

招商信诺人寿保险有限公司

Cigna & CMB Life Insurance Company Limited

2021 年

年度信息披露报告

二〇二二年四月

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写

法定名称：招商信诺人寿保险有限公司

缩写：招商信诺

英文名称：Cigna & CMB Life Insurance Company Limited

(二) 注册资本

截至 2021 年末，本公司注册资本为人民币贰拾捌亿元 (RMB2,800,000,000)。

(三) 注册地

广东省深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦 3102 号。

(四) 成立时间

2003 年 8 月 4 日成立。

(五) 经营范围和经营区域

经营范围：经原中国保监会批准，本公司的经营范围是在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外)：

(一) 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；

(二) 上述业务的再保险业务。

经营区域：截至 2021 年末，已在北京市、上海市、重庆市、天津市、湖北省、江苏省、浙江省、四川省、山东省、广东省、辽宁省、陕西省、湖南省、河南省、江西省、福建省、安徽省、云南省设立了 29 家分支机构以及 6 家自建电销中心。

(六) 法定代表人

报告期内本公司法定代表人为时任董事长王小青先生。(2021 年 9 月 30 日，本公司法定代表人变更为现任董事长王小青先生。)

(七) 客服及投诉联系方式、投诉处理程序

(一) 客服及投诉联系方式

1. 电话方式

客户服务及投诉热线：95362

2. 在线方式

- (1) 官方 APP（完美人生）
- (2) 会员中心（官网）
- (3) 微信公众号（招商信诺在线）
- (4) 微信小程序（招商信诺服务中心）

3. 信函方式

邮寄地址：各分支机构营业场所。

4. 面访方式

接待地址：各分支机构营业场所。

（二）投诉处理程序

1. 投诉所需资料

(1) 投诉人的基本情况，包括：自然人或者其法定代理人姓名、身份信息、联系方式；法人或者其他组织的名称、住所、统一社会信用代码，法定代表人或者主要负责人的姓名、身份信息、联系方式，法人或者其他组织投诉代理人的姓名、身份信息、联系方式、授权委托书；

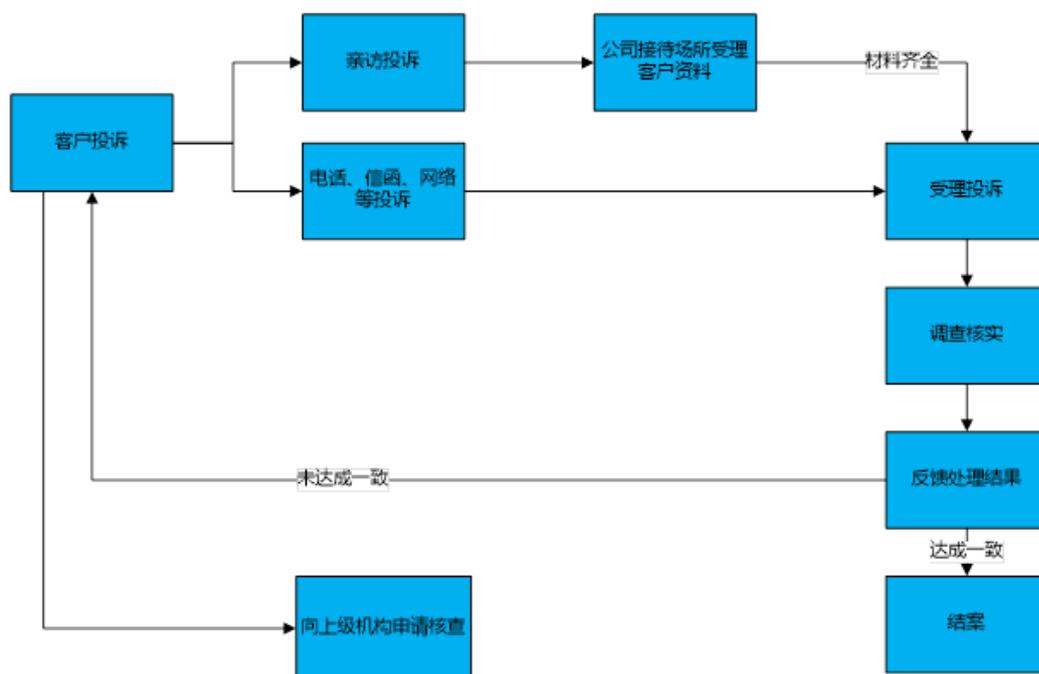
(2) 被投诉人的基本情况，包括：被投诉的银行保险机构的名称；被投诉的保险从业人员的相关情况以及其所属机构的名称；

(3) 投诉请求、主要事实和相关依据。

2. 投诉受理

为了维护消费者的合法权益，收到投诉后，我司将指定与被投诉事项无直接利益关系的人员核实消费投诉内容，及时与投诉人沟通，积极通过协商方式解决消费纠纷（在消费投诉处理过程中，若发现消费投诉不是由投诉人或者其法定代理人、受托人提出的，我司将不予办理）。

3. 投诉处理流程图



4. 投诉处理时效

对于事实清楚、争议情况简单的保险消费投诉，自受理之日起 15 日内作出处理决定并告知投诉人；对于情况复杂的，自受理之日起 30 日内作出处理决定并告知投诉人；情况特别复杂或者有其他特殊原因的，经审批并告知投诉人，可以再延长 30 日。

二、财务会计信息

(一) 2021 年 12 月 31 日合并资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	七(1)	937,112,968	437,209,121
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七(2)	623,195,388	362,294,581
买入返售金融资产	七(3)	352,750,005	248,650,648
应收利息	七(4)	953,209,005	768,793,207
应收保费	七(5)	424,821,982	487,357,137
应收分保账款	七(6)(a)	106,030,362	108,010,464
应收分保未到期责任准备金	七(24)	111,745	302,307
应收分保未决赔款准备金	七(24)	11,270,240	5,801,225
应收分保寿险责任准备金	七(24)	7,051,659	8,663,626
应收分保长期健康险责任准备金	七(24)	66,987,212	53,731,017
保户质押贷款	七(7)	1,870,256,737	1,605,632,336
存出保证金		1,978,080	2,839,654
定期存款	七(8)	8,932,000,000	2,240,000,000
可供出售金融资产	七(9)	42,981,602,020	27,127,743,073
持有至到期投资	七(10)	26,052,077,886	20,523,747,309
应收款项投资	七(11)	22,486,216,246	18,613,702,346
长期股权投资	七(12)	468,820,331	422,402,075

存出资本保证金	七(13)	560,000,000	560,000,000
固定资产	七(14)	72,883,552	65,082,233
使用权资产	七(15)	107,099,663	-
无形资产	七(16)	88,514,704	63,609,382
递延所得税资产	七(17)	28,442	-
其他资产	七(18)	836,217,925	402,315,554
独立账户资产	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
资产总计		108,949,465,473	75,193,939,940

(一) 2021年12月31日合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	七(19)	14,609,335,515	1,068,656,934
预收保费	七(20)	24,147,014	24,059,800
应付手续费及佣金		846,985,579	592,863,312
应付分保账款	七(6)(b)	100,751,938	89,228,880
应付职工薪酬	七(21)	395,267,139	368,692,868
应交税费	七(22)	10,053,841	69,073,747
应付赔付款		365,415,451	374,834,359
应付保单红利	七(23)	914,548,389	739,055,497
未到期责任准备金	七(24)	275,982,059	213,549,099
未决赔款准备金	七(24)	155,758,482	143,635,979
寿险责任准备金	七(24)	69,172,602,724	54,118,375,192
长期健康险责任准备金	七(24)	5,565,161,687	4,362,103,858
保户储金及投资款	七(25)	2,907,983,088	419,821,132
租赁负债		103,426,973	-
递延所得税负债	七(17)	532,760,894	488,218,297
其他负债	七(26)	864,190,953	1,106,650,544
独立账户负债	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
负债合计		97,853,601,047	65,264,872,143
所有者权益			
实收资本	七(27)	2,800,000,000	2,800,000,000
资本公积	七(28)	631,490	631,490
其他综合收益	七(50)	1,797,170,292	1,530,400,481
盈余公积	七(29)	223,354,545	188,106,750
一般风险准备	七(30)	747,711,736	630,219,084
未分配利润	七(31)	5,526,996,363	4,779,709,992
所有者权益合计		11,095,864,426	9,929,067,797
负债及所有者权益总计		108,949,465,473	75,193,939,940

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(二) 2021 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入			
已赚保费		21,513,872,566	19,445,780,069
保险业务收入	七(32)	21,816,508,772	19,661,161,450
减：分出保费	七(33)	(240,012,684)	(224,461,120)
提取未到期责任准备金		(62,623,522)	9,079,739
投资收益	七(34)	4,791,299,728	3,955,617,073
公允价值变动收益		25,012,878	9,098,900
汇兑收益		2,364,350	1,421,081
其他业务收入	七(35)	298,836,236	190,823,502
其他收益	七(36)	3,591,743	7,556,152
营业收入合计		26,634,977,501	23,610,296,777
二、营业支出			
退保金	七(37)	(972,450,299)	(1,314,468,610)
赔付支出	七(38)	(2,777,866,751)	(1,707,818,363)
减：摊回赔付支出		201,118,119	382,846,845
提取保险责任准备金	七(39)	(16,269,407,864)	(14,211,908,808)
减：摊回保险责任准备金	七(40)	17,113,244	(203,612,875)
保单红利支出		(564,856,129)	(395,371,674)
税金及附加	七(41)	(11,060,158)	(9,641,662)
手续费及佣金支出	七(42)	(1,945,037,018)	(1,696,468,705)
业务及管理费	七(43)	(2,755,001,316)	(2,408,512,931)
减：摊回分保费用		18,250,863	26,935,900
利息支出	七(44)	(184,643,891)	-
其他业务成本	七(45)	(220,168,998)	(139,113,525)
资产减值损失	七(46)	(49,486,414)	(16,517,795)
营业支出合计		(25,513,496,612)	(21,693,652,203)

(本页以下无正文)

(二) 2021 年度合并利润表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
三、营业利润		1,121,480,889	1,916,644,574
加: 营业外收入	七(47)	27,233,885	17,251,046
减: 营业外支出	七(48)	(8,653,210)	(7,517,271)
四、利润总额		1,140,061,564	1,926,378,349
减: 所得税	七(49)	42,573,034	(295,989,340)
五、净利润		1,182,634,598	1,630,389,009
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,182,634,598	1,630,389,009
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额			
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		264,549,186	912,235,573
权益法下被投资单位其他所有者			
权益变动的影响		2,220,625	-
其他综合收益合计	七(50)	266,769,811	912,235,573
七、综合收益总额		1,449,404,409	2,542,624,582

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(三) 2021 年度合并现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		21,920,644,386	19,686,405,627
收到再保业务现金净额		-	236,391,687
保户储金及投资款净增加额		2,488,161,956	197,337,312
收到其他与经营活动有关的现金		239,462,115	190,440,311
经营活动现金流入小计		24,648,268,457	20,310,574,937
支付原保险合同赔付款项的现金		(2,787,285,659)	(1,642,107,174)
支付再保业务现金净额		(7,140,542)	-
支付手续费及佣金的现金		(1,700,031,137)	(1,462,670,563)
支付保单红利的现金		(389,363,237)	(217,888,448)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,218,256,418)	(1,000,486,640)
支付的各项税费		(284,770,572)	(388,105,574)
支付其他与经营活动有关的现金	七(51)(d)	(2,837,314,159)	(2,802,575,784)
经营活动现金流出小计		(9,224,161,724)	(7,513,834,183)
经营活动产生的现金流量净额	七(51)(a)	15,424,106,733	12,796,740,754
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		37,995,219,462	16,910,828,231
取得投资收益收到的现金		4,649,367,036	4,066,504,499
收到的其他与投资活动有关的现金		5,940,151	4,204,477
投资活动现金流入小计		42,650,526,649	20,981,537,207
投资支付的现金		(70,103,569,888)	(32,885,867,631)
质押贷款净(增加)/减少额		(264,624,401)	36,577,587
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(102,915,294)	(75,420,932)
支付其他与投资活动有关的现金		(8,730,044)	(376,848)
投资活动现金流出小计		(70,479,839,627)	(32,925,087,824)
投资活动使用的现金流量净额		(27,829,312,978)	(11,943,550,617)
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购业务资金净增加额		13,540,678,581	-
筹资活动现金流入小计		13,540,678,581	-
卖出回购业务资金净减少额		-	(1,250,637,448)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(437,855,677)	(320,927,976)
偿还租赁负债支付的金额		(91,486,872)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(4,490,933)	-
筹资活动现金流出小计		(533,833,482)	(1,571,565,424)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		13,006,845,099	(1,571,565,424)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		2,364,350	1,421,081
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	七(51)(b)	604,003,204	(716,954,206)
加: 年初现金及现金等价物余额		685,859,769	1,402,813,975
六、年末现金及现金等价物余额	七(51)(c)	1,289,862,973	685,859,769

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(四) 2021 年度合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日		2,800,000,000	631,490	618,164,908	139,323,324	467,607,660	3,638,296,178	7,664,023,560
2020 年度增减变动额								
综合收益总额								
-净利润		-	-	-	-	-	1,630,389,009	1,630,389,009
-可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	912,235,573	-	-	-	912,235,573
综合收益总额合计		-	-	912,235,573	-	-	1,630,389,009	2,542,624,582
利润分配								
-提取盈余公积	七(29)	-	-	-	48,783,426	-	(48,783,426)	-
-提取一般风险准备	七(30)	-	-	-	-	162,611,424	(162,611,424)	-
-提取职工奖励及福利基金	七(31)	-	-	-	-	-	(27,580,345)	(27,580,345)
-提取应付现金股利		-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)
2020 年 12 月 31 日		2,800,000,000	631,490	1,530,400,481	188,106,750	630,219,084	4,779,709,992	9,929,067,797

(本页以下无正文)

(四) 2021 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2021 年 1 月 1 日		2,800,000,000	631,490	1,530,400,481	188,106,750	630,219,084	4,779,709,992	9,929,067,797
2021 年度增减变动额								
综合收益总额								
-净利润		-	-	-	-	-	1,182,634,598	1,182,634,598
-可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	264,549,186	-	-	-	264,549,186
-权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-	-	2,220,625	-	-	-	2,220,625
综合收益总额合计		-	-	266,769,811	-	-	1,182,634,598	1,449,404,409
利润分配								
-提取盈余公积	七(29)	-	-	-	35,247,795	-	(35,247,795)	-
-提取一般风险准备	七(30)	-	-	-	-	117,492,652	(117,492,652)	-
-提取职工奖励及福利基金	七(31)	-	-	-	-	-	(32,607,780)	(32,607,780)
-提取应付现金股利		-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)
2021 年 12 月 31 日		2,800,000,000	631,490	1,797,170,292	223,354,545	747,711,736	5,526,996,363	11,095,864,426

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(五) 2021 年 12 月 31 日公司资产负债表*

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金	十二(1)	902,608,472	421,941,658
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七(2)	623,195,388	362,294,581
买入返售金融资产	七(3)	352,750,005	248,650,648
应收利息	七(4)	953,209,005	768,793,207
应收保费	七(5)	424,821,982	487,357,137
应收分保账款	七(6)(a)	106,030,362	108,010,464
应收分保未到期责任准备金	七(24)	111,745	302,307
应收分保未决赔款准备金	七(24)	11,270,240	5,801,225
应收分保寿险责任准备金	七(24)	7,051,659	8,663,626
应收分保长期健康险责任准备金	七(24)	66,987,212	53,731,017
保户质押贷款	七(7)	1,870,256,737	1,605,632,336
存出保证金		1,978,080	2,839,654
定期存款	七(8)	8,932,000,000	2,240,000,000
可供出售金融资产	七(9)	42,981,602,020	27,127,743,073
持有至到期投资	七(10)	26,052,077,886	20,523,747,309
应收款项投资	七(11)	22,486,216,246	18,613,702,346
长期股权投资	十二(2)	478,820,331	432,402,075
存出资本保证金	七(13)	560,000,000	560,000,000
固定资产	十二(3)	71,415,642	63,467,088
使用权资产	十二(4)	107,087,443	-
无形资产	十二(5)	81,550,038	59,201,444
递延所得税资产	十二(6)	-	-
其他资产	十二(7)	828,624,955	408,003,066
独立账户资产	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
资产总计		108,908,894,769	75,188,336,906

(本页以下无正文)

(五) 2021年12月31日公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	七(19)	14,609,335,515	1,068,656,934
预收保费	七(20)	24,147,014	24,059,800
应付手续费及佣金		846,985,579	592,863,312
应付分保账款	七(6)(b)	100,751,938	89,228,880
应付职工薪酬	十二(8)	383,988,895	363,616,036
应交税费	十二(9)	6,683,681	67,411,913
应付赔付款		365,415,451	374,834,359
应付保单红利	七(23)	914,548,389	739,055,497
未到期责任准备金	七(24)	275,982,059	213,549,099
未决赔款准备金	七(24)	155,758,482	143,635,979
寿险责任准备金	七(24)	69,172,602,724	54,118,375,192
长期健康险责任准备金	七(24)	5,565,161,687	4,362,103,858
保户储金及投资款	七(25)	2,907,983,088	419,821,132
租赁负债		103,426,973	-
递延所得税负债	十二(6)	532,760,894	488,158,977
其他负债	十二(10)	862,377,075	1,124,245,836
独立账户负债	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
负债合计		97,837,138,765	65,275,669,449
所有者权益			
实收资本	七(27)	2,800,000,000	2,800,000,000
资本公积	七(28)	631,490	631,490
其他综合收益	七(50)	1,797,170,292	1,530,400,481
盈余公积	七(29)	223,354,545	188,106,750
一般风险准备	七(30)	747,711,736	630,219,084
未分配利润	十二(11)	5,502,887,941	4,763,309,652
所有者权益合计		11,071,756,004	9,912,667,457
负债及所有者权益总计		108,908,894,769	75,188,336,906

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(六) 2021 年度公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入			
已赚保费		21,513,872,566	19,445,780,069
保险业务收入	七(32)	21,816,508,772	19,661,161,450
减：分出保费	七(33)	(240,012,684)	(224,461,120)
提取未到期责任准备金		(62,623,522)	9,079,739
投资收益	七(34)	4,791,299,728	3,955,617,073
公允价值变动收益		25,012,878	9,098,900
汇兑收益		2,364,350	1,421,081
其他业务收入	十二(12)	203,680,579	150,430,984
其他收益		3,366,939	7,337,636
营业收入合计		26,539,597,040	23,569,685,743
二、营业支出			
退保金	七(37)	(972,450,299)	(1,314,468,610)
赔付支出	十二(13)	(2,778,769,210)	(1,708,382,433)
减：摊回赔付支出		201,118,119	382,846,845
提取保险责任准备金	七(39)	(16,269,407,864)	(14,211,908,808)
减：摊回保险责任准备金	七(40)	17,113,244	(203,612,875)
保单红利支出		(564,856,129)	(395,371,674)
税金及附加	十二(14)	(9,944,599)	(9,226,360)
手续费及佣金支出	七(42)	(1,945,037,018)	(1,696,468,705)
业务及管理费	十二(15)	(2,734,161,484)	(2,398,727,853)
减：摊回分保费用		18,250,863	26,935,900
利息支出	十二(16)	(184,581,067)	-
其他业务成本	十二(17)	(155,618,684)	(113,871,682)
资产减值损失	七(46)	(49,486,414)	(16,517,795)
营业支出合计		(25,427,830,542)	(21,658,774,050)
三、营业利润		1,111,766,498	1,910,911,693
加：营业外收入	七(47)	26,586,885	17,251,046
减：营业外支出		(8,651,775)	(7,516,977)
四、利润总额		1,129,701,608	1,920,645,762
减：所得税	十二(18)	45,224,908	(294,531,523)
五、净利润		1,174,926,516	1,626,114,239
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,174,926,516	1,626,114,239
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额			
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		264,549,186	912,235,573
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的		2,220,625	-
影响			
其他综合收益合计	七(50)	266,769,811	912,235,573
七、综合收益总额		1,441,696,327	2,538,349,812

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(七) 2021 年度公司现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		21,920,644,386	19,686,405,627
收到再保业务现金净额		-	236,391,687
保户储金及投资款净增加额		2,488,161,956	197,337,312
收到其他与经营活动有关的现金		146,172,546	141,123,095
经营活动现金流入小计		24,554,978,888	20,261,257,721
支付原保险合同赔付款项的现金		(2,788,188,118)	(1,642,671,244)
支付再保业务现金净额		(7,140,542)	-
支付手续费及佣金的现金		(1,700,031,137)	(1,462,670,563)
支付保单红利的现金		(389,363,237)	(217,888,448)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,132,432,354)	(973,532,869)
支付的各项税费		(277,096,310)	(383,313,413)
支付其他与经营活动有关的现金	十二(19)(d)	(2,863,198,382)	(2,805,675,840)
经营活动现金流出小计		(9,157,450,080)	(7,485,752,377)
经营活动产生的现金流量净额	十二(19)(a)	15,397,528,808	12,775,505,344
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		37,995,219,462	16,910,828,232
取得投资收益收到的现金		4,649,367,036	4,066,504,499
收到的其他与投资活动有关的现金		5,940,151	4,204,477
投资活动现金流入小计		42,650,526,649	20,981,537,208
投资支付的现金		(70,103,569,888)	(32,885,867,631)
质押贷款净(增加)/减少额		(264,624,401)	36,577,587
购建固定资产、无形资产和其他资产		(98,592,688)	(64,721,802)
支付其他与投资活动有关的现金		(8,522,566)	(376,848)
投资活动现金流出小计		(70,475,309,543)	(32,914,388,694)
投资活动使用的现金流量净额		(27,824,782,894)	(11,932,851,486)
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购业务资金净增加额		13,540,678,581	-
筹资活动现金流入小计		13,540,678,581	-
卖出回购业务净减少额		-	(1,250,637,448)
分配股利、利润或利息支付的现金		(437,855,677)	(320,927,976)
偿还租赁负债支付的金额		(88,874,403)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(4,292,594)	-
筹资活动现金流出小计		(531,022,674)	(1,571,565,424)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		13,009,655,907	(1,571,565,424)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		2,364,350	1,421,081
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 年初现金及现金等价物余额	十二(19)(b)	584,766,171	(727,490,485)
		670,592,306	1,398,082,791
六、年末现金及现金等价物余额			
	十二(19)(c)	1,255,358,477	670,592,306

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(八) 2021 年度公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020 年 1 月 1 日		2,800,000,000	631,490	618,164,908	139,323,324	467,607,660	3,626,170,608	7,651,897,990
2020 年度增减变动额								
综合收益总额								
-净利润		-	-	-	-	-	1,626,114,239	1,626,114,239
-可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	912,235,573	-	-	-	912,235,573
综合收益总额合计		-	-	912,235,573	-	-	1,626,114,239	2,538,349,812
利润分配								
-提取盈余公积	七(29)	-	-	-	48,783,426	-	(48,783,426)	-
-提取一般风险准备	七(30)	-	-	-	-	162,611,424	(162,611,424)	-
-提取职工奖励及福利基金	七(31)	-	-	-	-	-	(27,580,345)	(27,580,345)
-提取应付现金股利		-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)
2020 年 12 月 31 日		2,800,000,000	631,490	1,530,400,481	188,106,750	630,219,084	4,763,309,652	9,912,667,457

(本页以下无正文)

(八) 2021 年度公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2021 年 1 月 1 日		2,800,000,000	631,490	1,530,400,481	188,106,750	630,219,084	4,763,309,652	9,912,667,457
2021 年度增减变动额								
综合收益总额								
-净利润		-	-	-	-	-	1,174,926,516	1,174,926,516
-可供出售金融资产公允价值变动净额		-	-	264,549,186	-	-	-	264,549,186
-权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-	-	2,220,625	-	-	-	2,220,625
综合收益总额合计		-	-	266,769,811	-	-	1,174,926,516	1,441,696,327
利润分配								
-提取盈余公积	七(29)	-	-	-	35,247,795	-	(35,247,795)	-
-提取一般风险准备	七(30)	-	-	-	-	117,492,652	(117,492,652)	-
-提取职工奖励及福利基金	七(31)	-	-	-	-	-	(32,607,780)	(32,607,780)
-提取应付现金股利		-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)
2021 年 12 月 31 日		2,800,000,000	631,490	1,797,170,292	223,354,545	747,711,736	5,502,887,941	11,071,756,004

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(本页以下无正文)

(九) 财务报表附注

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

1、本集团基本情况

招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)是经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)批准在深圳市成立的一家中外合资人寿保险公司。本公司是由美国信诺北美人寿保险公司(以下简称“信诺北美”)与深圳市鼎尊投资咨询有限公司(以下简称“深圳鼎尊”)(招商局金融集团有限公司下属子公司)于2003年8月4日在中华人民共和国(“中国”)深圳市合资成立的。本公司原注册资本为人民币200,000,000元。其中，信诺北美与深圳鼎尊各出资人民币100,000,000元，分别占注册资本的50%。

于2004年度、2005年度、2007年度及2009年度，为将本公司的经营范围拓展至深圳地区以外并满足建立分公司的需要，经本公司董事会决议并经原中国保监会批准，本公司分四次增加注册资本，每次各增资人民币40,000,000元，增资后注册资本为人民币360,000,000元，新增注册资本由信诺北美与深圳鼎尊按照公司成立日各自在注册资本中所占的比例增加各自对公司注册资本的出资。

2010年11月26日，经本公司董事会决议并经原中国保监会批准，本公司以未分配利润人民币140,000,000元转增资本，本公司变更后的注册资本为人民币500,000,000元，其中信诺北美与深圳鼎尊各出资人民币250,000,000元，分别占注册资本的50%。于2011年2月12日，该事项获得国家外汇管理局综合司的同意，并于2011年9月22日取得国家外汇管理局相应的资本项目外汇业务核准件。

于2013年度，经原中国保监会批准，深圳鼎尊将其持有的合资公司50%股权转让给招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)。股权变更后，招商银行与信诺北美各持有本公司50%股份。

2014年8月22日及2016年9月30日，经本公司董事会决议并经原中国保监会批准，本公司注册资本分别增加人民币950,000,000元及人民币1,350,000,000元，该等增资完成后，本公司的注册资本为人民币2,800,000,000元，其中信诺北美和招商银行各出资人民币1,400,000,000元，分别占注册资本的50%。

于2021年度，经中国银保监会批准，信诺北美将其所持有的本公司50%股权转让给信诺健康人寿保险公司(以下简称“信诺健康人寿”)，并于2021年2月完成股权变更。变更后，招商银行与信诺健康人寿各持有本公司50%股权。

经原中国保监会批准，本公司的经营范围是在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外)：(一) 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；(二) 上述业务的再保险业务。

本年度纳入合并范围的子公司详见附注六。本公司及纳入合并范围的子公司，在本财务报表中统称为“本集团”。

本财务报表由本公司董事会于 2022 年 3 月 29 日批准报出。

2、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

3、遵循企业会计准则的声明

本集团和本公司 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

4、重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本集团下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(3) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(4) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(5) 金融工具

(a) 金融资产

(i) 金融资产分类

金融资产初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

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，包括各项应收款项、定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、存出保证金及买入返售金融资产等。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(ii) 确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益

工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(iii) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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。

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值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并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

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

(iv) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)** 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)** 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风

险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(b) 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为其他金融负债，包括应付款项、卖出回购金融资产款、租赁负债等。

应付款项包括其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。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。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法等。

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

(6) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

本集团对外提供服务形成的应收款项，按服务接受方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。

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。

(7) 长期股权投资

长期股权投资为：本公司对子公司的长期股权投资；本集团的权益法投资。

(a) 子公司

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

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

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

(b) 合营企业和联营企业

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外

损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(8) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合原中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(9) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括电脑设备及办公设备、房屋及建筑物等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，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计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、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	20 年	5%	4.75%
电脑设备	5 年	10%	18.00%
办公设备	5 年	10%	18.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(12))。

(c) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(10) 无形资产

无形资产包括外购的电脑软件，以实际成本计量，按三至五年平均摊销。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(12))。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(11) 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，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。

(12) 长期资产减值

固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产和其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(13) 职工薪酬

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

(a)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。

(b) 离职后福利

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

基本养老保险

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

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(14) 保险合同

(a) 保险合同定义

本集团对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。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区分并单独计量的，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。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将其确认为非保险合同。

本集团对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本集团和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

(b) 保险合同的确认和计量

保险合同收入

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。本集团按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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

保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本集团保险合同准备金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逐单进行计量。

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、生存给付、满期给付等；**(ii)**保单退保或失效情况下，集团相应的退保金支出；**(iii)**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；**(iv)**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；**(v)**佣金及手续费支出，涵盖直接佣金、间接佣金和其它相关手续费支出。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。

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，在保险期间内将边际计入各期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

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。对于货币时间价值的影响重大的，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。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，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。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。**(1)**对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。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，本集团根据

对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

(2) 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，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本集团费用控制的影响。(3) 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、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。本集团在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

未决赔款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、理赔费用准备金和无理赔奖励支出等。本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用损失率法、链梯法、BF 等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团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。无理赔奖励支出是指本集团对招商信诺五年惠众住院定额给付医疗保险、招商信诺附加五年惠众住院定额给付医疗保险、招商信诺五年惠康住院定额给付医疗保险、招商信诺附加五年惠康住院定额给付医疗保险、招商信诺惠全住院收入保障保险、招商信诺惠众住院收入保障保险、招商信诺惠众住院定额给付医疗保险、招商信诺惠家住院定额给付医疗保险、招商信诺增值惠众每日住院给付医疗保险、招商信诺惠康每日住院定额给付医疗保险和招商信诺惠吉住院定额给付医疗保险合同有效期内，在任何一个保险年度内，如果被保险人没有发生任何导致本集团按合同支付任何保险金的保险事故，本集团将给予投保人无保险金支付奖励。根据不同产品，无保险金支付奖励金额为该保险年度内投保人所支付的全部保险费的 25%或 28%。

在资产负债表日，本集团对各项保险合同准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。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，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

(c)非保险合同的确认和计量

本集团将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本集团管理这些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。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

(15) 保户储金及投资款

本集团的万能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。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：

收到的规模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。

(16) 保险保障基金

保险保障基金指本集团按原中国保监会《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》(银保监办发[2018]129号)提取并缴纳的法定基金。

本集团按照以下比例提取保险保障基金并缴入保险保障基金专门账户，由原中国保监会集中管理、统筹使用，具体为：有保证收益的人寿保险业务按照保费收入的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险业务按照保费收入的0.05%缴纳；短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳；长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳；非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年保费的0.08%缴纳；无保证收益的，按照当年保费的0.05%缴纳。当保险保障基金达到本公司上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%时，可向保险保障基金公司申请暂停缴纳并退回多缴的差额部分。

(17) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所

得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；

- 本集团内该纳税主体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。

(18) 收入确认

保费收入

保费收入的确认方法请见附注四(14)。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去相关的投资费用。

其他业务收入

本集团客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

其他业务收入包括资本保证金及银行活期存款的利息收入、健康管理服务、电销外包业务及企业管理的服务费收入，以及其他收入。本集团对外提供服务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格，依据服务控制权转移时点，在某一时间段内及在某一时间点确认收入。

(19) 保险合同分出业务

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

本集团在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金和寿险责任准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本集团在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

(20) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团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。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

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。

(21) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止

租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产全部为房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本年未发生由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免。

(22) 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

本公司在董事会批准的当期，按照《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司公司章程相关规定，计算确定应提取的职工奖励及福利基金，确认为应付职工薪酬。

(23) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

(24) 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。

(25) 重要会计估计和判断

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。

(a) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

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：

将每个产品作为一组，每组制作足够数量的具有代表性的保单样本，如果所取样本中 50%以上的保单都转移了重大保险风险，则该组合中的所有保单均确认为保险合同。

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。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本集团在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

(b) 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、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的经济状况而确定。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，以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，在预期保险期间内摊销。

(i)死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是根据本集团每年签发保单的风险的敞口而决定的。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化，根据保险合同签发日预期经验确定。

根据本集团长期人寿保险的实际死亡全残赔付和疾病发生率经验，并考虑实际经验和经验趋势，在计算剩余边际和合理估计负债中，非年金类产品的死亡全残率最优估计假设采用 70%中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)非养老金类业务表，年金类产品的死亡全残率最优估计假设采用 100%中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)养老金类业务表。

本集团重大疾病保险的发病率假设基于再保公司提供的发生率，并适当考虑集团实际经验和未来的期望进行修正。

退保率和其他假设是根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的。

(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、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

(iii) 保单管理费假设

基于预计保单单位成本，并考虑不利偏差准备。单位成本是基于对实际经验的分析。

单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。

(iv) 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。

(c) 未决赔款准备金

未决赔款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、理赔费用准备金和无理赔奖励支出。本集团基于公司经验假设，对未决赔款准备金的充足性进行评估测试，本集团通过对有关假设进行定期分析，结合对未来趋势的判断最终确定假设水平。

(d) 金融工具的公允价值确定

本集团的金融工具包括债权型投资、股权型投资、定期存款和贷款等。本集团有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注四(5)金融资产减值。公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方，自愿进行交换的金额。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：

- 债权型投资：其公允价值以中央国债登记结算有限责任公司提供的估值价格计算确定。如果中央国债登记结算有限责任公司没有提供估值价格，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市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

- 股权型投资：其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格/现金流比率估计确定。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。

- 定期存款、保户质押贷款和买入返售金融资产：资产负债表上账面价值近似为公允价值。

(e) 金融工具的减值准备

本集团于资产负债表日对其金融工具进行评估是否存在减值，并将减计金额计入当期损益。在确定减计金额时，管理层需就未来现金流量的现值作出估计。进行判断时，本集团需考虑的因素参见附注四(5)。

(f) 所得税

在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。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。

(26) 重要会计估计变更

本集团 2021 年年度会计估计变更主要涉及精算假设变更，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、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

本集团 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入 2021 年度利润表。此项会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日寿险责任准备金 867,482,865 元，增加长期健康险责任准备金 272,341,230 元，减少 2021 年度税前利润合计 1,139,824,095 元(2020 年度：

增加寿险责任准备金 126,619,539 元,增加长期健康险责任准备金 119,621,132 元,减少税前利润合计 246,240,671 元)。

(27) 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)以及修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”),于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”),于 2020 年颁布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》(以下简称“新保险合同准则”),并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]1 号)及《企业会计准则实施问答》。

根据财政部和中国银保监会颁布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会〔2020〕22 号),本集团及本公司符合暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司,因此执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行新保险合同准则的日期。

根据财政部颁发的《关于修订印发<企业会计准则第 25 号——保险合同>的通知》,本集团及本公司属于其他执行企业会计准则的企业,因此本集团及本公司将自 2026 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则。

新收入准则、《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》及《企业会计准则实施问答》的实施对本集团及本公司无显著影响。

本集团及本公司已采用新租赁准则编制 2021 年度财务报表时,对本集团及本公司财务报表的影响列示如下:

租赁

本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则,根据相关规定,本集团及本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本公司对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额,2020 年度的比较财

务报表未重列。

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2021年1月1日	
		本集团	本公司
对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司的衔接方法如下：	使用权资产	170,590,085	164,014,769
	租赁负债	(166,023,914)	(159,625,581)
	其他负债	(4,566,171)	(4,389,188)

本集团及本公司根据2021年1月1日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，使用权资产的账面价值与租赁负债相等，并根据预付租金进行必要调整。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

于2021年1月1日，本集团及本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为4.74%。

于2021年1月1日，本集团及本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本公司
于2020年12月31日披露的未来最低经营租赁付款额	194,737,657	187,754,298
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	166,023,914	159,625,581
于2021年1月1日确认的租赁负债	166,023,914	159,625,581

5、税项

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(a)	25%	应纳税所得额

增值税(b)	6%-13%	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余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税及消费税税额

(a) 企业所得税

根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税[2021]6号)等相关规定,本集团在2018年1月1日至2023年12月31日的期间内,新购买的低于500万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用,在计算应纳税所得额时扣除,不再分年度计算折旧。

(b) 增值税

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019]39号)的相关规定,本公司的子公司招商信诺健康管理有限责任公司作为咨询服务企业,自2019年10月1日至2021年12月31日,按照当期可抵扣进项税额加计10%,抵减增值税应纳税额。

6、合并财务报表的合并范围

本公司于2017年7月31日以现金10,000,000元出资设立了全资子公司招商信诺健康管理有限责任公司(以下简称“信诺健康管理”)。

于2021年12月31日,本公司拥有下列已合并子公司。

名称	主要经营地	注册地点	业务性质	持股比例		表决权比例	取得方式
				直接	间接		
招商信诺健康管理有限责任公司	天津	天津	咨询服务	100.00%	-	100.00%	设立

7、合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行存款	937,112,968	437,209,121

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
--	-------------	-------------

权益型投资:

-股权投资	314,365,320	305,107,117
-可转债	305,701,904	57,187,464
-可交债	3,128,164	-
	<u>623,195,388</u>	<u>362,294,581</u>
(3) 买入返售金融资产		
买入返售金融资产按担保物列示如下：		
	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	<u>352,750,005</u>	<u>248,650,648</u>
(4) 应收利息		
	2021年12月31日	2020年12月31日
应收债券利息	783,490,256	656,047,447
应收定期存款利息	60,627,909	16,102,054
应收债权计划利息	46,147,948	46,781,708
应收存出资本保证金利息	43,515,926	33,980,285
应收保户质押贷款利息	18,369,987	15,652,231
其他	1,056,979	229,482
合计	<u>953,209,005</u>	<u>768,793,207</u>
(5) 应收保费		
于2021年12月31日，应收保费按账龄列示如下：		
	2021年12月31日	2020年12月31日
3个月以内(含3个月)	412,229,373	479,349,082
3个月至1年(含1年)	14,483,144	8,327,734
1年以上	<u>504,626</u>	<u>545,648</u>
坏账准备	<u>(2,395,161)</u>	<u>(865,327)</u>
合计	<u>424,821,982</u>	<u>487,357,137</u>
(6) 应收分保账款及应付分保账款		
(a) 应收分保账款		
	2021年12月31日	2020年12月31日
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	61,027,319	61,818,665
中国人寿再保险股份有限公司	23,976,807	31,545,258
RGA 美国再保险公司上海分公司	9,080,078	4,313,135
慕尼黑再保险公司北京分公司	6,137,700	1,871,811
前海再保险股份有限公司	4,656,549	6,442,975

Zurich Insurance Company Ltd	683,884	269,791
德国通用再保险股份有限公司		
上海分公司	412,678	179,576
信诺环球保险公司	55,347	22,143
泰康人寿保险股份有限公司	-	1,547,110
	<u>106,030,362</u>	<u>108,010,464</u>

(b) 应付分保账款

	2021年12月31日	2020年12月31日
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	54,609,461	51,121,176
中国人寿再保险股份有限公司	16,870,647	14,701,066
慕尼黑再保险公司北京分公司	9,876,055	2,852,178
前海再保险股份有限公司	6,725,666	11,691,948
RGA 美国再保险公司上海分公司	6,674,624	6,238,298
Zurich Insurance Company Ltd	4,862,479	2,303,445
德国通用再保险股份有限公司		
上海分公司	1,133,006	320,769
	<u>100,751,938</u>	<u>89,228,880</u>

(7) 保户质押贷款

本集团及本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且累计借款本息不超过借款时主合同现金价值的 80%。

本集团及本公司的保户质押贷款的周期为 6 个月，年利率为 5.25%至 6.70% (2020 年 12 月 31 日：5.25%至 7.00%)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司的保户质押贷款本金及应计利息金额未超过保单现金价值，管理层认为并无减值风险，并未计提减值准备。

(8) 定期存款

定期存款按剩余到期期限划分列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
3个月至1年(含1年)	700,000,000	340,000,000
1年至2年(含2年)	300,000,000	700,000,000
2年至3年(含3年)	200,000,000	300,000,000
3年以上	7,732,000,000	900,000,000
	<u>8,932,000,000</u>	<u>2,240,000,000</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，定期存款均为人民币存款。

(9) 可供出售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量		
债券		
-政府债券	13,921,551,412	7,218,071,486
-公司债券	9,442,526,592	8,893,231,729
-金融债券	1,407,671,846	691,423,783
基金	7,351,267,780	5,236,659,884
信托计划	3,510,875,345	696,186,187
股票投资	2,880,284,746	2,145,598,122
债权投资计划	2,144,116,576	1,270,269,299
股权投资	1,354,997,316	977,448,642
保险资产管理产品	903,006,794	-
资产支持证券	81,445,200	-
其他投资	15,728,406	15,728,406
	<u>42,981,602,020</u>	<u>27,127,743,073</u>
减：减值准备	(31,869,993)	(16,874,465)
	<u>42,981,602,020</u>	<u>27,127,743,073</u>

于 2021 年 12 月 31 日，可供出售金融资产累计公允价值变动收益增加 353,008,883 元(2020 年 12 月 31 日：增加 1,216,703,930 元)，计入其他综合收益(附注七(50))。

(10) 持有至到期投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	11,188,204,911	6,725,763,039
公司债券	9,787,014,753	9,139,578,135
金融债券	5,076,858,222	4,658,406,135
	<u>26,052,077,886</u>	<u>20,523,747,309</u>

(11) 应收款项投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
债权投资计划	14,529,120,486	11,990,889,700
信托计划	7,838,231,797	5,522,812,646
有限合伙	150,000,000	1,100,000,000
	<u>22,486,216,246</u>	<u>18,613,702,346</u>
减：减值准备	(31,136,037)	-
	<u>22,486,216,246</u>	<u>18,613,702,346</u>

于 2021 年 12 月 31 日，债权投资计划是本公司投放于各保险资产管理公司的

一年期至十年期的理财产品。管理层根据债权投资计划管理合同上的预计净收益率计算摊余成本和投资收益。各保险资产管理公司受托将上述资金用于水泥生产、地铁基建、高速公路以及水利工程等项目。

于 2021 年 12 月 31 日，信托计划是指本公司购买的各信托公司的一年期至八年期的理财产品。管理层根据信托计划合同上的预计净收益率计算投资收益。各信托公司受托将上述资金投资于房地产等项目。

于 2021 年 12 月 31 日，有限合伙是指本公司购买的中国保险投资基金五年期理财产品，上述资金用于购买有限合伙企业份额。管理层根据投资合同上的预计净收益率计算投资收益。

(12) 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益法投资企业(a)	468,820,331	422,402,075
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<u>468,820,331</u>	<u>422,402,075</u>

(a) 权益法投资企业 对权益法投资企业列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	按权益法调 整的净损益	按权益法调 整的其他综 合收益	本年减少	2021 年 12 月 31 日
招商信诺资产管理有限 公司	<u>422,402,075</u>	-	44,197,631	2,220,625	-	<u>468,820,331</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团权益法投资企业的财务信息如下：

	主要 经营地	注册地	业务性质	年末 资产总额	年末 负债总额	本年营业 收入总额	本年净收益
招商信诺资产管 理有限公司	中国	中国	资产管理	<u>660,733,555</u>	<u>123,993,001</u>	<u>188,754,998</u>	<u>50,600,752</u>

(13) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》相关规定，本公司按照不低于其注册资本总额的 20% 提取保证金，存入金融监督管理部门指定的银行，除清算时用于偿还债务外，不得动用。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司资本保证金为 560,000,000 元(2020 年 12 月 31 日：560,000,000 元)。其中 193,000,000 元以三年期定期存款的形式存于中国建设

银行，299,000,000 元以三年期定期存款的形式存于中国农业银行，68,000,000 元以五年期定期存款的形式存于浙商银行。

(14) 固定资产

	房屋及建筑物	电脑设备	办公设备	合计
原价				
2020 年 12 月 31 日	1,506,418	144,340,917	10,156,853	156,004,188
本年增加	-	23,159,646	250,208	23,409,854
本年减少	-	(7,036,303)	(667,605)	(7,703,908)
2021 年 12 月 31 日	<u>1,506,418</u>	<u>160,464,260</u>	<u>9,739,456</u>	<u>171,710,134</u>
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	(316,035)	(81,946,204)	(8,659,716)	(90,921,955)
本年增加	(71,555)	(14,534,405)	(228,522)	(14,834,482)
本年减少	-	6,329,111	600,744	6,929,855
2021 年 12 月 31 日	<u>(387,590)</u>	<u>(90,151,498)</u>	<u>(8,287,494)</u>	<u>(98,826,582)</u>
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	<u>1,118,828</u>	<u>70,312,762</u>	<u>1,451,962</u>	<u>72,883,552</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>1,190,383</u>	<u>62,394,713</u>	<u>1,497,137</u>	<u>65,082,233</u>

2021 年度计入业务及管理费的折旧费用为：14,834,482 元(2020 年度：12,743,639 元)(附注七(43))。

(15) 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	170,590,085
2021 年 1 月 1 日	170,590,085
本年增加	31,284,997
本年减少	(11,754,601)
2021 年 12 月 31 日	<u>190,120,481</u>
累计折旧	
2020 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	-
2021 年 1 月 1 日	-
本年增加	(86,282,968)
本年减少	3,262,150
2021 年 12 月 31 日	<u>(83,020,818)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>107,099,663</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>-</u>

(16) 无形资产

电脑软件

原价	
2020年12月31日	98,754,926
本年增加	49,295,448
本年减少	-
2021年12月31日	<u>148,050,374</u>
累计摊销	
2020年12月31日	(35,145,544)
本年增加	(24,390,126)
本年减少	-
2021年12月31日	<u>(59,535,670)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>88,514,704</u>
2020年12月31日	<u>63,609,382</u>

(17) 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	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
可抵扣亏损	39,301,650	157,206,600	-	-
应付职工薪酬	16,376,230	65,504,920	16,052,920	64,211,678
金融资产减值	15,751,508	63,006,030	4,218,616	16,874,465
保险合同准备金	13,684,582	54,738,328	15,418,652	61,674,608
无形资产摊销	6,775,476	27,101,904	3,779,824	15,119,297
应收保费减值	598,790	2,395,161	216,332	865,327
租赁负债	386,754	1,547,016	-	-
其他应收款减值	196,640	786,560	89,081	356,324
	<u>93,071,630</u>	<u>372,286,519</u>	<u>39,775,425</u>	<u>159,101,699</u>
预计于1年内(含1年)转 回的金额	4,240,125		2,758,255	
预计于1年后转回的金额	88,831,505		37,017,170	
	<u>93,071,630</u>		<u>39,775,425</u>	

于2021年12月31日, 本集团无重大的未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

(b) 未经抵销的递延所得税负债列示如下:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	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 产公允价值变动	(13,217,299)	(52,869,197)	(6,964,080)	(27,856,319)
固定资产折旧	(14,270,227)	(57,080,908)	(10,965,308)	(43,861,234)

可供出售金融资产公允价值变动	<u>(598,316,556)</u>	<u>(2,393,266,223)</u>	<u>(510,064,334)</u>	<u>(2,040,257,340)</u>
	<u>(625,804,082)</u>	<u>(2,503,216,328)</u>	<u>(527,993,722)</u>	<u>(2,111,974,893)</u>
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	(16,983,474)		(9,052,849)	
预计于 1 年后转回的金额	<u>(608,820,608)</u>		<u>(518,940,873)</u>	
	<u>(625,804,082)</u>		<u>(527,993,722)</u>	
(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:				
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
递延所得税资产净额	28,442		-	
递延所得税负债净额	<u>(532,760,894)</u>		<u>(488,218,297)</u>	
(18) 其他资产				
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
其他应收款(a)	614,511,106		256,812,938	
预付税款	135,021,365		16,598,840	
预付账款	56,999,041		97,996,911	
长期待摊费用(b)	29,686,103		30,881,527	
待抵扣进项税额	310		25,338	
	<u>836,217,925</u>		<u>402,315,554</u>	
(a) 其他应收款				
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
应收证券清算款	357,532,107		66,035,668	
投资申购款	90,000,000		-	
应收待结算保费	48,395,778		59,054,599	
租赁押金	26,919,024		31,007,440	
应收红利	21,436,080		17,713,112	
应收关联方款项(附注九(4))	17,461,570		46,268,304	
结算备付金	15,252,512		18,864,862	
在途应收投资利息	3,169,483		3,591,083	
员工借款	2,955,310		4,915,971	
其他	32,175,802		9,718,223	
	<u>614,511,106</u>		<u>256,812,938</u>	
坏账准备	<u>(786,560)</u>		<u>(356,324)</u>	
	<u>614,511,106</u>		<u>256,812,938</u>	
(b) 长期待摊费用				
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
使用权资产改良	<u>29,686,103</u>		<u>30,881,527</u>	
(19) 卖出回购金融资产款				

	2021年12月31日	2020年12月31日		
证券交易所卖出回购	<u>14,609,335,515</u>	<u>1,068,656,934</u>		
(20) 预收保费				
预收保费按账龄划分:				
	2021年12月31日	2020年12月31日		
一年以内	<u>24,147,014</u>	<u>24,059,800</u>		
(21) 应付职工薪酬				
	2021年12月31日	2020年12月31日		
应付短期薪酬(a)	247,246,681	242,116,645		
应付职工奖励及福利基金	94,194,371	76,939,282		
应付设定提存计划(b)	53,826,087	49,636,941		
	<u>395,267,139</u>	<u>368,692,868</u>		
(a) 短期薪酬				
	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	232,369,414	944,785,941	(935,260,114)	241,895,241
职工福利费	2,210,646	32,769,099	(34,979,745)	-
社会保险费	1,633,750	42,436,289	(41,653,666)	2,416,373
其中: 医疗保险费	1,183,635	37,131,753	(36,446,959)	1,868,429
工伤保险费	231,189	1,768,178	(1,735,569)	263,798
生育保险费	218,926	3,536,358	(3,471,138)	284,146
住房公积金	4,285,818	67,379,669	(70,587,080)	1,078,407
工会经费和职工教育经费	1,617,017	34,712,985	(34,473,342)	1,856,660
短期带薪缺勤	-	254,521	(254,521)	-
	<u>242,116,645</u>	<u>1,122,338,504</u>	<u>(1,117,208,468)</u>	<u>247,246,681</u>
(b) 设定提存计划				
	2021年度		2020年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	81,336,221	3,798,935	23,577,022	2,298,909
补充养老金	7,196,310	49,748,425	7,013,652	47,091,914
失业保险费	1,768,178	278,727	512,544	246,118
	<u>90,300,709</u>	<u>53,826,087</u>	<u>31,103,218</u>	<u>49,636,941</u>
(22) 应交税费				
	2021年12月31日	2020年12月31日		
应交代缴个人所得税	6,457,185	6,040,881		
未交增值税	2,581,613	4,808,490		
应交城市维护建设税等附加税	637,802	620,737		
应交企业所得税	339,491	57,564,942		
应交印花税	37,750	38,697		

10,053,841

69,073,747

(23) 应付保单红利

于 2021 年 12 月 31 日，本公司应付保单红利账户余额中并无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东的款项(2020 年 12 月 31 日：无)。

(24) 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动

	2020年	本年增加额			本年减少额				2021年
	12月31日	本年增加	其他(注)	合计	赔付款项	提前解除	到期释放	合计	12月31日
再保前									
未到期责任准备金	213,549,099	275,982,059	-	275,982,059	-	(74,742,184)	(138,806,915)	(213,549,099)	275,982,059
未决赔款准备金	143,635,979	582,463,200	-	582,463,200	(533,380,898)	-	(36,959,799)	(570,340,697)	155,758,482
寿险责任准备金	54,118,375,192	17,394,709,141	867,482,865	18,262,192,006	(832,257,597)	(892,036,255)	(1,483,670,622)	(3,207,964,474)	69,172,602,724
长期健康险责任准备金	4,362,103,858	1,505,446,865	272,341,230	1,777,788,095	(494,316,221)	(80,414,045)	-	(574,730,266)	5,565,161,687
	<u>58,837,664,128</u>	<u>19,758,601,265</u>	<u>1,139,824,095</u>	<u>20,898,425,360</u>	<u>(1,859,954,716)</u>	<u>(1,047,192,484)</u>	<u>(1,659,437,336)</u>	<u>(4,566,584,536)</u>	<u>75,169,504,952</u>
分保准备金资产									
未到期责任准备金	302,307	111,745	-	111,745	-	-	(302,307)	(302,307)	111,745
未决赔款准备金	5,801,225	10,738,514	-	10,738,514	(5,269,499)	-	-	(5,269,499)	11,270,240
寿险责任准备金	8,663,626	8,224,556	-	8,224,556	(8,736,523)	-	(1,100,000)	(9,836,523)	7,051,659
长期健康险责任准备金	53,731,017	199,268,293	-	199,268,293	(186,012,098)	-	-	(186,012,098)	66,987,212
	<u>68,498,175</u>	<u>218,343,108</u>	<u>-</u>	<u>218,343,108</u>	<u>(200,018,120)</u>	<u>-</u>	<u>(1,402,307)</u>	<u>(201,420,427)</u>	<u>85,420,856</u>

(a) 保险合同准备金增减变动(续)

	2020 年	本年增加额			本年减少额				2021 年
	12 月 31 日	本年增加	其他(注)	合计	赔付款项	提前解除	到期释放	合计	12 月 31 日
再保后									
未到期责任准备金	213,246,792	275,870,314	-	275,870,314	-	(74,742,184)	(138,504,608)	(213,246,792)	275,870,314
未决赔款准备金	137,834,754	571,724,686	-	571,724,686	(528,111,399)	-	(36,959,799)	(565,071,198)	144,488,242
寿险责任准备金	54,109,711,566	17,386,484,585	867,482,865	18,253,967,450	(823,521,075)	(892,036,254)	(1,482,570,622)	(3,198,127,951)	69,165,551,065
长期健康险责任准备金	4,308,372,841	1,306,178,572	272,341,230	1,578,519,802	(308,304,123)	(80,414,045)	-	(388,718,168)	5,498,174,475
	<u>58,769,165,953</u>	<u>19,540,258,157</u>	<u>1,139,824,095</u>	<u>20,680,082,252</u>	<u>(1,659,936,597)</u>	<u>(1,047,192,483)</u>	<u>(1,658,035,029)</u>	<u>(4,365,164,109)</u>	<u>75,084,084,096</u>

注：截至 2021 年 12 月 31 日，其他为精算假设对准备金的影响人民币 1,139,824,095 元。其中增加寿险责任准备金 867,482,865 元，增加长期健康险责任准备金 272,341,230 元。

(b) 保险合同准备金未到期期限:

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	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	275,982,059	-	213,549,099	-
未决赔款准备金	155,758,482	-	143,635,979	-
寿险责任准备金	483,454,114	68,689,148,610	249,935,606	53,868,439,586
长期健康险责任准备金	214,349,498	5,350,812,189	149,791,864	4,212,311,994
	<u>1,129,544,153</u>	<u>74,039,960,799</u>	<u>756,912,548</u>	<u>58,080,751,580</u>

(c) 未决赔款准备金

按性质划分未决赔款准备金, 包括:

	2021年12月31日	2020年12月31日
已发生未报告未决赔款准备金	111,804,214	114,273,533
已发生已报告未决赔款准备金	40,185,808	25,510,826
理赔费用准备金	3,768,460	3,849,886
无理赔奖励支出准备金	-	1,734
	<u>155,758,482</u>	<u>143,635,979</u>

(25) 保户储金及投资款

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	419,821,132	222,483,820
保户本金增加	2,546,623,901	201,406,024
保户利益增加	55,429,191	13,009,153
因已支付保户利益而减少的 负债	(113,891,136)	(17,077,865)
年末余额	<u>2,907,983,088</u>	<u>419,821,132</u>

(26) 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
预提费用(a)	400,801,240	757,844,799
其他应付款(b)	215,451,129	139,373,608
应付关联方款项(附注九(4))	197,191,711	170,564,524
待转销项税额	21,422,803	21,409,295
保险保障基金(c)	17,954,562	12,478,290
合同负债	11,369,508	-
预收账款	-	4,980,028
	<u>864,190,953</u>	<u>1,106,650,544</u>

(a) 预提费用

	2021年12月31日	2020年12月31日
保单失效准备金	201,110,614	532,636,688

市场费用及网络媒体费	102,906,970	119,992,645
预提 IT 费用	23,322,566	24,456,398
预提销售竞赛费	19,810,804	14,833,843
预提电话中心的房租及电话费	18,219,126	13,764,270
卖出回购金融资产利息	10,413,496	635,495
预提咨询费	9,973,205	10,962,164
预提电话及网络费	2,450,923	12,170,442
其他	12,593,536	28,392,854
	<u>400,801,240</u>	<u>757,844,799</u>

其他主要为预提的年会费、职场费用、印刷费等费用。

(b) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付各项保险给付款项	139,835,967	85,628,347
应付健康管理服务	24,868,427	12,532,572
应付投资费用	24,810,671	30,464,656
其他	25,936,064	10,748,033
	<u>215,451,129</u>	<u>139,373,608</u>

(c) 保险保障基金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期初余额	12,478,290	11,898,995
本年应缴纳	45,946,671	38,177,658
进项税额	249,142	1,405,632
本年已缴纳	(40,719,541)	(39,003,995)
期末余额	<u>17,954,562</u>	<u>12,478,290</u>

(27) 实收资本

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初实收资本	2,800,000,000	2,800,000,000
加：本年增资	-	-
年末实收资本	<u>2,800,000,000</u>	<u>2,800,000,000</u>

本公司注册资本为人民币 2,800,000,000 元，其中信诺健康人寿与招商银行各出资人民币 1,400,000,000 元，分别占注册资本的 50%。另外，信诺健康人寿因外币折算差价额外出资了 631,490 元，作为资本溢价列入资本公积(附注七(28))。

(28) 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
--	------------------	------------------

资本溢价		631,490	631,490
(29) 盈余公积			
	2020年 12月31日	本年增加	2021年 12月31日
企业发展基金	125,404,500	23,498,530	148,903,030
储备基金	62,702,250	11,749,265	74,451,515
	<u>188,106,750</u>	<u>35,247,795</u>	<u>223,354,545</u>
	2019年 12月31日	本年增加	2020年 12月31日
企业发展基金	92,882,216	32,522,284	125,404,500
储备基金	46,441,108	16,261,142	62,702,250
	<u>139,323,324</u>	<u>48,783,426</u>	<u>188,106,750</u>

根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司的公司章程相关规定，本公司按照 2021 年度净利润的 3% 提取盈余公积 35,247,795 元，其中包括 2% 的企业发展基金 23,498,530 元以及 1% 的储备基金 11,749,265 元(2020 年：提取盈余公积 48,783,426 元，其中包括 2% 的企业发展基金 32,522,284 元以及 1% 的储备基金 16,261,142 元)。

(30) 一般风险准备

	2020年 12月31日	本年增加	2021年 12月31日
一般风险准备	<u>630,219,084</u>	<u>117,492,652</u>	<u>747,711,736</u>

一般风险准备按本公司当年实现净利润弥补年初累计亏损后的 10% 提取，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增资本。

(31) 未分配利润

	2021年度	2020年度
年初未分配利润	4,779,709,992	3,638,296,178
加：本年净利润	1,182,634,598	1,630,389,009
减：提取职工奖励及福利基金(i)	(32,607,780)	(27,580,345)
减：提取盈余公积(附注七(29))	(35,247,795)	(48,783,426)
减：提取一般风险准备 (附注七(30))	(117,492,652)	(162,611,424)
减：提取应付现金股利(ii)	<u>(250,000,000)</u>	<u>(250,000,000)</u>

年末未分配利润	<u>5,526,996,363</u>	<u>4,779,709,992</u>
---------	----------------------	----------------------

(i) 根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司有关员工长期激励计划等相关规定，本公司根据上一年度公司盈利情况提取职工奖励及福利基金 32,607,780 元(2020 年：提取职工奖励及福利基金 27,580,345 元)。

(ii) 于 2021 年 4 月 27 日，本公司招商信诺第六届董事会第二十二次会议决议通过《招商信诺 2020 年度利润分配方案》，同意发放现金红利 250,000,000 元。

(32) 保险业务收入

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	17,606,129,316	15,260,757,545
其中：投资连结保险	2,285,631	2,297,020
分红险	4,421,748,894	6,853,727,066
团体寿险	26,697,767	33,450,959
个人健康险	2,593,695,033	2,768,060,824
团体健康险	1,019,670,561	922,805,623
个人意外伤害险	566,908,921	671,345,568
团体意外伤害险	3,407,174	4,740,931
	<u>21,816,508,772</u>	<u>19,661,161,450</u>

(33) 分出保费

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	56,729,766	44,974,231
其中：分红险	3,085,209	3,127,861
团体寿险	724,985	803,950
个人健康险	152,787,601	146,372,352
团体健康险	19,909,128	21,152,508
个人意外伤害险	9,642,141	9,891,511
团体意外伤害险	219,063	1,266,568
	<u>240,012,684</u>	<u>224,461,120</u>

(34) 投资收益

	2021 年度	2020 年度
净投资收益		
可供出售金融资产	1,603,062,892	1,037,400,623
贷款及应收款项	1,097,907,692	947,442,851
持有至到期投资	948,724,090	762,290,044
定期存款	215,010,254	99,754,163
买入返售金融资产	14,601,642	7,299,122

交易性金融资产	13,566,380	10,962,138
按权益法享有或分担的被 投资单位净收益/(损失) 的份额	44,197,631	(14,326,925)

已实现收益		
可供出售金融资产	840,033,517	1,098,404,928
交易性金融资产	14,195,630	3,312,790
贷款及应收款项	-	3,077,339
	<u>4,791,299,728</u>	<u>3,955,617,073</u>

(35) 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
提供服务收入	95,020,290	40,343,962
保户质押贷款利息收入	85,881,053	77,388,888
非保险合同收入	76,864,512	8,613,486
存出资本保证金利息收入	22,285,641	22,219,783
活期存款利息收入	10,757,525	13,325,082
咨询服务收入	-	26,337,859
其他	8,027,215	2,594,442
	<u>298,836,236</u>	<u>190,823,502</u>

(36) 其他收益

	2021 年度	2020 年度	与资产相关/ 与收益相关
应交增值税抵减	1,670,521	4,475,695	与收益相关
个税手续费返还	1,494,952	1,613,123	与收益相关
稳岗补贴	426,270	1,467,334	与收益相关
	<u>3,591,743</u>	<u>7,556,152</u>	

(37) 退保金

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	882,327,981	1,206,796,762
其中：分红险	412,344,123	686,518,877
两全险	378,060,579	452,297,990
长期健康险	80,414,045	98,675,149
长期意外伤害险	9,708,273	8,996,699
	<u>972,450,299</u>	<u>1,314,468,610</u>

(38) 赔付支出

本集团及本公司赔付支出按内容划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
--	---------	---------

满期给付	1,483,670,622	557,069,336
赔款支出	623,865,463	548,886,536
死伤医疗给付	441,640,015	369,009,403
年金给付	189,002,940	170,086,811
无理赔奖励支出	39,687,711	62,766,277
	<u>2,777,866,751</u>	<u>1,707,818,363</u>
(39) 提取保险责任准备金		
本集团及本公司提取保险责任准备金的明细如下：		
	2021 年度	2020 年度
寿险责任准备金	15,054,227,532	13,063,682,218
长期健康险责任准备金	1,203,057,829	1,150,863,030
未决赔款准备金(a)	12,122,503	(2,636,440)
	<u>16,269,407,864</u>	<u>14,211,908,808</u>
(a) 本集团及本公司提取/(转回)保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：		
	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	14,674,984	(3,036,715)
已发生未报案未决赔款准备金	(2,469,320)	460,928
理赔费用准备金	(81,427)	(60,655)
无理赔奖励准备金	(1,734)	2
	<u>12,122,503</u>	<u>(2,636,440)</u>
(40) 摊回保险责任准备金		
	2021 年度	2020 年度
摊回寿险责任准备金	1,611,967	208,974,818
摊回长期健康险责任准备金	(5,469,016)	(10,707,078)
摊回未决赔款准备金	(13,256,195)	5,345,135
	<u>(17,113,244)</u>	<u>203,612,875</u>
(41) 税金及附加		
	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	6,179,747	5,406,903
教育费附加	2,858,911	2,620,026
印花税	351,880	310,959
其他	1,669,620	1,303,774
	<u>11,060,158</u>	<u>9,641,662</u>
(42) 手续费及佣金支出		
手续费支出按险种分类列示如下：		

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	1,434,903,530	1,087,948,834
团体寿险	206,931	374,507
个人健康险	348,702,313	420,746,650
团体健康险	72,230,455	61,202,517
个人意外伤害险	88,733,790	126,124,123
团体意外伤害险	259,999	72,074
	<u>1,945,037,018</u>	<u>1,696,468,705</u>
(43) 业务及管理费		
	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利费	1,212,639,213	980,323,760
外包劳务费	579,993,644	597,533,863
委托管理费	159,431,071	69,991,988
差旅及会议费	133,996,093	128,729,418
宣传印刷费	128,776,481	114,235,520
座席费	97,921,930	117,532,449
使用权资产折旧费	86,282,968	-
电子设备运转费	79,153,429	73,521,049
无形资产及长期待摊费用摊销	50,883,113	47,216,019
保险保障基金	45,946,671	38,177,658
邮电费	36,831,254	41,285,001
业务招待费	23,562,192	18,944,167
咨询费	17,679,181	11,926,789
物业管理费	15,759,241	13,048,264
固定资产折旧费	14,834,482	12,743,639
车船使用费	9,038,073	9,343,718
房屋租金	-	81,128,843
其他	62,272,280	52,830,786
	<u>2,755,001,316</u>	<u>2,408,512,931</u>
(44) 利息支出		
	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产利息支出	178,621,744	-
租赁负债利息支出	6,022,147	-
	<u>184,643,891</u>	<u>-</u>
(45) 其他业务成本		
	2021 年度	2020 年度
提供服务成本	62,852,975	24,783,540
万能险利息支出	56,263,860	13,016,025
投连险及万能险手续费	54,094,808	106,966

保单红利生息	29,717,362	22,894,971
团险预付款利息支出	4,789,474	4,371,236
卖出回购金融资产利息支出	-	68,786,915
其他	12,450,519	5,153,872
	<u>220,168,998</u>	<u>139,113,525</u>
(46) 资产减值损失		
	2021 年度	2020 年度
应收款项投资减值损失	31,136,037	-
可供出售金融资产减值损失	14,995,528	16,874,465
应收保费减值损失/(转回)	2,243,982	(976,969)
其他应收款减值损失	1,110,867	620,299
	<u>49,486,414</u>	<u>16,517,795</u>
(47) 营业外收入		
	2021 年度	2020 年度
政府补助	664,773	3,000,000
其他	26,569,112	14,251,046
	<u>27,233,885</u>	<u>17,251,046</u>
(48) 营业外支出		
	2021 年度	2020 年度
报废固定资产损失	6,301,943	46,838
税务滞纳金	84,038	53
其他	2,267,229	7,470,380
	<u>8,653,210</u>	<u>7,517,271</u>
(49) 所得税(贷项)/费用		
	2021 年度	2020 年度
当期所得税	2,739,636	302,616,478
递延所得税	(45,312,670)	(6,627,138)
	<u>(42,573,034)</u>	<u>295,989,340</u>
将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用:		
	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,140,061,564	1,926,378,349
按适用税率计算的所得税费用	285,015,391	481,594,587
免税收入所得税影响	(329,520,253)	(191,754,233)
不得扣除的成本、费用和损失	3,481,362	6,842,225
以前年度汇算清缴调整	(1,549,534)	(693,239)
所得税费用	<u>(42,573,034)</u>	<u>295,989,340</u>

(50) 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2021 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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损益	1,183,492,742	295,873,186	887,619,556
可供出售金融资产转入持有至到期投资的公允价值变动	(207,475)	-	(207,475)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	2,220,625	-	2,220,625
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(830,483,859)	(207,620,964)	(622,862,895)
其他综合收益合计	<u>355,022,033</u>	<u>88,252,222</u>	<u>266,769,811</u>
	2020 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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损益	2,300,949,273	575,237,318	1,725,711,955
可供出售金融资产转入持有至到期投资的公允价值变动	(292,375)	-	(292,375)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,084,245,343)	(271,061,336)	(813,184,007)
其他综合收益合计	<u>1,216,411,555</u>	<u>304,175,982</u>	<u>912,235,573</u>

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	2020 年	本年增加	2021 年
	12 月 31 日		12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	2,040,257,340	353,008,883	2,393,266,223
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	2,220,625	2,220,625
可供出售金融资产转入持有至到期投资的公允价值变动	207,475	(207,475)	-
与计入所有者权益项目相关的所得税影响	(510,064,334)	(88,252,222)	(598,316,556)
	<u>1,530,400,481</u>	<u>266,769,811</u>	<u>1,797,170,292</u>

(51) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	1,182,634,598	1,630,389,009
加：资产减值损失	49,486,414	16,517,795
使用权资产折旧	86,282,968	-
固定资产折旧	14,834,482	12,743,639
无形资产摊销	24,390,126	16,479,742
长期待摊费用摊销	26,492,987	30,736,277
报废固定资产的损失/		
(收益)	6,048,274	(34,390)
公允价值变动收益	(25,012,878)	(9,098,900)
未到期责任准备金的		
(减少)/增加	62,623,522	(9,079,739)
未决赔款准备金的增加	6,653,487	2,708,695
寿险责任准备金的增加	15,055,839,499	13,272,657,036

长期健康险责任准备金的增加	1,189,801,634	1,140,155,952
汇兑收益	(2,364,350)	(1,421,081)
投资收益	(4,698,559,037)	(3,964,219,046)
递延所得税费用	(45,312,670)	(6,627,138)
经营性应收项目的增加	(7,716,191)	(189,326,374)
经营性应付项目的增加	2,497,983,868	854,159,277
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,424,106,733</u>	<u>12,796,740,754</u>
(b) 现金及现金等价物净变动情况		
	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	937,112,968	437,209,121
减：现金的年初余额	(437,209,121)	(522,402,295)
加：现金等价物的年末余额	352,750,005	248,650,648
减：现金等价物的年初余额	(248,650,648)	(880,411,680)
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>604,003,204</u>	<u>(716,954,206)</u>
(c) 现金及现金等价物		
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金(附注七(1))	937,112,968	437,209,121
加：买入返售金融资产(附注七(3))	352,750,005	248,650,648
现金及现金等价物年末余额	<u>1,289,862,973</u>	<u>685,859,769</u>
(d) 支付其他与经营活动有关的现金		
现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：		
	2021 年度	2020 年度
支付退保金	1,303,976,373	1,357,393,520
支付差旅及会议费	132,786,976	136,983,937
支付宣传印刷费	124,907,195	64,198,913
支付外包劳务费	84,202,925	70,772,898
支付电子设备运转费	79,153,429	71,941,103
支付邮电费	46,473,729	42,270,055
支付保险保障基金	49,401,404	37,598,363
支付培训及招待费	24,952,616	18,956,864
缴纳租赁及物业管理费	13,403,917	214,087,150
其他	978,055,595	788,372,981
	<u>2,837,314,159</u>	<u>2,802,575,784</u>
(52) 投资连结产品		
(a) 投资连结保险投资账户简介		

本公司的投资连结保险包括招商信诺步步为赢投资连结保险、招商信诺趸缴型步步为赢投资连结保险、招商信诺智富赢家投资连结保险(A款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(B款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(C款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(D款)、招商信诺步步为赢 II 代投资连结保险、招商信诺智汇赢家投资连结保险(A款)、招商信诺智汇赢家投资连结保险(B款)、招商信诺聚富赢家投资连结保险、招商信诺创富投资连结保险、招商信诺丰利年年投资连结保险、招商信诺丰硕年年投资连结保险、招商信诺运筹帷幄终身寿险(投资连结型)和招商信诺运筹帷幄终身寿险(B款)(投资连结型)等十五个产品。

截至 2021 年 12 月 31 日, 本公司委托管理的投资连结保险投资账户(下称投资账户)共有 6 个, 包括先锋 A 型账户、和谐 A 型账户、添利 A 型账户、货币 A 型账户、锐取 A 型账户和灵动 A 型账户。这些投资账户是依照原中国保监会颁发的《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和本公司的投资连结保险的有关条款, 并经原中国保监会报批后设立。

本公司各投资账户的投资对象为证券投资基金、股票、银行存款以及经原中国保监会允许投资的其他金融工具。

(b) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户名称	设立时间	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
先锋 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	229,050,693	2.6536	249,632,700	2.4854
和谐 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	42,957,310	2.0971	44,814,664	1.9114
添利 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	33,156,368	1.5979	35,838,470	1.5411
货币 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	43,683,086	1.5031	56,086,528	1.4752
锐取 A 型账户	2010 年 3 月 8 日	64,924,732	2.4907	75,484,438	2.7390
灵动 A 型账户	2011 年 9 月 7 日	8,330,737	2.6680	9,464,298	2.9490

(c) 投资连结保险投资账户组合情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资连结保险投资账户资产:		
货币资金	28,484,997	31,755,797
交易性金融资产	979,264,120	1,037,355,269
买入返售金融资产	-	12,500,000
其他应收款	922,038	2,024,464
应收利息	4,674	4,123
应收红利	26,036	22,742
应收总账科目	527,456	2,390,250
	<u>1,009,229,321</u>	<u>1,086,052,645</u>

投资连结保险投资账户负债：		
保户储金及投资款	1,000,496,776	1,078,752,758
应付资产管理费	625,057	686,265
应付总账科目	1,217,463	4,730,942
其他负债	6,890,025	1,882,680
	<u>1,009,229,321</u>	<u>1,086,052,645</u>

(d) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险和保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。资产管理费以每日投资账户资产的评估价值为基数计算，于每个评估日从投资账户价值内扣除。不同投资连结保险投资账户的资产管理费率情况如下：

账户名称	2021 年	2020 年
先锋 A 型账户	0.50%	0.50%
和谐 A 型账户	0.50%	0.50%
添利 A 型账户	0.50%	0.50%
货币 A 型账户	0.50%	0.50%
锐取 A 型账户	1.75%	1.75%
灵动 A 型账户	1.75%	1.75%

(e) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。各独立账户投资账户的开放式基金，本公司以其公告的基金单位净值估值。

8 分部信息

本集团按照分红长期寿险、投资连结保险、其他寿险、意外伤害险及健康险和其他业务进行分部报告。

(1) 经营分部

(a) 分红长期寿险业务

分红长期寿险业务是指本集团将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按一定的分配方式向保单持有人进行分配的保险业务。

(b) 投资连结保险业务

投资连结保险业务主要指本集团提供的保单在任何时刻的价值是根据其投资基金在当时的投资表现来决定的保险业务。

(c) 意外伤害险及健康险业务

意外伤害险及健康险业务主要是指意外伤害险合同、健康险合同的销售业务。

(d) 其他寿险业务

其他寿险业务主要是指除上述分红长期寿险和投资连结保险以及意外伤害险合同、健康险合同外的其他寿险合同的销售业务。

(e) 其他业务

其他业务主要指非保险业务及其他不可分摊的资产和负债。

(2) 需分摊的各项收入和支出的分配基础

业务及管理费的分配工作参照原中国保监会保监发[2006] 90 号《保险公司费用分摊指引》分配到各经营分部。

8 分部信息(续)

(2) 需分摊的各项收入和支出的分配基础(续)

2021年度及2021年12月31日分部信息:

	分红长期寿险	投资连结保险	其他寿险	意外伤害险 及健康险	其他	合计
已赚保费及其他业务收入	4,422,584,558	10,348,232	13,233,966,510	4,050,653,845	95,155,657	21,812,708,802
投资收益	2,081,936,911	-	2,034,119,990	631,045,196	44,197,631	4,791,299,728
折旧费和摊销费	(21,984,586)	(132,142)	(72,732,014)	(49,172,929)	(7,978,892)	(152,000,563)
利润总额	595,466,137	5,603,939	(478,459,013)	941,839,982	75,610,519	1,140,061,564
所得税费用	-	-	26,694,562	18,530,346	(2,651,874)	42,573,034
净利润	<u>595,466,137</u>	<u>5,603,939</u>	<u>(451,764,451)</u>	<u>960,370,328</u>	<u>72,958,645</u>	<u>1,182,634,598</u>
资产总额	<u>40,354,300,572</u>	<u>1,009,229,321</u>	<u>51,297,630,241</u>	<u>16,247,734,635</u>	<u>40,570,704</u>	<u>108,949,465,473</u>
负债总额	<u>(37,394,262,354)</u>	<u>(1,009,229,321)</u>	<u>(45,137,149,794)</u>	<u>(14,296,497,296)</u>	<u>(16,462,282)</u>	<u>(97,853,601,047)</u>

8 分部信息(续)

(2) 需分摊的各项收入和支出的分配基础(续)

2020年度及2020年12月31日分部信息:

	分红长期寿险	投资连结保险	其他寿险	意外伤害险 及健康险	其他	合计
已赚保费及其他业务收入	6,861,866,370	10,452,980	8,414,673,061	4,309,218,642	40,392,518	19,636,603,571
投资收益	1,834,119,384	-	1,568,744,269	567,080,345	(14,326,925)	3,955,617,073
折旧费和摊销费	(9,518,263)	(71,560)	(21,371,458)	(22,823,210)	(6,175,167)	(59,959,658)
利润总额	693,129,774	9,445,706	129,456,450	1,102,940,757	(8,594,338)	1,926,378,349
所得税费用	-	-	(180,678,158)	(113,853,365)	(1,457,817)	(295,989,340)
净利润	<u>693,129,774</u>	<u>9,445,706</u>	<u>(51,221,708)</u>	<u>989,087,392</u>	<u>(10,052,155)</u>	<u>1,630,389,009</u>
资产总额	<u>32,476,722,188</u>	<u>1,086,052,645</u>	<u>27,429,941,538</u>	<u>14,195,620,535</u>	<u>5,603,034</u>	<u>75,193,939,940</u>
负债总额	<u>(30,185,053,618)</u>	<u>(1,086,052,645)</u>	<u>(22,379,472,098)</u>	<u>(11,581,887,379)</u>	<u>(32,406,403)</u>	<u>(65,264,872,143)</u>

9 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

公司名称	注册地	主营业务	与本公司关系	经济性质或类型
招商银行	中国深圳	提供公司及个人银行服务、从事资金业务，并提供资产管理、信托及其他金融服务	本公司之中方投资者	股份有限公司
信诺健康人寿	美国	通过雇主和机构提供团体福利计划	本公司之外方投资者	外国公司

(2) 子公司及权益法投资企业

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

权益法投资企业的基本情况及相关信息见附注七(12)。

(3) 其他关联公司

关联公司名称	与本公司的关系
信诺环球保险公司(以下简称“信诺保险”)	受本公司之外方股东控制
信诺欧洲服务(英国)有限公司(以下简称“信诺英国”)	受本公司之外方股东控制
信诺环球人寿保险有限公司(以下简称“信诺环球”)	受本公司之外方股东控制
信诺西格纳数据技术服务(上海)有限公司(以下简称“信诺西格纳”)	受本公司之外方股东控制
信诺国际人寿保险有限公司(以下简称“信诺国际”)	受本公司之外方股东控制
信诺北美	受本公司之外方股东控制
招商局集团有限公司	本公司中方股东之股东
招商局重工(江苏)有限公司	受本公司中方股东之股东控制
博时基金管理有限公司	受本公司中方股东之股东重大影响
招商财富资产管理有限公司	受本公司之中方股东控制
招银国际金融控股(深圳)有限公司	受本公司之中方股东控制
招银金融控股(深圳)有限公司	受本公司之中方股东控制
招银金融租赁有限公司	受本公司之中方股东控制
招银国际资本管理(深圳)有限公司	受本公司之中方股东控制
招商基金管理有限公司(以下简称“招商基金”)	受本公司之中方股东控制
招银网络科技(杭州)有限公司	受本公司之中方股东控制
招银云创信息技术有限公司	受本公司之中方股东控制
招银理财有限责任公司	受本公司之中方股东控制
深圳市汇勤物业管理有限公司(以下简称“汇勤物业”)	受本公司之中方股东重大影响
深圳市汇合发展有限公司	受本公司之中方股东重大影响
青岛招银金家物业管理有限公司	受本公司之中方股东重大影响
关联自然人	本公司之关键管理人员

(4) 本集团与关联方应收应付款项余额

	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金		
招商银行	538,505,390	200,025,748
其他应收款		
招商银行	11,829,713	13,785,118
信诺健康人寿	4,508,344	-

招商信诺资产管理有限公司	677,175	19,785,603
招银云创信息技术有限公司	358,001	-
招银理财有限责任公司	65,674	-
招商财富资产管理有限公司	22,663	-
信诺西格纳	-	6,200,000
信诺环球	-	4,308,594
信诺国际	-	2,188,989
	<u>17,461,570</u>	<u>46,268,304</u>
应付手续费及佣金		
招商银行	<u>750,445,236</u>	<u>514,275,254</u>
应收分保账款		
信诺保险	<u>55,347</u>	<u>22,143</u>
应收保费		
应收委托招商银行代理的保费收入	320,773,140	423,225,259
招银金融租赁有限公司	10,995	-
	<u>320,784,135</u>	<u>423,225,259</u>
其他应付款		
招商银行	174,261,456	168,036,882
招商信诺资产管理有限公司	19,045,157	-
招商基金	1,097,433	2,527,642
博时基金管理有限公司	317,898	-
信诺西格纳	291,159	-
信诺国际	238,954	-
	<u>195,252,057</u>	<u>170,564,524</u>
代垫应付赔付款		
信诺英国	<u>9,750,500</u>	<u>49,370,288</u>

于招商银行的活期存款是按同期银行活期存款利息计息。应付款项均为无抵押、不计息、无固定偿还期。

(5) 本集团与关联方的交易

	2021 年度	2020 年度
委托代理的保险业务收入		
招商银行	<u>17,298,787,586</u>	<u>14,990,593,879</u>
支付手续费		
招商银行	<u>1,429,421,675</u>	<u>938,112,219</u>
支付项目管理费		
招商银行	<u>314,420,335</u>	<u>295,206,213</u>

支付服务费		
信诺西格纳	4,360,677	46,707,172
服务费退款		
信诺西格纳	6,650,892	-
支付座席费及电话费		
招商银行	42,137,200	41,091,545
支付办公场地租金及管理费		
招商银行	23,461,708	24,163,518
汇勤物业	-	1,472,138
深圳市汇合发展有限公司	-	138,763
青岛招银金家物业管理有限公司	-	91,778
	23,461,708	25,866,197
收取服务费		
招商银行	54,539,010	23,541,701
招商信诺资产管理有限公司	59,940	-
招银理财有限责任公司	38,500	-
招商银行	54,637,450	23,541,701
收取银行利息		
招商银行	5,403,535	1,292,009
申购基金净交易额		
招商基金	209,300,000	(125,671,933)
支付年度分红		
招商银行	125,000,000	125,000,000
信诺健康人寿	125,000,000	-
信诺北美	-	125,000,000
	250,000,000	250,000,000
委托管理的灵动和锐取组合账户发 生的申购		
招商基金	(34,126,406)	(69,600,892)
支付资产管理费		
招商信诺资产管理有限公司	128,189,107	-
招商基金	3,356,200	8,335,449
	131,545,307	8,335,449
支付 IT 服务费净额		
信诺环球	-	4,052,974
信诺国际	-	64,442
	-	4,117,416
摊回分保赔款		
信诺保险	119,234	87,862
支付咨询费		

招商信诺资产管理有限公司	30,811,500	-
招商银行	2,844,800	-
	<u>33,656,300</u>	<u>-</u>
投保的保险产品		
招商银行	45,351,076	187,013,647
关联自然人	17,856,000	13,275,456
招商基金	1,464,293	300,175
招银理财有限责任公司	793,791	-
招银金融租赁有限公司	772,400	-
招商财富资产管理有限公司	479,633	433
招商信诺资产管理有限公司	460,581	-
信诺西格纳	236,971	6,300
招银网络科技(杭州)有限公司	111,875	-
招商局重工(江苏)有限公司	-	294,865
	<u>67,526,620</u>	<u>200,890,876</u>
投资“重庆市招赢朗曜成长二期”股权		
招银国际资本管理(深圳)有限公司	120,000,000	80,000,000
共同发起设立招商信诺资产管理有限公司		
招银金融控股(深圳)有限公司、招银国际金融控股(深圳)有限公司、招银国际资本管理(深圳)有限公司	-	436,729,000
投资不动产债权计划		
招商信诺资产管理有限公司	700,000,000	-
出售资产		
招商信诺资产管理有限公司	3,506,732	-
收取投资产品派息		
招商信诺资产管理有限公司	691,766	-
收取代垫 IT 建设费		
信诺健康人寿	13,078,938	-
支付银行托管费		
招商银行	8,010,159	-
关键管理人员薪酬	17,565,743	15,228,609

(6) 本公司与下属子公司的应收应付款余额

2021年12月31日

2020年12月31日

预付账款

信诺健康管理	14,581,339	34,559,370
其他应付款		
信诺健康管理	34,424,057	35,107,892
其他应收款		
信诺健康管理	24,787,000	-
(7) 本公司与下属子公司的交易		
	2021 年度	2020 年度
支付健康管理服务费		
信诺健康管理	36,337,702	33,091,045
支付企业管理服务费		
信诺健康管理	60,003,297	7,547,170

10 风险管理

(1) 保险风险

(a) 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合，本集团面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。这种风险在下列情况下均可能出现：

- 发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；
- 严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；
- 发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

经验显示具相同性质的保险合同组合越大，预计结果的相关可变性就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。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风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

本集团保险业务有长期传统寿险、长期分红险、投资连结保险、长期健康险、长期意外险、短期寿险、万能保险、短期意外和健康保险。就意外伤害险合同及健康险

合同而言，传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。保险风险也会受保户终止合同、降低保费或拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本集团通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。本集团通过两类再保险安排来管理保险风险，包括合约分保和巨灾分保。对于合约分保按照比例分保，采用成数和溢额相结合的方式。对于巨灾分保，本集团采用的是非比例分保方式。这些再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本集团潜在损失的影响。因为存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险，尽管本集团已订立再保险合同，这并不会解除本集团对保户承担的直接保险责任。

(b) 保险风险集中度

目前，本集团的所有业务均来自中国境内，风险在本集团所承保风险的各地区未存在重大分别，但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

按险种区分，保险风险集中度按保费收入列示如下：

	2021 年度		2020 年度	
	金额	%	金额	%
个人寿险	17,606,129,316	80.70%	15,260,757,545	77.62%
其中：投资连结保险	2,285,631	0.01%	2,297,020	0.01%
分红险	4,421,748,894	20.27%	6,853,727,066	34.86%
团体寿险	26,697,767	0.12%	33,450,959	0.17%
个人健康险	2,593,695,033	11.89%	2,768,060,824	14.08%
团体健康险	1,019,670,561	4.67%	922,805,623	4.69%
个人意外伤害险	566,908,921	2.60%	671,345,568	3.41%
团体意外伤害险	3,407,174	0.02%	4,740,931	0.03%
	<u>21,816,508,772</u>	<u>100.00%</u>	<u>19,661,161,450</u>	<u>100.00%</u>

(c) 敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设比当前假设提高或降低10%，预计将导致本集团2021年税前利润减少人民币862,120,922元或增加人民币900,895,743元(2020年12月31日：税前利润减少人民币682,592,862元或增加人民币701,431,328元)。

若其他变量不变，退保率假设比当前假设提高或降低10%，预计将导致本集团2021年税前利润减少人民币47,363,117元或增加人民币41,021,895元(2020年12月31日：税前利润增加人民币29,581,802元或减少人民币43,084,621元)。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少25基点，预计将导致本集团2021年税前利润增加人民币4,025,387,138元或减少人民币4,327,651,793元(2020年12月31日：税前利润增加人民币2,922,288,316元或减少人民币3,126,783,029元)。

若其他变量不变，分红比例假设比当前假设提高或降低10%，预计将导致本集团2021年税前利润减少人民币687,181,705元或增加人民币687,181,705元(2020年12月31日：税前利润减少人民币630,235,245元或增加人民币630,235,245元)。

未决赔款准备金以原中国保监会的有关精算规定计算，同时进行负债充足性测试。短期保险业务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2021年税前利润减少或增加19,752,914元(2020年：减少或增加21,944,918元)。

10 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 敏感性分析(续)

本集团短期保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下:

项目	短期保险合同(事故年度)				
	2017	2018	2019	2020	2021
当年末	415,846,075	516,750,507	567,112,394	476,075,108	699,590,672
1年后	476,615,273	589,186,026	619,645,758	533,982,589	-
2年后	480,720,605	591,315,562	621,591,137	-	-
3年后	480,918,220	591,700,499	-	-	-
4年后	480,989,860	-	-	-	-
累计赔付款项的估计额	480,989,860	591,700,499	621,591,137	533,982,589	699,590,672
累计已支付的赔付款项	480,989,860	591,700,499	621,576,787	533,982,589	543,779,184
理赔费用及无理赔奖励准备金	-	-	-	-	3,866,288
尚未支付的赔付款项	-	-	14,350	-	159,677,776

10 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 敏感性分析(续)

本集团短期保险业务考虑分出业务后的索赔进展信息如下：

项目	短期保险合同(事故年度)				
	2017	2018	2019	2020	2021
当年末	404,532,606	502,966,971	561,219,761	468,102,368	686,021,805
1年后	463,995,220	573,866,037	612,954,654	525,506,122	-
2年后	467,885,814	575,924,959	614,816,518	-	-
3年后	468,083,429	576,153,896	-	-	-
4年后	468,155,069	-	-	-	-
累计赔付款项的估计额	468,167,979	576,153,896	614,816,518	525,506,122	686,021,805
累计已支付的赔付款项	468,167,979	576,153,896	614,802,168	525,506,122	538,683,030
理赔费用及无理赔奖励准备金	-	-	-	-	3,866,288
尚未支付的赔付款项	-	-	14,350	-	151,205,063

(2) 金融风险

本集团的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

本集团的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少对其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政策开展，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。如对金融风险的定期报告、重大决策的审批等。

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金融风险，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。

根据原中国保监会对投资连结产品的相关规定，本集团对投资连结保险资金设立独立投资账户单独核算(附注七(52))。归属于投资连结保险投保人的独立投资账户投资损益在扣除投资管理费用之后全部归投保人所有，因而与该账户归属于投资连结保险投保人的金融资产和金融负债相关的金融风险也应全部由投保人承担。因此，除特别说明外，在以下的各类金融风险分析中均不考虑投资连结保险账户持有的金融资产和金融负债。

下面的敏感性分析是基于假定一个假设变量发生变化，而其他假设变量保持不变。这种情况在实际中不太可能发生，因为这些假设变量的变化可能是相互关联的(如利率变动和价格变动)。

(a) 市场风险

利率风险

利率风险是指金融工具的价值或未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

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。

下表为固定利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，以下金融资产将对本集团税前股东权益(通过可供出售债券的公允价值变动)产生的影响。

	利率变动	2021年12月31日	2020年12月31日
		增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前股东权益
分类为可供出售金融资产的债券	上升 50 个基点	(1,614,610,263)	(1,009,899,158)
分类为可供出售金融资产的债券	下降 50 个基点	1,614,610,263	1,009,899,158

以下敏感性分析基于浮动利率应收款项投资具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团上述金融资产的重新定价对本集团利息收入的影响，基于以下假设：一、浮动利率应收款项投资于资产负债表日后第一个重新定价日利率发生变动；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团税前利润和税前股东权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

	利率变动	2021年12月31日		2020年12月31日	
		增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益
应收款项投资	上升 50 个基点	500,000	500,000	500,000	500,000
应收款项投资	下降 50 个基点	(500,000)	(500,000)	(500,000)	(500,000)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款和存出资本保证金列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
3个月至1年(含1年)	1,118,000,000	408,000,000
1年至2年(含2年)	374,000,000	1,118,000,000
2年至3年(含3年)	200,000,000	374,000,000
3年以上	7,800,000,000	900,000,000
合计	<u>9,492,000,000</u>	<u>2,800,000,000</u>

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券和债权计划列示如下：

	2021年12月31日			合计
	持有至到期投资	可供出售 金融资产	应收款项投资	
固定利率				
3个月以内(含3个月)	-	30,131,070	768,863,962	898,995,032

3个月至1年(含1年)	149,906,936	282,966,220	3,023,000,000	3,355,873,156
1年至2年(含2年)	234,972,812	192,160,147	3,064,678,326	3,491,811,285
2年至3年(含3年)	472,836,161	614,697,407	4,820,000,000	5,907,533,568
3年至4年(含4年)	394,954,927	93,282,290	4,189,673,958	4,677,911,175
4年至5年(含5年)	1,323,873,753	2,548,330,192	2,520,000,000	6,392,203,945
5年以上	23,475,533,297	22,037,933,186	4,000,000,000	49,513,466,483
浮动利率	-	-	100,000,000	100,000,000
合计	<u>26,052,077,886</u>	<u>25,799,500,512</u>	<u>22,486,216,246</u>	<u>74,337,794,644</u>

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券和债权计划列示如下(续):

	2020年12月31日			合计
	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项投资	
固定利率				
3个月以内(含3个月)	49,936,732	323,240,059	200,000,000	573,176,791
3个月至1年(含1年)	326,209,334	463,265,044	3,052,500,000	3,841,974,378
1年至2年(含2年)	149,786,735	705,250,510	1,685,000,000	2,540,037,245
2年至3年(含3年)	242,353,444	791,805,398	2,912,852,646	3,947,011,488
3年至4年(含4年)	500,509,021	400,909,264	1,730,769,231	2,632,187,516
4年至5年(含5年)	395,049,703	51,088,680	4,802,580,469	5,248,718,852
5年以上	18,859,902,340	15,337,437,342	4,130,000,000	38,327,339,682
浮动利率	-	-	100,000,000	100,000,000
合计	<u>20,523,747,309</u>	<u>18,072,996,297</u>	<u>18,613,702,346</u>	<u>57,210,445,952</u>

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不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。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。

本集团采用资产组合10日市场价格的在险价值(VaR)方法估计风险。在险价值(VaR)是指面临正常的市场波动时处于风险状态的价值，即在给定的置信水平(99%)和一定的持有期限(10天)内，权益投资组合预期的最大损失量。

在正常市场条件下，本集团非投连组合持有的权益证券及证券投资基金投资资产面临的市场价格风险值如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
权益证券及证券投资基金	<u>823,065,286</u>	<u>615,759,463</u>

外汇风险

外汇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。于2021年12月31日，本集团持有美元活期存款折合人民币1,277,157元(2020年12月31日：7,136,306元)。由于金额不大，本集团管理层认为其面临的外汇风险相对较低。

(b) 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一方遭受损失的风险。因本集团的投资品种遵循原中国保监会的监管要求，投资组合中主要是证券投资基金、国债、金融债券、公司债券、存放在四大国家控股商业银行、其他全国性商业银行、地方性商业银行和外资银行的定期存款以及由资产管理公司管理的理财产品，因此本集团面临的信用风险相对较低。

信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对中国经济和潜在债务人和交易结构进行内部基础分析来管理信用风险。适当情况下，本集团会通过用现金、证券等作为抵押的方法规避信用风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本集团资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于2021年12月31日，本集团均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

担保及其他信用增强安排

保户质押贷款为根据本集团与保单持有人签订的保单合同的期限和条件，应收保费以其相应保单的现金价值作为抵押。

信用质量

本集团的债权型投资包括国债、金融债券、公司债券及长期基建项目的理财产品，信用质量较好。

于2021年12月31日，本集团74%的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他全国性商业银行、地方性商业银行(2020年12月31日：48%)，其余部分为存放于其他大中型上市银行和外资银行的，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。所有再保险合同与中国人寿再保险股份有限公司、汉诺威再保险股份有限公司、德国通用再保险股份有限公司、信诺环球保险公司、RGA美国再保险公司、慕尼黑再保险公司、Aon Benfield、Zurich Insurance Company Ltd和前海再保险股份有限公司订立。本集团确信这些商业银行、再保险公司和保险公司在国内外都具有高信用质量。因此，本集团认为与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2021年度的本集团财务报表产生重大影响。

由于应收保费期末余额为427,217,143元，其中到期期限一年以内的应收保费为426,712,517元，到期期限一至两年的应收保费为504,626元，本集团已对到期期限一年以上的应收保费全额计提坏账，与其相关的信用风险将不会对2021年度的财务报表产生重大影响。

(c) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期负债的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

投资连结保险合同项下的资产及负债单独列示为独立账户资产和独立账户负债。不同投资连结保险组合的资产负债与其他组合或本集团其他投资资产分开核算。由于投资连结保险的投资风险完全由保户承担，投资连结投资账户资产及负债不包括在风险管理附注的分析中。

10 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

	2021年12月31日						合计
	逾期/即时偿还	3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	未标明到期日	
货币资金	937,112,968	-	-	-	-	-	937,112,968
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	1,905,333	343,666	127,908,398	186,566,945	314,365,320	631,089,662
买入返售金融资产	-	352,974,353	-	-	-	-	352,974,353
应收保费	-	357,799,136	67,022,846	-	-	-	424,821,982
应收分保账款	-	106,030,362	-	-	-	-	106,030,362
保户质押贷款	-	1,019,574,044	869,052,680	-	-	-	1,888,626,724
定期存款	-	43,700,000	1,053,465,548	8,600,887,740	1,003,397,260	-	10,701,450,548
可供出售金融资产	-	243,429,343	1,343,801,750	11,687,593,204	38,288,439,700	12,469,490,773	64,032,754,770
持有至到期投资	-	371,284,068	874,334,150	6,715,902,870	36,633,780,524	-	44,595,301,612
应收款项投资	287,727,925	824,176,777	3,809,729,100	16,860,972,233	4,505,693,665	-	26,288,299,700
存出资本保证金	-	3,008,600	437,384,200	156,112,162	-	-	596,504,962
其他资产	-	567,961,762	19,630,320	26,919,024	-	-	614,511,106
金融资产合计	1,224,840,893	3,891,843,778	8,474,764,260	44,176,295,631	80,617,878,094	12,783,856,093	151,169,478,749

10 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下(续):

	2021年12月31日						合计
	逾期/即时偿还	3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	未标明到期日	
卖出回购金融资产款	-	14,626,474,990	-	-	-	-	14,626,474,990
应付手续费及佣金	846,985,579	-	-	-	-	-	846,985,579
应付分保账款	-	100,751,938	-	-	-	-	100,751,938
应付赔付款	365,415,451	-	-	-	-	-	365,415,451
应付保单红利	914,548,389	-	-	-	-	-	914,548,389
其他负债	-	215,451,129	197,191,711	-	-	-	412,642,840
金融负债合计	2,126,949,419	14,942,678,057	197,191,711	-	-	-	17,266,819,187

10 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下(续):

	2020年12月31日						合计
	逾期/即时偿还	3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	未标明到期日	
货币资金	437,209,121	-	-	-	-	-	437,209,121
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	171	160,358	20,719,882	37,172,696	305,107,117	363,160,224
买入返售金融资产	-	248,701,543	-	-	-	-	248,701,543
应收保费	-	431,545,756	55,811,381	-	-	-	487,357,137
应收分保账款	-	108,010,464	-	-	-	-	108,010,464
保户质押贷款	-	926,672,355	694,612,212	-	-	-	1,621,284,567
定期存款	-	28,856,250	414,591,558	2,085,868,664	-	-	2,529,316,472
可供出售金融资产	-	429,847,866	1,114,668,378	4,610,119,603	26,650,702,439	8,358,560,589	41,163,898,875
持有至到期投资	-	366,044,525	894,138,607	4,682,579,530	28,523,544,510	-	34,466,307,172
应收款项投资	-	426,105,885	3,791,977,354	13,528,522,262	4,763,755,261	-	22,510,360,762
存出资本保证金	-	-	80,756,986	551,029,398	-	-	631,786,384
其他资产	-	174,977,547	50,827,951	31,007,440	-	-	256,812,938
金融资产合计	437,209,121	3,140,762,362	7,097,544,785	25,509,846,779	59,975,174,906	8,663,667,706	104,824,205,659

10 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下(续):

	2020年12月31日						合计
	逾期/即时偿还	3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	未标明到期日	
卖出回购金融资产款	-	1,070,277,060	-	-	-	-	1,070,277,060
应付手续费及佣金	592,863,312	-	-	-	-	-	592,863,312
应付分保账款	-	89,228,880	-	-	-	-	89,228,880
应付赔付款	374,834,359	-	-	-	-	-	374,834,359
应付保单红利	739,055,497	-	-	-	-	-	739,055,497
其他负债	-	139,373,608	170,564,524	-	-	-	309,938,132
金融负债合计	1,706,753,168	1,298,879,548	170,564,524	-	-	-	3,176,197,240

(d) 集团对结构化主体的最大风险敞口

以下表格为本集团未合并的结构化主体的规模、相应的本集团的投资额以及本集团最大风险敞口。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最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

未合并的结构化主体的规模、公司投资额以及公司最大风险敞口如下：

2021年12月31日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
关联方管理债权投资计划	6,300,000,000	700,000,000	700,000,000	投资收益
第三方管理债权投资计划	注1	15,973,237,062	15,973,237,062	投资收益
第三方管理信托计划	注1	11,317,971,105	11,317,971,105	投资收益
第三方其他	注1	81,445,200	81,445,200	投资收益
合计		<u>28,072,653,367</u>	<u>28,072,653,367</u>	

2020年12月31日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
第三方管理债权投资计划	注1	13,261,158,999	13,261,158,999	投资收益
第三方管理信托计划	注1	6,218,998,833	6,218,998,833	投资收益
合计		<u>19,480,157,832</u>	<u>19,480,157,832</u>	

注1：第三方管理债权投资计划、第三方管理信托计划及其他由第三方金融机构发起，其规模信息为非公开信息。

(3) 公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级：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。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

(a) 持续的以公允价值计量的金融工具

于2021年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
可供出售金融资产				
-债券	-	24,771,749,850	-	24,771,749,850
-基金	7,351,267,780	-	-	7,351,267,780
-信托计划	-	-	3,510,875,345	3,510,875,345
-股票投资	2,834,053,112	31,337,614	-	2,865,390,726

-债权投资计划	-	-	2,144,116,576	2,144,116,576
-股权投资	-	-	1,349,825,473	1,349,825,473
-保险资产管理产品	-	903,006,794	-	903,006,794
-资产支持证券	81,445,200	-	-	81,445,200
-其他投资	-	-	3,924,276	3,924,276
<hr/>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-可转债	305,701,904	-	-	305,701,904
-可交债	3,128,164	-	-	3,128,164
-股权投资	-	-	314,365,320	314,365,320
	<u>10,575,596,160</u>	<u>25,706,094,258</u>	<u>7,323,106,990</u>	<u>43,604,797,408</u>

于2020年12月31日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
可供出售金融资产				
-债券	-	16,802,726,998	-	16,802,726,998
-基金	5,236,659,884	-	-	5,236,659,884
-信托计划	-	-	696,186,187	696,186,187
-股票投资	2,075,340,988	70,257,134	-	2,145,598,122
-债权投资计划	-	-	1,270,269,299	1,270,269,299
-股权投资	-	-	972,276,799	972,276,799
-其他投资	-	-	4,025,784	4,025,784
<hr/>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-可转债	57,187,464	-	-	57,187,464
-股权投资	-	-	305,107,117	305,107,117
	<u>7,369,188,336</u>	<u>16,872,984,132</u>	<u>3,247,865,186</u>	<u>27,490,037,654</u>

本集团以资产负债表日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。

第三层次金融工具的变动列示如下：

	2021 年度	2020 年度
可供出售金融资产		
年初余额	2,942,758,069	1,811,703,473
购买	4,163,956,012	1,247,802,880
处置	(250,101,508)	(238,470,890)

当期利得或损失	152,129,097	121,722,606
年末余额	<u>7,008,741,670</u>	<u>2,942,758,069</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
年初余额	305,107,117	280,889,582
购买	1,602,784	21,961,210
处置	(10,149,178)	(3,180,909)
当期利得或损失	<u>17,804,597</u>	<u>5,437,234</u>
年末余额	<u>314,365,320</u>	<u>305,107,117</u>

(b) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：买入返售金融资产、定期存款、应收款项投资、持有至到期投资、存出资本保证金、应收款项、租赁负债、卖出回购金融资产和应付款项。

除下述金融资产以外，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。

不以公允价值计量的金融工具的账面价值和公允价值如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
应收款项投资	22,486,216,246	22,532,364,194	18,613,702,346	18,660,484,054
持有至到期投资	<u>26,052,077,886</u>	<u>27,651,853,275</u>	<u>20,523,747,309</u>	<u>20,974,584,417</u>
	<u>48,538,294,132</u>	<u>50,184,217,469</u>	<u>39,137,449,655</u>	<u>39,635,068,471</u>

11 承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	2020年12月31日
1年以内	90,265,920
1年至2年	69,762,762
2年至3年	<u>39,556,985</u>
	<u>199,585,667</u>

12 公司财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行存款	902,608,472	421,941,658

(2) 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
子公司(a)	10,000,000	10,000,000
权益法投资(附注七(12))	468,820,331	422,402,075
减: 长期股权投资减值准备	-	-
	<u>478,820,331</u>	<u>432,402,075</u>

(a) 子公司

对子公司投资列示如下:

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
信诺健康管理	<u>10,000,000</u>	-	-	<u>10,000,000</u>

(3) 固定资产

	房屋及建筑物	电脑设备	办公设备	合计
原价				
2020年12月31日	1,506,418	142,447,945	10,152,085	154,106,448
本年增加	-	22,949,603	239,744	23,189,347
本年减少	-	(7,036,303)	(667,605)	(7,703,908)
2021年12月31日	<u>1,506,418</u>	<u>158,361,245</u>	<u>9,724,224</u>	<u>169,591,887</u>
累计折旧				
2020年12月31日	(316,035)	(81,676,879)	(8,646,446)	(90,639,360)
本年增加	(71,555)	(14,156,826)	(238,360)	(14,466,741)
本年减少	-	6,329,111	600,745	6,929,856
2021年12月31日	<u>(387,590)</u>	<u>(89,504,594)</u>	<u>(8,284,061)</u>	<u>(98,176,245)</u>
账面价值				
2021年12月31日	<u>1,118,828</u>	<u>68,856,651</u>	<u>1,440,163</u>	<u>71,415,642</u>
2020年12月31日	<u>1,190,383</u>	<u>60,771,066</u>	<u>1,505,639</u>	<u>63,467,088</u>

2021年度计入业务及管理费的折旧费用为: 14,466,741元(2020年度: 12,586,453元)(附注十二(15))。

(4) 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020年12月31日	-
会计政策变更	164,014,769
2021年1月1日	164,014,769
本年增加	31,284,997
本年减少	(6,434,678)
2021年12月31日	<u>188,865,088</u>

累计折旧

2020年12月31日	-
会计政策变更	-
2021年1月1日	-
本年增加	(83,547,204)
本年减少	1,769,559
2021年12月31日	<u>(81,777,645)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>107,087,443</u>
2020年12月31日	-
(5) 无形资产	
	电脑软件
原价	
2020年12月31日	93,079,116
本年增加	45,193,348
本年减少	-
2021年12月31日	<u>138,272,464</u>
累计摊销	
2020年12月31日	(33,877,672)
本年增加	(22,844,754)
本年减少	-
2021年12月31日	<u>(56,722,426)</u>
账面价值	
2021年12月31日	<u>81,550,038</u>
2020年12月31日	<u>59,201,444</u>

(6) 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	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
可抵扣亏损	39,301,650	157,206,600	-	-
应付职工薪酬	16,339,378	65,357,512	16,037,292	64,149,165
金融资产减值	15,751,508	63,006,030	4,218,616	16,874,465
保险合同准备金	13,684,582	54,738,328	15,418,652	61,674,608
无形资产摊销	6,423,820	25,695,280	3,621,340	14,485,361
应收保费减值	598,790	2,395,161	216,332	865,327
租赁负债	379,842	1,519,368	-	-
其他应收款减值	196,640	786,560	89,081	356,324
	<u>92,676,210</u>	<u>370,704,839</u>	<u>39,601,313</u>	<u>158,405,250</u>
预计于1年内(含1年)转 回的金额	3,991,821		2,616,360	
预计于1年后转回的金额	<u>88,684,389</u>		<u>36,984,953</u>	
	<u>92,676,210</u>		<u>39,601,313</u>	

于2021年12月31日，本公司无重大的未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

(b) 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	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 产公允价值变动	(13,217,299)	(52,869,197)	(6,964,080)	(27,856,319)
固定资产折旧	(13,903,249)	(55,612,996)	(10,731,876)	(42,927,506)
可供出售金融资产公允价 值变动	<u>(598,316,556)</u>	<u>(2,393,266,223)</u>	<u>(510,064,334)</u>	<u>(2,040,257,340)</u>
	<u>(625,437,104)</u>	<u>(2,501,748,416)</u>	<u>(527,760,290)</u>	<u>(2,111,041,165)</u>
预计于1年内(含1年)转 回的金额	(16,888,164)		(9,013,553)	
预计于1年后转回的金额	<u>(608,548,940)</u>		<u>(518,746,737)</u>	
	<u>(625,437,104)</u>		<u>(527,760,290)</u>	

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
递延所得税负债净额	<u>(532,760,894)</u>	<u>(488,158,977)</u>

(7) 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款(a)	606,110,362	239,432,306
预付税款	135,021,365	16,598,840
预付账款	58,057,305	124,645,559
长期待摊费用(b)	29,435,613	27,301,023
待抵扣增值税	310	25,338
	<u>828,624,955</u>	<u>408,003,066</u>

(a) 其他应收款

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收证券清算款	357,532,107	66,035,668
投资申购款	90,000,000	-
租赁押金	51,599,678	29,135,978
应收待结算保费	48,395,778	59,054,599
应收红利	21,436,080	17,713,112
结算备付金	15,252,512	18,864,862
应收关联方款项	10,378,295	40,491,056
在途应收投资利息	3,169,483	3,591,083
员工借款	2,492,260	4,661,652
其他	6,640,729	240,620
坏账准备	<u>(786,560)</u>	<u>(356,324)</u>
	<u>606,110,362</u>	<u>239,432,306</u>

(b) 长期待摊费用

	2021年12月31日	2020年12月31日
--	-------------	-------------

使用权资产改良		29,435,613		27,301,023
(8) 应付职工薪酬				
		2021年12月31日		2020年12月31日
应付短期薪酬(a)		236,416,281		237,179,711
应付职工奖励及福利基金		94,194,371		76,939,282
应付设定提存计划(b)		53,378,243		49,497,043
		<u>383,988,895</u>		<u>363,616,036</u>
(a) 短期薪酬				
	2020年			2021年
	12月31日	本年增加	本年减少	12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	227,553,828	871,947,255	(867,662,795)	231,838,288
职工福利费	2,210,646	32,384,785	(34,595,431)	-
社会保险费	1,594,234	37,858,352	(37,189,627)	2,262,959
其中：医疗保险费	1,149,059	33,126,058	(32,540,925)	1,734,192
工伤保险费	229,542	1,577,431	(1,549,567)	257,406
生育保险费	215,633	3,154,863	(3,099,135)	271,361
住房公积金	4,203,986	62,073,749	(65,819,361)	458,374
工会经费和职工教育经费	1,617,017	34,703,510	(34,463,867)	1,856,660
短期带薪缺勤	-	254,521	(254,521)	-
	<u>237,179,711</u>	<u>1,039,222,172</u>	<u>(1,039,985,602)</u>	<u>236,416,281</u>
(b) 设定提存计划				
	2021年度		2020年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	72,561,842	3,504,890	22,315,617	2,223,169
补充养老金	7,111,414	49,601,018	6,977,172	47,029,403
失业保险费	1,577,431	272,335	485,122	244,471
	<u>81,250,687</u>	<u>53,378,243</u>	<u>29,777,911</u>	<u>49,497,043</u>
(9) 应交税费				
		2021年12月31日		2020年12月31日
应交代缴个人所得税		6,302,330		6,026,903
应交城市维护建设税等附加税		343,698		479,616
应交印花税		37,653		38,616
未交增值税		-		3,594,746
应交企业所得税		-		57,272,032
		<u>6,683,681</u>		<u>67,411,913</u>
(10) 其他负债				
		2021年12月31日		2020年12月31日
预提费用(a)		400,801,240		757,844,799
应付关联方款项		231,615,768		205,672,416
其他应付款(b)		190,582,702		126,841,036
待转销项税额		21,422,803		21,409,295
保险保障基金		17,954,562		12,478,290

	862,377,075	1,124,245,836
(a) 预提费用		
	2021年12月31日	2020年12月31日
保单失效准备金	201,110,614	532,636,688
市场费用及网络媒体费	102,906,970	119,992,645
预提IT费用	23,322,566	24,456,398
预提销售竞赛费	19,810,804	14,833,843
预提电话中心的房租及电话费	18,219,126	13,764,270
卖出回购金融资产利息	10,413,496	635,495
预提咨询费	9,973,205	10,962,164
预提电话及网络费	2,450,923	12,170,442
其他	12,593,536	28,392,854
	<u>400,801,240</u>	<u>757,844,799</u>

其他主要为预提的年会费、职场费用、印刷费等费用。

(b) 其他应付款		
	2021年12月31日	2020年12月31日
应付各项保险给付款项	139,835,967	85,628,347
应付投资费用	24,810,671	30,464,656
其他	25,936,064	10,748,033
	<u>190,582,702</u>	<u>126,841,036</u>

(11) 未分配利润

	2021年度	2020年度
年初未分配利润	4,763,309,652	3,626,170,608
加：本年净利润	1,174,926,516	1,626,114,239
减：提取盈余公积	(35,247,795)	(48,783,426)
减：提取一般风险准备 (附注七(30))	(117,492,652)	(162,611,424)
减：提取职工奖励及福利基金	(32,607,780)	(27,580,345)
减：提取应付股利	(250,000,000)	(250,000,000)
年末未分配利润	<u>5,502,887,941</u>	<u>4,763,309,652</u>

根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司有关员工长期激励计划等相关规定，本公司根据上一年度公司盈利情况提取职工奖励及福利基金32,607,780元(2020年：提取职工奖励及福利基金27,580,345元)。

(12) 其他业务收入

	2021年度	2020年度
保户质押贷款利息收入	85,881,053	77,388,888
非保险合同收入	76,864,512	8,613,486
存出资本保证金利息收入	22,285,641	22,219,783
活期存款利息收入	10,622,158	13,276,526
咨询服务收入	-	26,337,859

其他	8,027,215	2,594,442
	<u>203,680,579</u>	<u>150,430,984</u>

(13) 赔付支出

本集团及本公司赔付支出按内容划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
满期给付	1,483,670,622	557,069,336
赔款支出	624,767,922	549,450,606
死伤医疗给付	441,640,015	369,009,403
年金给付	189,002,940	170,086,811
无理赔奖励支出	39,687,711	62,766,277
	<u>2,778,769,210</u>	<u>1,708,382,433</u>

(14) 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	5,557,601	5,176,613
教育费附加	2,563,709	2,517,495
印花税	350,471	296,831
其他	1,472,818	1,235,421
	<u>9,944,599</u>	<u>9,226,360</u>

(15) 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利费	1,120,472,860	949,499,968
外包劳务费	634,982,693	607,137,460
委托管理费	159,431,071	69,991,988
差旅及会议费	149,892,597	141,755,119
宣传印刷费	142,930,112	128,188,410
座席费	97,219,750	115,548,911
使用权资产折旧费	83,547,204	-
电子设备运转费	76,052,794	71,976,958
无形资产及长期待摊费用摊销	46,007,727	41,198,038
保险保障基金	45,946,671	38,177,658
邮电费	36,484,342	41,237,063
业务招待费	23,241,843	18,735,343
咨询费	19,426,440	12,757,209
物业管理费	15,524,472	12,345,513
固定资产折旧费	14,466,741	12,586,453
车船使用费	8,793,705	9,316,882
房屋租金	-	76,079,983
其他(i)	59,740,462	52,194,897
	<u>2,734,161,484</u>	<u>2,398,727,853</u>

(i) 其他主要为财产保险费、同业公会会费、诉讼费、托管费、董事会费、银行结算费、修理费等费用。

(16) 利息支出

	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产利息支出	178,621,744	-
租赁负债利息支出	5,959,323	-
	<u>184,581,067</u>	<u>-</u>
(17) 其他业务成本		
	2021 年度	2020 年度
万能险利息支出	56,263,860	13,016,025
投连险及万能险手续费	54,094,808	106,966
保单红利生息	29,717,362	22,894,971
团险预付款利息支出	4,789,474	4,371,236
卖出回购金融资产利息支出	-	68,786,915
其他	10,753,180	4,695,569
	<u>155,618,684</u>	<u>113,871,682</u>
(18) 所得税(贷项)/费用		
	2021 年度	2020 年度
当期所得税	(1,574,603)	301,098,656
递延所得税	(43,650,305)	(6,567,133)
	<u>(45,224,908)</u>	<u>294,531,523</u>
将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用:		
	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,129,701,608	1,920,645,762
按适用税率计算的所得税费用	282,425,402	480,161,441
免税收入所得税影响	(329,520,253)	(191,754,233)
不得扣除的成本、费用和损失	3,444,546	6,818,786
以前年度汇算清缴调整	(1,574,603)	(694,471)
所得税费用	<u>(45,224,908)</u>	<u>294,531,523</u>
(19) 现金流量表附注		
(a) 将净利润调节为经营活动现金流量		
	2021 年度	2020 年度
净利润	1,174,926,516	1,626,114,239
加: 资产减值损失	49,486,414	16,517,795
使用权资产折旧	83,547,204	-
固定资产折旧	14,466,741	12,586,453
无形资产摊销	22,844,754	15,554,820
长期待摊费用摊销	23,162,973	25,643,218
报废固定资产的损失/		
(收益)	6,048,274	(34,390)
公允价值变动收益	(25,012,878)	(9,098,900)
未到期责任准备金的		
(减少)/增加	62,623,522	(9,079,739)
未决赔款准备金的增加	6,653,487	2,708,695

寿险责任准备金的增加	15,055,839,499	13,272,657,036
长期健康险责任准备金的增加	1,189,801,634	1,140,155,952
汇兑收益	(2,364,350)	(1,421,081)
投资收益	(4,635,706,062)	(3,964,219,046)
递延所得税费用	(43,650,305)	(6,567,133)
经营性应收项目的增加	6,975,038	(202,307,342)
经营性应付项目的增加	2,470,739,322	856,294,767
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,460,381,783</u>	<u>12,775,505,344</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	902,608,472	421,941,658
减：现金的年初余额	(421,941,658)	(517,671,111)
加：现金等价物的年末余额	352,750,005	248,650,648
减：现金等价物的年初余额	(248,650,648)	(880,411,680)
现金及现金等价物净增加/ (减少)额	<u>584,766,171</u>	<u>(727,490,485)</u>

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金(附注十二(1))	902,608,472	421,941,658
加：买入返售金融资产 (附注七(3))	<u>352,750,005</u>	<u>248,650,648</u>
现金及现金等价物年末余额	<u>1,255,358,477</u>	<u>670,592,306</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

	2021 年度	2020 年度
支付退保金	1,303,976,373	1,357,393,520
支付差旅及会议费	148,683,480	144,459,096
支付宣传印刷费	139,060,826	131,807,574
支付外包劳务费	79,795,966	70,536,650
支付电子设备运转费	76,052,794	70,413,461
支付邮电费	46,126,817	42,222,117
支付保险保障基金	40,470,399	37,598,363
支付培训及招待费	24,632,267	18,748,040
缴纳租赁及物业管理费	13,169,148	206,335,552
其他	991,230,312	726,161,467
	<u>2,863,198,382</u>	<u>2,805,675,840</u>

(六) 审计报告的主要意见

本集团聘任普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)进行会计报表审计，其已对本公司 2021 年财务报表出具无保留意见审计报告。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审计报告的主要意见如下：

我们审计了招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“招商信诺保险公司”)的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附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，公允反映了招商信诺保险公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

三、保险责任准备金信息

(一) 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由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，包括寿险责任准备金和长期健康险责任准备金；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

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：

- 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，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；
 - ✓ 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、理赔费用等。
- 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。边际包括风险边际和剩余边际：

- 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。本公司采用情景对比法确定风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。
- 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。剩余边际的计算扣除了保险合同获取成本，该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出等。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以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同，本公司按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险合同，本公司以保额或保单数等作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

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。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不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。

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。

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。

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，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费、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，非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

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。

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。

本公司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。

本公司采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

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。本公司对分红保险账户中可供出售金融资产的公允价值变动，采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为相关负债，将归属于公司股东的部分确认为其他综合收益。

本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。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。

4、负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算方法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，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

（二） 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。

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。

计量保险责任准备金（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长期寿险和长期健康险保险合同，考虑保监会财会部函[2017]637号文等相关规定，以中央国债登记结算有限公司编制的保险合同准备金计量基准收益率曲线为基础，加上税收及流动性溢价确定折现率假设。2021年12月31日评估使用的即期折现率假设为2.77%-4.75%（2020年12月31日：2.89%-4.70%）。
对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期寿险和长期健康险保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。
对于久期小于一年的短期险保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。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。
- 本公司根据实际经验、市场经验和预期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。
死亡率假设是基于本公司以往的死亡率经验数据、对当前和未来预期的估计、行业标准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寿保险行业标准的生命表《中国人身保险业经验生命表（2010-2013）》的相应百分比表示。
发病率假设是基于再保公司提供行业发生率及以往的发病率经验数据、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。
- 本公司根据实际经验和预期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、销售渠道和交费期间的不同而分别确定。
- 本公司根据费用分析结果和预期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。
费用假设主要分为增量费用和维持费用假设，维持费用假设同时考虑一定的风险边际。
- 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。个人分红业务包含风险边际的未来保单红利假设根据合同约定需分配盈余的70%计算。
- 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3%确定风险边际。
- 计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例2.5%确定风险边际。

（三）评估结果

项目（百万元）	2021年12月31日	2020年12月31日	增长
保险合同准备金	75,169.50	58,837.66	27.76%
未到期责任准备金	275.98	213.55	29.24%
未决赔款准备金	155.76	143.64	8.44%
寿险责任准备金	69,172.60	54,118.38	27.82%
长期健康险责任准备金	5,565.16	4,362.10	27.58%

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

1. 公司整体风险状况

2021年本公司SARMRA(保险公司偿付能力风险管理能力评估)监管评分79.42分,超越行业平均。根据自评估结果,对所发现的制度健全性及遵循有效性未完全符合的项目,持续完善制度,检查制度遵循情况,提升公司内部风险管理水平。

截至2021年底,本公司的偿付能力充足率达到223.27%,银保监会公布的季度风险综合评级(分类监管)评价结果,在2021年四个季度均评估为A类,是业内风险最低的公司之一。

2. 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和房地产价格等的不利变动导致公司遭受非预期损失的风险。包括且不限于:

(1) 利率风险:目前公司主要使用修正久期、规模调整后的修正久期缺口以及金额久期缺口等指标来衡量利率风险水平。长期以来公司资产现金流修正久期短于负债现金流出修正久期,但由于公司尽可能地匹配资产和负债端的利率敏感度以达到利率风险的对冲,利率风险可控。2021年,负债端业务以长期期缴产品为主,负债久期持续拉长。资产端公司加大长久期国债的配置,拉长了资产久期,以延缓久期缺口的进一步扩大。

(2) 权益价格风险:截至2021年底,公司持有的股票、股票型基金及混合型基金总市值95.69亿元,占公司总投资资产的10.81%;持有未上市权益资产18.18亿元,占公司总投资资产的2.05%。相对同业,公司的权益类资产占比不高,风险敞口不大。

(3) 汇率风险:目前公司负债都以人民币计价(仅少量再保业务以美元结算),公司投资组合中的资产也基本都是人民币资产(仅很少量参与了“港股通”投资),汇率

风险很小。

(4) 房地产价格风险：公司目前并不持有投资性房地产资产，无房地产价格风险。

(5) 境外资产价格风险：截至 2021 年年底，公司通过“港股通”投资港股资产折合人民币约 2.08 亿元，境外资产价格风险较小。

公司月度或季度监控利率风险、权益风险等，以确保公司市场风险处于可控范围内。

3. 信用风险

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

公司重视资金运用业务信用风险的管理，在资产管理中心内设置了投资风险管理部，形成了董事会风险管理委员会、管理层信用及投资风险评审委员会和资产管理中心投资风险管理部自上而下的三层信用风险管理架构，并在此架构下建立了以《投资信用风险管理制度》为核心的、有效的信用风险管理制度。

截至 2021 年底，公司普通账户资产组合中 97.3% 的固定收益类资产按照内部信用标准属于投资级，信用风险水平较低，从组合层面来看，整体投资稳健。从行业来看，分布也比较分散。从交易对手集中度角度看，虽然集中度较高，但前十大交易对手内部评级均为投资级，保证了公司整体交易对手集中度风险可控。

另外，公司季度或月度监测的指标如利差风险损失等在 2021 年均处于合理范围之内，这也显示公司信用风险可控。

4. 保险风险

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

公司寿险业务保险风险包括损失发生风险、费用风险和退保风险。公司非寿险业务保险风险为保费及准备金风险。截止 2021 年底，公司寿险业务保险风险最低资本为 22.83 亿元，其中对于寿险业务保险风险最低资本（分散前），损失发生风险最低资本占比 38.632%，退保风险占比 51.50%，费用风险占比 9.87%。

公司保险风险最低资本中寿险业务的退保风险最低资本占比最高，公司定期会对承保业务的退保风险进行压力测试。在该测试情景中，公司寿险业务的退保率增长 20%。压力测试结果显示，实际资本与最低资本同时都有所下降，偿付能力也有所下降，但是影响相对有限，偿付能力仍较为充足，保险风险可控。

5. 流动性风险

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。流动性风险通常是利率风险、资产负债错配或者其它风险（如声誉风险）的次生风险，由于各种原因没有足够可以快速全部变现的流动性资产从而造成损失。

公司根据不同账户的特点和流动性要求，设定战略资产配置目标，确保一定的流动性资产比例。截至 2021 年底，流动性比例为 41.92%，总体保持较高水平，资产流动性充足。另外，公司 2021 年四个季度的综合流动比率以及流动性覆盖率均达到监管要求，公司流动性良好，流动性风险较低。

公司每季度对流动性风险进行监测并开展压力测试，根据其结果可以判断公司是否存在现金流风险。公司在 2021 年四个季度的现金压力测试结果显示，在基础和压力情景下，公司整体在未来四个季度、第二年和第三年的净现金流之和都为正，这说明公司流动性良好，流动性风险可控。

6. 操作风险

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

随着公司业务的稳定发展，操作风险在整体可控的情况下，有如下变化：一是在疫情出现以后，对重大风险事件的应对能力及业务连续性的支持能力成为公司的风险管理战略重点；二是随着公司业务规模的不断扩大，业务系统承载的压力逐步增加，各类业务系统稳定性需求日益上升；三是随着保险科技理念的普及，公司在销售、运营、服务方面将不断进行创新，在金融科技领域也会深入涉入，随之而产生的新业务新流程也给公司带来了新的挑战和风险。

公司通过有效的风险管控，最大程度地避免各种操作失误、违规行为以及越权行为的出现，从而保证公司业务持续发展、风险管控能力和服务水平持续有效提高。本公司 2021 年未发生重大监管处罚。税前利润损失指标在 2021 年发生预警，主要是受投诉上升产生非正常支付影响，我公司已充分重视并采取系列措施进行整改，并将持续关注后续指标变化。。分类监管评级持续多季度评为 A 级。综合来看本公司操作风险整体可控。

在洗钱和恐怖融资风险方面，公司总体的剩余风险为中低风险。2021 年公司未发生重大洗钱案件，未因违反反洗钱相关规定而受到监管处罚。综合来看，洗钱风险较低。

7. 声誉风险

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司将声誉风险纳入到全面风险管理体系之中，将声誉意识贯穿于产品开发、销售、保全、理赔、投诉处理、品牌宣传等全过程和各环节，并致力于树立全体员工的声誉风险意识，建立声誉管理文化。

2021年，本公司声誉风险状况稳定，未发生重大声誉风险事件突发事件，各项风险监测指标正常，舆情监控及各部门联动机制运作有效，声誉管理和品牌宣传效果良好，声誉风险可控。随着社会信息化的高速发展和互联网时代的开启，在人人皆为自媒体、信息奔涌的传播大时代中，声誉风险的识别、预警、管理和处置难度明显提高，声誉风险形势将更为严峻。

8. 战略风险

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

2021年公司管理层按照董事会制定的战略目标开展各项工作，除少量业务类指标未达成外，各战略关键风险指标均在正常监控范围之内，公司盈利持续增长，实现了高盈利和规模快速均衡发展，公司整体战略风险较小。

(二) 风险控制

1. 风险管理组织体系

公司的风险管理组织架构分为“三道防线”，公司不同管理层级均承担相应的风险管理责任，具体运作如下：

第一道防线：风险管理责任及日常风险管理。该防线对管理和控制公司的风险承担直接的责任，包括：董事会、董事会下属其他专业委员会、高级管理层、职能部门和业务单位主管、部门及分支机构风险管理协调人及其他日常作业人员；

第二道防线：独立的风险监察与汇总，风险管理政策和方法的制订，以及风险管理工作的协调。该防线负责协调、协助及监督公司的日常风险管理工作并尽力保证其有效性和完整性，包括：董事会风险管理委员会、公司企业风险管理部和法律合规部；

第三道防线：风险管理有效性的独立审计监督。该防线独立审核全公司所有职能部门风险管理工作的有效性和完整性，包括：董事会审计委员会，公司内审部和外部审计。

公司指定首席风险官负责全面风险管理工作。

2. 风险管理总体策略

公司应对各种风险的策略总体来说包括以下七条原则：

原则一：董事会对公司全面风险负责。公司的风险策略、风险偏好和风险容忍度由董事会决定并定期回顾及调整。

原则二：独立的风险监督。公司业务单位必须与风险管理和内部控制部门分离。

原则三：清晰的风险流程。风险管理相关的方法、程序、结构和流程需完整和及时地存档，以确保全部过程清晰透明。

原则四：统一的风险评估方法。公司所有识别到的风险使用统一的方法进行评估，包括定量和定性的方法。

原则五：建立风险限额。高级管理层根据董事会确定的风险偏好和风险容忍度框架下设立风险限额，并定期对风险限额进行审核和更新。

原则六：持续的风险监控。公司通过确定的风险限额持续监控所有可量化的风险，包括风险计量和风险控制过程。不可量化的风险将基于定性的标准进行分析和监控。

原则七：风险报告和风险沟通。各职能部门就发现的风险主动公开地与企业风险管理部沟通和报告，同时应及时完整地知会相关管理层。

3. 2021 年风险管理工作执行情况

根据风险评估的结果及风险应对策略七大原则，2021 年本公司七大风险的应对及监控措施如下：

（1） 市场风险

一是定期监测。公司定期监测各类市场风险相关指标并在管理层资产负债委员会会议上报告，必要时会就相关事项提请管理层资产负债委员会审批。

二是加强分析。例如利率下行对久期匹配、偿付能力、利润等多方面的影响，并适时调整资产、负债端策略。

（2） 信用风险

鉴于目前的信用风险状况，本公司有如下应对措施：

一是通过对部分受疫情高度影响的相关行业作信用负面展望调整，对部分较高风险的非标投资项目进行及时的投后回访和信用状况及时的更新，以动态有效地管理及反应资产信用风险情况。

二是建立信用周报及舆情监控机制，及时跟踪市场信用事件。

（3） 保险风险

公司通过指标监测、定期报告和细化及加强两核环节风险管控来管理保险风险。包括：公司根据管理层要求引入保险风险相关关键风险指标并根据指标变动及超限情况及时识别风险并采取相应改进措施；定期向管理层报送保险风险监测报告，汇报死亡率、疾病率、费用率、退保率等保险风险重要指标结果；进一步细化及加强两核环节的风险管理工作，包括大额预审，协议及通融理赔的流程优化等工作。

（4） 流动性风险

公司根据不同账户的特点和流动性要求，设定战略资产配置目标，确保各个账户的流动性资产比例能够同时满足收益率和流动性两方面的要求。对于集中产生退保满期给付的账户（如趸交分红账户）进行额外的监控和关注，并将相关信息及时向流动性管理相关部门进行传递，确保不会产生资金缺口。

（5） 操作风险

基于目前所面临的操作风险状况，本公司有如下应对措施：

新冠肺炎疫情应急处置方面。公司继续保持“一般重大”突发事件应急响应级别，实施疫情常态化防控管理模式，一手抓疫情防控保障员工安全，一手抓业务恢复能力建设确保基础运营和客户服务，全年无在职员工确诊，未发生因疫情而导致运营中断的事件。

重点风险管理工作方面。一是完成 2021 年度风险偏好及指标回顾和调整，保证风险偏好传导体系有效；二是完成 2021 年上、下半年风险内控自评估工作，完善风险库，更充分客观地反映公司的风险状况；三是评估公司 2022-2024 年三年战略规划所面临的风险；四是将洗钱风险纳入全面风险管理体系；五是持续开展信息安全主题的各类项目；六是开展“内控合规管理建设年”系列活动；七是开展两次消保监管评价的自评及整改工作。

制度建设方面。一是修订各类风险管理政策和制度，完善公司突发事件应对管理体系和管理制度，并建立业务连续性管理制度和业务连续性计划；二是全面建立了消费者权益保护制度体系；三是修订洗钱风险、销售品质风险和合规风险等方面的制度，加强相关风险管理；四是修订信息披露内部控制管理办法、内部控制基本准则，加强内控管理；五是修订保险欺诈风险管理制度；六是修订《保险资产风险五级分类管理制度》。

风险管理报告和 risk 排查方面。一是完成年度全面风险管理报告；二是完成总分公司年度满期给付及退保 risk 排查及统计预测报告；三是完成总分公司年度非法集资 risk

排查；四是开展内部员工消费者权益保护培训专项检查；五是组织开展“互联网保险乱象专项整治”排查工作；六是完成客户信息安全专项风险研究与排查；七是完成“内控合规管理建设年”自查。

风险管理培训和学习方面。一是加强部门负责人风险管理绩效考核、培训和考试；二是组织偿付能力、非正常给付与退保、信息安全等主题应急演练，提高应急处置能力；三是开展非法集资、案件防范专项培训；四是围绕“内控合规管理建设年”开展系列相关教育宣导；五是全员法律合规及反洗钱全员培训；六是管理层及关键岗位二代新规知识及变动培训；七是开展消费者权益保护制度专项培训。

其他方面。一是全面上线启用新客服和投诉处理系统，并嵌入内控措施，能完整记录查询、录入等操作痕迹并保存沟通录音；二是上线电子化回访，结合人工及电话回访，有效提回访成功率，且操作流程更加安全高效；三是加强系统敏感信息脱敏和权限降级，增加行为审计系统覆盖，调整涉敏数据采集管控策略，聘请外部安全专家进行信息安全评估。

（6）声誉风险

在声誉风险管理机制上，本公司有如下应对措施：

人员管理方面。根据《银行保险机构声誉风险管理办法》要求，在总公司主要部门及各分支机构新增了声誉风险兼岗，全面提高了声誉风险响应的效率及效果，提升公司整体声誉风险防范和管理能力。2021年11月，市场部针对声誉风险兼岗员工开展年终考核工作，所有参与评估的声誉风险兼岗员工的考核均通过。

声誉风险管理文化和意识培育方面。市场部牵头组织多次声誉风险专题培训，包括“新媒体时代的声誉风险管理”、“如何避免信号失察，规避日常运营中的声誉及版权潜在风险”等管理层专业培训，以及“防范打击非法集资宣传教育活动”、“金融联合教育宣传月”、全员声誉风险意识提升等全员培训。

运营、客服、人力资源等多部门联动运作机制方面。2021年，由风险管理部门牵头，市场部参与，通过组织14场跨部门和地区的“分支机构非正常给付与退保应急演练”，把声誉风险管理演练贯穿其中，帮助公司各部门及业务机构明确在声誉风险事件、重大突发事件的职责，了解应急预案的触发机制、熟悉应对流程和措施，进一步加强了公司声誉风险管理等风险应对能力。

四是舆情监测方面。定期向管理层汇报外部舆情监测结果及趋势分析，及时防范声

誉风险。

(7) 战略风险

2021 年公司通过以下战略风险管理举措，保障战略目标的达成：一是双方股东高层在 2021 年通过多次交流进一步加强了战略互信，明确了招商信诺“在遵循保险业发展规律的基础上，把握中国保险市场的巨大发展机遇”的定位，为公司的稳健发展打下了较好的基础；二是在业务发展上，公司持续巩固网电、银保、健康险三个核心业务线，在夯实优势领域的同时，积极探索新的合作机会和业务模式；三是注外部监管政策和市场形势的变化，细化市场对标，加强工作得失分析；四是严格按照监管及公司战略管理制度，进行战略目标的分解、追踪以及考核。

五、保险产品经营信息

(1) 本公司 2021 年保费收入居前 5 位的保险产品经营情况如下：

产品名称	主要销售渠道	2021 年保费收入 (万元)	2021 年退保金 (万元)
招商信诺和瑞一号终身寿险	银保、直销、经代	463,670.20	55.61
招商信诺招盈二号(2018)年金保险(分红型)	银保、专代、经代	324,724.23	7,036.25
招商信诺自在人生养老年金保险 A 款	银保、经代、直销、专代	235,264.06	1,276.59
招商信诺传家典范(财富版)终身寿险	银保	118,694.23	1,174.54
招商信诺百万守护两全保险	其他兼业代理、直销、专代、经代	76,161.12	9,534.89

(2) 本公司 2021 年保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品情况如下：

产品名称	主要销售渠道	2021 年保费收入 (万元)	2021 年退保金 (万元)
招商信诺招盈宝一号两全保险(万能型)	银保	227,043.20	370.46
招商信诺附加年金保险 A 款(万能型)	银保、直销	19,689.12	4,027.03
招商信诺年金保险(万能型)	银保	7,943.07	113.11

(3) 本公司 2021 年投连险独立账户新增交费居前 3 位的投连险产品情况如下：

产品名称	主要销售渠道	2021 年保费收入 (万元)	2021 年退保金 (万元)
招商信诺步步为赢投资连结保险	银保	629.78	2,886.46
招商信诺运筹帷幄终身寿险(投资连结型)	直销	198.79	428.98

六、偿付能力信息

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
核心资本（人民币万元）	2,609,213.15	2,352,730.09
实际资本（人民币万元）	2,609,213.15	2,352,730.09
最低资本（人民币万元）	1,168,654.51	888,746.36
核心偿付能力溢额（人民币万元）	1,440,558.65	1,463,983.74
核心偿付能力充足率(%)	223%	265%
综合偿付能力溢额（人民币万元）	1,440,558.65	1,463,983.74
综合偿付能力充足率(%)	223%	265%

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2021 年第四季度偿付能力报告进行了审计，并出具标准无保留意见审计报告，本公司 2021 年 12 月 31 日综合偿付能力充足率为 223%。

七、报告期内关联交易总体情况

2021 年，公司严格按照监管规定和公司制度要求，规范、有序开展关联交易。报告期内，公司及其控股子公司发生的关联交易主要包括：与关联方之间的资金运用、保险代理业务、提供货物或服务、利益转移等。公司一般关联交易按照公司内部管理制度和授权程序审查，并报关联交易控制委员会备案。公司重大关联交易均经关联交易控制委员会、董事会审议，及时向监管机构报告并在中保协和公司官网披露。

公司建立了较为完善的关联交易管理体系，关联交易识别、审议、披露、报告流程顺畅运转，对资金运用类关联交易比例进行动态监测，各项金额与比例均未超出监管要求比例。

2021 年公司共发生了两笔重大关联交易（均为统一交易协议），具体情况如下：

1. 2021 年 3 月与招商信诺资产管理有限公司签署《保险资产委托投资管理合同》

2021 年 2 月 15 日，公司董事会关联交易控制委员会通讯表决审议，审议通过了

《关于招商信诺人寿保险有限公司与招商信诺资产管理有限公司签署〈保险资产委托投资管理合同〉统一交易协议的议案》。公司选择招商信诺资产管理有限公司作为委托投资管理人之一，负责公司保险资产的投资管理工作，双方于 2021 年 3 月 1 日签署了《保险资产委托投资管理合同》。

2021 年 2 月 25 日，公司第六届董事会第十九次会议以现场会议的方式审议通过以上统一交易协议事项。

2021 年 3 月 10 日，公司就该统一交易协议向深圳银保监局进行了报告；3 月 11 日，公司对外进行了信息披露。

2. 2021 年 3 月与招商信诺资产管理有限公司（以下简称“资管公司”）签署《咨询服务框架协议》

2021 年 2 月 15 日，公司董事会关联交易控制委员会通讯表决审议，审议通过了《关于招商信诺人寿保险有限公司与招商信诺资产管理有限公司签署〈咨询服务框架协议〉统一交易协议的议案》。招商信诺资产管理有限公司作为专业的保险资产管理公司，与公司于 2021 年 3 月 16 日签署了《咨询服务框架协议》，为公司提供股权投资及不动产投资的咨询服务和技术支持服务。

2021 年 2 月 25 日，公司第六届董事会第十九次会议以现场会议的方式审议通过以上统一交易协议事项。

2021 年 3 月 24 日，公司就该统一交易协议向深圳银保监局进行了报告；3 月 23 日，公司对外进行了信息披露。

本公司重大关联交易信息请参见公司网站“公开信息披露”专栏中关于重大关联交易信息的披露。

(<https://www.cignacmb.com/xinxi/guanlianxinxi/zhongdaguanlian.html>)

八、消费者权益保护信息

（一）消费者权益保护工作重大信息

本公司高度重视消费者权益保护工作，遵循“以客为尊”的理念，已将消费者权益保护融入公司治理各个环节。2021 年本公司围绕消保监管评价，多措并举扎实推进消费者权益保护工作，消费者权益保护工作有序开展。

1. 体制建设情况

本公司已将消费者权益保护工作责任进行逐级授权，从董事会、高级管理层、总公司、分支机构层面分级建立消保组织，职能分级明确清晰，层层落实消保工作。

2. 机制建设情况

2021 年本公司已建立健全一系列消费者权益保护工作制度，搭建完善的消费者权益保护制度体系。总公司已完善消保专项制度，如：消保内部考核、审查与监督检查、教育宣传、内部员工培训、人身保险产品消费者适当性等。各分支机构根据总公司要求，结合当地监管文件要求已建立完善分支机构的制度体系，规范消保工作内容，明确工作流程，进一步提升了消费者权益保护工作的水平。

3. 工作落实情况

本公司消费者权益保护工作的机制运行平稳，操作与服务水平逐步提升。以消保审查、信息披露、个人信息保护、内部员工培训、消保内部考核和审计六大抓手，全方位夯实消保工作基底。通过产品和服务营销宣传管理、销售行为可回溯管理、合作机构管理和老年群体服务四大专项不断加强消保全流程管控。与此同时，我司充分抓住当代金融消费者的行为特点，多渠道全网点，线上线下相结合多种传播渠道开展金融宣教；多管齐下开展纠纷化解工作，妥善处理消费者投诉，保护消费者合法权益。主要消费者权益保护工作说明如下：

消保审查方面：本公司依照相关制度要求在产品和服务设计开发、定价管理、协议制定等环节就可能影响消费者的政策、制度、业务规则、收费定价、协议条款、宣传文本等进行评估审查，对相关风险进行识别和提示。

内部员工培训方面：2021 年本公司完善消保内部员工培训机制，通过内部学习平台、面授、线上培训等多种形式按照年度培训计划开展，部分课件通过配套试题在线考试的方式评估培训效果，深化全员消保意识；同时各销售事业部结合业务特点分别建立规章制度，巩固培训体系，提升员工消费者权益保护意识。培训内容涵盖消费者权益保护重点政策法规、公司内部消保制度和老年人专题培训等，同时，业务部门结合员工岗位类别和工作需求，针对性地开展了专项培训，包括不限于服务类、产品类、保险基础知识类、消费者投诉处理等。

个人信息保护方面：本公司采用国家最高标准（安全等级保护 2.0 版）进行严格管

控，保护消费者信息安全；2021年通过第三方独立审计获得ISO27001信息安全体系认证，并且已经连续多年通过国家网络安全等级保护测评及PCI-DSS(卡支付行业数据安全标准)认证。

消保宣教方面：本公司在2021年开展“3·15”教育宣传周、“7.8全国保险公众宣传日”、“防范非法集资宣传月”、“金融联合教育宣传月”活动及日常金融知识宣教，利用自媒体、分支机构服务网点、进社区进大学等线上线下相结合的多种传播渠道开展立体宣传，让消费者了解保险产品知识，对洗钱等行为保持警惕性，增强消费者保险保障、信息安全的意识。

(二) 消费投诉情况

本公司已建立“信、访、电、网”四位一体的投诉渠道，为保险消费者搭建便捷、高效的投诉纠纷化解平台。一方面，在官方网站、移动客户端、总公司及分支机构办公场所均已披露了投诉处理流程、联络方式、接待地址等；在保险合同中列明客户服务及投诉热线、联络地址等投诉通道信息。另一方面，在官方网站、移动客户端设置线上投诉通道，保险消费者可以不受时间、空间限制，在线即可提交投诉诉求；在客户服务及投诉热线电话中，设置投诉快速接入通道，积极响应消费者诉求，及时妥善化解纠纷。

根据中国银保监会消费者权益保护局保险消费投诉情况的通报，2021年度本公司涉及投诉案件共计1005件；从投诉业务类别看，涉及销售纠纷占比56.3%，涉及理赔纠纷占比4.3%；从投诉地区分布看，主要集中在广东、湖北、山东、浙江、上海等地区。2021年本公司无群访群诉，无社会影响较大的投诉案件或投诉升级情况。

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

公司无实际控制人。

(二) 持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

招商银行股份有限公司，以现金出资人民币十四亿元(RMB1,400,000,000)，持有公司50%的股份。

信诺健康人寿保险公司，以现金出资等值于人民币十四亿元(RMB1,400,000,000)，持有公司50%的股份。

（三）股东大会职责、主要决议

公司只有两方股东，股权结构简单，日常沟通渠道通畅，故公司暂无股东（大）会。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历

1. 董事会职责

董事会是公司的最高权力机构，决定公司的一切重大事宜，根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司董事会主要职责如下：

- (1) 修订本章程；
- (2) 制定董事会议事规则，审议董事会专业委员会工作规则；
- (3) 决定公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- (4) 决定公司重大收购、收购本公司股权或者合并、分立、解散和清算及变更公司形式的方案；
- (5) 决定公司的经营计划和投资方案，审议批准公司设立法人机构，审议批准超过《董事会投资决策授权方案》的重大的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押，审议批准重大关联交易等事项；
- (6) 决定公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (7) 决定公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (8) 决定公司内部管理机构的设置；
- (9) 决定公司的基本管理制度；
- (10) 聘任或者解聘公司高级管理人员，并决定其报酬事项和奖惩事项；
- (11) 聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
- (12) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；
- (13) 听取公司总经理兼首席执行官的工作汇报并检查总经理兼首席执行官的工作；
- (14) 法律、法规、监管规定或本章程授予的其他职权。

2. 董事会人员构成情况及工作情况

（1）董事会人员构成

报告期末，本公司共有 6 位在任董事，均为非执行董事。董事会由王小青先生担任

董事长，其他成员为 Jason Sadler（石湛森）先生（副董事长）、彭家文先生、张东先生、KUANG RONG RONG（匡榕榕）先生、Robert Peat（柏励勤）先生。

（2）董事会工作情况

依据《公司法》和《公司章程》等规定，董事会对公司发展战略、经营计划、利润分配、内控合规、消费者权益保护、重大投资决策以及重大关联交易等重大事项进行决策。2021年度本公司董事会共召开12次会议，其中定期会议4次，临时会议8次，审议议案及听取报告共80项。

3. 董事简历

王小青：毕业于复旦大学，获得经济学博士学位，后获得英国牛津大学工商管理硕士学位。2021年9月30日起出任公司董事长，任职批准文号为深银保监复〔2021〕617号。王小青先生同时担任招商银行行长助理、招商信诺资产管理有限公司董事长、招商基金管理有限公司党委书记、董事长、代为履行总经理职务。

Jason Sadler（石湛森）：毕业于威尔士大学斯旺西校区，获商学研究专业学士学位。2010年12月出任公司董事，任职批准文号为保监国际〔2010〕1663号。2012年9月至今出任公司副董事长。石湛森先生同时担任信诺国际总裁。

彭家文：毕业于中南财经政法大学国民经济计划专业，获得学士学位。2018年8月至今出任公司董事，任职批准文号为银保监许可〔2018〕656号。彭家文先生同时担任招商银行总行资产负债管理部总经理、招银金融租赁有限公司董事、招银理财有限责任公司董事、招银国际金融控股有限公司董事、招银国际金融有限公司董事、招商基金管理有限公司监事。

张东：毕业于上海财经大学，获得投资经济管理专业学士学位，后获得武汉大学软件工程专业硕士学位。2019年12月至今出任公司董事，任职批准文号为深银保监复〔2019〕720号。张东先生12月起任招商银行杭州分行党委书记，同时还担任招银云创信息技术有限公司董事、招商永隆银行有限公司董事、招银理财有限责任公司董事。

KUANG RONG RONG（匡榕榕）：毕业于外交学院，获得国际法专业学士学位，后获美国丹佛大学国际关系学院国际政治博士学位。自2003年8月公司创立伊始出任公司董事至今，任职批准文号为保监国际〔2007〕64号。匡榕榕先生同时担任美国信诺保险公

司北京代表处首席代表。

Robert Peat（柏励勤）：毕业于苏格兰赫瑞瓦特大学，获得精算数学和统计学学士学位，北美精算师。2021年3月至今出任公司董事，任职批准文号为深银保监复（2021）178号。柏励勤先生同时担任信诺国际有限公司首席财务官、招商信诺资产管理有限公司董事。

（五）独立董事工作情况

公司暂未设立独立董事。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历

1. 监事职责

- （1）检查公司的财务；
- （2）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反相关法律法规、监管规定、本章程或者董事会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
- （3）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；
- （4）依据《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
- （5）提议召开临时董事会会议；
- （6）可以列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议；
- （7）发现公司经营情况异常时可以进行调查，必要时，可以聘请会计师事务所等协助其工作，费用由公司承担；
- （8）相关法律法规、监管规定或本章程授予的其他职权。

2. 人员构成及其工作情况

（1）人员构成

公司暂未设立监事会，设监事一（1）名，由双方股东协商一致后委派。

（2）监事工作情况

公司监事自2021年5月任职之后，依据《公司法》和《公司章程》等规定，列席后续召开的董事会及其专门委员会会议，听取董事会议案及报告共计31项，积极履行履行监督管理职能。

3. 监事简历

祁丽莎（女）：毕业于中南财经大学，获得会计学学士学位，后获得中南财经政法大学会计学硕士学位。2021年5月至今出任公司监事，任职批准文号为深银保监复（2021）344号。祁丽莎女士同时担任公司人力资源部总经理。

（七）外部监事工作情况

暂无。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

常颖：2021年12月出任公司总经理，任职批准文号为：深银保监复（2021）801号。常颖先生毕业于南开大学，先后取得数学/金融学士学位、保险精算硕士学位以及金融学博士学位，北美精算协会准精算师。常颖先生1994年参加工作，任职于中粮集团。2002年进入保险行业，曾先后就职于中英人寿保险有限公司、中英益利资产管理有限公司等企业。常颖先生负责公司的全面经营管理，同时兼任公司首席执行官、全资子公司招商信诺健康管理有限责任公司的执行董事、招商信诺资产管理有限公司副董事长。常颖先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

高卫东：2017年3月出任公司副总经理，任职批准文号为：保监许可（2017）168号。高卫东先生毕业于广州医学院，获得医学学士学位。高卫东先生1996年加入保险行业，曾任职于友邦保险、中意人寿、中华联合保险等企业。高卫东先生同时兼任公司首席运营官。高卫东先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

罗卓斌：2013年8月出任公司副总经理，2013年11月出任公司财务负责人，任职批准文号分别为：保监许可（2013）241号、保监许可（2013）471号。罗卓斌先生1995年毕业于香港城市大学，取得会计专业学士学位，并先后获得香港注册会计师资格、英国注册会计师资格、寿险管理师资格。罗卓斌先生于1997年加入保险行业，曾在友邦、信诺等保险公司任职，具有丰富的保险行业工作经验、金融领域从业经验及财务会计专业知识。罗卓斌先生同时兼任公司首席财务官、首席投资官，分管公司财务、战略企划、投资及行政管理工作。罗卓斌先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

万晓梅：2008年8月出任公司合规负责人，2013年12月出任公司董事会秘书，2015年1月出任公司副总经理，任职批准文号分别为：保监法规（2008）992号、保监

许可（2013）526号、保监许可（2015）87号。万晓梅女士毕业于华东政法大学和厦门大学，获得法学硕士学位。万晓梅女士于1994年加入保险行业，曾任职于中国平安保险（集团）股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司，具有丰富的保险行业工作经验和保险专业知识。万晓梅女士分管公司法律、合规、董事会办公室、办公室、质检部等工作。万晓梅女士同时兼任全资子公司招商信诺健康管理有限责任公司的监事。万晓梅女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

谭智勇：2016年3月出任公司副总经理，任职批准文号为：保监许可（2016）210号。谭智勇先生2001年毕业于上海大学，取得机电一体化专业学士学位，其后继续深造，并于2004年3月取得上海大学经济学硕士学位。2018年11月从中欧国际工商学院获得工商管理硕士学位。谭智勇先生于2014年加入我公司，此前曾在招商银行工作逾十年，先后在招行分行和总行工作，均有优秀表现。谭智勇先生同时兼任公司银保事业部总裁，分管公司银保业务的日常运作与管理。谭智勇先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

CAI LIAN HE（蔡廉和）：2017年3月出任公司副总经理、总精算师，任职批准文号分别为：保监许可（2017）127号、保监许可（2017）166号。CAI LIAN HE（蔡廉和）先生1996年毕业于复旦大学，获得理学学士学位，北美精算师、中国精算师协会会员。CAI LIAN HE（蔡廉和）先生1996年加入保险行业，曾任职于纽约人寿、华泰人寿、中华联合保险等企业。CAI LIAN HE（蔡廉和）先生同时兼任公司首席市场官，分管公司产品精算、市场营销及公关、业务发展的管理工作。CAI LIAN HE（蔡廉和）先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

杨洪亮：2020年12月出任公司副总经理，任职批准文号为：深银保监复（2020）678号。杨洪亮先生拥有同济大学工商管理硕士学位，2005年起加入我公司，主要从事网电营销相关工作，历任网电营销部副总经理、总经理、网电事业部代理总裁。2019年3月起至今，杨洪亮先生担任公司网电事业部总裁，全面负责网电事业部的经营管理工作。加入招商信诺前，杨洪亮先生曾先后就职于戴尔（中国）、IBM中国等企业。杨洪亮先生按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

刘迎：2010年9月出任公司审计责任人，任职批准文号为：保监国际（2010）1121号。刘迎女士毕业于华南理工大学计算机专业与新加坡国立大学工商管理专业，获得硕

士学位，并获得英国特许公认会计师（FCCA）的资格。刘迎女士于 2003 年加入保险行业，曾任职于美国友邦保险有限公司深圳分公司，具有丰富的保险行业工作经验。刘迎女士负责全公司内部审计项目的实施及报告，通过开展独立审计，监督公司各部门的内控制度是否健全、执行情况是否良好。刘迎女士按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，依法行使其职权，履行相关职责。

（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

公司按照相关法律法规、监管部门规定、公司治理需要、公司文化、业务战略及市场实践，制定了薪酬管理的相关制度，在执行过程中遵循合法合规的原则，并适时审阅，对薪酬管理与操作形成有效规范。

2、 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司并无执行董事，所有董事均不在公司领取任何薪酬。监事依据公司具体行政职位领取员工薪酬，薪酬水平综合考虑岗位职责、市场薪酬水平、个人绩效、能力与经验而确定，其奖酬的相关事宜均由股东双方代表审批。监事薪酬结构、延期支付与追索扣回机制均符合监管部门规定。

高级管理人员薪酬水平综合考虑岗位职责、市场薪酬水平、个人绩效、能力与经验而确定，其奖酬的相关事宜均由董事会审批。高管人员薪酬结构设定符合监管部门规定，包含基本薪酬、绩效薪酬及津补贴福利，其中津补贴福利不高于基本薪酬之 10%，绩效薪酬目标值不低于基本薪酬，绩效薪酬实际数额依据公司与各任职者个人绩效而定，数额在基本薪酬的 3 倍以内，并严格实施延期支付以及追索扣回机制。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

1. 公司部门设置情况

序号	部门名称	部门职责
1	人力资源部	负责员工薪酬福利、培训及发展、招聘与编制管理、员工关系管理。

2	创新项目部	负责跨渠道创新项目的推进。
3	内部审计部	对公司经营活动进行审计，并对整改结果进行后续审计。
4	企业风险管理部	负责公司全面风险管理。
5	网电事业部	负责客户关系营销和网电直销，积极拓展与第三方平台开展的网销业务。
6	银保事业部	负责与银行零售业务部门合作开展对个人的保险营销服务。
7	健康险事业部	负责对企业员工开展福利及留才计划的营销服务，通过经纪渠道、直销渠道销售高端和中端的团体医疗保险，以及负责开发和建立健康管理服务。
8	投资管理部	负责公司股权投资业务。
9	战略企划部	负责公司财务、市场分析及战略研究等。
10	财务部	负责公司日常财务，采购等工作。
11	行政部	负责公司行政事务、不动产管理。
12	精算及数据研究部	负责责任准备金管理、产品定价及保险产品设计及数据挖掘、研究。
13	市场部	负责市场信息收集、客户行为分析、公司品牌宣传及公共关系事务。
14	产品开发及管理部	负责公司产品开发、产品创新、产品管理以及业务价值管理工作。
15	运营管理部	负责核保、理赔、保单信息变更及退费管理、保单打印、投递等运营事务。
16	客户服务部	负责客户热线、客户信息、客户投诉处理、客户满意度调查、VIP 客户服务等事务。
17	信息科技部	负责 IT 系统研发、系统运营、IT 基础设施搭建等。
18	董事会办公室/办公室	董事会办公室协助董事会处理公司治理事务。办公室负责公司公文、印章、合同管理等事务。

19	法律合规部	负责公司的合规及法律相关事务。
20	质检部	负责质检管理及实施。

2. 分支机构设置情况

截止 2021 年 12 月末，公司在全国开设分支机构情况如下：省级分公司 18 家，分公司 4 家，中心支公司 6 家，支公司 1 家，自建电销售中心 6 家。

（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价

本公司 2021 年度公司治理基本健全，董事会运作、战略发展规划、绩效考核、内控合规、消费者权益保护、关联交易、资金运用、信息披露、利益相关者权益维护等公司治理各流程、各环节，贯彻落实各项监管要求。报告期内，本公司通过自查自纠以及各项监管检查表明，本公司不存在公司治理评估“重大事项调降评级情形”，部分公司治理环节有待完善。后续本公司将持续不断优化公司治理运作机制，完善相应工作流程，全面提升公司治理水平。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

参见本报告附件：2021 年度已审财务报表

（十三）监管机构规定的其他信息

暂无。

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，需编制临时信息披露报告，并在公司网站上发布的要求。报告期内，本公司披露重大事项公告共 7 项，披露情况汇总如下，具体内容详见公司官网“公开信息披露”栏目“重大事项”模块：

序号	公告名称	主要内容	披露时间
1	(2021) 1 号	招商信诺人寿保险有限公司 关于董事长变更的公告	2021-2-5

2	(2021) 2 号	招商信诺人寿保险有限公司 关于总经理变更的公告	2021-6-24
3	(2021) 3 号	招商信诺人寿保险有限公司 关于董事长变更的公告	2021-10-8
4	(2021) 4 号	招商信诺人寿保险有限公司 关于董事会成员变更的公告	2021-10-8
5	(2021) 5 号	关于对招商信诺陕西分公司行 政处罚的公告	2021-11-8
6	(2021) 6 号	关于对招商信诺上海电销中心 行政处罚的公告	2021-11-29
7	(2021) 7 号	招商信诺人寿保险有限公司 关于总经理变更的公告	2021-12-31

十一、其他信息

根据《公司章程》及其他相关规定，2021年4月27日第六届董事会第二十二次会议通过了2020年利润分配方案：公司计划向股东合计分配现金红利人民币2.5亿元整（含税），按双方股东出资比例进行分配。董事会审批通过利润分配方案之日起三个月内，公司完成了现金红利分配工作。

招商信诺人寿保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

招商信诺人寿保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

	页码
审计报告	1 - 3
2021 年度财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并现金流量表	5
合并所有者权益变动表	6 - 7
公司资产负债表	8 - 9
公司利润表	10
公司现金流量表	11
公司所有者权益变动表	12 - 13
财务报表附注	14 - 109



审计报告

普华永道中天审字(2022)第 21018 号
(第一页, 共三页)

招商信诺人寿保险有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“招商信诺保险公司”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附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,公允反映了招商信诺保险公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于招商信诺保险公司,并履行了职业道德方面的其他责任。



三、管理层和治理层对财务报表的责任

招商信诺保险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,管理层负责评估招商信诺保险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,除非管理层计划清算招商信诺保险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督招商信诺保险公司的财务报告过程。

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:

(一) 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。

(二) 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。

(三) 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。

普华永道中天审字(2022)第 21018 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 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, 就可能导致对招商信诺保险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招商信诺保险公司不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就招商信诺保险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, 以对合并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。

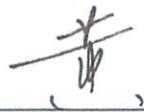
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

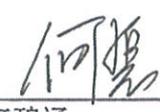
中国·上海市
2022年3月29日



注册会计师


黄晨

注册会计师


何碧涵



招商信诺人寿保险有限公司

2021年12月31日合并资产负债表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	七(1)	937,112,968	437,209,121
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七(2)	623,195,388	362,294,581
买入返售金融资产	七(3)	352,750,005	248,650,648
应收利息	七(4)	953,209,005	768,793,207
应收保费	七(5)	424,821,982	487,357,137
应收分保账款	七(6)(a)	106,030,362	108,010,464
应收分保未到期责任准备金	七(24)	111,745	302,307
应收分保未决赔款准备金	七(24)	11,270,240	5,801,225
应收分保寿险责任准备金	七(24)	7,051,659	8,663,626
应收分保长期健康险责任准备金	七(24)	66,987,212	53,731,017
保户质押贷款	七(7)	1,870,256,737	1,605,632,336
存出保证金		1,978,080	2,839,654
定期存款	七(8)	8,932,000,000	2,240,000,000
可供出售金融资产	七(9)	42,981,602,020	27,127,743,073
持有至到期投资	七(10)	26,052,077,886	20,523,747,309
应收款项投资	七(11)	22,486,216,246	18,613,702,346
长期股权投资	七(12)	468,820,331	422,402,075
存出资本保证金	七(13)	560,000,000	560,000,000
固定资产	七(14)	72,883,552	65,082,233
使用权资产	七(15)	107,099,663	-
无形资产	七(16)	88,514,704	63,609,382
递延所得税资产	七(17)	28,442	-
其他资产	七(18)	836,217,925	402,315,554
独立账户资产	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
资产总计		<u>108,949,465,473</u>	<u>75,193,939,940</u>

招商信诺人寿保险有限公司

2021年度合并利润表
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入			
已赚保费		21,513,872,566	19,445,780,069
保险业务收入	七(32)	21,816,508,772	19,661,161,450
减:分出保费	七(33)	(240,012,684)	(224,461,120)
提取未到期责任准备金		(62,623,522)	9,079,739
投资收益	七(34)	4,791,299,728	3,955,617,073
公允价值变动收益		25,012,878	9,098,900
汇兑收益		2,364,350	1,421,081
其他业务收入	七(35)	298,836,236	190,823,502
其他收益	七(36)	3,591,743	7,556,152
营业收入合计		26,634,977,501	23,610,296,777
二、营业支出			
退保金	七(37)	(972,450,299)	(1,314,468,610)
赔付支出	七(38)	(2,777,866,751)	(1,707,818,363)
减:摊回赔付支出		201,118,119	382,846,845
提取保险责任准备金	七(39)	(16,269,407,864)	(14,211,908,808)
减:摊回保险责任准备金	七(40)	17,113,244	(203,612,875)
保单红利支出		(564,856,129)	(395,371,674)
税金及附加	七(41)	(11,060,158)	(9,641,662)
手续费及佣金支出	七(42)	(1,945,037,018)	(1,696,468,705)
业务及管理费	七(43)	(2,755,001,316)	(2,408,512,931)
减:摊回分保费用		18,250,863	26,935,900
利息支出	七(44)	(184,643,891)	-
其他业务成本	七(45)	(220,168,998)	(139,113,525)
资产减值损失	七(46)	(49,486,414)	(16,517,795)
营业支出合计		(25,513,496,612)	(21,693,652,203)

招商信诺人寿保险有限公司

2021年度合并利润表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
三、营业利润		1,121,480,889	1,916,644,574
加: 营业外收入	七(47)	27,233,885	17,251,046
减: 营业外支出	七(48)	(8,653,210)	(7,517,271)
四、利润总额		1,140,061,564	1,926,378,349
减: 所得税	七(49)	42,573,034	(295,989,340)
五、净利润		1,182,634,598	1,630,389,009
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,182,634,598	1,630,389,009
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额			
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		264,549,186	912,235,573
权益法下被投资单位其他所有者			
权益变动的的影响		2,220,625	-
其他综合收益合计	七(50)	266,769,811	912,235,573
七、综合收益总额		1,449,404,409	2,542,624,582

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 常颖

会计工作负责人: 罗卓斌

精算负责人: 蔡廉和

常颖

罗卓斌

蔡廉和

招商信诺人寿保险有限公司

2021年度合并现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		21,920,644,386	19,686,405,627
收到再保业务现金净额		-	236,391,687
保户储金及投资款净增加额		2,488,161,956	197,337,312
收到其他与经营活动有关的现金		239,462,115	190,440,311
经营活动现金流入小计		24,648,268,457	20,310,574,937
支付原保险合同赔付款项的现金		(2,787,285,659)	(1,642,107,174)
支付再保业务现金净额		(7,140,542)	-
支付手续费及佣金的现金		(1,700,031,137)	(1,462,670,563)
支付保单红利的现金		(389,363,237)	(217,888,448)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,218,256,418)	(1,000,486,640)
支付的各项税费		(284,770,572)	(388,105,574)
支付其他与经营活动有关的现金	七(51)(d)	(2,837,314,159)	(2,802,575,784)
经营活动现金流出小计		(9,224,161,724)	(7,513,834,183)
经营活动产生的现金流量净额	七(51)(a)	15,424,106,733	12,796,740,754
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		37,995,219,462	16,910,828,231
取得投资收益收到的现金		4,649,367,036	4,066,504,499
收到的其他与投资活动有关的现金		5,940,151	4,204,477
投资活动现金流入小计		42,650,526,649	20,981,537,207
投资支付的现金		(70,103,569,888)	(32,885,867,631)
质押贷款净(增加)/减少额		(264,624,401)	36,577,587
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		(102,915,294)	(75,420,932)
支付其他与投资活动有关的现金		(8,730,044)	(376,848)
投资活动现金流出小计		(70,479,839,627)	(32,925,087,824)
投资活动使用的现金流量净额		(27,829,312,978)	(11,943,550,617)
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购业务资金净增加额		13,540,678,581	-
筹资活动现金流入小计		13,540,678,581	-
卖出回购业务资金净减少额		-	(1,250,637,448)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(437,855,677)	(320,927,976)
偿还租赁负债支付的金额		(91,486,872)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(4,490,933)	-
筹资活动现金流出小计		(533,833,482)	(1,571,565,424)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		13,006,845,099	(1,571,565,424)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		2,364,350	1,421,081
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 年初现金及现金等价物余额	七(51)(b)	604,003,204	(716,954,206)
		685,859,769	1,402,813,975
六、年末现金及现金等价物余额			
	七(51)(c)	1,289,862,973	685,859,769

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 常颖

会计工作负责人: 罗喜斌

精算负责人: 蔡康和

招商信诺人寿保险有限公司

2021年12月31日公司资产负债表

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	十二(1)	902,608,472	421,941,658
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七(2)	623,195,388	362,294,581
买入返售金融资产	七(3)	352,750,005	248,650,648
应收利息	七(4)	953,209,005	768,793,207
应收保费	七(5)	424,821,982	487,357,137
应收分保账款	七(6)(a)	106,030,362	108,010,464
应收分保未到期责任准备金	七(24)	111,745	302,307
应收分保未决赔款准备金	七(24)	11,270,240	5,801,225
应收分保寿险责任准备金	七(24)	7,051,659	8,663,626
应收分保长期健康险责任准备金	七(24)	66,987,212	53,731,017
保户质押贷款	七(7)	1,870,256,737	1,605,632,336
存出保证金		1,978,080	2,839,654
定期存款	七(8)	8,932,000,000	2,240,000,000
可供出售金融资产	七(9)	42,981,602,020	27,127,743,073
持有至到期投资	七(10)	26,052,077,886	20,523,747,309
应收款项投资	七(11)	22,486,216,246	18,613,702,346
长期股权投资	十二(2)	478,820,331	432,402,075
存出资本保证金	七(13)	560,000,000	560,000,000
固定资产	十二(3)	71,415,642	63,467,088
使用权资产	十二(4)	107,087,443	-
无形资产	十二(5)	81,550,038	59,201,444
递延所得税资产	十二(6)	-	-
其他资产	十二(7)	828,624,955	408,003,066
独立账户资产	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
资产总计		108,908,894,769	75,188,336,906

招商信诺人寿保险有限公司

2021年12月31日公司资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
卖出回购金融资产款	七(19)	14,609,335,515	1,068,656,934
预收保费	七(20)	24,147,014	24,059,800
应付手续费及佣金		846,985,579	592,863,312
应付分保账款	七(6)(b)	100,751,938	89,228,880
应付职工薪酬	十二(8)	383,988,895	363,616,036
应交税费	十二(9)	6,683,681	67,411,913
应付赔付款		365,415,451	374,834,359
应付保单红利	七(23)	914,548,389	739,055,497
未到期责任准备金	七(24)	275,982,059	213,549,099
未决赔款准备金	七(24)	155,758,482	143,635,979
寿险责任准备金	七(24)	69,172,602,724	54,118,375,192
长期健康险责任准备金	七(24)	5,565,161,687	4,362,103,858
保户储金及投资款	七(25)	2,907,983,088	419,821,132
租赁负债		103,426,973	-
递延所得税负债	十二(6)	532,760,894	488,158,977
其他负债	十二(10)	862,377,075	1,124,245,836
独立账户负债	七(52)(c)	1,009,229,321	1,086,052,645
负债合计		97,837,138,765	65,275,669,449
所有者权益			
实收资本	七(27)	2,800,000,000	2,800,000,000
资本公积	七(28)	631,490	631,490
其他综合收益	七(50)	1,797,170,292	1,530,400,481
盈余公积	七(29)	223,354,545	188,106,750
一般风险准备	七(30)	747,711,736	630,219,084
未分配利润	十二(11)	5,502,887,941	4,763,309,652
所有者权益合计		11,071,756,004	9,912,667,457
负债及所有者权益总计		108,908,894,769	75,188,336,906

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 常颖

会计工作负责人: 罗卓斌

精算负责人: 蔡廉和

常颖

蔡廉和

招商信诺人寿保险有限公司

2021年度公司利润表

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、营业收入			
已赚保费		21,513,872,566	19,445,780,069
保险业务收入	七(32)	21,816,508,772	19,661,161,450
减: 分出保费	七(33)	(240,012,684)	(224,461,120)
提取未到期责任准备金		(62,623,522)	9,079,739
投资收益	七(34)	4,791,299,728	3,955,617,073
公允价值变动收益		25,012,878	9,098,900
汇兑收益		2,364,350	1,421,081
其他业务收入	十二(12)	203,680,579	150,430,984
其他收益		3,366,939	7,337,636
营业收入合计		26,539,597,040	23,569,685,743
二、营业支出			
退保金	七(37)	(972,450,299)	(1,314,468,610)
赔付支出	十二(13)	(2,778,769,210)	(1,708,382,433)
减: 摊回赔付支出		201,118,119	382,846,845
提取保险责任准备金	七(39)	(16,269,407,864)	(14,211,908,808)
减: 摊回保险责任准备金	七(40)	17,113,244	(203,612,875)
保单红利支出		(564,856,129)	(395,371,674)
税金及附加	十二(14)	(9,944,599)	(9,226,360)
手续费及佣金支出	七(42)	(1,945,037,018)	(1,696,468,705)
业务及管理费	十二(15)	(2,734,161,484)	(2,398,727,853)
减: 摊回分保费用		18,250,863	26,935,900
利息支出	十二(16)	(184,581,067)	-
其他业务成本	十二(17)	(155,618,684)	(113,871,682)
资产减值损失	七(46)	(49,486,414)	(16,517,795)
营业支出合计		(25,427,830,542)	(21,658,774,050)
三、营业利润			
		1,111,766,498	1,910,911,693
加: 营业外收入	七(47)	26,586,885	17,251,046
减: 营业外支出		(8,651,775)	(7,516,977)
四、利润总额			
		1,129,701,608	1,920,645,762
减: 所得税	十二(18)	45,224,908	(294,531,523)
五、净利润			
		1,174,926,516	1,626,114,239
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,174,926,516	1,626,114,239
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额			
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		264,549,186	912,235,573
权益法下被投资单位其他所有者权			
益变动的的影响		2,220,625	-
其他综合收益合计	七(50)	266,769,811	912,235,573
七、综合收益总额			
		1,441,696,327	2,538,349,812

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 常颖

会计工作负责人: 罗卓斌

精算负责人: 蔡廉和

招商信诺人寿保险有限公司

2021年度公司现金流量表

(除特别注明外, 金额单位为人民币)

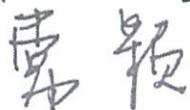
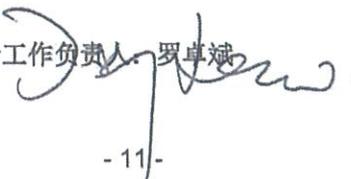
	附注	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		21,920,644,386	19,686,405,627
收到再保业务现金净额		-	236,391,687
保户储金及投资款净增加额		2,488,161,956	197,337,312
收到其他与经营活动有关的现金		146,172,546	141,123,095
经营活动现金流入小计		<u>24,554,978,888</u>	<u>20,261,257,721</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(2,788,188,118)	(1,642,671,244)
支付再保业务现金净额		(7,140,542)	-
支付手续费及佣金的现金		(1,700,031,137)	(1,462,670,563)
支付保单红利的现金		(389,363,237)	(217,888,448)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,132,432,354)	(973,532,869)
支付的各项税费		(277,096,310)	(383,313,413)
支付其他与经营活动有关的现金	十二(19)(d)	(2,863,198,382)	(2,805,675,840)
经营活动现金流出小计		<u>(9,157,450,080)</u>	<u>(7,485,752,377)</u>
经营活动产生的现金流量净额	十二(19)(a)	<u>15,397,528,808</u>	<u>12,775,505,344</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		37,995,219,462	16,910,828,232
取得投资收益收到的现金		4,649,367,036	4,066,504,499
收到的其他与投资活动有关的现金		5,940,151	4,204,477
投资活动现金流入小计		<u>42,650,526,649</u>	<u>20,981,537,208</u>
投资支付的现金		(70,103,569,888)	(32,885,867,631)
质押贷款净(增加)/减少额		(264,624,401)	36,577,587
购建固定资产、无形资产和其他资产		(98,592,688)	(64,721,802)
支付其他与投资活动有关的现金		(8,522,566)	(376,848)
投资活动现金流出小计		<u>(70,475,309,543)</u>	<u>(32,914,388,694)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(27,824,782,894)</u>	<u>(11,932,851,486)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购业务资金净增加额		13,540,678,581	-
筹资活动现金流入小计		<u>13,540,678,581</u>	-
卖出回购业务净减少额		-	(1,250,637,448)
分配股利、利润或利息支付的现金		(437,855,677)	(320,927,976)
偿还租赁负债支付的金额		(88,874,403)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(4,292,594)	-
筹资活动现金流出小计		<u>(531,022,674)</u>	<u>(1,571,565,424)</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>13,009,655,907</u>	<u>(1,571,565,424)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		<u>2,364,350</u>	<u>1,421,081</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	十二(19)(b)	<u>584,766,171</u>	<u>(727,490,485)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>670,592,306</u>	<u>1,398,082,791</u>
六、年末现金及现金等价物余额	十二(19)(c)	<u>1,255,358,477</u>	<u>670,592,306</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 常颖

会计工作负责人: 罗卓斌

精算负责人: 蔡廉和




2021年度公司所有者权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020年1月1日	2,800,000,000	631,490	618,164,908	139,323,324	467,607,660	3,626,170,608	7,651,897,990
2020年度增减变动额							
综合收益总额	-	-	-	-	-	1,626,114,239	1,626,114,239
-净利润	-	-	-	-	-	-	-
-可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-	912,235,573	-	-	-	912,235,573
综合收益总额合计	-	-	912,235,573	-	-	1,626,114,239	2,538,349,812
利润分配							
-提取盈余公积	-	-	-	48,783,426	-	(48,783,426)	-
-提取一般风险准备	-	-	-	-	162,611,424	(162,611,424)	-
-提取职工奖励及福利基金	-	-	-	-	-	(27,580,345)	(27,580,345)
-提取应付现金股利	-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)
2020年12月31日	2,800,000,000	631,490	1,530,400,481	188,106,750	630,219,084	4,763,309,652	9,912,667,457

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

一、 本集团基本情况

招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)是经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)批准在深圳市成立的一家中外合资人寿保险公司。本公司是由美国信诺北美人寿保险公司(以下简称“信诺北美”)与深圳市鼎尊投资咨询有限公司(以下简称“深圳鼎尊”)(招商局金融集团有限公司下属子公司)于 2003 年 8 月 4 日在中华人民共和国(“中国”)深圳市合资成立的。本公司原注册资本为人民币 200,000,000 元。其中，信诺北美与深圳鼎尊各出资人民币 100,000,000 元，分别占注册资本的 50%。

于 2004 年度、2005 年度、2007 年度及 2009 年度，为将本公司的经营范围拓展至深圳地区以外并满足建立分公司的需要，经本公司董事会决议并经原中国保监会批准，本公司分四次增加注册资本，每次各增资人民币 40,000,000 元，增资后注册资本为人民币 360,000,000 元，新增注册资本由信诺北美与深圳鼎尊按照公司成立日各自在注册资本中所占的比例增加各自对公司注册资本的出资。

2010 年 11 月 26 日，经本公司董事会决议并经原中国保监会批准，本公司以未分配利润人民币 140,000,000 元转增资本，本公司变更后的注册资本为人民币 500,000,000 元，其中信诺北美与深圳鼎尊各出资人民币 250,000,000 元，分别占注册资本的 50%。于 2011 年 2 月 12 日，该事项获得国家外汇管理局综合司的同意，并于 2011 年 9 月 22 日取得国家外汇管理局相应的资本项目外汇业务核准件。

于 2013 年度，经原中国保监会批准，深圳鼎尊将其持有的合资公司 50%股权转让给招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)。股权变更后，招商银行与信诺北美各持有本公司 50%股份。

2014 年 8 月 22 日及 2016 年 9 月 30 日，经本公司董事会决议并经原中国保监会批准，本公司注册资本分别增加人民币 950,000,000 元及人民币 1,350,000,000 元，该等增资完成后，本公司的注册资本为人民币 2,800,000,000 元，其中信诺北美和招商银行各出资人民币 1,400,000,000 元，分别占注册资本的 50%。

于 2021 年度，经中国银保监会批准，信诺北美将其所持有的本公司 50%股权转让给信诺健康人寿保险公司(以下简称“信诺健康人寿”)，并于 2021 年 2 月完成股权变更。变更后，招商银行与信诺健康人寿各持有本公司 50%股权。

经原中国保监会批准，本公司的经营范围是在广东省行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外)：(一) 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；(二) 上述业务的再保险业务。

本年度纳入合并范围的子公司详见附注六。本公司及纳入合并范围的子公司，在本财务报表中统称为“本集团”。

本财务报表由本公司董事会于 2022 年 3 月 29 日批准报出。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团和本公司 2021 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本集团下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。本财务报表以人民币列示。

(3) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(4) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具

(a) 金融资产

(i) 金融资产分类

金融资产初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

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，包括各项应收款项、定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、存出保证金及买入返售金融资产等。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(ii) 确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 确认和计量(续)

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按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(iii) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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。

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值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并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 金融资产减值(续)

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

(iv) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)** 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)** 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；**(3)** 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(b) 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为其他金融负债，包括应付款项、卖出回购金融资产款、租赁负债等。

应付款项包括其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(c) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。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。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法等。

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

(6) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

本集团对外提供服务形成的应收款项，按服务接受方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。

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。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(7) 长期股权投资

长期股权投资为：本公司对子公司的长期股权投资；本集团的权益法投资。

(a) 子公司

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

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

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

(b) 合营企业和联营企业

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(8) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合原中国保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(9) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括电脑设备及办公设备、房屋及建筑物等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，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计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、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	20 年	5%	4.75%
电脑设备	5 年	10%	18.00%
办公设备	5 年	10%	18.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(12))。

(c) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(10) 无形资产

无形资产包括外购的电脑软件，以实际成本计量，按三至五年平均摊销。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四(12))。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(11) 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，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。

(12) 长期资产减值

固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产和其他非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(13) 职工薪酬

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

(a) 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。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利

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

基本养老保险

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

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(14) 保险合同

(a) 保险合同定义

本集团对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。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区分并单独计量的，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。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将其确认为非保险合同。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同(续)

(a) 保险合同定义(续)

本集团对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本集团和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质

(b) 保险合同的确认和计量

保险合同收入

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。本集团按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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

保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同(续)

(b) 保险合同的确认和计量(续)

保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本集团保险合同准备金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逐单进行计量。

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、生存给付、满期给付等；(ii)保单退保或失效情况下，集团相应的退保金支出；(iii)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；(iv)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；(v)佣金及手续费支出，涵盖直接佣金、间接佣金和其它相关手续费支出。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。

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，在保险期间内将边际计入各期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

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。对于货币时间价值的影响重大的，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。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同(续)

(b) 保险合同的确认和计量(续)

保险合同准备金(续)

在提取各项原保险合同准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，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。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。(1) 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。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，本集团根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。(2) 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，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本集团费用控制的影响。(3) 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、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。本集团在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

未决赔款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、理赔费用准备金和无理赔奖励支出等。本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用损失率法、链梯法、BF 等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团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。无理赔奖励支出是指本集团对招商信诺五年惠众住院定额给付医疗保险、招商信诺附加五年惠众住院定额给付医疗保险、招商信诺五年惠康住院定额给付医疗保险、招商信诺附加五年惠康住院定额给付医疗保险、招商信诺惠全住院收入保障保险、招商信诺惠众住院收入保障保险、招商信诺惠众住院定额给付医疗保险、招商信诺惠家住院定额给付医疗保险、招商信诺增值惠众每日住院给付医疗保险、招商信诺惠康每日住院定额给付医疗保险和招商信诺惠吉住院定额给付医疗保险合同有效期内，在任何一个保险年度内，如果被保险人没有发生任何导致本集团按合同支付任何保险金的保险事故，本集团将给予投保人无保险金支付奖励。根据不同产品，无保险金支付奖励金额为该保险年度内投保人所支付的全部保险费的 25%或 28%。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(14) 保险合同(续)

(b) 保险合同的确认和计量(续)

保险合同准备金(续)

在资产负债表日，本集团对各项保险合同准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。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，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

(c) 非保险合同的确认和计量

本集团将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本集团管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本集团提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

(15) 保户储金及投资款

本集团的万能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。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：

收到的规模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。

(16) 保险保障基金

保险保障基金指本集团按原中国保监会《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)及中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》(银保监办发[2018]129号)提取并缴纳的法定基金。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(16) 保险保障基金(续)

本集团按照以下比例提取保险保障基金并缴入保险保障基金专门账户，由原中国保监会集中管理、统筹使用，具体为：有保证收益的人寿保险业务按照保费收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险业务按照保费收入的 0.05% 缴纳；短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年保费的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照当年保费的 0.05% 缴纳。当保险保障基金达到本公司上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的 1% 时，可向保险保障基金公司申请暂停缴纳并退回多缴的差额部分。

(17) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体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。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(18) 收入确认

保费收入

保费收入的确认方法请见附注四(14)。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去相关的投资费用。

其他业务收入

本集团客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

其他业务收入包括资本保证金及银行活期存款的利息收入、健康管理服务、电销外包业务及企业管理的服务费收入，以及其他收入。本集团对外提供服务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格，依据服务控制权转移时点，在某一时间段内及在某一时间点确认收入。

(19) 保险合同分出业务

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

本集团在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金和寿险责任准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本集团在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(20) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团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。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；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，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

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。

(21) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产全部为房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(21) 租赁(续)

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本年未发生由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免。

(22) 利润分配

拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

本公司在董事会批准的当期，按照《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司公司章程相关规定，计算确定应提取的职工奖励及福利基金，确认为应付职工薪酬。

(23) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。

(24) 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。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计和判断

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。

(a) 重大保险风险测试

(i) 原保险合同

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：

将每个产品作为一组，每组制作足够数量的具有代表性的保单样本，如果所取样本中 50%以上的保单都转移了重大保险风险，则该组合中的所有保单均确认为保险合同。

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。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本集团在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计和判断(续)

(b) 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、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的经济状况而确定。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，以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，在预期保险期间内摊销。

(i) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是根据本集团每年签发保单的风险的敞口而决定的。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化，根据保险合同签发日预期经验确定。

根据本集团长期人寿保险的实际死亡全残赔付和疾病发生率经验，并考虑实际经验和经验趋势，在计算剩余边际和合理估计负债中，非年金类产品的死亡全残率最优估计假设采用 70%中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)非养老金类业务表，年金类产品的死亡全残率最优估计假设采用 100%中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)养老金类业务表。

本集团重大疾病保险的发病率假设基于再保公司提供的发生率，并适当考虑集团实际经验和未来的期望进行修正。

退保率和其他假设是根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计和判断(续)

(b) 寿险保险合同产生的负债(续)

重大精算假设(续)

(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界的合理估计。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、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边界的摊销。

(iii) 保单管理费假设

基于预计保单单位成本，并考虑不利偏差准备。单位成本是基于对实际经验的分析。

单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。

(iv) 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。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计和判断(续)

(c) 未决赔款准备金

未决赔款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、理赔费用准备金和无理赔奖励支出。本集团基于公司经验假设，对未决赔款准备金的充足性进行评估测试，本集团通过对有关假设进行定期分析，结合对未来趋势的判断最终确定假设水平。

(d) 金融工具的公允价值确定

本集团的金融工具包括债权型投资、股权型投资、定期存款和贷款等。本集团有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注四(5)金融资产减值。公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方，自愿进行交换的金额。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：

- 债权型投资：其公允价值以中央国债登记结算有限责任公司提供的估值价格计算确定。如果中央国债登记结算有限责任公司没有提供估值价格，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市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- 股权型投资：其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格/现金流比率估计确定。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资，以其成本减减值准备计量。
- 定期存款、保户质押贷款和买入返售金融资产：资产负债表上账面价值近似为公允价值。

(e) 金融工具的减值准备

本集团于资产负债表日对其金融工具进行评估是否存在减值，并将减计金额计入当期损益。在确定减计金额时，管理层需就未来现金流量的现值作出估计。进行判断时，本集团需考虑的因素参见附注四(5)。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(25) 重要会计估计和判断(续)

(f) 所得税

在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本集团需要作出重大判断。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。

(26) 重要会计估计变更

本集团 2021 年年度会计估计变更主要涉及精算假设变更，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、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

本集团 2021 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入 2021 年度利润表。此项会计估计变更增加 2021 年 12 月 31 日寿险责任准备金 867,482,865 元，增加长期健康险责任准备金 272,341,230 元，减少 2021 年度税前利润合计 1,139,824,095 元(2020 年度：增加寿险责任准备金 126,619,539 元，增加长期健康险责任准备金 119,621,132 元，减少税前利润合计 246,240,671 元)。

(27) 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)以及修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)，于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，于 2020 年颁布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》(以下简称“新保险合同准则”)，并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021] 9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021] 1 号)及《企业会计准则实施问答》。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(27) 重要会计政策变更(续)

根据财政部和中国银保监会颁布的《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会〔2020〕22号)，本集团及本公司符合暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，因此执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行新保险合同准则的日期。

根据财政部颁发的《关于修订印发<企业会计准则第 25 号——保险合同>的通知》，本集团及本公司属于其他执行企业会计准则的企业，因此本集团及本公司将自 2026 年 1 月 1 日起执行新保险合同准则。

新收入准则、《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》及《企业会计准则实施问答》的实施对本集团及本公司无显著影响。

本集团及本公司已采用新租赁准则编制 2021 年度财务报表时，对本集团及本公司财务报表的影响列示如下：

租赁

本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团及本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本公司对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

(27) 重要会计政策变更(续)

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2021 年 1 月 1 日	
		本集团	本公司
对于首次执行新租赁准则前已存在的 经营租赁合同，本集团及本公司的 衔接方法如下：	使用权资产	170,590,085	164,014,769
	租赁负债	(166,023,914)	(159,625,581)
	其他负债	(4,566,171)	(4,389,188)

本集团及本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，使用权资产的账面价值与租赁负债相等，并根据预付租金进行必要调整。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 4.74%。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本公司
于 2020 年 12 月 31 日披露的未来最低经营租赁付款额	194,737,657	187,754,298
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	166,023,914	159,625,581
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	166,023,914	159,625,581

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

五、 税项

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(a)	25%	应纳税所得额
增值税(b)	6%-13%	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余额计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税及消费税税额

(a) 企业所得税

根据国家税务总局颁布的《关于设备、器具扣除有关企业所得税政策的通知》(财税[2018]54号)及《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税[2021]6号)等相关规定，本集团在2018年1月1日至2023年12月31日的期间内，新购买的低于500万元的设备可于资产投入使用的次月一次性计入当期成本费用，在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧。

(b) 增值税

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019]39号)的相关规定，本公司的子公司招商信诺健康管理有限责任公司作为咨询服务企业，自2019年10月1日至2021年12月31日，按照当期可抵扣进项税额加计10%，抵减增值税应纳税额。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

六、 合并财务报表的合并范围

本公司于 2017 年 7 月 31 日以现金 10,000,000 元出资设立了全资子公司招商信诺健康管理有限责任公司(以下简称“信诺健康管理”)。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司拥有下列已合并子公司。

名称	主要经营地	注册地点	业务性质	持股比例		表决权比例	取得方式
				直接	间接		
信诺健康管理	天津	天津	咨询服务	100.00%	-	100.00%	设立

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	<u>937,112,968</u>	<u>437,209,121</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益型投资：		
-股权投资	314,365,320	305,107,117
-可转债	305,701,904	57,187,464
-可交债	3,128,164	-
	<u>623,195,388</u>	<u>362,294,581</u>

(3) 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	<u>352,750,005</u>	<u>248,650,648</u>

(4) 应收利息

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收债券利息	783,490,256	656,047,447
应收定期存款利息	60,627,909	16,102,054
应收债权计划利息	46,147,948	46,781,708
应收存出资本金利息	43,515,926	33,980,285
应收保户质押贷款利息	18,369,987	15,652,231
其他	1,056,979	229,482
合计	<u>953,209,005</u>	<u>768,793,207</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(5) 应收保费

于 2021 年 12 月 31 日，应收保费按账龄列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	412,229,373	479,349,082
3 个月至 1 年(含 1 年)	14,483,144	8,327,734
1 年以上	504,626	545,648
	<hr/>	<hr/>
坏账准备	(2,395,161)	(865,327)
合计	<hr/> <u>424,821,982</u>	<hr/> <u>487,357,137</u>

(6) 应收分保账款及应付分保账款

(a) 应收分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	61,027,319	61,818,665
中国人寿再保险股份有限公司	23,976,807	31,545,258
RGA 美国再保险公司上海分公司	9,080,078	4,313,135
慕尼黑再保险公司北京分公司	6,137,700	1,871,811
前海再保险股份有限公司	4,656,549	6,442,975
Zurich Insurance Company Ltd	683,884	269,791
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	412,678	179,576
信诺环球保险公司	55,347	22,143
泰康人寿保险股份有限公司	-	1,547,110
	<hr/> <u>106,030,362</u>	<hr/> <u>108,010,464</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

(6) 应收分保账款及应付分保账款(续)

(b) 应付分保账款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	54,609,461	51,121,176
中国人寿再保险股份有限公司	16,870,647	14,701,066
慕尼黑再保险公司北京分公司	9,876,055	2,852,178
前海再保险股份有限公司	6,725,666	11,691,948
RGA 美国再保险公司上海分公司	6,674,624	6,238,298
Zurich Insurance Company Ltd	4,862,479	2,303,445
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,133,006	320,769
	<u>100,751,938</u>	<u>89,228,880</u>

(7) 保户质押贷款

本集团及本公司的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且累计借款本金不超过借款时主合同现金价值的 80%。

本集团及本公司的保户质押贷款的周期为 6 个月，年利率为 5.25%至 6.70% (2020 年 12 月 31 日：5.25%至 7.00%)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司的保户质押贷款本金及应计利息金额未超过保单现金价值，管理层认为并无减值风险，并未计提减值准备。

(8) 定期存款

定期存款按剩余到期期限划分列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月至 1 年(含 1 年)	700,000,000	340,000,000
1 年至 2 年(含 2 年)	300,000,000	700,000,000
2 年至 3 年(含 3 年)	200,000,000	300,000,000
3 年以上	7,732,000,000	900,000,000
	<u>8,932,000,000</u>	<u>2,240,000,000</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，定期存款均为人民币存款。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(9) 可供出售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债券		
-政府债券	13,921,551,412	7,218,071,486
-公司债券	9,442,526,592	8,893,231,729
-金融债券	1,407,671,846	691,423,783
基金	7,351,267,780	5,236,659,884
信托计划	3,510,875,345	696,186,187
股票投资	2,880,284,746	2,145,598,122
债权投资计划	2,144,116,576	1,270,269,299
股权投资	1,354,997,316	977,448,642
保险资产管理产品	903,006,794	-
资产支持证券	81,445,200	-
其他投资	15,728,406	15,728,406
	<u>42,981,602,020</u>	<u>27,127,743,073</u>
减：减值准备	(31,869,993)	(16,874,465)
	<u>42,981,602,020</u>	<u>27,127,743,073</u>

于 2021 年 12 月 31 日，可供出售金融资产累计公允价值变动收益增加 353,008,883 元(2020 年 12 月 31 日：增加 1,216,703,930 元)，计入其他综合收益(附注七(50))。

(10) 持有至到期投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	11,188,204,911	6,725,763,039
公司债券	9,787,014,753	9,139,578,135
金融债券	5,076,858,222	4,658,406,135
	<u>26,052,077,886</u>	<u>20,523,747,309</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

(11) 应收款项投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债权投资计划	14,529,120,486	11,990,889,700
信托计划	7,838,231,797	5,522,812,646
有限合伙	150,000,000	1,100,000,000
	<u>22,486,216,246</u>	<u>18,613,702,346</u>
减：减值准备	(31,136,037)	-
	<u>22,486,216,246</u>	<u>18,613,702,346</u>

于 2021 年 12 月 31 日，债权投资计划是本公司投放于各保险资产管理公司的一年期至十年期的理财产品。管理层根据债权投资计划管理合同上的预计净收益率计算摊余成本和投资收益。各保险资产管理公司受托将上述资金用于水泥生产、地铁基建、高速公路以及水利工程等项目。

于 2021 年 12 月 31 日，信托计划是指本公司购买的各信托公司的一年期至八年期的理财产品。管理层根据信托计划合同上的预计净收益率计算投资收益。各信托公司受托将上述资金投资于房地产等项目。

于 2021 年 12 月 31 日，有限合伙是指本公司购买的中国保险投资基金五年期理财产品，上述资金用于购买有限合伙企业份额。管理层根据投资合同上的预计净收益率计算投资收益。

(12) 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益法投资企业(a)	468,820,331	422,402,075
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<u>468,820,331</u>	<u>422,402,075</u>

(a) 权益法投资企业

对权益法投资企业列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	按权益法调 整的净损益	按权益法调 整的其他综 合收益	本年减少	2021 年 12 月 31 日
招商信诺资产管理有限 公司	422,402,075	-	44,197,631	2,220,625	-	468,820,331

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期股权投资(续)

(a) 权益法投资企业(续)

于 2021 年 12 月 31 日，本集团权益法投资企业的财务信息如下：

	主要 经营地	注册地	业务性质	年末 资产总额	年末 负债总额	本年营业 收入总额	本年净收益
招商信诺资产管理 有限公司	中国	中国	资产管理	660,733,555	123,993,001	188,754,998	50,600,752

(13) 存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》相关规定，本公司按照不低于其注册资本总额的 20%提取保证金，存入金融监督管理部门指定的银行，除清算时用于偿还债务外，不得动用。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司资本保证金为 560,000,000 元(2020 年 12 月 31 日：560,000,000 元)。其中 193,000,000 元以三年期定期存款的形式存于中国建设银行，299,000,000 元以三年期定期存款的形式存于中国农业银行，68,000,000 元以五年期定期存款的形式存于浙商银行。

(14) 固定资产

	房屋及建筑物	电脑设备	办公设备	合计
原价				
2020 年 12 月 31 日	1,506,418	144,340,917	10,156,853	156,004,188
本年增加	-	23,159,646	250,208	23,409,854
本年减少	-	(7,036,303)	(667,605)	(7,703,908)
2021 年 12 月 31 日	1,506,418	160,464,260	9,739,456	171,710,134
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	(316,035)	(81,946,204)	(8,659,716)	(90,921,955)
本年增加	(71,555)	(14,534,405)	(228,522)	(14,834,482)
本年减少	-	6,329,111	600,744	6,929,855
2021 年 12 月 31 日	(387,590)	(90,151,498)	(8,287,494)	(98,826,582)
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	1,118,828	70,312,762	1,451,962	72,883,552
2020 年 12 月 31 日	1,190,383	62,394,713	1,497,137	65,082,233

2021 年度计入业务及管理费的折旧费用为：14,834,482 元(2020 年度：12,743,639 元)(附注七(43))。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(15) 使用权资产

房屋及建筑物

原价	
2020 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	170,590,085
2021 年 1 月 1 日	170,590,085
本年增加	31,284,997
本年减少	(11,754,601)
2021 年 12 月 31 日	<u>190,120,481</u>
累计折旧	
2020 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	-
2021 年 1 月 1 日	-
本年增加	(86,282,968)
本年减少	3,262,150
2021 年 12 月 31 日	<u>(83,020,818)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>107,099,663</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>-</u>

(16) 无形资产

电脑软件

原价	
2020 年 12 月 31 日	98,754,926
本年增加	49,295,448
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	<u>148,050,374</u>
累计摊销	
2020 年 12 月 31 日	(35,145,544)
本年增加	(24,390,126)
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	<u>(59,535,670)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>88,514,704</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>63,609,382</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(17) 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	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
可抵扣亏损	39,301,650	157,206,600	-	-
应付职工薪酬	16,376,230	65,504,920	16,052,920	64,211,678
金融资产减值	15,751,508	63,006,030	4,218,616	16,874,465
保险合同准备金	13,684,582	54,738,328	15,418,652	61,674,608
无形资产摊销	6,775,476	27,101,904	3,779,824	15,119,297
应收保费减值	598,790	2,395,161	216,332	865,327
租赁负债	386,754	1,547,016	-	-
其他应收款减值	196,640	786,560	89,081	356,324
	<u>93,071,630</u>	<u>372,286,519</u>	<u>39,775,425</u>	<u>159,101,699</u>
预计于 1 年内(含 1 年)转 回的金额	4,240,125		2,758,255	
预计于 1 年后转回的金额	<u>88,831,505</u>		<u>37,017,170</u>	
	<u>93,071,630</u>		<u>39,775,425</u>	

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无重大的未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

(b) 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	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 产公允价值变动	(13,217,299)	(52,869,197)	(6,964,080)	(27,856,319)
固定资产折旧	(14,270,227)	(57,080,908)	(10,965,308)	(43,861,234)
可供出售金融资产公允 价值变动	(598,316,556)	(2,393,266,223)	(510,064,334)	(2,040,257,340)
	<u>(625,804,082)</u>	<u>(2,503,216,328)</u>	<u>(527,993,722)</u>	<u>(2,111,974,893)</u>
预计于 1 年内(含 1 年)转 回的金额	(16,983,474)		(9,052,849)	
预计于 1 年后转回的金额	<u>(608,820,608)</u>		<u>(518,940,873)</u>	
	<u>(625,804,082)</u>		<u>(527,993,722)</u>	

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(17) 递延所得税资产和负债(续)

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	28,442	-
递延所得税负债净额	<u>(532,760,894)</u>	<u>(488,218,297)</u>

(18) 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	614,511,106	256,812,938
预付税款	135,021,365	16,598,840
预付账款	56,999,041	97,996,911
长期待摊费用(b)	29,686,103	30,881,527
待抵扣进项税额	310	25,338
	<u>836,217,925</u>	<u>402,315,554</u>

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收证券清算款	357,532,107	66,035,668
投资申购款	90,000,000	-
应收待结算保费	48,395,778	59,054,599
租赁押金	26,919,024	31,007,440
应收红利	21,436,080	17,713,112
应收关联方款项(附注九(4))	17,461,570	46,268,304
结算备付金	15,252,512	18,864,862
在途应收投资利息	3,169,483	3,591,083
员工借款	2,955,310	4,915,971
其他	32,175,802	9,718,223
	<u>614,511,106</u>	<u>256,812,938</u>
坏账准备	<u>(786,560)</u>	<u>(356,324)</u>
	<u>614,511,106</u>	<u>256,812,938</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(18) 其他资产(续)

(b) 长期待摊费用

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
使用权资产改良	<u>29,686,103</u>	<u>30,881,527</u>

(19) 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
证券交易所卖出回购	<u>14,609,335,515</u>	<u>1,068,656,934</u>

(20) 预收保费

预收保费按账龄划分：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	<u>24,147,014</u>	<u>24,059,800</u>

(21) 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	247,246,681	242,116,645
应付职工奖励及福利基金	94,194,371	76,939,282
应付设定提存计划(b)	<u>53,826,087</u>	<u>49,636,941</u>
	<u>395,267,139</u>	<u>368,692,868</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

(21) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	232,369,414	944,785,941	(935,260,114)	241,895,241
职工福利费	2,210,646	32,769,099	(34,979,745)	-
社会保险费	1,633,750	42,436,289	(41,653,666)	2,416,373
其中：医疗保险费	1,183,635	37,131,753	(36,446,959)	1,868,429
工伤保险费	231,189	1,768,178	(1,735,569)	263,798
生育保险费	218,926	3,536,358	(3,471,138)	284,146
住房公积金	4,285,818	67,379,669	(70,587,080)	1,078,407
工会经费和职工教育经费	1,617,017	34,712,985	(34,473,342)	1,856,660
短期带薪缺勤	-	254,521	(254,521)	-
	<u>242,116,645</u>	<u>1,122,338,504</u>	<u>(1,117,208,468)</u>	<u>247,246,681</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年度		2020 年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	81,336,221	3,798,935	23,577,022	2,298,909
补充养老金	7,196,310	49,748,425	7,013,652	47,091,914
失业保险费	1,768,178	278,727	512,544	246,118
	<u>90,300,709</u>	<u>53,826,087</u>	<u>31,103,218</u>	<u>49,636,941</u>

(22) 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交代缴个人所得税	6,457,185	6,040,881
未交增值税	2,581,613	4,808,490
应交城市维护建设税等附加税	637,802	620,737
应交企业所得税	339,491	57,564,942
应交印花税	37,750	38,697
	<u>10,053,841</u>	<u>69,073,747</u>

(23) 应付保单红利

于 2021 年 12 月 31 日，本公司应付保单红利账户余额中并无应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东的款项(2020 年 12 月 31 日：无)。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(24) 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动

	2020 年	本年增加额			本年减少额				2021 年
	12 月 31 日	本年增加	其他(注)	合计	赔付款项	提前解除	到期释放	合计	12 月 31 日
再保前									
未到期责任准备金	213,549,099	275,982,059	-	275,982,059	-	(74,742,184)	(138,806,915)	(213,549,099)	275,982,059
未决赔款准备金	143,635,979	582,463,200	-	582,463,200	(533,380,898)	-	(36,959,799)	(570,340,697)	155,758,482
寿险责任准备金	54,118,375,192	17,394,709,141	867,482,865	18,262,192,006	(832,257,597)	(892,036,255)	(1,483,670,622)	(3,207,964,474)	69,172,602,724
长期健康险责任准备金	4,362,103,858	1,505,446,865	272,341,230	1,777,788,095	(494,316,221)	(80,414,045)	-	(574,730,266)	5,565,161,687
	<u>58,837,664,128</u>	<u>19,758,601,265</u>	<u>1,139,824,095</u>	<u>20,898,425,360</u>	<u>(1,859,954,716)</u>	<u>(1,047,192,484)</u>	<u>(1,659,437,336)</u>	<u>(4,566,584,536)</u>	<u>75,169,504,952</u>
分保准备金资产									
未到期责任准备金	302,307	111,745	-	111,745	-	-	(302,307)	(302,307)	111,745
未决赔款准备金	5,801,225	10,738,514	-	10,738,514	(5,269,499)	-	-	(5,269,499)	11,270,240
寿险责任准备金	8,663,626	8,224,556	-	8,224,556	(8,736,523)	-	(1,100,000)	(9,836,523)	7,051,659
长期健康险责任准备金	53,731,017	199,268,293	-	199,268,293	(186,012,098)	-	-	(186,012,098)	66,987,212
	<u>68,498,175</u>	<u>218,343,108</u>	<u>-</u>	<u>218,343,108</u>	<u>(200,018,120)</u>	<u>-</u>	<u>(1,402,307)</u>	<u>(201,420,427)</u>	<u>85,420,856</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(24) 保险合同准备金(续)

(a) 保险合同准备金增减变动(续)

	2020 年	本年增加额			本年减少额			2021 年	
	12 月 31 日	本年增加	其他(注)	合计	赔付款项	提前解除	到期释放	合计	12 月 31 日
再保后									
未到期责任准备金	213,246,792	275,870,314	-	275,870,314	-	(74,742,184)	(138,504,608)	(213,246,792)	275,870,314
未决赔款准备金	137,834,754	571,724,686	-	571,724,686	(528,111,399)	-	(36,959,799)	(565,071,198)	144,488,242
寿险责任准备金	54,109,711,566	17,386,484,585	867,482,865	18,253,967,450	(823,521,075)	(892,036,254)	(1,482,570,622)	(3,198,127,951)	69,165,551,065
长期健康险责任准备金	4,308,372,841	1,306,178,572	272,341,230	1,578,519,802	(308,304,123)	(80,414,045)	-	(388,718,168)	5,498,174,475
	<u>58,769,165,953</u>	<u>19,540,258,157</u>	<u>1,139,824,095</u>	<u>20,680,082,252</u>	<u>(1,659,936,597)</u>	<u>(1,047,192,483)</u>	<u>(1,658,035,029)</u>	<u>(4,365,164,109)</u>	<u>75,084,084,096</u>

注：截至 2021 年 12 月 31 日，其他为精算假设对准备金的影响人民币 1,139,824,095 元。其中增加寿险责任准备金 867,482,865 元，增加长期健康险责任准备金 272,341,230 元。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(24) 保险合同准备金(续)

(b) 保险合同准备金未到期期限：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	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	275,982,059	-	213,549,099	-
未决赔款准备金	155,758,482	-	143,635,979	-
寿险责任准备金	483,454,114	68,689,148,610	249,935,606	53,868,439,586
长期健康险责任准备金	214,349,498	5,350,812,189	149,791,864	4,212,311,994
	<u>1,129,544,153</u>	<u>74,039,960,799</u>	<u>756,912,548</u>	<u>58,080,751,580</u>

(c) 未决赔款准备金

按性质划分未决赔款准备金，包括：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发生未报告未决赔款准备金	111,804,214	114,273,533
已发生已报告未决赔款准备金	40,185,808	25,510,826
理赔费用准备金	3,768,460	3,849,886
无理赔奖励支出准备金	-	1,734
	<u>155,758,482</u>	<u>143,635,979</u>

(25) 保户储金及投资款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	419,821,132	222,483,820
保户本金增加	2,546,623,901	201,406,024
保户利益增加	55,429,191	13,009,153
因已支付保户利益而减少的 负债	(113,891,136)	(17,077,865)
年末余额	<u>2,907,983,088</u>	<u>419,821,132</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(26) 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预提费用(a)	400,801,240	757,844,799
其他应付款(b)	215,451,129	139,373,608
应付关联方款项(附注九(4))	197,191,711	170,564,524
待转销项税额	21,422,803	21,409,295
保险保障基金(c)	17,954,562	12,478,290
合同负债	11,369,508	-
预收账款	-	4,980,028
	<u>864,190,953</u>	<u>1,106,650,544</u>

(a) 预提费用

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
保单失效准备金	201,110,614	532,636,688
市场费用及网络媒体费	102,906,970	119,992,645
预提 IT 费用	23,322,566	24,456,398
预提销售竞赛费	19,810,804	14,833,843
预提电话中心的房租及电话费	18,219,126	13,764,270
卖出回购金融资产利息	10,413,496	635,495
预提咨询费	9,973,205	10,962,164
预提电话及网络费	2,450,923	12,170,442
其他	12,593,536	28,392,854
	<u>400,801,240</u>	<u>757,844,799</u>

其他主要为预提的年会费、职场费用、印刷费等费用。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(26) 其他负债(续)

(b) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付各项保险给付款项	139,835,967	85,628,347
应付健康管理服务	24,868,427	12,532,572
应付投资费用	24,810,671	30,464,656
其他	25,936,064	10,748,033
	<u>215,451,129</u>	<u>139,373,608</u>

(c) 保险保障基金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期初余额	12,478,290	11,898,995
本年应缴纳	45,946,671	38,177,658
进项税额	249,142	1,405,632
本年已缴纳	(40,719,541)	(39,003,995)
期末余额	<u>17,954,562</u>	<u>12,478,290</u>

(27) 实收资本

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初实收资本	2,800,000,000	2,800,000,000
加：本年增资	-	-
年末实收资本	<u>2,800,000,000</u>	<u>2,800,000,000</u>

本公司注册资本为人民币 2,800,000,000 元，其中信诺健康人寿与招商银行各出资人民币 1,400,000,000 元，分别占注册资本的 50%。另外，信诺健康人寿因外币折算差价额外出资了 631,490 元，作为资本溢价列入资本公积(附注七(28))。

(28) 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资本溢价	<u>631,490</u>	<u>631,490</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(29) 盈余公积

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	2021 年 12 月 31 日
企业发展基金	125,404,500	23,498,530	148,903,030
储备基金	62,702,250	11,749,265	74,451,515
	<u>188,106,750</u>	<u>35,247,795</u>	<u>223,354,545</u>
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	2020 年 12 月 31 日
企业发展基金	92,882,216	32,522,284	125,404,500
储备基金	46,441,108	16,261,142	62,702,250
	<u>139,323,324</u>	<u>48,783,426</u>	<u>188,106,750</u>

根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司的公司章程相关规定，本公司按照 2021 年度净利润的 3%提取盈余公积 35,247,795 元，其中包括 2%的企业发展基金 23,498,530 元以及 1%的储备基金 11,749,265 元 (2020 年：提取盈余公积 48,783,426 元，其中包括 2%的企业发展基金 32,522,284 元以及 1%的储备基金 16,261,142 元)。

(30) 一般风险准备

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>630,219,084</u>	<u>117,492,652</u>	<u>747,711,736</u>

一般风险准备按本公司当年实现净利润弥补年初累计亏损后的 10%提取，用于巨灾风险的补偿，不能用于分红或转增资本。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(31) 未分配利润

	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	4,779,709,992	3,638,296,178
加：本年净利润	1,182,634,598	1,630,389,009
减：提取职工奖励及福利基金(i)	(32,607,780)	(27,580,345)
减：提取盈余公积(附注七(29))	(35,247,795)	(48,783,426)
减：提取一般风险准备 (附注七(30))	(117,492,652)	(162,611,424)
减：提取应付现金股利(ii)	(250,000,000)	(250,000,000)
年末未分配利润	<u>5,526,996,363</u>	<u>4,779,709,992</u>

(i) 根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司有关员工长期激励计划等相关规定，本公司根据上一年度公司盈利情况提取职工奖励及福利基金 32,607,780 元(2020 年：提取职工奖励及福利基金 27,580,345 元)。

(ii) 于 2021 年 4 月 27 日，本公司招商信诺第六届董事会第二十二次会议决议通过《招商信诺 2020 年度利润分配方案》，同意发放现金红利 250,000,000 元。

(32) 保险业务收入

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	17,606,129,316	15,260,757,545
其中：投资连结保险	2,285,631	2,297,020
分红险	4,421,748,894	6,853,727,066
团体寿险	26,697,767	33,450,959
个人健康险	2,593,695,033	2,768,060,824
团体健康险	1,019,670,561	922,805,623
个人意外伤害险	566,908,921	671,345,568
团体意外伤害险	3,407,174	4,740,931
	<u>21,816,508,772</u>	<u>19,661,161,450</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(33) 分出保费

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	56,729,766	44,974,231
其中：分红险	3,085,209	3,127,861
团体寿险	724,985	803,950
个人健康险	152,787,601	146,372,352
团体健康险	19,909,128	21,152,508
个人意外伤害险	9,642,141	9,891,511
团体意外伤害险	219,063	1,266,568
	<u>240,012,684</u>	<u>224,461,120</u>

(34) 投资收益

	2021 年度	2020 年度
净投资收益		
可供出售金融资产	1,603,062,892	1,037,400,623
贷款及应收款项	1,097,907,692	947,442,851
持有至到期投资	948,724,090	762,290,044
定期存款	215,010,254	99,754,163
买入返售金融资产	14,601,642	7,299,122
交易性金融资产	13,566,380	10,962,138
按权益法享有或分担的被 投资单位净收益/(损失) 的份额	<u>44,197,631</u>	<u>(14,326,925)</u>
已实现收益		
可供出售金融资产	840,033,517	1,098,404,928
交易性金融资产	14,195,630	3,312,790
贷款及应收款项	-	3,077,339
	<u>4,791,299,728</u>	<u>3,955,617,073</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(35) 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
提供服务收入	95,020,290	40,343,962
保户质押贷款利息收入	85,881,053	77,388,888
非保险合同收入	76,864,512	8,613,486
存出资本保证金利息收入	22,285,641	22,219,783
活期存款利息收入	10,757,525	13,325,082
咨询服务收入	-	26,337,859
其他	8,027,215	2,594,442
	<u>298,836,236</u>	<u>190,823,502</u>

(36) 其他收益

	2021 年度	2020 年度	与资产相关/ 与收益相关
应交增值税抵减	1,670,521	4,475,695	与收益相关
个税手续费返还	1,494,952	1,613,123	与收益相关
稳岗补贴	426,270	1,467,334	与收益相关
	<u>3,591,743</u>	<u>7,556,152</u>	

(37) 退保金

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	882,327,981	1,206,796,762
其中：分红险	412,344,123	686,518,877
两全险	378,060,579	452,297,990
长期健康险	80,414,045	98,675,149
长期意外伤害险	9,708,273	8,996,699
	<u>972,450,299</u>	<u>1,314,468,610</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(38) 赔付支出

本集团及本公司赔付支出按内容划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
满期给付	1,483,670,622	557,069,336
赔款支出	623,865,463	548,886,536
死伤医疗给付	441,640,015	369,009,403
年金给付	189,002,940	170,086,811
无理赔奖励支出	39,687,711	62,766,277
	<u>2,777,866,751</u>	<u>1,707,818,363</u>

(39) 提取保险责任准备金

本集团及本公司提取保险责任准备金的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
寿险责任准备金	15,054,227,532	13,063,682,218
长期健康险责任准备金	1,203,057,829	1,150,863,030
未决赔款准备金(a)	12,122,503	(2,636,440)
	<u>16,269,407,864</u>	<u>14,211,908,808</u>

(a) 本集团及本公司提取/(转回)保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
已发生已报案未决赔款准备金	14,674,984	(3,036,715)
已发生未报案未决赔款准备金	(2,469,320)	460,928
理赔费用准备金	(81,427)	(60,655)
无理赔奖励准备金	(1,734)	2
	<u>12,122,503</u>	<u>(2,636,440)</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(40) 摊回保险责任准备金

	2021 年度	2020 年度
摊回寿险责任准备金	1,611,967	208,974,818
摊回长期健康险责任准备金	(5,469,016)	(10,707,078)
摊回未决赔款准备金	(13,256,195)	5,345,135
	<u>(17,113,244)</u>	<u>203,612,875</u>

(41) 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	6,179,747	5,406,903
教育费附加	2,858,911	2,620,026
印花税	351,880	310,959
其他	1,669,620	1,303,774
	<u>11,060,158</u>	<u>9,641,662</u>

(42) 手续费及佣金支出

手续费支出按险种分类列示如下：

	2021 年度	2020 年度
个人寿险	1,434,903,530	1,087,948,834
团体寿险	206,931	374,507
个人健康险	348,702,313	420,746,650
团体健康险	72,230,455	61,202,517
个人意外伤害险	88,733,790	126,124,123
团体意外伤害险	259,999	72,074
	<u>1,945,037,018</u>	<u>1,696,468,705</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(43) 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利费	1,212,639,213	980,323,760
外包劳务费	579,993,644	597,533,863
委托管理费	159,431,071	69,991,988
差旅及会议费	133,996,093	128,729,418
宣传印刷费	128,776,481	114,235,520
座席费	97,921,930	117,532,449
使用权资产折旧费	86,282,968	-
电子设备运转费	79,153,429	73,521,049
无形资产及长期待摊费用摊销	50,883,113	47,216,019
保险保障基金	45,946,671	38,177,658
邮电费	36,831,254	41,285,001
业务招待费	23,562,192	18,944,167
咨询费	17,679,181	11,926,789
物业管理费	15,759,241	13,048,264
固定资产折旧费	14,834,482	12,743,639
车船使用费	9,038,073	9,343,718
房屋租金	-	81,128,843
其他	62,272,280	52,830,786
	<u>2,755,001,316</u>	<u>2,408,512,931</u>

(44) 利息支出

	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产利息支出	178,621,744	-
租赁负债利息支出	6,022,147	-
	<u>184,643,891</u>	<u>-</u>

(45) 其他业务成本

	2021 年度	2020 年度
提供服务成本	62,852,975	24,783,540
万能险利息支出	56,263,860	13,016,025
投连险及万能险手续费	54,094,808	106,966
保单红利生息	29,717,362	22,894,971
团险预付款利息支出	4,789,474	4,371,236
卖出回购金融资产利息支出	-	68,786,915
其他	12,450,519	5,153,872
	<u>220,168,998</u>	<u>139,113,525</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(46) 资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
应收款项投资减值损失	31,136,037	-
可供出售金融资产减值损失	14,995,528	16,874,465
应收保费减值损失/(转回)	2,243,982	(976,969)
其他应收款减值损失	1,110,867	620,299
	<u>49,486,414</u>	<u>16,517,795</u>

(47) 营业外收入

	2021 年度	2020 年度
政府补助	664,773	3,000,000
其他	26,569,112	14,251,046
	<u>27,233,885</u>	<u>17,251,046</u>

(48) 营业外支出

	2021 年度	2020 年度
报废固定资产损失	6,301,943	46,838
税务滞纳金	84,038	53
其他	2,267,229	7,470,380
	<u>8,653,210</u>	<u>7,517,271</u>

(49) 所得税(贷项)/费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	2,739,636	302,616,478
递延所得税	(45,312,670)	(6,627,138)
	<u>(42,573,034)</u>	<u>295,989,340</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(49) 所得税(贷项)/费用(续)

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,140,061,564	1,926,378,349
按适用税率计算的所得税费用	285,015,391	481,594,587
免税收入所得税影响	(329,520,253)	(191,754,233)
不得扣除的成本、费用和损失	3,481,362	6,842,225
以前年度汇算清缴调整	(1,549,534)	(693,239)
所得税费用	<u>(42,573,034)</u>	<u>295,989,340</u>

(50) 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2021 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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损益	1,183,492,742	295,873,186	887,619,556
可供出售金融资产转入持有至到期投资的公允价值变动	(207,475)	-	(207,475)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的			
影响	2,220,625	-	2,220,625
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(830,483,859)</u>	<u>(207,620,964)</u>	<u>(622,862,895)</u>
其他综合收益合计	<u>355,022,033</u>	<u>88,252,222</u>	<u>266,769,811</u>
	2020 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
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损益	2,300,949,273	575,237,318	1,725,711,955
可供出售金融资产转入持有至到期投资的公允价值变动	(292,375)	-	(292,375)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(1,084,245,343)</u>	<u>(271,061,336)</u>	<u>(813,184,007)</u>
其他综合收益合计	<u>1,216,411,555</u>	<u>304,175,982</u>	<u>912,235,573</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(50) 其他综合收益(续)

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	2021 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动	2,040,257,340	353,008,883	2,393,266,223
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	2,220,625	2,220,625
可供出售金融资产转入持有至到期投资的公 允价值变动	207,475	(207,475)	-
与计入所有者权益项目相关的所得税影响	(510,064,334)	(88,252,222)	(598,316,556)
	<u>1,530,400,481</u>	<u>266,769,811</u>	<u>1,797,170,292</u>

(51) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	1,182,634,598	1,630,389,009
加：资产减值损失	49,486,414	16,517,795
使用权资产折旧	86,282,968	-
固定资产折旧	14,834,482	12,743,639
无形资产摊销	24,390,126	16,479,742
长期待摊费用摊销	26,492,987	30,736,277
报废固定资产的损失/ (收益)	6,048,274	(34,390)
公允价值变动收益	(25,012,878)	(9,098,900)
未到期责任准备金的 (减少)/增加	62,623,522	(9,079,739)
未决赔款准备金的增加	6,653,487	2,708,695
寿险责任准备金的增加	15,055,839,499	13,272,657,036
长期健康险责任准备金的 增加	1,189,801,634	1,140,155,952
汇兑收益	(2,364,350)	(1,421,081)
投资收益	(4,698,559,037)	(3,964,219,046)
递延所得税费用	(45,312,670)	(6,627,138)
经营性应收项目的增加	(7,716,191)	(189,326,374)
经营性应付项目的增加	2,497,983,868	854,159,277
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,424,106,733</u>	<u>12,796,740,754</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(51) 现金流量表附注(续)

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	937,112,968	437,209,121
减：现金的年初余额	(437,209,121)	(522,402,295)
加：现金等价物的年末余额	352,750,005	248,650,648
减：现金等价物的年初余额	(248,650,648)	(880,411,680)
现金及现金等价物净增加/ (减少)额	<u>604,003,204</u>	<u>(716,954,206)</u>

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金(附注七(1))	937,112,968	437,209,121
加：买入返售金融资产 (附注七(3))	<u>352,750,005</u>	<u>248,650,648</u>
现金及现金等价物年末余额	<u>1,289,862,973</u>	<u>685,859,769</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

	2021 年度	2020 年度
支付退保金	1,303,976,373	1,357,393,520
支付差旅及会议费	132,786,976	136,983,937
支付宣传印刷费	124,907,195	64,198,913
支付外包劳务费	84,202,925	70,772,898
支付电子设备运转费	79,153,429	71,941,103
支付邮电费	46,473,729	42,270,055
支付保险保障基金	49,401,404	37,598,363
支付培训及招待费	24,952,616	18,956,864
缴纳租赁及物业管理费	13,403,917	214,087,150
其他	978,055,595	788,372,981
	<u>2,837,314,159</u>	<u>2,802,575,784</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、合并财务报表项目附注(续)

(52) 投资连结产品

(a) 投资连结保险投资账户简介

本公司的投资连结保险包括招商信诺步步为赢投资连结保险、招商信诺趸缴型步步为赢投资连结保险、招商信诺智富赢家投资连结保险(A款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(B款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(C款)、招商信诺智富赢家投资连结保险(D款)、招商信诺步步为赢II代投资连结保险、招商信诺智汇赢家投资连结保险(A款)、招商信诺智汇赢家投资连结保险(B款)、招商信诺聚富赢家投资连结保险、招商信诺创富投资连结保险、招商信诺丰利年年投资连结保险、招商信诺丰硕年年投资连结保险、招商信诺运筹帷幄终身寿险(投资连结型)和招商信诺运筹帷幄终身寿险(B款)(投资连结型)等十五个产品。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司委托管理的投资连结保险投资账户(下称投资账户)共有 6 个，包括先锋 A 型账户、和谐 A 型账户、添利 A 型账户、货币 A 型账户、锐取 A 型账户和灵动 A 型账户。这些投资账户是依照原中国保监会颁发的《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和本公司的投资连结保险的有关条款，并经原中国保监会报批后设立。

本公司各投资账户的投资对象为证券投资基金、股票、银行存款以及经原中国保监会允许投资的其他金融工具。

(b) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

账户名称	设立时间	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
先锋 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	229,050,693	2.6536	249,632,700	2.4854
和谐 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	42,957,310	2.0971	44,814,664	1.9114
添利 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	33,156,368	1.5979	35,838,470	1.5411
货币 A 型账户	2007 年 8 月 1 日	43,683,086	1.5031	56,086,528	1.4752
锐取 A 型账户	2010 年 3 月 8 日	64,924,732	2.4907	75,484,438	2.7390
灵动 A 型账户	2011 年 9 月 7 日	8,330,737	2.6680	9,464,298	2.9490

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(52) 投资连结产品(续)

(c) 投资连结保险投资账户组合情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
投资连结保险投资账户资产：		
货币资金	28,484,997	31,755,797
交易性金融资产	979,264,120	1,037,355,269
买入返售金融资产	-	12,500,000
其他应收款	922,038	2,024,464
应收利息	4,674	4,123
应收红利	26,036	22,742
应收总账科目	527,456	2,390,250
	<u>1,009,229,321</u>	<u>1,086,052,645</u>
投资连结保险投资账户负债：		
保户储金及投资款	1,000,496,776	1,078,752,758
应付资产管理费	625,057	686,265
应付总账科目	1,217,463	4,730,942
其他负债	6,890,025	1,882,680
	<u>1,009,229,321</u>	<u>1,086,052,645</u>

(d) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险和保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。资产管理费以每日投资账户资产的评估价值为基数计算，于每个评估日从投资账户价值内扣除。不同投资连结保险投资账户的资产管理费率情况如下：

账户名称	2021 年	2020 年
先锋 A 型账户	0.50%	0.50%
和谐 A 型账户	0.50%	0.50%
添利 A 型账户	0.50%	0.50%
货币 A 型账户	0.50%	0.50%
锐取 A 型账户	1.75%	1.75%
灵动 A 型账户	1.75%	1.75%

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

七、 合并财务报表项目附注(续)

(52) 投资连结产品(续)

(e) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。各独立账户投资账户的开放式基金，本公司以其公告的基金单位净值估值。

八、 分部信息

本集团按照分红长期寿险、投资连结保险、其他寿险、意外伤害险及健康险和其他业务进行分部报告。

(1) 经营分部

(a) 分红长期寿险业务

分红长期寿险业务是指本集团将其实际经营成果优于定价假设的盈余，按一定的分配方式向保单持有人进行分配的保险业务。

(b) 投资连结保险业务

投资连结保险业务主要指本集团提供的保单在任何时刻的价值是根据其投资基金在当时的投资表现来决定的保险业务。

(c) 意外伤害险及健康险业务

意外伤害险及健康险业务主要是指意外伤害险合同、健康险合同的销售业务。

(d) 其他寿险业务

其他寿险业务主要是指除上述分红长期寿险和投资连结保险以及意外伤害险合同、健康险合同外的其他寿险合同的销售业务。

(e) 其他业务

其他业务主要指非保险业务及其他不可分摊的资产和负债。

(2) 需分摊的各项收入和支出的分配基础

业务及管理费的分配工作参照原中国保监会保监发[2006] 90 号《保险公司费用分摊指引》分配到各经营分部。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

八、 分部信息(续)

(2) 需分摊的各项收入和支出的分配基础(续)

2021 年度及 2021 年 12 月 31 日分部信息：

	分红长期寿险	投资连结保险	其他寿险	意外伤害险 及健康险	其他	合计
已赚保费及其他业务收入	4,422,584,558	10,348,232	13,233,966,510	4,050,653,845	95,155,657	21,812,708,802
投资收益	2,081,936,911	-	2,034,119,990	631,045,196	44,197,631	4,791,299,728
折旧费和摊销费	(21,984,586)	(132,142)	(72,732,014)	(49,172,929)	(7,978,892)	(152,000,563)
利润总额	595,466,137	5,603,939	(478,459,013)	941,839,982	75,610,519	1,140,061,564
所得税费用	-	-	26,694,562	18,530,346	(2,651,874)	42,573,034
净利润	<u>595,466,137</u>	<u>5,603,939</u>	<u>(451,764,451)</u>	<u>960,370,328</u>	<u>72,958,645</u>	<u>1,182,634,598</u>
资产总额	<u>40,354,300,572</u>	<u>1,009,229,321</u>	<u>51,297,630,241</u>	<u>16,247,734,635</u>	<u>40,570,704</u>	<u>108,949,465,473</u>
负债总额	<u>(37,394,262,354)</u>	<u>(1,009,229,321)</u>	<u>(45,137,149,794)</u>	<u>(14,296,497,296)</u>	<u>(16,462,282)</u>	<u>(97,853,601,047)</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

八、 分部信息(续)

(2) 需分摊的各项收入和支出的分配基础(续)

2020 年度及 2020 年 12 月 31 日分部信息:

	分红长期寿险	投资连结保险	其他寿险	意外伤害险 及健康险	其他	合计
已赚保费及其他业务收入	6,861,866,370	10,452,980	8,414,673,061	4,309,218,642	40,392,518	19,636,603,571
投资收益	1,834,119,384	-	1,568,744,269	567,080,345	(14,326,925)	3,955,617,073
折旧费和摊销费	(9,518,263)	(71,560)	(21,371,458)	(22,823,210)	(6,175,167)	(59,959,658)
利润总额	693,129,774	9,445,706	129,456,450	1,102,940,757	(8,594,338)	1,926,378,349
所得税费用	-	-	(180,678,158)	(113,853,365)	(1,457,817)	(295,989,340)
净利润	<u>693,129,774</u>	<u>9,445,706</u>	<u>(51,221,708)</u>	<u>989,087,392</u>	<u>(10,052,155)</u>	<u>1,630,389,009</u>
资产总额	<u>32,476,722,188</u>	<u>1,086,052,645</u>	<u>27,429,941,538</u>	<u>14,195,620,535</u>	<u>5,603,034</u>	<u>75,193,939,940</u>
负债总额	<u>(30,185,053,618)</u>	<u>(1,086,052,645)</u>	<u>(22,379,472,098)</u>	<u>(11,581,887,379)</u>	<u>(32,406,403)</u>	<u>(65,264,872,143)</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

公司名称	注册地	主营业务	与本公司关系	经济性质或类型
招商银行	中国深圳	提供公司及个人银行服务、从事资 金业务，并提供资产管理、信托及 其他金融服务	本公司之中方 投资者	股份有限公司
信诺健康人寿	美国	通过雇主和机构提供团体福利计划	本公司之外方 投资者	外国公司

(2) 子公司及权益法投资企业

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

权益法投资企业的基本情况及相关信息见附注七(12)。

(3) 其他关联公司

关联公司名称	与本公司的关系
信诺环球保险公司(以下简称“信诺保险”)	受本公司之外方股东控制
信诺欧洲服务(英国)有限公司(以下简称“信诺英国”)	受本公司之外方股东控制
信诺环球人寿保险有限公司(以下简称“信诺环 球”)	受本公司之外方股东控制
信诺西格纳数据技术服务(上海)有限公司(以下简 称“信诺西格纳”)	受本公司之外方股东控制
信诺国际人寿保险有限公司(以下简称“信诺国 际”)	受本公司之外方股东控制
信诺北美	受本公司之外方股东控制
招商局集团有限公司	本公司中方股东之股东
招商局重工(江苏)有限公司	受本公司中方股东之股东控制
博时基金管理有限公司	受本公司中方股东之股东重大影响
招商财富资产管理有限公司	受本公司之中方股东控制
招银国际金融控股(深圳)有限公司	受本公司之中方股东控制
招银金融控股(深圳)有限公司	受本公司之中方股东控制
招银金融租赁有限公司	受本公司之中方股东控制
招银国际资本管理(深圳)有限公司	受本公司之中方股东控制
招商基金管理有限公司(以下简称“招商基金”)	受本公司之中方股东控制
招银网络科技(杭州)有限公司	受本公司之中方股东控制
招银云创信息技术有限公司	受本公司之中方股东控制
招银理财有限责任公司	受本公司之中方股东控制
深圳市汇勤物业管理有限公司(以下简称“汇勤物业”)	受本公司之中方股东重大影响
深圳市汇合发展有限公司	受本公司之中方股东重大影响
青岛招银金家物业管理有限公司	受本公司之中方股东重大影响
关联自然人	本公司之关键管理人员

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与关联方应收应付款项余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金		
招商银行	<u>538,505,390</u>	<u>200,025,748</u>
其他应收款		
招商银行	11,829,713	13,785,118
信诺健康人寿	4,508,344	-
招商信诺资产管理有限公司	677,175	19,785,603
招银云创信息技术有限公司	358,001	-
招银理财有限责任公司	65,674	-
招商财富资产管理有限公司	22,663	-
信诺西格纳	-	6,200,000
信诺环球	-	4,308,594
信诺国际	-	2,188,989
	<u>17,461,570</u>	<u>46,268,304</u>
应付手续费及佣金		
招商银行	<u>750,445,236</u>	<u>514,275,254</u>
应收分保账款		
信诺保险	<u>55,347</u>	<u>22,143</u>
应收保费		
应收委托招商银行代理的保费收入	320,773,140	423,225,259
招银金融租赁有限公司	10,995	-
	<u>320,784,135</u>	<u>423,225,259</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与关联方应收应付款项余额(续)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款		
招商银行	174,261,456	168,036,882
招商信诺资产管理有限公司	19,045,157	-
招商基金	1,097,433	2,527,642
博时基金管理有限公司	317,898	-
信诺西格纳	291,159	-
信诺国际	238,954	-
	<u>195,252,057</u>	<u>170,564,524</u>
代垫应付赔付款		
信诺英国	<u>9,750,500</u>	<u>49,370,288</u>

于招商银行的活期存款是按同期银行活期存款利息计息。应付款项均为无抵押、不计息、无固定偿还期。

(5) 本集团与关联方的交易

	2021 年度	2020 年度
委托代理的保险业务收入		
招商银行	<u>17,298,787,586</u>	<u>14,990,593,879</u>
支付手续费		
招商银行	<u>1,429,421,675</u>	<u>938,112,219</u>
支付项目管理费		
招商银行	<u>314,420,335</u>	<u>295,206,213</u>
支付服务费		
信诺西格纳	<u>4,360,677</u>	<u>46,707,172</u>
服务费退款		
信诺西格纳	<u>6,650,892</u>	<u>-</u>
支付座席费及电话费		
招商银行	<u>42,137,200</u>	<u>41,091,545</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

(5) 本集团与关联方的交易(续)

	2021 年度	2020 年度
支付办公场地租金及管理费		
招商银行	23,461,708	24,163,518
汇勤物业	-	1,472,138
深圳市汇合发展有限公司	-	138,763
青岛招银金家物业管理有限 公司	-	91,778
	<u>23,461,708</u>	<u>25,866,197</u>
收取服务费		
招商银行	54,539,010	23,541,701
招商信诺资产管理有限公司	59,940	-
招银理财有限责任公司	38,500	-
招商银行	<u>54,637,450</u>	<u>23,541,701</u>
收取银行利息		
招商银行	<u>5,403,535</u>	<u>1,292,009</u>
申购基金净交易额		
招商基金	<u>209,300,000</u>	<u>(125,671,933)</u>
支付年度分红		
招商银行	125,000,000	125,000,000
信诺健康人寿	125,000,000	-
信诺北美	-	125,000,000
	<u>250,000,000</u>	<u>250,000,000</u>
委托管理的灵动和锐取组合账 户发生的申购		
招商基金	<u>(34,126,406)</u>	<u>(69,600,892)</u>
支付资产管理费		
招商信诺资产管理有限公司	128,189,107	-
招商基金	3,356,200	8,335,449
	<u>131,545,307</u>	<u>8,335,449</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

(5) 本集团与关联方的交易(续)

	2021 年度	2020 年度
支付 IT 服务费净额		
信诺环球	-	4,052,974
信诺国际	-	64,442
	<u>-</u>	<u>4,117,416</u>
摊回分保赔款		
信诺保险	<u>119,234</u>	<u>87,862</u>
支付咨询费		
招商信诺资产管理有限公司	30,811,500	-
招商银行	2,844,800	-
	<u>33,656,300</u>	<u>-</u>
投保的保险产品		
招商银行	45,351,076	187,013,647
关联自然人	17,856,000	13,275,456
招商基金	1,464,293	300,175
招银理财有限责任公司	793,791	-
招银金融租赁有限公司	772,400	-
招商财富资产管理有限公司	479,633	433
招商信诺资产管理有限公司	460,581	-
信诺西格纳	236,971	6,300
招银网络科技(杭州)有限公司	111,875	-
招商局重工(江苏)有限公司	-	294,865
	<u>67,526,620</u>	<u>200,890,876</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、 关联方关系及其交易(续)

(5) 本集团与关联方的交易(续)

	2021 年度	2020 年度
投资“重庆市招赢朗曜成长二期”股权		
招银国际资本管理(深圳)有限公司	<u>120,000,000</u>	<u>80,000,000</u>
共同发起设立招商信诺资产管理有限公司		
招银金融控股(深圳)有限公司、招银国际金融控股(深圳)有限公司、招银国际资本管理(深圳)有限公司	<u>-</u>	<u>436,729,000</u>
投资不动产债权计划		
招商信诺资产管理有限公司	<u>700,000,000</u>	<u>-</u>
出售资产		
招商信诺资产管理有限公司	<u>3,506,732</u>	<u>-</u>
收取投资产品派息		
招商信诺资产管理有限公司	<u>691,766</u>	<u>-</u>
收取代垫 IT 建设费		
信诺健康人寿	<u>13,078,938</u>	<u>-</u>
支付银行托管费		
招商银行	<u>8,010,159</u>	<u>-</u>
关键管理人员薪酬	<u>17,565,743</u>	<u>15,228,609</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

九、关联方关系及其交易(续)

(6) 本公司与下属子公司的应收应付款余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预付账款		
信诺健康管理	<u>14,581,339</u>	<u>34,559,370</u>
其他应付款		
信诺健康管理	<u>34,424,057</u>	<u>35,107,892</u>
其他应收款		
信诺健康管理	<u>24,787,000</u>	<u>-</u>

(7) 本公司与下属子公司的交易

	2021 年度	2020 年度
支付健康管理服务费		
信诺健康管理	<u>36,337,702</u>	<u>33,091,045</u>
支付企业管理服务费		
信诺健康管理	<u>60,003,297</u>	<u>7,547,170</u>

十、风险管理

(1) 保险风险

(a) 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合，本集团面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。这种风险在下列情况下均可能出现：

- 发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性；
- 严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性；
- 发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(a) 保险风险类型(续)

经验显示具相同性质的保险合同组合越大，预计结果的相关可变性就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。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风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

本集团保险业务有长期传统寿险、长期分红险、投资连结保险、长期健康险、长期意外险、短期寿险、万能保险、短期意外和健康保险。就意外伤害保险合同及健康保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。保险风险也会受保户终止合同、降低保费或拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本集团通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。本集团通过两类再保险安排来管理保险风险，包括合约分保和巨灾分保。对于合约分保按照比例分保，采用成数和溢额相结合的方式。对于巨灾分保，本集团采用的是非比例分保方式。这些再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本集团潜在损失的影响。因为存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险，尽管本集团已订立再保险合同，这并不会解除本集团对保户承担的直接保险责任。

(b) 保险风险集中度

目前，本集团的所有业务均来自中国境内，风险在本集团所承保风险的各地区未存在重大分别，但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

按险种区分，保险风险集中度按保费收入列示如下：

	2021 年度		2020 年度	
	金额	%	金额	%
个人寿险	17,606,129,316	80.70%	15,260,757,545	77.62%
其中：投资连结保险	2,285,631	0.01%	2,297,020	0.01%
分红险	4,421,748,894	20.27%	6,853,727,066	34.86%
团体寿险	26,697,767	0.12%	33,450,959	0.17%
个人健康险	2,593,695,033	11.89%	2,768,060,824	14.08%
团体健康险	1,019,670,561	4.67%	922,805,623	4.69%
个人意外伤害险	566,908,921	2.60%	671,345,568	3.41%
团体意外伤害险	3,407,174	0.02%	4,740,931	0.03%
	<u>21,816,508,772</u>	<u>100.00%</u>	<u>19,661,161,450</u>	<u>100.00%</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》计算，计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致本集团 2021 年税前利润减少人民币 862,120,922 元或增加人民币 900,895,743 元(2020 年 12 月 31 日：税前利润减少人民币 682,592,862 元或增加人民币 701,431,328 元)。

若其他变量不变，退保率假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致本集团 2021 年税前利润减少人民币 47,363,117 元或增加人民币 41,021,895 元(2020 年 12 月 31 日：税前利润增加人民币 29,581,802 元或减少人民币 43,084,621 元)。

若其他变量不变，折现率假设比当前假设增加或减少 25 基点，预计将导致本集团 2021 年税前利润增加人民币 4,025,387,138 元或减少人民币 4,327,651,793 元(2020 年 12 月 31 日：税前利润增加人民币 2,922,288,316 元或减少人民币 3,126,783,029 元)。

若其他变量不变，分红比例假设比当前假设提高或降低 10%，预计将导致本集团 2021 年税前利润减少人民币 687,181,705 元或增加人民币 687,181,705 元(2020 年 12 月 31 日：税前利润减少人民币 630,235,245 元或增加人民币 630,235,245 元)。

未决赔款准备金以原中国保监会的有关精算规定计算，同时进行负债充足性测试。短期保险业务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 2021 年税前利润减少或增加 19,752,914 元(2020 年：减少或增加 21,944,918 元)。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 敏感性分析(续)

本集团短期保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

项目	短期保险合同(事故年度)				
	2017	2018	2019	2020	2021
当年末	415,846,075	516,750,507	567,112,394	476,075,108	699,590,672
1 年后	476,615,273	589,186,026	619,645,758	533,982,589	-
2 年后	480,720,605	591,315,562	621,591,137	-	-
3 年后	480,918,220	591,700,499	-	-	-
4 年后	480,989,860	-	-	-	-
累计赔付款项的估计额	480,989,860	591,700,499	621,591,137	533,982,589	699,590,672
累计已支付的赔付款项	480,989,860	591,700,499	621,576,787	533,982,589	543,779,184
理赔费用及无理赔奖励准备金	-	-	-	-	3,866,288
尚未支付的赔付款项	-	-	14,350	-	159,677,776

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(1) 保险风险(续)

(c) 敏感性分析(续)

本集团短期保险业务考虑分出业务后的索赔进展信息如下：

项目	短期保险合同(事故年度)				
	2017	2018	2019	2020	2021
当年末	404,532,606	502,966,971	561,219,761	468,102,368	686,021,805
1 年后	463,995,220	573,866,037	612,954,654	525,506,122	-
2 年后	467,885,814	575,924,959	614,816,518	-	-
3 年后	468,083,429	576,153,896	-	-	-
4 年后	468,155,069	-	-	-	-
累计赔付款项的估计额	468,167,979	576,153,896	614,816,518	525,506,122	686,021,805
累计已支付的赔付款项	468,167,979	576,153,896	614,802,168	525,506,122	538,683,030
理赔费用及无理赔奖励准备金	-	-	-	-	3,866,288
尚未支付的赔付款项	-	-	14,350	-	151,205,063

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险

本集团的经营活动面临多样化的金融风险。主要的金融风险是出售金融资产获得的收入不足以支付保险合同形成的负债。金融风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险。

本集团的整体风险管理计划侧重于金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少对其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政策开展，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。如对金融风险的定期报告、重大决策的审批等。

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金融风险，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。

根据原中国保监会对投资连结产品的相关规定，本集团对投资连结保险资金设立独立投资账户单独核算(附注七(52))。归属于投资连结保险投保人的独立投资账户投资损益在扣除投资管理费用之后全部归投保人所有，因而与该账户归属于投资连结保险投保人的金融资产和金融负债相关的金融风险也应全部由投保人承担。因此，除特别说明外，在以下的各类金融风险分析中均不考虑投资连结保险账户持有的金融资产和金融负债。

下面的敏感性分析是基于假定一个假设变量发生变化，而其他假设变量保持不变。这种情况在实际中不太可能发生，因为这些假设变量的变化可能是相互关联的(如利率变动和价格变动)。

(a) 市场风险

利率风险

利率风险是指金融工具的价值或未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

利率风险(续)

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。

下表为固定利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，以下金融资产将对本集团税前股东权益(通过可供出售债券的公允价值变动)产生的影响。

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
		增加/(减少)	增加/(减少)
		税前股东权益	税前股东权益
利率变动			
分类为可供出售金融资产的债券	上升 50 个基点	(1,614,610,263)	(1,009,899,158)
分类为可供出售金融资产的债券	下降 50 个基点	1,614,610,263	1,009,899,158

以下敏感性分析基于浮动利率应收款项投资具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团上述金融资产的重新定价对本集团利息收入的影响，基于以下假设：一、浮动利率应收款项投资于资产负债表日后第一个重新定价日利率发生变动；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团税前利润和税前股东权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
		税前利润	税前股东权益	税前利润	税前股东权益
利率变动					
应收款项投资	上升 50 个基点	500,000	500,000	500,000	500,000
应收款项投资	下降 50 个基点	(500,000)	(500,000)	(500,000)	(500,000)

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款和存出资本保证金列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月至 1 年(含 1 年)	1,118,000,000	408,000,000
1 年至 2 年(含 2 年)	374,000,000	1,118,000,000
2 年至 3 年(含 3 年)	200,000,000	374,000,000
3 年以上	7,800,000,000	900,000,000
合计	<u>9,492,000,000</u>	<u>2,800,000,000</u>

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券和债权计划列示如下：

	2021 年 12 月 31 日			合计
	持有至到期投资	可供出售 金融资产	应收款项投资	
固定利率				
3 个月以内(含 3 个月)	-	30,131,070	768,863,962	898,995,032
3 个月至 1 年(含 1 年)	149,906,936	282,966,220	3,023,000,000	3,355,873,156
1 年至 2 年(含 2 年)	234,972,812	192,160,147	3,064,678,326	3,491,811,285
2 年至 3 年(含 3 年)	472,836,161	614,697,407	4,820,000,000	5,907,533,568
3 年至 4 年(含 4 年)	394,954,927	93,282,290	4,189,673,958	4,677,911,175
4 年至 5 年(含 5 年)	1,323,873,753	2,548,330,192	2,520,000,000	6,392,203,945
5 年以上	23,475,533,297	22,037,933,186	4,000,000,000	49,513,466,483
浮动利率	-	-	100,000,000	100,000,000
合计	<u>26,052,077,886</u>	<u>25,799,500,512</u>	<u>22,486,216,246</u>	<u>74,337,794,644</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(a) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券和债权计划列示如下(续):

	2020 年 12 月 31 日			合计
	持有至到期投资	可供出售 金融资产	应收款项投资	
固定利率				
3 个月以内(含 3 个月)	49,936,732	323,240,059	200,000,000	573,176,791
3 个月至 1 年(含 1 年)	326,209,334	463,265,044	3,052,500,000	3,841,974,378
1 年至 2 年(含 2 年)	149,786,735	705,250,510	1,685,000,000	2,540,037,245
2 年至 3 年(含 3 年)	242,353,444	791,805,398	2,912,852,646	3,947,011,488
3 年至 4 年(含 4 年)	500,509,021	400,909,264	1,730,769,231	2,632,187,516
4 年至 5 年(含 5 年)	395,049,703	51,088,680	4,802,580,469	5,248,718,852
5 年以上	18,859,902,340	15,337,437,342	4,130,000,000	38,327,339,682
浮动利率	-	-	100,000,000	100,000,000
合计	<u>20,523,747,309</u>	<u>18,072,996,297</u>	<u>18,613,702,346</u>	<u>57,210,445,952</u>

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不确定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。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。

本集团采用资产组合 10 日市场价格的在险价值(VaR)方法估计风险。在险价值(VaR)是指面临正常的市场波动时处于风险状态的价值，即在给定的置信水平(99%)和一定的持有期限(10 天)内，权益投资组合预期的最大损失量。

在正常市场条件下，本集团非投连组合持有的权益证券及证券投资基金投资资产面临的市场价格风险值如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
权益证券及证券投资基金	<u>823,065,286</u>	<u>615,759,463</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(a) 市场风险 (续)

外汇风险

外汇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。于 2021 年 12 月 31 日，本集团持有美元活期存款折合人民币 1,277,157 元(2020 年 12 月 31 日：7,136,306 元)。由于金额不大，本集团管理层认为其面临的外汇风险相对较低。

(b) 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。因本集团的投资品种遵循原中国保监会的监管要求，投资组合中主要是证券投资基金、国债、金融债券、公司债券、存放在四大国家控股商业银行、其他全国性商业银行、地方性商业银行和外资银行的定期存款以及由资产管理公司管理的理财产品，因此本集团面临的信用风险相对较低。

信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对中国经济和潜在债务人和交易结构进行内部基础分析来管理信用风险。适当情况下，本集团会通过用现金、证券等作为抵押的方法规避信用风险。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本集团资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2021 年 12 月 31 日，本集团均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

担保及其他信用增强安排

保户质押贷款为根据本集团与保单持有人签订的保单合同的期限和条件，应收保费以其相应保单的现金价值作为抵押。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(b) 信用风险(续)

信用质量

本集团的债权型投资包括国债、金融债券、公司债券及长期基建项目的理财产品，信用质量较好。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团 74% 的银行存款存放于四大国家控股商业银行和其他全国性商业银行、地方性商业银行(2020 年 12 月 31 日：48%)，其余部分为存放于其他大中型上市银行和外资银行的，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。所有再保险合同与中国人寿再保险股份有限公司、汉诺威再保险股份有限公司、德国通用再保险股份有限公司、信诺环球保险公司、RGA 美国再保险公司、慕尼黑再保险公司、Aon Benfield、Zurich Insurance Company Ltd 和前海再保险股份有限公司订立。本集团确信这些商业银行、再保险公司和保险公司在国内外都具有高信用质量。因此，本集团认为与定期存款及其应收利息、存出资本保证金、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 2021 年度的本集团财务报表产生重大影响。

由于应收保费期末余额为 427,217,143 元，其中到期期限一年以内的应收保费为 426,712,517 元，到期期限一至两年的应收保费为 504,626 元，本集团已对到期期限一年以上的应收保费全额计提坏账，与其相关的信用风险将不会对 2021 年度的财务报表产生重大影响。

(c) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期负债的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

投资连结保险合同项下的资产及负债单独列示为独立账户资产和独立账户负债。不同投资连结保险组合的资产负债与其他组合或本集团其他投资资产分开核算。由于投资连结保险的投资风险完全由保户承担，投资连结投资账户资产及负债不包括在风险管理附注的分析中。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外, 金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下:

	2021 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	未标明到期日	
货币资金	937,112,968	-	-	-	-	-	937,112,968
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	1,905,333	343,666	127,908,398	186,566,945	314,365,320	631,089,662
买入返售金融资产	-	352,974,353	-	-	-	-	352,974,353
应收保费	-	357,799,136	67,022,846	-	-	-	424,821,982
应收分保账款	-	106,030,362	-	-	-	-	106,030,362
保户质押贷款	-	1,019,574,044	869,052,680	-	-	-	1,888,626,724
定期存款	-	43,700,000	1,053,465,548	8,600,887,740	1,003,397,260	-	10,701,450,548
可供出售金融资产	-	243,429,343	1,343,801,750	11,687,593,204	38,288,439,700	12,469,490,773	64,032,754,770
持有至到期投资	-	371,284,068	874,334,150	6,715,902,870	36,633,780,524	-	44,595,301,612
应收款项投资	287,727,925	824,176,777	3,809,729,100	16,860,972,233	4,505,693,665	-	26,288,299,700
存出资本保证金	-	3,008,600	437,384,200	156,112,162	-	-	596,504,962
其他资产	-	567,961,762	19,630,320	26,919,024	-	-	614,511,106
金融资产合计	1,224,840,893	3,891,843,778	8,474,764,260	44,176,295,631	80,617,878,094	12,783,856,093	151,169,478,749

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下(续):

	2021 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	未标明到期日	
卖出回购金融资产款	-	14,626,474,990	-	-	-	-	14,626,474,990
应付手续费及佣金	846,985,579	-	-	-	-	-	846,985,579
应付分保账款	-	100,751,938	-	-	-	-	100,751,938
应付赔付款	365,415,451	-	-	-	-	-	365,415,451
应付保单红利	914,548,389	-	-	-	-	-	914,548,389
其他负债	-	215,451,129	197,191,711	-	-	-	412,642,840
金融负债合计	2,126,949,419	14,942,678,057	197,191,711	-	-	-	17,266,819,187

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下(续):

	2020 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	未标明到期日	
货币资金	437,209,121	-	-	-	-	-	437,209,121
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	171	160,358	20,719,882	37,172,696	305,107,117	363,160,224
买入返售金融资产	-	248,701,543	-	-	-	-	248,701,543
应收保费	-	431,545,756	55,811,381	-	-	-	487,357,137
应收分保账款	-	108,010,464	-	-	-	-	108,010,464
保户质押贷款	-	926,672,355	694,612,212	-	-	-	1,621,284,567
定期存款	-	28,856,250	414,591,558	2,085,868,664	-	-	2,529,316,472
可供出售金融资产	-	429,847,866	1,114,668,378	4,610,119,603	26,650,702,439	8,358,560,589	41,163,898,875
持有至到期投资	-	366,044,525	894,138,607	4,682,579,530	28,523,544,510	-	34,466,307,172
应收款项投资	-	426,105,885	3,791,977,354	13,528,522,262	4,763,755,261	-	22,510,360,762
存出资本保证金	-	-	80,756,986	551,029,398	-	-	631,786,384
其他资产	-	174,977,547	50,827,951	31,007,440	-	-	256,812,938
金融资产合计	437,209,121	3,140,762,362	7,097,544,785	25,509,846,779	59,975,174,906	8,663,667,706	104,824,205,659

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团金融资产及金融负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量)分析如下(续):

	2020 年 12 月 31 日						合计
	逾期/即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	未标明到期日	
卖出回购金融资产款	-	1,070,277,060	-	-	-	-	1,070,277,060
应付手续费及佣金	592,863,312	-	-	-	-	-	592,863,312
应付分保账款	-	89,228,880	-	-	-	-	89,228,880
应付赔付款	374,834,359	-	-	-	-	-	374,834,359
应付保单红利	739,055,497	-	-	-	-	-	739,055,497
其他负债	-	139,373,608	170,564,524	-	-	-	309,938,132
金融负债合计	1,706,753,168	1,298,879,548	170,564,524	-	-	-	3,176,197,240

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(2) 金融风险(续)

(d) 集团对结构化主体的最大风险敞口

以下表格为本集团未合并的结构化主体的规模、相应的本集团的投资额以及本集团最大风险敞口。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最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

未合并的结构化主体的规模、公司投资额以及公司最大风险敞口如下：

2021 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
关联方管理债权投资计划	6,300,000,000	700,000,000	700,000,000	投资收益
第三方管理债权投资计划	注 1	15,973,237,062	15,973,237,062	投资收益
第三方管理信托计划	注 1	11,317,971,105	11,317,971,105	投资收益
第三方其他	注 1	81,445,200	81,445,200	投资收益
合计		<u>28,072,653,367</u>	<u>28,072,653,367</u>	
2020 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			
	总资产	账面价值	公司最大风险敞口	本集团持有利益性质
第三方管理债权投资计划	注 1	13,261,158,999	13,261,158,999	投资收益
第三方管理信托计划	注 1	6,218,998,833	6,218,998,833	投资收益
合计		<u>19,480,157,832</u>	<u>19,480,157,832</u>	

注 1：第三方管理债权投资计划、第三方管理信托计划及其他由第三方金融机构发起，其规模信息为非公开信息。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(3) 公允价值

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级：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。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

(a) 持续的以公允价值计量的金融工具

于 2021 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
可供出售金融资产				
-债券	-	24,771,749,850	-	24,771,749,850
-基金	7,351,267,780	-	-	7,351,267,780
-信托计划	-	-	3,510,875,345	3,510,875,345
-股票投资	2,834,053,112	31,337,614	-	2,865,390,726
-债权投资计划	-	-	2,144,116,576	2,144,116,576
-股权投资	-	-	1,349,825,473	1,349,825,473
-保险资产管理产品	-	903,006,794	-	903,006,794
-资产支持证券	81,445,200	-	-	81,445,200
-其他投资	-	-	3,924,276	3,924,276
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-可转债	305,701,904	-	-	305,701,904
-可交债	3,128,164	-	-	3,128,164
-股权投资	-	-	314,365,320	314,365,320
	<u>10,575,596,160</u>	<u>25,706,094,258</u>	<u>7,323,106,990</u>	<u>43,604,797,408</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(3) 公允价值(续)

(a) 持续的以公允价值计量的金融工具(续)

于 2020 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
可供出售金融资产				
-债券	-	16,802,726,998	-	16,802,726,998
-基金	5,236,659,884	-	-	5,236,659,884
-信托计划	-	-	696,186,187	696,186,187
-股票投资	2,075,340,988	70,257,134	-	2,145,598,122
-债权投资计划	-	-	1,270,269,299	1,270,269,299
-股权投资	-	-	972,276,799	972,276,799
-其他投资	-	-	4,025,784	4,025,784
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-可转债	57,187,464	-	-	57,187,464
-股权投资	-	-	305,107,117	305,107,117
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	7,369,188,336	16,872,984,132	3,247,865,186	27,490,037,654

本集团以资产负债表日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十、 风险管理(续)

(3) 公允价值(续)

(a) 持续的以公允价值计量的金融工具(续)

第三层次金融工具的变动列示如下：

	2021 年度	2020 年度
可供出售金融资产		
年初余额	2,942,758,069	1,811,703,473
购买	4,163,956,012	1,247,802,880
处置	(250,101,508)	(238,470,890)
当期利得或损失	152,129,097	121,722,606
年末余额	<u>7,008,741,670</u>	<u>2,942,758,069</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
年初余额	305,107,117	280,889,582
购买	1,602,784	21,961,210
处置	(10,149,178)	(3,180,909)
当期利得或损失	17,804,597	5,437,234
年末余额	<u>314,365,320</u>	<u>305,107,117</u>

(b) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：买入返售金融资产、定期存款、应收款项投资、持有至到期投资、存出资本保证金、应收款项、租赁负债、卖出回购金融资产和应付款项。

除下述金融资产以外，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。

不以公允价值计量的金融工具的账面价值和公允价值如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
应收款项投资	22,486,216,246	22,532,364,194	18,613,702,346	18,660,484,054
持有至到期投资	26,052,077,886	27,651,853,275	20,523,747,309	20,974,584,417
	<u>48,538,294,132</u>	<u>50,184,217,469</u>	<u>39,137,449,655</u>	<u>39,635,068,471</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十一、承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	90,265,920
1 年至 2 年	69,762,762
2 年至 3 年	39,556,985
	<u>199,585,667</u>

十二、公司财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	902,608,472	421,941,658

(2) 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
子公司(a)	10,000,000	10,000,000
权益法投资(附注七(12))	468,820,331	422,402,075
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<u>478,820,331</u>	<u>432,402,075</u>

(a) 子公司

对子公司投资列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
信诺健康管理	<u>10,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,000,000</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(3) 固定资产

	房屋及建筑物	电脑设备	办公设备	合计
原价				
2020 年 12 月 31 日	1,506,418	142,447,945	10,152,085	154,106,448
本年增加	-	22,949,603	239,744	23,189,347
本年减少	-	(7,036,303)	(667,605)	(7,703,908)
2021 年 12 月 31 日	<u>1,506,418</u>	<u>158,361,245</u>	<u>9,724,224</u>	<u>169,591,887</u>
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	(316,035)	(81,676,879)	(8,646,446)	(90,639,360)
本年增加	(71,555)	(14,156,826)	(238,360)	(14,466,741)
本年减少	-	6,329,111	600,745	6,929,856
2021 年 12 月 31 日	<u>(387,590)</u>	<u>(89,504,594)</u>	<u>(8,284,061)</u>	<u>(98,176,245)</u>
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	<u>1,118,828</u>	<u>68,856,651</u>	<u>1,440,163</u>	<u>71,415,642</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>1,190,383</u>	<u>60,771,066</u>	<u>1,505,639</u>	<u>63,467,088</u>

2021 年度计入业务及管理费的折旧费用为：14,466,741 元(2020 年度：12,586,453 元)(附注十二(15))。

(4) 使用权资产

	房屋及建筑物
原价	
2020 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	164,014,769
2021 年 1 月 1 日	164,014,769
本年增加	31,284,997
本年减少	(6,434,678)
2021 年 12 月 31 日	<u>188,865,088</u>
累计折旧	
2020 年 12 月 31 日	-
会计政策变更	-
2021 年 1 月 1 日	-
本年增加	(83,547,204)
本年减少	1,769,559
2021 年 12 月 31 日	<u>(81,777,645)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>107,087,443</u>
2020 年 12 月 31 日	-

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(5) 无形资产

	电脑软件
原价	
2020 年 12 月 31 日	93,079,116
本年增加	45,193,348
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	<u>138,272,464</u>
累计摊销	
2020 年 12 月 31 日	(33,877,672)
本年增加	(22,844,754)
本年减少	-
2021 年 12 月 31 日	<u>(56,722,426)</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>81,550,038</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>59,201,444</u>

(6) 递延所得税资产和负债

(a) 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	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
可抵扣亏损	39,301,650	157,206,600	-	-
应付职工薪酬	16,339,378	65,357,512	16,037,292	64,149,165
金融资产减值	15,751,508	63,006,030	4,218,616	16,874,465
保险合同准备金	13,684,582	54,738,328	15,418,652	61,674,608
无形资产摊销	6,423,820	25,695,280	3,621,340	14,485,361
应收保费减值	598,790	2,395,161	216,332	865,327
租赁负债	379,842	1,519,368	-	-
其他应收款减值	196,640	786,560	89,081	356,324
	<u>92,676,210</u>	<u>370,704,839</u>	<u>39,601,313</u>	<u>158,405,250</u>
预计于 1 年内(含 1 年)转 回的金额	3,991,821		2,616,360	
预计于 1 年后转回的金额	88,684,389		36,984,953	
	<u>92,676,210</u>		<u>39,601,313</u>	

于 2021 年 12 月 31 日，本公司无重大的未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(6) 递延所得税资产和负债(续)

(b) 未经抵销的递延所得税负债列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	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 产公允价值变动	(13,217,299)	(52,869,197)	(6,964,080)	(27,856,319)
固定资产折旧	(13,903,249)	(55,612,996)	(10,731,876)	(42,927,506)
可供出售金融资产公允价 值变动	<u>(598,316,556)</u>	<u>(2,393,266,223)</u>	<u>(510,064,334)</u>	<u>(2,040,257,340)</u>
	<u>(625,437,104)</u>	<u>(2,501,748,416)</u>	<u>(527,760,290)</u>	<u>(2,111,041,165)</u>
预计于 1 年内(含 1 年)转 回的金额	(16,888,164)		(9,013,553)	
预计于 1 年后转回的金额	<u>(608,548,940)</u>		<u>(518,746,737)</u>	
	<u>(625,437,104)</u>		<u>(527,760,290)</u>	

(c) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税负债净额	<u>(532,760,894)</u>	<u>(488,158,977)</u>

(7) 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	606,110,362	239,432,306
预付税款	135,021,365	16,598,840
预付账款	58,057,305	124,645,559
长期待摊费用(b)	29,435,613	27,301,023
待抵扣增值税	310	25,338
	<u>828,624,955</u>	<u>408,003,066</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(7) 其他资产(续)

(a) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收证券清算款	357,532,107	66,035,668
投资申购款	90,000,000	-
租赁押金	51,599,678	29,135,978
应收待结算保费	48,395,778	59,054,599
应收红利	21,436,080	17,713,112
结算备付金	15,252,512	18,864,862
应收关联方款项	10,378,295	40,491,056
在途应收投资利息	3,169,483	3,591,083
员工借款	2,492,260	4,661,652
其他	6,640,729	240,620
坏账准备	(786,560)	(356,324)
	<u>606,110,362</u>	<u>239,432,306</u>

(b) 长期待摊费用

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
使用权资产改良	<u>29,435,613</u>	<u>27,301,023</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(8) 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	236,416,281	237,179,711
应付职工奖励及福利基金	94,194,371	76,939,282
应付设定提存计划(b)	53,378,243	49,497,043
	<u>383,988,895</u>	<u>363,616,036</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	227,553,828	871,947,255	(867,662,795)	231,838,288
职工福利费	2,210,646	32,384,785	(34,595,431)	-
社会保险费	1,594,234	37,858,352	(37,189,627)	2,262,959
其中：医疗保险费	1,149,059	33,126,058	(32,540,925)	1,734,192
工伤保险费	229,542	1,577,431	(1,549,567)	257,406
生育保险费	215,633	3,154,863	(3,099,135)	271,361
住房公积金	4,203,986	62,073,749	(65,819,361)	458,374
工会经费和职工教育经费	1,617,017	34,703,510	(34,463,867)	1,856,660
短期带薪缺勤	-	254,521	(254,521)	-
	<u>237,179,711</u>	<u>1,039,222,172</u>	<u>(1,039,985,602)</u>	<u>236,416,281</u>

(b) 设定提存计划

	2021 年度		2020 年度	
	应付金额	年末余额	应付金额	年末余额
基本养老保险	72,561,842	3,504,890	22,315,617	2,223,169
补充养老金	7,111,414	49,601,018	6,977,172	47,029,403
失业保险费	1,577,431	272,335	485,122	244,471
	<u>81,250,687</u>	<u>53,378,243</u>	<u>29,777,911</u>	<u>49,497,043</u>

(9) 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应交代缴个人所得税	6,302,330	6,026,903
应交城市维护建设税等附加税	343,698	479,616
应交印花税	37,653	38,616
未交增值税	-	3,594,746
应交企业所得税	-	57,272,032
	<u>6,683,681</u>	<u>67,411,913</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(10) 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预提费用(a)	400,801,240	757,844,799
应付关联方款项	231,615,768	205,672,416
其他应付款(b)	190,582,702	126,841,036
待转销项税额	21,422,803	21,409,295
保险保障基金	17,954,562	12,478,290
	<u>862,377,075</u>	<u>1,124,245,836</u>

(a) 预提费用

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
保单失效准备金	201,110,614	532,636,688
市场费用及网络媒体费	102,906,970	119,992,645
预提 IT 费用	23,322,566	24,456,398
预提销售竞赛费	19,810,804	14,833,843
预提电话中心的房租及电话费	18,219,126	13,764,270
卖出回购金融资产利息	10,413,496	635,495
预提咨询费	9,973,205	10,962,164
预提电话及网络费	2,450,923	12,170,442
其他	12,593,536	28,392,854
	<u>400,801,240</u>	<u>757,844,799</u>

其他主要为预提的年会费、职场费用、印刷费等费用。

(b) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付各项保险给付款项	139,835,967	85,628,347
应付投资费用	24,810,671	30,464,656
其他	25,936,064	10,748,033
	<u>190,582,702</u>	<u>126,841,036</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(11) 未分配利润

	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	4,763,309,652	3,626,170,608
加：本年净利润	1,174,926,516	1,626,114,239
减：提取盈余公积	(35,247,795)	(48,783,426)
减：提取一般风险准备		
(附注七(30))	(117,492,652)	(162,611,424)
减：提取职工奖励及福利基金	(32,607,780)	(27,580,345)
减：提取应付股利	(250,000,000)	(250,000,000)
年末未分配利润	<u>5,502,887,941</u>	<u>4,763,309,652</u>

根据《中华人民共和国中外合资经营企业法》及本公司有关员工长期激励计划等相关规定，本公司根据上一年度公司盈利情况提取职工奖励及福利基金 32,607,780 元(2020 年：提取职工奖励及福利基金 27,580,345 元)。

(12) 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
保户质押贷款利息收入	85,881,053	77,388,888
非保险合同收入	76,864,512	8,613,486
存出资本保证金利息收入	22,285,641	22,219,783
活期存款利息收入	10,622,158	13,276,526
咨询服务收入	-	26,337,859
其他	8,027,215	2,594,442
	<u>203,680,579</u>	<u>150,430,984</u>

(13) 赔付支出

本集团及本公司赔付支出按内容划分的明细如下：

	2021 年度	2020 年度
满期给付	1,483,670,622	557,069,336
赔款支出	624,767,922	549,450,606
死伤医疗给付	441,640,015	369,009,403
年金给付	189,002,940	170,086,811
无理赔奖励支出	39,687,711	62,766,277
	<u>2,778,769,210</u>	<u>1,708,382,433</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(14) 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	5,557,601	5,176,613
教育费附加	2,563,709	2,517,495
印花税	350,471	296,831
其他	1,472,818	1,235,421
	<u>9,944,599</u>	<u>9,226,360</u>

(15) 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利费	1,120,472,860	949,499,968
外包劳务费	634,982,693	607,137,460
委托管理费	159,431,071	69,991,988
差旅及会议费	149,892,597	141,755,119
宣传印刷费	142,930,112	128,188,410
座席费	97,219,750	115,548,911
使用权资产折旧费	83,547,204	-
电子设备运转费	76,052,794	71,976,958
无形资产及长期待摊费用摊销	46,007,727	41,198,038
保险保障基金	45,946,671	38,177,658
邮电费	36,484,342	41,237,063
业务招待费	23,241,843	18,735,343
咨询费	19,426,440	12,757,209
物业管理费	15,524,472	12,345,513
固定资产折旧费	14,466,741	12,586,453
车船使用费	8,793,705	9,316,882
房屋租金	-	76,079,983
其他(i)	59,740,462	52,194,897
	<u>2,734,161,484</u>	<u>2,398,727,853</u>

(i) 其他主要为财产保险费、同业公会会费、诉讼费、托管费、董事会费、银行结算费、修理费等费用。

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(16) 利息支出

	2021 年度	2020 年度
卖出回购金融资产利息支出	178,621,744	-
租赁负债利息支出	5,959,323	-
	<u>184,581,067</u>	<u>-</u>

(17) 其他业务成本

	2021 年度	2020 年度
万能险利息支出	56,263,860	13,016,025
投连险及万能险手续费	54,094,808	106,966
保单红利生息	29,717,362	22,894,971
团险预付款利息支出	4,789,474	4,371,236
卖出回购金融资产利息支出	-	68,786,915
其他	10,753,180	4,695,569
	<u>155,618,684</u>	<u>113,871,682</u>

(18) 所得税(贷项)/费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	(1,574,603)	301,098,656
递延所得税	(43,650,305)	(6,567,133)
	<u>(45,224,908)</u>	<u>294,531,523</u>

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	1,129,701,608	1,920,645,762
按适用税率计算的所得税费用	282,425,402	480,161,441
免税收入所得税影响	(329,520,253)	(191,754,233)
不得扣除的成本、费用和损失	3,444,546	6,818,786
以前年度汇算清缴调整	(1,574,603)	(694,471)
所得税费用	<u>(45,224,908)</u>	<u>294,531,523</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(19) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	1,174,926,516	1,626,114,239
加：资产减值损失	49,486,414	16,517,795
使用权资产折旧	83,547,204	-
固定资产折旧	14,466,741	12,586,453
无形资产摊销	22,844,754	15,554,820
长期待摊费用摊销	23,162,973	25,643,218
报废固定资产的损失/ (收益)	6,048,274	(34,390)
公允价值变动收益	(25,012,878)	(9,098,900)
未到期责任准备金的 (减少)/增加	62,623,522	(9,079,739)
未决赔款准备金的增加	6,653,487	2,708,695
寿险责任准备金的增加	15,055,839,499	13,272,657,036
长期健康险责任准备金的 增加	1,189,801,634	1,140,155,952
汇兑收益	(2,364,350)	(1,421,081)
投资收益	(4,635,706,062)	(3,964,219,046)
递延所得税费用	(43,650,305)	(6,567,133)
经营性应收项目的增加	6,975,038	(202,307,342)
经营性应付项目的增加	2,470,739,322	856,294,767
经营活动产生的现金流量净额	<u>15,460,381,783</u>	<u>12,775,505,344</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	902,608,472	421,941,658
减：现金的年初余额	(421,941,658)	(517,671,111)
加：现金等价物的年末余额	352,750,005	248,650,648
减：现金等价物的年初余额	(248,650,648)	(880,411,680)
现金及现金等价物净增加/ (减少)额	<u>584,766,171</u>	<u>(727,490,485)</u>

招商信诺人寿保险有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

十二、公司财务报表项目附注(续)

(19) 现金流量表附注(续)

(c) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金(附注十二(1))	902,608,472	421,941,658
加：买入返售金融资产 (附注七(3))	352,750,005	248,650,648
现金及现金等价物年末余额	<u>1,255,358,477</u>	<u>670,592,306</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

现金流量表中支付其他与经营活动有关的现金主要包括：

	2021 年度	2020 年度
支付退保金	1,303,976,373	1,357,393,520
支付差旅及会议费	148,683,480	144,459,096
支付宣传印刷费	139,060,826	131,807,574
支付外包劳务费	79,795,966	70,536,650
支付电子设备运转费	76,052,794	70,413,461
支付邮电费	46,126,817	42,222,117
支付保险保障基金	40,470,399	37,598,363
支付培训及招待费	24,632,267	18,748,040
缴纳租赁及物业管理费	13,169,148	206,335,552
其他	991,230,312	726,161,467
	<u>2,863,198,382</u>	<u>2,805,675,840</u>



营业执照

(副本)

扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、许可、监
管信息。



统一社会信用代码
91310000609134343
证照编号: 00000002202201180028

中国(上海)自由贸易试验区

成立日期 2013年01月18日

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

合伙期限 2013年01月18日至 不约定期限

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路
1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关



2022年01月18日



此复印件仅供招商信诺人寿保险有限公司2021年度合并财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2022)第21018号】后附之用,其他用途无效。

国家市场监督管理总局监制

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

此复印件仅供招商信诺人寿保险有限公司2021年度合并财务报表及审计报告(普华永道中天审字(2022)第21018号) 附件之用, 真他用途无效。

证书序号: NO.000525

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 李丹
主任会计师:
办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号
星展银行大厦507单元01室
组织形式: 特殊的普通合伙企业
会计师事务所编号: 31000007
注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整
批准设立文号: 财会函(2012)52号
批准设立日期: 二〇一二年十二月二十四日

