



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

2016 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 400—600—8890

## 二、财务会计信息

(一)

## 资产负债表

2016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		
<b>资产：</b>					<b>负债：</b>						
货币资金	2,265,674,955.11	2,217,965,489.23	4,605,650,087.50	4,597,292,967.33	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	7,114,796.74	7,114,796.74	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	2,144,900,000.00	2,144,900,000.00	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	预收保费	31,888,446.51	31,888,446.51	47,983,236.23	47,983,236.23		
应收保费	49,688,718.80	49,688,718.80	44,387,268.76	44,387,268.76	应付手续费及佣金	64,456,336.74	64,918,919.74	44,798,042.76	45,362,874.87		
应收分保账款	71,824,340.71	71,824,340.71	74,976,114.60	74,976,114.60	应付分保账款	56,858,278.08	56,858,278.08	63,857,951.84	63,857,951.84		
应收利息	619,345,995.85	619,345,995.85	534,647,398.49	534,647,398.49	应付职工薪酬	47,060,694.55	47,091,993.52	34,199,913.21	34,203,110.61		
应收分保未到期责任准备金	1,831,818.21	1,831,818.21	1,291,832.22	1,291,832.22	应交税费	4,974,986.90	3,942,702.49	23,951,068.86	23,363,986.52		
应收分保未决赔款准备金	10,142,565.29	10,142,565.29	2,863,562.22	2,863,562.22	应付股利						
应收分保寿险责任准备金	31,955,993.80	31,955,993.80	14,514,010.30	14,514,010.30	应付利息	4,404.88	4,404.88	3,129,617.20	3,129,617.20		
应收分保长期健康险责任准备金	16,527,959.66	16,527,959.66	5,690,483.84	5,690,483.84	应付赔付款	227,670,687.64	227,670,687.64	172,859,572.05	172,859,572.05		
其他应收款	327,333,394.63	332,156,476.80	210,949,884.94	210,835,719.15	应付保单红利	64,103,199.08	64,103,199.08	98,268,014.46	98,268,014.46		
保户质押贷款	200,142,619.09	200,142,619.09	177,938,605.01	177,938,605.01	保户储金及投资款	17,449,509,424.23	17,449,509,424.23	10,753,253,594.29	10,753,253,594.29		
定期存款	4,175,874,194.18	4,175,874,194.18	7,042,674,194.18	7,042,674,194.18	其他应付款	83,719,454.18	82,783,322.72	1,562,654,507.80	1,561,690,835.46		
可供出售金融资产	11,519,814,366.70	11,519,814,366.70	5,051,907,277.12	5,051,907,277.12	未到期责任准备金	8,592,753.70	8,592,753.70	10,527,249.18	10,527,249.18		
持有至到期投资	1,787,804,856.14	1,269,644,404.91	1,452,051,291.29	1,452,051,291.29	未决赔款准备金	18,378,872.33	18,378,872.33	16,530,430.56	16,530,430.56		
归入贷款及应收款的投资	7,480,000,000.00	7,480,000,000.00	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00	寿险责任准备金	7,536,377,629.50	7,536,377,629.50	7,130,803,641.97	7,130,803,641.97		
长期股权投资		568,990,451.23		20,000,000.00	长期健康险责任准备金	97,518,178.94	97,518,178.94	63,847,145.10	63,847,145.10		
存出资本保证金	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	710,000,000.00	710,000,000.00	长期借款						
投资性房地产					应付债券			200,000,000.00	200,000,000.00		
固定资产	187,813,032.24	187,770,158.01	37,792,409.21	37,781,398.20	其中：优先股						
在建工程					永续债						
无形资产	38,058,350.51	37,960,850.51	37,804,376.00	37,616,876.00	递延所得税负债						
商誉					预计负债						
递延所得税资产	232,678,884.23	232,678,884.23	85,852,776.45	85,852,776.45	其他负债	1,901,893.42	104,952.67	80,995.33			
其他资产	49,803,908.18	47,051,479.58	109,557,064.64	109,001,443.07	独立账户负债	33,619,689.35	33,619,689.35	36,324,732.29	36,324,732.29		
独立账户资产	33,619,689.35	33,619,689.35	36,324,732.29	36,324,732.29	<b>负债合计</b>	<b>25,726,634,930.03</b>	<b>25,723,363,455.38</b>	<b>20,263,069,713.13</b>	<b>20,262,005,992.63</b>		
					股本（或实收资本）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	2,929,313,044.00	2,929,313,044.00		
					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	1,920,858,537.55	1,920,858,537.55		
					减：库存股						
					其他综合收益	-1,117,965,954.83	-1,117,965,954.83	-173,398,402.19	-173,398,402.19		
					盈余公积						
					一般风险准备						
					未分配利润	-2,084,482,318.87	-2,076,160,030.76	-1,595,854,726.69	-1,584,016,424.73		
					<b>归属于母公司股东（或所有者）权益合计</b>	<b>6,824,440,697.85</b>	<b>6,832,762,985.96</b>	<b>3,080,918,452.67</b>	<b>3,092,756,754.63</b>		
					少数股东权益						
					<b>股东（或所有者）权益合计</b>	<b>6,824,440,697.85</b>	<b>6,832,762,985.96</b>	<b>3,080,918,452.67</b>	<b>3,092,756,754.63</b>		
<b>资产总计</b>	<b>32,551,075,627.88</b>	<b>32,556,126,441.34</b>	<b>23,343,988,165.80</b>	<b>23,354,762,747.26</b>	<b>负债和股东（或所有者）权益合计</b>	<b>32,551,075,627.88</b>	<b>32,556,126,441.34</b>	<b>23,343,988,165.80</b>	<b>23,354,762,747.26</b>		

(二)

## 利润表

2016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		
<b>一、营业收入</b>	4,612,262,719.99	4,474,453,701.10	3,412,199,844.02	3,278,588,213.34		
已赚保费	2,784,132,511.39	2,784,132,511.39	1,327,630,278.55	1,327,630,278.55		
保险业务收入	2,821,260,012.73	2,821,260,012.73	1,364,524,800.38	1,364,524,800.38		
其中：分保费收入						
减：分出保费	39,601,982.81	39,601,982.81	34,724,816.90	34,724,816.90		
提取未到期责任准备金	-2,474,481.47	-2,474,481.47	2,169,704.93	2,169,704.93		
投资收益	1,496,878,681.52	1,496,345,308.19	1,833,301,952.66	1,833,301,952.66		
公允价值变动损益	-874,811.54	-874,811.54	-377,620.11	-377,620.11		
汇兑损益						
其他业务收入	332,126,338.62	194,850,693.06	251,645,232.92	118,033,602.24		
<b>二、营业支出</b>	5,249,266,904.28	5,112,367,330.48	3,183,287,469.46	3,048,542,046.64		
退保金	1,006,397,783.43	1,006,397,783.43	362,906,084.81	362,906,084.81		
赔付支出	1,208,615,841.14	1,208,615,841.14	1,220,015,369.28	1,220,015,369.28		
减：摊回赔付支出	27,980,155.21	27,980,155.21	22,603,219.60	22,603,219.60		
提取保险责任准备金	441,093,463.14	441,093,463.14	-299,751,838.64	-299,751,838.64		
减：摊回保险责任准备金	35,558,462.39	35,558,462.39	-17,632,005.14	-17,632,005.14		
保单红利支出	52,820,021.28	52,820,021.28	58,841,857.00	58,841,857.00		
分保费用						
税金及附加	16,999,673.39	13,792,259.72	79,897,950.77	72,239,367.07		
手续费及佣金支出	360,245,001.11	364,778,075.99	275,704,434.79	166,374,823.19		
业务及管理费	888,396,475.21	868,901,591.01	717,877,561.08	700,120,333.56		
减：摊回分保费用	8,197,128.87	8,197,128.87	6,705,350.10	6,705,350.10		
利息支出	9,874,316.94	9,874,316.94	27,951,667.15	27,951,667.15		
其他业务成本	1,133,349,395.11	1,014,619,044.30	751,200,064.32	751,200,064.32		
资产减值损失	203,210,680.00	203,210,680.00	320,883.46	320,883.46		
<b>三、营业利润</b>	-637,004,184.29	-637,913,629.38	228,912,374.56	230,046,166.70		
加：营业外收入	5,389,122.29	2,626,055.24	8,088,814.09	3,597,193.55		
减：营业外支出	3,838,637.96	3,682,139.67	2,181,229.26	1,996,118.72		
<b>四、利润总额</b>	-635,453,699.96	-638,969,713.81	234,819,959.39	231,647,241.53		
减：所得税费用	-146,826,107.78	-146,826,107.78	48,549,192.49	48,549,192.49		
<b>五、净利润</b>	-488,627,592.18	-492,143,606.03	186,270,766.90	183,098,049.04		
其中：被合并方在合并前实现的净利润						
归属于母公司股东（或所有者）的净利润	-488,627,592.18	-492,143,606.03	186,270,766.90	183,098,049.04		
少数股东损益						
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-944,567,552.64	-944,567,552.64	-313,853,641.39	-313,853,641.39		
归属母公司股东（或所有者）的其他综合收益的税后净额	-944,567,552.64	-944,567,552.64	-313,853,641.39	-313,853,641.39		
（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	-944,567,552.64	-944,567,552.64	-313,853,641.39	-313,853,641.39		
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			-144,824.17	-144,824.17		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-944,567,552.64	-944,567,552.64	-313,708,817.22	-313,708,817.22		
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						
<b>七、综合收益总额</b>	-1,433,195,144.82	-1,436,711,158.67	-127,582,874.49	-130,755,592.35		
归属于母公司股东（或所有者）的综合收益总额	-1,433,195,144.82	-1,436,711,158.67	-127,582,874.49	-130,755,592.35		
归属于少数股东的综合收益总额						

## (三)

## 现金流量表

2016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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
收到原保险合同保费取得的现金	2,799,851,018.97	2,799,851,018.97	1,413,276,635.99	1,413,276,635.99
收到再保险业务现金净额				
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	1,901,487,959.08	1,708,068,322.02	204,287,735.53	58,022,472.46
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>11,397,720,352.88</b>	<b>11,204,300,715.82</b>	<b>1,617,564,371.52</b>	<b>1,471,299,108.45</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	1,125,824,570.34	1,125,824,570.34	1,160,299,989.16	1,160,299,989.16
支付再保业务现金净减少额	6,752,307.79	6,752,307.79	31,449,725.04	31,449,725.04
保户储金及投资款减少额			902,823,030.65	902,823,030.65
支付手续费及佣金的现金	296,562,750.42	295,673,651.81	121,641,959.12	124,477,578.06
支付保单红利的现金	86,984,836.66	86,984,836.66	76,534,000.77	76,534,000.77
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	532,810,567.11	532,810,567.11	440,452,946.10	433,839,977.87
支付的各项税费	82,761,923.06	82,761,923.06	64,428,122.40	56,967,240.46
支付其他与经营活动有关的现金	2,494,263,437.75	2,309,874,483.16	1,565,384,034.55	1,434,139,333.38
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>4,625,960,393.13</b>	<b>4,440,682,339.93</b>	<b>4,363,013,807.79</b>	<b>4,220,530,875.39</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,771,759,959.75</b>	<b>6,763,618,375.89</b>	<b>-2,745,449,436.27</b>	<b>-2,749,231,766.94</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金	17,861,228,295.75	17,861,228,295.75	10,569,442,025.83	10,569,442,025.83
取得投资收益收到的现金	1,416,089,811.81	1,415,556,438.48	2,141,894,535.65	2,141,894,535.65
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	-10,236,190.19	-10,229,967.33		
收到的其他与投资活动有关的现金	74,560,000.00	74,560,000.00	142,873.97	
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>19,341,641,917.37</b>	<b>19,341,114,766.90</b>	<b>12,711,479,435.45</b>	<b>12,711,336,561.48</b>
投资支付的现金	29,476,055,530.47	28,896,885,530.47	8,347,628,857.34	8,347,628,857.34
保户质押贷款净增加额	22,204,014.08	22,204,014.08	-11,556.61	-11,556.61
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	22,645,325.70	22,603,889.75	20,756,195.04	20,687,292.04
支付买入返售金融资产现金净额	844,900,000.00	844,900,000.00		
支付的其他与投资活动有关的现金		609,895,047.33	906,100,002.01	906,100,002.01
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>30,365,804,870.25</b>	<b>30,396,488,481.63</b>	<b>9,274,473,497.78</b>	<b>9,274,404,594.78</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-11,024,162,952.88</b>	<b>-11,055,373,714.73</b>	<b>3,437,005,937.67</b>	<b>3,436,931,966.70</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
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			799,500,000.00	799,500,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>3,676,717,390.00</b>	<b>3,676,717,390.00</b>	<b>799,500,000.00</b>	<b>799,500,000.00</b>
偿还债务支付的现金	200,000,000.00	200,000,000.00	2,581,290,000.00	2,581,290,000.00
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	45,181,572.69	45,181,572.69
支付的其他与筹资活动有关的现金			1,699,500,000.00	1,699,500,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>212,999,529.26</b>	<b>212,999,529.26</b>	<b>4,325,971,572.69</b>	<b>4,325,971,572.69</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,463,717,860.74</b>	<b>3,463,717,860.74</b>	<b>-3,526,471,572.69</b>	<b>-3,526,471,572.69</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>				
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-788,685,132.39</b>	<b>-828,037,478.10</b>	<b>-2,834,915,071.29</b>	<b>-2,838,771,372.93</b>
加：年初现金及现金等价物余额	3,054,360,087.50	3,046,002,967.33	5,889,275,158.79	5,884,774,340.26
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,265,674,955.11</b>	<b>2,217,965,489.23</b>	<b>3,054,360,087.50</b>	<b>3,046,002,967.33</b>

## (四)

## 合并股东(或所有者)权益变动表

2016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															
	归属于母公司股东(或所有者)权益								归属于母公司股东(或所有者)权益															
	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	少数股东权益	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	少数股东权益	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	2,929,313,044.00				1,920,858,537.55	-173,398,402.19				-1,595,854,726.69	3,080,918,452.67	一、上年年末余额	2,643,120,474.00				1,877,929,652.55			140,455,239.20		-1,782,125,493.59		2,879,379,872.16
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	二、本年初余额	2,643,120,474.00				1,877,929,652.55			140,455,239.20		-1,782,125,493.59		2,879,379,872.16
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	三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	286,192,570.00				42,928,885.00			-313,853,641.39		186,270,766.90		201,538,580.51
(一) 综合收益总额						-944,567,552.64				-488,627,592.18	-1,433,195,144.82	(一) 综合收益总额								-313,853,641.39		186,270,766.90		-127,582,874.49
(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	5,176,717,390.00	(二) 股东(或所有者)投入和减少资本	286,192,570.00				42,928,885.00			-				329,121,455.00
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	5,176,717,390.00	1. 股东(或所有者)投入的普通股	286,192,570.00				42,928,885.00			-				329,121,455.00
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	-1,117,965,954.83				-2,084,482,318.87	6,824,440,697.85	四、本年年末余额	2,929,313,044.00				1,920,858,537.55			-173,398,402.19		-1,595,854,726.69		3,080,918,452.67



## (五)

## 股东（或所有者）权益变动表

2016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	其他综合收益	盈余公积	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	股东（或所有者）权益合计
		优先股	永续债							其他	优先股							
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	一、上年年末余额	2,643,120,474.00			1,877,929,652.55		140,455,239.20		-1,767,114,473.77	2,894,390,891.98
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	二、本年初余额	2,643,120,474.00			1,877,929,652.55		140,455,239.20		-1,767,114,473.77	2,894,390,891.98
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,070,686,856.00			3,106,030,434.00	-944,567,552.64		-492,143,606.03	3,740,006,231.33	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	286,192,570.00			42,928,885.00		-313,853,641.39		183,098,049.04	198,365,862.65
（一）综合收益总额					-944,567,552.64		-492,143,606.03	-1,436,711,158.67	（一）综合收益总额						-313,853,641.39		183,098,049.04	-130,755,592.35
（二）股东（或所有者）投入和减少资本	2,070,686,856.00			3,106,030,434.00	-		5,176,717,390.00	5,176,717,390.00	（二）股东（或所有者）投入和减少资本	286,192,570.00			42,928,885.00					329,121,455.00
1. 股东（或所有者）投入的普通股	2,070,686,856.00			3,106,030,434.00			5,176,717,390.00	5,176,717,390.00	1. 股东（或所有者）投入的普通股	286,192,570.00			42,928,885.00					329,121,455.00
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	-1,117,965,954.83		-2,076,160,030.76	6,832,762,985.96	四、本年年末余额	2,929,313,044.00			1,920,858,537.55		-173,398,402.19		-1,584,016,424.73	3,092,756,754.63

---

## （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，对严重和非暂时性的认定，还需要管理层基于该发行人的财务状况、偿债能力以及近期发展前景等作出综合判断。本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备，如：可供出售金融资产的公允价值下跌幅度在 50%以上或其公允价值下跌持续一年以上，则该可供出售金融资产存在了客观减值证据，就认定其已发生减值，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够单独计量的，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现期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**

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作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费用或损失的，确认为递延收益，并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。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平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### **(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) 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。在本公

司的投资策略中，未来资产的组合配置目标为：国债及政策性金融债 4.00%，企业债及债券型基金 18.00%，定期存款 40.00%，权益类 20.00%，不动产类投资 5.00%，其它金融资产 10.00%，现金及其等价 3.00%，这些金融产品的长期期望收益率：国债及政策性金融债 4.00%，企业债及债券型基金 7.00%，定期存款 4.50%，权益类 20.00%，不动产投资 8.00%，其它金融资产 8.00%，现金及其等价 1.00%。同时我们参照行业经验，未来收益率的最优估计按照险种进行如下划分：

年份	2017 年 (%)	2018 年 (%)	2019 年+ (%)
分红险	5.40	5.38	5.36
万能险	5.75	5.70	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	2015 年 (%)	2016 年 (%)	2017 年+ (%)
2014 年 12 月 31 日	5.20	5.30	5.40
2015 年 12 月 31 日		5.30	5.40

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，增加 50 个基点的溢价，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 (%)
2014 年 12 月 31 日	3.67-5.51
2015 年 12 月 31 日	4.03-6.11
2016 年 12 月 31 日	3.28-5.74

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

死亡率和发病率的假设是根据本公司签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

由于本公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平，根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司开业以来的死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司的年金保险带来

长寿风险。

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（个险、电销、经代）	56	68	80	80	80
非年金产品（银保、网销渠道）	40	40	40	40	40
年金产品	80	80	80	80	80

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	25.00	120.00	2.50	50.00
银保/团险/网销	15.00	70.00	1.00	40.00
经代	21.00	120.00	2.50	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、电销渠道

保单年度	非万能退保率假设 (%)		万能退保率假设(除附加金易通/A 外) (%)		附加金易通/A 退保率假设 (%)	
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交
1	3.00	30.00		35.00		20.00
2	2.00	12.00		12.00		12.00
3	1.00	8.00		8.00		8.00
4	1.00	5.00		5.00		5.00
5	1.00	5.00		5.00		5.00
6	1.00	5.00		5.00		5.00
7	1.00	3.00		3.00		3.00
8	1.00	3.00		3.00		3.00
9	1.00	3.00		3.00		3.00

保单年度	非万能退保率假设(%)		万能退保率假设(除附加金易通/A外)(%)		附加金易通/A退保率假设(%)	
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交
10+	1.00	3.00		3.00		3.00
缴费期满		1.00		1.00		1.00

经代渠道

保单年度	非万能退保率假设(%)		智富宝 A/B 退保率假设(%)		附加金易通/A退保率假设(%)		金利来 A 退保率假设(%)	
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交
1	15.00	20.00		35.00		20.00		2.00
2	10.00	12.00		12.00		12.00		4.00
3	3.00	8.00		8.00		8.00		96.00
4	3.00	5.00		5.00		5.00		50.00
5	3.00	5.00		5.00		5.00		50.00
6	1.00	5.00		5.00		5.00		50.00
7	1.00	3.00		3.00		3.00		50.00
8	1.00	3.00		3.00		3.00		50.00
9	1.00	3.00		3.00		3.00		50.00
10+	1.00	3.00		3.00		3.00		50.00
缴费期满		1.00		1.00		1.00		

网销渠道

保单年度	非万能退保率假设(%)		金利来 7 号退保率假设(%)		1 年期产品退保率假设(%)		2 年期产品退保率假设(%)	
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交
1	3.00	30.00	45.00		2.00		2.00	
2	2.00	12.00	96.00		96.00		4.00	
3	1.00	8.00	50.00		50.00		96.00	
4	1.00	5.00	50.00		50.00		50.00	
5	1.00	5.00	50.00		50.00		50.00	
6	1.00	5.00	50.00		50.00		50.00	
7	1.00	3.00	50.00		50.00		50.00	
8	1.00	3.00	50.00		50.00		50.00	
9	1.00	3.00	50.00		50.00		50.00	

保单年度	非万能退保率假设(%)		金利来7号退保率假设(%)		1年期产品退保率假设(%)		2年期产品退保率假设(%)	
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交
10+	1.00	3.00	50.00		50.00		50.00	
缴费期满		1.00						

银保渠道

保单年度	1年期产品退保率假设(%)		2年期产品退保率假设(%)		3年期产品退保率假设(%)		其它产品退保率假设(%)	
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交
1	2.00		2.00		2.00		3.00	10.00
2	96.00		4.00		4.00		5.00	8.00
3	50.00		96.00		10.00		7.00	5.00
4	50.00		50.00		96.00		10.00	5.00
5	50.00		50.00		50.00		2.00	5.00
6	50.00		50.00		50.00		2.00	5.00
7	50.00		50.00		50.00		2.00	3.00
8	50.00		50.00		50.00		2.00	3.00
9	50.00		50.00		50.00		2.00	3.00
10+	50.00		50.00		50.00		2.00	3.00
缴费期满								1.00

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。

(27) 税项

1) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应纳税营业额	5%
增值税	销售货物或提供应税劳务	6% (注1)、3% (注2)

税种	计税依据	税率
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%后余值的1.2%计缴	1.20%
土地使用税	实际占用的土地面积	8元/平方米

注1：本公司的子公司浙江联创保险销售有限公司适用6%的增值税税率。

注2：本公司的子公司嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）适用3%的增值税税率。

## 2) 重要税收优惠政策及其依据

①营业税税收优惠政策：根据《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第十九批）的通知》（财税[2007]158号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第二十批）的通知》（财税[2008]88号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第二十一批）的通知》（财税[2008]166号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第二十二批）的通知》（财税[2009]135号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第二十三批）的通知》（财税[2010]71号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第二十四批）的通知》（财税[2011]5号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第二十五批）的通知》（财税[2013]12号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第26批）的通知》（财税[2014]6号）、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单（第27批）的通知》（财税[2014]148号）、财税〔2015〕86号《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》所涉及保费收入免征营业税。

②增值税税收优惠政策：根据财税〔2016〕36号《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税〔2016〕70号《财政部国家税务总局关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》、财税〔2016〕46号《财政部国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》、财税[2016]140号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》所涉保费收入及金融商品相关收入免征增值税。

## (28) 合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2015年12月31日，期末指2016年12月31日，上期指2015年度，本期指2016年度。

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	2,756.00
银行存款	2,165,306,181.37	4,541,016,516.40
其他货币资金	100,200,186.17	64,630,815.10
合计	<u>2,265,674,955.11</u>	<u>4,605,650,087.50</u>

②其他货币资金均系存出投资款、中国农业银行和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
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	7,114,796.74
其中：权益工具投资	6,239,985.20	7,114,796.74
合计	<u>6,239,985.20</u>	<u>7,114,796.74</u>

3) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
质押式回购	2,144,900,000.00	1,300,000,000.00
合计	<u>2,144,900,000.00</u>	<u>1,300,000,000.00</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	4,443,659.07	4,089,964.14
寿险	43,657,453.31	38,511,820.52



意外险	1,600,360.42	1,785,484.10
合计	<u>49,701,472.80</u>	<u>44,387,268.76</u>
减：坏账准备	12,754.00	
净值	<u>49,688,718.80</u>	<u>44,387,268.76</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)	49,467,170.60	44,292,947.96
3个月以上至1年(含1年)	172,099.16	50,925.00
1年以上	62,203.04	43,395.80
合计	<u>49,701,472.80</u>	<u>44,387,268.76</u>
减：坏账准备	12,754.00	
净值	<u>49,688,718.80</u>	<u>44,387,268.76</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>71,824,340.71</u>	<u>74,976,114.60</u>
其中：中国人寿再保险股份有限公司	65,862,826.58	65,862,826.58
慕尼黑再保险公司北京分公司	-703,934.52	842,336.82
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,809,022.93	3,809,022.93
法国再保险公司北京分公司	-31,286.75	-28,329.14
通用再保险股份有限公司上海分公司	2,887,712.47	4,490,257.41

6) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	334,433,157.75	307,354,845.91
买入返售金融资产	688,484.96	
持有至到期投资	23,731,250.43	31,466,270.14
可供出售金融资产	13,982,980.93	10,403,851.63

项目	期末余额	期初余额
存出资本保证金	182,176,098.95	140,644,299.36
保护质押贷款	8,016,984.55	10,055,835.91
贷款及应收款	56,175,978.92	34,520,715.57
其他	141,059.36	201,579.97
合计	<u>619,345,995.85</u>	<u>534,647,398.49</u>
减：坏账准备		
净值	<u>619,345,995.85</u>	<u>534,647,398.49</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	1,831,818.21	1,291,832.22
应收分保未决赔款准备金	10,142,565.29	2,863,562.22
应收分保寿险责任准备金	31,955,993.80	14,514,010.30
应收分保长期健康险责任准备金	16,527,959.66	5,690,483.84
合计	<u>60,458,336.96</u>	<u>24,359,888.58</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	12,639,770.39	9,205,296.91
外部经营往来款	9,503,670.35	12,506,583.23
代收代付过渡户	8,904,089.88	3,965,227.29
投资结算款	6,980,000.00	
保险业务退税款	14,950.20	4,684,350.75
其他	492,797,914.39	180,897,501.34
小计	<u>530,840,395.21</u>	<u>211,258,959.52</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	309,074.58
净值	<u>327,333,394.63</u>	<u>210,949,884.94</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	<u>459,489,300.00</u>	<u>202,470,676.00</u>			

③账龄分析

账龄	期末余额	期末余额
1年以内	29,587,427.97	20,353,180.40
1-2年	6,477,730.83	32,669,528.02
2年以上	494,775,236.41	158,236,251.10
合计	<u>530,840,395.21</u>	<u>211,258,959.52</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	309,074.58
净值	<u>327,333,394.63</u>	<u>210,949,884.94</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	200,142,619.09	177,938,605.01
合计	<u>200,142,619.09</u>	<u>177,938,605.01</u>

注：主要是万能型和分红型险种的质押贷款，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）	745,674,194.18	270,000,000.00
3个月至1年（含1年）	1,365,000,000.00	1,235,000,000.00
1年至2年（含2年）	835,200,000.00	1,747,674,194.18
2年至3年（含3年）	1,230,000,000.00	2,430,000,000.00
3年至4年（含4年）		1,360,000,000.00
合计	<u>4,175,874,194.18</u>	<u>7,042,674,194.18</u>

## 11) 可供出售金融资产

## ①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
股权型投资	30,000,000.00	
金融债券	186,861,090.00	94,706,340.00
企业债券	416,681,650.00	395,635,192.00
基金	5,907,921,854.03	1,807,944,503.65
股票	4,941,621,001.76	2,702,369,405.11
其他	36,728,770.91	51,251,836.36
合计	<u>11,519,814,366.70</u>	<u>5,051,907,277.12</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
政策性金融债	655,788,832.20		358,212,212.48	
企业债券	464,958,919.61		944,989,492.84	
次级债券/债务	148,896,653.10		148,849,585.97	
股权型投资	518,160,451.23			
合计	<u>1,787,804,856.14</u>		<u>1,452,051,291.29</u>	

注：期末未发现持有至到期投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

## 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	5,480,000,000.00	1,800,000,000.00
银行理财产品	2,000,000,000.00	
合计	<u>7,480,000,000.00</u>	<u>1,800,000,000.00</u>

注：证券类产品国君资管1461定向产品于2016年5月27日申购173,170,000元，2016年11月21日赎回。

## 14) 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
------	------	----	------	------

单位名称	存放形式	存期	期末余额	期初余额
本公司：				
中国农业银行南京洪武路支行	定期存款	5年	500,000,000.00	500,000,000.00
中国农业银行南京市扬子二村支行	定期存款	5年	100,000,000.00	100,000,000.00
中国农业银行南京建邺支行	定期存款	5年	100,000,000.00	100,000,000.00
中国邮政储蓄银行南京市山西路支行	定期存款	1年	10,000,000.00	
中国民生银行杭州分行	定期存款	3年	120,000,000.00	
中国建设银行武汉二七路支行	定期存款	3年	30,000,000.00	
中国银行福州市五一广场支行	定期存款	3年	40,000,000.00	
中国邮政储蓄银行济南市城区支行	定期存款	3年	100,000,000.00	
中国邮政储蓄银行杭州分行营业部	定期存款	1年		10,000,000.00
交通银行杭州四季青支行	定期存款	3年	300,000,000.00	
合计			<u>1,300,000,000.00</u>	<u>710,000,000.00</u>

15) 固定资产

① 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	<u>122,981,139.94</u>	<u>169,765,693.94</u>	<u>9,299,992.86</u>	<u>283,446,841.02</u>
其中：房屋及建筑物		156,555,554.52		156,555,554.52
电子设备	64,117,956.68	7,087,832.79	3,405,525.34	67,800,264.13
机器设备	19,585,573.76	1,860,212.89	2,310,999.61	19,134,787.04
交通运输设备	27,530,337.69	2,924,714.45	1,910,399.30	28,544,652.84
办公及其他设备	11,747,271.81	1,337,379.29	1,673,068.61	11,411,582.49
		<b>本期计提</b>		
二、累计折旧合计	<u>84,521,644.78</u>	<u>18,902,998.12</u>	<u>8,457,920.07</u>	<u>94,966,722.83</u>

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋及建筑物		3,280,759.65		3,280,759.65
电子设备	43,298,515.44	8,232,072.35	2,973,439.89	48,557,147.90
机器设备	14,005,283.39	2,626,413.71	2,149,356.99	14,482,340.11
交通运输设备	20,655,901.37	2,881,741.10	1,814,879.33	21,722,763.14
办公及其他设备	6,561,944.58	1,882,011.31	1,520,243.86	6,923,712.03
三、固定资产减值准备				
累计金额合计	<u>667,085.95</u>			<u>667,085.95</u>
其中：房屋及建筑物				
电子设备				
机器设备				
交通运输设备	667,085.95			667,085.95
办公及其他设备				
四、固定资产账面价值				
合计	<u>37,792,409.21</u>			<u>187,813,032.24</u>
其中：房屋及建筑物				153,274,794.87
电子设备	20,819,441.24			19,243,116.23
机器设备	5,580,290.37			4,652,446.93
交通运输设备	6,207,350.37			6,154,803.75
办公及其他设备	5,185,327.23			4,487,870.46

②暂时闲置固定资产情况

固定资产类别	固定资产原 价	累计折旧	减值准备	账面净值	备注
房屋及建筑物	156,555,554.52	3,280,759.65		153,274,794.87	

16) 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	<u>64,448,540.59</u>	<u>6,872,741.50</u>		<u>71,321,282.09</u>

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
软件	64,448,540.59	6,872,741.50		71,321,282.09
二、累计摊销额合计	<u>25,503,704.06</u>	<u>6,618,766.99</u>		<u>32,122,471.05</u>
软件	25,503,704.06	6,618,766.99		32,122,471.05
三、无形资产减值准备累计金额合计	<u>1,140,460.53</u>			<u>1,140,460.53</u>
软件	1,140,460.53			1,140,460.53
四、无形资产账面价值合计	<u>37,804,376.00</u>			<u>38,058,350.51</u>
软件	37,804,376.00			38,058,350.51

17) 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	930,715,536.93	232,678,884.23	343,411,105.82	85,852,776.45
合计	<u>930,715,536.93</u>	<u>232,678,884.23</u>	<u>343,411,105.82</u>	<u>85,852,776.45</u>

18) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收账款	1,559,318.71	395,973.50
预付账款	193,794.77	9,020.00
待摊费用	24,849,223.51	20,494,381.67
长期待摊费用	21,023,816.27	13,629,462.56
银行理财产品		74,560,000.00
其他流动资产-预缴税费	1,643,370.77	
其他	534,384.15	468,226.91
合计	<u>49,803,908.18</u>	<u>109,557,064.64</u>

19) 预收保费

项目	期末余额	期初余额
预收保费	<u>31,888,446.51</u>	<u>47,983,236.23</u>
20) 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	64,456,336.74	44,798,042.76
合计	<u>64,456,336.74</u>	<u>44,798,042.76</u>
21) 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)	5,470,440.10	4,498,021.85
1年以上	51,387,837.98	59,359,929.99
合计	<u>56,858,278.08</u>	<u>63,857,951.84</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
中国人寿再保险股份有限公司	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>

接上表:

名称	期初余额	
	账款余额	占应付分保款的比例
中国人寿再保险股份有限公司	44,020,857.69	68.94%
通用再保险股份有限公司上海分公司	11,711,089.92	18.34%



名称	期初余额	
	账款余额	占应付分保款的比例
慕尼黑再保险公司北京分公司	3,615,533.89	5.66%
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,025,897.93	4.74%
法国再保险公司北京分公司	1,484,572.41	2.32%
合计	<u>63,857,951.84</u>	<u>100.00%</u>

22) 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	33,985,306.01	516,005,696.97	503,525,403.27	46,465,599.71
离职后福利	214,607.20	39,139,786.42	38,759,298.78	595,094.84
合计	<u>34,199,913.21</u>	<u>555,145,483.39</u>	<u>542,284,702.05</u>	<u>47,060,694.55</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	25,473,003.72	449,364,836.11	444,238,067.69	30,599,772.14
二、职工福利费		3,801,677.17	3,801,677.17	
三、社会保险费	204,479.06	21,168,019.86	21,027,770.37	344,728.55
其中：1. 医疗保险费	176,638.48	18,980,081.46	18,868,274.02	288,445.92
2. 工伤保险费	15,814.75	683,338.07	674,788.55	24,364.27
3. 生育保险费	12,025.83	1,504,600.33	1,484,707.80	31,918.36
四、住房公积金	1,235,730.68	25,822,057.90	25,332,907.11	1,724,881.47
五、工会经费和职工教育经费	7,072,092.55	13,999,105.93	7,274,980.93	13,796,217.55
六、其他短期薪酬		1,850,000.00	1,850,000.00	
合计	<u>33,985,306.01</u>	<u>516,005,696.97</u>	<u>503,525,403.27</u>	<u>46,465,599.71</u>

③ 设定提存计划

项目	本期缴费金额	期末余额
基本养老保险	36,576,383.97	468,092.61
失业养老保险	2,182,914.81	127,002.23
合计	<u>38,759,298.78</u>	<u>595,094.84</u>

23) 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	857,676.08	
2. 营业税		18,262,860.01
3. 城市维护建设税	68,710.56	1,279,121.66
4. 教育费附加及地方教育费附加	47,561.38	913,144.61
5. 代扣代缴个人所得税	3,891,170.60	3,391,129.68
6. 其他	109,868.28	104,812.90
合计	<u>4,974,986.90</u>	<u>23,951,068.86</u>

24) 应付利息

① 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付债券利息		3,125,683.06
其他	4,404.88	3,934.14
合计	<u>4,404.88</u>	<u>3,129,617.20</u>

② 期末无重要的已逾期未支付利息。

25) 应付赔付款

项目	期末余额	期初余额
应付赔付支出	227,670,687.64	172,859,572.05
合计	<u>227,670,687.64</u>	<u>172,859,572.05</u>

注：期末无账龄超过1年的大额款项。

26) 应付保单红利

项目	期末余额	期初余额
应付保单红利	64,103,199.08	98,268,014.46
合计	<u>64,103,199.08</u>	<u>98,268,014.46</u>

注：期末本账户不存在账龄超过1年的大额款项。

27) 保户储金及投资款

到期期限	期末余额	期初余额
1年以上	17,449,509,424.23	10,753,253,594.29
合计	<u>17,449,509,424.23</u>	<u>10,753,253,594.29</u>

28) 其他应付款

①按明细列示

项目	期末余额	期初余额
押金	13,829,726.50	11,037,665.20
应付培训费	794,343.53	773,798.56
供应商往来	4,542,930.45	2,437,349.04
代理人考试费	283,768.15	297,703.15
保险保障基金	8,732,902.81	-2,923,162.79
业务监管费	126,791.87	1,905,639.70
其他	55,408,990.87	1,549,125,514.94
合计	<u>83,719,454.18</u>	<u>1,562,654,507.80</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。

## 29) 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	10,527,249.18	52,928,392.95
未决赔款准备金	16,530,430.56	35,570,376.22
寿险责任准备金	7,130,803,641.97	2,613,391,823.81
长期健康险责任准备金	63,847,145.10	149,479,399.47
合计	<u>7,221,708,466.81</u>	<u>2,851,369,992.45</u>

接上表:

赔付款项	本期减少		期末余额
	提前解除	其他	
15,871,637.59		38,991,250.84	8,592,753.70
33,721,934.45			18,378,872.33
49,341,675.56	1,004,504,234.71	1,153,971,926.01	7,536,377,629.50
12,302,175.30	1,893,548.72	101,612,641.61	97,518,178.94
<u>111,237,422.90</u>	<u>1,006,397,783.43</u>	<u>1,294,575,818.46</u>	<u>7,660,867,434.47</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	8,592,753.70		10,527,249.18	
未决赔款准备金	18,378,872.33		16,530,430.56	
寿险责任准备金	309,404,905.57	7,226,972,723.93		7,130,803,641.97
长期健康险责任准备金		97,518,178.94		63,847,145.10
合计	<u>336,376,531.60</u>	<u>7,324,490,902.87</u>	<u>27,057,679.74</u>	<u>7,194,650,787.07</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	49,331.77	79,023.96
已发生未报告未决赔款准备金	17,622,660.87	15,815,620.69
理赔费用准备金	706,879.69	635,785.91
合计	<u>18,378,872.33</u>	<u>16,530,430.56</u>

30) 应付债券

①按明细列示

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
次级债	200,000,000.00	2011.9.30	10年	200,000,000.00	200,000,000.00
合计	<u>200,000,000.00</u>			<u>200,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>

接上表:

本期发行金额	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	期末余额
	9,874,316.94		200,000,000.00	
	<u>9,874,316.94</u>		<u>200,000,000.00</u>	

注：本公司于2011年5月12日取得中国保监会财会【2011】667号批复同意，于2011年9月30日发行次级债，债券起息日2011年9月30日，兑付日：如果次级债募集人不行使赎回选择权，则兑付日为2021年9月30日；如果募集人行使赎回选择权，则兑付日是为2016年9月30日。2016年9月30日募集人行使赎回选择权，截至期末应付债券和应付债券应付利息已全部兑付。

②应付债券利息的增减变动

债券名称	期初余额	本期应计利息	本期已付利息	期末余额
次级债	3,125,683.06	9,874,316.94	13,000,000.00	
合计	<u>3,125,683.06</u>	<u>9,874,316.94</u>	<u>13,000,000.00</u>	

31) 其他负债

①按类别列示

项目	期末余额	期初余额
递延收益	104,952.67	

其他	1,796,940.75	80,995.33
合计	<u>1,901,893.42</u>	<u>80,995.33</u>

②递延收益明细情况

A. 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		117,620.00	12,667.33	104,952.67	营改增
合计		<u>117,620.00</u>	<u>12,667.33</u>	<u>104,952.67</u>	

32) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	投资金额
浙江永利实业集团有限公司	1,065,713,612.00	36.38%	1,290,476,867.00		2,356,190,479.00	47.12%
北京九盛资产管理有限责任公司	549,018,256.00	18.74%	440,981,744.00		990,000,000.00	19.80%
浙江华升物流有限公司	301,407,349.00	10.29%	443,592,651.00		745,000,000.00	14.90%
利时集团股份有限公司		0.00%	369,000,000.00		369,000,000.00	7.38%
连云港同华文化发展有限公司	183,000,000.00	6.25%			183,000,000.00	3.66%
连云港市宾逸建设工程有限公司	124,000,000.00	4.23%			124,000,000.00	2.48%
电联控股集团有限公司	96,080,000.00	3.28%			96,080,000.00	1.92%
浙江建艺装饰有限公司	80,019,521.00	2.73%			80,019,521.00	1.60%
三门金石园林有限公司	47,000,000.00	1.60%			47,000,000.00	0.94%
杭州冠重铸机有限公司	9,710,000.00	0.33%			9,710,000.00	0.20%
巨化集团公司	369,000,000.00	12.60%		369,000,000.00		0.00%
三井住友海上火灾保险株式会社	104,364,306.00	3.56%		104,364,306.00		0.00%
合计	<u>2,929,313,044.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,544,051,262.00</u>	<u>473,364,306.00</u>	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

## 33) 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）	1,920,858,537.55	3,106,030,434.00		5,026,888,971.55
合计	<u>1,920,858,537.55</u>	<u>3,106,030,434.00</u>		<u>5,026,888,971.55</u>

## 34) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额		所得税
		本期增加	本期减少	
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>-173,398,402.19</u>		<u>944,567,552.64</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	-173,398,402.19		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				
合计	<u>-173,398,402.19</u>		<u>944,567,552.64</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>-1,117,965,954.83</u>		<u>-1,117,965,954.83</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		-1,117,965,954.83
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>-1,117,965,954.83</u>

35) 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	-1,595,854,726.69	-1,782,125,493.59
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	-1,595,854,726.69	-1,782,125,493.59
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-488,627,592.18	186,270,766.90
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		



项目	本期发生额	上期发生额
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-2,084,482,318.87	-1,595,854,726.69
36) 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	2,821,260,012.73	1,364,524,800.38
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	2,821,260,012.73	1,364,524,800.38
再保险合同		
合计	<u>2,821,260,012.73</u>	<u>1,364,524,800.38</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
<b>毛额：</b>		
<b>人寿保险</b>		
其中：个人寿险	1,063,238,799.95	780,599,016.92
银行保险	1,491,647,750.43	416,889,209.70
团体寿险	607,746.06	517,428.60
小计	<u>2,555,494,296.44</u>	<u>1,198,005,655.22</u>
<b>非寿险保险</b>		
其中：意外与健康保险	265,765,716.29	166,519,145.16
小计	<u>265,765,716.29</u>	<u>166,519,145.16</u>
毛保费收入合计	<u>2,821,260,012.73</u>	<u>1,364,524,800.38</u>
<b>扣除分出保费的净保费收入：</b>		

项目	本期发生额	上期发生额
<b>人寿保险</b>		
其中：个人寿险	14,872,671.56	14,110,609.01
银行保险		
团体寿险	417,092.22	301,540.46
小计	<u>15,289,763.78</u>	<u>14,412,149.47</u>
<b>非寿险保险</b>		
其中：意外与健康保险	24,312,219.03	20,312,667.43
小计	<u>24,312,219.03</u>	<u>20,312,667.43</u>
净保费收入合计	<u>2,781,658,029.92</u>	<u>1,329,799,983.48</u>
37) 投资收益		
产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益		2,028,970.97
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		1,424,673.78
持有至到期投资在持有期间的投资收益	91,584,454.01	89,225,284.19
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	397,044,581.84	148,790,706.07
处置可供出售金融资产取得的投资收益	249,613,586.13	827,006,061.41
定期存款利息收入	456,773,038.58	573,588,481.02
买入返售金融资产利息收入	40,977,111.74	3,257,181.22
贷款及其他利息收入	294,473,413.78	176,480,843.06
保户质押贷款利息收入	10,175,020.87	11,499,750.94
金融商品（税）	-43,778,450.13	
其他	15,924.70	
合计	<u>1,496,878,681.52</u>	<u>1,833,301,952.66</u>

38) 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
---------------	-------	-------

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	-874,811.54	-377,620.11
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>-874,811.54</u>	<u>-377,620.11</u>

39) 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	121,163.39	93,394.30
其他销售收入	19,134.32	38,384.48
保单管理费收入	7,040,487.3	47,516,773.64
活期银行存款利息收入	145,854,341.18	12,324,803.01
存出资本保证金利息收入	41,797,882.92	41,201,246.51
保单复效利息收入	327,545.11	
代理、手续费及佣金收入	136,820,581.95	150,217,319.17
其他	145,202.45	253,311.81
合计	<u>332,126,338.62</u>	<u>251,645,232.92</u>

40) 退保金

项目	本期发生额	上期发生额
寿险	1,004,504,234.71	360,964,279.47
一年以上健康险	1,893,548.72	1,941,805.34
合计	<u>1,006,397,783.43</u>	<u>362,906,084.81</u>

41) 赔付支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	15,871,637.59	17,727,625.97
死伤医疗给付	61,643,850.86	47,786,972.31

满期给付	1,024,808,763.98	1,086,716,076.00
年金给付	106,291,588.71	67,784,695.00
合计	<u>1,208,615,841.14</u>	<u>1,220,015,369.28</u>

42) 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	1,848,441.77	704,154.42
寿险责任准备金	405,573,987.53	-331,130,275.21
长期健康险责任准备金	33,671,033.84	30,674,282.15
合计	<u>441,093,463.14</u>	<u>-299,751,838.64</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	-29,692.19	-1,132,487.14
已发生未报告未决赔款准备金	1,807,040.18	1,809,558.63
理赔费用准备金	71,093.78	27,082.93
合计	<u>1,848,441.77</u>	<u>704,154.42</u>

43) 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	7,279,003.07	-4,228,798.58
摊回寿险责任准备金	17,441,983.50	-14,490,696.08
摊回长期健康险责任准备金	10,837,475.82	1,087,489.52
合计	<u>35,558,462.39</u>	<u>-17,632,005.14</u>

44) 保单红利支出

项目	本期发生额	上期发生额
保单红利支出	52,820,021.28	58,841,857.00

---

合计

52,820,021.28

58,841,857.00

45) 税金及附加

①按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	7,071,496.05	71,303,933.82
城市维护建设税	4,013,877.25	4,991,279.99
教育费附加及地方教育费附加	2,881,178.26	3,565,162.27
房产税	990,985.42	
土地使用税	9,370.88	
印花税	1,950,979.33	
其他	81,786.20	37,574.69
合计	<u>16,999,673.39</u>	<u>79,897,950.77</u>

46) 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	451,141,571.65	362,558,736.29
租赁费	92,653,142.36	87,317,247.17
办公费	63,489,835.83	55,082,472.92
社会统筹保险费	60,054,598.82	50,589,367.94
住房公积金	25,408,820.44	21,249,600.25
会议培训费	34,039,870.00	20,487,142.41
折旧费	17,709,670.59	13,731,492.43
业务招待费	16,684,502.82	13,689,300.75
提取保险保障基金	19,494,065.60	12,140,818.71
差旅费	15,673,236.01	11,676,680.09
业务宣传费	17,714,317.81	11,384,520.59
车船使用费	6,829,476.53	7,340,422.20

项目	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用	7,862,036.25	6,765,794.95
工会经费	8,017,531.79	6,757,608.06
聘请中介机构费	12,755,013.02	6,033,946.14
无形资产摊销	6,618,766.99	5,926,065.29
税费基金	4,468,437.46	3,807,401.87
保险业务监管费	4,373,565.03	3,941,260.54
咨询费	2,123,630.37	2,454,655.00
劳动保护费	2,433,514.70	1,857,190.77
职工教育费	5,966,393.56	48,822.76
其他	12,884,477.58	13,037,013.95
合计	<u>888,396,475.21</u>	<u>717,877,561.08</u>

47) 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
债券	9,874,316.94	12,991,436.16
卖出回购金融资产款		13,015,786.55
其他		1,944,444.44
合计	<u>9,874,316.94</u>	<u>27,951,667.15</u>

48) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
保户储金业务	1,014,594,458.48	737,102,027.00
相互代理业务	118,754,936.63	14,098,037.32
合计	<u>1,133,349,395.11</u>	<u>751,200,064.32</u>

49) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
1. 坏账损失	203,210,680.00	320,883.46
合计	<u>203,210,680.00</u>	<u>320,883.46</u>

50) 营业外收入

1) 营业外收入类别:

项目	本期发生额	上期发生额
1. 非流动资产处置利得小计	170,049.45	661,678.88
其中: 固定资产处置利得	170,049.45	661,678.88
2. 政府补助	3,437,268.13	6,538,971.56
3. 其他	1,781,804.71	888,163.65
合计	<u>5,389,122.29</u>	<u>8,088,814.09</u>

51) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
1. 非流动资产处置损失合计	361,757.79	244,382.11
其中: 固定资产处置损失	361,757.79	244,382.11
2. 其他	3,476,880.17	1,936,847.15
合计	<u>3,838,637.96</u>	<u>2,181,229.26</u>

52) 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	-146,826,107.78	48,549,192.49
其中: 当期所得税		
递延所得税	-146,826,107.78	48,549,192.49

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	-635,453,699.96	234,819,959.39
按法定税率计算的所得税费用	-158,863,424.99	58,704,989.85
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		
不可抵扣的费用	12,037,317.21	-10,155,797.36
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		
未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响		

所得税费用合计	-146,826,107.78	<u>48,549,192.49</u>
---------	-----------------	----------------------

### 53) 其他综合收益情况

详见“（28）合并财务报表主要项目注释34.其他综合收益”。

### 54) 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.	1.2093	10,000,000.	1.1560
恒星智胜	2014.1.22	10,000,000.	1.1577	10,000,000.	1.3700
恒星优胜	2014.1.22	10,000,000.	0.8567	10,000,000.	0.9778

#### 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	<u>33,619,689.35</u>	<u>36,324,732.29</u>
货币资金	7,898,285.78	7,742,780.54
基金	19,187,472.05	20,847,917.42
股票	6,533,207.50	7,733,315.70
应收利息	724.02	718.63
小计	<u>33,619,689.35</u>	<u>36,324,732.29</u>
投资连结保险独立账户负债：	<u>33,619,689.35</u>	<u>36,324,732.29</u>
其中：投资连结保险投资账户负	31,170,107.97	31,214,017.15
独立账户持有人负债	2,449,581.38	5,110,715.14



项目	期末余额	期初余额
小计	33,619,689.35	36,324,732.29
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	32,449,581.38	35,110,715.14

#### 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%。2016 年度，本公司计提投资账户管理费人民币 416,199.30 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。

### 55) 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	13,169,800.85
其他业务收入	332,126,338.62
扣除税费返还等后的营业外收入	4,901,819.61
期初受限的资金本期不再受限	1,551,290,000.00
<u>合计</u>	<u>1,901,487,959.08</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	4,666,573.49
退保金支出	1,006,397,783.43
付现费用	1,483,199,080.83
<u>合计</u>	<u>2,494,263,437.75</u>

#### ③收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额
其他资产-银行理财产品	74,560,000.00
收回年初受限制的存款	
<u>合计</u>	<u>74,560,000.00</u>
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。	
56) 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
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	-488,627,592.18	186,270,766.90
加：资产减值准备	203,210,680.00	320,883.46
固定资产折旧	18,902,998.12	14,617,525.93
投资性房地产折旧		
无形资产摊销	6,618,766.99	5,926,065.29
长期待摊费用摊销	7,862,036.25	6,963,711.12
提取未到期责任准备金	-2,474,481.47	
提取保险责任准备金	405,535,000.75	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-191,708.34	-417,296.77
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）	874,811.54	377,620.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,496,878,681.52	-1,833,301,952.66
汇兑损益		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-146,826,107.78	48,549,192.49
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）	1,542,106,774.26	-3,975,843.60
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	6,711,773,146.19	-1,183,771,544.70
其他	9,874,316.94	12,991,436.16
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,771,759,959.75</b>	<b>-2,745,449,436.27</b>
<b>二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>三、现金及现金等价物净增加情况：</b>		
现金	165,831.57	-82.50
存款	-824,420,335.03	-2,892,711,102.79
结算备付金	35,569,371.07	57,796,114.00
现金及现金等价物年末余额	2,265,674,955.11	3,054,360,087.50
减：现金等价物的期初余额	3,054,360,087.50	5,889,275,158.79
现金及现金等价物净增加额	-788,685,132.39	-2,834,915,071.29

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
----	-------	-------

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	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		
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等		
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	2,265,674,955.11	3,054,360,087.50
其中：1. 库存现金	168,587.57	2,756.00
2. 可随时用于支付的银行存款	2,165,306,181.37	2,989,726,516.40
3. 其他货币资金	100,200,186.17	64,630,815.10
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	2,265,674,955.11	3,054,360,087.50
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		

(29) 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

①本期新设子公司情况

序号	公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	是否合并报表	子公司级次
1	嘉兴信业领信投资合伙企业(有限合伙)	浙江嘉兴	浙江嘉兴	10,500.00	是	2

### (30) 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		
浙江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

### (31) 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。

1) 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>11,496,054,351.90</u>			<u>11,496,054,351.90</u>
(一)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<u>6,239,985.20</u>			<u>6,239,985.20</u>
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	6,239,985.20			6,239,985.20
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	6,239,985.20			6,239,985.20
(二)可供出售金融资产	<u>11,489,814,366.70</u>			<u>11,489,814,366.70</u>
1. 债务工具投资	603,542,740.00			603,542,740.00
2. 权益工具投资	10,849,542,856.79			10,849,542,856.09
3. 其他	36,728,770.91			36,728,770.91

对于以公允价值计量的资产和负债，于2016年，不存在在第一层级和第二层级之间的重大转移。

### (32) 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(自然人投资或控股)	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30. 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
浙江卓正投资有限公司	本公司前股东巨化控股有限公司的股东直接控制的法人
杭州信宇物业管理有限公司	股东的控股公司

5) 关联方交易

①采购商品/接受劳务情况表

公司名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
杭州信宇物业管理有限公司	接受劳务		1,449,461.63

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	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

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
浙江卓正投资有限公司	本公司	房屋	2007-1-1	2016-12-31	协议价	4,146,246.70
合计						<u>4,146,246.70</u>

注：根据浙江卓正投资有限公司2014年7月25日的《通知函》，原巨化控股有限公司为主体与本公司就杭州市上城区定安路68号401室至415室签订的《房屋租赁合同》进行变更，原合同主体由巨化控股有限公司变更为浙江卓正投资有限公司；2007年本公司处于筹建期。

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	38,353,130.14	19,920,833.12

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	353,462.52

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		500,000.00	
应收利息	浙江永利实业集团有限公司	3,791,342.47			

②应付关联方款项

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
其他应付款	浙江华升物流有限公司		300,000,000.00
其他应付款	浙江永利实业集团有限公司		1,200,000,000.00

7) 关联方承诺事项

无。



---

### (33) 股份支付

无。

### (34) 其他重要事项

#### 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

---

项目	本期发生额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>4,435,191,140.07</b>	<b>39,121,863.32</b>	<b>142,482,791.48</b>	<b>-4,533,074.88</b>	<b>4,612,262,719.99</b>
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
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
<b>二、营业支出</b>	<b>4,831,763,308.33</b>	<b>56,721,895.43</b>	<b>365,314,775.40</b>	<b>-4,533,074.88</b>	<b>5,249,266,904.28</b>
退保金	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					
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

项目	本期发生额				合计
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	
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
<b>三、营业利润</b>	<b>-396,572,168.26</b>	<b>-17,600,032.11</b>	<b>-222,831,983.92</b>		<b>-637,004,184.29</b>
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
<b>四、利润总额</b>	<b>-396,572,168.26</b>	<b>-17,600,032.11</b>	<b>-221,281,499.59</b>		<b>-635,453,699.96</b>

接上表：

项目	期末余额				合计
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	
<b>一、资产：</b>					
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

项目	期末余额				合计
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	
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					
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
<b>合计</b>	<b>31,580,920,864.93</b>	<b>137,587,727.28</b>	<b>1,404,612,205.72</b>	<b>-572,045,170.05</b>	<b>32,551,075,627.88</b>
<b>二、负债</b>					
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

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

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
<b>一、营业收入</b>	<b>3,263,147,945.10</b>	<b>15,440,268.24</b>	<b>137,031,123.91</b>	<b>-3,419,493.23</b>	<b>3,412,199,844.02</b>
已赚保费	1,315,678,580.73	11,951,697.82			1,327,630,278.55
保险业务收入	1,343,474,892.54	21,049,907.84			1,364,524,800.38
其中：分保费收入					
减：分出保费	27,112,809.98	7,612,006.92			34,724,816.90
提取未到期责任准备金	683,501.83	1,486,203.10			2,169,704.93
投资收益	1,830,023,766.68	3,278,185.98			1,833,301,952.66
公允价值变动损益	-376,944.88	-675.23			-377,620.11
汇兑损益					
其他业务收入	117,822,542.57	211,059.67	137,031,123.91	-3,419,493.23	251,645,232.92
<b>二、营业支出</b>	<b>3,002,755,891.65</b>	<b>45,786,154.99</b>	<b>138,164,916.05</b>	<b>-3,419,493.23</b>	<b>3,183,287,469.46</b>
退保金	362,904,839.39	1,245.42			362,906,084.81
赔付支出	1,203,928,074.23	16,087,295.05			1,220,015,369.28
减：摊回赔付支出	16,525,028.75	6,078,190.85			22,603,219.60
提取未决赔款准备金	210,017.57	494,136.85			704,154.42
减：摊回未决赔款准备金	54,440.99	-4,283,239.57			-4,228,798.58
提取寿险责任准备金	-332,144,647.51	1,014,372.30			-331,130,275.21
减：摊回寿险责任准备金	-14,490,696.08				-14,490,696.08
提取长期健康险责任准备金	30,548,392.60	125,889.55			30,674,282.15
减：摊回长期健康险责任准备金	1,087,489.52				1,087,489.52
保单红利支出	58,841,857.00				58,841,857.00
分保费用					-
营业税金及附加	72,110,193.54	129,173.53	7,658,583.70		79,897,950.77
手续费及佣金支出	159,289,518.06	7,085,305.13	112,749,104.83	-3,419,493.23	275,704,434.79

项目	上期发生额				合计
	个人业务	团险业务	其他业务	抵销	
业务及管理费	673,700,485.91	26,419,847.65	17,757,227.52		717,877,561.08
减：摊回分保费用	1,535,390.81	5,169,959.29			6,705,350.10
利息支出	27,901,685.88	49,981.27			27,951,667.15
其他业务成本	749,856,819.40	1,343,244.92			751,200,064.32
资产减值损失	320,309.57	573.89			320,883.46
<b>三、营业利润</b>	<b>260,392,053.45</b>	<b>-30,345,886.75</b>	<b>-1,133,792.14</b>		<b>228,912,374.56</b>
加：营业外收入			8,088,814.09		8,088,814.09
减：营业外支出			2,181,229.26		2,181,229.26
<b>四、利润总额</b>	<b>260,392,053.45</b>	<b>-30,345,886.75</b>	<b>4,773,792.69</b>		<b>234,819,959.39</b>

接上表：

项目	期初余额				合计
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	
<b>一、资产：</b>					
货币资金	4,589,072,400.42	8,220,566.91	8,357,120.17		4,605,650,087.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,102,074.54	12,722.20			7,114,796.74
买入返售金融资产	1,297,675,428.33	2,324,571.67			1,300,000,000.00
应收保费	44,028,334.96	358,933.80			44,387,268.76
应收分保账款	74,819,719.53	156,395.07			74,976,114.60
应收利息	533,691,378.34	956,020.15			534,647,398.49
应收分保未到期责任准备金	16,789.13	1,275,043.09			1,291,832.22
应收分保未决赔款准备金	54,440.99	2,809,121.23			2,863,562.22
应收分保寿险责任准备金	14,514,010.30				14,514,010.30
应收分保长期健康险责任准备金	5,690,483.84				5,690,483.84
保户质押贷款	177,938,605.01				177,938,605.01

项目	期初余额				合计
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	
定期存款	7,030,080,962.71	12,593,231.47			7,042,674,194.18
可供出售金融资产	5,042,873,799.79	9,033,477.33			5,051,907,277.12
持有至到期投资	1,449,454,831.83	2,596,459.46			1,452,051,291.29
归入贷款及应收款的投资	1,796,781,362.31	3,218,637.69			1,800,000,000.00
长期股权投资					-
存出资本保证金	708,730,426.24	1,269,573.76			710,000,000.00
投资性房地产					-
固定资产			37,792,409.21		37,792,409.21
在建工程					-
无形资产			37,804,376.00		37,804,376.00
商誉					-
递延所得税资产			85,852,776.45		85,852,776.45
其他资产			321,071,781.69	-564,832.11	320,506,949.58
独立账户资产	36,259,778.87	64,953.42			36,324,732.29
<b>合计</b>	<b>22,808,784,827.14</b>	<b>44,889,707.25</b>	<b>490,878,463.52</b>	<b>-564,832.11</b>	<b>23,343,988,165.80</b>
<b>二、负债</b>					
卖出回购金融资产款					
预收保费	47,897,435.87	85,800.36			47,983,236.23
应付手续费及佣金	45,281,760.06	81,114.81		-564,832.11	44,798,042.76
应付分保账款	63,743,765.39	114,186.45			63,857,951.84
应付职工薪酬			34,199,913.21		34,199,913.21
应交税费			23,951,068.86		23,951,068.86
应付债券	199,642,373.59	357,626.41			200,000,000.00
应付利息			3,129,617.20		3,129,617.20
应付赔付款	172,550,476.31	309,095.74			172,859,572.05
应付保单红利	98,092,298.27	175,716.19			98,268,014.46



项目	期初余额				
	个人业务	团体业务	其他业务	抵销	合计
保户储金及投资款	10,752,309,811.58	943,782.71			10,753,253,594.29
其他应付款			1,562,654,507.80		1,562,654,507.80
未到期责任准备金	2,025,031.04	8,502,218.14			10,527,249.18
未决赔款准备金	809,452.90	15,720,977.66			16,530,430.56
寿险责任准备金	7,129,789,269.67	1,014,372.30			7,130,803,641.97
长期健康险责任准备金	55,155,797.14	8,691,347.96			63,847,145.10
长期借款					-
递延所得税负债					-
其他负债			80,995.33		80,995.33
独立账户负债	36,259,778.87	64,953.42			36,324,732.29
<b>负债合计</b>	<b>18,603,557,250.69</b>	<b>36,061,192.15</b>	<b>1,624,016,102.40</b>	<b>-564,832.11</b>	<b>20,263,069,713.13</b>

## 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)	67,311,326.59
1年以上2年以内(含2年)	59,629,585.22
2年以上3年以内(含3年)	42,736,106.26
3年以上	58,271,367.82
合计	<u>227,948,385.89</u>

## (35) 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	2,756.00

项目	期末余额	期初余额
银行存款	2,127,467,582.88	4,539,781,593.90
其他货币资金	90,329,318.78	57,508,617.43
合计	<u>2,217,965,489.23</u>	<u>4,597,292,967.33</u>

②其他货币资金均系存出投资款、中国农业银行和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
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	7,114,796.74
其中:权益工具投资	6,239,985.20	7,114,796.74
合计	<u>6,239,985.20</u>	<u>7,114,796.74</u>

3) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	2,144,900,000.00	1,300,000,000.00
合计	<u>2,144,900,000.00</u>	<u>1,300,000,000.00</u>

4) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
定期存款	334,433,157.75	307,354,845.91
买入返售金融资产	688,484.96	
持有至到期投资	23,731,250.43	31,466,270.14
可供出售金融资产	13,982,980.93	10,403,851.63
存出资本保证金	182,176,098.95	140,644,299.36
保护质押贷款	56,175,978.92	34,520,715.57

---

项目	期末余额	期初余额
贷款	8,016,984.55	10,055,835.91
其他	141,059.36	201,579.97
合计	<u>619,345,995.85</u>	<u>534,647,398.49</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	
押金及保证金	12,538,215.39	9,177,495.91
外部经营往来款	9,503,670.35	12,506,583.26
代收代付过渡户	8,904,089.88	3,965,227.29
投资结算款	6,980,000.00	
保险业务退税款	14,950.20	4,684,350.75
代垫款	219,397.70	118,540.79
代垫工会款	193,473.28	263,493.39
工资次月扣款	34,076.48	1,955.56
资金拆借款		
预代缴社保及公积金	971,548.88	1,968,140.42
员工备用金	671,228.18	714,435.00
其他	489,825,679.62	177,744,571.36
小计	<u>535,663,477.38</u>	<u>211,144,793.73</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	309,074.58
净值	<u>332,156,476.80</u>	<u>210,835,719.15</u>

②账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	34,413,311.14	20,266,815.58
1-2年	6,474,929.83	32,649,328.05
2年以上	494,775,236.41	158,228,650.10
合计	<u>535,663,477.38</u>	<u>211,144,793.73</u>
减：坏账准备	203,507,000.58	309,074.58
净值	<u>332,156,476.80</u>	<u>210,835,719.15</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	200,142,619.09	177,938,605.01
合计	<u>200,142,619.09</u>	<u>177,938,605.01</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)	745,674,194.18	270,000,000.00
3个月至1年(含1年)	1,365,000,000.00	1,235,000,000.00
1年至2年(含2年)	835,200,000.00	1,747,674,194.18
2年至3年(含3年)	1,230,000,000.00	2,430,000,000.00
3年至4年(含4年)		1,360,000,000.00
合计	<u>4,175,874,194.18</u>	<u>7,042,674,194.18</u>

## 8) 可供出售金融资产

## ①按项目列示

项目	期末余额	期初余额
股权型投资	30,000,000.00	
金融债券	186,861,090.00	94,706,340.00
企业债券	416,681,650.00	395,635,192.00
基金	5,907,921,854.03	1,807,944,503.65
股票	4,941,621,001.76	2,702,369,405.11
其他	36,728,770.91	51,251,836.36
合计	<u>11,519,814,366.70</u>	<u>5,051,907,277.12</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
政府机构债券	655,788,832.20		358,212,212.48	
企业债券	464,958,919.61		944,989,492.84	

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
次级债券/债务	148,896,653.10		148,849,585.97	
合计	<u>1,269,644,404.9</u>		<u>1,452,051,291.29</u>	
	<u>1</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
浙江联创保险销售有限公司	20,000,000.00	30,000,000.00	
嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）		513,312,000.00	
合计	<u>20,000,000.00</u>	<u>543,312,000.00</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

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	
	5,678,451.23		518,990,451.23	
	<u>5,678,451.23</u>		<u>568,990,451.23</u>	

注：其他系嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）根据《嘉兴信业领信投资合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人决定》项目投资收益5,678,451.23元用于合伙企业再投资所致。

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在持有期间的投资收益	14,042,483.23	
处置长期股权投资产生的投资收益		2,028,970.97
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		1,424,673.78
持有至到期投资在持有期间的投资收益	77,008,597.45	89,225,284.19
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	397,044,581.84	148,790,706.07
处置可供出售金融资产取得的投资收益	249,613,586.13	827,006,061.41
定期存款利息收入	456,773,038.58	573,588,481.02
买入返售金融资产利息收入	40,977,111.74	3,257,181.22
贷款及其他利息收入	294,473,413.78	176,480,843.06
保户质押贷款利息收入	10,175,020.87	11,499,750.94
金融商品（税）	-43,778,450.13	
其他	15,924.70	
合计	<u>1,496,345,308.19</u>	<u>1,833,301,952.66</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) 执行《增值税会计处理规定》

财政部于2016年12月3日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

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
将合并利润表及母公司利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。	税金及附加
将自2016年5月1日起本公司经营活动发生的房产税、土地使用税、印花税从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016年5月1日之前发生的税费不予调整。比较数据不予调整。	调整合并利润表税金及附加本年金额2,976,815.02元，调减合并利润表管理费用本年金额2,976,815.02元。调整母公司利润表税金及附加本年金额2,957,297.20元，调减母公司利润表管理

---

费用本年金额 2,957,297.20 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、模型切换与方法调整，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 2016 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 2016 年 12 月 31 日会计准备金 23.11 百万元。

(3) 前期会计差错更正

无。

## 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

天职国际会计师事务所认为：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，公允反映了公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况及合并财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量及合并经营成果和合并现金流量。即出具了标准无保留意见的审计报告。

## 三、风险管理状况信息



---

## （一）风险评估

### 1、市场风险

市场风险是指由于利率、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，占比符合监管要求。综合考虑公司经营情况、财务状况和面临的市场环境，利率风险、权益价格风险为近阶段公司面临的主要市场风险。公司根据投资资产结构、交易情况、交易对手及市场分布等情况，对各类投资资产的风险进行评估，采取 VAR 值估计以及压力测试等方法，评估各种风险损失的可能性。

公司将不断优化资产配置，缩小资产负债久期缺口，防范利差损风险，并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；公司将不断加强市场风险的监控，定期分析并出具报告，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，或者信用状况的不利变动而导致的风险。公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、债券投资、与再保险公司的再保险安排有关。

公司在投资决策时进行严格的信用评估，使用恒生的信用评级系统进行辅助信用评估，选取较高信用资质的交易对手，并使用信息管理系统，对信用风险进行日常监控，不断优化投资资产结构，实现风险收益匹配。

### 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。公司保险风险的评估内容包括退保率、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、费用超支率等偏离评估假设的风险。公司面临的主要保险风险是实际赔付可能超出已计提保险负债的账面额。风险的波动性可通过将损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，慎重选择并实施承保策略和方针也可改善风险的波动性。

公司通过对投资收益率、退保率、死亡率或发病率等主要定价假设指标进行情景测试，并分析实际情况与定价假设的偏差率，加强保险风险的评估和监控。公司依照精算规定和客户需求进行合理

---

定价，注重产品上市后的经验分析，并定期进行回顾，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，细化核保规则，严格高风险业务的评估；同时，根据不同产品风险特性，及时合理安排再保险。

#### 4、流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。流动性风险如不能有效控制，将有可能损害公司的清偿能力。

公司将强化资金集中管理，统一配置各项资源，减少非流动资产的重复投入对流动资金的占用，加强资产负债的流动性配置，完善流动性指标监测。2016年度公司股东多次增资，充实了资本金。为提高公司现金流管理，公司将进一步调节保费结构，提高期交、保障类产品比例，并根据需要采取临时性的产品策略，改善业务现金流；加强业务品质管理；制定稳健的资产运作操作规划；促进新分支机构增设与业务发展的协调，以加强费用控制。公司将依据季度偿付能力实际情况，跟踪业务经营，采取适当措施，加强资本管理和现金流管理，防范流动性风险。

#### 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。

公司面临的操作风险主要有违规风险和销售风险。违规风险是指公司（含各分支机构）及其员工对监管政策理解不透或者执行不到位，导致外部监管单位处罚。2016年，总公司未收到外部监管单位的行政处罚，各分支机构收到外部监管单位的行政处罚3例。

销售风险是指不良销售导致的投诉率、犹豫期撤单率增高和新契约回访成功率降低，或者保险合同纠纷、理赔纠纷增多，造成客户流失、财务损失、公司声誉受损的风险。销售风险中易高发的事件为销售误导，包括未正面介绍保险合同、违规承诺收益、隐瞒与保险合同有关的重要内容、未明确说明保险责任和责任免除等，导致客户不知道自己购买的是保险或对保险合同的真实内容不了解，造成退保或理赔纠纷。同时代签名、套利、代回访等也是销售中易发的风险。2016年，公司新单回访成功率较上年继续提升，投诉情况较上年度大幅下降。发生投诉的主要原因仍主要体现在客户对保单预期收益不满意等。

---

在销售风险管理方面，公司实行违规问责及合规考核机制，完善规章制度和业务流程，优化对代签名、生存调查、体检管理、投诉处理、退保风险监测等的应对和处理机制；加强代理渠道业务品质监测，及时中止存在重大问题的代理单位的合作；积极完善回访制度，建立可疑电话管理、录音调听制度、问题件制度，并按监管要求实施新契约回访，对回访中发现的涉及销售误导问题，及时反馈并追踪业务部门处理，切实维护消费者权益；将“新契约犹豫期内电话回访成功率”、“亿元保费投诉量”指标纳入机构经营重大事项“一票否决”范围，推动分支机构规范经营。

## 6、声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。公司面临的声誉风险主要源于被各类媒体曝光，较多见于客户投诉，当公司不能满足或者无法满足客户的需求时，客户除了诉之法律外，往往首先寻求媒体帮助，导致事件被扩大化，造成负面影响。

2016年，公司舆情走势整体平稳，监测到的负面新闻量较上年度有所下降。

公司加强制度宣导，制定《声誉风险管理制度》，强化对外报道、宣传的合规审核，加强品宣队伍建设，开展外部媒体报道情况分析监控工作，并及时发出品牌预警。开展分类监控，根据负面新闻对公司的影响程度，对危险类每日至少监控分析2次，异常类每日至少监控分析1次。对已经发生的负面新闻报道，指派专人负责监督、追踪处理进度，直至处理完毕。同时，公司成立了舆情监测特别小组，积极开展网络负面信息处理工作，通过及时预警应对、加大正面宣传等多种方式将负面信息的不利影响降到最低，极大程度改善了公司网络舆情环境，维护了公司品牌形象。

## 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。公司以“成为中国领先的健康、规范、富有活力的金融控股集团”为愿景，加强宏观经济趋势研究，科学评估自身能力，制定与公司发展阶段相适应的战略，将风险控制在可接受水平。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，制定出台了《偿付能力管理制度（偿二代）》、《偿付能力指标监测管理办法》等一系列制度，定期进行偿付能力评估和动态偿付能力测试，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，建立偿付能力重大变化时的紧急报送和处理机制，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。未来，公司将持续关注偿付能力充足性的要求，并依据经营管理目标，密切关注市场变化，以价值经

---

营为导向，优化产品结构，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利用欺诈机会进行欺诈活动，给行业、公司或者客户造成经济或声誉损失的风险。公司所面临的欺诈风险主要为行为人以获取不当或非法利益为目的，对客户或公司实施欺瞒、诱骗的行为，主要包括保险金诈骗、非法经营和保险合同诈骗等风险。2016年度公司未发生保险欺诈风险事件。

公司制定了《欺诈风险管理办法（试行）》，加强欺诈风险管理，有效防范和化解欺诈风险，维护保险最大诚信原则；制定了《关于明确保险欺诈案件报告及欺诈举报有关事项的通知》，设立专门的电话及邮箱接收员工和客户的举报信息，并采取有效的保护措施保证举报信息不被泄露。2016年，公司通过培训、会议、公众平台等多种方式宣传反保险欺诈知识，增强公司员工及社会公众的反保险欺诈意识；做好核保和承保的风险管控，从源头上遏制保险欺诈的发生；严把理赔关口，改进理赔流程，发现疑点认真核查，防范保险欺诈案件的发生；同时，公司还通过“两两回头看”专项检查、年度风险排查等工作，对欺诈类案件风险进行了检视，提升了欺诈风险防范能力。

### （二）风险控制

#### 1、内部风险管理的组织架构

公司形成了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。

公司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，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之内，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及重大风险应急机制，推动公司风险管理文化的建设等；公司设立首席风险官，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；公司指定风险管理部为公司风险管理部门，组织开展风险管理的日常工作。

## 2、公司风险管理总体策略及执行情况

面对日益复杂的外部经济环境，公司以创新、发展为基础导向，审慎对待面临的各类风险，采取资源、效益、规模和风险相匹配的总体风险战略，从源头上防范风险，服务于公司的健康、持续发展。

2016年，公司根据监管要求，在执行《风险管理政策》、《偿付能力风险管理办法（试行）》的基础上，新建及修订了风险管理相关制度50余项，主要包括《资产负债管理办法》、七大类风险管理办法及相关细则等。

2016年，公司结合业务发展战略和当前的风险状况，对风险偏好体系进行了更新，制定下发了《风险偏好陈述书（2016年度）》，分别以定性和定量的方式设置了公司风险偏好、风险容忍度及风险限额。2016年度公司风险偏好体系总体运行情况良好，偿付能力充足率、流动性、可持续性指标均优于预期目标。同时，公司对风险监测指标体系进行了修订，涵盖偿付能力七大类风险共计42项指标。公司通过日常经营过程中对指标持续的监测和反馈，为公司的经营决策、风险管理提供有效的支持。

2016年，公司启动了偿二代风险管理信息系统建设，建成后的风险管理信息系统将包括风险库、风险指标管理、SARMRA评估、风险损失事件库、压力测试、风险综合评级、风险报告管理等模块，大大提高公司风险管理水平及效率。

## 四、保险产品经营信息

### 2016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2号养老年金保险	99639.40	9963.94
2	信泰爱驾宝两全保险	27721.38	2717.91
3	信泰金祥两全保险（分红型）	18181.80	1.75
4	信泰金满福终身年金保险1号	16212.20	8397.65
5	信泰富贵满堂年金保险	15568.10	11145.00

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	2016年12月31日	2015年12月31日
实际资本	700,219.58	253,974.40
核心资本	700,219.58	233,974.40
最低资本	363,413.16	170,494.40
核心偿付能力溢额	336,806.42	63,480.00
核心偿付能力充足率(%)	192.68	137.23
综合偿付能力溢额	336,806.42	83,480.00
综合偿付能力充足率(%)	192.68	148.96

## （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。

2016年末公司综合偿付能力充足率为192.68%（经审计），较2015年末增长43.72个百分点。主要为公司增资51.77亿元后实际资本大幅度增加，较年初增长175.70%；同时，最低资本的增长幅度113.15%，小于实际资本增长幅度，使得综合偿付能力充足率较上年提升。

由于公司次级债全部赎回后附属资本为0，致使期末核心资本与实际资本等额，核心偿付能力充足率与综合偿付能力充足率相同。

## 六、其他重要事项

### （一）关于注册资本变更

1) 中国保险监督管理委员会《关于信泰人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》（保监许可【2016】98号文，同意注册资本变更为3,529,313,044元人民币。

2) 中国保险监督管理委员会《关于信泰人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》（保监许可【2016】886号文，同意注册资本变更为5,000,000,000元人民币。

### （二）更换会计师事务所

经股东大会决议，信泰人寿保险股份有限公司聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计年报，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）因委托协议到期，不再担任我公司年报审计会计师事务所。更换事项公司以《信泰人寿保险股份有限公司关于聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）进行年报审计的报告》（信泰发【2016】729号）向中国保监会报告。

---

信泰人寿保险股份有限公司

2017-4-25