



富德生命人寿保险股份有限公司
FUNDE SINO LIFE INSURANCE CO.,LTD.

富德生命人寿保险股份有限公司

2017 年年度信息披露报告

目 录

第一节	公司简介.....	1
	一、法定名称及缩写.....	1
	二、注册资本.....	1
	三、注册地.....	1
	四、成立时间.....	1
	五、经营范围和经营区域.....	1
	六、法定代表人.....	2
	七、客服电话和投诉电话.....	2
第二节	财务会计信息.....	3
	一、资产负债表.....	3
	二、利润表.....	5
	三、现金流量表.....	6
	四、所有者权益变动表.....	8
	五、财务报表附注.....	10
	六、审计报告的主要意见.....	83
第三节	风险管理状况信息.....	84
	一、风险评估.....	84
	二、风险控制.....	88
第四节	保险产品经营信息.....	90
第五节	偿付能力信息.....	91

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

1. 中文名称：富德生命人寿保险股份有限公司（缩写“富德生命人寿”）

2. 英文名称：Funde Sino Life Insurance Co., Ltd.（缩写“Funde Sino Life”）

二、注册资本

截至 2017 年 12 月 31 日，公司注册资本为人民币 11,752,005,497 元。

三、注册地

深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 27、28、29、30 层

四、成立时间

2002 年 3 月 4 日

五、经营范围和经营区域

1. 经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其它人身保险业务。上述保险业务的再保险业务。保险兼业代理业务（凭许可证经营）。经中国保监会批准的资金运用业务。

2. 经营区域：截至 2017 年底，公司已在上海、北京、浙江、宁波、四川、湖北、江苏、辽宁、大连、天津、福建、山东、河南、湖南、吉林、海南、重庆、深圳、黑龙江、河北、安徽、江西、内蒙古、陕西、广东、云南、山西、甘肃、新疆、广西、厦门、贵州、青岛、苏州、宁夏设立分公司 35 家。公司已基本完成了全国寿险市场的机构布局。

六、法定代表人

方力

七、客服电话和投诉电话

95535, 4008200035

第二节 财务会计信息

一、资产负债表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	合并		本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
货币资金	15,920,446,183	24,056,637,419	8,226,512,975	16,082,760,086
交易性金融资产	8,967,247,565	-	-	-
买入返售金融资产	162,120,000	100,000,000	-	-
应收保费	993,382,925	638,048,257	881,926,768	562,283,927
应收分保账款	134,293,251	48,568,044	87,553,449	32,983,409
应收利息	1,887,770,422	1,760,091,517	1,040,159,196	1,186,322,191
应收分保未到期责任准备金	52,323,610	23,477,699	31,037,839	10,723,926
应收分保未决赔款准备金	32,618,474	24,571,007	2,471,566	1,984,786
应收分保寿险责任准备金	11,392,084	11,104,843	11,392,084	11,104,843
应收分保长期健康险责任准备金	69,891,437	35,821,655	69,891,437	35,821,655
保户质押贷款	3,974,655,368	3,107,446,729	3,974,655,368	3,107,446,729
定期存款	7,806,282,033	19,640,544,535	1,793,937,035	13,216,544,535
可供出售金融资产	54,737,472,408	56,898,689,322	33,895,614,625	19,537,137,385
持有至到期投资	22,477,547,093	23,620,930,955	22,360,103,753	23,587,388,856
归入贷款及应收款的投资	1,310,000,000	38,889,319,200	1,110,000,000	28,689,319,200
长期股权投资	227,669,437,379	187,175,134,912	278,680,699,877	239,294,706,590
存出资本保证金	3,076,000,000	3,066,000,000	2,366,000,000	2,366,000,000
投资性房地产	27,535,431,790	25,587,157,041	7,268,188,381	6,331,999,941
固定资产	3,226,847,033	2,275,834,112	1,303,683,113	1,644,432,974
在建工程	6,453,340,917	5,651,124,528	139,944,941	129,672,438
无形资产	1,399,479,349	4,726,016,917	132,027,691	2,561,678,510
递延所得税资产	677,998,785	955,517,868	99,684,678	59,142,012
商誉	2,130,958,727	2,649,214,645	-	-
其他资产	47,239,585,251	53,697,068,311	33,201,906,876	39,091,487,551
独立账户资产	142,783,289	384,806,781	142,783,289	384,806,781
资产总计	438,089,305,372	455,023,126,296	396,820,174,941	397,925,748,324

资产负债表（续）

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

负债及股东权益	合并		本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
短期借款	1,500,000,000	21,958,038,140	-	1,350,000,000
卖出回购金融资产款	123,000,000	-	-	-
预收保费	349,196,229	262,204,790	261,700,448	205,925,410
应付手续费及佣金	1,179,790,475	1,273,754,599	1,145,296,732	1,237,627,086
应付分保账款	251,629,082	90,402,117	178,106,609	65,248,201
应付职工薪酬	222,752,811	185,694,447	183,402,234	166,980,979
应交税费	262,656,779	214,035,307	70,890,188	180,574,051
应付利息	250,059,855	174,005,613	161,479,917	163,697,246
应付赔付款	1,738,937,711	1,928,922,190	1,732,617,573	1,920,122,544
应付保单红利	711,487,378	641,833,500	711,487,378	641,833,500
保户储金及投资款	161,766,038,628	137,659,457,065	161,766,038,628	137,659,457,065
未到期责任准备金	1,102,067,711	982,552,835	200,506,162	119,544,008
未决赔款准备金	738,452,643	486,030,134	142,064,988	92,024,227
寿险责任准备金	199,757,034,445	213,624,320,142	199,757,034,445	213,624,320,142
长期健康险责任准备金	2,112,525,608	1,411,481,022	2,112,525,608	1,411,481,022
应付次级债	5,429,007,779	5,423,573,298	5,429,007,779	5,423,573,298
长期借款	3,611,403,051	5,954,336,088	-	-
其他负债	13,249,085,075	21,109,689,838	1,556,713,051	11,408,847,114
递延所得税负债	8,718,456,985	9,009,666,220	5,322,167,199	5,783,276,630
独立账户负债	142,783,289	384,806,781	142,783,289	384,806,781
负债合计	403,216,365,535	422,774,804,125	380,873,822,227	381,839,339,304
股东权益				
股本	11,752,005,497	11,752,005,497	11,752,005,497	11,752,005,497
资本公积	884,633,811	884,633,811	884,633,811	884,633,811
其他综合收益	3,631,257,303	1,404,235,934	1,925,148,376	1,286,190,227
盈余公积	1,157,945,140	1,157,945,140	842,896,565	842,896,565
未分配利润	14,634,196,536	14,593,946,111	541,668,465	1,320,682,920
归属于母公司股东权益合计	32,060,038,287	29,792,766,493	15,946,352,714	16,086,409,020
少数股东权益	2,812,901,551	2,455,555,679	-	-
股东权益合计	34,872,939,837	32,248,322,172	15,946,352,714	16,086,409,020
负债和股东权益合计	438,089,305,372	455,023,126,296	396,820,174,941	397,925,748,324

二、利润表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
一、营业收入	106,658,537,300	130,409,236,657	101,420,825,592	123,696,513,122
已赚保费	82,109,836,558	103,407,296,977	80,095,911,640	101,999,111,990
保险业务收入	82,493,619,858	103,998,657,214	80,403,148,497	102,177,415,559
减：分出保费	293,114,335	177,150,104	246,588,616	141,481,036
提取未到期责任准备金净额	90,668,966	414,210,134	60,648,242	36,822,533
手续费及佣金收入	30,978,845	15,738,382	-	-
投资收益	21,028,983,187	17,388,186,076	19,497,656,080	17,879,884,653
公允价值变动收益	1,403,051,906	6,386,370,104	288,614,051	1,438,142,549
汇兑收益	(35,036,183)	14,759,479	(8,962,639)	15,004,898
其他业务收入	2,109,683,970	3,196,885,639	1,542,577,114	2,364,369,032
其他收益	11,039,017	-	5,029,345	-
二、营业支出	106,245,990,817	134,127,022,919	102,665,044,206	129,390,614,770
退保金	78,666,985,099	23,490,992,476	78,666,985,099	23,490,992,476
赔付支出	13,345,386,188	14,174,648,218	12,380,544,126	13,579,795,808
减：摊回赔付支出	90,810,561	48,215,119	82,168,310	43,188,788
提取保险责任准备金	(12,913,818,603)	66,777,769,592	(13,116,200,350)	66,564,979,104
减：摊回保险责任准备金	42,404,490	478,296,886	34,843,803	470,868,528
保单红利支出	805,439,178	877,128,078	805,439,178	877,128,078
分保费用	3,228,412	3,978,414	-	-
税金及附加	123,082,660	317,895,852	51,597,264	251,795,253
手续费及佣金支出	7,193,575,555	6,814,794,385	6,750,372,816	6,421,332,547
业务及管理费	8,070,462,983	9,666,708,911	7,166,680,521	8,356,522,700
减：摊回分保费用	54,431,894	66,364,546	40,049,260	54,147,269
利息支出	424,800,753	355,566,858	410,799,480	355,566,858
其他业务成本	10,091,236,266	11,542,607,883	9,535,623,140	9,831,532,219
计提/(转回)资产减值损失	623,259,270	697,808,802	170,264,304	229,174,311
三、营业利润	412,546,483	(3,717,786,262)	(1,244,218,614)	(5,694,101,647)
加：营业外收入	18,724,277	33,795,576	16,356,767	14,800,353
减：营业外支出	15,463,582	13,453,656	12,262,039	12,989,574
四、利润总额	415,807,179	(3,697,444,343)	(1,240,123,886)	(5,692,290,868)
减：所得税费用	(100,833,126)	78,344,707	(461,109,431)	(631,175,138)
五、净利润	516,640,304	(3,775,789,049)	(779,014,455)	(5,061,115,730)
归属母公司股东净利润	40,448,148	(3,880,936,504)	(779,014,455)	(5,061,115,730)
少数股东损益	476,192,157	105,147,455	-	-
六、其他综合收益的税后净额	2,092,479,531	2,774,054,776	638,958,149	2,015,072,860
七、综合收益总额	2,609,119,835	(1,001,734,273)	(140,056,307)	(3,046,042,869)
归属母公司股东综合收益总额	2,267,469,516	(1,284,905,581)	(140,056,307)	(3,046,042,869)
归属少数股东综合收益总额	341,650,319	283,171,308	-	-

三、现金流量表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
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	82,236,926,138	103,885,310,795	80,140,577,272	102,056,363,060
保户储金及投资款产生的现金净额	16,043,752,563	(400,089,656)	16,043,752,563	(400,089,656)
收到其他与经营活动有关的现金	6,031,912,465	2,677,760,846	11,290,319,777	850,387,439
经营活动现金流入小计	104,312,591,166	106,162,981,985	107,474,649,611	102,506,660,843
支付原保险合同赔付款项的现金	13,490,135,621	12,993,156,176	12,531,415,702	12,434,463,304
支付再保业务现金净额	166,409,095	88,326,566	148,250,988	74,650,145
支付手续费及佣金的现金	7,348,476,432	6,519,190,586	6,842,703,170	6,136,412,356
支付保单红利的现金	735,785,300	957,788,084	735,785,300	957,788,084
支付给职工以及为职工支付的现金	4,289,963,048	4,857,111,687	4,041,199,434	4,554,563,161
支付的各项税费	592,363,003	622,661,046	209,002,690	327,144,013
支付其他与经营活动有关的现金	93,014,829,204	30,301,288,380	92,091,717,847	39,884,848,772
经营活动现金流出小计	119,637,961,704	56,339,522,525	116,600,075,132	64,369,869,835
经营活动产生的现金流量净额	(15,325,370,539)	49,823,459,460	(9,125,425,521)	38,136,791,007
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	168,910,157,892	78,577,200,854	135,248,783,997	48,217,101,464
取得投资收益收到的现金	5,379,594,295	7,974,527,753	4,568,628,372	7,841,023,684
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	21,210,034	440,048,903	1,020,935	(1,401,993)
收到的其他与投资活动有关的现金	1,042,255,001	612,841,411	-	-
投资活动现金流入小计	175,353,217,222	87,604,618,922	139,818,433,303	56,056,723,155
投资支付的现金	141,751,882,031	66,563,788,952	135,201,477,798	40,114,879,387
保户质押贷款净增加额	709,028,201	964,463,324	709,028,201	964,463,324
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,360,761,770	2,864,940,459	439,023,927	381,958,131
投资联营企业、合营企业及其他长期股权投资支付的现金净额	123,500,000	9,012,012,170	433,180,000	16,731,385,076
支付的其他与投资活动有关的现金	8,828,403,223	2,876,000,000	-	-
投资活动现金流出小计	152,773,575,226	82,281,204,905	136,782,709,926	58,192,685,918
投资活动使用的现金流量净额	22,579,641,997	5,323,414,016	3,035,723,377	(2,135,962,763)

现金流量表（续）

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2017年度	2016年度	2017年度	2016年度
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	3,826,230	-	-	-
借款收到的现金	52,807,755	6,812,163,803	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	1,365,324	-	-
筹资活动现金流入小计	56,633,985	6,813,529,127	-	-
偿还债务支付的现金	13,836,061,210	34,748,238,178	1,350,000,000	13,259,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,746,407,361	3,781,429,606	407,582,329	2,044,091,469
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	12,935,956,976	-	12,935,956,976
筹资活动现金流出小计	15,582,468,571	51,465,624,760	1,757,582,329	28,239,048,444
筹资活动产生的现金流量净额	(15,525,834,586)	(44,652,095,633)	(1,757,582,329)	(28,239,048,444)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	197,491,893	(24,898,941)	(8,962,639)	15,004,898
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	(8,074,071,235)	10,469,878,902	(7,856,247,111)	7,776,784,698
加：年初现金及现金等价物余额	24,156,637,419	13,686,758,517	16,082,760,086	8,305,975,388
六、年末现金及现金等价物余额	16,082,566,183	24,156,637,419	8,226,512,975	16,082,760,086

四、股东权益变动表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	合并						
	2017年度						
	归属母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,404,235,934	1,157,945,140	14,593,946,111	2,455,555,679	32,248,322,172
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	1,404,235,934	1,157,945,140	14,593,946,111	2,455,555,679	32,248,322,172
三、本年增减变动金额	-	-	2,227,021,369	-	40,250,424	357,345,872	2,624,617,665
(一) 净利润	-	-	-	-	40,448,148	476,192,157	516,640,304
(二) 其他综合收益	-	-	2,227,021,369	-	-	(134,541,838)	2,092,479,531
综合收益总额	-	-	2,227,021,369	-	40,448,148	341,650,319	2,609,119,835
(三) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五) 收购处置子公司	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	(197,724)	15,695,554	15,497,830
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	3,631,257,303	1,157,945,140	14,634,196,536	2,812,901,551	34,872,939,837

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	合并						
	2016年度						
	归属母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	(1,323,865,956)	1,163,741,235	18,604,228,170	2,172,384,369	33,253,127,126
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	(1,323,865,956)	1,163,741,235	18,604,228,170	2,172,384,369	33,253,127,126
三、本年增减变动金额	-	-	2,728,101,890	(5,796,095)	(4,010,282,058)	283,171,308	(1,004,804,955)
(一) 净利润	-	-	-	-	(3,880,936,504)	105,147,455	(3,775,789,049)
(二) 其他综合收益	-	-	2,596,030,923	-	-	178,023,853	2,774,054,776
综合收益总额	-	-	2,596,030,923	-	(3,880,936,504)	283,171,308	(1,001,734,273)
(三) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
(五) 收购处置子公司	-	-	-	(5,796,095)	-	-	(5,796,095)
(六) 其他	-	-	132,070,967	-	(129,345,554)	-	2,725,413
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,404,235,934	1,157,945,140	14,593,946,111	2,455,555,679	32,248,322,172

四、股东权益变动表（续）

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本公司					
	2017年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,286,190,227	842,896,565	1,320,682,920	16,086,409,020
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	1,286,190,227	842,896,565	1,320,682,920	16,086,409,020
三、本年增减变动金额	-	-	638,958,149	-	(779,014,455)	(140,056,307)
（一）净利润	-	-	-	-	(779,014,455)	(779,014,455)
（二）其他综合收益	-	-	638,958,149	-	-	638,958,149
综合收益总额	-	-	638,958,149	-	(779,014,455)	(140,056,307)
（三）所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,925,148,376	842,896,565	541,668,465	15,946,352,714

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本公司					
	2016年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	(728,882,633)	842,896,565	6,381,798,649	19,132,451,889
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	(728,882,633)	842,896,565	6,381,798,649	19,132,451,889
三、本年增减变动金额	-	-	2,015,072,860	-	(5,061,115,730)	(3,046,042,869)
（一）净利润	-	-	-	-	(5,061,115,730)	(5,061,115,730)
（二）其他综合收益	-	-	2,015,072,860	-	-	2,015,072,860
综合收益总额	-	-	2,015,072,860	-	(5,061,115,730)	(3,046,042,869)
（三）所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分配	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,286,190,227	842,896,565	1,320,682,920	16,086,409,020

五、财务报表附注

(一) 财务报表编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 重要会计政策和会计估计说明

1. 会计年度

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值重新计量，其与账面价值的差异计入当期损益。但是，如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中，且仍受购买方控制，则购买方在购买日仍按照其合并前的账面价值进行计量，不在利润表中确认任何损益。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，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支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

① 在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成

本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

②在合并财务报表中，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。

4、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截止 2017 年 12 月 31 日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与母公司一致的会计年度和会计政策。本公司内部各子公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本公司对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

(2) 在合并财务报表中，对于剩余股权，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

5、外币业务核算方法

公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

6、现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当年损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当年损益。

8、保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，公司根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，到期一次性偿还贷款本息。

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

9、长期股权投资

长期股权投资是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指拥有对被投资单位的权力，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其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。重大影响是指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。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。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。

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，本公司取得长期股权投资后，应按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值计入所有者权益。在计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，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。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，应当按原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，应当按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，

应当在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照金融工具相关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按金融工具相关规定核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应当改按金融工具的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况，若出现类似情况，本公司将对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，应计提减值准备。资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

10、投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地

使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。某项投资性房地产不同用途的部分能够单独计量的，应当分别确认为投资性房地产和固定资产。与投资性房地产有关的后续支出，满足投资性房地产确认条件的应当计入投资性房地产成本。否则于发生时计入当期损益。

公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理的估计，因此采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；也可以基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产采用公允价值模式计量的，不计提折旧或摊销。资产负债表日，投资性房地产的公允价值与其账面余额的差额计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

11、固定资产

固定资产，是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的

可直接归属于该资产的其他支出。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

公司对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧；公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

12、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

13、无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，公司将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

本公司取得的自用土地使用权通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为建筑物成本处理。

本公司改变土地使用权的用途，将其用于出租或作为增值目的时，应将其转为投资性房地产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。公

司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14、商誉

在非同一控制下企业合并时，支付的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。

公司于期末，将商誉分摊至相关的资产组进行减值测试，计提的减值准备计入当期损益，减值准备一经计提，在以后的会计期间不再转回。

15、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

公司于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。满足下列条件的，终止确认金融资产：

①收取金融资产现金流量的权利届满；

②保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；

③转移了收取金融资产现金流量的权利，并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯

例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产分类和计量

公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

② 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

③ 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按

照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

④可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

⑤对于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，按成本计量。

(3) 金融负债分类和计量

公司的金融负债于初始确认时分类为：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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值

进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

②其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

(4) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，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。

(5) 金融资产减值

本公司于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，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

①以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。公司综合考虑下跌的期间和幅度一致性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。但是，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的减值损失，不得转回。

③以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该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，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(6) 金融资产转移

本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，不终止确认该金融资产。

本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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

16、资产减值

公司对除存货、递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该

资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的，公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合应当是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，不应当大于公司所确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，应当先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，应当确认商誉的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17、保户储金及投资款

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。对于与保户投资款相关的账户中的可供出售金融资产公允价值变动，本公司采用合理的方法将归属于保单持有人的部分

确认为保户投资款，将归属于本公司股东的部分确认为资本公积。

18、保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

(1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，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，不确定为保险合同。

(2) 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，需要进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

19、重大保险风险测试

本公司对需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时，对本公司与投保人签订的合同(以下简称“原保险保单”或“保单”)以及再保险保单是否转移保险风险，保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于非年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于或等于 5%，则确认为保险合同，原保险保单的保险风险比例为保险事故发生与不发生情景下保险公司支付的金额的百分比减去 100%；对于年金保单，转移了长寿风险的，通常可确认为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，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，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额现值的概率加权平均数除以再保险分入人预期保费收入的现值。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的原保险保单、再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接判定为原保险合同、再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，基于每一产品不同年龄、性别、交费期、保障期等所有可能的销售组合情形，对每种情形选取样本保单进行测试。

本公司根据监管规定、公司经验及行业数据水平，综合考虑未来预期等因素，确定用于重大保险风险测试的相关假设。

20、保险合同准备金

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

未到期责任准备金包括合理估计准备金、风险边际和剩余边际三个部分。公司在确定未决赔款准备金时考虑风险边际因素。

公司将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。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量。其中：

(1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必

需的合理现金流出，主要包括：(a)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(b)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(c)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

(2) 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

公司在确定合理估计准备金时，根据预期未来现金流出及预期未来现金流入，按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过1年（含1年）的计量单元（以下简称“短期保险合同”），不考虑货币时间价值的影响；对于整体负债期限超过1年的计量单元（以下简称“长期保险合同”），使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

预期未来净现金流量的合理估计金额以本公司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。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。

长期保险合同采用情景对比法确定未到期责任准备金风险边际；短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生首日损失的，将损失确认于当期损益。长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素的一定比例进行摊销，摊销额进入当期损益，短期保险合同的首日利得在整个保险期间内按时间基础摊销计入当期损益。

本公司于保险合同初始确认时，根据合同约定的毛保费减去手续

费、流转税、保险保障基金和监管费用等获取成本后的金额判断是否具有首日利得。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流量的期间为整个保险期间。对于包含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本公司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。

①未到期责任准备金

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

本公司采用行业指导边际率按边际率法确定未到期责任准备金的风险边际，边际率为 3%。

未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

②未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金，边际率为 2.5%。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、B-F 法，分别计算并取其大者，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。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，按比例法提取理赔费用准备金。

本公司采用行业指导边际率按边际率法确定未决赔款准备金的风险边际。

③ 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金中未到期责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定，边际率为 2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算寿险责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算寿险责任准备金的折现率。

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，作为保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）和退保率假设。

本公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。本公司维持固定费用假设考虑预期通货膨胀因素。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、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。

④长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。

长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

21、负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法计算确定的准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

22、非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

非保险合同收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的包括保单管理费、退保费用等费用，于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入。

23、万能保险

本公司的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中

列示；按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量，支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的退保费用等费用，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

24、投资连结保险

本公司的投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理。

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益。

投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表。

收取的账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本公司提供服务的期间确认为其他业务收入。

投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

25、再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。对于分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则不确定为再保险合同。

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务，在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。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、长期健康险责任

准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量并考虑边际因素，计算确定应向再保险接受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，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵销；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵销。

26、保险保障基金

本公司按《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）的有关规定，按以下比例提取保险保障基金：

（1）有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳；

（2）短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳；

（3）非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳。

当本公司保险保障基金余额分别达到总资产的1%时，可以暂停缴纳。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上订明的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。

27、或有负债与预计负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

28、收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

(1) 保险业务收入

保费收入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，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

(2) 账户管理费

账户管理费包括保单管理费、投资管理等收费，该等收费按固

定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，其他收费按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。

（3）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

（4）租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

29、政府补助

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

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

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

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

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

30、保单红利支出

保单红利支出是本公司按分红保险产品的红利分配方法计提的应

支付给保护的股利支出。

31、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入和租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

32、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1)可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;

(2)对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产:暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,依据税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日,本公司重新评估未确认的递延所得税资产,在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内,确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利,且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关,则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

33、职工薪酬

职工是指与企业订立劳动合同的所有人员,含全职、兼职和临时职工,也包括虽未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员;未与企业订立劳动合同或未由其正式任命、但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员,也属于职工的范畴;通过企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员也包括在内。

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。职工薪酬应在职工提供服务的会计期

间确认为负债，并计入当期损益。

短期薪酬是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

离职后福利是指企业与职工就离职后福利达成的协议，分为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，如养老保险、失业保险、年金基金等。设定受益计划是指在企业年金计划中根据一定的标准（职工服务年限、工资水平等）确定每个职工退休后每期的年金收益水平，由此倒算出企业每期应为职工缴费的金额，该金额应予以折现。

辞退福利为本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给与职工的补偿，如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给与补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

其他长期职工福利主要包括长期带薪缺勤（如提前1年以上内退）、长期残疾福利、长期利润分享计划等，其确认应考虑货币的时间价值。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合上述辞退福利计划确认条件时，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

34、利润分配

公司的税后利润按公司章程的规定进行利润分配。

35、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影

响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

（1）金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：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，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

（2）合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。保险合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

（3）可供出售权益金融工具的减值准备

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。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。

（4）保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金计算过程中，本公司需要就作为一个计量单元

的保险合同是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

(5) 保险合同准备金的计量

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素，对折现率、保险事故发生率、退保率、费用、保单红利等做出无偏估计，确定保险合同准备金计量假设。

于资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金过程中需对履行保险合同相关义务所需支出的金额等假设作出合理估计，该估计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。

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率假设和费用假设。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

未决赔款准备金计量使用的主要假设为本公司的历史赔款进展经验，该经验可用于预测未来赔款发展，从而估计已发生未报告未决赔款成本。因此，这些方法根据分析过往年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。在多数情况下，使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中，并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动)，会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后，合理估计最终赔款成本。

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率和疾病发生率)、退保率、费用假设以及保单红利假设等。本公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同,根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率;对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同,根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势,进行合理估计,确定相关保险事故发生率假设、退保率假设。本公司的费用假设根据费用分析结果和未来的发展变化趋势设定,本公司维持固定费用假设考虑预期通货膨胀因素。本公司的保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定。

(6) 运用估值技术估算金融资产的公允价值

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

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

(7) 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内,应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额,结合纳

税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

36、持有待售的非流动资产和处置组

本公司若主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换,下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的,则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件:某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺;预计出售将在一年内完成。其中,处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产,以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的,该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组,所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值,再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(以下简称“持有待售准则”)的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益,并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值;已抵减的商誉账面价值,以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊

销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

（三）重要会计政策和会计估计的变更

1、重大会计估计变更

公司以 2016 年度末资产负债表日准备金计量假设为基础，结合公司实际经验、对未来发展变化趋势的预测、同业市场水平、监管规定等因素，对 2017 年度末资产负债表日的重疾发生率、死亡发生率、退保发生率、费用率、个人营销渠道间接佣金比率、保额分红产品分红率、短期险赔付率与费用率、万能险产品部分领取率等假设进行更新，上述假设更新后原保险合同准备金减少 430.44 万元，税前利润合计增加 430.44 万元。

根据《中国保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知》（保监发〔2017〕23号）和《关于明确保险合同负债评估新折现率曲线执行中有关问题的通知》（财会部函〔2017〕637号）的相关要求，公司传统险折现率曲线由基础利率曲线加综合溢价形成：基础利率曲线中 750 日移动平均国债收益率曲线，根据中债网公布的 2017 年 12 月 31 日“保险合同准备金计量基准收益率曲线”进行更新；终极利率过渡曲线采用二次插值方法计算得到；终极利率为 4.5%；溢价水平前 20 年及 40 年以后分别为 50BP、40BP，20 年到 40 年的综合溢价采用线性插值法计算得到。由于折现率曲线更新的影响已在月度评估中逐步反映，因此，此项更新并未对 2017 年末保险合同准备金造成影响。

上述会计估计的变更已于 2018 年 4 月 10 日经本公司董事会审议批准。

2、会计政策变更

2017年4月28日，财政部发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年5月28日起实施；2017年5月10日，财政部发布了《企业会计准则第16号——政府补助（2017年修订）》，自2017年6月12日起实施；财政部于2017年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，对一般企业财务报表格式进行了修订，适用于2017年度及以后期间的财务报表，本公司按照财政部的要求时间开始执行上述规定。

(五) 重要财务报表项目

1、货币资金

		本集团					
		2017年12月31日			2016年12月31日		
币种		原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	51,685	1.0000	51,685	494,866	1.0000	494,866
银行存款	人民币	13,658,624,331	1.0000	13,658,624,331	22,890,081,614	1.0000	22,890,081,614
	美元	106,600,106	6.5342	696,546,412	5,725,261	6.9370	39,716,126
	港元	1,699,136,900	0.8359	1,420,325,526	1,221,679,354	0.8945	1,092,804,399
	欧元	23,191	7.8023	180,941	-	7.3068	-
	小计			15,775,677,210			24,022,602,140
通知存款	人民币	-	1.0000	-	-	1.0000	-
其他货币资金		144,717,289	1.0000	144,717,289	33,540,414	1.0000	33,540,414
合计				15,920,446,183			24,056,637,419

		本公司					
		2017年12月31日			2016年12月31日		
币种		原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	41,855	1.0000	41,855	79,971	1.0000	79,971
银行存款	人民币	7,954,977,224	1.0000	7,954,977,224	15,727,503,271	1.0000	15,727,503,271
	美元	2,471,535	6.5342	16,149,504	2,465,860	6.9370	17,105,670
	港元	154,404,110	0.8359	129,067,940	369,253,705	0.8945	330,301,131
	小计			8,100,194,668			16,074,910,072
通知存款	人民币	-	1.0000	-	-	1.0000	-
其他货币资金	人民币	126,276,453	1.0000	126,276,453	7,770,044	1.0000	7,770,044
合计				8,226,512,975			16,082,760,086

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

		本集团	
		2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资			
可转债		-	-
企业债		-	-
美国短期国债		-	-
权益工具投资			
基金		8,967,247,565	-
股票		-	-
其他			
结构性存款		-	-
理财产品		-	-
合计		8,967,247,565	-

3、应收保费

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
应收保费	997,076,145	643,038,054
减：坏账准备	3,693,220	4,989,797
净额	993,382,925	638,048,257

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
应收保费	885,619,988	567,273,724
减：坏账准备	3,693,220	4,989,797
净额	881,926,768	562,283,927

4、应收分保账款

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
应收分保账款	134,293,251	48,568,044
减：坏账准备	-	-
净额	134,293,251	48,568,044

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
应收分保账款	87,553,449	32,983,409
减：坏账准备	-	-
净额	87,553,449	32,983,409

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	本集团			
	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	45,303,804	33.73%	-	45,303,804
3个月至1年(含1年)	84,753,765	63.11%	-	84,753,765
1年以上	4,235,681	3.15%	-	4,235,681
合计	134,293,251	100.00%	-	134,293,251

账龄	本公司			
	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	45,303,804	51.74%	-	45,303,804
3个月至1年(含1年)	38,013,964	43.42%	-	38,013,964
1年以上	4,235,681	4.84%	-	4,235,681
合计	87,553,449	100.00%	-	87,553,449

账龄	本集团			
	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	29,113,964	59.94%	-	29,113,964
3个月至1年(含1年)	19,098,773	39.32%	-	19,098,773
1年以上	355,307	0.73%	-	355,307
合计	48,568,044	100.00%	-	48,568,044

账龄	本公司			
	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	29,113,964	88.27%	-	29,113,964
3个月至1年(含1年)	3,514,138	10.65%	-	3,514,138
1年以上	355,307	1.08%	-	355,307
合计	32,983,409	100.00%	-	32,983,409

应收分保账款的最大五家分保公司明细如下:

分保公司	本集团	
	2017年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	54,667,487	40.71%
中国人寿再保险股份有限公司	21,262,947	15.83%
鑫安汽车保险股份有限公司	8,228,506	6.13%
中国再保险(集团)股份有限公司	7,817,109	5.82%
法国再保险公司北京分公司	5,605,638	4.17%

分保公司	本公司	
	2017年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	52,238,632	59.66%
中国人寿再保险股份有限公司	21,262,947	24.29%
法国再保险公司北京分公司	5,605,638	6.40%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	4,870,642	5.56%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	2,900,259	3.31%

分保公司	本集团	
	2016年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	16,913,160	34.82%
中国人寿再保险股份有限公司	11,998,089	24.70%
中国再保险（集团）公司	2,868,822	5.91%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	2,029,968	4.18%
法国再保险公司北京分公司	1,906,130	3.92%

分保公司	本公司	
	2016年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	16,076,727	48.74%
中国人寿再保险股份有限公司	11,998,089	36.38%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	2,029,968	6.15%
法国再保险公司北京分公司	1,906,130	5.78%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	767,738	2.33%

本公司管理层认为年末无需计提应收分保账款坏账准备。

5、应收利息

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
应收债券利息	800,329,698	541,190,816
应收银行存款利息	678,524,269	1,122,428,024
应收贷款利息	127,967,894	96,472,678
应收信托计划利息	277,513,614	-
应收货币基金投资利息	3,434,947	-
小计	1,887,770,422	1,760,091,517
减：坏账准备	-	-
净额	1,887,770,422	1,760,091,517

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
应收债券利息	716,725,076	535,980,820
应收银行存款利息	195,818,449	539,816,362
应收贷款利息	127,615,672	110,525,009
小计	1,040,159,196	1,186,322,191
减：坏账准备	-	-
净额	1,040,159,196	1,186,322,191

6、保户质押贷款

本集团的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额不超过投保人保单现金价值的一定比例，保单贷款期限一般为6个月，逾期利率按约定利率上浮1%执行。

于2017年12月31日，本集团的保户质押贷款的年利率为4.75%至6.50%（2016年12月31日：4.75%至6.50%）。

7、定期存款

原存期期限	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	2,974,014,271	752,776,772
1年至2年(含2年)	583,000,000	3,238,000,000
2年至3年(含3年)	2,789,267,763	2,792,767,763
4年至5年(含5年)	-	100,000,000
5年以上	1,460,000,000	12,757,000,000
合计	7,806,282,033	19,640,544,535

原存期期限	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	240,669,272	257,776,772
1年至2年(含2年)	2,000,000	7,000,000
2年至3年(含3年)	91,267,763	94,767,763
4年至5年(含5年)	-	100,000,000
5年以上	1,460,000,000	12,757,000,000
合计	1,793,937,035	13,216,544,535

8、可供出售金融资产

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资		
企业债	9,074,518,784	914,041,445
次级债	-	-
金融债	20,455,522,192	535,316,771
权益工具投资		
股票	3,271,189,289	3,965,615,717
基金	785,853,706	14,416,883,719
信托计划	14,187,000,000	29,628,633,492
PE基金	261,877,688	405,889,429
股权	6,701,510,750	7,032,308,750
合计	54,737,472,408	56,898,689,322

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资		
企业债	6,505,954,399	709,200,000
金融债	20,455,522,192	-
权益工具投资		
股票	1,022,225,960	1,107,470,349
基金	150,034,387	11,814,577,606
PE基金	261,877,688	405,889,429
股权	5,500,000,000	5,500,000,000
合计	33,895,614,625	19,537,137,385

9、持有至到期投资

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资		
国债	2,344,056,645	2,344,380,300
金融债	7,902,952,777	7,903,651,515
企业债	10,181,857,358	11,324,302,306
次级债	2,048,680,314	2,048,596,834
小计	22,477,547,093	23,620,930,955
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	22,477,547,093	23,620,930,955

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资		
国债	2,344,056,645	2,344,380,300
金融债	7,902,952,777	7,903,651,515
企业债	10,064,414,017	11,290,760,207
次级债	2,048,680,314	2,048,596,834
小计	22,360,103,753	23,587,388,856
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	22,360,103,753	23,587,388,856

10、归入贷款及应收款的投资

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资		
债权投资计划	1,250,000,000	1,210,000,000
次级债	60,000,000	60,000,000
资产管理计划	-	37,619,319,200
合计	1,310,000,000	38,889,319,200

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券投资		
债权投资计划	1,050,000,000	1,110,000,000
次级债	60,000,000	60,000,000
资产管理计划	-	27,519,319,200
合计	1,110,000,000	28,689,319,200

11、存出资本保证金

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
年初余额	3,066,000,000	3,066,000,000
本年变动	10,000,000	-
年末余额	3,076,000,000	3,066,000,000

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
年初余额	2,366,000,000	2,366,000,000
本年变动	-	-
年末余额	2,366,000,000	2,366,000,000

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。

本集团				
2017年12月31日				
存放银行	币种	金额	存放形式	存放期限
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	456,000,000	资本保证金	36个月
恒丰银行股份有限公司昆明分行	人民币	280,000,000	资本保证金	61个月
浙商银行股份有限公司总行	人民币	268,000,000	资本保证金	61个月
中国民生银行股份有限公司深圳前海支行	人民币	250,000,000	资本保证金	36个月
中国银行股份有限公司深圳金地支行	人民币	224,000,000	资本保证金	61个月
恒丰银行股份有限公司西安分行	人民币	197,000,000	资本保证金	61个月
平安银行股份有限公司总行	人民币	196,000,000	资本保证金	61个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	165,000,000	资本保证金	36个月
上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	人民币	150,000,000	资本保证金	36个月
杭州银行股份有限公司深圳分行	人民币	144,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	133,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	121,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	115,000,000	资本保证金	36个月
光大银行股份有限公司深圳深南东路支行	人民币	100,000,000	资本保证金	36个月
广发银行股份有限公司广州分行营业部	人民币	100,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳华侨城支行	人民币	90,000,000	资本保证金	36个月
浙商银行股份有限公司深圳分行	人民币	67,000,000	资本保证金	61个月
中国农业银行股份有限公司深圳龙岗支行	人民币	10,000,000	资本保证金	36个月
中国建设银行北京木樨园支行	人民币	10,000,000	资本保证金	12个月
合 计		3,076,000,000		

本公司				
2017年12月31日				
存放银行	币种	金额	存放形式	存放期限
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	456,000,000	资本保证金	36个月
恒丰银行股份有限公司昆明分行	人民币	280,000,000	资本保证金	61个月
浙商银行股份有限公司总行	人民币	268,000,000	资本保证金	61个月
中国银行股份有限公司深圳金地支行	人民币	224,000,000	资本保证金	61个月
恒丰银行股份有限公司西安分行	人民币	197,000,000	资本保证金	61个月
平安银行股份有限公司总行	人民币	196,000,000	资本保证金	61个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	165,000,000	资本保证金	36个月
杭州银行股份有限公司深圳分行	人民币	144,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	133,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	121,000,000	资本保证金	36个月
中国农业银行股份有限公司深圳分行	人民币	115,000,000	资本保证金	36个月
浙商银行股份有限公司深圳分行	人民币	67,000,000	资本保证金	61个月
合 计		2,366,000,000		

12、投资性房地产

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
年初余额	25,587,157,041	19,588,947,654
增加	2,114,403,905	7,211,746,557
减少	166,129,156	1,213,537,170
年末余额	27,535,431,790	25,587,157,041
账面价值	27,535,431,790	25,587,157,041

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
年初余额	6,331,999,941	4,633,675,637
增加	937,292,430	1,698,324,304
减少	1,103,989	-
年末余额	7,268,188,381	6,331,999,941
账面价值	7,268,188,381	6,331,999,941

13、固定资产

	本集团				
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	合计
原值：					
2015年12月31日	955,841,292	96,405,860	178,419,562	408,391,329	1,639,058,043
购置或新增	7,638,132	3,569,656	500,424,607	95,532,244	607,164,640
在建工程转入	592,158,147	5,803,729	-	62,115,390	660,077,265
出售、报废及转出	28,326,475	-	27,611,539	102,227,253	158,165,266
2016年12月31日	1,527,311,096	105,779,245	651,232,631	463,811,710	2,748,134,682
购置或新增	134,693,976	2,068,546	43,818,683	133,764,850	314,346,056
在建工程转入	1,301,108,220	-	-	347,885	1,301,456,104
出售、报废及转出	463,437,362	-	44,046,826	150,983,836	658,468,024
2017年12月31日	2,499,675,930	107,847,791	651,004,488	446,940,609	3,705,468,818
累计折旧：					
2015年12月31日	69,589,307	55,491,814	99,172,697	206,218,972	430,472,790
计提	52,097,548	7,065,072	55,185,501	81,211,005	195,559,125
转销	27,813,231	-	21,118,208	113,971,565	162,903,003
2016年12月31日	93,873,624	62,556,886	133,239,990	173,458,412	463,128,912
计提	35,368,933	9,605,176	51,695,407	83,265,041	179,934,557
转销	57,579	-	30,895,814	142,659,948	173,613,340
2017年12月31日	129,184,979	72,162,062	154,039,583	114,063,505	469,450,129
减值准备：					
2015年12月31日	9,092,099	-	-	79,558	9,171,657
计提	-	-	-	-	-
2016年12月31日	9,092,099	-	-	79,558	9,171,657
计提	-	-	-	-	-
2017年12月31日	9,092,099	-	-	79,558	9,171,657
账面价值：					
2017年12月31日	2,361,398,852	35,685,729	496,964,906	332,797,546	3,226,847,033
2016年12月31日	1,424,345,373	43,222,359	517,992,641	290,273,740	2,275,834,112

13、固定资产（续）

	本公司				合计
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	
原值：					
2015年12月31日	951,296,758	96,405,860	154,677,678	421,400,728	1,623,781,024
购置或新增	5,502,432	3,569,656	24,795,594	78,591,480	112,459,163
在建工程转入	561,110,423	5,803,729	-	18,835,079	585,749,231
出售、报废及转出	526,000	-	23,067,206	82,730,414	106,323,621
2016年12月31日	1,517,383,613	105,779,245	156,406,066	436,096,873	2,215,665,797
购置或新增	134,693,976	2,068,546	35,606,954	89,550,260	261,919,737
在建工程转入	-	-	-	-	-
出售、报废及转出	463,437,362	-	37,880,850	66,695,200	568,013,412
2017年12月31日	1,188,640,227	107,847,791	154,132,170	458,951,933	1,909,572,122
累计折旧：					
2015年12月31日	116,861,700	55,491,814	95,002,494	269,571,716	536,927,724
计提	21,889,498	7,065,072	27,164,888	66,234,459	122,353,918
转销	12,756	-	18,048,234	69,987,830	88,048,819
2016年12月31日	138,738,443	62,556,886	104,119,149	265,818,346	571,232,823
计提	21,109,958	9,605,176	21,228,085	63,425,906	115,369,126
转销	57,579	-	29,103,094	51,552,268	80,712,940
2017年12月31日	159,790,822	72,162,062	96,244,140	277,691,985	605,889,009
减值准备：					
2015年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2017年12月31日	-	-	-	-	-
账面价值：					
2017年12月31日	1,028,849,406	35,685,729	57,888,030	181,259,948	1,303,683,113
2016年12月31日	1,378,645,170	43,222,359	52,286,917	170,278,527	1,644,432,974

14、在建工程

	本集团					
	2017年12月31日			2016年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
IT设备款	1,117,514	-	1,117,514	97,770	-	97,770
系统开发支出	5,210,306	-	5,210,306	5,529,767	-	5,529,767
生命保险大厦	-	-	-	109,901,265	-	109,901,265
东莞生命金融城	82,215,923	-	82,215,923	71,515,378	-	71,515,378
MTO、OCU、PP项目	1,978,285,827	-	1,978,285,827	1,748,957,473	-	1,748,957,473
空分项目	136,036,397	-	136,036,397	125,773,183	-	125,773,183
乙二醇项目	2,251,685,288	-	2,251,685,288	2,220,580,023	-	2,220,580,023
其他	1,998,789,662	-	1,998,789,662	1,368,769,668	-	1,368,769,668
合计	6,453,340,917	-	6,453,340,917	5,651,124,528	-	5,651,124,528

	本公司					
	2017年12月31日			2016年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
IT设备款	1,117,514	-	1,117,514	97,770	-	97,770
系统开发支出	5,210,306	-	5,210,306	5,529,767	-	5,529,767
东莞生命金融城	82,238,081	-	82,238,081	71,537,536	-	71,537,536
其他	51,379,041	-	51,379,041	52,507,365	-	52,507,365
合计	139,944,941	-	139,944,941	129,672,438	-	129,672,438

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

15、无形资产

	本集团			
	土地使用权	软件使用权	其他	合计
原价：				
2015年12月31日	4,706,978,108	191,115,924	222,872,986	5,120,967,018
增加	107,746,133	14,967,861	4,297,212	127,011,206
处置	25,044,600	106,781	42,821,937	67,973,318
2016年12月31日	4,789,679,641	205,977,004	184,348,261	5,180,004,906
增加	-	107,962,152	23,747,180	131,709,332
处置	3,579,028,066	-	2,278,135	3,581,306,201
2017年12月31日	1,210,651,575	313,939,156	205,817,306	1,730,408,037
累计摊销：				
2015年12月31日	134,963,894	136,851,582	8,843,138	280,658,615
计提	145,497,789	21,823,555	1,541,467	168,862,811
处置	-	162,267	-	162,267
2016年12月31日	280,461,683	158,512,871	10,384,605	449,359,159
计提	33,273,903	21,930,234	2,299,397	57,503,533
处置	180,060,661	274,566	227,607	180,562,834
2017年12月31日	133,674,925	180,168,538	12,456,395	326,299,858
减值准备：				
2015年12月31日	-	-	4,628,830	4,628,830
计提	-	-	-	-
处置	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	4,628,830	4,628,830
计提	-	-	-	-
处置	-	-	-	-
2017年12月31日	-	-	4,628,830	4,628,830
账面价值：				
2017年12月31日	1,076,976,650	133,770,618	188,732,081	1,399,479,349
2016年12月31日	4,509,217,958	47,464,133	169,334,826	4,726,016,917

	本公司			
	土地使用权	软件使用权	生命人寿大厦 冠名权	合计
原价：				
2015年12月31日	2,646,000,000	177,250,572	12,000,000	2,835,250,572
增加	-	10,502,461	-	10,502,461
处置	-	29,786	-	29,786
2016年12月31日	2,646,000,000	187,723,247	12,000,000	2,845,723,247
增加	-	101,720,148	-	101,720,148
处置	2,646,000,000	-	-	2,646,000,000
2017年12月31日	-	289,443,395	12,000,000	301,443,395
累计摊销：				
2015年12月31日	66,150,000	130,351,118	3,325,000	199,826,118
计提	66,150,000	17,768,620	300,000	84,218,620
处置	-	-	-	-
2016年12月31日	132,300,000	148,119,737	3,625,000	284,044,737
计提	-	17,370,967	300,000	17,670,967
处置	132,300,000	-	-	132,300,000
2017年12月31日	-	165,490,704	3,925,000	169,415,704
减值准备：				
2015年12月31日	-	-	-	-
计提	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	-	-
计提	-	-	-	-
处置	-	-	-	-
2017年12月31日	-	-	-	-
账面价值：				
2017年12月31日	-	123,952,691	8,075,000	132,027,691
2016年12月31日	2,513,700,000	39,603,510	8,375,000	2,561,678,510

本公司无形资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提无形资产减值准备。

16、其他资产

		本集团	
		2017年12月31日	2016年12月31日
其他应收款	(1)	25,025,976,142	31,349,683,370
应收账款		536,654,338	508,031,119
预付账款	(2)	6,686,064,383	6,736,378,894
长期待摊费用	(3)	396,841,681	342,371,470
存货	(4)	10,852,820,766	11,692,002,804
持有待售资产		977,433,047	-
其他		2,763,794,894	3,068,600,654
合计		47,239,585,251	53,697,068,311

		本公司	
		2017年12月31日	2016年12月31日
其他应收款	(1)	26,126,866,718	32,891,322,482
预付账款	(2)	5,823,602,649	5,922,320,331
长期待摊费用	(3)	131,858,265	104,129,700
其他		142,146,197	173,715,038
合计		32,224,473,829	39,091,487,551

17、短期借款

		本集团	
借款类别		2017年12月31日	2016年12月31日
质押借款		-	4,860,951,750
保证借款		-	10,800,000,000
信用借款		-	4,797,086,390
委托借款		1,500,000,000	1,500,000,000
合计		1,500,000,000	21,958,038,140

		本公司	
借款类别		2017年12月31日	2016年12月31日
质押借款		-	1,350,000,000
合计		-	1,350,000,000

18、卖出回购金融资产款

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
债券		
银行间	-	-
交易所	123,000,000	-
合计	123,000,000	-

19、预收保费

于资产负债表日，本账户余额中无账龄超过1年的大额款项。

20、应付分保账款

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
1年以内	186,380,881	89,820,746
1年以上	65,248,201	581,371
合计	251,629,082	90,402,117

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
1年以内	112,858,408	64,666,830
1年以上	65,248,201	581,371
合计	178,106,609	65,248,201

本集团及本公司应付分保账款的最大五家分保公司明细如下：

分保公司	本集团	
	2017年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	102,254,614	40.64%
法国再保险公司北京分公司	37,836,031	15.04%
中国人寿再保险股份有限公司	26,144,844	10.39%
中国再保险(集团)股份有限公司	13,893,118	5.52%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	6,867,336	2.73%

分保公司	本公司	
	2017年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	100,889,622	56.65%
法国再保险公司北京分公司	37,836,031	21.24%
中国人寿再保险股份有限公司	26,144,844	14.68%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	6,867,336	3.86%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	5,635,014	3.16%

21、应付职工薪酬

		本集团			
		2017年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
短期薪酬	(1)	175,183,456	4,057,323,599	4,021,329,847	211,177,208
离职后福利-设定提存计划	(2)	10,510,991	304,966,358	303,901,746	11,575,603
辞退福利		-	6,300	6,300	-
一年内到期的其他福利		-	-	-	-
合计		185,694,447	4,362,296,257	4,325,237,893	222,752,811

		本公司			
		2017年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
短期薪酬	(1)	156,957,908	3,654,431,447	3,636,731,099	174,658,255
离职后福利-设定提存计划	(2)	10,023,071	266,664,248	267,943,340	8,743,980
辞退福利		-	-	-	-
一年内到期的其他福利		-	-	-	-
合计		166,980,979	3,921,095,695	3,904,674,439	183,402,234

(1) 短期薪酬

		本集团			
		2017年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		157,158,192	3,607,025,166	3,571,017,133	193,166,225
职工福利费		1,301,471	83,620,368	83,917,439	1,004,400
社会保险费		5,163,718	157,661,446	158,353,646	4,471,517
住房公积金		4,426,004	169,979,566	168,865,031	5,540,539
工会经费和职工教育经费		7,134,071	39,037,054	39,176,598	6,994,527
短期带薪缺勤		-	-	-	-
短期利润分享计划		-	-	-	-
合计		175,183,456	4,057,323,599	4,021,329,847	211,177,208

	本公司			
	2017年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	141,957,378	3,261,311,287	3,244,180,026	159,088,639
职工福利费	1,200,000	75,212,993	75,412,993	1,000,000
社会保险费	4,001,081	137,803,069	137,680,618	4,123,532
住房公积金	4,464,807	142,642,425	142,042,942	5,064,290
工会经费和职工教育经费	5,334,642	37,461,672	37,414,521	5,381,794
短期带薪缺勤	-	-	-	-
短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	156,957,908	3,654,431,447	3,636,731,099	174,658,255

(2) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2017年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
基本养老保险	10,015,251	295,229,007	293,975,584	11,268,674
失业保险费	495,740	9,737,351	9,926,161	306,929
企业年金缴费	-	-	-	-
合计	10,510,991	304,966,358	303,901,746	11,575,603

	本公司			
	2017年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
基本养老保险	9,577,491	258,213,767	259,320,016	8,471,242
失业保险费	445,580	8,450,481	8,623,324	272,738
企业年金缴费	-	-	-	-
合计	10,023,071	266,664,248	267,943,340	8,743,980

22、应交税费

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
代扣缴个人、代理人税金	55,852,937	84,530,883
房产税	6,769,222	5,029,550
教育费附加	2,594,326	8,981,103
其他附加	387,908	266,146
城建税	4,022,250	12,976,234
企业所得税	67,595,406	91,955,447
增值税	66,793,952	(46,536,815)
代扣代缴车船税	26,704,277	25,701,946
其他	31,936,502	31,130,815
合计	262,656,779	214,035,307

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
代扣缴个人、代理人税金	52,412,401	80,294,948
教育费附加	911,172	3,992,236
其他附加	377,575	255,760
城建税	1,262,272	5,601,186
增值税	15,926,767	90,429,921
合计	70,890,188	180,574,051

23、应付赔付款

应付赔付款不计息，并通常在 12 个月内清偿。

24、应付保单红利

应付保单红利系分红保险业务发生的应付而尚未支付给保户的红利。

25、保户储金及投资款

本集团及本公司						
2017年						
险种类型	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	137,563,483,989	37,385,466,459	(156,514,915)	(19,918,117,856)	6,784,145,260	161,658,462,937
其他险种	95,973,075	125,633,436	(105,401,200)	(7,239,084)	(1,390,536)	107,575,690
合计	137,659,457,065	37,511,099,895	(261,916,115)	(19,925,356,941)	6,782,754,724	161,766,038,628

本集团及本公司						
2016年						
险种类型	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	129,084,961,883	68,853,270,066	(81,337,550)	(67,070,668,966)	6,777,258,558	137,563,483,991
其他险种	64,851,035	93,315,684	(54,397,985)	(12,236,026)	4,440,365	95,973,074
合计	129,149,812,918	68,946,585,750	(135,735,535)	(67,082,904,992)	6,781,698,923	137,659,457,065

上述保户储金及投资款的交易金额中，分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以五年以上为主，保险责任并不重大。于2017年12月31日，本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

26、未到期责任准备金

	本集团		
	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	566,348,282	872,560	567,220,841
增加	1,545,787,353	429,314	1,546,216,667
减少	(1,130,231,132)	(653,542)	(1,130,884,674)
2016年12月31日	981,904,503	648,332	982,552,835
增加	11,609,185,222	12,898,635	11,622,083,857
减少	(11,491,790,806)	(10,778,174)	(11,502,568,981)
2017年12月31日	1,099,298,919	2,768,793	1,102,067,711

	本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	78,192,171	-	78,192,171
增加	687,619,318	-	687,619,318
减少	(646,267,480)	-	(646,267,480)
2016年12月31日	119,544,008	-	119,544,008
增加	1,129,354,391	-	1,129,354,391
减少	(1,048,392,237)	-	(1,048,392,237)
2017年12月31日	200,506,162	-	200,506,162

本集团未到期责任准备金到期期限均为 1 年以内。

27、未决赔款准备金

	本集团		
	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	273,082,126	701,469	273,783,595
增加	483,213,606	364,598	483,578,204
减少—赔付款项	(271,142,559)	(189,107)	(271,331,666)
2016年12月31日	485,153,173	876,960	486,030,134
增加	6,451,554,145	8,515,646	6,460,069,791
减少—赔付款项	(6,198,952,093)	(8,695,189)	(6,207,647,282)
2017年12月31日	737,755,225	697,417	738,452,643

	本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	92,568,175	-	92,568,175
增加	238,416,245	-	238,416,245
减少—赔付款项	(238,960,194)	-	(238,960,194)
2016年12月31日	92,024,227	-	92,024,227
增加	380,559,015	-	380,559,015
减少—赔付款项	(330,518,254)	-	(330,518,254)
2017年12月31日	142,064,988	-	142,064,988

本集团未决赔款准备金到期期限均为 1 年以内。

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	本集团	
	2017年12月31日	2016年12月31日
已发生已报案	447,902,859	251,877,224
已发生未报案	250,905,173	207,032,141
理赔费用	39,644,611	27,120,769
合计	738,452,643	486,030,134

	本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
已发生已报案	9,749,495	1,727,169
已发生未报案	130,506,195	89,125,064
理赔费用	1,809,298	1,171,994
合计	142,064,988	92,024,227

28、寿险责任准备金

	本集团及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	147,469,440,415	-	147,469,440,415
增加	102,846,241,591		102,846,241,591
减少			
— 赔付款项	(13,219,254,589)	-	(13,219,254,589)
— 提前解除	(23,472,107,274)	-	(23,472,107,274)
2016年12月31日	213,624,320,142	-	213,624,320,142
增加	76,541,735,271		76,541,735,271
减少			
— 赔付款项	(11,771,398,884)	-	(11,771,398,884)
— 提前解除	(78,637,622,083)	-	(78,637,622,083)
2017年12月31日	199,757,034,445	-	199,757,034,445

本集团寿险责任准备金到期期限如下：

	2017年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
到期期限			
1年以内（含1年）	3,405,235,049	-	3,405,235,049
1年至5年（含5年）	13,334,972,195	-	13,334,972,195
5年以上	183,016,827,202	-	183,016,827,202
合计	199,757,034,445	-	199,757,034,445

到期期限	2016年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	9,050,456,319	-	9,050,456,319
1年至5年（含5年）	15,913,233,186	-	15,913,233,186
5年以上	188,660,630,637	-	188,660,630,637
合计	213,624,320,142	-	213,624,320,142

29、长期健康险责任准备金

	本集团及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	1,000,837,696	-	1,000,837,696
增加	669,428,475	-	669,428,475
减少			
—赔付款项	(239,899,948)	-	(239,899,948)
—提前解除	(18,885,201)	-	(18,885,201)
2016年12月31日	1,411,481,022	-	1,411,481,022
增加	1,009,034,589	-	1,009,034,589
减少			
—赔付款项	(278,626,988)	-	(278,626,988)
—提前解除	(29,363,016)	-	(29,363,016)
2017年12月31日	2,112,525,608	-	2,112,525,608

本集团及本公司长期健康险责任准备金到期期限如下：

到期期限	2017年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	94,523,887	-	94,523,887
1年至5年（含5年）	8,274,306	-	8,274,306
5年以上	2,009,727,415	-	2,009,727,415
合计	2,112,525,608	-	2,112,525,608

到期期限	2016年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	51,683,337	-	51,683,337
1年至5年（含5年）	5,374,231	-	5,374,231
5年以上	1,354,423,454	-	1,354,423,454
合计	1,411,481,022	-	1,411,481,022

30、保险责任准备金边际

	本集团		
	2017年12月31日	2016年12月31日	变动金额
风险边际	3,157,133,012	2,163,345,665	993,787,347
剩余边际	31,036,010,854	22,351,042,484	8,684,968,370
合计	34,193,143,866	24,514,388,149	9,678,755,717

	本公司		
	2017年12月31日	2016年12月31日	变动金额
风险边际	3,105,754,857	2,119,600,848	986,154,009
剩余边际	31,010,663,640	22,328,709,053	8,681,954,587
合计	34,116,418,497	24,448,309,901	9,668,108,596

31、独立账户资产及独立账户负债

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险包括生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）和富德生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）。生命富泰赢家两全型投资连结保险设六个投资账户：进取 I 账户、平衡 I 账户、稳健 I 账户、进取 II 账户、平衡 II 账户及稳健 II 账户。生命智赢天下终身型投资连结保险下设三个投资账户：精选股票账户、优选平衡账户及增强货币账户。生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）设两个投资账户：慧赢 1 号投资账户及慧赢 2 号投资账户。富德生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）设两个投资账户：慧赢 3 号投资账户及慧富 3 号投资账户。

生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）和富德生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）各账户是依照原中国保监会《投资连结保

险管理暂行办法》等有关规定和生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）、富德生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）的有关条款，并经向原中国保监会报批后设立。除保证账户的投资范围限制在银行存款和拆出资金外，生命投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、股票及原中国保监会允许投资的其他金融工具。

(2) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产：

		本集团及本公司			
		2017年12月31日		2016年12月31日	
设立时间		单位数	单位	单位数	单位
		(百万)	净资产	(百万)	净资产
进取I账户	2007/4/26	38	2.4217	130	2.1470
平衡I账户	2007/4/26	1	1.2202	10	1.0194
稳健I账户	2007/4/26	9	1.7169	14	1.6637
进取II账户	2007/4/26	2	1.4335	7	1.3210
平衡II账户	2007/4/26	6	1.4841	12	1.4026
稳健II账户	2007/4/26	2	1.6057	3	1.5650
精选股票账户	2007/11/13	1	0.8444	2	1.0123
优选平衡账户	2007/11/13	1	1.3541	2	1.1966
增强货币账户	2007/11/13	0	1.4968	0	1.4455
慧赢2号账户	2014/10/20	9	1.1225	25	1.1060
慧富3号账户	2014/12/11	2	1.0716	6	1.0746

(3) 投资连结保险投资账户组合情况:

	本集团及本公司	
	2017年12月31日	2016年12月31日
独立账户资产		
货币资金	14,971,789	44,279,627
交易性金融资产	127,653,211	340,022,346
应收利息	1,462	4,166
应收红利	20,274	474,279
可供出售金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	-
其他资产	136,552	26,361
合计	142,783,289	384,806,781
独立账户负债		
应交税金	3,255,065	579,116
保户储金及投资款	130,611,180	380,882,452
其他应付款	3,847,594	3,337,201
其他负债	5,069,449	8,011
合计	142,783,289	384,806,781

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。

(5) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命e启赢A款年金保险(投资连结型)和富德生命e启赢C款年金保险(投资连结型)既承担保险风险又承担其他风险,且其保险风险部分和其他风险部分可以区分并能单独计量,因此本公司对其进行分拆后分别进行会计处理。

(6) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。对于除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券,本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值,估值日无交易的,以最近交易日的收盘价估

值；对于开放式基金，本公司以其公告的基金单位净值估值；募集期内的证券投资基金，按成本估值；银行间债券采用估值技术进行估值。

32、其他负债

		本集团	
		2017年12月31日	2016年12月31日
其他应付款	(1)	4,328,627,510	20,008,912,389
保险保障基金		5,772,967	80,065,759
一年内到期的长期借款		7,769,865,545	-
其他		1,144,819,054	1,020,711,690
合计		13,249,085,075	21,109,689,838

		本公司	
		2017年12月31日	2016年12月31日
其他应付款	(2)	1,017,449,536	10,808,963,454
保险保障基金		-	71,764,040
其他		539,263,514	528,119,621
合计		1,556,713,051	11,408,847,114

33、股本

本公司股本增减变动情况如下：

	2017年					
	年初股数	比例	本年变动	年末股数	比例	
深圳市富德金融投资控股有限公司	2,350,401,099	20.00%	-	2,350,401,099	20.00%	
深圳市厚德金融控股有限公司	2,107,421,043	17.93%	-	2,107,421,043	17.93%	
深圳市国民投资发展有限公司	1,970,428,302	16.77%	-	1,970,428,302	16.77%	
深圳市盈德置地有限公司	1,794,492,707	15.27%	-	1,794,492,707	15.27%	
深圳市洲际通商投资有限公司	1,374,850,826	11.70%	-	1,374,850,826	11.70%	
富德保险控股股份有限公司	1,242,450,064	10.57%	-	1,242,450,064	10.57%	
大连实德集团有限公司	455,980,728	3.88%	-	455,980,728	3.88%	
大连东鹏房地产开发有限公司	455,980,728	3.88%	-	455,980,728	3.88%	
合计	11,752,005,497	100.00%	-	11,752,005,497	100.00%	

34、未分配利润

根据本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利

润分配:

- (1) 弥补以前年度亏损;
- (2) 按净利润的 10%提取法定盈余公积;
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积;
- (4) 支付股东股利。

当法定盈余公积达到本公司注册资本的 50%以上时, 可不再提取。

法定盈余公积可用于弥补亏损, 经股东大会决议, 法定盈余公积亦可转为本公司资本, 按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增资本后, 留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

35、保险业务收入

	本集团	
	2017年	2016年
人寿保险		
个人保险		
— 分红保险	14,286,371,716	15,168,595,344
— 健康保险	5,759,583,593	2,796,728,676
— 意外保险	160,967,193	93,824,112
— 寿险	59,710,301,345	83,712,150,911
— 万能保险	7,984,103	8,319,711
— 投资连结保险	283,717	349,103
团体保险		
— 意外保险	315,550,840	238,439,524
— 健康保险	109,531,254	96,779,041
— 寿险	52,527,740	62,169,796
— 万能保险	16,856	18,134
小计	80,403,118,357	102,177,374,351
财产保险		
— 企业财产保险	24,817,808	26,507,371
— 家庭财产保险	2,031,365	1,244,211
— 机动车辆保险	1,867,105,704	1,659,596,240
其中：交强险	691,366,655	629,958,181
— 机器损坏保险	-	166,056
— 营业中断保险	-	70,736
— 工程保险	14,186,334	2,501,799
— 健康险	5,775,049	4,127,099
— 货运险	1,409,149	1,505,919
— 船舶险	139,821	37,352
— 责任保险	37,388,602	20,383,128
— 意外伤害险	45,138,975	29,892,757
— 航天险	2,313,039	157,270
— 保证险	90,195,655	75,092,923
小计	2,090,501,501	1,821,282,863
合计	82,493,619,858	103,998,657,214

	本公司	
	2017年	2016年
个人保险		
— 分红保险	14,286,371,716	15,168,595,344
— 健康保险	5,759,583,593	2,796,728,676
— 意外保险	160,967,193	93,824,112
— 寿险	59,710,301,345	83,712,150,911
— 万能保险	7,984,103	8,319,711
— 投资连结保险	283,717	349,103
团体保险		
— 意外保险	315,558,775	238,466,467
— 健康保险	109,551,413	96,793,305
— 寿险	52,529,786	62,169,796
— 万能保险	16,856	18,134
合计	80,403,148,497	102,177,415,559

36、分出保费

	本集团	
	2017年	2016年
短期险	101,658,641	65,268,213
长期险	191,455,694	111,881,891
合计	293,114,335	177,150,104

	本公司	
	2017年	2016年
短期险	55,132,922	29,599,145
长期险	191,455,694	111,881,891
合计	246,588,616	141,481,036

37、提取未到期责任准备金

	本集团	
	2017年	2016年
提取未到期责任准备金		
— 原保险合同	117,394,416	418,963,667
— 再保险合同	2,120,461	(224,228)
摊回未到期责任准备金		
— 再保险合同	(28,845,911)	(4,529,305)
净额	90,668,966	414,210,134

	本公司	
	2017年	2016年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	80,962,154	41,351,838
摊回未到期责任准备金		
—再保险合同	(20,313,912)	(4,529,305)
净额	60,648,242	36,822,533

38、退保金

	本集团及本公司	
	2017年	2016年
个人保险	78,666,985,099	23,490,992,476
团体保险	-	-
合计	78,666,985,099	23,490,992,476

39、赔付支出

	本集团	
	2017年	2016年
满期给付—原保险合同	8,618,975,532	11,045,156,212
满期给付—生存金	2,821,016,461	1,903,850,171
赔款支出—直接赔付	1,253,504,702	783,960,587
赔款支出—间接赔付	41,855,614	30,304,462
死伤医疗给付—原保险合同	608,229,802	410,460,173
年金给付—原保险合同	1,804,076	916,613
合计	13,345,386,188	14,174,648,218

	本公司	
	2017年	2016年
满期给付—原保险合同	8,618,975,532	11,045,156,212
满期给付—生存金	2,821,016,461	1,903,850,171
赔款支出—直接赔付	330,518,254	219,412,638
死伤医疗给付—原保险合同	608,229,802	410,460,173
年金给付—原保险合同	1,804,076	916,613
合计	12,380,544,126	13,579,795,808

40、提取保险责任准备金

	本集团	
	2017年	2016年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	252,602,052	212,071,049
—再保险合同	(179,543)	175,489
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	(13,867,285,697)	66,154,879,727
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	701,044,586	410,643,326
合计	(12,913,818,603)	66,777,769,592

	本公司	
	2017年	2016年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	50,040,762	(543,949)
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	(13,867,285,697)	66,154,879,727
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	701,044,586	410,643,326
合计	(13,116,200,350)	66,564,979,104

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	本集团	
	2017年	2016年
已发生已报案	196,036,186	137,513,461
已发生未报案	44,023,323	60,760,586
理赔费用	12,542,544	13,797,002
合计	252,602,052	212,071,049

	本公司	
	2017年	2016年
已发生已报案	8,022,326	(78,562)
已发生未报案	41,381,131	(458,459)
理赔费用	637,305	(6,928)
合计	50,040,762	(543,949)

41、摊回保险责任准备金

	本集团	
	2017年	2016年
摊回未决赔款准备金	8,047,467	6374997.09
摊回寿险责任准备金	287,241	499,717,962
摊回长期健康险责任准备金	34,069,782	(27,796,073)
合计	42,404,490	478,296,886

	本公司	
	2017年	2016年
摊回未决赔款准备金	486,781	(1,053,361)
摊回寿险责任准备金	287,241	499,717,962
摊回长期健康险责任准备金	34,069,782	(27,796,073)
合计	34,843,803	470,868,528

42、税金及附加

	本集团	
	2017年	2016年
营业税	-	204,286,996
城市维护建设税	16,497,467	32,551,277
教育费附加	7,297,136	13,870,092
地方教育费附加	4,458,138	9,222,976
房产税	72,321,454	38,927,968
车船税	389,704	292,007
土地使用税	7,667,662	3,406,231
印花税	7,183,457	3,527,600
其他	7,267,642	11,810,704
合计	123,082,660	317,895,852

	本公司	
	2017年	2016年
营业税	-	178,134,081
城市维护建设税	7,378,791	21,145,186
教育费附加	3,166,265	9,050,084
地方教育费附加	2,081,715	6,054,214
房产税	33,302,932	25,374,498
车船税	301,795	203,870
土地使用税	1,386,059	1,309,500
印花税	2,214,638	2,378,770
其他	1,765,069	8,145,051
合计	51,597,264	251,795,253

43、手续费及佣金支出

	本集团	
	2017年	2016年
保险业务手续费支出	2,210,363,351	3,598,083,954
保险业务佣金支出		
趸缴业务及期缴首年佣金支出	1,492,449,342	1,030,007,089
期缴业务续期佣金支出	305,224,766	212,817,635
间接佣金支出	3,185,538,097	1,973,885,707
佣金小计	4,983,212,204	3,216,710,431
合计	7,193,575,555	6,814,794,385

	本公司	
	2017年	2016年
保险业务手续费支出	1,810,997,334	3,217,095,301
保险业务佣金支出		
趸缴业务及期缴首年佣金支出	1,490,041,091	1,029,148,355
期缴业务续期佣金支出	305,103,992	212,467,068
间接佣金支出	3,144,230,399	1,962,621,823
佣金小计	4,939,375,482	3,204,237,246
合计	6,750,372,816	6,421,332,547

44、业务及管理费

	本集团	
	2017年	2016年
职工薪酬	4,422,906,616	4,883,638,405
会议费	754,981,181	885,678,416
办公费	272,912,911	386,178,894
租赁费	404,889,010	390,933,472
邮电印刷费	225,004,687	241,525,380
业务招待费	222,427,105	304,116,191
广告宣传费	360,042,297	490,945,756
固定资产折旧	168,749,254	154,792,150
差旅费	88,565,818	92,169,254
无形资产摊销	57,739,401	108,802,774
保险保障基金	211,993,028	275,893,295
车辆使用费	40,825,811	38,350,821
长期待摊费用摊销	64,780,506	53,982,610
保险业务监管费	(3,716,407)	75,597,467
税金	-	36,526,018
电子设备运转费	45,526,668	42,365,290
其他	732,835,097	1,205,212,717
合计	8,070,462,983	9,666,708,911

	本公司	
	2017年	2016年
职工薪酬	4,035,256,147	4,584,100,186
会议费	749,333,729	846,786,492
办公费	246,178,091	295,629,263
租赁费	409,912,561	356,047,316
邮电印刷费	207,233,730	228,881,389
业务招待费	208,687,775	279,431,482
广告宣传费	357,941,514	470,485,562
固定资产折旧	107,704,070	110,092,985
差旅费	82,115,251	72,002,129
无形资产摊销	17,670,967	84,218,620
保险保障基金	184,296,101	261,281,606
车辆使用费	30,056,791	30,291,511
长期待摊费用摊销	58,129,087	49,160,384
保险业务监管费	(3,782,680)	73,334,121
税金	-	3,115,951
电子设备运转费	42,022,178	38,689,522
其他	433,925,210	572,974,181
合计	7,166,680,521	8,356,522,700

45、其他业务成本

	本集团	
	2017年	2016年
利息支出	1,917,674,541	2,931,136,573
保单月度结息	7,681,803,675	7,773,161,769
其他	491,758,050	838,309,542
合计	10,091,236,266	11,542,607,883

	本公司	
	2017年	2016年
利息支出	1,463,432,976	910,091,670
保单月度结息	7,681,803,675	7,773,161,769
其他	390,386,490	1,148,278,780
合计	9,535,623,140	9,831,532,219

46、所得税费用

	本集团	
	2017年	2016年
当年所得税费用	110,706,918	79,841,276
递延所得税费用	(211,540,043)	(1,496,569)
合计	(100,833,126)	78,344,707

	本公司	
	2017年	2016年
当年所得税费用	-	64,418
递延所得税费用	(461,109,431)	(631,239,557)
合计	(461,109,431)	(631,175,138)

(六) 或有事项

(1) 鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索

赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

(2) 2017年6月28日，东华工程科技股份有限公司（以下简称“东华公司”）以内蒙古康乃尔化学工业有限公司（以下简称“康乃尔”）拖欠工程款为由向内蒙古自治区高级人民法院（以下简称“内蒙古高院”）提起民事诉讼，要求康乃尔支付工程进度欠款56030.69万元及利息3480万元，要求康乃尔股东富德生命人寿保险股份有限公司、深圳市富德前海基础设施投资控股有限公司、康乃尔化学工业股份有限公司、吉林省煤业集团有限公司在出资不到位范围内对上述债务不能清偿部分承担连带补充赔偿责任。截止审计报告日，原告已撤销对其中康乃尔公司股东方的起诉，案件审理尚在进行中。

(3) 本集团子公司富德资源投资控股集团有限公司控股子公司唐山新戴河房地产开发有限公司，以其名下（2011）第009号770亩土地为河北中钢公司向华夏银行石家庄和平东路支行的贷款提供了抵押担保。该贷款余额为人民币1.5亿元并已于2017年6月到期，截止本报告批准日，该笔贷款尚未偿还，009号地块未解除抵押担保，如华夏银行提起诉讼，此担保事项可能会对本集团造成损失。

（七）资产负债表日后事项

无。

（八）对公司财务状况有重大影响的再保险安排

无。

（九）表外业务

无。

六、 审计报告的主要意见

公司聘请了中勤万信会计师事务所（以下简称“中勤万信”）担任公司审计机构。公司 2017 年年度财务报告已经中勤万信审计。中勤万信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 2017 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2017 年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

第三节 风险管理状况信息

一、风险评估

公司根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》(保监发〔2010〕89号)、《〈人身保险公司年度全面风险管理报告框架〉及风险监测指标的通知》(保监寿险〔2012〕193号)(以下简称“监管报告框架及监测指标”)、《保险公司偿付能力监管规则(1-17号)》(保监发〔2015〕22号),以及《富德生命人寿保险股份有限公司全面风险管理办法》(富保寿发〔2015〕574号)的要求,结合自身业务性质、规模和复杂程度,全面识别公司面临的内外部风险并进行分类,采用定性和定量相结合进行评估。具体结果如下:

(一) 市场风险

市场风险,是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司建立了资金运用相关风险管理制度体系、投资组织体系和资金运用授权体系,通过加强宏观经济和市场环境的分析,以及情景分析、压力测试、久期匹配管理等方式,进行风险限额设置、风险预警和报告机制的建设工作,形成市场风险关键风险指标监控体系;公司维持适当的固定及浮动利率工具组合,以管理此类计息金融资产的到期情况,满足投资收益和流动性管理需求。

截至2017年末,按照监管报告框架及监测指标的口径,公司权益资产结构有所调整及优化,权益资产占比24.14%,不动产投资比例

16.44%，较去年同期均略有下降。

（二）信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。按照监管报告框架及监测指标的口径，2017年公司整体的信用风险管控良好，持有的存款及债券类资产未出现违约情况。

公司通过跟踪交易对手负面新闻数据预警，从定性与定量角度，运用内部信用评级系统和信用评估模型，适时调整交易对手信用评级，及时分析信用风险变化，评估资产配置与投资策略，预防重大突发或者不利事件导致的潜在损失。

截至2017年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司AA级及以上银行存款占比为100%，AA级及以上债券账面余额占比为100%，A级及以上再保险分出业务占比为100%。

（三）保险风险

保险风险，是指由于损失发生、费用及退保相关假设的实际经验与预期发生不利偏离，导致公司遭受非预期损失的风险。

公司建立以精算为基础的定价及盈利能力模型，重视产品开发流程的完整有效；通过制定严格的承保策略，防范和降低逆选择风险，提高承保质量；通过合理的再保险安排，将超额风险转移至信用级别高的再保险公司，减少保险风险集中度对公司的影响；通过规范的理赔处置程序，调查和评定索赔案件，防范欺诈性索赔；对退保及满期情况进行持续监控，做好风险应对预案；在满足公司现金流需要的基础上逐步实现业务结构转型，降低中短存续期规模类业务的销售，提

高长期传统业务占比。

截至 2017 年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司死亡率偏差率为 3.10%，死亡率的实际经验与预期基本一致；重疾发生率偏差率为 22.70%，相比 2016 年有所上升；短期险赔付率为 41.54%，较去年同期有所下降，短期险赔付情况有所改善；费用超支率为 5.84%，较 2016 年有所下降。

（四）流动性风险

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

公司成立资产负债管理工作小组和流动性风险管理工作小组，形成投资、精算、资金、财务、风险管理等职能部门间的协调机制，定期进行现金流回溯和预测，及时掌握公司现金流情况；合理估计各期间的现金需求，监测整体的现金流入和流出；设定一系列现金流监测指标及其限额，开展定期监控，并建立预警和超限额处理机制；定期对公司流动性水平进行计量、监测和压力测试，关注压力情景下可能引发流动性风险的重大事件，分析其对流动性水平的影响，实施相应的流动性应急措施；将流动性风险管理功能嵌入了风险管理信息系统，进一步完善了流动性管理的信息化建设，提高了风险管理效率。

截至 2017 年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司流动性比率为 1444.08%，较 2016 年大幅上升；融资回购比例为 0，与 2016 年保持一致。

（五）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。

公司一如既往地致力于构建符合监管要求和公司实际经营现状的操作风险管理体系，通过搭建内控管理平台，推动产品全流程管理、建立合规风险监测指标、加强日常风险识别与评估等途径，充分发挥事前、事中管控作用，加强落实责任追究，提升事后追踪督导和问责力度。

按照报告框架及监测指标的口径，2017年度公司操作风险相关的指标中：亿元标准保费违规指数为0.71，亿元标准保费的监管处罚率为0.28，较去年同期有所上升；新单回访成功率为97.44%，较去年同期有较大提升。

（六）声誉风险

声誉风险，是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。

为应对复杂多变的声誉风险，公司坚持事前预防、事中控制、事后整改的声誉风险管理策略，注重事前排查和防范风险，事中高效及时处置风险，事后优化舆情环境和修复风险产生的影响。

2017年，在“保险业姓保”的监管导向下，媒体对行业转型发展虽然关注度较高，但整体报道较为客观理性，且大部分涉及公司的报道多见于行业性的综合报道。2017年，公司监测到媒体负面报道次数54次，无重大声誉风险事件发生，声誉风险较2016年有所好转。

（七）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，公司制定了《富德生命人寿保险股份有限公司偿付能力管理办法》（富保寿发〔2017〕108号），进一步规范公司战略风险管理工作内容。公司对发展目标进行分解、落实，加强对行业及市场的分析研究和预判，适时调整年度经营目标和经营策略，优化业务结构，同时着力管控公司经营成本，合理化资产负债配置，优化盈利模式。

2017年，公司战略风险管控能力持续增强，公司保费连续第三年站上了千亿平台，市场地位保持稳定；转型成效显著，业务结构逐步改善，在稳定保费规模的同时，期交保费年复合增长率超52.9%，期交业务占比同比提升2.8个百分点；公司整体费用执行情况良好，投产比可控且优于前一年同期水平。

二、风险控制

（一）风险管理组织体系简要介绍

公司遵照原保监会的有关规定，建立了全面风险管理组织体系。公司全面风险管理体系的有效性和完整性由董事会负最终责任，董事会审计与风险管理委员会在董事会的授权下履行相应职责，管理层负责全面风险管理工作的统筹落实，首席风险官主持并领导风险管理部具体实施全面风险管理工作，保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险等七类专项风险管理部门负责相应专项风险的管理，相关职能部门各司其职、相互配合，从而形成分工明确、相互协作、高效执行的全面风险管理组织体系。

（二）风险管理总体策略及执行情况

1. 风险管理理念

公司始终坚持“风险管理创造价值”的理念。公司通过风险偏好

体系的传导，明确风险管理原则与风险底线，并以此对经营管理进行约束和引导，保证公司承受的风险水平与监管要求、公司自身的战略方针、管理能力相匹配。

公司通过建立系统、长效的风险管理机制，全面、持续进行风险管控，推动公司在资源配置、防损减损、资本节约等方面努力实现最优化，切实贯彻落实风险管理创造价值的理念。

2. 风险管理策略

公司实施全面风险管理策略，从公司董事会、管理层到全体员工全员参与，在战略制定和日常运营中，识别潜在风险，预测风险的影响速度和程度，并在公司风险偏好范围内有效管理公司各环节风险。

公司的全面风险管理遵循一致性、匹配性、全面性、分工协作、定性与定量相结合及不断优化六大基本原则，通过对组织架构与职责、全面风险管理体系、风险偏好体系管理机制、风险报告机制、风险监测预警及应急处理机制、风险培训机制、风险考核机制等公司工作部署的实施，确保全面风险管理策略的应用与落地。

3. 风险管理策略执行情况

2017 年度，公司在董事会的决策指导及总经理室的统一领导下，公司各管理层级均能勤勉尽职履行风险管理职能，在公司已确立偿二代风险管理体系的基础上，不断完善及深入贯彻落实，通过风险监测、评估、报告、整改、考核等风险管理工作流程，形成完整的管理闭环，有效提升了风险管理能力。公司全年风险管理状况良好，整体风险可控，风险管理工作卓有成效。

第四节 保险产品经营信息

旧准则下，本公司 2017 年度保费收入居前五位的保险产品经营信息如下：

时间：2017 年

金额单位：人民币百万元

序号	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	富德生命理财五号两全保险（万能型）	21,823.72	2,182.37
2	生命财富宝一号年金保险	15,186.30	1,518.63
3	生命如意宝一号年金保险	14,810.06	872.34
4	富德生命固鑫 B 款年金保险	9,734.99	783.89
5	富德生命长盈二号年金保险（万能型）	7,371.41	737.14

新准则下，本公司 2017 年度保费收入居前五位的保险产品经营信息如下：

时间：2017 年

金额单位：人民币百万元

序号	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	生命财富宝一号年金保险	15,186.30	1,518.63
2	生命如意宝一号年金保险	14,810.06	872.34
3	富德生命固鑫 B 款年金保险	9,734.99	783.89
4	富德生命固盈 A 款年金保险	4,277.10	427.71
5	富德生命固鑫 C 款年金保险	3,888.02	224.95

注：按照《企业会计准则解释第 2 号》口径统计。

第五节 偿付能力信息

公司主要偿付能力指标如下：

项 目	行次	2017年12月31日	2016年12月31日
认可资产(万元)	(1)	41,436,352	41,174,642
认可负债(万元)	(2)	36,376,347	37,031,954
实际资本(万元)	(3) = (1) - (2)	5,060,004	4,142,688
最低资本(万元)	(4)	4,111,748	3,560,391
偿付能力溢额(万元)	(5) = (3) - (4)	948,256	582,297
偿付能力充足率(%)	(6) = (3) / (4)	123	116

2017年度偿付能力变动的原因为：

- 1、产品转型，价值类产品占比提升；
- 2、公司盈利能力提升，归属于母公司股东权益上升。

富德生命人寿保险股份有限公司

二〇一八年四月二十七日