



**君康人寿**  
J.K. LIFE INSURANCE

# 君康人寿保险股份有限公司

## 2017 年度信息披露报告

二〇一八年四月

# 目 录

一、公司简介 .....	3
二、财务会计信息 .....	5
三、风险管理状况信息 .....	65
四、产品经营信息 .....	70
五、偿付能力信息 .....	71
六、其他信息 .....	72

# 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

曾用名：

正德人寿保险股份有限公司（正德人寿）

DRAGON LIFE INSURANCE CO., LTD.

经原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）批复（《关于正德人寿保险股份有限公司变更名称的批复》（保监许可〔2015〕741号），2015年7月16日），本公司名称由“正德人寿保险股份有限公司”变更为“君康人寿保险股份有限公司”。

## （二）注册资本

工商登记的注册资本 38 亿元（已获保监会批复增资至 62.5 亿元，尚未完成工商变更登记手续）

## （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**

400-889-3311

## 二、财务会计信息

### （一）公司及合并财务报表

本公司及子公司 2017 年按照企业会计准则及其解释编制的财务报表已经天健会计师事务所（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

2017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	7,191,399,787.07	3,008,548,709.36
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	5,057,598,201.07	2,011,182,977.65
买入返售金融资产	3	1,765,632,000.00	3,793,100,000.00
应收利息	4	323,100,974.91	482,308,781.50
应收保费	5	2,912,016.43	2,708,536.17
应收分保账款		36,649,509.66	
应收分保未到期责任准备金		35,987.05	35,483.59
应收分保未决赔款准备金		54.66	
应收分保寿险责任准备金		5,572,638,545.21	1,273,804.08
应收分保长期健康险责任准备金		106,555.74	7,075.50
保户质押贷款		160,341,307.40	39,304,262.37
其他应收款	6	1,460,754,217.78	4,027,191,336.25
定期存款	7	1,807,400,000.00	3,257,200,000.00
可供出售金融资产	8	29,083,399,421.15	27,216,453,838.16
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资	9	8,336,000,000.00	4,489,000,000.00
长期股权投资	10	3,336,136,539.96	1,764,040,673.00
债权投资计划			
存出资本保证金	11	1,280,000,000.00	1,430,000,000.00
投资性房地产	12	379,480,000.00	
固定资产	13	287,161,476.37	31,265,078.58
在建工程	14	4,678,428,871.45	3,908,586,462.84
无形资产	15	136,647,608.53	411,260,480.53
商誉	16	3,856,996.68	9,249,037.81
持有待售资产			
其他资产	17	65,635,640.76	49,804,519.38
独立账户资产			
资产总计		70,965,315,711.88	55,932,521,056.77

# 合并资产负债表

2017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			
卖出回购金融资产款			
预收保费		20,658,761.81	13,855,512.54
应付手续费及佣金		186,425,017.28	89,372,804.30
应付分保账款	18	2,303,746,138.15	
应付职工薪酬	19	112,488,186.26	29,516,652.45
应交税费	20	688,346,068.30	681,379,335.25
应付赔付款		8,601,265.32	5,840,735.74
应付保单红利	21	26,845,948.60	31,187,636.56
保户储金及投资款	22	25,062,329,376.18	37,164,090,403.83
未到期责任准备金	23	785,790.80	570,803.74
未决赔款准备金	23	6,365,432.21	5,406,046.28
寿险责任准备金	23	28,789,727,468.21	6,406,688,248.43
长期健康险责任准备金	23	17,290,687.53	4,575,402.13
长期借款			
应付次级债务			
递延所得税负债			
持有待售负债			
其他负债	24	2,916,465,919.18	928,063,050.26
独立账户负债			
负债合计		60,140,076,059.83	45,360,546,631.51
股东权益：			
股本	25	6,250,000,000.00	6,250,000,000.00
资本公积	26	8,800,000,000.00	8,800,000,000.00
其他综合收益	27	-4,778,978,195.22	-4,781,505,843.35
未分配利润		-190,235,800.36	-444,271,036.70
归属于公司股东的股东权益合计		10,080,786,004.42	9,824,223,119.95
少数股东权益		744,453,647.63	747,751,305.31
股东权益合计		10,825,239,652.05	10,571,974,425.26
负债及股东权益总计		70,965,315,711.88	55,932,521,056.77

# 公司资产负债表

2017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	6,962,100,704.15	2,842,223,608.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		5,057,598,201.07	2,011,182,977.65
买入返售金融资产		1,765,632,000.00	3,793,100,000.00
应收利息		323,100,974.91	476,306,041.77
应收保费		2,912,016.43	2,708,536.17
应收分保账款		36,649,509.66	
应收分保未到期责任准备金		35,987.05	35,483.59
应收分保未决赔款准备金		54.66	
应收分保寿险责任准备金		5,572,638,545.21	1,273,804.08
应收分保长期健康险责任准备金		106,555.74	7,075.50
保户质押贷款		160,341,307.40	39,304,262.37
其他应收款	2	1,416,502,765.01	4,273,517,782.80
定期存款		1,807,400,000.00	3,257,200,000.00
可供出售金融资产		29,056,399,421.15	27,216,453,838.16
持有至到期投资			
归入贷款及应收款的投资		8,491,000,000.00	4,644,000,000.00
长期股权投资	3	7,857,546,307.39	5,102,000,673.00
债权投资计划			
存出资本保证金		1,260,000,000.00	1,430,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		32,405,553.95	28,421,747.32
在建工程			1,049,485.00
无形资产		68,091,845.30	50,617,094.27
持有待售资产			
其他资产		6,469,351.65	10,998,811.26
独立账户资产			
资产总计		69,876,931,100.73	55,180,401,221.85



# 公司资产负债表

2017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		
卖出回购金融资产款		
预收保费	20,658,761.81	13,855,512.54
应付手续费及佣金	181,032,330.94	89,372,804.30
应付分保账款	2,303,746,138.15	
应付职工薪酬	106,405,943.92	28,576,816.67
应交税费	684,700,108.56	682,421,731.90
应付赔付款	8,601,265.32	5,840,735.74
应付保单红利	26,845,948.60	31,187,636.56
保户储金及投资款	25,062,329,376.18	37,164,090,403.83
代理业务负债		
未到期责任准备金	785,790.80	570,803.74
未决赔款准备金	6,365,432.21	5,406,046.28
寿险责任准备金	28,789,727,468.21	6,406,688,248.43
长期健康险责任准备金	17,290,687.53	4,575,402.13
应付款项		
递延所得税负债		
持有待售负债		
其他负债	2,509,418,182.74	893,614,425.14
独立账户负债		
负债合计	59,717,907,434.97	45,326,200,567.26
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	-4,778,978,195.22	-4,781,505,843.35
未分配利润	-111,998,139.02	-414,293,502.06
股东权益合计	10,159,023,665.76	9,854,200,654.59
负债及股东权益总计	69,876,931,100.73	55,180,401,221.85

# 合并利润表

2017 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		26,037,963,972.58	8,675,114,942.56
已赚保费		21,897,231,597.05	3,676,546,996.28
保险业务收入	1	27,461,201,557.55	3,677,913,064.58
减：分出保费	2	5,563,755,476.90	1,178,194.56
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	3	214,483.60	187,873.74
投资收益(损失以“-”号填列)	4	3,906,241,803.79	4,353,807,646.15
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	87,649,919.65	579,770,902.60
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	6	146,840,652.09	64,989,397.53
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
二、营业支出		25,761,865,319.79	8,557,102,013.32
退保金	7	5,469,368,545.10	2,587,492,343.80
赔付支出	8	108,161,011.08	256,876,535.15
减：摊回赔付支出		2,211,780.87	44,590.23
提取保险责任准备金	9	22,396,715,768.45	872,821,322.55
减：摊回保险责任准备金	10	5,571,466,153.37	-3,869.31
保单红利支出	11	4,802,587.86	7,386,091.95
税金及附加	12	19,066,528.97	42,341,319.85
手续费及佣金支出	13	1,598,179,255.50	77,966,084.19
业务及管理费	14	1,233,862,462.43	613,787,960.19
减：摊回分保费用		464,819,783.05	820,611.46
其他业务成本	15	1,384,814,836.56	3,519,291,688.02
资产减值损失	16	-414,607,958.87	580,000,000.00
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		276,098,652.79	118,012,929.24
加：营业外收入		2,151,232.16	3,902,490.48
减：营业外支出		24,525,164.76	481,753.99
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		253,724,720.19	121,433,665.73
减：所得税费用	17	2,987,141.53	52,063,757.56
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		250,737,578.66	69,369,908.17
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		250,737,578.66	69,369,908.17
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		254,035,236.34	70,335,598.02
少数股东损益		-3,297,657.68	-965,689.85

六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	18	2,527,648.13	-5,089,171,621.21
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		253,265,226.79	-5,019,801,713.04
归属于母公司所有者的综合收益总额		256,562,884.47	-5,018,836,023.19
归属于少数股东的综合收益总额		-3,297,657.68	-965,689.85

# 公司利润表

2017 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		25,987,786,007.84	8,666,737,284.09
已赚保费		21,897,231,597.05	3,676,546,996.28
保险业务收入		27,461,201,557.55	3,677,913,064.58
减：分出保费		5,563,755,476.90	1,178,194.56
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)		214,483.60	187,873.74
投资收益(损失以“-”号填列)	1	3,906,232,855.85	4,347,062,710.92
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		87,649,919.65	579,770,902.60
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入		96,671,635.29	63,356,674.29
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
二、营业支出		25,661,129,274.36	8,517,100,093.72
退保金		5,469,368,545.10	2,587,492,343.80
赔付支出		108,161,011.08	256,876,535.15
减：摊回赔付支出		2,211,780.87	44,590.23
提取保险责任准备金		22,396,715,768.45	872,821,322.55
减：摊回保险责任准备金		5,571,466,153.37	-3,869.31
保单红利支出		4,802,587.86	7,386,091.95
税金及附加		5,764,045.28	42,319,026.60
手续费及佣金支出		1,587,597,698.78	77,966,084.19
业务及管理费		1,068,628,940.15	575,671,239.62
减：摊回分保费用		464,819,783.05	820,611.46
其他业务成本		1,381,636,121.35	3,517,428,782.24
资产减值损失		-323,047,726.40	580,000,000.00
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		326,656,733.48	149,637,190.37
加：营业外收入		131,404.32	3,895,863.72
减：营业外支出		24,492,774.76	481,193.38
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		302,295,363.04	153,051,860.71
减：所得税费用			52,063,757.56
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		302,295,363.04	100,988,103.15
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		302,295,363.04	100,988,103.15
(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)		2,527,648.13	-5,089,171,621.21
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		304,823,011.17	-4,988,183,518.06

## 合并现金流量表

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

2017 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	27,484,520,006.02	4,142,214,652.39
收到的保户储金及投资款净增加额	-13,323,010,164.88	9,055,133,586.56
收到其他与经营活动有关的现金	3,360,928,267.97	526,011,104.69
经营活动现金流入小计	17,522,438,109.11	13,723,359,343.64
支付原保险合同赔付等款项的现金	115,838,779.47	283,385,579.89
支付手续费及佣金的现金	1,626,084,545.35	763,262,741.60
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	618,679,445.25	311,101,638.50
支付的各项税费	80,718,146.84	87,348,785.64
支付其他与经营活动有关的现金	9,173,745,964.82	3,830,439,169.33
经营活动现金流出小计	11,615,066,881.73	5,275,537,914.96
经营活动产生的现金流量净额	5,907,371,227.38	8,447,821,428.68
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	26,887,350,071.13	69,844,567,419.66
取得投资收益收到的现金	3,048,418,986.74	5,551,811,862.66
处置固定资产、无形资产收回的现金	159,875,032.00	
收到的其他与投资有关的现金	1,655,637,988,188.29	456,076,245,085.73
投资活动现金流入小计	1,685,733,632,278.16	531,472,624,368.05
投资支付的现金	31,993,730,500.78	87,492,539,293.77
保户质押贷款净增加额	133,437,808.05	23,657,748.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	648,255,095.70	202,660,574.34
支付的其他与投资活动有关的现金	1,654,685,084,016.85	460,209,671,436.78
投资活动现金流出小计	1,687,460,507,421.38	547,928,529,053.64
投资活动产生的现金流量净额	-1,726,875,143.22	-16,455,904,685.59
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收权益性投资收到的现金		11,022,220,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		22,220,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		83,029,566,000.00
筹资活动现金流入小计		94,051,786,000.00
偿还债务支付的现金		384,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		40,653,025.50
支付的其他与筹资活动有关的现金		85,360,985,718.83
筹资活动现金流出小计		85,785,638,744.33
筹资活动产生的现金流量净额		8,266,147,255.67
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)	4,180,496,084.16	258,063,998.76
加：年初现金及现金等价物余额	3,008,548,709.36	2,750,484,710.60
六、年末现金及现金等价物余额	7,189,044,793.52	3,008,548,709.36

## 公司现金流量表

编制单位：君康人寿保险股份有限公司

2017 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	27,484,520,006.02	4,142,214,652.39
收到的保户储金及投资款净增加额	-13,323,010,164.88	9,055,133,586.56
收到其他与经营活动有关的现金	2,831,971,351.07	266,667,492.71
经营活动现金流入小计	16,993,481,192.21	13,464,015,731.66
支付原保险合同赔付等款项的现金	115,838,779.47	283,385,579.89
支付手续费及佣金的现金	1,605,945,396.59	762,798,838.80
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	556,926,119.50	291,680,722.29
支付的各项税费	51,878,790.43	82,971,710.92
支付其他与经营活动有关的现金	8,762,870,250.60	3,423,823,638.39
经营活动现金流出小计	11,093,459,336.59	4,844,660,490.29
经营活动产生的现金流量净额	5,900,021,855.62	8,619,355,241.37
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	26,883,350,071.13	69,791,655,629.73
取得投资收益收到的现金	3,048,418,986.74	5,551,811,862.66
处置固定资产、无形资产收回的现金		
收到的其他与投资有关的现金	1,655,676,901,695.73	456,076,041,783.22
投资活动现金流入小计	1,685,608,670,753.60	531,419,509,275.61
投资支付的现金	32,528,730,500.78	87,869,239,293.77
保户质押贷款净增加额	133,437,808.05	23,657,748.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	41,563,188.30	44,958,759.61
支付的其他与投资活动有关的现金	1,654,685,084,016.85	460,209,671,436.78
投资活动现金流出小计	1,687,388,815,513.98	548,147,527,238.91
投资活动产生的现金流量净额	-1,780,144,760.38	-16,728,017,963.30
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收权益性投资收到的现金		11,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		83,029,566,000.00
筹资活动现金流入小计		94,029,566,000.00
偿还债务支付的现金		384,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		40,653,025.50
支付的其他与筹资活动有关的现金		85,360,985,718.83
筹资活动现金流出小计		85,785,638,744.33
筹资活动产生的现金流量净额		8,243,927,255.67
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)	4,119,877,095.24	135,264,533.74
加：年初现金及现金等价物余额	2,842,223,608.91	2,706,959,075.17
六、年末现金及现金等价物余额	6,962,100,704.15	2,842,223,608.91

# 合并所有者权益变动表

2017 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	归属于母公司股东权益				归属于少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润		
2016 年 1 月 1 日	3,800,000,000.00		307,665,777.86	-514,606,634.72	25,256,995.16	3,618,316,138.30
股东投入股本	2,450,000,000.00	8,800,000,000.00			723,460,000.00	11,973,460,000.00
净利润(净亏损以“-”号填列)				70,335,598.02	-965,689.85	69,369,908.17
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-5,089,171,621.21			-5,089,171,621.21
2016 年 12 月 31 日	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,781,505,843.35	-444,271,036.70	747,751,305.31	10,571,974,425.26
2017 年 1 月 1 日	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,781,505,843.35	-444,271,036.70	747,751,305.31	10,571,974,425.26
股东投入股本						
净利润(净亏损以“-”号填列)				254,035,236.34	-3,297,657.68	250,737,578.66
其他综合收益(损失以“-”号填列)			2,527,648.13			2,527,648.13
对所有者的分配						
2017 年 12 月 31 日	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

# 公司所有者权益变动表

2017 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	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
2016 年 1 月 1 日	3,800,000,000.00		307,665,777.86	-515,281,605.21	3,592,384,172.65
股东投入股本	2,450,000,000.00	8,800,000,000.00			11,250,000,000.00
净利润(净亏损以“-”号填列)				100,988,103.15	100,988,103.15
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-5,089,171,621.21		-5,089,171,621.21
2016 年 12 月 31 日	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,781,505,843.35	-414,293,502.06	9,854,200,654.59
2017 年 1 月 1 日	6,250,000,000.00	8,800,000,000.00	-4,781,505,843.35	-414,293,502.06	9,854,200,654.59
股东投入股本					
净利润(净亏损以“-”号填列)				302,295,363.04	302,295,363.04
其他综合收益(损失以“-”号填列)			2,527,648.13		2,527,648.13
2017 年 12 月 31 日	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) 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 日经中国保险监督管理委员会(以下简称中国保监会)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 2012 年、2014 年和 2016 年增加注册资本人民币 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;经中国保监会批准的其他业务。

本财务报表经公司 2018 年 3 月 27 日第四届董事会第二十八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 个月内的持续经营假设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

a. 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。

b. 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

a. 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。

**b. 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：（a）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；（b）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：（a）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；（b）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；（c）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：a) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；b) 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。

#### c. 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：

(a) 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；

(b) 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；

(c) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### d. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(a) 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。

(b) 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。

(c) 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：

① 债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；

③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出

让步：

- ① 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ② 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；
- ③ 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。

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。

#### e. 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约并无紧密关系，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

##### a. 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在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

##### b. 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在协议期内按实际利率法确认，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

### a. 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。

### b. 投资成本的确定

（a）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。

（b）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。

（c）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。

### c. 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。

### d. 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

a. 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。

b. 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。

### (14) 固定资产

#### a. 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。

#### b. 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

c. 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

a. 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。

b. 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。



c. 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

a. 无形资产包括土地使用权、软件等，按成本进行初始计量。

b. 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

c. 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。

d. 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：(a) 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；(b) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(c) 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；(d) 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；(e) 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。

a. 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。

b. 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

a. 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。

b. 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。

c. 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。

(a) 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。

(b) 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。

d. 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：(a) 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；(b) 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。

e. 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：a.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；b.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；c.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

##### a. 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》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》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。

（a）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）。

（b）非保险合同中可以按照企业会计准则 22 号和 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。

#### b. 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：

##### (a) 账户价值

投连、万能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。

##### (b) 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，按原中国保监会规定，在评估中将其归属为保险合同，按照长期险进行评估。

##### (c) 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。

### c. 重大保险风险测试

#### (a) 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、万能、年金类产品，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%。

对于非年金保单或是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。

#### (b) 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。

#### d. 保险合同收入和成本

##### (a) 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：a) 保险合同成立并承担相应保险责任；b) 与保险合同相关的经济利益能够流入；c) 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。

##### (b) 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。

a. 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。

b. 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：(a) 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；(b) 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；(c) 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：(a) 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。(b) 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时日发生首日损失的，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。

#### c. 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。

#### (a) 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5.5%。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。

#### (b) 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。

(c) 风险边际的确认与计量

风险边际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际的恰当性，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际如下：

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%

[注]：2017年12月本公司非年金产品的第3及以后保单年度的死亡率/发病率选择因子由100%调整至110%。

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) 分红险贴现率为4.5%。

(d) 剩余边际的确认与计量

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， $K = \text{Max}(0, -\text{不利情景下贴现至保单生效时刻的毛保费准备金}) / \text{贴现到保单生效时刻的利润驱动因素现值}$ （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。

#### d. 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= $\text{MAX}[\text{未到期保费}-\text{未摊销期初费用}, \text{未来净现金流出}*(1+\text{风险边际})]$

其中，期初费用包括佣金或手续费支出、营业税金及附加、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。

#### e. 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保监会指导的行业比例。

#### f. 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。

#### g. 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

a. 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。

b. 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

#### a. 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）d 之说明。

#### b. 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。

#### c. 投资收益

投资收益包含各项投资、定期存款、存出资本保证金产生的利息收入、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。

#### d. 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

#### a. 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。

#### b. 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。

c. 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

a. 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。

b. 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。

c. 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。

d. 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：（a）企业合并；（b）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。

#### **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**

本公司在运用附注 3 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。

### （6） 会计估计变更

本公司 2017 年 8 月根据当前信息对保险合同负债评估折现率基础利率曲线和溢价的确定方法和水平进行了调整，该项调整已于 2017 年 8 月报送至原中国

保监会。

本公司 2017 年 11 月根据当前信息对中短存续期产品的退保率评估假设进行了调整，该项会计估计变更已于 2017 年 11 月经本公司董事会审议批准。

本公司 2017 年 12 月根据当前信息对分红保险的折现率、风险边际中的退保率不利情景、死亡率/发病率选择因子进行了调整，该项会计估计变更已于 2018 年 3 月经本公司董事会审议批准。

上述会计估计变更增加 2017 年 12 月 31 日的保险合同准备金等保单负债约 11,439.12 万元，减少 2017 年度的利润总额合计 11,439.12 万元。

## 5. 财务报表项目注释

### (1) 合并资产负债表项目注释

#### a. 货币资金

项目	期末数	期初数
现金	112,086.85	1,327.74
银行存款	6,885,682,493.10	2,215,033,473.61
其他货币资金	157,334,535.98	661,104,318.24
结算备付金	148,270,671.14	132,409,589.77
合计	7,191,399,787.07	3,008,548,709.36

#### b. 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	5,057,598,201.07	1,511,429,513.05
股票		499,753,464.60
合计	5,057,598,201.07	2,011,182,977.65

#### c. 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
买入返售债券	1,765,632,000.00	3,793,100,000.00
合计	1,765,632,000.00	3,793,100,000.00

d. 应收利息

项目	期末数	期初数
应收银行存款利息	74,528,510.72	64,387,758.84
应收债券投资利息	207,626,607.41	348,563,465.47
应收债权型投资利息	39,312,324.62	69,258,264.63
其他	1,633,532.16	99,292.56
合计	323,100,974.91	482,308,781.50

e. 应收保费

(a) 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)	382,250.78		382,250.78
3个月以上至1年(含1年)	54,190.57		54,190.57
1年以上	2,475,575.08		2,475,575.08
合计	2,912,016.43		2,912,016.43

(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)	125,926.39		125,926.39
3个月以上至1年(含1年)	324,265.27		324,265.27
1年以上	2,258,344.51		2,258,344.51
合计	2,708,536.17		2,708,536.17

(b) 险种分析

项目	期末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
长期寿险	2,540,459.36	87.24		2,540,459.36
长期健康险	369,990.30	12.71		369,990.30
非寿险	1,566.77	0.05		1,566.77
合计	2,912,016.43	100.00		2,912,016.43

(续上表)

项目	期初数
----	-----

	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
长期寿险	2,344,805.81	86.57		2,344,805.81
长期健康险	363,730.36	13.43		363,730.36
合计	2,708,536.17	100.00		2,708,536.17

f. 其他应收款

项目	期末数			
	金额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内(含1年)	151,282,241.59	10.36		151,282,241.59
1年至2年(含2年)	1,056,602,352.59	72.33		1,056,602,352.59
2年至3年(含3年)	2,076,109.60	0.14		2,076,109.60
3年以上	250,793,514.00	17.17		250,793,514.00
合计	1,460,754,217.78	100.00		1,460,754,217.78

(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)	3,740,172,926.20	92.87		3,740,172,926.20
1年至2年(含2年)	36,061,115.14	0.90		36,061,115.14
2年至3年(含3年)				
3年以上	250,957,294.91	6.23		250,957,294.91
合计	4,027,191,336.25	100.00		4,027,191,336.25

g. 定期存款

存款期限	期末数	期初数
1个月至3个月(含1个月)	40,000,000.00	340,000,000.00
3个月至1年(含1年)	15,000,000.00	2,336,500,000.00
1年至2年(含2年)	552,400,000.00	55,000,000.00
2年至3年(含3年)		525,700,000.00
5年以上	1,200,000,000.00	
合计	1,807,400,000.00	3,257,200,000.00

h. 可供出售金融资产

项目	期末数	期初数
可供出售债务工具：		
国债	1,389,125,797.00	1,625,807,255.00
企业债券	5,307,647,792.18	10,675,655,754.39
次级债券	60,000,000.00	60,000,000.00
短期银行理财	27,000,000.00	
专项资产管理计划	1,598,000,000.00	
可供出售权益工具：		
基金	15,877,781,064.37	9,170,563,535.94
股票	1,083,419,841.06	3,246,540,827.83
其他权益工具	3,740,424,926.54	2,437,886,465.00
合计	29,083,399,421.15	27,216,453,838.16

i. 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	7,037,000,000.00	3,739,000,000.00
应收回购款	200,000,000.00	1,200,000,000.00
债权投资计划	300,000,000.00	
保险资管产品	799,000,000.00	
合计	8,336,000,000.00	4,939,000,000.00
减：减值准备		450,000,000.00
净值	8,336,000,000.00	4,489,000,000.00

j. 长期股权投资

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	3,336,136,539.96		3,336,136,539.96

(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	1,764,040,673.00		1,764,040,673.00

## k. 存出资本保证金

### (a) 明细情况

存放形式	存放期限	期末数	期初数
定期存款	5 年	530,000,000.00	200,000,000.00
	2 年	280,000,000.00	280,000,000.00
	1 年		200,000,000.00
协议存款	61 月	450,000,000.00	250,000,000.00
	1 年		500,000,000.00
	无固定期限	20,000,000.00	
合 计		1,280,000,000.00	1,430,000,000.00

### (b) 情况说明

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司应按不少于注册资本（人民币 625,000 万元）的 20%，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

根据《中华人民共和国保险法》的规定，君康保险经纪（上海）有限公司应按不少于注册资本（人民币 20,000 万元）的 10%，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，存入的注册资本金需持续托管且按照协议约定使用托管资金。

## l. 投资性房地产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
成本：				
土地及建筑物		379,480,000.00		379,480,000.00
公允价值变动：				
土地及建筑物				
账面价值：				
土地及建筑物		379,480,000.00		379,480,000.00

## m. 固定资产

### (a) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋建筑物		261,662,661.77		261,662,661.77
机器设备	34,154,343.41	28,595,638.57	8,778,639.84	54,271,099.21
运输设备	19,539,592.08	9,887,307.35	9,653,653.50	19,773,245.93
办公家具	1,872,207.06	5,893,746.07	807,482.65	6,878,620.48
其他设备	372,437.07	5,847,835.29	24,733.40	5,975,631.89
小 计	55,938,579.62	311,887,189.05	19,264,509.39	348,561,259.28

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋建筑物		24,178,684.67		24,178,684.67
机器设备	17,930,321.79	12,256,166.52	2,953,409.16	27,411,341.76
运输设备	6,101,103.75	4,180,748.71	3,126,405.65	7,154,689.77
办公家具	434,578.57	2,122,299.97	95,199.09	2,459,521.17
其他设备	207,496.93	168,038.85	4,642.95	195,545.54
小计	24,673,501.04	42,905,938.72	6,179,656.85	61,399,782.91

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋建筑物		237,483,977.10
机器设备	16,224,021.62	26,859,757.45
运输设备	13,438,488.33	12,618,556.16
办公家具	1,437,628.49	4,419,099.31
其他设备	164,940.14	5,780,086.35
合 计	31,265,078.58	287,161,476.37

(b) 期末，本公司固定资产不存在抵押事项。

n. 在建工程

项目	期初数	本期增加额	本期转出	期末数
北京顺义总部基地	1,049,485.00	417,139,711.35		418,189,196.35
上海浦东新区开发项目	3,615,055,615.57	157,963,158.06		3,773,018,773.63
哈尔滨开发项目	292,481,362.27	194,739,539.20		487,220,901.47
合计	3,908,586,462.84	769,842,408.61		4,678,428,871.45



o. 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	391,403,202.00	69,184,841.74	391,403,202.00	69,184,841.74
业务软件系统	78,391,465.66	68,505,794.24	40,589,689.17	106,307,570.73
其他软件	4,796,007.31	35,807.00	510,417.41	4,321,396.90
小 计	474,590,674.97	137,726,442.98	432,503,308.58	179,813,809.37

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	31,946,405.85	2,628,667.32	31,946,405.85	2,628,667.32
业务软件系统	28,572,683.97	9,029,359.72	209,443.96	37,392,599.73
其他软件	2,811,104.62	381,079.44	47,250.27	3,144,933.79
小 计	63,330,194.44	12,039,106.48	32,203,100.08	43,166,200.84

账面价值

项 目	期初数	期末数
土地使用权	359,456,796.15	66,556,174.42
业务软件系统	49,818,781.69	68,914,971.00
其他软件	1,984,902.69	1,176,463.11
合 计	411,260,480.53	136,647,608.53

p. 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	5,392,041.13	3,856,996.68

(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
----	--------------	--	--------------

q. 其他资产

项目	期末数	期初数
应收账款	7,124,306.55	
预付账款	22,285,390.66	34,594,969.65
长期待摊费用	17,590,877.84	10,294,708.53
存出保证金	44,066.94	4,270,226.36
待摊费用	2,126,331.62	477,361.50
存货	3,465,400.07	
待抵扣进项税	13,860,069.67	
其他	30,962.53	167,253.34
合计	66,527,405.88	49,804,519.38

r. 应付分保账款

项目	期末数	期初数
中国人寿再保险有限责任公司	2,302,750,000.00	
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	996,138.15	
合计	2,303,746,138.15	

s. 应付职工薪酬

(a) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	27,309,709.19	656,111,196.38	574,078,971.98	109,341,933.59
离职后福利—设定提存计划	2,046,543.26	41,322,234.06	41,041,848.65	2,326,928.67
辞退福利	160,400.00	4,217,548.62	3,558,624.62	819,324.00
合计	29,516,652.45	701,650,979.06	618,679,445.25	112,488,186.26

(b) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	24,093,854.60	593,044,482.20	512,585,609.80	104,552,727.00
职工福利费	14,300.00	7,488,649.47	7,486,199.47	16,750.00
社会保险费	813,132.35	17,430,136.04	17,298,434.33	944,834.06

其中：医疗保险费	741,688.89	15,980,789.88	15,861,401.41	861,077.36
工伤保险费	19,367.42	392,940.88	388,581.77	23,726.53
生育保险费	52,076.04	1,056,405.28	1,048,451.15	60,030.17
住房公积金	1,409,225.42	29,324,997.31	29,062,668.30	1,671,554.43
工会经费和职工教育经费	979,196.82	8,822,931.36	7,646,060.08	2,156,068.10
小 计	27,309,709.19	656,111,196.38	574,078,971.98	109,341,933.59

(c) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	1,926,086.24	39,832,466.48	39,544,207.05	2,214,345.67
失业保险费	120,457.02	1,489,767.58	1,497,641.60	112,583.00
小 计	2,046,543.26	41,322,234.06	41,041,848.65	2,326,928.67

t. 应交税费

项 目	期末数	期初数
应交土地增值税	675,053,180.67	674,480,000.00
应交个人所得税	12,458,154.61	4,558,230.80
应交企业所得税	1,090,102.58	
应交增值税	516,203.61	2,101,689.13
应交城建税	48,568.42	123,291.76
应交土地使用税	36,666.67	
应交教育费附加	22,448.20	76,511.20
应交地方教育附加	10,103.57	
其他	2,405.09	39,612.36
合计	689,237,833.42	681,379,335.25

u. 应付保单红利

(a) 明细情况

项 目	期末数	期初数
已宣告未领取的保单红利	20,516,613.43	22,250,443.08
未宣告但属于保单持有人的保单红利	6,329,335.17	8,937,193.48
合计	26,845,948.60	31,187,636.56

(b) 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。

v. 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	25,062,329,376.18	37,164,090,403.83
合 计	25,062,329,376.18	37,164,090,403.83

w. 保险责任准备金

(a) 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	570,803.74	214,987.06		785,790.80
未决赔款准备金	5,406,046.28	961,263.27		6,365,432.21
寿险责任准备金	6,406,688,248.43	22,383,039,219.78		28,789,727,468.21
长期健康险责任准备金	4,575,402.13	12,715,285.40		17,290,687.53
合计	6,417,240,500.58	22,396,928,878.17		28,814,169,378.75

(b) 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	1,991.97	3,869.31
已发生未报案未决赔款准备金	6,363,440.24	5,402,176.97
小 计	6,365,432.21	5,406,046.28

x. 其他负债

(a) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	2,743,881,480.14	60,199,421.24
其中：预收投资款	2,404,080,000.00	
应付往来款	215,397,987.04	17,220,000.00
应付股权转让款	71,182,041.03	1,500,000.00
押金或保证金	19,884,091.80	10,710,000.00
应付保险保障基金	15,975,877.41	17,522,061.18

应付托管费	4,619,666.48	1,162,405.11
其他	12,749,353.91	12,084,954.95
预收账款	161,609,685.47	12,103.26
应付账款	10,674,011.85	4,481,451.51
应付佣金	293,204.19	
应付证券清算款		863,370,074.25
合计	2,916,465,919.18	928,063,050.26

(b) 应付关联方款项

项目	关联方名称	期末数	款项性质
其他应付款	宁波市鄞州鸿发实业有限公司	2,404,080,000.00	预收投资款
合计		2,404,080,000.00	

y. 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

z. 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

aa. 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	-4,781,505,843.35	2,527,648.13					-4,778,978,195.22
其他综合收益合计	-4,781,505,843.35	2,527,648.13					-4,778,978,195.22

## (2) 合并利润表项目注释

### a. 保险业务收入

#### (a) 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	27,399,542,821.22	3,625,724,171.32
分红险	22,862,810.91	24,187,980.38
健康险	37,544,385.28	24,988,659.40
意外伤害险	1,251,540.14	3,012,253.48
合 计	27,461,201,557.55	3,677,913,064.58

#### (b) 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	25,282,767,696.75	3,623,337,948.36
期缴业务首年保费收入	2,131,848,404.07	27,322,701.66
期缴业务续期保费收入	46,585,456.73	27,252,414.56
合 计	27,461,201,557.55	3,677,913,064.58

### b. 再保险业务

项 目	本期数	上年同期数
长期寿险	5,563,671,969.85	1,168,901.40
短期险	83,507.05	9,293.16

合 计	5,563,755,476.90	1,178,194.56
-----	------------------	--------------

c. 提取未到期责任准备金

(a) 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)	214,483.60	187,873.74
减:再保险分出合同摊回的未到期责任准备金		
合 计	214,483.60	187,873.74

(b) 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	-33,632.33	67,872.34
健康保险	248,115.93	120,001.40
合 计	214,483.60	187,873.74

d. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
可供出售金融资产收益	3,209,419,539.71	5,028,721,911.75
应收款项类投资	321,636,867.02	244,919,104.35
买入返售金融资产收入	255,387,594.55	57,113,268.85
定期存款和现金及现金等价物利息	203,172,154.24	378,403,940.42
联营企业投资收益	84,651,623.04	12,169,968.10
其他	29,556,763.88	79.00
转让金融商品应交增值税借方余额	-59,127,431.49	-87,647,947.34
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	-138,455,307.16	-1,279,872,678.98
合 计	3,906,241,803.79	4,353,807,646.15

e. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
股票	81,294,857.89	585,313,812.67
基金	6,355,061.76	-4,393,240.07
债券		-1,149,670.00

合 计	87,649,919.65	579,770,902.60
-----	---------------	----------------

f. 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	76,099,607.61	30,406,612.28
活期存款利息收入	20,572,027.68	33,774,263.47
其他	50,169,016.80	808,521.78
合 计	146,840,652.09	64,989,397.53

g. 退保金

(a) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
寿险	5,469,231,727.99	2,587,405,892.54
长期健康险	136,817.11	86,451.26
合 计	5,469,368,545.10	2,587,492,343.80

(b) 本期退保金均来源于原保险合同。

h. 赔付支出

(a) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
满期给付	78,952,935.51	241,816,790.70
年金给付	1,368,857.52	
赔款支出	13,334,710.92	9,051,943.54
死伤医疗给付	14,504,507.13	6,007,800.91
合 计	108,161,011.08	256,876,535.15

(b) 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	1,180,000.00	220,000.00
健康保险	12,154,710.92	8,831,943.54
小 计	13,334,710.92	9,051,943.54

(c) 死伤医疗给付支出明细情况

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



传统寿险	12,173,947.97	4,458,541.17
分红保险	709,322.80	839,259.74
健康保险	1,369,450.05	710,000.00
万能保险	251,786.31	
小 计	14,504,507.13	6,007,800.91

(d) 本期赔付支出均来源于原保险合同。

i. 提取保险责任准备金

(a) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
提取寿险责任准备金	22,383,039,219.78	867,591,745.36
提取长期健康险责任准备金	12,715,285.40	375,867.42
提取未决赔款准备金	961,263.27	4,853,709.77
合 计	22,396,715,768.45	872,821,322.55

(b) 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
已发生未报案未决赔款准备金	961,263.27	4,853,709.77
小 计	961,263.27	4,853,709.77

j. 摊回保险责任准备金

(a) 明细情况

项目	本期数	上年同期数
摊回寿险责任准备金	5,571,364,741.13	
摊回长期健康险责任准备金	99,480.24	
摊回未决赔款准备金	1,932.00	-3,869.31
合计	5,571,466,153.37	-3,869.31

(b) 摊回保险责任准备金均源自原保险合同。

k. 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。

1. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
土地增值税	7,474,438.09	
印花税[注]	4,967,033.20	6,638,678.97
土地使用税[注]	2,880,444.18	30,676.37
房产税[注]	1,411,101.27	
城市维护建设税	1,316,584.23	3,072,663.92
教育费附加和地方教育附加	768,396.26	1,846,174.21
其他	203,177.54	1,217,202.41
车船税[注]	43,990.00	17,885.00
营业税	1,364.20	29,518,038.97
合 计	19,066,528.97	42,341,319.85

[注]：根据财政部《增值税会计处理规定》（财会〔2016〕22号）以及《关于<增值税会计处理规定>有关问题的解读》，本公司将2016年5-12月及2017年度房产税、土地使用税、车船税和印花税的发生额列报于“税金及附加”项目，2016年5月之前的发生额仍列报于“管理费用”项目。

m. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费	1,573,862,205.17	77,618,264.46
佣金支出：		
直接首年佣金支出	19,374,892.83	
直接续年佣金支出	4,495.15	25,178.99
间接佣金支出	4,937,662.35	322,640.74
合 计	1,598,179,255.50	77,966,084.19

n. 业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
经营费用	266,333,637.50	149,432,138.21
其中：业务招待费	106,348,523.82	57,528,576.28
托管费	13,192,444.39	20,608,388.70
人力费用	719,198,392.43	324,403,287.10

其中：职工工资	602,323,114.92	256,200,631.67
社保	57,349,349.08	36,369,877.28
资产使用费用	146,634,380.62	60,219,403.51
其中：租赁费	61,399,663.83	26,328,876.77
折旧及摊销	29,761,177.73	25,591,125.60
业务费用	101,696,051.88	79,733,131.37
其中：保险保障金	47,343,239.79	41,828,061.18
业务宣传及广告费	54,163,989.22	27,927,800.82
合 计	1,233,862,462.43	613,787,960.19

o. 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	1,276,704,042.87	2,043,603,443.35
万能保险手续费支出	99,151,251.68	737,672,383.22
财务再保险分保费用	5,780,826.80	34,349,420.96
其他业务支出	3,178,715.21	1,862,905.78
土地增值税		674,480,000.00
卖出回购金融资产支出		17,766,042.06
短期借款利息支出		5,727,333.32
次级债券利息支出		3,830,159.33
合 计	1,384,814,836.56	3,519,291,688.02

p. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失		130,000,000.00
归入贷款及应收款的投资减值损失[注]	-420,000,000.00	450,000,000.00
商誉减值	5,392,041.13	
合 计	-414,607,958.87	580,000,000.00

q. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	2,021,339.69	
递延所得税费用		52,063,757.56

合 计	2,021,339.69	52,063,757.56
-----	--------------	---------------

#### r. 其他综合收益

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

### (3) 合并现金流量表项目注释

#### a. 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	250,737,578.66	69,369,908.17
加：计提的资产减值准备	-414,607,958.87	580,000,000.00
固定资产折旧	42,905,938.72	8,894,197.86
无形资产摊销	12,039,106.48	13,607,120.58
长期待摊费用摊销	4,567,685.01	3,067,248.49
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“-”号填列)	103,593.14	143,524.59
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-87,649,919.65	-579,770,902.60
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,906,241,803.79	-4,353,807,646.15
递延所得税资产/负债变动		
次级债/银行借款利息支出		40,653,025.50
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	16,825,249,615.08	872,813,679.71
保户储金及投资款的增加(减少以“-”号填列)	-13,323,010,164.88	11,298,337,174.35
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-5,690,384,621.33	-165,163,266.47
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	12,193,662,178.81	659,677,364.65
经营活动产生的现金流量净额(减少以“-”号填列)	5,907,371,227.38	8,447,821,428.68

#### b. 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	7,189,044,793.52	3,008,548,709.36
减：现金及现金等价物的年初余额	3,008,548,709.36	2,750,484,710.60
现金及现金等价物净增加额(减少以“-”号填列)	4,180,496,084.16	258,063,998.76

### (4) 公司资产负债表项目注释

a. 货币资金

(a) 明细情况

项目	期末数	期初数
银行存款	6,691,495,497.03	2,048,709,700.90
其他货币资金	122,334,535.98	661,104,318.24
结算备付金	148,270,671.14	132,409,589.77
合计	6,962,100,704.15	2,842,223,608.91

(b) 期末，不存在任何货币资金使用受限制的情况。

b. 其他应收款

(a) 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	1,036,227,906.00	73.15		1,036,227,906.00
预付土地款	250,310,000.00	17.67		250,310,000.00
其他预付款及往来款	116,368,244.41	8.22		116,368,244.41
押金及代垫款	4,786,383.37	0.34		4,786,383.37
其他	8,810,231.23	0.62		8,810,231.23
合 计	1,416,502,765.01	100.00		1,416,502,765.01

(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	3,564,717,906.00	83.41		3,564,717,906.00
预付土地款	250,310,000.00	5.86		250,310,000.00
其他预付款及往来款	419,148,827.34	9.81		419,148,827.34
押金及代垫款	13,361,445.73	0.31		13,361,445.73
其他	25,979,603.73	0.61		25,979,603.73
合 计	4,273,517,782.80	100.00		4,273,517,782.80

(b) 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)	118,933,029.51	8.40		118,933,029.51
1年至2年(含2年)	1,044,700,111.90	73.75		1,044,700,111.90
2年至3年(含3年)	2,076,109.60	0.15		2,076,109.60
3年以上	250,793,514.00	17.70		250,793,514.00
合 计	1,416,502,765.01	100.00		1,416,502,765.01

(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)	3,987,659,692.18	93.31		3,987,659,692.18
1年至2年(含2年)	34,900,795.71	0.82		34,900,795.71
2年至3年(含3年)				
3年以上	250,957,294.91	5.87		250,957,294.91
合 计	4,273,517,782.80	100.00		4,273,517,782.80

### c. 长期股权投资

#### (a) 明细情况

项目	期末数	期初数
按成本法核算：		
对子公司的投资：		
上海丰泰置业有限公司	2,884,960,000.00	2,884,960,000.00
哈尔滨君康春夏秋冬置业有限公司	245,000,000.00	245,000,000.00
盛唐融信保险代理（北京）有限公司	103,000,000.00	3,000,000.00
君康保险经纪（上海）有限公司	108,047,726.40	205,000,000.00
北京君康联谊企业管理有限公司	466,000,000.00	
大连美瑞泰富置业有限公司	391,402,041.03	
重庆两江新区瑞尔酒店管理有限公司	323,000,000.00	
小 计	4,521,409,767.43	3,337,960,000.00
按权益法核算：		
其他投资：		
南京联创科技集团股份有限公司	254,424,853.19	268,161,347.93
合益资产管理股份有限公司	52,877,107.91	54,008,620.17

北京首都开发股份有限公司	1,483,114,419.31	1,441,870,704.90
宏泰国际融资租赁(天津)有限公司	1,545,720,159.55	
小计	3,336,136,539.96	1,764,040,673.00
合计	7,857,546,307.39	5,102,000,673.00

#### (5) 公司利润表项目注释

##### a. 投资收益

项目	本期数	上年同期数
可供出售金融资产收益	3,209,410,591.77	5,028,721,911.75
应收款项类投资及债权投资计划利息	321,636,867.02	238,916,364.62
买入返售金融资产收入	255,387,594.55	57,113,268.85
定期存款和现金及现金等价物利息	203,172,154.24	378,403,940.42
联营企业投资收益	84,651,623.04	12,169,968.10
其他	29,556,763.88	79.00
转让金融商品应交增值税借方余额	-59,127,431.49	-87,647,947.34
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	-138,455,307.16	-1,280,614,874.48
合计	3,906,232,855.85	4,347,062,710.92

#### (6) 公司现金流量表项目注释

##### a. 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	302,295,363.04	100,988,103.15
加: 计提的资产减值准备	-323,047,726.40	580,000,000.00
固定资产折旧	11,540,691.42	7,750,618.10
无形资产摊销	8,887,190.35	13,523,233.76
长期待摊费用摊销	4,567,685.01	3,067,248.49
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“-”号填列)	103,593.14	143,524.59
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-87,649,919.65	-579,770,902.60
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,906,232,855.85	-4,347,062,710.92
递延所得税资产/负债变动		
次级债利息支出		40,653,025.50

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	16,825,249,615.08	872,825,191.86
保户储金及投资款的增加(减少以“-”号填列)	-13,323,010,164.88	11,298,337,174.35
经营性应收项目的减少(减少以“-”号填列)	-5,361,997,015.49	-73,178,003.69
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	11,749,315,399.85	702,090,250.93
经营活动产生的现金流量净额(减少以“-”号填列)	5,900,021,855.62	8,619,355,241.37
<b>b. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
项 目	期末数	期初数
现金及现金等价物的年末余额	6,962,100,704.15	2,842,223,608.91
减：现金及现金等价物的年初余额	2,842,223,608.91	2,706,959,075.17
现金及现金等价物净增加额(减少以“-”号填列)	4,119,877,095.24	135,264,533.74

### (三) 审计报告的主要审计意见

本公司及子公司 2017 年按照企业会计准则及其解释编制的财务报表已经天健会计师事务所（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。

具体审计意见如下：

我们认为，君康人寿公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了君康人寿公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。



## 三、风险管理状况信息

### （一）风险评估

#### 1. 保险风险识别与评估

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。本年度，存量业务的死亡率、赔付率等与定价假设差异较小，损失发生风险变化不大；公司业务费用额较高，费用风险有扩大趋势；由于短期资金型产品的存量不断增长，退保风险相对较大；但考虑到保险风险的整体风险暴露较小，整体仍处于可控范围内。

对于退保风险，公司将严格监控实际退保发生率，科学合理的设置退保率假设，并通过各种途径，引导客户理性投退保。对于费用风险，公司将强化费用分析，根据实际情况设置并调整各类费用假设，同时积极引导公司各部门合理使用费用，避免费用超支。对于死亡率、疾病发生率等当前对公司整体风险影响不大的风险变量，公司将结合主销产品类型的变化，定期开展经验分析，持续监测风险水平。

#### 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。市场风险为目前公司面临的突出风险之一，并主要来自利率风险、权益价格风险和房地产价格风险。其中又以权益价格风险为最主要风险，其各项风险监测指标与上年度基本持平。房地产投资规模与分布于本年度内变化不大，价格波动风险对公司整体的潜在影响较小。本年度公司利率风险敞口有所增加，但整体仍不重大。

未来，公司将进一步对宏观经济和股票市场运行状况进行跟踪研究，加强与股票委托投资管理人之间的沟通和合作，借助委托投资管理人成熟的投资研究能力和风险管控能力，力争投资资产保值和增值。

#### 3. 操作风险识别与评估

本年度公司进一步加强了操作风险的管理，通过制定操作风险与控制自我评

估管理细则和操作风险损失事件收集管理办法,细化了操作风险的评估与控制以及损失事件收集的流程、内容、频率、绩效问责机制,并对操作风险评估过程中识别出的不足进行整改追踪。同时,公司聚焦重大风险、重点领域、重点机构、重大问题、重大案件,以及关键制度、关键岗位、关键人员,对保险资金运用风险、财务管理风险、业务管理风险、准备金管理、内控管理缺陷、公司治理风险等进行了全面自查,针对检查发现问题深入整改,不断完善长效机制。评估和检查结果显示公司操作风险目前整体可控。

#### 4. 信用风险识别与评估

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。

公司信用风险主要为交易对手违约风险,本年度公司持仓债券主要集中于AAA级债券,违约风险较小。公司将持续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。

发生极端情形时,公司将结合实际情况,合理调整银行存款、金融债券、企业债券、货币基金等各大类资产比例,同时调整债券资产的组合久期并严格执行公司止损政策,将极端情形对公司的实际影响控制在合理范围内。整体来看,本年度公司信用风险暴露较上一年度有所降低,整体风险可控。

#### 5. 流动性风险识别与评估

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。本年度由于监管要求和公司战略变化,万能账户经营现金流入减少。公司积极部署,开展了万能账户低流动性资产处置、增加万能账户负债现金流入两项工作,及时有效地缓释了公司万能账户流动性风险。除此之外,公司还建立了流动性风险月度滚动预测模型,高频预测和监测公司流动性风险,对未来可能发生的流动性风险及时预警并采取相应风险缓释措施。

#### 6. 声誉风险识别与评估

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。本年度公司持续加强对声誉风险的事前防范、事中控制以及事后监督。公司定期对原中国保监会官方网站发布的保险消费投诉情况进行分析，并与各分支机构保持密切沟通，及时发现和应对消费投诉等声誉风险事件；公司根据相关制度，定期编制舆情监控周志，对负面舆情事件进行及时跟踪，并进行分析、报告和处置；公司公共事务部负责加强与各主要媒体的沟通联络工作，以降低负面舆情事件发生频率。本年度公司声誉风险整体处于可控范围。

## 7. 战略风险识别与评估

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。本年度，为顺应市场形势，有效降低公司面临的战略风险，公司对 2017 年战略目标进行了适当调整，包括提升产品策略、深化渠道多元化等。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。

### （二）风险控制

#### 1. 风险管理组织设置与履职情况

2017 年，公司在优化公司治理结构的基础上，以董事会负最终责任，管理层直接领导，以风险管理部为日常风险管理机构，各职能部门密切配合，涵盖所有业务单位的全面风险管理体系。形成了以资产管理中心、财务管理部、产品精算部等相关职能部门及各分支机构为风险管理第一道防线，风险管理部为第二道防线，审计部为第三道防线的风险管理组织。

（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. 公司的总体风险战略及执行情况

公司风险偏好体系即公司风险战略。在风险偏好体系建设方面，公司采用“自上而下”和“自下而上”相结合的分析方法确定了 2017 年度风险偏好、风险容忍度以及风险限额。

在经过董事会和风险管理委员会审议的《2017 年度风险偏好陈述书》中，本年度风险偏好体系采用定性、定量相结合的多种方法，确定了既符合公司治理层和管理层预期、符合公司总体战略规划，也与公司自身情况和市场、行业环境相契合的风险偏好和容忍度；同时，通过部门间沟通、限额分解测算等方法确定了影响各容忍度的风险限额指标，建立了七大类关键风险指标监测和超限额指标处置机制，并定期分析、撰写《全面风险管理报告》，每季度按时提交管理层审议，使管理层能够全面掌握公司整体风险水平，进一步推动公司风险管理体系向全面、科学、有效的方向发展。

为使公司各项决策符合已建立的风险偏好体系，公司将风险偏好体系嵌入了经营管理的各项流程中。

全面预算：公司进一步明确了全面预算的编制流程和职责分工，在本年度全面预算制定的过程中，公司风险管理相关部门已对预算内容进行了独立的风险评估。

资产负债管理：公司进一步优化了资产负债管理流程，通过综合分析公司资产的市场风险、信用风险、流动性风险，公司负债的现金流压力、资金成本和偿付能力情况，综合评估公司的资产负债匹配情况，相应调整资产配置。

敏感性分析、情景分析以及压力测试：公司定期进行资产压力测试，对各大类资产和负债进行敏感性分析和情景分析，在各类不利情景下，测算公司的偿付能力等关键指标，评估各类风险的潜在影响。

本年度公司在坚持依法合规经营和保持充足的资本和偿付能力水平的基础

上，继续建设完善风险管理体系，2017 年公司规模实现小幅增长，业务转型成效显著，流动性等风险可控，整体经营状况持续向好。

## 四、保险产品经营信息

本公司 2017 年主要经营的保险产品有：

单位：万元

产品名称		总保费	其中： 新单保费	新单标准 保费
原保险保费收入		2,746,120.16	2,741,461.61	318,085.09
1	君康瑞赢 5 号年金保险 A 款	1,849,998.80	1,849,998.80	184,999.88
2	君康龙盈年金保险	503,157.70	503,157.70	50,315.77
3	君康恒利宝 5 号年金保险 A 款	172,415.30	172,399.30	51,719.79
4	君康瑞赢 2 号年金保险 A 款	92,863.40	92,863.40	9,286.34
5	君康龙旺两全保险	58,304.80	58,304.80	5,830.48

注 1：新单保费折算为新单标准保费的方法是：

(1) 寿险和长期健康险业务，趸交折算系数为 0.10，缴费期两年至九年按照缴费年期折算，缴费期十年以上折算系数为 1.00。

(2) 一年期及以内的意外险和健康险业务，折算系数为 1.00。

注 2：原保险保费收入，是指执行《关于印发<保险合同相关会计处理规定>的通知》（财会[2009]15 号）后口径的保费收入。

## 五、偿付能力信息

### (一) 偿付能力主要指标

单位：万元，%

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
1. 认可资产	6,985,089.88	5,422,009.25
2. 认可负债	6,133,360.97	4,595,855.20
3. 实际资本 (=1-2)	851,728.91	826,154.05
4. 最低资本	512,986.33	490,869.22
5. 综合偿付能力溢额 (=3-4)	338,742.58	335,284.84
6. 综合偿付能力充足率 (=3/4)	166.03%	168.30%

注：2017年12月31日和2016年12月31日的偿付能力主要指标均为审计后的数据。

### (二) 偿付能力变化的原因说明

截止2017年12月31日，公司综合偿付能力充足率为166.03%，较2016年末下降2.27个百分点。偿付能力充足率变动的的原因主要包括：2017年，公司处于新业务拓展、新渠道布局、跟随监管政策进行战略转型的关键时期，因此对公司实际资本和最低资本产生消耗；2017年以来，公司通过控制业务规模、调整资产配置等措施保持偿付能力稳定，故2017年末偿付能力较2016年变化不大。

## 六、其他信息

无。