



# 中国人民财产保险股份有限公司

PICC PROPERTY AND CASUALTY COMPANY LIMITED

## 二零一七年度信息披露报告

### 一、公司简介

#### (一) 法定名称及缩写

法定名称：中国人民财产保险股份有限公司      缩写：人保财险

(二) 注册资本：人民币 148.28510202 亿元

(三) 注册地：北京市朝阳区建国门外大街 2 号院 2 号楼

(四) 成立时间：2003 年 7 月

(五) 经营范围和经营区域：本公司在中国境内经营财产损失保险、责任保险、信用保险、意外伤害保险、短期健康保险、保证保险等人民币或外币保险业务；与上述业务相关的再保险业务；各类财产保险、意外伤害保险、短期健康保险及其再保险的服务与咨询业务；代理保险机构办理有关业务；国家法律法规允许的投资和资金运用业务；国家法律法规规定的或国家保险监管机构批准的其他业务。

(六) 法定代表人：吴焰

(七) 客服电话和投诉电话：95518

### 二、财务会计信息

#### (一) 资产负债表

合并及公司资产负债表

2017 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注 12	2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
		合并	公司	合并	公司
<b>资产</b>					
货币资金		14,742,921	14,620,219	19,744,112	19,631,885
交易性金融资产		7,638,408	7,638,408	13,793,691	13,793,691
衍生金融资产		-	-	3,055	3,055
买入返售金融资产		20,082,368	20,082,368	5,491,799	5,491,799
应收利息		5,426,640	5,424,778	5,379,304	5,379,304
应收保费	(1)	16,758,629	16,758,629	10,537,538	10,537,538
应收分保账款	(2)	20,562,680	20,562,680	19,465,661	19,465,661

合并及公司资产负债表 - 续  
2017年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注 12	2017年12月31日		2016年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
应收分保未到期责任准备金		9,666,673	9,666,673	10,100,973	10,100,973
应收分保未决赔款准备金		19,485,147	19,485,147	20,304,588	20,304,588
定期存款		61,300,286	61,300,286	68,286,286	68,286,286
可供出售金融资产		168,882,513	168,882,513	122,237,850	122,237,850
持有至到期投资		41,908,170	41,908,170	41,651,532	41,651,532
归入贷款及应收款项类的投资		51,179,949	50,346,270	63,854,784	63,854,784
长期股权投资	(3)	41,853,381	41,949,131	37,045,455	37,141,105
存出资本保证金		2,965,703	2,965,703	2,965,703	2,965,703
投资性房地产		4,976,379	5,139,809	4,901,980	5,061,980
固定资产		15,022,556	14,983,144	14,628,587	14,587,100
无形资产		4,702,247	4,701,400	4,527,112	4,526,243
递延所得税资产		7,631,246	7,603,032	4,218,757	4,191,401
其他资产		9,866,817	9,866,817	6,842,366	6,842,366
<b>资产总计</b>		<b>524,652,713</b>	<b>523,885,177</b>	<b>475,981,133</b>	<b>476,054,844</b>
<b>负债及股东权益</b>					
<b>负债</b>					
卖出回购金融资产款		23,121,485	23,121,485	21,030,460	21,030,460
预收保费		18,135,184	18,135,184	13,854,486	13,854,486
应付手续费		7,342,365	7,342,365	6,842,608	6,842,608
应付分保账款		17,319,290	17,319,290	16,443,267	16,443,267
应付职工薪酬		9,736,387	9,736,387	9,575,890	9,575,890
应交税费		10,877,956	10,885,254	7,980,884	7,985,733
应付赔付款		3,065,997	3,065,997	3,529,443	3,529,443
应付保单红利		63,759	63,759	62,643	62,643
保户储金及投资款		2,231,958	2,231,958	2,267,239	2,267,239
未到期责任准备金	(4)	125,155,639	125,126,447	113,998,867	113,979,471
未决赔款准备金	(4)	137,831,182	137,831,182	126,742,459	126,742,459
保费准备金		3,002,295	3,002,295	2,491,427	2,491,427
应付债券		23,261,807	23,261,807	23,112,247	23,112,247
其他负债		11,547,389	10,715,875	9,760,163	9,760,163
<b>负债合计</b>		<b>392,692,693</b>	<b>391,839,285</b>	<b>357,692,083</b>	<b>357,677,536</b>
<b>股东权益</b>					
股本		14,828,510	14,828,510	14,828,510	14,828,510
资本公积		18,951,107	18,951,076	18,985,549	18,985,549
其他综合收益		8,653,981	8,717,209	10,078,154	10,141,382
盈余公积		34,585,339	34,585,339	32,614,415	32,614,415
一般风险准备		11,308,554	11,308,554	9,337,630	9,337,630
大灾风险利润准备金		2,471,926	2,471,926	1,885,477	1,885,477
未分配利润		41,154,207	41,183,278	30,553,756	30,584,345
<b>归属于母公司股东权益合计</b>		<b>131,953,624</b>	<b>132,045,892</b>	<b>118,283,491</b>	<b>118,377,308</b>
<b>少数股东权益</b>		<b>6,396</b>	<b>-</b>	<b>5,559</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>131,960,020</b>	<b>132,045,892</b>	<b>118,289,050</b>	<b>118,377,308</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>524,652,713</b>	<b>523,885,177</b>	<b>475,981,133</b>	<b>476,054,844</b>

## (二) 利润表

### 合并及公司利润表

2017年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注 12	2017 年度		2016 年度(已重述)	
		合并	公司	合并	公司
<b>营业收入</b>		332,594,328	332,507,020	291,024,825	290,985,024
已赚保费		309,726,197	309,735,993	270,233,071	270,252,467
保险业务收入	(5)	350,313,571	350,313,571	311,160,427	311,160,427
其中：分保费收入	(5)	1,023,489	1,023,489	706,945	706,945
减：分出保费		28,996,302	28,996,302	30,386,374	30,386,374
提取未到期责任准备金	(6)	11,591,072	11,581,276	10,540,982	10,521,586
投资收益	(7)	21,196,343	21,176,188	18,870,076	18,870,076
其中：对联营企业的投资收益		4,631,210	4,631,210	2,945,492	2,945,492
公允价值变动损益	(8)	(98,747)	(95,317)	(156,129)	(154,679)
汇兑(损失)/收益		(450,543)	(450,543)	422,454	422,454
其他业务收入		2,053,886	1,973,507	1,534,624	1,473,977
资产处置收益		55,811	55,811	120,729	120,729
其他收益		111,381	111,381	-	-
<b>营业支出</b>		305,311,509	305,223,680	268,277,660	268,220,827
赔付支出	(9)	199,753,428	199,753,428	180,480,792	180,480,792
减：摊回赔付支出		18,967,307	18,967,307	18,748,506	18,748,506
提取未决赔款准备金	(10)	11,088,723	11,088,723	13,217,201	13,217,201
减：摊回未决赔款准备金		(819,441)	(819,441)	3,357,853	3,357,853
提取保费准备金		655,343	655,343	37,369	37,369
保单红利支出		1,542	1,542	1,547	1,547
分保费用		284,796	284,796	186,526	186,526
税金及附加		2,063,234	2,063,234	6,636,011	6,636,011
手续费支出		59,725,082	60,525,374	46,557,338	46,964,958
业务及管理费		55,014,960	54,268,497	50,765,326	50,393,056
减：摊回分保费用		9,558,188	9,558,188	10,239,590	10,239,590
其他业务成本		3,787,637	3,645,979	2,219,556	2,127,373
资产减值损失	(11)	642,818	642,818	521,943	521,943
<b>营业利润</b>		27,282,819	27,283,340	22,747,165	22,764,197
加：营业外收入		188,721	188,721	234,479	234,479
减：营业外支出		457,427	457,427	443,937	443,937
<b>利润总额</b>		27,014,113	27,014,634	22,537,707	22,554,739
减：所得税费用		7,302,087	7,305,394	4,451,259	4,456,470
<b>净利润</b>		19,712,026	19,709,240	18,086,448	18,098,269
(一)按经营持续性分类：					
1.持续经营净利润		19,712,026	19,709,240	18,086,448	18,098,269
2.终止经营净利润		-	-	-	-
(二)按所有权归属分类：					
1.归属于母公司所有者的净利润		19,710,758		18,085,923	
2.少数股东损益		1,268		525	

合并及公司利润表 - 续  
2017年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2017年度		2016年度	
	合并	公司	合并	公司
净利润	19,712,026	19,709,240	18,086,448	18,098,269
其他综合收益的税后净额	(1,424,173)	(1,424,173)	(3,152,255)	(3,152,255)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,424,173)	(1,424,173)	(3,152,255)	(3,152,255)
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(89,368)	(89,368)	(4,368,761)	(4,368,761)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(1,316,755)	(1,316,755)	69,020	69,020
减值损失	297,432	297,432	98,121	98,121
所得税影响	277,173	277,173	1,050,405	1,050,405
	(831,518)	(831,518)	(3,151,215)	(3,151,215)
现金流量套期损益的有效部分	(3,055)	(3,055)	(5,104)	(5,104)
所得税影响	764	764	1,276	1,276
	(2,291)	(2,291)	(3,828)	(3,828)
转入投资性房地产重估利得	183,652	183,652	274,719	274,719
所得税影响	(45,913)	(45,913)	(68,680)	(68,680)
	137,739	137,739	206,039	206,039
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	(728,103)	(728,103)	(203,251)	(203,251)
以后会计期间将重分类进损益的其他综合收益净额	(1,424,173)	(1,424,173)	(3,152,255)	(3,152,255)
综合收益总额	18,287,853	18,285,067	14,934,193	14,946,014
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	18,286,585		14,933,668	
归属于少数股东的综合收益总额	1,268		525	

### (三) 股东权益变动表

#### 合并股东权益变动表

2017年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2017年度									
	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备金	未分配利润	合计		
<b>年初余额</b>	14,828,510	18,985,549	10,078,154	32,614,415	9,337,630	1,885,477	30,553,756	118,283,491	5,559	118,289,050
<b>本年增减变动金额</b>										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	19,710,758	19,710,758	1,268	19,712,026
(二) 其他综合收益	-	-	(1,424,173)	-	-	-	-	(1,424,173)	-	(1,424,173)
综合收益总额	-	-	(1,424,173)	-	-	-	19,710,758	18,286,585	1,268	18,287,853
(三) 利润分配										
提取法定盈余公积	-	-	-	1,970,924	-	-	(1,970,924)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,970,924	-	(1,970,924)	-	-	-
提取利润准备金	-	-	-	-	-	586,449	(586,449)	-	-	-
股利分配-2016年末期股利	-	-	-	-	-	-	(4,582,010)	(4,582,010)	-	(4,582,010)
子公司分红	-	-	-	-	-	-	-	-	(300)	(300)
(四) 其他	-	(34,442)	-	-	-	-	-	(34,442)	(131)	(34,573)
<b>年末余额</b>	14,828,510	18,951,107	8,653,981	34,585,339	11,308,554	2,471,926	41,154,207	131,953,624	6,396	131,960,020

合并股东权益变动表 - 续

2017年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	2016年度										
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备金	未分配利润	合计			
<b>年初余额</b>	14,828,510	18,985,549	13,230,409	30,804,588	7,527,803	1,885,477	20,595,354	107,857,690	5,034	107,862,724	
<b>本年增减变动金额</b>											
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	18,085,923	18,085,923	525	18,086,448	
(二) 其他综合收益	-	-	(3,152,255)	-	-	-	-	(3,152,255)	-	(3,152,255)	
综合收益总额	-	-	(3,152,255)	-	-	-	18,085,923	14,933,668	525	14,934,193	
(三) 利润分配											
提取法定盈余公积	-	-	-	1,809,827	-	-	(1,809,827)	-	-	-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,809,827	-	(1,809,827)	-	-	-	
股利分配-2015年末期股利	-	-	-	-	-	-	(4,507,867)	(4,507,867)	-	(4,507,867)	
<b>年末余额</b>	14,828,510	18,985,549	10,078,154	32,614,415	9,337,630	1,885,477	30,553,756	118,283,491	5,559	118,289,050	

公司股东权益变动表

2017年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2017年度							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备金	未分配利润	股东权益合计
年初余额	14,828,510	18,985,549	10,141,382	32,614,415	9,337,630	1,885,477	30,584,345	118,377,308
本年增减变动金额								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	19,709,240	19,709,240
(二)其他综合收益	-	-	(1,424,173)	-	-	-	-	(1,424,173)
综合收益总额	-	-	(1,424,173)	-	-	-	19,709,240	18,285,067
(三)利润分配								
提取法定盈余公积	-	-	-	1,970,924	-	-	(1,970,924)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,970,924	-	(1,970,924)	-
提取利润准备金	-	-	-	-	-	586,449	(586,449)	-
股利分配-2016年末期股利	-	-	-	-	-	-	(4,582,010)	(4,582,010)
(四)其他	-	(34,473)	-	-	-	-	-	(34,473)
年末余额	14,828,510	18,951,076	8,717,209	34,585,339	11,308,554	2,471,926	41,183,278	132,045,892

公司股东权益变动表 - 续

2017年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	2016年度							
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备金	未分配利润	股东权益合计
<b>年初余额</b>	14,828,510	18,985,549	13,293,637	30,804,588	7,527,803	1,885,477	20,613,597	107,939,161
<b>本年增减变动金额</b>								
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	18,098,269	18,098,269
(二)其他综合收益	-	-	(3,152,255)	-	-	-	-	(3,152,255)
综合收益总额	-	-	(3,152,255)	-	-	-	18,098,269	14,946,014
(三)利润分配								
提取法定盈余公积	-	-	-	1,809,827	-	-	(1,809,827)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	1,809,827	-	(1,809,827)	-
股利分配-2015年末期股利	-	-	-	-	-	-	(4,507,867)	(4,507,867)
<b>年末余额</b>	14,828,510	18,985,549	10,141,382	32,614,415	9,337,630	1,885,477	30,584,345	118,377,308



#### (四) 现金流量表

##### 合并及公司现金流量表

2017年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	2017年度		2016年度	
	合并	公司	合并	公司
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
收到原保险合同保费取得的现金	366,671,331	366,671,331	321,188,905	321,188,905
保户储金及投资款净增加额	-	-	103,349	103,349
收到的其他与经营活动有关的现金	2,047,259	2,047,259	2,868,101	2,868,101
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>368,718,590</b>	<b>368,718,590</b>	<b>324,160,355</b>	<b>324,160,355</b>
支付原保险合同赔付款项的现金	(196,248,186)	(196,248,186)	(174,578,729)	(174,578,729)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,187,551)	(30,187,551)	(28,510,251)	(28,510,251)
支付手续费的现金	(63,110,008)	(63,110,008)	(46,167,819)	(46,167,819)
支付的各项税费	(23,726,172)	(23,726,172)	(24,099,500)	(24,099,500)
支付再保业务现金净额	(2,334,216)	(2,334,216)	(2,090,406)	(2,090,406)
支付保单红利的现金	(426)	(426)	(603)	(603)
保户储金及投资款净减少额	(35,281)	(35,281)	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	(31,174,083)	(31,183,459)	(25,138,966)	(25,144,880)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(346,815,923)</b>	<b>(346,825,299)</b>	<b>(300,586,274)</b>	<b>(300,592,188)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>21,902,667</b>	<b>21,893,291</b>	<b>23,574,081</b>	<b>23,568,167</b>
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金	112,259,955	112,259,955	131,370,694	131,370,694
取得投资收益收到的现金	15,606,184	15,606,184	15,648,605	15,648,605
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	168,581	168,581	225,627	225,627
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>128,034,720</b>	<b>128,034,720</b>	<b>147,244,926</b>	<b>147,244,926</b>
投资支付的现金	(132,996,884)	(132,996,884)	(139,439,488)	(139,439,488)
取得的联营公司投资	(1,077,200)	(1,077,200)	(24,944,404)	(24,944,404)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,888,760)	(1,888,760)	(2,415,175)	(2,415,175)
支付其他与投资活动有关的现金	(71,677)	(72,775)	(156,804)	(156,804)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(136,034,521)</b>	<b>(136,035,619)</b>	<b>(166,955,871)</b>	<b>(166,955,871)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(7,999,801)</b>	<b>(8,000,899)</b>	<b>(19,710,945)</b>	<b>(19,710,945)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
发行资本补充债券收到的现金	-	-	15,000,000	15,000,000
卖出回购金融资产款净增加额	2,091,025	2,091,025	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>2,091,025</b>	<b>2,091,025</b>	<b>15,000,000</b>	<b>15,000,000</b>
赎回次级债支付的现金	-	-	(8,000,000)	(8,000,000)
卖出回购金融资产款净减少额	-	-	(2,657,190)	(2,657,190)
分配股利所付的现金	(4,582,010)	(4,582,010)	(4,507,867)	(4,507,867)
偿付利息支付的现金	(1,808,248)	(1,808,248)	(1,441,454)	(1,441,454)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(6,390,258)</b>	<b>(6,390,258)</b>	<b>(16,606,511)</b>	<b>(16,606,511)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(4,299,233)</b>	<b>(4,299,233)</b>	<b>(1,606,511)</b>	<b>(1,606,511)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(59,621)	(59,621)	59,206	59,206
现金及现金等价物净增加额	9,544,012	9,533,538	2,315,831	2,309,917
加: 年初现金及现金等价物余额	25,144,025	25,031,798	22,828,194	22,721,881
<b>年末现金及现金等价物余额</b>	<b>34,688,037</b>	<b>34,565,336</b>	<b>25,144,025</b>	<b>25,031,798</b>

## (五) 财务报表附注

### 1. 财务报表的编制基础

本公司及子公司执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则以及相关规定(以下简称“企业会计准则”),本财务报表已按照上述企业会计准则的规定编制。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除了投资性房地产、部分金融工具和保险合同准备金外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性,被划分为三个层次:

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及子公司和本公司 2017 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 2. 重要会计政策和会计估计

本公司及子公司 2017 年度财务报表所载财务信息是根据下列按照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

#### (1) 会计年度

本公司及子公司会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (2) 记账本位币

本公司及子公司记账本位币及编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币千元为单位表示。

#### (3) 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

## 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

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

## 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。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，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

### (4) 商誉

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日其将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

### (5) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方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其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司及子公司将进行重新评估。

子公司的合并起始于本公司获得对该子公司的控制权时，终止于本公司丧失对该子公司的控制权时。

对于本公司处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司自同受最终控制方控制之日起纳入本公司及子公司的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### (6) 外币业务

本公司及子公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

## (7) 现金及现金等价物

现金，是指本公司及子公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本公司及子公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

## (8) 金融工具

在本公司及子公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司及子公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司及子公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本公司及子公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### *持有至到期投资*

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司及子公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### *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。本公司及子公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收保费、应收分保账款、次级债及债权计划、其他应收类款项等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，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与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司及子公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (a) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (b) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (c) 本公司及子公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (d) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (e) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (f) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

- (g) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (h) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (i) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### *以摊余成本计量的金融资产减值*

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失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。

本公司及子公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### *可供出售金融资产减值*

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

#### 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本公司及子公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本公司及子公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

## 金融负债的分类、确认和计量

本公司及子公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1) 承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2) 初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司及子公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3) 属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1) 该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2) 本公司及子公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

### *其他金融负债*

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### *财务担保合同*

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号-或有负债》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号-收入》的原则确认的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

## 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司及子公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。



## 衍生金融工具及套期保值

本公司及子公司的衍生金融工具主要为利率互换。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

当嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，该混合工具没有被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义时，本公司及子公司将该嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，本公司及子公司则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

利率互换合同公允价值的计算按预计未来现金流量折现金额确定。

就套期会计而言，本公司及子公司的套期保值为现金流量套期。现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的外汇风险。

在套期关系开始时，本公司及子公司对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目或交易，被套期风险的性质，以及本公司及子公司对套期工具有效性评价方法。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期预期高度有效，并被持续评价以确保此类套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

满足套期会计严格条件的现金流量套期按如下方法核算：

套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

如果被套期交易影响当期损益的，如当被套期财务收入或财务费用被确认或预期销售发生时，则在其他综合收益中确认的金额转入当期损益。如果被套期项目是一项非金融资产或非金融负债的成本，则原直接在其他综合收益中确认的金额转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额。

如果预期交易或确定承诺预计不会发生，则以前计入股东权益中的套期工具累计利得或损失转出，计入当期损益。如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但并未被替换或展期)，或者撤销了对套期关系的指定，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易或确定承诺影响当期损益。

## 金融资产和金融负债的抵销

当本公司及子公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司及子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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## (9) 长期股权投资

### 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方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其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

### 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为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的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其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转入当期损益。

合并方或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，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### 后续计量及损益确认方法

#### *成本法核算的长期股权投资*

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### *权益法核算的长期股权投资*

本公司及子公司对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本公司及子公司能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本公司及子公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司及子公司不一致的，按照本公司及子公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司及子公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司及子公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司及子公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司及子公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本公司及子公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

#### 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益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，并按比例结转当期损益；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股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前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，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，并按比例结转当期损益；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其他股东权益变动按比例结转当期损益。

本公司及子公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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之间的差额计入当期损益。对于本公司及子公司取得对被投资单位的控制之前，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，在丧失对被投资单位控制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其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；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股东权益全部结转。

本公司及子公司因处置部分股权投资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股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

#### (10) 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本公司及子公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本公司及子公司对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。确定投资性房地产的公允价值时，本公司及子公司参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。公允价值的增减变动均计入当期损益。

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

#### (11) 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、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。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>固定资产类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-35 年	3%	2.77%-19.40%
办公及通讯设备	3-10 年	3%	9.70%-32.33%
运输设备	4-6 年	3%	16.17%-24.25%

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司及子公司至少于每个资产负债表日，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

#### (12) 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### (13) 无形资产

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

无形资产按照其能为本公司及子公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司及子公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。本公司及子公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>无形资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
土地使用权	30-70 年
电脑软件系统及其他	3-5 年

本公司及子公司取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司及子公司至少于每个资产负债表日，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

#### (14) 资产减值

本公司及子公司对除金融资产、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产以外的资产减值，按以下方法确定：

本公司及子公司在每一资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产以及其他应收款项是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司及子公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### (15) 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）的规定，本公司及子公司按照以下比例提取保险保障基金：

- (a) 非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的0.05%缴纳；
- (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；及
- (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。

当保险保障基金余额达到本公司总资产的6%时，可以暂停缴纳保险保障基金。

#### (16) 存出资本保证金

存出资本保证金是指本公司及子公司按照中华人民共和国保险法的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于符合中国保监会规定的银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用。

#### (17) 保险合同

保险合同是指保险人和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及子公司承担赔付保险金责任的，则本公司及子公司承担了保险风险。

本公司与投保人、再保险接受人或再保险分出人签订的合同，使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应当分别下列情况进行处理：

- (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，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，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同，按照金融工具等有关会计准则进行会计处理；及
- (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，本公司及子公司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，将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同，本公司按照金融工具等相关会计准则进行会计处理。

#### (18) 重大保险风险测试

本公司以单项合同为基础进行重大保险风险测试；不同合同的保险风险同质的，本公司按合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行原保险合同重大保险风险测试时，需要对本公司与投保人签订的合同(以下简称“保险保单”或“保单”)是否转移保险风险，保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对于原保险保单，如果保险事故的发生会导致保险人承担赔付保险金的责任，这个保单就具有商业实质，否则就不具有商业实质。

本公司判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

本公司以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。风险比例=(保险事故发生情况下保险人的支付额-保险事故不发生时情况下保险人的支付额)/保险事故不发生时情况下保险人的支付额×100%。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。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的原保险保单，直接判定为保险合同。非寿险保单通常显然地满足转移重大保险风险的条件，因此本公司可以不计算保险保单保险风险比例，直接将大多数非寿险保险保单判定为保险合同。

在对再保险合同转移的保险风险是否重大进行判断时，需要对本公司与再保人签订的再保险合同是否转移保险风险，再保险合同的保险风险转移是否具有商业实质，以及再保险合同转移的保险风险是否重大依次进行判断。本公司判断再保险合同的保险风险转移是否具有商业实质时，如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性非常小，该合同就不具有商业实质。

本公司在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险合同保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。再保险合同的风险比例为再保险分入人发生净损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值；对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险合同，本公司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。

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率，本公司根据历史承保及赔付经验确定用于重大保险风险测试的赔付率及波动性。

本公司在合同初始确认日对重大保险风险进行测试，并在资产负债表日对重大保险风险的测试结果进行复核。

#### (19) 保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。具体而言，本公司的保险合同分成以下计量单元：机动车辆保险、企业财产保险、农业保险、工程保险、货物运输保险、责任保险、信用保证保险、船舶保险、特殊风险保险、意外伤害保险、短期健康保险及家庭财产保险。

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，主要包括：(1)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、疾病给付等；(2)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维护费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定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。边际包括风险调整和剩余边际：

- (a) 本公司根据未来现金流量在金额和时间方面的不确定性影响，确定适当的风险调整，增加保险合同准备金的计量金额。在每个资产负债表日，本公司重新计算风险调整金额，风险调整金额与上一资产负债表日余额之间的差额，计入当期损益。
- (b) 本公司在保险合同初始确认日产生首日利得的，将其确认为剩余边际，作为保险合同准备金的组成部分；发生首日损失的，将损失确认并计入当期损益。在初始确认剩余边际后，以精算方法进行摊销，摊销金额计入当期损益。

本公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响，对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本公司对于整体准备金的久期低于1年的计量单位，不对未来现金流量折现；对于整体准备金的久期超过1年的计量单位，对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。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，根据与负债现金流出现期和 risk 相当的市场利率确定折现率计算准备金。

### 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保险责任提取的准备金。

本公司未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、税金及附加(不含房产税、印花税等)、保险保障基金、监管费用以及承保人员的费用等增量成本后计提未到期责任准备金。初始确认后，未到期责任准备金按1/365法或合同期间保险风险比例将负债释放，并确认赚取的保费收入。

本公司采用多种方法，包括资本成本法、置信区间法及考虑市场数据后评估未到期责任准备金的风险边际。

### 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及子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、案均赔款法等合理的方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。



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。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、预期赔付率法及 Bornhuetter-Ferguson 法等至少两种方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金包括直接理赔费用准备金及间接理赔费用准备金，是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，采取逐案预估法及比率分摊法计量理赔费用准备金。

本公司采用多种方法，包括资本成本法、置信区间法及参考市场数据后评估未决赔款准备金的风险边际。

### 负债充足性测试

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进行充足性测试。若有不足，将调整相关保险合同准备金。

#### (20) 农业保险大灾准备金

农业保险大灾准备金，是指本公司根据财政部《农业保险大灾风险准备金管理办法》(财金[2013]129号)的相关规定，分别按照农业保险自留保费和超额承保利润的一定比例，计提的保费准备金和利润准备金，逐年滚存。

大灾准备金专项用于弥补农业大灾风险损失，可以在农业保险各大类险种之间统筹使用，大灾准备金的使用额度，以农业保险大类险种实际赔付率超过大灾赔付率部分对应的再保后已发生赔款为限。

#### 保费准备金

根据财金[2013]129号规定，本公司及子公司按照农业保险自留保费的一定比例计提保费准备金，具体的比例区间如下：

<u>农业保险类别</u>	<u>计提比例</u>
种植业保险	2% - 8%
养殖业保险	1% - 4%
森林保险	4% - 10%

当保费准备金的滚存余额达到当年农业保险自留保费的，可以暂停计提。

#### 利润准备金

当农业保险实现年度及累计承保盈利，且满足相关监管条件，本公司在依法提取法定公积金、一般风险准备金后，从年度净利润中计提利润准备金，不得将其用于分红、转增资本。

本公司在依法提取法定公积金、一般风险准备金后，从年度净利润中计提农险大灾利润准备金，包括按照农险业务超额承保利润的 75% (如不足超额承保利润的 75%，则全额计提) 计提的超额利润准备金部分及运用农险大灾准备金 (保费准备金及超额利润准备金) 所对应的资金产生的投资收益部分。农险大灾利润准备金不得用于分红、转增资本。

#### (21) 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司及子公司将其确认为预计负债：

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

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

#### (22) 借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必须的构建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。

其余借款费用在发生当期确认为费用。

#### (23) 收入确认原则

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

##### 保险业务收入

保费收入及分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收入能够可靠计量时予以确认。原保险合同，根据合同约定的保费总额确定保费收入金额。分保费收入，本公司作为再保险接受人根据相关再保险合同的约定计算确定分保费收入。

##### 利息收入

按照他人使用本公司及子公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

##### 租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认，或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (24) 政府补助

政府补助是指本公司及子公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。本公司及子公司将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司及子公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益/冲减相关成本费用。与本公司及子公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

#### (25) 保单红利支出

保单红利支出是本公司及子公司按投资保障型家财险及意外险的红利分配方法支付给保单持有人的红利支出。

#### (26) 再保险

##### 分出业务

本公司及子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，本公司及子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、未决赔款准备金的当期，本公司及子公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量并考虑相关风险边际与再保险手续费，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，本公司及子公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司及子公司按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本公司及子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。

对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司及子公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并确认相关的资产或负债。

作为再保险分出人，本公司及子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。

## 分入业务

本公司及子公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。对再保险合同业务的浮动手续费、纯益手续费及损失分摊而言，本公司及子公司根据相关再保险合同的约定，以当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额，并将相关的资产或负债确认。

本公司及子公司在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

### (27) 租赁

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

#### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化。在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

### (28) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (a) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；及
- (b) 对于与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- (a) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；及
- (b) 对于与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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

#### (29) 股份支付

本公司股东于 2003 年 7 月 30 日通过了对高层管理人员的股份支付计划。本计划将本公司高层管理人员利益与本公司及子公司业绩及本公司股票价值(H 股市价)增长挂钩。本公司及子公司对高层管理人员采用以现金结算的股份支付(即股票增值权)方式支付部分酬金，在该交易方式下，上述人员通过为本公司及子公司提供劳务服务来换取按现金结算的股票增值权。

本公司及子公司的股票增值权在上述人员完成等待期内的服务后以现金结算。本公司及子公司在等待期内的每个资产负债表日，以对将来结算情况的最佳估计为基础，按照本公司及子公司承担股票增值权负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入费用和相应的负债。本公司及子公司运用布莱克-斯科尔斯(Black-Scholes)模型估计股票增值权负债的公允价值。

本公司及子公司在股票增值权负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对股票增值权负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

#### (30) 职工薪酬

##### *短期薪酬的会计处理方法*

本公司及子公司在职工为其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。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。本公司及子公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利，按照公允价值计量。

本公司及子公司为在职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司及子公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司及子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，确认相应负债，并计入当期损益。

### 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

本公司及子公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益。

### 辞退福利的会计处理方法

本公司及子公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司及子公司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；本公司及子公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (31) 一般风险准备

本财务报表中的一般风险准备按本公司本年实现净利润 10%提取。该准备金用于巨灾风险的补偿，不能用于分红、转增资本。

### 3. 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本公司及子公司在运用附注 2 所描述的重要会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司及子公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司及子公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司及子公司的估计存在差异。

本公司及子公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

#### 运用会计政策过程中所作的重要判断

在应用本公司及子公司会计政策时，管理层作出以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### 再保险合同的分类

非寿险原保险合同通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此本公司及子公司可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将大多数原保险保单判定为保险合同。

本公司及子公司就需要签订的再保险合同是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响再保险合同的分拆。

同时，本公司及子公司需要就签订的再保险合同是否存在转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断，判断结果会影响再保险合同的分类。再保险合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司及子公司的财务状况和经营成果。

##### 当表决权少于百分之二十的重大影响

当以下的一个或多个指标存在，本公司及子公司需要确定是否实施重大影响，即使直接和间接通过子公司拥有被投资者的表决权少于百分之二十：

- 被投资者的董事会或同等的治理机构中拥有代表；
- 参与政策的制定，包括股息和其他分配的决策参与；
- 投资者和被投资者间的重大交易；
- 管理人员的交换；或
- 提供必要的技术信息。

如果本公司及子公司能对被投资者实施重大影响，将对此作为联营企业核算；否则，将按照企业会计准则第 22 号作为金融资产核算。对于某些被投资单位，虽然本公司及子公司持有的表决权少于百分之二十，但依然拥有重大影响力。

#### *联营公司投资的减值评估*

本公司及子公司于每个资产负债表日判断联营公司投资是否存在可能发生减值的迹象。当有迹象表明联营公司投资的账面价值可能不能收回时，对其进行减值评估。当联营公司投资的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和使用价值中的较高者，表明其发生了减值。若以使用价值作为可收回金额，本公司及子公司必须估计持续持有该项联营公司投资预计将产生的未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。本年在联营公司投资减值评估中最重大的会计判断是对华夏银行股份有限公司(以下简称“华夏银行”)投资的减值评估。

#### *对结构化主体的控制*

出于投资目的，本公司及子公司在其日常经营中持有了一系列结构化主体。这些结构化主体在法律形式、投资者替换管理人员的权力、更改标的资产及清算程序上不相一致。本公司及子公司也参与发起并管理了这些结构化主体。因此，本公司及子公司需要评估其是否能够控制这些结构化主体。评估依据主要为本公司及子公司是否作为投资管理者、是否拥有更改投资决定及管理人员的权力，以及如何运用以上权力影响收益。

#### 会计估计所采用的关键假设和不确定因素

以下为于资产负债表日，有关未来的关键假设及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致对未来会计期间资产和负债账面金额的重大调整。

#### *保险合同准备金的计量*

于资产负债表日，本公司及子公司在计量保险合同准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当期信息为基础确定。

于资产负债表日，本公司及子公司还需要对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

计量保险合同准备金所需要的主要计量假设如下：

- 本公司及子公司对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，以中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准，考虑税收及流动性溢价确定折现率假设；本公司及子公司同时根据险种的久期不同分别确定相应的溢价，区间为 89-98 基点（2016 年 12 月 31 日：91-101 基点）。2017 年评估使用的折现率亦根据险种久期的不同选取相应的比例，区间为 3.6%-3.9%（2016 年 12 月 31 日：3.6%-4.0%）。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

- 本公司及子公司根据实际经验、市场经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险赔付假设。其中，计算未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本公司及子公司的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本公司及子公司在评估未决赔款准备金时参照行业指导比例确定风险边际，其中车辆保险按 2.5%（2016 年：2.5%）确定风险边际，农业保险按 8% 确定风险边际（2016 年：8%）外，其他险种均按 5.5%（2016 年：5.5%）确定风险边际。
- 本公司及子公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。
- 本公司及子公司在评估未到期责任准备金时参照行业指导比例确定风险边际，其中车辆保险按 3%（2016 年：3%）确定，农业保险按 8.5%（2016 年：8.5%）确定风险边际外，其他险种均按 6%（2016 年：6%）确定风险边际。

本公司管理层相信，于资产负债表日，其未决赔款准备金足以支付至当日已发生事件的最终所有的赔款及费用，但由于准备金是按估计计提的，不能保证其最终负债不会超过或少于这个估计金额。

### 金融资产减值

#### 以摊余成本计量的金融资产

当发生贷款和应收款项减值的客观证据时，本公司及子公司对贷款和应收款项及持有至到期投资逐笔分析其风险程度及可收回性。当预计未来现金流量现值低于以摊余成本计量的金融资产的账面价值时，本公司及子公司需计提减值准备，并计入当期损益。在估计未来现金流量时，本公司及子公司主要考虑了债务人的财务状况、信用等级以及抵押担保等情况。

除了针对个别以摊余成本计量的金融资产计提单独评估外，本公司及子公司也针对应收保费进行组合减值测试。组合测试是基于具有相似信用风险特征的一组应收款进行的。减值准备的程度取决于未来现金流量的回收期间以及金额。

本公司及子公司划分以摊余成本计量的金融资产包括现金及现金等价物、应收保费、应收分保账款、定期存款、持有至到期投资、归入贷款及应收款项类的投资及其他应收类款项。该类资产的账面价值披露于合并资产负债表及相应附注中。



## 可供出售金融资产

部分可供出售金融工具按照公允价值第三层级进行计量，该类金融工具公允价值的计量需使用重要的不可观察输入值。

对可供出售金融资产，如果其期末公允价值低于账面金额，本公司及子公司需判断其是否存在减值：对权益类投资，判断其公允价值低于初始投资成本是否“严重”或“非暂时性”；对债权类投资，判断公允价值下跌是否由于市场利率变动，或金融工具发行人的特定利率变动所致，或是否存在其他发生减值的客观证据。

## 4. 会计政策变更

本公司及子公司于 2017 年 5 月 28 日开始采用财政部于 2017 年新颁布的《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，本年度及上年度，本公司及子公司无持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，因此适用新修订的企业会计准则第 42 号对本公司及子公司财务报表未产生影响。于 2017 年 6 月 12 日开始采用财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 16 号—政府补助》。此外，本财务报表还按照财政部 2017 年 12 月 25 日颁布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号，以下简称“财会 30 号文件”)编制。

### 政府补助

执行《企业会计准则第 16 号—政府补助》(修订)之前，本公司及子公司与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入营业外收入。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入营业外收入；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入营业外收入。执行《企业会计准则第 16 号—政府补助》(修订)后，本公司及子公司与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。与收益相关的政府补助用于补偿以后期间的相关费用和损失的，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；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。与本公司及子公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司及子公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本公司及子公司采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理，该会计政策变更未对可比年度财务报表产生影响。

### 资产处置损益的列报

在财会 30 号文件发布以前，本公司及子公司出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程及无形资产而产生的处置利得或损失，在“营业外收入”或“营业外支出”项目列报。在财会 30 号文件发布以后，本公司及子公司出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失，以及处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程及无形资产而产生的处置利得或损失，在“资产处置收益”项目列报。对于上述列报项目的变更，本公司及子公司采用追溯调整法进行会计处理，并对上年比较数据进行调整。

## 5. 会计估计变更

无。

## 6. 或有事项

于2017年12月31日，本公司及子公司存在若干未决法律诉讼事项，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司及子公司产生重大损失。

鉴于保险业务的性质，本公司及子公司在某些日常业务相关的法律诉讼及仲裁中作为原告或被告。这些法律诉讼主要牵涉本公司及子公司保单的索赔，且其部分损失有可能得到再保险公司的补偿或其他回收残值的补偿。尽管现时无法确定这些或有事项、法律诉讼或其他诉讼的结果，本公司及子公司相信任何由此引致的负债不会对本公司及子公司的财务状况或经营业绩构成严重的负面影响。

## 7. 资产负债表日后事项

于2018年3月23日，本公司董事会建议派发截至2017年12月31日止年度末期股息每普通股人民币0.338元、提取任意盈余公积金人民币60亿元及按每10股转增5股的比例将股本溢价转增股本。该方案尚待本公司股东大会的批复。

## 8. 表外业务

截至2017年12月31日止年度，本公司及子公司没有发生表外业务。

## 9. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本公司及子公司通过分保业务的安排以减少保险业务中所面临的风险。分出保险业务主要是以固定比例的成数或溢额再保险分出，其自留比例限额随险种不同而不同。多个比例分保再保险合同条款中包含盈余手续费、浮动手续费以及损失分摊限额的条款。同时，本公司及子公司进行了巨灾超赔再保安排以减少本公司及子公司面对的特定重大灾难性事件的风险。

虽然本公司及子公司进行了再保业务安排，但是并没有减轻其对保险客户的直接责任。本年度，本公司及子公司分出保费最大的3家再保险公司的分出金额共计人民币120.84亿元（2016年度：人民币142.17亿元）。因此，本公司及子公司面对再保险人不能按照再保险合同履行其责任义务所产生的信用风险敞口。

## 10. 企业合并、分立的说明

截至2017年12月31日止年度，本公司及子公司没有发生合并和分立。

## 11. 重大会计差错

于2017年度，本公司及子公司没有发生重大会计差错。

## 12. 财务报表主要项目附注

### (1) 应收保费

应收保费按账龄分析如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	14,662,881	9,665,355
3 个月至 6 个月(含 6 个月)	1,323,125	855,691
6 个月至 1 年(含 1 年)	2,223,688	1,333,776
1 至 2 年(含 2 年)	475,828	492,802
2 年以上	1,380,574	1,149,317
合计	20,066,094	13,496,941
减：坏账准备	(3,307,465)	(2,959,403)
净值	<u>16,758,629</u>	<u>10,537,538</u>

于 2017 年 12 月 31 日，本公司及子公司对应收保费余额单项金额不重大但按信用风险特征组合后风险重大的余额计提坏账准备。

### (2) 应收分保账款

应收分保账款按账龄分析如下：

	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	13,342,373	15,404,906
3 个月至 6 个月(含 6 个月)	2,505,831	2,924,864
6 个月至 1 年(含 1 年)	3,657,123	836,033
1 至 2 年(含 2 年)	969,676	260,322
2 年以上	345,547	297,712
合计	20,820,550	19,723,837
减：坏账准备	(257,870)	(258,176)
净值	<u>20,562,680</u>	<u>19,465,661</u>

于 2017 年 12 月 31 日，本公司及子公司对应收分保账款余额单项金额不重大但按信用风险特征组合后风险重大的余额计提坏账准备。

本公司及子公司应收分保账款中含本公司及子公司应收一同系子公司余额人民币 3.49 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 1.17 亿元)，及应收一联营公司余额人民币 5.88 亿元(2016 年 12 月 31 日：无)。

(3) 长期股权投资

本公司及子公司长期股权投资明细如下：

<u>被投资单位</u>	<u>2017年 12月31日</u>	<u>2016年 12月31日</u>
权益法：		
华夏银行股份有限公司	29,611,492	26,090,113
中石化销售项目股权投资计划（“中石化销售计划”）	2,805,119	2,787,177
中国人民人寿保险股份有限公司（“人保寿险”）	2,755,841	2,863,558
航天投资控股有限公司（“航天投资”）	2,489,123	2,456,530
中国人民健康保险股份有限公司（“人保健康”）	2,355,009	2,457,777
人保再保险股份有限公司	1,361,075	-
东海航运保险股份有限公司	378,522	390,300
广垦农业小贷公司股权投资计划	97,200	-
合计	<u>41,853,381</u>	<u>37,045,455</u>

于 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日，本公司及子公司重要联营公司的基本情况如下列示：

名称	注册和 经营地点	公司注册资本 人民币百万元	于 12 月 31 日的		核算方法	主要活动
			持股比例和投票权 2017 年	2016 年		
人保寿险	北京	25,761	8.615%	8.615%	权益法	提供人寿保险产品
华夏银行	北京	10,686	19.990%	19.990%	权益法	银行及其他
中石化销售计划	上海	9,490	29.399%	29.399%	权益法	权益投资
人保健康	北京	8,568	24.726%	24.726%	权益法	提供健康保险产品
航天投资	北京	7,425	16.835%	16.835%	权益法	投资控股

管理层已评估本公司及子公司对持股比例小于 20% 的联营公司（于 2017 年 12 月 31 日的账面价值总额为人民币 348.56 亿元（2016 年 12 月 31 日：人民币 314.10 亿元））的影响程度，并认为虽然各自的持股比例低于 20%，但因在其董事会派驻代表或订有其他安排而有重大影响。因此，该类投资已分类为联营公司。

除华夏银行外，其他联营公司都是非上市公司或结构化主体，其股权没有相关市场交易价格。华夏银行在上海证券交易所上市，于 2017 年 12 月 31 日，本公司及子公司持有的华夏银行股权的公允价值为人民币 230.69 亿元（2016 年 12 月 31 日：人民币 231.76 亿元）。

(4) 保险合同准备金

本公司及子公司保险合同准备金明细如下：

	2017年		本年减少额			2017年
	1月1日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	12月31日
未到期责任准备金	113,998,867	265,276,907	-	(8,798,508)	(245,321,627)	125,155,639
原保险合同	113,622,185	264,253,418	-	(8,798,508)	(244,556,769)	124,520,326
再保险合同	376,682	1,023,489	-	-	(764,858)	635,313
未决赔款准备金	126,742,459	210,842,151	(199,753,428)	-	-	137,831,182
原保险合同	126,111,474	210,509,394	(199,426,046)	-	-	137,194,822
再保险合同	630,985	332,757	(327,382)	-	-	636,360
合计	240,741,326	476,119,058	(199,753,428)	(8,798,508)	(245,321,627)	262,986,821

	2016年		本年减少额			2016年
	1月1日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	12月31日
未到期责任准备金	102,532,799	238,914,745	-	(7,789,832)	(219,658,845)	113,998,867
原保险合同	102,169,641	238,207,800	-	(7,789,832)	(218,965,424)	113,622,185
再保险合同	363,158	706,945	-	-	(693,421)	376,682
未决赔款准备金	113,525,258	193,697,993	(180,480,792)	-	-	126,742,459
原保险合同	112,883,202	193,354,635	(180,126,363)	-	-	126,111,474
再保险合同	642,056	343,358	(354,429)	-	-	630,985
合计	216,058,057	432,612,738	(180,480,792)	(7,789,832)	(219,658,845)	240,741,326

本公司保险合同准备金明细如下：

	2017年		本年减少额			2017年
	1月1日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	12月31日
未到期责任准备金	113,979,471	265,332,833	-	(8,798,508)	(245,387,349)	125,126,447
原保险合同	113,602,789	264,309,344	-	(8,798,508)	(244,622,491)	124,491,134
再保险合同	376,682	1,023,489	-	-	(764,858)	635,313
未决赔款准备金	126,742,459	210,842,151	(199,753,428)	-	-	137,831,182
原保险合同	126,111,474	210,509,394	(199,426,046)	-	-	137,194,822
再保险合同	630,985	332,757	(327,382)	-	-	636,360
合计	240,721,930	476,174,984	(199,753,428)	(8,798,508)	(245,387,349)	262,957,629

	2016年		本年减少额			2016年
	1月1日	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	12月31日
未到期责任准备金	102,532,799	238,952,193	-	(7,789,832)	(219,715,689)	113,979,471
原保险合同	102,169,641	238,245,248	-	(7,789,832)	(219,022,268)	113,602,789
再保险合同	363,158	706,945	-	-	(693,421)	376,682
未决赔款准备金	113,525,258	193,697,993	(180,480,792)	-	-	126,742,459
原保险合同	112,883,202	193,354,635	(180,126,363)	-	-	126,111,474
再保险合同	642,056	343,358	(354,429)	-	-	630,985
合计	216,058,057	432,650,186	(180,480,792)	(7,789,832)	(219,715,689)	240,721,930

本公司及子公司保险合同准备金到期期限情况如下：

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	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	115,853,413	9,302,226	125,155,639	106,259,126	7,739,741	113,998,867
原保险合同	115,218,100	9,302,226	124,520,326	105,882,444	7,739,741	113,622,185
再保险合同	635,313	-	635,313	376,682	-	376,682
未决赔款准备金	87,844,566	49,986,616	137,831,182	77,257,576	49,484,883	126,742,459
原保险合同	87,208,206	49,986,616	137,194,822	76,626,591	49,484,883	126,111,474
再保险合同	636,360	-	636,360	630,985	-	630,985
合计	<u>203,697,979</u>	<u>59,288,842</u>	<u>262,986,821</u>	<u>183,516,702</u>	<u>57,224,624</u>	<u>240,741,326</u>

本公司保险合同准备金到期期限情况如下：

	2017年12月31日			2016年12月31日		
	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	115,826,391	9,300,056	125,126,447	106,241,047	7,738,424	113,979,471
原保险合同	115,191,078	9,300,056	124,491,134	105,864,365	7,738,424	113,602,789
再保险合同	635,313	-	635,313	376,682	-	376,682
未决赔款准备金	87,844,566	49,986,616	137,831,182	77,257,576	49,484,883	126,742,459
原保险合同	87,208,206	49,986,616	137,194,822	76,626,591	49,484,883	126,111,474
再保险合同	636,360	-	636,360	630,985	-	630,985
合计	<u>203,670,957</u>	<u>59,286,672</u>	<u>262,957,629</u>	<u>183,498,623</u>	<u>57,223,307</u>	<u>240,721,930</u>

本公司及子公司与本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	84,346,472	87,374,483
已发生未报案未决赔款准备金	49,221,166	35,949,021
理赔费用准备金	3,627,184	2,787,970
合计	<u>137,194,822</u>	<u>126,111,474</u>

(5) 保险业务收入

(a) 保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

	2017年度	2016年度
原保险合同	349,290,082	310,453,482
再保险合同	1,023,489	706,945
合计	<u>350,313,571</u>	<u>311,160,427</u>

(b) 原保险合同业务收入按销售方式划分的明细如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
代理销售	246,610,173	206,903,910
员工直销	82,859,308	87,968,489
经纪销售	<u>19,820,601</u>	<u>15,581,083</u>
合计	<u><u>349,290,082</u></u>	<u><u>310,453,482</u></u>

原保险业务收入均来自中国，故未编制按属地来源划分的分部明细。

(6) 提取未到期责任准备金

本公司及子公司提取未到期责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
原保险合同	11,332,441	10,527,458
再保险合同	<u>258,631</u>	<u>13,524</u>
合计	<u><u>11,591,072</u></u>	<u><u>10,540,982</u></u>

本公司提取未到期责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
原保险合同	11,322,645	10,508,062
再保险合同	<u>258,631</u>	<u>13,524</u>
合计	<u><u>11,581,276</u></u>	<u><u>10,521,586</u></u>

(7) 投资收益

本公司及子公司投资收益如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
利息收入	13,202,159	12,282,804
债权	5,933,683	4,977,685
可供出售金融资产	3,777,250	2,821,541
持有至到期投资	2,103,254	2,101,419
交易性金融资产	53,179	54,725
存款	3,553,462	4,751,522
贷款和应收款项	3,553,462	4,751,522
其他金融资产	3,715,014	2,553,597
贷款和应收款项	3,712,373	2,435,235
衍生金融资产	2,641	118,362
股息收入	1,831,111	2,465,736
基金	480,741	1,273,509
可供出售金融资产	406,789	962,412
交易性金融资产	73,952	311,097
股权	1,350,370	1,192,227
可供出售金融资产	1,341,658	1,188,222
交易性金融资产	8,712	4,005
已实现收益	1,531,863	1,176,044
债权	90,481	297,801
可供出售金融资产	90,103	284,897
交易性金融资产	378	12,904
基金	891,025	336,227
可供出售金融资产	773,599	75,900
交易性金融资产	117,426	260,327
股票	550,357	(467,093)
可供出售金融资产	453,052	(429,735)
交易性金融资产	97,305	(37,358)
衍生金融工具(注)	-	1,009,109
应占联营企业收益	4,631,210	2,945,492
合计	<u>21,196,343</u>	<u>18,870,076</u>

本公司投资收益如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
利息收入	13,179,304	12,282,804
债权	5,933,683	4,977,685
可供出售金融资产	3,777,250	2,821,541
持有至到期投资	2,103,254	2,101,419
交易性金融资产	53,179	54,725



存款	3,553,462	4,751,522
贷款和应收款项	3,553,462	4,751,522
其他金融资产	3,692,159	2,553,597
贷款和应收款项	3,689,518	2,435,235
衍生金融资产	2,641	118,362
股息收入	1,831,111	2,465,736
基金	480,741	1,273,509
可供出售金融资产	406,789	962,412
交易性金融资产	73,952	311,097
股权	1,350,370	1,192,227
可供出售金融资产	1,341,658	1,188,222
交易性金融资产	8,712	4,005
已实现收益	1,534,563	1,176,044
债权	90,481	297,801
可供出售金融资产	90,103	284,897
交易性金融资产	378	12,904
基金	891,025	336,227
可供出售金融资产	773,599	75,900
交易性金融资产	117,426	260,327
股票	553,057	(467,093)
可供出售金融资产	455,752	(429,735)
交易性金融资产	97,305	(37,358)
衍生金融工具(注)	-	1,009,109
应占联营企业收益	4,631,210	2,945,492
合计	21,176,188	18,870,076

注：于2016年12月31日止年度，衍生金融工具的已实现收益源自本公司及子公司按照与第三方签订的协议，以事先确定的价格购入一项权益工具产生的收益。上述金额反映了本公司及子公司最终支付的对价与交易完成时权益工具的公允价值之间的差异。

#### (8) 公允价值变动损益

本公司及子公司公允价值变动损益列示如下：

	2017 年度	2016 年度
投资性房地产公允价值变动收益	59,395	147,271
交易性金融资产公允价值变动损益	(114,274)	(293,827)
债券	(54,994)	(23,547)
基金	(65,626)	(188,611)
股票	6,346	(81,669)
衍生金融工具	(43,868)	(9,573)
合计	(98,747)	(156,129)

本公司公允价值变动损益列示如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
投资性房地产公允价值变动收益	62,825	148,721
交易性金融资产公允价值变动损益	(114,274)	(293,827)
债券	(54,994)	(23,547)
基金	(65,626)	(188,611)
股票	6,346	(81,669)
衍生金融工具	(43,868)	(9,573)
合计	<u>(95,317)</u>	<u>(154,679)</u>

(9) 赔付支出

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
原保险合同	199,426,046	180,126,363
再保险合同	327,382	354,429
合计	<u>199,753,428</u>	<u>180,480,792</u>

(10) 提取未决赔款准备金

(a) 提取未决赔款准备金按保险合同划分的明细如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
原保险合同	11,083,348	13,228,272
再保险合同	5,375	(11,071)
合计	<u>11,088,723</u>	<u>13,217,201</u>

(b) 提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	<u>2017 年度</u>	<u>2016 年度</u>
已发生已报案未决赔款准备金	(3,028,360)	1,969,585
已发生未报案未决赔款准备金	13,272,494	11,128,261
理赔费用准备金	839,214	130,426
合计	<u>11,083,348</u>	<u>13,228,272</u>

(11) 资产减值损失

2017 年度的资产减值损失主要为应收款项和代付赔款的坏账准备，共计人民币 345,386 千元(2016 年度：人民币 423,822 千元)。2017 年度，可供出售金融资产计提减值准备人民币 297,432 千元(2016 年度：人民币 98,121 千元)。

## (六) 2017 年度财务报表补充资料

2017 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

合并财务报表境内外会计准则差异

	2017 年度		2016 年度	
	归属于母公司 股东的净利润	归属于母公司 股东权益	归属于母公司 股东的净利润	归属于母公司 股东权益
按中国企业会计准则	19,710,758	131,953,624	18,085,923	118,283,491
调整：农险大灾保费准备金等(注 1)	655,343	1,818,165	37,369	1,162,823
农险保险合同负债的边际差异(注 2)	(452,344)	(250,556)	(124,064)	201,788
上述调整事项的递延所得税影响	(50,750)	(391,902)	21,674	(341,152)
其他	(55,860)	(21,504)	-	-
按香港财务报告准则	<u>19,807,147</u>	<u>133,107,827</u>	<u>18,020,902</u>	<u>119,306,950</u>

主要调整事项说明：

注 1：该调整主要为农险大灾保费准备金，根据财金[2013]129 号规定，本公司及子公司按照农业保险自留保费的一定比例计提农险大灾保费准备金，但香港财务报告准则不允许计提大灾准备金。

注 2：受上述注 1 中财政部相关规定的影 响，由于农险大灾保费准备金可以抵销部分保险合同准备金预期未来现金流的不利影响，因此风险边际在两个准则中存在差异。

## (七) 审计报告的主要审计意见

上述二、财务会计信息中的财务报表(一)、(二)、(三)、(四)和(五)财务报表附注(除(五)财务报表附注中 5、8、10 和 11 外)摘自本公司已审财务报表，该财务报表由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所审计。德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所认为，本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，公允反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

### 三、风险管理状况信息

风险管理是本公司经营管理活动的重要内容。本公司实行稳健风险管理策略，风险管理服务并服从于整体经营战略，确保重大风险基本可控，业务发展持续健康，经营业绩稳步提升。

#### （一）风险评估

##### 1. 保险风险评估

保险风险是指由于赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

本公司明确保险风险管控环节及职能分工，建立保险风险定期评估与报告机制；持续推广和深化赔付率 R 系统在全部分条线产品定价中的应用，提升风险筛选和核保定价能力，控制承保风险；完善车险风险定价体系和保费分摊流程，优化风险定价模型；拓展、升级非车险风险定价模型，推动定价结果落地使用；推进各险种业务质量监控体系和平台建设，开发定制化的管理者报表和分析报表，提升产品线监控业务精细化程度；优化准备金月度入账流程，完善准备金系统配套功能；加快新领域和新技术研究，升级产品管理制度和系统，强化产品创新激励。

##### 2. 市场风险评估

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。本公司市场风险主要存在于委托给中国人保资产管理有限公司管理的各类投资资产，包括债券、股票、基金等投资品种。

本公司健全市场风险管理制度，明确市场风险管理目标及定性、定量分析手段，不断提高市场风险识别、评估、计量、分析能力；综合采用风险预算、情景分析和压力测试等方法，评估市场风险对公司投资收益率与偿付能力充足率的影响；开发资产负债综合管理系统，内嵌市场风险各类定性和定量监测标准，持续监测评估市场风险；及时分析、监控大类资产集中度，持续完善投资组合在单项资产、行业、地区的分布集中度管理；在市场化委托投资组合中引入最大回撤机制，加强止盈止损的纪律性。

##### 3. 信用风险评估

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。本公司信用风险主要来自于保险业务的应收保费与预付赔款、再保险业务的应收分保账款与应收分保准备金、投资业务的债权及存款类投资产品。

本公司建立应收保费管控常态化机制，综合采取授信管理、应收保费资信评级、账龄控制、考核调整、绩效评价、问责处罚等多种方式，强化对应收保费的全流程管理；严格按照监管再保险登记管理的制度标准，强化再保险接受人和再保险经纪人管理，持续优化再保结算流程，积极清理未结业务，严格管控再保信用风险；综合运用内、外部信用评级结果，设立交易对手库，细化信用风险限额、授信额度管理，及时识别、防范投资业务信用风险；定期分

析持仓信用风险变化，开展信用风险最低资本计量和监控；不定期开展信用风险专项排查工作。

#### 4. 操作风险评估

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。

本公司持续完善“三道防线”工作机制和“事前防范、事中监控、事后检查”的闭环管理体系，主动开展重点领域、关键环节的风险排查、检查，切实提升“第一道防线”风险识别评估能力和自我改进能力；配合保监会做好偿付能力风险管理能力评估（SARMRA 评估）和风险综合评级工作，对标偿二代监管规则，推动差距事项改进；扩大操作风险损失数据收集和管理范围，通过数据质量考核通报、风险数据分析报告等手段，定期分析和评估操作风险状况；持续提升基层合规管理能力，指导分公司有效配合外部检查，关注电网销业务、政策性农险业务、社会保险业务、反垄断、出单管理、监管信息报送、机构管理等重点领域风险防范和违规整改；持续推进基层内控体系建设工作，严格落实防范非法集资、反洗钱工作要求，加强合规宣导，定期组织风险排查；持续加强高管审计、经济责任审计及重点领域的专项审计，落实审计闭环管理。

#### 5. 战略风险评估

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

本公司持续建立健全战略管理体系有关制度，规范战略风险的识别、评估、监控全流程；完善战略风险管理工具，提升战略管理的专业性和系统性；剖析公司面临的内外部环境，制定经营方案，明晰经营目标和实现路径，健全经营方案动态监控与修正机制；稳步推进“县域长青”行动计划、“一对一”能力提升计划等公司重点战略项目执行，推动战略规划落地实施。

#### 6. 声誉风险评估

声誉风险是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司作出负面评价，从而造成损失的风险。

本公司建立健全声誉风险管理相关制度，明确声誉风险管理工作机制和流程，形成声誉风险整体管理框架和闭环管理路径；持续开展舆情监测工作，形成日常信息定期反馈、敏感信息即时反馈、重要事件专项反馈的三重工作体系，确保舆情监测工作的连续性和对敏感舆情的快速响应；巩固信访综合管理体系，通过开展全面排查、落实值班制度、强化接访服务、畅通信息报送等系列举措，全面加强安全信访维稳；组织相关培训，提升整体声誉风险管理能力。

## 7. 流动性风险评估

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

本公司健全流动性风险管理相关制度，规范流动性风险管理的职责分工、管理流程、应急管理；持续实施资金全景图管理，合理安排经营、投资和融资活动各类现金流，强化生产层、缓冲层和投资层的统一管理，提升资金使用效率，确保公司流动性充足；实时监测和管理保险和投融资业务现金流量以及日常现金头寸，有效识别、计量、监测和控制流动性风险；定期开展现金流压力测试，对公司未来一段时期的经营活动、投资活动和筹资活动现金流进行前瞻性分析与评估；聚焦健全流动性管理制度机制、加强流动性风险管理和监测、完善应急处置机制、风险防范关口前移、强化股东的流动性风险管理责任五个方面，对流动性风险进行全面自查整改。

2017年，本公司总体风险可控，不存在影响经营的系统性金融风险。

### （二）风险控制

#### 1. 风险战略管理

本公司紧紧围绕整体发展战略，实施稳健的销售、承保、再保与投资政策，坚持对重大风险管理的审慎与理性，保持与业务规模和发展速度相匹配的承保能力与偿付能力。本公司遵循“全面覆盖、突出重点、分工协作、闭环管理”的风险管理基本原则，坚持“经营合规、管控有效、资产安全、资本充足”的风险管理目标，健全全面风险管理体系，持续提升风险防控能力，坚守依法合规及不发生系统性风险底线，把经营风险控制在偏好、容忍度及限额内。

#### 2. 风险治理结构

本公司建立起由董事会负最终责任，管理层直接领导，以风险管理委员会为依托，风险管理部门和各职能部门紧密配合、各司其职，覆盖所有流程和机构的风险管理组织体系。董事会对公司风险管理体系的完整性和有效性负最终责任。董事会致力于建立完整有效的风险管理体系，持续关注和监督风险管理有效性，审批公司风险偏好体系、风险管理组织架构、重大风险解决方案及年度风险评估报告等事项。董事会下设的风险管理与投资决策委员会，负责审议风险管理制度、年度风险评估报告和重大风险解决方案等，持续检讨、监督并评估风险管理体系的有效性。总裁室及其下设的风险管理委员会，负责指导、协调、监督风险管理和内控合规工作。总裁室每季度审阅风险评估报告，至少每年向董事会下设的风险管理与投资决策委员会汇报一次公司风险水平及管理状况，接受董事会的监督。公司各职能部门承担风险管理首要责任；公司内控合规与风险管理部门负责风险管理与内控合规的事前、事中统筹规划与组织实施；公司监察审计部门每年至少检查、评估一次风险管理体系运行情况和运行效果，并对违规行为追究责任。公司对重大风险事件实行归口管理，在充分识别风险的基础上，建立日常监测预警与信息沟通机制，制定风险应急预案，持续关注并推动改进。

### 3. 风险管理概况

本公司持续建立健全风险防控“三道防线”工作机制及风险识别与评估、监控与预警、管理与应对、报告与披露、绩效与考核在内的风险闭环管理体系，着力健全各主要风险有效管理的流程机制，探索引入先进的方法工具，切实提升风险管控能力，夯实风险管理基础。本公司风险管理的基础建设主要涵盖了风险偏好、组织架构、信息沟通、语言标准和环境文化建设等方面。

2017年，本公司全面贯彻落实保监会偿二代监管要求，稳步推进全面风险管理各项工作，在保监会二零一七年偿付能力风险管理能力现场评估（SARMRA评估）中得分81.65分。一是健全风险合规机制体制。全面落实保监会《保险公司合规管理办法》，着力从完善制度、兼职人员配备、合规考核、宣导培训、“三道防线”工作机制入手，加强顶层设计与队伍建设；全面对标保监会“偿二代”、偿付能力风险管理能力评估和风险综合评级，开展失分事项整改，健全风险偏好、容忍度与限额体系，完善风险管理信息系统。二是开展风险防控自查整改。全系统开展金融风险防控自查整改，及时防范化解可能影响公司经营的重大风险，开展重点领域合规巡查、全公司内控自评、相关板块专项内控评价及各类风险排查。三是加大创新服务业务前端。定期开展偿二代偿付能力计量、压力测试和现金流压力测试；推进应收保费内部资信评级，加强对新业务、新制度、新政策研究会商，创造性开展风险合规审核工作。四是持续提升风险管控能力。从制度建设、系统管控、考核评价、问责处罚、方法工具等维度，持续加强保险、市场、信用、操作、战略、声誉、流动性等七大类风险的日常管控。

#### 四、保险产品经营信息

本公司及子公司 2017 年度主要保险险种是机动车辆险、企业财产险、责任险、货运险、意外伤害及健康险、农险，这些险种 2017 年度的经营情况如下：

主要险种				(单位：人民币千元)	
险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	提存准备金 (注)	营业利润/ (亏损)
机动车辆险	51,905,812,759	249,231,846	133,924,460	16,209,133	8,747,527
企业财产险	28,629,056,447	12,031,697	8,834,685	(319,885)	(205,318)
责任险	44,423,293,266	16,971,238	7,635,831	2,176,099	584,964
货运险	9,590,631,988	3,230,425	1,722,069	(57,531)	295,762
意外伤害及健康险	171,093,859,838	30,643,035	23,664,559	3,265,265	(1,268,111)
其中：					
意外伤害险	66,356,249,200	5,784,309	2,528,800	285,079	15,081
健康险	104,737,610,638	24,858,726	21,135,759	2,980,186	(1,283,192)
农险	1,687,309,963	21,866,484	15,535,386	(56,289)	1,068,952

注：提存准备金为提存未决净额和提存未到期净额之和。



## 五、偿付能力信息

日期	实际资本	核心资本	最低资本	核心偿付能力溢额	综合偿付能力溢额	核心偿付能力充足率	综合偿付能力充足率
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元		
2017年12月31日	154,589,523	127,326,130	55,552,294	71,773,836	99,037,229	229%	278%
2016年12月31日	140,792,722	113,863,748	49,070,987	64,792,761	91,721,735	232%	287%

2017年末，本公司实际资本人民币1,545.90亿元，核心资本人民币1,273.26亿元，最低资本人民币555.52亿元，核心偿付能力充足率229%，综合偿付能力充足率278%。相比2016年末，公司2017年末核心偿付能力充足率和综合偿付能力充足率分别下降3个百分点、9个百分点，其主要原因是虽然公司盈利等引起实际资本同比上升，但同时业务发展、投资资产结构变化等也导致最低资本同比上升，且实际资本变化带来的影响低于最低资本变化产生的影响。