

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国平安保險(集團)股份有限公司
Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.
(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)
(股份代號：2318)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第 13.10B 條而作出。

茲載列中國平安保險（集團）股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的根據中國會計準則編制的「中國平安保險（集團）股份有限公司 2021 年度已審財務報表」，僅供參閱。

承董事會命
盛瑞生
聯席公司秘書

中國深圳，2022 年 3 月 17 日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、謝永林、陳心穎、姚波及蔡方方；非執行董事為謝吉人、楊小平及黃偉；獨立非執行董事為歐陽輝、伍成業、儲一昀、劉宏、吳港平及金李。

**中国平安保险(集团)股份有限公司
(在中华人民共和国注册成立)**

已审财务报表

2021年度

目录

	<u>页码</u>
一、 审计报告	1-8
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	9-11
合并利润表	12-13
合并股东权益变动表	14-15
合并现金流量表	16-17
公司资产负债表	18
公司利润表	19
公司股东权益变动表	20-21
公司现金流量表	22
财务报表附注	23-201
附录：财务报表补充资料	
1. 非经常性损益表	A-1
2. 中国会计准则与国际财务报告准则编报差异调节表	A-2
3. 净资产收益率和每股收益	A-3

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110002432022179000362
报告名称：	中国平安保险（集团）股份有限公司2021年度审计报告
报告文号：	安永华明（2022）审字第60468101_A01号
被审（验）单位名称：	中国平安保险（集团）股份有限公司
会计师事务所名称：	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022年03月17日
报备日期：	2022年03月11日
签字注册会计师：	黄悦栋(310000832306)， 吴翠蓉(110002432769)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

中国平安保险（集团）股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中国平安保险（集团）股份有限公司的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中国平安保险（集团）股份有限公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中国平安保险（集团）股份有限公司 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
债权投资分类	
<p>于2021年12月31日，中国平安保险（集团）股份有限公司持有债权投资余额为人民币2,768,995百万元，占总资产的27%。由于债权投资的分类评估涉及如下复杂的管理层判断，我们将其识别为关键审计事项：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 业务模式的判断：确定中国平安保险（集团）股份有限公司管理此类债务工具的业务模式； - 现金流量特征测试：测试债务工具的合同现金流量特征是否满足仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。 <p>相关披露参见合并财务报表附注四8、附注四42(2)及附注八14。</p>	<p>我们复核了中国平安保险（集团）股份有限公司对债权投资分类的相关会计政策，了解了债务工具的业务模式评估及现金流量特征测试的方法和流程。</p> <p>我们评价并测试了债权投资现金流量特征测试流程相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们评价了中国平安保险（集团）股份有限公司管理此类债务工具的业务模式的适当性，查看了债权投资业务模式评估的支持性证据。</p> <p>我们复核了现金流量特征测试的判断逻辑，抽样查看了债权投资的合同，检查其是否通过现金流量特征测试。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
发放贷款及垫款和债权投资的减值评估	
<p>于2021年12月31日，中国平安保险（集团）股份有限公司的发放贷款及垫款和债权投资占总资产的比例分别为29%和27%，相应的金融资产减值准备金额分别为人民币90,202百万元和人民币33,642百万元。</p> <p>由于发放贷款及垫款和债权投资减值评估涉及较多判断和假设，我们将其识别为关键审计事项。</p> <p>中国平安保险（集团）股份有限公司在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>1) 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响；</p>	<p>我们评价并测试了与发放贷款及垫款和债权投资审批、贷后或投后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款及垫款和债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估中国平安保险（集团）股份有限公司对发放贷款及垫款和债权投资的评级的判断结果。</p> <p>我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1) 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 综合考虑宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； - 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重； - 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押品的可回收金额。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
发放贷款及垫款和债权投资的减值评估（续）	
<p>2) 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；</p> <p>3) 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>4) 单项减值评估 - 判断发放贷款及垫款和债权投资已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注四8、附注四42(3)、附注八11、附注八14及附注九3。</p>	<p>2) 关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 评价并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的计算逻辑、数据输入、系统接口等； - 评价并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评价并测试了与中国平安保险（集团）股份有限公司信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
保险合同准备金的计量	
<p>于2021年12月31日，中国平安保险（集团）股份有限公司的保险合同准备金为人民币2,473,134百万元，占总负债的27%。由于保险合同准备金涉及管理层运用重要会计估计和判断，并且其中精算假设的变动可能会对保险合同准备金产生重大影响，我们将其识别为关键审计事项：</p> <p>保险合同准备金评估需要对未来不确定的现金流量作出重大判断。保险合同准备金的计量需要运用复杂的精算模型，并需要管理层在设定假设时作出重大判断和估计。保险合同准备金计量中运用的主要假设包括死亡率、发病率、退保率、折现率、费用假设以及赔付率等。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注四22、附注四41、附注四42(4)、附注八41及附注九1。</p>	<p>我们在内部专家的协助下，执行了相关审计程序，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> - 评价并测试了保险合同准备金评估流程相关的关键控制的设计和执行的有效性。 - 评价保险合同准备金计量所使用的主要假设，包括将管理层采用的精算假设与中国平安保险（集团）股份有限公司的历史经验和行业数据进行比较。 - 评估中国平安保险（集团）股份有限公司准备金评估方法的适当性。对于寿险保险合同准备金，选取主要典型保险产品独立构建精算模型重新计算保险合同准备金；对于非寿险保险合同准备金进行独立计算，并将独立计算的结果与账面金额进行比较。 - 测试保险合同准备金评估过程中使用的基础数据的完整性和准确性。 - 分析报告期间保险合同准备金的变动，评价假设变更对保险合同准备金的影响，以评估保险合同准备金的总体合理性。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

四、其他信息

中国平安保险（集团）股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估中国平安保险（集团）股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国平安保险（集团）股份有限公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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：

- （1）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。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）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。
- （4）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，就可能导致对中国平安保险（集团）股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中国平安保险（集团）股份有限公司不能持续经营。
- （5）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。
- （6）就中国平安保险（集团）股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第 60468101_A01 号
中国平安保险（集团）股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：黄悦栋
（项目合伙人）



中国注册会计师：吴翠蓉

中国 北京

2022年3月17日

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资产	附注八	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	1	535,067	526,301
结算备付金	2	10,402	10,959
拆出资金	3	95,443	70,996
买入返售金融资产	4	61,429	122,765
应收保费	5	79,834	94,003
应收账款		26,628	26,176
应收分保账款	6	16,276	11,840
衍生金融资产	7	30,957	37,661
应收分保合同准备金	8	26,852	20,219
保户质押贷款	9	178,298	161,381
长期应收款	10	200,701	202,050
发放贷款及垫款	11	2,980,975	2,599,510
定期存款	12	242,968	253,518
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融资产	13	1,426,677	1,231,331
债权投资	14	2,768,995	2,624,848
其他债权投资	15	428,530	511,386
其他权益工具投资	16	268,215	277,401
长期股权投资	17	284,061	267,819
商誉	18	23,175	23,031
存出资本保证金	19	12,606	12,561
投资性房地产	20	101,690	57,154
固定资产	21	45,823	41,849
无形资产	22	29,638	27,490
使用权资产	23	14,185	16,172
递延所得税资产	24	65,360	61,901
其他资产	25	151,239	184,489
独立账户资产	26	36,002	53,059
资产总计		10,142,026	9,527,870

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并资产负债表(续)

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注八	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
短期借款	28	116,102	134,753
向中央银行借款		148,162	124,587
银行同业及其他金融机构存放款项	29	320,702	453,677
拆入资金	30	40,998	41,334
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融负债		57,376	37,217
衍生金融负债	7	35,049	48,579
卖出回购金融资产款	31	127,477	276,602
代理买卖证券款	32	72,928	59,472
应付账款		6,663	5,148
预收保费	33	43,784	48,442
应付手续费及佣金		9,702	10,001
应付分保账款	34	23,028	15,991
应付职工薪酬	35	45,759	43,495
应交税费	36	25,915	26,060
应付赔付款	37	74,253	65,094
应付保单红利	38	67,276	63,806
吸收存款	39	2,929,121	2,634,361
保户储金及投资款	40	825,057	768,975
保险合同准备金	41	2,473,134	2,218,007
长期借款	42	171,682	205,824
应付债券	43	1,097,523	901,285
租赁负债	23	14,208	15,620
递延所得税负债	24	13,605	19,267
其他负债	44	288,797	269,309
独立账户负债	26	36,002	53,059
负债合计		9,064,303	8,539,965

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并资产负债表(续)

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

负债及股东权益	附注八	2021年12月31日	2020年12月31日
股东权益			
股本	45	18,280	18,280
资本公积	46	130,407	134,474
减: 库存股	47	(9,895)	(5,995)
其他综合收益	71	(9,166)	(6,829)
盈余公积	48	12,164	12,164
一般风险准备	49	101,108	88,789
未分配利润	50	569,507	521,677
归属于母公司股东权益合计		812,405	762,560
少数股东权益	51	265,318	225,345
股东权益合计		1,077,723	987,905
负债和股东权益总计		10,142,026	9,527,870

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

财务报表由以下人员签署:



马明哲
公司负责人



姚波
主管会计工作负责人



李锐
会计机构负责人

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并利润表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2021 年度	2020 年度
一、营业收入			
保险业务收入	52	760,843	797,880
其中: 分保费收入		148	172
减: 分出保费		(30,208)	(23,077)
提取未到期责任准备金	53	9,298	(17,204)
已赚保费		<u>739,933</u>	<u>757,599</u>
银行业务利息收入	54	213,439	200,595
银行业务利息支出	54	(92,071)	(86,371)
银行业务利息净收入	54	<u>121,368</u>	<u>114,224</u>
非保险业务手续费及佣金收入	55	51,524	50,158
非保险业务手续费及佣金支出	55	(9,940)	(12,216)
非保险业务手续费及佣金净收入	55	<u>41,584</u>	<u>37,942</u>
非银行业务利息收入	56	125,474	118,814
投资收益	57	103,378	124,701
其中: 对联营企业和合营企业的			
投资损益		7,346	16,845
以摊余成本计量的金融资			
产终止确认产生的损益		(363)	131
公允价值变动损益	58	(22,613)	(4,770)
汇兑损益		1,267	2,219
其他业务收入	59	67,055	64,181
资产处置损益		14	7
其他收益		2,984	3,398
营业收入合计		<u>1,180,444</u>	<u>1,218,315</u>
二、营业支出			
退保金		(52,931)	(36,914)
保险合同赔付支出	60	(268,854)	(237,136)
减: 摊回保险合同赔付支出		16,248	11,503
提取保险责任准备金	61	(266,815)	(303,911)
减: 摊回保险责任准备金	62	3,956	1,358
提取保费准备金		106	(125)
保单红利支出		(19,405)	(19,001)
分保费用		(24)	(18)
保险业务手续费及佣金支出		(80,687)	(102,003)
税金及附加	63	(4,570)	(4,615)
业务及管理费	64	(172,597)	(176,426)
减: 摊回分保费用		5,908	6,356
非银行业务利息支出		(28,082)	(26,436)
其他业务成本	64	(67,970)	(63,185)
其他资产减值损失	65	(14,548)	(2,416)
信用减值损失	66	(90,494)	(77,042)
营业支出合计		<u>(1,040,759)</u>	<u>(1,030,011)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并利润表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2021 年度	2020 年度
三、营业利润		139,685	188,304
加: 营业外收入	67	579	379
减: 营业外支出	68	(684)	(919)
四、利润总额		139,580	187,764
减: 所得税	69	(17,778)	(28,405)
五、净利润		121,802	159,359
归属于母公司股东的净利润		101,618	143,099
少数股东损益		20,184	16,260
持续经营净利润		121,802	159,359
终止经营净利润		-	-
六、每股收益(人民币元)			
基本每股收益	70	5.77	8.10
稀释每股收益	70	5.72	8.04
七、其他综合收益	71		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动		1,818	(2,759)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具信用损失准备		1,903	252
影子会计调整		(1,425)	498
现金流量套期储备		(253)	82
外币财务报表折算差额		(1,211)	(2,338)
权益法下可转损益的其他综合收益		115	(32)
其他		(171)	171
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		(6,211)	(45,312)
影子会计调整		4,235	27,458
权益法下不可转损益的其他综合收益		(1,137)	1,692
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		261	(962)
其他综合收益合计		(2,076)	(21,250)
八、综合收益总额		119,726	138,109
归属于母公司股东的综合收益总额		99,281	122,811
归属于少数股东的综合收益总额		20,445	15,298
		119,726	138,109

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并股东权益变动表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注八	2021 年度								
		归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	减： 库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、年初余额		18,280	134,474	(5,995)	(6,829)	12,164	88,789	521,677	225,345	987,905
二、本年增减变动金额										
综合收益总额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	101,618	20,184	121,802
(二)其他综合收益	71	-	-	-	(2,337)	-	-	-	261	(2,076)
综合收益总额合计		-	-	-	(2,337)	-	-	101,618	20,445	119,726
利润分配										
(三)对股东的分配	50	-	-	-	-	-	-	(41,469)	-	(41,469)
(四)提取一般风险准备	49	-	-	-	-	-	12,319	(12,319)	-	-
其他										
(五)支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(5,452)	(5,452)
(六)收购子公司		-	-	-	-	-	-	-	13,621	13,621
(七)与少数股东的权益性交易		-	(1,029)	-	-	-	-	-	3,085	2,056
(八)少数股东增资		-	739	-	-	-	-	-	2,844	3,583
(九)核心人员持股计划	46	-	(170)	-	-	-	-	-	-	(170)
(十)长期服务计划	46	-	(3,890)	-	-	-	-	-	-	(3,890)
(十一)回购股份	47	-	-	(3,900)	-	-	-	-	-	(3,900)
(十二)子公司发行/赎回其他权益工具		-	-	-	-	-	-	-	7,068	7,068
(十三)其他		-	283	-	-	-	-	-	(1,638)	(1,355)
三、年末余额		18,280	130,407	(9,895)	(9,166)	12,164	101,108	569,507	265,318	1,077,723

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	附注八	2020年度								
		归属于母公司股东权益							少数 股东权益	股东 权益合计
		股本	资本公积	减: 库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润		
一、年初余额		18,280	128,651	(5,001)	13,459	12,164	71,964	433,644	179,209	852,370
二、本年增减变动金额										
综合收益总额										
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	143,099	16,260	159,359
(二)其他综合收益	71	-	-	-	(20,288)	-	-	-	(962)	(21,250)
综合收益总额合计		-	-	-	(20,288)	-	-	143,099	15,298	138,109
利润分配										
(三)对股东的分配	50	-	-	-	-	-	-	(38,241)	-	(38,241)
(四)提取一般风险准备	49	-	-	-	-	-	16,825	(16,825)	-	-
其他										
(五)支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(4,867)	(4,867)
(六)与少数股东的权益性交易		-	(284)	-	-	-	-	-	2,157	1,873
(七)少数股东增资		-	(17)	-	-	-	-	-	763	746
(八)核心人员持股计划	46	-	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
(九)长期服务计划	46	-	(3,698)	-	-	-	-	-	-	(3,698)
(十)回购股份		-	-	(994)	-	-	-	-	-	(994)
(十一)子公司发行/赎回其他权益工具		-	-	-	-	-	-	-	31,456	31,456
(十二)其他		-	9,838	-	-	-	-	-	1,329	11,167
三、年末余额		18,280	134,474	(5,995)	(6,829)	12,164	88,789	521,677	225,345	987,905

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并现金流量表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	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		787,398	809,892
客户存款和银行同业存放款项净增加额		151,908	339,148
存放中央银行和银行同业款项净减少额		10,033	21,092
向中央银行借款净增加额		23,452	11,012
保户储金及投资款净增加额		21,376	45,564
收取利息、手续费及佣金取得的现金		269,309	255,341
银行业务及证券业务拆借资金净增加额		-	20,242
银行业务及证券业务买入返售资金净减少额		-	1,136
银行业务及证券业务卖出回购资金净增加额		16,037	11,198
融资租赁业务借款净增加额		-	7,059
融资租赁业务长期应收款净减少额		4,349	-
收到的其他与经营活动有关的现金	72(3)	150,260	210,094
经营活动现金流入小计		1,434,122	1,731,778
支付原保险合同赔付款项的现金		(268,717)	(237,019)
再保业务产生的现金净额		(8,165)	(4,902)
支付保单红利的现金		(17,925)	(16,355)
发放贷款及垫款净增加额		(454,989)	(413,452)
支付利息、手续费及佣金的现金		(160,341)	(191,233)
支付给职工以及为职工支付的现金		(80,518)	(71,907)
支付的各项税费		(57,193)	(65,785)
银行业务及证券业务拆借资金净减少额		(1,517)	-
银行业务及证券业务买入返售资金净增加额		(221)	-
融资租赁业务借款净减少额		(3,072)	-
融资租赁业务长期应收款净增加额		-	(30,289)
银行业务及证券业务为交易目的持有的金融资产净增加额		(77,295)	(126,865)
支付的其他与经营活动有关的现金	72(4)	(214,053)	(261,896)
经营活动现金流出小计		(1,344,006)	(1,419,703)
经营活动产生的现金流量净额	72(1)	90,116	312,075

中国平安保险(集团)股份有限公司

合并现金流量表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注八	2021 年度	2020 年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		2,012,477	2,036,192
取得投资收益收到的现金		233,027	225,084
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		679	390
处置子公司收到的现金净额		5,234	1,776
收到的其他与投资活动有关的现金		4,003	3,000
投资活动现金流入小计		2,255,420	2,266,442
投资支付的现金		(2,198,579)	(2,680,660)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(12,186)	(9,995)
保户质押贷款净增加额		(16,356)	(21,947)
收购子公司支付的现金净额		(366)	(978)
投资活动现金流出小计		(2,227,487)	(2,713,580)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		27,933	(447,138)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		14,383	37,223
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		14,383	37,223
取得借款收到的现金		197,965	183,876
保险业务拆入资金净增加额		4,300	300
发行债券收到的现金		1,252,176	993,850
保险业务卖出回购业务资金净增加额		-	99,242
收到的其他与筹资活动有关的现金		22,718	11,086
筹资活动现金流入小计		1,491,542	1,325,577
偿还债务所支付的现金		(1,335,187)	(954,298)
分配股利及偿付利息支付的现金		(92,829)	(85,011)
其中: 子公司支付给少数股东的股利		(5,473)	(4,833)
保险业务卖出回购业务资金净减少额		(169,860)	-
长期服务计划购买股份支付的现金		(4,184)	(3,989)
回购股份支付的现金		(3,900)	(994)
偿还租赁负债支付的现金		(7,634)	(7,806)
子公司赎回其他权益工具支付的现金		(3,051)	(5,000)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(11,309)	(7,838)
筹资活动现金流出小计		(1,627,954)	(1,064,936)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(136,412)	260,641
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(3,260)	(4,296)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	72(2)	(21,623)	121,282
加: 年初现金及现金等价物余额		424,748	303,466
六、年末现金及现金等价物余额	72(5)	403,125	424,748

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2021年12月31日	2020年12月31日
资产			
货币资金	1	8,853	9,209
买入返售金融资产		4,786	70
定期存款		23,853	18,950
金融投资:			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的			
金融资产	2	6,460	9,638
债权投资		1,036	-
其他债权投资	3	2,903	6,525
长期股权投资	4	221,161	220,364
固定资产		7	8
投资性房地产		1,928	1,613
使用权资产		87	179
其他资产		10,160	25,955
资产总计		281,234	292,511
负债及股东权益			
负债			
短期借款	5	12,478	12,425
卖出回购金融资产款		-	210
拆入资金		4,603	300
应付职工薪酬	6	770	772
应交税费		46	32
租赁负债		91	183
其他负债		371	256
负债合计		18,359	14,178
股东权益			
股本		18,280	18,280
资本公积		132,004	131,859
减: 库存股		(9,895)	(5,995)
其他综合收益		205	170
盈余公积		12,164	12,164
一般风险准备		395	395
未分配利润		109,722	121,460
股东权益合计		262,875	278,333
负债和股东权益总计		281,234	292,511

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司利润表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2021 年度	2020 年度
一、营业收入			
利息收入	7	1,530	1,259
投资收益	8	29,266	58,678
其中: 对联营企业和合营企业的投资损益		18	(78)
公允价值变动损益		28	39
汇兑损益		(8)	(30)
其他业务收入		688	718
其他收益		46	22
营业收入合计		31,550	60,686
二、营业支出			
税金及附加		(6)	(5)
业务及管理费	9	(1,216)	(1,298)
利息支出		(515)	(631)
其他业务成本		(35)	(27)
信用减值损失		-	(9)
营业支出合计		(1,772)	(1,970)
三、营业利润		29,778	58,716
加: 营业外收入		3	1
减: 营业外支出		(22)	(37)
四、利润总额		29,759	58,680
减: 所得税	10	(28)	-
五、净利润		29,731	58,680
六、其他综合收益			
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		31	7
其他债权投资信用损失准备		(1)	2
权益法下可转损益的其他综合收益		5	18
其他综合收益合计		35	27
七、综合收益总额		29,766	58,707

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司股东权益变动表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	2021 年度							股东 权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	
一、年初余额	18,280	131,859	(5,995)	170	12,164	395	121,460	278,333
二、本年增减变动金额								
综合收益总额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	29,731	29,731
(二)其他综合收益	-	-	-	35	-	-	-	35
综合收益总额合计	-	-	-	35	-	-	29,731	29,766
利润分配								
(三)对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(41,469)	(41,469)
其他								
(四)员工持股计划	-	144	-	-	-	-	-	144
(五)回购股份	-	-	(3,900)	-	-	-	-	(3,900)
(六)其他	-	1	-	-	-	-	-	1
三、年末余额	18,280	132,004	(9,895)	205	12,164	395	109,722	262,875

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司股东权益变动表(续)

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

项目	2020 年度							股东 权益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	
一、年初余额	18,280	131,749	(5,001)	143	12,164	395	101,021	258,751
二、本年增减变动金额								
综合收益总额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	58,680	58,680
(二)其他综合收益	-	-	-	27	-	-	-	27
综合收益总额合计	-	-	-	27	-	-	58,680	58,707
利润分配								
(三)对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(38,241)	(38,241)
其他								
(四)员工持股计划	-	108	-	-	-	-	-	108
(五)回购股份	-	-	(994)	-	-	-	-	(994)
(六)其他	-	2	-	-	-	-	-	2
三、年末余额	18,280	131,859	(5,995)	170	12,164	395	121,460	278,333

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

公司现金流量表

2021年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注十六	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
收到的其他与经营活动有关的现金		868	1,473
经营活动现金流入小计		868	1,473
支付给职工以及为职工支付的现金		(460)	(414)
支付的各项税费		(10)	(9)
支付的其他与经营活动有关的现金		(540)	(759)
经营活动现金流出小计		(1,010)	(1,182)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	11(1)	(142)	291
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		29,501	26,136
取得投资收益收到的现金		51,965	42,486
投资活动现金流入小计		81,466	68,622
投资支付的现金		(35,070)	(32,258)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(279)	(1,048)
投资活动现金流出小计		(35,349)	(33,306)
投资活动产生的现金流量净额		46,117	35,316
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		15,400	12,900
拆入资金净增加额		4,300	300
卖出回购业务资金净增加额		-	210
筹资活动现金流入小计		19,700	13,410
偿还债务所支付的现金		(15,400)	(16,400)
分配股利及偿付利息支付的现金		(41,924)	(38,718)
卖出回购业务资金净减少额		(210)	-
回购股份支付的现金		(3,900)	(994)
偿还租赁负债支付的现金		(97)	(98)
支付的其他与筹资活动有关的现金		-	(1)
筹资活动现金流出小计		(61,531)	(56,211)
筹资活动使用的现金流量净额		(41,831)	(42,801)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(8)	(30)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 年初现金及现金等价物余额	11(2)	4,136	(7,224)
		9,184	16,408
六、年末现金及现金等价物余额			
		13,320	9,184

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一、 本集团基本情况

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国广东省深圳市注册的股份有限公司, 于1988年3月21日经批准成立。本公司所发行境外上市外资股(以下简称“H股”)及人民币普通股A股股票, 已分别在香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)和上海证券交易所上市。本公司总部位于广东省深圳市福田区益田路5033号平安金融中心47、48、109、110、111、112层。本公司及子公司(统称“本集团”)主要从事金融业, 提供多元化的金融产品及服务, 业务范围包括人身保险业务、财产保险业务、信托业务、证券业务、银行业务以及其他业务。

本公司初始成立时名为“深圳平安保险公司”, 开始主要在深圳从事财产保险业务。随着经营区域的扩大, 本公司于1992年更名为“中国平安保险公司”, 于1994年开始从事寿险业务, 并于1997年更名为“中国平安保险股份有限公司”。

根据原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)对本公司实施分业经营的相关批复, 本公司于2002年更名为“中国平安保险(集团)股份有限公司”, 本公司以投资人的身份分别成立并控股持有中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“平安产险”)和中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“平安寿险”)的股份。平安产险和平安寿险分别在本公司原财产保险业务和人员及原人身保险业务和人员的基础上成立。本公司于2003年1月24日取得更名后的营业执照。

本公司经营范围为: 投资金融、保险企业; 监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务; 开展资金运用业务。

本年度纳入合并范围的主要子公司及结构化主体详见附注六。

本财务报表业经本公司董事会于2022年3月17日决议批准。根据本公司章程, 本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时, 除某些金融工具和保险责任准备金外, 均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团和本公司于2021年12月31日合并及公司的财务状况以及2021年度(以下简称“本年度”)合并及公司的经营成果和现金流量。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计, 主要体现在金融工具(附注四、8)、保险合同分类(附注四、21)、保险合同准备金(附注四、22)、收入确认原则(附注四、32)等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注四、42。

1. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司及本集团于中国大陆的子公司以人民币为记账本位币; 本集团主要的境外子公司以港元为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均为人民币, 除有特别说明外, 均以人民币百万元为单位表示。

3. 企业合并

企业合并, 是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债, 按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 不足冲减的则调整未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日, 是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值计量, 其与账面价值的差异计入当期损益。但是, 如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中, 且仍受购买方控制, 则购买方在购买日仍按照其合并前的账面价值进行计量, 不在利润表中确认任何损益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

3. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并(续)

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的, 本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

- ▶ 在个别财务报表中, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和, 作为该项投资的初始投资成本; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。
- ▶ 在合并财务报表中, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本公司及全部子公司截至2021年12月31日止年度的财务报表。子公司(包括结构化主体)是指本公司控制的主体。结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体, 比如表决权仅与行政工作相关, 而相关运营活动通过合同约定来安排。

本集团决定未由本集团控制的所有信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划均为未合并的结构化主体。信托产品、股权投资计划和项目资产支持计划由关联的或无关联的信托公司或资产管理人管理, 并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。债权投资计划由关联的或无关联的资产管理人管理, 且其主要投资标的物为基础设施资金支持项目。信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划收益的权利来为其运营融资。本集团持有信托产品、债权投资计划、股权投资计划和项目资产支持计划的受益凭证。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

4. 合并财务报表(续)

编制合并财务报表时, 子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各主体之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时对往来交易进行抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销归属于母公司股东的净利润; 子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

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

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司, 被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表, 直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司, 被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对前期财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的, 本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

- ▶ 在个别财务报表中, 对于处置的股权, 按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定进行会计处理; 同时, 对于剩余股权, 按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的, 按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。
- ▶ 在合并财务报表中, 对于剩余股权, 按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

5. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资, 通过同一控制下的企业合并取得的, 以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并报表中的账面价值的份额作为初始投资成本; 通过非同一控制下的企业合并取得的, 以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本), 合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资, 按照下列方法确定初始投资成本: 支付现金取得的, 以实际支付的购买价款, 包含取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出, 作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本; 投资者投入的, 以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本, 但合同或协议约定价值不公允的除外。通过非货币性资产交换取得的, 按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定初始投资成本; 通过债务重组取得的, 按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定初始投资成本。

控制是指拥有对被投资单位的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。重大影响是指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。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 在本公司个别财务报表中采用成本法核算。

采用成本法时, 长期股权投资按初始投资成本计价, 除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外, 按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益, 并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本集团对被投资单位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。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 归入长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时, 取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益, 同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本集团的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的, 应全额确认), 对被投资单位的净利润进行调整后确认, 但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的, 继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

6. 现金及现金等价物

现金, 是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款; 现金等价物, 是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额, 由此产生的结算差额均计入当期损益。于资产负债表日, 对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算由此产生的折算差额计入当期损益或其他综合收益; 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, 不改变其记账本位币金额; 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, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营, 本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币。对资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算, 股东权益项目除“未分配利润”项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算; 利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额, 确认为其他综合收益。处置境外经营时, 将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益, 部分处置的按处置比例计算。

境外经营的现金流量项目, 采用现金流量发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

8. 金融工具

金融工具, 是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本集团成为金融工具合同的一方时, 确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 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, 相关交易费用计入初始确认金额。金融资产的后续计量取决于其分类。

分类和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 将金融资产划分为:

- (1) 以摊余成本计量的金融资产;
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产; 或
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

债务工具的投资, 按照该笔投资的业务模式以及合同现金流量特征决定分类, 不通过现金流量特征测试的直接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; 通过测试的则取决于其业务模式决定其最终分类; 权益工具的投资, 其公允价值变动通常计入损益, 但本集团指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产(续)

分类和计量(续)

债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具, 如贷款, 政府及企业债券等, 根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分别采用以下三种方式进行计量:

- 以摊余成本计量: 本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致, 即在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。本集团持有的此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、债权投资、买入返售金融资产、定期存款、长期应收款和以摊余成本计量的发放贷款及垫款等。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益: 本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标, 且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致, 同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益, 但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时, 累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。本集团持有的此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款等。
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益: 本集团将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 以公允价值计量且其变动计入当期损益并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。在初始确认时, 本集团为了消除或显著减少会计错配, 将部分金融资产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。

权益工具

本集团所有的权益工具后续以公允价值计量, 如果本集团管理层选择将权益工具的公允价值变动计入其他综合收益, 则之后不可再将公允价值变动结转至当期损益。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

减值

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指企业按照原实际利率或按照已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产(续)

减值(续)

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺和除适用于保险合同会计核算方法外的财务担保合同等, 考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息, 以发生违约的风险为权重, 计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额, 确认预期信用损失。预期信用损失计量中, 重要的假设和判断列示如下:

- i) 预期信用损失计量的参数, 如违约概率、违约损失率和风险敞口等;
- ii) 信用风险显著变化的判断标准;
- iii) 前瞻性信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产, 本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加或发生实际违约, 构建预期信用损失“三阶段”减值模型, 并对每一种类型资产的不同减值阶段进行定义, 结合前瞻性信息, 明确资产在不同情境下对应的减值阶段, 分别计量其减值准备, 确认预期信用损失及其变动。

于每个资产负债表日, 本集团对于纳入预期信用损失计量范围处于不同阶段的金融工具分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的, 处于第一阶段, 本集团按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备; 金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的, 处于第二阶段, 本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备; 金融工具自初始确认后已经发生信用减值的, 处于第三阶段, 本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产, 这些资产的减值准备为自初始确认后整个存续期的预期信用损失累计变动。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段的金融工具, 按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具, 按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具, 本集团在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

对于应收款项, 本集团参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和未来整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失准备。

信用承诺的信用损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺, 且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开, 那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中, 除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额, 则将损失准备列报在预计负债中。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产(续)

终止确认

金融资产满足下列条件之一的, 予以终止确认:

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资终止确认时, 其之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入留存收益; 其余金融资产终止确认时, 其之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

当本集团执行了所有必要的程序后仍认为预期不能收回金融资产的整体或者一部分时, 则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括:

- (1) 强制执行已终止, 以及
- (2) 本集团的收回方法是没收并处置担保品, 但仍预期担保品的价值无法覆盖全部本息。

金融负债

分类和计量

本集团的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及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时, 本集团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。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债(续)

分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债, 是指满足下列条件之一的金融负债:

- (1) 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购;
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理;
- (3) 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具以及属于财务担保合同的衍生工具除外。

对于此类金融负债, 按照公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一, 金融负债才可在初始计量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:

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明, 该金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具且主合同不属于新金融工具会计准则范围内的资产, 其嵌入衍生工具对混合工具的现金流量产生重大改变。

在初始确认时将某金融负债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后, 不能重分类至其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债, 其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益, 其余部分计入当期损益。金融负债源于本集团自身信用风险变动产生的计入其他综合收益的累计利得或损失, 在终止确认时不得转入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。本集团的其他金融负债主要包括吸收存款、短期借款、长期借款、应付债券等。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

财务担保合同

财务担保合同, 是指根据合同约定, 当债务人不履行债务时, 财务担保合同的签发人按照约定向持有人补偿相关损失的合同。这些财务担保合同为债权人提供偿还保障, 即在债务人不能按照债务工具、贷款或其他负债的原始或修改后的条款履行义务时, 代为偿付债权人的损失。本集团对该等合同按公允价值进行初始计量, 其最初的公允价值很可能等于所收取的费用。该公允价值在担保期内按比例摊销, 计入手续费及佣金收入。后续按以下两项孰高进行计量: 按照本附注中的预期信用损失模型计算的减值准备金额; 初始确认金额减去按照《企业会计准则第14号——收入》确认的收入。

除本集团银行业务提供的财务担保合同是根据财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算外, 本集团其他业务提供的财务担保合同视作保险合同, 并采用适用于保险合同的会计核算方法, 因此, 对该等合同选用《企业会计准则第25号——原保险合同》进行核算。

衍生工具及嵌入衍生工具

本集团的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期交易、信用掉期以及股指期货等。衍生工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生工具确认为衍生金融资产, 公允价值为负数的确认为衍生金融负债。

本集团衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失, 直接计入当期损益。

嵌入衍生工具是同时包含非衍生工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分, 并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具包含的主合同不是新金融工具会计准则范围内的资产, 当且仅当符合下述条件时, 嵌入衍生工具应当与主合同分拆, 并作为衍生工具核算:

- ▶ 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;
- ▶ 与嵌入衍生工具条件相同, 单独存在的工具符合衍生工具定义; 及
- ▶ 混合合同不以公允价值计量, 公允价值的变动也不计入损益(即, 嵌在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或负债中的衍生工具不予拆分)。

对于上述资产或负债, 本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益, 或者选择将混合工具体以公允价值计量且其变动计入当期损益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的, 本集团采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。对于现金流量折现分析, 估计未来现金流量乃根据管理层最佳估计, 其所使用的折现率乃类似工具的市场折现率。若干金融工具(包括衍生金融工具), 使用考虑合约及市场价格、相关系数、货币时间价值、信用风险、收益曲线变化因素及/或提前偿还比率的定价模型进行估值。使用不同定价模型及假设可能导致公允价值估计的重大差异。

对于在估值方法中, 使用了重大不可观察输入值的金融工具, 将其在公允价值层次中分类为第三层次。

金融工具的抵销

在本集团拥有现在可执行的法定权利抵销已确认的金额, 且交易双方准备按净额进行结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时, 金融资产和金融负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。法定可执行权利必须不得依赖未来事件而定, 而且在一般业务过程中以及倘若本集团或对手方一旦出现违约、无偿债能力或破产时, 企业均可执行该法定权利。

9. 应收保费及应收分保账款

本集团对于保险合同资产相关的应收保费及应收分保账款, 以账龄作为信用风险特征确定组合, 通过账龄分析法计提坏账准备, 请见附注八、5和附注八、6。

本集团对单项金额重大的应收保费及应收分保账款单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。本公司及各子公司根据各自利润或总资产的一定比例确定各自的单项金额重大标准。本集团一般不对单项金额不重大的应收保费及应收分保账款进行单独减值测试。

本集团对单项金额不重大的应收保费、应收分保账款及上述单独测试未发生减值的应收保费及应收分保账款(包括单项金额重大和不重大的), 包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

四、重要会计政策和会计估计(续)

10. 应收融资租赁款和未实现融资收益

将租赁资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给承租人的租赁为融资租赁。在租赁开始日, 本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值, 并同时记录未担保余值, 将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额记录为未实现融资租赁收益。最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和减去未实现融资租赁收益的净额在长期应收款中确认。未实现融资租赁收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配, 并确认为其他业务收入。

应收融资租赁款的减值准备计量及终止确认遵守金融资产会计政策的基本规定(附注四、8)。本集团的应收融资租赁款的减值准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失, 当收取应收融资租赁款现金流量的权利终止或转移并且本集团转移了几乎所有的风险和报酬时, 本集团将终止确认应收融资租赁款。对于该部分的减值准备的计量详见附注八、10及附注八、66。

11. 买入返售协议及卖出回购协议

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

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

银行和证券业务的卖出回购协议和买入返售协议在合并现金流量表中归类为经营活动, 保险业务卖出回购协议和买入返售协议在合并现金流量表中分别被归类为筹资和投资活动。

12. 贵金属

本集团的贵金属为黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 后续公允价值变动计入当期损益。

13. 投资性房地产

投资性房地产, 是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产, 包括已出租的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量, 则计入投资性房地产成本。否则, 于发生时计入当期损益。

本集团定期检查投资性房地产的可使用年限及折旧计提方法, 以确保投资性房地产的折旧方法和折旧年限与该投资性房地产预期可以带来经济利益的方式相一致。

本集团对已提足折旧但仍继续使用的资产不再计提折旧, 该等资产将继续列示于财务报表中直至其终止使用。

当且仅当有证据表明房地产的用途已改变或处置时确认投资性房地产的转入和转出。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

13. 投资性房地产(续)

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提, 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:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-40年	1%-10%	2.25%-6.60%
土地使用权	36-50年、无确定期限	-	0.00%-2.78%

投资性房地产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

14. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量, 并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款, 相关税费, 以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。在固定资产的项目投入使用后产生的支出, 例如修理及维护费用, 一般计入有关支出产生期间的利润表。倘能清楚证明该等支出可让使用该项固定资产在日后预期带来的经济利益增加, 且该项目的成本能够可靠计量, 则将有关支出予以资本化, 以作为有关资产的额外成本或重置成本。

固定资产的折旧采用年限平均法计提, 各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-40年	1%-10%	2.25%-6.60%
机器及办公设备	3-15年	0%-10%	6.00%-33.33%
运输设备	4-25年	1%-15%	3.40%-24.75%

本集团至少于每年年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

固定资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

15. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程在完工及达到预定可使用状态前不计提折旧。

在建工程减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

16. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的预计使用寿命如下:

	预计使用寿命
高速公路收费经营权	20-30年
土地使用权	30-50年
核心存款	20年
商标权	10-40年、无确定期限
计算机软件系统	3-5年
其他(客户关系、专利权及合同权益等)	2-25年

核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系, 在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

本集团用以取得高速公路收费经营权的支出已资本化为无形资产, 期后以直线法在合同期限内进行摊销。

本集团取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注四、19。

17. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认, 公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日, 抵债资产按账面价值与可收回金额孰低计量。账面价值高于可收回金额的, 计提抵债资产跌价准备, 计入利润表的资产减值损失。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

18. 存货

本集团的存货主要包括原材料、在产品、库存商品、周转材料等以及下属从事房地产开发的子公司所购入的土地, 并已决定将其用于建成以出售为目的的物业。存货按成本进行初始计量, 存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

存货发出时, 采用移动加权平均法确定发出存货的实际成本。

于资产负债表日, 存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时, 提取存货跌价准备。

可变现净值是指在日常活动中, 存货的估计售价减去至交付时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

存货按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取存货跌价准备。

计提存货跌价准备后, 如果以前减记存货价值的影响因素已经消失, 导致存货的可变现净值高于其账面价值的, 在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回, 转回的金额计入当期损益。

19. 资产减值

本集团对除存货、递延所得税资产、金融资产以外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本集团将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。此类使用寿命不确定的无形资产不予摊销, 但需每年接受复核, 以确定之前对其使用年限的评估是否成立。若评估不再成立, 则需采用未来适用法将使用寿命不确定的无形资产转为使用寿命有限的无形资产。对于尚未达到可使用状态的无形资产, 也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定, 以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

19. 资产减值(续)

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

20. 保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)按下列比例提取保险保障基金:

- ▶ 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;
- ▶ 有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳, 无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳;
- ▶ 短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳, 长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳;
- ▶ 非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳, 投资型意外伤害保险, 有保证收益的, 按照业务收入的0.08%缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的0.05%缴纳。

当平安寿险、平安养老保险股份有限公司(以下简称“平安养老险”)和平安健康保险股份有限公司(以下简称“平安健康险”)的保险保障基金余额达到其各自总资产的1%时, 其不再提取保险保障基金; 当平安产险的保险保障基金余额达到其总资产的6%时, 其不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时, 业务收入及保费收入是指合同上约定的金额, 因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。保险保障基金在计提时作为费用进入损益。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

21. 保险合同分类

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集团承担赔付保险金责任的, 或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本集团承担给付保险金责任的, 则本集团承担了保险风险。

本集团与投保人签订的合同, 如本集团只承担了保险风险, 则属于保险合同; 如本集团只承担保险风险以外的其他风险, 则不属于保险合同; 如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同, 则按下列情况进行处理:

- ▶ 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, 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, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同不确定为保险合同。

目前, 本集团的团体万能保险、团体投资连结保险、部分年金保险及部分其他保险归类为非保险合同, 其相关会计处理参见附注四、24、25及26。本集团的个人万能保险和个人投资连结保险归类为混合保险合同, 其相关会计处理参见附注四、25及26。

重大保险风险测试

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

22. 保险合同准备金

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

本集团在确定保险合同准备金时, 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; 寿险保险合同根据保险产品、性别、年龄、保单经过年度等特征确定保险合同准备金的计量单元。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

22. 保险合同准备金(续)

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

- ▶ 预期未来现金流出, 是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出(含归属于保单持有人的利益), 主要包括:
 - 根据保险合同承诺的保证利益, 包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等;
 - 根据保险合同构成推定义务的非保证利益, 包括保单红利给付等;
 - 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用, 包括保单维持费用、理赔费用等。
- ▶ 预期未来现金流入, 是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入, 包括保险费和其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础, 确定预期未来净现金流的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时, 考虑边际因素, 并单独计量。本集团在保险期间内, 采用系统、合理的方法, 将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际:

- ▶ 本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际, 计入保险合同准备金。本集团采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。
- ▶ 在保险合同初始确认日产生首日利得的, 不确认该利得, 而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算剔除了保险合同获取成本, 该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的, 对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定, 不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同, 本集团在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益; 对于寿险合同, 本集团以保额或保单数作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

本集团在确定保险合同准备金时, 考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值的影响重大的, 对相关未来现金流量进行折现; 对于久期小于一年的短期保险合同负债, 不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定, 不予以锁定。

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

未到期责任准备金

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

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法, 本集团于保险合同初始确认时, 以确认的保费收入为基础, 在减去佣金及手续费、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后, 非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

22. 保险合同准备金(续)

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故的赔案提取的准备金, 包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

本集团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、案均赔款法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生已报案未决赔款准备金。

本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素, 采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、赔付率法及案均赔款法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

本集团采用逐案预估法和比率分摊法, 以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量理赔费用准备金。

寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。本集团对分红保险账户中以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动, 采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为相关负债, 将归属于公司股东的部分确认为其他综合收益。

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

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。计量假设的变动于利润表内确认。

负债充足性测试

本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金, 计入当期损益; 反之, 不调整相关准备金。

23. 保单红利

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

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

24. 非保险合同

本集团将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量, 相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债, 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量; 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 收取的保单管理费于本集团提供服务的期间内确认为其他业务收入, 收取的退保费用于发生时确认为其他业务收入。

25. 万能保险

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险, 本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分, 作为非保险合同, 按照下列方法进行处理:

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在保户储金及投资款中列示; 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量, 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。
- ▶ 万能保险账户的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动, 本集团采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为保户储金及投资款, 将归属于本集团股东的部分确认为其他综合收益。

26. 投资连结保险

本集团的个人投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险, 本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分, 按照保险合同进行会计处理。

本集团的团体投资连结保险不承担保险风险, 作为非保险合同, 与上述分拆后的个人投资连结保险其他风险部分, 按照下列方法进行会计处理:

- ▶ 收到的规模保费不确认为保费收入, 作为负债在独立账户负债中列示, 以公允价值进行初始确认和后续计量; 支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益;
- ▶ 投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金, 直接调整负债的账面价值, 不计入利润表;
- ▶ 收取的账户管理费及退保费用等费用, 按固定金额或投资账户余额的一定比例收取, 账户管理费于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入, 退保费用于发生时确认为其他业务收入;
- ▶ 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量, 在独立账户资产中列示。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

27. 再保险

本集团于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。本集团的再保险业务均为转移重大保险风险的再保险业务。

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本集团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, 本集团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。对纯益手续费而言, 本集团根据相关再保险合同的约定, 在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时, 将该项纯益手续费作为摊回分保费用, 计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期, 本集团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, 本集团冲减相应的应收分保合同准备金余额; 同时, 本集团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, 本集团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, 本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示, 不相互抵销; 将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示, 不相互抵销。

分入业务

本集团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。对纯益手续费而言, 本集团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。

本集团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。

28. 客户交易结算资金核算办法

本集团代理客户买卖证券收到的代理买卖证券款, 全额存入本集团指定的银行账户; 本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为一项负债, 与客户进行相关的结算。

本集团接受客户委托通过证券交易所代理买卖证券, 与客户清算时如买入证券成交总额大于卖出证券成交总额, 按清算日买卖证券成交价的差额, 加代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费减少结算备付金或货币资金中的客户交易结算资金; 如买入证券成交总额小于卖出证券成交总额, 按清算日买卖证券成交价的差额, 减代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费增加结算备付金或货币资金中的客户交易结算资金。

本集团对客户交来的期货保证金计入代理买卖证券款, 根据客户开仓价和当日结算价计算每日浮动盈亏; 根据客户开仓价和平仓价计算客户平仓盈亏, 根据有关规定及客户当日成交交易手续费, 相应划入或划出结算备付金或存出保证金。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

29. 证券承销业务核算办法

本集团承销之证券, 根据与发行人确定的发售方式, 按以下规定分别进行核算:

- ▶ 本集团以余额包销方式进行承销业务, 发行日根据承销协议确认的证券发行总额, 按承销价款在备查簿中记录承销证券的情况, 承销期结束如有未售出证券, 本集团根据附注四、8所述的金融工具的分类政策, 确认为本集团金融资产。
- ▶ 本集团以代销方式进行承销业务, 发行日根据承销协议确认的证券发行总额, 按承销价款在备查簿中记录承销证券的情况; 承销期结束将未售出证券退还委托单位。

30. 预计负债

除企业合并中的或有对价、承担的或有负债及信用承诺计提的预计负债之外, 当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本集团将其确认为预计负债:

- ▶ 该义务是本集团承担的现时义务;
- ▶ 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- ▶ 该义务的金额能够可靠地计量。

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

其中本集团的贷款承诺和财务担保合同的减值准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失, 对于该部分的减值准备的计量详见附注八、44及附注八、66。

31. 合并结构化主体持有的本公司股票

本集团合并的结构化主体购买本公司股票所支付的对价和交易费用不确认为金融资产, 借记股本溢价。该部分股票转让时不确认利得或损失, 按实际收到的金额计入股本溢价。

32. 收入确认原则

以下为本集团主要收入的会计政策描述:

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任, 与保险合同相关的经济利益很可能流入, 并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同, 根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同, 分期收取保费的, 根据当期应收取的保费确定保费收入金额; 一次性收取保费的, 根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定, 计算确定分保费收入金额。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

32. 收入确认原则(续)

保户投资合同收入

保户投资合同收入主要包括固定的或者是与被管理的金额直接相关而收取的保单费、投资管理费、退保费及其他服务费用, 通过调整保户储金及投资款余额收取。保户投资合同收入于服务控制权转移至客户时确认, 除非与它相关的服务将在未来提供, 则收入参照完成履约义务的进度而于合同期间内确认。对于特定的以摊余成本计量的投资合同, 收取的初始费用作为其实际收益率的调整项进行确认。

利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出, 除已发生信用减值的金融资产其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即扣除预期信用减值准备后的净额)计算得出。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时, 本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和交易成本。

银行业务手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。银行业务手续费及佣金收入主要分为两类:

- (1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金主要包括结算手续费、清算手续费、资产管理费、托管费、佣金以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时, 在达成交易时点或参照完成履约义务的进度而于合同期间内确认。
- (2) 通过特定交易服务收取与交易的效益相关的手续费及佣金在合同中的履约义务完成时确认收入。

信托、证券、期货业务手续费及佣金收入

信托、证券、期货代理买卖佣金收入于交易日在达成有关交易后或于提供有关服务后按合同约定的佣金费率予以确认。证券承销业务收入主要在证券承销项目合同履约义务已完成时确认收入, 承销手续费收入根据承销协议、实际证券承销数量和收费比例等确认。

股息收入

当股东有权收取派付股息款项时, 股息收入予以确认。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

32. 收入确认原则(续)

其他收入

本集团在履行了合同中的履约义务, 即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权, 是指客户能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

销售商品收入金额按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量。交易价格, 是指企业因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。本集团根据合同条款, 并结合其以往的习惯做法确定交易价格, 同时考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

本集团已经取得无条件收款权的部分, 确认为应收款项, 其余部分确认为合同资产, 并对应收款项和合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备。如果本集团已收或应收的合同价款超过已完成的劳务, 则将超过部分确认为合同负债。本集团对于同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

高速公路通行费收入为从事高速公路通行所取得的收入, 在合同履约期间, 根据相关合同的履约进度予以确认。

33. 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产, 包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时, 予以确认。政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量。

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

与资产相关的政府补助, 确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益; 与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益, 用于补偿已发生的相关费用或损失的, 直接计入当期损益。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

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

本集团收到的政策性优惠利率贷款, 以实际收到的借款金额作为借款的入账价值, 按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息, 冲减相关借款费用。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

34. 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。

作为经营租赁出租人

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益, 未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

作为承租人

本集团主要的使用权资产为房屋及建筑物。本集团对短期租赁和低价值资产租赁采用简化处理方法, 不确认使用权资产和租赁负债, 在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。除适用简化处理的租赁外, 本集团于租赁期开始日对租赁确认使用权资产, 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, 取决于指数或比率的可变租赁付款额, 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。

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、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额、初始直接费用等, 并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧; 若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权, 则使用权资产按照直线法在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时, 本集团将其账面价值减记至可收回金额。

35. 职工薪酬

职工薪酬, 是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。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。对于资产负债表日后1年以上到期的, 如果折现的影响金额重大, 则以其现值列示。

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金, 相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。部分职工还得到本集团提供的团体寿险, 但涉及金额并不重大。除此之外, 本集团对职工没有其他重大福利承诺。

36. 股份支付

以权益结算的股份支付业务

本集团设有以权益结算、以股份为基础的报酬计划。根据该等计划, 本公司向本集团的职工授予本公司的权益工具, 本集团获取职工的服务以作为该权益工具的对价。

本集团以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础, 按照权益工具授予日的公允价值, 将当期取得的服务计入相关成本或费用。权益工具授予日的公允价值:

- ▶ 包括任何市场业绩条件(例如主体的股价);
- ▶ 不包括任何服务和非市场业绩可行权条件(例如盈利能力、销售增长目标和职工在某特定时期内留任实体)的影响; 及
- ▶ 包括任何非可行权条件(例如规定职工持股期限)的影响。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

36. 股份支付(续)

以权益结算的股份支付业务(续)

非市场业绩条件和服务条件包括在有关预期可行权的权益工具数量的假设中。成本费用的总金额在等待期内确认。等待期是指将符合所有特定可行权条件的期间。

在每个报告期末, 本集团依据非市场业绩条件和服务条件修改其对预期可行权的权益工具数量的估计, 在利润表确认对原估算修正(如有)的影响, 并对计入权益的金额作出相应调整。

在权益工具行权时, 本公司与本集团员工进行结算。

37. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉, 或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债, 除非:

- ▶ 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- ▶ 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

- ▶ 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- ▶ 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

37. 所得税(续)

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日, 本集团重新评估未确认的递延所得税资产, 在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内, 确认递延所得税资产。

如果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, 且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关, 则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

38. 利润分配

经董事会提议的年末现金股利, 在股东大会批准前, 作为未分配利润中的单独部分继续在资产负债表的所有者权益中核算; 于股东大会批准并宣告后, 确认为负债。

由于本公司章程授权董事会宣告中期现金股利, 故中期现金股利的提议和宣告同时发生。因此, 中期现金股利在董事会提议和宣告后即确认为负债。

39. 债务重组

债务重组, 是指在不改变交易对手方的情况下, 经债权人和债务人协定或法院裁定, 就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

作为债权人

以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的, 本集团在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额, 计入当期损益。将债务转为权益工具方式进行债务重组导致债权人将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的, 放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额, 计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的, 本集团按照金融工具确认和计量的规定, 确认和计量重组债权。以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的, 本集团首先按照金融工具确认和计量的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权, 然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例, 对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配, 并以此为基础分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额, 应当计入当期损益。

40. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分:

- ▶ 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;
- ▶ 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;
- ▶ 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

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。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

41. 会计估计变更

本集团在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率等经济假设和死亡率、发病率、退保率、保单红利及费用等非经济假设作出重大判断。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。本集团于2021年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设(主要是保险合同负债评估的折现率基准曲线变动, 以及根据最新经验和趋势调整了非经济假设), 并对未来现金流的估计予以更新, 所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项变动增加2021年12月31日寿险及长期健康险责任准备金人民币22,566百万元, 减少2021年度税前利润人民币22,566百万元(2020年: 增加寿险及长期健康险责任准备金人民币19,141百万元, 减少税前利润人民币19,141百万元)。

42. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计, 这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。基于过往经验及其他因素, 包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期, 本集团对这些估计及判断进行持续评估。

在应用本集团会计政策的过程中, 管理层作出了以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的会计判断和估计:

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具, 采用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其公允价值。估值技术主要为市场法和收益法, 包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值, 包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 本集团使用不可观察输入值, 如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等作出估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

(2) 金融资产分类的判断

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

管理金融资产的**业务模式**, 是指如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定被管理的金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。管理金融资产的**业务模式**不是由某一个因素或某一项活动决定的, 需要在评估时可获取的所有相关证据来进行判断。主要的相关证据包括但不限于: 以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩并上报给关键管理人员、如何评估和管理风险。

金融资产的**合同现金流量特征**, 是指金融资产合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性, 即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付, 其中, 本金是指金融资产在初始确认时的公允价值, 本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动; 利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(3) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为。附注九、3风险管理的信用风险一节具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术, 也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- ▶ 判断信用风险显著增加的标准;
- ▶ 选择计量预期信用损失的适当模型和假设;
- ▶ 针对不同类型的产品, 在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重; 及
- ▶ 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组, 将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

(4) 对保险合同准备金的计量单元和计量

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

于资产负债表日, 本集团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, 本集团还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计, 这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时, 本集团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。会计估计变更的影响可参见附注四、41。

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

- ▶ 本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期寿险和长期健康险保险合同, 考虑原中国保监会财会部函[2017]637号文等相关规定, 以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础, 加上税收及流动性溢价确定折现率假设。2021年12月31日评估使用的即期折现率假设为2.83%-4.60%(2020年12月31日: 3.01%-4.60%)。

对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期非寿险保险合同, 由于溢价对准备金评估结果影响不重大, 直接以中央国债登记结算有限公司编制的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为折现率。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的长期寿险和长期健康险保险合同, 根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2021年12月31日评估使用的未来投资收益率假设为4.75%-5.00%(2020年12月31日: 4.75%-5.00%)。

对于久期小于一年的短期险保险合同负债, 不对相关未来现金流量进行折现。

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

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(4) 对保险合同准备金的计量单元和计量(续)

- ▶ 本集团根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势, 确定合理估计值, 作为保险事故发生率假设, 如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

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

发病率假设是参考行业发病率或本集团产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的估计等因素, 同时考虑一定的风险边际确定。

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

- ▶ 本集团根据实际经验和预期未来的发展变化趋势, 确定合理估计值, 作为退保率假设。

退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

- ▶ 本集团根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势, 确定估计值, 作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的, 本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。

费用假设主要分为取得费用和维持费用假设, 维持费用假设同时考虑一定的风险边际。

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

保单红利假设受上述因素影响, 存在不确定性。个人分红业务包含风险边际的未来保单红利假设根据合同约定需分配盈余的85%计算。

- ▶ 本集团在评估非寿险未到期责任准备金时, 参照资本成本法测算结果和行业指导比例3%至6%确定风险边际。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平, 该假设用于预测未来赔款发展, 从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团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。本集团在评估未决赔款准备金时, 参照资本成本法测算结果和行业指导比例2.5%至5.5%确定风险边际。

(5) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试

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

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

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

四、重要会计政策和会计估计(续)

42. 重大会计判断和估计(续)

(5) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试(续)

本集团在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时, 对于不同类型保单, 分别进行以下判断:

- ▶ 对于非年金保单, 如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的至少一个时点大于等于5%, 则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例为保险事故发生情景下本集团支付的金额与保险事故不发生情景下本集团支付的金额的百分比再减去100%;
- ▶ 对于年金保单, 如果保单转移了长寿风险, 则确认为保险合同;
- ▶ 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险保单, 直接将其判定为保险合同。

本集团在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时, 在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上, 如果再保险保单保险风险比例大于1%, 则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值乘以发生概率, 除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单, 直接将其判定为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时, 首先将风险同质的同一产品的所有保单归为一组。然后考虑保单的分布状况和风险特征, 从保单组合中选取足够数量且具有代表性的保单样本进行逐一测试。

保险合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及财务报表列示产生影响。

(6) 对结构化主体具有控制的判断

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

本集团未合并的结构化主体的最大风险敞口披露参见附注九、8。

五、税项

本集团根据对现时税法的理解, 主要缴纳下列税项:

增值税

一般纳税人应税收入按6%-16%的税率计算销项税, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

所得税

除部分享有税收优惠的子公司外, 本集团2021年度适用的企业所得税税率为25%(2020年: 25%)。

土地增值税

土地增值税乃就转让房地产所取得的增值额按超率累进税率30%-60%计缴。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围

1. 于2021年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司:

名称	主要 经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得 方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
				直接	间接			
平安寿险	深圳	深圳	人身保险	99.51%	-	99.51%	设立	33,800,000,000
平安产险	深圳	深圳	财产保险	99.54%	-	99.54%	设立	21,000,000,000
平安银行股份有限公司(注2) (以下简称“平安银行”)	深圳	深圳	银行	49.56%	8.40%	58.00%	收购	19,405,918,198
平安信托有限责任公司 (以下简称“平安信托”)	深圳	深圳	信托投资	99.88%	-	99.88%	收购	13,000,000,000
平安证券股份有限公司 (以下简称“平安证券”)	深圳	深圳	证券投资与经纪	40.96%	55.59%	96.62%	设立	13,800,000,000
平安养老险	上海	上海	养老保险	86.11%	13.82%	100.00%	设立	4,860,000,000
平安资产管理有限责任公司 (以下简称“平安资产管理”)	上海	上海	资产管理	98.67%	1.33%	100.00%	设立	1,500,000,000
平安健康险	上海	上海	健康保险	73.45%	1.55%	75.01%	设立	2,016,577,790
中国平安保险海外(控股)有限公司 (以下简称“平安海外控股”)	香港	香港	投资控股	100.00%	-	100.00%	设立	港币7,085,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	主要 经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得 方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
				直接	间接			
中国平安保险(香港)有限公司	香港	香港	财产保险	- 100.00%		100.00%	设立	港币490,000,000
平安国际融资租赁有限公司 (以下简称“平安融资租赁”)	上海	上海	融资租赁	69.44%	30.56%	100.00%	设立	14,500,000,000
中国平安资产管理(香港)有限公司 (以下简称“平安资产管理(香港)”)	香港	香港	资产管理	- 100.00%		100.00%	设立	港币345,000,000
深圳市平安创新资本投资有限公司 (以下简称“平安创新资本”)	深圳	深圳	投资控股	- 99.88%		100.00%	设立	4,000,000,000
平安创赢资本管理有限公司	上海	上海	投资咨询	- 99.75%		100.00%	设立	100,000,000
平安不动产有限公司 (以下简称“平安不动产”)	深圳	深圳	物业管理和投资管理	- 99.60%		100.00%	设立	20,000,000,000
平安科技(深圳)有限公司(注3) (以下简称“平安科技”)	深圳	深圳	信息技术服务	37.66%	62.34%	100.00%	设立	5,310,315,757
深圳平安综合金融服务有限公司 (以下简称“平安金服”)	深圳	深圳	信息技术和业务流程 外包服务	- 100.00%		100.00%	设立	598,583,070
平安壹钱包电子商务有限公司 (以下简称“平安壹钱包”)	深圳	深圳	互联网服务	- 77.14%		78.63%	收购	1,000,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得方式 (除特别说明外，均以人民币元表示)	注册资本
				直接	间接			
壹汇智商务有限公司	香港	香港	电子商务贸易	-	99.89%	100.00%	设立	港币25,124,600
深圳万里通网络信息技术有限公司	深圳	深圳	客户忠诚度服务	-	77.14%	100.00%	收购	200,000,000
深圳平安商用置业投资有限公司	深圳	深圳	物业租赁和物业管理	-	99.50%	99.99%	收购	1,567,000,000
平安期货有限公司(注3)	深圳	深圳	期货经纪	-	96.66%	100.00%	设立	721,716,042
深圳市平安置业投资有限公司	深圳	深圳	房地产投资	-	100.00%	100.00%	设立	1,310,000,000
上海平浦投资有限公司 (以下简称“上海平浦”)	上海	上海	投资管理	-	99.51%	100.00%	设立	9,130,500,000
安胜投资有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
深圳平安金融科技咨询有限公司 (以下简称“平安金融科技”)	深圳	深圳	企业管理咨询	100.00%	-	100.00%	设立	30,406,000,000
平安利顺国际货币经纪有限责任公司	深圳	深圳	货币经纪	-	66.92%	67.00%	设立	50,000,000
平安好房(上海)电子商务有限公司	上海	上海	房地产经纪	-	86.37%	100.00%	设立	1,930,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	主要		业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得 方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
	经营地	注册地		直接	间接			
深圳平安汇通投资管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	-	68.11%	100.00%	设立	800,000,000
平安基金管理有限公司 (以下简称“平安基金”)	深圳	深圳	基金募集及销售	-	68.11%	68.19%	设立	1,300,000,000
深圳平安金融中心建设发展有限公司(以下简称“平安金融中心”)	深圳	深圳	物业租赁和物业管理	-	99.51%	100.00%	设立	6,688,870,000
平安保险代理有限公司	深圳	深圳	代理销售保险	-	75.10%	75.10%	设立	515,000,000
平安创展保险销售服务有限公司	深圳	广州	保险代理	-	99.54%	100.00%	设立	50,000,000
达成国际有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
翠达投资有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
沈阳盛平投资管理有限公司	沈阳	沈阳	物业管理和投资管理	-	99.51%	100.00%	收购	419,000,000
桐乡平安投资有限公司 (以下简称“桐乡平安投资”)	嘉兴	嘉兴	投资管理	-	99.60%	100.00%	设立	500,000,000
平安商业保理有限公司	上海	上海	商业保理咨询服务	-	100.00%	100.00%	设立	700,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得 方式	注册资本 (除特别说明外，均以人民币元表示)
				直接	间接			
山西长晋高速公路有限责任公司	太原	太原	经营高速公路	-	59.71%	60.00%	收购	750,000,000
山西晋焦高速公路有限公司	太原	太原	经营高速公路	-	59.71%	60.00%	收购	504,000,000
平安财智投资管理有限公司	深圳	深圳	股权投资	-	96.55%	100.00%	设立	600,000,000
中国平安证券(香港)有限公司	香港	香港	投资控股	-	96.55%	100.00%	收购	港币663,514,734
中国平安期货(香港)有限公司	香港	香港	期货经纪	-	96.55%	100.00%	设立	港币20,000,000
中国平安资本(香港)有限公司	香港	香港	投资管理	-	96.55%	100.00%	设立	港币20,000,000
平证证券(香港)有限公司	香港	香港	证券投资与经纪	-	96.55%	100.00%	设立	港币440,000,000
上海陆金所基金销售有限公司	上海	上海	基金销售	-	100.00%	100.00%	设立	20,000,000
富尔保险经纪有限公司	上海	上海	保险经纪服务	-	100.00%	100.00%	收购	50,000,000
北京双融汇投资有限公司	北京	北京	物业出租	-	99.51%	100.00%	收购	256,323,143
成都平安置业投资有限公司	成都	成都	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	840,000,000
杭州平江投资有限公司	杭州	杭州	不动产投资及物业管理	-	99.51%	100.00%	设立	1,430,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
				直接	间接			
北京京信丽泽投资有限公司	北京	北京	投资管理	-	99.51%	100.00%	设立	1,160,000,000
安邦汇投资有限公司	英国	香港	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	英镑90,000,160
海逸有限公司	英国	香港	房地产投资	-	99.51%	100.00%	设立	英镑133,000,000
平安磐海资本有限责任公司	深圳	深圳	金融产品和股权投资	-	96.55%	100.00%	设立	1,000,000,000
深圳平科信息咨询有限公司(注3)	深圳	深圳	管理咨询	-	100.00%	100.00%	设立	5,092,341,943
北京京平尚地投资有限公司	北京	北京	物业出租	-	99.51%	100.00%	设立	45,000,000
广州市信平置业有限公司	广州	广州	物业出租	-	99.51%	100.00%	设立	50,000,000
上海家化(集团)有限公司 (以下简称“上海家化”)	上海	上海	日用化学品产销	-	99.51%	100.00%	收购	5,268,261,234
上海家化联合股份有限公司(注3)	上海	上海	工业	-	51.30%	51.55%	收购	679,634,461
Falcon Vision Global Limited	英属维尔 京群岛	英属维尔 京群岛	投资管理	-	99.51%	100.00%	设立	美元50,000
上海泽安投资管理有限公司	上海	上海	资产管理	-	99.51%	100.00%	设立	4,810,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
				直接	间接			
PA Dragon LLC	美国	美国	物流地产	-	99.52%	100.00%	设立	美元143,954,940
上海平安汽车电子商务有限公司	上海	上海	电子商务	-	94.74%	94.74%	设立	63,330,000
上海葛洲坝阳明置业有限公司	上海	上海	不动产投资及物业管理	-	99.51%	100.00%	收购	20,000,000
上海金药投资管理有限公司	上海	上海	投资管理	-	99.05%	100.00%	设立	1,290,000,000
上海平欣资产管理有限公司	上海	上海	资产管理	-	100.00%	100.00%	收购	1,010,000,000
深圳前海征信中心股份有限公司	深圳	深圳	信用信息信息服务	-	100.00%	100.00%	设立	345,075,000
平安不动产资本有限公司	香港	香港	投资平台	-	99.60%	100.00%	设立	2,536,129,600
深圳前海普惠众筹交易股份有限公司	深圳	深圳	私募股权融资	-	100.00%	100.00%	设立	100,000,000
珠海横琴平安钱进小额贷款有限公司	珠海	珠海	小额贷款	-	100.00%	100.00%	设立	300,000,000
广州平安好贷小额贷款有限公司	广州	广州	小额贷款	-	100.00%	100.00%	设立	600,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外，均以人民币元表示)
				直接	间接			
平安国际融资租赁(深圳)有限公司	深圳	深圳	融资租赁	- 100.00%		100.00%	设立	1,800,000,000
安技术有限公司	香港	香港	投资管理和投资咨询	- 100.00%		100.00%	设立	美元582,996,000
平安付科技服务有限公司 (以下简称“平安付科技”)	深圳	深圳	互联网服务	- 77.14%		100.00%	收购	680,000,000
平安付电子支付有限公司	上海	上海	互联网服务	- 77.14%		100.00%	收购	489,580,000
桐乡市安豪投资管理有限公司	嘉兴	嘉兴	投资管理	- 99.70%		100.00%	设立	300,000,000
平安基础产业投资基金管理有限 公司	深圳	深圳	投资管理	- 97.99%		99.00%	设立	1,000,000,000
平安财富理财管理有限公司	上海	上海	咨询业务	- 100.00%		100.00%	设立	100,000,000
深圳市鼎顺通投资有限责任公司 (以下简称“鼎顺通投资”)	深圳	深圳	投资咨询	- 100.00%		100.00%	设立	100,000,000
深圳市平安远欣投资发展控股有限公司 (以下简称“远欣投资”)	深圳	深圳	投资咨询	- 100.00%		100.00%	设立	1,500,100,000
平安国际融资租赁(天津)有限公司	天津	天津	融资租赁	- 100.00%		100.00%	设立	10,400,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日, 本公司拥有下列主要已合并子公司(续):

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得方式	注册资本 (除特别说明外, 均以人民币元表示)
				直接	间接			
深圳安普发展有限公司	深圳	深圳	物流仓储	-	79.61%	80.00%	收购	5,625,000,000
平证资产管理(香港)有限公司	香港	香港	资产管理	-	96.55%	100.00%	设立	港币10,000,000
上海天合保险经纪有限公司	上海	上海	保险经纪	-	40.68%	100.00%	收购	50,000,000
Helios P.A. Company Limited	香港	香港	项目投资	-	99.51%	100.00%	设立	美元677,161,910
益成国际有限公司	英属维尔京群岛	英属维尔京群岛	项目投资	-	100.00%	100.00%	设立	美元50,000
平安城市建设科技(深圳)有限公司	深圳	深圳	信息技术和服务	-	79.21%	100.00%	设立	50,000,000
深圳平安创科投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理	-	99.80%	100.00%	设立	100,000,000
深圳安创投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理	-	99.70%	100.00%	设立	100,000,000
深圳联新投资管理有限公司(注3) (以下简称“联新投资”)	深圳	深圳	投资管理	-	99.70%	100.00%	收购	5,100,000,000
Autohome Inc.(注3)	北京	开曼群岛	汽车互联网平台	-	40.68%	40.88%	收购	美元1,273,469

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得 方式	注册资本 (除特别说明外，均以人民币元表示)
				直接	间接			
Mayborn Group Limited	英国	英国	婴儿用品	-	51.30%	100.00%	收购	英镑1,154,873
嘉兴平安基石壹号股权投资管理有限公司	嘉兴	嘉兴	投资管理	-	99.51%	100.00%	设立	1,000,000
深圳前海金炬投资有限公司	深圳	深圳	投资管理和投资咨询	-	99.90%	100.00%	设立	2,270,000,000
平安理财有限责任公司 (以下简称“平安理财”)	深圳	深圳	资产管理	-	57.96%	100.00%	设立	5,000,000,000
TTP Car Inc.(注3)	上海	开曼群岛	二手车平台	-	20.75%	51.00%	收购	美元15,753
深圳市盛钧投资管理有限公司	深圳	深圳	投资管理	-	99.70%	100.00%	设立	5,000,000
Overseas W.H. Investment Company Limited	开曼群岛	开曼群岛	投资控股	-	100.00%	100.00%	设立	美元4,724,570,300
深圳市平嘉投资管理有限公司	深圳	深圳	投资平台	-	99.70%	100.00%	设立	5,000,000
重庆优盛达房地产咨询有限公司	重庆	重庆	房地产咨询	-	99.51%	100.00%	收购	12,537,286,000
杭州萧山平安基石贰号股权投资有限公司	杭州	杭州	投资管理	-	99.51%	100.00%	设立	10,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(注1)		表决权比例 (注1)	取得 方式	注册资本 (除特别说明外，均以人民币元表示)
				直接	间接			
深圳恒创投资管理有限公司	深圳	深圳	投资平台	-	99.60%	100.00%	设立	5,000,000
Global Voyager Fund (HK) Company Limited	香港	香港	资产管理	-	100.00%	100.00%	设立	美元14,794,701
平证财富管理(香港)有限公司	香港	香港	保险经纪	-	96.55%	100.00%	设立	港币1,000,000
平安商贸有限公司	深圳	深圳	商品贸易	-	96.66%	100.00%	设立	1,000,000,000
上海东方海外凯旋房地产有限公司(注4、注5)	上海	上海	物业租赁和物业管理	-	69.66%	70.00%	收购	2,208,601,418
上海华庆房地产管理有限公司(注4、注5)	上海	上海	物业租赁和物业管理	-	59.71%	60.00%	收购	美元30,000,000
北京新捷房地产开发有限公司(注4、注5)	北京	北京	物业租赁和物业管理	-	69.66%	70.00%	收购	美元24,500,000
成都来福士实业有限公司(注4、注5)	成都	成都	物业租赁和物业管理	-	69.66%	70.00%	收购	美元217,700,000
来福士(杭州)房地产开发有限公司(注4、注5)	杭州	杭州	物业租赁和物业管理	-	69.66%	70.00%	收购	美元299,740,000
宁波新鄞房地产开发有限公司(注4、注5)	宁波	宁波	物业租赁和物业管理	-	69.66%	70.00%	收购	800,000,000

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1. 于2021年12月31日，本公司拥有下列主要已合并子公司(续)：

注1：上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出的间接持股比例与直接持股比例之和；表决权比例为本公司直接持有的比例和通过所控制的被投资单位间接持有的比例之和。

注2：于2021年度，平安银行归属于少数股东的净利润为人民币15,276百万元(2020年度：人民币12,162百万元)；向少数股东支付股利金额为人民币3,809百万元(2020年度：人民币2,964百万元)。于2021年12月31日，平安银行归属于少数股东的权益为人民币195,231百万元(2020年12月31日：人民币182,064百万元)。平安银行的财务信息汇总已在分部报告中“银行”分部下披露。

注3：于2021年度，上述子公司注册资本发生变动。

注4：于2021年度，上述子公司新纳入合并范围。

注5：上述子公司系投资来福士广场商业办公不动产的六个相关项目公司，以下简称“来福士项目”。

本公司及其子公司需遵循公司法及适用的上市公司条例。本公司及其子公司间的股权及资产交易需遵循监管要求。本公司的某些子公司需满足监管资本需求，所以，本公司使用其子公司的资产或用以清偿子公司的负债具有限制，请见附注九、7。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

2. 于2021年12月31日, 本集团拥有下列主要已合并结构化主体:

名称	持有份额占比	实收资本 (人民币元)	业务性质
平安资产鑫享 28 号资产管理产品	99.51%	21,806,684,511	投资理财产品
华宝东方资产集合资金信托计划	98.86%	12,000,000,000	债权投资
上海信托华融集合资金信托计划	99.52%	9,500,000,000	债权投资
平安资产鑫享 19 号资产管理产品	99.51%	7,449,913,531	投资理财产品
平安资产鑫享 5 号资产管理产品	99.54%	1,620,000,000	投资理财产品
平安资产鑫享 20 号资产管理产品	99.51%	6,508,823,782	投资理财产品
平安资产鑫享 18 号资产管理产品	99.51%	6,730,552,460	投资理财产品
平安资产鑫享 10 号资产管理产品	99.51%	7,139,468,987	投资理财产品
平安资产鑫享 14 号资产管理产品	99.51%	4,551,171,317	投资理财产品
平安资产鑫享 11 号资产管理产品	99.51%	2,781,690,208	投资理财产品

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告

本集团业务分部按照产品及服务类型分为：保险业务分部、银行业务分部、信托业务分部、证券业务分部、其他资产管理业务分部、科技业务分部以及其他业务分部。由于产品的性质、风险和资产配置的不同，保险业务分部又细分为寿险及健康险业务分部及财产保险业务分部。报告分部获得收入来源的产品及服务类型如下：

寿险及健康险业务分部提供全面的个人和团体寿险产品，包括定期寿险、终身寿险、两全保险、年金保险、投资连结保险、万能保险以及健康和医疗保险，反映平安寿险、平安养老险和平安健康险的经营成果；

财产保险业务分部为个人及企业提供多样化的财产保险产品，包括车险、财产险和意外及健康险等，反映平安产险的经营成果；

银行业务分部面向机构客户及零售客户提供贷款和中间业务，并为个人客户提供财富管理及信用卡服务等，反映平安银行的经营成果；

信托业务分部从事信托服务及投资业务；

证券业务分部提供经纪、交易、投资银行服务及资产管理服务；

其他资产管理业务分部提供投资管理、融资租赁等其他资产管理服务，反映平安资产管理、平安融资租赁等其他经营资产管理业务的公司的经营成果；

科技业务分部通过互联网平台提供多样的金融和民生服务，包括金融交易信息服务平台、健康医疗服务平台，反映科技业务相关的子公司、联营及合营企业的经营成果。

除上述业务分部外，其他业务分部对本集团经营结果影响不重大，因此未单独列示。

管理层监督各个业务分部的经营成果，以此作为资源分配和业绩考核的评定根据。各业务分部以主要的经营指标作为业绩考核的标准。

各业务分部之间的交易价格均按照交易双方合同约定确定交易价格。

于2021和2020年度，本集团前五大客户的营业收入占当年营业收入的比例均小于1%。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2021年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下：

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
保险业务收入	494,011	270,113	-	-	-	-	-	(3,281)	760,843
减：分出保费	(16,406)	(17,324)	-	-	-	-	-	3,522	(30,208)
提取未到期责任准备金	1,590	7,701	-	-	-	-	-	7	9,298
已赚保费	479,195	260,490	-	-	-	-	-	248	739,933
银行业务利息净收入	-	-	120,336	-	-	-	-	1,032	121,368
其中：分部间银行业务利息净收入	-	-	(1,032)	-	-	-	-	1,032	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	33,062	3,245	6,739	1,626	-	(3,088)	41,584
其中：分部间非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	2,776	312	57	122	-	(3,267)	-
非银行业务利息收入	98,317	7,372	-	614	5,857	15,621	439	(2,746)	125,474
其中：分部间非银行业务利息收入	176	76	-	18	369	2,761	67	(3,467)	-
投资收益	64,440	9,392	12,243	1,730	1,845	9,916	9,475	(5,663)	103,378
其中：分部间投资收益	5,678	984	7	-	4	222	20	(6,915)	-
其中：对联营企业和合营企业的投资损益	2,034	1,696	-	72	(22)	(117)	7,351	(3,668)	7,346
公允价值变动损益	(10,315)	(2,005)	2,080	(2,656)	108	2,147	(11,990)	18	(22,613)
汇兑损益	7	(52)	1,320	(1)	(3)	(61)	7	50	1,267
其他业务收入	29,885	484	105	469	5,668	32,295	22,089	(23,940)	67,055
其中：分部间其他业务收入	11,868	63	32	-	-	5,091	6,815	(23,869)	-
其中：投资性房地产租金收入	5,744	205	57	-	3	140	-	(1,529)	4,620
资产处置损益	17	(9)	12	-	1	21	(24)	(4)	14
其他收益	428	790	225	11	38	917	474	101	2,984
营业收入合计	661,974	276,462	169,383	3,412	20,253	62,482	20,470	(33,992)	1,180,444

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2021年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
退保金	(52,931)	-	-	-	-	-	-	-	(52,931)
保险合同赔付支出	(95,604)	(174,404)	-	-	-	-	-	1,154	(268,854)
减: 摊回保险合同赔付支出	9,278	7,947	-	-	-	-	-	(977)	16,248
提取保险责任准备金	(256,059)	(10,963)	-	-	-	-	-	207	(266,815)
减: 摊回保险责任准备金	1,486	2,651	-	-	-	-	-	(181)	3,956
提取保费准备金	-	106	-	-	-	-	-	-	106
保单红利支出	(19,405)	-	-	-	-	-	-	-	(19,405)
分保费用	(1,394)	(12)	-	-	-	-	-	1,382	(24)
保险业务手续费及佣金支出	(50,883)	(32,027)	-	-	-	-	-	2,223	(80,687)
税金及附加	(1,171)	(1,107)	(1,644)	(30)	(87)	(388)	(84)	(59)	(4,570)
其中: 与保险业务相关的税金及附加	(1,051)	(1,091)	-	-	-	-	-	-	(2,142)
投资费用	(4,161)	(329)	-	-	-	-	-	4,490	-
管理费用	(47,126)	(51,033)	(47,937)	(1,413)	(5,732)	(12,051)	(14,365)	7,060	(172,597)
减: 摊回分保费用	2,749	4,527	-	-	-	-	-	(1,368)	5,908
非银行业务利息支出	(4,519)	(1,326)	-	(148)	(3,803)	(21,364)	(530)	3,608	(28,082)
其中: 财务费用	(2,066)	(926)	-	(74)	(2,871)	(21,358)	(530)	3,643	(24,182)
其中: 卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出	(2,453)	(400)	-	(74)	(932)	(6)	-	(35)	(3,900)
其他业务成本	(57,536)	(300)	-	289	(5,418)	(11,628)	(5,408)	12,031	(67,970)
其中: 投资型保单账户利息	(30,861)	-	-	-	-	-	-	-	(30,861)
信用减值损失及资产减值损失	(24,492)	(1,496)	(73,817)	(1,146)	(574)	(2,428)	(1,033)	(56)	(105,042)
其中: 贷款减值损失	-	-	(59,407)	-	-	-	-	-	(59,407)
其中: 投资资产减值损失	(24,447)	(441)	(13,248)	(1,120)	(570)	(882)	(859)	-	(41,567)
其中: 应收账款等其他资产减值损失	(45)	(1,055)	(1,162)	(26)	(4)	(1,546)	(174)	(56)	(4,068)
营业支出合计	(601,768)	(257,766)	(123,398)	(2,448)	(15,614)	(47,859)	(21,420)	29,514	(1,040,759)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2021年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
营业利润	60,206	18,696	45,985	964	4,639	14,623	(950)	(4,478)	139,685
加: 营业外收入	218	165	158	-	-	10	25	3	579
减: 营业外支出	(139)	(165)	(264)	(1)	(36)	(37)	(20)	(22)	(684)
利润总额	60,285	18,696	45,879	963	4,603	14,596	(945)	(4,497)	139,580
减: 所得税	18	(2,504)	(9,543)	(734)	(774)	(4,702)	488	(27)	(17,778)
净利润	60,303	16,192	36,336	229	3,829	9,894	(457)	(4,524)	121,802
归属于母公司股东的净利润	59,468	16,117	21,060	229	3,614	8,378	(1,957)	(5,291)	101,618

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2021年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

分部资产	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
货币资金	47,604	10,124	390,248	5,469	69,590	53,999	12,586	(54,553)	535,067
拆出资金	-	-	94,473	970	-	-	-	-	95,443
买入返售金融资产	26,138	1,356	6,388	-	18,170	4,010	-	5,367	61,429
应收账款	2,019	7	-	-	-	22,971	2,571	(940)	26,628
长期应收款	-	-	-	-	-	200,701	-	-	200,701
发放贷款及垫款	-	-	2,984,753	-	-	-	-	(3,778)	2,980,975
定期存款	159,306	48,982	-	-	161	5,848	10,481	18,190	242,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	709,874	119,501	389,703	14,639	50,824	108,277	18,245	15,614	1,426,677
债权投资	1,771,695	113,333	738,166	6,625	60	179,522	777	(41,183)	2,768,995
其他债权投资及其他权益工具投资	447,189	25,502	155,020	14	87,752	11,791	210	(30,733)	696,745
占合营企业与联营企业的权益	134,856	25,789	-	1,046	158	86,150	77,387	(41,325)	284,061
其他	417,823	125,813	162,629	2,962	26,653	72,704	27,528	(13,775)	822,337
分部资产合计	3,716,504	470,407	4,921,380	31,725	253,368	745,973	149,785	(147,116)	10,142,026

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2021年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
分部负债									
短期借款	434	-	-	-	894	132,716	4,095	(22,037)	116,102
银行同业及其他金融机构存放款项	-	-	345,131	-	-	-	-	(24,429)	320,702
卖出回购金融资产款	27,300	9,484	47,703	-	37,556	4,921	-	513	127,477
代理买卖证券款	-	-	-	-	73,134	-	-	(206)	72,928
应付账款	2,632	288	-	-	-	3,578	1,055	(890)	6,663
应付保单红利	67,276	-	-	-	-	-	-	-	67,276
吸收存款	-	-	2,990,518	-	-	-	-	(61,397)	2,929,121
保户储金及投资款	825,038	19	-	-	-	-	-	-	825,057
保险合同准备金	2,206,927	267,128	-	-	-	-	-	(921)	2,473,134
长期借款	31,586	3,978	-	-	-	144,996	1,054	(9,932)	171,682
应付债券	20,665	13,996	823,934	-	68,818	161,124	-	8,986	1,097,523
其他	215,326	60,885	318,646	6,778	30,389	219,693	24,694	(19,773)	856,638
分部负债合计	3,397,184	355,778	4,525,932	6,778	210,791	667,028	30,898	(130,086)	9,064,303
分部权益合计	319,320	114,629	395,448	24,947	42,577	78,945	118,887	(17,030)	1,077,723
归属于母公司股东权益合计	296,877	113,898	200,217	24,918	36,003	54,922	100,697	(15,127)	812,405
其他披露									
资本性支出	6,198	1,382	8,583	18	782	2,081	1,334	(491)	19,887
折旧和摊销费用	7,053	1,612	6,416	74	415	835	2,158	(684)	17,879
折旧和摊销以外的非现金费用	24,492	1,496	73,817	1,146	574	2,428	1,033	56	105,042

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下：

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
保险业务收入	514,513	285,911	-	-	-	-	-	(2,544)	797,880
减：分出保费	(9,167)	(16,714)	-	-	-	-	-	2,804	(23,077)
提取未到期责任准备金	(1,020)	(16,180)	-	-	-	-	-	(4)	(17,204)
已赚保费	504,326	253,017	-	-	-	-	-	256	757,599
银行业务利息净收入	-	-	113,470	-	-	-	-	754	114,224
其中：分部间银行业务利息净收入	-	-	(754)	-	-	-	-	754	-
非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	29,661	3,884	6,158	1,402	-	(3,163)	37,942
其中：分部间非保险业务手续费及佣金净收入	-	-	2,648	615	119	99	-	(3,481)	-
非银行业务利息收入	93,779	7,369	-	256	4,717	15,285	291	(2,883)	118,814
其中：分部间非银行业务利息收入	206	70	-	23	300	2,547	81	(3,227)	-
投资收益	94,628	11,340	9,921	666	1,223	5,214	5,329	(3,620)	124,701
其中：分部间投资收益	5,846	1,997	(4)	-	48	77	12	(7,976)	-
其中：对联营企业和合营企业的投资损益	9,472	1,881	-	48	(15)	2,685	5,192	(2,418)	16,845
公允价值变动损益	(6,508)	(425)	(614)	(429)	164	1,324	1,674	44	(4,770)
汇兑损益	1,123	(7)	762	(3)	(8)	384	(22)	(10)	2,219
其他业务收入	28,523	436	111	704	4,182	32,034	24,520	(26,329)	64,181
其中：分部间其他业务收入	13,924	110	10	-	-	4,316	8,336	(26,696)	-
其中：投资性房地产租金收入	4,413	169	43	-	3	140	10	(1,632)	3,146
资产处置损益	164	4	57	-	3	9	(19)	(211)	7
其他收益	500	591	174	18	26	1,350	670	69	3,398
营业收入合计	716,535	272,325	153,542	5,096	16,465	57,002	32,443	(35,093)	1,218,315

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
退保金	(36,914)	-	-	-	-	-	-	-	(36,914)
保险合同赔付支出	(85,400)	(152,628)	-	-	-	-	-	892	(237,136)
减: 摊回保险合同赔付支出	5,102	7,092	-	-	-	-	-	(691)	11,503
提取保险责任准备金	(296,495)	(7,825)	-	-	-	-	-	409	(303,911)
减: 摊回保险责任准备金	1,605	184	-	-	-	-	-	(431)	1,358
提取保费准备金	-	(125)	-	-	-	-	-	-	(125)
保单红利支出	(19,001)	-	-	-	-	-	-	-	(19,001)
分保费用	(1,398)	(6)	-	-	-	-	-	1,386	(18)
保险业务手续费及佣金支出	(63,758)	(40,698)	-	-	-	-	-	2,453	(102,003)
税金及附加	(1,050)	(1,408)	(1,525)	(34)	(73)	(336)	(146)	(43)	(4,615)
其中: 与保险业务相关的税金及附加	(887)	(1,400)	-	-	-	-	-	-	(2,287)
投资费用	(3,295)	(321)	-	-	-	-	-	3,616	-
管理费用	(48,170)	(59,358)	(44,690)	(1,441)	(4,820)	(11,524)	(15,649)	9,226	(176,426)
减: 摊回分保费用	2,239	5,473	-	-	-	-	-	(1,356)	6,356
非银行业务利息支出	(6,020)	(1,292)	-	(247)	(2,846)	(18,231)	(683)	2,883	(26,436)
其中: 财务费用	(2,773)	(996)	-	(186)	(2,095)	(18,216)	(683)	2,954	(21,995)
其中: 卖出回购金融资产款及拆入资金利息支出	(3,247)	(296)	-	(61)	(751)	(15)	-	(71)	(4,441)
其他业务成本	(55,975)	(232)	-	(2)	(4,016)	(10,236)	(5,797)	13,073	(63,185)
其中: 投资型保单账户利息	(30,650)	-	-	-	-	-	-	-	(30,650)
信用减值损失及资产减值损失	(734)	(1,423)	(70,418)	(155)	(779)	(5,519)	(218)	(212)	(79,458)
其中: 贷款减值损失	-	-	(43,148)	-	-	-	-	-	(43,148)
其中: 投资资产减值损失	(535)	213	(26,578)	(33)	(785)	(3,224)	(35)	(213)	(31,190)
其中: 应收账款等其他资产减值损失	(199)	(1,636)	(692)	(122)	6	(2,295)	(183)	1	(5,120)
营业支出合计	(609,264)	(252,567)	(116,633)	(1,879)	(12,534)	(45,846)	(22,493)	31,205	(1,030,011)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
营业利润	107,271	19,758	36,909	3,217	3,931	11,156	9,950	(3,888)	188,304
加: 营业外收入	172	82	77	-	-	31	15	2	379
减: 营业外支出	(309)	(211)	(232)	(1)	(47)	(73)	(11)	(35)	(919)
利润总额	107,134	19,629	36,754	3,216	3,884	11,114	9,954	(3,921)	187,764
减: 所得税	(11,062)	(3,470)	(7,826)	(737)	(782)	(4,403)	(451)	326	(28,405)
净利润	96,072	16,159	28,928	2,479	3,102	6,711	9,503	(3,595)	159,359
归属于母公司股东的净利润	95,018	16,083	16,766	2,476	2,959	5,737	7,936	(3,876)	143,099

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

分部资产	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
货币资金	44,677	13,446	390,156	7,490	57,177	49,368	11,123	(47,136)	526,301
拆出资金	-	-	70,996	-	-	-	-	-	70,996
买入返售金融资产	11,514	2,257	95,314	-	11,145	962	-	1,573	122,765
应收账款	1,714	-	-	-	-	22,339	3,524	(1,401)	26,176
长期应收款	-	-	-	-	-	202,050	-	-	202,050
发放贷款及垫款	-	-	2,610,841	-	-	-	-	(11,331)	2,599,510
定期存款	179,629	45,444	-	-	126	2,163	7,735	18,421	253,518
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	587,173	118,599	311,270	14,951	36,191	118,735	30,084	14,328	1,231,331
债权投资	1,724,256	101,109	633,619	5,930	213	202,132	1,012	(43,423)	2,624,848
其他债权投资及其他权益工具投资	520,581	29,365	198,722	14	73,170	9,679	49	(42,793)	788,787
占合营企业与联营企业的权益	142,206	13,799	-	1,126	91	64,659	71,932	(25,994)	267,819
其他	360,811	128,822	157,596	2,709	21,170	122,594	28,359	(8,292)	813,769
分部资产合计	3,572,561	452,841	4,468,514	32,220	199,283	794,681	153,818	(146,048)	9,527,870

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

七、 分部报告(续)

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部分析如下(续):

	寿险及健康险	财产保险	银行	信托	证券	其他资产管理	科技	其他业务 及合并抵销	合计
分部负债									
短期借款	4,359	-	-	-	304	150,974	5,848	(26,732)	134,753
银行同业及其他金融机构存放款项	-	-	469,551	-	-	-	-	(15,874)	453,677
卖出回购金融资产款	187,846	13,807	35,286	-	34,295	5,159	-	209	276,602
代理买卖证券款	-	-	-	-	59,472	-	-	-	59,472
应付账款	2,169	20	-	-	-	3,401	1,012	(1,454)	5,148
应付保单红利	63,806	-	-	-	-	-	-	-	63,806
吸收存款	-	-	2,695,935	-	-	-	-	(61,574)	2,634,361
保户储金及投资款	768,956	19	-	-	-	-	-	-	768,975
保险合同准备金	1,955,637	262,918	-	-	-	-	-	(548)	2,218,007
长期借款	31,931	5,195	-	-	-	174,057	1,530	(6,889)	205,824
应付债券	34,137	13,927	611,865	-	51,776	179,456	-	10,124	901,285
其他	242,196	53,484	291,746	8,717	19,630	210,815	28,617	(37,150)	818,055
分部负债合计	3,291,037	349,370	4,104,383	8,717	165,477	723,862	37,007	(139,888)	8,539,965
分部权益合计	281,524	103,471	364,131	23,503	33,806	70,819	116,811	(6,160)	987,905
归属于母公司股东权益合计	273,161	102,991	182,067	23,475	32,346	49,240	104,523	(5,243)	762,560
其他披露									
资本性支出	7,095	2,124	5,888	8	374	1,720	2,306	(1,197)	18,318
折旧和摊销费用	6,670	1,647	5,662	46	399	714	2,550	(507)	17,181
折旧和摊销以外的非现金费用	734	1,423	70,418	155	779	5,519	218	212	79,458

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	3,686	3,814
银行存款	136,266	128,979
其中: 证券经纪业务客户	59,171	49,123
存放中央银行款项	308,348	280,177
其中: 存放中央银行法定准备金-人民币	211,488	210,297
存放中央银行法定准备金-外币	10,131	7,023
存放中央银行超额存款准备金	84,057	61,996
存放中央银行财政性存款	2,672	861
存放银行同业款项	78,215	106,174
其他货币资金	8,552	7,157
	<u>535,067</u>	<u>526,301</u>

本集团从事银行业务的子公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金及外币存款准备金。于2021年12月31日, 人民币存款准备金的缴存比例为8.0% (2020年12月31日: 9.0%), 外币存款准备金的缴存比例为9.0% (2020年12月31日: 5.0%)。本集团的存放中央银行法定准备金不能用于日常经营。

于2021年12月31日, 本集团因抵押或冻结等原因造成使用受限制的货币资金为人民币11,579百万元 (2020年12月31日: 人民币9,654百万元)。

于2021年12月31日, 本集团存放于境外的货币资金为人民币29,474百万元 (2020年12月31日: 人民币57,169百万元)。

本集团的货币资金按主要币种列示如下:

	2021 年 12 月 31 日				折合人民币 合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金	3,449	110	70	57	3,686
银行存款	119,552	10,887	4,794	1,033	136,266
存放中央银行款项	297,617	10,171	560	-	308,348
存放银行同业款项	59,160	14,996	1,486	2,573	78,215
其他货币资金	6,376	1,813	334	29	8,552
	<u>486,154</u>	<u>37,977</u>	<u>7,244</u>	<u>3,692</u>	<u>535,067</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

1. 货币资金(续)

本集团的货币资金按主要币种列示如下(续):

	2020 年 12 月 31 日				折合人民币 合计
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	
现金	3,566	102	74	72	3,814
银行存款	103,375	18,809	4,442	2,353	128,979
存放中央银行款项	271,864	7,882	429	2	280,177
存放银行同业款项	71,360	27,756	2,845	4,213	106,174
其他货币资金	6,861	96	170	30	7,157
	<u>457,026</u>	<u>54,645</u>	<u>7,960</u>	<u>6,670</u>	<u>526,301</u>

本集团的折算汇率按主要币种列示如下:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	美元	港元	美元	港元
折算汇率	<u>6.3757</u>	<u>0.8176</u>	<u>6.5249</u>	<u>0.8416</u>

本集团的存放银行同业款项按同业所在地区和类型分析如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行同业	60,600	68,317
境内其他金融机构	3,152	5,853
境外银行同业	<u>15,036</u>	<u>32,647</u>
减: 减值准备	<u>(573)</u>	<u>(643)</u>
净额	<u>78,215</u>	<u>106,174</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
公司自有	1,929	3,735
证券经纪业务客户	8,473	7,224
	<u>10,402</u>	<u>10,959</u>

本集团的结算备付金主要为本集团的子公司平安证券在中国证券登记结算有限责任公司存放的款项。

3. 拆出资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
拆放银行	59,142	52,788
拆放非银行金融机构	<u>25,145</u>	<u>5,055</u>
减: 减值准备	<u>(72)</u>	<u>(70)</u>
小计	<u>84,215</u>	<u>57,773</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
拆放非银行金融机构	<u>11,228</u>	<u>13,223</u>
合计	<u>95,443</u>	<u>70,996</u>

于2021年12月31日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金的减值准备为人民币170百万元(2020年12月31日: 人民币228百万元)。

4. 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	55,662	116,885
股票及其他	6,091	6,137
总额	<u>61,753</u>	<u>123,022</u>
减: 减值准备	<u>(324)</u>	<u>(257)</u>
净额	<u>61,429</u>	<u>122,765</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

5. 应收保费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收保费	84,742	98,366
减: 坏账准备	(4,908)	(4,363)
应收保费净值	<u>79,834</u>	<u>94,003</u>
人寿保险	17,482	18,826
财产保险	<u>62,352</u>	<u>75,177</u>
应收保费净值	<u><u>79,834</u></u>	<u><u>94,003</u></u>

于2021年12月31日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收保费信用期通常为1至6个月, 应收保费并不计息。

本集团应收保费按账龄列示如下:

账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	76,279	91,007
3 个月至 1 年(含 1 年)	3,509	3,356
1 年以上	4,954	4,003
	<u>84,742</u>	<u>98,366</u>

本集团应收保费坏账准备明细如下:

	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大或单项计提坏账准备	12,976	15.31%	(4,537)	34.96%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	<u>71,766</u>	<u>84.69%</u>	<u>(371)</u>	<u>0.52%</u>
	<u>84,742</u>	<u>100.00%</u>	<u>(4,908)</u>	<u>5.79%</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大或单项计提坏账准备	11,046	11.23%	(3,991)	36.13%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	<u>87,320</u>	<u>88.77%</u>	<u>(372)</u>	<u>0.43%</u>
	<u>98,366</u>	<u>100.00%</u>	<u>(4,363)</u>	<u>4.44%</u>

本集团应收保费前五名情况如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收保费前五名金额合计	1,468	3,087
占应收保费总额比例	1.73%	3.14%
欠款年限	0-2 年	0-2 年

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

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	16,300	11,860
减: 坏账准备	(24)	(20)
净额	<u>16,276</u>	<u>11,840</u>

本集团应收分保账款按账龄列示如下:

账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
6 个月以内(含 6 个月)	15,008	9,467
6 个月至 1 年(含 1 年)	830	1,147
1 年以上	462	1,246
	<u>16,300</u>	<u>11,860</u>

于2021年12月31日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

应收分保账款信用期通常为3至12个月, 应收分保账款并不计息。

本集团应收分保账款坏账准备明细如下:

	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大或单项计提坏账准备	8,271	50.74%	(15)	0.18%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	<u>8,029</u>	<u>49.26%</u>	<u>(9)</u>	<u>0.11%</u>
	<u>16,300</u>	<u>100.00%</u>	<u>(24)</u>	<u>0.15%</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额重大或单项计提坏账准备	7,865	66.32%	(11)	0.14%
单项金额不重大按组合计提坏账准备	<u>3,995</u>	<u>33.68%</u>	<u>(9)</u>	<u>0.23%</u>
	<u>11,860</u>	<u>100.00%</u>	<u>(20)</u>	<u>0.17%</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

6. 应收分保账款(续)

本集团以账龄作为信用风险特征确定组合。组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的明细如下:

	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
6 个月以内(含 6 个月)	7,131	88.82%	-	-
6 个月至 1 年(含 1 年)	558	6.95%	(1)	0.18%
1 年以上	340	4.23%	(8)	2.35%
	<u>8,029</u>	<u>100.00%</u>	<u>(9)</u>	<u>0.11%</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
6 个月以内(含 6 个月)	3,352	83.90%	-	-
6 个月至 1 年(含 1 年)	252	6.31%	(1)	0.40%
1 年以上	391	9.79%	(8)	2.05%
	<u>3,995</u>	<u>100.00%</u>	<u>(9)</u>	<u>0.23%</u>

7. 衍生金融工具

	2021 年 12 月 31 日			
	资产		负债	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
利率掉期	3,538,229	14,164	2,773,780	13,237
货币远期及掉期	1,047,646	15,687	1,023,471	15,855
黄金衍生品	33,424	567	26,865	2,779
股指期货	79	3	5,782	19
股指互换	2,249	75	-	-
其他	1,923	461	23,254	3,159
	<u>4,623,550</u>	<u>30,957</u>	<u>3,853,152</u>	<u>35,049</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	资产		负债	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
利率掉期	4,435,630	18,363	3,284,141	17,887
货币远期及掉期	682,713	16,246	622,991	17,154
黄金衍生品	39,500	1,761	60,243	7,032
股指期货	302	1	-	-
股指互换	2,455	137	-	-
其他	3,695	1,153	10,514	6,506
	<u>5,164,295</u>	<u>37,661</u>	<u>3,977,889</u>	<u>48,579</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

8. 应收分保合同准备金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收分保未到期责任准备金	11,084	8,407
应收分保未决赔款准备金	13,477	9,863
应收分保寿险责任准备金	410	400
应收分保长期健康险责任准备金	1,881	1,549
	<u>26,852</u>	<u>20,219</u>

9. 保户质押贷款

于2021年12月31日, 本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押, 根据各产品条款约定, 贷款金额上限通常不超过投保人保单现金价值的70.00%至90.00% (2020年12月31日: 70.00%至90.00%)。

于2021年12月31日, 本集团的保户质押贷款的期限均为6个月以内, 年利率为4.79%至9.00% (2020年12月31日: 4.79%至9.00%)。

10. 长期应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
长期应收款	205,907	207,053
减: 减值准备	(5,206)	(5,003)
	<u>200,701</u>	<u>202,050</u>

本集团的长期应收款为应收融资租赁款抵销未实现的融资收益净额。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按企业及个人分布情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量</u>		
企业贷款及垫款		
贷款	901,295	847,939
个人贷款及垫款		
新一贷	158,981	146,293
信用卡应收账款	621,448	529,251
房屋按揭及持证抵押贷款	654,870	528,384
汽车金融贷款	301,229	246,416
其他	173,793	154,596
以摊余成本计量的发放贷款及垫款总额	2,811,616	2,452,879
加: 应计利息	10,561	7,365
减: 贷款减值准备	(89,256)	(62,821)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净额	2,732,921	2,397,423
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</u>		
企业贷款及垫款		
贷款	93,401	89,454
贴现	154,653	112,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款合计	248,054	202,087
发放贷款及垫款账面价值	2,980,975	2,599,510

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团以账面价值为人民币 2,841 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 7,302 百万元)的贴现作为本集团向中央银行借款的质押品。

于 2021 年 12 月 31 日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的减值准备为人民币 946 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 398 百万元), 参见附注八、11(6)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款(续)

(2) 发放贷款及垫款按行业分布情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款		
农牧业、渔业	4,416	3,087
采矿业	22,099	24,448
制造业	157,027	145,939
能源业	26,037	20,856
交通运输、邮电业	49,031	51,644
批发和零售业	103,784	74,257
房地产业	288,923	271,963
社会服务、科技、文化、卫生业	212,943	166,000
建筑业	48,073	42,568
个人贷款	1,910,321	1,604,940
其他	237,016	249,264
发放贷款及垫款总额	3,059,670	2,654,966
加: 应计利息	10,561	7,365
减: 贷款减值准备	(89,256)	(62,821)
发放贷款及垫款账面价值	2,980,975	2,599,510

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	1,258,615	1,089,759
保证贷款	203,818	196,585
附担保物贷款		
其中: 抵押贷款	1,154,938	983,796
质押贷款	287,646	272,193
小计	2,905,017	2,542,333
贴现	154,653	112,633
发放贷款及垫款总额	3,059,670	2,654,966
加: 应计利息	10,561	7,365
减: 贷款减值准备	(89,256)	(62,821)
发放贷款及垫款账面价值	2,980,975	2,599,510

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款(续)

(4) 逾期贷款按逾期天数列示如下:

	2021 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	22,410	11,123	1,224	438	35,195
保证贷款	1,920	853	196	266	3,235
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	9,657	8,282	251	10	18,200
质押贷款	828	35	10	-	873
	<u>34,815</u>	<u>20,293</u>	<u>1,681</u>	<u>714</u>	<u>57,503</u>
	2020 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 至 3 年	3 年以上	合计
信用贷款	10,143	10,638	1,376	38	22,195
保证贷款	671	1,335	1,020	185	3,211
附担保物贷款					
其中: 抵押贷款	6,080	4,251	778	141	11,250
质押贷款	2,617	1,839	1,890	50	6,396
	<u>19,511</u>	<u>18,063</u>	<u>5,064</u>	<u>414</u>	<u>43,052</u>

逾期贷款为本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 发放贷款及垫款按地区分布情况

	2021 年 12 月 31 日	比例	2020 年 12 月 31 日	比例
东区	597,650	19.53%	516,724	19.46%
南区	599,433	19.59%	560,237	21.10%
西区	280,397	9.16%	244,223	9.20%
北区	451,643	14.76%	403,723	15.21%
总部	1,115,419	36.46%	922,455	34.74%
境外	15,128	0.50%	7,604	0.29%
发放贷款及垫款总额	<u>3,059,670</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,654,966</u>	<u>100.00%</u>
加: 应计利息	10,561		7,365	
减: 贷款减值准备	<u>(89,256)</u>		<u>(62,821)</u>	
发放贷款及垫款账面价值	<u>2,980,975</u>		<u>2,599,510</u>	

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

11. 发放贷款及垫款(续)

(6) 贷款减值准备

	2021 年度	2020 年度
<u>以摊余成本计量的发放贷款及垫款</u>		
年初余额	62,821	69,560
本年计提	58,859	43,203
本年核销和出售	(48,084)	(62,598)
本年收回原核销贷款及垫款	15,888	13,099
本年贷款及垫款折现价值上升	(109)	(260)
本年其他变动	(119)	(183)
年末余额小计	<u>89,256</u>	<u>62,821</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款</u>		
年初余额	398	453
本年计提/(转回)	548	(55)
年末余额小计	<u>946</u>	<u>398</u>
年末余额合计	<u><u>90,202</u></u>	<u><u>63,219</u></u>

12. 定期存款

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	11,387	15,368
3 个月至 1 年(含 1 年)	47,765	35,059
1 年至 2 年(含 2 年)	85,682	52,221
2 年至 3 年(含 3 年)	76,168	84,714
3 年至 4 年(含 4 年)	2,958	60,136
4 年至 5 年(含 5 年)	18,837	4,767
5 年以上	260	1,371
减: 减值准备	(89)	(118)
	<u><u>242,968</u></u>	<u><u>253,518</u></u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

13. 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
债券		
政府债	167,688	139,209
金融债	171,644	122,563
企业债	80,011	66,112
基金	351,183	252,719
股票	100,485	131,991
优先股	32,958	33,922
非上市股权	125,363	99,779
债权计划	62,164	44,658
理财产品投资	245,208	239,483
其他投资	89,973	100,895
合计	<u>1,426,677</u>	<u>1,231,331</u>
上市	185,601	216,984
非上市	<u>1,241,076</u>	<u>1,014,347</u>
	<u>1,426,677</u>	<u>1,231,331</u>

14. 债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
政府债	1,804,351	1,608,135
金融债	306,714	374,262
企业债	77,606	92,680
债权计划	136,654	119,002
理财产品投资	327,717	287,441
其他投资	149,595	159,228
总额	<u>2,802,637</u>	<u>2,640,748</u>
减: 减值准备	<u>(33,642)</u>	<u>(15,900)</u>
净额	<u>2,768,995</u>	<u>2,624,848</u>
上市	326,326	306,603
非上市	<u>2,442,669</u>	<u>2,318,245</u>
	<u>2,768,995</u>	<u>2,624,848</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

15. 其他债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
政府债	188,185	236,286
金融债	96,784	97,747
企业债	43,347	64,337
融出资金	54,253	45,054
理财产品投资	45,961	67,962
合计	<u>428,530</u>	<u>511,386</u>
其中:		
—摊余成本	424,895	510,438
—累计公允价值变动	<u>3,635</u>	<u>948</u>
上市	37,830	66,887
非上市	<u>390,700</u>	<u>444,499</u>
	<u>428,530</u>	<u>511,386</u>

截至2021年12月31日, 本集团对持有的其他债权投资确认的减值准备余额为人民币4,821百万元(2020年12月31日: 人民币2,533百万元), 请见附注八、27。

16. 其他权益工具投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股票	189,541	198,025
优先股	76,115	77,452
非上市股权	2,559	1,924
合计	<u>268,215</u>	<u>277,401</u>
其中:		
—成本	325,983	326,826
—累计公允价值变动	<u>(57,768)</u>	<u>(49,425)</u>
上市	265,656	275,477
非上市	<u>2,559</u>	<u>1,924</u>
	<u>268,215</u>	<u>277,401</u>

对于不以短期的价格波动获利为投资目标, 而是以长期持有为投资目标的权益投资, 本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

本集团本期无重大的其他权益工具投资的出售。其他权益工具投资的股权在本期间确认的股息收入可参见附注八、57。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资

于2021年12月31日, 本集团拥有下列按权益法核算的联营企业:

	2021 年度							持股比例 注(1)
	年初净额	新增投资	本年增减 变动	年末净额	减值准备 年末余额	本年计提 减值准备	本年现金 红利	
<u>联营企业</u>								
威立雅水务(昆明)投资有限公司(以下简称“威立雅昆明”)	280	-	(8)	272	(34)	-	-	23.88%
威立雅水务(黄河)投资有限公司(以下简称“威立雅黄河”)	179	-	(21)	158	(368)	-	-	48.76%
威立雅水务(柳州)投资有限公司(以下简称“威立雅柳州”)	143	-	(50)	93	(21)	-	5	44.78%
山西太长高速公路有限责任公司(以下简称“山西太长”)	861	-	12	873	-	-	85	29.85%
京沪高铁股权投资计划(以下简称“京沪高铁”)	10,842	-	(1,524)	9,318	-	-	57	39.19%
博意投资有限公司	1,082	-	(8)	1,074	-	-	-	36.65%
广州璟仑房地产开发有限公司	661	-	40	701	-	-	-	39.92%
旭辉控股(集团)有限公司	4,237	-	99	4,336	-	-	253	7.91%
陆金所控股有限公司(以下简称“陆金所控股”)	43,310	-	8,254	51,564	-	-	-	41.50%
平安健康医疗科技有限公司(以下简称“平安健康”)	19,481	-	(559)	18,922	-	-	-	38.43%
医健通医疗健康科技管理有限公司(以下简称“平安医保科技”)	3,033	-	(130)	2,903	-	-	-	29.55%
壹账通金融科技有限公司(以下简称“金融壹账通”)	3,236	-	(977)	2,259	-	-	-	30.43%
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	1,452	-	118	1,570	-	-	104	38.81%
众安在线财产保险股份有限公司(以下简称“众安在线”)	1,609	-	126	1,735	-	-	-	10.21%
北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	1,725	-	105	1,830	-	-	128	39.18%
中国长江电力股份有限公司	15,269	-	415	15,684	-	-	693	4.32%
中国中药控股有限公司	2,583	-	214	2,797	-	-	33	11.94%
华夏幸福基业股份有限公司(以下简称“华夏幸福”)	19,331	-	(15,710)	3,621	(9,822)	(9,822)	-	25.02%
中国金茂控股集团有限公司	7,880	-	(743)	7,137	(1,558)	(1,558)	384	14.02%
平安消费金融有限公司(以下简称“平安消费金融”)	1,431	-	(101)	1,330	-	-	-	30.00%
Vivid Synergy Limited	9,488	-	(271)	9,217	-	-	-	29.85%
上海怡滨置业有限公司	13,278	74	(7)	13,345	-	-	-	41.80%
广州期货交易所股份有限公司	-	450	-	450	-	-	-	15.00%
其他	44,118	6,923	(15,408)	35,633	(1,520)	(880)	1,788	
小计	205,509	7,447	(26,134)	186,822	(13,323)	(12,260)	3,530	

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资(续)

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团拥有下列按权益法核算的合营企业:

	2021 年度							持股比例 注(1)
	年初净额	新增投资	本年增减 变动	年末净额	减值准备 年末余额	本年计提 减值准备	本年现金 红利	
<u>合营企业</u>								
云南昆玉高速公路开发有限公司(以下简称“昆玉高速”)	841	-	(79)	762	-	-	151	49.94%
南京名万置业有限公司	2,186	-	(2,186)	-	-	-	381	-
北京昭泰房地产开发有限公司	1,694	-	(62)	1,632	-	-	26	24.95%
武汉市地安君泰房地产开发有限公司	487	-	(5)	482	-	-	-	49.80%
其他	57,102	36,068	1,193	94,363	-	-	3,144	
小计	<u>62,310</u>	<u>36,068</u>	<u>(1,139)</u>	<u>97,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,702</u>	
合计	<u>267,819</u>	<u>43,515</u>	<u>(27,273)</u>	<u>284,061</u>	<u>(13,323)</u>	<u>(12,260)</u>	<u>7,232</u>	

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资(续)

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团拥有下列按权益法核算的联营企业:

联营企业	2020 年度							持股比例 注(1)
	年初净额	新增投资	本年增减 变动	年末净额	减值准备 年末余额	本年计提 减值准备	本年现金 红利	
威立雅昆明	304	-	(24)	280	(35)	-	13	23.88%
威立雅黄河	203	-	(24)	179	(379)	-	-	48.76%
威立雅柳州	136	-	7	143	(22)	-	57	44.78%
山西太长	850	-	11	861	-	-	93	29.85%
京沪高铁	8,006	-	2,836	10,842	-	-	96	39.19%
博意投资有限公司	1,018	-	64	1,082	-	-	-	36.65%
广州璟仑房地产开发有限公司	952	-	(291)	661	-	-	412	39.92%
旭辉控股(集团)有限公司	3,827	-	410	4,237	-	-	192	9.02%
陆金所控股	28,226	-	15,084	43,310	-	-	-	38.57%
平安健康	18,384	49	1,048	19,481	-	-	-	38.43%
平安医保科技	4,222	-	(1,189)	3,033	-	-	-	29.55%
金融壹账通	3,196	-	40	3,236	-	-	-	34.33%
深圳市招商平安资产管理有限责任公司	1,274	-	178	1,452	-	-	7	38.81%
众安在线	1,597	-	12	1,609	-	-	-	10.21%
北京北汽鹏龙汽车服务贸易股份有限公司	1,551	-	174	1,725	-	-	-	39.18%
中国长江电力股份有限公司	14,494	-	775	15,269	-	-	673	4.34%
中国中药控股有限公司	2,406	-	177	2,583	-	-	26	11.94%
华夏幸福	19,627	-	(296)	19,331	-	-	1,135	25.02%
中国金茂控股集团有限公司	7,650	-	230	7,880	-	-	366	13.96%
平安消费金融	-	1,500	(69)	1,431	-	-	-	30.00%
Vivid Synergy Limited	-	9,488	-	9,488	-	-	-	29.85%
上海怡滨置业有限公司	-	13,278	-	13,278	-	-	-	41.80%
其他	36,565	10,048	(2,495)	44,118	(801)	(25)	4,696	
小计	154,488	34,363	16,658	205,509	(1,237)	(25)	7,766	

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资(续)

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团拥有下列按权益法核算的合营企业:

	2020 年度							持股比例 注(1)
	年初净额	新增投资	本年增减 变动	年末净额	减值准备 年末余额	本年计提 减值准备	本年现金 红利	
<u>合营企业</u>								
昆玉高速	793	-	48	841	-	-	-	49.94%
南京名万置业有限公司	2,163	-	23	2,186	-	-	-	48.90%
北京昭泰房地产开发有限公司	1,493	-	201	1,694	-	-	63	24.95%
武汉市地安君泰房地产开发有限公司	868	-	(381)	487	-	-	353	49.80%
西安蓝光美都企业管理服务有限公司	1,198	-	(1,198)	-	-	-	289	-
其他	43,132	15,484	(1,514)	57,102	-	-	1,516	
小计	49,647	15,484	(2,821)	62,310	-	-	2,221	
合计	204,135	49,847	13,837	267,819	(1,237)	(25)	9,987	

注 1: 上表持股比例为各层控股关系之持股比例相乘得出。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

17. 长期股权投资(续)

于2021年12月31日, 本集团主要联营企业和合营企业的财务信息如下:

名称	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是否具有战略性	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入总额	本年净利润/(亏损)注(2)
联营企业								
平安健康	中国	开曼	互联网医疗	是	17,881	3,795	7,334	(1,538)
金融壹账通	中国	开曼	金融科技云服务平台	是	9,341	5,506	4,132	(1,282)
陆金所控股	中国	开曼	金融科技	是	360,433	265,874	61,835	16,804

于2020年12月31日, 本集团主要联营企业和合营企业的财务信息如下:

名称	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是否具有战略性	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入总额	本年净利润/(亏损)注(2)
联营企业								
平安健康	中国	开曼	互联网医疗	是	18,563	2,707	6,866	(948)
金融壹账通	中国	开曼	金融科技云服务平台	是	10,885	5,600	3,312	(1,354)
陆金所控股	中国	开曼	金融科技	是	248,890	165,739	52,046	12,354

上述联营企业和合营企业不存在对本集团具有重大影响的或有负债。

注 2: 本年净利润/(亏损)是指分别归属于平安健康、金融壹账通、陆金所控股母公司股东的本年净利润/(亏损)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

18. 商誉

	2021 年度			
	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
平安银行	8,761	-	-	8,761
上海家化	2,502	-	-	2,502
Mayborn Group Limited	1,838	-	(89)	1,749
平安证券	328	-	-	328
深圳平安商用置业投资有限公司	66	-	-	66
北京双融汇投资有限公司	134	-	-	134
上海葛洲坝阳明置业有限公司	241	-	-	241
平安壹钱包	1,073	-	-	1,073
Autohome Inc.	5,265	-	-	5,265
TTP Car Inc.	2,171	267	-	2,438
其他	679	-	(3)	676
总额	23,058	267	(92)	23,233
减: 减值准备	(27)	(31)	-	(58)
净额	23,031	236	(92)	23,175

	2020 年度			
	年初余额	本年增加数	本年减少数	年末余额
平安银行	8,761	-	-	8,761
上海家化	2,502	-	-	2,502
Mayborn Group Limited	1,885	-	(47)	1,838
平安证券	328	-	-	328
深圳平安商用置业投资有限公司	66	-	-	66
北京双融汇投资有限公司	134	-	-	134
上海葛洲坝阳明置业有限公司	241	-	-	241
平安壹钱包	1,073	-	-	1,073
Autohome Inc.	5,265	-	-	5,265
TTP Car Inc.	-	2,171	-	2,171
其他	687	-	(8)	679
总额	20,942	2,171	(55)	23,058
减: 减值准备	(15)	(12)	-	(27)
净额	20,927	2,159	(55)	23,031

在对商誉进行减值评估时, 本集团资产组和资产组组合的可回收金额的确定方法主要包括按公允价值减预计处置费用确定和按预计未来现金流量的现值确定。

公允价值基于公开市场发行的股票的公允价值确定。现金流量现值基于管理层审批后的三至五年的商业计划和调整后的折现率, 采用现金流量预测方法计算。在此期后的现金流按照稳定的增长率和终值推算。本集团在2021年度采用的折现率范围为10%至17% (2020年: 11%至17%), 增长率范围为2%至31% (2020年: 2%至41%)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

19. 存出资本保证金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安寿险	6,760	6,760
平安产险	4,200	4,200
平安养老险	972	972
平安健康险	420	414
其他	20	19
小计	<u>12,372</u>	<u>12,365</u>
减: 减值准备	(4)	(8)
加: 应计利息	238	204
合计	<u>12,606</u>	<u>12,561</u>

根据《保险法》等有关规定, 本公司从事保险业务以及从事保险代理业务的子公司分别按其注册资本的 20%及 5%提取资本保证金, 存放于符合中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)规定条件的全国性中资商业银行。资本保证金仅当保险公司、保险代理机构和保险经纪公司清算时用于清偿债务。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 投资性房地产

	2021 年度		
	房屋及建筑物	土地使用权	合计
<u>原值</u>			
年初余额	53,739	14,471	68,210
新增子公司转入数	47,614	3,469	51,083
本年增加数	2,755	326	3,081
净转出至固定资产	(1,511)	-	(1,511)
净转出至无形资产	-	(339)	(339)
本年处置子公司转出数	(9)	-	(9)
本年减少	(422)	(597)	(1,019)
年末余额	102,166	17,330	119,496
<u>累计折旧及摊销</u>			
年初余额	10,350	702	11,052
新增子公司转入数	4,266	779	5,045
本年计提数	1,620	221	1,841
净转出至固定资产	(110)	-	(110)
净转出至无形资产	-	(21)	(21)
本年减少	(5)	-	(5)
年末余额	16,121	1,681	17,802
<u>减值准备</u>			
年初余额	4	-	4
年末余额	4	-	4
<u>净额</u>			
年末余额	86,041	15,649	101,690
年初余额	43,385	13,769	57,154
<u>公允价值</u>			
年末余额	121,526	20,908	142,434
年初余额	79,678	18,926	98,604

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

20. 投资性房地产(续)

	2020 年度		合计
	房屋及建筑物	土地使用权	
<u>原值</u>			
年初余额	48,324	15,165	63,489
新增子公司转入数	5,267	820	6,087
本年增加数	1,587	424	2,011
净转出至固定资产	(128)	-	(128)
净转出至无形资产	-	(1,199)	(1,199)
本年处置子公司转出数	(83)	(578)	(661)
本年减少	(1,228)	(161)	(1,389)
年末余额	53,739	14,471	68,210
<u>累计折旧及摊销</u>			
年初余额	8,474	546	9,020
新增子公司转入数	541	20	561
本年计提数	1,341	110	1,451
净转入至固定资产	20	-	20
净转入至无形资产	-	26	26
本年处置子公司转出数	(13)	-	(13)
本年减少	(13)	-	(13)
年末余额	10,350	702	11,052
<u>减值准备</u>			
年初余额	2	-	2
固定资产净转入数	2	-	2
年末余额	4	-	4
<u>净额</u>			
年末余额	43,385	13,769	57,154
年初余额	39,848	14,619	54,467
<u>公允价值</u>			
年末余额	79,678	18,926	98,604
年初余额	71,117	18,641	89,758

投资性房地产于2021年12月31日的公允价值, 乃由本集团参考独立评估师评估结果后得出。投资性房地产的公允价值属于第三层次。

本年投资性房地产的租金收入为人民币 4,620 百万元(2020 年度: 人民币 3,146 百万元)。

于2021年12月31日, 本集团净额为人民币24,776百万元(2020年12月31日: 人民币14,382百万元)的投资性房地产用于账面价值为人民币11,625百万元(2020年12月31日: 人民币8,949百万元)的长期借款的抵押物。

于2021年12月31日, 本集团净额约为人民币2,983百万元(2020年12月31日: 人民币336百万元)的投资性房地产的产权证正在办理中。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 固定资产

	2021 年度				
	房屋 及建筑物	机器及 办公设备	运输设备	在建工程	合计
<u>原值</u>					
年初余额	37,726	23,256	1,811	3,118	65,911
本年新增子公司转入数	3,299	2	557	34	3,892
本年增加数	558	3,326	510	2,184	6,578
在建工程净转入/(转出)数	1,343	131	-	(2,148)	(674)
投资性房地产净转入数	1,511	-	-	-	1,511
本年处置子公司转出数	-	(4)	-	-	(4)
本年减少数	(927)	(2,509)	(221)	(19)	(3,676)
年末余额	43,510	24,202	2,657	3,169	73,538
<u>累计折旧</u>					
年初余额	10,812	11,953	1,179	-	23,944
新增子公司转入数	561	2	337	-	900
本年计提数	1,462	3,709	178	-	5,349
投资性房地产净转入数	110	-	-	-	110
本年处置子公司转出数	-	(3)	-	-	(3)
本年减少数	(795)	(1,829)	(145)	-	(2,769)
年末余额	12,150	13,832	1,549	-	27,531
<u>减值准备</u>					
年初余额	83	-	35	-	118
本年计提数	-	66	4	-	70
本年减少数	(2)	-	(2)	-	(4)
年末余额	81	66	37	-	184
<u>净额</u>					
年末余额	31,279	10,304	1,071	3,169	45,823
年初余额	26,831	11,303	597	3,118	41,849

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

21. 固定资产(续)

	2020 年度				
	房屋 及建筑物	机器及 办公设备	运输设备	在建工程	合计
原值					
年初余额	37,985	20,930	2,493	2,240	63,648
本年新增子公司转入数	-	79	3	-	82
本年增加数	276	4,054	157	1,896	6,383
在建工程净转入/(转出)数	28	235	-	(1,161)	(898)
投资性房地产净转入/(转出)数	(85)	-	-	213	128
本年处置子公司转出数	(251)	(3)	(3)	-	(257)
本年减少数	(227)	(2,039)	(839)	(70)	(3,175)
年末余额	37,726	23,256	1,811	3,118	65,911
累计折旧					
年初余额	9,737	9,810	1,337	-	20,884
新增子公司转入数	-	68	2	-	70
本年计提数	1,260	3,537	200	-	4,997
投资性房地产净转出数	(20)	-	-	-	(20)
本年处置子公司转出数	(25)	(2)	(2)	-	(29)
本年减少数	(140)	(1,460)	(358)	-	(1,958)
年末余额	10,812	11,953	1,179	-	23,944
减值准备					
年初余额	85	-	29	-	114
本年计提数	-	-	9	-	9
投资性房地产净转出数	(2)	-	-	-	(2)
本年减少数	-	-	(3)	-	(3)
年末余额	83	-	35	-	118
净额					
年末余额	26,831	11,303	597	3,118	41,849
年初余额	28,163	11,120	1,127	2,240	42,650

于2021年12月31日, 本集团净额为人民币21百万元(2020年12月31日: 人民币129百万元)的房屋及建筑物的产权证正在办理中。

本集团在建工程的资金均为自有资金。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

22. 无形资产

	2021 年度					合计
	高速公路 收费经营权	土地使用权	核心存款	商标权	计算机软件 系统及其他	
原值						
年初余额	5,129	4,865	15,082	10,008	12,700	47,784
新增子公司转入数	-	1,032	-	-	-	1,032
本年增加数	-	2,874	-	-	1,187	4,061
投资性房地产净转入	-	339	-	-	-	339
本年减少数	-	(172)	-	(21)	(316)	(509)
年末余额	5,129	8,938	15,082	9,987	13,571	52,707
累计摊销						
年初余额	2,962	926	7,132	680	8,594	20,294
新增子公司转入数	-	134	-	-	-	134
本年提取数	184	293	754	103	1,469	2,803
投资性房地产净转入	-	21	-	-	-	21
本年减少数	-	(170)	-	-	(24)	(194)
年末余额	3,146	1,204	7,886	783	10,039	23,058
减值准备						
年初余额	-	-	-	-	-	-
本年计提数	-	-	-	-	11	11
年末余额	-	-	-	-	11	11
净额						
年末余额	1,983	7,734	7,196	9,204	3,521	29,638
年初余额	2,167	3,939	7,950	9,328	4,106	27,490

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 无形资产(续)

	2020 年度					合计
	高速公路 收费经营权	土地使用权	核心存款	商标权	计算机软件 系统及其他	
原值						
年初余额	5,129	3,665	15,082	9,916	11,680	45,472
新增子公司转入数	-	4	-	105	397	506
本年增加数	-	13	-	-	1,025	1,038
投资性房地产净转入	-	1,199	-	-	-	1,199
本年处置子公司转出数	-	(16)	-	-	(2)	(18)
本年减少数	-	-	-	(13)	(400)	(413)
年末余额	5,129	4,865	15,082	10,008	12,700	47,784
累计摊销						
年初余额	2,773	847	6,378	584	7,103	17,685
本年提取数	189	106	754	98	1,554	2,701
投资性房地产净转出	-	(26)	-	-	-	(26)
本年处置子公司转出数	-	(1)	-	-	(2)	(3)
本年减少数	-	-	-	(2)	(61)	(63)
年末余额	2,962	926	7,132	680	8,594	20,294
净额						
年末余额	2,167	3,939	7,950	9,328	4,106	27,490
年初余额	2,356	2,818	8,704	9,332	4,577	27,787

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团净额为人民币 1,715 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 2,168 百万元)的高速公路收费经营权用于账面价值为人民币 368 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 525 百万元)的长期借款的质押物。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团无土地使用权作为长期借款的抵押物(2020 年 12 月 31 日: 无)。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团无尚未取得产权证的土地使用权(2020 年 12 月 31 日: 人民币 4 百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 使用权资产和租赁负债

使用权资产

	2021 年度		合计
	房屋及建筑物	其他	
<u>原值</u>			
年初余额	25,814	26	25,840
本年增加数	5,725	2	5,727
本年减少数	(6,787)	(24)	(6,811)
年末余额	24,752	4	24,756
<u>累计折旧及摊销</u>			
年初余额	9,643	25	9,668
本年增加数	6,518	2	6,520
本年减少数	(5,593)	(24)	(5,617)
年末余额	10,568	3	10,571
<u>减值准备</u>			
年初余额	-	-	-
年末余额	-	-	-
<u>净额</u>			
年末余额	14,184	1	14,185
年初余额	16,171	1	16,172

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

23. 使用权资产和租赁负债(续)

使用权资产(续)

	2020 年度		合计
	房屋及建筑物	其他	
原值			
年初余额	23,517	25	23,542
本年增加数	8,403	2	8,405
本年减少数	(6,106)	(1)	(6,107)
年末余额	25,814	26	25,840
累计折旧及摊销			
年初余额	6,969	20	6,989
本年增加数	7,359	6	7,365
本年减少数	(4,685)	(1)	(4,686)
年末余额	9,643	25	9,668
减值准备			
年初余额	-	-	-
年末余额	-	-	-
净额			
年末余额	16,171	1	16,172
年初余额	16,548	5	16,553

本年度在利润表和现金流量表中确认的租赁相关信息如下:

	2021 年度	2020 年度
租赁负债产生的利息费用	602	641
简化处理的短期租赁费用和低价值资产租赁费用	760	724
与租赁相关的总现金流出	8,265	8,491

24. 递延所得税资产和负债

本集团递延所得税资产和负债的明细如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	65,360	61,901
递延所得税负债	(13,605)	(19,267)
净额	51,755	42,634

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 递延所得税资产和负债(续)

本集团递延所得税资产的明细如下:

	2021 年度					
	2020 年 12 月 31 日	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	163	849	-	6	1,018	(4,072)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	12,251	-	1,339	-	13,590	(54,360)
保险责任准备金	8,745	(1,395)	(942)	-	6,408	(25,632)
资产减值准备	41,808	8,349	(702)	(45)	49,410	(197,640)
其他	7,172	414	57	368	8,011	(32,044)
	<u>70,139</u>	<u>8,217</u>	<u>(248)</u>	<u>329</u>	<u>78,437</u>	<u>(313,748)</u>
	2020 年度					
	2019 年 12 月 31 日	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	255	(92)	-	-	163	(652)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	580	-	11,671	-	12,251	(49,004)
保险责任准备金	14,052	4,119	(9,426)	-	8,745	(34,980)
资产减值准备	37,506	4,389	(75)	(12)	41,808	(167,232)
其他	6,598	760	6	(192)	7,172	(28,688)
	<u>58,991</u>	<u>9,176</u>	<u>2,176</u>	<u>(204)</u>	<u>70,139</u>	<u>(280,556)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 递延所得税资产和负债(续)

本集团递延所得税负债的明细如下:

	2021 年度					
	2020 年 12 月 31 日	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(12,994)	2,833	-	18	(10,143)	40,572
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(763)	-	94	(4)	(673)	2,692
无形资产之核心存款	(1,987)	188	-	-	(1,799)	7,196
收购汽车之家无形资产评估增值	(1,966)	43	-	-	(1,923)	7,692
处置子公司剩余股权按照公允价值重新计量	(3,615)	-	-	-	(3,615)	14,460
其他	(6,180)	(2,243)	153	(259)	(8,529)	34,116
	<u>(27,505)</u>	<u>821</u>	<u>247</u>	<u>(245)</u>	<u>(26,682)</u>	<u>106,728</u>
	2020 年度					
	2019 年 12 月 31 日	本年 计入损益	本年直接 计入权益	本年 其他变动	年末余额	年末 暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(14,627)	1,551	-	82	(12,994)	51,976
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(5,519)	(8)	4,780	(16)	(763)	3,052
无形资产之核心存款	(2,176)	189	-	-	(1,987)	7,948
收购汽车之家无形资产评估增值	(2,003)	37	-	-	(1,966)	7,864
处置子公司剩余股权按照公允价值重新计量	(3,615)	-	-	-	(3,615)	14,460
其他	(3,032)	(789)	(2,436)	77	(6,180)	24,720
	<u>(30,972)</u>	<u>980</u>	<u>2,344</u>	<u>143</u>	<u>(27,505)</u>	<u>110,020</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

24. 递延所得税资产和负债(续)

本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	24,847	23,468

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
2021 年	-	1,525
2022 年	1,054	2,161
2023 年	2,032	4,253
2024 年	5,585	6,535
2025 年	7,689	8,994
2026 年	8,487	-
	24,847	23,468

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	
	互抵金额	抵销后余额	互抵金额	抵销后余额
递延所得税资产	(13,077)	65,360	(8,238)	61,901
递延所得税负债	13,077	(13,605)	8,238	(19,267)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

25. 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贵金属	18,071	31,691
其他应收款	74,645	118,454
预付账款	4,114	3,950
长期待摊费用	6,672	6,237
抵债资产	2,345	3,700
存出保证金	9,463	5,794
应收股利	469	2,616
应收清算款	30,107	7,666
其他	13,573	10,791
总额	<u>159,459</u>	<u>190,899</u>
减: 减值准备	(8,220)	(6,410)
其中: 其他应收款	(4,531)	(4,175)
抵债资产	(1,895)	(1,271)
贵金属	(251)	(351)
其他	(1,543)	(613)
净额	<u>151,239</u>	<u>184,489</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

本集团应收股利的账龄均为1年以内。

2021年12月31日, 本集团其他应收款全部处在信用风险第一阶段。

本集团其他应收款前五名情况如下:

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款前五名金额合计	6,961	15,133
占其他应收款总额比例	9.33%	12.78%
欠款年限	2年以内	3年以内

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 独立账户资产和独立账户负债

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本集团的投资连结保险包括平安世纪理财投资连结保险、平安世纪才俊投资连结保险、平安赢定金生投资连结保险、平安聚富步步高两全保险(投资连结型)、平安E财富两全保险(投资连结型)、平安聚富年年投资连结保险、平安聚富年年终身寿险(投资连结型, 2012)、平安世纪才俊终身寿险(投资连结型, 2012)、平安汇盈人生团体投资连结保险、平安团体退休金投资连结保险以及平安金牛年金保险(投资连结型)。同时, 本集团为上述投资连结保险共设置10个投资账户: 平安发展投资账户(以下简称“发展账户”)、保证收益投资账户(以下简称“保证账户”)、平安基金投资账户(以下简称“基金账户”)、平安价值增长投资账户(以下简称“价值增长账户”)、平安精选权益投资账户(以下简称“精选权益账户”)、平安货币投资账户(以下简称“货币账户”)、稳健投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡投资账户(以下简称“平衡账户”)、进取投资账户(以下简称“进取账户”)以及平安天玺优选投资账户(以下简称“天玺优选账户”)。上述各账户是依照原中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款, 并经向原中国保监会或中国银保监会报批后设立。

上述投资账户的投资对象为银行存款、拆出资金、依法发行的证券投资基金、债券、股票及原中国保监会允许投资的其他金融工具。于2021年12月31日, 本公司的投资连结保险托管人为中国工商银行股份有限公司(2020年12月31日: 同), 托管人具备原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原中国银监会”)和中国证监会颁布的托管资格。

(2) 投资连结保险各投资账户于截至2021年12月及2020年12月最后估值日的单位数及公告的单位净资产

	设立时间	2021年12月		2020年12月	
		单位数 百万	单位净资产 人民币元	单位数 百万	单位净资产 人民币元
发展账户	2000年10月23日	2,477	6.3395	4,539	5.7809
保证账户	2001年4月30日	147	2.1707	272	2.1007
基金账户	2001年4月30日	1,157	8.1842	1,989	7.3717
价值增长账户	2003年9月4日	238	2.5531	613	2.4812
精选权益账户	2007年9月13日	1,746	2.9578	1,872	2.4891
货币账户	2007年12月17日	158	1.6165	171	1.5716
稳健账户	2001年3月31日	938	2.7050	995	2.6462
平衡账户	2001年3月31日	68	5.6883	71	5.4757
进取账户	2001年3月31日	88	11.9274	90	10.8850
天玺优选账户	2018年9月27日	7	1.1640	6	1.1380

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

26. 独立账户资产和独立账户负债(续)

(3) 投资连结保险投资账户组合情况

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
独立账户资产:		
货币资金	2,237	2,512
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	1,926	2,872
基金	21,665	36,034
股票	4,211	4,248
其他	830	936
买入返售金融资产	154	24
定期存款	4,917	6,351
其他	62	82
	36,002	53,059
独立账户负债:		
卖出回购金融资产款	241	425
保户储金及投资款	35,554	52,082
其他负债	207	552
	36,002	53,059

投资连结保险的投资风险完全由保户承担, 因此上述投资连结保险投资账户资产及负债不包括在附注九、风险管理的分析中。

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。对于发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户、精选权益账户和天玺优选账户, 本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其收取的最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的0.2%, 同时年率不超过2%。对于货币账户, 本集团在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其收取的最高比例以年率计为账户资产的1%。对于稳健账户、平衡账户和进取账户, 本集团在每个估值日收取行政管理费和投资管理费, 其中行政管理费的最高比例以年率计为投资账户资产的1.5%; 投资管理费的最高比例以年率计为投资账户资产的1.5%。

(5) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的, 本集团采用估值技术确定其公允价值, 估值技术包括参考市场参与者最近进行有序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和现金流量折现法等。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

27. 资产减值准备

项目	2021 年度			年末余额
	2020 年 12 月 31 日	本年计提/(转回)	转销及其他	
存放银行同业款项减值准备	643	(63)	(7)	573
拆出资金减值准备	298	(54)	(2)	242
买入返售金融资产减值准备	257	67	-	324
应收保费减值准备	4,363	629	(84)	4,908
应收账款减值准备	778	242	(151)	869
长期应收款减值准备	5,003	1,013	(810)	5,206
发放贷款及垫款减值准备	63,219	59,407	(32,424)	90,202
其他债权投资减值准备	2,533	2,399	(111)	4,821
债权投资减值准备	15,900	23,144	(5,402)	33,642
长期股权投资减值准备	1,237	12,260	(174)	13,323
投资性房地产及固定资产减值准备	122	70	(4)	188
其他资产减值准备	6,583	2,901	(1,078)	8,406
	<u>100,936</u>	<u>102,015</u>	<u>(40,247)</u>	<u>162,704</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

27. 资产减值准备(续)

项目	2020 年度			年末余额
	2019 年 12 月 31 日	本年计提/(转回)	转销及其他	
存放银行同业款项减值准备	869	(183)	(43)	643
拆出资金减值准备	252	54	(8)	298
买入返售金融资产减值准备	172	116	(31)	257
应收保费减值准备	3,491	936	(64)	4,363
应收账款减值准备	520	417	(159)	778
长期应收款减值准备	3,618	1,811	(426)	5,003
发放贷款及垫款减值准备	70,013	43,148	(49,942)	63,219
其他债权投资减值准备	2,334	792	(593)	2,533
债权投资减值准备	16,719	31,121	(31,940)	15,900
长期股权投资减值准备	1,240	25	(28)	1,237
投资性房地产及固定资产减值准备	116	9	(3)	122
其他资产减值准备	5,601	2,032	(1,050)	6,583
	<u>104,945</u>	<u>80,278</u>	<u>(84,287)</u>	<u>100,936</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

28. 短期借款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用借款	109,170	127,520
保证借款	478	-
抵押及质押借款	6,454	7,233
	<u>116,102</u>	<u>134,753</u>

29. 银行同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行同业存放款项	85,206	181,435
境内非银行金融机构存放款项	232,403	272,030
境外银行同业存放款项	3,093	177
境外非银行金融机构存放款项	-	35
	<u>320,702</u>	<u>453,677</u>

30. 拆入资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行机构	39,998	41,334
非银行金融机构	1,000	-
	<u>40,998</u>	<u>41,334</u>

31. 卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	<u>127,477</u>	<u>276,602</u>

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团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 95,158 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 157,581 百万元)。质押债券在正回购交易期间流通受限。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币 284,423 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 285,107 百万元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下, 本集团可在短期内转回存放在质押库的债券。

本集团在证券交易所进行债券正回购交易时, 证券交易所要求本集团在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券, 按证券交易所规定的比例折算为标准券后, 不低于债券回购交易的余额。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

32. 代理买卖证券款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
个人客户	54,285	49,959
公司客户	18,643	9,513
	<u>72,928</u>	<u>59,472</u>

33. 预收保费

于2021年12月31日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

34. 应付分保账款

账龄	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
6 个月以内(含 6 个月)	21,841	13,236
6 个月至 1 年(含 1 年)	886	1,367
1 年以上	301	1,388
	<u>23,028</u>	<u>15,991</u>

于2021年12月31日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

35. 应付职工薪酬

	2021 年度				
	年初余额	新增子公司 转入	本年计提 /(转换)	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	39,226	18	67,070	(65,500)	40,814
以现金结算的股份支付	162	-	-	-	162
社会保险费	1,015	-	12,395	(11,948)	1,462
工会经费及职工教育经费	3,092	-	2,076	(1,847)	3,321
	<u>43,495</u>	<u>18</u>	<u>81,541</u>	<u>(79,295)</u>	<u>45,759</u>
	2020 年度				
	年初余额	新增子公司 转入	本年计提 /(转换)	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	36,062	46	67,474	(64,356)	39,226
以现金结算的股份支付	176	-	(14)	-	162
社会保险费	883	8	8,123	(7,999)	1,015
工会经费及职工教育经费	2,596	4	2,103	(1,611)	3,092
	<u>39,717</u>	<u>58</u>	<u>77,686</u>	<u>(73,966)</u>	<u>43,495</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

36. 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	16,247	17,283
增值税	5,226	4,989
代扣代缴个人所得税	868	899
其他	3,574	2,889
	<u>25,915</u>	<u>26,060</u>

37. 应付赔付款

除部分合同约定的应付年金和满期给付外, 应付赔付款通常不计息, 并在12个月内清偿。

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

38. 应付保单红利

于资产负债表日, 本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项或账龄超过1年的大额款项。

39. 吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
公司客户	828,389	802,417
个人客户	242,554	245,477
定期存款		
公司客户	1,319,315	1,140,123
个人客户	538,863	446,344
	<u>2,929,121</u>	<u>2,634,361</u>

于2021年12月31日, 本集团账面价值为人民币20,245百万元(2020年12月31日: 人民币14,263百万元)的分类为以摊余成本计量的金融资产的债券投资作为本集团吸收存款之国库定期存款的主要质押品。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

40. 保户储金及投资款

	2021 年度	2020 年度
年初余额	768,975	701,635
保户本金增加	100,601	115,385
保户利益增加	35,572	22,737
因已支付保户利益而减少的负债	(66,704)	(56,915)
保单管理费及保障成本费用的扣除	(13,387)	(13,867)
年末余额	<u>825,057</u>	<u>768,975</u>

本集团单个非保险合同的保户储金及投资款均不重大, 且不承担重大保险责任, 合同期间一般为5年以上。

于2021年12月31日及2020年12月31日, 本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

保户储金及投资款按照到期期限明细分类如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)到期	93,527	84,406
1 年至 3 年(含 3 年)到期	155,003	141,064
3 年至 5 年(含 5 年)到期	122,165	118,240
5 年以上到期	454,362	425,265
合计	<u>825,057</u>	<u>768,975</u>

41. 保险合同准备金

	2021 年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	本年减少额		
				提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	177,041	267,030	-	-	(273,657)	170,414
再保险合同	-	58	-	-	(52)	6
未决赔款准备金						
原保险合同	109,792	207,230	(198,214)	-	-	118,808
再保险合同	151	20	(53)	-	-	118
寿险责任准备金						
原保险合同	1,744,004	308,561	(72,772)	(47,976)	566	1,932,383
长期健康险责任准备金						
原保险合同	187,019	94,975	(24,032)	(6,847)	290	251,405
	<u>2,218,007</u>	<u>877,874</u>	<u>(295,071)</u>	<u>(54,823)</u>	<u>(272,853)</u>	<u>2,473,134</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

41. 保险合同准备金(续)

	2020 年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	本年减少额		
				提前解除	其他	
未到期责任准备金						
原保险合同	158,671	278,937	-	-	(260,567)	177,041
再保险合同	9	1,505	-	-	(1,514)	-
未决赔款准备金						
原保险合同	98,016	185,451	(173,675)	-	-	109,792
再保险合同	131	865	(845)	-	-	151
寿险责任准备金						
原保险合同	1,509,757	344,538	(68,512)	(43,492)	1,713	1,744,004
长期健康险责任准备金						
原保险合同	155,323	62,154	(23,173)	(5,869)	(1,416)	187,019
	<u>1,921,907</u>	<u>873,450</u>	<u>(266,205)</u>	<u>(49,361)</u>	<u>(261,784)</u>	<u>2,218,007</u>

本集团保险合同准备金的未到期期限分析如下:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	一年以下(含一年)	一年以上	一年以下(含一年)	一年以上
未到期责任准备金				
原保险合同	102,388	68,026	102,173	74,868
再保险合同	4	2	-	-
未决赔款准备金				
原保险合同	83,395	35,413	67,977	41,815
再保险合同	81	37	65	86
寿险责任准备金				
原保险合同	(55,154)	1,987,537	(75,667)	1,819,671
长期健康险责任准备金				
原保险合同	(12,753)	264,158	(15,553)	202,572
	<u>117,961</u>	<u>2,355,173</u>	<u>78,995</u>	<u>2,139,012</u>

本集团原保险合同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	60,268	54,970
已发生未报案未决赔款准备金	52,029	49,970
理赔费用准备金	6,511	4,852
	<u>118,808</u>	<u>109,792</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

41. 保险合同准备金(续)

本集团保险合同准备金毛额及净额按险种分析如下:

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	保险合同 准备金毛额	保险合同 准备金分出额	保险合同 准备金净额	保险合同 准备金毛额	保险合同 准备金分出额	保险合同 准备金净额
长期人身保险合同	2,183,788	(2,291)	2,181,497	1,931,023	(1,947)	1,929,076
短期人身保险合同	21,401	(4,725)	16,676	23,168	(1,988)	21,180
财产保险合同	267,945	(19,836)	248,109	263,816	(16,284)	247,532
	<u>2,473,134</u>	<u>(26,852)</u>	<u>2,446,282</u>	<u>2,218,007</u>	<u>(20,219)</u>	<u>2,197,788</u>

42. 长期借款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用借款	123,726	148,602
抵押及质押借款	47,956	57,222
	<u>171,682</u>	<u>205,824</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 应付债券

本集团持有的主要应付债券信息如下:

发行人	类别	有无担保	期限	赎回权/回售权	面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安融资租赁	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	3,600	2019 年	固定	3.84%-4.30%	3,659	3,661
平安融资租赁	公司债	无	4 年	第 2 个计息年度末	2,500	2020 年	固定	3.65%-3.85%	2,541	2,542
平安融资租赁	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,750	2020 年	固定	3.88%-4.02%	2,795	2,796
平安融资租赁	私募公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,710	2018 年	固定	4.20%-4.30%	2,755	2,756
平安融资租赁	私募公司债	无	3 年	第 2 个计息年度末	600	2019 年	固定	3.95%	610	610
平安融资租赁	私募公司债	无	4 年	第 2 个计息年度末	2,700	2019 年	固定	4.10%-4.18%	2,745	2,745
平安融资租赁	私募公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,500	2019 年	固定	4.98%-5.00%	2,541	2,542
平安融资租赁	公司债	无	2-4 年	第 2 个计息年度末	3,100	2021 年	固定	3.60%-4.05%	3,151	-
平安融资租赁	公司债	无	3-5 年	第 3 个计息年度末	1,700	2021 年	固定	3.89%-4.08%	1,728	-
平安银行	混合资本债券	无	15 年	第 10 个计息年度末	3,650	2011 年	固定	7.50%	-	3,835
平安银行	二级资本债券	无	10 年	第 5 个计息年度末	10,000	2016 年	固定	3.85%	-	10,280
平安银行	金融债	无	3 年	无	35,000	2018 年	固定	3.79%	-	35,042
平安银行	二级资本债券	无	10 年	第 5 个计息年度末	30,000	2019 年	固定	4.55%	30,910	30,910
平安银行	金融债	无	3 年	无	30,000	2020 年	固定	2.30%	30,416	30,416
平安银行	金融债	无	3 年	无	20,000	2021 年	固定	3.45%	20,631	-
平安银行	二级资本债券	无	10 年	第 5 个计息年度末	30,000	2021 年	固定	3.69%	30,149	-
平安寿险	资本补充债	无	10 年	第 5 个计息年度末	10,000	2016 年	固定	前 5 年: 3.82% 后 5 年: 4.82% (若未行使赎回权)	-	10,258
平安寿险	离岸美元债券	无	5 年	无	3,280	2016 年	固定	2.88%	-	3,312

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 应付债券(续)

发行人	类别	有无担保	期限	赎回权/回售权	面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安寿险	资本补充债	无	10 年	第 5 个计息年度末	20,000	2020 年	固定	前 5 年: 3.58% 后 5 年: 4.58% (若未行使赎回权)	20,665	20,567
平安产险	资本补充债	无	10 年	第 5 个计息年度末	3,500	2017 年	固定	前 5 年: 5.10% 后 5 年: 6.10% (若未行使赎回权)	3,562	3,543
平安产险	资本补充债	无	10 年	第 5 个计息年度末	10,000	2019 年	固定	前 5 年: 4.64% 后 5 年: 5.64% (若未行使赎回权)	10,434	10,384
平安证券	私募公司债	无	3 年	无	1,000	2018 年	固定	5.30%	-	1,033
平安证券	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	100	2018 年	固定	3.00%	100	3,017
平安证券	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,000	2019 年	固定	3.70%	2,062	2,061
平安证券	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,700	2019 年	固定	3.75%	2,774	2,774
平安证券	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,300	2019 年	固定	3.73%	2,350	2,350
平安证券	私募公司债	无	3 年	无	3,500	2019 年	固定	4.05%	3,612	3,612
平安证券	私募公司债	无	3 年	无	2,000	2019 年	固定	4.20%	2,058	2,058
平安证券	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	1,500	2020 年	固定	3.40%	1,547	1,547
平安证券	私募公司债	无	1 年	无	1,000	2020 年	固定	2.86%	-	1,024
平安证券	私募公司债	无	3 年	无	3,000	2020 年	固定	3.19%	3,077	3,077
平安证券	公司债	无	3 年	无	4,000	2020 年	固定	3.58%	4,061	4,060
平安证券	公司债	无	457 天	无	3,000	2020 年	固定	3.10%	-	3,037
平安证券	公司债	无	2 年	第 1 个计息年度末	2,000	2020 年	固定	2.95%	-	2,020
平安证券	公司债	无	487 天	无	1,000	2020 年	固定	3.07%	-	1,010
平安证券	公司债	无	3 年	无	2,550	2020 年	固定	3.70%	2,565	2,564
平安证券	公司债	无	547 天	无	2,450	2020 年	固定	3.44%	2,536	2,451
平安证券	私募公司债	无	18 个月	无	1,500	2021 年	固定	3.70%	1,547	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

43. 应付债券(续)

发行人	类别	有无担保	期限	赎回权/回售权	面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安证券	私募公司债	无	18 个月	无	1,500	2021 年	固定	3.50%	1,541	-
平安证券	公司债	无	3 年	无	3,000	2021 年	固定	3.40%	3,059	-
平安证券	公司债	无	549 天	无	2,000	2021 年	固定	3.05%	2,035	-
平安证券	公司债	无	3 年	无	2,400	2021 年	固定	3.48%	2,444	-
平安证券	公司债	无	3 年	无	1,200	2021 年	固定	3.50%	1,221	-
平安证券	公司债	无	2 年	无	2,000	2021 年	固定	3.35%	2,034	-
平安证券	公司债	无	3 年	无	1,800	2021 年	固定	3.25%	1,825	-
平安证券	公司债	无	1 年	无	2,000	2021 年	固定	2.77%	2,024	-
平安证券	公司债	无	1 年	无	2,000	2021 年	固定	2.67%	2,018	-
平安证券	公司债	无	3 年	无	3,000	2021 年	固定	3.05%	3,033	-
平安证券	公司债	无	5 年	无	2,000	2021 年	固定	3.47%	2,024	-
平安证券	公司债	无	3 年	无	2,600	2021 年	固定	3.37%	2,615	-
平安证券	公司债	无	1 年	无	2,000	2021 年	固定	2.75%	2,015	-
平安证券	私募公司债	无	2 年	无	2,000	2021 年	固定	3.25%	2,009	-
平安证券	私募公司债	无	2 年	无	1,500	2021 年	固定	3.20%	1,500	-
平安不动产	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	710	2019 年	固定	3.70%	720	719
平安不动产	公司债	无	7 年	第 5 个计息年度末	750	2019 年	固定	4.40%	764	763
平安不动产	公司债	无	7 年	第 5 个计息年度末	940	2019 年	固定	4.30%	955	954
平安不动产	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	1,500	2018 年	固定	5.00%	-	1,555
平安不动产	公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	14	2017 年	固定	2.38%	-	14
平安不动产	公司债	无	7 年	第 5 个计息年度末	244	2016 年	固定	3.28%	265	4,052
平安金融科技	私募公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	3,000	2019 年	固定	4.30%	3,017	3,017
平安金融科技	私募公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,000	2020 年	固定	3.40%	2,045	2,045
平安金融科技	私募公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	3,000	2020 年	固定	3.80%	3,062	3,061

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 应付债券(续)

发行人	类别	有无担保	期限	赎回权/回售权	面值	发行年份	利率方式	票面年利率	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安金融科技	私募公司债	无	3 年	第 2 个计息年度末	2,000	2020 年	固定	4.19%	2,014	2,013
鼎顺通投资	私募公司债	无	2 年	有	272	2020 年	固定	6.74%	278	381
鼎顺通投资	私募公司债	无	2 年	有	240	2020 年	固定	6.74%	245	269
远欣投资	私募公司债	有	2 年	有	3,000	2020 年	固定	4.30%	3,029	3,027
远欣投资	私募公司债	有	2 年	有	3,000	2020 年	固定	4.50%	-	3,007
深圳市平安置业投资有限公司	可转换债券	无	3 年	有	273	2019 年	固定	6.74%	280	391
深圳市平安置业投资有限公司	可转换债券	无	1 年	有	311	2020 年	固定	6.59%	-	326
深圳市平安置业投资有限公司	可转换债券	无	2 年	有	289	2020 年	固定	6.69%	302	403
联新投资	私募公司债	无	5 年	第 3 个计息年度末	2,000	2020 年	固定	5.40%	2,004	2,005
联新投资	私募公司债	无	3 年	第 2 个计息年度末	1,000	2021 年	固定	4.50%	1,031	-

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

43. 应付债券(续)

于2021年12月31日, 平安银行尚未到期的已发行同业存单的原始期限为3个月至1年, 年利率区间为0.27%-3.18% (2020年12月31日: 原始期限为1个月至1年, 年利率区间为0.63%-3.35%), 期末余额为人民币711,828百万元(2020年12月31日: 人民币501,383百万元)。

于2021年12月31日, 平安证券尚未到期的已发行短期融资券的原始期限为92天至365天, 年利率区间为2.70%-2.79% (2020年12月31日: 原始期限为90天至91天, 年利率区间为2.98%-3.23%), 期末余额为人民币6,929百万元(2020年12月31日: 人民币9,040百万元)。

于2021年12月31日, 平安融资租赁尚未到期的已发行短期融资券的原始期限为150天至365天, 年利率区间为2.78%-4.00% (2020年12月31日: 原始期限为105天至1年, 年利率区间为2.05%-3.47%), 期末余额为人民币12,097百万元(2020年12月31日: 人民币9,253百万元)。

于2021年12月31日, 平安不动产尚未到期的已发行短期融资券的原始期限为268天至270天, 年利率区间为3.08%-3.20% (2020年12月31日: 原始期限为6个月, 年利率为2.90%), 期末余额为人民币2,532百万元(2020年12月31日: 人民币1,712百万元)。

于2021年12月31日, 平安证券尚未到期的已发行收益凭证的原始期限为14天至240天, 年利率区间为3.65%-5.20%(2020年12月31日: 原始期限为14天至365天, 年利率区间为2.85%-11.00%), 期末余额为人民币2,201百万元(2020年12月31日: 人民币5,040百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

44. 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	191,577	172,694
应付合并结构化主体第三方投资人款	31,815	31,862
应付保险保障基金	804	1,008
应付备付金	6,569	8,702
预提费用	9,599	10,523
预计负债	4,026	1,002
递延收益(1)	1,661	1,778
合同负债	5,179	4,456
融资租赁业务保证金	19,297	20,779
其他	18,270	16,505
	<u>288,797</u>	<u>269,309</u>

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东的款项。

- (1) 于2021年12月31日, 递延收益中包含的政府补助金额为人民币931百万元(2020年12月31日: 人民币1,025百万元)。明细如下:

	2021 年度				年末余额
	年初余额	本年新增 补助金额	本年计入 其他收益金额	本年计入 营业外收入金额	
金融用地建设资金	727	-	(32)	-	695
其他	<u>298</u>	<u>80</u>	<u>(137)</u>	<u>(5)</u>	<u>236</u>
	<u>1,025</u>	<u>80</u>	<u>(169)</u>	<u>(5)</u>	<u>931</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

45. 股本

(百万股)	境内上市(A股) 每股面值人民币 1 元	境外上市(H股) 每股面值人民币 1 元	合计
2021 年 1 月 1 日	10,832	7,448	18,280
2021 年 12 月 31 日	10,832	7,448	18,280

46. 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股本溢价(1)	111,598	111,598
核心人员持股计划(2)	(455)	(285)
长期服务计划(3)	(11,803)	(7,913)
其他资本公积	31,067	31,074
	130,407	134,474

(1) 本集团的子公司根据会计准则要求合并了其投资的第三方基金资产管理计划, 由于该等资产管理计划的投资涉及保险行业指数成分股, 使得其被动间接持有本公司发行的股票, 此部分股份在本集团合并财务报表中已作为资本公积的减项。后续因这部分股份的出售产生的收益和损失不作为利得或损失, 将直接增加或抵减所有者权益。

(2) 核心人员持股计划

本公司采纳核心人员持股计划(“本计划”)予本公司及下属子公司的核心人员(包括执行董事和高级管理层)。该等股份在满足一定的业绩目标后方可归属于获批准参与本计划的核心员工。与核心人员持股计划相关的资本公积变动如下:

	核心人员持股 计划持股	职工服务的价值	合计
2021 年 1 月 1 日	(1,595)	1,310	(285)
核心人员持股计划购股成本(i)	(670)	-	(670)
股份支付费用(ii)	-	378	378
行权	704	(704)	-
失效	122	-	122
2021 年 12 月 31 日	(1,439)	984	(455)
	核心人员持股 计划持股	职工服务的价值	合计
2020 年 1 月 1 日	(1,517)	1,248	(269)
核心人员持股计划购股成本(i)	(638)	-	(638)
股份支付费用(ii)	-	565	565
行权	503	(503)	-
失效	57	-	57
2020 年 12 月 31 日	(1,595)	1,310	(285)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

46. 资本公积(续)

(2) 核心人员持股计划(续)

- (i) 于2021年4月26日至2021年4月29日, 本计划通过市场购入本公司A股股票9,162,837股, 成交均价为每股人民币73.13元, 购股成本为人民币670百万元(含交易费用)。

于2020年2月24日至2020年2月27日, 本计划通过市场购入本公司A股股票7,955,730股, 成交均价为每股人民币80.17元, 购股成本为人民币638百万元(含交易费用)。

- (ii) 本集团于2021年度发生的核心人员持股计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额为人民币378百万元(2020年度: 人民币565百万元)。

(3) 长期服务计划

本公司实施长期服务计划予本公司及下属公司员工。长期服务计划参与人员从本公司退休时方可提出计划权益的归属申请, 在得到确认后最终获得归属。

与长期服务计划相关的资本公积变动如下:

	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2021年1月1日	(8,284)	371	(7,913)
长期服务计划购股成本(i)	(4,184)	-	(4,184)
股份支付费用(ii)	-	294	294
行权	3	(3)	-
2021年12月31日	<u>(12,465)</u>	<u>662</u>	<u>(11,803)</u>
	长期服务计划持股	职工服务的价值	合计
2020年1月1日	(4,296)	81	(4,215)
长期服务计划购股成本(i)	(3,989)	-	(3,989)
股份支付费用(ii)	-	291	291
行权	1	(1)	-
2020年12月31日	<u>(8,284)</u>	<u>371</u>	<u>(7,913)</u>

- (i) 于2021年4月26日至2021年4月29日, 长期服务计划通过市场购入本公司A股股票57,368,981股, 成交均价为每股人民币72.92元, 购股成本为人民币4,184百万元(含交易费用)。

于2020年2月24日至2020年2月28日, 长期服务计划通过市场购入本公司A股股票49,759,305股, 成交均价为每股人民币80.15元, 购股成本为人民币3,989百万元(含交易费用)。

- (ii) 本集团于2021年度发生的长期服务计划股份支付费用以及以股份支付换取的职工服务总额为人民币294百万元(2020年度: 人民币291百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

47. 库存股

	2020 年 12 月 31 日	本年增加数	本年减少数	2021 年 12 月 31 日
库存股	<u>5,995</u>	<u>3,900</u>	<u>-</u>	<u>9,895</u>

截至2021年12月31日, 本公司累计通过上海证券交易所集中竞价方式购入本公司A股股票147,771,893股, 购股成本为人民币9,895百万元(含交易费用)。

48. 盈余公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	9,140	9,140
任意盈余公积	<u>3,024</u>	<u>3,024</u>
	<u>12,164</u>	<u>12,164</u>

根据公司法和本公司章程的规定, 本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的, 可不再提取。经股东大会决议批准, 法定盈余公积可弥补以前年度亏损或增加股本, 按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增股本后, 留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的25%。

本公司在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。经批准, 任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

49. 一般风险准备

根据中国有关财务规定, 从事保险、银行、信托、证券、期货及基金行业的公司需要提取一般风险准备, 用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中, 从事保险业务的公司按净利润的10%提取总准备金、从事银行业务的公司按年末风险资产的1.5%提取一般准备、从事证券业务的公司按净利润的10%提取一般风险准备、从事信托业务的公司按净利润的5%提取信托赔偿准备、从事期货业务的公司按净利润的10%提取风险准备金以及从事基金业务的公司按基金管理费收入的10%提取风险准备金。本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中, 根据中国有关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

50. 未分配利润及利润分配

根据本公司章程及国家有关规定, 本公司可供股东分配利润为按中国会计准则编制的报表数与按国际财务报告准则编制报表数两者孰低的金额。

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:

- (1) 弥补上一年度亏损;
- (2) 提取净利润弥补累计亏损后金额的10%的法定盈余公积;
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积, 其金额按公司章程或股东大会的决议提取和使用;
- (4) 支付股东股利。

	2021 年度	2020 年度
2021 年宣派的 2020 年末期股利: 每股人民币 1.40 元 (2020 年宣派的 2019 年末期股利: 每股人民币 1.30 元)(i)	<u>25,494</u>	<u>23,673</u>
2021 年中期股利: 每股人民币 0.88 元 (2020 年中期股利: 每股人民币 0.80 元)(ii)	<u>15,975</u>	<u>14,568</u>

- (i) 于2021年2月3日, 本公司董事会通过了《公司2020年度利润分配预案》, 同意派发2020年末期股息每股现金人民币1.40元(含税), 股息合计为人民币25,494百万元(含税)。

于2021年3月25日, 上述(i)的利润分配预案经股东大会批准。

- (ii) 于2021年8月26日, 本公司董事会通过了《关于派发公司2021年中期股息的议案》, 同意派发2021年中期股息每股现金人民币0.88元(含税), 股息合计为人民币15,975百万元(含税)。

- (iii) 于2022年3月17日, 本公司董事会通过了《公司2021年度利润分配预案》, 同意派发2021年末期股息每股现金人民币1.50元(含税)。根据《上海证券交易所上市公司自律监管指引第7号——回购股份》等有关规定, 截至本次末期股息派发A股股东股权登记日收市后, 本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份不参与本次末期股息派发。本次末期股息派发的实际总额将以本次股息派发A股股东股权登记日有权参与总股数为准计算, 若根据截至2021年12月31日本公司的总股本18,280,241,410股扣除本公司回购专用证券账户上的本公司A股股份147,771,893股计算, 2021年末期股息派发总额为人民币27,198,704,275.50元(含税)。该金额于2021年12月31日未确认为负债。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

51. 少数股东权益

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安银行	195,231	182,064
平安寿险	3,624	3,514
上海平浦	4,287	4,146
Autohome Inc.	17,704	11,825
平安融资租赁(i)	11,080	9,956
平安证券(i)	6,574	1,460
平安不动产(i)	6,213	6,706
其他(ii)	20,605	5,674
	<u>265,318</u>	<u>225,345</u>

(i) 主要为发行的永续债。

(ii) 其中, 归属于来福士项目的少数股东权益于2021年12月31日合计金额为人民币13,618百万元(2020年12月31日: 无)。

52. 保险业务收入

(1) 规模保费与保费收入调节表

	2021 年度	2020 年度
规模保费	837,834	885,826
减: 未通过重大保险风险测试的规模保费	(3,060)	(3,145)
减: 万能险及投连险分拆至保费存款的部分	(73,931)	(84,801)
保费收入	<u>760,843</u>	<u>797,880</u>

(2) 本集团保险业务收入按保险合同划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
原保险合同	760,695	797,708
再保险合同	148	172
	<u>760,843</u>	<u>797,880</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

52. 保险业务收入(续)

(3) 本集团保险业务收入按险种划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
毛额		
人寿保险		
个人业务	470,214	488,094
团体业务	20,076	23,433
	<u>490,290</u>	<u>511,527</u>
财产保险		
机动车辆保险	188,990	196,335
非机动车辆保险	58,943	72,928
意外与健康保险	22,620	17,090
	<u>270,553</u>	<u>286,353</u>
毛保费收入	<u>760,843</u>	<u>797,880</u>
扣除分出保费的净保费收入		
人寿保险		
个人业务	464,345	482,454
团体业务	13,260	22,892
	<u>477,605</u>	<u>505,346</u>
财产保险		
机动车辆保险	182,567	188,969
非机动车辆保险	48,297	63,785
意外与健康保险	22,166	16,703
	<u>253,030</u>	<u>269,457</u>
净保费收入	<u>730,635</u>	<u>774,803</u>

53. 提取未到期责任准备金

	2021 年度	2020 年度
原保险合同	(9,302)	17,037
再保险合同	4	167
	<u>(9,298)</u>	<u>17,204</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

54. 银行业务利息净收入

	2021 年度	2020 年度
银行业务利息收入		
存放中央银行款项	3,595	3,379
金融企业往来	7,253	7,850
发放贷款及垫款	171,231	157,830
金融投资	31,360	31,536
小计	<u>213,439</u>	<u>200,595</u>
银行业务利息支出		
向中央银行借款	3,664	3,745
金融企业往来	9,535	10,437
吸收存款	56,967	56,170
应付债券	21,905	15,909
其他	-	110
小计	<u>92,071</u>	<u>86,371</u>
银行业务利息净收入	<u>121,368</u>	<u>114,224</u>

55. 非保险业务手续费及佣金净收入

	2021 年度	2020 年度
非保险业务手续费及佣金收入		
证券经纪业务手续费收入	7,440	5,828
证券承销业务手续费收入	914	1,146
信托产品管理费收入	2,930	3,474
银行业务手续费及佣金收入	37,414	36,828
其他	2,826	2,882
小计	<u>51,524</u>	<u>50,158</u>
非保险业务手续费及佣金支出		
证券经纪业务手续费支出	2,466	1,924
银行业务手续费及佣金支出	7,128	9,815
其他	346	477
小计	<u>9,940</u>	<u>12,216</u>
非保险业务手续费及佣金净收入	<u>41,584</u>	<u>37,942</u>

56. 非银行业务利息收入

	2021 年度	2020 年度
以摊余成本计量的金融资产	113,708	107,201
其他债权投资	11,766	11,613
	<u>125,474</u>	<u>118,814</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

57. 投资收益

	2021 年度	2020 年度
净投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	55,742	49,180
其他权益工具投资	14,623	11,694
已实现收益/(损失)		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	18,495	42,400
其他债权投资	(159)	2,045
以摊余成本计量的金融资产	(363)	131
衍生金融工具	(356)	(222)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放		
贷款及垫款价差收益	1,884	1,414
贵金属业务投资收益/(损失)	121	(209)
长期股权投资	6,045	1,423
对联营企业和合营企业的投资损益	7,346	16,845
	<u>103,378</u>	<u>124,701</u>

58. 公允价值变动损益

	2021 年度	2020 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	3,220	(1,009)
基金	(2,354)	1,108
股票	(15,052)	(10,742)
理财产品、债权计划及其他投资	(6,964)	5,666
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,571)	161
衍生金融工具	108	46
	<u>(22,613)</u>	<u>(4,770)</u>

59. 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
销售收入	24,776	24,443
高速公路通行费收入	889	704
投资性房地产租金收入	4,620	3,146
企业年金管理费收入	1,844	683
管理费及咨询服务费收入	11,098	11,168
融资租赁收入	17,192	16,876
其他	6,636	7,161
	<u>67,055</u>	<u>64,181</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

60. 保险合同赔付支出

(1) 本集团保险合同赔付支出按保险合同划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
原保险合同	268,757	237,067
再保险合同	97	69
	<u>268,854</u>	<u>237,136</u>

(2) 本集团保险合同赔付支出按内容划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
赔款支出	198,483	173,999
满期给付	25,980	25,257
年金给付	7,887	6,940
死亡医疗给付	36,504	30,940
	<u>268,854</u>	<u>237,136</u>

61. 提取保险责任准备金

(1) 本集团提取保险责任准备金按保险合同划分的明细如下:

	2021 年度	2020 年度
提取未决赔款准备金		
原保险合同	9,016	11,776
再保险合同	(33)	20
提取寿险责任准备金		
原保险合同	193,291	259,750
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	64,541	32,365
	<u>266,815</u>	<u>303,911</u>

(2) 本集团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	5,298	9,405
已发生未报案未决赔款准备金	2,059	2,100
理赔费用准备金	1,659	271
	<u>9,016</u>	<u>11,776</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

62. 摊回保险责任准备金

	2021 年度	2020 年度
摊回未决赔款准备金	3,614	734
摊回寿险责任准备金	10	89
摊回长期健康险责任准备金	332	535
	<u>3,956</u>	<u>1,358</u>

63. 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	1,791	1,911
教育费附加	1,244	1,329
其他	1,535	1,375
	<u>4,570</u>	<u>4,615</u>

64. 业务及管理费和其他业务成本

(1) 本集团业务及管理费明细如下:

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	78,859	75,164
其中: 薪酬及奖金	61,209	61,626
养老金、社会保险及其他福利	15,561	11,376
物业及设备支出	21,441	22,340
其中: 固定资产折旧	4,987	4,740
无形资产摊销	2,343	2,360
使用权资产折旧	6,364	7,234
长期待摊费用摊销	1,908	1,797
业务投入及监管费用支出	57,664	58,366
行政办公支出	4,489	5,762
其他支出	10,144	14,794
其中: 审计费	88	98
	<u>172,597</u>	<u>176,426</u>
合计		

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

64. 业务及管理费和其他业务成本(续)

(2) 本集团其他业务成本明细如下:

	2021 年度	2020 年度
投资型保单账户利息支出	30,861	30,650
销售成本	12,763	11,202
投资性房地产折旧及摊销	1,841	1,451
融资租赁业务利息支出	7,617	7,552
其他	14,888	12,330
	<u>67,970</u>	<u>63,185</u>

65. 其他资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
长期股权投资减值损失	12,260	25
其他资产减值损失	2,288	2,391
	<u>14,548</u>	<u>2,416</u>

66. 信用减值损失

	2021 年度	2020 年度
应收账款减值损失	242	417
发放贷款及垫款减值损失	59,407	43,148
其他债权投资减值损失	2,399	792
债权投资减值损失	23,144	31,121
长期应收款减值损失	1,013	1,811
拆出资金减值(转回)/损失	(54)	54
信用承诺减值损失/(转回)	3,027	(820)
存放同业减值转回	(63)	(183)
其他信用减值损失	1,379	702
	<u>90,494</u>	<u>77,042</u>

67. 营业外收入

	2021 年度	2020 年度
政府补助	27	59
其他	552	320
	<u>579</u>	<u>379</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

68. 营业外支出

	2021 年度	2020 年度
对外捐赠	221	366
其他	463	553
	<u>684</u>	<u>919</u>

69. 所得税

	2021 年度	2020 年度
当期所得税		
-当年产生的所得税	26,588	36,923
-以前年度企业所得税调整	228	1,638
递延所得税	(9,038)	(10,156)
	<u>17,778</u>	<u>28,405</u>

某些子公司享受税收优惠, 但是这些子公司对本集团而言并不重大。除这些子公司外, 本集团2021年适用的所得税税率为25%。

本集团所得税与会计利润的关系如下:

	2021 年度	2020 年度
税前利润	139,580	187,764
以主要适用税率 25%计算的所得税 (2020 年度: 25%)	34,895	46,941
不可抵扣的费用的税务影响	4,073	2,603
免税收入的税务影响	(25,500)	(24,253)
以前年度企业所得税调整	228	1,638
其他	4,082	1,476
所得税	<u>17,778</u>	<u>28,405</u>

本集团的企业所得税按照对现行税法的理解, 并按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于境外地区应纳税所得额的税项根据本集团境外经营所受管辖区域及中国的现行法律、解释公告和惯例, 按照适用税率计算。本集团计提的所得税将由有关税务机关核定。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

70. 每股收益

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算, 但不包括本集团购回的普通股。

	2021 年度	2020 年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润 (人民币百万元)	101,618	143,099
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,607	17,675
基本每股收益(人民币元)	5.77	8.10

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2021 年度	2020 年度
年初已发行的普通股数	18,280	18,280
核心人员持股计划所持股份加权平均数	(21)	(23)
长期服务计划所持股份加权平均数	(143)	(97)
合并资管产品持有公司股份加权平均数(注)	(417)	(417)
股票回购股份加权平均数	(92)	(68)
当期发行在外普通股的加权平均数	17,607	17,675

注: 合并资管产品持有公司股份数量于2021年12月31日为417百万股(2020年12月31日: 417百万股)。

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设, 以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本公司具有稀释性的潜在普通股为核心人员持股计划以及长期服务计划。

	2021 年度	2020 年度
归属于母公司普通股股东的合并净利润 (人民币百万元)	101,618	143,099
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	17,607	17,675
加: 假定核心人员持股计划所持股份全部转换为 普通股的股数(百万股)	21	23
加: 假定长期服务计划的公司股份数全部转换为 普通股的股数(百万股)	143	97
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的 加权平均数(百万股)	17,771	17,795
稀释每股收益(人民币元)	5.72	8.04

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

71. 其他综合收益

其他综合收益各项目的调节情况:

	资产负债表中其他综合收益			2021 年度利润表中其他综合收益				
	2020 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2021 年 12 月 31 日	本期所得税 前发生额	其他综合收益 本年转出	所得税 影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的公允价值变动	1,176	1,818	2,994	2,009	738	(653)	1,818	276
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,875	1,903	3,778	4,119	(1,341)	(702)	1,903	173
影子会计调整	(279)	(1,425)	(1,704)	(613)	(1,295)	476	(1,425)	(7)
现金流量套期储备	82	(253)	(171)	(464)	9	114	(253)	(88)
外币财务报表折算差额	(362)	(1,211)	(1,573)	(1,275)	-	-	(1,211)	(64)
权益法下可转损益的其他综合收益	622	115	737	235	12	(130)	115	2
其他	171	(171)	-	-	(171)	-	(171)	-
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资的公允价值变动	(35,214)	(6,211)	(41,425)	(8,343)	-	2,086	(6,211)	(46)
影子会计调整	23,426	4,235	27,661	5,674	-	(1,418)	4,235	21
权益法下不可转损益的其他综合收益	3,389	(1,137)	2,252	(1,524)	-	381	(1,137)	(6)
其他综合收益转入留存收益	(1,715)	-	(1,715)	-	-	-	-	-
合计	(6,829)	(2,337)	(9,166)	(182)	(2,048)	154	(2,337)	261

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

71. 其他综合收益(续)

其他综合收益各项目的调节情况(续):

	资产负债表中其他综合收益			2020 年度利润表中其他综合收益				
	2019 年 12 月 31 日	税后归属于 母公司	2020 年 12 月 31 日	本期所得税 前发生额	其他综合收益 本年转出	所得税 影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的公允价值变动	3,935	(2,759)	1,176	(2,148)	(2,475)	1,208	(2,759)	(656)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,623	252	1,875	1,846	(1,546)	(75)	252	(27)
影子会计调整	(777)	498	(279)	(452)	1,119	(167)	498	2
现金流量套期储备	-	82	82	219	-	(55)	82	82
外币财务报表折算差额	1,976	(2,338)	(362)	(2,414)	-	-	(2,338)	(76)
权益法下可转损益的其他综合收益	654	(32)	622	(76)	-	31	(32)	(13)
其他	-	171	171	171	-	-	171	-
不能重分类进损益的其他综合收益								
其他权益工具投资的公允价值变动	10,098	(45,312)	(35,214)	(60,972)	-	15,243	(45,312)	(417)
影子会计调整	(4,032)	27,458	23,426	36,852	-	(9,259)	27,458	135
权益法下不可转损益的其他综合收益	1,697	1,692	3,389	2,836	-	(1,136)	1,692	8
其他综合收益转入留存收益	(1,715)	-	(1,715)	-	-	-	-	-
合计	13,459	(20,288)	(6,829)	(24,138)	(2,902)	5,790	(20,288)	(962)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

72. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	121,802	159,359
加: 信用减值损失和其他资产减值损失	105,042	79,458
投资性房地产折旧及摊销	1,841	1,451
固定资产折旧	5,349	4,997
无形资产摊销	2,803	2,701
使用权资产折旧	6,520	7,365
长期待摊费用摊销	1,908	1,797
处置投资性房地产、固定资产、无形资产及其他长期资产的净损益	(14)	(7)
公允价值变动损益	22,613	4,770
投资收益及非银行业务利息收入	(224,411)	(254,526)
汇兑损益	(1,267)	(2,219)
非银行业务利息支出	28,082	26,436
提取各项应收保险合同准备金	(6,633)	(2,516)
提取各项保险合同准备金	260,088	296,100
递延所得税资产及负债净额的变动	(9,038)	(10,156)
经营性应收项目的变动		
存放中央银行款项及存出资本保证金的变动	(6,157)	(2,644)
存放银行及其他金融机构款项的变动	15,105	30,555
应收保费的变动	13,540	(11,587)
应收账款的变动	(694)	2,405
存货的变动	(1,169)	2,251
发放贷款及垫款的变动	(454,989)	(413,452)
银行业务及证券业务买入返售资金的变动	(221)	1,136
其他资产的变动	(101,248)	(83,382)
经营性应收项目的净增加额	(535,833)	(474,718)
经营性应付项目的变动		
应付银行及其他金融机构款项的变动	(114,037)	129,636
客户存款及保证金的变动	294,760	240,766
保险应付款的变动	11,238	13,273
投资合同保户账户负债的变动	56,082	67,339
应付保单红利的变动	3,470	4,724
银行业务及证券业务卖出回购资金的变动	16,037	11,198
应交税费的变动	(145)	5,219
其他负债的变动	43,859	(372)
经营性应付项目的净增加额	311,264	471,783
经营活动产生的现金流量净额	90,116	312,075

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	348,088	307,812
减: 现金的年初余额	(307,812)	(208,953)
加: 现金等价物的年末余额	55,037	116,936
减: 现金等价物的年初余额	(116,936)	(94,513)
现金及现金等价物净变动额	<u>(21,623)</u>	<u>121,282</u>

(3) 收到的其他与经营活动有关的现金中的大额现金流量

	2021 年度	2020 年度
上海家化销售收入	7,652	7,072
贵金属业务	10,552	20,176
收到已核销款项	15,899	12,887
票据转让价差	1,800	1,058
债券卖空业务	6,966	2,854
高速公路通行费收入	890	705

(4) 支付的其他与经营活动有关的现金中的大额现金流量

	2021 年度	2020 年度
业务宣传费	17,156	18,423
租金支出	631	685
支付的退保金	47,194	33,664
上海家化营业成本	3,128	2,787

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

72. 现金流量表补充资料(续)

(5) 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括以下项目(原始期限均不超过三个月):

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金		
库存现金	3,686	3,814
银行存款	121,335	116,055
存放中央银行款项	84,028	61,973
存放银行同业款项	61,293	73,122
其他货币资金	4,996	5,723
结算备付金	1,929	3,735
拆出资金	70,821	43,390
小计	<u>348,088</u>	<u>307,812</u>
现金等价物		
债券投资	365	1,573
买入返售金融资产	54,672	115,363
小计	<u>55,037</u>	<u>116,936</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>403,125</u>	<u>424,748</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、 合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值

本集团的主要金融工具, 包括货币资金、定期存款、债券、基金、股票、贷款、借款、银行同业及其他金融机构存放款项及吸收存款等。

(1) 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值和公允价值如下:

	账面价值		公允价值	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融资产				
货币资金	535,067	526,301	535,067	526,301
结算备付金	10,402	10,959	10,402	10,959
拆出资金	95,443	70,996	95,443	70,996
买入返售金融资产	61,429	122,765	61,429	122,765
应收账款	26,628	26,176	26,628	26,176
衍生金融资产	30,957	37,661	30,957	37,661
长期应收款	200,701	202,050	200,701	202,050
发放贷款及垫款	2,980,975	2,599,510	2,980,975	2,599,510
定期存款	242,968	253,518	242,968	253,518
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,426,677	1,231,331	1,426,677	1,231,331
债权投资	2,768,995	2,624,848	2,919,483	2,680,106
其他债权投资	428,530	511,386	428,530	511,386
其他权益工具投资	268,215	277,401	268,215	277,401
存出资本保证金	12,606	12,561	12,606	12,561
其他资产	110,188	129,695	110,188	129,695
金融负债				
短期借款	116,102	134,753	116,102	134,753
向中央银行借款	148,162	124,587	148,162	124,587
银行同业及其他金融机构存放款项	320,702	453,677	320,702	453,677
拆入资金	40,998	41,334	40,998	41,334
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	57,376	37,217	57,376	37,217
衍生金融负债	35,049	48,579	35,049	48,579
卖出回购金融资产款	127,477	276,602	127,477	276,602
代理买卖证券款	72,928	59,472	72,928	59,472
应付账款	6,663	5,148	6,663	5,148
吸收存款	2,929,121	2,634,361	2,929,121	2,634,361
长期借款	171,682	205,824	171,682	205,824
应付债券	1,097,523	901,285	1,098,380	899,911
其他负债	271,853	214,987	271,853	214,987

以上金融资产和负债不含投资连结账户余额。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(1) 金融工具分类(续)

不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值确定方法

下文描述了以摊余成本计量的金融工具的公允价值确定方法和假设。

公允价值接近其账面价值的资产

期限很短(少于3个月)的金融资产和金融负债, 因剩余期限不长, 公允价值与账面价值相若。该假设同样适用于定期存款和没有固定到期日的活期存款。其他浮动利率金融工具的利率定期进行调整, 以反映初始确认后的市场利率的变动, 因此公允价值亦与账面价值相若。

本集团的浮动利率贷款每年根据中国人民银行贷款市场报价利率进行重新定价, 因此账面金额与公允价值相若。

固定利率金融工具

在确认以摊余成本计量的固定利率金融资产和金融负债的公允价值时, 将其初始确认时的市场利率与同类金融工具的当前市场利率进行比较。固定利率存款的公允价值乃以市场上风险和到期日与其类似的金融产品的市场收益率为折现率, 对该金融工具的未来现金流进行折现后的结果。具有报价的债券的公允价值乃基于其公开市场报价。不具有公开市场报价的债券的公允价值乃以市场上同类投资的市场收益率为贴现率, 对该金融工具剩余期限的未来现金流进行折现后的结果。

(2) 金融工具的公允价值及其层次

本集团采用的公允价值在计量及披露时分为以下层次:

第一层次是指同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价; 活跃市场的标志是存在容易获取的及时的交易所、券商、经纪人、行业协会、定价机构及监管机构的报价, 并且此类报价能够代表实际发生的公平市场交易的价格。本集团主要采用收盘价作为金融资产的计价。第一层次的金融工具主要包括交易所上市的股票、基金、债券和开放式基金;

第二层次是指直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层次输入值以外的有关资产或负债的输入值, 此类估值方法最大限度利用了观察的市场数据并尽量少使用公司自身参数;

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

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值, 基于此考虑, 输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

第二层次和第三层次金融工具的估值方法

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

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

第二层次和第三层次金融工具的估值方法(续)

对于第三层次, 判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性。

下表为以公允价值计量的金融工具按三个层次披露的分析:

	2021 年 12 月 31 日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	8,862	410,261	220	419,343
基金	202,292	144,823	4,068	351,183
股票	97,966	2,519	-	100,485
理财产品、债权计划及其他投资	79	358,843	196,744	555,666
	<u>309,199</u>	<u>916,446</u>	<u>201,032</u>	<u>1,426,677</u>
衍生金融资产				
利率掉期	-	14,164	-	14,164
货币远期及掉期	-	15,687	-	15,687
其他	-	1,037	69	1,106
	<u>-</u>	<u>30,888</u>	<u>69</u>	<u>30,957</u>
其他债权投资				
债券	12,116	315,344	856	328,316
理财产品、债权计划及其他投资	-	41,557	58,657	100,214
	<u>12,116</u>	<u>356,901</u>	<u>59,513</u>	<u>428,530</u>
其他权益工具投资				
股票	189,540	1	-	189,541
优先股	-	76,115	-	76,115
非上市股权	-	-	2,559	2,559
	<u>189,540</u>	<u>76,116</u>	<u>2,559</u>	<u>268,215</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金				
	-	11,228	-	11,228
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
	-	248,054	-	248,054
金融资产合计	<u>510,855</u>	<u>1,639,633</u>	<u>263,173</u>	<u>2,413,661</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

	2021 年 12 月 31 日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融负债				
衍生金融负债				
利率掉期	-	13,237	-	13,237
货币远期及掉期	-	15,855	-	15,855
其他	-	5,957	-	5,957
	<u>-</u>	<u>35,049</u>	<u>-</u>	<u>35,049</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	<u>11,976</u>	<u>42,438</u>	<u>2,962</u>	<u>57,376</u>
金融负债合计	<u>11,976</u>	<u>77,487</u>	<u>2,962</u>	<u>92,425</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

	2020 年 12 月 31 日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券	10,247	317,382	255	327,884
基金	122,414	126,285	4,020	252,719
股票	127,926	4,065	-	131,991
理财产品、债权计划及其他投资	997	323,103	194,637	518,737
	<u>261,584</u>	<u>770,835</u>	<u>198,912</u>	<u>1,231,331</u>
衍生金融资产				
利率掉期	-	18,363	-	18,363
货币远期及掉期	-	16,246	-	16,246
其他	-	3,052	-	3,052
	<u>-</u>	<u>37,661</u>	<u>-</u>	<u>37,661</u>
其他债权投资				
债券	19,477	378,798	95	398,370
理财产品、债权计划及其他投资	-	65,459	47,557	113,016
	<u>19,477</u>	<u>444,257</u>	<u>47,652</u>	<u>511,386</u>
其他权益工具投资				
股票	198,024	1	-	198,025
优先股	-	77,452	-	77,452
非上市股权	-	-	1,924	1,924
	<u>198,024</u>	<u>77,453</u>	<u>1,924</u>	<u>277,401</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金				
	<u>-</u>	<u>13,223</u>	<u>-</u>	<u>13,223</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款				
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>202,088</u>	<u>202,088</u>
金融资产合计	<u>479,085</u>	<u>1,343,429</u>	<u>450,576</u>	<u>2,273,090</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

	2020 年 12 月 31 日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融负债				
衍生金融负债				
利率掉期	-	17,887	-	17,887
货币远期及掉期	-	17,154	-	17,154
其他	-	13,538	-	13,538
	-	48,579	-	48,579
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,178	29,471	568	37,217
金融负债合计	7,178	78,050	568	85,796

下表为不以公允价值计量但披露其公允价值的金融工具按三个层次披露的分析:

	2021 年 12 月 31 日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	145,590	2,622,420	151,473	2,919,483
金融资产合计	145,590	2,622,420	151,473	2,919,483
应付债券	16,765	1,080,510	1,105	1,098,380
金融负债合计	16,765	1,080,510	1,105	1,098,380

	2020 年 12 月 31 日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
债权投资	134,710	2,385,775	159,621	2,680,106
金融资产合计	134,710	2,385,775	159,621	2,680,106
应付债券	23,324	874,817	1,770	899,911
金融负债合计	23,324	874,817	1,770	899,911

公允价值接近其账面价值的金融资产与负债不包含在以上金融工具披露中。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

第三层次金融工具的变动列示如下:

	2021 年度	2020 年度
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融</u>		
<u>资产</u>		
年初余额	198,912	146,540
购买	184,884	256,778
出售	(193,205)	(190,034)
转入第三层次	5,112	255
转出第三层次	(1,231)	(21,910)
当期利得或损失		
计入损益的利得	6,560	7,283
年末余额	<u>201,032</u>	<u>198,912</u>
<u>其他债权投资</u>		
年初余额	47,652	25,223
购买	32,369	26,727
出售	(33,667)	(25,688)
发行	696,323	539,094
结算	(686,779)	(519,209)
转入第三层次	965	106
当期利得或损失		
计入损益的利得	2,650	1,399
年末余额	<u>59,513</u>	<u>47,652</u>
<u>其他权益工具投资</u>		
年初余额	1,924	2,082
购买	632	449
出售	(2)	-
当期利得或损失		
计入其他综合收益的利得/(损失)	5	(607)
年末余额	<u>2,559</u>	<u>1,924</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的</u>		
<u>发放贷款及垫款</u>		
年初余额	202,088	156,485
购买	2,481,850	3,671,120
出售	(2,687,938)	(3,632,495)
当期利得或损失		
计入损益的利得	4,000	6,978
年末余额	<u>-</u>	<u>202,088</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

73. 金融工具的分类及其公允价值(续)

(2) 金融工具的公允价值及其层次(续)

第三层次金融工具计入当年损益的金额列示如下:

	2021 年度		
	已实现收益	未实现收益	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,204	(644)	6,560
其他债权投资	2,930	(280)	2,650
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放 贷款及垫款	4,000	-	4,000
	<u>14,134</u>	<u>(924)</u>	<u>13,210</u>
2020 年度			
	已实现收益	未实现收益	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,787	5,496	7,283
其他债权投资	1,399	-	1,399
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放 贷款及垫款	6,978	-	6,978
	<u>10,164</u>	<u>5,496</u>	<u>15,660</u>

以上金融工具层次披露均不包含投资连结保险账户余额。

于2021年度和2020年度, 第一公允价值层次和第二公允价值层次之间没有重大转移。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

八、合并财务报表主要项目注释(续)

74. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。当本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬, 且保留了对该资产的控制, 本集团按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。当本集团保留了已转让金融资产所有权上几乎所有的风险与报酬时, 不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述全部未终止确认的已转让金融资产。

本集团的子公司平安银行和平安融资租赁开展资产证券化业务。对于部分资产证券化业务, 本集团对所转让资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。

其他未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手增加或收回抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件或继续涉入的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	转让资产 /继续涉入资产 账面价值	相关负债 账面价值	转让资产 /继续涉入资产 账面价值	相关负债 账面价值
卖出回购交易	2,923	2,819	2,237	2,132
资产证券化	2,581	2,581	2,390	2,390

九、风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险风险是指由于对保险事故发生的频率、严重程度以及退保情况等因素估计不足, 导致实际赔付超出预期赔付的风险。在保险合同下, 本集团面临的主要风险是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。这种风险在下列情况下均可能出现:

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

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善, 因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(1) 保险风险类型(续)

本集团保险业务包括长期人身保险合同、财产保险和短期人身保险合同等。就以死亡为承保风险的合同而言, 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。就以生存为承保风险的合同而言, 最重要的影响因素是有助延长寿命的医学水平和社会条件的不断改善。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。

目前, 风险在本集团所承保的各地区未存在重大分别, 数量上的过度集中也可能会对基于组合进行赔付的程度产生影响。

对于含固定和保证给付以及固定未来保费的合同, 并无可减少保险风险的重大缓和条款和情况。但是, 对于若干分红保险合同而言, 其分红特征使较大部分保险风险由投保方所承担。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费或行使年金转换权利等影响。因此, 保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(2) 保险风险集中度

本集团的保险业务主要集中在中国境内, 因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

本集团保险风险按业务类别划分的集中度于附注八、41保险合同准备金中反映。

(3) 假设及敏感性分析

长期人身保险合同

假设

本集团在计量长期人身保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率、保单红利假设及费用假设等作出重大判断。

敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量在其他主要假设不变的情况下, 单一假设发生合理、可能的变动时, 将对本集团长期人身保险合同的保险责任准备金产生的影响。本集团已考虑下列假设的变动:

- ▶ 折现率/投资收益率假设增加10个基点;
- ▶ 折现率/投资收益率假设减少10个基点;
- ▶ 死亡、疾病和意外等发生率上升10%(对于年金险的死亡率, 保单领取期前上升10%, 保单领取期后下降10%);
- ▶ 保单退保率增加10%; 及
- ▶ 保单维护费用率增加5%。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

长期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

		2021 年 12 月 31 日			
单项变量变动		对寿险和长期健康险责任准备金毛额的影响 增加/(减少)	对寿险和长期健康险责任准备金净额的影响 增加/(减少)	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的税前影响 增加/(减少)
折现率/投资收益率	增加 10 个基点	(13,141)	(13,142)	13,142	13,142
折现率/投资收益率	减少 10 个基点	13,460	13,461	(13,461)	(13,461)
死亡、疾病和意外等发生率	+10%	66,256	66,207	(66,207)	(66,207)
保单退保率	+10%	16,694	16,693	(16,693)	(16,693)
保单维护费用率	+5%	4,122	4,122	(4,122)	(4,122)

注: 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的长期寿险和长期健康险保险合同, 考虑到原中国保监会财会部函[2017]637号文等相关规定, 此处的结果为“保险合同准备金计量基准收益率曲线”增加或减少10个基点后确定的折现率假设计算的敏感性结果。

		2020年12月31日			
单项变量变动		对寿险和长期健康险责任准备金毛额的影响 增加/(减少)	对寿险和长期健康险责任准备金净额的影响 增加/(减少)	对税前利润的影响 增加/(减少)	对股东权益的税前影响 增加/(减少)
折现率/投资收益率	增加 10 个基点	(10,852)	(10,854)	10,854	10,854
折现率/投资收益率	减少 10 个基点	11,139	11,140	(11,140)	(11,140)
死亡、疾病和意外等发生率	+10%	63,623	63,580	(63,580)	(63,580)
保单退保率	+10%	17,429	17,431	(17,431)	(17,431)
保单维护费用率	+5%	4,130	4,130	(4,130)	(4,130)

财产及短期人身保险合同

假设

估计采用的主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目, 基于本集团的过往赔付经验确定。须运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法等)对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

敏感性分析

上述主要假设将影响财产及短期人身保险的未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化, 如法律变更、估计程序的不确定性等。此外, 由于保险事故发生日、报案日和最终结案日之间的时间差异, 未决赔款准备金的金额于资产负债表日存在不确定性。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

本集团财产保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下:

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
累计赔付款项估计额:						
当年末	112,013	134,483	150,592	166,997	194,826	
1 年后	109,867	129,907	146,275	161,174		
2 年后	103,639	124,672	142,235			
3 年后	99,514	120,933				
4 年后	95,507					
累计赔付款项估计额	95,507	120,933	142,235	161,174	194,826	714,675
累计已支付的赔付款项	(92,659)	(116,905)	(135,184)	(141,924)	(129,234)	(615,906)
小计						98,769
以前年度调整额、间接 理赔费用、贴现及风 险边际						9,369
未决赔款准备金余额						108,138

本集团财产保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下:

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
累计赔付款项估计额:						
当年末	104,195	125,966	141,982	158,308	183,409	
1 年后	101,879	121,579	138,059	152,791		
2 年后	96,274	116,721	134,343			
3 年后	92,359	113,193				
4 年后	88,502					
累计赔付款项估计额	88,502	113,193	134,343	152,791	183,409	672,238
累计已支付的赔付款项	(85,908)	(109,824)	(128,399)	(135,569)	(124,102)	(583,802)
小计						88,436
以前年度调整额、间接 理赔费用、贴现及风 险边际						8,477
未决赔款准备金余额						96,913

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

本集团短期人身保险业务不考虑分出业务按事故年度的索赔进展信息如下:

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
累计赔付款项估计额:						
当年末	13,341	16,879	21,107	26,858	25,963	
1 年后	12,779	15,917	21,157	24,707		
2 年后	12,685	15,986	20,478			
3 年后	12,691	15,802				
4 年后	12,657					
累计赔付款项估计额	12,657	15,802	20,478	24,707	25,963	99,607
累计已支付的赔付款项	(12,657)	(15,794)	(20,328)	(23,063)	(17,370)	(89,212)
小计						10,395
以前年度调整额、间接理 赔费用及风险边际						393
未决赔款准备金余额						10,788

本集团短期人身保险业务考虑分出业务后按事故年度的索赔进展信息如下:

项目	2017 年	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	合计
累计赔付款项估计额:						
当年末	12,779	15,809	19,146	24,258	18,842	
1 年后	12,191	14,760	18,997	21,819		
2 年后	12,175	14,849	18,202			
3 年后	12,182	14,663				
4 年后	12,148					
累计赔付款项估计额	12,148	14,663	18,202	21,819	18,842	85,674
累计已支付的赔付款项	(12,148)	(14,656)	(18,053)	(20,487)	(12,125)	(77,469)
小计						8,205
以前年度调整额、间接理 赔费用及风险边际						331
未决赔款准备金余额						8,536

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设及敏感性分析(续)

财产及短期人身保险合同(续)

敏感性分析(续)

平均赔款成本的单项变动, 会导致未决赔款准备金的比例变动, 分析如下:

	2021 年 12 月 31 日				
	单项变量 变动	对未决赔 款准备金 毛额的影响 增加	对未决赔 款准备金 净额的影响 增加	对税前利润 的影响 减少	对股东权益 的税前影响 减少
平均赔款成本					
财产保险	+5%	5,407	4,846	(4,846)	(4,846)
短期人身保险	+5%	561	427	(427)	(427)
2020 年 12 月 31 日					
	单项变量 变动	对未决赔 款准备金 毛额的影响 增加	对未决赔 款准备金 净额的影响 增加	对税前利润 的影响 减少	对股东权益 的税前影响 减少
平均赔款成本					
财产保险	+5%	4,863	4,432	(4,432)	(4,432)
短期人身保险	+5%	634	573	(573)	(573)

再保险

本集团主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分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未决赔款准备金或应收分保账款。

尽管本集团可能已订立再保险合同, 但这并不能解除本集团对保户承担的直接责任。因此再保险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。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。市场风险包括因汇率(外汇风险)、市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的三种风险。

(1) 外汇风险

外汇风险是指因汇率变动产生损失的风险。人民币与本集团从事业务地区的其他货币之间的汇率波动会影响本集团的财务状况和经营业绩。目前本集团面临的外汇风险主要来自美元对人民币及港元对人民币的汇率波动。本集团对各种货币头寸设定限额, 每日监测货币头寸规模, 并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

以下是在其他变量不变的情况下, 关键变量可能发生的合理变动对利润及权益(因对汇率敏感的货币性资产和负债及以公允价值计量的非货币资产和负债的公允价值发生变化)的税前影响。变量之间存在的相关性会对市场风险的最终影响金额产生重大作用, 但为了描述变量的影响情况, 本集团假定其变化是独立的。

	变量变动	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益
美元	对人民币升值 5%	823	2,559	774	2,523
港元	对人民币升值 5%	898	1,448	1,147	1,446
其他币种	对人民币升值 5%	591	924	497	823
		<u>2,312</u>	<u>4,931</u>	<u>2,418</u>	<u>4,792</u>
美元	对人民币贬值 5%	(823)	(2,559)	(774)	(2,523)
港元	对人民币贬值 5%	(898)	(1,448)	(1,147)	(1,446)
其他币种	对人民币贬值 5%	(591)	(924)	(497)	(823)
		<u>(2,312)</u>	<u>(4,931)</u>	<u>(2,418)</u>	<u>(4,792)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

本集团主要货币性资产和负债(不含投资连结账户余额)及以公允价值计量的非货币性资产和负债按主要币种列示如下:

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
货币资金	486,154	37,977	7,244	3,692	535,067
结算备付金	10,374	11	17	-	10,402
拆出资金	37,046	47,144	9,019	2,234	95,443
买入返售金融资产	61,429	-	-	-	61,429
应收保费	77,922	1,861	51	-	79,834
应收账款	26,541	1	-	86	26,628
应收分保账款	15,621	579	76	-	16,276
应收分保合同准备金	24,205	2,219	428	-	26,852
保户质押贷款	178,298	-	-	-	178,298
长期应收款	200,701	-	-	-	200,701
发放贷款及垫款	2,799,799	142,393	16,221	22,562	2,980,975
定期存款	235,866	7,058	44	-	242,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	1,287,033	101,821	17,460	20,363	1,426,677
债权投资	2,727,348	38,392	2,123	1,132	2,768,995
其他债权投资	398,471	28,977	1,082	-	428,530
其他权益工具投资	262,383	620	5,212	-	268,215
存出资本保证金	12,606	-	-	-	12,606
其他资产	104,902	5,429	886	135	111,352
	<u>8,946,699</u>	<u>414,482</u>	<u>59,863</u>	<u>50,204</u>	<u>9,471,248</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
短期借款	96,719	18,007	1,376	-	116,102
向中央银行借款	148,162	-	-	-	148,162
银行同业及其他金融机构存放款项	320,378	316	7	1	320,702
拆入资金	10,858	26,425	164	3,551	40,998
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	54,738	2,548	-	90	57,376
卖出回购金融资产款	122,577	4,900	-	-	127,477
代理买卖证券款	71,804	428	695	1	72,928
应付账款	6,663	-	-	-	6,663
应付手续费及佣金	9,695	6	1	-	9,702
应付分保账款	22,075	886	67	-	23,028
应付职工薪酬	45,721	33	3	2	45,759
应付赔付款	74,189	61	-	3	74,253
应付保单红利	67,249	25	-	2	67,276
吸收存款	2,652,771	252,960	16,438	6,952	2,929,121
保户储金及投资款	825,051	6	-	-	825,057
保险合同准备金	2,468,391	3,837	890	16	2,473,134
长期借款	124,085	44,587	78	2,932	171,682
应付债券	1,064,171	32,625	-	727	1,097,523
其他负债	257,115	3,430	1,070	21	261,636
	<u>8,442,412</u>	<u>391,080</u>	<u>20,789</u>	<u>14,298</u>	<u>8,868,579</u>
外币净头寸		23,402	39,074	35,906	98,382
外币衍生金融工具名义金额		<u>27,780</u>	<u>(10,112)</u>	<u>(17,433)</u>	<u>235</u>
合计		<u>51,182</u>	<u>28,962</u>	<u>18,473</u>	<u>98,617</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>1,522,035</u>	<u>30,485</u>	<u>1,126</u>	<u>7,561</u>	<u>1,561,207</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
货币资金	457,026	54,645	7,960	6,670	526,301
结算备付金	10,925	7	27	-	10,959
拆出资金	21,494	46,722	2,316	464	70,996
买入返售金融资产	122,765	-	-	-	122,765
应收保费	92,379	1,555	69	-	94,003
应收账款	26,089	2	-	85	26,176
应收分保账款	11,125	630	85	-	11,840
应收分保合同准备金	18,552	1,191	476	-	20,219
保户质押贷款	161,381	-	-	-	161,381
长期应收款	202,050	-	-	-	202,050
发放贷款及垫款	2,436,120	123,800	13,868	25,722	2,599,510
定期存款	251,700	1,538	280	-	253,518
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	1,082,923	107,936	20,969	19,503	1,231,331
债权投资	2,584,592	36,657	2,312	1,287	2,624,848
其他债权投资	491,483	19,482	421	-	511,386
其他权益工具投资	271,017	754	5,630	-	277,401
存出资本保证金	12,528	33	-	-	12,561
其他资产	127,313	3,067	638	82	131,100
	<u>8,381,462</u>	<u>398,019</u>	<u>55,051</u>	<u>53,813</u>	<u>8,888,345</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他币种 (折合人民币)	折合 人民币合计
短期借款	112,089	22,435	229	-	134,753
向中央银行借款	124,587	-	-	-	124,587
银行同业及其他金融机构存放款项	453,198	263	215	1	453,677
拆入资金	300	19,766	2,406	18,862	41,334
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	36,216	1,001	-	-	37,217
卖出回购金融资产款	271,796	4,806	-	-	276,602
代理买卖证券款	58,341	657	474	-	59,472
应付账款	5,147	1	-	-	5,148
应付手续费及佣金	9,992	8	1	-	10,001
应付分保账款	15,167	743	81	-	15,991
应付职工薪酬	43,396	45	52	2	43,495
应付赔付款	65,030	61	-	3	65,094
应付保单红利	63,781	23	-	2	63,806
吸收存款	2,412,437	204,008	11,742	6,174	2,634,361
保户储金及投资款	768,968	6	-	1	768,975
保险合同准备金	2,214,329	2,689	972	17	2,218,007
长期借款	153,807	47,371	93	4,553	205,824
应付债券	871,407	23,840	3,245	2,793	901,285
其他负债	231,384	10,046	927	5	242,362
	<u>7,911,372</u>	<u>337,769</u>	<u>20,437</u>	<u>32,413</u>	<u>8,301,991</u>
外币净头寸		60,250	34,614	21,400	116,264
外币衍生金融工具名义金额		(9,784)	(5,700)	(4,933)	(20,417)
合计		<u>50,466</u>	<u>28,914</u>	<u>16,467</u>	<u>95,847</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>1,212,885</u>	<u>24,285</u>	<u>25</u>	<u>5,669</u>	<u>1,242,864</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(2) 价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变(由利率风险和外汇风险引起的变动除外)的金融资产和负债有关, 主要是其他权益工具投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险, 该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致, 亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资, 为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

本集团采用10天市场价格风险价值计算方法来估计上市股票及证券投资基金的风险敞口。本集团采用10天作为持有期间是因为本集团假设并非所有投资均能在同一天售出。另外, 风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用99%的置信区间而作出的。

风险价值乃基于市场价格的历史相关性和波动性且假设了未来价格的变动呈统计学分布, 故使用风险价值有其局限性。由于风险价值严重依赖历史数据提供信息且无法准确预测风险因素的未来变化及修正, 一旦风险因素未能与正态分布假设一致, 市场剧烈变动的可能性将会被低估。风险价值也有可能因关于风险因素以及有关特定工具的风险因素之间关系的假设的不同, 而被低估或者高估。即使一天当中形势不断变化, 风险价值也只能代表每个交易日结束时的风险组合, 并且不能描述超过99%置信区间情况下的任何损失。

实际上, 真实的交易结果可能与风险价值的评估有所不同, 特别是在极端市场状况下该评估并不能提供一个有意义的损益指标。

在正常市场条件下, 本集团上市股票及证券投资基金采用风险价值模型估计的10天潜在损失如下:

(百万元)	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
上市股票及证券投资基金	<u>21,492</u>	<u>42,168</u>

根据 10 个交易日持有期间的市场价格变动, 本集团预计有 99%的可能现有上市股票及证券投资基金的损失不会超过人民币 21,492 百万元。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

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

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

下表为利率风险的敏感性分析, 反映了在其他变量不变的假设下, 利率发生合理、可能的变动时, 以下金融资产将对本集团税前利润(通过以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券)和税前股东权益(通过以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券的公允价值变动)产生的影响。

利率变动	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		
	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	增加/(减少) 税前利润	增加/(减少) 税前股东权益	
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券	下降 50 个基点	6,138	13,700	4,377	14,384
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券	增加 50 个基点	(6,138)	(13,700)	(4,377)	(14,384)

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

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

	利率变动	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
		增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
		税前利润	税前股东权益	税前利润	税前股东权益
浮动利率债券	增加 50 个基点	79	79	44	44
发放贷款及垫款	增加 50 个基点	7,873	7,873	7,017	7,017
浮动利率债券	下降 50 个基点	(79)	(79)	(44)	(44)
发放贷款及垫款	下降 50 个基点	(7,873)	(7,873)	(7,017)	(7,017)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的定期存款(不含投资连结账户余额)列示如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定利率		
3 个月以内(含 3 个月)	10,911	14,222
3 个月至 1 年(含 1 年)	47,126	34,586
1 年至 2 年(含 2 年)	83,554	51,287
2 年至 3 年(含 3 年)	74,583	83,281
3 年至 4 年(含 4 年)	2,848	59,016
4 年至 5 年(含 5 年)	18,425	4,641
5 年以上	260	1,369
	<u>237,707</u>	<u>248,402</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

2. 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

本集团按合同到期日或合同重新定价日较早者分析的面临利率风险的债券、债权计划及理财产品投资等债务工具(不含投资连结账户余额)列示如下:

	2021 年 12 月 31 日			合计
	债权投资	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
固定利率				
3 个月以内(含 3 个月)	96,649	30,269	19,153	146,071
3 个月至 1 年(含 1 年)	290,016	93,510	140,411	523,937
1 年至 2 年(含 2 年)	211,864	61,068	83,964	356,896
2 年至 3 年(含 3 年)	161,906	54,212	75,273	291,391
3 年至 4 年(含 4 年)	144,917	37,432	49,617	231,966
4 年至 5 年(含 5 年)	84,264	31,582	64,033	179,879
5 年以上	1,681,658	109,244	166,251	1,957,153
浮动利率	65,501	5,942	13,389	84,832
	<u>2,736,775</u>	<u>423,259</u>	<u>612,091</u>	<u>3,772,125</u>
	2020 年 12 月 31 日			
	债权投资	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	合计
固定利率				
3 个月以内(含 3 个月)	83,599	32,438	41,467	157,504
3 个月至 1 年(含 1 年)	245,798	84,501	92,181	422,480
1 年至 2 年(含 2 年)	258,605	71,321	105,275	435,201
2 年至 3 年(含 3 年)	155,166	67,178	44,865	267,209
3 年至 4 年(含 4 年)	117,113	33,871	38,216	189,200
4 年至 5 年(含 5 年)	137,718	42,565	40,450	220,733
5 年以上	1,514,351	169,222	116,623	1,800,196
浮动利率	80,648	3,871	30,016	114,535
	<u>2,592,998</u>	<u>504,967</u>	<u>509,093</u>	<u>3,607,058</u>

浮动利率的定期存款及债券, 其利率将在不超过1年的时间间隔内重新定价。固定利率的定期存款及债券, 其利率在到期日前的期间内已固定。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务, 或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、融资融券、财务担保及贷款承诺等有关。本集团通过使用多项控制措施, 对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

(1) 信用风险管理

银行信贷业务的信用风险

本集团银行业务制订了一套规范的信贷审批流程和内部控制机制, 对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为: 信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外, 本集团银行业务制定了有关授信工作尽职规定, 明确授信业务各环节的工作职责, 有效控制信贷风险, 并加强信贷合规监管。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险相似。因此, 该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与发放贷款及垫款业务相同。

投资业务的信用风险

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

本集团的债权型投资主要包括国内发行的政府债、央行票据、金融债、企业债和债权投资计划、各类理财产品投资等。本集团主要通过控制投资规模, 谨慎选择具备适当信用水平的金融机构作为交易对手、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息, 对投资业务的信用风险进行管理。

保险业务的信用风险

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

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

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量

本集团按照新金融工具准则的规定, 运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、长期应收款等金融资产以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

预期信用损失计量的参数

对预期信用损失进行计量涉及的模型、参数和假设说明如下:

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团按照不同的资产的信用风险特征, 分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约风险敞口、违约概率及违约损失率三者的乘积折现后的结果。

- i) 违约风险敞口是指, 在未来12个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。
- ii) 违约概率是指, 债务人在未来12个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。
- iii) 违约损失率是指, 本集团对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保物或其他信用支持的可获得性不同, 违约损失率也有所不同。

整个存续期的违约概率是基于到期信息由12个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了资产从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据, 并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

信用风险显著变化的判断标准

根据新金融工具会计准则, 在考虑金融资产的信用风险阶段划分时, 本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著变化。本集团进行金融资产的减值阶段划分判断时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以判断金融工具阶段划分。

本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化, 判断标准主要包括债务人违约概率的变化、信用风险分类的变化以及其他表明信用风险显著变化的情况。在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著变化时, 本集团根据准则要求将逾期超过30天作为信用风险显著增加的标准之一。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

已发生信用减值资产的定义

在修订后的金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时, 本集团所采用的界定标准, 与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致, 同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时, 主要考虑以下因素:

- 债务人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 内部信用评级为违约等级
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同原因, 债务人的债权人给予债务人平时不愿作出的让步
- 债务人发生重大财务困难
- 债务人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

前瞻性信息及管理层叠加

在确定12个月及整个存续期违约风险敞口、违约概率及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。本集团通过历史数据分析, 识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标, 通过指标池建立、数据准备、前瞻性调整建模等步骤建立宏观经济前瞻调整模型, 指标池包括国内生产总值同比变动率、居民消费价格指数同比变动率、采购经理指数等。通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约风险敞口、违约概率和违约损失率之间的关系, 并通过预测未来经济指标确定预期的违约风险敞口、违约概率和违约损失率。

本集团于本报告期内采用统计分析方法, 结合专家判断, 调整了前瞻性经济指标的预测, 同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围, 并确定最终的宏观经济情景和权重。这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响, 对不同的业务类型有所不同。本集团综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测, 并提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。与其他经济预测类似, 对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性, 因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

于 2021 年度, 本集团在各宏观经济情境中使用的重要宏观经济假设包括国内生产总值当季同比增长率、居民消费价格指数增长率、采购经理指数。其中, 国内生产总值当季同比增长率在 2022 年的基准情景下预测值平均约为 5.71%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.49 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 0.52 个百分点, 在 2023 年的基准情景下预测值平均约为 5.54%, 乐观情景预测值较基准上浮 0.42 个百分点, 悲观情景预测值较基准下降 0.37 个百分点。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数, 前瞻性预测的宏观经济变量, 三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

本集团基准情形权重占比最高, 且基准情景的权重略高于其他情景权重之和。对于本集团的银行业务, 假设乐观情形的权重增加10%, 而基准情形的权重减少10%, 本集团于2021年12月31日的信用减值准备减少人民币1,161百万元(2020年12月31日: 人民币741百万元); 假设悲观情形的权重增加10%, 而基准情形的权重减少10%, 本集团的信用减值准备增加人民币1,883百万元(2020年12月31日: 人民币1,327百万元)。

信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下, 对于表内资产, 最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。本集团还因提供信用承诺和财务担保合同而面临信用风险, 详见附注十三、2中披露。

本集团发放贷款及垫款的行业集中度和地区集中度的具体情况, 参见附注八、11(2)及(5)。

担保及其他信用增级

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数的选择, 本集团设立了相关规范。担保物主要有以下几种类型:

- ▶ 对于保户质押贷款, 担保物主要为保单现金价值;
- ▶ 对于买入返售交易, 担保物主要为有价证券;
- ▶ 对于商业贷款, 担保物主要为房地产、存货、股权和应收款项等;
- ▶ 对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。

管理层在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市场价值, 根据相关协议要求追加担保物。

本集团采取有序的方式处置抵债资产。处置所得用于清偿或减少尚未收回的款项。一般而言, 本集团不会将得到的抵债资产用于商业用途。

重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团与财务状况恶化或无法如期还款的借款人重新商定合同条款的贷款。本集团考虑到借款人的财务困难与借款人达成协议或者依据法院的裁定而做出了让步。于2021年12月31日, 本集团重组贷款和垫款余额为人民币11,417百万元(2020年12月31日: 人民币15,627百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了列示。在不考虑担保或其他信用增级措施的影响下，对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净值列示：

账面价值	2021 年 12 月 31 日			最大信用风险敞口
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
货币资金	535,067	-	-	535,067
结算备付金	10,402	-	-	10,402
拆出资金	95,443	-	-	95,443
买入返售金融资产	61,262	-	167	61,429
应收账款	26,529	90	9	26,628
长期应收款	195,123	5,023	555	200,701
发放贷款及垫款	2,939,619	34,512	6,844	2,980,975
定期存款	242,968	-	-	242,968
债权投资	2,730,744	8,838	29,413	2,768,995
其他债权投资	424,733	2,871	926	428,530
存出资本保证金	12,606	-	-	12,606
其他资产	109,269	100	819	110,188
小计	7,383,765	51,434	38,733	7,473,932
表外项目	1,569,949	2,165	99	1,572,213
合计	8,953,714	53,599	38,832	9,046,145

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

账面价值	2020 年 12 月 31 日			最大信用风险敞口
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
货币资金	526,301	-	-	526,301
结算备付金	10,959	-	-	10,959
拆出资金	70,996	-	-	70,996
买入返售金融资产	122,478	-	287	122,765
应收账款	25,902	246	28	26,176
长期应收款	196,267	4,894	889	202,050
发放贷款及垫款	2,558,863	29,369	11,278	2,599,510
定期存款	253,518	-	-	253,518
债权投资	2,596,172	11,772	16,904	2,624,848
其他债权投资	508,948	2,121	317	511,386
存出资本保证金	12,561	-	-	12,561
其他资产	129,302	115	278	129,695
小计	7,012,267	48,517	29,981	7,090,765
表外项目	1,277,993	2,123	615	1,280,731
合计	8,290,260	50,640	30,596	8,371,496

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团已发生信用减值的发放贷款及垫款的担保物公允价值为人民币 22,808 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 21,160 百万元), 本集团已发生信用减值的以摊余成本计量的金融资产的担保物公允价值为人民币 9,641 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 8,108 百万元)。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

下表进一步说明了主要金融资产的账面总额和减值准备的本年变化:

账面总额	减值阶段	年初余额	本年净增加/(减少)(注 1)	2021 年度 三阶段变动			本年核销	年末余额
				第一阶段至第二阶段净转入/(转出)	第一阶段至第三阶段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶段净转入/(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	2,590,183	483,394	(79,567)	(2,000)	-	-	2,992,010
	第二阶段	37,233	(21,965)	79,567	-	(50,286)	-	44,549
	第三阶段	34,915	(13,111)	-	2,000	50,286	(40,418)	33,672
	小计	2,662,331	448,318	-	-	-	(40,418)	3,070,231
债权投资	第一阶段	2,601,200	160,574	(17,214)	(6,377)	-	-	2,738,183
	第二阶段	13,308	7,025	17,214	-	(27,472)	-	10,075
	第三阶段	26,240	2,328	-	6,377	27,472	(8,038)	54,379
	小计	2,640,748	169,927	-	-	-	(8,038)	2,802,637
其他债权投资	第一阶段	508,948	(81,310)	(2,851)	(54)	-	-	424,733
	第二阶段	2,121	(1,278)	2,851	-	(823)	-	2,871
	第三阶段	317	(268)	-	54	823	-	926
	小计	511,386	(82,856)	-	-	-	-	428,530

注1: 本年因购买、原生或除核销外的终止确认而导致的变动。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

下表进一步说明了主要金融资产的账面总额和减值准备的本年变化(续):

账面总额	减值阶段	年初余额	本年净增加/(减少)(注 1)	2020 年度 三阶段变动			本年核销	年末余额
				第一阶段至第二阶段净转入/(转出)	第一阶段至第三阶段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶段净转入/(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	2,213,463	450,047	(72,212)	(1,115)	-	-	2,590,183
	第二阶段	49,365	(30,425)	72,212	-	(53,919)	-	37,233
	第三阶段	47,128	(7,887)	-	1,115	53,919	(59,360)	34,915
	小计	2,309,956	411,735	-	-	-	(59,360)	2,662,331
债权投资	第一阶段	2,263,114	356,948	(18,483)	(379)	-	-	2,601,200
	第二阶段	2,433	(365)	18,483	-	(7,243)	-	13,308
	第三阶段	32,397	17,694	-	379	7,243	(31,473)	26,240
	小计	2,297,944	374,277	-	-	-	(31,473)	2,640,748
其他债权投资	第一阶段	457,068	54,996	(3,116)	-	-	-	508,948
	第二阶段	248	(798)	3,116	-	(445)	-	2,121
	第三阶段	849	(527)	-	-	445	(450)	317
	小计	458,165	53,671	-	-	-	(450)	511,386

注1: 本年因购买、源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

下表进一步说明了主要金融资产的账面总额和减值准备的本年变化(续):

减值准备	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/(冲回) (注 2)	2021 年度 三阶段变动			本年核销	年末余额
					第一阶段至第二阶 段净转入/(转出)	第一阶段至第三阶 段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶 段净转入/(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	31,718	18,662	7,077	(4,210)	38	-	-	53,285
	第二阶段	7,864	(1,220)	14,435	4,210	-	(15,201)	-	10,088
	第三阶段	23,637	912	27,535	-	(38)	15,201	(40,418)	26,829
	小计	63,219	18,354	49,047	-	-	-	(40,418)	90,202
债权投资	第一阶段	5,028	2,118	1,643	(1,054)	(296)	-	-	7,439
	第二阶段	1,536	1,562	1,489	1,054	-	(4,404)	-	1,237
	第三阶段	9,336	2,579	16,389	-	296	4,404	(8,038)	24,966
	小计	15,900	6,259	19,521	-	-	-	(8,038)	33,642
其他债权投资	第一阶段	1,155	66	94	(119)	(23)	-	-	1,173
	第二阶段	245	(39)	1,912	119	-	(2,016)	-	221
	第三阶段	1,134	(460)	714	-	23	2,016	-	3,427
	小计	2,534	(433)	2,720	-	-	-	-	4,821

注1: 本年因购买、原生或除核销外的终止确认而导致的变动。

注2: 该项目主要包括模型参数的常规更新导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动对预期信用损失计量产生影响。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

下表进一步说明了主要金融资产的账面总额和减值准备的本年变化(续):

减值准备	减值阶段	年初余额	本年净增加/ (减少)(注 1)	拨备新增/(冲回) (注 2)	2020年度 三阶段变动			本年核销	年末余额
					第一阶段至第二阶 段净转入/(转出)	第一阶段至第三阶 段净转入/(转出)	第二阶段至第三阶 段净转入/(转出)		
发放贷款及垫款	第一阶段	30,408	10,194	(5,855)	(3,428)	399	-	-	31,718
	第二阶段	7,889	(2,029)	14,001	3,428	-	(15,425)	-	7,864
	第三阶段	31,716	(6,255)	42,510	-	(399)	15,425	(59,360)	23,637
	小计	70,013	1,910	50,656	-	-	-	(59,360)	63,219
债权投资	第一阶段	3,809	3,717	(389)	(1,989)	(120)	-	-	5,028
	第二阶段	308	(156)	1,121	1,989	-	(1,726)	-	1,536
	第三阶段	12,602	18,715	7,646	-	120	1,726	(31,473)	9,336
	小计	16,719	22,276	8,378	-	-	-	(31,473)	15,900
其他债权投资	第一阶段	1,045	178	(2)	(66)	-	-	-	1,155
	第二阶段	42	(23)	228	66	-	(68)	-	245
	第三阶段	1,247	(412)	681	-	-	68	(450)	1,134
	小计	2,334	(257)	907	-	-	-	(450)	2,534

注1: 本年因购买、源生或除核销外的终止确认而导致的变动。

注2: 该项目主要包括模型参数的常规更新导致违约概率、违约敞口和违约损失率变动对预期信用损失计量产生影响。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

本集团根据资产信用质量和资产风险特征对金融工具进行内部评级, 按内部评级标尺将金融工具的信用等级可进一步区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“违约”。“低风险”一般是指资产质量良好, 存在充分的证据表明资产预期不会发生任何违约, 或不存在理由怀疑资产已发生违约; “中风险”指资产质量较好或存在可能对资产质量产生不利影响的因素, 但不存在足够理由怀疑资产已发生违约; “高风险”指存在对资产质量产生显著不利影响的因素, 但尚未出现表明已发生违约的事件; “违约”的标准与已发生信用减值的定义一致。

下表对纳入预期信用损失评估范围的发放贷款及垫款以及债权投资按信用风险等级做出了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口:

发放贷款及垫款

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
信用等级				
低风险	1,615,901	280	-	1,616,181
中风险	1,363,769	9,164	-	1,372,933
高风险	12,340	35,105	-	47,445
违约	-	-	33,672	33,672
账面总额	2,992,010	44,549	33,672	3,070,231
减值准备	(52,391)	(10,037)	(26,828)	(89,256)
账面价值	2,939,619	34,512	6,844	2,980,975

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

发放贷款及垫款(续)

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
信用等级				
低风险	1,484,219	368	-	1,484,587
中风险	1,098,640	10,093	-	1,108,733
高风险	7,324	26,772	-	34,096
违约	-	-	34,915	34,915
账面总额	2,590,183	37,233	34,915	2,662,331
减值准备	(31,320)	(7,864)	(23,637)	(62,821)
账面价值	2,558,863	29,369	11,278	2,599,510

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

债权投资

	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
信用等级				
低风险	2,563,219	-	-	2,563,219
中风险	152,547	3,289	-	155,836
高风险	22,417	6,786	-	29,203
违约	-	-	54,379	54,379
账面总额	2,738,183	10,075	54,379	2,802,637
减值准备	(7,439)	(1,237)	(24,966)	(33,642)
账面价值	2,730,744	8,838	29,413	2,768,995

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

3. 信用风险(续)

(2) 预期信用损失计量(续)

债权投资(续)

	2020 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失	第三阶段 整个存续期预期信用损失	
信用等级				
低风险	2,490,124	1,151	-	2,491,275
中风险	107,006	54	-	107,060
高风险	4,070	12,103	-	16,173
违约	-	-	26,240	26,240
账面总额	2,601,200	13,308	26,240	2,640,748
减值准备	(5,028)	(1,536)	(9,336)	(15,900)
账面价值	2,596,172	11,772	16,904	2,624,848

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

4. 流动性风险

流动性风险是指本集团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。

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

本集团的银行业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段, 建立健全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, 维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险, 本集团重视资金来源和运用的多样化, 始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时, 在运用多种流动性风险管理标准指标时, 采用将预测结果与压力测试相结合的方式, 对未来流动性风险水平进行预估, 并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构, 保持稳定的存款基础等方法来控制银行流动性风险。

本集团金融资产、金融负债及保险合同负债(不含投资连结账户余额)的相关剩余合同到期日(未经折现的合同现金流量及预期现金流量)分析如下:

	2021 年 12 月 31 日						合计
	未标明到期日	即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
货币资金	221,546	269,830	32,670	10,049	1,328	11	535,434
结算备付金	-	10,402	-	-	-	-	10,402
拆出资金	-	-	80,528	15,220	-	-	95,748
买入返售金融资产	-	428	56,590	4,639	-	-	61,657
应收保费	-	8,380	19,448	5,538	46,248	220	79,834
应收账款	-	122	6,713	13,036	8,190	-	28,061
应收分保账款	-	2,205	11,384	2,326	349	12	16,276
保户质押贷款	-	3,603	72,867	101,828	-	-	178,298
长期应收款	-	1,675	31,094	80,777	109,958	736	224,240
发放贷款及垫款	-	19,623	743,780	896,148	1,023,335	826,218	3,509,104
定期存款	-	-	13,829	58,648	186,453	249	259,179
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	740,402	11,841	39,362	189,183	349,522	188,359	1,518,669
债权投资	-	19,325	124,892	397,929	968,013	2,877,915	4,388,074
其他债权投资	-	185	38,092	105,046	215,534	140,368	499,225
其他权益工具投资	268,215	-	-	-	-	-	268,215
存出资本保证金	-	-	2,455	4,085	6,980	-	13,520
其他资产	-	45,309	24,868	38,134	4,977	1,235	114,523
	1,230,163	392,928	1,298,572	1,922,586	2,920,887	4,035,323	11,800,459

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2021 年 12 月 31 日						合计
	未标明到期日	即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
短期借款	-	-	51,886	66,845	-	-	118,731
向中央银行借款	-	-	65,534	84,493	-	-	150,027
银行同业及其他金融机构存放 款项	-	256,691	56,057	7,954	-	-	320,702
拆入资金	-	-	35,219	5,701	106	-	41,026
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	306	1,367	51,732	465	3,553	-	57,423
卖出回购金融资产款	-	-	127,502	-	-	-	127,502
代理买卖证券款	-	72,928	-	-	-	-	72,928
应付账款	-	392	1,103	4,762	406	-	6,663
应付手续费及佣金	-	9,702	-	-	-	-	9,702
应付分保账款	-	2,424	16,128	3,260	1,178	38	23,028
应付赔付款	-	74,253	-	-	-	-	74,253
应付保单红利	-	67,276	-	-	-	-	67,276
吸收存款	-	1,101,619	671,502	605,122	619,866	2,356	3,000,465
保户储金及投资款	-	-	30,529	62,030	304,156	775,153	1,171,868
保险合同准备金	-	-	(20,841)	17,625	(138,348)	6,630,119	6,488,555
长期借款	-	-	12,762	71,204	93,250	4,720	181,936
应付债券	-	-	314,135	546,317	232,199	46,949	1,139,600
租赁负债	-	212	1,559	4,428	9,223	490	15,912
其他负债	-	27,050	43,261	75,829	108,426	12,945	267,511
	<u>306</u>	<u>1,613,914</u>	<u>1,458,068</u>	<u>1,556,035</u>	<u>1,234,015</u>	<u>7,472,770</u>	<u>13,335,108</u>
衍生工具现金流量:							
以净值交割的衍生金融工具	-	(36)	191	(104)	(2,142)	(2)	(2,093)
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	8,108	1,235,405	851,252	51,767	405	2,146,937
现金流出	-	(9,911)	(1,235,745)	(853,207)	(52,375)	(695)	(2,151,933)
	-	<u>(1,803)</u>	<u>(340)</u>	<u>(1,955)</u>	<u>(608)</u>	<u>(290)</u>	<u>(4,996)</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2020 年 12 月 31 日						合计
	未标明到期日	即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
货币资金	217,239	256,795	20,282	32,463	123	-	526,902
结算备付金	-	10,959	-	-	-	-	10,959
拆出资金	-	-	59,522	11,955	-	-	71,477
买入返售金融资产	-	345	118,446	4,643	-	-	123,434
应收保费	-	7,969	19,586	5,661	60,589	198	94,003
应收账款	-	267	8,177	11,184	8,473	-	28,101
应收分保账款	-	485	7,879	3,072	404	-	11,840
保户质押贷款	-	3,026	137,192	21,163	-	-	161,381
长期应收款	-	1,749	25,476	73,538	124,896	1,902	227,561
发放贷款及垫款	-	12,811	723,593	762,808	870,030	688,633	3,057,875
定期存款	-	-	18,468	40,838	214,976	1,376	275,658
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	644,276	8,610	49,535	171,670	287,242	144,329	1,305,662
债权投资	-	29,657	103,579	356,148	1,019,279	2,688,280	4,196,943
其他债权投资	-	68	38,428	100,011	256,213	215,113	609,833
其他权益工具投资	277,402	-	-	-	-	-	277,402
存出资本保证金	-	-	126	1,566	12,118	-	13,810
其他资产	-	24,563	38,962	63,549	6,171	570	133,815
	<u>1,138,917</u>	<u>357,304</u>	<u>1,369,251</u>	<u>1,660,269</u>	<u>2,860,514</u>	<u>3,740,401</u>	<u>11,126,656</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、 风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

	2020 年 12 月 31 日						合计
	未标明到期日	即时偿还	3 个月以内	3-12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	
短期借款	-	-	46,417	91,782	-	-	138,199
向中央银行借款	-	-	39,871	86,543	-	-	126,414
银行同业及其他金融机构存放 款项	-	274,512	99,391	81,450	-	-	455,353
拆入资金	-	-	38,219	3,127	-	-	41,346
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	836	1,219	33,417	299	1,745	-	37,516
卖出回购金融资产款	-	-	276,718	3	-	-	276,721
代理买卖证券款	-	59,472	-	-	-	-	59,472
应付账款	-	481	1,288	3,906	140	-	5,815
应付手续费及佣金	-	10,001	-	-	-	-	10,001
应付分保账款	-	600	9,587	4,485	1,319	-	15,991
应付赔付款	-	65,094	-	-	-	-	65,094
应付保单红利	-	63,806	-	-	-	-	63,806
吸收存款	-	951,391	746,543	431,200	544,294	27,023	2,700,451
保户储金及投资款	-	-	27,251	56,284	285,068	726,816	1,095,419
保险合同准备金	-	-	(23,856)	(9,640)	(224,243)	6,525,804	6,268,065
长期借款	-	-	29,068	52,351	130,819	10,152	222,390
应付债券	-	-	258,013	428,833	205,040	52,327	944,213
租赁负债	-	258	1,814	5,127	10,568	1,359	19,126
其他负债	-	56,958	52,911	78,435	140,076	3,587	331,967
	<u>836</u>	<u>1,483,792</u>	<u>1,636,652</u>	<u>1,314,185</u>	<u>1,094,826</u>	<u>7,347,068</u>	<u>12,877,359</u>
衍生工具现金流量:							
以净值交割的衍生金融工具	(47)	-	806	616	(913)	(2)	460
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	14,811	704,165	626,930	48,922	3	1,394,831
现金流出	-	(20,378)	(705,992)	(631,860)	(51,088)	(9)	(1,409,327)
	<u>-</u>	<u>(5,567)</u>	<u>(1,827)</u>	<u>(4,930)</u>	<u>(2,166)</u>	<u>(6)</u>	<u>(14,496)</u>

由于投资连结保险的投资风险完全由保户承担, 投资连结投资账户资产及负债不包括在风险管理附注的分析中。本集团通过投资于高流动性的资产来管理投资连结险的流动性风险。具体投资资产组成参见附注八、26。

于资产负债表日, 本集团对外提供的信用承诺按合同到期日分析如下:

	1 个月以内	1-3 个月	3-12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	合计
2021 年 12 月 31 日						
信用承诺	<u>97,420</u>	<u>164,186</u>	<u>456,632</u>	<u>517,234</u>	<u>325,735</u>	<u>1,561,207</u>
2020 年 12 月 31 日						
信用承诺	<u>67,430</u>	<u>155,831</u>	<u>311,071</u>	<u>448,760</u>	<u>298,478</u>	<u>1,281,570</u>

管理层预计在信用承诺到期时被授予人并不会全部使用有关承诺。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

5. 资产与负债失配风险

本集团资产与负债管理的目标是匹配资产与负债的期限与利率。在目前长期利率债市场容量约束下, 本集团没有充足的长期资产可供投资, 以与保险及投资合同负债的期限相匹配。在法规和市场环境允许的情况下, 本集团积极布局优先股等广义久期资产, 不断提升长久期资产配置, 兼顾久期匹配和收益成本匹配的要求。

6. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统, 以及外部事件所造成损失的风险。本定义所指操作风险包括法律风险, 但不包括策略风险和声誉风险。本集团在管理其业务时会面临由多种不同因素而产生的操作风险。本集团通过建立及不断完善风险管理体系、规范政策制度、使用管理工具及报告机制、加强宣导培训等方法有效管控操作风险。

7. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、承保业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足, 以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时, 本集团会对当前的资本水平做出调整。为了维持或调整资本结构, 本集团可以对股息的金额进行调整、对普通股股东返还股本或者发行股本证券。

根据原中国保监会发布的《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》, 本集团于2016年1月1日开始执行偿二代, 并相应调整了资本管理目标、政策和流程。于2021年12月31日, 本集团符合中国银保监会的偿付能力充足率要求。此外, 根据《中国银保监会关于实施保险公司偿付能力监管规则(II)有关事项的通知》, 本集团将从2022年起按照《保险公司偿付能力监管规则(II)》计算偿付能力充足率, 并识别、评估与管理相关风险。

下表列示了本集团及其主要保险业子公司的实际资本及根据监管规定而需要的最低资本。

	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	本集团	平安寿险	平安产险	本集团	平安寿险	平安产险
核心资本	1,861,487	1,026,410	112,277	1,779,640	1,046,787	103,377
实际资本	1,899,989	1,046,410	125,777	1,815,140	1,068,787	116,877
最低资本	813,781	454,175	45,171	767,804	442,031	48,418
核心偿付能力充足率	228.7%	226.0%	248.6%	231.8%	236.8%	213.5%
综合偿付能力充足率	233.5%	230.4%	278.4%	236.4%	241.8%	241.4%

本集团的偿付能力充足率是根据原中国保监会有关规定计算的, 反映企业集合的总体偿付能力指标。

本集团银行业子公司依据原中国银监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求, 信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

九、风险管理(续)

7. 资本管理(续)

本集团银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.60%	8.69%
一级资本充足率	10.56%	10.91%
资本充足率	13.34%	13.29%

8. 集团对结构化主体的最大风险敞口

本集团在正常商业活动中运用结构化主体实现不同目的, 例如为客户进行结构化交易、为公共和私有基础设施建设提供财务支持, 以及代第三方投资者管理资产而收取管理费。这些结构化主体通过向投资者发行受益凭证或信托份额的方式运作, 集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注四、42.(6)。

以下表格为集团未合并的结构化主体的规模、相应的投资账面价值以及最大风险敞口。最大风险敞口代表集团基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性, 约等于公司投资账面价值之和。

未合并的结构化主体的规模、投资账面价值以及最大风险敞口如下:

2021 年 12 月 31 日	未合并结构化主体			
	规模	账面价值	最大风险敞口	本集团持有利益性质
人民币百万元				
资产证券化	57,756	5,848	5,848	投资收益和服务费
关联方管理资管计划	2,417,458	253,973	253,973	投资收益和服务费
第三方管理资管计划	注1	333,527	333,527	投资收益
关联方管理理财产品	872,066	7,995	7,995	投资收益和服务费
第三方管理理财产品	注1	8,844	8,844	投资收益
2020年12月31日				
	未合并结构化主体			
	规模	账面价值	最大风险敞口	本集团持有利益性质
人民币百万元				
资产证券化	72,393	4,947	4,947	投资收益和服务费
关联方管理资管计划	1,740,506	195,595	195,595	投资收益和服务费
第三方管理资管计划	注1	346,509	346,509	投资收益
关联方管理理财产品	648,185	3,509	3,509	投资收益和服务费
第三方管理理财产品	注1	9,664	9,664	投资收益

注1: 第三方管理资管计划及第三方管理理财产品由第三方金融机构发起, 其规模信息为非公开信息。

本集团持有的未合并结构化主体的利益在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其他综合收益的金融资产、债权投资中的理财产品投资, 以及买入返售金融资产中购买的信托计划收益权中确认。

本集团持有的上述未合并结构化主体中包括由陆金所控股合并的信托计划。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易

1. 关联方关系

(1) 于本年度, 本公司的主要关联方包括:

- (i) 本公司的子公司;
- (ii) 对本公司施加重大影响的投资方;
- (iii) 本公司的合营企业和联营企业;
- (iv) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员;
- (v) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。

(2) 子公司、联营企业及合营企业

本公司的子公司及本集团的联营企业及合营企业的基本资料及与本公司的关系分别详见附注六及附注八、17。

(3) 其他关联方-持有本公司5%以上股份的股东

关联方名称	与本公司的关系	持股比例(%)
卜蜂集团有限公司(以下简称“卜蜂集团”)	股东的母公司	6.80%
深圳市投资控股有限公司(以下简称“深投控”)	股东	5.27%

截至2021年12月31日, 卜蜂集团合计持有本公司6.80%(2020年12月31日: 7.85%)的股份, 是本公司的第一大股东。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易

(1) 本集团与关联方的主要交易

	2021 年度	2020 年度
卜蜂集团		
保费收入	29	42
赔款支出	9	10
租金收入	29	25
销售商品	11	10
利息收入	-	2
	<hr/>	<hr/>
深投控		
保费收入	9	3
利息收入	21	-
租金收入	1	-
利息支出	48	66
赔款支出	-	1
	<hr/>	<hr/>
陆金所控股		
利息支出	827	378
其他收入	3,360	3,627
其他支出	4,880	1,828
	<hr/>	<hr/>
平安健康		
利息支出	192	159
其他收入	361	515
其他支出	2,587	2,302
	<hr/>	<hr/>
平安医保科技		
利息支出	23	24
其他收入	448	399
其他支出	178	345
	<hr/>	<hr/>
金融壹账通		
利息收入	16	32
利息支出	12	28
其他收入	1,795	1,558
其他支出	2,325	1,587
	<hr/>	<hr/>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(2) 本集团与主要关联方应收应付账款余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
深投控		
吸收存款	2,127	1,271
发放贷款及垫款	280	-
陆金所控股		
吸收存款	9,798	14,354
衍生金融资产	26	548
衍生金融负债	38	-
应付往来款	8,714	9,216
应收往来款	661	1,374
平安健康		
吸收存款	4,075	7,299
应付往来款	3,465	3,903
应收往来款	66	48
平安医保科技		
吸收存款	851	420
应付往来款	232	1,796
应收往来款	6,780	7,097
金融壹账通		
吸收存款	1,132	2,002
发放贷款及垫款	301	705
衍生金融资产	191	166
应付往来款	1,617	844
应收往来款	1,173	487

除上述金额外, 2016年度本集团将其持有的Gem Alliance Limited 100%的股权转让给陆金所控股, 陆金所控股向本集团发行面值为1,953.8百万美元可转换本票作为股权转让对价, 并按照0.7375%年利率每半年向本集团支付利息。截至2021年12月31日, 本集团仍继续持有上述可转换本票。

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(3) 本集团关键管理人员的报酬

	2021 年度	2020 年度
税后工资及其他短期雇员福利	68	71
个人所得税	46	48

关键管理人员包括本公司的董事、监事、高级管理人员及关键岗位人员。

薪酬总额已按照估计金额在2021年集团财务报告中予以计提。根据有关制度规定, 本公司部分关键管理人员的最终薪酬正在确认过程中, 其余部分待审核后再行披露。

本集团部分关键管理人员2017年度长期奖励符合支付条件, 在2020年度予以发放, 实际已发税后金额为人民币1.98百万元, 已于2020年8月27日在本公司董事会公告中披露。

根据中国银保监会《银行保险机构公司治理准则》、《保险公司薪酬管理规范指引(试行)》相关规定, 本集团关键管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付, 支付期限为3年。本集团关键管理人员应付报酬总额中, 包括了进行延期且尚未支付的部分。

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易

	2021 年度	2020 年度
<u>对子公司增资</u>		
平安健康险	-	148
<u>收取利息收入</u>		
平安银行	78	79
<u>收取股利收入</u>		
平安寿险	20,450	49,511
平安产险	4,181	4,180
平安资产管理	2,467	2,467
平安银行	1,731	2,097
平安证券	-	246
<u>支付服务费</u>		
平安金服	69	55
平安科技	58	69

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易(续)

	2021 年度	2020 年度
<u>收取咨询费收入</u>		
平安寿险	152	160
平安产险	119	126
平安银行	58	61
平安证券	42	44
平安养老险	38	40
平安信托	37	39
平安融资租赁	28	29
平安不动产	27	29
平安资产管理	17	18
平安金服	12	13
平安科技	9	10
平安健康险	9	10
平安理财	8	-
平安基金	7	7
平安付科技	5	6
平安海外控股	4	4
<u>收取租金收入</u>		
平安科技	7	5
平安寿险	1	-
<u>支付资产管理费</u>		
平安资产管理	17	15
平安资产管理(香港)	4	4
<u>支付咨询费</u>		
平安海外控股	24	26
平安证券	-	4

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(4) 本公司与下属子公司的主要关联方交易(续)

	2021 年度	2020 年度
<u>支付租金及物业管理费</u>		
平安金融中心	109	127
平安寿险	41	41
平安海外控股	10	18
	<hr/>	<hr/>
<u>收取担保费</u>		
平安融资租赁	-	9
	<hr/>	<hr/>

(5) 本公司与下属子公司的主要关联方应收应付账款余额

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>银行存款</u>		
平安银行	278	3,830
	<hr/>	<hr/>
<u>其他应收款</u>		
平安养老险	4,601	-
平安健康险	1,952	-
平安科技	34	94
平安金融中心	28	27
平安寿险	24	13
平安金服	6	1
平安资产管理	5	3
平安不动产	5	3
平安金融科技	4	-
平安银行	2	2
平安付科技	2	2
平安产险	1	2
平安海外控股	1	9
平安信托	1	1
平安国际融资租赁(天津)有限公司	1	-
平安资产管理(香港)	-	3
桐乡平安投资	-	3
	<hr/>	<hr/>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十、 关联方关系及交易(续)

2. 关联方交易(续)

(5) 本公司与下属子公司的主要关联方应收应付账款余额(续)

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>其他应付款</u>		
平安科技	19	33
平安金服	12	16
平安不动产	12	2
平安寿险	7	9
平安产险	6	9
平安资产管理(香港)	1	2
平安资产管理	1	1
平安金融科技	1	1
平安银行	1	1
联新投资	-	3
平安金融中心	-	1
	<hr/>	<hr/>
<u>应收股利</u>		
平安寿险	3,200	25,052
	<hr/>	<hr/>

(6) 本公司向下属子公司提供担保的情况如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
平安融资租赁	-	1,006
	<hr/>	<hr/>

十一、 受托业务

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信托受托资产	444,454	375,014
企业年金投资及受托资产	712,159	627,150
资产管理受托资产	1,719,031	1,169,897
银行业务委托贷款	190,853	191,133
银行业务委托理财资产	872,066	648,185
	<hr/>	<hr/>
	3,938,563	3,011,379
	<hr/>	<hr/>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十二、或有事项

诉讼

鉴于保险、银行及其他金融服务的业务性质, 本集团在开展正常业务时, 会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼, 包括但不限于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。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备, 包括当管理层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管理层认为败诉可能性较小的稽查、未决诉讼或可能的违约, 不计提相关准备。对于上述未决诉讼, 管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

十三、承诺事项

1. 资本承诺

本集团有关投资及物业开发的资本承诺如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未在账目中计提(注)	59,273	7,445
已获授权但未签约	6,898	4,496
	<u>66,171</u>	<u>11,941</u>

注: 上述资本承诺中已包含对新方正集团的投资承诺, 详见附注十五。

2. 信用承诺

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	576,355	408,958
开出保函	99,355	82,616
开出信用证	66,869	61,644
其他	-	341
小计	<u>742,579</u>	<u>553,559</u>
未使用的信用卡信贷额度	818,628	689,305
合计	<u>1,561,207</u>	<u>1,242,864</u>
信用承诺的信用风险加权金额	<u>431,405</u>	<u>348,043</u>

上表中披露的信用承诺不包括由本集团作为保险合同进行会计处理的财务担保合同。

3. 对外投资承诺

本集团对合营企业投资的承诺如下:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未在账目中计提	<u>15,810</u>	<u>66,759</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十四、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况说明

于2022年3月17日, 本公司董事会通过了《公司2021年度利润分配预案》, 同意派发2021年末期股息每股现金人民币1.50元(含税), 参见附注八、50。

十五、其他重要事项

1. 本公司于2021年1月29日、2021年4月30日分别发布公告, 提及珠海华发集团有限公司(代表珠海国资)、本公司、深圳市特发集团有限公司组成的联合体将参与北大方正集团有限公司、北大方正信息产业集团有限公司、北大医疗产业集团有限公司、北大资源集团有限公司、方正产业控股有限公司(合称“重整主体”)实质合并重整(“方正集团重整”), 平安寿险代表本公司参与方正集团重整并已签署方正集团重整之重整投资协议(“《重整投资协议》”)。2021年7月5日本公司发布公告, 提及《北大方正集团有限公司等五家公司重整计划(草案)》已经重整主体召开的债权人会议表决通过, 并经法院作出的民事裁定书依法批准并生效。2022年1月31日本公司发布公告, 提及平安寿险已于2022年1月30日收到《中国银保监会关于中国平安人寿保险股份有限公司股权投资新方正集团的批复》(银保监复〔2022〕81号), 中国银保监会同意平安寿险投资新方正集团。根据《重整投资协议》的约定以及重整主体的债权人对债权清偿方案的选择情况, 平安寿险拟出资约人民币482亿元受让新方正控股发展有限责任公司约66.51%的股权。
2. 截至2021年12月31日, 本集团已对持有的华夏幸福相关投资资产进行减值计提、估值调整以及权益法调整的会计处理。2021年度, 本集团对华夏幸福相关投资资产进行减值计提、估值调整及权益法损益调整金额合计为人民币432亿元, 其中股权类人民币159亿元, 债权类人民币273亿元。

十六、公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行存款	8,786	9,209
其他货币资金	67	-
	<u>8,853</u>	<u>9,209</u>

于2021年12月31日, 本公司无重大使用受限制的货币资金。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券		
企业债	65	67
基金	2,634	3,554
优先股	79	549
理财产品投资	3,091	4,901
其他投资	591	567
合计	<u>6,460</u>	<u>9,638</u>
上市	1,373	1,246
非上市	<u>5,087</u>	<u>8,392</u>
	<u>6,460</u>	<u>9,638</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

3. 其他债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
政府债	555	527
金融债	1,303	4,788
企业债	1,045	1,210
合计	<u>2,903</u>	<u>6,525</u>
上市	-	92
非上市	2,903	6,433
	<u>2,903</u>	<u>6,525</u>

4. 长期股权投资

	2021 年度						
	年初净额	新增投资	本年增 减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现 金红利
子公司							
平安寿险	33,677	-	-	33,677	-	-	20,450
平安产险	20,991	1	-	20,992	-	-	4,181
平安证券	12,369	-	-	12,369	-	-	-
平安信托	9,191	-	-	9,191	-	-	-
平安银行	80,953	-	-	80,953	-	-	1,731
平安海外控股	5,850	-	-	5,850	-	-	-
平安养老险	4,185	-	-	4,185	-	-	-
平安健康险	1,481	-	-	1,481	-	-	-
平安资产管理	1,480	-	-	1,480	-	-	2,467
平安金融科技	32,898	-	-	32,898	-	-	-
平安融资租赁	10,695	-	-	10,695	-	-	-
平安科技	1,650	-	-	1,650	-	-	-
其他	1,904	909	(588)	2,225	-	-	-
小计	<u>217,324</u>	<u>910</u>	<u>(588)</u>	<u>217,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,829</u>
联营企业							
众安在线	1,609	-	126	1,735	-	-	-
平安消费金融	1,431	-	(101)	1,330	-	-	-
广州期货交易所股份有限公司	-	450	-	450	-	-	-
小计	<u>3,040</u>	<u>450</u>	<u>25</u>	<u>3,515</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>220,364</u>	<u>1,360</u>	<u>(563)</u>	<u>221,161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,829</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 长期股权投资(续)

	2020 年度						
	年初净额	新增投资	本年增 减变动	年末净额	减值准备	本年计提 减值准备	本年现 金红利
子公司							
平安寿险	33,677	-	-	33,677	-	-	49,511
平安产险	20,964	27	-	20,991	-	-	4,180
平安证券	12,369	-	-	12,369	-	-	246
平安信托	9,191	-	-	9,191	-	-	-
平安银行	80,953	-	-	80,953	-	-	2,097
平安海外控股	5,850	-	-	5,850	-	-	-
平安养老险	4,185	-	-	4,185	-	-	-
平安健康险	1,333	148	-	1,481	-	-	-
平安资产管理	1,480	-	-	1,480	-	-	2,467
平安金融科技	32,898	-	-	32,898	-	-	-
平安融资租赁	10,695	-	-	10,695	-	-	-
平安科技	1,650	-	-	1,650	-	-	-
其他	1,644	1,082	(822)	1,904	-	-	-
小计	216,889	1,257	(822)	217,324	-	-	58,501
联营企业							
众安在线	1,597	-	12	1,609	-	-	-
平安消费金融	-	1,500	(69)	1,431	-	-	-
小计	1,597	1,500	(57)	3,040	-	-	-
合计	218,486	2,757	(879)	220,364	-	-	58,501

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

5. 短期借款

于2021年12月31日, 本公司的短期借款均为信用借款。

6. 应付职工薪酬

	2021 年度			
	年初余额	本年计提/ (转换)	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	588	395	(412)	571
以现金结算的股份支付	39	-	-	39
社会保险费	40	45	(42)	43
工会经费及职工教育经费	105	26	(14)	117
	<u>772</u>	<u>466</u>	<u>(468)</u>	<u>770</u>

	2020 年度			
	年初余额	本年计提/ (转换)	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴及补贴	593	373	(378)	588
以现金结算的股份支付	53	(14)	-	39
社会保险费	37	41	(38)	40
工会经费及职工教育经费	94	29	(18)	105
	<u>777</u>	<u>429</u>	<u>(434)</u>	<u>772</u>

7. 利息收入

	2021 年度	2020 年度
以摊余成本计量的金融资产	1,378	1,119
其他债权投资	152	140
	<u>1,530</u>	<u>1,259</u>

8. 投资收益

	2021 年度	2020 年度
净投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	434	313
长期股权投资	28,829	58,501
已实现损益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(15)	(58)
对联营企业和合营企业的投资损益	18	(78)
	<u>29,266</u>	<u>58,678</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

9. 业务及管理费

本公司业务及管理费包括以下费用:

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	635	701
其中: 薪酬及奖金	572	639
养老金、社会保险及其他福利	37	33
物业及设备支出	194	207
业务投入及监管费用支出	119	89
行政办公支出	31	34
其他支出	237	267
其中: 审计费	12	19
合计	<u>1,216</u>	<u>1,298</u>

10. 所得税

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	<u>28</u>	<u>-</u>

本公司所得税与会计利润的关系如下:

	2021 年度	2020 年度
税前利润	29,759	58,680
以适用税率 25%计算的所得税	7,440	14,670
不可抵扣的费用对确定应纳税所得额的税务影响	8	84
免税收入对确定应纳税所得额的税务影响	(7,244)	(14,664)
其他	(176)	(90)
所得税	<u>28</u>	<u>-</u>

中国平安保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2021 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

十六、公司财务报表主要项目注释(续)

11. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	29,731	58,680
加: 折旧及摊销	138	122
信用减值损失	-	9
公允价值变动损益	(28)	(39)
利息支出	515	631
投资收益及利息收入	(30,796)	(59,956)
汇兑损益	8	30
经营性应收项目的净减少额	204	588
经营性应付项目的净增加额	86	226
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(142)</u>	<u>291</u>

(2) 现金及现金等价物净增加/(减少)情况

	2021 年度	2020 年度
现金的年末余额	8,539	9,114
减: 现金的年初余额	(9,114)	(9,701)
加: 现金等价物的年末余额	4,781	70
减: 现金等价物的年初余额	(70)	(6,707)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>4,136</u>	<u>(7,224)</u>

十七、比较数字

若干比较数字已重新编排, 以符合本年度之呈报形式。

附录：财务报表补充资料

1. 非经常性损益表

扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润计算如下：

(人民币百万元)	2021 年度	2020 年度
归属于本公司普通股股东的净利润	101,618	143,099
非经常性损益项目：		
计入营业外收入的政府补助	27	59
捐赠支出	(221)	(366)
除上述各项目之外的其他营业外收支净额	89	(233)
非经常性损益的所得税影响数	(44)	46
少数股东的非经常性损益净影响数	36	53
	<u>(113)</u>	<u>(441)</u>
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>101,731</u>	<u>143,540</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益》的规定执行。

本集团作为综合性金融集团公司，投资业务是本集团的主营业务之一，本集团持有或处置金融资产及股权投资产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本集团的经常性损益。

附录：财务报表补充资料

2. 中国会计准则与国际财务报告准则编报差异调节表

执行《企业会计准则解释第2号》和《保险合同相关会计处理规定》后，本集团按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表之间不再存在重大差异。

<u>归属于母公司股东的净利润</u> (人民币百万元)	2021 年度	2020 年度
按中国会计准则	<u>101,618</u>	<u>143,099</u>
按国际财务报告准则	<u>101,618</u>	<u>143,099</u>
<u>归属于母公司股东权益</u> (人民币百万元)	2021 年度	2020 年度
按中国会计准则	<u>812,405</u>	<u>762,560</u>
按国际财务报告准则	<u>812,405</u>	<u>762,560</u>

本公司的境外审计师为安永会计师事务所。

附录：财务报表补充资料

3. 净资产收益率和每股收益

加权平均净资产收益率

2021年度

2020年度

归属于公司普通股股东的净利润

13.0%

20.0%

扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润

13.0%

20.1%

每股收益(人民币元)

基本

稀释

2021 年度

2020 年度

2021 年度

2020 年度

归属于公司普通股股东的净利润

5.77

8.10

5.72

8.04

扣除非经常性损益后归属于公司
普通股股东的净利润

5.78

8.12

5.72

8.07