



2021 年年度信息披露报告

二〇二二年四月二十五日

目 录

- 一、公司基本信息
- 二、财务会计信息
- 三、保险责任准备金信息
- 四、公司治理信息
- 五、风险管理状况信息
- 六、保险产品经营信息
- 七、偿付能力信息
- 八、关联交易情况
- 九、消费者投诉情况
- 十、重大事项信息
- 十一、承担社会责任情况

一、公司基本信息

(一) 法定名称及缩写

中文全称: 中银保险有限公司

中文简称: 中银保险

英文全称: BANK OF CHINA INSURANCE COMPANY LIMITED

英文简称: Bank of China Insurance

(二) 注册资本: 人民币 45.3508 亿元

(三) 注册地: 北京市西城区西单北大街 110 号 9、10、11 层

(四) 成立时间: 2005 年 1 月 5 日

(五) 经营范围和经营区域

经营范围: 财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务；保险兼业代理。

经营区域: 江苏、深圳、浙江、广东、北京、上海、四川、天津、内蒙古、湖南、福建、山东、辽宁、河南、河北、陕西、安徽、江西、云南、湖北、大连、广西、新疆、山西、苏州、宁波、黑龙江。

(六) 法定代表人: 周功华

(七) 客服电话和投诉电话:

客服及投诉电话（呼入）: 95566 或 4006995566

客服呼出电话: 4006995566

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

中银保险有限公司 2021 年度资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 资产 | 附注 7 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------------|------|-------------------|-------------------|
| 货币资金 | 1 | 218,973 | 156,364 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2 | 626,889 | 1,056,120 |
| 买入返售金融资产 | 3 | 288,007 | 100,001 |
| 应收利息 | 4 | 157,510 | 120,758 |
| 应收保费 | 5 | 557,775 | 530,838 |
| 应收代位追偿款 | | 17,817 | 11,708 |
| 应收分保账款 | 6 | 552,529 | 628,716 |
| 应收分保未到期责任准备金 | | 316,368 | 309,326 |
| 应收分保未决赔款准备金 | | 1,001,516 | 529,347 |
| 定期存款 | 7 | 1,270,063 | 1,306,220 |
| 可供出售金融资产 | 8 | 6,062,996 | 5,286,974 |
| 持有至到期投资 | 9 | 9,982 | 9,990 |
| 应收款项类投资 | | - | 200,000 |
| 存出资本保证金 | 10 | 907,674 | 907,674 |
| 投资性房地产 | 11 | 330,642 | 345,376 |
| 固定资产 | 12 | 416,163 | 437,889 |
| 使用权资产 | 13 | 116,487 | - |
| 无形资产 | 14 | 197,140 | 186,711 |
| 递延所得税资产 | 15 | 207,731 | 329,546 |
| 其他资产 | 16 | 596,483 | 449,283 |
| 资产总计 | | 13,852,745 | 12,902,841 |

| 负债及股东权益 | 附注 7 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-------------------|------|-------------------|-------------------|
| 卖出回购金融资产款 | 17 | 187,960 | 43,927 |
| 预收保费 | | 475,634 | 403,594 |
| 应付手续费及佣金 | | 270,757 | 282,652 |
| 应付分保账款 | | 884,086 | 1,024,716 |
| 应付职工薪酬 | 18 | 562,932 | 530,173 |
| 应交税费 | | 160,527 | 141,272 |
| 应付赔付款 | | 9,979 | 15,044 |
| 未到期责任准备金 | 19 | 2,935,372 | 2,707,646 |
| 未决赔款准备金 | 19 | 3,045,049 | 2,973,508 |
| 保费准备金 | | 414 | - |
| 租赁负债 | | 116,823 | - |
| 其他负债 | 20 | 280,955 | 241,867 |
| 负债合计 | | 8,930,488 | 8,364,399 |
| 所有者权益 | | | |
| 实收资本 | 21 | 4,535,080 | 4,535,080 |
| 其他综合收益 | | 141,310 | 77,818 |
| 盈余公积 | | 17,761 | - |
| 一般风险准备 | 22 | 83,804 | 66,043 |
| 核保险巨灾责任准备金 | 22 | 5,334 | 2,216 |
| 未分配利润 | 23 | 138,968 | (142,715) |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 4,922,257 | 4,538,442 |
| 少数股东权益 | | - | - |
| 所有者权益合计 | | 4,922,257 | 4,538,442 |
| 负债及所有者权益总计 | | 13,852,745 | 12,902,841 |

(二) 利润表

中银保险有限公司 2021 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 项目 | 附注 7 | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------------------|------|-----------|-----------|
| 一、营业收入 | | | |
| 已赚保费 | | 5,175,617 | 5,692,502 |
| 保险业务收入 | 24 | 4,678,490 | 5,186,112 |
| 其中：分保费收入 | | 5,771,204 | 5,209,138 |
| 减：分出保费 | 25 | 129,733 | 129,991 |
| 提取未到期责任准备金 | 26 | (872,030) | (813,077) |
| 投资收益 | 27 | (220,684) | 790,051 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 28 | 448,705 | 457,605 |
| 汇兑收益/(损失) | | (7,652) | 2,910 |
| 其他业务收入 | 29 | (3,408) | (11,295) |
| 其他收益 | | 59,397 | 57,170 |
| | | 85 | - |
| 二、营业支出 | | | |
| 赔付支出 | 30 | 4,763,419 | 5,222,907 |
| 减：摊回赔付支出 | | 3,652,385 | 3,345,154 |
| 提取保险责任准备金 | 31 | (331,421) | (318,061) |
| 减：摊回保险责任准备金 | | 71,541 | 236,694 |
| 提取保费准备金 | | (472,169) | (66,216) |
| 分保费用 | | 414 | - |
| 税金及附加 | | 28,855 | 26,883 |
| 手续费及佣金支出 | | 31,577 | 31,269 |
| 业务及管理费 | 32 | 752,187 | 923,038 |
| 减：摊回分保费用 | | 1,273,676 | 1,282,431 |
| 其他业务成本 | 33 | (293,079) | (277,993) |
| 资产减值损失 | 34 | 31,075 | 24,965 |
| | | 18,378 | 14,743 |
| 三、营业利润 | | 412,198 | 469,595 |
| 加：营业外收入 | | 4,644 | 5,325 |
| 减：营业外支出 | | (3,488) | (49,943) |
| 四、利润总额 | | 413,354 | 424,977 |
| 减：所得税费用 | 35 | (93,031) | (109,358) |
| 五、净利润 | | 320,323 | 315,619 |
| 按经营持续性分类 | | | |
| 持续经营净利润 | | 320,323 | 315,619 |
| 终止经营净利润 | | - | - |
| 按所有权归属分类 | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 320,323 | 315,619 |
| 少数股东损益 | | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 36 | 63,492 | (11,084) |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | 63,492 | (11,084) |
| 七、综合收益总额 | | 383,815 | 304,535 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 383,815 | 304,535 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | - | - |

(三) 现金流量表

中银保险有限公司 2021 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| 项目 | 附注 7 | 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 | | 5,994,501 | 5,695,741 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 330,166 | 71,738 |
| 经营活动现金流入小计 | | 6,324,667 | 5,767,479 |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | | (3,382,280) | (3,128,028) |
| 支付再保险业务现金净额 | | (313,431) | (127,174) |
| 支付手续费及佣金的现金 | | (764,083) | (989,242) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (740,983) | (641,596) |
| 支付的各项税费 | | (345,843) | (275,424) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (890,628) | (911,901) |
| 经营活动现金流出小计 | | (6,437,248) | (6,073,365) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | (112,581) | (305,886) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 9,827,596 | 20,744,859 |
| 取得投资收益所收到的现金 | | 410,940 | 377,187 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | 891 | - |
| 收到的其它与投资活动有关的现金 | | 339 | 669 |
| 投资活动现金流入小计 | | 10,239,766 | 21,122,715 |
| 投资支付的现金 | | (10,049,232) | (20,752,749) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | (74,833) | (89,707) |
| 支付其他与投资有关的现金 | | (5,142) | (5,715) |
| 投资活动现金流出小计 | | (10,129,207) | (20,848,171) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | 110,559 | 274,544 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 卖出回购金融资产收到的现金净额 | | 144,033 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | | 144,033 | - |
| 卖出回购金融资产支付的现金净额 | | - | (120,283) |
| 偿付利息支付的现金 | | (8,620) | (5,747) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | | (67,335) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | | (75,955) | (126,030) |
| 筹资活动使用的现金流量净额 | | 68,078 | (126,030) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | | |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少) | | (3,408) | (11,295) |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 37 | 62,648 | (168,667) |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 37 | 155,863 | 324,530 |
| | | 218,511 | 155,863 |

(四) 股东权益变动表

中银保险有限公司 2021 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

| | 实收资本 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 核保险巨灾责任准备金 | 未分配利润 | 所有者权益 合计 |
|----------------------|-----------|---------|--------|--------|------------|-----------|-------------|
| 2021 年 1 月 1 日年初余额 | 4,535,080 | 77,818 | - | 66,043 | 2,216 | (142,715) | 4,538,442 |
| 2021 年度增减变动额 | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | 320,323 | 320,323 |
| 其他综合收益 | - | 63,492 | - | - | - | - | 63,492 |
| 综合收益总额 | - | 63,492 | - | - | - | 320,323 | 383,815 |
| 提取盈余公积 | - | - | 17,761 | - | - | (17,761) | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | 17,761 | - | (17,761) | - |
| 提取核保险巨灾责任准备金 | - | - | - | - | 3,118 | (3,118) | - |
| 2021 年 12 月 31 日年末余额 | 4,535,080 | 141,310 | 17,761 | 83,804 | 5,334 | 138,968 | 4,922,257 |

| | 实收资本 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 核保险巨灾 责任准备金 | 未分配利润 | 所有者权益 合计 |
|----------------------|-----------|----------|------|--------|----------------|-----------|-------------|
| 2020 年 1 月 1 日年初余额 | 4,535,080 | 88,902 | - | 66,043 | - | (456,118) | 4,233,907 |
| 2020 年度增减变动额 | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | 315,619 | 315,619 |
| 其他综合收益 | - | (11,084) | - | - | - | - | (11,084) |
| 综合收益总额 | - | (11,084) | - | - | - | 315,619 | 304,535 |
| 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - |
| 提取核保险巨灾责任准备金 | - | - | - | - | 2,216 | (2,216) | - |
| 2020 年 12 月 31 日年末余额 | 4,535,080 | 77,818 | - | 66,043 | 2,216 | (142,715) | 4,538,442 |

(五) 财务报表附注

1. 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。

遵循企业会计准则的声明

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

2. 重要会计政策和重要会计估计

(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。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

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、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公司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。

(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。

(iii)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。

(iv)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。

(v)确认和计量

金融资产于本公司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直接计入所有者权益，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。

(vi)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，本公司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。

本公司对应收保费以账龄分析法为主、结合个别认定法的方式，进行减值测试，确认减值损失，计入当期损益。本公司对应收分保账款、其他应收款采取个别认定法进行减值测算，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。

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。

(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。本公司的金融负债主要为其他金融负债，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。

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) 买入返售及卖出回购协议

买入返售金融资产

买入返售金融资产是指返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产

卖出回购金融资产款是指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债

表中作为卖出回购金融资产款列示，并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

(7) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入符合国务院保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司按照注册资本总额的 20% 提取保证金，并存入符合监管机构规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(8) 投资性房地产

投资性房地产指已出租和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本公司且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

| 投资性房地产类别 | 使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|----------|------|--------|-------|
| 房屋及建筑物 | 30 年 | 3% | 3.23% |

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。

本公司至少于每年年度终了，对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(9) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。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。

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。

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 |
|--------|---------|--------|
| 房屋及建筑物 | 30-35 年 | 3% |
| 机器设备 | 3 年 | 3% |
| 运输工具 | 4-6 年 | 3% |
| 办公设备 | 5-11 年 | 3% |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(11) 无形资产

本公司无形资产为计算机软件，以成本计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。对使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销，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。

| 类别 | 预计使用寿命 |
|----|--------|
| 软件 | 10 年 |

(12) 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。

(13) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及使用权资产等，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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(14) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，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。本公司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

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司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，本公司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

本公司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。本公司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。本公司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。

(15) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(16) 保险合同

保险合同的定义

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

保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,本公司将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分,按照保险合同进行会计处理;其他风险部分,按照相关会计政策进行会计处理。

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,以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,本公司将整个合同确定为原保险合同;如果保险风险不重大,整个合同不确定为原保险合同。

重大保险风险测试

对于原保险合同,本公司以具有同质保险风险的保单组合作为计量单元进行重大保险风险测试。对于再保险合同,本公司以单项再保合同为基础进行重大保险风险测试。本公司按以下次序依次判断保险合同是否转移重大保险风险:

判断所签发保险合同转移的风险是否是保险风险:

对原保险合同而言,保险风险的判断标准包括:该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项;保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响;该不确定事项是否先于合同存在,即该事项并非因合同产生。

对于再保险合同而言,转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间,并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

判断所签发保险合同保险风险的转移是否具有商业实质:

对原保险合同而言,如果保险事故发生可能导致本公司承担赔付保险金责任,则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言,如果再保险交易对本公司没有产生可辨认的经济影响,则该再保险合同不具有商业实质。

判断所签发保险合同保险风险的转移是否重大:

对原保险合同而言,本公司持有的财产保险保单通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件,因此本公司不计算原保险保单保险风险比例,直接将原保险保单

确认为保险合同。

对再保险合同而言，本公司以再保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果再保险保单风险比例大于 1%，确认为再保险合同，对于那些明显满足重大保险风险转移条件的再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

再保险保单保险风险比例= { (Σ 再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率) / 再保险分入人预期保费收入现值 } × 100%。

保险合同收入

本公司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。

本公司对于原保险合同保费收入，根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。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。

保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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，在发生时计入当期损益。

本公司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。本公司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。

(17) 保险合同准备金

本公司的保险合同负债包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同负债时，将具有同质保险风险特征的保险合同组合作为一个计量单元，并在各个会计期间保持一致。

保险合同负债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。

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

(含归属于合同持有人的利益)，主要包括：

根据保险合同承诺的保证利益，包括非寿险保险事故发生后的赔付；

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负债时，考虑边际因素，并单独计量。

本公司在确定保险合同负债时，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险合同，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贴现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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的保险责任提取的准备金。

在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：(i)根据总保费扣除首日费用后的余额按照三百六十五分之一法或风险分布法得出的保险精算结果提取未到期责任准备金；(ii)考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

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和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。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、案均法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司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。

负债充足性测试

本公司在评估保险合同负债时，按照资产负债表日可获取的当前信息估计未来现金流为基础进行充足性测试。如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同的账面价值有所不足，将调整相关保险合同负债，保险合同负债的任何变化将计入当期损益。

(18) 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]第 2 号)及《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(保监发[2008]116 号)提取并缴纳保险保障基金：

- (a) 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- (b) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；
- (c) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产 6% 时，本公司暂停缴纳保险保障基金。

(19) 交强险救助基金

本公司根据《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(中华人民共和国财政部、中国保险监督管理委员会、中华人民共和国公安部、中华人民共和国卫生部、中华人民共和国农业部令[2009]56 号)，按照机动车交通事故责任强制保险的保险费的一定比例提取交强险救助基金。

(20) 再保险

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。对再保险合约业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照适当的方法估计金额，当金额能够合理确定时，本公司确认相关损益及资产负债。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保合同准

备金。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，本公司冲减相应的应收分保合同准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保合同准备金余额。

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

(21) 收入确认

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

保险业务收入

保险业务收入的确认方法请参见附注 2(16)。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红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。

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括代收代缴车船手续费、租金收入和劳务收入等，该等收费按固定金额收取；除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

(22) 政府补助

政府补助为本公司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。

政府补助在本公司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，是指本公司取得的、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。本公司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。

(23) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

递延所得税资产及递延所得税负债

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，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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。

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：

(a) 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公司内同一纳税

主体征收的所得税相关；

(b)本公司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。

(24) 保费准备金

根据《城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法》(财金〔2017〕38号)的规定，成员公司暂按照住宅地震保险保费收入的15%计提住宅地震保险准备金。利润准备金不可以用作红利分配或转增股本，但能够在发生巨灾损失时使用。

(25) 一般风险准备

本公司从事保险业务，根据《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，按本公司本年实现净利润(弥补累计亏损后)的10%提取总准备金，用于巨灾风险的补偿，不得用于分红或转增资本。

(26) 核保险巨灾责任准备金

根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)、财政部、生态环境部2020年10月15日颁布的《核保险巨灾责任准备金管理办法》，保险公司年度核保险业务综合成本率低于100%的，应当在依法提取法定公积金、一般(风险)准备金后，从年度净利润中计提核巨灾准备金，计提标准为核保险业务承保利润的75%(年度净利润如不足核保险业务承保利润的75%，则全额计提)。核巨灾准备金不得用于分红、转增资本。

(27) 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。

本公司作为承租人

本公司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。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。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。本公司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，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本公司将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本公司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，本公司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，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本公司将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

(28) 分部信息

本公司以内部组织结构、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。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(a) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(b) 本公司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；(c) 本公司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，则可合并为一个经营分部。

(29) 重要会计估计和判断

(a) 运用会计政策过程中所作的重要判断

本公司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判断进行持续的评价。

金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层做出判断。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

保险合同的分拆、分类和重大保险风险测试

本公司根据保险合同是否同时包含保险风险部分和非保险风险部分，以及保险风险部分和非保险风险部分是否能够区分及单独计量，以作出重要判断。该等判断的结果将影响保险合同的分拆。此外，在进行重大保险风险测试时，本公司根据合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质以及转移的保险风险是否重大，以作出重要判断。该等判断的结果将影响保险合同的分类。是否分拆合同以及不同的合同分类将影响会计处理以及本公司的财务状况及经营业绩。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

保险合同的计量单位

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

(b)重要会计估计及其关键假设

保险合同负债的评估

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

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量保险责任准备金所需要的各种假设。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要假设如下：

折现率：

评估保险合同准备金时，货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流量进行折现。判断货币时间价值影响是否重大主要看保险负债的久期。当计量单位整

体保险负债的久期低于 1 年时，不用考虑货币时间价值的影响，否则需考虑久期超过 1 年以上的保险合同准备金的货币时间价值的影响。

风险边际：

本公司在确定未到期责任准备金时，考虑边际因素，并根据自身数据，采用 75% 分位法测算或参考行业的比例确定边际水平。本公司所采用的风险边际假设为 3.0% 至 15.0%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设如下：

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，考虑边际因素，并根据自身数据，采用 75% 分位法测算或参考行业的比例确定边际水平。本公司所采用的风险边际假设为 2.5% 至 15.0%。

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

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

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

所得税和递延所得税

本公司在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本公司需要作出重大判断。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。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本公司以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本公司通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以

前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本公司在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

应收保费可回收金额

本公司对应收保费以账龄分析法为主、结合个别认定法的方式，进行减值测试，确认减值损失。

应收款项类投资的减值准备

本公司于资产负债表日审阅其应收款项类投资以评估是否存在减值，并将减值准备计入当期损益。

(30) 税项

本公司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 5% 或 7% 缴纳的增值税及消费税税额 | | |

(a)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，本公司在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。

3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

财政部于2017年颁布了修订后的《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”)，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)及《企业会计准则实施问答》，本公司已采用上述准则、通知和实施问答，在编制2021年度财务报表时，对本公司财务报表的影响列示如下：

(1) 租赁

本公司于2021年1月1日首次执行新租赁准则。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。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司采用了下列简化处理：

- 截至 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁期短于十二个月的经营租赁作为短期租赁处理;
- 首次执行日确认使用权资产时扣除初始直接费用;
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计;
- 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的，本公司不对租赁变更进行追溯调整，而是根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

| 受影响的报表项目 | 2021 年 1 月 1 日 |
|----------|----------------|
| 使用权资产 | 122,523 |
| 租赁负债 | 122,523 |

于 2021 年 1 月 1 日，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为中债商业银行普通债收益率曲线。

本公司于 2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额按中债商业银行普通债收益率折现的现值，与于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债金额的差额不重大。

(2) 收入

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新收入准则。经评估，对于首次执行该准则的累积影响数对本公司金额均不重大。

4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

(1) 或有事项

2021 年 3 月，庞大汽贸集团股份有限公司、盛安保险销售有限公司向本公司提起合同纠纷诉讼，涉及金额约人民币 2.13 亿元及利息等费用。截至本财务报表报出日，案件仍在审理中。基于现有的证据和诉讼进展并参考律师意见，本公司认为该诉讼主张缺乏事实及法律依据，本公司不应承担法律责任。基于上述事实，本公司认为该事项导致经济利益流出企业的可能性极小。

除上述事项外，鉴于保险业务的性质，本公司在开展正常业务时会存在若干未决法律诉讼事项，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。这些法律诉讼主要牵涉本公司保单的索赔，且其部分损失有可能得到再保险公司的补偿或其他回收残值或追偿的补偿。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当本公司参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准

备。对于无法合理预计结果及本公司认为败诉可能性极小的未决诉讼，不计提相关准备。

(2) 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日，本公司无需要说明的重大资产负债表日后事项。

(3) 表外业务的说明

无

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

无

6. 企业合并、分立的说明

无

7. 财务报表重大项目列示（除特别注明外，金额单位为人民币千元）

(1) 货币资金

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 银行存款 | 218,419 | 155,847 |
| 其他货币资金 | 554 | 517 |
| 合计 | <u>218,973</u> | <u>156,364</u> |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司上述银行存款中包含使用受限资金人民币 462 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 501 千元）。

(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 |
|---------|------------------|------------------|
| 交易性金融资产 | | |
| 基金 | 547,880 | 410,386 |
| 保险资管产品 | 79,009 | 645,734 |
| 合计 | <u>626,889</u> | <u>1,056,120</u> |

(3) 买入返售金融资产

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 债券 | | |
| 银行间市场 | 288,007 | 100,001 |
| 减：减值准备 | - | - |
| 合计 | <u>288,007</u> | <u>100,001</u> |

(4) 应收利息

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 应收银行存款利息 | 107,727 | 77,835 |
| 应收债务工具投资利息 | 49,695 | 42,917 |
| 应收买入返售投资利息 | 88 | 6 |
| 合计 | <u>157,510</u> | <u>120,758</u> |

(5) 应收保费

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 应收保费 | 670,475 | 630,474 |
| 减：坏账准备 | <u>(112,700)</u> | <u>(99,636)</u> |
| 净值 | <u>557,775</u> | <u>530,838</u> |

本公司应收保费按照账龄分析如下：

| | 2021 年 12 月 31 日 | | |
|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 3 个月以内(含 3 个月) | 502,080 | - | 502,079 |
| 3 个月至 1 年(含 1 年) | 88,938 | (33,243) | 55,696 |
| 1 年以上 | <u>79,457</u> | <u>(79,457)</u> | - |
| 合计 | <u>670,475</u> | <u>(112,700)</u> | <u>557,775</u> |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | |
|------------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 3 个月以内(含 3 个月) | 501,669 | - | 501,669 |
| 3 个月至 1 年(含 1 年) | 56,221 | (27,052) | 29,169 |
| 1 年以上 | <u>72,584</u> | <u>(72,584)</u> | - |
| 合计 | <u>630,474</u> | <u>(99,636)</u> | <u>530,838</u> |

(6) 应收分保账款

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 应收分保账款 | 568,292 | 640,452 |
| 减：坏账准备 | <u>(15,763)</u> | <u>(11,736)</u> |
| 净值 | <u>552,529</u> | <u>628,716</u> |

本公司应收分保账款按照账龄分析如下：

| | 2021 年 12 月 31 日 | | |
|----------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 6 个月以内(含 6 个月) | 300,702 | - | 300,702 |
| 6 个月以上 | <u>267,590</u> | <u>(15,763)</u> | <u>251,827</u> |
| 合计 | <u>568,292</u> | <u>(15,763)</u> | <u>552,529</u> |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | |
|----------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 6 个月以内(含 6 个月) | 314,715 | - | 314,715 |
| 6 个月以上 | <u>325,737</u> | <u>(11,736)</u> | <u>314,001</u> |
| 合计 | <u>640,452</u> | <u>(11,736)</u> | <u>628,716</u> |

(7) 定期存款

| 剩余到期期限 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 1 个月至 3 个月(含 3 个月) | 19,127 | 45,674 |
| 3 个月至 1 年(含 1 年) | 501,006 | 27,991 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 749,930 | 482,625 |

| | | |
|-----------------|-----------|-----------|
| 2 年至 3 年(含 3 年) | - | 749,930 |
| 合计 | 1,270,063 | 1,306,220 |

(8) 可供出售金融资产

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量

债务工具投资

| | | |
|--------|-----------|-----------|
| 企业债 | 1,199,462 | 1,027,330 |
| 金融债 | 980,053 | 758,152 |
| 政府债 | 541,104 | 544,186 |
| 保险资管产品 | 50,000 | 50,000 |
| 小计 | 2,770,619 | 2,379,668 |

权益工具投资

| | | |
|--------|-----------|-----------|
| 保险资管产品 | 2,446,675 | 2,405,243 |
| 基金 | 723,596 | 382,230 |
| 优先股 | 104,106 | 101,833 |
| 小计 | 3,274,377 | 2,889,306 |

以成本计量

权益工具投资

| | | |
|-------|-----------|-----------|
| 未上市股权 | 18,000 | 18,000 |
| 小计 | 18,000 | 18,000 |
| 合计 | 6,062,996 | 5,286,974 |

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司上述可供出售金融资产无需计提资产减值准备。

(9) 持有至到期投资

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

| | | |
|--------|-------|-------|
| 地方政府债 | 9,982 | 9,990 |
| 减：减值准备 | - | - |
| 净值 | 9,982 | 9,990 |

(10) 存出资本保证金

| 存放银行 | 存放形式 | 存放期限 | 2021 年 | 2020 年 |
|--------------|------|-------|-----------|-----------|
| | | | 12 月 31 日 | 12 月 31 日 |
| 中国民生银行股份有限公司 | 定期存款 | 61 个月 | 420,000 | 420,000 |
| 中国民生银行股份有限公司 | 定期存款 | 60 个月 | 272,000 | 272,000 |
| 中国光大银行股份有限公司 | 定期存款 | 36 个月 | 20,674 | 20,674 |
| 南京银行股份有限公司 | 定期存款 | 36 个月 | 195,000 | 195,000 |
| 合计 | | | 907,674 | 907,674 |

(11) 投资性房地产

房屋及建筑物

| | | | | |
|------------------|--|--|--|---------|
| 原值 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | 434,537 |
| 本年购置 | | | | - |
| 本年减少 | | | | - |
| 2021 年 12 月 31 日 | | | | 434,537 |
| | | | | |
| 累计折旧 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | 89,161 |
| 本年计提 | | | | 14,734 |
| 本年减少 | | | | - |
| 2021 年 12 月 31 日 | | | | 103,895 |
| | | | | |
| 账面价值 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | | | | 345,376 |
| 本年增加 | | | | - |
| 本年减少 | | | | - |
| 2021 年 12 月 31 日 | | | | 330,642 |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司投资性房地产的相关权属证明尚在办理过程中。

本公司管理层认为，本公司使用上述房屋及建筑物进行有关业务活动并没有受到任何影响，亦不会对本公司的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

(12) 固定资产

| | 房屋及建筑物 | 办公设备 | 运输工具 | 合计 |
|------------------|---------|----------|---------|----------|
| 原值 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | 469,057 | 210,050 | 63,545 | 742,652 |
| 本年购置 | - | 9,925 | 4,964 | 14,889 |
| 本年减少 | - | (16,976) | (6,221) | (23,197) |
| 2021 年 12 月 31 日 | 469,057 | 202,999 | 62,288 | 734,344 |

| | | | | |
|------------------|---------|----------|---------|----------|
| 累计折旧 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | 90,256 | 166,679 | 47,828 | 304,763 |
| 本年计提 | 14,608 | 16,716 | 4,565 | 35,889 |
| 本年减少 | - | (16,507) | (5,964) | (22,471) |
| 2021 年 12 月 31 日 | 104,864 | 166,888 | 46,429 | 318,181 |

账面价值

| | | | | |
|------------------|---------|--------|--------|---------|
| 2021 年 12 月 31 日 | 364,193 | 36,111 | 15,859 | 416,163 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 378,801 | 43,371 | 15,717 | 437,889 |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司尚存在账面净值人民币 364,193 千元(2020 年 12 月 31 日：人民币 378,801 千元)的房屋及建筑物的相关权属证明尚在办理过程中。

本公司管理层认为，本公司使用上述有关的房屋及建筑物进行有关业务活动并没有受到任何影响，亦不会对本公司的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

(13) 使用权资产

| | 房屋及建筑物 | 其他 | 合计 |
|------------------|--------|----|----|
| 原价 | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | - | - | - |

| | | | |
|-------------|---------|-------|---------|
| 会计政策变更 | 121,326 | 2,155 | 123,481 |
| 2021年1月1日 | 121,326 | 2,155 | 123,481 |
| 本年增加 | 57,664 | 619 | 58,283 |
| 本年减少 | (4,443) | - | (4,443) |
| 2021年12月31日 | 174,547 | 2,774 | 177,321 |

| | | | |
|-------------|--------|-------|--------|
| 累计折旧 | | | |
| 2020年12月31日 | - | - | - |
| 会计政策变更 | 4,572 | 23 | 4,595 |
| 2021年1月1日 | 4,572 | 23 | 4,595 |
| 本年增加 | 55,331 | 1,180 | 56,511 |
| 本年减少 | (272) | - | (272) |
| 2021年12月31日 | 59,631 | 1,203 | 60,834 |

| | | | |
|-------------|---------|-------|---------|
| 账面价值 | | | |
| 2021年12月31日 | 114,916 | 1,571 | 116,487 |
| 2020年12月31日 | - | - | - |
| | | | |

(14) 无形资产

计算机系统

| | | | |
|-------------|--|--|---------|
| 原价 | | | |
| 2020年12月31日 | | | 331,486 |
| 本年增加 | | | 37,210 |
| 本年减少 | | | (674) |
| 2021年12月31日 | | | 368,022 |

| | | | |
|-------------|--|--|---------|
| 累计摊销 | | | |
| 2020年12月31日 | | | 144,775 |
| 本年增加 | | | 26,778 |
| 本年减少 | | | (671) |
| 2021年12月31日 | | | 170,882 |

| | | | |
|-------------|--|--|---------|
| 账面价值 | | | |
| 2021年12月31日 | | | 197,140 |
| 2020年12月31日 | | | 186,711 |
| | | | |

(15) 递延所得税资产和负债

未经抵销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

| | 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 |
| 未决赔款准备金 | 139,994 | 559,977 | 267,770 | 1,071,080 |
| 应付职工薪酬 | 91,122 | 364,490 | 84,551 | 338,204 |
| 可抵扣亏损 | 23,026 | 92,105 | - | - |
| 应收保费坏账准备 | 28,175 | 112,700 | 24,909 | 99,636 |
| 应收分保账款坏账准备 | 3,941 | 15,763 | 2,934 | 11,736 |
| 其他应收款坏账准备 | 2,370 | 9,479 | 2,049 | 8,196 |

| | | | | |
|----|---------|-----------|---------|-----------|
| 其他 | 18,343 | 73,372 | 17,477 | 69,908 |
| 合计 | 306,971 | 1,227,886 | 399,690 | 1,598,760 |

(b) 递延所得税负债

| | 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 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 47,103 | 188,414 | 25,939 | 103,756 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | - | - | 1,913 | 7,652 |
| 应收利息 | 39,400 | 157,601 | 30,190 | 120,760 |
| 固定资产折旧 | 11,747 | 46,986 | 12,102 | 48,408 |
| 使用权资产 | 990 | 3,960 | - | - |
| 合计 | 99,240 | 396,961 | 70,144 | 280,576 |

(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 | 207,731 | 329,546 |

(16) 其他资产

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 其他应收款(a) | 174,398 | 189,556 |
| 待认证进项税额 | 140,978 | 132,155 |
| 预缴企业所得税 | 132,960 | - |
| 预付赔付款 | 61,163 | 32,833 |
| 存出保证金 | 45,530 | 45,179 |
| 长期待摊费用 | 17,917 | 18,232 |
| 待摊费用 | 3,304 | 13,523 |
| 结算备付金 | 1,937 | 2,276 |
| 其他 | 28,236 | 24,184 |
| 合计 | 606,423 | 457,938 |
| 减：坏账准备 | (9,940) | (8,655) |
| 净值 | 596,483 | 449,283 |

(a) 其他应收款

(i) 按明细列示

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 应收关联方款项 | 19,024 | 38,998 |
| 应收共保资金 | 64,801 | 64,139 |
| 应收保费增值税 | 37,694 | 33,988 |
| 应收回手续费 | 15,357 | 18,949 |
| 预付款项 | 2,755 | 1,852 |
| 代收车船税手续费收入 | 9,617 | 10,117 |
| 代垫款 | 7,986 | 8,286 |
| 应收押金 | 5,584 | 7,776 |
| 其他 | 11,580 | 5,451 |

| | | |
|-------------|---------|---------|
| 合计 | 174,398 | 189,556 |
| 减：其他应收款坏账准备 | (9,479) | (8,194) |
| 净额 | 164,919 | 181,362 |

(ii)按账龄列示

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 100,503 | 109,255 |
| 1 到 2 年(含 2 年) | 33,038 | 35,915 |
| 2 到 3 年(含 3 年) | 4,679 | 5,087 |
| 3 年以上 | 36,178 | 39,299 |
| 合计 | <u>174,398</u> | <u>189,556</u> |
| 减：其他应收款坏账准备 | (9,479) | (8,194) |
| 净额 | <u>164,919</u> | <u>181,362</u> |

(17) 卖出回购金融资产款

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
| 债券 | | |
| 交易所 | 63,000 | 31,000 |
| 银行间 | 124,960 | 12,927 |
| 合计 | <u>187,960</u> | <u>43,927</u> |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 132,169 千元。质押债券在正回购交易期间流通受限。

本公司在证券交易所进行债券正回购交易时，证券交易所要求本公司在回购期内持有的证券交易所交易的债券和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 2021 年 12 月 31 日，本公司持有在证券交易所质押库的债券的账面价值为人民币 63,000 千元。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

(18) 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) | 556,888 | 523,995 |
| 应付设定提存计划(b) | 6,044 | 6,178 |
| 合计 | <u>562,932</u> | <u>530,173</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 | 487,049 | 605,118 | (577,605) | 514,562 |
| 社会保险费 | 1,738 | 29,444 | (29,321) | 1,861 |
| 其中：医疗保险费 | 1,428 | 27,975 | (27,890) | 1,513 |
| 工伤保险费 | 117 | 622 | (596) | 143 |
| 生育保险费 | 193 | 847 | (835) | 205 |
| 住房公积金 | 1,628 | 48,933 | (50,007) | 554 |

| | | | | |
|-------------|---------|---------|-----------|---------|
| 工会经费和职工教育经费 | 33,282 | 20,198 | (13,866) | 39,614 |
| 其他 | 298 | 199 | (200) | 297 |
| 合计 | 523,995 | 703,892 | (670,999) | 556,888 |

(b) 设定提存计划

| | 2021 年 | | 2020 年 | |
|--------|--------|-------|--------|-------|
| | 本年计提 | 年末余额 | 本年计提 | 年末余额 |
| 养老保险 | 50,117 | 3,792 | 12,548 | 3,798 |
| 失业保险费 | 1,683 | 612 | 75 | 532 |
| 企业年金缴费 | 5,316 | 1,640 | 3,235 | 1,848 |
| 合计 | 57,116 | 6,044 | 15,858 | 6,178 |

(19) 保险责任准备金

| | 2020 年 12 月 31 日 | 本年增加额 | 本年减少额 | | | 2021 年 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|-----------|-------------|-----------|-------------|---------------------|
| | | | 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | |
| 未到期责任准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 2,649,183 | 5,523,055 | - | (118,417) | (5,168,881) | 2,884,941 |
| 再保险合同 | 58,463 | 129,718 | - | (15) | (137,734) | 50,431 |
| 未决赔款准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 2,844,385 | 2,059,734 | (1,203,072) | - | (816,763) | 2,884,284 |
| 再保险合同 | 129,123 | 92,918 | (81,812) | - | 20,536 | 160,765 |
| 合计 | 5,681,154 | 7,805,425 | (1,284,884) | (118,432) | (6,102,842) | 5,980,421 |

保险合同准备金的到期期限情况如下：

| | 2021 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|-----------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上 | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上 |
| 未到期责任准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 2,477,635 | 407,306 | 2,231,716 | 417,467 |
| 再保险合同 | 31,876 | 18,555 | 38,403 | 20,060 |
| 未决赔款准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,994,587 | 889,697 | 2,128,852 | 715,533 |
| 再保险合同 | 111,175 | 49,590 | 96,641 | 32,482 |
| 合计 | 4,615,273 | 1,365,148 | 4,495,612 | 1,185,542 |

原保险合同业务未决赔款准备金的明细如下：

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 1,964,481 | 1,448,347 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 814,714 | 1,278,295 |
| 理赔费用准备金 | 105,089 | 117,743 |
| 合计 | 2,884,284 | 2,844,385 |

(20) 其他负债

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|
| 其他应付款(a) | 253,428 | 209,010 |
| 预提费用 | 27,021 | 32,761 |
| 其他 | 506 | 96 |
| 合计 | 280,955 | 241,867 |

(a) 其他应付款

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 应付关联方款项 | 5,657 | 6,681 |
| 应付退保款 | 65,086 | 64,047 |
| 应付共保款 | 64,455 | 62,260 |
| 预收追偿款 | 38,743 | - |
| 应付设备款 | 38,491 | 38,110 |
| 暂收款 | 10,101 | 8,546 |
| 保险保障基金 | 9,989 | 1,815 |
| 应付分保款 | 6,000 | 15,535 |
| 其他 | 14,906 | 12,016 |
| 合计 | <u>253,428</u> | <u>209,010</u> |

(21) 实收资本

| 股东名称 | 2021 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面余额 | 出资比例% | 账面余额 | 出资比例% |
| 中国银行 | 4,535,080 | 100.00 | 4,535,080 | 100.00 |
| 合计 | <u>4,535,080</u> | <u>100.00</u> | <u>4,535,080</u> | <u>100.00</u> |

(22) 一般风险准备及核保险巨灾责任准备金

本公司一般风险准备列示如下：

| | 2021 年 1 月 1 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021 年 12 月 31 日 |
|------------|-------------------|--------------|----------|---------------------|
| 一般风险准备 | 66,043 | 17,761 | - | 83,804 |
| 核保险巨灾责任准备金 | <u>2,216</u> | <u>3,118</u> | <u>-</u> | <u>5,334</u> |

根据财政部颁布的《金融企业财务规则——实施指南》(财金[2007]23 号)的规定，本公司按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损，不能用于分红或转增资本。

根据《中国银保监会财政部生态环境部关于印发核保险巨灾责任准备金管理办法的通知》(银保监发[2020]47 号)的规定，当核保险实现承保利润时，且核保险业务综合成本率低于 100%的，本公司须按照核保险业务承保利润的 75%提取利润准备金(年度净利润如不足核保险业务承保利润的 75%，则全额计提)。利润准备金不可以用于红利分配或转增股本，但能够在发生巨灾损失时使用。

(23) 未分配利润

根据本公司章程及国家有关规定，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

- a. 弥补上一年度的亏损；
- b. 按当期实现的净利润弥补累计亏损后金额的 10% 提取法定盈余公积；
- c. 按当年实现净利润的 10% 提取一般风险准备；
- d. 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- e. 支付股东股利。

(24) 保险业务收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 车险业务 | 1,345,075 | 1,411,911 |
| 非车险业务 | 4,426,129 | 3,797,227 |
| 其中：分保费收入 | 129,733 | 129,991 |
| 合计 | <u>5,771,204</u> | <u>5,209,138</u> |

(25) 分出保费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|----------------|----------------|
| 车险业务 | 228 | 1,728 |
| 非车险业务 | 871,802 | 811,349 |
| 合计 | <u>872,030</u> | <u>813,077</u> |

(26) 提取 / (摊回) 未到期责任准备金

提取未到期责任准备金按保险合同性质分类列示如下：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|----------------|------------------|
| 原保险合同 | 226,336 | (782,678) |
| 再保险合同 | (5,652) | (7,373) |
| 合计 | <u>220,684</u> | <u>(790,051)</u> |

(27) 投资收益

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 可供出售金融资产收益 | 306,581 | 260,801 |
| 银行存款利息收入 | 107,569 | 114,257 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益 | 33,444 | 60,280 |
| 买入返售金融资产收益 | 514 | 1,663 |
| 持有至到期投资收益 | 309 | (30) |
| 其他 | 287 | 20,633 |
| 合计 | <u>448,705</u> | <u>457,605</u> |

(28) 公允价值变动收益 / (损失)

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|----------------|--------------|
| 基金 | - | (4,742) |
| 保险资管产品 | (7,652) | 7,652 |
| 合计 | <u>(7,652)</u> | <u>2,910</u> |

(29) 其他业务收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------------|---------------|---------------|
| 租金收入 | 47,387 | 45,798 |
| 代扣代收代征税款手续费 | 4,982 | 6,188 |
| 保险卡业务收入 | 263 | 2,844 |
| 其他 | 6,765 | 2,340 |
| 合计 | <u>59,397</u> | <u>57,170</u> |

(30) 赔付支出

按合同性质划分赔款支出包括：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 原保险合同 | 3,554,078 | 3,305,125 |
| 再保险合同 | 98,307 | 40,029 |
| 合计 | <u>3,652,385</u> | <u>3,345,154</u> |

按险种划分赔款支出包括:

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 车险业务 | 1,152,182 | 1,230,394 |
| 非车险业务 | 2,500,203 | 2,114,760 |
| 合计 | <u>3,652,385</u> | <u>3,345,154</u> |

(31) 提取保险责任准备金

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-----------|---------------|----------------|
| 提取未决赔款准备金 | | |
| 原保险合同 | 39,899 | 248,610 |
| 再保险合同 | 31,642 | (11,916) |
| 合计 | <u>71,541</u> | <u>236,694</u> |

其中，提取原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 | 516,135 | 62,137 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | (463,581) | 204,269 |
| 理赔费用准备金 | (12,655) | (17,796) |
| 合计 | <u>39,899</u> | <u>248,610</u> |

(32) 业务及管理费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 职工薪酬 | 633,930 | 617,721 |
| 折旧与摊销 | 125,412 | 64,271 |
| 外包费 | 116,398 | 106,690 |
| 咨询费 | 88,865 | 80,704 |
| 邮电费 | 44,274 | 71,588 |
| 业务招待费 | 37,921 | 28,623 |
| 业务宣传费 | 35,689 | 52,142 |
| 租赁费 | 29,351 | 79,857 |
| 物业管理费 | 23,135 | 22,120 |
| 防预费 | 11,135 | 6,069 |
| 水电费 | 6,635 | 5,967 |
| 差旅及会议费 | 6,568 | 7,359 |
| 公杂费 | 5,901 | 6,158 |
| 其他 | 108,462 | 133,162 |
| 合计 | <u>1,273,676</u> | <u>1,282,431</u> |

(33) 其他业务成本

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------------|--------------|--------------|
| 投资性房地产折旧 | 14,734 | 14,734 |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 8,620 | 5,747 |
| 其他 | <u>7,721</u> | <u>4,484</u> |

| | | |
|----|--------|--------|
| 合计 | 31,075 | 24,965 |
|----|--------|--------|

(34) 资产减值损失

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 应收保费减值损失 | 13,066 | 13,920 |
| 应收分保账款减值损失 | 4,027 | 357 |
| 其他资产减值损失 | 1,285 | 466 |
| 合计 | <u>18,378</u> | <u>14,743</u> |

(35) 所得税费用

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|----------------|-----------------|
| 当期所得税 | (7,621) | 128,239 |
| 递延所得税 | <u>100,652</u> | <u>(18,881)</u> |
| 合计 | <u>93,031</u> | <u>109,358</u> |

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 利润总额 | 413,354 | 424,977 |
| 按适用税率计算的所得税费用 | 103,339 | 106,244 |
| 非应纳税收入 | (7,548) | (13,065) |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异 | (741) | (741) |
| 不得扣除的成本、费用和损失 | 5,602 | 6,879 |
| 对以前期间当期所得税的影响 | <u>(7,621)</u> | <u>10,041</u> |
| 所得税费用 | <u>93,031</u> | <u>109,358</u> |

(36) 其他综合收益

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 |
| 以后会计期间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损益 | | | |
| 减： | | | |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | 89,195 | (22,299) | 66,896 |
| 其他综合收益合计 | <u>(4,539)</u> | <u>1,135</u> | <u>(3,404)</u> |
| | <u>84,656</u> | <u>(21,164)</u> | <u>63,492</u> |

| | 2020年度 | | |
|--------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 以后会计期间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损益 | | | |
| 减： | | | |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | 60,752 | (15,188) | 45,564 |
| 其他综合收益合计 | <u>(75,531)</u> | <u>18,883</u> | <u>(56,648)</u> |
| | <u>(14,779)</u> | <u>3,695</u> | <u>(11,084)</u> |

(37) 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 | 320,323 | 315,619 |
| 加： 资产减值损失 | 18,378 | 14,743 |
| 固定资产折旧 | 35,891 | 35,927 |
| 使用权资产折旧 | 60,834 | - |
| 无形资产摊销 | 27,038 | 23,952 |
| 投资性房地产折旧 | 14,734 | 14,734 |
| 长期待摊费用摊销 | 250 | 7,681 |
| 待摊费用摊销 | 78,000 | 61,297 |
| 租赁负债利息支出 | 3,581 | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | (446) | 115 |
| 提取/(转回)未到期责任准备金 | 220,684 | (790,051) |
| 提取保险责任准备金 | 71,541 | 170,478 |
| 提取保费准备金 | 414 | - |
| 摊回保险责任准备金 | (472,169) | - |
| 公允价值变动收益 | 7,652 | (2,910) |
| 汇兑损益 | 3,408 | 11,295 |
| 投资收益 | (447,606) | (457,605) |
| 递延所得税费用 | 100,652 | (18,881) |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 8,620 | 5,747 |
| 经营性应收项目的(减少)/增加 | (177,928) | 364,116 |
| 经营性应付项目的增加/(减少) | 13,568 | (62,143) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(112,581)</u> | <u>(305,886)</u> |

(b) 现金及现金等价物净变动情况

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 218,511 | 155,863 |
| 减： 现金等价物的年初余额 | <u>(155,863)</u> | <u>(324,530)</u> |
| 现金及现金等价物净减少额 | <u>62,648</u> | <u>(168,667)</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 | 218,973 | 156,364 |
| 减： 受到限制的存款 | (462) | (501) |
| 现金及现金等价物年末余额 | <u>218,511</u> | <u>155,863</u> |

(六) 审计报告的主要意见

上述财务报表和财务报表附注摘自本公司已审财务报表，该财务报表由普华永道中天会计师事务所审计。普华永道中天会计师事务所认为，本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，公允反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2021 年度公司经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险责任准备金信息

(一) 重要会计政策和会计估计

本公司的保险合同负债包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同负债时，将具有同质保险风险特征的保险合同组合作为一个计量单元，并在各个会计期间保持一致。

保险合同负债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。

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(含归属于合同持有人的利益)，主要包括：

根据保险合同承诺的保证利益，包括非寿险保险事故发生后的赔付；

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负债时，考虑边际因素，并单独计量。

本公司在确定保险合同负债时，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险合同，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贴现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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的保险责任提取的准备金。

在确认保费收入的当期,根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金: (i) 根据总保费扣除首日费用后的余额按照三百六十五分之一法或风险分布法得出的保险精算结果提取未到期责任准备金; (ii) 考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

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和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额,采用逐案估计法,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑边际因素,计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。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、案均法等方法,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑边际因素,计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司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。

负债充足性测试

本公司在评估保险合同负债时,按照资产负债表日可获取的当前信息估计未来现金流为基础进行充足性测试。如果评估显示根据预估的未来现金流,保险合同的账面价值有所不足,将调整相关保险合同负债,保险合同负债的任何变化将计入当期损益。

(二) 重要会计估计和判断

保险合同负债的评估

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

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量保险责任准备金所需要的各种假设。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要假设如下：

折现率：

评估保险合同准备金时，货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流量进行折现。判断货币时间价值影响是否重大主要看保险负债的久期。当计量单位整体保险负债的久期低于 1 年时，不用考虑货币时间价值的影响，否则需考虑久期超过 1 年以上的保险合同准备金的货币时间价值的影响。

风险边际：

本公司在确定未到期责任准备金时，考虑边际因素，并根据自身数据，采用 75% 分位法测算或参考行业的比例确定边际水平。本公司所采用的风险边际假设为 3.0% 至 15.0%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设如下：

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，考虑边际因素，并根据自身数据，采用 75% 分位法测算或参考行业的比例确定边际水平。本公司所采用的风险边际假设为 2.5% 至 15.0%。

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

本公司采用估值技术确定金融工具的公允价值时，尽可能使用市场参与者在

金融工具定价时考虑的所有市场参数，包括无风险利率、信用风险、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数、金融工具价格未来波动率、提前偿还风险等。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信贷风险，市场波动率等方面作出估计。

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(三) 保险责任准备金评估结果及历史对比 (单位: 人民币千元)

1、本公司保险责任准备金结果及历史对比列示如下:

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 未到期责任准备金 | 2,935,372 | 2,707,646 |
| 未决赔款准备金 | 3,045,049 | 2,973,508 |
| 应收分保未到期责任准备金 | 316,368 | 309,326 |
| 应收分保未决赔款准备金 | 1,001,516 | 529,347 |

2、保险合同准备金增减变动列示如下:

| | 本年减少额 | | | 2021 年 其他 12 月 31 日 |
|-----------------|---------------------|------------------|--------------------|--|
| | 2020 年 12 月 31 日 | 本年增加额 | 赔付款项 | |
| 未到期责任准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 2,649,183 | 5,523,055 | - (118,417) | 2,884,941 |
| 再保险合同 | 58,463 | 129,718 | - (15) | (137,734) 50,431 |
| 未决赔款准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 2,844,385 | 2,059,734 | (1,203,072) | - (816,763) 2,884,284 |
| 再保险合同 | 129,123 | 92,918 | (81,812) | - 20,536 160,765 |
| 合计 | 5,681,154 | 7,805,425 | (1,284,884) | (118,432) (6,102,842) 5,980,421 |

3、保险合同准备金的未到期期限情况如下:

| | 2021 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上 | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上 |
| 未到期责任准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 2,477,635 | 407,306 | 2,231,716 | 417,467 |
| 再保险合同 | 31,876 | 18,555 | 38,403 | 20,060 |
| 未决赔款准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,994,587 | 889,697 | 2,128,852 | 715,533 |
| 再保险合同 | 111,175 | 49,590 | 96,641 | 32,482 |
| 合计 | 4,615,273 | 1,365,148 | 4,495,612 | 1,185,542 |

4、原保险合同业务未决赔款准备金的明细如下:

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 1,964,481 | 1,448,347 |

| | | |
|---------------|-----------|-----------|
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 814,714 | 1,278,295 |
| 理赔费用准备金 | 105,089 | 117,743 |
| 合计 | 2,884,284 | 2,844,385 |

5、提取未到期责任准备金按保险合同性质分类列示如下：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|---------|-----------|
| 原保险合同 | 226,336 | (782,678) |
| 再保险合同 | (5,652) | (7,373) |
| 合计 | 220,684 | (790,051) |

6、提取保险责任准备金按保险合同性质列示如下：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-----------|---------|----------|
| 提取未决赔款准备金 | | |
| 原保险合同 | 39,899 | 248,610 |
| 再保险合同 | 31,642 | (11,916) |
| 合计 | 71,541 | 236,694 |

7、提取原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 | 516,135 | 62,137 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | (463,581) | 204,269 |
| 理赔费用准备金 | (12,655) | (17,796) |
| 合计 | 39,899 | 248,610 |

四、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

本公司实际控制人为中国银行股份有限公司，其拥有本公司 100% 股权。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

中国银行股份有限公司拥有本公司 100% 股权。报告期内，股东持股未发生变化。

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

本公司为一人有限责任公司，未设股东大会，由股东履行股东大会的权责。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况

1. 董事会职责

本公司董事会遵照法律法规、监管规定和公司章程，履行下列职责：

（一）执行股东的决议；向股东报告工作；

- (二) 聘任或解聘本公司高级管理人员，并决定其报酬、考核和奖惩事项；
- (三) 聘任或解聘本公司董事会专业委员会委员；
- (四) 审议本公司重大人事管理和薪酬政策；决定本公司人事费用预算并监督实际执行情况；
- (五) 拟订本公司中长期发展规划、投资计划；决定本公司的战略方针、经营计划，并监督计划的执行；
- (六) 审批本公司内部管理架构、分支机构及附属机构的设置；
- (七) 制订本章程的修改方案；拟订董事会议事规则；审议董事会专业委员会工作规则；审议本公司重大管理制度；
- (八) 制订本公司的年度财务预算、决算方案；
- (九) 制订本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (十) 制订本公司增加或减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
- (十一) 拟订本公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
- (十二) 聘请或委托相关机构对本公司进行常规或专项审计检查；
- (十三) 听取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；
- (十四) 监控、评估本公司风险状况；
- (十五) 提请股东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；
- (十六) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；
- (十七) 审议批准本公司年度审计报告；
- (十八) 审议批准本公司重大对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；
- (十九) 审议公司年度重大关联交易限额；
- (二十) 法律法规、监管规定或公司章程规定，以及股东授予的其他职责。

2. 董事会人员构成

本公司董事会由 9 名董事组成，设董事长 1 人，执行董事 2 人（含董事长），非执行董事 4 人，独立非执行董事 3 人。具体构成如下：

董事长：周功华

董事：田传战（执行董事）、王真（独立董事）、荆涛（独立董事）、邢海宝（独立董事）、刘旭光、王超、章筱枫、李小龙

3. 董事会工作情况

2021 年，本公司共召开 9 次董事会会议，其中 4 次定期会议，5 次临时会议。共听取和审议 86 项议题，形成 64 项决议。

4. 董事简历（包括董事兼职情况）

周功华 董事长

1962 年 5 月生人，自 2016 年 7 月起任本公司董事长，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕637 号。自 1995 年加入中国银行，先后任信贷二部干部、信贷管理部风险管理处副处长、资产保全部保全一处处长、资产保全部规划管理处处长，四川省宜宾市政府市长助理、党组成员，中国银行四川省分行行长助理、党委委员、副行长，中国银行北京市分行副行长。1995 年 7 月毕业于中国社科院研究生院，获中国社科院研究生院经济学博士学位，高级经济师。

田传战 执行董事

1967 年 5 月生人，自 2017 年 10 月起任本公司执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2017〕834 号。1993 年参加工作，历任中国银行金融研究所政策研究室副主任、人力资源部副处长、中国银行苏州分行行长助理、副行长、中国银行公司金融部（中小企业业务）助理总经理、业务总监，中国银行中小企业部副总经理。2017 年 5 月加入中银保险，任公司党委副书记，自 2018 年 5 月起，任公司总经理。2008 年 7 月毕业于中国人民大学金融学专业，获经济学博士学位。

王真 独立非执行董事

1956 年 5 月生人，自 2014 年 7 月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2014〕613 号。1982 年至 1996 年，历任中国人民保险公司科员、国外业务部非水险处主任科员、国外业务部非水险处副处长、处长、国外业务部副总经理。1996 年至 1997 年，任中国人民保险（集团）公司国际部总经理。1997 年至 2009 年，历任慕尼黑再保险公司北京代表处首席代表、北京分公司总经理。2009 年至 2016 年 6 月历任慕尼黑再保险公司中国事务理事会主席、慕尼黑再保险公司大中华区事务理事会理事。1982 年毕业于北京师范大学英美语言和文学专业，获学士学位。英国皇家保险学会会员（FCII），高级经济师。

报告期内任信美人寿相互保险社独立董事、法国再保险公司独立董事、人保再保险股份有限公司独立董事。

荆涛 独立非执行董事

1969 年 2 月生人，自 2015 年 12 月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2015〕1243 号。1999 年至 2008 年历任对外经济贸易大学保险学院助教、讲师、副教授。2009 年 1 月起任对外经济贸易大学保险学院教授。2005 年 6 月毕业于对外经济贸易大学国际贸易学专业，获经济学博士学位。

邢海宝 独立非执行董事

1967 年 10 月生人，自 2021 年 6 月起任本公司独立非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕464 号。1989 年 11 月参加工作，1989 年 11 月至 1991 年 9 月任江苏省高淳县人民检察院助理检察员。1994 年 7 月至今在中国人民大学法学院任教，教授职称。1997 年 6 月毕业于中国人民大学法学院民商法专业，获法学博士学位。报告期内任中国人民大学法学院海商法保险法研究所副主任、中国法学会保险法学研究会常务理事、中国海事仲裁委员会仲裁员、北京扬德环保能源科技股份有限公司独立董事。

刘旭光 非执行董事

1965 年 5 月生人，自 2009 年 12 月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监产险〔2009〕1229 号。1985 年 7 月至 1993 年 9 月，先后就职于煤炭部武汉煤炭设计研究院、北京工程咨询公司。1993 年 10 月加入中国银行总行，历任中国银行风险管理部处长，中港（开曼）有限公司助理总经理，中国银行零售业务部副总经理，个人金融总部风险总监，个人金融部首席产品经理。2019 年 8 月起任消费金融部首席产品经理。1985 年毕业于华南理工大学建筑工程专业，1990 年于中国人民大学投资经济专业，获经济学硕士学位，高级经济师。

王超 非执行董事

1977 年 12 月生人，自 2016 年 11 月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕1196 号。2000 年加入中国银行，历任中国银行人力资源部干部、科员、薪酬与福利团队经理（薪酬）、薪酬与福利团队高级人力资源经理（薪酬与福利）、人力资源部派驻公司金融板块高级人力资源经理、人力资源主管（公司金融总部）、中银国际证券有限责任公司人力资源部总经理、董事会秘书，中国银行人力资源部副总经理。2018 年 5 月起任中国银行青海省分行副行长。

2008 年 2 月毕业于北京大学与美国福坦莫大学合办工商管理专业，获工商管理硕士学位。

章筱枫 非执行董事

1977 年 5 月生人，自 2021 年 7 月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕521 号。自 2000 年 7 月至 2019 年 4 月，历任中国银行营业部科员，总行公司业务部科员、客户经理、高级客户经理，公司金融总部公司业务模块高级客户经理、主管，公司金融部油气化工团队主管、交通团队主管。自 2019 年 4 月起任中国银行公司金融部副总经理。2004 年 6 月获对外经济贸易大学经济学硕士学位。

李小龙 非执行董事

1979 年 11 月生人，自 2021 年 7 月起任本公司非执行董事，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕520 号。自 2002 年 2 月至 2019 年 12 月，历任中国银行资产负债管理部干部，资产负债部综合经营计划团队助理分析师(资产负债结构)，资产负债管理部综合经营计划团队分析师(资产负债结构)，财务管理部预算管理团队分析师(资产负债结构)、高级财务经理(资产负债结构)、高级业务经理(战略管理)、主管(战略管理)、主管(预算管理)、资产负债管理团队主管。自 2019 年 11 月起任中国银行财务管理部资深财务经理。2007 年 7 月获对外经济贸易大学经济学硕士学位。

(五) 独立董事工作情况

2021 年，公司共召开 9 次董事会会议、5 次董事会提名与薪酬委员会会议、4 次董事会风险管理与消费者权益保护委员会会议、4 次董事会审计委员会会议、8 次董事会关联交易控制委员会会议。

王真独立董事亲自出席 8 次董事会会议、4 次董事会风险管理与消费者权益保护委员会会议、4 次董事会审计委员会会议；荆涛独立董事亲自出席 9 次董事会会议、5 次董事会提名与薪酬委员会会议、8 次董事会关联交易控制委员会会议；邢海宝独立董事自 2022 年 6 月起任职，亲自出席 4 次董事会会议、2 次董事会提名与薪酬委员会会议、3 次董事会审计委员会会议。

三位独立董事均认真履行职责及义务，不受股东、高级管理人员以及其他与公司存在利害关系的单位和个人的影响，做出公正判断，积极发表专业意见，注重维护股东与其他利益相关者合法权益。独立董事充分利用在业务管理、人事薪

酬、风险内控、审计督查、公司治理等方面的经验，在董事会审议重大事项上进行认真审核，发表客观、公正的独立意见。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

根据公司章程，本公司设监事二名，股东代表监事和职工代表监事各一名，不设监事会。

本公司两位监事遵守法律法规、监管规定及公司章程，坚持高标准的职业道德准则，持续规范自身履职行为，诚信勤勉、独立自主、依法合规地履行职责，推动公司维护股东、消费者、员工及其他利益相关方合法权益、积极履行社会责任、守法合规经营。两位监事列席了 2021 年度全部董事会和审计委员会会议，列席了部分董事会风险管理与消费者权益保护委员会会议，审阅公司各类专项报告，监督董事会和专业委员会有效运作，监督高级管理层履职，充分发挥了监事在公司治理中的作用。

监事人员构成及简历（包括监事兼职情况）如下：

何秋平 股东代表监事

1972 年 10 月生人，自 2011 年 12 月起任本公司监事，任职资格批复文件为保监产险〔2011〕1831 号。1995 年至 2016 年 1 月，历任中国银行稽核部财务稽核处科员、海外行稽核处主任科员、稽核二处副处长、亚太地区稽核团队主管、非商业银行稽核团队主管。2016 年 1 月起任中国银行审计部副总经理。1995 年毕业于北京大学光华管理学院财务管理专业，获经济学学士学位，2002 年毕业于北京大学光华管理学院工商管理专业，获工商管理硕士学位。

刘筱雯 职工代表监事

1975 年 4 月生人，自 2019 年 1 月起任本公司监事，任职资格批复文件为银保监复〔2019〕120 号。1998 年 7 月至 2002 年 8 月，任中国人保贵州省分公司信息技术部正主办。2004 年 8 月至 2007 年 3 月，任锐捷网络战略部团队经理。2007 年 3 月至 2008 年 9 月，任阳光财险总部战略发展部市场研究处处长助理。2008 年 9 月至今，历任本公司战略规划部经营分析室副主管、产品精算部经营分析团队副主管、企划部经营分析团队主管、运营中心项目管理办公室主管、风险管理与合规部风险管理团队主管、办公室/董秘部副总经理、风险管理与合规部副总经理。1998 年毕业于贵州大学计算机软件专业，获理学学士学位。2004

年毕业于中国科学技术信息研究所情报学专业，获管理学硕士学位。

(七) 外部监事工作情况

根据公司章程，本公司不设外部监事。

(八) 高级管理层构成、职责、人员简历

田传战 总经理

1967 年 5 月生人，自 2018 年 5 月起任本公司总经理，任职资格批复文件为银保监许可（2018）227 号。1993 年参加工作，历任中国银行国际金融研究所政策研究室副主任、人力资源部副处长，中国银行苏州分行行长助理、副行长，中国银行公司金融总部（中小企业业务）助理总经理、业务总监，中国银行中小企业部副总经理。2017 年 5 月加入中银保险，任公司党委副书记。2008 年 7 月毕业于中国人民大学金融学专业，获经济学博士学位。

李波 副总经理、财务负责人

1964 年 3 月生人，自 2006 年 6 月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为保监国际〔2006〕520 号。2004 年至 2005 年任本公司筹备组副组长。2009 年 10 月起，兼任本公司财务负责人。曾任香港中银集团投资有限公司执行副总裁、中国银行投资管理部助理总经理、中国银行财会部副处长、处长等职。1994 年毕业于中国人民大学财会专业，大学本科，会计师。

魏居易 纪委书记

1964 年 11 月生人，自 2017 年 9 月起任本公司纪委书记。曾任解放军国防科工委办公厅秘书处副营职秘书、中国银行北京市分行丰台区支行办公室主任、中国银行北京市分行党务工作部副部长、中国银行党务工作部主管、中国银行广西壮族自治区分行纪委书记等职。2004 年毕业于中央广播电视台大学会计学专业，本科学历。

马兴宏 副总经理

1967 年 8 月生人，自 2016 年 8 月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕775 号。曾任华安财产保险股份有限公司投资部总经理、中银保险有限公司市场业务部总经理、中银保险有限公司北京分公司总经理。1993 年毕业于北京大学经济学院西方经济学专业，硕士研究生学历。

张威 副总经理

1973 年 12 月生人，自 2019 年 1 月起任本公司副总经理，任职资格批复文

件为银保监复〔2018〕482号。曾任中国银行广东省分行国际结算处科员、副科长、科长，中国银行珠海分行副行长，中国银行广东省分行国际结算部副总经理，中国银行茂名分行副行长（主持工作）、行长，中国银行广州番禺支行行长。毕业于南华大学工商管理专业，硕士研究生学历。

黄元荣 副总经理

1963年5月生人，自2019年12月起任本公司副总经理，任职资格批复文件为京银保监复〔2019〕1045号。曾任中国银行广东省分行财会处科员，广东国际金融大厦财务部副总监，中国银行广东省分行内审处科长，中银保险有限公司中行系统部助理总经理，中银保险有限公司广东分公司总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。毕业于广东省社会科学院政治经济学专业，研究生学历。

孙建伟 首席风险官、合规负责人、董事会秘书

1968年4月生人，自2016年6月起担任本公司合规负责人、首席风险官，任职资格批复文件为保监许可〔2016〕352号；自2019年9月起兼任本公司董事会秘书，任职资格批复文件为京银保监复〔2019〕691号。曾任中银保险有限公司审计部总经理、办公室总经理、董事会秘书部总经理、办公室/董秘部总经理、人力资源部总经理。2005年1月至2011年11月，兼任中银保险有限公司董事会秘书。1990年毕业于中央财经大学基建财务与信用专业，获经济学学士学位。

严亮 首席信息官

1972年12月生人，自2016年1月起任本公司首席信息官。曾任中国银行信息科技部总工室高级经理、中国银行IT蓝图实施办公室架构管理团队主管、信息科技部全球推广办公室推广管理团队主管等职。2001年毕业于中央财经大学会计学专业，硕士学位。

黄晓钟 总精算师

1978年9月生人，自2021年4月起任本公司总精算师，任职资格批复文件为京银保监复〔2021〕291号。2001年7月参加工作，2013年4月获得中国精算师资格，历任中银保险有限公司产品精算部总经理助理、副总经理（高级）。2002年9月毕业于上海交通大学数学系应用数学专业，获得理学硕士学位。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

本公司实行以价值创造为导向、以绩效考核为基础的科学稳健的薪酬制度，充分发挥薪酬分配的激励约束作用，促进公司稳健经营和可持续发展。薪酬分配坚持以下基本原则，一是薪酬机制与公司治理要求相统一；二是薪酬激励有利于公司战略目标实施和竞争力的提升，与公司可持续发展要求相一致；三是以岗定薪，按绩取酬，薪酬分配与经营业绩及风险情况相适应。本公司员工薪酬等级在岗位分级分类的基础上，以岗位价值为依据，参照市场水平及公司的薪酬市场定位确定，员工薪酬主要由基本薪酬、绩效奖金和福利构成，其中绩效奖金与员工所在机构和个人考核结果直接挂钩，与经营业绩、风险成本情况紧密关联。本公司高级管理人员以及对风险有重要影响的关键岗位人员实施稳健薪酬管理，其绩效奖金严格按照监管规定的范围、比例、期限实施延期支付，在延迟期内根据职责内风险损失认定的不同情况，相应止付或扣减绩效奖金，情形严重的对已支付部分执行追索扣回。

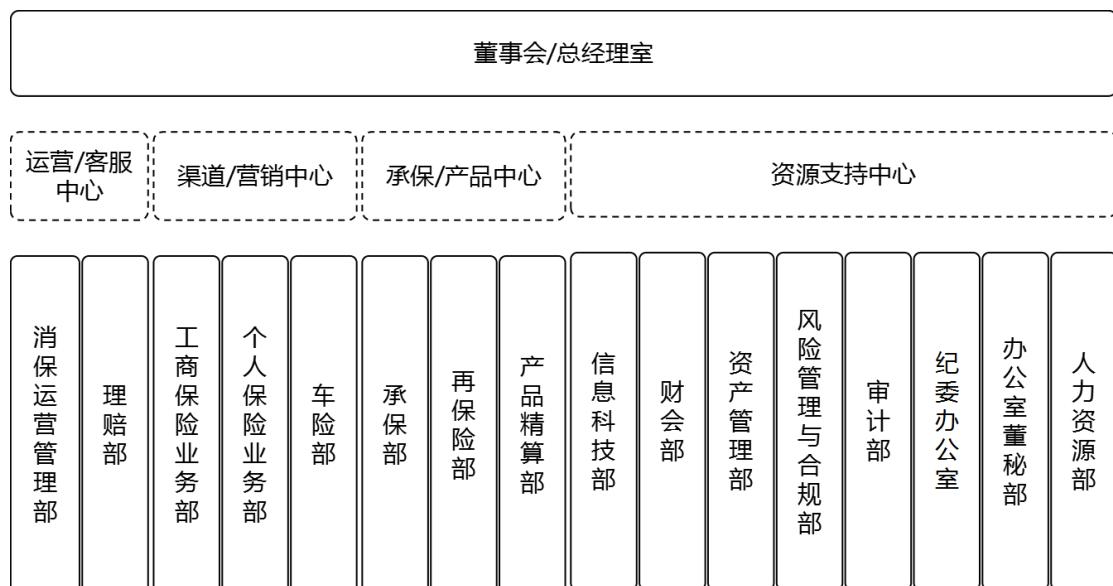
单位：千元人民币

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------|---------|---------|
| 高级管理人员薪酬 | 17,700 | 16,180 |

高级管理人员包括董事长、总经理、副总经理、纪委书记、首席风险官、首席信息官、总精算师。本公司 2021 年度高级管理人员的薪酬为预估薪酬总额，实际将以本公司股东最终通知金额为准。2020 年度薪酬已根据本公司股东最终通知重新列示。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况

本公司总公司设置 16 个职能部门。组织架构图如下图所示：



截至 2021 年末，本公司设置分公司、中心支公司、支公司、营销服务部共 151 个，具体情况请见附件 1。

（十一）对本公司治理情况的整体评价

根据《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》，2021 年，本公司及中国银保监会北京监管局分别对本公司的公司治理情况开展了自评和监管评估。根据自评情况，本公司按照法律法规和监管规定建立了由股东、董事会、监事和高级管理层组成的完善的公司治理架构，公司治理机制运转有效，不存在突出问题和风险，本公司立足现实开展了各项改善公司治理有效性的优秀实践，不存在公司治理重大缺陷。中国银保监会北京监管局对本公司公司治理监管评估得分为 85.2 分，评估等级为 B 级（较好）。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

2021 年，本公司由普华永道中天会计师事务所担任外部审计师，开展公司年度审计，经审计后，已出具“无保留意见”的审计报告。审计报告已于 4 月 13 日经本公司董事会批准，并于 4 月 15 日报送监管机构。

审计报告全文请见附件 2《中银保险 2021 年度财务报表及审计报告》。

五、风险管理状况信息

本公司连续 8 年保持标准普尔“A-”的长期本币财务实力评级和主体信用评级，展望为“稳定”；连续 22 个季度保持风险综合评级（分类监管）评价为“A”。

（一）风险的识别和评估

1. 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、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

本公司主要通过持续采取如下措施控制保险风险：成立产品开发审批委员会，制定产品管理制度，提高产品风险管控能力；加强“两核”管理，严格遵守“从人授权”原则对核保、核赔人员进行管理；修订各险种核保核赔制度，有效防范和降低承保风险；设置专业委员会对大型承保项目、再保安排计划、重大及疑难赔案等进行审核把关；对不同承保标的依据其风险状况设置自留限额，建立以协议分保为基础，包括合约分保、临时分保、巨灾超赔的多层次风险保障体系严格控制自留风险，合理安排整体分保结构，充分发挥再保险扩大承保能力、分散风险和稳定公司经营等作用；定期实施准备金回溯分析和监控工作；设置保险风险

容忍度、风险限额、关键风险指标（KRI）并实施定期监控。

2021 年，本公司对车险及非车险核保、理赔、再保险管理等环节的业务管理制度、核保政策、核赔指引、考核指标等进行了修订和补充，对个别高风险业务及时采取限制承保等措施控制保险风险。此外，公司对过去 3 年新开发的保险产品的经营情况进行了总结分析，提高保险风险管理遵循的有效性。

2. 市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、汇率等不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。

本公司主要通过持续采取如下措施严格控制市场风险：以确保安全性、满足流动性和偿付能力为前提，制定和实施投资管理相关制度，降低市场风险；日常采用利率敏感性分析、久期、在险价值等方法对市场风险进行评估；定期出具分析报告，提出市场风险管理建议，保证市场风险控制在可承受范围内；设置市场风险容忍度、风险限额及关键风险指标（KRI）并实施定期监控。

2021 年，面对疫情反复、全球资本市场波动加剧的严峻的环境，本公司加强市场研究，“专题式”研究碳中和、REITs 等市场热点问题及发展，适时调整投资策略、优化资产配置、完善基金投资风险管理机制、做好风险监测，有效管控市场风险。

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，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

本公司主要通过采取如下措施严格控制信用风险：加强对投资信用风险、再保险信用风险、应收账款信用风险的管理，通过完善投资交易对手信用风险及交易对手授信管理机制，优化内部评级机制，每半年对持有债券的发行人进行跟踪评级，监控信用风险，适时作出应对调整方案，加强对投资信用风险管理；通过加强对再保险人的资格和资质管理，密切监控其偿付能力和信用评价变动，定期更新再保险信用评级信息，控制再保险人信用风险；持续加强应收保费催收与考核力度，完善业务管理流程，确保资金及时到账，严控新增应收保费及坏账损失。设置信用风险容忍度、风险限额、关键风险指标（KRI）并实施定期监控。

2021 年，本公司紧密关注资本市场信用违约事件，加大风险排查力度，先后组织开展 4 次全面风险排查、3 次专项风险排查；持续关注再保人信用风险、

加强应收账款清收工作，提升信用风险管理能力。

4. 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)。

本公司主要通过持续采取如下措施严格控制操作风险：完善操作风险管理政策，明确操作风险管理架构及运行机制；完善各业务条线的内部操作流程以规范各业务操作标准；逐步加强各业务信息系统建设，提升内部控制的信息化水平；完善授权管理制度及机制，建立应用授权管理系统；运用操作风险与控制评估工具（RACA）对主要业务流程开展风险评估，设置操作风险容忍度、风险限额、关键风险指标（KRI）并实施定期监控，运用 LDC 工具开展操作风险损失数据收集。

2021 年，本公司重检分公司负责人基本授权，创新管理思路，将 RACA 工具引入授权管理，试行授权风险分类管理，对授权权限划分风险等级并匹配相应的管控措施，提升精细化管理程度；制定实施《2021 年内控合规检查计划》，完善“MRA”特别关注事项机制，增设“公共风险点库”，融合督导、减负、增效等重点要求，破解内控检查难点，逐步形成标准化检查体系；开展了覆盖 13 项主要业务流程的操作风险与控制评估工作，按季度定期组织全辖开展重大风险摸底排查，推动风险排查工作常态化，对风险形势保持高度敏感；开展了全司员工异常行为排查活动，紧盯重点领域，加强风险识别、评估与缓释。

5. 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，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

本公司制定了《发展规划及战略风险管理办法》，明确了董事会及其风险管理委员会、监事在规划管理方面的权限，明确了战略规划修订、评估等环节的职责分工；设置战略风险容忍度、风险限额、关键风险指标（KRI）并实施定期监控。

2021 年，本公司制定了《中银保险有限公司 2021-2023 年发展规划》，风险管理部门对发展规划开展了独立风险评估，发展规划符合公司风险偏好。

6. 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。

本公司主要通过持续采取如下措施严格控制声誉风险：持续推动落实《声誉风险管理办法》《声誉风险应急预案》；严格执行全辖日常舆情监测，落实各分公司每季度声誉风险管理情况报告机制；利用人民网舆情监测系统实现平台化舆情和声誉风险监测；建立声誉风险提示机制；开展声誉风险应急演练；制定并实施声誉风险绩效考核方案；设置声誉风险容忍度、风险限额、关键风险指标（KRI）并实施定期监控。

2021 年，本公司根据监管新规及时修订下发了《中银保险有限公司声誉风险管理办法（2021 年版）》，建立了声誉风险提示机制，针对日常监测发现的舆情隐患及时发布声誉风险提示，组织开展首次声誉事件处置应急演练，成效良好。

7. 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。

本公司主要通过持续采取如下措施严格控制流动性风险：完善流动性风险管理政策及资产负债管理政策；定期分析资产负债匹配情况、现金流收支情况、流动性监测指标、现金流压力测试结果以及最低资本占用，对流动性风险状况进行分析和预警；在面对可能引发流动性风险的重大事件时，充分评估经营活动对公司未来流动性水平的影响；设置流动性风险容忍度、流动性风险限额、流动性风险关键风险指标（KRI）并实施定期监控。

2021 年，本公司持续监控各项流动性风险指标，开展流动性风险分析，关注流动性指标及现金流变化情况，均控制在阈值内，流动性风险可控。

（二）风险控制

1. 风险管理组织体系

本公司紧紧围绕偿二代监管规则持续完善全面风险管理体系，推进风险管理组织体系建设，健全风险治理架构。建立了董事会及下设风险管理与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会，高级管理层及下设风险管理与内部控制委员会、反洗钱工作委员会，风险管理职能部门、分支机构逐层负责的风险管理架构；构建了风险管理与内部控制三道防线体系，实施事前、事中和事后全过程控制；任命了首席风险官，分管风险管理相关工作。

董事会对风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任，风险管理与消费者权益保护委员会在董事会的授权下履行风险管理相关职责，高级管理层承担风险

管理的实施责任，风险管理职能部门在高级管理层领导下开展各项工作。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

本公司本着“安全性、流动性、盈利性”的原则，坚持“风险、资本、收益”平衡的理念，构建了与监管要求、集团风险偏好及本公司发展战略相匹配的风险偏好体系，明确了风险偏好、风险容忍度与风险限额指标。遵循适中型的风险偏好，并按照“理性、稳健、审慎”原则处理风险与收益的关系，保持合理的资本水平和充足的流动性，努力实现满意的股东权益回报。

本公司建立了以《风险管理总则》为核心的“1+3+10+1”的风险管理政策制度体系，建立了以风险偏好和 KRI 指标为核心、以风险分析与评价为基础、以风险识别与缓释为手段的监控体系，建立了向监管机构、股东和董事会报告的“三位一体”的风险管理报告体系，建立了业务连续性管理和重大突发风险应急管理机制，建立了较为完善的风险管理考核评价、检查监督和内部问责体系，促进了风险管理政策的有效执行。搭建了风险管理信息系统，提升了风险管理的科学性和有效性。

2021 年，本公司持续完善风险治理体系，防范化解重大风险。建立了董事会和风险管理与消费者权益保护委员会“第一议题”机制，将贯彻落实党中央防范风险的决策部署、监管和集团风险管理与内控合规重要政策制度列为董事会和风险管理委员会会议“第一议题”固化下来，提升风险治理的有效性。持续优化董事会下设风险管理委员会及管理层下设风险管理与内部控制委员会运作机制。推动《全面风险管理体系建设优化方案》落地实施，进一步强化培训、检查、监控、评估、考核、问责等措施，不断提升制度执行效力。有序开展了风险排查及风险管理与内部控制有效性评估，通过专业有效的风险管理创造价值。

六、保险产品经营信息

本公司 2021 年全年保费收入排名前五的险种分别是健康保险、机动车辆保险、责任保险、企业财产保险、意外伤害保险，具体经营情况见下表：

单位：人民币万元

| 险种名称 | 保费收入 | 保险金额 | 赔款支出 | 准备金余额 | 承保利润 |
|--------|---------|------------|---------|---------|---------|
| 健康保险 | 146,327 | 34,144,914 | 143,234 | 96,625 | -30,745 |
| 机动车辆保险 | 134,507 | 61,290,999 | 115,218 | 145,054 | -35,138 |
| 责任保险 | 88,938 | 48,165,984 | 13,909 | 44,734 | 16,213 |

| | | | | | |
|--------|--------|---------------|--------|---------|--------|
| 企业财产保险 | 79,955 | 180,033,472 | 36,058 | 116,012 | -4,060 |
| 意外伤害保险 | 58,648 | 4,670,952,065 | 18,208 | 53,019 | 13,295 |

注：准备金余额为未到期责任准备金和未决赔款准备金期末余额之和。

七、偿付能力信息

(一) 主要偿付能力指标

单位：人民币万元

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 实际资本 | 467,767 | 433,135 |
| 最低资本 | 118,460 | 118,202 |
| 偿付能力溢额 | 349,307 | 314,933 |
| 核心偿付能力充足率 | 395% | 366% |
| 综合偿付能力充足率 | 395% | 366% |

(二) 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

本公司 2021 年末偿付能力充足率为 395%，较 2020 年末的 366%有所上升。

偿付能力充足率上升的主要原因是：1. 本年本公司净利润增加带来实际资本增加；
2. 最低资本较上年末基本持平。

八、关联交易情况

2021 年，本公司发生的关联交易类型包括：资金运用类、保险业务类、利益转移类、提供货物或服务类关联交易。

1. 资金运用类：投资中银国际证券股份有限公司金融产品，投资管理费 12.84 万元；投资中银基金管理有限公司金融产品，投资管理费 12.55 万元；在中国银行活期存款余额 14754.00 万元。

2. 保险业务类：向中国银行及其境内分行提供保险服务，累计交易金额 171977.56 万元，向中国银行附属经营机构提供保险服务，累计交易金额 3005.73 万元；中国银行及其境内分行代理销售公司保险产品，公司支付代理费，累计交易金额 38238.83 万元；与中银集团保险有限公司发生再保险分出及分入业务，分出业务累计交易金额 1725.02 万元，手续费收入累计金额 298.42 万元，分入业务累计交易金额 154.99 万元，手续费支出累计金额 28.40 万元；与法国再保险集团发生再保险分出及分入业务，分出业务累计交易金额 12787.82 万元，手续费收入累计金额 8191.62 万元，分入业务累计交易金额 33.00 万元，手续费支出累计金额 6.60 万元；与人保再保险股份有限公司发生再保险分出业务，分出业务累计交易金额 4913.63 万元，手续费收入累计金额 1636.49 万元。

3. 利益转移类：中国银行北京分行为公司开具保函，累计金额 19.29 万元；租赁中国银行境内分行职场，累计交易金额 932.72 万元；中银金融资产投资有限公司租赁公司职场，交易金额 303.65 万元；中银资产基金管理有限公司租赁公司职场，交易金额 278.67 万元。

4. 提供货物或服务类：向新中物业管理（中国）有限公司购买物业服务，累计交易金额 919.84 万元；向中银金融商务有限公司购买电话座席服务，累计交易金额 213.92 万元；向中银金融商务（昆山）有限公司购买电话座席服务，一季度交易金额 1994.07 万元，新签合同金额 32700 万元；向中益善源（北京）科技有限公司购买扶贫产品，累计交易金额为 31.01 万元；中国银行境内分行为公司提供资金托管服务，累计交易金额 114.12 万元；中国银行湖北分行代收公司职场装修费 142.43 万元。

九、消费者投诉情况

本公司高度重视投诉处理及消费者权益保护工作，2021 年持续加强消费投诉管理，依法依规处理投诉，积极开展投诉溯源整改，推进纠纷多元化解工作，克服疫情困难不断提升服务水平，全年累计受理消费投诉 255 件，监管投诉同比下降 18.52%，客户满意度持续提升，消费者权益保护工作水平得到有效提高。

从投诉反映的事由看，主要集中在理赔方面，共 159 件，占比 62.35%，大多反映因车辆损失价格争议导致的定损、赔付无法达成一致，以及对是否属于保险责任的争议；承保及退保方面共 81 件，占比 31.76%，反映退保金额、退保时效、保费计算等事由；销售方面 15 件，占比 5.88%，反映营销扰民、承保规则及条款解释等事由。

从投诉涉及的险种看，主要集中在车险和意外伤害险，共 238 件，共占比 93.33%。其中，车险投诉共 156 件，占比 61.18%，意外伤害险 82 件，占比 32.16%，其余个别投诉为健康保险、责任保险、保证保险等。

从投诉涉及的地区机构看，投诉量前五名分别为总公司(75 件，占比 29.41%)，江苏(27 件，占比 10.59%)，广东(20 件，占比 7.84%)，浙江(20 件，占比 7.84%)，河南(15 件，占比 5.88%)，四川(12 件，占比 4.71%)，前五名地区投诉共 169 件，共占比 66.27%，集中度较高。

下一阶段，本公司将继续秉承“以客户为中心，保障消费者合法权益”的文化理念，持续完善投诉管理体制机制，落实消费纠纷多元化解工作，加大员工消

保培训力度，提升基层消保意识和专业技能，努力提升客户体验，不断提高客户服务满意度。

十、重大事项信息

（一）控股股东或者实际控制人发生变更

无

（二）更换董事长

无

（三）当年董事会累计变更人数超过董事会成员总数的三分之一

报告期内，本公司聘任邢海宝先生担任独立董事，章筱枫女士接替王海权先生担任非执行董事，李小龙先生接替郑澎先生担任非执行董事，董事会变更人数达到成员总数的三分之一。

（四）公司名称、注册资本、公司住所或者主要营业场所发生变更

无

（五）经营范围发生变化

无

（六）公司合并、分立、解散或者申请破产

无

（七）撤销一级分行（省级分公司）

无

（八）对被投资企业实施控制的重大股权投资

无

（九）公司或者董事长、总经理受到刑事处罚

无

（十）公司或者一级分公司受到监管机构行政处罚

2021 年，本公司共受到监管机构行政处罚 3 次，涉及分公司 3 家、罚单 7 张。公司高度重视监管指出问题的后续整改，已责令相关分公司针对问题开展了专项整治工作。同时，公司还持续完善合规管理机制，不断提升合规管理水平。年度监管处罚情况具体如下：

2021 年 4 月 16 日，江西分公司收到中国银保监会江西监管局的《行政处罚决定书》（赣银保监罚决字〔2021〕21、22 号）。经监管检查，江西分公司存在

业务违规行为。根据《保险法》有关规定，江西银保监局决定责令江西分公司改正，对江西分公司罚款 10 万元，对江西分公司相关人员给予警告并罚款 1 万元的处分。

2021 年 6 月 30 日，苏州分公司收到中国银保监会苏州监管分局的《行政处罚决定书》(苏州银保监罚决字[2021]12、20 号)。经监管检查，苏州分公司存在违规行为。根据《保险法》有关规定，苏州银保监局决定责令苏州分公司改正，对苏州分公司罚款 15 万元，对苏州分公司时任总经理给予警告并罚款 2 万元。

2021 年 12 月 29 日，宁波分公司收到中国银保监会宁波监管局的《行政处罚决定书》(甬银保监罚决字[2021]86、87、88 号)。经监管检查，宁波分公司存在业务违规行为。根据《保险法》有关规定，宁波银保监局决定责令宁波分公司改正，对宁波分公司罚款 13 万元，对宁波分公司两名副总经理分别给予警告并处罚款 4 万元、1 万元。

(十一) 更换或者提前解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所

2013 年至 2020 年，本公司连续 8 年聘用安永华明会计师事务所开展年度审计，根据财政部关于金融企业连续聘用同一会计师事务所不超过 8 年的要求，公司于 2021 年履行聘用新会计师事务所相关工作，按公司治理相关流程，经公司党委会、总经理办公会和董事会审批，决定聘请普华永道中天会计师事务所负责我司年度审计工作。本公司已于 2021 年 10 月向监管机构报告并在公司官网披露。

十一、承担社会责任情况

本公司立足保险本源，充分发挥社会保障职能，深化创新理赔服务，加大理赔科技投入，妥善应对重大突发事件，截至 2021 年底，公司在河南暴雨和“烟花”台风事故中，非车险立案 391 笔，赔付 6187 万元，车险立案 688 笔，赔付 2533 万元。积极践行集团综合化战略，主动融入对接集团场景建设，制定绿色金融、科技金融、普惠金融、教育行业发展举措，参与跨境业务、供应链企业信用风险防控体系建设，推广“政银保”业务模式，支持县域经济发展。服务国家重点区域发展战略，实施差异化配套政策，做实区域一体化协同机制，京津冀、长三角、粤港澳大湾区区域保费实现正增长。支持实体经济发展，服务普惠金融，为中小民营企业提供融资增信便利。响应国家创新驱动战略，强化科技保险服务，以首台（套）重大技术装备保险助力重大技术装备水平提升。支持海关通关便利

改革，服务“中国国际贸易单一窗口”，利用关税保证保险、国内贸易信用险等特色产品助力实现“双循环”新发展格局。护航“一带一路”，服务中行全球化战略，在亚洲、非洲、南美洲等 70 个国家和地区开展境外保险业务，覆盖 30 多个行业。各级党组织按照公司党委巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的系列部署，通过“公益中国”平台及线下购买方式，累计购买扶贫产品 65 万余元，向江苏省宿迁市淮河村捐赠 10 万元，用于太阳能路灯建设项目。积极践行 ESG 投资理念，关注“十四五”规划支持发展的各项产业领域，积极参与绿色环保、科技创新等重要领域的重点投资项目，截至 2021 年底，公司参与绿色环保领域专项投资金额达 14.11 亿元，参与科技创新领域专项投资金额达 1.22 亿元。

中银保险有限公司董事会

2022 年 4 月 25 日

附件：1. 中银保险有限公司分支机构设置情况
2. 中银保险 2021 年度财务报表及审计报告

附件 1：中银保险有限公司分支机构设置情况

| 序号 | 机构/部门 | 机构成立时间 |
|----|-----------|------------------|
| 1 | 浙江分公司 | 2006 年 9 月 7 日 |
| 2 | 萧山营销服务部 | 2007 年 9 月 6 日 |
| 3 | 临平营销服务部 | 2008 年 1 月 18 日 |
| 4 | 富阳营销服务部 | 2007 年 12 月 10 日 |
| 5 | 佑圣观路营销服务部 | 2007 年 8 月 31 日 |
| 6 | 嘉兴中心支公司 | 2007 年 2 月 9 日 |
| 7 | 嘉善营销服务部 | 2008 年 11 月 14 日 |
| 8 | 湖州中心支公司 | 2007 年 2 月 6 日 |
| 9 | 金华中心支公司 | 2007 年 9 月 28 日 |
| 10 | 义乌支公司 | 2008 年 8 月 15 日 |
| 11 | 东阳支公司 | 2008 年 8 月 15 日 |
| 12 | 永康支公司 | 2009 年 3 月 5 日 |
| 13 | 丽水中心支公司 | 2007 年 5 月 28 日 |
| 14 | 衢州中心支公司 | 2007 年 5 月 28 日 |
| 15 | 绍兴中心支公司 | 2006 年 12 月 14 日 |
| 16 | 台州中心支公司 | 2007 年 7 月 20 日 |
| 17 | 温州中心支公司 | 2007 年 7 月 13 日 |
| 18 | 乐清支公司 | 2008 年 12 月 8 日 |
| 19 | 瑞安支公司 | 2009 年 3 月 11 日 |
| 20 | 舟山中心支公司 | 2007 年 3 月 13 日 |
| 21 | 宁波分公司 | 2011 年 11 月 29 日 |
| 22 | 宁海支公司 | 2008 年 12 月 3 日 |
| 23 | 余姚支公司 | 2008 年 9 月 28 日 |
| 24 | 慈溪支公司 | 2008 年 6 月 10 日 |
| 25 | 奉化支公司 | 2008 年 6 月 3 日 |
| 26 | 鄞州支公司 | 2008 年 5 月 19 日 |

| 序号 | 机构/部门 | 机构成立时间 |
|----|----------|-------------|
| 27 | 广东分公司 | 2006年12月29日 |
| 28 | 广州中心支公司 | 2014年9月5日 |
| 29 | 肇庆中心支公司 | 2014年8月6日 |
| 30 | 东莞中心支公司 | 2009年4月9日 |
| 31 | 佛山中心支公司 | 2007年8月9日 |
| 32 | 惠州中心支公司 | 2008年3月6日 |
| 33 | 江门中心支公司 | 2007年8月28日 |
| 34 | 汕头中心支公司 | 2007年7月6日 |
| 35 | 湛江中心支公司 | 2008年4月1日 |
| 36 | 中山中心支公司 | 2008年3月10日 |
| 37 | 珠海中心支公司 | 2007年8月28日 |
| 38 | 横琴支公司 | 2015年12月10日 |
| 39 | 揭阳中心支公司 | 2018年5月30日 |
| 40 | 顺德中心支公司 | 2021年2月20日 |
| 41 | 江苏分公司 | 2005年12月26日 |
| 42 | 常州中心支公司 | 2010年1月19日 |
| 43 | 淮安中心支公司 | 2008年11月25日 |
| 44 | 连云港中心支公司 | 2008年11月26日 |
| 45 | 南通中心支公司 | 2013年7月29日 |
| 46 | 宿迁中心支公司 | 2007年6月14日 |
| 47 | 泰州中心支公司 | 2006年9月26日 |
| 48 | 无锡中心支公司 | 2008年8月22日 |
| 49 | 徐州中心支公司 | 2009年1月12日 |
| 50 | 盐城中心支公司 | 2010年1月6日 |
| 51 | 扬州中心支公司 | 2007年9月11日 |
| 52 | 镇江中心支公司 | 2007年9月13日 |
| 53 | 丹阳支公司 | 2009年1月15日 |
| 54 | 江阴中心支公司 | 2020年9月18日 |

| 序号 | 机构/部门 | 机构成立时间 |
|----|---------|------------------|
| 55 | 苏州分公司 | 2011 年 12 月 16 日 |
| 56 | 常熟支公司 | 2009 年 2 月 5 日 |
| 57 | 张家港支公司 | 2009 年 1 月 14 日 |
| 58 | 昆山支公司 | 2009 年 1 月 9 日 |
| 59 | 吴江支公司 | 2010 年 1 月 11 日 |
| 60 | 太仓支公司 | 2010 年 1 月 8 日 |
| 61 | 山东分公司 | 2007 年 12 月 24 日 |
| 62 | 济宁中心支公司 | 2008 年 7 月 4 日 |
| 63 | 潍坊中心支公司 | 2008 年 7 月 23 日 |
| 64 | 烟台中心支公司 | 2008 年 6 月 20 日 |
| 65 | 东营中心支公司 | 2013 年 7 月 11 日 |
| 66 | 日照中心支公司 | 2015 年 8 月 20 日 |
| 67 | 淄博中心支公司 | 2016 年 9 月 5 日 |
| 68 | 上海分公司 | 2007 年 7 月 30 日 |
| 69 | 自贸区分公司 | 2015 年 10 月 20 日 |
| 70 | 闵行支公司 | 2008 年 8 月 8 日 |
| 71 | 北京分公司 | 2007 年 8 月 30 日 |
| 72 | 深圳分公司 | 2006 年 4 月 18 日 |
| 73 | 宝安支公司 | 2009 年 4 月 21 日 |
| 74 | 龙岗支公司 | 2009 年 10 月 21 日 |
| 75 | 天津分公司 | 2007 年 9 月 12 日 |
| 76 | 武清支公司 | 2008 年 5 月 5 日 |
| 77 | 福建分公司 | 2007 年 10 月 17 日 |
| 78 | 福清营销服务部 | 2008 年 9 月 19 日 |
| 79 | 龙岩中心支公司 | 2008 年 7 月 22 日 |
| 80 | 莆田中心支公司 | 2008 年 1 月 31 日 |
| 81 | 泉州中心支公司 | 2008 年 1 月 7 日 |
| 82 | 厦门分公司 | 2008 年 2 月 13 日 |

| 序号 | 机构/部门 | 机构成立时间 |
|-----|-----------|-------------|
| 83 | 漳州中心支公司 | 2008年2月4日 |
| 84 | 湖南分公司 | 2007年10月22日 |
| 85 | 郴州中心支公司 | 2008年11月24日 |
| 86 | 衡阳中心支公司 | 2008年8月4日 |
| 87 | 怀化中心支公司 | 2008年10月14日 |
| 88 | 湘潭中心支公司 | 2008年5月29日 |
| 89 | 岳阳中心支公司 | 2008年8月4日 |
| 90 | 株洲中心支公司 | 2008年6月2日 |
| 91 | 四川分公司 | 2007年9月11日 |
| 92 | 成都中心支公司 | 2017年10月25日 |
| 93 | 郫都支公司 | 2019年4月29日 |
| 94 | 新都支公司 | 2019年4月19日 |
| 95 | 天府新区中心支公司 | 2018年3月9日 |
| 96 | 乐山中心支公司 | 2009年2月4日 |
| 97 | 绵阳中心支公司 | 2008年12月15日 |
| 98 | 宜宾中心支公司 | 2013年5月17日 |
| 99 | 河北分公司 | 2007年12月27日 |
| 100 | 保定中心支公司 | 2008年5月21日 |
| 101 | 沧州中心支公司 | 2008年5月21日 |
| 102 | 承德中心支公司 | 2008年5月23日 |
| 103 | 廊坊中心支公司 | 2008年9月2日 |
| 104 | 秦皇岛中心支公司 | 2008年8月28日 |
| 105 | 唐山中心支公司 | 2008年5月26日 |
| 106 | 邯郸中心支公司 | 2014年9月1日 |
| 107 | 张家口中心支公司 | 2018年7月16日 |
| 108 | 衡水中心支公司 | 2018年3月9日 |
| 109 | 邢台中心支公司 | 2018年6月15日 |
| 110 | 河南分公司 | 2007年12月26日 |

| 序号 | 机构/部门 | 机构成立时间 |
|-----|-----------|------------------|
| 111 | 焦作中心支公司 | 2008 年 6 月 19 日 |
| 112 | 洛阳中心支公司 | 2008 年 6 月 20 日 |
| 113 | 南阳中心支公司 | 2008 年 9 月 25 日 |
| 114 | 新乡中心支公司 | 2008 年 9 月 8 日 |
| 115 | 许昌中心支公司 | 2008 年 5 月 23 日 |
| 116 | 安阳中心支公司 | 2014 年 7 月 10 日 |
| 117 | 辽宁分公司 | 2007 年 12 月 28 日 |
| 118 | 营口中心支公司 | 2009 年 3 月 20 日 |
| 119 | 鞍山中心支公司 | 2008 年 10 月 9 日 |
| 120 | 锦州中心支公司 | 2018 年 11 月 15 日 |
| 121 | 江西分公司 | 2008 年 8 月 15 日 |
| 122 | 赣州中心支公司 | 2009 年 3 月 24 日 |
| 123 | 九江中心支公司 | 2009 年 3 月 23 日 |
| 124 | 上饶中心支公司 | 2009 年 1 月 6 日 |
| 125 | 安徽分公司 | 2008 年 8 月 15 日 |
| 126 | 合肥中心支公司 | 2017 年 9 月 6 日 |
| 127 | 安庆中心支公司 | 2009 年 8 月 10 日 |
| 128 | 阜阳中心支公司 | 2013 年 1 月 29 日 |
| 129 | 芜湖中心支公司 | 2009 年 7 月 15 日 |
| 130 | 蚌埠中心支公司 | 2019 年 3 月 18 日 |
| 131 | 宿州中心支公司 | 2019 年 6 月 11 日 |
| 132 | 滁州中心支公司 | 2020 年 5 月 20 日 |
| 133 | 云南分公司 | 2008 年 9 月 24 日 |
| 134 | 内蒙古分公司 | 2007 年 10 月 15 日 |
| 135 | 巴彦淖尔中心支公司 | 2008 年 6 月 26 日 |
| 136 | 包头中心支公司 | 2008 年 7 月 2 日 |
| 137 | 赤峰中心支公司 | 2013 年 6 月 18 日 |
| 138 | 鄂尔多斯中心支公司 | 2008 年 6 月 24 日 |

| 序号 | 机构/部门 | 机构成立时间 |
|-----|---------|------------------|
| 139 | 达拉特支公司 | 2014 年 4 月 29 日 |
| 140 | 陕西分公司 | 2008 年 1 月 22 日 |
| 141 | 宝鸡中心支公司 | 2008 年 9 月 16 日 |
| 142 | 咸阳中心支公司 | 2017 年 5 月 18 日 |
| 143 | 榆林中心支公司 | 2008 年 6 月 23 日 |
| 144 | 湖北分公司 | 2010 年 7 月 26 日 |
| 145 | 大连分公司 | 2010 年 7 月 8 日 |
| 146 | 广西分公司 | 2011 年 4 月 28 日 |
| 147 | 新疆分公司 | 2011 年 5 月 31 日 |
| 148 | 昌吉中心支公司 | 2018 年 5 月 24 日 |
| 149 | 山西分公司 | 2011 年 10 月 21 日 |
| 150 | 大同中心支公司 | 2018 年 3 月 28 日 |
| 151 | 黑龙江分公司 | 2014 年 8 月 19 日 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

财务报表审计报告



防 伪 编 码: 31000007202295530F

被审计单位名称: 中银保险有限公司

审 计 期 间: 2021

报 告 文 号: 普华永道中天审字(2022)第29187号

签字注册会计师: 任明洁

注 师 编 号: 310000073109

签字注册会计师: 李楠

注 师 编 号: 310000074600

事 务 所 名 称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

事 务 所 电 话: 021-23238888

事 务 所 地 址: 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具, 业务报告的法律责任主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。

报告防伪信息查询网址: <https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

中银保险有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

| 内容 | 页码 |
|-------------|--------|
| 审计报告 | 1 - 3 |
| 2021 年度财务报表 | |
| 资产负债表 | 4 - 5 |
| 利润表 | 6 |
| 现金流量表 | 7 |
| 所有者权益变动表 | 8 |
| 财务报表附注 | 9 - 76 |



普华永道

审计报告

普华永道中天审字(2022)第 29187 号
(第一页，共三页)

中银保险有限公司董事会：

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中银保险有限公司(以下简称“中银保险”)的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了中银保险 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

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，我们独立于中银保险，并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天审字(2022)第 29187 号
(第二页，共三页)

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

中银保险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，管理层负责评估中银保险的持续经营能力，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中银保险、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中银保险的财务报告过程。

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 29187 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，就可能导致对中银保险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中银保险不能持续经营。

(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。

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)

注册会计师

任明洁



任明洁

中国•上海市
2022 年 4 月 14 日

注册会计师

李楠



李楠

中银保险有限公司

2021年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| 资产 | 附注六 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| 货币资金 | 1 | 218,973 | 156,364 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 2 | 626,889 | 1,056,120 |
| 买入返售金融资产 | 3 | 288,007 | 100,001 |
| 应收利息 | 4 | 157,510 | 120,758 |
| 应收保费 | 5 | 557,775 | 530,838 |
| 应收代位追偿款 | | 17,817 | 11,708 |
| 应收分保账款 | 6 | 552,529 | 628,716 |
| 应收分保未到期责任准备金 | | 316,368 | 309,326 |
| 应收分保未决赔款准备金 | | 1,001,516 | 529,347 |
| 定期存款 | 7 | 1,270,063 | 1,306,220 |
| 可供出售金融资产 | 8 | 6,062,996 | 5,286,974 |
| 持有至到期投资 | 9 | 9,982 | 9,990 |
| 应收款项类投资 | | - | 200,000 |
| 存出资本保证金 | 10 | 907,674 | 907,674 |
| 投资性房地产 | 11 | 330,642 | 345,376 |
| 固定资产 | 12 | 416,163 | 437,889 |
| 使用权资产 | 13 | 116,487 | - |
| 无形资产 | 14 | 197,140 | 186,711 |
| 递延所得税资产 | 15 | 207,731 | 329,546 |
| 其他资产 | 16 | 596,483 | 449,283 |
| 资产总计 | | <u>13,852,745</u> | <u>12,902,841</u> |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

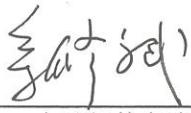
后附第4页至第76页的财务报表及财务报表附注由以下人士签署:



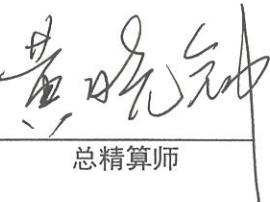
法定代表人



财务负责人



会计机构负责人



总精算师

中银保险有限公司

2021年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| | 附注六 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|----------------|-----|-------------|-------------|
| 卖出回购金融资产款 | 17 | 187,960 | 43,927 |
| 预收保费 | | 475,634 | 403,594 |
| 应付手续费及佣金 | | 270,757 | 282,652 |
| 应付分保账款 | | 884,086 | 1,024,716 |
| 应付职工薪酬 | 18 | 562,932 | 530,173 |
| 应交税费 | | 160,527 | 141,272 |
| 应付赔付款 | | 9,979 | 15,044 |
| 未到期责任准备金 | 19 | 2,935,372 | 2,707,646 |
| 未决赔款准备金 | 19 | 3,045,049 | 2,973,508 |
| 保费准备金 | | 414 | - |
| 租赁负债 | | 116,823 | - |
| 其他负债 | 20 | 280,955 | 241,867 |
| 负债合计 | | 8,930,488 | 8,364,399 |
| 所有者权益 | | | |
| 实收资本 | 21 | 4,535,080 | 4,535,080 |
| 其他综合收益 | | 141,310 | 77,818 |
| 盈余公积 | | 17,761 | - |
| 一般风险准备 | 22 | 83,804 | 66,043 |
| 核保险巨灾责任准备金 | 22 | 5,334 | 2,216 |
| 未分配利润 | 23 | 138,968 | (142,715) |
| 归属于母公司所有者权益合计 | | 4,922,257 | 4,538,442 |
| 少数股东权益 | | - | - |
| 所有者权益合计 | | 4,922,257 | 4,538,442 |
| 负债及所有者权益总计 | | 13,852,745 | 12,902,841 |

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中银保险有限公司

2021 年度利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

| 项目 | 附注六 | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------------------|-----|----------------|-----------------|
| 一、营业收入 | | | |
| 已赚保费 | | 5,175,617 | 5,692,502 |
| 保险业务收入 | 24 | 4,678,490 | 5,186,112 |
| 其中：分保费收入 | | 5,771,204 | 5,209,138 |
| 减：分出保费 | 25 | 129,733 | 129,991 |
| 提取未到期责任准备金 | 26 | (872,030) | (813,077) |
| 投资收益 | 27 | (220,684) | 790,051 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 28 | 448,705 | 457,605 |
| 汇兑收益/(损失) | | (7,652) | 2,910 |
| 其他业务收入 | 29 | (3,408) | (11,295) |
| 其他收益 | | 59,397 | 57,170 |
| | | 85 | - |
| 二、营业支出 | | | |
| 赔付支出 | 30 | 4,763,419 | 5,222,907 |
| 减：摊回赔付支出 | | 3,652,385 | 3,345,154 |
| 提取保险责任准备金 | 31 | (331,421) | (318,061) |
| 减：摊回保险责任准备金 | | 71,541 | 236,694 |
| 提取保费准备金 | | (472,169) | (66,216) |
| 分保费用 | | 414 | - |
| 税金及附加 | | 28,855 | 26,883 |
| 手续费及佣金支出 | | 31,577 | 31,269 |
| 业务及管理费 | 32 | 752,187 | 923,038 |
| 减：摊回分保费用 | | 1,273,676 | 1,282,431 |
| 其他业务成本 | 33 | (293,079) | (277,993) |
| 资产减值损失 | 34 | 31,075 | 24,965 |
| | | 18,378 | 14,743 |
| 三、营业利润 | | <u>412,198</u> | <u>469,595</u> |
| 加：营业外收入 | | 4,644 | 5,325 |
| 减：营业外支出 | | (3,488) | (49,943) |
| 四、利润总额 | | <u>413,354</u> | <u>424,977</u> |
| 减：所得税费用 | 35 | (93,031) | (109,358) |
| 五、净利润 | | <u>320,323</u> | <u>315,619</u> |
| 按经营持续性分类 | | | |
| 持续经营净利润 | | 320,323 | 315,619 |
| 终止经营净利润 | | - | - |
| 按所有权归属分类 | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 320,323 | 315,619 |
| 少数股东损益 | | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 36 | <u>63,492</u> | <u>(11,084)</u> |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | 63,492 | (11,084) |
| 七、综合收益总额 | | <u>383,815</u> | <u>304,535</u> |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 383,815 | 304,535 |
| 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。

中银保险有限公司

2021年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)



项目

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
收到其他与经营活动有关的现金
经营活动现金流入小计
支付原保险合同赔付款项的现金
支付再保险业务现金净额
支付手续费及佣金的现金
支付给职工以及为职工支付的现金
支付的各项税费
支付其他与经营活动有关的现金
经营活动现金流出小计
经营活动产生的现金流量净额

| | 附注六 | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------------------|--------------------|--------------------|---------|
| 收到原保险合同保费取得的现金 | 5,994,501 | 5,695,741 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 330,166 | 71,738 | |
| 经营活动现金流入小计 | 6,324,667 | 5,767,479 | |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | (3,382,280) | (3,128,028) | |
| 支付再保险业务现金净额 | (313,431) | (127,174) | |
| 支付手续费及佣金的现金 | (764,083) | (989,242) | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (740,983) | (641,596) | |
| 支付的各项税费 | (345,843) | (275,424) | |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (890,628) | (911,901) | |
| 经营活动现金流出小计 | (6,437,248) | (6,073,365) | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (112,581) | (305,886) | |

二、投资活动产生的现金流量

收回投资收到的现金
取得投资收益所收到的现金
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额
收到的其它与投资活动有关的现金
投资活动现金流入小计
投资支付的现金
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金
支付其他与投资有关的现金
投资活动现金流出小计
投资活动产生的现金流量净额

| | | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|
| 收回投资收到的现金 | 9,827,596 | 20,744,859 |
| 取得投资收益所收到的现金 | 410,940 | 377,187 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 891 | - |
| 收到的其它与投资活动有关的现金 | 339 | 669 |
| 投资活动现金流入小计 | 10,239,766 | 21,122,715 |
| 投资支付的现金 | (10,049,232) | (20,752,749) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (74,833) | (89,707) |
| 支付其他与投资有关的现金 | (5,142) | (5,715) |
| 投资活动现金流出小计 | (10,129,207) | (20,848,171) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 110,559 | 274,544 |

三、筹资活动产生的现金流量

卖出回购金融资产收到的现金净额
筹资活动现金流入小计
卖出回购金融资产支付的现金净额
偿付利息支付的现金
偿还租赁负债支付的现金
筹资活动现金流出小计
筹资活动使用的现金流量净额

| | | |
|----------------------|-----------------|------------------|
| 卖出回购金融资产收到的现金净额 | 144,033 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 144,033 | - |
| 卖出回购金融资产支付的现金净额 | - | (120,283) |
| 偿付利息支付的现金 | (8,620) | (5,747) |
| 偿还租赁负债支付的现金 | (67,335) | - |
| 筹资活动现金流出小计 | (75,955) | (126,030) |
| 筹资活动使用的现金流量净额 | 68,078 | (126,030) |

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响

五、现金及现金等价物净增加/(减少)

加：年初现金及现金等价物余额

六、年末现金及现金等价物余额

| | | |
|----|---------|-----------|
| 37 | 62,648 | (168,667) |
| 37 | 155,863 | 324,530 |
| 37 | 218,511 | 155,863 |



2021年度所有者权益变动表
(除特别注明外,金额单位为人民币千元)

| 附注 | 实收资本 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 核保险巨灾责任准备金 | 未分配利润 | 所有者权益合计 | |
|--------------------|-----------|----------|--------|--------|------------|-----------|---------------|-----------|
| | | | | | | | 2021年1月1日年初余额 | 4,535,080 |
| 2021年度增减变动额 | | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 320,323 | 320,323 |
| 其他综合收益 | - | 63,492 | - | - | - | - | 63,492 | 63,492 |
| 综合收益总额 | - | 63,492 | - | - | - | - | 320,323 | 383,815 |
| 提取盈余公积 | - | - | 17,761 | - | - | (17,761) | - | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | 17,761 | - | (17,761) | - | - |
| 提取核保险巨灾责任准备金 | - | - | - | - | 3,118 | (3,118) | - | - |
| 2021年12月31日年末余额 | 4,535,080 | 141,310 | 17,761 | 83,804 | 5,334 | 138,968 | 4,922,257 | 4,922,257 |
| 2020年度增减变动额 | | | | | | | | |
| 净利润 | - | - | - | - | - | - | 315,619 | 315,619 |
| 其他综合收益 | - | (11,084) | - | - | - | - | (11,084) | (11,084) |
| 综合收益总额 | - | (11,084) | - | - | - | - | 315,619 | 304,535 |
| 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 提取核保险巨灾责任准备金 | - | - | - | - | 2,216 | (2,216) | - | - |
| 2020年12月31日年末余额 | 4,535,080 | 77,818 | - | 66,043 | 2,216 | (142,715) | 4,538,442 | 4,538,442 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

— 公司基本情况

中银保险有限公司(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“原保监会”)批准成立的一家财产保险公司。根据《关于中银集团保险有限公司深圳分公司改建为中银保险有限公司的批复》(保监国际[2004]801号)，本公司由中银集团保险有限公司深圳分公司改建而成。

2005年1月5日，中华人民共和国国家工商行政管理总局向本公司发出企业法人营业执照，注册资本为港币500,000,000元。本公司实收资本港币500,000,000元(折合人民币530,480,000元)，已经深圳市华鹏会计师事务所有限公司验证，并出具华鹏专字(2004)026号验资报告。

2006年4月11日，本公司总部从深圳搬迁至北京的请示获原保监会批准《关于中银保险有限公司变更营业场所的批复》(保监国际[2006]314号)；2006年4月18日将注册地变更为北京。

根据本公司2006年第一次董事会议会议决议和修改后的章程规定，并经原保监会保监发改[2007]1683号文件批准，本公司于2007年12月31日增加注册资本港币1,500,000,000元，变更后的注册资本为港币2,000,000,000元。新增注册资本全部由中银集团保险有限公司(以下简称“中银集团保险”)认缴，已经由北京市利安达信隆会计师事务所有限公司验证，并出具利安达验字(2007)第A1085号验资报告。

根据本公司2010年第二次董事会议会议决议和修改后的章程规定，并经原保监会保监发改[2010]922号文件批准，本公司股东中银集团保险将所持有的本公司100%股权转让给中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)。转让后，中银集团保险不再持有本公司股权，中国银行成为本公司唯一股东。本公司于2011年12月5日完成工商变更登记，由中银集团保险下属全资子公司变更为中国银行下属全资子公司。

根据本公司2010年第二次董事会议会议决议和修改后的章程规定，并经原保监会保监发改[2011]152号文件批准，本公司于2011年1月31日增加注册资本人民币1,100,000,000元。增资后，本公司注册资本变更为人民币3,035,080,000元，由中国银行全额出资，占注册资本总额的100%。新增注册资本已经由北京市利安达会计师事务所验证，并出具验资报告利安达验字(2010)第1083号。

根据本公司2013年第十四次董事会议会议决议和修改后的章程规定，并经原保监会保监许可[2014]658号文件批准，本公司于2014年7月28日增加注册资本人民币1,500,000,000元。增资后，本公司注册资本变更为人民币4,535,080,000元，由中国银行全额出资，占注册资本总额的100%。新增注册资本已经由利安达会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具验资报告利安达验字[2014]第1032号。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 公司基本情况(续)

2014年8月25日，本公司获原保监会批准《关于中银保险有限公司变更营业场所的批复》(保监许可[2014]739号)，将注册地变更为北京市西城区西单北大街110号西单汇大厦9、10、11层。

本公司股东出资情况与出资比例参见附注六(21)。

本公司经批准的经营范围为下列保险业务：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律法规允许的保险资金运用业务；经银保监会批准的其他业务；保险兼业代理。截至2021年12月31日止，本公司经营的主要险类有：财产保险、短期健康保险及意外伤害保险等。

本公司的母公司为中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)。

本公司财务报表于2022年4月13日，经本公司董事会批准报出。

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

本公司2021年财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的公司财务状况以及2021年度的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。本财务报表以人民币列示。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(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。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

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、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公司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。

(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。

(iii) 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。

(iv) 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。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

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)

(v) 确认和计量

金融资产于本公司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直接计入所有者权益, 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。

(vi) 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, 本公司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。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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)

(vi) 金融资产减值(续)

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。

本公司对应收保费以账龄分析法为主、结合个别认定法的方式，进行减值测试，确认减值损失，计入当期损益。

本公司对应收分保账款、其他应收款采取个别认定法进行减值测算，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。

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。

(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。本公司的金融负债主要为其他金融负债，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。

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。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 买入返售及卖出回购协议

买入返售金融资产

买入返售金融资产是指返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产

卖出回购金融资产款是指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示，并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

(7) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入符合国务院保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司按照注册资本总额的 20% 提取保证金，并存入符合监管机构规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(8) 投资性房地产

投资性房地产指已出租和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本公司且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

| 投资性房地产类别 | 使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|----------|------|--------|-------|
| 房屋及建筑物 | 30 年 | 3% | 3.23% |

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。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 投资性房地产(续)

本公司至少于每年年度终了，对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(9) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备以及办公设备等。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。

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。

| | 预计使用寿命 | 预计净残值率 |
|--------|---------|--------|
| 房屋及建筑物 | 30-35 年 | 3% |
| 机器设备 | 3 年 | 3% |
| 运输工具 | 4-6 年 | 3% |
| 办公设备 | 5-11 年 | 3% |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑工程、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(11) 无形资产

本公司无形资产为计算机软件，以成本计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。对使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销，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。

| 类别 | 预计使用寿命 |
|----|--------|
| 软件 | 10 年 |

(12) 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。

(13) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及使用权资产等，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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(14) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，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。本公司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

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司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，本公司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

本公司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。本公司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。本公司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。

(15) 预计负债

当与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 保险合同

保险合同的定义

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

保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,本公司将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分,按照保险合同进行会计处理;其他风险部分,按照相关会计政策进行会计处理。

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,以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大,本公司将整个合同确定为原保险合同;如果保险风险不重大,整个合同不确定为原保险合同。

重大保险风险测试

对于原保险合同,本公司以具有同质保险风险的保单组合作为计量单元进行重大保险风险测试。对于再保险合同,本公司以单项再保合同为基础进行重大保险风险测试。本公司按以下次序依次判断保险合同是否转移重大保险风险:

判断所签发保险合同转移的风险是否是保险风险:

对原保险合同而言,保险风险的判断标准包括:该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项;保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响;该不确定事项是否先于合同存在,即该事项并非因合同产生。

对于再保险合同而言,转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间,并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

判断所签发保险合同保险风险的转移是否具有商业实质:

对原保险合同而言,如果保险事故发生可能导致本公司承担赔付保险金责任,则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言,如果再保险交易对本公司没有产生可辨认的经济影响,则该再保险合同不具有商业实质。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 保险合同(续)

判断所签发保险合同保险风险的转移是否重大：

对原保险合同而言，本公司持有的财产保险保单通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此本公司不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

对再保险合同而言，本公司以再保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果再保险保单风险比例大于 1%，确认为再保险合同，对于那些明显满足重大保险风险转移条件的再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

再保险保单保险风险比例={(\sum 再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入现值}×100%。

保险合同收入

本公司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。

本公司对于原保险合同保费收入，根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。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。

保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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，在发生时计入当期损益。

本公司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。本公司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。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 保险合同准备金

本公司的保险合同负债包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司在确定保险合同负债时，将具有同质保险风险特征的保险合同组合作为一个计量单元，并在各个会计期间保持一致。

保险合同负债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。

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(含归属于合同持有人的利益)，主要包括：

- 根据保险合同承诺的保证利益，包括非寿险保险事故发生后的赔付；
- 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负债时，考虑边际因素，并单独计量。

本公司在确定保险合同负债时，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险合同，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贴现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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的保险责任提取的准备金。

在确认保费收入的当期，根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金：(i)根据总保费扣除首日费用后的余额按照三百六十五分之一法或风险分布法得出的保险精算结果提取未到期责任准备金；(ii)考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 保险合同准备金(续)

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和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。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、案均法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司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。

负债充足性测试

本公司在评估保险合同负债时，按照资产负债表日可获取的当前信息估计未来现金流为基础进行充足性测试。如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同的账面价值有所不足，将调整相关保险合同负债，保险合同负债的任何变化将计入当期损益。

(18) 保险保障基金

本公司根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]第 2 号)及《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(保监发[2008]116 号)提取并缴纳保险保障基金：

- (1) 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- (2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；
- (3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产 6% 时，本公司暂停缴纳保险保障基金。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 交强险救助基金

本公司根据《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(中华人民共和国财政部、中国保险监督管理委员会、中华人民共和国公安部、中华人民共和国卫生部、中华人民共和国农业部令[2009]56号)，按照机动车交通事故责任强制保险的保险费的一定比例提取交强险救助基金。

(20) 再保险

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。对再保险合约业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照适当的方法估计金额，当金额能够合理确定时，本公司确认相关损益及资产负债。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保合同准备金。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，本公司冲减相应的应收分保合同准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保合同准备金余额。

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

(21) 收入确认

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

保险业务收入

保险业务收入的确认方法请参见附注四(16)。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红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。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 收入确认(续)

公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

其他业务收入

其他业务收入包括代收代缴车船手续费、租金收入和劳务收入等，该等收费按固定金额收取；除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

(22) 政府补助

政府补助为本公司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。

政府补助在本公司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，是指本公司取得的、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。本公司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。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

递延所得税资产及递延所得税负债

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，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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。

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：

- (a) 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公司内同一纳税主体征收的所得税相关；
- (b) 本公司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。

(24) 保费准备金

根据《城乡居民住宅地震巨灾保险专项准备金管理办法》(财金〔2017〕38号)的规定，成员公司暂按照住宅地震保险保费收入的 15%计提住宅地震保险准备金。利润准备金不可以用于红利分配或转增股本，但能够在发生巨灾损失时使用。

(25) 一般风险准备

本公司从事保险业务，根据《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007]23号)，按本公司本年实现净利润(弥补累计亏损后)的 10%提取总准备金，用于巨灾风险的补偿，不得用于分红或转增资本。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 核保险巨灾责任准备金

根据中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)、财政部、生态环境部 2020 年 10 月 15 日颁布的《核保险巨灾责任准备金管理办法》，保险公司年度核保险业务综合成本率低于 100% 的，应当在依法提取法定公积金、一般(风险)准备金后，从年度净利润中计提核巨灾准备金，计提标准为核保险业务承保利润的 75%(年度净利润如不足核保险业务承保利润的 75%，则全额计提)。核巨灾准备金不得用于分红、转增资本。

(27) 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。

本公司作为承租人

本公司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。

本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、机器设备及运输工具等。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。本公司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，本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本公司将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 租赁(续)

本公司作为承租人(续)

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本公司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，本公司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，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(a) 经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本公司将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

(28) 分部信息

本公司以内部组织结构、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。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(a)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(b)本公司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；(c)本公司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，则可合并为一个经营分部。

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计估计和判断

(a) 运用会计政策过程中所作的重要判断

本公司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判断进行持续的评价。

金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资和可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层做出判断。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

保险合同的分拆、分类和重大保险风险测试

本公司根据保险合同是否同时包含保险风险部分和非保险风险部分，以及保险风险部分和非保险风险部分是否能够区分及单独计量，以作出重要判断。该等判断的结果将影响保险合同的分拆。此外，在进行重大保险风险测试时，本公司根据合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质以及转移的保险风险是否重大，以作出重要判断。该等判断的结果将影响保险合同的分类。是否分拆合同以及不同的合同分类将影响会计处理以及本公司的财务状况及经营业绩。

保险合同的分拆和分类对本公司的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

保险合同的计量单位

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

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设

保险合同负债的评估

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

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量保险责任准备金所需要的各种假设。在确定这些假设时，本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金所需要的主要假设如下：

折现率：

评估保险合同准备金时，货币时间价值影响重大的，应当对相关未来现金流量进行折现。判断货币时间价值影响是否重大主要看保险负债的久期。当计量单位整体保险负债的久期低于 1 年时，不用考虑货币时间价值的影响，否则需考虑久期超过 1 年以上的保险合同准备金的货币时间价值的影响。

风险边际：

本公司在确定未到期责任准备金时，考虑边际因素，并根据自身数据，采用 75% 分位法测算或参考行业的比例确定边际水平。本公司所采用的风险边际假设为 3.0% 至 15.0%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设如下：

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，考虑边际因素，并根据自身数据，采用 75% 分位法测算或参考行业的比例确定边际水平。本公司所采用的风险边际假设为 2.5% 至 15.0%。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

保险合同负债的评估(续)

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

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

使用不同的估值技术或参数假设可能导致公允价值估计存在较重大差异。

所得税和递延所得税

本公司在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本公司需要作出重大判断。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。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损，本公司以未来期间很可能获得用来抵扣可抵扣亏损的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。未来期间取得的应纳税所得额包括本公司通过正常的生产经营活动能够实现的应纳税所得额，以及以前期间产生的应纳税暂时性差异在未来期间转回时将增加的应纳税所得额。本公司在确定未来期间应纳税所得额取得的时间和金额时，需要运用估计和判断。如果实际情况与估计存在差异，可能导致对递延所得税资产的账面价值进行调整。

应收保费可回收金额

本公司对应收保费以账龄分析法为主、结合个别认定法的方式，进行减值测试，确认减值损失。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

应收款项类投资的减值准备

本公司于资产负债表日审阅其应收款项类投资以评估是否存在减值，并将减值准备计入当期损益。

(30) 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 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”)，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)及《企业会计准则实施问答》，本公司已采用上述准则、通知和实施问答，在编制 2021 年度财务报表时，对本公司财务报表的影响列示如下：

(a) 租赁

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则。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。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司采用了下列简化处理：

- 截至 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁期短于十二个月的经营租赁作为短期租赁处理；
- 首次执行日确认使用权资产时扣除初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期，不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计；
- 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的，本公司不对租赁变更进行追溯调整，而是根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(30) 重要会计政策变更(续)

(a) 租赁(续)

受影响的报表项目 2021 年 1 月 1 日

| | |
|-------|---------|
| 使用权资产 | 122,523 |
| 租赁负债 | 122,523 |

于 2021 年 1 月 1 日，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为中债商业银行普通债收益率曲线。

本公司于 2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额按中债商业银行普通债收益率折现的现值，与于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债金额的差额不重大。

(b) 收入

本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新收入准则。经评估，对于首次执行该准则的累积影响数对本公司金额均不重大。

五 税项

本公司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% | 应纳税增值税额(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 | 5%或 7% | 缴纳的增值税及消费税税额 |

- (a) 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，本公司在 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。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 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 | 218,419 | 155,847 |
| 其他货币资金 | 554 | 517 |
| 合计 | 218,973 | 156,364 |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司上述银行存款中包含使用受限资金人民币 462 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 501 千元)。

(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 |
|-----------|----------------|------------------|
| 交易性金融资产 | | |
| 基金 | 547,880 | 410,386 |
| 保险资管产品 | 79,009 | 645,734 |
| 合计 | 626,889 | 1,056,120 |

(3) 买入返售金融资产

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 债券 | | |
| 银行间市场 | 288,007 | 100,001 |
| 减：减值准备 | | |
| 合计 | 288,007 | 100,001 |

(4) 应收利息

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------------|----------------|----------------|
| 应收银行存款利息 | 107,727 | 77,835 |
| 应收债务工具投资利息 | 49,695 | 42,917 |
| 应收买入返售投资利息 | 88 | 6 |
| 合计 | 157,510 | 120,758 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(5) 应收保费

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 应收保费 | 670,475 | 630,474 |
| 减：坏账准备 | <u>(112,700)</u> | <u>(99,636)</u> |
| 净值 | <u>557,775</u> | <u>530,838</u> |

本公司应收保费按照账龄分析如下：

| | 2021年12月31日 | | |
|-------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 3个月以内(含3个月) | 502,080 | - | 502,079 |
| 3个月至1年(含1年) | 88,938 | (33,243) | 55,696 |
| 1年以上 | <u>79,457</u> | <u>(79,457)</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>670,475</u> | <u>(112,700)</u> | <u>557,775</u> |

| | 2020年12月31日 | | |
|-------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 3个月以内(含3个月) | 501,669 | - | 501,669 |
| 3个月至1年(含1年) | 56,221 | (27,052) | 29,169 |
| 1年以上 | <u>72,584</u> | <u>(72,584)</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>630,474</u> | <u>(99,636)</u> | <u>530,838</u> |

(6) 应收分保账款

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 应收分保账款 | 568,292 | 640,452 |
| 减：坏账准备 | <u>(15,763)</u> | <u>(11,736)</u> |
| 净值 | <u>552,529</u> | <u>628,716</u> |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(6) 应收分保账款(续)

本公司应收分保账款按照账龄分析如下:

| | 2021 年 12 月 31 日 | | |
|----------------|------------------|----------|---------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 6 个月以内(含 6 个月) | 300,702 | - | 300,702 |
| 6 个月以上 | 267,590 | (15,763) | 251,827 |
| 合计 | 568,292 | (15,763) | 552,529 |

| | 2020 年 12 月 31 日 | | |
|----------------|------------------|----------|---------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 净额 |
| 6 个月以内(含 6 个月) | 314,715 | - | 314,715 |
| 6 个月以上 | 325,737 | (11,736) | 314,001 |
| 合计 | 640,452 | (11,736) | 628,716 |

(7) 定期存款

| 剩余到期期限 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 1 个月至 3 个月(含 3 个月) | 19,127 | 45,674 |
| 3 个月至 1 年(含 1 年) | 501,006 | 27,991 |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 749,930 | 482,625 |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | - | 749,930 |
| 合计 | 1,270,063 | 1,306,220 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(8) 可供出售金融资产

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量

债务工具投资

| | | |
|--------|------------------|------------------|
| 企业债 | 1,199,462 | 1,027,330 |
| 金融债 | 980,053 | 758,152 |
| 政府债 | 541,104 | 544,186 |
| 保险资管产品 | 50,000 | 50,000 |
| 小计 | <u>2,770,619</u> | <u>2,379,668</u> |

权益工具投资

| | | |
|--------|------------------|------------------|
| 保险资管产品 | 2,446,675 | 2,405,243 |
| 基金 | 723,596 | 382,230 |
| 优先股 | 104,106 | 101,833 |
| 小计 | <u>3,274,377</u> | <u>2,889,306</u> |

以成本计量

权益工具投资

| | | |
|-------|------------------|------------------|
| 未上市股权 | 18,000 | 18,000 |
| 小计 | <u>18,000</u> | <u>18,000</u> |
| 合计 | <u>6,062,996</u> | <u>5,286,974</u> |

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司上述可供出售金融资产无需计提资产减值准备。

(9) 持有至到期投资

2021 年 12 月 31 日 2020 年 12 月 31 日

| | | |
|---------|--------------|--------------|
| 地方政府债 | 9,982 | 9,990 |
| 减： 减值准备 | - | - |
| 净值 | <u>9,982</u> | <u>9,990</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(10) 存出资本保证金

| 存放银行 | 存放形式 | 存放期限 | 2021年 12月31日 | 2020年 12月31日 |
|--------------|------|------|-----------------|-----------------|
| 中国民生银行股份有限公司 | 定期存款 | 61个月 | 420,000 | 420,000 |
| 中国民生银行股份有限公司 | 定期存款 | 60个月 | 272,000 | 272,000 |
| 中国光大银行股份有限公司 | 定期存款 | 36个月 | 20,674 | 20,674 |
| 南京银行股份有限公司 | 定期存款 | 36个月 | 195,000 | 195,000 |
| 合计 | | | 907,674 | 907,674 |

(11) 投资性房地产

房屋及建筑物

原值

| | |
|-------------|---------|
| 2020年12月31日 | 434,537 |
| 本年购置 | - |
| 本年减少 | - |
| 2021年12月31日 | 434,537 |

累计折旧

| | |
|-------------|---------|
| 2020年12月31日 | 89,161 |
| 本年计提 | 14,734 |
| 本年减少 | - |
| 2021年12月31日 | 103,895 |

账面价值

| | |
|-------------|---------|
| 2020年12月31日 | 345,376 |
| 本年增加 | - |
| 本年减少 | - |
| 2021年12月31日 | 330,642 |

于2021年12月31日，本公司投资性房地产的相关权属证明尚在办理过程中。本公司管理层认为，本公司使用上述房屋及建筑物进行有关业务活动并没有受到任何影响，亦不会对本公司的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(12) 固定资产

| | 房屋及建筑物 | 办公设备 | 运输工具 | 合计 |
|-------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 原值 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | 469,057 | 210,050 | 63,545 | 742,652 |
| 本年购置 | - | 9,925 | 4,964 | 14,889 |
| 本年减少 | - | (16,976) | (6,221) | (23,197) |
| 2021 年 12 月 31 日 | 469,057 | 202,999 | 62,288 | 734,344 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2020 年 12 月 31 日 | 90,256 | 166,679 | 47,828 | 304,763 |
| 本年计提 | 14,608 | 16,716 | 4,565 | 35,889 |
| 本年减少 | - | (16,507) | (5,964) | (22,471) |
| 2021 年 12 月 31 日 | 104,864 | 166,888 | 46,429 | 318,181 |
| 账面价值 | | | | |
| 2021 年 12 月 31 日 | 364,193 | 36,111 | 15,859 | 416,163 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 378,801 | 43,371 | 15,717 | 437,889 |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司尚存在账面净值人民币 364,193 千元(2020 年 12 月 31 日：人民币 378,801 千元)的房屋及建筑物的相关权属证明尚在办理过程中。本公司管理层认为，本公司使用上述有关的房屋及建筑物进行有关业务活动并没有受到任何影响，亦不会对本公司的经营业绩及财务状况产生重大不利影响。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(13) 使用权资产

| | 房屋及建筑物 | 其他 | 合计 |
|-------------|----------------|--------------|----------------|
| 原价 | | | |
| 2020年12月31日 | | | |
| 会计政策变更 | 121,326 | 2,155 | 123,481 |
| 2021年1月1日 | 121,326 | 2,155 | 123,481 |
| 本年增加 | 57,664 | 619 | 58,283 |
| 本年减少 | (4,443) | - | (4,443) |
| 2021年12月31日 | <u>174,547</u> | <u>2,774</u> | <u>177,321</u> |
| 累计折旧 | | | |
| 2020年12月31日 | | | |
| 会计政策变更 | 4,572 | 23 | 4,595 |
| 2021年1月1日 | 4,572 | 23 | 4,595 |
| 本年增加 | 55,331 | 1,180 | 56,511 |
| 本年减少 | (272) | - | (272) |
| 2021年12月31日 | <u>59,631</u> | <u>1,203</u> | <u>60,834</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2021年12月31日 | <u>114,916</u> | <u>1,571</u> | <u>116,487</u> |
| 2020年12月31日 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

(14) 无形资产

| | 计算机系统 |
|-------------|----------------|
| 原价 | |
| 2020年12月31日 | 331,486 |
| 本年增加 | 37,210 |
| 本年减少 | (674) |
| 2021年12月31日 | <u>368,022</u> |
| 累计摊销 | |
| 2020年12月31日 | 144,775 |
| 本年增加 | 26,778 |
| 本年减少 | (671) |
| 2021年12月31日 | <u>170,882</u> |
| 账面价值 | |
| 2021年12月31日 | <u>197,140</u> |
| 2020年12月31日 | <u>186,711</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(15) 递延所得税资产和负债

未经抵销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

| | 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 |
| 未决赔款准备金 | 139,994 | 559,977 | 267,770 | 1,071,080 |
| 应付职工薪酬 | 91,122 | 364,490 | 84,551 | 338,204 |
| 可抵扣亏损 | 23,026 | 92,105 | - | - |
| 应收保费坏账准备 | 28,175 | 112,700 | 24,909 | 99,636 |
| 应收分保账款坏账准备 | 3,941 | 15,763 | 2,934 | 11,736 |
| 其他应收款坏账准备 | 2,370 | 9,479 | 2,049 | 8,196 |
| 其他 | 18,343 | 73,372 | 17,477 | 69,908 |
| 合计 | 306,971 | 1,227,886 | 399,690 | 1,598,760 |

(b) 递延所得税负债

| | 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 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 47,103 | 188,414 | 25,939 | 103,756 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | - | - | 1,913 | 7,652 |
| 应收利息 | 39,400 | 157,601 | 30,190 | 120,760 |
| 固定资产折旧 | 11,747 | 46,986 | 12,102 | 48,408 |
| 使用权资产 | 990 | 3,960 | - | - |
| 合计 | 99,240 | 396,961 | 70,144 | 280,576 |

(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 | 207,731 | 329,546 |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(16) 其他资产

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 其他应收款(1) | 174,398 | 189,556 |
| 待认证进项税额 | 140,978 | 132,155 |
| 预缴企业所得税 | 132,960 | - |
| 预付赔付款 | 61,163 | 32,833 |
| 存出保证金 | 45,530 | 45,179 |
| 长期待摊费用 | 17,917 | 18,232 |
| 待摊费用 | 3,304 | 13,523 |
| 结算备付金 | 1,937 | 2,276 |
| 其他 | <u>28,236</u> | <u>24,184</u> |
| 合计 | <u>606,423</u> | <u>457,938</u> |
| 减：坏账准备 | <u>(9,940)</u> | <u>(8,655)</u> |
| 净值 | <u>596,483</u> | <u>449,283</u> |

(1) 其他应收款

(a) 按明细列示

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 应收关联方款项(附注十一、 4(a)) | 19,024 | 38,998 |
| 应收共保资金 | 64,801 | 64,139 |
| 应收保费增值税 | 37,694 | 33,988 |
| 应收回手续费 | 15,357 | 18,949 |
| 预付款项 | 2,755 | 1,852 |
| 代收车船税手续费收入 | 9,617 | 10,117 |
| 代垫款 | 7,986 | 8,286 |
| 应收押金 | 5,584 | 7,776 |
| 其他 | <u>11,580</u> | <u>5,451</u> |
| 合计 | <u>174,398</u> | <u>189,556</u> |
| 减：其他应收款坏账准备 净额 | <u>(9,479)</u> | <u>(8,194)</u> |
| | <u>164,919</u> | <u>181,362</u> |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(16) 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

(b) 按账龄列示

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 100,503 | 109,255 |
| 1 到 2 年(含 2 年) | 33,038 | 35,915 |
| 2 到 3 年(含 3 年) | 4,679 | 5,087 |
| 3 年以上 | 36,178 | 39,299 |
| 合计 | <u>174,398</u> | <u>189,556</u> |
| 减： 其他应收款坏账准备 | <u>(9,479)</u> | <u>(8,194)</u> |
| 净额 | <u>164,919</u> | <u>181,362</u> |

(17) 卖出回购金融资产款

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|-----|------------------|------------------|
| 债券 | | |
| 交易所 | 63,000 | 31,000 |
| 银行间 | <u>124,960</u> | <u>12,927</u> |
| 合计 | <u>187,960</u> | <u>43,927</u> |

于 2021 年 12 月 31 日，本公司在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 132,169 千元。质押债券在正回购交易期间流通受限。

本公司在证券交易所进行债券正回购交易时，证券交易所要求本公司在回购期内持有的证券交易所交易的债券和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 2021 年 12 月 31 日，本公司持有在证券交易所质押库的债券的账面价值为人民币 63,000 千元。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(18) 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) | 556,888 | 523,995 |
| 应付设定提存计划(b) | <u>6,044</u> | <u>6,178</u> |
| 合计 | <u>562,932</u> | <u>530,173</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 | 487,049 | 605,118 | (577,605) | 514,562 |
| 社会保险费 | 1,738 | 29,444 | (29,321) | 1,861 |
| 其中：医疗保险费 | 1,428 | 27,975 | (27,890) | 1,513 |
| 工伤保险费 | 117 | 622 | (596) | 143 |
| 生育保险费 | 193 | 847 | (835) | 205 |
| 住房公积金 | 1,628 | 48,933 | (50,007) | 554 |
| 工会经费和职工教育经费 | 33,282 | 20,198 | (13,866) | 39,614 |
| 其他 | 298 | 199 | (200) | 297 |
| 合计 | <u>523,995</u> | <u>703,892</u> | <u>(670,999)</u> | <u>556,888</u> |

(b) 设定提存计划

| | 2021年 本年计提 | 年末余额 | 2020年 本年计提 | 年末余额 |
|-----------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 养老保险 | 50,117 | 3,792 | 12,548 | 3,798 |
| 失业保险费 | 1,683 | 612 | 75 | 532 |
| 企业年金缴费 | <u>5,316</u> | <u>1,640</u> | <u>3,235</u> | <u>1,848</u> |
| 合计 | <u>57,116</u> | <u>6,044</u> | <u>15,858</u> | <u>6,178</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(19) 保险责任准备金

本公司保险合同准备金变动如下：

| | 2020年 12月31日 | 本年增加额 | 本年减少额 | | | 2021年 12月31日 |
|-----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | | 赔付款项 | 提前解除 | 其他 | |
| 未到期责任准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 2,649,183 | 5,523,055 | - | (118,417) | (5,168,881) | 2,884,941 |
| 再保险合同 | 58,463 | 129,718 | - | (15) | (137,734) | 50,431 |
| 未决赔款准备金 | | | | | | |
| 原保险合同 | 2,844,385 | 2,059,734 | (1,203,072) | - | (816,763) | 2,884,284 |
| 再保险合同 | 129,123 | 92,918 | (81,812) | - | 20,536 | 160,765 |
| 合计 | <u>5,681,154</u> | <u>7,805,425</u> | <u>(1,284,884)</u> | <u>(118,432)</u> | <u>(6,102,842)</u> | <u>5,980,421</u> |

保险合同准备金的到期期限情况如下：

| | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 1年以下 (含1年) | 1年以上 | 1年以下 (含1年) | 1年以上 |
| 未到期责任准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 2,477,635 | 407,306 | 2,231,716 | 417,467 |
| 再保险合同 | 31,876 | 18,555 | 38,403 | 20,060 |
| 未决赔款准备金 | | | | |
| 原保险合同 | 1,994,587 | 889,697 | 2,128,852 | 715,533 |
| 再保险合同 | 111,175 | 49,590 | 96,641 | 32,482 |
| 合计 | <u>4,615,273</u> | <u>1,365,148</u> | <u>4,495,612</u> | <u>1,185,542</u> |

原保险合同业务未决赔款准备金的明细如下：

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 1,964,481 | 1,448,347 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 814,714 | 1,278,295 |
| 理赔费用准备金 | 105,089 | 117,743 |
| 合计 | <u>2,884,284</u> | <u>2,844,385</u> |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(20) 其他负债

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 其他应付款(a) | 253,428 | 209,010 |
| 预提费用 | 27,021 | 32,761 |
| 其他 | 506 | 96 |
| 合计 | 280,955 | 241,867 |

(a) 其他应付款

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 应付关联方款项(附注十一、4(k)) | 5,657 | 6,681 |
| 应付退保款 | 65,086 | 64,047 |
| 应付共保款 | 64,455 | 62,260 |
| 预收追偿款 | 38,743 | |
| 应付设备款 | 38,491 | 38,110 |
| 暂收款 | 10,101 | 8,546 |
| 保险保障基金 | 9,989 | 1,815 |
| 应付分保款 | 6,000 | 15,535 |
| 其他 | 14,906 | 12,016 |
| 合计 | 253,428 | 209,010 |

(21) 实收资本

| 股东名称 | 2021年12月31日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 账面余额 | 出资比例% | 账面余额 | 出资比例% |
| 中国银行 | 4,535,080 | 100.00 | 4,535,080 | 100.00 |
| 合计 | 4,535,080 | 100.00 | 4,535,080 | 100.00 |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(22) 一般风险准备及核保险巨灾责任准备金

本公司一般风险准备列示如下:

| | 2021年 1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021年 12月31日 |
|------------|---------------|--------|------|-----------------|
| 一般风险准备 | 66,043 | 17,761 | - | 83,804 |
| 核保险巨灾责任准备金 | 2,216 | 3,118 | - | 5,334 |

根据财政部颁布的《金融企业财务规则——实施指南》(财金[2007]23号)的规定, 本公司按当年实现净利润的10%提取一般风险准备, 用于补偿巨灾风险或弥补亏损, 不能用于分红或转增资本。

根据《中国银保监会财政部生态环境部关于印发核保险巨灾责任准备金管理办法的通知》(银保监发[2020]47号)的规定, 当核保险实现承保利润时, 且核保险业务综合成本率低于100%的, 本公司须按照核保险业务承保利润的75%提取利润准备金(年度净利润如不足核保险业务承保利润的75%, 则全额计提)。利润准备金不可以用于红利分配或转增股本, 但能够在发生巨灾损失时使用。

(23) 未分配利润

根据本公司章程及国家有关规定, 本公司一般按下列顺序进行利润分配:

- a. 弥补上一年度的亏损;
- b. 按当期实现的净利润弥补累计亏损后金额的10%提取法定盈余公积;
- c. 按当年实现净利润的10%提取一般风险准备;
- d. 按股东大会决议提取任意盈余公积;
- e. 支付股东股利。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(24) 保险业务收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 车险业务 | 1,345,075 | 1,411,911 |
| 非车险业务 | 4,426,129 | 3,797,227 |
| 其中：分保费收入 | 129,733 | 129,991 |
| 合计 | <u>5,771,204</u> | <u>5,209,138</u> |

(25) 分出保费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|----------------|----------------|
| 车险业务 | 228 | 1,728 |
| 非车险业务 | 871,802 | 811,349 |
| 合计 | <u>872,030</u> | <u>813,077</u> |

(26) 提取/(摊回)未到期责任准备金

提取未到期责任准备金按保险合同性质分类列示如下：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|----------------|------------------|
| 原保险合同 | 226,336 | (782,678) |
| 再保险合同 | (5,652) | (7,373) |
| 合计 | <u>220,684</u> | <u>(790,051)</u> |

(27) 投资收益

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 可供出售金融资产收益 | 306,581 | 260,801 |
| 银行存款利息收入 | 107,569 | 114,257 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益 | 33,444 | 60,280 |
| 买入返售金融资产收益 | 514 | 1,663 |
| 持有至到期投资收益 | 309 | (30) |
| 其他 | 287 | 20,633 |
| 合计 | <u>448,705</u> | <u>457,605</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(28) 公允价值变动收益/(损失)

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|----------------|--------------|
| 基金 | - | (4,742) |
| 保险资管产品 | <u>(7,652)</u> | <u>7,652</u> |
| 合计 | <u>(7,652)</u> | <u>2,910</u> |

(29) 其他业务收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------------|---------------|---------------|
| 租金收入 | 47,387 | 45,798 |
| 代扣代收代征税款手续费 | 4,982 | 6,188 |
| 保险卡业务收入 | 263 | 2,844 |
| 其他 | <u>6,765</u> | <u>2,340</u> |
| 合计 | <u>59,397</u> | <u>57,170</u> |

(30) 赔付支出

按合同性质划分赔款支出包括：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 原保险合同 | 3,554,078 | 3,305,125 |
| 再保险合同 | <u>98,307</u> | <u>40,029</u> |
| 合计 | <u>3,652,385</u> | <u>3,345,154</u> |

按险种划分赔款支出包括：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|------------------|------------------|
| 车险业务 | 1,152,182 | 1,230,394 |
| 非车险业务 | <u>2,500,203</u> | <u>2,114,760</u> |
| 合计 | <u>3,652,385</u> | <u>3,345,154</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(31) 提取保险责任准备金

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-----------|---------------|-----------------|
| 提取未决赔款准备金 | | |
| 原保险合同 | 39,899 | 248,610 |
| 再保险合同 | <u>31,642</u> | <u>(11,916)</u> |
| 合计 | <u>71,541</u> | <u>236,694</u> |

其中, 提取原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 | 516,135 | 62,137 |
| 已发生未报案未决赔款准备金 | <u>(463,581)</u> | <u>204,269</u> |
| 理赔费用准备金 | <u>(12,655)</u> | <u>(17,796)</u> |
| 合计 | <u>39,899</u> | <u>248,610</u> |

(32) 业务及管理费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|------------------|------------------|
| 职工薪酬 | 633,930 | 617,721 |
| 折旧与摊销 | 125,412 | 64,271 |
| 外包费 | 116,398 | 106,690 |
| 咨询费 | 88,865 | 80,704 |
| 邮电费 | 44,274 | 71,588 |
| 业务招待费 | 37,921 | 28,623 |
| 业务宣传费 | 35,689 | 52,142 |
| 租赁费 | 29,351 | 79,857 |
| 物业管理费 | 23,135 | 22,120 |
| 防预费 | 11,135 | 6,069 |
| 水电费 | 6,635 | 5,967 |
| 差旅及会议费 | 6,568 | 7,359 |
| 公杂费 | 5,901 | 6,158 |
| 其他 | <u>108,462</u> | <u>133,162</u> |
| 合计 | <u>1,273,676</u> | <u>1,282,431</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(33) 其他业务成本

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------------|---------------|---------------|
| 投资性房地产折旧 | 14,734 | 14,734 |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 8,620 | 5,747 |
| 其他 | 7,721 | 4,484 |
| 合计 | <u>31,075</u> | <u>24,965</u> |

(34) 资产减值损失

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|------------|---------------|---------------|
| 应收保费减值损失 | 13,066 | 13,920 |
| 应收分保账款减值损失 | 4,027 | 357 |
| 其他资产减值损失 | 1,285 | 466 |
| 合计 | <u>18,378</u> | <u>14,743</u> |

(35) 所得税费用

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------|----------------|-----------------|
| 当期所得税 | (7,621) | 128,239 |
| 递延所得税 | <u>100,652</u> | <u>(18,881)</u> |
| 合计 | <u>93,031</u> | <u>109,358</u> |

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 利润总额 | 413,354 | 424,977 |
| 按适用税率计算的所得税费用 | 103,339 | 106,244 |
| 非应纳税收入 | (7,548) | (13,065) |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异 | (741) | (741) |
| 不得扣除的成本、费用和损失 | 5,602 | 6,879 |
| 对以前期间当期所得税的影响 | <u>(7,621)</u> | <u>10,041</u> |
| 所得税费用 | <u>93,031</u> | <u>109,358</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(36) 其他综合收益

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 |
| 以后会计期间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损益 | 89,195 | (22,299) | 66,896 |
| 减： | | | |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | (4,539) | 1,135 | (3,404) |
| 其他综合收益合计 | 84,656 | (21,164) | 63,492 |
| | 2020年度 | | |
| | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 以后会计期间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损益 | 60,752 | (15,188) | 45,564 |
| 减： | | | |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益的净额 | (75,531) | 18,883 | (56,648) |
| 其他综合收益合计 | (14,779) | 3,695 | (11,084) |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(37) 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 | 320,323 | 315,619 |
| 加：资产减值损失 | 18,378 | 14,743 |
| 固定资产折旧 | 35,891 | 35,927 |
| 使用权资产折旧 | 60,834 | - |
| 无形资产摊销 | 27,038 | 23,952 |
| 投资性房地产折旧 | 14,734 | 14,734 |
| 长期待摊费用摊销 | 250 | 7,681 |
| 待摊费用摊销 | 78,000 | 61,297 |
| 租赁负债利息支出 | 3,581 | - |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | (446) | 115 |
| 提取/(转回)未到期责任准备金 | 220,684 | (790,051) |
| 提取保险责任准备金 | 71,541 | 170,478 |
| 提取保费准备金 | 414 | - |
| 摊回保险责任准备金 | (472,169) | - |
| 公允价值变动收益 | 7,652 | (2,910) |
| 汇兑损益 | 3,408 | 11,295 |
| 投资收益 | (447,606) | (457,605) |
| 递延所得税费用 | 100,652 | (18,881) |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 8,620 | 5,747 |
| 经营性应收项目的(减少)/增加 | (177,928) | 364,116 |
| 经营性应付项目的增加/(减少) | 13,568 | (62,143) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(112,581)</u> | <u>(305,886)</u> |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

六 财务报表项目附注(续)

(37) 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 |
|---------------|------------------|------------------|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 218,511 | 155,863 |
| 减：现金等价物的年初余额 | <u>(155,863)</u> | <u>(324,530)</u> |
| 现金及现金等价物净减少额 | <u>62,648</u> | <u>(168,667)</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 | 218,973 | 156,364 |
| 减：受到限制的存款 | <u>(462)</u> | <u>(501)</u> |
| 现金及现金等价物年末余额 | <u>218,511</u> | <u>155,863</u> |

七 分部信息

1 经营分部

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司确定车险业务、非车险业务和其他业务三个经营分部。公司的管理层定期评价这些报告分部的经验成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

分部报告信息根据各分部向管理层报告时采用的会计政策及计量基础披露，这些计量基础与编制财务报表时采用的会计政策与计量基础保持一致。

(a) 车险业务提供与机动车辆保险相关的保险产品。

(b) 非车险业务提供与企财、家财、责任、意外伤害、短期健康、货运、工程、保证、信用、船舶、特殊风险等有关的保险产品。

(c) 其他业务分部主要包括本公司不可分摊的收入和支出。

2 需分摊的各项收入和支出的分配基础

分部净利润包括直接归属于分部的收入减支出以及按照合理比例分配至分部的收入减支出。共同费用除无法合理分配的部分外按照合理的比例在不同的分部之间分配。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

七 分部信息(续)

3 分摊的各项资产和负债的分摊基础

应收保费、预付赔付款、预收保费、应付手续费及佣金、应付赔付款、应收分保准备金和保险负债直接认定到各分部。

由于财产险业务投保人的分散性，本公司对单一投保人的依赖程度较低。

| 项目 | 2021 年度 | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | 车险 | 非车险 | 其他业务 | 合计 |
| 一、营业收入 | 1,226,146 | 3,464,354 | 485,117 | 5,175,617 |
| 二、营业支出 | (1,574,625) | (3,142,989) | (45,805) | (4,763,419) |
| 其中：保险责任准备金提转差 | 112,452 | 288,176 | - | 400,628 |
| 三、营业利润/(亏损) | (348,479) | 321,365 | 439,312 | 412,198 |
| 营业外收支 | - | - | 1,156 | 1,156 |
| 四、利润/(亏损)总额 | (348,479) | 321,365 | 440,468 | 413,354 |
| 五、资产 | | | | |
| 可分配资产 | 33,996 | 2,666,949 | - | 2,700,945 |
| 不可分配资产 | - | - | 11,151,800 | 11,151,800 |
| 资产合计 | 33,996 | 2,666,949 | 11,151,800 | 13,852,745 |
| 六、负债 | | | | |
| 可分配负债 | 1,535,733 | 5,904,152 | 256,480 | 7,696,365 |
| 不可分配负债 | - | - | 1,234,123 | 1,234,123 |
| 负债合计 | 1,535,733 | 5,904,152 | 1,490,603 | 8,930,488 |

| 项目 | 2020 年度 | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | 车险 | 非车险 | 其他业务 | 合计 |
| 一、营业收入 | 1,828,620 | 3,368,864 | 495,018 | 5,692,502 |
| 二、营业支出 | (1,935,854) | (3,246,123) | (40,930) | (5,222,907) |
| 其中：保险责任准备金提转差 | (44,140) | (126,338) | - | (170,478) |
| 三、营业利润/(亏损) | (107,234) | 122,741 | 454,088 | 469,595 |
| 营业外收支 | (22) | - | (44,596) | (44,618) |
| 四、利润/(亏损)总额 | (107,256) | 122,741 | 409,492 | 424,977 |
| 五、资产 | | | | |
| 可分配资产 | 26,947 | 2,180,017 | - | 2,206,964 |
| 不可分配资产 | - | - | 10,695,877 | 10,695,877 |
| 资产合计 | 26,947 | 2,180,017 | 10,695,877 | 12,902,841 |
| 六、负债 | | | | |
| 可分配负债 | 1,527,246 | 5,735,173 | 210,603 | 7,473,022 |
| 不可分配负债 | - | - | 891,377 | 891,377 |
| 负债合计 | 1,527,246 | 5,735,173 | 1,101,980 | 8,364,399 |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

八 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围，主要包括基金、资产管理产品、信托计划、债权投资计划。本公司并未合并该等结构化主体。这些结构化主体通过合同发行。第三方机构通过向投资者发行投资产品筹集资金。

本公司在关联方或第三方独立机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值列示如下：

| 项目 | 2021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 | 可供出售金融资产 | 应收款项类投资 |
| 基金 | 547,879 | 723,596 | - |
| 保险资管产品 | 79,009 | 2,496,675 | - |
| 合计 | 626,889 | 3,220,272 | - |

| 项目 | 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 | 可供出售金融资产 | 应收款项类投资 |
| 基金 | 410,386 | 382,230 | - |
| 保险资管产品 | 645,734 | 2,455,243 | - |
| 信托计划 | - | - | 200,000 |
| 合计 | 1,056,120 | 2,837,473 | 200,000 |

本公司持有第三方机构发起设立的结构化主体的权益的最大损失风险敞口为资产负债表日的账面价值。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

九 资本管理

本公司资本管理的总体目标是综合考虑股东、监管部门、债权人等各方利益，平衡风险、收益与增长之间的关系，促进股东利益最大化，确保偿付能力持续达标，最终实现公司的稳健经营和可持续发展。

本公司定期监控实际资本与最低资本间是否存在缺口，并通过对业务结构、资产质量及资产分配进行持续的监测，在满足偿付能力要求的前提下提升盈利能力。

本公司所用资本的主要来源为实收资本。

本公司的偿付能力充足率、实际资本和最低资本如下：

| | 2021年12月31日 人民币万元 | 2020年12月31日 人民币万元 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 核心资本 | 467,767 | 433,135 |
| 实际资本 | 467,767 | 433,135 |
| 最低资本 | 118,460 | 118,202 |
| 核心偿付能力充足率(%) | 395% | 366% |
| 综合偿付能力充足率(%) | 395% | 366% |

十 风险管理

1 保险风险

(1) 保险风险类型

本公司风险管理的基本目标是将风险成本最小化从而实现公司价值最大化，并保证公司经营目标的实现。

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在保险合同下，本公司面临的主要风险是：发生实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面价值。

本公司保险业务包括财产保险和短期健康保险、意外伤害保险等。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。就以死亡为主要承保风险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害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。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

目前，风险在本公司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。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(2) 减轻保险风险的政策、因素及程度

本公司通过确定各类保险产品的承保标准与策略、规定各项保险业务的交易对手风险限额、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。

经验显示，具有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。本公司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。

本公司主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部份分保业务为成数分保及溢额分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保合同准备金或应收分保账款。这些再保险合同分散了保险风险，降低了对本公司潜在损失的影响。但与此同时，尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任，因此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。

(3) 保险风险集中度

本公司保险风险按业务类别划分的集中度于附注六、24 中反映。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(4) 假设和敏感性分析

敏感性分析

本公司原保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。若其他变量不变，赔付率比当前假设增加或减少 100 个基点，预计将导致 2021 年税前利润减少或增加人民币约为 46,785 千元(2020 年 12 月 31 日：人民币 51,861 千元)。

若干变量的敏感性无法量化，如法律变更、估损程度的不确定等。此外，报案的发生、报案和最终结案之间亦存在时间差异。

本公司原保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

索赔进展表

下表反映于各资产负债表日按连续事故年度列示的累积索赔金额(包括已发生已报案及已发生未报案的索赔)以及累积赔付款额。

本公司保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

| | 事故发生年份-毛额 | | | | | |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 2017 年 | 2018 年 | 2019 年 | 2020 年 | 2021 年 | 总计 |
| 累计赔付款项估计额 | | | | | | |
| 当年末 | 3,411,909 | 3,496,221 | 3,532,791 | 3,785,655 | 4,390,029 | |
| 1年后 | 2,910,022 | 3,267,242 | 3,432,991 | 3,287,639 | - | |
| 2年后 | 2,819,990 | 3,233,105 | 3,311,984 | - | - | |
| 3年后 | 2,826,896 | 3,239,787 | - | - | - | |
| 4年后 | 2,846,658 | - | - | - | - | |
| 截至 2021 年 12 月 31 日累计赔付款项估计额 | 2,846,658 | 3,239,787 | 3,311,984 | 3,287,639 | 4,390,029 | 17,076,097 |
| 截至 2021 年 12 月 31 日累计已支付的赔付款项 | 2,823,383 | 3,139,856 | 3,158,725 | 2,897,082 | 2,298,859 | 14,317,905 |
| 小计 | 23,275 | 99,931 | 153,259 | 390,558 | 2,091,170 | 2,758,192 |
| 以前年度调整额、间接理赔费用 | | | | | | 286,857 |
| 尚未支付的赔付款项 | | | | | | 3,045,049 |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

1 保险风险(续)

(4) 假设和敏感性分析(续)

索赔进展表(续)

本公司保险业务考虑分出业务的索赔进展信息如下：

| | 事故发生年份-净额 | | | | | 总计 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 2017年 | 2018年 | 2019年 | 2020年 | 2021年 | |
| 累计赔付款项估计额 | | | | | | |
| 当年末 | 2,998,899 | 3,190,317 | 3,207,523 | 3,416,700 | 3,579,162 | |
| 1年后 | 2,626,695 | 3,007,935 | 3,125,728 | 2,986,450 | - | |
| 2年后 | 2,532,214 | 2,989,760 | 3,018,230 | - | - | |
| 3年后 | 2,535,084 | 2,956,276 | - | - | - | |
| 4年后 | 2,534,285 | - | - | - | - | |
| 截至 2020 年 12 月 31 日累计赔付款项估计额 | | | | | | |
| | <u>2,534,285</u> | <u>2,956,276</u> | <u>3,018,230</u> | <u>2,986,450</u> | <u>3,579,162</u> | <u>15,074,403</u> |
| 截至 2020 年 12 月 31 日累计已支付的赔付款项 | | | | | | |
| | <u>2,518,384</u> | <u>2,906,540</u> | <u>2,920,581</u> | <u>2,708,195</u> | <u>2,225,920</u> | <u>13,279,620</u> |
| 小计 | 15,902 | 49,736 | 97,649 | 278,255 | 1,353,242 | 1,794,783 |
| 以前年度调整额、间接理赔费用 | | | | | | |
| | | | | | | <u>248,749</u> |
| 尚未支付的赔付款项 | | | | | | |
| | | | | | | <u>2,043,533</u> |

最终负债会因后续发展而变化。对最终负债的重新评估而产生的差异将在后续年度的财务报表中反映。

2 金融风险

本公司的主要金融工具，除衍生工具外，包括基金、债券、资产管理产品、银行存款等。这些金融工具的主要目的在于为本公司的保险资金产生投资收益。本公司具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收保费、应收分保账款和应付分保账款等。

本公司的金融风险包括市场风险、信用风险及流动性风险。本公司管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下：

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(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会因市场价格变动而出现波动的风险。市场风险包括三种风险：汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)。

本公司采取多种方法管理市场风险。包括利用敏感度分析、风险价值模型及压力测试、情景分析等多个定量模型评估市场风险；通过适当多元化的投资组合来转移市场风险；实行投资风险预算管理，根据发展目标确定可承受风险水平，制定投资风险预算，实施动态跟踪，将风险控制在可承受范围内。

(a) 外汇风险

外汇风险是指金融工具的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日和2020年12月31日本公司拥有的重要非人民币资产和负债列示如下：

| | 2021年12月31日 | | | |
|-------------------------|-------------|-----|--------|---------|
| | 美元 | 澳元 | 港币 | 合计 |
| 外币金融资产 | | | | |
| 现金及现金等价物 | 32,415 | 720 | 9,873 | 43,008 |
| 应收分保账款 | 82,237 | - | 4,878 | 87,115 |
| 应收保费 | 20,769 | - | 271 | 21,040 |
| 合计 | 135,421 | 720 | 15,022 | 151,163 |
| 外币金融负债 | | | | |
| 应付分保账款 | 77,119 | - | 5,154 | 82,273 |
| 应付手续费及佣金 | 9,527 | - | 147 | 9,674 |
| 合计 | 86,646 | - | 5,301 | 91,947 |

| | 2020年12月31日 | | | |
|-------------------------|-------------|-----|--------|---------|
| | 美元 | 澳元 | 港币 | 合计 |
| 外币金融资产 | | | | |
| 现金及现金等价物 | 34,545 | 496 | 5,267 | 40,308 |
| 应收分保账款 | 99,652 | - | 5,462 | 105,114 |
| 应收保费 | 29,475 | - | - | 29,475 |
| 合计 | 163,672 | 496 | 10,729 | 174,897 |
| 外币金融负债 | | | | |
| 应付分保账款 | 84,861 | - | 5,629 | 90,490 |
| 应付手续费及佣金 | 11,953 | - | 120 | 12,073 |
| 合计 | 96,815 | - | 5,748 | 102,563 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(1) 市场风险(续)

(a) 外汇风险(续)

货币性资产存在外汇风险敞口。非货币性资产，如股权型投资，相对而言主要存在价格风险敞口。于 2021 年 12 月 31 日，对于本公司各类外币资产，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，汇率可能发生的合理变动对当期税前利润的影响如下：

| 项目 人民币千元 | 汇率变动 | 2021 年度 对税前利润的影响 | 2020 年度 对税前利润的影响 |
|-------------|------------|---------------------|---------------------|
| 美元 | 对人民币升值 10% | 4,878 | 6,686 |
| 美元 | 对人民币贬值 10% | (4,878) | (6,686) |
| 其他外币 | 对人民币升值 10% | 1,044 | 548 |
| 其他外币 | 对人民币贬值 10% | (1,044) | (548) |

(b) 利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。对于本公司持有的货币资金和债权型证券，利率的变化将对整体投资回报产生影响。本公司通过调整投资组合的结构和久期来管理利率风险，并寻求在可能范围内管理资产和负债的平均期限。

利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于 2021 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率提高或降低 50 个基点，本公司的税前利润将因市场利率的变化而增加或减少人民币 10,889 千元(2020 年 12 月 31 日：11,069 千元)；其他综合收益将因可供出售金融资产公允价值的变动而减少或增加人民币 0 千元(2020 年 12 月 31 日：0 千元)。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(1) 市场风险(续)

(c) 价格风险

价格风险是指金融工具未来现金流的公允价值因市场价格变动而发生波动的风险(由利率风险或外汇风险所产生的变动除外)，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

价格风险主要由本公司持有股权型投资价格的不稳定性而引起。股权型投资的价格取决于市场。

于 2021 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果相应权益工具投资的价格提高或降低 10%，本公司的税前利润将因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的变动而增加或减少人民币 62,689 千元(2020 年 12 月 31 日：人民币 105,612 千元)；其他综合收益将因可供出售金融资产公允价值的变动而增加或减少人民币 327,438 千元(2020 年 12 月 31 日：人民币 288,931 千元)。

(2) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。目前本公司面临的信用风险主要与存放在商业银行的定期存款、债券投资、基金产品、保险资管产品、银行理财产品、与再保险集团的再保险安排等有关。

本公司通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定等措施以减低信用风险。

下表列示了金融资产及未来承诺项目的最大信用风险敞口。该最大敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

(2) 信用风险(续)

信用风险敞口

| | 2021年12月31日 | 2021年12月31日 |
|----------|------------------|------------------|
| 货币资金 | 218,973 | 156,364 |
| 买入返售金融资产 | 288,007 | 100,001 |
| 应收保费 | 557,775 | 530,838 |
| 应收代位追偿款 | 17,817 | 11,708 |
| 应收分保账款 | 552,529 | 628,716 |
| 持有至到期投资 | 9,982 | 9,990 |
| 定期存款 | 1,270,063 | 1,306,220 |
| 可供出售债券投资 | 2,770,618 | 2,379,668 |
| 应收款项类投资 | - | 200,000 |
| 存出资本保证金 | 907,674 | 907,674 |
| 小计 | <u>9,885,816</u> | <u>6,231,179</u> |
| 减：减值准备 | - | - |
| 合计 | <u>9,885,816</u> | <u>6,231,179</u> |

2021 年度财务报表附注(续)
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(3) 流动性风险

本公司财务部门在现金流量预测的基础上，在公司层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

金融资产和金融负债的未经折现现金流量如下表所示：

| | 2021年12月31日 | 账面价值 | 无确定到期日 | 未经折现现金流量 | | | 合计 |
|------------------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| | | | | 1年内 | 1-3年 | 3-5年 | |
| 货币资金 | | 218,973 | 218,973 | - | - | - | 218,973 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | 626,889 | 626,889 | - | - | - | 626,889 |
| 买入返售金融资产 | | 288,007 | - | 288,095 | - | - | 288,095 |
| 应收保费 | | 557,775 | - | 557,775 | - | - | 557,775 |
| 应收代理追偿款 | | 1,817 | - | 17,817 | - | - | 17,817 |
| 应收分保账款 | | 552,529 | - | 552,529 | - | - | 552,529 |
| 应收分保合同准备金 | | - | - | - | - | - | - |
| 定期存款 | | 1,270,063 | - | 583,524 | 788,177 | - | 1,371,701 |
| 持有至到期投资 | | 9,982 | - | 334 | 669 | 10,317 | 11,320 |
| 可供出售金融资产 | | 6,062,996 | 3,292,378 | 380,208 | 584,099 | 603,164 | 6,784,809 |
| 衍生金融资产 | | 907,674 | - | 257,623 | 788,177 | - | 1,045,800 |
| 其他应收款 | | 174,398 | - | 174,398 | - | - | 174,398 |
| 合计 | | 10,687,105 | 3,919,267 | 3,041,278 | 2,161,121 | 613,481 | 11,650,107 |
| 卖出回购金融资产款 | | 187,960 | - | 196,580 | - | - | 196,580 |
| 应付手续费及佣金 | | 270,757 | - | 270,757 | - | - | 270,757 |
| 应付分保账款 | | 884,086 | - | 884,086 | - | - | 884,086 |
| 应付职工薪酬 | | 562,932 | - | 532,230 | 30,702 | - | 562,932 |
| 应交税费 | | 160,527 | - | 160,527 | - | - | 160,527 |
| 应付股利 | | 9,979 | - | 9,979 | - | - | 9,979 |
| 其他应付款 | | 253,428 | - | 253,428 | - | - | 253,428 |
| 合计 | | 2,329,670 | - | 2,307,587 | 30,702 | - | 2,338,290 |

2021 年度财务报表附注(续)
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

2 金融风险(续)

(3) 流动性风险(续)

金融资产和金融负债的未经折现现金流量如下表所示(续):

| | 2020年12月31日 | 账面价值 | 不确定到期日 | 未经折现现金流量 | | | | 合计 |
|------------------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| | | | | 1年内 | 1-3年 | 3-5年 | 5年以上 | |
| 货币资金 | 156,364 | 156,364 | - | - | - | - | - | 156,364 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,056,120 | 1,056,120 | - | 100,008 | - | - | - | 1,056,120 |
| 买入返售金融资产 | 100,001 | - | - | 530,838 | - | - | - | 100,008 |
| 应收保费 | 530,838 | - | - | 11,708 | - | - | - | 530,838 |
| 应收代理追偿款 | 11,708 | - | - | 628,716 | - | - | - | 11,708 |
| 应收分保账款 | 628,716 | - | - | 200,000 | - | - | - | 628,716 |
| 应收款项类投资 | 200,000 | - | - | 137,788 | 1,333,854 | - | - | 200,000 |
| 定期存款 | 1,306,220 | - | - | 335 | 669 | 10,659 | - | 1,471,641 |
| 持有至到期投资 | 9,990 | - | - | 234,558 | 705,607 | 596,723 | - | 11,663 |
| 可供出售金融资产 | 5,286,974 | 2,907,306 | - | 257,623 | 758,105 | - | - | 6,071,158 |
| 存出资本保证金 | 907,674 | - | - | 189,556 | - | - | - | 1,015,728 |
| 其他应收款 | 185,556 | - | - | - | - | - | - | 189,556 |
| 合计 | 10,384,161 | 3,963,426 | 2,447,493 | 2,798,235 | 607,382 | 1,626,965 | 11,443,500 | |
| 卖出回购金融资产款 | 43,927 | - | - | 44,787 | - | - | - | 44,787 |
| 应付手续费及佣金 | 282,652 | - | - | 282,652 | - | - | - | 282,652 |
| 应付分保账款 | 1,024,716 | - | - | 1,024,716 | - | - | - | 1,024,716 |
| 应付职工薪酬 | 530,173 | - | - | 511,973 | 18,200 | - | - | 530,173 |
| 应交税费 | 141,272 | - | - | 141,272 | - | - | - | 141,272 |
| 应付赔付款 | 15,044 | - | - | 15,044 | - | - | - | 15,044 |
| 其他应付款 | 209,010 | - | - | 209,010 | - | - | - | 209,010 |
| 合计 | 2,246,794 | - | - | 2,229,454 | 18,200 | - | - | 2,247,654 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十 风险管理(续)

3 资产与负债失配风险

资产负债失配风险是指资产产生的未来现金流不能以适当的方式(数量、期限、成本、收益和流动性等方面)满足其对应的负债现金流的需要给公司造成财务损失的风险。

本公司资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率。本公司目前经营的保险业务为财产保险和短期健康保险、意外伤害保险以及少量寿险业务等，未形成重大的长期的保险负债。因此，本公司资产与负债失配风险较低。

十一 关联方关系及其交易

(1) 母公司

(a) 母公司基本情况

| | 注册地 | 业务性质 |
|------|-----|------|
| 中国银行 | 北京 | 商业银行 |

(b) 母公司注册资本及其变化

| | 2020 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2021 年 12 月 31 日 |
|------|---------------------|------|------|---------------------|
| 中国银行 | 2,943.88 亿元 | | | 2,943.88 亿元 |

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

| | 2021 年 12 月 31 日 持股比例 | 2021 年 12 月 31 日 表决权比例 | 2020 年 12 月 31 日 持股比例 | 2020 年 12 月 31 日 表决权比例 |
|------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 中国银行 | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(2) 不存在控制关系的关联方的性质

| | 与本公司的关系 |
|--|-------------------|
| 中国银行(香港)有限公司 (以下简称“中国银行(香港)”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 新中物业管理(中国)有限公司 (以下简称“新中物业”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银基金管理有限公司(以下简称“中银基金”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银集团保险有限公司 (以下简称“中银集团保险”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银富登村镇银行(以下简称“中银富登”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银三星人寿保险有限公司 (以下简称“中银三星”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银国际证券股份有限公司 (以下简称“中银国际证券”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银资产基金管理有限公司 (以下简称“中银资产”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银消费金融有限公司 (以下简称“中银消费金融”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银集团投资有限公司和及其附属公司 (以下简称“中银投及其附属公司”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 中银金融资产投资有限公司及其子公司 (以下简称“中银金融资产及其子公司”) | 与本公司受同一母公司控制的其他企业 |

(3) 关联交易

(a) 保费收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-----------|-----------|-----------|
| 中国银行 | 1,719,369 | 1,516,562 |
| 中银富登 | 10,894 | 11,284 |
| 中银消费金融 | 9,378 | 8,818 |
| 中银投及其附属公司 | 3,163 | 8,598 |
| 中银国际证券 | 2,869 | 2,823 |
| 中银基金 | 1,131 | 1,153 |
| 新中物业 | 1,119 | 871 |
| 合计 | 1,747,923 | 1,550,109 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(b) 分保费收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------|----------------|----------------|
| 中银集团保险 | 1,550 | 4,368 |
| (c) 分出保费 | | |
| 中银集团保险 | 17,250 | 19,825 |
| (d) 赔付支出 | | |
| 中国银行 | 138,827 | 150,911 |
| 新中物业 | 207 | 344 |
| 中银消费金融 | 11 | 66 |
| 中银富登 | 86 | 25 |
| 合计 | <u>139,131</u> | <u>151,346</u> |

(e) 摊回赔付支出

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|---------|---------|
| 中银集团保险 | 5,363 | 12,827 |

(f) 分保费用

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|---------|---------|
| 中银集团保险 | 306 | 797 |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(g) 手续费支出

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|------------|--------------|--------------|
| 中国银行 | 382,734 | 490,336 |
| (h) 业务及管理费 | | |
| | 2021 年度 | 2020 年度 |
| 中银投及其附属公司 | 76,799 | 75,174 |
| (i) 摊回分保费用 | | |
| | 2021 年度 | 2020 年度 |
| 中银集团保险 | 2,984 | 3,619 |
| (j) 利息收入 | | |
| | 2021 年度 | 2020 年度 |
| 中国银行 | 550 | 663 |
| (k) 投资收益 | | |
| | 2021 年度 | 2020 年度 |
| 中银基金 | 1,673 | 4,582 |
| 中银国际证券 | 328 | 470 |
| 合计 | <u>2,001</u> | <u>5,052</u> |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(l) 租赁费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 中国银行 | 36,249 | 39,769 |
| 中银投及其附属公司 | <u>1,094</u> | <u>1,008</u> |
| 合计 | <u>37,343</u> | <u>40,777</u> |

(m) 租赁费收入

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 中银富登 | 22,677 | 21,052 |
| 中银三星 | 19,105 | 19,157 |
| 中银金融资产及其子公司 | <u>5,546</u> | <u>5,564</u> |
| 合计 | <u>47,328</u> | <u>45,773</u> |

(4) 关联方应收、应付款项余额

(a) 其他应收款

| | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|
| 中国银行 | 18,275 | 12,329 |
| 新中物业 | 501 | 527 |
| 中银投及其附属公司 | 243 | - |
| 中银集团保险 | 5 | 5 |
| 中银富登 | <u>-</u> | <u>26,137</u> |
| 小计 | 19,024 | 38,998 |
| 减： 其他应收款坏账准备 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>19,024</u> | <u>38,998</u> |

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额

(b) 银行存款

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 中国银行 | 193,861 | 107,811 |

(c) 应收利息

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 中国银行 | 496 | 278 |

(d) 应收保费

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|-----------|---------------|---------------|
| 中国银行 | 26,921 | 15,039 |
| 中银富登 | 186 | 255 |
| 中银消费金融 | 142 | 107 |
| 中银投及其附属公司 | 15 | 6 |
| 合计 | <u>27,264</u> | <u>15,407</u> |

(e) 应收分保账款

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 中银集团保险 | 34,658 | 50,520 |

(f) 预付赔款

| | 2021年度 | 2020年度 |
|------|--------|--------|
| 中国银行 | 6,456 | 7,994 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额(续)

(g) 预收保费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|------|---------------|---------------|
| 中国银行 | 17,007 | 12,958 |
| 中银富登 | <u>1,783</u> | <u>1,804</u> |
| 合计 | <u>18,790</u> | <u>14,762</u> |

(h) 应付手续费

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------|----------------|----------------|
| 中国银行 | 139,379 | 159,578 |
| 中国银行(香港) | 46 | 47 |
| 中银富登 | <u>15</u> | - |
| 合计 | <u>139,440</u> | <u>159,625</u> |

(i) 应付赔付款

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|------|---------|---------|
| 中国银行 | 246 | 2,148 |

(j) 应付分保账款

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|---------|---------|
| 中银集团保险 | 32,350 | 46,507 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额(续)

(k) 其他应付款

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|-----------|--------------|--------------|
| 中国银行 | 5,409 | 6,384 |
| 中银投及其附属公司 | 115 | 198 |
| 中银消费金融 | 20 | 60 |
| 中银基金 | 86 | 29 |
| 中银国际证券 | 17 | - |
| 新中物业 | 10 | 10 |
| 合计 | <u>5,657</u> | <u>6,681</u> |

(l) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|---------------|---------------|
| 中银基金 | 18,415 | 32,163 |
| 中银国际证券 | - | 21,076 |
| 合计 | <u>18,415</u> | <u>53,239</u> |

(m) 可供出售金融资产

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------|---------------|---------------|
| 中银基金 | 53,936 | 38,409 |
| 中银国际证券 | 21,623 | - |
| 合计 | <u>75,559</u> | <u>38,409</u> |

上述应收及应付关联公司款项均是免息, 无抵押及无固定还款期。

(5) 关键管理人员薪酬

| | 2021 年度 | 2020 年度 |
|----------|---------|---------|
| 关键管理人员薪酬 | 17,700 | 16,180 |

关键管理人员包括董事长、总经理、副总经理、纪委书记、首席风险官、首席信息官、总精算师。本公司 2021 年度关键管理人员的薪酬为预估薪酬总额, 实际将以本公司股东最终通知金额为准。2020 年度薪酬已根据本公司股东最终通知重新列示。

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 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：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 持续的以公允价值计量的资产

下表列示了本公司按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

| | 2021年12月31日 | | | |
|------------------------|-------------|-----------|---------|-----------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 权益工具投资 | 547,879 | 79,009 | - | 626,889 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| 债务工具投资 | 885,506 | 1,885,113 | - | 2,770,619 |
| 权益工具投资 | 723,596 | 2,446,675 | 104,106 | 3,274,377 |
| 合计 | 2,156,981 | 4,410,797 | 104,106 | 6,671,885 |
| 2020年12月31日 | | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| 权益工具投资 | 410,386 | 645,734 | - | 1,056,120 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| 债务工具投资 | 458,057 | 1,921,611 | - | 2,379,668 |
| 权益工具投资 | 382,230 | 2,405,243 | 101,833 | 2,889,306 |
| 资产合计 | 1,250,672 | 4,972,589 | 101,833 | 6,325,094 |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。
2021 年度本公司无第一层次转为第二层次的股票(2020 年度：无)。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司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，本公司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。

上述第三层次资产变动如下：

| | | 可供出售金融资产 |
|-------------------|--|----------------|
| 2021 年 1 月 1 日 | | 101,833 |
| 购入 | | - |
| 出售 | | - |
| 计入其他综合收益的利得或损失的变动 | | 2,274 |
| 2021 年 12 月 31 日 | | <u>122,106</u> |
| | | 可供出售金融资产 |
| 2020 年 1 月 1 日 | | 98,402 |
| 购入 | | - |
| 出售 | | - |
| 计入其他综合收益的利得或损失的变动 | | 3,431 |
| 2020 年 12 月 31 日 | | <u>101,833</u> |

中银保险有限公司

2021 年度财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

十二 公允价值估计(续)

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债包括以摊余成本计量的金融资产和金融负债。本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括应收款项类投资、定期存款、存出资本保证金、应收款项、买入返售金融资产、卖出回购金融资产及应付款项。

除下表包含的金融资产按照账面价值及公允价值披露外，其他未按照公允价值列示的金融资产的账面价值与其公允价值大体一致。

| | 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 |
| 持有至到期投资 | 9,982 | 10,188 | 9,990 | 9,990 |

十三 或有事项

2021 年 3 月，庞大汽贸集团股份有限公司、盛安保险销售有限公司向本公司提起合同纠纷诉讼，涉及金额约人民币 2.13 亿元及利息等费用。截至本财务报表报出日，案件仍在审理中。基于现有的证据和诉讼进展并参考律师意见，本公司认为该诉讼主张缺乏事实及法律依据，本公司不应承担法律责任。基于上述事实，本公司认为该事项导致经济利益流出企业的可能性极小。

除上述事项外，鉴于保险业务的性质，本公司在开展正常业务时会存在若干未决法律诉讼事项，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。这些法律诉讼主要牵涉本公司保单的索赔，且其部分损失有可能得到再保险公司的补偿或其他回收残值或追偿的补偿。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当本公司参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及本公司认为败诉可能性极小的未决诉讼，不计提相关准备。

中银保险有限公司

2021年度财务报表附注(续) (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

十四 承诺事项

资本性支出承诺事项

以下为本公司于资产负债表日, 已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺:

| | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 |
|------------|---------------|---------------|
| 软件等无形资产 | 58,939 | 42,933 |
| 房屋建筑物及机器设备 | - | 221 |
| 合计 | 58,939 | 43,154 |

十五 比较数字

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了重分类。

十六 资产负债表日后事项

截至财务报表批准日, 本公司无需要说明的重大资产负债表日后事项。