

利安人寿保险股份有限公司 2020 年度信息披露报告

2021 年 4 月 2 日

目录

- 一、公司简介
- 二、财务会计信息
- 三、保险责任准备金信息
- 四、风险管理状况信息
- 五、保险产品经营信息
- 六、偿付能力信息
- 七、重大关联交易信息
- 八、消费者权益保护信息
- 九、重大事项信息
- 十、其他信息

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

中文全称：利安人寿保险股份有限公司

中文简称：利安人寿

英文全称：Lian Life Insurance Company Limited

英文简称：Lian Life

（二）注册资本

人民币4,579,384,709元

（三）注册地

江苏省南京市建邺区江东中路235号雨润国际广场B1楼
8-13层、15-16层

（四）成立时间

2011年7月14日

（五）经营范围和经营区域

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

经营区域：江苏省、安徽省、河南省、北京市、四川省、山
东省、河北省、上海市、湖南省。

（六）法定代表人

祝义财

（七）客服电话和投诉电话

956009

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

利安人寿保险股份有限公司
2020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	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	7	1,111,422,525	2,187,589,440
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	8	5,886,710,241	4,002,658,999
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	9	2,138,203,385	340,000,170
应收利息	10	569,781,393	584,003,808
应收保费	11	49,599,994	40,315,552
应收代位追偿款		-	-
应收分保账款	12	28,881,624	20,072,256
应收分保未到期责任准备金		3,234,222	2,258,985
应收分保未决赔款准备金		902,700	656,180
应收分保寿险责任准备金		4,662,406	2,296,655
应收分保长期健康险责任准备金		5,154,508	2,952,044
保户质押贷款	13	388,835,668	320,732,587
定期存款	14	538,193,190	549,503,027
可供出售金融资产	15	27,440,977,339	19,024,647,362
持有至到期投资	16	1,552,172,599	1,601,417,113
归入贷款及应收款的投资	17	9,697,591,005	8,969,200,000
长期股权投资	18	240,000	240,000
存出资本保证金	19	946,112,242	944,112,242
投资性房地产	20	5,792,651,222	3,119,662,520
固定资产	21	206,682,629	187,553,175
在建工程		-	-
无形资产	22	35,601,067	31,999,319
独立账户资产	23	-	-
递延所得税资产	31	1,393,226	-
其他资产	24	478,900,048	427,268,772
资产总计		56,877,903,233	42,359,140,206

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

利安人寿保险股份有限公司
2020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)

负债及股东权益	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债:			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	25	1,163,935,000	1,814,314,975
预收保费		909,755,246	1,158,985,233
应付手续费及佣金		11,400,867	47,260,600
应付分保账款		51,018,986	28,313,576
应付职工薪酬	26	242,977,032	213,006,096
应交税费	27	12,980,278	5,510,241
应付赔付款		152,456,524	205,566,776
应付保单红利	28	389,270,695	105,556,903
保户储金及投资款	29	2,788,855,630	1,961,294,060
未到期责任准备金	30	66,773,042	62,792,218
未决赔款准备金	30	189,940,698	178,836,929
寿险责任准备金	30	41,546,803,246	28,483,704,180
长期健康险责任准备金	30	295,194,834	191,060,027
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债	23	-	-
递延所得税负债	31	295,986,745	59,846,287
其他负债	32	423,994,890	308,792,394
负债合计		48,541,343,713	34,824,840,495
股东权益:			
股本	33	4,579,384,709	4,579,384,709
资本公积		3,326,403,023	3,326,403,023
减: 库存股		-	-
其他综合收益	52	666,716,684	246,005,891
盈余公积		-	17,953,886
一般风险准备		-	-
累计亏损		(235,944,896)	(635,447,798)
归属于母公司股东权益合计		8,336,559,520	7,534,299,711
少数股东权益		-	-
股东权益合计		8,336,559,520	7,534,299,711
负债及股东权益总计		56,877,903,233	42,359,140,206

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

利安人寿保险股份有限公司
2020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	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	7	1,066,020,778	1,250,571,331
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	8	5,886,710,241	4,002,658,999
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	9	2,138,203,385	340,000,170
应收利息	10	605,268,712	584,003,808
应收保费	11	49,599,994	40,315,552
应收代位追偿款		-	-
应收分保账款	12	28,881,624	20,072,256
应收分保未到期责任准备金		3,234,222	2,258,985
应收分保未决赔款准备金		902,700	656,180
应收分保寿险责任准备金		4,662,406	2,296,655
应收分保长期健康险责任准备金		5,154,508	2,952,044
保户质押贷款	13	388,835,668	320,732,587
定期存款	14	538,193,190	549,503,027
可供出售金融资产	15	27,440,977,339	19,024,647,362
持有至到期投资	16	1,552,172,599	1,601,417,113
归入贷款及应收款的投资	17	9,697,591,005	8,969,200,000
长期股权投资	18	1,550,048,068	1,080,240,000
存出资本保证金	19	946,112,242	944,112,242
投资性房地产	20	2,710,569,267	2,004,436,712
固定资产	21	206,538,867	187,553,175
在建工程		-	-
无形资产	22	35,601,067	31,999,319
独立账户资产	23	-	-
递延所得税资产	31	-	-
其他资产	24	1,297,094,132	1,105,314,864
资产总计		56,152,372,014	42,064,942,381

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

利安人寿保险股份有限公司
2020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)

负债及股东权益	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债:			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	25	1,163,935,000	1,814,314,975
预收保费		909,755,246	1,158,985,233
应付手续费及佣金		11,400,867	47,260,600
应付分保账款		51,018,986	28,313,576
应付职工薪酬	26	242,963,057	213,006,096
应交税费	27	10,431,790	5,510,241
应付赔付款		152,456,524	205,566,776
应付保单红利	28	389,270,695	105,556,903
保户储金及投资款	29	2,788,855,630	1,961,294,060
未到期责任准备金	30	66,773,042	62,792,218
未决赔款准备金	30	189,940,698	178,836,929
寿险责任准备金	30	41,546,803,246	28,483,704,180
长期健康险责任准备金	30	295,194,834	191,060,027
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债	23	-	-
递延所得税负债	31	130,684,706	-
其他负债	32	368,630,707	253,979,716
负债合计		48,318,115,028	34,710,181,530
股东权益:			
股本	33	4,579,384,709	4,579,384,709
资本公积		3,326,403,023	3,326,403,023
减:库存股		-	-
其他综合收益	52	666,716,684	246,005,891
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
累计亏损		(738,247,430)	(797,032,772)
股东权益合计		7,834,256,986	7,354,760,851
负债及股东权益总计		56,152,372,014	42,064,942,381

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(二) 利润表

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		17,984,857,240	15,251,506,978
已赚保费		14,519,610,452	13,127,625,378
保险业务收入	34	14,560,611,630	13,137,170,201
其中：分保费收入		2,684,054	-
减：分出保费	35	(37,995,591)	(7,978,891)
提取未到期责任准备金	36	(3,005,587)	(1,565,932)
其他收益	37	3,292,894	1,945,542
投资收益	38	2,672,516,553	1,697,733,698
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益	39	644,660,560	341,149,462
汇兑收益/(损失)		(2,589,183)	598,263
其他业务收入	40	147,220,154	82,458,676
资产处置收益/(损失)	41	145,810	(4,041)
二、营业支出		(17,498,743,823)	(15,090,494,537)
退保金	42	(675,692,693)	(965,878,967)
赔付支出	43	(546,053,807)	(809,680,288)
减：摊回赔付支出		12,767,826	7,529,574
提取保险责任准备金	44	(13,178,337,642)	(11,014,544,342)
减：摊回保险责任准备金		4,814,735	(3,188,904)
保单红利支出	45	(318,465,493)	(106,386,741)
分保费用		(284,488)	-
税金及附加		(18,086,507)	(4,833,073)
手续费及佣金支出	46	(1,610,939,264)	(997,369,127)
业务及管理费	47	(954,778,860)	(957,660,537)
减：摊回分保费用		5,874,679	6,607,726
其他业务成本	48	(159,993,822)	(115,746,282)
资产减值损失	49	(59,568,487)	(129,343,576)
三、营业利润		486,113,417	161,012,441
加：营业外收入		649,395	169,191
减：营业外支出	50	(8,307,975)	(2,707,220)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

利安人寿保险股份有限公司
2020 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	2020 年度	2019 年度
四、利润总额		478,454,837	158,474,412
减：所得税费用	51	(96,905,821)	22,155,677
五、净利润		381,549,016	180,630,089
按经营持续性分类			
持续经营净利润		381,549,016	180,630,089
终止经营净利润		-	-
按所有者归属分类			
归属于母公司股东的净利润		381,549,016	180,630,089
少数股东损益		-	-
六、其他综合收益的税后净额	52	420,710,793	637,897,166
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		420,710,793	637,897,166
将重分类进损益的其他综合收益/(损失)			
可供出售金融资产重分类为持有至			
到期投资的影响		(2,845,852)	(1,134,468)
可供出售金融资产公允价值变动		423,556,645	639,031,634
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		802,259,809	818,527,255
归属于母公司股东的综合收益总额		802,259,809	818,527,255
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

利安人寿保险股份有限公司
2020 年度公司利润表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		17,536,659,023	15,012,121,083
已赚保费		14,519,610,452	13,127,625,378
保险业务收入	34	14,560,611,630	13,137,170,201
其中：分保费收入		2,684,054	-
减：分出保费	35	(37,995,591)	(7,978,891)
提取未到期责任准备金	36	(3,005,587)	(1,565,932)
其他收益	37	3,292,894	1,945,542
投资收益	38	2,672,516,553	1,697,733,698
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		-	-
公允价值变动收益	39	209,797,414	101,288,567
汇兑收益/(损失)		(2,589,183)	598,263
其他业务收入	40	133,885,083	82,933,676
资产处置收益/(损失)	41	145,810	(4,041)
二、营业支出		(17,479,764,312)	(15,090,493,789)
退保金	42	(675,692,693)	(965,878,967)
赔付支出	43	(546,053,807)	(809,680,288)
减：摊回赔付支出		12,767,826	7,529,574
提取保险责任准备金	44	(13,178,337,642)	(11,014,544,342)
减：摊回保险责任准备金		4,814,735	(3,188,904)
保单红利支出	45	(318,465,493)	(106,386,741)
分保费用		(284,488)	-
税金及附加		(7,380,741)	(4,833,073)
手续费及佣金支出	46	(1,610,939,264)	(997,369,127)
业务及管理费	47	(954,196,085)	(957,617,085)
减：摊回分保费用		5,874,679	6,607,726
其他业务成本	48	(152,302,852)	(115,788,986)
资产减值损失	49	(59,568,487)	(129,343,576)
三、营业利润/(亏损)		56,894,711	(78,372,706)
加：营业外收入		645,581	169,191
减：营业外支出	50	(8,307,176)	(2,707,220)
四、利润/(亏损)总额		49,233,116	(80,910,735)
减：所得税费用	51	9,552,226	82,001,964
五、净利润		58,785,342	1,091,229
按经营持续性分类			
持续经营净利润		58,785,342	1,091,229
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	52	420,710,793	637,897,166
将重分类进损益的其他综合收益/(损失)			
可供出售金融资产重分类为持有至 到期投资的影响		(2,845,852)	(1,134,468)
可供出售金融资产公允价值变动		423,556,645	639,031,634
七、综合收益总额		479,496,135	638,988,395

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(三) 所有者权益变动表

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度合并股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益/(损失)	盈余公积	累计亏损	小计		
一、2019 年 1 月 1 日年初余额	4,579,384,709	3,326,403,023	(391,891,275)	-	(798,124,001)	6,715,772,456	-	6,715,772,456
二、2019 年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	180,630,089	180,630,089	-	180,630,089
(二) 提取盈余公积	-	-	-	17,953,886	(17,953,886)	-	-	-
(三) 其他综合收益	-	-	637,897,166	-	-	637,897,166	-	637,897,166
三、2019 年 12 月 31 日年末余额	4,579,384,709	3,326,403,023	246,005,891	17,953,886	(635,447,798)	7,534,299,711	-	7,534,299,711
一、2020 年 1 月 1 日年初余额	4,579,384,709	3,326,403,023	246,005,891	17,953,886	(635,447,798)	7,534,299,711	-	7,534,299,711
二、2020 年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	381,549,016	381,549,016	-	381,549,016
(二) 提取盈余公积	-	-	-	(17,953,886)	17,953,886	-	-	-
(三) 其他综合收益	-	-	420,710,793	-	-	420,710,793	-	420,710,793
三、2020 年 12 月 31 日年末余额	4,579,384,709	3,326,403,023	666,716,684	-	(235,944,896)	8,336,559,520	-	8,336,559,520

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

利安人寿保险股份有限公司
2020 年度公司股东权益变动表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	股本	资本公积	其他综合收益/(损失)	累计亏损	股东权益合计
一、2019 年 1 月 1 日年初余额	4,579,384,709	3,326,403,023	(391,891,275)	(798,124,001)	6,715,772,456
二、2019 年增减变动金额					
(一) 净利润	-	-	-	1,091,229	1,091,229
(二) 其他综合收益	-	-	637,897,166	-	637,897,166
三、2019 年 12 月 31 日年末余额	4,579,384,709	3,326,403,023	246,005,891	(797,032,772)	7,354,760,851
一、2020 年 1 月 1 日年初余额	4,579,384,709	3,326,403,023	246,005,891	(797,032,772)	7,354,760,851
二、2020 年增减变动金额					
(一) 净利润	-	-	-	58,785,342	58,785,342
(二) 其他综合收益	-	-	420,710,793	-	420,710,793
三、2020 年 12 月 31 日年末余额	4,579,384,709	3,326,403,023	666,716,684	(738,247,430)	7,834,256,986

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

(四) 现金流量表

利安人寿保险股份有限公司

2020 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	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		14,302,325,451	14,226,175,325
收到的税费返还		-	-
保户储金及投资款净增加额		712,031,384	-
收到其他与经营活动有关的现金		226,921,652	390,085,584
经营活动现金流入小计		15,241,278,487	14,616,260,909
支付原保险合同赔付款项的现金		(598,114,461)	(946,668,095)
支付再保业务现金净额		(3,057,478)	(11,846,818)
支付手续费及佣金的现金		(1,646,798,997)	(981,127,690)
保户储金及投资款净减少额		-	(928,808,862)
支付保单红利的现金		(34,751,701)	(21,029,503)
支付给职工以及为职工支付的现金		(584,681,781)	(579,152,064)
支付的各项税费		(87,159,743)	(60,988,893)
支付退保款项的现金		(676,742,291)	(818,254,212)
支付其他与经营活动有关的现金		(246,644,726)	(765,774,933)
经营活动现金流出小计		(3,877,951,178)	(5,113,651,070)
经营活动产生的现金流量净额	53	11,363,327,309	9,502,609,839
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		209,109,699,352	184,357,725,045
取得投资收益收到的现金		2,708,500,997	1,784,394,683
处置固定资产收回的现金		170,254	-
投资活动现金流入小计		211,818,370,603	186,142,119,728
投资支付的现金		(221,754,609,987)	(195,478,728,024)
购建固定资产、无形资产、投资性房地 产和其他长期资产支付的现金		(1,558,259,074)	(51,323,430)
保户质押贷款净增加额		(68,103,081)	(62,200,541)
支付其他与投资活动有关的现金		(224,000,000)	-
投资活动现金流出小计		(223,604,972,142)	(195,592,251,995)
投资活动使用的现金流量净额		(11,786,601,539)	(9,450,132,267)
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量			
回购业务净增加额		-	1,709,231,774
筹资活动现金流入小计		-	1,709,231,774
回购业务净减少额		(652,892,685)	-
筹资活动现金流出小计		(652,892,685)	-
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		(652,892,685)	1,709,231,774
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		-	-
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		(1,076,166,915)	1,761,709,346
六、年末现金及现金等价物余额			
		2,187,589,440	425,880,094
		1,111,422,525	2,187,589,440

利安人寿保险股份有限公司
2020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	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		14,302,325,451	14,226,175,325
收到的税费返还		-	-
保户储金及投资款净增加额		712,031,384	-
收到其他与经营活动有关的现金		166,069,859	389,493,828
经营活动现金流入小计		15,180,426,694	14,615,669,153
支付原保险合同赔付款项的现金		(598,114,461)	(946,668,095)
支付再保业务现金净额		(3,057,478)	(11,846,818)
支付手续费及佣金的现金		(1,646,798,997)	(981,127,690)
保户储金及投资款净减少额		-	(928,808,862)
支付保单红利的现金		(34,751,701)	(21,029,503)
支付给职工以及为职工支付的现金		(584,661,694)	(579,152,064)
支付的各项税费		(73,249,515)	(60,988,893)
支付退保款项的现金		(676,742,291)	(818,254,212)
支付其他与经营活动有关的现金		(242,021,348)	(765,770,937)
经营活动现金流出小计		(3,859,397,485)	(5,113,647,074)
经营活动产生的现金流量净额	53	11,321,029,209	9,502,022,079
二、投资活动使用的现金流量			
收回投资收到的现金		209,109,699,352	184,357,725,045
取得投资收益收到的现金		2,708,500,997	1,784,394,683
处置固定资产收回的现金		170,254	-
收到的其他与投资活动有关的现金		20,000,000	-
投资活动现金流入小计		211,838,370,603	186,142,119,728
投资支付的现金		(221,451,949,179)	(195,695,158,373)
购建固定资产、无形资产、投资性房地产和其他长期资产支付的现金		(623,005,420)	(51,323,430)
购入子公司支付的现金		(324,000,000)	-
质押贷款净增加额		(68,103,081)	(62,200,541)
支付其他与投资活动有关的现金		(224,000,000)	(720,000,000)
投资活动现金流出小计		(222,691,057,680)	(196,528,682,344)
投资活动使用的现金流量净额		(10,852,687,077)	(10,386,562,616)
三、筹资活动产生/(使用)的现金流量			
回购业务净增加额		-	1,709,231,774
筹资活动现金流入小计		-	1,709,231,774
回购业务净减少额		(652,892,685)	-
筹资活动现金流出小计		(652,892,685)	-
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		(652,892,685)	1,709,231,774
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		-	-
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	53	(184,550,553)	824,691,237
		1,250,571,331	425,880,094
六、年末现金及现金等价物余额			
	53	1,066,020,778	1,250,571,331

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

(五) 财务报表附注

1 公司基本情况

利安人寿保险股份有限公司(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”)批准设立的一家全国性人身保险公司。本公司于2010年9月3日经原中国保监会(保监发改[2010]1067号)批复同意发起筹建, 并于2011年7月14日领取了原江苏省工商行政管理局颁发的913200005781849851号企业法人营业执照。本公司成立时注册资本为人民币10亿元, 经过历次增资和股权变更, 本公司注册资本变更为人民币45.79亿元, 本公司总部位于南京。

根据本公司营业执照的规定, 本公司经营期限不约定。本公司经原中国保监会批准, 可以经营人寿保险、健康保险、意外伤害保险等人身保险业务, 上述人身保险业务的再保险业务, 国家法律、法规允许的保险资金运用业务, 以及经原中国保监会批准的其他业务。本公司及下属子公司(以下合称“本集团”)主要的经营业务为: 按有关法律法规的规定经营人身保险、自有房屋租赁、停车场(库)经营, 并从事资金运用业务等。

截至2020年12月31日止, 本公司在江苏、安徽、河南、北京、四川、山东、河北、上海、湖南设立了分支机构。上述分公司系本公司的分支机构。

本财务报表经本集团董事会于2021年2月9日批准报出。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注6。

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及本公司2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

4 重要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(b) 记账本位币和外币折算

记账本位币为人民币, 本财务报表以人民币列示。

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币, 其他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。

(c) 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。

(d) 金融工具

(1) 金融资产分类

金融资产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。

(i) 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和本集团直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在资产负债表中, 除衍生金融工具所产生资产以衍生金融资产单列, 投资连结产品相关资产以独立账户资产单列外, 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示。

(ii) 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, 包括各类应收款项、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、归入贷款及应收款的投资等。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(d) 金融工具(续)

(1) 金融资产分类(续)

(iii) 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。

(iv) 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别的金融资产。

(2) 金融资产确认和计量

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。

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，贷款和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；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在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计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入股东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。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(d) 金融工具(续)

(3) 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。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。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，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直接计入股东权益。

(4) 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：**(i)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(ii)**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；**(iii)**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股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(d) 金融工具(续)

(5) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要包括保户储金及投资款、独立账户负债、卖出回购金融资产款等。

(i) 保户储金及投资款

除投资连结保险合同外，本集团与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

(ii) 独立账户负债

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

(iii) 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。

(6) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 应收款项

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

对于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款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

(f) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业的长期股权投资。

(1) 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。

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。

(2) 合营企业

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。

对合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。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(f) 长期股权投资(续)

(2) 合营企业(续)

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股东权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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。

(g) 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物, 以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时, 计入投资性房地产成本; 否则, 于发生时计入当期损益。

本集团对所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量, 不计提折旧或进行摊销, 在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值, 公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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。

采用公允价值模式计量的投资性房地产转换为自用房地产时, 以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值, 公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

(h) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、交通运输设备和办公及电器设备。固定资产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予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出, 在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠地计量时, 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。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(h) 固定资产(续)

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	35 年	5%	2.71%
电子设备	3 年	5%	31.67%
交通运输设备	4 年	5%	23.75%
办公及电器设备	5 年	5%	19.00%

于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法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。

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。

(i) 无形资产

无形资产包括软件使用权，以成本减去累计摊销后的净额列示。

(1) 软件使用权

购入的软件按实际支付的价款入账，确认为无形资产的软件开发阶段的支出按实际开发支出入账。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(i) 无形资产(续)

(2) 定期复核使用寿命和摊销方法

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。

(3) 无形资产减值

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。

(j) 其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用、待摊费用、应收股利等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(e)。

长期待摊费用包括经营租入固定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。

(k) 长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，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，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(l) 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、离职后福利和股票增值权等。

(1) 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。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(l) 职工薪酬(续)

(2) 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。

基本养老保险和失业保险

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

(3) 股票增值权

股票增值权计划是以本集团股票价格为标的的现金激励计划，按照本集团应承担的以股票价格为基础计算确定的股票增值权负债的公允价值计量。股票增值权的确认基于已发生负债的公允价值并按待行权期计入相关期间损益。相关负债的公允价值是通过包括期权定价模型在内的估值技术估计确定。在每个资产负债表日，相关负债按公允价值进行重新估值，将所有估计影响值计入业务及管理费中，相关负债计入应付职工薪酬。股票增值权可行权后，相关负债的公允价值变动计入公允价值变动损益。

(m) 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。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，其他风险部分确认为非保险合同。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单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将整个合同确定为非保险合同。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则

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未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和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。

(i) 计量单元

本集团的寿险保险合同准备金及非寿险保险合同准备金以产品作为计量单元，将同一产品下的所有保单视为具有同质保险风险的保单，并以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(ii) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：**(1)**根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；**(2)**保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；**(3)**管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内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因子计量。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则(续)

(iv) 货币时间价值

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

在提取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, 对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计, 并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对非寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金, 于年末按保险精算结果入账。

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金于资产负债表日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, 采用链梯法等方法计量。

(4) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本集团为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

(5) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本集团为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 保险合同准备金(续)

(6) 保险责任准备金充足性测试

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。

本集团按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本集团按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(n) 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本集团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。

(o) 保险保障基金

保险保障基金指本集团按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本集团提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

(p) 收入确认

(1) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(p) 收入确认(续)

(2) 其他业务收入

其他业务收入包括投资性房地产租金收入、银行存款利息收入、万能险保单管理费和投连险资产管理费等。投资性房地产租金收入是指本集团出租投资性房地产向承租方收取的租金，按直线法确认为其他业务收入。银行存款利息收入金额按存款存续时间和实际利率计算确定；万能险保单管理费是指本集团为管理万能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。投连险资产管理费是指本集团根据投资连结保险的保单条款向保户收取的资产管理费。

(q) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

本集团无融资租赁。

(r) 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

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

4 主要会计政策和会计估计(续)

(r) 公允价值计量(续)

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，应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(s) 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或非货币性资产，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，冲减相关资产的账面价值，或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，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

(t) 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，本公司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。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本集团合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(t) 合并财务报表的编制方法(续)

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按母公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

(u) 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。

(v) 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。

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

(i) 原保险合同

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。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

(i) 原保险合同(续)

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必要的复核。本集团对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

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。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本集团在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

(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。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(2) 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、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。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，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。本集团每年均会进行经验分析，并对所采用的的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

(i) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。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。

本集团根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本集团长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本集团提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本集团基于再保险公司提供的重疾发生率假设，并结合公司及市场状况作适当调整以反映本集团长期的历史发病率经验和对未来的预期。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本集团使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

(ii) 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，本集团以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(ii) 折现率(续)

在确定折现率假设时, 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。折现率假设反映了对未来经济状况和本集团投资策略的预期, 最近2年的折现率假设如下表所示:

	折现率假设
2019 年 12 月 31 日	5.60%
2020 年 12 月 31 日	5.60%

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 750 天移动平均国债到期收益率为基础, 同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。最近 2 年的折现率假设如下表所示:

	折现率假设
2019 年 12 月 31 日	3.57%~6.24%
2020 年 12 月 31 日	3.19%~6.82%

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响, 存在不确定性。本集团考虑风险边际因素, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

(iii) 费用假设基于预计保单单位成本, 并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响, 存在不确定性。本集团考虑风险边际因素, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

(iv) 保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响, 存在不确定性。本集团有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%, 或按照保单约定的更高比例。

(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, 并保证前后年度方法的一致性。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(3) 金融工具的公允价值确定

本集团在估计金融工具公允价值时所采取的方法和假设为：

- 债权投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。估值方法包括参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。对于现金流量折现法，通常采用估计未来现金流量及折现率基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。

估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

- 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率比进行估值。
- 定期存款、保户质押贷款、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款：资产负债表上账面价值近似公允价值。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(4) 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生严重下跌或非暂时性下降本集团即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。本集团通常认为公允价值低于成本的 50%为严重下跌, 公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。在作出此类判断时, 本集团评估因素包括: 股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。

(5) 所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中, 涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时, 本集团需要作出重大判断。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。

(6) 对结构化主体具有控制的判断

结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体, 比如表决权仅与行政工作相关, 而相关运营活动通过合同约定来安排。本集团决定未由本集团控制的所有信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品均为未合并的结构化主体。信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品由关联方的或无关联的资产管理人管理, 并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品收益的权利来为其运营融资。本集团持有信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品的受益凭证。

在判断本集团是否控制结构化主体时, 需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本集团是否以主要责任人的身份行使决策权。如果本集团是主要责任人, 那么对结构化主体具有控制。在判断本集团是否为主要责任人时, 考虑的因素包括对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时, 本集团将进行重新评估。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(7) 投资性房地产的公允价值的确定

在确定投资性房地产的公允价值时，本集团同时使用可比市场法和租金收益模型。在采用可比市场法时，本集团参照活跃市场上类似房地产的现行市场价格；无法取得类似房地产的现行市场价格的，本集团参照活跃市场上类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；在采用租金收益模型时，本集团基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产的估值过程会使用到众多的假设和模型，使用不同的假设和模型可能导致公允价值估计结果存在较大差异。本集团使用的假设、模型及主要参数参见附注 20。

(w) 重大会计估计变更

如附注 4(v)(2)所述，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 2020 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更增加 2020 年 12 月 31 日寿险责任准备金和长期健康险责任准备金合计人民币 16,568 万元，减少税前利润合计人民币 16,568 万元(2019 年 12 月 31 日：减少寿险责任准备金和长期健康险责任准备金合计人民币 20,762 万元，增加税前利润合计人民币 20,762 万元)。

5 主要税项

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	25%	应纳税所得额
增值税	6%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%	实际缴纳的增值税额
教育费附加	3%	实际缴纳的增值税额
地方教育费附加	2%	实际缴纳的增值税额

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 子公司

	经营范围及 主要业务	成立及 注册地	注册 资本	本公司 表决权比例
上海安民企业发展有限公司(i)	自有房屋 租赁	上海市	1,080,000,000	100%
济南金域置业有限公司(ii)	自有房屋 租赁	济南市	50,000,000	100%

- (i) 于 2019 年 9 月 10 日，本公司发起成立了上海安民企业发展有限公司(以下简称“安民发展”)，注册资本人民币 10.8 亿元。本公司持有安民发展 100% 的表决权比例。截至 2020 年 12 月 31 日止，上述注册资本已实际出资人民币 10.8 亿元。
- (ii) 于 2020 年 9 月 5 日，本公司以人民币 469,808,068 元向济南万科企业有限公司和青岛万科房地产有限公司收购了其有的济南金域置业有限公司(以下简称“济南金域”)合计 100% 的股权。本公司视上述交易为一项资产收购交易，即购买济南金域的自有物业。依据股权转让合同约定，本次交易的购买日为 2020 年 9 月 6 日，系本公司实际取得济南金域控制权的日期。

合并成本—

支付的现金	324,000,000
或有对价	145,808,068
合并成本合计	<u>469,808,068</u>

济南金域于购买日的资产、负债及与收购相关的现金流量情况列示如下：

	公允价值 购买日	账面价值	
		购买日	2019 年 12 月 31 日
货币资金	21,339,192	21,339,192	21,226,162
投资性房地产	691,258,739	369,122,602	354,637,331
固定资产	141,444	146,550	187,741
应收账款	-	-	6,897,936
其他应收款	-	-	72,941,883
预付账款	-	-	1,525,547
递延所得税资产	2,395,521	2,395,521	18,750
应付账款	(3,440,246)	(3,440,246)	(14,554,607)
预收账款	(4,471,971)	(4,471,971)	(5,106,298)
合同负债	(2,198,013)	(2,198,013)	(3,222,727)
应付职工薪酬	-	-	(481,290)
应交税费	(1,499,517)	(1,499,517)	(9,199,198)
其他应付款	(233,362,440)	(233,362,440)	(329,278,847)
其他流动负债	(354,641)	(367,444)	(515,518)
净资产	<u>469,808,068</u>	<u>147,664,234</u>	<u>95,076,865</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

6 子公司(续)

济南金域自购买日至 2020 年 12 月 31 日止期间的收入、净利润和现金流量列示如下：

	2020 年 9 月 6 日(合并日)至 2020 年 12 月 31 日止期间
营业收入	18,465,946
净利润	3,006,884
现金流量净额	<u>14,732,979</u>

本集团采用估值技术来确定济南金域的资产负债于购买日的公允价值。济南金域的评估方法为可比市场法、租金收益模型相结合的方法，主要资产的评估方法及其关键假设列示如下：

估值方法	关键假设	范围/加权平均值
可比市场法	销售单价	25,181 元/平方米
租金收益模型	租金	70 元/月/平方米
	空置率	5%
	折现率	5.99%

7 货币资金

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
库存现金	5,822	8,272	5,822	8,272
活期存款	1,063,108,512	2,171,705,405	1,017,706,765	1,234,687,296
其他货币资金	<u>48,308,191</u>	<u>15,875,763</u>	<u>48,308,191</u>	<u>15,875,763</u>
	<u>1,111,422,525</u>	<u>2,187,589,440</u>	<u>1,066,020,778</u>	<u>1,250,571,331</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
债权型投资		
企业债券	72,920,365	115,699,415
股权型投资		
基金	114,059,659	890,450,577
股票	14,251,104	7,368,950
资产管理产品	5,685,479,113	2,989,140,057
	<u>5,886,710,241</u>	<u>4,002,658,999</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(2019 年 12 月 31 日：同)。

9 买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易所买入返售证券	1,406,003,385	340,000,170
银行间买入返售证券	732,200,000	-
	<u>2,138,203,385</u>	<u>340,000,170</u>

10 应收利息

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收可供出售金融资产利息	325,355,996	364,554,270
应收存款利息	98,675,724	76,577,667
应收归入贷款及应收款的投资利息	63,900,682	63,172,852
应收持有至到期投资利息	60,704,921	63,908,049
应收保户质押贷款利息	18,239,313	13,467,414
应收其他利息	2,904,757	2,323,556
	<u>569,781,393</u>	<u>584,003,808</u>
减：坏账准备	-	-
	<u>569,781,393</u>	<u>584,003,808</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

10 应收利息(续)

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收可供出售金融资产利息	325,355,996	364,554,270
应收存款利息	98,675,724	76,577,667
应收归入贷款及应收款的投资利息	63,900,682	63,172,852
应收持有至到期投资利息	60,704,921	63,908,049
应收保户质押贷款利息	18,239,313	13,467,414
应收其他利息	38,392,076	2,323,556
	<u>605,268,712</u>	<u>584,003,808</u>
减：坏账准备	-	-
	<u>605,268,712</u>	<u>584,003,808</u>

11 应收保费

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收保费	49,599,994	40,315,552
减：坏账准备	-	-
	<u>49,599,994</u>	<u>40,315,552</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	本集团及本公司							
	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例
3 个月以内(含 3 个月)	48,175,839	97%	-	-	40,013,480	99%	-	-
3 个月到 1 年(含 1 年)	852,763	2%	-	-	234,556	1%	-	-
1 年以上	571,392	1%	-	-	67,516	0%	-	-
	<u>49,599,994</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,315,552</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 应收分保账款

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收分保账款	28,881,624	20,072,256
减: 坏账准备	-	-
	<u>28,881,624</u>	<u>20,072,256</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	本集团及本公司							
	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例
3 个月以内(含 3 个月)	4,637,371	16%	-	-	2,969,270	15%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	14,005,135	48%	-	-	10,568,030	53%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	10,239,118	36%	-	-	6,534,956	32%	-	-
	<u>28,881,624</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,072,256</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

13 保户质押贷款

本集团 2020 年度保户质押贷款的年利率为 6%(2019 年度: 6%)。

14 定期存款

	本集团及本公司			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	501,000,000	501,000,000	511,000,000	511,000,000
美元	5,700,193	37,193,190	5,519,198	38,503,027
		<u>538,193,190</u>		<u>549,503,027</u>

按到期期限划分列示如下:

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	38,193,190	48,503,027
1 年至 2 年(含 2 年)	-	1,000,000
2 年以上	500,000,000	500,000,000
	<u>538,193,190</u>	<u>549,503,027</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

15 可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债权型投资		
企业债券	8,006,424,683	7,605,133,130
债权投资计划	1,356,000,000	1,363,000,000
政府债券	493,890,000	-
资产管理产品	326,203,150	356,082,745
金融债券	109,804,020	58,833,420
	<u>10,292,321,853</u>	<u>9,383,049,295</u>
权益型投资		
基金	11,255,837,428	5,530,291,392
股权投资计划	4,182,720,688	3,332,562,119
资产管理产品	1,674,097,370	742,744,556
其他权益投资	36,000,000	36,000,000
	<u>17,148,655,486</u>	<u>9,641,598,067</u>
合计	<u>27,440,977,339</u>	<u>19,024,647,362</u>

16 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业债券	<u>1,552,172,599</u>	<u>1,601,417,113</u>

由于持有意图发生变更，本集团在 2017 年内将部分企业债券由可供出售金融资产重分类为持有至到期投资。于 2020 年 12 月 31 日，由可供出售金融资产重分类为持有至到期投资的企业债券账面余额为人民币 1,189,979,970 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 1,601,417,113 元)。

17 归入贷款及应收款的投资

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信托计划	8,987,591,005	7,759,200,000
债权投资计划	760,000,000	1,220,000,000
	<u>9,747,591,005</u>	<u>8,979,200,000</u>
减：减值准备	(50,000,000)	(10,000,000)
	<u>9,697,591,005</u>	<u>8,969,200,000</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

18 长期股权投资

	2020 年				
	投资成本	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<u>成本法</u>					
子公司					
上海安民企业发展 有限公司	1,080,000,000	1,080,000,000	-	-	1,080,000,000
济南金域置业有限 公司	469,808,068	-	469,808,068	-	469,808,068
<u>权益法</u>					
合营企业					
南京利安康乐养老 服务有限公司	(a) 160,000	-	-	-	-
南京利安康乐护理 服务有限公司	240,000	240,000	-	-	240,000
合计	1,550,208,068	1,080,240,000	469,808,068	-	1,550,048,068

本公司的子公司的基本信息参见附注 6。本集团的长期股权投资为权益法核算的合营企业投资。截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司未从被投资单位分得现金红利。

- (a) 南京利安康乐养老服务有限公司因连续亏损导致净资产为负，本公司对南京利安康乐养老服务有限公司不负有承担额外损失义务，因此在确认其发生的净亏损应由本公司承担的份额时，仅将长期股权投资的账面价值减记为零。本年度未确认的投资收益为人民币 82,162 元(2019 年度：未确认的投资亏损为人民币 10,661 元)，于 2020 年 12 月 31 日，累计未确认的投资损失额为人民币 149,682 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 231,844 元)。

19 存出资本保证金

	2020 年 12 月 31 日(本集团及本公司)		
	金额	存放形式	存放期限
农业银行	230,000,000	定期存款	3 年
建设银行	160,000,000	定期存款	5 年
农业银行	130,000,000	定期存款	5 年
工商银行	100,000,000	定期存款	5 年
建设银行	100,000,000	定期存款	3 年
徽商银行	86,112,242	协议存款	5 年零 1 个月
中国银行	40,000,000	定期存款	5 年
邮政储蓄银行	30,000,000	定期存款	5 年
中信银行	30,000,000	定期存款	3 年
招商银行	20,000,000	定期存款	5 年
工商银行	20,000,000	定期存款	3 年

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

946,112,242

19 存出资本保证金(续)

2019 年 12 月 31 日(本集团及本公司)			
	金额	存放形式	存放期限
农业银行	190,000,000	定期存款	3 年
建设银行	160,000,000	定期存款	5 年
农业银行	150,000,000	定期存款	5 年
徽商银行	134,112,242	协议存款	5 年零 1 个月
建设银行	100,000,000	定期存款	3 年
工商银行	100,000,000	定期存款	5 年
中国银行	40,000,000	定期存款	5 年
邮政储蓄银行	30,000,000	定期存款	5 年
中信银行	30,000,000	定期存款	3 年
招商银行	10,000,000	定期存款	5 年
	<u>944,112,242</u>		

本集团截至 2020 年 12 月 31 日止存出资本保证金均为人民币存款(2019 年 12 月 31 日: 人民币存款)。

20 投资性房地产

	本集团	本公司
2019 年 12 月 31 日	3,119,662,520	2,004,436,712
新增子公司转入数	691,258,739	-
本年增加	1,431,822,433	591,088,171
公允价值变动	583,167,061	148,303,915
转出至固定资产(a)	(33,259,531)	(33,259,531)
2020 年 12 月 31 日	<u>5,792,651,222</u>	<u>2,710,569,267</u>

- (a) 2020 年度, 本集团将账面价值为人民币 33,259,531 元(原值: 人民币 18,038,943 元)的房屋及建筑物由出租改为自用。2019 年度, 本集团未发生房屋及建筑物由出租改为自用。

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团的投资性房地产所采用的评估方法包括租金收益模型和可比市场法。2020 年度投资性房地产公允价值变动对本集团当期损益的影响金额为人民币 583,167,061 元, 对本公司当期损益的影响金额为人民币 148,303,915 元(2019 年度: 投资性房地产公允价值变动对本集团当期损益的影响金额为人民币 304,730,566 元, 对本公司当期损益的影响金额为人民币 64,869,671 元)。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

20 投资性房地产(续)

在评估投资性房地产公允价值时, 本集团所使用的输入值主要包括销售单价、市场收益率、空置率和租金等。投资性房地产的公允价值属于第三层级。本集团使用的重要不可观察输入值的相关信息如下:

重要的不可观察输入值	范围		
	办公部分	商业部分	车库部分
销售单价	15,692-64,180 元/平方米	22,559-62,636 元/平方米	223,953-446,248 元/个
市场收益率	3.85%-5.66%	3.77%-6.74%	2.73%-3.52%
空置率	5%-20%	5%-20%	5%-10%
租金	2.55-9.00 元/月/平方米	2.30-8.96 元/月/平方米	420-1,000 元/月/个

上述重要的不可观察输入值的变动对本集团税前利润影响如下:

重要的不可观察输入值	变动比例	对税前利润的影响 (单位: 万元)
销售单价	增加 10%	32,365
销售单价	减少 10%	(32,365)
市场收益率	+50 基点	(17,552)
市场收益率	-50 基点	18,153
空置率	+500 基点	(13,255)
空置率	-500 基点	14,435
租金	增加 10%	25,178
租金	减少 10%	(25,178)

21 固定资产

本集团	房屋及建筑物	电子设备	交通运输设备	办公及电器设备	合计
原值:					
2019 年 12 月 31 日	187,361,670	62,438,799	18,848,177	37,020,712	305,669,358
本年增加	33,259,531	800,646	887,830	1,091,527	36,039,534
本年减少	-	(47,785)	(894,477)	(26,400)	(968,662)
2020 年 12 月 31 日	220,621,201	63,191,660	18,841,530	38,085,839	340,740,230
累计折旧:					
2019 年 12 月 31 日	33,183,827	42,063,143	14,854,689	28,014,524	118,116,183
本年计提	6,477,628	4,965,131	2,308,714	3,110,174	16,861,647
本年减少	-	(45,396)	(849,753)	(25,080)	(920,229)
2020 年 12 月 31 日	39,661,455	46,982,878	16,313,650	31,099,618	134,057,601
账面价值:					
2020 年 12 月 31 日	180,959,746	16,208,782	2,527,880	6,986,221	206,682,629
2019 年 12 月 31 日	154,177,843	20,375,656	3,993,488	9,006,188	187,553,175

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

21 固定资产(续)

本公司	房屋及建筑物	电子设备	交通运输设备	办公及电器设备	合计
原值:					
2019 年 12 月 31 日	187,361,670	62,438,799	18,848,177	37,020,712	305,669,358
本年增加	33,259,531	787,029	887,830	846,861	35,781,251
本年减少	-	(47,785)	(894,477)	(26,400)	(968,662)
2020 年 12 月 31 日	220,621,201	63,178,043	18,841,530	37,841,173	340,481,947
累计折旧:					
2019 年 12 月 31 日	33,183,827	42,063,143	14,854,689	28,014,524	118,116,183
本年计提	6,477,628	4,963,608	2,308,714	2,997,176	16,747,126
本年减少	-	(45,396)	(849,753)	(25,080)	(920,229)
2020 年 12 月 31 日	39,661,455	46,981,355	16,313,650	30,986,620	133,943,080
账面价值:					
2020 年 12 月 31 日	180,959,746	16,196,688	2,527,880	6,854,553	206,538,867
2019 年 12 月 31 日	154,177,843	20,375,656	3,993,488	9,006,188	187,553,175

22 无形资产

软件使用权
本集团及本公司

原值:	
2019 年 12 月 31 日	83,438,648
本年增加	14,458,128
2020 年 12 月 31 日	97,896,776
累计摊销:	
2019 年 12 月 31 日	51,439,329
本年计提	10,856,380
2020 年 12 月 31 日	62,295,709
账面价值:	
2020 年 12 月 31 日	35,601,067
2019 年 12 月 31 日	31,999,319

23 独立账户资产与负债

本集团的投资连结保险为多利宝终身寿险(投资连结型)。本集团为上述投资连结保险设置2个投资账户:稳健型投资账户和灵活型投资账户。上述账户是依照原中国保监会发布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款,并经向原中国保监会报批后分别于2016年4月27日和2017年1月20日设立。于2020年12月31日,上述投资连结保险投资账户由于退保及种子基金退出导致独立账户资产和独立账户负债为零(于2019年12月31日:同)。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

24 其他资产

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
长期待摊费用(a)	240,656,810	253,051,389	240,656,810	253,051,389
其他应收款(b)	201,865,810	148,132,911	1,020,059,894	826,179,003
待摊费用	21,855,461	20,807,792	21,855,461	20,807,792
应收股利	14,521,967	5,276,680	14,521,967	5,276,680
	<u>478,900,048</u>	<u>427,268,772</u>	<u>1,297,094,132</u>	<u>1,105,314,864</u>

(a) 长期待摊费用

	本集团及本公司			
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年摊销	2020 年 12 月 31 日
预付房屋租金	244,401,890	-	(13,047,458)	231,354,432
装修费	7,870,650	6,555,366	(5,829,536)	8,596,480
其他	778,849	42,911	(115,862)	705,898
	<u>253,051,389</u>	<u>6,598,277</u>	<u>(18,992,856)</u>	<u>240,656,810</u>

(b) 其他应收款

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
待抵扣待认证留抵增值税	118,322,804	42,428,908	35,616,880	42,428,908
押金	21,592,642	16,646,463	21,592,642	16,646,463
应收租金	14,723,849	-	-	-
应收供应商款项	9,760,424	21,489,270	9,760,424	21,489,270
预缴税金	1,777,622	59,099,537	1,777,622	16,670,629
应收证券清算款	331,095	203,044	331,095	203,044
应收关联方往来款(i)	-	-	920,325,523	720,475,000
其他	35,357,374	8,265,689	30,655,708	8,265,689
	<u>201,865,810</u>	<u>148,132,911</u>	<u>1,020,059,894</u>	<u>826,179,003</u>
减: 坏账准备	-	-	-	-
	<u>201,865,810</u>	<u>148,132,911</u>	<u>1,020,059,894</u>	<u>826,179,003</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

24 其他资产(续)

(i) 列示于本公司应收关联方往来款主要包括以下两笔款项:

于 2019 年 12 月 26 日, 本公司与子公司安民发展签订借款合同, 向安民发展提供借款人民币 720,000,000 元, 借款用途为支付上海国际广场 2 号楼购房款及相关税费, 借款年利率为 4.75%, 借款期限为五年, 从本公司支付借款之日起计算, 经双方协商一致借款期限可展期。本公司已于 2019 年 12 月 27 日支付借款款项。本次关联交易已经本集团第二届董事会第五十六次会议审议表决通过。于 2020 年 10 月 26 日, 经本公司及上海安民协商一致, 上海安民提前归还部分本金人民币 20,000,000 元。截至 2020 年 12 月 31 日, 该笔关联方借款余额为人民币 700,000,000 元。

于 2020 年 10 月 30 日, 本公司与子公司济南金域签订借款合同, 向济南金域提供借款人民币 224,000,000 元, 借款用途为偿还万鹏(北京)投资管理有限公司借款人民币 224,000,000 元, 借款年利率为 4.75%, 借款期限为五年, 从本公司支付借款之日起计算, 经双方协商一致借款期限可展期。本公司已于 2020 年 11 月 12 日支付借款款项。本次关联交易已经本集团第二届董事会第六十三次会议审议表决通过。

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	本集团							
	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	174,989,368	87%	-	-	61,432,633	42%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	16,532,889	8%	-	-	9,560,696	6%	-	-
1 年以上	10,343,553	5%	-	-	77,139,582	52%	-	-
	201,865,810	100%	-	-	148,132,911	100%	-	-

账龄	本公司							
	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	293,183,452	28%	-	-	739,478,725	90%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	16,532,889	2%	-	-	9,560,696	1%	-	-
1 年以上	710,343,553	70%	-	-	77,139,582	9%	-	-
	1,020,059,894	100%	-	-	826,179,003	100%	-	-

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

25 卖出回购金融资产款

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易所卖出回购金融资产款	-	49,999,975
银行间卖出回购金融资产款	1,163,935,000	1,764,315,000
	<u>1,163,935,000</u>	<u>1,814,314,975</u>

于 2020 年 12 月 31 日, 在证券交易所进行债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的抵押债券的面值为人民币 0 元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 50,000,000 元)。该类交易要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券, 按证券交易所规定的比例折算为标准券后, 不低于债券回购交易的余额。

于 2020 年 12 月 31 日, 在银行间进行债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的抵押债券的面值为人民币 1,219,300,000 元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 1,927,500,000 元)。

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团持有的卖出回购金融资产款到期期限在三个月以内以内(2019 年 12 月 31 日: 三个月以内)。

26 应付职工薪酬

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
应付短期薪酬(a)	130,651,755	130,631,584	130,637,780	130,631,584
应付设定提存计划(b)	211,918	1,662,953	211,918	1,662,953
股票增值权(c)	112,113,359	80,711,559	112,113,359	80,711,559
	<u>242,977,032</u>	<u>213,006,096</u>	<u>242,963,057</u>	<u>213,006,096</u>

(a) 应付短期薪酬

	本集团			2020 年 12 月 31 日
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	128,787,492	484,481,999	(483,460,577)	129,808,914
职工福利费	-	19,389,252	(19,380,502)	8,750
社会保险费	174,948	16,746,047	(16,545,155)	375,840
住房公积金	1,669,144	29,017,747	(30,228,640)	458,251
	<u>130,631,584</u>	<u>549,635,045</u>	<u>(549,614,874)</u>	<u>130,651,755</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

26 应付职工薪酬(续)

(a) 应付短期薪酬(续)

	本公司			2020 年 12 月 31 日
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	128,787,492	484,456,687	(483,440,490)	129,803,689
职工福利费	-	19,380,502	(19,380,502)	-
社会保险费	174,948	16,746,047	(16,545,155)	375,840
住房公积金	1,669,144	29,017,747	(30,228,640)	458,251
	<u>130,631,584</u>	<u>549,600,983</u>	<u>(549,594,787)</u>	<u>130,637,780</u>

(b) 应付设定提存计划

	本集团及本公司			2020 年 12 月 31 日
	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	
养老金	1,844,667	2,908,171	(4,286,745)	466,093
失业保险费	(181,714)	(134,793)	62,332	(254,175)
	<u>1,662,953</u>	<u>2,773,378</u>	<u>(4,224,413)</u>	<u>211,918</u>

(c) 股票增值权

本集团董事会于2015年10月、2016年1月、2016年4月、2017年7月、2017年12月、2018年6月、2019年1月、2019年7月、2020年7月和2020年12月分别批准向符合条件的员工授予2,019.73万单位、698.05万单位、708.59万单位、588.26万单位、413.98万单位、455.50万单位、124.81万单位、202.66万单位、396.81万单位和232.43万单位的股票增值权。2015年至2018年1月授予的股票增值权的行权价为每股人民币1.00元，2018年6月至2020年12月授予的股票增值权的行权价为每股人民币2.00元。股票增值权行权后，行权者将收到代扣相关税收后行权数量乘以行权价与行权时本集团股票评估的公允价值差额的等值人民币。

本集团股票增值权按单位授出，每单位代表一股本集团股份。授予股票增值权并不涉及任何新股发行。根据有关股票增值权计划，股票增值权有效期为八年，从授予日开始计算，限制锁定期为五年。除非能够达到特定的服务年限以及业绩条件，否则不可行权。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

26 应付职工薪酬(续)

(c) 股票增值权(续)

于2020年12月31日，尚有3,527.28万单位股票增值权尚未行权(2019年12月31日：4,003.14万单位)。于2020年12月31日，发行在外未失效的股票增值权的公允价值为人民币112,113,359元(2019年12月31日：人民币80,711,559元)。

本集团使用布莱克-肖尔斯模型评估股票增值权在资产负债表日的公允价值。模型使用的参数为预期股价波动率37.88%，无风险利率2.92%。2020年度本集团按照股票增值权计划确认的职工工资及福利费用为人民币74,456,800元(2019年度：人民币20,726,200元)。

本集团及本公司

股票增值权的股数

2019年12月31日尚未行权股数	40,031,400
本年授予股数	6,292,400
本年行权数	(8,611,000)
本年核减股数	(2,440,000)
2020年12月31日尚未行权股数	<u>35,272,800</u>

本年核减股票增值权的原因主要是员工离职，以及未完成业绩条件。

27 应交税费

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日
代扣代缴个人所得税	9,322,841	4,459,288
应交税金及附加	1,673,376	410,387
应交房产税	1,456,321	-
代扣代缴增值税	527,740	627,884
其他	-	12,682
	<u>12,980,278</u>	<u>5,510,241</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

27 应交税费(续)

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
代扣代缴个人所得税	9,322,841	4,459,288
应交税金及附加	581,209	410,387
代扣代缴增值税	527,740	627,884
其他	-	12,682
	<u>10,431,790</u>	<u>5,510,241</u>

28 应付保单红利

应付保单红利包括分红业务已宣告但尚未领取的保单红利。

29 保户储金及投资款

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

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
年初余额	1,961,294,060	2,805,977,346
本年收取	871,380,949	930,899,844
计提利息	117,944,033	77,086,004
本年支出	(161,763,412)	(1,852,669,134)
年末余额	<u>2,788,855,630</u>	<u>1,961,294,060</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金

(a) 保险合同准备金增减变动列示如下:

	2019 年 12 月 31 日	本年 增加	本集团及本公司				2020 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
分保前							
未到期责任准备金(c)	62,792,218	405,409,711	-	(337,577)	(401,091,310)	(401,428,887)	66,773,042
未决赔款准备金(d)	178,836,929	243,186,914	(232,083,145)	-	-	(232,083,145)	189,940,698
寿险责任准备金(e)	28,483,704,180	14,018,206,773	(284,349,181)	(670,758,526)	-	(955,107,707)	41,546,803,246
长期健康险责任准备金	191,060,027	138,352,878	(29,621,481)	(4,596,590)	-	(34,218,071)	295,194,834
	<u>28,916,393,354</u>	<u>14,805,156,276</u>	<u>(546,053,807)</u>	<u>(675,692,693)</u>	<u>(401,091,310)</u>	<u>(1,622,837,810)</u>	<u>42,098,711,820</u>

(b) 保险合同准备金按预期到期期限列示如下:

	本集团及本公司					
	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
未到期责任准备金(c)	66,670,020	103,022	66,773,042	62,703,291	88,927	62,792,218
未决赔款准备金(d)	189,940,698	-	189,940,698	178,836,929	-	178,836,929
寿险责任准备金(e)	209,439,197	41,337,364,049	41,546,803,246	300,051,351	28,183,652,829	28,483,704,180
长期健康险责任准备金	13,961,838	281,232,996	295,194,834	10,558,498	180,501,529	191,060,027
	<u>480,011,753</u>	<u>41,618,700,067</u>	<u>42,098,711,820</u>	<u>552,150,069</u>	<u>28,364,243,285</u>	<u>28,916,393,354</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

30 保险合同准备金(续)

(c) 按险种划分未到期责任准备金，包括：

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
个人寿险	1,022,572	915,932
个人健康险	15,982,127	16,407,640
个人意外伤害险	3,488,216	3,602,459
	<u>20,492,915</u>	<u>20,926,031</u>
团体寿险	614,560	607,036
团体健康险	27,209,629	22,382,510
团体意外伤害险	18,455,938	18,876,641
	<u>46,280,127</u>	<u>41,866,186</u>
合计	<u>66,773,042</u>	<u>62,792,217</u>

(d) 未决赔款准备金明细如下：

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	16,285,806	15,349,160
已发生未报案未决赔款准备金	164,606,192	154,900,713
理赔费用准备金	9,048,700	8,587,056
	<u>189,940,698</u>	<u>178,836,929</u>

(e) 按险种划分寿险责任准备金，包括：

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
个人寿险	21,204,991,361	11,542,302,439
个人年金险	20,306,751,244	16,909,673,467
个人意外伤害险	34,633,724	31,374,197
	<u>41,546,376,329</u>	<u>28,483,350,103</u>
团体年金险	426,917	354,077
合计	<u>41,546,803,246</u>	<u>28,483,704,180</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

31 递延所得税资产和负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	本集团		本集团		本公司		本公司	
	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	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	303,276,180	1,213,104,722	246,128,464	984,513,855	299,822,513	1,199,290,052	246,009,527	984,038,107
应付职工薪酬	28,028,340	112,113,359	20,177,890	80,711,559	28,028,340	112,113,359	20,177,890	80,711,559
资产减值准备	17,572,890	70,291,559	45,927,900	183,711,600	17,572,890	70,291,559	45,927,900	183,711,600
固定资产折旧	5,736,651	22,946,604	1,225,121	4,900,484	5,736,651	22,946,604	1,225,121	4,900,484
其他	1,742,117	6,968,466	2,167,839	8,671,357	423,587	1,694,347	2,167,839	8,671,357
	<u>356,356,178</u>	<u>1,425,424,710</u>	<u>315,627,214</u>	<u>1,262,508,855</u>	<u>351,583,981</u>	<u>1,406,335,921</u>	<u>315,508,277</u>	<u>1,262,033,107</u>
未确认递延所得税资产的暂时 性差异	-	-	(25,925,876)	(103,703,504)	-	-	(25,925,876)	(103,703,504)
	<u>356,356,178</u>	<u>1,425,424,710</u>	<u>289,701,338</u>	<u>1,158,805,351</u>	<u>351,583,981</u>	<u>1,406,335,921</u>	<u>289,582,401</u>	<u>1,158,329,603</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

31 递延所得税资产和负债(续)

(b) 递延所得税负债

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	本集团		本集团		本公司		本公司	
	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	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
可供出售金融资产公允价值 变动	217,702,380	870,809,519	76,516,831	306,067,324	217,702,380	870,809,519	76,516,831	306,067,324
投资性房地产公允价值变动	408,800,329	1,635,201,315	263,008,564	1,052,034,254	240,119,319	960,477,274	203,043,340	812,173,359
可供出售金融资产重分类至持 有至到期投资的影响	4,536,516	18,146,064	5,485,133	21,940,531	4,536,516	18,146,064	5,485,133	21,940,531
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	19,910,472	79,641,888	4,537,097	18,148,389	19,910,472	79,641,888	4,537,097	18,148,389
	<u>650,949,697</u>	<u>2,603,798,785</u>	<u>349,547,625</u>	<u>1,398,190,498</u>	<u>482,268,687</u>	<u>1,929,074,742</u>	<u>289,582,401</u>	<u>1,158,329,603</u>

(c) 可抵扣亏损之到期日分布如下:

	2020 年		2019 年	
	12 月 31 日 本集团	12 月 31 日 本公司	12 月 31 日 本集团	12 月 31 日 本公司
2021 年	-	-	300,321,650	-
2022 年	-	-	-	-
2023 年	426,720,547	423,665,225	435,108,221	435,108,221
2024 年	249,083,984	248,608,236	249,083,984	248,608,236
2025 年	537,300,191	527,016,591	-	-
	<u>1,213,104,722</u>	<u>1,199,290,052</u>	<u>984,513,855</u>	<u>984,038,107</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

31 递延所得税资产和负债(续)

(d) 本集团的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团
递延所得税资产	1,393,226	-
递延所得税负债	(295,986,745)	(59,846,287)

本公司抵消后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
递延所得税资产	351,583,981	289,582,401
递延所得税负债	(482,268,687)	(289,582,401)
递延所得税负债净额	<u>(130,684,706)</u>	<u>-</u>

32 其他负债

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
其他应付款(a)	414,857,093	289,301,817	359,492,910	234,489,139
保险保障基金	6,890,095	8,865,169	6,890,095	8,865,169
预提费用	1,694,347	8,671,357	1,694,347	8,671,357
应付利息	553,355	1,954,051	553,355	1,954,051
	<u>423,994,890</u>	<u>308,792,394</u>	<u>368,630,707</u>	<u>253,979,716</u>

(a) 其他应付款

	2020 年 12 月 31 日 本集团	2019 年 12 月 31 日 本集团	2020 年 12 月 31 日 本公司	2019 年 12 月 31 日 本公司
长期应付款净额	143,032,362	-	143,032,362	-
应付内部员工款项	119,242,055	129,163,992	119,242,055	129,163,992
应付购楼款	29,821,238	95,777,875	29,821,238	41,553,705
应付外部供应商款项	21,387,358	1,389,704	1,500,902	1,389,704
应付交易管理费	10,076,367	8,673,576	10,076,367	8,673,576
其他	91,297,713	54,296,670	55,819,986	53,708,162
	<u>414,857,093</u>	<u>289,301,817</u>	<u>359,492,910</u>	<u>234,489,139</u>

长期应付款净额主要包括未付的济南金域收购(附注 6)款项本金及摊销金额。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

33 股本

股东名称	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
江苏省国际信托有限责任公司	1,043,443,656	22.78%	1,043,443,656	22.78%
深圳市柏霖资产管理有限公司	868,366,493	18.96%	868,366,493	18.96%
雨润控股集团有限公司	816,000,000	17.82%	816,000,000	17.82%
江苏交通控股有限公司	645,096,311	14.09%	645,096,311	14.09%
月星集团有限公司	418,209,432	9.13%	418,209,432	9.13%
南京紫金投资集团有限责任公司	236,610,079	5.17%	236,610,079	5.17%
江苏省信用再担保有限公司	200,000,000	4.37%	200,000,000	4.37%
江苏汇鸿国际集团股份有限公司	201,900,000	4.41%	101,900,000	2.23%
红豆集团有限公司	94,411,225	2.06%	94,411,225	2.06%
远东控股集团有限公司	55,347,513	1.21%	55,347,513	1.21%
江苏苏汇资产管理有限公司	-	-	100,000,000	2.18%
	4,579,384,709	100.00%	4,579,384,709	100.00%

于 2020 年 1 月 15 日，中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)通知本公司，同意江苏苏汇资产管理有限公司将所持有的 100,000,000 股本公司股份转让给江苏汇鸿国际集团股份有限公司的备案。上述股份转让完成后，江苏汇鸿国际集团股份有限公司持有 201,900,000 股本公司股份，持股比例约 4.41%，江苏苏汇资产管理有限公司不再持有本公司股份。除上述事项外，于 2020 年内，本集团无其他股权结构变更事项。于 2019 年内，本集团股本结构未发生改变。

34 保险业务收入

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
个人寿险	13,852,173,264	12,502,664,461
个人健康险	335,565,681	255,033,041
个人意外险	33,853,064	91,760,435
	14,221,592,009	12,849,457,937
其中：		
分红保险	10,609,066,979	9,023,301,599
万能保险	855,469	151,763
团体寿险	7,004,373	-
团体意外伤害险	110,696,690	104,412,179
团体健康险	221,318,558	183,300,085
	339,019,621	287,712,264
合计	14,560,611,630	13,137,170,201

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

35 分出保费

为分出分保业务向分保接受人分出的保费。

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
(a) 按期限划分分出保费，包括：		
长期险	24,076,745	3,529,411
短期险	13,918,846	4,449,480
	<u>37,995,591</u>	<u>7,978,891</u>
(b) 按分入公司划分分出保费，包括：		
	2020 年度	2019 年度
前海再保险有限公司	11,828,214	1,504,215
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	9,685,862	331,282
中国人寿再保险股份有限公司	9,287,302	4,430,234
慕尼黑再保险公司北京分公司	7,189,401	2,045,499
安达保险有限公司	4,812	33,752
法国再保险公司北京分公司	-	(366,091)
	<u>37,995,591</u>	<u>7,978,891</u>

36 提取未到期责任准备金

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
提取未到期责任准备金		
原保险合同	3,980,824	1,827,400
摊回未到期责任准备金		
再保险合同	(975,237)	(261,468)
	<u>3,005,587</u>	<u>1,565,932</u>

37 其他收益

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
代扣代缴个人所得税手续费返还	2,764,208	108,988
政府补助	528,686	1,836,554
	<u>3,292,894</u>	<u>1,945,542</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

38 投资收益

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
利息收入		
归入贷款及应收款的投资	669,309,163	426,457,589
可供出售金融资产	602,198,926	658,341,755
持有至到期金融资产	77,212,084	92,390,760
买入返售金融资产	74,414,660	33,262,640
银行存款	66,389,230	67,040,548
保户质押贷款	19,753,699	16,152,844
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,202,762	4,309,503
股息收入		
可供出售金融资产	315,558,966	161,678,476
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	154,129,139	124,863,309
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,341,882	(11,433,002)
可供出售金融资产	677,006,042	124,669,276
	<u>2,672,516,553</u>	<u>1,697,733,698</u>

39 公允价值变动收益

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
投资性房地产	583,167,061	304,730,566	148,303,915	64,869,671
基金	21,569,947	22,900,082	21,569,947	22,900,082
资产管理产品	38,596,130	8,585,889	38,596,130	8,585,889
股票	2,478,899	2,660,747	2,478,899	2,660,747
企业债券	(1,151,477)	2,272,178	(1,151,477)	2,272,178
	<u>644,660,560</u>	<u>341,149,462</u>	<u>209,797,414</u>	<u>101,288,567</u>

40 其他业务收入

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
投资性房地产经营收入	116,122,724	68,466,940	69,178,678	68,466,940
银行存款利息收入	14,264,011	5,764,833	14,264,011	5,764,833
万能险保单管理费	12,037,884	8,162,756	12,037,884	8,162,756
投连险资产管理费	-	1,722	-	1,722
其他	4,795,535	62,425	38,404,510	537,425
	<u>147,220,154</u>	<u>82,458,676</u>	<u>133,885,083</u>	<u>82,933,676</u>

其中，投资性房地产经营收入为租金收入及物业费收入。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

41 资产处置收益/(损失)

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
固定资产处置收益/(损失)	145,810	(4,041)

42 退保金

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
个人寿险	671,092,583	962,851,400
个人健康险	4,592,354	3,027,567
	675,684,937	965,878,967
团体健康险	7,756	-
	7,756	-
其中：		
分红保险	559,931,158	260,632,100
合计	675,692,693	965,878,967

43 赔付支出

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
赔款支出(a)	234,309,618	181,157,944
年金给付(b)	198,525,628	509,442,182
死伤医疗给付 I	65,929,337	48,317,390
满期给付	47,289,224	70,762,772
	546,053,807	809,680,288

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

43 赔付支出(续)

(a) 按险种划分赔款支出，包括：

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
个人健康险	60,811	15,117,483
个人意外险	16,395,797	2,229,501
个人寿险	2,535,139	181,905
	<u>18,991,747</u>	<u>17,528,889</u>
团体寿险	2,001,128	-
团体健康险	176,912,602	121,830,361
团体意外险	36,404,141	41,798,694
	<u>215,317,871</u>	<u>163,629,055</u>
合计	<u>234,309,618</u>	<u>181,157,944</u>

(b) 按险种划分年金给付，包括：

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
个人寿险	<u>198,525,628</u>	<u>509,442,182</u>
其中：		
分红保险	<u>173,954,703</u>	<u>183,688,523</u>

l 按险种划分死伤医疗给付，包括：

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
个人健康险	27,351,232	22,935,589
个人寿险	38,478,005	23,581,801
个人意外险	100,100	1,800,000
	<u>65,929,337</u>	<u>48,317,390</u>
其中：		
万能保险	<u>2,229,758</u>	<u>209,373</u>
分红保险	<u>17,298,539</u>	<u>7,702,509</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

44 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
提取未决赔款准备金	11,103,769	64,220,552
提取寿险责任准备金	13,063,099,066	10,880,317,107
提取长期健康险责任准备金	104,134,807	70,006,683
	<u>13,178,337,642</u>	<u>11,014,544,342</u>

45 保单红利支出

保单红利支出为支付给分红保险业务保户的已宣告红利。

46 手续费及佣金支出

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
佣金支出(a)	864,134,708	434,726,380
手续费支出	746,804,556	562,642,747
	<u>1,610,939,264</u>	<u>997,369,127</u>

(a) 佣金支出

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
首年佣金	102,699,437	87,769,556
续期佣金	41,618,921	55,688,694
保险营销员奖金、津贴等	719,816,350	291,268,130
	<u>864,134,708</u>	<u>434,726,380</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

47 业务及管理费

为本集团在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
职工工资及福利费	626,856,473	600,118,293	626,831,161	600,118,293
租赁费	65,868,907	68,158,181	65,868,907	68,158,181
业务宣传费	20,804,225	66,494,852	20,804,225	66,494,852
业务招待费	54,011,840	47,649,030	54,011,840	47,649,030
折旧及摊销	33,551,065	33,085,015	33,548,904	33,085,015
提取保险保障基金	25,725,455	23,777,071	25,725,455	23,777,071
技术服务费	17,414,225	22,519,928	17,414,225	22,519,928
邮电费	15,858,993	12,287,565	15,858,693	12,287,565
会议费	14,043,604	34,158,379	14,043,604	34,158,379
公杂费	12,767,837	1,320,007	12,764,280	1,316,555
差旅费	11,317,353	10,255,793	11,316,534	10,255,793
物业管理费	9,226,154	8,419,499	9,226,154	8,419,499
车船使用费	5,917,992	6,478,087	5,917,992	6,478,087
电子设备运转费	2,922,171	4,654,857	2,922,171	4,654,857
保险业务监管费	-	-	-	-
其他	38,492,566	18,283,980	37,941,940	18,243,980
	<u>954,778,860</u>	<u>957,660,537</u>	<u>954,196,085</u>	<u>957,617,085</u>

48 其他业务成本

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
万能险利息支出	117,944,033	77,086,004	117,944,033	77,086,004
万能险业务成本	24,622,383	16,476,661	24,622,383	16,476,661
卖出回购金融资产款利息支出	2,512,710	5,083,301	2,512,710	5,083,301
其他支出	14,914,696	17,100,316	7,223,726	17,143,020
	<u>159,993,822</u>	<u>115,746,282</u>	<u>152,302,852</u>	<u>115,788,986</u>

49 资产减值损失

	本集团及本公司	
	2020 年度	2019 年度
贷款及其他应收款减值损失	40,000,000	-
可供出售金融资产减值损失	19,559,439	129,343,576
其他	9,048	-
	<u>59,568,487</u>	<u>129,343,576</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 营业外支出

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
公益性捐赠支出	1,277,552	1,177,854	1,277,552	1,177,854
罚款及滞纳金	2,560,000	-	2,560,000	-
其他	4,470,423	1,529,366	4,469,624	1,529,366
	<u>8,307,975</u>	<u>2,707,220</u>	<u>8,307,176</u>	<u>2,707,220</u>

51 所得税费用

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
当期所得税费用	-	-	-	-
递延所得税费用	96,905,821	(22,155,677)	(9,552,226)	(82,001,964)
	<u>96,905,821</u>	<u>(22,155,677)</u>	<u>(9,552,226)</u>	<u>(82,001,964)</u>

将列示于利润表的利润/(亏损)总额调节为所得税费用：

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
利润/(亏损)总额	478,454,837	158,474,412	49,233,116	(80,910,735)
按适用税率计算的所得 税费用	119,613,709	39,618,603	12,308,279	(20,227,684)
非应纳税的收入	(80,378,016)	(39,030,813)	(80,378,016)	(39,030,813)
不可扣除的成本、费用 和损失	6,502,225	6,354,942	6,502,225	6,354,942
使用前期未确认递延所 得税资产的可抵扣 暂时性差异	(25,925,876)	(29,098,409)	(25,925,876)	(29,098,409)
其他	77,093,779	-	77,941,162	-
所得税费用	<u>96,905,821</u>	<u>(22,155,677)</u>	<u>(9,552,226)</u>	<u>(82,001,964)</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

52 其他综合收益/(损失)

	本集团及本公司						
	资产负债表中其他综合收益/(损失)		利润表中其他综合收益/(损失)				合计
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本年所得税 前 发生额	前期计入其他 综合收益本年 转入损益	当期计入可供出 售 金融资产减值 损失的金额	所得税影响	
以后期间在满足规定条件时将重 分 类进损益的其他综合收益项目							
可供出售金融资产公允价值变 动	653,107,138	229,550,493	571,391,028	(26,208,273)	19,559,439	(141,185,54 9)	423,556,645
可供出售金融资产重分类至持 有 至到期投资的影响	13,609,546	16,455,398	-	(3,794,469)	-	948,617	(2,845,852)
	<u>666,716,684</u>	<u>246,005,891</u>	<u>571,391,028</u>	<u>(30,002,742)</u>	<u>19,559,439</u>	<u>(140,236,93 2)</u>	<u>420,710,793</u>

	本集团及本公司						
	资产负债表中其他综合收益/(损失)		利润表中其他综合收益/(损失)				合计
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本年所得税 前 发生额	前期计入其他 综合收益本年 转入损益	当期计入可供出 售 金融资产减值 损失的金额	所得税影响	
以后期间在满足规定条件时将重							

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

分

类进损益的其他综合收益项目

可供出售金融资产公允价值变

动

229,550,493 (409,481,141) 434,441,107 157,627,071 129,343,576 (82,380,120) 639,031,634

可供出售金融资产重分类至持

有

至到期投资的影响

16,455,398 17,589,866 - (1,512,624) - 378,156 (1,134,468)

246,005,891 (391,891,275) 434,441,107 156,114,447 129,343,576 (82,001,964) 637,897,166

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

53 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
净利润	381,549,016	180,630,089	58,785,342	1,091,229
调整:				
未到期责任准备金的增加	3,005,587	1,565,932	3,005,587	1,565,932
未决赔款准备金的增加	10,857,249	64,656,902	10,857,249	64,656,902
寿险责任准备金的增加	13,060,733,315	10,881,973,357	13,060,733,315	10,881,973,357
长期健康险责任准备金的增加	101,932,343	71,102,987	101,932,343	71,102,987
资产减值损失	59,568,487	129,343,576	59,568,487	129,343,576
固定资产折旧	16,861,647	15,671,552	16,747,126	15,671,552
无形资产摊销	10,856,380	10,070,936	10,856,380	10,070,936
长期待摊费用摊销	18,992,856	20,051,993	18,992,856	20,051,993
投资收益	(2,710,318,260)	(1,735,535,405)	(2,710,318,260)	(1,735,535,405)
公允价值变动收益	(644,660,560)	(341,149,462)	(209,797,414)	(101,288,567)
保户质押贷款利息收入	(19,753,699)	(16,152,844)	(19,753,699)	(16,152,844)
处置固定资产的损失/(收益)	(145,810)	4,041	(145,810)	4,041
汇兑损失	2,589,183	-	2,589,183	-
递延所得税的变动	237,142,753	(22,155,677)	130,684,706	(82,001,964)
经营性应收项目的减少	17,952,338	5,541,181	(9,535,383)	5,541,181
经营性应付项目的增加	816,164,484	236,990,681	795,827,201	235,927,173
经营活动产生的现金流量净额	<u>11,363,327,309</u>	<u>9,502,609,839</u>	<u>11,321,029,209</u>	<u>9,502,022,079</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
现金及现金等价物的年末余额	1,111,422,525	2,187,589,440	1,066,020,778	1,250,571,331
减: 现金等价物的年初余额	<u>(2,187,589,440)</u>	<u>(425,880,094)</u>	<u>(1,250,571,331)</u>	<u>(425,880,094)</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(1,076,166,915)</u>	<u>1,761,709,346</u>	<u>(184,550,553)</u>	<u>824,691,237</u>

(c) 现金及现金等价物

	2020 年度 本集团	2019 年度 本集团	2020 年度 本公司	2019 年度 本公司
库存现金	5,822	8,272	5,822	8,272
活期存款	1,063,108,512	2,171,705,405	1,017,706,765	1,234,687,296
其他货币资金	48,308,191	15,875,763	48,308,191	15,875,763
	<u>1,111,422,525</u>	<u>2,187,589,440</u>	<u>1,066,020,778</u>	<u>1,250,571,331</u>

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

54 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了江苏、安徽、河南、北京、四川、河北、山东、上海、湖南和总部共 10 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部, 本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

报告分部的信息

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源, 本集团管理层定期审阅归属于各分部主要经营成果, 这些信息的编制基础如下: 分部主要经营成果是指各个分部产生的营业收入, 扣除各个分部发生的营业支出后的净额。

2020 年度及 2020 年 12 月 31 日分部信息(单位: 千元)

	江苏分部	安徽分部	河南分部	上海分部	山东分部	四川分部	北京分部	河北分部	湖南分部	总部	合计
一、营业收入	7,290,750	2,100,331	1,059,939	200,263	1,193,867	859,999	545,509	617,998	690,235	3,425,966	17,984,857
二、营业支出	(8,630,714)	(2,445,808)	(1,247,063)	(259,938)	(1,394,259)	(1,009,880)	(686,573)	(746,381)	(788,790)	(289,338)	(17,498,744)
三、营业利润/(亏损)	(1,339,964)	(345,477)	(187,124)	(59,675)	(200,392)	(149,881)	(141,064)	(128,383)	(98,555)	3,136,628	486,113
报告分部资产总额	19,876,045	4,914,736	2,695,072	728,293	2,212,435	1,520,046	1,985,871	1,434,013	1,190,103	20,321,292	56,877,906
报告分部负债总额	26,541,563	6,064,314	3,279,183	897,377	2,751,401	1,925,017	2,339,926	1,798,715	1,388,373	1,555,474	48,541,343

2019 年度及 2019 年 12 月 31 日分部信息(单位: 千元)

	江苏分部	安徽分部	河南分部	上海分部	山东分部	四川分部	北京分部	河北分部	湖南分部	总部	合计
一、营业收入	7,109,121	2,016,403	1,303,202	135,507	691,464	453,464	475,961	634,183	334,829	2,097,373	15,251,507
二、营业支出	(7,897,708)	(2,241,862)	(1,457,798)	(171,752)	(795,001)	(533,101)	(557,819)	(723,841)	(389,729)	(321,884)	(15,090,495)
三、营业利润/(亏损)	(788,587)	(225,459)	(154,596)	(36,245)	(103,537)	(79,637)	(81,858)	(89,658)	(54,900)	1,775,489	161,012
报告分部资产总额	14,371,092	3,263,667	1,984,190	388,173	1,329,537	858,372	1,168,546	1,034,490	632,057	17,329,016	42,359,140
报告分部负债总额	19,694,496	4,067,554	2,381,179	497,581	1,668,128	1,113,467	1,381,538	1,270,700	731,764	2,018,433	34,824,840

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

55 关联方关系及其交易

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(a) 不存在控制关系的关联方的性质

以下仅披露 2020 年度与利安人寿有重大关联交易的关联方：

关联方名称	与本公司的关系
江苏省国际信托有限责任公司	对本集团施加重大影响的投资方
雨润控股集团有限公司	对本集团施加重大影响的投资方
江苏交通控股有限公司	对本集团施加重大影响的投资方
月星集团有限公司	对本集团施加重大影响的投资方
南京紫金投资集团有限责任公司	对本集团施加重大影响的投资方

(b) 关联交易

(1) 定价政策

本集团向关联方购买发行的金融资产、租用职场、销售保险等关联交易均按正常的市场交易条款进行。

(2) 本集团与关联方的主要交易

(i) 从关联方租用职场的相关费用

	2020 年度	2019 年度
雨润控股集团有限公司	14,422,658	14,084,666

(ii) 向关联方支付物业管理费

	2020 年度	2019 年度
月星集团有限公司	886,400	886,400

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

55 关联方关系及其交易(续)

(b) 关联交易(续)

(2) 本集团与关联方的主要交易(续)

(iii) 关联法人购买公司产品

	2020 年度	2019 年度
江苏省国际信托有限责任公司	707,249	
南京紫金投资集团有限责任公司	484,540	
江苏省交通控股有限公司	-	1,629,936
	<u>1,191,789</u>	<u>1,629,936</u>

(iv) 关键管理人员薪酬

	2020 年度	2019 年度
工资及其他福利	<u>40,634,765</u>	<u>25,246,034</u>

(3) 关联方应收、应付款项余额

(i) 信托计划

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
南京紫金投资集团有限责任公司	270,000,000	150,000,000
江苏省国际信托有限责任公司	200,000,000	200,000,000
雨润控股集团有限公司	150,000,000	190,000,000
	<u>620,000,000</u>	<u>540,000,000</u>

56 承诺事项

(a) 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付租金汇总如下：

	2020 年度	2019 年度
一年以内	52,329,910	45,262,721
一到二年	32,742,560	27,824,532
二到三年	23,587,119	10,770,917
三年以上	19,329,748	18,670,901
	<u>127,989,337</u>	<u>102,529,071</u>

(b) 资本承诺事项

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团无资本承诺事项(2019 年 12 月 31 日: 同)。

57 风险管理

本集团销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本集团进行风险管理的方法如下:

(a) 保险风险

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。

本集团通过再保险安排分散了保险风险, 降低潜在的不确定性所带来的损失的影响。本集团的再保险安排主要包括:

- (i) 死亡风险责任(包含全残责任)、意外伤害风险责任和重大疾病风险责任等的溢额再保险。对于每一特定风险类别分别确定合理的自留额, 超出自留额的部分做溢额再保险安排;
- (ii) 对于风险不确定的新产品或新风险类别的成数再保险安排。

(1) 按险种区分, 本集团的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
传统寿险及其他	17,022,220,073	13,974,423,406
分红保险	25,029,869,096	14,930,122,881
万能保险	32,668,815	3,683,203
	<u>42,084,757,984</u>	<u>28,908,229,490</u>

本集团所有业务均来源于中国境内。

(2) 寿险保险合同敏感性分析

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《保险合同会计处理规定》的有关规定计算, 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。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

57 风险管理(续)

(a) 保险风险(续)

(2) 寿险保险合同敏感性分析(续)

	假设变动	准备金的变化(单位: 万元)	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
折现率	增加 25 个基点	(37,487)	(21,665)
折现率	减少 25 个基点	47,252	25,384
死亡率和发病率	增加 10%	3,130	1,996
死亡率和发病率	减少 10%	(2,952)	(1,770)
退保率	增加 10%	(1,218)	(244)
退保率	减少 10%	801	(367)
费用	增加 10%	3,663	1,707
费用	减少 10%	(3,638)	(1,706)

(b) 金融风险

(1) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和股权价格风险等。

本集团实行下列政策及程序，以减轻所面临的市场风险：

- 本集团的市场风险管理政策中描述了如何评估及确定本集团所面临的市场风险组成因素。政策的遵守会受到监控，任何违反事宜均会逐级上报直至董事会风险管理委员会。本集团管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。
- 制定大类资产配置策略及投资指引，以确保资产足以支付相应的保户负债，且资产能提供符合保户预期的收入及收益。

(i) 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。本集团主要在中国内地经营业务，除因持有部分外币存款而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险。

(ii) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值或现金流量变动的风险。利率的变化会对本集团整体投资回报产生重大影响。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

57 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(ii) 利率风险(续)

本集团通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

本集团采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对本集团股东权益产生的影响。

固定利率金融工具的敏感性分析

本集团于各报告期末，固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为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。下表敏感性分析仅测算以公允价值计量且其变动计入当期损益的和可供出售人民币固定利率债券投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本集团利润总额和股东权益的税前影响。

固定利率金融工具的敏感性分析(续)

人民币利率	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(604,701)	(121,603,272)
-50 基点	610,772	127,269,845
	<u>610,772</u>	<u>127,269,845</u>
人民币利率	2019 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(788,078)	(74,797,991)
-50 基点	802,595	76,300,074
	<u>802,595</u>	<u>76,300,074</u>

上述固定利率金融工具对股东权益的影响为公允价值变动对股东权益的影响。

本集团不持有浮动利率金融工具。

(iii) 股权价格风险

股权价格风险是指由本集团持有的股权投资价格的波动而引起损失的可能性。风险主要来自于股票及基金的市值变化。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

57 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(iii) 股权价格风险(续)

股权价格的敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，股权投资价格发生合理、可能的变动时，将对本集团利润总额和股东权益产生的影响。

股权投资价格	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	29,068,949	79,367,849
-50 基点	(29,068,949)	(79,367,849)
股权投资价格	2019 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	19,522,799	51,994,508
-50 基点	(19,522,799)	(51,994,508)

(2) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

对信用风险的管理方法是基于基本因素研究的由下而上的过程。该过程包括审视宏观经济前景、行业趋势及财务资料，分析发行人信贷基本因素及持续监控固定收入债券价值。投资组合分布分散，包括政府债券、企业债券、金融债券、银行定期存款、银行协议存款、资产管理产品、信托计划、和债权投资计划等，因此本集团面临的信用风险总体相对较低。

投资业务的信用风险

本集团的债权型投资主要通过内部评级政策及流程及现有投资进行信用评级，选择具有较高信用资质的交易对手，并设立严格的准入标准。

本集团的债权型投资主要包括国内发行的政府债、金融债、企业债、债权投资计划和信托计划等。于 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的金融债均由全国性商业银行发行或拥有国内信用评级 A 级或以上。本集团持有的 98.04%(2019 年 12 月 31 日：99.56%)一般企业债及企业短期融资券拥有国内信用评级 AA 及 A-1 级或以上，92.23%(2019 年 12 月 31 日：88.77%)信托计划拥有国内信用评级 AA+级或以上，100%(2019 年 12 月 31 日：100%)债权投资计划拥有国内信用评级 AA+级或以上。本集团持有的债权投资型产品皆有足额担保，且信用评级良好。

57 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(2) 信用风险(续)

保险业务的信用风险

本集团在签订再保险合同之前, 会对再保险公司进行信用评估, 选择具有较高信用资质的再保险公司以降低信用风险。

由于保户质押贷款的额度是根据客户有效保单现金价值给予一定的折扣而设定, 其保单贷款的期限在保单有效期内, 与其相关的信用风险将不会对 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日的本集团财务报表产生重大影响。

存款类金融资产的信用风险

下表列示本集团在中国主要商业银行等金融机构的货币资金、定期存款和存出资本保证金的合计数(不含投资连结保险账户余额)。本集团存放的银行均资本充足率充足, 信用评级良好。

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存款余额前五大商业银行		
中国农业银行股份有限公司	741,215,736	918,595,220
长沙银行股份有限公司	500,000,000	500,000,000
中国工商银行股份有限公司	442,116,919	140,425,451
中国建设银行股份有限公司	277,938,350	1,150,445,685
中国徽商银行股份有限公司	86,112,242	134,112,242
其他银行及金融机构	500,030,698	821,741,172
	2,547,413,944	3,665,320,674

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 2020 年 12 月 31 日和 2019 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。

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

57 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团因各种因素无法将资产在合理的时间和价格下变现归还到期负债的风险。各种因素包括利率变化、信用等级下降、特发事件和市场供需变化等。资产管理部采取恰当的资产配置(如投资于流动性合理的有价证券、限制非流动性资产的投资等)和久期匹配策略以降低流动性风险。此外, 资产管理部会采取安排正回购等手段来满足本集团的短期资金需求。本集团保险合同负债的到期期限参见附注 30。

按合同和估计到期日, 本集团主要的主要金融资产和金融负债未经折现现金流量列示如下(其中保户储金及投资款项目所列示的未折现现金流的到期日为本集团合理估计其发生的时间):

	2020 年 12 月 31 日					合计
	即期/已逾期	一年以内	一到五年	五年以上	无期限	
金融资产						
货币资金	1,017,744,906	-	-	-	-	1,017,744,906
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	28,495,488	53,214,497	6,205,500	5,813,789,876	5,901,705,361
买入返售金融资产	-	2,139,577,508	-	-	-	2,139,577,508
应收保费	-	49,599,994	-	-	-	49,599,994
应收分保账款	-	28,881,624	-	-	-	28,881,624
保户质押贷款	-	412,165,808	-	-	-	412,165,808
定期存款	-	41,274,229	645,000,000	-	-	686,274,229
可供出售金融资产	-	3,817,710,728	7,125,854,989	3,740,939,000	15,642,264,124	30,326,768,841
归入贷款及应收款的投资	150,000,000	4,888,189,990	5,642,377,090	-	-	10,680,567,080
存出资本保证金	-	623,528,675	447,739,476	-	-	1,071,268,151
	1,167,744,906	12,029,424,044	13,914,186,052	3,747,144,500	21,456,054,000	52,314,553,502

	2020 年 12 月 31 日					合计
	即期	一年以内	一到五年	五年以上	无期限	
金融负债						
卖出回购金融资产款	-	1,165,016,214	-	-	-	1,165,016,214
应付手续费及佣金	51,300,728	-	-	-	-	51,300,728
应付分保账款	51,018,986	-	-	-	-	51,018,986
应付赔付款	152,456,524	-	-	-	-	152,456,524
应付保单红利	389,270,695	-	-	-	-	389,270,695
保户储金及投资款	-	160,045,810	2,283,129,439	3,002,666,468	-	5,445,841,717
	644,046,933	1,325,062,024	2,283,129,439	3,002,666,468	-	7,254,904,864

利安人寿保险股份有限公司

2020 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

57 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(3) 流动性风险(续)

	2019 年 12 月 31 日					合计
	即期/已逾期	一年以内	一到五年	五年以上	无期限	
金融资产						
货币资金	2,187,589,440	-	-	-	-	2,187,589,440
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21,731,554	73,121,891	4,636,318	3,913,448,705	4,012,938,468
买入返售金融资产	-	340,000,170	-	-	-	340,000,170
应收保费	-	40,315,552	-	-	-	40,315,552
应收分保账款	-	20,072,256	-	-	-	20,072,256
保户质押贷款	-	320,732,587	-	-	-	320,732,587
定期存款	-	78,099,492	575,632,316	-	-	653,731,808
可供出售金融资产	-	3,186,347,856	8,527,273,211	160,175,315	7,519,252,808	19,393,049,190
归入贷款及应收款的投资	209,442,466	923,579,414	9,146,998,648	111,244,110	-	10,391,264,638
存出资本保证金	-	89,676,699	984,431,840	-	-	1,074,108,539
	<u>2,397,031,906</u>	<u>5,020,555,580</u>	<u>19,307,457,906</u>	<u>276,055,743</u>	<u>11,432,701,513</u>	<u>38,433,802,648</u>

	2019 年 12 月 31 日					合计
	即期	一年以内	一到五年	五年以上	无期限	
金融负债						
卖出回购金融资产款	-	1,814,314,975	-	-	-	1,814,314,975
应付手续费及佣金	47,260,600	-	-	-	-	47,260,600
应付分保账款	28,313,576	-	-	-	-	28,313,576
应付赔付款	71,945,776	-	-	-	-	71,945,776
应付保单红利	105,556,903	-	-	-	-	105,556,903
保户储金及投资款	-	164,147,383	1,551,583,211	515,890,107	-	2,231,620,701
	<u>253,076,855</u>	<u>1,978,462,358</u>	<u>1,551,583,211</u>	<u>515,890,107</u>	<u>-</u>	<u>4,299,012,531</u>

57 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(4) 对结构化主体的最大风险敞口

本集团在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。与本集团相关联、但未纳入本集团合并报表范围的结构化主体主要为本集团投资的债权计划、信托计划以及资产管理计划等。本集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注 4(v)(6)。

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

本集团持有的未合并的结构化主体均由第三方金融机构发起，并在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下的理财产品、基金、可供出售金融资产项下的债权投资基金、资产管理产品、基金、股权投资计划及其他权益投资，以及归入贷款及应收款项的投资项下的信托计划、债权投资计划中确认。本集团对未合并的结构化主体的重大风险敞口如下：

2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
资产管理产品	5,685,479,113
可供出售金融资产	
基金	11,255,837,428
股权投资计划	4,182,720,688
资产管理产品	2,000,300,520
债权投资计划	1,356,000,000
归入贷款及应收款的投资	
信托计划	8,937,591,005
债权投资计划	710,000,000
	<hr/>
	34,127,928,754

于 2020 年 12 月 31 日，本集团对上述未纳入合并财务报表范围的结构化主体不存在提供财务支持或其他支持的意图 (2019 年 12 月 31 日：同)。

58 公允价值估计

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：

第一层次：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值。

第三层次：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)。

(a) 持续的以公允价值计量的资产

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团主要采用收盘价作为金融资产的计价。

对于第二层次，其估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债权型证券，若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的，属于第二层次。本集团第二层次的金融工具中，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本集团使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的可供出售金融资产包括资产管理产品、债权投资计划、股权投资计划和其他股权投资，估值模型主要是现金流量折现模型。非上市债权型投资的公允价值是通过采用当前具有类似条款、信用风险和剩余期限的债券之利率对未来现金流进行折现来估计的，并在必要时进行适当的调整。非上市股权型投资的公允价值采用估值技术确定，如可比公司的估值乘数法、类似或相同金融工具的最近交易价格，并进行适当的调整，如使用期权定价模型对缺乏流动性进行调整。估值需要管理层对模型中的不可观察输入值作出一定假设，主要包括历史波动率以及非上市股权投资的预计上市时间。非上市股权型投资的公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

58 公允价值估计(续)

(a) 持续的以公允价值计量的资产(续)

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

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-资产管理产品	-	5,685,479,113	-	5,685,479,113
-基金	5,175,850	108,883,809	-	114,059,659
-股票	14,251,104	-	-	14,251,104
-债券	19,323,088	53,597,277	-	72,920,365
可供出售金融资产				
-债券	1,379,255,200	7,230,863,503	-	8,610,118,703
-股权投资计划	-	-	4,182,720,688	4,182,720,688
-债权投资计划	-	-	1,356,000,000	1,356,000,000
-基金	9,551,688,282	1,704,149,146	-	11,255,837,428
-其他权益投资	-	-	36,000,000	36,000,000
-资产管理产品	-	1,555,300,520	445,000,000	2,000,300,520
投资性房地产	-	-	5,792,651,222	5,792,651,222
	<u>10,969,693,524</u>	<u>16,338,273,368</u>	<u>11,812,371,910</u>	<u>39,120,338,802</u>

于2019年12月31日,本集团持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-资产管理产品	-	2,989,140,057	-	2,989,140,057
-基金	156,017,408	734,433,169	-	890,450,577
-股票	7,368,950	-	-	7,368,950
-债券	57,607,446	58,091,969	-	115,699,415
可供出售金融资产				
-债券	3,767,932,080	3,896,034,470	-	7,663,966,550
-股权投资计划	-	-	3,332,562,119	3,332,562,119
-债权投资计划	-	-	1,363,000,000	1,363,000,000
-基金	4,137,915,058	1,392,376,334	-	5,530,291,392
-其他权益投资	-	-	36,000,000	36,000,000
-资产管理产品	-	848,827,301	250,000,000	1,098,827,301
投资性房地产	-	-	3,119,662,520	3,119,662,520
	<u>8,126,840,942</u>	<u>9,918,903,300</u>	<u>8,101,224,639</u>	<u>26,146,968,881</u>

对于持续的以公允价值计量的资产和负债，本集团在每个报告期末通过重新评估分类(基于对整体公允价值计量有重大影响的最低层次输入值)，判断各层次之间是否存在转换。

于 2020 年，由于活跃市场上(未经调整)报价的可获取性发生变化，本集团部分债券及基金在第一层次和第二层次发生了转换。于 2020 年 12 月 31 日，账面价值为人民币 2,582,095,500 元的债券从第一层次转换为第二层次；账面价值为人民币 255,896,533 元的基金从第一层次转换为第二层次；账面价值为人民币 413,153,666 元的基金从第二层次转换为第一层次。

58 公允价值估计(续)

(a) 持续的以公允价值计量的资产(续)

上述第三层次金融资产变动如下：

	可供出售金融资产	
	可供出售债权投资	可供出售权益投资
2020 年 1 月 1 日	1,363,000,000	3,618,562,119
购买	-	882,634,992
出售	(7,000,000)	(135,185,545)
转入第三层次	-	195,000,000
转出第三层次	-	-
当期利得总额	-	102,709,122
计入损益的利得	-	-
计入其他综合损益的利得	-	102,709,122
2020 年 12 月 31 日	1,356,000,000	4,663,720,688

非上市债权型投资的公允价值是通过采用当前具有类似条款、信用风险条件和剩余期限的债券利率对未来现金流折现来估值的，并在必要时进行调整。

非上市股权型投资的公允价值财务用估值技术确定，如现金流量折现法、类似或相同金融工具的最近交易交割等，并进行适当的调整。估值需要管理层使用的主要假设及参数作为模型中不可观察的输入值，主要假设包括非上市股权的预计上市时间，主要参数包括采用的折现率等。于 2020 年 12 月 31 日，由于估值服务提供商未公布产品净值，本集团采用了现金流量折现法进行估值并将账面价值为 195,000,000 元的资产管理产品从第二层次转第三层次。

对于投资性房地产，本集团所采用的评估方法主要包括租金收益模型和可比市场法。所使用的输入值主要包括市场收益率、租金和单位价格等。所采用的关键参数和假设参见附注 20。

58 公允价值估计(续)

(b) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要为持有至到期投资、归入贷款及应收款的投资、定期存款、应收款项和应付款项等，除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	1,552,172,599	1,572,665,960	1,601,417,113	1,640,864,820
归入贷款及应收款的投资	9,697,591,005	9,761,491,687	8,969,200,000	9,032,372,852
			10,570,617,11	
	11,249,763,604	11,334,157,647	3	10,673,237,672

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

59 资本管理

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

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

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司的核心偿付能力充足率及综合偿付能力充足率均符合偿付能力管理规定的要求。

2020年12月31日偿付能力充足率按照原中国保监会颁布的《保险公司偿付能力监管规则(1—17号)》以及《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》的相关规定编制。

(六) 审计报告的主要意见

公司聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊合伙人）

(以下简称“普华永道”), 为公司出具了 2020 年度财务报表的审计报告, 签署人为中国注册会计师卢冰和李昊。普华永道认为, 公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

三、保险责任准备金信息

2020 年末公司保险责任准备金计提所采用的假设和方法均已经过会计师事务所确认，2020 年末公司保险责任准备金（含保户储金及投资款）合计 448.88 亿元，较 2019 年（308.78 亿）增提 140.10 亿元。

保险责任准备金信息表

单位：人民币万元

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	提转差
保户储金及投资款	278,886	196,129	82,756
未到期责任准备金	6,677	6,279	398
未决赔款准备金	18,994	17,884	1,110
寿险责任准备金	4,154,680	2,848,370	1,306,310
长期健康险责任准备金	29,519	19,106	10,413
合计	4,488,757	3,087,768	1,400,988

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

根据中国银保监会下发的指引及公司章程等相关制度规定，公司建立了全面风险管理体系，针对市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险，分别制定了风险管理目标和管理策略，定期对各类风险进行识别和评估。

1. 市场风险

2020年，市场风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对市场风险进行监测，市场风险指标均处于阈值范围内。

公司定期对宏观经济状况进行分析，采用风险暴露、集中度、敏感性等指标，久期、凸性、剩余期限等工具，综合运用情景分析、在险价值和压力测试等方法，分析公司面临的利率风险、权益价格风险、不动产价格风险及汇率风险状况。

为防范与管控市场风险，公司每月对市场风险限额指标开展计量和监测，并向管理层报告指标运行情况；每季度回顾资本市场、公司资产配置及大类资产运作情况，从期限结构、成本收益、现金流角度考虑资产负债整体情况，适时调整资产负债结构，对公司面临的市场风险进行统筹管理。

2. 信用风险

2020年，信用风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对信用风险进行监测，信用风险指标均处于阈值范围内。

2020年，公司持仓项目融资主体分布在全国22个省份或直辖市，其中位于江苏省内占比最高。公司持仓信用资产的外部评级主要分布于AA+级（含）以上，内部评级集中于BBB-级（含）以上。融资主体所属行业主要分布于城投、综合、运输、银行和房地产等，整体区域分布、评级分布和行业分布均较为均衡。

为防范与管控信用风险，公司依托内部信用评级机制，

严控交易对手的内部信评等级标准；严格执行信用风险限额指标，每月监测限额指标的运行情况；加强投资项目信用风险审查，筛选具有较高信用资质的交易对手和安全性较高的投资产品；定期和不定期跟踪评估交易对手信用状况，做好投后管理，确保项目风险可控。

3. 保险风险

2020年，保险风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对保险风险进行监测，2020年，保险风险所有一级限额指标均处于阈值范围内，两项二级限额指标突破阈值，已采取破限处置措施。

截至2020年末，公司对法定准备金充足性测试结果显示，传统险、分红险、万能险和投连险的毛保费准备金均低于法定准备金，准备金计提充足。

为防范与管控保险风险，在死亡率、重疾发生率方面，公司定期监测实际死亡和重疾赔付情况，及时监控、防范和化解可能存在的赔付风险；在退保风险方面，公司定期监测实际退保情况，做好退保金预测；在再保险风险方面，公司定期对再保险合同予以回顾，合理分出保险风险的溢额部分，通过安排巨灾合约对自留风险的聚集风险提供保障。

4. 操作风险

2020年，操作风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对操作风险进行监测，操作风险指标均处于阈值范围内。

2020年，公司组织开展了系列专项风险排查工作，包括

组织开展市场乱象整治“回头看”工作、组织开展防范和打击非法金融活动开展情况的自评估工作、非法集资排查整治工作、风险排查暨操作风险自评估工作、全系统合规检查工作等。通过前述专项风险排查工作，公司及时发现、处理各类风险隐患。

为防范与管控操作风险，公司通过内控评估、风险排查及内部审计，对发现的问题进行分析并积极组织整改；组织开展员工合规培训，全面提高合规意识，防范和化解人员因素引发的操作风险；对违规事项进行问责，充分发挥处罚的警示作用。

5. 战略风险

2020年，战略风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对战略风险进行监测，2020年，战略风险所有一级限额指标均处于阈值范围内；三项二级限额指标突破阈值，已采取破限处置措施。

2020年末，公司偿二代下综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率分别为153.55%和133.13%，高于监管规定的标准。

2021-2023年是利安人寿第四个三年规划时期，2020年，在充分调研并广泛征求股东单位、监事会、外部咨询机构的基础上，公司拟订了《利安人寿2021-2023年发展规划》，并对规划进行了独立的风险评估。规划较客观的分析了公司面临的战略形势，设定了明确的规划目标，规划符合公司风险偏好要求，规划要素和制定流程符合公司制度规定，实施

保障措施有利于保障规划的实施。《利安人寿 2021-2023 年发展规划》经董事会审批通过。

6. 声誉风险

2020 年，声誉风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对声誉风险进行监测，声誉风险指标均处于阈值范围内。

为防范与管控声誉风险，公司建立并逐步完善声誉风险管理制度体系；开展年度声誉风险管理培训，分批次对管理层、各部门声誉风险管理人员、省分公司及各级机构内外勤人员进行声誉风险管理知识培训，提高风险管理实务水平；加大正面新闻宣传力度，与媒体保持沟通互动，为高质量发展营造良好舆论环境。

7. 流动性风险

2020 年，流动性风险符合公司风险偏好及容忍度要求。公司通过关键指标对流动性风险进行监测，流动性风险指标均处于阈值范围内。

为防范与管控流动性风险，公司对年度现金流进行预测，制定季度、月度资金使用计划，监测日间整体现金流入和流出情况、各类账户余额情况，定期进行现金流压力测试，确保具备充足的流动性履行各项支付义务；在开展各项业务活动，制定投资策略时，充分考虑公司流动性状况，评估对流动性的影响，持续关注可能引发流动性风险的重大事项。

（二）风险控制

1. 公司风险管理组织体系

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导、以风险管理机构为依托、相关职能部门密切配合、覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。董事会全面领导和负责公司的风险管理工作，公司在董事会下设立风险管理委员会，根据董事会授权履行部分风险管理职责，公司总裁室负责组织领导全面风险管理工作，首席风险官负责组织实施全面风险管理工作，公司风险管理部负责开展具体的风险管理工作。

2. 公司风险管理总体策略及其执行情况

(1) 公司风险管理总体策略

公司制定了确保偿付能力充足、加强全面风险管理、促进合规稳健经营的风险管理总体策略，并明确了公司风险管理的基本原则：一致性原则、匹配性原则、全面性原则、全员参与原则、定量与定性相结合原则和不断优化原则。

(2) 风险管理工作开展情况

2020 年是公司第三个三年规划的收官之年。公司通过持续推动偿二代各项规则落地实施、加强资金运用风险管控、做好重点风险的防范工作以及组织开展各类风险识别和评估等多项举措，有效防范和化解各类风险，促进公司长期稳定健康发展。

①持续推动偿二代各项规则落地实施

公司按照“实质重于形式”的原则开展偿付能力风险管理工作。公司每年组织开展 SARMRA 自评估工作，对偿付能力风险管理体系的运行情况进行检查与评估。公司建立并不断完善偿付能力风险管理制度体系，每年对制度体系进行审

阅和更新。公司持续完善风险偏好体系建设与传导，每年对风险偏好体系运行的有效性进行评估与更新，通过风险偏好传导机制，将风险偏好体系融入到经营决策的过程中。公司通过风险管理工作协调机制、风险管理沟通报告机制、风险应急管理机制、风险管理培训机制、风险管理整改追踪机制以及风险管理绩效考核机制，切实提高风险管理水平。

②加强资金运用风险管理工作

公司每年制定资金运用内控比例方案，明确各项投资业务的内控比例要求，定期监测与报告限额运行情况。同时，公司加强投资业务风险审查，安排风控人员对回购、债券、基金及专户交易、其他金融产品、股权投资和不动产投资等逐笔审批，做好各投资项目的风险评估及审核工作，对重点项目开展现场调研，严格防范资金运用风险。

③做好重点风险的防范工作

公司将经营风险分为资产质量风险（市场风险、信用风险）、流动性风险（保险风险、战略风险）、信息安全风险（数字化风险）、操作合规风险、品牌声誉风险等五大系列，每年根据市场和公司经营实际确定重点风险，加强调查研究，做好监测、分析和排查，发挥风险预警功能，减少风险事件发生。注意做好风险事件的应对，妥善处置风险事件，将风险事件对公司的影响降到最低程度。

公司高度重视风险管理工作，将风险管理贯穿于公司经营活动的每一个环节，常抓不懈。公司 2018 年 SARMRA 监管现场评估得分为 79.29 分。2020 年公司自评估得分为 90.183

分，较 2019 年提高 2 分。2020 年 1-4 季度，公司风险综合评级均被中国银保监会评为 B 类。

五、保险产品经营信息

2020 年，公司实现保费收入、新增保户投资款和投连账户收入共计 1,544,046 万元，比上年增加了 9.70%(1,407,573 万元)，其中寿险 1,113,503 万元、年金险 357,716 万元、意外险 14,387 万元、健康保险 58,440 万元。

2020 年度保费收入居前五位的保险产品经营情况表

单位：人民币万元

保费收入排名	保险产品名称	主要销售渠道	保费收入	退保金
1	利宝嘉两全保险(分红型)	银行代理	421,890.60	19,031.44
2	利安嘉两全保险(分红型)	银行代理	279,096.90	13,642.85
3	鑫富宝两全保险(分红型)	银行代理	210,668.10	1,675.61
4	鑫悦一生养老年金保险	银行代理	67,363.00	387.15
5	鑫惠一生年金保险	银行代理	64,565.10	213.32
合计			1,043,583.70	34,950.37

2020 年度保户投资款新增交费收入居前三位的保险产品经营情况表

单位：人民币万元

保费收入排名	保险产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
1	利享盈两全保险（万能型）	银行代理	60,948.75	782.57
2	附加聚宝盆（B款）年金保险（万能型）	个人营销	5,059.30	1,388.32
3	智赢人生终身寿险（万能型）	个人营销	4,178.57	72.36
合计			70,186.62	2,243.26

公司投连险独立账户 2020 年没有新增保费。

六、偿付能力信息

2020 年末公司综合偿付能力充足率为 154%，核心偿付能力充足率为 133%。

偿付能力指标表

指标名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
实际资本（万元）	908,703.87	845,447.66
核心资本（万元）	787,856.27	764,230.32
最低资本（万元）	591,781.42	480,725.03
综合偿付能力溢额（万元）	316,922.45	364,722.63
核心偿付能力溢额（万元）	196,074.84	283,505.29
综合偿付能力充足率（%）	153.55	175.87
核心偿付能力充足率（%）	133.13	158.97

备注：偿付能力指标口径为偿二代监管体系指标。

2020 年末实际资本较 2019 年末增加 6.3 亿元。最低资本较年初增加 11.1 亿元，主要是因为业务结构和资产结构变化带来的影响。总体来说，2020 年较 2019 年偿付能力充足率有所下降。

公司 2020 年偿付能力状况良好，各季度均满足综合偿付能力充足率不低于 100%及核心偿付能力充足率不低于 50%的监管要求。

七、重大关联交易信息

2020 年 10 月 31 日，本公司与子公司济南金域置业有限公司签订借款合同，向济南金域置业有限公司提供借款人民币 224,000,000 元，借款年利率为 4.75%，借款期限为五年，从本公司支付借款之日起计算，经双方协商一致借款期限可展期。本次关联交易已经公司第二届董事会第六十三次会议审议表决通过。

八、消费者权益保护信息

公司高度重视消费者权益保护工作，严格落实监管机关对于消费者权益保护的各项要求，积极履行消费者权益保护主体责任。

在公司治理方面，根据《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》（银保监发〔2019〕38 号）要求，公司董事会已设立消费者权益保护委员会，将消费者权益保护纳入公司治理环节。公司设

立消费者权益保护工作（事务）委员会，指定客户服务部作为消费者权益保护工作专职部门，基本建立总分公司消费者权益保护工作管理体系，确保各项消费者权益保护工作有效实施，实现消费者权益保护目标。

在金融知识宣传教育方面，2020年，公司陆续开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周、非法集资宣传月活动、“7·8全国保险公众宣传日”、“第九届客服节公益节”、“金融知识普及月”及反保险欺诈宣传月等活动，持续推广公司消费者权益保护理念，营造全行业共宣教的良好氛围。

在投诉处理方面，公司持续执行“投诉处理不过夜”原则。2020年共受理各渠道投诉821件（含同一客户重复投诉224件，重复投诉占全年投诉总量的27%），其中公司自收投诉548件，占比高达67%；监管转办投诉272件；其他转办1件。根据投诉件分布情况看，投诉量居前的地区依次为：安徽、江苏、山东、河南、南京及四川。从投诉反映的主要问题看，产品销售纠纷占比39.34%，保全纠纷占比24%，其他纠纷占比约20.1%，承保纠纷占比9.01%，理赔纠纷占比4.14%，续收续保纠纷占比3.41%。

九、重大事项信息

2020年7月23日，江苏省市场监督管理局核准利安人寿住所和营业场所变更为“南京市建邺区江东中路235号雨润国际广场B1楼8-13层、15-16层”。

2020年9月5日，利安人寿通过全资控股金域置业从而间接投资济南万科中心项目，直接持有金域置业100%股权。

2020年11月26日，利安人寿第三届董事会正式成立，

董事会累计变更人数超过董事会成员人数的三分之一。

十、其他信息

无。