

# 天安财产保险股份有限公司

## 2017 年度信息披露报告

### 目录

- 第一节 公司基本信息
- 第二节 财务会计信息
- 第三节 风险管理状况信息
- 第四节 保险产品经营信息
- 第五节 偿付能力信息

### 第一节 公司基本信息

#### 一、法定名称及缩写

中文全称：天安财产保险股份有限公司

中文简称：天安财险

英文全称：TIANAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED OF CHINA

二、注册资本：人民币 17,763,751,770 元

三、注册地：上海

四、成立时间：1995 年 1 月 27 日

#### 五、经营范围和经营区域

经营范围：承保人民币、外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、水险、意外伤害保险、健康保险及金融服务保险等业务；办理各种再保险业务和法定保险业务；与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理检验、理赔、追偿等有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：公司经营区域覆盖 32 个省、市、自治区。

北京、天津、河北、山西、辽宁、大连、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、宁波、安徽、福建、厦门、江西、山东、青岛、河南、湖北、湖南、广东、深圳、广西、海南、重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、新疆

六、法定代表人：郭予丰

七、客户服务和投诉电话：95505

## 第二节 财务会计信息

### 一、财务报表

#### 合并资产负债表（一）

单位：元 币种：人民币

资 产	注释号	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金		11,741,112,570.31	37,851,734,370.53
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		213,149,453.99	575,495,857.61
衍生金融资产		-	
应收票据		1,988,500.00	2,952,412.60
买入返售金融资产		11,034,187,000.00	16,608,799,000.00
应收利息		1,845,311,677.22	2,179,110,145.21
应收股利		-	
其他应收款		5,508,500,348.03	2,691,091,799.52
应收保费		235,829,219.73	216,226,187.14
应收代位追偿款		1,028,110.56	343,829.07
应收分保账款		867,575,210.56	1,444,640,020.28
应收分保未到期责任准备金		153,964,595.01	204,926,814.17
应收分保未决赔款准备金		200,026,508.26	216,899,450.39
应收分保寿险责任准备金		-	-

应收分保长期健康险责任准备金		-	-
保户质押贷款		-	-
定期存款		12,734,063,333.30	43,704,663,333.30
持有待售资产		-	-
可供出售金融资产		145,744,114,413.78	181,605,438,168.41
持有至到期投资		5,113,865,317.51	5,154,836,262.27
长期股权投资		18,406,186,404.56	2,927,215,020.64
存出资本保证金		3,552,750,354.00	3,552,750,354.00
投资性房地产		1,438,238,400.00	
固定资产		918,805,232.03	561,209,229.42
在建工程		542,416,516.43	500,021,652.10
无形资产		1,800,959,610.51	1,584,461,273.15
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		16,951,867.39	652,016,176.00
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
长期应收款		-	-
商誉		38,771,778.73	38,771,778.73
长期待摊费用		47,333,430.33	44,278,880.57
其他资产		346,189,036.05	379,214,120.38
<b>资产总计</b>		<b>222,503,318,888.29</b>	<b>302,697,096,135.49</b>

## 合并资产负债表（二）

单位：元 币种：人民币

负 债	注释号	2017年12月31日	2016年12月31日
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		-	-
应付票据		-	-

卖出回购金融资产款		-	988,000,000.00
预收保费		527,725,497.31	435,425,680.76
应付手续费及佣金		315,360,905.80	654,605,444.11
应付分保账款		603,122,012.44	1,269,066,188.70
应付职工薪酬		581,244,669.53	763,329,765.86
应交税费		352,341,617.34	462,258,384.82
应付利息		125,838,349.01	83,107,686.21
应付股利		915,000.00	915,000.00
其他应付款		410,311,591.00	1,314,428,594.96
应付赔付款		44,571,033.96	79,974,331.30
应付保单红利		-	-
保户储金及投资款		170,249,669,725.16	247,481,688,380.06
未到期责任准备金		5,506,977,564.79	5,860,222,885.47
未决赔款准备金		4,201,032,211.76	4,096,603,196.49
寿险责任准备金		-	-
长期健康险责任准备金		-	-
持有待售负债		-	-
保费准备金		1,781,512.05	1,423,401.97
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
长期借款		-	-
应付债券		6,593,446,584.78	6,588,311,369.58
长期应付款		3,275,887.63	3,067,382.02
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
递延收益		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		227,188,902.35	67,723,486.16
其他负债		186,650,566.86	567,625,715.72
其他非流动负债		-	-
负债合计		189,931,453,631.77	270,717,776,894.19

<b>所有者权益：</b>			
股本		17,763,751,770.00	17,763,751,770.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		15,791,295,349.69	15,916,958,060.15
减：库存股		-	-
其他综合收益		705,265,299.32	71,870,920.32
专项储备		-	-
大灾风险准备金			
一般风险准备		6,693,527.80	6,693,527.80
盈余公积		37,830,965.48	37,830,965.48
未分配利润		-1,732,969,655.77	-1,817,786,002.45
归属于母公司所有者权益合计		32,571,867,256.52	31,979,319,241.30
少数股东权益		-2,000.00	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>32,571,865,256.52</b>	<b>31,979,319,241.30</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>222,503,318,888.29</b>	<b>302,697,096,135.49</b>

## 合并利润表

单位：元 币种：人民币

项 目	注释号	2017 年度	2016 年度
一、营业收入		27,854,507,027.86	30,518,119,688.49
已赚保费		14,086,234,784.40	12,018,113,031.88
保险业务收入		14,224,465,589.53	13,898,199,603.75
其中：分保费收入		52,508,158.50	23,838,757.14
减：分出保费		440,513,906.65	563,650,257.89
提取未到期责任准备金		-302,283,101.52	1,316,436,313.98
投资收益（损失以“-”号填列）		13,295,138,696.64	17,912,062,049.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,825,139,356.42	444,542,094.52
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,144,053.48	-1,195,068.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-134,486,660.81	162,115,465.06

汇兑收益（损失以“-”号填列）		-52,281,544.83	57,444,482.99
其他收益		4,207,671.23	
其他业务收入		656,838,134.71	369,579,727.90
二、营业总成本		27,950,451,751.94	30,295,087,751.01
提取保费准备金		358,110.08	651,584.53
赔付支出		7,850,010,827.82	7,280,830,857.91
减：摊回赔付支出		300,583,532.86	1,344,454,488.91
提取保险责任准备金		104,429,015.27	121,899,207.41
减：摊回保险责任准备金		-16,872,942.13	-465,023,595.32
保单红利支出		-	-
分保费用		16,917,733.15	9,042,384.35
税金及附加		132,175,305.90	586,284,626.60
手续费及佣金支出		2,881,403,864.78	2,133,129,087.96
业务及管理费		4,060,804,678.83	3,506,606,246.44
减：摊回分保费用		97,886,958.01	264,530,916.73
财务费用		-1,519,332.28	5,555.68
其他业务成本		12,094,897,164.68	16,395,569,849.16
资产减值损失		1,192,571,932.45	1,405,030,161.29
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-95,944,724.08	223,031,937.48
加：营业外收入		839,207,465.29	148,034,932.46
减：营业外支出		7,489,820.05	3,804,852.18
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		735,772,921.16	367,262,017.76
减：所得税费用		650,958,574.48	-309,089,172.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		84,814,346.68	676,351,190.33
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		84,814,346.68	676,351,190.33
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润		84,816,346.68	676,351,190.33
2. 少数股东损益		-2,000.00	-
六、其他综合收益的税后净额		633,394,379.00	-1,655,658,546.77
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		633,394,379.00	-1,655,658,546.77
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-

(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		633,394,379.00	-1,655,658,546.77
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-57,606,991.82	519,357,687.56
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		688,541,885.16	-2,175,016,234.33
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		2,459,485.66	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		718,208,725.68	-979,307,356.44
归属于母公司所有者的综合收益总额		718,210,725.68	-979,307,356.44
归属于少数股东的综合收益总额		-2,000.00	-
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.0048	0.0446
(二) 稀释每股收益		0.0048	0.0446

## 合并现金流量表

单位：元 币种：人民币

项 目	注释号	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		259,609,885.80	123,695,974.59
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		15,101,819,344.66	14,348,933,625.30
收到再保险业务现金净额		-	77,837,314.70
保户储金及投资款净增加额		-	111,354,380,496.25
处置以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-

收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		537,892,255.02	347,589,199.31
经营活动现金流入小计		15,899,321,485.48	126,252,436,610.15
购买商品、接受劳务支付的现金		65,737,644.46	-
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		8,431,462,174.97	7,083,480,841.25
支付再保险业务现金净额		101,583,088.82	-
支付利息、手续费及佣金的现金		3,352,842,641.16	5,204,215,545.91
保户储金及投资款净减少额		88,675,469,921.54	-
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		2,657,508,869.23	3,547,803,497.74
支付的各项税费		1,592,555,958.24	2,085,871,078.72
支付其他与经营活动有关的现金		1,904,915,790.69	3,226,774,261.58
经营活动现金流出小计		106,782,076,089.11	21,148,145,225.20
经营活动产生的现金流量净额		-90,882,754,603.63	105,104,291,384.95
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		620,899,110,444.77	1,737,745,084,428.34
取得投资收益收到的现金		10,701,261,756.01	12,181,342,746.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,167,485.32	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		910,419,826,370.96	1,189,476,818,769.05
投资活动现金流入小计		1,542,022,366,057.06	2,939,403,245,944.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,177,585,622.72	879,801,845.13
投资支付的现金		568,802,538,888.12	1,872,300,395,932.71
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		430,561,507.27	49,644.84
支付其他与投资活动有关的现金		904,534,882,600.00	1,185,164,641,000.00
投资活动现金流出小计		1,474,945,568,618.11	3,058,344,888,422.68
投资活动产生的现金流量净额		67,076,797,438.95	-118,941,642,478.57
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	13,716,362,356.56
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		38,622,243,916.67	4,312,900,000.00
筹资活动现金流入小计		38,622,243,916.67	18,029,262,356.56
偿还债务支付的现金		730,000,000.00	50,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		364,090,944.50	404,486,984.81
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		39,779,801,815.82	3,324,900,000.00



筹资活动现金流出小计		40,873,892,760.32	3,779,386,984.81
筹资活动产生的现金流量净额		-2,251,648,843.65	14,249,875,371.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-53,015,791.89	57,444,482.99
五、现金及现金等价物净增加额		-26,110,621,800.22	469,968,761.12
加：期初现金及现金等价物余额		37,851,734,370.53	37,381,765,609.41
六、期末现金及现金等价物余额		11,741,112,570.31	37,851,734,370.53

# 合并所有者权益变动表

单元：元      币种：人民币

项 目	行次	本期数												少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益													
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	大灾风险准备金	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他												
一、上期期末余额	1	17,763,751,770.00	-	-	-	15,916,958,060.15	-	71,870,920.32		-	37,830,965.48	6,693,527.80	-1,817,786,002.45	-	31,979,319,241.30
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	6	17,763,751,770.00	-	-	-	15,916,958,060.15	-	71,870,920.32	-	-	37,830,965.48	6,693,527.80	-1,817,786,002.45	-	31,979,319,241.30
三、本期增减变动金额(减少以“-”)	7	-	-	-	-	-125,662,710.46	-	633,394,379.00	-	-	-	-	84,816,346.68	-2,000.00	592,546,015.22
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	-	-	633,394,379.00	-	-	-	-	84,816,346.68	-2,000.00	718,208,725.68
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	27	-	-	-	-	-125,662,710.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-125,662,710.46
四、本期期末余额	28	17,763,751,770.00	-	-	-	15,791,295,349.69	-	705,265,299.32	-	-	37,830,965.48	6,693,527.80	-1,732,969,655.77	-2,000.00	32,571,865,256.52

## 母公司资产负债表（一）

单位：元 币种：人民币

资 产	注释号	2017年12月31日	2016年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金		11,397,002,334.22	37,424,803,319.11
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		213,149,453.99	575,495,857.61
衍生金融资产		-	-
应收票据		1,988,500.00	2,952,412.60
买入返售金融资产		11,034,187,000.00	16,608,799,000.00
应收利息		1,845,311,677.22	2,179,110,145.21
应收股利		-	-
其他应收款		5,486,896,780.00	2,677,330,197.58
应收保费		235,829,219.73	216,226,187.14
应收代位追偿款		1,028,110.56	343,829.07
应收分保账款		867,575,210.56	1,444,640,020.28
应收分保未到期责任准备金		153,964,595.01	204,926,814.17
应收分保未决赔款准备金		200,026,508.26	216,899,450.39
应收分保寿险责任准备金		-	-
应收分保长期健康险责任准备金		-	-
保户质押贷款		-	-
定期存款		12,704,063,333.30	43,704,663,333.30
持有待售资产		-	-
可供出售金融资产		145,744,114,413.78	181,605,438,168.41
持有至到期投资		5,113,865,317.51	5,154,836,262.27
长期股权投资		22,033,500,478.56	5,108,822,160.64
存出资本保证金		3,552,750,354.00	3,552,750,354.00
投资性房地产		22,898,400.00	-
固定资产		911,617,817.02	558,020,304.81

在建工程		191,488,463.12	192,185,898.12
无形资产		276,832,704.12	126,549,960.29
独立账户资产		-	-
递延所得税资产		-	641,510,488.50
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
长期应收款		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		43,193,779.13	40,111,648.70
其他资产		305,737,758.14	347,984,414.27
<b>资产总计</b>		<b>222,337,022,208.23</b>	<b>302,584,400,226.47</b>

## 母公司资产负债表（二）

单位：元 币种：人民币

负 债	注释号	2017年12月31日	2016年12月31日
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		-	-
应付票据		-	-
卖出回购金融资产款		-	988,000,000.00
预收保费		527,725,497.31	435,425,680.76
应付手续费及佣金		318,067,337.37	656,639,341.87
应付分保账款		603,122,012.44	1,269,066,188.70
应付职工薪酬		506,403,874.43	530,042,691.09
应交税费		348,656,292.75	422,427,755.12
应付利息		125,838,349.01	83,107,686.21
应付股利		915,000.00	915,000.00
其他应付款		385,264,399.85	1,505,338,053.63
应付赔付款		44,571,033.96	79,974,331.30

应付保单红利		-	-
保户储金及投资款		170,249,669,725.16	247,481,688,380.06
未到期责任准备金		5,506,977,564.79	5,860,222,885.47
未决赔款准备金		4,201,032,211.76	4,096,603,196.49
寿险责任准备金		-	-
长期健康险责任准备金		-	-
保费准备金		1,781,512.05	1,423,401.97
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
长期借款		-	-
应付债券		6,593,446,584.78	6,588,311,369.58
长期应付款		3,275,887.63	3,067,382.02
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
递延收益		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债		80,730,840.73	-
其他负债		74,894,570.24	562,790,375.80
其他非流动负债		-	-
负债合计		189,572,372,694.26	270,565,043,720.07
<b>所有者权益：</b>			
股本		17,763,751,770.00	17,763,751,770.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		15,791,295,349.69	15,916,958,060.15
减：库存股		-	-
其他综合收益		705,265,299.32	71,870,920.32
专项储备			
大灾风险准备金			

盈余公积		37,830,965.48	37,830,965.48
一般风险准备		6,693,527.80	6,693,527.80
未分配利润		-1,540,187,398.32	-1,777,748,737.35
所有者权益合计		32,764,649,513.97	32,019,356,506.40
负债和所有者权益总计		222,337,022,208.23	302,584,400,226.47

## 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项 目	注释号	2017 年度	2016 年度
一、营业收入		27,604,105,894.72	30,389,307,936.26
已赚保费		14,086,234,784.40	12,018,113,031.88
保险业务收入		14,224,465,589.53	13,898,199,603.75
其中：分保费收入		52,508,158.50	23,838,757.14
减：分出保费		440,513,906.65	563,650,257.89
提取未到期责任准备金		-302,283,101.52	1,316,436,313.98
投资收益（损失以“-”号填列）		13,300,353,770.49	17,910,207,145.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,830,354,430.27	444,542,094.52
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-1,144,053.48	-1,195,068.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-161,706,354.20	162,115,465.06
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-52,281,544.83	57,444,482.99
其他收益		4,207,671.23	-
其他业务收入		428,441,621.11	242,622,879.78
二、营业总成本		27,562,783,344.04	30,145,214,036.28
提取保费准备金		358,110.08	651,584.53
赔付支出		7,850,010,827.82	7,280,830,857.91
减：摊回赔付支出		300,583,532.86	1,344,454,488.91
提取保险责任准备金		104,429,015.27	121,899,207.41
减：摊回保险责任准备金		-16,872,942.13	-465,023,595.32
保单红利支出		-	-
分保费用		16,917,733.15	9,042,384.35
税金及附加		128,449,287.54	579,803,750.99

手续费及佣金支出		2,945,691,668.25	2,141,235,216.62
业务及管理费		3,879,165,438.83	3,506,606,246.44
减：摊回分保费用		97,886,958.01	264,530,916.73
其他业务成本		11,826,586,510.16	16,244,580,098.64
资产减值损失		1,192,772,301.68	1,404,526,499.71
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		41,322,550.68	244,093,899.98
加：营业外收入		822,289,635.27	148,031,469.81
减：营业外支出		7,296,437.51	3,602,054.60
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		856,315,748.44	388,523,315.19
减：所得税费用		618,754,409.41	-309,931,974.23
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		237,561,339.03	698,455,289.42
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		237,561,339.03	698,455,289.42
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
六、其他综合收益的税后净额		633,394,379.00	-1,655,658,546.77
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		633,394,379.00	-1,655,658,546.77
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-57,606,991.82	519,357,687.56
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		688,541,885.16	-2,175,016,234.33
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		2,459,485.66	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		870,955,718.03	-957,203,257.35
八、每股收益：			
(一)基本每股收益		-	-
(二)稀释每股收益		-	-

## 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项 目	注释号	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		-	-
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		15,101,819,344.66	14,348,933,625.30
收到再保险业务现金净额		-	77,837,314.70
保户储金及投资款净增加额		-	111,354,380,496.25
处置以公允价值且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
收取利息、手续费及佣金的现金		-	
拆入资金净增加额		-	
回购业务资金净增加额		-	
收到的税费返还		-	
收到其他与经营活动有关的现金		523,402,279.89	394,698,032.36
经营活动现金流入小计		15,625,221,624.55	126,175,849,468.61
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		8,431,462,174.97	7,083,480,841.25
支付再保险业务现金净额		101,583,088.82	
支付利息、手续费及佣金的现金		3,417,130,444.63	5,210,774,144.53
保户储金及投资款净减少额		88,675,469,921.54	
支付保单红利的现金		-	
支付给职工以及为职工支付的现金		2,306,909,493.25	3,118,991,953.55
支付的各项税费		1,497,574,629.80	1,997,062,337.32
支付其他与经营活动有关的现金		1,948,165,195.37	3,605,172,932.49
经营活动现金流出小计		106,378,294,948.38	21,015,482,209.14
经营活动产生的现金流量净额		-90,753,073,323.83	105,160,367,259.47
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		620,899,110,444.77	1,737,685,084,428.34



取得投资收益收到的现金		10,701,261,756.01	12,179,487,842.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,167,485.32	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		910,419,826,370.96	1,189,475,942,000.00
投资活动现金流入小计		1,542,022,366,057.06	2,939,340,514,270.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,039,771,604.96	765,626,612.73
投资支付的现金		570,153,245,822.12	1,872,830,708,206.64
质押贷款净增加额		-	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	
支付其他与投资活动有关的现金		904,534,882,600.00	1,185,164,641,000.00
投资活动现金流出小计		1,475,727,900,027.08	3,058,760,975,819.37
投资活动产生的现金流量净额		66,294,466,029.98	-119,420,461,548.42
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	13,716,362,356.56
取得借款收到的现金		-	
发行债券收到的现金		-	
收到其他与筹资活动有关的现金		38,622,243,916.67	4,312,900,000.00
筹资活动现金流入小计		38,622,243,916.67	18,029,262,356.56
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		358,620,000.00	404,376,151.47
支付其他与筹资活动有关的现金		39,779,801,815.82	3,324,900,000.00
筹资活动现金流出小计		40,138,421,815.82	3,729,276,151.47
筹资活动产生的现金流量净额		-1,516,177,899.15	14,299,986,205.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-53,015,791.89	57,444,482.99
五、现金及现金等价物净增加额		-26,027,800,984.89	97,336,399.13
加：期初现金及现金等价物余额		37,424,803,319.11	37,327,466,919.98
六、期末现金及现金等价物余额		11,397,002,334.22	37,424,803,319.11

## 母公司所有者权益变动表

单位：元 币种：人民币

项 目	行次	本期数											所有者权益合计	
		股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	大灾风险准备金	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
			优先股	永续债	其他									
一、上期期末余额	1	17,763,751,770.00	-	-	-	15,916,958,060.15	-	71,870,920.32	-	-	37,830,965.48	6,693,527.80	-1,777,748,737.35	32,019,356,506.40
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	17,763,751,770.00	-	-	-	15,916,958,060.15	-	71,870,920.32	-	-	37,830,965.48	6,693,527.80	-1,777,748,737.35	32,019,356,506.40
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	-125,662,710.46	-	633,394,379.00	-	-	-	-	237,561,339.03	745,293,007.57
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	633,394,379.00	-	-	-	-	237,561,339.03	870,955,718.03
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者的分配	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	25	-	-	-	-	-125,662,710.46	-	-	-	-	-	-	-	-125,662,710.46
四、本期期末余额	26	17,763,751,770.00	-	-	-	15,791,295,349.69	-	705,265,299.32	-	-	37,830,965.48	6,693,527.80	-1,540,187,398.32	32,764,649,513.97

## 二、财务报表附注

### (一) 财务报表编制基础

#### 1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制财务报表。

#### 2、持续经营

本公司已评价自报告期末起至少 12 个月的持续经营能力，本公司管理层相信公司能在自本财务报告批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，本公司以持续经营为基础编制截至 2017 年 12 月 31 日止的财务报表。

### (二) 遵循企业会计准则的声明

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

### (三) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (四) 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### (五) 记账本位币

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

## (六) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

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

### 1. 同一控制下企业合并的会计处理

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。本公司在企业合并同时满足下列条件时，界定为同一控制下的企业合并：合并各方在合并前后同受集团公司或相同的多方最终控制；合并前，参与合并各方受最终控制方控制时间一般在1年以上(含1年)，企业合并后所形成的报告主体受最终控制方控制时间也达到1年以上(含1年)。在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

公司在企业合并中取得的资产和负债，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其

他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 2. 非同一控制下企业合并的会计处理

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

购买日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。当满足以下条件时，本公司认为实行了控制权的转移，并确定为购买日：企业合并合同或协议已获得股东大会等内部权利机构通过；按照规定，合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得相关部门的批准；参与合并各方已办理了必要的财产权交接手续；购买方已支付了购买价款的大部分（一般超过 50%），并且有能力、有计划支付剩余款项；购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应的风险。

公司在购买日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；对于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，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，经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，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步

的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；（4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，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。

### 3. 企业合并中有关交易费用的处理

公司为进行企业合并发生的各项中介费用以及其他相关管理费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

## (七) 合并财务报表的编制方法

### 1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等)。

### 2. 合并报表的编制方法

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定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

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和往来对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。在报告期内，同时调整合并资

产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；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。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中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和综合收益总额项下单独列示。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。

### 3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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，均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. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司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原有子公司控制权时，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开始持续计算



的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三（十三）“长期股权投资的确认和计量”或本附注三（十）“金融工具的确认和计量”。

#### 5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

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，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。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即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自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

## (八) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三(十三)3(2)“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
2. 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务，下同)或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由于本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## **(九) 现金及现金等价物的确定标准**

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## **(十) 外币业务折算**

### **1. 外币交易业务**

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率（中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价）折合人民币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

### **2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法**

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：（1）属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；（2）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及（3）可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

## **(十一) 金融工具的确认和计量**

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或者权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益

工具。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。

### 1. 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。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。

#### (1) 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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；2) 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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公

允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额,相关的交易费用计入当期损益。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。

## (2) 持有至到期投资

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

持有至到期投资取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。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。

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,本公司将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),同时还将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。

## (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括定期存款、应收利息、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等。以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额;具有融资性质的,按其现值进行初始确认。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。

#### (4) 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。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。

可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。取得时按照公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。期末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确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益；但是，对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。处置时，将取得的价款与该项金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

## 2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

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，虽然企业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的控制。

若企业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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该项金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和；(2)所转移金融资产的账面价值。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和；(2)终止确认部分的账面价值。

### 3. 金融负债的分类、确认和计量

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。本公司的金融负债主要为保户储金及投资款以及其他金融负债，包括应付款项及应付债券等。

#### (1) 保户储金及投资款

保户储金及投资款采用实际利率法按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

#### (2) 应付款项

应付款项包括应付赔款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

#### (3) 应付债券

应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

### 4. 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，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(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。对现存金融负债全部或者部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或者部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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者承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

### 5. 买入返售金融资产和卖出回购金融负债

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或



协议规定的价格卖出该批金融资产以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融负债为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融负债支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入当期损益。

#### 6. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(十一)。

#### 7. 金融资产的减值准备

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产

的历史损失经验确定。

## (2) 可供出售金融资产减值

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

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于可供出售金融资产而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，考虑定量和定性证据。

定性因素包括但不限于下列因素：

1) 被投资方发生严重财务困难，包括未能履行合同义务、进行财务重组以及对持续经营预期恶化；

2) 与被投资方经营有关的技术、市场、客户、宏观经济指标、法律及监管等条件发生不利变化。

定量因素是指对公允价值严重或非暂时性的界定，具体如下：

可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具投资公允价值低于成本50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。

## 8. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，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。

## （十二）公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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（包括活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等）；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值（包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据做出的财务预测等）。每个资产负债表日，本公司对在财务

报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### (十三) 应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

本公司应收款项主要包括应收账款、其他应收款、应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款和应收再保险公司款项，其中应收再保险公司款项是指未通过重大保险风险测试的再保险合同对应的应收款项。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

#### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项余额为 200.00 万元及超过 200.00 万元的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；

#### 2. 按组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	确定组合的依据	坏账准备的计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法

以账龄为信用风险组合的应收款项坏账准备计提方法：

(1) 本公司子公司，应收账款、其他应收款采用账龄分析法计提坏账准备的情况如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内(含 1 年, 下同)	0、5	0、5
1—2 年	10	10
2—3 年	20、50	20、50
3—4 年	30、100	30、100
4—5 年	50、100	50、100
5 年以上	100	100

(2) 本公司应收保费采用账龄分析法计提坏账准备情况如下：

账龄	应收保费计提比例 (%)
3 个月以内	1
3 个月到 1 年 (含 1 年)	1
1 年以上	100

### 3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

4. 对其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款、应收分保账款、应收再保险公司款项、应收代位追偿款等), 有确凿证据表明其可收回性存在明显差异的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 采用个别认定法计提坏账准备。

5. 对应收纳入合并报表范围内的公司的款项一般不计提坏账准备。

6. 如有客观证据表明该应收款项价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

### (十四) 长期股权投资的确认和计量

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资, 包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资, 作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算, 其会计政策详见本附注三(十)“金融工具的确认和计量”。

#### 1. 共同控制和重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。本公司在判断是否对被投资单位具有重大影响时通常考虑以下一种或几种情形来：(1) 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；(2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程；(3) 与被投资单位之间发生重要交易；(4) 向被投资单位派出管理人员；(5) 向被投资单位提供关键技术资料。

## 2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得被合并方所有者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其初始投资成本。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、所承担债务账面价值或发行股份的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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：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，在合并日按照应享有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。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。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。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，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的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。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在

非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

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，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

### 3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

#### (1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### (2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的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；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被



投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照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，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；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。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所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失、冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投

资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

#### 4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

##### (1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

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，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者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，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，在终止确认权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

## (2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

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者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者负债相同的基础进行处理，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、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司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，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，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每

一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### **(十五) 投资性房地产的确认和计量**

1. 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。如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可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。本公司持有的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，故本公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

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

4. 投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

5. 当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。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计入当期损益。

## (十六) 固定资产的确认和计量

### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

### 2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

### 3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	40-45	5	2.11-2.38
机器设备	年限平均法	3-6	5	15.83-31.67
运输工具	年限平均法	5-8	5	11.88-19.00
计算机及电子设备	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67
其他	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

说明：

(1) 已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(2) 公司至少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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

#### 4. 其他说明

(1) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(2) 固定资产出售、转让、报废或者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。

### (十七) 在建工程的确认和计量

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠地计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工结算的，先按估计价值转入固定资产并自次月起开始计提折旧，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，参见附注三(十九)。

### (十八) 无形资产的确认和计量

#### 1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的

支出，在发生时计入当期损益。

## 2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命依据	期限(年)
计算机软件	预计受益期限	10
土地使用权	土地使用期限	50

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

## 3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；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、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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，可证明其有用性；(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。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### 4. 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，参见附注三(十九)。

#### (十九) 其他资产

其他资产包括存出保证金、应收票据、应收再保险公司款项、其他应收款、低值易耗品、长期待摊费用、预付赔款及其他预付款项等。

应收票据、应收再保险公司款项和其他应收款的确认和计量原则参见附注三(十二)。



长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## **(二十) 长期资产的减值损失**

固定资产、使用寿命有限的无形资产、长期股权投资及其他资产等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；

7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。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间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(十一)；处置费用包括与资产

处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

## **(二十一) 职工薪酬**

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

### **1. 短期薪酬的会计处理方法**

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

### **2. 离职后福利的会计处理方法**

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步

支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本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。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)。正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2 处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## (二十二) 保险合同准备金

### 1. 计量原则

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。

#### (1) 计量单元

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

#### (2) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：1) 根据保险合同承诺的保证利益；2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益；3) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，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。

#### (3) 边际因素

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。本公司参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题意见的通知》（产险部函[2012]23号）文件和保险行业协会相关文件确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失合同，计入当期损益。

#### (4) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

## 2. 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司在确认非寿险保费收入的当期，按照保险精算确定的金额提取未到期责任准备金，并确认未到期责任准备金负债。

## 3. 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。本公司在保险事故发生的当期，按照保险精算确定的金额提取未决赔款准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金于资产负债表日按保险精算确定的金额入账。

## 4. 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金和未决赔款准备金进行充足性测试。

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；

本公司按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

### **(二十三) 农业保险大灾准备金**

农业保险大灾准备金分为保费准备金和大灾风险利润准备金，分别按照农业保险保费收入和超额承保利润的一定比例计提。农业保险大灾准备金计提适用各级财政按规定给予保费补贴的种植业、养殖业、林业等农业保险业务。

#### **1. 保费准备金**

保费准备金分别以种植业、养殖业、森林等大类险种的保费收入为计提基础。计提比例按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，在听取省级财政等有关部门意见的基础上，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素合理确定。保费准备金，滚存余额达到当年农业保险自留保费的，可以暂停计提。

#### **2. 大灾风险利润准备金**

农业保险实现年度及累计承保盈利，农业保险的整体承保利润率超过其自身财产险业务承保利润率，且农业保险综合赔付率低于 70%，在提取法定公积金、一般(风险)准备金后，从年度净利润中计提利润准备金，计提标准为超额承保利润的 75%(如不足超额承保利润的 75%，则全额计提)，不得将其用于分红、转增资本。

相关省级分支机构或总部，其当年 6 月末、12 月末的农业保险大类险种综合赔付率超过大灾赔付率，且已决赔案中至少有 1 次赔案的事故年度已报告赔付率不低于大灾赔付率，可以在再保险的基础上，使用本机构本地区的保费准备金。保费准备金不足以支付赔款的，保险机构总部可以动用利润准备金；仍不足的，可以通过统筹其各省级分支机构大灾准备金，以及其他方式支付赔款。

### **(二十四) 其他负债**

其他负债包括应付利息、应付股利、应付退保款项、其他应付款、长期应付款和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按中国保监会《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

## **(二十五) 保险合同收入及成本**

### **1. 保险合同的分拆**

按照本公司签发或者参与的合同，包括原保险合同及再保险合同，本公司将承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的公司，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分不确定为保险合同。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，本公司不将整个合同确定为保险合同。对于本公司与再保险公司签订的未确定为保险合同的合约，本公司通过应收再保险公司款项、应付再保险公司款项和其他业务支出等科目核算。

### **2. 保险合同收入**

本公司对通过了重大保险风险测试的原保险合同和再保险合同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相关收入。

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。

### **3. 保险合同成本**

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。保险合同准备金的确认和计量参见附注二(二十一)。

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。

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、追偿款收入和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。

## **(二十六) 其他业务收入**

其他业务收入包括利息收入、代理服务费收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定。

## **(二十七) 租赁业务的确认和计量**

### **1. 租赁的分类**

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

### **2. 经营租赁的会计处理**

(1)出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础



分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 租入人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## **(二十八) 政府补助的确认和计量**

### **1. 政府补助的分类**

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3)若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1)政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2)政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

## 2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1)所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2)应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3)相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4)根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

## 3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币

性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。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，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

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

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## **(二十九) 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量**

### **1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量**

本公司根据资产、负债与资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的

交易或者事项。

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，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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

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

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

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

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额(未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额)，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前

会计期间未确认的递延所得税资产。对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

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

### **(三十) 终止经营**

#### **1. 终止经营的条件**

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

#### **2. 终止经营的列报**

拟结束使用而非出售的处置组满足终止经营定义中有关组成部分的，自停止使用日起作为终止经营列报；因出售对子公司的投资等

原因导致其丧失对子公司控制权，且该子公司符合终止经营定义的，在合并报表中列报相关终止经营损益；在利润表中将终止经营处置损益的调整金额作为终止经营损益列报。

非流动资产或处置组不再划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除的，公司在当期利润表中将非流动资产或处置组的账面价值调整金额作为持续经营损益列报。公司的子公司、共同经营、合营企业、联营企业以及部分对合营企业或联营企业的投资不再继续划分为持有待售类别或从持有待售的处置组中移除的，公司在当期财务报表中相应调整各个划分为持有待售类别后可比会计期间的比较数据。

不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失或转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失或转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

### **(三十一) 分部信息**

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；2. 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；3. 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满

足一定条件的，则合并为一个经营分部。

### (三十二) 重大会计判断和估计说明

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本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管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、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。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### 1. 重大保险风险测试

##### (1) 原保险合同

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。对于显而易见地满足转移重大保险风险条件的原保险合同，本公司不计算原保险合同保险风险比例，直接将其判定为保险合同；对于其他原保险合同，本公司以原保险合同保险风险比例来判断原保险合同转移的保险风险是否重大：

原保险合同保险风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险合同保险风险比例在保险合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

## (2) 再保险合同

对于再保险合同，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判断再保险合同转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同，直接判定为再保险合同；对于其他再保险合同，以再保险合同保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

## 2. 保险合同产生的负债

### (1) 风险边际和剩余边际

未到期责任准备金和未决赔款准备金依据本公司对于未来现金流现值的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司参考中国保监会发布的《关于征求对非寿险业务准备金风险边际有关问题意见的通知》(产险部函[2012]23号)文件和保险行业协会相关文件确定未到期责任准备金的风险边际和未决赔款准备金的风险边际。

与未到期责任准备金相关的剩余边际，以保单生效日的假设在预期保险期间内摊销。

### (2) 首日费用

本公司在评估未到期责任准备金时考虑首日费用的影响。首日费用为签发保险合同所发生的增量成本，包括手续费支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费、再保费用以及支付给以销售代理方式管理的内部员工的手续费和佣金等。

### (3) 折现率

本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布



的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等的影响确定保单生效日的折现率假设，并应用于剩余边际的摊销。

### 3. 金融工具的公允价值确定

公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

债券投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

权益工具投资：通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。对于长期停牌的股票，使用可比公司法，即选出与该股票上市公司可比的其他可以取得合理市场价格的公司，在估值日以可比公司的股票平均收益率作为该股票的收益率进行估值。

定期存款、固定收益类保险公司理财产品、买入返售证券和卖出回购证券：资产负债表上账面价值近似公允价值。

### 4. 对结构化主体具有控制的判断

结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。本公司决定未由本公司控制的所有信托产品、股权投资计划和资产管理产品均为未合并的结构化主体。信托产品、股权投资计划和资产管理产品由关联方的或无关联的信托公司或资产管理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股

权。信托产品、股权投资计划和资产管理产品通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托产品、股权投资计划和资产管理产品收益的权利来为其运营融资。本公司持有信托产品、股权投资计划和资产管理产品的受益凭证。

在判断本公司是否控制结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本公司是否以主要责任人的身份行使决策权。如果本公司是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本公司是否为主要责任人时，考虑的因素包括对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

## 5. 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提各个地区的所得税费用时本公司需要作出判断。本公司对未来是否能抵扣额外所得税费用进行估计，并确认相应的所得税资产。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

## 6. 可供出售金融资产的减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价的异常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化、技术、营运及融资现金流量出现变动，可能适当作出减值。当本公司持有的可供出售金融资产中有活跃市场报价的权益工具

投资的公允价值低于成本的一定比率或其公允价值持续低于成本的时间超过一定期限时，本公司对其计提减值准备。

### (三十三) 主要会计政策和会计估计变更说明

#### 1. 会计政策变更

(1) 因企业会计准则及其他法律法规修订引起的会计政策变更

1) 执行最新修订的《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》

财政部于 2017 年 4 月 28 日发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13 号)，自 2017 年 5 月 28 日起执行，对于执行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

本公司采用未来适用法对 2017 年 5 月 28 日之后持有待售的非流动资产或处置组进行分类、计量和列报。

2) 执行最新修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》

财政部于 2017 年 5 月 10 日发布了《关于印发修订〈企业会计准则第 16 号——政府补助〉的通知》(财会[2017]15 号，以下简称“新政府补助准则”)。根据新政府补助准则要求，与企业日常活动相关的政府补助应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关的成本费用；与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入，企业应当在“利润表”中的“营业利润”项目之上单独列报“其他收益”项目，反映计入其他收益的政府补助。

本公司根据相关规定自 2017 年 6 月 12 日起执行新政府补助准则，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对于 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 12 日期间新增的政府补助按照新准则调整。由于上述会计政策变更，对本公司 2017 年度合并财务报表损益项目的影响为增加“其他收益”4,207,671.23 元，减少“营业

外收入” 4,207,671.23 元；对 2017 年度母公司财务报表损益项目的  
影响为增加“其他收益” 4,207,671.23 元，减少“营业外收入”  
4,207,671.23 元。

### 3) 执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》

财政部于 2017 年 12 月 25 日发布了《财政部关于修订印发一般  
企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号，以下简称“新修订的  
财务报表格式”)。新修订的财务报表格式除上述提及新修订的企业  
会计准则对报表项目的影响外，在“营业利润”之上新增“资产处置  
收益”项目，反映企业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)或处置组确认的处置利得或损  
失、以及处置未划为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资  
产及无形资产而产生的处置利得或损失；债务重组中因处置非流动资  
产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失。

本公司按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等相关  
规定，对此项会计政策变更采用追溯调整法，2017/2016 年度比较财  
务报表已重新表述。对 2016 年度合并财务报表相关损益项目的影  
响为增加“资产处置收益” -1,195,068.98 元，减少“营业外收入”  
438,177.01 元，减少“营业外支出” 1,633,245.99 元；对 2016 年  
度母公司财务报表相关损益项目的影响为增加“资产处置收益”  
-1,195,068.98 元，减少“营业外收入” 438,177.01 元，减少“营  
业外支出” 1,633,245.99 元。

### (2) 企业自行变更会计政策

本期公司无会计政策变更事项。

### 2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

### (三十四) 前期差错更正说明

本期公司无重要前期差错更正事项。

## 三、税项

### (一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	按销项税抵扣进项税后的差额缴税	6%、11%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	20%、25%

### (二) 税收优惠及批文

1. 根据财税【2016】36号文 天安财险享受对出口货运保险、农业保险和一年期及以上健康保险免征增值税的税收优惠；同时根据财税【2016】39号文享受国际航运保险业务免征增值税的税收优惠。

2. 本公司之二级子公司山东富盈财富投资有限公司属于符合条件的小型微利企业，其所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 四、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指2017年1月1日，期末系指2017年12月31日；本期系指2017年度，上年系指2016年度。金额单位为人民币元。

### (一) 货币资金

#### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	9,270.92	7,110.01
银行存款	11,641,139,934.12	37,686,976,470.68
其他货币资金	99,963,365.27	164,750,789.84

项 目	期末数	期初数
合 计	11,741,112,570.31	37,851,734,370.53
其中：存放在境外的款项总额	19,224,280.30	949,362,924.36

## 2. 其他货币资金按明细列示如下

项 目	期末数	期初数
结算备付金	44,783,913.68	151,645,920.61
证券清算款	53,738,409.21	10,734,008.77
淘宝账户保证金及其他	1,441,042.38	2,370,860.46
合 计	99,963,365.27	164,750,789.84

3. 外币货币资金明细情况详见本附注五(五十七)“外币货币性项目”之说明。

## (二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

### 1. 明细情况

项 目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	213,149,453.99	575,495,857.61
其中：债务工具投资	-	86,304,400.00
权益工具投资	213,149,453.99	325,007,130.96
其他	-	164,184,326.65
合 计	213,149,453.99	575,495,857.61

2. 期末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产变现未受到重大限制。

## (三) 应收票据

### 1. 明细情况

种 类	期末数	期初数
银行承兑汇票	1,999,000.00	2,975,200.00
减值准备	10,500.00	22,787.40

种 类	期末数	期初数
账面价值合计	1,988,500.00	2,952,412.60

2. 期末公司无已质押的应收票据。
3. 期末公司无已背书但尚未到期的应收票据。
4. 期末公司无已贴现未到期的商业汇票。

#### (四) 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
融券回购		
其中：银行间	11,034,187,000.00	15,508,799,000.00
交易所	-	1,100,000,000.00
合 计	11,034,187,000.00	16,608,799,000.00

#### (五) 应收利息

项 目	期末数	期初数
应收定期存款利息	297,673,288.96	697,997,796.09
应收债券利息	509,173,602.42	745,022,966.72
应收信托产品利息	929,660,723.01	81,064,372.13
其他	108,804,062.83	655,025,010.27
合 计	1,845,311,677.22	2,179,110,145.21

#### (六) 其他应收款

##### 1. 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	5,481,420,603.52	96.66	73,976,000.00	1.35	5,407,444,603.52

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	6,638,192.18	0.12	325,512.02	4.90	6,312,680.16
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	182,799,229.49	3.22	88,056,165.14	48.17	94,743,064.35
合计	5,670,858,025.19	100.00	162,357,677.16	2.86	5,508,500,348.03

续上表：

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	2,613,708,836.88	91.58	77,156,000.00	2.95	2,536,552,836.88
按组合计提坏账准备	14,232,490.86	0.50	537,091.47	3.77	13,695,399.39
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	226,071,599.27	7.92	85,228,036.02	37.70	140,843,563.25
合计	2,854,012,927.01	100.00	162,921,127.49	5.71	2,691,091,799.52

## 2. 坏账准备计提情况

### (1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
河南绿地广场置业发展有限公司	3,700,000.00	-	-	预付车位款
天津市海河创意置地投资发展有限公司	6,300,000.00	-	-	预付车位款
广州市富景房地产开发有限公司	91,879,477.65	-	-	预付房款
南京金融城建设发展股份有限公司	235,810,391.00	-	-	预付房款
北京泰富酒店管理有限公司	2,457,504.00	-	-	押金
北京富力通达房地产开发有限公司	858,000,000.00	-	-	不动产投资预付款



单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
武汉怡景地产有限公司	1,274,072,439.00	-	-	不动产投资预付款
中城建本息	73,976,000.00	73,976,000.00	100.00	逾期本息
青岛盛海华德信息技术有限公司 注 1	1,700,000,000.00	-	-	股权投资基金转让款
北京中胜世纪科技有限公司	1,208,817,174.05	-	-	股权投资基金转让款
德邦新添利债券 A 红利	4,999,953.04	-	-	基金红利
杭州市物业维修资金管理 中心物业保修金专户	4,630,482.48	-	-	物业保修金
度量衡（上海）不动产有 限公司	4,784,926.15	-	-	实质上构成对被投资单 位净投资的应收款项
河南能源化工集团有限公 司	4,246,664.48	-	-	矿意险保证金
杭州市钱江新城建设管理 委员会	2,992,600.00	-	-	押金
河南煤业化工集团有限责 任公司	2,446,076.00	-	-	保证金
中国船舶大厦	2,306,915.67	-	-	押金
小 计	5,481,420,603.52	73,976,000.00	1.35	

[注 1] 应收青岛盛海华德信息技术有限公司股权投资基金转让款 1,700,000,000.00 元，截至 2018 年 4 月 20 日已全部收回。

## (2) 期末按账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账 龄	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	6,456,121.63	307,304.97	4.76
1-2 年	182,070.55	18,207.05	10.00
小 计	6,638,192.18	325,512.02	4.90

### 3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 5,977,459.34 元；本期收回或转回坏账准备金额 3,180,000.00 元。

其中本期重要的坏账准备收回或转回：

单位名称	转回或收回原因	收回方式	确定原坏账准备的依据	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
10 中钢债应收利息	利息收回	银行存款	利息逾期	3,180,000.00	3,180,000.00

4. 本期实际核销的其他应收款为3,360,909.67元。

其中重要的其他应收款核销情况：

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
北京锦什坊街叁拾伍号职场保证金	保证金	2,774,318.16	违约	-	否

核销说明：本公司与北京京国管置业投资有限公司于2015年7月签订《办公租赁合同》，约定租赁期限为三年，本公司于2016年提前终止合同，本公司将缴纳的职场保证金全额计提减值准备。2017年本公司与北京京国管置业投资有限公司签署《租赁终止合同》，双方一致确认，本公司支付的全部租赁保证金共2,774,318.16元不予退还，故本期核销该笔其他应收款。

5. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
不动产投资款	2,132,072,439.00	1,684,043,464.00
股权投资基金转让款	2,908,817,174.05	-
押金	92,262,064.22	61,505,564.41
备用金	3,885,603.02	4,075,543.02
单位往来	22,923,346.13	26,692,549.68
员工借款	30,416,558.56	52,973,832.47
交易保证金	-	8,200,000.00
逾期债券本息	73,976,000.00	79,803,731.84
应收基金分红款	4,999,953.04	-
预付股权购买款	-	500,000,000.00
预付车位款	10,000,000.00	-
预付房款	327,689,868.65	254,385,682.74

款项性质	期末余额	期初余额
预付平台服务费	1,137,505.01	51,360,342.33
其他	62,677,513.51	130,972,216.52
合计	5,670,858,025.19	2,854,012,927.01

## 6. 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
青岛盛海华德信息技术有限公司	股权投资基金转让款	1,700,000,000.00	1年以内	29.98	-
武汉怡景地产有限公司	不动产投资款	1,274,072,439.00	1年以内 1-2年	22.47	-
北京中胜世纪科技有限公司	股权投资基金转让款	1,208,817,174.05	1年以内	21.32	-
北京富力通达房地产开发有限公司	不动产投资款	858,000,000.00	1年以内	15.13	-
南京金融城建设发展股份有限公司	预付房款	235,810,391.00	1年以内	4.16	-
小计		5,276,700,004.05		93.05	-

## (七) 应收保费

### 1. 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大的款项	59,967,200.05	11.84	508,887.14	0.85	59,458,312.91
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的款项	269,616,476.66	53.24	269,616,476.66	100.00	-
其他不重大款项	176,874,752.09	34.92	503,845.27	0.28	176,370,906.82
合计	506,458,428.80	100.00	270,629,209.07	53.44	235,829,219.73

续上表:

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	
单项金额重大的款项	97,416,275.32	17.48	465,205.86	0.48	96,951,069.46
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的款项	339,066,878.50	60.85	339,066,878.50	100.00	-
其他不重大款项	120,738,705.38	21.67	1,463,587.70	1.21	119,275,117.68
合计	557,221,859.20	100.00	340,995,672.06	61.20	216,226,187.14

## 2. 应收保费账面余额按账龄结构分析

账龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
3个月以内(含3个月)	178,587,797.84	430,190.83	0.24
3个月至1年(含1年)	58,254,154.30	582,541.58	1.00
1年以上	269,616,476.66	269,616,476.66	100.00
合计	506,458,428.80	270,629,209.07	53.44

续上表:

账龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
3个月以内(含3个月)	163,444,190.44	1,381,685.66	0.85
3个月至1年(含1年)	54,710,790.26	547,107.90	1.00
1年以上	339,066,878.50	339,066,878.50	100.00
合计	557,221,859.20	340,995,672.06	61.20

## 3. 应收保费账面余额按险种结构分析

险种	期末余额	期初余额
企财险	58,649,376.27	56,442,161.84
家财险	9,013,153.22	10,481,158.74
工程险	146,990,621.02	141,743,633.15

险种	期末余额	期初余额
责任险	34,554,681.62	37,437,951.59
保证险	9,959,930.85	10,693,922.42
机动车辆及第三者责任险	171,262,046.06	222,985,799.07
船舶险	7,766,222.77	6,934,023.50
货物运输险	17,655,247.72	20,383,790.36
特殊风险保险	1,969,541.97	3,467,886.01
短期健康险	8,130,390.16	14,095,585.83
意外伤害险	34,902,222.46	21,935,187.53
交强险	4,468,031.78	9,608,868.23
其他险	1,136,962.90	1,011,890.93
合计	506,458,428.80	557,221,859.20

#### 4. 报告期实际核销的应收保费情况

本期核销的应收保费金额为 76,010,105.03 元。

#### 5. 期末应收保费前 5 名情况

项目	期末余额	占应收保费总额的比例(%)
应收保费前五名合计	50,363,019.14	9.94

### (八) 应收分保账款

#### 1. 应收分保账款余额列示如下

项目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收分保账款	867,575,210.56		867,575,210.56	1,444,640,020.28		1,444,640,020.28

#### 2. 应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	865,925,236.38	-	-	1,442,993,206.29	-	-
1年以上	1,649,974.18	-	-	1,646,813.99	-	-

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合计	867,575,210.56	-	-	1,444,640,020.28	-	-

### 3. 应收分保账款账面余额按险种分析如下

险种	期末余额	期初余额
企财险	159,234,833.15	209,328,338.94
家财险	4,737,673.17	7,078,736.10
工程险	98,276,896.91	49,482,944.65
责任险	75,340,201.24	63,853,088.90
保证险	-2,308,899.18	2,311,424.03
机动车辆及第三者责任险	491,538,527.34	1,066,577,726.97
船舶险	4,337,425.42	4,622,848.06
货物运输险	2,112,120.05	5,345,168.08
特殊风险保险	313,267.43	866,784.01
短期健康险	2,313,427.51	7,734.56
意外伤害险	19,591,994.99	28,170,480.40
农业险	9,236,397.62	6,127,961.57
其他险	2,851,344.91	866,784.01
合计	867,575,210.56	1,444,640,020.28

### (九) 定期存款

#### 1. 按币种列示如下

项目	期末数		期初数	
	原币金额	人民币金额	原币金额	人民币金额
定期存款	12,734,063,333.30	12,734,063,333.30	43,704,663,333.30	43,704,663,333.30

#### 2. 按到期期限划分列示如下

项目	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	3,427,400,000.00	12,671,000,000.00

项 目	期末余额	期初余额
3 个月至 1 年(含 1 年)	6,273,330,000.00	13,107,000,000.00
1 年至 2 年(含 2 年)	833,333,333.30	133,330,000.00
2 年至 3 年(含 3 年)	-	133,333,333.30
3 年至 4 年(含 4 年)	800,000,000.00	-
4 年至 5 年(含 5 年)	1,400,000,000.00	15,560,000,000.00
5 年至 6 年(含 6 年)	-	2,100,000,000.00
合 计	12,734,063,333.30	43,704,663,333.30

## (十) 可供出售金融资产

### 1. 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
金融债券	3,564,548,525.98	17,058,800.00	3,547,489,725.98
企业债券	12,396,757,434.23	15,783,306.51	12,380,974,127.72
信托产品	68,017,728,754.27	-	68,017,728,754.27
资产管理产品	551,000,000.00	-	551,000,000.00
银行理财	17,997,300,000.00	-	17,997,300,000.00
可供出售权益工具			
按公允价值计量的			
证券投资股票	13,077,033,520.12	1,878,745,913.71	11,198,287,606.41
证券投资基金	7,848,139,181.06	20,408,310.75	7,827,730,870.31
资产管理产品	1,451,076,897.48	1,023,379.00	1,450,053,518.48
股权投资基金	21,704,000,000.00	-	21,704,000,000.00
按成本计量的			
股权投资	1,069,549,810.61	-	1,069,549,810.61
合 计	147,677,134,123.75	1,933,019,709.97	145,744,114,413.78

续上表：

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
金融债券	5,292,138,370.00	-	5,292,138,370.00
企业债券	25,409,367,871.53	7,913,425.13	25,401,454,446.40
信托产品	15,641,299,417.74	-	15,641,299,417.74
资产管理产品	750,000,000.00	-	750,000,000.00
银行理财	34,900,000,000.00	-	34,900,000,000.00
可供出售权益工具			
按公允价值计量的			
证券投资股票	31,137,680,358.11	815,338,557.74	30,322,341,800.37
证券投资基金	36,838,570,109.68	844,495,167.05	35,994,074,942.63
资产管理产品	14,052,902,524.27	-	14,052,902,524.27
股权投资基金	19,054,560,000.00	-	19,054,560,000.00
按成本计量的			
股权投资	196,666,667.00	-	196,666,667.00
合 计	183,273,185,318.33	1,667,747,149.92	181,605,438,168.41

2. 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

### 3. 以公允价值计量的可供出售金融资产

项 目	可供出售权益工具	可供出售债务工具	小 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	43,044,825,930.04	103,241,351,559.19	146,286,177,489.23
公允价值	42,180,071,995.20	102,494,492,607.97	144,674,564,603.17
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,035,423,668.62	-714,016,844.71	321,406,823.91
已计提减值金额	1,900,177,603.46	32,842,106.51	1,933,019,709.97

### 4. 以成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额



	期初数	本期增加	本期减少	期末数
中国保险业产业扶贫投资基金	-	4,600,000.00	-	4,600,000.00
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00	-	-	30,000,000.00
首汽租赁有限责任公司	166,666,667.00	325,423,794.00	-	492,090,461.00
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	-	41,483,800.00	-	41,483,800.00
成都中德西拉子环保科技有限公司	-	251,317,941.37	-	251,317,941.37
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	-	250,057,608.24	-	250,057,608.24
小 计	196,666,667.00	872,883,143.61	-	1,069,549,810.61

续上表：

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
中国保险业产业扶贫投资基金	-	-	-	-	0.46	-
上海保险交易所股份有限公司	-	-	-	-	1.34	-
首汽租赁有限责任公司	-	-	-	-	3.88	-
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	-	-	-	-	13.67	-
成都中德西拉子环保科技有限公司	-	-	-	-	15.625	-
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	-	-	-	-	15.625	-
小 计	-	-	-	-	-	-

按成本法计量的原因：以成本计量的可供出售金融资产主要为本  
公司持有的非上市股权投资，这些投资没有活跃市场报价，其公允价  
值合理估计数的变动区间较大，且用于确定公允价值估计数的概率不  
能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。

## 5. 可供出售金融资产减值准备计提原因及依据说明

### (1) 本期可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合 计
期初已计提减值金额	1,659,833,724.79	7,913,425.13	1,667,747,149.92
本期计提	1,125,430,579.24	32,842,106.51	1,158,272,685.75
其中：从其他综合收益转入	1,125,430,579.24	32,842,106.51	1,158,272,685.75
本期减少	885,086,700.57	7,913,425.13	893,000,125.70
其中：期后公允价值回升转回	-	-	-
期末已计提减值金额	1,900,177,603.46	32,842,106.51	1,933,019,709.97

(2) 本期不存在可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的情况。

6. 本公司在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币 872,391,965.30 元（2016 年 12 月 31 日：人民币 1,549,037,432.00 元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，本公司可在短期内转回存放在质押库的债券。期末卖出回购金融资产账面余额为零。

## （十一）持有至到期投资

### 1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	21,670,481.82	-	21,670,481.82	21,703,512.66	-	21,703,512.66
金融债券	2,103,454,832.14	-	2,103,454,832.14	1,517,978,452.19	-	1,517,978,452.19
企业债券	2,988,740,003.55	-	2,988,740,003.55	3,615,154,297.42	-	3,615,154,297.42
合 计	5,113,865,317.51	-	5,113,865,317.51	5,154,836,262.27	-	5,154,836,262.27

2. 期末未发现持有至到期投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

3. 本公司在证券交易所质押库的债券账面价值为人民币

141,670,481.82元(2016年12月31日:人民币164,076,469.35元)。

质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下,本公司可在短期内转回存放在质押库的债券。期末卖出回购金融资产账面余额为零。

## (十二) 长期股权投资

### 1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营企业投资	2,477,538,070.38	-	2,477,538,070.38	2,474,789,284.85	-	2,474,789,284.85
对联营企业投资	15,928,648,334.18	-	15,928,648,334.18	452,425,735.79	-	452,425,735.79
合计	18,406,186,404.56	-	18,406,186,404.56	2,927,215,020.64	-	2,927,215,020.64

### 2. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初余额	本期变动	
			追加投资	减少投资
(1)合营企业				
上海信泰天安置业有 限公司	1,525,000,000.00	2,474,789,284.85	-	-
度量衡(上海)不动 产有限公司	-	-	-	-
(2)联营企业				
深圳前海基础设施投 资基金管理有限公司	41,483,800.00	41,483,800.00	-	-
山东瑞福锂业有限公 司	400,000,000.00	410,941,935.79	-	413,911,006.42
兴业银行	13,972,432,028.91	-	14,775,693,302.85	-
成都中德西拉子环保 科技有限公司	250,000,000.00	-	250,000,000.00	-

被投资单位名称	初始投资成本	期初余额	本期变动	
			追加投资	减少投资
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	250,000,000.00	-	250,000,000.00	-
合计	16,438,915,828.91	2,927,215,020.64	15,275,693,302.85	413,911,006.42

续上表：

被投资单位名称	本期变动		
	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动	其他权益变动
(1)合营企业			
上海信泰天安置业有限公司	2,748,785.53	-	-
度量衡(上海)不动产 有限公司	-5,215,073.85	-	-
(2)联营企业			
深圳前海基础设施投 资基金管理有限公司	-	-	-
山东瑞福锂业有限公 司	2,969,070.63	-	-
兴业银行	1,823,261,024.50	-57,606,991.82	-125,662,710.46
成都中德西拉子环保 科技有限公司	1,317,941.37	-	-
德阳中德阿维斯环保 科技有限公司	57,608.24	-	-
合计	1,825,139,356.42	-57,606,991.82	-125,662,710.46

续上表：

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准 备期末 余额
	宣告发放现金股利 或利润	计提减 值准备	其他		
(1)合营企业					
上海信泰天安置业有 限公司	-	-	-	2,477,538,070.38	-
度量衡(上海)不动产 有限公司	-	-	5,215,073.85	-	-
(2)联营企业					
深圳前海基础设施投 资基金管理有限公司	-	-	-41,483,800.00	-	-
山东瑞福锂业有限公 司	-	-	-	-	-

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
兴业银行	-487,036,290.89	-	-	15,928,648,334.18	-
成都中德西拉子环保科技有限公司	-	-	-251,317,941.37	-	-
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	-	-	-250,057,608.24	-	-
合计	-487,036,290.89	-	-537,644,275.76	18,406,186,404.56	-

3. 期末未发现长期股权投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

#### 4. 其他说明

(1) 2016年12月19日，经兴业银行(601166)股东大会审议，选举本公司资产管理中心总经理奚星华先生为该行董事，依据《中国银监会关于兴业银行韩敬文、奚星华任职资格的批复》（银监复[2017]52号），2017年2月7日本公司资产管理中心总经理奚星华先生任兴业银行董事。本公司对兴业银行的财务和经营政策具有参与决策的权力，因具有重大影响故按权益法核算该项投资。

(2) 深圳前海基础设施投资基金管理有限公司于2017年12月召开股东大会，同意公司增加注册资本，增资完成后，本公司持股比例变更为13.67%，由长期股权投资转换为可供出售金融资产核算。

(3) 成都中德西拉子环保科技有限公司在2017年8月召开股东会决议，同意公司增加注册资本，增资完成后，本公司持股比例变更为15.625%，由长期股权投资转换为可供出售金融资产核算。

(4) 德阳中德阿维斯环保科技有限公司在2017年8月召开股东会决议，同意公司增加注册资本，增资完成后，本公司持股比例变更为15.625%，由长期股权投资转换为可供出售金融资产核算。

(5) 本公司之子公司上海天安财险置业有限公司与协信投资有限公司签订《天财与协信合作框架协议》，于2016年11月7日共同出资设立度量衡（上海）不动产有限公司，该公司注册资本为人民币200,000.00万元，双方各认缴出资人民币100,000.00万元，截至2017

年 12 月 31 日止，天财置业尚未对其实际出资。按照公司应承担的度量衡（上海）不动产有限公司发生的净亏损的份额，本年权益法下确认投资收益-5,215,073.85 元，同时调整上海天安财险置业有限公司对度量衡（上海）不动产有限公司的其他应收款。

### （十三）存出资本保证金

存放银行	期末数	
	存期及存放形式	金额
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	133,555,259.60
中信上海分行营业部	五年期定期存款	134,455,259.60
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	260,000,000.00
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	133,333,333.30
建行广州直属支行	三年期定期存款	300,000,000.00
中国银行股份有限公司上海市新华路支行	一年期定期存款	100,000,000.00
农行深圳龙华	三年期定期存款	201,573,155.80
农行上海浦东分行	三年期定期存款	289,982,197.60
农行天津蓟县支行营业部	三年期定期存款	300,000,000.00
农行增城市支行	两年期定期存款	519,691,378.00
农行上海浦东分行营业部	两年期定期存款	500,000,000.00
农行北京潘家园支行	两年期定期存款	300,000,000.00
建行上海国际丽都支行	两年期定期存款	246,826,436.80
民生北京长椿街支行	五年期定期存款	133,333,333.30
合 计		3,552,750,354.00

续上表：

存放银行	期初数	
	存期及存放形式	金额
农行浦东分行营业部	一年期定期存款	133,555,259.60
中信上海分行营业部	五年期定期存款	134,455,259.60
建行上海国际丽都支行	五年期定期存款	260,000,000.00
农行北京复兴路支行	五年期定期存款	133,333,333.30



项 目	期 初 数	本期增加			本期减少		公允价值变动	期末数
		外 购	存货/固定资产/ 在建工程转入	企业合并增加	处 置	其 他 转 出		
达广场3栋33层								
杭州平安金融中心3幢	-	-	-	-	-	-	-	1,415,340,000.00
合 计	-	-	-	-	-	-	-	1,438,238,400.00

2. 本公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

杭州平安金融中心3幢房产公允价值根据深圳市国策资产评估有限公司出具的深国策资评字SH[2017]120001号资产评估报告确认，南宁青秀万达广场东3栋第33层房地产公允价值根据山东正源和信资产评估有限公司出具的鲁正信评报字（2018）第0001号资产评估报告确认。

### 3. 未办妥产权证书的投资性房地产情况说明

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权 证书原因	预计办结产权 证书时间
广西南宁青秀万达广场3栋33层	21,383,100.00	22,898,400.00	正在办理中	2018年5月

## (十五) 固定资产

### 1. 明细情况

项 目	期 初 数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	处置或报废	其 他	
(1) 账面原值							
房屋及建筑物	389,078,516.67	13,323,228.18	354,311,997.31	-	68,000.00	-	756,645,742.16



项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	在建工程转入	企业合并增加	处置或报废	其他	
机器设备	81,437,957.04	367,955.39	-	51,864.26	1,226,894.00	-	80,630,882.69
运输工具	216,298,739.73	18,041,780.76	-	167,254.27	15,284,793.70	-	219,222,981.06
计算机及电子设备	248,724,534.84	15,758,976.50	24,899,609.04	7,484.49	16,412,656.19	-	272,977,948.68
其他	32,781,399.47	8,396,235.63	1,934,510.45	-	2,158,050.31	-	40,954,095.24
合 计	968,321,147.75	55,888,176.46	381,146,116.80	226,603.02	35,150,394.20	-	1,370,431,649.83
(2) 累计折旧		计提					
房屋及建筑物	37,361,259.51	14,751,436.63	-	-	-	-	52,112,696.14
机器设备	74,896,769.34	1,252,302.58	-	-	808,442.02	-	75,340,629.90
运输工具	115,720,482.75	24,583,536.33	-	-	13,107,858.74	-	127,196,160.34
计算机及电子设备	158,680,271.50	31,018,776.44	-	-	14,609,707.24	-	175,089,340.70
其他	20,453,135.23	3,391,461.96	-	-	1,957,006.47	-	21,887,590.72
合 计	407,111,918.33	74,997,513.94	-	-	30,483,014.47	-	451,626,417.80
(3) 账面价值							
房屋及建筑物	351,717,257.16	-	-	-	-	-	704,533,046.02
机器设备	6,541,187.70	-	-	-	-	-	5,290,252.79
运输工具	100,578,256.98	-	-	-	-	-	92,026,820.72
计算机及电子设备	90,044,263.34	-	-	-	-	-	97,888,607.98
其他	12,328,264.24	-	-	-	-	-	19,066,504.52
合 计	561,209,229.42	-	-	-	-	-	918,805,232.03

[注]本期折旧额 74,997,513.94 元。本期增加中由在建工程中转入的固定资产原值 381,146,116.80 元。期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 222,708,540.52 元。

2. 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

3. 未办妥产权证书的固定资产情况说明

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
贵州金融城房产	51,095,638.92	49,882,117.49	正在办理中	待定
保利 ONE56 中心	77,856,432.35	76,469,614.62	正在办理中	2018 年 6 月

项 目	账面原值	账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
广西南宁职场	50,210,698.76	49,316,320.68	正在办理中	2018年5月
天津海河地产职场	136,248,398.04	133,821,473.44	正在办理中	2018年6月
河南郑东绿地中心职场	77,929,047.43	76,849,405.42	正在办理中	待定
小 计	393,340,215.50	386,338,931.65		

## (十六) 在建工程

### 1. 明细情况

工程名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房产及装修	3,326,831.42	-	3,326,831.42	11,055,529.66	-	11,055,529.66
信息系统软硬件及其他	188,161,631.70	-	188,161,631.70	181,130,368.46	-	181,130,368.46
世博地块建设	67,302,535.85	-	67,302,535.85	110,376,873.09	-	110,376,873.09
张江银信创智园	283,625,517.46	-	283,625,517.46	197,458,880.89	-	197,458,880.89
合 计	542,416,516.43	-	542,416,516.43	500,021,652.10	-	500,021,652.10

### 2. 重大在建工程增减变动情况

工程名称	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末余额
张江数据中心信息化建设	132,306,797.60	52,759,074.10	-	-	185,065,871.70
天津海河房屋	-	129,840,556.47	129,840,556.47	-	-
河南郑州绿地中心房产	-	78,735,885.01	78,437,333.61	298,551.40	-
广西南宁青秀万达广场职场	-	69,989,267.76	50,210,698.76	18,923,614.34	854,954.66
保利国际中心购房 1603 室	-	42,306,174.27	42,306,174.27	-	-
保利国际中心购房 1604 室	-	35,550,258.08	35,550,258.08	-	-

世博地块建设	110,376,873.09	42,411,130.58	-	85,485,467.82	67,302,535.85
张江银信创智园	197,458,880.89	86,166,636.57	-	-	283,625,517.46
小计	440,142,551.58	537,758,982.84	336,345,021.19	104,707,633.56	536,848,879.67

3. 期末未发现在建工程存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

4. 期末无用于借款抵押的在建工程。

## (十七) 无形资产

### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合并增加	处置	其他转出	
(1) 账面原值							
土地使用权	1,504,591,081.08	85,485,467.82	-	-	-	-	1,590,076,548.90
计算机软件	244,802,575.83	24,595,527.03	167,408,893.38	-	-	-	436,806,996.24
合 计	1,749,393,656.91	110,080,994.85	167,408,893.38	-	-	-	2,026,883,545.14
(2) 累计摊销		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	48,988,066.44	33,383,246.57	-	-	-	-	82,371,313.01
计算机软件	85,830,323.71	27,608,304.30	-	-	-	-	113,438,628.01
合 计	134,818,390.15	60,991,550.87	-	-	-	-	195,809,941.02
(3) 减值准备		计提	其他		处置	其他	
土地使用权	-	-	-	-	-	-	-
计算机软件	30,113,993.61	-	-	-	-	-	30,113,993.61
合 计	30,113,993.61	-	-	-	-	-	30,113,993.61
(4) 账面价值							
土地使用权	1,455,603,014.64	-	-	-	-	-	1,507,705,235.89
计算机软件	128,858,258.51	-	-	-	-	-	293,254,374.62

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		购置	内部研发	企业合并增加	处置	其他转出	
合 计	1,584,461,273.15	-	-	-	-	-	1,800,959,610.51

[注]本期摊销额 60,991,550.87 元。公司通过内部研发形成的无形资产账面价值为 167,408,893.38 元，占无形资产期末账面价值总额的 9.30%。

## 2. 无形资产减值准备计提原因和依据说明

无形资产减值准备系对停止使用的软件资产按照 2014 年 9 月 30 日的账面价值全额计提减值准备。

## 3. 期末无用于抵押或担保的无形资产。

## (十八) 递延所得税资产/递延所得税负债

### 1. 互抵后的递延所得税资产及负债的组成项目

项 目	期末数		期初数	
	互抵后的递延所得税资产或负债	互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	互抵后的递延所得税资产或负债	互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产	16,951,867.39	67,807,469.54	652,016,176.00	2,608,064,704.01
递延所得税负债	227,188,902.35	908,755,609.41	67,723,486.16	270,893,944.64

### 2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

递延所得税资产项目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
坏账准备	-	-	-	-
可抵扣亏损	-	-	313,347,078.42	1,253,388,313.68
无形资产减值准备	-	-	2,032,345.91	8,129,383.63
可供出售金融资产减值准备	-	-	366,936,787.48	1,467,747,149.92
无形资产摊销	16,951,867.39	67,807,469.54	10,505,687.50	42,022,750.00
交易性金融资产	-	-	-40,805,723.31	-163,222,893.22
合 计	16,951,867.39	67,807,469.54	652,016,176.00	2,608,064,704.01
递延所得税负债项目	期末数		期初数	

	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产	80,351,705.98	321,406,823.91	-	-
交易性金融资产	309.75	1,239.02	-	-
投资性房地产公允价值变动	7,183,748.35	28,734,993.39	-	-
企业合并产生的公允价值调整	143,243,448.89	572,973,795.57	67,723,486.16	270,893,944.64
坏账准备	-68,370.65	-273,482.59	-	-
可抵扣亏损	-3,521,939.97	-14,087,759.89	-	-
合计	227,188,902.35	908,755,609.41	67,723,486.16	270,893,944.64

## (十九) 商誉

### 1. 明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		企业合并形成	其他	处置	其他	
天安佰盈保险销售有限公司	4,409,656.59	-	-	-	-	4,409,656.59
上海银信企业管理发展有限公司	34,362,122.14	-	-	-	-	34,362,122.14
合计	38,771,778.73	-	-	-	-	38,771,778.73

### 2. 商誉减值准备

经对商誉进行减值测试，未发现商誉减值，故未计提商誉减值准备。

### 3. 商誉减值测试及减值准备计提方法

天安佰盈保险销售有限公司经营业务为在全国区域内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关业务的损失勘察和理赔等，截止到2017年12月31日，本公司设立了上海等33家分公司，经监管部门批准营业的共有31家。本公司选用市场

法对天安佰盈保险销售有限公司股权价值进行评估，参考全国中小企业股份转让系统保险代理行业挂牌公司市净率，并考虑天安佰盈保险销售有限公司股权流动性，本公司对天安佰盈保险销售有限公司采用市场法估值使用的市净率为 2.14，本公司管理层认为对天安佰盈保险销售有限公司投资形成的商誉不需计提减值准备。

上海银信企业管理发展有限公司经营业务为房地产转租及将自有房产出租给本公司作后援中心使用，上海银信企业管理发展有限公司主要资产为持有的房产，房产公允价值根据山东正源和信资产评估有限公司出具的鲁正信评报字（2018）第 0003 号资产评估报告确认，评估机构采用市场比较法对上海银信企业管理发展有限公司持有的房产评估进行评估，累计增值金额为 2,567.00 万元，基于对房地产市场过往表现及发展的预期，本公司管理层认为，对上海银信企业管理发展有限公司投资形成的商誉不需计提减值准备。

## （二十）长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少原因
装修	43,869,261.31	26,282,799.58	24,372,305.20	-	45,779,755.69	
其他	409,619.26	1,496,978.95	352,923.57	-	1,553,674.64	
合计	44,278,880.57	27,779,778.53	24,725,228.77	-	47,333,430.33	

## （二十一）其他资产

项目	期末数	期初数
存出保证金	3,243,850.63	13,534,686.54
预付赔款	25,245,182.49	52,362,152.14
预付手续费	83,078,602.64	39,045,289.48
存货	21,768,047.40	21,741,329.91

项 目	期末数	期初数
应收共保款	19,966,889.12	19,292,645.09
预付款项	55,523,623.20	54,504,018.94
一年内到期的非流动资产	-	943,214.91
应收账款	12,938,755.24	22,641,425.41
其他流动资产	19,063,325.93	-
保险保障基金	59,954,067.98	-
开发支出	45,406,691.42	155,149,357.96
合 计	346,189,036.05	379,214,120.38

## (二十二) 卖出回购金融资产

项 目	期末数	期初数
融资回购		
银行间	-	988,000,000.00

## (二十三) 应付分保款

账 龄	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	602,454,539.22	99.89	1,268,435,420.84	99.95
1 年以上	667,473.22	0.11	630,767.86	0.05
合 计	603,122,012.44	100.00	1,269,066,188.70	100.00

## (二十四) 应付职工薪酬

### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 短期薪酬	760,662,260.73	2,326,235,989.59	2,508,708,436.79	578,189,813.53
(2) 离职后福利—设定提存计划	2,667,505.13	163,663,804.12	163,276,453.25	3,054,856.00
合 计	763,329,765.86	2,489,899,793.71	2,671,984,890.04	581,244,669.53

## 2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)工资、奖金、津贴和补贴	728,896,406.39	1,935,730,299.34	2,108,521,760.03	556,104,945.70
(2)职工福利费	1,428,168.79	68,945,555.63	70,025,240.43	348,483.99
(3)社会保险费	569,705.14	80,963,411.35	79,293,595.24	2,239,521.25
其中：医疗保险费	285,342.66	72,635,415.55	71,136,865.14	1,783,893.07
工伤保险费	111,201.62	2,905,796.83	2,803,590.46	213,407.99
生育保险费	173,160.86	5,422,198.97	5,353,139.64	242,220.19
(4)住房公积金	6,227,854.61	87,051,524.06	90,299,414.79	2,979,963.88
(5)工会经费和职工教育经费	17,785,108.41	53,620,511.26	55,855,075.85	15,550,543.82
(6)其他短期薪酬	5,755,017.39	99,924,687.95	104,713,350.45	966,354.89
小 计	760,662,260.73	2,326,235,989.59	2,508,708,436.79	578,189,813.53

## 3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)基本养老保险	1,852,376.23	158,118,097.97	157,618,499.22	2,351,974.98
(2)失业保险费	815,128.90	5,545,706.15	5,657,954.03	702,881.02
小 计	2,667,505.13	163,663,804.12	163,276,453.25	3,054,856.00

## (二十五) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	232,214,183.24	258,482,557.96
营业税	-	19,709,089.51
城建税	17,075,173.06	26,561,299.40
企业所得税	1,043,827.93	32,886,790.13
个人所得税	39,536,309.77	25,455,626.93
教育费附加	11,810,472.12	20,646,260.68
交强险救助金	45,015,352.04	47,288,552.20
保险监管费	-	21,595,149.68
其他	5,646,299.18	9,633,058.33



项 目	期末数	期初数
合 计	352,341,617.34	462,258,384.82

## (二十六) 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付债券利息	125,838,349.01	80,458,348.97
卖出回购金融资产利息	-	2,649,337.24
合 计	125,838,349.01	83,107,686.21

## (二十七) 其他应付款

### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
预收保险类款项	51,562,820.02	59,691,904.24
代扣代缴车船使用税	115,749,161.53	124,647,179.67
应付理赔查勘费	4,237,929.25	6,367,118.96
预提费用	29,186,356.85	16,393,513.73
待结算证券清算款	-	896,577,729.13
委托管理费	7,361,689.58	26,343,403.53
尚未支付股权收购款	25,000,000.00	-
应付保户储金	111,054,358.67	145,290,934.86
其他	66,159,275.10	39,116,810.84
合 计	410,311,591.00	1,314,428,594.96

### 2. 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

## (二十八) 保户储金及投资款

到期期限	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	121,433,385,469.37	88,900,605,651.06
1-2 年	47,348,323,952.86	114,968,762,677.41
2-3 年	1,467,960,302.93	43,612,320,051.59
合 计	170,249,669,725.16	247,481,688,380.06

## (二十九) 保险合同准备金

### 1. 保险合同准备金按照增减变动列示

项 目	期初	本期增加额	本期减少额		期末
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	5,851,289,852.80	14,171,957,431.03	-	14,534,117,182.74	5,489,130,101.09
再保险合同	8,933,032.67	52,508,158.50	-	43,593,727.47	17,847,463.70
未决赔款准备金					
原保险合同	4,085,923,754.00	7,940,281,759.73	7,843,760,095.97	-	4,182,445,417.76
再保险合同	10,679,442.49	14,158,083.36	6,250,731.85	-	18,586,794.00
合 计	9,956,826,081.96	22,178,905,432.62	7,850,010,827.82	14,577,710,910.21	9,708,009,776.55

### 2. 保险合同准备金未到期期限列示

项 目	期末		期初	
	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				
原保险合同	4,955,689,290.74	533,440,810.35	5,160,390,952.86	690,898,899.94
再保险合同	16,113,023.94	1,734,439.76	7,878,252.86	1,054,779.81
未决赔款准备金				
原保险合同	3,153,466,327.57	1,028,979,090.19	3,039,506,940.10	1,046,416,813.90
再保险合同	14,014,009.24	4,572,784.76	7,959,755.14	2,719,687.35
合 计	8,139,282,651.49	1,568,727,125.06	8,215,735,900.96	1,741,090,181.00

### 3. 原保险合同未决赔款准备金

项 目	期末数	期初数
已发生已报案未决赔款准备金	3,123,988,410.59	3,013,989,906.23
已发生未报案未决赔款准备金	917,029,427.70	932,329,984.11
理赔费用准备金	141,427,579.47	139,603,863.66

项 目	期末数	期初数
合 计	4,182,445,417.76	4,085,923,754.00

### (三十) 应付债券

#### 1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付债券面值	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
利息调整	-6,553,415.22	-11,688,630.42
合 计	6,593,446,584.78	6,588,311,369.58

#### 2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
次级定期债券	1,300,000,000.00	2014/12/26 至 2014/12/30	10 年	1,300,000,000.00
资本补充债券	5,300,000,000.00	2015/9/29	10 年	5,288,138,500.00
小 计	6,600,000,000.00			6,588,138,500.00

续上表:

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
次级定期债券	1,300,000,000.00	-	87,590,000.00	-	-	1,300,000,000.00
资本补充债券	5,288,311,369.58	-	316,410,000.00	5,135,215.20	-	5,293,446,584.78
小 计	6,588,311,369.58	-	404,000,000.00	5,135,215.20	-	6,593,446,584.78

### (三十一) 其他负债

类 别	期末数	期初数
保险保障基金	-	90,760,191.30
应付共保款	44,434,887.58	36,084,534.41
应付退保款	30,459,682.66	21,346,081.09
预收保户储金	-	414,599,569.00
应付账款	111,645,140.94	4,835,339.92
预收款项	110,855.68	-

类别	期末数	期初数
合计	186,650,566.86	567,625,715.72

## (三十二) 股本

项目	期末数	期初数
内蒙古西水创业股份有限公司	6,374,256,388.00	6,374,256,388.00
深圳前海金奥凯达投资合伙企业(有限合伙)	887,595,463.00	887,595,463.00
深圳前海国亚创豪投资合伙企业(有限合伙)	887,595,463.00	887,595,463.00
深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业(有限合伙)	887,595,463.00	887,595,463.00
中江国际信托股份有限公司	785,502,978.00	785,502,978.00
上海银炬实业发展有限公司	2,108,384,918.00	2,108,384,918.00
北京绵世方达投资有限责任公司	2,108,384,918.00	2,108,384,918.00
深圳市德新景国际货运代理有限公司	2,077,822,093.00	2,077,822,093.00
中国中信有限公司	662,125,171.00	662,125,171.00
中国技术进出口总公司	200,000,000.00	200,000,000.00
北京北大高科技产业投资有限公司	169,446,298.00	169,446,298.00
日本 SBI 控股株式会社	117,818,154.00	117,818,154.00
上海陆家嘴(集团)有限公司	84,032,871.00	84,032,871.00
湖北聚隆投资管理有限公司	54,000,000.00	54,000,000.00
上海金桥(集团)有限公司	59,300,000.00	59,300,000.00
上海浦东土地控股(集团)有限公司	31,279,092.00	31,279,092.00
上海外高桥资产管理有限公司(原上海外高桥(集团)有限公司)	41,870,000.00	41,870,000.00
中房上海房地产有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
中国中信集团有限公司	36,000,000.00	36,000,000.00
武汉泰立投资有限公司	16,000,000.00	16,000,000.00
上海浦高工程(集团)有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
上海新黄浦(集团)有限责任公司	24,500,000.00	24,500,000.00
百联集团有限公司	24,500,000.00	24,500,000.00

项 目	期末数	期初数
上海新长宁(集团)有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
上海第一医药股份有限公司	14,500,000.00	14,500,000.00
上海爱建信托有限责任公司	21,242,500.00	21,242,500.00
合 计	17,763,751,770.00	17,763,751,770.00

### (三十三) 资本公积

#### 1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	15,916,958,060.15	-	-	15,916,958,060.15
其他资本公积	-	-125,662,710.46	-	-125,662,710.46
合 计	15,916,958,060.15	-125,662,710.46	-	15,791,295,349.69

2. 本期其他资本公积变动主要是兴业银行股东增资导致，影响金额为-125,662,710.46元。

### (三十四) 其他综合收益

项 目	期初数	本期变动额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
以后将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	519,357,687.56	-57,606,991.82	-	-
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-447,486,767.24	-589,150,539.74	-1,358,044,130.88	80,351,705.98
(3) 由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	-	2,459,485.66	-	-
合 计	71,870,920.32	-644,298,045.90	-1,358,044,130.88	80,351,705.98

续上表：

项 目	本期变动额		期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-57,606,991.82	-	461,750,695.74
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	688,541,885.16	-	241,055,117.92
(3) 由自用转换为以公允价值计量的投资性房地产	2,459,485.66	-	2,459,485.66
合 计	633,394,379.00	-	705,265,299.32

### (三十五) 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	37,830,965.48	-	-	37,830,965.48

### (三十六) 未分配利润

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	-1,817,786,002.45	-2,494,137,192.78
加：本期归属于母公司所有者的净利润	84,816,346.68	676,351,190.33
期末未分配利润	-1,732,969,655.77	-1,817,786,002.45

### (三十七) 保险业务收入

#### 1. 已赚保费明细

项 目	本期数	上年数
保费收入	14,171,957,431.03	13,874,360,846.61
分保费收入	52,508,158.50	23,838,757.14
减：分出保费	440,513,906.65	563,650,257.89
提取未到期责任准备金	-302,283,101.52	1,316,436,313.98
合 计	14,086,234,784.40	12,018,113,031.88

## 2. 按险种

### (1) 按照险种划分本公司直接承保业务所取得的保费收入明细

项 目	本期数	上年数
企财险	370,085,951.16	365,352,576.70
家财险	52,894,764.42	211,875,412.09
工程险	131,965,393.34	141,592,689.37
责任险	561,189,099.28	415,966,277.53
信用保证险	94,278,413.46	309,092,312.67
机动车辆及第三者责任险	8,432,460,976.29	8,026,276,717.50
船舶险	57,427,290.83	46,918,587.33
货物运输险	90,479,263.04	94,500,597.83
特殊风险保险	11,928,693.82	10,611,240.14
农业险	5,993,476.90	8,144,806.68
短期健康险	418,772,628.85	395,082,780.01
意外伤害险	560,319,967.40	585,259,662.95
交强险	3,372,618,717.06	3,251,450,340.12
其他险	11,542,795.18	12,236,845.69
保费收入小计	14,171,957,431.03	13,874,360,846.61
分保费收入	52,508,158.50	23,838,757.14
合计	14,224,465,589.53	13,898,199,603.75

### (2) 按照险种划分本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费 明细

项 目	本期数	上年数
企财险	183,408,350.17	159,522,725.94
家财险	107,387.30	-2,461.90
工程险	88,214,198.42	92,192,002.46
责任险	67,220,667.26	17,068,670.58
信用保证险	280,641.53	-

项 目	本期数	上年数
机动车辆及第三者责任险	76,827,959.87	285,275,959.50
船舶险	3,472,715.28	2,942,929.64
货物运输险	3,439,554.81	3,543,338.98
农业险	957,180.50	453,006.00
短期健康险	9,240,542.74	884.40
意外伤害险	6,966,827.63	3,038,573.65
其他险	377,881.14	-385,371.36
合计	440,513,906.65	563,650,257.89

### 3. 销售方式划分本公司直接承保业务所取得的保费收入明细

项 目	本期数	上年数
电销	403,670,569.79	445,217,923.12
个人代理	4,601,790,136.38	3,999,940,966.41
兼业代理	2,061,429,990.87	2,595,127,547.54
其他	1,018.89	-
网销	620,448,151.01	1,214,675,335.12
直销	1,968,446,176.41	2,865,163,439.75
专业代理	3,719,009,759.64	2,373,706,004.43
专业经纪	797,161,628.04	380,529,630.24
合 计	14,171,957,431.03	13,874,360,846.61

### 4. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年数
提取未到期责任准备金		
其中：原保险合同	-362,159,751.70	682,312,545.51
再保险合同	59,876,650.18	634,123,768.47
合 计	-302,283,101.52	1,316,436,313.98

## (三十八) 投资收益

### 1. 明细情况



项 目	本期数	上年数
可供出售金融资产收益	9,768,006,217.52	16,047,475,495.65
定期存款利息收入	913,769,511.51	818,642,373.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	187,232,058.82	53,210,715.80
持有至到期投资收益	276,451,588.65	220,975,622.42
买入返售金融资产利息	305,249,874.17	327,215,747.67
权益法核算的长期股权投资收益	1,825,139,356.42	444,542,094.52
处置长期股权投资产生的投资收益	19,290,089.55	-
合 计	13,295,138,696.64	17,912,062,049.64

## 2. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年数	本期比上年增减变动的的原因
兴业银行	1,823,261,024.50	-	本年新增权益法核算的长期股权投资
成都中德西拉子环保科技有限公司	1,317,941.37	-	本年新增权益法核算的长期股权投资，后期转至可供出售
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	57,608.24	-	本年新增权益法核算的长期股权投资，后期转至可供出售
度量衡（上海）不动产有限公司	-5,215,073.85	-	本年新增权益法核算的长期股权投资
上海信泰天安置业有限公司	2,748,785.53	433,600,158.73	房产评估增值差异
山东瑞福锂业有限公司	2,969,070.63	10,941,935.79	本期处置长期股权投资，仅确认一季度损益
小 计	1,825,139,356.42	444,542,094.52	

3. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

## (三十九) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年数
交易性金融资产		
债券工具投资	1,086,650.00	-1,709,111.58
权益工具投资	-123,977.55	-359,750.01
衍生金融工具	-164,184,326.65	164,184,326.65
按公允价值计量的投资性房地产	28,734,993.39	-

项 目	本期数	上年数
合 计	-134,486,660.81	162,115,465.06

#### (四十) 其他业务收入

项 目	本期数	上年数
代理佣金收入	188,311,200.78	103,443,959.03
服务费收入	39,184,345.79	23,512,889.09
车船税手续费收入	46,540,512.99	41,812,405.75
活期存款利息收入	350,134,477.60	175,041,897.40
保户储金退保收益	22,957,661.45	20,262,532.53
其他	9,709,936.10	5,506,044.10
合 计	656,838,134.71	369,579,727.90

#### (四十一) 赔付支出

##### 1. 按照保险合同性质，赔付支出净额列示如下

项 目	本期数	上年数
赔款支出	7,843,760,095.97	7,274,167,630.24
分保赔款支出	6,250,731.85	6,663,227.67
赔款支出小计	7,850,010,827.82	7,280,830,857.91
减：摊回赔付支出	300,583,532.86	1,344,454,488.91
合 计	7,549,427,294.96	5,936,376,369.00

##### 2. 按赔款内容划分，赔付支出列示如下

项 目	本期数	上年数
企财险	202,915,623.13	262,845,232.05
家财险	20,561,455.65	11,269,112.30
工程险	63,334,737.77	53,811,254.11
责任险	199,060,112.29	202,657,200.88
信用保证险	9,179,248.89	14,011,279.83
机动车辆及第三者责任险	4,386,652,773.97	4,110,913,476.60

项 目	本期数	上年数
船舶险	30,697,660.45	24,183,970.36
货物运输险	46,402,866.58	50,140,635.96
特殊风险保险	17,219,225.88	730,778.93
农业险	10,701,072.37	5,391,338.85
短期健康险	135,900,295.68	127,888,144.41
意外伤害险	203,350,017.75	175,744,556.28
交强险	2,513,412,892.52	2,229,442,977.00
其他险	4,372,113.04	5,137,672.68
合计	7,843,760,095.97	7,274,167,630.24

### 3. 按赔款内容，摊回赔付支出列示如下

项 目	本期数	上年数
企财险	97,212,372.41	115,171,807.16
家财险	683,097.52	563,498.47
工程险	39,598,489.89	17,867,298.17
责任险	11,111,822.79	17,505,074.14
信用保证险	836,364.77	8,781.95
机动车辆及第三者责任险	142,476,500.51	1,185,617,636.51
船舶险	211,491.88	4,401,180.97
货物运输险	285,547.20	30,553.70
农业险	1,608,509.75	-
短期健康险	609.58	2,764.30
意外伤害险	6,549,370.60	3,220,750.59
其他险	9,355.96	65,142.95
合计	300,583,532.86	1,344,454,488.91

## (四十二) 提取保险责任准备金

### 1. 按保险合同

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上年数
提取未决赔款准备金		
其中：原保险合同	96,521,663.76	120,726,372.50
再保险合同	7,907,351.51	1,172,834.91
合 计	104,429,015.27	121,899,207.41

#### 1. 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示

提取原保险合同未决赔款准备金	本期数	上年数
已发生已报案未决赔款准备金	109,998,504.36	38,035,781.74
已发生未报案未决赔款准备金	-15,300,556.41	80,123,524.80
理赔费用准备金	1,823,715.81	2,567,065.96
合 计	96,521,663.76	120,726,372.50

#### (四十三) 摊回保险责任准备金

项 目	本期数	上年数
摊回保险责任准备金	-16,872,942.13	-465,023,595.32

#### (四十四) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
营业税	100,596.61	397,416,078.16
城市维护建设税	59,290,779.08	83,091,183.78
教育费附加	37,731,529.36	52,671,685.77
印花税	17,238,755.43	26,703,113.17
其他	17,813,645.42	26,402,565.72
合 计	132,175,305.90	586,284,626.60

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

#### (四十五) 手续费及佣金

项 目	本期数	上年数
企财险	79,235,173.77	69,553,376.21

项 目	本期数	上年数
家财险	8,256,415.95	5,417,977.99
工程险	31,066,959.05	20,128,822.08
责任险	128,479,155.87	67,209,042.66
信用保证险	6,149,461.78	3,398,375.07
机动车辆及第三者责任险	2,254,964,807.91	1,670,325,037.68
船舶险	14,017,999.09	9,083,536.13
货物运输险	19,591,365.19	16,429,883.40
特殊风险保险	590,243.65	416,989.47
短期健康险	118,674,457.31	98,314,939.20
意外伤害险	143,970,109.76	106,834,031.55
交强险	74,434,810.47	64,074,930.82
其他险	1,972,904.98	1,942,145.70
合 计	2,881,403,864.78	2,133,129,087.96

#### (四十六) 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
工资和福利费	1,677,863,643.39	1,524,138,407.25
社保及住房公积金	247,151,245.17	195,941,661.11
工会和职工教育经费	38,979,227.74	35,732,467.98
租赁费	157,903,382.45	153,093,630.44
保险保障基金	113,351,293.03	107,991,797.34
邮电费	55,865,760.51	43,320,146.15
交强险救助基金	38,712,771.67	34,572,404.49
固定资产折旧费	53,437,956.74	29,914,694.26
公杂费	94,406,133.92	83,504,221.90
业务招待费	92,046,457.01	143,288,469.12
会议费	70,179,502.23	42,338,638.47
办公和差旅费	34,129,387.62	29,027,929.31
电子设备运转费	452,191,794.35	146,035,369.58

项 目	本期数	上年数
取暖降温费	7,987,669.26	9,599,893.87
印刷费	30,948,183.51	24,508,213.36
无形资产摊销费	53,957,377.60	9,181,699.01
业务宣传费	96,901,770.04	288,862,541.09
咨询费	186,887,229.54	172,536,819.38
同业公会会费	8,176,640.72	5,371,033.10
长期待摊费用摊销	21,134,535.44	13,437,034.16
车船使用费	86,708,855.46	94,819,353.17
银行结算费	46,076,445.41	29,841,144.48
其他	395,807,416.02	289,548,677.42
合 计	4,060,804,678.83	3,506,606,246.44

#### (四十七) 其他业务成本

项 目	本期数	上年数
车船税手续费	26,508,889.45	16,175,582.05
利息支出	576,043,774.93	407,025,488.71
非再保险合同	-	10,071,406.13
保户储金摊销	11,083,434,312.31	12,634,544,091.68
理财险业务及管理费	167,750,980.78	3,150,410,509.46
代理佣金和服务费成本	202,697,192.60	129,436,945.78
其他	38,462,014.61	47,905,825.35
合 计	12,094,897,164.68	16,395,569,849.16

#### (四十八) 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
坏账损失	34,299,246.70	89,937,678.29
可供出售金融资产减值损失	1,158,272,685.75	1,315,092,483.00
合 计	1,192,571,932.45	1,405,030,161.29

### (四十九) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-1,144,053.48	-1,195,068.98
其中：固定资产	-1,144,053.48	-1,195,068.98

### (五十) 其他收益

政府补助项目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相关
总公司职工培训补贴	1,510,061.70	-	与收益相关
湖北分公司江汉区政府职场租金补贴	1,206,000.00	-	与收益相关
重庆分公司16年度房租补助	447,000.00	-	与收益相关
河南商丘市梁园区政府财经金融办房屋租赁费补贴返还	110,000.00	-	与收益相关
厦门分公司社会保险补助	25,662.62	-	与收益相关
广东佛山中支2016年残疾人用人单位补贴奖励	5,203.65	-	与收益相关
稳岗补贴	903,743.26	-	与收益相关
合 计	4,207,671.23	-	

[注]计入本期其他收益的政府补助情况详见附注五(五十八)“政府补助”之说明。

### (五十一) 营业外收入

项 目	本期数	上年数	计入当期非经常性损益的金额
处置流动资产利得	-	249,920.05	-
政府补助[注]1	6,871,122.24	140,102,309.90	6,871,122.24
罚款收入	29,179.21	25,425.20	29,179.21
确实无法支付的应付款项	10,099,560.95	350,293.25	10,099,560.95
长期股权投资初始投资成本调整	803,261,273.94	-	803,261,273.94
非同一控制下企业合并[注]2	16,857,809.29	-	16,857,809.29
其他	2,088,519.66	7,306,984.06	2,088,519.66
合 计	839,207,465.29	148,034,932.46	839,207,465.29

[注 1]计入当期营业外收入的政府补助文件依据及会计处理详见附注五(五十八)“政府

补助”之说明。

[注2]本期取得杭州绿景源置业有限公司100%股权合并产生营业外收入16,857,809.29元。

## (五十二) 营业外支出

项目	本期数	上年数	计入当期非经常性损益的金额
罚款	2,509,112.50	1,349,384.36	2,509,112.50
捐赠	357,239.00	602,010.10	357,239.00
其他	4,623,468.55	1,853,457.72	4,623,468.55
合计	7,489,820.05	3,804,852.18	7,489,820.05

## (五十三) 所得税费用

### 1. 明细情况

项目	本期数	上年数
本期所得税费用	11,902,785.65	8,884,965.57
递延所得税费用	639,055,788.83	-317,974,138.14
合计	650,958,574.48	-309,089,172.57

## (五十四) 其他综合收益

项目	本期数			税后归属于少数股东
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	
以后将重分类进损益的其他综合收益				
(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-57,606,991.82	-	-57,606,991.82	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-	-
小计	-57,606,991.82	-	-57,606,991.82	-
(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-589,150,539.74	80,351,705.98	-669,502,245.72	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-1,358,044,130.88	-	-1,358,044,130.88	-
小计	768,893,591.14	80,351,705.98	688,541,885.16	-



项 目	本期数			
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
(3)由自用转换为公允价值计量的投资性房地产	2,459,485.66	-	2,459,485.66	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-	-
小 计	2,459,485.66	-	2,459,485.66	-
合 计	713,746,084.98	80,351,705.98	633,394,379.00	-

续上表：

项 目	上年数			
	税前金额	所得税	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益				
(1)权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	519,357,687.56	-	519,357,687.56	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-	-
小 计	519,357,687.56	-	519,357,687.56	-
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益	119,508,391.81	141,748,789.76	-22,240,397.95	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	2,870,367,781.84	717,591,945.46	2,152,775,836.38	-
小 计	-2,750,859,390.03	-575,843,155.70	-2,175,016,234.33	-
(3)由自用转换为公允价值计量的投资性房地产	-	-	-	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-	-
小 计	-	-	-	-
合 计	-2,231,501,702.47	-575,843,155.70	-1,655,658,546.77	-

## (五十五) 合并现金流量表主要项目注释

### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上年数
代收车船税收款	-	23,424,808.74
政府补助	11,018,793.47	140,098,853.96
车船税手续费	46,540,512.99	41,812,405.75
利息	434,765,148.85	128,057,039.92
其他	45,567,799.71	14,196,090.94
合 计	537,892,255.02	347,589,199.31

## 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
业务招待费	116,677,935.09	585,738,083.85
办公费	103,152,479.45	158,192,027.98
差旅费	38,425,560.35	46,319,244.61
租赁费	186,980,218.52	202,407,083.77
会议费	89,197,194.59	335,990,576.64
印刷费	39,385,263.09	74,364,735.30
邮电费	58,727,408.10	60,273,716.93
业务宣传费	109,915,258.44	618,062,938.43
水电费	5,062,841.72	15,320,708.67
车船使用费	89,462,989.36	124,737,198.09
银行结算费	47,367,848.93	42,492,670.54
车船税手续费支出	26,508,889.45	23,819,427.58
咨询费	200,720,646.95	182,505,191.68
电子设备运转费	457,763,011.68	188,002,572.16
代收车船税	3,175,776.74	-
其他	332,392,468.23	568,548,085.35
合 计	1,904,915,790.69	3,226,774,261.58

## 3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
买入返售金融资产收到的现金	910,419,826,370.96	1,189,475,942,000.00

项 目	本期数	上年数
取得子公司收到的现金净额	-	876,769.05
合 计	910,419,826,370.96	1,189,476,818,769.05

#### 4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
买入返售金融资产支付的现金	904,534,882,600.00	1,185,164,641,000.00

#### 5. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
卖出回购金融资产收到的现金	38,622,243,916.67	4,312,900,000.00

#### 6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
回购金融资产支付的现金	39,779,801,815.82	3,324,900,000.00

### (五十六) 现金流量表补充资料

#### 1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1)将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	84,814,346.68	676,351,190.33
加: 资产减值准备	1,192,571,932.45	1,405,030,161.29
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	74,997,513.94	60,378,265.64
无形资产摊销	60,991,550.87	44,874,172.91
长期待摊费用摊销	24,725,228.77	18,991,569.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	1,144,053.48	1,195,068.98
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	134,486,660.81	-162,115,465.06
未到期责任准备金的增加(减少)	-302,283,101.52	1,316,436,313.98
未决赔款准备金的增加	121,301,957.40	586,922,802.73

项 目	本期数	上年数
利息支出	576,043,774.93	407,025,488.71
投资损失(收益以“—”号填列)	-13,295,138,696.64	-17,912,062,049.64
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	635,064,308.61	-356,761,675.29
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	3,991,480.22	38,787,537.15
存货的减少(增加以“—”号填列)	-26,717.49	494,351.26
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	341,993,208.53	-1,015,850,398.42
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-79,769,594,566.27	120,052,038,533.51
营业外收入	-820,119,083.23	-
处置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)或处置组时确认的损失(收益以“—”号填列)	-	-
其他	52,281,544.83	-57,444,482.99
经营活动产生的现金流量净额	-90,882,754,603.63	105,104,291,384.95
(2)不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
(3)现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	11,741,112,570.31	37,851,734,370.53
减: 现金的期初余额	37,851,734,370.53	37,381,765,609.41
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-26,110,621,800.22	469,968,761.12

## 2. 本期支付的取得子公司的现金净额

项 目	金 额
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	433,832,334.00
其中: 杭州绿景源置业有限公司	433,832,334.00
减: 购买日子公司持有的现金及现金等价物	3,270,826.73
其中: 杭州绿景源置业有限公司	3,270,826.73

项 目	金 额
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	-
其中：杭州绿景源置业有限公司	-
取得子公司支付的现金净额	430,561,507.27

### 3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	11,741,112,570.31	37,851,734,370.53
其中：库存现金	9,270.92	7,110.01
可随时用于支付的银行存款	11,641,139,934.12	37,686,976,470.68
可随时用于支付的其他货币资金	99,963,365.27	164,750,789.84
(2) 现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
(3) 期末现金及现金等价物余额	11,741,112,570.31	37,851,734,370.53

### (五十七) 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			26,955,805.30
其中：美元	528,272.70	6.5342	3,451,839.48
欧元	394,028.67	7.8023	3,074,329.89
日元	37.00	0.0579	2.14
港币	23,423,356.90	0.8359	19,579,818.64
英镑	96,798.70	8.7792	849,815.15

### (五十八) 政府补助

#### 1. 明细情况

补助项目	金 额	列报项目	计入当期损益	
			损益项目	金 额
江西南昌新建区财政扶持资金	1,838,162.00	营业外收入	营业外收入	1,838,162.00
河南省分营业部中牟县刁家乡人民政府企	1,424,000.00	营业外收入	营业外收入	1,424,000.00

补助项目	金 额	列报项目	计入当期损益	
			损益项目	金 额
业扶持资金奖励				
青岛分公司西海岸新区支公司政府补贴	1,200,000.00	营业外收入	营业外收入	1,200,000.00
江西上饶中支经济开发区 2016 年企业发展基金	737,656.00	营业外收入	营业外收入	737,656.00
总公司 2016 年度金融创新奖金	300,000.00	营业外收入	营业外收入	300,000.00
山东济南中支产业发展扶持资金	300,000.00	营业外收入	营业外收入	300,000.00
重庆分公司 16 年度金融机构考核奖励	204,300.00	营业外收入	营业外收入	204,300.00
青岛分公司青西政府补贴款项	180,000.00	营业外收入	营业外收入	180,000.00
其他	687,004.24	营业外收入	营业外收入	687,004.24
总公司职工培训补贴	1,510,061.70	其他收益	其他收益	1,510,061.70
湖北分公司江汉区政府职场租金补贴	1,206,000.00	其他收益	其他收益	1,206,000.00
重庆分公司 2016 年度房租补助	447,000.00	其他收益	其他收益	447,000.00
四川分公司稳岗补贴	162,823.28	其他收益	其他收益	162,823.28
江苏分公司稳岗补贴	146,885.94	其他收益	其他收益	146,885.94
重庆分公司渝北区稳岗补贴	118,924.00	其他收益	其他收益	118,924.00
河南商丘市梁园区政府财经金融办房屋租赁费补贴返还	110,000.00	其他收益	其他收益	110,000.00
广东分公司稳岗补贴	108,596.59	其他收益	其他收益	108,596.59
其他	397,379.72	其他收益	其他收益	397,379.72
合 计	11,078,793.47			11,078,793.47

注：(1) 南昌新建区象山镇政府与江西南昌中心支公司签订税收奖励协议，企业实际上缴纳的税款地方流程 75%，作为财政扶持资金返还企业，用于扶持企业发展。公司 2017 年度收到补贴 1,838,162.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动无关，已全额计入 2017 年营业外收入。

(2) 根据浦人社[2017]39 号关于申报 2016 年度浦东新区企业职工职业培训财政补贴及 2017 年度培训计划的通知，公司在本年申报获得 2016 年度企业职工职业培训财政补贴 1,510,061.70 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入 2017

年其他收益。

(3) 中牟县人民政府与河南省分公司签订合作协议，对河南省分公司进行经济发展扶持奖励，本年度获得奖励 1,424,000.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动无关，已全额计入 2017 年营业外收入。

(4) 武汉金融街管理委员会与湖北省分公司签订江汉区支持金融业及上市企业发展合作协议，湖北分公司申请获得 2015 年 6 月至 2017 年 5 月迁入泛海城市广场新办公职场房租金补贴 1,206,000.00 元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入 2017 年其他收益。

(5) 根据关于印发青岛市黄岛区金融业发展专项资金管理办法的通知，青岛分公司本年度申请获得 1,200,000.00 元企业扶持资金，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动无关，已全额计入 2017 年营业外收入。

## 五、合并范围的变更

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币万元。

### (一) 非同一控制下企业合并

#### 1. 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式
杭州绿景源置业有限公司	2017.12.1	49,883.23	100.00	购买

续上表:

被购买方名称	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
杭州绿景源置业有限公司	2017.12.1	[注 1]	-	1,914.88

[注 1] 本公司与昆山联城股权投资管理有限公司、杭州绿景源置业有限公司于 2017 年 6 月 12 日签订了关于杭州绿景源置业有限公司 100% 股权转让的框架协议，于 2017 年 11 月 17 日，本公司与昆山联城股权投资管理有限公司签署了正式的股权转让协议。股权转让价款分别于 2016 年 10 月 21 日支付 4,000.00 万元，2017 年 6 月 15 日支付 16,000.00 万元，2017 年 10 月 26 日支付 22,000.00 万元，2017 年 12 月 12 日支付 5,383.23 万元，工商变更于 2017 年 11 月 30 日办理完毕，本公司自 2017 年 12 月 1 日起将其纳入合并财务报表范围。

#### 2. 合并成本及商誉

合并成本	杭州绿景源置业有限公司
-- 现金	47,383.23
-- 非现金资产的公允价值	-
-- 发行或承担的债务的公允价值	2,500.00
-- 发行的权益性证券的公允价值	-

合并成本	杭州绿景源置业有限公司
—或有对价的公允价值	—
—购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	—
合并成本合计	49,883.23
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	51,569.01
商誉/合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-1,685.78

### 3. 被购买方于购买日可辨认资产、负债

	杭州绿景源置业有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
货币资金	327.08	327.08
应收账款	7.90	7.90
其他应收款项	1,473.98	1,473.98
预付账款	104.49	104.49
存货	138,771.00	107,803.16
固定资产	22.65	22.65
无形资产	23.27	23.27
递延所得税资产	229.74	229.74
减：应付款项	7,741.78	7,741.78
应付职工薪酬	21.39	21.39
应付利息	547.09	547.09
其他应付款	73,338.88	73,338.88
递延所得税负债	7,741.96	—
净资产	51,569.01	28,343.13
减：少数股东权益	—	—
取得的净资产	51,569.01	28,343.13

[注]可辨认资产、负债公允价值的确定方法

杭州绿景源置业有限公司可辨认资产、负债公允价值根据深圳市国策资产评估有限公司出具的《天安财产保险股份有限公司拟收购股权所涉及的杭州绿景源置业有限公司的股东全部权益价值评估项目报告》（深国策资评字 SH[2017]第 110001 号）确认。



## (二) 其他原因引起的合并范围的变动

2016年本公司之子公司天安佰盈保险销售有限公司申请设立天安成长投资咨询(青岛)有限公司,注册资本5,000.00万元,天安佰盈保险销售有限公司拥有其100%股权。该公司于2016年12月27日完成工商设立登记,截至2016年12月31日,天安佰盈保险销售有限公司未实缴出资,且该公司无实际经营。

2017年天安佰盈保险销售有限公司董事会决议注销该公司,并于2017年6月7日办妥注销手续。自该公司注销时起,不再将其纳入合并财务报表范围。

## 六、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别注明,金额单位为人民币万元。

### (一) 在子公司中的权益

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
天安佰盈保险销售有限公司	一级	中国大陆	北京	保险代理	100.00	-	购买
佰盈富信财富(北京)投资管理有限公司	二级	北京	北京	管理咨询	100.00	-	购买
山东富盈财富投资有限公司	二级	山东	山东	管理咨询	100.00	-	设立
上海银信企业管理发展有限公司	一级	上海	上海	房地产开发经营	100.00	-	购买
上海天安财险置业有限公司	一级	上海	上海	房地产开发经营	100.00	-	设立
天安富信(北京)投资基金管理有限公司	三级	北京	北京	管理咨询	95.00	-	购买
杭州绿景源置业有限公司	一级	浙江	浙江	房地产开发经营	100.00	-	购买

## (二) 在合营安排或联营企业中的权益

### 1. 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
上海信泰天安置业有限公司	上海	上海	商业、办公物业的开发、建设、出租、出售，物业管理，收费停车场(库)经营管理	50.00	-	权益法核算的长期股权投资
兴业银行股份有限公司	中国大陆	福建	银行业	4.0739	-	权益法核算的长期股权投资

[注] 2016年12月19日，经兴业银行(601166)股东大会审议，选举本公司资产管理中心总经理奚星华先生为该行董事，依据《中国银监会关于兴业银行韩敬文、奚星华任职资格的批复》(银监复[2017]52号)，2017年2月7日本公司资产管理中心总经理奚星华先生任兴业银行董事。本公司对兴业银行的财务和经营政策具有参与决策的权力，因具有重大影响故按权益法核算该项投资。

### 2. 重要合营企业的主要财务信息

项目	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
	上海信泰天安置业有限公司	上海信泰天安置业有限公司
流动资产	24,247.06	3,315.84
其中：现金和现金等价物	23,539.63	2,578.53
非流动资产	611,492.32	580,879.38
资产合计	635,739.38	584,195.22
流动负债	6,120.69	5,492.95
非流动负债	134,111.08	83,744.41
负债合计	140,231.77	89,237.36
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	495,507.61	494,957.86
按持股比例计算的净资产份额	247,753.81	247,478.93
调整事项	-	-
— 商誉	-	-
— 内部交易未实现利润	-	-

项 目	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
	上海信泰天安置业有限公司	上海信泰天安置业有限公司
—其他	-	-
对合营企业权益投资的账面价值	247,753.81	247,478.93
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值	-	-
营业收入	-	-
财务费用	-70.17	-
所得税费用	184.32	-
净利润	549.76	86,720.03
终止经营的净利润	-	-
其他综合收益	-	103,871.54
综合收益总额	549.76	190,591.57
本期收到的来自合营企业的股利	-	-

### 3. 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末数 / 本期数
	兴业银行股份有限公司
资产总额	641,684,200.00
其中：现金及现金等价物	47,032,100.00
负债总额	599,409,000.00
少数股东权益	585,700.00
归属于母公司股东权益	41,689,500.00
按持股比例计算的净资产份额	1,592,864.83
调整事项	-
—商誉	-
—内部交易未实现利润	-
—其他	-
对联营企业权益投资的账面价值	1,592,864.83

存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	1,437,907.79
营业收入	13,997,500.00
财务费用	-
所得税费用	701,800.00
净利润	5,773,500.00
终止经营的净利润	-
其他综合收益	-216,700.00
综合收益总额	5,556,800.00
本期收到的来自联营企业的股利	48,703.63

其他说明：兴业银行股份有限公司为本期新增联营企业。

#### 4. 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

	期末数 / 本期数	期初数 / 上年数
合营企业：		
投资账面价值合计	-	-
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	-521.51	-
—其他综合收益	-	-
—综合收益总额	-521.51	-
联营企业：		
投资账面价值合计	-	41,094.19
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	434.46	1,094.19
—其他综合收益	-	-
—综合收益总额	434.46	1,094.19

[注]不重要的合营企业是本公司之子公司上海天安财险置业有限公司的合营企业度量衡（上海）不动产有限公司。不重要的联营企业是山东瑞福锂业有限公司，本期已处置。

#### (三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本公司发起设立的股权投资基金，本公司运用结构化主体的主要

目的是实现投资资产的保值增值，获取投资收益，而非控制，公司对合并结构化主体的考虑因素详见附注三(三十一)4。

以下表格为本公司因持有未合并的结构化主体份额而面临的最大风险敞口。最大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的最大风险。最大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于2017年12月31日，未纳入合并财务报表范围结构化主体的公司最大风险敞口如下：

项 目	期末数
股权投资基金	2,170,400.00

## 七、与金融工具相关的风险

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

### (一) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。加剧保险风险的因素主要是分散性不强，包括风险单位、风险种类、风险金额以及保险合同所覆盖行业等各种方面。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注五(二十九)。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险

合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司主要订立了如下再保协议：按照成数分保的方式将商业车险业务分出分保给再保险公司；按照成数溢额混合再保险的方式将非水险业务分出分保给再保险公司。同时，本公司还以超赔分保的方式将车损险、人身意外险、非水险和水险业务分出分保给再保险公司。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

1. 按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

项 目	期末数	期初数
机动车辆险	7,603,806,027	7,580,754,229
企财险	171,208,062	175,580,084
货运险	52,462,192	57,763,033
责任险	418,553,838	419,934,434
意外伤害险	332,072,219	367,515,092
其他	775,916,336	933,452,945
合 计	9,354,018,674	9,534,999,817

## 2. 重大假设敏感性分析

重大假设包括管理费用与理赔费用假设。

敏感性分析	变化率	准备金变化	
		本期数	上年数

敏感性分析	变化率	准备金变化	
风险边际提高(%)	1%	38,074,438	37,794,028
损失率提高(%)	1%	146,997,596	132,599,575

### 3. 索赔进展

(1) 分保前索赔进展信息列示如下：

项 目	2012 年度	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	合计
本年末累计赔付款项估计额	4,984,750,777	5,993,846,914	6,504,360,289	7,096,427,563	7,415,458,896	7,859,135,768	-
一年后累计赔付款项估计额	4,733,976,229	5,857,256,345	6,377,909,723	6,893,630,696	7,231,070,648	-	-
二年后累计赔付款项估计额	4,630,552,480	5,716,848,718	6,258,835,881	6,823,828,153	-	-	-
三年后累计赔付款项估计额	4,584,822,597	5,662,074,664	6,239,152,725	-	-	-	-
四年后累计赔付款项估计额	4,576,926,985	5,655,183,133	-	-	-	-	-
五年后累计赔付款项估计额	4,572,877,024	-	-	-	-	-	-
累计赔付款项估计额	4,572,877,024	5,655,183,133	6,239,152,725	6,823,828,153	7,231,070,648	7,859,135,768	38,381,247,451
减：累计支付的赔付款项	4,562,879,307	5,634,260,615	6,188,435,346	6,631,140,020	6,537,170,003	4,787,669,079	34,341,554,370
贴现、边际因素影响	65,661	204,551	449,486	2,298,688	7,812,928	25,329,987	36,161,301
以前期间调整额	-	-	-	-	-	-	946,505
间接理赔费用准备金	416,625	775,044	1,758,546	5,966,658	21,527,805	93,786,647	124,231,325
尚未支付的赔付款项	10,480,003	21,902,113	52,925,411	200,953,479	723,241,378	3,190,583,323	4,201,032,212



(2) 分保后索赔进展信息列示如下：

项 目	2012 年度	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	合计
本年末累计赔付款项估计额	4,187,528,529	5,413,317,802	5,973,295,326	5,509,285,073	6,513,007,363	7,582,980,563	-
一年后累计赔付款项估计额	3,948,093,594	5,282,843,250	5,857,027,370	5,345,386,279	6,324,167,210	-	-
二年后累计赔付款项估计额	3,851,726,700	5,153,741,749	5,744,384,049	5,281,345,259	-	-	-
三年后累计赔付款项估计额	3,806,404,637	5,122,057,471	5,723,064,091	-	-	-	-
四年后累计赔付款项估计额	3,799,014,637	5,115,063,205	-	-	-	-	-
五年后累计赔付款项估计额	3,795,062,714	-	-	-	-	-	-
累计赔付款项估计额	3,795,062,714	5,115,063,205	5,723,064,091	5,281,345,259	6,324,167,210	7,582,980,563	33,821,683,042
减：累计支付的赔付款项	3,785,797,533	5,101,488,416	5,685,181,641	5,118,717,058	5,671,568,101	4,615,219,126	29,977,971,875
贴现、边际因素影响	56,463	69,514	255,438	1,644,394	6,775,489	23,429,118	32,230,416
以前期间调整额	-	-	-	-	-	-	832,796
间接理赔费用准备金	416,625	416,625	1,758,546	5,966,658	21,527,805	93,786,647	124,231,325
尚未支付的赔付款项	9,738,269	14,419,347	39,896,434	170,239,253	680,902,403	3,084,977,202	4,001,005,704

## (二) 金融风险

本公司的金融资产、金融负债和保险合同准备金负债承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险，其中，利率风险和市场风险为本公司承担的固有金融风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少其对财务业绩的可能负面影响。为了实现降低保险风险，控制市场风险和信用风险，杜绝操作风险的风险管理目标，本公司在风险管理委员会领导下，由风险管理部组织、协调、监督各职能部门和业务单位紧密合作来识别、评价和规避金融风险。

### 1. 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。本公司的金融资产主要包括定期存款和债券投资。利率的变化将对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。本公司敏感性分析仅测算交易性和可供出售人民币债券因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司利润总额和股东权益的税前影响。

本公司利率变化的敏感性分析如下：

项 目	2017年12月31日		2016年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响	对利润总额的影响	对股东权益的影响
人民币利率				
+50 基点	-	-253,672,663.47	-290,116.23	-425,909,374.39
-50 基点	-	260,002,980.92	292,933.46	445,771,837.03

注：上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

## 2. 市场风险

市场风险是指因利率、市场价格或外汇价格的波动而引起损失的可能性。这是投资本身固有的风险。市场风险可能是由市场供需的变化和基本面的变化，较差的资产可兑换性等因素造成。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散市场风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

### 1. 汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

2017 年 12 月 31 日	美元	港币	欧元	日元	英镑	折合人民币合计数
现金及现金等价物	528,273	23,423,357	394,029	37	96,799	26,955,805
续上表：						
2016 年 12 月 31 日	美元	港币	欧元	日元	英镑	折合人民币合计数
现金及现金等价物	4,754,273	1,061,672,429	339,596	37	91,650	985,916,589

### 2. 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。

本公司通过严格审查投资品种内外部信用级别、发行人和担保人资质、交易对手信用状况，严格监督投资管理人投资指引执行及投资操作等措施，以确保能较好地控制信用风险。本公司的投资品种受到中国保监会的限制，投资组合分布分散，包括信托计划投资、资产管理产品、国债、政府机构债券、企业债、金融债和存放在国有商业银行或资本充足率符合监管要求的股份制商业银行的定期存款，因此本

公司面临的信用风险总体相对可控。

### 3. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法获得足够的现金流归还到期负债的风险。在正常的经营活动中，本公司寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。按合同和估计到期日，本公司受利率风险影响的金融资产和金融负债列示如下：

2017年12月31日	账面余额	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2018	2019	2020	2021	2022	2023年之后
信托投资	68,017,728,754	-	71,898,506,268	-	-	-	-	-
资产管理产品	2,001,053,518	1,450,053,518	43,303,980	64,095,514	542,711,900	1,649,400	31,351,592	-
银行理财产品	17,997,300,000	-	18,560,218,965	-	-	-	-	-
债券投资	-	-	-	-	-	-	-	-
—固定利率	15,992,865,126	-	1,705,627,124	4,910,756,974	3,327,181,002	3,630,007,069	538,450,000	5,531,354,000
—浮动利率	-	-	-	-	-	-	-	-
—累进利率	5,049,464,046	-	701,422,727	477,799,256	1,632,164,763	1,642,806,813	184,807,962	1,863,401,615
买入返售金融资产	11,034,187,000	-	11,045,481,376	-	-	-	-	-
定期存款								
—固定利率	12,734,063,333	-	10,121,781,942	939,512,778	92,400,000	893,706,667	1,419,110,000	-
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
现金及现金等价物	11,741,112,570	11,741,112,570	-	-	-	-	-	-
证券投资股票	11,198,287,606	11,198,287,606	-	-	-	-	-	-
证券投资基金	8,040,880,324	8,040,880,324	-	-	-	-	-	-
股权投资基金	21,704,000,000	21,704,000,000	-	-	-	-	-	-

2017年12月31日	账面余额	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2018	2019	2020	2021	2022	2023年之后
未上市股权	1,069,549,811	1,069,549,811	-	-	-	-	-	-
小计	186,580,492,088	55,203,883,829	114,076,342,382	6,392,164,522	5,594,457,665	6,168,169,949	2,173,719,554	7,394,755,615
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	6,593,446,585	-	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	7,724,410,000
其他金融负债	170,249,669,725	-	123,531,474,640	50,979,689,312	1,645,225,630	-	-	-
小计	176,843,116,310	-	123,935,474,640	51,383,689,312	2,049,225,630	404,000,000	404,000,000	7,724,410,000

续上表：

2016年12月31日	账面余额	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2017	2018	2019	2020	2021	2022年之后
信托投资	15,641,299,418	-	2,712,439,765	15,313,243,270	-	-	-	-
资产管理产品	14,802,902,524	14,052,902,524	192,328,078	46,548,800	125,181,129	542,149,400	1,649,400	31,351,592
银行理财产品	34,900,000,000	-	36,371,360,556	-	-	-	-	-
债券投资								
—固定利率	29,599,438,335	-	12,273,461,195	2,530,291,445	5,438,079,001	2,711,582,061	4,808,761,817	6,636,547,000
—浮动利率	-	-	-	-	-	-	-	-
—累进利率	6,335,295,143	-	694,478,262	880,713,262	896,733,991	1,364,340,677	2,097,378,677	2,181,057,000

2016年12月31日	账面余额	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2017	2018	2019	2020	2021	2022年之后
买入返售金融资产	16,608,799,000	-	16,619,100,150	-	-	-	-	-
定期存款								
—固定利率	43,704,663,333	-	27,248,688,894	950,237,593	942,860,000	802,560,000	16,023,010,667	2,123,360,000
衍生金融资产	164,184,327	-	168,799,000	-	-	-	-	-
现金及现金等价物	37,851,734,371	37,851,734,371	-	-	-	-	-	-
证券投资股票	30,322,341,800	30,322,341,800	-	-	-	-	-	-
证券投资基金	36,319,082,074	36,319,082,074	-	-	-	-	-	-
股权投资基金	19,054,560,000	19,054,560,000	-	-	-	-	-	-
未上市股权	196,666,667	196,666,667	-	-	-	-	-	-
小 计	285,500,966,992	137,797,287,436	96,280,655,900	19,721,034,370	7,402,854,121	5,420,632,138	22,930,800,561	10,972,315,592
卖出回购金融资产款	988,000,000	-	988,000,000	-	-	-	-	-
应付债券	6,588,311,370	-	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	8,128,410,000
其他金融负债	247,481,688,380	-	90,624,108,910	123,708,103,349	49,778,994,803	-	-	-
小 计	255,057,999,750	-	92,016,108,910	124,112,103,349	50,182,994,803	404,000,000	404,000,000	8,128,410,000

## 八、公允价值的披露

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定，本公司根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

单位：人民币元

项 目	期末公允价值			合 计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
<b>1. 持续的公允价值计量</b>				
(1)以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	213,149,454	-	-	213,149,454
1)交易性金融资产	213,149,454	-	-	213,149,454
①债务工具投资	-	-	-	-
②权益工具投资	213,149,454	-	-	213,149,454
③衍生金融资产	-	-	-	-
2)指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
①债务工具投资	-	-	-	-
②权益工具投资	-	-	-	-
(2)可供出售金融资产	22,080,817,795	13,759,774,115	108,833,972,693	144,674,564,603
1)债务工具投资	1,604,745,800	13,759,774,115	87,129,972,693	102,494,492,608



项 目	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
2) 权益工具投资	20,476,071,995	-	21,704,000,000	42,180,071,995
3) 其他	-	-	-	-
(3) 投资性房地产	-	-	1,438,238,400	1,438,238,400
1) 杭州平安金融中心 3 幢	-	-	1,415,340,000	1,415,340,000
2) 广西南宁青秀万达广场 3 栋 33 层	-	-	22,898,400	22,898,400
<b>持续以公允价值计量的资产总 额</b>	<b>22,293,967,249</b>	<b>13,759,774,115</b>	<b>110,272,211,093</b>	<b>146,325,952,457</b>

续上表：

项 目	期初公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合 计
<b>1. 持续的公允价值计量</b>				
(1) 以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	325,007,131	86,304,400	164,184,327	575,495,858
1) 交易性金融资产	325,007,131	86,304,400	164,184,327	575,495,858
① 债务工具投资	-	86,304,400	-	86,304,400
② 权益工具投资	325,007,131	-	-	325,007,131
③ 衍生金融资产	-	-	164,184,327	164,184,327
2) 指定以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
① 债务工具投资	-	-	-	-
② 权益工具投资	-	-	-	-
(2) 可供出售金融资产	82,981,302,733	27,482,820,730	70,944,648,038	181,408,771,501
1) 债务工具投资	2,611,983,466	27,482,820,730	51,890,088,038	81,984,892,234
2) 权益工具投资	80,369,319,267	-	19,054,560,000	99,423,879,267
3) 其他	-	-	-	-
(3) 投资性房地产	-	-	-	-
1) 平安金融中心 3 幢	-	-	-	-
2) 广西南宁青秀万达广场 3 栋 33 层	-	-	-	-

项 目	期初公允价值			合 计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续以公允价值计量的资产总额	83,306,309,864	27,569,125,130	71,108,832,365	181,984,267,359

于 2017年12月31日，本公司不存在以公允价值计量的负债。

**(二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据**

本公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场期末时点收盘价。

**(三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**

本公司对于持续第二层次公允价值计量项目估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价，或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数，并采用广泛应用的内部估值技术，提供各种证券的理论报价。

**(四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息**

本公司使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的可供出售金融资产包括信托计划、银行理财、资产管理产品和股权投资基金。估值模型主要是现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括无风险利率、流动性溢价、违约风险等。

**(五) 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息及不可观察参数的敏感性分析**

项 目	持续的第三层级公允价值计量项目
2016年12月31日	71,108,832,365
当期利得或损失金额	-41,587,212
计入其他综合收益	-1,016,904,681

项 目	持续的第三层级公允价值计量项目
购买	114,388,042,781
出售	21,024,047,598
结算	54,580,362,962
转入第三层级	-
转出第三层级	-
2017年12月31日	108,833,972,693

#### (六) 本期发生的估值技术变更及变更原因

本期估值技术未发生变更。

#### (七) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：持有至到期投资、应付债券和长期应付款及可供出售金融资产中的未上市股权。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

持有至到期投资和存在活跃市场的应付债券，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的应付债券，以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值。

下表列示了未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应付次级债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

项 目	2017年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产	-	-	-	-	-
持有至到期投资	5,113,865,318	4,968,822,293	530,071,701	4,438,750,592	-
金融负债	-	-	-	-	-
应付债券	6,593,446,585	6,593,446,585	-	-	6,593,446,585

续上表：

项 目	2016 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
金融资产	-	-	-	-	-
持有至到期投资	5,154,836,262	5,227,437,286	684,144,237	4,543,293,049	-
金融负债	-	-	-	-	-
应付债券	6,588,311,370	6,588,311,370	-	-	6,588,311,370

## 九、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

### (一) 关联方关系

#### 1. 本公司的母公司情况

母公司	企业类型	注册地	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比 (%)
内蒙古西水创业股份有限公司 (以下简称“西水股份”)	股份公司	乌海	109,306.44	50.87	50.87

西水股份直接持有本公司 35.88% 的股份，间接持有本公司 14.99% 的股份，合计持有本公司 50.87% 的股份。

#### 2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注七(一)“在子公司中的权益”。

#### 3. 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见本附注七(二)“在合营安排或联营企业中的权益”。

合营或联营企业名称	与本公司的关系
上海信泰天安置业有限公司	合营企业
兴业银行股份有限公司	联营企业

#### 4. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
------	---------

单位名称	与本公司的关系
潍坊创科实业有限公司	控股股东关联方
包头华资实业股份有限公司	控股股东关联方
北京裕达昌盛投资有限公司	控股股东关联方
蔡光兵	高管
高焕利	高管
国盛证券有限责任公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
廖智艺	董事、监事、高管的近亲属
上海德莱科技有限公司	控股股东关联方
上海华昆科技发展有限公司	控股股东关联方
上海信源张江有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
深圳市百利行物业发展有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
苏宏伟	董事
王远	董事、监事、高管的近亲属
新时代证券股份有限公司	控股股东关联方
张尧	董事、监事、高管的近亲属
赵颖敏	董事、监事、高管的近亲属
中江国际信托股份有限公司	持有本公司 5%表决权股份的股东
中信机电制造公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信兴业投资集团有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信银行股份有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信证券股份有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信资产管理有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信地产南昌投资有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信房地产集团有限公司(原名中信房地产股份有限公司)	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信庐山(九江)投资有限公司	参股股东直接、间接、共同控制的公司
马淑伟	高管
郭予丰	董事
焦燕	董事、监事、高管的近亲属
山东瑞福锂业有限公司	联营企业

单位名称	与本公司的关系
度量衡（上海）不动产有限公司	合营企业

[注] 联营企业山东瑞福锂业有限公司本期已处置。

## （二）关联交易情况

1. 本公司与中信银行股份有限公司及兴业银行股份有限公司签订业务合作协议，由中信银行和兴业银行代理销售本公司的保险业务。2017 年度本公司发生的中信银行代理保险业务手续费支出为 26,964,443.32 元(2016 年度为 431,115,511.30 元)，2017 年度本公司发生的兴业银行代理保险业务手续费支出 376,047.90 元。

2. 2017 年度，本公司与其他关联方发生的交易明细如下：

关联方名称	关联交易内容	本期数	上年数
潍坊创科实业有限公司	保费收入	-	1,417,005.03
包头华资实业股份有限公司	保费收入	199,661.97	193,110.04
北京裕达昌盛投资有限公司	保费收入	6,103.23	-
蔡光兵	保费收入	1,633.11	-
高焕利	保费收入	22,326.77	-
国盛证券有限责任公司	保费收入	190,022.37	229,933.07
廖智艺	保费收入	4,246.59	5,396.83
山东瑞福锂业有限公司	保费收入	63,679.25	-
上海德莱科技有限公司	保费收入	6,082.72	-
上海华昆科技发展有限公司	保费收入	4,751.81	-
上海信泰天安置业有限公司	保费收入	15,953.38	-
上海信源张江有限公司	保费收入	34,326.35	-
深圳市百利行物业发展有限公司	保费收入	7,018.89	34,181.27
苏宏伟	保费收入	12,731.48	15,034.25
王远	保费收入	1,399.93	-

关联方名称	关联交易内容	本期数	上年数
新时代证券股份有限公司	保费收入	7,625.48	-
兴业银行股份有限公司	保费收入	55,598.18	-
张尧	保费收入	94.34	-
赵颖敏	保费收入	5,674.25	-
中江国际信托股份有限公司	保费收入	302,000.74	279,218.10
中信机电制造公司	保费收入	10,790.09	-
中信兴业投资集团有限公司	保费收入	5,961.79	84,197.03
中信银行股份有限公司	保费收入	257.62	-
中信证券股份有限公司	保费收入	75,574.88	1,155,702.25
中信资产管理有限公司	保费收入	19,365.78	6,280.28
中信地产南昌投资有限公司	保费收入	-	72,017.00
中信房地产集团有限公司(原名 中信房地产股份有限公司)	保费收入	-	18,453.66
中信庐山西海(九江)投资有限公司	保费收入	-	150,009.94
马淑伟	保费收入	-	90.43
郭予丰	保费收入	-	7,222.15
焦燕	保费收入	-	5,656.29
合计		1,052,881.00	3,673,507.62

3. 公司于2016年存放在兴业银行的定期存款本期已到期，收到银行利息1,224,443.52元。

### (三) 关联方应收应付款项

#### 1. 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	度量衡(上海)不动产 有限公司	4,784,926.15	-	-	-

## 十、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

已签订的尚未履行或尚未完全履行的购买房产合同未来年度应支付的款项金额如下：

项目	期末数	期初数
2017年	-	488,028,975.00
2018年	909,851,014.83	806,155,547.96
2019年	290,535,265.04	290,535,265.04
2020年	78,000,000.00	78,000,000.00
合计	1,278,386,279.87	1,662,719,788.00

[注]重要承诺事项为合同总价款 5,000.00 万元以上的购房合同。

### (二) 或有事项

鉴于保险业务的业务性质，本公司在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本公司已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

## 十一、资产负债表日后非调整事项

### (一) 重要的资产负债表日后事项说明

2018年1月15日，经本公司股东大会审议，通过了《关于公司2017年资本补充债发行的议案》，明确原则上发行利率不超过8%，根据发行时市场利率水平和公司与投资者商谈的情况酌情确定。授权天安财险董事会全权负责本次债券的发行事宜，授权期限自本议案经股东大会通过之日起到2018年12月31日止。



## (二) 资产负债表日后利润分配情况说明

2018年4月26日公司第九届董事会第三次会议审议通过2017年度利润分配预案，公司2017年度不进行利润分配。以上股利分配预案尚须提交公司股东大会审议。

## (三) 其他资产负债表日后事项说明

除上述事项外，截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

### (一) 分部信息

#### 1. 报告分部的确定依据与会计政策

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营业务划分为5个经营分部，本公司的管理层定期评价这些分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。在经营分部的基础上本公司确定了5个报告分部，分部信息如下：

(1) 机动车辆险分部提供与机动车辆有关的保险产品；

(2) 财产险分部提供与财产险有关的保险产品；

(3) 人身险分部提供与人身险有关的保险产品；

(4) 公司总部主要承担机构管理职能；

(5) 其他指上述之外的其他业务。

#### 2. 报告分部的财务信息

2017年度：

(单位：万元)

项 目	机动车辆保险	财产保险	人身保险	总部	其他	合并抵销	合 计
营业收入	1,181,237.06	126,359.73	101,026.70	1,351,787.11	37,651.88	-12,611.78	2,785,450.70
营业成本	1,207,040.91	106,612.33	103,694.35	1,338,930.75	51,378.61	-12,611.78	2,795,045.17
营业利润(亏损“-”)	-25,803.85	19,747.40	-2,667.65	12,856.36	-13,726.73	-	-9,594.47
资产总额	5,209.83	29,422.56	766.72	22,198,303.11	376,113.57	-359,483.90	22,250,331.89

项目	机动车辆保险	财产保险	人身保险	总部	其他	合并抵销	合计
负债总额	765,590.43	153,933.17	51,277.38	17,986,436.29	36,537.77	-629.68	18,993,145.36
2016 年度:				(单位: 万元)			
项目	机动车辆保险	财产保险	人身保险	总部	其他	合并抵销	合计
营业收入	985,711.01	122,527.89	93,572.41	1,837,119.49	75,221.37	-62,340.20	3,051,811.97
营业成本	1,011,532.66	106,533.87	80,139.05	1,816,315.83	77,327.57	-62,340.20	3,029,508.78
营业利润(亏损“-”)	-25,821.65	15,994.02	13,433.36	20,803.66	-2,106.20	-	22,303.19
资产总额	14,685.43	26,735.22	29,829.55	30,187,189.82	245,421.62	-234,152.03	30,269,709.61
负债总额	772,760.85	168,922.95	53,998.80	26,060,821.76	35,141.81	-19,868.49	27,071,777.68

## (二) 其他对财务报表使用者决策有影响的重要事项

1. 本公司与本公司之子公司天安佰盈保险销售有限公司 2016 年 12 月成立上海灏科信息科技股份有限公司, 注册资本 10,000.00 万元, 其中由本公司认缴 9500.00 万元, 天安佰盈保险销售有限公司认缴 500.00 万元。截至 2017 年 12 月 31 日, 本公司及本公司之子公司未实际出资, 该公司尚未开展经营。

### 十三、母公司财务报表重要项目注释

以下注释项目除非特别注明, 期初系指 2017 年 1 月 1 日, 期末系指 2017 年 12 月 31 日; 本期系指 2017 年度, 上年系指 2016 年度。金额单位为人民币元。

#### (一) 其他应收款

##### 1. 明细情况

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	5,469,012,594.89	96.82	73,976,000.00	1.35	5,395,036,594.89
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但	179,916,350.25	3.18	88,056,165.14	48.94	91,860,185.11

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
合计	5,648,928,945.14	100.00	162,032,165.14	2.87	5,486,896,780.00

续上表:

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	2,653,748,836.88	93.45	77,156,000.00	2.91	2,576,592,836.88
按组合计提坏账准备	-	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备	185,965,396.72	6.55	85,228,036.02	45.83	100,737,360.70
合计	2,839,714,233.60	100.00	162,384,036.02	5.72	2,677,330,197.58

## 2. 坏账准备计提情况

### 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	理由
河南绿地广场置业发展有限公司	3,700,000.00	-	-	预付车位款
天津市海河创意置地投资发展有限公司	6,300,000.00	-	-	预付车位款
广州市富景房地产开发有限公司	91,879,477.65	-	-	预付房款
南京金融城建设发展股份有限公司	235,810,391.00	-	-	预付房款
北京泰富酒店管理有限公司	2,457,504.00	-	-	押金
北京富力通达房地产开发有限公司	858,000,000.00	-	-	不动产投资预付款
武汉怡景地产有限公司	1,274,072,439.00	-	-	不动产投资预付款
中城建本息	73,976,000.00	73,976,000.00	100.00	逾期本息
青岛盛海华德信息技术有限公司	1,700,000,000.00	-	-	股权投资基金转让款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	理由
北京中胜世纪科技有限公司	1,208,817,174.05	-	-	股权投资基金转让款
德邦新添利债券 A 红利	4,999,953.04	-	-	基金红利
中国船舶大厦	2,306,915.67	-	-	押金
河南能源化工集团有限公司	4,246,664.48	-	-	矿意险保证金
河南煤业化工集团有限责任公司	2,446,076.00	-	-	保证金
小 计	5,469,012,594.89	73,976,000.00	1.35	

### 3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 6,189,038.79 元；本期转回坏账准备金额 3,180,000.00 元。

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位名称	转回或收回原因	收回方式	确定原坏账准备的依据	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回金额
10 中钢债应收利息	利息收回	银行存款	利息逾期	3,180,000.00	3,180,000.00

### 4. 本期实际核销的其他应收款情况为 3,360,909.67 元。

其中重要的其他应收款核销情况：

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
北京锦什坊街叁拾伍号职场保证金	保证金	2,774,318.16	违约	-	否

核销说明：本公司与北京京国管置业投资有限公司于 2015 年 7 月签订《办公租赁合同》，，约定租赁期限为三年，本公司于 2016 年提前终止合同，本公司将缴纳的职场保证金全额计提减值准备。2017 年本公司与北京京国管置业投资有限公司签署《租赁终止合同》，双方一致确认，本公司支付的全部租赁保证金共 2,774,318.16 元不予退还，故本期核销该笔其他应收款。

### 5. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
不动产投资款	2,132,072,439.00	1,684,043,464.00
股权投资基金转让款	2,908,817,174.05	-

款项性质	期末余额	期初余额
押金	81,652,602.50	59,019,486.05
备用金	3,885,603.02	4,075,543.02
单位往来	13,095,109.67	16,662,549.68
员工借款	30,416,558.56	51,393,623.18
交易保证金	-	8,200,000.00
逾期债券本息	73,976,000.00	79,803,731.84
基金分红款	4,999,953.04	-
预付股权购买款	-	500,000,000.00
预付平台服务费	1,137,505.01	51,360,342.33
预付房款	327,689,868.65	254,385,682.74
预付车位款	10,000,000.00	-
其他	61,186,131.64	130,769,810.76
合计	5,648,928,945.14	2,839,714,233.60

## 6. 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项的性质或内容	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
青岛盛海华德信息技术有限公司	股权投资基金转让款	1,700,000,000.00	1年以内	30.09	-
武汉怡景地产有限公司	不动产投资款	1,274,072,439.00	1年以内 1-2年	22.55	-
北京中胜世纪科技有限公司	股权投资基金转让款	1,208,817,174.05	1年以内	21.40	-
北京富力通达房地产开发有限公司	不动产投资款	858,000,000.00	1年以内	15.19	-
南京金融城建设发展股份有限公司	预付房款	235,810,391.00	1年以内	4.17	-
小计		5,276,700,004.05		93.41	-

## (二) 长期股权投资

### 1. 明细情况

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	3,627,314,074.00	-	3,627,314,074.00	2,181,607,140.00	-	2,181,607,140.00
对联营、合营企业投资	18,406,186,404.56	-	18,406,186,404.56	2,927,215,020.64	-	2,927,215,020.64
合计	22,033,500,478.56	-	22,033,500,478.56	5,108,822,160.64	-	5,108,822,160.64

## 2. 子公司情况

被投资单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
天安佰盈保险销售有限公司	296,136,200.00	-	-	296,136,200.00	-	-
上海天安财险置业有限公司	1,350,000,000.00	40,000,000.00	-	1,390,000,000.00	-	-
上海银信企业管理发展有限公司	535,470,940.00	83,874,600.00	-	619,345,540.00	-	-
杭州绿景源置业有限公司	-	1,321,832,334.00	-	1,321,832,334.00	-	-
小计	2,181,607,140.00	1,445,706,934.00	-	3,627,314,074.00	-	-

## 3. 对联营、合营企业投资

被投资单位名称	初始投资成本	期初余额	本期变动	
			追加投资	减少投资
(1) 合营企业				
上海信泰天安置业有限公司	1,525,000,000.00	2,474,789,284.85	-	-
(2) 联营企业				
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	41,483,800.00	41,483,800.00	-	-
山东瑞福锂业有限公司	400,000,000.00	410,941,935.79	-	413,911,006.42
兴业银行	-	-	14,775,693,302.85	-
成都中德西拉子环保科技有限公司	-	-	250,000,000.00	-
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	-	-	250,000,000.00	-
合计	1,966,483,800.00	2,927,215,020.64	15,275,693,302.85	413,911,006.42

续上表：

被投资单位名称	本期变动		
	权益法下确认的投资损益	其他综合收益变动	其他权益变动
(1) 合营企业			
上海信泰天安置业有限公司	2,748,785.53	-	-
(2) 联营企业			
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	-	-	-
山东瑞福锂业有限公司	2,969,070.63	-	-
兴业银行	1,823,261,024.50	-57,606,991.82	-125,662,710.46
成都中德西拉子环保科技有限公司	1,317,941.37	-	-
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	57,608.24	-	-
合计	1,830,354,430.27	-57,606,991.82	-645,020,398.02

续上表：

被投资单位名称	本期变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
(1) 合营企业					
上海信泰天安置业有限公司	-	-	-	2,477,538,070.38	-
(2) 联营企业					
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司	-	-	-41,483,800.00	-	-
山东瑞福锂业有限公司	-	-	-	-	-
兴业银行	-487,036,290.89	-	-	15,928,648,334.18	-
成都中德西拉子环保科技有限公司	-	-	-251,317,941.37	-	-
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	-	-	-250,057,608.24	-	-
合计	-487,036,290.89	-	-542,859,349.61	18,406,186,404.56	-

#### 4. 其他说明

(1) 2016年12月19日，经兴业银行(601166)股东大会审议，选

举本公司资产管理中心总经理奚星华先生为该行董事，依据《中国银监会关于兴业银行韩敬文、奚星华任职资格的批复》（银监复[2017]52号），2017年2月7日本公司资产管理中心总经理奚星华先生任兴业银行董事。本公司对兴业银行的财务和经营政策具有参与决策的权力，因具有重大影响故按权益法核算该项投资。

(2) 深圳前海基础设施投资基金管理有限公司于2017年12月召开股东大会，同意公司增加注册资本，增资完成后，本公司持股比例变更为13.67%，由长期股权投资转换为可供出售金融资产核算。

(3) 成都中德西拉子环保科技有限公司在2017年8月召开股东会决议，同意公司增加注册资本，增资完成后，本公司持股比例变更为15.625%，由长期股权投资转换为可供出售金融资产核算。

(4) 德阳中德阿维斯环保科技有限公司在2017年8月召开股东会决议，同意公司增加注册资本，增资完成后，本公司持股比例变更为15.625%，由长期股权投资转换为可供出售金融资产核算。

### (三) 投资收益

#### 1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
可供出售金融资产收益	9,768,006,217.52	16,045,620,591.54
定期存款利息收入	913,769,511.51	818,642,373.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	187,232,058.82	53,210,715.80
持有至到期投资收益	276,451,588.65	220,975,622.42
买入返售金融资产利息	305,249,874.17	327,215,747.67
权益法核算的长期股权投资收益	1,830,354,430.27	444,542,094.52
处置长期股权投资产生的投资收益	19,290,089.55	-
合 计	13,300,353,770.49	17,910,207,145.53

#### 2. 按权益法核算的长期股权投资收益



被投资单位	本期数	上年数	本期比上年增减变动的原因
兴业银行	1,823,261,024.50	-	本年新增权益法核算的长期股权投资
成都中德西拉子环保科技有限公司	1,317,941.37	-	本年新增权益法核算的长期股权投资,后期转至可供出售
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	57,608.24	-	本年新增权益法核算的长期股权投资,后期转至可供出售
上海信泰天安置业有限公司	2,748,785.53	433,600,158.73	房产评估增值差异
山东瑞福锂业有限公司	2,969,070.63	10,941,935.79	本期处置长期股权投资,仅确认一季度损益
小计	1,830,354,430.27	444,542,094.52	

3. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

### 第三节 风险管理状况信息

#### 一、风险评估

##### (一) 保险风险

保险风险是指由于赔付水平、费用水平等的实际经验与预期发生不利偏离,导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过完善产品开发管理制度,在市场调研、经验分析和合理预期的基础上,构建精算模型和相关统计技术进行产品定价,提高风险管控能力;通过再保安排,有效分散保险风险,减小保险风险集中度;通过持续优化准备金评估制度流程,准确评估准备金,并定期检验准备金充足性;通过收集分析公司内外数据,定期监测各险种盈利能力,进行趋势研究,分析对公司偿付能力、整体盈利性的影响,及时调整定价策略和再保策略。

通过监测保险风险项下关键风险指标状况,公司整体保费费率充足,保险风险总体可控,未对流动性风险造成重大不利影响。

##### (二) 市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变

动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司从资产配置比例、资产价值波动及资产风险水平等方面对市场风险相关资产开展全面有效管控；通过持续强化权益投资、另类投资和境外投资等风险的管理，确保大类资产配置比例等指标状况良好。

通过监测市场风险项下关键风险指标状况，根据集中度、权益、另类投资及利率等类型指标数据，公司市场风险总体可控，未对流动性风险造成重大不利影响。

### （三）信用风险

信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司通过信用风险限额、内/外部信用评级、投资交易对手资信管理、再保险交易对手管理、应收款项管理等工具、方法，监测、控制公司信用风险整体水平，形成了全方位、全过程的信用风险防控体系。

通过监测信用风险项下关键风险指标状况，根据投资违约风险、业务违约风险、再保信用风险等类型指标数据，公司信用风险总体可控，未对流动性风险造成重大不利影响。

### （四）操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司以保监会 SARMRA 风险管理能力建设和 IRR 风险综合评级为指导，通过建立风险管理能力自评估和风险综合评级管理机制，持续优化操作风险管理体系。建立、运用操作风险控制自我评估、关键风

险指标、损失事件收集三大工具，从人员、内部操作流程、系统和外部事件等方面对各业务条线操作风险进行识别、评估、控制和监测，对风险指标状况进行跟踪、分析，并通过损失事件收集对风险识别、应对的全面性和有效性予以补强，形成了完整的操作风险闭环管理机制。

通过开展操作风险状况评估，并监测操作风险项下关键风险指标状况，根据业务风险、合规风险、法律风险及信息系统风险等类型指标数据，公司操作风险总体可控，未对流动性风险造成重大不利影响。

### **（五）声誉风险**

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。声誉事件是指引发公司声誉风险，导致出现对公司不利舆情的相关行为或事件。

为进一步提高声誉风险管理能力，维护和提升公司的声誉和形象，公司坚持每日监测较大或重大网络敏感舆情信息，确保及时发现有关公司的声誉风险事件；同时在现有的管理基础上，建立公司声誉风险事前评估方法和流程实施细则，及时准确地识别、评估现有和潜在的各种声誉风险因素，突出风险管控前置，预防第一，以有效防范声誉风险。

通过监测舆情信息，公司声誉风险总体可控，未对流动性风险造成重大不利影响。

### **（六）战略风险**

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

2017年产险行业保持平稳较快增长和整体经营盈利，但受新车销量增速放缓、非寿险投资型产品销售暂停和投资政策收紧的影响，仍面临一些不利的挑战因素。公司结合经营环境变化，发起“双优

攻坚战”，将战略重点从“双轮驱动”转向“转型发展”，对未来三年的双优发展路径和重大策略安排作出系统规划，组织总分各单位开展双优攻坚分解承接和落地实施，强力推进传统主营业务的发展，整体取得了良好的经营绩效。

通过监测战略风险项下关键风险指标状况，根据规模风险、盈利能力和投资能力等类型指标数据，公司战略风险总体可控，未对流动性风险造成重大不利影响。

### **（七）流动性风险**

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

公司通过合理估计、监测现金流需求，缜密协调资金调配，统筹规划并扎实推进资本补充计划，2017年公司按期履行了各项支付义务要求，未发生重大流动性风险事件。

## **二、风险控制**

### **（一）风险管理组织体系**

公司已构建由董事会决策并负最终责任，风险管理与审计委员会为董事会决策提供支持，高级管理层直接管理和执行，风险管理部组织，各职能部门、各级业务单位各司其职，全体员工共同参与，稽核审计部负责监督的风险管理组织架构，形成了以风险管理为中心的三道防线，为创建全面、有效的风险管理体系提供了组织保障。

公司成立了以总裁高焕利任组长的偿二代实施领导小组，同时成立了风险管理评估领导小组和工作小组，具体负责组织落实风险管理能力自评估和风险状况管控等具体工作。

### **（二）风险管理总体策略及其执行情况**

#### **1、总体策略**

公司风险管理总体策略是：在符合公司风险偏好和风险容忍度的

情况下开展保险业务活动，有效管控公司潜在和实际面临的各项风险，努力实现风险收益相匹配，力争将发生损失的风险降至最低，最终取得风险收益的最优化。2017 年度公司实行稳健的风险偏好策略，在风险可控的基础上，平衡收益与价值，推动公司长期可持续发展。

## **2、总体策略执行情况**

2017 年公司认真学习贯彻落实保监会“1+4”系列文件要求，以稳定健康发展为中心，以防风险、治乱象、服实体、补短板为导向，深入优化风险管理体系建设。在进一步加强风险偏好和风险限额管理的基础上，持续强化风险偏好对业务规划、全面预算等重大经营决策的约束。通过控制风险自评估、关键风险指标、损失事件收集等风险管理工具，识别、评估、监测、报告七大类风险状况，确保风险的及时掌握及有效应对，促进风险与收益的平衡。

### **(1) 定偏好、优指标，打磨风险管理工具精细度**

形成《2017 年度风险偏好陈述书》，明确了公司对于风险的基本态度和风险管理总体目标。依据既定风险偏好，从资本、增长与价值、盈利、流动性等维度，对公司 2017 年业务发展规划和全面预算进行了独立风险评估，确保其符合公司风险偏好和容忍度水平，将风险偏好嵌入到了公司重大经营决策中。

通过专家访谈、高风险领域重检、行业数据比较、历史数据分析，以及偿付能力溢额分解等方法，对关键风险指标的适用性、阈值合理性进行重估。2017 年度关键风险指标检视更新工作，为及时、有效管控各类风险暴露夯实了基础。

### **(2) 建制度、抓考核，持续优化风险状况管控效能**

一是构建专项制度，加固风险管控基石。通过印发《风险综合评级（分类监管）管理办法》和《分公司操作风险管理状况考核办法》，

进一步夯实风险状况管控基础。二是摸排数据真实性，狠抓风险数据质量关。开展风险综合评级数据真实性自查工作，采取差错分析、问题整改、培训宣贯、系统填报等措施，切实提升风险数据质量。三是抓重点、深入查，风险问题早发现。根据公司实际，确定可能严重影响整体风险状况的重大风险领域，严密关注风险敞口的变化并及时预警。

### **(3) 补短板、抓落实，推动风险管理能力再提升**

根据保监反馈的 2016 年度 SARMRA 评估中存在的问题与不足，公司确定了风险管理能力提升工作方案。在着力狠抓监管评估短板整改和落实工作的同时，通过开展 2017 年度风险管理能力自评估，全面检视公司在“制度健全性”和“遵循有效性”方面的符合程度。形成 2017 年度风险管理制度清单，涵盖风险管理制度 103 部，遵循依据 1300 余项，通过对发现待完善项的补正、改进，进一步推动了公司风险管理能力的提升。

### **(4) 严守偿付能力风险底线，偿付指标满足监管要求**

公司通过开展偿付能力数据真实性自查，全力提高偿付能力数据的真实性、准确性、全面性。采取优化预测模型、压力测试系统上线、资本测算、改善承保质量、调整资产配置结构等举措，持续完善偿付能力风险监测、化解管控机制。在深挖自身偿付能力管理潜力的同时，公司全力推进资本补充债发行行政审批工作进程，开源节流、内外兼修，公司 2017 年度偿付能力满足监管要求。

### **(5) 完成风管系统建设与运行，风险管理提效能**

公司分步分批完成了关键风险指标、损失事件收集、风险综合评级、风险管理能力自评估、偿付能力压力测试以及风险管理制度库等全部风险管理信息系统功能的上线。实现了与 MIS、反洗钱、财务系

统数据对接，以及关键风险指标计算、存储、查询、导出，评级、评估数据报告系统录入等功能，并通过功能宣讲、系统测试广泛征集优化建议，全力提升人机功效和工作效能。系统功能基本满足了偿二代规则系统建设要求和公司工作实际需要。

#### (6) 风险培训全覆盖，风管理念入人心

公司不断强化风险管理培训机制，持续营造“风险管理创造价值”的文化理念。2017年，邀请普华永道专家对董事会开展了题为“偿二代风险监管创新和公司的挑战及机遇”的培训、宣讲；上至高级管理层下至各分支机构，认真学习贯彻保监会“1+4”系列文件精神与要求；并针对偿二代风险管理体系监管要求、操作风险三大管理工具、IRR风险综合评级、风险管理系统操作以及声誉风险防控等专项内容，召集总、分公司风管人员开展集中培训，风险管理理念渐入人心。

### 第四节 2017年度保险产品经营信息

2017年度，保费收入居前5位的商业保险险种（险种分类与保险统计信息系统中对于财产险的14大类的分类一致）经营情况，包括险种名称、保险金额、保费收入、赔款支出、准备金、承保利润。

险种名称	保险金额（万元）	保费收入（万元）	赔款支出（万元）	准备金（万元）	承保利润（万元）
机动车辆保险	256,464,318	1,180,508	690,009	-7,171	-25,804
意外险	939,325,480	57,023	20,357	-3,937	-5,453
责任保险	129,496,959	56,650	19,908	746	5,309
健康险	70,788,528	41,877	13,590	1,213	2,785
企业财产保险	90,446,117	37,521	20,355	-579	-4,037

## 第五节 2017 年度偿付能力信息

公司 2017 年 4 季度末偿付能力状况：

指标名称	2017 年 4 季度末
实际资本（元）	38,766,937,256.94
核心资本（元）	31,183,430,710.25
最低资本（元）	37,347,616,105.42
核心偿付能力溢额（元）	-6,164,185,395.17
核心偿付能力充足率	83.50%
综合偿付能力溢额（元）	1,419,321,151.52
综合偿付能力充足率	103.80%

公司 2017 年 4 季度末综合偿付能力充足率为 103.80%，较 2016 年 4 季度末降低了 32.18%。主要是由于权益类资产占比较高，导致了市场风险最低资本的增加，从而公司最低资本较 2016 年 4 季度末有所上升，使得综合偿付能力充足率有所下降。