



信泰人寿保险股份有限公司
SINATAY LIFE INSURANCE CO., LTD.

公开信息披露 年度报告

2017 年

目 录

- 一、公司简介
- 二、财务会计信息
- 三、风险管理状况信息
- 四、保险产品经营信息
- 五、偿付能力信息
- 六、其他信息

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

1. 公司法定中文名称：信泰人寿保险股份有限公司

公司法定英文名称：Sinatay Life Insurance Co., Ltd.

2. 公司中文简称：信泰保险

公司英文简称：Sinatay Insurance

（二）注册资本

公司注册资本为人民币 5,000,000,000 元。

（三）注册地

中国浙江省杭州市江干区五星路 66 号 19 层、20 层、21 层、22 层、24 层
(电梯层 21 层、22 层、23 层、24 层、26 层)

（四）成立时间

公司以发起方式设立，并于 2007 年 5 月 18 日在浙江省工商行政管理局登记注册。

（五）经营范围

公司经营范围主要包括：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。

（六）经营区域

浙江、江苏、北京、河北、福建、河南、山东、黑龙江、辽宁、上海、湖北、江西、厦门、广东、宁波、青岛、深圳、大连

（七）法定代表人

公司法定代表人为冯新生。

（八）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话及投诉电话为 95365

二、财务会计信息

(一) 资产负债表									
2017年12月31日									
编制单位：信泰人寿保险股份有限公司 金额单位：元									
项 目	期末金额		期初金额		项 目	期末金额		期初金额	
	合并	母公司	合并	母公司		合并	母公司	合并	母公司
资产：					负债：				
货币资金	1,883,323,766.68	1,874,465,568.87	2,265,674,955.11	2,217,965,489.23	卖出回购金融资产款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			6,239,985.20	6,239,985.20	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融资产					衍生金融负债				
买入返售金融资产	2,680,700,000.00	2,680,700,000.00	2,144,900,000.00	2,144,900,000.00	预收保费	35,817,627.87	35,817,627.87	31,888,446.51	31,888,446.51
应收保费	87,772,173.59	87,772,173.59	49,688,718.80	49,688,718.80	应付手续费及佣金	139,189,126.05	140,589,907.26	64,456,336.74	64,918,919.74
应收分保账款	27,872,210.00	27,872,210.00	71,824,340.71	71,824,340.71	应付分保账款	39,476,620.92	39,476,620.92	56,858,278.08	56,858,278.08
应收利息	325,127,684.76	324,386,225.74	619,345,995.85	619,345,995.85	应付职工薪酬	192,602,798.82	191,963,281.23	47,060,694.55	47,091,993.52
应收分保未到期责任准备金	2,674,482.84	2,674,482.84	1,831,818.21	1,831,818.21	应交税费	7,385,498.76	6,737,647.94	4,974,986.90	3,942,702.49
应收分保未决赔款准备金	5,047,706.92	5,047,706.92	10,142,565.29	10,142,565.29	应付股利				
应收分保寿险责任准备金	25,476,345.14	25,476,345.14	31,955,993.80	31,955,993.80	应付利息	6,120.01	6,120.01	4,404.88	4,404.88
应收分保长期健康险责任准备金	16,520,023.93	16,520,023.93	16,527,959.66	16,527,959.66	应付赔付款	212,297,455.94	212,297,455.94	227,670,687.64	227,670,687.64
其他应收款	331,988,130.13	331,142,581.17	327,333,394.63	332,156,476.80	应付保单红利	76,090,891.18	76,090,891.18	64,103,199.08	64,103,199.08
保户质押贷款	260,348,486.51	260,348,486.51	200,142,619.09	200,142,619.09	保户储金及投资款	11,214,323,207.86	11,214,323,207.86	17,449,509,424.23	17,449,509,424.23
定期存款	2,362,200,000.00	2,332,200,000.00	4,175,874,194.18	4,175,874,194.18	其他应付款	119,392,561.82	117,770,357.74	83,719,454.18	82,783,322.72
可供出售金融资产	16,605,626,839.92	16,605,626,839.92	11,519,814,366.70	11,519,814,366.70	未到期责任准备金	10,214,851.40	10,214,851.40	8,592,753.70	8,592,753.70
持有至到期投资	1,618,971,308.08	1,100,494,530.06	1,787,804,856.14	1,269,644,404.91	未决赔款准备金	15,842,627.07	15,842,627.07	18,378,872.33	18,378,872.33
归入贷款及应收款的投资	6,779,000,000.00	6,779,000,000.00	7,480,000,000.00	7,480,000,000.00	寿险责任准备金	17,226,889,540.24	17,226,889,540.24	7,536,377,629.50	7,536,377,629.50
长期股权投资	419,077,600.38	988,068,051.61		568,990,451.23	长期健康险责任准备金	52,146,400.09	52,146,400.09	97,518,178.94	97,518,178.94
存出资本保证金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	长期借款				
投资性房地产	148,900,448.67	148,900,448.67			应付债券				
固定资产	34,720,092.39	34,186,243.79	187,813,032.24	187,770,158.01	其中：优先股				
在建工程					永续债				
无形资产	42,017,197.19	40,134,731.78	38,058,350.51	37,960,850.51	递延所得税负债				
商誉					预计负债				
递延所得税资产	716,847,950.94	716,847,950.94	232,678,884.23	232,678,884.23	其他负债	711,099.74	82,530.07	1,901,893.42	104,952.67
其他资产	51,827,264.74	49,979,287.78	49,803,908.18	47,051,479.58	独立账户负债	34,963,306.21	34,963,306.21	33,619,689.35	33,619,689.35
独立账户资产	34,963,306.21	34,963,306.21	33,619,689.35	33,619,689.35	负债合计	29,377,349,733.98	29,375,212,373.03	25,726,634,930.03	25,723,963,455.38
					股本（或实收资本）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
					其他权益工具				
					其中：优先股				
					永续债				
					资本公积	5,026,888,971.55	5,026,888,971.55	5,026,888,971.55	5,026,888,971.55
					减：库存股				
					其他综合收益	-1,099,852,520.28	-1,099,852,520.28	-1,117,965,954.83	-1,117,965,954.83
					盈余公积				
					一般风险准备				
					未分配利润	-2,843,383,166.23	-2,835,441,628.83	-2,084,482,318.87	-2,076,160,030.76
					归属于母公司股东（或所有者）权益合计	6,083,653,285.04	6,824,440,697.85	6,824,440,697.85	6,832,762,985.96
					少数股东权益				
					股东（或所有者）权益合计	6,083,653,285.04	6,091,594,822.44	6,824,440,697.85	6,832,762,985.96
资产总计	35,461,003,019.02	35,466,807,195.47	32,551,075,627.88	32,556,126,441.34	负债和股东（或所有者）权益合计	35,461,003,019.02	35,466,807,195.47	32,551,075,627.88	32,556,126,441.34

(二)

利润表

2017年度

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司					金额单位：元	
项 目	本期发生额		上期发生额			
	合并	母公司	合并	母公司		
一、营业收入	13,515,403,832.48	13,374,800,298.57	4,612,071,011.65	4,474,261,992.76		
已赚保费	11,745,376,548.57	11,745,376,548.57	2,784,132,511.39	2,784,132,511.39		
保险业务收入	11,810,088,573.00	11,810,088,573.00	2,821,260,012.73	2,821,260,012.73		
其中：分保费收入						
减：分出保费	63,932,591.36	63,932,591.36	39,601,982.81	39,601,982.81		
提取未到期责任准备金	779,433.07	779,433.07	-2,474,481.47	-2,474,481.47		
投资收益（损失以“-”号填列）	1,538,406,328.36	1,537,281,539.86	1,496,878,681.52	1,496,345,308.19		
公允价值变动损益	-127,606.81	-127,606.81	-874,811.54	-874,811.54		
汇兑损益						
其他业务收入	232,041,434.71	92,562,689.30	332,126,338.62	194,850,693.06		
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	-292,872.35	-292,872.35	-191,708.34	-191,708.34		
其他收益						
二、营业支出	14,394,173,403.79	14,251,403,672.49	5,249,266,904.28	5,112,367,330.48		
退保金	608,360,270.78	608,360,270.78	1,006,397,783.43	1,006,397,783.43		
赔付支出	814,152,354.37	814,152,354.37	1,208,615,841.14	1,208,615,841.14		
减：摊回赔付支出	54,811,494.86	54,811,494.86	27,980,155.21	27,980,155.21		
提取保险责任准备金	9,642,603,886.63	9,642,603,886.63	441,093,463.14	441,093,463.14		
减：摊回保险责任准备金	-11,582,442.76	-11,582,442.76	35,558,462.39	35,558,462.39		
保单红利支出	62,827,265.28	62,827,265.28	52,820,021.28	52,820,021.28		
分保费用						
税金及附加	3,406,851.07	2,361,481.10	16,999,673.39	13,792,259.72		
手续费及佣金支出	1,182,579,890.20	1,200,075,864.28	360,245,001.11	364,778,075.99		
业务及管理费	1,310,255,910.60	1,283,755,557.65	888,396,475.21	868,901,591.01		
减：摊回分保费用	13,594,193.89	13,594,193.89	8,197,128.87	8,197,128.87		
利息支出			9,874,316.94	9,874,316.94		
其他业务成本	826,810,220.85	694,090,238.39	1,133,349,395.11	1,014,619,044.30		
资产减值损失			203,210,680.00	203,210,680.00		
三、营业利润	-878,769,571.31	-876,603,373.92	-637,195,892.63	-638,105,337.72		
加：营业外收入	5,590,797.16	2,935,854.41	5,219,072.84	2,456,005.79		
减：营业外支出	3,273,633.16	3,165,638.51	3,476,880.17	3,320,381.88		
四、利润总额	-876,452,407.31	-876,833,158.02	-635,453,699.96	-638,969,713.81		
减：所得税费用	-117,551,559.95	-117,551,559.95	-146,826,107.78	-146,826,107.78		
五、净利润	-758,900,847.36	-759,281,598.07	-488,627,592.18	-492,143,606.03		
其中：被合并方在合并前实现的净利润						
（一）按经营持续性分类：						
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-758,900,847.36	-759,281,598.07	-488,627,592.18	-492,143,606.03		
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）						
（二）按所有权归属分类：						
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）						
2. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	-758,900,847.36		-488,627,592.18			
六、其他综合收益的税后净额	18,113,434.55	18,113,434.55	-944,567,552.64	-944,567,552.64		
归属母公司股东（或所有者）的其他综合收益的税后净额	18,113,434.55		-944,567,552.64			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益						
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动						
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额						
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	18,113,434.55	18,113,434.55	-944,567,552.64	-944,567,552.64		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益						
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	18,113,434.55	18,113,434.55	-944,567,552.64	-944,567,552.64		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
4. 现金流量套期损益的有效部分						
5. 外币财务报表折算差额						
6. 其他						
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额						
七、综合收益总额	-740,787,412.81	-741,168,163.52	-1,433,195,144.82	-1,436,711,158.67		
归属母公司股东（或所有者）的综合收益总额	-740,787,412.81		-1,433,195,144.82			
归属于少数股东的综合收益总额						

(三) 现金流量表				
2017年度				
编制单位：信泰人寿保险股份有限公司				金额单位：元
项 目	本期发生额		上期发生额	
	合并	母公司	合并	母公司
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	11,797,631,608.69	11,787,411,945.81	2,799,851,018.97	2,799,851,018.97
收到再保险业务现金净额	31,043,570.94	31,043,570.94		
收到以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额				
保户储金及投资款增加额			6,696,255,829.94	6,696,255,829.94
收到的税收返还			125,544.89	125,544.89
收到其他与经营活动有关的现金	268,255,727.70	131,790,670.67	1,901,679,667.42	1,708,260,030.36
经营活动现金流入小计	12,096,930,907.33	11,950,246,187.42	11,397,912,061.22	11,204,492,424.16
支付原保险合同赔付款项的现金	838,240,417.66	838,424,248.43	1,125,824,570.34	1,125,824,570.34
支付再保业务现金净减少额			6,752,307.79	6,752,307.79
保户储金及投资款减少额	6,235,186,216.37	6,235,186,216.37		
支付手续费及佣金的现金	1,107,847,100.89	1,124,404,876.76	296,562,750.42	295,673,651.81
支付保单红利的现金	50,839,573.18	50,839,573.18	86,984,836.66	86,984,836.66
支付以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产现金净额				
支付给职工以及为职工支付的现金	795,558,032.15	782,263,475.18	532,810,567.11	532,810,567.11
支付的各项税费	23,902,687.63	12,253,221.19	82,761,923.06	82,761,923.06
支付其他与经营活动有关的现金	1,729,414,174.09	1,584,661,354.17	2,494,071,729.41	2,309,682,774.82
经营活动现金流出小计	10,780,988,201.97	10,628,032,965.28	4,625,768,684.79	4,440,490,631.59
经营活动产生的现金流量净额	1,315,942,705.36	1,322,213,222.14	6,772,143,376.43	6,764,001,792.57
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	21,016,302,302.48	21,046,302,302.48	17,861,228,295.75	17,861,228,295.75
取得投资收益收到的现金	1,800,161,879.78	1,799,778,550.30	1,416,089,811.81	1,415,556,438.48
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,279,322.90	1,279,322.90	-10,236,190.19	-10,229,967.33
收到买入返售金融资产现金净额				
收到的其他与投资活动有关的现金			74,560,000.00	74,560,000.00
投资活动现金流入小计	22,817,743,505.16	22,847,360,175.68	19,341,641,917.37	19,341,114,766.90
投资支付的现金	23,882,891,799.32	23,882,575,472.53	29,476,055,530.47	28,896,885,530.47
保户质押贷款净增加额	60,205,867.42	60,205,867.42	22,204,014.08	22,204,014.08
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	37,139,732.21	34,491,978.23	23,028,742.38	22,987,306.43
支付买入返售金融资产现金净额				
支付的其他与投资活动有关的现金				609,895,047.33
投资活动现金流出小计	23,980,237,398.95	23,977,273,318.18	29,521,288,286.93	29,551,971,898.31
投资活动产生的现金流量净额	-1,162,493,893.79	-1,129,913,142.50	-10,179,646,369.56	-10,210,857,131.41
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金			3,676,717,390.00	3,676,717,390.00
发行债券收到的现金				
收到卖出回购金融资产款现金净额				
收到的其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计			3,676,717,390.00	3,676,717,390.00
偿还债务支付的现金			200,000,000.00	200,000,000.00
支付卖出回购金融资产款现金净额				
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			12,999,529.26	12,999,529.26
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			212,999,529.26	212,999,529.26
筹资活动产生的现金流量净额			3,463,717,860.74	3,463,717,860.74
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	153,448,811.57	192,300,079.64	56,214,867.61	16,862,521.90
加：年初现金及现金等价物余额	4,410,574,955.11	4,362,865,489.23	4,354,360,087.50	4,346,002,967.33
六、年末现金及现金等价物余额	4,564,023,766.68	4,555,165,568.87	4,410,574,955.11	4,362,865,489.23

(四)

合并股东权益变动表

2017年度

本期金额													上期金额																				
项目	归属于母公司股东权益												少数 股东 权益	股东(或所有者)权益合 计	归属于母公司股东权益												少数 股东 权益	股东(或所有者)权 益合计					
	股本(实收资本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配利润	股本(实收资本)	其他权益工具			资本公积	减:库 存股	其他综合收益	盈余 公积	一般 风险准 备	未分配利润													
		优 先股	永 续债	其他								优 先股									永 续债	其他											
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,117,965,954.83			-2,084,482,318.87				6,824,440,697.85	一、上年年末余额	2,929,313,044.00					1,920,858,537.55					-173,398,402.19				-1,595,854,726.69			3,080,918,452.67
加:会计政策变更															加:会计政策变更																		
前期差错更正															前期差错更正																		
同一控制下企业合并															同一控制下企业合并																		
其他															其他																		
二、本年年初余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,117,965,954.83			-2,084,482,318.87				6,824,440,697.85	二、本年年初余额	2,929,313,044.00					1,920,858,537.55					-173,398,402.19				-1,595,854,726.69			3,080,918,452.67
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							18,113,434.55			-758,900,847.36			-740,787,412.81	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	2,070,686,956.00					3,106,030,434.00					-944,567,552.64				-488,627,592.18			3,743,522,245.18	
(一)综合收益总额							18,113,434.55			-758,900,847.36			-740,787,412.81	(一)综合收益总额						3,106,030,434.00					-944,567,552.64				-488,627,592.18			-1,433,195,144.82	
(二)股东(或所有者)投入和减少资本														(二)股东(或所有者)投入和减少资本	2,070,686,956.00					3,106,030,434.00												5,176,717,390.00	
1.股东(或所有者)投入的普通股														1.股东(或所有者)投入的普通股	2,070,686,956.00					3,106,030,434.00													5,176,717,390.00
2.其他权益工具持有者投入资本(或资本)														2.其他权益工具持有者投入资本(或资本)																			
3.股份支付计入股东(或所有者)权益的金额														3.股份支付计入股东(或所有者)权益的金额																			
4.其他														4.其他																			
(三)利润分配														(三)利润分配																			
1.提取盈余公积														1.提取盈余公积																			
2.提取一般风险准备														2.提取一般风险准备																			
3.对股东(或所有者)的分配														3.对股东(或所有者)的分配																			
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动														4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动																			
5.其他														5.其他																			
(四)股东(或所有者)权益内部结转														(四)股东(或所有者)权益内部结转																			
1.资本公积转增资本(或股本)														1.资本公积转增资本(或股本)																			
2.盈余公积转增资本(或股本)														2.盈余公积转增资本(或股本)																			
3.盈余公积弥补亏损														3.盈余公积弥补亏损																			
4.其他														4.其他																			
(五)其他														(五)其他																			
四、本年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,099,852,520.28			-2,843,383,166.23			6,083,653,285.04	四、本年年末余额	5,000,000,000.00					5,026,888,971.55					-1,117,965,954.83				-2,084,482,318.87			6,824,440,697.85	

金额单位:元

(五)

股东权益变动表

2017年度

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

金额单位：元

项目	本期金额									项目	上期金额												
	股本(实收资本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备		未分配利润	股东(或所有者)权益合计	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东(或所有者)权益合计
		优先股	永续债	其他										优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,117,965,954.83			-2,076,160,030.76	6,832,762,985.96	一、上年年末余额	2,929,313,044.00				1,920,858,537.55		-173,398,402.19			-1,584,016,424.73	3,092,756,754.63
加：会计政策变更												加：会计政策变更											
前期差错更正												前期差错更正											
其他												其他											
二、本年年初余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,117,965,954.83			-2,076,160,030.76	6,832,762,985.96	二、本年年初余额	2,929,313,044.00				1,920,858,537.55		-173,398,402.19			-1,584,016,424.73	3,092,756,754.63
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							18,113,434.55			-759,281,598.07	-741,168,163.52	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	2,070,686,956.00				3,106,030,434.00		-944,567,552.64			-492,143,606.03	3,740,006,231.33
(一) 综合收益总额							18,113,434.55			-759,281,598.07	-741,168,163.52	(一) 综合收益总额							-944,567,552.64			-492,143,606.03	-1,436,711,158.67
(二) 股东(或所有者)投入和减少资本												(二) 股东(或所有者)投入和减少资本	2,070,686,956.00				3,106,030,434.00						5,176,717,390.00
1. 股东(或所有者)投入的普通股												1. 股东(或所有者)投入的普通股	2,070,686,956.00				3,106,030,434.00						5,176,717,390.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额												3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他												4. 其他											
(三) 利润分配												(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积												1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备												2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配												3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动											
5. 其他												5. 其他											
(四) 股东(或所有者)权益内部结转												(四) 股东(或所有者)权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)												1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)												2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损												3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他												4. 其他											
(五) 其他												(五) 其他											
四、本年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,099,852,520.28			-2,835,441,628.83	6,091,594,822.44	四、本年年末余额	5,000,000,000.00				5,026,888,971.55		-1,117,965,954.83			-2,076,160,030.76	6,832,762,985.96

（六）财务报表附注

1、财务报表的编制基础

（1）编制基础 本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（2）持续经营 本公司评价了自报告期末起 12 个月的持续经营能力。本公司认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

2、遵循企业会计准则的声明

本公司基于下述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

此外，本财务报表参照了《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号-财务报告的一般规定》(2014 年修订)(以下简称“第 15 号文(2014 年修订)”)的列报和披露要求。

3、重要会计政策和会计估计

公司采用的重要会计政策和会计估计的完整内容如下：

（1）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（2）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（3）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（4）企业合并

1) 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方在最终控制方合并财务报表中的的账面价值计量。本公司取得的净资产账面价值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。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

①判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

②分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

③分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计

算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(5) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表以母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及可随时用于支付的存款等，现金等价物是指持有的期限短，流动性强，易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(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。

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：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。

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

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

3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4) 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5) 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；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。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。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，或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发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，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。

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

(8) 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场或最有利市场是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(9) 买入返售金融资产

买入返售金融资产为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。买入返售金融资产以摊余成本计价，即以其成本加上于资产负债表日计提的利息入账。购买这些金融资产的成本在合并报表中列为资产。本公司并不亲自保管买入返售金融资产。贷款未偿清之前，负责登记该类金融资产的证券登记结算机构不允许出售或转让这些金融资产。当对方违约，没有归还贷款时，本公司有权留置证券登记结算机构所登记的相关金融资产。

(10) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款。在当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备，计入当期损益。

(11) 存出资本保证金

根据《保险法》规定，本公司及保险子公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本公司或保险子公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

(12) 长期股权投资

1) 投资成本的确定

①同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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(资本溢价或股本溢价)；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的公允价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

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

③除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按

照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2) 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 在本公司个别财务报表中采用成本法核算; 对具有共同控制或重大影响的长期股权投资, 采用权益法核算。

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

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

采用权益法时, 取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额, 确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时, 以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础, 按照本公司的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分 (但内部交易损失属于资产减值损失的, 应全额确认), 对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限, 本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动, 调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

3) 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制, 是指拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额; 重大影响, 是指投资方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。

4) 长期股权投资的处置

① 部分处置对子公司的长期股权投资, 但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资, 但不丧失控制权时, 应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

② 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

（13）固定资产

1) 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2) 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	34	5.00	2.79
电子设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33
机器设备	5	5.00	19.00
交通运输设备	5	5.00	19.00
办公及其他设备	3-5	0.00-5.00	19.00-33.33

3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上（含90%）]；⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

(14) 无形资产

1) 无形资产包括软件等，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）
软件	10

3) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与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。

(15) 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。

(16) 除金融资产外其他长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

(17) 保险合同

1) 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合

同。

保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将其确认为非保险合同。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

2) 保险合同的确认和计量

① 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。本公司按照保险合同项下实际收到的保费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。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保金，计入当期损益。

② 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

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，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金均于发生时计入当期损益。

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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

③ 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金、长期健康险责任准备金列报。本公司使用考虑了折现率的现金流方法评估寿险责任准备金和长期健康险责任准备金，它们分别包括合理估计准备金、风险边际和剩余边际。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司在计算未到期责任准备金时将单项保险合同作为一个计量单元，以保险人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。

履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出，是指保险人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：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。预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来净现金流出的合理估计金额，应当以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金，风险边际采用“情景对比法”进行计量，并在每个评估点重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。保单签发后，摊销比例 k 在首个会计年度内每期调整，会计年度末锁定不变；本公司对分红险选取预期新增保单红利支出成本作为利润驱动因素，对传统险主要选取基本保额作为利润驱动因素。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，应当以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不得锁定。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定保险合同准备金时，不得计提以平滑收益为目的的巨灾准备金、平衡准备金、平滑准备金

等。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

A. 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，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

B. 本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用管理的影响。

C. 本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值，作为保单红利假设。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且保险人不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

未决赔款准备金包括已发生已报告未决赔款准备金、已发生未报告未决赔款准备金和理赔费用准备金等。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估损法、案均赔款法、链梯法等方法计量已发生已报告未决赔款准备金和已发生未报告未决赔款准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息估计未来现金流为基础确定充足性，如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同准备金的账面价值有不足，将调整相关保险合同准备金，保险合同准备金的任何变化将计入当期损益。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

3) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项

下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

(18) 保险保障基金

本公司按下列比例缴纳保险保障基金：

1) 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；

2) 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；

3) 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；

4) 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。

以上所称业务收入，是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给公司的全部金额。

当保险保障基金达到总资产的 1% 时，暂停缴纳。

(19) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

(20) 收入确认

收入基于以下方法确认：

1) 保费收入

保费收入的确认方法请参见附注 3（17）保险合同。

2) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

3) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

4) 其他业务收入

其他业务收入包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

（21）经营租赁、融资租赁

1) 经营租赁

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。

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。

2) 融资租赁

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

（22）政府补助

1) 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2) 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。

3) 政府补助采用总额法：

①与资产相关的政府补助，确认为递延收益，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。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。

②与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4)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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5)本公司将与本公司日常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；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

6)本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

A、以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

B、以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（23）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2) 辞退福利

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

3) 设定提存计划

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

(24) 保险合同分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

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

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

(25) 重大保险风险测试

保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在产品开发时进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。

最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/
保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

本公司基于有效保单的分布状况对每一险种进行测试，如果保单数量占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

本公司对于再保险保单重大保险风险测试如下：

1) 公司通过以下步骤判断再保险保单是否转移重大保险风险。

首先，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。

其次，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。

最后，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=

$(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。对于确实难以适用上述公式的再保险保单，本公司可以制定合理的替代性测试方案，报中国保监会备案后施行。

2) 对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，公司直接将再保险保单判定为再保险

合同。

3) 判断再保险保单是否转移重大保险风险，需要全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议。

(26) 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部进行披露。

(27) 重要会计估计和判断

本公司在财务报表的编制中所采用会计估计及判断会影响相关资产和负债列报金额。本公司在历史经验和其他因素的基础上对会计估计和专业判断不断进行评估，包括根据客观环境对未来事件的合理预期。实际结果可能会因采取的会计估计和专业判断的变化而有重大差异。

1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

详见附注 3 (25)

2) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际在预期保险期间内摊销，摊销比例 k 以保单生效年度假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用率假设确定。

①折现率

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，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司综合考虑以往投资经验、目前投资组合及相关收益率趋势。未来收益率的最优估计按照险种进行如下划分：

年份	2018 年 (%)	2019 年 (%)	2020 年+ (%)
分红险	5.38	5.36	5.36
万能险	5.70	5.65	5.65

过去 2 年的最优估计假设的折现率假设如下表所示：

折现率假设

评估时点	2016 年 (%)	2017 年 (%)	2018 年 (%)	2019 年 (%)
2015 年 12 月 31 日	5.30	5.40	5.40	5.40
2016 年 12 月 31 日 (分红)		5.40	5.38	5.36
2016 年 12 月 31 日 (万能)		5.75	5.70	5.65

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，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“750 天移动平均国债收益率曲线”为基础，考虑一定的综合溢价（前 20 年综合溢价为 55bp，40 年以后综合溢价为 30bp，20 年到 40 年之间采用线性插值），作为各期的折现率。我们综合以上方面的因素影响并参考行业水平，过去 3 年的最优估计假设的折现率假设（远期利率）如下表所示：

折现率假设

评估时点	折现率假设 (%)
2015 年 12 月 31 日	4.03-6.11
2016 年 12 月 31 日	3.28-5.74
2017 年 12 月 31 日	3.26-6.37

由于该类保险合同的未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响，本公司不对该类保险合同的折现率加任何风险边际。

②死亡率和发病率

公司参考中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表，根据经验分析结果确定死亡率假设，经验生命表的调整系数为：

产品类	1 (%)	2 (%)	3 (%)	4 (%)	极限 (%)
非年金产品（除特定产品外）	56	68	80	80	80
年金产品（除特定产品外）	80	80	80	80	80
特定产品	40	40	40	40	40

特定产品包括宝利来、宝利来 A、金利来 2 号、金利来 3 号、金利来 7 号、宝利来、金实惠、金利来、金利来 A、稳利来 5 号 A、稳利来 2 号 A、稳利来 2 号、稳利来 3 号、金瑞、金瑞 A、附加金贵等产品。

全残率按照死亡率的 10%，重疾发生率采用再保公司提供的重大疾病发生率的 88%。

③费用假设

费用假设基于预计的保单单位成本，考虑以往的费用分析和未来的发展变化趋势确定。费用假设

受未来通货膨胀和市场竞争等因素影响，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费用假设。费用假设以每份保单单位成本及其占保费收入的比例的形式表示。

渠道	获取		维持	
	标准保费 (%)	每单	保费 (%)	每单
个险/电销	28.00	120.00	2.50	50.00
银保/团险/网销-期交	15.00	70.00	1.00	40.00
银保/团险/网销-趸交	8.00	70.00	1.00	40.00
经代	10.00	120.00	2.00	50.00

④退保率

退保率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期为基础，确定退保率假设。如下表：

个险、经代、网销渠道

保单年度	非特定产品退保率假设 (%)				特定产品退保率假设 (%)		
	分红趸交	分红期交	传统趸交	传统期交	智富宝	附加金易通	金利来7号
1	3	25	3	21	25	20	45
2	2	8	2	8	8	20	96
3	1	5	1	5	5	10	50
4	1	4	1	4	4	5	50
5	1	3	1	3	3	5	50
6	1	2	1	2	2	5	50
7	1	2	1	2	2	5	50
8	1	2	1	2	2	5	50
9	1	2	1	2	2	5	50
10+	1	2	1	2	2	5	50
缴费期满	-	1.5	-	1	-	-	-

银保渠道

保单年度	非特定产品退保率假设 (%)			
	分红趸交	分红期交	传统趸交	传统期交
1	3	15	3	10
2	2	6	2	6
3	1	5	1	5
4	1	3	1	3
5	1	3	1	2
6	1	3	1	2
7	1	3	1	2
8	1	3	1	2
9	1	3	1	2
10+	1	3	1	2
缴费期满	-	3	-	2

保单年度	特定产品退保率假设(%)							金实惠、附加金贵	金瑞、金瑞 A
	附加金易通	1 年期万能	2 年期万能	3 年期万能	2 年期传统	3 年期传统	5 年期传统		
1	10	2	2	2	2	2	2	2	2
2	20	96	2	2	8	2	2	8	5
3	10	50	96	8	96	8	8	8	8
4	5	50	50	96	50	96	8	85	10
5	5	50	50	50	50	50	8	6	3
6	5	50	50	50	50	50	96	-	3
7	5	50	50	50	50	50	50	-	3
8	5	50	50	50	50	50	50	-	3
9	5	50	50	50	50	50	50	-	3
10+	5	50	50	50	50	50	50	-	3
缴费期满	-	-	-	-	-	-	-	-	-

注：1 年期万能产品包括：宝利来、金利来 2 号等产品

2 年期万能产品包括：金利来、金利来 A 等产品

3 年期万能产品包括：金利来 3 号等产品

2 年期传统产品包括：稳利来 2 号、稳利来 2A 等产品

3 年期传统产品包括：稳利来 3 号等产品

5 年期传统产品包括：稳利来 5A 等产品

⑤ 保单红利

假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(28) 税项

1) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6% (注 1)、5%、3% (注 2)
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后	1.20%、12%

项目	期末余额	期初余额
其他货币资金	24,302,107.71	100,200,186.17
合计	<u>1,883,323,766.68</u>	<u>2,265,674,955.11</u>

②其他货币资金均系存出投资款和中国农业银行、中国建设银行、邮政储蓄银行托管的最低备付金和结算保证金等；

③期末无因抵押、质押、冻结造成的使用受限的货币资金；

④期末无存放在境外的款项；

⑤期末无潜在回收风险的货币资金。

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		6,239,985.20
其中：债务工具投资		
权益工具投资		6,239,985.20
其他		
合计		<u>6,239,985.20</u>

3) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
质押式逆回购	2,680,700,000.00	2,144,900,000.00
合计	<u>2,680,700,000.00</u>	<u>2,144,900,000.00</u>

4) 应收保费

①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
健康险	14,535,377.71	4,443,659.07
寿险	73,121,403.90	43,657,453.31
意外险	115,391.98	1,600,360.42
合计	<u>87,772,173.59</u>	<u>49,701,472.80</u>

减：坏账准备 12,754.00

净值	<u>87,772,173.59</u>	<u>49,688,718.80</u>
----	----------------------	----------------------

②账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
3 个月以内 (含 3 个月)	87,743,157.98	49,467,170.60
3 个月以上至 1 年 (含 1 年)	10,425.00	172,099.16
1 年以上	18,590.61	62,203.04
合计	<u>87,772,173.59</u>	<u>49,701,472.80</u>
减: 坏账准备		12,754.00
净值	<u>87,772,173.59</u>	<u>49,688,718.80</u>

5) 应收分保账款

项目	期末余额	期初余额
应收分保账款	<u>27,872,210.00</u>	<u>71,824,340.71</u>
其中: 中国人寿再保险有限责任公司	22,447,022.91	65,862,826.58
慕尼黑再保险公司北京分公司	-703,934.52	-703,934.52
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,055,984.25	3,809,022.93
法国再保险公司北京分公司	185,424.89	-31,286.75
通用再保险股份有限公司上海分公司	2,887,712.47	2,887,712.47

6) 应收利息

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
定期存款	334,433,157.75	183,278,442.13	338,939,817.21	178,771,782.67
买入返售金融资产	688,484.96	110,487,961.15	108,738,790.53	2,437,655.58
持有至到期投资	23,731,250.43	65,686,505.40	67,346,336.61	22,071,419.22
可供出售金融资产	13,982,980.93	130,243,060.87	100,347,029.86	43,879,011.94
存出资本保证金	182,176,098.95	41,390,063.34	190,725,586.54	32,840,575.75
保护质押贷款	8,016,984.55	12,132,411.88	9,802,777.14	10,346,619.29
贷款及应收款	56,175,978.92	549,733,114.93	571,322,207.99	34,586,885.86

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	141,059.36	5,972,192.41	5,919,517.32	193,734.45
合计	<u>619,345,995.85</u>	<u>1,098,923,752.11</u>	<u>1,393,142,063.20</u>	<u>325,127,684.76</u>
减：坏账准备				
净值	<u>619,345,995.85</u>	<u>1,098,923,752.11</u>	<u>1,393,142,063.20</u>	<u>325,127,684.76</u>

7) 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未到期责任准备金	2,674,482.84	1,831,818.21
应收分保未决赔款准备金	5,047,706.92	10,142,565.29
应收分保寿险责任准备金	25,476,345.14	31,955,993.80
应收分保长期健康险责任准备金	16,520,023.93	16,527,959.66
合计	<u>49,718,558.83</u>	<u>60,458,336.96</u>

8) 其他应收款

①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
押金	13,237,272.23	12,639,770.39
外部经营往来款	13,592,950.43	9,503,670.35
代收代付过渡户	19,875,681.26	8,904,089.88
投资结算款		6,980,000.00
保险业务退税款		14,950.20
其他	488,789,226.79	492,797,914.39
小计	<u>535,495,130.71</u>	<u>530,840,395.21</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	203,507,000.58
净值	<u>331,988,130.13</u>	<u>327,333,394.63</u>

②期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
五洋控股有限公司	459,489,300.00	202,470,676.00	2年以上	44.06	预计款项无法全额收回,未来现金流量现值低于其账面价值

合计 459,489,300.00 202,470,676.00

③账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	37,264,346.76	29,587,427.97
1-2年	5,819,530.88	6,477,730.83
2年以上	492,411,253.07	494,775,236.41
合计	<u>535,495,130.71</u>	<u>530,840,395.21</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	203,507,000.58
净值	<u>331,988,130.13</u>	<u>327,333,394.63</u>

9) 保户质押贷款

①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
保户质押贷款	260,348,486.51	200,142,619.09
合计	<u>260,348,486.51</u>	<u>200,142,619.09</u>

注：主要是万能型、分红型和年金型险种的质押贷款，每期贷款期限为6个月。

10) 定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
1个月至3个月(含3个月)	717,000,000.00	745,674,194.18
3个月至1年(含1年)	305,200,000.00	1,365,000,000.00
1年至2年(含2年)	1,230,000,000.00	835,200,000.00
2年至3年(含3年)		1,230,000,000.00
3年至4年(含4年)	30,000,000.00	
4年至5年(含5年)	80,000,000.00	
合计	<u>2,362,200,000.00</u>	<u>4,175,874,194.18</u>

11) 可供出售金融资产

①按项目列示

到期期限	期末余额	期初余额
以公允价值计量的可供出售金融资产		
企业债券	327,291,269.00	416,681,650.00
金融债券	154,875,670.00	186,861,090.00
基金	8,875,182,437.53	5,907,921,854.03

到期期限	期末余额	期初余额
股票	3,275,552,255.65	4,941,621,001.76
理财产品	3,785,685,607.74	36,728,770.91
同业存单	157,039,600.00	
小计	<u>16,575,626,839.92</u>	<u>11,489,814,366.70</u>
以成本计量的可供出售金融资产		
股权型投资	30,000,000.00	30,000,000.00
合计	<u>16,605,626,839.92</u>	<u>11,519,814,366.70</u>

12) 持有至到期投资

项目	期末余额		期初余额	
	摊余成本	公允价值	摊余成本	公允价值
政策性银行金融 债券	655,773,140.28		655,788,832.20	
企业债券	296,090,159.13		464,958,919.61	
商业银行次级债 券	148,947,557.44		148,896,653.10	
股权型投资	518,160,451.23		518,160,451.23	
合计	<u>1,618,971,308.08</u>		<u>1,787,804,856.14</u>	

13) 归入贷款及应收款的投资

项目	期末余额	期初余额
信托产品	4,779,000,000.00	5,480,000,000.00
银行理财产品	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
合计	<u>6,779,000,000.00</u>	<u>7,480,000,000.00</u>

14) 长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动	
		追加投资	减少投资
永达理保险经纪有限公司		400,000,000.00	
合计		<u>400,000,000.00</u>	

接上表:

权益法下确认的投资损益	本期增减变动		
	其他综合收益调整	其他权益变动	现金红利
	19,077,600.38		

权益法下确认的投资损益	本期增减变动		
	其他综合收益调整	其他权益变动	现金红利
	<u>19,077,600.38</u>		
接上表：			
本期计提减值准备	本期增减变动		资产减值准备
	其他	期末余额	
		419,077,600.38	
		<u>419,077,600.38</u>	

15) 存出资本保证金

单位名称	存放形式	存期	期末余额	期初余额
本公司：				
民生银行杭州分行	定期存款	3年	120,000,000.00	120,000,000.00
建行武汉二七路支行	定期存款	3年	30,000,000.00	30,000,000.00
中行福州市五一广场支行	定期存款	3年	40,000,000.00	40,000,000.00
邮储济南市城区支行	定期存款	3年	100,000,000.00	100,000,000.00
交行杭州四季青支行	定期存款	3年	300,000,000.00	300,000,000.00
民生银行杭州分行	定期存款	1年	200,000,000.00	
中国工商银行北京三里河支行	定期存款	1年	50,000,000.00	
民生银行武汉花桥支行	定期存款	1年	50,000,000.00	
民生银行杭州分行	定期存款	5年	100,000,000.00	
民生银行杭州分行	定期存款	1年	10,000,000.00	
农行南京洪武路支行	定期存款	5年		500,000,000.00

单位名称	存放形式	存期	期末余额	期初余额
农行南京市扬子二村支行	定期存款	5年		100,000,000.00
农行南京建邺支行	定期存款	5年		100,000,000.00
邮储银行南京山西路支行	定期存款	1年		10,000,000.00
合计			<u>1,000,000,000.00</u>	<u>1,300,000,000.00</u>

16) 投资性房地产

①按成本计量的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额	<u>156,555,554.52</u>			<u>156,555,554.52</u>
(1) 外购				
(2) 存货、固定资产、在建工程转入	156,555,554.52			<u>156,555,554.52</u>
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	<u>156,555,554.52</u>			<u>156,555,554.52</u>
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额	<u>7,655,105.85</u>			<u>7,655,105.85</u>
(1) 计提或摊销	7,655,105.85			<u>7,655,105.85</u>
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	<u>7,655,105.85</u>			<u>7,655,105.85</u>
三、减值准备				
1. 期初余额				

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	<u>148,900,448.67</u>			<u>148,900,448.67</u>
2. 期初账面价值				

②按公允价值计量的投资性房地产

无。

17) 固定资产

①分类列示

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公及其他设备	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	<u>156,555,554.52</u>	<u>19,134,787.04</u>	<u>28,544,652.84</u>	<u>67,800,264.13</u>	<u>11,411,582.49</u>	<u>283,446,841.02</u>
2. 本期增加金额		<u>2,222,887.07</u>	<u>4,272,836.50</u>	<u>6,475,302.18</u>	<u>2,114,409.59</u>	<u>15,085,435.34</u>
(1) 购置		2,222,887.07	4,272,836.50	6,475,302.18	2,114,409.59	<u>15,085,435.34</u>
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	<u>156,555,554.52</u>	<u>1,862,498.26</u>	<u>979,761.00</u>	<u>5,687,734.40</u>	<u>750,732.00</u>	<u>165,836,280.18</u>
(1) 处置或报废		1,862,498.26	979,761.00	5,687,734.40	750,732.00	<u>9,280,725.66</u>
(2) 转入投资性房地产	156,555,554.52					<u>156,555,554.52</u>
4. 期末余额		<u>19,495,175.85</u>	<u>31,837,728.34</u>	<u>68,587,831.91</u>	<u>12,775,260.08</u>	<u>132,695,996.18</u>
二、累计折旧						
1. 期初余额	<u>3,280,759.65</u>	<u>14,482,340.11</u>	<u>21,722,763.14</u>	<u>48,557,147.90</u>	<u>6,923,712.03</u>	<u>94,966,722.83</u>
2. 本期增加金额	<u>4,374,346.20</u>	<u>1,828,142.71</u>	<u>2,434,753.54</u>	<u>7,301,601.62</u>	<u>1,766,887.20</u>	<u>17,705,731.27</u>
(1) 计提	4,374,346.20	1,828,142.71	2,434,753.54	7,301,601.62	1,766,887.20	<u>17,705,731.27</u>

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公及其他设备	合计
3. 本期减少金额	<u>7,655,105.85</u>	<u>1,560,352.84</u>	<u>930,772.95</u>	<u>4,520,150.16</u>	<u>697,254.46</u>	<u>15,363,636.26</u>
(1) 处置或报废		1,560,352.84	930,772.95	4,520,150.16	697,254.46	<u>7,708,530.41</u>
(2) 转入投资性房地产	7,655,105.85					<u>7,655,105.85</u>
4. 期末余额		<u>14,750,129.98</u>	<u>23,226,743.73</u>	<u>51,338,599.36</u>	<u>7,993,344.77</u>	<u>97,308,817.84</u>
三、减值准备						
1. 期初余额			<u>667,085.95</u>			<u>667,085.95</u>
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置或报废						
(2) 转入投资性房地产						
4. 期末余额			<u>667,085.95</u>			<u>667,085.95</u>
四、账面价值						
1. 期末账面价值		<u>4,745,045.87</u>	<u>7,943,898.66</u>	<u>17,249,232.55</u>	<u>4,781,915.31</u>	<u>34,720,092.39</u>
2. 期初账面价值	<u>153,274,794.87</u>	<u>4,652,446.93</u>	<u>6,154,803.75</u>	<u>19,243,116.23</u>	<u>4,487,870.46</u>	<u>187,813,032.24</u>

②暂时闲置固定资产情况

无。

18) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	<u>71,321,282.09</u>	<u>71,321,282.09</u>
2. 本期增加金额	<u>11,371,194.73</u>	<u>11,371,194.73</u>
(1) 购置	11,371,194.73	<u>11,371,194.73</u>
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>82,692,476.82</u>	<u>82,692,476.82</u>
二、累计摊销		
1. 期初余额	<u>32,122,471.05</u>	<u>32,122,471.05</u>

项目	软件	合计
2. 本期增加金额	<u>7,412,348.05</u>	<u>7,412,348.05</u>
(1) 计提	7,412,348.05	<u>7,412,348.05</u>
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>39,534,819.10</u>	<u>39,534,819.10</u>
三、减值准备		
1. 期初余额	<u>1,140,460.53</u>	<u>1,140,460.53</u>
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	<u>1,140,460.53</u>	<u>1,140,460.53</u>
四、账面价值		
1. 期末账面价值	<u>42,017,197.19</u>	<u>42,017,197.19</u>
2. 期初账面价值	<u>38,058,350.51</u>	<u>38,058,350.51</u>

注：期末无未办妥产权证书的土地使用权。

19) 递延所得税资产

① 未抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	1,381,844,176.33	350,230,444.18	930,715,536.93	232,678,884.23
可供出售金融资产公允价值变动	1,466,470,027.04	366,617,506.76		
合计	<u>2,848,314,203.37</u>	<u>716,847,950.94</u>	<u>930,715,536.93</u>	<u>232,678,884.23</u>

20) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收账款	386,794.99	1,559,318.71
预付账款	9,964.00	193,794.77
待摊费用	24,462,015.34	24,849,223.51
长期待摊费用	21,188,951.98	21,023,816.27
其他流动资产-预缴税费	5,772,333.13	1,643,370.77
其他	7,205.30	534,384.15
合计	<u>51,827,264.74</u>	<u>49,803,908.18</u>

21) 预收保费

项目	期末余额	期初余额
预收保费	<u>35,817,627.87</u>	<u>31,888,446.51</u>

22) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付手续费及佣金	139,189,126.05	64,456,336.74
合计	<u>139,189,126.05</u>	<u>64,456,336.74</u>

23) 应付分保账款

①按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	36,956,777.94	5,470,440.10
1年以上	2,519,842.98	51,387,837.98
合计	<u>39,476,620.92</u>	<u>56,858,278.08</u>

②本公司应付分保账款的最大五家分保公司/经纪公司明细

名称	期末余额	
	账款余额	占应付分保款的比例
中国人寿再保险有限责任公司	22,210,956.53	56.26%
通用再保险股份有限公司上海分公司	8,341,974.23	21.13%
慕尼黑再保险公司北京分公司	4,958,590.44	12.56%
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,199,316.34	8.10%
前海再保险股份有限公司	765,783.38	1.95%
合计	<u>39,476,620.92</u>	<u>100.00%</u>

接上表:

名称	期初余额	
	账款余额	占应付分保款的比例
中国人寿再保险有限责任公司	42,250,102.77	74.31%
通用再保险股份有限公司上海分公司	7,133,553.25	12.55%
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,157,455.29	5.55%
慕尼黑再保险公司北京分公司	2,519,842.98	4.43%
法国再保险公司北京分公司	1,797,323.79	3.16%
合计	<u>56,858,278.08</u>	<u>100.00%</u>

24) 应付职工薪酬

①分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
短期薪酬	46,465,599.71	892,488,807.74	750,364,635.64	188,589,771.81
离职后福利	595,094.84	58,648,606.49	55,230,674.32	4,013,027.01
合计	<u>47,060,694.55</u>	<u>951,137,414.23</u>	<u>805,595,309.96</u>	<u>192,602,798.82</u>

②短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	30,599,772.14	763,334,677.04	634,511,093.41	159,423,355.77
二、职工福利费		21,443,925.75	21,443,925.75	
三、社会保险费	344,728.55	31,762,695.57	30,060,790.67	2,046,633.45
其中：1. 医疗保险费	288,445.92	28,584,242.03	26,906,285.44	1,966,402.51
2. 工伤保险费	24,364.27	981,756.60	935,102.46	71,018.41
3. 生育保险费	31,918.36	2,196,696.94	2,219,402.77	9,212.53
四、住房公积金	1,724,881.47	32,940,299.62	35,366,749.24	-701,568.15
五、工会经费和职工教育经费	13,796,217.55	43,007,209.76	28,982,076.57	27,821,350.74
六、其他短期薪酬				
合计	<u>46,465,599.71</u>	<u>892,488,807.74</u>	<u>750,364,635.64</u>	<u>188,589,771.81</u>

③设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	468,092.61	56,592,900.15	53,224,875.42	3,836,117.34
2. 失业保险费	127,002.23	2,055,706.34	2,005,798.90	176,909.67
合计	<u>595,094.84</u>	<u>58,648,606.49</u>	<u>55,230,674.32</u>	<u>4,013,027.01</u>

25) 应交税费

①按类别列示

税费项目	期末余额	期初余额
1. 增值税	818,824.72	857,676.08
2. 城市维护建设税	58,130.06	68,710.56
3. 教育费附加及地方教育费附加	38,947.66	47,561.38

税费项目	期末余额	期初余额
4. 代扣代缴个人所得税	6,374,009.36	3,891,170.60
5. 其他	95,586.96	109,868.28
合计	<u>7,385,498.76</u>	<u>4,974,986.90</u>

26) 应付利息

①分类列示

项目	期末余额	期初余额
其他	6,120.01	4,404.88
合计	<u>6,120.01</u>	<u>4,404.88</u>

②期末无重要的已逾期未支付利息。

27) 应付赔付款

项目	期末余额	期初余额
应付赔付支出	212,297,455.94	227,670,687.64
合计	<u>212,297,455.94</u>	<u>227,670,687.64</u>

注：期末无账龄超过1年的大额款项。

28) 应付保单红利

项目	期末余额	期初余额
应付保单红利	76,090,891.18	64,103,199.08
合计	<u>76,090,891.18</u>	<u>64,103,199.08</u>

注：期末本账户不存在账龄超过1年的大额款项。

29) 保户储金及投资款

到期期限	期末余额	期初余额
1 年以上	11,214,323,207.86	17,449,509,424.23
合计	<u>11,214,323,207.86</u>	<u>17,449,509,424.23</u>

30) 其他应付款

①按明细列示

项目	期末余额	期初余额
押金	16,257,599.50	13,829,726.50

项目	期末余额	期初余额
应付培训费	539,455.66	794,343.53
供应商往来	14,005,629.32	4,542,930.45
代理人考试费		283,768.15
保险保障基金	5,017,150.74	8,732,902.81
业务监管费	178,940.38	126,791.87
其他	83,393,786.22	55,408,990.87
合计	<u>119,392,561.82</u>	<u>83,719,454.18</u>

②期末无账龄超过1年的大额其他应付款。

③期末无金额较大的其他应付款。

31) 保险合同准备金

①按项目列示

项目	期初余额	本期增加
未到期责任准备金	8,592,753.70	7,171,656.12
未决赔款准备金	18,378,872.33	11,625,844.18
寿险责任准备金	7,536,377,629.50	10,802,854,661.16
长期健康险责任准备金	97,518,178.94	-44,825,812.16
合计	<u>7,660,867,434.47</u>	<u>10,776,826,349.30</u>

接上表:

赔付款项	本期减少		期末余额
	提前解除	其他	
5,448,163.10	67,835.08	33,560.24	10,214,851.40
14,162,089.44			15,842,627.07
549,327,353.00	549,727,749.30	13,287,648.12	17,226,889,540.24
133,806.43	107,609.18	304,551.08	52,146,400.09
<u>569,071,411.97</u>	<u>549,903,193.56</u>	<u>13,625,759.44</u>	<u>17,305,093,418.80</u>

②本公司保险合同准备金的预计到期期限情况

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	10,214,851.40		8,592,753.70	

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下	1 年以上	1 年以下	1 年以上
	(含 1 年)		(含 1 年)	
未决赔款准备金	15,842,627.07		18,378,872.33	
寿险责任准备金	227,154,618.32	16,999,734,921.92	309,404,905.57	7,226,972,723.93
长期健康险责任准备金		52,146,400.09		97,518,178.94
合计	<u>253,212,096.79</u>	<u>17,051,881,322.01</u>	<u>336,376,531.60</u>	<u>7,324,490,902.87</u>

③本公司保险合同未决赔款准备金的明细

项目	期末余额	期初余额
已发生已报告未决赔款准备金	270,932.96	49,331.77
已发生未报告未决赔款准备金	14,962,362.32	17,622,660.87
理赔费用准备金	609,331.79	706,879.69
合计	<u>15,842,627.07</u>	<u>18,378,872.33</u>

32) 其他负债

①按类别列示

项目	期末余额	期初余额
递延收益	82,530.07	104,952.67
其他	628,569.67	1,796,940.75
合计	<u>711,099.74</u>	<u>1,901,893.42</u>

②递延收益明细情况

分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
税控设备	104,952.67	45.60	22,468.20	82,530.07	营改增
合计	<u>104,952.67</u>	<u>45.60</u>	<u>22,468.20</u>	<u>82,530.07</u>	

33) 股本

投资者名称	期初余额	本期	本期	期末余额
-------	------	----	----	------

	投资金额	所占比例	增加	减少	投资金额	所占比例
浙江永利实业集团有限公司	2,356,190,479.00	47.12%			2,356,190,479.00	47.12%
北京九盛资产管理有限责任公司	990,000,000.00	19.80%			990,000,000.00	19.80%
浙江华升物流有限公司	745,000,000.00	14.90%			745,000,000.00	14.90%
利时集团股份有限公司	369,000,000.00	7.38%			369,000,000.00	7.38%
连云港同华文化发展有限公司	183,000,000.00	3.66%		57,980,000.00	125,020,000.00	2.50%
连云港市宾逸建设工程有限公司	124,000,000.00	2.48%		50,400,000.00	73,600,000.00	1.47%
电联控股集团有限公司	96,080,000.00	1.92%			96,080,000.00	1.92%
浙江建艺装饰有限公司	80,019,521.00	1.60%			80,019,521.00	1.60%
三门金石园林有限公司	47,000,000.00	0.94%			47,000,000.00	0.94%
杭州冠重铸机有限公司	9,710,000.00	0.20%			9,710,000.00	0.20%
升华集团控股有限公司			108,380,000.00		108,380,000.00	2.17%
合计	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>108,380,000.00</u>	<u>108,380,000.00</u>	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

34) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	5,026,888,971.55			5,026,888,971.55
合计	<u>5,026,888,971.55</u>			<u>5,026,888,971.55</u>

35) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额		
		本期增加	本期减少	所得税
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	<u>-1,117,965,954.83</u>	<u>-243,675,809.36</u>	<u>104,828,262.85</u>	<u>-366,617,506.76</u>
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,117,965,954.83	-243,675,809.36	104,828,262.85	-366,617,506.76

项目	期初余额	本期发生金额		
		本期增加	本期减少	所得税
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
6. 其他				
合计	<u>-1,117,965,954.83</u>	<u>-243,675,809.36</u>	<u>104,828,262.85</u>	<u>-366,617,506.76</u>

续上表：

项目	本期发生金额		期末余额
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	<u>-1,099,852,520.28</u>		<u>-1,099,852,520.28</u>
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,099,852,520.28		-1,099,852,520.28
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
合计	<u>-1,099,852,520.28</u>		<u>-1,099,852,520.28</u>

36) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上期期末未分配利润	-2,084,482,318.87	-1,595,854,726.69
期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	<u>-2,084,482,318.87</u>	<u>-1,595,854,726.69</u>
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-758,900,847.36	-488,627,592.18
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<u>-2,843,383,166.23</u>	<u>-2,084,482,318.87</u>

37) 保险业务收入

① 保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
保费收入	<u>11,810,088,573.00</u>	<u>2,821,260,012.73</u>

② 本公司保险业务收入按保险合同划分明细

项目	本期发生额	上期发生额
原保险合同	11,810,088,573.00	2,821,260,012.73
再保险合同		
合计	<u>11,810,088,573.00</u>	<u>2,821,260,012.73</u>

③ 本公司保险业务收入按险种划分明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
毛额：		
人寿保险		
其中：个人寿险	1,785,538,520.32	1,063,238,799.95
银行保险	9,566,227,484.75	1,491,647,750.43
团体寿险	713,213.74	607,746.06
小计	<u>11,352,479,218.81</u>	<u>2,555,494,296.44</u>
非寿险保险		
其中：意外与健康保险	457,609,354.19	265,765,716.29
小计	<u>457,609,354.19</u>	<u>265,765,716.29</u>
毛保费收入合计	<u>11,810,088,573.00</u>	<u>2,821,260,012.73</u>
扣除分出保费的净保费收入：		
人寿保险		
其中：个人寿险	1,766,362,379.76	1,048,366,128.39
银行保险	9,556,028,555.76	1,491,647,750.43
团体寿险	713,213.74	190,653.84
小计	<u>11,323,104,149.26</u>	<u>2,540,204,532.66</u>
非寿险保险		
其中：意外与健康保险	423,051,832.38	241,453,497.26
小计	<u>423,051,832.38</u>	<u>241,453,497.26</u>
净保费收入合计	<u>11,746,155,981.64</u>	<u>2,781,658,029.92</u>

38) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	19,077,600.38	
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	342,946.98	
持有至到期投资在持有期间的投资收益	109,038,143.48	91,584,454.01
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	392,869,886.71	397,044,581.84
处置可供出售金融资产取得的投资收益	125,146,275.94	249,613,586.13
定期存款利息收入	219,778,968.80	456,773,038.58
买入返售金融资产利息收入	110,487,961.45	40,977,111.74
贷款及其他利息收入	550,056,692.92	294,473,413.78
保护质押贷款利息收入	11,584,655.25	10,175,020.87
金融商品（税）		-43,778,450.13
其他	23,196.45	15,924.70
合计	<u>1,538,406,328.36</u>	<u>1,496,878,681.52</u>

39) 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-127,606.81	-874,811.54
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	<u>-127,606.81</u>	<u>-874,811.54</u>

40) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
保单工本费收入	111,726.64	121,163.39
其他销售收入	25,856.75	19,134.32
保单管理费收入	5,785,996.41	7,040,487.3
活期银行存款利息收入	45,041,849.03	145,854,341.18
存出资本保证金利息收入	41,363,268.47	41,797,882.92
保单复效利息收入	360,708.47	327,545.11
代理、手续费及佣金收入	139,148,239.32	136,820,581.95
不动产租赁	183,412.14	
其他	20,377.48	145,202.45
合计	<u>232,041,434.71</u>	<u>332,126,338.62</u>

41) 退保金

项目	本期发生额	上期发生额
寿险	604,663,912.14	1,004,504,234.71
一年以上健康险	3,696,358.64	1,893,548.72

合计	<u>608,360,270.78</u>	<u>1,006,397,783.43</u>
----	-----------------------	-------------------------

42) 赔付支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	19,626,259.99	15,871,637.59
死伤医疗给付	73,330,836.06	61,643,850.86
满期给付	563,908,139.97	1,024,808,763.98
年金给付	157,287,118.35	106,291,588.71
合计	<u>814,152,354.37</u>	<u>1,208,615,841.14</u>

43) 提取保险责任准备金

①本公司提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下:

项目	本期发生额	上期发生额
未决赔款准备金	-2,536,245.26	1,848,441.77
寿险责任准备金	9,690,511,910.74	405,573,987.53
长期健康险责任准备金	-45,371,778.85	33,671,033.84
合计	<u>9,642,603,886.63</u>	<u>441,093,463.14</u>

②本公司提取/(转回)未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下:

项目	本期发生额	上期发生额
已发生已报告未决赔款准备金	221,601.19	-29,692.19
已发生未报告未决赔款准备金	-2,660,298.55	1,807,040.18
理赔费用准备金	-97,547.90	71,093.78
合计	<u>-2,536,245.26</u>	<u>1,848,441.77</u>

44) 摊回保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	-5,094,858.37	7,279,003.07
摊回寿险责任准备金	-6,479,648.66	17,441,983.50
摊回长期健康险责任准备金	-7,935.73	10,837,475.82
合计	<u>-11,582,442.76</u>	<u>35,558,462.39</u>

45) 保单红利支出

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

保单红利支出	62,827,265.28	52,820,021.28
合计	<u>62,827,265.28</u>	<u>52,820,021.28</u>

46) 税金及附加

①按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
营业税		7,071,496.05	详见(28)、税项
城市维护建设税	911,653.10	4,013,877.25	详见(28)、税项
教育费附加及地方教育 费附加	650,722.99	2,881,178.26	详见(28)、税项
房产税	1,545,145.63	990,985.42	详见(28)、税项
土地使用税	18,741.60	9,370.88	详见(28)、税项
印花税	178,639.09	1,950,979.33	详见(28)、税项
其他	101,948.66	81,786.20	详见(28)、税项
合计	<u>3,406,851.07</u>	<u>16,999,673.39</u>	

47) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工工资及福利费	774,146,956.26	451,141,571.65
租赁费	107,474,662.92	92,653,142.36
办公费	52,470,533.64	63,489,835.83
社会统筹保险费	90,527,968.12	60,054,598.82
住房公积金	34,991,738.62	25,408,820.44
会议培训费	52,411,371.36	34,039,870.00
折旧费	17,358,560.94	17,709,670.59
业务招待费	41,369,372.07	16,684,502.82
提取保险保障基金	19,639,725.77	19,494,065.60
差旅费	20,679,609.49	15,673,236.01
业务宣传费	16,970,556.40	17,714,317.81
车船使用费	6,696,319.73	6,829,476.53
长期待摊费用	10,517,966.43	7,862,036.25
工会经费	12,193,846.81	8,017,531.79
聘请中介机构费	11,294,333.36	12,755,013.02
无形资产摊销	7,412,348.05	6,618,766.99

项目	本期发生额	上期发生额
税费基金	3,023,602.10	4,468,437.46
保险业务监管费	3,642,578.00	4,373,565.03
咨询费	1,178,511.49	2,123,630.37
劳动保护费	3,006,820.49	2,433,514.70
职工教育费	8,754,011.10	5,966,393.56
其他	14,494,517.45	12,884,477.58
合计	<u>1,310,255,910.60</u>	<u>888,396,475.21</u>

48) 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
债券		9,874,316.94
合计		<u>9,874,316.94</u>

49) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
保户储金业务	693,743,068.06	1,014,594,458.48
相互代理业务	132,719,982.46	118,754,936.63
投资性房地产累计折旧	347,170.33	
合计	<u>826,810,220.85</u>	<u>1,133,349,395.11</u>

50) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		203,210,680.00
合计		<u>203,210,680.00</u>

51) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	-292,872.35	-191,708.34
合计	<u>-292,872.35</u>	<u>-191,708.34</u>

52) 营业外收入

①分类列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
----	-------	-------	---------------

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
1. 政府补助	2,642,801.00	3,437,268.13	2,642,801.00
2. 其他	2,947,996.16	1,781,804.71	2,947,996.16
合计	<u>5,590,797.16</u>	<u>5,219,072.84</u>	<u>5,590,797.16</u>

②计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
宁波市镇海区营地方贡献奖励	1,441,770.00	1,000,000.00	收益相关
宁波市镇海区营地方贡献奖励	1,094,600.00	1,558,230.00	收益相关
宁波市镇海区营地方贡献奖励	106,431.00		收益相关
其他		879,038.13	收益相关
合计	<u>2,642,801.00</u>	<u>3,437,268.13</u>	

53) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	3,273,633.16	3,476,880.17	3,273,633.16
合计	<u>3,273,633.16</u>	<u>3,476,880.17</u>	<u>3,273,633.16</u>

54) 所得税费用

①按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
所得税费用	<u>-117,551,559.95</u>	<u>-146,826,107.78</u>
其中：当期所得税		
递延所得税	-117,551,559.95	-146,826,107.78

②所得税费用（收益）与会计利润关系的说明

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-876,452,407.31	-635,453,699.96
按法定税率计算的所得税费用	-219,113,101.83	-158,863,424.99

项目	本期发生额	上期发生额
某些子公司适用不同税率的影响		
对以前期间当期所得税的调整		
归属于合营企业和联营企业的损益		
无须纳税的收入	-68,857,361.08	
不可抵扣的费用	59,932,011.67	12,037,317.21
税率变动对期初递延所得税余额的影响		
以前年度已确认递延所得税的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响		
未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响	110,486,891.29	
所得税费用合计	<u>-117,551,559.95</u>	<u>-146,826,107.78</u>

55) 其他综合收益情况

详见“（29）合并财务报表主要项目注释35）其他综合收益”。

56) 投资连结产品

① 投资连结产品基本情况

目前独立账户资金为2014年初公司设立投资连结保险运营初期的种子资金。建立时各账户价值为实际划入投资账户的资金额，单位买入价为人民币1元，各账户的份额等于各投资账户的种子资金金额除以1。投资连结保险种子资金的相应份额降低到该投资连结账户份额总数的10%以下时，启动种子资金的退出机制。目前该产品未正式对外售卖。

本公司投资连结保险投资账户种子资金的来源为公司自有资金账户。其运作方式与相应投资连结保险为保险客户进行的投资运作一致。投资连结保险账户的资金是指投保本公司投资连结保险产品的保费资金扣除各项费用后进入投资连结产品独立账户进行投资运作的资金。独立账户资产中有三个账户，恒星稳胜债券投资账户、恒星优胜股票投资账户、恒星智胜基金投资帐户，独立账户资产全部由工商银行浙江省分行托管。

② 投资连结保险账户单位数及单位净资产

项目	设立时间	期末余额		期初余额	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
恒星稳胜	2014. 1. 22	10,000,000.00	1.1778	10,000,000.00	1.1577
恒星智胜	2014. 1. 22	10,000,000.00	1.3262	10,000,000.00	1.2093

恒星优胜	2014. 1. 22	10, 000, 000. 00	0. 8123	10, 000, 000. 00	0. 8567
------	-------------	------------------	---------	------------------	---------

③投资连结保险投资账户组合情况

项目	期末余额	期初余额
投资连结保险独立账户资产：		
其中：投资连结保险投资账户资产	<u>34, 963, 306. 21</u>	<u>33, 619, 689. 35</u>
货币资金	8, 522, 754. 13	7, 898, 285. 78
基金	20, 285, 858. 26	19, 187, 472. 05
股票	6, 153, 912. 60	6, 533, 207. 50
应收利息	781. 22	724. 02
小计	<u>34, 963, 306. 21</u>	<u>33, 619, 689. 35</u>
投资连结保险独立账户负债：	<u>34, 963, 306. 21</u>	<u>33, 619, 689. 35</u>
其中：投资连结保险投资账户负债	31, 723, 435. 40	31, 170, 107. 97
独立账户持有人负债	3, 239, 870. 81	2, 449, 581. 38
小计	<u>34, 963, 306. 21</u>	<u>33, 619, 689. 35</u>
归属于本公司的启动资金	30, 000, 000. 00	30, 000, 000. 00
归属于投资连结保险投保人的独立账户资产	33, 239, 870. 81	32, 449, 581. 38

④投资连结产品投资账户管理费计提情况

每个评估日投资账户资产管理费金额为：投资账户资产管理费年收取比例×投资账户资产净值×本次评估日距上次评估日天数/365。恒星智胜账户计提比例为 1. 5%，恒星稳胜账户计提比例为 0. 8%，恒星优胜计提比例为 1. 75%。2017 年度，本公司计提投资账户管理费人民币 433, 606. 79 元。

⑤投资连结产品采用的主要会计政策

归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量且其变动计入当期损益，在独立账户资产中列示。

⑥采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量。

57) 现金流量表项目注释

①收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额
往来款	30, 623, 495. 83
其他业务收入	232, 041, 434. 71
扣除税费返还等后的营业外收入	5, 590, 797. 16
期初受限的资金本期不再受限	
<u>合计</u>	<u>268, 255, 727. 70</u>

②支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额
往来款变动	-28,399,822.66
退保金支出	608,360,270.78
付现费用	1,149,453,725.97
<u>合计</u>	<u>1,729,414,174.09</u>

③收到的其他与投资活动有关的现金

本期无收到的其他与投资活动有关的现金

④支付的其他与投资活动有关的现金

本期无支付的其他与投资活动有关的现金。

⑤收到的其他与筹资活动有关的现金

本期无收到的其他与筹资活动有关的现金。

⑥支付的其他与筹资活动有关的现金

本期无支付的其他与筹资活动有关的现金。

58) 现金流量表补充资料

①净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-758,900,847.36	-488,627,592.18
加：资产减值准备		203,210,680.00
固定资产折旧	17,358,560.94	18,902,998.12
投资性房地产折旧	347,170.33	
无形资产摊销	7,412,348.05	6,618,766.99
长期待摊费用摊销	10,517,966.43	7,862,036.25
提取未到期责任准备金	779,433.07	-2,474,481.47

项目	本期发生额	上期发生额
提取保险责任准备金	9,654,186,329.39	405,535,000.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	292,872.35	191,708.34
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	127,606.81	874,811.54
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,538,406,328.36	-1,496,878,681.52
汇兑损益		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-117,551,559.95	-146,826,107.78
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	36,492,171.75	1,542,106,774.26
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-5,996,713,018.09	6,711,773,146.19
其他		9,874,316.94
经营活动产生的现金流量净额	1,315,942,705.36	6,772,143,376.43
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净增加情况:		
现金	-168,587.57	165,831.57
存款	-306,284,522.40	-824,420,335.03
结算备付金	-75,898,078.46	35,569,371.07
买入返售金融资产	535,800,000.00	844,900,000.00
现金及现金等价物年末余额	4,564,023,766.68	4,410,574,955.11
减: 现金等价物的期初余额	4,410,574,955.11	4,354,360,087.50
现金及现金等价物净增加额	153,448,811.57	56,214,867.61

②本期支付的取得子公司的现金净额

项目	本期发生额	上期发生额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物		
其中：联创保险销售有限公司		30,000,000.00
嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）		518,990,451.23
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物		
其中：联创保险销售有限公司		
嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）		
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物		
取得子公司支付的现金净额		548,990,451.23

③本期收到的处置子公司的现金净额

无。

④现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,564,023,766.68	4,410,574,955.11
其中：1. 库存现金		168,587.57
2. 可随时用于支付的银行存款	1,859,021,658.97	2,165,306,181.37
3. 其他货币资金	24,302,107.71	100,200,186.17
4. 买入返售金融资产	2,680,700,000.00	2,144,900,000.00
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,564,023,766.68	4,410,574,955.11
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的金和现金等价物		

(30) 合并范围的变动

1) 非同一控制下企业合并

无。

2) 同一控制下企业合并

无。

3) 反向购买

无。

4) 处置子公司

① 本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

无。

② 通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

无。

5) 其他原因的合并范围变动

无。

(31) 在其他主体中的权益

1) 在子公司中的权益

① 本公司的构成

子公司全称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		表决权比例 (%)	取得方式
				直接	间接		
联创保险销售有限公司	浙江宁波	浙江宁波	保险代理等	100.00		100.00	投资设立
嘉兴信业领信投资合伙企业 (有限合伙)	浙江嘉兴	浙江嘉兴	实业投资、投资管理	100.00		100.00	投资设立

(32) 公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或转移一项债务所需支付的价格。

以下方法和假设用于估计公允价值。货币资金、应收票据、应收账款、应付账款等，因剩余期限

不长，公允价值与账面价值相等。非上市的长短期借款等，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以合同条款和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。上市的金融工具，以市场报价确定公允价值。非上市的可供出售权益性工具，采用估值技术确定公允价值。

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是企业在计量日能取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

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；

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

以公允价值计量的资产和负债

项目	期末余额			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
一、持续的公允价值计量	<u>12,229,134,693.18</u>	<u>4,346,492,146.74</u>		<u>16,575,626,839.92</u>
(一) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1. 交易性金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
2. 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				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产	<u>12,229,134,693.18</u>	<u>4,346,492,146.74</u>		<u>16,575,626,839.92</u>
1. 债务工具投资	2,270,568,779.23	560,806,539.00		2,831,375,318.23
2. 权益工具投资	3,309,456,397.01	415,685,607.74		3,725,142,004.75
3. 其他	6,649,109,516.94	3,370,000,000.00		10,019,109,516.94

对于以公允价值计量的资产和负债，于2017年，不存在在第一层级和第二层级之间的重大转移。

(33) 关联方关系及其交易

1) 关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

2) 本公司的第一大股东信息

第一大股东名称	公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本(万元)
浙江永利实业集团有限公司	私营有限责任公司 (自然人控股或私营性质企业控股)	浙江绍兴	周永利	生产经销	580,000.00

接上表：

第一大股东对本公司的 持股比例(%)	第一大股东对本公司的 表决权比例(%)	本公司最终控制方	组织机构代码
47.12%	47.12%		

3) 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注31. 在其他主体中的权益。

4) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
浙江华升物流有限公司	股东
北京九盛资产管理有限责任公司	股东

5) 关联方交易

①采购商品/接受劳务情况表

本期无。

②利息收入

公司名称	本期发生额	上期发生额
浙江永利实业集团有限公司	4,960,000.00	3,791,342.47

③关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆出				
浙江永利实业集团有限公司	80,000,000.00	2016-3-28	2021-3-28	购买浙江永利发行“16永利债”

④关联租赁情况

本期无。

⑤关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	16,478,746.67	38,353,130.14

⑥其他关联交易

交易内容	关联方名称	本期发生额
员工福利保障计划保险业务	本公司高管	648,713.70

6) 关联方应收应付款项

①应收关联方款项

项目名称	关联方	期末金额		期初金额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	浙江卓正投资有限公司			0.41	
应收利息	浙江永利实业集团有限公	3,791,342.47		3,791,342.47	

②应付关联方款项

本期无。

7) 关联方承诺事项

无。

(34) 股份支付

无。

(35) 其他事项

1) 分部信息

①经营分部

A、个人业务

个人业务是指对个人销售的保险合同。

B、团体业务

团体业务主要是指对团体实体销售的保险合同。

C、其他业务

其他业务用于归集不可分摊的收入和支出及浙江联创保险销售有限公司的资产、负债、经营收支等。

②需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益、公允价值变动损益及汇兑损益按该期初和期末相应分部平均保险合同准备金加上保户储金的比例分摊到各产品，再根据各产品对应的业务类型，进行合并；业务支出、业务及管理费依据本公司制订并在中国保监会备案的《费用分摊实施细则》进行分摊；根据经营业务的经济实质，将每项费用认定为专属费用或共同费用，对专属费用，直接认定到各产品；对共同费用，按照以产品受益方式为基础制定的各种分摊标准分摊到各产品，再根据各产品对应的经营类型，进行合并。营业外收支及资产减值损失分摊到其他经营分部。

③需分摊的各项资产和负债的分摊基础

除应收保费、应收分保准备金、保户质押贷款、独立账户资产、应付赔付款、保户储金及投资款、各项保险合同准备金以及独立账户负债等直接认定到各分部外，其他金融资产和金融负债按该年初和年末相应分部平均保险合同准备金和保户储金及投资款等的比例分摊到各分部。

项目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	13,264,663,511.51	24,059,391.63	243,865,814.81	-17,184,885.47	13,515,403,832.48
已赚保费	11,723,315,466.48	22,061,082.09			11,745,376,548.57
保险业务收入	11,773,208,315.47	36,880,257.53			11,810,088,573.00
其中：分保费收入					
减：分出保费	48,244,698.64	15,687,892.72			63,932,591.36
提取未到期责任准备金	1,648,150.35	-868,717.28			779,433.07
投资收益	1,535,283,073.86	1,998,466.00	1,124,788.50		1,538,406,328.36
公允价值变动损益	-127,440.92	-165.89			-127,606.81
汇兑损益					
其他业务收入	6,192,412.09	9.43	243,033,898.66	-17,184,885.47	232,041,434.71
资产处置损益			-292,872.35		-292,872.35
二、营业支出	14,182,349,740.02	69,053,932.47	160,265,705.38	-17,495,974.08	14,394,173,403.79
退保全	608,360,270.78				608,360,270.78
赔付支出	796,526,971.53	17,625,382.84			814,152,354.37

项目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
减:摊回赔付支出	48,959,117.35	5,852,377.51			54,811,494.86
提取未决赔款准备金	265,964.56	-2,802,209.82			-2,536,245.26
减:摊回未决赔款准备金	-726,768.70	-4,368,089.67			-5,094,858.37
提取寿险责任准备金	9,690,511,910.74				9,690,511,910.74
减:摊回寿险责任准备金	-6,479,648.66				-6,479,648.66
提取长期健康险责任准备金	-45,785,632.66	413,853.81			-45,371,778.85
减:摊回长期健康险责任准备金	-7,935.73				-7,935.73
保单红利支出	62,827,265.28				62,827,265.28
分保费用					
税金及附加		2,361,481.10	1,045,369.97		3,406,851.07
手续费及佣金支出	1,179,811,154.22	20,264,710.06		-17,495,974.08	1,182,579,890.20
业务及管理费	1,241,029,593.90	42,725,963.75	26,500,352.95		1,310,255,910.60
减:摊回分保费用	3,531,594.70	10,062,599.19			13,594,193.89
利息支出					
其他业务成本	694,090,155.12	83.27	132,719,982.46		826,810,220.85
资产减值损失					
三、营业利润	-917,686,228.51	-44,994,540.84	83,600,109.43	311,088.61	-878,769,571.31
加:营业外收入			5,590,797.16		5,590,797.16
减:营业外支出			3,273,633.16		3,273,633.16
四、利润总额	-917,686,228.51	-44,994,540.84	85,917,273.43	311,088.61	-876,452,407.31

接上表:

项目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、资产:					
货币资金	1,872,027,708.99	2,437,859.88	8,858,197.81		1,883,323,766.68
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
买入返售金融资产	2,677,213,581.75	3,486,418.25			2,680,700,000.00

项目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
应收保费	87,738,039.78	34,133.81			87,772,173.59
应收分保账款	27,835,960.45	36,249.55			27,872,210.00
应收利息	323,964,341.14	421,884.60	741,459.02		325,127,684.76
应收分保未到期责任准备金	1,425,851.05	1,248,631.79			2,674,482.84
应收分保未决赔款准备金	150,620.99	4,897,085.93			5,047,706.92
应收分保寿险责任准备金	25,476,345.14				25,476,345.14
应收分保长期健康险责任准备金	16,520,023.93				16,520,023.93
保户质押贷款	260,348,486.51				260,348,486.51
定期存款	2,329,166,827.83	3,033,172.17	30,000,000.00		2,362,200,000.00
可供出售金融资产	16,584,030,182.15	21,596,657.77			16,605,626,839.92
持有至到期投资	1,099,063,268.00	1,431,262.06	518,476,778.02		1,618,971,308.08
归入贷款及应收款的投资	6,770,183,485.91	8,816,514.09			6,779,000,000.00
长期股权投资			988,068,051.61	-56,899,0451.23	419,077,600.38
存出资本保证金	998,699,437.37	1,300,562.63			1,000,000,000.00
投资性房地产			148,900,448.67		148,900,448.67
固定资产			34,720,092.39		34,720,092.39
在建工程					
无形资产			42,017,197.19		42,017,197.19
商誉					
递延所得税资产			716,847,950.94		716,847,950.94
其他资产			383,815,394.87		383,815,394.87
独立账户资产			34,963,306.21		34,963,306.21
合计	33,073,844,160.99	48,740,432.53	2,907,408,876.73	-568,990,451.23	35,461,003,019.02
二、负债					
卖出回购金融资产款					
预收保费	35,771,044.80		46,583.07		35,817,627.87
应付手续费及佣金			140,589,907.26	-1,400,781.21	139,189,126.05

项目	期末余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
应付分保账款	11,811,024.43	27,665,596.49			39,476,620.92
应付职工薪酬			192,602,798.82		192,602,798.82
应交税费			7,385,498.76		7,385,498.76
应付债券					
应付利息			6,120.01		6,120.01
应付赔付款	212,021,349.80	276,106.14			212,297,455.94
应付保单红利	75,991,930.21	98,960.97			76,090,891.18
保户储金及投资款	11,214,213,569.90	109,637.96			11,214,323,207.86
其他应付款			119,392,561.82		119,392,561.82
未到期责任准备金	4,883,338.67	5,331,512.73			10,214,851.40
未决赔款准备金	1,416,149.34	14,426,477.73			15,842,627.07
寿险责任准备金	17,226,889,540.24				17,226,889,540.24
长期健康险责任准备金	42,751,064.36	9,395,335.73			52,146,400.09
长期借款					
递延所得税负债					
其他负债			711,099.74		711,099.74
独立账户负债	34,917,834.24	45,471.97			34,963,306.21
负债合计	28,860,666,845.99	57,349,099.72	460,734,569.48	-1,400,781.21	29,377,349,733.98

接上表：

项目	上期发生额				
	个人业务	团险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	4,435,191,140.07	39,121,863.32	142,482,791.48	-4,533,074.88	4,612,262,719.99
已赚保费	2,748,225,554.48	35,906,956.91			2,784,132,511.39
保险业务收入	2,776,912,258.09	44,347,754.64			2,821,260,012.73
其中：分保费收入					
减：分出保费	28,146,123.78	11,455,859.03			39,601,982.81
提取未到期责任准备金	540,579.83	-3,015,061.30			-2,474,481.47

项目	上期发生额				
	个人业务	团险业务	其他业务	抵销	合计
投资收益	1,493,488,765.23	2,856,542.96	533,373.33		1,496,878,681.52
公允价值变动损益	-873,141.51	-1,670.03			-874,811.54
汇兑损益					
其他业务收入	194,349,961.87	360,033.48	141,949,418.15	-4,533,074.88	332,126,338.62
二、营业支出	4,831,763,308.33	56,721,895.43	365,314,775.40	-4,533,074.88	5,249,266,904.28
退保全	1,006,397,783.43				1,006,397,783.43
赔付支出	1,194,542,890.37	14,072,950.77			1,208,615,841.14
减：摊回赔付支出	22,414,583.84	5,565,571.37			27,980,155.21
提取未决赔款准备金	309,715.84	1,538,725.93			1,848,441.77
减：摊回未决赔款准备金	822,948.70	6,456,054.37			7,279,003.07
提取寿险责任准备金	406,588,359.83	-1,014,372.30			405,573,987.53
减：摊回寿险责任准备金	17,441,983.50				17,441,983.50
提取长期健康险责任准备金	33,380,899.88	290,133.96			33,671,033.84
减：摊回长期健康险责任准备金	10,837,475.82				10,837,475.82
保单红利支出	52,804,654.14	15,367.14			52,820,021.28
分保费用					
营业税金及附加	2,434,634.61	585,081.15	13,979,957.63		16,999,673.39
手续费及佣金支出	341,943,829.01	22,834,246.98		-4,533,074.88	360,245,001.11
业务及管理费	831,275,669.42	37,625,921.59	19,494,884.20		888,396,475.21
减：摊回分保费用	895,229.94	7,301,898.93			8,197,128.87
利息支出	9,855,466.74	18,850.20			9,874,316.94
其他业务成本	1,004,641,626.86	78,514.68	128,629,253.57		1,133,349,395.11
资产减值损失			203,210,680.00		203,210,680.00
三、营业利润	-396,572,168.26	-17,600,032.11	-222,831,983.92		-637,004,184.29
加：营业外收入			5,389,122.29		5,389,122.29
减：营业外支出			3,838,637.96		3,838,637.96

项目	上期发生额				
	个人业务	团险业务	其他业务	抵销	合计
四、利润总额	-396,572,168.26	-17,600,032.11	-221,281,499.59		-635,453,699.96

接上表：

项目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
一、资产：					
货币资金	2,213,731,363.80	4,234,125.43	47,709,465.88		2,265,674,955.11
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,228,072.99	11,912.21			6,239,985.20
买入返售金融资产	2,140,805,357.56	4,094,642.44			2,144,900,000.00
应收保费	49,454,770.95	233,947.85			49,688,718.80
应收分保账款	5,371,082.03	66,453,258.68			71,824,340.71
应收利息	618,163,656.16	1,182,339.69			619,345,995.85
应收分保未到期责任准备金	18,064.35	1,813,753.86			1,831,818.21
应收分保未决赔款准备金	877,389.69	9,265,175.60			10,142,565.29
应收分保寿险责任准备金	31,955,993.80				31,955,993.80
应收分保长期健康险责任准备金	16,527,959.66				16,527,959.66
保户质押贷款	200,142,619.09				200,142,619.09
定期存款	4,167,902,395.17	7,971,799.01			4,175,874,194.18
可供出售金融资产	11,497,822,888.86	21,991,477.84			11,519,814,366.70
持有至到期投资	1,267,220,636.97	2,423,767.94	518,160,451.23		1,787,804,856.14
归入贷款及应收款的投资	7,465,720,581.17	14,279,418.83			7,480,000,000.00
长期股权投资	567,904,240.94	1,086,210.29		-568,990,451.23	
存出资本保证金	1,297,518,282.82	2,481,717.18			1,300,000,000.00
投资性房地产					
固定资产			187,813,032.24		187,813,032.24
在建工程					

项目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
无形资产			38,058,350.51		38,058,350.51
商誉					
递延所得税资产			232,678,884.23		232,678,884.23
其他资产			380,192,021.63	-3,054,718.82	377,137,302.81
独立账户资产	33,555,508.92	64,180.43			33,619,689.35
合计	31,580,920,864.93	137,587,727.28	1,404,612,205.72	-572,045,170.05	32,551,075,627.88
二、负债					
卖出回购金融资产款					
预收保费	31,827,571.04	60,875.47			31,888,446.51
应付手续费及佣金			64,918,919.74	-462,583.00	64,456,336.74
应付分保账款	4,251,907.82	52,606,370.26			56,858,278.08
应付职工薪酬			47,060,694.55		47,060,694.55
应交税费			4,974,986.90		4,974,986.90
应付债券					
应付利息			4,404.88		4,404.88
应付赔付款	226,404,923.82	1,265,763.82			227,670,687.64
应付保单红利	63,980,825.23	122,373.85			64,103,199.08
保户储金及投资款	17,449,399,869.50	109,554.73			17,449,509,424.23
其他应付款			87,725,255.97	-4,005,801.79	83,719,454.18
未到期责任准备金	2,566,886.09	6,025,867.61			8,592,753.70
未决赔款准备金	1,119,168.74	17,259,703.59			18,378,872.33
寿险责任准备金	7,536,377,629.50				7,536,377,629.50
长期健康险责任准备金	88,536,697.02	8,981,481.92			97,518,178.94
长期借款					
递延所得税负债					
其他负债			1,901,893.42		1,901,893.42

项目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
独立账户负债	33,555,508.92	64,180.43			33,619,689.35
负债合计	25,438,020,987.68	86,496,171.68	206,586,155.46	-4,468,384.79	25,726,634,930.03

2) 租赁

经营租赁承租人最低租赁付款额情况

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内（含1年）	75,349,567.05
1年以上2年以内（含2年）	56,595,255.60
2年以上3年以内（含3年）	39,824,008.51
3年以上	42,767,474.57
合计	<u>214,536,305.73</u>

(36) 母公司财务报表项目注释

1) 货币资金

①分类列示

项目	期末余额	期初余额
现金		168,587.57
银行存款	1,856,012,824.11	2,127,467,582.88
其他货币资金	18,452,744.76	90,329,318.78
合计	<u>1,874,465,568.87</u>	<u>2,217,965,489.23</u>

②其他货币资金均系存出投资款和中国农业银行、中国建设银行、邮政储蓄银行托管的最低备付金和结算保证金等。

③期末无因抵押、质押、冻结造成的使用受限的货币资金。

④期末无存放在境外的款项。

⑤无潜在回收风险的货币资金。

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
其中:债务工具投资		
权益工具投资		
衍生金融资产		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产		6,239,985.20
其中:债务工具投资		
权益工具投资		6,239,985.20
其他		
合计		<u>6,239,985.20</u>

3) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
质押式逆回购	2,680,700,000.00	2,144,900,000.00
合计	<u>2,680,700,000.00</u>	<u>2,144,900,000.00</u>

4) 应收利息

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
定期存款	334,433,157.75	183,278,442.13	338,939,817.21	178,771,782.67
买入返售金融资 产	688,484.96	110,487,961.15	108,738,790.53	2,437,655.58
持有至到期投资	23,731,250.43	64,945,046.38	67,346,336.61	21,329,960.20
可供出售金融资 产	13,982,980.93	130,243,060.87	100,347,029.86	43,879,011.94
存出资本保证金	182,176,098.95	41,390,063.34	190,725,586.54	32,840,575.75
保护质押贷款	8,016,984.55	12,132,411.88	9,802,777.14	10,346,619.29
贷款及应收款	56,175,978.92	549,733,114.93	571,322,207.99	34,586,885.86
其他	141,059.36	5,972,192.41	5,919,517.32	193,734.45
合计	<u>619,345,995.85</u>	<u>1,098,182,293.09</u>	<u>1,393,142,063.20</u>	<u>324,386,225.74</u>
减: 坏账准备				
净值	<u>619,345,995.85</u>	<u>1,098,182,293.09</u>	<u>1,393,142,063.20</u>	<u>324,386,225.74</u>

5)其他应收款

①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收股利及分红款		5,807,147.42
押金	13,058,675.63	12,538,215.39
外部经营往来款	13,592,950.43	9,503,670.35
代收代付过渡户	19,875,681.26	8,904,089.88
投资结算款		6,980,000.00
保险业务退税款		14,950.20
其他	488,122,274.43	491,915,404.14
小计	<u>534,649,581.75</u>	<u>535,663,477.38</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	203,507,000.58
净值	<u>331,142,581.17</u>	<u>332,156,476.80</u>

②账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	36,906,047.80	34,413,311.14
1-2年	460,471,377.43	6,474,929.83
2年以上	37,272,156.52	494,775,236.41
合计	<u>534,649,581.75</u>	<u>535,663,477.38</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	203,507,000.58
净值	<u>331,142,581.17</u>	<u>332,156,476.80</u>

6)保户质押贷款

①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
保户质押贷款	260,348,486.51	200,142,619.09
合计	<u>260,348,486.51</u>	<u>200,142,619.09</u>

7)定期存款

到期期限	期末余额	期初余额
1个月至3个月(含3个月)	717,000,000.00	745,674,194.18
3个月至1年(含1年)	305,200,000.00	1,365,000,000.00

到期期限	期末余额	期初余额
1年至2年(含2年)	1,230,000,000.00	835,200,000.00
2年至3年(含3年)		1,230,000,000.00
3年至4年(含4年)		
4年至5年(含5年)	80,000,000.00	
合计	<u>2,332,200,000.00</u>	<u>4,175,874,194.18</u>

8)可供出售金融资产

①按项目列示

到期期限	期末余额	期初余额
以公允价值计量的可供出售金融资产		
企业债券	327,291,269.00	416,681,650.00
金融债券	154,875,670.00	186,861,090.00
基金	8,875,182,437.53	5,907,921,854.03
股票	3,275,552,255.65	4,941,621,001.76
理财产品	3,785,685,607.74	36,728,770.91
同业存单	157,039,600.00	
小计	<u>16,575,626,839.92</u>	<u>11,489,814,366.70</u>
以成本计量的可供出售金融资产		
股权型投资	30,000,000.00	30,000,000.00
合计	<u>16,605,626,839.92</u>	<u>11,519,814,366.70</u>

9)持有至到期投资

项目	期末余额		期初余额	
	摊余成本	公允价值	摊余成本	公允价值
政策性银行金融债券	655,773,140.28		655,788,832.20	
企业债券	295,773,832.34		464,958,919.61	
商业银行次级债券	148,947,557.44		148,896,653.10	
合计	<u>1,100,494,530.06</u>		<u>1,269,644,404.91</u>	

10)长期股权投资

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动
---------	------	--------

		追加投资	减少投资
联创保险销售有限公司	50,000,000.00		
嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）	518,990,451.23		
永达理保险经纪有限公司		400,000,000.00	
合计	<u>568,990,451.23</u>	<u>400,000,000.00</u>	

接上表：

权益法下确认的投资损益	本期增减变动		
	其他综合收益调整	其他权益变动	现金红利
19,077,600.38			
<u>19,077,600.38</u>			

接上表：

本期计提减值准备	本期增减变动		期末余额	资产减值准备
	其他			
			50,000,000.00	
			518,990,451.23	
			419,077,600.38	
			<u>988,068,051.61</u>	

11) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	42,721,162.22	14,042,483.23
权益法核算的长期股权投资收益	19,077,600.38	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	342,946.98	
持有至到期投资在持有期间的投资收益	65,192,192.76	77,008,597.45
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	392,869,886.71	397,044,581.84

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置可供出售金融资产取得的投资收益	125,146,275.94	249,613,586.13
定期存款利息收入	219,778,968.80	456,773,038.58
买入返售金融资产利息收入	110,487,961.45	40,977,111.74
贷款及其他利息收入	550,056,692.92	294,473,413.78
保护质押贷款利息收入	11,584,655.25	10,175,020.87
金融商品（税）		-43,778,450.13
其他	23,196.45	15,924.70
合计	<u>1,537,281,539.86</u>	<u>1,496,345,308.19</u>

4、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

(1) 会计政策的变更

1) 本公司自 2017 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 16 号——政府补助》（财会〔2017〕15 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
在将合并及母公司利润表中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，将计入其他收益的政府补助在该项目反映。	“营业外收入”、“其他收益”
将自 2017 年 1 月 1 日起与日常活动相关的政府补助，从利润表“营业外收入”项目调整为利润表“其他收益”列报，比较数据不予调整。	未对利润表项目“营业外收入”、“其他收益”造成影响。

2) 本公司自 2017 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组及终止经营》（财会〔2017〕13 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
在合并及母公司利润表中区分“持续经营净利润”与“终止经营净利润”	“持续经营净利润”
在合并及母公司利润表中区分“持续经营净利润”与“终止经营净利润”项目，比较数据不予调整。	减少合并利润表“持续经营净利润”本期金额 758,900,847.36 元；减少合并利润表“持续经营净利润”上期金额 488,627,592.18 元。

减少母公司利润表“持续经营净利润”本期金额 759,281,598.07 元；减少母公司利润表“持续经营净利润”上期金额 492,143,606.03 元。

3) 本公司自 2017 年 1 月 1 日采用财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号) 相关规定。会计政策变更导致影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
在合并及母公司利润表中新增“资产处置收益”行项目，并追溯调整。	“营业外收入”、“营业外支出”、“资产处置收益” 调减合并利润表“资产处置收益”本期金额 292,872.35 元，上期金额 191,708.34；调减合并利润表“营业外收入”本期金额 57,106.62 元，上期金额 170,049.45 元；调减合并利润表“营业外支出”本期金额 349,978.97 元，上期金额 361,757.79 元；
在合并及母公司利润表中新增“资产处置收益”行项目，将部分原列示为“营业外收入”及“营业外支出”的非流动资产毁损报废按利得、损失总额分别列示，比较数据相应调整。	调减母公司利润表“资产处置收益”本期金额 292,872.35 元，上期金额 191,708.34；调减母公司利润表“营业外收入”本期金额 57,106.62 元，上期金额 170,049.45 元；调减母公司利润表“营业外支出”本期金额 349,978.97 元，上期金额 361,757.79 元。

(2) 会计估计的变更

1) 会计估计变更的内容和原因。

本期会计估计变更主要涉及精算假设，无其他重大会计估计变更。公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率、发病率、费用、保单红利、退保率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

2) 对当期和未来期间的影响数。

本公司 2017 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入利润表。此项会计估计变更影响 2017 年 12 月 31 日会计准备金 22.76 百万元。

(3) 前期会计差错更正

报告期内，本公司无前期会计差错更正事项。

5、承诺及或有事项

(1) 重要承诺事项

无。

(2) 或有事项

无。

6、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

(七) 审计报告的主要意见

公司聘请了天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）（简称“天职国际”）为公司出具了标准无保留意见的审计报告，签字注册会计师为叶慧、代晓和李永永。天职国际认为，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，公允反映了贵公司 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母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、市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。公司投资资产主要投资于现金及等价物、固定收益类品种，部分投资于权益类资产及其他投资，投资资产整体流动性良好，权益类资产占比符合监管要求。

公司将加强长久期资产配置，缩小资产负债久期缺口，减小资产负债久期匹配风险；结合投资风险策略对财务状况的影响，对每类投资资产设定风险限额；加强市场风险监控，采用 VAR 值和压力测试等方法对市场风险进行分析并出具相关报告，提出管理建议，确保市场风险在公司风险承受能力范围内。

2、信用风险

信用风险是指由于债务人或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。

公司从定性分析、定量财务分析、历史信用记录和业务合规性等方面对交易对手进行严格的信用评估，选取较高信用资质的交易对手；通过实施信用风险监测，动态捕捉信用风险指标的异常变动情况，对信用风险状况及其控制措施实施动态、持续的跟踪与分析，不断优化投资资产结构；加强投资管理信息系统建设，改善现有信用评级系统，健全投资风险监控体系。

3、保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。公司保险风险监测指标包括退保率、继续率、短期险赔付率、死亡率偏差率、重大疾病发生率偏差率、费用超支率等。

公司依照相关精算规定和客户需求进行合理定价，注重产品上市后的回溯分析，积累经验，保证各产品费率的充足性和合理性；逐步调整销售策略与产品期限结构，积极对业务结构进行调整；强化核保核赔政策，聘用具有丰富经验的两核人员，不断完善核保核赔业务流程，细化健康（职业）核保、财务核保、生存（契约）调查等核保规则，严控高风险业务的评估；同时，根据寿险、意外险、健康险、巨灾保险的不同风险特性，及时合理安排再保险。

4、流动性风险

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

公司将继续加强资金集中管理，拓展收费渠道，集中由总公司统一代收，强调资金上划效率，减少资金在机构的沉淀；加强财务管理部和投资业务部之间的沟通，优化资金调配流程，提高资金调配效率，在保证充足性的情况下，提高资金收益；优化保费结构，提高期交产品保费占比；提升业务质量，降低退保率；持续进行流动性指标监测，及时分析、预警并做好应对；按季度评估公司各渠道融资能力，将融资手段作为公司流动性不足时的补充；每月召开资产负债匹配会议，做好资产端和负债端的匹配，保证公司流动资产的充足。

5、操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。2017年，公司共有6家机构受到行政处罚，个别机构存在虚列费用套取费用、未按规定完成犹豫期内回访、未经核准变更营业场所地址等违法行为。此外，通过公司2017年度风险排查等工作，发现个别机构存在保险销售人员或保险代理机构不具备销售资格、销售误导、代签

名等情形。

为进一步提升操作风险管理水平，公司修订完成《操作风险管理办法（2017版）》，使操作风险管理职责、操作风险分类、操作风险损失事件收集、操作风险事件报告等内容更加明确。公司高度重视监管机构所发现的问题，有关机构在接到行政处罚决定书后深刻剖析问题产生的原因并积极组织整改，及时向监管机构反馈整改情况。同时，公司按照《关于2017年机构经营重大事项“一票否决”的通知》、《合规考核管理办法》、《违规处罚制度（试行）》等规定，对相关责任人员采取了降薪、降职、调岗或解除劳动合同等处罚措施，并在2017年度年终考核中对直接责任人和机构负责人做了考核处理。公司将进一步完善销售、承保、理赔、财务管理等制度和流程，对重要业务事项和高风险领域实施重点控制，加强合规考核和责任追究，规范运作，有效防范操作风险。

6、声誉风险

声誉风险是指由公司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。2017年，由于公司经营情况、监管处罚以及客户投诉等原因，引发个别媒体对公司进行负面报道和评价。公司通过舆情监测系统，均及时监测到有关负面消息，对监测到的声誉风险事件依据性质和传播情况进行分级分类评价，并启动相应的应急预案，确保声誉风险事件迅速进入处置程序；根据声誉风险事件动态，积极与媒体进行沟通，统一新闻口径，采取适当的方式对外披露相关信息，澄清片面和不实报道，有效减少负面舆情的传播，最大程度降低声誉风险事件的不利影响。

公司不断完善声誉风险管理制度和流程，修订完成《声誉风险管理制度》、《声誉风险事件应急预案》、《新闻宣传管理制度》、《新闻发言人制度》等制度，进一步明确声誉风险管理组织架构和工作责任、声誉风险事件处置流程等内容；完善舆情监测机制，安排专人负责日常舆情监测，每天定时监测全网信息，充分利用新浪“新浪舆情通”网络舆情监测系统加强网络监控，全面掌握网络舆情动态；严格执行声誉风险事前评估机制，逐步落实在公司治理、市场行为和信息披露等方面的事前评估操作流程和细则，使业务条线和后援部门在各类重大经营活动中主动发现和化解声誉风险；加强品牌正面宣传，投放央视广告、赞助全国总工会阳光夏令营和中国杯定向越野赛、参与保险宣传与扶贫项目等，努力提升品牌影响力。公司将排查和评估全流程的声誉风险隐患，并梳理出所有的声誉风险点并建立声誉风险情景库，设计各类声誉风险情景的应对口径和处置预案，形成声誉风险预案库；对于发现的声誉风险隐患或已经发生的声誉风险事件，第一时间进行预警并启动处置预案。

7、战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。2017年，公司加强对国家宏观经济形势、金融政策、行业状况、竞争格局等外部环境及公司自身经营情况的研究，制定与公司发展阶段相适应的战略。在战略风险管控方面，公司主要对偿付能力充足率、期交业务占比进行评估。

公司高度重视偿付能力风险的管理，严格执行《偿付能力管理制度（偿二代）》、《偿付能力指标监测管理办法》、《偿付能力监管报告编制管理办法》等制度，加强对偿付能力指标的监测和预警，并做好风险应对；制定《偿付能力应急管理办法》，建立了重大偿付能力风险事件应急机制；在战略制定、经营规划、投资决策等重大事项前进行偿付能力影响评估，确保公司偿付能力水平与公司业务规模、业务结构、风险特征及公司发展规划和资本需求相适应。公司将持续关注偿付能力充足性的要求，组织成立偿付能力管理小组，加强部门协同，进一步提升公司偿付能力；适时开展偿付能力风险应急演练，及时发现偿付能力管理流程中存在的问题并予以完善；依据经营管理目标，密切关注市场变化，以价值经营为导向，优化产品结构，加大力度销售高价值产品，推动公司内涵式发展。

8、欺诈风险

欺诈风险是指欺诈实施者进行欺诈活动，给保险行业、保险消费者及社会公众造成经济损失或其他损失的风险。保险欺诈主要包括保险金诈骗类欺诈行为、非法经营保险业务类欺诈行为和保险合同诈骗类欺诈行为等。2017年度，公司继续强化对产品开发、核保承保、理赔、售后服务、财务单证管理、员工招聘和离职、中介及第三方外包服务等重点环节的欺诈风险管理和防范，未发生保险欺诈风险事件。

为有效防范和化解保险欺诈风险，公司严格遵照监管要求及公司《欺诈风险管理办法（试行）》等有关制度，有序开展反保险欺诈工作。2017年，各级机构按照当地监管要求和总公司部署，结合自身业务发展实际开展了形式多样的反保险欺诈宣传与培训工作，以增强员工及社会公众的反保险欺诈意识；在承保与核保环节，公司加强对投保资料的审核，不断提高生存调查和风险的筛查能力，从源头上遏制保险欺诈的发生；在理赔环节，公司不断改进理赔流程，发现疑点认真核查，有效防范欺诈风险；在单证管理方面，公司通过严格把控单证管理各环节，减少因单证管理的疏忽而导致的假保单、伪造或变造保险公司单证或印章欺骗消费者等保险合同诈骗类行为的发生；公司各业务系列通过加强业务人员管理、组织案件排查等形式进行欺诈风险管控；公司执行欺诈举报制度，通过专门电话及邮箱接收员工或客户的保险欺诈举报信息，并采取有效保护措施保证举报信息不被泄露。

（二）风险控制

1、内部风险管理的组织架构

公司建立由董事会负最终责任，风险管理委员会为董事会决策提供支持，经营管理层管理和执行，风险管理部门牵头组织，审计委员会监督，各单位密切配合，各司其职，全体员工共同参与的风险管理组织体系。

董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司风险管理工作的有效性负责；董事会下设风险管理委员会，在董事会的授权下履行审议公司风险管理的总体目标、基本政策和工作制度，审议公司风险偏好和风险容忍度，审议公司风险管理机构设置及其职责，审议公司重大决策的风险评估和重大风险的解决方案，审议公司年度全面风险管理报告等职责；公司管理层根据董事会的授权，履行风险管理的具体责任，主要职责包括组织公司日常风险管理工作，确保公司风险在可接受范围内，执行经董事会审定的风险管理策略，审批公司风险限额，建立公司内部风险责任机制，建立公司内部重大风险应急机制，推动公司风险管理文化的建设等；公司设立首席风险官，其主要职责包括制定风险管理政策和制度，协调公司层面全面风险管理等；总公司风险管理部为公司风险管理牵头部门，在首席风险官的领导下组织开展风险管理的日常工作；总公司各部门、各分公司接受风险管理部门的组织、协调和监督，建立健全相关风险管理流程，对本单位的风险进行评估，将评估结果与风险管理部门沟通，并对其风险管理的有效性负责。

2017年，在总公司层面，公司调整了总公司风险管理部、合规管理部的组织架构，进一步清晰了两个部门的职能；在分支机构层面，结合保监偿二代及新的合规管理办法要求，在省级分公司增设合规及风险管理部，并配置风险管理专岗，加强机构风险管控工作力度，推动风险管理工作在分支机构落地。

2、公司风险管理总体策略及执行情况

2017年，公司对风险的基本态度为稳健。公司平稳经营，保持偿付能力充足率处于健康水平；更加重视保障型期交业务发展，逐步降低中短存续期业务的规模，降低退保率水平；做好资产负债的动态匹配，高度重视流动性风险管理；严格按照监管要求，减少操作风险损失；加大正面宣传力度，维护公司良好的社会形象，以满足可持续发展要求。

2017年，公司依托偿付能力风险管理能力评估（简称“SARMRA评估”）整改工作，持续完善风险管控体系，新增、修订多项偿付能力风险管理制度，主要包括《2017年度风险偏好陈述书》、《偿付能力风险管理办法（2017版）》、《操作风险管理办法（2017版）》、《流动性风险管理办法（2017

版)》等七大类风险管理办法及相关细则等,进一步明确识别、评估、计量、应对和监测各类风险的要求。

2017年,公司结合年度业务发展战略、公司风险状况、2016年度SARMRA评估结果,在总结2016年度风险偏好体系运行情况的基础上,对风险偏好体系进行了更新,制定下发《2017年度风险偏好陈述书》。从战略目标、资本金、流动性、内部控制、声誉这五个方面以定性的方式设定了风险偏好;按照战略风险、保险风险、市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险七大类风险分别设定了风险容忍度;在公司风险容忍度范围内,根据不同风险类别,细分设定了风险限额。2017年度公司风险偏好体系总体运行情况良好。战略目标、资本金、流动性、内部控制、公司声誉五个方面风险偏好均达到预期要求。在2017年度SARMRA评估中,评估组对公司风险偏好体系的设置提出更高要求,对此,公司在更新2018年度风险偏好陈述书和2018年度风险监测指标体系时,将结合公司实际,在监管要求基础上进行更多的个性化调整,以更加符合公司管理需要。

2017年,公司基本完成并部署上线了偿二代风险管理信息系统,目前,风险管理信息系统各功能模块基本完善,运行稳定,各项监控指标均符合要求,满足偿二代风险管理的日常工作要求。

四、保险产品经营信息

2017年度保费收入前五名保险产品经营信息

单位:万元

收入排名	保险产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	信泰稳利来5号年金保险A款	764151.60	83112.25
2	信泰稳利来2号年金保险A款	113191.90	11319.19
3	信泰金满福终身年金保险1号	35130.74	10480.65
4	信泰千万传承终身寿险B款	34799.20	19324.91
5	信泰爱驾宝两全保险	27028.78	1370.22

注:1、此处保费收入指执行《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。

2、计算新单标准保费时,保费收入折标方法为趸交折标系数为0.1,1—9年期按照年期折算,10年及以上折标系数为1。

五、偿付能力信息

(一)偿付能力状况

单位:万元

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
认可资产	3,468,068.74	3,225,614.06
认可负债	2,872,583.13	2,525,394.47

实际资本	595,485.61	700,219.59
其中:核心资本	595,485.61	700,219.59
最低资本	440,487.00	363,413.16
核心偿付能力溢额	154,998.61	336,806.43
核心偿付能力充足率(%)	135.19	192.68
综合偿付能力溢额	154,998.61	336,806.43
综合偿付能力充足率(%)	135.19	192.68

(二) 偿付能力充足率变化及其原因

根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》(保监发〔2016〕10号)规定,公司自2016年1月1日起按照中国风险导向的偿付能力体系(简称偿二代)下《保险公司偿付能力监管规则(第1号—第17号)》编报偿付能力报告,上表数据均为偿二代下偿付能力指标。

2017年末公司核心偿付能力和综合偿付能力充足率均为135.19%,较2016年末均下降57.49个百分点,下降主要原因为:

(1) 由于公司2017年度亏损,导致公司实际资本较2016年有所下降。实际资本由70.02亿元下降到59.55亿元,减少了10.47亿元。

(2) 随着公司业务开展,公司的最低资本有所上升。最低资本由2016年度36.34亿元上升到2017年的44.05亿元。其中,寿险风险最低资本上升3亿元,市场风险最低资本上升5.6亿元,信用风险最低资本上升1.8亿元。

六、其他信息

无。

信泰人寿保险股份有限公司

2018-4-24