

国寿投资保险资产管理有限公司

2021年度 信息披露报告

二〇二二年四月

目录

一、公司基本信息

二、财务会计信息

三、风险管理状况信息

四、公司治理信息

五、2021 年关联交易情况

六、重大事项信息

七、消费者权益保护信息

八、其他信息（保险责任准备金信息、保险产品经营信息、偿付能力信息）

一、公司基本信息

（一）公司名称

国寿投资保险资产管理有限公司（China Life Investment Management Company Limited）

（二）注册资本

注册资本为 37 亿元

（三）公司住所

北京市朝阳区景华南街 5 号 17 层（14）1703 单元

（四）营业场所

北京市西城区金融大街 17 号中国人寿中心 A 座 12 层

（五）成立时间

1994 年 6 月

（六）经营范围和经营区域

受托管理委托人委托的人民币、外币资金，开展另类投资业务；管理运用自有人民币、外币资金；开展债权投资计划、股权投资计划等保险资产管理产品业务；与资产管理相关的咨询业务；中国银保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。

（七）法定代表人

张凤鸣

二、财务会计信息

（一）财务报表数据

1. 资产负债情况

单位：元

资产负债表	合并财务报表数据	
	2021年12月31日	2020年12月31日
资产	25,110,269,313.58	24,371,217,278.52
负债	6,470,114,373.40	6,488,433,765.56
所有者权益	18,640,154,940.18	17,882,783,512.96

2. 损益情况

单位：元

损益	合并财务报表数据	
	2021年12月31日	2020年12月31日
一、营业收入	4,897,496,003.47	5,019,840,726.58
二、营业支出	2,747,718,945.01	2,266,695,414.83
三、营业利润	2,149,777,058.46	2,753,145,311.75
四、利润总额	2,178,907,537.51	2,849,831,937.99
五、净利润	1,648,193,943.33	2,232,222,932.26
其中：归属于母公司所有者	1,662,021,224.81	2,235,951,627.16
少数股东	-13,827,281.48	-3,728,694.90

3. 现金流情况

单位：元

现金流	合并财务报表数据	
	2021年12月31日	2020年12月31日
一、经营活动产生的现金流量净额	1,761,122,374.02	1,226,669,683.10
二、投资活动（使用）/产生的现金流量净额	-316,779,263.73	31,082,266.82

三、筹资活动使用的现金流量净额	-1,036,742,486.66	-746,360,040.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-31,618,559.53	1,209,797.81
五、现金及现金等价物净增加额	375,982,064.10	512,601,707.47

4. 所有者权益情况

单位：元

所有者权益	合并财务报表数据	
	2021年12月31日	2020年12月31日
实收资本	3,700,000,000.00	3,700,000,000.00
资本公积	4,164,810,491.41	4,164,810,491.41
其他综合收益	42,036,678.35	-103,229,841.43
盈余公积	1,008,816,397.68	915,157,905.25
一般风险准备	194,335,767.83	39,243,615.24
未分配利润	8,677,027,552.54	8,270,721,208.64
少数股东权益	853,128,052.37	896,080,133.85
所有者权益合计	18,640,154,940.18	17,882,783,512.96

(二) 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定（以下合称“企业会计准则”）以及原中国银行保险监督管理委员会发布的《关于保险资产管理公司年度财务报告有关问题的通知》中对年度报告的相关要求的规定编制公允反映本公司合并及公司的财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。

本财务报表以持续经营为基础编制。

(三) 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

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

3. 外币折算

(1) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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。

(2) 外币财务报表的折算

境外经营的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，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。境外经

营的利润表中的收入与费用项目，采用当年加权平均的汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。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折算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。

4. 现金及现金等价物

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

5. 金融工具

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。

(1) 金融资产

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：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。

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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按

照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

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。业务模式决定本集团所管理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。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、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。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

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，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。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、结算备付金、应收款项、买入返售金融资产、债权投资、其他应收款等。

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。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，在资产负债表上列示为其他债权投资。

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，列示为交易性金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将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。该指定一经做出，不得撤销。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益

的工具，例如普通股。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

减值

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，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本集团考虑有关过去事项、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。

于每个资产负债表日，除了应收款项，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。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。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义（例如外部“投资等级”评级）相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，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。

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于划分为组合的应收账款，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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除此以外的应收票据、应收款项融资和划分为组合的其他应收款，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 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

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。

终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；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；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。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付款项、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，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。

(3) 金融工具的公允价值确定

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

6. 买入返售金融资产

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

7. 存货

存货按照成本进行初始计量。存货发出时的成本按个别计价法核算，存货成本包括采购成本和其他成本。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

存货跌价准备按存货成本高于其可变现净值的差额计提。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后

的金额确定。

8. 长期股权投资

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

(1) 子公司

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

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

(2) 合营企业和联营企业

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

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生

的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

9. 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，以成本进行初始计量。

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。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，采用年限平均法对建筑物和土地使用权计提折旧和摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率列示如下：

类别	预计使用寿命	预计残值率	年折旧率
----	--------	-------	------

房屋及建筑物	32-40 年	2%-10%	2.25%-3.06%
土地使用权	35 年	-	2.86%

10. 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、办公及其他设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	35-40 年	3%-10%	2.25%-2.77%
机器设备	3-20 年	3%-10%	4.50%-32.33%
运输工具	5 年	3%	19.40%
办公及其他设备	3-18 年	3%	5.39%-32.33%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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

额计入当期损益。

11. 在建工程

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

12. 无形资产

无形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，并以成本进行初始计量。但非同一控制下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。

本集团的无形资产包括土地使用权、电脑软件及其他，以成本计量。

土地使用权按使用年限 30-70 年平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他按其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，按照期限 3-10 年平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方

法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

13. 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各年负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

15. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，

至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

16. 借款费用

本集团发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

17. 职工薪酬

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

（1）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利

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

基本养老保险

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

（3）辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本集

团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

18. 预计负债

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。

19. 所得税

所得税包括当期所得税及递延所得税。当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算预期应交纳或可抵扣的所得税金额。

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：

(1) 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。

(2) 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。

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。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复

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

20. 收入确认

本集团在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

(1) 资产管理费收入

本公司根据另类投资委托管理协议向委托方收取的投资管理服务费用。其中，国寿集团委托投资部分的投资管理服务费用按协议约定的费率计算确认基础管理服务费用，并依据年度业绩考核结果，对当期基础管理服务费用上浮或下调一定比例收取浮动管理服务费用；中国人寿保险股份有限公司（以下简称“国寿股份”）委托投资部分的投资管理服务费用按协议约定的费率计算，并依据年度业绩考核结果，对当期投资管理服务费用上浮或下调一定比例收取浮动管理费；中国人寿财产保险股份有限公司（以下简称“国寿财险”）按照协议的规定收取基本投资管理服务费用及业绩奖惩；中国人寿保险（海外）股份有限公司（以下简称“国寿海外”）按照协议的规定收取投资管理服务费用及业绩奖惩。

除以上资产管理费收入外，本集团资产管理费收入还包括债权投资计划、资产支持计划、股权投资计划及私募基金管理费收入等，根据权责发生制，按各项委托投资协议约定的方式确认资产管理费收入。

对于上述合同中包含的可变对价（包括浮动管理费和超额收益），本集团对有权取得的金额采用期望值或最可能发生金额确定该可变对价的最佳估计数。计入交易价格的可变对价金额应当不超过在相关不确定性消除时，累计已确认的收入极可能不会发生重大转回的金额。于每个资产负债表日，本集团应当重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

（2）提供其他劳务收入

本集团的其他劳务收入包括咨询费收入、经营管理收入、餐饮服务收入、客房服务等。

本集团对外提供上述劳务，根据已完成劳务的进度在一段时间内确认收入，其中，已完成劳务的进度按照已发生的成本占预计总成本的比例确定。于资产负债表日，本集团对已完成劳务的进度进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。本集团按照已完成劳务的进度确认收入时，对于本集团已经取得无条件收款权的部分，确认为应收账款，其余部分确认为合同资产，并对应收账款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。

合同成本包括合同履约成本和合同取得成本。本集团为提供上述劳务而发生的成本，确认为合同履约成本，并在确认收入时，按照已完成劳务的进度结转计入相应业务成本。

（3）利息收入

本集团对以摊余成本计量的金融资产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投资，根据相关金

融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但对于已发生信用减值的金融资产，改按该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定利息收入，均列报为利息收入。

21. 政府补助

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

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

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

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

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

22. 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。

(1) 本集团作为承租人

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

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

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

(2) 本集团作为出租人

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

23. 利润分配

依照本公司章程，拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

24. 风险准备金

根据保监发（2009）年 41 号“关于印发《基础设施债权投资计划产品设立指引》的通知”，本公司按债权投资计划管理费收入的 10%的比例提取债权投资计划专项风险准备，主要用于赔偿因本公司违法违规、违反受托合同、操作错误、管理失职等原因给债权投资计划资产或债权投资计划受益人造成的损失。如产品期满未发生上述情况或债权投资计划专项风险准备弥补损失后仍有余额的，提取的债权投资计划专项风险准备全额或剩余金额将归本公司所有，并确认为当期管理费收入。

根据银发（2018）年 106 号《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金。风险准备金主要用于弥补因本公司违法违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等给资产管理产品财产或者投资者造成的损失。

根据财政部 2006 年印发的《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及财政部 2007 年印发的《金融企业财务规则——实施指南》（财金（2007）23 号）等相关规定，从事保险业务的金融企业，应按本年实现净利润的 10%提取总准备金，用于巨灾风险的补偿，不得用于分红、转增资本。

25. 企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积（资本溢价）；资本公积（资本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。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。

(2) 非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本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。

26. 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受

最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

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

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不归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所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。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所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。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。

27. 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 采用会计政策的关键判断

合并范围的确定

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：投资方对被投资方的权力；参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本集团在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

在设立被投资方时的决策及本集团的参与度；

相关合同安排；

仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；

本集团对被投资方做出的承诺。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风

险等。

(2) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

预期信用损失的计量

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。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状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。

对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

信用风险显著增加

本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降等。

本集团判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日（即，已发生违约），或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值（GDP），企业景气指数、进口金额、美元兑人民币即期汇率等。以 GDP 指标为例，中性情形下预测值符合当前中央政府发布的发展主要预期目标，乐观和悲观情形预测值在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计

量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

不在活跃市场上交易的金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流贴现分析、市盈率定价模型以及其他市场参与者通常采用的估值技术。采用估值技术时，本集团最大程度上使用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，本集团将对估值技术中包括的重大不可观察信息作出估计。

由于在估值过程中涉及管理层的判断以及需要使用非市场参数，估值结果一般会与该金融资产实际处置价格存在差异，该差异可能对本集团认定期间的财务报表产生重大影响。另外，虽然本集团认为目前采用的估值技术是合理的，并且与其他市场参与者通常采用的估值方法一致，但对同一项金融资产采取不同的估值方法，或在估值方法中选取不同的参数，均可能导致金融资产在资产负债表日有不同的估值结果。

所得税和递延所得税

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

果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

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

除金融资产和商誉之外的非流动资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产是否存在减值迹象进行判断，当存在减值迹象时，本集团对资产或资产组进行减值测试并估计其可回收金额。当被测试资产或资产组的账面价值高于可收回金额，表明发生了减值，应计提资产减值准备。本集团对可收回金额根据公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者进行认定。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

28. 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等（以下合称“新金融工具准则”）以及修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”），于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”），并于 2021 年颁布了《关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉适用范围的通知》（财会[2021]9 号）、《关于印发〈企业会计准则解释第 14 号〉的通知》（财会[2021]1 号）及《企业会计准则实施问答》，本集团及本公司已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表。

（1）金融工具

根据新金融工具准则的相关规定，本集团及本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表未重列。于 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日，本集团和本公司均没有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。

（2）租赁

本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团及本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本公司对于该准则的累

积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

本集团无由新冠肺炎疫情直接引发的、分别与承租人和出租人达成的且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，对财务报表无影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率为人民币贷款基准利率，其中一到五年为 4.75%，五年以上为 4.90%。

(3) 收入

根据新收入准则的相关规定，本集团及本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

(四) 审计报告的审计意见

本公司聘请普华永道中天会计师事务所对 2021 年财务报表进行了审计，审计师出具了标准无保留意见审计报告。

三、风险管理状况信息

(一) 风险评估

1. 市场风险

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

2021 年，公司持续运用风险偏好关键指标对市场风险进行全面、系统的监测，全年未发生重大市场风险事件。

2. 信用风险

信用风险是指由于交易对手不愿或不能履行合同义务，或交易对手信用状况发生不利变化，导致公司遭受非预期损失的风险。

2021 年，公司丰富信用管控手段，持续强化信用风险管理，加强信用风险的监测、排查和把控，不断深化对投资项

目的精准评估，全年未发生重大信用风险事件。

3. 操作风险

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

公司严格落实监管机构和集团公司操作风险管理相关要求，不断完善操作风险管理体系，切实提升操作风险管理能力。2021年，公司积极开展年度内控评估及操作风险与控制自评估工作及强内控、抓执行工作，并按季度对操作风险关键指标、操作风险损失数据进行监测和收集，全年未发生重大操作风险事件。

4. 战略风险

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

2021年，公司着眼高质量发展，按照既定战略目标稳步前行，持续完善战略风险管理体系，做好党中央决策部署的贯彻落实，全年未发生重大战略风险事件。

5. 声誉风险

声誉风险是指由公司各级机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利于公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

2021年，公司全面提升声誉风险管理能力，开展声誉风

险大排查，强化制度建设，完善声誉风险事前评估机制，加强舆情监测，全年未发生重大声誉风险事件。

6. 流动性风险

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

2021年，公司持续深化流动性风险管理，完成债券回售转售工作，按照2021年流动性风险管理策略做好系统流动性风险管理工作，全年未发生重大流动性风险事件。

7. 信息科技风险

信息科技风险是指公司在运用信息科技的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷导致的操作、法律和声誉等风险。

2021年，公司全面提升信息科技风险管理能力，以持牌为契机，构建专业化的信息科技管理机制，主动应对合规要求，有效保障系统安全稳定运行，全年未发生重大信息科技风险事件。

（二）风险控制

公司已形成较为完整有效的风险管理组织体系：董事会是公司风险管理的最高决策机构，对风险管理工作的完整性和有效性负责；总裁室负责组织实施风险管理工作，并指定一名高级管理人员作为首席风险官履行公司全面风险管理职责；总裁室下设立风险管理委员会，在总裁室的领导下，统筹协调和推动公司风险管理工作。风险管理与法律合规部

是风险管理工作的牵头部门，承担着组织、协调、指导公司各部门开展风险管理工作的职责。公司七大类风险管理工作分别由相关职能部门负责。

公司建立了风险管理三道防线：

第一道防线由公司各职能部门和业务部门构成，在各条线前端识别、评估、应对、监控、报告、处置风险，对本领域风险管控负主体责任，是本领域风险管理工作的主责部门。

第二道防线由风险管理委员会、风险管理职能部门（含七大类风险管理工作的牵头部门）构成，综合协调制定各类风险制度、标准和限额，提出应对建议。

第三道防线由审计职能部门构成。针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。审计职能部门通过年度审计或专项审计等形式，每年对风险管理制度落实情况和执行效果进行一次稽核审计，检查、评估公司风险管理体系运行情况 and 运行效果，监督风险管理政策的执行情况，并向董事会报告。

2021年度，公司统筹风险防控与业务发展，紧密结合持牌后的监管要求，奉行“稳健”的风险偏好，持续完善风险管理体系和机制建设，积极推动风险偏好体系更新完善和落地实施，通过持续监测风险、主动管理风险、有效化解风险，确保公司在追求发展质量和经营效益的同时严守风险底线：一是积极对接监管，全面贯彻落实中央关于防范系统性金融风险的战略决策；二是继续强化风险管理委员会的专业审议功能，加强对风险项目的审议决策；三是逐步完善风险偏好

体系建设，强化组合风险管控能力；四是全面开展风险管理能力评估，评估结果得到明显提升；五是持续开展风险制度体系建设，增强风险管理制度体系的健全性；六是丰富信用管控手段，持续强化信用风险管理；七是开展强内控、抓执行工作，不断提升管理能力；八是推动内控、操作风险、合规一体化管理体系建设成果的优化和落地实施，强化操作风险管理；九是严控投资风险，持续加强项目全流程风险把控。

四、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司是中国人寿保险（集团）公司全资子公司，中国人寿保险（集团）公司为本公司控股股东，持股比例 100%。中华人民共和国财政部为中国人寿保险（集团）公司控股股东，持股比例为 90%，为本公司实际控制人。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2021 年 12 月 31 日，中国人寿保险（集团）公司为本公司唯一股东，其持股比例无变化。

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

本公司不设股东（大）会，由股东行使《公司章程》的规定的职权。本年度不涉及召开股东大会事宜。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历

1. 董事会职责

（1）执行股东的决议，向股东报告工作；

(2) 听取公司总裁（经理）的工作汇报并检查总裁（经理）的工作；

(3) 根据合理、有效原则，对董事长、董事会下设机构、总裁（经理）进行授权，并监督检查其工作；

(4) 审议公司的重大经营发展计划和公司自有资金的重大投资方案；

(5) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；

(6) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

(7) 制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；

(8) 制订公司以自有资金进行重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

(9) 审议批准公司以自有资金进行的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押规模单笔超过 5 亿以上未达 10 亿的事项（投资境内的流动性资产、中央政府债券、准政府债券、银行存款除外），投资单一资产集中度比例按照监管规定执行；

(10) 审定公司内部管理机构设置及调整方案，决定子公司、分公司及办事机构的设置、撤销或变更方案；

(11) 决定聘任或者解聘公司总裁（经理）、副总裁（副经理）等高级管理人员，审定公司高级管理人员的报酬事项和奖惩事项，审议有关董事的薪酬方案；

(12) 审定公司的基本管理制度；

(13) 审议批准公司的重大关联交易；

(14) 制订公司章程修订案并报股东审议、拟订董事会议事规则、审议董事会专业委员会工作规则；

(15) 提请股东聘请或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

(16) 选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构。

(17) 股东及本章程赋予的其他职权。

2. 董事会人员构成

2021 年度，公司董事会成员发生变更：董事长由尹兆君先生变更为盛和泰先生；孔德昌先生自董事会换届之日（2021 年 7 月）不再担任公司董事职务；匡涛先生 2021 年 10 月辞任公司董事职务，其辞任于申请辞任之日起生效；刘晖女士、沈国华先生担任公司董事职务，其任职资格均于 2021 年 12 月 27 日通过中国银行保险监督管理委员会核准。截至 2021 年 12 月 31 日，公司董事会由九名董事组成，董事长一人，执行董事两人，非执行董事三人，独立董事三人。董事长由盛和泰先生担任，执行董事为张凤鸣先生、刘晖女士，非执行董事为于胜全先生、赵剑先生、沈国华先生，独立董事为彭毛字先生、窦玉明先生、李筠女士。

3. 董事简历

盛和泰先生，博士研究生学历，经济学博士学位，高级经济师。现任中国人寿保险（集团）公司党委委员、副总裁，兼任本公司董事长，兼任中国人寿养老保险股份有限公司董事长、中国人寿财产保险股份有限公司董事（任职资格待核

准)。曾任中国人民保险集团股份有限公司党委委员、副总裁。

张凤鸣先生，现任本公司党委书记、执行董事、总裁、合规负责人、首席风险管理执行官。历任中国人民银行办公厅科员、主任科员、副处级秘书、正处级秘书、国务院办公厅正处级秘书，中国民生银行资金计划部总经理，广州分行党委书记、行长，中国民生银行（香港）新产品研发中心总经理，中国人寿资产管理有限公司总裁助理、副总裁、党委委员，广发银行股份有限公司执行董事、副行长、代行长、党委委员、党委副书记。

刘晖女士，现任本公司党委委员、执行董事、副总裁。曾在中国建设银行总行、中国人寿资产管理有限公司、中国人寿保险股份有限公司工作，历任中国人寿资产管理有限公司企业年金部总经理助理、养老金及机构业务部副总经理、交易管理部总经理，中国人寿保险股份有限公司投资管理部总经理，远洋集团控股有限公司执行董事、副总裁。

于胜全先生，现任中国人寿保险（集团）公司首席财务官，兼任本公司董事。先后在财政部商贸金融司、香港银都机构有限公司财务部任职，曾任中国人寿保险（集团）公司财务部总经理、副总经理、中国人寿保险（海外）股份有限公司副总裁、中国人寿保险股份有限公司广东省分公司副总经理等职务。

赵剑先生，现任中国人寿保险（集团）公司党委办公室、办公室/扶贫办公室主任兼协同发展部/战略客户部总经理，兼任中国人寿慈善基金会监事和本公司董事。曾在中国人民

大学公共管理学院工作，曾任中国人寿保险（集团）公司人力资源部副总经理、党委组织部副部长，中国人寿保险股份有限公司济南市分公司党委委员、副总经理等职务。

沈国华先生，现任中国人寿保险（集团）公司投资管理部总经理，兼任中国人寿养老保险股份有限公司董事（任职资格待核准）和本公司董事。曾任中国人寿资产管理有限公司资产配置部总经理、投资管理部总经理等职务。

彭毛字先生，现任本公司独立董事。曾任中国农业银行总行扶贫信贷处处长、项目评估部副总经理，中国长城资产管理公司评估管理部副总经理、债权法律部副总经理、监察室主任和审计部总经理，2014年退休。在其工作期间，曾兼任长城资产有关子公司及博时基金管理有限公司的董、监事职务。

窦玉明先生，现任本公司独立董事，中欧基金管理有限公司董事长，曾任职嘉实基金管理有限公司副总经理兼投资总监、富国基金管理有限公司总经理。

李筠女士，现任本公司独立董事。曾任中国农业银行运营总监，2017年退休。

4. 董事会工作情况

公司董事会依据《公司法》和《公司章程》等规定行使职权，高效规范运作，2021年7月顺利完成持牌后董事会换届，持续加强对公司的战略性指导，实现对公司运作的有效监督，在公司治理和重大事项决策过程中发挥了积极作用，为公司发展战略和经营管理目标达成提供坚实的支撑保障。

报告期内（截至 2021 年 12 月 31 日），本公司召开了 9 次董事会会议，审议了涉及公司治理、经营管理、资产处置、项目投资、财务决算与利润分配、战略规划、审计风控等多项内容的 62 项议案，听取 11 项报告。一是审议关于董事提名和高管任免等事项的情况，董事会根据公司运营需要，审议通过了《第一届董事会下设专业委员会人员构成的议案》、《关于国寿投资保险资产管理有限公司聘任总裁的议案》、《关于国寿投资保险资产管理有限公司聘任副总裁、总裁助理、首席财务官的议案》、《关于国寿投资保险资产管理有限公司聘任合规负责人的议案》、《关于审议国寿投资保险资产管理有限公司聘任董事会秘书的议案》、《关于审议国寿投资保险资产管理有限公司董事调整的议案》、《关于审议国寿投资保险资产管理有限公司聘任首席风险管理执行官的议案》等事项；二是审议薪酬绩效等事项的情况，董事会就《关于审议制定公司领导人员、高管人员 2021 年度〈绩效目标责任书〉的议案》、《关于审议公司领导人员、高管人员 2020 年度绩效考核及薪酬结算有关事宜的议案》、《关于审议国寿投资公司领导和高管人员〈绩效目标责任书〉监管要求指标的的议案》等事项进行了研究并提出建议；三是审议关联交易事项情况，公司董事会审议、报告议题关联交易事项共计 20 项，包括《关于审议与集团公司签署〈另类投资委托及授权管理协议〉及所涉关联交易的议案》、《关于与寿险公司签署〈保险资金另类投资委托投资管理及运营服务协议〉及所涉及重大关联交易的议案》等重要事项；四是关于审计和风险控制及

消费者权益保护事项的情况，董事会就《关于审议 2021 年度财务报表审计机构选聘事宜的议案》、《关于国寿投资公司 2021 年度预算方案的议案》、《关于修订公司董事会审计和风险控制及消费者权益保护委员会议事规则的议案》、《关于审议修订国寿投资公司全面风险管理办法的议案》、《关于审议国寿投资公司反洗钱和反恐怖融资 2021 年度报告的议案》等议案进行了审议；五是审议公司战略与投资决策事项的情况，董事会聚焦战略引领和执行监督，对公司中长期战略、重大战略性投资决策、资金运用管理制度等重要事项进行审慎研究，就《关于自有资金 2021 年配置策略的议案》、《关于审议国寿投资公司“十四五”发展规划纲要的议案》以及公司年度战略执行情况 and 战略任务分解落实方案等 12 项议案进行了审议。全体董事深入了解公司经营管理情况，持续提升履职能力，努力提高董事会决策的效率和质量，对董事会审议的所有事项充分了解、审慎考虑、科学决策，议事程序均符合相关规定，表决结果均合规有效。

（五）独立董事工作情况

根据公司章程规定，公司董事会应有独立董事 3 名，分别为：彭毛宇先生、窦玉明先生、李筠女士。公司独立董事均具备宏观经济、金融投资、法律合规、财务审计等方面专业背景和丰富经验，均按照规定取得银保监会的任职资格核准。公司董事会下设四个专业委员会，分别是战略和投资决策委员会、审计和风险控制及消费者权益保护委员会、薪酬和提名委员会、关联交易控制委员会，在战略决策、提名、

薪酬与考核、审计等方面协助董事会履行决策和监控职能，各专委会的主任委员均由独立董事担任。各位独立董事在公司以及子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任公司的任何管理职务，独立董事的独立性符合有关监管要求。

报告期内，公司独立董事严格遵守国家法律法规和监管规定，认真落实公司章程要求，忠实、勤勉、谨慎、独立地履行职责，均亲自出席本年度董事会会议及专业委员会会议，认真审议会议议案，持续关注公司经营管理情况，客观发表独立意见，积极行使独立董事职权，切实维护公司、委托方和股东的合法权益。独立董事按照《保险机构独立董事管理办法》、《公司章程》等有关规定对重大关联交易、董事提名和高管人员任免、高管人员薪酬、利润分配方案等相关 29 项议案发表了书面独立意见，对公司董事会各项议案及公司其他事项没有提出异议的情况。董事会各专业委员会分别召开 6 次薪酬和提名委员会会议，5 次审计和风险控制及消费者保护委员会会议、5 次战略和投资决策委员会会议，9 次关联交易控制委员会会议。各专业委员会认真研究拟提交董事会审议的议案，并提出专业意见和建议，充分发挥了董事会专业委员会辅助决策的重要作用。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历

1. 监事会职责

（1）检查公司财务；

（2）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决议的董事、

高级管理人员提出罢免的建议；

(3) 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

(4) 依据相关法律规定，对董事、高级管理人员提出诉讼；

(5) 可以提名独立董事；

(6) 公司章程规定的其他职权。

2. 监事会人员构成

监事会成员 5 人，由股东代表监事、公司职工代表监事和外部监事组成，其中职工代表的比例不低于三分之一。

3. 监事简历

郑勇先生，现任本公司党委委员、监事长。先后在司法部、北京隆安律师事务所、司法部中国法律服务（香港）有限公司和北京德恒律师事务所工作。历任中国人寿保险股份有限公司法律事务部总经理、法律与合规部总经理，广发银行股份有限公司执行董事、副行长，中国人寿保险股份有限公司董事会秘书。

于杰先生，现任中国人寿保险（集团）公司风险管理部/内控合规部副总经理，兼任本公司股东监事。

王佰玲女士，现任本公司外部监事。曾在东方医疗器械有限公司、新华人寿保险股份有限公司就职，现已退休。

关盈凯先生，现任本公司职工监事、党建工作部/工会工作部部长、公司机关党委副书记、党委宣传部部长。

王贺先生，现任本公司职工监事、战略研究部/董事会办

公室副总经理。

4. 监事会工作情况

2021年，公司监事会共召开5次会议，监事会成员积极参加会议，共审议了公司治理、战略规划、运营管理、财务管理、风险管理、关联交易管理、内部审计报告等方面的22项议案，听取4项报告。监事会成员对审议的所有事项在充分了解情况并发表意见的基础上，经过审慎考虑后作出决策，所有决议事项均顺利表决通过。此外，各监事通过列席公司治理会议、参加公司统一培训、参与公司调研活动等多种方式全面履行监督职责。

（七）外部监事工作情况

外部监事通过参与监事会会议、列席公司治理会议、参加公司统一培训等多种方式全面履行职责。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

张凤鸣先生，现任本公司党委书记、执行董事、总裁兼合规负责人、首席风险管理执行官。历任中国人民银行办公厅科员、主任科员、副处级秘书、正处级秘书、国务院办公厅正处级秘书，中国民生银行资金计划部总经理，广州分行党委书记、行长，中国民生银行（香港）新产品研发中心总经理，中国人寿资产管理有限公司总裁助理、副总裁、党委委员，广发银行股份有限公司执行董事、副行长、代行长、党委委员、党委副书记。

刘晖女士，现任本公司党委委员、执行董事、副总裁。曾在中国建设银行总行、中国人寿资产管理有限公司、中国

人寿保险股份有限公司工作，历任中国人寿资产管理有限公司企业年金部总经理助理、养老金及机构业务部副总经理、交易管理部总经理，中国人寿保险股份有限公司投资管理部总经理，远洋集团控股有限公司执行董事、副总裁。

房海燕女士，现任本公司党委委员、副总裁。曾在中国人寿保险股份有限公司、中国人寿保险（集团）公司、国寿健康产业投资有限公司工作，历任寿险公司业务管理部副总经理、总经理，集团公司业务部总经理（期间在寿险公司山东省分公司挂职党委副书记、副总经理），健康养老产业投资公司筹备领导小组副组长，国寿健康产业投资有限公司纪委书记、党委委员、副总裁。

韩冰先生，现任本公司纪委书记、党委委员。历任寿险公司党委组织部副部长、人力资源部副总经理，宁波分公司纪委书记、党委委员、副总经理，西藏分公司纪委书记、党委委员、副总经理（总部部门总经理级），养老险公司党委组织部部长、人力资源部总经理，寿险公司党委组织部部长、人力资源部总经理。

魏伟先生，现任本公司党委委员、总裁助理、董事会秘书。曾在北京科技大学学生工作处工作，历任中央国家机关工委法制教育中心副主任、中央财办秘书局副巡视员、二级巡视员。

刘蓉女士，现任本公司首席财务官（财务负责人）。曾在中国人寿保险有限公司深圳分公司、中国人寿保险（集团）公司工作，历任中国人寿保险有限公司深圳市分公司财务处理

中心总经理、中国人寿保险(集团)公司财务部总经理助理、副总经理。

(九) 薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员薪酬

本公司已制定完善的薪酬管理制度，以绩效奖金不断激励团队提升投资能力及投资收益，实现团队价值与公司业绩同步成长。

本公司已研究制定总部员工绩效薪酬递延支付等风险防控机制，适用对象涵盖公司投资人员及关键岗位人员，增强人员风险防控意识，提升公司整体风险管理能力。

本公司已制定董事、监事津贴管理制度，充分发挥独立董事在公司治理结构中的重要作用，加强董事、监事津贴管理，实现考核结果与激励约束挂钩。

本公司高级管理人员绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，目标绩效薪酬未低于基本薪酬，绩效奖励未超过基本薪酬 3 倍。

本公司对高级管理人员绩效薪酬实行延期支付机制。

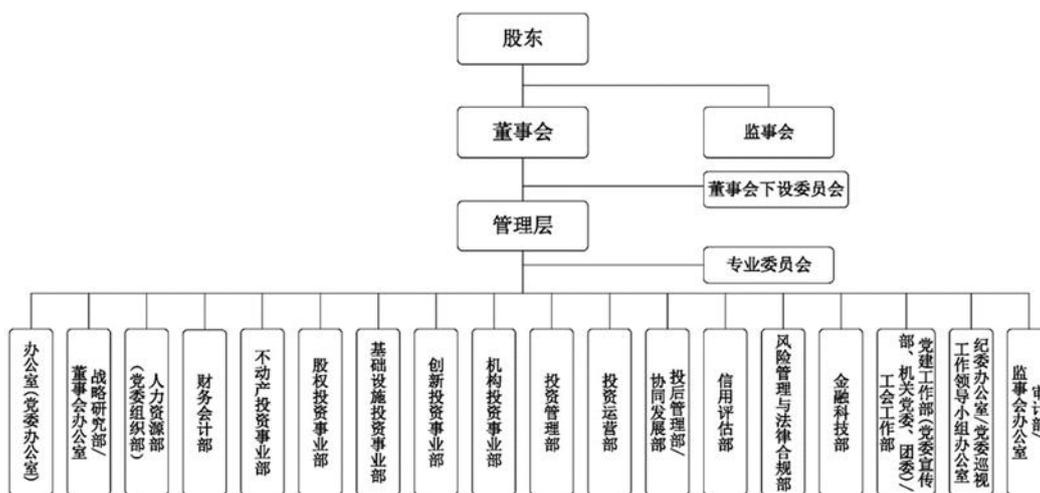
本公司 2021 年度董事、监事及高级管理人员薪酬总额为 890.32 万元。

(十) 公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司总部共设有 18 个部门。

此外，在上海、广州设有长三角区域（上海）、粤港澳大湾区（广州）投资办公室两个异地办公场地，代管中国人寿

国寿投资保险资产管理有限公司总部组织架构图



伦敦办事处。

（十一）对本公司治理情况整体评价

按照《公司法》、《保险公司章程指引》等相关法律法规的要求，公司建立了由股东、董事会、监事会和高级管理层组成的治理架构。2021年度，公司治理机制不断优化，公司治理结构不断完善，公司治理制度体系基本健全，建立了适应行业要求和公司发展的风险管理体系，保障公司治理合规有效，总体运行良好。从全年公司治理情况看，没有发现突出问题 and 风险。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文

详见本报告附件：国寿投资保险资产管理有限公司 2021年度财务报表及审计报告。

（十三）监管机构规定的其他信息

暂无。

五、2021 年关联交易情况

（一）关联交易基本情况

2021 年内，我公司认真贯彻落实法律法规、监管规定以及集团公司的各项要求，严格管理我公司及控股子公司与我公司关联方之间的关联交易。经统计，2021 年内，我公司及控股子公司共发生新签合同口径的关联交易 481 项、财务口径的关联交易 1040 项，合计交易金额分别约为 222.6 亿元、86.2 亿元（包含在我公司所发行的资管产品中，我公司作为产品管理人代表产品所发生的关联交易金额），交易内容涉及受托管理资产和业务、提供或接受货物或服务、在关联方存款、租赁资产等。

（二）关联交易管理情况

公司建立了董事会、关联交易控制委员会、党委会、关联交易管理职能部门各司其职、分工协作的关联交易管理组织架构。2021 年内，公司董事会共在 8 次会议中合计审议、报告了 20 项关联交易相关议题，内容包括我公司及控股子公司所涉重大关联交易、统一交易协议等；公司关联交易控制委员会共计召开会议 9 次，合计审议、报告议题 22 项，各项关联交易符合依法合规及公平公正公开原则。

（三）关联交易专项审计情况

2022 年 3 月，公司根据监管规定及公司内部审计工作计划，对 2021 年度公司关联交易管理情况开展了专项审计。经审计，公司 2021 年关联交易管理制度健全、流程规范，公司关联交易控制委员会和关联交易管理职能部门履行有关职

责，开展了对关联交易事项的识别、审批、披露等工作，及时协助委托方履行其关联交易管理义务，未发现违反监管规定和公司制度的重大事项，较好地控制和防范了关联方交易风险。

六、重大事项信息

根据《保险公司信息披露管理办法》，本公司于官网“公开信息披露—重大事项”栏目对重大事项进行披露。2021年共披露5项重大事项信息，分别是：

1月12日《国寿投资保险资产管理有限公司关于公司设立有关事项的信息披露公告》；

1月29日《国寿投资保险资产管理有限公司关于更换董事长有关信息的披露公告》；

1月29日《国寿投资保险资产管理有限公司关于公司名称及经营范围变更重大事项的信息披露公告》；

7月2日《国寿投资保险资产管理有限公司关于盛和泰任职董事长重大事项的信息披露公告》；

8月25日《国寿投资保险资产管理有限公司关于变更会计师事务所重大事项的信息披露公告》。

七、消费者权益保护信息

按照中国人寿保险（集团）公司《消费者权益保护工作管理办法》相关要求，公司设立了审计和风险控制及消费者权益保护委员会，明确牵头机制与职责划分，持续加大统筹推进力度，全面落实消费者权益保护委员会各项工作部署，并第一时间制定了《国寿投资消费者权益保护工作办法》，全

面界定消费者定义与工作性质，明确责任与分工，规范消费者权益保护、监督管理、投诉处置、信息公示等工作标准，将消费者权益保护全面纳入公司的日常经营管理。

八、其他信息（保险责任准备金信息、保险产品经营信息、偿付能力信息）

本公司为中国人寿集团下属的保险资产管理公司，经营范围包括：受托管理委托人委托的人民币、外币资金，开展另类投资业务；管理运用自有人民币、外币资金；开展债权投资计划、股权投资计划等保险资产管理产品业务；与资产管理相关的咨询业务；中国银保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的其他业务。由于公司经营范围不包括商业保险业务，此项内容略。

特此公告

附件：国寿投资保险资产管理有限公司 2021 年度审计报告

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000007202230659N

被审计单位名称： 国寿投资保险资产管理有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 普华永道中天审字(2022)第28871号

签字注册会计师： 张勇

注 师 编 号： 310000073211

签字注册会计师： 刘欣欣

注 师 编 号： 310000070571

事 务 所 名 称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话： 021-23238888

事 务 所 地 址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

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

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 4
2021 年度财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
公司资产负债表	3 - 4
合并利润表	5 - 6
公司利润表	7 - 8
合并所有者权益变动表	9 - 10
公司所有者权益变动表	11 - 12
合并现金流量表	13 - 14
公司现金流量表	15 - 16
财务报表附注	17 - 138



审计报告

普华永道中天审字(2022)第28871号
(第1页, 共4页)

国寿投资保险资产管理有限公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了国寿投资保险资产管理有限公司(以下简称“国寿投资”)的财务报表,包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表,2021年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了国寿投资2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于国寿投资,并履行了职业道德方面的其他责任。



三、 其他信息

国寿投资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。基于我们已经执行的工作,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。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

国寿投资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,管理层负责评估国寿投资的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算国寿投资、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国寿投资的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对国寿投资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国寿投资不能持续经营。

普华永道中天审字(2022)第28871号
(第4页, 共4页)

五、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就国寿投资中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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



注册会计师



张勇

注册会计师



刘欣欣

国寿投资保险资产管理有限公司



2021年12月31日

合并资产负债表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	七(1)	1,780,969,718.80	1,639,296,778.75
结算备付金		53,594,306.55	29,296,077.40
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	七(4)	不适用	62,242,224.15
买入返售金融资产	七(2)	218,564,370.41	-
应收款项	七(3)	999,919,151.38	826,361,118.52
应收利息		不适用	8,284,859.82
应收股利		29,172,776.67	156,382,500.00
其他应收款	七(5)	369,183,797.90	536,262,408.31
可供出售金融资产	七(6)	不适用	4,252,169,443.04
交易性金融资产	七(7)	5,176,363,633.09	不适用
债权投资		17,147,473.84	不适用
其他债权投资	七(8)	195,208,606.58	不适用
其他权益工具投资		762,733.02	不适用
长期股权投资	七(9)	8,080,597,638.87	8,393,516,429.04
投资性房地产	七(10)	7,239,281,864.84	7,747,685,725.86
固定资产	七(11)	402,426,508.22	251,103,692.43
在建工程		21,285,964.35	80,684,345.19
无形资产	七(12)	66,919,443.17	64,447,864.63
商誉		26,766,858.52	26,766,858.52
递延所得税资产	七(13)	77,446,698.04	110,876,318.32
使用权资产	七(14)	194,044,466.45	不适用
其他资产	七(15)	160,613,302.88	185,840,634.54
资产总计		25,110,269,313.58	24,371,217,278.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021年12月31日

合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
短期借款		-	6,590,000.00
应付职工薪酬	七(18)	818,931,849.49	714,092,290.53
应交税费	七(19)	280,033,376.60	296,130,615.94
应付款项	七(20)	106,534,275.38	141,342,233.23
应付利息		不适用	48,178,708.33
长期借款	七(17)	646,117,500.00	793,317,500.00
应付债券	七(21)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
递延所得税负债	七(13)	110,841,082.45	102,069,960.66
合同负债		55,911,458.09	不适用
租赁负债	七(22)	127,337,046.49	不适用
其他负债	七(23)	2,324,407,784.90	2,386,712,456.87
负债合计		6,470,114,373.40	6,488,433,765.56
所有者权益			
实收资本	七(24)	3,700,000,000.00	3,700,000,000.00
资本公积	七(25)	4,164,810,491.41	4,164,810,491.41
其他综合收益		42,036,678.35	(103,229,841.43)
盈余公积		1,008,816,397.68	915,157,905.25
一般风险准备		194,335,767.83	39,243,615.24
未分配利润	七(26)	8,677,027,552.54	8,270,721,208.64
归属于母公司所有者权益合计		17,787,026,887.81	16,986,703,379.11
少数股东权益		853,128,052.37	896,080,133.85
所有者权益合计		18,640,154,940.18	17,882,783,512.96
负债及所有者权益总计		25,110,269,313.58	24,371,217,278.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021年12月31日

公司资产负债表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	八(1)	71,512,299.24	89,282,120.08
结算备付金		53,594,306.55	29,296,077.40
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		不适用	61,366,224.15
买入返售金融资产	八(2)	218,564,370.41	-
应收款项	八(3)	781,315,676.63	586,706,692.21
应收利息		不适用	8,275,400.01
应收股利		9,964,970.00	156,382,500.00
其他应收款	八(4)	2,823,156,416.04	3,475,435,330.75
可供出售金融资产	八(7)	不适用	2,365,462,410.19
交易性金融资产	八(5)	3,043,058,918.56	不适用
债权投资		17,147,473.84	不适用
其他债权投资	八(6)	195,208,606.58	不适用
长期股权投资	八(8)	12,152,259,681.96	12,295,936,046.13
投资性房地产	八(9)	82,052,804.62	845,683,579.29
固定资产		51,793,587.47	54,164,346.94
在建工程		-	59,320,695.55
无形资产		16,449,048.47	13,188,320.64
递延所得税资产		33,772,573.05	110,893,301.53
使用权资产	八(10)	93,767,832.26	不适用
其他资产	八(11)	32,001,970.06	52,474,746.47
资产总计		<u>19,675,620,535.74</u>	<u>20,203,867,791.34</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021年12月31日

公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
应付职工薪酬	八(12)	481,751,727.23	447,120,516.18
应交税费	八(13)	147,801,405.91	163,857,327.19
应付款项		65,648,028.17	81,214,616.65
应付利息		不适用	44,063,251.62
应付债券		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
租赁负债	八(14)	69,827,832.82	不适用
其他负债		1,937,627,841.84	2,044,230,735.04
负债合计		4,702,656,835.97	4,780,486,446.68
所有者权益			
实收资本		3,700,000,000.00	3,700,000,000.00
资本公积		3,216,279,161.50	4,122,467,456.07
其他综合收益		56,721,831.46	(138,858,054.49)
盈余公积		1,008,255,530.44	915,157,905.25
一般风险准备		131,925,055.01	-
未分配利润		6,859,782,121.36	6,824,614,037.83
所有者权益合计		14,972,963,699.77	15,423,381,344.66
负债及所有者权益总计		19,675,620,535.74	20,203,867,791.34

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度

合并利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
营业收入		4,897,496,003.47	5,019,840,726.58
资产管理费收入	七(27)	1,628,451,660.01	1,236,847,249.70
房屋租赁收入	七(33)	881,363,199.41	824,260,616.18
利息净收入	七(28)	(22,413,466.32)	(34,069,917.74)
其中：利息收入		50,172,937.44	31,096,562.26
利息支出		(72,586,403.76)	(65,166,480.00)
投资收益	七(29)	808,359,720.89	1,438,505,739.69
其中：对联营企业与合营企业的投资收益		623,732,248.13	845,115,256.62
公允价值变动收益	七(30)	105,874,433.34	749,160.56
汇兑损益		(3,401,017.12)	1,209,797.81
资产处置收益		23,204,294.16	4,546,064.40
其他收益		13,996,725.98	17,372,387.97
其他业务收入	七(31)	1,462,060,453.12	1,530,419,628.01
营业支出		(2,747,718,945.01)	(2,266,695,414.83)
税金及附加	七(32)	(211,215,186.05)	(338,615,198.09)
房屋租赁成本	七(33)	(317,963,946.86)	(294,639,037.78)
业务及管理费	七(34)	(1,035,617,502.57)	(925,626,312.34)
资产减值损失	七(35)	不适用	30,697,785.84
其他资产减值损失	七(35)	(508,852,000.00)	不适用
信用减值损失	七(36)	52,798,846.58	不适用
其他业务成本	七(37)	(726,869,156.11)	(738,512,652.46)
营业利润		2,149,777,058.46	2,753,145,311.75
加：营业外收入		32,021,715.90	114,139,748.67
减：营业外支出		(2,891,236.85)	(17,453,122.43)
利润总额		2,178,907,537.51	2,849,831,937.99
减：所得税费用	七(38)	(530,713,594.18)	(617,609,005.73)
净利润		1,648,193,943.33	2,232,222,932.26
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,648,193,943.33	2,232,222,932.26
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		1,662,021,224.81	2,235,951,627.16
少数股东损益		(13,827,281.48)	(3,728,694.90)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度

合并利润表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
其他综合收益的税后净额	七(39)	(67,694,136.02)	(453,198,428.62)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(66,569,336.02)	(452,757,524.85)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(6,275,200.00)	-
其他权益工具投资公允价值变动		(6,275,200.00)	不适用
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(60,294,136.02)	(452,757,524.85)
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	(338,976,616.89)
权益法下可转损益的其他综合收益		(29,973,275.48)	(85,977,792.07)
其他债权投资公允价值变动		2,598,628.48	不适用
其他债权投资信用减值准备		(172,566.96)	不适用
外币报表折算差额		(32,746,922.06)	(27,803,115.89)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(1,124,800.00)	(440,903.77)
综合收益总额		1,580,499,807.31	1,779,024,503.64
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,595,451,888.79	1,783,194,102.31
归属于少数股东的综合收益总额		(14,952,081.48)	(4,169,598.67)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度
公司利润表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
营业收入		2,924,552,315.90	3,134,589,836.70
资产管理费收入	八(15)	1,061,997,914.17	920,138,474.69
利息净收入	八(16)	89,614,835.55	93,183,978.44
其中: 利息收入		162,201,239.31	158,350,458.44
利息支出		(72,586,403.76)	(65,166,480.00)
投资收益	八(17)	827,378,151.18	1,264,030,863.96
其中: 对联营企业与合营企业的投资收益		527,577,088.45	776,998,665.86
公允价值变动收益		62,824,831.91	551,160.56
汇兑损益		(114,508.68)	(33,481.70)
资产处置收益		19,036.79	-
其他收益		2,134,806.45	3,600,000.00
其他业务收入	八(18)	880,697,248.53	853,118,840.75
营业支出		(1,320,385,854.58)	(989,459,895.17)
税金及附加	八(19)	(41,514,831.06)	(148,358,220.22)
业务及管理费	八(20)	(490,772,052.60)	(448,693,857.64)
资产减值损失		不适用	26,055,646.65
其他资产减值损失	八(21)	(508,852,000.00)	不适用
信用减值损失		58,800,765.93	不适用
其他业务成本	八(22)	(338,047,736.85)	(418,463,463.96)
营业利润		1,604,166,461.32	2,145,129,941.53
加: 营业外收入		26,659,135.13	97,337,044.93
减: 营业外支出		(1,011,081.14)	(17,069,621.11)
利润总额		1,629,814,515.31	2,225,397,365.35
减: 所得税费用	八(23)	(310,563,965.19)	(377,843,534.97)
净利润		1,319,250,550.12	1,847,553,830.38
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,319,250,550.12	1,847,553,830.38
终止经营净利润		-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度
公司利润表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2021 年度	2020 年度
其他综合收益的税后净额	(24,005,389.59)	(327,264,795.42)
(一)将重新分类进损益的其他综合收益	(24,005,389.59)	(327,264,795.42)
权益法下可转损益的其他综合收益	(26,431,451.11)	(87,752,134.52)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	(239,512,660.90)
其他债权投资公允价值变动	2,598,628.48	不适用
其他债权投资信用减值准备	(172,566.96)	不适用
综合收益总额	1,295,245,160.53	1,520,289,034.96

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

张同喆

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司

2021年度
合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



附注

2021年度

	归属于母公司所有者权益									
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
2020年12月31日余额	3,700,000,000.00	4,164,810,491.41	(103,229,841.43)	915,157,905.25	39,243,615.24	8,270,721,208.64	16,986,703,379.11	896,080,133.85	17,882,783,512.96	
加: 会计政策变更的影响 四(29)	-	-	211,835,855.80	(38,266,562.58)	-	(297,912,185.16)	(124,342,891.94)	-	(124,342,891.94)	
2021年1月1日余额	3,700,000,000.00	4,164,810,491.41	108,606,014.37	876,891,342.67	39,243,615.24	7,972,809,023.48	16,862,360,487.17	896,080,133.85	17,758,440,621.02	
本年增减变动额	-	-	(66,569,336.02)	-	-	1,662,021,224.81	1,595,451,888.79	(14,952,081.48)	1,580,499,807.31	
综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
利润分配:	-	-	-	131,925,055.01	-	(131,925,055.01)	-	-	-	
提取盈余公积	-	-	-	-	-	(670,785,488.15)	(670,785,488.15)	(28,000,000.00)	(698,785,488.15)	
对所有者的分配	-	-	-	-	-	(155,092,152.59)	(155,092,152.59)	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	155,092,152.59	(155,092,152.59)	-	-	-	
2021年12月31日余额	3,700,000,000.00	4,164,810,491.41	42,036,678.35	1,008,816,397.68	194,335,767.83	8,677,027,552.54	17,787,026,887.81	853,128,052.37	18,640,154,940.18	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

张同恩

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度
合并所有者权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2020 年度									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
2019 年 12 月 31 日余额	3,700,000,000.00	4,053,131,761.75	349,527,683.42	730,402,522.21	11,744,639.51	6,705,702,191.69	15,550,508,798.58	931,342,724.61	16,481,851,523.19	
本年增减变动额	-	-	(452,757,524.85)	-	-	2,235,951,627.16	1,783,194,102.31	(4,169,598.67)	1,779,024,503.64	
综合收益总额	-	-	-	-	-	(184,755,383.04)	-	-	-	
利润分配	-	-	-	184,755,383.04	-	(458,678,251.44)	(458,678,251.44)	(28,000,000.00)	(486,678,251.44)	
提取盈余公积	-	-	-	-	-	(27,498,975.73)	-	-	-	
对所有者的分配	-	-	-	-	27,498,975.73	(27,498,975.73)	-	-	(3,092,992.09)	
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	111,678,729.66	-	-	-	111,678,729.66	-	111,678,729.66	
2020 年 12 月 31 日余额	3,700,000,000.00	4,164,810,491.41	(103,229,841.43)	915,157,905.25	39,243,615.24	8,270,721,208.64	16,986,703,379.11	896,080,133.85	17,882,783,512.96	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

张同恩

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司

2021年度

所有者权益变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

附注

2021年度

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2020年12月31日余额	3,700,000,000.00	4,122,467,456.07	(138,858,054.49)	915,157,905.25	-	6,824,614,037.83	15,423,381,344.66
加: 会计政策变更的影响	-	-	219,585,275.54	(38,827,429.82)	-	(349,446,868.42)	(168,689,022.70)
2021年1月1日余额	3,700,000,000.00	4,122,467,456.07	80,727,221.05	876,330,475.43	-	6,475,167,169.41	15,254,692,321.96
本年增减变动额	-	-	(24,005,389.59)	-	-	1,319,250,550.12	1,295,245,160.53
综合收益总额	-	-	-	-	-	(131,925,055.01)	-
利润分配	-	-	-	131,925,055.01	-	(670,785,488.15)	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	(131,925,055.01)	(670,785,488.15)
对所有者的分配	-	-	-	-	-	(131,925,055.01)	-
提取一般风险准备	-	(906,188,294.57)	-	-	131,925,055.01	-	(906,188,294.57)
其他	-	-	-	-	-	-	-
2021年12月31日余额	3,700,000,000.00	3,216,279,161.50	56,721,831.46	1,008,255,530.44	131,925,055.01	6,859,782,121.36	14,972,963,699.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

张同鸟

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度

公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2020 年度					
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
2019 年 12 月 31 日余额	3,700,000,000.00	4,122,467,456.07	188,406,740.93	730,402,522.21	5,620,493,841.93	14,361,770,561.14
本年增减变动额	-	-	(327,264,795.42)	-	1,847,553,830.38	1,520,289,034.96
综合收益总额	-	-	-	-	(184,755,383.04)	-
利润分配	-	-	-	184,755,383.04	(458,678,251.44)	(458,678,251.44)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
对所有者的分配	-	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日余额	3,700,000,000.00	4,122,467,456.07	(138,858,054.49)	915,157,905.25	6,824,614,037.83	15,423,381,344.66

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

张同马

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度

合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
取得资产管理费收入的现金		1,501,053,101.85	1,155,432,433.21
取得房屋租赁收入的现金		838,276,373.25	—
销售商品、提供其他劳务收到的现金		724,123,333.28	—
收到的税费返还		8,970,132.02	—
收到其他与经营活动有关的现金	七(40)(c)	1,203,049,077.77	2,598,517,673.55
经营活动现金流入小计		<u>4,275,472,018.17</u>	<u>3,753,950,106.76</u>
购买商品、接受劳务支付的现金		(320,371,193.92)	—
支付给职工以及为职工支付的现金		(851,313,820.23)	(727,644,781.24)
支付的各项税费		(1,044,414,058.70)	(1,121,170,045.05)
支付其他与经营活动有关的现金	七(40)(d)	(298,250,571.30)	(678,465,597.37)
经营活动现金流出小计		<u>(2,514,349,644.15)</u>	<u>(2,527,280,423.66)</u>
经营活动产生的现金流量净额	七(40)(a)	<u>1,761,122,374.02</u>	<u>1,226,669,683.10</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		12,058,945,403.58	16,429,450,797.99
取得投资收益所收到的现金		468,357,243.69	676,372,035.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		24,711,230.08	5,281,621.50
返售金融资产收到的现金		5,278,925,518.96	—
收到其他与投资活动有关的现金		—	7,518,261.86
投资活动现金流入小计		<u>17,830,939,396.31</u>	<u>17,118,622,716.61</u>
投资所支付的现金		(12,564,446,454.35)	(17,044,399,019.21)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(86,722,205.69)	(43,141,430.58)
买入返售金融资产支付的现金		(5,496,550,000.00)	—
投资活动现金流出小计		<u>(18,147,718,660.04)</u>	<u>(17,087,540,449.79)</u>
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(316,779,263.73)</u>	<u>31,082,266.82</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

国寿投资保险资产管理有限公司



2021 年度

合并现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		593,810,000.00	-
卖出回购金融资产收到的现金		5,934,950,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	245,200,000.00
筹资活动现金流入小计		<u>6,528,760,000.00</u>	<u>245,200,000.00</u>
偿还债务支付的现金		(741,010,000.00)	(143,200,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(792,439,050.72)	(603,160,040.26)
回购金融资产支付的现金		(5,936,788,869.06)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(95,264,566.88)	(245,200,000.00)
筹资活动现金流出小计		<u>(7,565,502,486.66)</u>	<u>(991,560,040.26)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(1,036,742,486.66)</u>	<u>(746,360,040.26)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		<u>(31,618,559.53)</u>	<u>1,209,797.81</u>
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 年初现金及现金等价物余额	七(41)	<u>1,365,781,961.25</u>	<u>853,180,253.78</u>
六、年末现金及现金等价物余额			
	七(41)	<u>1,741,764,025.35</u>	<u>1,365,781,961.25</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

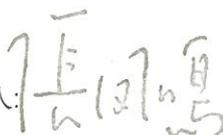


2021 年度
公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量			
取得资产管理费收入的现金		948,859,146.00	814,765,078.46
销售商品、提供其他劳务收到的现金		92,484,521.70	—
收到税费返还		709,537.03	—
收到其他与经营活动有关的现金		1,119,928,201.40	1,339,383,512.60
经营活动现金流入小计		<u>2,161,981,406.13</u>	<u>2,154,148,591.06</u>
购买商品、接受劳务支付的现金		(140,178,497.15)	—
支付给职工以及为职工支付的现金		(323,678,342.62)	(268,030,912.20)
支付的各项税费		(506,198,620.87)	(634,869,842.20)
支付其他与经营活动有关的现金		(73,839,139.21)	(447,902,340.09)
经营活动现金流出小计		<u>(1,043,894,599.85)</u>	<u>(1,350,803,094.49)</u>
经营活动产生的现金流量净额	八(24)	<u>1,118,086,806.28</u>	<u>803,345,496.57</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,984,670,781.39	9,701,626,028.65
取得投资收益所收到的现金		469,039,292.17	290,572,651.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		30,500.00	192,991.10
返售金融资产收到的现金		5,278,925,518.96	—
收到其他与投资活动有关的现金		-	265,565.00
投资活动现金流入小计		<u>11,732,666,092.52</u>	<u>9,992,657,236.10</u>
投资所支付的现金		(6,548,470,903.31)	(10,226,244,259.26)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(8,385,156.92)	(6,241,033.44)
买入返售金融资产支付的现金		(5,496,550,000.00)	—
投资活动现金流出小计		<u>(12,053,406,060.23)</u>	<u>(10,232,485,292.70)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(320,739,967.71)</u>	<u>(239,828,056.60)</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:  主管会计工作的负责人:  会计机构负责人: 



2021 年度

公司现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2021 年度	2020 年度
三、筹资活动产生的现金流量		
取得借款收到的现金	593,810,000.00	-
卖出回购金融资产收到的现金	5,934,950,000.00	—
收到其他与筹资活动有关的现金	-	245,200,000.00
筹资活动现金流入小计	<u>6,528,760,000.00</u>	<u>245,200,000.00</u>
偿还债务支付的现金	(593,810,000.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(729,307,141.73)	(524,036,466.89)
回购金融资产支付的现金	(5,936,788,869.06)	—
支付其他与筹资活动有关的现金	(59,557,910.79)	(245,200,000.00)
筹资活动现金流出小计	<u>(7,319,463,921.58)</u>	<u>(769,236,466.89)</u>
筹资活动使用的现金流量净额	<u>(790,703,921.58)</u>	<u>(524,036,466.89)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(114,508.68)</u>	<u>-</u>
五、现金及现金等价物净增加额	6,528,408.31	39,480,973.08
加: 年初现金及现金等价物余额	<u>118,578,197.48</u>	<u>79,097,224.40</u>
六、年末现金及现金等价物余额	<u>125,106,605.79</u>	<u>118,578,197.48</u>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

刘蓉

会计机构负责人:

李丹

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

国寿投资保险资产管理有限公司(曾用名“国寿投资控股有限公司”，以下简称“本公司”)是由中国人寿保险(集团)公司(以下简称“国寿集团”)与上海国实投资管理有限公司于 2003 年 1 月 21 日在中华人民共和国北京市注册成立的有限责任公司。于 2009 年 7 月 14 日，本公司变更为国寿集团的全资子公司，并获得北京市工商行政管理局颁发的《营业执照》(统一社会信用代码为 911100001020321266)，注册资本为人民币 134,000,000 元。

2006 年 8 月，国寿集团将其原持有的国寿不动产投资管理有限公司、中保大厦有限公司(以下简称“中保大厦”)、国寿物业管理有限公司(以下简称“国寿物业”)、大连鑫港大厦有限公司(以下简称“大连鑫港”)、四川绿洲大酒店有限公司(以下简称“四川绿洲”)和云南绿洲大酒店有限公司(以下简称“云南绿洲”)等企业的股权无偿划转给本公司，划转资产账面净值为人民币 14.18 亿元。

2008 年 6 月，国寿集团将其原持有的部分货币资金、银行存款、股权投资、债券投资、应收款项、贷款、房产、设备、在建工程、无形资产等留存资产(以下简称“留存资产”)无偿划转给本公司，划转资产账面净值为人民币 46.59 亿元。

2014 年 6 月，根据国寿集团《关于国寿投资控股有限公司增加资本金有关问题的批复》，本公司增加注册资本人民币 3,566,000,000 元，其中：国寿集团货币出资人民币 1,600,000,000 元，由国寿集团划拨给本公司资产而形成的部分资本公积转增注册资本人民币 1,966,000,000 元。上述增资已由北京华政会计师事务所进行了审验并出具华政验字[2014]004 号验资报告。本次增资完成后，本公司注册资本增加至人民币 3,700,000,000 元。

2021 年 1 月，本公司获得中国银保监会核准颁发的《保险资产管理公司法人许可证》，根据银保监复[2021]14 号《中国银保监会关于国寿投资保险资产管理有限公司设立的批复》，同意本公司设立，核准英文名称为 China Life Investment Management Company Limited。

本公司的主要业务为受托管理委托人委托的人民币、外币资金，开展另类投资业务；管理运用自有人民币、外币资金；开展债权投资计划、股权投资计划等保险资产管理产品业务；与资产管理相关的咨询业务；中国银保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的其他业务。

本公司及子公司统称“本集团”。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及原中国银行保险监督管理委员会发布的《关于保险资产管理公司年度财务报告有关问题的通知》中对年度报告的相关要求的规定编制公允反映本公司合并及公司的财务状况、经营成果和现金流量的财务报表。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

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

四 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

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

(3) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 外币折算(续)

(b) 外币财务报表的折算

境外经营的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，所有者权益中除未分配利润项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用当年加权平均的汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。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折算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。

(4) 现金及现金等价物

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

(5) 金融工具

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。

(a) 金融资产

(i) 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；**(3)** 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类和计量(续)

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。业务模式决定本集团所管理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。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、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。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

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，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。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括货币资金、结算备付金、应收款项、买入返售金融资产、债权投资、其他应收款等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类和计量(续)

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。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，在资产负债表上列示为其他债权投资。

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，列示为交易性金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将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。该指定一经做出，不得撤销。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

(ii) 减值

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，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本集团考虑有关过去事项、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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(i) 分类和计量(续)

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，列示为交易性金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将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。该指定一经做出，不得撤销。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团将其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

(ii) 减值

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，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本集团考虑有关过去事项、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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(ii) 减值(续)

于每个资产负债表日，除了应收款项，本集团对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。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。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。本集团将内部评级与全球公认的低信用风险定义(例如外部“投资等级”评级)相一致的金融工具，确定为具有较低信用风险。

本集团对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，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。

对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于划分为组合的应收账款，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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。除此以外的应收票据、应收款项融资和划分为组合的其他应收款，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 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 金融工具(续)

(a) 金融资产(续)

(iii) 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。

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(b) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付款项、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，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。

(c) 金融工具的公允价值确定

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 买入返售金融资产

为按返售合约买入的金融资产所支付的对价作为买入返售金融资产列示，相应买入的金融资产无需在合并资产负债表中确认。

买入返售或卖出回购业务的买卖价差，在交易期间内采用实际利率法摊销，产生的利得或损失计入当期损益。

(7) 存货

存货按照成本进行初始计量。存货发出时的成本按个别计价法核算，存货成本包括采购成本和其他成本。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

存货跌价准备按存货成本高于其可变现净值的差额计提。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去至完工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确定。

(8) 长期股权投资

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

(a) 子公司

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

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 长期股权投资(续)

(b) 合营企业和联营企业

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

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(9) 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，以成本进行初始计量。

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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(9) 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，采用年限平均法对建筑物和土地使用权计提折旧和摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下：

类别	预计使用寿命	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	32-40 年	2%-10%	2.25%-3.06%
土地使用权	35 年	-	2.86%

(10) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、办公及其他设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

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

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	35-40 年	3%-10%	2.25%-2.77%
机器设备	3-20 年	3%-10%	4.50%-32.33%
运输工具	5 年	3%	19.40%
办公及其他设备	3-18 年	3%	5.39%-32.33%

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(10) 固定资产(续)

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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

(11) 在建工程

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

(12) 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。但非同一控制下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。

本集团的无形资产包括土地使用权、电脑软件及其他，以成本计量。

土地使用权按使用年限 30-70 年平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他按其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，按照期限 3-10 年平均摊销。

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 商誉

非同一控制下的企业合并，其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

(14) 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各年负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(15) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 借款费用

本集团发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

(17) 职工薪酬

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

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利

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

基本养老保险

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 职工薪酬(续)

(c) 辞退福利

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

(18) 预计负债

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。

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 所得税

所得税包括当期所得税及递延所得税。当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算预期应交纳或可抵扣的所得税金额。

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：

(a)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。

(b)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。

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。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 收入确认

本集团在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

(a) 资产管理费收入

本公司根据另类投资委托管理协议向委托方收取的投资管理服务费用。其中，国寿集团委托投资部分的投资管理服务费用按协议约定的费率计算确认基础管理服务费用，并依据年度业绩考核结果，对当期基础管理服务费用上浮或下调一定比例收取浮动管理服务费用；中国人寿保险股份有限公司(以下简称“国寿股份”)委托投资部分的投资管理服务费用按协议约定的费率计算，并依据年度业绩考核结果，对当期投资管理服务费用上浮或下调一定比例收取浮动管理费；中国人寿财产保险股份有限公司(以下简称“国寿财险”)按照协议的规定收取基本投资管理服务费用及业绩奖惩；中国人寿保险(海外)股份有限公司(以下简称“国寿海外”)按照协议的规定收取投资管理服务费用及业绩奖惩。

除以上资产管理费收入外，本集团资产管理费收入还包括债权投资计划、资产支持计划、股权投资计划及私募基金管理费收入等，根据权责发生制，按各项委托投资协议约定的方式确认资产管理费收入。

对于上述合同中包含的可变对价(包括浮动管理费和超额收益)，本集团对有权取得的金额采用期望值或最可能发生金额确定该可变对价的最佳估计数。计入交易价格的可变对价金额应当不超过在相关不确定性消除时，累计已确认的收入极可能不会发生重大转回的金额。于每个资产负债表日，本集团应当重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

(b) 提供其他劳务收入

本集团的其他劳务收入包括咨询费收入、经营管理收入、餐饮服务收入、客房服务等。

本集团对外提供上述劳务，根据已完成劳务的进度在一段时间内确认收入，其中，已完成劳务的进度按照已发生的成本占预计总成本的比例确定。于资产负债表日，本集团对已完成劳务的进度进行重新估计，以使其能够反映履约情况的变化。本集团按照已完成劳务的进度确认收入时，对于本集团已经取得无条件收款权的部分，确认为应收账款，其余部分确认为合同资产，并对应收账款和合同资产以预期信用损失为基础确认损失准备(附注四(5))；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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 收入确认(续)

(b) 提供其他劳务收入(续)

合同成本包括合同履行成本和合同取得成本。本集团为提供上述劳务而发生的成本，确认为合同履行成本，并在确认收入时，按照已完成劳务的进度结转计入相应业务成本。

(c) 利息收入

本集团对以摊余成本计量的金融资产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投资，根据相关金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但对于已发生信用减值的金融资产，改按该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定利息收入，均列报为利息收入。

(21) 政府补助

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

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

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

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

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人

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

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

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

本集团作为出租人

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 利润分配

依照本公司章程，拟发放的利润于董事会批准的当期，确认为负债。

(24) 风险准备金

根据保监发(2009)年 41 号“关于印发《基础设施债权投资计划产品设立指引》的通知”，本公司按债权投资计划管理费收入的 10%的比例提取债权投资计划专项风险准备，主要用于赔偿因本公司违法违规、违反受托合同、操作错误、管理失职等原因给债权投资计划资产或债权投资计划受益人造成的损失。如产品期满未发生上述情况或债权投资计划专项风险准备弥补损失后仍有余额的，提取的债权投资计划专项风险准备全额或剩余金额将归本公司所有，并确认为当期管理费收入。

根据银发(2018)年 106 号《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，本集团按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金。风险准备金主要用于弥补因本公司违法违规、违反资产管理产品协议、操作错误或者技术故障等给资产管理产品财产或者投资者造成的损失。

根据财政部 2006 年印发的《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)及财政部 2007 年印发的《金融企业财务规则——实施指南》(财金(2007)23 号)等相关规定，从事保险业务的金融企业，应按本年实现净利润的 10%提取总准备金，用于巨灾风险的补偿，不得用于分红、转增资本。

(25) 企业合并

(a) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(资本溢价)；资本公积(资本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 企业合并(续)

(b) 非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本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。

(26) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

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

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不归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所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。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所有者权益中所享有的份额的，其余额冲减少数股东权益。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。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 分部信息

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

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

(28) 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 采用会计政策的关键判断

(i) 合并范围的确定

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：**1)**投资方对被投资方的权力；**2)**参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及 **3)**有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本集团在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

- (1) 在设立被投资方时的决策及本集团的参与度；
- (2) 相关合同安排；
- (3) 仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；
- (4) 本集团对被投资方做出的承诺。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要负责人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(28) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(i) 预期信用损失的计量

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。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状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计算中使用的折现率为实际利率。

关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计算的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(28) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

(i) 预期信用损失的计量(续)

信用风险显著增加

本集团判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降等。

本集团判断已发生信用减值的主要标准为逾期天数超过 90 日(即，已发生违约)，或者符合以下一个或多个条件：债务人发生重大财务困难，进行其他债务重组或很可能破产等。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行了前瞻性调整，如国内生产总值(GDP)，企业景气指数、进口金额、美元兑人民币即期汇率等。以 GDP 指标为例，中性情形下预测值符合当前中央政府发布的发展主要预期目标，乐观和悲观情形预测值在中性情形预测值基础上上下浮动一定比例。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(28) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

(ii) 不在活跃市场上交易的金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流贴现分析、市盈率定价模型以及其他市场参与者通常采用的估值技术。采用估值技术时，本集团最大程度上使用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，本集团将对估值技术中包括的重大不可观察信息作出估计。

由于在估值过程中涉及管理层的判断以及需要使用非市场参数，估值结果一般会与该金融资产实际处置价格存在差异，该差异可能对本集团认定期间的财务报表产生重大影响。另外，虽然本集团认为目前采用的估值技术是合理的，并且与其他市场参与者通常采用的估值方法一致，但对同一项金融资产采取不同的估值方法，或在估值方法中选取不同的参数，均可能导致金融资产在资产负债表日有不同的估值结果。

(iii) 所得税和递延所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(28) 重要会计估计和判断(续)

(b) 重要会计估计及其关键假设(续)

(iv) 除金融资产和商誉之外的非流动资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产是否存在减值迹象进行判断，当存在减值迹象时，本集团对资产或资产组进行减值测试并估计其可回收金额。当被测试资产或资产组的账面价值高于可收回金额，表明发生了减值，应计提资产减值准备。本集团对可收回金额根据公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者进行认定。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(29) 重要会计政策变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)以及修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)，于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，并于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]1 号)及《企业会计准则实施问答》，本集团及本公司已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表时，对本集团及本公司财务报表的影响列示如下：

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具

根据新金融工具准则的相关规定，本集团及本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表未重列。于 2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日，本集团和本公司均没有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。

(a) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团财务报表中金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果表：

原金融工具准则			新金融工具准则		
科目	计量类别	账面价值	科目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	1,639,296,778.75	货币资金	摊余成本	1,639,296,778.75
结算备付金	摊余成本	29,296,077.40	结算备付金	摊余成本	29,296,077.40
应收账款	摊余成本	826,361,118.52	应收款项	摊余成本	826,361,118.52
应收利息	摊余成本	8,284,859.82	应收利息	摊余成本	不适用
其他应收款	摊余成本	536,262,408.31	其他应收款	摊余成本	532,554,573.48
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	62,242,224.15	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	4,442,887,565.58
可供出售金融资产 (含其他流动资产)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)	2,353,507,000.00	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	49,002,109.59
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具)	1,497,892,705.68	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	4,162,733.02
	以成本计量(权益工具)	400,769,737.36	债权投资	摊余成本	-

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具(续)

(a) 于 2021 年 1 月 1 日，本公司财务报表中金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果表：

原金融工具准则			新金融工具准则		
科目	计量类别	账面价值	科目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	89,282,120.08	货币资金	摊余成本	89,282,120.08
结算备付金	摊余成本	29,296,077.40	结算备付金	摊余成本	29,296,077.40
应收账款	摊余成本	586,706,692.21	应收款项	摊余成本	586,706,692.21
应收利息	摊余成本	8,275,400.01	应收利息	摊余成本	不适用
其他应收款	摊余成本	3,475,435,330.75	其他应收款	摊余成本	3,464,259,547.52
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	61,366,224.15	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,507,792,146.34
可供出售金融资产 (含其他流动资产)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)	1,060,607,000.00	其他债权投资 (含其他流动资产)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	49,002,109.59
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具)	1,196,031,043.05	其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	-
	以成本计量(权益工具)	108,824,367.14	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具(续)

(b) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。

下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为 2021 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则实施后按照新计量类别列示的账面价值：

	按原金融工具准则列示的账面价值 2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量公允价值变动	按新金融工具准则列示的账面价值 2021 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(原金融工具准则)	62,242,224.15			
加：自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入		4,199,976,710.02		
重新计量：由成本计量变为公允价值计量交易性金融资产(新金融工具准则)			180,668,631.41	
				4,442,887,565.58

上述表格中，原金融工具准则的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及自可供出售金融资产重分类转入的金融资产，全部计入新金融工具准则的交易性金融资产。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具(续)

(b) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示的账面价值 2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2021 年 1 月 1 日
金融工具投资——可供出售金融资产(债务工具)				
按原金融工具准则列示的余额	2,353,507,000.00			
减：转出至交易性金融资产		(2,305,477,000.00)		
加：应收利息转入		972,109.59		
其他债权投资				49,002,109.59
金融工具投资——可供出售金融资产(权益工具)				
按原金融工具准则列示的余额	1,898,662,443.04			
减：转出至交易性金融资产		(1,894,499,710.02)		
其他权益工具投资				4,162,733.02
其他应收款				
按原金融工具准则列示的余额	536,262,408.31			
重新计量：预期信用损失			(3,707,834.83)	
其他应收款				532,554,573.48

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具(续)

(b) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

本公司对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。

下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为 2021 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则实施后按照新计量类别列示的账面价值：

	按原金融工具准则列示的账面价值 2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量公允价值变动	按新金融工具准则列示的账面价值 2021 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(原金融工具准则)	61,366,224.15			
加：自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入		2,317,432,410.19		
重新计量：由成本计量变为公允价值计量交易性金融资产(新金融工具准则)			128,993,512.00	
				2,507,792,146.34

上述表格中，原金融工具准则的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及自可供出售金融资产重分类转入的金融资产，全部计入新金融工具准则的交易性金融资产。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具(续)

(b) 将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

	按原金融工具准则列示的账面价值 2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2021 年 1 月 1 日
金融工具投资——可供出售金融资产(债务工具)				
按原金融工具准则列示的余额	1,060,607,000.00			
减：转出至交易性金融资产		(1,012,577,000.00)		
加：应收利息转入		972,109.59		
其他债权投资				49,002,109.59
金融工具投资——可供出售金融资产(权益工具)				
按原金融工具准则列示的余额	1,304,855,410.19			
减：转出至交易性金融资产		(1,304,855,410.19)		
其他权益工具投资				-
其他应收款				
按原金融工具准则列示的余额	3,475,435,330.75			
重新计量：预期信用损失			(11,175,783.23)	
其他应收款				3,464,259,547.52

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(1) 金融工具(续)

(c) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团将原金融资产减值准备调整为按照新金融工具准则规定的损失准备的调节表：

计量类别	按原金融工具准则计 提的损失准备	重分类	重新计量	按照新金融工具准则 计提的损失准备
以摊余成本计量的金 融资产—				
应收账款减值准备	1,420,744.43	-	-	1,420,744.43
其他应收款减值 准备	2,688,017,043.43	-	3,707,834.83	2,691,724,878.26
债权投资减值准备	不适用	-	-	-
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产—				
其他债权投资减值 准备	不适用	-	437,312.12	437,312.12
可供出售金融资产 减值准备	739,038,053.87	(739,038,053.87)	不适用	不适用
合计	3,428,475,841.73	(739,038,053.87)	4,145,146.95	2,693,582,934.81

(2) 租赁

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

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(2) 租赁(续)

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并根据 2021 年 1 月 1 日增量借款利率确定使用权资产的账面价值。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

本集团无由新冠肺炎疫情直接引发的、分别与承租人和出租人达成的且仅针对 2022 年 6 月 30 日之前的租金减免，对财务报表无影响。

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率为人民币贷款基准利率，其中一到五年为 4.75%，五年以上为 4.90%。

受影响的报表项目

影响金额

2021 年 1 月 1 日

本集团

本公司

使用权资产

234,476,411.66 147,853,176.92

租赁负债

162,790,417.76 119,630,102.45

其他资产

(71,685,993.90) (28,223,074.47)

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(29) 重要会计政策变更(续)

(3) 收入

根据新收入准则的相关规定，本集团及本公司对于首次执行该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额	
		2021 年 1 月 1 日	
		本集团	本公司
因执行新收入准则，本集团及本公司将与提供管理服务、物业餐饮服务等相关的预收款项重分类至合同负债。	合同负债	47,791,614.93	-
	预收款项	(48,355,657.58)	-
	其他应付款	564,042.65	-

与原收入准则相比，执行新收入准则对 2021 年度财务报表主要项目的影响如下：

受影响的资产负债表项目	影响金额	
	2021 年 12 月 31 日	
	本集团	本公司
合同负债	55,911,458.09	-
预收款项	(59,397,467.19)	-
其他应付款	3,486,009.10	-

五 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

所得税	- 按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴
增值税	- 按国家有关增值税的规定计算缴纳
房产税	- 按税法有关规定缴纳
土地增值税	- 按税法有关规定计算缴纳

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 子公司

于 2021 年 12 月 31 日纳入合并范围的子公司

	注册资本(万元)	注册地	业务性质	表决权比例	直接	持股比例 间接
国寿资本投资有限公司 (以下简称“国寿资本”)	人民币 100,000	北京	投资管理、资产管理及咨询管理及咨询	100%	100%	-
国寿不动产投资管理有限公司 (以下简称“国寿不动产”)	人民币 50,000	北京	房屋出租、投资管理以及工程造价咨询等	100%	100%	-
国寿健康产业投资有限公司 (以下简称“国寿健投”)	人民币 50,000	北京	受托资产管理、信息咨询、企业管理咨询、 健康养生管理咨询	100%	100%	-
国寿金石资产管理有限公司 (以下简称“国寿金石”)	人民币 20,000	广州	商务服务	100%	100%	-
广东中保信投资发展有限公司 (以下简称“广东中保信”)	人民币 4,000	广州	投资管理以及咨询	100%	90%	10%
国寿实业投资有限公司 (以下简称“国寿实业”)	人民币 2,800	北京	实业投资开发与经营管理	100%	100%	-
张家港保税区京港置业有限公司 (以下简称“京港置业”)	人民币 8,533	张家港	房屋销售、商品展示、展览服务	76%	-	76%
国寿远通置业有限公司 (以下简称“国寿远通”)	人民币 250,000	北京	房地产开发、物业管理等	71%	71%	-

注: 本集团不存在重要少数股东权益的子公司。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	176,759.76	221,900.14
银行存款(a)	2,065,417,971.76	1,920,102,188.68
其他货币资金	<u>3,635,775.53</u>	<u>7,233,478.18</u>
减：减值准备	<u>(288,260,788.25)</u>	<u>(288,260,788.25)</u>
合计	<u>1,780,969,718.80</u>	<u>1,639,296,778.75</u>

- (a) 于 2021 年 12 月 31 日，上述银行存款中包括存期三个月以上的定期存款人民币 381,060,788.25 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 591,071,683.15 元)。

本集团已计提减值准备的货币资金均处于第三阶段，按照整个存续期计量预期信用损失。未计提信用减值准备的货币资金主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行，具有较低的信用风险，预期信用损失的金额不重大。

(2) 买入返售金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券质押式回购	<u>218,564,370.41</u>	<u>-</u>
减：减值准备	-	-
合计	<u>218,564,370.41</u>	<u>-</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(3) 应收款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收国寿股份委托投资管理费	402,424,467.33	409,925,147.51
应收国寿集团委托投资管理费	275,168,354.01	13,669,932.81
应收私募基金管理费	145,687,650.60	91,529,370.22
应收国寿财险委托投资管理费	81,789,013.46	2,235,680.00
应收国寿海外委托投资管理费	29,689,079.95	154,398,629.32
应收房屋租赁费	21,303,004.72	56,460,871.42
应收咨询费	12,056,537.23	85,537,519.35
应收债权投资计划管理费	2,369,641.81	1,325,360.84
应收股权投资计划管理费	1,808,642.59	108,938.60
其他	29,427,580.54	12,590,412.88
合计	<u>1,001,723,972.24</u>	<u>827,781,862.95</u>
减：减值准备	(1,804,820.86)	(1,420,744.43)
净值	<u>999,919,151.38</u>	<u>826,361,118.52</u>

(a) 应收款项账龄分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	952,282,828.00	776,481,379.66
一到二年	25,344,084.46	36,753,753.27
二到三年	22,442,420.45	423,143.49
三年以上	1,654,639.33	14,123,586.53
合计	<u>1,001,723,972.24</u>	<u>827,781,862.95</u>
减：应收款项减值准备	<u>(1,804,820.86)</u>	<u>(1,420,744.43)</u>
净值	<u>999,919,151.38</u>	<u>826,361,118.52</u>

本集团对于应收款项，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020 年 12 月 31 日
债权工具投资	
企业债	60,510,000.00
权益工具投资	
基金	856,224.15
股票	876,000.00
	<hr/>
合计	<u>62,242,224.15</u>

(5) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收投资实体款	670,798,101.77	671,439,595.07
应收关联方款项	363,979,798.24	524,878,119.64
应收诉讼执行款	292,973,712.06	293,983,459.57
应收押金	44,135,205.04	43,631,534.08
代垫款项	25,324,363.32	22,793,516.56
其他	1,618,429,551.57	1,667,553,226.82
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,015,640,732.00</u>	<u>3,224,279,451.74</u>
减：减值准备	<u>(2,646,456,934.10)</u>	<u>(2,688,017,043.43)</u>
净值	<u>369,183,797.90</u>	<u>536,262,408.31</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(5) 其他应收款(续)

(a) 其他应收款账龄分析如下：

	2021 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	净值
一年以内	59,088,168.21	-	59,088,168.21
一到二年	205,369,867.14	(1,861,458.17)	203,508,408.97
二到三年	107,327,197.47	(928,025.35)	106,399,172.12
三年以上	2,643,855,499.18	(2,643,667,450.58)	188,048.60
	<u>3,015,640,732.00</u>	<u>(2,646,456,934.10)</u>	<u>369,183,797.90</u>
	2020 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	净值
一年以内	210,362,981.79	(10,374.12)	210,352,607.67
一到二年	313,158,657.91	-	313,158,657.91
二到三年	4,539,514.64	-	4,539,514.64
三年以上	2,696,218,297.40	(2,688,006,669.31)	8,211,628.09
	<u>3,224,279,451.74</u>	<u>(2,688,017,043.43)</u>	<u>536,262,408.31</u>

(b) 按损失准备变动情况分析

	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期信用损失	阶段三	总计
2020 年 12 月 31 日	15,495,841.46	-	2,672,521,201.97	2,688,017,043.43
会计政策变更	3,707,834.83	-	-	3,707,834.83
2021 年 1 月 1 日	19,203,676.29	-	2,672,521,201.97	2,691,724,878.26
本年新增	319,345.00	-	2,605,380.72	2,924,725.72
本年核销	-	-	(358,593.48)	(358,593.48)
本年转回	(924,152.28)	-	(46,909,924.12)	(47,834,076.40)
2021 年 12 月 31 日	<u>18,598,869.01</u>	<u>-</u>	<u>2,627,858,065.09</u>	<u>2,646,456,934.10</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无转入第一阶段的其他应收款，亦不存在处于第二阶段的其他应收款。处于第三阶段的其他应收款损失准备增加，主要是由于债务人破产或者财务困难，无法全额收回而计提。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(6) 可供出售金融资产

2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量

 债务工具投资

 理财产品及结构性存款

1,801,900,000.00

 企业债

551,607,000.00

 权益工具投资

 基金

1,323,952,853.53

 股票

48,334,229.00

 其他

125,605,623.15

小计

3,851,399,705.68

以成本计量

 权益工具投资

-

 非上市股权投资

400,769,737.36

合计

4,252,169,443.04

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(7) 交易性金融资产

2021 年 12 月 31 日

基金	1,473,854,435.85
结构性存款和理财产品	1,305,053,186.99
债券	878,812,557.00
保险资管计划	835,150,024.06
信托计划	265,804,231.21
非上市股权投资	249,485,495.26
债权计划	101,668,300.00
股票	66,535,402.72
合计	<u>5,176,363,633.09</u>

(8) 其他债权投资

2021 年 12 月 31 日

债务工具投资	
企业债	<u>195,208,606.58</u>
合计	<u>195,208,606.58</u>
其中：	
—成本	190,491,320.71
—应计利息	3,067,446.58
—累计公允价值变动	1,649,839.29
—累计减值准备	207,222.84

于 2021 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资的信用风险自初始确认后未显著增加，按照 12 个月内预期信用损失计量损失准备，为第一阶段的信用减值损失。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
联营企业	8,049,448,571.97	7,889,642,299.20
合营企业	<u>540,001,066.90</u>	<u>503,874,129.84</u>
减：减值准备	<u>(508,852,000.00)</u>	<u>-</u>
合计	<u>8,080,597,638.87</u>	<u>8,393,516,429.04</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

联营企业	2021 年度								
	2020 年 12 月 31 日	调整(i)	2021 年 1 月 1 日	权益法下投资收益	其他综合收益	分配股利	计提减值准备(ii)	2021 年 12 月 31 日	减值准备年末余额
重庆国际信托股份有限公司(以下简称“重庆信托”) (i)	7,212,458,271.91	(257,063,623.15)	6,955,394,648.76	516,166,382.63	(26,431,451.11)	(109,349,056.63)	(508,852,000.00)	6,826,928,523.65	(508,852,000.00)
金融街物业股份有限公司 (以下简称“金融街物业”)	454,771,331.10	-	454,771,331.10	30,299,148.37	-	(12,261,547.45)	-	472,808,932.02	-
滨海(天津)金融资产交易中心股份有限公司 (以下简称“滨海金融资产交易中心”)	124,940,004.37	(7,558.83)	124,932,445.54	11,410,705.82	-	-	-	136,343,151.36	-
天惠投资有限责任公司 (以下简称“天惠投资”)	73,405,917.86	(11,170.09)	73,394,747.77	1,977,960.29	-	-	-	75,372,708.06	-
南宁申寿润投资管理有限责任公司 (以下简称“南宁申润”)	22,693,354.04	-	22,693,354.04	6,449,902.84	-	-	-	29,143,256.88	-
北京市东安科技发展有限公司 (以下简称“东安科技”)	1,373,419.92	-	1,373,419.92	(1,373,419.92)	-	-	-	-	-
小计	7,889,642,299.20	(257,082,352.07)	7,632,559,947.13	564,930,680.03	(26,431,451.11)	(121,610,604.08)	(508,852,000.00)	7,540,596,571.97	(508,852,000.00)

(i) 本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具、新收入及新租赁准则(以下简称“新准则”), 并根据新准则的衔接规定对其 2021 年财务报表的期初数进行调整, 其中对于重庆信托本集团相应调减长期股权投资 257,063,623.15 元和未分配利润 524,929,496.76 元并转出其他综合收益-267,865,873.61 元。

(ii) 本集团于 2021 年度按照重庆信托的公允价值减去处置费用后的净额确定其可收回金额, 计提长期股权投资减值准备人民币 508,852,000.00 元, 在计算可收回金额时所采用的市净率为 1.32, 流动性折扣为 29%。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

	2021 年度								
	2020 年 12 月 31 日	调整	2021 年 1 月 1 日	权益法下投资收益	其他综合收益	分配股利	计提减值准备	2021 年 12 月 31 日	减值准备年末余额
合营企业									
国药集团融资租赁有限公司(以下简称“国药租赁”)	456,497,742.98	-	456,497,742.98	60,126,685.69	(3,541,824.37)	(19,132,806.67)	-	493,949,797.63	-
宁波梅山保税港区佰兴投资管理有限公司 (以下简称“佰兴投资”)	31,176,375.71	-	31,176,375.71	473,839.28	-	-	-	31,650,214.99	-
国寿星牌健康管理投资有限公司 (以下简称“国寿星牌健康”)	16,200,011.15	-	16,200,011.15	(1,798,956.87)	-	-	-	14,401,054.28	-
小计	503,874,129.84	-	503,874,129.84	58,801,568.10	(3,541,824.37)	(19,132,806.67)	-	540,001,066.90	-
合计	8,393,516,429.04	(257,082,352.07)	8,136,434,076.97	623,732,248.13	(29,973,275.48)	(140,743,410.75)	(508,852,000.00)	8,080,597,638.87	(508,852,000.00)

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

	2020 年度						
	2020 年 1 月 1 日	新增或减少投资	权益法下投资收益	其他权益变动	分配股利	2020 年 12 月 31 日	减值准备年末余额
联营企业							
重庆信托	6,717,478,344.80	-	738,972,061.63	(87,752,134.52)	(156,240,000.00)	7,212,458,271.91	-
金融街物业	338,233,503.75	-	29,555,191.15	111,453,438.20	(24,470,802.00)	454,771,331.10	-
滨海金融资产交易中心	120,574,352.09	-	4,365,652.28	-	-	124,940,004.37	-
天惠投资	58,831,654.16	-	14,574,263.70	-	-	73,405,917.86	-
南宁申润	16,348,778.05	-	6,344,575.99	-	-	22,693,354.04	-
东安科技	3,049,142.97	-	(1,675,723.05)	-	-	1,373,419.92	-
合营企业							
国药租赁	437,601,462.54	-	52,793,528.58	2,002,467.35	(35,899,715.49)	456,497,742.98	-
佰兴投资	28,443,802.53	-	2,732,573.18	-	-	31,176,375.71	-
国寿星牌健康	18,746,877.99	-	(2,546,866.84)	-	-	16,200,011.15	-
合计	7,739,307,918.88	-	845,115,256.62	25,703,771.03	(216,610,517.49)	8,393,516,429.04	-
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-	-	-
净值	7,739,307,918.88	-	845,115,256.62	25,703,771.03	(216,610,517.49)	8,393,516,429.04	-

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

2021 年 12 月 31 日，本集团联营企业及合营企业的主要信息如下：

	主要经 营地及 注册地	业务性质	注册资本 (人民币万元)	本集团持 股比例	对集团活 动是否具 有战略性
联营企业					
重庆信托	重庆	信托投资	1,500,000	26.04%	否
金融街物业	北京	物业管理、餐饮管理	37,350	21.32%	否
滨海金融资产 交易中心	天津	金融资产交易、结算	50,000	30%	否
天惠投资	北京	投资管理、财务顾问	20,000	30%	否
南宁申润	南宁	企业投资管理、 投资信息咨询	1,000	29.9%	否
东安科技	北京	防火涂料生产与销售	1,100	45%	否
合营企业					
国药租赁	北京	医疗器械、药品销售	100,000	33.5%	否
佰兴投资	宁波	投资管理、投资咨询	10,000	40%	否
国寿星牌健康	北京	健康养老服务	10,000	51%	否

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

2021 年 12 月 31 日和 2021 年度，本集团重要联营企业的主要财务信息如下：

	联营企业		
	重庆信托	金融街物业	滨海金融资产交易中心
2021 年 12 月 31 日			
资产合计	267,831,944,504.72	1,895,113,157.69	637,458,798.16
负债合计	224,213,375,004.37	738,531,554.33	182,981,626.96
净资产	43,618,569,500.35	1,156,581,603.36	454,477,171.20
其中：归属于母公司所有者的净资产	28,293,201,993.07	1,137,818,592.60	454,477,171.20
按持股比例享有的归属于母公司所有者的净资产份额	7,367,549,799.00	242,582,923.94	136,343,151.36
2021 年度			
营业收入	7,741,652,097.22	1,280,682,414.04	330,555,234.82
归属于母公司所有者的净利润	2,051,889,382.57	133,151,441.83	38,035,686.00
归属于母公司所有者的其他综合收益	(20,348,215.76)	71,769.43	-
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,031,541,166.81	133,223,211.26	38,035,686.00
收到的股利	109,349,056.63	12,261,547.45	-

2021 年 12 月 31 日和 2021 年度，本集团重要合营企业的主要财务信息如下：

	合营企业
	国药租赁
2021 年 12 月 31 日	
资产合计	9,929,000,507.62
负债合计	8,457,291,886.04
净资产	1,471,708,621.58
其中：归属于母公司所有者的净资产	1,471,755,264.09
按持股比例享有的归属于母公司所有者的净资产份额	493,038,013.47
2021 年度	
营业收入	889,010,271.21
归属于母公司所有者的净利润	177,494,360.67
归属于母公司所有者的其他综合收益	(10,572,610.06)
归属于母公司所有者的综合收益总额	166,921,750.61
收到的股利	19,132,806.67

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

2020 年 12 月 31 日和 2020 年度，本集团重要联营企业的主要财务信息如下：

	联营企业		
	重庆信托	金融街物业	滨海金融资产交易中心
2020 年 12 月 31 日			
资产合计	261,006,518,320.72	1,684,398,528.35	479,409,956.56
负债合计	218,860,149,036.98	614,211,686.40	62,943,275.27
净资产	42,146,369,283.74	1,070,186,841.95	416,466,681.29
其中：归属于母公司所有者的净资产	27,680,522,108.01	1,053,030,168.98	416,466,681.29
按持股比例享有的归属于母公司所有者的净资产份额	7,208,007,956.93	224,506,032.03	124,940,004.39
2020 年度			
营业收入	7,692,343,970.23	1,126,714,922.95	274,751,563.79
归属于母公司所有者的净利润	2,837,834,338.06	138,626,600.14	14,552,174.28
归属于母公司所有者的其他综合收益	(336,989,763.92)	(1,070,003.31)	-
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,500,844,574.14	137,556,596.83	14,552,174.28
收到的股利	156,240,000.00	24,470,802.00	-

2020 年 12 月 31 日和 2020 年度，本集团重要合营企业的主要财务信息如下：

	合营企业
	国药租赁
2020 年 12 月 31 日	
资产合计	10,203,151,425.91
负债合计	8,835,746,031.79
净资产	1,367,405,394.12
其中：归属于母公司所有者的净资产	1,364,668,113.00
按持股比例享有的归属于母公司所有者的净资产份额	457,163,817.86
2020 年度	
营业收入	903,058,989.31
归属于母公司所有者的净利润	157,592,622.62
归属于母公司所有者的其他综合收益	5,977,514.49
归属于母公司所有者的综合收益总额	163,570,137.09
收到的股利	35,899,715.49

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(9) 长期股权投资(续)

本集团不重要合营企业和联营企业的主要财务信息如下：

	2021 年度	2020 年度
合营企业：		
投资账面价值合计	46,051,269.27	47,376,386.86
下列各项按持股比例计算的合计数		
归属于母公司所有者的净利润	(1,325,117.60)	185,706.13
归属于母公司所有者的其他综合收益	-	-
归属于母公司所有者的综合收益总额	<u>(1,325,117.60)</u>	<u>185,706.13</u>
联营企业：		
投资账面价值合计	104,515,964.94	97,472,691.82
下列各项按持股比例计算的合计数		
归属于母公司所有者的净利润	9,329,729.23	19,243,116.65
归属于母公司所有者的其他综合收益	-	-
归属于母公司所有者的综合收益总额	<u>9,329,729.23</u>	<u>19,243,116.65</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(10) 投资性房地产

	房屋及建筑物	土地使用权	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	11,066,610,494.74	224,717,717.31	11,291,328,212.05
本年增加	34,212,620.23	1,037,797.45	35,250,417.68
本年减少	(285,542,021.66)	(2,691,411.24)	(288,233,432.90)
转出至固定资产	(200,315,892.00)	-	(200,315,892.00)
2021 年 12 月 31 日	<u>10,614,965,201.31</u>	<u>223,064,103.52</u>	<u>10,838,029,304.83</u>
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	3,122,287,904.79	69,619,453.28	3,191,907,358.07
本年计提	270,838,131.33	4,857,823.50	275,695,954.83
本年减少	(175,370,108.61)	(175,210.25)	(175,545,318.86)
转出至固定资产	(42,849,996.09)	-	(42,849,996.09)
2021 年 12 月 31 日	<u>3,174,905,931.42</u>	<u>74,302,066.53</u>	<u>3,249,207,997.95</u>
减值准备			
2020 年 12 月 31 日	273,450,440.89	78,284,687.23	351,735,128.12
本年计提	-	-	-
本年转销	(2,195,686.08)	-	(2,195,686.08)
2021 年 12 月 31 日	<u>271,254,754.81</u>	<u>78,284,687.23</u>	<u>349,539,442.04</u>
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	<u>7,168,804,515.08</u>	<u>70,477,349.76</u>	<u>7,239,281,864.84</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>7,670,872,149.06</u>	<u>76,813,576.80</u>	<u>7,747,685,725.86</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(10) 投资性房地产(续)

	房屋及建筑物	土地使用权	合计
原值			
2019 年 12 月 31 日	11,245,086,707.14	211,316,969.62	11,456,403,676.76
本年增加	176,691,309.05	18,464,100.00	195,155,409.05
本年减少	<u>(355,167,521.45)</u>	<u>(5,063,352.31)</u>	<u>(360,230,873.76)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>11,066,610,494.74</u>	<u>224,717,717.31</u>	<u>11,291,328,212.05</u>
累计折旧			
2019 年 12 月 31 日	3,050,190,091.48	63,547,306.63	3,113,737,398.11
本年计提	270,187,305.30	8,832,260.98	279,019,566.28
本年减少	<u>(198,089,491.99)</u>	<u>(2,760,114.33)</u>	<u>(200,849,606.32)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>3,122,287,904.79</u>	<u>69,619,453.28</u>	<u>3,191,907,358.07</u>
减值准备			
2019 年 12 月 31 日	276,615,694.63	78,421,185.16	355,036,879.79
本年转销	<u>(3,165,253.74)</u>	<u>(136,497.93)</u>	<u>(3,301,751.67)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>273,450,440.89</u>	<u>78,284,687.23</u>	<u>351,735,128.12</u>
账面价值			
2020 年 12 月 31 日	<u>7,670,872,149.06</u>	<u>76,813,576.80</u>	<u>7,747,685,725.86</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>7,918,280,921.03</u>	<u>69,348,477.83</u>	<u>7,987,629,398.86</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(10) 投资性房地产(续)

于 2021 年 12 月 31 日，本集团尚存在账面净值为人民币 5,101,085,085.60 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 5,007,912,315.61 元)的投资性房地产，尚未获得有关的产权证明，主要为本集团之留存资产及国寿远通的光华路 CBD Z13 地块。

集团之子公司国寿不动产于 2012 年 5 月将中国人寿大厦作为抵押，从交通银行北京东单支行获得贷款人民币 7.00 亿元。于 2016 年 7 月，本集团将该贷款的抵押物由中国人寿大厦变更为中国人寿中心。于 2021 年 12 月 31 日，中国人寿中心账面净值为人民币 3.88 亿元，该投资性房地产所有权受限。截至 2021 年 12 月 31 日，此等贷款尚未偿还余额为人民币 1.80 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2.50 亿元)。

国寿不动产于 2015 年 4 月将恒奥中心 2 层、3 层、4 层作为抵押，从中国银行北京崇文支行获得贷款人民币 2.30 亿元。于 2020 年 12 月 31 日，恒奥中心账面净值为人民币 4.12 亿元，该投资性房地产所有权受限。截至 2021 年 12 月 31 日，此等贷款尚未偿还余额为人民币 1.09 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1.35 亿元)。

国寿不动产于 2015 年 9 月将中国人寿大厦作为抵押，申请中国银行北京崇文支行贷款人民币 5.80 亿元及中长期授信额度人民币 6.20 亿元。于 2021 年 12 月 31 日，中国人寿大厦账面净值为人民币 10.22 亿元，该投资性房地产所有权受限。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司已收到银行发放贷款金额人民币 2.00 亿元，此等贷款尚未偿还余额为人民币 1.17 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1.38 亿元)。中长期授信额度用于中国银行纽约分行向金狮子公司发放中长期贷款美元 0.88 亿元。截至 2021 年 12 月 31 日，此贷款已偿还。

国寿不动产于 2019 年 7 月将中国人寿大厦作为抵押，申请并获得中国银行北京崇文支行贷款人民币 3.00 亿元。截至 2021 年 12 月 31 日，此等贷款尚未偿还余额为人民币 2.40 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2.70 亿元)。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 固定资产

	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及其他设备	合计
原值					
2020 年 12 月 31 日	635,224,876.85	199,200,078.68	24,228,784.63	57,739,852.05	916,393,592.21
本年增加	209,636.07	7,487,707.48	668,052.44	15,546,782.98	23,912,178.97
自投资性房地产转入	200,315,892.00	-	-	-	200,315,892.00
本年减少	(360,171.53)	(24,290,148.82)	(2,333,684.57)	-	(26,984,004.92)
2021 年 12 月 31 日	835,390,233.39	182,397,637.34	22,563,152.50	73,286,635.03	1,113,637,658.26
累计折旧					
2020 年 12 月 31 日	111,348,553.35	139,668,732.82	22,212,326.18	48,202,276.31	321,431,888.66
本年增加	9,564,413.28	6,596,975.78	415,451.51	11,883,624.55	28,460,465.12
自投资性房地产转入	42,849,996.09	-	-	-	42,849,996.09
本年减少	(115,254.89)	(19,010,641.91)	(2,146,654.37)	-	(21,272,551.17)
2021 年 12 月 31 日	163,647,707.83	127,255,066.69	20,481,123.32	60,085,900.86	371,469,798.70
减值准备					
2020 年 12 月 31 日	310,669,431.09	32,500,122.72	93,461.36	594,995.95	343,858,011.12
本年减少	-	(4,116,659.78)	-	-	(4,116,659.78)
2021 年 12 月 31 日	310,669,431.09	28,383,462.94	93,461.36	594,995.95	339,741,351.34
账面净值					
2021 年 12 月 31 日	361,073,094.47	26,759,107.71	1,988,567.82	12,605,738.22	402,426,508.22
2020 年 12 月 31 日	213,206,892.41	27,031,223.14	1,922,997.09	8,942,579.79	251,103,692.43

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(11) 固定资产(续)

	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及其他设备	合计
原值					
2019 年 12 月 31 日	628,026,156.85	193,605,389.50	26,544,711.30	57,537,217.35	905,713,475.00
本年增加	8,478,961.45	6,603,015.89	-	2,438,146.83	17,520,124.17
本年减少	(1,280,241.45)	(1,008,326.71)	(2,315,926.67)	(2,235,512.13)	(6,840,006.96)
2020 年 12 月 31 日	<u>635,224,876.85</u>	<u>199,200,078.68</u>	<u>24,228,784.63</u>	<u>57,739,852.05</u>	<u>916,393,592.21</u>
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	102,381,482.55	135,263,200.21	23,817,056.85	46,544,264.40	308,006,004.01
本年增加	9,839,300.13	4,763,997.20	643,293.27	3,632,661.53	18,879,252.13
本年减少	(872,229.33)	(358,464.59)	(2,248,023.94)	(1,974,649.62)	(5,453,367.48)
2020 年 12 月 31 日	<u>111,348,553.35</u>	<u>139,668,732.82</u>	<u>22,212,326.18</u>	<u>48,202,276.31</u>	<u>321,431,888.66</u>
减值准备					
2019 年 12 月 31 日	310,669,431.09	32,551,639.94	93,461.36	1,194,561.11	344,509,093.50
本年减少	-	(51,517.22)	-	(599,565.16)	(651,082.38)
2020 年 12 月 31 日	<u>310,669,431.09</u>	<u>32,500,122.72</u>	<u>93,461.36</u>	<u>594,995.95</u>	<u>343,858,011.12</u>
账面净值					
2020 年 12 月 31 日	<u>213,206,892.41</u>	<u>27,031,223.14</u>	<u>1,922,997.09</u>	<u>8,942,579.79</u>	<u>251,103,692.43</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>214,975,243.21</u>	<u>25,790,549.35</u>	<u>2,634,193.09</u>	<u>9,798,391.84</u>	<u>253,198,377.49</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(12) 无形资产

	土地使用权	电脑软件	其他	合计
原值				
2020 年 12 月 31 日	96,137,708.80	40,683,112.80	4,917,173.64	141,737,995.24
本年增加	-	11,440,469.24	499,165.14	11,939,634.38
本年减少	(1,835,526.60)	(432,678.92)	(879,971.14)	(3,148,176.66)
2021 年 12 月 31 日	94,302,182.20	51,690,903.12	4,536,367.64	150,529,452.96
累计摊销				
2020 年 12 月 31 日	37,874,277.12	21,165,539.21	1,664,209.28	60,704,025.61
本年增加	1,437,354.10	5,322,350.96	958,027.31	7,717,732.37
本年减少	(113,371.16)	(432,678.92)	(851,803.11)	(1,397,853.19)
2021 年 12 月 31 日	39,198,260.06	26,055,211.25	1,770,433.48	67,023,904.79
减值准备				
2020 年 12 月 31 日	15,368,200.00	-	1,217,905.00	16,586,105.00
本年减少	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	15,368,200.00	-	1,217,905.00	16,586,105.00
账面净值				
2021 年 12 月 31 日	39,735,722.14	25,635,691.87	1,548,029.16	66,919,443.17
2020 年 12 月 31 日	42,895,231.68	19,517,573.59	2,035,059.36	64,447,864.63

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(12) 无形资产(续)

	土地使用权	电脑软件	其他	合计
原值				
2019年12月31日	96,137,708.80	34,229,653.15	4,309,041.67	134,676,403.62
本年增加	-	6,867,899.17	652,302.97	7,520,202.14
本年减少	-	(414,439.52)	(44,171.00)	(458,610.52)
2020年12月31日	96,137,708.80	40,683,112.80	4,917,173.64	141,737,995.24
累计摊销				
2019年12月31日	36,441,036.69	16,956,604.42	1,542,026.20	54,939,667.31
本年增加	1,433,240.43	4,666,712.31	122,183.08	6,222,135.82
本年减少	-	(457,777.52)	-	(457,777.52)
2020年12月31日	37,874,277.12	21,165,539.21	1,664,209.28	60,704,025.61
减值准备				
2019年12月31日	15,368,200.00	-	1,217,905.00	16,586,105.00
2020年12月31日	15,368,200.00	-	1,217,905.00	16,586,105.00
账面净值				
2020年12月31日	42,895,231.68	19,517,573.59	2,035,059.36	64,447,864.63
2019年12月31日	44,328,472.11	17,273,048.73	1,549,110.47	63,150,631.31

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 递延所得税资产和负债

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	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	77,446,698.04	79,554,899.02	110,876,318.32
递延所得税负债	<u>(110,841,082.45)</u>	<u>(114,988,740.51)</u>	<u>(102,069,960.66)</u>
净值	<u>(33,394,384.41)</u>	<u>(35,433,841.49)</u>	<u>8,806,357.66</u>

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

项目	2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应付职工薪酬	341,073,512.52	85,268,378.13
信用减值准备	79,694,964.76	19,923,741.19
资产减值准备	60,666,337.32	15,166,584.33
公允价值变动	8,651,919.92	2,162,979.98
其他暂时性差异	51,006,685.72	12,751,671.43
合计	<u>541,093,420.24</u>	<u>135,273,355.06</u>
其中：		
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额		87,936,217.93
预计于 1 年后转回的金额		<u>47,337,137.13</u>
合计		<u>135,273,355.06</u>
	2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应付职工薪酬	283,509,058.32	70,877,264.58
资产减值准备	152,559,114.72	38,139,778.68
其他暂时性差异	70,981,923.56	17,745,480.89
合计	<u>507,050,096.60</u>	<u>126,762,524.15</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 递延所得税资产和负债(续)

(b) 递延所得税负债

项目	2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	(324,218,371.84)	(81,054,592.96)
投资性房地产评估增值	(196,604,402.00)	(49,151,100.50)
其他暂时性差异	(153,848,184.04)	(38,462,046.01)
合计	<u>(674,670,957.88)</u>	<u>(168,667,739.47)</u>

其中：

预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	(34,314,353.17)
预计于 1 年后转回的金额	<u>(134,353,386.30)</u>

合计	<u>(168,667,739.47)</u>
----	-------------------------

项目	2020 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	(97,768,678.36)	(24,442,169.59)
投资性房地产评估增值	(202,941,159.56)	(50,735,289.89)
其他暂时性差异	(171,114,828.04)	(42,778,707.01)
合计	<u>(471,824,665.96)</u>	<u>(117,956,166.49)</u>

(c) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	5,513,825,386.10	5,682,677,975.69
可抵扣亏损	615,836,524.77	476,786,522.81
	<u>6,129,661,910.87</u>	<u>6,159,464,498.50</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(13) 递延所得税资产和负债(续)

(d) 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	-	4,961,763.04
2022 年	7,438,240.37	7,438,240.37
2023 年	34,477,368.90	34,477,368.90
2024 年	188,489,764.75	188,489,764.75
2025 年	241,369,571.03	241,419,385.75
2026 年	144,061,579.72	-
	<u>615,836,524.77</u>	<u>476,786,522.81</u>

(14) 使用权资产

	房屋及建筑物	合计
原值		
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用
会计政策变更	234,476,411.66	234,476,411.66
2021 年 1 月 1 日	234,476,411.66	234,476,411.66
本年增加	51,232,595.61	51,232,595.61
本年减少	-	-
2021 年 12 月 31 日	<u>285,709,007.27</u>	<u>285,709,007.27</u>
累计折旧		
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用
会计政策变更	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-
本年增加	91,664,540.82	91,664,540.82
2021 年 12 月 31 日	<u>91,664,540.82</u>	<u>91,664,540.82</u>
减值准备		
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用
会计政策变更	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-
本年增加	-	-
2021 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值		
2021 年 12 月 31 日	<u>194,044,466.45</u>	<u>194,044,466.45</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(15) 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	1,057,299,879.54	1,068,664,388.77
拆出资金	82,302,089.26	83,142,227.55
长期待摊费用	80,578,511.05	98,377,062.93
抵债资产	62,867,478.04	63,185,685.64
应收利息	29,831,905.84	不适用
预付款项	25,098,484.55	22,907,524.26
存货	19,728,347.62	30,187,689.87
待摊费用	5,881,140.18	33,656,113.08
其他	21,531,770.16	5,344,126.44
合计	<u>1,385,119,606.24</u>	<u>1,405,464,818.54</u>
减：减值准备	<u>(1,224,506,303.36)</u>	<u>(1,219,624,184.00)</u>
净值	<u>160,613,302.88</u>	<u>185,840,634.54</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(16) 减值准备

(a) 本集团减值准备的变动如下：

	2021 年度					其他转销	2021 年 12 月 31 日
	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年(重分类)转入金额	本年减少	本年(重分类)转出金额		
		本年计提金额		本年转回金额			
信用减值准备							
货币资金减值准备	288,260,788.25	-	-	-	-	-	288,260,788.25
应收款项减值准备	1,420,744.43	384,935.47	-	(859.04)	-	-	1,804,820.86
其他应收款减值准备	2,691,724,878.26	2,924,725.72	-	(47,834,076.40)	-	(358,593.48)	2,646,456,934.10
债权投资减值准备	-	137,378.61	-	-	-	(76,354.31)	61,024.30
其他债权投资减值准备	437,312.12	337,481.99	-	(433,760.83)	-	(133,810.44)	207,222.84
发放贷款及垫款减值准备	1,068,664,140.14	-	-	(7,978,753.81)	-	(3,385,506.79)	1,057,299,879.54
拆出资金减值准备	83,142,227.55	-	-	(335,918.29)	-	(504,220.00)	82,302,089.26
其他资产减值准备							
长期股权投资减值准备	-	508,852,000.00	-	-	-	-	508,852,000.00
投资性房地产减值准备	351,735,128.12	-	-	-	-	(2,195,686.08)	349,539,442.04
固定资产减值准备	343,858,011.12	-	-	-	-	(4,116,659.78)	339,741,351.34
在建工程减值准备	11,527,090.08	-	-	-	-	(2,282,101.00)	9,244,989.08
无形资产减值准备	16,586,105.00	-	-	-	-	-	16,586,105.00
其他资产减值准备	84,978,295.15	-	-	-	-	(73,960.59)	84,904,334.56
合计	4,942,334,720.22	512,636,521.79	-	(56,583,368.37)	-	(13,126,892.47)	5,385,260,981.17

注 1：资产减值准备中大部分为国寿集团于 2008 年 6 月 30 日作为划转资产注入本公司之留存资产计提的减值准备。于 2021 年 12 月 31 日，约人民币 47 亿元未全额确认递延所得税资产。

注 2：2021 年 1 月 1 日与 2020 年 12 月 31 日的差异为新金融工具准则转换影响，详见附注四(29)(c)。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(16) 减值准备(续)

(a) 本集团减值准备的变动如下(续):

	2020 年度				年末余额
	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销	
货币资金减值准备	288,260,788.25	-	-	-	288,260,788.25
应收账款坏账准备	1,395,201.45	25,542.98	-	-	1,420,744.43
应收利息坏账准备	17,160,478.84	-	-	-	17,160,478.84
其他应收款坏账准备	2,700,749,483.83	33,828.72	(12,766,269.12)	-	2,688,017,043.43
可供出售金融资产减值准备	760,729,050.70	-	(5,000,000.00)	(16,690,996.83)	739,038,053.87
投资性房地产减值准备	355,036,879.79	-	-	(3,301,751.67)	351,735,128.12
固定资产减值准备	344,509,093.50	-	-	(651,082.38)	343,858,011.12
在建工程减值准备	11,527,090.08	-	-	-	11,527,090.08
无形资产减值准备	16,586,105.00	-	-	-	16,586,105.00
其他资产减值准备	1,232,620,900.05	-	(12,990,888.42)	(5,827.63)	1,219,624,184.00
合计	5,728,575,071.49	59,371.70	(30,757,157.54)	(20,649,658.51)	5,677,227,627.14

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(16) 减值准备(续)

(b) 信用减值准备的阶段划分:

	附注	2021 年 12 月 31 日			合计
		第 1 阶段 12 个月预期信用 损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段	
货币资金					
账面余额		1,780,969,718.80	-	288,260,788.25	2,069,230,507.05
减值损失准备		-	-	288,260,788.25	288,260,788.25
账面价值		1,780,969,718.80	-	-	1,780,969,718.80
其他应收款 七(5)					
账面余额		369,304,873.92	-	2,646,335,858.08	3,015,640,732.00
减值损失准备		1,495,589.63	-	2,644,961,344.47	2,646,456,934.10
账面价值		367,809,284.29	-	1,374,513.61	369,183,797.90
债权投资					
账面余额		17,208,498.14	-	-	17,208,498.14
减值损失准备		61,024.30	-	-	61,024.30
账面价值		17,147,473.84	-	-	17,147,473.84
其他债权投资					
账面价值		195,208,606.58	-	-	195,208,606.58
减值损失准备		207,222.84	-	-	207,222.84
发放贷款及垫款					
账面余额		-	-	1,057,299,879.54	1,057,299,879.54
减值损失准备		-	-	1,057,299,879.54	1,057,299,879.54
账面价值		-	-	-	-
拆出资金					
账面余额		-	-	82,302,089.26	82,302,089.26
减值损失准备		-	-	82,302,089.26	82,302,089.26
账面价值		-	-	-	-

本集团采用简化模型对应收款项按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。于 2021 年 12 月 31 日，本集团应收款项累计减值准备为人民币 1,804,820.86 元(附注七(3))。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(17) 长期借款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵押借款	646,117,500.00	793,317,500.00
其中:一年内到期的长期借款	183,150,000.00	147,200,000.00

于 2021 年 12 月 31 日，本集团长期借款的年利率区间为 4.70%至 5.05%(2020 年 12 月 31 日：4.85%至 5.15%)

(18) 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	753,284,753.71	670,087,744.97
应付设定提存计划	65,647,095.78	44,004,545.56
	<u>818,931,849.49</u>	<u>714,092,290.53</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、 津贴和补贴	634,297,389.59	736,849,757.70	(663,093,652.58)	708,053,494.71
职工福利费	711,345.43	18,190,590.94	(18,488,650.64)	413,285.73
社会保险费	1,584,428.40	33,771,428.95	(33,813,499.36)	1,542,357.99
其中：				
医疗保险费	1,549,785.47	32,302,512.18	(32,367,164.14)	1,485,133.51
工伤保险费	5,303.52	857,573.84	(817,999.48)	44,877.88
生育保险费	29,339.41	611,342.93	(628,335.74)	12,346.60
住房公积金	1,202,848.66	36,944,905.77	(37,261,354.77)	886,399.66
工会经费和职工 教育经费	30,851,354.09	26,406,749.21	(18,983,328.98)	38,274,774.32
其他短期薪酬	1,440,378.80	19,909,568.29	(17,235,505.79)	4,114,441.30
合计	<u>670,087,744.97</u>	<u>872,073,000.86</u>	<u>(788,875,992.12)</u>	<u>753,284,753.71</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(18) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	518,327,495.18	707,654,670.97	(591,684,776.56)	634,297,389.59
职工福利费	788,249.74	16,838,873.61	(16,915,777.92)	711,345.43
社会保险费	1,238,185.57	27,228,312.69	(26,882,069.86)	1,584,428.40
其中：				
医疗保险费	1,136,232.92	26,121,487.19	(25,707,934.64)	1,549,785.47
工伤保险费	33,199.73	175,179.29	(203,075.50)	5,303.52
生育保险费	68,752.92	931,646.21	(971,059.72)	29,339.41
住房公积金	930,280.17	33,082,541.60	(32,809,973.11)	1,202,848.66
工会经费和职工教育经费	18,576,024.14	24,592,780.84	(12,317,450.89)	30,851,354.09
其他短期薪酬	724,377.12	20,272,799.98	(19,556,798.30)	1,440,378.80
合计	540,584,611.92	829,669,979.69	(700,166,846.64)	670,087,744.97

(b) 设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	843,410.49	50,842,000.84	(49,359,292.45)	2,326,118.88
失业保险费	20,614.65	1,770,465.34	(1,716,506.20)	74,573.79
企业年金缴费	43,140,520.42	36,502,596.19	(16,396,713.50)	63,246,403.11
合计	44,004,545.56	89,115,062.37	(67,472,512.15)	65,647,095.78

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	2,338,480.46	10,846,446.07	(12,341,516.04)	843,410.49
失业保险费	59,857.15	436,593.72	(475,836.22)	20,614.65
企业年金缴费	30,082,281.64	27,718,821.12	(14,660,582.34)	43,140,520.42
合计	32,480,619.25	39,001,860.91	(27,477,934.60)	44,004,545.56

2021 年，本公司向高级管理人员支付的薪酬总额人民币 1,246.00 万元(2020 年：人民币 1,256.01 万元)，高级管理人员指本公司总裁、副总裁、总裁助理、纪委书记及首席财务官。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(19) 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	164,929,282.41	175,062,488.18
土地增值税	50,069,879.54	62,098,405.39
增值税	43,911,026.23	38,257,234.96
房产税	5,056,826.15	4,730,209.50
其他	16,066,362.27	15,982,277.91
合计	<u>280,033,376.60</u>	<u>296,130,615.94</u>

(20) 应付款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付委托管理费	49,991,475.74	26,563,590.68
应付供应商款项	40,752,174.89	41,214,381.43
应付工程款	15,790,624.75	73,564,261.12
合计	<u>106,534,275.38</u>	<u>141,342,233.23</u>

(21) 应付债券

2016 年 7 月 6 日，中国证券监督管理委员会证监许可[2016]1525 号文核准本公司在中国境内向合格投资者公开发行不超过人民币 40 亿元的公司债券，采用分期发行方式。2016 年 7 月 21 日，本公司实际发行规模为人民币 20 亿元，期限为 7 年，票面利率为 3.24%，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权。2021 年 7 月 20 日，本公司将债券票面利率由 3.24%调整至 3.54%。

于 2021 年 7 月，本公司回售上述债券金额人民币 593,810,000.00 元。同月，本公司将上述金额债券转售。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(22) 租赁负债

2021 年 12 月 31 日

租赁负债	127,337,046.49
其中：一年内到期的租赁负债	84,917,247.58

于 2021 年 12 月 31 日，本集团不存在未纳入租赁负债，但将导致未来潜在现金流出的事项。

(23) 其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付国寿集团长期应付款	1,602,076,653.95	1,602,076,653.95
其他应付款	370,624,473.87	460,094,022.61
应付押金及保证金	250,572,256.74	222,823,873.68
应付利息	50,767,653.00	不适用
信托存款	20,200,000.00	20,200,000.00
预收款项	12,031,572.96	61,981,337.02
递延收益	13,525,740.61	16,077,969.61
预计负债	4,609,433.77	3,458,600.00
合计	<u>2,324,407,784.90</u>	<u>2,386,712,456.87</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(24) 实收资本

于 2021 年 12 月 31 日，本公司注册及实收资本合计人民币 3,700,000,000.00 元。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
国寿集团	<u>3,700,000,000.00</u>	100%	<u>3,700,000,000.00</u>	100%

(25) 资本公积

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他资本公积	<u>4,164,810,491.41</u>	<u>4,164,810,491.41</u>

(26) 未分配利润

依照本公司章程，本公司一般按下列顺序进行利润分配：

- (i) 弥补上一年度亏损；
- (ii) 提取净利润弥补累计亏损后金额的 10%的法定盈余公积；
- (iii) 按董事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；
- (iv) 支付股东股利。

当本公司法定盈余公积已达其注册资本的 50%以上时，可不再提取。经股东大会决议及上级单位批准后，法定盈余公积亦可转为实收资本。但法定盈余公积转增实收资本后，留存的法定盈余公积不得低于相应注册资本的 25%。

本公司董事会于 2022 年 4 月 14 日决议通过，以审计后的本公司本年度净利润为基础，按 10%提取一般风险准备金人民币 131,925,055.01 元。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(27) 资产管理费收入

	2021 年度	2020 年度
“一对一”签订受托合同		
其中：国寿股份	587,630,329.96	650,743,384.10
国寿集团	294,203,940.45	114,761,513.79
国寿海外	28,008,565.99	111,821,772.24
国寿财险	84,214,708.87	8,601,219.24
私募基金	566,453,745.84	316,708,775.01
债权投资计划	60,201,430.82	33,903,598.90
资产支持计划	5,294,536.21	208,941.68
股权投资计划	2,444,401.87	98,044.74
合计	<u>1,628,451,660.01</u>	<u>1,236,847,249.70</u>

2021 年度，本集团资产管理费收入均为于某一时间段内确认的收入。

(28) 利息净收入

	2021 年度	2020 年度
其他应收款利息收入	41,396,383.65	23,120,837.27
银行存款利息收入	1,036,025.30	1,223,555.95
债券利息收入	5,489,924.35	6,048,917.28
买入返售金融资产利息收入	939,889.37	660,948.83
结算备付金利息收入	1,310,714.77	42,302.93
租赁负债利息支出	(5,804,726.68)	不适用
债券利息支出	(66,781,677.08)	(65,166,480.00)
合计	<u>(22,413,466.32)</u>	<u>(34,069,917.74)</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(29) 投资收益

	2021 年度	2020 年度
权益法核算的长期股权投资收益	623,732,248.13	845,316,139.08
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	110,796,464.81	不适用
处置交易性金融资产取得的投资收益	63,362,837.98	不适用
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	960,000.00	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	681,558.39	不适用
处置债权投资取得的投资收益	76,354.31	不适用
可供出售金融资产收益	不适用	589,996,717.36
以公允价值计量且其变动计入当期的金融资产 收益	不适用	234,761.14
其他	8,750,257.27	2,958,122.11
合计	<u>808,359,720.89</u>	<u>1,438,505,739.69</u>

(30) 公允价值变动收益

	2021 年度	2020 年度
基金	70,283,705.41	-
非上市股权投资	16,329,762.36	-
股票	12,389,030.44	198,000.00
理财产品	4,437,804.15	-
债券	2,443,588.42	551,160.56
信托计划	1,685,631.21	-
债权计划	1,668,300.00	-
保险资管计划	(3,363,388.65)	-
合计	<u>105,874,433.34</u>	<u>749,160.56</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(31) 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
投资性房地产处置收入	847,574,390.70	1,016,277,004.40
物业管理收入	276,245,089.17	259,469,414.23
经营管理收入	154,590,119.89	106,544,180.15
餐饮服务收入	86,821,881.63	49,714,101.79
咨询费收入	59,722,056.05	43,881,366.74
客房服务收入	16,074,047.10	14,841,933.91
其他	21,032,868.58	39,691,626.79
合计	<u>1,462,060,453.12</u>	<u>1,530,419,628.01</u>

(32) 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
房产税	147,034,527.09	137,994,807.88
土地增值税	31,416,022.56	166,423,506.55
其他	32,764,636.40	34,196,883.66
合计	<u>211,215,186.05</u>	<u>338,615,198.09</u>

(33) 房屋租赁收入/房屋租赁成本

房屋租赁收入及房屋租赁成本主要为本集团子公司国寿不动产及国寿远通出租投资性房地产产生，其中房屋租赁收入为某一时间段内确认的收入。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(34) 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	786,002,375.57	708,213,440.98
使用权资产折旧	89,859,143.88	不适用
咨询费	39,001,860.48	38,844,690.86
固定资产折旧	21,469,693.60	18,465,301.92
业务宣传费	14,037,080.57	10,768,644.12
差旅费	9,046,971.87	6,786,755.00
长期待摊费用摊销	7,787,296.96	7,204,204.77
无形资产摊销	7,627,099.68	6,219,028.09
物业管理费	7,624,146.89	4,900,379.06
公杂费	4,907,870.71	5,300,393.41
租赁费	4,720,450.60	84,029,440.80
通讯费	4,665,128.86	5,327,075.26
其他	38,868,382.90	29,566,958.07
合计	<u>1,035,617,502.57</u>	<u>925,626,312.34</u>

(35) 其他资产减值损失

	2021 年度	2020 年度
长期股权投资减值损失	508,852,000.00	-
转回其他资产减值损失	不适用	(12,990,888.42)
转回可供出售金融资产减值损失	不适用	(5,000,000.00)
计提应收账款减值损失	不适用	25,542.98
转回其他应收款减值损失	不适用	(12,732,440.40)
合计	<u>508,852,000.00</u>	<u>(30,697,785.84)</u>

(36) 信用减值损失

	2021 年度
应收款项减值损失	384,076.43
债权投资减值损失	137,378.61
其他应收款减值损失	(44,909,350.68)
发放贷款及垫款减值损失	(7,978,753.81)
拆出资金减值损失	(335,918.29)
其他债权投资减值损失	<u>(96,278.84)</u>
合计	<u>(52,798,846.58)</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(37) 其他业务成本

	2021 年度	2020 年度
物业管理成本	287,325,572.39	248,323,054.82
投资性房地产处置成本	178,565,027.96	224,043,029.76
餐饮服务成本	92,022,217.29	75,866,523.66
销售费用	30,841,029.08	28,441,748.36
投资管理成本	24,591,874.25	13,809,189.61
财务费用	23,944,069.60	45,195,235.55
客房服务成本	9,215,047.97	7,812,380.54
其他	80,364,317.57	95,021,490.16
	<hr/>	<hr/>
合计	726,869,156.11	738,512,652.46

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(38) 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	533,561,738.47	591,343,644.90
递延所得税费用	<u>(2,848,144.29)</u>	<u>26,265,360.83</u>
	<u>530,713,594.18</u>	<u>617,609,005.73</u>

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>2,178,907,537.51</u>	<u>2,849,831,937.99</u>
按适用税率计算的所得税费用	544,726,884.38	712,457,984.50
对联营企业和合营企业投资收益的影响	(155,930,269.51)	(211,278,814.16)
不得扣除的联合营企业损失	127,213,000.00	-
非应纳税收入	(12,288,064.35)	(12,373,147.19)
子公司适用不同税率的影响	(2,113,217.64)	(1,229,486.81)
不得扣除的成本、费用和损失	27,048,514.51	42,943,516.89
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	(39,447,120.21)	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	(1,245.37)	-
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	36,011,201.80	52,711,627.00
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	1,500,639.40	-
其他	<u>3,993,271.17</u>	<u>34,377,325.50</u>
所得税费用	<u>530,713,594.18</u>	<u>617,609,005.73</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(39) 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益累积余额：

	2020 年 12 月 31 日	会计政策变更	2021 年 1 月 1 日	增减变动	2021 年 12 月 31 日
其他权益工具公允价值变动	不适用	-	-	(6,275,200.00)	(6,275,200.00)
其他债权投资公允价值变动	不适用	(1,361,249.01)	(1,361,249.01)	2,598,628.48	1,237,379.47
其他债权投资信用减值准备	不适用	327,984.09	327,984.09	(172,566.96)	155,417.13
可供出售金融资产公允价值变动	54,996,752.89	(54,996,752.89)	不适用	不适用	不适用
权益法下可转损益的其他综合收益	(184,331,044.99)	267,865,873.61	83,534,828.62	(29,973,275.48)	53,561,553.14
外币报表折算差额	26,104,450.67	-	26,104,450.67	(32,746,922.06)	(6,642,471.39)
合计	<u>(103,229,841.43)</u>	<u>211,835,855.80</u>	<u>108,606,014.37</u>	<u>(66,569,336.02)</u>	<u>42,036,678.35</u>
			2019 年 12 月 31 日	增减变动	2020 年 12 月 31 日
可供出售金融资产公允价值变动			393,973,369.78	(338,976,616.89)	54,996,752.89
权益法下可转损益的其他综合收益			(98,353,252.92)	(85,977,792.07)	(184,331,044.99)
外币报表折算差额			<u>53,907,566.56</u>	<u>(27,803,115.89)</u>	<u>26,104,450.67</u>
合计			<u>349,527,683.42</u>	<u>(452,757,524.85)</u>	<u>(103,229,841.43)</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(39) 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司所有者的其他综合收益当期发生额：

2021 年度	税前金额	所得税	税后金额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(6,275,200.00)	-	(6,275,200.00)
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	(6,275,200.00)	-	(6,275,200.00)
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	(59,485,448.85)	(808,687.17)	(60,294,136.02)
其他债权投资公允价值变动	1,322,449.85	(330,612.46)	991,837.39
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	2,142,388.12	(535,597.03)	1,606,791.09
其他债权投资信用减值准备	(230,089.28)	57,522.32	(172,566.96)
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	(29,973,275.48)	-	(29,973,275.48)
外币报表折算差额	(32,746,922.06)	-	(32,746,922.06)
合计	<u>(65,760,648.85)</u>	<u>(808,687.17)</u>	<u>(66,569,336.02)</u>
2020 年度	税前金额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(29,096,997.34)	(8,698,520.41)	(37,795,517.75)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(400,007,617.22)	98,826,518.08	(301,181,099.14)
权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	(85,977,792.07)	-	(85,977,792.07)
外币报表折算差额	(27,386,828.29)	(416,287.60)	(27,803,115.89)
合计	<u>(542,469,234.92)</u>	<u>89,711,710.07</u>	<u>(452,757,524.85)</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(40) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	1,648,193,943.33	2,232,222,932.26
加：其他资产减值损失	508,852,000.00	不适用
资产减值损失	不适用	(30,697,785.84)
信用减值损失	(52,798,846.58)	不适用
使用权资产折旧	91,664,540.82	不适用
投资性房地产折旧	275,695,954.83	279,019,566.28
固定资产折旧	28,460,465.12	18,879,252.13
无形资产摊销	7,717,732.37	6,222,135.82
长期待摊费用摊销	26,132,670.42	26,648,912.31
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	(23,204,294.16)	(4,246,064.40)
公允价值变动收益	(105,874,433.34)	(749,160.56)
投资收益和利息支出	(690,064,263.34)	(1,360,450,384.21)
递延所得税费用	(2,848,144.29)	26,265,360.83
存货的减少	(6,455,989.46)	(115,181,572.57)
投资性房地产的减少	75,242,010.28	107,592,574.68
经营性应收项目的增加	(145,400,443.03)	(292,651,064.43)
经营性应付项目的增加	125,809,471.05	333,794,980.80
	<u>1,761,122,374.02</u>	<u>1,226,669,683.10</u>
经营活动产生的现金流量净额		

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2021 年度	2020 年度
现金及现金等价物的年末余额	1,741,764,025.35	1,365,781,961.25
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>1,365,781,961.25</u>	<u>853,180,253.78</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>375,982,064.10</u>	<u>512,601,707.47</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

七 合并财务报表项目附注(续)

(40) 现金流量表附注(续)

(c) 收到其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
投资性房地产处置收入	747,647,187.00	1,028,958,046.61
收到公司的往来款	222,483,816.07	28,000,000.00
收到的押金及保证金	71,288,567.01	-
收到的利息收入	68,171,785.76	15,036,523.72
收到的代扣代缴款项	21,830,225.11	-
收到的物业费及租金	19,193,091.97	-
收到的政府补贴	6,035,427.82	11,452,293.52
销售商品、提供劳务收到的现金	-	1,324,370,532.20
收到的税费返还	-	831,211.11
其他	46,398,977.03	189,869,066.39
	<u>1,203,049,077.77</u>	<u>2,598,517,673.55</u>

(d) 支付其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
支付的各项业务及管理费	(160,766,823.23)	(89,047,442.87)
投资性房地产购建支出	(75,277,104.67)	(10,385,735.53)
支付的公司往来款	(25,080,208.33)	(8,280,771.08)
支付的押金及保证金	(16,022,849.90)	-
购买商品、接受劳务支付的现金	-	(466,877,653.11)
其他	(21,103,585.17)	(103,873,994.78)
	<u>(298,250,571.30)</u>	<u>(678,465,597.37)</u>

(41) 现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金		
库存现金	176,759.76	221,900.14
可随时用于支付的银行存款	<u>1,741,587,265.59</u>	<u>1,365,560,061.11</u>
现金及现金等价物余额	<u>1,741,764,025.35</u>	<u>1,365,781,961.25</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注

(1) 货币资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	<u>71,512,299.24</u>	<u>377,542,908.33</u>
减：货币资金减值准备	<u>-</u>	<u>(288,260,788.25)</u>
合计	<u>71,512,299.24</u>	<u>89,282,120.08</u>

(2) 买入返售金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券质押式回购	<u>218,564,370.41</u>	<u>-</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>218,564,370.41</u>	<u>-</u>

(3) 应收款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收国寿股份委托投资管理费	382,366,936.63	409,925,147.51
应收国寿集团委托投资管理费	275,168,354.01	13,669,932.81
应收国寿财险委托投资管理费	81,789,013.46	2,235,680.00
应收国寿海外委托投资管理费	29,689,079.95	154,398,629.32
应收咨询费	8,124,008.18	5,043,003.13
应收债权投资计划管理费	2,369,641.81	1,325,360.84
应收股权投资计划管理费	<u>1,808,642.59</u>	<u>108,938.60</u>
合计	<u>781,315,676.63</u>	<u>586,706,692.21</u>
减：应收款项减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净值	<u>781,315,676.63</u>	<u>586,706,692.21</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(3) 应收款项(续)

(a) 应收款项账龄分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	781,315,676.63	573,732,324.67
三年以上	-	12,974,367.54
	<u>781,315,676.63</u>	<u>586,706,692.21</u>

(4) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收子公司款项	2,502,079,697.08	3,582,885,355.06
应收其他关联方款项	328,212,981.16	518,145,459.10
应收投资实体款	-	671,439,595.07
应收诉讼执行款	-	293,983,459.57
押金和预付款项	-	38,090,808.74
代垫款项	-	22,636,214.15
其他	26,809,926.39	1,465,293,637.78
	<u>26,809,926.39</u>	<u>1,465,293,637.78</u>
减：减值准备	<u>(33,946,188.59)</u>	<u>(3,117,039,198.72)</u>
合计	<u>2,823,156,416.04</u>	<u>3,475,435,330.75</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(5) 交易性金融资产

2021 年 12 月 31 日

基金	993,150,003.22
债券	878,812,557.00
保险资管计划	835,150,024.06
未上市股权投资	225,128,334.28
债权计划	101,668,300.00
股票	9,149,700.00
	<hr/>
合计	3,043,058,918.56

(6) 其他债权投资

2021 年 12 月 31 日

债务工具投资	
企业债	195,208,606.58
	<hr/>
合计	195,208,606.58
其中：	
—成本	190,491,320.71
—应计利息	3,067,446.58
—累计公允价值变动	1,649,839.29
—累计减值准备	207,222.84
	<hr/>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(7) 可供出售金融资产

2020 年 12 月 31 日

以公允价值计量

 债务工具投资

 企业债

551,607,000.00

 理财产品及结构性存款

509,000,000.00

 权益工具投资

 股票

48,334,229.00

 基金

1,147,696,814.05

小计

2,256,638,043.05

以成本计量

 权益工具投资

 非上市股权投资

108,824,367.14

合计

2,365,462,410.19

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(8) 长期股权投资

	核算方法	2021 年度			年末余额
		年初余额	本年增加	本年减少	
子公司					
国寿远通	成本法	1,796,000,000.00	-	-	1,796,000,000.00
国寿不动产	成本法	1,370,433,278.41	-	-	1,370,433,278.41
国寿健投	成本法	996,262,414.49	-	-	996,262,414.49
国寿实业	成本法	26,091,398.18	666,278,563.29	-	692,369,961.47
国寿资本	成本法	295,900,002.00	-	-	295,900,002.00
中保大厦(b)	成本法	273,066,801.58	-	(273,066,801.58)	-
深圳市阳光基金管理有限公司(以下简称“阳光基金”)(b)	成本法	41,783,439.66	-	(41,783,439.66)	-
上海中保信投资有限公司(以下简称“上海中保信”)(b)	成本法	39,321,908.24	-	(39,321,908.24)	-
大连鑫港(b)	成本法	31,669,008.21	-	(31,669,008.21)	-
四川绿洲(b)	成本法	28,894,028.78	-	(28,894,028.78)	-
广东中保信	成本法	22,726,737.54	-	-	22,726,737.54
国寿物业(b)	成本法	20,540,789.68	-	(20,540,789.68)	-
京港置业(a)	成本法	17,870,500.00	-	(17,870,500.00)	-
国寿魅力花园(苏州)养老养生管理有限公司(以下简称“国寿魅力花园”)(a)	成本法	9,750,000.00	-	(9,750,000.00)	-
云南绿洲(b)	成本法	-	-	-	-
国寿金石	成本法	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00
北京国寿酒店有限公司(以下简称“国寿酒店”)(b)	成本法	784,175.63	-	(784,175.63)	-
浙江人寿大厦(a)	成本法	-	3,852,812.66	(3,852,812.66)	-
		5,021,094,482.40	670,131,375.95	(467,533,464.44)	5,223,692,393.91
联营企业					
重庆信托(参见附注七(9)(i))	权益法	6,955,394,648.76	516,166,382.63	(135,780,507.74)	7,335,780,523.65
滨海金融资产交易中心	权益法	124,932,445.54	11,410,705.82	-	136,343,151.36
		7,080,327,094.30	527,577,088.45	(135,780,507.74)	7,472,123,675.01

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(8) 长期股权投资(续)

长期股权投资减值准备

	核算方法	2021 年度			
		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
国寿资本	成本法	15,400,473.29	-	-	15,400,473.29
京港置业(a)	成本法	15,358,651.17	-	(15,358,651.17)	-
广东中保信	成本法	15,476,528.22	-	-	15,476,528.22
阳光基金(b)	成本法	12,493,674.42	-	(12,493,674.42)	-
国寿实业	成本法	3,827,385.45	-	-	3,827,385.45
重庆信托	权益法	-	508,852,000.00	-	508,852,000.00
		62,556,712.55	508,852,000.00	(27,852,325.59)	543,556,386.96
净值		12,038,864,864.15	688,856,464.40	(575,461,646.59)	12,152,259,681.96

(a) 本公司将其企业股权转至本公司全资子公司国寿实业，参见附注十。

(b) 本公司将其企业股权无偿划转至本公司全资子公司国寿健投，参见附注十。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(8) 长期股权投资(续)

	核算方法	2020 年度			年末余额
		年初余额	本年增加	本年减少	
子公司					
国寿远通	成本法	1,796,000,000.00	-	-	1,796,000,000.00
国寿不动产	成本法	1,370,433,278.41	-	-	1,370,433,278.41
国寿资本	成本法	295,900,002.00	-	-	295,900,002.00
中保大厦	成本法	273,066,801.58	-	-	273,066,801.58
阳光基金	成本法	41,783,439.66	-	-	41,783,439.66
上海中保信	成本法	39,321,908.24	-	-	39,321,908.24
大连鑫港	成本法	31,669,008.21	-	-	31,669,008.21
四川绿洲	成本法	28,894,028.78	-	-	28,894,028.78
广东中保信	成本法	22,726,737.54	-	-	22,726,737.54
国寿实业	成本法	26,091,398.18	-	-	26,091,398.18
国寿物业	成本法	20,540,789.68	-	-	20,540,789.68
京港置业	成本法	17,870,500.00	-	-	17,870,500.00
国寿魅力花园	成本法	9,750,000.00	-	-	9,750,000.00
云南绿洲	成本法	-	-	-	-
国寿金石	成本法	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00
国寿健投	成本法	525,000,000.00	471,262,414.49	-	996,262,414.49
国寿酒店	成本法	-	784,175.63	-	784,175.63
		4,549,047,892.28	472,046,590.12	-	5,021,094,482.40
联营企业					
重庆信托	权益法	6,717,478,344.80	651,219,927.11	(156,240,000.00)	7,212,458,271.91
滨海金融资产交易中心	权益法	120,574,352.09	4,365,652.28	-	124,940,004.37
		6,838,052,696.89	655,585,579.39	(156,240,000.00)	7,337,398,276.28

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(8) 长期股权投资(续)

	核算方法	2020 年度			
		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合营企业					
国药租赁	权益法	437,601,462.54	33,660,951.95	(471,262,414.49)	-
		437,601,462.54	33,660,951.95	(471,262,414.49)	-
合计		11,824,702,051.71	1,161,293,121.46	(627,502,414.49)	12,358,492,758.68
长期股权投资减值准备					
国寿资本	成本法	15,400,473.29	-	-	15,400,473.29
京港置业	成本法	15,358,651.17	-	-	15,358,651.17
广东中保信	成本法	15,476,528.22	-	-	15,476,528.22
阳光基金	成本法	12,493,674.42	-	-	12,493,674.42
国寿实业	成本法	3,827,385.45	-	-	3,827,385.45
		62,556,712.55	-	-	62,556,712.55
净值		11,762,145,339.16	1,161,293,121.46	(627,502,414.49)	12,295,936,046.13

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(9) 投资性房地产

	房屋及建筑物	土地使用权	合计
原值			
2020 年 12 月 31 日	2,129,457,991.62	224,717,717.31	2,354,175,708.93
本年增加	17,801,544.72	1,037,797.45	18,839,342.17
本年减少	<u>(2,001,425,060.58)</u>	<u>(225,755,514.76)</u>	<u>(2,227,180,575.34)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>145,834,475.76</u>	<u>-</u>	<u>145,834,475.76</u>
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	1,215,763,079.60	69,619,453.28	1,285,382,532.88
本年计提	42,991,709.46	4,055,711.16	47,047,420.62
本年减少	<u>(1,204,696,765.92)</u>	<u>(73,675,164.44)</u>	<u>(1,278,371,930.36)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>54,058,023.14</u>	<u>-</u>	<u>54,058,023.14</u>
减值准备			
2020 年 12 月 31 日	144,824,909.53	78,284,687.23	223,109,596.76
本年计提	-	-	-
本年转销	<u>(135,101,261.53)</u>	<u>(78,284,687.23)</u>	<u>(213,385,948.76)</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>9,723,648.00</u>	<u>-</u>	<u>9,723,648.00</u>
账面净值			
2021 年 12 月 31 日	<u>82,052,804.62</u>	<u>-</u>	<u>82,052,804.62</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>768,870,002.49</u>	<u>76,813,576.80</u>	<u>845,683,579.29</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(10) 使用权资产

	房屋及建筑物	合计
原值		
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用
会计政策变更	147,853,176.92	147,853,176.92
2021 年 1 月 1 日	147,853,176.92	147,853,176.92
本年增加	5,789,783.55	5,789,783.55
本年减少	-	-
2021 年 12 月 31 日	<u>153,642,960.47</u>	<u>153,642,960.47</u>
累计折旧		
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用
会计政策变更	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-
本年增加	59,875,128.21	59,875,128.21
本年减少	-	-
2021 年 12 月 31 日	<u>59,875,128.21</u>	<u>59,875,128.21</u>
减值准备		
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用
会计政策变更	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-
本年增加	-	-
本年转销	-	-
2021 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值		
2021 年 12 月 31 日	<u>93,767,832.26</u>	<u>93,767,832.26</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(11) 其他资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	214,416,030.00	1,289,138,288.77
长期待摊费用	2,438,198.33	4,441,208.12
拆出资金	-	83,142,227.55
抵债资产	-	63,185,685.64
应收利息	12,671,427.00	不适用
待摊费用	-	28,223,074.47
存货	-	10,959.09
预付款项	16,676,519.52	9,732,393.30
其他	215,825.21	118,070.00
	<u>246,418,000.06</u>	<u>1,477,991,906.94</u>
合计		
减：资产减值准备	(214,416,030.00)	(1,425,517,160.47)
净值	<u>32,001,970.06</u>	<u>52,474,746.47</u>

(12) 应付职工薪酬

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付短期薪酬	442,871,076.91	419,529,550.81
应付设定提存计划	38,880,650.32	27,590,965.37
	<u>481,751,727.23</u>	<u>447,120,516.18</u>

(a) 短期薪酬

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴 和补贴	401,476,385.58	277,068,359.60	(257,272,963.24)	421,271,781.94
职工福利费	14,414.50	5,597,026.12	(5,533,956.12)	77,484.50
社会保险费	-	10,977,564.96	(10,977,564.96)	-
其中：医疗保险费	-	10,778,446.35	(10,778,446.35)	-
工伤保险费	-	199,118.61	(199,118.61)	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	(1,999.00)	12,378,677.00	(12,378,677.00)	(1,999.00)
工会经费和 职工教育经费	17,673,228.32	12,642,542.22	(8,869,529.15)	21,446,241.39
其他短期薪酬	367,521.41	3,001,970.20	(3,291,923.53)	77,568.08
	<u>419,529,550.81</u>	<u>321,666,140.10</u>	<u>(298,324,614.00)</u>	<u>442,871,076.91</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(12) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬(续)

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴 和补贴	363,585,185.30	263,375,467.25	(225,484,266.97)	401,476,385.58
职工福利费	2,774.50	5,676,320.82	(5,664,680.82)	14,414.50
社会保险费	-	8,623,150.24	(8,623,150.24)	-
其中: 医疗保险费	-	8,463,895.87	(8,463,895.87)	-
工伤保险费	-	39,125.98	(39,125.98)	-
生育保险费	-	120,128.39	(120,128.39)	-
住房公积金	-	10,771,671.00	(10,773,670.00)	(1,999.00)
工会经费和职工 教育经费	10,936,576.69	11,760,675.20	(5,024,023.57)	17,673,228.32
其他短期薪酬	324,047.63	2,281,493.62	(2,238,019.84)	367,521.41
	<u>374,848,584.12</u>	<u>302,488,778.13</u>	<u>(257,807,811.44)</u>	<u>419,529,550.81</u>

(b) 设定提存计划

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
设定提存计划	27,590,965.37	36,643,413.57	(25,353,728.62)	38,880,650.32
其中: 基本养老保险费	-	13,690,129.28	(13,690,129.28)	-
失业保险费	-	520,652.51	(520,652.51)	-
企业年金缴费	27,590,965.37	22,432,631.78	(11,142,946.83)	38,880,650.32
合计	<u>27,590,965.37</u>	<u>36,643,413.57</u>	<u>(25,353,728.62)</u>	<u>38,880,650.32</u>

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
设定提存计划	16,119,487.77	21,694,578.36	(10,223,100.76)	27,590,965.37
其中: 基本养老保险费	-	2,109,715.88	(2,109,715.88)	-
失业保险费	-	105,192.11	(105,192.11)	-
企业年金缴费	16,119,487.77	19,479,670.37	(8,008,192.77)	27,590,965.37
合计	<u>16,119,487.77</u>	<u>21,694,578.36</u>	<u>(10,223,100.76)</u>	<u>27,590,965.37</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(13) 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	105,274,148.65	65,754,998.40
土地增值税	-	61,551,200.61
增值税	37,816,652.04	22,579,189.66
房产税	229,920.64	2,375,057.71
其他	4,480,684.58	11,596,880.81
合计	<u>147,801,405.91</u>	<u>163,857,327.19</u>

(14) 租赁负债

	2021 年 12 月 31 日
租赁负债	<u>69,827,832.82</u>
其中：一年内到期的租赁负债	<u>64,646,045.81</u>

(15) 资产管理费收入

	2021 年度	2020 年度
“一对一”签订受托合同		
其中：国寿股份	587,630,329.96	650,743,384.10
国寿集团	294,203,940.45	114,761,513.79
国寿海外	28,008,565.99	111,821,772.24
国寿财险	84,214,708.87	8,601,219.24
债权投资计划	60,201,430.82	33,903,598.90
资产支持计划	5,294,536.21	208,941.68
股权投资计划	2,444,401.87	98,044.74
合计	<u>1,061,997,914.17</u>	<u>920,138,474.69</u>

2021 年度，本公司资产管理费收入均为于某一时间段内确认的收入。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(16) 利息净收入

	2021 年度	2020 年度
其他应收款利息收入	153,424,685.52	150,374,733.45
债券利息收入	5,489,924.35	6,048,917.28
结算备付金利息收入	1,310,714.77	42,302.93
银行存款利息收入	1,036,025.30	1,223,555.95
买入返售金融资产利息收入	939,889.37	660,948.83
租赁负债利息支出	(5,804,726.68)	不适用
债券利息支出	(66,781,677.08)	(65,166,480.00)
合计	<u>89,614,835.55</u>	<u>93,183,978.44</u>

(17) 投资收益

	2021 年度	2020 年度
权益法确认的收益	527,577,088.45	776,998,665.86
成本法确认的收益	148,565,000.00	83,430,000.00
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	82,834,114.81	不适用
处置交易性金融资产取得的投资收益	60,931,630.77	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	681,558.39	不适用
处置债权投资取得的投资收益	76,354.31	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	168,464.52
可供出售金融资产收益	不适用	403,433,733.58
其他	6,712,404.45	-
合计	<u>827,378,151.18</u>	<u>1,264,030,863.96</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(18) 其他业务收入

	2021 年度	2020 年度
投资性房地产处置收入	764,390,876.39	731,560,427.41
投资性房地产租赁收入	64,595,563.95	94,192,478.08
咨询费收入	51,001,270.75	26,584,484.80
其他	709,537.44	781,450.46
合计	<u>880,697,248.53</u>	<u>853,118,840.75</u>

(19) 税金及附加

	2021 年度	2020 年度
房产税	12,017,884.27	18,900,477.00
土地增值税	14,426,650.37	108,394,600.39
其他	15,070,296.42	21,063,142.83
合计	<u>41,514,831.06</u>	<u>148,358,220.22</u>

(20) 业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
职工薪酬	358,309,553.67	320,487,240.09
使用权资产折旧	59,875,128.21	不适用
咨询费	15,056,876.48	15,272,100.24
固定资产折旧	5,312,276.21	4,916,043.53
无形资产摊销	4,633,675.71	3,646,289.35
差旅费	3,656,244.42	2,901,857.12
租赁费	3,053,819.28	58,401,353.18
长期待摊费用摊销	2,103,317.39	2,186,412.91
公杂费	440,820.20	1,085,420.07
其他	38,330,341.03	39,797,141.15
合计	<u>490,772,052.60</u>	<u>448,693,857.64</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(21) 其他资产减值损失

	2021 年度
长期股权投资减值损失	<u>508,852,000.00</u>
合计	<u>508,852,000.00</u>

(22) 其他业务成本

	2021 年度	2020 年度
投资性房地产处置成本	155,863,309.07	195,756,108.88
委托管理成本	96,650,412.68	140,100,385.65
投资性房地产租赁成本	47,047,420.62	69,030,090.89
投资咨询成本	37,753,107.11	12,117,657.58
其他	<u>733,487.37</u>	<u>1,459,220.96</u>
合计	<u>338,047,736.85</u>	<u>418,463,463.96</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(23) 所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税	327,220,949.98	365,728,287.44
递延所得税	<u>(16,656,984.79)</u>	<u>12,115,247.53</u>
合计	<u>310,563,965.19</u>	<u>377,843,534.97</u>

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
税前利润	<u>1,629,814,515.31</u>	<u>2,225,397,365.35</u>
按适用税率计算的税项	<u>407,453,628.83</u>	<u>556,349,341.34</u>
对联营企业和合营企业投资收益的影响	(131,894,272.11)	(194,249,666.47)
不得扣除的联合营企业损失	127,213,000.00	-
非应纳税收入	(47,663,777.73)	(27,599,483.28)
不得扣除的成本、费用和损失	4,222,557.29	30,174,970.71
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	(38,282,933.29)	-
当期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异	1,286,344.32	-
其他	<u>(11,770,582.12)</u>	<u>13,168,372.67</u>
所得税费用	<u>310,563,965.19</u>	<u>377,843,534.97</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 公司财务报表主要项目附注(续)

(24) 现金流量表附注

将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	1,319,250,550.12	1,847,553,830.38
加：其他资产减值损失	508,852,000.00	不适用
资产减值损失	不适用	(26,055,646.65)
信用减值损失	(58,800,765.93)	不适用
使用权资产折旧	59,875,128.21	不适用
投资性房地产折旧	47,047,420.62	62,876,245.50
固定资产折旧	5,312,276.21	4,916,043.53
无形资产摊销	4,633,675.71	3,646,289.35
长期待摊费用摊销	2,103,317.39	2,186,412.91
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	(19,036.79)	-
公允价值变动收益	(62,824,831.91)	(551,160.56)
投资收益和利息支出	(754,791,747.42)	(1,356,653,386.95)
递延所得税费用	(16,656,984.79)	12,115,247.53
投资性房地产的减少/(增加)	(16,990,795.76)	79,486,007.80
经营性应收项目的减少	184,690,792.53	31,460,266.88
经营性应付项目的增加/(减少)	<u>(103,594,191.91)</u>	<u>142,365,346.85</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,118,086,806.28</u>	<u>803,345,496.57</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 分部信息

本集团主要从事投资及资产管理业务，随着另类投资受托管理业务的规模快速增加，管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。本集团根据业务单元划分如下四个报告分部：

- (1) 另类投资管理分部，主要提供另类投资受托管理服务；
- (2) 留存资产分部，主要是本公司之子公司国寿实业的留存资产业务；
- (3) 所属企业分部，主要包括本公司之子公司的酒店、物业、房屋租赁、投资管理等业务
- (4) “其他”分部主要包括本公司的投资业务及为本公司及下属子公司的业务提供管理和支持服务。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

本集团的收入全部来自于中国境内的客户，资产绝大部分位于中国境内。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度 财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 分部信息(续)

2021 年度及 2021 年 12 月 31 日分部信息列示如下：

	另类投资管理	留存资产	所属企业	其他	分部间抵销调整	合计
营业收入	1,112,999,184.92	922,776,999.00	2,251,171,251.72	972,505,734.65	(361,957,166.82)	4,897,496,003.47
其中：对外交易收入	1,112,999,184.92	918,159,746.60	1,893,831,337.30	972,505,734.65	-	4,897,496,003.47
分部间交易收入	-	4,617,252.40	357,339,914.42	-	(361,957,166.82)	-
资产管理费收入	1,061,997,914.17	-	566,453,745.84	-	-	1,628,451,660.01
房屋租赁收入	-	77,867,457.11	822,419,554.42	-	(18,923,812.12)	881,363,199.41
利息净收入	-	-	-	89,614,835.55	(112,028,301.87)	(22,413,466.32)
其他收益	-	-	11,861,919.53	2,134,806.45	-	13,996,725.98
投资收益	-	(2,257,123.46)	123,755,515.37	825,912,355.39	(139,051,026.41)	808,359,720.89
其中：对联营企业与合营企业的投资收益	-	-	86,641,186.09	527,577,088.45	9,513,973.59	623,732,248.13
公允价值变动收益	-	11,872,060.20	39,772,701.43	54,229,671.71	-	105,874,433.34
汇兑损益	-	-	(3,286,508.44)	(114,508.68)	-	(3,401,017.12)
其他业务收入	51,001,270.75	835,294,605.15	667,009,066.20	709,537.44	(91,954,026.42)	1,462,060,453.12
资产处置收益	-	-	23,185,257.37	19,036.79	-	23,204,294.16
营业支出	(257,447,413.56)	(379,553,661.13)	(1,617,065,773.54)	(735,929,308.64)	242,277,211.86	(2,747,718,945.01)
其中：对外交易成本	(222,075,287.02)	(343,059,309.76)	(1,458,769,818.31)	(723,814,529.92)	-	(2,747,718,945.01)
分部间交易成本	(35,372,126.54)	(36,494,351.37)	(158,295,955.23)	(12,114,778.72)	242,277,211.86	-
税金及附加	(8,013,594.13)	(42,241,293.37)	(159,459,072.09)	(1,501,226.46)	-	(211,215,186.05)
业务及管理费	(211,680,712.32)	(18,734,663.36)	(585,090,832.81)	(262,717,584.12)	42,606,290.04	(1,035,617,502.57)
房屋租赁成本	-	(54,764,082.76)	(278,218,339.74)	-	15,018,475.64	(317,963,946.86)
其他资产减值损失	-	8,120,896.60	215,775.50	(517,188,672.10)	-	(508,852,000.00)
信用减值损失	-	236.05	(2,354,930.15)	58,800,529.88	(3,646,989.20)	52,798,846.58
其他业务成本	(37,753,107.11)	(271,934,754.29)	(592,158,374.25)	(13,322,355.84)	188,299,435.38	(726,869,156.11)
营业利润	855,551,771.36	543,223,337.87	634,105,478.18	236,576,426.01	(119,679,954.96)	2,149,777,058.46
加：营业外收入	-	26,299,746.05	5,267,368.85	454,601.00	-	32,021,715.90
减：营业外支出	-	(187,576.47)	(1,757,295.07)	(946,365.31)	-	(2,891,236.85)
利润总额	855,551,771.36	569,335,507.45	637,615,551.96	236,084,661.70	(119,679,954.96)	2,178,907,537.51
补充资料： 折旧和摊销费用	27,702,264.35	56,905,185.24	391,893,625.81	42,081,030.70	(56,413,549.01)	462,168,557.09
2021 年 12 月 31 日						
分部资产	808,568,188.99	924,929,527.64	13,139,388,610.76	18,724,521,126.89	(8,487,138,140.70)	25,110,269,313.58
分部负债	238,442,774.08	357,003,400.67	4,408,283,765.02	4,312,605,608.04	(2,846,221,174.41)	6,470,114,373.40

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 分部信息(续)

2020 年度	另类投资管理	留存资产	所属企业	其他	分部间抵销	合计
营业收入	946,722,959.49	839,191,310.95	2,262,133,929.97	1,348,675,566.26	(376,883,040.09)	5,019,840,726.58
其中：对外交易收入	946,722,959.49	833,899,002.13	1,890,543,198.70	1,348,675,566.26	-	5,019,840,726.58
分部间交易收入	-	5,292,308.82	371,590,731.27	-	(376,883,040.09)	-
资产管理费收入	920,138,474.69	-	316,708,775.01	-	-	1,236,847,249.70
房屋租赁收入	-	94,192,478.08	756,557,690.74	-	(26,489,552.64)	824,260,616.18
利息净收入	-	584,458.95	-	92,599,519.49	(127,253,896.18)	(34,069,917.74)
其他收益	-	-	13,772,387.97	3,600,000.00	-	17,372,387.97
投资收益	-	16,157,176.98	257,904,875.73	1,247,873,686.98	(83,430,000.00)	1,438,505,739.69
其中：对联营企业与合营企业的投资收益	-	-	68,116,590.76	776,998,665.86	-	845,115,256.62
公允价值变动收益	-	-	198,000.00	551,160.56	-	749,160.56
汇兑收益	-	-	1,243,279.51	(33,481.70)	-	1,209,797.81
其他业务收入	26,584,484.80	728,257,196.94	911,202,856.61	4,084,680.93	(139,709,591.27)	1,530,419,628.01
资产处置收益	-	-	4,546,064.40	-	-	4,546,064.40
营业支出	(243,021,073.93)	(530,245,141.57)	(1,581,780,643.50)	(216,193,679.67)	304,545,123.84	(2,266,695,414.83)
其中：对外交易成本	(243,021,073.93)	(515,282,510.81)	(1,343,973,521.19)	(164,418,308.90)	-	(2,266,695,414.83)
分部间交易成本	-	(14,962,630.76)	(237,807,122.31)	(51,775,370.77)	304,545,123.84	-
税金及附加	(8,539,476.68)	(138,197,911.67)	(190,256,977.87)	(1,620,831.87)	-	(338,615,198.09)
业务及管理费	(222,363,939.67)	(77,214,793.07)	(524,154,401.88)	(149,115,124.90)	47,221,947.18	(925,626,312.34)
房屋租赁成本	-	(78,389,355.21)	(235,800,693.61)	-	19,551,011.04	(294,639,037.78)
资产减值损失	-	19,412,430.18	2,240,628.30	6,643,216.47	2,401,510.89	30,697,785.84
其他业务成本	(12,117,657.58)	(255,855,511.80)	(633,809,198.44)	(72,100,939.37)	235,370,654.73	(738,512,652.46)
营业利润	703,701,885.56	308,946,169.38	680,353,286.47	1,132,481,886.59	(72,337,916.25)	2,753,145,311.75
加：营业外收入	-	97,331,682.27	16,802,703.74	5,362.66	-	114,139,748.67
减：营业外支出	-	(8,299,062.18)	(383,501.32)	(8,770,558.93)	-	(17,453,122.43)
利润总额	703,701,885.56	397,978,789.47	696,772,488.89	1,123,716,690.32	(72,337,916.25)	2,849,831,937.99
补充资料：						
折旧和摊销费用	4,452,585.91	68,673,505.54	286,056,889.99	505,449.34	(28,918,564.24)	330,769,866.54
2020 年 12 月 31 日						
分部资产	616,514,256.19	1,019,020,693.28	12,651,902,670.86	18,568,332,841.87	(8,484,553,183.68)	24,371,217,278.52
分部负债	263,950,144.72	469,323,552.48	5,368,277,898.65	4,047,212,749.48	(3,660,330,579.77)	6,488,433,765.56

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 企业合并

(1) 处置子公司

2021 年 11 月 1 日，根据《留存资产和企业划转协议》，本公司将协议中所涉及的原中保信托清算组、留存资产(除货币资金、国寿酒店和海口大厦)和北京泛亚房地产开发有限公司、上海明泰房地产开发有限公司、国寿魅力花园、京港置业等企业股权，连同其相关的已有债权债务、或有债权债务一并划转至本公司全资子公司国寿实业，被划转资产和负债账面净值共人民币 666,278,563.29 元。

于 2021 年 11 月 1 日，本次划转已通过本公司董事会决议的审批，国寿实业于当日取得了上述所约定的被划转资产和负债的控制权，并享有相应的利益、承担相应的风险。本公司通过本次划转增加对国寿实业的长期股权投资 666,278,563.29 元，非现金交易。

2021 年 11 月 3 日，本公司与本公司全资子公司国寿健投签订《重组划转协议》，约定将本公司将所持有的子公司上海中保信、中保大厦、云南绿洲、四川绿洲、国寿物业、国寿酒店、大连鑫港和阳光基金股权，连同对上述子公司的债权一并无偿划转至本公司全资子公司国寿健投，被划转资产账面净值共人民币 906,188,294.57 元。

于 2021 年 11 月 3 日，本次划转已通过本公司董事会决议的审批，国寿健投于当日取得了上述所约定的被划转资产和股权的控制权，并享有相应的利益、承担相应的风险。本次划转为无偿划转，非现金交易。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易

(1) 母公司和子公司

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

(a) 母公司基本情况

<u>母公司</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	<u>持股比例</u>	<u>表决权比例</u>
国寿集团	北京市西城区金融大街 17 号	保险业	4,600,000,000 元	100%	100%

本公司的最终控制方为国寿集团。

(b) 母公司注册资本及其变化

	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
国寿集团	4,600,000,000	-	-	4,600,000,000

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
国寿集团	100%	100%	100%	100%

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(2) 不存在控制关系的关联方的性质

	与本公司关系
国寿股份	受同一母公司控制的企业
国寿财险	受同一母公司控制的企业
中国人寿资产管理有限公司(“国寿资产”)	受同一母公司控制的企业
中国人寿养老保险股份有限公司(“国寿养老”)	受同一母公司控制的企业
国寿(天津)养老养生投资有限公司(“国寿天津养老养生”)	受同一母公司控制的企业
国寿海外	受同一母公司控制的企业
国寿成达(上海)健康产业股权投资中心(有限合伙)(“国寿大健康基金”)	受同一母公司控制的企业
江苏国寿趵泉股权投资中心(有限合伙)(“江苏国寿趵泉”)	受同一母公司控制的企业
上海丸晟实业合伙企业(有限合伙)(“上海丸晟”)	受同一母公司控制的企业
广州鑫成产业投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“鑫成基金”)	受同一母公司控制的企业
重庆信托	本集团的联营企业
金融街物业	本集团的联营企业
国药租赁	本集团的合营企业
南宁国寿申润投资发展基金合伙企业(有限合伙)(“国寿申润”)	最终控制方子公司的合营企业
国寿侨城(深圳)投资合伙企业(有限合伙)(“国寿侨城”)	最终控制方子公司的合营企业
普洛斯国驿(珠海)并购基金(有限合伙)(“普洛斯国驿”)	最终控制方子公司的联营企业
广发银行股份有限公司(“广发银行”)	最终控制方子公司的联营企业
国寿(三亚)健康投资有限公司(“国寿三亚”)	最终控制方子公司的合营企业
中国人寿保险(集团)公司企业年金基金(“企业年金基金”)	本集团参与设立的企业年金基金

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易

(a) 定价政策

本集团与关联方交易按照市场价格进行，无任何高于或低于正常交易价格的情况发生。

(b) 向关联方提供劳务所确认的收入

	2021 年度	2020 年度
国寿集团	294,203,940.45	114,761,513.80
国寿股份	587,630,329.96	756,495,111.45
国寿财险	84,214,708.87	8,601,219.24
国寿海外	28,008,565.99	111,821,772.24
国寿大健康基金	155,812,785.31	113,207,547.12
江苏国寿寿泉	91,595,780.02	48,498,558.94
国寿申润	129,316,886.95	35,167,690.41
上海丸晟	11,388,120.68	11,354,159.92
国寿侨城	9,322,476.52	9,562,273.25
普洛斯国驿	2,261,969.56	7,140,208.57
鑫成基金	18,760,377.35	2,739,726.03
合计	<u>1,412,515,941.66</u>	<u>1,219,349,780.97</u>

本公司分别与国寿集团、国寿股份、国寿财险和国寿海外签订了保险资金另类投资委托管理协议，由本公司向其提供保险资金另类投资管理服务。另类投资管理费按每年实际在投资资产总额乘以管理费计算。国寿集团签署的协议有效期自 2017 年 7 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日，到期双方无异议自动延期一年至 2021 年 6 月 30 日，国寿集团于 2021 年 7 月 29 日签署新协议，有效期自 2021 年 7 月 29 日至 2023 年 12 月 31 日；国寿股份签署的协议有效期自 2019 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，到期双方无异议自动延期至 2021 年 12 月 31 日；国寿财险签署的协议有效期自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，到期双方无异议自动延期至 2021 年 12 月 31 日；国寿海外签署的协议有效期自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(c) 向关联方处置房产所确认的收入

	2021 年度	2020 年度
国寿股份	119,762,000.02	135,470,491.41
合计	119,762,000.02	135,470,491.41

(d) 向关联方出租房产所确认的收入

	2021 年度	2020 年度
国寿集团	32,225,156.17	25,209,282.86
国寿股份	60,028,716.34	79,791,333.77
国寿财险	67,755,282.51	66,624,959.70
国寿资产	53,348,699.65	33,497,248.96
国寿养老	8,654,216.21	9,070,383.82
合计	222,012,070.88	214,193,209.11

本公司、本公司之子公司国寿不动产向上表所列关联方出租若干投资性房地产，租金参照市场价格确定。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(e) 接受关联方劳务所确认的成本

	2021 年度	2020 年度
国寿股份	47,892,702.24	22,815,072.32
国寿资产	<u>3,350,591.25</u>	<u>4,627,390.08</u>
合计	<u>51,243,293.49</u>	<u>27,442,462.40</u>

于 2021 年 1 月 1 日，本公司与国寿股份就本公司分布在全国多地的投资性房地产、固定资产及其他资产签订《留存资产委托管理协议》两方协议，由国寿股份分公司管理相关留存资产。此协议有效期自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。

于 2022 年 1 月 30 日，本公司与国寿股份及国寿实业签订《留存资产委托管理协议》三方协议，由国寿实业委托国寿股份管理于 2021 年 11 月 1 日由本公司划转至国寿实业的留存资产(附注十(1))，此协议有效期自 2022 年 1 月 30 日至 2022 年 12 月 31 日，协议期满后国寿股份和国寿实业可协商续签。同时，本公司与国寿股份签订的《留存资产委托管理协议》两方协议自该协议生效日起失效。

于 2020 年 7 月 1 日，本公司与国寿资产签订资产委托管理合同，由国寿资产为本公司提供金融资产投资管理服务。此协议有效期 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 2 月 24 日。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(f) 提供物业管理服务

	2021 年度	2020 年度
国寿集团	19,174,697.03	17,841,197.92
国寿股份	87,021,184.29	72,746,720.87
国寿财险	14,296,356.29	13,334,117.02
国寿资产	14,507,778.19	13,308,691.36
国寿养老	8,125,659.47	7,343,871.90
国寿三亚	8,109,252.65	9,096,850.68
	<hr/>	<hr/>
合计	151,234,927.92	133,671,449.75

本公司之子公司国寿物业向上表所列关联方提供物业管理服务，服务收费参考市场价格确定。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(3) 关联交易(续)

(g) 其他

	2021 年度	2020 年度
支付国寿股份的房租	76,697,356.01	65,584,150.98
收国寿集团餐饮服务收入	6,668,632.00	5,951,215.19
收国寿资产餐饮服务收入	6,284,907.93	5,505,563.74
收国寿财险餐饮服务收入	11,626,572.45	9,179,920.75
收国寿股份餐饮服务收入	6,129,344.00	5,424,832.05
收国寿养老餐饮服务收入	433,764.00	71,234.00
为国寿股份提供工程咨询服务的收入	297,636.95	685,339.61
为国寿财险提供工程咨询服务的收入	515,094.34	466,981.13
收取国寿三亚的借款利息	40,976,886.79	26,253,886.80
收取广发银行的投资收益	16,300,032.74	67,035,464.43
收取广发银行的利息收入	16,775,061.55	4,096,568.28
支付国寿股份的人身保险费	2,377,310.63	2,637,534.02
支付国寿养老的人身保险费	5,164,483.60	4,723,531.96
支付国寿财险的财产保险费	2,058,115.71	2,839,806.95
企业年金基金缴费	22,472,379.83	19,479,670.37
本公司向国寿集团分配利润	670,785,488.15	458,678,251.44
重庆信托向本公司分配利润	109,349,056.63	156,240,000.00
国药租赁向本集团分配利润	19,132,806.67	35,899,715.49
金融街物业向本集团分配利润	12,261,547.45	24,470,802.00

(h) 关键管理人员薪酬

	2021 年度	2020 年度
关键管理人员薪酬	16,733,800.00	15,218,700.00

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额

(a) 应收款项——投资管理费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国寿集团	275,168,354.01	13,669,932.81
国寿股份	402,424,467.33	409,925,147.51
国寿财险	81,789,013.46	2,235,680.00
国寿海外	29,689,079.95	154,398,629.32
国寿申润	-	44,466,950.11
国寿侨城	4,977,858.70	4,969,514.50
鑫成基金	22,790,109.59	2,904,109.59
普洛斯国驿	531,669.01	453,041.00
合计	<u>817,370,552.05</u>	<u>633,023,004.84</u>

(b) 其他应收款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国寿集团	1,974,182.77	956,448.56
国寿股份	34,741,481.50	15,386,229.07
国寿财险	-	40,321.36
国寿海外	177,315.74	9,451,569.21
国寿天津养老养生	25,080,208.33	262,646.35
国寿三亚	300,000,000.00	500,000,000.00
合计	<u>361,973,188.34</u>	<u>526,097,214.55</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 关联方关系及其交易(续)

(4) 关联方应收、应付款项余额(续)

(c) 应付款项及其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国寿股份	59,144,679.72	23,105,293.56
国寿资产	17,347,093.35	4,678,265.05
国寿财险	3,487,165.37	3,928,538.70
国寿养老	1,631,209.12	1,807,557.42
合计	<u>81,610,147.56</u>	<u>33,519,654.73</u>

(d) 长期应付款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
国寿集团	<u>1,602,076,653.95</u>	<u>1,602,076,653.95</u>
合计	<u>1,602,076,653.95</u>	<u>1,602,076,653.95</u>

(e) 银行存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
广发银行	<u>916,623,622.00</u>	<u>798,391,677.76</u>
合计	<u>916,623,622.00</u>	<u>798,391,677.76</u>

(f) 理财产品

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
广发银行	<u>432,050,000.00</u>	<u>1,223,900,000.00</u>
合计	<u>432,050,000.00</u>	<u>1,223,900,000.00</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 资产负债表日后经营租赁收款额

本集团作为出租人，资产负债表日后应收的租赁收款额的未折现金额汇总如下：

	2021 年 12 月 31 日
一年以内	697,127,633.82
合计	<u>697,127,633.82</u>

十三 集团对结构化主体的最大风险敞口

未纳入合并财务报表范围的结构化主体

(1) 本集团发起设立的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发起设立的投资基金和资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其募资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入及业绩报酬。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团未向此类未纳入合并财务报表范围内的结构化主体提供任何资金或其他支持(2020 年 12 月 31 日：同)。

截至2021年12月31日，本集团通过直接持有本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

	账面价值	最大风险敞口
2021 年 12 月 31 日		
交易性金融资产	44,325,805.35	44,325,805.35
2020 年 12 月 31 日		
可供出售金融资产	24,872,542.12	24,872,542.12

2021 年度，本集团从由本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的、且资产负债表日在该结构化主体中没有权益的投资基金及资产管理计划中获取的管理费收入、手续费收入及业绩报酬为人民币 136,561,597.52 元。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三 集团对结构化主体的最大风险敞口(续)

未纳入合并财务报表范围的结构化主体(续)

(2) 本集团作为投资人投资的结构化主体

于 2021 年 12 月 31 日，本集团投资若干由本集团设立及管理且未纳入合并财务报表范围的私募基金，或由第三方设立及管理的其他结构化主体。此类投资在资产负债表上被划分为交易性金融资产 (2020 年 12 月 31 日：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团未向此类未纳入合并财务报表范围内的结构化主体提供任何资金或其他支持(2020 年 12 月 31 日：同)。

下表列示了上述投资的账面价值及最大风险敞口：

	账面价值	最大风险敞口
2021 年 12 月 31 日		
交易性金融资产	2,530,482,885.77	2,530,482,885.77
2020 年 12 月 31 日		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	856,224.15	856,224.15
可供出售金融资产	1,731,678,527.71	1,731,678,527.71

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融工具及其风险

本集团的经营活动会面临各种金融风险：市场风险(主要为外汇风险、利率风险和价格风险)、信用风险和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

(1) 市场风险

(a) 汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

除本公司之子公司国寿不动产的境外子公司金狮子公司及 2016 年新设立的境外子公司东盈子公司外，本集团的主要交易是以人民币进行结算的。金狮子公司的记账本位币为美元，东盈子公司的记账本位币为日元，均不持有重大外币资产或承担外币债务。因此，本集团面临的汇率风险不重大。

(b) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要产生于长期银行借款、应付债券等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。于 2021 年 12 月 31 日，本集团长期带息债务主要为人民币计价挂钩 LPR 的浮动利率合同，金额为人民币 646,117,500.00 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 793,317,500.00 元) (附注七(17))。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融工具及其风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

本集团的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况，一年内即须重估浮动利率工具的利息，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。

于 2021 年 12 月 31 日，如果以浮动利率 5 年期 LPR 计算的借款利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本集团的净利润会减少或增加约人民币 2,703,277.48 元(2020 年 12 月 31 日：约人民币 966,942.74 元)。本集团承担的现金流量利率风险和公允价值利率风险均不重大。

(c) 其他价格风险

价格风险是指市场价格变动(利率风险或外汇风险引起的变动除外)而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本集团面临的价格风险主要来自各类权益工具投资，而其价值随着市场价格而波动。本集团的价格风险政策要求设立并管理投资目标，对投资项目及种类设置投资限额，并通过长期持有和分散投资来降低价格风险。本集团持有的各类权益工具投资敏感性分析如下：

价格变动	2021 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的税前影响
+10%	289,082,958.91	76,273.30
-10%	(289,082,958.91)	(76,273.30)

价格变动	2020 年 12 月 31 日	
	对利润总额的影响	对其他综合收益的税前影响
+10%	173,222.42	142,094,630.83
-10%	(173,222.42)	(142,094,630.83)

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融工具及其风险(续)

(2) 信用风险

本集团对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收款项、其他应收款、债权投资、其他债权投资等，以及未纳入减值范围评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资等。于资产负债表日，本集团无财务担保和贷款承诺。

本集团货币资金主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于应收款项和其他应收款，本集团设定相关政策以控制信用风险敞口。本集团基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质。本集团会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本集团会采用书面催款等方式，以确保本集团的整体信用风险在可控的范围内。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无重大的因债务人抵押而持有的担保物或其他信用增级(2020 年 12 月 31 日：无)。

(3) 流动性风险

本集团内各子公司负责其自身的现金流量预测。总部财务部门在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 金融工具及其风险(续)

(3) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

2021 年 12 月 31 日						
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	即期	合计
应付款项	83,728,028.10	17,284,815.43	522,941.48	4,614,525.46	383,964.91	106,534,275.38
其他应付款	142,403,044.95	23,828,122.64	8,671,955.41	4,693,385.27	441,600,222.34	621,196,730.61
长期借款	211,049,643.12	217,088,598.18	281,058,738.97	-	-	709,196,980.27
租赁负债	100,023,920.02	22,637,860.86	17,178,924.62	-	-	139,840,705.50
长期应付款*	-	-	-	-	1,602,076,653.95	1,602,076,653.95
应付债券	70,800,000.00	2,070,800,000.00	-	-	-	2,141,600,000.00
	<u>608,004,636.19</u>	<u>2,351,639,397.11</u>	<u>307,432,560.48</u>	<u>9,307,910.73</u>	<u>2,044,060,841.20</u>	<u>5,320,445,345.71</u>
2020 年 12 月 31 日						
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	即期	合计
短期借款	6,590,000.00	-	-	-	-	6,590,000.00
应付款项	133,840,623.81	2,374,124.23	512,959.73	4,614,525.46	-	141,342,233.23
其他应付款	144,397,156.71	10,959,206.73	8,282,738.45	5,973,817.32	513,304,977.08	682,917,896.29
长期借款	182,331,909.00	211,049,643.12	446,981,994.69	51,165,342.47	-	891,528,889.28
长期应付款	-	-	-	-	1,602,076,653.95	1,602,076,653.95
应付债券	64,800,000.00	64,800,000.00	2,064,800,000.00	-	-	2,194,400,000.00
	<u>531,959,689.52</u>	<u>289,182,974.08</u>	<u>2,520,577,692.87</u>	<u>61,753,685.25</u>	<u>2,115,381,631.03</u>	<u>5,518,855,672.75</u>

*该长期应付款为应付国寿集团的款项，可按需偿还，无付息义务。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十五 公允价值估计

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债

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

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产				
基金	1,203,055,135.25	-	270,799,300.60	1,473,854,435.85
结构性存款和 理财产品	-	-	1,305,053,186.99	1,305,053,186.99
债券	-	878,812,557.00	-	878,812,557.00
保险资管计划	-	835,150,024.06	-	835,150,024.06
信托计划	-	-	265,804,231.21	265,804,231.21
未上市股权投资	-	-	249,485,495.26	249,485,495.26
债权计划	-	-	101,668,300.00	101,668,300.00
股票	66,535,402.72	-	-	66,535,402.72
债务工具投资				
其他债权投资	-	195,208,606.58	-	195,208,606.58
其他权益工具投资				
未上市股权投资	-	-	762,733.02	762,733.02
合计	<u>1,269,590,537.97</u>	<u>1,909,171,187.64</u>	<u>2,193,573,247.08</u>	<u>5,372,334,972.69</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十五 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

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

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	62,242,224.15	-	-	62,242,224.15
可供出售金融资产	<u>1,878,371,009.20</u>	<u>1,862,885,659.50</u>	<u>110,143,036.98</u>	<u>3,851,399,705.68</u>
合计	<u>1,940,613,233.35</u>	<u>1,862,885,659.50</u>	<u>110,143,036.98</u>	<u>3,913,641,929.83</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十五 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

上述第三层次金融资产变动如下：

	交易性金融资产	权益工具投资	合计
2021 年 1 月 1 日	2,546,304,332.23	4,162,733.02	2,550,467,065.25
购买	3,799,445,549.33	-	3,799,445,549.33
减少	(4,240,988,834.45)	-	(4,240,988,834.45)
计入损益的利得或损失	88,049,466.95	-	88,049,466.95
计入其他综合收益的金额	-	(3,400,000.00)	(3,400,000.00)
2021 年 12 月 31 日	<u>2,192,810,514.06</u>	<u>762,733.02</u>	<u>2,193,573,247.08</u>
2021 年 12 月 31 日仍持有的资产计入 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日止期间损益的未实现利得或损失的变动			
—公允价值变动收益	<u>56,800,214.03</u>	<u>-</u>	<u>56,800,214.03</u>

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日止期间，本集团持有的第三层级金融工具计入投资收益的金额为 82,362,314.49 元。

于 2020 年，上述第三层次金融资产变动如下

	可供出售金融资产		合计
	债务工具投资	权益工具投资	
2020 年 1 月 1 日	-	277,133,643.42	277,133,643.42
减少	-	(46,457,172.73)	(46,457,172.73)
汇率变动的影响	-	(7,340,688.05)	(7,340,688.05)
计入其他综合收益	-	(113,192,745.66)	(113,192,745.66)
2020 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>110,143,036.98</u>	<u>110,143,036.98</u>

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十五 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

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

本集团投资管理部和运营部负责金融资产及金融负债的估值工作，同时委托外部独立评估师对部分交易性金融资产的公允价值进行评估。上述估值结果由本集团运营部门和财务部门进行独立验证及账务处理，并基于经验证的估值结果编制与公允价值有关的披露信息。

第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2021 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值 名称	范围/加权平均值
交易性金融资产				
结构性存款和				
理财产品	1,305,053,186.99	收益法	收益率	1.00%-3.85%
信托计划	265,804,231.21	收益法	折现率	6.00%-12.94%
未上市股权投资	249,485,495.26	市场法	市盈率/市净率	1.00~18.10
债权计划	101,668,300.00	收益法	折现率	4.10%

上述披露的第三层次资产不包括以净资产法进行估值的基金为人民币 270,799,300.60 元和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非上市股权投资为人民币 762,733.02 元。对于交易性金融资产中的非上市股权投资、债券投资、信托产品及金融负债，本集团从交易对手处询价或者采用估值技术来确定其公允价值，估值技术包括现金流折现法和市场法等。其公允价值的计量采用了重要的不可观察参数，比如流动性折扣、波动率、风险调整折扣和市场乘数等。使用不同的估值技术或输入值可能导致非上市股权投资、基金投资、其他投资及金融负债的公允价值存在较重大差异。管理层基于可观察收益率曲线、外部信用评级及可参考信用利差的重大变动的假设条件，做出该等金融资产和负债公允价值的会计估计，但该等金融资产和负债在公允条件下交易的实际价值可能与管理层的会计估计存有差异。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十五 公允价值估计(续)

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本集团以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、应收款项、债权投资、应付款项、长期借款和应付债券等，其账面价值与公允价值差异很小。

除下述金融资产和金融负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值差异很小。

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融负债				
应付债券	2,000,000,000.00	2,023,400,000.00	2,000,000,000.00	2,005,800,000.00
长期借款	646,117,500.00	647,776,070.60	793,317,500.00	795,627,507.22
	<u>2,646,117,500.00</u>	<u>2,671,176,070.60</u>	<u>2,793,317,500.00</u>	<u>2,801,427,507.22</u>

截至 2021 年 12 月 31 日，应付债券账面总金额为人民币 2,000,000,000.00 元 (2020 年 12 月 31 日：同)，公允价值总金额为人民币 2,023,400,000.00 元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2,005,800,000.00 元)。其公允价值是按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，属于第二层次。

长期借款以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后确定其公允价值，属于第三层次。

国寿投资保险资产管理有限公司

2021 年度

财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 资本管理

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

为了维持或调整资本结构，本集团可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。

本集团的总资本为合并资产负债表中所列示的股东权益。本集团不受限于外部强制性资本要求，利用资产负债率监控资本。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团的资产负债率列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
资产负债率	<u>25.77%</u>	<u>26.62%</u>

十七 资产负债表日后事项

于2022年4月14日本公司召开第一届董事会第八次会议，审议并批准利润分配方案，2021年度按本公司合并口径归属于母公司净利润(剔除国寿健投)的30%向股东分配现金红利人民币4.31亿元。

十八 财务报表的批准

本财务报表于2022年4月14日经本公司董事会批准。