



前海人寿保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告

2019 年 4 月

目录

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

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

- 1、中文名称：前海人寿保险股份有限公司，简称为“前海人寿”
- 2、英文名称：QIAN HAI LIFE INSURANCE CO.,LTD，简称为“QHL”

（二）注册资本

人民币 8,500,000,000.00 元

（三）注册地址

深圳市南山区临海路 59 号招商海运 9 楼 909—918 房

（四）成立时间

2012 年 2 月 8 日

（五）经营范围和经营区域

1、经营范围：（1）人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；（2）上述业务的再保险业务；（3）国家法律、法规允许的保险资金运用业务；（4）代理新疆前海联合财产保险股份有限公司保险业务，代理险种为：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、工程保险（特殊风险除外）、责任保险、船舶保险、货运保险、短期健康保险、短期意外伤害保险；（5）经中国保监会批准的其他业务。

2、经营区域：广东（含深圳）、上海、江苏、四川、湖北、山东

（六）法定代表人

法定代表人：张金顺

（七）客服及投诉电话

400-889-6333

（八）各分支机构营业场所和联系电话

序号	机构名称	办公地址	电话
1	前海人寿保险股份有限公司深圳分公司	深圳市福田区金田路 3088 号中洲大厦 2305、2404 单元	0755-88302615
2	前海人寿保险股份有限公司湛江分公司	广东省湛江市开发区乐山东路 35 号银隆广场 A1005—A1010 室、B810—B811 室	0759-2863189

3	前海人寿保险股份有限公司汕头分公司	广东省汕头市中山路130号协华大厦10层B1、B2单元和20层A1、C单元	0754-88577692
4	前海人寿保险股份有限公司茂名分公司	广东省茂名市西粤南路168号大院1、2、3、4号三层26-49号房	0668-2796333
5	前海人寿保险股份有限公司潮州分公司	广东省潮州市枫春路枫荫亭凤新大厦西侧十层3号办公楼1001-1003单元、十二层3号办公楼1203-1204单元	0768-2935361
6	前海人寿保险股份有限公司江门分公司	广东省江门市蓬江区港口一路22号之一401室、22号第七层、22号之二801室	0750-3980200
7	前海人寿保险股份有限公司清远分公司	广东省清远市广清大道八十八号云山诗意花园云山诗意大厦(B3栋)办公室807-808号与901-903、905-908号	0763-3639900
8	前海人寿保险股份有限公司韶关分公司	广东省韶关市浈江区北江北路1号财富广场4楼C401、C402、C403	0751-8220800
9	前海人寿保险股份有限公司广东分公司	广州市天河区珠江新城华夏路10号富力中心写字楼第41层01单元,第19层01单元	020-38928370
10	前海人寿保险股份有限公司河源分公司	广东省河源市新市区大同路东边建设大道北边中心壹号商业第4层南区401-402单元	0762-3456305
11	前海人寿保险股份有限公司梅州分公司	广东省梅州市江南彬芳大道鸿达路鸿兴创意园第八层一、二、三、五卡,二层一卡	0753-2398269
12	前海人寿保险股份有限公司阳江分公司	广东省阳江市江城区漠江路108号办公大楼9层、10层	0662-2333357
13	前海人寿保险股份有限公司肇庆分公司	广东省肇庆市端州区78区祥福路南侧鸿景悦园二层204-206室、211室,三层301-309室、311室	0758-2109000
14	前海人寿保险股份有限公司云浮分公司	广东省云浮市云城区河滨东路长州酒店第九层办公室10、11、12、13、20、21房	0766-8186220
15	前海人寿保险股份有限公司揭阳分公司	广东省揭阳市临江北路西段以东,环市北河大桥南侧宏和大厦B区13楼、第十二层A区1211-1216	0663-8765606
16	前海人寿保险股份有限公司汕尾分公司	广东省汕尾市区汕尾大道南段东侧信利广场八层8F102-104号	0660-3605999
17	前海人寿保险股份有限公司惠州分公司	广东省惠州市惠城区云山西路2号帝景国际商务中心2座21层	0752-7399607
18	前海人寿保险股份有限公司广州分公司	广东省广州市天河区珠江新城金穗路62号侨鑫国际金融中心第26层01、02、03、04、06单元	020-28269180
19	前海人寿保险股份有限公司东莞分公司	广东省东莞市莞城街道汇峰路1号汇峰中心10层B01单元	0769-28822284
20	前海人寿保险股份有限公司佛山分公司	广东省佛山市禅城区季华五路21号2201、2202、2203、2204、2205、2206、2207、2208、2209、2210房,二层2P2、	0757-82903140

		2P3 号	
21	前海人寿保险股份有限公司中山分公司	广东省中山市火炬开发区会展东路1号德仲广场1幢1101-1110室、1204-1210室	0760-89988920
22	前海人寿保险股份有限公司珠海分公司	广东省珠海市香洲区人民东路325号泉福商业大厦7层701、702、703、704、705、706、707、708房、8层801、802、804、805、806、807、808房	0756-3195219
23	前海人寿保险股份有限公司上海分公司	上海市闵行区申贵路669号绿谷广场E栋201、202室	021-80105988
24	前海人寿保险股份有限公司江苏分公司	江苏省南京市秦淮区中山南路1号南京中心大厦58层	025-86950695
25	前海人寿保险股份有限公司无锡分公司	无锡市南长区无锡太湖广场钟书路99号的办公楼63楼(名义楼层,即实际楼层为54楼)单元8,9,10,11及12	0510-66925280
26	前海人寿保险股份有限公司常州分公司	常州市通江南路255号2101室(该楼层为房屋实际楼层,楼层编号为23F)	0519-88020180
27	前海人寿保险股份有限公司南通分公司	南通市崇川区工农南路156号鑫乾国际广场A16层整层	0513-66695056
28	前海人寿保险股份有限公司盐城分公司	盐城市世纪大道5号金融城6号楼第29层2901-2910室	0515-88199599
29	前海人寿保险股份有限公司连云港分公司	连云港市通灌南路104号建院国际商务港12楼整层1201、1202、1203、1204、1205、1206	0518-85626288
30	前海人寿保险股份有限公司泰州分公司	泰州市江洲南路118号星宇大厦8层东侧(370平方米)、9层	0523-82205635
31	前海人寿保险股份有限公司四川分公司	四川省成都市市辖区高新区交子大道88号2栋3层301-308室、13层1305-1308室	028-67691222
32	前海人寿保险股份有限公司广安中心支公司	四川省广安市广安区滨河路一段88号505、506号	0826-5155029
33	前海人寿保险股份有限公司泸州中心支公司	四川省泸州市江阳区康城路一段9号1号楼16层1601、1603、1604号	0830-6029822
34	前海人寿保险股份有限公司眉山中心支公司	四川省眉山市东坡区眉州大道西一段71号16层、21层、22层	028-37029355
35	前海人寿保险股份有限公司达州中心支公司	四川省达州市达川区三里坪街道新西街3号5、6层	0818-3959960
36	前海人寿保险股份有限公司南充中心支公司	四川省南充市高坪区江东中路七段1号天来大酒店第10幢25层2、3号	0817-7133330
37	前海人寿保险股份有限公司	四川省内江市市中区双苏路66号2、3	0832-5086007

	限公司内江中心支公司	号楼二层	
38	前海人寿保险股份有限公司湖北分公司	湖北省武汉市武昌区中南路99号保利文化广场49层#	027-87115636
39	前海人寿保险股份有限公司武汉中心支公司	武汉市江岸区建设大道718号浙商大厦21层2101、2102、2108号单元#	027-82883908
40	前海人寿保险股份有限公司苏州分公司	苏州工业园区苏州大道西205号尼盛广场1幢3606室	0512-88171726
41	前海人寿保险股份有限公司山东分公司	济南市市中区经七路156号国际财富中心	0531-66771966
42	前海人寿保险股份有限公司淄博中心支公司	山东省淄博市张店区柳泉路238号潘成国际大厦3楼	0533-3120013

二、财务会计信息

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 合并资产负债表

资产	期末余额
资产:	
货币资金	16,321,072,891.66
拆出资金	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,892,707,220.24
衍生金融资产	-
买入返售金融资产	12,371,492,680.00
应收利息	537,603,980.85
应收保费	187,059,020.50
应收代位追偿款	-
应收分保账款	1,226,604.09
应收分保未到期责任准备金	6,680,579.42
应收分保未决赔款准备金	107,475.12
应收分保寿险责任准备金	2,034,717,533.12
应收分保长期健康险责任准备金	10,382,701.48
保户质押贷款	2,295,181,430.76
定期存款	4,467,303,500.00
可供出售金融资产	32,171,377,232.77
持有至到期投资	3,106,859,125.73
长期股权投资	35,543,591,693.17
存出资本保证金	1,703,500,000.00
投资性房地产	53,704,963,924.00
固定资产	15,675,200,677.45
无形资产	834,872,699.76
独立账户资产	-
递延所得税资产	28,565,834.08
其他资产	29,412,777,535.06
资产总计	240,307,244,339.26

(一) 合并资产负债表 (续)

负债和股东权益	期末余额
负债：	
短期借款	-
拆入资金	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-
衍生金融负债	-
卖出回购金融资产款	-
预收保费	110,470,710.12
应付手续费及佣金	334,075,398.96
应付分保账款	2,009,592,922.87
应付职工薪酬	297,262,146.62
应交税费	206,056,329.79
应付赔付款	468,280,540.09
应付保单红利	37,788,610.54
保户储金及投资款	103,723,294,591.18
未到期责任准备金	68,540,275.42
未决赔款准备金	147,689,753.14
寿险责任准备金	81,485,889,759.62
长期健康险责任准备金	-89,752,947.38
长期借款	-
应付债券	5,875,680,003.66
独立账户负债	-
递延所得税负债	6,425,766,789.72
其他负债	15,614,815,159.09
负债合计	216,715,450,043.44
所有者权益（或股东权益）：	
股本	8,500,000,000.00
资本公积	2,143,715,296.06
减：库存股	-
其他综合收益	1,585,625,123.33
盈余公积	116,288,368.36
一般风险准备	116,288,368.36
未分配利润	9,153,016,335.45
归属于母公司股东权益合计	21,614,933,491.56
少数股东权益	1,976,860,804.26
股东权益合计	23,591,794,295.82
负债和股东权益总计	240,307,244,339.26

(二) 合并利润表

项目	本期金额
一、营业收入	64,404,660,426.01
已赚保费	47,515,668,552.82
保险业务收入	49,549,099,635.39
其中：分保费收入	-
减：分出保费	2,057,852,164.67
提取未到期责任准备金	-24,421,082.10
加：投资收益（损失以“-”号填列）	11,568,583,828.40
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,779,431,333.01
汇兑收益（损失以“-”号填列）	50,520,891.82
其他业务收入	3,475,503,035.11
资产处置收益（损失以“-”号填列）	56,028.13
其他收益	14,896,756.72
二、营业支出	63,288,694,584.82
退保金	13,287,178,679.11
赔付支出	1,285,403,743.61
减：摊回赔付支出	21,212,184.52
提取保险责任准备金	34,756,325,525.41
减：摊回保险责任准备金	2,041,903,705.70
保单红利支出	18,440,305.53
分保费用	-
税金及附加	208,035,019.52
手续费及佣金支出	2,238,055,822.42
业务及管理费	4,306,346,327.64
减：摊回分保费用	-119,126,926.25
其他业务成本	8,800,381,880.65
资产减值损失	332,516,244.90
三、营业利润	1,115,965,841.19
加：营业外收入	447,108,252.07
减：营业外支出	12,440,520.50
四、利润总额	1,550,633,572.76
减：所得税费用	605,352,884.58
五、净利润	945,280,688.18
（一）按经营持续性分类	
持续经营净利润（净亏损以“-”号列示）	945,280,688.18
终止经营净利润（净亏损以“-”号列示）	-
（二）按所有者权属分类	
归属于母公司所有者的净利润	731,052,778.98
少数股东损益	214,227,909.20
六、每股收益：	
（一）基本每股收益	-
（二）稀释每股收益	-
七、其他综合收益	-3,968,804,382.70
八、综合收益总额	-3,023,523,694.52

(三) 合并现金流量表

项目	本期金额
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	49,452,715,290.51
收到再保业务现金净额	73,098,053.78
保户储金及投资款净增加额	-34,661,341,192.92
收到的税费返还	1,681,483.54
收到其他与经营活动有关的现金	5,658,126,838.98
经营活动现金流入小计	20,524,280,473.89
支付原保险合同赔付及退保等款项的现金	14,469,517,402.48
支付手续费及佣金的现金	2,086,773,403.54
支付保单红利的现金	14,942,696.67
支付给职工以及为职工支付的现金	2,767,820,306.43
支付的各项税费	1,016,180,591.81
支付其他与经营活动有关的现金	3,115,495,971.48
经营活动现金流出小计	23,470,730,372.41
经营活动产生的现金流量净额	-2,946,449,898.52
二、投资活动产生的现金流量：	
收回投资所收到的现金	373,474,739,327.85
取得投资收益收到的现金	5,002,078,049.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	289,977.60
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	999,936,408.39
收到其他与投资活动有关的现金	4,995,231,573.52
投资活动现金流入小计	384,472,275,336.42
投资支付的现金	361,669,262,309.00
质押贷款净增加额	-734,592,236.82
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	340,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,928,815,815.91
支付其他与投资活动有关的现金	15,025,002,065.51
投资活动现金流出小计	378,228,487,953.60
投资活动产生的现金流量净额	6,243,787,382.82
三、筹资活动产生的现金流量：	
吸收投资收到的现金	15,000,000.00
发行债券收到的现金	
收到其他与筹资活动有关的现金	
筹资活动现金流入小计	15,000,000.00
偿还债务支付的现金	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	
支付其他与筹资活动有关的现金	362,500,000.00
筹资活动现金流出小计	362,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-347,500,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	50,520,891.82
五、现金及现金等价物净增加额	3,000,358,376.12
加：年初现金及现金等价物余额	8,301,755,024.07
六、期末现金及现金等价物余额	11,302,113,400.19

(四) 合并所有者权益变动表

项目	本期金额										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	股本	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	专项储备	其他		
一、上年年末余额	8,500,000,000.00	2,177,619,764.87	-	5,563,092,041.62	116,288,368.36	116,288,368.36	8,421,963,556.47	-	-	2,039,544,982.18	26,934,797,081.86
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	8,500,000,000.00	2,177,619,764.87	-	5,563,092,041.62	116,288,368.36	116,288,368.36	8,421,963,556.47	-	-	2,039,544,982.18	26,934,797,081.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-33,904,468.81	-	-3,977,466,918.29	-	-	731,052,778.98	-	-	-62,684,177.92	-3,343,002,786.04
（一）综合收益总额				-3,977,466,918.29			731,052,778.98			214,227,909.20	-3,032,186,230.11
（二）所有者投入和减少资本										15,000,000.00	15,000,000.00
1. 所有者投入资本										15,000,000.00	15,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额											-
3. 其他											-
（三）利润分配											-
1. 提取盈余公积											-
2. 提取一般风险准备											-
3. 对所有者（或股东）的分配											-
4. 其他											-
（四）所有者权益内部结转											-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 其他											-
（五）专项储备											-
1. 本期提取											-
2. 本期使用											-
（六）其他		-33,904,468.81								-291,912,087.12	-325,816,555.93
四、本期期末余额	8,500,000,000.00	2,143,715,296.06	-	1,585,625,123.33	116,288,368.36	116,288,368.36	9,153,016,335.45	-	-	1,976,860,804.26	23,591,794,295.82

（五）会计报表附注

1、财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”）的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

不存在影响本公司持续经营能力的重大因素。

3、重要会计政策及会计估计

以下披露内容已涵盖了本公司估计实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

（1）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

（2）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

（3）营业周期

本公司营业周期为12个月。

（4）记账本位币

公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（5）计量属性

编制本财务报表时一般采用历史成本进行计量，但以下资产和负债项目除外：

a、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（包括交易性金融资产或金融负债）；

b、可供出售金融资产；

c、投资性房地产。

(6) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

a、同一控制下企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

本公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

b、非同一控制下的企业合并

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

本公司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；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的差额，经复核后，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且

公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

本公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(7) 合并财务报表的编制方法

a、合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

控制，是指本公司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本公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

b、合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，

反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（a）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流

量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(b) 处置子公司或业务

① 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，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：

1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 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。

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

③ 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

④ 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(8) 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（9）外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。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，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，作为其他综合收益计入资本公积；其他差额计入当期损益。

（10）金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资以外的股权投资、贷款和应收款项、其他投资资产、应付款项及股本等。

a、金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款和应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

（a）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（包括交易性金融资产或金融负债）

本公司持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属

于此类。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。

初始确认后，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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(b) 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。

初始确认后，贷款和应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

(c) 持有至到期投资

本公司将有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

(d) 可供出售金融资产

本公司将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失作为其他综合收益计入资本公积，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

(e) 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

初始确认后，其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。

b、金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

(a) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(b) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

c、公允价值的确定

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值。对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值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的成交价、参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价和现金流量折现法。本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

d、金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

(a) 所转移金融资产的账面价值；

(b) 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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(11) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

a、买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入，再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该类资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中

作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

b、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出金融资产在资产负债表内不予终止确认；出售该类资产所收到的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示，并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

(12) 保户质押贷款

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

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

(13) 保户储金及投资款

保户储金及投资款反映本公司的万能保险保单分拆出的其他风险部分对应的负债以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。保户储金及投资款按公允价值进行初始确认，并以摊余成本进行后续计量。

(14) 存出资本保证金

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

根据《中国保险监督管理委员会关于修改〈保险专业代理机构监管规定〉的决定（保监会令2013年第7号）》第四十条：“保险专业代理公司缴存保证金的，应当按注册资本的5%缴存；保险专业代理公司保证金缴存额达到人民币100万元的，可以不再增加保证金。”前海保险销售有限公司已缴存100万元保证金。

根据《保险经纪人监管规定》（保监会令〔2018〕3号）第五十五条：“保险经纪公司应当自取得许可证之日起20日内投保职业责任保险或者缴存保证金。”前海世纪保险经纪有限公司已按照监管规定，投保职业责任保险。

（15）长期股权投资

a、投资成本的确定

（a）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部

分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润）作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

b、后续计量及损益确认

(a) 后续计量

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

对被投资单位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。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

被投资单位除净损益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增

加或减少资本公积（其他资本公积）。

（b）损益确认

成本法下，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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

权益法下，在被投资单位账面净利润的基础上考虑：被投资单位与本公司采用的会计政策及会计期间不一致，按本公司的会计政策及会计期间对被投资单位财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额以及有关资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易予以抵销等事项的适当调整后，确认应享有或应负担被投资单位的净利润或净亏损。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

在持有投资期间，被投资单位能够提供合并财务报表的，应当以合并财务报表中的净利润和其他权益变动为基础进行核算。

（c）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，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。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，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，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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则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。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，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和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

c、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。投资企业与其他方对被投资单位实施共同控制的，被投资单位为其合

营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

(16) 固定资产及在建工程

a、固定资产确认

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(a) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(b) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

b、固定资产计量

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产或长期待摊费用。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

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。

c、固定资产折旧

公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件，各类固定资

产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	10-40	5.00	2.375-9.50
电子数据处理设备	5	5.00	19.00
运输工具	10	5.00	9.50
通讯设备	5	5.00	19.00
医疗设备	10	5.00	9.50
办公设备及其他设备	5	5.00	19.00

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。

（17）投资性房地产

公司将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。

公司采用公允价值模式计量投资性房地产，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

（18）无形资产

a、无形资产的计价方法

（a）公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允

价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

(b) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

b、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	残值率 (%)	预计使用寿命 (年)	依据
系统软件	0.00	5	预计使用年限

每期末，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。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

c、使用寿命不确定的无形资产的判断依据

本公司无使用寿命不确定的无形资产。

(19) 其他资产

其他资产主要包括长期待摊费用、其他应收款、贷款及应收款项、应收股利等。长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

(20) 资产准备

a、金融资产的减值

本公司在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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(a) 贷款和应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和贷款和应收款项运用个别方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款和应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该贷款和应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

在贷款和应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，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，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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。

(b) 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，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。

b、其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资等。

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)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。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(21) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该

义务不是很可能导致经济利益流出公司或该义务的金额不能可靠计量，则本公司会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

（22）职工薪酬

a、短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的医疗、工伤、生育等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

b、离职后福利的会计处理方法

（a）设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（b）设定受益计划

本公司当前未设定任何受益计划。

c、辞退福利的会计处理方法

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

（23）保险合同

a、保险合同的定义

保险合同是指本公司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保险人承担赔付保险金责任的，确

定保险人承担了保险风险。

如果本公司与投保人签定的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，分别以下列情况进行处理：

(a) 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。

本公司万能寿险保单经分拆后将保险风险部分确认为保险合同，其他风险部分不确认为保险合同。

(b) 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，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。

本公司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，用以判断合同是否转移重大保险风险。合同转移重大保险风险是指，除缺乏商业实质的情形外，合同约定的保险事故发生可能导致保险人支付重大保险附加利益。其中，缺乏商业实质是指保单签发对交易双方不产生可辨认的经济影响。保险附加利益是指保险人在保险事故发生情景下比保险事故不发生情景下多支付的金额。合同转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照其他相关会计准则进行会计处理。

b、原保险合同

原保险合同指保险人向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。本公司与投保人签订原保险合同，承担了源于被保险人的保险风险。凡本公司与投保人签定的，既承担保险风险、又承担其他风险的，按照“附注3、(23)”所列会计政策进行处理。凡在原保险合同延长期内承担赔付保险金责任的，即为本公司的寿险原保险合同，包括本公司的传统寿险合同、分红保险合同、

万能保险合同及长期健康保险合同等，反之，为非寿险原保险合同，包括本公司的意外保险合同和短期健康保险合同。原保险合同延长期，指投保人自上一期保费到期日未缴纳保费，公司仍承担赔付保险金责任的期间。一旦确认为原保险合同，则一直作为原保险合同承担保险责任直至合同列明的终止性事故发生或到期为止。

(a) 保险合同的确认及计量

① 保费收入

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，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。未收到但已确认的保费，需作为应收保费反映在资产负债表，同时计提佣金支出。已收到但未确认保费，需作为预收保费反映在资产负债表。混合合同分拆后属于保单风险部分和通过重大风险测试的合同属于原保险合同，应确认为保费收入。

② 保险给付

保险给付包括满期给付、年金给付、死伤医疗给付、赔款支出、退保和保单红利支出。满期给付和年金给付在到期时确认；死伤医疗给付和赔款支出在理赔结案确定给付保险金时确认；退保在退保案件确定退还保费时确认；保单红利支出为对有效分红保单计提的应归属于分红保险业务保户的已宣告红利。

保险人应当在确定支付赔付款项金额的当期，按照确定支付的赔付款项金额，计入当期损益；并于期末通过准备金提转差冲减相应的未决赔款准备金，寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

保险人应当在实际发生理赔费用的当期，按照实际发生的理赔费用金额，

计入当期损益。

本公司在确定实际支付给保单持有人红利的当期，根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方案确定支付给保单持有人的红利金额，计入当期损益；并于期末通过准备金提转差冲减相应的寿险责任准备金。

③ 保险合同提前解约

非寿险原保险合同提前解除的，本公司退还尚未赚取的保险费，冲减保费收入；同时转销相关的未到期责任准备金余额。

寿险原保险合同提前解除的，犹豫期内退保，本公司退还收取的保费，冲减保费收入；犹豫期外退保，本公司退还按照合同约定的保险单的现金价值，计入退保金，同时转销相关的寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

(b) 手续费、佣金支出及理赔费用

保险人在取得原保险合同过程中发生的手续费、佣金，应当在发生时计入当期损益。

根据财会[2009]15号文件中的《保险合同相关会计处理规定》和保监发[2010]6号文件《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》，保险混合合同中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，应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。

保险人在取得混合合同(万能险)和未通过重大风险测试的合同过程中发生的手续费、佣金，根据重要性原则全部计入其他业务支出，不在风险保障部分和投资账户部分之间进行分摊。

理赔费用包括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。保险人应当在实际发生理赔费用的当期，按照实际发生的理赔费用金额，计入当期损益。

(c) 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，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以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，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，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；②保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响利润摊销因子，但影响剩余边际后续计量。

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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

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。

①对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

②本公司根据行业信息和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作出如死亡发生率、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。

③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。

未决赔款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等。

对于已发生已报案未决赔款准备金，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素后进行计提。

对于已发生未报案未决赔款准备金，采用链梯法及B-F方法进行评估，并选取评估结果的最大值加上风险边际后确定最终评估值；对于长期险，本公司采用如下方法进行评估：

$IBNR = \text{Max} (\text{过去12个日历月的赔款} * \text{比例} (\text{健康险比例是10\%，非健康比例是4\%}) * (1 - \text{准备金/有效保额}), \text{风险保额} * \text{选择生命表} * \text{选择因子} (\text{评估假设}) * (\text{首个保单年度已经过时间的比例} (\text{首个保单年度}), 1 (\text{其他保单年$

度))) * (1+风险边际)

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为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。

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。

(d) 非保险合同的确认和计量

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

本公司没有投资连结险合同和未通过重大保险风险测试的合同。万能保险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。

c、再保险合同

本公司目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，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，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；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，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

(a) 摊回未决赔款准备金

摊回分保未决赔款准备金包括摊回分保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，分别按照最终再保险摊回赔付的合理估计金额或未来必需发生的再保险摊回理赔费用的合理估计金额加上边际因素提取。

(b) 摊回未到期责任准备金

摊回未到期责任准备金比照非寿险原保险合同的方法计提，按照扣除再保佣金后的净分出再保保费采用1/12法提取。

(c) 摊回分保寿险责任准备金

采用年度可续保定期分保方式分出的产品，按照扣除再保佣金后的净分出再保保费再采用1/12法提取；

采用共保方式分出的产品，其对应的应收分保未到期责任准备金的计量方法与原保险合同保持一致。

(d) 摊回分保长期健康险责任准备金

采用年度可续保定期分保方式分出的产品，按照扣除再保佣金后的净分出再保保费再采用1/12法提取；

采用共保方式分出的产品，其对应的应收分保未到期责任准备金的计量方法与原保险合同保持一致。

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收入或费用在利润表中也分别列示，不相互抵销。

(24) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

a、保费收入

保费收入按“附注3、(23)、b”所示的会计政策确认。

b、利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

c、投资收益

投资收益按权责发生制原则确认。定期存款、保户质押贷款、买入返售金融资产形成的利息收入，也在投资收益中反映。

d、其他

其他包括上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

(25) 政府补助

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

a、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

b、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

用于补偿集团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；

用于补偿集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

c、取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况，分别如下会计处理：

(a) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，可以选择下列方法之一进行会计处理：

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

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

本公司选择上述第一种会计处理方法。

(b) 财政将贴息资金直接拨付给企业，将对应的贴息冲减相关借款费用。

d、已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期按照以下规定进行会计处理：

(a) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(b) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(c) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

(26) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（27）保险保障基金

公司按照《保险法》及《保险保障基金管理办法》的规定计算保险保障基金，并根据保监发[2008]116号《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》，把已提取的保险保障基金缴入中国银保监会设立的保险保障基金专户。

根据2009年1月1日起实行的《保险保障基金管理办法》，本公司按照下述方法计算并缴纳保险保障基金：

a、有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳。

b、短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳。

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

（28）所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者

事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易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），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，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，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

a、纳税主体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；

b、并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净

额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(29) 重要会计估计和判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

在应用本公司会计政策时，除作出涉及估计之假设外，管理层亦作出以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的判断。

a、金融工具的分类

管理层需要就金融工具的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。期后，如发现本公司错误判断了金融工具的分类，有可能影响到整体的金融工具需要进行重分类。

b、保险合同的分类

管理层需要确定同时转移保险风险和其他风险的保单是否分类为保险合同或非保险合同，或者有关合约的保险及非保险部分是否可以分拆做出判断。这个过程需要对合约转移或承担的不同类别风险所涉及金额，做出适当的判断及估算。

c、重大保险风险测试

(a) 重大保险风险测试方法

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

首先判断保单是否需要拆分。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，应当将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确认为保险合同；其他风险部分，不确认为保险合同。

如果保险合同不需要进行拆分，则需要分年金产品与非年金产品分别进行重大保险风险测试。

对于非年金保单，本公司采取逐单方式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。需要计算原保险保单保险风险比例，然后判断在保单存续期的一个或多个时点保险风险比例是否能够通过重大风险测试。

对于年金保单，需要观察在积累期是否有死亡给付责任，且转移风险是否重大；或者是否多数人会行使年金转换权，以此决定是否能够通过重大风险测试。

(b) 重大保险风险测试标准

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

对于年金保单，如果转移了长寿风险，确认为保险合同。

对于再保险保单，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。

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

(c) 重大保险风险测试中保单分组和样本选取的方法

本公司对每一个产品均采用逐单进行重大保险风险测试的方法，所有保单均包含在测试范围之内。

(d) 未确认为保险合同的保单的主要信息

本公司没有投资连结险产品，除万能保单和团险长期险保单外，其他目前持有的合同均确认为保险合同。万能寿险保单经分拆后将保险风险部分确认为保险合同，其他风险部分不确认为保险合同。

① 对保险合同准备金的估值

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行业信息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准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

已发生已报案未决赔款准备金，根据财会[2009]15号文件中的《保险合同相关会计处理规定》和保监发[2010]6号文件《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》，采用逐案估损法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑折现和边际因素后进行计提。

已发生未报案未决赔款准备金，根据财会[2009]15号文件中的《保险合同相关会计处理规定》和保监发[2010]6号文件《关于保险业做好〈企业会计准则解释第2号〉实施工作的通知》，采用链梯法及B-F方法评估，并选取评估结果的最大值确定最佳估计值；对于长期险，本公司采用如下方法进行评估：

$$IBNR = \text{Max} \left(\text{过去12个日历月的赔款} * \text{比例} \left(\text{健康险比例是10\%，非健康比例是4\%} \right) * \left(1 - \text{准备金} / \text{有效保额} \right), \text{风险保额} * \text{选择生命表} * \text{选择因子} \left(\text{评估假设} \right) * \left(\text{首个保单年度已经过时间的比例} \left(\text{首个保单年度} \right), 1 \left(\text{其他保单年度} \right) \right) \right) * \left(1 + \text{风险边际} \right)$$

② 计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源

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，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据中国银保监会发布的《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）的要求，其折现率由基础利率曲线加综合溢价组成，且在每季度末进行更新调整。

2) 死亡率

本公司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未来死亡率趋势。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。

本公司使用的死亡率假设考虑了风险边际。

3) 发病率

本公司主要根据中国银保监会发布的《中国人身保险行业重大疾病经验发生率表(2006-2010)》确定发病率假设，并作适当调整以反映未来率趋势。发病率的不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反映这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的发病率假设考虑了风险边际。

4) 退保及失效的假设

退保率和其他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。本公司未考虑风险边际因素，根据行业信息、当前状况和对未来的预期，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

5) 费用率

费用率假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于行业信息和未来的预期。费用假设受未来通货膨胀、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率假设。

6) 保单红利

本公司分红险目前的红利分配基础均含死差和利差，部分产品还包含费差。保单红利假设受多种因素影响，存在不确定性。本公司分配给保单持有

人的分红比例不低于可分配盈余的70%。

③ 影响重大假设的不确定性事项及其影响程度

1) 贴现率

影响贴现率的不确定事项对于分红、万能产品主要为账户的资产配置组合以及各资产类别预期产生的未来投资收益率；对于其他产品主要为由于市场波动导致的国债到期收益率曲线。

2) 死亡率和疾病发生率

影响此类假设的不确定性事项主要包括最近的实际理赔经验的变化情况。本公司目前主要根据行业经验制定了本期的死亡率和疾病发生率的假设。

3) 退保和失效的假设

影响此类假设的不确定性事项主要包括最近的实际退保率经验以及对未来发展趋势展望的变化情况。

4) 费用率

影响此类假设的不确定性事项主要包括最近以及预期的实际费用结构以及超支情况。根据最近的费用超支预测分析结果，本公司设定了本期的费用假设。

④ 计量保险合同准备金所使用的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息的关系

1) 贴现率

贴现率直接来自市场参数，因此完全符合公开信息。

2) 死亡率

主要根据《中国人寿保险业经验生命表（2000—2003）》进行调整，与行业水平接近。

3) 重大疾病发生率

主要根据中国保监会发布的《中国人身保险行业重大疾病经验发生率表（2006—2010）》进行调整，与行业水平接近。

4) 其他重大假设

其他重大假设包括了除死亡率和重大疾病发生率以外的其他损失发生率、退保率、费用率等运营假设，目前尚无足够可观测到的公开市场信息，同业一般是综合考虑定价假设、自身最近的实际经验水平，以及对未来趋势的合理展望审慎制定，这与本公司在确定保险合同准备金评估相关假设上的总体原则和流程基本一致。

⑤ 计量保险合同准备金所使用方法与重大假设的变更情况。

不适用。

⑥ 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，本公司就所有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应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

⑦ 应收款项减值

如“附注3、(20)、a、(a)”所述，本公司在资产负债表日按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

⑧ 固定资产、无形资产等资产的减值

如“附注3、(20)、b”所述，本公司在资产负债表日对固定资产、无形资产等资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价

值。如果情况显示固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。由于本公司不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价，因此不能可靠准确估计资产的公允价值。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关保单数量、保费收入和相关经营成本的预测。

⑨ 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如“附注3、(16)”和“附注3、(18)”所述，本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(30) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：

- a、该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- b、本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- c、本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- (a) 各单项产品或劳务的性质；
- (b) 生产过程的性质；
- (c) 产品或劳务的客户类型；
- (d) 销售产品或提供劳务的方式；
- (e) 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

4、重要会计政策及会计估计的变更

- (1) 本报告期公司主要会计政策未发生变更；
- (2) 本公司本年会计估计未发生变更。

5、税项

(1) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计征	5%、6%、11%、16%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
印花税	按应税凭证金额或件数计征	1‰、0.5‰、0.3‰、0.05‰；5元/件
房产税	从价计征的，按照房产原值减除30%后余值的1.2%计征；从租计征的，按租金收入的12%计征。	1.2%、12%
土地使用税	按实际占用的土地面积（平方米）计征	分级幅度税额

(2) 税收优惠及批文

a、增值税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税，免税政策实行备案管理，具体备案管理办法按照《国家税务总局关于一年期以上返还性人身保险产品免征营业税审批事项取消后有关管理问题的公告》（国家税务总局公告2015年第65号）规定执行。

b、企业所得税

(a) 根据《中华人民共和国企业所得税法》，公司的下列收入为免税收入：

① 国债利息收入；

② 符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益。

(b) 根据《关于企业所得税若干优惠政策的通知》（财税[2008]1号），公司从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(c) 《关于铁路建设债券利息收入企业所得税政策的通知》（财税[2011]99号），公司持有2011—2013年发行的中国铁路建设债券取得的利息收入，减半征收企业所得税。

6、合并财务报表及财务报表主要项目注释

(1) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	249,110.49	359,477.42
银行存款	16,106,016,338.89	10,818,481,421.41
其中：协定存款	5,018,959,491.47	2,796,994,841.24
其他货币资金	214,807,442.28	279,908,966.48
其中：结算备付金	212,348,187.88	278,397,585.10
在途资金	1,968,100.00	912,980.18
其他	491,154.40	598,401.20
合计	16,321,072,891.66	11,098,749,865.31

说明：本公司通过第三方渠道销售保险产品，第三方已收取相应保费，但由于保费结算法扣系统的T+1机制，部分款项在资产负债表日尚未转入本公司相关账户，形成在途资金，该部分在途资金不存在资金使用受限情况。

(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	年初余额
债券	692,196,471.11	10,976,828.01
权益工具	22,070,405,186.69	16,698,302,773.06
理财产品及资管计划	7,130,105,562.44	2,466,281,257.46
合计	29,892,707,220.24	19,175,560,858.53

(3) 买入返售金融资产

剩余期限	期末余额	年初余额
30天以内	12,371,492,680.00	3,833,831,000.00

(4) 保户质押贷款

剩余期限	期末余额	年初余额
6个月以内	2,295,181,430.76	3,031,494,007.91

(5) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收交易性金融资产利息	6,497,940.40	602,828.92
应收买入返售金融资产利息	19,256,915.71	2,742,840.72
应收协定存款利息	13,635,428.52	9,214,722.62
应收定期存款及其他货币资金利息	197,106,966.55	174,165,819.35
应收持有至到期投资利息	84,749,748.45	113,881,870.75
应收可供出售金融资产利息	180,174,063.02	232,527,507.23
应收债权投资计划利息	2,467,136.06	3,162,938.12
应收信托投资计划利息	5,475,366.07	64,696,046.71
应收保户质押贷款利息	28,240,416.07	36,652,922.34
合计	537,603,980.85	637,647,496.76

(6) 定期存款

到期期限	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	919,303,500.00	1,476,928,000.00
1年至2年(含2年)	208,000,000.00	500,000,000.00
2年至3年(含3年)	30,000,000.00	210,000,000.00
3年以上	3,310,000,000.00	-
合计	4,467,303,500.00	2,186,928,000.00

(7) 可供出售金融资产

项目	期末余额	年初余额
可供出售金融资产合计	32,171,377,232.77	65,863,035,578.56

(8) 持有至到期投资

项目	期末余额	年初余额
次级债务	310,289,518.19	310,406,950.38
企业债券	2,445,282,947.17	3,767,613,153.62
政策性金融债	351,286,660.37	351,769,603.46
合计	3,106,859,125.73	4,429,789,707.46

(9) 长期股权投资

项目	期末余额	年初余额
对联营企业的投资	35,543,591,693.17	38,592,884,065.16
减：减值准备	-	-
合计	35,543,591,693.17	38,592,884,065.16

(10) 投资性房地产

项目	期末余额	年初余额
投资性房地产合计	53,704,963,924.00	47,324,236,904.40

(11) 存出资本保证金

项目	期末余额	年初余额
中国农业银行	100,000,000.00	300,000,000.00
中国光大银行	800,000,000.00	600,000,000.00
上海银行	400,000,000.00	400,000,000.00
浙商银行	200,000,000.00	200,000,000.00
兴业银行	200,000,000.00	200,000,000.00
中信银行	2,500,000.00	2,000,000.00
中国交通银行	1,000,000.00	-
合计	1,703,500,000.00	1,702,000,000.00

根据保险法等有关规定，本公司按注册资本的 20%提取资本保证金，存放于符合中国银保监会规定条件的银行。资本保证金仅当保证险公司清算时用于清偿债务。

(12) 固定资产

项目	电子数据处理设备	交通运输设备	通讯设备	医疗设备	办公家具及其他	房屋和建筑物	在建工程	合计
1. 账面原值								
(1) 年初余额	175,410,833.19	48,250,074.36	35,340,361.82	2,989,572.22	96,726,670.50	1,815,735,333.76	13,551,618,838.43	15,726,071,684.28
(2) 本期增加金额	33,344,869.39	2,157,285.49	6,333,415.07	36,320.51	16,051,663.27	1,954,577,038.13	1,939,356,924.04	3,951,857,515.90
(3) 本期减少金额	2,893,549.17	842,537.46	34,404.70	-	1,644,128.74	135,846,498.63	3,304,978,872.17	3,446,239,990.87
(4) 期末余额	205,862,153.41	49,564,822.39	41,639,372.19	3,025,892.73	111,134,205.03	3,634,465,873.26	12,185,996,890.30	16,231,689,209.31
2. 累计折旧								
(1) 年初余额	85,188,280.34	23,518,836.50	12,426,279.40	70,898.01	34,917,164.51	282,861,913.48	-	438,983,372.24
(2) 本期增加金额	25,343,776.61	4,767,281.06	6,951,017.41	287,172.25	13,140,219.48	66,242,789.73	-	116,732,256.54
(3) 本期减少金额	1,874,977.87	775,056.02	9,682.30	-	815,560.93	4,411,099.99	-	7,886,377.11
(4) 期末余额	108,657,079.08	27,511,061.54	19,367,614.51	358,070.26	47,241,823.06	344,693,603.22	-	547,829,251.67
3. 减值准备								
(1) 年初余额	-	-	-	-	-	8,659,280.19	-	8,659,280.19
(2) 本期合并增加金额	-	-	-	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-	-	-	-
(4) 期末余额	-	-	-	-	-	8,659,280.19	-	8,659,280.19
4. 账面价值								
(1) 期末账面价值	97,205,074.33	22,053,760.85	22,271,757.68	2,667,822.47	63,892,381.97	3,281,112,989.85	12,185,996,890.30	15,675,200,677.45
(2) 年初账面价值	90,222,552.85	24,731,237.86	22,914,082.42	2,918,674.21	61,809,505.99	1,524,214,140.09	13,551,618,838.43	15,278,429,031.85

(13) 无形资产

项目	系统软件	土地使用权	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	111,046,588.67	828,143,516.51	939,190,105.18
(2) 本期增加金额	14,546,779.08	46,053,741.88	60,600,520.96
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 期末余额	125,593,367.75	874,197,258.39	999,790,626.14
2. 累计摊销			
(1) 年初余额	42,061,098.10	60,023,773.03	102,084,871.13
(2) 本期增加金额	24,989,169.68	37,843,885.57	62,833,055.25
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 期末余额	67,050,267.78	97,867,658.60	164,917,926.38
3. 减值准备			
(1) 年初余额	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 期末余额	-	-	-
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	58,543,099.97	776,329,599.79	834,872,699.76
(2) 年初账面价值	68,985,490.57	768,119,743.48	837,105,234.05

(14) 其他资产

项目	期末余额	年初余额
贷款和应收款项	7,478,433,333.33	10,763,800,000.00
预付账款	878,787,228.47	1,021,628,698.54
其他应收款	10,022,695,728.59	1,277,074,038.72
长期待摊费用	335,438,152.48	233,193,178.75
应收股利	5,201,242.45	155,511.21
存出保证金	4,295,207.30	3,845,603.43
其他资产	10,687,926,642.44	10,225,993,527.27
合计	29,412,777,535.06	23,525,690,557.92

a、贷款和应收款项账龄分析如下：

项目	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	2,693,200,000.00	3,547,900,000.00
1年至2年(含2年)	-	2,772,900,000.00
2年至3年(含3年)	2,772,900,000.00	2,390,000,000.00
3年至4年(含4年)	-	1,777,000,000.00
4年至5年(含5年)	1,777,000,000.00	202,000,000.00
5年以上	235,333,333.33	74,000,000.00
小计	7,478,433,333.33	10,763,800,000.00
减：坏账准备		
合计	7,478,433,333.33	10,763,800,000.00

b、长期待摊费用：

项目	期末余额	年初余额
租入固定资产改良	78,326,944.37	67,551,199.16
租赁费	184,617,931.86	141,027,488.95
其他	72,493,276.25	24,614,490.64
合计	335,438,152.48	233,193,178.75

c、其他应收款：

按账龄分析如下：

项目	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	9,502,738,881.59	594,840,896.48
1-2年(含2年)	245,830,378.26	555,080,786.79
2-3年(含3年)	260,829,943.95	121,378,928.31
3-4年(含4年)	11,409,110.39	1,714,163.66
4-5年(含5年)	1,038,902.21	1,409,175.14
5年以上	848,512.19	2,650,088.34
合计	10,022,695,728.59	1,277,074,038.72

(15) 应付职工薪酬

项目	期末余额	期初余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	304,785,106.83	262,662,553.12
(2) 职工福利费	108,900.55	64,905.70
(3) 社会保险费及住房公积金	-8,480,275.36	-7,132,440.66
(4) 工会经费和职工教育经费	848,414.60	197,470.69
合计	297,262,146.62	255,792,488.85

(16) 保险合同准备金

a、保险合同准备金增减变动情况：

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额						期末余额	
			赔付款项	死伤医疗 给付	退保	满期给 付	年金给付	到期结转		合计
未到期责任准备金（原保险合同）	89,067,069.95	261,242,349.55	-	-	-	-	-	281,769,144.08	281,769,144.08	68,540,275.42
未决赔款准备金（原保险合同）	47,804,834.40	286,703,388.29	186,818,469.55	-	-	-	-	-	186,818,469.55	147,689,753.14
寿险责任准备金（原保险合同）	46,908,350,000.33	50,026,754,149.90	-	77,733,761.82	14,380,375,584.63	96,380,335.00	894,724,709.16	-	15,449,214,390.61	81,485,889,759.62
长期健康险责任准备金（原保险合同）	-168,653,794.76	-68,086,632.73	-	-333,089.85	-146,654,390.26	-	-	-	-146,987,480.11	-89,752,947.38
合计	46,876,568,109.92	50,506,613,255.01	186,818,469.55	77,400,671.97	14,233,721,194.37	96,380,335.00	894,724,709.16	281,769,144.08	15,770,814,524.13	81,612,366,840.80

b、保险合同准备金未到期期限：

项目	期末金额			年初金额		
	1年以下 (含1年)	1年以上	合计	1年以下 (含1年)	1年以上	合计
未到期责任准备金（原保险合同）	68,540,275.42	-	68,540,275.42	89,067,069.95	-	89,067,069.95
未决赔款准备金（原保险合同）	143,334,595.95	4,355,157.19	147,689,753.14	46,387,417.91	1,417,416.49	47,804,834.40
寿险责任准备金（原保险合同）	866,571,235.06	80,619,318,524.56	81,485,889,759.62	7,046,249,962.51	39,862,100,037.82	46,908,350,000.33
长期健康险责任准备金（原保险合同）	-95,030,780.18	5,277,832.80	-89,752,947.38	-86,960,320.05	-81,693,474.71	-168,653,794.76
合计	983,415,326.25	80,628,951,514.55	81,612,366,840.80	7,094,744,130.32	39,781,823,979.60	46,876,568,109.92

c、原保险合同未决赔款准备金：

项目	期末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	2,135,543.37	855,275.98
已发生未报案未决赔款准备金	138,521,364.76	44,704,067.34
理赔费用准备金	7,032,845.01	2,245,491.08
合计	147,689,753.14	47,804,834.40

(17) 其他负债

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	773,421,155.26	3,920,944,518.84
保险保障基金	-36,429,124.68	-62,619,840.63
应付利息	177,770,117.15	162,843,345.53
递延收益	68,348,205.35	65,684,609.49
应付账款	2,435,974,520.70	2,248,056,050.00
预收账款	5,478,090,289.90	4,471,239,243.53
短期借款	229,411,764.71	579,411,764.71
长期借款	3,012,000,000.00	4,444,500,000.00
专项应付款	-	150,000.00
其他流动负债	3,907,921.05	25,546,984.53
一年内到期的非流动负债	3,472,320,309.65	1,497,600,000.00
合计	15,614,815,159.09	17,353,356,676.00

(18) 股本

股东	期末余额		年初余额	
	期末余额	股权比例 (%)	期末余额	股权比例 (%)
深圳市钜盛华股份有限公司	4,335,000,000.00	51.00	4,335,000,000.00	51.00
深圳市深粤控股股份有限公司	1,700,000,000.00	20.00	1,700,000,000.00	20.00
深圳粤商物流有限公司	1,683,000,000.00	19.80	1,683,000,000.00	19.80
凯信恒有限公司	391,000,000.00	4.60	391,000,000.00	4.60
金丰通源有限公司	391,000,000.00	4.60	391,000,000.00	4.60
合计	8,500,000,000.00	100.00	8,500,000,000.00	100.00

(19) 其他综合收益

项目	期末余额	年初余额
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,572,181,711.90	5,569,187,520.66
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	-1,453,331.09	-15,638,342.20
固定资产转投资性房地产	14,896,742.52	9,542,863.16
合计	1,585,625,123.33	5,563,092,041.62

(20) 保险业务收入

a、按险种划分：

险种	本期金额	上期金额
人寿险--分红保险	17,085,053,915.62	168,474,993.32
人寿险--传统保险	31,963,718,724.50	31,355,057,385.48
健康险	384,052,863.21	387,628,238.12
意外伤害险	116,274,132.06	125,063,979.90
合计	49,549,099,635.39	32,036,224,596.82

b、按投保方式划分：

投保方式	本期金额	上期金额
个险	49,323,047,072.06	31,775,380,794.43
团险	226,052,563.33	260,843,802.39
合计	49,549,099,635.39	32,036,224,596.82

c、按缴费方式划分：

缴费方式	本期金额	上期金额
趸缴	37,729,650,918.27	23,984,218,514.86
首年	4,230,841,436.63	6,893,414,101.97
续年	7,588,607,280.49	1,158,591,979.99
合计	49,549,099,635.39	32,036,224,596.82

d、按保险期限划分：

保险期限	本期金额	上期金额
长期	49,299,915,996.41	31,751,239,253.48
短期	249,183,638.98	284,985,343.34
合计	49,549,099,635.39	32,036,224,596.82

e、按销售渠道划分：

销售方式	本期金额	上期金额
银行代理	48,368,882,839.23	30,722,906,161.56
中介机构	431,310,717.55	447,786,913.41
个人营销	685,254,750.59	803,254,901.23
公司直销	63,651,328.02	62,276,620.62
合计	49,549,099,635.39	32,036,224,596.82

(21) 分出保费

项目	本期金额	上期金额
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	19,822,333.29	1,954,701.20
慕尼黑再保险公司北京分公司	84,825.67	151,292.27
安达保险有限公司	15,408,302.52	3,201,352.12

项目	本期金额	上期金额
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	4,004,177.16	-
中国人寿再保险有限责任公司	2,016,640,401.22	6,873,510.47
太平再保险顾问有限公司	1,892,124.81	-3,831.86
合计	2,057,852,164.67	12,177,024.20

(22) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
长期股权投资投资收益	7,065,657,404.39	2,581,118,628.96
定期存款利息收入	112,489,715.48	66,250,038.38
存出资本保证金利息收入	61,055,209.66	66,125,453.25
交易性金融资产投资收益	826,134,767.46	1,661,373,127.22
持有至到期投资投资收益	220,590,755.27	330,334,621.29
可供出售金融资产投资收益	2,258,080,913.67	5,252,579,154.68
贷款和应收款项投资收益	480,895,923.28	533,587,425.30
贷款和应收款项利息收入	189,130,689.10	416,098,768.64
买入返售金融资产利息收入	168,348,695.94	297,730,147.25
保户质押贷款利息收入	146,138,253.68	171,466,329.84
协定存款利息收入	283,896,634.02	361,737,542.43
其他	-243,835,133.55	-139,110,608.79
合计	11,568,583,828.40	11,599,290,628.45

(23) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
活期存款利息收入	147,810,152.80	81,010,873.79
手续费收入	191,429,172.12	358,187,502.01
房屋租赁收入	320,858,192.15	116,744,215.91
其他	2,815,405,518.04	2,433,083,539.41
合计	3,475,503,035.11	2,989,026,131.12

(24) 赔付支出

项目	本期金额	上期金额
赔款支出	186,904,715.14	145,297,735.29
死伤医疗给付	107,393,984.31	55,867,058.16
年金给付	894,724,709.16	791,286,632.76
满期给付	96,380,335.00	63,941,515.00
合计	1,285,403,743.61	1,056,392,941.21

(25) 提取保险责任准备金

提取原保险合同保险责任准备金如下：

项目	本期金额	上期金额
提取未决赔款准备金	99,884,918.74	30,382,413.93

项目	本期金额	上期金额
提取寿险责任准备金	34,577,539,759.29	13,345,073,993.49
提取长期健康险责任准备金	78,900,847.38	-170,537,247.48
合计	34,756,325,525.41	13,204,919,159.94

提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析如下：

项目	本期金额	上期金额
已发生已报案未决赔款准备金	1,280,267.39	369,338.83
已发生未报案未决赔款准备金	93,817,297.42	28,597,223.06
理赔费用准备金	4,787,353.93	1,415,852.04
合计	99,884,918.74	30,382,413.93

(26) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税	-	12,154,492.39
城市维护建设税	28,658,835.03	19,569,759.46
教育费附加	12,303,931.24	8,440,097.95
地方教育附加	8,187,468.30	6,446,427.19
房产税	58,800,713.91	40,881,096.13
土地使用税	13,085,478.70	11,729,869.18
印花税	12,714,649.17	10,402,224.20
土地增值税	73,648,033.68	65,515,862.61
车船使用税	113,229.36	110,693.43
其他	522,680.13	721,213.18
合计	208,035,019.52	175,971,735.72

(27) 手续费及佣金支出

项目	本期金额	上期金额
手续费	1,941,487,968.49	1,649,945,905.55
代理人佣金	296,567,853.93	416,582,714.96
合计	2,238,055,822.42	2,066,528,620.51

(28) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
非保险合同手续费及佣金支出	80,681.69	4,952,959.79
非保险合同利息支出	6,296,269,884.19	7,723,120,713.59
卖出回购金融资产利息支出	-	16,628.12
保单红利支出	687,417.01	11,643,583.34
资本补充债利息支出	390,725,248.18	388,628,277.45
其它	2,112,618,649.58	2,494,413,426.11
合计	8,800,381,880.65	10,622,775,588.40

(29) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助	61,398,278.00	121,724,000.00
其他	385,709,974.07	141,682,422.59
合计	447,108,252.07	263,406,422.59

(30) 现金流量表补充资料

a、将净利润调节为经营活动的现金流量：

项目	本期金额
净利润	945,280,688.18
加：资产减值准备	332,516,244.90
固定资产折旧	115,194,475.94
无形资产摊销	61,969,465.24
长期待摊费用摊销	64,370,126.40
提取未到期责任准备金	-24,421,082.10
提取保险责任准备金	34,756,325,525.41
摊回保险责任准备金	-2,041,903,705.70
处理固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-48,307.93
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	441,102.87
公允价值变动损失	-1,779,431,333.01
财务费用	890,805,866.46
投资损失	-11,568,583,828.40
递延所得税资产的减少	-122,675,517.19
递延所得税负债的增加	559,364,081.44
存货的减少	1,932,630.07
经营性应收项目的减少	2,287,130,109.01
经营性应付项目的增加	-26,492,224,277.81
其他	-932,492,162.30
经营活动产生的现金流量净额	-2,946,449,898.52

b、现金及现金等价物净变动情况：

项目	本期金额
现金的年末余额	11,087,505,957.91
减：现金的年初余额	8,022,046,057.59
加：现金等价物的年末余额	214,607,442.28
减：现金等价物的年初余额	279,708,966.48
现金及现金等价物净增加额	3,000,358,376.12

c、本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

项目	本期金额
库存现金	249,110.49
可随时用于支付的银行存款	11,087,256,847.42
可随时用于支付的其他货币资金	214,607,442.28
期末可随时变现的现金及现金等价物余额	-
期末现金及现金等价物余额	11,302,113,400.19

(31) 分部报告

本公司管理层根据“附注3、(30)”所载关于划分经营分部的要求进行评估，认为公司本年不能划分经营分部，因此未编制分部报告。

本公司的主要收入来源于人身保险销售及投资收入。上述收入全部来自中国(包括香港及澳门地区)。于2018年12月31日，本公司全部资产均位于中国。

本公司不依赖于单一客户提供的收入。于2018年度，所有单一客户与公司的交易金额均低于公司总收入额的10%。

(32) 关联方

a、本公司母公司

单位：万元

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
深圳市钜盛华股份有限公司	深圳	投资	1,630,354.29	51.00	51.00

b、本公司的子公司情况：（金额单位：人民币万元）

公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	社会统一信用代码/注册号
惠州宝能泰丰置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	惠州市博罗县	栾欢蓉	房地产	63,154.96	100	100	91441322056816869D
韶关德丰源投资有限公司	全资子公司	有限责任公司	韶关市仁化县	赖泽凯	房地产	78,852.27	100	100	914402240826318689
前海保险销售有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市南山区	袁敏	保险销售	15,000.00	100	100	91440300074377118M
前海世纪保险经纪有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市南山区	曾海燕	保险经纪	20,000.00	100	100	91440300088395931B
前海保险公估有限公司	非全资子公司	有限责任公司	深圳市前海深港合作区	李明	保险公估	5,020.00	99.6	99.6	914403000938329809
深圳市前海幸福之家投资管理有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市前海深港合作区	栾欢蓉	养老服务	93,845.36	100	100	91440300306104590T
西安市前海置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	陕西省西安市	孙磊	房地产	54,600.00	100	100	9161013631114655XW
广州前海人寿医院有限公司	全资子公司	有限责任公司	广州市增城区新城大道	丁书勇	医院建设运营	192,000.00	100	100	91440183347440128T
深圳前海恒轩投资有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市前海深港合作区	栾欢蓉	房地产	550,000.00	100	100	91440300319392042G

公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	社会统一信用代码/注册号
深圳前海冠昇投资有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市前海深港合作区	孙磊	房地产	170,000.00	100	100	9144030032657408XU
新疆承同赐博管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	5,305.69	100	100	91110105071685211H
新疆融赐星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,991.16	100	100	9111010507168565X3
新疆融德星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,972.14	100	100	91110105071685385T
新疆融峰星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,938.34	100	100	911101050716859596
新疆融华星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	8,069.98	100	100	91110105071685449Q
新疆融惠星和管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,783.00	100	100	91110105071685262R
新疆融鑫星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,303.16	100	100	91110105071685721Y
新疆融央星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	8,025.58	100	100	911101050716861504
新疆融易星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,900.15	100	100	91110105071685764C
新疆融源星维管理咨询有限责任公司	全资子公司	有限责任公司	新疆博州阿拉山口市	孙磊	房地产	7,450.64	100	100	9111010507168530XW
杭州新天地集团有限公司	非全资子公司	其他有限责任公司	杭州市下城区	刘文东	房地产	247,900.00	82	82	913301006706441717
沈阳博润投资有限公司	全资子公司	有限责任公司	沈阳市沈河区	丁书勇	房地产	124,807.87	100	100	91210100313153606L
沈阳朗旭商业管理有限公司	全资子公司	有限责任公司	沈阳市沈河区	丁书勇	房地产	131,128.29	100	100	912101003132389689
广西昇腾投资管理有限公司	全资子公司	有限责任公司	南宁市良庆区	韩嘉	房地产	78,018.40	100	100	91450100315811270H
南宁弘耀投资有限公司	全资子公司	有限责任公司	南宁市良庆区	许磊	房地产	38,339.01	100	100	914501003274031277
深圳金利通投资有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市宝安区	孙磊	房地产	285,049.91	100	100	91440300593012022T
前海人寿医院投资南宁有限公司	全资子公司	有限责任公司	南宁市良庆区	丁书勇	医院建设运营	200,000.00	100	100	91450100MA5KBPPT15
前海人寿医院广西有限公司	全资子公司	有限责任公司	南宁市良庆区	王涛	医院建设运营	200,000.00	100	100	91450100MA5KBPXQ5K
上海前璟置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市虹口区	栾欢蓉	房地产	120,000.00	100	100	91310109MA1G54NY6P
西安华康养老服务有限公司	全资子公司	有限责任公司	西安市浐灞区	王涛	养老服务	75,000.00	100	100	91610136333771276R
西安前海人寿医院有限公司	全资子公司	有限责任公司	西安市浐灞区	丁书勇	医院建设运营	152,190.00	100	100	9161013633377125XY
武汉前瑞置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	武汉市江岸区	孙磊	房地产	700,000.00	100	100	91420102MA4KNAY79M
上海兴嵘企业管理有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市虹口区	孙磊	房地产	320,000.00	100	100	91310109MA1G54NT5G
上海前昆置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市青浦区	孙磊	房地产	70,000.00	100	100	91310118MA1JLH7A3W
上海前熙置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市青浦区	孙磊	房地产	60,000.00	100	100	91310118MA1JLH7E6A
上海前优置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市青浦区	孙磊	房地产	60,000.00	100	100	91310118MA1JLH701C
上海前旭置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市青浦区	孙磊	房地产	70,000.00	100	100	91310118MA1JLH6Y3U
上海前泓置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市青浦区	孙磊	房地产	190,000.00	100	100	91310118MA1JLKWGX9
前海人寿医院投资(韶关)有限公司	全资子公司	有限责任公司	韶关市武江区	栾欢蓉	医院建设运营	150,000.00	100	100	91440200MA4UYKR2X6
西咸新区空港新城前泰置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	陕西省西咸新区	赖泽凯	房地产	270,000.00	100	100	91611101MA6THHQ17Q
西咸新区空港新城前轩置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	陕西省西咸新区	赖泽凯	房地产	140,000.00	100	100	91611101MA6THHQ25K
海南万宁前海人寿医院有限公司	全资子公司	有限责任公司	海南省万宁市	王涛	医院建设运营	160,000.00	100	100	91469006MA5T21XW8K
富平县前鑫实业有限公司	全资子公司	有限责任公司	陕西省渭南市	丁书勇	房地产	12,000.00	100	100	91610528MA6Y3WKY87
渭南市前昭置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	陕西省渭南市	丁书勇	房地产	90,000.00	100	100	91610502MA6Y6QMJ8T

公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	社会统一信用代码/注册号
成都前硕置业有限公司	全资子公司	有限责任公司	四川省成都市	丁书勇	房地产	50,000.00	100	100	91510100MA6DFMPN99

c、本公司的联营企业情况（金额单位：人民币万元）

公司全称	公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	社会统一信用代码/注册号
佛山市宝能投资有限公司	联营企业	有限责任公司	佛山市	张保文	房地产	58,002.00	49.06	49.06	91440606050657035A
宝能世纪有限公司	联营企业	有限责任公司	北京市	张保文	房地产	20,000.00	49.00	49.00	91110000788601513D
宝能酒店投资有限公司	联营企业	有限责任公司	深圳市	叶伟青	房地产	1,200,000.00	40.00	40.00	91440300695553815B
北京优朋普乐科技有限公司	联营企业	有限责任公司	北京市	邵以丁	互联网	12,574.95	12.13	12.13	91110102792146488K
中国南玻集团股份有限公司	联营企业	股份有限公司	深圳市	陈琳	建材	286,327.72	20.88	20.88	914403006188385775
广东韶能集团股份有限公司	联营企业	股份有限公司	韶关市	陈来泉	电力	108,055.17	19.95	19.95	9144020019153918XA
万科企业股份有限公司	联营企业	股份有限公司	深圳市	郁亮	房地产	1,103,915.20	6.28	14.67	91440300192181490G
深圳市前海融资租赁金融交易中心有限公司	联营企业	有限责任公司	深圳市	张金顺	商务服务	30,000.00	13.00	13.00	91440300305833775F

d、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的关系
深圳深业物流集团股份有限公司	与本公司股东相关的其他企业
深圳市中林实业发展有限公司	与本公司股东相关的其他企业
宝能便利店有限公司	与本公司股东相关的其他企业

(33) 报告期内表外业务
无。

(34) 报告期内重大再保险合同
无。

(35) 报告期内企业合并、分立
无。

(36) 或有事项
无。

(37) 资产负债表日后事项
无。

（六）审计报告的主要意见

公司聘请了亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司审计机构。公司 2018 年度财务报表已经该会计师事务所审计，并出具标准无保留审计意见的审计报告。审计机构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 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果及现金流量。

三、保险责任准备金信息

（一）未来现金流假设、主要精算假设方法及其结果

1、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，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以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元，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，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；②保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如

有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响利润摊销因子，但影响剩余边际后续计量。

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。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

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。

①对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

②本公司根据行业信息和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作出如死亡发生率、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。

③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。

未决赔款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等。

对于已发生已报案未决赔款准备金，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素后进行计提。

对于已发生未报案未决赔款准备金，采用链梯法及B-F方法进行评估，并选取评估结果的最大值加上风险边际后确定最终评估值；对于长期险，本公司采用如下方法进行评估：

$$\text{IBNR} = \text{Max} \left(\text{过去12个日历月的赔款} * \text{比例} \left(\text{健康险比例是10\%，非健康比例是4\%} \right) * \left(1 - \frac{\text{准备金}}{\text{有效保额}} \right), \text{风险保额} * \text{选择生命表} * \text{选择因子} \left(\text{评估假设} \right) * \left(\frac{\text{首个保单年度已经过时间的比例}}{\text{首个保单年度}} \right), 1 \left(\text{其他保单年度} \right) \right) * \left(1 + \text{风险边际} \right)$$

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为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。

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。

2、再保险合同

本公司目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，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，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；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，同时冲

减相应的应收分保准备金余额。

(a) 摊回未决赔款准备金

摊回分保未决赔款准备金包括摊回分保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，分别按照最终再保险摊回赔付的合理估计金额或未来必需发生的再保险摊回理赔费用的合理估计金额加上边际因素提取。

(b) 摊回未到期责任准备金

摊回未到期责任准备金比照非寿险原保险合同的方法计提，按照扣除再保佣金后的净分出再保保费采用1/12法提取。

(c) 摊回分保寿险责任准备金

采用年度可续保定期分保方式分出的产品，按照扣除再保佣金后的净分出再保保费再采用1/12法提取；

采用共保方式分出的产品，其对应的应收分保未到期责任准备金的计量方法与原保险合同保持一致。

(d) 摊回分保长期健康险责任准备金

采用年度可续保定期分保方式分出的产品，按照扣除再保佣金后的净分出再保保费再采用1/12法提取；

采用共保方式分出的产品，其对应的应收分保未到期责任准备金的计量方法与原保险合同保持一致。

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收入或费用在利润表中也分别列示，不相互抵销。

3、计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源

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，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备

金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据中国银保监会发布的《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）的要求，其折现率由基础利率曲线加综合溢价组成，且在每季度末进行更新调整。

2) 死亡率

本公司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未来死亡率趋势。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。

本公司使用的死亡率假设考虑了风险边际。

3) 发病率

本公司主要根据中国银保监会发布的《中国人身保险行业重大疾病经验发生率表（2006-2010）》确定发病率假设，并作适当调整以反映未来率趋势。发病率的不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反映这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的发病率假设考虑了风险边际。

4) 退保及失效的假设

退保率和其他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。本公司未考虑风险边际因素，根据行业信息、当前状况和对未来的预期，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

5) 费用率

费用率假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于行业信息和未来的预期。费用假设受未来通货膨胀、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率假设。

6) 保单红利

本公司分红险目前的红利分配基础均含死差和利差，部分产品还包含费差。保单红利假设受多种因素影响，存在不确定性。本公司分配给保单持有人的分红比例不低于可分配盈余的70%。

4、影响重大假设的不确定性事项及其影响程度

1) 贴现率

影响贴现率的不确定事项对于分红、万能产品主要为账户的资产配置组合以及各资产类别预期产生的未来投资收益率；对于其他产品主要为由于市场波动导致的国债到期收益率曲线。

2) 死亡率和疾病发生率

影响此类假设的不确定性事项主要包括最近的实际理赔经验的变化情况。本公司目前主要根据行业经验制定了本期的死亡率和疾病发生率的假设。

3) 退保和失效的假设

影响此类假设的不确定性事项主要包括最近的实际退保率经验以及对未来发展趋势展望的变化情况。

4) 费用率

影响此类假设的不确定性事项主要包括最近以及预期的实际费用结构以及超支情况。根据最近的费用超支预测分析结果，本公司设定了本期的费用假设。

5、计量保险合同准备金所使用的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息的关系

1) 贴现率

贴现率直接来自市场参数，因此完全符合公开信息。

2) 死亡率

主要根据《中国人寿保险业经验生命表（2000—2003）》进行调整，与行业水平接近。

3) 重大疾病发生率

主要根据中国保监会发布的《中国人身保险行业重大疾病经验发生率表（2006-2010）》进行调整，与行业水平接近。

4) 其他重大假设

其他重大假设包括了除死亡率和重大疾病发生率以外的其他损失发生率、退保率、费用率等运营假设，目前尚无足够可观测到的公开市场信息，同业一般是综合考虑定价假设、自身最近的实际经验水平，以及对未来趋势的合理展望审慎制定，这与本公司在确定保险合同准备金评估相关假设上的总体原则和流程基本一致。

6、计量保险合同准备金所使用方法与重大假设的变更情况

不适用。

(二) 保险公司应当按照准备金的类别列示准备金评估结果以及与前一年度评估结果的对比分析

1、保险合同准备金增减变动情况：

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额						期末余额	
			赔付款项	死伤医疗 给付	退保	满期给付	年金给付	到期结转		合计
未到期责任准备金（原保险合同）	89,067,069.95	261,242,349.55	-	-	-	-	-	281,769,144.08	281,769,144.08	68,540,275.42
未决赔款准备金（原保险合同）	47,804,834.40	286,703,388.29	186,818,469.55	-	-	-	-	-	186,818,469.55	147,689,753.14
寿险责任准备金（原保险合同）	46,908,350,000.33	50,026,754,149.90	-	77,733,761.82	14,380,375,584.63	96,380,335.00	894,724,709.16	-	15,449,214,390.61	81,485,889,759.62
长期健康险责任准备金（原保险合同）	-168,653,794.76	-68,086,632.73	-	-333,089.85	-146,654,390.26	-	-	-	-146,987,480.11	-89,752,947.38
合计	46,876,568,109.92	50,506,613,255.01	186,818,469.55	77,400,671.97	14,233,721,194.37	96,380,335.00	894,724,709.16	281,769,144.08	15,770,814,524.13	81,612,366,840.80

2、保险合同准备金未到期期限情况：

项目	期末金额			年初金额		
	1年以下 (含1年)	1年以上	合计	1年以下 (含1年)	1年以上	合计
未到期责任准备金（原保险合同）	68,540,275.42	-	68,540,275.42	89,067,069.95	-	89,067,069.95
未决赔款准备金（原保险合同）	143,334,595.95	4,355,157.19	147,689,753.14	46,387,417.91	1,417,416.49	47,804,834.40
寿险责任准备金（原保险合同）	866,571,235.06	80,619,318,524.56	81,485,889,759.62	7,046,249,962.51	39,862,100,037.82	46,908,350,000.33
长期健康险责任准备金（原保险合同）	-95,030,780.18	5,277,832.80	-89,752,947.38	-86,960,320.05	-81,693,474.71	-168,653,794.76
合计	983,415,326.25	80,628,951,514.55	81,612,366,840.80	7,094,744,130.32	39,781,823,979.60	46,876,568,109.92

3、原保险合同未决赔款准备金情况：

项目	期末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	2,135,543.37	855,275.98
已发生未报案未决赔款准备金	138,521,364.76	44,704,067.34
理赔费用准备金	7,032,845.01	2,245,491.08
合计	147,689,753.14	47,804,834.40

4、提取原保险合同保险责任准备金情况：

项目	本期金额	上期金额
提取未决赔款准备金	99,884,918.74	30,382,413.93
提取寿险责任准备金	34,577,539,759.29	13,345,073,993.49
提取长期健康险责任准备金	78,900,847.38	-170,537,247.48
合计	34,756,325,525.41	13,204,919,159.94

5、提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析：

项目	本期金额	上期金额
已发生已报案未决赔款准备金	1,280,267.39	369,338.83
已发生未报案未决赔款准备金	93,817,297.42	28,597,223.06
理赔费用准备金	4,787,353.93	1,415,852.04
合计	99,884,918.74	30,382,413.93

四、风险管理状况信息

（一）风险评估

1、风险综合评级

经监管评估，公司2018年四个季度风险综合评级监管评价结果均为B类，公司风险状况整体可控。

2、市场风险

资产端，通过对各类资产市场风险的有效监控，2018年，市场风险未对公司偿付能力产生重大影响。但极端情形下，权益类资产及投资性不动产的市值波动将对我司偿付能力造成较大影响，需持续加强市场风险监控与有效应对。负债端，利率变化对公司认可负债和偿付能力影响较大。2018年市场利率呈上行趋势，利率持续上升可能导致利率风险发生不利变化，影响公司偿付能力，需加强利率风险监控与资产负债匹配管理。

3、信用风险

公司从国内金融业的信用风险管理状况和公司自身情况出发，建立了基于公司内部评级基础上的标准化信用评估体系，通过信用风险评估和授信管理，有效控制投资过程中可能引发的信用风险。

2018年，公司所持固定收益类资产中，银行存款主体信用评级均为AA+以上，其中AAA级占比65.03%；除少量无需评级的超短融债券外，企业债券（含铁道债，不含委托投资）信用评级均为AA以上，其中AAA级占比76.52%，无需评级的债券占比1.59%，发行主体评级以AAA为主；债权投资计划信用级别均为AAA级，且主要由大型国有及股份制银行、发行人所属省份大型国有企业、房地产行业龙头企业提供担保；固定收益类信托计划信用级别主要为AA、AA-级，且均设置了增信措施，涵盖股票质押、股权质押、实际控制人担保等，增信作用非常明显。整体来看，目前公司所持固定收益类资产面临的信用风险较小，风险可控。

4、保险风险

2018年，公司积极践行“保险姓保”理念，顺应市场形势，推动业务转型，发展长期保障型业务和长期储蓄型业务。全年公司存量中短存续期业务占比逐渐下降，保险风险资本结构也随业务结构调整不断优化，其中，损失发生风险最低资本同比增长约19%、退保风险最低资本同比下降约25%。保险风险资本结构的优化对改善公司整体风险管理状况起到良好促进作用。

5、流动性风险

2018年，公司继续强化流动性风险管理工作，持续开展流动性监控，全年未发生流动性风险事件。截至2018年12月31日，公司流动性资产市值为326.63亿元，占公司总资产的比例为15.44%，符合保监会关于保险公司资金运用的流动性监管要求。

公司未来一年以内的综合流动比率和流动性覆盖率较好，且2019年开门红业务发展超预期，整体来看，目前公司整体流动性状况较好，流动性风险可控。但受到万能险业务停售以及业务结构转型影响，流动性风险的管理仍是公司当前风险管理的重点。后续公司将继续优化资产配置比例，完善流动

性风险监测机制，确保公司保持适度的流动性，将流动性风险控制在公司可以承受的范围内。

6、操作风险

2018年，公司持续推动操作风险管理的精细化、科技化水平，完善操作风险管理的制度基础，有效运用内控自我评估、损失数据管理、关键风险指标等管理工具，加强总分公司相关单位对操作风险的整改提升力度，不断强化操作风险识别与评估、监测与报告、控制与缓释机制。为公司业务发展提供有力支撑，操作风险管理能力水平稳步提升。

2018年各季度操作风险综合评级自评分分别为90.2分、89.6分、89.6分、90.9分，较上年取得明显提升，操作风险指标总体表现良好。

7、声誉风险

2018年，公司对内健全声誉风险防范、识别、评估、预案、分级分类处置、考核、声誉修复的全流程机制，制定年度培训计划，大力培育声誉风险管理文化，引导全员牢固树立声誉风险意识和责任；对外进行针对性舆情监测、媒体引导、舆情优化，积极防控声誉风险苗头。

公司加强正面宣传，积极树立正面形象，加强与媒体的沟通，积极维护良好的媒体关系。2018年公司声誉风险控制在较低水平。

8、战略风险

2018年，为加强对业务规划的执行和落实、推动可持续健康发展，公司结合宏观经济形势、金融行业政策、自身经营状况，对2017-2019三年规划进行了调整，滚动制定了《前海人寿保险股份有限公司2018-2020三年发展规划报告》。规划继续坚持“保险姓保”的政策导向，把转型升级、回归保险主业放在更加重要的位置，通过有序稳妥协调业务与转型，降低业务发展的要求，全力优化业务结构，实现业务和资产稳定。

公司业务在2018年重回增长轨道。全年共实现总规模保费501.2亿元，同比增长59%，新单保费规模422.8亿元，同比增长36%。原保险保费收入在整个寿险市场排名第十二位，在行业原保费收入已基本停止增长的背景下实

现逆势增长，显示公司业务规划的有效性明显提升。

（二）风险控制

1、风险管理组织体系

2018年，为更好地适应偿二代监管政策，公司制定《偿付能力风险管理制度》，进一步优化了风险管理组织架构，建立了偿付能力风险管理执行部门小组，完善了董事会、风险管理委员会、管理层等各级组织的职责分工，公司风险管理组织架构得到进一步完善。

董事会是公司风险管理的最高决策机构，负责审批公司风险管理政策和目标，对风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。公司在董事会下设立风险管理委员会，风险管理委员会负责审议公司风险管理政策和目标，评估公司重大经营管理事项的风险和重大偿付能力风险事件解决方案。

公司管理层根据董事会的授权，负责组织实施风险管理工作。公司设置首席风险官，牵头协调公司管理层组织实施风险管理工作。

公司建立风险管理执行部门小组工作机制，风险管理部牵头组织开展公司风险管理工作并牵头组织操作风险管理；企划精算中心牵头组织保险风险、战略风险和再保险交易对手信用风险管理；资产管理中心牵头组织开展投资市场风险和投资信用风险管理；计划财务中心负责流动性风险管理和其他应收款项信用风险管理；品牌宣传部牵头组织开展声誉风险管理；保费部牵头组织开展应收保费信用风险管理；人力资源部负责落实公司风险管理绩效考核；董事会办公室负责牵头组织开展偿付能力信息公开披露；审计部负责对风险管理政策的执行情况进行监督。公司各部门、分支机构积极配合风险管理执行部门实施风险管理工作。

2、风险管理总体策略及其执行情况

公司现已搭建了较为完善的偿二代下的风险管理体系，包括风险偏好体系、风险管理制度体系、风险管理信息系统和风险管理配套机制，基本形成了目标、管理、监控和监督考核的闭环，有效提升了风险管理水平和效果。

（1）风险偏好体系

公司风险偏好体系由上至下包括风险偏好、风险容忍度及风险限额三个层级，通过定量与定性相结合的方式，将公司总体风险偏好目标传导分解至风险容忍度和具体风险限额指标并定期监控，实现对公司风险的全方位监控与落地式管理。公司每年年初根据风险偏好体系运行情况 and 运行效果，定期评估风险偏好体系的有效性，并进行必要的更新。

2018 年，公司对风险偏好体系进行了年度评估与优化更新，结合 SARMRA 监管评估反馈意见与内部管理要求，基于偿二代风险计量评价框架，对风险偏好-风险容忍度-风险限额体系进行了全面优化，精准有效地实现了风险偏好总体目标的传导分解，形成 2018 年风险偏好体系。

2018 年，公司定期开展风险限额指标监测、预警、分析和超限处置工作。整体来看，全年风险容忍度指标均在正常范围以内，公司整体风险状况符合风险偏好，公司限额管理基本有效。

(2) 风险管理制度体系

公司高度重视制度建设，将风险管理制度的建设作为重要抓手。公司已建立较为完善的风险管理制度体系，各项制度全面覆盖偿二代风险管理工作的监管要求，明确了公司风险管理目标与原则、风险管理机制与程序以及风险管理工具应用要求等。同时，公司建立了风险管理制度优化机制，每年根据 SARMRA 自评估和监管评估进行持续重检、更新、完善，不断提升风险管理制度体系健全性。

2018 年，公司根据“偿二代”要求以及 SARMRA 评估结果，开展了风险管理制度的全面梳理与修订工作，从制度的符合性、可操作性、有效性三个方面深入分析制度差距并予以优化。全年共完成 46 项制度的修订或新制定工作，进一步提升公司风险管理制度体系的健全性，为风险管理工作有效运行奠定坚实基础。

(3) 风险管理信息系统

公司自 2013 年开始，一直积极开展风险管理信息系统建设工作，经过五年来对系统功能的不断开发与持续优化，至今已基本搭建了集风险计量、

监测、预警、整改、报告等风险管理关键环节于一体的风险管理信息平台，大幅提升了公司风险管理效率和效果。

2018年，公司结合监管要求和内部管理需要开展了新一期的风险管理系统优化项目。截至报告日，该项目已正式上线试运行，新增风险管理报告、压力测试、移动端监控等功能，同时，对风险仪表盘、损失数据管理、整改计划管理等功能进行了优化和完善，并整合搭建了集风险监测、预警、分析、整改、报告于一体的风险监控体系，全面满足了监管要求，提升了管理效率，将有效推动风险管理精细化。

(4) 风险管理配套机制

公司风险管理配套机制包括风险管理绩效考核、风险管理专项审计和风险管理培训。

风险管理绩效考核方面，公司每年根据监管要求和风险管理目标，将风险管理绩效考核纳入公司绩效考核体系，强化风险管理的目标管理。2018年，公司以总体风险偏好为核心，建立了层层分解、立体化的考核指标体系，并在公司绩效考核体系中予以应用，确保风险管理绩效考核覆盖落实到总公司各个部门以及各分支机构。

风险管理专项审计方面，公司内部审计部门每年开展风险管理体系运行情况和运行效果的检查和评估，并向董事会报告，强化风险管理监督。2018年，公司开展了偿二代风险管理内部专项审计项目，并落实了审计发现问题整改。

风险管理培训方面，公司风险管理部门每年统筹开展风险管理相关培训，通过在公司全系统内举办风险管理专项培训和宣导，增强公司员工的风险管理责任和意识，营造良好的风险管理内部环境，培育风险管理文化。2018年，公司开展了风险管理现场专题讲座、风险管理知识竞赛、风控文化季刊发布等培训活动。

五、保险产品经营信息

公司2018年度原保险保费收入前五名保险产品信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	前海聚福宝两全保险（分红型）	银邮代理	1,559,444.60	4,103.95
2	前海尊享如意年金保险	银邮代理	1,239,196.20	3,944.83
3	前海尊享安盈两全保险	银邮代理	910,458.40	4,057.57
4	前海财富稳盈（B）年金保险	银邮代理	870,298.10	5,988.40
5	前海鑫添富年金保险（分红型）	银邮代理	122,385.40	407.27

公司2018年度保户储金及投资款新增交费前三名保险产品信息：

单位：万元

序号	产品名称	主要销售渠道	保户储金及投资款新增交费	保护储金及投资款本年退保
1	前海附加财富精选年金保险（万能型）	银邮代理	30,297.56	1,745.69
2	前海壹号年金保险（万能型）	个人代理	23,872.81	8,220.52
3	前海海利年年2号年金保险（万能型）	银邮代理	981.10	64.06

注：保户储金及投资款本年新增交费为续期保费。

六、偿付能力信息

本公司根据《保险公司偿付能力监管规则（第1号-第17号）》计算和披露实际资本、最低资本及偿付能力充足率。

截至2018年12月31日，本公司偿付能力充足率符合监管要求，具体信息如下：

单位：万元、%

序号	指标名称	2018年12月31日	2017年12月31日
1	实际资本	3,245,646.01	3,582,146.59
2	最低资本	2,307,597.92	2,508,441.77
3	核心偿付能力充足率	70.33%	73.00%
4	综合偿付能力充足率	140.65%	142.80%

七、其他信息

无。

前海人寿保险股份有限公司

2019年4月