

同方全球人寿保险有限公司 2016年年度信息披露报告

2017年4月

目录

一、公司简介	3
(一) 公司法定名称及缩写	3
(二) 注册资本	3
(三) 注册地址	3
(四) 成立时间	3
(五) 经营范围及经营地域	3
(六) 法定代表人	3
(七) 客服电话和投诉电话	3
二、财务会计信息	4
(一) 资产负债表	4
(二) 利润表	6
(三) 现金流量表	7
(四) 所有者权益变动表	9
(五) 财务报表附注:	10
1. 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明	10
2. 重要的会计政策和会计估计	10
3. 重要会计政策和会计估计变更的说明	21
4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明	24
5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明	24
6. 企业合并、分立的说明	24
7. 财务报表中重要项目的明细	24
(六) 审计报告的主要意见	42
三、风险管理状况信息	43
(一) 风险识别与评估	43
1. 市场风险	43
2. 信用风险	44
3. 保险风险	45
4. 流动性风险	45
5. 操作风险	46
6. 声誉风险	46
7. 战略风险	46
(二) 风险控制	47
四、保险产品经营信息	48
五、偿付能力信息	49
六、其他信息	50

同方全球人寿保险有限公司

2016 年年度信息披露报告

一、公司简介

(一) 公司法定名称及缩写

中文：同方全球人寿保险有限公司
中文缩写：同方全球人寿
英文：Aegon THTF Life Insurance Co., Ltd
英文名称缩写：Aegon THTF

(二) 注册资本

注册资本 24 亿元人民币

(三) 注册地址

公司注册地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号
公司办公地址：上海市浦东新区张衡路 1000 弄 77 号
邮政编码：201203
公司互联网地址：<http://www.aegonthtf.com/>

(四) 成立时间

本公司于 2003 年 4 月 3 日经中国保险监督管理委员会批准设立，并于 2003 年 4 月 16 日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的中华人民共和国企业法人营业执照。

(五) 经营范围及经营地域

经营区域：

上海市，北京市，江苏省，山东省，浙江省，广东省，天津市，河北省，湖北省，福建省，四川省

经营范围：

- (1) 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；
- (2) 上述业务的再保险业务。

(六) 法定代表人

公司法定代表人：王林

(七) 客服电话和投诉电话

全国统一客服电话和投诉电话：95105768
人工服务时间：周一至周五8：30~20：30（法定节假日除外）

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表
2016年12月31日
(金额单位: 人民币元)

资产	2016年	2015年
货币资金	127,621,202	220,087,204
应收利息	139,096,722	182,229,973
应收保费	76,768,577	76,006,477
应收分保账款	107,408,036	38,036,067
应收分保未到期责任准备金	25,381,987	27,298,324
应收分保未决赔款准备金	53,216,948	81,200,155
应收分保寿险责任准备金	46,527,252	1,945,622,242
应收分保长期健康险责任准备金	33,642,671	87,212,902
保户质押贷款	176,866,613	180,400,551
定期存款	697,188,396	1,086,000,000
可供出售金融资产	3,340,510,556	1,040,160,593
持有至到期投资	789,743,538	3,128,157,106
贷款及应收款项	4,496,000,000	2,660,000,000
存出资本保证金	676,000,000	420,000,000
固定资产	25,581,962	19,945,884
无形资产	35,838,006	36,391,806
独立账户资产	122,303,529	165,059,930
其他资产	119,833,550	76,407,238
资产总计	<u>11,089,529,545</u>	<u>11,470,216,452</u>

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表（续）
2016年12月31日
(金额单位：人民币元)

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
负债和所有者权益		
负债		
卖出回购金融资产	-	4,677,000
预收保费	3,362,204	180,858,030
应付手续费及佣金	68,908,979	60,317,054
应付分保账款	116,044,183	2,298,503,521
应付职工薪酬	80,673,188	54,742,062
应交税费	34,036,173	5,214,106
应付赔付款	238,678,036	196,019,034
应付保单红利	91,324,353	70,772,367
保户储金及投资款	3,605,387,241	2,580,744,659
未到期责任准备金	58,171,110	49,879,341
未决赔款准备金	132,457,524	105,371,658
寿险责任准备金	4,706,555,857	4,129,717,354
长期健康险责任准备金	195,968,016	50,996,788
应付债券	300,000,000	300,000,000
独立账户负债	122,303,529	165,059,930
其他负债	176,470,903	170,526,193
	9,930,341,296	10,423,399,097
所有者权益		
实收资本	2,400,000,000	2,100,000,000
其他综合收益	133,552,704	32,095,232
未弥补亏损	(1,374,364,455)	(1,085,277,877)
	1,159,188,249	1,046,817,355
负债和所有者权益总计	11,089,529,545	11,470,216,452

(二) 利润表

同方全球人寿保险有限公司
利润表
2016 年度
(金额单位: 人民币元)

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
一、营业收入	4,104,613,199	1,304,415,517
已赚保费	3,622,312,730	836,685,125
保险业务收入	1,793,903,702	1,409,847,193
减:分出保费	1,838,617,134	(569,749,212)
提取未到期责任准备金	(10,208,106)	(3,412,856)
投资收益	462,390,921	442,394,940
汇兑损失	(31,922)	432,795
其他业务收入	19,941,470	24,902,657
二、营业支出	(4,361,998,596)	(1,328,448,728)
退保金	(121,134,720)	(171,875,953)
赔付支出	(457,264,001)	(401,653,875)
减:摊回赔付支出	347,170,142	242,168,976
提取保险责任准备金	(748,895,597)	(454,555,894)
减:摊回保险责任准备金	(1,980,648,428)	335,573,239
保单红利支出	(28,568,033)	(27,437,718)
营业税金及附加	(2,098,706)	(10,373,369)
手续费及佣金支出	(498,350,403)	(269,927,559)
业务及管理费	(455,040,219)	(374,899,969)
减:摊回分保费用	(216,330,925)	47,309,256
其他业务成本	(198,917,144)	(241,706,446)
资产减值损失	(1,920,562)	(1,069,416)
三、营业亏损	(257,385,397)	(24,033,211)
加:营业外收入	1,681,638	74,182
减:营业外支出	(7,849,963)	9,626,046
四、利润总额	(263,553,722)	(14,332,983)
减:所得税费用	(25,532,855)	-
五、净(亏损)/利润	(289,086,577)	(14,332,983)
六、其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	101,457,472	19,294,362
七、综合收益总额	(187,629,105)	4,961,379

(三) 现金流量表

同方全球人寿保险有限公司		
现金流量表 (续)		
2016 年度		
(金额单位: 人民币元)		
	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	1, 619, 205, 412	1, 566, 182, 104
保户储金及投资款净增加额	1, 024, 642, 581	736, 300, 875
收到再保险合同业务现金净额	-	29, 593, 404
收到的税费返还	19, 166, 187	27, 408, 502
收到其他与经营活动有关的现金	19, 712, 394	9, 803, 083
经营活动现金流入小计	<u>2, 682, 726, 574</u>	<u>2, 369, 287, 968</u>
支付原保险合同赔付款项的现金	(414, 604, 998)	(367, 584, 477)
独立帐户净减少额	(14, 088, 741)	(120, 196, 802)
支付再保险合同业务现金净额	(297, 126, 248)	-
支付手续费及佣金的现金	(490, 498, 833)	(239, 665, 886)
支付保单红利的现金	(8, 016, 047)	(14, 181, 932)
支付给职工以及为职工支付的现金	(214, 772, 271)	(171, 368, 452)
支付的各项税费	(17, 806, 549)	(50, 427, 658)
支付其他与经营活动有关的现金	(733, 493, 602)	(538, 511, 028)
经营活动现金流出小计	<u>(2, 190, 407, 289)</u>	<u>(1, 501, 936, 235)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>492, 319, 285</u>	<u>867, 351, 733</u>
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	1, 936, 414, 590	2, 618, 103, 544
取得投资收益收到的现金	524, 036, 104	437, 984, 898
保户质押贷款净减少额	3, 533, 938	11, 652
处置固定资产及其它长期资产而收到的现金	5, 185	42, 690
投资活动现金流入小计	<u>2, 463, 989, 817</u>	<u>3, 056, 142, 784</u>
投资所支付的现金	(3, 553, 999, 145)	(3, 380, 169, 522)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(43, 879, 217)	(23, 838, 551)
投资活动现金流出小计	<u>(3, 597, 878, 362)</u>	<u>(3, 404, 008, 073)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(1, 133, 888, 545)</u>	<u>(347, 865, 289)</u>

同方全球人寿保险有限公司
现金流量表 (续)
2016 年度
(金额单位: 人民币元)

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	600,000,000	300,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	517,141,000	440,977,000
	<hr/>	<hr/>
筹资活动现金流入小计	1,117,141,000	740,977,000
	<hr/>	<hr/>
偿还债务支付的现金	(319,667,243)	(20,847,489)
支付其他与筹资活动有关的现金	(521,818,000)	(573,650,000)
	<hr/>	<hr/>
筹资活动现金流出小计	(841,485,243)	(594,497,489)
	<hr/>	<hr/>
筹资活动产生的现金流量净额	275,655,757	146,479,511
	<hr/>	<hr/>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	18,159	18,161
	<hr/>	<hr/>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(365,895,344)	665,984,116
加: 年初现金及现金等价物余额	818,560,826	152,576,710
	<hr/>	<hr/>
年末现金及现金等价物余额	452,665,482	818,560,826
	<hr/>	<hr/>

(四) 所有者权益变动表

同方全球人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2016 年度
(金额单位: 人民币元)

	<u>实收资本</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>未弥补亏损</u>	<u>所有者 权益合计</u>
2016 年 1 月 1 日余额	2,100,000,000	32,095,232	(1,085,277,878)	1,046,817,354
本年增减变动金额				
1. 综合收益总额	-	101,457,472	(289,086,577)	(187,629,105)
2. 所有者投入资本	300,000,000	-	-	300,000,000
2016 年 12 月 31 日余额	<u>2,400,000,000</u>	<u>133,552,704</u>	<u>(1,374,364,455)</u>	<u>1,159,188,249</u>

同方全球人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2015 年度
(金额单位: 人民币元)

	<u>实收资本</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>未弥补亏损</u>	<u>所有者 权益合计</u>
2015 年 1 月 1 日余额	1,800,000,000	12,800,870	(1,070,944,894)	741,855,976
本年增减变动金额				
1. 综合收益总额	-	19,294,362	(14,332,984)	4,961,378
2. 所有者投入资本	300,000,000	-	-	300,000,000
2015 年 12 月 31 日余额	<u>2,100,000,000</u>	<u>32,095,232</u>	<u>(1,085,277,878)</u>	<u>1,046,817,354</u>

（五）财务报表附注：

1. 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表以本公司持续经营为基础列报，遵循企业会计准则的声明

（1）遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中国财政部（“财政部”）于 2010 年 10 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

（2）会计期间

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

（3）记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

2. 重要的会计政策和会计估计

（1）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量的金融工具及若干保险责任准备金外，各项资产、负债均以历史成本法为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（2）现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

（3）外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建或者生产符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。

（4）固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
计算机设备	5 年	5%	19%
办公设备及其他设备	5 年	5%	19%
运输工具	5 年	5%	19%

本公司至少在每年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。

(5) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(6) 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为

	<u>摊销年限</u>
计算机软件	5 年

(7) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(8) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款项，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(9) 资产减值

本公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(a) 金融资产的减值

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，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。但是，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，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(10) 公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

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。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(11) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、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。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

(12) 原保险合同

原保险合同指保险人向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任，并且所承担的保险风险重大的保险合同。

(a) 混合合同的分拆

如果本公司与投保人签定的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，区分下列情况分别进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，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，如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

(b) 重大保险风险的测试

(i) 重大保险风险的测试方法和标准

本公司依照相关规定通过判断原保险保单是否转移保险风险、原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质、原保险保单转移的保险风险是否重大三个步骤判断原保险保单是否转移重大保险风险。

本公司重大保险风险测试制度定义了原保险保单的“显而易见”规则。如果原保险合同符合“显而易见”标准，则直接确认为保险合同；如果原保险合同不符合“显而易见”标准，则需要计算保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于或等于 5%，则确认为保险合同。

(ii) 重大保险风险测试中合同的分组标准和选取方法

对于签发同一保险合同的全部保单样本点，若大多数的样本被认定为转移重大保险风险，则该保险条款下签发的所有原保险合同都被确认为保险合同；若并非全部保单样本被认定为转移重大保险风险，则需在财务报告日进行必要的复核。

(iii) 重大保险风险测试假设的设置依据

本公司测试所用的假设依据产品报备时的评估假设（死亡率、评估利率、费用率等）。

(c) 保险合同的确认及计量

(i) 保险业务收入

保险业务收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。未收到但已确认

的保费，需作为应收保费反映在资产负债表。已收到但未确认的保费，需作为预收保费反映在资产负债表。

(ii) 保险给付

保险给付包括满期给付、年金给付、死伤医疗给付、赔款支出和退保。满期给付和年金给付在到期时确认；死伤医疗给付和赔款支出在理赔结案确定给付保险金时确认；退保在退还保单现金价值时确认。

本公司应当在确定支付赔付款项金额的当期，按照确定支付的赔付款项金额，计入当期损益；同时，冲减相应的未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额。

理赔费用包括在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费和相关理赔人员薪酬等。本公司应当在实际发生理赔费用的当期，按照实际发生的理赔费用金额，计入当期损益。

(iii) 保单红利支出

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

(iv) 保险合同提前解约

原保险合同提前解除的，本公司应当转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

(13) 保险合同负债

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(a) 寿险保险合同保单负债的计量方法

寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，其中：

- 未到期责任准备金等于下列三项之和
 - (i) 合理估计负债，即当前合理估计假设下的预期未来净现金流出的现值；
 - (ii) 风险边际，即不利情景下的负债减去合理估计负债，用来反映未来现金流在金额和时间上存在的不确定性；
 - (iii) 剩余边际，即未摊销的首日利得。

- 未决赔款准备金计量方法

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司的未决赔款准备金的风险边际是参照行业指导意见，即未来现金流现值无偏估计的2.5%确定。

(i) 已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金；

(ii) 已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、案均理赔法、赔付率法及Bornhuetter-Ferguson 等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，对已发生未报案未决赔款准备金进行评估；

(iii) 理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法提取理赔费用准备金。

(b) 非寿险保险合同保单负债的计量方法

非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金，其中：

- 未到期责任准备金计量方法

非寿险未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。本公司以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量非寿险未到期责任准备金，但不低于以未赚保费法计量的未到期责任准备金（在剩余边际中体现）。

按照未赚保费法，本公司于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费、增值税、保险保障基金和监管费用等增量成本后而确认的准备金。初始确认后，本准备金按二十四分之一法将负债释放。在计量非寿险未到期责任准备金时，由于期限较短（一年及以内），本公司未考虑货币时间价值。

对于非寿险未到期责任准备金的风险边际，由于本公司尚不具备测算风险边际的数据基础，本公司参照行业指导意见确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际，即未来现金流的无偏估计的 3.0%。

- 未决赔款准备金计量方法

与寿险保险合同未决赔款准备金计量方法相同。

(c) 本公司将单个保险合同作为一个计量单元处理，逐单计算准备金。

(d) 保险人履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

预期未来现金流出是指保险人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，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；

(ii) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；

(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。

预期未来现金流入是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

(e) 预期未来净现金流出的合理估计金额应当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，具体范围包括：

(i) 对于长期传统寿险、长期分红险、长期健康险以及具有保证费率及可续保选择权的一年期保险产品，现金流包括：保费收入、保险利益支出（包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、满期给付、持续奖金、生存年金给付等）、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用支出、保单红利支出等。非寿险保险合同现金流确定方法同寿险保险合同；

(ii) 对于万能保险和投资连结保险分拆后的保险风险部分，现金流只包括死亡风险保险费和保险利益支出（包括死亡给付、残疾给付等，不包含保单账户价值）以及持续奖金支出部分。其他非账户部分的现金流如初始费用、买入卖出差价、保单管理费、资产管理费、退保费用以及佣金手续费等交易费用因为和账户投资部分更相关，所以不计入保险风险部分；

(iii) 关于保单现金流的规划延续至保险责任终止。

(f) 风险边际的计量方法

风险边际的计量采用情景对比法。

风险边际=不利情景下的负债-基于合理估计假设的负债。

(g) 剩余边际（首日利得）的计量方法

(i) 首日利得的计量

首日利得=Max(0, -(合理估计负债+风险边际))。其中，合理估计负债是基于保单承保时合理估计假设的预期未来净现金流出的现值。

(ii) 首日利得的摊销

本公司采用有效保单件数作为首日利得的摊销基础，在整个保险合同有效期内将首日利得进行摊销。

未摊销首日利得（剩余边际）=k×折现至评估时点的未来有效保单件数。其中，k=首日利得/折现至保单生效日的未来有效保单件数。

(h) 保险合同负债的终止确认

当保险合同提前解除、取消或到期时，保险合同负债被终止确认。

(14) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行计量：

- 投资连结保险的非保险合同负债包括独立账户负债以及对未来持续奖金计提的准备金，独立账户负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益；

- 万能保险的非保险合同负债包括投资账户负债，投资账户负债采用实际利率法，按摊余成本计量，相关交易费用计入负债初始确认金额。

(15) 再保险合同

本公司目前只有分出业务，即作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。已分出的再保险安排并不能使本公司免除其对保单持有人的责任。

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。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，确认为相应的应收分保准备金资产；在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金的当期，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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

(16) 保险保障基金

本公司按照《保险法》和《保险保障基金管理办法》（保监会令 [2008] 2 号）的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监发 [2008] 116 号），把已提取的保险保障基金缴入由中国保监会设立的保险保障基金专户。

本公司按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

- (a) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；
- (b) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；
- (c) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当缴纳的保险保障基金余额达到本公司总资产的 1% 时，暂停缴纳。

(17) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司，并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 保险业务收入

保险业务收入的确认详见附注。

(b) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(c) 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同以及其他经营活动实现的收入。

(18) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本公司将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失的，本公司将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

(19) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；

- 并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。

(20) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(21) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。

根据保监发【2015】36号规定，在过去12个月内，存在《保险公司关联交易管理暂行办法》第七条（以前股权关系为基础的关联方）规定情形，视同关联方。故原股东中海油及相关企业，仍将在2015年12月29日前（本公司股权变动于2014年12月29日）视同本公司关联方，并将在此期间对其相关重大交易进行披露。2016年中海油不为本公司的关联方。

(22) 分部报告

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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本公司财务报表所采用的会计政策一致。

3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

基于本公司获得信息量的增加以及经验的积累，经本公司董事会及管理层批准，于2016年12月31日，本公司根据当前信息，对重要假设进行变更，变更所形成的相关保险合同准备金变动计入本年度利润。假设变更增加2016年12月31日的准备金合计人民币3.64亿元，减少2016年度税前利润合计人民币3.64亿元。

除附注载有关于金融工具公允价值的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

(1) 保险合同准备金使用的重大假设

(a) 合理估计假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据对未来给付、保费收入、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。其中，合理估计所采用的死亡率、发病率、持续率、折现率和费用假设、风险边际和剩余边际假设采用公司当前的最优假设，即在经验分析的基础上考虑当前市场可以得到的经验和未来的预期而确定。

对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，在预期保险期间内根据有效保单件数摊销。

(b) 死亡率和疾病发生率

死亡率和疾病发生率的假设是根据保险行业水平，包括再保险公司的经验，并参考本公司实际经验确定。

寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。

对于主要以死亡或疾病为保险利益的产品，其准备金对死亡率或疾病发生率有较大的敏感性。

(c) 持续率假设

继续率假设，根据本公司各渠道产品特征、以往的保单退保率经验数据以行业平均水平为基础并结合本公司的经验数据确定。

持续率假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争、客户行为等因素影响，存在不确定性。

(d) 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和对未来业务的预期，其中保单的维持费用包含了经董事会批准的财务预算中由有效业务分摊的相应费用预算。单位成本因素以每份保单和保费的百分比等形式表示。

费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。保险合同准备金对费用假设的敏感性主要取决于保单保费或保额规模大小，具有较小保费或保额的产品，对费用假设的敏感性较大。

(e) 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设。在确定折现率假设时，考虑以往投资经验和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，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和其他因素确定折现率最优假设。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

折现率是影响准备金计量的主要假设，特别是对于以储蓄为主要保险利益的保险产品，其准备金对折现率具有较大的敏感性。

(f) 风险边际和剩余边际假设

由于未来给付、保费收入、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，则通过对合理估计产生重大影响的假设采用更加保守的假设进行估计。与寿险责任准备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，则是以保守假设下确定的首日利得在评估时点的未摊销部分。

(2) 金融资产的减值

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，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。但是，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，不得转回。

(3) 固定资产、无形资产等资产的减值

本公司在资产负债表日对固定资产、无形资产等资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示固定资产、无形资产等资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回

金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

(4) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

截至本财务报表批准日，本公司无需作披露的重大资产负债表日后事项。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险的说明

单位：元

分入人	险种类型	再保险合同类别	保险责任	分出保费	已摊回赔款	合同期间	是否关联方
汉诺威再保险股份有限公司	意外险、健康险	比例分保	意外身故、意外身故及全残、公共交通意外身故、公共交通意外身故及全残、交通意外医疗补偿、意外烧烫伤、意外残疾生活补助保险金、意外住院津贴保险金等	27,405,428	6,146,670	不定期	否
汉诺威再保险股份有限公司	团体定期寿险、意外险	比例分保	身故、意外身故与伤残	27,469,007	9,270,000	不定期	否

6. 企业合并、分立的说明

无相关事项的发生。

7. 财务报表中重要项目的明细

(1) 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

(a) 本公司适用的与产品销售和提供服务相关的税费有营业税及增值税。

税种	计缴标准
	2016年5月1日前，应税营业收入的5%。
<u>营业税</u>	根据财政部和国家税务总局联合发布的财税[2016]36号文，自2016年5月1日起全国范围内全部营业税纳税人纳入营业税改征增值税试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。
<u>增值税</u>	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。

(b) 所得税

本公司的法定税率为25%，本年度按法定税率执行（2015：25%）。

(2) 货币资金

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
现金	50,000	50,000
活期存款	87,270,443	214,865,581
其他货币资金	40,300,759	5,171,623
合计	<u>127,621,202</u>	<u>220,087,204</u>

(3) 应收利息

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
应收活期存款利息	101,010	99,221
应收定期存款利息	58,001,963	94,331,343
应收保户质押贷款利息	12,787,271	12,638,269
应收持有至到期投资利息	10,142,070	49,685,464
应收贷款和其他应收款利息	22,730,455	17,347,230
应收可供出售金融资产利息	35,333,953	8,128,446
合计	<u>139,096,722</u>	<u>182,229,973</u>

(4) 应收保费

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
三个月内	77,061,202	76,006,477
坏账计提	(292,625)	-
合计	<u>76,768,577</u>	<u>76,006,477</u>

截至2016年12月31日，由于团险仍有人民币29.2万元的应收保费，且客户缴费仍存在一定的不确定性，故计提坏账。

(5) 应收分保账款

于2016年12月31日，本公司应收分保账款的账龄分析如下

	2016年		2015年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
六个月以内 (含六个月)	107,408,036	100%	38,036,067	100%
合计	107,408,036	100%	38,036,067	100%

(6) 定期存款

于2016年12月31日，定期存款的剩余到期期限分析如下：

	2016年		2015年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
三个月以内 (含三个月)	126,000,000	18%	215,000,000	20%
三个月至一年 (含一年)	71,188,396	11%	431,000,000	40%
一年至二年 (含二年)	-	-	140,000,000	13%
二年至三年 (含三年)	300,000,000	43%	-	-
三年至四年 (含四年)	100,000,000	14%	200,000,000	18%
四年至五年 (含五年)	100,000,000	14%	100,000,000	9%
合计	697,188,396	100%	1,086,000,000	100%

(7) 可供出售金融资产

	2016年	2015年
债券		
- 企业债券	1,364,945,760	282,935,400
- 金融债券	481,399,780	23,915,520
- 国债	460,980,860	
- 次级债	253,494,530	
- 可转换债券	-	1,364,677
小计	2,560,820,930	308,215,597
基金		
- 货币型基金	325,115,033	598,958,033
- 开放式基金	34,038,748	40,738,938
- 封闭式基金	20,529,415	11,618,905
小计	379,683,196	651,315,876
资管产品	376,211,202	50,358,220
股票	23,795,228	30,270,900
小计	400,006,430	80,629,120
合计	3,340,510,556	1,040,160,593

为了更有效的管理偿付能力并反映公司的实际风险水平，本公司于 2016 年 11 月，将部分持有到期类投资重分类至可供出售金融资产进行核算。重分类时，该部分资产账面价值为人民币 20.56 亿元，市值为人民币 22.67 亿元。

于 2016 年 12 月 31 日，本公司可供出售债券的到期期限分析如下：

	2016 年		2015 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内（含一年）	25,058,950	1%	50,101,650	16%
一年至二年（含二年）	51,462,980	2%	-	-
二年至三年（含三年）	174,841,320	7%	80,342,070	26%
三年以上	2,309,457,680	90%	177,771,877	58%
合计	2,560,820,930	100%	308,215,597	100%

本公司管理层认为，可供出售金融资产在 2016 年末无需计提减值准备。

(8) 归入贷款及应收款类的投资

	2016 年	2015 年
债权投资计划	2,846,000,000	2,070,000,000
资管产品	650,000,000	570,000,000
信托投资计划	500,000,000	20,000,000
股权计划	500,000,000	-
合计	4,496,000,000	2,660,000,000

本公司归入贷款及应收款投资按到期期限分析如下：

	2016 年		2015 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
三年以内（含三年）	1,706,000,000	38%	550,000,000	21%
三年至五年（含五年）	2,060,000,000	46%	1,300,000,000	49%
五年以上	730,000,000	16%	810,000,000	30%
合计	4,496,000,000	100%	2,660,000,000	100%

本公司管理层认为，于 2016 年末之归入贷款及应收款类的投资无需计提减值准备。

(9) 持有至到期投资

	2016 年	2015 年
债券		
- 企业债券	401,540,547	1,689,019,726
- 金融债券	308,104,552	689,663,103

- 国债	80,098,439	509,662,696
- 次级债券	-	239,811,581
合计	789,743,538	3,128,157,106

持有至到期的债券按剩余到期期限分析如下：

	2016 年		2015 年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
五年以内（含五年）	725,743,538	92%	1,194,760,372	38%
五年至十年（含十年）	64,000,000	8%	666,673,117	22%
十年以上	-	-	1,266,723,617	40%
合计	789,743,538	100%	3,128,157,106	100%

(10) 存出资本保证金

按中华人民共和国保险法（修正）第七十九条：“保险公司应当按照其注册资本总额的20%提取保证金，存入保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。

于2016年12月31日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	币种	2016 年	2015 年
兴业银行	人民币	220,000,000	-
中国银行	人民币	200,000,000	140,000,000
工商银行	人民币	110,000,000	20,000,000
民生银行	人民币	80,000,000	80,000,000
建设银行	人民币	36,000,000	104,000,000
广发银行	人民币	30,000,000	-
交通银行	人民币	-	76,000,000
合计		676,000,000	420,000,000

2016年12月31日，本公司存出资本保证金为资产负债表日公司注册资本总额的28%（2015年：20%）

(11) 固定资产

成本	计算机设备	办公设备及其他设备	运输设备	合计
	2015 年 1 月 1 日余额	46,332,985	17,729,043	3,378,761
本年增加	4,538,997	1,455,585	-	5,994,582
本年减少	(1,082,267)	(2,334,244)	-	(3,416,511)
2015 年 12 月 31 日余额	49,789,715	16,850,384	3,378,761	70,018,860
本年增加	7,620,184	6,013,646	898,987	14,532,817
本年减少	(5,100,187)	(1,542,998)	(675,880)	(7,319,065)

2016年12月31日余额	52,309,712	21,321,032	3,601,868	77,232,612
减：累计折旧				
2015年1月1日余额	(29,666,810)	(14,286,312)	(2,139,812)	(46,092,934)
本年计提折旧	(5,543,207)	(971,610)	(538,721)	(7,053,538)
折旧冲销	1,245,463	1,828,033	-	3,073,496
2015年12月31日余额	(33,964,554)	(13,429,889)	(2,678,533)	(50,072,976)
本年计提折旧	(5,905,188)	(1,282,600)	(455,732)	(7,643,520)
折旧冲销	4,668,220	1,143,127	254,499	6,065,846
2016年12月31日余额	(35,201,522)	(13,569,362)	(2,879,766)	(51,650,650)
账面价值				
2015年12月31日	15,825,161	3,420,495	700,228	19,945,884
2016年12月31日	17,108,190	7,751,670	722,102	25,581,962

(12) 无形资产

	<u>软件</u>
成本	
2015年1月1日余额	110,695,546
本年增加	13,886,770
2015年12月31日余额	124,582,316
本年增加	14,365,492
2016年12月31日余额	138,947,808
减：累计摊销	
2015年1月1日余额	(74,689,773)
本年增加	(13,500,737)
2015年12月31日余额	(88,190,510)
本年增加	(14,919,292)
2016年12月31日余额	(103,109,802)
账面价值	
2015年12月31日余额	36,391,806
2016年12月31日余额	35,838,006

(13) 其他资产

其他应收款的账龄分析如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
其他应收款	62,981,685	11,567,264
应收营业税返还	26,965,174	49,058,482
待摊费用	18,165,043	12,513,342
长期待摊费用	14,156,104	4,123,311
其他	262,897	214,255
小计	122,530,903	77,476,654
减：坏账准备	(2,697,353)	(1,069,416)
合计	119,833,550	76,407,238

(14) 应付职工薪酬

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
短期薪酬	50,821,081	29,005,227
离职后福利 - 设定提存计划	29,852,107	25,736,835
合计	<u>80,673,188</u>	<u>54,742,062</u>

(1) 短期薪酬

	<u>2015 年</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>2016 年</u>
工资、奖金、津贴和补贴	27,704,697	182,699,452	(161,329,111)	49,075,038
职工福利费	-	4,438,917	(4,438,917)	-
社会保险费	-	10,263,620	(10,263,620)	-
医疗保险费	-	9,121,893	(9,121,893)	-
工伤保险费	-	344,903	(344,903)	-
生育保险费	-	796,824	(796,824)	-
住房公积金	-	8,889,361	(8,889,361)	-
工会经费和职工教育经费	1,300,530	5,572,910	(5,127,397)	1,746,043
其他	-	3,023,422	(3,023,422)	-
合计	<u>29,005,227</u>	<u>214,887,682</u>	<u>(193,071,828)</u>	<u>50,821,081</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	<u>2015 年</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>2016 年</u>
基本养老保险费	-	18,594,640	(18,594,640)	-
失业保险费	-	927,760	(927,760)	-
补充养老金	25,736,835	6,293,315	(2,178,043)	29,852,107
长期激励计划	-	-	-	-
合计	<u>25,736,835</u>	<u>25,815,715</u>	<u>(21,700,443)</u>	<u>29,852,107</u>

(15) 应交税费

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
应交企业所得税	25,532,855	-
应交增值税及附加	5,267,377	-
代扣代缴个人所得税	3,234,172	1,515,741
应交营业税及附加	-	3,696,097
其他	1,769	2,268
合计	<u>34,036,173</u>	<u>5,214,106</u>

(16) 应付赔付款

<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
---------------	---------------

生存给付	216,049,997	183,999,964
满期给付	22,628,039	12,019,070
合计	238,678,036	196,019,034

(17) 应付保单红利

	2016年	2015年
累计生息	90,648,242	70,257,011
现金红利	610,275	430,119
抵交保费	65,836	85,237
合计	91,324,353	70,772,367

(18) 保险责任准备金

(a) 保险合同准备金增减变动情况:

	2015年	本年增加额	赔付款项	提前解除	2016年
未到期责任准备金	49,879,341	9,902,638	(184,489)	(1,426,380)	58,171,110
未决赔款准备金	105,371,658	28,194,038	(1,108,172)	-	132,457,524
寿险责任准备金	4,129,717,354	892,518,128	(184,344,398)	(131,335,225)	4,706,555,857
长期健康险责任准备金	50,996,788	142,651,425	(304,735)	2,624,538	195,968,016
合计	4,335,965,141	1,073,266,229	(185,941,794)	(130,137,067)	5,093,152,507
	2014年	本年增加额	赔付款项	提前解除	2015年
未到期责任准备金	45,363,664	5,783,179	(142,323)	(1,125,179)	49,879,341
未决赔款准备金	92,761,863	17,022,895	(4,413,100)	-	105,371,658
寿险责任准备金	3,653,454,388	832,972,944	(169,119,950)	(187,590,028)	4,129,717,354
长期健康险责任准备金	85,313,655	(31,946,709)	(221,798)	(2,148,360)	50,996,788
合计	3,876,893,570	823,832,309	(173,897,171)	(190,863,567)	4,335,965,141

(i) 原保险合同未决赔款准备金明细分析如下:

	2016年	2015年
已发生未报案未决赔款准备金	112,170,768	92,548,056
已发生已报案未决赔款准备金	19,823,684	12,513,387

理赔责任准备金	463,072	310,215
合计	132,457,524	105,371,658

(b) 原保险合同准备金未到期期限分析如下:

	2016年		2015年	
	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	58,171,110	-	49,879,341	-
未决赔款准备金	132,457,524	-	105,371,658	-
寿险责任准备金	3,353,608	4,703,202,249	6,406,622	4,123,310,732
长期健康险责任 准备金	7,793,852	188,174,164	4,079,835	46,916,953
合计	201,776,094	4,891,376,413	165,737,456	4,170,227,685

(19) 其他负债

	2016年	2015年
保单相关应付款	137,504,588	123,523,627
预提费用	23,640,341	23,685,934
预计负债	5,847,633	378,970
应缴保险保障基金	2,095,099	2,223,090
代理人押金	1,597,301	831,800
应付利息	768,493	16,187,706
其他	5,017,448	3,695,066
合计	176,470,903	170,526,193

(20) 其他综合收益

(a) 其他综合收益累计余额列示如下:

	2016年		
	年初余额	本年增加	年末余额
可供出售金融资产公允价值 变动损益	32,095,232	101,457,472	133,552,704

	2015年		
	年初余额	本年增加	年末余额
可供出售金融资产公允价值 变动损益	12,800,870	19,294,362	32,095,232

(b) 其他综合收益当期发生额列示如下:

	2016年		
	税前余额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动形	104,798,914	-	104,798,914

成利得或损失			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	3,341,442	-	3,341,442
合计	101,457,472	-	101,457,472

(21) 其他综合收益 (续)

	2015 年		
	税前余额	所得税	税后金额
可供出售金融资产公允价值变动形成利得或损失	24,307,924		24,307,924
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	5,013,562	-	5,013,562
合计	19,294,362	-	19,294,362

(22) 保险业务收入

(a) 按险种划分：

	2016 年	2015 年
人寿险		
- 普通保险	441,848,040	435,712,623
- 分红保险	393,184,433	420,238,963
- 万能保险	3,839,516	3,740,284
- 投资连结保险	174,493	176,775
小计	839,046,482	859,868,645
健康险	920,449,838	519,841,539
意外伤害险	34,407,382	30,137,009
合计	1,793,903,702	1,409,847,193

(b) 按缴费方式划分：

	2016 年	2015 年
趸缴	214,072,151	196,407,492
首年	515,404,168	311,924,568
续年	1,064,427,383	901,515,133
合计	1,793,903,702	1,409,847,193

(c) 按销售方式划分：

	2016 年	2015 年
经纪代理	717,950,166	477,401,597

公司直销	530,476,530	491,101,013
个人代理	345,822,974	213,166,301
银行代理	199,654,032	228,178,282
合计	<u>1,793,903,702</u>	<u>1,409,847,193</u>

(d) 按长险和短险划分:

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
长险	1,542,211,057	1,182,486,903
短险	251,692,645	227,360,290
合计	<u>1,793,903,702</u>	<u>1,409,847,193</u>

(e) 按个险和团险划分:

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
个险	1,584,154,633	1,215,919,617
团险	209,749,069	193,927,576
合计	<u>1,793,903,702</u>	<u>1,409,847,193</u>

(23) 分出保费, 摊回分保费用, 及摊回赔付支出

再保险 公司	<u>2016年度</u>			<u>2015年度</u>		
	<u>分出保费</u>	<u>摊回分保费用</u>	<u>摊回赔付支出</u>	<u>分出保费</u>	<u>摊回分保费用</u>	<u>摊回赔付支出</u>
RGA 美国再保险	1,369,423	(77,021)	(1,617,376)	1,002,640	(12,912)	(439,631)
中再	21,621,910	(1,695,200)	(41,659,456)	8,775,561	(1,191,650)	(8,066,314)
劳合社	5,729,371	(2,035,317)	(1,579,437)	4,262,250	(1,741,238)	(1,033,591)
慕尼黑再保险	7,651,106	(1,304,321)	(3,457,802)	5,376,383	(916,431)	(2,746,859)
汉诺威再保险	(1,878,627,773)	222,043,870	(297,034,005)	546,742,992	(43,006,513)	(227,656,257)
瑞士再保险	1,210,233	(385,207)	(163,337)	1,103,316	(422,374)	(160,380)
通用再保险	2,428,596	(215,879)	(1,658,729)	2,486,070	(18,138)	(2,065,944)
合计	<u>(1,838,617,134)</u>	<u>216,330,925</u>	<u>(347,170,142)</u>	<u>569,749,212</u>	<u>(47,309,256)</u>	<u>(242,168,976)</u>

(24) 投资收益

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
贷款及其他应收款	199,484,396	119,321,173
持有至到期投资	126,063,456	155,048,686
可供出售金融资产	73,007,864	86,266,541

存款利息收入	63,756,640	81,625,075
买入/卖出返售证券收入	78,565	133,465
合计	462,390,921	442,394,940
(25) 其他业务收入		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
利息收入	10,277,509	13,099,438
保险业务相关	9,313,483	10,059,693
其他	350,478	1,743,526
合计	19,941,470	24,902,657
(26) 赔付支出		
赔付支出按保险合同分析如下:		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
原保险合同	457,264,001	401,653,875
原保险合同赔付支出按内容列示如下:		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
满期给付	182,080,932	164,830,689
赔款支出	160,463,478	144,373,169
年金给付	61,047,707	60,506,269
死伤医疗给付	53,671,884	31,943,748
合计	457,264,001	401,653,875
(27) 提取 / 摊回保险责任准备金		
(a) 提取保险责任准备金按保险合同列示如下:		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
提取未决赔款准备金		
原保险合同	(27,085,866)	(12,609,795)
提取寿险责任准备金		
原保险合同	(576,838,503)	(476,262,966)
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	(144,971,228)	34,316,867
合计	(748,895,597)	(454,555,894)
(i) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析如下:		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
提取已发生未报案未决赔款准备金	19,622,712	10,427,001
提取已发生已报案未决赔款准备金	7,310,297	2,165,980
提取 / (转回) 理赔费用准备金	152,857	16,814

合计	27,085,866	12,609,795
(b) 摊回保险责任准备金		
	2016年	2015年
摊回未决赔款准备金	(27,983,207)	10,218,310
摊回寿险责任准备金	(1,899,094,990)	297,979,908
摊回长期健康险责任准备金	(53,570,231)	27,375,021
合计	(1,980,648,428)	335,573,239
(28) 营业税金及附加		
	2016年	2015年
营业税金及附加	331,402	10,373,369
增值税附加	1,767,304	-
合计	2,098,706	10,373,369
(29) 手续费及佣金支出		
	2016年	2015年
直接佣金	53,896,958	24,585,865
间接佣金	233,635,808	109,135,390
小计	287,532,766	133,721,255
手续费支出	210,817,637	136,206,304
合计	498,350,403	269,927,559
(30) 业务及管理费		
	2016年	2015年
员工成本		
-短期薪酬	214,887,682	164,160,338
-离职后福利-设定提存计划	25,815,715	21,626,012
小计	240,703,397	185,786,350
客户服务费	44,071,247	36,232,571
租赁及物业费	39,104,708	30,094,013
折旧及摊销	27,015,611	21,523,101
招待费	25,100,410	29,836,266
修理维护费	10,922,231	13,838,322
差旅费	10,028,815	7,344,564
办公费用	9,808,037	6,665,769
会议费	9,061,730	4,063,781
通讯费	8,312,794	7,220,253
广告及宣传费	7,197,106	9,517,927
提存保险保障基金	5,885,822	5,061,090
专业服务费	2,334,032	3,941,672
培训费	1,518,240	1,800,771
保险业监管费	813,644	1,175,148

其他	13,162,395	10,798,371
合计	455,040,219	374,899,969
(a) 提取保险保障基金		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
2015年审计重分类影响冲回	(1,277)	-
本年计提数	5,887,099	5,061,090
合计	5,885,822	5,061,090
(31) 其他业务成本		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
利息支出	183,584,544	207,034,366
其他业务支出	15,332,600	34,672,080
合计	198,917,144	241,706,446
(32) 所得税费用		
(a) 所得税费用		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
本年所得税	25,532,855	-
(b) 本年所得税费用与会计利润/(亏损)的关系:		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
税前利润/(亏损)	(263,553,722)	(14,332,983)
按税率25%计算的预期所得税	(65,888,430)	(3,583,246)
增加/(减少)以下项目的税务影响		
-不可抵税的支出	85,494,689	43,013,569
-不需纳税的收入	(11,150,288)	(9,584,077)
-可抵扣亏损的变动额	(864,614)	(25,987,574)
-未确认的递延所得税资产	17,941,498	(3,858,672)
所得税费用	25,532,855	-

截至2016年12月31日，本公司未可利用的可抵扣亏损；截至2015年12月31日，本公司未利用的可抵扣亏损共计人民币4,678,605元。

(33) 现金流量表补充资料

(a) 将净利润/(亏损)调节为经营活动的现金流量:

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
净利润/(亏损)	(289,086,577)	(14,332,983)
加：资产减值(转回)/损失	1,920,562	1,069,416
固定资产折旧	7,643,520	7,053,539
无形资产摊销	14,919,292	13,500,737
长期待摊费用摊销	4,452,800	968,825
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	560,830	301,222
投资收益	(462,390,921)	(442,394,940)
利息费用	4,248,030	20,370,185
其他业务收入-利息收入	(10,277,509)	(13,099,438)
汇兑损失	31,922	(432,795)
未到期责任准备金的增加/(减少)	10,208,106	3,412,856
保险责任准备金的增加/(减少)	2,729,544,025	118,982,655
经营性应收项目的减少	(301,888,264)	39,127,084
经营性应付项目的增加	(1,217,566,531)	1,132,825,370
	<u>492,319,285</u>	<u>867,351,733</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
现金及现金等价物的年末余额	452,665,482	818,560,826
减：现金及现金等价物的年初余额	(818,560,826)	(152,576,710)
	<u>(365,895,344)</u>	<u>665,984,116</u>

(c) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
(i) 货币资金		
-库存现金	50,000	50,000
-可随时用于支付的银行存款	127,571,202	214,865,581
-可随时用于支付的其他货币 资金	-	5,171,623
(ii) 现金等价物		
-货币市场基金	325,044,280	598,473,622
(iii) 年末可随时变现的现金及 现金等价物余额	<u>452,665,482</u>	<u>818,560,826</u>

(34) 投资连结保险

(a) 投资连结保险投资账户基本情况

<u>投资连结保险下设帐户</u>					
	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
同方全球「金如意」 投资连结保险					
同方全球「金如意」 (B款)终身寿险 (投资连结型)					

同方全球「智通理财」 投资连结保险	积极账户	平衡账户	安全账户	-	-
同方全球「创富优选」 投资连结保险	精彩账户	成长账户	安逸账户	-	-

本公司的投资连结保险分别下设多个投资账户：同方全球积极型投资账户（“积极账户”）、同方全球平衡型投资账户（“平衡账户”）、同方全球安全型投资账户（“安全账户”）、同方全球精彩型投资账户（“精彩账户”）、同方全球成长型投资账户（“成长账户”）、同方全球安逸型投资账户（“安逸账户”）、同方全球指数加强型投资账户（“指数账户”）和同方全球稳健型投资账户（“稳健账户”）。各投资账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和相关投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。同方全球投资连结保险投资账户的对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券及中国保监会允许投资的其他金融工具。

(i) 积极型投资账户

投资风格特征描述：本账户积极投资于股票型基金，分享国民经济和资本市场快速成长的果实。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款

投资对象比例：股票型基金 20%-100%，债券或债券型基金 0%-80%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内A股的市场波动风险、基金公司的管理风险。

(ii) 平衡型投资账户

投资风格特征描述：本账户在确保一部分固定收益的前提下，适当追求在资本市场的收益。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款

投资对象比例：债券或债券型基金不低于 50%，股票型基金 0-50%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险、利率风险以及通货膨胀风险。

(iii) 安全型投资账户

投资风格特征描述：本账户在低风险、高流动性的基础上追求稳定的收益。

投资品种：现金、货币市场基金、短期国债回购、1 年内短期债券和银行存款等

投资对象比例：货币基金、国债回购以及其他现金管理工具不低于 70%，短期企业债(含融资券)不高于 20%，银行存款不高于 20%，现金不高于 10%。

主要风险：少量的利率风险和一部分企业的信用风险。

(iv) 精彩型投资账户

投资风格特征描述：本账户积极投资于股票型基金，分享国民经济和资本市场快速成长的果实。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款

投资对象比例：股票型基金 20%-100%，债券或债券型基金 0%-80%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险。

(v) 成长型投资账户

投资风格特征描述：本账户在确保一部分固定收益的前提下，适当追求在资本市场的收益。

投资品种：各类开放和封闭式基金，债券和银行存款

投资对象比例：债券或债券型基金不低于 50%，股票型基金 0-50%，现金或其他现金管理工具不高于 10%。

主要风险：国内 A 股的市场波动风险、基金公司的管理风险、利率风险以及通货膨胀风险。

(vi) 安逸型投资账户

投资风格特征描述：本账户在低风险、高流动性的基础上追求稳定的收益。

投资品种：现金、货币市场基金、短期国债回购、1 年内短期债券和银行存款等

投资对象比例：货币基金、国债回购以及其他现金管理工具不低于 70%，短期企业债(含融资券)不高于 20%，银行存款不高于 20%，现金不高于 10%。

主要风险：少量的利率风险和一部分企业的信用风险。

(vii) 稳健型投资账户

投资风格特征描述：本账户主要投资于固定收益类投资品种，使客户的本金得到安全稳定的增长。

投资品种：银行间和交易所的各类债券，债券型基金，回购，货币市场基金，保险资产管理公司提供的固定收益类产品(含低风险的新股申购类投资产品)，以及保监会允许的其他固定收益类投资产品。

投资对象比例：该账户中债券与债券基金占账户总值 80%到 95%，现金或现金管理工具不得低于 5%。保险资产管理公司提供的固定收益类产品视为债券类资产。国内评级 AAA 以下的债券单个不得超过账户总值的 10%，累计不得超过 50%。单个基金品种或单个保险资产管理公司的产品不得超过 30%。

主要风险：市场价格波动风险、利率风险、信用产品的信用风险、基金或保险资产管理人的能力和道德风险、流动性风险等。

(viii) 指数加强型投资账户

投资风格特征描述：本账户主要投资于指数化基金或其他指数投资产品，力求基本跟随指数波动，并适当控制风险。

投资品种：各类股票指数投资基金，其他基金，保险资产管理公司提供的权益类投资产品，以及保监会允许的其他投资产品。

投资对象比例：该账户中指数化基金或其他指数化投资产品占账户总值 70%至 100%。非指数化投资产品，包括其他类型的股票基金、债券基金、现金管理工具等投资不得超过 30%。单个基金品种不得超过 30%。

主要风险：股票市场市场价格波动风险、基金或保险资产管理人的能力和道德风险、流动性风险等。

(b) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

	成立时间	2016 年		2015 年	
		份额	单位净资产	份额	单位净资产
投连积极型	2007 年 04 月 08 日	40,164,885	1.5448	45,691,712	1.8468
投连精彩型	2007 年 09 月 28 日	20,360,895	1.2197	23,799,488	1.3145
投连平衡型	2007 年 04 月 08 日	14,395,386	1.5809	16,367,668	1.6630
投连安全型	2007 年 04 月 08 日	5,685,545	1.2205	8,031,819	1.2006
投连成长型	2007 年 09 月 28 日	993,860	1.3382	1,141,895	1.3862
投连指数型	2010 年 04 月 12 日	700,361	1.3520	746,639	1.4356
投连稳健型	2010 年 04 月 12 日	440,888	1.3701	565,179	1.3486
投连安逸型	2007 年 09 月 28 日	133,061	1.1930	133,141	1.1793

(c) 投资连结保险独立账户组合情况

独立账户由本公司管理并独立核算。

(i) 本公司独立账户资产明细如下：

	2016 年	2015 年
货币资金	1,602,054	7,559,406
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	120,667,095	151,976,406
应收利息	3,533	7,609
其他资产	30,847	5,516,509
合计	122,303,529	165,059,930

(ii) 本公司独立账户负债明细如下：

	2016 年	2015 年
应交税费	2,468,842	8,703,205
其他负债	186,066	235,513
投资账户净值	119,648,621	156,121,212
合计	122,303,529	165,059,930

(d) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例不超过监管方要求的最高标准即投资账户资产的 2%(以年率计)。

(e) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告的估值日基金单位净值估值。

(六) 审计报告的主要意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果及现金流量。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所

中国注册会计师
陈思杰
许婷

中国 上海

三、风险管理状况信息

（一）风险识别与评估

1. 市场风险

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

1) 风险的现状及变化

（1）利率风险

目前，公司大部分的投资资产为银行存款、债券以及债权计划资产。考虑到利率波动对于资产市值以及偿付能力的影响，存款及归为应收款类的债权投资计划其市场价值的波动对股东权益影响较小。2016年下半年，在偿二代管理框架下，公司从缩小利率风险角度出发，将现有持仓中大部分债券由持有到期类资产调整为可供出售类资产。截止2016年底公司归为可供出售的债券类资产账面余额约为25.40亿元人民币，占公司总资产比例约为23%。在偿二代体系下，保险公司的利率风险所需最低资本与投资资产在财务报告中的分类紧密相关，较多的以市值计价的固定收益资产将有利于减少资产负债在不同利率环境下价值波动对偿付能力负面的影响，从而大幅降低最低资本的要求，有利于公司对偿付能力的管理。

资产负债错配风险，是公司在市场风险部分较为关注的风险。公司定期评估和监控资产负债错配风险，以防范利率风险可能给公司带来的非预期损失。资产负债匹配监控主要包括：资产与负债的数额匹配、资产与负债的期限匹配。

（2）汇率风险

截止2016年年底，公司暂无外币资产风险暴露。

（3）权益资产风险

除投资连结业务的独立账户外，公司仅在自有账户中开展了权益类资产投资，主要包括股票、股票型及混合型基金、权益类保险资产管理产品。截止2016年底公司持仓的权益类资产余额约为3.9亿元人民币，占公司总资产比例约为3.6%。由于公司持仓权益类资产全部归类为可供出售类投资资产，其市场价格波动不影响公司损益，对股东权益以及偿付能力会产生一定的影响。

2) 压力情景测试

公司分析了汇率、利率及权益投资变动对利润和偿付能力充足率的影响。

（1）汇率变动：由于我司暂未持有外币资产，因此汇率波动对我司的影响有限。

（2）利率变动：由于2016年底公司将持仓中大部分债券由持有到期类资产调整为可供出售类资产，利率的波动对于公司偿付能力将产生一定的影响。同时，由于目前公司整体负债久期较资产久期长，如果折现率平移下降25个基点，会计准备金受利率的影响更大，对新准备金的影响是2.1亿。

(3) 权益市场价格变动的影响: 2016 年末公司权益市场风险敞口约为 3.9 亿元, 权益类资产的价格变动对公司的盈余以及偿付能力均产生一定的影响。如果上证指数下跌 10%, 公司综合偿付能力充足率将下降约 2.4%。

3) 风险应对策略

公司定期监控资产负债数额匹配、期限匹配以及收益率匹配结果。对于资产负债数额匹配的匹配缺口, 精算部与投资部沟通, 协同解决。

公司每年会根据负债久期的情况, 合理设置匹配资产的目标久期, 并定期评估和监控资产负债匹配风险, 以防范利率风险可能给公司带来的非预期损失。

我公司未承保外币保单, 外币资产全部来源于外方母公司对我公司的注入资本金, 而且截止 2016 年底暂无外币资产暴露。公司会在日常经营中, 也会及时关注和监控汇率的波动。

2. 信用风险

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

1) 风险的现状及变化

2016 年, 公司投资资产整体信用状态良好, 行业分布相对分散, 交易对手集中度较低。

(1) 投资资产信用评级分布

2016 年底, 公司传统分红万能三大账户中 79% 的资产信用等级在 AA 及以上, 其中 69% 的资产为 AAA 评级。与 2015 年相比, AAA 级资产占比有所下降, 主要源于部分 AAA 资产到期及新增资产为 AA+ 及 AA 级资产为主。

(2) 投资市场分布

2016 年底, 公司有 22% 的投资资产为国债、铁道债以及金融机构发行的金融债券, 6% 为企业债, 41% 为债权计划、信托计划和股权计划, 与 2015 年相比, 企业债占比有所下降, 主要源于部分企业债到期, 以及新增资产主要为另类投资资产所致。

(3) 前 10 大交易对手信用状况

公司在监控信用评级、投资市场占比的同时, 监控投资资产前 10 大交易对手的敞口, 以防止过度集中投资可能给公司带来的信用风险。前 10 大交易对手信用评级中 AAA 占 81%, 其中银行类交易对手中, 单个银行占比均在 2% 上下; 在非银行类交易对手中, 除国开债及铁道债以外, 其他单个交易对手的资产均不超过 5%。

(4) 再保险交易对手信用状况

我司再保险交易对手的信用等级都在 A 及以上, 偿付能力充足率符合再保公司所在地的监管要求。2016 年底, 再保准备金为 1.59 亿。

2) 压力情景测试

公司在信用风险压力情形下仍能保持健康的偿付能力水平。

3) 风险应对策略

公司定期跟踪投资资产信用评级分布、投资市场分布以及前 10 大交易对手的资信状况。同时在新增投资资产时，会选择信用良好的资产，并对单个行业的风险暴露进行上限控制。

3. 保险风险

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

1) 风险的现状及变化

公司在死亡率以及疾病发生率上保持平稳，在产品设计的合理范围内。

2016 年公司期交产品持续率，与 2015 年相比，显著上升。

2016 年运营费用比 2015 年略有增加，主要来自于渠道及业务发展（特别是代理人渠道）所产生的相关人力和租金成本的上升。

2) 压力情景测试

我司测试了未来年度死亡/疾病赔付上升 10%，退保下降 10%以及费用上升 10%对于会计准备金的影响，从结果来看，死亡/疾病赔付以及费用上升 10%会导致会计准备金分别上升 8,234 万和 3,296 万，而退保率下降会导致准备金上升 2,304 万。

3) 风险应对策略

对于死亡、疾病以及短期险赔付风险较高的产品，公司会加强核保，以避免逆选择。同时公司通过再保险方案，转移部分公司无法承担的保险风险。

对于退保率风险，公司加强对公司经验数据的分析。一旦经验数据跟我们假设发生较大偏差时，我们会及时分析原因，并通知渠道销售部门做进一步的跟踪。

在费用管控方面，我们严格执行预算管理 and 审批制度，同时我们会加强费用分析。

4. 流动性风险

流动性风险是指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。

1) 风险的现状及变化

2016 年度根据保监会正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知的要求，公司每季度进行一次现金流测试，以对公司的现金流状况做检测和预警。从公司总体看，公司未来现金流状况良好。

2) 压力情景测试

公司根据现有发展状况以及风险状况，进行了退保、新业务压力和资产变现压力测试，根据测试结果，公司现金流整体状况良好。

3) 风险应对策略

公司每季度进行现金流测试，以监控以及评估公司流动性风险状况，主要监控公司未来满期支付以及退保支付，公司资产是否有充足的流动性以满足大量现金流出的需求。

5. 操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。

1) 风险的现状及变化

2016 年我司设定了一系列操作风险的关键指标以及红(警戒)、黄(预警)、绿(安全)阈值，通过定期监控和评估，以确保操作风险处于可控水平。

2) 风险评估结果

2016 我司操作风险各项指标大部分处于公司风险容忍度及限额之内，各项指标整体呈现良好态势，针对薄弱环节也有了较大的改善，总体风险在可控范围之内。

3) 风险应对策略

公司将持续监控各项关键风险，并分析其变化趋势。对于异常情况，立即寻找原因，并推动相关职能部门制定或修改相应的行动计划，并加以贯彻落实，努力使各项风险指标处于公司设定的阈值范围内。同时配合公司的战略发展，在 2017 年更加注重业务品质的提升，及公司偿付能力的监测，使公司业务健康、稳健地发展。

6. 声誉风险

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

对于声誉风险的管理，同方全球人寿按照保监会《保险公司声誉风险管理指引》的指导以及《同方全球人寿声誉风险管理办法》和《同方全球人寿保险有限公司重大突发事件应急处理管理办法》的规定，积极防范和识别声誉风险。

1) 风险的现状及变化

2016 年公司未发生重大的声誉风险事件。

2) 风险应对策略

应对和处置声誉事件，公司坚持预防为主的声音风险管理理念，注重事前评估和日常防范，主动发现和化解声誉风险，致力于对声誉风险的有效识别、监测、控制和化解，维护公司声誉，推动公司业务持续、稳健、健康的发展。公司对声誉风险进行全方位和全过程管理，包括风险识别、风险评估、风险控制、风险监测、风险报告和风险评价等。

7. 战略风险

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

1) 风险的现状及变化

公司制定了战略蓝图，确定了四场必胜战役，即全数字平台、高忠诚客户、专家型员工、多元化渠道；以及四大支柱策略，即机构、产品、投资、风险。从公司目前发展情况看，我司各项运营正按照既定战略在正常实施中。

公司定期评估公司偿付能力充足率，期交标准保费占比以及 10 年期及以上新单期交占比，并将上述数据作为战略制定和改进的主要依据。2016 年我司偿付能力充足率为 214%，期交标准保费占比和 10 年期及以上新单期交占比比较去年均有所上升。2016 年我司保障型新业务的占比加大，业务结构趋向更加合理。

2) 风险应对策略

公司定期监控偿付能力充足率，期交标准保费占比以及 10 年期及以上新单期交占比三个指标，确保处于合理范围内。

(二) 风险控制

1. 风险管理组织体系

我司董事会作为风险管理的最高决策主体，负责全面风险管理框架的有效性。董事会下专门设立投资与风险控制委员会，监督公司整体的风险状态及风险缓释行动。我司管理层下设风险控制委员会，负责评估、监督和管理公司所承担的各类风险，并负责在公司内部加强和推进风险管理文化。2016 年度公司将原有的风险与资本委员会一分为二调整为风险控制委员会及投资委员会，从而使风险控制委员会能够更专注于公司的全面风险管理。我司法律合规部作为公司风险管理牵头部门，负责公司在风险管理领域各项决策的组织落实和执行工作。2016 年度公司结合偿二代的要求，将财务风险管理模块从精算部剥离出来纳入法律合规部统筹管理，并指定法律合规部下辖的风险管理中心负责整体风险管理工作。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

2016 年是公司“二次创业，实现跨越式发展”进程的关键之年，公司采取“稳健偏积极”的风险偏好，围绕“变焦、变速、变革”的战略目标，全面落实“数字化平台、多元化渠道、专家型员工、高忠诚客户”，在风险可控的基础上，实现业务规模、价值和盈利性的持续提升。我司 2016 年风险偏好的核心要求体现为：保持充足的资本和偿付能力水平。实现公司价值和股东权益的持续稳定发展。建设完善的偿付能力风险管理体系。

为了确保公司的风险偏好的贯彻实施，公司通过设立风险容忍度对风险偏好进行细化。我司采用定性和定量分析相结合的方法，从盈利与增长、价值、资本、风险管理及合规四个维度设定风险容忍度。公司将根据内外部实际情况，确定上述指标的底线，实施动态监控，确保容忍度处于下述范围之内。

公司建立风险偏好及容忍度的监测体系，每季度对相关指标进行监测，2016 年各项指标均在容忍度范围内。

四、保险产品经营信息

2016年，公司经营的所有保险产品中，保费收入居前五位的是：「康健一生」终身重大疾病保险、「都来保」两全保险、附加团体门急诊补充医疗保险、「超满意」两全保险（分红型）和「健康赢家」两全保险。保费收入居前五位产品的保费收入合计占公司2016年保费收入的56.37%。

2016年度保费收入居前五位的保险产品经营情况如下：

单位：人民币万元

保费收入排名	保险产品/计划名称	险种	保费收入	新单标准保费收入
1	「康健一生」终身重大疾病保险	健康险	57,691.50	34,582.44
2	「都来保」两全保险	普通寿险	12,682.49	760.88
3	附加团体门急诊补充医疗保险	健康险	10,955.03	10,955.03
4	「超满意」两全保险（分红型）	分红寿险	10,427.50	-
5	「健康赢家」两全保险	普通寿险	9,360.41	-
合计			101,116.93	46,298.35

注：1. 此处保费收入指执行《关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会[2009]15号）后口径的保费收入。

2. 计算新单标准保费时，保费收入折标方法为趸交折标系数为0.1，1-9年期按照年期折算，10年及以上折标系数为1。

五、偿付能力信息

项目	年末数
认可资产 (万元)	1,103,953
认可负债 (万元)	864,723
实际资本 (万元)	239,230
其中：核心一级资本 (万元)	209,230
核心二级资本 (万元)	-
附属一级资本 (万元)	30,000
附属二级资本 (万元)	-
最低资本 (万元)	111,809
核心偿付能力溢额 (万元)	97,421
核心偿付能力充足率 (%)	187
综合偿付能力溢额 (万元)	127,421
综合偿付能力充足率 (%)	214

相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及原因：

自 2016 年 1 季度起，保监会正式启用了中国风险导向的偿付能力体系（简称偿二代），保险公司根据要求编报偿二代偿付能力报告，故与报告前一年度偿付能力充足率无对比性。

六、其他信息

1. 公司注册资本发生变更

2016年3月23日，保监会批准我司注册资本金自21亿元人民币变更为24亿元人民币，增资后持股双方股东持股比例不变（保监许可〔2016〕201号）。

同方全球人寿保险有限公司

2017年4月28日