信息保护、投诉管理、多元纠纷化解、教育宣传等管理制度，形成了较为完整的消保制度体系，消保整体工作水平不断提升。

二是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，严格落实消保审查、投诉管理、销售适当性、信息披露、合作机构管理、可回溯管理、老年客户服务、金融教育宣传等各项重点工作，充分保障消费者合法权益。

三是消费者服务体验不断提升。公司积极打造个性化、品牌化服务体系，推出“星路成长”客户服务方案，配置五方面二十项服务措施；举办客户服务节活动，增进客户交流，提升客户体验。开展急救知识普及培训等公益活动，举办喜闻乐见的客户活动，惠及 22 万多名客户，不断提高消费者的幸福感、获得感、满意度。

四是消费者权益保护工作取得良好成效。2023年监管对上年度开展的评价中，我公司获得二级 B。公司扎实开展金融知识教育宣传，全年累计开展教育宣传活动 2206 次，触达消费者超 385 万人次。

（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。积极贯彻“枫桥经验”，推进消费纠纷多元化解，不断提升投诉处理质效。2023 年，共受理各类投诉 3532 件，其中传统寿险投诉占 68.66%、意外险投诉占 15.32%、分红险投诉占 8.47%、健康险投诉占 5.52%、万能险投诉占 1.90%、投资连结险投诉占 0.13%；从地区分布情况看，华东地区占比 45.87%、华中地区占比 18.23%、东北地区占比 13.19%、华北地区占比 9.54%、华南地区占比 5.55%、西北地区占比 4.19%、西南地区占比 3.43%。

2023 年公司共收到金融监管总局及分局转办消费投诉 169 件，涉及理赔类 52.07%、退保类 22.49%、销售类 11.83%、保全类 8.88%、续期类 4.14%、承保类 0.59%；从投诉地区分布情况看，东北地区占比 46.75%、华东地区占比 33.73%、华北地区占比 9.47%、西南地区占比 4.14%、华中地区占比 3.55%、华南地区占比 2.36%。

八、关联交易总体情况

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1 号）的规定，2023 年公司关联交易当年发生金额共计人民币 43.54 亿元，其中，资金运用类 1.82 亿元，服务类 6.93 亿元，利益转移类无，保险业务类 34.79 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

截至2023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%
凯基人寿保险股份有限公司 (原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：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。

2023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 2023年第一次临时股东大会	2023年2月24日	上海	全体股东出席	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	通过
				关于选举林顺辉先生为建信人寿保险股份有限公司第二届董事会执行董事的议案	通过
建信人寿保险股份有限公司 2023年第二次临时股东大会	2023年2月28日	上海	全体股东出席	关于建信人寿保险股份有限公司参与九州项目投资的议案	通过
建信人寿保险股份有限公司 2023年第三次临时股东大会	2023年3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2022年度财务报告》的议案	通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司2023年度综合经营计划》的议案	通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司2022年度董事尽职报告》的议案	通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司2022年度独立董事尽职报告》的议案	通过

				关于《建信人寿保险股份有限公司2022年度监事尽职报告》的议案	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2022年度履职情况的监督评价报告》的议案	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2022年度履职情况的监督评价报告》的议案	通过
建信人寿保险股份有限公司2022年度股东大会	2023年4月27日	上海	全体股东出席	关于《建信人寿保险股份有限公司2023-2025年商业计划》的议案	通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司2022年度董事会报告》的议案	通过
				关于《建信人寿保险股份有限公司2022年度监事会报告》的议案	通过
建信人寿保险股份有限公司2023年第四次临时股东大会	2023年5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2023-2025年资本管理规划》的议案	通过
				关于选举建信人寿保险股份有限公司第三届董事会非独立董事候选人的议案	
				关于选举建信人寿保险股份有限公司第三届董事会独立董事候选人的议案	通过
建信人寿保险股份有限公司2023年第五次临时股东大会	2023年10月24日	上海	全体股东出席	关于《建信人寿保险股份有限公司章程》（修订案）的议案	通过
				关于建信人寿保险股份有限公司董事会授权方案的议案	通过

				关于建信人寿保险股份有限公司 2022 年度利润分配方案的议案	通过
				关于续聘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 2023 年度外部审计师的议案	通过
建信人寿保险股份有限公司 2024 年第六次临时股东大会	2023 年 12 月 19 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）2022 年度薪酬清算有关事宜的议案	通过
				关于选举叶建芳女士为建信人寿保险股份有限公司独立董事的议案	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：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；制定公司发展战略并监督战略实施；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、数据治理、信息科技治理等事项；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；制订股东大会事规则、董事会议事规则；制定董事会专业委员会事规则；制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性和及时性承担最终责任；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；监督、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）；维护保险消费者和其他利益相关者合法权益；建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；法律法规、监管规定和公司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 8 名，其中执行董事 2 名，非执行董事 3 名，独立董事 3 名，具体人员如下：

执行董事、董事长林顺辉；

执行董事、总裁丁慧；

非执行董事窦慧、许鸿儒、李柏梅；

独立董事陈林生农、胡文涛、代志新。

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。2023年度本公司董事会共召开 12 次会议，其中：现场会议 10 次，通讯会议 2 次；全年

共审议通过 92 项议案，听取 27 项报告。

董事简历：

林顺辉 先生：1967 年出生。自 2023 年 9 月起，林顺辉先生担任本公司董事长、执行董事。2023 年 2 月起，担任本公司党委书记。林顺辉先生具有 30 余年金融行业工作经验，自 1989 年进入中国建设银行工作以来，曾担任厦门市分行党委委员、副行长，上海市分行党委委员、副行长，浙江省分行党委副书记、副行长，湖北省分行党委书记、行长，上海市分行党委书记、行长。林顺辉先生毕业于厦门大学国际金融学专业，获博士研究生学历、经济学博士学位。林顺辉先生拥有高级经济师职称。

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。

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。

许鸿儒 先生：1972 年出生。自 2023 年 10 月起，许鸿儒先生担任本公司非执行董事。许鸿儒先生拥有 20 余年的保险行业工作经验，自 1997 年进入中国人寿保险股份有限公司(台湾)工作以来，先后担任客户申诉部经理，理赔部、契约部经理、协理，保费规划部、保户服务规划部协理，电子商务部资深协理，行销企划部协理、资深协理、副总经理，策略规划部、策略支持部及策略分析部副总经理、资深副总经理。自 2022 年 3 月起担任中国人寿(台湾)策略长，分管策略规划部、策略支持部、策略分析部、数据发展部、IFRS 项目系统部及策略项目小组。许鸿儒先生拥有研究生学历、法律硕士学位。

李柏梅 女士：1965 年出生。自 2023 年 10 月起，李柏梅女士担任本公司非执行董事。现任全国社会保障基金理事会专职董事。李柏梅女士拥有 30 余年金融相关工作经验，1986 年进入中国金融出版社工作，先后任编辑、独立发稿人（部门副主任级）、编辑室主任、总编室主任、市场开发部主任，2009 年进入全国社会保障基金理事会工作，先后任办公厅综合处干部、处长、综合部综合处处长、养老金管理部副主任、专职董事，其间于 2016 年至 2018 年在内蒙古乌兰察布市兴和县扶贫挂职担任副县长。李柏梅女士拥有经济学学士学位。

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），担任教育训练部总经理并负责

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。

胡文涛 女士：1968年出生。自2022年2月起，胡文涛女士担任本公司独立董事。现任上海海事大学法学院教授。胡文涛女士1993年至2001年在华南师范大学行政学院任教，2004年至2005年任北京师范大学法律系副教授，2005年至2007年为日本早稻田大学法学院博士后，专攻资本市场法律和日本银行不良债权处理法律，2010年进入上海海事大学法学院任教至今，其中2013年至2014年为上海财经大学法学院访问学者，研习银行法，主要讲述合同法、民法、证券法等课程，关注资本市场发展和公司治理结构完善，近年主要从事金融消费者权益保护法律研究。胡文涛女士拥有中华人民共和国律师资格，1989年获得湘潭大学法学学士学位，1993年获得北京大学法学硕士学位，2004年获得中国政法大学法学博士学位。

代志新 先生：1985年出生。自2023年4月起，代志新先生担任本公司独立董事。代志新先生现任中国人民大学财政金融学院副教授、博士生导师，兼任中国人民大学法国与法语国家研究院副院长，中国人民大学国家发展与战略研究院研究员，中国宏观经济学论坛主要成员，中国人民大学中债研究所研究员，中国人民大学保险研究所研究员，中国税收学会中青年研究会理事。代志新先生2008年获得中南财经政法大学经济学学士学位，2011年获得法国里昂第二大学经济学硕士学位，

2016 年获得法国里昂大学经济学博士学位。

(六) 独立董事工作情况

1. 2023 年出席董事会会议情况:

独立董事姓名	应参会次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数	备注
林生农	12	12	0	0	—
胡文涛	12	11	1	0	因所在单位工作安排无法出席，委托林生农独立董事参会 1 次。
代志新	7	7	0	0	—
陈德仁 (离任)	11	11	0	0	—
万峰 (离任)	6	0	0	6	2023 年 5 月 30 日起，不再担任公司独立董事。

2. 2023 年出席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
林生农	4	4	—	—	8	8	9	9	8	8	—	—	1	1
胡文涛	4	4	—	—	—	—	9	9	3	3	1	1	—	—
代志新	3	3	—	—	5	5	—	—	—	—	—	—	1	1
陈德仁 (离任)	4	4	—	—	7	7	—	—	7	7	1	1	2	2

万峰 (离任)	6	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2	0
------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3. 2023 年列席股东大会会议情况:

独立董事姓名	应列席次数	列席次数	备注
林生农	7	7	—
胡文涛	7	7	—
代志新	4	4	—
陈德仁（离任）	6	6	—
万 峰（离任）	3	0	—

（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：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；监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；检查公司财务；对董事的选聘程序进行监督；对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；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、公司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；法律法规、监管规定、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：2022 年，本公司监事会共召开 9 次会议，其中：现场会议 7 次，通讯会议 2 次。全年监事会共审议通过 49 项议案，听取 27 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）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、纪委书记孙莉琳；

党委委员、副总裁杜超民；

党委委员、副总裁张威威；

党委委员杨雪梅；

首席投资官（副总裁）何六艺；

首席财务官（副总裁）、财务负责人、总精算师曾旭；

首席风险官（副总裁）、合规负责人许世融；

审计责任人许旺杰。

高级管理层职责：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。

孙莉琳女士：1965年出生。现任纪委书记、党委委员。自2022年11月起，孙莉琳女士担任本公司纪委书记、党委委员。孙莉琳女士具有30余年金融行业工作经验，自1989年进入中国建设银行工作以来，先后担任上海市分行团委副书记、团委书记，虹口支行党委委员、行长助理、副行长、副行长（主持工作），虹口支行党委书记、行长，张江支行党委书记、行长，上海市分行办公室（党委办公室）主任、人力资源部（党委组织部）总经理（部长），上海市分行纪委书记、党委委员，四川省分行纪委书记、党委委员，四川省分行党委副书记、纪委书记等职务。孙莉琳女士拥有硕士研究生学历、工商管理硕士学位。孙莉琳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。

杜超民先生：1967年出生。现任党委委员、副总裁。自2017年9月起，杜超民先生担任本公司副总裁，自2017年5月起任本公司党委委员。杜超民先生2017年9月至2023年5月期间，曾担任本公司首席

产品官（副总裁）职务。杜超民先生具有 30 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。

张威威先生：1974 年出生。现任党委委员、副总裁。自 2023 年 7 月起，张威威先生担任本公司副总裁，自 2023 年 2 月起任本公司党委委员。张威威先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1997 年进入中国建设银行工作以来，先后在辽宁省分行、总行个人银行业务部担任管理职务，2005 年起进入建信基金管理有限责任公司工作，先后担任首席市场官（副总裁），党委委员、首席市场官（副总裁）、首席信息官等职务。张威威先生拥有高级经济师职称，研究生学历，工商管理硕士学位。张威威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。

杨雪梅女士：1976 年出生。现任党委委员。自 2023 年 3 月起，杨雪梅女士任本公司党委委员。杨雪梅女士具有 20 余年金融行业工作经验，自 2000 年进入中国建设银行工作以来，先后在总行审计部、房地产金融业务部任职，2005 年起先后担任总行住房金融与个人信贷部高级副经理、投资银行部高级副经理、副处长、处长、资深副经理等职务。杨雪梅女士拥有研究生学历，经济学硕士学位。杨雪梅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。

何六艺先生：1967 年出生。现任首席投资官（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 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 余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。

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。

许世融先生：1964 年出生。现任首席风险官（副总裁）、合规负责人。自 2023 年 11 月起，许世融先生担任本公司合规负责人，自 2023

年 5 月起担任本公司首席风险官（副总裁），自 2020 年 3 月起担任本公司副总裁。许世融先生 2020 年 3 月至 2023 年 5 月期间，曾担任本公司首席市场官（副总裁）职务。许世融先生具有 30 余年金融行业工作经验，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。

许旺杰先生：1965 年出生。现任审计责任人。自 2023 年 11 月起，许旺杰先生担任本公司审计责任人。许旺杰先生具有 20 余年金融行业工作经验，自 1994 年进入中国建设银行工作以来，曾任海南省分行财会处副处长、会计部副总经理，海口市秀英支行党总支书记、行长，海口琼山支行党总支书记、行长，海南省分行个人金融部总经理、财务会计部总经理等职务，期间挂职担任儋州市人民政府副市长，借调中国建设银行总行会计部工作。2015 年 11 月进入建信人寿，先后担任团队主要负责人、总公司风险管理部总经理、内控合规部总经理、审计部总经理等职务。许旺杰先生拥有研究生学历，经济学硕士学位。许旺杰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。

（九）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。

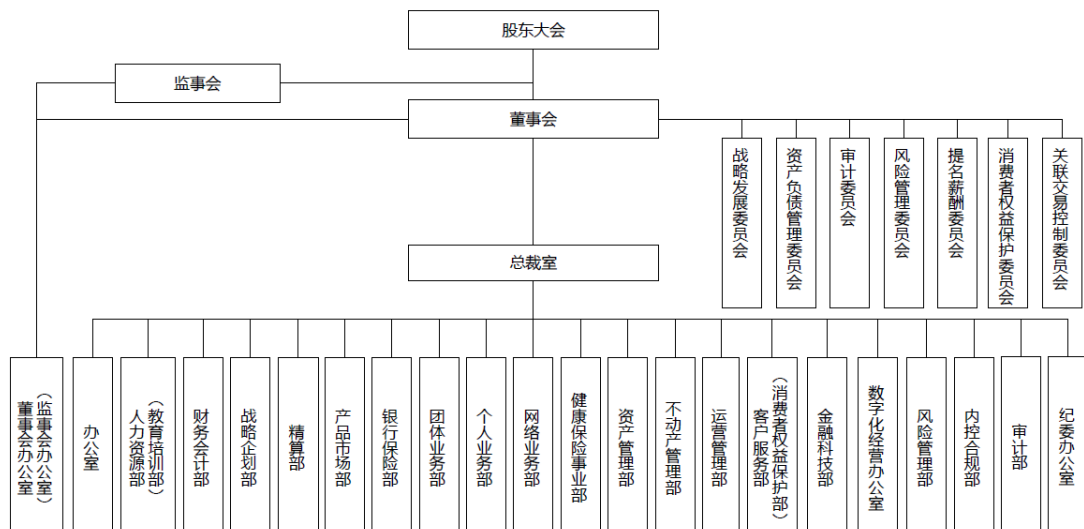
2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

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公司规定福利，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）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、自治区和直辖市，下辖各级机构 233 家，其中分公司 24 家，中心支公司 138 家，支公司 32 家，营销服务部 39 家。

(十一) 对本公司治理情况的整体评价

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，公司治理水平持续提升。2023年，公司进一步强化股东大会、董事会、监事会和高管层治理，顺利完成董事会换届选举和高管层成员聘任，董事会专业委员会分工持续优化，“三会一层”工作治理架构进一步完善。

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 2023 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	2023年1号	建信人寿保险股份有限公司股权投资管理能力(间接股权投资)建设及自评估情况(年度披露)	2023年1月31日
2	2023年2号	建信人寿保险股份有限公司不动产投资管理能力和(直接投资不动产)建设及自评估情况(年度披露)	2023年1月31日
3	2023年3号	建信人寿保险股份有限公司独立董事任职声明	2023年4月20日
4	2023年4号	建信人寿保险股份有限公司关于湖北分公司受到行政处罚的公告	2023年8月17日
5	2023年5号	建信人寿保险股份有限公司关于林顺辉先生担任我公司董事长的公告	2023年9月22日
6	2023年6号	建信人寿保险股份有限公司关于总公司受到行政处罚的公告	2023年10月10日
7	2023年7号	建信人寿保险股份有限公司关于董事会成员变动的公告	2023年11月10日
8	2023年8号	建信人寿保险股份有限公司关于上海分公司受到行政处罚的公告	2023年11月28日

十一、2023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

2023年度财务报表及审计报告

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	4 - 5
合并利润表	6 - 7
合并股东权益变动表	8 - 9
合并现金流量表	10 - 11
公司资产负债表	12 - 13
公司利润表	14 - 15
公司股东权益变动表	16 - 17
公司现金流量表	18 - 19
财务报表附注	20 - 143

审计报告

安永华明（2024）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2023年12月31日的合并及公司资产负债表，2023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2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023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、 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。

审计报告（续）

安永华明（2024）审字第61433069_B01号
建信人寿保险股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对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（2024）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）

中国注册会计师：王自清

中国注册会计师：章碧蓉

中国 北京

2024年3月26日

建信人寿保险股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日

人民币元

资产	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金	1	6,413,387,955	5,968,424,911
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	369,964,967	622,980,414
买入返售金融资产	3	15,138,094,833	18,317,495,315
应收保费	4	474,932,586	519,929,404
应收分保账款	5	1,088,069,715	669,470,636
应收利息	6	1,378,898,565	2,147,251,612
应收分保未到期责任准备金	26	30,890,418	31,876,226
应收分保未决赔款准备金	26	90,319,459	69,643,260
应收分保寿险责任准备金	26	11,699,769,279	10,902,109,826
应收分保长期健康险责任准备金	26	32,611,290	26,387,068
合同资产		61,303,735	-
保户质押贷款		2,150,856,383	2,031,732,270
定期存款	7	3,081,200,000	7,761,200,000
可供出售金融资产	8	192,372,098,022	128,527,995,589
持有至到期投资	9	-	36,033,887,632
归入贷款及应收款项的投资	10	49,783,744,821	53,937,343,729
长期股权投资	11	2,275,992,214	1,742,951,932
存出资本保证金	12	1,670,000,000	1,630,000,000
投资性房地产	13	6,608,690,687	6,569,913,842
固定资产	14	946,880,792	1,001,537,699
使用权资产	15	178,615,410	265,997,209
在建工程		417,013,394	225,331,983
无形资产	16	1,253,697,134	1,067,617,083
独立账户资产	56	271,654,700	322,750,275
递延所得税资产	29	56,208,929	301,884,355
其他资产	17	758,121,358	2,849,450,930
资产总计		298,603,016,646	283,545,163,200

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）
2023年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购金融资产款	19	12,068,878,240	12,039,930,374
预收保费		264,993,797	1,140,657,858
应付手续费及佣金		462,376,683	376,618,801
应付分保账款	20	416,947,577	330,896,527
合同负债	21	86,086,814	54,328,380
应付职工薪酬	22	789,046,603	857,017,054
应交税费	23	110,515,465	136,747,599
应付赔付款		1,278,141,997	1,191,376,247
应付保单红利	24	5,244,196,515	3,711,939,892
保户储金及投资款	25	32,427,207,700	48,927,642,210
未到期责任准备金	26	633,497,976	643,484,341
未决赔款准备金	26	1,351,638,790	1,330,284,124
寿险责任准备金	26	201,548,353,568	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	26	3,962,873,191	3,452,637,162
应付债券	27	11,998,297,382	7,998,655,598
租赁负债	28	163,584,384	252,052,277
独立账户负债	56	271,654,700	322,750,275
递延所得税负债	29	542,942,872	-
其他负债	30	9,678,545,932	14,349,228,272
负债合计		283,299,780,186	270,232,838,164
股东权益			
股本	31	7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积	32	5,985,271,255	5,985,271,255
其他权益工具	33	1,998,939,786	-
其中：永续债		1,998,939,786	-
其他综合收益	34	2,162,656,157	(1,858,518,036)
盈余公积	35	524,524,036	524,524,036
一般风险准备	35	565,773,934	543,579,895
（未弥补亏损）/未分配利润		(3,358,306,161)	753,739,733
归属于母公司股东权益合计		14,999,320,396	13,069,058,272
少数股东权益	36	303,916,064	243,266,764
股东权益合计		15,303,236,460	13,312,325,036
负债和股东权益总计		298,603,016,646	283,545,163,200

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

建信人寿保险股份有限公司
合并利润表
2023年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
营业收入		41,417,086,130	56,757,474,341
已赚保费		32,692,936,972	44,703,268,642
保险业务收入	37	40,333,029,393	50,610,329,577
其中：分保费收入		-	(102,951)
减：分出保费	38	(7,649,092,978)	(5,901,774,318)
转回/（提取）未到期责任准备金		9,000,557	(5,286,617)
投资收益	39	7,875,961,248	11,040,294,936
其中：对联营企业和合营企业的投资			
收益		76,640,282	104,748,861
公允价值变动损失	40	(27,112,791)	(34,391,338)
汇兑收益		1,464,253	6,975,272
其他业务收入	41	855,899,842	1,019,082,607
资产处置损失		(216,364)	(575,354)
其他收益	42	18,152,970	22,819,576
营业支出		(45,357,881,159)	(58,368,708,854)
退保金	43	(6,101,019,702)	(6,235,035,727)
赔付支出	44	(5,108,540,755)	(5,044,488,360)
减：摊回赔付支出		5,471,884,302	4,898,790,911
提取保险责任准备金	45	(28,963,353,090)	(39,236,826,411)
减：摊回保险责任准备金	46	824,559,874	(379,800,751)
保单红利支出	47	(1,687,175,154)	(1,623,453,231)
分保费用		-	38,274
税金及附加		(100,006,439)	(85,483,702)
手续费及佣金支出	48	(4,293,319,539)	(4,051,761,120)
业务及管理费	49	(2,894,637,944)	(2,924,045,972)
减：摊回分保费用	50	1,175,408,419	1,231,608,270
其他业务成本	51	(3,107,155,638)	(4,249,014,212)
资产减值损失	52	(574,525,493)	(669,236,823)
营业亏损		(3,940,795,029)	(1,611,234,513)
加：营业外收入		10,269,315	5,253,436
减：营业外支出		(2,979,409)	(2,949,292)
亏损总额		(3,933,505,123)	(1,608,930,369)
减：所得税费用	53	(98,899,677)	(158,425,047)
净亏损		(4,032,404,800)	(1,767,355,416)
按经营持续性分类			
持续经营净亏损		(4,032,404,800)	(1,767,355,416)

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）
2023年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净亏损		(4,089,851,855)	(1,858,921,562)
少数股东损益		57,447,055	91,566,146
其他综合收益的税后净额	34	4,023,776,438	(3,964,589,354)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		4,021,174,193	(3,961,885,061)
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		356,550,074	165,696,229
可供出售金融资产公允价值变动		<u>3,664,624,119</u>	<u>(4,127,581,290)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>2,602,245</u>	<u>(2,704,293)</u>
综合收益总额		<u>(8,628,362)</u>	<u>(5,731,944,770)</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		(68,677,662)	(5,820,806,623)
归属于少数股东的综合收益总额		<u>60,049,300</u>	<u>88,861,853</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

建信人寿保险股份有限公司
合并股东权益变动表
2023年度

人民币元

2023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	(未弥补亏损)/ 未分配利润			小计
一、 年初余额	7,120,461,389	5,985,271,255	-	(1,858,518,036)	524,524,036	543,579,895	753,739,733	13,069,058,272	243,266,764	13,312,325,036
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	4,021,174,193	-	-	(4,089,851,855)	(68,677,662)	60,049,300	(8,628,362)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(4,089,851,855)	(4,089,851,855)	57,447,055	(4,032,404,800)
2. 其他综合收益	-	-	-	4,021,174,193	-	-	-	4,021,174,193	2,602,245	4,023,776,438
(二) 股东投入资本	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786	600,000	1,999,539,786
1. 发行其他权益工具	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786	-	1,998,939,786
2. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	600,000	600,000
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	22,194,039	(22,194,039)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	22,194,039	(22,194,039)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 年末余额	7,120,461,389	5,985,271,255	1,998,939,786	2,162,656,157	524,524,036	565,773,934	(3,358,306,161)	14,999,320,396	303,916,064	15,303,236,460

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）
2023年度

人民币元

2022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	3,450,476,472	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
二、 本年增减变动金额										
（一） 综合收益总额	-	-	-	(3,961,885,061)	-	-	(1,858,921,562)	(5,820,806,623)	88,861,853	(5,731,944,770)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(1,858,921,562)	(1,858,921,562)	91,566,146	(1,767,355,416)
2. 其他综合收益	-	-	-	(3,961,885,061)	-	-	-	(3,961,885,061)	(2,704,293)	(3,964,589,354)
（二） 股东投入资本	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)	-	(3,215,814,049)
1. 赎回其他权益工具	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)	-	(3,215,814,049)
（三） 利润分配	-	-	-	-	-	35,605,532	(91,461,333)	(55,855,801)	(199,000,000)	(254,855,801)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	35,605,532	(35,605,532)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	(55,855,801)	(55,855,801)	-	(55,855,801)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-	(199,000,000)	(199,000,000)
三、 年末余额	7,120,461,389	5,985,271,255	-	(1,858,518,036)	524,524,036	543,579,895	753,739,733	13,069,058,272	243,266,764	13,312,325,036

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
2023年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		39,958,923,597	50,792,134,909
收到的税费返还		388,977,167	5,168,816
收到其他与经营活动有关的现金		771,349,347	973,325,074
经营活动现金流入小计		41,119,250,111	51,770,628,799
保户储金及投资款净减少额		(17,962,369,597)	(9,235,201,235)
支付原保险合同赔付款项的现金		(11,542,067,139)	(11,421,887,489)
支付再保业务现金净额		(5,728,754,128)	(3,603,701,925)
支付手续费及佣金的现金		(4,225,660,517)	(3,989,483,704)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,901,167,873)	(1,719,577,158)
支付的各项税费		(126,924,035)	(175,203,470)
支付保单红利的现金		(566,542,359)	(344,772,104)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,191,235,715)	(1,533,175,479)
经营活动现金流出小计		(43,244,721,363)	(32,023,002,564)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额 54(1)		(2,125,471,252)	19,747,626,235
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		119,102,993,963	151,616,260,140
取得投资收益收到的现金		12,485,446,646	11,444,139,049
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,321,942	1,895,572
投资活动现金流入小计		131,592,762,551	163,062,294,761
投资支付的现金		(135,066,352,195)	(161,591,417,333)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(456,400,000)	(9,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(615,685,878)	(1,383,553,732)
保户质押贷款净减少额		(119,124,113)	(250,220,932)
投资活动现金流出小计		(136,257,562,186)	(163,234,191,997)
投资活动使用的现金流量净额		(4,664,799,635)	(171,897,236)

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）
2023年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,273,543,658	1,230,000,000
其中：结构化主体少数股东		1,272,943,658	1,230,000,000
发行债券收到的现金		5,998,399,828	1,998,755,297
收到卖出回购金融资产款现金净额		28,947,866	-
筹资活动现金流入小计		<u>7,300,891,352</u>	<u>3,228,755,297</u>
偿还债务所支付的现金		(2,262,567,235)	(13,730,706,746)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(803,494,828)	(806,450,212)
支付卖出回购金融资产款现金净额		-	(1,447,171,482)
支付其他与筹资活动有关的现金净额		(167,181,919)	(125,325,575)
筹资活动现金流出小计		<u>(3,233,243,982)</u>	<u>(16,109,654,015)</u>
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额		<u>4,067,647,370</u>	<u>(12,880,898,718)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,425,522)</u>	<u>(6,903,773)</u>
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	54(2)	<u>(2,724,049,039)</u>	<u>6,687,926,508</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>24,275,220,226</u>	<u>17,587,293,718</u>
六、年末现金及现金等价物余额	54(3)	<u>21,551,171,187</u>	<u>24,275,220,226</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
2023年12月31日

人民币元

资产	附注十四	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金		5,609,461,048	5,507,861,239
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1	148,972,852	350,278,856
买入返售金融资产		14,690,643,000	18,053,613,000
应收保费		382,399,631	421,926,016
应收分保账款		967,110,466	532,394,068
应收利息		1,317,090,256	2,058,867,963
应收分保未到期责任准备金	7	1,612,379	2,393,693
应收分保未决赔款准备金	7	4,416,744	2,857,473
应收分保寿险责任准备金	7	11,699,769,279	10,902,109,826
应收分保长期健康险责任准 备金	7	32,611,290	26,387,068
合同资产		-	-
保户质押贷款		2,150,856,383	2,031,732,270
定期存款		3,000,000,000	7,600,000,000
可供出售金融资产	2	192,017,925,355	126,924,453,309
持有至到期投资	3	-	36,033,887,632
归入贷款及应收款项的投资	4	45,087,639,448	48,652,601,981
长期股权投资	5	3,526,920,000	3,206,920,000
存出资本保证金		1,470,000,000	1,430,000,000
投资性房地产		5,518,764,501	5,443,635,524
固定资产		670,794,564	711,964,930
使用权资产		102,624,009	171,212,944
在建工程		186,336,255	121,323,977
无形资产		848,347,411	644,349,693
递延所得税资产	8	-	248,279,614
独立账户资产		271,654,700	322,750,275
其他资产		692,433,124	3,471,102,532
资产总计		290,398,382,695	274,872,903,883

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）
2023年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注十四	2023年12月31日	2022年12月31日
卖出回购金融资产款		11,678,178,917	11,842,131,040
预收保费		230,792,243	1,109,261,542
应付手续费及佣金		443,376,808	365,415,395
应付分保账款		223,604,964	121,885,541
应付职工薪酬	6	538,320,023	609,224,471
应交税费		22,828,640	23,181,977
应付赔付款		1,277,217,631	1,189,298,149
应付保单红利		5,244,196,515	3,711,939,892
保户储金及投资款		32,427,207,700	48,927,642,210
未到期责任准备金	7	396,265,909	448,880,357
未决赔款准备金	7	1,069,998,350	1,069,673,500
寿险责任准备金	7	201,548,353,568	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	7	3,962,873,191	3,452,637,162
应付债券		11,998,297,382	7,998,655,598
租赁负债		92,944,763	159,966,178
独立账户负债		271,654,700	322,750,275
递延所得税负债	8	542,942,872	-
其他负债		3,635,427,064	7,340,637,812
负债合计		275,604,481,240	261,809,772,272
股东权益			
股本		7,120,461,389	7,120,461,389
资本公积		6,015,709,255	6,015,709,255
其他权益工具		1,998,939,786	-
其中：永续债		1,998,939,786	-
其他综合收益		2,373,667,459	(1,661,673,635)
盈余公积		501,374,763	501,374,763
一般风险准备		396,982,442	396,982,442
（未弥补亏损）/未分配利润		(3,613,233,639)	690,277,397
股东权益合计		14,793,901,455	13,063,131,611
负债和股东权益总计		290,398,382,695	274,872,903,883

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
2023年度

人民币元

	附注十四	2023年度	2022年度
营业收入		39,773,744,242	55,481,792,633
已赚保费		32,238,373,792	44,212,025,591
保险业务收入		39,713,023,457	50,016,485,957
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费		(7,526,482,799)	(5,779,747,054)
转回/（提取）未到期责任准备金		51,833,134	(24,713,312)
投资收益	9	7,308,942,051	11,005,432,753
其中：对联营企业和合营企业的投 资收益		-	-
公允价值变动损失		(22,427,852)	(16,257,440)
汇兑收益		1,454,494	7,035,091
其他业务收入	10	241,333,743	265,932,321
资产处置收益/（损失）		2,290	(575,354)
其他收益		6,065,724	8,199,671
营业支出		(44,081,382,331)	(56,708,976,965)
退保金		(6,101,019,702)	(6,235,035,727)
赔付支出		(4,840,420,724)	(4,763,163,096)
减：摊回赔付支出		5,454,466,356	4,884,625,467
提取保险责任准备金	11	(28,942,323,274)	(39,197,848,960)
减：摊回保险责任准备金	12	805,442,946	(390,442,114)
保单红利支出		(1,687,175,154)	(1,623,453,231)
税金及附加		(60,685,575)	(41,913,647)
手续费及佣金支出		(4,236,117,009)	(4,011,812,350)
业务及管理费	13	(2,512,866,825)	(2,757,202,362)
减：摊回分保费用		1,115,171,895	1,171,464,895
其他业务成本	14	(2,451,495,774)	(3,140,684,893)
资产减值损失		(624,359,491)	(603,510,947)
营业亏损		(4,307,638,089)	(1,227,184,332)
加：营业外收入		6,070,064	3,128,585
减：营业外支出		(1,943,011)	(2,033,523)
亏损总额		(4,303,511,036)	(1,226,089,270)
减：所得税费用	15	-	-
净亏损		(4,303,511,036)	(1,226,089,270)
按经营持续性分类			
持续经营净亏损		(4,303,511,036)	(1,226,089,270)

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）
2023年度

人民币元

	<u>2023年度</u>	<u>2022年度</u>
其他综合收益的税后净额	<u>4,035,341,094</u>	<u>(4,030,889,514)</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	356,550,074	165,696,229
可供出售金融资产公允价值变动	<u>3,678,791,020</u>	<u>(4,196,585,743)</u>
综合收益总额	<u><u>(268,169,942)</u></u>	<u><u>(5,256,978,784)</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
 2023年度

人民币元

2023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	(未弥补亏损)/ 未分配利润	股东权益合计
一、 年初余额	7,120,461,389	6,015,709,255	-	(1,661,673,635)	501,374,763	396,982,442	690,277,397	13,063,131,611
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	4,035,341,094	-	-	(4,303,511,036)	(268,169,942)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(4,303,511,036)	(4,303,511,036)
2. 其他综合收益	-	-	-	4,035,341,094	-	-	-	4,035,341,094
（二） 股东投入资本	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786
1. 发行其他权益工具	-	-	1,998,939,786	-	-	-	-	1,998,939,786
（三） 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 年末余额	7,120,461,389	6,015,709,255	1,998,939,786	2,373,667,459	501,374,763	396,982,442	(3,613,233,639)	14,793,901,455

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）
 2023年度

人民币元

2022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	3,450,476,472	2,369,215,879	501,374,763	396,982,442	1,972,222,468	21,591,780,245
二、 本年增减变动金额								
（一） 综合收益总额	-	-	-	(4,030,889,514)	-	-	(1,226,089,270)	(5,256,978,784)
1. 净亏损	-	-	-	-	-	-	(1,226,089,270)	(1,226,089,270)
2. 其他综合收益	-	-	-	(4,030,889,514)	-	-	-	(4,030,889,514)
（二） 股东投入资本	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)
1. 赎回其他权益工具	-	234,662,423	(3,450,476,472)	-	-	-	-	(3,215,814,049)
（三） 利润分配	-	-	-	-	-	-	(55,855,801)	(55,855,801)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(55,855,801)	(55,855,801)
4. 分配股利给股东	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 年末余额	7,120,461,389	6,015,709,255	-	(1,661,673,635)	501,374,763	396,982,442	690,277,397	13,063,131,611

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
2023年度

人民币元

	附注十 四	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原保险合同保费取得的现金		39,307,822,490	50,248,913,701
收到的税费返还		377,967,616	4,368,960
收到其他与经营活动有关的现金		173,839,970	186,493,305
经营活动现金流入小计		<u>39,859,630,076</u>	<u>50,439,775,966</u>
保户储金及投资款净减少额		(17,962,369,597)	(9,235,201,235)
支付原保险合同赔付款项的现金		(11,280,439,936)	(11,148,382,203)
支付再保业务现金净额		(5,684,247,365)	(3,593,232,033)
支付手续费及佣金的现金		(4,174,973,803)	(3,953,471,810)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,327,618,650)	(1,331,715,292)
支付保单红利的现金		(566,542,359)	(344,772,104)
支付的各项税费		(84,287,362)	(13,808,991)
支付其他与经营活动有关的现金		(926,807,088)	(1,606,384,452)
经营活动现金流出小计		<u>(42,007,286,160)</u>	<u>(31,226,968,120)</u>
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	16(1)	<u>(2,147,656,084)</u>	<u>19,212,807,846</u>
二、投资活动使用的现金流量：			
收回投资收到的现金		114,525,915,596	146,687,387,611
取得投资收益收到的现金		12,633,605,782	10,993,368,851
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,402,579	347,299
投资活动现金流入小计		<u>127,160,923,957</u>	<u>157,681,103,761</u>
投资支付的现金		(132,487,973,404)	(159,838,949,724)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(320,000,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(452,563,233)	(1,262,972,502)
保户质押贷款净减少额		(119,124,113)	(250,220,932)
投资活动现金流出小计		<u>(133,379,660,750)</u>	<u>(161,352,143,158)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(6,218,736,793)</u>	<u>(3,671,039,397)</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
公司现金流量表（续）
2023年度

人民币元

	附注十 四	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		5,998,399,828	1,998,755,297
筹资活动现金流入小计		5,998,399,828	1,998,755,297
偿还债务所支付的现金		-	(3,187,500,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(610,322,527)	(779,166,111)
支付卖出回购金融资产款现金净额		(163,952,123)	(1,134,939,960)
支付其他与筹资活动有关的现金净额		(106,947,884)	(67,443,906)
筹资活动现金流出小计		(881,222,534)	(5,169,049,977)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额		5,117,177,294	(3,170,294,680)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,454,608)	(6,206,847)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	16(2)	(3,250,670,191)	12,365,266,922
加：年初现金及现金等价物余额		23,550,774,239	11,185,507,317
六、年末现金及现金等价物余额	16(3)	20,300,104,048	23,550,774,239

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日经原中国保险监督管理委员会（以下简称“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、凯基人寿保险股份有限公司（原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，凯基人寿保险股份有限公司（原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，凯基人寿保险股份有限公司（原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日经原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原中国银保监会”）批准（银保监[2020]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，凯基人寿保险股份有限公司（原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；经原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2023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2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本公司及本集团2023年度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。

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，为非同一控制下企业合并。

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。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本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）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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，其余额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（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）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，仍采用初始确认时采用的汇率折算，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，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

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。

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。

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>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	10 - 30 年	5%	3.17% - 9.50%
电子通讯设备	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 31.67%
运输工具	6 - 8 年	3% - 5%	12.13% - 15.83%
办公设备及其他设备	1 - 6 年	0% - 5%	15.83% - 95.00%

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

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

12. 在建工程

在建工程成本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。

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

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：

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、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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》提取保险保障基金。

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 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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

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。

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。

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）

(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。

(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。

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

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。

(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是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数。

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。

合同资产

合同资产是指已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

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. 递延所得税

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. 递延所得税（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具有以下特征的单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27. 租赁（续）

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

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，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额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。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。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。

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。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

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，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

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，包括初始直接费用。

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。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

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。

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。

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：

2023年12月31日	2.71% - 4.84%
2022年12月31日	2.74% - 4.84%

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		
2023年12月31日		4.75% - 4.75%
2022年12月31日		4.90% - 5.30%
万能保险		
2023年12月31日		3.10% - 4.40%
2022年12月31日		4.00% - 4.90%

(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
2023年度	0.2%-85%	32.29-146.79	0.15%-7%	43.26-196.99
2022年度	0.2%-85%	31.35-142.51	0.15%-7%	42.00-191.25

(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 2023 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 241,290 万元（2022 年度：减少税前利润约人民币 281,161 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%、9%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

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		
				直接	间接	表决权比例
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	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	投资管理 投资咨询 实业投资	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	综合性金融 业务流 程服务	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%

注：2023年12月，建信管理咨询服务(北京)有限公司已注销。

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。本公司持有建信保代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，本公司持有建信盛宁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，本集团持有建信管理咨询100%的表决权比例。2023年12月，建信管理咨询已注销。

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 2023 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	业务性质
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%	人民币22.78亿元	股权投资计划
五矿信托-粤通50号集合资金信托计划	100%	人民币20.00亿元	信托计划
中信信托·河钢集团贷款集合资金信托 计划	100%	人民币15.00亿元	信托计划
建信保险资管-内蒙古同煤色连一号煤矿 项目债权投资计划	100%	人民币13.00亿元	债权投资计划
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%	人民币12.60亿元	债权投资计划
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	信托计划
西部信托·亨通15号集合资金信托计划	100%	人民币12.00亿元	信托计划
中原财富-成长1157期-郑州发展一号集 合资金信托计划	100%	人民币11.00亿元	信托计划

纳入合并范围的结构化主体为本公司的子公司建信保险资管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。

六、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2023年12月31日			2022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	992,481	1.0000	992,481	85,380,849	1.0000	85,380,849
小计			992,481			85,380,849
活期存款						
人民币	6,223,129,971	1.0000	6,223,129,971	5,742,982,470	1.0000	5,742,982,470
美元	12,282,682	7.0827	86,994,553	12,311,285	6.9646	85,743,181
小计			6,310,124,524			5,828,725,651
其他货币资金						
人民币	102,270,950	1.0000	102,270,950	54,318,411	1.0000	54,318,411
小计			102,270,950			54,318,411
货币资金合计						
人民币	6,326,393,402	1.0000	6,326,393,402	5,882,681,730	1.0000	5,882,681,730
美元	12,282,682	7.0827	86,994,553	12,311,285	6.9646	85,743,181
合计			6,413,387,955			5,968,424,911

于2023年12月31日，本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币31万元（2022年12月31日：人民币1,070万元）。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业债券	353,034,117	603,928,814
持有的本公司投连账户份额价值	10,930,850	13,041,600
其他权益工具投资	6,000,000	6,010,000
合计	369,964,967	622,980,414

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2023年12月31日及2022年12月31日，本公司持有份额为6,250,000单位。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

3. 买入返售金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
银行间买入返售证券	13,274,445,833	18,059,728,315
证券交易所买入返售证券	<u>1,863,649,000</u>	<u>257,767,000</u>
合计	<u><u>15,138,094,833</u></u>	<u><u>18,317,495,315</u></u>

4. 应收保费

	2023年12月31日	2022年12月31日
应收保费	491,007,182	533,557,300
减：坏账准备	<u>(16,074,596)</u>	<u>(13,627,896)</u>
合计	<u><u>474,932,586</u></u>	<u><u>519,929,404</u></u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2023年12月31日				2022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）	383,900,390	78.19%	-	-	450,573,378	84.45%	-	-
3个月至1年（含1年）	54,424,960	11.08%	164,884	0.30%	42,031,166	7.88%	230,560	0.55%
1年以上	<u>52,681,832</u>	<u>10.73%</u>	<u>15,909,712</u>	<u>30.20%</u>	<u>40,952,756</u>	<u>7.67%</u>	<u>13,397,336</u>	<u>32.71%</u>
合计	<u><u>491,007,182</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>16,074,596</u></u>	<u><u>3.27%</u></u>	<u><u>533,557,300</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>13,627,896</u></u>	<u><u>2.55%</u></u>

5. 应收分保账款

	2023年12月31日	2022年12月31日
应收分保账款	1,088,069,715	669,470,636
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>1,088,069,715</u></u>	<u><u>669,470,636</u></u>

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：

	2023年12月31日				2022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）	179,903,163	16.53%	-	-	92,944,722	13.88%	-	-
3个月至1年（含1年）	595,042,017	54.69%	-	-	279,754,314	41.79%	-	-
1年以上	313,124,535	28.78%	-	-	296,771,600	44.33%	-	-
合计	1,088,069,715	100.00%	-	-	669,470,636	100.00%	-	-

6. 应收利息

	2023年12月31日	2022年12月31日
应收债券利息	1,037,946,445	937,184,962
应收其他债务工具利息	164,063,797	378,901,113
应收定期存款利息	89,910,738	748,221,616
应收保险业务相关利息	44,057,444	43,324,315
应收存出资本金利息	33,768,435	27,170,195
应收买入返售金融资产利息	6,964,347	8,177,752
应收活期存款利息	2,187,359	4,271,659
合计	1,378,898,565	2,147,251,612

7. 定期存款

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	3,081,200,000	3,081,200,000	7,761,200,000	7,761,200,000
合计		3,081,200,000		7,761,200,000

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
1个月至3个月（含3个月）	-	5,930,000,000
3个月至1年（含1年）	-	1,050,000,000
1年至2年（含2年）	781,200,000	-
2年至3年（含3年）	1,300,000,000	781,200,000
3年至4年（含4年）	-	-
4年至5年（含5年）	1,000,000,000	-
合计	<u>3,081,200,000</u>	<u>7,761,200,000</u>

8. 可供出售金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
以公允价值计量		
可供出售债务工具		
—金融债券	34,871,683,224	16,180,226,330
—政府债券	41,079,726,628	10,991,838,984
—企业债券	10,575,749,521	3,460,456,828
—信托计划、理财产品等其他 债权投资	<u>20,738,650,975</u>	<u>20,866,212,690</u>
可供出售权益工具		
—基金投资	68,910,684,608	61,976,684,083
—永续债	4,045,328,200	4,920,468,290
—股票投资	4,421,164,425	4,248,518,001
—优先股	-	311,698,500
—非上市股权	76,109,436	68,520,133
—股权计划、资管计划、理财 产品等其他权益投资	<u>7,671,830,768</u>	<u>5,684,931,748</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(18,829,763)</u>	<u>(181,559,998)</u>
合计	<u>192,372,098,022</u>	<u>128,527,995,589</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

8. 可供出售金融资产（续）

于2023年12月31日可供出售金融资产中，存在417,624,930份债券是由于持有意图发生改变，由持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，该部分债券年末公允价值人民币45,188,397,604元，于重分类日的公允价值为人民币44,260,032,747元，该部分投资在其他综合收益中确认未实现收益（税前）人民币928,364,857元。

9. 持有至到期投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府债券	-	18,090,108,052
企业债券	-	9,061,825,598
金融债券	-	8,747,763,982
资产支持证券	-	134,190,000
合计	-	<u>36,033,887,632</u>

因持有意图发生改变，本公司于2023年9月27日将全部原分类为持有至到期投资的债券投资重分类为可供出售金融资产。重分类日，持有至到期投资的账面价值为人民币43,997,572,973元，重分类日账面价值与公允价值的差额人民币3,239,447,612元计入其他综合收益。该部分持有至到期投资中存在部分资产原分类为可供出售金融资产，于2017年重分类为持有至到期投资，这部分投资按实际利率法未摊销完的原直接计入股东权益的未实现亏损（税前）人民币328,472,352元于此次重分类日计入可供出售金融资产的折溢价，在其剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。

10. 归入贷款及应收款项的投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	52,149,099,271	56,168,546,769
减：资产减值准备	<u>(2,365,354,450)</u>	<u>(2,231,203,040)</u>
合计	<u>49,783,744,821</u>	<u>53,937,343,729</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

11. 长期股权投资

	2023年12月31日	2022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）	2,263,245,298	1,736,951,932
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）	12,346,916	6,000,000
杭州萧山建兴战新领域私募基金合伙企业 （有限合伙）	400,000	-
合计	<u>2,275,992,214</u>	<u>1,742,951,932</u>

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团持有的长期股权投资未发生减值。截至2023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							
建信领航战略性新兴产业发展基金 （有限合伙）(a)	深圳市	深圳市	股权投资 投资管理	2,434,500	15.15	0.19	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）(b)	重庆市	重庆市	股权投资	500,269	-	0.50	权益法
杭州萧山建兴战新领域私募基金合 伙企业（有限合 伙）(c)	杭州市	杭州市	股权投资	100,000	-	0.10	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15.34%，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。
- (b) 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（有限合伙）（以下简称“重庆私募基金”）的持有份额比例为0.50%，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。
- (c) 本集团对杭州萧山建兴战新领域私募基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“杭州萧山基金”）的持有份额比例为0.10%，杭州萧山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。本集团对杭州萧山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杭州萧山基金相关活动的决策，故作为联营企业核算。联营企业的主要财务信息如下：

	2023年	2022年
营业收入	343,225,218	1,249,964,375
净利润	207,794,626	1,101,039,291
综合收益总额	207,794,626	1,101,039,291

六、合并财务报表主要项目注释（续）

12. 存出资本保证金

	2023年12月31日	2022年12月31日
年初余额	1,630,000,000	1,630,000,000
本年变动	40,000,000	-
年末余额	<u>1,670,000,000</u>	<u>1,630,000,000</u>

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

2023年12月31日				
	币种	金额	存放形式	存放期限
兴业银行	人民币	730,000,000	定期存款	5年
平安银行	人民币	600,000,000	定期存款	3年
南京银行	人民币	150,000,000	定期存款	5年
浙商银行	人民币	100,000,000	定期存款	5年
中信银行	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
合计		<u>1,670,000,000</u>		

2022年12月31日				
	币种	金额	存放形式	存放期限
兴业银行	人民币	730,000,000	定期存款	5年
兴业银行	人民币	530,000,000	定期存款	3年
南京银行	人民币	150,000,000	定期存款	5年
浙商银行	人民币	100,000,000	定期存款	5年
中信银行	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	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：

	房屋及建筑物
原价	
年初余额	6,681,451,282
购置	84,617,997
处置或报废	-
年末余额	<u>6,766,069,279</u>
累计折旧和摊销	
年初余额	111,537,440
计提	45,841,152
转销	-
年末余额	<u>157,378,592</u>
账面价值	
年末	<u><u>6,608,690,687</u></u>
年初	<u><u>6,569,913,842</u></u>

于2023年12月31日，本集团的投资性房地产无所有权受限制的情况（2022年12月31日：无）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 固定资产

	房屋及建筑物	电子通讯设备	办公设备		合计
			及其他设备	运输工具	
原价					
年初余额	1,076,609,420	297,795,053	123,420,885	57,052,967	1,554,878,325
购置	-	13,749,330	8,332,955	-	22,082,285
在建工程转入	-	-	-	-	-
处置或报废	(422,358)	(32,075,267)	(8,182,862)	-	(40,680,487)
年末余额	<u>1,076,187,062</u>	<u>279,469,116</u>	<u>123,570,978</u>	<u>57,052,967</u>	<u>1,536,280,123</u>
累计折旧					
年初余额	179,030,002	252,010,420	80,890,944	41,409,260	553,340,626
计提	34,425,413	17,016,398	16,513,656	4,248,020	72,203,487
转销	(1,387)	(28,340,404)	(7,802,991)	-	(36,144,782)
年末余额	<u>213,454,028</u>	<u>240,686,414</u>	<u>89,601,609</u>	<u>45,657,280</u>	<u>589,399,331</u>
账面价值					
年末	<u>862,733,034</u>	<u>38,782,702</u>	<u>33,969,369</u>	<u>11,395,687</u>	<u>946,880,792</u>
年初	<u>897,579,418</u>	<u>45,784,633</u>	<u>42,529,941</u>	<u>15,643,707</u>	<u>1,001,537,699</u>

截至2023年12月31日，本集团无未办妥产权证书的固定资产。

截至2023年12月31日止，本集团尚有原值为人民币347,996,968元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用（2022年12月31日：原值为人民币306,869,419元的固定资产已提足折旧但仍在继续使用）。

截至2023年12月31日止，本集团的固定资产及无形资产中，属于本公司全资子公司苏州观园酒店的房屋及建筑物原值为人民币278,469,961元（净值为人民币254,888,458元）、土地使用权原值为人民币402,198,900元（净值为人民币342,385,358元），用于对外经营，向客户提供酒店、办公类服务取得服务收入。

截至2023年12月31日，本集团无所有权受到限制的固定资产（2022年12月31日：无）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 使用权资产

	房屋及建筑物	运输工具	其他	合计
成本				
年初余额	467,239,103	287,009	-	467,526,112
增加	64,402,883	225,268	155,773	64,783,924
处置	(171,996,513)	-	-	(171,996,513)
年末余额	<u>359,645,473</u>	<u>512,277</u>	<u>155,773</u>	<u>360,313,523</u>
累计折旧				
年初余额	201,385,282	143,621	-	201,528,903
计提	150,432,271	134,145	89,013	150,655,429
处置	(170,486,219)	-	-	(170,486,219)
年末余额	<u>181,331,334</u>	<u>277,766</u>	<u>89,013</u>	<u>181,698,113</u>
账面价值				
年末	<u>178,314,139</u>	<u>234,511</u>	<u>66,760</u>	<u>178,615,410</u>
年初	<u>265,853,821</u>	<u>143,388</u>	-	<u>265,997,209</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 无形资产

	计算机软件	土地使用权	合计
原价			
年初余额	1,267,643,921	461,507,207	1,729,151,128
购置	378,657,393	-	378,657,393
在建工程转入	-	-	-
处置	(74,286)	-	(74,286)
年末余额	<u>1,646,227,028</u>	<u>461,507,207</u>	<u>2,107,734,235</u>
累计摊销			
年初余额	607,032,321	54,501,724	661,534,045
计提	177,674,747	14,899,994	192,574,741
投资性房地产转入	-	-	-
处置	(71,685)	-	(71,685)
年末余额	<u>784,635,383</u>	<u>69,401,718</u>	<u>854,037,101</u>
账面价值			
年末	<u>861,591,645</u>	<u>392,105,489</u>	<u>1,253,697,134</u>
年初	<u>660,611,600</u>	<u>407,005,483</u>	<u>1,067,617,083</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
预付款项 (1)	274,537,252	360,056,343
其他应收款 (2)	271,839,966	1,856,821,172
待抵扣进项税	128,551,806	498,516,798
长期待摊费用 (3)	73,452,687	87,797,101
其他	9,739,647	46,259,516
合计	<u>758,121,358</u>	<u>2,849,450,930</u>
 (1) 预付款项		
	2023年12月31日	2022年12月31日
预付供应商款项	239,753,973	325,515,001
待摊费用	32,711,841	31,261,387
其他	2,071,438	3,279,955
合计	<u>274,537,252</u>	<u>360,056,343</u>
 (2) 其他应收款		
	2023年12月31日	2022年12月31日
应收投连代垫款	119,644,931	101,601,878
应收资产管理费	76,428,251	54,645,140
押金	21,936,188	20,138,386
预缴税金	12,650,494	11,096,994
应收证券清算款	9,400,810	1,577,533,110
应收金融服务费	5,996,272	30,879,174
其他	31,253,758	61,380,228
减：坏账准备	<u>(5,470,738)</u>	<u>(453,738)</u>
合计	<u>271,839,966</u>	<u>1,856,821,172</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17. 其他资产（续）

(2) 其他应收款（续）

其他应收款及相应的坏账准备分析如下：

	2023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）	159,156,552	57.39%	-	0.00%
1至2年（含2年）	6,817,525	2.46%	-	0.00%
2至3年（含3年）	94,406,037	34.04%	-	0.00%
3年以上	16,930,590	6.11%	5,470,738	32.31%
合计	277,310,704	100.00%	5,470,738	1.97%

	2022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）	1,729,731,711	93.13%	-	-
1至2年（含2年）	110,605,513	5.96%	-	-
2至3年（含3年）	4,523,517	0.24%	-	-
3年以上	12,414,169	0.67%	453,738	3.66%
合计	1,857,274,910	100.00%	453,738	0.02%

(3) 长期待摊费用

	2023年度	2022年度
年初余额	87,797,101	110,005,196
本年增加	10,779,492	12,543,061
在建工程转入	3,992,090	1,545,289
本年摊销	(28,595,068)	(36,296,445)
其他减少	(520,928)	-
年末余额	73,452,687	87,797,101

六、合并财务报表主要项目注释（续）

18. 资产减值准备

2023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	14,081,634	7,829,199	(222,208)	(143,291)	21,545,334
可供出售金融资产减值准备	181,559,998	12,659,901	-	(175,390,136)	18,829,763
归入贷款及应收款项的投资 减值准备	<u>2,231,203,040</u>	<u>743,763,318</u>	<u>(189,504,717)</u>	<u>(420,107,191)</u>	<u>2,365,354,450</u>
合计	<u>2,426,844,672</u>	<u>764,252,418</u>	<u>(189,726,925)</u>	<u>(595,640,618)</u>	<u>2,405,729,547</u>

2022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	10,022,247	4,059,387	-	-	14,081,634
可供出售金融资产减值准备	9,897,890	175,427,436	-	(3,765,328)	181,559,998
归入贷款及应收款项的投资 减值准备	<u>1,741,453,040</u>	<u>504,750,000</u>	<u>(15,000,000)</u>	-	<u>2,231,203,040</u>
合计	<u>1,761,373,177</u>	<u>684,236,823</u>	<u>(15,000,000)</u>	<u>(3,765,328)</u>	<u>2,426,844,672</u>

19. 卖出回购金融资产款

	2023年12月31日	2022年12月31日
银行间市场卖出回购证券	11,660,478,240	11,903,130,374
证券交易所卖出回购证券	<u>408,400,000</u>	<u>136,800,000</u>
合计	<u>12,068,878,240</u>	<u>12,039,930,374</u>

于2023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票面价值为人民币12,569百万元（2022年12月31日：人民币13,495百万元）。质押债券在正回购交易期间流通受限。于2023年12月31日，本集团在证券交易所质押库的债券票面价值为人民币2,300百万元（2022年12月31日：人民币2,560百万元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 应付分保账款

按应付分入方公司划分应付分保账款，包括：

	2023年12月31日	2022年12月31日
中国人寿再保险股份有限公司	124,821,273	-
慕尼黑再保险公司北京分公司	52,235,833	83,107,146
中国财产再保险有限责任公司	38,288,295	26,248,111
汉诺威再保险公司	36,857,234	30,210,933
瑞士再保险股份有限公司	35,944,741	28,399,929
通用再保险股份有限公司	30,971,638	9,392,734
太平再保险（中国）有限公司	10,876,190	13,662,110
人保再保险股份有限公司	9,246,120	10,316,083
大韩再保险公司	6,276,883	12,375,745
前海再保险股份有限公司	2,862,352	2,358,140
法国再保险公司北京分公司	-	23,120,986
美国再保险公司上海分公司	-	1,875,000
其他	68,567,018	89,829,610
合计	<u>416,947,577</u>	<u>330,896,527</u>

21. 合同负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
投资顾问服务	53,337,752	54,328,380
居间服务	16,734,671	-
其他	16,014,391	-
合计	<u>86,086,814</u>	<u>54,328,380</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

22. 应付职工薪酬

	2023年度 应付金额	2023年末 未付金额	2022年度 应付金额	2022年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	1,117,578,350	676,997,588	1,217,148,454	735,534,712
职工福利费	82,989,380	3,171,863	98,143,362	4,352,344
社会保险费	81,442,190	1,690,588	82,782,192	1,791,175
其中：医疗保险费	77,575,393	1,527,927	78,862,874	1,613,809
工伤保险费	2,423,501	118,450	2,464,479	97,971
生育保险费	1,443,296	44,211	1,454,839	79,395
住房公积金	107,179,636	1,783,023	104,987,474	1,811,048
工会经费和职工教育经费	48,790,184	95,849,054	53,420,021	99,533,462
其他短期薪酬	7,383,889	-	7,761,725	109,388
小计	<u>1,445,363,629</u>	<u>779,492,116</u>	<u>1,564,243,228</u>	<u>843,132,129</u>
设定提存计划				
其中：养老保险费	152,151,539	3,214,555	147,197,490	3,387,748
失业保险费	4,856,187	216,120	4,806,000	206,473
企业年金缴费	89,131,931	6,123,812	82,241,047	10,290,704
小计	<u>246,139,657</u>	<u>9,554,487</u>	<u>234,244,537</u>	<u>13,884,925</u>
合计	<u>1,691,503,286</u>	<u>789,046,603</u>	<u>1,798,487,765</u>	<u>857,017,054</u>

23. 应交税费

	2023年12月31日	2022年12月31日
应交增值税	37,617,461	35,104,917
应交企业所得税	31,658,503	57,471,924
代扣代缴个人所得税	12,170,682	14,680,672
其他	29,068,819	29,490,086
合计	<u>110,515,465</u>	<u>136,747,599</u>

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
到期期限不定期的万能寿险产品	<u>32,427,207,700</u>	<u>48,927,642,210</u>
合计	<u><u>32,427,207,700</u></u>	<u><u>48,927,642,210</u></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：

	2022 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少				2023 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)	643,484,341	2,622,427,015	-	788	2,632,412,592	2,632,413,380	633,497,976
未决赔款准备金 (4)	1,330,284,124	317,851,393	2,234,270,305	-	-1,937,773,578	296,496,727	1,351,638,790
寿险责任准备金 (5)	173,116,591,173	36,680,424,719	2,744,174,308	6,077,203,954	-572,715,938	8,248,662,324	201,548,353,568
长期健康险责任准备金	3,452,637,162	622,850,843	130,096,142	23,814,960	-41,296,288	112,614,814	3,962,873,191
合计	178,542,996,800	40,243,553,970	5,108,540,755	6,101,019,702	80,626,788	11,290,187,245	207,496,363,525
分保准备金资产							
未到期责任准备金	31,876,226	33,149,175	-	-	34,134,983	34,134,983	30,890,418
未决赔款准备金	69,643,260	83,833,356	2,125,527	-	61,031,630	63,157,157	90,319,459
寿险责任准备金	10,902,109,826	7,489,519,004	5,423,766,497	-	1,268,093,054	6,691,859,551	11,699,769,279
长期健康险责任准备金	26,387,068	28,221,979	45,992,278	-	-23,994,521	21,997,757	32,611,290
合计	11,030,016,380	7,634,723,514	5,471,884,302	-	1,339,265,146	6,811,149,448	11,853,590,446

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）

	2021年 12月31日	本年 增加	本年减少			小计	2022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)	643,139,515	2,623,558,443	-	38,482	2,623,175,135	2,623,213,617	643,484,341
未决赔款准备金 (4)	1,090,154,940	338,863,330	2,027,320,438	-	(1,928,586,292)	98,734,146	1,330,284,124
寿险责任准备金 (5)	134,594,035,060	46,988,476,606	2,907,443,225	6,217,879,983	(659,402,715)	8,465,920,493	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	2,978,496,048	579,318,269	109,724,697	17,117,262	(21,664,804)	105,177,155	3,452,637,162
合计	139,305,825,563	50,530,216,648	5,044,488,360	6,235,035,727	13,521,324	11,293,045,411	178,542,996,800
分保准备金资产							
未到期责任准备金	36,818,017	28,275,027	-	-	33,216,818	33,216,818	31,876,226
未决赔款准备金	71,377,027	39,387,367	13,068,679	-	28,052,455	41,121,134	69,643,260
寿险责任准备金	11,272,468,415	5,733,995,191	4,830,939,382	-	1,273,414,398	6,104,353,780	10,902,109,826
长期健康险责任准备金	34,095,463	42,466,193	54,782,850	-	(4,608,262)	50,174,588	26,387,068
合计	11,414,758,922	5,844,123,778	4,898,790,911	-	1,330,075,409	6,228,866,320	11,030,016,380

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：

	2023年12月31日			2022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)	568,321,762	65,176,214	633,497,976	595,124,562	48,359,779	643,484,341
未决赔款准备金(4)	1,297,719,791	53,918,999	1,351,638,790	1,290,809,861	39,474,263	1,330,284,124
寿险责任准备金(5)	13,158,433,848	188,389,919,720	201,548,353,568	1,947,491,949	171,169,099,224	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	825,601	3,962,047,590	3,962,873,191	1,427,306	3,451,209,856	3,452,637,162
合计	15,025,301,002	192,471,062,523	207,496,363,525	3,834,853,678	174,708,143,122	178,542,996,800
分保准备金资产						
未到期责任准备金	21,255,517	9,634,901	30,890,418	22,400,437	9,475,789	31,876,226
未决赔款准备金	78,147,048	12,172,411	90,319,459	57,541,343	12,101,917	69,643,260
寿险责任准备金	763,839,731	10,935,929,548	11,699,769,279	122,644,346	10,779,465,480	10,902,109,826
长期健康险责任准备金	6,794	32,604,496	32,611,290	10,908	26,376,160	26,387,068
合计	863,249,090	10,990,341,356	11,853,590,446	202,597,034	10,827,419,346	11,030,016,380

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
财产险	237,232,069	194,603,984
个人意外伤害险	31,694,826	20,519,734
个人健康险	13,044,382	18,013,101
个人寿险	-	-
小计	<u>281,971,277</u>	<u>233,136,819</u>
团体健康险	260,112,836	298,987,722
团体意外伤害险	55,679,262	76,021,686
团体寿险	35,734,601	35,338,114
小计	<u>351,526,699</u>	<u>410,347,522</u>
合计	<u><u>633,497,976</u></u>	<u><u>643,484,341</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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	199,088,703	94,406,237
已发生未报案未决赔款准备金	1,109,219,066	1,193,454,461
理赔费用准备金	43,331,021	42,423,426
合计	<u><u>1,351,638,790</u></u>	<u><u>1,330,284,124</u></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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
个人寿险	171,940,783,648	144,635,620,696
个人年金	29,607,569,920	28,480,970,477
合计	<u>201,548,353,568</u>	<u>173,116,591,173</u>

其中：

分红保险	85,647,903,560	81,064,332,027
万能寿险	13,124,966	8,764,301
投资连结保险	334,999	314,096

27. 应付债券

- (1) 本公司于2021年1月28日公开发行面值总额为人民币60亿元的十年期资本补充债。本公司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4.30%，每年付息一次，于兑付日支付全部本金和最后一次利息。如本公司不行使赎回条款，则该债务后五年的年利率将增加至5.30%，并在债务剩余存续期内固定不变。
- (2) 本公司于2022年3月18日公开发行面值总额为人民币20亿元的十年期资本补充债。本公司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。如本公司不行使赎回条款，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。
- (3) 本公司于2023年9月13日公开发行面值总额为人民币40亿元的十年期资本补充债。本公司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3.45%，每年付息一次，于兑付日支付全部本金和最后一次利息。如本公司不行使赎回条款，则该债务后五年的年利率将增加至4.45%并在债务剩余存续期内固定不变。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

28. 租赁负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
房屋及建筑物	163,361,693	251,928,327
运输工具	221,824	123,950
其他	867	-
合计	<u>163,584,384</u>	<u>252,052,277</u>

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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	递延所得税资产 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 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	(794,923,500)	(3,179,693,999)	414,747,624	1,658,990,494
累计可抵扣亏损	3,013,200,146	12,052,800,584	986,803,777	3,947,215,107
应付职工薪酬	149,652,434	598,609,735	164,731,640	658,926,560
未决赔款准备金	221,279,821	885,119,283	246,794,210	987,176,838
资产减值准备	730,034,557	2,920,138,228	591,312,461	2,365,249,845
无形资产摊销	16,131,688	64,526,750	10,468,916	41,875,664
固定资产折旧	(1,224,425)	(4,897,698)	(3,003,691)	(12,014,762)
公允价值变动	2,142,547	8,570,187	(3,474,544)	(13,898,177)
长期待摊摊销	467,192	1,868,767	517,048	2,068,192
预提费用	43,673,107	174,692,427	39,221,468	156,885,871
手续费及佣金	-	-	91,353,849	365,415,397
新租赁准则影响	(862,165)	(3,448,658)	574,989	2,299,957
其他	195,592,619	782,370,475	197,561,338	790,245,353
小计	<u>3,575,164,021</u>	<u>14,300,656,081</u>	<u>2,737,609,085</u>	<u>10,950,436,339</u>
未确认递延所得税资产 的暂时性差异/可抵扣 亏损	<u>(4,061,897,964)</u>	<u>(16,247,591,856)</u>	<u>(2,435,724,730)</u>	<u>(9,742,898,920)</u>
合计	<u>(486,733,943)</u>	<u>(1,946,935,775)</u>	<u>301,884,355</u>	<u>1,207,537,419</u>

于2023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。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

30. 其他负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
合并结构化主体形成的金融负债	5,848,735,034	6,670,729,390
其他应付款(1)	3,341,329,538	2,807,145,667
应付债券利息	334,701,369	293,868,493
长期应付款(2)	88,963,426	92,689,478
递延收益	15,995,826	15,838,997
应付保险保障基金	14,477,188	26,160,113
应付卖出回购金融资产款利息	13,473,428	12,670,039
预收款项	13,115,121	8,755,515
存入分保准备金(3)	-	4,394,405,842
其他	7,755,002	26,964,738
合计	<u>9,678,545,932</u>	<u>14,349,228,272</u>

(1) 其他应付款

	2023年12月31日	2022年12月31日
代理业务负债	2,054,347,465	2,073,006,376
应付证券清算款	747,485,633	-
应付供应商	161,132,598	256,065,951
代理人押金	607,173	618,543
应付股利	-	183,080,000
其他	377,756,669	294,374,797
合计	<u>3,341,329,538</u>	<u>2,807,145,667</u>

(2) 长期应付款

	2023年12月31日	2022年12月31日
代理人长期服务津贴	84,386,729	88,130,852
预提投资连结产品持续奖金	2,596,498	2,341,026
代理人特别离职金	1,980,199	2,217,600
合计	<u>88,963,426</u>	<u>92,689,478</u>

(3) 存入分保准备金

于2023年12月31日，本科目无余额；于2022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。

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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	人民币元	比例	人民币元	比例
建设银行	3,631,435,309	51.00%	3,631,435,309	51.00%
凯基人寿保险股份有限公司 （原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. 资本公积

	2023年12月31日	2022年12月31日
资本溢价	5,750,608,832	5,750,608,832
其他	<u>234,662,423</u>	<u>234,662,423</u>
资本公积合计	<u>5,985,271,255</u>	<u>5,985,271,255</u>

33. 其他权益工具

	2023年12月31日	2022年12月31日
永续债	<u>1,998,939,786</u>	<u>-</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	票面利率/浮 动债首次票 面利率(%)	发行价格 (元)	数量(百 万股)	金额(百万 人民币)	到期日	转股 条件	转换 情况
2023年无固定期限 资本债券	2023年12月26日	权益工具	3.25%	100	20	2,000	无	无	无
减：发行费用						<u>(1)</u>			
账面价值						<u>1,999</u>			

六、合并财务报表主要项目注释（续）

33. 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：

(i) 票面利率和利息发放

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

根据法律法规和监管机构要求，发行人仅在确保偿付本期债券利息后，综合偿付能力充足率不低于 100%的前提下，才能偿付本期债券的利息；否则当期利息支付义务将被取消，且未向债券持有人足额派息的差额部分不累积到下一计息年度。即使在满足综合偿付能力充足率不低于 100%的前提下，发行人亦有权在每个付息日，自行选择将全部或部分当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制，亦不构成违约事件，递延支付的利息不另计息。递延全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若递延全部或部分本期债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。如发行人全部或部分递延本期债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至发行人全额支付当期利息以及按照约定已经递延的所有利息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。

本期债券采用每年付息一次的付息方式。

(ii) 赎回条款

本期债券发行设置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，发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）按面值全部或部分赎回本期债券。

若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足本期债券发行完成后初始认定的资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定且在满足行使赎回权前提的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，发行人有权选择提前赎回。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

33. 其他权益工具（续）

(1) 年末发行在外的永续债情况表（续）

(iii) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续金额在设有同一触发事件的所有核心二级资本工具存续总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指发生以下情形之一：一是国家金融监督管理总局认为若不进行减记，发行人将无法生存；二是相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存；三是当人民法院裁定受理发行人破产申请。减记部分不可恢复。

触发事件发生日指以下日期之一：在前两种情形下，国家金融监督管理总局或相关部门认为触发事件已发生，并且向发行人发出通知，同时发布公告的日期；在第三种情形下，破产申请裁定送达发行人之日。

(iv) 受偿顺序

本期债券本金和利息的清偿顺序在发行人保单责任、其他普通负债和附属资本工具之后，先于发行人的核心一级资本工具；本次债券与发行人已发行的与本次债券偿还顺序相同的其他核心二级资本工具处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本次债券偿还顺序相同的核心二级资本工具同顺位受偿。

本公司发行的上述债券分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

34. 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：

2023年

	2023年1月1日	增减变动	2023年12月31日
以后将重分类进损益的其他综合 （损失）/收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(1,501,967,962)	3,664,624,119	2,162,656,157
可供出售金融资产重分类为持有 至到期投资	<u>(356,550,074)</u>	<u>356,550,074</u>	<u>-</u>
其他综合收益合计	<u>(1,858,518,036)</u>	<u>4,021,174,193</u>	<u>2,162,656,157</u>

2022年

	2022年1月1日	增减变动	2022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	2,625,613,328	(4,127,581,290)	(1,501,967,962)
可供出售金融资产重分类为持有 至到期投资	<u>(522,246,303)</u>	<u>165,696,229</u>	<u>(356,550,074)</u>
其他综合收益合计	<u>2,103,367,025</u>	<u>(3,961,885,061)</u>	<u>(1,858,518,036)</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

34. 其他综合收益（续）

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2023年度

	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	持有至到期投资 转可供出售金 融资产	当期计入可供出 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	4,845,377,366	(396,664,168)	-	12,659,901	(796,748,980)	3,664,624,119	2,602,245
可供出售金融资产重分 类为持有至到期投资	28,077,720	-	328,472,354	-	-	356,550,074	-
其他综合收益合计	<u>4,873,455,086</u>	<u>(396,664,168)</u>	<u>328,472,354</u>	<u>12,659,901</u>	<u>(796,748,980)</u>	<u>4,021,174,193</u>	<u>2,602,245</u>

2022年度

	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	持有至到期投资 转可供出售金 融资产	当期计入可供出 售金融资产减值 损失的金额	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
将重分类进损益的其 他综合收益/（损失）							
可供出售金融资产公 允价值变动	(5,222,219,447)	124,063,665	-	-	967,870,199	(4,127,581,290)	(2,704,293)
可供出售金融资产重分 类为持有至到期投资	65,988,869.00	-	-	-	99,707,360	165,696,229	-
其他综合收益合计	<u>(5,156,230,578)</u>	<u>124,063,665</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,067,577,559</u>	<u>(3,961,885,061)</u>	<u>(2,704,293)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

35. 盈余公积和一般风险准备

2023年度

	2023年1月1日	本年增加	2023年12月31日
法定盈余公积	420,131,715	-	420,131,715
任意盈余公积	104,392,321	-	104,392,321
一般风险准备	543,579,895	22,194,039	565,773,934
合计	1,068,103,931	22,194,039	1,090,297,970

2022年度

	2022年1月1日	本年增加	2022年12月31日
法定盈余公积	420,131,715	-	420,131,715
任意盈余公积	104,392,321	-	104,392,321
一般风险准备	507,974,363	35,605,532	543,579,895
合计	1,032,498,399	35,605,532	1,068,103,931

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。

36. 少数股东权益

	2023年12月31日	2022年12月31日
建银国际（中国）有限公司	256,027,912	195,270,732
宁夏交通投资集团有限公司	22,077,467	22,490,685
银川通联资本投资运营有限公司	22,077,467	22,490,685
重庆兴九企业管理有限公司	3,733,218	3,014,662
合计	303,916,064	243,266,764

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36. 少数股东权益（续）

存在重要少数股东权益的子公司如下：

2023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	少数股东 投入资本	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%	56,756,740	4,118,996	600,000	-	259,761,130

2022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	少数股东 投入资本	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%	91,360,838	140,737	-	199,000,000	198,285,394

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
资产合计	1,726,132,320	2,337,058,655
负债合计	435,826,679	1,352,784,038
	2023年度	2022年度
营业收入	831,368,248	1,055,751,490
净利润	284,732,550	459,040,664
综合收益总额	305,431,025	459,747,886
经营活动产生的现金流量净额	812,518,657	641,609,711

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 保险业务收入

	2023年度	2022年度
寿险		
个险		
— 寿险	32,545,459,164	41,475,948,592
— 健康险	852,043,823	849,151,187
— 意外伤害险	110,104,847	55,800,192
— 年金险	3,917,060,903	5,276,527,149
其中：		
分红保险	4,794,047,161	21,426,732,947
万能保险	25,531,473	27,848,666
投资连结保险	1,917,000	1,889,332
团险		
— 寿险	280,399,707	229,493,547
— 健康险	1,783,439,631	1,802,100,492
— 意外伤害险	223,925,091	326,001,307
小计	<u>39,712,433,166</u>	<u>50,015,022,466</u>
产险		
财产险	379,438,012	339,235,006
健康险	194,048,171	206,827,977
意外伤害险	47,110,044	49,244,128
小计	<u>620,596,227</u>	<u>595,307,111</u>
合计	<u><u>40,333,029,393</u></u>	<u><u>50,610,329,577</u></u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

38. 分出保费

按分入公司划分分出保费，包括：

	2023年度	2022年度
中国人寿再保险股份有限公司	7,285,348,592	5,771,147,698
美国再保险公司上海分公司	173,233,371	987,046,635
汉诺威再保险股份公司上海分公司	39,193,700	26,059,091
中国财产再保险有限责任公司	29,242,030	27,233,553
德国通用再保险股份公司上海分公司	21,578,904	11,161,215
慕尼黑再保险公司北京分公司	19,929,740	45,737,074
太平再保险（中国）有限公司	8,292,251	55,170
前海再保险股份有限公司	6,164,723	(1,061,098,984)
法国再保险公司北京分公司	879,061	2,862,203
其他	65,230,606	91,570,663
合计	<u>7,649,092,978</u>	<u>5,901,774,318</u>

39. 投资收益

	2023年度	2022年度
归入贷款和应收款投资的利息收入	3,641,863,768	4,148,342,120
可供出售金融资产投资收益	2,712,630,640	4,617,020,761
持有至到期投资收益	1,150,064,533	1,329,084,768
定期存款利息收入	122,595,996	687,423,381
联营企业投资收益	76,640,282	104,748,861
买入返售金融资产利息收入	79,159,707	82,401,722
保证金利息收入	56,628,667	56,347,271
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	35,665,737	13,760,070
其他	711,918	1,165,982
合计	<u>7,875,961,248</u>	<u>11,040,294,936</u>

40. 公允价值变动损失

	2023年度	2022年度
交易性债务工具投资	(25,002,041)	(30,987,938)
交易性权益工具投资	(2,110,750)	(3,403,400)
合计	<u>(27,112,791)</u>	<u>(34,391,338)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

41. 其他业务收入

	2023年度	2022年度
资产管理费收入	252,802,940	218,318,754
金融服务收入	197,898,814	216,958,378
保户质押贷款利息收入	102,203,347	98,945,655
投资性房地产租金收入	99,027,507	94,028,409
活期存款利息收入	84,868,019	183,868,008
投资顾问费收入	48,855,898	105,509,756
酒店服务费收入	30,553,055	18,539,156
保单初始费用收入	11,823,826	33,459,849
保单管理费收入	1,195,734	1,303,201
其他	26,670,702	48,151,441
合计	<u>855,899,842</u>	<u>1,019,082,607</u>

42. 其他收益

	2023年度	2022年度
政府专项资金补助	11,592,224	15,604,421
代扣个人所得税手续费返还	4,752,102	5,390,806
进项税加计抵减	1,808,644	1,824,349
合计	<u>18,152,970</u>	<u>22,819,576</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

43. 退保金

按险种划分退保金，包括：

	2023年度	2022年度
个人年金	3,140,197,487	4,068,275,929
个人寿险	2,913,629,941	2,131,280,776
个人健康险	47,178,671	35,463,630
个人意外险	13,603	15,392
合计	<u>6,101,019,702</u>	<u>6,235,035,727</u>
其中：		
分红保险	<u>762,444,985</u>	<u>1,264,162,644</u>

44. 赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	2023年度	2022年度
寿险		
赔款支出	1,966,150,274	1,742,309,495
满期给付	1,937,368,862	2,308,649,258
死伤医疗给付	508,998,870	362,222,573
年金给付	427,902,718	349,981,770
小计	<u>4,840,420,724</u>	<u>4,763,163,096</u>
产险		
赔款支出	<u>268,120,031</u>	<u>281,325,264</u>
合计	<u>5,108,540,755</u>	<u>5,044,488,360</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

45. 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：

	2023年度	2022年度
提取寿险责任准备金	28,431,762,395	38,522,556,113
提取长期健康险责任准备金	510,236,029	474,141,114
提取未决赔款准备金(2)	<u>21,354,666</u>	<u>240,129,184</u>
合计	<u>28,963,353,090</u>	<u>39,236,826,411</u>

(2) 按准备金性质，提取未决赔款准备金如下：

	2023年度	2022年度
提取/（转回）已发生已报案 未决赔款准备金	104,682,466	(51,892,753)
（转回）/提取已发生未报案 未决赔款准备金	(84,235,395)	289,565,178
提取理赔费用准备金	<u>907,595</u>	<u>2,456,759</u>
合计	<u>21,354,666</u>	<u>240,129,184</u>

46. 摊回保险责任准备金

	2023年度	2022年度
摊回寿险责任准备金	797,659,453	(370,358,589)
摊回未决赔款准备金	20,676,199	(1,733,767)
摊回长期健康险责任准备金	<u>6,224,222</u>	<u>(7,708,395)</u>
合计	<u>824,559,874</u>	<u>(379,800,751)</u>

47. 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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

48. 手续费及佣金支出

	2023年度	2022年度
佣金支出	2,606,773,447	2,163,434,867
手续费支出	<u>1,686,546,092</u>	<u>1,888,326,253</u>
合计	<u>4,293,319,539</u>	<u>4,051,761,120</u>

49. 业务及管理费

本集团的业务及管理费按性质分类如下：

	2023年度	2022年度
工资及福利费	1,679,050,597	1,788,536,878
无形资产摊销	180,577,641	123,487,155
使用权资产折旧	147,585,594	153,754,901
提取保险保障基金	136,823,652	96,691,138
修理及维护费用	100,766,153	103,952,695
资产托管费	64,109,388	92,444,402
固定资产折旧	61,968,932	66,954,817
租赁费用	56,347,531	55,367,233
培训费	54,734,995	34,509,669
业务活动费	48,214,850	42,177,299
差旅费	31,565,601	15,413,220
通讯费	30,732,512	31,134,818
专业服务费	29,561,704	34,700,464
长期待摊费用摊销	27,979,591	35,562,258
广告宣传费	26,813,297	24,476,049
公杂费	17,642,673	18,938,952
业务招待费	15,837,268	20,437,410
水电费	12,280,580	11,244,764
租赁负债利息支出	9,606,004	8,315,377
会议费	6,298,689	4,444,698
印刷费	5,011,305	6,616,015
银行结算费	3,602,676	5,543,677
其他税费	1,428,083	1,016,349
其他	<u>146,098,628</u>	<u>148,325,734</u>
合计	<u>2,894,637,944</u>	<u>2,924,045,972</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

50. 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：

	2023年度	2022年度
中国人寿再保险股份有限公司	1,190,932,435	1,318,700,506
汉诺威再保险股份公司上海分公司	9,540,505	12,899,982
德国通用再保险股份公司上海分公司	3,549,983	(1,120,397)
前海再保险股份有限公司	2,706,854	99,979
慕尼黑再保险公司北京分公司	2,165,794	9,960,719
法国再保险公司北京分公司	452,103	-
美国再保险公司上海分公司	(85,490,041)	(161,058,678)
其他	51,550,786	52,126,159
合计	<u>1,175,408,419</u>	<u>1,231,608,270</u>

51. 其他业务成本

	2023年度	2022年度
投连及万能险相关支出	1,521,357,039	2,335,472,597
资本补充债利息支出	373,014,620	316,045,889
卖出回购证券利息支出	289,218,217	349,639,542
结构化主体其他持有人的利息支出	274,498,166	707,054,244
保单红利利息支出	224,608,819	96,533,107
金融服务成本支出	186,532,258	228,759,794
投资顾问费	57,109,315	87,164,985
投资性房地产折旧及摊销	45,841,152	45,842,451
其他	134,976,052	82,501,603
合计	<u>3,107,155,638</u>	<u>4,249,014,212</u>

52. 资产减值损失

	2023年度	2022年度
归入贷款及应收款项的投资资产		
减值损失	554,258,601	489,750,000
可供出售金融资产减值损失	12,659,901	175,427,436
其他应收款减值损失	7,606,991	4,059,387
合计	<u>574,525,493</u>	<u>669,236,823</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

53. 所得税费用

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	108,403,356	179,485,628
递延所得税费用	<u>(9,503,679)</u>	<u>(21,060,581)</u>
合计	<u>98,899,677</u>	<u>158,425,047</u>

所得税费用与亏损总额的关系列示如下：

	2023年度	2022年度
亏损总额	<u>(3,933,505,123)</u>	<u>(1,608,930,369)</u>
按适用税率计算的所得税费用	(983,376,281)	(402,232,592)
子公司适用不同税率的影响	-	(4,585)
非应纳税收入	(982,735,036)	(551,993,964)
不得扣除的成本、费用和损失	39,884,580	23,130,422
当期未确认的递延所得税	2,037,722,381	908,569,800
对以前期间当期所得税的调整	(13,824,095)	14,191,257
利用以前年度未确认递延所得税资 产的可抵扣亏损	1,332,306	165,774,938
其他	<u>(104,178)</u>	<u>989,771</u>
所得税费用	<u>98,899,677</u>	<u>158,425,047</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

54. 经营活动现金流量

(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量：

	2023年度	2022年度
净亏损	(4,032,404,800)	(1,767,355,416)
加：资产减值损失	574,525,493	669,236,823
长期资产折旧与摊销	484,004,254	448,618,270
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失	216,364	575,354
债券利息摊销/利息调整	373,014,620	316,045,889
公允价值变动损失	27,112,791	34,391,338
未到期责任准备金的（减少）/增加	(9,000,557)	5,286,617
提取保险责任准备金减少	28,963,353,090	39,236,826,411
摊回保险责任准备金（增加）/减少	(824,559,874)	379,800,751
存入分保准备金变动	(4,394,405,842)	-
卖出回购金融资产利息支出	289,218,217	349,639,542
保户质押贷款利息收入	(102,203,347)	(98,945,655)
投资收益	(7,875,961,248)	(11,040,294,936)
递延所得税费用的增加	(9,503,679)	(21,060,581)
汇兑收益	(1,464,253)	(6,975,272)
租赁负债利息	9,606,004	8,315,377
结构化主体损失	167,629,221	562,707,200
经营性应收项目的（增加）	(431,580,535)	(593,362,220)
经营性应付项目的减少	(15,333,067,171)	(8,735,823,257)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(2,125,471,252)</u>	<u>19,747,626,235</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

54. 经营活动现金流量（续）

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2023年度	2022年度
年初三个月内到期的买入返售金融资产	18,317,495,315	3,768,971,286
年初货币资金	5,957,724,911	13,818,322,432
年初现金及现金等价物	<u>24,275,220,226</u>	<u>17,587,293,718</u>
年末三个月内到期的买入返售金融资产	15,138,094,833	18,317,495,315
年末货币资金	6,413,076,354	5,957,724,911
年末现金及现金等价物	<u>21,551,171,187</u>	<u>24,275,220,226</u>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(2,724,049,039)</u>	<u>6,687,926,508</u>

(3) 现金及现金等价物：

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金		
其中：库存现金	992,481	85,380,849
可随时用于支付的银行存款	6,309,812,923	5,818,025,651
可随时用于支付的其他货币资金	102,270,950	54,318,411
现金等价物		
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	<u>15,138,094,833</u>	<u>18,317,495,315</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>21,551,171,187</u>	<u>24,275,220,226</u>

55. 租赁

经营租赁承诺-作为承租人

	2023年度
租赁负债利息费用	9,847,882
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	20,686,253
与租赁相关的总现金流出	<u>131,175,789</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

56. 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。

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，构建稳健的货币市场投资组合，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）

56. 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、银行存款以及国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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、银行存款以及国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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、银行存款以及国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

56. 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、银行存款以及国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

56. 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）

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

56. 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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

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国家金融监督管理总局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国家金融监督管理总局规定的其他限制。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

56. 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）

56. 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：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	每一独立账户		独立账户单位数	
	独立账户单位数		独立账户单位数	
主动积极型	48,248,286	1.5341	49,767,281	1.7788
指数成长型	70,024,618	0.9382	71,376,565	1.1395
平衡收益型	25,107,236	1.9118	26,098,784	2.3828
现金增利型	18,592,535	1.8136	19,512,070	1.9187
货币理财型	-	-	-	-
平稳增利型	20,864,163	1.3100	22,458,364	1.2764
稳健增值型	1,359,716	1.3225	1,800,228	1.2656
强化回报型	-	-	-	-
稳固收益型	-	-	-	-
价值成长型	4,489,928	1.3013	4,489,928	1.2675
安心优先型	3,388,000	1.0812	3,418,000	1.0755
锦绣1号	3,756,985	1.1644	3,756,985	1.1522
锦绣2号	7,898,000	1.1997	8,595,000	1.1766
锦绣3号	6,713,690	1.2039	9,343,440	1.1646

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。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

56. 投资连结产品（续）

(2) 独立账户情况（续）

截至 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日止，独立账户的投资组合情况如下：

	2023年12月31日	2022年12月31日
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	60,148,428	42,722,547
基金投资	341,542,021	394,027,259
应收利息及红利	29,675	27,117
其他应收款	-	-
应交税金及托管费	(32,456)	(227,171)
其他应付款	(119,684,307)	(101,445,393)
合计	<u>282,003,361</u>	<u>335,104,359</u>
减：公司持有的份额对应的价值	<u>(10,348,661)</u>	<u>(12,354,084)</u>
独立账户资产	<u>271,654,700</u>	<u>322,750,275</u>
独立账户负债	<u>271,654,700</u>	<u>322,750,275</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。

	2023 年度	2022 年度
独立账户管理费	4,131,827	4,827,025
风险保费	<u>1,917,000</u>	<u>1,889,332</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

56. 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）
2023年度

人民币元

七、分部报告（续）

2023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	39,773,744,242	494,929,483	831,368,247	506,744,774	(189,700,616)	41,417,086,130
已赚保费	32,238,373,792	456,605,739	-	-	(2,042,559)	32,692,936,972
保险业务收入	39,713,023,457	622,048,495	-	-	(2,042,559)	40,333,029,393
其中：分保费收入	-	-	-	-	-	-
减：分出保费	(7,526,482,799)	(122,610,179)	-	-	-	(7,649,092,978)
提取未到期责任准备金	51,833,134	(42,832,577)	-	-	-	9,000,557
投资收益	7,308,942,051	36,866,380	58,184,504	400,801,890	71,166,423	7,875,961,248
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	625,859	-	76,014,423	76,640,282
公允价值变动损失	(22,427,852)	(40,514)	-	(4,644,425)	-	(27,112,791)
汇兑收益	1,454,494	9,759	-	-	-	1,464,253
其他业务收入	241,333,743	535,343	764,634,159	108,221,077	(258,824,480)	855,899,842
资产处置收益/（损失）	2,290	(186,332)	(32,322)	-	-	(216,364)
其他收益	6,065,724	1,139,108	8,581,906	2,366,232	-	18,152,970
二、营业支出	(44,081,382,331)	(491,710,326)	(455,133,738)	(596,349,803)	266,695,039	(45,357,881,159)
退保金	(6,101,019,702)	-	-	-	-	(6,101,019,702)
赔付支出	(4,840,420,724)	(268,120,031)	-	-	-	(5,108,540,755)
减：摊回赔付支出	5,454,466,356	17,417,946	-	-	-	5,471,884,302
提取保险责任准备金	(28,942,323,274)	(21,029,816)	-	-	-	(28,963,353,090)
减：摊回保险责任准备金	805,442,946	19,116,928	-	-	-	824,559,874
保单红利支出	(1,687,175,154)	-	-	-	-	(1,687,175,154)
分保费用	-	-	-	-	-	-
税金及附加	(60,685,575)	(2,454,639)	(4,256,299)	(32,609,926)	-	(100,006,439)
手续费及佣金支出	(4,236,117,009)	(58,779,539)	-	-	1,577,009	(4,293,319,539)
业务及管理费	(2,512,866,825)	(234,945,018)	(343,041,033)	(56,768,231)	252,983,163	(2,894,637,944)
减：摊回分保费用	1,115,171,895	60,236,524	-	-	-	1,175,408,419
其他业务成本	(2,451,495,774)	(705,980)	(107,817,706)	(559,271,045)	12,134,867	(3,107,155,638)
资产减值损失	(624,359,491)	(2,446,701)	(18,700)	52,299,399	-	(574,525,493)
三、营业（亏损）/利润	(4,307,638,089)	3,219,157	376,234,509	(89,605,029)	76,994,423	(3,940,795,029)
加：营业外收入	6,070,064	4,184,870	4,891	9,490	-	10,269,315
减：营业外支出	(1,943,011)	(360,002)	(219,776)	(456,620)	-	(2,979,409)
四、（亏损）/利润总额	(4,303,511,036)	7,044,025	376,019,624	(90,052,159)	76,994,423	(3,933,505,123)
资产总额	290,398,382,695	1,398,098,981	1,726,132,321	8,843,346,692	(3,762,944,043)	298,603,016,646
负债总额	275,604,481,240	947,538,435	435,826,679	6,548,937,875	(237,004,043)	283,299,780,186
补充资料：						
资本性支出	556,517,468	17,583,466	30,931,031	151,562,627	-	756,594,592
折旧和摊销费用	337,353,975	27,504,767	52,750,593	66,394,919	-	484,004,254

建信人寿保险股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币元

七、分部报告（续）

2022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	55,481,792,633	531,876,896	1,055,751,490	876,599,994	(1,188,546,672)	56,757,474,341
已赚保费	44,212,025,591	494,031,184	-	-	(2,788,133)	44,703,268,642
保险业务收入	50,016,485,957	596,631,753	-	-	(2,788,133)	50,610,329,577
其中：分保费收入	-	102,951	-	-	-	102,951
减：分出保费	(5,779,747,054)	(122,027,264)	-	-	-	(5,901,774,318)
提取未到期责任准备金	(24,713,312)	19,426,695	-	-	-	(5,286,617)
投资收益	11,005,432,753	37,535,168	53,751,571	648,070,351	(704,494,907)	11,040,294,936
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	3,395,768	-	101,353,093	104,748,861
公允价值变动损失	(16,257,440)	(398,624)	-	(17,735,274)	-	(34,391,338)
汇兑损益	7,035,091	(59,819)	-	-	-	6,975,272
其他业务收入	265,932,321	129,799	990,233,358	244,050,761	(481,263,632)	1,019,082,607
资产处置损失	(575,354)	-	-	-	-	(575,354)
其他收益	8,199,671	639,188	11,766,561	2,214,156	-	22,819,576
二、营业支出	(56,708,976,965)	(531,555,549)	(440,979,605)	(1,176,096,501)	488,899,766	(58,368,708,854)
退保金	(6,235,035,727)	-	-	-	-	(6,235,035,727)
赔付支出	(4,763,163,096)	(281,325,264)	-	-	-	(5,044,488,360)
减：摊回赔付支出	4,884,625,467	14,165,444	-	-	-	4,898,790,911
提取保险责任准备金	(39,197,848,960)	(38,977,451)	-	-	-	(39,236,826,411)
减：摊回保险责任准备金	(390,442,114)	10,641,363	-	-	-	(379,800,751)
保单红利支出	(1,623,453,231)	-	-	-	-	(1,623,453,231)
分保费用	-	38,274	-	-	-	38,274
税金及附加	(41,913,647)	(2,530,050)	(5,552,053)	(35,487,952)	-	(85,483,702)
手续费及佣金支出	(4,011,812,350)	(45,563,229)	-	-	5,614,459	(4,051,761,120)
业务及管理费	(2,757,202,362)	(242,821,502)	(348,185,753)	(43,083,677)	467,247,322	(2,924,045,972)
减：摊回分保费用	1,171,464,895	60,143,375	-	-	-	1,231,608,270
其他业务成本	(3,140,684,893)	(1,195,459)	(87,241,799)	(1,035,930,046)	16,037,985	(4,249,014,212)
资产减值损失	(603,510,947)	(4,131,050)	-	(61,594,826)	-	(669,236,823)
三、营业(亏损)/利润	(1,227,184,332)	321,347	614,771,885	(299,496,507)	(699,646,906)	(1,611,234,513)
加：营业外收入	3,128,585	2,016,622	1	108,228	-	5,253,436
减：营业外支出	(2,033,523)	(242,982)	(409,692)	(263,095)	-	(2,949,292)
四、(亏损)/利润总额	(1,226,089,270)	2,094,987	614,362,194	(299,651,374)	(699,646,906)	(1,608,930,369)
资产总额	274,872,903,883	1,412,617,227	2,337,058,655	9,119,045,188	(4,196,461,753)	283,545,163,200
负债总额	261,809,772,272	953,623,650	1,352,784,038	7,106,199,957	(989,541,753)	270,232,838,164
补充资料：						
资本性支出	5,856,943,649	59,438,132	86,446,944	72,522,185	-	6,075,350,910
折旧和摊销费用	293,978,150	36,598,612	54,504,043	69,403,088	-	454,483,893

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
传统寿险	109,580,108,396	86,079,582,114
分红保险	85,641,768,881	81,059,913,358
万能保险	17,119,475	14,381,013
投资连结保险	84,574	157,645
财产险	403,691,753	358,946,290
合计	<u>195,642,773,079</u>	<u>167,512,980,420</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	
		2023年12月31日	2022年12月31日
折现率	增加10个基点	(2,420,058,701)	(1,616,235,622)
折现率	减少10个基点	2,482,128,933	1,654,204,342
死亡率	10%	453,417,293	247,937,600
死亡率	-10%	(487,243,267)	(262,888,347)
疾病发生率/伤残率	10%	417,520,078	405,288,848
疾病发生率/伤残率	-10%	(424,633,045)	(411,539,747)
维持费用	10%	508,694,730	427,766,452
维持费用	-10%	(508,694,730)	(427,766,452)
退保率	10%	1,335,712,700	880,023,700
退保率	-10%	(1,514,340,409)	(1,015,130,999)
保单红利	10%	283,663,759	388,162,019
保单红利	-10%	(283,663,759)	(388,162,019)

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 4,566,057 元（2022 年 12 月 31 日：当年的合并税前利润将减少或增加人民币 4,940,311 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 2023 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高或降低 50 个基点，本集团本年度的税前利润将因浮动利率的现金及现金等价物、定期存款、存出资本金及债权型投资利息收入的变动和以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性债权型投资而增加人民币 5,081 万元（2022 年 12 月 31 日：人民币 5,379 万元）或减少人民币 5,081 万元（2022 年 12 月 31 日：人民币 5,379 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 504,863 万元（2022 年 12 月 31 日：增加人民币 117,061 万元）或减少人民币 452,496 万元（2022 年 12 月 31 日：减少人民币 130,280 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 2023 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 169 万元（2022 年 12 月 31 日：人民币 191 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 851,232 万元（2022 年 12 月 31 日：人民币 770,483 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 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日本集团持有的非人民币投资资产如下：

	2023 年 12 月 31 日		
	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	12,282,682	-	86,994,552
可供出售金融资产	-	189,180,264	171,438,939
合计	<u>12,282,682</u>	<u>189,180,264</u>	<u>258,433,491</u>
	2022 年 12 月 31 日		
	美元	港币	折合人民币
现金及现金等价物	12,311,285	-	85,743,181
可供出售金融资产	-	241,463,494	215,692,096
合计	<u>12,311,285</u>	<u>241,463,494</u>	<u>301,435,277</u>

于 2023 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的变动，本集团 2023 年度税前利润将减少或增加约人民币 435 万元（2022 年度：约人民币 429 万元）；由于外币现金及现金等价物及外币金融投资资产的变动，本集团 2023 年度股东权益（税前影响）将减少或增加约人民币 1,292 万元（2022 年度：约人民币 1,507 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国家金融监督管理总局的限制，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2023年12月31日，本集团100.00%的境内非政策性金融债信用评级为AA/A-2或以上（2022年12月31日：99.99%）。本集团100.00%的企业债券信用评级为AA/A-2或以上（2022年12月31日：99.97%）。本集团100.00%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（2022年12月31日：99.81%）。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（2022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2023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2023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：

2023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	12,068,878,240	-	-	12,082,351,668	-	-	-	12,082,351,668
应付手续费及佣金	462,376,683	-	-	462,376,683	-	-	-	462,376,683
应付分保账款	416,947,577	-	-	416,947,577	-	-	-	416,947,577
应付赔付款	1,278,141,997	-	1,278,141,997	-	-	-	-	1,278,141,997
应付保单红利	5,244,196,515	-	5,244,196,515	-	-	-	-	5,244,196,515
保户储金及投资款	32,427,207,700	-	-	17,973,512,258	5,601,594,896	2,097,819,254	12,653,070,887	38,325,997,295
应付债券	11,998,297,382	-	-	470,000,000	940,000,000	12,682,000,000	-	14,092,000,000
租赁负债	163,584,384	-	-	85,594,301	68,590,056	13,554,794	1,450,654	169,189,805
独立账户负债	271,654,700	271,654,700	-	-	-	-	-	271,654,700
金融负债合计	<u>64,331,285,178</u>	<u>271,654,700</u>	<u>6,522,338,512</u>	<u>31,490,782,487</u>	<u>6,610,184,952</u>	<u>14,793,374,048</u>	<u>12,654,521,541</u>	<u>72,342,856,240</u>

八、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(3) 流动性风险（续）

2022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	12,039,930,374	-	-	12,052,600,413	-	-	-	12,052,600,413
应付手续费及佣金	376,618,801	-	-	376,618,801	-	-	-	376,618,801
应付分保账款	330,896,527	-	-	330,896,527	-	-	-	330,896,527
应付赔付款	1,191,376,247	-	1,191,376,247	-	-	-	-	1,191,376,247
应付保单红利	3,711,939,892	-	3,711,939,892	-	-	-	-	3,711,939,892
保户储金及投资款	48,927,642,210	-	-	18,969,348,526	21,659,447,184	3,264,440,489	12,327,294,068	56,220,530,267
应付债券	7,998,655,598	-	-	332,000,000	664,000,000	8,664,000,000	-	9,660,000,000
租赁负债	252,052,277	-	-	133,704,069	103,237,848	17,344,086	3,432,134	257,718,137
独立账户负债	322,750,275	322,750,275	-	-	-	-	-	322,750,275
金融负债合计	75,151,862,201	322,750,275	4,903,316,139	32,195,168,336	22,426,685,032	11,945,784,575	12,330,726,202	84,124,430,559

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 2023 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	68,067,859,588
信托计划、理财产品等其他债权投资	8,377,547,965
股权计划、资管计划、理财产品等其他权益投资	9,652,167,310
持有的本公司投连账户份额价值	<u>10,930,850</u>
合计	<u><u>86,108,505,713</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。

原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《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》，本集团于 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，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。

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：

2023年12月31日：

	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	353,025,717	8,400	-	353,034,117
-其他权益工具投资	-	-	6,000,000	6,000,000
-持有的本公司投连账户 份额价值	10,930,850	-	-	10,930,850
可供出售金融资产				
-债券投资	849,818,106	85,417,341,267	260,000,000	86,527,159,373
-永续债	30,771,060	4,014,557,140	-	4,045,328,200
-股票投资	4,418,997,312	357,727	1,809,386	4,421,164,425
-基金投资	20,700,939,241	48,193,685,343	-	68,894,624,584
-优先股	-	-	-	-
-非上市股权	-	-	76,109,436	76,109,436
-股权计划、资管计划、理 财产品等其他权益投资	-	293,058,978	7,376,002,051	7,669,061,029
-债权计划、信托计划、理 财产品等其他债权投资	-	190,634,742	20,548,016,233	20,738,650,975
持续以公允价值计量的资产总额	26,364,482,286	138,109,643,597	28,267,937,106	192,742,062,989

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）

2022年12月31日：

	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	603,928,814	-	-	603,928,814
-其他权益工具投资	-	-	6,010,000	6,010,000
-持有的本公司投连账户 份额价值	13,041,600	-	-	13,041,600
可供出售金融资产				
-债券投资	100,077,882	30,532,444,260	-	30,632,522,142
-永续债	-	4,920,468,290	-	4,920,468,290
-股票投资	3,734,198,747	202,932	397,452,031	4,131,853,710
-基金投资	15,088,328,167	46,826,229,946	-	61,914,558,113
-优先股	-	311,698,500	-	311,698,500
-非上市股权	-	-	68,520,133	68,520,133
-股权计划、资管计划、理 财产品等其他权益投资	-	258,079,543	5,424,082,468	5,682,162,011
-债权计划、信托计划、理 财产品等其他债权投资	-	48,558,457	20,817,654,233	20,866,212,690
持续以公允价值计量的资产总额	19,539,575,210	82,897,681,928	26,713,718,865	129,150,976,003

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。

2023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：

	2023年12月31日 公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
保险理财产品、股权投资计划、信托计划、债权计划、股权投资基金、资产支持计划	22,195,562,209	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
股权投资、股权投资计划、股权投资基金、股票	6,072,374,897	市场法	流动性折价	流动性折价越高公允价值越低
	2022年12月31日 公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
保险理财产品、股权投资计划、信托计划、债权计划、股权投资基金、资产支持计划	18,593,317,071	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
股权投资计划、股权投资基金、股票	8,120,401,794	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投资计划、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

2023 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	6,010,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,000)	6,000,000	-
可供出售金融资产												
-股票	397,452,031	-	-	9,003,110	(5,573,299)	1,650,011	-	(400,722,467)	-	-	1,809,386	-
-非上市股权	68,520,133	-	-	-	7,589,303	-	-	-	-	-	76,109,436	-
-基金投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-股权投资、资管计划、理财产品等其他权益投资	5,424,082,468	150,103,855	-	-	67,552,837	1,916,217,794	-	-	(181,954,901)	-	7,376,002,053	-
-债券投资	-	260,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	260,000,000	-
-债券计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	20,817,654,233	-	-	(5,311,491)	205,936,414	1,613,764,139	212,000,000	-	(2,296,027,064)	-	20,548,016,231	-
	<u>26,713,718,865</u>	<u>410,103,855</u>	<u>-</u>	<u>3,691,619</u>	<u>275,505,255</u>	<u>3,531,631,944</u>	<u>212,000,000</u>	<u>(400,722,467)</u>	<u>(2,477,991,965)</u>	<u>28,267,937,106</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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）

2022 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	6,030,000	-	-	-	-	-	-	(20,000)	-	6,010,000	-	-
可供出售金融资产												
-股票	387,938,269	-	-	2,599,655	13,277,524	722,467	-	(7,085,884)	-	397,452,031	-	-
-非上市股权	80,290,746	-	-	-	(13,570,613)	1,800,000	-	-	-	68,520,133	-	-
-基金投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-股权计划、资管计划、理财产品等其他权益投资	4,796,890,640	-	-	-	100,099,669	1,013,238	2,259,114,675	(1,569,000,000)	(164,035,754)	5,424,082,468	-	-
-债券计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	10,642,221,693	-	-	-	7,938,061	11,022,048,109	1,954,176,037	(2,008,674,988)	(800,054,679)	20,817,654,233	-	-
	15,913,371,348	-	-	2,599,655	107,744,641	11,025,583,814	4,213,290,712	(3,584,780,872)	(964,090,433)	26,713,718,865	-	-

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	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
金融资产				
持有至到期投资	-	36,033,887,632	-	37,833,274,837
归入贷款及应收款项的投资	49,783,744,821	53,937,343,729	49,953,907,110	54,276,706,653
金融负债				
应付债券	11,998,297,382	7,998,655,598	12,602,196,000	8,292,524,091

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
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
建信住房服务有限责任公司（以下简称“建信住房”）	同受母公司控制的企业
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
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）(以下简称“重庆基金”）	联营企业
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”）	联营企业

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

	2023年度	2022年度
建设银行	1,796,851,745	1,775,437,541
建信金科	17,400,643	15,914,458
建信住房	5,505,602	2,129,657
中德住房储蓄	2,564,699	2,645,458
合计	<u>1,822,322,689</u>	<u>1,796,127,114</u>

(ii) 定期存款利息收入

	2023年度	2022年度
建设银行	<u>13,940,591</u>	<u>119,849,730</u>

(iii) 其他业务收入

	2023年度	2022年度
建设银行	292,675,384	318,310,425
战新基金	114,693,396	114,693,396
建信理财	67,303,797	31,507,786
重庆基金	21,141,509	21,048,714
建信养老	7,937,905	7,746,604
建信基金	7,594,187	-
建信信托	4,555,825	23,773,585
建信金科	704,450	3,618,833
中德住房储蓄	113	68,122
合计	<u>516,606,566</u>	<u>520,767,465</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）

(1) 重大关联交易（续）

(iv) 赔付支出

	2023年度	2022年度
建设银行	<u>8,604,872</u>	<u>9,260,478</u>

(v) 手续费支出

	2023年度	2022年度
建设银行	<u>1,612,806,275</u>	<u>1,852,790,585</u>

(vi) 业务及管理费

	2023年度	2022年度
建设银行	<u>60,526,164</u>	<u>75,849,524</u>

(vii) 其他业务成本

	2023年度	2022年度
建设银行	<u>47,988,113</u>	<u>50,072,441</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）

(1) 重大关联交易（续）

(viii) 购入无形资产

	2023年度	2022年度
建信金科	<u>30,901,405</u>	<u>136,830,192</u>

(ix) 关键管理人员薪酬

	2023年度	2022年度
关键管理人员薪酬	<u>55,694,648</u>	<u>82,712,733</u>

(2) 本公司与下属子公司之间的关联交易

(i) 利息收入

	2023年度	2022年度
苏州观园酒店	<u>4,848,000</u>	<u>4,848,000</u>

(ii) 其他业务收入

	2023年度	2022年度
建信金服	<u>5,044,912</u>	<u>11,189,984</u>

(iii) 支付资产管理费

	2023年度	2022年度
建信保险资管	<u>242,534,468</u>	<u>459,378,805</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）

(2) 本公司与下属子公司之间的关联交易（续）

(iv) 支付代理记账业务支出

	2023年度	2022年度
建信保险资管	<u>5,295,798</u>	<u>4,726,787</u>

(3) 关联方应收、应付款项余额

(i) 银行存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	1,641,743,908	3,032,598,467
中德住房储蓄	<u>42,564</u>	<u>42,414</u>
合计	<u>1,641,786,472</u>	<u>3,032,640,881</u>

(ii) 应收利息

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>982,338</u>	<u>117,458,869</u>

(iii) 应收金融服务费

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>67,186,712</u>	<u>30,236,465</u>

(iv) 定期存款

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>31,200,000</u>	<u>2,961,200,000</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）

(v) 可供出售金融资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
战新基金	2,242,087,476	1,707,630,491
建银金禾	<u>34,449,714</u>	<u>33,491,858</u>
合计	<u><u>2,276,537,190</u></u>	<u><u>1,741,122,349</u></u>

(vi) 应付手续费

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>59,412,644</u>	<u>113,017,431</u>

(vii) 预收服务费

	2023年12月31日	2022年12月31日
建信信托	<u>2,472,389</u>	<u>7,000,690</u>

(viii) 预收投顾费

	2023年12月31日	2022年12月31日
建信投资	<u>2,358,585</u>	<u>2,358,585</u>

(ix) 应收保费

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>134,640,836</u>	<u>93,680,452</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）

(x) 预收保费

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>11,813,737</u>	<u>9,328,006</u>

(xi) 其他应付款

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	15,014,982	7,124,551
建信金科	6,728,935	3,289,294
建信信托	<u>137,615</u>	<u>-</u>
合计	<u>21,881,532</u>	<u>10,413,845</u>

(xii) 其他应收款

	2023年12月31日	2022年12月31日
战新基金	36,472,500	24,315,000
建设银行	<u>11,333,687</u>	<u>149,419</u>
合计	<u>47,806,187</u>	<u>24,464,419</u>

(xiii) 租赁使用权资产

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>26,185,082</u>	<u>76,500,404</u>

(xiv) 租赁负债

	2023年12月31日	2022年12月31日
建设银行	<u>21,761,226</u>	<u>68,502,053</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

	2023年12月31日	2022年12月31日
苏州观园酒店	136,783,908	131,935,908
建信保代	21,992,219	18,020,062
建信保险资管	-	736,920,000
合计	<u>158,776,127</u>	<u>886,875,970</u>

(ii) 其他应付款

	2023年12月31日	2022年12月31日
建信保险资管	<u>77,894,504</u>	<u>112,301,134</u>

十一、或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计，包括但不限于在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单及其他的索赔，以及诉讼事项。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或某附属子公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响，因此不计提相关准备。

于2023年12月31日，除上述事项及因经营本财务报表所载的保险业务而存在各种的估计及或有事项外，本集团无其他重大需说明的或有事项。

十二、承诺事项

	2023年12月31日	2022年12月31日
已签约但尚未完全履行	<u>227,551,082</u>	<u>506,858,260</u>

本公司管理层确信本集团的未来净收入及其他筹资来源将足够支付该等资本性支出承诺。

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

	2023年12月31日	2022年12月31日
企业债券	138,042,002	337,237,256
持有的本公司投连账户份额价值	<u>10,930,850</u>	<u>13,041,600</u>
合计	<u><u>148,972,852</u></u>	<u><u>350,278,856</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2023年12月31日及2022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

	2023年12月31日	2022年12月31日
以公允价值计量		
可供出售债务工具		
—政府债券	40,175,488,360	10,622,930,853
—金融债券	33,962,361,824	15,225,446,235
—企业债券	8,789,840,554	1,420,118,370
—信托计划、理财产品等其他 债权权投资	<u>20,382,333,940</u>	<u>19,381,729,735</u>
可供出售权益工具		
—基金投资	71,972,257,628	64,991,950,323
—永续债	3,984,801,240	4,651,911,670
—股票投资	3,170,344,231	3,230,678,968
—非上市股权	76,109,436	68,520,133
—优先股	-	311,698,500
—股权计划、资管计划、理财 产品等其他权益投资	<u>9,614,547,354</u>	<u>7,136,592,293</u>
减：可供出售金融资产减值准备	<u>(110,159,212)</u>	<u>(117,123,771)</u>
合计	<u><u>192,017,925,355</u></u>	<u><u>126,924,453,309</u></u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 持有至到期投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
政府债券	-	18,090,108,052
企业债券	-	9,061,825,598
金融债券	-	8,747,763,982
资产支持证券	-	134,190,000
合计	-	36,033,887,632

4. 归入贷款及应收款项的投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
债权计划、信托计划、理财产品等其他债权投资	47,452,993,898	50,883,805,021
减：资产减值准备	(2,365,354,450)	(2,231,203,040)
合计	45,087,639,448	48,652,601,981

5. 长期股权投资

	2023年12月31日	2022年12月31日
子公司(i)	3,526,920,000	3,206,920,000
联营企业(ii)	-	-
合计	3,526,920,000	3,206,920,000

(i) 子公司

子公司	投资成本	2023年 1月1日	本年增减 变动	2023年 12月31日	持股 比例(%)	减值 准备	本年宣告分 派的现金股 利
建信保险资 管	240,300,000	240,300,000	-	240,300,000	80.10%	-	-
建信财险	902,000,000	902,000,000	-	902,000,000	90.20%	-	-
建信保代 苏州观园酒 店	80,000,000	80,000,000	-	80,000,000	100.00%	-	-
建信盛宁	1,280,000,000	1,280,000,000	320,000,000	1,024,620,000	100.00%	-	-
合计	3,206,920,000	3,206,920,000	320,000,000	3,526,920,000		-	-

(ii) 联营企业

本公司联营企业的情况参见附注六、11。

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

6. 应付职工薪酬

	2023年度 应付金额	2023年末 未付金额	2022年度 应付金额	2022年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	806,303,202	470,416,305	893,886,286	534,673,757
职工福利费	68,531,491	593,500	81,609,786	1,196,089
社会保险费	63,277,044	1,254,961	65,084,571	1,054,185
其中：医疗保险费	60,026,766	1,119,702	61,640,844	916,939
工伤保险费	2,011,780	106,032	2,073,248	80,662
生育保险费	1,238,498	29,227	1,370,479	56,584
住房公积金	86,619,718	1,525,831	85,806,442	1,418,894
工会经费和职工教育经费	36,279,974	61,134,755	40,213,445	67,772,736
其他短期薪酬	1,638,149	-	3,484,810	-
小计	<u>1,062,649,578</u>	<u>534,925,352</u>	<u>1,170,085,340</u>	<u>606,115,661</u>
设定提存计划				
其中：养老保险费	125,007,297	2,295,480	121,672,537	2,022,877
失业保险费	4,055,052	146,554	4,006,136	132,047
企业年金缴费	65,447,637	952,637	62,847,452	953,886
小计	<u>194,509,986</u>	<u>3,394,671</u>	<u>188,526,125</u>	<u>3,108,810</u>
合计	<u>1,257,159,564</u>	<u>538,320,023</u>	<u>1,358,611,465</u>	<u>609,224,471</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：

	2022年 12月31日	本年增加	本年减少				小计	2023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)	448,880,357	2,409,747,895	-	788	2,462,361,555	2,462,362,343	396,265,909	
未决赔款准备金(4)	1,069,673,500	-	1,966,150,274	-	(1,966,475,124)	(324,850)	1,069,998,350	
寿险责任准备金(5)	173,116,591,173	36,680,424,719	2,744,174,308	6,077,203,954	(572,715,938)	8,248,662,324	201,548,353,568	
长期健康险责任准备金	3,452,637,162	622,850,843	130,096,142	23,814,960	(41,296,288)	112,614,814	3,962,873,191	
合计	178,087,782,192	39,713,023,457	4,840,420,724	6,101,019,702	(118,125,795)	10,823,314,631	206,977,491,018	
分保准备金资产								
未到期责任准备金	2,393,693	8,741,816	-	-	9,523,130	9,523,130	1,612,379	
未决赔款准备金	2,857,473	-	(15,292,419)	-	13,733,148	(1,559,271)	4,416,744	
寿险责任准备金	10,902,109,826	7,489,519,004	5,423,766,497	-	1,268,093,054	6,691,859,551	11,699,769,279	
长期健康险责任准备金	26,387,068	28,221,979	45,992,278	-	(23,994,521)	21,997,757	32,611,290	
合计	10,933,748,060	7,526,482,799	5,454,466,356	-	1,267,354,811	6,721,821,167	11,738,409,692	

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）

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少			小计	2022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)	430,599,252	2,448,691,082	-	38,482	2,430,371,495	2,430,409,977	448,880,357
未决赔款准备金(4)	868,521,767	-	1,745,995,174	-	(1,947,146,907)	(201,151,733)	1,069,673,500
寿险责任准备金(5)	134,594,035,060	46,988,476,606	2,907,443,225	6,217,879,983	(659,402,715)	8,465,920,493	173,116,591,173
长期健康险责任准备金	2,978,496,048	579,318,269	109,724,697	17,117,262	(21,664,804)	105,177,155	3,452,637,162
合计	<u>138,871,652,127</u>	<u>50,016,485,957</u>	<u>4,763,163,096</u>	<u>6,235,035,727</u>	<u>(197,842,931)</u>	<u>10,800,355,892</u>	<u>178,087,782,192</u>
分保准备金资产							
未到期责任准备金	8,825,900	3,285,670	-	-	9,717,877	9,717,877	2,393,693
未决赔款准备金	15,232,603	-	(1,096,765)	-	13,471,895	12,375,130	2,857,473
寿险责任准备金	11,272,468,415	5,733,995,191	4,830,939,382	-	1,273,414,398	6,104,353,780	10,902,109,826
长期健康险责任准备金	34,095,463	42,466,193	54,782,850	-	(4,608,262)	50,174,588	26,387,068
合计	<u>11,330,622,381</u>	<u>5,779,747,054</u>	<u>4,884,625,467</u>	<u>-</u>	<u>1,291,995,908</u>	<u>6,176,621,375</u>	<u>10,933,748,060</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）

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示如下：

	2023年12月31日			2022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)	396,265,909	-	396,265,909	448,880,357	-	448,880,357
未决赔款准备金(4)	1,069,998,350	-	1,069,998,350	1,069,673,500	-	1,069,673,500
寿险责任准备金(5)	13,158,433,848	188,389,919,720	201,548,353,568	1,947,491,949	171,169,099,224	173,116,591,173
长期健康险责任准备	825,601	3,962,047,590	3,962,873,191	1,427,306	3,451,209,856	3,452,637,162
合计	14,625,523,708	192,351,967,310	206,977,491,018	3,467,473,112	174,620,309,080	178,087,782,192
分保准备金资产						
未到期责任准备金	1,612,379	-	1,612,379	2,393,693	-	2,393,693
未决赔款准备金	4,416,744	-	4,416,744	2,857,473	-	2,857,473
寿险责任准备金	763,839,731	10,935,929,548	11,699,769,279	122,644,346	10,779,465,480	10,902,109,826
长期健康险责任准备	6,794	32,604,496	32,611,290	10,908	26,376,160	26,387,068
合计	769,875,648	10,968,534,044	11,738,409,692	127,906,420	10,805,841,640	10,933,748,060

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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
个人意外伤害险	31,694,826	20,519,734
个人健康险	13,044,382	18,013,101
小计	<u>44,739,208</u>	<u>38,532,835</u>
团体健康险	260,112,836	298,987,722
团体意外伤害险	55,679,264	76,021,686
团体寿险	35,734,601	35,338,114
小计	<u>351,526,701</u>	<u>410,347,522</u>
合计	<u><u>396,265,909</u></u>	<u><u>448,880,357</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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
已发生未报案未决赔款准备金	916,492,402	1,022,179,690
已发生已报案未决赔款准备金	119,476,243	13,538,726
理赔费用准备金	<u>34,029,705</u>	<u>33,955,084</u>
合计	<u><u>1,069,998,350</u></u>	<u><u>1,069,673,500</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：

	2023年12月31日	2022年12月31日
个人寿险	171,940,783,648	144,635,620,696
个人年金	29,607,569,920	28,480,970,477
合计	<u>201,548,353,568</u>	<u>173,116,591,173</u>
其中：		
分红保险	85,647,903,560	81,064,332,027
万能寿险	13,124,966	8,764,301
投资连结保险	334,999	314,096

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

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	递延所得税资产 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 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	(791,222,486)	(3,164,889,945)	415,418,409	1,661,673,635
累计可抵扣亏损	2,892,185,568	11,568,742,271	879,669,127	3,518,676,506
应付职工薪酬	117,604,076	470,416,305	133,668,438	534,673,753
未决赔款准备金	189,260,389	757,041,554	219,977,060	879,908,239
资产减值准备	725,296,497	2,901,185,986	587,172,835	2,348,691,341
无形资产摊销	3,933,400	15,733,600	186,154	744,615
固定资产折旧	(973,515)	(3,894,061)	(2,596,785)	(10,387,138)
公允价值变动	2,131,116	8,524,463	(3,475,847)	(13,903,389)
手续费及佣金	-	-	91,353,849	365,415,395
预提费用	(461,886)	(1,847,542)	972,720	3,890,881
新租赁准则影响	534,907	2,139,629	-	-
其他	190,729,928	762,919,713	192,019,358	768,077,430
小计	<u>3,329,017,994</u>	<u>13,373,545,313</u>	<u>2,514,365,318</u>	<u>10,057,461,268</u>
未确认递延所得税资产 的暂时性差异	<u>(3,871,960,866)</u>	<u>(15,487,843,462)</u>	<u>(2,266,085,704)</u>	<u>(9,064,342,814)</u>
合计	<u>(542,942,872)</u>	<u>(2,114,298,149)</u>	<u>248,279,614</u>	<u>993,118,454</u>

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

9. 投资收益

	2023年度	2022年度
归入贷款和应收款投资的利息收入	3,238,326,514	3,418,993,637
可供出售金融资产投资收益	2,644,166,679	4,627,433,786
持有至到期投资收益	1,150,064,533	1,327,871,324
定期存款利息收入	112,515,898	676,819,143
买入返售金融资产利息收入	75,375,433	81,124,240
保证金	56,628,667	56,347,251
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	26,304,408	9,879,250
股东借款利息	4,848,000	4,848,000
子公司股利	-	801,000,000
其他	711,919	1,116,122
合计	<u>7,308,942,051</u>	<u>11,005,432,753</u>

10. 其他业务收入

	2023年度	2022年度
保户质押贷款利息收入	102,203,347	98,945,655
活期存款利息收入	71,142,857	74,687,686
投资性房地产租金收入	24,562,366	20,086,003
保单初始费用收入	11,823,826	33,459,849
代理业务收入	2,175,180	8,421,927
资产管理费收入	4,131,828	4,827,025
保单管理费收入	1,195,734	1,303,201
其他	24,098,605	24,200,975
合计	<u>241,333,743</u>	<u>265,932,321</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：

	2023年度	2022年度
提取寿险责任准备金	28,431,762,395	38,522,556,113
提取长期健康险责任准备金	510,236,029	474,141,114
提取未决赔款准备金(2)	324,850	201,151,733
合计	<u>28,942,323,274</u>	<u>39,197,848,960</u>

(2) 按准备金性质，提取未决赔款准备金列示如下：

	2023年度	2022年度
提取已发生未报案未决赔款准备金	(105,687,288)	237,325,337
提取已发生已报案未决赔款准备金	105,937,517	(41,984,214)
提取理赔费用准备金	74,621	5,810,610
合计	<u>324,850</u>	<u>201,151,733</u>

12. 摊回保险责任准备金

	2023年度	2022年度
摊回寿险责任准备金	797,659,453	(370,358,589)
摊回长期健康险责任准备金	6,224,222	(7,708,395)
摊回未决赔款准备金	1,559,271	(12,375,130)
合计	<u>805,442,946</u>	<u>(390,442,114)</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

13. 业务及管理费

	2023年度	2022年度
工资及福利费	1,257,159,564	1,358,611,465
资产托管费	310,634,779	555,435,655
无形资产摊销	154,453,387	99,646,614
提取保险保障基金	132,031,758	92,141,708
使用权资产折旧	97,217,867	97,770,224
修理及维护费用	84,112,020	92,754,972
培训费	54,034,754	34,212,401
固定资产折旧	53,448,693	57,967,648
业务活动费	47,864,676	41,782,028
租赁费用	41,607,170	41,457,124
通讯费	25,543,416	25,660,421
长期待摊费用摊销	22,745,007	29,103,344
广告宣传费	20,779,599	18,878,187
差旅费	20,347,648	12,488,296
专业服务费	15,238,506	22,295,067
公杂费	13,885,344	15,256,610
业务招待费	13,732,957	18,977,541
水电费	10,818,521	10,062,984
租赁负债利息支出	6,802,536	5,296,330
会议费	6,299,924	3,756,131
印刷费	4,671,528	5,915,989
其他税费	1,428,083	1,016,349
银行结算费	997,790	2,088,307
其他	117,011,298	114,626,967
合计	<u>2,512,866,825</u>	<u>2,757,202,362</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

14. 其他业务成本

	2023年度	2022年度
投连及万能险相关支出	1,521,357,039	2,335,472,597
资本补充债利息支出	373,014,620	316,045,889
卖出回购证券利息支出	278,926,924	338,542,223
保单红利利息支出	224,608,819	96,533,107.00
投资性房地产折旧及摊销	9,489,021	9,490,320
其他	44,099,351	44,600,757
合计	<u>2,451,495,774</u>	<u>3,140,684,893</u>

15. 所得税费用

	2023年度	2022年度
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>

所得税费用与亏损总额的关系列示如下：

	2023年度	2022年度
亏损总额	<u>(4,303,511,036)</u>	<u>(1,226,089,270)</u>
按适用税率计算的所得税费用	(1,075,877,759)	(306,522,318)
非应纳税收入	(970,714,599)	(782,366,952)
不得扣除的成本、费用和损失	35,488,239	23,164,457
当期未确认的递延所得税	2,021,293,571	900,437,249
对以前期间当期所得税的调整	(10,189,452)	-
利用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	-	165,287,564
所得税费用	<u>-</u>	<u>-</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

(1) 将净亏损调节为经营活动现金流量：

	2023年度	2022年度
净亏损	(4,303,511,036)	(1,226,089,270)
加：资产减值损失	624,359,491	603,510,947
长期资产折旧与摊销	337,353,975	293,978,150
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	(2,290)	575,354
公允价值变动损失	22,427,852	16,257,440
未到期责任准备金的（增加）/减少	(51,833,134)	24,713,312
提取保险责任准备金	28,942,323,274	39,197,848,960
摊回保险责任准备金	(805,442,946)	390,442,114
存入分保准备金变动	(4,394,405,842)	-
卖出回购金融资产利息支出	278,926,924	338,542,223
保户质押贷款利息收入	(102,203,347)	(98,945,655)
债券利息摊销/利息调整	373,014,620	316,045,889
租赁负债利息支出	6,802,536	5,296,330
投资收益	(7,308,942,051)	(11,005,432,753)
汇兑收益	(1,454,494)	(7,035,091)
经营性应收项目的（增加）	(401,832,679)	(559,944,501)
经营性应付项目的减少	(15,363,236,937)	(9,076,955,603)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	<u>(2,147,656,084)</u>	<u>19,212,807,846</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：

	2023年度	2022年度
年初三个月内到期的买入返售金融资产	18,053,613,000	1,689,822,000
年初货币资金	5,497,161,239	9,495,685,317
年初现金及现金等价物	<u>23,550,774,239</u>	<u>11,185,507,317</u>
年末三个月内到期的买入返售金融资产	14,690,643,000	18,053,613,000
年末货币资金	5,609,461,048	5,497,161,239
年末现金及现金等价物	<u>20,300,104,048</u>	<u>23,550,774,239</u>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(3,250,670,191)</u>	<u>12,365,266,922</u>

(3) 现金及现金等价物：

	2023年12月31日	2022年12月31日
现金		
其中：库存现金	206	8,291
可随时用于支付的银行存款	5,566,615,522	5,448,952,656
可随时用于支付的其他货币资金	42,845,320	48,200,292
现金等价物		
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	<u>14,690,643,000</u>	<u>18,053,613,000</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>20,300,104,048</u>	<u>23,550,774,239</u>

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2024 年 3 月 26 日决议批准。