

英大泰和财产保险股份有限公司  
2020年年度信息披露报告  
(网站披露版)

2021年4月29日

# 目 录

第一节 公司简介.....	1
第二节 财务会计信息.....	2
第三节 保险责任准备金信息.....	63
第四节 风险管理状况信息.....	66
第五节 保险产品经营信息.....	72
第六节 偿付能力信息.....	73
第七节 关联交易信息.....	74
第八节 消费者权益保护信息.....	76

# 第一节 公司简介

## 一、法定名称及缩写

（中文全称）：英大泰和财产保险股份有限公司

（中文简称）：英大财险

（英文全称）：Yingda Taihe Property Insurance Co.,Ltd

（英文简称）：YDPIC

**二、注册资本：**人民币 31 亿元

**三、注册地：**北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼  
7-8 层

**四、成立时间：**二〇〇八年十月二十八日

## 五、经营范围和经营区域

（一）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；经保监会批准的其他业务。

（二）经营区域：北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、江西、新疆、吉林、甘肃

**六、法定代表人：**吴骏

**七、客服电话及投诉电话：**4000-188-688

## 第二节 财务会计信息

### 一、财务报表

#### 资产负债表

2020年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	212,185,713.10	179,451,657.83
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	619,636,034.12	335,858,261.18
衍生金融资产		
买入返售金融资产	63,925,000.00	259,798,000.00
应收利息	170,786,698.81	183,626,782.68
应收保费	407,755,766.86	304,968,143.53
应收代位追偿款		
应收分保账款	1,549,979,248.11	2,556,110,337.77
应收分保未到期责任准备金	337,541,243.97	304,442,139.56
应收分保未决赔款准备金	1,062,163,790.80	812,014,108.32
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款		
可供出售金融资产	8,480,927,682.47	7,617,329,661.20
持有至到期投资	2,457,455,484.03	2,444,611,627.94
长期股权投资	293,375,773.77	261,393,059.53
存出资本保证金	620,000,000.00	620,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	44,582,407.85	48,354,813.72
无形资产	41,548,235.94	28,323,034.89
独立账户资产		
递延所得税资产	454,129,871.10	494,305,566.03
其他资产	3,261,358,516.79	4,532,327,608.35
资产总计	20,077,351,467.72	20,982,914,802.53

# 资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
负债：		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	249,978,000.00	1,575,000,000.00
预收保费	410,511,195.25	354,536,634.28
应付手续费及佣金	167,745,242.77	155,871,143.71
应付分保账款	1,659,555,784.03	2,584,092,182.21
应付职工薪酬	45,778,469.45	40,865,127.49
应交税费	128,848,876.10	73,387,780.35
应付赔付款	86,345,713.93	226,191,557.38
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	2,869,519,516.79	2,620,441,011.98
未决赔款准备金	5,865,320,759.28	5,668,029,578.18
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
巨灾风险保费准备金	5,126,644.44	3,306,607.03
长期借款		
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
独立账户负债		
递延所得税负债	5,809,543.54	13,171,519.32
其他负债	185,357,361.28	303,685,816.58
负债合计	13,179,897,106.86	15,118,578,958.51
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
其中：国有法人资本	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
资本公积	9,745,448.75	9,745,448.75
减：库存股		
其他综合收益	8,532,550.93	-90,863,618.03
盈余公积	484,980,977.29	382,313,742.50
一般风险准备	1,725,453.34	
未分配利润	3,292,469,930.55	2,463,140,270.80
所有者权益（或股东权益）总计	6,897,454,360.86	5,864,335,844.02
负债和所有者权益（或股东权益）总计	20,077,351,467.72	20,982,914,802.53

# 利 润 表

2020 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	8,039,413,160.64	7,375,379,943.31
已赚保费	7,197,682,563.17	6,619,522,957.10
保险业务收入	9,174,558,173.58	8,611,736,308.18
其中：分保费收入	78,409,068.95	74,676,876.22
减：分出保费	1,760,896,210.01	1,813,322,057.20
提取未到期责任准备金	215,979,400.40	178,891,293.88
投资收益（损失以“-”号填列）	846,330,442.65	733,039,245.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	31,757,890.68	20,986,274.38
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-9,431,769.44	7,822,479.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-11,384,912.43	586,588.57
其他业务收入	15,446,395.06	14,044,615.93
其他收益	759,277.10	346,626.21
资产处置收益（损失以“-”号填列）	11,164.53	17,430.70
二、营业支出	6,668,193,852.72	5,630,277,998.92
退保金		
赔付支出	5,046,704,903.84	4,772,080,511.59
减：摊回赔付支出	762,128,898.67	1,058,329,376.47
提取保险责任准备金	197,291,181.10	-695,636,344.49
减：摊回保险责任准备金	250,149,682.48	-249,655,716.12
提取巨灾风险保费准备金	1,820,037.41	1,697,142.79
保单红利支出		
分保费用	26,347,822.95	-2,519,890.95
税金及附加	59,005,567.20	51,755,459.41
手续费及佣金支出	1,477,346,526.18	1,417,169,885.85
业务及管理费	1,504,455,827.07	1,489,462,733.51
减：摊回分保费用	772,644,115.72	736,194,719.06
其他业务成本	78,213,698.58	77,999,999.95
资产减值损失	61,930,985.26	63,136,880.67
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,371,219,307.92	1,745,101,944.39
加：营业外收入	11,135,536.10	8,426,689.93
减：营业外支出	2,113,947.97	969,529.12
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,380,240,896.05	1,752,559,105.20
减：所得税费用	353,568,548.17	305,862,162.53
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,026,672,347.88	1,446,696,942.67
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,026,672,347.88	1,446,696,942.67
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	99,396,168.96	89,928,552.41
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	99,396,168.96	89,928,552.41
七、综合收益总额	1,126,068,516.84	1,536,625,495.08
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

# 现金流量表

2020 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
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	9,814,303,279.80	9,216,168,607.55
收到再保业务现金净额	-219,556,417.33	-390,238,013.47
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	127,518,813.75	371,344,847.44
经营活动现金流入小计	9,722,265,676.22	9,197,275,441.52
支付原保险合同赔付款项的现金	4,897,430,488.22	4,867,576,084.97
支付手续费及佣金的现金	1,518,364,962.99	1,469,512,751.91
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	359,563,727.06	364,504,367.32
支付的各项税费	728,015,342.98	862,617,574.49
支付其他与经营活动有关的现金	1,431,539,754.53	1,721,105,050.18
经营活动现金流出小计	8,934,914,275.78	9,285,315,828.87
经营活动产生的现金流量净额	787,351,400.44	-88,040,387.35
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	9,766,194,605.53	7,420,849,136.40
取得投资收益收到的现金	725,796,110.63	719,507,309.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	127,672.00	260,303.00
收到其他与投资活动有关的现金	231,974,008.29	
投资活动现金流入小计	10,724,092,396.45	8,140,616,749.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	33,457,305.73	25,823,502.19
投资支付的现金	10,609,059,607.31	8,049,952,825.36
质押贷款净增加额		
支付其他与投资活动有关的现金		86,921,980.43
投资活动现金流出小计	10,642,516,913.04	8,162,698,307.98
投资活动产生的现金流量净额	81,575,483.41	-22,081,558.68
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		137,028,082.29
筹资活动现金流入小计		137,028,082.29
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	171,167,609.31	112,753,900.00
支付其他与筹资活动有关的现金	662,412,533.54	
筹资活动现金流出小计	833,580,142.85	112,753,900.00
筹资活动产生的现金流量净额	-833,580,142.85	24,274,182.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,612,685.73	-83,075.30
五、现金及现金等价物净增加额	32,734,055.27	-85,930,839.04
加：期初现金及现金等价物余额	179,451,657.83	265,382,496.87
六、期末现金及现金等价物余额	212,185,713.10	179,451,657.83

# 所有者权益变动表

2020年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	实收资本 (或股本)	其他 权益 工具	资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	专项 储备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,100,000,000.00		9,745,448.75		-90,863,618.03		382,313,742.50		2,463,140,270.80	5,864,335,844.02
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	3,100,000,000.00		9,745,448.75		-90,863,618.03		382,313,742.50		2,463,140,270.80	5,864,335,844.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					99,396,168.96		102,667,234.79	1,725,453.34	829,329,659.75	1,033,118,516.84
（一）综合收益总额					99,396,168.96				1,026,672,347.88	1,126,068,516.84
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							102,667,234.79	1,725,453.34	-197,342,688.13	-92,950,000.00
1. 提取盈余公积							102,667,234.79		-102,667,234.79	
2. 提取一般风险准备								1,725,453.34	-1,725,453.34	
3. 对所有者(或股东)的分配									-92,950,000.00	-92,950,000.00
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
（五）专项储备										
四、本期期末余额	3,100,000,000.00		9,745,448.75		8,532,550.93		484,980,977.29	1,725,453.34	3,292,469,930.55	6,897,454,360.86



## 二、财务报表附注

### （一）公司基本情况

英大泰和财产保险股份有限公司(以下简称公司或本公司)系由国网资产管理有限公司等 31 家公司共同出资设立，于 2008 年 10 月 28 日经中国保监会批准后，在北京市工商行政管理局东城分局设立登记手续，统一社会信用代码 91110000681951142E，注册资本 3,100,000,000.00 元。

公司总部设在北京。公司拥有北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆、新疆、江西、吉林、甘肃等 29 家区域分公司。

本公司业务经营范围包括：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康和意外伤害保险；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；经保监会批准的其他业务。

本公司的母公司为国网英大国际控股集团有限公司，公司实际控制人国家电网有限公司。

### （二）财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的企业会计准则及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （三）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### （四）重要会计政策及会计估计

##### 1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

##### 3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### 4、现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 5、外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益

## 6、金融工具

### (1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

### (2) 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金

融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。(2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

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；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

### （4）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

2) 第二层次输入值是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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

#### (5) 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

#### 3) 可供出售金融资产

表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

① 债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；

③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；

⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%(含 50%)或低于其成本持续时间超过 12 个月(含 12 个月)的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月(含 6 个月)但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后

公允价值回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，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

## 7、 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

### (1) 坏账准备的计提方法

#### 1) 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将为人民币 5,000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

#### (2) 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

##### 1. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进



行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

## 2. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

### 组合 1，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

业务类型	账龄	应收账款计提比例(%)
农业保险、与各级政府合作的城乡居民大病保险等享受各级政府保险补贴的业务	9 个月至 12 个月	20
	12 个月至 18 个月	70
	18 个月以上	100
其他业务	6 个月至 12 个月	50
	12 个月以上	100

### 组合 2，采用个别认定法计提坏账准备的计提方法

组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收计提比例(%)
预计不能完全收回款项	测算比例	测算比例
预计能够完全收回款项	0.00	0.00

## 3. 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法：

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

### (2) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复,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。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的,按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

## 8、长期股权投资

### (1) 投资成本的确定

1) 同一控制下的企业合并形成的,合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

2) 非同一控制下的企业合并形成的,在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;投资者投入的,按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本(合同或协议约定价值不公允的除外)。

### (2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

### (4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## 9、 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
机器设备	年限平均法	10	5	9.50
运输工具	年限平均法	6	5	15.83
电子设备	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	7	5	13.57
其他	年限平均法	5	5	19.00

### (3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### (4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上(含 75%) ]；(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%) ]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%) ]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

#### 10、在建工程

(1) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(2) 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备

## 11、借款费用

### (1) 借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

2) 借款费用已经发生；

3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

### (2) 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工

且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### （3）暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### （4）借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## 12、无形资产

（1）无形资产包括软件使用权等，按成本进行初始计量。

（2）使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项

无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件使用权	10

(3) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

### 13、 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 14、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利、辞退福利、内退补偿等与获得职工提供的服务相关的支出。

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本公司在下列两者孰

早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

职工内部退休计划，在正式退休之前采用上述辞退福利相同的原则处理；在其正式退休日期之后，应当按照离职后福利处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为应付职工薪酬，一次性计入当期损益，不能在职工内退后各期分期确认因支付内退职工工资和其缴纳社会保险费等产生的义务。

## 15、保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

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，应按下列情况进行处理：

（1） 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同。

（2） 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，应当将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不应当将整个合同确定为保险合同。



本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报表日进行必要的复核。保单转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行会计处理。

## 16、保险合同准备金

保险合同准备金包括非寿险合同准备金。非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司根据财政部下发的《保险合同相关会计处理规定》和保监会下发的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》等有关文件的规定计量保险合同准备金。

本公司在计量保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出，是指保险人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；②根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指保险人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。

公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。该边际因素包括风险边际和剩余边际；风险边际是指为弥补未来现金流在金额和时间上的不确定性而提取的准备金。公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，而确认为剩余边际，并将剩余边际在保险期间内摊销计入损益；发生首日损失的，予以确认并计入当期损益。

公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。

#### 17、未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司以下列两者中较大者提取未到期责任准备金：1. 根据三百六十五分之一或风险分布净保费法(毛保费减首日费用)提取的准备金，首日费用包括手续费及佣金支出、税金和附加、保险保障基金、监管费等费用；2. 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提取的准备金。

#### 18、未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。公司采用逐案估计法、案均赔款法，计量已发生已报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。公司根据保险风险的性质，并依据公司经验数据，采用预期赔付率、赔款比例法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

理赔费用准备金是指保险人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计量理赔费用准备金，同时考虑边际因素。

## 19、收入

### （1）原保险合同

原保险合同，是指本公司向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任的保险合同。

原保险合同保险收入，同时满足下列条件的，予以确认：

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

本公司根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

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

## （2）再保险合同

再保险合同，指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人，再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

再保险合同业务包括分出业务和分入业务。

### 1) 分出业务

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，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；同时计算确定相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。

本公司在提取原保险合同未决赔款准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

本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，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

### 2) 分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：

- 1.再保险合同成立并承担相应保险责任；
- 2.与再保险合同相关的经济利益很可能流入；
- 3.与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

再保险接受人在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

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

### （3）其他收入

利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

## 20、政府补助

（1）政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本公司能够满足政府补助所附的条件；（2）本公司能够收到政府补助。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。

### （2）与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。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。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生

毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### （3）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。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，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

（4）与本公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 21、递延所得税资产、递延所得税负债

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

（3）资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复

核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## 22、 经营租赁

本公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 23、 主要会计估计和判断

本公司在财务报表的编制中所采用会计估计及判断会影响相关资产和负债列报金额。本公司在历史经验和其他因素的基础上对会计估计和专业判断不断进行评估。

### (1) 保险合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对保险合同分拆和重大保险风险测试的具体判断、步骤如下：

1) 对于原保险合同，非寿险保单显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此，本公司直接将非寿险保单判定为保险合同。

2) 对于再保险合同，根据以下步骤进行重大保险风险测试：

第一步，判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单，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。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的，则认为再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。

第三步，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，以再保险保单保险风险转移比例来衡量保险风险转移的显著程度，其计算公式为：

$$\text{再保险保单保险风险比例} = \frac{\left( \sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率} \right)}{\text{再保险分入人预期保费收入的现值}} \times 100\%$$



再保险保单保险风险比例大于1%的，确认为再保险合同。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

## (2) 对保险合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未来现金流入主要为投资收益。未来现金流出包括赔付支出、保单维护费用和退保支出。

在选定折现率时，考虑整体负债的久期。久期小于等于1年的，不考虑货币的时间价值。久期大于1年的，考虑货币时间价值的影响。根据保监会《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》，折现率根据中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”确定。

赔付支出假设的确定主要考虑当前行业经验、公司的经营数据、对承保标的的风险分析和再保险人相关数据。保单维护费用主要包括与保单维护相关的费用，主要考虑当前行业经验、公司历史数据及相关分析以及公司经营特征。退保假设主要考虑公司承保产品特征、销售渠道、和承保业务的缴费方式、市场环境等因素。以上因素存在不确定性，从而导致未到期责任准备金的评估存在不确定性。

计量未决赔款准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未决赔款准备金各计量假设的选取均考虑市场信息、行业数据、公司业务特征和公司经营经验。

预期赔付率假设主要考虑行业水平和业务特征，并考虑公司已积累的经验数据。案均赔款考虑公司已决赔案的案均赔款，并作谨慎假设。赔款比例法 IBNR 比例考虑公司案件结构、结案率和估损充足程度。理赔费用比例考虑公司已决理赔费用比例、案件结构和经营经验数据。维护费用率考虑公司经验数据。退保率考虑公司业务特征。投资收益率根据中债登国债收益率谨慎选定。

公司的赔付水平受自然灾害、气象条件、各地人文状况等各种因素的影响。投资收益率受资

本市场状况、公司投资情况的影响。以上假设均具有一定的不确定性。

(五) 会计政策变更的说明

本年度未发生会计政策变更。

(六) 税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(七) 财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指2020年1月1日，“期末”系指2020年12月31日，“本期”系指2020年1月1日至12月31日，“上期”系指2019年1月1日至12月31日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1、资产负债表项目注释

(1) 货币资金

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	90,078,034.98	105,512,588.78
其他货币资金	122,107,678.12	73,939,069.05
合 计	212,185,713.10	179,451,657.83
其中：存放在境外的款项总额		

2) 期末公司有美元外币存款 2,439,827.53 美元。

## (2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性金融资产	619,636,034.12	335,858,261.18
其中：债务工具投资	88,926,116.74	124,557,603.79
权益工具投资	110,367.51	
其他	530,599,549.87	211,300,657.39
合 计	619,636,034.12	335,858,261.18

## (3) 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
证券	63,925,000.00	259,798,000.00
合 计	63,925,000.00	259,798,000.00

## (4) 应收利息

项 目	期末数	期初数
委托贷款	3,982,407.89	5,245,152.44
债券投资	126,349,034.88	156,417,213.86
买入返售金融资产	6,959.50	38,635.26
存出资本保证金利息	35,821,199.93	16,956,499.91
其他	11,003,185.33	9,850,169.93

小计	177,162,787.53	188,507,671.40
减：应收利息减值准备	6,376,088.72	4,880,888.72
合计	170,786,698.81	183,626,782.68

## (5) 应收保费

### 1) 账龄分析

账龄	期末数	期初数
3个月以内(含3个月)	399,105,113.45	299,225,363.17
3个月至1年(含1年)	4,322,892.15	7,957,056.30
1年以上	9,455,258.51	2,479,596.26
小计	412,883,264.11	309,662,015.73
减：坏账准备	5,127,497.25	4,693,872.20
合计	407,755,766.86	304,968,143.53

### 2) 应收保费前五名

单位名称	账面余额	占应收保费余额的比例(%)
国网湖北省电力有限公司	102,893,868.85	24.92
国网江苏省电力有限公司	47,725,466.99	11.56
西安市轨道交通集团有限公司	10,584,120.82	2.56
河北丰宁抽水蓄能有限公司	9,982,425.99	2.42
吉林蛟河抽水蓄能有限公司	9,440,242.86	2.29
合计	180,626,125.51	43.75

## (6) 应收分保账款

### 1) 账龄分析

账龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	1,142,277,816.11	2,304,016,534.19
1年以上	412,703,592.21	252,093,803.58

小 计	1,554,981,408.32	2,556,110,337.77
减：坏账准备	5,002,160.21	
合 计	1,549,979,248.11	2,556,110,337.77

## 2) 应收分保账款前五名

中国财产再保险有限责任公司	471,539,519.33	30.32
中国人民财产保险股份有限公司	199,730,214.08	12.84
Guy Carpenter Insurance Brokers	113,745,838.01	7.31
上海亚太保险经纪有限公司	109,767,709.99	7.06
Guy Carpenter & Company Limited	77,668,246.18	4.99
合 计	972,451,527.59	62.52

## (7) 应收分保准备金

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	337,541,243.97	304,442,139.56
应收分保未决赔款准备金	1,062,163,790.80	812,014,108.32
合 计	1,399,705,034.77	1,116,456,247.88

## (8) 可供出售金融资产

### 1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	1,336,041,190.00		1,336,041,190.00
可供出售权益工具	143,495,710.31		143,495,710.31
其中：按公允价值计量的	123,495,710.31		123,495,710.31
按成本计量的	20,000,000.00		20,000,000.00
其他	7,001,390,782.16		7,001,390,782.16
合 计	8,480,927,682.47		8,480,927,682.47

(续上表)

项 目	期初数
-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	1,698,260,417.98		1,698,260,417.98
可供出售权益工具	90,789,489.16		90,789,489.16
其中：按公允价值计量的	70,789,489.16		70,789,489.16
按成本计量的	20,000,000.00		20,000,000.00
其他	5,844,900,704.10	16,620,950.04	5,828,279,754.06
合 计	7,633,950,611.24	16,620,950.04	7,617,329,661.20

## 2) 期末按公允价值计量的可供出售金额资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	小 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	135,991,585.37	1,317,615,829.32	6,996,625,926.54	8,450,233,341.23
公允价值	123,495,710.31	1,336,041,190.00	7,001,390,782.16	8,460,927,682.47
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-12,495,875.06	18,425,360.68	4,764,855.62	10,694,341.24
已计提减值金额				

## (9) 持有至到期投资

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	554,862,415.03		554,862,415.03	554,422,839.70		554,422,839.70
企业债	921,386,849.04		921,386,849.04	575,074,048.30		575,074,048.30
债权计划	110,000,000.00		110,000,000.00	235,000,000.00		235,000,000.00
其他	871,206,219.96		871,206,219.96	1,080,114,739.94		1,080,114,739.94
合 计	2,457,455,484.03		2,457,455,484.03	2,444,611,627.94		2,444,611,627.94

## (10) 长期股权投资

### 1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	293,375,773.77		293,375,773.77	261,393,059.53		261,393,059.53
合 计	293,375,773.77		293,375,773.77	261,393,059.53		261,393,059.53

### 2) 明细情况

被投资单	投资成本	期初数	本期增减变动
------	------	-----	--------

位			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合计	208,000,000.00	261,393,059.53			31,757,890.68	224,823.56
联营企业						
英大保险资产管理有限公司	208,000,000.00	261,393,059.53			31,757,890.68	224,823.56
合计	208,000,000.00	261,393,059.53			31,757,890.68	224,823.56

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计						293,375,773.77
联营企业						
英大保险资产管理有限公司						293,375,773.77
合计						293,375,773.77

### 3) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末数/本期数	期初数/上年数
	英大保险资产管理有限公司	英大保险资产管理有限公司
流动资产	281,462,999.82	583,283,782.40
非流动资产	489,774,239.40	98,075,586.01
资产合计	771,237,239.22	681,359,368.41
流动负债	30,210,286.93	22,927,566.25
非流动负债	7,587,518.09	4,949,153.56
负债合计	37,797,805.02	27,876,719.81
净资产	733,439,434.20	653,482,648.60
按持股比例计算的净资产份额	293,375,773.77	261,393,059.53
对联营企业权益投资的账面价值	293,375,773.77	261,393,059.53
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	181,113,872.74	161,011,829.67
净利润	79,394,726.70	52,465,685.90
其他综合收益	562,058.90	109,574.83
综合收益总额	79,956,785.60	52,575,260.73
企业本年收到的来自联营企业的股利		



## (11) 存出资本保证金

### 1) 明细情况

到期期限	期末数	期初数
1年以内(含1年)		440,000,000.00
1年至2年(含2年)	440,000,000.00	
4年至5年(含5年)		180,000,000.00
5年以上	180,000,000.00	
合计	620,000,000.00	620,000,000.00

### 2) 其他说明

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司按注册资本的20%缴存资本保证金。

## (12) 固定资产

### 1) 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	44,582,407.85	48,354,813.72
合计	44,582,407.85	48,354,813.72

### 2) 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	291,691,943.50	15,816,402.83	14,392,475.08	293,115,871.25
机器设备	22,907,135.98	1,197,866.67	221,639.10	23,883,363.55
运输工具	123,211,094.99	4,320,208.26	6,203,857.62	121,327,445.63
电子设备	127,996,305.33	9,972,698.27	5,756,391.67	132,212,611.93
办公设备	16,241,987.92	233,915.06	2,210,586.69	14,265,316.29
其他	1,335,419.28	91,714.57		1,427,133.85
二、累计折旧合计	243,337,129.78	19,028,525.90	13,832,192.28	248,533,463.40
机器设备	18,129,243.71	1,315,659.57	210,557.15	19,201,391.08

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具	97,249,531.40	8,409,660.01	5,983,573.74	99,675,617.67
电子设备	111,502,221.03	8,851,222.38	5,439,973.22	114,913,470.19
办公设备	15,250,515.32	372,594.62	2,198,088.17	13,457,976.82
其他	1,205,618.32	79,389.32		1,285,007.64
三、账面净值合计	48,354,813.72			44,582,407.85
机器设备	4,777,892.27			4,681,972.47
运输工具	25,961,563.59			21,651,827.96
电子设备	16,494,084.30			17,299,141.74
办公设备	991,472.60			807,339.47
其他	129,800.96			142,126.21
四、账面价值合计	48,354,813.72			44,582,407.85
机器设备	4,777,892.27			4,681,972.47
运输工具	25,961,563.59			21,651,827.96
电子设备	16,494,084.30			17,299,141.74
办公设备	991,472.60			807,339.47
其他	129,800.96			142,126.21

### (13) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	142,344,425.89	24,214,320.49		166,558,746.38
其中：软件	142,344,425.89	24,214,320.49		166,558,746.38
二、累计摊销额合计	114,021,391.00	10,989,119.44		125,010,510.44
其中：软件	114,021,391.00	10,989,119.44		125,010,510.44
三、账面价值合计	28,323,034.89			41,548,235.94
其中：软件	28,323,034.89			41,548,235.94

### (14) 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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

一、递延所得税资产	454,129,871.10	1,816,519,484.38	494,305,566.03	1,977,222,264.12
资产减值准备	32,876,436.55	131,505,746.18	21,548,927.74	86,195,710.96
会计摊销年限小于税法年限				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	483,553.15	1,934,212.60		
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	3,123,968.77	12,495,875.08	43,555,049.15	174,220,196.60
已发生未报告未决赔款准备金	417,645,912.63	1,670,583,650.52	427,124,447.56	1,708,497,790.24
应付手续费转回			2,077,141.58	8,308,566.32
二、递延所得税负债	5,809,543.54	23,238,174.17	13,171,519.32	52,686,077.28
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	11,989.48	47,957.93		
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	5,797,554.06	23,190,216.24	13,171,519.32	52,686,077.28

## (15) 其他资产

### 1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存出保证金	27,704,313.75	80,803,339.25
预付款项	154,576,701.97	405,033,902.96
其他应收款	136,693,964.04	393,438,955.10
长期待摊费用	24,922,063.93	27,666,607.75
长期应收款	2,269,169,401.34	3,002,899,393.94
在建工程	9,203,672.52	14,051,805.86
一年内到期的持有至到期投资	362,245,150.73	462,174,432.69
待抵扣增值税负数	38,370,319.39	41,078,933.58
企业所得税负数	7,617,676.57	104,477,093.88
其他税金负数		703,143.34
待转销项税借方	230,855,252.55	
合 计	3,261,358,516.79	4,532,327,608.35

## 2) 预付款项

项 目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	154,576,701.97	405,033,902.96
合 计	154,576,701.97	405,033,902.96

## 3)其他应收款项

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备					
单项金额不重大但单项计提坏账准备	136,693,964.04	100.00			136,693,964.04
合 计	136,693,964.04	100.00			136,693,964.04

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备					
单项金额不重大但单项计提坏账准备	393,438,955.10	100.00			393,438,955.10
合 计	393,438,955.10	100.00			393,438,955.10

## 1. 账龄情况表

账 龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	106,252,600.94	268,045,117.54
1-2年	30,441,363.10	125,393,837.56
合 计	136,693,964.04	393,438,955.10

## 2. 款项性质

项 目	期末数	期初数
押金保证金	18,485,407.79	13,523,168.59
证券清算款	1,636,613.39	5,000,000.00

共保款项（赔款、手续费、出单费）	111,884,272.94	126,505,028.68
应收供应商款项	4,686,068.94	5,962,017.10
应收代位追偿款	1,600.98	-17,416.92
待转销项税借方		242,466,157.65
合 计	136,693,964.04	393,438,955.10

### 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例(%)	坏账准备
中国人民财产保险股份有限公司	共保款项	57,288,749.18	2年以内	41.91	
中国平安财产保险股份有限公司	共保款项	13,290,459.68	2年以内	9.72	
中国太平洋财产保险股份有限公司	共保款项	11,798,421.04	2年以内	8.63	
永诚财产保险股份有限公司	共保款项	11,562,462.56	1年以内	8.46	
中国大地财产保险股份有限公司	共保款项	8,790,021.34	2年以内	6.43	
合 计		102,730,113.80		75.15	

### 4) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
租赁费	27,666,607.75	2,624,808.23	5,369,352.05	24,922,063.93
合 计	27,666,607.75	2,624,808.23	5,369,352.05	24,922,063.93

### (16) 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
证券	249,978,000.00	1,575,000,000.00
合 计	249,978,000.00	1,575,000,000.00

### (17) 预收保费

账 龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	410,511,195.25	354,536,634.28

合 计	410,511,195.25	354,536,634.28
-----	----------------	----------------

### (18) 应付手续费及佣金

账 龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	167,745,242.77	155,871,143.71
合 计	167,745,242.77	155,871,143.71

### (19) 应付分保账款

#### 1) 明细情况

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	1,283,088,657.13	77.32	1,848,068,054.07	71.52
1年以上	376,467,126.90	22.68	736,024,128.14	28.48
合 计	1,659,555,784.03	100.00	2,584,092,182.21	100.00

#### 2) 应付分保账款前五名

名 称	期末数	
	账面余额	占应付分保款的比例
中国财产再保险有限责任公司	725,626,295.02	43.72
中国人民财产保险股份有限公司	173,247,262.83	10.44
Guy Carpenter Insurance Brokers(Bei	165,356,479.33	9.96
Guy Carpenter & Company Limited	117,411,921.17	7.07
上海亚太保险经纪有限公司	109,768,866.54	6.61
合 计	1,291,410,824.89	77.80

(续上表)

名 称	期初数	
	账面余额	占应付分保款的比例
Guy Carpenter & Company Limited	779,523,975.93	30.17
Guy Carpenter Insurance Brokers	719,298,491.40	27.84
华泰保险经纪有限公司	173,864,260.18	6.73

北京中天保险经纪有限公司	170,432,340.45	6.60
Willis Hong Kong Limited	134,704,473.69	5.21
合 计	1,977,823,541.65	76.54

## (20) 应付职工薪酬

### 1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、短期薪酬	23,065,766.24	899,049,640.64	893,455,444.64	28,659,962.24
二、离职后福利	17,799,361.25	17,255,818.50	17,936,672.54	17,118,507.21
三、辞退福利		461,597.29	461,597.29	
合 计	40,865,127.49	916,767,056.43	911,853,714.47	45,778,469.45

### 2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、工资、奖金、津贴和补贴		300,934,217.55	300,934,217.55	
二、职工福利费		9,541,538.43	9,541,538.43	
三、社会保险费	480,527.81	20,854,105.27	20,854,582.21	480,050.87
其中：1. 医疗保险费	422,137.01	13,449,253.33	13,404,499.75	464,537.00
2. 工伤保险费	12,916.07	46,720.19	54,321.32	5,314.94
3. 生育保险费	45,474.73	604,127.35	641,756.74	7,845.34
4. 其他		6,754,004.40	6,754,004.40	2,353.59
四、住房公积金	85,542.32	24,151,530.97	23,820,588.89	416,484.40
五、工会经费和职工教育经费	22,501,511.96	13,557,769.53	8,295,854.52	27,763,426.97
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	-1,815.85	530,010,478.89	530,008,663.04	
合 计	23,065,766.24	899,049,640.64	893,455,444.64	28,659,962.24

### 3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、基本养老保险	681,392.83	3,289,771.32	3,858,771.76	112,392.39
二、失业保险费	31,830.52	130,448.90	158,831.06	3,448.36

三、企业年金缴费	17,086,137.90	13,835,598.28	13,919,069.72	17,002,666.46
合 计	17,799,361.25	17,255,818.50	17,936,672.54	17,118,507.21

## (21) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	11,117,967.33	14,170,766.18
企业所得税		12,351,630.42
城市维护建设税	286,974.95	192,292.25
个人所得税	8,614,883.67	9,780,896.72
教育费附加	198,512.36	135,894.88
其他税费	108,630,537.79	36,756,299.90
合 计	128,848,876.10	73,387,780.35

## (22) 应付赔付款

账 龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	66,320,689.40	209,568,855.26
1-2年(含2年)	4,723,593.91	2,430.91
2-3年(含3年)	3,472,321.05	2,050,249.30
3年以上	11,829,109.57	14,570,021.91
合 计	86,345,713.93	226,191,557.38

## (23) 保险合同准备金

### 1) 保险合同准备金增减变动情况

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	
			赔付 款项	提前 解除
未到期责任准备金	2,620,441,011.98	275,182,384.81		26,103,880.00
原保险合同	2,619,035,159.41	271,447,001.63		26,103,880.00
再保险合同	1,405,852.57	3,735,383.18		



项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	
			赔付 款项	提前 解除
未决赔款准备金	5,668,029,578.18	2,009,700,489.55	1,740,217,699.07	
原保险合同	5,557,286,691.30	2,009,700,489.55	1,740,076,789.08	
再保险合同	110,742,886.88		140,909.99	
合 计	8,288,470,590.16	2,284,882,874.36	1,740,217,699.07	26,103,880.00

(续上表)

项 目	本期减少额		期末数
	其他	合计	
未到期责任准备金		26,103,880.00	2,869,519,516.79
原保险合同		26,103,880.00	2,864,378,281.04
再保险合同			5,141,235.75
未决赔款准备金	72,191,609.38	1,812,409,308.45	5,865,320,759.28
原保险合同		1,740,076,789.08	5,826,910,391.77
再保险合同	72,191,609.38	72,332,519.37	38,410,367.51
合 计	72,191,609.38	1,838,513,188.45	8,734,840,276.07

## 2) 保险合同准备金未到期期限

项 目	期末账面余额		年初账面余额	
	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	2,273,224,989.03	596,294,527.76	2,014,541,987.89	605,899,024.09
原保险合同	2,269,647,443.55	594,730,837.49	2,014,528,294.41	604,506,865.00
再保险合同	3,577,545.48	1,563,690.27	13,693.48	1,392,159.09
未决赔款准备金	5,580,981,044.88	284,339,714.40	5,425,178,269.43	246,157,915.78
原保险合同	5,544,845,718.47	282,064,673.30	5,315,877,522.77	244,715,775.56
再保险合同	36,135,326.41	2,275,041.10	109,300,746.66	1,442,140.22
合 计	7,854,206,033.91	880,634,242.16	7,439,720,257.32	852,056,939.87

## 3) 未决赔款准备金明细情况

项 目	期末数	期初数
已发生已报告未决赔款准备金	2,016,073,902.66	2,023,991,000.81
已发生未报告未决赔款准备金	3,418,139,599.13	3,253,384,150.21
理赔费用准备金	431,107,257.49	390,654,427.16
合 计	5,865,320,759.28	5,668,029,578.18

## (24) 巨灾风险保费准备金

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
种植业保险	3,306,607.03	1,653,848.82		4,960,455.85
森林保险		166,188.59		166,188.59
合 计	3,306,607.03	1,820,037.41		5,126,644.44

## (25) 应付债券

### 1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资本补充债	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
合 计	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00

### 2) 应付债券增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初数
资本补充债	1,500,000,000.00	2018年10月18日	5+5年	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
小 计	1,500,000,000.00			1,500,000,000.00	1,500,000,000.00

(续上表)

债券名称	本期发行	按面值 计提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	期末数
资本补充债		78,217,609.31		78,217,609.31	1,500,000,000.00
小 计		78,217,609.31		78,217,609.31	1,500,000,000.00

## (26) 其他负债

### 1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款(含保险保障基金)	81,444,042.05	83,493,084.80
应付利息	16,255,504.63	17,153,179.92
预收赔付款	6,305,287.20	87,361,936.17

存入保证金	81,352,527.40	115,677,615.69
合计	185,357,361.28	303,685,816.58

## 2) 其他应付款(含保险保障基金)

### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
职工个人社会保险费		426,439.06
共保费	10,402,359.77	11,183,334.04
交强险救助基金	21,274,978.23	20,421,648.47
保险保障基金	19,090,531.63	17,120,695.06
服务费	10,636,880.49	16,770,288.05
其他	20,039,291.93	17,570,680.12
合计	81,444,042.05	83,493,084.80

### 2. 公司无账龄1年以上重要的其他应付款

### 3. 保险保障基金

本公司保险保障基金按照当年保费收入的0.8%提取，计入提取保险保障基金科目。

## (27) 实收资本

投资者名称	期初数		本年增加	本年减少	期末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
国网英大国际控股集团有限公司	620,000,000.00	20.00			620,000,000.00	20.00
中国电力财务有限公司	230,285,714.00	7.43			230,285,714.00	7.43
国网上海市电力公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网湖北省电力公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网辽宁省电力有限公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网陕西省电力公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网北京市电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网河北省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00

投资者名称	期初数		本年增加	本年减少	期末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
国网山西省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网山东省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网江苏省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网浙江省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网安徽省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网福建省电力有限公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网湖南省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网河南省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网四川省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网黑龙江省电力有限公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网冀北电力有限公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网天津市电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网江西省电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网重庆市电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网吉林省电力有限公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网甘肃省电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网宁夏电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网新源控股有限公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
内蒙古电力(集团)有限责任公司	17,714,286.00	0.57			17,714,286.00	0.57
合计	3,100,000,000.00	100.00			3,100,000,000.00	100.00

## (28) 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价(股本溢价)	9,745,448.75			9,745,448.75
合计	9,745,448.75			9,745,448.75

## (29) 其他综合收益

项目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
将重分类进损益的其他综合收益	-90,863,618.03	132,453,284.08	33,057,115.12		99,396,168.96

其中：权益法下可转损益的其他综合收益	286,971.42	224,823.56			224,823.56	511,794.98
可供出售金融资产公允价值变动损益	-91,150,589.45	132,228,460.52	33,057,115.12		99,171,345.40	8,020,755.95
合计	-90,863,618.03	132,453,284.08	33,057,115.12		99,396,168.96	8,532,550.93

## (30) 盈余公积

### 1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	382,313,742.50	102,667,234.79		484,980,977.29
合计	382,313,742.50	102,667,234.79		484,980,977.29

2) 本期法定盈余公积的增加系按净利润 10% 计提。

## (31) 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
一般风险准备-核巨灾		1,725,453.34		1,725,453.34
合计		1,725,453.34		1,725,453.34

## (32) 未分配利润

项目	本期数	上期数
本期年初余额	2,463,140,270.80	1,195,863,022.40
本期增加额	1,026,672,347.88	1,446,696,942.67
其中：本期净利润转入	1,026,672,347.88	1,446,696,942.67
本期减少额	197,342,688.13	179,419,694.27
其中：本期提取盈余公积数	102,667,234.79	144,669,694.27
本期提取一般风险准备	1,725,453.34	
本期分配现金股利数	92,950,000.00	34,750,000.00
本期期末余额	3,292,469,930.55	2,463,140,270.80

## 2、 利润表项目注释

### (1) 保费收入

## 1) 按保险合同分类

项 目	本期数	上期数
原保险合同	9,096,149,104.63	8,537,059,431.96
再保险合同	78,409,068.95	74,676,876.22
合 计	9,174,558,173.58	8,611,736,308.18

## 2) 按险种划分

项 目	本期数	上期数
企业财产保险	3,872,806,393.71	3,632,857,949.82
家庭财产保险类	3,662,375.81	1,103,502.11
机动车辆保险类	3,189,834,231.92	3,181,916,413.07
责任保险	1,323,141,636.53	1,129,882,461.10
工程保险	264,961,328.55	287,327,320.92
船舶保险	5,215,258.14	5,091,070.47
货运保险	19,082,523.58	16,870,946.10
农业保险	33,630,022.84	32,724,910.27
特殊风险保险	330,467.95	8,688,947.45
健康保险	1,826,507.89	351,762.12
保证保险	176,901,093.33	76,820,554.84
意外保险	233,707,693.56	206,009,201.39
其他	49,458,639.77	32,091,268.52
合 计	9,174,558,173.58	8,611,736,308.18

## (2) 分出保费

### 按险种划分

项 目	本期数	上期数
企业财产保险	1,194,696,485.65	1,274,313,073.60
家庭财产保险类	676,112.19	130,690.27

项 目	本期数	上期数
机动车辆保险类	29,155,380.95	28,727,247.48
责任保险	300,409,298.43	273,126,785.50
工程保险	117,936,823.87	123,882,256.59
船舶保险	605,153.34	967,005.97
货运保险	6,090,913.50	6,332,037.09
农业保险	202,681.14	496,681.15
保证保险	3,735,665.25	14,156,098.59
意外保险	94,221,622.58	80,781,776.96
其他	13,166,073.11	10,408,404.00
小 计	1,760,896,210.01	1,813,322,057.20

### (3) 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上期数
原保险合同	245,343,121.63	273,698,494.78
减：摊回分保未到期责任准备金	33,099,104.41	92,469,585.32
再保险合同	3,735,383.18	-2,337,615.58
提取未到期责任准备金净额	215,979,400.40	178,891,293.88

### (4) 投资收益

项 目	本期数	上期数
权益法核算的长期股权投资收益	31,757,890.68	20,986,274.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	11,288,341.14	11,351,342.82
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	5,165,019.66	7,276,547.70
持有至到期投资在持有期间的投资收益	130,891,274.13	150,185,163.59
可供出售金融资产等取得的投资收益	426,305,469.11	440,644,497.64
处置可供出售金融资产取得的投资收益	91,973,288.49	-51,492,900.14

其他[注]	148,949,159.44	154,088,319.70
合 计	846,330,442.65	733,039,245.69

[注]：其他投资收益为定期存款利息收入、存出资本金保证金存款利息收入、买入返售金融资产利息收入净额。

## (5) 其他业务收入

项 目	本期数	上期数
活期存款、存出保证金等利息收入	4,005,339.48	3,657,711.32
出单费收入	5,034,213.22	3,692,834.14
代扣车船税等税金返还	6,258,976.56	6,590,935.24
其他	147,865.80	103,135.23
合 计	15,446,395.06	14,044,615.93

## (6) 资产处置收益

项 目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置损益	11,164.53	17,430.70	11,164.53
合 计	11,164.53	17,430.70	11,164.53

## (7) 其他收益

项 目	本期数	上期数
创业扶持资金		10,000.00
附加税税收返还		169,524.33
代扣个人所得税手续费返还	759,277.10	167,101.88
合 计	759,277.10	346,626.21

## (8) 赔付支出

### 1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
赔付支出	5,046,704,903.84	4,772,080,511.59



项 目	本期数	上期数
其中：分保赔付支出	97,352,916.26	113,047,479.85
减：摊回赔付支出	762,128,898.67	1,058,329,376.47
赔付支出净额	4,284,576,005.17	3,713,751,135.12

## 2) 按保险合同列示赔付支出

项 目	本期数	上期数
原保险合同	4,187,223,088.91	3,600,703,655.27
再保险合同	97,352,916.26	113,047,479.85
合 计	4,284,576,005.17	3,713,751,135.12

## 3) 按内容列示赔付支出

项 目	本期数	上期数
赔款支出	4,284,576,005.17	3,713,751,135.12
合 计	4,284,576,005.17	3,713,751,135.12

## (9) 提取保险责任准备金准备金

### 1) 按保险合同列示提取保险责任准备金

项 目	本期数	上期数
提取保险责任准备金	197,291,181.10	-695,636,344.49
原保险合同	269,623,700.47	-646,224,609.62
再保险合同	-72,332,519.37	-49,411,734.87
合 计	197,291,181.10	-695,636,344.49

### 2) 按构成内容列示提取保险责任准备金

项 目	本期数	上期数
已发生已报案未决赔款准备金	-7,917,098.15	-298,246,922.65
已发生未报案未决赔款准备金	164,755,448.92	-299,649,149.16
理赔费用准备金	40,452,830.33	-48,328,537.81
合 计	197,291,181.10	-646,224,609.62

注：该表数据以不含农业保险未决赔款准备金的金额列示

### (10) 摊回保险责任准备金

项 目	本期数	上期数
摊回未决赔款准备金	-250,149,682.48	-249,655,716.12
合 计	-250,149,682.48	-249,655,716.12

### (11) 提取巨灾风险保费准备金

项 目	本期数	上期数
农业保险	1,653,848.82	1,697,142.79
住宅地震巨灾保险	166,188.59	
合 计	1,820,037.41	1,697,142.79

### (12) 分保费用、摊回分保费用

项 目	本期数	上期数
分保费用支出	26,347,822.95	-2,519,890.95
减：摊回分保费用	772,644,115.72	736,194,719.06
合 计	-746,296,292.77	-738,714,610.01

### (13) 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上期数
手续费及佣金	1,477,346,526.18	1,417,169,885.85
合 计	1,477,346,526.18	1,417,169,885.85

### (14) 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工薪酬（含外包劳务费用）	791,562,001.67	784,327,606.36
租赁费	112,991,172.22	116,192,147.46
广告宣传费	82,874,206.54	100,836,224.25

项 目	本期数	上期数
保险保障基金	68,094,560.24	68,308,159.64
中介费	114,912,584.92	98,896,123.50
防预费	72,780,595.64	55,159,834.33
委托投资管理费	36,961,235.31	32,938,718.36
信息系统运维费	30,431,675.37	32,079,534.12
办公费	42,630,339.68	40,520,235.99
物业管理费	20,265,005.93	19,012,969.15
无形资产摊销	10,989,119.44	9,773,306.78
网络使用费	16,807,615.13	17,030,018.19
折旧费	13,428,464.46	14,038,005.54
差旅费	7,697,868.89	12,420,338.00
银行结算费	10,065,113.51	12,173,274.74
其他	71,964,268.12	75,756,237.10
合 计	1,504,455,827.07	1,489,462,733.51

注：根据中国保险保障基金有限责任公司《关于落实湖北省保险法人机构和分支机构免缴 2020 年度保险保障基金事项的通知》，英大泰和财产保险股份有限公司湖北分公司免除了 2020 年度保险保障基金 4,674,633.99 元。

### (15) 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
应收款项减值损失	61,930,985.26	63,136,880.67
合 计	61,930,985.26	63,136,880.67

### (16) 营业外收入

#### 1) 营业外收入明细

项 目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	321,110.29	24,910.74	321,110.29
与企业日常活动无关的政府补助	4,688,000.00	5,436,153.86	4,688,000.00
其他	6,126,425.81	2,965,625.33	6,126,425.81
合 计	11,135,536.10	8,426,689.93	11,135,536.10

(2) 政府补助明细

项目	本年金额	上年金额
济南市市中区人民政府		2,600,000.00
重庆市财政局政策扶持款		1,280,000.00
青岛市南区财源建设扶持资金		501,302.00
芜湖市镜湖区财政局汇服务业补助款		453,300.00
芜湖市镜湖区财政局汇服务业补助款		403,400.00
其他		198,151.86
东城区政府扶持款	460,000.00	
济南双招双引及安商稳商补助	1,500,000.00	
渝中区金融办政策扶持款	1,960,000.00	
职场租金补贴收入	768,000.00	
合计	4,688,000.00	5,436,153.86

(17) 营业外支出

项目	本期数	上期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	21,848.26	947.48	21,848.26
对外捐赠支出	135,200.00	491,797.00	135,200.00
其他支出	1,956,899.71	476,784.64	1,956,899.71
合计	2,113,947.97	969,529.12	2,113,947.97

(18) 所得税费用

1) 明细情况

项目	本期数	上期数
当期所得税费用	353,811,944.14	282,460,256.14
递延所得税调整	-243,395.97	23,401,906.39
合计	353,568,548.17	305,862,162.53

2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期数	上期数
利润总额	1,380,240,896.05	1,752,559,105.20

按适用税率计算的所得税费用	345,060,224.01	438,139,776.31
汇算清缴调整所得税的影响	20,415,751.57	-85,683,574.73
非应税收入的影响	-25,453,678.36	-21,499,756.82
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	13,794,060.24	19,668,196.85
递延所得税资产增加及转回影响	-243,395.97	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		-44,762,479.08
所得税费用	353,568,548.17	305,862,162.53

## (19) 其他综合收益的税后净额

### 1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年金额			上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	132,453,284.08	33,057,115.12	99,396,168.96	118,642,554.92	28,714,002.51	89,928,552.41
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	224,823.56		224,823.56	43,829.94		43,829.94
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计	224,823.56		224,823.56	43,829.94		43,829.94
2.其他债权投资公允价值变动						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	132,228,460.52	33,057,115.12	99,171,345.40	118,598,724.98	28,714,002.51	89,884,722.47
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计	132,228,460.52	33,057,115.12	99,171,345.40	118,598,724.98	28,714,002.51	89,884,722.47
三、其他综合收益	132,453,284.08	33,057,115.12	99,396,168.96	118,642,554.92	28,714,002.51	89,928,552.41

项目	本年金额			上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
合计						

## 2) 其他综合收益各项目的调节情况

项目	上年年初余额	上年增减变动金额	本年年初余额	本年增减变动金额	本年年末余额
权益法下可转损益的其他综合收益	243,141.48	43,829.94	286,971.42	224,823.56	511,794.98
可供出售金融资产公允价值变动损益	-181,035,311.92	89,884,722.47	-91,150,589.45	99,171,345.40	8,020,755.95
合计	-180,792,170.44	89,928,552.41	-90,863,618.03	99,396,168.96	8,532,550.93

## 3、现金流量表项目注释

### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,026,672,347.88	1,446,696,942.67
加: 资产减值准备	61,930,985.26	63,136,880.67
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	19,028,525.90	12,174,918.74
无形资产摊销	10,989,119.44	9,773,306.78
长期待摊费用摊销	5,369,352.05	7,489,517.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-11,164.53	-17,430.70
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-299,262.03	-23,963.26
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	9,431,769.44	-7,822,479.11
财务费用(收益以“-”号填列)	78,213,698.58	59,227,306.59
投资损失(收益以“-”号填列)	-846,330,442.65	-717,924,263.65
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-255,385.45	53,853,158.13
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	11,989.48	-1,737,249.23
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,116,956,091.79	-949,971,416.55
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-694,356,224.72	-62,919,578.70

补充资料	本期数	上期数
其他		
经营活动产生的现金流量净额	787,351,400.44	-88,040,387.35
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	212,185,713.10	179,451,657.83
减: 现金的期初余额	179,451,657.83	265,382,496.87
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	32,734,055.27	-85,930,839.04

## (2) 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	212,185,713.10	179,451,657.83
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	90,078,034.98	105,512,588.78
可随时用于支付的其他货币资金	122,107,678.12	73,939,069.05
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	212,185,713.10	179,451,657.83
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## (3) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
货币资金	2,439,827.53		15,919,630.65
其中: 美元	2,439,827.53	6.5249	15,919,630.65

### **(八) 或有事项、承诺事项**

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

### **(九) 资产负债表日后事项**

截至本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## **三、审计报告的主要意见**

公司委托信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2020 年 12 月 31 日资产负债表、2020 年度利润表、所有者权益变动表、现金流量表及其报表附注进行了审计。信永中和会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2020 年 12 月 31 日财务状况以及 2020 年度的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。



## 第三节 保险责任准备金信息

### 一、定性和定量信息

公司准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。其中，未到期责任准备金是指在准备金评估日为尚未终止的保险责任而提取的准备金；未决赔款准备金是指公司为尚未核赔通过的赔案而提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向公司提出索赔，公司尚未核赔通过的赔案而提取的准备金。已发生未报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生，但尚未向公司提出索赔的赔案而提取的准备金。理赔费用准备金是指为尚未核赔通过的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司全部非寿险业务再保后的未到期责任准备金和未决赔款准备金金额如下表所示：

表：

（单位：万元）

	再保后期末余额
未到期责任准备金	253,197.83
未决赔款准备金	480,315.70
其中：已发生已报案未决赔款准备金	161,800.40
已发生未报案未决赔款准备金	277,206.00
理赔费用准备金	41,309.30

### 二、未来现金流假设、主要精算假设方法及其结果说明

#### （一）未来现金流假设

未来现金流是指预期未来发生的赔款与费用扣除相关投资后的余额。未来现金流假设包括预期赔付率假设、保单维持费用率假设、退保率假设、投资收益率假设、贴现率假设和分出业务相关假设。

## **(二) 主要精算假设方法**

未到期责任准备金采用未赚保费法进行评估，未赚保费法为以净保费为计算基础的三百六十五分之一法或风险分布法。净保费是指保费扣除首日费用的部分。未赚保费计算完成后，对未赚保费的计算结果进行充足性测试。如果充足性测试结果大于未赚保费，未赚保费法计算结果与充足性测试结果的差异作为保费不足准备金，未赚保费法计算结果加上保费不足准备金作为未到期责任准备金的最终结果；如果充足性测试结果小于或等于未赚保费，则以未赚保费法计算结果作为未到期责任准备金的最终结果，其中包含了综合边际。充足性测试的方法：将未赚保费与未来净现金流出的贴现值及其对应的边际之和进行比较。

已发生已报案未决赔款准备金根据逐案估计法和案均赔款法结合进行评估。逐案估计法是指理赔人员针对每件赔案的实际损失结合保险合同保障所估算的理赔金额来计提已发生已报案未决赔款准备金。案均赔款法是指根据不同类别的赔案依据经验数据计算的案均赔款计提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，对于车险业务以及电网业务企业财产保险、其他业务企业财产保险、电网业务责任保险、其他业务责任保险、工程保险业务，建立赔案流量三角形，并以此为基础采用至少下列两种方法进行评估提取：链梯法；案均赔款法；准备金进展法；B-F法等其他合适的方法。对于其他业务，暂

时采用预期赔付率法和赔款比例法结合评估已发生未报案未决赔款准备金。其中，预期赔付率参考行业数据，结合英大财险非寿险业务特征选定。已发生未报案未决赔款准备金占近1年已决赔款与已发生已报案未决赔款准备金之和的比例根据公司结案率和估损充足程度选定。

直接理赔费用准备金采用逐案估计法和比例法结合评估。间接理赔费用准备金采用比率法评估。比例法中的比例结合公司历史数据和行业经验选取。

### （三）结果说明

公司 2020 年度准备金的计量方法符合财政部《保险合同相关会计处理规定》(财会〔2009〕15号)和中国银行保险监督管理委员会相关规定和行业惯例，计算结果真实、公允地反映了公司未来保险合同的负债情况。

## 三、评估结果及与前一年度的对比分析

表：

	再保后（单位：万元）			
	2020 年	2019 年	同比变化 （金额）	同比变化 （比率）
未到期责任准备金	253,197.83	231,599.89	21,597.94	9.33%
未决赔款准备金	480,315.70	485,601.55	-5,285.85	-1.09%
其中：已发生已报案未决赔款准备金	161,800.40	165,104.18	-3,303.78	-2.00%
已发生未报案未决赔款准备金	277,206.00	282,942.69	-5,736.69	-2.03%
理赔费用准备金	41,309.30	37,554.67	3,754.63	10.00%

未到期责任准备金同比增加21,597.94万元，主要是由于本年度业务规模的增长。未决赔款准备金同比下降5,285.85万元，主要得益于公司理赔管控水平的提升及合理的再保安排。

## 第四节 风险管理状况信息

### 一、风险评估

公司经营过程中面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等。公司按照银保监会规定对上述七大类风险进行界定，采用定量与定性相结合的多种评估方法，对七大类风险进行了评估。

#### （一）保险风险

保险风险，是指由于赔付率、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。

2020年四季度末公司综合偿付能力充足率266.02%，核心偿付能力充足率218.1%。截至2020年12月31日，公司保险风险最低资本为人民币25.29亿元，保险风险在可控范围内。

公司通过以下机制和流程来管理保险风险：有效运行保险产品开发、准备金评估、保险手续费率厘定、再保险安排等方式，严格管理、有效分散保险风险。公司建立保险风险管理办法，明确保险风险管理目标、流程和职责分工，制定和完善各险类保险业务承保理赔政策，严格实务操作规范。强化重大保险业务和特殊风险业务的承保风险分析和评估，强化承保业务品质。公司深入贯彻落实行业车险综合改革监管要求，跟踪分析年度业务规划、全面预算执行情况，推动分支机构经营发展，维护市场秩序。

#### （二）市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司面临的市场风险主要包括利率风险、权益风险和外汇风险等。截至2020年12月31日，公司市场风险最低资本为人民币7.59亿元，市场风险在可控范围内。

公司通过以下机制和流程来管理市场风险：公司坚持稳健谨慎的投资操作，建立和完善市场风险管理办法。坚持安全性、流动性、收益性原则，通过资产负债管理、投资能力建设、完善委托投资指引等方式，加强市场风险管理。公司设定了市场风险相关容忍度及限额要求，通过年度委托投资指引、大类资产配置、限额管理等方式，将受资本市场波动影响的权益类投资控制在合理比例内，定期对限额执行情况进行监测。公司与受托方深入沟通权益投资操作策略，根据实际情况对受托人股票投资进行风险提示，做好股票价格风险管理工作。

### **（三）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。

公司面临的信用风险主要涉及资金运用和保险业务。截至2020年12月31日，公司信用风险最低资本为人民币5.64亿元，信用风险在可控范围内。

公司通过以下机制和流程来管理信用风险：公司建立健全信用风险管理办法，明确信用风险管理目标、流程和职责分工。资金运用方面，坚持事前预防为主，把好入口关，要求受托方执行严格、谨慎的内部信用评级，控制债项的集中度风险，减少信用评级较低的投资产品。关注融资主体、担保主体、债项评级变动，组织受托方及时进行资产处置。建立信用风险限额指标，对重大

关键风险指标设立阈值，逐月监测指标运行状况。加强信用风险应急管理，关注持仓资产负面消息，及时开展风险提示与排查。保险业务方面，公司通过加强核保管理、定期更新再保人资信评级、加强应收保费管理等方式，降低保险业务方面的信用风险。

#### **（四）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）。

2020年公司全面落实监管机构各项工作要求，未发生重大操作风险事件。

公司通过以下机制和流程来管理操作风险：公司全面学习和贯彻落实银保监会监管精神和要求，强化合规风险意识，压实各部门、各分公司工作职责。全面开展内控监督评价，提升内控管理规范和效能，提升操作风险的重点领域、重要环节的源头管控。组织开展 SARMRA 自评估，利用操作风险三大管理工具，实施操作风险评估、关键风险指标管控、操作风险损失事件收集与分析，通过流程检视、授权审批、检查监督，持续识别监控操作风险变化，并实施恰当的预防控制，全面提升公司操作风险的管控水平及内部控制的有效性。

#### **（五）战略风险**

战略风险，是指由于战略风险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。

2020年公司全年实现保费收入 90.96 亿元，利润 13.8 亿元。公司惠誉评级保持“A”级，风险综合评级（分类监管）评价持续为“A”类。公司积极应对经营环境变化，稳步落实战略目标和任

务，战略与市场环境、公司能力相匹配，战略风险总体可控。

公司通过以下机制和流程来管理战略风险：公司按照偿二代监管要求建立了战略风险管理办法，明确战略风险管理目标、流程和职责分工。2020年是“十三五”收官之年，公司贯彻中央金融工作指导思想，推进业务发展方式和经营管理方式转变，产融、融融协同全面深化，特色业务占比持续提升，业务结构深度调整，顺利完成全年任务。

### **（六）声誉风险**

声誉风险，是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部实践等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

声誉事件是指引发银行保险机构声誉明显受损的相关行为或活动。2020年公司未发生声誉事件，声誉风险在可控范围内。

公司通过以下机制和流程来管理声誉风险：公司建立健全声誉风险管理相关制度，明确声誉风险管理工作机制、流程和职责分工。深入贯彻落实银保监会关于声誉风险管理的各项要求，强化各层级、各环节的职责分工、操作流程，使声誉风险管理措施真正落地有效。强化声誉风险事前评估管理，定期通报评估情况。加强舆情的日常化监测，开展声誉风险情景模拟和应急演练，力争发现潜在的风险因素，积极指导基层做好舆情处置工作，及时化解风险。开展声誉风险知识普及及培训，全面提高声誉风险管理工作水平。

### **（七）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。

2020年度公司各项流动性风险指标在合理范围内，未发生重大流动性事件，流动性风险可控。

公司通过以下机制和流程来管理流动性风险：公司建立并完善流动性风险管理制度，明确流动性风险管理目标、流程和职责分工，规范流动性风险管理的应急管理机制。公司维持审慎的流动性风险管理政策，不断完善流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，保持合理安全的流动性水平。加强日常现金流管理，合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流，健全流动性指标监测、现金流压力测试、流动性应急管理管控措施，及时发现流动性风险隐患，防范流动性风险。

## **二、风险控制**

### **（一）公司风险管理组织体系**

公司风险管理组织体系由董事会负最终责任、管理层直接领导，风险管理部门牵头组织，各职能部门各司其职、密切配合，全体员工共同参与，覆盖所有业务流程和岗位。

董事会下设风险管理委员会，负责指导公司风险管理工作，审议和评估风险管理政策和重大风险情况，监督风险管理体系运行的有效性。公司管理层负责协调风险管理整体工作，设立首席风险官，指定专业风险管理部门，负责组织各部门开展风险识别评估和监督。

### **（二）风险管理战略和执行情况**

公司通过执行稳健审慎的风险偏好和内控措施，业务结构不



断调整优化，风险管控能力持续增强，风险管理体系运行整体有效。2020年，公司落实国资委、银保监会各项风险管理要求，风险防控向体系化转变，全面风险防控得到新巩固。

1.风险管理引领能力显著增强。明确公司年度风险管理总体目标，紧紧把握改革发展趋势，积极应对车险综合改革、偿二代二期工程建设、新兴产业升级等要求。强化公司整体风险管理策略和实施进展，牢固守住不发生系统性风险的底线。

2.风险管理组织协调机制有效运转。公司严格落实董事会、董事会风险管理委员会职责，偿付能力报告、重大风险管理报告等相关议案均提交董事会审批。公司积极发挥七类风险牵头部门的专业管理作用，协助各部门建立和完善专业风险管理制度。

3.风险管理工具和手段得到提升。公司更新和完善风险偏好体系，印发风险偏好陈述书，明确风险容忍度、风险限额和阈值。定期监测风险偏好执行情况，用好风险重大事项报告机制，实施偿付能力风险管理能力评估，提升公司风险管理能力。

4.风险管理重点领域得到突出管控。根据监管政策新要求，及时推进规章制度建设和修订。聚焦重要风控领域和风险，开展重点领域风险排查。对公司治理、产品管理、消费者权益保护等领域实施重点风险管理。

5.风险管理信息共享作用日益增强。公司坚持“大风控”思维，夯实一二三道防线的专业风险管理职责。发挥风险管理、合规管理、内控管理、审计监督的协同监督作用，统筹资源和工作安排，公司全面风险管理策略得以有效执行。

## 第五节 保险产品经营信息

公司2020年度保费收入居前5位的商业保险险种分别是企业财产保险、机动车辆保险、责任保险、工程保险、意外伤害保险，经营信息如下：

表：

(单位：万元)

险种名称	保险金额	原保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
企业财产保险	763295880	385551	179119	13240	80621
机动车辆保险	107688086	318983	174030	5009	817
责任保险	584414955	131597	114993	-3813	-16741
工程保险	22512747	25761	9636	2251	5247
意外伤害险	32033240	23371	11193	238	144

## 第六节 偿付能力信息

2020 年末综合偿付能力充足率达到 266.02%，相比 2019 年末下降 8.82 个百分点，主要是由于最低资本的增加导致，2020 年公司电网业务自留保费较去年大幅增加，风险暴露增加，使得公司最低资本增长。

表 (单位：万元)

指标名称	年初数	年末数
实际资本	729,760.10	832,690.70
其中：核心资本	579,760.10	682,690.70
附属资本	150,000.00	150,000.00
最低资本	265,526.47	313,022.93
核心偿付能力溢额	314,233.63	369,667.77
综合偿付能力溢额	464,233.63	519,667.77
核心偿付能力充足率 (%)	218.34%	218.10%
综合偿付能力充足率 (%)	274.84%	266.02%

## 第七节 关联交易信息

### 一、关联交易控制委员会

根据中国银保监会《保险公司关联交易管理办法》(银保监发〔2019〕35号)要求,公司于2019年12月正式成立新的“关联交易控制委员会”,下设关联交易管理办公室,负责关联方识别维护,关联交易的管理、审查和风险控制等相关职责。关联交易控制委员会成员由公司三名董事担任,其中主任委员由独立董事担任;关联交易管理办公室主任由公司合规负责人担任。2020年度关联交易控制委员会共计召开2次会议,对关联方信息档案维护更新、续签公司关联交易统一协议、重大关联交易事项等进行了审查,公司关联交易内部控制机制进一步完善。

### 二、关联方

根据相关规定,保险公司关联方主要包括法人关联方以及自然人关联方两类。公司关联法人主要包括公司实际控制人国家电网公司,国网英大国际控股集团公司、中国电力财务公司等股东单位,持股占比5%以上股东的控股企业,英大人寿、英大长安等金融平台单位,以及国家电网公司控股的其他企业。关联自然人主要包括英大财险的董事、监事、高级管理人员及其近亲属,以及上述关联法人的董事、监事、高级管理人员。

### 三、关联交易

#### 1.基本情况

2020年公司共发生关联交易总额58.74亿元,主要包括与保险业务有关的收支、手续费支出、委托投资管理费、固定资产租

赁、物业管理、防灾防损、外包服务等类别，其中保费收入 49.29 亿元，手续费支出 7.89 亿元，委托投资管理费支出 0.36 亿元，固定资产租赁、物业管理、防灾防损、外包服务等 1.2 亿元。2020 年关联交易类型及交易价格均符合《公司关联交易统一协议》的规定，不存在损害公司及保险消费者利益的情况。

## 2.重大关联交易

根据《保险公司关联交易管理办法》规定，重大关联交易的认定标准为：公司与一个关联方之间单笔或年度累计交易金额达到 3000 万元以上，且占公司上一年度末经审计的净资产的 1%以上的交易为重大关联交易。公司 2019 年末经审计的净资产为 58.64 亿元，净资产的 1%为 5,864 万元。2020 年度单笔重大关联交易共涉及 10 个交易对象，交易额 10.17 亿元，交易类型为保费收入，交易对象为国家电网有限公司及其网省电力公司等。2020 年度累计重大关联交易共涉及 26 个交易对象，交易额 54 亿元，交易类型为保费收入及手续费支出，交易对象为国网山东省电力公司，国网浙江省电力公司及英大长安保险经纪有限公司等。

## 四、信息披露

按照相关监管规定，2020 年公司共发布关联交易信息披露公告 19 个，其中 4 个季度报告，13 个资金运用关联交易披露公告，以及 2 个涉及其他事项的关联交易披露公告。

## 第八节 消费者权益保护信息

### 一、完善消费者权益保护制度建设

印发《英大泰和财产保险股份有限公司消费者权益保护工作管理办法》(英大财险〔2020〕535号),明确消费者权益保护工作的基本原则、组织架构与职责分工等内容。修订并印发《英大泰和财产保险股份有限公司保险消费投诉处理管理办法(2020修订版)》(英大财险〔2020〕262号),进一步健全组织管理体系,强化投诉培训、分析和报告制度。

### 二、成立消费者权益保护委员会

公司董事会承担消费者权益保护工作的最终责任,是消费者权益保护工作最高决策机构,公司董事会下设消费者权益保护委员会,对董事会负责。消费者权益保护委员会下设事务工作委员会,统一规划部署公司消费者权益保护工作,向消费者权益保护委员会负责。事务工作委员会包括主任委员一名,由公司分管消费者权益保护工作的副总经理担任;其他委员15名由各成员部门负责人担任。理赔运营部作为消费者权益保护事务委员会办公室,负责日常事务,各成员部门指定专人负责对接事务工作委员会办公室工作。

### 三、开展宣教活动

根据监管要求开展了“3·15”消费者权益保护教育宣传周及7月8日“全国保险公众宣传日”等集中教育宣传活动。公司通过官方网站、手机短信、官方微信公众号等平台开展网上金融消费者权益保护宣传和金融知识普及等常态化教育宣传活动。

#### 四、审计情况

完成 2020 年消费者权益保护工作专项审计，重点审计消费者权益保护制度建设及职责分工、决策执行及监督机制、审查机制、内部考核机制和信息披露机制等方面情况，针对消费者保护工作存在的问题给予合理化建议，使消费者保护工作不断完善。

#### 五、消费投诉情况

2020 年度公司共受理银保监会转送有效消费投诉 139 件；其中销售方面消费投诉 1 件，保险合同变更 2 件，承保方面 10 件，理赔方面 126 件。无群体性和重大突发投诉类事件发生。

各机构区域受理监管转送消费投诉情况如下：

机构	销售	承保	保险合同变更	理赔	合计
北京	0	0	0	3	3
陕西	0	0	1	18	19
湖北	0	0	0	0	0
上海	0	0	0	2	2
山东	0	1	0	15	16
辽宁	0	0	0	2	2
河南	0	0	0	6	6
江苏	0	2	0	8	10
四川	0	0	0	1	1
广东	0	0	0	3	3
湖南	0	1	0	1	2
河北	0	3	0	17	20
浙江	0	0	0	1	1
青岛	0	0	0	4	4
大连	0	0	0	8	8
山西	0	0	0	3	3
福建	0	0	0	3	3
黑龙江	0	0	0	1	1
内蒙古	0	0	0	5	5
宁波	0	0	0	2	2
安徽	0	2	0	1	3
厦门	0	0	0	3	3
深圳	0	1	1	15	17
天津	1	0	0	3	4
重庆	0	0	0	0	0
江西	0	0	0	1	1

新疆	0	0	0	0	0
吉林	0	0	0	0	0
甘肃	0	0	0	0	0
总计	1	10	2	126	139

注：第一季度数据以银保监会系统有效消费投诉数量为统计口径；第二、三、四季度数据以银保监会公布数据为统计口径。