

同方全球人寿保险有限公司 2017年年度信息披露报告

2018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.....	25
7 财务报表中重要项目的明细.....	25
(六) 审计报告的主要意见.....	40
三、风险管理状况信息.....	41
(一) 风险识别与评估.....	41
1.市场风险	41
2.信用风险	42
3.保险风险	43
4.流动性风险	43
5.操作风险	44
6.声誉风险	44
7.战略风险	46
(二) 风险控制	46
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

2017 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
2017年12月31日
(金额单位: 人民币元)

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
资产		
货币资金	96,800,761	127,621,202
买入返售金融资产	10,973,110	-
应收利息	167,918,113	139,096,722
应收保费	111,533,402	76,768,577
应收分保账款	140,823,168	107,408,036
应收分保未到期责任准备金	35,059,880	25,381,987
应收分保未决赔款准备金	67,140,210	53,216,948
应收分保寿险责任准备金	11,351,860	46,527,252
应收分保长期健康险责任准备金	85,190,205	33,642,671
保户质押贷款	188,010,526	176,866,613
定期存款	551,209,203	697,188,396
可供出售金融资产	4,205,365,948	3,340,510,556
持有至到期投资	661,396,743	789,743,538
贷款及应收款项类投资	4,719,666,667	4,496,000,000
存出资本保证金	566,000,000	676,000,000
固定资产	29,607,801	25,581,962
无形资产	32,218,591	35,838,006
独立账户资产	125,516,479	122,303,529
递延所得税资产	54,854,052	-
其他资产	66,891,009	119,833,550
资产总计	<u>11,927,527,728</u>	<u>11,089,529,545</u>

同方全球人寿保险有限公司
资产负债表（续）
2017年12月31日
(金额单位：人民币元)

	<u>2017年12月31日</u>	<u>2016年12月31日</u>
负债和所有者权益		
负债		
卖出回购金融资产	296,000,000	-
预收保费	40,509,589	3,362,204
应付手续费及佣金	121,294,600	68,908,979
应付分保账款	239,901,687	116,044,183
应付职工薪酬	115,304,285	80,673,188
应交税费	191,037,232	34,036,173
应付赔付款	256,026,611	238,678,036
应付保单红利	111,401,732	91,324,353
保户储金及投资款	3,306,760,428	3,605,387,241
未到期责任准备金	98,747,372	58,171,110
未决赔款准备金	142,164,890	132,457,524
寿险责任准备金	5,046,767,362	4,706,555,857
长期健康险责任准备金	370,083,351	195,968,016
应付债券	300,000,000	300,000,000
独立账户负债	125,516,479	122,303,529
其他负债	237,118,875	176,470,903
负债合计	<u>10,998,634,493</u>	<u>9,930,341,296</u>
所有者权益		
实收资本	2,400,000,000	2,400,000,000
其他综合收益	(101,347,940)	133,552,704
未弥补亏损	(1,369,758,825)	(1,374,364,455)
所有者权益合计	<u>928,893,235</u>	<u>1,159,188,249</u>
负债和所有者权益总计	<u>11,927,527,728</u>	<u>11,089,529,545</u>

(二) 利润表

同方全球人寿保险有限公司
利润表
2017 年度
(金额单位: 人民币元)

	2017年	2016年
一、营业收入	2,987,204,643	4,104,613,199
已赚保费	2,402,584,999	3,622,312,730
保险业务收入	2,698,900,715	1,793,903,702
减: 分出保费	(265,417,347)	1,838,617,134
提取未到期责任准备金	(30,898,369)	(10,208,106)
投资收益	563,711,994	462,390,921
汇兑损益	448	(31,922)
其他业务收入	20,907,202	19,941,470
二、营业支出	(2,817,952,253)	(4,361,998,596)
退保金	(119,436,880)	(121,134,720)
赔付支出	(570,598,034)	(457,264,001)
减: 摊回赔付支出	140,439,852	347,170,142
提取保险责任准备金	(524,034,206)	(748,895,597)
减: 摊回保险责任准备金	30,295,404	(1,980,648,428)
保单红利支出	(31,598,877)	(28,568,033)
税金及附加	(1,076)	(2,098,706)
手续费及佣金支出	(983,766,199)	(498,350,403)
业务及管理费	(615,494,775)	(455,040,219)
减: 摊回分保费用	55,908,598	(216,330,925)
其他业务成本	(199,676,406)	(198,917,144)
资产减值损失	10,346	(1,920,562)
三、营业利润/亏损	169,252,390	(257,385,397)
加: 营业外收入	2,652,466	1,681,638
减: 营业外支出	(980,944)	(7,849,963)
四、利润/(亏损)总额	170,923,912	(263,553,722)
减: 所得税费用	(166,318,282)	(25,532,855)
五、净利润/(亏损)	4,605,630	(289,086,577)
(一)持续经营净利润/(亏损)	4,605,630	(289,086,577)
(二)终止经营净利润/(亏损)	-	-
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	(234,900,644)	101,457,472
七、综合收益总额	(230,295,014)	(187,629,105)

(三) 现金流量表

同方全球人寿保险有限公司
现金流量表
2017 年度
(金额单位: 人民币元)

	2017年	2016年
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	2,709,837,903	1,619,205,412
保户储金及投资款净增加额	-	1,024,642,581
收到再保险合同业务现金净额	20,891,757	-
收到的税费返还	12,150,268	19,166,187
收到其他与经营活动有关的现金	132,175,508	19,712,394
经营活动现金流入小计	2,875,055,436	2,682,726,574
支付原保险合同赔付款项的现金	(553,249,459)	(414,604,998)
保户储金及投资款净减少额	(298,626,813)	-
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	(934,801,601)	(490,498,833)
支付保单红利的现金	(11,521,498)	(8,016,047)
支付给职工以及为职工支付的现金	(267,773,770)	(214,772,271)
支付的各项税费	(29,632,365)	(17,806,549)
支付其他与经营活动有关的现金	(528,527,396)	(747,582,343)
经营活动现金流出小计	(2,624,132,902)	(2,190,407,289)
经营活动产生的现金流量净额	250,922,534	492,319,285
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	2,580,644,419	1,936,414,590
取得投资收益收到的现金	622,028,584	524,036,104
保户质押贷款净减少额	-	3,533,938
处置固定资产及其它长期资产而收到的现金	13,271	5,185
投资活动现金流入小计	3,202,686,274	2,463,989,817
投资所支付的现金	(3,654,603,067)	(3,553,999,145)
保户质押贷款净增加额	(11,143,913)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(43,036,654)	(43,879,217)
投资活动现金流出小计	(3,708,783,634)	(3,597,878,362)
投资活动产生的现金流量净额	(506,097,360)	(1,133,888,545)

同方全球人寿保险有限公司
现金流量表（续）
2017 年度
（金额单位：人民币元）

	2017年	2016年
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	-	600,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	437,200,000	517,141,000
	437,200,000	1,117,141,000
筹资活动现金流入小计	437,200,000	1,117,141,000
偿还债务支付的现金	(18,057,356)	(19,667,243)
支付其他与筹资活动有关的现金	(141,200,000)	(821,818,000)
	(159,257,356)	(841,485,243)
筹资活动现金流出小计	(159,257,356)	(841,485,243)
筹资活动产生的现金流量净额	277,942,644	275,655,757
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	448	18,159
五、现金及现金等价物净变动额	22,768,266	(365,895,344)
加：年初现金及现金等价物余额	452,665,482	818,560,826
六、年末现金及现金等价物余额	475,433,748	452,665,482

(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
2017 年度
(金额单位: 人民币元)

	实收资本	其他综合收益	未弥补亏损	所有者 权益合计
2017年1月1日	2,400,000,000	133,552,704	(1,374,364,455)	1,159,188,249
本年增减变动金额				
综合收益总额	-	(234,900,644)	4,605,630	(230,295,014)
所有者投入资本	-	-	-	-
2017年12月31日	<u>2,400,000,000</u>	<u>(101,347,940)</u>	<u>(1,369,758,825)</u>	<u>928,893,235</u>

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)

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

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

（1）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

（2）会计期间

本公司的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（3）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

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。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。

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

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备在资产负债表内列示。

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：

	摊销年限
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。
- 贷款及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

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

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

本公司减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

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。

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和贷款及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，当贷款及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，本公司将该贷款及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贷款及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贷款及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贷款及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其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，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

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(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。

(a) 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够单独计量的，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定依据

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，参见附注2(13)(a)。

(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。非保险合同负债按照金融工具进行计量：

(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 3(11)(c)(i)。

(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) 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。

(19) 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。

(20) 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。

(21) 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。

(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并结合行业的经验数据确定。

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。2017年12月31日采用的折现率假设为4.85%至4.7%。

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。2017年12月31日采用的折现率假设为3.20%至4.68%。

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的计量

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。

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。

（2）金融资产的减值

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。

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和贷款及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，当贷款及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，本公司将该贷款及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贷款及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贷款及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贷款及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其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，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）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。

(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。

(5) 重大会计估计变更

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。

本公司 2017 年 12 月 31 日根据当前信息对上述有关假设进行了调整，上述假设的变更所形成的保险合同准备金的变动计入本期利润表。此项会计估计变更增加 2017 年 12 月 31 日保险合同准备金合计约人民币 1.38 亿元，减少 2017 年度的利润总额合计约人民币 1.38 亿元。

上述会计估计的变更，已于 2018 年 3 月 29 日经本公司董事会审议批准。

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	56,661,308	3,179,198	不定期	否
汉诺威再保险股份有限公司	团体险大合同	比例分保	身故、意外身故与伤残等	36,387,354	14,511,768	不定期	否
汉诺威再保险股份有限公司	重疾险、寿险等	比例分保	重疾、轻症、重疾豁免、轻症豁免、身故等	116247615	40459304	不定期	否

汉诺威再保 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	29,517,411	12,610,000	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
----	------

<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（2016：25%）。

(2) 货币资金

	2017年	2016年
现金	50,000	50,000
活期存款	96,360,326	87,270,443
其他货币资金	390,435	40,300,759
合计	96,800,761	127,621,202

(3) 应收利息

	2017年	2016年
应收活期存款利息	100,892	101,010
应收定期存款利息	64,129,625	58,001,963
应收保户质押贷款利息	13,402,095	12,787,271
应收持有至到期投资利息	7,515,043	10,142,070
应收贷款和其他应收款利息	22,234,193	22,730,455
应收可供出售金融资产利息	60,536,265	35,333,953
合计	167,918,113	139,096,722

(4) 应收保费

	2017年	2016年
个险	78,784,962	55,034,960
团险	33,041,064	22,026,242

合计	111,826,026	77,061,202
坏账准备	(292,624)	(292,625)
净额	111,533,402	76,768,577

(5) 应收分保账款

于2017年12月31日，本公司应收分保账款的账龄分析如下

	2017年		2016年	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
六个月以内 (含六个月)	97,514,024	69%	79,334,147	74%
六个月至一年	40,571,729	29%	27,631,519	26%
一年以上	2,737,415	2%	442,370	0%
合计	140,823,168	100%	107,408,036	100%

(6) 定期存款

于2017年12月31日，定期存款的剩余到期期限分析如下：

	2017年		2016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%
三个月至一年 (含一年)	1,209,203	0%	71,188,396	11%
一年至二年 (含二年)	300,000,000	55%	-	-
二年至三年 (含三年)	100,000,000	18%	300,000,000	43%
三年至四年 (含四年)	100,000,000	18%	100,000,000	14%
四年至五年 (含五年)	50,000,000	9%	100,000,000	14%
合计	551,209,203	100%	697,188,396	100%

(7) 可供出售金融资产

	2017年	2016年
以公允价值计量		
债务工具投资		
- 企业债券	1,728,369,250	1,364,945,760
- 金融债券	536,313,752	481,399,780
- 国债	973,770,790	460,980,860
- 次级债	242,158,410	253,494,530
小计	3,480,612,202	2,560,820,930
权益工具投资		
- 基金	562,416,162	379,683,196
- 资管产品	113,284,561	376,211,202
- 股票	35,253,023	23,795,228
小计	710,953,746	779,689,626

以成本计量		
- 基金	13,800,000	-
合计	4,205,365,948	3,340,510,556

(8) 归入贷款及应收款类的投资

	2017 年	2016 年
债权投资计划	3,139,666,667	2,846,000,000
资管产品	580,000,000	650,000,000
信托投资计划	500,000,000	500,000,000
股权计划	500,000,000	500,000,000
合计	4,719,666,667	4,496,000,000

(9) 持有至到期投资

	2017 年	2016 年
债券		
- 企业债券	322,470,679	401,540,547
- 金融债券	308,937,399	308,104,552
- 国债	29,988,665	80,098,439
合计	661,396,743	789,743,538

(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2017年12月31日，本公司存出资本保证金明细如下：

银行	币种	2017 年	2016 年
兴业银行	人民币	220,000,000	220,000,000
中国银行	人民币	200,000,000	200,000,000
工商银行	人民币	-	110,000,000
民生银行	人民币	80,000,000	80,000,000
建设银行	人民币	36,000,000	36,000,000
广发银行	人民币	30,000,000	30,000,000
合计		566,000,000	676,000,000

2017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24%（2016年：28%）

(11) 固定资产

成本	计算机设备	办公设备 及其他设备	运输工具	合计
----	-------	---------------	------	----

2016年12月31日	52,309,712	21,321,032	3,601,868	77,232,612
本年增加	10,324,461	8,050,510	-	18,374,971
本年减少	(9,760,922)	(6,334,094)	-	(16,095,016)
	<u>52,873,251</u>	<u>23,037,448</u>	<u>3,601,868</u>	<u>79,512,567</u>
减：累计折旧				
2016年12月31日	(35,201,522)	(13,569,362)	(2,879,766)	(51,650,650)
本年计提	(5,451,715)	(2,060,864)	(218,225)	(7,730,804)
本年减少	6,020,893	3,455,795	-	9,476,688
	<u>(34,632,344)</u>	<u>(12,174,431)</u>	<u>(3,097,991)</u>	<u>(49,904,766)</u>
2017年12月31日				
账面价值				
2016年12月31日	<u>17,108,190</u>	<u>7,751,670</u>	<u>722,102</u>	<u>25,581,962</u>
2017年12月31日	<u>18,240,907</u>	<u>10,863,017</u>	<u>503,877</u>	<u>29,607,801</u>

(12) 无形资产

	<u>计算机软件</u>
成本	
2016年12月31日余额	138,947,808
本年增加	<u>11,618,302</u>
2017年12月31日余额	<u>150,566,110</u>
减：累计摊销	
2016年12月31日余额	(103,109,802)
本年增加	<u>(15,237,717)</u>
2017年12月31日余额	<u>(118,347,519)</u>
账面价值	
2016年12月31日余额	<u>35,838,006</u>
2017年12月31日余额	<u>32,218,591</u>

(13) 递延所得税资产

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
可供出售金融资产公允价值变动	33,782,647	-
精算准备金	7,571,263	-
应付职工薪酬	5,339,357	-
预提费用	3,683,491	-
其他	4,477,294	-
	<u>54,854,052</u>	<u>-</u>
合计	<u>54,854,052</u>	<u>-</u>

于2017年12月31日，本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异为人民币20,848,581元。

(14) 其他资产

其他应收款的账龄分析如下：

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
其他应收款	16,375,674	62,981,685
应收营业税返还	14,812,141	26,965,174
待摊费用	17,619,421	18,165,043
长期待摊费用	20,694,241	14,156,104
其他	76,539	262,897
小计	<u>69,578,016</u>	<u>122,530,903</u>
减：坏账准备	(2,687,007)	(2,697,353)
合计	<u>66,891,009</u>	<u>119,833,550</u>

(15) 应付职工薪酬

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
短期薪酬	79,811,329	50,821,081
离职后福利 - 设定提存计划	35,492,956	29,852,107
合计	<u>115,304,285</u>	<u>80,673,188</u>

(1) 短期薪酬

	<u>2016年12月31日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2017年12月31日</u>
工资、奖金、津贴和补贴	49,075,038	236,567,461	(208,293,211)	77,349,288
职工福利费	-	4,165,345	(4,165,345)	-
社会保险费	-	12,343,942	(12,343,942)	-
医疗保险费	-	10,879,586	(10,879,586)	-
工伤保险费	-	450,283	(450,283)	-
生育保险费	-	1,014,073	(1,014,073)	-
住房公积金	-	10,958,188	(10,958,188)	-
工会经费和职工教育经费	1,746,043	5,503,041	(4,787,043)	2,462,041
其他	-	1,895,541	(1,895,541)	-
合计	<u>50,821,081</u>	<u>271,433,518</u>	<u>(242,443,270)</u>	<u>79,811,329</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	<u>2016年12月31日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2017年12月31日</u>
基本养老保险费	-	22,620,965	(22,620,965)	-
失业保险费	-	695,793	(695,793)	-

补充养老金	29,852,107	7,759,039	(2,118,190)	35,492,956
合计	29,852,107	31,075,797	(25,434,948)	35,492,956

(16) 应交税费

		2017年	2016年
应交企业所得税		188,209,839	25,532,855
其他		2,827,393	8,503,318
合计		191,037,232	34,036,173

(17) 保险责任准备金

(a) 保险合同准备金增减变动情况:

	2016年 12月31日	本年增加额	本年减少额			2017年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	58,171,110	340,081,247	-	-	(299,504,985)	98,747,372
未决赔款准备金	132,457,524	188,706,095	(178,998,729)	-	-	142,164,890
寿险责任准备金	4,706,555,857	755,846,706	(304,007,923)	(111,627,278)	-	5,046,767,362
长期健康险责任准备金	195,968,016	269,516,319	(87,591,382)	(7,809,602)	-	370,083,351
合计	5,093,152,507	1,554,150,367	(570,598,034)	(119,436,880)	(299,504,985)	5,657,762,975

(i) 原保险合同未决赔款准备金明细分析如下:

	2017年	2016年
已发生未报案未决赔款准备金	119,566,107	112,170,768
已发生已报案未决赔款准备金	22,519,875	19,823,684
理赔费用准备金	78,908	463,072
合计	142,164,890	132,457,524

(b) 原保险合同准备金未到期期限分析如下:

	2017年		2016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	98,747,372	-	58,171,110	-
未决赔款准备金	142,164,890	-	132,457,524	-
寿险责任准备金	3,992,166	5,042,775,196	3,353,608	4,703,202,249

长期健康险责任 准备金	14,663,696	355,419,655	7,793,852	188,174,164
合计	259,568,124	5,398,194,851	201,776,094	4,891,376,413

(18) 其他负债

	2017年	2016年
保单相关应付款	177,053,230	137,504,588
预提费用	44,632,972	23,640,341
预计负债	5,624,456	5,847,633
应缴保险保障基金	2,964,547	2,095,099
代理人押金	2,232,395	1,597,301
应付利息	2,972,986	768,493
其他	1,638,289	5,017,448
合计	237,118,875	176,470,903

(19) 其他综合收益

(a) 其他综合收益累计余额列示如下：

	2017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	133,552,704	(234,900,644)	(101,347,940)
	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

(b) 其他综合收益当期发生额列示如下：

	2017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	(345,939,684)	33,782,647	(312,157,037)
减：前期计入其他综合收益当期 转入损益	(77,256,393)		(77,256,393)
合计	(268,683,291)	33,782,647	(234,900,644)
	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 形成利得或损失	104,798,914		104,798,914
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

(20) 保险业务收入

(a) 按险种划分:

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
寿险		
- 普通保险	512,861,443	441,848,040
- 分红保险	420,091,190	393,184,433
- 万能保险	3,958,884	3,839,516
- 投资连结保险	177,186	174,493
小计	<u>937,088,703</u>	<u>839,046,482</u>
健康险	1,679,429,124	920,449,838
意外伤害险	<u>82,382,888</u>	<u>34,407,382</u>
合计	<u>2,698,900,715</u>	<u>1,793,903,702</u>

(b) 按缴费方式划分:

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
趸缴	285,552,791	214,072,151
首年	969,441,935	515,404,168
续年	<u>1,443,905,989</u>	<u>1,064,427,383</u>
合计	<u>2,698,900,715</u>	<u>1,793,903,702</u>

(c) 按销售方式划分:

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
经纪代理	1,176,313,632	717,950,166
公司直销	668,737,766	530,476,530
个人代理	617,508,457	345,822,974
银行代理	<u>236,340,860</u>	<u>199,654,032</u>
合计	<u>2,698,900,715</u>	<u>1,793,903,702</u>

(d) 按长险和短险划分:

	<u>2017年</u>	<u>2016年</u>
长险	340,081,247	1,542,211,057
短险	<u>2,358,819,468</u>	<u>251,692,645</u>
合计	<u>2,698,900,715</u>	<u>1,793,903,702</u>

(e) 按个险和团险划分:

	2017 年	2016 年
个险	2,422,219,406	1,584,154,633
团险	276,681,309	209,749,069
合计	<u>2,698,900,715</u>	<u>1,793,903,702</u>

(21) 分出保费, 摊回分保费用, 及摊回赔付支出

再保险公司	2017 年度			2016 年度		
	分出保费	摊回分保费用	摊回赔付支出	分出保费	摊回分保费用	摊回赔付支出
RGA 美国再保险公司	2,550,965	(474,271)	(2,497,410)	1,369,423	(77,021)	(1,617,376)
中再	25,157,713	(628,391)	(58,848,802)	21,621,910	(1,695,200)	(41,659,456)
劳合社	(993,999)	653,676	(1,062,938)	5,729,371	(2,035,317)	(1,579,437)
慕尼黑再保险	9,056,405	(1,122,225)	(5,914,007)	7,651,106	(1,304,321)	(3,457,802)
汉诺威再保险	225,862,478	(53,514,689)	(70,773,089)	(1,878,627,773)	222,043,870	(297,034,005)
瑞士再保险	1,390,862	(516,018)	(55,919)	1,210,233	(385,207)	(163,337)
通用再保险	2,392,923	(306,680)	(1,287,687)	2,428,596	(215,879)	(1,658,729)
合计	<u>265,417,347</u>	<u>(55,908,598)</u>	<u>(140,439,852)</u>	<u>(1,838,617,134)</u>	<u>216,330,925</u>	<u>(347,170,142)</u>

(22) 投资收益

	2017 年	2016 年
贷款及其他应收款	296,741,342	199,484,396
持有至到期投资	32,549,121	126,063,456
可供出售金融资产	182,829,660	73,007,864
存款利息收入	51,579,448	63,756,640
买入/卖出返售证券收入	12,423	78,565
合计	<u>563,711,994</u>	<u>462,390,921</u>

(23) 其他业务收入

	2017 年	2016 年
利息收入	9,365,551	10,277,509
保险业务相关	10,979,299	9,313,483
其他	562,352	350,478
合计	<u>20,907,202</u>	<u>19,941,470</u>

(24) 赔付支出

原保险合同赔付支出按内容列示如下:

	2017 年	2016 年
满期给付	229,953,803	182,080,932
赔款支出	178,998,729	160,463,478

年金给付	69,178,082	61,047,707
死伤医疗给付	92,467,420	53,671,884
合计	570,598,034	457,264,001

(25) 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：

	2017年	2016年
提取未决赔款准备金		
原保险合同	(9,707,366)	(27,085,866)
提取寿险责任准备金		
原保险合同	(340,211,505)	(576,838,503)
提取长期健康险责任准备金		
原保险合同	(174,115,335)	(144,971,228)
合计	(524,034,206)	(748,895,597)

(i) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容分析如下：

	2017年	2016年
提取已发生未报案未决赔款准备金	7,395,339	19,622,712
提取已发生已报案未决赔款准备金	2,696,191	7,310,297
提取 / (转回) 理赔费用准备金	(384,164)	152,857
合计	9,707,366	27,085,866

(b) 摊回保险责任准备金

	2017年	2016年
摊回未决赔款准备金	13,923,262	(27,983,207)
摊回寿险责任准备金	(35,175,392)	(1,899,094,990)
摊回长期健康险责任准备金	51,547,534	(53,570,231)
合计	30,295,404	(1,980,648,428)

(26) 手续费及佣金支出

	2017年	2016年
直接佣金	110,720,566	53,896,958
间接佣金	462,641,380	233,635,808
小计	573,361,946	287,532,766
手续费支出	410,404,253	210,817,637
合计	983,766,199	498,350,403

(27) 业务及管理费	2017 年	2016 年
员工成本		
-短期薪酬	271,433,518	214,887,682
-离职后福利 - 设定提存计划	31,075,797	25,815,715
小计	302,509,315	240,703,397
客户服务费	90,549,876	44,071,247
租赁及物业费	48,413,051	39,104,708
折旧及摊销	32,129,141	27,015,611
招待费	33,050,869	25,100,410
修理维护费	13,649,614	10,922,231
差旅费	12,350,464	10,028,815
办公费用	13,527,070	9,808,037
会议费	16,759,694	9,061,730
通讯费	8,887,194	8,312,794
广告及宣传费	5,976,792	7,197,106
提存保险保障基金	7,377,547	5,885,822
专业服务费	3,268,603	2,334,032
培训费	4,233,741	1,518,240
保险业监管费	990,073	813,644
其他	21,821,731	13,162,395
合计	615,494,775	455,040,219

(28) 其他业务成本	2017 年	2016 年
利息支出	187,975,933	183,584,544
其他业务支出	11,700,473	15,332,600
合计	199,676,406	198,917,144

(29) 所得税费用	2017 年	2016 年
(a) 所得税费用		
当期所得税	187,389,687	25,532,855
递延所得税	(21,071,405)	-
合计	166,318,282	25,532,855

(b) 本年所得税费用与会计利润/(亏损)的关系:

2017 年	2016 年
--------	--------

税前利润/(亏损)	170,923,912	(263,553,722)
按税率 25%计算的预期所得税	42,730,978	(65,888,430)
增加/(减少)以下项目的税务影响		
-不可抵税的支出	186,953,318	85,494,689
-不需纳税的收入	(42,584,584)	(11,150,288)
-可抵扣亏损的变动额	(20,781,430)	17,076,884
所得税费用	166,318,282	25,532,855

(30) 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:

	2017 年	2016 年
净利润/(亏损)	4,605,630	(289,086,577)
加: 资产减值(转回)/损失	(10,346)	1,920,562
固定资产折旧	7,730,804	7,643,520
无形资产摊销	15,237,717	14,919,292
长期待摊费用摊销	9,160,620	4,452,800
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	620,357	560,830
投资收益	(563,711,994)	(462,390,921)
利息费用	20,261,850	4,248,030
其他业务收入-利息收入	(9,365,551)	(10,277,509)
汇兑损失	(448)	31,922
未到期责任准备金的增加/(减少)	30,898,369	10,208,106
保险责任准备金的增加/(减少)	493,738,801	2,729,544,025
经营性应收项目的减少	19,768,894	(301,888,264)
经营性应付项目的增加	221,987,832	(1,217,566,531)
经营活动产生的现金流量净额	250,922,534	492,319,285

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	2017 年	2016 年
现金及现金等价物的年末余额	475,433,748	452,665,482
减: 现金及现金等价物的年初余额	(452,665,482)	(818,560,826)
现金及现金等价物增加/(减少)额	22,768,266	(365,895,344)

(c) 本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	2017 年	2016 年
(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	96,750,761	127,571,202
(ii) 现金等价物		
-货币市场基金	378,632,987	325,044,280
(iii) 年末可随时变现的现金及 现金等价物余额	475,433,748	452,665,482

(31) 投资连结保险

(a) 投资连结保险投资账户基本情况

	投资连结保险下设帐户				
同方全球「金如意」 投资连结保险	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」 (B款)终身寿险 (投资连结型)	积极账户	平衡账户	安全账户	稳健账户	指数账户
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《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》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	2017 年		2016 年	
		份额	单位净资产	份额	单位净资产
投连积极型	2007 年 4 月 08 日	35,900,640	2.0619	40,164,885	1.5448
投连精彩型	2007 年 9 月 28 日	16,448,373	1.2232	20,360,895	1.2197
投连平衡型	2007 年 4 月 08 日	13,690,827	1.5247	14,395,386	1.5809
投连安全型	2007 年 4 月 08 日	4,133,604	1.2522	5,685,545	1.2205
投连成长型	2007 年 9 月 28 日	872,129	1.4052	993,860	1.3382
投连指数型	2010 年 4 月 12 日	627,931	1.6116	700,361	1.3520
投连稳健型	2010 年 4 月 12 日	311,127	1.3726	440,888	1.3701
投连安逸型	2007 年 9 月 28 日	114,427	1.2166	133,061	1.1930

(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：

	2017 年	2016 年
货币资金	4,633,693	1,602,054

以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	120,843,552	120,667,095
应收利息	4,882	3,533
其他资产	34,352	30,847
合计	125,516,479	122,303,529

(ii) 本公司独立账户负债明细如下:

	2017 年	2016 年
应交税费	2,298,562	2,468,842
其他负债	188,131	186,066
投资账户净值	123,029,786	119,648,621
合计	125,516,479	122,303,529

(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 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果及现金流量。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

黄悦栋

范玉军

中国 北京

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。2017年公司新增债券资产大部分归类为可供出售类资产，截止年底公司归为可供出售的债券类资产账面余额约为35.41亿元人民币，占公司总资产比例约为31%，较上年度增长七个百分点。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。资产负债匹配监控包括以下几方面内容：

A. 资产与负债的数额匹配

资产与负债的数额匹配是指投资资产的账面价值是否与负债的法定责任准备金相匹配。2017年侧重投资了一定量长久期国债和国开债等金融债，截至2017年年底，匹配资产大于法定责任准备金。

B. 资产与负债的期限匹配

公司定期监控资产负债的有效久期匹配情况，以最大程度降低资产与负债的久期错配风险，降低由此产生的利率风险。截至2017年年底，公司资产有效久期为5.6年，而负债有效久期18.4年，资产负债有效久期缺口为12.8年。造成资产久期小于负债久期的主要原因是长期险产品的负债久期较长，而市场上可获得的期限较长的投资资产相对较少。目前公司在资产配置中，正在加大长久期债券的配置比例，力争减缓和降低利率风险可能对公司资本金所造成的影响。

(2) 汇率风险

截止2017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2017年底公司持仓的权益类资产余额约为0.8

亿元人民币，占公司总资产比例约为0.7%。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: 由于公司持仓债券中大部分归类为可供出售类资产, 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, 新准备金受利率的影响更大, 对新准备金的影响是3.04亿。

(3) 权益市场价格变动的影响: 2017年末公司权益市场风险敞口约为0.8亿元, 权益类资产的价格变动对公司的盈余以及偿付能力影响有限。如果上证指数下跌10%, 公司综合偿付能力充足率将下降约0.22%。

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, 精算部与资产管理事业部沟通, 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2017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

2017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

2017年底, 公司投资资产中信用等级在AA及以上占总资产比例为82%, 其中73%的资产为国家信用资产和AAA评级。与2016年相比, 国家信用资产和AAA级资产占比上升了4个百分点。

(2) 投资市场分布

2017年底, 公司投资资产中国债、铁道债、政策性银行金融债券和次级债券占比为27%, 其它金融企业债券2%, 非金融企业债券7%, 银行存款10%, 债权投资计划、集合资金信托计划和股权投资计划41%, 与2016年相比, 国家信用资产占比上升了5个百分点, 银行存款占比下降约3个百分点, 其他资产占比基本保持稳定。

(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82%, 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，除国债、国开债及铁道债以外，其他单个交易对手资产均不超过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。2017年底，再保准备金为1.99亿。

2) 压力情景测试

基于2017年底资产信息，我司进行了信用风险压力测试。压力测试假设每个投资资产的信用等级下降一级（国债维持不变），经济资本下信用风险最低资本要求将增加5,539万。

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，并对单个行业和地区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。

2017年公司期交产品持续率，与2016年相比差异不大，平稳维持在90%水平。

2017年费用超支率较上年显著降低，主要由于新业务的快速发展贡献了较多的可用费用。

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%对于新准备金的影响，从结果来看，死亡/疾病赔付以及费用上升10%会导致新准备金分别上升1.60亿和0.68亿，而退保率下降会导致新准备金上升0.42亿。

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。加强死亡重疾的经验分析，提前预警死亡重疾风险。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和审批制度，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 年度起，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

我司建立了操作风险关键指标体系，并实时监控，每季度向风险控制委员会汇报，督促管理层、渠道及相关后援部门对异常指标予以关注，并采取相应措施予以改进。除客诉相关指标由于监管调整了有效客诉件的口径，加之我司体量较小，较去年有所上升超出绿色安全区域外，其他指标基本都处在绿色安全区域。

除此，我司还通过风险自评估、损失数据收集与分析、风险排查等工具进行操作风险评估。总体上我司没有发生重大操作风险事件，仅存在部分历史保单销售误导等不规范销售行为产生的一些客诉损失。

2) 风险评估结果

2017 年度，我司操作风险各项指标除客户投诉相关指标外，基本处于公司风险容忍度及限额之内，针对客诉等超限指标，我司每季度予以跟踪分析并拟定相应的整改措施，各项指标也有了较大的改善，整体呈现良好态势。操作风险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 2018 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《同方全球人寿保险有限公司声誉风险管理办法》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

2017年公司有效避免了数起因客户投诉可能导致的媒体负面报道的产生，并将可能产生的负面危机控制在既有区域内，没有造成全国范围内蔓延，有效减低了声誉风险。2017我司声誉风险各项指标均处于公司风险容忍度及限额之内。

2) 风险应对策略

(1) 声誉风险管理

应对和处置声誉事件，同方全球人寿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 risk 评价等。

(2) 声誉风险管理文化培养

同方全球人寿注重公司声誉风险管理文化的培育，树立员工声誉风险意识。2017年通过对全国各总、分公司企业传播岗人员声誉风险管理的培训，加强了声誉风险管理的第一道防线的专业能力；此外公司还制定了2018年度有关声誉风险管理的培训计划，包括进行声誉风险管理模拟演练以及充分利用公司企业号进行声誉风险管理文化的内部宣传和教育等。

(3) 风险识别、评估及控制

对于潜在的声誉风险，公司企业传播部、其他相关职能部门以及各分支机构针对可能引发的声誉风险制定应对预案，并及时将评估结果和相应的应对预案通报声誉风险牵头管理部门——总部企业传播部。公司同时建立统一管理的采访接待和信息披露机制，做好媒体服务和公共关系工作，避免造成公众误解和媒体误读，引发声誉风险。对于已经显现的声誉风险，各部门以及业务渠道、各分支机构认真评估其危害程度和发展趋势，采取有效措施进行控制和缓释，力争将危害程度降至最低。

(4) 风险监测

公司声誉风险监测采取多种渠道、动态监测。主要通过全国统一服务热线、客户服务中心、保监转办、其他部门定期检查与随机抽查等多种方式对声誉风险进行监测，同时企业传播部还聘请专业机构进行舆情监测与分析工作，以第一时间了解媒体舆论动态。

(5) 风险报告及评价

公司声誉风险报告坚持“及时准确、公开透明、导向正确”的原则，公司企业传播部、其他相关职能部门以及各分支机构，作为声誉风险管理的第一道防线，对于发现的对公司有影响的负面新闻，第一时间向风险管理部门报告。风险管理部门作为声誉风险管理的第二道防线，监督声誉风险政策的落实情况，评估声誉风险管理分析、数据收集以及外部因素等落实有效性，并将公司声誉风险及其管理情况通过季度风险管理报告向公司管理层及董事会进行报告。

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

2017年，在公司中长期发展规划的基础上，公司继续坚守“保险业姓保”的发展理念，全面深入学习贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议、中央经济会议精神、保监会“1+4”系列文件，落实防范风险、稳健发展的经营方针，积极回归保障、服务民生大众。确立了围绕全数字平台、高忠诚客户、专家型员工、多元化渠道、机构、产品、投资和风险等八大方面的主要战略举措，旨在把握行业发展机遇，建设公司长期竞争力。从公司目前发展情况看，我司各项运营正按照既定战略正常实施中。

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。

2017年，我司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。2017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

我司风险管理组织体系由董事会决策并负最终责任。董事会下设投资与风险控制委员会，是董事会为加强投资和资产负债匹配管理，规范投资行为，对公司投资方案和实施结果进行评估；识别风险、评估风险以及控制风险，为董事会提供决策支持的专门机构；公司管理层及其下属风险控制委员会负责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。

2. 风险管理总体策略及其执行情况

2017年是公司“倍道而进 聚力雄起”的跨越式发展之年，公司延续2016年的“稳健偏积极”的风险偏好，进一步全面落实“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，简化内部流程、提高运营效率、创新业务发展模式，实现业务规模、价值和盈利性的持续提升，为公司长久竞争力的建设打下基础。我司2017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，确保容忍度处于相应

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，2017 年各项指标均在容忍度范围内。

四、保险产品经营信息

2017 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」（多倍保）终身重大疾病保险、「康健一生」终身重大疾病保险、附加团体门急诊补充医疗保险、「都来保」两全保险和「超满意」两全保险（分红型）。保费收入居前五位产品的保费收入合计占公司 2017 年保费收入的 59%。

2017 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」（多倍保）终身重大疾病保险	健康险	63,464.99	61,169.57
2	「康健一生」终身重大疾病保险	健康险	61,414.83	7,249.22
3	附加团体门急诊补充医疗保险	健康险	12,702.90	12,702.90
4	「都来保」两全保险	普通寿险	12,082.37	15.08
5	「超满意」两全保险（分红型）	分红寿险	9,579.44	-
合计			159,244.52	81,136.76

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	2017 年末	2016 年末
认可资产 (万元)	1,187,461	1,103,953
认可负债 (万元)	907,586	864,723
实际资本 (万元)	279,875	239,230
其中：核心一级资本 (万元)	249,875	209,230
核心二级资本 (万元)	-	-
附属一级资本 (万元)	30,000	30,000
附属二级资本 (万元)	-	-
最低资本 (万元)	141,016	111,809
核心偿付能力溢额 (万元)	108,859	97,421
核心偿付能力充足率 (%)	177	187
综合偿付能力溢额 (万元)	138,859	127,421
综合偿付能力充足率 (%)	198	214

相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及原因：

由于新单首日利得及期末精算假设调整，导致实际资本上升，康健一生系列长期重疾险种的畅销，增加最低资本，结合抵消效应，使得偿付能力充足率相比去年下降。

六、其他信息

1、更换或者提前解聘会计师事务所

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2015 及 2016 年度聘任的审计机构。2017 年度，经公司招标选聘，并于 2017 年 9 月 19 日通过董事会决议确定变更外部审计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。

同方全球人寿保险有限公司

2018 年 4 月 27 日