

天安财产保险股份有限公司

2016 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

母公司资产负债表（一）

单位：元 币种：人民币

资 产	注释号	2016年12月31日	2015年12月31日
资产			
货币资金		37,424,803,319.11	37,327,466,919.98
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		575,495,857.61	1,624,665,896.95
应收票据		2,952,412.60	7,084,479.75
买入返售金融资产		16,608,799,000.00	20,920,100,000.00
应收利息		2,179,110,145.21	652,769,564.66
应收股利			
其他应收款		2,677,330,197.58	720,038,093.40
应收保费		216,226,187.14	131,589,544.91
应收代位追偿款		343,829.07	326,181.29
应收分保账款		1,444,640,020.28	737,010,684.46
应收分保未到期责任准备金		204,926,814.17	837,808,619.62
应收分保未决赔款准备金		216,899,450.39	681,923,045.71
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		43,704,663,333.30	2,889,666,666.60
划分为持有待售的资产			
可供出售金融资产		181,605,438,168.41	93,918,693,112.66
持有至到期投资		5,154,836,262.27	3,092,456,875.76
贷款和应收款项			
长期股权投资		5,108,822,160.64	2,802,617,638.56
存出资本保证金		3,552,750,354.00	1,986,232,539.20
投资性房地产			
固定资产		558,020,304.81	513,057,943.49
在建工程		192,185,898.12	36,986,186.79
无形资产		126,549,960.29	95,319,700.16
独立账户资产			
递延所得税资产		641,510,488.50	
长期应收款			
商誉			
长期待摊费用		40,111,648.70	39,998,266.21
其他非流动资产			
其他资产		347,984,414.27	203,324,994.06
资产总计		302,584,400,226.47	169,219,136,954.22

母公司资产负债表（二）

单位：元 币种：人民币

负债和股东权益	注释号	2016年12月31日	2015年12月31日
负债			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			

应付票据			
卖出回购金融资产款		988,000,000.00	
预收保费		435,425,680.76	404,236,247.62
应付手续费及佣金		656,639,341.87	641,591,811.59
应付分保账款		1,269,066,188.70	1,546,342,312.65
应付职工薪酬		530,042,691.09	593,646,685.28
应交税费		422,427,755.12	815,642,405.08
应付利息		83,107,686.21	80,458,348.97
应付股利		915,000.00	915,000.00
其他应付款		1,505,338,053.63	9,202,967,621.05
应付赔付款		79,974,331.30	54,105,012.47
应付保单红利			
保户储金及投资款		247,481,688,380.06	126,699,369,157.00
未到期责任准备金		5,860,222,885.47	5,176,668,376.94
未决赔款准备金		4,096,603,196.49	3,974,703,989.08
划分为持有待售的负债			
保费准备金		1,423,401.97	771,817.44
长期借款			
应付债券		6,588,311,369.58	6,588,173,375.84
长期应付款		3,067,382.02	2,905,244.14
专项应付款			
递延收益			
独立账户负债			
递延所得税负债			244,562,226.22
其他负债		562,790,375.80	475,938,691.86
负债合计		270,565,043,720.07	156,502,998,323.23
股东权益：			
股本		17,763,751,770.00	9,931,162,696.00
其他权益工具			

资本公积		15,916,958,060.15	3,489,126,001.39
减：库存股			
其他综合收益		71,870,920.32	1,727,529,467.09
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		-1,777,748,737.35	-2,476,204,026.77
股东权益合计		32,019,356,506.40	12,716,138,630.99
负债和股东权益总计		302,584,400,226.47	169,219,136,954.22

母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项 目	注释号	2016 年度	2015 年度
一、营业总收入		30,390,503,005.24	19,814,098,798.38
已赚保费		12,018,113,031.88	9,161,115,970.89
保险业务收入		13,898,199,603.75	12,905,914,223.26
其中：分保费收入		23,838,757.14	18,071,938.83
减：分出保费		563,650,257.89	3,525,511,767.00
提取未到期责任准备金		1,316,436,313.98	219,286,485.37
投资收益		17,910,207,145.53	10,524,072,574.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		448,281,655.34	-542,774.88
公允价值变动收益（损失—）		162,115,465.06	-75,204.04
汇兑损益（损失—）		57,444,482.99	-20,181,904.61
其他业务收入		242,622,879.78	149,167,362.10
二、营业总成本		30,145,214,036.28	19,181,742,883.86
提取保费准备金		651,584.53	429,695.13
赔付支出		7,280,830,857.91	6,971,196,471.08
减：摊回赔付支出		1,344,454,488.91	1,250,640,812.79
提取保险责任准备金		121,899,207.41	195,665,085.27

减：摊回保险责任准备金		-465,023,595.32	376,564,581.73
保单红利支出			
分保费用		9,042,384.35	5,380,217.68
税金及附加		579,803,750.99	1,026,585,445.24
手续费及佣金支出		2,141,235,216.62	1,519,657,220.93
业务及管理费		3,506,606,246.44	3,246,033,735.31
减：摊回分保费用		264,530,916.73	1,394,789,136.16
其他业务成本		16,244,580,098.64	7,591,999,139.72
资产减值损失		1,404,526,499.71	1,646,790,404.18
三、营业利润		245,288,968.96	632,355,914.52
加：营业外收入		148,469,646.82	28,837,428.62
其中：非流动资产处置利得		438,177.01	308,232.77
减：营业外支出		5,235,300.59	5,268,471.20
其中：非流动资产处置损失		1,633,245.99	983,425.39
四、利润总额		388,523,315.19	655,924,871.94
减：所得税费用		-309,931,974.23	267,337,665.54
五、净利润		698,455,289.42	388,587,206.40
六、其他综合收益的税后净额		-1,655,658,546.77	1,122,059,487.19
（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		-1,655,658,546.77	1,122,059,487.19
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			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-1,655,658,546.77	1,122,059,487.19
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		-957,203,257.35	1,510,646,693.59
八、每股收益：			

(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项 目	注释号	2016 年度	2015 年度
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		14,348,933,625.30	12,249,988,082.67
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	99,873,483,094.04
处置交易性金融资产净增加额			
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			
收到的其他与经营活动有关的现金		394,698,032.36	152,554,461.96
经营活动现金流入小计		126,175,849,468.61	112,276,025,638.67
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		7,083,480,841.25	7,006,342,922.30
支付再保险业务现金净额			11,861,709.52
支付利息、手续费及佣金的现金		5,210,774,144.53	3,858,134,258.87
保户储金及投资款净增加额			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		3,118,991,953.55	2,760,305,538.65
支付的各项税费		1,997,062,337.32	908,550,174.70
支付的其他与经营活动有关的现金		3,605,172,932.49	2,714,514,615.54

经营活动现金流出小计		21,015,482,209.14	17,259,709,219.58
经营活动产生的现金流量净额		105,160,367,259.47	95,016,316,419.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,737,685,084,428.34	850,688,658,433.14
取得投资收益收到的现金		12,179,487,842.61	3,824,781,510.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		1,189,475,942,000.00	1,332,942,119,014.26
投资活动现金流入小计		2,939,340,514,270.95	2,187,455,558,957.66
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		765,626,612.73	269,252,244.79
投资支付的现金		1,872,830,708,206.64	910,497,441,803.65
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			1,597,017,440.00
支付其他与投资活动有关的现金		1,185,164,641,000.00	1,352,649,936,000.00
投资活动现金流出小计		3,058,760,975,819.37	2,265,013,647,488.44
投资活动产生的现金流量净额		-119,420,461,548.42	-77,558,088,530.78
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	11,276,380,807.60
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			5,300,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		4,312,900,000.00	27,535,200,000.00
筹资活动现金流入小计		18,029,262,356.56	44,111,580,807.60
偿还债务支付的现金			430,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		404,376,151.47	127,595,297.13
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		3,324,900,000.00	27,936,405,334.87
筹资活动现金流出小计		3,729,276,151.47	28,494,000,632.00
筹资活动产生的现金流量净额		14,299,986,205.09	15,617,580,175.60

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		57,444,482.99	-20,160,108.52
五、现金及现金等价物净增加额		97,336,399.13	33,055,647,955.39
加：期初现金及现金等价物余额		37,327,466,919.98	4,271,818,964.59
六、期末现金及现金等价物余额		37,424,803,319.11	37,327,466,919.98

3、其他											
(四)所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本(或股本)											
2、盈余公积转增资本(或股本)											
3、盈余公积弥补亏损											
4、其他											
(五)专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
(六)其他											
四、本年年末余额	17,763,751,770.00				15,916,958,060.15		71,870,920.32	6,693,527.80	37,830,965.48	-1,777,748,737.35	32,019,356,506.40

二、财务报表附注

(一) 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则》进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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2016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) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

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。

合并成本按在购买日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账面价值确定。对于吸收合并，公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量，取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于控股合并，合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，按其账面价值计量。

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当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，应当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，应当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。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的各方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。

合并成本为购买日本公司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，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，本公司也计入合并成本。

对于吸收合并，合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。对于控股合并，合并资产负债表中被购买方可辨认资产、负债按照合并中确定的公允价值列示，合并成本大于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，确认为合并资产负债表中的商誉，企业合并成本小于合并中取得的各项可辨认资产、负债公允价值份额的差额，计入合并当期损益。

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。

(六) 合并财务报表的编制方法

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

共同经营的合营方应当确认其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：（一）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；（二）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；（三）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；（四）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；（五）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

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

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

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，应当按照前述规定进行会计处理。

(八) 现金等价物的确定标准

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。

(九) 外币业务折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化; 其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 作为公允价值变动(含汇率变动)处理, 计入当期损益或确认为其他综合收益。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

(十) 金融工具的确认和计量

1. 金融资产的分类

金融资产于初始确认时分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产, 在资产负债表中以交易性金融资产列示。

(2) 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, 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。应收款项的确认和计量参见附注二(十一)。

(3) 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及未被划分为其它类别的金融资产。

(4) 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, 且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2. 金融资产的确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。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发生的相关交易费用直接计入当期损益。其它金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，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或者衍生金融负债，按照成本计量；贷款及应收款项以及持有至到期投资采用以实际利率法计算的摊余成本计量。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益；待该金融资产终止确认时，原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算利息计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益。

3. 金融资产减值

(1) 可供出售金融资产

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：

a、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；

b、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。

(2) 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。

4. 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；（3）该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

5. 金融负债

金融负债于初始确认时分类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。

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。

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。

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。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

6. 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。

7. 金融工具的公允价值确定

公允价值是指在公平交易中熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。

金融工具按如下原则确定公允价值：

(1) 存在活跃市场的金融工具按其估值日的市场交易价格确定公允价值；估值日无交易，但最近交易日后经济环境未发生重大变化的，按最近交易日的市场交易价格确定公允价值。

(2) 存在活跃市场的金融工具，如估值日无交易且最近交易日后经济环境发生了重大变化，参考类似投资品种的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价以确定公允价值。

(3) 当金融工具不存在活跃市场，采用市场参与者普遍认同且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。估值技术包括现金流量折现法、参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

(十一) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收票据、应收保费、应收代位追偿款、应收分保账款、应收再保险公司款项和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。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。应收款项采用以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信

用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

(十二) 长期股权投资的确认和计量

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

1. 共同控制、重大影响的判断标准

本公司确定对被投资单位具有共同控制的依据：是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

本公司结合以下情形综合考虑是否对被投资单位具有重大影响：是否在被投资单位董事会或类似权利机构中派有代表；是否参与被投资单位财务和经营政策制定过程；是否与被投资单位之间发生重要交易；是否向被投资单位派出管理人员；是否向被投资单位提供关键技术资料。

2. 长期股权投资的初始投资成本确定

以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外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。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，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应享有的比例计算归属于投资方的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认。

4. 长期股权投资减值准备

当长期股权投资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，参见附注二（十八）。

（十三）投资性房地产的确认和计量

1. 投资性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. 投资性房地产按照公允价值模式进行后续计量。

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。

（十四）固定资产的确认和计量

1. 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备及办公设备等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其它后续支出于发生时计入当期损益。

2. 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

类别	预计使用寿命 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	40-45	5	2.11-2.38
机器设备	5-6	5	15.83-19
运输工具	6	5	15.83
计算机及电子设备	5	5	19
办公设备	5	5	19

本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

3. 当固定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，参见附注二（十八）。

4. 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十五）在建工程的确认和计量

在建工程按实际发生的成本计量。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。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。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，参见附注二（十八）。

（十六）无形资产的确认和计量

无形资产包括软件等，以成本减去累计摊销后的净额列示。

1. 软件

购入的软件按实际支付的价款入账，并按 10 年平均摊销；确认为无形资产的软件开发阶段的支出按实际开发支出入账，并从该项目达到预定可使用状态之日起按 10 年平均摊销。

2. 研究与开发

根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定

性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出于发生时计入当期损益；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) 管理层具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 能够证明该无形资产将如何产生经济利益；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其它资源支持以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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

3. 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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，参见附注二（十八）。

(十七) 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二、十一。

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。

(十八) 资产减值

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于资产负债表日存在减值迹象的，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。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，以该资产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，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(十九) 职工薪酬

职工薪酬是指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。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬的会计处理方法

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

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3. 辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- (1) 企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

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。

长期残疾福利水平取决于职工提供服务期间长短的，企业应当在职工提供服务的期间确认应付长期残疾福利义务，计量时应当考虑长期残疾福利支付的可能性和预期支付的期限；长期残疾福利与职工提供服务期间长短无关的，企业应当在导致职工长期残疾的事件发生的当期确认应付长期残疾福利义务。

（二十）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：（i）根据保险合同承诺的保证利益；（ii）根据保险合同构成推定义务的非保证利益；（iii）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。

(二十一) 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。

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债予以确认，但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的不予确认。

(二十三) 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。

(二十四) 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签订的合同，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合同，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）。

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。

(二十五) 其他业务收入

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

(二十六) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

(二十七) 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：（a）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（b）本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（c）本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部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。

(二十八) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

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=（ Σ 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值 \times 发生概率）/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、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
营业税	应税营业额	5%
增值税	按销项税抵扣进项税后的差额缴税	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%

本公司在公司总部所在地上海进行汇总缴纳企业所得税。

(二) 税收优惠及批文

(1) 根据财税【2008】88号、财税【2009】135号、财税【2010】71号，本公司享受对团体意外伤害医疗保险等险种免征营业税的税收优惠。

(2) 根据《中华人民共和国营业税暂行条例》（国务院令【2008】第540号），《中华人民共和国营业税暂行条例实施细则》（财政部国家税务总局【2008】第52号令），本公司取得的农业保险及出口货运保险收入免征营业税。

(3) 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。

四、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
现金	7,110.01	3,178.87
银行存款	37,686,976,470.68	36,241,557,345.63

其他货币资金	164,750,789.84	1,140,205,084.91
合 计	<u>37,851,734,370.53</u>	<u>37,381,765,609.41</u>

(2) 其他货币资金按明细列示如下

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
结算备付金	151,645,920.61	890,532,086.03
证券清算款	10,734,008.77	247,998,179.07
淘宝账户保证金及其他	2,370,860.46	1,674,819.81
合 计	<u>164,750,789.84</u>	<u>1,140,205,084.91</u>

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

交易性金融资产分类列示

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
交易性金融资产		
债务工具投资	86,304,400.00	63,431,420.00
企业债券	86,304,400.00	63,431,420.00
权益工具投资	325,007,130.96	1,561,234,476.95
股票投资		3,781,000.00
证券投资基金	325,007,130.96	1,557,453,476.95
衍生金融资产	164,184,326.65	
合 计	<u>575,495,857.61</u>	<u>1,624,665,896.95</u>

3. 应收票据

(1) 明细情况

种 类	2016年12月31日	2015年12月31日
银行承兑汇票	2,975,200.00	7,389,237.75
减值准备	22,787.40	304,758.00
账面价值合计	<u>2,952,412.60</u>	<u>7,084,479.75</u>

(2) 截至 2016 年 12 月 31 日，本公司无已背书但尚未到期的应收票据。

(3) 截至 2016 年 12 月 31 日，本公司无已贴现未到期的商业汇票。

4. 买入返售金融资产

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
-----	-------------	-------------

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
融券回购		
银行间	15,508,799,000.00	15,711,100,000.00
交易所	1,100,000,000.00	5,209,000,000.00
合 计	<u>16,608,799,000.00</u>	<u>20,920,100,000.00</u>

5. 应收利息

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
应收定期存款利息	697,997,796.09	321,175,623.40
应收债券利息	745,022,966.72	256,727,653.37
应收信托产品利息	81,064,372.13	31,612,361.63
其他	655,025,010.27	43,253,926.26
合 计	<u>2,179,110,145.21</u>	<u>652,769,564.66</u>

6. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	2016 年 12 月 31 日					
	账面余额		坏账准备		账面价值	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	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的其他应收款	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的其他应收款	226,071,599.27	7.92	85,228,036.02	37.70	140,843,563.25	
合 计	<u>2,854,012,927.01</u>	<u>100.00</u>	<u>162,921,127.49</u>	<u>5.71</u>	<u>2,691,091,799.52</u>	

续表

种 类	2015 年 12 月 31 日					
	账面余额		坏账准备		账面价值	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)		
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	659,585,066.54	82.44			659,585,066.54	
按组合计提坏账准备的其他应收款	668,597.80	0.08	33,429.89	5.00	635,167.91	

2015年12月31日

种类	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	139,814,154.86	17.48	79,361,128.00	56.76	60,453,026.86
合计	<u>800,067,819.20</u>	<u>100.00</u>	<u>79,394,557.89</u>	<u>9.92</u>	<u>720,673,261.31</u>

[注]其他应收款种类的说明

A. 单项金额重大并单项计提坏账准备：金额 200 万元以上(含)，单项计提坏账准备的其他应收款。

B. 按组合计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的其他应收款。

C. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的其他应收款。

(2)期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例(%)	款项性质
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
成都中德西拉子环保科技有限公司	250,000,000.00			股权投资预付款
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	250,000,000.00			股权投资预付款
武汉怡景地产有限公司	786,043,464.00			不动产投资预付款
天津市海河创意置地投资发展有限公司	131,861,600.00			预付天津海河房款
中城建本息	73,976,000.00	73,976,000.00	100.00	逾期本息
上海保利建昊商业投资有限公司	81,749,254.00			办公职场预付款项
中天城投集团贵阳国际金融中心有限责任公司	40,293,300.00			贵州房产预付款
杭州绿景源置业有限公司	40,000,000.00			不动产投资意向金
上海瀚之友信息技术服务有限公司	25,167,447.22			平台服务费
四维图新申购款	23,400,000.00			网下申购返款
集分宝南京企业管理有限公司	14,393,065.11			车险营销费用
上海最会保网络科技有限公司	2,000,000.00			平台服务费
上海富友金融网络技术有限公司	9,799,830.00			预付满减费用
华夏久盈资产管理有限责任公司	8,200,000.00			保证金

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例 (%)	款项性质
楚天高速申购款	4,500,000.00			网下申购返款
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	4,591,296.40			保证金
中国船舶大厦	2,306,915.67			押金
10 中钢债应收利息	3,180,000.00	3,180,000.00	100.00	逾期利息
合 计	<u>2,613,708,836.88</u>	<u>77,156,000.00</u>	<u>2.95</u>	

(3) 期末按账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	14,232,490.86	3.77	537,091.47	668,597.80	5.00	33,429.89

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
押金	61,505,564.41	104,282,768.95
备用金	4,075,543.02	4,255,084.16
单位往来	26,692,549.68	13,554,526.68
员工借款	52,973,832.47	19,027,493.93
交易保证金	8,200,000.00	367,544.63
应收逾期债券利息和本金	79,803,731.84	
不动产投资预付款	1,684,043,464.00	
预付股权购买款	500,000,000.00	327,031,240.00
基金赎回款		266,470,186.08
预付房款	254,385,682.74	
预付平台服务费	51,360,342.33	
其他	130,972,216.52	65,078,974.77
小 计	<u>2,854,012,927.01</u>	<u>800,067,819.20</u>

(5) 期末其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	业务性质	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
北京富力通达房地产开发有限公司	投资款	858,000,000.00	1 年以内	30.06

单位名称	业务性质	期末余额	账龄	占其他应收款 总额的比例 (%)
武汉怡景地产有限公司	投资款	786,043,464.00	1年以内	27.54
成都中德西拉子环保科技有限公司	投资款	250,000,000.00	1年以内	8.76
德阳中德阿维斯环保科技有限公司	投资款	250,000,000.00	1年以内	8.76
天津海河创意置地投资发展有限公司	房款	131,861,600.00	1年以内	4.62
小计		<u>2,275,905,064.00</u>		<u>79.74</u>

7. 应收保费

(1) 应收保费总体情况

种类	2016年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	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	<u>557,221,859.20</u>	<u>100.00</u>	<u>340,995,672.06</u>	<u>61.20</u>	<u>216,226,187.14</u>

续

种类	2015年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大的款项	26,600,399.98	5.30	22,543.37	0.08	26,577,856.61
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	369,436,812.18	73.62	369,436,812.18	100.00	
其他不重大款项	105,785,769.10	21.08	774,080.80	0.73	105,011,688.30
合计	<u>501,822,981.26</u>	<u>100.00</u>	<u>370,233,436.35</u>	<u>73.78</u>	<u>131,589,544.91</u>

[注] 应收保费种类的说明

A. 单项金额重大：金额 200 万元以上(含)，单项计提坏账准备的应收保费。

B. 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：除已包含在范围(1)以外，按类似信用风险特征划分为若干组合，按组合计提坏账准备的应收保费。

C. 其他不重大款项：除已包含在范围(1)以外，有确凿证据表明可收回性存在明显差异，单项计提坏账准备的应收保费。

(2) 账面余额账龄结构分析

账 龄	2016 年 12 月 31 日			2015 年 12 月 31 日		
	账面金额	坏账准备	计提比例 (%)	账面金额	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	98,809,435.29	460,856.83	0.47
3 个月至 1 年 (含 1 年)	54,710,790.26	547,107.90	1.00	33,576,733.79	335,767.34	1.00
1 年以上	339,066,878.50	339,066,878.50	100.00	369,436,812.18	369,436,812.18	100.00
合 计	<u>557,221,859.20</u>	<u>340,995,672.06</u>	<u>61.20</u>	<u>501,822,981.26</u>	<u>370,233,436.35</u>	<u>73.78</u>

(3) 账面余额险种结构分析

险 种	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
企财险	56,442,161.84	55,765,189.18
家财险	10,481,158.74	10,804,281.42
工程险	141,743,633.15	69,487,658.39
责任险	37,437,951.59	27,173,552.82
保证险	10,693,922.42	9,336,870.22
机动车辆及第三者责任险	222,985,799.07	248,474,990.51
船舶险	6,934,023.50	7,313,768.09
货物运输险	20,383,790.36	19,306,720.40
特殊风险保险	3,467,886.01	901,771.11
短期健康险	14,095,585.83	20,941,138.43
意外伤害险	21,935,187.53	21,543,304.39
交强险	9,608,868.23	10,089,782.57
其它险	1,011,890.93	683,953.73
合 计	<u>557,221,859.20</u>	<u>501,822,981.26</u>

(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 35,098,276.95。

(5) 应收保费前 5 名情况如下：

项 目	金额	占应收保费总额的比例 (%)
南昌轨道交通集团有限公司	23,540,002.00	4.22
中国人民财产保险股份有限公司天津市分公司	11,487,332.31	2.06

项 目	金 额	占应收保费总额的比例 (%)
恒泰保险经纪有限公司上海分公司	6,600,000.00	1.18
中交哈尔滨地铁投资建设有限公司	5,895,966.80	1.06
中国人民财产保险股份有限公司安徽分公司	3,471,860.10	0.62
小 计	<u>50,995,161.21</u>	<u>9.14</u>

8. 应收分保账款

(1) 应收分保账款余额列示如下

账 龄	2016年12月31日			2015年12月31日		
	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	1,444,640,020.28		1,444,640,020.28	737,010,684.46		737,010,684.46

(2) 应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

账 龄	2016年12月31日			2015年12月31日		
	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	1,442,993,206.29			735,363,994.47		
1年以上	1,646,813.99			1,646,689.99		
合 计	<u>1,444,640,020.28</u>			<u>737,010,684.46</u>		

(3) 收分保账款账面余额按险种分析如下：

险 种	2016年12月31日	2015年12月31日
企财险	209,328,338.94	116,118,641.85
家财险	7,078,736.10	8,415,151.31
工程险	49,482,944.65	24,383,175.05
船舶险	4,622,848.06	2,654,355.03
货物运输险	5,345,168.08	3,547,234.56
机动车辆及第三者责任险	1,066,577,726.97	502,109,482.98
责任险	63,853,088.90	55,022,971.60
保证险	2,311,424.03	2,914,325.30
特殊风险保险	866,784.01	212,922.79
农业险	6,127,961.57	234,506.98
意外伤害险	28,170,480.40	20,993,448.35

险 种	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
短期健康险	7,734.56	8,206.28
其他险	866,784.01	396,262.38
合 计	<u>1,444,640,020.28</u>	<u>737,010,684.46</u>

9. 定期存款

(1)按币种列示如下:

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
定期存款	43,704,663,333.30	2,889,666,666.60

(2)按到期期限划分列示如下:

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
3 个月以内 (含 3 个月)	12,671,000,000.00	105,000,000.00
3 个月至 1 年 (含 1 年)	13,107,000,000.00	651,333,333.30
1 年至 2 年 (含 2 年)	133,330,000.00	2,000,000,000.00
2 年至 3 年 (含 3 年)	133,333,333.30	
3 年至 4 年 (含 4 年)		133,333,333.30
4 年至 5 年 (含 5 年)	15,560,000,000.00	
5 年至 6 年 (含 6 年)	2,100,000,000.00	
合 计	<u>43,704,663,333.30</u>	<u>2,889,666,666.60</u>

10. 可供出售金融资产

(1)明细情况

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
债务工具投资		
金融债券	5,292,138,370.00	1,631,292,255.67
企业债券	25,409,367,871.53	10,737,844,697.30
信托产品	15,641,299,417.74	2,130,000,000.00
资管产品	750,000,000.00	1,590,000,000.00
银行理财产品	34,900,000,000.00	
减: 减值准备	7,913,425.13	7,913,425.13
小 计	<u>81,984,892,234.14</u>	<u>16,081,223,527.84</u>
权益工具投资		

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
公允价值计量的		
证券投资股票	31,137,680,358.11	26,436,603,045.40
证券投资基金	36,838,570,109.68	37,607,194,045.45
资产管理产品	19,054,560,000.00	4,546,202,392.19
股权投资	14,052,902,524.27	10,013,226,100.00
按成本计量的		
股权投资	196,666,667.00	
减：减值准备	1,659,833,724.79	765,755,998.22
小 计	<u>99,620,545,934.27</u>	<u>77,837,469,584.82</u>
合 计	<u>181,605,438,168.41</u>	<u>93,918,693,112.66</u>

(2) 以公允价值计量的可供出售金融资产

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
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	101,241,726,683.20	82,282,278,735.36	<u>183,524,005,418.56</u>
公允价值	99,423,879,267.27	81,984,892,234.14	<u>181,408,771,501.41</u>
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-158,013,691.14	-289,473,076.09	<u>-447,486,767.23</u>
已计提减值金额	1,659,833,724.79	7,913,425.13	<u>1,667,747,149.92</u>

11. 持有至到期投资

项 目	2016年12月31日			2015年12月31日		
	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	21,703,512.66		21,703,512.66	21,735,236.79		21,735,236.79
金融债券	1,517,978,452.19		1,517,978,452.19	49,996,039.48		49,996,039.48
企业债券	3,615,154,297.42		3,615,154,297.42	3,020,725,599.49		3,020,725,599.49
合 计	<u>5,154,836,262.27</u>		<u>5,154,836,262.27</u>	<u>3,092,456,875.76</u>		<u>3,092,456,875.76</u>

12. 长期股权投资

被投资单位	2015年12月31日	追加投资	减少投资	权益法下确认的投		其他综合收益调整
				资损益		

被投资单位	2015年12月31日	追加投资	减少投资	权益法下确认的投 资损益	其他综合收益调 整
合营企业					
上海信泰天安置业有限公司	1,521,831,438.56			433,600,158.73	519,357,687.56
联营企业					
厚普征信有限公司	14,000,000.00	14,000,000.00			
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		400,000,000.00		10,941,935.79	
合 计	<u>1,535,831,438.56</u>	<u>441,483,800.00</u>	<u>14,000,000.00</u>	<u>444,542,094.52</u>	<u>519,357,687.56</u>

(续上表)

被投资单位	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他	2016年12月31日	持股比 例(%)	减值准备 期末数
合营企业							
上海信泰天安置业有限公司					2,474,789,284.85	50.00	
联营企业							
厚普征信有限公司							
深圳前海基础设施投资基金管理有限公司					41,483,800.00	20.50	
山东瑞福锂业有限公司[注]					410,941,935.79	18.18	
合 计					<u>2,927,215,020.64</u>		

[注]：本公司以增资扩股方式向山东瑞福锂业有限公司投资4亿元，取得其18.18%的股权，并向山东锂业有限公司委派董事，对其有重大影响，故采用权益法核算。

13. 存出资本保证金

存放银行	2016年12月31日	
	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
建行上海古北支行	两年期定期存款	100,000,000.00

2016年12月31日		
存放银行	存期及存放形式	金额
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		<u>3,552,750,354.00</u>

续表

2015年12月31日		
存放银行	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
农行石家庄市新华路支行	两年期定期存款	133,333,333.30
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
农行深圳龙华支行	三年期定期存款	201,573,155.80
建行上海古北支行	两年期定期存款	100,000,000.00
建行广州直属支行	三年期定期存款	300,000,000.00
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
合 计		<u>1,986,232,539.20</u>

14. 固定资产

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	
1) 账面原值						
房屋及建筑物	326,465,192.61	56,297,270.00	6,377,122.06		61,068.00	389,078,516.67
机器设备	81,701,253.03	523,273.96			786,569.95	81,437,957.04
运输工具	211,959,569.16	22,463,559.66		29,881.20	18,154,270.29	216,298,739.73
计算机及电子设备	241,887,978.82	19,601,108.38		12,084.11	12,776,636.47	248,724,534.84
其他	28,691,987.81	6,213,328.02		485.50	2,124,401.86	32,781,399.47
合 计	<u>890,705,981.43</u>	<u>105,098,540.02</u>	<u>6,377,122.06</u>	<u>42,450.81</u>	<u>33,902,946.57</u>	<u>968,321,147.75</u>
2) 累计折旧						
		计提				
房屋及建筑物	29,751,591.24	7,609,668.27				37,361,259.51
机器设备	76,078,894.29	425,475.21			1,607,600.16	74,896,769.34
运输工具	108,111,314.54	23,326,637.53			15,717,469.32	115,720,482.75
计算机及电设备	144,267,453.70	26,002,736.74			11,589,918.94	158,680,271.50
其他	18,187,452.47	3,013,747.89			748,065.13	20,453,135.23
合 计	<u>376,396,706.24</u>	<u>60,378,265.64</u>			<u>29,663,053.55</u>	<u>407,111,918.33</u>
3) 账面价值						
房屋及建筑物	296,713,601.37					351,717,257.16
机器设备	5,622,358.74					6,541,187.70
运输工具	103,848,254.62					100,578,256.98
计算机及电子设备	97,620,525.12					90,044,263.34
其他	10,504,535.34					12,328,264.24
合 计	<u>514,309,275.19</u>					<u>561,209,229.42</u>

15. 在建工程

(1) 明细情况

工程名称	2016年12月31日			2015年12月31日		
	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	11,055,529.66		11,055,529.66	1,554,051.30		1,554,051.30
信息系统软硬件及其他	181,130,368.46		181,130,368.46	35,432,135.49		35,432,135.49

工程名称	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
世博地块建设	110,376,873.09		110,376,873.09	3,914,568.79		3,914,568.79
张江银信创智园	197,458,880.89		197,458,880.89			
合计	<u>500,021,652.10</u>		<u>500,021,652.10</u>	<u>40,900,755.58</u>		<u>40,900,755.58</u>

(2) 在建工程增减变动情况

工程名称	2015年12月31日	本期增加	本期转入 固定资产	本期其 他减少	2016年12月31日
房产及装修	1,554,051.30	16,222,389.72	6,377,122.06	343,789.30	11,055,529.66
信息系统软硬件及其他	35,432,135.49	175,517,090.44		29,818,857.47	181,130,368.46
世博地块建设	3,914,568.79	106,462,304.30			110,376,873.09
张江银信创智园		197,458,880.89			197,458,880.89
合计	<u>40,900,755.58</u>	<u>495,660,665.35</u>	<u>6,377,122.06</u>	<u>30,162,646.77</u>	<u>500,021,652.10</u>

16. 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		
1) 账面原值						
计算机软件	197,368,161.01	40,169.95	47,394,244.87			244,802,575.83
土地使用权	1,200,650,000.00			303,941,081.08		1,504,591,081.08
合计	1,398,018,161.01	40,169.95	47,394,244.87	303,941,081.08		1,749,393,656.91
2) 累计摊销						
		计提	其他		处置	
计算机软件	71,934,467.24	13,895,856.47				85,830,323.71
土地使用权	18,009,750.00	30,978,316.44				48,988,066.44
合计	89,944,217.24	44,874,172.91				134,818,390.15
3) 减值准备						
		计提	其他		处置	
计算机软件	30,113,993.61					30,113,993.61
土地使用权						
合计	30,113,993.61					30,113,993.61
4) 账面价值						

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		
计算机软件	95,319,700.16				128,858,258.51	
土地使用权	1,182,640,250.00				1,455,603,014.64	
合计	<u>1,277,959,950.16</u>				<u>1,584,461,273.15</u>	

(2) 无形资产价值准备

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。

17. 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和负债

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产 (负债)	暂时性差异	递延所得税资产 (负债)
递延所得税资产	42,022,750.00	10,505,687.50	18,009,750.00	4,502,437.50
递延所得税负债	270,893,944.64	67,723,486.16		

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产 (负债)	暂时性差异	递延所得税资产 (负债)
递延所得税资产	2,729,264,847.24	682,316,211.81	1,326,231,146.00	331,557,786.52
递延所得税负债	163,222,893.24	40,805,723.31	2,304,480,050.95	576,120,012.74
递延所得税资产(负债)互抵金额		40,805,723.31		331,557,786.52
抵销后递延所得税资产		641,510,488.50		
抵销后递延所得税负债				244,562,226.22

18. 商誉

(1) 明细情况

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加		本期减少		2016 年 12 月 31 日
		企业合并	其他	处置	其他	

项 目	2015 年 12 月	本期增加	本期减少	2016 年 12 月 31
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	<u>4,409,656.59</u>	<u>34,362,122.14</u>		<u>38,771,778.73</u>

(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) 本期形成的商誉说明

本期商誉是通过非同一控制下合并上海银信企业管理发展有限公司形成，该商誉在合并财务报表中列示。详见附注五、1“非同一控制下企业合并”中的相关说明。

19. 长期待摊费用

项目名称	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	其他减少	2016 年 12 月 31 日
装修	40,016,542.43	23,168,174.77	18,889,549.13	425,906.76	43,869,261.31
其他	232,985.40	296,458.82	102,020.73	17,804.23	409,619.26
合计	<u>40,249,527.83</u>	<u>23,464,633.59</u>	<u>18,991,569.86</u>	<u>443,710.99</u>	<u>44,278,880.57</u>

20. 其他资产

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
存出保证金	13,534,686.54	14,719,068.38
预付赔款	52,362,152.14	55,427,217.50
预付手续费	39,045,289.48	27,917,347.49
存货	21,741,329.91	22,194,106.17
应收共保款	19,292,645.09	10,988,314.17
预付款项	54,504,018.94	54,036,891.85
一年内到期的非流动资产	943,214.91	
应收账款	22,641,425.41	
固定资产清理		708,298.25
开发支出	155,149,357.96	17,977,918.25
合 计	<u>379,214,120.38</u>	<u>203,969,162.06</u>

21. 卖出回购金融资产

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
融资回购		
银行间	988,000,000.00	

22. 应付分保款

(1) 按账龄分类的应付分保账款

账 龄	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	1,268,435,420.84	99.95	1,544,819,404.67	99.90
1年以上	630,767.86	0.05	1,522,907.98	0.10
合 计	<u>1,269,066,188.70</u>	<u>100.00</u>	<u>1,546,342,312.65</u>	<u>100.00</u>

23. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	2015年12月31日	本期增加额	本期减少额	2016年12月31日
一、短期薪酬	594,610,409.39	3,443,336,594.72	3,277,284,743.38	760,662,260.73
二、离职后福利-设定提存计划	1,760,037.80	162,513,376.30	161,605,908.97	2,667,505.13
合 计	<u>596,370,447.19</u>	<u>3,605,849,971.02</u>	<u>3,438,890,652.35</u>	<u>763,329,765.86</u>

(2) 短期薪酬列示

项 目	2015年12月31日	本期增加额	本期减少额	2016年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	581,787,368.26	2,949,327,410.91	2,802,218,372.78	728,896,406.39
二、职工福利费	583,437.24	87,715,689.95	86,870,958.40	1,428,168.79
三、社会保险费	642,453.32	78,039,901.28	78,112,649.46	569,705.14
其中：医疗保险费	455,910.42	69,222,223.40	69,392,791.16	285,342.66
工伤保险费	89,026.91	3,311,029.53	3,288,854.82	111,201.62
生育保险费	97,515.99	5,506,648.35	5,431,003.48	173,160.86
四、住房公积金	1,470,368.40	84,785,484.30	80,027,998.09	6,227,854.61
五、工会经费和职工教育经费	1,486,291.06	93,805,053.64	77,506,236.29	17,785,108.41
六、其他短期薪酬	8,640,491.11	149,663,054.64	152,548,528.36	5,755,017.39
合 计	<u>594,610,409.39</u>	<u>3,443,336,594.72</u>	<u>3,277,284,743.38</u>	<u>760,662,260.73</u>

(3) 设定提存计划列示

设定提存计划项目	2015年12月31日	本期增加额	本期减少额	2016年12月31日
一、养老保险费	1,157,920.04	153,922,606.75	153,228,150.56	1,852,376.23
二、失业保险费	602,117.76	8,590,769.55	8,377,758.41	815,128.90
合计	<u>1,760,037.80</u>	<u>162,513,376.30</u>	<u>161,605,908.97</u>	<u>2,667,505.13</u>

24. 应交税费

税种	2016年12月31日	2015年12月31日
增值税	258,482,557.96	
营业税	19,709,089.51	312,458,546.35
城建税	26,561,299.40	25,935,307.46
企业所得税	32,886,790.13	315,674,359.15
个人所得税	25,455,626.93	51,622,578.41
教育费附加	20,646,260.68	12,406,739.94
交强险救助金	47,288,552.20	75,630,033.20
保监会监管费	21,595,149.68	11,665,000.94
其他	9,633,058.33	10,288,850.71
合计	<u>462,258,384.82</u>	<u>815,681,416.16</u>

25. 应付利息

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
应付债券利息	80,458,348.97	80,458,348.97
卖出回购金融资产利息	2,649,337.24	
合计	<u>83,107,686.21</u>	<u>80,458,348.97</u>

26. 其他应付款

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
预收保险类款项	204,982,839.10	105,921,797.64
代扣代缴车船使用税	124,647,179.67	97,571,898.75
应付理赔查勘费	6,367,118.96	1,391,642.92
预提费用	16,393,513.73	16,243,390.28
待结算证券清算款	896,577,729.13	2,059,223,725.87

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
委托管理费	26,343,403.53	19,400,974.43
咨询顾问费		52,833,592.00
尚未支付购房款		83,003,840.00
增资款		6,704,018,776.20
尚未支付股权收购款		22,300,000.00
其他	39,116,810.84	41,979,449.52
合 计	<u>1,314,428,594.96</u>	<u>9,203,889,087.61</u>

27. 保户储金及投资款

到期期限	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	88,900,605,651.06	44,021,427,391.09
1-2 年	114,968,762,677.41	56,634,047,646.75
2-3 年	43,612,320,051.59	26,043,894,119.16
合 计	<u>247,481,688,380.06</u>	<u>126,699,369,157.00</u>

28. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金按照增减变动列示如下:

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额		2016 年 12 月 31 日
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金					
原保险合同	5,168,977,307.29	13,874,360,846.61		13,192,048,301.10	5,851,289,852.80
再保险合同	7,691,069.65	23,838,757.14		22,596,794.12	8,933,032.67
未决赔款准备金					
原保险合同	3,965,197,381.50	7,394,894,002.74	7,274,167,630.24		4,085,923,754.00
再保险合同	9,506,607.58	7,836,062.58	6,663,227.67		10,679,442.49
合 计	<u>9,151,372,366.02</u>	<u>21,300,929,669.07</u>	<u>7,280,830,857.91</u>	<u>13,214,645,095.22</u>	<u>9,956,826,081.96</u>

(2) 保险合同准备金未到期期限列示如下:

项 目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	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	5,160,390,952.86	690,898,899.94	4,620,023,133.35	548,954,173.88

项 目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
再保险合同	7,878,252.86	1,054,779.81	2,917,721.99	4,773,347.72
未决赔款准备金				
原保险合同	3,039,506,940.10	1,046,416,813.90	2,925,193,858.42	1,040,003,523.08
再保险合同	7,959,755.14	2,719,687.35	7,013,186.84	2,493,420.74
合 计	<u>8,215,735,900.96</u>	<u>1,741,090,181.00</u>	<u>7,555,147,900.60</u>	<u>1,596,224,465.42</u>

(3)原保险合同未决赔款准备金

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	3,013,989,906.23	2,975,954,124.49
已发生未报案未决赔款准备金	932,329,984.11	852,206,459.31
理赔费用准备金	139,603,863.66	137,036,797.70
合 计	<u>4,085,923,754.00</u>	<u>3,965,197,381.50</u>

29. 应付债券

(1)明细情况

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
应付债券面值	6,600,000,000.00	6,600,000,000.00
利息调整	-11,688,630.42	-11,826,624.16
合 计	<u>6,588,311,369.58</u>	<u>6,588,173,375.84</u>

(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
		2014/12/26 至		
次级定期债券	1,300,000,000.00	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
合 计	<u>6,600,000,000.00</u>			<u>7,018,138,500.00</u>

续表

债券名称	2015年12月31日	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	2016年12月31日
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	5,288,173,375.84		316,410,000.00	137,993.74		5,288,311,369.58
合计	<u>6,588,173,375.84</u>		<u>404,000,000.00</u>	<u>137,993.74</u>		<u>6,588,311,369.58</u>

30. 其他负债

类 别	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
保险保障基金	90,760,191.30	108,101,718.10
应付共保款	36,084,534.41	1,986,409.63
应付退保款	21,346,081.09	15,350,675.13
预收保户储金	414,599,569.00	350,499,889.00
应付账款	4,835,339.92	10,258.00
合 计	<u>567,625,715.72</u>	<u>475,948,949.86</u>

31. 股本

(1) 明细情况

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
内蒙古西水创业股份有限公司	6,374,256,388.00	1,129,583,675.00
深圳前海金奥凯达投资合伙企业（有限合伙）	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	
深圳前海恒锦宇盛投资合伙企业（有限合伙）	887,595,463.00	
中江国际信托股份有限公司	785,502,978.00	1,129,570,000.00
上海银炬实业发展有限公司	2,108,384,918.00	1,980,000,000.00
北京绵世方达投资有限责任公司	2,108,384,918.00	1,980,000,000.00
深圳市德新景国际货运代理有限公司	2,077,822,093.00	1,950,000,000.00
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	169,437,552.00
上海陆家嘴（集团）有限公司	84,032,871.00	120,850,000.00
湖北聚隆投资管理有限公司	54,000,000.00	60,000,000.00
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	44,980,000.00
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

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
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	32,000,000.00
上海浦高工程（集团）有限公司	30,000,000.00	28,000,000.00
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
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	14,500,000.00
合 计	<u>17,763,751,770.00</u>	<u>9,931,162,696.00</u>

(2) 本期股本变动情况说明

本期股本的变动情况，详见附注一、“公司基本情况”的相关说明。

32. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2016 年 12 月 31 日
资本溢价	3,489,126,001.39	12,427,832,058.76		15,916,958,060.15

(2) 资本公积增减变动原因及依据说明

本期资本公积的增减变动情况，详见附注一、“公司基本情况”的相关说明。

33. 其他综合收益

项 目	2015 年 12 月 31 日	本期发生金额		2016 年 12 月 31 日
		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				
其中：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

项 目	2015年12月31日	本期发生金额			2016年12月31日
		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	
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,727,529,467.09	119,508,391.81	2,870,367,781.85	-575,843,155.70	-447,486,767.24
其他综合收益合计	<u>1,727,529,467.09</u>	<u>638,866,079.37</u>	<u>2,870,367,781.85</u>	<u>-575,843,155.70</u>	<u>71,870,920.32</u>

34. 盈余公积

项 目	2015年12月31日	本期增加额	本期减少额	2016年12月31日
法定盈余公积	37,830,965.48			37,830,965.48

35. 未分配利润

项 目	2016年12月31日	2015年12月31日
上年末未分配利润	-2,494,137,192.78	-2,864,791,233.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	676,351,190.33	370,654,040.39
期末未分配利润	<u>-1,817,786,002.45</u>	<u>-2,494,137,192.78</u>

(二) 合并利润表主要项目注释

1. 保险业务收入

(1) 已赚保费明细：

项 目	2016年度	2015年度
保费收入	13,874,360,846.61	12,887,842,284.43
分保费收入	23,838,757.14	18,071,938.83
减：分出保费	563,650,257.89	3,525,511,767.00
提取未到期责任准备金	1,316,436,313.98	219,286,485.37
合 计	<u>12,018,113,031.88</u>	<u>9,161,115,970.89</u>

(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如下：

项目	2016年度	2015年度
企财险	365,352,576.70	437,514,515.65
家财险	211,875,412.09	185,949,167.96

工程险	141,592,689.37	86,070,456.65
责任险	415,966,277.53	409,056,847.70
信用保证险	309,092,312.67	71,748,361.52
机动车辆及第三者责任险	8,026,276,717.50	7,667,429,564.65
船舶险	46,918,587.33	42,045,592.72
货物运输险	94,500,597.83	100,214,550.19
特殊风险保险	10,611,240.14	7,824,731.97
农业险	8,144,806.68	6,816,005.82
短期健康险	395,082,780.01	325,846,468.22
意外伤害险	585,259,662.95	503,098,021.27
交强险	3,251,450,340.12	3,030,741,933.57
其他险	12,236,845.69	13,486,066.54
保费收入小计	<u>13,874,360,846.61</u>	<u>12,887,842,284.43</u>
分保费收入	23,838,757.14	18,071,938.83
合计	<u>13,898,199,603.75</u>	<u>12,905,914,223.26</u>

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如下：

项 目	2016 年度	2015 年度
企财险	159,522,725.94	196,037,851.23
家财险	-2,461.90	838,132.61
工程险	92,192,002.46	50,522,941.49
责任险	17,068,670.58	58,809,318.38
信用保证险		-367,565.13
机动车辆及第三者责任险	285,275,959.50	3,209,441,271.45
船舶险	2,942,929.64	2,487,270.28
货物运输险	3,543,338.98	4,067,665.48
农业险	453,006.00	298,397.71
短期健康险	884.40	30,461.39
意外伤害险	3,038,573.65	3,354,061.60
其他险	-385,371.36	-8,039.49
合 计	<u>563,650,257.89</u>	<u>3,525,511,767.00</u>

(3)按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如下：

项 目	2016 年度	2015 年度
电销	445,217,923.12	437,079,129.57
个人代理	3,999,940,966.41	3,767,799,790.36
兼业代理	2,595,127,547.54	2,504,958,529.72
其他		520,396.60
网销	1,214,675,335.12	1,169,834,297.97
直销	2,865,163,439.75	2,896,929,522.47
专业代理	2,373,706,004.43	1,839,715,528.42
专业经纪	380,529,630.24	271,005,089.32
合 计	<u>13,874,360,846.61</u>	<u>12,887,842,284.43</u>

(4)提取未到期责任准备金：

项 目	2016 年度	2015 年度
提取未到期责任准备金		
其中：原保险合同	682,312,545.51	657,872,472.31
再保险合同	634,123,768.47	-438,585,986.93
合 计	<u>1,316,436,313.98</u>	<u>219,286,485.37</u>

2. 投资收益

项 目	2016 年度	2015 年度
可供出售金融资产收益	16,043,735,934.83	9,585,157,173.51
定期存款利息收入	818,642,373.58	238,044,545.94
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收益	53,210,715.80	96,200,274.79
持有至到期投资收益	220,975,622.42	140,316,954.69
买入返售金融资产利息	327,215,747.67	249,439,796.77
合营企业及联营企业股权收益	448,281,655.34	-542,774.88
贷款及应收款项利息		215,456,603.22
合 计	<u>17,912,062,049.64</u>	<u>10,524,072,574.04</u>

3. 公允价值变动损益

项 目	2016 年度	2015 年度
-----	---------	---------

项 目	2016 年度	2015 年度
交易性金融资产		
债务工具投资	-1,709,111.58	3,672,769.10
权益工具投资	-359,750.01	-3,747,973.14
衍生金融工具	164,184,326.65	
合 计	<u>162,115,465.06</u>	<u>-75,204.04</u>

4. 其他业务收入

项 目	2016 年度	2015 年度
代理佣金收入	103,443,959.03	
服务费收入	23,512,889.09	
车船税手续费收入	41,812,405.75	36,830,717.13
存款利息收入	175,041,897.40	73,955,362.56
保户储金退保收益	20,262,532.53	12,603,119.53
其他	5,506,044.10	25,778,162.88
合 计	<u>369,579,727.90</u>	<u>149,167,362.10</u>

5. 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	2016 年度	2015 年度
赔款支出	7,274,167,630.24	6,970,881,126.31
分保赔款支出	6,663,227.67	315,344.77
赔款支出小计	<u>7,280,830,857.91</u>	<u>6,971,196,471.08</u>
减：摊回赔付支出	1,344,454,488.91	1,250,640,812.79
合 计	<u>5,936,376,369.00</u>	<u>5,720,555,658.29</u>

(2) 按赔款内容划分，赔付支出列示如下

项 目	2016 年度	2015 年度
企财险	262,845,232.05	250,795,164.15
家财险	11,269,112.30	20,351,873.89
工程险	53,811,254.11	30,949,612.28
责任险	202,657,200.88	167,117,815.38

项 目	2016 年度	2015 年度
信用保证险	14,011,279.83	16,212,024.52
机动车辆及第三者责任险	4,110,913,476.60	3,990,073,638.87
船舶险	24,183,970.36	10,781,291.03
货物运输险	50,140,635.96	52,280,546.92
特殊风险保险	730,778.93	4,106,388.58
农业险	5,391,338.85	7,464,601.82
短期健康险	127,888,144.41	122,966,259.70
意外伤害险	175,744,556.28	190,255,786.75
交强险	2,229,442,977.00	2,094,649,206.87
其他险	5,137,672.68	12,876,915.55
合 计	<u>7,274,167,630.24</u>	<u>6,970,881,126.31</u>

(3) 按赔款内容，摊回赔付支出列示如下

项 目	2016 年度	2015 年度
企财险	115,171,807.16	117,180,564.20
家财险	563,498.47	3,180,140.52
工程险	17,867,298.17	10,205,214.06
责任险	17,505,074.14	16,884,134.72
信用保证险	8,781.95	639,142.05
机动车辆及第三者责任险	1,185,617,636.51	1,081,780,481.81
船舶险	4,401,180.97	552,237.41
货物运输险	30,553.70	3,366,337.51
短期健康险	2,764.30	5,635.91
意外伤害险	3,220,750.59	15,894,115.07
其他险	65,142.95	952,809.53
合 计	<u>1,344,454,488.91</u>	<u>1,250,640,812.79</u>

6. 提取责任保险准备金

(1) 按保险合同

项 目	2016 年度	2015 年度
提取未决赔款准备金		

其中：原保险合同	120,726,372.50	191,169,988.50
再保险合同	1,172,834.91	4,495,096.77
合 计	<u>121,899,207.41</u>	<u>195,665,085.27</u>

(2) 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	2016 年度	2015 年度
已发生已报案未决赔款准备金	38,035,781.74	213,187,604.14
已发生未报案未决赔款准备金	80,123,524.80	-17,909,095.97
理赔费用准备金	2,567,065.96	-4,108,519.67
合 计	<u>120,726,372.50</u>	<u>191,169,988.50</u>

7. 摊回保险责任准备金

项 目	2016 年度	2015 年度
摊回未决赔款准备金	-465,023,595.32	376,564,581.73

8. 税金及附加

项 目	2016 年度	2015 年度
营业税	397,416,078.16	887,420,811.60
城市维护建设税	83,091,183.78	60,460,182.66
教育费附加	52,671,685.77	42,985,037.80
印花税	26,703,113.17	19,934,633.15
其他	26,402,565.72	15,784,780.03
合 计	<u>586,284,626.60</u>	<u>1,026,585,445.24</u>

9. 手续费及佣金

项 目	2016 年度	2015 年度
企财险	69,553,376.21	79,102,912.94
家财险	5,417,977.99	4,770,794.97
工程险	20,128,822.08	16,476,846.77
责任险	67,209,042.66	47,541,385.71
信用保证险	3,398,375.07	2,031,003.81
机动车辆及第三者责任险	1,670,325,037.68	1,155,862,981.10
船舶险	9,083,536.13	6,394,403.78

项 目	2016 年度	2015 年度
货物运输险	16,429,883.40	18,506,439.69
特殊风险保险	416,989.47	298,655.70
短期健康险	98,314,939.20	52,985,013.66
意外伤害险	106,834,031.55	77,965,178.60
交强险	64,074,930.82	55,967,833.39
其他险	1,942,145.70	1,753,770.81
合 计	<u>2,133,129,087.96</u>	<u>1,519,657,220.93</u>

10. 业务及管理费

项 目	2016 年度	2015 年度
工资和福利费	1,524,138,407.25	1,636,718,819.14
社保及住房公积金	195,941,661.11	180,248,576.63
工会和职工教育经费	35,732,467.98	26,332,834.95
租赁费	153,093,630.44	127,717,662.23
保险保障基金	107,991,797.34	100,867,360.39
邮电费	43,320,146.15	35,362,132.06
交强险救助基金	34,572,404.49	42,920,791.57
固定资产折旧费	29,914,694.26	24,396,236.73
公杂费	83,504,221.90	48,326,972.52
业务招待费	143,288,469.12	183,817,826.63
会议费	42,338,638.47	30,981,508.59
办公和差旅费	29,027,929.31	19,558,949.08
电子设备运转费	146,035,369.58	51,275,920.44
取暖降温费	9,599,893.87	10,516,183.59
印刷费	24,508,213.36	20,098,667.31
无形资产摊销费	9,181,699.01	25,691,662.07
保险业监管费		10,610,850.15
业务宣传费	288,862,541.09	111,450,168.90
咨询费	172,536,819.38	103,163,971.51
同业公会会费	5,371,033.10	5,452,899.84

项 目	2016 年度	2015 年度
长期待摊费用摊销	13,437,034.16	12,059,669.05
车船使用费	94,819,353.17	81,824,390.52
银行结算费	29,841,144.48	28,415,710.26
其他	289,548,677.42	346,233,721.15
合 计	<u>3,506,606,246.44</u>	<u>3,264,043,485.31</u>

11. 其他业务成本

项 目	2016 年度	2015 年度
车船税手续费	16,175,582.05	22,787,324.26
利息支出	407,025,488.71	349,984,393.14
非再保险合同	10,071,406.13	
保户储金摊销	12,634,544,091.68	4,619,720,505.85
理财险业务及管理费	3,150,410,509.46	2,590,518,492.80
代理佣金和服务费成本	129,436,945.78	
其他	47,905,825.35	13,323,841.33
合 计	<u>16,395,569,849.16</u>	<u>7,596,334,557.38</u>

12. 资产减值损失

项 目	2016 年度	2015 年度
坏账准备	89,937,678.29	5,234,709.38
可供出售金融资产减值准备	1,315,092,483.00	1,641,589,124.69
合 计	<u>1,405,030,161.29</u>	<u>1,646,823,834.07</u>

13. 营业外收入

(1) 明细如下：

项 目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置利得合计	438,177.01	308,232.77
其中：固定资产处置利得	438,177.01	308,232.77
处置流动资产利得	249,920.05	
政府补助	140,102,309.90	10,000,370.40
罚款收入	25,425.20	533,900.00

项 目	2016 年度	2015 年度
确实无法支付的应付款项	350,293.25	16,795,987.23
其他	7,306,984.06	1,199,899.15
合 计	<u>148,473,109.47</u>	<u>28,838,389.55</u>

(2) 政府补助明细如下：

项 目	2016 年度	与资产/收益相关
浦东新区十二五财政扶持资金[注]	136,619,000.00	与收益相关
江西财政扶持基金	1,148,899.00	与收益相关
湖南促进区域产业发展扶植奖励	800,000.00	与收益相关
重庆政府房租补助	447,000.00	与收益相关
辽宁大东服务业扶持资金	210,000.00	与收益相关
深圳稳岗补贴	181,911.37	与收益相关
重庆渝北区稳岗补贴	172,227.00	与收益相关
徐州市电子商务产业扶持资金	150,000.00	与收益相关
其他	373,272.53	与收益相关
合 计	<u>140,102,309.90</u>	

[注]：根据上海浦东新区财政局印发的关于《浦东新区财政扶持经济发展操作规程》（试行）通知，本公司具备财政扶持认定资格，特向浦东新区财政局申请并通过了财政扶持资金。

14. 营业外支出

项 目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处理损失	1,633,245.99	983,425.39
罚款	1,349,384.36	749,322.39
捐赠	602,010.10	23,498.00
其他	1,853,457.72	3,512,225.77
合 计	<u>5,438,098.17</u>	<u>5,268,471.55</u>

15. 所得税费用

项 目	2016 年度	2015 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	8,884,965.57	316,827,732.54
递延所得税费用	-317,974,138.14	-53,934,537.96

项 目	2016 年度	2015 年度
合 计	<u>-309,089,172.57</u>	<u>262,893,194.58</u>

16. 其他综合收益

项 目	2016 年度			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				
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	2,870,367,781.85	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	
合 计	<u>-2,231,501,702.47</u>	<u>-575,843,155.70</u>	<u>-1,655,658,546.77</u>	

续上表

项 目	2015 年度			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				
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				
减：前期计入其他综合收益当期转入损益				
小 计				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	1,853,473,733.64	463,368,433.41	1,390,105,300.23	
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	357,394,417.39	89,348,604.35	268,045,813.04	
小 计	1,496,079,316.25	374,019,829.06	1,122,059,487.19	

合 计 1,496,079,316.25 374,019,829.06 1,122,059,487.19

(三) 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	2016 年度	2015 年度
代收车船税收款	23,424,808.74	15,994,023.68
政府补助	140,098,853.96	10,000,370.40
车船税手续费	41,812,405.75	36,830,717.13
利息	178,057,039.92	73,978,856.11
其他	14,196,090.94	16,759,408.30
合 计	<u>397,589,199.31</u>	<u>153,563,375.62</u>

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2016 年度	2015 年度
业务招待费	585,738,083.85	745,609,982.10
办公费	158,192,027.98	124,492,891.08
差旅费	46,319,244.61	35,915,717.71
租赁费	202,407,083.77	164,806,617.44
会议费	335,990,576.64	302,625,025.73
印刷费	74,364,735.30	59,732,333.55
邮电费	60,273,716.93	80,434,698.40
业务宣传费	618,062,938.43	403,511,280.88
水电费	15,320,708.67	13,260,276.86
车船使用费	124,737,198.09	129,692,737.92
银行结算费	42,492,670.54	39,629,508.15
车船税手续费支出	23,819,427.58	22,787,324.26
咨询费	182,505,191.68	123,217,007.52
电子设备运转费	188,002,572.16	85,995,052.38
其他	568,548,085.35	385,538,273.54
合计	<u>3,226,774,261.58</u>	<u>2,717,248,727.52</u>

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	2016 年度	2015 年度
-----	---------	---------

项 目	2016 年度	2015 年度
买入返售金融资产收到的现金	1,189,475,942,000.00	1,332,942,119,014.26

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	2016 年度	2015 年度
买入返售金融资产支付的现金	1,185,164,641,000.00	1,352,599,936,000.00
股权投资保证金		50,000,000.00
合 计	<u>1,185,164,641,000.00</u>	<u>1,352,649,936,000.00</u>

5. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2016 年度	2015 年度
卖出回购金融资产收到的现金	4,312,900,000.00	27,535,200,000.00

6. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2016 年度	2015 年度
回购金融资产支付的现金	3,324,900,000.00	27,936,405,334.87

7. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项 目	2016 年度	2015 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	676,351,190.33	370,654,040.39
加: 资产减值准备	1,405,030,161.29	1,646,823,834.07
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	60,378,265.64	45,046,479.28
无形资产摊销	44,874,172.91	29,952,575.71
长期待摊费用摊销	18,991,569.86	15,356,052.36
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)	1,195,068.98	675,192.62
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)	-162,115,465.06	75,204.04
未到期责任准备金的增加(减少)	1,316,436,313.98	219,286,485.37
未决赔款准备金的增加	586,922,802.73	-180,899,496.46
利息支出	407,025,488.71	349,984,393.14
投资损失(收益以“—”号填列)	-17,912,062,049.64	-10,524,072,574.04

项 目	2016 年度	2015 年度
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-356,761,675.29	-53,915,736.96
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	38,787,537.15	-18,801.00
存货的减少（增加以“-”号填列）	494,351.26	408,477.01
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,015,850,398.42	-208,259,626.28
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	120,052,038,533.51	103,281,056,675.34
其他[注]	-57,444,482.99	20,181,904.61
经营活动产生的现金流量净额	105,104,291,384.95	95,012,335,079.20

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	37,851,734,370.53	37,381,765,609.41
减：现金的期初余额	37,381,765,609.41	4,271,818,964.59
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		
现金及现金等价物净增加额	469,968,761.12	33,109,946,644.82

[注]上表中的其他系汇率变动经营活动产生的现金流量的影响。

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

项 目	2016 年度	2015 年度
本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物		4,508,536.27
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物		105,633.52
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		
取得子公司支付的现金净额		4,402,902.75

(3) 现金和现金等价物

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
一、现金	37,851,734,370.53	37,381,765,609.41
其中：库存现金	7,110.01	3,178.87

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
可随时用于支付的银行存款	37,686,976,470.68	36,241,557,345.63
可随时用于支付的其他货币资金	164,750,789.84	1,140,205,084.91
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	37,851,734,370.53	37,381,765,609.41

五、合并范围的变更

1. 非同一控制下的企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下的企业合并

单位：人民币 万元

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
上海银信企业管理发展有限公司	2016.1.31	45,348.324	100.00	购买
佰盈富信财富（北京）投资管理有限公司	2016.4.30	3	100.00	购买
天安富信（北京）投资基金管理有限公司	2016.11.30	6	95.00	购买

(续上表)

被购买方名称	购买日	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
上海银信企业管理发展有限公司	2016.1.31		-823.59
佰盈富信财富（北京）投资管理有限公司	2016.4.30		
天安富信（北京）投资基金管理有限公司	2016.11.30		

[注] 根据本公司董事会决议，本公司与上海市银行卡产业园开发有限公司、上海信源张江有限公司于 2015 年 12 月 14 日签订《股权转让合同》，本公司以 19,621.88 万元受让上海市银行卡产业园开发有限公司持有的上海银信企业管理发展有限公司（以下简称“上海银信”）60%的股权、以 13,081.244 万元受让上海信源张江有限公司持有的上海银信 40%的股权。本公司已于 2015 年 12 月 31 日支付上述股权转让款 32,703.124 万元。2016 年 1 月 28 日，本公司向上海银信支付增资款 12,645.20 万元，上海银信公司于 2016 年 2 月 1 日办妥工商变更登记手续。本公司在 2016 年 1 月 31 日已拥有该公司的实质控制权。为便于核算，将 2016 年 1 月 31 日确

定为购买日，将其纳入合并财务报表范围。

(2) 合并成本及商誉

被合并单位	上海银信企业管理发展有限公司
合并成本	453,483,240.00
--现金	453,483,240.00
--非现金资产的公允价值	
--发行或承担的债务的公允价值	
--发行的权益性证券的公允价值	
--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	
--其他	
合并成本合计	453,483,240.00
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	419,121,117.86
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	34,362,122.14

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

	上海银信企业管理发展有限公司	
项 目	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：		
货币资金	876,769.05	876,769.05
其他应收款	128,974,573.93	128,974,573.93
固定资产	42,450.78	42,450.78
存货	144,477,049.89	207,638,869.89
无形资产	341,021,081.08	
负债：		
应付款项	26,686,070.60	26,686,070.60
应交税费	17,500.66	17,500.66
其他应付款	49,991,587.00	49,991,587.00
一年内到期的非流动负债	50,000,000.00	50,000,000.00
递延所得税负债	69,464,815.27	

项 目	上海银信企业管理发展有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
应付利息	110,833.34	110,833.34
净资产	419,121,117.86	210,726,672.05
减：少数股东权益		
取得的净资产	419,121,117.86	210,726,672.05

[注]上海银信企业管理发展有限公司可辨认资产、负债的公允价值依据深圳市国策资产评估有限公司出具的深国策资评字L[2015]第090003号评估报告的评估结果。

2. 其他原因引起的合并范围的变动

2016年4月，本公司之子公司天安佰盈保险销售有限公司（以下简称“天安佰盈”）出资设立山东富盈财富投资有限公司。该公司于2016年4月27日完成工商设立登记，注册资本为人民币16,500万元整。佰盈出资人民币16,500万元，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

六、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	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	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	北京	北京	管理咨询	100.00		购买
山东富盈财富投资有限公司	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	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	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	北京	北京	管理咨询	95.00		购买

（二）在合营安排中的权益

1. 重要的合营企业

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(%)		表决权比例(%)
				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	50.00		50.00

管理，收费停车场（库）

经营管理

2. 重要的合营企业的财务信息

项 目	2016年12月31日	2016年度	2015年12月31日	2015年度
流动资产	33,158,352.94		3,040,983,066.86	
其中：现金和现金等价物	25,785,252.33		30,530,389.17	
非流动资产	5,808,793,783.48		2,937,561.57	
资产合计	5,841,952,136.42		3,043,920,628.43	
流动负债	54,929,512.06		257,751.26	
非流动负债	837,444,054.58			
负债合计	892,373,566.64		257,751.26	
归属于母公司股东权益	4,949,578,569.78		3,043,662,877.17	
按持股比例计算的净资产份额	2,474,789,284.89		1,521,831,438.59	
对合营企业权益投资的账面价值	2,474,789,284.89		1,521,831,438.56	
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值				
营业收入				
净利润		867,200,317.49		-1,085,549.76
终止经营的净利润				
其他综合收益		1,038,715,375.12		
综合收益总额		1,905,915,692.61		-1,085,549.76
本年度收到的来自合营企业的股利				

3. 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二（二十八）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2016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	2016 年 12 月 31 日
股权投资基金	19,054,560,000.00

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：

1. 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，参见附注四（一）28。

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	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
机动车辆险	7,580,754,229	5,949,513,840
企财险	175,580,084	200,859,213
货运险	57,763,033	54,257,463
责任险	419,934,434	412,787,021

项 目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
意外伤害险	367,515,092	304,455,265
其他	933,452,945	709,767,899
合计	<u>9,534,999,817</u>	<u>7,631,640,701</u>

(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	
		2016 年度	2015 年度
风险边际提高 (%)	1%	37,794,028	34,144,420
损失率提高 (%)	1%	132,599,575	101,103,464

(3) 索赔进展

分保前索赔进展信息列示如下：

项 目	2011 年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年度	合 计
本年末累计赔付款项估计额	4,453,158,600	4,984,750,777	5,993,846,914	6,504,360,289	7,096,427,563	7,415,458,896	
一年后累计赔付款项估计额	4,265,437,174	4,733,976,229	5,857,256,345	6,377,909,723	6,893,630,696		
二年后累计赔付款项估计额	4,075,378,368	4,630,552,480	5,716,848,718	6,258,835,881			
三年后累计赔付款项估计额	4,046,392,632	4,584,822,597	5,662,074,664				
四年后累计赔付款项估计额	4,074,307,546	4,576,926,985					
五年后年后累计赔付款项估计额	4,073,402,566						
累计赔付款项估计额	4,073,402,566	4,576,926,985	5,662,074,664	6,258,835,881	6,893,630,696	7,415,458,896	34,880,329,688
减：累计支付的赔付款项	4,062,566,006	4,556,926,350	5,613,476,737	6,106,714,800	6,203,536,215	4,398,722,025	30,941,942,133
贴现、边际因素影响	46,710	119,060	505,198	1,254,951	5,753,556	23,542,627	31,222,102
以前期间调整额							4,803,059
间接理赔费用准备金	519,494	795,674	1,641,868	4,744,242	21,226,599	93,262,602	122,190,479
尚未支付的赔付款项	11,402,764	20,915,369	50,744,994	158,120,274	717,074,636	3,133,542,101	4,091,800,138

分保后索赔进展信息列示如下：

项 目	2011	2012	2013	2014	2015	2016 年度	合计
本年末累计 赔付款项估 计额	3,622,695,124	4,187,528,529	5,413,317,802	5,973,295,326	5,509,285,073	6,513,007,363	
一年后累计 赔付款项估 计额	3,395,997,592	3,948,093,594	5,282,843,250	5,857,027,370	5,345,386,279		
二年后累计 赔付款项估 计额	3,214,267,045	3,851,726,700	5,153,741,749	5,744,384,049			
三年后累计 赔付款项估 计额	3,193,908,590	3,806,404,637	5,122,057,471				
四年后累计 赔付款项估 计额	3,182,507,388	3,799,014,637					
五年后年后 累计赔付款 项估计额	3,180,983,032						
累计赔付款 项估计额	3,180,983,032	3,799,014,637	5,122,057,471	5,744,384,049	5,345,386,279	6,513,007,363	29,704,832,831
减：累计支付 的赔付款项 贴现、边际因 素影响	3,622,695,124	4,187,528,529	5,413,317,802	5,973,295,326	5,509,285,073	6,513,007,363	
以前期间调 整额	3,214,267,045	3,851,726,700	5,153,741,749	5,744,384,049			
间接理赔费 用准备金	3,193,908,590	3,806,404,637	5,122,057,471				
尚未支付的 赔付款项	3,182,507,388	3,799,014,637					

2. 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	2016年12月31日	
人民币利率	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50基点	-290,116.23	-425,909,374.39
-50基点	292,933.46	445,771,837.03

续表

项 目	2015年12月31日	
人民币利率	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50基点	-465,438.47	-125,590,528.40
-50基点	472,398.39	129,277,013.94

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。

(3) 汇率风险

货币性资产存在外汇风险敞口，截至2016年12月31日、2015年12月31日止本公司持有的非人民币货币性资产如下：

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	4,754,275	,122,994,173	339,596	37	91,651	1,935,279,513

续表

2015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	1,139,376	835,361,705	89,064	37	82,967	708,692,001

(4) 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。

(5) 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：

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									
—贷款或应收									
—可供出售金融资产	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	
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							
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	<u>285,500,966,992</u>	<u>137,797,287,436</u>	<u>96,280,655,900</u>	<u>19,721,034,370</u>	<u>7,402,854,121</u>	<u>5,420,632,138</u>	<u>22,930,800,561</u>	<u>10,972,315,592</u>	
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	<u>255,057,999,750</u>		<u>92,016,108,910</u>	<u>124,112,103,349</u>	<u>50,182,994,803</u>	<u>404,000,000</u>	<u>404,000,000</u>	<u>8,128,410,000</u>	

续表

2015年12月31日	账面余额	无期限	未经折现的合同现金流量					
			2016	2017	2018	2019	2020	2021年之后
信托投资								
—贷款或应收								
—可供出售金融资产	2,130,000,000		2,368,894,521					
资产管理产品	1,590,000,000		122,108,800	1,019,227,044	121,288,800	81,230,090	548,149,400	23,625,295
债券投资								
—固定利率	11,640,273,930		7,130,921,180	930,490,644	1,168,790,244	1,454,958,094	1,440,546,694	1,593,418,167
—浮动利率	120,981,390		76,745,000	54,465,000				
—累进利率	3,745,177,037		353,581,390	557,616,010	638,502,010	391,940,909	1,258,190,600	2,496,680,600
买入返售金融资产	20,920,100,000		20,935,350,226					
定期存款								
—固定利率	2,889,666,667		846,413,758	2,359,744,315		168,166,667		
现金及现金等价物	37,381,765,609	37,381,765,609						
股票	25,674,628,047	25,674,628,047						
证券投资基金	39,164,647,522	39,164,647,522						
股权投资基金	10,013,226,100	10,013,226,100						
小 计	<u>155,270,466,302</u>	<u>12,234,267,278</u>	<u>31,834,014,875</u>	<u>4,921,543,013</u>	<u>1,928,581,054</u>	<u>2,096,295,760</u>	<u>3,246,886,694</u>	<u>4,113,724,062</u>
卖出回购金融资产款								
应付债券	6,588,173,376		404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	404,000,000	8,532,410,000
其他金融负债	126,699,369,157		44,923,999,747	61,570,119,718	30,192,077,679			
小 计	<u>133,287,542,533</u>		<u>45,327,999,747</u>	<u>61,974,119,718</u>	<u>30,596,077,679</u>	<u>404,000,000</u>	<u>404,000,000</u>	<u>8,532,410,000</u>

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。

1. 以公允价值计量的金融工具

按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

项 目	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	2016年12月31 日
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1、交易性金融资产				
（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）衍生金融工具			164,184,327	164,184,327
2、指定为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				
（二）可供出售金融资产				
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				
持续以公允价值计量的资产总额	<u>83,306,309,864</u>	<u>27,569,125,130</u>	<u>71,108,832,365</u>	<u>181,984,267,359</u>

续表

项 目	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	2015年12月31 日
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
1、交易性金融资产				
（1）债务工具投资		63,431,420		63,431,420
（2）权益工具投资	1,561,234,477			1,561,234,477
（3）衍生金融工具				
2、指定为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				
（二）可供出售金融资产				
1、债务工具投资	657,449,700	11,092,481,017	4,331,292,811	16,081,223,528
2、权益工具投资	66,978,718,124		10,858,751,461	77,837,469,585
3、其他				
持续以公允价值计量的资产总额	<u>69,197,402,301</u>	<u>11,155,912,437</u>	<u>15,190,044,272</u>	<u>95,543,359,010</u>

2. 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。

3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，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。

4. 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，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、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。

5. 持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息

项 目	持续的第三层级公允价值计量项目
2015 年 12 月 31 日	15,190,044,272
当期利得或损失金额	164,184,327
计入其他综合收益	-989,186,181
购买	199,312,589,948
出售	108,470,800,000
结算	34,098,000,000
转入第三层级	
转出第三层级	
2016 年 12 月 31 日	<u>71,108,832,365</u>

6. 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

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、可供出售金融资产未上市股权的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

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	

续表

项 目	2015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	3,092,456,876	3,193,256,338	690,793,390	2,502,462,948	
金融负债-					
应付债券	6,588,173,376	6,588,173,376			6,588,173,376

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

母公司名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
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	郭予丰	控股公司服务；矿产品、建材产品、化工产品、机器设备、五金产品、电子产品的销售；机械设备租赁；软件开发

(续上表)

母公司名称	注册资本(万元)	母公司对本公司的持股比例(%)		母公司对本公司的表决权比例(%)	本公司最终控方	统一社会信用代码
		直接	间接			
内蒙古西水创业股份有限公司（以下简称“西水股份”）	109,306.44	35.88	14.99	50.87	肖卫华	911500007014638920

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注六(一)“在子公司中的权益”

3. 本公司的合营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见本附注六(二)“在合营安排中的权益”。

4. 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
中信银行股份有限公司	本公司之参股股东控制的公司

单位名称	与本公司的关系
上海信源张江有限公司	本公司之参股股东控制的公司
潍坊创科实业有限公司	受同一母公司控制的关联方
中江国际信托股份有限公司	持有本公司 5%表决权的股东
国盛证券有限责任公司	参股股东控制的法人或组织
包头华资实业股份有限公司	受同一母公司控制的关联方
马淑伟	高管
郭予丰	董事
苏宏伟	董事
焦燕	董事、监事、高管的近亲属
廖智艺	董事、监事、高管的近亲属
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
中信庐山西海（九江）投资有限公司	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
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

（二）关联交易情况

1. 本公司与中信银行股份有限公司签订银保业务合作协议，由中信银行代理销售本公司的投资型保险业务。2016 年度本公司发生的中信银行代理投资型保险业务手续费支出为 431,115,511.30 元（2015 年度为 274,504,057.22 元）。

2. 2016 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	交易金额	交易性质	与本公司关系
潍坊创科实业有限公司	1,417,005.03	保费收入	受同一母公司控制的关联方
中江国际信托股份有限公司	279,218.10	保费收入	持有本公司 5%表决权的股东
国盛证券有限责任公司	229,933.07	保费收入	参股股东控制的法人
包头华资实业股份有限公司	193,110.04	保费收入	受同一母公司控制的关联方
马淑伟	90.43	保费收入	高管
郭予丰	7,222.15	保费收入	董事

关联方名称	交易金额	交易性质	与本公司关系
苏宏伟	15,034.25	保费收入	董事
焦燕	5,656.29	保费收入	董事、监事、高管的近亲属
廖智艺	5,396.83	保费收入	董事、监事、高管的近亲属
中信地产南昌投资有限公司	72,017.00	保费收入	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）	18,453.66	保费收入	参股股东直接、间接、共同控制的公司
中信庐山西海（九江）投资有限公司	150,009.94	保费收入	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	84,197.03	保费收入	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	1,155,702.25	保费收入	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	6,280.28	保费收入	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	34,181.27	保费收入	参股股东直接、间接、共同控制的公司

十、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、承诺事项

截至 2016 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十二、资产负债表日后非调整事项

2017 年 1 月 11 日，经本公司股东大会审议，通过了《关于 2017 年发行资本补充债的议案》，公司拟在银行间债券市场发行资本补充债券，债券期限五年以上（含 5 年），年利率不超过 6%，发行成本不超过 5%，金额不超过 264 亿元。授权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 2017 年 12 月 31 日止。上述议案尚需经中国保险监督管理委员会及中国人民银行批复后方可实施。

十三、其他重要事项

(一) 分部信息

1. 本公司主要有以下经营分部：

- (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. 分部信息如下：

		单位：万元					
2016 年度 /2016 年 12 月 31 日	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	93,572.40	1,837,239.00	75,221.37	-62,340.20	3,051,931.47
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	20,923.17			24,528.90
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

续表

2015 年度 /2015 年 12 月 31 日	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	750,403.33	93,238.60	72,469.67	1,065,298.28			1,981,409.88
营业成本	756,173.04	92,093.48	67,428.79	1,002,478.98	436.88	1,800.98	1,920,412.15
营业利润 (亏损 “-”)	-5,769.72	1,145.13	5,040.88	62,819.30	-436.88	-1,800.98	60,997.73

资产总额	125,960.09	25,317.22	695.85	16,769,940.53	126,164.52	-127,588.39	16,920,489.83
负债总额	720,911.48	146,622.70	47,603.06	14,735,162.60	369.45	-	15,650,669.28

注：本公司总部负责投资以及管理职能，因此投资收益、管理费用以及未单独核算的保险资产和负债均归属于公司总部。

(二) 其他信息

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 万元，其中由本公司认缴 9500 万元，天安佰盈保险销售有限公司认缴 500 万元。截至 2016 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。

2. 本公司之子公司天安佰盈保险销售有限公司 2016 年 12 月成立天安成长投资咨询(青岛)有限公司，注册资本 5,000 万元，其中由本公司之子公司认缴 5000 万元。截至 2016 年 12 月 31 日，本公司之子公司未实际出资，该公司尚未开展经营。

3. 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部总经理奚星华先生为该行董事。截至审计报告日，奚星华先生尚未获得银监会任职资格的批复。

三、审计报告的主要审计意见

天安财险财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了天安财险 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

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。

2016 年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。

通过每季度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，尚不存在保费不足风险。公司保险风险总体可控，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 3 个方面对权益风险相关资产开展有效管控；通过持续强化另类投资、集中度和境外投资风险的管理，确保不动产类资产、其他金融资产配置比例等指标符合保监会监管规定。通过每季度监测市场风险项下关键风险指标状况，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。

公司资产管理部组织再保、信保、财务等相关部门通过信用风险限额、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，初步形成了全方位、全过程的信用风险防控体系。公司在既定信用风险限额下，衡量多种信用管理措施，最大化收益。通过每季度监测信用风险项下关键风险指标状况，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）。

依据《操作风险管理办法（试行）》，公司以完整的操作风险管理循环（风险识别、评估、控制/缓释、监测/报告）为导向、以操作风险三大工具（风险控制自我评估、关键风险指标、损失数据收集）为依托，结合保监会“风险综合评级评价标准”，形成“操作风险分类框架及各业务条线评估表”。通过对识别出的风险点每季度开展风险状况评估，对各条线操作风险敞口和损失事件进行检视，对发现的重点风险暴露，及时开展应对与控制工作。

通过每季度监测操作风险项下关键风险指标状况，开展操作风险状况评估，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。

为进一步提升舆情管理工作效果，营造公司良好舆论环境，公司坚持每日监测较大或重大网络敏感舆情和负面舆情，确保及时发现有关公司的声誉事件。公司对外新闻宣传稿件则建立起由法律合规部进行合规审核的风险控制机制，防范声誉风险。截止 2016 年末，公司未发生大范围理赔、群体性事件等可能引发较大声誉风险的事项。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。

2016 年，受宏观经济下行、商业车险费改、营改增实施、互联网金融监管加强、货币政策收紧、资本市场波动等因素的影响，产险行业整体面临保费增速减慢、半数以上产险公司出现亏损等不利态势。因受行业共性因素影响，公司也出现了保费增速放缓、车险承保亏损等经营困难。为应对市场环境变化，公司坚持以效益为中心，持续强化效益发展能力，提升产能水平和产出效率。

根据 2016 年关键风险指标状况，公司核心偿付能力充足率基本保持充足，投资收益快速增长，承保利润整体盈利。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。

公司通过对各类流动性指标监测分析，合理预测成本支出及投资型保险业务满期给付支出等项目的现金流需求，协调资金的合理调配，持续加强流动性风险管理。公司年度累计保费收入、累计投资收益、经营活动产生的现金流量等指标状态，均在流动性风险的承受能力之内，流动性风险总体可控。

二、风险控制

（一）风险管理组织体系

公司已构建起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组织保障。

为有效推进符合保监会偿二代监管规则的风险管理体系建设，公司在组建偿二代试运行领导小组和试运行执行小组的基础上，2016年成立了以公司总裁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，具体组织落实风险管理能力自评估工作。领导小组的组建，为公司风险管理体系的有效推进和高效运转奠定了基础。

（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：在符合公司风险偏好和风险容忍度的情况下开展各种保险业务活动，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。

2、总体策略执行情况

2016年度公司持续优化全面风险管理体系，在已建立的风险偏好体系基础上，通过建立关键风险指标库，采用风险限额等管理工具和方法，对公司所面临的风险进行系统性的分类、识别、评估，对业务发展进行检视，优化资本使用效率，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) 以风险偏好体系为抓手，构建公司风险管理顶层设计

将构建风险偏好体系作为公司风险管理工作的顶层设计，通过制定公司《2016年度风险偏好陈述书》，形成了稳健偏积极的公司总体风险偏好，并从资本、增长与价值、盈利、流动性及风险管理五个维度，设定了风险偏好和风险容忍度。同时，对2016年业务发展规划、全面预算开展独立风险评估，将风险偏好嵌入到重大经营决策中。

通过筛查各条线重点风险，偿付能力溢额分解并结合公司历史数据和目标规划，完成了涵盖七大类风险的关键风险指标及限额的编制工作，实现了风险偏好向各业务条线的分解、传导。公司风险管理部每季度对指标数据进行收集、监测，针对超限情况组织开展原因分析、

确定改进措施，编制风险管理报告向公司高级管理层汇报，初步形成集风险监测、预警、处置、报告四为一体的风险限额管理机制。

2) IRR 风险综合评级与风险控制自我评估相结合，构建难以量化风险管理长效机制

以保监会《风险综合评级（分类监管）》（监管规则第 10 号）和“风险综合评级评价标准”为指引，并与风险控制自我评估工作相结合，编制形成公司“风险分类框架及各业务条线评估表”，通过开展难以量化风险状况季度评估，对各条线风险敞口进行检视，对发现的重点风险暴露，及时开展应对与控制工作。

难以量化风险管理长效机制的建立，使公司形成了覆盖各类经营管理活动、程序、环节和系统的风险识别、适度控制与实时监测机制。在树立全公司风险管理理念，提高全员风险管理重要性认识的同时，实现了对公司各职能部门和分支机构风险管理水平的客观评价，促进了业务流程的持续优化，提高了公司风险控制效率。2016 年公司 IRR 风险综合评级结果，较偿一代显著提升，为公司开创新业务、开设新机构创造了条件。

3) 强化偿付能力风险管理，公司偿付能力满足监管要求

公司通过资本测算、动态监测、完善报告机制、优化预测模型等多项举措，持续强化偿付能力风险管理。为缓解偿付能力压力，2016 年一、二季度公司股东分别增资 67 亿和 135 亿，为有效控制偿付能力不足风险奠定了资本基础。此外，公司采取控制理财销售规模、改善承保业务质量、调整资产配置结构、降低权益资产占比、压缩经营费用、提升公司盈利能力等有力措施，深度挖掘内部偿付能力管理潜力，全力减少最低资本要求，确保了 2016 年各季度偿付能力充足率满足监管要求。

4) 加快风险管理信息系统建设，提升风险管理工作质量

根据偿二代监管要求，并结合公司实际，公司风险管理信息系统已构建管理数据录入、数据对接、指标计算、风险报告、压力测试以及系统管理等模块。通过与公司 MIS 系统、反洗钱、财务系统数据对接，实现了关键风险指标的计算、存储、查询、导出，以及 55 个关键风险指标数据的系统推送。实现了七大类风险整体状况展示、分析和预警功能，风险管理信息可在全辖各级分支机构、各职能部门之间汇总、共享。公司已基本完成风险管理信息系统的开发、建设，目前处于测试和试运行阶段。

5) 培训与考核相结合，持续营造风险管理创造价值的文化理念

2016年组织召开“全面风险管控工作推动大会”、“SARMRA评估宣讲会”以及“IRR风险评级宣导会”等风险管理内部宣讲会，对公司各级管理人员开展风险培训120余人次。同时，积极参加保监会、行业协会组织的风险管理培训，累计参加现场或远程培训30余人次。此外，通过制定风险管理绩效考核方案，实现了风险管理工作成效与绩效考核相挂钩。

通过将培训与考核紧密结合，在公司各层级营造了良好的风险管理文化氛围，在增强全员风险管理意识的同时，将风险管理意识转化为全员共同的自觉行动，树立起风险管理创造价值的风险管理文化理念。

第四节 2016年度保险产品经营信息

2016年度，公司保费收入居前5位的保险险种分别为机动车辆险、意外险、责任保险、健康险、企业财产保险。

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)
机动车辆险	216,479,605	1,127,863	634,050	51,858	-25,358
意外险	773,618,220	58,517	17,574	6,378	8,702
责任保险	55,204,119	41,686	20,276	-386	3,729
健康险	44,788,686	39,508	12,789	28	4,800
企业财产保险	78,634,259	36,887	26,348	-2,477	-4,621

第五节 2016年度偿付能力信息

一、主要偿付能力指标

指标名称	2016年4季度末
实际资本(元)	37,913,825,553.02
最低资本(元)	27,882,712,439.46
核心偿付能力充足率(%)	108.94%
核心偿付能力溢额(元)	2,493,012,459.13
综合偿付能力充足率(%)	135.98%
综合偿付能力溢额(元)	10,031,113,113.56

二、报告期内偿付能力变动原因分析

公司 2016 年 4 季度末综合偿付能力充足率为 135.98%，较 2015 年 4 季度末综合偿付能力充足率（偿二代）增长了 3.73%，主要原因是由于 2016 年 1 季度、2 季度公司股东增资 67 亿元和 135 亿元均获批，进一步补充公司资本金，实际资本有所上升。