



君康人寿
J.K. LIFE INSURANCE

君康人寿保险股份有限公司

2019 年年度信息披露报告

二〇二〇年四月

目 录

一、公司简介	3
二、财务会计信息	4
三、保险责任准备金信息	73
四、风险管理状况信息	76
五、产品经营信息	80
六、偿付能力信息	81
七、其他信息	82

一、公司简介

（一）公司法定名称及缩写

君康人寿保险股份有限公司（君康人寿）

J.K. Life Insurance Corporation Limited (J.K. LIFE)

（二）注册资本

人民币陆拾贰亿伍仟万元整

（三）注册地

北京市顺义区华英园 9 号

（四）成立时间

2006 年 11 月 6 日

（五）经营范围和经营区域

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

经营区域：黑龙江省、江苏省、上海市、浙江省、北京市。

（六）法定代表人

路长青

（七）客服电话和投诉电话

956016

二、财务会计信息

（一）公司及合并财务报表

本公司及子公司 2019 年按照企业会计准则及其解释编制的财务报表已经永拓会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。

合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	附注	期末数	期初数
资产：			
货币资金	1	30,409,818,269.87	3,437,196,878.10
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	6,231,571,855.43	7,508,405,496.84
衍生金融资产			
买入返售金融资产	3	3,579,000,000.00	2,436,500,261.75
应收利息	4	284,562,421.08	271,466,215.95
应收保费	5	154,423,745.05	45,888,522.59
应收分保账款	6	32,050,397.14	41,701,070.10
应收分保未到期责任准备金		265,610.76	8,650.29
应收分保未决赔款准备金			404.00
应收分保寿险责任准备金		14,469,083,845.65	5,755,903,434.63
应收分保长期健康险责任准备金		6,048,002.82	199,436.04
保户质押贷款		531,240,054.23	319,788,105.30
其他应收款	7	10,031,355,339.40	2,529,385,803.11
定期存款	8	10,000,000.00	602,400,000.00
可供出售金融资产	9	69,575,465,164.29	68,600,619,203.45
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资	10	2,240,000,000.00	1,340,000,000.00
长期股权投资	11	4,843,958,940.43	1,875,558,153.99
存出资本保证金	12	1,280,000,000.00	1,280,000,000.00
投资性房地产	13	8,332,038,655.64	2,676,666,564.17
固定资产	14	4,445,336,036.13	392,983,753.08
在建工程	15	31,485,127.76	
无形资产	16	122,350,044.22	126,725,646.14
商誉	17		
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	18	6,109,025,589.13	1,378,823,402.88
资产总计		162,719,079,099.03	100,620,221,002.41

合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

负债及股东权益	附注	期末数	期初数
负债：			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	19	381,479,133.55	44,605,689.49
应付手续费及佣金	20	1,469,372,671.59	480,913,384.96
应付分保账款	21	10,817,732,325.34	1,310,106.60
应付职工薪酬	22	182,419,922.02	156,991,132.04
应交税费	23	27,447,701.17	26,293,680.98
应付赔付款		20,215,803.63	41,550,765.33
应付保单红利	24	734,622,236.62	160,601,733.39
保户储金及投资款	25	51,256,433,355.38	30,515,007,657.42
未到期责任准备金	26	1,503,190.52	901,570.66
未决赔款准备金	26	3,449,048.78	1,648,616.16
寿险责任准备金	26	87,386,859,572.67	58,075,820,025.02
长期健康险责任准备金	26	149,791,822.18	59,455,568.81
长期借款			
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债			
其他负债	27	1,731,701,168.13	608,481,307.79
负债合计		154,163,027,951.58	90,173,581,238.65
股东权益：			
股本	28	6,250,000,000.00	6,250,000,000.00
资本公积	29	8,800,000,000.00	8,800,000,000.00
其他综合收益	30	-6,608,988,572.21	-4,613,576,666.14
盈余公积	31	22,361,626.24	2,233,425.44
未分配利润		47,777,633.34	-16,838,423.26
归属于公司股东的股东权益合计		8,511,150,687.37	10,421,818,336.04
少数股东权益		44,900,460.08	24,821,427.72
股东权益合计		8,556,051,147.45	10,446,639,763.76
负债及股东权益总计		162,719,079,099.03	100,620,221,002.41

公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	附注	期末数	期初数
资产：			
货币资金	1	30,247,993,776.14	3,244,812,601.41
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		6,231,571,855.43	7,508,405,496.84
衍生金融资产			
买入返售金融资产		3,579,000,000.00	2,436,500,261.75
应收利息		290,647,801.85	271,466,215.95
应收保费		154,423,745.05	45,888,522.59
应收分保账款		32,050,397.14	41,701,070.10
应收分保未到期责任准备金		265,610.76	8,650.29
应收分保未决赔款准备金			404.00
应收分保寿险责任准备金		14,469,083,845.65	5,755,903,434.63
应收分保长期健康险责任准备金		6,048,002.82	199,436.04
保户质押贷款		531,240,054.23	319,788,105.30
其他应收款	2	7,768,088,271.61	2,478,493,922.75
定期存款		10,000,000.00	602,400,000.00
可供出售金融资产		69,575,465,164.29	68,600,619,203.45
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资		3,870,239,172.43	1,495,000,000.00
长期股权投资	3	21,516,463,844.79	4,569,425,534.26
存出资本保证金		1,260,000,000.00	1,260,000,000.00
投资性房地产		1,478,901,602.86	1,436,487,465.00
固定资产		47,774,276.51	52,636,543.60
在建工程			
无形资产		57,759,835.34	60,549,774.26
商誉			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产		100,371,136.61	153,448,633.05
资产总计		161,227,388,393.51	100,333,735,275.27

公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

负债及股东权益	期末数	期初数
负债：		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费	381,479,133.55	44,605,689.49
应付手续费及佣金	1,505,182,395.79	476,080,761.69
应付分保账款	10,817,732,325.34	1,310,106.60
应付职工薪酬	176,641,287.36	152,138,045.12
应交税费	22,552,448.52	22,908,974.73
应付赔付款	20,215,803.63	41,550,765.33
应付保单红利	734,622,236.62	160,601,733.39
保户储金及投资款	51,256,433,355.38	30,515,007,657.42
未到期责任准备金	1,503,190.52	901,570.66
未决赔款准备金	3,449,048.78	1,648,616.16
寿险责任准备金	87,386,859,572.67	58,075,820,025.02
长期健康险责任准备金	149,791,822.18	59,455,568.81
长期借款		
预计负债		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债		
其他负债	106,298,082.95	322,948,172.58
负债合计	152,562,760,703.29	89,874,977,687.00
股东权益：		
股本	6,250,000,000.00	6,250,000,000.00
资本公积	8,800,000,000.00	8,800,000,000.00
其他综合收益	-6,608,988,572.21	-4,613,576,666.14
盈余公积	22,361,626.24	2,233,425.44
未分配利润	201,254,636.19	20,100,828.97
股东权益合计	8,664,627,690.22	10,458,757,588.27
负债及股东权益总计	161,227,388,393.51	100,333,735,275.27

合并利润表

2019 年度

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	本期数	上年同期数
一、营业收入		39,361,912,353.81	37,508,960,652.70
已赚保费		27,663,957,903.51	29,592,882,082.93
保险业务收入	1	36,210,867,722.43	29,556,077,323.45
减：分出保费	2	8,546,304,466.58	-36,947,876.10
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	3	605,352.34	143,116.62
投资收益(损失以“-”号填列)	4	10,378,363,428.71	7,233,458,565.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	4	2,737,604,021.24	573,226,466.23
其他收益	5	1,924,782.09	1,272,876.99
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6		-1,977,154.96
汇兑收益(损失以“-”号填列)			-17,903.75
其他业务收入	7	1,317,666,059.50	683,583,818.03
资产处置收益(损失以“-”号填列)	8	180.00	-241,632.46
二、营业支出		39,268,048,400.00	37,333,813,300.07
退保金	9	7,162,323,999.31	1,620,951,773.45
赔付支出	10	157,523,907.93	103,179,851.19
减：摊回赔付支出		47,383,323.19	21,236,810.27
提取保险责任准备金	11	29,402,915,540.69	29,323,856,172.13
减：摊回保险责任准备金	12	8,719,028,573.80	183,360,111.03
保单红利支出	13	578,823,296.31	138,674,041.42
税金及附加	14	57,106,211.11	15,435,146.20
手续费及佣金支出	15	4,727,087,620.01	1,980,736,370.44
业务及管理费	16	1,650,976,128.68	1,588,641,614.77
减：摊回分保费用		949,332.85	-2,161,648.43
其他业务成本	17	4,238,645,317.01	2,163,164,722.72
资产减值损失	18	60,007,608.79	601,608,880.62
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		93,863,953.81	175,147,352.63
加：营业外收入	19	34,182,224.39	28,549,506.69
减：营业外支出	20	37,521,146.73	24,990,620.73
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		90,525,031.47	178,706,238.59
减：所得税费用	21	5,903,761.91	3,283,601.38
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		84,621,269.56	175,422,637.21
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		84,621,269.56	175,422,637.21
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类：			
归属于母公司所有者的净利润		84,744,257.40	175,630,802.54

少数股东损益		-122,987.85	-208,165.33
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	22	-1,995,411,906.07	165,401,529.08
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		-1,910,790,636.51	340,824,166.29
归属于母公司所有者的综合收益总额		-1,910,667,648.67	341,032,331.62
归属于少数股东的综合收益总额		-122,987.85	-208,165.33

公司利润表

2019 年度

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	本期数	上年同期数
一、营业收入		39,125,848,727.30	37,381,612,410.71
已赚保费		27,664,045,346.26	29,592,882,082.93
保险业务收入		36,210,955,165.18	29,556,077,323.45
减：分出保费		8,546,304,466.58	-36,947,876.10
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)		605,352.34	143,116.62
投资收益(损失以“-”号填列)	1	10,529,839,053.35	7,227,107,321.49
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,737,604,021.24	573,226,466.23
其他收益		1,580,260.68	1,004,293.15
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			-1,977,154.96
汇兑收益(损失以“-”号填列)			-17,903.75
其他业务收入		930,383,887.01	562,855,404.31
资产处置收益(损失以“-”号填列)		180.00	-241,632.46
二、营业支出		38,918,152,378.40	37,253,384,061.47
退保金		7,162,323,999.31	1,620,951,773.45
赔付支出		157,523,907.93	103,179,851.19
减：摊回赔付支出		47,383,323.19	21,236,810.27
提取保险责任准备金		29,402,915,540.69	29,323,856,172.13
减：摊回保险责任准备金		8,719,028,573.80	183,360,111.03
保单红利支出		578,823,296.31	138,674,041.42
税金及附加		19,634,132.86	6,244,335.28
手续费及佣金支出		4,847,295,645.24	1,949,448,526.07
业务及管理费		1,415,680,514.62	1,481,484,717.23
减：摊回分保费用		949,332.85	-2,161,648.43
其他业务成本		4,006,602,937.95	2,131,674,739.38
资产减值损失		94,713,633.33	700,305,178.19
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		207,696,348.90	128,228,349.24
加：营业外收入		27,689,193.38	28,505,431.40
减：营业外支出		34,103,534.26	22,401,387.21
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		201,282,008.02	134,332,393.43
减：所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		201,282,008.02	134,332,393.43
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		201,282,008.02	134,332,393.43
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)		-1,995,411,906.07	165,401,529.08
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		-1,794,129,898.05	299,733,922.51

合并现金流量表

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

2019 年度

金额单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	36,450,597,291.38	29,530,621,349.19
收到的保户储金及投资款净增加额	25,576,150,355.42	4,529,365,385.49
收到其他与经营活动有关的现金	4,924,115,140.11	646,394,877.41
经营活动现金流入小计	66,950,862,786.91	34,706,381,612.09
支付原保险合同赔付等款项的现金	127,598,250.21	72,303,141.99
支付手续费及佣金的现金	4,440,534,140.96	2,400,310,953.09
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,444,509,698.86	908,790,022.26
支付的各项税费	259,838,259.93	96,031,977.25
支付其他与经营活动有关的现金	17,128,236,111.84	7,486,021,167.31
经营活动现金流出小计	23,400,716,461.80	10,963,457,261.90
经营活动产生的现金流量净额	43,550,146,325.11	23,742,924,350.19
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	82,692,765,366.41	45,513,328,690.61
取得投资收益收到的现金	6,683,020,171.28	2,584,361,994.79
处置固定资产、无形资产收回的现金		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		4,301,318,634.94
收到的其他与投资有关的现金	1,302,873,398,087.61	879,856,809,033.25
投资活动现金流入小计	1,392,249,183,625.30	932,255,818,353.59
投资支付的现金	89,787,751,378.29	78,357,933,991.22
保户质押贷款净增加额	291,069,678.79	211,295,255.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,366,426,573.48	53,621,980.95
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	12,989,351,157.42	857,094,942.24
支付的其他与投资活动有关的现金	1,303,891,232,899.89	880,423,761,064.31
投资活动现金流出小计	1,408,325,831,687.87	959,903,707,233.80
投资活动产生的现金流量净额	-16,076,648,062.57	-27,647,888,880.21
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	40,602.74	150,000,793.13
筹资活动现金流入小计	40,602.74	150,000,793.13
偿还债务支付的现金	500,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	500,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-499,959,397.26	150,000,793.13
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额(减少以“-”填列)	26,973,538,865.28	-3,754,963,736.89

加：年初现金及现金等价物余额	3,434,081,056.63	7,189,044,793.52
六、年末现金及现金等价物余额	30,407,619,921.91	3,434,081,056.63

公司现金流量表

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

2019 年度

金额单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	36,450,684,734.13	29,530,621,349.19
收到的保户储金及投资款净增加额	25,576,150,355.42	4,529,365,385.49
收到其他与经营活动有关的现金	158,276,960.92	392,255,017.69
经营活动现金流入小计	62,185,112,050.47	34,452,241,752.37
支付原保险合同赔付等款项的现金	127,598,250.21	72,303,141.99
支付手续费及佣金的现金	4,561,870,943.53	2,481,280,122.27
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,375,217,734.29	877,360,793.68
支付的各项税费	155,528,726.25	62,011,317.57
支付其他与经营活动有关的现金	12,684,947,414.98	6,832,085,935.71
经营活动现金流出小计	18,905,163,069.26	10,325,041,311.22
经营活动产生的现金流量净额	43,279,948,981.21	24,127,200,441.15
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	82,692,765,366.41	49,886,328,690.61
取得投资收益收到的现金	6,789,785,354.65	2,585,250,357.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到的其他与投资有关的现金	1,302,873,398,087.61	879,856,809,033.25
投资活动现金流入小计	1,392,355,948,808.67	932,328,388,081.06
投资支付的现金	90,417,102,570.28	79,517,933,991.22
保户质押贷款净增加额	291,069,678.79	211,295,255.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	19,960,308.77	19,886,314.34
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	14,013,351,157.42	
支付的其他与投资活动有关的现金	1,303,891,232,899.89	880,423,761,064.31
投资活动现金流出小计	1,408,632,716,615.15	960,172,876,624.95
投资活动产生的现金流量净额	-16,276,767,806.48	-27,844,488,543.89
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收权益性投资收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付的其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额(减少以“-”填列)	27,003,181,174.73	-3,717,288,102.74
加：年初现金及现金等价物余额	3,244,812,601.41	6,962,100,704.15

六、年末现金及现金等价物余额	30,247,993,776.14	3,244,812,601.41
----------------	-------------------	------------------

合并所有者权益变动表

2019 年度

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期数						
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计
	股本（或实收资本）	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,613,576,666.14	2,233,425.44	-16,838,423.26	24,821,427.72	10,446,639,763.76
二、本年期初余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,613,576,666.14	2,233,425.44	-16,838,423.26	24,821,427.72	10,446,639,763.76
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-1,995,411,906.07	20,128,200.80	64,616,056.60	20,079,032.36	-1,890,588,616.31
（一）综合收益总额			-1,995,411,906.07		84,744,257.40	-122,987.85	-1,910,790,636.51
（二）所有者投入和减少资本							
（三）利润分配				20,128,200.80	-20,128,200.80	20,202,020.20	20,202,020.20
1.提取盈余公积				20,128,200.80	-20,128,200.80		
2.提取一般风险准备							
3.对所有者（或股东）的分配							
4.其他						20,202,020.20	20,202,020.20
（四）股东权益内部结转							
（五）专项储备							
（六）其他							
四、本期期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-6,608,988,572.21	22,361,626.24	47,777,633.34	44,900,460.08	8,556,051,147.45

续

项 目	上期数						
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计
	股本(或实收资本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,778,978,195.22		-190,235,800.36	744,453,647.63	10,825,239,652.05
二、本年期初余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,778,978,195.22		-190,235,800.36	744,453,647.63	10,825,239,652.05
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			165,401,529.08	2,233,425.44	173,397,377.10	-719,632,219.91	-378,599,888.29
(一)综合收益总额			165,401,529.08		175,630,802.54	-208,165.33	340,824,166.29
(二)所有者投入和减少资本							
(三)利润分配				2,233,425.44	-2,233,425.44	-719,424,054.58	-719,424,054.58
1.提取盈余公积				2,233,425.44	-2,233,425.44		
2.提取一般风险准备							
3.对所有者(或股东)的分配							
4.其他						-719,424,054.58	-719,424,054.58
(四)股东权益内部结转							
(五)专项储备							
(六)其他							
四、本期期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,613,576,666.14	2,233,425.44	-16,838,423.26	24,821,427.72	10,446,639,763.76

公司所有者权益变动表

2019 年度

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本期数					
	股本（或实收资本）	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
一、上年期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,613,576,666.14	2,233,425.44	20,100,828.97	10,458,757,588.27
二、本年期初余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,613,576,666.14	2,233,425.44	20,100,828.97	10,458,757,588.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		-	-1,995,411,906.07	20,128,200.80	181,153,807.22	-1,794,129,898.05
（一）综合收益总额			-1,995,411,906.07		201,282,008.02	-1,794,129,898.05
（二）所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-
（三）利润分配		-	-	20,128,200.80	-20,128,200.80	-
1.提取盈余公积				20,128,200.80	-20,128,200.80	-
2.提取一般风险准备						-
3.对所有者（或股东）的分配						-
4.其他						-
（四）股东权益内部结转		-	-	-	-	-
（五）专项储备		-	-	-	-	-
（六）其他						-
四、本期期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-6,608,988,572.21	22,361,626.24	201,254,636.19	8,664,627,690.22

续

项 目	上期数					
	股本（或实收资本）	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
一、上年期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,778,978,195.22		-111,998,139.02	10,159,023,665.76
二、本年期初余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,778,978,195.22		-111,998,139.02	10,159,023,665.76
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			165,401,529.08	2,233,425.44	132,098,967.99	299,733,922.51
（一）综合收益总额			165,401,529.08		134,332,393.43	299,733,922.51
（二）所有者投入和减少资本						
（三）利润分配				2,233,425.44	-2,233,425.44	
1.提取盈余公积						
2.提取一般风险准备				2,233,425.44	-2,233,425.44	
3.对所有者(或股东)的分配						
4.其他						
（四）股东权益内部结转						
（五）专项储备						
（六）其他						
四、本期期末余额	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,613,576,666.14	2,233,425.44	20,100,828.97	10,458,757,588.27

(二) 君康人寿保险股份有限公司财务报表附注

1. 公司基本情况

君康人寿保险股份有限公司(前身为正德人寿保险股份有限公司,以下简称公司或本公司)于2006年10月18日经原中国保险监督管理委员会(以下简称原中国保监会)批准,由浙江凌达实业有限公司等五家公司发起设立,设立时注册资本为人民币50,000万元。本公司分别于2006年9月23日及11月6日取得原中国保监会颁发的第[0000429]号保险公司法人许可证及国家工商行政管理总局颁发的1000001004059号企业法人营业执照。经原中国保监会批准,本公司分别于2009年、2012年、2014年和2016年增加注册资本人民币50,000.00万元、人民币100,000万元、人民币180,000万元、人民币245,000万元,现持有统一社会信用代码为91110000710934414F的营业执照,注册资本625,000万元。

本公司在黑龙江省、江苏省、上海市、浙江省、北京市设立有5家分公司。

本公司主要从事人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经原中国保监会批准的其他业务。

本财务报表业经公司2020年3月30日第五届董事会第六次会议批准对外报出。

2. 财务报表的编制基础

(1) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(2) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

3. 重要会计政策和会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(2) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(4) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

① 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

② 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(5) 合并财务报表的编制方法

本公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(6) 现金及现金等价物

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

(7) 金融工具

① 金融资产和金融负债的分类

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

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

② 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

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

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

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

本公司将万能保险及未通过重大保险风险测试的保单分拆后形成的投资账户负债分类为其他金融负债。

③ 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

④ 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

3) 可供出售金融资产

a) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；

公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；

其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

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

本公司于资产负债表日对可供出售金融资产进行检查，对于可供出售债务工具，发生上述减值客观情况时，应计提减值准备，减值准备金额不得低于成本与公允价值的差额；对于以公允价值计量的可供出售权益工具投资，若资产负债表日的公允价值低于其初始成本的 50%（含）时，视为严重下跌，应计提减值准备；对于以成本计量的可供出售权益工具投资，当被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本时，应计提减值准备。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

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

⑤ 衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。衍生工具公允价值的最佳初始确认金额为交易价格（即所支付或收到的报酬），除非其公允价值可以从现有市场上相同衍生工具的交易（未经修改或改动）中获取，或者采用可从市场上获取全部变量数据的评估方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合同并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

(8) 应收款项

对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项（包括应收账款和其他应收款），根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项（包括应收账款和

其他应收款), 根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础, 结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项, 单独进行减值测试, 并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于其他应收款项(包括应收利息、长期应收款等), 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(9) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

① 买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入, 再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认; 买入该等资产所支付的成本, 在资产负债表中作为买入返售金融资产列示, 并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额除以实际资金占用天数, 按日计入利息收入。

② 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出金融资产在资产负债表内不予终止确认; 出售该等资产所收到的款项, 在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示, 并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额除以实际资金占用天数, 按日计入利息支出。

(10) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内, 本公司根据投保人的申请以保险合同为质押, 以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外, 最高可贷金额为保险合同现金价值的 80%。贷款的期限自投保人领款之日开始计算, 一般不超过 6 个月, 到期一次偿还贷款本息。

保单在贷款期间, 如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时, 先将有关款项优先偿还贷款利息和本金, 若有余额, 再行给付。

(11) 长期股权投资

① 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享

控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

② 投资成本的确定

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

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

3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

③ 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

④ 减值测试方法及减值准备计提方法

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

(12) 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入中国银行保险监督管理委员会（以下简称中国银保监会）规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

(13) 投资性房地产

① 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

② 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。

本公司在资产负债表日会对投资性房地产的公允价值进行重新评估和复核。

(14) 固定资产

① 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

② 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	年限平均法	35	5	2.71
机器设备	年限平均法	5	5	19.00
运输设备	年限平均法	5-10	5	19.00-9.50
办公家具	年限平均法	5	5	19.00
其他设备	年限平均法	5	5	19.00

③ 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(15) 在建工程

① 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

② 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

③ 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(16) 无形资产

① 无形资产包括土地使用权、软件等，按成本进行初始计量。

② 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下

项目	摊销年限(年)
土地使用权	50
业务软件系统	5-10
其他办公及辅助软件	3-5

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

④ 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(17) 长期待摊费用

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

(18) 独立账户

本公司的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本公司的独立账户区别于其他账户、单独核算，于财务报表中单独列报。

① 独立账户资产

本公司的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无

交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告日的估值日基金单位净值估值。

② 独立账户负债

本公司的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

(19) 职工薪酬

① 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

② 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本公司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。

③ 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

1) 在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

a) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

b) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

c) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

④ 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：1) 本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；2) 本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

⑤ 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(20) 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号)，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本公司于 2009 年 1 月 1 日起按照下列比例缴纳保险保障基金：①有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳；②短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；③非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产 1%时，暂停缴纳保险保障基金。

本公司的保险保障基金余额减少或者总资产增加，其保险保障基金余额占总资产比例不能满足上述要求的，应当自动恢复缴纳保险保障基金。

(21) 保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本公司收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同(除投资连结保险以外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

(22) 保险合同

① 保险合同的分类

根据财政部关于印发《保险合同相关会计处理规定》（财会[2009]15号）的通知，本公司签发的合同分为保险合同和非保险合同。保险合同应当按照《企业会计准则第25号——原保险合同》、《企业会计准则第26号——再保险合同》等进行处理；非保险合同应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（以下简称企业会计准则22号）、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称企业会计准则37号）等进行处理。

保险合同包括通过重大保险风险测试的保单和混合合同分拆后的保险合同部分；非保险合同包括未通过重大保险风险测试的保单和混合合同分拆后的非保险合同部分。

1) 保险合同又分为寿险合同和非寿险合同。寿险合同指长期保险合同（保险期间在1年以上）以及具有保证续保条款的短期保险合同；非寿险合同指不具有保证续保条款的短期保险合同（保险期间在1年及1年以下）。

2) 非保险合同中可以按照企业会计准则22号和企业会计准则37号进行计量的部分划分为金融工具，按照金融工具相关会计准则进行处理；无法按照金融工具相关会计准则进行计量的部分划分为服务部分，参考同业经验，其所有收入支出当期确认。

非保险合同的金融工具部分又分为按照公允价值进行后续计量的金融工具和按照摊余成本进行后续计量的金融工具。投连险分拆后的独立账户负债应按照公允价值进行后续计量，万能保险分拆后的账户价值部分以摊余成本，即资产负债表日账户实际价值进行后续计量。

② 保险合同分拆

根据《保险合同相关会计处理规定》要求，对于混合合同，保险风险和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分不确定为保险合同。

根据一般原则，当某一合同的保险风险的支出和收入都能够区分且单独计量时，认为保险风险和其他风险能够区分且单独计量，其中保险风险的支出是指死亡或疾病给付高于账户价值的部分。

根据上述标准，截至资产负债表日本公司产品中，个人万能保险需进行分拆，并

进行重大保险风险测试；投资连结产品尚未销售；其他产品无需分拆，但需要进行重大保险风险测试，其中：

1) 账户价值

投连险、万能险和委托管理业务的账户价值部分确认为金融工具，适用金融工具相关会计准则。

2) 风险保额和风险保障费

对于有明示的风险保障费收入的混合合同，因为其收入支出能够区分且能够单独计量，风险保障费收入和风险保额支出归属保险合同。

对于没有明示风险保障费收入的混合合同，其未来的风险保障费收入隐含于其他收入中，虽然不能单独计量，但如果风险通过了重大风险测试，在评估中将其归属为保险合同，按照长期险进行评估。

3) 其他扣费

其他扣费包括初始费用收入、买入卖出价差收入、保单管理费收入、资产管理费收入、退保费用等收入。该类收入根据重大性原则进行划分，由于本公司当前所有可分拆产品的保险风险在整个混合合同中所占比例均不占主体成分，因此将所有其他扣费收入全部划分到非保险合同。

③ 重大保险风险测试

1) 原保险保单重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同，本公司以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

第一步，判断该保单是否转移保险风险。

保险风险的判断标准：发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付附加利益；保单持有人受到该保险事故的不利影响；该保险事故发生的风险先于合同存在，即该风险并非因合同产生。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。

第二步，判断该保单的保险风险转移是否具有商业实质。

商业实质的判断标准：合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，表明保险人与投保人签订的合同不具有商业实质。

第三步，判断该保单转移的保险风险是否重大。

对于非投连险、万能险、年金险类产品，以原保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度。其计算公式为：

原保险保单风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

对于非年金保单或中短存续期的年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

对于非中短存续期产品的转移保险风险是否重大的判断比较复杂。通常情况下，长寿风险的转移是重大的，因此在实务中简化处理，将转移了长寿风险的保单确认为保险合同。

本公司对每一产品的有效保单归为一组，对所有可能的典型保单进行重大保险风险测试，如果典型保单全部通过（或者全部未通过）重大保险风险测试，则该险种通过（或者未通过）重大保险风险测试；如果存在部分未通过重大保险风险测试的典型保单，则基于该险种有效保单的分布状况进行测试，如果准备金占一半以上的保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试，否则未通过重大保险风险测试。

2) 再保险保单重大保险风险测试

第一步，判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单，转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的，则认为该再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。例如，某再保险保单规定再保险分入人需要对分出人进行赔偿，但同时，再保险分出人又通过另一个保单直接或间接地、以其他形式赔偿再保险分入人，由于该项交易对交易双方没有实质的经济影响，因此，该再保险保单不具有商业实质。

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

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

再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。

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

对于满足以下条件的再保险合同，本公司认为“显而易见”地满足了重大保险风险测试的要求：

a)再保险合同转移了保险风险；

b)再保险合同转移的保险风险具有商业实质；

c)其他类型的再保险合同：以风险保额为分保基础，再保险费按风险保费计算的再保险合同；以毛保费为再保费计算基础的比例再保险合同，并且分保险种的原保险合同已满足重大保险风险测试要求；巨灾再保险合同。

d)再保险合同中不包括损失补偿条款，损失补偿条款包括但不限于：按赔付率调整的再保险佣金；再保险公司的最大赔付率或其他风险限制措施；再保险盈余佣金包含损失递延机制并且再保合约终止时，分出公司将补偿再保险公司递延的损失。

④ 保险合同收入和成本

1) 保险合同收入

保险合同的原保险合同保费收入及分保费收入在满足下列条件时确认：

保险合同成立并承担相应保险责任；

与保险合同相关的经济利益能够流入；

与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司按照实际收到的金额，确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定当期保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险合同，根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。

2) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利

润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本，以及提取的各项保险合同准备金等。

保单取得成本指保险人在取得保险合同过程中发生的支出，包括发生的手续费或佣金支出、保单签订费、医药费、检查费等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额，同时按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

(23) 保险合同准备金

本公司保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

① 保险合同准备金计量单元

本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险合同准备金将每个保险产品作为一个计量单元；寿险合同准备金将每个险种、每个发单年度作为一个计量单元。

② 保险合同准备金的计量方法

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

用等。

本公司以资产负债表日可获得的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同负债时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际因素计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际：1) 风险边际是对实际净现金流出超过预期净现金流出而对公司利润造成负面影响的准备。风险边际的确定采用情景对比法，即在合理估计假设之上增加风险边际因子。公司定期评估风险边际的恰当性，在风险因素发生变化时应基于当前信息修正风险边际，修正边际风险对准备金的影响直接进入当期损益。2) 剩余边际用于摊销首日利得。在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。

在确定保险合同准备金时，本公司考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值采用的折现率，以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很有可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定费率的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

③ 寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度进行确定。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设、折现率等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础进行确定这些假设。

1) 主要会计最优估计假设

a) 折现率

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据《中国保监会关于优化保险合同负债评估所使用折现率曲线有关事项的通知》（保监发〔2017〕23号）的要求，对于用于计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线，由基础利率曲线附加综合溢价组成。基础利率曲线分为三段，时间在20年（含20年）以内采用750日移动平均国债收益率曲线，时间在20年至40年（含40年）之间采用终极利率过渡曲线，时间在40年以上采用终极利率。终极利率暂定为4.5%。综合溢价的确定考虑税收、流动性效应和逆周期等因素，溢价幅度最高不得超过120个基点。

本公司合并考虑税收和流动性溢价，并参考过往三年的国开债和国债即期收益率曲线，采用5/15/30年期收益率差价的均值，以此来确定税收和流动性溢价。对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，其折现率使用对应资产组合的预期投资收益率确定。

本公司目前普通寿险折现率的溢价水平如下：20年以内的溢价水平采用60个基点作为溢价假设，20至40年间的溢价水平采用线性插值法，由60个基点过渡至35个基点，40年及以后的溢价水平采用35个基点作为溢价假设，分红寿险的折现率为第一年、第二年为每年5.5%，第三年、第四年为5%，自第五年起为4.85%。万能保险账户外准备金的折现率假设为每年4.5%。

b) 保险事故发生率

本公司根据市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定最优估计值，作为保险事故发生率假设，发生率包括死亡率、发病率、残疾率等，该类假设原则上参考公司经验数据确定，并应考虑与市场整体假设水平的一致性。目前根据产品定价时的长期假设进行确认。

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

c) 退保率

退保率按照产品定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场环境等因素影响，存在不确定性。

d) 费用假设

费用假设包括获得费用和维持费用，其中包括销售费用假设、管理费用假设、维

持费用假设、理赔费用假设、保险保障基金及监管费假设等。其中销售费用假设依据公司相关业务政策确定；管理费用假设、维持费用假设、理赔费用假设均采用业务规划中的长期假设；保险保障基金及监管费假设依据中国银保监会要求确定。

e) 保单红利假设

保单红利假设的确定依据个人分红险精算规定，满足向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年可分配盈余的 70%。这里的可分配盈余是依据法定评估准则确定的可分配盈余。

2) 关于计量单元的确定

计量单元确认时，将具有同质风险且作为一个整体进行管理的保险合同作为一个计量单元，计量单元确定考虑产品业务线、产品特征、保单的风险特征、保单生效年度等因素。

3) 风险边界的确认与计量

风险边界的确定采用情景对比法，即在合理估计的假设之上增加边际因子，原则上未来实际经验与最优估计假设的偏离风险越大，边际因子越大。

公司应定期评估风险边界的恰当性，在风险因素发生变化时应根据最新的信息和依据修正风险边际因子，修正边际风险因子对准备金的影响直接进入当期损益。

本公司目前对寿险合同采用的风险边界如下：

a) 死亡率/发病率选择因子

产品分类/保单年度	1	2	3+
非年金[注]	80%	90%	110%
年金（男性）	70%	70%	70%
年金（女性）	60%	60%	60%

b) 退保率

退保率不利情景是在合理估计假设基础上设 10%的 PAD，即合理估计假设 \times （1 \pm 10%），PAD 方向按各产品特点分别确定。

c) 续期费用为合理估计假设乘以 1.10。

d) 分红险折现率为 4.5%。

4) 剩余边界的确认与计量

剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际。剩余边际随时间而减少以释放利

润，其释放由一系列的摊销比例（K）和利润驱动因素控制。

首日剩余边际=Max（0，-不利情景下贴现至保单生效时刻的毛保费准备金），确
保不确认首日利得；

摊销比例 K：假设每年的新单（包括在评估点已经终止的新单）集中在年末生效，
预测未来的现金流和利润驱动因素， $K = \text{Max}（0，-不利情景下贴现至保单生效时刻的毛保费准备金） / 贴现到保单生效时刻的利润驱动因素现值（合理估计假设下）$ ；

评估时刻剩余边际=摊销比例 K*评估时刻利润驱动因素的现值。

利润驱动因素的选择应该考虑到产品承担的风险、提供的服务、发生的费用以及
利润来源等。公司根据产品的特点和所属的不同类别选取不同利润驱动因素。目前我
公司所有非万能寿险的利润驱动因素均为有效保额数（有效保单数与基本保额的乘
积）；所有万能寿险的剩余边际的利润驱动因素为有效保单数。

根据计量单元的选择，同一保单组的剩余边际摊销比例一经确定不再变化，后续
计量时所有评估假设的调整通过对最优估计负债和风险边际的作用而直接进入当期
损益。

④ 未到期责任准备金

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

非寿险保险合同的费用由首日费用和维持费用构成。获得费用发生在签单时刻，
包括销售费用以及保险保障基金和监管费；维持费用在保险期间内均匀发生，包括管
理费用和理赔费用。

由于非寿险合同期间均在 1 年以内，根据重要性原则，目前不考虑贴现因素。

未到期责任准备金=MAX[未到期保费-未摊销期初费用，未来净现金流出*（1+风
险边际）]

其中，期初费用包括佣金或手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管
费等。未到期保费采用三百六十五分之一法计算；未摊销期初费用根据费用假设计算，
并按照三百六十五分之一法摊销；未来净现金流出根据合理估计假设计算。

短期险准备金将每个保险合同作为一个计量单元。

⑤ 未决赔款准备金

未决赔款准备金由已发生已报案、已发生未报案和理赔费用准备金构成。对于已发生已报案未决赔款准备金原则采取逐案估计法，已发生未报案未决赔款准备金评估方法的选取视数据量而定，应采用流量三角形方法评估终极赔款，如链梯法、案均法等，具体情况如下：

健康保险（一年期以内及一年期）（已发生未报告）：Max（损失率法，链梯法，案均法）；

健康保险（一年期以上）（已发生未报告）：Max（链梯法，案均法）；

非健康保险（已发生未报告）：Max（链梯法，案均法）；

理赔费用准备金按统一评估时点，未决赔款准备金的一定比例计提。该比例通过本会计年度的经验分析获得。

公司在未来现金流出贴现值的基础上，加一定风险边际用以反映未来的波动。公司可以根据自身的数据测算并确定边际水平，在经验数据不足时，风险边际的确定依据中国银保监会指导的行业比例。

⑥ 混合合同分拆后的保险合同部分准备金

将保险合同部分现金流按照传统险的方法计算未到期准备金。

预期未来的现金流入包括所有的费用收入，预期未来的现金流出包括账户外保险利益支出、持续奖金、所有的费用支出、佣金等。

风险边际同样采用情景对比法计算；首日利得的摊销基础为账户外有效保单数。计算首日利得时，以每个产品作为剩余边际因子的计量单元。

⑦ 非保险合同准备金

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确认为非保险合同。收到的规模保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金和投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同如万能产品的保单负债，取其账户价值。

(24) 预计负债

① 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

②本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(25) 收入确认

① 保险业务收入

本公司的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

相关的会计政策见本财务报表附注 3(22)④之说明。

② 其他收入

其他收入包括活期存款利息收入、租金收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

③ 投资收益

投资收益包含各项投资、定期存款、存出资本金产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

④ 公允价值变动收益/损失

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(26) 保单红利支出

保单红利支出是本公司根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

(27) 政府补助

① 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：1) 公司能够满足政府补助所附的条件；2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

② 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关

的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

③ 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

(28) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

③ 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

(29) 经营租赁

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

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

(30) 重要会计政策变更说明

会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本公司本年度针对分红险的投资收益率和最优估计折现率假设进行了调整，第一年、第二年维持 5.5% 不变；第三年、第四年由 5.5% 下调至 5%；自第五年起为由 5.5% 下调至 4.85%。

除此以外，本公司本年度无会计政策和会计估计变更以及差错更正。

假设的变更所形成的保险合同准备金等保单负债的变动计入本年度利润表。该会计估计变更减少 2019 年 12 月 31 日的保险合同准备金等保单负债 30,005.28 万元，增加 2019 年度的利润总额 30,005.28 万元。

4. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本公司在运用本财务报表附注之重要会计政策和会计估计所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

运用会计政策过程中所做的重要判断

本公司在运用会计政策过程中做出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额

产生了重大影响：

(1) 金融资产的分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之金融工具的分类所述，管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类做出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。期后，如果发现本公司错误判断了金融资产的分类，有可能会影响本公司需要对所有的金融资产做出重分类。

(2) 混合合同的分拆和分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之保险合同所述，本公司需要签发的使本公司既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分做出判断，判断的结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的风险是否重大做出判断，判断结果会影响合同的分类。

合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本公司的财务状况和经营成果。

(3) 保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险做出判断，判断结果会影响合同准备金的计量结果。

(4) 保险合同准备金的计量

在资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中必须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获得的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。同时，本公司还必须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定合理估计值，并考虑一定的风险边际及剩余边际因素。这些精算假设包括：折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、赔付率、退保率、费用假设以及保单红利假设等。

确定上述精算假设时，受未来宏观经济、市场竞争、资本市场、保险资金投资策略及渠道、实际经验和未来变化趋势、通货膨胀等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定以上精算假设。

(5) 金融工具的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值使用估值技术估算。该方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值，现金流量折现法和有关定价模型。参照其他金融工具时，该工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量和折现率是基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险的影响。

5. 税（费）项

(1) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	提供应税服务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(2) 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）规定，本公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入，免征增值税。

6. 企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

控制的重要子公司

单位:万元

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
哈尔滨君康春夏秋冬置业有限公司	房地产	8,000.00	房地产开发与销售；酒店经营与管理；物业管理；房屋租赁；停车场经营与管理。
北京君康联谊企业管理有限公司	房地产	205,000.00	企业管理；工程项目管理。
上海君康联杰企业管理有限公司	房地产	45,200.00	企业管理；工程项目管理。
2. 非同一控制下合并取得			

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
北京伯豪瑞廷酒店有限责任公司	酒店管理	97,427.36	住宿；美发；销售酒、饮料；洗浴；游泳；餐饮服务；零售卷烟、雪茄烟；打字、复印、传真服务；会议及展览服务；体育运动项目经营；批发工艺美术品、日用品；组织文化艺术交流活动（不含演出）；技术推广服务；机动车公共停车场服务；租赁计算机及辅助设备。
北京中言房地产开发有限公司	房地产	327,401.55	房地产开发；销售自行开发的商品房；出租商业用房；企业管理；经济贸易咨询；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；物业管理；机动车公共停车场服务。
重庆两江新区瑞尔酒店管理有限公司	酒店管理	33,368.46	餐饮服务，住宿，娱乐场所经营；销售：香烟。
重庆宜新商业管理有限公司	商业管理	54,000.00	楼盘代理销售；房地产中介服务；房地产营销策划；会务服务；商业经营管理；房屋出租；品牌管理；市场调研；招商信息咨询；展览展示服务。
大连君康凯丹置业有限公司	房地产	31,698.90	房地产开发、销售；项目投资及管理；会议服务、展览展示服务；室内装饰装修工程施工。
福晟钱隆广场(福建)商业管理有限公司	商业管理	54,500.00	商业管理；企业管理；物业管理；绿化养护、绿化工程施工。
盛唐融信保险代理（北京）有限公司	保险代理	10,000.00	经营保险代理业务（在北京市行政辖区内代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的损失勘查和理赔；原中国保监会批准的其他业务）
君康保险经纪（上海）有限公司	保险经纪	20,000.00	保险经纪。

(续上表)

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
哈尔滨君康春夏秋冬置业有限公司	24,500.00		90.00	90.00
北京君康联谊企业管理有限公司	179,000.00		100.00	100.00
上海君康联杰企业管理有限公司			100.00	100.00
2. 非同一控制下合并取得				
北京伯豪瑞廷酒店有限责任公司	169,735.71		96.12	100.00
北京中言房地产开发有限公司	929,199.41		100.00	100.00
重庆两江新区瑞尔酒店管理有限公司	32,300.00		100.00	100.00
重庆宜新商业管理有限公司	86,000.00		100.00	100.00
大连君康凯丹置业有限公司	39,140.20		100.00	100.00
福晟钱隆广场(福建)商业管理有限公司	200,000.00		99.00	99.00
盛唐融信保险代理(北京)有限公司	10,300.00		100.00	100.00
君康保险经纪(上海)有限公司	20,500.00		100.00	100.00

7. 财务报表项目注释

(1) 合并资产负债表项目注释

① 货币资金

项目	期末数	期初数
现金	495,953.88	136,185.85
银行存款	30,350,051,050.46	3,299,460,956.48
其他货币资金	1,008,048.70	49,021,310.35
结算备付金	58,263,216.83	88,578,425.42
合计	30,409,818,269.87	3,437,196,878.10

② 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末数	期初数
基金	4,818,490,834.51	2,271,987,873.36

资产管理产品	1,413,081,020.92	5,236,417,623.48
合计	6,231,571,855.43	7,508,405,496.84

③ 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
买入返售债券	3,579,000,000.00	2,436,500,261.75
合计	3,579,000,000.00	2,436,500,261.75

④ 应收利息

项目	期末数	期初数
可供出售金融资产	170,992,652.67	190,807,288.41
定期存款	108,144,533.91	79,692,260.06
贷款	5,247,602.53	1,247,126.03
买入返售金融资产	-278,968.77	-343,119.88
其他	456,600.74	62,661.33
合计	284,562,421.08	271,466,215.95

⑤ 应收保费

1) 账龄分析

项目	期末数		
	账面余额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	152,855,226.91		152,855,226.91
3个月以上至1年(含1年)	912,422.99		912,422.99
1年以上	656,095.15		656,095.15
合计	154,423,745.05		154,423,745.05

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	45,229,846.15		45,229,846.15
3个月以上至1年(含1年)	430,622.64		430,622.64

1 年以上	228,053.80		228,053.80
合计	45,888,522.59		45,888,522.59

2) 险种分析

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
寿险	150,351,121.32	97.36		150,351,121.32
健康险	4,064,465.10	2.63		4,064,465.10
意外险	8,158.63	0.01		8,158.63
合计	154,423,745.05	100.00		154,423,745.05

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
寿险	43,684,116.62	95.20		43,684,116.62
健康险	2,191,194.43	4.78		2,191,194.43
意外险	13,211.54	0.02		13,211.54
合 计	45,888,522.59	100.00		45,888,522.59

⑥ 应收分保账款

项 目	期末数	期初数
传统险	31,627,165.87	41,701,070.10
分红险	47,345.93	0.00
万能险	375,885.34	0.00
合 计	32,050,397.14	41,701,070.10

⑦ 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值

预付投资款	1,756,453,955.00	17.32		1,756,453,955.00
其他预付款及往来款	2,622,334,467.44	25.86		2,622,334,467.44
押金及代垫款	9,334,089.48	0.09		9,334,089.48
其他	5,752,232,827.48	56.73	109,000,000.00	5,643,232,827.48
合 计	10,140,355,339.40	100.00	109,000,000.00	10,031,355,339.40

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
预付投资款	299,564,361.76	11.62		299,564,361.76
其他预付款及往来款	243,168,503.92	9.43		243,168,503.92
押金及代垫款	15,190,555.14	0.59		15,190,555.14
其他	2,020,462,382.29	78.36	49,000,000.00	1,971,462,382.29
合 计	2,578,385,803.11	100.00	49,000,000.00	2,529,385,803.11

2) 账龄分析

项 目	期末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内(含1年)	9,633,421,097.52	95.00		9,633,421,097.52
1年至2年(含2年)	209,299,161.23	2.06	109,000,000.00	100,299,161.23
2年至3年(含3年)	4,232,256.37	0.04		4,232,256.37
3年以上	293,402,824.28	2.90		293,402,824.28
合 计	10,140,355,339.40	100.00	109,000,000.00	10,031,355,339.40

(续上表)

项 目	期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内(含1年)	2,008,809,439.08	77.91	49,000,000.00	1,959,809,439.08
1年至2年(含2年)	4,271,651.30	0.17		4,271,651.30
2年至3年(含3年)	314,673,903.08	12.20		314,673,903.08
3年以上	250,630,809.65	9.72		250,630,809.65
合 计	2,578,385,803.11	100.00	49,000,000.00	2,529,385,803.11

⑧ 定期存款

到期期限	期末数	期初数
1个月至3个月(含1个月)		52,400,000.00
3个月至1年(含1年)		540,000,000.00
2年至3年(含3年)	10,000,000.00	
4年以上		10,000,000.00
合计	10,000,000.00	602,400,000.00

⑨ 可供出售金融资产

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：			
国债	1,586,771,625.00		1,586,771,625.00
企业债券	4,647,713,191.91		4,647,713,191.91
次级债券			
可供出售权益工具：			
基金	12,980,248,040.22		12,980,248,040.22
股票	1,966,054,538.19	548,722,791.03	1,417,331,747.16
资产管理产品	44,939,203,658.04		44,939,203,658.04
其他权益工具	4,004,196,901.96		4,004,196,901.96
合计	70,124,187,955.32	548,722,791.03	69,575,465,164.29

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：			
国债	1,586,641,700.00		1,586,641,700.00
企业债券	4,872,909,853.80		4,872,909,853.80
次级债券	60,000,000.00		60,000,000.00
可供出售权益工具：			
基金	9,581,816,358.75		9,581,816,358.75
股票	906,557,698.18	548,722,791.03	357,834,907.15
资产管理产品	48,302,466,162.97		48,302,466,162.97

其他权益工具	3,838,950,220.78		3,838,950,220.78
合计	69,149,341,994.48	548,722,791.03	68,600,619,203.45

⑩ 归入贷款及应收款的投资

项目	期末数	期初数
信托计划投资	2,240,000,000.00	1,040,000,000.00
债权投资计划		300,000,000.00
合计	2,240,000,000.00	1,340,000,000.00
减：减值准备		
净值	2,240,000,000.00	1,340,000,000.00

⑪ 长期股权投资

1) 明细情况

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	4,843,958,940.43		4,843,958,940.43

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	1,875,558,153.99		1,875,558,153.99

2) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	期末数
宏泰国际商业保理(天津)有限公司	46.67		2,800,000,000.00	33,022,244.68	2,833,022,244.68
合益资产管理股份有限公司	30.00		60,000,000.00	-8,236,137.57	51,763,862.43
洛阳有色金属交易中心有限公司	20.00		20,000,000.00	-63,410.00	19,936,590.00
南京联创科技集团股份有限公司	10.00		221,674,901.55	26,444,062.13	248,118,963.68
北京首都开发股份有限公司	4.77		1,441,104,400.87	250,012,878.77	1,691,117,279.64
合计			4,542,779,302.42	301,179,638.01	4,843,958,940.43

3) 本期本公司对所属子公司投资基本情况详见本财务报表附注 6 之说明。

⑫ 存出资本保证金

存放形式	存放期限	期末数	期初数
定期存款	5 年	530,000,000.00	530,000,000.00
	3 年	200,000,000.00	200,000,000.00
	2 年	160,000,000.00	160,000,000.00
	1 年	170,000,000.00	170,000,000.00
协议存款	61 月	200,000,000.00	200,000,000.00
	1 年		
	无固定期限	20,000,000.00	20,000,000.00
合 计		1,280,000,000.00	1,280,000,000.00

⑬ 投资性房地产

项目	期初数	本期增加	合并转入	本期减少	期末数
成本:					
土地及建筑物	2,676,666,564.17	206,305,247.86	5,458,965,177.25	9,898,333.64	8,332,038,655.64
公允价值变动:					
土地及建筑物					
账面价值:					
土地及建筑物	2,676,666,564.17	206,305,247.86	5,458,965,177.25	9,898,333.64	8,332,038,655.64

⑭ 固定资产

1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	合并转入	本期增加	合并转出	本期减少	期末数
房屋建筑物	357,708,285.77	4,678,414,162.93			96,045,624.00	4,940,076,824.70
机器设备	67,154,569.23	7,611,360.87	12,411,182.40		7,377,770.35	79,799,342.15
运输设备	21,632,496.47	1,420,740.06	2,167,594.85		812,831.81	24,407,999.57
办公家具	12,991,898.92	4,390,118.44	40,136,550.64		2,655,375.09	54,863,192.92
其他设备	10,790,064.10	23,281,279.43	8,581,981.98		3,643,109.33	39,010,216.18
小 计	470,277,314.49	4,715,117,661.74	63,297,309.88		110,534,710.58	5,138,157,575.52

累计折旧

项 目	期初数	合并转入	本期增加	合并转出	本期减少	期末数
房屋建筑物	32,201,022.74	537,276,551.46	33,842,343.48		1,442,738.48	601,877,179.20
机器设备	29,437,467.13	6,780,676.07	11,640,378.90		4,138,383.55	43,720,138.55
运输设备	7,116,351.29	449,566.61	2,070,136.72		450,212.45	9,185,842.17
办公家具	5,851,380.88	4,064,497.61	5,901,244.30		1,143,614.14	14,673,508.65
其他设备	2,687,339.37	20,969,995.84	2,752,552.04		3,045,016.43	23,364,870.82
小计	77,293,561.41	569,541,287.59	56,206,655.44		10,219,965.05	692,821,539.39

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋建筑物	325,507,263.03	4,338,199,645.50
机器设备	37,717,102.10	36,079,203.60
运输设备	14,516,145.18	15,222,157.40
办公家具	7,140,518.04	40,189,684.27
其他设备	8,102,724.73	15,645,345.36
合 计	392,983,753.08	4,445,336,036.13

2) 期末，本公司固定资产不存在抵押事项。

⑮ 在建工程

项目	期初数	本期增加额	其他转出	本期转出至固定资产	期末数
职场装修改造工程		35,804,383.01		16,319,255.25	19,485,127.76
大连君康机电设备环保升级改造项目		12,000,000.00			12,000,000.00
合 计		47,804,383.01		16,319,255.25	31,485,127.76

⑯ 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	69,184,841.74			69,184,841.74
业务软件系统	108,659,740.32	9,354,350.36	1,580,084.64	116,434,006.04
其他软件	4,321,396.90	501,653.07		4,823,049.97
小 计	182,165,978.96	9,856,003.43	1,580,084.64	190,441,897.75

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
土地使用权	4,429,626.73	1,979,123.88		6,408,750.61
业务软件系统	47,560,292.73	10,436,404.10	114,451.75	57,882,245.08
其他软件	3,450,413.36	350,444.48		3,800,857.84
小 计	55,440,332.82	12,765,972.46	114,451.75	68,091,853.53

账面价值

项 目	期初数	期末数
土地使用权	64,755,215.01	62,776,091.13
业务软件系统	61,099,447.59	58,551,760.96
其他软件	870,983.54	1,022,192.13
合 计	126,725,646.14	122,350,044.22

⑰ 商誉

被投资单位	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
盛唐融信保险代理（北京）有限公司	3,856,996.68	3,856,996.68	
君康保险经纪（上海）有限公司	5,392,041.13	5,392,041.13	
合 计	9,249,037.81	9,249,037.81	

(续上表)

被投资单位	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
盛唐融信保险代理（北京）有限公司	3,856,996.68	3,856,996.68	
君康保险经纪（上海）有限公司	5,392,041.13	5,392,041.13	
合 计	9,249,037.81	9,249,037.81	

⑱ 其他资产

项目	期末数	期初数
应收账款	14,801,065.19	6,701,262.56

预付账款	1,756,831,065.22	250,400,247.15
长期待摊费用	40,188,697.62	22,648,056.12
存出保证金	37,062.98	23,679.52
待摊费用	524,540.08	167,619.06
存货	4,049,901,818.76	937,043,342.83
待抵扣进项税	236,252,042.88	156,165,352.11
其他	10,489,296.40	5,673,843.53
合计	6,109,025,589.13	1,378,823,402.88

⑲ 预收保费

项目	期末数	期初数
暂收保费	380,471,436.75	29,898,980.50
预收保费	838,036.80	202,640.07
暂收保户储金及投资款	169,660.00	14,504,068.92
合计	381,479,133.55	44,605,689.49

⑳ 应付手续费及佣金

项目	期末数	期初数
应付手续费	1,361,089,280.92	458,721,955.10
应付佣金	108,283,390.67	22,191,429.86
合计	1,469,372,671.59	480,913,384.96

㉑ 应付分保账款

项目	期末数	期初数
传统险	284,180,411.98	883,067.70
分红险	8,629,602,177.59	4,731.15
万能险	1,903,949,735.77	422,307.75
合计	10,817,732,325.34	1,310,106.60

⑳ 应付职工薪酬

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	其他转出	本期减少	期末数
短期薪酬	153,404,031.01	875,300,289.00		848,898,509.58	179,805,810.43
离职后福利—设定提存计划	3,433,867.03	55,414,563.17		56,324,353.49	2,524,076.71
辞退福利	153,234.00	3,560,741.79		3,623,940.91	90,034.88
合 计	156,991,132.04	934,275,593.96		908,846,803.98	182,419,922.02

2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	其他转出	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	147,128,971.74	784,827,737.93		757,820,614.13	174,136,095.54
职工福利费	783,788.44	19,473,301.77		19,803,505.83	453,584.38
社会保险费	1,415,328.56	31,130,577.14		31,451,291.91	1,094,613.79
其中：医疗保险费	1,299,937.93	27,999,253.96		28,293,393.14	1,005,798.75
工伤保险费	18,914.91	641,311.74		646,049.77	14,176.88
生育保险费	96,475.72	2,490,011.44		2,511,849.00	74,638.16
住房公积金	1,845,166.43	27,153,396.20		27,298,553.11	1,700,009.52
工会经费和职工教育经费	2,230,775.84	12,715,275.96		12,524,544.60	2,421,507.20
小 计	153,404,031.01	875,300,289.00		848,898,509.58	179,805,810.43

3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	其他转出	本期减少	期末数
基本养老保险	3,273,248.74	53,940,366.76		54,815,004.27	2,398,611.23
失业保险费	160,618.29	1,474,196.41		1,509,349.22	125,465.48
小 计	3,433,867.03	55,414,563.17		56,324,353.49	2,524,076.71

4) 辞退福利情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
辞退福利	153,234.00	3,560,741.79	3,623,940.91	90,034.88
小 计	153,234.00	3,560,741.79	3,623,940.91	90,034.88

㉑ 应交税费

项 目	期末数	期初数
应交个人所得税	20,861,200.34	19,740,673.17
应交企业所得税	1,307,903.73	985,529.14
应交增值税	3,038,316.21	4,730,726.94
应交城建税	352,923.73	375,875.14
应交土地使用税	41,068.03	13,333.33
应交教育费附加	171,452.75	197,419.10
应交地方教育附加	56,806.67	30,723.26
其他	1,618,029.71	219,400.90
合计	27,447,701.17	26,293,680.98

②④ 应付保单红利

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
已宣告未领取的保单红利	281,481,594.58	22,039,353.24
未宣告但属于保单持有人的保单红利	453,140,642.04	138,562,380.15
合计	734,622,236.62	160,601,733.39

2) 应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利、预计在下一个保单生效对应日支付给分红保险保户的本期间红利。

②⑤ 保户储金及投资款

项 目	期末数	期初数
万能险分拆后的投资账户负债	51,256,433,355.38	30,515,007,657.42
合计	51,256,433,355.38	30,515,007,657.42

②⑥ 保险责任准备金

1) 增减变动情况

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额	期末数
未到期责任准备金	901,570.66	601,619.86		1,503,190.52
未决赔款准备金	1,648,616.16	1,800,432.62		3,449,048.78
寿险责任准备金	58,075,820,025.02	29,311,039,547.65		87,386,859,572.67
长期健康险责任准备金	59,455,568.81	90,336,253.37		149,791,822.18
合计	58,137,825,780.65	29,403,777,853.50		87,541,603,634.15

2) 未决赔款准备金明细

项 目	期末数	期初数
已发生已报案未决赔款准备金	33,009.37	
已发生未报案未决赔款准备金	3,416,039.41	1,648,616.16
小 计	3,449,048.78	1,648,616.16

⑳ 其他负债

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,223,192,944.59	360,167,706.81
预收账款	247,052,574.02	226,909,590.74
应付账款	230,130,573.33	21,404,010.24
应付利息	31,310,576.19	
递延收益	14,500.00	
合 计	1,731,701,168.13	608,481,307.79

㉑ 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
宁波市鄞州鸿发实业有限公司	3,180,000,000.00			3,180,000,000.00
宁波福焱贸易有限公司	1,250,000,000.00			1,250,000,000.00
芜湖隆威工贸有限公司	680,000,000.00			680,000,000.00

上海垒科通信信息技术有限公司	250,000,000.00			250,000,000.00
美好控股集团有限公司	250,000,000.00			250,000,000.00
湖北中经资本投资发展有限公司	240,000,000.00			240,000,000.00
福州天策实业有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00
福建伟杰投资有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00
合 计	6,250,000,000.00			6,250,000,000.00

②⑨ 资本公积

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价	8,800,000,000.00			8,800,000,000.00
合 计	8,800,000,000.00			8,800,000,000.00

③⑩ 其他综合收益

项目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：							
可供出售金融资产公允价值变动损益	-4,613,576,666.14	-1,915,853,835.09	79,558,070.98		-1,995,411,906.07		-6,608,988,572.21
其他综合收益合计	-4,613,576,666.14	-1,915,853,835.09	79,558,070.98		-1,995,411,906.07		-6,608,988,572.21

③⑪ 盈余公积

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	2,233,425.44	20,128,200.80		22,361,626.24
合 计	2,233,425.44	20,128,200.80		22,361,626.24

2) 其他说明

本期公司根据弥补以前年度亏损后的可供分配利润的 10%提取法定盈余公积 20,128,200.80 元。

(2) 合并利润表项目注释

① 保险业务收入

1) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
寿险：		
传统保险	13,004,422,757.63	16,314,188,564.47
分红险	23,036,019,470.20	13,159,149,049.80
万能险	15,973,345.78	1,927,494.19
健康险	153,374,339.43	80,228,687.62
意外伤害险	1,077,809.39	583,527.37
合 计	36,210,867,722.43	29,556,077,323.45

2) 按收费性质划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
趸缴保费收入	23,806,977,929.27	24,823,104,835.76
期缴业务首年保费收入	7,968,594,081.12	2,617,944,881.82
期缴业务续期保费收入	4,435,295,712.04	2,115,027,605.87
合 计	36,210,867,722.43	29,556,077,323.45

3) 按保险期限分类的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
长期险	36,205,748,995.26	29,551,209,423.15
短期险	5,118,727.17	4,867,900.30
合 计	36,210,867,722.43	29,556,077,323.45

4) 按销售方式分类明细情况

项 目	本期数	上年同期数
银行邮政代理	32,839,990,568.25	28,556,088,469.77

保险经纪业务	2,091,858,858.51	622,426,116.29
保险专业代理	1,158,801,627.24	292,414,304.00
公司直销	24,623,542.03	23,791,435.49
个人代理	95,590,002.40	61,339,429.90
其他	3,124.00	17,568.00
合 计	36,210,867,722.43	29,556,077,323.45

5) 本期保险业务收入均源自原保险合同。

② 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
长期险	8,545,933,729.98	-36,957,947.24
短期险	370,736.60	10,071.14
合 计	8,546,304,466.58	-36,947,876.10

③ 提取未到期责任准备金

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
原保险合同提取的未到期责任准备金(转回以“-”填列)	605,352.34	143,116.62
减:再保险分出合同摊回的未到期责任准备金		
合 计	605,352.34	143,116.62

2) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
意外伤害保险	58,679.83	-235,757.39
健康保险	546,672.51	378,874.01
合 计	605,352.34	143,116.62

④ 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
可供出售金融资产收益	6,170,499,279.24	3,196,188,236.93
处置子公司投资收益		2,196,783,781.69
应收款项类投资	817,069,115.28	692,628,715.50
买入返售金融资产收入	139,420,709.06	113,956,615.86
定期存款和现金及现金等价物利息	40,749,688.44	69,204,181.09
联营企业投资收益	2,737,604,021.24	573,226,466.23
转让金融商品应交增值税借方余额	-7,431,693.55	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	465,238,310.05	326,591,291.78
保户质押贷款利息	15,213,998.95	7,690,836.67
其他		57,188,440.17
合 计	10,378,363,428.71	7,233,458,565.92

⑤ 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	973,681.80	662,036.06
个税手续费返还	951,100.29	610,840.93
合 计	1,924,782.09	1,272,876.99

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

⑥ 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
理财产品		-1,977,154.96
合 计		-1,977,154.96

⑦ 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
账户及资产管理费收入	667,293,967.52	383,709,926.71
活期存款利息收入	230,107,972.60	85,350,628.08
其他	420,264,119.38	214,523,263.24
合 计	1,317,666,059.50	683,583,818.03

⑧ 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	180.00	-241,632.46
合 计	180.00	-241,632.46

⑨ 退保金

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
寿险	7,161,646,816.44	1,620,557,369.04
长期健康险	677,182.87	394,404.41
合 计	7,162,323,999.31	1,620,951,773.45

2) 本期退保金均来源于原保险合同。

⑩ 赔付支出

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
满期给付	36,157,880.62	24,370,148.59
年金给付	31,452,655.12	33,459,242.88
赔款支出	4,487,316.35	1,767,393.82
死伤医疗给付	85,426,055.84	43,583,065.90
合 计	157,523,907.93	103,179,851.19

2) 赔款支出按保险合同划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
意外伤害保险	307,000.00	1,220,393.82
健康保险	4,180,316.35	547,000.00
小 计	4,487,316.35	1,767,393.82

3) 死伤医疗给付支出明细情况

项 目	本期数	上年同期数
健康险	10,654,936.00	3,161,091.00
寿险	74,771,119.84	40,421,974.90
小 计	85,426,055.84	43,583,065.90

4) 本期赔付支出均来源于原保险合同。

⑪ 提取保险责任准备金

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
提取寿险责任准备金	29,311,039,547.65	29,286,150,651.58
提取长期健康险责任准备金	90,336,253.37	42,420,344.63
提取未决赔款准备金	1,539,739.67	-4,714,824.08
合 计	29,402,915,540.69	29,323,856,172.13

2) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细情况

项 目	本期数	上年同期数
已发生已报案未决赔款准备金	33,009.37	
已发生未报案未决赔款准备金	1,506,730.30	-4,714,824.08
小 计	1,539,739.67	-4,714,824.08

⑫ 摊回保险责任准备金

1) 明细情况

项目	本期数	上年同期数
摊回寿险责任准备金	8,713,180,411.02	183,264,889.42

摊回长期健康险责任准备金	5,848,566.78	92,880.30
摊回未决赔款准备金	-404.00	2,341.31
合计	8,719,028,573.80	183,360,111.03

2) 摊回保险责任准备金均源自原保险合同。

⑬ 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的，应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

项目	本期数	上期数
现金领取	7,842.67	3,303.19
抵交保费	830.87	720.74
累计生息	264,236,894.14	4,647,788.19
红利准备金	314,577,728.63	134,022,229.30
合计	578,823,296.31	138,674,041.42

⑭ 税金及附加

项目	本期数	上年同期数
印花税	15,531,246.60	3,423,709.77
土地使用税	1,156,371.84	627,317.15
房产税	33,333,352.56	6,442,791.30
城市维护建设税	4,000,285.47	3,044,847.11
教育费附加和地方教育附加	2,586,182.52	1,538,171.76
车船税	42,893.33	41,811.69
环境保护税	170,089.92	
其他	285,788.87	316,497.42
合计	57,106,211.11	15,435,146.20

⑮ 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费	3,615,245,276.68	1,914,185,569.96
佣金支出：		
直接首年佣金支出	276,048,782.28	44,807,496.45
直接续年佣金支出	443,464.70	27,325.78
间接佣金支出	835,350,096.35	21,715,978.25
合 计	4,727,087,620.01	1,980,736,370.44

⑯ 业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
经营费用	265,080,402.91	248,744,281.83
其中：业务招待费	101,555,711.46	115,209,928.95
托管费	11,745,865.81	7,166,276.95
人力费用	906,449,450.52	1,009,845,429.33
其中：职工工资	753,954,302.19	857,684,643.12
社保	82,326,672.96	84,633,265.69
资产使用费用	264,318,773.54	138,176,956.50
其中：租赁费	71,293,289.58	58,800,994.39
折旧及摊销	155,392,661.82	36,742,030.01
业务费用	215,127,501.71	191,874,947.11
其中：保险保障金	102,650,295.38	73,067,247.87
业务宣传及广告费	99,163,530.88	116,718,672.21
合 计	1,650,976,128.68	1,588,641,614.77

⑰ 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
保户储金及投资款账户增值	2,543,863,590.16	1,362,633,358.71
万能保险手续费支出	1,210,607,630.68	769,041,380.67

财务再保险分保费用	252,131,717.11	
其他业务支出	232,042,379.06	31,489,983.34
合 计	4,238,645,317.01	2,163,164,722.72

⑱ 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	60,007,608.79	49,029,092.91
商誉减值		3,856,996.68
可供出售金融资产减值损失		548,722,791.03
合 计	60,007,608.79	601,608,880.62

⑲ 营业外收入

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	1,500,000.00		1,500,000.00
保底收益		28,402,041.03	
违约金	27,459,866.86		27,459,866.86
其他	5,222,357.53	147,465.66	5,222,357.53
合 计	34,182,224.39	28,549,506.69	34,182,224.39

2) 政府补助明细

补助项目	本期数	上年同期数	与资产相关/ 与收益相关
企业扶持奖励	1,500,000.00		与收益相关
小 计	1,500,000.00		

⑳ 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
赞助费		

罚款支出	6,007.17	450,357.17
非流动资产报废损失	1,119,967.20	117,085.90
公益性捐赠支出	30,030,000.00	20,000,000.00
盘亏损失	528,620.84	508,667.80
退保损失	2,948,903.50	1,303,930.07
违约金	258,410.00	2,384,914.06
滞纳金	118,068.92	
其他	2,511,169.10	225,665.73
合 计	37,521,146.73	24,990,620.73

⑳ 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	5,903,761.91	3,283,601.38
递延所得税费用		
合 计	5,903,761.91	3,283,601.38

㉑ 其他综合收益

项 目	本期数	上期同期数
可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,995,411,906.07	165,401,529.08
合 计	-1,995,411,906.07	165,401,529.08

(3) 合并现金流量表项目注释

① 将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上年同期数
净利润	84,621,269.56	175,422,637.21
加：计提的资产减值准备	60,007,608.79	601,608,880.62
固定资产折旧	45,986,690.39	47,979,297.51
无形资产摊销	12,651,520.71	13,582,197.70

长期待摊费用摊销	17,129,551.38	6,440,715.99
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“-”号填列)	1,119,787.20	358,718.36
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		1,977,154.96
投资损失(收益以“-”号填列)	10,378,363,428.71	-7,233,458,565.92
递延所得税资产/负债变动		
次级债/银行借款利息支出		
保单质押贷款利息损失(收益以“-”号填列)		
保险责任准备金的计提	20,684,492,319.23	29,140,639,177.72
保户储金及投资款的增加(减少以“-”号填列)	20,741,425,697.96	5,452,678,281.24
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-20,937,276,438.37	-41,241,414.21
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	12,461,624,889.55	-4,423,062,730.99
经营活动产生的现金流量净额(减少以“-”号填列)	43,550,146,325.11	23,742,924,350.19

② 现金及现金等价物净变动情况

项 目	期末数	期初数
现金及现金等价物的年末余额	30,407,619,921.91	3,434,081,056.63
减：现金及现金等价物的年初余额	3,434,081,056.63	7,189,044,793.52
现金及现金等价物净增加额(减少以“-”号填列)	26,973,538,865.28	-3,754,963,736.89

3) 现金流量表补充资料的说明

2019年12月31日，现金和现金等价物与货币资金差异2,198,347.96元，系不符合现金和现金等价物的保证金。

8. 或有事项

鉴于保险及金融服务的业务性质，本公司在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，

不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本公司或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

9. 资产负债表日后事项

截止报告日，本公司不存在需披露的重大资产负债表日后事项。

10. 表外业务说明

截止报告日，本公司不存在需披露的表外业务。

（三）审计报告的主要审计意见

本公司 2019 年的财务报表由永拓会计师事务所（特殊普通合伙）出具了标准无保留意见的审计报告。具体审计意见如下：

我们审计了君康人寿保险股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并资产负债表和母公司资产负债表，2019 年度的合并利润表和母公司利润表、合并现金流量表和母公司现金流量表、合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了贵公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

三、保险责任准备金信息

（一）未来现金流假设、主要精算假设方法及结果

1. 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

（1）折现率假设

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据《中国保监会关于优化保险合同负债评估所使用折现率曲线有关事项的通知》（保监发〔2017〕23号）的要求，对于用于计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线，由基础利率曲线附加综合溢价组成。基础利率曲线分为三段，时间在20年（含20年）以内采用750日移动平均国债收益率曲线，时间在20年至40年（含40年）之间采用终极利率过渡曲线，时间在40年以上采用终极利率。终极利率暂定为4.5%。综合溢价的确定考虑税收、流动性效应和逆周期等因素，溢价幅度最高不得超过120个基点。

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，其折现率由对应资产组合的预期投资收益率确定。

（2）保险事故发生率

本公司根据市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定最优估计值，作为保险事故发生率假设，发生率包括死亡率、发病率、残疾率等，该类假设原则上参考公司经验数据确定，并应考虑与市场整体假设水平的一致性。目前根据产品定价时的长期假设进行确认。

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

（3）费用假设

费用假设包括获得费用和维持费用，其中包括销售费用假设、管理费用假设、维持费用假设、理赔费用假设、保险保障基金及监管费假设等。其中销售费用假设依据公司相关业务政策确定；管理费用假设、维持费用假设、理赔费用假设均采用业务规划中的长期假设；保险保障基金及监管费假设依据中国银保监会要求确定。

（4）退保率假设

退保率假设是在本公司最近的经验分析结果和公司对未来经营情况的预测的基础上设定。本公司根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

(5) 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定，向保单持有人实际分配盈余的比例不低于当年可分配盈余的 70%。

2. 未到期责任准备金

非寿险保险合同的费用由首日费用和维持费用构成。首日费用发生在签单时刻，包括销售费用以及保险保障基金和监管费；维持费用在保险期间内均匀发生，包括管理费用和理赔费用。

3. 未决赔款准备金

未决赔款准备金由已发生已报案、已发生未报案和理赔费用准备金构成。对于已发生已报案未决赔款准备金原则采取逐案估计法，已发生未报案未决赔款准备金评估方法的选取视数据量而定，应采用流量三角形方法评估终极赔款，如链梯法、案均法等确定。理赔费用准备金按统一评估时点，未决赔款准备金的一定比例计提，该比例参考公司经验数据确定。

公司在未来现金流出贴现值的基础上，加一定风险边际用以反映未来的波动。公司可以根据自身的数据测算并确定边际水平，在经验数据不足时，风险边际的确定依据中国银保监会指导的行业比例。

关于未来现金流、主要精算假设方法及结果的详细数据可以进一步参阅“财务会计信息”中的“保险责任准备金”部分。

(二) 准备金评估结果及与上年结果的对比分析

单位：人民币元

项 目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
未到期责任准备金	1,503,190.52	901,570.66
未决赔款准备金	3,449,048.78	1,648,616.16
寿险责任准备金	87,386,859,572.67	58,075,820,025.02
长期健康险责任准备金	149,791,822.18	59,455,568.81
合计	87,541,603,634.15	58,137,825,780.65

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司准备金比上年末增加约 29,403,777,853.50 元。其中寿险责任准备金比上年末增加 29,311,039,547.65 元，主要来自寿险业务新业务和续期业务的增长。长期健康险责任准备金比上年末增加 90,336,253.37 元，主要来自长期健康险新业务和续期业务的增长。未到期责任准备金比上年末增加 601,619.86 元，变动较小。未决赔款准备金比上年末增加 1,800,432.62 元，主要来自已发生未报案未决赔款准备金的增加。

四、风险管理状况信息

公司以第二代偿付能力风险管理体系为基础，结合公司实际风险状况，在风险管理与合规联动、风险管理嵌入资产负债重大流程、定性及定量管理手段融合等方面推动和完善全面风险管理建设。实际执行方面，在全公司范围内开展了一系列风险识别、评估、管理、监控和报告工作，通过有效的风险管控机制，降低公司经营风险，为公司的正常运营提供保障。2019年，公司风险管理总体平稳运行，按照董事会确定的风险偏好管理各项经营风险，七大类风险的各项容忍度及风险限额指标均处于可控状态。

（一）风险评估

1. 保险风险的识别与评估

保险风险是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致公司遭受非预期损失的风险，具体包括损失发生风险、退保风险和费用风险。2019年，公司年度保险风险整体可控。公司短期险赔付率较2018年有所上升，长期险的死亡赔付金额和重疾赔付金额均处于精算假设范围内，损失发生风险在容忍度范围内；公司综合费用率处于限额内，费用风险整体可控。2019年随着业务转型力度的加大，高价值业务量逐步上升，退保压力有所缓解。

2. 市场风险识别与评估

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险。公司面临的市场风险主要来自利率风险、权益价格风险和房地产价格风险。2019年，公司业务转型和负债期限拉长，公司利率风险最低资本占用较上年末有所上升。公司权益价格风险最低资本占用较上年有所下降。房地产价格风险最低资本占用较上年有所上升。公司已采取一系列措施，优化资产配置，缓解市场风险，确保市场风险控制风险在容忍度范围内。

3. 信用风险的识别与评估

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致公司遭受非预期损失的风险，具体包括利差风险和交易对

手违约风险。从最低资本占用来看，公司信用风险主要为交易对手违约风险。2019年公司持仓信用类资产评级稳定，未出现违约事件，信用风险整体可控。公司将积极跟踪交易对手的资信状况，及时更新信用评级结果，对交易对手的信用风险进行动态管理，加强对交易对手违约风险的监控。

4. 流动性风险的识别与评估

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。2019年，公司资产的流动性好，变现能力较强，中长期流动性风险整体可控。未来公司将持续关注流动性情况，定期进行流动性压力测试工作，保证公司流动性持续充足。

5. 操作风险的识别与评估

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。2019年，公司不断完善操作风险管理工作，通过操作风险指标、操作风险损失事件收集、操作风险与控制自评估三大管理工具对操作风险进行识别、监控、报告、处置和追踪，充分发挥事前、事中管控作用，提升事后追踪督导和考核力度。针对高频低损操作风险，公司通过定期测算和追踪风险综合评级指标、关键风险指标、疑点数据监测加以监控。对于低频高损操作风险，公司采用业务风险评估、制定灾难应急措施以及实施应急演练等手段管理操作风险。2019年随着公司操作风险管控力度的不断加大，未发生重大操作风险事件，操作风险整体可控。

6. 战略风险的识别与评估

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。2019年，公司严格按照相关制度的要求，有效执行了2019年度发展规划的相关具体工作。公司将持续加强对战略目标和关键任务的追踪、评估和落实，全面推动战略规划的实施和战略风险的监测管控。

7. 声誉风险的识别与评估

声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。2019年，公司持续加强管理和控制，在做好针对特定媒体渠道舆情搜索和监控的基础上，进一步加大舆情监控范围和力度。公司建立了舆情周报制度，并对舆情危机形成分析报告。从监控情况来看，未发生重大的负面舆情，

声誉风险整体处于可控范围内，未来公司将根据舆情监测情况，积极妥善处理各类声誉风险事件。

（二）风险控制

1. 风险管理组织设置与履职情况

公司建立了董事会负最终责任，董事会风险管理与审计委员会在董事会的授权下履行相应职责，管理层直接领导，风险管理部牵头，总分公司各职能部门各司其职，审计部负责监督的风险治理架构。

（1）董事会。董事会为公司全面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承担最终责任。

（2）董事会风险管理与审计委员会。董事会风险管理与审计委员会在董事会的授权下履行风险管理职责。

（3）管理层。管理层在董事会的授权下负责组织实施全面风险管理工作。

（4）风险管理部。公司组建了风险管理部，在首席风险官的领导下牵头开展风险管理日常工作。

（5）其他职能部门及分支机构。其他职能部门及分支机构是公司风险管理领域各项决策和制度的具体执行机构，对其风险管理的有效性负责。

（6）审计部。审计部依照监管规定及制度要求对风险管理体系及政策执行情况进行评估。

2. 公司的风险管理总体策略及执行情况

公司结合业务发展战略和当前风险状况，制定了风险管理整体策略，编制了《2019年风险偏好陈述书》，经董事会审批通过后正式生效。风险偏好陈述书中明确了依法、合规经营，保持充足的资本和偿付能力水平，保持充足的流动性水平，建设完善的偿付能力风险管理体系，建立稳健的资产负债匹配管理体系的五大核心原则。并结合各类风险特性确定了保险、市场、信用、操作、战略、声誉、流动性共七大类风险的具体偏好陈述，从资本管理、流动性、增长与盈利、风险管理及合规四个维度制定了风险容忍度。

公司建立了以《风险管理纲要》为纲，七大类风险管理办法、风险偏好管理办法和各类风险实施细则为辅的“1+7+1+N”风险管理制度体系，覆盖了以保险风险、市

场信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险为主的七大类风险的各个环节，明确了公司风险管理体系以及风险管理各环节的职能分工，建立并完善公司风险管理流程，为风险管理总体策略的执行提供政策性指引。

公司结合已确定的风险偏好及容忍度，从保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险管理方面设定了多项关键风险指标及限额，通过定期组织季度风险指标监测和风险报告、压力测试和敏感性分析、操作风险与控制自我评估、损失数据收集，以及各类现场和非现场数据分析和检查等，将总分公司各个部门和业务条线的风险管理程序有效运转起来，形成动态的风险管理运作机制并有效管控各类风险。

公司按照《保险公司偿付能力监管规则第 11 号》的要求，每年开展偿付能力风险管理能力自评估工作。2019 年公司总体风险管理水平较以往年度有所提升，其中目标与工具、信用风险、声誉风险管理水平有显著提升。公司通过加强制度建设、优化内部控制与管理流程、加强检查与监督、推进风险管理系统建设、完善风险管理模型与工具等手段提升公司整体风险管理能力，确保公司各类风险处于风险偏好可容忍范围。

五、产品经营信息

(一) 2019 年度本公司原保费收入居前 5 位的保险产品的名称、主要销售渠道、原保险保费收入和退保金情况如下：

原保费收入居前 5 位的保险产品情况

单位：人民币万元

产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
君康君星 1 号两全保险（分红型）	银行代理渠道	2,301,182.00	27,296.25
君康君赢一生年金保险	银行代理渠道	368,188.00	1,707.09
君康吉利宝年金保险	银行代理渠道	317,152.25	17,538.97
君康恒利宝 5 号年金保险 A 款	银行代理渠道	250,042.30	8,061.55
君康颐养金生养老年金保险	经纪代理渠道	182,553.29	122.55

(二) 2019 年度本公司保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品的名称、主要销售渠道、保户投资款新增交费和保户投资款本年退保情况如下：

保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品情况

单位：人民币万元

产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
君康惠享 5 号两全保险 B 款（万能型）	银行代理渠道	1,462,220.87	5,544.79
君康盈利宝年金保险（万能型）	银行代理渠道	1,390,316.50	10,317.47
君康惠享 5 号两全保险（万能型）	银行代理渠道	352,074.29	3,581.56

(三) 因本公司无投资连结保险，故 2019 年本公司无投连险独立账户新增交费。

六、偿付能力信息

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
1. 认可资产	17,150,421.30	10,011,344.16
2. 认可负债	15,925,695.74	9,206,337.63
3. 实际资本	1,224,725.56	805,006.53
4. 最低资本	876,671.94	645,313.17
5. 核心偿付能力溢额	348,053.62	159,693.36
6. 核心偿付能力充足率	139.70%	124.75%
7. 综合偿付能力溢额	348,053.62	159,693.36
8. 综合偿付能力充足率	139.70%	124.75%

注：2019年12月31日和2018年12月31日的偿付能力主要指标均为审计后的数据。

七、其他信息

（一）关联交易总体情况

2019年9月，中国银保监会发布《保险公司关联交易管理办法》，公司据此并结合实际情况，对公司《关联交易管理办法（2017修订版）》进行了修订，形成了《关联交易管理办法（2019修订版）》并经董事会审议通过，明确董事会下设关联交易控制委员会来统筹本公司关联交易管理工作，并在关联交易控制委员会下设立跨部门的关联交易管理办公室。

2019年度，本公司关联交易管理架构健全，发生的关联交易均依据监管规定及公司制度履行了审批和披露程序，确保关联交易的合规性，总体运行良好。

（二）消费者权益保护工作重大信息

1. 2019年度消费者保护工作整体情况

2019年，本公司紧密围绕“抓服务、严监管、防风险、促发展”的总体要求，不断加强消费者权益保护体系建设，完善公司产品开发流程，强化销售品质管理，提升公司客户服务水平，切实维护保险消费者权益。

一是加强公司消费者权益保护的组织体系建设，修订《消费者事务委员会工作规则》，将消费者权益保护工作列入公司的经营战略规划，有效提升保险消费者权益保护工作的效率和水平。

二是完善公司新产品开发流程，修订《产品开发及管理办法》，合理设定合同权利义务，推进合同文本标准化进程，在产品条款首页对消费者拥有的重要权益和需要特别注意事项进行重点提示及正文指引，及时在官网等渠道披露产品条款等相关信息，确保权利义务公平合理、依法合规，在满足消费者多样化需求的同时，更大程度保护消费者的利益。

三是大力开展诚信文化和机制建设，加强队伍业务品质管理，修订《银保业务品质管理办法》，制订《多元业务服务人员基本管理办法》《经代渠道经理基本管理办法》等，完善保险企业和从业人员销售行为规范，强化相关责任追究处罚制度，有效保护保险消费者权益。

四是不断创新服务方式，加快服务转型，加强保险科技应用，开通电子化回访、线上保全、自助理赔服务等，客户可通过 956016 客服电话、官网、官微，多平台与公司接触、联通，业务办理方便快捷，全面提升客户体验。

2. 2019 年消费投诉及处理情况

根据中国银保监会保险消费投诉情况的通报，2019 年，本公司共收到中国银保监会及其派出机构转办投诉 28 件，其中：销售纠纷投诉 14 件，理赔纠纷投诉 9 件，其他纠纷投诉 5 件。从地区分布来看，江苏占 28.57%，上海占 25%，黑龙江占 21.43%，北京占 21.43%，其他地区占 3.57%。