

和谐健康保险股份有限公司  
2016 年度信息披露报告

2017 年 4 月

## 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载信息不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

## 目 录

|                  |     |
|------------------|-----|
| 一、公司简介 .....     | 1   |
| 二、财务会计信息 .....   | 3   |
| 三、风险管理状况信息 ..... | 78  |
| 四、保险产品经营信息 ..... | 100 |
| 五、偿付能力信息 .....   | 101 |
| 六、其他信息 .....     | 101 |

## 一、公司简介

### （一）法定中英文名称及缩写

中文全称：和谐健康保险股份有限公司

中文简称：和谐健康

英文全称：Hexie Health Insurance Co., Ltd.

（二）注册资本：89 亿元人民币

（三）注册地：四川省成都市天府大道北段 966 号

天府国际金融中心 1 号楼 8 层

（四）成立时间：2006 年 1 月 12 日

### （五）经营范围和经营区域

**经营范围：**经中国保险监督管理委员会批准，国家工商行政管理总局核准，公司经营范围是：

- 1、各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务
- 2、与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务
- 3、与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务
- 4、与健康保险有关的再保险业务
- 5、国家法律、法规允许的资金运用业务
- 6、开展经中国保监会批准的其他业务（涉及行政许可的，凭许可证经营）

**经营区域：**经保监会批准，省级分公司已开业十五家分别为上海分公司、江苏分公司、北京分公司、浙江分公司、四川分公司、广东

分公司、河北分公司、山东分公司、辽宁分公司、湖北分公司、深圳分公司、福建分公司、安徽分公司、黑龙江分公司、陕西分公司。

（六）法定代表人：古红梅

（七）客服电话和投诉电话：4008-816-816

## 二、财务会计信息

### (一) 财务报表 (金额单位: 人民币元)

#### 1、合并资产负债表

|                | 附注 | 2016 年                 | 2015 年                 |
|----------------|----|------------------------|------------------------|
| 资产             |    |                        |                        |
| 货币资金           | 6  | 18,441,385,976         | 30,580,538,316         |
| 以公允价值计量且其变动计入  |    |                        |                        |
| 当期损益的金融资产      | 7  | 24,505,161,788         | 15,586,756,756         |
| 买入返售金融资产       | 8  | 74,106,163,435         | 14,141,940,155         |
| 应收利息           | 9  | 1,201,238,834          | 191,534,240            |
| 应收保费           |    | 1,684,885              | 384,212                |
| 应收分保未到期责任准备金   |    | 16,032                 | 151,322                |
| 应收分保长期健康险责任准备金 |    | 233,462                | -                      |
| 保户质押贷款         |    | 848,305,083            | 172,983,072            |
| 定期存款           | 10 | 11,412,500,000         | 11,202,500,000         |
| 可供出售金融资产       | 11 | 73,987,945,202         | 750,775,886            |
| 贷款及应收款项        | 12 | 3,943,000,000          | 4,323,013,883          |
| 长期股权投资         | 13 | 13,549,498,419         | 10,574,490,797         |
| 存出资本保证金        |    | 1,780,000,000          | 1,780,000,000          |
| 固定资产           | 14 | 4,681,910              | 15,118,613,657         |
| 在建工程           | 15 | 4,993,121,044          | 178,006,088            |
| 无形资产           | 16 | 2,737,907              | 6,061,114              |
| 递延所得税资产        | 17 | 1,068,883,025          | -                      |
| 其他资产           | 18 | 18,958,935,577         | 27,424,902,420         |
| 资产总计           |    | <u>248,805,492,579</u> | <u>132,032,651,918</u> |

|              | 附注    | 2016 年                 | 2015 年                 |
|--------------|-------|------------------------|------------------------|
| 负债及股东权益      |       |                        |                        |
| 负债           |       |                        |                        |
| 借款           |       | -                      | 2,183,757,189          |
| 卖出回购金融资产款    | 19    | 431,079,200            | 15,545,000             |
| 预收保费         |       | 21,257,920             | 413,972,895            |
| 应付手续费及佣金     |       | 812,880,391            | 444,643,560            |
| 应付职工薪酬       | 20    | 4,053,441              | 9,096,858              |
| 应交税费         | 4(3)  | 14,083,870             | 57,372,234             |
| 应付赔付款        |       | 68,245,147             | 48,272,145             |
| 保户储金及投资款     | 21    | 79,436,744,826         | 28,995,927,558         |
| 未到期责任准备金     | 22    | 9,083,862              | 9,979,984              |
| 未决赔款准备金      | 22    | 33,670,475             | 37,634,560             |
| 长期健康险责任准备金   | 22    | 149,133,503,024        | 31,269,838,708         |
| 其他负债         | 23    | 1,242,219,018          | 56,205,459,347         |
| 负债合计         |       | <u>231,206,821,174</u> | <u>119,691,500,038</u> |
| 股东权益         |       |                        |                        |
| 股本           | 24    | 8,900,000,000          | 8,900,000,000          |
| 资本公积         | 25    | 5,168,998,363          | 168,998,363            |
| 其他综合收益       | 26    | (2,272,010,883)        | 25,473,941             |
| 盈余公积         | 27(1) | 266,806,429            | 77,356,387             |
| 一般风险准备       | 27(2) | 344,162,816            | 77,356,387             |
| 未分配利润        |       | <u>5,190,714,680</u>   | <u>3,153,053,776</u>   |
| 归属于母公司股东权益合计 |       | 17,598,671,405         | 12,402,238,854         |
| 少数股东权益       |       | <u>-</u>               | <u>(61,086,974)</u>    |
| 股东权益合计       |       | <u>17,598,671,405</u>  | <u>12,341,151,880</u>  |
| 负债和股东权益总计    |       | <u>248,805,492,579</u> | <u>132,032,651,918</u> |

## 2、资产负债表

|                | 附注   | 2016 年                 | 2015 年                |
|----------------|------|------------------------|-----------------------|
| 资产             |      |                        |                       |
| 货币资金           | 6    | 18,439,873,189         | 30,044,233,442        |
| 以公允价值计量且其变动计入  |      |                        |                       |
| 当期损益的金融资产      | 7    | 24,505,161,788         | 15,586,756,756        |
| 买入返售金融资产       | 8    | 74,106,163,435         | 14,141,940,155        |
| 应收利息           | 9    | 1,200,594,111          | 191,534,240           |
| 应收保费           |      | 1,684,885              | 384,212               |
| 应收分保未到期责任准备金   |      | 16,032                 | 151,322               |
| 应收分保长期健康险责任准备金 |      | 233,462                | -                     |
| 保户质押贷款         |      | 848,305,083            | 172,983,072           |
| 定期存款           | 10   | 11,412,500,000         | 11,202,500,000        |
| 可供出售金融资产       | 11   | 73,987,945,202         | 750,775,886           |
| 贷款及应收款项        | 12   | 3,850,000,000          | 3,850,000,000         |
| 长期股权投资         | 13   | 13,649,498,419         | 10,284,238,840        |
| 存出资本保证金        |      | 1,780,000,000          | 1,780,000,000         |
| 固定资产           | 14   | 4,681,910              | 3,607,897             |
| 在建工程           | 15   | 4,993,121,044          | 84,294,235            |
| 无形资产           | 16   | 2,737,907              | 6,061,114             |
| 递延所得税资产        | 17   | 1,068,883,025          | -                     |
| 其他资产           | 18   | 18,953,864,263         | 730,649,437           |
| 资产总计           |      | <u>248,805,263,755</u> | <u>88,830,110,608</u> |
| 负债及股东权益        |      |                        |                       |
| 负债             |      |                        |                       |
| 卖出回购金融资产款      | 19   | 431,079,200            | 15,545,000            |
| 预收保费           |      | 21,257,920             | 413,972,895           |
| 应付手续费及佣金       |      | 812,880,391            | 444,643,560           |
| 应付职工薪酬         | 20   | 4,032,228              | 9,096,858             |
| 应交税费           | 4(3) | 13,894,728             | 57,372,234            |
| 应付赔付款          |      | 68,245,147             | 48,272,145            |
| 保户储金及投资款       | 21   | 79,436,744,826         | 28,995,927,558        |



|            |       |                        |                       |
|------------|-------|------------------------|-----------------------|
| 未到期责任准备金   | 22    | 9,083,862              | 9,979,984             |
| 未决赔款准备金    | 22    | 33,670,475             | 37,634,560            |
| 长期健康险责任准备金 | 22    | 149,133,503,024        | 31,269,838,708        |
| 其他负债       | 23    | <u>1,242,211,040</u>   | <u>14,837,745,653</u> |
| 负债合计       |       | <u>231,206,602,841</u> | <u>76,140,029,155</u> |
| 股东权益       |       |                        |                       |
| 股本         | 24    | 8,900,000,000          | 8,900,000,000         |
| 资本公积       | 25    | 5,168,998,363          | 168,998,363           |
| 其他综合收益     | 26    | (2,272,010,883)        | 25,473,941            |
| 盈余公积       | 27(1) | 266,806,429            | 359,560,915           |
| 一般风险准备     | 27(2) | 344,162,816            | 77,356,387            |
| 未分配利润      |       | <u>5,190,704,189</u>   | <u>3,158,691,847</u>  |
| 股东权益合计     |       | <u>17,598,660,914</u>  | <u>12,690,081,453</u> |
| 负债和股东权益总计  |       | <u>248,805,263,755</u> | <u>88,830,110,608</u> |

### 3、合并利润表

|                    | 附注 | 2016 年                 | 2015 年                |
|--------------------|----|------------------------|-----------------------|
| 一、营业收入             |    |                        |                       |
| 保险业务收入             | 28 | 107,031,329,269        | 30,805,514,719        |
| 减：分出保费             |    | (371,971)              | (340,653)             |
| 转回 / (提取) 未到期责任准备金 |    | <u>760,832</u>         | <u>(1,816,431)</u>    |
| 已赚保费               |    | 107,031,718,130        | 30,803,357,635        |
| 投资收益               | 29 | 28,171,254,562         | 2,652,124,210         |
| 公允价值变动 (损失) / 收益   | 30 | (2,078,864,336)        | 2,104,918,942         |
| 其他业务收入             | 31 | <u>2,228,369,285</u>   | <u>2,565,402,010</u>  |
| 营业收入合计             |    | <u>135,352,477,641</u> | <u>38,125,802,797</u> |
| 二、营业支出             |    |                        |                       |
| 退保金                |    | (546,198,184)          | (67,425,207)          |

|                                             |    |                          |                         |
|---------------------------------------------|----|--------------------------|-------------------------|
| 赔付支出                                        | 32 | (86,015,359)             | (49,445,408)            |
| 提取保险责任准备金                                   | 33 | (117,859,700,231)        | (31,128,033,093)        |
| 减：摊回保险责任准备金                                 | 33 | 233,462                  | -                       |
| 税金及附加                                       | 34 | (5,041,654)              | (28,505,527)            |
| 手续费及佣金支出                                    |    | (3,055,477,975)          | (685,379,981)           |
| 业务及管理费                                      | 35 | (1,014,865,395)          | (815,353,430)           |
| 其他业务成本                                      | 36 | <u>(10,850,167,821)</u>  | <u>(5,208,208,681)</u>  |
| 营业支出合计                                      |    | <u>(133,417,233,157)</u> | <u>(37,982,351,327)</u> |
| 三、营业利润                                      |    | <u>1,935,244,484</u>     | <u>143,451,470</u>      |
| 加：营业外收入                                     |    | 24,196                   | 234,055                 |
| 减：营业外支出                                     |    | <u>(75,969)</u>          | <u>(38,564)</u>         |
| 四、利润总额                                      |    | 1,935,192,711            | 143,646,961             |
| 减：所得税费用                                     | 37 | <u>316,731,001</u>       | <u>1,443,528</u>        |
| 五、净利润                                       |    | <u>2,251,923,712</u>     | <u>145,090,489</u>      |
| 归属于母公司股东的净利润                                |    | 2,678,734,476            | 497,827,270             |
| 少数股东损益                                      |    | (426,810,764)            | (352,736,781)           |
| 六、其他综合收益                                    |    |                          |                         |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                            |    |                          |                         |
| 1. 权益法下在被投资单位以后<br>将重分类进损益的其他<br>综合收益中享有的份额 |    | (41,039,244)             | 21,143,358              |
| 2. 可供出售金融资产公允价值<br>变动损益                     |    | <u>(2,256,445,580)</u>   | <u>4,330,583</u>        |
| 其他综合收益的税后净额                                 | 38 | <u>(2,297,484,824)</u>   | <u>25,473,941</u>       |
| 七、综合收益总额                                    |    | <u>(45,561,112)</u>      | <u>170,564,430</u>      |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                            |    | 381,249,652              | 523,301,211             |
| 归属于少数股东的综合收益总额                              |    | (426,810,764)            | (352,736,781)           |

#### 4、利润表

|                    | 附注 | 2016 年                   | 2015 年                  |
|--------------------|----|--------------------------|-------------------------|
| 一、营业收入             |    |                          |                         |
| 保险业务收入             | 28 | 107,031,329,269          | 30,805,514,719          |
| 减：分出保费             |    | (371,971)                | (340,653)               |
| 转回 / (提取) 未到期责任准备金 |    | <u>760,832</u>           | <u>(1,816,431)</u>      |
| 已赚保费               |    | 107,031,718,130          | 30,803,357,635          |
| 投资收益               | 29 | 27,821,862,111           | 2,652,124,210           |
| 公允价值变动 (损失) / 收益   | 30 | (2,078,864,336)          | 2,104,918,942           |
| 其他业务收入             | 31 | <u>842,523,099</u>       | <u>644,615,041</u>      |
| 营业收入合计             |    | <u>133,617,239,004</u>   | <u>36,205,015,828</u>   |
| 二、营业支出             |    |                          |                         |
| 退保金                |    | (546,198,184)            | (67,425,207)            |
| 赔付支出               | 32 | (86,015,359)             | (49,445,408)            |
| 提取保险责任准备金          | 33 | (117,859,700,231)        | (31,128,033,093)        |
| 减：摊回保险责任准备金        | 33 | 233,462                  | -                       |
| 税金及附加              | 34 | (5,025,294)              | (28,505,527)            |
| 手续费及佣金支出           |    | (3,055,477,975)          | (685,379,981)           |
| 业务及管理费             | 35 | (548,834,512)            | (317,323,211)           |
| 其他业务成本             | 36 | <u>(9,164,839,336)</u>   | <u>(3,156,978,550)</u>  |
| 营业支出合计             |    | <u>(131,265,857,429)</u> | <u>(35,433,090,977)</u> |
| 三、营业利润             |    | 2,351,381,575            | 771,924,851             |
| 加：营业外收入            |    | 24,181                   | 234,055                 |
| 减：营业外支出            |    | <u>(75,969)</u>          | <u>(38,564)</u>         |
| 四、利润总额             |    | 2,351,329,787            | 772,120,342             |
| 减：所得税费用            | 37 | <u>316,734,498</u>       | <u>1,443,528</u>        |
| 五、净利润              |    | <u>2,668,064,285</u>     | <u>773,563,870</u>      |
| 六、其他综合收益           |    |                          |                         |

|                                             |    |                        |                    |
|---------------------------------------------|----|------------------------|--------------------|
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                            |    |                        |                    |
| 1. 权益法下在被投资单位以后<br>将重分类进损益的其他<br>综合收益中享有的份额 |    | (41,039,244)           | 21,143,358         |
| 2. 可供出售金融资产公允价值<br>变动损益                     |    | <u>(2,256,445,580)</u> | <u>4,330,583</u>   |
| 其他综合收益的税后净额                                 | 38 | <u>(2,297,484,824)</u> | <u>25,473,941</u>  |
| 七、综合收益总额                                    |    | <u>370,579,461</u>     | <u>799,037,811</u> |

## 5、合并现金流量表

|                 | 附注    | 2016 年                 | 2015 年                  |
|-----------------|-------|------------------------|-------------------------|
| 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  |       | 109,314,820,230        | 31,649,418,537          |
| 保户储金及投资款净增加额    |       | 44,793,016,491         | 8,712,599,435           |
| 收到其他与经营活动有关的现金  |       | <u>1,166,604,261</u>   | <u>29,434,083,193</u>   |
| 经营活动现金流入小计      |       | <u>155,274,440,982</u> | <u>69,796,101,165</u>   |
| 支付原保险合同赔付款项的现金  |       | (89,173,952)           | (62,858,738)            |
| 支付再保业务现金净额      |       | (476,662)              | (340,652)               |
| 支付手续费及佣金的现金     |       | (3,927,409,929)        | (865,819,900)           |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 |       | (126,379,562)          | (84,060,941)            |
| 支付的各项税费         |       | (30,036,842)           | (71,085,892)            |
| 支付其他与经营活动有关的现金  |       | <u>(5,308,588,740)</u> | <u>(27,132,563,876)</u> |
| 经营活动现金流出小计      |       | <u>(9,482,065,687)</u> | <u>(28,216,729,999)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额   | 39(1) | <u>145,792,375,295</u> | <u>41,579,371,166</u>   |
| 二、投资活动产生的现金流量：  |       |                        |                         |
| 收回投资收到的现金       |       | 69,233,553,349         | 3,098,676,225           |
| 取得投资收益收到的现金     |       | 5,744,164,672          | 1,121,598,811           |
| 处置固定资产、无形资产和其他  |       | 2,293                  | 1,431,345               |

|                      |       |                   |                  |
|----------------------|-------|-------------------|------------------|
| 长期资产支付的现金            |       |                   |                  |
| 处置联营企业收到的现金          |       | 565,000,000       | -                |
| 投资活动现金流入小计           |       | 75,542,720,314    | 4,221,706,381    |
| 投资支付的现金              |       | (158,346,326,916) | (7,164,436,491)  |
| 支付买入返售金融资产现金净额       |       | (75,873,572,968)  | (13,409,111,954) |
| 保户质押贷款净增加额           |       | (675,322,011)     | (2,437,269)      |
| 购建固定资产、无形资产和其他       |       |                   |                  |
| 长期资产支付的现金            |       | (3,926,582,400)   | (15,193,361,358) |
| 支付其他与投资活动有关的现金       |       | (64,960,866)      | (44,170)         |
| 投资活动现金流出小计           |       | (238,886,765,161) | (35,769,391,242) |
| 投资活动使用的现金流量净额        |       | (163,344,044,847) | (31,547,684,861) |
| 三、筹资活动产生的现金流量：       |       |                   |                  |
| 吸收投资收到的现金            | 25    | 5,000,000,000     | -                |
| 卖出回购金融资产款收到的现金净额     |       | 412,517,212       | 14,925,014       |
| 取得借款收到的现金            |       | -                 | 12,432,983,975   |
| 筹资活动现金流入小计           |       | 5,412,517,212     | 12,447,908,989   |
| 偿还债务支付的现金            |       | -                 | (1,334,875,250)  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金    |       | -                 | (58,777,487)     |
| 筹资活动现金流出小计           |       | -                 | (1,393,652,737)  |
| 筹资活动产生的现金流量净额        |       | 5,412,517,212     | 11,054,256,252   |
| 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（减少）/ 增加额 | 39(2) | (12,139,152,340)  | 21,085,942,557   |
| 加：年初现金及现金等价物余额       |       | 30,580,538,316    | 9,494,595,759    |
| 六、年末现金及现金等价物余额       | 39(3) | 18,441,385,976    | 30,580,538,316   |

## 6、现金流量表

|                         | 附注    | 2016 年                 | 2015 年                 |
|-------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| 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          |       | 109,314,820,230        | 31,649,418,537         |
| 保户储金及投资款净增加额            |       | 44,793,016,491         | 8,712,599,435          |
| 收到其他与经营活动有关的现金          |       | <u>1,166,121,850</u>   | <u>491,220,909</u>     |
| 经营活动现金流入小计              |       | <u>155,273,958,571</u> | <u>40,853,238,881</u>  |
| 支付原保险合同赔付款项的现金          |       | (89,173,952)           | (62,858,738)           |
| 支付再保业务现金净额              |       | (476,662)              | (340,652)              |
| 支付手续费及佣金的现金             |       | (3,927,409,929)        | (865,819,900)          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         |       | (117,995,700)          | (84,060,941)           |
| 支付的各项税费                 |       | (29,888,882)           | (6,865,527)            |
| 支付其他与经营活动有关的现金          |       | <u>(5,308,291,757)</u> | <u>(2,954,957,509)</u> |
| 经营活动现金流出小计              |       | <u>(9,473,236,882)</u> | <u>(3,974,903,267)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 39(1) | <u>145,800,721,689</u> | <u>36,878,335,614</u>  |
| 二、投资活动产生的现金流量：          |       |                        |                        |
| 收回投资收到的现金               |       | 69,486,216,323         | 2,989,677,225          |
| 取得投资收益收到的现金             |       | 5,741,373,251          | 1,091,698,118          |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |       | 2,293                  | 1,431,345              |
| 处置联营企业收到的现金             |       | <u>565,000,000</u>     | <u>-</u>               |
| 投资活动现金流入小计              |       | <u>75,792,591,867</u>  | <u>4,082,806,688</u>   |
| 投资支付的现金                 |       | (157,507,685,016)      | (6,501,810,034)        |
| 取得子公司的现金净额              |       | (562,000,000)          | -                      |
| 支付买入返售金融资产现金净额          |       | (75,873,572,968)       | (13,409,111,954)       |
| 保户质押贷款净增加额              |       | (675,322,011)          | (2,437,269)            |
| 购建固定资产、无形资产和其他          |       | (3,926,582,400)        | (2,546,384)            |

|                      |       |                   |                  |
|----------------------|-------|-------------------|------------------|
| 长期资产支付的现金            |       |                   |                  |
| 支付其他与投资活动有关的现金       |       | (65,028,626)      | (44,171)         |
| 投资活动现金流出小计           |       | (238,610,191,021) | (19,915,949,812) |
| 投资活动使用的现金流量净额        |       | (162,817,599,154) | (15,833,143,124) |
| 三、筹资活动产生的现金流量：       |       |                   |                  |
| 吸收投资收到的现金            | 25    | 5,000,000,000     | -                |
| 卖出回购金融资产款收到的现金净额     |       | 412,517,212       | 14,925,014       |
| 筹资活动产生的现金流量净额        |       | 5,412,517,212     | 14,925,014       |
| 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（减少）/ 增加额 | 39(2) | (11,604,360,253)  | 21,060,117,504   |
| 加：年初现金及现金等价物余额       |       | 30,044,233,442    | 8,984,115,938    |
| 六、年末现金及现金等价物余额       | 39(3) | 18,439,873,189    | 30,044,233,442   |

## 7、合并股东权益变动表

| 2016 年度            |               |               |                 |                 |             |               |                |               |                |
|--------------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 附注                 | 归属于母公司股东权益    |               |                 |                 |             |               |                | 少数股东权益        | 股东权益合计         |
|                    | 股本            | 资本公积          | 其他综合收益          | 盈余公积            | 一般风险准备      | 未分配利润         | 小计             |               |                |
| 2016 年 1 月 1 日余额   | 8,900,000,000 | 168,998,363   | 25,473,941      | 77,356,387      | 77,356,387  | 3,153,053,776 | 12,402,238,854 | (61,086,974)  | 12,341,151,880 |
| 本年增减变动金额           |               |               |                 |                 |             |               |                |               |                |
| 1. 综合收益总额          | -             | -             | (2,297,484,824) | -               | -           | 2,678,734,476 | 381,249,652    | (426,810,764) | (45,561,112)   |
| 2. 股东投入资本          | 25            | -             | 5,000,000,000   | -               | -           | -             | 5,000,000,000  | -             | 5,000,000,000  |
| 3. 利润分配            |               |               |                 |                 |             |               |                |               |                |
| - 提取盈余公积           | 27(1)         | -             | -               | 266,806,429     | -           | (266,806,429) | -              | -             | -              |
| - 提取一般风险准备         | 27(2)         | -             | -               | -               | 266,806,429 | (266,806,429) | -              | -             | -              |
| 4. 确认联营企业其他权益变动    |               | -             | -               | -               | -           | -             | -              | -             | -              |
| 5. 处置子公司           | 5             | -             | -               | (77,356,387)    | -           | (107,460,714) | (184,817,101)  | 487,897,738   | 303,080,637    |
| 上述 1 至 5 小计        |               | -             | 5,000,000,000   | (2,297,484,824) | 266,806,429 | 2,037,660,904 | 5,196,432,551  | 61,086,974    | 5,257,519,525  |
| 2016 年 12 月 31 日   | 8,900,000,000 | 5,168,998,363 | (2,272,010,883) | 266,806,429     | 344,162,816 | 5,190,714,680 | 17,598,671,405 | -             | 17,598,671,405 |
| 2015 年度            |               |               |                 |                 |             |               |                |               |                |
| 附注                 | 归属于母公司股东权益    |               |                 |                 |             |               |                | 少数股东权益        | 股东权益合计         |
|                    | 股本            | 资本公积          | 其他综合收益          | 盈余公积            | 一般风险准备      | 未分配利润         | 小计             |               |                |
| 2014 年 12 月 31 日余额 | 3,100,000,000 | 5,800,000,000 | -               | 282,204,528     | -           | 2,539,840,751 | 11,722,045,279 | -             | 11,722,045,279 |
| 同一控制下的企业合并         | 5             | -             | -               | (282,204,528)   | -           | 270,098,529   | (12,105,999)   | 291,649,807   | 279,543,808    |
| 2015 年 1 月 1 日余额   | 3,100,000,000 | 5,800,000,000 | -               | -               | -           | 2,809,939,280 | 11,709,939,280 | 291,649,807   | 12,001,589,087 |
| 本年增减变动金额           |               |               |                 |                 |             |               |                |               |                |
| 1. 综合收益总额          | -             | -             | 25,473,941      | -               | -           | 497,827,270   | 523,301,211    | (352,736,781) | 170,564,430    |



|                  |       |                      |                        |                   |                   |                   |                      |                       |                      |                       |
|------------------|-------|----------------------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 2. 股东投入资本        | 25    | 5,800,000,000        | (5,800,000,000)        | -                 | -                 | -                 | -                    | -                     | -                    | -                     |
| 3. 利润分配          |       |                      |                        |                   |                   |                   |                      |                       |                      |                       |
| - 提取盈余公积         | 27(1) | -                    | -                      | -                 | 77,356,387        | -                 | (77,356,387)         | -                     | -                    | -                     |
| - 提取一般风险准备       | 27(2) | -                    | -                      | -                 | -                 | 77,356,387        | (77,356,387)         | -                     | -                    | -                     |
| 4. 确认联营企业其他权益变动  |       | -                    | 168,998,363            | -                 | -                 | -                 | -                    | 168,998,363           | -                    | 168,998,363           |
| 上述 1 至 4 小计      |       | <u>5,800,000,000</u> | <u>(5,631,001,637)</u> | <u>25,473,941</u> | <u>77,356,387</u> | <u>77,356,387</u> | <u>343,114,496</u>   | <u>692,299,574</u>    | <u>(352,736,781)</u> | <u>339,562,793</u>    |
| 2015 年 12 月 31 日 |       | <u>8,900,000,000</u> | <u>168,998,363</u>     | <u>25,473,941</u> | <u>77,356,387</u> | <u>77,356,387</u> | <u>3,153,053,776</u> | <u>12,402,238,854</u> | <u>(61,086,974)</u>  | <u>12,341,151,880</u> |

## 8、股东权益变动表

|                    |       | 2016 年度              |                      |                        |                     |                    |                      |                       |
|--------------------|-------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
|                    | 附注    | 股本                   | 资本公积                 | 其他综合收益                 | 盈余公积                | 一般风险准备             | 未分配利润                | 股东权益合计                |
| 2016 年 1 月 1 日余额   |       | <u>8,900,000,000</u> | <u>168,998,363</u>   | <u>25,473,941</u>      | <u>359,560,915</u>  | <u>77,356,387</u>  | <u>3,158,691,847</u> | <u>12,690,081,453</u> |
| 本年增减变动金额           |       |                      |                      |                        |                     |                    |                      |                       |
| 1. 综合收益总额          |       | -                    | -                    | (2,297,484,824)        | -                   | -                  | 2,668,064,285        | 370,579,461           |
| 2. 股东投入资本          | 25    | -                    | 5,000,000,000        | -                      | -                   | -                  | -                    | 5,000,000,000         |
| 3. 利润分配            |       |                      |                      |                        |                     |                    |                      |                       |
| - 提取盈余公积           | 27(1) | -                    | -                    | -                      | 266,806,429         | -                  | (266,806,429)        | -                     |
| - 提取一般风险准备         | 27(2) | -                    | -                    | -                      | -                   | 266,806,429        | (266,806,429)        | -                     |
| 4. 同一控制下企业合并       | 5     | -                    | -                    | -                      | (359,560,915)       | -                  | (102,439,085)        | (462,000,000)         |
| 上述 1 至 4 小计        |       | <u>-</u>             | <u>5,000,000,000</u> | <u>(2,297,484,824)</u> | <u>(92,754,486)</u> | <u>266,806,429</u> | <u>2,032,012,342</u> | <u>4,908,579,461</u>  |
| 2016 年 12 月 31 日余额 |       | <u>8,900,000,000</u> | <u>5,168,998,363</u> | <u>(2,272,010,883)</u> | <u>266,806,429</u>  | <u>344,162,816</u> | <u>5,190,704,189</u> | <u>17,598,660,914</u> |

|                    |       | 2015 年度       |                 |            |             |            |               |                |
|--------------------|-------|---------------|-----------------|------------|-------------|------------|---------------|----------------|
|                    | 附注    | 股本            | 资本公积            | 其他综合收益     | 盈余公积        | 一般风险准备     | 未分配利润         | 股东权益合计         |
| 2015 年 1 月 1 日余额   |       | 3,100,000,000 | 5,800,000,000   | -          | 282,204,528 | -          | 2,539,840,751 | 11,722,045,279 |
| 本年增减变动金额           |       |               |                 |            |             |            |               |                |
| 1. 综合收益总额          |       | -             | -               | 25,473,941 | -           | -          | 773,563,870   | 799,037,811    |
| 2. 股东投入资本          | 25    | 5,800,000,000 | (5,800,000,000) | -          | -           | -          | -             | -              |
| 3. 利润分配            |       |               |                 |            |             |            |               |                |
| - 提取盈余公积           | 27(1) | -             | -               | -          | 77,356,387  | -          | (77,356,387)  | -              |
| - 提取一般风险准备         | 27(2) | -             | -               | -          | -           | 77,356,387 | (77,356,387)  | -              |
| 4. 确认联营企业其他权益变动    |       | -             | 168,998,363     | -          | -           | -          | -             | 168,998,363    |
| 上述 1 至 4 小计        |       | 5,800,000,000 | (5,631,001,637) | 25,473,941 | 77,356,387  | 77,356,387 | 618,851,096   | 968,036,174    |
| 2015 年 12 月 31 日余额 |       | 8,900,000,000 | 168,998,363     | 25,473,941 | 359,560,915 | 77,356,387 | 3,158,691,847 | 12,690,081,453 |

## （二）财务报表附注

### 1 公司基本情况

和谐健康保险股份有限公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国四川省成都市注册成立的股份有限公司。本公司的母公司为安邦财产保险股份有限公司（以下简称“安邦财险”），最终控股公司为安邦保险集团股份有限公司（以下简称“安邦集团”）。

本公司及子公司（以下简称“本集团”）的经营范围为：本公司主要经营各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务，与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务，与健康保险有关的咨询服务业务及代理业务，与健康保险有关的再保险业务，国家法律、法规允许的资金运用业务，中国保监会批准的其他业务。

本公司子公司邦创网络科技有限公司的有关资料，参见附注 5。

### 2 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

#### （1）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合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的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2016 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

#### （2）会计年度

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （3）记账本位币及列报货币

本公司记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

### 3 重要会计政策和会计估计

#### (1) 企业合并及合并财务报表

##### (a) 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。合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的资本溢价;资本公积中的资本溢价不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

##### (b) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本公司及本公司的子公司。控制,是指本集团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其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时,合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额,包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

本集团丧失对原有子公司控制权时,由此产生的任何处置收益或损失,计入丧失控制权当期的投资收益。

#### (2) 现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (3) 长期股权投资

##### (a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中,对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

在本公司个别财务报表中,对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量:

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本公司按照合并日取得的被合并方股东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对价账面价值之间的差额,调整资本公积中的资本溢价;资本公积中的资本溢价不足冲减时,调整留存收益。

在个别财务报表中,本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备(附注3(8)(b))后在资产负债表内列示。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资,本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时,对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算,除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括:

- 对于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,以前者作为长期股权投资的成本;对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,以后者作为长期股权投资的成本,长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其他综合收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团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。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注 3(8)(b) 的原则计提减值准备。

#### (4) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为提供劳务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。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 3(8)(b)）在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备（参见附注 3(8)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

|       | 使用寿命 | 残值率 | 折旧率   |
|-------|------|-----|-------|
| 房屋建筑物 | 20 年 | 5%  | 4.75% |
| 计算机设备 | 5 年  | 5%  | 19%   |
| 运输工具  | 5 年  | 5%  | 19%   |
| 办公设备  | 5 年  | 5%  | 19%   |
| 电子设备  | 5 年  | 5%  | 19%   |

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

#### (5) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 3(8)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，各项无形资产的摊销年限分别为：

|    | 使用寿命 |
|----|------|
| 软件 | 10 年 |

#### (6) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注 3(3)）以外的股权投资、应收款项、应付款项、保户储金及投资款及股本等。

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负

债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，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形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注 3(16)(a)）。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司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；
- 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。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认



当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和

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

#### (7) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记；卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

#### (8) 资产减值准备

除附注 3(14) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

##### (a) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。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，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试,估计资产的可收回金额。此外,无论是否存在减值迹象,本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值(参见附注3(9))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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,选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明,资产的可收回金额低于其账面价值的,资产的账面价值会减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认,在以后会计期间不会转回。

#### (9) 公允价值的计量

除特别声明外,本集团按下述原则计量公允价值:

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。

本集团估计公允价值时,考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等),并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### (10) 保险合同

##### (a) 保险合同定义

保险合同,是指保险人与投保人约定保险权利义务关系,并承担源于被保险人保险风险的协议。

本集团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。本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，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，其他风险部分确定为非保险合同。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够单独计量的，本集团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，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将其确认为非保险合同。

本集团以保险风险同质的合同组合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集团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。合同的签发对本集团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。

## (b) 保险合同的确认和计量

### (i) 保险合同收入

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

本集团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，本集团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，本集团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，本集团根据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，本集团按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

### (ii) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东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或佣金支出、赔付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及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，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金一并于发生时计入当期损益。

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本集团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。

### (iii) 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。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。

本集团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集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(i) 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；(ii) 保险合同的非保证利益；(iii) 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集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是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。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。

本集团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，本集团对相关未来现金流量进行折现。本集团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，本集团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。

本集团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保险合同，本集团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保险合同，本集团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。
- 本集团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，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素以及本集团费用控制的影响。

本集团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。本集团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，采用案均赔款法、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。本集团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。

本集团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，如果评估显示根据预估的未来现金流，保险合同准备金的账面价值有不足，将调整相关保险合同准备金，保险合同准备金的任何变化将计入当期损益。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

(c) 非保险合同的确认和计量

本集团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。非保险合同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，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。本集团管理这些非保险合同所收取的包括保单管理等费用，于本集团提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。保户储金及投资款的利息支出是指按保险合同的约定支付给保户的收益。利息支出金额按照保户储金本金、保险期限和月度公布的结算利率计算确定。

(d) 再保险

本集团在常规业务过程中对其保险业务分出保险风险。

在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。

在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

因签订再保险合约而产生的损益于签约日立即确认并计入当期损益，而不作为递延收益在以后年度进行摊销。

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

#### (11) 存出资本保证金

本集团根据《保险法》规定，按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入符合中国保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

#### (12) 保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》(中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号)，按下列比例缴纳保险保障基金：

- (a) 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；
- (b) 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；
- (c) 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。

当本集团缴纳的保险保障基金余额达到总资产的 1%时，暂停缴纳。



(13) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(14) 所得税

除直接计入股东权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

#### (15) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

#### (16) 非保险业务收入确认

##### (a) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、分红收入、股利收入以及投资资产处置时已实现净利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

##### (b) 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或金融负债公允价值变动形成的应计入当期损益的未实现利得或损失。

##### (c) 其他业务收入

其他业务收入按照相关业务适用的会计规定于相关的经济利益很可能流入，且能够可靠地计量时予以确认。

(17) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(18) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(19) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 3(4)、3(5) 载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和各类资产减值（参见附注 3(8)）涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

- (i) 附注 3(10) - 涉及的保险合同分类计量、重大保险风险测试及保险合同准备金等；
- (ii) 附注 17 - 递延所得税；
- (iii) 附注 40 - 在未合并结构化主体中享有的权益；
- (iv) 附注 42 - 金融工具公允价值估值；

#### 4 税项

- (1) 本集团适用的与提供服务有关的税费有营业税、增值税、城市建设维护税、教育费附加等。

| 税种      | 计缴标准                                                                                                        |
|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 营业税     | 2016年5月1日前，应税营业收入的5%。<br>根据财政部和国家税务总局联合发布的财税[2016]36号文，自2016年5月1日起全国范围内全部营业税纳税人纳入营业税改征增值税试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税 |
| 增值税     | 按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税                                                     |
| 城市维护建设税 | 按税法规定计算的实际应缴纳增值税和营业税的7%计算城市维护建设税                                                                            |
| 教育费附加   | 按税法规定计算的实际应缴纳增值税和营业税的3%计算教育费附加                                                                              |
| 地方教育费附加 | 按税法规定计算的实际应缴纳增值税和营业税的2%计算地方教育费附加                                                                            |

- (2) 所得税

本公司及中国内地子公司适用的法定税率为25%，本年度按法定税率执行（2015年：25%）。境外子公司按当地规定缴纳所得税，适用当地法定税率。

- (3) 应交税费

|            | 本集团        |            | 本公司        |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
|            | 2016年      | 2015年      | 2016年      | 2015年      |
| 应交增值税      | 10,337,176 | -          | 10,219,705 | -          |
| 应交营业税      | -          | 53,845,454 | -          | 53,845,454 |
| 城市维护建设税及附加 | 35,333     | 76,178     | 26,941     | 76,178     |
| 应交企业所得税    | 3,497      | -          | -          | -          |
| 代扣代缴个人所得税  | 792,315    | 548,230    | 732,533    | 548,230    |
| 应交印花税      | 2,915,549  | 2,902,372  | 2,915,549  | 2,902,372  |
| 合计         | 14,083,870 | 57,372,234 | 13,894,728 | 57,372,234 |

## 5 企业合并及合并财务报表

(4) 于2016年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

| 子公司名称                  | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质   | 出资日/合并日   | 注册资本/合并时净资产<br>人民币 |
|------------------------|-------|-----|--------|-----------|--------------------|
| 邦创网络科技有限公司<br>有限公司（注1） | 中国    | 成都  | 网络技术开发 | 2016年     | 100,000,000        |
| 北京安邦物产<br>有限公司（注2）     | 中国    | 北京  | 物产     | 2016年1月1日 | (348,929,573)      |

注1：本公司于2016年出资人民币1亿元在中国成都成立了邦创网络科技有限公司。邦创网络科技有限公司总部位于成都，主要从事网络技术开发业务，与本公司同受安邦集团保险股份有限公司最终控股。本公司直接持股比例和表决权比例均为100%。

注2：2015年度，安邦物产的净亏损为人民币628,473,381元。

(5) 本年不再纳入合并范围的原子公司

于本财务报表期间，本公司处置了安邦物产的股权，具体参见附注18(1)。

6 货币资金

|        | 本集团                   |                       | 本公司                   |                       |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|        | 2016 年                | 2015 年                | 2016 年                | 2015 年                |
| 银行存款   | 13,621,728,925        | 29,316,005,777        | 13,620,216,138        | 28,779,700,903        |
| 结算备付金  | 4,814,134,817         | 1,232,471,785         | 4,814,134,817         | 1,232,471,785         |
| 其他货币资金 | 5,522,234             | 32,060,754            | 5,522,234             | 32,060,754            |
| 合计     | <u>18,441,385,976</u> | <u>30,580,538,316</u> | <u>18,439,873,189</u> | <u>30,044,233,442</u> |

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

|      | 本集团及本公司               |                       |
|------|-----------------------|-----------------------|
|      | 2016 年                | 2015 年                |
| 债券投资 | 7,089,407,009         | 3,512,588,162         |
| 基金投资 | 6,731,056,586         | 1,220,033,066         |
| 股票投资 | 10,684,698,193        | 10,854,135,528        |
| 合计   | <u>24,505,161,788</u> | <u>15,586,756,756</u> |

于 2016 年 12 月 31 日 ,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中用于质押的债券票面价值为人民币 1,175,371,000 元 (2015 年 12 月 31 日 :人民币 98,346,306 元) 。

8 买入返售金融资产

|    | 2016 年                | 2015 年                |
|----|-----------------------|-----------------------|
| 债券 | <u>74,106,163,435</u> | <u>14,141,940,155</u> |

## 9 应收利息

|            | 本集团                  |                    | 本公司                  |                    |
|------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|            | 2016 年               | 2015 年             | 2016 年               | 2015 年             |
| 应收银行存款利息   | 275,341,076          | 104,102,701        | 275,341,076          | 104,102,701        |
| 应收债券投资利息   | 897,241,473          | 75,353,461         | 897,241,473          | 75,353,461         |
| 应收贷款和应收款利息 | 9,022,875            | 6,993,621          | 8,378,152            | 6,993,621          |
| 应收保户质押贷款利息 | 10,006,355           | 4,073,726          | 10,006,355           | 4,073,726          |
| 其他         | 9,627,055            | 1,010,731          | 9,627,055            | 1,010,731          |
| 合计         | <u>1,201,238,834</u> | <u>191,534,240</u> | <u>1,200,594,111</u> | <u>191,534,240</u> |

## 10 定期存款

定期存款按剩余到期日分析如下：

|                   | 本集团及本公司               |                       |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|                   | 2016 年                | 2015 年                |
| 3 个月至 1 年 (含 1 年) | 212,500,000           | 2,500,000             |
| 1 年至 2 年 (含 2 年)  | 11,200,000,000        | -                     |
| 2 年至 3 年 (含 3 年)  | -                     | 11,200,000,000        |
| 合计                | <u>11,412,500,000</u> | <u>11,202,500,000</u> |

(1) 于 2016 年 12 月 31 日，本集团和本公司定期存款中用于质押担保的定期存款金额均为人民币 50 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 50 亿元)。

## 11 可供出售金融资产

|         | 本集团及本公司               |                    |
|---------|-----------------------|--------------------|
|         | 2016 年                | 2015 年             |
| 债券投资    | 52,005,453,000        | -                  |
| 上市股票投资  | 13,200,976,692        | -                  |
| 非上市股权投资 | 88,475,320            | 66,989,275         |
| 资产管理产品  | 8,669,040,190         | 504,462,611        |
| 资产支持证券  | 24,000,000            | 179,324,000        |
| 合计      | <u>73,987,945,202</u> | <u>750,775,886</u> |

## 12 贷款及应收款项

|        | 注   | 本集团                  |                      | 本公司                  |                      |
|--------|-----|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|        |     | 2016 年               | 2015 年               | 2016 年               | 2015 年               |
| 资产支持计划 | (1) | 2,500,000,000        | 2,500,000,000        | 2,500,000,000        | 2,500,000,000        |
| 债权投资计划 | (1) | 1,350,000,000        | 1,350,000,000        | 1,350,000,000        | 1,350,000,000        |
| 应收款项投资 |     | 93,000,000           | 473,013,883          | -                    | -                    |
| 合计     |     | <u>3,943,000,000</u> | <u>4,323,013,883</u> | <u>3,850,000,000</u> | <u>3,850,000,000</u> |

(1) 资产支持计划及债权投资计划投资主要为安邦资产管理有限责任公司发行的基础设施投资计划。

## 13 长期股权投资

|          | 注   | 本集团                   |                       | 本公司                   |                       |
|----------|-----|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|          |     | 2016 年                | 2015 年                | 2016 年                | 2015 年                |
| 对子公司的投资  | (1) | -                     | -                     | 100,000,000           | -                     |
| 对联营企业的投资 | (2) | <u>13,549,498,419</u> | <u>10,574,490,797</u> | <u>13,549,498,419</u> | <u>10,284,238,840</u> |
| 合计       |     | <u>13,549,498,419</u> | <u>10,574,490,797</u> | <u>13,649,498,419</u> | <u>10,284,238,840</u> |

(6) 于2016年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

|            | 本公司                |          |
|------------|--------------------|----------|
|            | 2016 年             | 2015 年   |
| 邦创网络科技有限公司 | <u>100,000,000</u> | <u>-</u> |

有关子公司的详细资料，参见附注5。

(7) 于2016年12月31日，本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

|         | 注    | 本集团                   |                       |
|---------|------|-----------------------|-----------------------|
|         |      | 2016 年                | 2015 年                |
| 重要联营企业  | (i)  | 13,544,425,211        | 10,279,232,709        |
| 不重要联营企业 | (ii) | <u>5,073,208</u>      | <u>295,258,088</u>    |
| 合计      |      | <u>13,549,498,419</u> | <u>10,574,490,797</u> |



|         | 注    | 本公司            |                |
|---------|------|----------------|----------------|
|         |      | 2016 年         | 2015 年         |
| 重要联营企业  | (i)  | 13,544,425,211 | 10,279,232,709 |
| 不重要联营企业 | (ii) | 5,073,208      | 5,006,131      |
| 合计      |      | 13,549,498,419 | 10,284,238,840 |

(i) 本集团重要联营企业的基本情况如下：

| 公司名称   | 主要经营地 | 注册地 | 注册资本<br>人民币 | 持股比例                |                     | 业务性质 | 对本公司活<br>动是否具<br>有战略性 |
|--------|-------|-----|-------------|---------------------|---------------------|------|-----------------------|
|        |       |     |             | 2016 年 12<br>月 31 日 | 2015 年 12<br>月 31 日 |      |                       |
| 民生银行#  | 中国    | 北京  | 364.85 亿元   | 1.14%               | 1.14%               | 银行   | 是                     |
| 金融街控股# | 中国    | 北京  | 29.89 亿元    | 15.88%              | 15.88%              | 房地产  | 是                     |
| 金风科技#  | 中国    | 新疆  | 27.36 亿元    | 4.14%               | -                   | 制造业  | 是                     |

本集团持有中国民生银行股份有限公司（以下简称“民生银行”）、金融街控股股份有限公司（以下简称“金融街控股”）及新疆金风科技股份有限公司（以下简称“金风科技”）表决权均小于 20%。本集团之最终控制公司安邦集团通过本身或其子公司派驻董事对联营企业施加重大影响，本集团作为安邦集团子公司，与集团内其他子公司协商一致，通过对联营企业派驻的董事在制定公司财务和经营决策的过程中为本集团自身利益提出建议和意见，故本集团享有对以上主体施加重大影响的权利。

上述标有#的联营企业亦是本公司的重要联营企业。本公司的持股比例如下：

| 联营企业名称 | 本公司持股比例          |                  |
|--------|------------------|------------------|
|        | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
| 民生银行   | 1.14%            | 1.14%            |
| 金融街控股  | 15.88%           | 15.88%           |
| 金风科技   | 4.14%            | -                |

下表列示了本集团重要联营企业的主要财务信息，这些主要财务信息是在按投资时公允价值为基础的调整以及统一会计政策调整后的金额。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节

过程：

|                     | 民生银行      |           |
|---------------------|-----------|-----------|
|                     | 2016 年    | 2015 年    |
|                     | 人民币百万元    | 人民币百万元    |
| 资产合计                | 5,894,879 | 4,520,688 |
| 负债合计                | 5,542,852 | 4,210,905 |
| 归属于母公司股东的净资产        | 342,590   | 301,218   |
| 归属于其他权益工具所有者的权益     | 9,892     | -         |
| 按持股比例计算的净资产份额       | 3,794     | 3,434     |
| 加：取得投资时形成的商誉        | 1,607     | 1,607     |
| 对联营企业投资的账面价值        | 5,401     | 5,041     |
| 存在公开报价的对联营企业投资的公允价值 | 3,784     | 4,018     |
| 营业收入                | 155,211   | 154,425   |
| 归属于母公司股东的净利润        | 47,843    | 46,111    |
| 归属于母公司股东的其他综合收益     | (3,593)   | 1,851     |
| 归属于母公司股东的综合收益总额     | 44,250    | 47,962    |
| 归属于母公司股东的其他权益变动     | -         | 14,795    |
| 本年收到的来自联营企业的股利      | 146       | 46        |

|                         | 金融街控股   |        |
|-------------------------|---------|--------|
|                         | 2016 年  | 2015 年 |
|                         | 人民币百万元  | 人民币百万元 |
| 资产合计                    | 112,836 | 89,783 |
| 负债合计                    | 81,704  | 60,785 |
| 归属于母公司股东的净资产            | 28,017  | 26,413 |
| 按持股比例计算的净资产份额           | 4,448   | 4,194  |
| 加：取得投资时形成的商誉            | 1,044   | 1,044  |
| 对联营企业投资的账面价值            | 5,492   | 5,238  |
| 存在公开报价的对联营企业投资的<br>公允价值 | 4,888   | 5,471  |
| 营业收入                    | 19,853  | 16,533 |
| 归属于母公司股东的净利润            | 2,800   | 2,196  |
| 归属于母公司股东的其他综合收益         | -       | -      |
| 归属于母公司股东的综合收益总额         | 2,800   | 2,196  |
| 本年收到的来自联营企业的股利          | 190     | 94     |

|                         | 金风科技   |
|-------------------------|--------|
|                         | 2016年  |
|                         | 人民币百万元 |
| 资产合计                    | 64,437 |
| 负债合计                    | 43,738 |
| 归属于母公司股东的净资产            | 18,460 |
| 按持股比例计算的净资产份额           | 764    |
| 加：取得投资时形成的商誉            | 1,887  |
| 对联营企业投资的账面价值            | 2,651  |
| 存在公开报价的对联营企业投资的<br>公允价值 | 1,938  |
| 营业收入                    | 26,396 |
| 归属于母公司股东的净利润            | 3,002  |
| 归属于母公司股东的其他综合收益         | -      |
| 归属于母公司股东的综合收益总额         | 3,002  |
| 归属于母公司股东的其他权益变动         | -      |
| 本年收到的来自联营企业的股利          | 54     |

本集团自2016年1月1日起对金风科技施加重大影响。

(ii) 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

|                     | 本集团       |              |
|---------------------|-----------|--------------|
|                     | 2016 年    | 2015 年       |
| 投资账面价值合计            | 5,073,208 | 295,258,088  |
| 下列各项按持股比<br>例计算的合计数 |           |              |
| - 净利润               | 64,677    | (12,616,319) |
| - 其他综合收益            | 2,400     | -            |
| - 综合收益总额            | 67,077    | (12,616,319) |

  

|                     | 本公司       |           |
|---------------------|-----------|-----------|
|                     | 2016 年    | 2015 年    |
| 投资账面价值合计            | 5,073,208 | 5,006,131 |
| 下列各项按持股比<br>例计算的合计数 |           |           |
| - 净利润               | 64,677    | (101,127) |
| - 其他综合收益            | 2,400     | -         |
| - 综合收益总额            | 67,077    | (101,127) |

## 14 固定资产

### 本集团

|               | 房屋建筑物            | 运输工具        | 计算机及<br>电子设备 | 办公设备        | 合计               |
|---------------|------------------|-------------|--------------|-------------|------------------|
| 成本            |                  |             |              |             |                  |
| 2015年1月1日余额   | 163,987,832      | 4,194,314   | 13,359,034   | 4,187,522   | 185,728,702      |
| 本年增加          | 14,967,805,124   | -           | 1,278,259    | 2,198,726   | 14,971,282,109   |
| 本年减少          | -                | -           | (337,060)    | (1,232,984) | (1,570,044)      |
| 2015年12月31日余额 | 15,131,792,956   | 4,194,314   | 14,300,233   | 5,153,264   | 15,155,440,767   |
| 本年增加          | -                | -           | 2,351,820    | 580,381     | 2,932,201        |
| 本年减少          | (15,131,792,956) | (2,952,803) | (505,141)    | (3,539,090) | (15,138,789,990) |
| 2016年12月31日余额 | -                | 1,241,511   | 16,146,912   | 2,194,555   | 19,582,978       |
| 减：累计折旧        |                  |             |              |             |                  |
| 2015年1月1日余额   | (10,142,321)     | (3,871,981) | (9,822,917)  | (3,486,007) | (27,323,226)     |
| 本年计提折旧        | (7,878,816)      | (84,461)    | (1,696,908)  | (202,664)   | (9,862,849)      |
| 折旧冲销          | -                | -           | 123,885      | 235,080     | 358,965          |
| 2015年12月31日余额 | (18,021,137)     | (3,956,442) | (11,395,940) | (3,453,591) | (36,827,110)     |
| 本年计提折旧        | (567,442,236)    | -           | (1,411,593)  | (176,724)   | (569,030,553)    |
| 折旧冲销          | 585,463,373      | 2,777,008   | 253,726      | 2,462,488   | 590,956,595      |
| 2016年12月31日余额 | -                | (1,179,434) | (12,553,807) | (1,167,827) | (14,901,068)     |
| 账面价值          |                  |             |              |             |                  |
| 2016年12月31日   | -                | 62,077      | 3,593,105    | 1,026,728   | 4,681,910        |
| 2015年12月31日   | 15,113,771,819   | 237,872     | 2,904,293    | 1,699,673   | 15,118,613,657   |

本公司

|               | 运输工具        | 计算机及<br>电子设备 | 办公设备        | 合计           |
|---------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| 成本            |             |              |             |              |
| 2015年1月1日余额   | 1,505,708   | 13,359,034   | 1,738,353   | 16,603,095   |
| 本年增加          | -           | 1,278,259    | 1,123,125   | 2,401,384    |
| 本年减少          | -           | (337,060)    | (1,232,984) | (1,570,044)  |
| 2015年12月31日余额 | 1,505,708   | 14,300,233   | 1,628,494   | 17,434,435   |
| 本年增加          | -           | 2,351,820    | 580,381     | 2,932,201    |
| 本年减少          | (264,197)   | (505,141)    | (14,320)    | (783,658)    |
| 2016年12月31日余额 | 1,241,511   | 16,146,912   | 2,194,555   | 19,582,978   |
| 减：累计折旧        |             |              |             |              |
| 2015年1月1日余额   | (1,430,421) | (9,822,917)  | (1,046,345) | (12,299,683) |
| 本年计提折旧        | -           | (1,696,908)  | (188,912)   | (1,885,820)  |
| 折旧冲销          | -           | 123,885      | 235,080     | 358,965      |
| 2015年12月31日余额 | (1,430,421) | (11,395,940) | (1,000,177) | (13,826,538) |
| 本年计提折旧        | -           | (1,411,593)  | (176,724)   | (1,588,317)  |
| 折旧冲销          | 250,987     | 253,726      | 9,074       | 513,787      |
| 2016年12月31日余额 | (1,179,434) | (12,553,807) | (1,167,827) | (14,901,068) |
| 账面价值          |             |              |             |              |
| 2016年12月31日   | 62,077      | 3,593,105    | 1,026,728   | 4,681,910    |
| 2015年12月31日   | 75,287      | 2,904,293    | 628,317     | 3,607,897    |

## 15 在建工程

### 本集团

| 成本            | 注   |                             |
|---------------|-----|-----------------------------|
| 2015年1月1日余额   |     | 84,294,235                  |
| 本年增加          |     | <u>93,711,853</u>           |
| 2015年12月31日余额 |     | 178,006,088                 |
| 本年增加          | (1) | 4,908,826,809               |
| 本年减少          |     | <u>(93,711,853)</u>         |
| 2016年12月31日余额 |     | <u><u>4,993,121,044</u></u> |
| 账面价值          |     |                             |
| 2016年12月31日   |     | <u><u>4,993,121,044</u></u> |
| 2015年12月31日   |     | <u><u>178,006,088</u></u>   |

### 本公司

|               |     |                             |
|---------------|-----|-----------------------------|
| 成本            |     |                             |
| 2015年1月1日余额   |     | 84,294,235                  |
| 本年增加          |     | <u>-</u>                    |
| 2015年12月31日余额 |     | 84,294,235                  |
| 本年增加          | (1) | <u>4,908,826,809</u>        |
| 2016年12月31日余额 |     | <u><u>4,993,121,044</u></u> |
| 账面价值          |     |                             |
| 2016年12月31日   |     | <u><u>4,993,121,044</u></u> |
| 2015年12月31日   |     | <u><u>84,294,235</u></u>    |

(1) 本集团及本公司新增在建工程为在温州购置的土地及地上建筑物。于2016年12月31日，该处标的资产仍处于建设期，尚未达到预定可使用状态。



于2016年12月31日以后,本公司预计与工程款相关的现金流出为人民币9.82亿元,预计可能还有相关装修支出。

## 16 无形资产

### 本集团及本公司

|               | <u>计算机软件</u>            |
|---------------|-------------------------|
| 成本            |                         |
| 2015年1月1日余额   | 46,586,030              |
| 本年增加          | <u>145,000</u>          |
| 2015年12月31日余额 | 46,731,030              |
| 本年增加          | <u>-</u>                |
| 2016年12月31日余额 | <u>46,731,030</u>       |
| 减: 累计摊销       |                         |
| 2015年1月1日余额   | (36,168,000)            |
| 本年增加          | <u>(4,501,916)</u>      |
| 2015年12月31日余额 | (40,669,916)            |
| 本年增加          | <u>(3,323,207)</u>      |
| 2016年12月31日余额 | <u>(43,993,123)</u>     |
| 账面价值          |                         |
| 2016年12月31日   | <u><u>2,737,907</u></u> |
| 2015年12月31日   | <u><u>6,061,114</u></u> |

## 17 递延所得税资产及负债

### 本集团及本公司

|                            | 递延所得税资产/(负债)  |               |              |               |
|----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                            | 年初余额          | 本年增减<br>计入损益  | 本年增减<br>计入权益 | 年末余额          |
| 保险合同准备金                    | 7,705,064     | (1,032,240)   | -            | 6,672,824     |
| 可抵扣亏损                      | 551,088,201   | (201,949,346) | -            | 349,138,855   |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 |               |               |              |               |
| 公允价值变动                     | (557,349,737) | 519,716,084   | -            | (37,633,653)  |
| 可供出售金融资产公允价值变动             | (1,443,528)   | -             | 752,148,527  | 750,704,999   |
| 合计                         | -             | 316,734,498   | 752,148,527  | 1,068,883,025 |

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

|         | 本集团及本公司       |               |
|---------|---------------|---------------|
|         | 2016 年        | 2015 年        |
| 递延所得税资产 | 1,106,516,678 | 558,793,264   |
| 递延所得税负债 | (37,633,653)  | (558,793,264) |
| 合计      | 1,068,883,025 | -             |

## 18 其他资产

|       | 注   | 本集团            |                | 本公司            |             |
|-------|-----|----------------|----------------|----------------|-------------|
|       |     | 2016 年         | 2015 年         | 2016 年         | 2015 年      |
| 其他应收款 | (1) | 18,957,336,231 | 25,031,797,883 | 18,952,264,917 | 730,287,755 |
| 应收股利  |     | 1,599,346      | 361,682        | 1,599,346      | 361,682     |
| 其他    |     | -              | 2,392,742,855  | -              | -           |
| 合计    |     | 18,958,935,577 | 27,424,902,420 | 18,953,864,263 | 730,649,437 |

(1) 其他应收款款项性质分析如下：

| 注               | 本集团                   |                       | 本公司                   |                    |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
|                 | 2016 年                | 2015 年                | 2016 年                | 2015 年             |
| 应 收 股 权 转 让 款 项 |                       |                       |                       |                    |
| (a)             | 18,040,000,000        | 565,000,000           | 18,040,000,000        | 565,000,000        |
| 应收关联方款项         | 157,500,000           | -                     | 157,500,000           | -                  |
| 应收外部单位款         | 174,674,337           | 24,301,510,127        | 169,603,023           | -                  |
| 预付款项            | 549,474,991           | 38,235,273            | 549,474,991           | 38,235,273         |
| 押金              | 1,213,633             | 989,318               | 1,213,633             | 989,318            |
| 员工借款            | 2,603,091             | 197,343               | 2,603,091             | 197,343            |
| 其他              | 31,870,179            | 125,865,822           | 31,870,179            | 125,865,821        |
| 合计              | <u>18,957,336,231</u> | <u>25,031,797,883</u> | <u>18,952,264,917</u> | <u>730,287,755</u> |

- (a) 本公司于 2016 年 9 月 28 日与第三方签订了股权转让协议，向第三方转让了本公司对子公司安邦物产的股权投资，占安邦物产股权比例的 44%，丧失了对安邦物产的控制权。本公司处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有安邦物产净资产的差额，列示在财务报表的“投资收益”项目中。截至本财务报表日，本公司已根据股权转让协议收到部分股权转让款，余款按协议规定的内容预计将在半年以内收取，相关工商登记变更手续正在进行中。

(2) 其他应收款款项账龄分析如下：

|                 | 本集团                   |                       | 本公司                   |                    |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
|                 | 2016 年                | 2015 年                | 2016 年                | 2015 年             |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 18,846,927,335        | 21,841,181,821        | 18,841,856,021        | 655,862,373        |
| 1 到 2 年 (含 2 年) | 36,307,436            | 2,451,589,285         | 36,307,436            | 34,223,368         |
| 2 到 3 年 (含 3 年) | 34,189,846            | 410,836,879           | 34,189,846            | 9,174,132          |
| 3 年以上           | 39,911,614            | 328,189,898           | 39,911,614            | 31,027,882         |
| 合计              | <u>18,957,336,231</u> | <u>25,031,797,883</u> | <u>18,952,264,917</u> | <u>730,287,755</u> |

## 19 卖出回购金融资产款

于2016年12月31日，卖出回购金融资产款为交易所及银行间卖出回购金融资产且在30天以内到期，以票面价值人民币814,371,000元的债券做质押（2015年12月31日：人民币98,346,306元）。

## 20 应付职工薪酬

|                | 注   | 本集团              |                  | 本公司              |                  |
|----------------|-----|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                |     | 2016年            | 2015年            | 2016年            | 2015年            |
| 短期薪酬           | (1) | 4,024,251        | 9,096,858        | 4,018,189        | 9,096,858        |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | 29,190           | -                | 14,039           | -                |
| 合计             |     | <u>4,053,441</u> | <u>9,096,858</u> | <u>4,032,228</u> | <u>9,096,858</u> |

### (1) 短期薪酬

#### 本集团

|             | 2016年1月<br>1日余额  | 本年发生额              | 本年支付额                | 2016年12月<br>31日余额 |
|-------------|------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 9,091,784        | 95,633,647         | (100,725,431)        | 4,000,000         |
| 职工福利费       | -                | 392,396            | (392,396)            | -                 |
| 社会保险费       |                  |                    |                      |                   |
| 其中：医疗保险费    | -                | 5,245,042          | (5,232,366)          | 12,676            |
| 工伤保险费       | -                | 133,250            | (132,862)            | 388               |
| 生育保险费       | -                | 406,333            | (405,394)            | 939               |
| 住房公积金       | 5,074            | 6,930,870          | (6,925,696)          | 10,248            |
| 工会经费和职工教育经费 | -                | 595,352            | (595,352)            | -                 |
| 合计          | <u>9,096,858</u> | <u>109,336,890</u> | <u>(114,409,497)</u> | <u>4,024,251</u>  |

|             | 2015年1月   |            |              | 2015年12月  |
|-------------|-----------|------------|--------------|-----------|
|             | 1日余额      | 本年发生额      | 本年支付额        | 31日余额     |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 6,681,524 | 67,953,722 | (65,543,462) | 9,091,784 |
| 职工福利费       | -         | 377,603    | (377,603)    | -         |
| 社会保险费       |           |            |              |           |
| 其中：医疗保险费    | -         | 3,787,501  | (3,787,501)  | -         |
| 工伤保险费       | -         | 204,147    | (204,147)    | -         |
| 生育保险费       | -         | 324,180    | (324,180)    | -         |
| 住房公积金       | 2,060     | 4,791,126  | (4,788,112)  | 5,074     |
| 工会经费和职工教育经费 | 50,430    | 347,491    | (397,921)    | -         |
| 合计          | 6,734,014 | 77,785,770 | (75,422,926) | 9,096,858 |

本公司

|             | 2016年1月   |             |               | 2016年12月  |
|-------------|-----------|-------------|---------------|-----------|
|             | 1日余额      | 本年发生额       | 本年支付额         | 31日余额     |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 9,091,784 | 89,606,384  | (94,698,168)  | 4,000,000 |
| 职工福利费       | -         | 392,096     | (392,096)     | -         |
| 社会保险费       |           |             |               |           |
| 其中：医疗保险费    | -         | 4,806,621   | (4,799,531)   | 7,090     |
| 工伤保险费       | -         | 124,123     | (123,839)     | 284       |
| 生育保险费       | -         | 377,105     | (376,538)     | 567       |
| 住房公积金       | 5,074     | 6,227,478   | (6,222,304)   | 10,248    |
| 工会经费和职工教育经费 | -         | 595,352     | (595,352)     | -         |
| 合计          | 9,096,858 | 102,129,159 | (107,207,828) | 4,018,189 |

|             | 2015年1月   |            |              | 2015年12月  |
|-------------|-----------|------------|--------------|-----------|
|             | 1日余额      | 本年发生额      | 本年支付额        | 31日余额     |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 6,681,524 | 67,953,722 | (65,543,462) | 9,091,784 |
| 职工福利费       | -         | 377,603    | (377,603)    | -         |
| 社会保险费       |           |            |              |           |
| 其中：医疗保险费    | -         | 3,787,501  | (3,787,501)  | -         |
| 工伤保险费       | -         | 204,147    | (204,147)    | -         |
| 生育保险费       | -         | 324,180    | (324,180)    | -         |
| 住房公积金       | 2,060     | 4,791,126  | (4,788,112)  | 5,074     |
| 工会经费和职工教育经费 | 50,430    | 347,491    | (397,921)    | -         |
| 合计          | 6,734,014 | 77,785,770 | (75,422,926) | 9,096,858 |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

|         | 2016年1月<br>1日余额 | 本年发生额      | 本年支付额        | 2016年12月<br>31日余额 |
|---------|-----------------|------------|--------------|-------------------|
| 基本养老保险费 | -               | 11,433,085 | (11,404,910) | 28,175            |
| 失业保险费   | -               | 566,170    | (565,155)    | 1,015             |
| 合计      | -               | 11,999,255 | (11,970,065) | 29,190            |

|         | 2015年1月<br>1日余额 | 本年发生额     | 本年支付额       | 2015年12月<br>31日余额 |
|---------|-----------------|-----------|-------------|-------------------|
| 基本养老保险费 | -               | 8,068,462 | (8,068,462) | -                 |
| 失业保险费   | -               | 569,553   | (569,553)   | -                 |
| 合计      | -               | 8,638,015 | (8,638,015) | -                 |

本公司

|         | 2016年1月<br>1日余额 | 本年发生额      | 本年支付额        | 2016年12月<br>31日余额 |
|---------|-----------------|------------|--------------|-------------------|
| 基本养老保险费 | -               | 10,284,716 | (10,271,245) | 13,471            |
| 失业保险费   | -               | 517,195    | (516,627)    | 568               |
| 合计      | -               | 10,801,911 | (10,787,872) | 14,039            |

|         | 2015年1月<br>1日余额 | 本年发生额     | 本年支付额       | 2015年12月<br>31日余额 |
|---------|-----------------|-----------|-------------|-------------------|
| 基本养老保险费 | -               | 8,068,462 | (8,068,462) | -                 |
| 失业保险费   | -               | 569,553   | (569,553)   | -                 |
| 合计      | -               | 8,638,015 | (8,638,015) | -                 |

21 保户储金及投资款

保户储金及投资款按照未到期期限分析如下：

|                  | 本集团及本公司               |                       |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  | 2016 年                | 2015 年                |
| 1 年以内 (含 1 年)    | 1,032,856,552         | 47,954,323            |
| 1 年至 3 年 (含 3 年) | 4,707,273,899         | 3,293,961,405         |
| 3 年至 5 年 (含 5 年) | 39,170,465,640        | 25,140,509,154        |
| 5 年以上            | 34,526,148,735        | 513,502,676           |
| 合计               | <u>79,436,744,826</u> | <u>28,995,927,558</u> |

保户储金及投资款性质分析如下：

|                 | 本集团及本公司               |                       |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|                 | 2016 年                | 2015 年                |
| 年初余额            | 28,995,927,558        | 19,741,196,521        |
| 本年收取            | 52,799,907,082        | 18,315,733,049        |
| 计提利息            | 3,205,371,799         | 1,068,282,515         |
| 本年支付            | (5,561,011,479)       | (10,122,702,998)      |
| 保单管理费及保障成本费用的扣除 | <u>(3,450,134)</u>    | <u>(6,581,529)</u>    |
| 合计              | <u>79,436,744,826</u> | <u>28,995,927,558</u> |

## 22 保险合同准备金

### (1) 保险合同准备金增减变动情况如下：

#### 本集团及本公司

|            | 年初余额           | 本年增加            | 本年减少额        |               |               |               | 年末余额            |
|------------|----------------|-----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
|            |                |                 | 赔付款项         | 提前解除          | 其他            | 小计            |                 |
| 未到期责任准备金   | 9,979,984      | 7,728,671       | -            | -             | (8,624,793)   | (8,624,793)   | 9,083,862       |
| 未决赔款准备金    | 37,634,560     | 33,670,475      | (37,634,560) | -             | -             | (37,634,560)  | 33,670,475      |
| 长期健康险责任准备金 | 31,269,838,708 | 116,724,458,537 | (9,468,495)  | (271,253,457) | 1,419,927,731 | 1,139,205,779 | 149,133,503,024 |
| 合计         | 31,317,453,252 | 116,765,857,683 | (47,103,055) | (271,253,457) | 1,411,302,938 | 1,092,946,426 | 149,176,257,361 |

### (2) 保险合同准备金未到期期限的披露如下：

#### 本集团及本公司

|            | 2016 年        |                 |                 | 2015 年        |                |                |
|------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
|            | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上           | 合计              | 1 年以下 (含 1 年) | 1 年以上          | 合计             |
| 未到期责任准备金   | 9,083,862     | -               | 9,083,862       | 9,979,984     | -              | 9,979,984      |
| 未决赔款准备金    | 33,670,475    | -               | 33,670,475      | 37,634,560    | -              | 37,634,560     |
| 长期健康险责任准备金 | 2,131,907     | 149,131,371,117 | 149,133,503,024 | 377,372       | 31,269,461,336 | 31,269,838,708 |
| 合计         | 44,886,244    | 149,131,371,117 | 149,176,257,361 | 47,991,916    | 31,269,461,336 | 31,317,453,252 |



(3) 本保险合同未决赔款准备金的明细如下：

|               | 本集团及本公司    |            |
|---------------|------------|------------|
|               | 2016 年     | 2015 年     |
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 221,750    | 1,433,249  |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 31,845,368 | 34,409,189 |
| 理赔费用准备金       | 1,603,357  | 1,792,122  |
| 合计            | 33,670,475 | 37,634,560 |

23 其他负债

|               | 本集团           |                | 本公司           |                |
|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|               | 2016 年        | 2015 年         | 2016 年        | 2015 年         |
| 应付证券清算款       | 25,188,002    | 14,560,728,243 | 25,188,002    | 14,560,728,243 |
| 非保险合同预收保费     | 12,511,206    | 151,666,014    | 12,511,206    | 151,666,014    |
| 应付保险保障基金      | 184,500,453   | 65,707,904     | 184,500,453   | 65,707,904     |
| 应付监管费         | -             | 7,707,964      | -             | 7,707,964      |
| 应付委托投资管理费和托管费 | 14,118,280    | 864,788        | 14,118,280    | 864,788        |
| 应付土地工程款       | 981,645,600   | -              | 981,645,600   | -              |
| 其他应付款         | -             | 31,704,795,904 | -             | -              |
| 其他            | 24,255,477    | 9,713,988,530  | 24,247,499    | 51,070,740     |
| 合计            | 1,242,219,018 | 56,205,459,347 | 1,242,211,040 | 14,837,745,653 |

24 股本

|            | 2016 年        |        | 2015 年        |        |
|------------|---------------|--------|---------------|--------|
|            | 金额            | %      | 金额            | %      |
| 安邦财险       | 5,800,000,000 | 65.17% | 5,800,000,000 | 65.17% |
| 安邦集团       | 3,090,700,000 | 34.73% | 3,090,700,000 | 34.73% |
| 中乒投资集团有限公司 | 9,300,000     | 0.10%  | 9,300,000     | 0.10%  |
| 合计         | 8,900,000,000 | 100%   | 8,900,000,000 | 100%   |

## 25 资本公积

### 本集团及本公司

|                    | 注   | 2016年1月<br>1日余额 | 本年增加          | 本年减少 | 2016年12月<br>31日余额 |
|--------------------|-----|-----------------|---------------|------|-------------------|
| 其他资本公积 - 待转股本<br>金 | (1) | -               | 5,000,000,000 | -    | 5,000,000,000     |
| 确认联营企业其他权益变动       |     | 168,998,363     | -             | -    | 168,998,363       |
| 合计                 |     | 168,998,363     | 5,000,000,000 | -    | 5,168,998,363     |

### 本集团及本公司

|                    |  | 2015年1月<br>1日余额 | 本年增加        | 本年减少            | 2015年12月<br>31日余额 |
|--------------------|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------------|
| 其他资本公积 - 待转股本<br>金 |  | 5,800,000,000   | -           | (5,800,000,000) | -                 |
| 确认联营企业其他权益变动       |  | -               | 168,998,363 | -               | 168,998,363       |
| 合计                 |  | 5,800,000,000   | 168,998,363 | (5,800,000,000) | 168,998,363       |

- (8) 截至2016年12月31日，本公司已收到安邦财险缴纳的新增注册资本合计人民币5,000,000,000元，已经由毕马威华振会计师事务所审验出具了毕马威华振验字第1600799号验资报告。截至2016年12月31日，本次增资尚未取得保监会批复。

26 其他综合收益

本集团及本公司

|                | 权益法下在<br>被投资单位<br>以后将重分<br>类进损益的<br>其他综合收益<br>中享有的份额 | 金融资产<br>公允价值变动<br>损益及所得税 | 合计                     |
|----------------|------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| 2015年1月1日余额    | -                                                    | -                        | -                      |
| 本年增 / (减) 变动金额 | <u>21,143,358</u>                                    | <u>4,330,583</u>         | <u>25,473,941</u>      |
| 2015年12月31日余额  | <u>21,143,358</u>                                    | <u>4,330,583</u>         | <u>25,473,941</u>      |
| 2016年1月1日余额    | 21,143,358                                           | 4,330,583                | 25,473,941             |
| 本年增 / (减) 变动金额 | <u>(41,039,244)</u>                                  | <u>(2,256,445,580)</u>   | <u>(2,297,484,824)</u> |
| 2016年12月31日余额  | <u>(19,895,886)</u>                                  | <u>(2,252,114,997)</u>   | <u>(2,272,010,883)</u> |

## 27 利润分配

### (1) 盈余公积

#### 本集团

|               | 法定盈余公积        |               |
|---------------|---------------|---------------|
|               | 本集团           | 本公司           |
| 2015年1月1日余额   | 282,204,528   | 282,204,528   |
| 利润分配          | 77,356,387    | 77,356,387    |
| 同一控制下企业合并调整   | (282,204,528) | -             |
| 2015年12月31日余额 | 77,356,387    | 359,560,915   |
| 利润分配          | 266,806,429   | 266,806,429   |
| 同一控制下企业合并调整   | (77,356,387)  | (359,560,915) |
| 2016年12月31日余额 | 266,806,429   | 266,806,429   |

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按照净利润的10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到股本的50%以上时，可以不再提取。

### (2) 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》及其实施指南的规定，本公司按当年实现净利润的10%提取一般风险准备，用于巨灾风险的补偿，并不得用于分红或转增资本。

## 28 保险业务收入

|                     | 本集团及本公司         |                |
|---------------------|-----------------|----------------|
|                     | 2016年           | 2015年          |
| 个人健康险               | 106,958,832,997 | 30,731,931,719 |
| 个人意外险               | 2,037,988       | 8,371,734      |
| 团体健康险               | 53,752,543      | 46,080,658     |
| 其中：和谐盛世城乡居民大病团体医疗保险 | 40,377,780      | 37,124,158     |
| 团体意外伤害险             | 16,705,741      | 19,130,608     |
| 合计                  | 107,031,329,269 | 30,805,514,719 |

29 投资收益

| 附注                         | 本集团               |               | 本公司            |               |
|----------------------------|-------------------|---------------|----------------|---------------|
|                            | 2016 年            | 2015 年        | 2016 年         | 2015 年        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益 | 563,464,528       | 451,769,339   | 563,464,528    | 451,769,339   |
| 定期存款及存出资本保证金收入             | 541,678,125       | 387,422,700   | 541,678,125    | 387,422,700   |
| 贷款及应收款利息收入                 | 250,264,905       | 269,883,714   | 246,883,469    | 269,883,714   |
| 买入返售金融资产利息收入               | 1,676,386,054     | 127,835,798   | 1,676,386,054  | 127,835,798   |
| 可供出售金融资产投资收益               | 4,941,923,612     | 12,744,266    | 4,941,923,612  | 12,744,266    |
| 保户质押贷款利息收入                 | 24,381,939        | 3,937,400     | 24,381,939     | 3,937,400     |
| 按权益法享有的联营企业净损益的份额          | 1,115,409,423     | 848,022,178   | 1,115,409,423  | 848,022,178   |
| 公允价值计量转权益法核算确认的当期收益        | 671,737,103       | -             | 671,737,103    | -             |
| 处置联营企业收益                   | -                 | 550,508,765   | -              | 550,508,765   |
| 处置子公司的收益                   | 18 18,386,011,015 | -             | 18,040,000,000 | -             |
| 其他                         | (2,142)           | 50            | (2,142)        | 50            |
| 合计                         | 28,171,254,562    | 2,652,124,210 | 27,821,862,111 | 2,652,124,210 |

30 公允价值变动 (损失) / 收益

|                     | 本集团及本公司         |               |
|---------------------|-----------------|---------------|
|                     | 2016 年          | 2015 年        |
| 债券投资                | (143,188,056)   | 53,831,128    |
| 基金投资                | (129,901,223)   | 44,079,279    |
| 股票投资                | (1,134,037,954) | 2,007,008,535 |
| 公允价值计量转权益法核算确认的当期收益 | (671,737,103)   | -             |
| 合计                  | (2,078,864,336) | 2,104,918,942 |

31 其他业务收入

|             | 本集团                  |                      | 本公司                |                    |
|-------------|----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
|             | 2016 年               | 2015 年               | 2016 年             | 2015 年             |
| 活期存款利息收入    | 817,572,096          | 619,866,344          | 817,572,096        | 619,866,344        |
| 非保险合同业务服务收入 | 24,725,428           | 24,595,503           | 24,725,428         | 24,595,503         |
| 酒店经营及物业租赁收入 | 1,380,674,364        | 1,920,786,969        | -                  | -                  |
| 其他          | 5,397,397            | 153,194              | 225,575            | 153,194            |
| 合计          | <u>2,228,369,285</u> | <u>2,565,402,010</u> | <u>842,523,099</u> | <u>644,615,041</u> |

32 赔付支出

赔付支出按内容分类列示如下：

|        | 本集团及本公司           |                   |
|--------|-------------------|-------------------|
|        | 2016 年            | 2015 年            |
| 赔款支出   | 64,425,913        | 44,861,654        |
| 满期给付   | 188,927           | 1,989,376         |
| 死伤医疗给付 | 21,400,519        | 2,594,378         |
| 合计     | <u>86,015,359</u> | <u>49,445,408</u> |

33 提取保险责任准备金

|              | 注   | 本集团及本公司                |                       |
|--------------|-----|------------------------|-----------------------|
|              |     | 2016 年                 | 2015 年                |
| 转回未决赔款准备金    | (1) | (3,964,085)            | (35,236,418)          |
| 提取长期健康险责任准备金 |     |                        |                       |
| 原保险合同        |     | 117,863,664,316        | 31,163,269,511        |
| 再保险合同        |     | (233,462)              | -                     |
| 合计           |     | <u>117,859,466,769</u> | <u>31,128,033,093</u> |

(1) 转回未决赔款准备金净额按内容划分的明细如下：

|               | 本集团及本公司     |              |
|---------------|-------------|--------------|
|               | 2016 年      | 2015 年       |
| 已发生已报告未决赔款准备金 | (1,211,499) | (4,527,172)  |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | (2,563,821) | (29,031,321) |
| 理赔费用准备金       | (188,765)   | (1,677,925)  |
| 合计            | (3,964,085) | (35,236,418) |

### 34 税金及附加

|         | 本集团       |            | 本公司       |            |
|---------|-----------|------------|-----------|------------|
|         | 2016 年    | 2015 年     | 2016 年    | 2015 年     |
| 营业税     | 367,099   | 25,026,473 | 367,099   | 25,026,473 |
| 城市维护建设税 | 1,078,628 | 1,751,841  | 1,069,084 | 1,751,841  |
| 教育费附加   | 464,394   | 1,224,529  | 457,577   | 1,224,529  |
| 其他      | 3,131,533 | 502,684    | 3,131,534 | 502,684    |
| 合计      | 5,041,654 | 28,505,527 | 5,025,294 | 28,505,527 |

35 业务及管理费

|         | 本集团                  |                    | 本公司                |                    |
|---------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|         | 2016 年               | 2015 年             | 2016 年             | 2015 年             |
| 职工薪酬及福利 | 121,336,145          | 86,423,785         | 112,931,070        | 86,423,785         |
| 车船使用费   | 50,591,731           | 87,801,984         | 50,591,731         | 87,801,984         |
| 保险保障基金  | 239,895,453          | 73,861,904         | 239,895,453        | 73,861,904         |
| 租赁费     | 12,440,871           | 11,411,806         | 12,440,871         | 11,411,806         |
| 折旧及摊销   | 4,911,524            | 6,387,736          | 4,911,524          | 6,387,736          |
| 保险监管费   | 23,205,878           | 4,042,259          | 23,205,878         | 4,042,259          |
| 委托管理费   | 24,073,065           | 7,819,676          | 24,073,065         | 7,819,676          |
| 差旅费     | 6,519,723            | 3,930,603          | 6,484,958          | 3,930,603          |
| 业务招待费   | 7,494,743            | 4,667,017          | 7,493,489          | 4,667,017          |
| 物业管理费   | 3,065,321            | 1,138,672          | 3,065,321          | 1,138,672          |
| 开办费     | 1,558,635            | 1,752,703          | 1,558,635          | 1,752,703          |
| 其他      | 519,772,306          | 526,115,285        | 62,182,517         | 28,085,066         |
| 合计      | <u>1,014,865,395</u> | <u>815,353,430</u> | <u>548,834,512</u> | <u>317,323,211</u> |

36 其他业务成本

|               | 本集团                   |                      | 本公司                  |                      |
|---------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|               | 2016 年                | 2015 年               | 2016 年               | 2015 年               |
| 保户储金业务支出      | 9,156,134,439         | 3,156,342,940        | 9,156,134,439        | 3,156,342,940        |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | 3,256,676             | 623,290              | 3,256,676            | 623,290              |
| 酒店经营成本        | 1,685,324,118         | 2,006,149,245        | -                    | -                    |
| 其他            | 5,452,588             | 45,093,206           | 5,448,221            | 12,320               |
| 合计            | <u>10,850,167,821</u> | <u>5,208,208,681</u> | <u>9,164,839,336</u> | <u>3,156,978,550</u> |



### 37 所得税费用

|       | 本集团           |             | 本公司           |             |
|-------|---------------|-------------|---------------|-------------|
|       | 2016 年        | 2015 年      | 2016 年        | 2015 年      |
| 本年所得税 | 3,497         | -           | -             | -           |
| 递延所得税 | (316,734,498) | (1,443,528) | (316,734,498) | (1,443,528) |
| 合计    | (316,731,001) | (1,443,528) | (316,734,498) | (1,443,528) |

所得税费用和会计利润的关系如下：

|                         | 注   | 本集团           |               | 本公司           |               |
|-------------------------|-----|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                         |     | 2016 年        | 2015 年        | 2016 年        | 2015 年        |
| 利润总额                    |     | 1,935,192,711 | 143,646,961   | 2,351,329,787 | 772,120,342   |
| 按适用税率计算的所得税费用           |     | 483,798,178   | 35,911,740    | 587,832,447   | 193,030,086   |
| 无需纳税的收入                 | (1) | (274,077,179) | (13,111,866)  | (187,574,425) | (13,111,866)  |
| 不予抵扣的费用和损失              |     | 765,841       | 473,842       | 765,841       | 473,842       |
| 确认联营企业的收益               | (2) | (278,852,356) | (212,005,545) | (278,852,356) | (212,005,545) |
| 公允价值计量转权益法核算确认的当期收益     |     | (167,934,276) | -             | (167,934,276) | -             |
| 年度内未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响  |     | -             | 30,169,955    | -             | 30,169,955    |
| 确认前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 |     | (270,971,729) | -             | (270,971,729) | -             |
| 未确认子公司可抵扣亏损的递延所得税影响     |     | 190,540,520   | 157,118,346   | -             | -             |
| 本年所得税费用                 |     | (316,731,001) | (1,443,528)   | (316,734,498) | (1,443,528)   |

#### (1) 无需纳税的收入

本集团无需纳税的收入主要包括符合免税条件的国债利息收入、基金红利收入及股息红利收入等。

#### (2) 确认联营企业的收益

本集团计划长期持有联营企业，相关暂时性差异在可预见未来很可能不能转回，因而未对相关暂时性差异确认递延所得税影响。

38 其他综合收益的税后净额

|                   | 本集团及本公司         |             |
|-------------------|-----------------|-------------|
|                   | 2016 年          | 2015 年      |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益  |                 |             |
| 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   | (41,039,244)    | 21,143,358  |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益  | (2,887,817,604) | 5,774,111   |
| 减：所得税             | 752,148,527     | (1,443,528) |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益  | (120,776,503)   | -           |
| 合计                | (2,297,484,824) | 25,473,941  |

39 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

|                | 本集团              |                  | 本公司              |                 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
|                | 2016 年           | 2015 年           | 2016 年           | 2015 年          |
| 净利润            | 2,251,923,712    | 145,090,489      | 2,668,064,285    | 773,563,870     |
| 加：固定资产折旧       | 569,030,553      | 9,862,849        | 1,588,317        | 1,885,820       |
| 无形资产摊销         | 3,323,207        | 4,501,916        | 3,323,207        | 4,501,916       |
| (转回) / 提取未到期责任 |                  |                  |                  |                 |
| 准备金            | (760,832)        | 1,816,431        | (760,832)        | 1,816,431       |
| 提取保险责任准备金      | 117,859,700,231  | 31,128,033,093   | 117,859,700,231  | 31,128,033,093  |
| 摊回保险责任准备金      | (233,462)        | -                | (233,462)        | -               |
| 处置固定资产、无形资产    |                  |                  |                  |                 |
| 和其他长期资产的       |                  |                  |                  |                 |
| 损失 / (收益)      | 5,874            | 484,304          | 5,874            | (180)           |
| 公允价值变动损失 /     |                  |                  |                  |                 |
| (收益)           | 2,078,864,336    | (2,104,918,942)  | 2,078,864,336    | (2,104,918,942) |
| 投资收益           | (28,171,254,562) | (2,652,124,210)  | (27,821,862,111) | (2,652,124,210) |
| 递延所得税费用的增加 /   |                  |                  |                  |                 |
| (减少)           | (316,734,498)    | (1,443,528)      | (316,734,498)    | (1,443,528)     |
| 保户储金及投资款的增加    | 50,440,817,268   | 9,254,731,037    | 50,440,817,268   | 9,254,731,037   |
| 经营性应收项目的增加     | (637,688,039)    | (21,886,296,383) | (632,616,724)    | (605,024,736)   |
| 经营性应付项目的增加     | 1,715,381,507    | 27,679,634,110   | 1,520,565,798    | 1,077,315,043   |
| 经营活动产生的现金流量净额  | 145,792,375,295  | 41,579,371,166   | 145,800,721,689  | 36,878,335,614  |

(2) 现金及现金等价物净变动情况

|                     | 本集团              |                | 本公司              |                |
|---------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                     | 2016 年           | 2015 年         | 2016 年           | 2015 年         |
| 现金的年末余额             | 18,441,385,976   | 30,580,538,316 | 18,439,873,189   | 30,044,233,442 |
| 减：现金的年初余额           | 30,580,538,316   | 9,494,595,759  | 30,044,233,442   | 8,984,115,938  |
| 现金及现金等价物净（减少） / 增加额 | (12,139,152,340) | 21,085,942,557 | (11,604,360,253) | 21,060,117,504 |

(3) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

|                        | 本集团            |                | 本公司            |                |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                        | 2016 年         | 2015 年         | 2016 年         | 2015 年         |
| (a) 货币资金               |                |                |                |                |
| - 可随时用于支付的             |                |                |                |                |
| 银行存款                   | 13,621,728,925 | 29,316,005,777 | 13,620,216,138 | 28,779,700,903 |
| - 可随时用于支付的             |                |                |                |                |
| 其他货币资金                 | 4,819,657,051  | 1,264,532,539  | 4,819,657,051  | 1,264,532,539  |
| (b) 年末货币资金及现金等价物余额     | 18,441,385,976 | 30,580,538,316 | 18,439,873,189 | 30,044,233,442 |
| (c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额 | 18,441,385,976 | 30,580,538,316 | 18,439,873,189 | 30,044,233,442 |

#### 40 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

##### (1) 在未合并结构化主体中享有的权益：

本集团通过直接持有投资而在未合并结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括资产支持证券、资产支持计划、债权计划、投资基金和资产管理产品。

本集团通过直接持有投资而在未合并结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

|        | 2016 年                |                       | 2015 年               |                      |
|--------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|        | 账面价值                  | 最大损失敞口                | 账面价值                 | 最大损失敞口               |
| 资产支持证券 | 24,000,000            | 24,000,000            | 179,324,000          | 179,324,000          |
| 资产支持计划 | 2,500,000,000         | 2,500,000,000         | 2,500,000,000        | 2,500,000,000        |
| 债权投资计划 | 1,350,000,000         | 1,350,000,000         | 1,350,000,000        | 1,350,000,000        |
| 应收款项投资 | 93,000,000            | 93,000,000            | 473,013,883          | 473,013,883          |
| 投资基金   | 6,819,531,906         | 6,819,531,906         | 1,287,022,341        | 1,287,022,341        |
| 资产管理产品 | 8,669,040,190         | 8,669,040,190         | 504,462,611          | 504,462,611          |
| 应收利息   | 10,115,772            | 10,115,772            | 8,964,503            | 8,964,503            |
| 合计     | <u>19,465,687,868</u> | <u>19,465,687,868</u> | <u>6,302,787,338</u> | <u>6,302,787,338</u> |

截至2016年12月31日本集团通过直接持有投资而在未合并结构化主体中享有的权益在本集团合并财务报表中的相关资产负债项目列示如下：

|        | 指定为以公允<br>价值计量且其<br>变动计入当期<br>损益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产         | 贷款及应收款               | 合计                    |
|--------|---------------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 资产支持证券 | -                                     | 24,000,000           | -                    | 24,000,000            |
| 资产支持计划 | -                                     | -                    | 2,500,000,000        | 2,500,000,000         |
| 债权投资计划 | -                                     | -                    | 1,350,000,000        | 1,350,000,000         |
| 投资基金   | 6,731,056,586                         | 88,475,320           | -                    | 6,819,531,906         |
| 资产管理产品 | -                                     | 8,669,040,190        | -                    | 8,669,040,190         |
| 应收款项投资 | -                                     | -                    | 93,000,000           | 93,000,000            |
| 应收利息   | -                                     | 1,092,898            | 9,022,874            | 10,115,772            |
| 合计     | <u>6,731,056,586</u>                  | <u>8,782,608,408</u> | <u>3,952,022,874</u> | <u>19,465,687,868</u> |

截至2015年12月31日本集团通过直接持有投资而在未合并结构化主体中享有的权益在本集团合并财务报表中的相关资产负债项目列示如下：

|        | 指定为以公允<br>价值计量且其<br>变动计入当期<br>损益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产       | 贷款及应收款               | 合计                   |
|--------|---------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| 资产支持证券 | -                                     | 179,324,000        | -                    | 179,324,000          |
| 资产支持计划 | -                                     | -                  | 2,500,000,000        | 2,500,000,000        |
| 债权投资计划 | -                                     | -                  | 1,350,000,000        | 1,350,000,000        |
| 投资基金   | 1,220,033,066                         | 66,989,275         | -                    | 1,287,022,341        |
| 资产管理产品 | -                                     | 504,462,611        | -                    | 504,462,611          |
| 应收款项投资 | -                                     | -                  | 473,013,883          | 473,013,883          |
| 应收利息   | -                                     | 1,970,882          | 6,993,621            | 8,964,503            |
| 合计     | <u>1,220,033,066</u>                  | <u>752,746,768</u> | <u>4,330,007,504</u> | <u>6,302,787,338</u> |

投资基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。项目资产支持证券、债权投资计划、资产支持计划和资产管理产品的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本。

## 41 风险管理

### (1) 保险风险

#### (a) 保险风险类型

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看，上述风险是随机发生的，从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合，本集团面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性，实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。

本集团保险业务包括寿险保险合同和非寿险保险合同。就非寿险保险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变、自然灾害和意外事故均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就寿险保险合同而言，不断改善的医学水平和社会条件有助于延长寿命，是最重要的影响因素。保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

本集团通过承保策略、再保险安排和索赔处理来管理保险风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合越大，实际发生和预期假设的偏离度就越小。另外，一个更加分散化的组合受组合中的任何子组合变化影响的可能性较小。本集团已经建立起了分散承保风险类型的保险承保策略，并在每个类型的保险风险中保持足够数量的保单总量，从而减少预期结果的不确定性。

本集团通过再保险安排来管理保险风险。再保险合同在一定程度上分散了保险风险，降低了对本集团潜在损失的影响。因为存在因再保险集团未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险，尽管本集团已订立再保险合同，这并不会解除本集团对保户承担的直接保险。

#### (b) 保险风险集中度

本集团所有保险业务均来源于中国境内。2016年度的保险业务收入中99.96%（2015年：99.76%）来自于个人长期健康险保费收入。

(c) 敏感性分析

非寿险保险合同

非寿险保险合同赔款金额等因素的变化，有可能影响未决赔款准备金假设水平的变动，进而影响未决赔款准备金的同步变动。

长期健康险保险合同

长期健康险责任准备金根据财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算。在准备金计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率以及保单管理费等。

若其他变量不变，死亡率假设和发病率假设、退保率假设及投资回报率假设变动对税前利润影响如下：

本集团及本公司

|        |           | 比当期最佳<br>经验假设   | 对税前利润影响 |               |
|--------|-----------|-----------------|---------|---------------|
|        |           |                 | 2016 年  | 2015 年        |
| 死亡率假设和 |           |                 |         |               |
| 发病率假设  | 提高 10%    | (12,118,628)    |         | (2,510,167)   |
| 死亡率假设和 |           |                 |         |               |
| 发病率假设  | 降低 10%    | 12,231,039      |         | 2,519,345     |
| 退保率假设  | 提高 10%    | 18,305,188      |         | (2,404,622)   |
| 退保率假设  | 降低 10%    | (20,450,771)    |         | 1,990,152     |
| 折现率    | 增加 50 个基点 | 2,071,072,746   |         | 510,651,237   |
| 折现率    | 减少 50 个基点 | (2,118,907,822) |         | (523,432,188) |
| 费用率    | 提高 10%    | (5,050,784)     |         | (1,508,105)   |
| 费用率    | 降低 10%    | 5,050,763       |         | 1,508,140     |

(2) 金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险

- 利率风险
- 价格风险

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

(a) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项和债券投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团的货币资金和定期存款存放于信用良好的商业银行及金融机构；对于应收保费，本集团仅对信用良好的投保人赊销，且账龄期限一般较短，历史上从未发生过坏账；对于投资，本集团投资组合中的大部分品种是信用级别较高的金融债、企业债和基础设施债权计划等，信用风险较小。本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本集团有权获得该质押物。根据本集团与保单持有人签订的保户质押贷款合同和保单合同的条款和条件，保户质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。

管理层会不断检查这些信用风险的敞口，并定期进行账龄分析，监控本集团的信用风险。因此，总体而言管理层认为信用风险在可控范围内，预期不会因对方违约而给本集团造成重大损失。

(b) 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。在正常的经营活动中，本集团寻求通过匹配投资资产与保险负债的到期日以降低流动性风险。



本集团及公司于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率(如果是浮动利率则按12月31日的现行利率)计算的利息)的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

| 本集团       | 2016年未折现的合同现金流量       |                       |                       |                       |                        | 资产负债表<br>账面价值         |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|           | 1年内或<br>实时偿还          | 1年至3年<br>(含3年)        | 3年至5年<br>(含5年)        | 5年以上                  | 合计                     |                       |
| 卖出回购金融资产款 | 431,307,461           | -                     | -                     | -                     | 431,307,461            | 431,079,200           |
| 应付手续费及佣金  | 812,880,391           | -                     | -                     | -                     | 812,880,391            | 812,880,391           |
| 应付赔付款     | 68,245,147            | -                     | -                     | -                     | 68,245,147             | 68,245,147            |
| 保户储金及投资款  | 23,744,861,106        | 28,239,274,106        | 27,868,828,872        | 17,783,880,944        | 97,636,845,028         | 79,436,744,826        |
| 其他负债      | 1,242,219,018         | -                     | -                     | -                     | 1,242,219,018          | 1,242,219,018         |
| 合计        | <u>26,299,513,123</u> | <u>28,239,274,106</u> | <u>27,868,828,872</u> | <u>17,783,880,944</u> | <u>100,191,497,045</u> | <u>81,991,168,582</u> |

  

| 本公司       | 2016年未折现的合同现金流量       |                       |                       |                       |                        | 资产负债表<br>账面价值         |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|           | 1年内或<br>实时偿还          | 1年至3年<br>(含3年)        | 3年至5年<br>(含5年)        | 5年以上                  | 合计                     |                       |
| 卖出回购金融资产款 | 431,307,461           | -                     | -                     | -                     | 431,307,461            | 431,079,200           |
| 应付手续费及佣金  | 812,880,391           | -                     | -                     | -                     | 812,880,391            | 812,880,391           |
| 应付赔付款     | 68,245,147            | -                     | -                     | -                     | 68,245,147             | 68,245,147            |
| 保户储金及投资款  | 23,744,861,106        | 28,239,274,106        | 27,868,828,872        | 17,783,880,944        | 97,636,845,028         | 79,436,744,826        |
| 其他负债      | 1,242,211,040         | -                     | -                     | -                     | 1,242,211,040          | 1,242,211,040         |
| 合计        | <u>26,299,505,145</u> | <u>28,239,274,106</u> | <u>27,868,828,872</u> | <u>17,783,880,944</u> | <u>100,191,489,067</u> | <u>81,991,160,604</u> |

| 本集团       | 2015 年末折现的合同现金流量 |                     |                     |             |                | 资产负债表<br>账面价值  |
|-----------|------------------|---------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|
|           | 1 年内或<br>实时偿还    | 1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 3 年至 5 年<br>(含 5 年) | 5 年以上       | 合计             |                |
| 卖出回购金融资产款 | 15,560,226       | -                   | -                   | -           | 15,560,226     | 15,545,000     |
| 应付手续费及佣金  | 444,643,560      | -                   | -                   | -           | 444,643,560    | 444,643,560    |
| 应付赔付款     | 48,272,145       | -                   | -                   | -           | 48,272,145     | 48,272,145     |
| 保户储金及投资款  | 3,851,692,949    | 14,736,698,490      | 15,364,398,330      | 299,812,388 | 34,252,602,157 | 28,995,927,558 |
| 其他负债      | 56,205,459,347   | -                   | -                   | -           | 56,205,459,347 | 56,205,459,347 |
| 合计        | 60,565,628,227   | 14,736,698,490      | 15,364,398,330      | 299,812,388 | 90,966,537,435 | 85,709,847,610 |

  

| 本公司       | 2015 年末折现的合同现金流量 |                     |                     |             |                | 资产负债表<br>账面价值  |
|-----------|------------------|---------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|
|           | 1 年内或<br>实时偿还    | 1 年至 3 年<br>(含 3 年) | 3 年至 5 年<br>(含 5 年) | 5 年以上       | 合计             |                |
| 卖出回购金融资产款 | 15,560,226       | -                   | -                   | -           | 15,560,226     | 15,545,000     |
| 应付手续费及佣金  | 444,643,560      | -                   | -                   | -           | 444,643,560    | 444,643,560    |
| 应付赔付款     | 48,272,145       | -                   | -                   | -           | 48,272,145     | 48,272,145     |
| 保户储金及投资款  | 3,851,692,949    | 14,736,698,490      | 15,364,398,330      | 299,812,388 | 34,252,602,157 | 28,995,927,558 |
| 其他负债      | 14,837,745,653   | -                   | -                   | -           | 14,837,745,653 | 14,837,745,653 |
| 合计        | 19,197,914,533   | 14,736,698,490      | 15,364,398,330      | 299,812,388 | 49,598,823,741 | 44,342,133,916 |

(c) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

截至 2016 年 12 月 31 日，其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对税前利润和股东权益的影响如下：

本集团及本公司

|                        | 利率变动      | 2016 年        |             | 2015 年     |            |
|------------------------|-----------|---------------|-------------|------------|------------|
|                        |           | 对权益影响         | 对税前利润影响     | 对权益影响      | 对税前利润影响    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 增加 50 个基点 | 80,422,250    | 107,229,667 | 24,377,909 | 32,503,879 |
| 可供出售金融资产               | 增加 50 个基点 | 2,103,762,325 | -           | 701,204    | -          |

(d) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动（利率风险或外汇风险引起的变动除外）而引起的金融工具未来现金流量的公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变的金融资产和负债有关，主要是分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具以及可供出售金融资产。

截至 2016 年 12 月 31 日，在其他变量不变且不考虑所得税影响的情况下，本集团及本公司报告期末全部上市权益工具投资在市价向上/下浮动 10%时，将对本集团及本公司损益和所有者权益产生的影响如下：

本集团及本公司

| 价格变动 | 2016 年          |                 | 2015 年          |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 对权益影响           | 对净利润影响          | 对权益影响           | 对净利润影响          |
| 10%  | 3,061,673,147   | 1,741,575,478   | 1,207,416,859   | 1,207,416,859   |
| -10% | (3,061,673,147) | (1,741,575,478) | (1,207,416,859) | (1,207,416,859) |

## 42 公允价值

### (1) 公允价值计量

#### (a) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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。

于 2016 年 12 月 31 日，本集团及本公司以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

#### 本集团及本公司

|                        | 附注 | 2016 年<br>12 月 31 日 | 第一层次<br>公允价值计量 | 第二层次<br>公允价值计量 | 第三层次<br>公允价值计量 |
|------------------------|----|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| 持续的公允价值计量资产            |    |                     |                |                |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |    |                     |                |                |                |
| - 债券投资                 | 7  | 7,089,407,009       | 927,652,009    | 6,161,755,000  | -              |
| - 基金投资                 | 7  | 6,731,056,586       | 12,848,120     | 6,718,208,466  | -              |
| - 股票投资                 | 7  | 10,684,698,193      | 10,684,698,193 | -              | -              |
| 可供出售金融资产               |    |                     |                |                |                |
| - 资产支持证券               | 11 | 24,000,000          | -              | 24,000,000     | -              |
| - 资产管理产品               | 11 | 8,669,040,190       | -              | 8,669,040,190  | -              |
| - 债券投资                 | 11 | 52,005,453,000      | 24,884,000     | 51,980,569,000 | -              |
| - 股票投资                 | 11 | 13,200,976,692      | 13,200,976,692 | -              | -              |
| 合计                     |    | 98,404,631,670      | 24,851,059,014 | 73,553,572,656 | -              |

于 2015 年 12 月 31 日，本集团及本公司以公允价值计量的金融资产按上述三个层级列示如下：

本集团及本公司

|                        | 附注 | 2015 年<br>12 月 31 日   | 第一层次<br>公允价值计量        | 第二层次<br>公允价值计量       | 第三层次<br>公允价值计量 |
|------------------------|----|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------|
| 持续的公允价值计量资产            |    |                       |                       |                      |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |    |                       |                       |                      |                |
| - 债券投资                 | 7  | 3,512,588,162         | 241,330,162           | 3,271,258,000        | -              |
| - 基金投资                 | 7  | 1,220,033,066         | 31,877,489            | 1,188,155,577        | -              |
| - 股票投资                 | 7  | 10,854,135,528        | 10,854,135,528        | -                    | -              |
| 可供出售金融资产               |    |                       |                       |                      |                |
| - 资产支持证券               | 11 | 179,324,000           | -                     | 179,324,000          | -              |
| - 资产管理产品               | 11 | 504,462,611           | -                     | 504,462,611          | -              |
| 合计                     |    | <u>16,270,543,367</u> | <u>11,127,343,179</u> | <u>5,143,200,188</u> | <u>-</u>       |

2016 年，本集团及本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

本集团对于不存在活跃市场的银行间市场债券，其公允价值是基于中国债券信息网公布的债券估值表确定。对于场外运作的开放式基金及不存在活跃市场的保险资产管理产品，其公允价值是基于发行方公布的产品净值确定，估值方法属于所有重大估值参数均可采用可观察市场信息的估值技术。对于不存在活跃交易的资产支持证券，其公允价值是通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。

2016 年，本集团上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

于 2016 年 12 月 31 日，本集团无以持续和非持续的第三层次公允价值计量的资产和负债。

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

非以公允价值后续计量的金融工具主要包括货币资金和存款、结算备付金、非上市可供出售股权投资、买入返售金融资产、贷款及应收款项、保户质押贷款、卖出回购金融资产款、其他应收款项和应付款项。上述各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

43 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：监管要求、本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

44 承担

(3) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团及本公司于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

|                  | 本集团及本公司   |            |
|------------------|-----------|------------|
|                  | 2016 年    | 2015 年     |
| 1 年以内 (含 1 年)    | 5,873,498 | 6,878,354  |
| 1 年至 2 年 (含 2 年) | 1,885,102 | 4,366,108  |
| 2 年至 3 年 (含 3 年) | 278,458   | 812,779    |
| 合计               | 8,037,058 | 12,057,241 |

## 45 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下：

| <u>母公司名称</u> | <u>注册地</u> | <u>业务性质</u> | <u>注册资本</u> | <u>对本公司的<br/>持股比例</u> | <u>对本公司的<br/>表决权比例</u> |
|--------------|------------|-------------|-------------|-----------------------|------------------------|
| 安邦财险         | 中国北京       | 保险          | 370 亿       | 65.17%                | 65.17%                 |

本公司与母公司的最终控制方均为安邦集团。

(2) 有关本公司子公司的信息参见附注 5。

(3) 本集团及本公司与关键管理人员之间的交易

|          | <u>本集团</u>        |                   | <u>本公司</u>        |                   |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|          | <u>2016 年</u>     | <u>2015 年</u>     | <u>2016 年</u>     | <u>2015 年</u>     |
| 关键管理人员薪酬 | <u>16,076,704</u> | <u>12,401,051</u> | <u>16,076,704</u> | <u>12,401,051</u> |

(4) 本集团及公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

|                 | <u>本集团及本公司</u> |               |
|-----------------|----------------|---------------|
|                 | <u>2016 年</u>  | <u>2015 年</u> |
| 委托资产管理费支出       | 24,073,065     | 7,819,676     |
| 投资收益            | 576,232,635    | 574,514,694   |
| 其他业务收入          | 708,704,691    | 611,509,562   |
| 手续费及佣金支出及其他业务支出 | 569,942,236    | 345,323,154   |

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

|          | <u>本集团及本公司</u> |                |
|----------|----------------|----------------|
|          | <u>2016 年</u>  | <u>2015 年</u>  |
| 活期存款     | 13,375,558,294 | 13,419,660,248 |
| 定期存款     | 6,200,000,000  | 6,200,000,000  |
| 贷款及应收款项  | 3,850,000,000  | 3,850,000,000  |
| 可供出售金融资产 | 8,669,040,190  | 504,462,611    |
| 其他应收款    | 157,500,000    | -              |
| 应付资产管理费  | 2,750,384      | -              |
| 应付手续费及佣金 | 531,749,511    | 172,661,577    |
| 其他负债     | -              | 26,167,740,207 |

(c) (4)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本集团与本公司的关系

| <u>关联方名称</u>   | <u>与本公司的关系</u> |
|----------------|----------------|
| 安邦集团           | 最终控股公司         |
| 安邦财险           | 母公司            |
| 安邦资产管理有限公司     | 同受最终控股公司控制     |
| 成都农村商业银行股份有限公司 | 同受最终控股公司控制     |
| 民生银行           | 本公司联营企业        |

### (三) 审计报告的主要审计意见

公司聘请了毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“毕马威”）担任公司中国会计准则财务报表审计师，签字注册会计师为何琪和许聪聪。公司2016年度财务报表及附注已经毕马威审计。毕马威认为公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2016年12月31日的合并财务状况和财务状况以及2016年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。



### 三、风险管理状况信息

公司自成立伊始，严格按照国家法律法规及行业规范，积极推行现代企业制度，不断完善公司法人治理结构，始终致力于构建覆盖各层级多维度的立体化全面风险控制体系。

#### （一）风险评估

##### 1、市场风险评估及应对策略

公司围绕“偿二代”的要求，依据《和谐健康保险股份有限公司市场风险管理制度》，细化规范了利率风险、权益价格风险、汇率风险等子类市场风险以提高对风险的敏感度，进一步完善了市场风险指标计量体系，利用恒生风控系统对市场风险指标跟踪、监测，并形成市场风险报告体系，尽可能地减少由于市场风险而引起的损失。其中已建立的市场风险报告体系，按照日、周、月、季度以及年度等频率对委托投资资产的风险进行分析、评价和总结，包括大类资产配置情况、VaR 值占比、波动率、Beta 值、久期、凸性等指标。定期跟踪风险变化情况，并及时揭示投资活动中面对的潜在风险，为实施风险控制措施及资管投资部门调整投资活动提供参考依据。

##### （1）利率风险

利率风险主要源于利率要素在不利方向上的波动，当利率上行，公司持仓资产的利率敏感性资产价格即会下降，造成账面公允价值的减值。为有效缓释和管理该类风险，公司采用风险指标监测的方法定期评估相关资产的风险状况，并辅以压力测试技术补充分析极端风险情景下委托资产或将面临的潜在损失。

截至 2016 年度末，持仓资产利率敏感性资产的修正久期约为 10.20，凸性约为 173.45，包含交易类金融资产及可供出售类金融资产。纵观全年，资产修正久期呈现缓慢上升态势，但整体来看，委托资产抵抗利率上升风险的能力较强。

为测算委托资产在面临极端风险时产生的损失，研判风险承压能力，假设债券市场收益率曲线为理想变动状态，即曲线整体平移的情景，来对委托资产 2016 年度末持仓债券组合进行压力测试。模型测算结果如下：

表 1： 2016 年度利率风险压力测试-损失占比（%）

| 收益率变动 | 2016.Q1 | 2016.Q2 | 2016.Q3 | 2016.Q4 |
|-------|---------|---------|---------|---------|
| 50BP  | -0.99   | -1.09   | -5.09   | -5.00   |
| 100BP | -1.96   | -2.16   | -9.71   | -9.56   |
| 150BP | -2.90   | -3.19   | -9.71   | -13.69  |

评估时点：2016 年 12 月 31 日

根据测试结果，在轻度压力情景下，当债券市场收益率曲线向上平移 50BP 时，在保持现有持仓结构与资产规模的前提下，公司委托资产利率敏感性资产的风险损失占比将达 5.00%。尽管本年度委托资产的利率敏感性资产的规模在 3、4 季度有大幅上涨，主要受配置长久期国债、政策性金融债等因素的影响，使得委托资产利率风险损失占比有所上浮，但整体来看，委托资产面临的利率风险水平在可控范围。

## （2）权益价格风险

权益价格风险主要源于权益资产价格的波动，与资本市场表现息息相关。根据公司建立的市场风险指标计量体系，采用敏感度分析方法，评估委托资产持仓权益类资产系统性风险水平；并以在险价值方法为核心，辅以压力测试，评估

极端情景假设对委托投资的权益类资产可能产生的不利影响。

截至 2016 年度末，委托资产持仓的权益类资产仅包括股票，未持有股票型基金及混合型基金，因此下述权益价格风险将仅针对持有的A股股票进行分析。委托资产持有的A股股票资产的beta约为 1.07，若基准市场<sup>1</sup>下跌，则股票资产收益的跌幅将高于市场平均水平。纵观全年，委托资产持仓股票资产对系统风险的敏感度总体呈现先下降后上升趋势，在 10 月底达到最低，随后出现较大程度回升。

以截至 2016 年度末的委托资产持仓 A 股股票资产市值为基础，经模型测算，在市场正常波动的假设下，委托资产持仓 A 股股票资产在未来 1 日内，有 99%的概率，损失占比不超过 A 股股票资产总额的 4.10%。以沪深 300 指数为市场比较基准，在同样情景下基准 VaR 占比为 3.29%，公司权益资产的市值波动风险高于同期基准市场平均水平。综合评价，本年度委托资产持仓权益资产面临的市場风险敞口全部处于正向区间。

表 2: 2016 年度在险价值占比总览

| 评估期     | 持仓 VaR% | 基准 VaR% | 风险敞口 <sup>2</sup> % |
|---------|---------|---------|---------------------|
| 2016.Q1 | 6.88    | 6.08    | 0.80                |
| 2016.Q2 | 6.23    | 5.63    | 0.60                |
| 2016.Q3 | 4.53    | 3.72    | 0.81                |
| 2016.Q4 | 4.10    | 3.29    | 0.81                |
| 均值      | 5.43    | 4.68    | 0.75                |
| 最大值     | 6.88    | 6.08    | 0.81                |
| 最小值     | 4.10    | 3.29    | 0.60                |

评估时点：2016 年 12 月 31 日

<sup>1</sup>选取沪深 300 指数作为股票组合 BETA 系数的市场基准。

<sup>2</sup> 风险敞口= 持仓 VaR% - 基准 VaR%。

对委托资产持有的 A 股股票资产实施压力测试，分别假设市场下跌、低迷和衰落三种情景，量化为上证指数下跌 10%、20%和 30%。模型测算结果如下：

表 3： 2016 年度股票价格风险压力测试-损失占比（%）

| 上证指数变动 | 2016.Q1 | 2016.Q2 | 2016.Q3 | 2016.Q4 |
|--------|---------|---------|---------|---------|
| -10%   | -9.94   | -8.63   | -9.57   | -9.83   |
| -20%   | -19.87  | -17.26  | -19.14  | -19.66  |
| -30%   | -29.81  | -25.89  | -28.71  | -29.48  |

评估时点：2016 年 12 月 31 日

结合全年资本市场走势，选取轻度压力情景，根据测试结果，当市场跌幅达 10%时，在保持现有持仓结构与资产规模的前提下，委托资产中 A 股股票资产风险损失占比将达到 9.83%。纵观全年，委托资产压力测试损失占比与年初相比小幅走低，其中年末股票资产对系统风险敏感度相对较低，压力测试损失占比小幅降低，整体来看风险可控。

公司针对委托投资资产细化规范了利率风险、权益价格风险、汇率风险等子类市场风险管理办法，为风险应对做好前瞻性的制度铺垫工作。

在事前与事中风险管理中，公司通过投资交易以及风险管理信息系统将风险指标嵌入，实现对市场风险的实时监控，及时处置触及风险预警的投资业务，增强投资行为、过程和结果的可控性。在事后风险管理中，分阶段、分步骤完善了市场风险指标和风险限额管理体系，利用风险管理信息系统集成外部资讯数据以及量化模型，定期对委托资产面临的的市场风险进行计量、评估和分析，并形成相应报告。一经发现

评估的资产损失程度超过委托资产的市场风险容忍度或者触及风险限额时，将立即向公司相关层级上报风险事项，及时采取应对措施减少、降低风险损失，并持续跟踪该项风险事件后续处理情况。

公司开展了压力情景与市场损失数据的整理收集工作，定期根据市场环境及资产配置情况修正现有情景与模型。进行极端行情下的压力测试，并比较现有市场风险敞口是否超过压力测试损失，以避免在突发状况下面临高额损失。任何超过压力测试损失的风险敞口须立即上报相关领导，并启动相应处理过程。

## 2、信用风险评估及应对策略

### （1）投资信用风险

公司通过监测一系列信用风险指标、信用风险限额等来控制信用风险。风险指标采用包括债券投资集中度、信用评级分布等。通过每日跟踪、计算有关风险参数，及时揭示债券投资活动中的风险及风险的变化程度，为实施风险控制措施及投资部门调整投资活动提供参考依据。同时，公司严格执行风险审查流程，信用评估部门根据内部模型以及外部公开信息和数据，对建仓的固定收益证券的发行主体及债项进行独立的内部评级。在内部评级的基础上，建立了信用交易对手库，并对库中的交易对手进行持续跟踪评估和管理。

#### 1) 资产信用风险分布

公司通过信用等级和授信额度两个方面对信用风险进行管理。所有投资的债券、信用产品、以及交易对手的外部

信用等级需达到监管规定的要求，且通过信用评级部门的内部评定，授信额度依据信用等级进行分配。固定收益产品的投资过程严格按照信用产品投资的内部规定流程进行，并定期进行风险分析与跟踪，严格控制各账户的信用风险。

截至2016年度末，委托资产持有的固定收益类债券资产中，A-1级别债券占比约为0.09%，AAA级别债券占比约为98.93%，AA+级别债券占比约为0.93%，AA级别债券占比约为0.05%；前五大发行人的债券占比约为95.86%。整体来看，委托资产面临的信用风险水平在可控范围。

## 2) 压力情景测试

在风险监控的基础上，考虑经济下行，债券发行人偿付能力不足，投资资产本息回报出现逾期或无法兑付的风险，对账户资产进行信用风险压力测试。委托资产2016年度末持仓债券组合压力测试模型测算结果如下：

表 4： 2016 年度信用风险压力测试-损失占比

| 资产信用等级        | 压力情景下的债券资产市值下降幅度      |                       |                       |
|---------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|               | 情景 1 <sup>[1]</sup> ： | 情景 2 <sup>[2]</sup> ： | 情景 3 <sup>[3]</sup> ： |
| AAA、A-1       | 5%                    | 10%                   | 20%                   |
| AA（含 AA+、AA-） | 8%                    | 15%                   | 30%                   |
| A 及以下         | 15%                   | 30%                   | 60%                   |
| 持仓损失占比（%）     | 5.03%                 | 10.05%                | 20.10%                |

评估时点：2016年12月31日

<sup>[1]</sup> 情景 1：市场信用风险水平较高，发行主体偿债能力较弱，持仓资产预期收益存在较大不确定性。

<sup>[2]</sup> 情景 2：市场信用风险水平很高，发行主体偿债能力出现明显问题，持仓资产预期将进行减值准备。

<sup>[3]</sup> 情景 3：市场信用风险水平极高，发行主体不能偿还债务，持仓资产预期存在确定损失。

结合全年信用市场情况，选取轻度压力情景，根据测试结果，当市场信用风险水平较高，发行主体偿债能力较弱，持仓资产预期收益存在较大不确定性时，在保持现有持仓结构与资产规模的前提下，委托资产持有的债券资产信用风险损失占比将达到 5.03%。整体来看，委托资产面临的信用风险在可控范围。

### 3) 风险应对策略

公司就信用风险计量、信用风险限额与风险监测和控制等管理内容明确和规范。

公司严格执行风险审查流程，信用评估部门根据内部模型以及外部公开信息和数据，对建仓的固定收益证券的发行主体及债项进行独立的内部评级。在内部评级的基础上，建立了信用交易对手库，并对库中的交易对手进行持续跟踪评估和管理。公司投资的所有债券均须严格符合监管制度规定以及达到内部评级可投资标准，进行逆回购交易对手均必须选自公司交易对手库。

风险管理部门在公司固定收益证券投资过程中进行事前、事中、事后的全面风险管理，其中包括事前合规性审查，保障投资券种的资质符合内、外部监管的规定；事中比例监测，对监管投资限额以及内部信用评级投资限额进行实时监测，严格控制资产投资比例不得超过限额要求；事后定期跟

踪固定收益证券的发行主体是否存在潜在的信用风险，并及时向投资部门提出风险反馈，督促其作出相应反馈以避免资产遭受损失。

## （2）再保险信用风险管理

再保险信用风险主要是再保险分出业务的信用风险，即由于再保险接受人不能履行或者不能按时履行其合同义务或者再保险接受人信用状况的不利变动导致本公司遭受非预期损失的风险。

在实际承保业务时，公司通过契约调查、健康告知及体检等核保手段，对承保风险进行了有效控制；而且由于再保分出业务多为高件均保费业务，投保人基本属于低风险职业类别的低柜优质客户，发生率很低。从实际赔付角度来看，截至 2016 年末我司已分出的再保险业务，均未发生理赔，摊回分保赔款为 0。

同时，2016 年与公司合作中国人寿再保险责任有限公司，财务状况良好，评级较高：

|                 | 偿付能力充足率             | 标准普尔评级 |
|-----------------|---------------------|--------|
| 中国人寿再保险（2016 年） | 2016 年 3 季度 326.88% | A+     |

综合来看，公司信用风险敞口较小，公司面临的信用风险不大。

若再保险接受人的偿付能力和财务状况评级不能达到本公司对再保险人的选择标准，则对其资信进行预警，报告总经理室，制定风险应对措施。若再保险信用风险发生重大



不利变化时，将及时汇报，制定风险应对措施。

### 3、保险风险评估及应对策略

保险风险主要表现为损失发生风险（如身故赔付、疾病赔付、医疗与健康赔付等）、退保风险和费用风险等。公司目前主要产品的风险保额较低，承担的保险风险较少，尽管2016年公司业务有较大增长，但从保险风险的种类和风险敞口的绝对数额来看，保险风险确在可控范围以内。

我司对长期险业务的准备金进行了压力测试，进行某一假设情景变动测试时，假设其他参数保持不变。相应的测试结果如下：

单位：万元

| 压力情景            | 对准备金的影响   |
|-----------------|-----------|
| 发生率为基准发生率的 110% | 1,211.86  |
| 发生率为基准发生率的 90%  | -1,223.10 |
| 费用为基准费用的 110%   | 505.08    |
| 费用为基准费用的 90%    | -505.08   |
| 退保率为基准退保率的 110% | -1,830.52 |
| 退保率为基准退保率的 90%  | 2,045.08  |

评估时点：2016 年 12 月 31 日

公司主要通过有选择性地承接保险风险、分散承保、安排再保险等方式来应对和管理保险风险：

（1）公司在开发产品时会充分考虑销售渠道、目标客户群、公司发展阶段与风控能力，有选择性地承接保险风险类型，并按照循序渐进的原则稳步扩大承保范围和风险类别。

（2）建立分散承保的策略，控制每个保险风险类型的风险敞口的上限与下限（设置上限是避免风险过大与过度集中，设置下限是防止风险敞口过小导致承保结果波动较大）。

（3）制度上通过安排再保险来管理保险风险，主要为溢额分保。再保险合同基本涵盖公司主要承保风险，从产品类别角度看包括健康险、意外险等。再保险在一定程度上也起到分散保险风险、降低巨灾或重大赔付对本公司财务影响的作用。

#### 4、流动性风险评估及应对策略

流动性风险是指无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。本公司流动性风险管理以“完善体系、确保安全、提高效率”为总体目标，遵循“全面性、审慎性、前瞻性、适用性”的总体原则，有效防范和控制流动性风险，提升资金运营管理效率、保障公司安全稳健运行。

2016年本公司在流动性管理体系完善和机制建设上，进一步加强了董事会、管理层和风险管理委员会对流动性风险进行整体、有效审议与决策管理的职责和深度，同时深化了公司流动性管理由财务部、精算部、投资部、业务及运营部

门和风险管理部等实现事前、事中、事后管理的配合机制。同时将流动性风险管理纳入到管理层年度绩效考核中，将流动性风险管理与考核进行有效衔接。

在确保流动性风险安全方面，公司严守流动性风险安全底线。1）在风险识别、评估与检测和风险偏好及限额设定方面，严格参照保监会相关规定，在考虑自身业务特点和发展需求的前提下，确定符合本公司情况的具体管理指标体系、阈值和压力测试模型，并开展定期监测。2）本公司分别从现金流管理、业务发展计划、投融资策略、再保险业务风险以及日间现金流管理等几个方面进一步提升流动性管理策略的有效执行，同时密切关注信用风险、市场风险、操作风险、声誉风险和战略风险等其它类风险对流动性风险的影响，防范其它风险向流动性风险的转化和传递。3）在同时考虑内、外部环境因素，充分了解自身业务的基础上，多层次、多角度对流动性风险进行识别、评估与检测。4）公司在平衡效益性、安全性和流动性的基础上选择适当的流动性风险缓释和控制工具，确保公司流动性风险控制可在可接受的水平。5）在应急机制方面，公司制定了详细的《流动性风险应急计划管理办法》，确保公司积极应对或妥善处置流动性紧急情况或突发事件。6）根据监管要求和公司实际情况，公司建立了定期和不定期的流动性风险报告制度，确保公司流动性风险管理水平和重大流动性风险事件及时向公司董事会、

管理层和风险管理委员会报送。

在提高资金运用效率方面，公司进一步提升资金筹集及运用的计划性、科学性和精细化水平，持续完善和加强流动性预测和分析工作。在不断探索管理模式与管理工具创新的同时，充分发挥各项业务间协同效应，增强驾驭公司应对突发性资金需求的能力，通过集约化、专业化、规范化和市场化的资金运用，确保公司长期健康的发展。

本年度公司的净现金流、融资回购比例、流动性资产比例、综合流动比例（1 年内）和流动性覆盖率等相关指标在年度内均未突破阈值，尚无超限额情况发生，本公司流动性保持稳定。同时，公司分别通过基本情景和压力情景下对公司整体、传统保险业务和万能保险业务的现金流量进行测试，测试结果与实际结果基本符合，不同情景下流动性风险均在安全和可接受范围内。

5、操作风险评估及应对策略

为了保证操作风险自评估公平公正，公司通过关键操作风险指标监测分析的方式对操作风险进行综合评价。

关键操作风险指标监测指标如下：

| 风险类别 | 指标名称       | 计算公式                                               | 计算公式说明                                                                                           | 报送频率 | 数据 |
|------|------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----|
| 操作风险 | 亿元标准保费违规指数 | 违规指数=(评估期内寿险公司被依法追究刑事责任次数×10+受到责令予以撤换、限制业务范围、责令停止接 | 1、处罚指国家行政机关（包括但不限于：保险监管机构、税务、工商、人民银行、消防）、国家司法机关（如法院）和行业自律组织给予的处罚；<br>2、需统计的受处罚对象包括：公司、公司员工和外勤人员； | 年度   | 0  |

|      |              |                                                                                                                                               |                                                                                                                                  |    |        |
|------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|
|      |              | 受新业务、责令停业整顿或吊销经营保险业务许可证处罚次数×10+受到10万元以上罚款处罚次数×7+受到10万元以下罚款处罚次数×5+受到警告次数×3+受到没收违法所得、没收非法财物、责令改正、责令退回所收保费、责令转回财产处罚次数×3+受到通报批评次数×2)/评估期内公司亿元标准保费 | 3、评估期内寿险公司被依法追究刑事责任次数包括公司高级管理人员与其职务有关的犯罪；<br>4、同一违法违规行为被并处多项处罚措施时，按违规指数公式中权重较大的一项措施统计；<br>5、标准保费以保监会<<关于在寿险业建立标准保费行业标准的通知>>计算得到。 |    |        |
|      | 重大操作风险损失金额   | Σ每一操作风险事件导致的损失                                                                                                                                | 1、仅统计金额超过（含）20万元，或影响人数超过（含）20人的操作风险事件造成的直接损失；<br>2、统计期间内已报未结事件的损失金额以预估值计入当期统计；<br>3、损失金额可参见《保险机构案件责任追究指导意见》（保监发[2010]12号）等文件。    | 年度 | 0      |
| 操作风险 | 亿元标准保费的监管处罚率 | （评估期内公司受到10万元以上（含10万元）处罚的次数+当期公司员工个人受到1万元以上（含1万元）处罚的次数）/评估期内公司亿元标准保费                                                                          | 1、处罚指国家行政机关（包括但不限于：保险监管机构、税务、工商、人民银行）、国家司法机关（如法院）和行业自律组织给予的处罚；<br>2、标准保费以保监会<<关于在寿险业建立标准保费行业标准的通知>>计算得到。                         | 年度 | 0      |
|      | 新单回访成功率      | 评估期内回访成功的保单件数/评估期应回访保单件数×100%                                                                                                                 | 应回访保单遵照《人身保险新型产品信息披露管理办法》和《人身保险业务基本服务规定》确定。                                                                                      | 年度 | 71.81% |
|      | 亿元标准保费投诉率    | 评估期投诉件数/评估期内公司亿元标准保费                                                                                                                          | 标准保费以保监会<<关于在寿险业建立标准保费行业标准的通知>>计算得到。                                                                                             | 年度 | 0      |

2016 年，我司进一步完善操作风险管理体系框架，完善操作风险管理工具的建设，强化各部门各机构在第一道防线中的作用，通过风险合规培训加强事前预防和教育，进一步细化了操作风险事件及损失数据收集流程、重大操作风险事件上报流程，强化内部风险自查和问题整改。以上一系列措施有效提高了操作风险管理能力，将操作风险控制在容忍度范围内。

公司主要从以下几方面对操作风险的采取积极应对策略：

#### （1）完善操作风险管理三大工具建设

开展操作风险控制与自我评估，对操作风险内控流程进行了固有风险、控制有效性及剩余风险的评估，对各业务条线部门识别的风险点进行了整理汇总，并完成了操作风险的风险库初稿的编制工作，共汇集 425 个末级风险点；完善损失数据库建设，明确操作风险事件及损失数据收集工作流程，每季度组织总公司各部门及各分支机构开展操作风险事件及损失数据收集；建立健全操作风险关键风险指标池，确定了 29 个操作风险关键风险指标，明确了指标定义、计算公式、统计口径、数据来源等指标属性。

#### （2）积极开展各类风险排查

一方面，根据保监会要求，2016 年度，合规部组织开展了万能险专项风险排查、防范和处置非法集资工作专项排查、

投资业务内部控制管理专项检查、互联网保险非法经营风险自查、互联网人身保险业务专项自查、年度常规风险排查、“两两回头看”专项自查等 7 项重要检查，各项排查出具自查报告并按时向保监会报送。

另一方面，结合公司管理情况，主动开展内部专项检查，包括配合客服部针对 2015 年品质审计问题进行整改追踪和检查；针对 2014-2015 年客户信息真实性管理方面存在的问题，组织开展客户信息真实性数据管理自查，并持续追踪整改进度；针对新上线官网进行合规内容检查；对广东、深圳分公司、东莞中支开展内控合规现场检查；汇总历次接受人行检查发现的反洗钱工作问题点要求全辖分支机构开展风险自查；对全辖分支机构开展 2016 年度反洗钱工作非现场检查。

合规部持续对内外部检查发现问题进行整改追踪，确保整改要求落实到位，内控措施持续完善。

### （3）加强合规与操作风险培训、风险提示与宣导

在风险提示与宣导方面，针对保监会通报的同业处罚案例，向相关部门、各机构发出 4 份风险提示；定期开展保监系统行政处罚汇编工作，每季度向各部门各机构发布《保监系统行政处罚数据汇总》；自 4 月 20 日起，每周向健康险班子群和合规工作群发布《合规快讯&微课堂》，紧跟行业热点及监管形势，系统化地分享各业务条线、专项治理工作在合

规管理方面的监管要求、风险防范要点等，全年共发布 32 期。

在合规与操作风险培训方面，合规部持续开展多种形式的培训教育工作，针对不同层级、不同部门的需求，制定培训方案、开发有针对性的培训课程，加强对高管等关键岗位的合规测试，进一步提升各层级员工的风险防范意识。2016 年全年共开展培训 33 次，其中合规培训 21 次（含两两专项 10 次），风险管理培训 7 次，反洗钱培训 5 次。

#### 6、声誉风险评估及应对策略

2016 年公司持续加强声誉风险制度建设，形成了健全、完善的声誉风险及内控管理制度体系，加强管理工作专业性。总体而言，提高公司对声誉风险持低的容忍度。在集团的统一要求下主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少对社会公众造成的损失和利益相关方对自身的负面影响。全年我司暂未发生重大声誉风险事件。

公司加强企业文化建设和品牌管理，完善公司治理，强化信息披露管理，认真履行社会责任，维护良好的企业形象。我司还由品牌管理部门组织调查、检测小组，对企业内外部环境作详细周密的分析，健全舆情监测机制，制定了具体的、有针对性的、可操作性强的危机公关管理计划，分别从品牌风险的预测、防范、识别、处理及善后等五个方面控制风险发生。



第一，在风险预测上，由品牌管理部门对公司各个产品、管理制度以及业务操作流程与内外部环境的关系，进行全面、细致、深入的分析，发现其中可能存在的隐患，并据此进行业务优化升级，做好媒体应对方案制定，避免媒体误读以及进一步可能的风险。

第二，在防范风险上，逐步建立由总分公司及各分支机构相关人员对各大媒体、微博、微信、论坛等几大平台的实时监测体系，包括与专业公司媒体签订合同，24 小时监测和谐健康保险相关新闻报道以及网络舆论，通过定点舆情监测以及日报、周报、月报等不同周期的报告撰写，以此控制声誉风险，健全声誉风险识别体系。

第三，在风险识别上，明确声誉风险等级，根据其危险程度确定了声誉风险管理日常工作流程，按照特别重大、重大、一般三个等级，规范不同种类声誉风险管理步骤。

第四，在风险处理上，根据等级的不同，启动不同程度的应对处理，一方面保证了风险发现的敏锐性、风险处理的及时性；另一方面通过科学规范的流程，保证了各部门各职能的协同配合，提高了风险处置的有效性。

第五，在风险善后上，面对已经处理结束的声誉风险事件进行效果评估以及形象修复，并总结该风险事件中的经验教训，为接下来的工作展开作参考。

## （七）战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司面临的战略风险主要与宏观经济、行业发展、监管政策等外部经营环境要素，以及战略资源、战略执行等内部要素相关。2016 年，国民经济运行缓中趋稳、稳中向好，实现了“十三五”良好开局。在宏观经济总体平稳的形势下，保险业也实现了“十三五”的良好开局，市场运行呈现出快中趋稳、稳中有好、稳中有控的发展态势。2016 年全行业保费规模突破 3 万亿元大关，实现原保险保费收入 3.10 万亿元，同比增长 27.50%。保监会“保险姓保”的监管导向不断强化，引导行业回归保险保障本质。本公司积极应对经营环境变化，制定相应策略，业务取得了持续稳健的增长，本公司 2016 年度未发生战略风险事件。

针对战略风险，公司主要从团队管理、产品和渠道三个层面予以控制。

#### （1）精心打造专业型与复合型相结合的经营团队

员工队伍建设要坚持专业化和资源优势的基本条件；对各渠道的专业人员培养目标应该是复合型的人才标准（即：管理与经营、经营多渠道、销售与服务）；各渠道业务人员的考核既要有符合行业水准的考核标准，充分体现考核的公平性、合理性，同时，又要体现总结和借鉴行业的成功经验、

教训，并形成公司独具优势和特点的管理办法，使广大业务人员对公司形成强烈的使命感和归属感。

## （2）“大健康”产品战略

1>借助同仁堂等高端品牌，开发高端健康险产品，将健康保险与健康养生相结合；

2>借助集团投资优势，建设妇幼保健产业系统，开发相关高端健康险产品；

3>借助全民健身热潮，以赞助马拉松为切入点，通过组织“跑团”，加强品牌推广和相关保障型产品开发；

4>积极研究海外先进经验和经营模式，探寻我司的大健康险发展路径，通过建立妇幼健康产业与健康服务公司，为客户提供全方位健康管理服务，促进健康险产品与健康险产业链的融合和创新。

## （3）渠道层面

公司依托专业销售人员、销售经纪公司和渠道资源，继续夯实、深耕银行、直销渠道，加强“互联网+”渠道的开拓，促进业务的持续稳健发展。2016年健康险银保业务、团险业务突破创历史新高，个险、互联网全面推动保障型业务发展，逐步实现业务转型。银保渠道实现了业务增长与业务品质并举、正向推进的发展目标；个险渠道以将个险打造成非银业务新支柱实现规模与产品结构突破为目标，以个人营销为基础，以项目运作为突破，进行全国业务经营和推动；

团险渠道重点推动大病医保项目以及保障类产品销售，在分担社会责任的同时，体现了作为健康保险公司在产品及服务方面的专业性；互联网业务发展实现突破，正在逐步成为健康险保障性产品直销业务的重要来源。

2016 年，公司重新修订《战略风险管理办法》，进一步明确了战略规划的时间、战略风险管理的机构设置与职责分工、战略规划的实施、评估、调整以及战略风险管理的报告要求，有利于公司战略风险管理制度进一步规范，有利于战略风险管理水平上一个新的台阶。为公司的战略风险管理提供了规范化的制度保证，有利于进一步完善和提升战略风险管理水平。

## （二）风险控制

### 1、风险管理组织体系

2016 年，公司根据保监会《保险公司风险管理指引（暂行）》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》以及《保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）》的要求，进一步完善了风险管理的组织架构。

董事会对公司风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任，负责审批公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策，审批公司风险管理组织架构和职责，持续关注公司风险状况，监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制。

风险管理委员会负责审议风险管理的总体目标、风险偏好、风险容忍度和风险管理政策、风险管理组织架构及职责，重大经营管理事项的风险评估、重大风险的解决方案等，向董事会负责，具有独立的向高级管理层和董事会直接报告的权利。

首席风险官负责风险管理工作，参加或列席风险管理委员会，了解公司的重大决策、重大风险、重大事件、重要系统及重要业务流程，参与各项决策的风险评估及审批。

风险管理部在首席风险官的领导下开展日常的风险管理工作，是风险管理委员会的办事机构，负责建立与维护风险管理体系，进行风险识别、评估、监测和报告、提出应对建议，协助与指导各职能部门制定风险控制措施和解决方案，建立与维护风险管理技术和模型，推动风险管理信息系统的建设。

风险管理部统筹协调风险管理工作，产品精算部、财务部、投资部、合规部、核保部、理赔部、品牌部等风险管理负责部门履行具体风险管理职责，纪检、审计及监察部门对风险管理执行情况进行监督检查。公司各业务部门在授权业务范围内履行直接的风险管理、监督职能，负有直接的、基础性的、流程化的风险管理责任。

## 2、风险管理总体策略及其执行情况

我司风险管理的最终目标是建立起具有“事前风险识别

与防范、事中风险监测与预警、事后风险报告与整改”的现代金融风险管理体系，有效识别、评估、应对公司面临的各类风险，为董事会和经营管理者实现经营目标和战略实施提供合理的保证。公司根据风险分析的结果，结合风险容忍度，在权衡风险与收益的基础上，确定风险管理策略。公司综合运用风险规避、风险缓释、风险转移和风险自留等风险应对策略，实现对风险的有效控制。公司坚持实施有效的风险管理策略，完善风险管理制度和流程，日常经营中严格执行风险识别、评估、监控、预警和报告等工作，并对风险管理执行情况跟踪，从而确保在复杂变化的经济形势和市场环境下，公司在把握机遇的同时能够有效防范风险，促进公司健康稳定快速发展。

2016 年是公司业务高速增长、经营稳健发展的一年。公司董事会和管理层高度重视风险管理工作，在“稳健审慎”的风险战略指导下，基于偿付能力建设和全面风险管理建设要求，在严格风险管控、助力业务发展的同时，遵照中国保监会“偿二代”风险管理的要求，不断完善风险组织体系搭建，定期完成风险综合评级工作，配合监管机构入场检查。2016 年 2、3、4 季度，公司的风险综合评级结果为 B；公司“偿二代”风险管理能力的监管评估得分为 80.04 分，高于行业平均水平。公司整体风险意识逐步提高，各项风险管理工作稳步开展，在业务高速发展的同时，对风险进行有效控

制，未发生重大风险事件。

公司以《保险公司风险管理指引（暂行）》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》以及《保险公司偿付能力监管规则（1-17号）》为指导，不断推进风险管理建设工作，积极践行“保险姓保”的发展方向，坚持走专业化健康险发展道路，全面风险管理水平持续提升，牢牢固守风险防范这道公司发展的生命线。

#### 四、保险产品经营信息

2016年度，和谐健康保险股份有限公司经营的所有保险产品中，规模保费前五名的保险产品是和谐安赢一号护理保险、和谐财富一号护理保险（万能型）、和谐康赢一号护理保险（万能型）、和谐康赢二号护理保险（万能型）、和谐康赢五号护理保险（万能型）

单位：人民币万元

| 排名 | 产品名称            | 规模保费     | 新单标准保费  |
|----|-----------------|----------|---------|
| 1  | 和谐安赢一号护理保险      | 10693290 | 1069329 |
| 2  | 和谐财富一号护理保险（万能型） | 1990794  | 199079  |
| 3  | 和谐康赢一号护理保险（万能型） | 1448954  | 144895  |
| 4  | 和谐康赢二号护理保险（万能型） | 1133705  | 113371  |
| 5  | 和谐康赢五号护理保险（万能型） | 177542   | 17754   |

## 五、偿付能力信息

### （一）偿付能力主要指标

2016 年  
12 月 31 日

|             |                    |
|-------------|--------------------|
| 认可资产        | 248,457,660,594.47 |
| 认可负债        | 233,497,130,125.60 |
| 实际资本        | 14,960,530,468.87  |
| 最低资本        | 11,585,321,610.90  |
| 偿付能力溢额      | 3,375,208,857.97   |
| 偿付能力充足率 (%) | 129%               |

### （二）偿付能力变化的原因说明

偿付能力变化的原因是由于偿付能力评估方法的调整，从偿一代调整到偿二代，以及公司 2016 年的业务大幅增长，导致 2016 年底的偿付能力充足率相较于 2015 年指标出现下降。

## 六、其他信息

### （一）重大关联交易

报告期内，本公司 2016 年 6 月与安邦资产管理有限责任公司签署了《资产管理业务框架合作协议》，在该框架合作协议下，报告期内本公司共与安邦资产管理有限责任公司发生资产管理产品的认购和赎回交易共计 10 笔，累计金额 82.67 亿元。



和谐健康关于认购、赎回安邦资产管理有限责任公司发行的产品关联交易均发布了信息披露公告，和谐健康与安邦资产管理有限责任公司的关联交易真实存在、交易流程合法合规。

## **（二）重大事项披露**

报告期内，公司董事长由上官清变更为古红梅，公司总经理由陈永忠变更为张海川，公司第二届董事会董事上官清、吴晓薇变更为古红梅、张海川。