



富德生命人寿保险股份有限公司
FUNDE SINO LIFE INSURANCE CO.,LTD.

富德生命人寿保险股份有限公司

2016 年年度信息披露报告

目 录

第一节	公司简介.....	1
	一、法定名称及缩写.....	1
	二、注册资本.....	1
	三、注册地.....	1
	四、成立时间.....	1
	五、经营范围和经营区域.....	1
	六、法定代表人.....	2
	七、客服电话和投诉电话.....	2
第二节	财务会计信息.....	3
	一、资产负债表.....	3
	二、利润表.....	4
	三、现金流量表.....	5
	四、所有者权益变动表.....	7
	五、财务报表附注.....	10
	六、审计报告的主要意见.....	75
第三节	风险管理状况信息.....	76
	一、风险评估.....	76
	二、风险控制.....	79
第四节	保险产品经营信息.....	81
第五节	偿付能力信息.....	82

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

1. 中文名称：富德生命人寿保险股份有限公司（缩写“富德生命人寿”）

2. 英文名称：Funde Sino Life Insurance Co., Ltd.（缩写“Funde Sino Life”）

二、注册资本

截至 2016 年 12 月 31 日，公司注册资本为人民币 11,752,005,497 元。

三、注册地

深圳市福田区深南大道 7888 号东海国际中心一期 B 座 22 楼

四、成立时间

2002 年 3 月 4 日

五、经营范围和经营区域

1. 经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其他人身保险业务。上述保险业务的再保险业务及经中国保监会批准的资金运用业务。

2. 经营区域：截至 2016 年底，公司已在上海、北京、浙江、宁波、四川、湖北、江苏、辽宁、大连、天津、福建、山东、河南、湖南、吉林、海南、重庆、深圳、黑龙江、河北、安徽、江西、内蒙古、陕西、广东、云南、山西、甘肃、新疆、广西、厦门、贵州、青岛、苏州、宁夏设立分公司 35 家。公司已基本完成了全国寿险市场的机构布局。

六、法定代表人

方力

七、客服电话和投诉电话

95535, 4008200035

第二节 财务会计信息

一、资产负债表

富德生命人寿保险股份有限公司

资产负债表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	合并		本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金	24,056,637,419	11,866,758,517	16,082,760,086	8,305,975,388
交易性金融资产	-	1,453,125,041	-	-
买入返售金融资产	100,000,000	1,820,000,000	-	-
应收保费	638,048,257	533,322,338	562,283,927	516,703,675
应收分保账款	48,568,044	44,487,571	32,983,409	36,515,567
应收利息	1,760,091,517	1,736,733,695	1,186,322,191	1,624,560,463
应收分保未到期责任准备金	23,477,699	22,355,839	10,723,926	6,194,622
应收分保未决赔款准备金	24,571,007	18,196,010	1,984,786	3,038,147
应收分保寿险责任准备金	11,104,843	(488,613,119)	11,104,843	(488,613,119)
应收分保长期健康险责任准备金	35,821,655	63,617,727	35,821,655	63,617,727
保户质押贷款	3,107,446,729	2,142,983,405	3,107,446,729	2,142,983,405
定期存款	19,640,544,535	27,808,536,772	13,216,544,535	21,501,536,772
可供出售金融资产	56,898,689,322	67,613,721,790	19,537,137,385	14,669,954,796
持有至到期投资	23,620,930,955	25,616,691,203	23,587,388,856	25,585,229,437
归入贷款及应收款的投资	38,889,319,200	1,435,691,752	28,689,319,200	1,435,691,752
长期股权投资	187,175,134,912	184,523,983,484	239,294,706,590	230,549,721,319
存出资本保证金	3,066,000,000	3,066,000,000	2,366,000,000	2,366,000,000
投资性房地产	25,587,157,041	19,588,947,654	6,331,999,941	4,633,675,637
固定资产	5,512,444,888	1,199,413,596	1,644,432,974	1,086,853,300
在建工程	3,288,203,749	4,644,329,007	129,672,438	682,704,670
无形资产	4,726,016,917	4,835,679,572	2,561,678,510	2,635,424,455
递延所得税资产	955,517,868	310,414,802	59,142,012	-
商誉	2,649,214,645	2,649,214,645	-	-
其他资产	53,697,068,311	46,454,558,520	39,091,487,551	25,386,854,722
独立账户资产	384,806,781	905,291,392	384,806,781	905,291,392
资产总计	455,896,816,294	409,865,441,216	397,925,748,324	343,649,914,127

富德生命人寿保险股份有限公司
资产负债表（续）

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

负债及股东权益	合并		本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
短期借款	21,958,038,140	53,406,519,736	1,350,000,000	14,609,000,000
拆入资金	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	12,925,600,000	-	12,925,600,000
预收保费	262,204,790	324,455,959	205,925,410	281,407,860
应付手续费及佣金	1,273,754,599	1,130,281,840	1,237,627,086	1,119,328,700
应付分保账款	90,402,117	68,923,251	65,248,201	56,096,737
应付职工薪酬	185,694,447	178,131,530	166,980,979	157,970,386
应交税费	214,035,307	185,143,915	180,574,051	157,789,622
应付利息	174,005,613	394,605,676	163,697,246	211,671,571
应付赔付款	1,928,922,190	738,240,673	1,920,122,544	733,974,280
应付保单红利	641,833,500	722,493,505	641,833,500	722,493,505
保户储金及投资款	137,659,457,065	129,149,812,918	137,659,457,065	129,149,812,918
未到期责任准备金	982,552,835	567,220,841	119,544,008	78,192,171
未决赔款准备金	486,030,134	273,783,595	92,024,227	92,568,175
寿险责任准备金	213,624,320,142	147,469,440,415	213,624,320,142	147,469,440,415
长期健康险责任准备金	1,411,481,022	1,000,837,696	1,411,481,022	1,000,837,696
应付次级债	5,423,573,298	5,415,368,905	5,423,573,298	5,415,368,905
长期借款	5,954,336,088	2,894,183,541	-	-
预计负债	-	-	-	-
其他负债	21,983,379,835	10,225,061,885	11,408,847,114	3,016,101,716
递延所得税负债	9,009,666,220	8,636,916,816	5,783,276,630	6,414,516,187
独立账户负债	384,806,781	905,291,392	384,806,781	905,291,392
负债合计	423,648,494,122	376,612,314,090	381,839,339,304	324,517,462,238
股东权益				
股本	11,752,005,497	11,752,005,497	11,752,005,497	11,752,005,497
资本公积	884,633,811	884,633,811	884,633,811	884,633,811
其他综合收益	1,404,235,934	(1,323,865,956)	1,286,190,227	(728,882,633)
盈余公积	1,157,945,140	1,163,741,235	842,896,565	842,896,565
未分配利润	14,593,946,111	18,604,228,169	1,320,682,920	6,381,798,650
外币报表折算差异	-	-	-	-
归属于母公司股东权益合计	29,792,766,493	31,080,742,755	16,086,409,020	19,132,451,889
少数股东权益	2,455,555,679	2,172,384,371	-	-
股东权益合计	32,248,322,172	33,253,127,126	16,086,409,020	19,132,451,889
负债和股东权益合计	455,896,816,294	409,865,441,216	397,925,748,324	343,649,914,127

二、利润表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
一、营业收入	130,409,236,657	111,725,704,563	123,696,513,122	108,115,453,592
已赚保费	103,407,296,977	79,541,972,985	101,999,111,990	78,828,431,386
保险业务收入	103,998,657,214	79,987,112,160	102,177,415,559	78,998,266,898
减：分出保费	177,150,104	213,227,694	141,481,036	172,751,904
提取未到期责任准备金	414,210,134	231,911,482	36,822,533	(2,916,393)
资产管理费收入	-	62,372,224	-	-
手续费及佣金收入	15,738,382	20,872,200	-	-
投资收益	17,388,186,076	29,907,368,711	17,879,884,653	28,092,145,684
公允价值变动收益	6,386,370,104	(8,176,488)	1,438,142,549	(775,863)
汇兑收益	14,759,479	(560,099)	15,004,898	(911,800)
其他业务收入	3,196,885,639	2,201,855,030	2,364,369,032	1,196,564,185
二、营业支出	134,127,022,919	101,584,382,470	129,390,614,770	97,230,259,434
退保金	23,490,992,476	7,475,521,213	23,490,992,476	7,475,521,213
赔付支出	14,174,648,218	7,612,801,894	13,579,795,808	7,286,815,132
减：摊回赔付支出	48,215,119	110,518,250	43,188,788	103,535,603
提取保险责任准备金	66,777,769,592	63,595,231,516	66,564,979,104	63,509,972,938
减：摊回保险责任准备金	478,296,886	(523,637,822)	470,868,528	(529,159,342)
保单红利支出	877,128,078	558,271,431	877,128,078	558,271,431
分保费用	3,978,414	2,890,299	-	-
税金及附加	317,895,852	313,867,805	251,795,253	148,463,228
手续费及佣金支出	6,814,794,385	4,310,747,103	6,421,332,547	4,075,132,152
业务及管理费	9,666,708,911	6,603,356,619	8,356,522,700	5,996,148,765
减：摊回分保费用	66,364,546	49,531,584	54,147,269	36,468,969
利息支出	355,566,858	353,949,214	355,566,858	353,949,214
其他业务成本	11,542,607,883	8,747,926,925	9,831,532,219	7,111,072,194
计提/(转回)资产减值损失	697,808,802	1,646,230,462	229,174,311	325,758,398
三、营业利润	(3,717,786,262)	10,141,322,093	(5,694,101,647)	10,885,194,157
加：营业外收入	33,795,576	5,972,348,262	14,800,353	30,433,880
减：营业外支出	13,453,656	111,317,833	12,989,574	101,705,373
四、利润总额	(3,697,444,343)	16,002,352,522	(5,692,290,868)	10,813,922,665
减：所得税费用	78,344,707	5,756,632,569	(631,175,138)	5,600,619,063
五、净利润	(3,775,789,049)	10,245,719,953	(5,061,115,730)	5,213,303,602
归属母公司股东净利润	(3,880,936,504)	10,261,063,780	(5,061,115,730)	5,213,303,602
少数股东损益	105,147,455	(15,343,828)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	2,774,054,776	(3,640,014,448)	2,015,072,860	(2,156,290,349)
七、综合收益总额	(1,001,734,273)	6,605,705,505	(3,046,042,869)	3,057,013,253
归属母公司股东综合收益总额	(1,284,905,581)	6,116,060,095	(3,046,042,869)	3,057,013,253
归属少数股东综合收益总额	283,171,308	489,645,410	-	-

三、现金流量表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	合并		本公司	
	2016年度	2015年度	2016年度	2015年度
一、经营活动产生的现金流量				
收到原保险合同保费取得的现金	103,885,310,795	79,949,803,316	102,056,363,060	78,874,968,559
保户储金及投资款产生的现金净额	(400,089,656)	31,630,112,053	(400,089,656)	31,630,112,053
收到的税收返还	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,677,760,846	30,716,580,049	850,387,439	30,086,074
经营活动现金流入小计	106,162,981,985	142,296,495,418	102,506,660,843	110,535,166,686
支付原保险合同赔付款项的现金	12,993,156,176	7,202,827,708	12,434,463,304	6,902,834,818
支付再保业务现金净额	88,326,566	160,485,338	74,650,145	134,918,168
支付手续费及佣金的现金	6,519,190,586	3,468,868,030	6,136,412,356	3,231,359,073
支付保单红利的现金	957,788,084	757,302,571	957,788,084	757,302,571
支付给职工以及为职工支付的现金	4,839,102,775	3,265,944,911	4,554,563,161	3,016,223,380
支付的各项税费	813,712,195	632,816,190	327,144,013	347,414,606
支付其他与经营活动有关的现金	30,128,246,143	40,037,288,773	39,884,848,772	31,247,874,424
经营活动现金流出小计	56,339,522,525	55,525,533,521	64,369,869,835	45,637,927,041
经营活动产生的现金流量净额	49,823,459,460	86,770,961,897	38,136,791,007	64,897,239,645
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	78,577,200,854	48,922,301,728	48,217,101,464	45,958,433,165
取得投资收益收到的现金	7,974,527,753	6,378,592,533	7,841,023,684	5,534,212,549
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	440,048,903	13,386,377	(1,401,993)	(759,748)
收到的其他与投资活动有关的现金	612,841,411	781,648,249	-	-
投资活动现金流入小计	87,604,618,922	56,095,928,888	56,056,723,155	51,491,885,966
投资支付的现金	66,563,788,952	88,395,362,475	40,114,879,387	32,714,937,299
保户质押贷款净增加额	964,463,324	566,737,037	964,463,324	566,737,037
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,864,940,459	5,380,138,590	381,958,131	1,882,261,096
投资联营企业、合营企业及其他长期股权投资支付的现金净额	9,012,012,170	88,468,379,399	16,731,385,076	88,215,844,085
支付的其他与投资活动有关的现金	2,876,000,000	454,639,844	-	-
投资活动现金流出小计	82,281,204,905	183,265,257,344	58,192,685,918	123,379,779,517
投资活动使用的现金流量净额	5,323,414,016	(127,169,328,456)	(2,135,962,763)	(71,887,893,551)

三、现金流量表（续）

三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	630,000,000	-	-
借款收到的现金	6,812,163,803	52,259,918,005	-	10,779,000,000
发行次级债收到的现金	-	-	-	-
收到的其他与筹资活动有关的现金	1,365,324	3,150,990,331	-	3,141,980,331
筹资活动现金流入小计	6,813,529,127	56,040,908,335	-	13,920,980,331
偿还债务支付的现金	34,748,238,178	2,633,844,447	13,259,000,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,781,429,606	3,507,770,169	2,044,091,469	992,749,416
支付的其他与筹资活动有关的现金	12,935,956,976	368,282,346	12,935,956,976	368,282,346
筹资活动现金流出小计	51,465,624,760	6,509,896,962	28,239,048,444	1,361,031,762
筹资活动产生的现金流量净额	(44,652,095,633)	49,531,011,374	(28,239,048,444)	12,559,948,568
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(24,898,941)	(104,121,259)	15,004,898	(911,800)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	10,469,878,902	9,028,523,555	7,776,784,698	5,568,382,862
加：年初现金及现金等价物余额	13,686,758,517	4,658,234,961	8,305,975,388	2,737,592,526
六、年末现金及现金等价物余额	24,156,637,419	13,686,758,517	16,082,760,086	8,305,975,388

四、股东权益变动表

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	合并							
	2016年度							
	归属母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	外币折算差			
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	(1,323,865,956)	1,163,741,235	18,604,228,169	-	2,172,384,371	33,253,127,126
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	(1,323,865,956)	1,163,741,235	18,604,228,169	-	2,172,384,371	33,253,127,126
三、本年增减变动金	-	-	2,728,101,890	(5,796,095)	(4,010,282,058)	-	283,171,308	(1,004,804,955)
(一) 净利润	-	-	-	-	(3,880,936,504)	-	105,147,455	(3,775,789,049)
(二) 其他综合收益	-	-	2,596,030,923	-	-	-	178,023,853	2,774,054,776
综合收益总额	-	-	2,596,030,923	-	(3,880,936,504)	-	283,171,308	(1,001,734,273)
(三) 所有者投入资	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公	-	-	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 收购处置子公	-	-	-	(5,796,095)	-	-	-	(5,796,095)
(六) 其他	-	-	132,070,967	-	(129,345,554)	-	-	2,725,413
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,404,235,934	1,157,945,140	14,593,946,111	-	2,455,555,679	32,248,322,172

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	合并							
	2015年度							
	归属母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	外币折算差额			
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	2,818,569,998	610,056,005	10,071,180,249	-	2,886,859,576	29,023,305,136
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	44,500,380	-	-	44,500,380
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	2,818,569,998	610,056,005	10,115,680,629	-	2,886,859,576	29,067,805,516
三、本年增减变动金	-	-	(4,142,435,954)	553,685,229	8,488,547,541	-	(714,475,207)	4,185,321,609
(一) 净利润	-	-	-	-	10,261,063,780	-	(15,343,828)	10,245,719,953
(二) 其他综合收益	-	-	(4,145,003,686)	-	-	-	504,989,238	(3,640,014,448)
综合收益总额	-	-	(4,145,003,686)	-	10,261,063,780	-	489,645,410	6,605,705,505
(三) 所有者投入资	-	-	-	-	-	-	630,000,000	630,000,000
(四) 利润分配	-	-	-	553,685,229	(1,728,885,779)	-	-	(1,175,200,550)
1、提取盈余公	-	-	-	553,685,229	(553,685,229)	-	-	-
2、对股东的分	-	-	-	-	(1,175,200,550)	-	-	(1,175,200,550)
(五) 收购处置子公	-	-	(905,952)	(8,174,474)	869,920	-	(1,834,120,617)	(1,842,331,123)
(六) 其他	-	-	3,473,684	8,174,474	(44,500,380)	-	-	(32,852,222)
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	(1,323,865,956)	1,163,741,235	18,604,228,169	-	2,172,384,371	33,253,127,126

四、股东权益变动表（续）

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本公司					
	2016年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	(728,882,633)	842,896,565	6,381,798,650	19,132,451,889
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	(728,882,633)	842,896,565	6,381,798,650	19,132,451,889
三、本年增减变动金	-	-	2,015,072,860	-	(5,061,115,730)	(3,046,042,869)
（一）净利润	-	-	-	-	(5,061,115,730)	(5,061,115,730)
（二）其他综合收益	-	-	2,015,072,860	-	-	2,015,072,860
综合收益总额	-	-	2,015,072,860	-	(5,061,115,730)	(3,046,042,869)
（三）所有者投入资	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公	-	-	-	-	-	-
2、对股东的分	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,286,190,227	842,896,565	1,320,682,920	16,086,409,020

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本公司					
	2015年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	1,423,934,032	313,391,731	2,820,525,577	17,194,490,648
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	44,500,380	44,500,380
二、本年年初余额	11,752,005,497	884,633,811	1,423,934,032	313,391,731	2,865,025,957	17,238,991,028
三、本年增减变动金	-	-	(2,152,816,665)	529,504,834	3,516,772,692	1,893,460,861
（一）净利润	-	-	-	-	5,213,303,602	5,213,303,602
（二）其他综合收益	-	-	(2,156,290,349)	-	-	(2,156,290,349)
综合收益总额	-	-	(2,156,290,349)	-	5,213,303,602	3,057,013,253
（三）所有者投入资	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	521,330,360	(1,696,530,910)	(1,175,200,550)
1、提取盈余公	-	-	-	521,330,360	(521,330,360)	-
2、对股东的分	-	-	-	-	(1,175,200,550)	(1,175,200,550)
（五）其他	-	-	3,473,684	8,174,474	-	11,648,158
四、本年年末余额	11,752,005,497	884,633,811	(728,882,633)	842,896,565	6,381,798,650	19,132,451,889

五、财务报表附注

（一）财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、于2014年颁布的3项具体会计准则和修订后的4项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

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2016年12月31日的合并及公司财务状况以及2016年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

（二）重要会计政策和会计估计说明

1. 会计年度

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3. 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

（1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并

方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中作为支付对价的资产或负债应按照购买日的公允价值重新计量，其与账面价值的差异计入当期损益。但是，如果转移的该类资产或负债在合并后仍然留存在合并主体中，且仍受购买方控制，则购买方在购买日仍按照其合并前的账面价值进行计量，不在利润表中确认任何损益。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，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支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

① 在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

② 在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

4、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截止 2016 年 12 月 31 日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与母公司一致的会计年度和会计政策。本公司内部各子公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本公司对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的

报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，本公司区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

(2) 在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

5、外币业务核算方法

公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

6、现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为

已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7、买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当年损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当年损益。

8、保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，公司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。贷款的期限自投保人领款之日开始计算，到期一次性偿还贷款本息。

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。

9、长期股权投资

长期股权投资是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指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本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。重大影响是指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。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利

或利润，确认为当期投资收益。

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。长期股权投资的初始投资成本大于投资时享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，本公司取得长期股权投资后，应按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值计入所有者权益。在计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，应当按原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，应当按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，

应当在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照金融工具相关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按金融工具相关规定核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响的，应当改按金融工具的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况，若出现类似情况，本公司将对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，应计提减值准备。资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

10、投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。某项投资性房地产不同用途的部分能够单独计量的，应当分别确认为投资性房地产和固定资产。与投资性房地产有关的后续支出，满足投资性房地产确认条件的应当计入投资性房地产成本。否则于发生时计入当期损益。

公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理的估计，因此采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；也可以基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产采用公允价值模式计量的，不计提折旧或摊销。资产负债表日，投资性房地产的公允价值与其账面余额的差额计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

11、固定资产

固定资产，是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项

目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

公司对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧；公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

12、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

13、无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备计入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，公司将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

本公司取得的自用土地使用权通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为建筑物成本处理。

本公司改变土地使用权的用途，将其用于出租或作为增值目的时，应将其转为投资性房地产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

14、商誉

在非同一控制下企业合并时，支付的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。

公司于期末，将商誉分摊至相关的资产组进行减值测试，计提的减值准备计入当期损益，减值准备一经计提，在以后的会计期间不再转回。

15、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

公司于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。满足下列条件的，终止确认金融资产：

- ① 收取金融资产现金流量的权利届满；
- ② 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流全额支付给第三方的义务。

③ 转移了收取金融资产现金流量的权利，并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产分类和计量

公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且

其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(ii) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(iii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

(iv) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融

资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(v) 对于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，按成本计量。

(3) 金融负债分类和计量

公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(ii) 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时，考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的，属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具新增的外部费用。

(4) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术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。

(5) 金融资产减值

本公司于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，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

(i) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日

的摊余成本。

(ii) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。公司综合考虑下跌的期间和幅度一致性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或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发生的减值损失，不得转回。

(iii) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，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，不再转回。

(6) 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有合法权利就已确认金额作抵销，并有意以净额为基础结算交易或同时实现资产并结清负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

16、资产减值

公司对除存货、递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的，公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至

相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合应当是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，不应当大于公司所确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，应当先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，应当确认商誉的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17、保户储金及投资款

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。对于与保户投资款相关的账户中的可供出售金融资产公允价值变动，本公司采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为保户投资款，将归属于本公司股东的部分确认为资本公积。

18、保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时本公司承担给付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

(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，需要进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

19、重大保险风险测试

本公司对需要进行重大保险风险测试的合同，在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时，对本公司与投保人签订的合同(以下简称“原保险保单”或“保单”)以及再保险保单是否转移保险风险，保险保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保险保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于非年金保单，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于或等于 5%，则确认为保险合同，原保险保单的保险风险比例为保险事故发生与不发生情景下保险公司支付的金额的百分比减去 100%；对于年金保单，转移了长寿风险的，通常可确认为保险合同。

本公司在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度，如果再保险保单保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例为再保险分入人发生净损失情形下损失金额现值的概率加权平均数除以再保险分入人预期保费收入的现值。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的原保险保单、再保险保单，本公司不计算保险风险比例，直接判定为原保险合同、再保险合同。

本公司在进行重大保险风险测试时，基于每一产品不同年龄、性

别、交费期、保障期等所有可能的销售组合情形，对每种情形选取样本保单进行测试。

本公司根据监管规定、公司经验及行业数据水平，综合考虑未来预期等因素，确定用于重大保险风险测试的相关假设。

20、保险合同准备金

本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。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、未决赔款准备金。

未到期责任准备金包括合理估计准备金、风险边际和剩余边际三个部分。公司在确定未决赔款准备金时考虑风险边际因素。

公司将单项原保险合同作为一个计量单元，将单项再保险合同下的单个产品作为一个计量单元。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。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量。其中：

(1) 预期未来现金流出，是指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(a) 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；(b) 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；(c) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

(2) 预期未来现金流入，是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

公司在确定合理估计准备金时，根据预期未来现金流出及预期未来现金流入，按现金流法进行计量。对于整体负债期限不超过1年（含1年）的计量单元（以下简称“短期保险合同”），不考虑货币时间价值的影响；对于整体负债期限超过1年的计量单元（以下简称“长期保

险合同”)，使用考虑了折现率的现金流方法进行计量。

预期未来净现金流量的合理估计金额以本公司资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。本公司在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金。

长期保险合同采用情景对比法确定未到期责任准备金风险边际；短期保险合同的未到期责任准备金风险边际采用行业指导边际率按边际率法确定。

本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，发生首日损失的，将损失确认于当期损益。长期保险合同的首日利得在保险期间内按照利润驱动因素的一定比例进行摊销，摊销额进入当期损益，短期保险合同的首日利得在整个保险期间内按时间基础摊销计入当期损益。

本公司于保险合同初始确认时，根据合同约定的毛保费减去手续费、流转税、保险保障基金和监管费用等获取成本后的金额判断是否具有首日利得。

本公司在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流量的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

本公司采用行业指导边际率按边际率法确定未到期责任准备金的风险边际，边际率为 3%。

未到期责任准备金的主要计量假设包括赔付率假设和费用假设等。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

(2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金，边际率为 2.5%。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、B-F 法，分别计算并取其大者，计量已发生未报案未决赔款准备金。

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

本公司采用行业指导边际率按边际率法确定未决赔款准备金的风险边际。

(3) 寿险责任准备金

寿险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的寿险业务保险责任而提取的准备金，以及为寿险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。

本公司采用情景对比法确定寿险责任准备金中未到期责任准备金的风险边际。不利情景根据预期未来净现金流出的稳定性和可能的波动幅度选择确定；寿险责任准备金中未决赔款准备金的风险边际采用

行业指导边际率按边际率法确定，边际率为 2.5%。

寿险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

本公司对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，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算寿险责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算寿险责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设(如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等)和退保率假设。

本公司根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。本公司维持固定费用假设考虑预期通货膨胀因素。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

(4) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金是指本公司作为保险人为承担尚未终止的长期健康险业务保险责任而提取的准备金，以及为长期健康险业务保险事故已发生未结案的赔案提取的准备金。

长期健康险责任准备金采用与寿险责任准备金一致的方法提取。

21、负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照毛保费责任准备金评估法、损失率法等方法计算确定的准备金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

22、非保险合同

本公司将未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。

非保险合同收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示。非预定收益型非寿险投资型产品的保单负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其他非保险合同的保单负债，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的包括保单管理费、退保费用等费用，于本公司提供服务的期间内确认为其他业务收入。

23、万能保险

本公司的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在保户储金及投资款中列示；按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量，支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入负债的初始确认金额。

收取的退保费用等费用，于本公司提供服务的期间确认为其他收入。

24、投资连结保险

本公司的投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，按照下列方法进行会计处理。

收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；支付的佣金等费用扣除收取的用以补偿相应支出的初始费用后作为交易成本计入当期损益。

投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表。

收取的账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本公司提供服务的期间确认为其他业务收入。

投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

25、再保险

本公司于日常业务过程中进行分出再保险业务。对于分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则不确定为再保险合同。

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务，在确认原保险合同保费收入的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量并考虑边际因素，计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，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，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本公司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，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人，本公司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，不相互抵销；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，不相互抵销。

26、保险保障基金

本公司按《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）的有关规定，按以下比例提取保险保障基金：

(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。

当本公司保险保障基金余额分别达到总资产的 1% 时，可以暂停缴纳。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上订明的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款。

27、或有负债与预计负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本公司承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本公司完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此本公司不确认该等义务。当上述不能由本公司完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

28、收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同

时满足下列条件时予以确认。

（1）保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康险和意外伤害险等原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

（2）保单初始费及账户管理费

保单初始费及账户管理费包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，其他收费按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本公司对以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期费用按实际利率法摊销计入损益。

（3）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率确认。

（4）租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

29、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当

期损益。

30、保单红利支出

保单红利支出是本公司按分红保险产品的红利分配方法计提的应支付给保护的的红利支出。

31、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入和租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

32、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损

和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

33、职工薪酬

职工是指与企业订立劳动合同的所有人员，含全职、兼职和临时职工，也包括虽未与企业订立劳动合同但由企业正式任命的人员；未与企业订立劳动合同或未由其正式任命、但向企业所提供服务与职工所提供服务类似的人员，也属于职工的范畴；通过企业与劳务中介公司签订用工合同而向企业提供服务的人员也包括在内。

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。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。职工薪酬应在职工提供服务的会计期间确认为负债，并计入当期损益。

短期薪酬是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

离职后福利是指企业与职工就离职后福利达成的协议，分为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，如养老保险、失业保险、年金基金等。设定受益计划是指在企业年金计划中根据一定的标准（职工服务年限、工资水平等）确定每个职工退休后每期的年金收益水平，由此倒算出企业每期应为职工缴费的金额，该金额应予以折现。

辞退福利为本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给与职工的补偿，如果本公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工劳动关系给与补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

其他长期职工福利主要包括长期带薪缺勤（如提前1年以上内退）、长期残疾福利、长期利润分享计划等，其确认应考虑货币的时间价值。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合上述辞退福利计划确认条件时，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

34、利润分配

公司的税后利润按公司章程的规定进行利润分配。

35、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影

响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素，包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期，本公司对该等估计及判断进行持续评估。

在应用本公司会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

（1）金融资产的分类

本公司将金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，持有至到期投资，贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断，不同的分类会影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。进行判断时，本公司考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

（2）合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，本公司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、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。保险合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

（3）可供出售权益金融工具的减值准备

本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。

（4）保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金计算过程中，本公司需要就作为一个计量单元的保险合同是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险

合同准备金的计量结果。

(5) 保险合同准备金的计量

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素，对折现率、保险事故发生率、退保率、费用、保单红利等做出无偏估计，确定保险合同准备金计量假设。

于资产负债表日，本公司在计量保险合同准备金过程中需对履行保险合同相关义务所需支出的金额等假设作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率假设和费用假设。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，结合实际经验、对未来发展变化趋势的预测、再保险公司提供数据和市场水平等因素确定这些假设。

未决赔款准备金计量使用的主要假设为本公司的历史赔款进展经验，该经验可用于预测未来赔款发展，从而估计已发生未报告未决赔款成本。因此，这些方法根据分析过往年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。在多数情况下，使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中，并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件，公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动)，会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后，合理估计最终赔款成本。

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金计量使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率和疾病发生率)、退保率、

费用假设以及保单红利假设等。本公司对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，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的折现率。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，进行合理估计，确定相关保险事故发生率假设、退保率假设。本公司的费用假设根据费用分析结果和未来的发展变化趋势设定，本公司维持固定费用假设考虑预期通货膨胀因素。本公司的保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定。

（6）运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下，公允价值使用估值技术估算，该等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。参照其他金融工具时，该等工具应具有相似的信用评级。

对于现金流量折现分析，估计未来现金流量及折现率乃管理层基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

（7）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（三）重要会计政策和会计估计的变更

1、重大会计估计变更

公司以 2015 年度末资产负债表日准备金计量假设为基础，结合公司实际经验、对未来发展变化趋势的预测、同业市场水平、监管规定等因素，对 2016 年度末资产负债表日的重疾发生率、死亡发生率、退保发生率、费用率、个人营销渠道间接佣金比率、保额分红产品分红率、短期险赔付率与费用率、万能险产品部分领取率、投资收益率等假设进行更新，上述假设更新后保险合同准备金减少 4,974.07 万元，税前利润合计增加 4,974.07 万元。

公司传统险折现率根据中债网公布的 2016 年 12 月 31 日“保险合同准备金计量基准收益率曲线”进行更新，溢价水平维持 2015 年度假设 50bp 的水平。由于折现率曲线更新的影响已在月度评估中逐步反映，因此，此项更新并未对 2016 年末保险合同准备金造成影响。

上述会计估计的变更已于 2017 年 3 月 21 日经本公司董事会审议批准。

（四）企业合并、分立的说明

与最近一期年度报告相比，合并报表的范围发生了如下变化：

2016 年度减少的子公司：

（1）郑州兆丰中油投资有限公司

(五) 重要财务报表项目

1、货币资金

		本集团					
		2016年12月31日			2015年12月31日		
币种		原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	494,866	1.0000	494,866	295,798	1.0000	295,798
银行存款	人民币	22,890,081,614	1.0000	22,890,081,614	10,270,170,703	1.0000	10,270,170,703
	美元	5,725,261	6.9370	39,716,126	9,100,308	6.4936	59,088,458
	港元	1,221,679,354	0.8945	1,092,804,399	873,419,844	0.8378	731,733,677
	小计			24,022,602,140			11,060,992,838
通知存款	人民币	-	1.0000	-	-	1.0000	-
其他货币资金		33,540,414	1.0000	33,540,414	805,469,881	1.0000	805,469,881
合计				24,056,637,419			11,866,758,517

		本公司					
		2016年12月31日			2015年12月31日		
币种		原币	汇率	折合人民币	原币	汇率	折合人民币
现金	人民币	79,971	1.0000	79,971	243,177	1.0000	243,177
银行存款	人民币	15,727,503,271	1.0000	15,727,503,271	7,609,524,461	1.0000	7,609,524,461
	美元	2,465,860	6.9370	17,105,670	2,465,822	6.4936	16,012,064
	港元	369,253,705	0.8945	330,301,131	8,081,521	0.8378	6,770,537
	小计			16,074,910,072			7,632,307,061
通知存款	人民币	-	1.0000	-	-	1.0000	-
其他货币资金	人民币	7,770,044	1.0000	7,770,044	673,425,150	1.0000	673,425,150
合计				16,082,760,086			8,305,975,388

2、交易性金融资产

		本集团	
		2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资			
可转债		-	-
企业债		-	-
美国短期国债		-	610,392,216
权益工具投资			
基金		-	-
股票		-	842,732,826
其他			
结构性存款		-	-
理财产品		-	-
合计		-	1,453,125,041

3、应收保费

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
应收保费	643,038,054	538,322,338
减：坏账准备	4,989,797	5,000,000
净额	638,048,257	533,322,338

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
应收保费	567,273,724	521,703,675
减：坏账准备	4,989,797	5,000,000
净额	562,283,927	516,703,675

4、应收分保账款

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
应收分保账款	48,568,044	44,487,571
减：坏账准备	-	-
净额	48,568,044	44,487,571

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
应收分保账款	32,983,409	36,515,567
减：坏账准备	-	-
净额	32,983,409	36,515,567

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下：

账龄	本集团			
	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	29,113,964	59.94%	-	29,113,964
3个月至1年(含1年)	19,098,773	39.32%	-	19,098,773
1年以上	355,307	0.73%	-	355,307
合计	48,568,044	100.00%	-	48,568,044

账龄	本公司			
	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	29,113,964	88.27%	-	29,113,964
3个月至1年(含1年)	3,514,138	10.65%	-	3,514,138
1年以上	355,307	1.08%	-	355,307
合计	32,983,409	100.00%	-	32,983,409

账龄	本集团			
	2015年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	38,125,491	85.70%	-	38,125,491
3个月至1年(含1年)	6,006,774	13.50%	-	6,006,774
1年以上	355,307	0.80%	-	355,307
合计	44,487,571	100.00%	-	44,487,571

账龄	本公司			
	2015年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	30,153,487	82.58%	-	30,153,487
3个月至1年(含1年)	6,006,774	16.45%	-	6,006,774
1年以上	355,307	0.97%	-	355,307
合计	36,515,567	100.00%	-	36,515,567

应收分保账款的最大五家分保公司明细如下：

分保公司	本集团	
	2016年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	16,913,160	34.82%
中国人寿再保险股份有限公司	11,998,089	24.70%
中国再保险(集团)公司	2,868,822	5.91%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	2,029,968	4.18%
法国再保险公司北京分公司	1,906,130	3.92%

分保公司	本公司	
	2016年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	16,076,727	48.74%
中国人寿再保险股份有限公司	11,998,089	36.38%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	2,029,968	6.15%
法国再保险公司北京分公司	1,906,130	5.78%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	767,738	2.33%

分保公司	本集团	
	2015年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	22,190,089	49.88%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	8,142,363	18.30%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	3,810,586	8.57%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	2,907,583	6.54%
法国再保险公司北京分公司	1,356,120	3.05%

分保公司	本公司	
	2015年12月31日	
	账面余额	比例
中国人寿再保险股份有限公司	22,190,089	60.77%
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	6,071,794	16.63%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	3,810,586	10.44%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	2,907,583	7.96%
法国再保险公司北京分公司	1,356,120	3.71%

本公司管理层认为年末无需计提应收分保账款坏账准备。

5、应收利息

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
应收债券利息	541,190,816	604,693,333
应收银行存款利息	1,122,428,024	1,044,611,193
应收贷款利息	96,472,678	87,195,786
应收待回购证券利息	-	233,384
小计	1,760,091,517	1,736,733,695
减：坏账准备	-	-
净额	1,760,091,517	1,736,733,695

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
应收债券利息	535,980,820	601,481,670
应收银行存款利息	539,816,362	935,649,623
应收贷款利息	110,525,009	87,195,786
应收待回购证券利息	-	233,384
小计	1,186,322,191	1,624,560,463
减：坏账准备	-	-
净额	1,186,322,191	1,624,560,463

6、保户质押贷款

本公司 2015 年度保户质押贷款的年利率：2015 年 1 月 1 日至 2015 年 2 月 28 日为 6.00%，从 2015 年 3 月 1 日至 2015 年 5 月 10 日为 5.75%，2015 年 5 月 11 日至 2015 年 6 月 27 日为 5.50%，2015 年 6 月 28 日至 2015 年 8 月 25 日为 5.25%，2015 年 8 月 26 日至 2015 年 10 月 23 日为 5.00%，2015 年 10 月 24 日至 2015 年 11 月 30 日为 4.75%；富德生命 e 理财 C 款年金保险（万能型）-贷款版、富德生命 e 理财 B 款年金保险（万能型）2015 年 12 月 23 日-2015 年 12 月 31 日为 6.50%，富德生命理财三号年金保险（万能型，升级版）2015 年 12 月 18 日至 2015 年 12 月 31 日为 6.50%，富德生命云理财 D 款年金保险（万能型）、富德生命固盈 B 款年金保险 2015 年 12 月 18 日至 12 月 31 日为 5.50%，富德生命富康宝年金保险、富德生命吉祥安康两全保险（分红型）、富德生命云理财 B 款年金保险（万能型）、富德生命颐养天年养老年金保险、富德生命创富人生年金保险（分红型）2015 年 12 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日为 5.50%，其他险种 2015 年 12 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日为 4.75%。

本公司 2016 年度保户质押贷款的年利率：富德生命 e 理财 C 款年

金保险（万能型）-贷款版、富德生命 e 理财 B 款年金保险（万能型）-贷款版 2015 年 12 月 23 日-2016 年 12 月 31 日为 6.50%，富德生命理财三号年金保险（万能型）升级版 2015 年 12 月 18 日至 2016 年 12 月 31 日为 6.50%，富德生命云理财 D 款年金保险（万能型）、富德生命固盈 B 款年金保险 2015 年 12 月 18 日至 2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命富康宝年金保险、富德生命吉祥安康两全保险（分红型）、富德生命云理财 B 款年金保险（万能型）、富德生命颐养天年养老年金保险、富德生命创富人生年金保险（分红型）2015 年 12 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命如意鑫年金保险、富德生命固鑫 C 款年金保险、富德生命固鑫 B 款年金保险、富德生命固鑫 A 款年金保险 2016 年 3 月 14 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命理财五号两全保险（万能型）2016 年 4 月 29 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命富赢二号年金保险（分红型）2016 年 5 月 31 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命汇鑫 A 款年金保险 2016 年 6 月 8 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命附加康富人生两全保险、富德生命康富人生防癌疾病保险 2016 年 8 月 25 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命理财五号两全保险（万能型）（2017 版）2016 年 11 月 28 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命鑫享事成年金保险 2016 年 11 月 29 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，富德生命 e 理财 C 款年金保险（万能型）（2017 版）、富德生命理财三号年金保险（万能型，升级版）2016 年 11 月 30 日-2016 年 12 月 31 日为 6.50%，富德生命诺鑫 C 款年金保险、富德生命固盈 A 款年金保险 2016 年 12 月 13 日-2016 年 12 月 31 日为 5.50%，其他险种 2015 年 10 月 24 日至 2016 年 12 月 31 日为 4.75%。

7、定期存款

原存期期限	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	752,776,772	1,478,136,772
1年至2年(含2年)	3,238,000,000	2,670,000,000
2年至3年(含3年)	2,792,767,763	2,803,400,000
4年至5年(含5年)	100,000,000	490,000,000
5年以上	12,757,000,000	20,367,000,000
合计	19,640,544,535	27,808,536,772

原存期期限	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	257,776,772	519,136,772
1年至2年(含2年)	7,000,000	20,000,000
2年至3年(含3年)	94,767,763	105,400,000
4年至5年(含5年)	100,000,000	490,000,000
5年以上	12,757,000,000	20,367,000,000
合计	13,216,544,535	21,501,536,772

8、可供出售金融资产

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资		
企业债	914,041,445	898,238,848
次级债	-	7,021,266
金融债	535,316,771	-
权益工具投资		
股票	3,965,615,717	44,573,852,379
基金	14,416,883,719	577,203,821
信托计划	29,628,633,492	15,597,700,000
PE基金	405,889,429	459,705,476
股权	7,032,308,750	5,500,000,000
合计	56,898,689,322	67,613,721,790

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资		
企业债	709,200,000	709,100,000
次级债	-	7,021,266
权益工具投资		
股票	1,107,470,349	1,031,528,054
基金	11,814,577,606	-
信托计划	-	6,962,600,000
PE基金	405,889,429	459,705,476
股权	5,500,000,000	5,500,000,000
合计	19,537,137,385	14,669,954,796

9、持有至到期投资

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资		
国债	2,344,380,300	2,436,174,809
金融债	7,903,651,515	8,204,260,649
企业债	11,324,302,306	12,423,621,141
次级债	2,048,596,834	2,552,634,604
小计	23,620,930,955	25,616,691,203
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	23,620,930,955	25,616,691,203

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资		
国债	2,344,380,300	2,436,174,809
金融债	7,903,651,515	8,204,260,649
企业债	11,290,760,207	12,392,159,374
次级债	2,048,596,834	2,552,634,604
小计	23,587,388,856	25,585,229,437
减：持有至到期投资减值准备	-	-
净额	23,587,388,856	25,585,229,437

10、归入贷款及应收款的投资

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资		
债权投资计划	1,210,000,000	1,375,691,752
次级债	60,000,000	60,000,000
资产管理计划	37,619,319,200	-
合计	38,889,319,200	1,435,691,752

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券投资		
债权投资计划	1,110,000,000	1,375,691,752
次级债	60,000,000	60,000,000
资产管理计划	27,519,319,200	-
合计	28,689,319,200	1,435,691,752

11、存出资本保证金

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
年初余额	3,066,000,000	2,466,000,000
本年变动	-	600,000,000
年末余额	3,066,000,000	3,066,000,000

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
年初余额	2,366,000,000	2,366,000,000
本年变动	-	-
年末余额	2,366,000,000	2,366,000,000

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。

本集团				
2016年12月31日				
存放银行	币种	金额	存放形式	存放期限
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	456,000,000	协议存款	36个月
恒丰银行股份有限公司昆明分行	人民币	280,000,000	协议存款	61个月
浙商银行总行会计核算中心	人民币	268,000,000	协议存款	61个月
中国民生银行深圳前海支行	人民币	250,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	224,000,000	协议存款	61个月
浙商银行总行会计核算中心	人民币	197,000,000	协议存款	61个月
平安银行总行营业部	人民币	196,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	165,000,000	协议存款	36个月
浦发银行深圳分行营业部	人民币	150,000,000	协议存款	36个月
杭州银行深圳分行	人民币	144,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	133,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	121,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	115,000,000	协议存款	36个月
中国光大银行深圳深南东路支行	人民币	100,000,000	协议存款	36个月
广发银行广州分行营业部	人民币	100,000,000	协议存款	36个月
浙商银行成都分行营业部	人民币	90,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行上海市分行第二营业部	人民币	67,000,000	协议存款	62个月
中国农业银行深圳龙岗支行	人民币	10,000,000	协议存款	60个月
合 计		3,066,000,000		

本公司				
2016年12月31日				
存放银行	币种	金额	存放形式	存放期限
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	115,000,000	协议存款	36个月
杭州银行深圳分行	人民币	144,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	165,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	121,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	456,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	133,000,000	协议存款	36个月
中国农业银行深圳分行营业部	人民币	224,000,000	协议存款	61个月
浙商银行总行会计核算中心	人民币	197,000,000	协议存款	61个月
浙商银行总行会计核算中心	人民币	268,000,000	协议存款	61个月
平安银行总行营业部	人民币	196,000,000	协议存款	61个月
恒丰银行股份有限公司昆明分行	人民币	280,000,000	协议存款	61个月
中国农业银行上海市分行第二营业部	人民币	67,000,000	协议存款	62个月
合 计		2,366,000,000		

12、投资性房地产

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
初始成本		
年初余额	14,915,362,961	10,098,204,155
增加	408,158,988	5,645,355,189
减少	545,023,973	828,196,382
年末余额	14,778,497,975	14,915,362,961
公允价值变动		
年初余额	4,673,584,693	4,525,307,584
增加	6,803,587,569	150,274,209
减少	668,513,197	1,997,100
年末余额	10,808,659,065	4,673,584,693
账面价值	25,587,157,041	19,588,947,654

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
初始成本		
年初余额	3,400,404,931	3,029,898,992
增加	260,181,755	1,184,812,589
减少	-	814,306,650
年末余额	3,660,586,686	3,400,404,931
公允价值变动		
年初余额	1,233,270,706	1,229,073,550
增加	1,438,142,549	4,197,156
减少	-	-
年末余额	2,671,413,255	1,233,270,706
账面价值	6,331,999,941	4,633,675,637

13、固定资产

	本集团				
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	合计
原值：					
2014年12月31日	1,208,018,694	95,401,024	166,248,113	790,822,825	2,260,490,656
购置	21,170,654	1,004,836	55,584,951	138,662,341	216,422,783
在建工程转入	-	-	-	-	-
出售、报废及转出	(273,348,057)	-	(43,413,501)	(521,093,837)	(837,855,396)
2015年12月31日	955,841,292	96,405,860	178,419,562	408,391,329	1,639,058,043
购置	8,524,653	3,569,656	500,873,325	94,645,723	607,613,358
在建工程转入	1,128,684,053	5,803,729	-	2,761,751,542	3,896,239,323
出售、报废及转出	(28,326,475)	-	(27,611,539)	(102,227,253)	(158,165,266)
2016年12月31日	2,064,723,523	105,779,245	651,681,349	3,162,561,341	5,984,745,458
累计折旧：					
2014年12月31日	(135,104,565)	(49,076,780)	(83,957,111)	(303,221,688)	(571,360,144)
计提	(22,777,636)	(6,415,034)	(41,534,059)	(94,141,678)	(164,868,407)
转销	88,292,894	-	26,318,473	191,144,394	305,755,761
2015年12月31日	(69,589,307)	(55,491,814)	(99,172,697)	(206,218,972)	(430,472,790)
计提	(52,099,260)	(7,065,072)	(55,185,501)	(81,209,293)	(195,559,125)
转销	27,813,231	-	21,118,208	113,971,565	162,903,003
2016年12月31日	(93,875,336)	(62,556,886)	(133,239,990)	(173,456,700)	(463,128,912)
减值准备：					
2014年12月31日	(9,092,099)	-	-	-	(9,092,099)
计提	-	-	-	(79,558)	(79,558)
2015年12月31日	(9,092,099)	-	-	(79,558)	(9,171,657)
计提	-	-	-	-	-
2016年12月31日	(9,092,099)	-	-	(79,558)	(9,171,657)
账面价值：					
2016年12月31日	1,961,756,088	43,222,359	518,441,359	2,989,025,082	5,512,444,888
2015年12月31日	877,159,886	40,914,045	79,246,866	202,092,799	1,199,413,596

13、固定资产（续）

	本公司				合计
	房屋建筑物	装修费	运输设备	其他设备	
原值：					
2014年12月31日	944,662,762	95,401,024	146,655,461	396,723,031	1,583,442,277
购置	7,199,892	1,004,836	40,475,611	94,467,620	143,147,959
在建工程转入	-	-	-	-	-
出售、报废及转出	(565,897)	-	(32,453,394)	(69,789,923)	(102,809,213)
2015年12月31日	951,296,758	96,405,860	154,677,678	421,400,728	1,623,781,024
购置	5,502,432	3,569,656	24,795,594	78,591,480	112,459,163
在建工程转入	561,110,423	5,803,729	-	18,835,079	585,749,231
出售、报废及转出	(526,000)	-	(23,067,206)	(82,730,414)	(106,323,621)
2016年12月31日	1,517,383,613	105,779,245	156,406,066	436,096,873	2,215,665,797
累计折旧：					
2014年12月31日	(96,961,960)	(49,076,780)	(79,256,609)	(236,048,849)	(461,344,199)
计提	(19,918,188)	(6,415,034)	(37,137,502)	(86,226,404)	(149,697,128)
转销	18,449	-	21,391,616	52,703,537	74,113,603
2015年12月31日	(116,861,700)	(55,491,814)	(95,002,494)	(269,571,716)	(536,927,724)
计提	(21,889,498)	(7,065,072)	(27,164,888)	(66,234,459)	(122,353,918)
转销	12,756	-	18,048,234	69,987,830	88,048,819
2016年12月31日	(138,738,443)	(62,556,886)	(104,119,149)	(265,818,346)	(571,232,823)
减值准备：					
2014年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2015年12月31日	-	-	-	-	-
计提	-	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	-	-	-
账面价值：					
2016年12月31日	1,378,645,170	43,222,359	52,286,917	170,278,527	1,644,432,974
2015年12月31日	834,435,058	40,914,045	59,675,184	151,829,012	1,086,853,300

14、在建工程

本集团

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
IT设备款	97,770	-	97,770	8,544,822	-	8,544,822
系统开发支出	5,529,767	-	5,529,767	9,897,854	-	9,897,854
生命保险大厦	109,901,265	-	109,901,265	103,477,379	-	103,477,379
东莞生命金融城	71,515,378	-	71,515,378	62,380,542	-	62,380,542
MT0、OCU、PP项目	-	-	-	1,430,532,375	-	1,430,532,375
空分项目	-	-	-	104,760,228	-	104,760,228
乙二醇项目	2,220,580,023	-	2,220,580,023	1,051,094,717	-	1,051,094,717
其他	880,579,546	-	880,579,546	1,879,008,172	5,367,080	1,873,641,091
合计	3,288,203,749	-	3,288,203,749	4,649,696,088	5,367,080	4,644,329,007

本公司

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
IT设备款	97,770	-	97,770	8,544,822	-	8,544,822
系统开发支出	5,529,767	-	5,529,767	9,897,854	-	9,897,854
东莞生命金融城	71,537,536	-	71,537,536	62,402,700	-	62,402,700
其他	52,507,365	-	52,507,365	601,859,294	-	601,859,294
合计	129,672,438	-	129,672,438	682,704,670	-	682,704,670

本公司在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提在建工程减值准备。

15、无形资产

	本集团				
	土地使用权	采矿业	软件使用权	其他	合计
原价：					
2014年12月31日	602,439,551	10,902,880,209	174,722,413	173,398,218	11,853,440,391
增加	4,359,255,859	-	26,119,911	118,221,045	4,503,596,815
处置	(254,717,302)	(10,902,880,209)	(9,726,400)	(68,746,277)	(11,236,070,188)
2015年12月31日	4,706,978,108	-	191,115,924	222,872,986	5,120,967,018
增加	107,746,133	-	14,967,861	4,297,212	127,011,206
处置	(25,044,600)	-	(106,781)	(42,821,937)	(67,973,318)
2016年12月31日	4,789,679,641	-	205,977,004	184,348,261	5,180,004,906
累计摊销：					
2014年12月31日	(19,047,504)	(570,851,121)	(122,670,267)	(3,425,000)	(715,993,892)
计提	(127,657,398)	-	(20,837,527)	(5,418,138)	(153,913,062)
处置	11,741,007	570,851,121	6,656,211	-	589,248,340
2015年12月31日	(134,963,894)	-	(136,851,582)	(8,843,138)	(280,658,615)
计提	(145,497,789)	-	(21,823,555)	(1,541,467)	(168,862,811)
处置	-	-	162,267	-	162,267
2016年12月31日	(280,461,683)	-	(158,512,871)	(10,384,605)	(449,359,159)
减值准备：					
2014年12月31日	-	(2,115,562,428)	-	-	(2,115,562,428)
计提	-	-	-	(4,628,830)	(4,628,830)
处置	-	2,115,562,428	-	-	2,115,562,428
2015年12月31日	-	-	-	(4,628,830)	(4,628,830)
计提	-	-	-	-	-
处置	-	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	-	(4,628,830)	(4,628,830)
账面价值：					
2016年12月31日	4,509,217,958	-	47,464,133	169,334,826	4,726,016,917
2015年12月31日	4,572,014,214	-	54,264,341	209,401,018	4,835,679,572

	本公司			
	土地使用权	软件使用权	生命人寿大厦 冠名权	合计
原价:				
2014年12月31日	-	155,582,440	12,000,000	167,582,440
增加	2,646,000,000	22,042,342	-	2,668,042,342
处置	-	(374,210)	-	(374,210)
2015年12月31日	2,646,000,000	177,250,572	12,000,000	2,835,250,572
增加	-	10,502,461	-	10,502,461
处置	-	(29,786)	-	(29,786)
2016年12月31日	2,646,000,000	187,723,247	12,000,000	2,845,723,247
累计摊销:				
2014年12月31日	-	(114,266,969)	(3,025,000)	(117,291,969)
计提	(66,150,000)	(16,447,132)	(300,000)	(82,897,132)
处置	-	362,984	-	362,984
2015年12月31日	(66,150,000)	(130,351,118)	(3,325,000)	(199,826,118)
计提	(66,150,000)	(17,768,620)	(300,000)	(84,218,620)
处置	-	-	-	-
2016年12月31日	(132,300,000)	(148,119,737)	(3,625,000)	(284,044,737)
减值准备:				
2014年12月31日	-	-	-	-
计提	-	-	-	-
2015年12月31日	-	-	-	-
计提	-	-	-	-
处置	-	-	-	-
2016年12月31日	-	-	-	-
账面价值:				
2016年12月31日	2,513,700,000	39,603,510	8,375,000	2,561,678,510
2015年12月31日	2,579,850,000	46,899,454	8,675,000	2,635,424,455

本公司无形资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提无形资产减值准备。

16、其他资产

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应收款	31,349,683,370	29,208,625,348
应收账款	508,031,119	568,483,008
预付账款	6,736,378,894	4,333,879,250
长期待摊费用	342,371,470	242,764,801
存货	11,692,002,804	12,002,610,795
其他	3,068,600,654	98,195,318
合计	53,697,068,311	46,454,558,520

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应收款	32,891,322,482	22,262,768,840
预付账款	5,922,320,331	2,925,124,083
长期待摊费用	104,129,700	92,421,828
其他	173,715,038	106,539,971
合计	39,091,487,551	25,386,854,722

17、短期借款

借款类别	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
质押借款	4,860,951,750	16,177,287,493
抵押借款	-	2,923,232,243
保证借款	10,800,000,000	28,088,000,000
信用借款	4,797,086,390	4,718,000,000
委托借款	1,500,000,000	1,500,000,000
合计	21,958,038,140	53,406,519,736

借款类别	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
质押借款	1,350,000,000	9,989,000,000
信用借款	-	4,620,000,000
合计	1,350,000,000	14,609,000,000

18、卖出回购金融资产款

	本集团及本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
债券		
银行间	-	7,035,600,000
交易所	-	5,890,000,000
合计	-	12,925,600,000

19、预收保费

于资产负债表日，本账户余额中无账龄超过1年的大额款项。

20、应付分保账款

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	89,820,746	68,923,251
1年以上	581,371	-
合计	90,402,117	68,923,251

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	64,666,830	56,096,737
1年以上	581,371	-
合计	65,248,201	56,096,737

本集团及本公司应付分保账款的最大五家分保公司明细如下：

分保公司	本集团	
	2016年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	36,892,308	40.81%
中国人寿再保险股份有限公司	16,748,963	18.53%
法国再保险公司北京分公司	5,336,953	5.90%
中国再保险（集团）股份有限公司	4,752,515	5.26%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,252,623	3.60%

分保公司	本公司	
	2016年12月31日	
	账面余额	比例
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	36,892,308	56.54%
中国人寿再保险股份有限公司	16,748,963	25.67%
法国再保险公司北京分公司	5,336,953	8.18%
德国汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	3,252,623	4.99%
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	2,665,188	4.08%

21、应付职工薪酬

		本集团			
		2016年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
短期薪酬	(1)	169,993,413	4,501,116,254	4,495,894,720	175,214,946
离职后福利-设定提存计划	(2)	8,138,117	247,142,476	244,801,091	10,479,501
辞退福利		-	2,023,052	2,023,052	-
一年内到期的其他福利		-	-	-	-
合计		178,131,530	4,750,281,782	4,742,718,864	185,694,447

		本公司			
		2016年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
短期薪酬	(1)	149,861,643	4,116,915,853	4,109,819,588	156,957,908
离职后福利-设定提存计划	(2)	8,108,743	234,349,099	232,434,771	10,023,071
辞退福利		-	1,810,684	1,810,684	-
一年内到期的其他福利		-	-	-	-
合计		157,970,386	4,353,075,635	4,344,065,043	166,980,979

(1) 短期薪酬

		本集团			
		2016年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		154,733,296	4,106,733,847	4,104,308,950	157,158,192
职工福利费		295,784	44,029,671	43,023,983	1,301,471
社会保险费		5,429,442	154,882,085	155,116,319	5,195,208
住房公积金		5,115,149	153,702,541	154,391,686	4,426,004
工会经费和职工教育经费		4,419,744	41,768,110	39,053,782	7,134,071
短期带薪缺勤		-	-	-	-
短期利润分享计划		-	-	-	-
合计		169,993,413	4,501,116,254	4,495,894,720	175,214,946

		本公司			
		2016年			
		年初余额	增加	减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		139,130,909	3,799,008,715	3,796,182,247	141,957,378
职工福利费		-	33,165,948	31,965,948	1,200,000
社会保险费		3,620,555	114,894,936	114,514,410	4,001,081
住房公积金		3,825,491	130,671,812	130,032,495	4,464,807
工会经费和职工教育经费		3,284,688	39,174,442	37,124,488	5,334,642
短期带薪缺勤		-	-	-	-
短期利润分享计划		-	-	-	-
合计		149,861,643	4,116,915,853	4,109,819,588	156,957,908

(2) 离职后福利-设定提存计划

	本集团			
	2016年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
基本养老保险	7,562,840	234,196,937	231,774,641	9,985,136
失业保险费	575,277	12,945,539	13,026,450	494,365
企业年金缴费	-	-	-	-
合计	8,138,117	247,142,476	244,801,091	10,479,501

	本公司			
	2016年			
	年初余额	增加	减少	年末余额
基本养老保险	7,541,014	222,852,530	220,816,053	9,577,491
失业保险费	567,730	11,496,569	11,618,718	445,580
企业年金缴费	-	-	-	-
合计	8,108,743	234,349,099	232,434,771	10,023,071

22、应交税费

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
代扣缴个人、代理人税金	84,530,883	49,612,888
营业税	-	182,847,918
房产税	5,029,550	7,918,603
教育费附加	8,981,103	8,702,248
其他附加	266,146	1,150,883
城建税	12,976,234	12,233,644
企业所得税	91,955,447	113,341,536
增值税	(46,536,815)	(201,782,218)
代扣代缴车船税	25,701,946	8,904,518
其他	31,130,815	2,213,892
合计	214,035,307	185,143,915

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
代扣缴个人、代理人税金	80,294,948	46,742,986
营业税	-	98,884,510
教育费附加	3,992,236	4,698,807
其他附加	255,760	1,149,013
城建税	5,601,186	6,314,306
增值税	90,429,921	-
合计	180,574,051	157,789,622

23、应付赔付款

应付赔付款不计息，并通常在 12 个月内清偿。

24、应付保单红利

应付保单红利系分红保险业务发生的应付而尚未支付给保户的红利。

25、保户储金及投资款

本集团及本公司						
2016年						
险种类型	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	129,084,961,883	68,853,270,066	(81,337,550)	(67,070,668,966)	6,777,258,558	137,563,483,991
其他险种	64,851,035	93,315,684	(54,397,985)	(12,236,026)	4,440,365	95,973,074
合计	129,149,812,918	68,946,585,750	(135,735,535)	(67,082,904,992)	6,781,698,923	137,659,457,065

本集团及本公司						
2015年						
险种类型	年初余额	已收金额	赔付	退保	其他	年末余额
万能险	91,000,492,438	86,976,325,849	(80,518,527)	(53,583,168,227)	4,771,830,350	129,084,961,883
其他险种	208,094,600	53,215,296	(51,936,041)	(147,249,649)	2,726,830	64,851,035
合计	91,208,587,038	87,029,541,145	(132,454,568)	(53,730,417,876)	4,774,557,180	129,149,812,918

上述保户储金及投资款的交易金额中，分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同，其保险期间以五年以上为主，保险责任并不重大。于 2016 年 12 月 31 日，本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

26、未到期责任准备金

	本集团		
	原保险合同	再保险合同	合计
2014年12月31日	327,524,180	1,141,439	328,665,619
增加	1,039,589,879	18,096,701	1,057,686,579
减少	(800,765,777)	(18,365,580)	(819,131,357)
2015年12月31日	566,348,282	872,560	567,220,841
增加	1,545,787,353	429,314	1,546,216,667
减少	(1,130,231,132)	(653,542)	(1,130,884,674)
2016年12月31日	981,904,503	648,332	982,552,835

	本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2014年12月31日	82,045,967	-	82,045,967
增加	485,334,404	-	485,334,404
减少	(489,188,201)	-	(489,188,201)
2015年12月31日	78,192,171	-	78,192,171
增加	687,619,318	-	687,619,318
减少	(646,267,480)	-	(646,267,480)
2016年12月31日	119,544,008	-	119,544,008

本集团未到期责任准备金到期期限均为 1 年以内。

27、未决赔款准备金

	本集团		
	原保险合同	再保险合同	合计
2014年12月31日	179,439,087	1,409,106	180,848,193
增加	355,879,049	11,551,445	367,430,493
减少—赔付款项	(262,236,010)	(12,259,081)	(274,495,091)
2015年12月31日	273,082,126	701,469	273,783,595
增加	483,213,606	364,598	483,578,204
减少—赔付款项	(271,142,559)	(189,107)	(271,331,666)
2016年12月31日	485,153,173	876,960	486,030,134

	本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2014年12月31日	84,891,352	-	84,891,352
增加	196,204,496	-	196,204,496
减少—赔付款项	(188,527,672)	-	(188,527,672)
2015年12月31日	92,568,175	-	92,568,175
增加	238,416,245	-	238,416,245
减少—赔付款项	(238,960,194)	-	(238,960,194)
2016年12月31日	92,024,227	-	92,024,227

本集团未决赔款准备金到期期限均为 1 年以内。

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	本集团	
	2016年12月31日	2015年12月31日
已发生已报案	251,877,224	114,302,410
已发生未报案	207,032,141	146,171,988
理赔费用	27,120,769	13,309,198
合计	486,030,134	273,783,595

	本公司	
	2016年12月31日	2015年12月31日
已发生已报案	1,727,169	1,805,731
已发生未报案	89,125,064	89,583,523
理赔费用	1,171,994	1,178,922
合计	92,024,227	92,568,175

28、寿险责任准备金

	本集团及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2014年12月31日	84,422,252,963	-	84,422,252,963
增加	77,527,162,470		77,527,162,470
减少			
一赔付款项	(7,019,672,257)	-	(7,019,672,257)
一提前解除	(7,460,302,761)	-	(7,460,302,761)
2015年12月31日	147,469,440,415	-	147,469,440,415
增加	102,846,241,591		102,846,241,591
减少			
一赔付款项	(13,219,254,589)	-	(13,219,254,589)
一提前解除	(23,472,107,274)	-	(23,472,107,274)
2016年12月31日	213,624,320,142	-	213,624,320,142

本集团寿险责任准备金到期期限如下：

	2016年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
到期期限			
1年以内（含1年）	9,050,456,319	-	9,050,456,319
1年至5年（含5年）	15,913,233,186	-	15,913,233,186
5年以上	188,660,630,637	-	188,660,630,637
合计	213,624,320,142	-	213,624,320,142

到期期限	2015年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	12,451,554,680	-	12,451,554,680
1年至5年（含5年）	21,433,133,530	-	21,433,133,530
5年以上	113,584,752,205	-	113,584,752,205
合计	147,469,440,415	-	147,469,440,415

29、长期健康险责任准备金

	本集团及本公司		
	原保险合同	再保险合同	合计
2014年12月31日	545,729,033	-	545,729,033
增加	548,942,316	-	548,942,316
减少			
— 赔付款项	(78,615,203)	-	(78,615,203)
— 提前解除	(15,218,451)	-	(15,218,451)
2015年12月31日	1,000,837,696	-	1,000,837,696
增加	669,428,475	-	669,428,475
减少			
— 赔付款项	(239,899,948)	-	(239,899,948)
— 提前解除	(18,885,201)	-	(18,885,201)
2016年12月31日	1,411,481,022	-	1,411,481,022

本集团及本公司长期健康险责任准备金到期期限如下：

到期期限	2016年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	51,683,337	-	51,683,337
1年至5年（含5年）	5,374,231	-	5,374,231
5年以上	1,354,423,454	-	1,354,423,454
合计	1,411,481,022	-	1,411,481,022

到期期限	2015年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内（含1年）	38,563,275	-	38,563,275
1年至5年（含5年）	3,225,534	-	3,225,534
5年以上	959,048,887	-	959,048,887
合计	1,000,837,696	-	1,000,837,696

30、保险责任准备金边际

	本集团及本公司		
	2016年12月31日	2015年12月31日	变动金额
风险边际	2,119,600,848	1,222,239,212	897,361,637
剩余边际	22,328,709,053	16,553,851,501	5,774,857,553
合计	24,448,309,901	17,776,090,712	6,672,219,189

31、独立账户资产及独立账户负债

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险包括生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命e启赢A款年金保险（投资连结型）和富德生命e启赢C款年金保险（投资连结型）。生命富泰赢家两全型投资连结保险设六个投资账户：进取I账户、平衡I账户、稳健I账户、进取II账户、平衡II账户及稳健II账户。生命智赢天下终身型投资连结保险下设三个投资账户：精选股票账户、优选平衡账户及增强货币账户。生命e启赢A款年金保险（投资连结型）设两个投资账户：慧赢1号投资账户及慧赢2号投资账户。富德生命e启赢C款年金保险（投资连结型）设两个投资账户：慧赢3号投资账户及慧富3号投资账户。

生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命e启赢A款年金保险（投资连结型）和富德生命e启赢C款年金保险（投资连结型）各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命e启赢A款年金保险（投资连结型）、富德生命e启赢C款年金保险（投资连结型）的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。除保证账户的投资范围限制在银行存款和拆出资金外，生命投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、依法

发行的证券投资基金、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

(2) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产:

		本集团及本公司			
		2016年12月31日		2015年12月31日	
设立时间		单位数	单位	单位数	单位
		(百万)	净资产	(百万)	净资产
进取I账户	2007/4/26	130	2.1470	142	2.2346
平衡I账户	2007/4/26	10	1.0194	11	1.4771
稳健I账户	2007/4/26	14	1.6637	16	1.6551
进取II账户	2007/4/26	7	1.3210	8	1.7532
平衡II账户	2007/4/26	12	1.4026	12	1.9660
稳健II账户	2007/4/26	3	1.5650	3	1.5838
精选股票账户	2007/11/13	2	1.0123	2	0.9619
优选平衡账户	2007/11/13	2	1.1966	1	1.4094
增强货币账户	2007/11/13	0	1.4455	0	1.5013
慧赢2号账户	2014/10/20	25	1.1060	385	1.0767
慧富3号账户	2014/12/11	6	1.0746	63	1.0492

(3) 投资连结保险投资账户组合情况:

		本集团及本公司	
		2016年12月31日	2015年12月31日
独立账户资产			
货币资金		44,279,627	43,106,709
交易性金融资产		340,022,346	530,399,965
应收利息		4,166	31,500,177
应收红利		474,279	55,875
可供出售金融资产		-	300,000,000
买入返售金融资产		-	-
其他资产		26,361	228,666
合计		384,806,781	905,291,392
独立账户负债			
应交税金		579,116	12,052,115
保户储金及投资款		380,882,452	783,932,128
其他应付款		3,337,201	109,281,989
其他负债		8,011	25,159
合计		384,806,781	905,291,392

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。

(5) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

生命富泰赢家两全型投资连结保险、生命智赢天下终身型投资连结保险、生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）和富德生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）既承担保险风险又承担其他风险，且其保险风险部分和其他风险部分可以区分并能单独计量，因此本公司对其进行分拆后分别进行会计处理。

(6) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计价。对于除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；对于开放式基金，本公司以其公告的基金单位净值估值；募集期内的证券投资基金，按成本估值；银行间债券采用估值技术进行估值。

32、其他负债

		本集团	
		2016年12月31日	2015年12月31日
其他应付款	(1)	20,008,912,389	4,360,378,662
保险保障基金		80,065,759	175,478,020
其他		1,894,401,687	5,689,205,204
合计		21,983,379,835	10,225,061,885

		本公司	
		2016年12月31日	2015年12月31日
其他应付款	(2)	10,808,963,454	608,163,749
保险保障基金		71,764,040	171,300,496
其他		528,119,621	2,236,637,471
合计		11,408,847,114	3,016,101,716

33、股本

本公司股本增减变动情况如下：

	2016年				
	年初股数	比例	本年变动	年末股数	比例
深圳市富德金融投资控股有限公司	2,350,401,099	20.00%	-	2,350,401,099	20.00%
深圳市厚德金融控股有限公司	2,107,421,043	17.93%	-	2,107,421,043	17.93%
深圳市国民投资发展有限公司	1,970,428,302	16.77%	-	1,970,428,302	16.77%
深圳市盈德置地有限公司	1,794,492,707	15.27%	-	1,794,492,707	15.27%
深圳市洲际通商投资有限公司	1,374,850,826	11.70%	-	1,374,850,826	11.70%
富德保险控股股份有限公司	-	0.00%	1,242,450,064	1,242,450,064	10.57%
东京海上日动火灾保险株式会社	1,073,355,523	9.13%	(1,073,355,523)	-	0.00%
大连实德集团有限公司	455,980,728	3.88%	-	455,980,728	3.88%
大连东鹏房地产开发有限公司	455,980,728	3.88%	-	455,980,728	3.88%
Tokio Marine Asia Pte.Ltd.	169,094,541	1.44%	(169,094,541)	-	0.00%
合计	11,752,005,497	100.00%	-	11,752,005,497	100.00%

34、未分配利润

根据本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润的 10%提取法定盈余公积；
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- (4) 支付股东股利。

当法定盈余公积达到本公司注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积可用于弥补亏损，经股东大会决议，法定盈余公积亦可转为本公司资本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增资本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

35、保险业务收入

	本集团	
	2016年	2015年
人寿保险		
个人保险		
— 分红保险	15,168,595,344	17,417,875,192
— 健康保险	2,796,728,676	1,360,309,207
— 意外保险	93,824,112	55,291,523
— 寿险	83,712,150,911	59,791,968,691
— 万能保险	8,319,711	8,638,714
— 投资连结保险	349,103	481,554
团体保险		
— 意外保险	238,439,524	225,038,851
— 健康保险	96,779,041	91,953,194
— 寿险	62,169,796	46,215,705
— 万能保险	18,134	5,699
小计	102,177,374,351	78,997,778,331
财产保险		
— 企业财产保险	26,507,371	11,417,557
— 家庭财产保险	1,244,211	617,572
— 机动车辆保险	1,659,596,240	871,114,895
其中：交强险	629,958,181	261,867,772
— 机器损坏保险	166,056	160,298
— 营业中断保险	70,736	52,632
— 工程保险	2,501,799	12,789,206
— 健康险	4,127,099	1,724,711
— 货运险	1,505,919	1,154,781
— 船舶险	37,352	43,512
— 责任保险	20,383,128	13,291,895
— 意外伤害险	29,892,757	16,815,137
— 航空险	157,270	-
— 保证险	75,092,923	60,151,635
小计	1,821,282,863	989,333,830
合计	103,998,657,214	79,987,112,160

	本公司	
	2016年	2015年
个人保险		
— 分红保险	15,168,595,344	17,417,875,192
— 健康保险	2,796,728,676	1,360,309,207
— 意外保险	93,824,112	55,291,523
— 寿险	83,712,150,911	59,791,968,691
— 万能保险	8,319,711	8,638,714
— 投资连结保险	349,103	481,554
团体保险		
— 意外保险	238,466,467	225,093,009
— 健康保险	96,793,305	92,337,203
— 寿险	62,169,796	46,266,105
— 万能保险	18,134	5,699
合计	102,177,415,559	78,998,266,898

36、分出保费

	本集团	
	2016年	2015年
短期险	65,268,213	57,224,119
长期险	111,881,891	156,003,575
合计	177,150,104	213,227,694

	本公司	
	2016年	2015年
短期险	29,599,145	16,748,329
长期险	111,881,891	156,003,575
合计	141,481,036	172,751,904

37、提取未到期责任准备金

	本集团	
	2016年	2015年
提取未到期责任准备金		
— 原保险合同	418,963,667	238,824,101
— 再保险合同	(224,228)	(268,879)
摊回未到期责任准备金		
— 再保险合同	(4,529,305)	(6,643,741)
净额	414,210,134	231,911,482

	本公司	
	2016年	2015年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	41,351,838	(3,853,797)
摊回未到期责任准备金		
—再保险合同	(4,529,305)	937,404
净额	36,822,533	(2,916,393)

38、退保金

	本集团及本公司	
	2016年	2015年
个人保险	23,490,992,476	7,475,521,213
团体保险	-	-
合计	23,490,992,476	7,475,521,213

39、赔付支出

	本集团	
	2016年	2015年
满期给付—原保险合同	11,045,156,212	4,971,227,080
满期给付—生存金	1,903,850,171	1,819,456,395
赔款支出—原保险合同	814,265,049	494,512,115
赔款支出—间接赔付	-	20,002,319
死伤医疗给付—原保险合同	410,460,173	306,997,917
年金给付—原保险合同	916,613	606,068
合计	14,174,648,218	7,612,801,894

	本公司	
	2016年	2015年
满期给付—原保险合同	11,045,156,212	4,971,227,080
满期给付—生存金	1,903,850,171	1,819,456,395
赔款支出—原保险合同	219,412,638	188,527,672
死伤医疗给付—原保险合同	410,460,173	306,997,917
年金给付—原保险合同	916,613	606,068
合计	13,579,795,808	7,286,815,132

40、提取保险责任准备金

	本集团	
	2016年	2015年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	212,071,049	98,004,828
—再保险合同	175,489	(5,069,426)
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	66,154,879,727	63,047,187,452
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	410,643,326	455,108,663
合计	66,777,769,592	63,595,231,516

	本公司	
	2016年	2015年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	(543,949)	7,676,823
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	66,154,879,727	63,047,187,452
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	410,643,326	455,108,663
合计	66,564,979,104	63,509,972,938

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	本集团	
	2016年	2015年
已发生已报案	137,513,461	51,308,662
已发生未报案	60,760,586	41,150,535
理赔费用	13,797,002	5,545,631
合计	212,071,049	98,004,828

	本公司	
	2016年	2015年
已发生已报案	(78,562)	(1,947,947)
已发生未报案	(458,459)	9,527,001
理赔费用	(6,928)	97,770
合计	(543,949)	7,676,823

41、摊回保险责任准备金

	本集团	
	2016年	2015年
摊回未决赔款准备金	6,374,997	5212132.01
摊回寿险责任准备金	499,717,962	(549,518,766)
摊回长期健康险责任准备金	(27,796,073)	20,668,812
合计	478,296,886	(523,637,822)

	本公司	
	2016年	2015年
摊回未决赔款准备金	(1,053,361)	(309,388)
摊回寿险责任准备金	499,717,962	(549,518,766)
摊回长期健康险责任准备金	(27,796,073)	20,668,812
合计	470,868,528	(529,159,342)

42、税金及附加

	本集团	
	2016年	2015年
营业税	204,286,996	273,971,985
城市维护建设税	32,551,277	18,223,632
教育费附加	13,870,092	9,405,621
地方教育费附加	9,222,976	4,570,345
房产税	38,927,968	-
车船税	292,007	-
土地使用税	3,406,231	-
印花税	3,527,600	-
其他	11,810,704	7,696,222
合计	317,895,852	313,867,805

	本公司	
	2016年	2015年
营业税	178,134,081	125,442,816
城市维护建设税	21,145,186	9,113,678
教育费附加	9,050,084	3,904,125
地方教育费附加	6,054,214	2,726,796
房产税	25,374,498	-
车船税	203,870	-
土地使用税	1,309,500	-
印花税	2,378,770	-
其他	8,145,051	7,275,813
合计	251,795,253	148,463,228

43、手续费及佣金支出

	本集团	
	2016年	2015年
保险业务手续费支出	3,598,083,954	2,312,043,332
保险业务佣金支出		
趸缴业务及期缴首年佣金支出	1,030,007,089	660,878,169
期缴业务续期佣金支出	212,817,635	175,366,847
间接佣金支出	1,973,885,707	1,162,458,755
佣金小计	3,216,710,431	1,998,703,771
合计	6,814,794,385	4,310,747,103

	本公司	
	2016年	2015年
保险业务手续费支出	3,217,095,301	2,091,977,228
保险业务佣金支出		
趸缴业务及期缴首年佣金支出	1,029,148,355	656,964,707
期缴业务续期佣金支出	212,467,068	173,496,940
间接佣金支出	1,962,621,823	1,152,693,278
佣金小计	3,204,237,246	1,983,154,924
合计	6,421,332,547	4,075,132,152

44、业务及管理费

	本集团	
	2016年	2015年
职工薪酬	4,883,638,405	3,364,596,545
会议费	885,678,416	514,733,512
办公费	386,178,894	408,571,224
租赁费	390,933,472	407,581,453
邮电印刷费	241,525,380	218,853,812
业务招待费	304,116,191	196,726,347
广告宣传费	490,945,756	224,970,135
固定资产折旧	154,792,150	123,071,009
差旅费	92,169,254	82,064,105
无形资产摊销	108,802,774	92,360,877
保险保障基金	275,893,295	260,593,452
车辆使用费	38,350,821	41,877,493
长期待摊费用摊销	53,982,610	55,178,921
保险业务监管费	75,597,467	65,452,034
税金	36,526,018	49,066,774
电子设备运转费	42,365,290	30,680,175
其他	1,205,212,717	466,978,753
合计	9,666,708,911	6,603,356,619

	本公司	
	2016年	2015年
职工薪酬	4,584,100,186	3,056,715,122
会议费	846,786,492	502,769,018
办公费	295,629,263	372,438,793
租赁费	356,047,316	321,800,741
邮电印刷费	228,881,389	210,368,386
业务招待费	279,431,482	179,974,934
广告宣传费	470,485,562	217,532,256
固定资产折旧	110,092,985	111,891,218
差旅费	72,002,129	73,264,197
无形资产摊销	84,218,620	82,908,359
保险保障基金	261,281,606	252,707,156
车辆使用费	30,291,511	32,856,871
长期待摊费用摊销	49,160,384	49,215,648
保险业务监管费	73,334,121	61,501,167
税金	3,115,951	42,075,410
电子设备运转费	38,689,522	27,677,956
其他	572,974,181	400,451,537
合计	8,356,522,700	5,996,148,765

45、其他业务成本

	本集团	
	2016年	2015年
利息支出	2,931,136,573	2,284,553,264
煤炭销售成本	-	66,243,098
保单月度结息	7,773,161,769	5,330,035,149
其他	838,309,542	1,067,095,414
合计	11,542,607,883	8,747,926,925

	本公司	
	2016年	2015年
利息支出	910,091,670	793,040,220
保单月度结息	7,773,161,769	5,330,035,149
其他	1,148,278,780	987,996,825
合计	9,831,532,219	7,111,072,194

46、所得税费用

	本集团	
	2016年	2015年
当年所得税费用	79,841,276	121,974,609
递延所得税费用	(1,496,569)	5,634,657,960
合计	78,344,707	5,756,632,569

	本公司	
	2016年	2015年
当年所得税费用	64,418	93,869
递延所得税费用	(631,239,557)	5,600,525,194
合计	(631,175,138)	5,600,619,063

(六) 或有事项

1、鉴于保险业务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的

未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。

2、本集团子公司富德资源投资控股集团有限公司控股子公司唐山新戴河房地产开发有限公司，以其名下（2011）第 010 号 520 亩土地为河北中钢公司向交通银行唐山分行的贷款提供了抵押担保。目前该贷款余额为人民币 6,940 万元并已于 2016 年 12 月到期，如河北中钢公司无法归还上述贷款，此担保事项可能会对本集团造成损失。

（七）资产负债表日后事项

本公司 2017 年 1 月 22 日实缴 7,350 万元，投资深圳市佳富东部旅游开发有限公司、深圳市佳德美兔旅游开发有限公司和深圳市兆富德旅游开发有限公司三家公司，每家投入 2,450 万元，分别持有三家公司各 49% 股权。

（八）对公司财务状况有重大影响的再保险安排

无

（九）表外业务

无

六、 审计报告的主要意见

公司聘请了中勤万信会计师事务所（以下简称“中勤万信”）担任公司审计机构。公司 2016 年年度财务报告已经中勤万信审计。中勤万信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，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2016 年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

第三节 风险管理状况信息

一、风险评估

公司根据中国保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》(保监发〔2010〕89号)、《〈人身保险公司年度全面风险管理报告框架〉及风险监测指标的通知》(保监寿险〔2012〕193号)(以下简称“监管报告框架及监测指标”)、《保险公司偿付能力监管规则(1-17号)》(保监发〔2015〕22号),以及《富德生命人寿保险股份有限公司全面风险管理办法》(富保寿发〔2015〕574号)的要求,结合自身业务性质、规模和复杂程度,全面识别公司面临的内外部风险并进行分类,采用定性和定量相结合进行评价。具体结果如下:

(一) 市场风险

市场风险,是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

在制度建设方面,公司制定了《富德生命人寿保险股份有限公司市场风险管理办法》(富保寿发〔2015〕576号),并新设及修订了《富德生命人寿保险股份有限公司投资授权管理办法》(富保寿董字〔2016〕22号)、《富德生命人寿保险股份有限公司投资项目审核管理暂行办法》(富保寿发〔2016〕351号)、《富德生命人寿保险股份有限公司利率风险管理办法》(富保寿发〔2016〕248号)、《富德生命人寿保险股份有限公司股权投资风险管理规定》(富保寿发〔2016〕341号)、《富德生命人寿保险股份有限公司境外股权投资管理办法》(富保寿发〔2016〕342号)、《富德生命人寿保险股份有限公司不动产投资风险管理规定》(富保寿发〔2016〕340号)等一系列资金运用相关风险管理制度,建立了较为健全的投资组织体系和授权体系。

在风险控制方面,公司加强宏观经济和市场环境的分析,通过情

景分析、压力测试、久期匹配管理等方式，同时进行风险限额设置、风险预警和报告机制的建设工作，形成市场风险关键风险指标监控体系；公司维持适当的固定及浮动利率工具组合，以管理此类计息金融资产的到期情况，满足投资收益和流动性管理需求。

截至 2016 年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司权益资产占比为 25.20%，权益资产结构较去年同期有所调整及优化；资产负债久期缺口率为 4.61%，资产负债久期缺口率较去年同期有所下降；不动产投资比例为 17.47%，不动产资产增值使得不动产投资比例略有上升。

（二）信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。按照监管报告框架及监测指标的口径，2016 年公司整体的信用风险管控良好，持有的存款及债券类资产未出现违约情况。

在制度建设方面，公司制定了《富德生命人寿保险股份有限公司信用风险管理办法》（富保寿发〔2015〕577 号），并以此为要求制定了《富德生命人寿保险股份有限公司信用评级管理办法》（富保寿发〔2016〕251 号）、《富德生命人寿保险股份有限公司投资业务交易对手管理办法》（富保寿发〔2016〕296 号）、《富德生命人寿保险股份有限公司其他应收款项管理办法》（富保寿发〔2016〕339 号）、《富德生命人寿保险股份有限公司应收保费管理办法》（富保寿发〔2016〕260 号）等一系列的信用风险管理政策、制度和流程，形成较为健全、合理、有效的信用制度体系。

在工具运用方面，公司通过跟踪交易对手负面新闻数据预警，从定性与定量角度，运用内部信用评级系统和信用评估模型，适时调整交易对手信用评级，及时分析信用风险变化，评估资产配置与投资策

略，预防重大突发或者不利事件导致的潜在损失。

截至 2016 年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司 AA 级别及以上银行存款占比为 100%，AA 级别及以上债券账面余额占比为 100%，A 级别及以上再保险分出业务的占比为 100%。

（三）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。

在制度建设方面，公司已制定《富德生命人寿保险股份有限公司保险风险管理办法》（富保寿发〔2015〕574号），并以此为要求制定和完善了《富德生命人寿保险股份有限公司产品开发上市管理办法》（富保寿发〔2016〕256号）、《富德生命人寿保险股份有限公司电商产品开发上市管理办法（2016年修订版）》的通知》（富保寿发〔2016〕312号）、《富德生命人寿保险股份有限公司偿付能力压力测试管理办法》（富保寿发〔2016〕16号）、《富德生命人寿保险股份有限公司再保险管理规定》（2016修订版）（富保寿发〔2016〕22号）等一系列保险风险相关的管理制度。

在风险控制方面，公司坚持深入的市场研究，建立以精算为基础的定价及盈利能力模型，重视产品开发流程的完整有效。通过制定严格的承保策略，防范和降低逆选择风险，提高承保质量；通过合理的再保险安排，将超额风险转移至信用级别高的再保险公司，减少保险风险集中度对公司的影响；通过规范的理赔处置程序，调查和评定索赔案件，防范欺诈性索赔；通过定期的经验分析，并进行产品定价及盈利模型的回顾分析，对保险风险进行监控。同时，公司将继续对退保及满期情况进行持续监控，做好风险应对预案，在满足公司现金流需要的基础上逐步实现业务结构转型，降低中短存续期规模类业务的销售，提高长期传统业务占比。

截至 2016 年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司的死亡率偏差率为-19.45%，实际经验优于预期；重疾发生率偏差率为 14.49%，较去年同期大幅降低，表明重疾发生率风险有效降低；短期险赔付率为 42.73%，较去年同期有所下降，短期险赔付情况有所改善；费用控制良好，成效显著。

（四）流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

在制度建设方面，公司根据偿二代监管规则制定了《富德生命人寿保险股份有限公司流动性风险管理办法》（富保寿发〔2015〕581号），对流动性风险管理流程、职责、监测要求、报告等方面均做了总体规范；制定了《富德生命人寿保险股份有限公司流动性应急计划》（富保寿发〔2016〕348号）、《富德生命人寿保险股份有限公司流动性风险限额管理办法》（富保寿发〔2016〕337号）、《富德生命人寿保险股份有限公司融资管理办法》（富保寿发〔2016〕346号），完善了流动性方面的制度体系，从制度层面有效加强和规范了流动性管理。

在日常经营中，公司合理估计各期间的现金需求，监测整体的现金流入和流出；定期汇总编制资金报表以反映公司最新资金变动状况。目前，公司已初步设定现金头寸限额，并在关键风险指标体系中设定基本情景和压力情景下现金流覆盖率、流动性缺口率等一系列现金流监测指标及其限额，进行定期监控，建立预警和超限处理机制；公司关注压力情景下可能引发流动性风险的重大事件，分析其对流动性水平的影响，并实施相应的流动性应急措施，并将流动性风险管理功能嵌入了风险管理信息系统。

截至 2016 年末，按照监管报告框架及监测指标的口径，公司流动性比率为 4.71，较去年同期大幅上升；融资回购比例为 0，较去年同

期大幅下降，综合表明 2016 年公司的流动性水平良好。

（五）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。

在制度建设方面，结合“偿二代”下监管要求，公司不断推进操作风险制度体系建设，通过制定《富德生命人寿保险股份有限公司操作风险管理办法》（富保寿发〔2015〕578号）及三大操作风险管理工具，建立了较为完善的操作风险管理制度体系。

在业务流程管控方面，为有效控制风险，公司采取了制度建设、流程管控、缺陷跟踪整改等一系列的措施，如搭建内控管理平台系统、推动产品全流程管理、建立合规风险监测指标、落实责任追究等途径，深化事前审核预防、事中监测预警、事后检查跟踪的风险管控模式，提升全员风险管控意识。

按照报告框架及监测指标的口径，2016 年度公司操作风险相关的指标中：亿元标准保费违规指数为 0.38，较去年同期明显降低；亿元标准保费的监管处罚率为 0.08，较去年同期有所下降；新单回访成功率为 90.88%，较去年同期大幅提升。

（六）声誉风险

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

在制度建设方面，公司从舆情管理基础建设入手，制定了《富德生命人寿保险股份有限公司声誉风险管理办法》（富保寿发〔2015〕580号），重检并修订了如《富德生命人寿保险股份有限公司舆情管理办法》（富保寿发〔2016〕322号）等多项与舆情管理相关的制度。

在日常经营中，公司始终将强化品牌力作为价值增值的方向，持续提升业务品质、改善客户服务、完善内部控制，以履行企业社会责

任为己任，着力于各项公益事业地开展，树立公司良好的社会形象。同时，公司增加舆情处理的力量配置，加大对相关人员的培训，提高相关人员处理公司舆情的职业素养及技能。公司坚持事前预防、事中控制、事后整改的声誉风险管理策略，注重事前排查和防范风险，事中高效及时处置风险，事后优化舆情环境和修复风险产生的影响。

（七）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。

在制度建设方面，公司制定了《富德生命人寿保险股份有限公司战略规划管理办法》（富保寿发〔2016〕154号），并修订了《富德生命人寿保险股份有限公司分支机构管理办法》（富保寿发〔2016〕214号），明确了分支机构设立规划要求及退出机制；同时，完善各项战略风险管理工作规章条例，提升战略风险管理工作的制度健全性。

在战略执行方面，对发展目标进行分解、落实，对经营策略执行到位，通过定期分析评估经营状况，合理设定分支机构经营计划和绩效指标并予以指导和监督，确保公司战略目标有效执行。

2016年，公司战略风险管控能力持续增强，保费规模持续突破千亿平台，市场地位进一步稳定；转型成效显著，业务结构逐步改善，期交业务占比同比提升10个百分点；公司整体费用执行情况良好，投产比可控且优于前一年同期水平。

二、风险控制

（一）风险管理组织体系简要介绍

为保证全面风险管理体系的有效运行，公司遵照中国保监会的有关规定，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，董事会审计与风险管理委员会在董事会的授权下履行相应职责，管理层负责全面风险

管理工作的统筹落实，首席风险官主持并领导风险管理部具体实施全面风险管理工作，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。

董事会是公司全面风险管理的最高决策机构，董事会下设审计与风险管理委员会，董事会审计与风险管理委员会主任委员由具有风险管理经验的董事担任，总经理室根据董事会的授权，履行高级管理层在全面风险管理中的具体职责。公司属于 I 类保险公司，首席风险官由公司的高级管理人员担任，未兼任与风险管理有利益冲突的工作，首席风险官任命情况已报送保监会获批，并自 2015 年 3 月 19 日起正式履职。

公司成立了以总经理为组长，首席风险官、投资负责人、总精算师以及财务负责人为副组长，财务管理部、精算部、风险管理部、资产管理中心、企划督导部、各业务部门和信息技术中心等各部门负责人为组员的偿二代领导小组，领导与推进偿二代相关工作；成立了由总经理担任领导小组组长、公司总经理室其他成员为领导小组组员，财务总监担任执行小组组长，财务管理部、风险管理部、精算部、资产管理中心、核保核赔部、法律合规部等相关部门负责人为执行小组组员的偿付能力应急管理领导小组，处理偿付能力应急事件。

公司对全面风险管理高度重视，在首席风险官的领导下，由风险管理部负责全面风险管理工作的具体实施。同时，资产管理中心及其投资风控部作为信用风险和市场风险的牵头部门，具体负责资金运用相关的风险管理工作。公司在精算部、保费部、团险管理部、电子商务中心等部门也设置了风险管理处或风险管理岗，负责监测管理部门

工作中所涉及的风险。此外，各分公司法律合规部在总公司的统一部署下负责分公司及其下辖机构的风险管理，承担指标监测、风险检查及风险综合评级事项跟进及报告职责，并在部门中设立了风险管理岗。公司设置风险防御三道防线，各职能部门作为风险管理第一道防线，风险管理部、法律合规部作为风险管理第二道防线，审计稽核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。

（二）风险管理总体策略及执行情况

1. 风险管理理念

公司始终坚持“风险管理创造价值”的理念。公司通过风险偏好体系的传导，明确风险管理原则与风险底线，并以此对经营管理进行约束和引导，保证公司承受的风险水平与监管要求、公司自身的战略方针、管理能力相匹配。该理念主要体现在以下四方面：

（一）底线可控，并优化资源配置。风险偏好体系在传导和实施的过程中，强调风险的“底线控制”。在偿付能力相对充足时，促进资源向“高风险-高收益”业务类型倾斜，而偿付能力相对紧张时，风险偏好倾向于促使高风险业务的减配，或通过资产或业务的调整从而优化偿二代下资本结构。

（二）有效管控，促进防损减损。风险偏好体系将公司最高层的风险管理要求逐次传导至各业务单元，并通过容忍度和关键风险指标的监测，及时识别、应对与处置风险，从而通过“防损减损”创造效益。

（三）资本节约。根据监管要求及对照公司现状，完善的风险偏好体系可以提升风险管理能力，从而为公司节约最低资本。

（四）管理整合，促进效率提升。风险偏好体系是全面风险管理体系的核心内容，能推进资产负债管理、资本规划、风险管理绩效考核、压力测试等管理工具的整合与落实。

综上，公司通过建立系统、长效的风险管理机制，全面、持续进行风险管控，推动公司在资源配置、防损减损、资本节约等方面努力实现最优化，切实贯彻落实风险管理创造价值的理念。

2. 风险管理策略

公司实施全面风险管理策略，从公司董事会、管理层到全体员工全员参与，在战略制定和日常运营中，识别潜在风险，预测风险的影响速度和程度，并在公司风险偏好范围内有效管理公司各环节风险。

公司的全面风险管理遵循六大基本原则：

（一）一致性原则。在建立全面风险管理体系时，确保风险管理目标与战略发展目标、经营目标一致。

（二）匹配性原则。公司资本水平与所承担的风险相匹配，所承担的风险与收益相匹配。

（三）全面性原则。风险管理渗透各项业务环节，对每一类风险都应全面认识、分析与管理。在事前、事中、事后各环节均加强风险管控，防范经营风险。

（四）分工协作原则。建立风险信息集中管理的机制，同时要强化各职能部门的风险管理职责，在各部门分工明确、密切协作的基础上，有效整合、合理配置风险管理资源。

（五）定性与定量相结合原则。公司加强风险量化技术的开发，逐步推广应用先进成熟的风险管理经验，实现定性分析和定量分析的有机结合。

（六）不断优化原则。公司将不断地检查和评估内外部经营管理环境和竞争格局的变化及其对公司全面风险管理的实质影响，及时调整和优化公司风险管理政策、制度和流程。

公司通过对组织架构与职责、全面风险管理体系、风险偏好体系

管理机制、风险报告机制、风险监测预警及应急处理机制、风险培训机制、风险考核机制等内容的明确，确保全面风险管理策略的应用与落地。

3. 风险管理策略执行情况

2016 年度，公司在董事会的决策指导及总经理室的统一领导下，公司各管理层级均能勤勉尽职履行风险管理职能，在公司已基本确立偿二代风险管理体系的基础上，不断完善及深入贯彻落实，通过风险监测、评估、报告、整改、考核等风险管理工作流程，形成完整的管理闭环，有效提升了风险管理能力。公司全年风险管理状况良好，整体风险可控，风险管理工作卓有成效。

第四节 保险产品经营信息

旧准则下, 本公司 2016 年度保费收入居前五位的保险产品经营信息如下:

时间: 2016 年

单位: 百万元人民币

序号	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	生命财富宝一号年金保险	31244.8	3124.5
2	富德生命理财五号两全保险(万能型)	23662.3	2366.2
3	富德生命固盈 B 款年金保险	22662.0	2266.2
4	生命如意宝一号年金保险	13755.8	2803.6
5	富德生命理财三号年金保险(万能型)	12896.5	1289.7

新准则下, 本公司 2016 年度保费收入居前五位的保险产品经营信息如下:

时间: 2016 年

单位: 百万元人民币

序号	产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	生命财富宝一号年金保险	31244.8	3124.5
2	富德生命固盈 B 款年金保险	22662.0	2266.2
3	生命如意宝一号年金保险	13755.8	2803.6
4	富德生命固鑫 B 款年金保险	7287.3	2186.2
5	富德生命固鑫 C 款年金保险	3204.2	961.8

注: 按照《企业会计准则解释第 2 号》口径统计。

第五节 偿付能力信息

公司主要偿付能力指标如下：

项 目	行次	2016年12月31日	2015年12月31日
认可资产(万元)	(1)	41,174,642	35,515,197
认可负债(万元)	(2)	37,031,954	31,401,692
实际资本(万元)	(3) = (1) - (2)	4,142,688	4,113,505
最低资本(万元)	(4)	3,560,391	3,399,385
偿付能力溢额(万元)	(5) = (3) - (4)	582,297	714,120
偿付能力充足率(%)	(6) = (3) / (4)	116	121

保险业自2016年1月1日起实施偿二代，2015年12月31日公司偿付能力数据系根据2015年审计后财务报告进行编制的，为未经审计数据。

2016年度偿付能力变动的原因为业务发展、资本市场变动和风险管理成果。

富德生命人寿保险股份有限公司

二〇一七年四月二十八日