

合众人寿保险股份有限公司  
2018 年年度信息披露报告  
(互联网版)

2019 年 4 月

# 目 录

- 一、公司基本信息
- 二、财务会计信息
- 三、保险责任准备金信息
- 四、风险管理状况信息
- 五、产品经营信息
- 六、偿付能力信息

# 合众人寿保险股份有限公司 2018 年年度信息披露报告

## （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。

本公司在湖北、江苏、上海、河南、黑龙江、北京、山东、河北、广东、内蒙古、浙江、湖南、安徽、江西、宁夏、陕西、青岛、天津、大连、四川、新疆、山西、福建、广西、辽宁、吉林、苏州设立共有 27 家分公司。

（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

2018 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	2,942,542,801	3,970,938,987	2,294,594,664	3,373,705,859
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,193,664,150	2,128,667,379	2,002,802,151	1,933,928,290
衍生金融资产	9,193,735		9,193,735	-
买入返售金融资产	116,320,183	1,467,000,000	9,000,000	1,454,000,000
应收利息	982,320,222	911,170,873	964,481,945	895,723,406
应收账款	46,713,498	37,965,445		
应收保费	273,321,435	226,528,954	272,746,925	226,528,954
应收分保账款	909,826,991	1,507,783,276	909,380,758	1,507,775,478
应收分保未到期责任准备金	16,690,797	11,425,745	16,383,227	11,400,278
应收分保未决赔款准备金	16,726,958	7,806,174	16,640,059	7,787,285
应收分保寿险责任准备金	3,081,978,966	3,716,365,118	3,081,978,966	3,716,365,118
应收分保长期健康险责任准备金	85,051,671	103,310,810	85,051,671	103,310,810
保户质押贷款	2,912,780,047	1,954,676,238	2,912,780,047	1,954,676,238
其他应收款	490,681,189	651,599,410	456,061,352	630,927,185
定期存款	3,344,295,335	5,555,583,096	3,079,521,303	5,336,919,667
可供出售金融资产	21,523,654,801	16,186,041,347	21,498,654,801	16,156,041,347
持有至到期投资	12,995,096,722	16,847,000,806	12,995,096,722	16,847,000,806
归入贷款及应收款的投资	17,917,298,740	14,567,103,333	17,829,298,740	14,479,103,333
长期股权投资	2,479,658,252	1,165,424,582	6,827,182,014	5,559,751,034
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	9,882,154,993	9,976,519,336	1,869,084,000	1,869,366,000
固定资产	691,314,278	617,057,010	600,633,452	606,259,362
在建工程	33,886,018	29,446,354	8,450,195	6,785,267
无形资产	183,109,559	182,370,120	121,598,188	124,500,104
递延所得税资产		4,342,536		
其他资产	140,376,101	174,673,168	118,865,847	159,532,204
独立账户资产	229,959,901	220,688,103	229,959,901	220,688,103
资产总计	84,436,171,343	83,159,042,200	79,065,994,663	78,038,630,128

# 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

2018 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：				
衍生金融负债	7,753,711		7,753,711	-
卖出回购金融资产款	1,110,000,000	2,748,756,670	1,110,000,000	2,748,756,670
应付账款	17,510,172	21,193,350	-	5,000
预收账款	3,289,999	10,824,382	1,337,933	10,712,002
预收保费	708,996,945	378,263,010	702,772,576	372,265,824
应付手续费及佣金	84,324,791	135,976,860	83,444,329	133,835,904
应付分保账款	3,888,266,722	5,173,478,056	3,887,501,847	5,173,463,263
应付职工薪酬	126,390,541	132,883,996	63,328,556	68,765,085
应交税费	56,625,125	148,948,243	18,086,517	128,620,070
应付利息	35,155,843	67,731,971	33,079,639	65,761,041
应付股利	2,412,887	2,305,625		
应付赔付款	2,718,764,713	2,452,387,700	2,717,672,055	2,451,589,295
应付保单红利	1,536,370,324	1,391,643,267	1,536,370,324	1,391,643,267
保户储金及投资款	14,577,411,152	12,785,217,200	14,577,411,152	12,785,217,200
代理业务负债	6,466,809	7,420,581	6,466,809	7,420,581
未到期责任准备金	236,120,104	153,236,273	158,672,249	122,256,914
未决赔款准备金	120,958,023	137,176,100	82,902,897	111,468,264
寿险责任准备金	46,467,624,448	45,121,014,288	46,467,624,448	45,121,014,288
长期健康险责任准备金	999,567,349	364,444,995	999,567,349	364,444,995
长期借款	675,821,985	649,556,823		
应付债券	3,309,120,965	4,315,702,143	3,309,120,965	4,315,702,143
递延所得税负债	1,276,490,089	1,246,598,471	186,563,678	195,539,445
其他负债	412,750,441	324,730,293	294,355,064	216,964,619
独立账户负债	5,227,766	5,495,625	5,227,766	5,495,625
负债合计	78,383,420,904	77,774,985,922	76,249,259,864	75,790,941,495
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	224,274,462	-1,297,316,228	177,081,127	-1,265,601,044
未分配利润	1,257,894,190	2,116,240,445	-1,878,613,224	-1,004,977,219
归属于母公司股东权益合计	6,000,435,548	5,337,191,113		
少数股东权益	52,314,891	46,865,165		
股东权益合计	6,052,750,439	5,384,056,278	2,816,734,799	2,247,688,633
负债及股东权益总计	84,436,171,343	83,159,042,200	79,065,994,663	78,038,630,128

# 合并及公司利润表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2018 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	15,342,796,028	23,778,444,252	15,135,638,329	23,670,563,492
减：分出保费	498,450,911	507,391,069	497,700,830	507,391,069
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	77,618,778	46,700,012	31,432,386	39,047,502
已赚保费	14,766,726,339	23,224,353,171	14,606,505,113	23,124,124,921
投资收益(损失以“-”号填列)	1,804,685,486	3,103,793,460	1,664,817,329	2,945,388,224
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-135,634,461	47,830,717	-36,185,890	64,803,598
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-97,687,914	47,543	-99,259,955	1,957,572
资产处置收益（损失以“-”号填列）	340,144	-396,269	405,774	-1,174,563
其他收益	11,117,276	15,595,790	7,834,419	5,919,365
其他业务收入	607,771,015	475,643,504	272,813,764	208,403,709
营业收入合计	16,957,317,885	26,866,867,916	16,416,930,554	26,349,422,826
二、营业支出			-	-
退保金	7,033,301,518	6,330,588,503	7,033,301,518	6,330,588,503
赔付支出	3,409,515,465	3,777,595,964	3,345,136,588	3,740,712,070
减：摊回赔付支出	1,028,815,117	1,713,157,251	1,028,636,174	1,713,157,251
提取保险责任准备金	1,965,514,437	10,344,707,213	1,953,167,147	10,327,969,313
减：摊回保险责任准备金	-643,724,508	-1,156,889,888	-643,792,517	-1,156,890,268
保单红利支出	402,350,575	400,013,825	402,350,575	400,013,825
手续费及佣金支出	1,594,090,402	2,392,731,747	1,555,427,298	2,378,755,566
税金及附加	36,797,943	33,029,381	18,045,319	18,618,892
业务及管理费	2,679,671,054	2,856,280,825	2,421,195,558	2,621,626,767
减：摊回分保费用	20,052,647	35,941,370	19,793,155	35,941,370
财务费用	207,755,901	214,696,759	172,648,610	174,185,197
其他业务成本	770,916,324	840,148,843	737,696,362	827,868,078
资产减值损失	59,128,571	8,997,377	67,302,729	-1,377,472
营业支出合计	17,753,898,934	26,606,581,704	17,301,634,892	26,226,752,386
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)	-796,581,049	260,286,212	-884,704,338	122,670,440
加：营业外收入	11,240,809	18,158,737	11,201,324	17,625,493
减：营业外支出	11,404,962	23,081,455	13,959,889	15,927,993
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-796,745,202	255,363,494	-887,462,903	124,367,940
减：所得税费用	53,275,763	153,001,792	-13,826,898	116,665,651
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-850,020,965	102,361,702	-873,636,005	7,702,289
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-850,020,965	102,361,702	-873,636,005	7,702,289
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	-858,346,255	96,938,241		
少数股东损益	8,325,290	5,423,461		
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	1,521,590,690	-800,825,594	1,442,682,171	-711,138,931
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)	671,569,725	-698,463,892	569,046,166	-703,436,642
归属于母公司股东的综合收益总额	663,244,435	-703,887,353		
归属于少数股东的综合收益总额	8,325,290	5,423,461		

# 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

2018 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	8,584,296,834	16,474,039,058	8,363,200,225	16,355,265,798
保户储金及投资款净增加额	1,189,144,193		1,189,144,193	-
收到其他与经营活动有关的现金	387,471,413	429,069,366	183,668,280	148,393,474
经营活动现金流入小计	10,160,912,440	16,903,108,424	9,736,012,698	16,503,659,272
支付原保险合同赔付款项的现金	3,214,929,949	3,479,010,724	3,153,589,136	3,442,656,325
支付再保险业务现金净额	136,838,196	118,434,134	136,838,196	118,434,134
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	1,656,529,617	2,333,387,895	1,611,783,204	2,319,696,920
支付保单红利的现金	292,851,469	268,079,325	292,851,469	268,079,325
支付给职工以及为职工支付的现金	1,446,676,839	1,425,557,772	1,278,655,417	1,301,119,917
支付的各项税费	295,495,516	155,655,528	228,425,585	116,173,711
支付的其他与经营活动有关的现金	893,931,674	1,388,019,169	719,181,703	760,036,908
经营活动现金流出小计	7,937,253,260	14,025,561,616	7,421,324,710	13,183,614,309
经营活动产生的现金流量净额	2,223,659,180	2,877,546,808	2,314,687,988	3,320,044,963
二、投资活动产生的现金流量			-	-
收回投资所收到的现金	221,666,803,363	252,190,355,645	220,577,360,563	251,021,849,019
取得投资收益收到的现金	1,946,870,861	3,145,103,245	1,843,960,565	3,026,368,989
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	2,147,638	1,099,402	2,145,998	173,524
收到的其他与投资活动有关的现金	322,467,915	413,017,793	140,321,316	49,319,105
投资活动现金流入小计	223,938,289,777	255,749,576,085	222,563,788,442	254,097,710,637
投资支付的现金	222,895,791,723	254,526,235,386	221,723,257,915	253,632,840,570
质押贷款净增加额	958,103,809	791,557,916	958,103,809	791,557,916
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	136,704,176	90,026,441	55,234,719	10,815,190
支付其他与投资活动有关的现金	62,053,459	10,181,738	105,842,781	-
投资活动现金流出小计	224,052,653,167	255,418,001,481	222,842,439,224	254,435,213,676
投资活动产生的现金流量净额	-114,363,390	331,574,604	-278,650,782	-337,503,039
三、筹资活动产生的现金流量			-	-
吸收投资收到的现金	422,962		-	-
取得借款收到的现金		38,655,263	-	-
发行债券收到的现金			-	-
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	422,962	38,655,263	-	-
偿还债务所支付的现金	1,167,005,515	74,801,686	1,159,229,093	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	395,958,303	199,580,811	359,273,376	159,105,119
卖出回购业务资金净减少额	1,638,756,670	677,386,158	1,638,756,670	677,386,158
支付的其他与筹资活动有关的现金	6,686,864	13,580,780	-	-
筹资活动现金流出小计	3,208,407,352	965,349,435	3,157,259,139	836,491,277
筹资活动产生的现金流量净额	-3,207,984,390	-926,694,172	-3,157,259,139	-836,491,277
四、汇率变动对现金及现金等价物的	61,970,406	-63,054,618	42,110,738	-47,899,971

影响额				
五、现金及现金等价物净增加额	-1,036,718,194	2,219,372,622	-1,079,111,195	2,098,150,676
加：期初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
六、期末现金及现金等价物余额	2,751,241,636	3,787,959,830	2,294,594,664	3,373,705,859



## 合并股东权益变动表

2018 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

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		
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
2018 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	-1,297,316,228	2,116,240,445	46,865,165	5,384,056,278
股东投入股本					422,962	422,962
净利润(净亏损以“-”号填列)				-858,346,255	8,325,290	-850,020,965
其他综合收益(损失以“-”号填列)			1,521,590,690			1,521,590,690
对股东的分配					3,298,526	3,298,526
2018 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	224,274,462	1,257,894,190	52,314,891	6,052,750,439

## 母 公 司 股 东 权 益 变 动 表

2018 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

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
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
2018 年 1 月 1 日	4,282,770,000	235,496,896	-1,265,601,044	-1,004,977,219	2,247,688,633
股东投入股本					
净利润(净亏损以“-”号填列)				-873,636,005	-873,636,005
其他综合收益(损失以“-”号填列)			1,442,682,171		1,442,682,171
2018 年 12 月 31 日	4,282,770,000	235,496,896	177,081,127	-1,878,613,224	2,816,734,799

## （二）财务报表附注

本公司及其子公司以下简称“本集团”。

### 一）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 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 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。

### 二）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

##### （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。

## （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、现金及现金等价物的确定标准

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、外币业务和外币报表折算

### （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。

### （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

#### (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。

#### (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。

### （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。

### （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。

（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。

### （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

（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。

（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。

（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		
(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。	

(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、买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产(包括债券和票据)出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于公司的资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

#### 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

##### (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。

## （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。

## （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。

## （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，并存入银保监会规定的银行，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

（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。

（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。

(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 2018 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

### (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。

### (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
运输工具	年限平均法	6	3	16.17
通用设备	年限平均法	5	3	19.40

(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

(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。

(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。

(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

(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。

(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。

(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。

(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。

##### (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。

## （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

（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。

### （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。

### （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。

### （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。

#### (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。

### （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。

### （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= $\{(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) \div \text{再保险分入人预期保费收入现值}\} \times 100\%$ 。

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。

### （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。

### （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。



## （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。

## （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“中国银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。

#### （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。

#### （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

(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。

(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

### (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。

### (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。

### (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。

### (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

### (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。

#### （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。

（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

（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。

（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。

（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。

（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、分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

### 32、重要会计政策变更

（1）本公司根据《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）及其解读和企业会计准则的要求编制2018年度财务报表，将原列报于“营业外收入”的代扣个人所得税手续费返还变更为列报于“其他收益”。此项会计政策变更采用追溯调整法，对2017年度财务报表的影响为：调减营业外收入5,448,000元，调增其他收益5,448,000元。

（2）财政部于2017年度颁布了《企业会计准则解释第9号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第10号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第11号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第12号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》。公司自2018年1月1日起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释对公司期初财务数据无影响。

## 三)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)时需要对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。

#### (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(%)
2018年12月31日	5-5.5
2017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，采用银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(%)
2018年12月31日	3.47-4.88
2017年12月31日	3.31-4.88

### （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(%)
2018 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。

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。

四) 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%、10%、11%、16%、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《关于调整增值税税率的通知》（财税〔2018〕32号），自2018年5月1日起纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用17%和11%税率的，税率分别调整为16%和10%。

## 2、税收优惠

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2018年12月31日，本公司的1001合众永祥终身寿险(分红型)等280个保险产品的保费收入免征增值税。

## 五）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）。

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	地产投资	111,965 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）

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
合众优年（北京）投资有限公司	项目投资	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。）
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 47,449,397.64	
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	

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
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 8,929,288.93	
Summit Smyrna, LLC	服务	USD 9,536,129.05	

(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	597,000,000		100.00	100.00
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	1,112,000,000		100.00	100.00
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	87,320,000		100.00	100.00
合众健康产业投资（济南）有限公司	56,560,000		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	70,950,000		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
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 43,403,852.76		90.00	90.00

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(%)
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 3,574,423.74		90.00	90.00
Summit Longview, LLC	USD 841,356.69		90.00	90.00
Summit Granbury, LLC	USD 3,635,026.83		90.00	90.00
Summit Jacksonville, LLC	USD 1,682,713.40		90.00	90.00
Summit Woodville, LLC	USD 1,402,261.16		90.00	90.00
Summit Appleton, LLC	USD 1,915,815.75		90.00	90.00
Summit Carrington, LLC	USD 749,423.86		90.00	90.00
Summit Marla Vista Manor, LLC	USD 1,525,408.28		90.00	90.00
Summit Marla Vista Gardens, LLC	USD 701,745.44		90.00	90.00
Summit Littleton, LLC	USD 3,581,783.77		90.00	90.00
Summit Millsboro, LLC	USD 8,036,360.04		90.00	90.00
Summit Smyrna, LLC	USD 8,582,516.15		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。2017 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

#### (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	382,688,893	148,563,930	234,124,963	180,158,080	-67,930,516
合众资产管理股份有限公司	526,234,404	112,730,442	413,503,963	263,968,962	85,473,192
Summit Union Life Holdings, LLC	1,064,796,309	794,602,164	270,194,145	114,365,281	12,273,537

#### (2) 重要的合营企业和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	534,887,288	598,369,196	-63,481,908	75,266,686	-424,416
合众优年(武汉)养老企业管理有限责任公司	16,551,266	17,870,181	-1,318,915	56,524,355	8,409,970
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	316,976,898	7,682,348	309,294,550	99,696,872	49,195,602
合众博发国际融资租赁有限公司	1,981,216	56,637	1,924,579		1,106,097
武汉合众金融科技服务有限公司	3,844,454	395,092	3,449,362	2,485,638	307,250
领泰(香港)投资有限公司	668,171,557		668,171,557		1,402,184
豫日有限公司	2,078,301,845		2,078,301,845		-13,881
Cindat Best Years WT (US) LLC	1,900,249,812	8,179,232	1,892,070,580		91,141,092

## 六) 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	3,432	
银行存款	2,891,039,989	3,828,515,071
其他货币资金	51,499,380	142,423,916

项 目	期末数	期初数
合 计	2,942,542,801	3,970,938,987

(2) 货币资金分币种明细

项 目	期末数			期初数		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
库存现金：						
美元	500	6.8632	3,432			
小 计			3,432			
银行存款：						
人民币			2,242,264,166			2,353,518,212
美元	92,894,354	6.8632	637,552,528	225,717,077	6.5342	1,474,880,528
欧元	1,353,814	7.8473	10,623,788			
日元	5,975,402	0.0619	369,800			
港元	143,386	0.8762	125,635	139,167	0.8359	116,331
澳大利亚元	12,208	4.8250	58,905			
英镑	3,430	8.6762	29,757			
新加坡元	2,214	5.0062	11,085			
新西兰元	941	4.5954	4,325			
小 计			2,891,039,989			3,828,515,071
其他货币资金：						
人民币			21,919,094			119,462,233
美元	4,309,985	6.8632	29,580,286	3,514,077	6.5342	22,961,683
小 计			51,499,380			142,423,916
合 计			2,942,542,801			3,970,938,987

(3) 抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项的说明

1) 截至 2018 年 12 月 31 日，子公司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 161,720,879 元。未决诉讼详见本财务报表附注十一（一）2 资管公司未决诉讼之说明。

2) 截至 2018 年 12 月 31 日，子公司 Summit Lamar, LLC 等根据借款合同规定缴存维修

基金和偿债基金等到指定账户，导致其他货币资金受限金额为 29,580,286 元。

## 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		71,764,628
短期融资券		499,488,980
同业存单		600,839,450
权益工具投资：		
基金	366,790,316	384,478,627
股票	205,033	64,007,829
理财产品及资管计划	1,826,668,801	508,087,865
合 计	2,193,664,150	2,128,667,379

## 1.3 衍生金融资产

项 目	期末数	期初数
联营企业业绩承诺	9,193,735	
合 计	9,193,735	

## 1.4 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
买入返售债券	116,320,183	1,467,000,000
合 计	116,320,183	1,467,000,000

## 1.5 应收利息

项 目	期末数	期初数
应收银行存款利息	114,141,763	248,619,509
应收债权型投资利息	747,517,533	583,610,684
其他	120,660,926	78,940,680
合 计	982,320,222	911,170,873

## 1.6 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	48,513,535	2,175,038	46,338,497	40,340,100	6,852,015	33,488,085
1-2 年				3,974,060	19,870	3,954,190
2-3 年				372,712	74,542	298,170
3 年以上	750,002	375,001	375,001	450,001	225,001	225,000
小 计	49,263,537	2,550,039	46,713,498	45,136,873	7,171,428	37,965,445

(2) 期末无应收关联方账款。

## 1.7 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	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
3 个月以内(含 3 个月)	273,321,435		273,321,435	226,528,954		226,528,954
合 计	273,321,435		273,321,435	226,528,954		226,528,954

### (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	179,965,171	66		179,965,171	173,465,668	76		173,465,668
长期健康险	80,799,079	30		80,799,079	46,899,870	21		46,899,870
非寿险	12,557,185	4		12,557,185	6,163,416	3		6,163,416
合 计	273,321,435	100		273,321,435	226,528,954	100		226,528,954

## 1.8 应收分保账款

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
9 个月以内(含 9 个月)	898,631,287		898,631,287	1,500,327,939		1,500,327,939
9 个月以上	11,195,704		11,195,704	7,455,337		7,455,337
合 计	909,826,991		909,826,991	1,507,783,276		1,507,783,276

## 1.9 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	28,999,909	6	7,543,876	21,456,033	34,208,238	5	6,966,160	27,242,078
土地项目保证金	186,912,205	36	934,561	185,977,644	362,283,044	52	1,811,415	360,471,629
员工借款	18,006,654	3	159,066	17,847,588	10,239,011	1	575,375	9,663,636
外部往来款	64,232,250	12	21,617,439	42,614,811	83,153,448	12	32,409,662	50,743,786
预缴税金	5,059,545	1		5,059,545	11,808,785	2		11,808,785
银保通未达账项	188,749,634	36	1,305,897	187,443,737	150,759,669	22	702,725	150,056,944
其他	30,499,150	6	217,319	30,281,831	41,860,907	6	248,355	41,612,552
合 计	522,459,347	100	31,778,158	490,681,189	694,313,102	100	42,713,692	651,599,410

(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)	252,268,980	48	1,284,040	250,984,940	223,874,998	32	1,119,307	222,755,691
1 年至 2 年	30,125,932	6	150,630	29,975,302	249,378,280	36	1,242,595	248,135,685
2 年至 3 年	65,835,957	13	2,857,946	62,978,011	16,082,928	2	2,206,039	13,876,889
3 年以上	174,228,478	33	27,485,542	146,742,936	204,976,896	30	38,145,751	166,831,145
合 计	522,459,347	100	31,778,158	490,681,189	694,313,102	100	42,713,692	651,599,410

(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	5,059,545			222,241	4,837,304		
土地投标保证金	186,912,205		18,696,374	52,639,984	115,575,847	0.50	934,561
小 计	191,971,750		18,696,374	52,862,225	120,413,151		934,561

(4) 应收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
永泰房地产（集团）有限公司	13,047,600	应收租赁费
小 计	13,047,600	

1.10 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，下同)	504,295,335	2,233,495,393

3 个月至 1 年	30,000,000	1,112,000,000
1 年至 2 年	10,000,000	87,703
2 年至 3 年	2,200,000,000	10,000,000
3 年至 4 年		2,200,000,000
4 年至 5 年	600,000,000	
合 计	3,344,295,335	5,555,583,096

(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		2,992,487,703		3,509,449,640
美元	51,260,000	351,807,632	313,142,153	2,046,133,456
合 计		3,344,295,335		5,555,583,096

(3) 截止到 2018 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 165,084,032 元。未决诉讼详见本财务报表附注十一（一）2 资管公司示决诉讼之说明。

1.11 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	7,410,182,483	5,159,807,070
金融债	7,575,543,945	1,948,848,210
国债	832,123,871	55,010,760
次级债券	396,539,120	159,719,640
可供出售权益工具：		
基金	431,549,256	2,511,100,868
股票	165,052,140	1,448,219,214
理财产品、资管计划及其他权益投资	4,712,663,986	4,903,335,585
合 计	21,523,654,801	16,186,041,347

(2) 其他说明

期末有账面价值 137,020,000 元的可供出售债券为卖出回购证券提供质押担保。

### 1.12 持有至到期投资

#### (1) 明细情况

项 目	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
企业债	5,935,365,396	5,991,911,368	7,556,290,034	7,417,696,594
次级债券	3,707,482,725	3,800,936,959	3,977,162,717	4,010,284,630
金融债	3,331,123,969	3,243,906,084	5,292,314,763	5,176,424,650
国债	21,124,632	21,336,918	21,233,292	21,016,900
合 计	12,995,096,722	13,058,091,329	16,847,000,806	16,625,422,774

#### (2) 其他说明

期末有账面价值 1,742,376,431 元的持有至到期投资为卖出回购证券提供质押担保。

### 1.13 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	9,730,206,667	8,392,103,333
债权投资计划	7,755,000,000	5,675,000,000
股权投资计划	500,000,000	500,000,000
合 计	17,985,206,667	14,567,103,333
减：减值准备	67,907,927	
净 值	17,917,298,740	14,567,103,333

#### (2) 信托投资计划明细情况

项 目	期末数	期初数
长安宁-金世旗控股 1 号股权收益权转让与回购集合资金信托计划	1,499,000,000	
中国民生信托. 至诚 237 号上海东道贷款	1,299,000,000	1,299,000,000
北京信托. 创鑫 8 号集合资金信托计划	1,279,706,667	1,288,353,333
长安宁-中天城建项目贷款集合资金信托计划	1,100,000,000	1,100,000,000
北京信托-润昇财富 008 号	995,000,000	995,000,000
华润信托. 广森集团贷款项目集合资金信托计划	595,500,000	597,750,000

项 目	期末数	期初数
中原信托-九通基业贷款项目	524,000,000	524,000,000
长安宁上海融创香溢花城信托计划	519,000,000	519,000,000
五矿信托-国鑫 26 号集合资金信托计划	500,000,000	
五矿信托-汇置 9 号集合资金信托计划	500,000,000	
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
中信信托. 聚信汇金地产基金 4 号集合资金信托计划		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		500,000,000
中信信托. 山西交通厅贷款		200,000,000
华鑫信托昊睿 40 号信托计划		250,000,000
小 计	9,730,206,667	8,392,103,333

(3) 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	900,000,000
合众-八大处天津会展酒店债权投资计划	800,000,000	
涿州高铁新城商业综合体债权投资计划	500,000,000	300,000,000
合众-济南裕兴钛白粉项目债权投资计划	480,000,000	200,000,000
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
长江养老-天房天陆六里不动产债权投资计划	300,000,000	300,000,000
合众-中信国安盐湖综合开发债权投资计划（二期）	300,000,000	
合众-北大资源青岛商业不动产债权投资计划	300,000,000	
合众-滇池国际会展中心不动产债权投资计划	300,000,000	
合众-山东水发大厦不动产债权投资计划	230,000,000	
华夏久盈-北大资源债权计划	200,000,000	200,000,000

项 目	期末数	期初数
上海崇明越江通道工程债权投资计划 5 年	150,000,000	150,000,000
合众-天房天津瑞景商业不动产债权投资计划	115,000,000	115,000,000
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
赣铁债权计划	100,000,000	100,000,000
上海崇明越江通道债权计划 10 年	50,000,000	50,000,000
合众乌鲁木齐城建债权计划	40,000,000	50,000,000
合众-武汉光谷产业园不动产债权投资计划	40,000,000	40,000,000
华泰保利能源项目债权计划		200,000,000
江苏国信扬州电厂债权计划		120,000,000
小 计	7,755,000,000	5,675,000,000

(4) 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

(5) 本期计提减值准备明细说明

项目名称	期末数			计提减值 准备金额	计提减值 准备方法
	信托投资 计划成本	应收利息	小计		
北京信托- 润昇财富 008 号	995,000,000	63,239,532	1,058,239,532	67,907,927	根据账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值准备。预计未来现金流量现值采用担保物可回收净值法测算。
小 计	995,000,000	63,239,532	1,058,239,532	67,907,927	

1.14 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	2,479,658,252		2,479,658,252	1,165,424,582		1,165,424,582

(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
-------------	--------------	---------------	----	------	------------	-----

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	-19,945,671		151,554,329
合众博发国际融资 租赁有限公司	35.00	35.00	350,000	411,103		761,103
武汉合众金融科技 服务有限公司	49.00	49.00	1,470,000	220,187		1,690,187
领泰(香港)投资有 限公司	45.00	45.00	342,440,000	630,983		343,070,983
豫日有限公司	49.00	49.00	1,031,423,250			1,031,423,250
Cindat Best Years WT (US) LLC	50.00	50.00	882,451,725	63,583,565		946,035,290
Cindat Best Years LLC (DE)	50.00	50.00		5,123,110		5,123,110
小 计			2,534,084,735	-54,426,483		2,479,658,252

#### 1.15 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
厦门国际银行股份有限公司北京分行	定期存款	5年零1个月	210,595,080	
南京银行股份有限公司上海分行	定期存款	5年零1个月	175,000,000	175,000,000
哈尔滨银行哈尔滨分行营业部	定期存款	5年零1个月	120,000,000	90,000,000
中国工商银行武汉市江汉区支行	定期存款	5年	116,642,920	146,642,920
浙商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	5年零1个月	100,000,000	310,595,080
浙商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	5年	60,000,000	60,000,000
中国工商银行武汉市江汉区支行	定期存款	3年	49,316,000	49,316,000
中国民生银行股份有限公司北京东单支行	定期存款	5年零1个月	30,000,000	30,000,000
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
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

存放银行	存放形式	存放期限	期末数	期初数
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
交通银行股份有限公司北京丰台支行	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》的规定，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。

## 1.16 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	4,910,154,517	91,424,886	94,476,745	4,907,102,658
公允价值变动：				
土地及建筑物	5,066,364,819	3,579,652	94,892,136	4,975,052,335
账面价值：				
土地及建筑物	9,976,519,336	95,004,538	189,368,881	9,882,154,993

(2) 期末本集团尚有面积为 901,065 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 972,542,893 元用于借款抵押。

## 1.17 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	679,824,881	104,255,110		784,079,991



专用设备	179,632,677	15,872,680	24,935,865	170,569,492
运输工具	50,785,213	3,464,823	26,204,798	28,045,238
通用设备	42,797,202	4,558,853	1,464,788	45,891,267
小 计	953,039,973	128,151,466	52,605,451	1,028,585,988

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	155,031,226	23,573,382		178,604,608
专用设备	110,658,075	20,840,381	24,149,749	107,348,707
运输工具	40,954,322	2,293,232	25,418,958	17,828,596
通用设备	29,339,340	5,474,119	1,323,660	33,489,799
小 计	335,982,963	52,181,114	50,892,367	337,271,710

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	524,793,655	605,475,383
专用设备	68,974,602	63,220,785
运输工具	9,830,891	10,216,642
通用设备	13,457,862	12,401,468
合 计	617,057,010	691,314,278

(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	账面原值	账面价值	所在地	启用日期
八大处会议中心	260,582,269	218,454,802	北京	2013/12/31
内蒙呼和浩特永泰城	20,858,067	20,858,067	呼和浩特	2018/12/25
哈尔滨永泰国际中心（20、21 层）	18,124,135	17,489,287	哈尔滨	2017/11/07
湖南定王大厦	20,618,834	13,063,177	湖南长沙	2007/08/01
小 计	320,183,305	269,865,333		

1.18 在建工程

项 目	期初数	本期增加	本期转固	期末数
武汉合众大厦工程	22,661,087	2,774,736		25,435,823
八大处会议中心园林工程	6,785,267	1,664,928		8,450,195
合 计	29,446,354	4,439,664		33,886,018

## 1.19 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	74,775,247	11,492,417	717,572	85,550,092
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	249,128,447	11,492,417	717,572	259,903,292

### 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	28,786,010	6,987,536	623,194	35,150,352
土地使用权	5,167,601	734,864		5,902,465
土地承包经营权	32,248,883	2,706,200		34,955,083
商标	555,833	230,000		785,833
小 计	66,758,327	10,658,600	623,194	76,793,733

### 账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	45,989,237	50,399,740
土地使用权	31,575,599	30,840,735
土地承包经营权	103,061,117	100,354,917
商标	1,744,167	1,514,167
合 计	182,370,120	183,109,559

## 1.20 递延所得税资产、递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

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
子公司可抵扣亏损	11,758,205	7,838,848		
折旧	4,887,294	3,205,169	11,761,560	2,934,509
资产减值准备	45,402,416	1,332,228	5,643,396	1,408,027

合 计	62,047,915	12,376,245	17,404,956	4,342,536
-----	------------	------------	------------	-----------

(2) 未经抵销的递延所得税负债

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
投资性房地产公允价值变动	4,936,320,922	1,238,488,715	4,836,061,025	1,209,015,256
合伙制企业税会差异	184,810,957	50,377,619	115,749,032	28,757,196
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 计	5,121,131,879	1,288,866,334	4,987,114,133	1,246,598,471

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	12,376,245			4,342,536
递延所得税负债	12,376,245	1,276,490,089		1,246,598,471

1.21 其他资产

项 目	期末数	期初数
待摊费用	69,445,830	70,948,124
长期待摊费用	47,285,515	54,496,946
预付账款	13,694,775	32,460,583
交易保证金	576,665	13,361,953
其他	9,373,316	3,405,562
合 计	140,376,101	174,673,168

1.22 衍生金融负债

项 目	期末数	期初数
远期外汇	7,753,711	
合 计	7,753,711	

1.23 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券	1,110,000,000	2,748,756,670

合 计	1, 110, 000, 000	2, 748, 756, 670
-----	------------------	------------------

#### 1.24 应付账款

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
工程款	12, 069, 295	21, 048, 523
其他	5, 440, 877	144, 827
合 计	17, 510, 172	21, 193, 350

##### (2) 应付关联方账款

关联方名称	期末数	款项性质
南宁合众优年养老企业管理有限公司	283, 909	物业管理费
小 计	283, 909	

#### 1.25 预收账款

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
房租款	1, 337, 933	10, 712, 002
其他	1, 952, 066	112, 380
合 计	3, 289, 999	10, 824, 382

##### (2) 预收关联方款项

关联方名称	期末数	款项性质
武汉合众金融科技服务有限公司	89, 048	房租款
小 计	89, 048	

#### 1.26 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	3, 803, 781, 953	5, 096, 555, 512
慕尼黑再保险公司北京分公司	47, 009, 103	26, 657, 884
瑞士再保险北京分公司	16, 897, 695	16, 256, 273
中国人寿再保险股份有限公司	14, 040, 847	13, 508, 306
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	4, 103, 319	20, 169, 522

前海再保险公司	1,623,528	279,310
其他	810,277	51,249
合 计	3,888,266,722	5,173,478,056

#### 1.27 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	132,185,819	1,371,074,887	1,376,779,895	126,480,811
离职后福利—设定提存计划	698,177	196,550,854	197,339,301	-90,270
合 计	132,883,996	1,567,625,741	1,574,119,196	126,390,541

##### (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	129,032,434	1,133,683,549	1,139,199,529	123,516,454
职工福利费	4,571,681	21,113,552	20,801,227	4,884,006
社会保险费	44,848	77,946,554	77,674,171	317,231
其中：医疗保险费	-4,293	70,677,439	70,419,029	254,117
工伤保险费	3,828	2,076,831	2,075,046	5,613
生育保险费	45,313	5,192,284	5,180,096	57,501
住房公积金	-1,582,937	127,195,253	127,889,616	-2,277,300
工会经费和职工教育经费	119,793	11,135,979	11,215,352	40,420
小 计	132,185,819	1,371,074,887	1,376,779,895	126,480,811

##### (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	583,047	189,711,252	190,492,694	-198,395
失业保险费	115,130	6,839,602	6,846,607	108,125
小 计	698,177	196,550,854	197,339,301	-90,270

#### 1.28 应交税费

项 目	期末数	期初数
应交增值税	22,387,553	9,363,278

项 目	期末数	期初数
应交个人所得税	15,029,596	15,939,470
应交企业所得税	12,159,867	119,125,942
应交房产税	4,022,647	1,876,042
应交土地使用税	1,784,825	1,770,559
应交城建税	223,708	230,305
应交教育费附加	95,647	98,702
应交地方教育附加	63,756	65,740
应交印花税	78,602	97,388
其他	778,924	380,817
合 计	56,625,125	148,948,243

#### 1.29 应付利息

项 目	期末数	期初数
美元债券利息	32,791,985	28,042,608
分期付息到期还本的长期借款利息	2,076,205	1,970,930
卖出回购金融资产利息	287,653	2,440,584
次级债务利息		35,277,849
合 计	35,155,843	67,731,971

#### 1.30 应付股利

单位名称	期末数	期初数
SummitHealthcareOperatingPartnership.LP	2,412,887	2,305,625
合 计	2,412,887	2,305,625

#### 1.31 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	1,234,759,634	1,080,841,262
未宣告但属于保单持有人的保单红利	301,610,690	310,802,005
合 计	1,536,370,324	1,391,643,267

(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和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。

### 1.32 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	14,457,709,632	12,678,560,118
其他混合保险合同分拆后的投资账户负债	119,701,520	106,657,082
合 计	14,577,411,152	12,785,217,200

### 1.33 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	153,236,273	270,492,033	187,572,475	35,727		236,120,104
未决赔款准备金	137,176,100	-16,218,077				120,958,023
寿险责任准备金	45,121,014,288	11,208,990,611	2,850,291,338	7,012,089,113		46,467,624,448
长期健康险责任准备金	364,444,995	884,591,377	228,292,344	21,176,679		999,567,349
合 计	45,775,871,656	12,347,855,944	3,266,156,157	7,033,301,519		47,824,269,924

#### (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	222,036,831	14,083,273	44,181,525	109,054,748
未决赔款准备金	111,616,193	9,341,830	108,536,918	28,639,182
寿险责任准备金	1,084,356,097	45,383,268,351	1,631,150,931	43,489,863,357
长期健康险责任准备金	8,104	999,559,245	1,918	364,443,077
合 计	1,418,017,225	46,406,252,699	1,783,871,292	43,992,000,364

#### (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	52,187,825	91,049,244
已发生未报案未决赔款准备金	67,554,326	45,362,572
理赔费用准备金	1,215,872	764,284

项 目	期末数	期初数
小 计	120,958,023	137,176,100

### 1.34 长期借款

#### (1) 明细情况

借款条件	期末数	期初
抵押借款	675,821,985	649,556,823
合 计	675,821,985	649,556,823

#### (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	98,470,391	6.8632	675,821,985	99,408,776	6.5342	649,556,823
小 计			675,821,985			649,556,823

### 1.35 应付债券

#### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付美元债券	3,309,120,965	3,215,702,143
应付次级债券		1,100,000,000
合 计	3,309,120,965	4,315,702,143

#### (2) 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。

2018年11月20日公司第五届董事会第十五次会议审议并通过了《关于赎回美元债的议案》，同意采用2000万美元资金额度和不超过80美元赎回价格的条件下进行回购。于2018年12月7日和12月19日，公司以71美元/份回购100,000份和72美元/份回购20,000份，合计回购面值12,000,000美元，合计使用资金总额8,540,000美元。

#### (3) 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
武汉商业银行	2008-6-17 至 2018-6-17	6.95%		250,000,000
大连银行	2008-7-28 至 2018-7-28	6.95%		150,000,000
长沙市商业银行	2008-7-31 至 2018-7-31	7%		100,000,000
合 计				1,100,000,000

### 1.36 其他负债

#### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	285,928,280	182,632,853
业务员押金	71,871,376	61,555,620
应付托管银行托管费	12,924,235	5,701,169
待转销项税额	15,585,048	59,295
预计负债	11,420,536	19,647,634
预提费用	6,369,283	14,659,129
保险保障基金	6,263,637	14,564,919
未转入证券清算账户款		23,223,587
其他	2,388,046	2,686,087
合 计	412,750,441	324,730,293

#### (2) 期末无应付关联方款项。

### 1.37 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

北京天信杰科技有限公司	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

### 1.38 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

### 1.39 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	-1,265,601,044	-114,607,213	-1,557,289,384		1,442,682,171		177,081,127
外币财务报表折算差额	-31,715,184	78,908,519			78,908,519		47,193,335
其他综合收益合计	-1,297,316,228	-35,698,694	-1,557,289,384		1,521,590,690		224,274,462

### 1.40 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银保监会颁布的《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，并经向中国银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	904,489	1.5587
平衡型账户	2008-1-10	751,756	0.8956
进取型账户	2008-1-10	1,226,571	0.8815
固定收益型账户	2014-3-26	173,482,340	1.2971

## (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	3,068,239	3,637,914
应收利息及股利	414,491	427,515
买入返售金融资产	24,100,000	14,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,377,171	2,622,674
应收款项类投资	200,000,000	200,000,000
独立账户资产合计	229,959,901	220,688,103
独立账户负债：		
应付管理费	289,119	1,201,078
应交税费		109,603
其他应付款	1,496,023	516
保户储金及投资款	3,442,624	4,184,428
独立账户负债合计	5,227,766	5,495,625

## (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
人寿保险：		
分红保险	9,755,506,141	10,023,656,937
万能保险	16,288,033	15,835,468
传统保险	2,670,524,501	11,258,220,650
健康保险	2,571,857,200	2,247,061,384
意外伤害保险	121,462,454	125,789,054
机动车辆保险	183,275,086	67,125,842
家庭财产保险	23,826,931	40,754,917
企业财产保险	55,682	
合 计	15,342,796,028	23,778,444,252

#### (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	542,186,942	10,229,402,665
期缴业务首年保费收入	2,980,061,196	5,211,804,057
期缴业务续期保费收入	11,820,547,890	8,337,237,530
合 计	15,342,796,028	23,778,444,252

#### (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	14,499,375,695	22,906,429,763
短期保险	843,420,333	872,014,489
合 计	15,342,796,028	23,778,444,252

(4) 按销售方式分类明细情况

项 目	本期数	上期数
个人代理	13,663,652,312	13,063,907,126
银行邮政代理	757,621,791	9,549,472,755
保险专业代理	221,378,690	434,721,948
公司直销	533,717,974	551,850,866
保险经纪业务	138,195,266	96,076,816
其他兼业代理	28,229,995	82,414,741
合 计	15,342,796,028	23,778,444,252

(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	322,871,516	897,094,309	12,147,805	358,558,437	1,628,377,966	19,623,508
中国人寿再保险股份有限公司	57,520,218	35,107,976	2,142,126	46,999,565	17,872,436	7,630,175
慕尼黑再保险北京公司	47,640,355	48,548,006	2,926,277	47,825,112	31,199,500	6,614,104
德国通用再保险上海分公司	34,794,283	12,894,489	2,206,695	21,356,127	1,961,555	1,554,561
瑞士再保险北京分公司	33,521,294	32,802,148	148,458	31,848,247	33,528,492	131,481
前海再保险公司	1,344,218	1,278,173	221,796	279,310	67,302	139,721
其他	759,027	1,090,016	259,490	524,271	150,000	247,820
合 计	498,450,911	1,028,815,117	20,052,647	507,391,069	1,713,157,251	35,941,370

(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	460,823,402	483,192,963

短期保险	37,627,509	24,198,106
合 计	498,450,911	507,391,069

## 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）	82,883,831	55,750,396
减：再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	5,265,053	9,050,384
合 计	77,618,778	46,700,012

### (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	2,980,103	5,766,759
健康保险	28,452,283	33,280,743
机动车辆保险	46,247,263	7,170,842
家庭财产保险	-122,614	481,668
企业财产保险	61,743	
合 计	77,618,778	46,700,012

## 2.4 投资收益

项 目	本期数	上期数
持有至到期投资收益	746,094,602	881,568,311
定期存款和存出资本金利息收入	193,213,160	224,441,593
应收款项类投资利息收入	1,185,675,856	895,744,142
可供出售金融资产收益	-534,505,723	985,270,342
权益法核算的长期股权投资收益	176,883,545	115,796,929
买入返售金融资产利息收入	26,339,373	33,894,163
衍生金融资产投资收益	85,206,655	-16,046,668
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	70,095,747	31,836,845
卖出回购证券利息支出	-165,220,585	-48,712,197
其他	20,902,856	

合 计	1, 804, 685, 486	3, 103, 793, 460
-----	------------------	------------------

#### 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	1, 227, 371	10, 556, 003
股票	-12, 671, 924	12, 250, 620
基金	-245, 503	20, 255, 087
理财产品及资管计划	-23, 826, 069	23, 826, 068
投资性房地产	-100, 077, 124	-18, 605, 321
衍生金融资产	-41, 212	-451, 740
合 计	-135, 634, 461	47, 830, 717

#### 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	434, 523	435, 688
无形资产处置利得	-94, 379	-831, 957
合 计	340, 144	-396, 269

#### 2.7 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	11, 117, 276	15, 591, 467
合 计	11, 117, 276	15, 591, 467

#### 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	206, 031, 631	156, 612, 548
房屋租赁收入	173, 228, 708	176, 056, 075
保户质押贷款利息收入	126, 896, 386	78, 985, 123
活期存款利息收入	18, 395, 591	9, 836, 289
其他	83, 218, 699	54, 153, 469

合 计	607, 771, 015	475, 643, 504
-----	---------------	---------------

## 2.9 退保金

### (1) 明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险	7, 012, 089, 113	6, 315, 023, 994
健康保险	21, 176, 678	15, 548, 678
意外伤害保险	35, 727	15, 831
合 计	7, 033, 301, 518	6, 330, 588, 503

(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	1, 637, 687, 809	2, 404, 300, 294
年金给付	1, 153, 257, 977	900, 875, 420
赔款支出	251, 116, 359	194, 326, 410
死伤医疗给付	367, 453, 320	278, 093, 840
合 计	3, 409, 515, 465	3, 777, 595, 964

### (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
健康保险	154, 772, 398	129, 175, 865
意外伤害保险	31, 965, 084	28, 266, 651
机动车保险	50, 353, 641	26, 738, 482
家庭财产保险	10, 510, 080	10, 145, 412
其他	3, 515, 156	
小 计	251, 116, 359	194, 326, 410

### (3) 死伤医疗给付支出明细情况

项 目	本期数	上期数
人寿保险：		



项 目	本期数	上期数
传统保险	56,451,705	37,117,637
分红保险	73,828,242	76,262,973
万能保险	8,774,898	8,299,888
健康保险	228,398,475	156,413,342
小 计	367,453,320	278,093,840

(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	-16,218,077	52,248,762
提取寿险责任准备金	1,346,610,160	9,759,243,979
提取长期健康险责任准备金	635,122,354	533,214,472
合 计	1,965,514,437	10,344,707,213

### (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	-38,861,419	49,002,708
已发生未报案未决赔款准备金	22,191,755	2,878,310
理赔费用准备金	451,587	367,744
小 计	-16,218,077	52,248,762

## 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	8,920,783	3,208,812
摊回寿险责任准备金	-634,386,152	-1,208,827,275
摊回长期健康险责任准备金	-18,259,139	48,728,575
合 计	-643,724,508	-1,156,889,888

(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	99,506,035	440,482,562
佣金支出：		
直接首年佣金支出	494,465,091	716,674,738
直接续年佣金支出	219,130,427	150,300,142
间接佣金支出	780,988,849	1,085,274,305
合 计	1,594,090,402	2,392,731,747

### 2.15 税金及附加

项 目	本期数	上期数
房产税	17,361,100	13,073,387
土地使用税	9,608,730	9,638,914
城市维护建设税	5,174,079	5,110,538
教育费附加和地方教育附加	3,513,927	3,457,953
其他	1,140,107	1,748,589
合 计	36,797,943	33,029,381

### 2.16 业务及管理费

项 目	本期数	上期数
职工薪酬	1,404,619,498	1,435,209,397
装修及租赁费	262,029,275	242,520,716
网站信息技术服务费	205,404,247	318,147,779
业务招待费	130,601,845	141,261,528
审计及咨询费	104,735,094	78,531,009
会议费	96,046,211	114,445,578
折旧及摊销	60,940,187	59,235,106

项 目	本期数	上期数
业务宣传费	53,283,146	68,091,082
差旅费	43,274,749	48,959,734
保险保障基金和保险业监管费	40,313,421	50,946,673
邮电费	33,994,775	37,053,886
公杂费	25,474,848	30,425,250
研发费	21,827,050	20,589,801
电子设备运转费	23,213,635	22,894,260
水电费	14,357,612	13,640,721
物业管理费	13,637,306	262,350
税费	10,799,545	9,382,990
车船使用费	6,790,546	12,420,629
投资管理及托管费	8,469,928	15,985,543
交强险救助基金	1,124,974	327,489
其他	118,733,162	135,949,304
合 计	2,679,671,054	2,856,280,825

#### 2.17 财务费用

项 目	本期数	上期数
利息支出	207,522,748	214,669,034
其他	233,153	27,725
合 计	207,755,901	214,696,759

#### 2.18 其他业务成本

项 目	本期数	上期数
万能保单利息支出	590,112,845	695,189,430
其他利息支出	112,230,693	96,953,557
其他业务支出	68,572,786	48,005,856
合 计	770,916,324	840,148,843

#### 2.19 资产减值损失

项 目	本期数	上期数
归入贷款及应收款的投资减值损失	67,907,927	
应收账款坏账损失	2,157,140	5,997,647
其他应收款坏账损失	-10,936,496	2,999,730
合 计	59,128,571	8,997,377

## 2.20 所得税费用

项 目	本期数	上期数
当期所得税费用	21,842,121	123,520,304
递延所得税费用	31,433,642	29,481,488
合 计	53,275,763	153,001,792

## 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	-850,020,965	102,361,702
加：计提的资产减值准备	59,128,571	8,997,377
固定资产折旧	52,124,453	47,351,345
无形资产摊销	10,658,600	9,166,327
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	37,996,717	32,609,210
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“－”号填列)	-340,144	396,269
汇兑损失(收益以“－”号填列)	97,687,914	-47,543
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	135,634,461	-47,830,717
投资损失(收益以“－”号填列)	-1,804,685,486	-3,103,793,460
递延所得税资产/负债变动	31,433,642	29,481,488
次级债/银行借款利息支出	207,522,748	214,608,834
保单质押贷款利息收入	-126,896,386	-78,985,123

补充资料	本期数	上期数
保险责任准备金的计提	2,686,857,723	11,548,297,113
保户储金及投资款的增加(减少以“—”号填列)	1,781,700,525	-4,159,876,948
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	742,480,118	1,186,062,994
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-837,623,311	-2,911,252,060
经营活动产生的现金流量净额(减少以“—”号填列)	2,223,659,180	2,877,546,808

### 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	2,751,241,636	3,787,959,830
减：现金及现金等价物的年初余额	3,787,959,830	1,568,587,208
现金及现金等价物净增加额(减少以“—”号填列)	-1,036,718,194	2,219,372,622

### 3.3 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	2,751,241,636	3,787,959,830
其中：库存现金	3,432	
可随时用于支付的银行存款	2,729,319,110	3,668,497,597
可随时用于支付的其他货币资金	21,919,094	119,462,233
(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	2,751,241,636	3,787,959,830

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。2018 年 12 月 31 日，本公司子公司 Summit Lamar, LLC 等共缴纳 29,580,286 元(2017 年 12 月 31 日：22,961,683 元)。

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（一）2 资管公司未决诉讼之说明），银行存款被冻结。2018 年 12 月 31 日，被冻结银行存款期末余额为 161,720,879 元（2017 年 12 月 31 日：160,017,474 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	2, 272, 679, 180	3, 254, 246, 279
其他货币资金	21, 915, 484	119, 459, 580
合 计	2, 294, 594, 664	3, 373, 705, 859

## (2) 银行存款分币种明细

项 目	期末数			期初数		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
人民币			2, 053, 904, 846			2, 115, 016, 070
美元	30, 241, 147	6. 8632	207, 551, 039	174, 331, 040	6. 5342	1, 139, 113, 878
欧元	1, 353, 814	7. 8473	10, 623, 788			
日元	5, 975, 402	0. 0619	369, 800			
港元	143, 386	0. 8762	125, 635	139, 167	0. 8359	116, 331
澳大利亚元	12, 208	4. 8250	58, 905			
英镑	3, 430	8. 6762	29, 757			
新加坡元	2, 214	5. 0062	11, 085			
新西兰元	941	4. 5954	4, 325			
小 计			2, 272, 679, 180			3, 254, 246, 279

(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
银保通等未达账项	188, 749, 634	40	1, 305, 897	187, 443, 737	150, 759, 669	23	702, 725	150, 056, 944
土地投标保证金	141, 575, 847	30	707, 879	140, 867, 968	150, 000, 000	23	750, 000	149, 250, 000
押金及代垫款	62, 582, 721	13	6, 473, 261	56, 109, 460	263, 213, 678	42	7, 046, 590	256, 167, 088
外部往来款	24, 161, 401	6	1, 617, 085	22, 544, 316	18, 991, 477	3	1, 765, 992	17, 225, 485
员工借款	14, 462, 682	4	140, 623	14, 322, 059	5, 659, 212	1	552, 476	5, 106, 736

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
预缴税金	5,059,545	1		5,059,545	11,808,785	2		11,808,785
其他	29,905,925	6	191,658	29,714,267	41,536,225	6	224,078	41,312,147
合 计	466,497,755	100	10,436,403	456,061,352	641,969,046	100	11,041,861	630,927,185

(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)	249,523,156	53	1,247,615	248,275,541	215,338,591	33	1,076,694	214,261,897
1年至2年	7,397,607	2	36,988	7,360,619	222,267,387	35	1,107,095	221,160,292
2年至3年	36,978,507	8	2,281,253	34,697,254	10,745,869	2	1,142,169	9,603,700
3年以上	172,598,485	37	6,870,547	165,727,938	193,617,199	30	7,715,903	185,901,296
合 计	466,497,755	100	10,436,403	456,061,352	641,969,046	100	11,041,861	630,927,185

(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	5,059,545			222,241	4,837,304		
土地投标保证金	141,575,847			26,000,000	115,575,847	0.50	707,879
应收子公司内部关联方款项	40,000,000				40,000,000	0.50	200,000
小 计	186,635,392			26,222,241	160,413,151		907,879

(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	
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	40,000,000				40,000,000	代垫款
永泰房地产（集团）有限公司	13,047,600	13,047,600				应收租赁费
盛世合众保险销售有限公司	321,365	321,365				代收保费
小 计	53,368,965	13,368,965			40,000,000	

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, 348, 500, 000
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	1, 112, 000, 000	1, 106, 000, 000
合众健康产业（南宁）投资有限公司	597, 000, 000	580, 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	87, 320, 000	86, 720, 000
合众科技服务有限公司	70, 950, 000	65, 630, 000
合众健康产业（济南）投资有限公司	56, 560, 000	55, 000, 000
盛世合众保险销售有限公司	50, 000, 000	50, 000, 000
合众优年（北京）投资有限公司	50, 000, 000	50, 000, 000
小 计	5, 298, 682, 163	5, 268, 202, 163
按权益法核算：		
其他投资：		
豫日有限公司	1, 031, 423, 250	
领泰（香港）投资有限公司	343, 070, 983	
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	151, 554, 329	127, 448, 484
武汉合众金融科技服务有限公司	1, 690, 187	1, 539, 635
合众博发国际融资租赁有限公司	761, 102	59, 537, 611
西藏优年健康产业有限责任公司		103, 023, 141
武汉小额信贷服务平台股份有限公司		
合众优年（武汉）养老企业管理有限公司		
小 计	1, 528, 499, 851	291, 548, 871
合 计	6, 827, 182, 014	5, 559, 751, 034

(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	746,094,602	881,568,312
定期存款和存出资本金利息收入	187,810,000	216,416,372
应收款项类投资利息收入	1,179,685,824	891,972,814
可供出售金融资产收益	-535,934,243	984,791,040
权益法核算的长期股权投资收益	61,817,730	-18,292,058
买入返售金融资产利息收入	26,041,172	33,819,866
衍生金融资产投资收益	85,206,655	-16,046,668
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	58,413,317	19,870,743
卖出回购证券利息支出	-165,220,585	-48,712,197
其他	20,902,857	
合 计	1,664,817,329	2,945,388,224

### 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	-873,636,005	7,702,289
加：计提的资产减值准备	67,302,729	-1,377,472
固定资产折旧	45,432,565	42,686,474
无形资产摊销	5,906,115	5,647,386
长期待摊费用摊销和待摊费用减少	35,804,845	29,574,298
处置固定资产和无形资产的损失(收益以“—”号填列)	-405,774	1,174,563
汇兑收益	99,259,955	-1,957,572
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	36,185,890	-64,803,598
投资损失(收益以“—”号填列)	-1,664,817,329	-2,945,388,224
递延所得税资产/负债变动	-8,975,767	8,410,519

补充资料	本期数	上期数
次级债/银行借款利息支出	172,648,610	174,185,197
保单质押贷款利息收入	-126,896,386	-78,985,123
保险责任准备金的计提	2,628,392,050	11,523,907,083
保户储金及投资款的增加(减少以“—”号填列)	1,781,700,525	-4,159,876,948
经营性应收项目的减少(减少以“—”号填列)	730,636,946	1,225,254,184
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-613,850,981	-2,446,108,093
经营活动产生的现金流量净额(减少以“—”号填列)	2,314,687,988	3,320,044,963

## 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	2,294,594,664	3,373,705,859
减：现金及现金等价物的年初余额	3,373,705,859	1,275,555,183
现金及现金等价物净增加额(减少以“—”号填列)	-1,079,111,195	2,098,150,676

## 6.3 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	2,294,594,664	3,373,705,859
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,272,679,180	3,254,246,279
可随时用于支付的其他货币资金	21,915,484	119,459,580
(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	2,294,594,664	3,373,705,859

# 七) 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**

### **(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) 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。

### **(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。

### **(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。

### **(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。

### **(6) 投资业务**

投资业务主要指本集团开展的资产管理业务。

### **(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。

### **(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。

### **(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

2018 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	1,365,346.62	95,788.08	37,001.71	15,427.42			20,891.07			-175.30	1,534,279.60
减：分出保费	45,726.08	3,632.51	143.31	268.20			75.01				49,845.11
提取未到期责任准备金	4,542.69	18.00	-1,546.21	128.76			4,618.64				7,761.88
投资收益	115,772.47	49,804.97	585.58	318.71	11,673.45	317.65	1,793.33	202.38			180,468.54
公允价值变动收益	-2,516.39	-1,082.54	-12.73	-6.93	-9,947.81		2.96				-13,563.44
汇兑收益	-6,902.60	-2,969.48	-34.91	-19.00		157.20					-9,768.79
资产处置收益	28.22	12.14	0.14	0.08		-2.72	-3.84				34.02
其他收益	544.81	234.38	2.76	1.50	279.96	26.95	21.33	0.05			1,111.74
其他业务收入	14,557.67	814.07	481.67	11.99	13,010.85	25,897.81	4.61	1,148.10	11,415.98	-6,565.64	60,777.11
营业收入合计	1,436,562.03	138,951.11	39,427.12	15,336.81	15,016.45	26,396.89	18,015.81	1,350.53	11,415.98	-6,740.94	1,695,731.79
退保金	35,428.02	667,126.52	85.97	689.64							703,330.15
赔付支出	146,965.71	172,806.77	14,178.67	562.51			6,437.89				340,951.55
减：摊回赔付支出	17,862.75	84,568.95	39.21	392.72			17.89				102,881.52
提取保险责任准备金	903,630.85	-709,794.91	-1,402.99	2,883.76			1,234.73				196,551.44
减：摊回保险责任准备金	16,038.62	-80,265.00	16.80	-169.67			6.80				-64,372.45
保单红利支出	35,113.27	4,849.61	143.99	128.19							40,235.06
手续费及佣金支出	148,004.02	1,542.81	4,959.10	1,036.80			4,412.64			-546.33	159,409.04
税金及附加	347.01	149.28	2.68	1.81	1,631.67	150.58	89.98	3.04	1,303.76		3,679.81
业务及管理费	165,357.66	44,075.12	22,799.71	9,887.06	3,947.37	14,880.44	12,683.51	530.84		-6,194.61	267,967.10

单位：人民币万元

2018 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
减：摊回分保费用	1,108.72	839.53	3.15	27.91			25.95				2,005.26
财务费用					3,493.18			17.55	17,264.86		20,775.59
其他业务成本	48,709.89	24,093.96	398.61	165.66	2,388.67			933.32	401.51		77,091.62
资产减值损失	4,752.36	2,044.45	24.04	13.08	-926.58	6.87	-1.75	0.39	-103.66	103.66	5,912.86
营业支出合计	1,453,298.70	201,750.13	41,130.62	15,117.55	10,534.31	15,037.89	24,806.36	1,485.14	18,866.47	-6,637.28	1,775,389.89
营业利润(亏损)	-16,736.67	-62,799.02	-1,703.50	219.26	4,482.14	11,359.00	-6,790.55	-134.61	-7,450.49	-103.66	-79,658.10

2018 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	6,039.49	2,598.17	30.55	16.63	362.33	191.78	417.73	11.83			9,668.51
资本性支出	7,110.65	3,058.98	35.97	19.58	4,257.60	56.40	934.12				15,473.30

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

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
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

## 八) 关联方关系及交易

### 1. 关联方情况

(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。

(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
戴皓	本公司实际控制人
戴迪	戴皓之直系亲属
中发实业（集团）有限公司	本公司股东（持股 46%）
永泰房地产（集团）有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
武汉合众金融科技服务有限公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
武汉合众易宝科技有限公司	中发实业（集团）有限公司之全资子公司
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	中发实业（集团）有限公司之控股子公司
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
沈阳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（呼和浩特）有限公司	永泰房地产（集团）有限公司之孙公司
合众普惠科技有限公司	武汉小额信贷服务平台股份有限公司之控股子公司

### 2. 关联交易情况

(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（集团）有限公司	E1 综合楼	12,426,286	12,166,286
合众优年（武汉）养老企业管理 有限责任公司	武汉合众优年生活社区	8,504,047	6,685,714
合众普惠科技有限公司	北京合众大厦	1,104,280	151,371
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	沈阳合众优年生活项目一期	2,460,286	
武汉合众易宝科技有限公司	武汉沿江一号写字楼	878,091	1,158,102



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
武汉合众金融科技服务有限公司	武汉沿江一号写字楼	213,714	124,667
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	北京合众大厦		4,376,670
小 计		25,586,704	24,662,810

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	11,457,860	12,095,609
戴皓、戴迪	分公司办公场所	8,530,017	8,380,381
永泰房地产（集团）有限公司	合众大厦地下室	2,607,516	2,462,152
小 计		22,595,393	22,938,142

(2) 接受劳务

提供服务方名称	接受劳务类型	本期确认费用	上期确认费用
合众优年（武汉）养老企业管理有限公司	养老物业运营及管理服务	13,288,395	
南宁合众优年养老企业管理有限公司	养老物业运营及管理服务	3,464,272	
武汉合众金融科技服务有限公司	后援支持类业务外包服务	1,568,291	
沈阳合众优年养老企业管理有限公司	养老物业运营及管理服务	315,800	
小 计		18,636,758	

(3) 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（集团）有限公司，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)
北京信托·创鑫 8 号集合资金 信托计划	永泰房地产集 团（呼和浩特） 有限公司	呼和浩特永 泰城城目	12.88	12.80	7 年	7.26	9,343.73	279.99
合 计			12.88	12.80			9,343.73	279.99

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	5,507	7,398
小 计	5,507	7,398

### (三) 审计报告的主要审计意见

本公司 2018 年聘请了天健会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司中国会计准则财务报表审计机构。公司 2018 年度财务报表及附注经天健会计师事务所审计，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

天健会计师事务所认为，公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了合众人寿公司 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。天健会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

## 三、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)时需要对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。

#### 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(%)
2018年12月31日	5-5.5
2017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 年的不含风险边界的折现率假设列示如下：

	折现率假设 (%)
2018年12月31日	3.47-4.88
2017年12月31日	3.31-4.88

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 (%)
2018 年 12 月 31 日	20-54	0.5-46
2017 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	153,236,273	270,492,033	187,572,475	35,727		236,120,104
未决赔款准备金	137,176,100	-16,218,077				120,958,023
寿险责任准备金	45,121,014,288	11,208,990,611	2,850,291,338	7,012,089,113		46,467,624,448
长期健康险责任准备金	364,444,995	884,591,377	228,292,344	21,176,679		999,567,349
合 计	45,775,871,656	12,347,855,944	3,266,156,157	7,033,301,519		47,824,269,924

## 四、风险管理状况信息

按照银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 2018 年末，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、持续优化符合偿二代监管规定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，结合现状，公司建成了由董事会负最终责任、管理层直接领导、以风险管理机构为依托、相关职能部门密切配合、覆盖所有业务单位的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，董事会下设风险管理委员会履行相应职责，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，首席风险官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，市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险及战略风险等七类专项风险由各相关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，稽核监察部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. 风险管理模型和技术的建设方面：2018 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限额，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。监测过程中，公司结合实际情况，通过进一步探索及技术更新，在此前模型的基础上，对风险偏好模型进行了进一步更新，结合压力测试等方法，使其更符合公司实际风险管理要求，进一步确保公司整体风险限额管理方案的合理性、有效性及准确性。

根据原中国保监会 11 号文要求，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。

3. 风险管理制度及流程方面：2018 年，在偿二代框架下，公司继续梳理和完善风险管理制度体系，优化风险管控流程，对原有制度全面评估，并继续开展修订及新设工作，全面提升制度的健全性、规范性、可操作性以及与偿二代的契合性。

制度方面，公司根据偿二代监管要求，逐项对公司原有制度进行评估，按照偿二代监管规则及公司要求继续制定完善各项风险管理制度，内容涉及《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》中的九大模块。在已有制度的基础上，公司于 2018 年制定并下发了《合众人寿保险股份有限公司 2018 年度风险偏好陈述书》、《合众人寿保险股份有限公司 2018 年度风险限额》等相关规范性文件，完善了公司的风险管理流程。

流程方面，公司制定相应的制度以明确风险管理方面流程，通过流程规范及系统权限设置等方法进行约束及管控，有效控制风险。公司制定各类风险制度，明确了公司风险管理组织架构与各层级部门的职责分工，包括董事会、风委会、风执会、首席风险官、风险管理部、各职能部门等。依据对各层级风险管理职责的划分，各部门对自身的风险管理有效性负责，建立相应的部门内部工作流程，对不同风险进行识别、评估与计量，并及时反馈、报告和整改。

4. 风险管理信息系统方面：根据原中国保监会 11 号文对风险管理信息系统的规定，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，针对风险管理信息系统的功能模块、运行流程、权限职责等功能进行深入研讨，确定开发需求。目前，公司风险管理信息系统已初步实现 IRR 自评估数据填报及校验、指标管理、报表管理等功能，基本满足了银保监会偿二代对风险管理信息系统的监管要求。

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,进一步提升公司风险管理的信息化水平,为公司风险管理实际需求提供更强有力的技术支持。

## （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（-79.9%）、利率敏感度（-14.6%）、权益风险价值占比（16.1%）、权益资产占比（0.005%）、权益类资产敏感度（-0.01%）、不动产投资比例（23.65%）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，或者因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。

截止 2018 年末，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 100%；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 89.4%；公司固定收益类资产中，前 5 大发行人依次为国家开发银行股份有限公司、中国铁路总公司、中国农业发展银行、南宁恒大城市建设有限公司、合肥粤丰置业有限公司，公司持有其发行的固定收益类资产占总固定收益类资产的比率分别为 19.9%、5.6%、4.6%、3.3% 和 2.7%，合计为 36.1%，固定收益产品投资集中度处于较低水平；公司目前与 7 家再保险公司进行了再保合作，各家再保险公司的份额及评级如下：慕再（份额 9.43%，SP 评级 AA-）；通用再（份额 9.00%，SP 评级 AA+）；瑞士再（份额 6.70%，A.M. Best 评级 A+）；汉再（份额 63.71%，SP 评级 AA-）；中再（份额 10.89%，SP 评级 A）；曼福再（份额 0.03%，SP 评级 A）；前海再（份额 0.25%，A.M. Best 评级 A-），再保险分出业务合作机构信用评级较高。整体来看，2018 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 2018 年末，公司个人代理人渠道个人业务 13 个月保费继续率（91.44%）、银行保险渠道个人业务 13 个月保费继续率（96.64%）、短期险赔付率（25.08%）、死亡率偏差率（-27.44%）、重疾发生率偏差率（0.21%）、费用超支率（87.72%）、个人代理人渠道佣金率（47.87%）、银行保险渠道手续费率（16.88%）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。

#### 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 2018 年融资回购比例（1.54%）、流动性比率（483.44%）、日常现金流及头寸情况均处于安全区域，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（1.23）、重大操作风险损失金额（0）、亿元标准保费的监管处罚率（44.05%）、新单回访成功率（99.92%）、亿元标准保费投诉率（18.06）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。

#### 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。2018 年，为强化声誉风险管理，防范和规避声誉风险，公司修订下发了相关制度，并开展一次机构声誉事件演练，各级单位的声誉风险管理水平有效提升。目前公司已建立起舆情监测制度，实行 24 小时不间断对负面隐患事件进行监测，做到舆情及时发现，及时处理。根据第三方专业舆情监测机构数据，截止 2018 年末，合众人寿敏感新闻数据占比为 0.70%，较 2017 年（1.78%）明显下降。

#### 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 2018 年底，公司不存在重大战略风险。

2018 年，我司深入落实“保险姓保”，加大长期保障型产品和长期储蓄型产品的推动力度。在偿二代体系下，得益于公司价值型产品的销售推动和稳健的投资资产配置，公司 2018 年各季度综合偿付能力充足率都维持在 150%以上，且比去年有显著提升。公司为进一步优化产品结构，加大长缴期产品的销售推动力度。2018 年，公司期交比例为 65.03%，10 年期及以上新单期交占比为 50.10%，均较去年有所提升。

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。

## 五、产品经营信息

（一）2018 度原保险保费收入居前 5 位的保险产品的名称、主要销售渠道、原保险保费收入和退保金。

单位：万元

产品代码	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
11161	合众安盈一生年金保险（分红型）	个险	286,786.80	7,365.13
11148	合众恒盈一生两全保险（分红型）	个险	190,698.49	3,900.29
11175	合众悦盈人生年金保险（分红型）	个险	113,109.20	961.25
12070	合众稳盈长红养老年金保险（A）款	银代	65,731.10	546.95
11170	合众珍爱幸福终身重大疾病保险（2017）	个险	65,605.21	9.98

（二）2018 度保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品的名称、主要销售渠道、保户投资款新增交费和保户投资款本年退保。

单位：万元

产品代码	产品名称	主要销售渠道	2018 年度保户投资款新增缴费	2018 年度保户投资款退保金及部分领取
12080	合众金裕三号两全保险（万能型）	银代	317,489.70	360.64
11141	合众大盈家年金保险（万能型）	个险	101,872.85	52,710.16
12081	合众金裕五号两全保险（万能型）	银代	78,844.70	141.64

（三）2018 年度投连险独立账户新增交费居前 3 位的投连险产品的名称、主要销售渠道、投连险独立账户新增交费和投连险独立账户本年退保。

单位：万元

产品代码	产品名称	主要销售渠道	2018 年度投连险新增交费	2018 年度投连险退保金及部分领取
12017	合众精选投资连结保险 B 款	银代	-	40.31
15019	合众享赢一号终身寿险（投资连结型）	新互联	-	8.77
12016	合众精选投资连结保险 A 款	银代	-	1.46



## 六、偿付能力信息

截止 2018 年末，公司核心偿付能力充足率为 152.65%、综合偿付能力充足率为 197.55%。详细偿付能力信息如下：

单位：万元

项目	2018 年 12 月 31 日
实际资本	1,638,378
其中：核心一级资本	1,266,003
最低资本	829,349
核心偿付能力充足率	152.65%
综合偿付能力充足率	197.55%

合众人寿保险股份有限公司  
2019 年 4 月 26 日