



信泰人寿保险股份有限公司
SINATAY LIFE INSURANCE CO., LTD.

公开信息披露 年度报告

2015 年

目 录

- 一、公司简介
- 二、财务会计信息
- 三、风险管理状况信息
- 四、保险产品经营信息
- 五、偿付能力信息
- 六、其他信息

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

1. 公司法定中文名称：信泰人寿保险股份有限公司

公司法定英文名称：Sinatay Life Insurance Co., Ltd.

2. 公司中文简称：信泰人寿

公司英文简称：Sinatay Life

（二）注册资本

公司注册资本为人民币 2,929,313,044 元。

（三）注册地

中国浙江省杭州市江干区五星路 66 号 19 层、20 层、21 层、22 层、24 层
(电梯层 21 层、22 层、23 层、24 层、26 层)

（四）成立时间

公司以发起方式设立，并于 2007 年 5 月 18 日在浙江省工商行政管理局登记注册。

（五）经营范围

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

（六）经营区域

浙江、江苏、北京、河北、福建、河南、山东、黑龙江、辽宁、上海、湖北、江西、厦门、广东、宁波、青岛、深圳、大连

（七）法定代表人

公司法定代表人为冯新生。

（八）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话及投诉电话为 400—600—8890

二、财务会计信息

(一)

资产负债表

2015年12月31日

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司										金额单位：人民币元	
项 目	年末金额		年初金额		项 目	年末金额		年初金额			
	合并	母公司	合并	母公司		合并	母公司	合并	母公司		
资 产：	—	—	—	—	负 债：	—	—	—	—		
货币资金	4,605,650,087.50	4,597,292,967.33	5,889,275,158.79	5,884,774,340.26	短期借款						
拆出资金					拆入资金						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,114,796.74	7,114,796.74	17,492,416.85	17,492,416.85	交易性金融负债						
衍生金融资产					衍生金融负债						
买入返售金融资产	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00	369,000,000.00	369,000,000.00	卖出回购金融资产款			900,000,000.00	900,000,000.00		
应收利息	534,647,398.49	534,647,398.49	805,295,319.61	805,295,319.61	预收保费	47,983,236.23	47,983,236.23	17,607,493.53	17,607,493.53		
应收保费	44,387,268.76	44,387,268.76	62,785,049.83	62,785,049.83	应付手续费及佣金	44,798,042.76	45,362,874.87	3,465,629.74	3,465,629.74		
应收代位追偿款					应付分保账款	63,857,951.84	63,857,951.84	69,306,444.75	69,306,444.75		
应收分保账款	74,976,114.60	74,976,114.60	89,481,054.41	89,481,054.41	应付职工薪酬	34,199,913.21	34,203,110.61	31,210,036.35	31,210,036.35		
应收分保未到期责任准备金	1,291,832.22	1,291,832.22	1,047,341.69	1,047,341.69	应交税费	23,951,068.86	23,363,986.52	3,079,923.92	2,485,234.57		
应收分保未决赔款准备金	2,863,562.22	2,863,562.22	7,092,360.80	7,092,360.80	应付赔付款	172,859,572.05	172,859,572.05	113,144,191.93	113,144,191.93		
应收分保寿险责任准备金	14,514,010.30	14,514,010.30	29,004,706.38	29,004,706.38	应付保单红利	98,268,014.46	98,268,014.46	115,960,158.23	115,960,158.23		
应收分保长期健康险责任准备金	5,690,483.84	5,690,483.84	4,602,994.32	4,602,994.32	保户储金及投资款	10,753,253,594.29	10,753,253,594.29	11,656,076,624.94	11,656,076,624.94		
保户质押贷款	177,938,605.01	177,938,605.01	177,950,161.62	177,950,161.62	未到期责任准备金	10,527,249.18	10,527,249.18	8,113,053.72	8,113,053.72		
贷款	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00	2,164,800,000.00	2,164,800,000.00	未决赔款准备金	16,530,430.56	16,530,430.56	15,826,276.14	15,826,276.14		
定期存款	7,042,674,194.18	7,042,674,194.18	12,135,936,694.18	12,135,936,694.18	寿险责任准备金	7,130,803,641.97	7,130,803,641.97	7,461,933,917.18	7,461,933,917.18		
可供出售金融资产	5,051,907,277.12	5,051,907,277.12	1,802,903,200.13	1,802,903,200.13	长期健康险责任准备金	63,847,145.10	63,847,145.10	33,172,862.95	33,172,862.95		
持有至到期投资	1,452,051,291.29	1,452,051,291.29	1,725,575,586.61	1,725,575,586.61	长期借款						
长期股权投资		20,000,000.00	35,115,853.20	55,115,853.20	应付债券	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00		
存出资本保证金	710,000,000.00	710,000,000.00	800,000,000.00	800,000,000.00	独立账户负债	36,324,732.29	36,324,732.29	34,902,941.25	34,902,941.25		
投资性房地产					递延所得税负债						
固定资产	37,792,409.21	37,781,398.20	42,962,378.69	42,918,917.74	其他负债	1,565,865,120.33	1,564,820,452.66	3,079,209,975.75	3,078,916,021.63		
无形资产	37,804,376.00	37,616,876.00	38,695,965.02	38,695,965.02	负 债 合 计	20,263,069,713.13	20,262,005,992.63	23,743,009,530.38	23,742,120,886.91		
独立账户资产	36,324,732.29	36,324,732.29	34,902,941.25	34,902,941.25	股东权益：	—	—	—	—		
递延所得税资产	85,852,776.45	85,852,776.45	134,401,968.94	134,401,968.94	实收资本（或股本）	2,929,313,044.00	2,929,313,044.00	2,643,120,474.00	2,643,120,474.00		
其他资产	320,506,949.58	319,837,162.22	254,068,250.22	252,734,906.05	资本公积	1,920,858,537.55	1,920,858,537.55	1,877,929,652.55	1,877,929,652.55		
					减：库存股						
					其他综合收益	-173,398,402.19	-173,398,402.19	140,455,239.20	140,455,239.20		
					盈余公积						
					未分配利润	-1,595,854,726.69	-1,584,016,424.73	-1,782,125,493.59	-1,767,114,473.77		
					归属于母公司股东权益合计	3,080,918,452.67		2,879,379,872.16			
					少数股东权益						
					股东权益合计	3,080,918,452.67	3,092,756,754.63	2,879,379,872.16	2,894,390,891.98		
资 产 总 计	23,343,988,165.80	23,354,762,747.26	26,622,389,402.54	26,636,511,778.89	负债和股东权益总计	23,343,988,165.80	23,354,762,747.26	26,622,389,402.54	26,636,511,778.89		

(二)

利润表

2015年度

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司		金额单位：人民币元		
项 目	本金额		上年金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入	3,412,199,844.02	3,278,588,213.34	3,159,914,139.00	3,067,214,592.29
已赚保费	1,327,630,278.55	1,327,630,278.55	1,754,291,136.56	1,754,291,136.56
保险业务收入	1,364,524,800.38	1,364,524,800.38	1,790,571,745.18	1,790,571,745.18
其中：分保费收入				
减：分出保费	34,724,816.90	34,724,816.90	47,372,058.96	47,372,058.96
提取未到期责任准备金	2,169,704.93	2,169,704.93	-11,091,450.34	-11,091,450.34
投资收益（损失以“-”号填列）	1,833,301,952.66	1,833,301,952.66	1,129,278,892.90	1,129,278,892.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,028,970.97	2,028,970.97	963,566.93	963,566.93
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	-377,620.11	-377,620.11	5,441,521.97	5,441,521.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入	251,645,232.92	118,033,602.24	270,902,587.57	178,203,040.86
二、营业支出	3,183,287,469.46	3,048,542,046.64	3,397,218,484.93	3,298,467,551.17
退保金	362,906,084.81	362,906,084.81	493,448,328.44	493,448,328.44
赔付支出	1,220,015,369.28	1,220,015,369.28	422,407,958.90	422,407,958.90
减：摊回赔付支出	22,603,219.60	22,603,219.60	43,602,407.26	43,602,407.26
提取保险责任准备金	-299,751,838.64	-299,751,838.64	789,752,040.21	789,752,040.21
减：摊回保险责任准备金	-17,632,005.14	-17,632,005.14	2,544,230.34	2,544,230.34
保单红利支出	58,841,857.00	58,841,857.00	55,342,059.47	55,342,059.47
分保费用				
营业税金及附加	79,897,950.77	72,239,367.07	17,017,307.81	11,530,540.56
手续费及佣金支出	275,704,434.79	166,374,823.19	251,925,109.11	172,898,320.96
业务及管理费	717,877,561.08	700,120,333.56	724,233,908.44	712,996,530.08
减：摊回分保费用	6,705,350.10	6,705,350.10	21,978,468.82	21,978,468.82
其他业务成本	779,151,731.47	779,151,731.47	706,824,793.02	706,824,793.02
资产减值损失	320,883.46	320,883.46	4,392,085.95	1,392,085.95
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	228,912,374.56	230,046,166.70	-237,304,345.93	-231,252,958.88
加：营业外收入	8,088,814.09	3,597,193.55	7,884,757.90	6,172,503.34
其中：非流动资产处置利得	661,678.88	661,678.88	2,015.38	2,015.38
减：营业外支出	2,181,229.26	1,996,118.72	318,408.88	223,253.47
其中：非流动资产处置损失	244,382.11	244,382.11	14,615.99	733.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	234,819,959.39	231,647,241.53	-229,737,996.91	-225,303,709.01
减：所得税费用	48,549,192.49	48,549,192.49	-23,874,838.77	-23,874,838.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	186,270,766.90	183,098,049.04	-205,863,158.14	-201,428,870.24
归属于母公司所有者的净利润	186,270,766.90	183,098,049.04	-205,863,158.14	-201,428,870.24
少数股东损益				
六、其他综合收益的税后净额	-313,853,641.39	-313,853,641.39	323,991,399.68	323,991,399.68
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益				
其中：1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动				
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益	-313,853,641.39	-313,853,641.39	323,991,399.68	323,991,399.68
其中：1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-144,824.17	-144,824.17	144,824.17	144,824.17
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	-313,708,817.22	-313,708,817.22	323,846,575.51	323,846,575.51
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4、现金流量套期损益的有效部分				
5、外币财务报表折算差额				
七、综合收益总额	-127,582,874.49	-130,755,592.35	118,128,241.54	122,562,529.44
归属于母公司所有者的综合收益总额	-127,582,874.49	-130,755,592.35	118,128,241.54	122,562,529.44
归属于少数股东的综合收益总额				

(三)

现金流量表

2015年度

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本金额		上年金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：	—	—	—	—
收到原保险合同保费取得的现金	1,413,276,635.99	1,413,276,635.99	1,742,847,559.97	1,742,847,559.97
收到再保业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
收到其他与经营活动有关的现金	204,287,735.53	58,022,472.46	2,759,453,939.86	2,650,685,097.18
经营活动现金流入小计	1,617,564,371.52	1,471,299,108.45	4,502,301,499.83	4,393,532,657.15
支付原保险合同赔付等款项的现金	1,160,299,989.16	1,160,299,989.16	866,604,337.02	866,604,337.02
支付再保业务现金净额	31,449,725.04	31,449,725.04	22,017,885.31	22,017,885.31
保户储金及投资款净减少额	902,823,030.65	902,823,030.65	400,240,734.26	400,240,734.26
支付手续费及佣金的现金	121,641,959.12	124,477,578.06	281,124,923.82	287,881,511.87
支付保单红利的现金	76,534,000.77	76,534,000.77	27,836,972.38	27,836,972.38
支付给职工以及为职工支付的现金	440,452,946.10	433,839,977.87	453,595,097.32	447,803,802.87
支付的各项税费	64,428,122.40	56,967,240.46	27,966,155.75	23,078,301.16
支付其他与经营活动有关的现金	1,565,384,034.55	1,434,139,333.38	766,198,046.51	660,524,893.14
经营活动现金流出小计	4,363,013,807.79	4,220,530,875.39	2,845,584,152.37	2,735,988,438.01
经营活动产生的现金流量净额	-2,745,449,436.27	-2,749,231,766.94	1,656,717,347.46	1,657,544,219.14
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	10,569,442,025.83	10,569,442,025.83	37,379,912,691.48	37,379,912,691.48
取得投资收益收到的现金	2,141,894,535.65	2,141,894,535.65	794,946,839.82	794,946,839.82
收到其他与投资活动有关的现金	142,873.97		6,805,248.46	
投资活动现金流入小计	12,711,479,435.45	12,711,336,561.48	38,181,664,779.76	38,174,859,531.30
投资支付的现金	8,347,628,857.34	8,347,628,857.34	39,269,815,145.16	39,269,815,145.16
质押贷款净增加额	-11,556.61	-11,556.61	23,688,413.20	23,688,413.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支出	20,756,195.04	20,687,292.04	18,646,453.33	18,572,453.33
支付其他与投资活动有关的现金	906,100,002.01	906,100,002.01	13,518,187.97	4,018,187.97
投资活动现金流出小计	9,274,473,497.78	9,274,404,594.78	39,325,668,199.66	39,316,094,199.66
投资活动产生的现金流量净额	3,437,005,937.67	3,436,931,966.70	-1,144,003,419.90	-1,141,234,668.36
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金			2,880,504,550.00	2,880,504,550.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金	799,500,000.00	799,500,000.00	4,179,310,000.00	4,179,310,000.00
筹资活动现金流入小计	799,500,000.00	799,500,000.00	7,059,814,550.00	7,059,814,550.00
偿还债务所支付的现金	2,581,290,000.00	2,581,290,000.00		
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	45,181,572.69	45,181,572.69	616,702,319.08	616,702,319.08
支付其他与筹资活动有关的现金	1,699,500,000.00	1,699,500,000.00	3,279,310,000.00	3,279,310,000.00
筹资活动现金流出小计	4,325,971,572.69	4,325,971,572.69	3,896,012,319.08	3,896,012,319.08
筹资活动产生的现金流量净额	-3,526,471,572.69	-3,526,471,572.69	3,163,802,230.92	3,163,802,230.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	-2,834,915,071.29	-2,838,771,372.93	3,676,516,158.48	3,680,111,781.70
加：期初现金及现金等价物余额	5,889,275,158.79	5,884,774,340.26	2,212,759,000.31	2,204,662,558.56
六、期末现金及现金等价物余额	3,054,360,087.50	3,046,002,967.33	5,889,275,158.79	5,884,774,340.26

(四)

合并所有者权益变动表

2015年度

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额									上年金额														
	归属于母公司所有者权益									所有者权益合计	归属于母公司所有者权益									所有者权益合计				
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		其他	少数股东权益	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积		一般风险准备	未分配利润	其他	少数股东权益
一、上年年末余额	2,643,120,474.00		1,877,929,652.55		140,455,239.20				-1,782,125,493.59		2,879,379,872.16	1,490,918,654.00		149,626,922.55		-183,536,160.48						-1,576,262,335.45		-119,252,919.38
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
其他																								
二、本年初余额	2,643,120,474.00		1,877,929,652.55		140,455,239.20				-1,782,125,493.59		2,879,379,872.16	1,490,918,654.00		149,626,922.55		-183,536,160.48						-1,576,262,335.45		-119,252,919.38
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	286,192,570.00		42,928,885.00		-313,853,641.39				186,270,766.90		201,538,580.51	1,152,201,820.00		1,728,302,730.00		323,991,399.68						-205,863,158.14		2,998,632,791.54
(一) 综合收益总额					-313,853,641.39				186,270,766.90		-127,582,874.49					323,991,399.68						-205,863,158.14		118,128,241.54
(二) 所有者投入和减少资本	286,192,570.00		42,928,885.00								329,121,455.00	1,152,201,820.00		1,728,302,730.00										2,880,504,550.00
1. 所有者投入的普通股	286,192,570.00		42,928,885.00								329,121,455.00	1,152,201,820.00		1,728,302,730.00										2,880,504,550.00
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入所有者权益的金额																								
4. 其他																								
(三) 专项储备提取和使用																								
1. 提取专项储备																								
2. 使用专项储备																								
(四) 利润分配																								
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对所有者(或股东)的分配																								
4. 其他																								
(五) 所有者权益内部结转																								
1. 资本公积转增资本(或股本)																								
2. 盈余公积转增资本(或股本)																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动																								
5. 其他																								
四、本年年末余额	2,929,313,044.00		1,920,858,537.55		-173,398,402.19				-1,595,854,726.69		3,080,918,452.67	2,643,120,474.00		1,877,929,652.55		140,455,239.20						-1,782,125,493.59		2,879,379,872.16

(五)

所有者权益变动表

2015年度

编制单位：信泰人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本 年 金 额									上 年 金 额													
	归属于母公司所有者权益									少数 股东 权益	所有者权益 合计	归属于母公司所有者权益									少数 股东 权益	所有者权益 合计	
	实收资本 (或股本)	其他 权益 工具	资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	专项 储备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未分配利润			其他	实收资本 (或股本)	其他 权益 工具	资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	专项 储备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未分配利润
一、上年年末余额	2,643,120,474.00		1,877,929,652.55		140,455,239.20					-1,767,114,473.77		2,894,390,891.98	1,490,918,654.00		149,626,922.55						-1,565,685,603.53		-108,676,187.46
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他																							
二、本年初余额	2,643,120,474.00		1,877,929,652.55		140,455,239.20					-1,767,114,473.77		2,894,390,891.98	1,490,918,654.00		149,626,922.55						-1,565,685,603.53		-108,676,187.46
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	286,192,570.00		42,928,885.00		-313,853,641.39					183,098,049.04		198,365,862.65	1,152,201,820.00		1,728,302,730.00						-201,428,870.24		3,003,067,079.44
（一）综合收益总额	—	—	—	—	-313,853,641.39	—	—	—	—	183,098,049.04	—	-130,755,592.35	—	—	323,991,399.68	—	—	—	—	—	-201,428,870.24	—	122,562,529.44
（二）所有者投入和减少资本	286,192,570.00		42,928,885.00									329,121,455.00	1,152,201,820.00		1,728,302,730.00								2,880,504,550.00
1、所有者投入的普通股	286,192,570.00	—	42,928,885.00	—	—	—	—	—	—	—	—	329,121,455.00	1,152,201,820.00	—	1,728,302,730.00	—	—	—	—	—	—	—	2,880,504,550.00
2、其他权益工具持有者投入资本				—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、股份支付计入所有者权益的金额		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（三）专项储备提取和使用		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
1、提取专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、使用专项储备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（四）利润分配																							
1、提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、对所有者（或股东）的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、其他																							
（五）所有者权益内部结转																							
1、资本公积转增资本（或股本）			—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2、盈余公积转增资本（或股本）		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3、盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5、其他																							
四、本年年末余额	2,929,313,044.00		1,920,858,537.55		-173,398,402.19					-1,584,016,424.73		3,092,756,754.63	2,643,120,474.00		1,877,929,652.55						-1,767,114,473.77		2,894,390,891.98

（六）财务报表附注

1、财务报表的编制基础

信泰人寿保险股份有限公司(以下简称本公司或公司)财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况及 2015 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3、重要会计政策和会计估计

公司采用的重要会计政策和会计估计的完整内容如下:

(1) 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币,本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(3) 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定,本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

(4) 合并财务报表编制方法

1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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该回报金额。合并范围包括本公司及子公司。子公司,是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化,本公司将进行重新评估。

2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起,本公司开始将其纳入合并范围;从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司,处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中;当期处置的子公司,不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司,其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司,其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注3（9）“长期股权投资”或本附注3（7）“金融工具”。

（5）现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

（6）外币业务和外币报表折算

1) 外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（7）金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始

确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③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。本公司划分为贷款和应

收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④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，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。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。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失，短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生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。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降且预期下降趋势属于非暂时性时，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。本公司于资产负债表日对每一项可供出售类权益工具进行检查以确定该金融资产是否需要计提减值准备。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于加权平均成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本公司考虑定量和定性证据。具体而言，本公司综合考虑公允价值相对于加权平均成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。公司综合考虑下跌的期间和幅度一致性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。同时，对严重和非暂时性的认定，还需要管理层基于该发行人的财务状况、偿债能力以及近期发展前景等作出综

合判断。本公司认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。

4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时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和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债

务人)与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且目前可执行该种法定权利,同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

8) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

(8) 应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款、应收保费、应收分保账款、应收利息等。

1) 坏账准备的计提方法

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。

2) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(9) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资,作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算,其会计政策详见附注3(7)“金融工具”。

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

1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方所有者权益在

最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在

收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注 3、（4）、2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

(10) 固定资产

1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
电子设备	5	5	19.00	直线法
机器设备	5	5	19.00	直线法
交通运输设备	5	5	19.00	直线法
办公及其他设备	5	5	19.00	直线法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 3（13）“非流动非金融资产减值”。

4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计

量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(11) 无形资产

1) 无形资产的确认及计价方法

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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 3（13）“非流动非金融资产减值”。

(12) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期内平均摊销。其中：预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(13) 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基

础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(14) 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理。

(15) 应付债券

本公司发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按票面利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

(16) 保险保障基金

本公司按下列比例向保监会缴纳保险保障基金：

1) 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳；

2) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的

0.05%缴纳；

3) 短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；

4) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

以上所称业务收入，是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给公司的全部金额。

当保险保障基金达到总资产的 1%时，暂停缴纳。

(17) 收入

1) 保险合同收入

① 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同的，且保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。

保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，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，本公司不将整个合同确认为保险合同。

本公司对每一险种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，附加利益指保险人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。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

重大保险风险测试详见本附注 3（22）。

② 保险合同收入的确认和计量

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

本公司按照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再转为保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，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，根据一次性应收取的保费确定当期保费收入。对于非寿险保险合同，根据保险合同约定的保费总额确定。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本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费，计入当期损益。

③ 保险合同成本的确认和计量

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费及佣金支出、赔付支出、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成。非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

保险合同准备金的计量详见本附注 3（23）。

2) 其他业务收入

其他业务收入包括银行活期存款、存出资本保证金的利息收入、保单管理费收入、手续费及佣金收入等其他经营活动实现的收入。

3) 投资收益

投资收益包含各项投资(包括定期存款)产生的利息收入、保户质押贷款利息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失减去相关的投资费用。

4) 公允价值变动损益

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

(18) 保险合同分出业务

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。

本公司在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

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。

(19) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(20) 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

(21) 租赁

经营租赁的承租人在租赁期内各个期间按照直线法将租金支出计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

(22) 重大保险风险测试

1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在产品开发时进行重大保险风险测试，并在资产负债表日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。

其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。

再次，判断原保险保单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：

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=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×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%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

本公司基于有效保单的分布状况对每一险种进行测试，如果保单数量占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

本公司对于再保险保单重大保险风险测试如下：

①公司通过以下步骤判断再保险保单是否转移重大保险风险。

首先，判断再保险保单是否转移保险风险。

对于再保险保单，转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微的，则就认为该再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

其次，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。

最后，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，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，其计算公式为：

再保险保单保险风险比例=

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

再保险保单保险风险比例大于 1%的，确认为再保险合同。对于确实难以适用上述公式的再保险保单，本公司可以制定合理的替代性测试方案，报中国保监会备案后施行。

②对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，公司直接将再保险保单判定为再保险合同。

③判断再保险保单是否转移重大保险风险，需要全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议。

2) 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保险风险测试的合同确定为非保险合同。本公司管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外，非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量。本公司尚未开展投资连结保险业务。

(23) 保险合同准备金计量

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。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，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险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。

本公司将主要险种中具有相同性别、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量

单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；②保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。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。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金，风险边际采用“情景对比法”进行计量，并在每个评估点重新评估；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。在保单签发时确定摊销比例 k 和每期的利润驱动因素并锁定不变。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金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，按利润驱动因素现值进行摊销。本公司对传统型寿险选取死亡保额或期望理赔给付作为利润驱动因素，对分红险选取预期新增保单红利支出成本作为利润驱动因素。

本公司在确定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。在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，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。

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。

1) 对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出现期和 risk 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。

2) 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。

3) 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。

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等。本公司考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估损法、链梯法等方法计量已发生已报案未决赔款

准备金和已发生未报案未决赔款准备金。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。由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业指导性意见确定未决赔付准备金的风险边际为 2.5%。

评估时点若存在分红特别储备，应根据权责发生制的原则，将 70%的分红特别储备计入保险合同准备金，30%的部分直接计入权益。评估时点若存在累计所有者权益损失，应根据权责发生制的原则，将 70%的累计所有者权益损失计入保险合同准备金，若累计所有者权益损失较大，则可相应增加抵扣。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。

保险合同提前解除的，本公司转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

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给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销，并计入当期损益。

·折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

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，在本公司的投资策略中，未来该账户资产的组合配置目标为：国债及政策性金融债 4.00%，企业债及债券型基金 18.00%，定期存款 40.00%，权益类 20.00%，不动产类投资 5.00%，其它金融资产 10.00%，现金及其等价 3.00%，这些金融产品的长期期望收益率：国债及政策性金融债 4.00%，企业债及债券型基金 7.00%，定期存款 4.50%，权益类 20.00%，不动产投资 8.00%，其它金融资产 8.00%，现金及其等价 1.00%。同时我们参照行业经验，该账户的未来收益率的最优估计为 2015 年 5.20%、2016 年 5.30%、2017 年及以后 5.40%。过去 3 年的最优估计假设的折现率假设如下表所示：

年份	折现率假设
2013 年 12 月 31 日	5.10%
2014 年 12 月 31 日	5.20%
2015 年 12 月 31 日	5.30%（以后年度维持 5.40%不变）

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。市场风险是影响折现率的主要因素，主要包括资产负债不匹配的风险、信用风险和股票等权益类资产的波动风险。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。在确定折现率的风险边际假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合、收益率的波动，并参考行业水平。由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平，过去 3 年的折现率的风险边际假设如下表所示：

年份	折现率的风险边际假设
----	------------

2013年12月31日	0.50%
2014年12月31日	0.50%
2015年12月31日	0.50%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。流动性溢价为银行间固定利率政策性金融债和银行间固定利率国债之间的溢价，我们选取了三年移动平均作为比较，溢价在 50BP 左右，考虑到久期的因素，从长期来看，溢价将会是 50BP 左右波动。我们综合以上方面的因素影响并参考行业水平，过去 3 年的最优估计假设的折现率假设(远期利率)如下表所示：

年份	折现率假设
2013年12月31日	3.57%-5.38%
2014年12月31日	3.67%-5.51%
2015年12月31日	4.03%-6.11%

评估年度 未来年度										
评估年度	未来年度									
	1	2	3	4	5	10	15	20	25	30
2013年	3.57%	3.90%	3.94%	4.22%	4.20%	4.39%	5.54%	5.82%	5.25%	5.38%
2014年	3.67%	3.67%	4.11%	4.41%	4.27%	4.40%	5.66%	6.07%	5.38%	5.51%
2015年	4.03%	4.11%	4.40%	4.27%	5.09%	4.75%	5.73%	5.94%	5.29%	5.51%

由于该类保险合同的未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响，本公司不对该类保险合同的折现率加任何风险边际。

·死亡率和发病率

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

由于本公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平，根据中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司开业以来的死亡率经验。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。

经验生命表的调整系数为：

产品类	1	2	3	4	极限
银行渠道快核产品	80%	80%	80%	80%	80%
年金产品	80%	80%	80%	80%	80%
其他寿险产品	56%	68%	80%	80%	80%

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。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的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应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考再保险公司的报价并预留 10%的恶化调整因子。

本公司使用的死亡率和发病率的风险边际假设反映未来死亡率和发病率的波动性和不确定性。由

于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平确定死亡率的风险边际，为最优估计的死亡率的 10%；在确定发病率的风险边际，我们基于发病率的上升趋势和发病率比死亡率有更大的不确定性并参考行业水平，为最优估计的发病率的 15%。

·赔付率

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非寿险的赔付率假设。生活方式的改变、职业环境安全的提升、交通方式的升级等社会因素和地震、泥石流、台风等自然因素等都会影响本公司的赔付率的波动性和不确定性；由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平和行业指导性意见确定赔付率的风险边际为 2.5%。

·费用

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单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。由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。本公司的准备金计量采用长期费用假设，不考虑未来的费用超支。我们对每单费用考虑未来的通货膨胀率，并与折现率假设所考虑的通货膨胀率保持一致。

长期险单位费用	首年额外		维持	
	标准保费	每单	保费	每单
代理人渠道	18.00%	120	2.50%	50
中介渠道	20.00%	120	2.50%	50
银保/团险	15.00%	70	1.00%	40

本公司考虑风险边际因素，由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平，费用的风险边际假设定为 10%。

·退保率

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平确定退保率的最优估计假设，如下表：

保单年度	长期寿险、健康险，两全保险(银代、经代除外)		个人年金保险；两全保险(银代，金实惠\金贵除外)		长期寿险、健康险，两全保险（经代渠道）		金实惠\金贵（银代）
	趸交	期交	趸交	期交	趸交	期交	趸交
1	3.00%	30.00%	5.00%	10.00%	3.00%	55.00%	5.00%
2	2.00%	12.00%	4.00%	8.00%	2.00%	45.00%	50.00%
3	1.00%	8.00%	3.00%	5.00%	1.00%	8.00%	100.00%
4	1.00%	5.00%	2.00%	3.00%	1.00%	5.00%	100.00%
5+	1.00%	3.00%	2.00%	3.00%	1.00%	3.00%	100.00%
交费期满：	1.00%	适用期交	1.00%	适用期交	1.00%	适用期交	0.00%

由于公司开业时间尚短，经验数据不足，目前参考行业水平确定退保率的风险边际假设，为 15% 的最优估计下的退保率。

·保单红利

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等

因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(24) 税项

1) 主要税种及税率

税种	具体税率情况
营业税	按应税营业额的5%计缴营业税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%-7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

2) 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单(第十九批)的通知》(财税[2007]158号)、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单(第二十批)的通知》(财税[2008]88号)、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单(第二十一批)的通知》(财税[2008]166号)、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单(第二十二批)的通知》(财税[2009]135号)、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单(第二十三批)的通知》(财税[2010]71号)、《关于下发免征营业税的一年以上返还性人身保险产品名单(第二十四批)的通知》(财税[2011]5号)、《关于发布免征营业税的一年期以上返还性人身保险产品名单(第二十五批)的通知》(财税[2013]12号)、《财政部国家税务总局关于发布免征营业税的一年期以上返还性人身保险产品名单(第26批)的通知》(财税[2014]6号)所涉及返还性人身保险产品免征营业税。

(25) 企业合并及合并财务报表

子企业情况

企业名称	企业类型	注册地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)
浙江联创保险销售有限公司	有限责任公司	杭州	保险代理	2,000.00 万元	100.00

(续)

企业名称	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
浙江联创保险销售有限公司	100.00	2,000.00 万元	投资设立

(26) 合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2015 年 1 月 1 日，“年末”指 2015 年 12 月 31 日，“上年”指 2014 年度，“本年”指 2015 年度。

1) 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	2,756.00	2,838.50

银行存款	4,541,016,516.40	5,882,437,619.19
其他货币资金	64,630,815.10	6,834,701.10
合计	4,605,650,087.50	5,889,275,158.79

注：①本公司存放于金华银行衢州分行的 51,290,000.00 元的银行存款因原总裁案件于 2015 年 7 月 30 日被公安机关冻结，目前案件仍处于侦查阶段。

②其他货币资金均系存出投资款、中国农业银行托管的股票交易最低备付金、深交所席位保证金等。

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产		
其中：基金	7,114,796.74	17,492,416.85
合计	7,114,796.74	17,492,416.85

注：本公司交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

3) 买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
30 天以内到期	1,300,000,000.00	369,000,000.00
合计	1,300,000,000.00	369,000,000.00

4) 应收利息

① 明细情况

项目	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
定期存款	307,354,845.91		535,608,150.82	
买入返售金融资产			190,602.71	
持有至到期投资	31,466,270.14		39,904,049.05	
可供出售金融资产	10,403,851.63		10,623,223.52	
存出资本保证金	140,644,299.36		105,203,455.63	
保户质押贷款	10,055,835.91		8,047,606.78	
贷款	34,520,715.57		105,400,863.57	
其他	201,579.97		317,367.53	
合计	534,647,398.49		805,295,319.61	

②期末无应收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东利息。

③本公司于年末无需提取坏账准备的应收利息。

5) 应收保费

①应收保费按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
3个月以内(含3个月)	44,292,947.96	62,785,049.83
3个月至1年	50,925.00	
1年以上	43,395.80	
余额	44,387,268.76	62,785,049.83
减:坏账准备		
合计	44,387,268.76	62,785,049.83

②期末无应收持有本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东款项。

6) 贷款

项目	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
信托产品	1,800,000,000.00		2,164,800,000.00	
合计	1,800,000,000.00	—	2,164,800,000.00	—

7) 定期存款

到期期限	年末余额	年初余额
1个月至3个月(含3个月)	270,000,000.00	148,000,000.00
3个月至1年(含1年)	1,235,000,000.00	805,800,000.00
1年至2年(含2年)	1,747,674,194.18	1,243,000,000.00
2年至3年(含3年)	2,430,000,000.00	2,132,674,194.18
3年至4年(含4年)	1,360,000,000.00	3,236,462,500.00
4年至5年(含5年)		4,570,000,000.00
5年以上		
合计	7,042,674,194.18	12,135,936,694.18

8) 可供出售金融资产

项目	期末金额	期初金额
企业债券	395,635,192.00	394,025,459.00
金融债券	94,706,340.00	90,098,720.00
基金	1,807,944,504.00	427,041,753.08
信托产品	51,251,836.01	27,349,900.00
股票	2,702,369,405.11	864,387,368.05
合计	5,051,907,277.12	1,802,903,200.13

9) 持有至到期投资

① 明细情况

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备

次级债	148,849,585.97		148,807,193.22	
政策性金融债	358,212,212.48		358,408,381.97	
企业债	944,989,492.84		1,218,360,011.42	
合计	1,452,051,291.29		1,725,575,586.61	

②期末未发现持有至到期投资存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

10) 长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	本年增减变动	年末余额
中英益利资产管理股份有限公司	权益法	34,000,000.00	35,115,853.20	-35,115,853.20	

(续)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	累计减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
中英益利资产管理股份有限公司	34.00	34.00			

注:本公司于2015年7月将中英益利资产管理股份有限公司34%的股权转让弘康人寿保险股份有限公司。

11) 存出资本保证金

银行	年末余额	年初余额
恒丰银行股份有限公司		100,000,000.00
中国农业银行南京洪武路支行	500,000,000.00	500,000,000.00
中国农业银行南京扬子二村分理处	100,000,000.00	100,000,000.00
中国农业银行南京建邺支行	100,000,000.00	100,000,000.00
邮储银行杭州分行营业部	10,000,000.00	
合计	710,000,000.00	800,000,000.00

12) 固定资产

① 明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	117,894,923.60	10,325,899.31	5,239,682.97	122,981,139.94
其中：电子设备	59,743,570.91	6,393,232.57	2,018,846.80	64,117,956.68
机器设备	19,345,049.19	1,268,679.24	1,028,154.67	19,585,573.76
交通运输设备	28,443,937.69	734,400.00	1,648,000.00	27,530,337.69
办公家具	10,362,365.81	1,929,587.50	544,681.50	11,747,271.81
二、累计折旧合计	73,540,458.96	14,672,850.11	3,691,664.29	84,521,644.78
其中：电子设备	37,158,329.92	7,717,551.81	1,577,366.29	43,298,515.44
机器设备	12,245,342.31	2,631,684.22	871,743.14	14,005,283.39
交通运输设备	18,878,323.86	2,678,177.51	900,600.00	20,655,901.37

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
办公家具	5,258,462.87	1,645,436.57	341,954.86	6,561,944.58
三、减值准备合计	1,392,085.95		725,000.00	667,085.95
其中：电子设备				
机器设备				
交通运输设备	1,392,085.95		725,000.00	667,085.95
办公家具				
四、账面价值合计	42,962,378.69			37,792,409.21
其中：电子设备	22,585,240.99			20,819,441.24
机器设备	7,099,706.88			5,580,290.37
交通运输设备	8,173,527.88			6,207,350.37
办公家具	5,103,902.94			5,185,327.23

②本公司无融资租赁租入的固定资产。

③期末无经营租赁租出的固定资产。

13) 无形资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	59,438,064.32	10,380,702.54	5,346,226.27	64,472,540.59
软件	59,438,064.32	10,380,702.54	5,346,226.27	64,472,540.59
二、累计摊销额合计	19,601,638.77	5,926,065.29		25,527,704.06
软件	19,601,638.77	5,926,065.29		25,527,704.06
三、减值准备金额合计	1,140,460.53			1,140,460.53
软件	1,140,460.53			1,140,460.53
四、账面价值合计	38,695,965.02			37,804,376.00
软件	38,695,965.02			37,804,376.00

14) 递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	343,411,105.82	85,852,776.45	537,607,875.76	134,401,968.94
合计	343,411,105.82	85,852,776.45	537,607,875.76	134,401,968.94

15) 其他资产

① 明细情况

项目	年末余额	年初余额
应收账款	395,973.50	187,193.42
其他应收款	210,949,884.94	228,184,679.78
预付账款	9,020.00	265,020.00

项目	年末余额	年初余额
待摊费用	20,494,381.67	15,752,525.40
长期待摊费用	13,629,462.56	9,549,755.08
银行理财产品	74,560,000.00	
其他	468,226.91	129,076.54
合计	320,506,949.58	254,068,250.22

②其他应收款

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
单项金额 重大	176,928,660.00	83.75		201,828,657.99	87.30	
其他不重 大	34,330,299.52	16.25	309,074.58	29,356,021.79	12.70	3,000,000.00
合计	211,258,959.52	100.00	309,074.58	231,184,679.78	100.00	3,000,000.00

注：单项金额重大的其他应收款：余额占其他应收款总额 5%以上的其他应收款；其他不重大的其他应收款：除已包含在单项金额重大的其他应收款以外的其他应收款。

③其他应收款账龄列示

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1年以内	50,353,180.40	23.84		69,405,075.83	30.02	3,000,000.00
1至2年	2,669,528.02	1.26		157,480,914.57	68.12	
2年以上	158,236,251.10	74.90	309,074.58	4,298,689.38	1.86	
合计	211,258,959.52	100.00	309,074.58	231,184,679.78	100.00	3,000,000.00

注：本公司期末对上述列示的单项金额重大的其他应收款进行了单独减值测试，未见其未来现金流量现值低于其账面价值的情况。

④其他应收款按款项性质列示

款项性质	年末余额		年初余额	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
保险业务退税款	4,684,350.75		4,930,378.84	
代垫款	118,540.79		64,342.45	
代垫工会款	263,493.39		235,499.84	
工资次月扣款	1,955.56		73,564.69	
代收代付过渡户	3,965,227.29		6,005,037.77	

款项性质	年末余额		年初余额	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
投资结算款			24,899,997.99	
押金	9,205,296.91		6,453,905.56	
资金拆借款			3,000,000.00	3,000,000.00
预代缴社保及公积金	2,084,505.24		1,629,654.78	
员工备用金	684,435.00		1,023,317.39	
外部经营往来款	12,506,583.23		5,619,313.63	
其他	177,744,571.36	309,074.58	177,249,666.84	
合计	211,258,959.52	309,074.58	231,184,679.78	3,000,000.00

注：其他主要系预付绍兴盛华置业有限公司购房款及自身投入试运行的投连险资金。

⑤应收持有公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项

单位名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
巨化控股有限公司			957,540.00	
杭州商宇房地产开发有限公司			933,824.00	
合计			1,891,364.00	

⑥金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末余额	款项性质或内容
绍兴盛华置业有限公司	146,928,660.00	购房款
独立账户	30,000,000.00	自身投入试运行的投连险资金
合计	176,928,660.00	

16) 卖出回购金融资产款

项目	年末余额	年初余额
90 天内到期		900,000,000.00
合计		900,000,000.00

17) 预收保费

项目	年末余额	年初余额
预收保费	47,983,236.23	17,607,493.53
合计	47,983,236.23	17,607,493.53

注：①期末无预收持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东款项。

②期末无预收其他关联方款项。

18) 应付手续费及佣金

项目	年末余额	年初余额
手续费	34,003,975.56	490,720.23

项目	年末余额	年初余额
佣金	10,794,067.20	2,974,909.51
合计	44,798,042.76	3,465,629.74

19) 应付职工薪酬

项目	年末余额	年初余额
工资	25,473,303.72	22,328,977.41
社会保险费	419,086.26	854,016.79
住房公积金	1,235,730.68	1,481,333.50
工会经费	7,071,792.55	6,545,708.65
合计	34,199,913.21	31,210,036.35

①应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	30,715,018.54	416,941,624.05	413,666,506.58	33,990,136.01
二、离职后福利-设定提存计划	495,017.81	33,490,198.67	33,775,439.28	209,777.20
合计	31,210,036.35	450,431,822.72	447,441,945.86	34,199,913.21

②短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	22,328,977.41	364,034,322.48	360,890,296.17	25,473,003.72
二、职工福利费		135,341.20	135,341.20	
三、社会保险费	358,998.98	17,468,888.35	17,618,578.27	209,309.06
其中：医疗保险费	324,259.95	15,123,245.85	15,265,989.04	181,516.76
工伤保险费	15,792.38	915,162.24	915,188.15	15,766.47
生育保险费	18,946.65	1,429,220.26	1,436,141.08	12,025.83
其他		1,260.00	1,260.00	
四、住房公积金	1,481,333.50	21,864,551.37	22,110,154.19	1,235,730.68
五、工会经费和职工教育经费	6,545,708.65	13,438,520.65	12,912,136.75	7,072,092.55
合计	30,715,018.54	416,941,624.05	413,666,506.58	33,990,136.01

③设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	389,704.31	31,090,599.13	31,342,105.30	138,198.14
二、失业保险费	105,313.50	2,399,599.54	2,433,333.98	71,579.06
合计	495,017.81	33,490,198.67	33,775,439.28	209,777.20

20) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
营业税	18,262,860.01	1,242,467.47

项目	年末余额	年初余额
城市建设维护税	1,279,121.66	87,637.30
个人所得税	3,391,129.68	1,570,764.82
教育费附加及地方教育附加	913,144.61	62,084.66
其他	104,812.90	116,969.67
合计	23,951,068.86	3,079,923.92

21) 应付保单红利

应付保单红利本期期末余额为 98,268,014.46 元，系预计在下一保单生效对应日应付给分红保险保户的本期红利。

22) 保户储金及投资款

到期期限	年末余额	年初余额
1 年以上	10,753,253,594.29	11,656,076,624.94
合计	10,753,253,594.29	11,656,076,624.94

23) 保险合同准备金

① 明细情况

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备金	10,527,249.18	8,113,053.72
未决赔款准备金	16,530,430.56	15,826,276.14
寿险责任准备金	7,130,803,641.97	7,461,933,917.18
长期健康险责任准备金	63,847,145.10	33,172,862.95
合计	7,221,708,466.81	7,519,046,109.99

② 原保险合同未决赔款准备金明细如下：

未决赔款准备金	年末余额	年初余额
已发生已报案未决赔款准备金	79,023.96	1,211,511.10
已发生未报案未决赔款准备金	15,815,620.69	14,006,062.06
理赔费用	635,785.91	608,702.98
合计	16,530,430.56	15,826,276.14

③ 保险合同准备金的增减变动情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少
			赔付款项
未到期责任准备金	8,113,053.72	25,981,779.67	17,727,625.97
未决赔款准备金	15,826,276.14	10,899,508.62	10,195,354.20
寿险责任准备金	7,461,933,917.18	1,226,033,906.65	1,194,099,122.81
长期健康险责任准备金	33,172,862.95	50,505,616.05	8,188,620.50
合计	7,519,046,109.99	1,313,420,810.99	1,230,210,723.48

(续)

项目	本期减少		期末余额
	提取解除	其他	
未到期责任准备金		5,839,958.24	10,527,249.18
未决赔款准备金			16,530,430.56
寿险责任准备金	360,964,279.47	2,100,779.58	7,130,803,641.97
长期健康险责任准备金	1,941,805.34	9,700,908.06	63,847,145.10
合计	362,906,084.81	17,641,645.88	7,221,708,466.81

④本公司保险合同准备金的未到期期限情况如下：

项目	期末余额		年初余额	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
未到期责任准备金	10,527,249.18		8,113,053.72	
未决赔款准备金	16,530,430.56		15,826,276.14	
寿险责任准备金		7,130,803,641.97		7,461,933,917.18
长期健康险责任准备金		63,847,145.10		33,172,862.95
合计	27,057,679.74	7,194,650,787.07	23,939,329.86	7,495,106,780.13

24) 应付债券

种类	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	年末金额
次级债	10年	2011.9.30	200,000,000.00		200,000,000.00
合计			200,000,000.00		200,000,000.00

注：本公司于2011年5月12日取得中国保监会保监财会[2011]667号批复同意，于2011年9月30日发行次级债，债券起息日2011年9月30日，兑付日：如果次级债募集人不行使赎回选择权，则兑付日为2021年9月30日；如果募集人行使赎回选择权，则兑付日是2016年9月30日。

25) 其他负债

①明细情况

项目	年末余额	年初余额
押金	11,037,665.20	11,167,026.50
应付培训费	773,798.56	785,614.38
供应商往来	2,437,349.04	1,599,488.10
代理人考试费	297,703.15	297,164.35
保险保障基金	-2,923,162.79	2,864,018.50
业务监管费	1,905,639.70	-2,123,995.00

项目	年末余额	年初余额
应付利息	3,129,617.20	21,644,591.82
其他	1,549,206,510.27	3,042,976,067.10
合计	1,565,865,120.33	3,079,209,975.75

②期末其他应付持有本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东款项详见本附注“关联方关系及其交易”。

③期末其他应付关联方暂收增资款款项 1,500,000,000.00 元，占其他负债余额的 95.79%。

④金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

项目	年末余额	账户性质	账龄
浙江永利实业集团有限公司	1,200,000,000.00	暂收增资款	1 年以内
浙江华升物流有限公司	300,000,000.00	暂收增资款	1 年以内
合计	1,500,000,000.00		

注：暂收增资款中 1,500,000,000.00 元业经浙江天平会计师事务所出具天平验[2015]0064 号验资报告。

26) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加
	投资金额	所占比例(%)	
浙江永利实业集团有限公司	985,713,612.00	37.29	80,000,000.00
北京九盛资产管理有限责任公司	509,018,256.00	19.26	40,000,000.00
巨化控股有限公司	289,000,000.00	10.93	80,000,000.00
连云港同华文化发展有限公司	183,000,000.00	6.92	
浙江华升物流有限公司	135,304,779.00	5.12	166,102,570.00
连云港市宾逸建设工程有限公司	124,000,000.00	4.69	
三井住友海上火灾保险株式会社	104,364,306.00	3.95	
浙江建艺装饰有限公司	100,019,521.00	3.78	
杭州高宇房地产开发有限公司	71,000,000.00	2.69	
电联控股集团有限公司	68,000,000.00	2.57	28,080,000.00
杭州上城区投资控股集团有限公司	47,000,000.00	1.78	
湖州万国汽车维修有限公司	13,200,000.00	0.50	38,879,990.00
杭州冠重铸机有限公司	6,800,000.00	0.26	2,910,000.00
杭州供销五交化有限公司	6,700,000.00	0.25	
三门金石园林有限公司			47,000,000.00
合计	2,643,120,474.00	100.00	482,972,560.00

(续)

投资者名称	本年减少	年末余额
-------	------	------

		投资金额	所占比例 (%)
浙江永利实业集团有限公司		1,065,713,612.00	36.38
北京九盛资产管理有限责任公司		549,018,256.00	18.74
巨化控股有限公司		369,000,000.00	12.60
连云港同华文化发展有限公司		183,000,000.00	6.25
浙江华升物流有限公司		301,407,349.00	10.29
连云港市宾逸建设工程有限公司		124,000,000.00	4.23
三井住友海上火灾保险株式会社		104,364,306.00	3.56
浙江建艺装饰有限公司	20,000,000.00	80,019,521.00	2.73
杭州商宇房地产开发有限公司	71,000,000.00		
电联控股集团有限公司		96,080,000.00	3.28
杭州上城区投资控股集团有限公司	47,000,000.00		
湖州万国汽车维修有限公司	52,079,990.00		
杭州冠重铸机有限公司		9,710,000.00	0.33
杭州供销五交化有限公司	6,700,000.00		
三门金石园林有限公司		47,000,000.00	1.60
合计	196,779,990.00	2,929,313,044.00	100.00

27) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本（或股本）溢价	1,877,929,652.55	42,928,885.00		1,920,858,537.55
合计	1,877,929,652.55	42,928,885.00		1,920,858,537.55

注：本公司本期增资 329,121,455.00，其中 286,192,570.00 元计入实收资本，42,928,885.00 元计入资本公积-资本溢价。

28) 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额			年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	144,824.17		144,824.17		

项目	年初余额	本年发生金额			年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
可供出售金融资产公允价值变动损益	140,310,415.03	5,648,159,708.12	5,961,868,525.34		-173,398,402.19
其他综合收益合计	140,455,239.20	5,648,159,708.12	5,962,013,349.51		-173,398,402.19

29) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	-1,782,125,493.59	-1,576,262,335.45
本年增加额	186,270,766.90	-205,863,158.14
其中：本年净利润转入	186,270,766.90	-205,863,158.14
本年减少额		
其中：本年提取法定盈余公积		
本年提取任意盈余公积		
本年分配现金股利		
本年年末余额	-1,595,854,726.69	-1,782,125,493.59

30) 保费收入

①按险种划分保费收入

项目	本年金额	上年金额
个人寿险	1,258,913,854.62	1,694,865,631.52
个人健康险	83,926,074.44	69,578,289.30
个人意外伤害险	634,963.48	653,194.67
个险合计	1,343,474,892.54	1,765,097,115.49
其中：分红保险	872,284,633.23	1,352,141,971.97
团体健康险	3,025,404.89	4,421,731.84
团体意外伤害险	18,024,502.95	21,052,897.85
团险合计	21,049,907.84	25,474,629.69
合计	1,364,524,800.38	1,790,571,745.18

②按首年和续年划分保费收入

项目	本年金额	上年金额
首年保费收入	199,227,321.87	140,879,227.93
续期保费收入	1,141,070,762.38	1,314,178,871.39
趸缴保费收入	24,226,716.13	335,513,645.86

合计	1,364,524,800.38	1,790,571,745.18
----	------------------	------------------

③按期限划分保费收入

项目	本年金额	上年金额
长期险	1,338,571,261.21	1,760,499,370.09
短期险	25,953,539.17	30,072,375.09
合计	1,364,524,800.38	1,790,571,745.18

④按销售方式划分保费收入

项目	本年金额	上年金额
个人营销	611,049,226.29	518,391,741.49
银行中介	442,080,326.47	1,225,965,347.84
公司直销	55,447,073.64	41,986,277.96
其他代理	255,948,173.98	4,228,377.89
合计	1,364,524,800.38	1,790,571,745.18

31) 分出保费

①按期限划分分出保费

项目	本年金额	上年金额
长期险	27,087,485.59	34,445,361.29
短期险	7,637,331.31	12,926,697.67
合计	34,724,816.90	47,372,058.96

②按分入单位划分分出保费

项目	本年金额	上年金额
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	304,465.90	526,267.89
慕尼黑再保险公司北京分公司	2,388,464.75	1,083,958.59
中国人寿再保险股份有限公司	21,412,175.62	33,881,108.48
法国再保险公司北京分公司	1,084,552.68	1,188,084.16
通用再保险股份有限公司上海分公司	9,535,157.95	10,692,639.84
合计	34,724,816.90	47,372,058.96

32) 提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原保险合同	2,169,704.93	-11,091,450.34
合计	2,169,704.93	-11,091,450.34

33) 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
定期存款利息收入	573,588,481.02	694,528,395.13

项目	本年发生额	上年发生额
买入返售金融资产利息收入	3,257,181.22	13,918,625.64
交易性金融资产收益	1,424,673.78	
持有至到期投资收益	89,225,284.19	124,357,265.21
可供出售金融资产收益	975,796,767.48	105,548,690.83
贷款及其他利息收入	176,480,843.06	180,837,470.61
保户质押贷款利息收入	11,499,750.94	9,124,878.55
其他	2,028,970.97	963,566.93
合计	1,833,301,952.66	1,129,278,892.90

注：本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

34) 公允价值变动损益

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-377,620.11	5,441,521.97
合计	-377,620.11	5,441,521.97

35) 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
保单管理费收入	47,516,773.64	59,058,144.86
存出资本保证金利息收入	41,201,246.51	44,032,481.10
活期存款利息收入	12,324,803.01	58,455,755.56
保单工本费收入	93,394.30	69,615.00
其他销售收入	38,384.48	26,547.77
代理佣金收入	150,217,319.17	109,173,574.89
其他	253,311.81	86,468.39
合计	251,645,232.92	270,902,587.57

36) 退保金

项目	本年发生额	上年发生额
退保金	362,906,084.81	493,448,328.44
合计	362,906,084.81	493,448,328.44

37) 赔付支出

①按保险合同划分

项目	本年发生额	上年发生额
原保险合同	1,220,015,369.28	422,407,958.90
合计	1,220,015,369.28	422,407,958.90

②按内容划分赔付支出

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

项目	本年发生额	上年发生额
赔款支出	17,727,625.97	24,410,564.98
死伤医疗给付	47,786,972.31	49,140,856.41
满期给付	1,086,716,076.00	348,856,537.51
年金给付	67,784,695.00	
合计	1,220,015,369.28	422,407,958.90

38) 提取保险责任准备金

①按保险合同划分提取的保险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取未决赔款准备金	704,154.42	-1,570,244.34
其中：原保险合同	704,154.42	-1,570,244.34
提取寿险责任准备金	-331,130,275.21	781,956,554.42
其中：原保险合同	-331,130,275.21	781,956,554.42
提取长期健康险责任准备金	30,674,282.15	9,365,730.13
其中：原保险合同	30,674,282.15	9,365,730.13
合计	-299,751,838.64	789,752,040.21

②提取原保险合同未决赔款准备金明细如下：

未决赔偿准备金	本年发生额	上年发生额
提取已发生已报案未决赔偿准备金	-1,132,487.14	-1,235,588.64
提取已发生未报案未决赔偿准备金	1,809,558.63	-274,261.74
提取理赔费用	27,082.93	-60,393.96
合计	704,154.42	-1,570,244.34

39) 摊回保险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
摊回未决赔款准备金	-4,228,798.58	-39,229.81
摊回寿险责任准备金	-14,490,696.08	3,569,050.61
摊回长期健康险责任准备金	1,087,489.52	-985,590.46
合计	-17,632,005.14	2,544,230.34

40) 保单红利支出

本期保单红利支出 58,841,857.00 元，系对有效分红保单计提的预计在下一保单生效对应日应付给分红保险保户的本期红利。

41) 营业税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
营业税	71,303,933.82	14,917,504.78
城市维护建设税	4,991,279.99	1,044,382.95

项目	本年发生额	上年发生额
教育费附加及地方教育费附加	3,565,162.27	746,568.50
其他	37,574.69	308,851.58
合计	79,897,950.77	17,017,307.81

42) 手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
手续费	143,744,575.97	155,761,992.83
直接佣金	44,819,421.17	19,977,882.46
间接佣金	87,140,437.65	76,185,233.82
合计	275,704,434.79	251,925,109.11

43) 业务及管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工工资及福利费	362,558,736.29	360,666,769.83
租赁费	87,317,247.17	80,726,537.14
办公费	55,082,472.92	57,867,337.45
社会统筹保险费	50,589,367.94	55,781,373.76
住房公积金	21,249,600.25	22,909,030.98
会议培训费	20,487,142.41	26,031,577.43
折旧费	13,731,492.43	15,152,839.11
业务招待费	13,689,300.75	23,610,037.53
提取保险保障基金	12,140,818.71	7,073,593.54
差旅费	11,676,680.09	14,717,296.59
业务宣传费	11,384,520.59	8,156,802.90
车船使用费	7,340,422.20	6,631,423.78
长期待摊费用	6,765,794.95	6,831,854.05
工会经费	6,757,608.06	7,080,174.62
聘请中介机构费	6,033,946.14	5,289,383.06
无形资产摊销	5,926,065.29	5,334,503.49
税费基金	3,807,401.87	1,865,667.75
保险业务监管费	3,941,260.54	1,908,779.05
咨询费	2,454,655.00	2,472,358.65
劳动保护费	1,857,190.77	3,327,594.52
职工教育费	48,822.76	280,294.30
其他	13,037,013.95	10,518,678.91
合计	717,877,561.08	724,233,908.44

44) 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	520,816,436.83	635,209,195.22
非寿险合同的手续费及佣金	188,784,993.03	66,420,579.95
保户储金持续奖励	11,256,725.92	-8,943,629.53
其他	58,293,575.69	14,138,647.38
合计	779,151,731.47	706,824,793.02

45) 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
一、可供出售金融资产减值损失		
二、固定资产减值损失		1,392,085.95
三、其他减值损失	320,883.46	3,000,000.00
合计	320,883.46	4,392,085.95

46) 营业外收入

① 营业外收入类别

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置利得	661,678.88	2,015.38
其中：固定资产处置利得	661,678.88	2,015.38
其他		
政府补助（详见下表）	6,538,971.56	5,527,212.00
无需支付的应付款		810,615.70
其他	888,163.65	1,544,914.82
合计	8,088,814.09	7,884,757.90

② 政府补助明细

A、信泰人寿苏州中心支公司本年取得政府补助收入 28.07 万元，系苏州工业园区给予的房租补贴（《河西金融集聚区发展专项扶持政策的实施办法》）。

B、信泰人寿连云港中心支公司本年取得政府补助收入 20 万元，系政府补贴款（《关于申报 2015 年度省级财政促进金融业创新发展专项引导资金的通知》苏财金〔2015〕8 号）。

C、信泰人寿徐州中心支公司本年取得政府补助收入 20 万元，系政府补贴款（《关于申报财政促进金融业创新发展专项引导资金的通知》苏财金〔2014〕37 号）。

D、信泰人寿淮安中心支公司本年取得政府补助收入 20 万元，系政府补贴款（《关于申报财政促进金融业创新发展专项引导资金的通知》（苏财金〔2014〕37 号）。

E、信泰人寿北京分公司本年取得政府补助收入 24.11 万元，系政府补贴款（《北京市西城区人民政府印发关于促进金融产业发展的意见》西政发〔2003〕24 号）。

F、信泰人寿深圳分公司本年取得政府补助收入 36.89 万元，系政府补贴款（《关于转发市政府金融办《关于商请协助办理深圳市 137 家金融机构 2013 年租房补贴划拨款项事宜的函》的通知》深保同秘[2015]8 号）。

G、信泰人寿大连分公司本年取得政府补助收入 50 万元，系政府补贴款（《关于兑现 2013 年金融机构落户奖励的通知》大金局发 [2015] 66-6 号）。

H、信泰人寿临沂中心支公司本年取得政府补助收入 5 万元，系政府补贴款（《关于下达 2013 年度新设金融机构奖励资金预算指标的通知》临财金指〔2013〕14 号）

I、信泰人寿台州中心支公司本年取得政府补助收入 1.22 万元，系政府补贴款（《关于进一步做好失业保险支持企业稳定岗位工作有关问题的通知》台人社发〔2015〕146 号）

J、信泰人寿子公司浙江联创保险销售有限公司本年取得政府补助收入 448.6 万元，系宁波市镇海区人民政府金融（上市）工作办公室宁波市镇海区财政局镇金办[2015]15 号《关于下拨浙江联创保险销售有限公司第二期落户贴息补助的通知》、镇金办[2015]22 号《关于下拨浙江联创保险销售有限公司 2014 年下半年度营业税地方贡献奖励的通知》和镇金办[2015]22 号《关于下拨浙江联创保险销售有限公司 2015 年上半年度财政奖励资金的通知》等。

47) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置损失	244,382.11	14,615.99
其他支出	1,936,847.14	303,792.89
合计	2,181,229.25	318,408.88

48) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
递延所得税费用	48,549,192.49	-23,874,838.77
合计	48,549,192.49	-23,874,838.77

49) 现金流量表主要注释

① 现金流表补充资料

项目	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	186,270,766.90	-205,863,158.14
加：资产减值准备	320,883.46	4,392,085.95
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,617,525.93	15,882,687.19
无形资产摊销	5,926,065.29	5,334,503.49
长期待摊费用摊销	6,963,711.12	7,364,434.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”列示)	-417,296.77	12,600.61
固定资产报废损失（收益以“-”列示）		

项目	本年发生额	上年发生额
公允价值变动损失（收益以“－”列示）	377,620.11	-5,441,521.97
财务费用（收益以“－”列示）	12,991,436.16	12,659,575.53
投资损失（收益以“－”列示）	-118,033,602.24	-1,129,278,892.90
递延所得税资产减少（增加以“－”列示）	48,549,192.49	-23,874,838.77
递延所得税负债增加（减少以“－”列示）		
存货的减少（增加以“－”列示）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”列示）	-3,975,843.60	161,198,062.31
经营性应付项目的增加（减少以“－”列示）	-2,899,039,895.12	2,814,331,809.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,745,449,436.27	1,656,717,347.46
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,054,360,087.50	5,889,275,158.79
减：现金的期初余额	5,889,275,158.79	2,212,759,000.31
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,834,915,071.29	3,676,516,158.48

②现金和现金等价物

项目	本年余额	上年余额
一、现金	3,054,360,087.50	5,889,275,158.79
其中：库存现金	2,756.00	2,838.50
可随时用于支付的银行存款	2,989,726,516.40	5,882,437,619.19
可随时用于支付的其他货币资金	64,630,815.10	6,834,701.10
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	3,054,360,087.50	5,889,275,158.79
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(27) 母公司财务报表重要项目注释

1) 长期股权投资

明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	本年增减变动	年末余额
中英益利资产管理股份有限公司	权益法	34,000,000.00	35,115,853.20	-35,115,853.20	
浙江联创保险销售有限公司	成本法	20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00
合计		54,000,000.00	55,115,853.20	-35,115,853.20	20,000,000.00

(续)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	累计减值准备	本年计提减值准备	本年现金红利
浙江联创保险销售有限公司	100.00	100.00			

2) 其他资产

① 明细情况

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	210,835,719.15	227,417,855.38
待摊费用	20,494,381.67	15,654,394.40
长期待摊费用	13,623,239.70	9,533,579.73
银行理财产品	74,560,000.00	
其他	323,821.70	129,076.54
合计	319,837,162.22	252,734,906.05

② 其他应收款

项目	年末余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项金额重大	176,928,660.00	83.79		176,928,660.00
其他不重大	34,216,133.73	16.21	309,074.58	33,907,059.15
合计	211,144,793.73	100.00	309,074.58	210,835,719.15

(续)

项目	年初余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
单项金额重大	201,828,657.99	88.75		201,828,657.99
其他不重大	25,589,197.39	11.25		25,589,197.39

项目	年初余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
合计	227,417,855.38	100.00		227,417,855.38

注：单项金额重大的其他应收款：余额占其他应收款总额 5% 以上的其他应收款；其他不重大的其他应收款：除已包含在单项金额重大的其他应收款以外的其他应收款。

③其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	50,266,815.58	23.81		50,266,815.58
1 至 2 年	2,649,328.05	1.25		2,649,328.05
2 年以上	158,228,650.10	74.94	309,074.58	157,919,575.52
合计	211,144,793.73	100.00	309,074.58	210,835,719.15

(续)

账龄	年初余额			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	65,662,452.43	28.87		65,662,452.43
1 至 2 年	157,456,713.57	69.24		157,456,713.57
2 年以上	4,298,689.38	1.89		4,298,689.38
合计	227,417,855.38	100.00		227,417,855.38

④其他应收款按款项性质列示

款项性质	年末余额		年初余额	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
保险业务退税款	4,684,350.75		4,930,378.84	
代垫款	118,540.79		64,342.45	
代垫工会款	263,493.39		235,499.84	
工资次月扣款	1,955.56		73,564.69	
代收代付过渡户	3,965,227.29		6,003,437.77	
投资结算款			24,899,997.99	
押金	9,177,495.91		5,822,104.56	
预代缴社保及公积金	1,968,140.42		1,515,309.31	
员工备用金	714,435.00		1,004,239.46	
外部经营往来款	12,506,583.26		5,619,313.63	
其他	177,744,571.36	309,074.58	177,249,666.84	
合计	211,144,793.73	309,074.58	227,417,855.38	

⑤应收持有公司 5% 以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项

单位名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	计提坏账准备	账面余额	计提坏账准备
巨化控股有限公司			957,540.00	
杭州商宇房地产开发有限公司			933,824.00	
合计			1,891,364.00	

⑥金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	年末余额	款项性质或内容
绍兴盛华置业有限公司	146,928,660.00	购房款
独立账户	30,000,000.00	自身投入试运行的投连险资金
合计	176,928,660.00	

(28) 资产减值准备

项目	期初数	本期计提	本期转回	本期转销	期末数
无形资产减值准备	1,140,460.53				1,140,460.53
可供出售金融资产减值准备	16,891,682.03			16,891,682.03	
固定资产减值准备	1,392,085.95			725,000.00	667,085.95
其他应收款减值准备	3,000,000.00	309,074.58		3,000,000.00	309,074.58

(29) 分部报告

经营分部

1) 个人业务

个人业务是指对个人销售的保险合同。

2) 团体业务

团体业务主要是指对团体实体销售的保险合同。

3) 其他业务

其他业务用于归集不可分摊的收入和支出及浙江联创保险销售有限公司的资产、负债、经营收支等。

①需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益、公允价值变动损益及汇兑损益按该期初和期末相应分部平均保险合同准备金加上保户储金的比例分摊到各产品，再根据各产品对应的业务类型，进行合并；业务支出、业务及管理费依据本公司制订并在中国保监会备案的《费用分摊实施细则》进行分摊；根据经营业务的经济实质，将每项费用认定为专属费用或共同费用，对专属费用，直接认定到各产品；对共同费用，按照以产品受益

方式为基础制定的各种分摊标准分摊到各产品，再根据各产品对应的经营类型，进行合并。营业外收支及资产减值损失分摊到其他经营分部。

②需分摊的各项资产和负债的分摊基础

金融资产和金融负债按该期初和期末相应分部平均保险合同准备金加上保户储金的比例分摊到各分部；应收保费、应收分保责任准备金和保险负债直接认定到各分部。其余资产及负债归入不可分配的资产及负债。

按险种经营分部的披露如下：

A.期末资产

项目	期末		
	个人业务	团体业务	其他业务
货币资金	4,589,072,400.42	8,220,566.91	8,357,120.17
交易性金融资产	7,102,074.54	12,722.20	
买入返售金融资产	1,297,675,428.33	2,324,571.67	
应收利息	533,691,378.34	956,020.15	
应收保费	44,028,334.96	358,933.80	
应收分保账款	74,819,719.53	156,395.07	
应收分保未到期责任准备金	16,789.13	1,275,043.09	
应收分保未决赔款责任准备金	54,440.99	2,809,121.23	
应收分保寿险责任准备金	14,514,010.30		
应收分保长期健康险责任准备金	5,690,483.84		
保户质押贷款	177,938,605.01		
贷款	1,796,781,362.31	3,218,637.69	
定期存款	7,030,080,962.71	12,593,231.47	
可供出售金融资产	5,042,873,799.79	9,033,477.33	
持有至到期投资	1,449,454,831.83	2,596,459.46	
存出资本保证金	708,730,426.24	1,269,573.76	
独立账户资产	36,259,778.87	64,953.42	
可分配资产合计	22,808,784,827.14	44,889,707.25	8,357,120.17
固定资产			37,792,409.21
无形资产			37,804,376.00
递延所得税资产			85,852,776.45
其他资产			321,071,781.69
不可分配资产合计			482,521,343.35
合计	22,808,784,827.14	44,889,707.25	490,878,463.52

(续)

项目	期末	
	抵消	合计
货币资金		4,605,650,087.50
交易性金融资产		7,114,796.74
买入返售金融资产		1,300,000,000.00
应收利息		534,647,398.49

应收保费		44,387,268.76
应收分保账款		74,976,114.60
应收分保未到期责任准备金		1,291,832.22
应收分保未决赔款责任准备金		2,863,562.22
应收分保寿险责任准备金		14,514,010.30
应收分保长期健康险责任准备金		5,690,483.84
保户质押贷款		177,938,605.01
贷款		1,800,000,000.00
定期存款		7,042,674,194.18
可供出售金融资产		5,051,907,277.12
持有至到期投资		1,452,051,291.29
存出资本保证金		710,000,000.00
独立账户资产		36,324,732.29
可分配资产合计		22,862,031,654.56
固定资产		37,792,409.21
无形资产		37,804,376.00
递延所得税资产		85,852,776.45
其他资产	-564,832.11	320,506,949.58
不可分配资产合计	-564,832.11	481,956,511.24
合计	-564,832.11	23,343,988,165.80

B.期末负债

项目	期末		
	个人业务	团体业务	其他业务
卖出回购金融资产款			
预收保费	47,897,435.87	85,800.36	
应付手续费及佣金	45,281,760.06	81,114.81	
应付分保账款	63,743,765.39	114,186.45	
应付赔付款	172,550,476.31	309,095.74	
应付保单红利	98,092,298.27	175,716.19	
未到期责任准备金	2,025,031.04	8,502,218.14	
未决赔款责任准备金	809,452.90	15,720,977.66	
寿险责任准备金	7,129,789,269.67	1,014,372.30	
长期健康险责任准备金	55,155,797.14	8,691,347.96	
保户储金及投资款	10,752,309,811.58	943,782.71	
应付债券	199,642,373.59	357,626.41	
独立账户负债	36,259,778.87	64,953.42	
可分配负债合计	18,603,557,250.69	36,061,192.15	-
应交税费			23,951,068.86
应付职工薪酬			34,199,913.21
其他负债			1,565,865,120.33
不可分配负债合计			1,624,016,102.40
合计	18,603,557,250.69	36,061,192.15	1,624,016,102.40

(续)

项目	期末	
	抵消	合计
卖出回购金融资产款		-
预收保费		47,983,236.23
应付手续费及佣金	-564,832.11	44,798,042.76
应付分保账款		63,857,951.84
应付赔付款		172,859,572.05
应付保单红利		98,268,014.46

未到期责任准备金		10,527,249.18
未决赔款责任准备金		16,530,430.56
寿险责任准备金		7,130,803,641.97
长期健康险责任准备金		63,847,145.10
保户储金及投资款		10,753,253,594.29
应付债券		200,000,000.00
独立账户负债		36,324,732.29
可分配负债合计	-564,832.11	18,639,053,610.73
应交税费		23,951,068.86
应付职工薪酬		34,199,913.21
其他负债		1,565,865,120.33
不可分配负债合计		1,624,016,102.40
合计	-564,832.11	20,263,069,713.13

C. 期初资产

资产	期初		
	个险	团险	其他
货币资金	5,845,754,632.33	39,019,707.93	4,500,818.53
交易性金融资产	17,376,431.26	115,985.59	
买入返售金融资产	366,553,300.88	2,446,699.12	
应收利息	799,955,711.61	5,339,608.00	
应收保费	61,891,801.12	893,248.71	
应收分保账款	65,455,230.15	24,025,824.26	
应收分保未到期责任准备金	201,831.52	845,510.17	
应收分保未决赔款准备金	-232,978.04	7,325,338.84	
应收分保寿险责任准备金	29,004,706.38		
应收分保长期健康险责任准备金	4,583,826.53	19,167.79	
保户质押贷款	176,770,241.55	1,179,920.07	
贷款	2,150,446,031.80	14,353,968.20	
定期存款	12,055,467,898.29	80,468,795.89	
可供出售金融资产	1,790,948,832.43	11,954,367.70	
持有至到期投资	1,714,133,949.00	11,441,637.61	
长期股权投资	34,883,013.29	232,839.91	
存出资本保证金	794,695,503.25	5,304,496.75	
独立账户资产	34,671,513.08	231,428.17	
可分配资产合计	25,942,561,476.43	205,198,544.71	4,500,818.53
固定资产			42,962,378.69
无形资产			38,695,965.02
递延所得税资产			134,401,968.94
其他资产			254,068,250.22
不可分配资产合计			470,128,562.87
合计	25,942,561,476.43	205,198,544.71	474,629,381.40

(续)

资产	期初	
	抵消	合计
货币资金		5,889,275,158.79

交易性金融资产		17,492,416.85
买入返售金融资产		369,000,000.00
应收利息		805,295,319.61
应收保费		62,785,049.83
应收分保账款		89,481,054.41
应收分保未到期责任准备金		1,047,341.69
应收分保未决赔款准备金		7,092,360.80
应收分保寿险责任准备金		29,004,706.38
应收分保长期健康险责任准备金		4,602,994.32
保户质押贷款		177,950,161.62
贷款		2,164,800,000.00
定期存款		12,135,936,694.18
可供出售金融资产		1,802,903,200.13
持有至到期投资		1,725,575,586.61
长期股权投资		35,115,853.20
存出资本保证金		800,000,000.00
独立账户资产		34,902,941.25
可分配资产合计		26,152,260,839.67
固定资产		42,962,378.69
无形资产		38,695,965.02
递延所得税资产		134,401,968.94
其他资产		254,068,250.22
不可分配资产合计		470,128,562.87
合计		26,622,389,402.54

D.期初负债

项目	期初		
	个人业务	团体业务	其他业务
卖出回购金融资产款	894,032,441.16	5,967,558.84	
应付手续费及佣金	3,286,759.08	178,870.66	
预收保费	17,356,990.09	250,503.44	
应付赔付款	107,056,773.82	6,087,418.11	
应付保单红利	115,943,470.33	16,687.90	
应付分保账款	50,697,539.52	18,608,905.23	
未到期责任准备金	1,563,453.44	6,549,600.28	
未决赔款准备金	-519,879.75	16,346,155.89	
寿险责任准备金	7,461,933,917.18		
长期健康险责任准备金	33,034,724.53	138,138.42	
保户储金及投资款	11,656,076,624.94		
应付债券	198,673,875.81	1,326,124.19	
独立账户负债	34,671,513.08	231,428.17	
可分配负债合计	20,573,808,203.23	55,701,391.13	
其他负债			3,079,209,975.75
应付职工薪酬			31,210,036.35
应交税费			3,079,923.92
不可分配负债合计			3,113,499,936.02
合计	20,573,808,203.23	55,701,391.13	3,113,499,936.02

(续)

项目	期初	
	抵消	合计
卖出回购金融资产款		900,000,000.00
应付手续费及佣金		3,465,629.74
预收保费		17,607,493.53
应付赔付款		113,144,191.93
应付保单红利		115,960,158.23
应付分保账款		69,306,444.75
未到期责任准备金		8,113,053.72

未决赔款准备金		15,826,276.14
寿险责任准备金		7,461,933,917.18
长期健康险责任准备金		33,172,862.95
保户储金及投资款		11,656,076,624.94
应付债券		200,000,000.00
独立账户负债		34,902,941.25
可分配负债合计		20,629,509,594.36
其他负债		3,079,209,975.75
应付职工薪酬		31,210,036.35
应交税费		3,079,923.92
不可分配负债合计		3,113,499,936.02
合计		23,743,009,530.38

E.期末利润表

项目	期末		
	个人业务	团体业务	其他业务
一、营业收入	3,263,147,945.10	15,440,268.24	137,031,123.91
已赚保费	1,315,678,580.73	11,951,697.82	
保险业务收入	1,343,474,892.54	21,049,907.84	
减：分出保费	27,112,809.98	7,612,006.92	
提取未到期责任准备金	683,501.83	1,486,203.10	
投资收益（损失以“-”号填列）	1,830,023,766.68	3,278,185.98	
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	-376,944.88	-675.23	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	117,822,542.57	211,059.67	137,031,123.91
二、营业支出	3,002,755,891.65	45,786,154.99	138,164,916.05
退保金	362,904,839.39	1,245.42	
赔付支出	1,203,928,074.23	16,087,295.05	
减：摊回赔付支出	16,525,028.75	6,078,190.85	
提取未决赔款准备金	210,017.57	494,136.85	
减：摊回未决赔款准备金	54,440.99	-4,283,239.57	
提取寿险责任准备金	-332,144,647.51	1,014,372.30	
减：摊回寿险责任准备金	-14,490,696.08		
提取长期健康险责任准备金	30,548,392.60	125,889.55	
减：摊回长期健康险责任准备金	1,087,489.52		
保单红利支出	58,841,857.00		
营业税金及附加	72,110,193.54	129,173.53	7,658,583.70
手续费及佣金支出	159,289,518.06	7,085,305.13	112,749,104.83
业务及管理费	673,700,485.91	26,419,847.65	17,757,227.52
减：摊回分保费用	1,535,390.81	5,169,959.29	
其他业务成本	777,758,505.28	1,393,226.19	
资产减值损失	320,309.57	573.89	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	260,392,053.45	-30,345,886.75	-1,133,792.14
加：营业外收入			8,088,814.09
减：营业外支出			2,181,229.26
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	260,392,053.45	-30,345,886.75	4,773,792.69

(续)

项目	期末	
	抵消	合计
一、营业收入	-3,419,493.23	3,412,199,844.02
已赚保费		1,327,630,278.55
保险业务收入		1,364,524,800.38
减：分出保费		34,724,816.90
提取未到期责任准备金		2,169,704.93
投资收益（损失以“-”号填列）		1,833,301,952.66
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）		-377,620.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	-3,419,493.23	251,645,232.92
二、营业支出	-3,419,493.23	3,183,287,469.46
退保金		362,906,084.81
赔付支出		1,220,015,369.28
减：摊回赔付支出		22,603,219.60
提取未决赔款准备金		704,154.42
减：摊回未决赔款准备金		-4,228,798.58
提取寿险责任准备金		-331,130,275.21
减：摊回寿险责任准备金		-14,490,696.08
提取长期健康险责任准备金		30,674,282.15
减：摊回长期健康险责任准备金		1,087,489.52
保单红利支出		58,841,857.00
营业税金及附加		79,897,950.77
手续费及佣金支出	-3,419,493.23	275,704,434.79
业务及管理费		717,877,561.08
减：摊回分保费用		6,705,350.10
其他业务成本		779,151,731.47
资产减值损失		320,883.46
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		228,912,374.56
加：营业外收入		8,088,814.09
减：营业外支出		2,181,229.26

项目	期末	
	抵消	合计
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		234,819,959.39

F.期初利润表

项目	期初		
	个人业务	团体业务	其他业务
一、营业收入	3,036,799,913.08	30,414,679.21	98,193,556.54
已赚保费	1,732,581,955.10	21,709,181.46	
保险业务收入	1,765,097,115.49	25,474,629.69	
减：分出保费	34,652,575.81	12,719,483.15	
提取未到期责任准备金	-2,137,415.42	-8,954,034.92	
投资收益（损失以“-”号填列）	1,121,791,072.63	7,487,820.27	
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	5,405,441.30	36,080.67	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	177,021,444.05	1,181,596.81	98,193,556.54
二、营业支出	3,284,841,995.33	13,625,555.84	104,244,943.59
退保金	493,440,020.76	8,307.68	
赔付支出	399,681,437.84	22,726,521.06	
减：摊回赔付支出	36,026,857.74	7,575,549.52	
提取未决赔款准备金	51,581.20	-1,621,825.54	
减：摊回未决赔款准备金		-39,229.81	
提取寿险责任准备金	781,956,554.42		
减：摊回寿险责任准备金	3,569,050.61		
提取长期健康险责任准备金	9,326,729.36	39,000.77	
减：摊回长期健康险责任准备金	-985,590.46		
保单红利支出	55,334,095.16	7,964.31	
营业税金及附加	9,277,472.93	2,253,067.63	5,486,767.25
手续费及佣金支出	163,974,564.18	8,923,756.78	84,520,797.98
业务及管理费	708,268,920.36	4,727,609.72	11,237,378.36
减：摊回分保费用	1,380,024.30	20,598,444.52	
其他业务成本	702,138,105.75	4,686,687.27	
资产减值损失	1,382,855.56	9,230.39	3,000,000.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-248,042,082.25	16,789,123.37	-6,051,387.05
加：营业外收入			7,884,757.90
减：营业外支出			318,408.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-248,042,082.25	16,789,123.37	1,514,961.97

(续)

项目	期末	
	抵消	合计
一、营业收入	-5,494,009.83	3,159,914,139.00
已赚保费		1,754,291,136.56
保险业务收入		1,790,571,745.18
减：分出保费		47,372,058.96
提取未到期责任准备金		-11,091,450.34
投资收益（损失以“-”号填列）		1,129,278,892.90
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）		5,441,521.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	-5,494,009.83	270,902,587.57
二、营业支出	-5,494,009.83	3,397,218,484.93
退保金		493,448,328.44
赔付支出		422,407,958.90
减：摊回赔付支出		43,602,407.26
提取未决赔款准备金		-1,570,244.34
减：摊回未决赔款准备金		-39,229.81
提取寿险责任准备金		781,956,554.42
减：摊回寿险责任准备金		3,569,050.61
提取长期健康险责任准备金		9,365,730.13
减：摊回长期健康险责任准备金		-985,590.46
保单红利支出		55,342,059.47
营业税金及附加		17,017,307.81
手续费及佣金支出	-5,494,009.83	251,925,109.11
业务及管理费		724,233,908.44
减：摊回分保费用		21,978,468.82
其他业务成本		706,824,793.02
资产减值损失		4,392,085.95
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-237,304,345.93
加：营业外收入		7,884,757.90
减：营业外支出		318,408.88

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）

-229,737,996.91

(30) 关联方关系及其交易

1) 关联方关系

① 子公司情况

子公司名称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
浙江联创保险销售有限公司	全资子公司	有限责任公司	杭州	何志强	保险代理

(续)

子公司名称	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
浙江联创保险销售有限公司	2,000 万元	100.00	100.00	56819997-2

② 本公司的其他关联方情况

单位名称	与本公司的关系
浙江永利实业集团有限公司	股东
北京九盛资产管理有限责任公司	股东
巨化控股有限公司	股东
连云港同华文化发展有限公司	股东
浙江华升物流有限公司	股东
连云港市宾逸建设工程有限公司	股东
三井住友海上火灾保险株式会社	股东
浙江建艺装饰有限公司	股东
杭州商宇房地产开发有限公司	股东
电联控股集团有限公司	股东
湖州万国汽车维修有限公司	股东
杭州冠重铸机有限公司	股东
杭州供销五交化有限公司	股东
三门金石园林有限公司	股东
杭州信宇物业管理有限公司	股东的控股公司
连云港友水贸易有限公司	股东的控股公司

2) 关联方交易情况

项目	关联单位名称	本期数	上期数	计价依据
保费收入	董事、监事、股东代表、公司高管	90,739.07	60,679.00	市场价
办公楼及车位租赁费	巨化控股有限公司		6,141,219.10	市场价

项目	关联单位名称	本期数	上期数	计价依据
房屋租赁费	杭州商宇房地产开发有限公司	1,502,626.05	1,203,741.50	市场价
房屋租赁费	连云港友水贸易有限公司	288,000.00	288,000.00	市场价
物业管理费	杭州信宇物业管理有限公司	1,449,461.63	1,442,825.21	市场价

3) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	巨化控股有限公司			957,540.00	
其他应收款	杭州商宇房地产开发有限公司			933,824.00	
其他应付款	浙江卓正投资有限公司			500,000.00	
其他应付款	浙江永利实业集团有限公司	1,200,000,000.00		92,000,000.00	
其他应付款	北京九盛资产管理有限责任公司			46,000,000.00	
其他应付款	电联控股集团有限公司			32,292,000.00	
其他应付款	浙江华升物流有限公司	300,000,000.00		18,770,967.00	
其他应付款	连云港同华文化发展有			51,290,000.00	
其他应付款	连云港市宾逸建设工程有限公司			30,000,000.00	
其他应付款	湖州万国汽车维修有限公司			44,711,988.00	
其他应付款	杭州冠重铸机有限公司			3,346,500.00	

4、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(1) 会计政策变更、会计估计变更

本公司 2015 年度无应披露的会计政策、会计估计变更。

(2) 重要前期差错更正

本公司 2015 年度无需要披露的重要前期差错更正。

5、或有事项

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

6、承诺事项

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

7、其他重大事项

截至 2015 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重大事项。

8、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

（七）审计报告的主要意见

公司于 2015 年聘请了瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为雷勇和刘燃。公司 2015 年度财务报表及附注已经瑞华会计师事务所审计，并由其出具了审计意见。瑞华会计师事务所认为：截至 2015 年 12 月 31 日，信泰人寿公司账面记载 8 亿元定期存款存放于招商银行南京分行，我们未能获取银行回函记录对该笔定期存款的存在获取充分、适当的审计证据，不能判断其对财务报表的可能影响额。

信泰人寿公司 2015 年 12 月 30 日 与包头嘉康环赢投资有限公司（以下简称“包头嘉康公司”）签署协议，将对五洋控股集团有限公司的 4.59 亿元债权转让给包头嘉康公司，2015 年 12 月 31 日收到该笔债权转让款后作应收款收回的会计处理，但由于信泰人寿公司就该事项的商业实质未能提供充分、适当的审计证据，我们无法判断该事项是否已得到恰当的会计处理。

我们认为，除此所述事项可能产生的影响外，信泰人寿公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了信泰人寿公司 2015 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2015 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

三、风险管理

（一）风险评估

1、市场风险 市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。2015 年末，公司投资资产主要为现金及等价物、固定收益类资产（银行存款、债券及债券型基金）、权益类资产（股票型基金、混合型基金及股票）、另类及其他投资（信托理财产品及银行理财产品），结构占比分别为 10.94%、59.76%、18.35%和 10.95%，投资资产整体流动性良好，权益类资产占比符合监管要求，公司资产负债久期缺口率-52.30%。

公司将不断优化资产配置，缩小资产负债久期缺口，选择投资长久期存款、债券等资产，以达到资产负债久期匹配，并结合投资风险策略对财务状况的影响，对每类投资资产设定风险限额；公司将不断加强市场风险的监控，采用情景分析、VaR 值和压力测试等方法，对市场风险进行有效的管理，定期分析并出具相关报告，提出管理建议，确保市场风险在公司风险承受能力范围内。

2、信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。公司主要使用恒生信用评级系统进行辅助信用评估，选取较高信用资质的交易对手，并使用信息管理系统，对信用风险进行日常监控，不断优化投资资产结构，实现风险收益匹配。

3、保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。公司通过对投资收益率、退保率、死亡率或发病率、万能险利差等主要定价假设指标进行情景测试，并分析实际情况与定价假设的偏差率，加强保险风险的评估和监控。公司依照相关精算规定和客户需求进行合理定价，注重产品上市后的经验分析，并定期进行回顾，积累经验，保证各产品费率的充足性和合理性；逐步调整销售策略与产品期限结构，积极对业务结构进行调整；强化核保核赔政策，聘用具有丰富经验的两核人员，不断完善核保核赔业务流程，细化健康（职业）核保、财务核保、生存（契约）调查等核保规则，严格高风险业务的评估，实施分保机制；同时，根据寿险、意外险、健康险、巨灾保险的不同风险特性，及时合理安排再保险。

4、流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。流动性风险可以分为融资流动性风险和市场流动性风险。在 2015 年已完成股东增资的基础上，2016 年公司股东将继续启动后续增资方案，进一步充实资本金。同时，进一步加强业务品质管理；制定稳健的资产运作操作规划；促进新分支机构增设与业务发展的协调，以加强费用控制。公司将依据季度偿付能力实际情况，跟踪业务经营，采取适当措施，加强资本管理和现金流管理，防范流动性风险。

5、操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。公司面临的操作风险主要有违规风险和销售风险。违规风险是指公司（含各分支机构）及其员工对监管政策理解不透或者执行不到位，导致外部监管单位处罚。销售风险是指不良销售导致的投诉率、犹豫期撤单率增高和新契约回访成功率降低，或者保险合同纠纷、理赔纠纷增多，造成客户流失、财务损失、公司声誉受损的风险。为加强公司操作风险管理，有效控制操作风险，公司于 2015 年制定了《信泰人寿操作风险管理暂行办法》，通过对日常工作中可能发生的操作风险进行识别与评估、操作风险事件的监测与报告、内部控制的测试和审查及定期操作风险报告等方法

对操作风险进行管理。在销售风险方面，公司实行违规问责及合规考核机制，完善内部规章制度和业务流程，优化对代签名、生存调查、体检管理、投诉处理、退保风险监测等的应对和处理机制。加强对代理渠道的业务品质监测，及时中止存在重大问题的代理单位的合作。积极完善回访制度，建立可疑电话管理、录音调听制度、问题件制度，并按监管要求实施新契约回访，对回访中发现的涉及销售误导问题，及时反馈并追踪业务部门处理，切实维护消费者权益。2016年，公司将进一步建立健全经营管理制度及流程，切实规范销售行为，加强销售人员管理，积极贯彻落实相关要求，以客户为中心，提高保险消费者的满意度，提升行业社会形象。

6、声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。公司制定了《信泰人寿声誉风险管理制度》，强化对外报道、宣传的合规审核，加强品宣队伍建设，开展外部媒体报道情况分析监控工作，并及时向相关部门及机构发出品牌预警。开展分类监控，根据负面新闻对公司的影响程度，将媒体监控划分为危险类、异常类、暂时安全类，对危险类每日至少监控分析2次，异常类每日至少监控分析1次。对已经发生的负面新闻报道，由综合办公室指派专人负责监督、追踪相关部门的处理进度，直至处理完毕。同时，公司根据《信泰人寿重大突发事件应急管理办法》和《信泰人寿品牌危机管理办法》等制度成立应急处置领导小组，拟定应急处置方案，加强网络监控，积极主动与媒体沟通交涉，多发布正面新闻稿件，努力引导舆论，较好地化解舆论危机。

7、战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。在战略风险管控方面，公司主要对偿付能力充足率、期交占比进行评估。公司高度重视偿付能力风险的管理，制定出台了《信泰人寿偿付能力管理制度》，定期进行偿付能力评估和动态偿付能力测试，在战略制定、经营规划、投资决策等重大事项前进行偿付能力影响评估，建立偿付能力重大变化时的紧急报送和处理机制，确保公司偿付能力水平与公司业务规模、业务结构、风险特征及公司发展规划和资本需求相适应。2015年是偿二代体系实施过渡期，公司积极组织精算、财务、风险管理及其他相关部门，按照偿二代要求对公司偿付能力风险管理相关制度及流程进行梳理完善，制定了《信泰人寿偿付能力管理制度（偿二代）》、《信泰人寿偿付能力风险管理办法（试行）》等一系列相关制度，为偿二代的正式实施做好准备。

8、欺诈风险

欺诈风险是指欺诈实施者利用欺诈机会进行欺诈活动，给行业、公司或者客户造成经济或声誉损失的风险。公司制定《信泰人寿欺诈风险管理办法（试行）》，加强公司欺诈风险管理，有效防范和化解欺诈风险，维护保险最大诚信原则，明确欺诈风险管理重点环节，建立欺诈举报制度，制定《关于明确保险欺诈案件报告及欺诈举报有关事项的通知》，并采取有效措施保证举报信息不被泄露。同时，公司还实行反欺诈提示制度，在各类单证及宣传内容中增加有关反欺诈提示，提高公众对保险欺诈的认识，强化消费者反欺诈意识。

（二）风险管理组织设置与履职情况

1、内部风险管理的组织架构

公司形成了由董事会负最终责任，风险管理委员会为董事会决策提供支持，经营管理层管理和执行，风险管理部门牵头组织，审计委员会监督，各单位密切配合，各司其职，全体员工共同参与的偿付能力风险管理组织体系。

公司董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司风险管理工作的有效性负责；董事会下设风险管理委员会，在董事会的授权下履行审议公司风险管理的总体目标、基本政策和工作制度，审议公司风险偏好和风险容忍度，审议公司风险管理机构设置及其职责，审议公司重大决策的风险评估和重大风险的解决方案，审议公司年度全面风险管理报告等职责；公司管理层根据董事会的授权，履行风险管理的具体责任，主要职责包括组织公司日常风险管理工作，确保公司风险在可接受范围之内，执行经董事会审定的风险管理策略，审批公司风险限额，建立公司内部风险责任机制，建立公司内部重大风险应急机制，推动公司风险管理文化的建设等；公司设立首席风险官，其主要职责包括制定风险管理政策和制度，协调公司层面全面风险管理等；公司指定风险管理部为公司风险管理部门，在首席风险官的领导下组织开展风险管理的日常工作。

2、公司风险管理总体策略及执行情况

面对日益复杂的外部经济环境，公司以创新、发展、壮大为基本导向，从源头上防范风险。在致力于客户、渠道、规模、资产、利润等多方面共同提升的同时，审慎对待面临的各类风险，采取资源、效益、规模和风险相匹配的总体风险战略，服务于公司的健康、持续发展。

2015年，公司建立了风险偏好体系，确定了各类风险限额和容忍度。根据制定的风险偏好、风险容忍度和风险限额，以部门为单位推进风险管理具体工作。公司综合办公室、财务管理部、精算部、投资业务部、审计稽核部、风险管理部等风险管理重点部门，在各自职责范围内开展对风险监测指标的日常监测和预警工作。

2015年，公司对风险监测指标体系进行了更新，更新后的风险监测指标体系涵盖保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等七类风险，共计44项指标，每季度对指标进行监测、统计并向公司管理层及监管部门报送，并对关键风险指标设置预警区间，进行风险预警。

同时，结合保监会有关偿二代监管规则，公司积极探索风险计量方法，将启动风险信息管理系统建设提上日程，以提高公司风险管理水平及效率。

四、保险产品经营信息

2015年度保费收入前五名保险产品经营信息

单位：人民币万元

收入排名	保险产品名称	保费收入	新单标准保费收入
1	信泰金祥两全保险（分红型）	27750.20	34.55
2	信泰爱驾宝两全保险	25150.24	2349.76
3	信泰富贵人生两全保险（分红型）A款	16559.40	5051.60
4	信泰恒富通两全保险（分红型）	9349.55	202.95
5	信泰恒泰两全保险（分红型）	7917.32	2380.96
合计		86726.71	10019.82

注：1、此处保费收入指执行《关于印发〈保险合同相关会计处理规定〉的通知》（财会【2009】15号）后口径的保费收入。

2、计算新单标准保费时，保费收入折标方法为趸交折标系数为0.1，1—9年期按照年期折算，10年及以上折标系数为1。

五、偿付能力状况

单位：人民币万元

项目	年初数	年末数
实际资本（万元）	129,193	144,916
最低资本（万元）	82,138	79,141
偿付能力溢额（万元）	47,055	65,775
偿付能力充足率（%）	157	183

2015年末公司的偿付能力充足率为183%，相比2014年末增长26个百分点。主要原因是公司3.3亿元增资款通过保监会审核批复。同时，本年公司权益类投资资产收益较大，且万能险业务负债额减少，使得实际资本增加，最低资本减小，偿付能力充足率较上年提升。

另外，公司增资款15亿元于2015年8月18日到账（业经浙江天平会计师事务所出具天平

验[2015]0064号验资报告)，该增资已于2016年2月18日获得保监会批复（保监许可〔2016〕98号），若考虑15亿元增资款计入实际资本，公司偿付能力充足率年末数可达373%。

六、其他重要事项

（一）关于董事长变更

中国保险监督管理委员会《关于冯新生等人任职资格的批复》（保监许可【2015】339号）文，核准冯新生先生担任本司董事长。

（二）关于注册资本变更

中国保险监督管理委员会《关于信泰人寿保险股份有限公司变更注册资本的批复》（保监许可【2015】782号）文，同意注册资本变更为2,929,313,044元人民币。

（三）更换会计师事务所

经公司第二届董事会第十次会议决议，公司聘请瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审计公司年报，原天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）因委托协议到期，不再担任公司的年报审计会计师事务所，变换事项公司以《信泰人寿保险股份有限公司关于聘请瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）进行年报审计的报告》（信泰发〔2015〕558号）向中国保监会报告。

信泰人寿保险股份有限公司
2016-4-27