
北京人寿保险股份有限公司

2020 年度信息披露报告

二〇二一年四月

目录

- 一、 基本信息
- 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、 关联交易总体情况
- 八、 消费者权益保护信息

一、 基本信息

（一）法定名称及缩写

公司注册名称：北京人寿保险股份有限公司

简称：北京人寿

英文名称：Beijing Life Insurance Co., Ltd.

英文简称：Beijing Life

（二）注册资本

人民币 28.6 亿元

（三）公司住所和营业场所

公司住所：北京市顺义区安平街 3 号院 2 号楼 B 栋 6 层 02 号

营业场所：北京市东城区朝阳门内大街南竹竿胡同 1 号顺鑫控股大厦及朝阳门 SOHO 中心 212 室、215 室、802 室、1105 室、1205 室、1206 室、1207 室

（四）成立时间

2018 年 2 月 14 日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；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；中国银保监会批准的其他业务。

经营区域：北京、天津、河北、江苏。

（六）法定代表人

郭光磊

（七）客服电话、投诉渠道

全国统一客户服务热线为 400-81-96677

人工服务时间 8：00-20：00

自助服务时间 0：00-24：00

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

北京人寿保险股份有限公司
资产负债表
2020年12月31日
人民币元

资产	附注(五)	2020年12月 31日	2019年12月31日
货币资金	1	782,231,746	281,268,725
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2	511,616,052	121,304,516
买入返售金融资产	3	60,400,000	14,590,000
应收利息	4	28,646,198	15,319,898
应收保费	5	54,496,470	9,774,571
应收分保账款	6	47,937,560	1,561,002
应收分保未到期责任准备金		36,237,471	1,680,230
应收分保未决赔款准备金		7,706,516	3,422,660
应收分保寿险责任准备金		1,207,503	738,534
应收分保长期健康险责任准备金		2,340,804	1,486,401
保户质押贷款	7	21,283,609	3,293,596
其他应收款	8	28,078,574	20,127,107
定期存款	9	150,000,000	150,000,000
可供出售金融资产	10	2,481,120,340	1,744,640,263
归入贷款及应收款的投资	11	3,295,040,000	1,377,320,000
存出资本保证金	12	580,000,000	580,000,000
固定资产	13	4,459,398	3,869,392
无形资产	14	43,155,647	32,797,814
其他资产	16	<u>541,866,843</u>	<u>417,796,854</u>
资产总计		<u>8,677,824,731</u>	<u>4,780,991,563</u>

北京人寿保险股份有限公司
资产负债表（续）
2020年12月31日
人民币元

<u>负债和所有者权益</u>	<u>附注（五）</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
负债			
卖出回购金融资产款	17	59,100,000	
预收保费		45,816,064	14,011,484
应付手续费及佣金	18	121,293,452	69,304,427
应付分保账款	19	44,303,774	4,075,651
应付职工薪酬	20	81,105,248	65,364,534
应交税费	21	3,344,352	2,420,377
应付赔付款	22	7,872,705	2,180,046
其他应付款		12,469,640	26,953,761
应付保单红利	23	39,162,623	
保户储金及投资款	24	1,910,084,223	391,940,091
未到期责任准备金	25	102,306,394	17,568,341
未决赔款准备金	25	196,043,939	167,770,169
寿险责任准备金	25	2,914,506,680	914,502,531
长期健康险责任准备金	25	6,057,324	(135,492)
递延所得税负债	15	24,361,582	
其他负债	26	522,119,087	<u>406,164,783</u>
应付利息		<u>(15,955)</u>	
负债合计		<u>6,089,931,132</u>	<u>2,082,120,703</u>
所有者权益			
股本	27	2,860,000,000	2,860,000,000
其他综合收益	28	48,417,209	3,826,064
未弥补亏损	29	<u>(320,523,610)</u>	<u>(164,955,204)</u>
所有者权益合计		<u>2,587,893,599</u>	<u>2,698,870,860</u>
负债和所有者权益总计		<u>8,677,824,731</u>	<u>4,780,991,563</u>

（二）利润表

北京人寿保险股份有限公司 利润表 2020年12月31日 人民币元

	<u>附注（五）</u>	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
营业收入		2,897,219,983	1,531,448,947
已赚保费		2,517,344,256	1,295,329,017
保险业务收入	30	2,614,227,752	1,269,665,628
其中：分保费收入		40,341,320	-
减：分出保费		46,702,684	9,701,855
提取未到期责任准	31	50,180,812	(35,365,244)
备金			
投资收益	32	308,419,739	212,027,418
公允价值变动损益	33	40,777,463	5,102,113
其他业务收入	34	30,239,617	8,990,399
其他收益	35	<u>438,908</u>	<u>10,000,000</u>
营业支出		3,052,428,204	1,583,896,696
退保金	36	50,956,369	5,689,387
赔付支出	37	196,128,290	114,901,765
减：摊回赔付支出		7,541,401	1,651,222
提取保险责任准备金	38	2,034,470,735	969,872,415
减：摊回保险责任准备金	39	5,607,228	4,791,815
保单红利支出		12,534,224	-
税金及附加		254,595	97,299
手续费及佣金支出	40	385,233,927	244,954,506
业务及管理费	41	290,859,501	236,793,591
减：摊回分保费用		1,463,727	1,767,656
其他业务成本	42	<u>96,602,919</u>	<u>19,798,426</u>
营业亏损		(155,208,221)	(52,447,749)
加：营业外收入		11,000,132	13,989
减：营业外支出		<u>1,862,450</u>	<u>-</u>
亏损总额		(146,070,539)	(52,433,760)
减：所得税费用	43	<u>9,497,867</u>	(<u>158,653</u>)
净亏损		(<u>155,568,406</u>)	(<u>52,275,107</u>)
其中：持续经营净亏损		(155,568,406)	(52,275,107)
其他综合收益的税后净额		<u>44,591,145</u>	<u>475,958</u>

将重分类进损益的其他综合收益	44,591,145	475,958
可供出售金融资产公允价值变动	<u>44,591,145</u>	<u>475,958</u>
综合收益总额	(<u>110,977,261</u>)	(<u>51,799,149</u>)

(三) 所有者权益变动表

北京人寿保险股份有限公司
所有者权益变动表
2020年12月31日
人民币元

	2020年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
一、上期期末及本年年初余额	2,860,000,000	3,826,064	(164,955,204)	2,698,870,860
二、本年增减变动金额	-	44,591,145	(155,568,406)	(110,977,261)
(一) 综合收益总额		<u>44,591,145</u>	<u>(155,568,406)</u>	<u>(110,977,261)</u>
三、本年年末余额	<u>2,860,000,000</u>	<u>48,417,209</u>	<u>(320,523,610)</u>	<u>2,587,893,599</u>
	2019年度			
	股本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者权益合计
一、本期期初余额	2,860,000,000	3,350,106	(112,680,097)	2,750,670,009
二、本期增减变动金额		475,958	(52,275,107)	(51,799,149)
(一) 综合收益总额		<u>475,958</u>	<u>(52,275,107)</u>	<u>(51,799,149)</u>
(二) 所有者投入资本				
三、本期期末余额	<u>2,860,000,000</u>	<u>3,826,064</u>	<u>(164,955,204)</u>	<u>2,698,870,860</u>

(四) 现金流量表

北京人寿保险股份有限公司
现金流量表
2020年12月31日
人民币元

	附注(五)	2020年度	2019年度
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		2,494,618,901	1,256,584,038
保户储金及投资款净增加额		1,502,131,968	385,699,964
收到的其他与经营活动有关的现金		<u>360,234,928</u>	<u>332,386,036</u>
经营活动现金流入小计		<u>4,356,985,797</u>	<u>1,974,670,038</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		195,407,151	115,291,052
支付再保业务现金净额		3,541,708	4,692,063
支付手续费及佣金的现金		391,151,418	191,473,937
支付给职工以及为职工支付的现金		159,671,453	131,330,576
支付的各项税费		1,436,424	83,340
支付存出资本保证金的现金		64,584	-
支付的其他与经营活动有关的现金		<u>448,816,010</u>	<u>390,062,154</u>
经营活动现金流出小计		<u>1,200,088,748</u>	<u>832,933,122</u>
经营活动产生的现金流量净额	44	<u>3,156,897,049</u>	<u>1,141,736,916</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		5,963,297,596	3,220,815,942
取得投资收益收到的现金		212,858,358	<u>179,030,275</u>
		<u>1,020</u>	
投资活动现金流入小计		<u>6,176,156,974</u>	<u>3,399,846,217</u>
投资支付的现金		8,808,824,006	4,394,794,311
保户质押贷款净增加额		17,990,013	2,978,799
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		<u>18,376,778</u>	<u>16,458,093</u>
投资活动现金流出小计		<u>8,845,190,797</u>	<u>4,414,231,203</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(2,669,033,823)</u>	<u>(1,014,384,986)</u>

北京人寿保险股份有限公司
现金流量表（续）
2020年12月31日
人民币元

	<u>附注（五）</u>	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
三、筹资活动产生的现金流量：			
卖出回购金融资产款现金净增加额		<u>59,010,962</u>	=
筹资活动现金流入小计		<u>59,010,962</u>	=
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>101,167</u>	<u>85,270</u>
筹资活动现金流出小计		<u>101,167</u>	<u>85,270</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>- 58,909,795</u>	<u>(85,270)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
			=
五、现金及现金等价物净增加额		<u>546,773,021</u>	<u>127,266,660</u>
加：年/期初现金及现金等价物余额		<u>295,858,725</u>	<u>168,592,065</u>
六、年/期末现金及现金等价物余额	45	<u>842,631,746</u>	<u>295,858,725</u>

（五）财务报表附注

1、基本情况

北京人寿保险股份有限公司（“本公司”）是在中华人民共和国北京市注册成立的股份制人寿保险公司，于2018年2月14日经原中国保险监督管理委员会（现合并更名为“中国银行保险监督管理委员会”，以下简称“中国银保监会”）批准，由股东北京顺鑫控股集团有限公司、北京供销社投资管理中心、北京韩建集团有限公司、华新世纪投资集团有限公司、北京草桥实业总公司、朗森汽车产业园开发有限公司、乐普（北京）医疗器械股份有限公司、恒有源投资管理有限公司及北京鹏康投资有限公司共同发起成立。

本公司于2018年2月14日取得北京市工商行政管理局顺义分局颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：91110113MA01AEWT1K。注册资本为人民币28.6亿元，注册地址为：北京市顺义区安平街3号院2号楼B栋6层02号，营业期限为长期。

本公司于2019年1月18日召开2019年第一次临时股东大会，会议批准设立子公司北京人寿康养科技管理有限责任公司，该子公司已于2019年3月29日取得营业执照，注册资本为人民币1亿元，尚待中国银保监会审批，尚未营业。

本公司的经营范围为：普通型保险（包括人寿保险和年金保险）、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能型保险；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；中国银保监会批准的其他业务。

2、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，除某些金融工具和保险合同准备金外，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于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

3、重要会计政策和会计估计

本公司2020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

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币

本公司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) 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

(4) 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本公司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，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

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，且本公司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。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。

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。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。

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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债。对于此类金融负债，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，按照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。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债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负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，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。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的

资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(5) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

(6) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。

(7) 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的 20%提取并存放于中国银保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

(8) 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，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：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公家具	5年	5%	19%
电子设备	5年	5%	19%

以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本公司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。

(9) 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，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公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本公司无形资产主要是软件使用权，使用寿命为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。本公司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。本公司无使用寿命不明确的无形资产。

(10) 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销。本公司的长期待摊费用为以经营租赁方式租入的办公场所装修的费用，按照房屋租赁期限进行摊销，摊销期为 3-5 年。

(11) 资产减值

本公司对除递延所得税和金融资产以外的资产减值，按以下方法确定：

本公司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，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司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，本公司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。

(12) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。本公司提供给职工配偶、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。

离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

(13) 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同，如本公司承担了保险风险，则属于保险合同；如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分确定为非保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司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，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

目前，本公司的万能保险归类为非保险合同及保险混合合同。本公司的万能保险相关会计处理参见附注三、17。

(14) 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对于再保险合同的重大保险风险测试，本公司需要对与再保人签订的合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对需要进行重大保险风险测试的每一项产品和再保险合同，本公司基于财务报表日的有效业务，对重大保险风险的测试结果进行复核。

(15) 保险合同准备金

本公司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和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。

本公司的寿险保险合同准备金是在考虑产品责任特征、保单生效年度、保单风险状况等因素，将具有同质保险风险的保险合同为基础确定计量单元。

本公司的非寿险保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元，包括意外伤害保险和短期健康保险。

保险合同准备金以本公司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。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：

- 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保给付等；
- 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；
- 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。

2) 预期未来现金流入，是指本公司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。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。

边际包括风险边际和剩余边际：

1) 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销载体现值和摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险合同，本公司以有效保单数作为驱动因素在整个保险期间内摊销。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提

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，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去首日费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

对于短期险，本公司使用未赚保费乘以赔付率假设加上维持费用等作为保险合同责任给付的无偏估计。由于本公司非寿险产品不具备充足的数据基础，本公司参考行业边际率来确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

假如合理估计负债加风险边际大于以上未到期责任准备金校验标准，则认为存在保费不足，多出的部分被认为是保费不足准备金。假如合理估计负债加风险边际小于等于以上未到期责任准备金校验标准，则存在剩余边际，剩余边际等于全部的未到期责任准备金减去合理估计负债和风险边际。

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司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，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公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。由于目前公司理赔经验数据缺乏，采用预定赔付率法及比例法孰高评估已发生未报案未决赔付准备金，同时考虑边际因素。其中赔付率根据行业水平确定。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司参照行业一般经验，对理赔费用准备金，按已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金之和的 5% 计量。

由于本公司非寿险产品不具备充足的数据基础，本公司参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。目前采用未来现金流的无偏估计的 2.5%（2019 年：2.5%）。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。

寿险和长期健康险责任准备金由合理估计准备金、风险边际和剩余边际构成。合理估计准备金即未来净现金流出的现值，它反映预期未来为履行保险合同义务相关的现金流入和流出。

风险边际是为了反映未来现金流的不确定性而提取的准备金。风险边际的计算方法有置信区间法、情景对比法、资本成本法、分位数法等，本公司采用情景对比法计算风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率、退保率及折现率。风险边际需要在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

剩余边际是在已考虑风险边际的基础上为达到不确认首日利得的目的而存在的边际，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。在合同初始确认日，用剩余边际与摊销载体现值的比值作为摊销比例 K 。后续计量时，摊销比例 K 和摊销载体现值锁定，不随未来评估假设的改变而改变，剩余边际的后续计量为摊销比例 K 与评估日摊销载体现值的乘积。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

本公司根据再保公司报价、行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）和退保率假设。

本公司根据行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。若未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时还会考虑通货膨胀因素的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

负债充足性测试

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

（16）再保险

本公司于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。本公司的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险

合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险分入人摊回的分保费用，计入当期损益。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、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受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。

在冲减原保险合同准备金余额的当期，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

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

分入业务

本公司在确认分保费收入和分保赔款支出的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

本公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

(17) 万能保险

本公司的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司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。分拆后的其他风险部分，作为非保险合同，按照下列方法进行处理：

- ▶ 收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示；按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量，支付的佣金等费用作为交易成本计入其他业务成本。
- ▶ 收取的初始费用和退保费等，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

(18) 预计负债

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

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(19) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令〔2008〕2号）缴纳保险保障基金：

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

当本公司的保险保障基金余额达到总资产的1%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

(20) 收入

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

保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。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。

分保费收入根据相关分保合同的约定计算确认。

利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(21) 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。

(22) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司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：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。

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，本公司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：可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本公司于资产负债表日，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，本公司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，本公司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。

(23) 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算，支付给保单持有人的红利。

(24) 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为融资租赁承租人

融资租入的资产，于租赁期开始日将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(25) 公允价值计量

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

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

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

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

每个资产负债表日，本公司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。

(26) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

1) 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

本公司在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型产品，分别进行以下判断：

- 对于非年金保单，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。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本公司支付的金额与保险事故不发生情景下本公司支付的金额的百分比再减去100%；
- 对于年金产品，如果保单转移了长寿风险，则确认为保险合同；
- 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险产品，直接将其判定为保险合同；

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，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景下损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的同一产品对所有保单归为一组，然后再考虑保单的分布状况和风险特征，从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本逐一测试。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该产品中的所有保单均确认为保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率、死亡率及疾病发生率、损失分布等。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产

生影响。

3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

4) 可供出售权益金融工具的减值准备

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

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

1) 保险合同准备金的估值

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

- 本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，以中央国债登记结算有限责任公司在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，附加综合溢价确定折现率假设。综合溢价考虑税收、流动性效应和其他因素确定。本公司前20年确定的综合溢价为55个基点，40年以后确定的综合溢价为5个基点，20年至40年之间的溢价采用插值方法确定。2020年12月31日评估使用的包含综合溢价的折现率假设在3.14%-5.73%之间（2019年12月31日：3.52%-5.66%）。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，其现金流的贴现率应该基于对应资产组合预期产生的未来投资收益率。2020年12月31日，根据公司对各类投资资产的预期收益率，本公司设定的分红险未来各年度的评估利率分别为5.5%（2019年12月31日：5.5%）；万能险为5.5%（2019年12月31日：5.5%）。

折现率及投资收益率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

- 本公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于再保公司报价、行业经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人身保险行业标准的生命表《中国人身保险业经验生命表（2000-2003）》或《中国人身保险业经验生命表（2010-2013）》的相应百分比表示。

本公司基于行业发生率（主要参考再保险费率）来确认长期险产品疾病率的合理估计假设，短期险产品的损失率假设根据实际理赔经验来确定，销量不足的短期险损失率假设采用行业经验来确定。

本公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

发病率假设是基于行业经验数据及再保公司报价、对当前和未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

- 本公司基于行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照产品类别、缴费方式和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

- 本公司基于行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，目前通货膨胀假设为年3.0%。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设。
- 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。本公司在考虑风险边际因素下，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定保单红利假设。
- 本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际，目前确认为3.0%（2019年：3.0%）。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。由于目前公司理赔数据缺乏，预期的赔付率参考同业平均水平。本公司在评估未决赔款准备金时，参照

行业指导比例，确定风险边际为 2.5%（2019 年：2.5%）。

2) 运用估值技术估算金融工具的公允价值

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

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信贷风险，市场波动率等方面作出估计。

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

3) 递延所得税资产及负债

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，本公司应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定可确认的递延所得税资产和负债的金额。

(27) 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

增值税	—	按应税收入 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	—	按实际缴纳的增值税的 7%/5%计缴。
教育费附加	—	按实际缴纳的增值税的 3%计缴。
地方教育费附加	—	按实际缴纳的增值税的 2%计缴。
企业所得税	—	按应纳税所得额的 25%计缴。

4、财务报表主要项目注释

(1) 货币资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	661,487,778	203,071,558
在途资金	13,180,000	3,547,000
存出保证金	9,781,844	592,792
其他货币资金	<u>97,782,124</u>	<u>74,057,375</u>

合计	<u>782,231,746</u>	<u>281,268,725</u>
----	--------------------	--------------------

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司不存在所有权受到限制的货币资金。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
股权型投资		
股票	273,239,470	76,008,530
基金	51,682,965	18,115,331
债权型投资		
企业债券	100,382,670	20,239,200
政策性金融债券	36,238,138	6,931,355
国债	29,786,000	-
中期票据	20,146,000	-
可转换债券	<u>140,809</u>	<u>10,100</u>
合计	<u>511,616,052</u>	<u>121,304,516</u>

(3) 买入返售金融资产

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
债券		
交易所	<u>60,400,000</u>	<u>14,590,000</u>
合计	<u>60,400,000</u>	<u>14,590,000</u>

(4) 应收利息

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
应收存出资本保证金利息	13,273,574	11,518,295
应收归入贷款及应收款的投资利息	6,780,906	2,527,658
应收银行存款利息	5,088,727	494,900
应收可供出售金融资产利息	79,192	-
其他	<u>3,423,799</u>	<u>779,045</u>
合计	<u>28,646,198</u>	<u>15,319,898</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司应收利息均未逾期且没有其他客观证据表明本公司应收利息的回收存在重大风险，因此，无需计提坏账准备。

(5) 应收保费

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司应收保费账龄均在1年以内（含1年），无需计提坏账准备。

(6) 应收分保账款

于2020年12月31日，本公司应收分保账款的主要账龄均在一年以内且均未逾期，无需计提坏账准备。

(7) 保户质押贷款

本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额不超过投保人保单现金价值的80%。

于2020年12月31日，本公司的保户质押贷款到期期限均在6个月以内（2019年12月31日：到期期限均在6个月以内）。万能险年利率为6.0%（2019年12月31日：6.0%），非万能险年利率为5.5%（2019年12月31日：5.5%）。

(8) 其他应收款

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
预付款	10,005,385	5,707,602
押金	9,388,581	8,064,728
结算备付金	6,731,548	1,716,832
应收股利	360,687	3,302,761
其他	<u>1,592,373</u>	<u>1,335,184</u>
合计	<u>28,078,574</u>	<u>20,127,107</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净值	<u>28,078,574</u>	<u>20,127,107</u>

本公司其他应收款的账龄分析如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以内（含1年）	17,951,365	15,517,426
1年至2年（含2年）	6,698,514	4,609,681
2年至3年（含3年）	<u>3,428,695</u>	<u>-</u>
合计	<u>28,078,574</u>	<u>20,127,107</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净值	<u>28,078,574</u>	<u>20,127,107</u>

(9) 定期存款

本公司定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
3个月至1年（含1年）	150,000,000	-
1年至2年（含2年）	-	<u>150,000,000</u>
合计	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>

(10) 可供出售金融资产

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
以公允价值计量		
权益工具		
资产管理产品	2,395,627,042	1,744,307,062
基金	80,503,718	333,201
债务工具		
企业债券	<u>4,989,580</u>	
合计	<u>2,481,120,340</u>	<u>1,744,640,263</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司可供出售金融资产均未发生减值。

(11) 归入贷款及应收款的投资

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
债务工具		
信托投资计划	1,449,040,000	651,320,000
债权投资计划	<u>1,846,000,000</u>	<u>726,000,000</u>
合计	<u>3,295,040,000</u>	<u>1,377,320,000</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司归入贷款及应收款的投资均未发生减值。

本公司归入贷款及应收款的投资按到期期限分析如下：

<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
--------------------	--------------------

5 年以内（含 5 年）	2,699,600,000	797,600,000
5 年以上至 10 年（含 10 年）	479,440,000	579,720,000
10 年以上	<u>116,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,295,040,000</u>	<u>1,377,320,000</u>

（12）存出资本保证金

本公司存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2020年12月31日 及2019年12月31日
中国农业银行股份有限公司	定期存款	3 年	50,000,000
中国民生银行股份有限公司	协议存款	61 个月	150,000,000
大连银行股份有限公司	协议存款	61 个月	100,000,000
渤海银行股份有限公司	协议存款	61 个月	100,000,000
交通银行股份有限公司	协议存款	61 个月	<u>180,000,000</u>
合计			<u>580,000,000</u>

（13）固定资产

2020年度

	办公家具	电子设备	合计	其中：融资 租入电子设备
原值				
年初余额	111,871	5,493,035	5,604,906	381,000
购置	100,650	1,693,614	1,794,264	213,360
处置或报废	<u>-</u>	<u>1,782</u>		<u>-</u>
年末余额	<u>212,521</u>	<u>7,184,867</u>	<u>7,397,388</u>	<u>594,360</u>
累计折旧				
年初余额	28,737	1,706,777	1,735,514	118,238
计提	23,364	1,179,874	1,203,238	120,166
转销	<u>-</u>	<u>762</u>		<u>-</u>
年末余额	<u>52,101</u>	<u>2,885,889</u>	<u>2,937,990</u>	<u>238,404</u>
账面价值				
年初余额	<u>83,134</u>	<u>3,786,258</u>	<u>3,869,392</u>	<u>262,762</u>
年末余额	<u>160,420</u>	<u>4,298,978</u>	<u>4,459,398</u>	<u>355,956</u>

2019年度

	办公家具	电子设备	合计	其中：融资 租入电子设备
原值				
年初余额	80,367	4,722,093	4,802,460	381,000
购置	<u>31,504</u>	<u>770,942</u>	<u>802,446</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>111,871</u>	<u>5,493,035</u>	<u>5,604,906</u>	<u>381,000</u>
累计折旧				
年初余额	12,704	765,153	777,857	38,608
计提	<u>16,033</u>	<u>941,624</u>	<u>957,657</u>	<u>79,630</u>
年末余额	<u>28,737</u>	<u>1,706,777</u>	<u>1,735,514</u>	<u>118,238</u>
账面价值				
年初余额	<u>67,663</u>	<u>3,956,940</u>	<u>4,024,603</u>	<u>342,392</u>
年末余额	<u>83,134</u>	<u>3,786,258</u>	<u>3,869,392</u>	<u>262,762</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司无所有权受到限制或准备处置的固定资产。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

(14) 无形资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
原价		
年初余额	37,602,698	25,607,278
购置	<u>14,868,881</u>	<u>11,995,420</u>
年末余额	<u>52,471,579</u>	<u>37,602,698</u>
累计摊销		
年初余额	4,804,884	1,722,867
计提	<u>4,511,048</u>	<u>3,082,017</u>
年末余额	<u>9,315,932</u>	<u>4,804,884</u>
账面价值		
年初余额	<u>32,797,814</u>	<u>23,884,411</u>

年末余额	<u>43,155,647</u>	<u>32,797,814</u>
------	-------------------	-------------------

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司无形资产全部为软件使用权，且无所有权受到限制的无形资产。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司无形资产无减值迹象，无需计提减值准备。

(15) 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
递延所得税资产	3,171,371	2,474,873
递延所得税负债	<u>(27,532,953)</u>	<u>(2,474,873)</u>
递延所得税资产净额	<u>-</u>	<u>-</u>
递延所得税负债净额	<u>(24,361,582)</u>	<u>-</u>

(2) 未经抵销的递延所得税资产：

	<u>2020年12月31日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
已计提未发放的职工薪酬	2,875,800	11,503,200	2,474,873	9,899,490
未决赔款准备金	<u>295,571</u>	<u>1,182,284</u>	=	=
合计	<u>3,171,371</u>	<u>12,685,484</u>	<u>2,474,873</u>	<u>9,899,490</u>

(3) 未经抵销的递延所得税负债：

	<u>2020年12月31日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
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	(11,393,883)	(45,575,534)	(1,199,518)	(4,798,071)
可供出售金融资产公允价值变动	<u>(16,139,070)</u>	<u>(64,556,279)</u>	<u>(1,275,355)</u>	<u>(5,101,419)</u>
合计	<u>(27,532,953)</u>	<u>(110,131,813)</u>	<u>(2,474,873)</u>	<u>(9,899,490)</u>

于2020年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币51,989,025元（2019年12月31日：人民币75,134,936元）。本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币181,840,923元（2019年12月31日：人民币42,761,836元），最晚到期日为2025年。

本公司认为未来不是很可能产生用于抵扣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。

（16）其他资产

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
代理业务资产	521,764,405	405,937,535
待摊费用	13,392,435	5,345,279
待抵扣进项税	5,289,561	5,487,419
长期待摊费用	<u>1,420,442</u>	<u>1,026,621</u>
合计	<u>541,866,843</u>	<u>417,796,854</u>

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司其他资产无需计提减值准备。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司代理业务资产主要是受托代为管理的企业健康补充医疗基金。

长期待摊费用

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
年初余额	1,026,621	1,424,109
本年增加	1,138,705	623,125
本年摊销	<u>(744,884)</u>	<u>(1,020,613)</u>
年末余额	<u>1,420,442</u>	<u>1,026,621</u>

（17）卖出回购金融资产款

按市场分类	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
证券交易所卖出回购	<u>59,100,000</u>	<u>-</u>

于2020年12月31日，本公司卖出回购金融资产款的剩余到期期限均在3个月以内。

（18）应付手续费及佣金

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
应付手续费	94,357,518	51,723,593

应付佣金	<u>26,935,934</u>	<u>17,580,834</u>
合计	<u>121,293,452</u>	<u>69,304,427</u>

(19) 应付分保账款

于 2020 年 12 月 31 日，本公司应付分保账款的主要账龄均在一年以内。

(20) 应付职工薪酬

	2020 年 应付金额	2020 年 12 月 31 日 未付金额	2019 年 应付金额	2019 年 12 月 31 日 未付金额
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	134,271,940	49,121,146	107,757,074	36,986,171
职工福利费	2,173,384	435,834	1,999,563	339,167
社会保险费	6,412,117	578,376	5,942,334	451,718
其中：医疗保险费	6,300,670	542,363	5,475,678	412,879
工伤保险费	11,590	363	89,696	6,508
生育保险费	99,857	35,650	376,960	32,331
住房公积金	7,522,119	174,770	5,662,321	45,178
工会经费和职工教育经费	<u>6,844,125</u>	<u>9,257,534</u>	<u>5,688,008</u>	<u>5,814,237</u>
小计	<u>157,223,685</u>	<u>59,567,660</u>	<u>127,049,300</u>	<u>43,636,471</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	812,179	46,893	7,626,116	607,166
失业保险费	47,204	8,695	359,438	29,040
其他长期职工薪酬中一年 内支付的部分	<u>9,978,800</u>	<u>9,978,800</u>	<u>10,240,000</u>	<u>10,240,000</u>
小计	<u>10,838,183</u>	<u>10,034,388</u>	<u>18,225,554</u>	<u>10,876,206</u>
长期薪酬				
其他长期职工薪酬中一年 以上支付的部分	<u>7,853,200</u>	<u>11,503,200</u>	<u>7,300,000</u>	<u>10,851,857</u>
合计	<u>175,915,068</u>	<u>81,105,248</u>	<u>152,574,854</u>	<u>65,364,534</u>

(21) 应交税费

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
代扣代缴个人所得税	2,479,430	1,976,530
应交增值税	643,224	171,134
其他	<u>221,698</u>	<u>272,713</u>
合计	<u>3,344,352</u>	<u>2,420,377</u>

(22) 应付赔付款

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
应付退保金	3,321,752	1,365,428
应付团单减员	3,022,538	161,041
应付赔付支出	1,338,715	623,577
应付满期给付	153,700	-
应付死亡给付	<u>36,000</u>	<u>30,000</u>
合计	<u>7,872,705</u>	<u>2,180,046</u>

(23) 其他应付款

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
应付外部单位往来款	16,722,269	7,240,044
证券清算款	12,499,658	14,895,519
应付保险保障基金	4,878,611	3,092,567
其他	<u>5,062,085</u>	<u>1,725,631</u>
合计	<u>39,162,623</u>	<u>26,953,761</u>

(24) 保户储金及投资款

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
年初余额	391,940,091	-
本年收取保费扣减保单初始费用 及账户管理费	1,525,404,230	386,192,116
保户利益增加	38,793,554	6,264,493
因已支付保户利益而减少的负债	<u>(46,053,652)</u>	<u>(516,518)</u>
合计	<u>1,910,084,223</u>	<u>391,940,091</u>

(25) 保险合同准备金

	2020年 1月1日	本期增加额	本期减少			2020年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	17,568,341	233,912,419	-	(37,393)	(149,136,973)	102,306,394
未决赔款准备金	167,770,169	216,685,558	(188,411,788)	-	-	196,043,939
寿险责任准备金	914,502,531	2,299,537,055	(6,605,225)	(50,089,404)	(242,838,277)	2,914,506,680
长期健康险责任准备金	135,492	40,474,351	(1,111,277)	(866,965)	(32,303,293)	6,057,324
合计	<u>1,099,705,549</u>	<u>2,790,609,383</u>	<u>(196,128,290)</u>	<u>(50,993,762)</u>	<u>(424,278,543)</u>	<u>3,218,914,337</u>
	2019年 1月1日	本期增加额	本期减少			2019年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	51,334,898	196,840,638	-	(58,427)	(230,548,768)	17,568,341
未决赔款准备金	50,266,505	227,959,995	(110,456,331)	-	-	167,770,169
寿险责任准备金	61,393,366	1,043,455,365	(4,100,734)	(5,547,567)	(180,697,899)	914,502,531
长期健康险责任准备金	604,922	29,428,052	(344,700)	(141,820)	(29,681,946)	135,492
合计	<u>163,599,691</u>	<u>1,497,684,050</u>	<u>(114,901,765)</u>	<u>(5,747,814)</u>	<u>(440,928,613)</u>	<u>1,099,705,549</u>

(25) 保险合同准备金 (续)

本公司保险合同准备金到期期限情况如下:

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>		<u>2019 年 12 月 31 日</u>	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	102,306,394	-	17,568,341	-
未决赔款准备金	196,043,939	-	167,770,169	-
寿险责任准备金	1,256,086	2,913,250,594	2,073,238	912,429,293
		6,057		135,49
长期健康险责任准备金	-	324	-	2)
合计	<u>299,606,419</u>	<u>2,919,307,918</u>	<u>187,411,748</u>	<u>912,293,801</u>

本公司保险合同未决赔款准备金的明细如下:

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
已发生已报案未决赔款准备金	109,872,727	98,548,857
已发生未报案未决赔款准备金	76,999,873	61,232,256
理赔费用准备金	<u>9,171,339</u>	<u>7,989,056</u>
合计	<u>196,043,939</u>	<u>167,770,169</u>

(26) 其他负债

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
代理业务负债	521,764,405	405,937,535
融资租赁款	<u>354,682</u>	<u>227,248</u>
合计	<u>522,119,087</u>	<u>406,164,783</u>

(27) 股本

	2020年12月31日及2019年12月31日	
	账面余额	比例
北京顺鑫控股集团有限公司	400,000,000	13.99%
北京供销社投资管理中心	400,000,000	13.99%
北京韩建集团有限公司	400,000,000	13.99%
华新世纪投资集团有限公司	360,000,000	12.59%
北京草桥实业总公司	357,010,000	12.48%
朗森汽车产业园开发有限公司	357,010,000	12.48%
乐普（北京）医疗器械股份有限公司	300,000,000	10.48%
恒有源投资管理有限公司	142,990,000	5.00%
北京鹏康投资有限公司	<u>142,990,000</u>	<u>5.00%</u>
合计	<u>2,860,000,000</u>	<u>100.00%</u>

(28) 其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目的调节情况列示如下：

	2020年 1月1日	本年增减 变动金额	2020年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	<u>3,826,064</u>	<u>44,591,145</u>	<u>48,417,209</u>
	2019年 1月1日	本年增减 变动金额	2019年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	<u>3,350,106</u>	<u>475,958</u>	<u>3,826,064</u>

(2) 其他综合收益当期发生额列示如下：

	2020年度		
	税前发生额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	59,867,331	14,966,833	44,900,498
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(<u>412,471</u>)	(<u>103,118</u>)	(<u>309,353</u>)
合计	<u>59,454,860</u>	<u>14,863,715</u>	<u>44,591,145</u>

	2019年度		
	税前发生额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得	928,517	232,129	696,388
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(293,906)	(73,476)	(220,430)
合计	<u>634,611</u>	<u>158,653</u>	<u>475,958</u>

(29) 利润分配及未弥补亏损

依照本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 提取法定盈余公积；
- (3) 提取一般风险准备；
- (4) 按董事会决议提取任意盈余公积；
- (5) 支付股利。

本公司2020年度末为累计亏损，故未进行利润分配。

(30) 保险业务收入

本公司保险业务收入按险种划分的明细如下：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
普通寿险	1,194,936,490	474,261,701
分红险	1,104,186,000	569,140,000
健康险	309,832,241	220,288,228
意外伤害险	4,858,456	5,922,035
万能险	<u>414,565</u>	<u>53,664</u>
合计	<u>2,614,227,752</u>	<u>1,269,665,628</u>

(31) 提取未到期责任准备金

	<u>2020 年度</u>	<u>2019年度</u>
提取原保险合同未到期责任准备金	46,649,124	(33,766,557)
提取再保险合同未到期责任准备金	<u>38,088,929</u>	

=

小计	<u>84,738,053</u>	<u>(33,766,557)</u>
摊回分保未到期责任准备金	<u>(34,557,241)</u>	<u>(1,598,687)</u>
合计	<u>50,180,812</u>	<u>(35,365,244)</u>

(32) 投资收益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
<u>利息收入</u>		
归入贷款及应收款的投资	136,268,836	53,301,090
存出资本保证金	30,927,362	30,933,876
定期存款	4,569,554	1,770,946
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,017,108	945,115
买入返售金融资产	590,530	569,621
可供出售金融资产	38,023	-
<u>分红收入</u>		
基金		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	850,332	437,975
可供出售金融资产	17,090	31,514
股票		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,308,827	972,870
资管产品		
可供出售金融资产	58,730,873	110,137,224
<u>已实现损益</u>		
基金		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	85,890	(44,527)
可供出售金融资产	538,396	-
股票		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	53,688,511	10,103,182
债券		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	(136,262)	210,306
可供出售金融资产	59,896	-
资管产品		
可供出售金融资产	18,135,220	2,696,474
<u>利息支出</u>		

卖出回购金融资产款	(270,447)	(38,248)
合计	<u>308,419,739</u>	<u>212,027,418</u>

(33) 公允价值变动损益

	<u>2020 年度</u>	<u>2019年度</u>
股权型投资		
股票	40,313,585	5,009,040
基金	193,859	75,640
债权型投资		
国债	146,880	-
中期票据	87,100	-
企业债券	65,990	(15,180)
可转换债券	6,809	-
	(<u>36,76</u>	
政策性金融债券	<u>0</u>)	<u>32,613</u>
合计	<u>40,777,463</u>	<u>5,102,113</u>

(34) 其他业务收入

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
保户储金初始费用及退保费用	22,191,550	4,816,554
受托管理费收入	5,961,521	2,738,686
活期存款等利息收入	1,505,682	1,398,144
其他	<u>580,864</u>	<u>37,015</u>
合计	<u>30,239,617</u>	<u>8,990,399</u>

(35) 其他收益

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
政府补助	<u>438,908</u>	<u>10,000,000</u>

依据《北京市人力资源和社会保障局关于进一步做好失业保险稳岗返还工作有关问题的通知》（京人社就字〔2020〕33号）的相关规定，本公司符合“在疫情防控期间，中小微企业裁员率不高于上年度全国城镇调查失业率控制目标，30人（含）以下的参保企业，裁员率不超过参保职工总数20%的，可以申请失业保险费返还。”，于2020年申请并收到失业保险费返还人民币43.89万元。

(36) 退保金

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
普通寿险	50,089,404	5,547,567
健康险	<u>866,965</u>	<u>141,820</u>
合计	<u>50,956,369</u>	<u>5,689,387</u>

(37) 赔付支出

本公司的赔付支出全部源于原保险合同，按内容划分的明细如下：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
赔款支出	188,411,789	110,456,331
死亡给付	6,595,684	4,100,734
医疗给付	<u>1,120,817</u>	<u>344,700</u>
合计	<u>196,128,290</u>	<u>114,901,765</u>

(38) 提取保险责任准备金

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
提取未决赔款准备金	28,273,770	117,503,664
提取寿险责任准备金	2,000,004,149	853,109,165
提取长期健康险责任准备金	<u>6,192,816</u>	<u>(740,414)</u>
合计	<u>2,034,470,735</u>	<u>969,872,415</u>

提取的未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
已发生已报案未决赔款准备金	11,323,870	98,548,857
已发生未报案未决赔款准备金	15,767,617	13,359,394
理赔费用准备金	<u>1,182,283</u>	<u>5,595,413</u>
合计	<u>28,273,770</u>	<u>117,503,664</u>

(39) 摊回保险责任准备金

	<u>2020 年度</u>	<u>2019年度</u>
摊回未决赔款准备金	4,283,856	3,214,788
摊回寿险责任准备金	468,969	506,082
摊回长期健康险责任准备金	<u>854,403</u>	<u>1,070,945</u>
合计	<u>5,607,228</u>	<u>4,791,815</u>

(40) 手续费及佣金支出

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
手续费支出	231,763,468	146,984,377
佣金支出	<u>153,470,459</u>	<u>97,970,129</u>
合计	<u>385,233,927</u>	<u>244,954,506</u>

(41) 业务及管理费

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
工资及福利费	175,915,068	152,574,854
行政办公费	41,950,358	36,918,210
技术服务费	13,098,424	8,044,076
广告及业务宣传费	9,583,547	6,854,404
保险保障基金	7,704,610	3,770,567
托管及委托管理费	6,607,882	1,946,070
审计及咨询费	6,507,907	4,246,505
会议费及培训费	3,591,439	2,900,542
客户服务费	2,321,461	2,465,185
其他	<u>23,578,805</u>	<u>17,073,178</u>
合计	<u>290,859,501</u>	<u>236,793,591</u>

(42) 其他业务成本

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
保户储金及投资款手续费支	57,809,365	13,533,933
保户储金及投资款利息支出	<u>38,793,554</u>	<u>6,264,493</u>
合计	<u>96,602,919</u>	<u>19,798,426</u>

(43) 所得税费用

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
当期所得税费用	-	-
递延所得税费用	<u>9,497,867</u>	<u>(158,653)</u>
合计	<u>9,497,867</u>	<u>(158,653)</u>

所得税费用与亏损总额的关系列示如下：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
亏损总额	(146,070,539)	(52,433,760)
税率	25%	25%
按法定税率计算的所得税费用	(36,517,635)	(13,108,440)
无须纳税的收入	(216,855)	(117,372)
不可抵扣的费用	1,374,601	551,863
未确认递延所得税资产		
的可抵扣暂时性差异的影响	5,358,355	6,371,544
未确认递延所得税资产		
的可抵扣亏损的影响	<u>39,499,401</u>	<u>6,143,752</u>
所得税费用	<u>9,497,867</u>	<u>(158,653)</u>

(44) 经营活动现金流量

将净亏损调节为经营活动现金流量：

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
净亏损	(155,568,406)	(52,275,107)
加：固定资产折旧	1,203,238	957,657
无形资产摊销	4,511,048	3,082,017
长期待摊费用摊销	744,884	1,020,613
公允价值变动损益	(40,777,463)	(5,102,113)
投资收益	(308,419,739)	(212,027,418)
提取各项保险准备金	2,079,044,319	929,715,356
递延所得税	9,497,867	(158,653)
经营性应收项目的增加	(219,190,542)	(157,672,553)
经营性应付项目的增加	<u>1,785,851,843</u>	<u>634,197,117</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>3,156,897,049</u>	<u>1,141,736,916</u>

现金及现金等价物

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
现金		
其中：可随时用于支付的银行存款	661,487,778	203,071,558
可随时用于支付的其他货币		
资金	120,743,968	78,197,167
现金等价物		
买入返售金融资产	<u>60,400,000</u>	<u>14,590,000</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>842,631,746</u>	<u>295,858,725</u>

5、 公允价值

金融工具公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下，如经授权的证券交易所，市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下，公允价值乃使用估值技术估算。

本公司的金融资产主要包括：货币资金、应收利息、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、可供出售金融资产、归入贷款及应收款的投资及存出资本金等。本公司的金融负债主要包括卖出回购金融资产款和保户储金及投资款等。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。

公允价值层次

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次仅适用于采用公允价值进行后续计量的金融资产和金融负债：

第一层次：在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层次：在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；

第三层次：无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其它反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

下表列示了本公司于 2020 年 12 月 31 日以公允价值计量的金融工具相关资产和负债的公允价值计量层次：

2020 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次
------------------	------	------	------

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

债务工具投资	186,614,617	-	79,000
权益工具投资	324,905,485	-	16,950

可供出售金融资产

债务工具投资	4,989,580	-	-
权益工具投资	<u>80,503,718</u>	<u>2,395,627,042</u>	<u>-</u>

下表列示了本公司于 2019 年 12 月 31 日以公允价值计量的金融工具相关资产和负债的公允价值计量层次：

2019 年 12 月 31 日	第一层次	第二层次	第三层次
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			
债务工具投资	27,180,655	-	-
权益工具投资	94,123,861	-	-
可供出售金融资产			
权益工具投资	=	<u>1,744,640,263</u>	=

于2020年12月31日，本公司货币资金、买入返售金融资产、保户质押贷款、归入贷款及应收款的投资、存出资本保证金、保户储金及投资款公允价值与账面价值相若。

2020年度，公允价值计量在第一层次和第二层次之间没有发生过转换，也没有与第三层次的转入或转出。

6、或有事项

于2020年12月31日，除因经营财务报表所载的保险业务而存在的各种估计及或有事项外，本公司无其他重大需说明的或有事项。

7、承诺事项

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司无承诺事项。

8、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司无需要说明的重大资产负债表日后事项。

9、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2020年3月8日决议批准。

（六） 审计报告的主要意见

公司于2020年聘请了安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称：安永华明“）担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为辜虹和郑英桂。公司2020年度财务报表及附注经安永华明审计。安永华明认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了2020年12月31日的财务状况、经营成果和现金流量。即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、 保险责任准备金信息

（一） 准备金评估方法

本公司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和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。

本公司的寿险保险合同准备金是在考虑产品责任特征、保单生效年度、保单风险状况等因素，将具有同质保险风险的保险合同为基础确定计量单元。

本公司的非寿险保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元，包括意外伤害保险和短期健康保险。

保险合同准备金以本公司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。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

（1）预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：

1) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保给付等；

2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；

3) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。

(2) 预期未来现金流入，是指本公司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。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失，计入当期损益。

边际包括风险边际和剩余边际：

(1) 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

(2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销载体现值和摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险合同，本公司以有效保单件数作为驱动因素。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

对于短期险，本公司使用未赚保费乘以赔付率假设加上维持费用等作为保险合同责任给付的无偏估计。由于本公司非寿险产品不具备充足的数据基础，本公司参考行业边际率来确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

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，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去首日费用等增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

假如合理估计负债加风险边际大于以上未到期责任准备金校验标准，则认为存在保费不足，多出的部分被认为是保费不足准备金。假如合理估计负债加风险边际小于等于以上未到期责任准备金校验标准，则存在剩余边际，剩余边际等于全部的未到期责任准备金减去合理估计负债和风险边际。

2. 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险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及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司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，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公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。由于目前公司理赔经验数据缺乏，采用预定赔付率法及比例法孰高评估已发生未报案未决赔付准备金，同时考虑边际因素。其中赔付率根据行业水平确定。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司参照行业一般经验，对理赔费用准备金，按已发生已报案未决赔款准备金和已发生未报案未决赔款准备金之和的5%计量。

由于本公司非寿险产品不具备充足的数据基础，本公司参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。目前采用未来现金流的无偏估计的2.5%。

3. 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金，包括相关的未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。

寿险和长期健康险责任准备金由合理估计准备金、风险边际和剩余边际构成。合理估计准备金即未来净现金流出的现值，它反映预期未来为履行保险合同义务相关的现金流入和流出。

风险边际是为了反映未来现金流的不确定性而提取的准备金。风险边际的计算方法有置信区间法、情景对比法、资本成本法、分位数法等，本公司采用情景对比法计算风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率、退保率及折现率。风险边际需要在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

剩余边际是在已考虑风险边际的基础上为达到不确认首日利得的目的而存在的边际，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。在合同初始确认日，用剩余边际与摊销载体现值的比值作为摊销比例K。后续计量时，摊销比例K和摊销载体现值锁定，不随未来评估假设的改变而改变，剩余边际的后续计量为摊销比例K与评估日摊销载体现值的乘积。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

本公司根据再保公司报价、行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）和退保率假设。

本公司根据行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。若未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时还会考虑通货膨胀因素的影响。

4. 负债充足性测试

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

（二）准备金评估假设

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

1. 计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

（1）本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，以中央国债登记结算有限责任公司在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，附加综合溢价确定折现率假设。综合溢价考虑税收、流动性效应和其他因素确定。本公司前20年确定的综合溢价为55个基点。40年以后确定的综合溢价为5个基点，20年至40年之间的溢价采用插值方法确定。2020年12月31日评估使用的包含综合溢价的折现率假设在3.14%-5.73%之间。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，其现金流的贴现率应该基于对应资产组合预期产生的未来投资收益率。2020年12月31日，根据公司对各类投资资产的预期收益率，本公司设定的分红险未来各年度的评估利率分别为5.5%；万能险为5.5%。

折现率及投资收益率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

（2）本公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于再保公司报价、行业经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人身保险行业标准的生命表《中国人身保险业经验生命表（2000—2003）》或《中国人身保险业经验生命表（2010—2013）》的相应百分比表示。

本公司基于行业发生率（主要参考再保险费率）来确认长期险产品疾病率的合理估计假设，短期险产品的损失率假设根据实际理赔经验来确定，销量不足的短期险损失率假设采用行业经验来确定。

本公司根据市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

发病率假设是基于行业经验数据及再保公司报价、对当前和未来预期的估计等因素，同时考虑一定的风险边际确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

（3）本公司基于行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照产品类别、缴费方式和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

本公司基于行业经验数据和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，目前通货膨胀假设为年3.0%。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、分红政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估值，作为保单红利假设。保单红利假设受上述因素影响，存在不确定性。本公司在考虑风险边际因素下，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定保单红利假设。

本公司在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际，目前确认为3.0%。

2. 计量未决赔款准备金所需要的主要假设为预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。由于目前公司理赔数据缺乏，预期的赔付率参考同业平均水平。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例，确定风险边际为2.5%。

（三）准备金评估结果

单位：万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
未到期责任准备金	10,231	1,757
未决赔款准备金	19,604	16,777
寿险责任准备金	291,451	91,450
长期健康险责任准备金	606	-14
合计	321,891	109,971

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

1. 市场风险

公司根据内外部要求，有序开展投资业务，在目前投资规模下，整体投资资产风险较低。目前，公司投资资产未发生重大市场风险事件。截至2020年12月31日，公司市场风险敞口29.92亿元。公司通过开展动态风险监测，压力测试，研判市场形势和投资策略，严格把控资金运用风险，防范相关风险。

2.信用风险

公司根据内外部要求，有序开展信用风险管理工作，公司自开业以来，公司持有的全部债务类投资资产在持有期间均未发生公开市场评级被下调或违约事件。截至 2020 年 12 月 31 日，公司信用风险敞口 41.18 亿元。公司通过开展信用研究及每日舆情监控，及时监测持仓产品风险舆情及市场重点舆情信息，并以风险监测指标为抓手，提高信用风险研判决策频率，加强对持仓债务主体现金流、经营状况的跟踪，加大信用风险排查力度，提前规划信用风险应急预案，做好信用风险处置工作。

3.保险风险

根据内外部要求，有序开展保险风险管理工作。在产品开发阶段，科学设定精算假设，综合考虑市场竞争因素，对新产品进行合理定价，有效控制保险风险；在运营管理方面，主要从核保、核赔、未决赔案管理等方面进行保险风险管理；在产品管理方面，定期对在售产品的销售情况进行追踪，对死亡率、疾病率、费用率、退保率等重要指标进行评估，有效控制保险风险；在准备金评估方面，建立了完善的准备金评估程序，定期开展准备金充足性测试，确保准备金计提的充足性；在再保险管理环节，及时签订再保险合同，控制了自留风险。2020 年，公司规模保费收入 41.21 亿，保险业务发展符合预期，保险风险指标均在可控范围内。

4.流动性风险

公司通过对业务、退保、费用、投资等相关指标日常监测工作，及时应对指标异常变动；同时，定期进行压力测试，加强现金流情况的预测，并对流动资产及流动比率予以关注，提前制定解决方案。此外，公司通过资产负债管理，综合考虑资产和负债流动性状况，匹配好各个期间资产配置，做好流动性规划和管理。公司 2020 年净现金流全年累计为正值，公司整体和各组合流动性风险较低。

5.操作风险

公司通过制度流程管理、损失事件管理、关键风险指标管理、操作风险报告等工作，加强操作风险管理。2020 年，公司未发生重大操作风险事件，操作风险整体可控，但还不同程度存在制度流程须进一步完善、操作风险须加强管控等问题，未来公司将通过操作风险管理各项工作的强化与推进，提升操作风险管理水平。

6.声誉风险

公司通过完善声誉风险管理制度流程，积极进行日常舆情监测并尽早发现、排查可能引发的声誉风险事件，从而严格防范声誉风险事件的发生。2020 年，涉及公司的相

关舆情总体呈现为正面或中性，并未发生重大声誉风险事件。公司开展 24 小时舆情信息持续监测，持续关注行业动态及有关重大政策信息等，加强声誉风险管理和防范。

7.战略风险

公司建立与战略风险特点相适应的风险管理组织架构，建立战略风险的影响因素识别、评估与监测机制和战略风险管理报告机制，对可能导致公司战略与市场环境和公司能力不匹配的内外因素进行综合分析，确保对战略风险进行控制和管理。公司通过战役工程、动态监控和业务推动等相关举措，对战略落地和经营规划的执行进行持续性的动态评估，加强战略风险管理和防范。

（二）风险控制

1.风险管理组织体系

公司建立由董事会负最终责任，董事会风险管理与消费者权益保护委员会负责全面风险管理，公司经营层履行具体职责，首席风险官牵头组织各职能部门开展风险管理工作的风险管理架构。公司业务部门、合规及风险管理部和审计监察部组成三道风险防线，通过落实偿二代风险管理要求，建立和完善公司风险偏好体系，落实风险监测、应对及报告机制等工作举措，强化公司经营过程中的风险管理，及时发现并化解风险。

2.风险管理总体策略及执行情况

2020年，公司针对各类风险控制活动共完善93项制度，满足公司发展现状和管理需要；通过不断完善投资风险监测、资本规划、风险管理系统等风险管理工具，发挥各类风险管理工具管理风险的作用，更好地为经营决策提供支持；通过开展日常的风险监测分析与报告，及时发现并管理和处置风险；通过全面和七大风险管理工作推进，不断夯实全面风险管理基础，提升风险管理能力。2020年，公司全面风险管理体系有效运行，各项风险管理工作有序推进，未发生重大风险事件，开业以来已披露的各季度风险综合评级结果均为A类。

公司实行稳健的风险偏好，通过主动管理风险，持续追求效益、风险与资本的均衡与匹配，实现公司的持续稳定发展。2020年，公司风险偏好体系稳健运行，风险容忍度和限额指标均在可控范围内，未发生超限情况。

五、保险产品经营信息

(一) 2020 年公司原保险保费收入居前五位的保险产品经营信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	北京人寿京富满堂 B 款两全保险（分红型）	银行邮政代理	60,622	489
2	北京人寿京富满堂 C 款两全保险（分红型）	银行邮政代理	49,425	25
3	北京人寿京富年年年金保险	银行邮政代理	45,453	220
4	北京人寿京富一生年金保险	银行邮政代理	27,956	635
5	北京人寿京福传家终身寿险	保险经纪业务、个人代理、保险专业代理	21,471	2,769

(二) 2020 年公司保户投资款新增交费居前三位的保险产品经营信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	退保金
1	北京人寿京富万家两全保险（万能型）	银行邮政代理	154,102	404
2	北京人寿京富宏鑫年金保险（万能型）	个人代理、银行邮政代理、保险专业代理	562	107
3	北京人寿京富稳赢两全保险（万能型）	保险经纪业务	112	3

(三) 本公司 2020 年度不具备销售投连险的资格。

六、偿付能力信息

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
认可资产	863,325	474,717
认可负债	617,079	205,957
实际资本	246,246	268,760
核心资本	246,246	268,760
最低资本	94,008	38,642
核心偿付能力溢额	152,238	230,118
核心偿付能力充足率	262%	696%
综合偿付能力溢额	152,238	230,118
综合偿付能力充足率	262%	696%

七、 关联交易总体情况

2020年度，本公司严格按照监管要求，从制度和执行两方面加强关联交易管理：一是修订关联交易管理办法，进一步明晰了关联交易管理过程中各参与主体的职责；二是加强关联交易管控，包括加强关联方信息核验和关联交易识别及审核。2020年度，公司累计发生关联交易138笔，累计关联交易总额为27,763,256.91元：其中公司与关联法人发生利益转移类关联交易金额19,376,015.34元；与关联法人发生提供货物或服务类关联交易金额为1,701,466.63元；与关联法人及公司关联自然人发生保险业务类关联交易金额为6,685,774.94元。上述关联交易主要涉及保险业务类、利益转移类、以及提供货物或服务类，未发生重大关联交易，未签订统一交易协议。本年度，公司所有关联交易均按照监管要求履行相关审议、报告及披露程序。

八、 消费者权益保护信息

2020年度，本公司按照《银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38号）要求，高度重视消费者权益保护工作，将其纳入经营发展战略、品牌文化建设和渠道销售治理中。

（一）重要政策：2020年公司制定《北京人寿保险股份有限公司消费者权益保护管理办法》、《北京人寿保险股份有限公司消费者权益保护工作考核管理办法》，建立各部门、各渠道的联动工作机制；进行业务及流程节点风险防范把控，为客户提供全方位的权益保护机制。此外，进一步规范客户投诉处理流程，建立投诉流程及管理要求的培训机制，针对定性指标、定量指标等投诉考核指标进一步进行细化，并对分支机构投诉处理情况进行综合考评，切实做好管理办法的落地，以推进机构投诉工作案件预警、业务处理、风险管控能力的提升。

（二）重大举措：2020年公司对销售前端到售后服务全流程进行完善，积极提升消费者满意度。一是畅通投诉渠道，注重投诉处理效果。进一步加强投诉分级处理流程的系统化、标准化建设，对投诉处理闭环流程实施系统化管控；客户可通过客服热线、业务员、公司柜面、12378等渠道反馈问题。公司及时对已办结投诉工单进行满意度回访，确保投诉处理效果。二是多方式、多层次规范投诉处理流程及处理时效。完成投诉系统搭建，保证案件处理时效及有效追踪，建立标准化投诉处理流程及处理时效，提高服务品质。三是组织开展保险知识普及教育活动，提高消费者风险防范意识和能力。通过线上和线下活动发布金融宣传教育知识阅读文章、特色活动、发送风

险提示短信、专题活动培训等方式，对销售渠道开展关于防范违规销售非保险金融产品及非法集资风险的宣讲，增进消费者对保险产品和服务的了解，明白消费，强化销售人员风险防范意识。

（三）重点事项：2020年新冠疫情期间，依托保险科技、医疗大数据，创新理赔服务流程，新建客户体验平台：一是建立快速理赔通道。在微信端实现小额理赔绿色通道，逐步实现理赔单证电子化、理赔流程全透明，报案登记、资料申请、理赔进度、赔付结果一站式服务，让消费者理赔便捷，查询安心。二是简化理赔流程。优化理赔处理流程，简化索赔单证、索赔证明材料，进一步提升理赔时效和客户感受。三是建立理赔重大突发事件应急机制。提高公司对重大突发事件理赔的快速反应能力，有效防范与化解风险，对重大突发事件做到早发现、早介入，快速收集信息、简化处理流程、快速赔付，优化客户服务体验，提高客户理赔服务整体满意度。

（四）重要事件：2020年，按照监管部门统计结果，本公司共受理监管转办投诉18件，监管转送保险消费纠纷均已办结，投诉办理及时率为100%。公司全年未发生群诉及重大突发事件，未因消费者权益保护问题发生监管处罚事件。