

百年人寿保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告

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；经中国银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

2018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	2,081,299,659.97	1,094,864,537.73	2,018,937,266.37
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	284,661,934.45	641,253,108.92	281,161,934.45
衍生金融资产			
买入返售金融资产	411,802,120.00	2,851,803,467.00	411,802,120.00
应收利息	1,055,495,734.82	696,758,992.39	1,053,973,174.73
应收保费	424,733,522.37	208,397,511.69	424,733,522.37
应收代位追偿款			
应收分保账款	2,263,175,650.29	25,507,519.24	2,263,175,650.29
应收分保未到期责任准备金	47,165,375.17	6,203,632.33	47,165,375.17
应收分保未决赔款准备金	1,421,659.92	540,499.80	1,421,659.92
应收分保寿险责任准备金	1,375,985,352.41	2,043,294.15	1,375,985,352.41
应收分保长期健康险责任准备金	55,932,756.16	11,325,168.93	55,932,756.16
应收款项类金融资产	8,221,468,546.37	9,097,828,963.62	8,220,468,546.37
保户质押贷款	606,076,288.92	357,535,032.81	606,076,288.92
预付赔付款			
其他应收款	709,729,705.73	415,518,763.09	630,918,471.19
定期存款	4,675,000,000.00	640,000,000.00	4,675,000,000.00
可供出售金融资产	64,170,549,192.67	45,997,847,161.57	64,035,699,977.08
持有至到期投资	539,369,290.86	543,298,421.36	539,369,290.86
长期股权投资	4,289,504,877.81	3,035,569,759.84	4,469,504,877.81
存出资本保证金	1,558,960,000.00	1,558,960,000.00	1,558,960,000.00
投资性房地产	911,255,826.85	849,763,636.85	911,255,826.85
固定资产	565,835,585.15	478,125,615.62	561,064,210.92
在建工程		47,217,533.84	
无形资产	72,652,157.23	66,352,001.63	64,545,570.75
商誉	2,852,369.96	2,852,369.96	
长期待摊费用	60,933,712.96	42,918,103.90	60,001,246.96
抵债资产			
独立账户资产			
递延所得税资产	715,310,181.75	1,186,333.41	712,546,985.27
其他资产	188,361,886.95	60,198,042.19	188,279,600.44
资产总计	95,289,533,388.77	68,733,869,471.87	95,167,979,705.29

资产负债表（续）

2018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			
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	8,459,809,426.82	2,135,967,000.00	8,459,809,426.82
预收保费	391,490,211.53	195,672,821.55	391,490,211.53
应付手续费及佣金	569,961,967.43	133,839,850.18	569,961,967.43
应付分保账款	2,480,723,740.08	47,363,989.80	2,480,723,740.08
应付职工薪酬	299,903,125.99	251,963,260.62	255,748,030.06
应交税费	48,076,683.25	28,928,488.40	31,565,506.91
应付赔付款	292,922,103.02	226,338,124.91	292,922,103.02
应付保单红利	447,168,049.42	263,930,490.41	447,168,049.42
其他应付款	251,325,492.89	253,446,885.89	249,712,564.29
保户储金及投资款	10,363,681,404.36	11,169,533,284.66	10,363,681,404.36
未到期责任准备金	196,173,579.26	128,555,972.92	196,173,579.26
未决赔款准备金	83,803,127.16	35,418,514.11	83,803,127.16
寿险责任准备金	65,758,602,347.46	45,839,564,913.62	65,758,602,347.46
长期健康险责任准备金	795,576,312.66	622,012,574.10	795,576,312.66
保费准备金			
长期借款			
应付债券	750,000,000.00	750,000,000.00	750,000,000.00
独立账户负债			
递延所得税负债	239,677.80		
其他负债	101,087,648.66	63,996,438.00	101,004,752.21
负债合计	91,290,544,897.79	62,146,532,609.17	91,227,943,122.67
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	900,000,000.00	900,000,000.00	900,000,000.00
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	1,684,320,907.93	1,684,320,907.93	1,684,320,907.93
减：库存股			
其他综合收益	-5,093,636,374.19	-1,804,788,378.61	-5,093,247,469.39
盈余公积			
一般风险准备			
大灾风险利润准备			
未分配利润	-417,477,868.96	-1,109,698,964.99	-445,836,855.92
归属于母公司所有者权益合计	3,968,006,664.78	6,564,633,564.33	3,940,036,582.62
少数股东权益	30,981,826.20	22,703,298.37	
所有者权益（或股东权益）总计	3,998,988,490.98	6,587,336,862.70	3,940,036,582.62
负债和所有者权益（或股东权益）总计	95,289,533,388.77	68,733,869,471.87	95,167,979,705.29

(二) 利润表

利润表 2018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	41,136,796,557.44	32,007,571,466.56	41,064,838,756.61
(一) 已赚保费	36,417,713,282.47	28,139,643,571.26	36,417,772,002.66
保险业务收入	38,564,975,502.50	28,238,946,322.24	38,565,034,222.69
其中:分保费收入			
减:分出保费	2,120,606,356.53	46,687,540.12	2,120,606,356.53
提取未到期责任准备金	26,655,863.50	52,615,210.86	26,655,863.50
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	4,579,249,068.79	3,774,817,510.08	4,575,913,973.14
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	438,541,280.96	83,981,925.04	438,541,280.96
(三) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	33,331,863.09	44,700,279.33	33,331,863.09
(四) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	3,300,054.96	-3,505,251.58	3,300,054.96
(五) 其他业务收入	98,733,212.05	51,771,972.98	30,997,444.01
(六) 资产处置收益(损失以“-”号填列)		143,384.49	
(七) 其他收益	4,469,076.08		3,523,418.75
二、营业支出	40,469,295,006.78	31,656,774,767.34	40,446,465,808.97
(一) 退保金	11,589,889,762.57	10,451,402,053.78	11,589,889,762.57
(二) 赔付支出	2,997,597,677.99	2,783,320,928.25	2,997,597,677.99
减:摊回赔付支出	164,403,299.23	15,030,146.89	164,403,299.23
(三) 提取保险责任准备金	20,140,985,785.45	13,546,614,275.14	20,140,985,785.45
减:摊回保险责任准备金	1,419,430,805.61	7,675,593.98	1,419,430,805.61
(四) 提取保费准备金			
(五) 保单红利支出	309,075,210.17	115,392,854.78	309,075,210.17
(六) 分保费用			
(七) 税金及附加	25,114,639.63	24,523,951.12	24,092,462.93
(八) 手续费及佣金支出	3,779,881,355.48	2,121,993,047.47	3,779,869,145.41
(九) 业务及管理费	2,827,822,705.96	2,000,800,333.71	2,808,194,855.16
减:摊回分保费用	525,812,880.02	15,188,550.78	525,812,880.02
(十) 其他业务成本	789,858,596.92	649,051,810.14	789,835,636.68
(十一) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	118,716,257.47	1,569,804.60	116,572,257.47
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	667,501,550.66	350,796,699.22	618,372,947.64
加:营业外收入	3,429,778.91	5,518,138.40	3,428,314.97
减:营业外支出	3,146,271.49	3,069,135.29	3,146,271.49
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	667,785,058.08	353,245,702.33	618,654,991.12
减:所得税费用	-29,358,727.81	2,726,936.57	-40,521,449.54
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	697,143,785.89	350,518,765.76	659,176,440.66
归属于母公司所有者的净利润	688,933,976.66	351,411,969.60	
少数股东损益	8,209,809.23	-893,203.84	
六、其他综合收益的税后净额	-3,288,779,276.98	-1,267,286,446.65	-3,290,554,536.99
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-3,288,847,995.58	-1,266,501,919.03	-3,290,554,536.99
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-3,288,847,995.58	-1,266,501,919.03	-3,290,554,536.99
(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	462,046,942.94	421,577.31	462,046,942.94
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-3,750,894,938.52	-1,266,923,496.34	-3,752,601,479.93
(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			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	68,718.60	-784,527.62	
七、综合收益总额	-2,591,635,491.09	-916,767,680.89	-2,631,378,096.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	-2,599,914,018.92	-915,089,949.43	
归属于少数股东的综合收益总额	8,278,527.83	-1,677,731.46	
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益	0.09	0.05	
(二) 稀释每股收益	0.09	0.05	

(三) 现金流量表

现金流量表

2018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	26,952,431,933.12	17,322,927,201.29	26,952,431,933.12
收到再保业务现金净额	-1,527,873,845.37	1,343,852.35	-1,527,873,845.37
保户储金及投资款净增加额	-1,306,737,017.51	3,957,045,748.76	-1,306,737,017.51
收到其他与经营活动有关的现金	175,252,526.03	224,279,998.00	64,635,945.91
经营活动现金流入小计	24,293,073,596.27	21,505,596,800.40	24,182,457,016.15
支付原保险合同赔付款项的现金	2,921,266,312.67	2,746,947,646.40	2,921,266,312.67
支付手续费及佣金的现金	3,397,025,137.65	2,071,440,882.76	3,397,025,137.65
支付保单红利的现金	125,837,651.16	118,572,971.33	125,837,651.16
支付给职工以及为职工支付的现金	1,589,320,756.39	1,105,763,775.57	1,510,673,541.79
支付的各项税费	131,347,016.15	95,870,406.52	120,526,888.26
支付其他与经营活动有关的现金	949,580,927.34	884,098,737.28	991,541,452.45
经营活动现金流出小计	9,114,377,801.36	7,022,694,419.86	9,066,870,983.98
经营活动产生的现金流量净额	15,178,695,794.91	14,482,902,380.54	15,115,586,032.17
二、投资活动产生的现金流量:	—	—	—
收回投资收到的现金	55,862,173,027.37	51,993,553,883.97	55,608,996,428.79
取得投资收益收到的现金	3,838,635,876.39	3,621,005,420.60	3,809,530,684.47
收到其他与投资活动有关的现金	340,134,374,296.98	320,309,856,612.41	340,134,374,296.98
投资活动现金流入小计	399,835,183,200.74	375,924,415,916.98	399,552,901,410.24
投资支付的现金	77,939,351,602.79	71,576,847,416.23	77,626,377,128.09
质押贷款净增加额	248,541,256.11	43,401,876.55	248,541,256.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	158,609,781.31	147,751,755.28	151,238,157.45
支付其他与投资活动有关的现金	344,171,308,978.19	318,428,859,607.78	344,171,308,978.19
投资活动现金流出小计	422,517,811,618.40	390,196,860,655.84	422,197,465,519.84
投资活动产生的现金流量净额	-22,682,628,417.66	-14,272,444,738.86	-22,644,564,109.60
三、筹资活动产生的现金流量:	—	—	—
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	692,318,036,453.63	337,612,728,684.92	692,313,036,581.13
筹资活动现金流入小计	692,318,036,453.63	337,612,728,684.92	692,313,036,581.13
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	276,776,083.79	200,501,582.15	276,773,463.14
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	685,994,194,026.81	336,460,691,684.92	685,989,194,154.31
筹资活动现金流出小计	686,270,970,110.60	336,661,193,267.07	686,265,967,617.45
筹资活动产生的现金流量净额	6,047,066,343.03	951,535,417.85	6,047,068,963.68
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,300,054.96	-3,505,251.58	3,300,054.96
五、现金及现金等价物净增加额	-1,453,566,224.76	1,158,487,807.95	-1,478,609,058.79
加: 期初现金及现金等价物余额	3,946,668,004.73	2,788,180,196.78	3,909,348,445.16
六、期末现金及现金等价物余额	2,493,101,779.97	3,946,668,004.73	2,430,739,386.37

(四) 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表
2018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		1,684,320,907.93		-1,804,788,378.61			-1,109,698,964.99	22,703,298.37	6,587,336,862.70
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他								3,287,119.37		3,287,119.37
二、本年初余额	7,794,800,000.00		1,684,320,907.93		-1,804,788,378.61			-1,106,411,845.62	22,703,298.37	6,590,623,982.07
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			0.00		-3,288,847,995.58			688,933,976.66	8,278,527.83	-2,591,635,491.09
(一) 综合收益总额					-3,288,847,995.58			688,933,976.66	8,278,527.83	-2,591,635,491.09
(二) 所有者投入和减少资本			0.00						0.00	0.00
1. 所有者投入资本										0.00
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										0.00
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,684,320,907.93		-5,093,636,374.19			-417,477,868.96	30,981,826.20	3,998,988,490.98

合并所有者权益变动表(续)
2018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	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		-538,286,459.58			-1,461,110,934.59	29,528,659.87	7,505,871,265.70
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		-538,286,459.58			-1,461,110,934.59	29,528,659.87	7,505,871,265.70
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)			3,380,907.93	0.00	-1,266,501,919.03			351,411,969.60	-6,825,361.50	-918,534,403.00
(一) 综合收益总额					-1,266,501,919.03			351,411,969.60	-1,677,731.46	-916,767,680.89
(二) 所有者投入和减少资本			3,380,907.93						-5,147,630.04	-1,766,722.11
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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,684,320,907.93		-1,804,788,378.61			-1,109,698,964.99	22,703,298.37	6,587,336,862.70

所有者权益变动表

2018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		1,684,320,907.93		-1,802,692,932.40			-1,108,300,415.95		6,568,127,559.58
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他								3,287,119.37		3,287,119.37
二、本年初余额	7,794,800,000.00		1,684,320,907.93		-1,802,692,932.40			-1,105,013,296.58		6,571,414,678.95
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额					-3,290,554,536.99			659,176,440.66		-2,631,378,096.33
(二) 所有者投入和减少资本					-3,290,554,536.99			659,176,440.66		-2,631,378,096.33
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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,684,320,907.93		-5,093,247,469.39			-445,836,855.92		3,940,036,582.62

所有者权益变动表(续)

2018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	7,794,800,000.00		1,680,940,000.00		-538,225,788.54			-1,459,267,596.73		7,478,246,614.73
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		-538,225,788.54			-1,459,267,596.73		7,478,246,614.73
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额			3,380,907.93		-1,264,467,143.86			350,967,180.78		-910,119,055.15
(二) 所有者投入和减少资本			3,380,907.93		-1,264,467,143.86			350,967,180.78		-913,499,963.08
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			3,380,907.93							3,380,907.93
(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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他										
四、本年年末余额	7,794,800,000.00		1,684,320,907.93		-1,802,692,932.40			-1,108,300,415.95		6,568,127,559.58

（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

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期,即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时,本公司一般认为实现了控制权的转移:

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过;
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的,已获得批准;
- ③已办理了必要的财产权转移手续;
- ④本公司已支付了合并价款的大部分,并且有能力、有计划支付剩余款项;
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策,并享有相应的利益、承担相应的风险。

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；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

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	3-5	5%	19.00%-33.33%
运输设备	年限平均法	6	5%	15.83%
其他设备	年限平均法	5	5%	19.00%

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）、《关于保险保障基金修改有关问题

的通知》(保监会令[2008]116号)及《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》(银保监办发[2018]129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上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%时,可暂停缴纳保险保障基金。

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 6 个险种以毛保费减掉首日费用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法加上保费不足准备金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。

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。对有足够经验数据的险种按照链梯法和 B-F 法取大计算，对于经验数据不足的险种，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。风险边际为以上计算结果的 2.5%。

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。

本公司在提取未决赔款准备金时考虑边际因素。

(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银保监会发布的《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银保监会发布的《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， $\text{风险边际} = \text{不利情景下毛保费准备金} - \text{合理估计下毛保费准备金}$

$\text{剩余边际} = \text{利润驱动因子} \times \text{利润驱动因素现值}$

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。

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，除精算假设变更外无其他重大会计估计变更。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定包括分红险折现率、中症轻症发生率、退保率、死亡率等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本报告期，上述假设变更合计增加 2018 年 12 月 31 日的准备金 2,798 万元。

3. 或有事项的说明

本报告期，公司不存在需要披露的重要或有事项。

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，公司签订的重大再保险分出合同：

分入人	分入人与本公司的关联方关系	再保险合同类别	分出保费(元)	保险责任	已摊回的赔款(元)	摊回手续费或纯益(元)
泰康人寿保险有限责任公司	非关联方	成数共保	2,036,440,405.83	分出百年乾享金生养老年金保险保险责任与退保责任的 50%，不承担保单质押贷款责任及保险条款中未约定的未来可能导致保险责任增加部分的责任	0.00	1,832,796,438.51

注：为完整反映相关事项，上表数据采用业务口径统计。

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) 合并范围内子公司基本情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共 4 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 (%)
			直接	间接	
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
网金控股（大连）有限公司	全资子公司	1 级	100.00		100.00
大连壹佰金资产管理有限公司	全资子公司	2 级		100.00	100.00
大连爱立方健康管理有限公司	控股子公司	2 级		78.00	78.00

(2) 合并范围变动

本期纳入合并财务报表范围的主体与上期相比未发生变化。

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		4,884.10
银行存款	2,025,283,621.97	980,038,786.25
其他货币资金	56,016,038.00	114,820,867.38
合 计	2,081,299,659.97	1,094,864,537.73
其中：存放在境外的款项总额		

截止 2018 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	23,670,618,776.97		23,670,618,776.97	9,557,310,409.03		9,557,310,409.03
可供出售权益工具	36,674,900,473.17	97,215,057.47	36,577,685,415.70	35,076,663,060.46		35,076,663,060.46
按公允价值计量	19,140,729,022.97	97,215,057.47	19,043,513,965.50	11,954,407,814.35		11,954,407,814.35
按成本计量	17,534,171,450.20		17,534,171,450.20	23,122,255,246.11		23,122,255,246.11
其他	3,922,245,000.00		3,922,245,000.00	1,363,873,692.08		1,363,873,692.08
合计	64,267,764,250.14	97,215,057.47	64,170,549,192.67	45,997,847,161.57		45,997,847,161.57

(3) 固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其他设备	合计
一. 账面原值					

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其他设备	合计
1. 期初余额	454,704,277.66	145,936,897.34	16,583,166.44	7,264.96	617,231,606.40
2. 本期增加金额	92,576,019.81	33,498,493.64	1,031,056.73	14,800.00	127,120,370.18
购置		33,498,493.64	1,031,056.73	14,800.00	34,544,350.37
在建工程转入	92,576,019.81				92,576,019.81
3. 本期减少金额		4,770,158.94	1,174,707.00		5,944,865.94
处置或报废		4,770,158.94	1,174,707.00		5,944,865.94
4. 期末余额	547,280,297.47	174,665,232.04	16,439,516.17	22,064.96	738,407,110.64
二. 累计折旧					
1. 期初余额	45,982,324.63	80,146,513.14	12,977,037.98	115.03	139,105,990.78
2. 本期增加金额	17,044,195.55	20,958,041.18	1,063,975.87	3,020.66	39,069,233.26
计提	17,044,195.55	20,958,041.18	1,063,975.87	3,020.66	39,069,233.26
3. 本期减少金额		4,487,726.90	1,115,971.65		5,603,698.55
处置或报废		4,487,726.90	1,115,971.65		5,603,698.55
4. 期末余额	63,026,520.18	96,616,827.42	12,925,042.20	3,135.69	172,571,525.49
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	484,253,777.29	78,048,404.62	3,514,473.97	18,929.27	565,835,585.15
2. 期初账面价值	408,721,953.03	65,790,384.20	3,606,128.46	7,149.93	478,125,615.62

(4) 无形资产

项目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	122,868,936.29	122,868,936.29
2. 本期增加金额	32,468,953.82	32,468,953.82
购置	32,468,953.82	32,468,953.82
3. 本期减少金额		
处置子公司		
4. 期末余额	155,337,890.11	155,337,890.11
二. 累计摊销		
1. 期初余额	56,516,934.66	56,516,934.66
2. 本期增加金额	26,168,798.22	26,168,798.22
计提	26,168,798.22	26,168,798.22
3. 本期减少金额		
处置子公司		

项目	软件	合计
4. 期末余额	82,685,732.88	82,685,732.88
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	72,652,157.23	72,652,157.23
(2) 期初账面价值	66,352,001.63	66,352,001.63

(5) 卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
证券	8,459,809,426.82	2,135,967,000.00
合计	8,459,809,426.82	2,135,967,000.00

(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	569,961,967.43	133,839,850.18
合计	569,961,967.43	133,839,850.18

(7) 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
9个月以内	2,352,906,928.31	47,363,989.80
9个月以上	127,816,811.77	
合计	2,480,723,740.08	47,363,989.80

(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	128,555,972.92	221,298,262.66	122,672,800.00		31,007,856.32	196,173,579.26
未决赔款准备金	35,418,514.11				-48,384,613.05	83,803,127.16
寿险责任准备金	45,839,564,913.62	31,640,133,468.73	71,269,094.00	11,583,395,618.00	66,431,322.89	65,758,602,347.46
长期健康险责任准备金	622,012,574.10	308,607,112.17	123,562,227.00	16,381,322.00	-4,900,175.39	795,576,312.66
合计	46,625,551,974.75	32,170,038,843.56	317,504,121.00	11,599,776,940.00	44,154,390.77	66,834,155,366.54

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	196,173,579.26		128,555,972.92	
未决赔款准备金	83,803,127.16		35,418,514.11	
寿险责任准备金		65,758,602,347.46		45,839,564,913.62
长期健康险责任准备金		795,576,312.66		622,012,574.10
合计	279,976,706.42	66,554,178,660.12	163,974,487.03	46,461,577,487.72

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	554,387.49	836,643.41
已发生未报案未决赔款准备金	78,505,165.83	32,577,048.77
理赔费用准备金	4,743,573.84	2,004,821.93
合计	83,803,127.16	35,418,514.11

(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	38,564,975,502.50	28,238,946,322.24
合计	38,564,975,502.50	28,238,946,322.24

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	18,157,303,362.24	25,380,583,027.56
健康险	2,891,503,027.57	1,297,932,166.90
意外险	119,651,171.06	113,822,369.30
分红寿险	17,396,517,941.63	1,446,608,758.48
合计	38,564,975,502.50	28,238,946,322.24

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	16,572,922,346.78	16,231,670,911.58
期缴业务首年	10,734,509,479.74	7,434,474,699.12
期缴业务续期	11,257,543,675.98	4,572,800,711.54
合计	38,564,975,502.50	28,238,946,322.24

(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	67,617,606.34	55,373,359.38
再保险	-40,961,742.84	-2,758,148.52
合计	26,655,863.50	52,615,210.86

(11) 赔付支出

项 目	本期发生额	上期发生额
赔款支出	122,672,800.73	103,153,746.02
年金给付	1,651,277,799.94	1,682,661,095.51
满期给付	1,028,815,757.11	896,854,160.25
死伤医疗给付	194,831,320.21	100,651,926.47
合计	2,997,597,677.99	2,783,320,928.25

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	48,384,613.05	40,159.03
提取寿险责任准备金	19,919,037,433.84	13,199,126,383.89
提取长期健康险责任准备金	173,563,738.56	347,447,732.22
合计	20,140,985,785.45	13,546,614,275.14

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	-282,255.92	-2,254,887.74
已发生未报案未决赔款准备金	45,928,117.06	2,292,773.37
理赔费用准备金	2,738,751.91	2,273.40
合计	48,384,613.05	40,159.03

(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	881,160.12	-394,529.76
摊回寿险责任准备金	1,373,942,058.26	1,435,284.70
摊回长期健康险责任准备金	44,607,587.23	6,634,839.04
合计	1,419,430,805.61	7,675,593.98

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 2018 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：王秀玉、杨建民。公司 2018 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 2018 年 12 月 31 日

的合并及母公司财务状况以及 2018 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、保险责任准备金信息

（一）保险合同

1. 保险合同的定义

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

本公司与投保人签订的合同，如本公司只承担了保险风险，则属于保险合同；如本公司只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本公司既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

- 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，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

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. 重大保险风险测试

对于本公司与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本公司以单个产品的保单组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本公司需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

（二）保险合同准备金

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

本公司在确定保险合同准备金时，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。

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

➤ 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：

— 根据保险合同承诺的保证利益，包括赔付、死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；

— 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；

— 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

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

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。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

➤ 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。本公司采用情景对比法确定寿险和长期健康险责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择确定。

➤ 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。剩余边际的计算剔除了保险合同获取成本，该成本主要包括保险业务佣金及手续费支出。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定，不随未来假设的调整而变化。对于非寿险合同，本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益；对于寿险合同，本公司以保额作为保险合同的摊销因子在整个保险期间摊销。

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。对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期保险合同负债，不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

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

1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的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 6 个险种以毛保费减掉首日费用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法加上保费不足准备金得出的保险精算结果提取未到期责任准备金。

2. 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为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。

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。对有足够经验数据的险种按照链梯法和 B-F 法取大计算，对于经验数据不足的险种，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。风险边际为以上计算结果的 2.5%。

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。

本公司在提取未决赔款准备金时考虑边际因素。

3. 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本公司作为保险人为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银保监会发布的《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。

4. 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为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银保监会发布的《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。

（三）保险合同责任准备金计量方法

1. 各项保险合同准备金的增减变动情况

截至本报告期末，公司保险合同准备金变动情况如下：

项目	期末余额	期初余额
寿险责任准备金	65,758,602,347.46	45,839,564,913.62
长期健康险责任准备金	795,576,312.66	622,012,574.10
未到期责任准备金	196,173,579.26	128,555,972.92
未决赔款准备金	83,803,127.16	35,418,514.11
总计	66,834,155,366.54	46,625,551,974.75

2. 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

3. 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。

4. 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。

5. 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 uncertainty 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 uncertainty 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。

6. 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。

(四) 投资合同金融负债计量方法

本公司在各评估时点，根据中国银保监会相关法律法规，对于与投保人签订的，既承担保险风险又承担其他风险的合同，如果保险风险和其他风险能够区分并能够单独计量的，本公司进行合同的拆分，对于保险风险和其他风险不能够区分，或者能够区分但不能单独计量的，则进行重大保险风险测试。对于可以拆分或是未通过重大保险风险测试，并且可以归属于投资合同的部分，按照《企业会计准则》中相关原则对其金融负债进行评估，本公司的投资合同金融负债的主要计量基准如下：

- (1) 采用账户价值近似计量非保险合同的金融负债；
- (2) 采用合理假设做为精算评估假设。

（五）重大保险风险测试原则及方法

1. 重大保险风险的测试方法和标准

重大保险风险测试按如下方法进行：

（1）对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。原保险保单保险风险比例=

$$\left(\frac{\text{保险事故发生情景下保险公司支付的金额}}{\text{保险事故不发生情景下保险公司支付的金额}} - 1 \right) \times 100\%$$

公式中的分子是指保险事故发生情景下保险人支付的保险金，分母是指退保金（即现金价值）；

（2）对于不含年金选择权的年金保单，如果在年金领取期内承担了长寿风险，则直接认为该保单转移了重大保险风险；如果没有承担长寿风险，则按照以上（1）中的方法判断是否转移了重大保险风险；

（3）对于含年金领取选择权的年金保单，则根据保单处于积累期还是年金领取期分别处理。

1) 对于处于积累期内的保单，如果符合下面 2 项条件中任何 1 项则确认为保险合同：a) 保单签发日提供保证年金转换费率，且公司预计超过半数的客户在未来会选择保证的年金费率选择权的，则认定公司承担了长寿风险，该保单转移了重大保险风险；b) 按照以上（1）中的方法判断其在积累期内转移了重大保险风险的。

2) 对于处于年金领取期的保单，采用以上（2）中的方法判断其在年金领取期内是否转移了重大保险风险。

2. 重大保险风险测试中合同的分组标准和选取方法

公司在进行重大保险风险测试时，首先以单个险种整体作为测试对象，通过产品责任的描述判断该险种是否显而易见地转移了重大保险风险，如果是，则该险种的所有保单均确认为保险合同。

如果通过产品责任的描述不能判断该险种是否显而易见地转移了重大保险风险，则从该险种的保单组合中选取足够数量的具有代表性的保单样本进行测试。保单样本的选取将考虑投保年龄、性别、交费方式和交费期间等保单分布状况和风险特征。如果所选取样本中半数以上的保单都转移了重大保险风险，则该险种的所有保单均确定为保险合同。否则，该险种的所有保单均不确定为保险合同。

3. 重大保险风险测试假设的设定依据

公司在重大保险风险测试过程中，保险事故发生情景下保险人支付的保险金为合同所约定的给付金额，退保金为按照银保监会文件《关于下发有关精算规定的通知》（保监发〔1999〕90 号）、《关于推进分红型人

身保险费率政策改革有关事项的通知》(保监发〔2015〕93号)中的相关方法及定价假设计算的现金价值。

四、风险管理状况信息

(一) 风险评估

1. 保险风险

公司 2018 年末，保险风险最低资本为 23.54 亿元，其中寿险业务保险风险最低资本为 22.81 亿元，非寿险业务保险风险最低资本为 0.73 亿元，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

公司 2018 年末，市场风险最低资本为 66.70 亿元，其中利率风险最低资本为 49.40 亿元，权益价格风险最低资本为 49.00 亿元，房地产价格风险最低资本为 8.54 亿元，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

公司 2018 年末，信用风险最低资本为 23.75 亿元，其中利差风险最低资本为 8.61 亿元，交易对手违约风险最低资本 20.08 亿元。公司信用风险类资产中主要包括债券及信托，债券资产中配置了以政策性银行债为主的利率债和 AA+级及以上的信用债，其中无评级的金融企业债为保险机构发行的次级债；信托均在 AA 级以上。

4. 操作风险

公司 2018 年末，公司“亿元标准保费违规指数”为 0.52，“亿元标准保费的监管处罚率”为 13%，针对分支机构产生的违规处罚，公司进行相应责任追究并追踪问题整改，防范类似问题再次发生。公司“重大操作风险损失金额”指标为 0，并未发生重大操作损失和严重违规行为。

5. 战略风险

公司 2018 年末，综合偿付能力充足率高于风险偏好设定的标准。公司按照战略目标和发展规划，制定了科学合理的经营规划(BP)模型，结合机构铺设步伐和寿险业经营规律，对公司各发展阶段的业务收支、资本性支出、管理费用以及资本金需求等做出科学预测，并在每个经营年度实行全面计划预算管理，同时以考核为抓手，将风险管理指标纳入 KPI 考核体系中，细化到公司各部门，有效应对了内外部环境变化的需要，规避了业务发展失控和偿付能力不足等风险，提升了公司核心竞争力。

6. 声誉风险

公司 2018 年监测有效信息 9,630 条，全年加强了品牌活动、产品服务、扶贫公益等方面的对外宣传力度。新媒体时代舆情具有发酵快、裂变快、自媒体无中心化、次生舆情频发等特点，对舆情处理及声誉风险管理工作提出了更大的挑战。

7. 流动性风险

公司 2018 年末，流动性比率为 193%。公司按照银保监会的要求，规定单一品种变现天数不得超出 20 天；公司按照银保监会的要求，配置银行活期存款、中央银行票据、政府债券、政策性银行债券和货币市场基金等资产的余额，不低于公司上季末总资产的 5%，资产流动性状况良好。

(二) 风险控制

公司建立了由董事会负最终责任、高级管理层直接领导，以风险管理部为依托，相关职能部门和分支机构密切配合，覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。

公司自成立以来，董事会、高级管理层就高度重视风险管理工作，始终把防范化解风险作为公司管理的重要任务，逐步建立了全面风险管理组织体系，将风险管理文化建设融入到企业文化建设，在企业内部的各个层面营造风险管理文化氛围，注重增强全体员工的风险管理意识。在此基础上，公司全面完善风险管理体系建设，努力夯实基础，不断建章建制，完善管理流程，逐步提高公司风险管理能力。

2018 年公司全面检视风险管理制度体系，重新修订了风险偏好体系整体框架，确保公司风险偏好管理体系有效性；并更新了相关部门和各业务流程的风险管理制度细则等，有效规范公司风险管理操作流程，提升公司风险管理能力。

五、保险产品经营信息

2018 年公司保费收入位列前 5 位的产品依次为：百年裕两全保险（分红型）、百年乾享金生养老年金保险、百年利年金保险、百年附加钻石账户年金保险（万能型）和百年升年金保险。

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
1150	百年裕两全保险（分红型）	人寿保险	两全保险	个人代理 银行代理 公司直销 保险专业代理 保险经纪代理	2017-9-18
1151	百年乾享金生养老年金保险	年金保险	养老年金保险	个人代理 银行代理	2017-10-16

				公司直销 保险专业代理 保险经纪代理	
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	2015-7-2
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
1149	百年升年金保险	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	2017-10-1

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
1150	百年裕两全保险（分红型）	1,374,422.17	137,442.22
1151	百年乾享金生养老年金保险	663,817.87	209,112.86
1130	百年利年金保险	588,695.90	-45.09
1023	百年附加钻石账户年金保险（万能型）	375,489.02	37,548.90
1149	百年升年金保险	234,111.07	61,629.84

六、偿付能力信息

项目	年末数（万元）
----	---------

实际资本	878,068.15
核心资本	767,832.79
最低资本	876,793.03
综合偿付能力溢额	1,275.12
综合偿付能力充足率	100.15%
核心偿付能力溢额	-108,960.24
核心偿付能力充足率	87.57%

七、其他信息

无。