

百年人寿保险股份有限公司

AEON LIFE INSURANCE CO., LTD.

2016 年年度信息披露报告

2017 年 4 月 27 日

一、 公司简介

（一） 法定名称及缩写

中文名称：百年人寿保险股份有限公司

中文简称：百年人寿

英文名称：AEON LIFE INSURANCE COMPANY, LTD.

英文简称：AEON LIFE

（二） 注册资本

77.948 亿元人民币（柒拾柒亿玖仟肆佰捌拾万元人民币）

（三） 注册地

辽宁省大连市沙河口区体坛路 22 号诺德大厦 21、22、23 层

（四） 成立时间

2009 年 6 月 1 日

（五） 经营范围和经营区域

经营范围：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务； 国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：大连、湖北、河北、辽宁、北京、河南、黑龙江、安徽、山东、江苏、四川、福建、 陕西、内蒙古、吉林、江西、浙江、山西、广东、重庆。

（六） 法定代表人

何勇生

（七） 客服电话和投诉电话

95542

二、 财务会计信息

(一) 资产负债表

资产负债表

2016年12月31日

单位名称: 百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

资产	合并		公司
	期末余额	期初余额	期末余额
资产:			
货币资金	895,919,998.05	3,213,260,057.39	889,455,501.38
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	1,017,216,227.73	33,763,615.60	1,017,216,227.73
衍生金融资产			
买入返售金融资产	1,842,997,385.00	305,401,354.00	1,842,997,385.00
应收利息	608,226,484.86	532,874,114.02	608,226,484.86
应收保费	88,887,611.23	81,016,757.70	88,887,611.23
应收代位追偿款			
应收分保账款	5,508,398.17	2,819,467.40	5,508,398.17
应收分保未到期责任准备金	3,445,483.81	5,503,812.26	3,445,483.81
应收分保未决赔款准备金	935,029.56	1,610,059.53	935,029.56
应收分保寿险责任准备金	608,009.45	252,352.28	608,009.45
应收分保长期健康险责任准备金	4,690,329.89	1,130,353.79	4,690,329.89
应收款项类金融资产	8,676,245,833.33	2,360,445,833.33	8,676,245,833.33
保户质押贷款	314,133,156.26	245,663,810.52	314,133,156.26
预付赔付款			
其他应收款	344,273,581.13	153,750,673.80	344,164,611.13
定期存款	2,530,000,000.00	3,777,532,500.00	2,530,000,000.00
可供出售金融资产	27,809,794,074.85	22,079,555,953.34	27,719,794,074.85
持有至到期投资	556,176,320.11	566,067,836.61	556,176,320.11
长期股权投资	2,962,018,745.56	13,139,711.53	3,042,018,745.56
存出资本保证金	1,558,960,000.00	1,558,960,000.00	1,558,960,000.00
贷款			
投资性房地产	740,566,336.85	732,584,051.30	740,566,336.85
固定资产	467,486,096.59	364,672,431.39	466,404,931.25
在建工程	41,360.00	27,146,907.22	41,360.00
固定资产清理			
无形资产	57,274,911.27	50,021,862.70	57,049,896.17
商誉			
长期待摊费用	41,902,873.95	31,005,448.96	41,115,373.95
抵债资产			
独立账户资产			
递延所得税资产			
其他资产	78,612,443.30	52,895,461.48	77,959,671.72
资产总计	50,605,920,690.95	36,191,074,426.15	50,586,600,772.26

资产负债表（续）

2016年12月31日

单位名称：百年人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

负债及所有者权益	合并		公司
	期末余额	期初余额	期末余额
负债：			
短期借款		358,000,000.00	
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	983,930,000.00		983,930,000.00
预收保费	533,886,876.34	418,505,835.68	533,886,876.34
应付手续费及佣金	109,365,883.53	96,027,147.97	109,365,883.53
应付分保账款	9,552,173.93	3,562,395.98	9,552,173.93
应付职工薪酬	205,763,209.60	148,995,427.20	203,345,009.60
应交税费	13,026,522.26	25,060,583.31	12,951,106.09
应付赔付款	189,019,183.72	134,603,612.69	189,019,183.72
应付保单红利	267,110,606.96	310,987,845.27	267,110,606.96
其他应付款	189,661,424.99	176,002,901.68	193,061,370.99
保户储金及投资款	6,765,031,801.89	1,044,008,279.91	6,765,031,801.89
未到期责任准备金	73,182,613.54	71,015,276.84	73,182,613.54
未决赔款准备金	35,378,355.08	33,131,932.67	35,378,355.08
寿险责任准备金	32,640,438,529.73	23,299,518,255.16	32,640,438,529.73
长期健康险责任准备金	274,564,841.88	128,356,652.87	274,564,841.88
保费准备金			
长期借款			
应付债券	750,000,000.00	1,250,000,000.00	750,000,000.00
独立账户负债			
递延所得税负债			
其他负债	67,535,804.25	66,133,278.41	67,535,804.25
负债合计	43,107,447,827.70	27,563,909,425.64	43,108,354,157.53
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	7,794,800,000.00	7,794,800,000.00	7,794,800,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本	7,794,800,000.00	7,794,800,000.00	7,794,800,000.00
其中：国有法人资本	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	1,680,940,000.00	1,680,940,000.00	1,680,940,000.00
减：库存股			
其他综合收益	-538,225,788.54	817,595,276.20	-538,225,788.54
盈余公积			
一般风险准备			
大灾风险利润准备			
未分配利润	-1,459,086,597.91	-1,666,170,275.69	-1,459,267,596.73
归属于母公司所有者权益合计	7,478,427,613.55	8,627,165,000.51	7,478,246,614.73
少数股东权益	20,045,249.70		
所有者权益（或股东权益）总计	7,498,472,863.25	8,627,165,000.51	7,478,246,614.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计	50,605,920,690.95	36,191,074,426.15	50,586,600,772.26

(二) 利润表

利润表

2016年度

单位名称:百年人寿保险股份有限公司

单位:人民币元

项目	合并		公司
	本期数	上期数	本期数
一、营业收入	21,173,824,849.14	18,495,429,462.72	21,164,395,349.01
(一) 已赚保费	18,273,876,413.34	15,866,261,944.08	18,273,892,531.99
保险业务收入	18,294,405,397.69	15,918,574,992.61	18,294,421,516.34
其中:分保费收入			
减:分出保费	16,303,319.20	47,163,166.03	16,303,319.20
提取未到期责任准备金	4,225,665.15	5,149,882.50	4,225,665.15
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	2,867,880,690.17	2,560,147,267.38	2,860,508,869.40
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	13,508,814.33	-3,636,629.51	13,508,814.33
(三) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-3,698,135.93	4,028,062.23	-3,698,135.93
(四) 汇兑收益(损失以“-”号填列)			
(五) 其他业务收入	35,765,881.56	64,992,189.03	33,692,083.55
二、营业支出	20,976,102,643.65	18,460,345,583.99	20,966,974,808.14
(一) 退保金	6,631,431,520.73	5,026,096,919.19	6,631,431,520.73
(二) 赔付支出	1,460,800,950.04	715,699,777.54	1,460,800,950.04
减:摊回赔付支出	10,945,385.36	35,551,655.92	10,945,385.36
(三) 提取保险责任准备金	9,489,374,885.99	10,143,093,959.80	9,489,374,885.99
减:摊回保险责任准备金	3,240,603.30	1,724,797.28	3,240,603.30
(四) 提取保费准备金			
(五) 保单红利支出	138,305,809.91	192,851,233.31	138,305,809.91
(六) 分保费用			
(七) 营业税金及附加	17,441,250.20	98,607,075.81	17,327,249.13
(八) 手续费及佣金支出	1,265,037,233.23	796,294,587.20	1,265,037,233.23
(九) 业务及管理费	1,686,702,438.67	1,400,163,559.78	1,679,485,110.83
减:摊回分保费用	3,948,942.52	445,286.00	3,948,942.52
(十) 其他业务成本	305,143,486.06	125,260,210.56	303,346,979.46
(十一) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	197,722,205.49	35,083,878.73	197,420,540.87
加:营业外收入	10,160,056.93	1,598,925.29	10,160,056.86
减:营业外支出	677,918.77	4,288,319.95	677,918.77
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	207,204,343.65	32,394,484.07	206,902,678.96
减:所得税费用	75,416.17		
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	207,128,927.48	32,394,484.07	206,902,678.96
归属于母公司所有者的净利润	207,083,677.78	32,475,528.99	206,902,678.96
少数股东损益	45,249.70	-81,044.92	
六、其他综合收益的税后净额	-1,355,821,064.74	432,349,277.53	-1,355,821,064.74
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,355,821,064.74	432,349,277.53	-1,355,821,064.74
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-169,318.70		-169,318.70
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,355,651,746.04	432,349,277.53	-1,355,651,746.04
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额	-1,148,692,137.26	464,743,761.60	-1,148,918,385.78
归属于母公司所有者的综合收益总额	-1,148,737,386.96	464,824,806.52	-1,148,918,385.78
归属于少数股东的综合收益总额	45,249.70	-81,044.92	
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益	0.03	0.01	
(二) 稀释每股收益	0.03	0.01	

(三) 现金流量表

现金流量表

2016年度

单位名称: 百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项目	合并		公司
	本期数	上期数	本期数
一、经营活动产生的现金流量:	—	—	—
收到原保险合同保费取得的现金	11,788,009,892.74	11,243,946,932.59	11,786,069,694.58
收到再保业务现金净额	1,891,855.86	-11,886,701.91	1,891,855.86
保户储金及投资款净增加额	5,527,339,816.52	709,161,598.77	5,527,339,816.52
收到其他与经营活动有关的现金	728,924,223.60	103,619,346.59	92,831,056.51
经营活动现金流入小计	18,046,165,788.72	12,044,841,176.04	17,408,132,423.47
支付原保险合同赔付款项的现金	1,403,171,133.12	661,051,716.13	1,403,171,133.12
支付手续费及佣金的现金	1,286,391,748.52	734,063,880.56	1,286,391,748.52
支付保单红利的现金	182,183,048.22	154,225,224.35	182,183,048.22
支付给职工以及为职工支付的现金	846,242,402.64	628,814,950.36	843,887,843.76
支付的各项税费	71,939,374.88	151,608,017.10	71,714,356.28
支付其他与经营活动有关的现金	1,287,934,382.30	1,493,629,140.77	705,400,668.90
经营活动现金流出小计	5,077,862,089.68	3,823,392,929.27	4,492,748,798.80
经营活动产生的现金流量净额	12,968,303,699.04	8,221,448,246.77	12,915,383,624.67
二、投资活动产生的现金流量:	—	—	—
收回投资收到的现金	33,106,991,750.90	26,653,581,960.19	33,130,175,676.18
取得投资收益收到的现金	2,265,133,021.31	1,275,677,695.87	2,261,558,525.42
收到其他与投资活动有关的现金	194,267,915,021.18	119,619,487,259.16	194,267,915,021.18
投资活动现金流入小计	229,640,039,793.39	147,548,746,915.22	229,659,649,222.78
投资支付的现金	50,098,326,665.55	38,532,347,765.37	50,046,988,565.19
质押贷款净增加额	68,469,345.74	-58,736,695.64	68,469,345.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	149,603,782.94	405,421,294.10	147,109,082.94
支付其他与投资活动有关的现金	193,130,389,021.18	119,155,711,562.32	193,130,389,021.18
投资活动现金流出小计	243,446,788,815.41	158,034,743,926.15	243,392,956,015.05
投资活动产生的现金流量净额	-13,806,749,022.02	-10,485,997,010.93	-13,733,306,792.27
三、筹资活动产生的现金流量:	—	—	—
吸收投资收到的现金	20,000,000.00	5,544,240,000.00	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	20,000,000.00		
发行债券收到的现金	-	750,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	42,650,541,803.79	14,580,229,000.00	42,642,541,803.79
筹资活动现金流入小计	42,670,541,803.79	20,874,469,000.00	42,642,541,803.79
偿还债务支付的现金	859,013,347.95	200,000,000.00	858,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	94,215,357.41	80,246,518.38	94,215,357.41
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	41,658,611,803.79	15,427,273,000.00	41,658,611,803.79
筹资活动现金流出小计	42,611,840,509.15	15,707,519,518.38	42,610,827,161.20
筹资活动产生的现金流量净额	58,701,294.64	5,166,949,481.62	31,714,642.59
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-779,744,028.34	2,902,400,717.46	-786,208,525.01
加: 期初现金及现金等价物余额	3,518,661,411.39	616,260,693.93	3,518,661,411.39
六、期末现金及现金等价物余额	2,738,917,383.05	3,518,661,411.39	2,732,452,886.38

(四) 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表
2016年度

单位名称: 百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	本期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		817,595,276.20			-1,666,170,275.69		8,627,165,000.51
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										0.00
二、本年年初余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		817,595,276.20			-1,666,170,275.69		8,627,165,000.51
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	0.00		0.00		-1,355,821,064.74			207,083,677.78	20,045,249.70	-1,128,692,137.26
(一) 综合收益总额					-1,355,821,064.74			207,083,677.78	45,249.70	-1,148,692,137.26
(二) 所有者投入和减少资本	0.00		0.00						20,000,000.00	20,000,000.00
1. 所有者投入资本									20,000,000.00	20,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										0.00
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 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. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		-538,225,788.54			-1,459,086,597.91	20,045,249.70	7,498,472,863.25

合并所有者权益变动表(续)
2016年度

单位名称: 百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	上期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一、上年年末余额	3,530,000,000.00		401,500,000.00		385,245,998.67			-1,695,422,145.72		2,621,323,852.95
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他								-3,223,658.96		-3,223,658.96
二、本年年初余额	3,530,000,000.00		401,500,000.00		385,245,998.67			-1,698,645,804.68		2,618,100,193.99
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	4,264,800,000.00		1,279,440,000.00		432,349,277.53			32,475,528.99		6,009,064,806.52
(一) 综合收益总额					432,349,277.53			32,475,528.99	-81,044.92	464,743,761.60
(二) 所有者投入和减少资本	4,264,800,000.00		1,279,440,000.00							5,544,240,000.00
1. 所有者投入资本	4,264,800,000.00		1,279,440,000.00							5,544,240,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他									81,044.92	
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 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. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		817,595,276.20			-1,666,170,275.69		8,627,165,000.51

所有者权益变动表

2016年度

单位名称: 百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	本期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		817,595,276.20			-1,666,170,275.69		8,627,165,000.51
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		817,595,276.20			-1,666,170,275.69		8,627,165,000.51
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					-1,355,821,064.74			206,902,678.96		-1,148,918,385.78
(一) 综合收益总额					-1,355,821,064.74			206,902,678.96		-1,148,918,385.78
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 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. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		-538,225,788.54			-1,459,267,596.73		7,478,246,614.73

所有者权益变动表(续)

2016年度

单位名称: 百年人寿保险股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	上期金额								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
栏 次	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
一、上年年末余额	3,530,000,000.00		401,500,000.00		385,245,998.67			-1,687,250,913.23		2,629,495,085.44
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他								-3,223,658.96		-3,223,658.96
二、本年初余额	3,530,000,000.00		401,500,000.00		385,245,998.67			-1,690,474,572.19		2,626,271,426.48
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	4,264,800,000.00		1,279,440,000.00		432,349,277.53			24,304,296.50		6,000,893,574.03
(一) 综合收益总额					432,349,277.53			24,304,296.50		456,653,574.03
(二) 所有者投入和减少资本	4,264,800,000.00		1,279,440,000.00							5,544,240,000.00
1. 所有者投入资本	4,264,800,000.00		1,279,440,000.00							5,544,240,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 提取利润准备										
4. 对所有者(或股东)的分配										
5. 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. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		817,595,276.20			-1,666,170,275.69		8,627,165,000.51

（五）财务报表附注

1. 财务报表的编制基础

（1）财务报表的编制基础

本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》和具体企业会计准则、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的规定，编制财务报表。

（2）持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

2. 重要会计政策和重要会计估计

（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）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（4）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1) 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，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。

2) 同一控制下的企业合并

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资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至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；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3) 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。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，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；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，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。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4) 为合并发生的相关费用

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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(5) 合并财务报表的编制方法

1) 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。

2) 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。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

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。

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。

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。

① 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，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。

② 处置子公司或业务

a) 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，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。

b) 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：

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

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。

（6）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1) 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

- ① 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务；
- ② 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务；
- ③ 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2) 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- ① 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ② 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③ 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④ 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤ 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

（7）买入返售金融资产

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

（8）卖出回购金融资产

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

（9）固定资产

1) 固定资产确认条件

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：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2) 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，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。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3) 固定资产后续计量及处置

① 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，

则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	0	3.33%
机器设备	年限平均法	5	5%	19.00%
运输设备	年限平均法	6	5%	15.83%

② 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

③ 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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。

4) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；
- ② 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；
- ③ 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④ 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- ⑤ 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（10）无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，主要为软件。

1) 无形资产的初始计量

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。

2) 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

① 使用寿命有限的无形资产

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。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	10	预计使用时间

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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期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。

② 使用寿命不确定的无形资产

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。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的使用寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

3) 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4) 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③ 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

(11) 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 年第 2 号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008]116 号）的有关规定缴纳保险保障基金，具体计提比例如下：

- 1) 当年非投资型人身意外伤害险和短期健康险保险业务按照保费收入的 0.8%缴纳；
- 2) 长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；
- 3) 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。

当保险保障基金余额达到公司总资产的 1%时，暂停缴纳。

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

(12) 保险合同

1) 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部

分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

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

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

2) 保险合同的确认和计量

① 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，本公司根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本公司按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

② 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

3) 非保险合同的确认和计量

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

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债，按公允价值进行初始确认，相关交易费用计入当期损益，以公允价值进行后续计量。

（13）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一年及一年以内的意外伤害保险、不保证续保的一年定期人寿保险、短期健康保险提取的准备金。本公司除百年交通工具意外伤害保险、百年交通工具意外伤害医疗保险、百年建筑工程团体意外伤害保险、百年建筑工程团体意外伤害保险 A 款、百年建筑工程团体意外伤害保险 B 款、百年附加建筑工程意外团体医疗保险等 4 个险种以毛保费为基础按剩余未到期天数占整个保险期间天数的比例计提未到期责任准备金外，其余险种按照二十四分之一毛保费法得出的保险精算结果提取未到期责任准备金。

（14）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保险事故已发生尚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及理赔费用准备金。

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该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法等合理的方法谨慎提取已发生已报案未决赔款准备金。本公司在提取已发生已报案未决赔款准备金时考虑边际因素。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。会计年度中的每月末，人寿保险和意外伤害保险按过去 12 个月赔款实际支出额的 4%提取，健康保险按 10%提取。会计年度末，对有足够经验数据的险种按照链梯法和 B-F 法分别重新计算，对超过按 4%和 10%方法已提取金额的部分，须补提取。

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。本公司采取比率分摊法提取该项准备金。

（15）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尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金按保险精算结果提取。本公司根据中国财政部和中国保监会发布的《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会〔2009〕15 号）、《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

监发〔2010〕6号)等有关文件的规定和原则计算寿险责任准备金。

(16) 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尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金按保险精算结果提取。本公司根据中国财政部和中国保监会发布的《财政部关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》(财会〔2009〕15号)、《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》(保监发〔2010〕6号)等有关文件的规定和原则计算长期健康险责任准备金。

(17) 保险合同责任准备金计量方法

1) 保险合同准备金的计量单元、计量方法

公司对于保险合同按照险种进行分类。每个产品,每个发单年度做为一个计量单元,对于每一个计量单元按如下方法分别计算其责任准备金:

责任准备金 = 合理估计下毛保费责任准备金 + 风险边际 + 剩余边际

其中,风险边际 = 不利情景下毛保费准备金 - 合理估计下毛保费准备金

剩余边际 = 利润驱动因子 × 利润驱动因素现值

2) 预期未来现金流入和流出金额的组成内容和计量方法

预期现金流入包括:首期保费收入、续期保费收入

预期现金流出包括:佣金及手续费支出、营业费用支出、各项理赔支出、退保支出、保单红利支出、监管费及保险保障基金

计量方法:最优估计情景下现金流入及流出根据公司最优估计精算假设计算,不利估计情景下现金流入及流出根据准备金计算方法中各种不利情景下的精算假设计算。

3) 保险合同准备金后续时刻计量方法及计入当期损益的方法

在后续时刻计算当中,当精算假设不发生变化时,当期责任准备金净增加额(包括最优估计毛保费准备金净增加额,风险边际净增加额及剩余边际净增加额)全部计入当期损益。若精算假设发生变化,由假设变化导致的合理估计下毛保费责任准备金、风险边际和剩余边际的变化全部计入当期损益。

4) 计量保险合同准备金使用的重大假设及其来源,对重大假设产生影响的的不确定性事项及其影响程度

公司精算假设的确定主要来源于以下三点:

- ① 公司以往经验数据;
- ② 同行业其他规模相当的公司的经验数据;
- ③ 公司管理层对与未来经营的合理预期。

公司根据同行业经验以及未来经营计划制定了合理的最优估计精算假设。对于可能影响精算假设的不

确定性事项及其影响程度，公司对其进行了评估并以此评估结果作为制定准备金计算中的各种不利情景下精算假设的依据。

5) 计量保险合同准备金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符合程度及其原因
对于可依照市场参数确定的精算假设(流动性溢价等)，公司对当前可观察到的市场数据进行了充分的分析，并以此为依据确定假设。对于无法根据市场数据确定的假设，公司根据同行业经验及公司业务计划确定合理的精算假设。

(18) 收入

收入在经济利益很可能流入公司，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

保费收入的确认方法请见附注 1. (12) 保险合同。

2) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

3) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

4) 其他业务收入

其他业务收入包括投资型保险业务确认的保户投资款管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

5) 利息收入

利息收入按存出资金的时间和实际利率确认。

(19) 保单红利支出

保单红利支出是根据原保险合同的约定，按照分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估算，支付给保单持有人的红利。

(20) 再保险分出业务

公司在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，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，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相应准备金，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，公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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。

合同提前解除的当期，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。

对纯益手续费而言，公司根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用计入当期损益。

作为再保险分出人，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。

（21）重要会计政策、会计估计的变更

1) 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3. 或有事项的说明

本报告期，公司不存在或有事项。

4. 资产负债表日后事项和表外业务的说明

本报告期，公司不存在资产负债表日后事项和表外业务。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

本报告期，不存在对公司财务状况有重大影响的再保险。

6. 企业合并、分立的说明

本报告期，公司无合并及分立事项。

7. 合并财务报表范围

（1）合并范围内子公司的基本情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共 1 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
-------	-------	----	---------	----------

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
百年保险资产管理有限责任公司	控股子公司	1 级	80.00	80.00

(2) 合并范围变动

公司本年投资设立子公司百年保险资产管理有限责任公司，持股比例 80.00%，公司注册资本 10,000.00 万元。

8. 财务报表主要项目注释

(1) 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	184,884.10	55,952.10
银行存款	840,593,874.40	2,680,527,777.11
其他货币资金	55,141,239.55	532,676,328.18
合 计	895,919,998.05	3,213,260,057.39
其中：存放在境外的款项总额		

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

(2) 可供出售金融资产

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	3,210,830,061.20		3,210,830,061.20	2,481,510,328.00		2,481,510,328.00
可供出售权益工具	23,959,831,044.26		23,959,831,044.26	19,127,845,262.34		19,127,845,262.34
按公允价值计量	8,572,152,848.10		8,572,152,848.10	11,326,113,189.58		11,326,113,189.58
按成本计量	15,387,678,196.16		15,387,678,196.16	7,801,732,072.76		7,801,732,072.76
其他	639,132,969.39		639,132,969.39	470,200,363.00		470,200,363.00
合 计	27,809,794,074.85		27,809,794,074.85	22,079,555,953.34		22,079,555,953.34

(3) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	318,772,115.78	105,664,439.03	27,693,005.13	452,129,559.94
2. 本期增加金额	112,486,932.19	26,330,642.60	143,221.95	138,960,796.74
购置		26,083,531.80	143,221.95	26,226,753.75
在建工程转入	112,486,932.19			112,486,932.19
非同一控制下企业合并		247,110.80		247,110.80
3. 本期减少金额		2,933,781.53	9,207,614.79	12,141,396.32

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	合计
处置或报废		2,679,682.73	9,207,614.79	11,887,297.52
处置子公司		254,098.80		254,098.80
4. 期末余额	431,259,047.97	129,061,300.10	18,628,612.29	578,948,960.36
二. 累计折旧				
1. 期初余额	19,100,845.02	50,514,094.94	17,842,188.59	87,457,128.55
2. 本期增加金额	12,556,140.99	17,847,892.10	3,087,882.82	33,491,915.91
计提	12,556,140.99	17,787,380.73	3,087,882.82	33,431,404.54
非同一控制下企业合并		60,511.37		60,511.37
3. 本期减少金额		2,639,602.42	6,846,578.27	9,486,180.69
处置或报废		2,517,789.97	6,846,578.27	9,364,368.24
处置子公司		121,812.45		121,812.45
4. 期末余额	31,656,986.01	65,722,384.62	14,083,493.14	111,462,863.77
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	399,602,061.96	63,338,915.48	4,545,119.15	467,486,096.59
2. 期初账面价值	299,671,270.76	55,150,344.09	9,850,816.54	364,672,431.39

(4) 无形资产

项 目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	77,358,889.47	77,358,889.47
2. 本期增加金额	20,427,942.24	20,427,942.24
购置	19,066,942.24	19,066,942.24
非同一控制下企业合并	1,361,000.00	1,361,000.00
3. 本期减少金额	1,496,600.00	1,496,600.00
处置子公司	1,496,600.00	1,496,600.00
4. 期末余额	96,290,231.71	96,290,231.71
二. 累计摊销		
1. 期初余额	27,337,026.77	27,337,026.77
2. 本期增加金额	11,919,368.15	11,919,368.15
计提	11,804,934.42	11,804,934.42
非同一控制下企业合并	114,433.73	114,433.73
3. 本期减少金额	241,074.48	241,074.48
处置子公司	241,074.48	241,074.48

项 目	软件	合计
4. 期末余额	39,015,320.44	39,015,320.44
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	57,274,911.27	57,274,911.27
2. 期初账面价值	50,021,862.70	50,021,862.70

(5) 卖出回购金融资产

项 目	期末余额	期初余额
证券	983,930,000.00	
合计	983,930,000.00	

(6) 应付手续费及佣金

项 目	期末余额	期初余额
应付手续费及佣金	109,365,883.53	96,027,147.97
合计	109,365,883.53	96,027,147.97

(7) 应付分保账款

项 目	期末余额	期初余额
9 个月以内	7,714,996.79	3,562,395.98
9 个月以上	1,837,177.14	
合计	9,552,173.93	3,562,395.98

(8) 保险合同准备金

项目	期初余额	本年增加额	本年减少额			期末余额
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	71,015,276.84	202,909,212.60	27,943,276.50		172,798,599.40	73,182,613.54
未决赔款准备金	33,131,932.67				-2,246,422.41	35,378,355.08
寿险责任准备金	23,299,518,255.16	19,404,479,416.07	1,384,969,796.70	6,802,413,143.93	1,876,176,200.87	32,640,438,529.73
长期健康险责任准备金	128,356,652.87	496,700,622.22	60,709,383.26	2,968,468.20	286,814,581.75	274,564,841.88
合计	23,532,022,117.54	20,104,089,250.89	1,473,622,456.46	6,805,381,612.13	2,333,542,959.61	33,023,564,340.23

以上准备金均源于原保险合同。

1) 公司保险合同准备金到期期限情况如下:

项 目	期末余额		期初余额	
	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上.	1 年以下 (含 1 年)	1 年以上.
未到期责任准备金	73,182,613.54		71,015,276.84	
未决赔款准备金	35,378,355.08		33,131,932.67	
寿险责任准备金		32,640,438,529.73		23,299,518,255.16
长期健康险责任准备金		274,564,841.88		128,356,652.87
合计	108,560,968.62	32,915,003,371.61	104,147,209.51	23,427,874,908.03

2) 保险合同未决赔款准备金的明细如下:

未决赔款准备金	期末余额	期初余额
已发生已报案未决赔款准备金	3,091,531.15	3,832,855.45
已发生未报案未决赔款准备金	30,284,275.40	27,423,684.61
理赔费用准备金	2,002,548.53	1,875,392.61
合计	35,378,355.08	33,131,932.67

(9) 保险业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
保险业务收入	18,294,405,397.69	15,918,574,992.61
合计	18,294,405,397.69	15,918,574,992.61

1) 保险业务收入按险种划分的明细如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
传统寿险	15,898,209,101.45	10,486,787,281.18
健康险	759,106,896.37	544,670,824.06
意外险	115,779,095.43	135,393,740.17
分红寿险	1,521,310,304.44	4,751,723,147.20
合计	18,294,405,397.69	15,918,574,992.61

2) 保险业务收入按年期划分的明细如下:

项 目	本期发生额	上期发生额
趸缴业务	13,289,186,761.69	13,795,119,704.13
期缴业务首年	3,285,364,365.30	783,810,219.78
期缴业务续期	1,719,854,270.70	1,339,645,068.70
合计	18,294,405,397.69	15,918,574,992.61

(10) 提取未到期责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
原保险	2,167,336.70	6,045,200.26
再保险	2,058,328.45	-895,317.76
合计	4,225,665.15	5,149,882.50

(11) 赔付支出

项 目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	83,529,539.58	80,426,574.50
年金给付	654,308,495.68	108,103,862.85
满期给付	654,629,774.01	488,362,779.85
死伤医疗给付	68,333,140.77	38,806,560.34
合计	1,460,800,950.04	715,699,777.54

赔付支出均源于原保险合同。

(12) 提取保险责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
提取未决赔款准备金	2,246,422.41	-12,102,793.25
提取寿险责任准备金	9,340,920,274.57	10,095,996,897.67
提取长期健康险责任准备金	146,208,189.01	59,199,855.38
合计	9,489,374,885.99	10,143,093,959.80

提取的保险责任准备金均源于原保险合同。

其中：提取原保险合同未决赔款准备金

未决赔款准备金	本期发生额	上期发生额
已发生已报案未决赔款准备金	-741,324.30	2,377,705.65
已发生未报案未决赔款准备金	2,860,590.79	-13,795,435.29
理赔费用准备金	127,155.92	-685,063.61
合计	2,246,422.41	-12,102,793.25

(13) 摊回保险责任准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
摊回未决赔款准备金	-675,029.97	1,235,547.60
摊回寿险责任准备金	355,657.17	-120,739.22
摊回长期健康险责任准备金	3,559,976.10	609,988.90
合计	3,240,603.30	1,724,797.28

摊回的保险责任准备金均源于原保险合同。

（六） 审计报告的主要意见

公司于 2016 年聘请了大华会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“大华”）担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为：杨英锦、郭艳。公司 2016 年度财务报表及附注已经大华审计。大华认为公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量，即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、 风险管理状况信息

（一） 风险管理体系、风险管理总体策略及执行情况

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，以风险管理职能部门为依托，相关职能部门密切配合，覆盖所有业务单位的风险管理组织体系。根据重点监测、防范和化解对公司经营有重要影响的风险的现实要求，公司确立了以确保偿付能力充足为核心，以搭建符合偿二代要求的风险管理体系为手段，以规范市场经营行为为重点的现阶段风险管理总体策略。公司围绕发展战略、风险偏好和风险容忍程度，结合风险评估与计量结果制定风险解决方案，公司各职能部门和各分支机构按照各自的职责分工具体执行。

2016年是公司的第七个完整经营年度，公司在发展初期即致力于打好风险管理基础，不断建章建制，持续培养良好的风险管理环境。在此基础上，公司不断加强风险管理组织的职能，坚持培育全员参与的风险管理文化，完善风险管理制度和流程，根据自身业务性质、规模和复杂程度逐步优化风险量化技术，以便尽快建立起适合自身条件的全面风险管理体系。

（二） 风险评估及风险控制措施

1. 保险风险

保险风险，是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

为控制保险风险，除建立健全科学的核保核赔体系外，公司还与6家再保险公司建立了业务联系，并签定了相关的再保及巨灾合同。随着公司业务规模的不断发展壮大，保险风险将逐步成为公司面临的重要风险之一，公司将本着谨慎、合理的原则对保险风险进行科学管理并进行合理的再保险安排。同时，我司定期监测退保率，不断加强保单继续率管理，及时了解公司的退保率情况。在今后的工作中，公司将持续利用经验分析等工具对保险风险进行监控，及时发现并合理防范保险风险给公司带来的各种潜在威胁，使保险风险始终处于公司合理掌控范围之内。截止到2016年底，公司的各项保险风险监控指标均处于健康状态，并在风险可控范围内。

2. 市场风险

市场风险，是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

公司通过事前、事中和事后风险控制的方式对市场风险进行控制。一是事前风险控制：主要是通过制定投资指引，约定大类资产的投资比例，制定详细的风险监测指标等来实现。限定债券的信用级别，制定详细的投资事项监督表等来实现。在公司制定的投资指引中，综合考虑保监会的监管要求、偿二代要求和现阶段公司发展的要求，详细限定了固定收益类、权益类、不动产类、其他金融产品类资产的投资比例，将大部分资产配置在固定收益类资产上，而权益资产的配置比例则相对较低，以确保在市场风险可控的前提下，能够取得合理的收益；二是事中风险控制：公司投资部门、风险管理部门和托管行密切配合，严格

按风险监测指标进行监测与管理。风险管理部门严格监测市场风险指标值的变化情况，发现异常，及时报告；三是事后风险控制：由风险管理部门定期对投资资产持仓市值、利率及汇率波动指标进行分析、跟踪和出具风险管理报告及改进意见。截止 2016 年底，公司的各项市场风险监控指标均处于健康状态，并在风险可控范围内。

3. 信用风险

信用风险，是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

公司针对资金运用的风险设立信用评估部，拥有完善的内部信用风险管理体系，建立了《信用风险跟踪监测和预警制度》、《信用评级操作流程细则》、《信用评级议事规则和决策办法》等制度；组建了专职的信用评级师队伍，开发了专业的信用评级系统。对于日常信用风险管理，公司严格按照制度，先对债项进行先研究调研，确认符合风控条件才能划入可投池，并对可投池债券进行持续的跟踪评级。买入债券标的只能从可投池中选择，确保了对买入债券的风险监控全覆盖。对于突发风险事件，公司建立了负面新闻归集资讯通道，能够做到第一时间知悉市场上各种负面消息；信用评级人员发现涉及持有债项目的负面消息后，利用信用评级系统，可基于模型对债项及发债方进行量化分析，估算出该债项最新的信用度及信用风险值，提出处理意见并上报，依据制度开会讨论形成处置意见后由投资部门进行处置。截止 2016 年底，公司信用风险类资产中主要包括债券及信托，其中债券大多数为 AA+级以上的金融次级债和 AA+级以上企业债品种，信托大部分都在 AA 以上。

4. 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。

公司关注的操作风险指标包括：亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚率、新单回访成功率、亿元标准保费投诉率等。截止到 2016 年底，公司的操作风险监控指标中“重大操作风险损失金额”为 0，并未发生重大操作损失和严重违规行为，其它的操作风险监控指标也都处于健康状态。

对于公司经营中的操作风险，公司主要采取以下措施进行控制和管理：一是继续建立健全内控制度，以《运营风险管理政策》、《合规政策》、《全面风险管理政策》为核心，不断完善新契约、保全、理赔和客户投诉处理等各项运营制度和人力资源、信息技术等方面的规章制度，以及个、银、团、电销、网销各渠道的销售管理制度，规范公司运营过程中的各项工作流程。二是合规经营部负责识别、评估并采取行动降低操作风险，并对风险进行有效的日常管理，从而减少风险事件发生的可能性及其影响；通过及时转发监管规定、制作法规解读材料，以及制定《反洗钱工作管理办法》、《反商业贿赂政策》、《突发事件管理办法》

等制度协助管理层确保公司运营符合法律法规、监管机构的要求，遵守行业自律规范和诚信经营的社会公德，降低公司的合规风险。三是通过 KPI 等关键业务指标及时发现运营作业风险，包括电话回访成功率、新契约转帐成功率、续期保费计划达成率、13 月保费继续率等，对机构进行业务检查，及时发现和通报机构经营中的风险并提供改进建议。四是建立保单品质管理机制，每季度召开一次品质管理会，公司管委会领导参加，追踪上一季度保单品质关键指标改善情况，及时发现新的风险点，推动各项保单品质管理工作落实，以降低操作风险，提升公司内涵价值。五是定期对员工进行风险管理理念、知识、流程以及控制方式等内容的培训，增强风险管理意识，培育和塑造良好的风险管理文化。六是保证数据安全。公司建立了数据备份中心，制定了一系列数据备份管理制度，还成立了信息安全小组，专门负责信息安全保障工作，加大信息系统安全力度，为公司经营提供安全稳定的信息化平台。七是针对公司运营中可能面临的重大突发风险事件，制定了各项重大突发事件应急预案，极大降低了相关风险可能造成的损失。

四、 保险产品经营信息

2016 年公司保费收入位列前 5 位的产品依次为：百年吉年金保险 G 款、百年利年金保险、百年附加钻石账户年金保险（万能型）、百年丰年金保险和百年财富一号年金保险（万能型）。

以上 5 款产品基本信息如下：

险种代码	险种名称	产品类别	产品类型	销售渠道	上市日期
1123	百年吉年金保险 G 款	年金保险	年金保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理 保险经纪代理	2014-11-01
1130	百年利年金保险	年金保险	年金保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理 保险经纪代理	2015-07-02
1023	百年附加钻石账户年金保险（万能型）	年金保险	年金保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理 保险经纪代理	2015-07-01
1136	百年丰年金保险	年金保险	年金保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理 保险经纪代理	2016-03-01
1113	百年财富一号年金保险（万能型）	年金保险	年金保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理	2014-03-01

				保险经纪代理	
--	--	--	--	--------	--

以上 5 款产品保费收入情况如下：

单位：万元

险种代码	险种名称	规模保费收入	新单标准保费
1123	百年吉年金保险 G 款	791,505.06	79,150.51
1130	百年利年金保险	393,872.40	75,236.37
1023	百年附加钻石账户年金保险（万能型）	285,960.98	28,596.10
1136	百年丰年金保险	255,320.20	25,532.02
1113	百年财富一号年金保险（万能型）	147,971.50	14,797.15

五、 偿付能力信息

项 目	行次	年末数（万元）
认可资产	(1)	5,048,861.65
认可负债	(2)	4,121,623.70
实际资本	(3)=(1)-(2)	927,237.95
核心资本	(4)	843,769.17
最低资本	(5)	543,782.45
综合偿付能力溢额	(6)=(3)-(5)	383,455.50
综合偿付能力充足率	(7)=(3)/(5)	170.52%
核心偿付能力溢额	(8)=(4)-(5)	299,986.72
核心偿付能力充足率	(9)=(4)/(5)	155.17%

偿付能力充足率变化说明：

我公司 2015 年末偿付能力充足率为 619.60%，2016 年末综合偿付能力充足率为 170.52%，核心偿付能力充足率 155.17%。偿付能力充足率变动的主要原因是：由于 2016 年偿二代正式实施，2016 年的偿付能力充足率是按照偿二代规则计算，2015 年是按照旧监管规则进行计算，因此偿付能力充足率变化产生较大变动。

六、 其他信息

无。