

# 合众人寿保险股份有限公司 2017 年年度信息披露年报

## （互联网版）

重要提示：本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 一、公司基本信息

（一）法定名称及缩写：合众人寿保险股份有限公司（缩写：合众人寿）

（二）注册资本：

2005 年 1 月 28 日公司设立时注册资本为人民币 3 亿元；2006 年 10 月 30 日公司注册资本变更为人民币 4.2 亿元；2007 年 5 月 17 日公司注册资本变更为人民币 6.6658 亿元；2009 年 4 月 13 日公司注册资本变更为人民币 15.7979 亿元；2011 年 3 月 10 日公司注册资本变更为 17.297946 亿元；2012 年 11 月 30 日公司注册资本变更为 27.8277 亿元；2014 年 1 月 28 日公司注册资本变更 29.0777 亿元；2015 年 6 月 26 日公司注册资本变更为 34.0777 亿元；2016 年 6 月 15 日公司注册资本变更为 42.8277 亿元（大写：肆拾贰亿捌仟贰佰柒拾柒万圆整）。

（三）注册地：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11F、12F

（四）成立时间：二零零五年一月二十八日

（五）经营范围和经营区域：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

（六）法定代表人：戴皓

（七）客服电话和投诉电话：95515

## 二、财务会计信息

### (一) 财务报表

#### 合并及公司资产负债表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2017年12月31日

单位：元

资 产	合并		公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资产：				
货币资金	3,970,938,987	2,003,529,774	3,373,705,859	1,275,555,183
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,128,667,379	5,151,555,721	1,933,928,290	4,859,987,980
买入返售金融资产	1,467,000,000	1,357,300,000	1,454,000,000	1,323,000,000
应收利息	911,170,873	886,967,351	895,723,406	877,211,283
应收账款	37,965,445	25,988,982		
应收保费	226,528,954	217,681,485	226,528,954	217,681,485
应收分保账款	1,507,783,276	2,264,775,293	1,507,775,478	2,264,767,496
应收分保未到期责任准备金	11,425,745	2,375,361	11,400,278	2,366,475
应收分保未决赔款准备金	7,806,174	4,597,363	7,787,285	4,578,854
应收分保寿险责任准备金	3,716,365,118	4,925,192,394	3,716,365,118	4,925,192,394
应收分保长期健康险责任准备金	103,310,810	54,582,234	103,310,810	54,582,234
保户质押贷款	1,954,676,238	1,163,118,322	1,954,676,238	1,163,118,322
其他应收款	651,599,410	1,022,401,233	630,927,185	1,181,964,809
定期存款	5,555,583,096	6,916,084,171	5,336,919,667	6,711,069,551
可供出售金融资产	16,186,041,347	13,491,681,449	16,156,041,347	13,491,681,449
持有至到期投资	16,847,000,806	19,112,149,560	16,847,000,806	19,112,149,560
归入贷款及应收款的投资	14,567,103,333	9,630,083,333	14,479,103,333	9,615,083,333
长期股权投资	1,165,424,582	1,091,105,900	5,559,751,034	5,460,313,093
存出资本保证金	937,554,000	937,554,000	856,554,000	856,554,000
投资性房地产	9,976,519,336	9,971,943,915	1,869,366,000	1,871,028,000
固定资产	617,057,010	618,523,087	606,259,362	605,501,326
在建工程	29,446,354	32,605,291	6,785,267	12,175,487
递延所得税资产	182,370,120	166,029,689		
无形资产	4,342,536		124,500,104	119,424,269
其他资产	174,673,168	308,035,102	159,532,204	301,036,930
独立账户资产	220,688,103	245,174,362	220,688,103	245,174,362
资产总计	83,159,042,200	81,601,035,372	78,038,630,128	76,551,197,875

合并及公司资产负债表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2017年12月31日

单位：元

负债及股东权益	合并		公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
负债：				
卖出回购金融资产款	2,748,756,670	3,426,910,000	2,748,756,670	3,426,910,000
应付账款	21,193,350	37,250,477	5,000	15,801,875
预收账款	10,824,382	11,834,449	10,712,002	15,366,491
预收保费	378,263,010	1,364,160,102	372,265,824	1,360,698,486
应付手续费及佣金	135,976,860	76,496,454	133,835,904	74,777,258
应付分保账款	5,173,478,056	7,290,611,759	5,173,463,263	7,290,596,966
应付职工薪酬	132,883,996	97,508,785	68,765,085	63,900,331
应交税费	148,948,243	36,580,131	128,620,070	21,619,789
应付利息	67,731,971	68,514,193	65,761,041	66,722,553
应付股利	2,305,625	5,040,817		
应付赔付款	2,452,387,700	2,089,740,976	2,451,589,295	2,089,472,066
应付保单红利	1,391,643,267	1,229,180,268	1,391,643,267	1,229,180,268
保户储金及投资款	12,785,217,200	16,963,471,350	12,785,217,200	16,963,471,350
代理业务负债	7,420,581	9,691,840	7,420,581	9,691,840
未到期责任准备金	153,236,273	97,485,878	122,256,914	74,175,609
未决赔款准备金	137,176,100	84,927,338	111,468,264	75,957,402
寿险责任准备金	45,121,014,288	35,361,770,309	45,121,014,288	35,361,770,309
长期健康险责任准备金	364,444,995	-168,769,477	364,444,995	-168,769,477
长期借款	649,556,823	726,423,102		
应付债券	4,315,702,143	4,500,293,382	4,315,702,143	4,500,293,382
递延所得税负债	1,246,598,471	1,213,526,966	195,539,445	187,128,926
其他负债	324,730,293	985,564,253	216,964,619	934,973,548
独立账户负债	5,495,625	6,333,628	5,495,625	6,333,628
负债合计	77,774,985,922	75,514,546,980	75,790,941,495	73,600,072,600
股东权益：				
股本	4,282,770,000	4,282,770,000	4,282,770,000	4,282,770,000
资本公积	235,496,896	235,496,896	235,496,896	235,496,896
其他综合收益	-1,297,316,228	-496,490,634	-1,265,601,044	-554,462,113
未分配利润	2,116,240,445	2,019,302,204	-1,004,977,219	-1,012,679,508
归属于母公司股东权益合计	5,337,191,113	6,041,078,466		
少数股东权益	46,865,165	45,409,926		
股东权益合计	5,384,056,278	6,086,488,392	2,247,688,633	2,951,125,275
负债及股东权益总计	83,159,042,200	81,601,035,372	78,038,630,128	76,551,197,875

## 合并及公司利润表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2017年

单位：元

项 目	合 并		公 司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、营业收入				
保险业务收入	23,778,444,252	18,887,342,615	23,670,563,492	18,829,287,588
减：分出保费	507,391,069	538,568,681	507,391,069	538,553,888
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	46,700,012	23,793,162	39,047,502	2,856,446
已赚保费	23,224,353,171	18,324,980,772	23,124,124,921	18,287,877,254
投资收益(损失以“-”号填列)	3,103,793,460	2,974,783,318	2,945,388,224	2,945,576,469
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	47,830,717	-250,010,525	64,803,598	-241,475,228
汇兑收益(损失以“-”号填列)	47,543	8,818,454	1,957,572	6,560,277
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-396,269	-603,475	-1,174,563	-331,704
其他收益	10,147,790		2,035,799	
其他业务收入	475,643,504	338,161,454	208,403,709	186,492,934
营业收入合计	26,861,419,916	21,396,129,998	26,345,539,260	21,184,700,002
二、营业支出				
退保金	6,330,588,503	5,668,030,975	6,330,588,503	5,668,030,975
赔付支出	3,777,595,964	3,743,050,503	3,740,712,070	3,733,646,803
减：摊回赔付支出	1,713,157,251	5,098,316,358	1,713,157,251	5,098,312,998
提取保险责任准备金	10,344,707,213	6,254,054,449	10,327,969,313	6,245,252,176
减：摊回保险责任准备金	-1,156,889,888	-4,533,404,668	-1,156,890,268	-4,533,412,163
保单红利支出	400,013,825	432,013,976	400,013,825	432,013,976
手续费及佣金支出	2,392,731,747	2,007,410,788	2,378,755,566	1,997,211,016
税金及附加	33,029,381	33,663,101	18,618,892	22,441,384
业务及管理费	2,856,280,825	2,676,106,834	2,621,626,767	2,548,953,042
减：摊回分保费用	35,941,370	43,990,295	35,941,370	43,985,857
财务费用	214,696,759	121,958,931	174,185,197	93,144,062
其他业务成本	840,148,843	940,142,192	827,868,078	933,906,868
资产减值损失	8,997,377	20,718,733	-1,377,472	-6,440,280
营业支出合计	26,606,581,704	21,288,248,497	26,226,752,386	21,059,273,330
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	254,838,212	107,881,501	118,786,874	125,426,672
加：营业外收入	23,606,737	16,768,367	21,509,059	11,343,190
减：营业外支出	23,081,455	15,884,051	15,927,993	7,919,662
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	255,363,494	108,765,817	124,367,940	128,850,200
减：所得税费用	153,001,792	-40,909,873	116,665,651	-52,302,271
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	102,361,702	149,675,690	7,702,289	181,152,471
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	102,361,702	149,675,690	7,702,289	181,152,471
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
归属于母公司股东的净利润	96,938,241	144,428,101		
少数股东损益	5,423,461	5,247,589		
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	-800,825,594	-746,228,517	-711,138,931	-797,805,068
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)	-698,463,892	-596,552,827	-703,436,642	-616,652,597
归属于母公司股东的综合收益总额	-703,887,353	-601,800,416		

归属于少数股东的综合收益总额	5,423,461	5,247,589	
----------------	-----------	-----------	--

### 合并及公司现金流量表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2017年

单位：元

项目	合并		公司	
	本期数	上年同期数	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量				
收到的原保险合同保费取得的现金	16,474,039,058	13,810,696,887	16,355,265,798	13,746,307,822
保户储金及投资款净增加额		716,553,840		716,553,840
收到其他与经营活动有关的现金	429,069,366	294,735,324	148,393,474	158,580,678
经营活动现金流入小计	16,903,108,424	14,821,986,051	16,503,659,272	14,621,442,340
支付原保险合同赔付款项的现金	3,479,010,724	3,444,308,951	3,442,656,325	3,435,161,913
支付再保险业务现金净额	118,434,134	105,554,972	118,434,134	105,554,972
保户储金及投资款净减少额	4,857,417,069		4,857,417,069	
支付手续费及佣金的现金	2,333,387,895	1,988,688,366	2,319,696,920	1,980,066,569
支付保单红利的现金	268,079,325	271,887,541	268,079,325	271,887,541
支付给职工以及为职工支付的现金	1,425,557,772	1,265,047,198	1,301,119,917	1,128,876,989
支付的各项税费	155,655,528	239,071,291	116,173,711	163,973,934
支付的其他与经营活动有关的现金	1,388,019,169	2,114,044,416	760,036,908	2,605,726,568
经营活动现金流出小计	14,025,561,616	9,428,602,735	13,183,614,309	9,691,248,486
经营活动产生的现金流量净额	2,877,546,808	5,393,383,316	3,320,044,963	4,930,193,854
二、投资活动产生的现金流量			0	
收回投资所收到的现金	252,190,355,645	154,028,983,533	251,021,849,019	153,636,112,992
取得投资收益收到的现金	3,145,103,245	3,352,506,854	3,026,368,989	3,328,342,037
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	1,099,402	1,634,565	173,524	225,732
收到的其他与投资活动有关的现金	413,017,793	31,419,491	49,319,105	31,419,491
投资活动现金流入小计	255,749,576,085	157,414,544,443	254,097,710,637	156,996,100,252
投资支付的现金	254,526,235,386	162,681,581,572	253,632,840,570	162,592,879,791
质押贷款净增加额	791,557,916	431,440,540	791,557,916	431,440,540
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	90,026,441	626,880,923	10,815,190	90,030,864
支付其他与投资活动有关的现金	10,181,738	603,506,841		
投资活动现金流出小计	255,418,001,481	164,343,409,876	254,435,213,676	163,114,351,195
投资活动产生的现金流量净额	331,574,604	-6,928,865,433	-337,503,039	-6,118,250,943
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金		16,295,651		
取得借款收到的现金	38,655,263	286,175,677		
发行债券收到的现金		3,400,293,382		3,400,293,382
卖出回购业务资金净增加额				
收到的其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	38,655,263	3,702,764,710		3,400,293,382

偿还债务所支付的现金	74,801,686	707,122		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	199,580,811	93,914,774	159,105,119	65,234,416
卖出回购业务资金净减少额	677,386,158	2,699,874,615	677,386,158	2,699,874,615
支付的其他与筹资活动有关的现金	13,580,780	3,794,204	0	
筹资活动现金流出小计	965,349,435	2,798,290,715	836,491,277	2,765,109,031
筹资活动产生的现金流量净额	-926,694,172	904,473,995	-836,491,277	635,184,351
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-63,054,618	12,688,349	-47,899,971	6,560,277
五、现金及现金等价物净增加额	2,219,372,622	-618,319,773	2,098,150,676	-546,312,461
加：期初现金及现金等价物余额	1,568,587,208	2,186,906,981	1,275,555,183	1,821,867,644
六、期末现金及现金等价物余额	3,787,959,830	1,568,587,208	3,373,705,859	1,275,555,183

合并所有者权益变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2017 年度

单位：元

项 目	归属于母公司股东权益				归属于少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润		
2016 年 1 月 1 日	3,407,770,000	1,110,496,896	249,737,883	1,874,874,103	30,577,616	6,673,456,498
股东投入股本	875,000,000	-875,000,000			16,295,651	16,295,651
净利润(净亏损以“-”号填列)				144,428,101	5,247,589	149,675,690
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-746,228,517			-746,228,517
对股东的分配					6,710,930	6,710,930
2016 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	-496,490,634	2,019,302,204	45,409,926	6,086,488,392
2017 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	-496,490,634	2,019,302,204	45,409,926	6,086,488,392
股东投入股本					106,331	106,331
净利润(净亏损以“-”号填列)				96,938,241	5,423,461	102,361,702
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-800,825,594			-800,825,594
对股东的分配					4,074,553	4,074,553
2017 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	-1,297,316,228	2,116,240,445	46,865,165	5,384,056,278

公司所有者权益变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2017 年度

单位：元

项 目	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
2016 年 1 月 1 日	3,407,770,000	1,110,496,896	243,342,955	-1,193,831,979	3,567,777,872
股东投入股本	875,000,000	-875,000,000			
净利润(净亏损以“-”号填列)				181,152,471	181,152,471
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-797,805,068		-797,805,068
2016 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	-554,462,113	-1,012,679,508	2,951,125,275
2017 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	-554,462,113	-1,012,679,508	2,951,125,275
股东投入股本					
净利润(净亏损以“-”号填列)				7,702,289	7,702,289
其他综合收益(损失以“-”号填列)			-711,138,931		-711,138,931
2017 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	-1,265,601,044	-1,004,977,219	2,247,688,633



## （二）财务报表附注

本公司及其子公司以下简称“本集团”。

## （三）财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易或事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则及其相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。同时，本集团亦从 2009 年 1 月 1 日起执行财政部下发的《关于印发〈企业会计准则解释第 2 号〉的通知》（财会[2008]11 号）、《关于印发〈保险合同相关会计处理规定的通知〉》（财会[2009]15 号）以及保监会《关于保险业实施〈企业会计准则解释第 2 号〉有关事项的通知》（保监发[2009]1 号）的有关规定。

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果、股东权益变动和现金流量等相关信息。

## （四）重要会计政策和会计估计

### 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、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### 2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定美元为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### 4.1、同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 4.2、非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的

差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

## 5、合并财务报表的编制方法

本公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

## 6、现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

## 7、外币业务折算

### 7.1、 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

### 7.2、外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

## 8、金融工具

### 8.1、金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

负债(包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债)、其他金融负债。

#### 8.2、金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本集团成为金融工具合同的一方时,确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债,相关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。

本集团按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用,但下列情况除外:(1)持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本计量;(2)在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本计量。

本集团采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;(2)与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债,按照成本计量;(3)不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:1)按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额;2)初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时,终止确认该金融资产;当金融负债的现时义务全部或部分解除时,相应终止确认该金融负债或其一部分。

本集团将万能保险及未通过重大保险风险测试的保单分拆后形成的投资账户负债分类为其他金融负债。

#### 8.3、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级,并依次使用:

(1)第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报

价；

(2)第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

(3)第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 8.4、金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1)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，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2)对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

#### (3)可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

8.5、将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产，持有意图或能力发生改变的依据是因被投资单位信用状况严重恶化，将持有至到期投资予以出售。

#### 8.6、衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认，其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得，包括近期市场交易和估值方法，考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。衍生工具公允价值的最佳初始确认金额为交易价格（即所支付或收到的报酬），除非其公允价值可以从现有市场上相同衍生工具的交易（未经修改或改动）中获取，或者采用可从市场上获取全部变

量数据的评估方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时，均作为资产入账；反之，作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系，并且符合衍生金融工具定义要求，应与主体合同分别计量，其公允价值的变动通过净利润确认。

## 9、 应收款项

9.1、应收款项包括应收利息、应收账款、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。

9.2、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额超过 500 万元以上的款项
单项金额重大单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

9.3、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

1) 具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

账龄组合	账龄分析法
土地项目保证金组合	其他方法
合并范围内往来款项组合	其他方法
预缴税金组合	其他方法

2) 账龄分析法

账 龄	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
1 年以内 (含, 下同)	0.50	0.50
1-2 年	0.50	0.50
2-3 年	20.00	20.00
3 年以上	50.00	50.00

3) 其他方法

组合名称	应收账款 计提比例 (%)	其他应收款 计提比例 (%)
土地项目保证金组合		0.50
合并范围内往来款项组合	0.50	0.50
预缴税金组合		

9.4、单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。
-------------	---

坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。
-----------	---------------------------------------

9.5、对应收利息、应收保费、应收分保账款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

## 10、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

### 10.1、买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入，再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认；买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 10.2、卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出金融资产在资产负债表内不予终止确认；出售该等资产所收到的款项(包括利息)，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示，并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 11、保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现金价值的80%。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，一般不超过6个月，到期一次偿还贷款本息。

保单在贷款期间，如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时，先将有关款项优先偿还贷款利息和本金，若有余额，再行给付。

## 12、长期股权投资

### 12.1、共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

### 12.2、投资成本的确定

(1)同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或

发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2)非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3)除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

#### 12.3、后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

#### 12.4、减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### 13、存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本集团按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

#### 14、投资性房地产

14.1、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和已出租的建筑物。

14.2、投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。

14.3、本集团在资产负债表日会对投资性房地产的公允价值进行重新评估和复核。在确定投资性房地产的公允价值时，本集团聘请评估师对本集团所有投资性房地产于 2017 年 12 月 31 日的价值进行评估。评估师在进行评估时，参照市场上同类或类似房地产的现行市场价格；同时，评估师也会结合基于预计未来获得的租金收益等有关现金流量的现值确定投资

性房地产的公允价值。

## 15、固定资产

### 15.1、固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

### 15.2、各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30	3	3.23
专用设备	年限平均法	5	3	19.40
运输设备	年限平均法	6	3	16.17
通用设备	年限平均法	5	3	19.40

15.3、资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## 16、在建工程

16.1、在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

16.2、在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

16.3、资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## 17、无形资产

17.1、无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50



土地承包经营权	50
计算机软件	10
商标	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，本集团在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。

17.3、使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

17.4、内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### 18、长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 19、独立账户

本集团的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本集团的独立账户区别于其他账户、单独核算，于财务报表中单独列报。

##### 19.1、独立账户资产

本集团的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本集团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，本集团以其公告日的估值日基金单位净值估值。

##### 19.2、独立账户负债

本集团的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户

负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

## 20、职工薪酬

20.1、职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 20.2、短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团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。

### 20.3、离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

a、根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

b、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，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；

c、期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，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，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

### 20.4、辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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) 本集团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) 本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 20.5、其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或

净资产的利息净额以及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等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 21、保险保障基金

根据中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本集团于 2009 年 1 月 1 日起按照下列比例缴纳保险保障基金：1. 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；2. 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；3. 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到本集团总资产 1% 时，本集团暂停缴纳保险保障基金。

计提保险保障基金时，保费收入是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

## 22、保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本公司收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同(除投资连结保险以外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分，和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。

## 23、保险合同

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同，如发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的，则本集团承担了保险风险；如果保险风险重大，则属于原保险合同。本集团与其他保险人签订的合同，如转移了重大保险风险，则属于再保险合同。

### 23.1、保险混合合同

本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，分别下列情况进行处理：(1) 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。(2) 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，不将整个合同

确定为保险合同。

确定为保险合同的，按照《企业会计准则第 25 号—原保险合同》和《企业会计准则第 26 号—再保险合同》进行处理；不确定为保险合同的，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等进行处理。

### 23.2、重大保险风险测试

本集团在合同初始确认日对与投保人签定的合同及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试。

本集团以单项合同为基础进行重大保险风险测试，如果不同合同的保险风险同质的，本集团按合同组合为基础进行重大保险风险测试。

本集团将风险同质的保单归为一组。本集团每个产品下的保单均为风险同质保单，故本集团将每个产品下的保单归为一组。

在进行重大保险风险测试时，本集团依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险：

#### 第一步：判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言，保险风险的判断标准包括：该合同下的现金流是否取决于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

#### 第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

#### 第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同中的非年金保单而言，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，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等于 5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保

险风险的条件,本集团不计算原保险保单保险风险比例,直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

本集团以再保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度,如果风险比例大于1%,确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例={ $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) \div \text{再保险分入人预期保费收入现值}$ }×100%。

对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同,本集团不计算保险风险比例,直接将其确认为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时,首先将同质保险合同归为一组,然后从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行测试。如果所选取样本中大多数合同都转移了重大保险风险,则将该组合中所有合同均确定为保险合同。在选取合同样本的过程中,本集团会考虑合同的分布状况和风险特征,如投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等。

在确定保险合同组合时,对于非寿险合同,本集团以具有同质风险的险种分组;对于寿险合同,本集团以主要险种中具有相同或类似保险期间/性别/缴费期间/合同生效年度等特征分组。在采用组合测试的时候,本集团选取的合同样本的保单件数占总体保单件数的比例至少应达到的50%。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率、死亡率及疾病发生率等。本集团根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值,以反映本集团产品的特征以及实际的赔付情况等。

### 23.3、保险合同收入和成本

本集团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保费收入。对于寿险保险合同,如合同约定分期收取保费的,本集团根据当期应收取的保费确认为当期保费收入;如合同约定一次性收取保费的,本集团根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同,本集团根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。对于分保费收入,本集团根据相关再保险合同的约定,计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的,本集团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。

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者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已经发生的手续费和佣金支出、赔付成本、保

单红利支出以及提取的各项保险合同准备金。

本集团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。在提取原保险合同准备金时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示，不相互抵消；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵消。

#### 24、保险合同准备金

本集团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。本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，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；非寿险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。

##### 24.1、保险合同准备金计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团根据产品特性确定计量单元。对于保险期限大于1年的保险产品，以每张保单为一个计量单元，对保险期限小于等于1年的保险产品，以每种为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

##### 24.2、保险合同准备金的计量方法

本集团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保险合同准备金。本集团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，预期未来现金流入指本集团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。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2)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；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本集团在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素并单独计量，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金、其初始金额等于总边际减去风险边际后的余额与零之间的较大者。

对于风险边际，本集团在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并将评估的差异计入当期损益。本集团的非寿险保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

本集团的寿险保险合同准备金的剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。公司将按照寿险合同有效保单的件数作为利润驱动因素，在保单签发时确定每期边际摊销额和利润驱动因素的比例(摊销比例=剩余边际/利润驱动因素的现值)，比例不随假设的变化而调整，评估时点未摊销的边际=摊销比例×根据保单签发时刻假设的利润驱动因素。

#### 24.3、长期寿险/长期健康险责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，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，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团参考“中国保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知”，设定计量财务报告未到期责任准备金的折现率曲线为基础利率曲线附加综合溢价组成，对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

#### 24.4、未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用

准备金。

已发生已报案未决赔款准备金系指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金系指本集团对已发生但尚未向本集团提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本集团采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、预期赔付率法等多种方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金系指本集团为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。本集团采取比例分摊法提取该项准备金。对于相关理赔人员的薪酬作为人力成本预算进行管理；律师费、诉讼费、损失检验费等作为业务费用预算进行管理，不计提查勘费用外的理赔费用准备金。

#### 24.5、负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团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经提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流做出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

#### 25、预计负债

25.1、因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

25.2、本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

#### 26、收入确认

##### 26.1、保险业务收入



本集团的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

相关的会计政策见本财务报表附注三(二十三)3之说明。

#### 26.2、其他收入

其他收入包括活期存款利息收入、租金收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。利息收入按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### 26.3、投资收益

投资收益包含各项投资、定期存款、存出资本保证金产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

#### 26.4、公允价值变动收益/损失

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

#### 27、保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

#### 28、政府补助

##### 28.1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

##### 28.2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

28.3、与本集团日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

#### 29、递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

29.4、本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### 30、租赁

本集团为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### 31、重要会计政策、会计估计变更说明

##### 31.1、会计政策变更

(1)本集团自2017年5月28日起执行财政部制定的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年6月12日起执行经修订的《企业会计准则第16号——政府补助》。本次会计政策变更采用未来适用法处理。

(2)本集团编制2017年度报表执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30号），将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失和非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。此项会计政策变更采用追溯调整法，调减营业外收入207,355元，营业外支出810,830元，调增资产处置收益-603,475元。

### 31.2、会计估计变更

为提高财务报告目的下的保险合同负债计量所适用的折现率曲线的科学性以及财务报告信息质量，中国保监会决定对财务报告目的下的保险合同负债评估的折现率曲线进行调整和优化，调整后的折现率曲线自2017年1月1日起适用于保险公司的财务报告下的保险负债计量，保险公司需按照要求变更折现率曲线，财务报表应当追溯调整准备金，追溯调整确实不可行的除外。本公司认为追溯调整不可行，对此项会计估计变更采用未来适用法，对2017年度损益的影响为增加归属于母公司所有者的净利润23,041,079元。

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

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

#### 运用会计政策过程中所做的重要判断

本集团在运用会计政策过程中做出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

##### 1、金融资产的分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之金融工具的分类所述，管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类做出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。期后，如果发现本集团错误判断了金融资产的分类，有可能会影响本集团需要对所有的金融资产做出重分类。

##### 2、混合合同的分拆和分类

如本财务报表附注之重要会计政策和会计估计之保险合同所述，本集团需要签发的使本集团既承担保险风险，又承担其他风险的合同是否能够区分做出判断，判断的结果会影响合同的分拆。

同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的风险是否重大做出判断，判断结果会影响合同的分类。

合同的分拆和分类将影响会计核算方法和本集团的财务状况和经营成果。

### 3、保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险做出判断，判断结果会影响合同准备金的计量结果。

### 4、保险合同准备金的计量

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在计量未到期责任准备金时所使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

#### 4.1、折现率假设

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，本集团在确定折现率假设时考虑以往投资经验、目前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，过去2年的不含风险边际的折现率假设如下表所示：

	折现率假设(%)
2017年12月31日	5-5.5
2016年12月31日	5-5.5

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，本集团在考虑货币时间价值的影响时，采用保监会要求的基础利率曲线附加综合溢价方式确定折现率假设。过去2年的不含风险边际的折现率假设列示如下：

	折现率假设(%)
2017年12月31日	3.31-4.88
2016年12月31日	3.38-5.84

#### 4.2、死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本集团根据中国人寿保险业2000-2003年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本集团长期的历史死亡率经验。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。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本集团的年金保险带来长寿风险。

本集团以再保险公司提供的发病率假设作为发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化，以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前，从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，最终会导致负债不足。

本集团使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

#### 4.3、费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额的百分比、保费的百分比的形式表示。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。本集团考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

	每份保单(元)	保费百分比(%)
2017年12月31日	20-54	0.5-46
2016年12月31日	20-54	0.5-46

#### 4.4、保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。

#### 4.5、退保率等其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

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。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

### 5、所得税

本集团根据预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率确定递延所得税税率，确定预期收回相关资产或清偿相关负债的期间及其所适用的税率需要运用估计和判断。如果重新估计结果与现有的估计存在差异，该差异将会影响估计改变期间的递延所得税和当期所得

税的金额。

## 6、金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括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、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团在采用上述方法进行估值时需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

### (六) 税（费）项

#### 1、主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%、17%[注]
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%、1%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）的文件要求，自2016年5月1日起，公司及各子公司根据具体业务适用不同的增值税税率。

#### 2、税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税〔2005〕76号、财税〔2005〕190号、财税〔2006〕115号、财税〔2007〕43号、财税〔2007〕158号、财税〔2008〕88号文、财税〔2008〕166号、财税〔2009〕135号、财税〔2010〕71号、财税〔2011〕5号、财税〔2013〕12号、财税〔2014〕6号文、财税〔2014〕148号等文件规定，本公司的1001合众永祥终身寿险(分红型)等223个保险产品的保费收入免征营业税。根据财税〔2015〕86号、国家税务总局2015年65号公告规定，已列入此前财政部和国家税务总局发布的免征营业税名单的一年期以上返还性人身保险产品，继续免征营业税。保险公司在2014年10月1日及其之后开办的一年期以上返还性人身保险产品，符合免税条件的，可向主管税务机关办理备案手续。

自2016年5月1日起，根据财税〔2016〕36号文的规定，保险公司开办的一年期以上

人身保险产品取得的保费收入免征增值税，免税政策的备案管理办法按照国家税务总局（2015）第65号公告文件规定执行。截至2017年12月31日，本公司的1001合众永祥终身寿险(分红型)等302个保险产品的保费收入免征增值税。

(七) 企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

1、控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
合众健康产业（武汉）投资有限公司	地产投资	120,000 万元	对不动产及相关配套投资；自有房地产经营活动；物业管理；酒店管理；房地产开发，商品房销售。（国家有专项规定的项目经审批后方可经营）
合众人寿健康产业（南宁）投资有限公司	地产投资	65,000 万元	对土地、房屋、城市基础设施、市政工程、服务业、商业的投资；房地产开发、物业管理服务（以上项目凭资质证经营）；房屋销售及租赁；老年人养护服务、餐饮服务、住宿服务、营利性医疗机构（以上项目凭许可证经营，具体项目以审批部门批准为准）；商务服务（除国家有专项规定外）；保洁服务、会议及展览服务、票务代理服务、代送物品服务；销售：工艺美术品、日用百货、鲜花、食品（具体项目以审批部门批准为准）。
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	地产投资	110,600 万元	对土地、房屋、城市基础设施、市政工程、服务业、商业的投资；房地产开发（凭资质经营）；房屋销售和租赁；养老服务设施建设；养老机构运营与管理服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	地产投资	8,500 万元	对不动产及相关配套投资。（法律法规禁止及应经审批而未获批准的项目除外）
合众健康产业投资（济南）有限公司	地产投资	5,500 万元	对不动产及相关配套设施投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
合众资产管理股份有限公司	投资	10,000 万元	委托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其

			他部门批准的业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
盛世合众保险销售有限公司	保险销售	5,000 万元	在全国区域内(港、澳、台除外)代理销售保险产品、代理收取保险费、代理相关保险业务的损失勘查和理赔、中国保监会批准的其他业务(经营保险代理业务许可证有效期至2019年06月03日)。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
合众科技服务有限公司	软件服务	5,000 万元	对不动产及相关配套投资;计算机软硬件研发、系统集成、客户服务;为保险业务质量、流程、规范提供咨询服务;房地产开发、商品房销售。(上述范围中国家有专项规定需经审批的项目经审批后或凭有效许可证方可经营)
合众优年(北京)投资有限公司	投资	5,000 万元	项目投资。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)
合众财产保险股份有限公司	保险	40,000 万	机动车保险,包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)
上海榕特管理咨询有限公司	管理咨询	8,000 万元	企业管理咨询、商务咨询,房地产开发经营。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)
合众人寿健康产业(哈尔滨)投资有限公司	地产投资	5,000 万元	向商业地产投资、向养老产业投资(不含金融业、证券业、期货业、基金业)。



Best Years, LLC	服务	USD 200,795,319.51	
Summit Union Life Holdings, LLC	服务	USD 46,817,988.66	
2. 非同一控制下合并取得			
Summit Lamar, LLC	服务	USD 1,190,890.32	
Summit Monte Vista, LLC	服务	USD 911,648.01	
Summit Myrtle Point, LLC	服务	USD 1,185,782.00	
Summit Portland, LLC	服务	USD 3,016,782.14	
Summit Salem, LLC	服务	USD 823,908.95	
Summit Front Royal, LLC	服务	USD 3,971,581.93	
Summit Longview, LLC	服务	USD 934,840.77	
Summit Granbury, LLC	服务	USD 4,038,918.70	
Summit Jacksonville, LLC	服务	USD 1,869,681.55	
Summit Woodville, LLC	服务	USD 1,558,067.96	
Summit Appleton, LLC	服务	USD 2,128,684.17	
Summit Carrington, LLC	服务	USD 832,693.18	
Summit Marla Vista Manor, LLC	服务	USD 1,694,898.09	
Summit Marla Vista Gardens, LLC	服务	USD 779,717.15	
Summit Littleton, LLC	服务	USD 3,979,759.74	
Summit Millsboro, LLC	服务	USD 8,677,875.00	
Summit Smyrna, LLC	服务	USD 9,156,134.00	

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
-------	-------------	-------------------------	-------------	--------------

1. 通过设立或投资等方式取得				
合众健康产业（武汉）投资有限公司	1,348,500,000		100.00	100.00
合众健康产业（南宁）投资有限公司	580,000,000		100.00	100.00
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	1,106,000,000		100.00	100.00
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	86,720,000		100.00	100.00
合众健康产业（济南）投资有限公司	55,000,000		100.00	100.00
合众资产管理股份有限公司	190,000,000		95.00	95.00
盛世合众保险销售有限公司	50,000,000		100.00	100.00
合众科技服务有限公司	65,630,000		100.00	100.00
合众优年（北京）投资有限公司	50,000,000		100.00	100.00
合众财产保险股份有限公司	398,000,000		99.50	99.50
上海榕特管理咨询有限公司			100.00	100.00
合众人寿健康产业（哈尔滨）投资有限公司			100.00	100.00
Best Years, LLC	USD 200,795,319.51		100.00	100.00
Summit Union Life Holdings, LLC	USD 42,835,584.67		90.00	90.00
2. 非同一控制下合并取得				
Summit Lamar, LLC	USD 1,071,801.29		90.00	90.00
Summit Monte Vista, LLC	USD 820,483.21		90.00	90.00
Summit Myrtle Point, LLC	USD 1,067,203.80		90.00	90.00
Summit Portland, LLC	USD 2,715,103.93		90.00	90.00
Summit Salem, LLC	USD 741,518.06		90.00	90.00
Summit Front Royal, LLC	USD 3,634,317.82		90.00	90.00
Summit Longview, LLC	USD 845,471.45		90.00	90.00
Summit Granbury, LLC	USD 3,630,307.10		90.00	90.00
Summit Jacksonville, LLC	USD 1,684,189.11		90.00	90.00
Summit Woodville, LLC	USD 1,404,616.86		90.00	90.00
Summit Appleton, LLC	USD 1,916,485.10		90.00	90.00
Summit Carrington, LLC	USD 749,666.04		90.00	90.00
Summit Marla Vista Manor, LLC	USD 1,531,695.28		90.00	90.00

Summit Marla Vista Gardens, LLC	USD 696,222.79		90.00	90.00
Summit Littleton, LLC	USD 3,581,783.77		90.00	90.00
Summit Millsboro, LLC	USD 7,810,087.33		90.00	90.00
Summit Smyrna, LLC	USD 8,240,520.79		90.00	90.00

## 2、特殊情况说明

2016年度公司子公司 Best Years, LLC 与 Cindat WT, LLC 共同投资设立了 Cindat Best Years WT (US) LLC 和 Cindat Best Years, LLC(DE)。Best Years, LLC 对 Cindat Best Years WT (US) LLC 认缴出资 151,250,000 美元，占其注册资本的 58.82%，对其拥有 58.82% 的表决权。本年度 Cindat WT, LLC 回购了 8.82% 的股权，导致 Best Years LLC 的股权比例下降为 50%。Cindat Best Years, LLC(DE) 作为 Cindat Best Years WT (US) LLC 的管理公司，Best Years, LLC 对其的持股比例和表决权比例均为 50%，尚未实际出资。

同时，由于在 Cindat Best Years WT (US) LLC 的章程中对表决权作了特殊规定，表决、行动、决议需要经过股东方一致同意，属于合营公司性质，故未将其纳入合并范围。

## 3、重要的非全资子公司、合营企业和联营企业的主要财务信息

### 3.1、重要的非全资子公司的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
合众财产保险股份有限公司	386,405,893	84,350,414	302,055,479	118,376,898	-44,867,187
合众资产管理股份有限公司	455,263,069	127,232,299	328,030,770	195,037,239	24,824,163
Summit Union Life Holdings, LLC	USD 170,730,517	USD 120,715,532	USD 50,014,985	USD 15,657,229	USD 6,542,237

### 3.2、重要的合营企业、联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	103,443,784	234,270,827	-130,827,043	140,701,446	-18,615,849
合众优年(武汉)养老企业管理有限责任公司	30,355,143	34,164,603	-3,809,460	22,426,194	-538,247
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	323,958,741	63,859,793	260,098,948	31,848,925	-35,506,020

合众博发国际融资租赁有限公司	127,625,704	18,243	127,607,461		611,933
西藏优年健康产业有限责任公司	302,104,483	150,449,481	151,655,002	22,399,895	10,575,673
武汉合众金融科技服务有限公司	3,502,961	360,849	3,142,112	1,497,061	142,112
Cindat Best Years WT (US) LLC	USD 267,164,580	USD 190,677	USD 266,973,903		USD 27,605,736

(七) 合并财务报表项目注释

1、合并资产负债表项目注释

1.1、货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
现金		673
银行存款	3,828,515,071	1,436,834,649
其他货币资金	142,423,916	566,694,452
合 计	3,970,938,987	2,003,529,774

(2) 银行存款分币种明细

项 目	期末数		期初数	
	原币	折人民币	原币	折人民币
人民币		2,353,518,212		1,274,395,470
港元	139,167	116,331	139,153	124,473
美元	225,717,077	1,474,880,528	23,398,401	162,314,706
合 计		3,828,515,071		1,436,834,649

(3) 截止到2017年12月31日，合众资产管理股份有限公司因未决诉讼事项导致银行存款被冻结金额为160,017,474元。未决诉讼详见本财务报表附注十一（二）之说明。

1.2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末数	期初数
债券投资：		
企业债	1,172,093,058	784,879,230

权益工具投资：

基金	384,478,627	3,734,187,263
保险产品	508,087,865	599,475,028
股票	64,007,829	33,014,200
合 计	2,128,667,379	5,151,555,721

1.3、买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
买入返售债券	1,467,000,000	1,357,300,000
合 计	1,467,000,000	1,357,300,000

1.4、应收利息

项 目	期末数	期初数
应收银行存款利息	248,619,509	307,100,589
应收债权型投资利息	583,610,684	530,508,604
其他	78,940,680	49,358,158
合 计	911,170,873	886,967,351

1.5、应收账款

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
1 年以内	40,340,100	6,852,015	33,488,085	25,307,284	91,011	25,216,273
1-2 年	3,974,060	19,870	3,954,190	414,782	2,074	412,708
2-3 年	372,712	74,542	298,170	450,002	90,001	360,001
3 年以上	450,001	225,001	225,000			
小 计	45,136,873	7,171,428	37,965,445	26,172,068	183,086	25,988,982

(2) 应收关联方账款

关联方名称	期末数
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	7,020,000

武汉合众易宝科技有限公司（以下简称合众易宝）	309,000
小 计	7,329,000

## 1.6、应收保费

### (1) 账龄分析

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	226,528,954		226,528,954	217,681,485		217,681,485
合 计	226,528,954		226,528,954	217,681,485		217,681,485

### (2) 险种分析

项 目	期末数				期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
长期寿险	173,465,668	76		173,465,668	128,793,545	59		128,793,545
长期健康险	46,899,870	21		46,899,870	86,359,214	40		86,359,214
非寿险	6,163,416	3		6,163,416	2,528,726	1		2,528,726
合 计	226,528,954	100		226,528,954	217,681,485	100		217,681,485

## 1.7、应收分保账款

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额
9个月以内(含9个月)	1,500,327,939		1,500,327,939	2,259,958,525		2,259,958,525
9个月以上	7,455,337		7,455,337	4,816,768		4,816,768
合 计	1,507,783,276		1,507,783,276	2,264,775,293		2,264,775,293

## 1.8、其他应收款

### (1) 明细情况

项 目	期末数				期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及代垫款	34,208,238	5	6,966,160	27,242,078	30,204,416	3	5,591,701	24,612,715

土地项目保证金	362,283,044	52	1,811,415	360,471,629	720,000,000	67	3,600,000	716,400,000
员工借款	10,239,011	1	575,375	9,663,636	8,244,158	1	170,968	8,073,190
外部往来款	83,153,448	12	32,409,662	50,743,786	79,840,192	8	29,359,102	50,481,090
预缴税金	11,808,785	2		11,808,785	19,611,286	2		19,611,286
银保通未达账项	150,759,669	22	702,725	150,056,944	163,330,608	15	787,963	162,542,645
其他	41,860,907	6	248,355	41,612,552	40,886,030	4	205,723	40,680,307
合计	694,313,102	100	42,713,692	651,599,410	1,062,116,690	100	39,715,457	1,022,401,233

(2) 账龄分析

项目	期末数				期初数			
	金额	比例%	坏账准备	账面价值	金额	比例%	坏账准备	账面价值
1年以内(含,下同)	223,874,998	32	1,119,307	222,755,691	601,882,950	57	3,004,048	598,878,902
1年至2年	249,378,280	36	1,242,595	248,135,685	246,572,986	23	1,177,067	245,395,919
2年至3年	16,082,928	2	2,206,039	13,876,889	145,833,480	14	4,771,249	141,062,231
3年以上	204,976,896	30	38,145,751	166,831,145	67,827,274	6	30,763,093	37,064,181
合计	694,313,102	100	42,713,692	651,599,410	1,062,116,690	100	39,715,457	1,022,401,233

(3) 单独计提坏账准备的其他应收款

项目	期末数	账龄				坏账计提比例	账面计提坏账
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上		
预缴税金	11,808,785		848,365	5,035,026	5,925,394	0%	
土地投标保证金	362,283,044		238,283,044		124,000,000	0.5%	1,811,415
小计	374,091,829		239,131,409	5,035,026	129,925,394		1,811,415

(4) 应收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
合众优年(武汉)养老企业管理有限责任公司	14,103,060	拆借及往来款
南宁合众优年养老企业管理有限公司	34,401	代垫款
小计	14,137,461	

1.9、定期存款

(1) 按到期期限分析明细如下：

项 目	期末数	期初数
3 个月内(含 3 个月, 下同)	2, 233, 495, 393	3, 396, 012, 024
3 个月至 1 年	1, 112, 000, 000	2, 969, 824
1 年至 2 年	87, 703	1, 166, 614, 620
2 年至 3 年	10, 000, 000	120, 487, 703
3 年至 4 年	2, 200, 000, 000	30, 000, 000
4 年至 5 年		2, 200, 000, 000
合 计	5, 555, 583, 096	6, 916, 084, 171

(2) 定期存款分币种明细

项 目	期末数		期初数	
	原币	折人民币	原币	折人民币
人民币		3, 509, 449, 640		3, 499, 457, 527
美元	313, 142, 153	2, 046, 133, 456	492, 522, 220	3, 416, 626, 644
合 计		5, 555, 583, 096		6, 916, 084, 171

(3) 截止到 2017 年 12 月 31 日，合众资产管理股份有限公司因未决诉讼事项导致定期存款被冻结金额为 173, 701, 492 元。未决诉讼详见本财务报表附注十一（二）之说明。

#### 1. 10、可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债券：		
企业债	7, 323, 385, 680	8, 064, 128, 120
可供出售权益工具：		
基金	2, 511, 100, 868	1, 038, 873, 451
股票	1, 448, 219, 214	510, 679, 878
保险产品	1, 172, 681, 368	
基金资管计划[注]	26, 254, 217	78, 000, 000
其他权益工具	3, 704, 400, 000	3, 800, 000, 000
合 计	16, 186, 041, 347	13, 491, 681, 449

注：基金资管计划系信诚基金定丰 15 号资产管理计划。2016 年 9 月 1 日，本公司作为



资产委托人，以信诚基金管理有限公司作为资产管理人，以中信证券股份有限公司作为资产托管人，成立信诚基金定丰 15 号资产管理计划，主要投资于智光电气(深交所上市，股票代码为 002169)非公开发行的限售流通股。

## (2) 其他说明

其他权益工具系对上海持睿投资管理中心(有限合伙)(以下简称上海持睿)和嘉兴合晟投资合伙企业(有限合伙)(以下简称嘉兴合晟)的股权投资以及中国保险业产业扶贫投资基金。

### 1) 对上海持睿的投资

2016 年 4 月 25 日，本公司与中孚和泰资产管理(上海)有限公司(以下简称中孚和泰资管公司)签署了《上海持睿投资管理中心(有限合伙)合伙协议》及《上海持睿投资管理中心(有限合伙)合伙协议补充协议》，并在 2016 年 6 月 23 月及 9 月 14 日又签署了两次补充协议(以下统称合伙协议及其补充协议)。根据该合伙协议及其补充协议约定，本公司作为上海持睿的有限合伙人入伙，对合伙企业认缴出资 32 亿元；中孚和泰资管公司作为上海持睿的普通合伙人入伙，对合伙企业认缴 100 万元。合伙企业的投资范围指定为投资于大连万达商业地产股份有限公司 H 股私有化项目。

同时，根据相关的协议约定，对于本公司向上海持睿认缴出资额 32 亿元中的 30 亿元所对应的合伙份额，由第三方提供增信措施并获得固定收益率回报。

### 2) 对嘉兴合晟的投资

2017 年 10 月 27 日，本公司与北京奋信投资管理有限公司(以下简称北京奋信资管公司)以及李鸿章签署了《嘉兴合晟投资合伙企业(有限合伙)合伙协议》及《嘉兴合晟投资合伙企业(有限合伙)合伙协议补充协议》。根据该合伙协议及其补充协议约定，本公司作为嘉兴合晟的有限合伙人入伙，对合伙企业认缴出资 5 亿元；李鸿章作为嘉兴合晟的有限合伙人入伙，对合伙企业认缴出资 1100 万元；北京奋信资管公司作为嘉兴合晟的普通合伙人入伙，对合伙企业认缴 100 万元。合伙企业的投资范围指定为为投资于江苏德展投资有限公司环保项目。

### 3) 中国保险业产业扶贫投资基金

于 2016 年 11 月，本公司作为 45 个基金份额持有者之一，以中保投资有限责任公司作为基金管理人，以中国农业银行股份有限公司作为基金托管人，共同成立中国保险业产业扶贫投资基金(第一期)。根据该扶贫投资基金合同约定，本公司认购扶贫投资基金 1000 万，截至期末已实际出资 460 万。主要投资于贫困地区的资源开发、产业园区建设、新型城镇化

发展等领域。

1.11、持有至到期投资

项 目	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
国债	21,233,292	21,016,900	21,337,987	23,200,400
金融债	5,292,314,763	5,176,424,650	5,526,325,987	6,044,729,130
企业债	7,556,290,034	7,417,696,594	9,058,386,019	9,383,132,997
次级债券	3,977,162,717	4,010,284,630	4,506,099,567	4,902,183,115
合 计	16,847,000,806	16,625,422,774	19,112,149,560	20,353,245,642

1.12、归入贷款及应收款的投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
信托投资计划	8,392,103,333	4,790,083,333
股权投资计划	500,000,000	500,000,000
债权投资计划	5,675,000,000	4,340,000,000
合 计	14,567,103,333	9,630,083,333
减：减值准备		
净 值	14,567,103,333	9,630,083,333

(2) 信托投资计划明细情况

项 目	期末数	期初数
中国民生信托.至诚 237 号上海东道贷款	1,299,000,000	
北京信托.创鑫 8 号集合资金信托计划	1,288,353,333	1,297,000,000
长安宁-中天城建项目贷款集合资金信托计划	1,100,000,000	
北京信托-润昇财富 008 号	995,000,000	1,000,000,000
华润信托.广森集团贷款项目集合资金信托计划	597,750,000	
中原信托-九通基业贷款项目	524,000,000	
长安宁上海融创香溢花城信托计划	519,000,000	
方正东亚.宁波亿纬信托贷款集合信托计划	499,000,000	499,000,000

东兴 82 号鲁能置业集合资金信托计划	420,000,000	420,000,000
中海信托. 平安租赁应收租金收益权转让集合资金信托计划-1	400,000,000	400,000,000
华鑫信托昊睿 40 号信托计划	250,000,000	
中信信托. 山西交通厅贷款	200,000,000	200,000,000
中信信托. 聚信汇金地产基金 4 号集合资金信托计划	200,000,000	200,000,000
中海信托. 平安租赁应收租金收益权转让集合资金信托计划-2	100,000,000	100,000,000
北京信托. 创鑫 7 号集合资金信托计划		400,000,000
北京信托. 星火财富 2014001 号集合资金信托计划		274,083,333
小 计	8,392,103,333	4,790,083,333

(3) 股权投资计划明细情况

项 目	期末数	期初数
南宁金通股权投资计划	500,000,000	500,000,000
小 计	500,000,000	500,000,000

(4) 债权投资计划明细情况

项 目	期末数	期初数
合众-南宁恒大国际中心不动产债权投资计划	1,200,000,000	1,200,000,000
合众-合肥恒大中心不动产债权计划	1,000,000,000	1,000,000,000
合众-成都恒大新北城不动产债权投资计划	900,000,000	
太平洋-天兴洲公铁两用桥债权计划	350,000,000	350,000,000
长江养老-兖矿集团不动产债权投资计划	300,000,000	300,000,000
涿州高铁新城商业综合体债权投资计划	300,000,000	300,000,000
长江养老-天房天陆六里不动产债权投资计划	300,000,000	
华泰保利能源项目债权计划	200,000,000	200,000,000
华夏久盈-北大资源债权计划	200,000,000	200,000,000
合众-济南裕兴钛白粉项目债权投资计划	200,000,000	
上海崇明越江通道工程债权投资计划(5年)	150,000,000	150,000,000
江苏国信扬州电厂债权计划	120,000,000	120,000,000
合众-天房天津瑞景商业不动产债权投资计划	115,000,000	
赣铁债权计划	100,000,000	100,000,000
人保天津滨海新区交通项目债权投资计划(10年)	100,000,000	100,000,000

合众乌鲁木齐城建债权计划	50,000,000	50,000,000
上海崇明越江通道债权计划 10 年	50,000,000	50,000,000
合众-武汉光谷产业园不动产债权投资计划	40,000,000	
华泰招商债权计划		120,000,000
南水北调工程债权计划		50,000,000
申通债权投资计划		50,000,000
小 计	5,675,000,000	4,340,000,000

### 1.13、长期股权投资

#### (1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	1,165,424,582		1,165,424,582	1,091,105,900		1,091,105,900

#### (2) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	49.37	49.37	97,129,760	-97,129,760		
合众优年(武汉)养老企业管理有限责任公司	49.00	49.00	7,320,000	-7,320,000		
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	49.00	49.00	171,500,000	-44,051,516		127,448,484
合众博发国际融资租赁有限公司	35.00	35.00	59,500,000	37,611		59,537,611
西藏优年健康产业有限责任公司	49.00	49.00	98,000,000	5,023,141		103,023,141
武汉合众金融科技服务有限公司	49.00	49.00	1,470,000	69,635		1,539,635
Cindat Best Years WT (US) LLC	50.00	50.00	840,149,794	32,080,646		872,230,440
Cindat Best Years LLC (DE)	50.00			1,645,271		1,645,271

小 计			1, 275, 069, 554	-109, 644, 972		1, 165, 424, 582
-----	--	--	------------------	----------------	--	------------------

#### 1.14、存出资本保证金

##### (1) 明细情况

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	期初数
浙商银行股份有限公司北京分行	定期存款	5 年	370, 595, 080	370, 595, 080
中国工商银行股份有限公司武汉市江汉支行	定期存款	5 年	195, 958, 920	195, 958, 920
南京银行股份有限公司上海分行	定期存款	5 年	175, 000, 000	175, 000, 000
哈尔滨银行哈尔滨分行营业部	定期存款	5 年	90, 000, 000	90, 000, 000
中国民生银行股份有限公司北京魏公村支行	定期存款	5 年	30, 000, 000	30, 000, 000
中国民生银行股份有限公司北京东单支行	定期存款	5 年	30, 000, 000	
中国农业银行武汉市桥口支行青年路分理处	定期存款	5 年		30, 000, 000
交通银行股份有限公司武汉花桥支行	定期存款	5 年	25, 000, 000	25, 000, 000
招商银行股份有限公司北京分行	定期存款	5 年	20, 000, 000	20, 000, 000
交通银行北京丰台支行	定期存款	5 年	1, 000, 000	1, 000, 000
合 计			937, 554, 000	937, 554, 000

##### (2) 情况说明

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司和公司控股子公司合众财产保险股份有限公司应按不少于注册资本(人民币 4, 282, 770, 000 元和人民币 400, 000, 000 元)的 20%，以定期存款形式存放于银行。存出资本保证金除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

根据《保险专业代理机构监管规定》，保险专业代理公司应当自取得许可证之日起 20 日内投保职业责任保险或者缴存保证金。保险专业代理公司缴存保证金的，应当按注册资本的 5% 缴存；保险专业代理公司增加注册资本的，应当相应增加保证金数额；保险专业代理公司保证金缴存额达到人民币 100 万元的，可以不再增加保证金。公司全资子公司盛世合众保险销售有限公司按照上述规定缴存保证金 100 万元。

#### 1.15、投资性房地产

##### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
成本：				

土地及建筑物	4,887,277,204	83,760,180	60,882,867	4,910,154,517
公允价值变动:				
土地及建筑物	5,084,666,711		18,301,892	5,066,364,819
账面价值:				
土地及建筑物	9,971,943,915	83,760,180	79,184,759	9,976,519,336

(2) 期末本集团尚有面积为 689,448 平方米的投资性房地产未办妥相关权证。

(3) 期末投资性房地产中已有账面价值 922,099,770 元用于借款抵押。

#### 1.16、固定资产

##### (1) 明细情况

##### 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	667,930,912	18,124,135	6,230,166	679,824,881
专用设备	175,771,739	27,774,099	23,913,161	179,632,677
运输工具	50,609,635	2,474,095	2,298,517	50,785,213
通用设备	39,215,658	4,143,923	562,379	42,797,202
小 计	933,527,944	52,516,252	33,004,223	953,039,973

##### 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	133,674,698	21,356,528		155,031,226
专用设备	116,035,871	18,399,194	23,776,990	110,658,075
运输工具	40,841,132	2,351,190	2,238,000	40,954,322
通用设备	24,453,156	5,244,433	358,249	29,339,340
小 计	315,004,857	47,351,345	26,373,239	335,982,963

##### 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	534,256,214	524,793,655
专用设备	59,735,868	68,974,602
运输工具	9,768,503	9,830,891
通用设备	14,762,502	13,457,862

合 计	618,523,087	617,057,010
-----	-------------	-------------

(2) 期末，本集团固定资产不存在抵押事项。

(3) 未办妥权证房屋建筑物

项 目	资产原值	资产净值	所在地	启用日期
湖南定王大厦	20,618,834	13,729,852	湖南长沙	2007/8/1
八大处会议中心	260,582,269	226,880,295	北京	2013/12/31
哈尔滨永泰国际中心（20、21层）	18,124,135	18,075,301	哈尔滨	2017/11/7
小 计	299,325,238	258,685,448		

#### 1.17、在建工程

项 目	期初数	本期增加	本期转固	期末数
八大处会议中心	12,175,487	12,263,280	17,653,500	6,785,267
武汉合众大厦工程	20,429,804	2,231,283		22,661,087
合 计	32,605,291	14,494,563	17,653,500	29,446,354

#### 1.18、无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	51,901,012	26,339,979	3,465,744	74,775,247
土地使用权	36,743,200			36,743,200
土地承包经营权	135,310,000			135,310,000
商标	2,300,000			2,300,000
小 计	226,254,212	26,339,979	3,465,744	249,128,447

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	25,923,270	5,495,263	2,632,523	28,786,010
土地使用权	4,432,737	734,864		5,167,601
土地承包经营权	29,542,683	2,706,200		32,248,883
商标	325,833	230,000		555,833

小 计	60,224,523	9,166,327	2,632,523	66,758,327
-----	------------	-----------	-----------	------------

账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	25,977,742	45,989,237
土地使用权	32,310,463	31,575,599
土地承包经营权	105,767,317	103,061,117
商标	1,974,167	1,744,167
合 计	166,029,689	182,370,120

#### 1.19、递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税资产
折旧	11,761,560	2,934,509		
资产减值准备	5,643,396	1,408,027		
合 计	17,404,956	4,342,536		

#### 1.20、其他资产

项 目	期末数	期初数
基金申购款		100,010,000
待摊费用	70,948,124	62,958,848
应收股利		48,000,000
长期待摊费用	54,496,946	43,198,124
预付账款	32,460,583	39,310,407
交易保证金	13,361,953	7,718,910
其他	3,405,562	6,838,813
合 计	174,673,168	308,035,102

注：其中预付账款中有预付永泰房地产集团（呼和浩特）有限公司（以下简称永泰呼和浩特）购房款，详见本财务报表附注九（二）3 之说明。

#### 1.21、卖出回购金融资产款

##### （1）明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



债券	2,748,756,670	3,426,910,000
合 计	2,748,756,670	3,426,910,000

(2) 质押情况

截至资产负债表日，本公司以面值为人民币 4,271,139,000 元的债券作为卖出回购证券的质押品。

1.22、应付账款

项 目	期末数	期初数
工程款	21,048,523	37,250,477
其他	144,827	
合 计	21,193,350	37,250,477

1.23、预收账款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
房租款	10,712,002	10,633,768
其他	112,380	1,200,681
合 计	10,824,382	11,834,449

(2) 预收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
合众普惠科技有限公司（以下简称普惠科技）	1,350,571	房租款
合众易宝	647,356	房租款
武汉合众金融科技服务有限公司（以下简称合众金服）	89,048	房租款
小 计	2,086,975	

1.24、应付分保账款

项 目	期末数	期初数
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	5,096,555,512	7,222,104,602
慕尼黑再保险公司北京分公司	26,657,884	20,678,533

德国通用再保险股份有限公司上海分公司	20,169,522	1,070,070
瑞士再保险北京分公司	16,256,273	30,711,966
中国人寿再保险股份有限公司	13,508,306	15,661,736
前海再保险公司	279,310	
西班牙曼福再保险公司	36,456	370,059
中国太平再保险有限公司北京分公司	14,793	14,793
合 计	5,173,478,056	7,290,611,759

### 1.25、应付职工薪酬

#### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	97,060,968	1,283,221,713	1,248,096,862	132,185,819
离职后福利—设定提存计划	447,817	177,888,185	177,637,825	698,177
合 计	97,508,785	1,461,109,898	1,425,734,687	132,883,996

#### (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	97,955,858	1,056,479,806	1,025,403,230	129,032,434
职工福利费	56,598	26,950,825	22,435,742	4,571,681
社会保险费	85,588	71,199,964	71,240,704	44,848
其中：医疗保险费	62,097	64,755,315	64,821,705	-4,293
工伤保险费	13,149	1,971,224	1,980,545	3,828
生育保险费	10,342	4,473,425	4,438,454	45,313
住房公积金	-1,067,671	115,020,954	115,536,220	-1,582,937
工会经费和职工教育经费	30,595	13,570,164	13,480,966	119,793
小 计	97,060,968	1,283,221,713	1,248,096,862	132,185,819

#### (3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	372,200	171,278,177	171,067,330	583,047

失业保险费	75,617	6,610,008	6,570,495	115,130
小 计	447,817	177,888,185	177,637,825	698,177

#### 1.26、应交税费

项 目	期末数	期初数
应交个人所得税	15,939,470	14,657,673
应交增值税	9,363,278	9,601,028
应交企业所得税	119,125,942	7,493,023
应交土地使用税	1,770,559	1,769,283
应交城建税	230,305	59,353
应交教育费附加	98,702	24,565
应交地方教育附加	65,740	16,377
应交房产税	1,876,042	
应交印花税	97,388	
其他	380,817	2,958,829
合 计	148,948,243	36,580,131

#### 1.27、应付利息

项 目	期末数	期初数
次级债务利息	35,277,849	35,277,849
美元债券利息	28,042,608	29,771,292
卖出回购金融资产利息	2,440,584	1,673,412
分期付息到期还本的长期借款利息	1,970,930	1,791,640
合 计	67,731,971	68,514,193

#### 1.28、应付股利

单位名称	期末数	期初数
SummitHealthcareOperatingPartnership. LP	2,305,625	5,040,817
合 计	2,305,625	5,040,817

## 1.29、应付保单红利

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
已宣告未领取的保单红利	1,080,841,262	966,534,005
未宣告但属于保单持有人的保单红利	310,802,005	262,646,263
合 计	1,391,643,267	1,229,180,268

(2) 应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利、预计在下一个保单生效对应日支付给分红保险保户的本期间红利。

## 1.30、保户储金及投资款

项 目	期末数	期初数
万能险分拆后的投资账户负债	12,678,560,118	16,900,758,299
其他混合保险合同分拆后的投资账户负债	106,657,082	62,713,051
合 计	12,785,217,200	16,963,471,350

## 1.31、保险责任准备金

### (1) 增减变动情况

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额		其他	期末数
			赔付款项	提前解除		
未到期责任准备金	97,485,878	213,398,411	157,632,184	15,832		153,236,273
未决赔款准备金	84,927,338	52,248,762				137,176,100
寿险责任准备金	35,361,770,309	19,500,949,212	3,426,681,239	6,315,023,994		45,121,014,288
长期健康险责任准备金	-168,769,477	705,161,795	156,398,646	15,548,677		364,444,995
合 计	35,375,414,048	20,471,758,180	3,740,712,069	6,330,588,503		45,775,871,656

### (2) 未到期期限情况

项 目	期末数		期初数	
	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	44,181,525	109,054,748	88,483,350	9,002,528
未决赔款准备金	108,536,918	28,639,182	84,721,997	205,341
寿险责任准备金	1,631,150,931	43,489,863,357	2,392,754,803	32,969,015,506

长期健康险责任准备金	1,918	364,443,077	3,302	-168,772,779
合计	1,783,871,292	43,992,000,364	2,565,963,452	32,809,450,596

(3) 未决赔款准备金明细

项目	期末数	期初数
已发生已报案未决赔款准备金	91,049,244	42,046,536
已发生未报案未决赔款准备金	45,362,572	42,484,262
理赔费用准备金	764,284	396,540
小计	137,176,100	84,927,338

1.32、长期借款

(1) 明细情况

借款条件	期末数	期初
抵押借款	649,556,823	726,423,102
合计	649,556,823	726,423,102

(2) 外币借款

币种	期末数			期初数		
	原币金额	汇率	折人民币金额	原币金额	汇率	折人民币金额
美元	99,408,776	6.5342	649,556,823	104,717,18	6.9370	726,423,102
小计			649,556,823			726,423,102

1.33、应付债券

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应付次级债券	1,100,000,000	1,100,000,000
应付美元债券	3,215,702,143	3,400,293,382
合计	4,315,702,143	4,500,293,382

(2) 应付次级债券明细情况

债权方	期限	利率	期末数	期初数
交通银行	2008-4-8 至 2018-4-8	年基准利率+2.68%	600,000,000	600,000,000

武汉商业银行	2008-6-17 至 2018-6-17	6.95%	250,000,000	250,000,000
大连银行	2008-7-28 至 2018-7-28	6.95%	150,000,000	150,000,000
长沙市商业银行	2008-7-31 至 2018-7-31	7%	100,000,000	100,000,000
合 计			1,100,000,000	1,100,000,000

经过中国保监会《关于募集次级定期债务的批复》（保监财会〔2007〕1624号文）批准，本集团于2008年7月31日完成向交通银行、武汉商业银行、大连银行和长沙市商业银行四家银行发行面值总额为人民币11亿元的十年期次级债务。

次级债务采用浮动利率方式，票面利率为年基准利率加2.60%-2.68%，年基准利率为起息日法定一年期定期存款利率，如果债务存续期内国家调整固定一年期定期存款利率，次级债务的基准利率随之调整并分段计息。次级债的期限除了交通银行为固定期限10年外，武汉商业银行、大连银行和长沙市商业银行三家银行的期限均为固定期限五年加五年的形式，在五年次级定期债务到期后，经双方协商，认购方可以继续持有五年次级定期债务，利率由双方协商确定。

### (3) 应付美元债券说明

经国家发展和改革委员会发改办外资备〔2016〕310号文备案登记通过，本公司于2016年9月19日在香港联合交易所发行面值总额为5亿美元的5年期高级债。该美元债券票面年利率3.0%，共发行500万份，每份面额100美元，起息日为2016年9月19日，自2017年起分别在每年的3月19日和9月19日付息，到期日为2021年9月19日。

### 1.34、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	35,304,076	8,826,019		
合伙制企业税会差异	115,749,032	28,757,196		
投资性房地产公允价值变动	4,836,061,025	1,209,015,256	4,854,107,863	1,213,526,966
合 计	4,987,114,133	1,246,598,471	4,854,107,863	1,213,526,966

### 1.35、其他负债

#### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	182,632,853	127,427,993
未转入证券清算账户款	23,223,587	727,567,455
业务员押金	61,555,620	55,037,376
预计负债	19,647,634	8,039,045
预提费用	14,659,129	43,795,960
保险保障基金	14,564,919	15,988,114
应付托管银行托管费	5,701,169	4,157,574
待转销项税额	59,295	1,811,321
其他	2,686,087	1,739,415
合 计	324,730,293	985,564,253

(2) 应付关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
合众易宝	1,000,000	保证金
小 计	1,000,000	

1.36、股本

股 东	期末数				期初数			
	原币种	实际出资金额	出资比例%	折合本币	原币种	实际出资金额	出资比例%	折合本币
中发实业(集团)有限公司	人民币	1,972,466,605	46.06	1,972,466,605	人民币	1,972,466,605	46.06	1,972,466,605
斯迈特投资有限责任公司	人民币	791,352,886	18.48	791,352,886	人民币	791,352,886	18.48	791,352,886
西藏德凡创业投资管理有 限公司	人民币	593,811,451	13.87	593,811,451	人民币	593,811,451	13.87	593,811,451
西藏楚汉经贸有限公司	人民币	593,567,406	13.86	593,567,406	人民币	593,567,406	13.86	593,567,406
北京天信杰投资有限公司	人民币	189,926,104	4.43	189,926,104	人民币	189,926,104	4.43	189,926,104
太阳生命保险株式会社	人民币	141,645,548	3.30	141,645,548	人民币	141,645,548	3.30	141,645,548
合 计		4,282,770,000	100.00	4,282,770,000		4,282,770,000	100.00	4,282,770,000

1.37、资本公积

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
关联交易购入的投资性房地产评估增值	235,496,896			235,496,896
合 计	235,496,896			235,496,896

### 1.38、其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
可供出售金融资产公允价值变动损益	-554,462,113	-711,138,931			-711,138,931		-1,265,601,044
外币财务报表折算差额	57,971,479	-89,686,663			-89,686,663		-31,715,184
其他综合收益合计	-496,490,634	-800,825,594			-800,825,594		-1,297,316,228

### 1.39、独立账户资产和独立账户负债

#### (1) 情况介绍

本集团独立账户主要核算投资连结产品。本集团投资连结产品属于可分拆的保险混合合同，其中分拆后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。相关会计政策详见本财务报表附注三(十九)之说明。

#### (2) 投资连结保险基本情况

本集团及本公司的投资连结保险的产品包括合众精选投资连结保险 A 款、合众精选投资连结保险 B 款和合众享赢一号终身寿险（投资连结型）。投资连结保险下设四个投资账户：稳健型账户、平衡型账户、进取型投资账户和稳健收益型投资账户；上述各账户是根据中国保监会颁布的《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》(保监发〔2015〕32 号)等有关规定和本集团投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立的。

#### (3) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净值

账户类型	设立时间	份额	期末单位净值
稳健型账户	2008-1-10	1,037,446	1.5543



平衡型账户	2008-1-10	813,096	0.9520
进取型账户	2008-1-10	1,373,102	1.0385
固定收益型账户	2014-3-26	173,551,247	1.2421

(4) 独立账户资产和负债明细

项 目	期末数	期初数
独立账户资产：		
货币资金	3,637,914	1,200,441
应收利息及股利	427,515	544,931
买入返售金融资产	14,000,000	20,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,622,674	23,428,990
应收款项类投资	200,000,000	200,000,000
独立账户资产合计	220,688,103	245,174,362
独立账户负债：		
卖出回购金融资产		
应付管理费	1,201,078	1,211,458
应交税费	109,603	
其他应付款	516	1,174
保户储金及投资款	4,184,428	5,120,996
独立账户负债合计	5,495,625	6,333,628

(5) 投资连结保险投资账户管理费

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资金管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本集团在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收取费率如下：

账户名称	年费率
稳健型投资账户	1.50%
平衡型投资账户	2.00%
进取型投资账户	2.00%

固定收益型投资账户	0.70%
-----------	-------

(6) 退保和部分领取的手续费

退保费和部分领取的手续费为在保险责任生效后退保或部分领取保单账户价值时，按照退保金额和部分领取金额的一定比例收取的手续费。在保险责任生效后四年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例，第一至四年保单年度分别为4%、3%、2%、1%，保险责任生效满四个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费。

2、合并利润表项目注释

2.1、保险业务收入

(1) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿险：		
分红险	10,023,656,937	6,709,474,852
万能险	15,835,468	16,051,516
传统保险	11,258,220,650	10,053,071,661
健康险	2,247,061,384	1,908,939,665
意外伤害险	125,789,054	141,749,894
机动车保险	67,125,842	35,959,209
航空延误保险	40,058,311	22,075,895
家庭财产保险	696,606	19,923
合 计	23,778,444,252	18,887,342,615

(2) 按收费性质划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
趸缴保费收入	10,229,402,665	9,685,104,705
期缴业务首年保费收入	5,211,804,057	3,296,866,700
期缴业务续期保费收入	8,337,237,530	5,905,371,210
合 计	23,778,444,252	18,887,342,615

(3) 按保险期限分类的明细情况

项 目	本期数	上期数
-----	-----	-----

长期保险	22,906,429,763	18,095,545,601
短期保险	872,014,489	791,797,014
合计	23,778,444,252	18,887,342,615

(4) 按销售方式分类明细情况

项目	本期数	上期数
个人代理	13,063,907,126	8,853,562,222
银行邮政代理	9,549,472,755	8,796,839,709
保险专业代理	434,721,948	388,255,526
公司直销	551,850,866	602,372,352
保险经纪业务	96,076,816	108,865,330
其他兼业代理	82,414,741	137,447,476
合计	23,778,444,252	18,887,342,615

(5) 本期保险业务收入均源自原保险合同。

2.2、再保险业务

(1) 按分出保费的金额排列，分入公司及经纪公司的分出保费、摊回赔付支出及摊回分保费用明细情况

分保公司	本期数			上期数		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
汉诺威再保险上海分公司	358,558,437	1,628,377,966	19,623,508	445,315,564	5,046,769,506	31,602,414
慕尼黑再保险北京公司	47,825,112	31,199,500	6,614,104	32,416,275	14,559,173	8,879,622
中国人寿再保险股份有限公司	46,999,565	17,872,436	7,630,175	24,684,025	7,460,724	3,120,953
瑞士再保险北京分公司	31,848,247	33,528,492	131,481	30,522,772	28,070,360	190,950
德国通用再保险上海分公司	21,356,127	1,961,555	1,554,561	2,114,098	1,453,235	23,725
西班牙曼福再保险公司	524,271	150,000	247,820	3,501,154		168,193
前海再保险公司	279,310	67,302	139,721			
中国太平再保险有限公司北京分公司				14,793		4,438
中航安盟财产保险有限公司					3,360	
合计	507,391,069	1,713,157,251	35,941,370	538,568,681	5,098,316,358	43,990,295

(2) 按照保险期限划分分出保费明细情况

项 目	本期数	上期数
长期保险	483,192,963	532,181,476
短期保险	24,198,106	6,387,205
合 计	507,391,069	538,568,681

### 2.3、提取未到期责任准备金

#### (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
原保险合同提取的未到期责任准备金（转回以“-”填列）	55,733,815	22,157,075
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	9,033,803	-1,636,087
合 计	46,700,012	23,793,162

#### (2) 按险种划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
意外伤害保险	5,766,759	-266,414
健康保险	33,280,743	3,122,860
机动车保险	7,170,842	20,890,457
航空延误保险	311,172	30,076
家庭财产保险	170,496	16,183
合 计	46,700,012	23,793,162

### 2.4、投资收益

项 目	本期数	上期数
持有至到期投资收益	881,568,311	941,944,952
定期存款和现金及现金等价物利息	224,441,593	236,380,055
应收款项类投资利息	895,744,142	640,508,846
可供出售金融资产收益	985,270,342	903,407,578
合营联营企业投资收益	115,796,929	-60,899,851
买入返售金融资产收入	33,894,163	16,161,909

衍生金融资产收益	-16,046,668	-2,796,083
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	31,836,845	443,617,410
卖出回购证券利息支出	-48,712,197	-143,541,498
合 计	3,103,793,460	2,974,783,318

#### 2.5、公允价值变动收益

项 目	本期数	上期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券	10,556,003	-22,761,206
股票	12,250,620	425,198
基金	20,255,087	-208,454,682
保险产品	23,826,068	-11,199,293
投资性房地产	-18,605,321	-9,275,322
衍生金融资产	-451,740	1,254,780
合 计	47,830,717	-250,010,525

#### 2.6、资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置利得	435,688	-603,475
无形资产处置利得	-831,957	
合 计	-396,269	-603,475

#### 2.7、其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	10,147,790	
合 计	10,147,790	

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

## 2.8、其他业务收入

项 目	本期数	上期数
账户及资产管理费收入	156,612,548	62,059,231
房屋租赁收入	176,056,075	145,837,494
保户质押贷款利息收入	78,985,123	47,720,109
活期存款利息收入	9,836,289	10,199,005
其他	54,153,469	72,345,615
合 计	475,643,504	338,161,454

## 2.9、退保金

### (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
寿险	6,315,023,994	5,656,426,223
长期健康险	15,548,678	11,593,413
意外险	15,831	11,339
合 计	6,330,588,503	5,668,030,975

(2) 本期退保金均来源于原保险合同。

## 2.10、赔付支出

### (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
满期给付	2,404,300,294	2,764,589,368
年金给付	900,875,420	619,321,404
赔款支出	194,326,410	152,074,282
死伤医疗给付	278,093,840	207,065,449
合 计	3,777,595,964	3,743,050,503

(2) 赔款支出按保险合同划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
意外伤害保险	28,266,651	22,490,613

健康保险	129,175,865	120,179,969
机动车保险	26,738,482	6,313,500
航空延误保险	9,923,402	3,090,200
财产保险	222,010	
小 计	194,326,410	152,074,282

(3) 死伤医疗给付支出明细情况

项 目	本期数	上期数
传统寿险	37,117,637	31,007,506
分红保险	76,262,973	70,576,589
万能保险	8,299,888	11,216,717
健康保险	156,413,342	94,264,637
小 计	278,093,840	207,065,449

(4) 本期赔付支出均来源于原保险合同。

2.11、提取保险责任准备金

(1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
提取未决赔款准备金	52,248,762	22,863,425
提取寿险责任准备金	9,759,243,979	6,526,116,323
提取长期健康险责任准备金	533,214,472	-294,925,299
合 计	10,344,707,213	6,254,054,449

(2) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细情况

项 目	本期数	上期数
已发生已报案未决赔款准备金	49,002,708	18,342,455
已发生未报案未决赔款准备金	2,878,310	6,393,904
理赔费用准备金	367,744	-1,872,934
小 计	52,248,762	22,863,425

2.12、摊回保险责任准备金

## (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
摊回未决赔款准备金	3,208,812	586,836
摊回寿险责任准备金	-1,208,827,275	-4,562,289,145
摊回长期健康险责任准备金	48,728,575	28,297,641
合 计	-1,156,889,888	-4,533,404,668

(2) 摊回保险责任准备金均源自原保险合同。

## 2.13、保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的，应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

## 2.14、手续费及佣金支出

项 目	本期数	上期数
手续费	440,482,562	302,777,031
佣金支出：		
直接首年佣金支出	716,674,738	618,688,770
直接续年佣金支出	150,300,142	90,352,377
间接佣金支出	1,085,274,305	995,592,610
合 计	2,392,731,747	2,007,410,788

## 2.15、税金及附加

项 目	本期数	上期数
营业税		13,689,897
房产税	13,073,387	6,881,915
土地使用税	9,638,914	5,634,018
城市维护建设税	5,110,538	4,435,891
教育费附加和地方教育附加	3,457,953	3,005,766
其他	1,748,589	15,614
合 计	33,029,381	33,663,101



## 2.16、业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	1,455,126,812	1,237,004,223
网站信息技术服务费	318,147,779	406,433,294
装修及租赁费	242,520,716	195,440,144
业务招待费	141,261,528	140,552,866
会议费	114,445,578	127,054,093
业务宣传费	68,091,082	61,425,412
折旧及摊销	59,552,586	52,739,057
审计及咨询费	78,531,009	50,311,756
保险保障基金和保险业监管费	50,946,673	45,788,072
邮电费	37,053,886	32,396,000
差旅费	48,959,734	51,044,993
公杂费	30,425,250	29,367,006
物业管理费	262,350	715,707
税费	9,382,990	21,932,259
水电费	13,640,721	17,522,438
车船使用费	12,420,629	13,975,648
电子设备运转费	23,249,166	22,962,570
投资管理及托管费	15,985,543	10,705,608
交强险救助基金	327,489	136,550
其他	135,949,304	158,599,138
合 计	2,856,280,825	2,676,106,834

## 2.17、财务费用

项 目	本期数	上期数
利息支出	214,669,034	121,921,647
其他	27,725	37,284

合 计	214,696,759	121,958,931
-----	-------------	-------------

#### 2.18、其他业务成本

项 目	本期数	上期数
万能保单利息支出	695,189,430	753,028,929
其他利息支出	96,953,557	138,549,176
其他业务支出	48,005,856	48,564,087
合 计	840,148,843	940,142,192

#### 2.19、资产减值损失

项 目	本期数	上期数
其他应收款坏账损失(转回以“—”号填列)	2,999,730	13,314,791
应收账款坏账损失(转回以“—”号填列)	5,997,647	7,403,942
合 计	8,997,377	20,718,733

#### 2.20、所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	123,520,304	13,418,588
递延所得税费用	29,481,488	-54,328,461
合 计	153,001,792	-40,909,873

#### 2.21、其他综合收益

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注七（一）合并资产负债表项目注释之其他综合收益之说明。

### 3、合并现金流量表项目注释

#### 3.1、将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上期数
净利润	102,361,702	149,675,690
加：计提的资产减值准备	8,997,377	20,718,733

固定资产折旧	47,351,345	45,027,773
无形资产摊销	9,166,327	7,695,483
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	32,609,210	184,687,349
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“—”号填列)	396,269	603,475
汇兑收益	-47,543	-8,818,454
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-47,830,717	250,010,525
投资收益	-3,103,793,460	-2,974,783,318
递延所得税资产/负债变动	29,481,488	-54,328,461
次级债/银行借款利息支出	214,608,834	121,921,647
保单质押贷款利息收入	-78,985,123	-47,720,109
保险责任准备金的计提	11,548,297,113	10,811,252,279
保户储金及投资款的增加(减少以“—”号填列)	-4,159,876,948	716,553,840
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	1,186,062,994	-772,261,950
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-2,911,252,060	-3,056,851,186
经营活动产生的现金流量净额(减少以“—”号填列)	2,877,546,808	5,393,383,316

### 3.2、现金及现金等价物净变动情况

项 目	期末数	期初数
现金及现金等价物的年末余额	3,787,959,830	1,568,587,208
减：现金及现金等价物的年初余额	1,568,587,208	2,186,906,981
现金及现金等价物净增加额(减少以“—”号填列)	2,219,372,622	-618,319,773

### 3.3、现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3,787,959,830	1,568,587,208
其中：库存现金		673
可随时用于支付的银行存款	3,668,497,597	1,277,426,397
可随时用于支付的其他货币资金	119,462,233	291,160,138
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	3,787,959,830	1,568,587,208

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：

1) 本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等与银行签订了借款合同。根据借款合同规定，借款方需缴存维修基金和偿债基金等到指定账户。2017 年 12 月 31 日，本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等共缴纳 22,961,683 元(2016 年 12 月 31 日的受限资金中 261,689,106 元为投入第三方托管账户用做对 Cindat Best Years WT (US) LLC 的投资款，另 13,845,208 元为根据借款合同规定，存放于指定账户的维修基金和偿债基金等资金)。

2) 本公司子公司合众资产管理股份有限公司因未决诉讼事项（详见本财务报表附注十一（二）未决诉讼之说明），银行存款被冻结。2017 年 12 月 31 日，被冻结银行存款期末余额为 160,017,474 元（2016 年 12 月 31 日：159,408,252 元）。

#### 4、母公司资产负债表项目注释

##### 4.1、货币资金

###### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	3,254,246,279	985,257,491
其他货币资金	119,459,580	290,297,692
合 计	3,373,705,859	1,275,555,183

###### (2) 银行存款分币种明细

项 目	期末数		期初数	
	原币	折人民币	原币	折人民币
人民币		2,115,016,070		942,420,463
港元	139,167	116,331	139,153	124,473
美元	174,331,040	1,139,113,878	6,157,208	42,712,555
合 计		3,254,246,279		985,257,491

(3) 期末，不存在任何货币资金使用受限制的情况。

##### 4.2、其他应收款

###### (1) 明细情况

项目	期末数				期初数			
	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	金额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
押金及代垫款	263,213,678	42	7,046,590	256,167,088	806,143,282	66	8,769,905	797,373,377

土地投标保证金	150,000,000	23	750,000	149,250,000	150,000,000	13	750,000	149,250,000
员工借款	5,659,212	1	552,476	5,106,736	7,536,778	1	167,431	7,369,347
外部往来款	18,991,477	3	1,765,992	17,225,485	12,030,999	1	1,764,085	10,266,914
预缴税金	11,808,785	2		11,808,785	19,611,286	2		19,611,286
银保通等未达账项	150,759,669	23	702,725	150,056,944	163,330,608	14	787,963	162,542,645
其他	41,536,225	6	224,078	41,312,147	35,731,188	3	179,948	35,551,240
合计	641,969,046	100	11,041,861	630,927,185	1,194,384,141	100	12,419,332	1,181,964,809

(2) 账龄分析

项目	期末数				期初数			
	金额	比例%	坏账准备	账面价值	金额	比例%	坏账准备	账面价值
1年以内(含,下同)	215,338,591	33	1,076,694	214,261,897	754,995,844	63	3,769,612	751,226,232
1年至2年	222,267,387	35	1,107,095	221,160,292	240,908,077	20	1,148,743	239,759,334
2年至3年	10,745,869	2	1,142,169	9,603,700	131,477,141	11	1,899,982	129,577,159
3年以上	193,617,199	30	7,715,903	185,901,296	67,003,079	6	5,600,995	61,402,084
合计	641,969,046	100	11,041,861	630,927,185	1,194,384,141	100	12,419,332	1,181,964,809

(3) 单独计提减值准备的其他应收款

项目	期末数	账龄				坏账计提比例	账面计提坏账
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上		
预缴税金	11,808,785		848,365	5,035,026	5,925,394	0%	
土地投标保证金	150,000,000		26,000,000		124,000,000	0.5%	750,000
应收子公司内部关联方款项	239,642,090	1,791,210	187,850,880		50,000,000	0.5%	1,198,210
小计	401,450,875	1,791,210	214,699,245	5,035,026	179,925,394		1,948,210

(4) 应收关联方款项

关联方名称	期末数	账龄				款项性质
		1年以内	1-2年	2-3年	3年以上	
合众优年(北京)投资有限公司	159,642,090	1,791,210	157,850,880			拆借款
合众资产管理股份有限公司	30,000,000		30,000,000			拆借款
合众健康产业项目(沈阳)投资有限公司	50,000,000				50,000,000	拆借款
小计	239,642,090	1,791,210	187,850,880		50,000,000	

#### 4.3、长期股权投资

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
按成本法核算：		
对子公司的投资：		
Best Years, LLC	1, 338, 352, 163	1, 338, 352, 163
合众健康产业（武汉）投资有限公司	1, 348, 500, 000	1, 330, 000, 000
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	1, 106, 000, 000	1, 093, 180, 000
合众健康产业（南宁）投资有限公司	580, 000, 000	510, 000, 000
合众财产保险股份有限公司	398, 000, 000	398, 000, 000
合众资产管理股份有限公司	190, 000, 000	190, 000, 000
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	86, 720, 000	85, 000, 000
合众科技服务有限公司	65, 630, 000	58, 770, 000
合众健康产业（济南）投资有限公司	55, 000, 000	55, 000, 000
盛世合众保险销售有限公司	50, 000, 000	50, 000, 000
合众幼年（北京）投资有限公司	50, 000, 000	50, 000, 000
小 计	5, 268, 202, 163	5, 158, 302, 163
按权益法核算：		
其他投资：		
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	127, 448, 484	144, 846, 434
西藏幼年健康产业有限责任公司	103, 023, 141	97, 841, 061
合众博发国际融资租赁有限公司	59, 537, 611	59, 323, 435
武汉合众金融科技服务有限公司	1, 539, 635	
武汉小额信贷服务平台股份有限公司		
合众幼年（武汉）养老企业管理有限责任公司		
小 计	291, 548, 871	302, 010, 930
合 计	5, 559, 751, 034	5, 460, 313, 093

(2) 本期公司对所属子公司投资基本情况详见本财务报表附注六(一)之说明。

#### 5、母公司利润表项目注释

##### 5.1、投资收益

项 目	本期数	上期数
-----	-----	-----

持有至到期投资收益	881,568,312	941,944,952
定期存款和现金及现金等价物利息	216,416,372	227,599,252
应收款项类投资利息	891,972,814	640,221,847
可供出售金融资产收益	984,791,040	903,407,578
联营企业投资收益	-18,292,058	-74,827,281
买入返售金融资产收入	33,819,866	16,106,603
衍生金融资产收益	-16,046,668	-2,796,083
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	19,870,743	437,461,100
卖出回购证券利息支出	-48,712,197	-143,541,499
合 计	2,945,388,224	2,945,576,469

## 6、母公司现金流量表项目注释

### 6.1、将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期数	上期数
净利润	7,702,289	181,152,471
加：计提的资产减值准备	-1,377,472	-6,440,280
固定资产折旧	42,686,474	40,898,664
无形资产摊销	5,647,386	5,265,700
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	29,574,298	183,957,680
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“－”号填列)	1,174,563	331,704
汇兑收益	-1,957,572	-6,560,277
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-64,803,598	241,475,228
投资损失(收益以“－”号填列)	-2,945,388,224	-2,945,576,469
递延所得税资产/负债变动	8,410,519	-52,302,271
次级债/银行借款利息支出	174,185,197	93,144,062
保单质押贷款利息收入	-78,985,123	-47,720,109
保险责任准备金的计提	11,523,907,083	10,781,520,785
保户储金及投资款的增加(减少以“－”号填列)	-4,159,876,948	716,553,840

经营性应收项目的减少(减少以“－”号填列)	1, 225, 254, 184	-1, 166, 283, 045
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	-2, 446, 108, 093	-3, 089, 223, 829
经营活动产生的现金流量净额(减少以“－”号填列)	3, 320, 044, 963	4, 930, 193, 854

#### 6.2、现金及现金等价物净变动情况

项目	期末数	期初数
现金及现金等价物的年末余额	3, 373, 705, 859	1, 275, 555, 183
减：现金及现金等价物的年初余额	1, 275, 555, 183	1, 821, 867, 644
现金及现金等价物净增加额(减少以“－”号填列)	2, 098, 150, 676	-546, 312, 461

#### 6.3、现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3, 373, 705, 859	1, 275, 555, 183
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3, 254, 246, 279	985, 257, 491
可随时用于支付的其他货币资金	119, 459, 580	290, 297, 692
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	3, 373, 705, 859	1, 275, 555, 183

### (八) 分部报告

#### 1、分部报告的编制基础

根据财政部印发的企业会计准则及《企业会计准则解释第3号》文件要求，本集团依据集团的内部组织结构、管理要求、内部报告制度来确定经营分部，并以经营分部为基础来确定报告分部。本集团的经营业务都在中国境内，这一地理区域的经济环境具有相似的风险和报酬。分部报告的会计政策与财务报表会计政策一致。

#### 2、报告分部根据经营分部划分

##### 2.1、个人业务

个人业务主要指通过保险代理人销售的个人保险业务。

##### 2.2、银行业务

银行业务主要指通过银行代理销售的个人保险业务。

##### 2.3、团体业务



团体业务主要指对团体实体销售的保险合同业务。

#### 2.4、新渠道业务

新渠道业务主要是指通过电销、网销、新互联等新兴渠道销售的保险合同业务。

#### 2.5、不动产业务

不动产业务主要指本集团开展的不动产投资业务。

#### 2.6、投资业务

投资业务主要指本集团开展的资产管理业务。

#### 2.7、财险业务

财险业务是指本集团开展的车险、家庭险等财产保险业务。

#### 2.8、保险代理业务

保险代理业务是指本集团旗下子公司开展的代理销售保险产品业务。

#### 2.9、其他业务

其他业务主要指本集团向客户提供的保单管理服务以及本集团不可分摊的收入和支出。

### 3、需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益、公允价值变动损益及汇兑损失按相应分部的月平均保险合同准备金和保户储金及投资款的比例分摊到各分部。业务及管理费和其他营业支出按向监管机构报备的本集团费用分摊办法分摊到各分部。营业外收支分摊到其他业务分部。

单位：人民币万元

2017 年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
保险业务收入	1,303,197.19	989,046.50	44,021.67	30,790.99			10,960.35			-172.27	2,377,844.43
减：分出保费	42,783.25	7,348.73	205.47	401.66							50,739.11
提取未到期责任准备金	1,730.96	-1.63	1,679.86	495.57			765.24				4,670.00
投资收益	119,417.42	169,260.39	999.98	4,861.02	13,481.43	534.08	1,645.09	179.94			310,379.35
公允价值变动收益	2,627.39	3,724.02	22.00	106.95	-1,694.33		-2.96				4,783.07
汇兑收益	79.37	112.49	0.66	3.23		-191.00					4.75
资产处置收益	-47.62	-67.50	-0.40	-1.94	83.34		-5.51				-39.63
其他收益	82.54	116.99	0.69	3.36	811.20						1,014.78
其他业务收入	9,780.55	1,047.40	157.01	5.89	11,962.13	19,613.16	5.99	516.54	9,849.52	-5,373.84	47,564.35
营业收入合计	1,390,622.63	1,155,893.19	43,316.28	34,872.27	24,643.77	19,956.24	11,837.72	696.48	9,849.52	-5,546.11	2,686,141.99

退保金	24,503.95	607,787.34	239.46	528.1							633,058.85
赔付支出	112,647.45	247,812.50	13,310.35	300.91			3,688.39				377,759.60
减：摊回赔付支出	13,720.18	157,546.69	15.95	32.91							171,315.73
提取保险责任准备金	870,385.84	156,666.82	2,659.47	3,084.80			1,673.79				1,034,470.72
减：摊回保险责任准备金	29,423.96	-145,335.29	-10.95	233.25			0.04				-115,688.99
保单红利支出	32,148.26	7,640.87	103.22	109.03							40,001.38
手续费及佣金支出	193,784.14	30,469.42	11,611.40	2,010.59			1,822.38			-424.76	239,273.17
税金及附加	207.82	290.29	2.47	7.77	1,295.57	114.11	30.54	0.83	1,353.54		3,302.94
业务及管理费	141,100.85	76,417.03	18,830.73	25,814.06	3,025.02	15,724.73	9,205.27	598.79		-5,088.40	285,628.08

减：摊回分保费用	1,612.66	1,899.19	11.56	70.73							3,594.14
财务费用					4,051.16				17,418.52		21,469.68
其他业务成本	32,224.75	45,644.53	243.59	4,432.35	790.56			470.45	241.59	-32.94	84,014.88
资产减值损失					742.23	25.03	2.47	0.21	-137.75	267.55	899.74
营业支出合计	1,362,246.26	1,158,618.21	46,984.13	35,950.72	9,904.54	15,863.87	16,422.80	1,070.28	18,875.90	-5,278.55	2,660,658.16
营业利润(亏损)	28,376.37	-2,725.02	-3,667.85	-1,078.45	14,739.23	4,092.37	-4,585.08	-373.80	-9,026.38	-267.56	25,483.83

2017 年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
折旧和摊销费用	3,097.80	2,766.09	21.84	102.59	393.71	205.03	274.61	15.85			6,877.52
资本性支出	5,479.06	4,892.38	38.63	181.44	5,766.61	108.1	1,606.68	14.54			18,087.44

单位：人民币万元

2016 年度											
项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
保险业务收入	884,208.21	919,673.19	43,456.04	35,591.32			5,805.50				1,888,734.26
减：分出保费	37,650.32	15,527.83	102.33	574.91			1.48				53,856.87
提取未到期责任准备金	398.00	2.25	-541.88	427.28			2,093.67				2,379.32
投资收益	119,425.06	169,271.21	1,000.05	4,861.33	1,392.74	569.44	829.35	129.15			297,478.33
公允价值变动收益	-9,790.34	-13,876.67	-81.98	-398.53	-740.23		-113.30				-25,001.05
汇兑收益	265.98	376.99	2.23	10.83		225.82					881.85
其他业务收入	6,126.98	1,344.26	82.38	7.02	9,284.40	11,660.41	46.01	5.10	11,088.66	-5,829.07	33,816.15
营业收入合计	962,187.57	1,061,258.90	44,898.27	39,069.78	9,936.91	12,455.67	4,472.41	134.25	11,088.66	-5,829.07	2,139,673.35
退保金	24,283.03	541,975.68	180.32	364.07							566,803.10
赔付支出	83,904.58	276,820.25	12,115.95	523.90			940.37				374,305.05
减：摊回赔付支出	8,956.84	500,512.94	79.22	282.30			0.34				509,831.64
提取保险责任准备金	477,191.82	144,731.69	1,306.50	1,295.20			880.23				625,405.44
减：摊回保险责任准备金	20,984.50	-474,376.35	6.21	44.42			0.75				-453,340.47
保单红利支出	28,807.60	14,108.27	194.44	91.09							43,201.40
手续费及佣金支出	169,227.61	18,099.13	10,332.98	2,061.39			1,024.06			-4.09	200,741.08
税金及附加	423.66	818.27	189.58	72.47	871.38	182.67	68.06	0.06	740.16		3,366.31
业务及管理费	130,547.32	72,461.82	17,811.31	34,074.85	3,745.45	9,633.02	5,070.18	81.05		-5,814.31	267,610.69
减：摊回分保费用	1,704.00	2,670.41	-0.04	24.22			0.44				4,399.03
财务费用					2,881.49				9,314.41		12,195.90

其他业务成本	24,567.87	64,570.52	231.81	3,961.39	634.20				59.09	-10.67	94,014.21
资产减值损失					1,988.18	15.34	0.48		-644.03	711.91	2,071.88
营业支出合计	907,308.15	1,104,778.63	42,277.50	42,093.42	10,120.70	9,831.03	7,981.85	81.11	9,469.63	-5,117.16	2,128,824.86

营业利润(亏损)	54,879.42	-43,519.73	2,620.77	-3,023.64	-183.79	2,624.64	-3,509.44	53.14	1,619.03	-711.91	10,848.49
----------	-----------	------------	----------	-----------	---------	----------	-----------	-------	----------	---------	-----------

2016年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公司	盛世合众公司	未分摊金额	抵消数	合计
折旧和摊销费用	2,427.90	3,441.26	20.33	98.83	352.87	215.17	155.26	4.74			6,716.36
资本性支出	4,294.21	6,086.54	35.96	174.80	713.76	316.42	552.25	57.02			12,230.96

(九) 关联方关系及交易

1、关联方情况

1.1、子公司及联营企业情况详见本财务报表附注六之企业合并、合并财务报表范围及在其主体中的权益之说明。

1.2、本集团的其他关联方情况

其他关联方名称/姓名	关联方与本集团关系
中发实业（集团）有限公司	本公司股东（持股 46%）
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	中发实业（集团）有限公司控股子公司
南宁合众优年养老企业管理有限公司	合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司之全资子公司
永泰房地产（集团）有限公司（以下简称永泰房地产公司）	中发实业（集团）有限公司控股子公司
北京泰鸿颐达商贸有限公司（以下简称泰鸿颐达公司）	永泰房地产公司之控股子公司
哈尔滨泰鸿房地产开发有限公司（以下简称哈尔滨泰鸿）	永泰房地产公司全资子公司
永泰呼和浩特	永泰房地产公司控股子公司
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	本公司联营企业
合众金服	本公司联营企业
普惠科技	武汉小额信贷服务平台股份有限公司之控股子公司
合众易宝	中发实业（集团）有限公司全资子公司
戴皓	本公司实际控制人
戴迪	戴皓之直系亲属

2、关联交易情况

2.1、关联方租赁情况

(1) 公司出租情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上期确认的 租赁收入
永泰房地产公司	E1 综合楼出租	12,166,286	12,166,286
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	北京合众大厦出租	4,376,670	7,882,045
合众易宝	北京合众大厦出租	1,158,102	819,155
普惠科技	北京合众大厦出租	151,371	154,429
合众金服	武汉沿江一号写字楼出租	124,667	

合众优年（武汉）	武汉合众健康养老院	6,685,714	
----------	-----------	-----------	--

(2) 公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁费	上期确认的 租赁费
中发实业（集团）有限公司	分公司办公场所租赁	12,095,609	13,160,587
戴皓、戴迪	分公司办公场所租赁	8,380,381	8,995,648
永泰房地产公司	合众大厦地下室租赁	2,462,152	2,405,187
小 计		22,938,142	24,561,422

2.2、公司 2014 年购买了北京国际信托有限公司设立的集合资金信托计划，该信托计划基础资产所属融资主体为永泰房地产公司，期初投资余额为 16.97 亿，本期收回 4.09 亿元，截至期末信托计划余额为 12.88 亿元。集合资金信托计划相关信息如下：

信托计划名称	项目公司名称	项目名称	期初余额 (亿元)	期末余额 (亿元)	信托 期限	预计年收 益率(%)	本期利息收 入(万元)	期末应收利 息(万元)
创鑫 7 号	哈尔滨泰鸿	哈尔滨永泰城项目	4.00		7 年	7.26	1,059	
创鑫 8 号	永泰呼和浩特	呼和浩特永泰城项目	12.97	12.88	7 年	7.26	9,399	282
合 计			16.97	12.88			10,458	282

2.3、购买固定资产

2016 年度公司与永泰呼和浩特签订了《商品房买卖合同》，约定公司以 20,280,065 元购买哈尔滨泰鸿、永泰呼和浩特建造的商品房，用作本公司分公司办公场所。截至 2017 年 12 月 31 日，购买的永泰呼和浩特的商品房尚未交付，相关产权证书均尚未办妥。

3、关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

4、关键管理人员的报酬(金额单位：万元)

项 目	本期数	上期数
关键管理人员薪酬	7,398	7,872
小 计	7,398	7,872

5、对泰鸿颐达公司的投资

5.1、基本情况

泰鸿颐达公司原系由永泰房地产公司 100%持股（注册资金 200 万元）的有限公司。根据相关投资协议约定，在永泰房地产公司完成对泰鸿颐达公司增资和资产注入后，本公司于

2013 年对泰鸿颐达公司增资 6 亿元，其中 2,084 万元作为实收资本，剩余款项作为资本公积，协议约定增资款用途用于泰鸿颐达公司新型商贸物流中心项目及补充日常运营资金。

#### 5.2、收益的约定和计提

泰鸿颐达公司每年支付本公司投资总额 8%的保本收益；超出本公司投资总额 8%的收益，本公司不再享有相应的分配权。

根据投资协议，公司 2016 年度确认对泰宏颐达应收股利 48,000,000 元，本期确认股利 12,000,000 元，截止 2017 年 12 月 31 日上述应收股利已全部收回。

#### 5.3、股权的回购约定

永泰房地产公司和泰鸿颐达公司承诺，自投资日起，泰鸿颐达公司每年完成的利润收益不低于本公司投资总额的 8%，而且承诺泰鸿颐达公司 5 年内上市；如果泰鸿颐达公司在未来 5 年内任何一个年度没有完成 8%收益，或者虽然完成但 5 年后没有上市，本公司有权要求永泰房地产公司对股权按照原始投资额进行回购，本期永泰房地产公司已按协议回购本公司持有的全部股权。

### 三、审计报告的主要审计意见

我公司外部审计师为天健会计师事务所（特殊普通合伙），审计意见为无保留意见。审计意见中还包含了强调事项，具体如下：

截至 2017 年 12 月 31 日，合众人寿公司依据评估结果对账面成本中的 389,339.54 万元的投资性房地产进行后续计量，累积确认公允价值变动 507,155.79 万元，该等评估结果系基于假设开发法或市场法产生。合众人寿公司未来是否有对应的现金流入与上述公允价值相匹配存在重大不确定性。

### 四、保险责任准备金信息

#### （一）保险合同准备金的计量假设

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在计量未到期责任准备金时所使用的假设包括折现率、保险事故发生率(主



要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核,所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

### 1. 折现率假设

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,本集团在确定折现率假设时考虑以往投资经验、目前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,过去2年的不含风险边际的折现率假设如下表所示:

	折现率假设 (%)
2017年12月31日	5-5.5
2016年12月31日	5-5.5

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,本集团在考虑货币时间价值的影响时,采用保监会要求的基础利率曲线附加综合溢价方式确定折现率假设。过去2年的不含风险边际的折现率假设列示如下:

	折现率假设 (%)
2017年12月31日	3.31-4.88
2016年12月31日	3.38-5.84

### 2. 死亡率和发病率假设

死亡率和发病率的假设是根据本集团签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本集团根据中国人寿保险业2000-2003年经验生命表确定死亡率假设,并作适当调整以反映本集团长期的历史死亡率经验。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。与此相类似,医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本集团的年金保险带来长寿风险。

本集团以再保险公司提供的发病率假设作为发病率假设。不确定性主要来自生活方式的改变导致的未来发病率经验恶化,以及医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高致使重大疾病确诊时间提前,从而导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势,最终会导致负债不足。

本集团使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

### 3. 费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额的百分比、保费的百分比的形式表示。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。本集团考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

	每份保单(元)	保费百分比(%)
2017年12月31日	20-54	0.5-46
2016年12月31日	20-54	0.5-46

#### 4. 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险条款规定、分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利分配政策、保单持有人的合理预期等因素综合合理确定。按照分红保险条款规定，本集团有责任向分红保险合同持有人支付可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。

#### 5. 退保率等其他假设

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本集团考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

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。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

### (二) 保险责任准备金结果及与上年的对比分析

项 目	期初数	本年增加额	本年减少额		其他	期末数
			赔付款项	提前解除		
未到期责任准备金	97,485,878	213,398,411	157,632,184	15,832		153,236,273
未决赔款准备金	84,927,338	52,248,762				137,176,100
寿险责任准备金	35,361,770,309	19,500,949,212	3,426,681,239	6,315,023,994		45,121,014,288
长期健康险责任准备金	-168,769,477	705,161,795	156,398,646	15,548,677		364,444,995
合 计	35,375,414,048	20,471,758,180	3,740,712,069	6,330,588,503		45,775,871,656

## 五、风险管理状况信息

按照中国保监会偿二代的监管要求，结合公司内部风险管理的实际情况，截止 2017 年底，本公司进一步完善风险管理组织体系，建立健全风险管理制度、规范管理流程、持续优化满足偿二代监管要求的风险模型和风险管理信息系统。根据公司本年度风险偏好和风险限额，针对公司面临的重要风险，定期进行风险识别、评估、计量、监控和报告等，逐步提高公司风险管理技术和信息化水平，进一步增强公司风险管理能力。

### （一）风险控制

1. 组织架构方面：为保证全面风险管理体系的有效运行，公司遵照中国银行保险监督管理委员会的有关规定，结合公司现状，建立了全面风险管理组织体系。公司全面风险管理体系的有效性和完整性由董事会负最终责任，董事会风险管理委员会在董事会的授权下履行相应职责，高级管理层风险管理执行委员会负责全面风险管理工作的统筹落实，风险责任人主持并领导风险管理部负责全面风险管理工作的具体实施，保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险及流动性风险等七类专项风险管理部门负责相应专项风险的管理，相关职能部门各司其职、相互配合，从而形成分工明确、相互协作、高效执行的全面风险管理组织体系。

公司设置风险防御三道防线，各业务部门作为风险管理第一道防线，风险管理、法律合规及各大类风险牵头管理部门作为风险管理第二道防线，稽核监察中心为风险管理第三道防线，形成了完整的全面风险管理组织架构。

2. 风险管理制度方面：公司目前已建立一系列的风险管理相关制度，明确了董事会、董事会风险管理委员会、经营管理层风险管理执行委员会、风险责任人、风险管理职能部门、七大类风险牵头管理部门以及各职能部门的风险管理工作职责，涵盖了不同风险的风险管理流程和风险管理方法。2017 年全年，公司各部门结合监管规定及公司风险管理要求，完成了多项风险管理相关制度的制定和修订工作，并依照制度对公司风险管理流程进行改进，进一步完善了公司风险管理体系，公司修订并下发了《合众人寿保险股份有限公司风险管理执行委员会工作细则》、《合众人寿保险股份有限公司偿付能力信息公开披露办法》、《合众人寿保险股份有限公司董事会风险管理委员会工作细则（2017）》、《合众人寿保险股份有限公司风险管理执行委员会工作细则》及《合众人寿保险股份有限公司资产负债管理委员会工作细则》等制度。

3. 风险管理模型和技术的建设方面：2017 年，公司结合实际情况及风险偏好，运用历

史数据分析等风险量化模型,采用定性与定量相结合的方式确定各类风险的风险容忍度与风险溢额,探索风险偏好传导机制并建立风险指标定期监测及汇报机制,确保风险管理融入公司的日常经营和管理流程中。根据中国保监会 11 号文的规定,公司已将各类风险管理模型应用于业务规划及全面预算风险的独立性风险评估中。

4. 风险管理信息系统方面:根据中国保监会 11 号文对风险管理信息系统的要求,结合实际管理需要,公司风险管理部及信息技术部会同各相关部门,全面梳理风险管理信息系统的开发需求,针对风险管理系统的功能模块、运行流程、权限职责等功能进行深入研讨,确定开发需求。2017 年 3 月,风险管理信息系统正式上线。初步实现 IRR 自评估数据填报及校验、指标管理、报表管理等功能,基本满足了保监会偿二代对风险管理信息系统的监管要求,进一步提升了公司风险管理的信息化水平。未来公司将继续不断完善及优化风险管理信息系统,充分发挥系统对各类风险的计量和监控作用,为风险管理提供强有力的系统支持。

## (二) 风险评估

本公司的经营活动主要面临市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险。本公司对各类风险的识别和评估情况如下:

### 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。

本公司通过资产负债久期缺口率(-80.28%)、利率敏感度(-5.91%)、权益风险价值占比(5.81%)、权益资产占比(2.74%)、权益类资产敏感度(-3.60%)、不动产投资比例(21.48%)等关键指标跟踪分析本公司面临的市场风险,同时开展压力情景测试进行定量分析根据风险指标和压力测试结果,公司市场风险处于正常可控范围。

### 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。

本公司通过存款分布、存款集中度、债券分布、固定收益产品投资集中度、再保险的分出业务信用分布等关键指标跟踪分析本公司面临的信用风险。

截至 2017 年底,公司投资性存款集中在信用等级很高的银行,其中 AAA 级银行存款余额占比为 85.15%;持有债券主要为信用质量最高的 AAA 级债券,其中 AAA 级债券余额占比为 88.59%;固定收益产品投资集中度处于较低水平;再保险分出业务合作机构信用评级较高。整体来看,2017 年公司信用风险总体水平可控。

### 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。

截止到 2017 年年底，公司退保率、继续率、短期险赔付率（27.06%）、死亡率偏差率（-6.54%）、重疾发生率偏差率（119.28%）、费用超支率（47.6%）、个人代理人渠道佣金率（62.41%）、银行保险渠道手续费率（26.61%）等关键指标数值整体趋于稳定，总体的保险风险处于可控范围之内。

### 4. 流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

本公司通过融资回购比例、流动性比率等关键指标跟踪分析本公司面临的流动性风险，同时利用不同情景压力测试进行定量分析。从监测的风险关键指标结果来看，公司 2017 年各项流动性风险指标均处于安全区域，日常现金流及头寸情况、同时未收到可能引发流动性风险的重大事件的报告，不存在流动性风险。

### 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、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。

本公司通过亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚率、新单回访成功率、亿元标准保费投诉率等关键指标跟踪分析本公司面临的操作风险。根据操作风险关键指标监测结果显示，本公司操作风险状况总体处于可控范围之内。

### 6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。声誉风险区别于保险风险、信用风险、市场风险等其他风险，具有无形性的特征，直接损害的是公司的名声、声望、信誉、竞争力等无形资产，进而间接对公司造成财务损失，但损失的数额、期限通常难以具体衡量和估算。本公司通过负面信息影响度指标跟踪分析本公司面临的声誉风险。2017 年四季度，公司引进了第三方专业舆情监测机构对敏感新闻数据度进行监测。

总体来看，2017 年公司经营发展持续稳健，各项经营指标向好，全年未发生重大声誉风险事件。

### 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。本公司以偿付能力充足率为核心，分别从战略制定和战略实施两个方面跟踪分析并管理战略风险。截止 2017 年底，公司不存在重大战略风险。

总体而言，在董事会及风险管理委员会的领导下，公司严格执行风险管理制度和决策层确定的风险管理相关标准和要求，各项风险管理工作正常开展，整体风险水平处于可控范围。

2018 年，公司将继续深化保监会的监管要求，在偿二代监管要求的基础上，不断深入开展风险管理工作，不断提升风险管理能力，提高风险防范能力。

## 六、产品经营信息

### （一）2017 年度原保险保费收入前 5 位的产品信息

单位：万元

产品代码	产品名称	主要销售渠道	总保费	退保金
11161	合众安盈一生年金保险（分红型）	个险	360,721.30	1,060.79
12071	合众长红五号年金保险	银代	351,336.90	25.55
12043	合众至盈长红两全保险	银代	315,279.20	568,991.37
12067	合众富盈长红养老年金保险	银代	229,989.90	5,034.11
11148	合众恒盈一生两全保险（分红型）	个险	195,207.22	3,666.13

### （二）2017 年度保户投资款新增交费前 3 位的产品信息

单位：万元

产品代码	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增缴费	保户投资款退保金及部分领取
11151	合众附加金账户养老年金保险（万能型）	个险	107,539.61	4,611.23
15018	合众双享一号两全保险（万能型）	新互联	61,100.70	56,337.63
11149	合众附加恒盈一生养老年金保险（万能型）	个险	50,977.36	29,620.39

### （三）2017 年度投连险独立账户新增交费前 3 位的产品信息

单位：万元

产品代码	产品名称	主要销售渠道	投连新增交费	投连退保金及部分领取
12016	合众精选投资连结保险 A 款	银代	0	6.26
12017	合众精选投资连结保险 B 款	银代	0	70.83
15019	合众享赢一号终身寿险（投资连结型）	新互联	0	36.76

## 七、偿付能力信息

单位：万元

项目	2017年12月31日
实际资本	1,235,329
其中：核心一级资本	827,594
最低资本	764,412
核心偿付能力充足率	108.27%
综合偿付能力充足率	161.61%

合众人寿保险股份有限公司

2018年4月28日