



**中意人寿保险有限公司**  
GENERALI CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.

---

**中意人寿保险有限公司**

**2018 年年度信息披露报告**

2019 年 4 月

---

## 目录

|      |                |    |
|------|----------------|----|
| 第一部分 | 公司基本信息.....    | 03 |
| 第二部分 | 财务会计信息.....    | 04 |
| 第三部分 | 保险责任准备金信息..... | 81 |
| 第四部分 | 风险管理状况信息.....  | 90 |
| 第五部分 | 保险产品经营信息.....  | 96 |
| 第六部分 | 偿付能力信息.....    | 98 |

## 第一部分 公司基本信息

### 一、法定名称及缩写

法定名称：中意人寿保险有限公司

简称：“中意人寿”或“公司”

二、注册资本：人民币三十七亿元

三、注册地：北京市朝阳区光华路5号院1号楼12层1501和13层1601

四、成立时间：2002年1月31日

五、经营范围和经营区域：

(一) 经营范围。在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：**1.**人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；**2.**上述业务的再保险业务；**3.**仅限代理中意财产保险有限公司的险种。

(二) 经营区域。公司经营区域覆盖**14**个省、市，具体包括：北京、上海、广东、江苏、深圳、辽宁、四川、陕西、山东、黑龙江、湖北、河南、浙江、福建。

六、法定代表人：吴永烈

七、客服电话和投诉电话：

个人客户服务电话和投诉电话 **400-888-9888**

团体客户服务电话和投诉电话 **400-888-7555**

## 第二部分 财务会计信息

2013 年 5 月，本公司与中意财产保险有限公司和昆仑信托有限责任公司共同出资设立子公司中意资产管理有限责任公司（以下简称“中意资产”），本公司出资人民币 1.6 亿元，持有其股权的比例为 80%。中意资产主要从事经营自有及受托管理的人民币、外币资金，并开展保险资产管理产品业务。

本公司、本公司的子公司及本公司拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”。

### 一、财务报表

#### （一）资产负债表

##### 1、合并资产负债表

| 资产                     | 单位：千元            |                  |
|------------------------|------------------|------------------|
|                        | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 货币资金                   | 811,670          | 814,208          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 46,845           | -                |
| 衍生金融资产                 | -                | 6                |
| 买入返售金融资产               | 344,403          | 471,510          |
| 应收利息                   | 796,347          | 811,583          |
| 应收保费                   | 437,935          | 346,757          |
| 应收分保未到期责任准备金           | 138,770          | 111,482          |
| 应收分保未决赔款准备金            | 232,560          | 188,426          |
| 应收分保寿险责任准备金            | 42,875           | 42,952           |
| 应收分保长期健康险责任准备金         | -                | -                |
| 保户质押贷款                 | 577,586          | 420,171          |
| 定期存款                   | 820,000          | 620,000          |
| 可供出售金融资产               | 34,656,153       | 33,337,266       |
| 持有至到期投资                | 7,178,874        | 7,844,250        |
| 贷款和应收款项                | 11,280,945       | 8,370,167        |
| 存出资本保证金                | 1,440,000        | 740,000          |
| 固定资产                   | 479,020          | 441,227          |
| 在建工程                   | 11,060           | -                |
| 无形资产                   | 34,869           | 39,683           |
| 投资性房地产                 | 140,938          | 144,458          |

|             |                   |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 其他资产        | 288,313           | 386,968           |
| 递延所得税资产     | 318,691           | 354,791           |
| 独立账户资产      | 850,671           | 977,915           |
| <b>资产总计</b> | <b>60,928,525</b> | <b>56,463,820</b> |

负债及所有者权益

2018 年 12 月 31 日    2017 年 12 月 31 日

负债

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 153,337           | 27,910            |
| 卖出回购金融资产款              | 3,566,538         | 2,589,066         |
| 预收保费                   | 234,632           | 222,534           |
| 应付手续费及佣金               | 244,605           | 270,483           |
| 应付分保账款                 | 353,725           | 339,538           |
| 应付职工薪酬                 | 208,079           | 204,136           |
| 应交税费                   | 89,871            | 199,249           |
| 应付赔付款                  | 675,401           | 607,388           |
| 应付保单红利                 | 921,655           | 950,305           |
| 保户储金及投资款               | 3,131,499         | 3,272,539         |
| 未到期责任准备金               | 458,533           | 363,044           |
| 未决赔款准备金                | 504,725           | 384,096           |
| 寿险责任准备金                | 43,005,685        | 40,255,557        |
| 长期健康险责任准备金             | 843,801           | 437,556           |
| 其他负债                   | 324,751           | 585,175           |
| 独立账户负债                 | 850,672           | 977,915           |
| <b>负债合计</b>            | <b>55,567,509</b> | <b>51,686,491</b> |

所有者权益

|                      |                   |                   |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 实收资本                 | 3,700,000         | 3,700,000         |
| 其他综合收益               | (510,648)         | (703,998)         |
| 一般风险准备               | 45,198            | 36,349            |
| 盈余公积                 | 321,227           | 257,000           |
| 未分配利润                | 1,700,685         | 1,393,194         |
| <b>归属母公司的所有者权益合计</b> | <b>5,256,462</b>  | <b>4,682,545</b>  |
| <b>少数股东权益</b>        | <b>104,554</b>    | <b>94,784</b>     |
| <b>所有者权益合计</b>       | <b>5,361,016</b>  | <b>4,777,329</b>  |
| <b>负债及所有者权益总计</b>    | <b>60,928,525</b> | <b>56,463,820</b> |

## 2、公司资产负债表

单位：千元

| 资产             | 2018 年 12 月 31 日  | 2017 年 12 月 31 日  |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 货币资金           | 653,459           | 738,138           |
| 买入返售金融资产       | 116,400           | 370,109           |
| 应收利息           | 768,033           | 779,848           |
| 应收保费           | 437,935           | 346,757           |
| 应收分保未到期责任准备金   | 138,770           | 111,482           |
| 应收分保未决赔款准备金    | 232,560           | 188,426           |
| 应收分保寿险责任准备金    | 42,875            | 42,952            |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | -                 | -                 |
| 保户质押贷款         | 577,586           | 420,171           |
| 定期存款           | 820,000           | 620,000           |
| 可供出售金融资产       | 35,806,000        | 34,252,080        |
| 持有至到期投资        | 7,178,874         | 7,844,250         |
| 贷款及应收款项        | 9,832,945         | 6,760,278         |
| 长期股权投资         | 160,000           | 160,000           |
| 存出资本保证金        | 1,440,000         | 740,000           |
| 固定资产           | 475,886           | 438,816           |
| 在建工程           | 11,060            | -                 |
| 无形资产           | 27,256            | 33,104            |
| 投资性房地产         | 140,938           | 144,458           |
| 递延所得税资产        | 291,861           | 331,568           |
| 其他资产           | 218,155           | 332,609           |
| 独立账户资产         | 850,672           | 977,915           |
| <b>资产总计</b>    | <b>60,221,265</b> | <b>55,632,961</b> |
|                |                   |                   |
| 负债及所有者权益       | 2018 年 12 月 31 日  | 2017 年 12 月 31 日  |
| <b>负债</b>      |                   |                   |
| 卖出回购金融资产款      | 3,556,338         | 2,538,068         |
| 预收保费           | 234,632           | 222,534           |
| 应付手续费及佣金       | 244,605           | 270,483           |
| 应付分保账款         | 353,725           | 339,538           |
| 应付职工薪酬         | 167,160           | 147,106           |
| 应交税费           | 65,110            | 190,642           |
| 应付赔付款          | 675,401           | 607,388           |
| 应付保单红利         | 921,655           | 950,305           |
| 保户储金及投资款       | 3,131,499         | 3,272,539         |
| 未到期责任准备金       | 458,533           | 363,044           |
| 未决赔款准备金        | 504,725           | 384,096           |
| 寿险责任准备金        | 43,005,685        | 40,255,557        |
| 长期健康险责任准备金     | 843,801           | 437,556           |

|                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他负债              | 209,479           | 212,779           |
| 独立账户负债            | 850,672           | 977,915           |
| <b>负债合计</b>       | <b>55,223,020</b> | <b>51,169,550</b> |
| <b>所有者权益</b>      |                   |                   |
| 实收资本              | 3,700,000         | 3,700,000         |
| 其他综合收益            | (520,763)         | (739,911)         |
| 盈余公积              | 275,286           | 219,907           |
| 未分配利润             | 1,543,722         | 1,283,415         |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>4,998,245</b>  | <b>4,463,411</b>  |
| <b>负债及所有者权益总计</b> | <b>60,221,265</b> | <b>55,632,961</b> |

## (二) 利润表

### 1、合并利润表

单位：千元

|               | 2018 年度           | 2017 年度           |
|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、营业收入</b> | <b>15,365,267</b> | <b>11,463,418</b> |
| 已赚保费          | 12,868,657        | 8,403,826         |
| 保险业务收入        | 14,012,225        | 9,404,725         |
| 减：分出保费        | 1,075,367         | 939,910           |
| 提取未到期责任准备金    | 68,201            | 60,990            |
| 其他收益          | 9,716             | 1,502             |
| 投资收益          | 2,167,115         | 2,806,083         |
| 公允价值变动收益      | 20,537            | (23,362)          |
| 汇兑损益          | 1,787             | (3,261)           |
| 其他业务收入        | 297,455           | 278,630           |
| <b>二、营业支出</b> | <b>14,652,364</b> | <b>10,805,602</b> |
| 退保金           | 4,888,434         | 5,005,842         |
| 赔付支出          | 3,810,229         | 3,521,240         |
| 减：摊回赔付支出      | 760,295           | 619,219           |
| 提取保险责任准备金     | 3,277,003         | (676,402)         |
| 减：摊回保险责任准备金   | 44,056            | 56,388            |
| 保单红利支出        | 308,095           | 457,004           |
| 税金及附加         | 15,090            | 19,474            |
| 手续费及佣金支出      | 1,597,093         | 1,750,637         |
| 业务及管理费        | 1,437,942         | 1,339,925         |
| 减：摊回分保费用      | 209,988           | 195,430           |
| 其他业务成本        | 152,365           | 149,849           |
| 资产减值损失        | 180,452           | 109,070           |
| <b>三、营业利润</b> | <b>712,903</b>    | <b>657,816</b>    |

|                           |                |                  |
|---------------------------|----------------|------------------|
| 加：营业外收入                   | 3,593          | 11,582           |
| 减：营业外支出                   | 515            | 2,333            |
| <b>四、利润总额</b>             | <b>715,981</b> | <b>667,065</b>   |
| 减：所得税费用                   | 75,193         | 208,444          |
| <b>五、净利润</b>              | <b>640,788</b> | <b>458,621</b>   |
| 按持续经营分类                   |                |                  |
| 持续经营净利润                   | 640,788        | 458,621          |
| 终止经营净利润                   | -              | -                |
| 按所有权归属分类                  |                |                  |
| 归属于母公司所有者的净利润             | 618,666        | 437,864          |
| 少数股东损益                    | 22,122         | 20,757           |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>      | <b>191,377</b> | <b>(981,611)</b> |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额     | 193,350        | (979,786)        |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益          |                |                  |
| 可供出售金融资产公允价值变动            | 193,350        | (1,062,253)      |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | -              | 82,467           |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额       | (1,973)        | (1,825)          |
| <b>七、综合收益总额</b>           | <b>832,165</b> | <b>(522,990)</b> |
| 其中：                       |                |                  |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额          | 812,016        | (541,922)        |
| 归属于少数股东的综合收益总额            | 20,149         | 18,932           |

## 2、公司利润表

|               | 单位：千元             |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|
|               | 2018 年度           | 2017 年度           |
| <b>一、营业收入</b> | <b>15,112,751</b> | <b>11,254,207</b> |
| 已赚保费          | 12,868,657        | 8,403,826         |
| 保险业务收入        | 14,012,225        | 9,404,725         |
| 减：分出保费        | 1,075,367         | 939,910           |
| 提取未到期责任准备金    | 68,201            | 60,990            |
| 其他收益          | 9,715             | 1,502             |
| 投资收益          | 2,137,527         | 2,781,398         |
| 公允价值变动收益      | -                 | (20,290)          |
| 汇兑损益          | 1,787             | (3,261)           |
| 其他业务收入        | 95,065            | 91,032            |
| <b>二、营业支出</b> | <b>14,512,545</b> | <b>10,693,417</b> |
| 退保金           | 4,888,434         | 5,005,842         |
| 赔付支出          | 3,810,229         | 3,521,240         |

|                           |                |                  |
|---------------------------|----------------|------------------|
| 减：摊回赔付支出                  | 760,295        | 619,219          |
| 提取保险责任准备金                 | 3,277,003      | (676,402)        |
| 减：摊回保险责任准备金               | 44,056         | 56,388           |
| 保单红利支出                    | 308,095        | 457,004          |
| 税金及附加                     | 13,722         | 18,298           |
| 手续费及佣金支出                  | 1,597,093      | 1,750,637        |
| 业务及管理费                    | 1,300,320      | 1,228,916        |
| 减：摊回分保费用                  | 209,988        | 195,430          |
| 其他业务成本                    | 152,365        | 149,849          |
| 资产减值损失                    | 179,623        | 109,070          |
| <b>三、营业利润</b>             | <b>600,206</b> | <b>560,790</b>   |
| 加：营业外收入                   | 3,512          | 5,978            |
| 减：营业外支出                   | 510            | 2,333            |
| <b>四、利润总额</b>             | <b>603,208</b> | <b>564,435</b>   |
| 减：所得税费用                   | 49,422         | 178,682          |
| <b>五、净利润</b>              | <b>553,786</b> | <b>385,753</b>   |
| 其中：持续经营净利润                | 553,786        | 385,753          |
| 终止经营净利润                   | -              | -                |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>      | <b>219,148</b> | <b>(976,826)</b> |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益          |                |                  |
| 可供出售金融资产公允价值变动            | 219,148        | (1,059,293)      |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | -              | 82,467           |
| <b>七、综合收益总额</b>           | <b>772,934</b> | <b>(591,073)</b> |

### (三) 现金流量表

#### 1、合并现金流量表

| 项目                   | 2018 年度    | 2017 年度    |
|----------------------|------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |            |            |
| 收到原保险合同保费取得的现金       | 13,933,165 | 9,368,618  |
| 收到交易性金融资产现金净额        | -          | 657,608    |
| 保户储金及投资款净增加额         | -          | 312,979    |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 255,819    | 456,226    |
| 经营活动现金流入小计           | 14,188,984 | 10,795,431 |
| 支付交易性金融资产的现金净额       | 498,088    | -          |
| 支付原保险合同赔付等款项的现金      | 8,630,649  | 8,403,702  |
| 支付再保险业务现金净额          | 90,897     | 37,635     |
| 保户储金及投资款净减少额         | 300,569    | -          |
| 支付手续费及佣金的现金          | 1,629,381  | 1,693,490  |
| 支付保单红利的现金            | 336,746    | 353,568    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | 840,980    | 703,143    |

|                            |             |             |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 支付的各项税费                    | 281,590     | 195,623     |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 1,278,711   | 568,710     |
| 经营活动现金流出小计                 | 13,887,611  | 11,955,871  |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 301,373     | (1,160,440) |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>       |             |             |
| 收回投资收到的现金                  | 10,364,328  | 10,971,318  |
| 取得投资收益收到的现金                | 3,098,208   | 3,223,157   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金    | 2,026       | 7,169       |
| 投资活动现金流入小计                 | 13,464,562  | 14,201,644  |
| 投资支付的现金                    | 14,257,271  | 10,520,959  |
| 质押贷款净增加额                   | 132,532     | (27,813)    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金    | 88,247      | 81,795      |
| 投资活动现金流出小计                 | 14,478,050  | 10,574,941  |
| 投资活动产生的现金流量净额              | (1,013,488) | 3,626,703   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>       |             |             |
| 收到卖出回购金融资产款现金              | 330,898,615 | 196,978,002 |
| 筹资活动现金流入小计                 | 330,898,615 | 196,978,002 |
| 支付卖出回购金融资产款现金              | 329,870,146 | 198,701,924 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          | 363,040     | 264,255     |
| 筹资活动现金流出小计                 | 330,233,186 | 198,966,179 |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | 665,429     | (1,988,177) |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b> | 1,788       | (3,261)     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b> | (44,898)    | 474,824     |
| 加：年初现金及现金等价物余额             | 1,361,340   | 886,516     |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>      | 1,316,442   | 1,361,340   |

## 2、公司现金流量表

| 项目                   | 2018 年度    | 2017 年度   |
|----------------------|------------|-----------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |            |           |
| 收到原保险合同保费取得的现金       | 13,933,165 | 9,368,618 |
| 收到交易性金融资产现金净额        | 143,465    | (10,909)  |
| 保户储金及投资款净增加额         | -          | 312,979   |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 38,046     | 250,006   |
| 经营活动现金流入小计           | 14,114,676 | 9,920,694 |
| 支付原保险合同赔付等款项的现金      | 8,630,649  | 8,403,702 |

|                            |             |             |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 支付再保险业务现金净额                | 90,897      | 37,635      |
| 保户储金及投资款净减少额               | 300,569     | -           |
| 支付手续费及佣金的现金                | 1,629,381   | 1,693,490   |
| 支付保单红利的现金                  | 336,746     | 353,568     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 753,801     | 626,554     |
| 支付的各项税费                    | 270,192     | 160,472     |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 1,240,148   | 538,916     |
| 经营活动现金流出小计                 | 13,252,383  | 11,814,337  |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 862,293     | (1,893,642) |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>       |             |             |
| 收回投资收到的现金                  | 10,334,328  | 10,971,318  |
| 取得投资收益收到的现金                | 3,102,574   | 3,226,499   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金    | 2,021       | 7,169       |
| 投资活动现金流入小计                 | 13,438,923  | 14,204,986  |
| 投资支付的现金                    | 15,006,489  | 9,696,558   |
| 质押贷款净增加额                   | 132,532     | (27,813)    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金    | 84,688      | 72,850      |
| 投资活动现金流出小计                 | 15,223,709  | 9,741,595   |
| 投资活动产生的现金流量净额              | (1,784,786) | 4,463,391   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>       |             |             |
| 收到卖出回购金融资产款现金              | 329,079,922 | 196,978,002 |
| 筹资活动现金流入小计                 | 329,079,922 | 196,978,002 |
| 支付卖出回购金融资产款现金              | 328,061,652 | 198,701,924 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          | 351,205     | 256,959     |
| 筹资活动现金流出小计                 | 328,412,857 | 198,958,883 |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | 667,065     | (1,980,881) |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b> | 1,788       | (3,261)     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b> | (253,640)   | 585,607     |
| 加：年初现金及现金等价物余额             | 1,183,869   | 598,262     |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>      | 930,229     | 1,183,869   |

## (四) 所有者权益变动表

## 1、合并所有者权益变动表

单位:千元

| 项目          | 实收资本      | 其他综合收益    | 一般风险准备 | 盈余公积    | 未分配利润     | 少数股东权益   | 所有者权益合计   |
|-------------|-----------|-----------|--------|---------|-----------|----------|-----------|
| 2017年1月1日   | 3,700,000 | 275,788   | 28,046 | 164,801 | 1,295,585 | 82,623   | 5,546,843 |
| 本年增减变动金额    |           |           |        |         |           |          |           |
| (一) 综合收益总额  | -         | (979,786) | -      | -       | 437,864   | 18,932   | (522,990) |
| (二) 利润分配    | -         | -         | 8,303  | 92,199  | (340,254) | (6,772)  | (246,524) |
| 1、提取一般风险准备  | -         | -         | 8,303  | -       | (8,303)   | -        | -         |
| 2、提取盈余公积    | -         | -         | -      | 92,199  | (92,199)  | -        | -         |
| 3、对所有者的分配   | -         | -         | -      | -       | (239,752) | (6,772)  | (246,524) |
| 2017年12月31日 | 3,700,000 | (703,998) | 36,349 | 257,000 | 1,393,195 | 94,783   | 4,777,329 |
| 2018年1月1日   | 3,700,000 | (703,998) | 36,349 | 257,000 | 1,393,195 | 94,783   | 4,777,329 |
| 本年增减变动金额    |           |           |        |         |           |          |           |
| (一) 综合收益总额  | -         | 193,350   | -      | -       | 618,666   | 20,149   | 832,165   |
| (二) 利润分配    | -         | -         | 8,849  | 64,227  | (311,176) | (10,378) | (248,478) |
| 1、提取一般风险准备  | -         | -         | 8,849  | -       | (8,849)   | -        | -         |
| 2、提取盈余公积    | -         | -         | -      | 64,227  | (64,227)  | -        | -         |
| 3、对所有者的分配   | -         | -         | -      | -       | (238,100) | (10,378) | (248,478) |
| 2018年12月31日 | 3,700,000 | (510,648) | 45,198 | 321,227 | 1,700,685 | 104,554  | 5,361,016 |

## 2、公司所有者权益变动表

单位:千元

| 项目          | 实收资本      | 其他综合收益    | 盈余公积    | 未分配利润     | 所有者权益合计   |
|-------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| 2017年1月1日   | 3,700,000 | 236,915   | 136,011 | 1,221,310 | 5,294,237 |
| 本年增减变动金额    |           |           |         |           |           |
| (一) 综合收益总额  | -         | (976,826) | -       | 385,753   | (591,073) |
| (二) 利润分配    | -         | -         | 83,896  | (323,648) | (239,752) |
| 1、对所有者的分配   | -         | -         | -       | (239,752) | (239,752) |
| 2、计提盈余公积    | -         | -         | 83,896  | (83,896)  | -         |
| 2017年12月31日 | 3,700,000 | (739,911) | 219,907 | 1,283,415 | 4,463,411 |
| 2018年1月1日   | 3,700,000 | (739,911) | 219,907 | 1,283,415 | 4,463,411 |
| 本年增减变动金额    |           |           |         |           |           |
| (一) 综合收益总额  | -         | 219,148   | -       | 553,786   | 772,934   |
| (二) 利润分配    | -         | -         | 55,379  | (293,479) | (238,100) |
| 1、对所有者的分配   | -         | -         | -       | (238,100) | (238,100) |
| 2、计提盈余公积    | -         | -         | 55,379  | (55,379)  | -         |
| 2018年12月31日 | 3,700,000 | (520,763) | 275,286 | 1,543,722 | 4,998,245 |

## 二、财务报表附注

## (一) 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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”）的披露规定编制。

本财务报表以公司持续经营为基础列报。编制本财务报表时，除保险责任准备金及以公允价值计量的某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## (二) 重要会计政策和会计估计的说明

## 1、重要会计政策

### (1) 会计年度

本集团的会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (2) 记账本位币

本集团的记账本位币为人民币。

### (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企业合并和非同一控制下企业合并。

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,是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债,按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。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,调整资本公积中的资本溢价,不足冲减的则调整留存收益。

### (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财务报表。子公司,是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本公司内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流

量于合并时全额抵销。

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。

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。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本公司重新评估是否控制被投资方。

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。

#### (5) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币。由此产生的结算和货币性项目折算差额，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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。以历史成本计量的外币非货币性项目于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

#### (6) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款等，现金等价物是指持有的期限短，流动性强，易于转换为已知金额现金及价值变动风险

很小的投资。

**(7) 金融工具**

**(a) 金融工具的确认和终止确认**

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(i) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(ii) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

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。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

**(b) 金融工具的分类和计量**

金融资产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资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

(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。交易性金融资产主要是为了在短期内出售，或以短期获利为目的的投资组合。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益计入当期投资收益。

在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重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。

(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，且管理层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，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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或单独进行减值测试。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。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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）现值，减记金额计入当期损益。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。

### (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，包括各项应收款项、保户质押贷款、贷款和应收款项、定期存款、存出资本保证金及买入返售金融资产等。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。其摊销或减值以及终止确认时产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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或单独进行减值测试。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。

发生减值时,将该金融资产的账面价值通过备抵项目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)现值,减记金额计入当期损益。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。

(vi) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。对于此类金融资产,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外,可供出售金融资产公允价值变动作为其他综合收益确认,待该金融资产终止确认时,原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额转入当期损益。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可供出售权益工具投资,按照成本计量。

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。可供出售权益工具发生减值的客观证据包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。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。

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。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。

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值,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。

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和其他金融负债。本公司的金融负债主要包括卖出回购金融资产款、保户储金及投资款和独立账户负债等。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。对于此类金融负债,在初始确认时以公允价值计量,相关交易费用直接计入当期损益,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。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后,不能重分类为其他金融负债;其他金融负债也不能重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。

(ii) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款采用实际利率法以摊余成本计量。

**(iii) 保户储金及投资款**

除投资连结保险合同分拆出的非保险合同投资部分外,其他非保险合同投资部分项下的相关负债计入保户储金及投资款,按照公允价值进行初始确认,采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。

**(iv) 独立账户负债**

投资连结保险合同分拆出的非保险合同投资部分项下的相关负债计入独立账户负债,按照公允价值进行初始确认,相关交易费用计入当期损益,以公允价值进行后续计量。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

**(c) 金融工具抵消**

同时满足下列条件的,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

**(d) 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。

**(e) 衍生金融工具**

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

**(8) 买入返售金融资产**

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。

**(9) 保户质押贷款**

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本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。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。

**(10) 应收款项及坏账准备**

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款及其他应收款等。应收款项以账面成本减去坏账准备后的净额列示。在当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备，计入当期损益。

**(11) 固定资产**

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输工具、计算机及电子设备和办

公家具等。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

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在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时,计入固定资产成本;对于被替换的部分终止确认其账面价值;所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下:

|        | 预计使用寿命    | 预计净残值率 | 年折旧率        |
|--------|-----------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 43 - 48 年 | 5%     | 1.98-2.21%  |
| 机器设备   | 4 - 12 年  | 5%     | 7.92-23.75% |
| 运输工具   | 8 年       | 5%     | 11.88%      |

于每年年度终了,本公司对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额。符合持有待售条件的固定资产,以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额确认为资产减值损失。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、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。

## (12) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

## (13) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠的计量时才予以确认。本公司无形资产主要包括电脑软件等，以实际成本进行初始计量。

本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。自取得当月起在预计可使用年限内按直线法摊销。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。本公司对无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

使用寿命有限的无形资产，本公司通过估计该无形资产使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位的数量来确定其使用寿命。无法预见无形资产为公司带来未来经济利益期限的，确认为使用寿命不确定的无形资产。

## (14) 长期股权投资

长期股权投资包括本公司对子公司的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，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。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

### (15) 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量。投资性房地产采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提折旧。投资性房地产的预计使用年限、净残值率及年折旧率列示如下：

|        | 预计使用年限  | 预计残值率 | 年折旧率        |
|--------|---------|-------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 43-48 年 | 5%    | 1.98%~2.21% |

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

本公司于每年年度终了时对投资性房地产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。当投资性房地产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。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。

#### (16) 存出资本保证金

根据《保险法》等相关规定，本公司按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

#### (17) 其他资产

其他资产包括预付款项、其他应收款、待摊费用和长期待摊费用等。

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由当期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，尚未摊销的该项目的摊余价值予以全部转入当期损益。

#### (18) 除金融资产外其他资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：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，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，将其账面价值减记至可收回金额，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组

的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

#### (19) 保险合同和非保险合同

##### (a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司与投保人签订的合同中既承担保险风险又承担其他风险，同时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，本公司对该合同中的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，其他风险部分确定为非保险合同。

本公司与投保人签订的合同中保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

本公司以保险风险同质的合同组合，即险种为基础进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指本公司在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。如果合同的签发对交易双方的经济利益没有可辨认的影响的，即表明此类合同不具有商业实质。

##### (b) 保险合同的分类

本公司的保险合同可以分为原保险合同和再保险合同。原保险合同是指本公司向投保人收取保费，当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的保险合同。再保险合同是指再保险分出人分出一定的保

费给再保险接受人,再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。本公司作为再保险分出人承接的保险业务为再保险分出业务,作为再保险接受人承接的保险业务为再保险分入业务。本公司目前没有再保险分入业务。

本公司的原保险合同分为寿险原保险合同和非寿险原保险合同。在原保险合同延长期内承担赔付保险金责任的原保险合同为寿险原保险合同;在原保险合同延长期内不承担赔付保险金责任的原保险合同为非寿险原保险合同。原保险合同延长期是指投保人自上一期保费到期日未交纳保费,本公司仍承担赔付保险金责任的期间。

### (c) 原保险合同的确认和计量

#### (i) 原保险合同收入

本公司于原保险合同成立并承担相应保险责任、与原保险合同相关的经济利益很可能流入且原保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照原保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费,待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于寿险原保险合同,如合同约定分期收取保费的,本公司根据当期应收取的保费确定当期保费收入;如合同约定一次性收取保费的,本公司根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险原保险合同,本公司根据原保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。

保险合同提前解除的,本公司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金,计入当期损益。

#### (ii) 原保险合同成本

原保险合同成本指原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。原保险合同成本主要包括发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付和在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，以及在取得原保险合同过程中发生的手续费和佣金支出。赔付成本于发生时计入当期损益。

### (iii) 原保险合同准备金

原保险合同准备金分为寿险原保险合同准备金和非寿险原保险合同准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。未到期责任准备金是指本公司为尚未终止的保险责任提取的准备金。未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。寿险原保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险原保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司于资产负债表日计量原保险合同准备金。本公司将同一产品下、具有相同发单年度的保单组作为一个计量单元，以本公司履行原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。

履行原保险合同相关义务所需支出指由原保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行原保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：根据原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；根据原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；管理原保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担原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。本公司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。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量,在保险期间内将边际计入各期损益。

边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。剩余边际是本公司于保险合同初始确认日不会于利润表中确认首日利得,而作为剩余边际计入保险合同负债,并在整个保险合同期间内进行摊销。如有首日损失,计入当期损益。剩余边际的后续计量与预计未来现金流的合理估计和风险边际相对独立。有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定原保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的,本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

#### 未到期责任准备金的计量假设和期间

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的原保险合同,本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的原保险合同,本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期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,分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。

未来费用水平对通货膨胀反应敏感的,本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、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。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出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的,本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

#### 未决赔款准备金的计量方法

未决赔款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

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估计法,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑风险边际因素,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

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生、尚未向保险人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、经验数据等因素,采用链梯法、B-F 法,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑风险边际因素,计量已发生未报案未决赔款准备金。

#### 理赔费用准备金

理赔费用准备金是指保险人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，计量理赔费用准备金。

#### 充足性测试

本公司在计算合理估计负债中采用了预期未来净现金流折现的方法，且该方法已经考虑了预期未来发生的赔款与费用，因此合理估计负债可以满足测试的最低要求。对于寿险合同准备金中的风险边际和剩余边际，两者之和大于零。因此，目前本公司寿险合同准备金的评估方法满足负债充足性测试的要求。

原保险合同提前解除的，本公司转销相关各项原保险合同准备金余额，计入当期损益。

#### (iv) 再保险合同的确认和计量

本公司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。本公司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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

本公司在提取各项原保险合同准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，分别估计原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量，并将从再保险分入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，计算确定分出保费及摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，转销相应的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。

(v) 非保险合同的确认和计量

本公司将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大风险测试的合同确定为非保险合同。非保险合同包括投资部分和服务部分，投资部分确认为金融负债。

与服务部分相关的收入为非保险合同服务收入，包括收取的初始费用、账户管理费、保单管理费、退保费用、部分领取手续费、买入/卖出差价等，计入其他业务收入。与服务部分相关的支出为非保险合同服务支出，包括佣金及手续费支出等，计入其他业务支出。非保险合同服务收入和服务成本于本公司提供服务的当期确认。

(20) 职工薪酬

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的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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

短期薪酬主要包括工资、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等，需在职工提供服务的年度报告期间结束后十二个月内全部予以支付，于职工提供服务的期间确认应付的职工薪酬，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、失业保险等，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

#### 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 长期职工福利

本公司之子公司为奖励符合规定条件的员工设立了递延薪酬。这些递延薪酬不会在员工提供服务的报告期间内全部结清。本公司会在报告期末确认由这些递延薪酬产生的净负债并且将相关的员工服务成本计入同一报告期的利润表中。

如果预期不会在员工提供相关服务的年度报告期结束后 12 个月内支付全部相关款项，本公司将选择恰当的折现率，以折现后的金额进行负债计量。折现率参考资产负债表日与相关负债年期匹配的国债收益率。利息费用由折现率乘以长期职工福利在整个会计期间该义务现值的平均值计算而得，并且计入当期损益中。

#### (21) 保险保障基金

本公司自 2009 年 1 月 1 日起，按照《保险保障基金管理办法》(保监会令 2008 年第 2 号)缴纳保险保障基金：

(i) 有保证收益的人寿保险按照保费的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照保费的 0.05% 缴纳；

(ii) 短期健康保险按照当年保费的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费的 0.15% 缴纳；

(iii) 非投资型意外伤害保险按照当年保费的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照当年保费的 0.08% 缴纳；无保证收益的，按照当年保费的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金达到总资产的 1% 时，暂停缴纳。

## (22) 收入确认

收入基于以下方法确认：

### (i) 保险业务收入

保险业务收入即是保费收入，其确认方法参见附注(二)1. (19)。

### (ii) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红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，减去相关的投资费用和卖出回购金融资产利息支出。

### (iii) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的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。

### (iv) 其他业务收入

其他业务收入包括非保险合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。

## (23) 保单红利支出

为对有效分红保单计提的预计在下一保单生效对应日支付给分红保险保户的红利。

#### (24) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关计入所有者权益外，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：

(i) 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。

(ii) 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：

(i) 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。

(ii) 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。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## (25) 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。

#### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出,在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

### (26) 政府补助

政府补助在能够满足其所附条件且能够收到时,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成本费用或损失的,确认为递延收益,并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。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,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(但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,尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### (27) 或有事项及预计负债

或有事项是由过去发生的事件而产生的,且该事件的存在只有通过本公司不能完全控制的一项或多项未来不确定事件的发生或不发生来确认的可能发生的义务。或有事项还可以指由过去发生的事件所导致的当前责任,但因该责任导致的经济资源流出并非可能或该责任的数额无法被可靠计量而不予确认。或有事项

不在财务报表中确认，而在财务报表附注中予以披露。

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合：该义务是本公司承担的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。本公司于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

#### (28) 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切

切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

## (29) 股利分配

股利于董事会批准的当期，确认为负债。

## 2、重要会计估计和判断

编制财务报表要求本公司作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和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。

### (1) 判断

#### (a) 经营租赁-作为出租人

本公司就投资性房地产签订了租赁合同。本公司认为，根据租赁合同的条款，本公司保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

#### (b) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行保险混合合同分拆和重大保

险风险测试。

保险混合合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断保险合同是否能够分拆。对于能够分拆的合同将其拆分为保险部分和非保险部分。对于不能进行分拆的产品，判断原保险合同是否转移保险风险，以及判断原保险合同的保险风险转移是否具有商业实质。最后判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

(i) 对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例= $(\text{保险事故发生情景下保险人支付的金额}-\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额})/\text{保险事故不发生情景下保险人支付的金额} \times 100\%$

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为原保险合同。

(ii) 对于年金保单，转移了长寿风险的，即只要年金给付与被保人的生存状态有关，则确认为原保险合同。

本公司以产品为单位对原保险保单执行重大保险风险测试。对归属于同一险种的保单，基于保单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，测试所有可能的保单组合。如果原保险保单包含多项互斥的保险事故，本公司根据合同设计初衷、合同条款和经验数据进行判断，选择主要保险责任作为合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。如果测试结果表明同一险种下所有可能的保单组合都通过重大保险风险测试，该险种确认为原保险合同；如果测试结果表明同一险种下有一半以上的保单通过重大保险风险测试，则

该险种确认为原保险合同。

对于再保险保单,本公司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判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单,直接判定为再保险合同;对于其他再保险保单,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。

本公司经过重大保险风险测试后,没有未确认为保险合同的重大再保险合同。

### (c) 对结构化主体具有控制的判断

管理层按照附注(二) 1.(14)中列示的控制要素判断本公司是否控制资产管理产品、债权投资计划等各种结构化主体。

本公司可能因持有该等结构化主体的部分份额而获得可变回报。判断是否控制此类结构化主体,本公司主要评估其所享有的对结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对结构化主体的决策权范围。

## (2) 估计的不确定性

### (a) 保险合同准备金计量的重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来保费、给付、保单红利、相关费用等的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的折现率、死亡率、发病率、费用、保单红利、退保率等假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期及行业参考数据而确定。

#### (i) 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寿险原保险合同,本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设考虑货币时间价值对准备金

的影响。折现率假设基于对本公司未来投资收益的估计，并应用于对未来现金流和风险边际的合理估计。在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、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，下表列示本公司对 2018 年末和 2017 年末包含风险边际的折现率假设：

|                  |            | 折现率假设       |
|------------------|------------|-------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | 中意阳光团体年金保险 | 4.20%-4.96% |
|                  | 策略性产品      | 6.00%       |
|                  | 其他险种       | 4.50%-5.01% |
| 2017 年 12 月 31 日 | 中意阳光团体年金保险 | 4.20%-4.55% |
|                  | 策略性产品      | 6.00%       |
|                  | 其他险种       | 4.50%-4.86% |

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的寿险原保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。下表列示本公司对 2018 年末和 2017 年末折现率假设：

|                  | 折现率假设       |
|------------------|-------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | 3.37%-6.24% |
| 2017 年 12 月 31 日 | 3.23%-6.27% |

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

#### (ii) 死亡率和发病率假设

本公司以《中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)》为基础，确定死亡率

假设，并作适当调整以反映本公司的死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病，例如禽流感、艾滋病和严重急性呼吸综合病症，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公司的年金保险带来长寿风险。

本公司根据对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。发病率的不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的负面改变会导致未来发病率经验恶化。其次，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会提前重大疾病的确诊时间，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映这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

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。本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

### (iii) 费用假设

本公司的费用假设是基于对实际经验的分析并考虑通货膨胀因素以及对未来的预期而确定，以每份保单或被保险人和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。本公司中意阳光团体年金保险的费用依据本公司与中石油天然气公司签订的协议确定。

### 2018 年 12 月 31 日

|      | 代理人渠道      |         | 代理公司渠道     |         | 银行保险渠道     |         |
|------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
|      | 元/每份<br>保单 | %<br>保费 | 元/每份<br>保单 | %<br>保费 | 元/每份<br>保单 | %<br>保费 |
| 期交业务 | 375        | 2       | 125        | 3       | 313        | 2       |
| 趸交业务 | 313        | -       | 125        | -       | 250        | -       |

2017 年 12 月 31 日

|      | 代理人渠道      |         | 代理公司渠道     |         | 银行保险渠道     |         |
|------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
|      | 元/每份<br>保单 | %<br>保费 | 元/每份<br>保单 | %<br>保费 | 元/每份<br>保单 | %<br>保费 |
| 期交业务 | 375        | 2       | 125        | 3       | 313        | 2       |
| 趸交业务 | 313        | -       | 125        | -       | 250        | -       |

**(iv) 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、本公司的红利分配政策、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，本公司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。

**(v) 退保率等其他假设**

退保率等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。退保率等其他假设以本公司过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期为基础确定的。

**(b) 金融资产公允价值的估计**

本公司主要投资于债权型投资、股权型投资和定期存款等。本公司有关投资的重要会计估计和判断与金融资产减值的确认和公允价值的确定有关。公允价值指在公平交易而非被迫或清算时，熟悉情况的交易双方自愿进行交换的金额。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

**(i) 债权型投资**

通常其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最

近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

(ii) 股权型投资

其公允价值以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考,公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格/现金流比率估计确定。对于公允价值不能可靠计量的股权型投资,以其成本减减值准备计量。

(iii) 衍生金融工具

其公允价值以其活跃市场报价为基础来确定,包括近期市场交易和估值方法。如果没有活跃市场报价可供参考,考虑现金流折现分析及远期定价模型等方法。

(iv) 定期存款、保户质押贷款、非上市债权投资、存出资本保证金、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

(c) 可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产,并将其公允价值的变动计入其他综合收益。当公允价值下降时,管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

(d) 长期职工福利

本公司之子公司已经将长期职工福利确认为负债。长期职工福利的初始确认金额是所有享有长期职工福利的员工支出的最佳估计数。当本公司之子公司决定折现率的最佳估计数时,需要考虑支付长期职工福利的平均年限及其他相关因素。当以上因素发生变化时,长期职工福利的金额会随之变化。

(e) 税金

本公司在多个地区缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提各个地区的税金时，本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

**(f) 重大会计估计变更**

本报告期除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

本公司 2018 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设及方法，上述假设及方法的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入利润表。此项会计估计变更增加 2018 年 12 月 31 日寿险责任准备金人民币 61,8056 千元，增加 2018 年 12 月 31 日长期健康险责任准备金人民币 137,452 千元，降低税前利润合计人民币 199,257 千元。

**(三) 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明**

本年无重大或有事项、资产负债表日后事项和表外业务。

**(四) 合并财务报表的合并范围**

(1) 于2018年12月31日，本公司拥有下列已合并子公司：

| 名称   | 注册地 | 业务性质 | 注册资本<br>(人民币万元) | 直接<br>持股比例 | 表决权比例 |
|------|-----|------|-----------------|------------|-------|
| 中意资产 | 北京市 | 资产管理 | 20,000          | 80%        | 80%   |

(2) 于2018年12月31日，本公司拥有控制权的结构化主体：

| 名称                       | 持股比例(%) | 募集规模 (人民币万元) | 业务性质   |
|--------------------------|---------|--------------|--------|
| 中意资产增强收益1号<br>资产管理产品     | 100.00  | 221,154      | 资产管理产品 |
| 中意资产灵活配置<br>资产管理产品       | 100.00  | 46,713       | 资产管理产品 |
| 中意资产强势轮动<br>资产管理产品       | 100.00  | 17,977       | 资产管理产品 |
| 中意资产动态因子回报<br>1号资产管理产品   | 100.00  | 3,005        | 资产管理产品 |
| 中意资产优选回报<br>资产管理产品       | 100.00  | 9,502        | 资产管理产品 |
| 中意资产利率策略1号<br>资产管理产品     | 100.00  | 53,303       | 资产管理产品 |
| 中意资产债券精选1号<br>资产管理产品     | 100.00  | 210          | 资产管理产品 |
| 交银国信远东租赁集合<br>资金信托计划     | 99.01   | 10,100       | 信托计划   |
| 中意资产-港股安鑫回报<br>资产管理产品    | 98.41   | 32,408       | 资产管理产品 |
| 昆仑信托宽城国控集团<br>贷款集合资金信托计划 | 75.00   | 20,000       | 信托计划   |
| 中意资产成长回报<br>资产管理产品       | 66.02   | 7,283        | 资产管理产品 |
| 中意资产港股安鑫回报<br>2号资产管理产品   | 29.54   | 20,241       | 资产管理产品 |

## (五) 财务报表中重要项目的明细

### (1) 货币资金

#### (a) 本集团

|        | 单位：千元       |             |
|--------|-------------|-------------|
|        | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 银行存款   | 680,186     | 755,927     |
| 其他货币资金 | 131,484     | 58,281      |
| 合计     | 811,670     | 814,208     |

#### (b) 本公司

单位：千元

|        | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 银行存款   | 567,551          | 669,144          |
| 其他货币资金 | 85,908           | 68,994           |
| 合计     | <u>653,459</u>   | <u>738,138</u>   |

本集团及本公司其他货币资金主要为证券投资交易的清算备付金。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团

|         | 单位：千元            |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 交易性金融资产 |                  |                  |
| 股权型投资   |                  |                  |
| 股票      | 46,845           | -                |
| 合计      | <u>46,845</u>    | <u>-</u>         |

(3) 买入返售金融资产

(a) 本集团

|         | 单位：千元            |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 按抵押证券分类 |                  |                  |
| 债券      | 344,403          | 471,510          |
| 合计      | <u>344,403</u>   | <u>471,510</u>   |

(b) 本公司

|         | 单位：千元            |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 按抵押证券分类 |                  |                  |
| 债券      | 116,400          | 370,109          |
| 合计      | <u>116,400</u>   | <u>370,109</u>   |

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司买入返售金融资产的剩余到期期限均在 3 个月以内。

(4) 应收利息

(a) 本集团

|           | 单位：千元            |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 应收银行存款利息  | 95,803           | 68,529           |
| 应收债权型投资利息 | 695,299          | 739,012          |
| 其他        | 5,245            | 4,042            |
| 合计        | <u>796,347</u>   | <u>811,583</u>   |

(b) 本公司

|           | 单位：千元            |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 应收银行存款利息  | 95,785           | 68,510           |
| 应收债权型投资利息 | 667,004          | 707,296          |
| 其他        | 5,244            | 4,042            |
| 合计        | <u>768,033</u>   | <u>779,848</u>   |

(5) 应收保费

本集团及本公司

|          | 单位：千元            |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 寿险       | 274,621          | 218,179          |
| 短期险      | 119,677          | 106,070          |
| 一年期以上健康险 | 43,795           | 22,811           |
| 合计       | 438,093          | 347,060          |
| 减：坏账准备   | (158)            | (303)            |
| 净值       | <u>437,935</u>   | <u>346,757</u>   |

|                  | 单位：千元            |                  |
|------------------|------------------|------------------|
| 账龄               | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 3 个月以内(含 3 个月)   | 421,174          | 333,321          |
| 3 个月至 1 年(含 1 年) | 11,684           | 7,988            |
| 1 年以上            | 5,077            | 5,448            |
| 合计               | <u>437,935</u>   | <u>346,757</u>   |

| 应收保费坏账准备 | 单位：千元            |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 期初余额     | 303              | 1,115            |
| 本期计提     | 355              | 780              |
| 本期转回     | (375)            | (475)            |
| 本期核销     | (125)            | (1,117)          |
| 期末余额     | 158              | 303              |

### (6) 定期存款

#### 本集团及本公司

| 到期期限              | 单位：千元            |                  |
|-------------------|------------------|------------------|
|                   | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 3 个月以内 (含 3 个月)   | -                | -                |
| 3 个月至 1 年 (含 1 年) | 300,000          | 100,000          |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | -                | 300,000          |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | 220,000          | -                |
| 3 年至 4 年 (含 4 年)  | -                | 220,000          |
| 4 年至 5 年 (含 5 年)  | -                | -                |
| 5 年以上             | -                | -                |
| 合计                | 820,000          | 620,000          |

### (7) 可供出售金融资产

#### (a) 本集团

| 以公允价值计量   | 单位：千元            |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 债权型投资     |                  |                  |
| 国债及政府机构债券 | 312,258          | 286,054          |
| 金融债券      | 7,477,662        | 6,104,075        |
| 企业债券      | 12,111,800       | 12,710,874       |
| 次级债券/债务   | 2,199,613        | 2,135,636        |
| 资产支持证券    | -                | 99,346           |
| 小计        | 22,101,333       | 21,335,985       |

#### 股权型投资

|         |                   |                   |
|---------|-------------------|-------------------|
| 基金      | 5,199,325         | 4,281,605         |
| 股票      | 3,042,828         | 3,421,309         |
| 资产管理产品  | 1,585,561         | 1,910,934         |
| 小计      | <u>9,827,714</u>  | <u>9,613,848</u>  |
| 以成本计量   |                   |                   |
| 私募股权基金  | 518,996           | 179,323           |
| 股权投资计划  | 500,000           | 500,000           |
| 其他非上市股权 | 1,708,110         | 1,708,110         |
| 小计      | <u>2,727,106</u>  | <u>2,387,433</u>  |
| 合计      | <u>34,656,153</u> | <u>33,337,266</u> |

本集团可供出售金融资产减值准备均为股权型投资资产所提减值：

|      | 2018 年         | 2017 年        |
|------|----------------|---------------|
| 年初余额 | 86,203         | 30,205        |
| 本年计提 | 180,471        | 108,751       |
| 本年减少 | (131,614)      | (52,753)      |
| 年末余额 | <u>135,060</u> | <u>86,203</u> |

(b) 本公司

单位：千元

2018 年 12 月 31 日      2017 年 12 月 31 日

|           |                   |                   |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 以公允价值计量   |                   |                   |
| 债权型投资     |                   |                   |
| 国债及政府机构债券 | 312,258           | 286,054           |
| 金融债券      | 7,436,474         | 6,084,477         |
| 企业债券      | 11,748,899        | 12,168,538        |
| 次级债券/债务   | 2,199,613         | 2,135,636         |
| 资产支持证券    | -                 | 99,346            |
| 小计        | <u>21,697,244</u> | <u>20,774,050</u> |
| 股权型投资     |                   |                   |
| 基金        | 4,941,651         | 4,035,421         |
| 股票        | 2,494,246         | 2,707,678         |
| 资产管理产品    | 3,972,463         | 4,374,209         |
| 小计        | <u>11,408,360</u> | <u>11,117,308</u> |
| 以成本计量     |                   |                   |

|         |            |            |
|---------|------------|------------|
| 私募股权基金  | 518,996    | 179,323    |
| 股权投资计划  | 500,000    | 500,000    |
| 其他非上市股权 | 1,681,400  | 1,681,400  |
| 小计      | 2,700,396  | 2,360,723  |
| 合计      | 35,806,000 | 34,252,080 |

本公司可供出售金融资产减值准备均为股权型投资资产所提减值：

|      | 2018 年    | 2017 年   |
|------|-----------|----------|
| 年初余额 | 88,345    | 57,126   |
| 本年计提 | 179,642   | 108,751  |
| 本年减少 | (131,612) | (77,533) |
| 年末余额 | 136,375   | 88,345   |

### (8) 持有至到期投资

本集团及本公司

|         | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
|         |             | 单位：千元       |
| 债权型投资   |             |             |
| 金融债券    | 1,883,862   | 1,882,566   |
| 企业债券    | 4,558,144   | 5,227,676   |
| 次级债券/债务 | 736,868     | 734,008     |
| 合计      | 7,178,874   | 7,844,250   |

### (9) 贷款和应收款项

(a) 本集团

|        | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
|        |             | 单位：千元       |
| 到期期限   |             |             |
| 5年以内   | 8,812,170   | 6,290,167   |
| 5年至10年 | 2,468,775   | 2,080,000   |
| 合计     | 11,280,945  | 8,370,167   |

(b) 本公司

单位：千元

|        | 2018年12月31日      | 2017年12月31日      |
|--------|------------------|------------------|
| 到期期限   |                  |                  |
| 5年以内   | 7,794,170        | 5,210,278        |
| 5年至10年 | 2,038,775        | 1,550,000        |
| 合计     | <u>9,832,945</u> | <u>6,760,278</u> |

#### (10) 长期股权投资

本公司

|      | 单位：千元          |                |
|------|----------------|----------------|
|      | 2018年12月31日    | 2017年12月31日    |
| 成本法： |                |                |
| 中意资产 | 160,000        | 160,000        |
| 小计   | <u>160,000</u> | <u>160,000</u> |

#### (11) 存出资本保证金

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司存出资本保证金如下：

|        |      |           | 单位：千元     |
|--------|------|-----------|-----------|
| 存放银行   | 存放形式 | 存期        | 金额        |
| 广发银行   | 协议存款 | 5 年零 1 个月 | 700,000   |
| 中国农业银行 | 定期存款 | 3 年       | 600,000   |
| 中国民生银行 | 协议存款 | 6 年       | 60,000    |
| 中国民生银行 | 协议存款 | 61 个月     | 80,000    |
| 合计     |      |           | 1,440,000 |

于 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司存出资本保证金如下：

| 存放银行   | 存放形式 | 存期    | 金额      |
|--------|------|-------|---------|
| 中国农业银行 | 定期存款 | 3 年   | 600,000 |
| 中国民生银行 | 协议存款 | 6 年   | 60,000  |
| 中国民生银行 | 协议存款 | 61 个月 | 80,000  |
| 合计     |      |       | 740,000 |

按照中国保监会保监有关规定，上述存出资本保证金除保险公司清算时用于

清偿债务外，不得动用。

(12) 固定资产

(a) 本集团

|                  | 房屋及建筑物  | 机器设备    | 运输工具   | 单位：千元<br>合计 |
|------------------|---------|---------|--------|-------------|
| 原值               |         |         |        |             |
| 2017 年 1 月 1 日   | 453,275 | 103,014 | 9,242  | 565,531     |
| 增加               | 47,538  | 25,841  | 645    | 74,024      |
| 减少               | -       | 16,628  | 255    | 16,884      |
| 2017 年 12 月 31 日 | 500,814 | 112,226 | 9,632  | 622,672     |
| 增加               | 46,106  | 18,661  | 546    | 65,313      |
| 减少               | -       | (5,390) | -      | (5,390)     |
| 2018 年 12 月 31 日 | 546,920 | 125,497 | 10,178 | 682,595     |
| 累计折旧             |         |         |        |             |
| 2017 年 1 月 1 日   | 78,560  | 83,672  | 4,565  | 166,797     |
| 增加               | 12,181  | 11,312  | 869    | 24,362      |
| 减少               | -       | 9,419   | 296    | 9,715       |
| 2017 年 12 月 31 日 | 90,741  | 85,565  | 5,138  | 181,445     |
| 增加               | 12,423  | 12,243  | 832    | 25,497      |
| 减少               | -       | 3,367   | -      | 3,367       |
| 2018 年 12 月 31 日 | 103,164 | 94,441  | 5,970  | 203,575     |
| 净值               |         |         |        |             |
| 2017 年 12 月 31 日 | 410,073 | 26,661  | 4,494  | 441,227     |
| 2018 年 12 月 31 日 | 443,756 | 31,056  | 4,208  | 479,020     |

(b) 本公司

|                  | 房屋及建筑物  | 机器设备     | 运输工具  | 单位：千元<br>合计 |
|------------------|---------|----------|-------|-------------|
| 原值               |         |          |       |             |
| 2017 年 1 月 1 日   | 453,275 | 100,435  | 8,729 | 562,439     |
| 增加               | 47,538  | 23,493   | 645   | 71,677      |
| 减少               | -       | (16,628) | (255) | (16,884)    |
| 2017 年 12 月 31 日 | 500,814 | 107,300  | 9,119 | 617,232     |

中意人寿保险有限公司 2018 年年度信息披露报告

|                  |         |         |       |         |
|------------------|---------|---------|-------|---------|
| 增加               | 46,105  | 16,943  | 546   | 63,595  |
| 减少               | -       | 5,303   | -     | 5,303   |
| 2018 年 12 月 31 日 | 546,919 | 118,940 | 9,665 | 675,524 |
| 累计折旧             |         |         |       |         |
| 2017 年 1 月 1 日   | 78,560  | 81,877  | 4,372 | 164,810 |
| 增加               | 12,181  | 10,333  | 808   | 23,321  |
| 减少               | -       | 9,419   | 296   | 9,715   |
| 2017 年 12 月 31 日 | 90,741  | 82,791  | 4,884 | 178,416 |
| 增加               | 12,423  | 11,313  | 771   | 24,507  |
| 减少               | -       | 3,285   | -     | 3,285   |
| 2018 年 12 月 31 日 | 103,164 | 90,819  | 5,655 | 199,638 |
| 净值               |         |         |       |         |
| 2017 年 12 月 31 日 | 410,073 | 24,509  | 4,235 | 438,816 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 443,755 | 28,121  | 4,010 | 475,886 |

(13) 无形资产

(a) 本集团

单位：千元  
计算机软件及其他

原值

|                  |         |
|------------------|---------|
| 2017 年 1 月 1 日   | 101,118 |
| 增加               | 11,686  |
| 2017 年 12 月 31 日 | 112,804 |
| 增加               | 4,572   |
| 2018 年 12 月 31 日 | 117,376 |

累计摊销

|                  |        |
|------------------|--------|
| 2017 年 1 月 1 日   | 66,842 |
| 增加               | 6,279  |
| 2017 年 12 月 31 日 | 73,121 |
| 增加               | 9,386  |
| 2018 年 12 月 31 日 | 82,507 |

净值

|                  |        |
|------------------|--------|
| 2017 年 12 月 31 日 | 39,683 |
| 2018 年 12 月 31 日 | 34,869 |

(b) 本公司

单位：千元  
计算机软件及其他

|                  |                |
|------------------|----------------|
| <b>原值</b>        |                |
| 2017 年 1 月 1 日   | 93,878         |
| 增加               | 9,876          |
| 2017 年 12 月 31 日 | 103,754        |
| 增加               | 2,731          |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>106,485</u> |
| <b>累计摊销</b>      |                |
| 2017 年 1 月 1 日   | 65,112         |
| 增加               | 5,538          |
| 2017 年 12 月 31 日 | 70,651         |
| 增加               | 8,578          |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>79,229</u>  |
| <b>净值</b>        |                |
| 2017 年 12 月 31 日 | <u>33,104</u>  |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>27,256</u>  |

(14) 投资性房地产

本集团及本公司

单位：千元

|                  |                |
|------------------|----------------|
| <b>原值</b>        |                |
| 2017 年 1 月 1 日   | 131,964        |
| 固定资产转入           | 44,671         |
| 2017 年 12 月 31 日 | 176,635        |
| 本年增加             | -              |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>176,635</u> |
| <b>累计折旧</b>      |                |
| 2017 年 1 月 1 日   | 28,672         |
| 增加               | 3,504          |
| 2017 年 12 月 31 日 | 32,176         |
| 本年增加             | 3,521          |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>35,697</u>  |
| <b>净值</b>        |                |
| 2017 年 12 月 31 日 | <u>144,458</u> |
| 2018 年 12 月 31 日 | <u>140,938</u> |

(15) 其他资产

(a) 本集团

|           | 单位：千元            |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 待抵扣增值税    | 85,351           | 30,214           |
| 应收管理费     | 60,053           | 46,470           |
| 长期待摊费用    | 41,783           | 58,684           |
| 预付押金      | 31,085           | 27,429           |
| 预付款项      | 29,777           | 26,748           |
| 代缴资管产品增值税 | 17,065           | -                |
| 员工借款      | 11,385           | 6,861            |
| 预缴营业税     | 121              | 1,775            |
| 投资清算应收款   | 7                | 181,852          |
| 其他        | 11,686           | 6,935            |
| 合计        | 288,313          | 386,968          |

(b) 本公司

|         | 单位：千元            |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 待抵扣增值税  | 85,351           | 30,214           |
| 长期待摊费用  | 38,485           | 53,414           |
| 预付押金    | 31,085           | 27,429           |
| 预付款项    | 27,727           | 24,843           |
| 员工借款    | 10,822           | 6,861            |
| 应收资产管理费 | 7,584            | -                |
| 预缴营业税   | 121              | 1,775            |
| 投资清算应收款 | 7                | 181,852          |
| 其他      | 16,973           | 6,221            |
| 合计      | 218,155          | 332,609          |

(16) 卖出回购金融资产款

(a) 本集团

|           | 单位：千元            |                  |
|-----------|------------------|------------------|
| 按市场分类     | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 银行间市场卖出回购 | 1,089,800        | 1,347,980        |
| 交易所间卖出回购  | 2,476,738        | 1,241,086        |
| 合计        | 3,566,538        | 2,589,066        |

(b) 本公司

| 按市场分类     | 单位：千元            |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 银行间市场卖出回购 | 1,089,800        | 1,347,980        |
| 交易所间卖出回购  | 2,466,538        | 1,190,088        |
| 合计        | <u>3,556,338</u> | <u>2,538,068</u> |

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司卖出回购金融资产款的剩余到期期限均在 3 个月以内。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司在银行间市场进行债券正回购交易形成的卖出回购金融资产款对应的质押债券的账面价值为人民币 1,560,000 千元（2017 年 12 月 31 日：人民币 1,168,000 千元）。

本集团及本公司在证券交易所进行债券正回购时，证券交易所要求本集团及本公司在回购期内持有的证券交易所交易的债券和在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。于 2018 年 12 月 31 日，本集团和本公司持有在证券交易所质押库的债券的账面价值分别为人民币 5,578,116 千元和 5,446,894 千元（2017 年 12 月 31 日分别为人民币 10,975,903 千元和 10,701,923 千元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

(17) 应付职工薪酬

(a) 本集团

|             | 单位：千元               |         |           |                     |
|-------------|---------------------|---------|-----------|---------------------|
|             | 2017 年<br>12 月 31 日 | 本年计提    | 本年支付      | 2018 年<br>12 月 31 日 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 194,991             | 697,245 | (693,270) | 198,966             |
| 社会保险费       | 1,415               | 99,458  | (99,471)  | 1,402               |

|              |         |         |           |         |
|--------------|---------|---------|-----------|---------|
| 其中：1.基本养老保险费 | 600     | 61,539  | (61,483)  | 656     |
| 2.医疗保险费      | 234     | 27,473  | (27,444)  | 263     |
| 3.失业保险费      | 4       | 2,091   | (2,082)   | 13      |
| 4.工伤保险费      | 22      | 1,204   | (1,208)   | 18      |
| 5.生育保险费      | 156     | 2,035   | (2,032)   | 159     |
| 6.其他         | 400     | 5,116   | (5,222)   | 293     |
| 住房公积金        | 81      | 35,764  | (35,768)  | 77      |
| 工会经费和职工教育经费  | 7,649   | 9,812   | (9,827)   | 7,634   |
| 解除劳动关系的补偿款   | -       | 1,970   | (1,970)   | -       |
| 合计           | 204,136 | 844,249 | (840,306) | 208,079 |

|             | 2016 年<br>12 月 31 日 | 本年计提    | 本年支付      | 2017 年<br>12 月 31 日 |
|-------------|---------------------|---------|-----------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补  | 159,481             | 614,012 | (578,502) | 194,991             |
| 社会保险费       | 1,075               | 84,880  | (84,540)  | 1,415               |
| 其中：1.基本养老保险 | 647                 | 51,577  | (51,624)  | 600                 |
| 2.医疗保险费     | 174                 | 23,917  | (23,857)  | 234                 |
| 3.失业保险费     | 8                   | 1,981   | (1,984)   | 4                   |
| 4.工伤保险费     | 9                   | 1,107   | (1,094)   | 22                  |
| 5.生育保险费     | (90)                | 1,690   | (1,444)   | 156                 |
| 6.其他        | 328                 | 4,609   | (4,537)   | 400                 |
| 住房公积金       | (19)                | 31,454  | (31,355)  | 81                  |
| 工会经费和职工教育经  | 7,904               | 8,264   | (8,519)   | 7,649               |
| 解除劳动关系的补偿款  | -                   | 1,202   | (1,202)   | -                   |
| 合计          | 168,441             | 739,812 | (704,117) | 204,136             |

本集团设定提存计划包括基本养老保险费及失业保险费。

2018 年 12 月 31 日本集团应付职工薪酬中包括长期职工福利人民币 85 千元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 5,169 千元)。

(b) 本公司

|              | 2017 年<br>12 月 31 日 | 本年计提    | 本年支付      | 2018 年<br>12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------|-----------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴  | 139,392             | 638,467 | (618,446) | 159,413             |
| 社会保险费        | 6                   | 91,486  | (91,434)  | 58                  |
| 其中：1.基本养老保险费 | (4)                 | 56,999  | (56,971)  | 24                  |
| 2.医疗保险费      | 13                  | 25,086  | (25,070)  | 29                  |
| 3.失业保险费      | (10)                | 1,901   | (1,893)   | (2)                 |
| 4.工伤保险费      | 7                   | 1,156   | (1,160)   | 3                   |

|             |         |         |           |         |
|-------------|---------|---------|-----------|---------|
| 5.生育保险费     | 1       | 1,844   | (1,842)   | 3       |
| 6.其他        | (1)     | 4,500   | (4,498)   | 1       |
| 住房公积金       | 59      | 32,969  | (32,973)  | 55      |
| 工会经费和职工教育经费 | 7,649   | 8,289   | (8,304)   | 7,634   |
| 解除劳动关系的补偿款  | -       | 1,970   | (1,970)   | -       |
| 合计          | 147,106 | 773,181 | (753,127) | 167,160 |

|              | 2016 年<br>12 月 31 日 | 本年计提    | 本年支付      | 2017 年<br>12 月 31 日 |
|--------------|---------------------|---------|-----------|---------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴  | 112,509             | 539,110 | (512,227) | 139,392             |
| 社会保险费        | 177                 | 78,003  | (78,174)  | 6                   |
| 其中：1.基本养老保险费 | 165                 | 47,695  | (47,864)  | (4)                 |
| 2.医疗保险费      | 8                   | 21,876  | (21,871)  | 13                  |
| 3.失业保险费      | (1)                 | 1,818   | (1,826)   | (10)                |
| 4.工伤保险费      | 4                   | 1,077   | (1,075)   | 7                   |
| 5.生育保险费      | 1                   | 1,526   | (1,526)   | 1                   |
| 6.其他         | (0)                 | 4,011   | (4,012)   | (1)                 |
| 住房公积金        | (45)                | 29,068  | (28,964)  | 59                  |
| 工会经费和职工教育经费  | 7,904               | 6,705   | (6,961)   | 7,649               |
| 解除劳动关系的补偿款   | -                   | 1,202   | (1,202)   | -                   |
| 合计           | 120,545             | 654,089 | (627,528) | 147,106             |

本公司设定提存计划包括基本养老保险费及失业保险费。

## (18) 应交税费

### (a) 本集团

|              | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 应交所得税        | 68,571           | 193,519          |
| 应交增值税        | 19,231           | 5,198            |
| 应交城市维护建设税及其他 | 2,069            | 532              |
| 合计           | 89,871           | 199,249          |

### (b) 本公司

|       | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-------|------------------|------------------|
| 应交所得税 | 64,692           | 190,244          |

|              |        |         |
|--------------|--------|---------|
| 应交城市维护建设税及其他 | 418    | 398     |
| 合计           | 65,110 | 190,642 |

(19) 应付保单红利

应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保户红利和预计在下一保单生效对应日支付给分红保险保户的本年度红利。

(20) 保户储金及投资款

本集团及本公司保户储金及投资款按预计剩余到期期限分析如下：

单位：千元

| 到期期限            | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 1 年以内(含 1 年)    | 175,326          | 111,289          |
| 1 年至 3 年(含 3 年) | 964              | 6,543            |
| 5 年以上           | 2,955,209        | 3,154,707        |
| 合计              | 3,131,499        | 3,272,539        |

(21) 保险合同准备金

(a) 本集团及本公司保险合同准备金增加变动列示如下：

单位：千元

|            | 2017 年<br>12 月 31 日 | 本年<br>增加额  | 本年减少额<br>赔付款项 | 本年减少额<br>提前解除 | 其他<br>变动额 | 2018 年<br>12 月 31 日 |
|------------|---------------------|------------|---------------|---------------|-----------|---------------------|
| 未到期责任准备金   | 363,044             | 458,533    | -             | -             | (363,044) | 458,533             |
| 未决赔款准备金    | 384,096             | 504,725    | (384,096)     | -             | -         | 504,725             |
| 寿险责任准备金    | 40,255,557          | 8,683,267  | (2,354,012)   | (4,804,789)   | 1,225,662 | 43,005,685          |
| 长期健康险责任准备金 | 437,556             | 625,150    | (186,848)     | 4,602         | (36,659)  | 843,801             |
| 合计         | 41,440,253          | 10,271,675 | (2,924,956)   | (4,800,187)   | 825,959   | 44,812,744          |

(b) 本集团及本公司保险合同准备金未到期期限列示如下：

单位：千元

| 2018 年 12 月 31 日 |       |    | 2017 年 12 月 31 日 |       |    |
|------------------|-------|----|------------------|-------|----|
| 1 年以下<br>(含 1 年) | 1 年以上 | 合计 | 1 年以下<br>(含 1 年) | 1 年以上 | 合计 |

|            |           |            |            |         |            |            |
|------------|-----------|------------|------------|---------|------------|------------|
| 未到期责任准备金   | 458,533   | -          | 458,533    | 363,044 | -          | 363,044    |
| 未决赔款准备金    | 504,725   | -          | 504,725    | 384,096 | -          | 384,096    |
| 寿险责任准备金    | 299,542   | 42,706,143 | 43,005,685 | 146,339 | 40,109,218 | 40,255,557 |
| 长期健康险责任准备金 | 31,905    | 811,896    | 843,801    | 26,316  | 411,241    | 437,556    |
| 合计         | 1,294,705 | 43,518,039 | 44,812,744 | 919,795 | 40,520,459 | 41,440,253 |

(c) 本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金列示如下:

|               | 单位: 千元           |                  |
|---------------|------------------|------------------|
|               | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 446,024          | 344,343          |
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 56,190           | 37,842           |
| 理赔费用准备金       | 2,511            | 1,911            |
| 合计            | 504,725          | 384,096          |

## (22) 其他负债

(a) 本集团

|                | 单位: 千元           |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 应付股利           | 92,550           | 60,876           |
| 其他应付款          | 63,527           | 58,434           |
| 结构化主体其他份额持有人部分 | 51,000           | 289,889          |
| 预提费用           | 35,479           | 47,558           |
| 债权计划风险准备金      | 34,482           | 23,927           |
| 保险保障基金         | 15,103           | 8,174            |
| 存入保证金          | 12,510           | 11,202           |
| 预收款项           | 12,054           | -                |
| 资管产品风险准备金      | 6,417            | -                |
| 应付委托服务费        | 1,451            | 3,860            |
| 应付赎回款          | -                | 81,158           |
| 其他             | 178              | 97               |
| 合计             | 324,751          | 585,175          |

(b) 本公司

单位：千元

|         | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 应付股利    | 92,550           | 60,876           |
| 其他应付款   | 56,732           | 61,259           |
| 预提费用    | 30,954           | 45,623           |
| 保险保障基金  | 15,103           | 8,174            |
| 存入保证金   | 12,510           | 11,202           |
| 应付委托服务费 | 1,451            | 3,860            |
| 应付资产管理费 | -                | 21,687           |
| 其他      | 179              | 98               |
| 合计      | 209,479          | 212,779          |

(23) 实收资本

单位：千元

| 投资者名称 | 2017 年 12 月 31 日 |      | 本年增加 | 本年减少 | 2018 年 12 月 31 日 |      |
|-------|------------------|------|------|------|------------------|------|
|       | 投资金额             | 所占比例 |      |      | 投资金额             | 所占比例 |
| 忠利保险  | 1,850,000        | 50%  | -    | -    | 1,850,000        | 50%  |
| 中石油资本 | 1,850,000        | 50%  | -    | -    | 1,850,000        | 50%  |
| 合计    | 3,700,000        | 100% | -    | -    | 3,700,000        | 100% |

(24) 其他综合收益

(a) 合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

单位：千元

|                                       | 2017 年<br>1 月 1 日 | 增减变动        | 2017 年<br>12 月 31 日 | 增减变动    | 2018 年 12<br>月 31 日 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------|---------------------|---------|---------------------|
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动                    | 358,255           | (1,062,253) | (703,998)           | 193,350 | (510,648)           |
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动对<br>保险责任准备金<br>的影响 | (82,467)          | 82,467      | -                   | -       | -                   |
| 合计                                    | 275,788           | (979,786)   | (703,998)           | 193,350 | (510,648)           |

(b) 合并利润表中归属于母公司所有者的其他综合收益当期发生额：

2018 年

中意人寿保险有限公司 2018 年年度信息披露报告

|                           | 税前金额      | 所得税       | 单位：千元<br>税后金额 |
|---------------------------|-----------|-----------|---------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动            | (327,517) | 77,402    | (250,115)     |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益        | 591,286   | (147,821) | 443,465       |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | 0         | 0         | 0             |
| 合计                        | 263,769   | (70,419)  | 193,350       |

2017年

|                           | 税前金额        | 所得税      | 单位：千元<br>税后金额 |
|---------------------------|-------------|----------|---------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动            | (1,669,360) | 418,425  | (1,250,935)   |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益        | 251,576     | (62,894) | 188,682       |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | 109,956     | (27,489) | 82,467        |
| 合计                        | (1,307,828) | 328,042  | (979,786)     |

(c) 公司资产负债表中其他综合收益累积余额：

|                           | 2017 年<br>1 月 1 日 | 增减变动        | 2017 年<br>12 月 31 日 | 增减变动    | 单位：千元<br>2018 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------------|-------------------|-------------|---------------------|---------|------------------------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动            | 319,382           | (1,059,293) | (739,911)           | 219,148 | (520,763)                    |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | (82,467)          | 82,467      | -                   | -       | -                            |
| 合计                        | 236,915           | (976,826)   | (739,911)           | 219,148 | (520,763)                    |

(d) 公司利润表中其他综合收益当期发生额：

2018年

单位：千元

中意人寿保险有限公司 2018 年年度信息披露报告

|                           | 税前金额      | 所得税       | 税后金额      |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|
| 可供出售金融资产公允价值变动            | (285,903) | 71,476    | (214,427) |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益        | 578,100   | (144,525) | 433,575   |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | -         | -         | -         |
| 合计                        | 292,197   | (73,049)  | 219,148   |

2017年

|                           | 税前金额        | 所得税      | 单位：千元<br>税后金额 |
|---------------------------|-------------|----------|---------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动            | (1,661,049) | 415,262  | (1,245,787)   |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益        | 248,658     | (62,164) | 186,494       |
| 可供出售金融资产公允价值变动对保险责任准备金的影响 | 109,957     | (27,489) | 82,467        |
| 合计                        | (1,302,434) | 325,609  | (976,826)     |

(25) 一般风险准备

中意资产在其年度财务报表中，根据中国有关财务规定以其年度净利润为基准提取一般风险准备，作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团合并财务报表的一般风险准备中包含子公司提取的归属于母公司的一般风险准备人民币 45,198 千元（2017 年 12 月 31 日：人民币 36,349 千元）。

(26) 未分配利润

经 2018 年 4 月 18 日公司董事会批准，本公司向双方股东忠利保险及中石

油集团分别分红人民币 2,650 万元，经 2018 年 12 月 13 日公司董事会批准，本公司向双方股东忠利保险及中石油集团分别分红人民币 9,255 万元，共计人民币 23,810 万元（2017 年：人民币 23,975 万元）。

(27) 盈余公积

|        | 2017 年 12 月 31 日 | 本年提取   | 本年减少 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|--------|------|------------------|
| 法定盈余公积 | 219,907          | 55,379 | -    | 275,286          |
| 任意盈余公积 | -                | -      | -    | -                |
| 合计     | 219,907          | 55,379 | -    | 275,286          |

根据本公司章程和中华人民共和国公司法的规定，本公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50% 以上的，可不再提取。经股东大会决议批准，法定盈余公积可转为股本，按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增股本后，留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

(28) 保险业务收入

本集团及本公司

|     | 2018 年度   | 2017 年度   |
|-----|-----------|-----------|
| 寿险  |           |           |
| 个险  | 9,533,043 | 5,824,738 |
| 团险  | 1,352,316 | 1,162,314 |
| 健康险 | -         | -         |
| 个险  | 1,366,170 | 925,822   |

单位：千元

|       |            |           |
|-------|------------|-----------|
| 团险    | 1,434,185  | 1,216,336 |
| 意外伤害险 | -          | -         |
| 个险    | 150,590    | 128,336   |
| 团险    | 175,921    | 147,179   |
| 合计    | 14,012,225 | 9,404,725 |

(29) 提取未到期责任准备金

本集团及本公司

|                 | 单位：千元    |          |
|-----------------|----------|----------|
|                 | 2018 年度  | 2017 年度  |
| 提取原保险合同未到期责任准备金 | 95,489   | 83,213   |
| 摊回分保未到期责任准备金    | (27,288) | (22,223) |
| 合计              | 68,201   | 60,990   |

(30) 投资收益

(a) 本集团

|               | 单位：千元     |           |
|---------------|-----------|-----------|
|               | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 可供出售金融资产投资收益  | 1,348,041 | 1,967,601 |
| 持有至到期投资收益     | 346,347   | 380,557   |
| 贷款和应收款项利息收入   | 543,192   | 427,716   |
| 定期存款和货币资金利息收入 | 63,974    | 93,674    |
| 买入返售金融资产利息收入  | 11,880    | 14,662    |
| 卖出回购金融款利息支出   | (146,317) | (78,115)  |
| 其他            | (2)       | (10)      |
| 合计            | 2,167,115 | 2,806,083 |

投资收益中包含按实际利率法计算的金融资产利息收入人民币 1,904,662

千元 (2017 年度：人民币 1,914,546 千元)。

(b) 本公司

|               | 单位：千元            |                  |
|---------------|------------------|------------------|
|               | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 可供出售金融资产收益    | 1,356,533        | 1,974,526        |
| 持有至到期投资收益     | 346,347          | 380,557          |
| 贷款和应收款项利息     | 467,173          | 373,966          |
| 定期存款和货币资金利息收入 | 63,480           | 93,192           |
| 长期股权投资分红收入    | 41,514           | 27,086           |
| 买入返售金融资产利息收入  | 7,342            | 9,673            |
| 卖出回购金融款利息支出   | (144,860)        | (77,591)         |
| 其他            | (2)              | (11)             |
| 合计            | <u>2,137,527</u> | <u>2,781,398</u> |

投资收益中包含按实际利率法计算的金融资产利息收入人民币 1,799,735

元 (2017 年度：人民币 1,829,290 元)。

(31) 其他业务收入

(a) 本集团

|           | 单位：千元          |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2018 年度        | 2017 年度        |
| 资产管理费收入   | 182,361        | 167,513        |
| 非保险合同服务收入 | 23,901         | 27,318         |
| 租金收入      | 28,040         | 17,751         |
| 其他        | 63,153         | 66,048         |
| 合计        | <u>297,455</u> | <u>278,630</u> |

(b) 本公司

|           | 单位：千元         |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 2018 年度       | 2017 年度       |
| 非保险合同服务收入 | 23,901        | 27,318        |
| 租金收入      | 38,745        | 25,339        |
| 其他        | 32,419        | 38,375        |
| 合计        | <u>95,065</u> | <u>91,032</u> |

(32) 退保金

本集团及本公司

|          | 单位：千元            |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 寿险       | 4,876,120        | 4,999,266        |
| 一年期以上健康险 | 12,314           | 6,576            |
| 合计       | <u>4,888,434</u> | <u>5,005,842</u> |

**(33) 赔付支出**

(a) 按照保险合同性质，本集团及本公司赔付支出列示如下：

|       | 单位：千元            |                  |
|-------|------------------|------------------|
|       | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 原保险合同 | <u>3,810,229</u> | <u>3,521,240</u> |

(b) 按赔款内容划分，本集团及本公司赔付支出列示如下：

|        | 单位：千元            |                  |
|--------|------------------|------------------|
|        | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 年金给付   | 2,160,842        | 2,217,714        |
| 赔款支出   | 1,226,874        | 994,178          |
| 满期给付   | 24,080           | 59,864           |
| 死伤医疗给付 | 398,433          | 249,484          |
| 合计     | <u>3,810,229</u> | <u>3,521,240</u> |

**(34) 提取保险责任准备金**

(a) 本集团及本公司保险责任准备金全部为原保险合同提取，按准备金类别

划分如下：

|              | 单位：千元            |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 提取未决赔款准备金    | 120,630          | 56,777           |
| 提取寿险责任准备金    | 2,750,128        | (974,386)        |
| 提取长期健康险责任准备金 | 406,245          | 241,207          |
| 合计           | <u>3,277,003</u> | <u>(676,402)</u> |

(b) 本集团及本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分如下：

|  | 单位：千元   |         |
|--|---------|---------|
|  | 2018 年度 | 2017 年度 |

|               |         |        |
|---------------|---------|--------|
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 101,682 | 52,071 |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 18,348  | 4,423  |
| 理赔费用准备金       | 600     | 282    |
| 合计            | 120,630 | 56,777 |

### (35) 摊回保险责任准备金

本集团及本公司

|              | 2018 年度 | 2017 年度 |
|--------------|---------|---------|
| 摊回未决赔款准备金    | 44,133  | 40,954  |
| 摊回寿险责任准备金    | (77)    | 15,434  |
| 摊回长期健康险责任准备金 | -       | -       |
| 合计           | 44,056  | 56,388  |

### (36) 手续费及佣金支出

本集团及本公司

|       | 2018 年度   | 2017 年度   |
|-------|-----------|-----------|
| 佣金支出  | 1,039,217 | 1,235,395 |
| 手续费支出 | 557,876   | 515,242   |
| 合计    | 1,597,093 | 1,750,637 |

### (37) 业务及管理费

(a) 本集团

|          | 2018 年度 | 2017 年度 |
|----------|---------|---------|
| 职工薪酬及福利费 | 844,249 | 739,812 |
| 租赁及物业管理费 | 125,869 | 110,645 |
| 差旅及会议费   | 65,896  | 88,479  |
| 招待培训及公杂费 | 52,368  | 83,027  |
| 宣传印刷费    | 43,145  | 42,337  |
| 提取保险保障基金 | 35,166  | 27,069  |
| 摊销费用     | 33,589  | 25,450  |
| 委托服务费    | 31,690  | 29,808  |

|         |           |           |
|---------|-----------|-----------|
| 折旧费用    | 25,497    | 24,362    |
| 电子设备运转费 | 20,728    | 15,411    |
| 邮电费     | 20,296    | 19,972    |
| 水电费     | 7,155     | 6,428     |
| 其他      | 132,294   | 127,125   |
| 合计      | 1,437,942 | 1,339,925 |

(b) 本公司

|          | 单位：千元     |           |
|----------|-----------|-----------|
|          | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 职工薪酬及福利费 | 773,181   | 654,089   |
| 租赁及物业管理费 | 125,854   | 110,453   |
| 差旅及会议费   | 60,281    | 82,260    |
| 招待培训及公杂费 | 49,822    | 80,042    |
| 宣传印刷费    | 42,979    | 42,067    |
| 提取保险保障基金 | 35,166    | 27,069    |
| 委托服务费    | 31,690    | 29,808    |
| 摊销费用     | 30,809    | 23,969    |
| 折旧费用     | 24,507    | 23,321    |
| 邮电费      | 19,286    | 19,104    |
| 电子设备运转费  | 12,732    | 7,481     |
| 水电费      | 7,155     | 6,428     |
| 资产管理费    | (3,327)   | 31,447    |
| 其他       | 90,185    | 91,378    |
| 合计       | 1,300,320 | 1,228,916 |

(38) 其他业务成本

本集团及本公司

|           | 单位：千元   |         |
|-----------|---------|---------|
|           | 2018 年度 | 2017 年度 |
| 非保险合同账户损益 | 117,376 | 122,187 |
| 投资性房地产折旧  | 3,521   | 3,504   |
| 非保险合同服务支出 | 2,447   | 5,104   |
| 其他        | 29,021  | 19,054  |
| 合计        | 152,365 | 149,849 |

(39) 所得税费用

(a) 本集团

i 所得税费用

|       | 单位：千元    |          |
|-------|----------|----------|
|       | 2018 年度  | 2017 年度  |
| 当期所得税 | 108,855  | 236,668  |
| 递延所得税 | (33,662) | (28,224) |
| 合计    | 75,193   | 208,444  |

将列示于本公司利润表的税前利润总额调节为所得税费用：

|                  | 单位：千元     |           |
|------------------|-----------|-----------|
|                  | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 税前利润             | 715,981   | 667,065   |
| 按 25%法定税率计算的所得税  | 178,995   | 166,766   |
| 非应税收入的所得税影响      | (279,000) | (285,218) |
| 不可用于抵扣税款的费用所得税影响 | 174,705   | 335,538   |
| 以前年度税项调整         | 493       | (8,643)   |
| 所得税费用            | 75,193    | 208,444   |

ii 递延所得税资产/负债

递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

| 延所得税资产（净额）     | 单位：千元            |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 180,144          | 249,905          |
| 职工薪酬           | 51,465           | 50,471           |
| 未决赔款准备金        | 48,857           | 34,116           |
| 可供出售金融资产减值     | 34,301           | 22,086           |
| 债权计划风险准备       | 8,621            | 5,982            |
| 无形资产摊销         | 2,050            | 1,402            |
| 资产管理产品风险准备     | 1,604            | -                |
| 资产减值损失         | 47               | 83               |
| 保险责任准备金        | (8,280)          | (9,255)          |
| 固定资产加速折旧       | (118)            | -                |

|    |         |         |
|----|---------|---------|
| 合计 | 318,691 | 354,791 |
|----|---------|---------|

(b) 本公司

i 所得税费用

|       | 单位：千元    |          |
|-------|----------|----------|
|       | 2018 年度  | 2017 年度  |
| 当期所得税 | 82,764   | 201,905  |
| 递延所得税 | (33,342) | (23,223) |
| 合计    | 49,422   | 178,682  |

将列示于本公司利润表的税前利润总额调节为所得税费用：

|                     | 单位：千元     |           |
|---------------------|-----------|-----------|
|                     | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 税前利润                | 603,208   | 564,435   |
| 按 25%法定税率计算的所得税     | 150,802   | 141,109   |
| 非应税收入的所得税影响         | (276,276) | (289,015) |
| 不可用于抵扣税款的费用影响的所得税影响 | 174,465   | 335,177   |
| 以前年度税项调整            | 430       | (8,589)   |
| 所得税费用               | 49,422    | 178,682   |

ii 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额

|                | 单位：千元            |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 递延所得税资产(净额)    |                  |                  |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 173,588          | 246,637          |
| 未决赔款准备金        | 48,857           | 34,117           |
| 职工薪酬           | 41,577           | 36,572           |
| 可供出售金融资产减值     | 34,094           | 22,086           |
| 无形资产摊销         | 1,978            | 1,328            |
| 资产减值损失         | 47               | 83               |
| 保险责任准备金        | (8,280)          | (9,255)          |
| 合计             | 291,861          | 331,568          |

(40) 现金流量表附注

(a) 本集团

i 将净利润调节为经营活动的现金流量

| 项目                    | 单位：千元       |             |
|-----------------------|-------------|-------------|
|                       | 2018 年度     | 2017 年度     |
| 净利润                   | 640,788     | 458,621     |
| 加：资产减值损失              | 180,452     | 109,070     |
| 固定资产折旧                | 25,497      | 24,362      |
| 无形资产摊销                | 9,386       | 6,279       |
| 长期待摊费用摊销              | 24,203      | 19,171      |
| 投资性房地产折旧              | 3,521       | 3,504       |
| 提取未到期责任准备金            | 68,201      | 60,990      |
| 提取保险责任准备金             | 3,277,003   | (6,764,02)  |
| 摊回保险责任准备金             | (44,056)    | (56,388)    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | (3)         | (0)         |
| 公允价值变动损失              | (20,537)    | (2,806,083) |
| 投资收益                  | (2,167,115) | 3,261       |
| 汇兑损益                  | (1,787)     | (28,225)    |
| 递延所得税费用的减少            | (33,662)    | 657,608     |
| 交易性金融资产的增加/(减少)       | (498,088)   | (96,743)    |
| 经营性应收款项的增加/(减少)       | (175,343)   | 1,137,171   |
| 经营性应付款项的增加            | (987,087)   | (1,160,440) |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 301,373     | 458,621     |

ii 现金及现金等价物净增加情况

|                   | 2018 年度     | 2017 年度   |
|-------------------|-------------|-----------|
| 现金的年末余额           | -           | -         |
| 减：现金的年初余额         | -           | -         |
| 加：现金等价物的年末余额      | 1,156,074   | 1,285,719 |
| 加：独立账户现金等价物的年末余额  | 160,369     | 75,622    |
| 减：现金等价物的年初余额      | (1,285,719) | (685,581) |
| 减：独立账户现金等价物的年初余额  | (75,622)    | (200,936) |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | (44,898)    | 474,824   |

(b) 本公司

i 将净利润调节为经营活动的现金流量

| 项目                        | 单位：千元       |             |
|---------------------------|-------------|-------------|
|                           | 2018 年度     | 2017 年度     |
| 净利润                       | 553,786     | 385,753     |
| 加：资产减值损失                  | 179,623     | 109,070     |
| 固定资产折旧                    | 24,507      | 23,321      |
| 无形资产摊销                    | 8,578       | 5,538       |
| 长期待摊费用摊销                  | 22,231      | 18,431      |
| 投资性房地产折旧                  | 3,521       | 3,504       |
| 提取未到期责任准备金                | 68,201      | 609,90      |
| 提取保险责任准备金                 | 3,277,003   | (676,402)   |
| 摊回保险责任准备金                 | (44,056)    | (563,88)    |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产的损失 | (3)         | 0           |
| 公允价值变动损失                  | -           | 20,290      |
| 投资收益                      | (2,137,527) | (2,781,398) |
| 汇兑损益                      | (1,787)     | 3,261       |
| 递延所得税费用的减少                | (33,342)    | (23,223)    |
| 交易性金融资产的增加/(减少)           | 143,465     | (10,909)    |
| 经营性应收款项的减少                | (170,033)   | (89,606)    |
| 经营性应付款项的增加                | (1,031,874) | 1,114,124   |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 862,293     | (1,893,642) |

## ii 现金及现金等价物净增加情况

|                 | 2018 年度     | 2017 年度   |
|-----------------|-------------|-----------|
| 现金的年末余额         | -           | -         |
| 减：现金的年初余额       | -           | -         |
| 加：现金等价物的年末余额    | 769,861     | 1,108,248 |
| 加：独立账户货币资金的年末余额 | 160,369     | 75,622    |
| 减：现金等价物的年初余额    | (1,108,248) | (397,327) |
| 减：独立账户货币资金的年初余额 | (75,622)    | (200,936) |
| 现金及现金等价物净减少额    | (253,640)   | 585,607   |

## (41) 重大关联方关系及关联交易

### (a) 对本公司存在共同控制关系的关联方

| 企业名称 | 注册地点 | 主要业务         | 与本公司关系 | 经济性质或类型 |
|------|------|--------------|--------|---------|
| 忠利保险 | 意大利  | 经营各类寿险和非寿险业务 | 外方合资方  | 外国公司    |

|       |    |  |           |        |
|-------|----|--|-----------|--------|
| 中石油资本 | 中国 | 项目投资；投资管理；资产管理；投资顾问；物业管理；出租自有办公用房；企业策划；企业管理咨询；机动车公共停车场服务。          | 中方合资方     | 企业集团公司 |
| 中石油集团 | 中国 | 石油天然气勘探开发、石油炼制、石油化工、油气储运、天然气利用、国际石油贸易，以及石油石化技术服务、工程建设承包、装备制造和基地服务等 | 中方股东实际控制人 | 企业集团公司 |

(b) 对本公司存在共同控制关系的关联方所持权益及其变化

| 关联方名称 | 2017 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 单位：千元            |  |
|-------|------------------|------|------|------------------|--|
|       |                  |      |      | 2018 年 12 月 31 日 |  |
| 中石油资本 | 1,850,000        |      | -    | 1,850,000        |  |
| 忠利保险  | 1,850,000        | -    | -    | 1,850,000        |  |

(c) 子公司情况

子公司（含本公司控制的结构化主体）的基本情况及相关信息请参见附注

(四)。

(d) 其他关联方

| 关联企业名称             | 与本集团的关系          |
|--------------------|------------------|
| 中意财产保险有限公司(“中意财险”) | 受本公司之中方股东控制      |
| 中油财务有限责任公司(“中油财务”) | 受本公司之中方股东控制      |
| 中石油管道有限责任公司        | 受本公司之中方股东实际控制人控制 |
| 中石油集团下属相关子公司       | 受本公司之中方股东实际控制人控制 |
| 优普国际救援             | 受本公司之外方股东控制      |

(e) 关联方关系及交易

i 与关联方往来款项余额

单位：千元  
2018 年 12 月 31 日    2017 年 12 月 31 日

本集团与关联方往来款项余额

|              |           |           |
|--------------|-----------|-----------|
| 银行存款：        |           |           |
| 中油财务         | -         | 888       |
| 应收保费：        |           |           |
| 中石油集团        | 105,905   | 93,558    |
| 中石油集团下属相关子公司 | 10,418    | 4,388     |
| 预收保费：        |           |           |
| 中石油集团下属相关子公司 | 963       | 6,968     |
| 应付保户红利：      |           |           |
| 中石油集团        | 148,868   | 284,298   |
| 应付委托服务费：     |           |           |
| 中石油集团        | 1,451     | 3,860     |
| 可供出售金融资产：    |           |           |
| 中石油管道有限责任公司  | 1,681,400 | 1,681,400 |
| 应付手续费及佣金：    |           |           |
| 中石油集团下属相关子公司 | 213       | 7         |
| 其他应付款：       |           |           |
| 优普国际救援       | 500       | -         |

本公司与子公司中意资产的往来款项余额

|                |       |        |
|----------------|-------|--------|
| 应向中意资产收取的资产管理费 | 7,584 | -      |
| 应向中意资产支付的资产管理费 | -     | 21,687 |
| 预收中意资产房屋租金     | 2810  | 4,030  |
| 应收中意资产房屋租金     | 5,620 | -      |

ii 重大关联交易

单位：千元  
2018 年                      2017 年

本集团与关联方的交易

|              |           |           |
|--------------|-----------|-----------|
| 保费收入：        |           |           |
| 中石油集团        | 1,237,328 | 1,030,109 |
| 中石油集团下属相关子公司 | 604,750   | 507,718   |

|              |           |           |
|--------------|-----------|-----------|
| 中意财险         | 921       | 2,180     |
| 合计           | 1,842,999 | 1,540,007 |
| 保单红利支出:      |           |           |
| 中石油集团下属相关子公司 | 275,328   | 307,193   |
| 手续费及佣金支出     |           |           |
| 中石油集团下属相关子公司 | 8,132     | 6,815     |
| 支付财产保险费:     |           |           |
| 中意财险         | 998       | 110       |
| 委托服务费:       |           |           |
| 中石油集团下属相关子公司 | 31,690    | 29,808    |
| 国际救援费:       |           |           |
| 优普国际救援       | 886       | 178       |
| 其他业务收入       |           |           |
| 中意财险         | 1,374     | 2,180     |

注:本集团向中石油集团下属相关子公司支付的用于进行生存调查信息收集的委托服务费以交易双方协商的价格确定。其他关联方交易均参考市场价格确定。

本公司与子公司中意资产的交易

|                | 2018 年  | 2017 年 |
|----------------|---------|--------|
| 应向中意资产支付的资产管理费 | (3,327) | 31,447 |
| 中意资产向本公司支付房屋租金 | 10,705  | 7,587  |
| 应收中意资产现金股利     | 41,514  | 27,086 |

中意资产向本公司收取的资产管理费以双方协商确定的服务费率和相应的资金运用规模计算确定。本公司向中意资产收取的房屋租金以交易双方协商的价格确定。

关键管理人员的报酬

本公司关键管理人员主要包括董事长、总经理、副总经理、总精算师、财务负责人、总经理助理、董事会秘书及合规负责人。2018 年度本公司发生的关键管理人员薪酬为人民币 880 万元 (2017 年度: 人民币 617 万元)。

(42) 资本性承诺事项

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司无需要披露的重大资本支出承诺 (2017 年 12 月 31 日, 无。)

(43) 租赁安排

(a) 作为承租人

于 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本公司已签订的不可撤销经营租赁合同于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下:

|            | 单位: 千元           |                  |
|------------|------------------|------------------|
|            | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 1 年以内      | 97,521           | 111,755          |
| 1 年至 2 年以内 | 64,525           | 83,790           |
| 2 年至 3 年以内 | 56,398           | 55,469           |
| 3 年以上      | 16,411           | 45,569           |
| 合计         | 234,855          | 296,583          |

(b) 作为出租人

根据不可撤销经营租赁合同, 本集团及本公司于未来年度内最低租赁收款为:

|            | 单位: 千元           |         |                  |         |
|------------|------------------|---------|------------------|---------|
|            | 2018 年 12 月 31 日 |         | 2017 年 12 月 31 日 |         |
|            | 本集团              | 本公司     | 本集团              | 本公司     |
| 1 年以内      | 28,204           | 39,445  | 28,204           | 39,445  |
| 1 年至 5 年以内 | 62,166           | 65,913  | 90,371           | 105,358 |
| 合计         | 90,370           | 105,358 | 118,575          | 144,803 |

三、审计报告的主要审计意见

上述财务报表摘自本公司2018年度已审财务报表, 2018年度已审财务报表经安永华明会计师事务所审计, 并出具了标准无保留审计意见。

备注:

我公司披露的 2018 年度财务会计信息与经审计的年度财务会计报告保持一致, 但非完整照搬 2018 年度财务报表及审计报告全文。

### 第三部分 保险责任准备金信息

#### 一、 原保险合同的确认和计量

本公司于资产负债表日计量寿险原保险合同准备金和非寿险原保险合同准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。未到期责任准备金是指本公司为尚未终止的保险责任提取的准备金。未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。寿险原保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险原保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

本公司将同一产品下、具有相同发单年度的保单组作为一个计量单元，以本公司履行原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。

履行原保险合同相关义务所需支出指由原保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行原保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据原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根据原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管理原保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担原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。本公司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。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。

边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确

定性而提取的准备金。剩余边际是本公司于保险合同初始确认日不会于利润表中确认首日利得，而作为剩余边际计入保险合同负债，并在整个保险合同期间内进行摊销。如有首日损失，计入当期损益。剩余边际的后续计量与预计未来现金流的合理估计和风险边际相对独立。有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定原保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

### (一) 未到期责任准备金的计量假设和期间

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的原保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的原保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期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，分别作为如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本公司费用控制的影响。

本公司根据分红保险账户的预期投资收益率和红利政策、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。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出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的，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

### (二) 未决赔款准备金的计量方法

未决赔款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。

### 1. 已发生已报案未决赔款准备金

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

### 2. 已发生未报案未决赔款准备金

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生、尚未向保险人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、经验数据等因素，采用链梯法、B-F法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑风险边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

### 3. 理赔费用准备金

理赔费用准备金是指保险人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，计量理赔费用准备金。

## (三) 充足性测试

本公司在计算合理估计负债中采用了预期未来净现金流折现的方法，且该方法已经考虑了预期未来发生的赔款与费用，因此合理估计负债可以满足测试的最低要求。对于寿险合同准备金中的风险边际和剩余边际，两者之和大于零。因此，目前本公司寿险合同准备金的评估方法满足负债充足性测试的要求。

原保险合同提前解除的，本公司转销相关各项原保险合同准备金余额，计入当期损益。

## 二、 再保险合同的确认和计量

本公司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。本公司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，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，冲减相应的应收分保准备金余额。

本公司在提取各项原保险合同准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，分别估计原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量，并将从再保险分入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，计算确定分出保费及摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，转销相应的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。

### 三、 保险合同准备金计量的重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来保费、给付、保单红利、相关费用等的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的折现率、死亡率、发病率、费用、保单红利、退保率等假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期及行业参考数据而确定。

#### (一) 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寿险原保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，并考虑货币时间价值对准备金的影响。折现率假设基于对本公司未来投资收益的估计，并应用于对未来现金流和风险边际的合理估计。在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、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，下表列示本公司对2018年末和2017年末的折现率假设：

|             |            | 折现率假设       |
|-------------|------------|-------------|
| 2018年12月31日 | 中意阳光团体年金保险 | 4.20%-4.96% |
|             | 策略性产品      | 6.00%       |

|             |            |             |
|-------------|------------|-------------|
|             | 其他险种       | 4.50%-5.01% |
| 2017年12月31日 | 中意阳光团体年金保险 | 4.20%-4.55% |
|             | 策略性产品      | 6.00%       |
|             | 其他险种       | 4.50%-4.86% |

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的寿险原保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。下表列示本公司对2018年末和2017年末折现率假设：

|             | 折现率假设       |
|-------------|-------------|
| 2018年12月31日 | 3.37%-6.24% |
| 2017年12月31日 | 3.23%-6.27% |

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

## (二) 死亡率和发病率假设

本公司以《中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）》为基础，确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司的死亡率经验。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病，例如禽流感、艾滋病和严重急性呼吸综合病症，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公司的年金保险带来长寿风险。

本公司根据对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。发病率的不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的负面改变会导致未来发病率经验恶化。其次，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会

提前重大疾病的确诊时间，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映这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

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。本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

### (三) 费用假设

本公司的费用假设是基于对实际经验的分析并考虑未来通货膨胀因素和风险边际而确定，以每份保单或被保险人和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。本公司中意阳光团体年金保险的费用依据本公司与中石油集团签订的协议确定。

### (四) 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、本公司的红利分配政策、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，本公司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。

### (五) 退保率等其他假设

退保率等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。退保率等其他假设以本公司过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期为基础确定的。

本报告期除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。

本公司**2018年12月31日**根据当前信息重新厘定上述有关假设及方法，上述假设及方法的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入利润表。此项会计估计变更增加**2018年12月31日**寿险责任准备金人民币**61,805,829**元，增加**2018年12月31日**长期健康险责任准备金人民币**137,451,652**元，降低税前利润合计人

人民币199,257,481元。

#### 四、 保险合同准备金

(一) 本公司保险合同准备金增加变动列示如下：

|       | 2017年<br>12月31日 | 本年<br>增加额      | 赔付款项            | 本年减少额<br>提前解除   | 其他<br>变动额     | 2018年<br>12月31日 |
|-------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 未到期责任 |                 |                |                 |                 |               |                 |
| 准备金   | 363,044,120     | 458,532,930    | -               | -               | (363,044,120) | 458,532,930     |
| 未决赔款  |                 |                |                 |                 |               |                 |
| 准备金   | 384,095,592     | 504,725,463    | (384,095,592)   | -               | -             | 504,725,463     |
| 寿险责任  |                 |                |                 |                 |               |                 |
| 准备金   | 40,255,557,212  | 8,683,267,376  | (2,354,012,194) | (4,804,789,452) | 1,225,662,390 | 43,005,685,332  |
| 长期健康险 |                 |                |                 |                 |               |                 |
| 责任准备金 | 437,556,480     | 625,150,047    | (186,848,042)   | 4,601,886       | (36,658,942)  | 843,801,429     |
| 合计    | 41,440,253,404  | 10,271,675,816 | (2,924,955,828) | (4,800,187,566) | 825,959,328   | 44,812,745,154  |

(二) 本公司保险合同准备金未到期期限列示如下：

|       | 2018年12月31日   |               |                | 2017年12月31日   |                |                |
|-------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|       | 1年以下<br>(含1年) | 1年以上          | 合计             | 1年以下<br>(含1年) | 1年以上           | 合计             |
| 未到期责任 |               |               |                |               |                |                |
| 准备金   | 458,532,930   | -             | 458,532,930    | 363,044,120   | -              | 363,044,120    |
| 未决赔款  |               |               |                |               |                |                |
| 准备金   | 504,725,463   | -             | 504,725,463    | 384,095,592   | -              | 384,095,592    |
| 寿险责任  |               | 42,706,143,29 |                |               |                |                |
| 准备金   | 299,542,035   | 7             | 43,005,685,332 | 146,339,349   | 40,109,217,863 | 40,255,557,212 |
| 长期健康险 |               |               |                |               |                |                |
| 责任准备金 | 31,905,158    | 811,896,271   | 843,801,429    | 26,315,698    | 411,240,782    | 437,556,480    |
|       |               | 43,518,039,56 |                |               |                |                |
| 合计    | 1,294,705,586 | 8             | 44,812,745,154 | 919,794,759   | 40,520,458,645 | 41,440,253,404 |

(三) 本公司原保险合同未决赔款准备金列示如下：

2018年12月31日                      2017年12月31日

|               |             |             |
|---------------|-------------|-------------|
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 446,023,957 | 344,342,590 |
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 56,190,434  | 37,842,079  |
| 理赔费用准备金       | 2,511,072   | 1,910,923   |
| 合计            | 504,725,463 | 384,095,592 |

(四) 提取未到期责任准备金

|                 | 2018年度       | 2017年度       |
|-----------------|--------------|--------------|
| 提取原保险合同未到期责任准备金 | 95,488,810   | 83,213,457   |
| 摊回分保未到期责任准备金    | (27,287,984) | (22,223,509) |
| 合计              | 68,200,826   | 60,989,948   |

(五) 提取原保险合同保险责任准备金

1. 本公司提取的原保险合同保险责任准备金，按准备金类别划分如下：

|              | 2018年度        | 2017年度        |
|--------------|---------------|---------------|
| 提取未决赔款准备金    | 120,629,871   | 56,776,618    |
| 提取寿险责任准备金    | 2,750,128,120 | (974,385,445) |
| 提取长期健康险责任准备金 | 406,244,949   | 241,207,271   |
| 合计           | 3,277,002,940 | (676,401,556) |

2. 本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分如下：

|  | 2018年度 | 2017年度 |
|--|--------|--------|
|--|--------|--------|

|               |             |            |
|---------------|-------------|------------|
| 已发生未报案未决赔款准备金 | 101,681,367 | 52,070,750 |
| 已发生已报案未决赔款准备金 | 18,348,355  | 4,423,397  |
| 理赔费用准备金       | 600,149     | 282,471    |
| 合计            | 120,629,871 | 56,776,618 |

(六) 摊回保险责任准备金

|           | 2018年度     | 2017年度     |
|-----------|------------|------------|
| 摊回未决赔款准备金 | 44,133,137 | 40,953,300 |
| 摊回寿险责任准备金 | (76,800)   | 15,434,461 |
| 合计        | 44,056,337 | 56,387,761 |

## 第四部分 风险管理状况信息

### 一、风险评估

根据监管要求，结合公司自身业务特点，公司将经营过程中面临的风险分为保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险七大类风险。公司针对风险特性对七大类风险的指标概况和管理情况进行了分析和评估。具体如下：

#### （一）保险风险

公司保险风险主要以各类风险因素定价假设为容忍度基准，主要风险因素包括持续率、退保率、死亡率、疾病率、赔付率等，以判断公司实际承保业务的上述风险因素实际值与容忍度基准的偏差程度，来确定保险风险的级别。公司保险风险设定的主要风险指标包括公司整体 13 个月持续率、契撤率、退保率、个险死亡率偏差率、重疾理赔率偏差率、个险短期医疗险理赔率偏差率、团险短期险理赔率偏差率等。

从持续率、契撤率和退保率来看，2018 年公司整体 13 个月持续率 88.43%，整体契撤率 9.29%，整体退保率 11.80%，个别业务渠道和分公司退保率偏高。从死亡率、疾病率和意外发生率来看，2018 年公司实际死亡率经验和意外发生率经验均在精算假设范围内，重疾发生率与公司相应精算假设相符。其中，个险死亡率比预期低 21%；个险长期意外发生率比预期要低 30%。另外，团体短期险理赔率为 79%。整体来看，上述风险因素风险程度相对较低。

#### （二）市场风险

公司从利率、权益价格、汇率三类风险层面对保险风险进行指标监测和评估。

利率风险方面，2018 年国内无风险利率整体呈下行趋势，寿险行业因自身

业务性质受低利率环境影响较大。公司资产端可供出售类固定收益资产、负债端以中长久期险种为主的账户，对利率波动敏感度相对较高。公司对利率风险采取了严格的监控措施，整体处于可控范围之内。公司通过投资比例限额和关键性指标如利率敏感性资产占比、修正久期等，定期监控利率风险。从评估利率风险的关键性指标来看，2018 利率敏感性资产占比为 41.41%，修正久期为 5.17，与 2017 年同期相比均略有下降。公司通过定期评估资产负债管理效果来实现定性监测。2018 年，公司资产负债期限结构匹配状况总体良好，资产、负债两端利率风险对冲率相对维持平稳。

权益价格风险方面，2018 年国内股市整体处于下行通道，公司权益资产配置面临较大挑战，为有效防控权益价格风险，公司通过优化资产配置结构，实施分散化投资策略以及严格的监控措施等，使得整体风险处于可控范围之内。公司通过投资比例限额和关键性指标如上市权益资产占比、Beta 值等，定期监控权益价格风险。从评估权益价格风险的关键性指标来看，截至 2018 年底，成本组合的权益资产占比为 8.82%，上市权益资产 Beta 值为 0.52。与 2017 年同期相比，公司成本组合的权益资产占比及其对大盘系统性风险的敏感度均有所下降。

汇率风险方面，公司投资端境外资产配置比例较低，只持有少量的港股、外币存款和外币债券等资产，负债端不涉及境外业务，2018 年整体汇率风险较低且无重大集中的汇率风险。为有效控制汇率风险，公司在满足监管要求的基础上，定期评估外币资产对偿付能力的影响，同时也密切关注外汇形势，及时调整外币资产配置。截至 2018 年年末，公司持有外币资产 29.61 亿元人民币，占公司成本组合资产的 5.58%，与 2017 年同期相比，均略有上升，但整体仍较小。

### （三）信用风险

公司信用风险管理主要是从债券组合的信用评级分布比例来控制组合总体的违约风险。公司根据标准普尔的评级定义和方法建立了内部评级体系，对所有信用产品投资制定了内部信用评级，设定了信用评级分布限制，定期进行测算和监控。公司严格遵守信用评级制度，投资前必须先经过信用评级，并且严格按照信用评级的结果进行投资，对于未达到信用评级要求的固定收益品种和交易对手，不进行投资和交易。

在监管指导的信用产品投资范围内，我公司投资组合中大部分产品的信用等级较高，如国债、政策性金融债以及存放在国有商业银行的定期存款等。因此公司目前的信用风险主要集中在对企业债券、非标项目投资和部分城市商业银行信用风险上。目前，公司成本组合境内信用产品多为高评级产品，外部评级均为 AA+ 及以上。具体而言，信托计划外部评级均为 AAA 级，债权计划外部评级均为 AA+ 及以上，其中 AAA 级占债权计划比重为 89.58%；债券资产中 AAA 级占比为 96.11%。银行存款方面，五大行存款占总存款规模的比例为 33.53%。总体来看，公司成本组合信用风险状况良好。

#### （四）操作风险

依据偿二代的要求，结合国际先进风险管理理论及行业优秀实践，公司对操作风险管理体系持续进行完善。公司进一步修订操作风险管理相关办法，细化并明确了操作风险管理 workflow 及风险分类，规范了操作风险的职责与分工、识别与评估、操作风险应对、监控与报告等相关内容；不断建立并完善操作风险管理工具，通过重建操作风险损失信息管理工具、优化操作流程管理工具等重点项目，加强操作风险识别能力、提高风险防范水平；持续更新并监测操作风险关键指标，通过系统化手段强化指标监控能力，达到有效管控和及时发现操作风险的

最终目标。通过定期对各项操作风险指标进行评估、每季度对操作风险损失事件（包括发生损失的诉讼及仲裁案件）进行汇总与评估、每年开展全面的风险排查、对操作风险相关制度持续更新和完善等手段，公司评估认为，对于已识别的操作风险，固有风险处于中等水平，剩余风险较小，操作风险处于良好控制过程中。

#### （五）战略风险

战略风险方面，公司坚持价值发展和合规经营，合理调整业务结构，推进精细化费用管理、加快数字化建设、提升服务能力、完整组织架构，取得了较好的成绩。公司在 2018 年是开始推行质量规模加速发展模式，以夯实基础、提质增效为核心，确定了公司未来发展方向，搭建了符合公司战略的支持平台和业务平台，为今后的发展打好基础。2018 年，公司按照银保监会要求执行“偿二代”标准，在战略制定上坚持合规经营，战略风险管理较为得当，战略风险处于可控范围之内。

#### （六）声誉风险

声誉风险方面，本公司设置“亿元标保负面新闻事件数”指标来实行风险限额管理，对于评估期过去 12 个月内被市级或省级以上媒体曝光的事件数 / 亿元标保，原则上不能超过 0.5。公司 2018 年全年未发生声誉风险事件，未出现因声誉风险造成损失的情况，对流动性无重大影响，声誉风险控制总体良好。

#### （七）流动性风险

为有效控制流动性风险，公司主要根据自身资金运用能力、偿付能力、资本市场等要素定期设定符合公司的流动性风险容忍度，如对融资回购比例、高流动性资产比例、净现金流等设定相应的风险限额。公司财务资金系统通过周密的资金计划，全面管控公司资金收支情况，有效提高资金使用效率，降低流动性风险。

此外，公司对于投资过程中的流动性风险管理，注重内生性和外生性流动风险产生的原因和影响，并在投资政策指导下统一管理，实时监测外生性流动风险变化，有效分析内生性流动风险，制订相应的控制措施，从而提高投资的安全性。

## 二、风险控制

### （一）风险管理组织体系简要介绍

在“偿二代”体系实施后，公司在防范和化解经营风险方面持续探索和推进，公司风险管理体系建设日益完善。当前公司已建立起有效运行、全面覆盖的风险管理组织体系。该体系由董事会承担最终责任、管理层直接领导，以董事会风险管理委员会、经营层面风险管理委员会、风险管理部、分公司合规风险管理委员会、分公司合规风控中心为依托，公司职能部门和分公司密切配合来构成。

公司构建起了健全的公司全面风险管理体系三道防线。第一道防线为总分公司管理层、各业务及管理部門，在业务前端识别、评估、应对、监控与报告风险；第二道防线为总分公司风控合规管理的专业职能部门，包括董事会风险管理委员会、公司层面风险管理委员会、风险管理部、法律合规部、各分公司合规风险中心，负责协助各级业务部门和管理职能部门建立风险识别、评估、控制、应对流程，建立各项重大风险预警机制，完善风险指标监测体系和报告机制，并推动整体改进和落实。第三道防线为董事会审计委员会和内部审计部门，针对公司已经建立的内控管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督，对公司风险管理体系的健全性、有效性和完善性进行独立的风险控制保障。

### （二）风险管理总体策略

在满足银保监会的监管要求下，董事会根据公司的使命和整体目标制定公司风险策略，旨在确保公司将已识别的风险控制在可接受的范围内，以优化可用资

本结构并提高风险调整回报。目前公司已经建立由上至下的风险偏好体系，包括风险偏好、风险容忍度及风险限额三个组成部分。

公司风险偏好是在保证战略目标与公司制定的风险全貌水平、风险定位以及总资本目标相符的前提下所愿意接受的整体风险水平。公司的风险偏好由董事会制定，由高级管理层通过制定相应风险容忍度以推广至各部门、风险限额至职能和机构。风险容忍度是指在公司目标实现过程中对差异的可接受程度，是在风险偏好的基础上设定的对相关目标实现过程中所出现差异的可容忍限度。公司从可用资本、偿付能力充足率、最低资本三方面进行了约束。风险限额详细地从定性和定量相结合的角度制定各部门和各分公司在风险容忍度范围内可承受的风险水平，也是公司向各部门和各分公司在风险方面提出的具体要求。目前公司已建立了包括七大类风险三十个指标的风险限额预警指标体系，从风险承受和风险管理角度规范公司的经营管理活动。

### （三）风险管理执行情况

为确保偿二代监管体系下公司经营的持续稳健发展，公司根据风险现状、风险管控、监管要求、业务特点、渠道/产品特点与市场环境等因素，优化风险偏好，并将总体风险偏好传导至七大类风险，根据重点维度和风险属性设置风险容忍度；基于公司风险偏好、风险容忍度及实际经营状况，不断完善风险限额预警指标体系，加强对各类风险日常持续监控与防范，加强风险偏好传导机制的探索运用，进一步将风险偏好体系融入公司经营决策。公司 2018 年各季度核心风险管理指标偿付能力充足率均高于公司当前的偿付能力容忍度 120%。各类风险处于合理的控制范围之内，公司总体风险管理执行良好。

## 第五部分 保险产品经营信息

公司 2018 年度保费收入居前 5 位的保险产品分别是“中意优瑞两全保险(分红型)”、“中意优利两全保险(分红型)”、“中意一生保终身寿险”、“中意阳光团体年金保险(分红型)”、“中意附加智富锁两全保险(万能型)”。

| 产品名称             | 主要销售渠道 | 保费收入(元)       | 退保金(元)        |
|------------------|--------|---------------|---------------|
| 中意优瑞两全保险(分红型)    | 银行代理渠道 | 2,020,100,000 | 2,244,133     |
| 中意优利两全保险(分红型)    | 银行代理渠道 | 1,420,792,000 | 4,447,265     |
| 中意一生保终身寿险        | 个人代理渠道 | 1,317,714,056 | 16,135,001    |
| 中意阳光团体年金保险(分红型)  | 公司直销渠道 | 1,130,677,896 | 395,472       |
| 中意附加智富锁两全保险(万能型) | 个人代理渠道 | 755,975,389   | 1,016,495,983 |

公司 2018 年度保户投资款新增交费居前 3 位的保险产品分别是“中意附加智富锁两全保险(万能型)”、“中意创贤团体年金保险(万能型)”、“中意汇福锁年金保险(万能型)”。

| 产品名称             | 主要销售渠道 | 保费收入(元)     | 退保金(元)        |
|------------------|--------|-------------|---------------|
| 中意附加智富锁两全保险(万能型) | 个人代理渠道 | 755,975,389 | 1,016,495,983 |
| 中意创贤团体年金保险(万能型)  | 公司直销渠道 | 335,378,499 | 272,567,527   |
| 中意汇福锁年金保险(万能型)   | 个人代理渠道 | 63,472,792  | 537,090       |

公司 2018 年度投连险独立账户新增交费居前 3 位的投连险产品分别是“中意创智年金团体投资连结保险”、“中意创意理财投资连结保险”、“中意年年创意理财投资连结保险”。

| 产品名称           | 主要销售渠道 | 保费收入（元）    | 退保金（元）     |
|----------------|--------|------------|------------|
| 中意创智年金团体投资连结保险 | 公司直销渠道 | 27,981,992 | 15,793,728 |
| 中意创意理财投资连结保险   | 个人代理渠道 | 18,288,640 | 23,052,399 |
| 中意年年创意理财投资连结保险 | 个人代理渠道 | 16,259,808 | 20,023,571 |

## 第六部分 偿付能力信息

| 项目            | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 核心偿付能力充足率 (%) | 169%             | 202%             |
| 综合偿付能力充足率 (%) | 169%             | 202%             |
| 实际资本 (人民币 万元) | 890,997          | 782,178          |
| 最低资本 (人民币 万元) | 526,221          | 387,584          |

2018 年经审计的偿二代口径下本公司偿付能力充足率为 169%，满足监管关于保险公司偿付能力充足率的相关要求。2018 年底偿付能力充足率较 2017 年底有所下降，主要是受外部资本市场的影响：一是债券收益率的下行进一步放大了公司资产负债不匹配的状况，导致了利率风险占用资本的大幅提升；二是权益市场的大幅普跌影响了公司实际资本的增长。2018 年本公司各季度综合偿付能力充足率和核心偿付能力充足率均高于 150%，处于健康水平。