

合众人寿保险股份有限公司 2015 年年度信息披露年报

(互联网版)

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资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写：合众人寿保险股份有限公司（缩写：合众人寿）

(二) 注册资本：

2005 年 1 月 28 日公司设立时注册资本为人民币 3 亿元；2006 年 10 月 30 日公司注册资本变更为人民币 4.2 亿元；2007 年 5 月 17 日公司注册资本变更为人民币 6.6658 亿元；2009 年 4 月 13 日公司注册资本变更为人民币 15.7979 亿元；2011 年 3 月 10 日公司注册资本变更为 17.297946 亿元；2012 年 11 月 30 日公司注册资本变更为 27.8277 亿元；2014 年 1 月 28 日公司注册资本变更 29.0777 亿元；2015 年 6 月 26 日公司注册资本变更为 34.0777 亿元（大写：叁拾肆亿零柒佰柒拾柒万圆整）。

注册地：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11F、12F

成立时间：二零零五年一月二十八日

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

(四) 法定代表人：戴皓

(五) 客服电话和投诉电话：95515

二、财务会计信息

(一) 财务报表

合并及公司资产负债表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司 2015年12月31日 单位：元

资产	附注	合并	公司	
		期末数	期末数	期初数
资产：				
货币资金	1	2,348,250,724	1,821,867,644	1,964,629,570
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	6,834,852,977	6,673,382,710	2,091,632,847
买入返售金融资产	3	710,500,000	710,500,000	36,000,000
应收利息	4	1,074,715,593	1,071,052,830	1,005,823,410
应收保费	5	198,316,581	198,316,581	161,165,538
应收分保账款	6	1,910,574,917	1,910,574,917	1,548,826,001
应收分保未到期责任准备金		4,015,945	4,002,562	1,667,156
应收分保未决赔款准备金		4,010,526	3,999,513	2,350,018
应收分保寿险责任准备金		9,487,481,539	9,487,481,539	12,671,697,100
应收分保长期健康险责任准备金		26,284,593	26,284,593	21,826,300
保户质押贷款		731,677,782	731,677,782	498,790,323
其他应收款	7	637,348,456	613,744,896	416,898,494
定期存款	8	6,082,158,527	5,874,303,615	5,879,376,940
可供出售金融资产	9	7,866,868,606	7,866,868,606	6,864,737,494
持有至到期投资	10	17,917,245,099	17,917,245,099	18,762,082,984
归入贷款及应收款的投资	11	8,141,800,000	8,141,800,000	9,268,200,000
长期股权投资	12	72,338,211	3,947,394,294	3,368,464,313
债权投资计划	13	1,530,670,885	1,530,670,885	1,821,352,093
存出资本保证金	14	722,554,000	681,554,000	581,554,000
投资性房地产	15	9,370,644,646	1,872,901,000	1,876,232,000
固定资产	16	636,892,946	604,439,161	615,166,824
在建工程	17	25,752,567	9,251,627	4,889,748
无形资产	18	162,055,337	119,411,637	122,695,135
其他资产	19	137,053,858	114,770,287	172,640,463
独立账户资产	35	103,077,143	103,077,143	103,879,159
资产总计		76,737,141,458	72,036,572,921	69,862,577,910

合并及公司资产负债表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2015年12月31日

单位：元

负债及股东权益	附注	合并	公司	
		期末数	期末数	期初数
负债：				
卖出回购金融资产款	20	6,127,000,000	6,127,000,000	5,641,409,778
预收保费		720,185,179	719,990,293	72,032,303
应付手续费及佣金		57,733,174	57,632,811	46,124,391
应付分保账款	21	11,465,754,519	11,465,754,519	14,320,247,907
应付职工薪酬	22	118,763,069	49,800,328	46,306,474

应交税费	23	140,635,888	94,851,982	50,866,597
应付股利	24	1,763,719		
应付赔付款		1,737,046,298	1,737,034,051	1,239,011,956
应付保单红利	25	1,042,777,889	1,042,777,889	775,153,869
保户储金及投资款	26	16,098,973,631	16,098,973,631	13,701,621,568
代理业务负债		14,551,090	14,551,090	9,540,562
未到期责任准备金	27	75,333,299	72,955,249	65,655,202
未决赔款准备金	27	62,063,913	61,896,251	68,529,593
寿险责任准备金	27	28,835,653,985	28,835,653,985	28,990,460,501
长期健康险责任准备金	27	126,155,823	126,155,823	297,941,304
长期借款	28	410,070,840		
应付次级债务	29	1,100,000,000	1,100,000,000	1,100,000,000
递延所得税负债	30	1,267,855,427	239,431,197	217,896,948
其他负债	31	649,794,113	612,762,846	1,135,047,074
独立账户负债	35	11,573,104	11,573,104	19,285,752
负债合计		70,063,684,960	68,468,795,049	67,797,131,779
股东权益：				
股本	30	3,407,770,000	3,407,770,000	2,907,770,000
资本公积	31	1,110,496,896	1,110,496,896	1,110,496,896
其他综合收益	32	249,737,883	243,342,955	4,425,929
未分配利润		1,874,874,103	-1,193,831,979	-1,957,246,694
归属于公司股东的股东权益合计		6,642,878,882		
少数股东权益		30,577,616		
股东权益合计		6,673,456,498	3,567,777,872	2,065,446,131
负债及股东权益总计		76,737,141,458	72,036,572,921	69,862,577,910

合并及公司利润表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2015年

单位：元

项目	附注	合并	公司	
		期末数	期末数	期初数
一、营业收入		15,574,937,868	15,485,580,178	1,313,463,912
已赚保费		11,752,516,439	11,752,183,849	-1,579,255,645
保险业务收入	1	12,337,583,767	12,334,848,831	11,776,081,694
减：分出保费	2	577,738,020	577,700,341	13,343,475,122
提取未到期责任准备金(转回以“-”号填列)	3	7,329,308	4,964,641	11,862,217
投资收益(损失以“-”号填列)	4	3,470,043,893	3,462,609,162	2,701,914,657
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	5	128,710,178	139,155,742	82,618,555
汇兑收益(损失以“-”号填列)		527,517	-1,292,530	107,742
其他业务收入	6	223,139,841	132,923,955	108,078,603
二、营业支出		14,706,732,510	14,697,236,483	950,226,820
退保金	7	6,871,892,009	6,871,892,009	2,270,178,001
赔付支出	8	3,747,087,607	3,746,922,276	3,010,814,668

减：摊回赔付支出		3,967,245,056	3,967,245,056	1,571,916,916
提取保险责任准备金	9	-333,057,676	-333,225,339	5,234,293,489
减：摊回保险责任准备金	10	-3,178,096,760	-3,178,107,774	11,899,473,424
保单红利支出	11	488,620,140	488,620,140	251,475,177
营业税金及附加	12	110,457,308	94,862,693	37,245,494
手续费及佣金支出	13	1,000,566,220	1,000,123,336	758,314,211
业务及管理费	14	2,352,034,385	2,366,937,765	1,952,827,646
减：摊回分保费用		42,274,817	42,262,830	9,328,640
其他业务成本	15	1,286,376,910	1,278,615,269	914,523,298
资产减值损失	16	14,178,720	13,888,446	1,273,816
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		868,205,358	788,343,695	363,237,092
加：营业外收入		13,628,019	5,465,006	7,222,952
减：营业外支出		8,899,271	8,859,736	8,000,080
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		872,934,106	784,948,965	362,459,964
减：所得税费用	17	52,138,338	21,534,249	28,995,022
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		820,795,768	763,414,716	333,464,942
其中：被合并方在合并前实现的净利润				
归属于母公司所有者的净利润		816,034,120	-	-
少数股东损益		4,761,648	-	-
六、其他综合收益(损失以“-”号填列)	18	245,311,954	238,917,026	42,280,512
七、综合收益总额(损失以“-”号填列)		1,066,107,723	1,002,331,742	375,745,454
对属于母公司所有者的综合收益总额		1,061,346,074	-	-
归属于少数股东的综合收益总额		4,761,648	-	-

合并及公司现金流量表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2015年

单位：元

项目	合并		公司	
	期末数	期末数	期末数	期初数
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	6,027,447,632	6,023,950,624	9,501,588,356	
收到再保险业务现金净额	190,530,825	190,556,518	-55,187,513	
收到的保户储金及投资款净增加额	2,390,642,514	2,390,642,514	2,936,335,085	
收到其他与经营活动有关的现金	241,078,798	115,031,899	142,374,333	
经营活动现金流入小计	8,849,699,769	8,720,181,555	12,525,110,261	
支付原保险合同赔付等款项的现金	3,315,407,163	3,315,254,080	2,793,833,255	
支付手续费及佣金的现金	988,957,437	988,614,916	755,856,075	
支付保单红利的现金	220,996,120	220,996,120	202,084,638	
支付给职工以及为职工支付的现金	992,418,189	894,000,964	812,731,347	
支付的各项税费	131,160,927	111,606,289	68,328,692	
支付其他与经营活动有关的现金	2,713,635,619	2,917,068,497	1,828,160,099	
经营活动现金流出小计	8,362,575,455	8,447,540,866	6,460,994,106	

经营活动产生的现金流量净额	487,124,314	272,640,689	6,064,116,155
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	38,683,380,616	38,673,880,616	45,413,350,519
取得投资收益收到的现金	3,388,349,386	3,384,409,034	2,468,132,802
处置固定资产、无形资产收回的现金	331,883	331,208	5,768,065
收到的其他与投资有关的现金	26,170,771	26,170,771	20,132,175
投资活动现金流入小计	42,098,232,656	42,084,791,629	47,907,383,561
投资支付的现金	42,666,066,412	42,809,946,780	56,398,989,644
保户质押贷款净增加额	265,444,079	265,444,079	111,721,181
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	253,628,305	44,661,177	14,894,960
支付的其他与投资活动有关的现金		-	
投资活动现金流出小计	43,185,138,796	43,120,052,036	56,525,605,785
投资活动产生的现金流量净额	-1,086,906,140	-1,035,260,407	-8,618,222,224
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收权益性投资收到的现金	515,998,991	500,000,000	1,600,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	500,134,685,797	500,134,685,797	204,827,405,194
筹资活动现金流入小计	500,650,684,788	500,634,685,797	206,427,405,194
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	372,295,797	364,439,900	90,753,756
支付的其他与筹资活动有关的现金	99,652,505,547	499,649,095,575	203,584,181,244
筹资活动现金流出小计	500,024,801,344	500,013,535,475	203,674,935,000
筹资活动产生的现金流量净额	625,883,444	621,150,322	2,752,470,194
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	-1,767,848	-1,292,530	107,742
五、现金及现金等价物净增加额(减少以“-”填列)	24,333,770	-142,761,926	198,471,867
加：年初现金及现金等价物余额	2,318,129,569	1,964,629,570	1,766,157,703
六、年末现金及现金等价物余额	2,342,463,339	1,821,867,644	1,964,629,570

合并所有者权益变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2015 年度

单位：元

项目	归属于母公司股东权益				归属于少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润		
2014 年 1 月 1 日	2,782,770,000	235,496,896	-37,854,583	652,610,422	5,002,717	3,638,025,452
股东投入股本	125,000,000	875,000,000			7,000,000	1,007,000,000
净利润(净亏损以“-”号填列)				406,229,561	-61,325	406,168,236
其他综合收益(损失以“-”号填列)			42,280,512			42,280,512
2014 年 12 月 31 日	2,907,770,000	1,110,496,896	4,425,929	1,058,839,983	11,941,393	5,093,474,201
2015 年 1 月 1 日	2,907,770,000	1,110,496,896	4,425,929	1,058,839,983	11,941,392	5,093,474,200
股东投入股本	500,000,000				15,692,074	515,692,074
净利润(净亏损以“-”号填列)				816,034,120	4,761,648	820,795,768
其他综合收益(损失以“-”号填列)			245,311,954			245,311,954
对所有者分配					1,817,498	1,817,498
2015 年 12 月 31 日	3,407,770,000	1,110,496,896	249,737,883	1,874,874,103	30,577,616	6,673,456,498

公司所有者权益变动表

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

2015 年度

单位：元

项目	股本	资本公积	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
2014 年 1 月 1 日	2,782,770,000	235,496,896	-37,854,583	-2,290,711,637	689,700,676
股东投入股本	125,000,000	875,000,000			1,000,000,000
净利润(净亏损以“-”号填列)				333,464,942	333,464,942
其他综合收益(损失以“-”号填列)			42,280,512		42,280,512
2014 年 12 月 31 日	2,907,770,000	1,110,496,896	4,425,929	-1,957,246,695	2,065,446,131
2015 年 1 月 1 日	2,907,770,000	1,110,496,896	4,425,929	-1,957,246,695	2,065,446,130
股东投入股本	500,000,000				500,000,000
净利润(净亏损以“-”号填列)				763,414,716	763,414,716
其他综合收益(损失以“-”号填列)			238,917,026		238,917,026
2015 年 12 月 31 日	3,407,770,000	1,110,496,896	243,342,955	-1,193,831,979	3,567,777,872

(二) 财务报表附注

1. 子公司基本情况

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	组织机构代码
1. 通过设立或投资等方式取得						
合众健康产业(武汉)投资有限公司	全资子公司	武汉	服务	120000 万元	对不动产及相关配套投资；自有房地产经营活动；物业管理；酒店管理。（国家有专项规定的项目经审批后方可经营）。	56232300-4
合众健康产业(南宁)投资有限公司	全资子公司	南宁	地产投资	51000 万元	对土地、房屋、城市基础建设、市政工程、服务业、商业的投资。（凡涉及许可证的项目凭许可证在有效期限内经营）。	59843900-9
合众健康产业项目（沈阳）投资有限公司	全资子公司	沈阳	地产投资	102,000 万元	对不动产及相关配套投资。（法律法规禁止及应经审批而未获批准的项目除外）。	58389712-X
合肥合众人寿健康产业项目投资有限公司	全资子公司	合肥	地产投资	10,000 万元	对不动产及相关配套投资。（法律法规禁止及应经审批而未获批准的项目除外）	06082668-0
合众健康产业(济南)投资有限公司	全资子公司	济南	地产投资	5500 万元	对不动产及相关配套设施投资。（须经审批的，未获批准前不得经营）	08401389-5
合众资产管理股份有限公司	控股子公司	北京	投资	10000 万元	受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。	59600482-9
盛世合众保险销售有限公司	全资子公司	北京	保险	5,000 万元	在全国范围内（港、澳、台除外）代理销售保险产品；代理收取保险费；代理相关保险业务的勘察和理赔；中国保监会批准的其他业务。	07663985-5
合众科技服务有限公司	全资子公司	武汉	软件服务	5,000 万元	计算机软硬件研发、系统集成、客户服务；为保险业务质量、流程、规范提供咨询服务。	56234398-8
合众幼年(北京)投资有限公司	全资子公司	北京	投资	5,000 万元	许可经营项目：无 一般经营项目：项目投资	08286877-7
合众财产保险股份有限公司	控股子公司	北京	保险	20,000 万元	机动车保险，包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）	33033079-0

Best Years, LLC			服务	USD 26,508,181.00		
Summit Union Life, LLC			服务	USD 28,286,589.67		
2. 非同一控制下合并取得						
Summit Lamar, LLC			服务	USD 1,190,890.32		
Summit Monte Vista, LLC			服务	USD 911,648.01		
Summit Myrtle Point, LLC			服务	USD 1,185,782.00		
Summit Portland, LLC			服务	USD 3,016,782.14		
Summit Salem, LLC			服务	USD 823,908.95		
Summit Front Royal, LLC			服务	USD 3,879,843.36		
Summit Longview, LLC			服务	USD 934,575.85		
Summit Granbury, LLC			服务	USD 4,037,768.31		
Summit Jacksonville, LLC			服务	USD 1,869,151.70		
Summit Woodville, LLC			服务	USD 1,557,626.42		
Summit Appleton, LLC			服务	USD 2,137,916.50		
Summit Carrington, LLC			服务	USD 836,190.12		
Summit Marla Vista Manor, LLC			服务	USD 1,702,120.33		
Summit Marla Vista Gardens, LLC			服务	USD 782,652.83		

2. 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础，根据实际发生的交易或事项，按照财政部于 2006

年 2 月 15 日颁布的企业会计准则及其相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。同时，本集团亦从 2009 年 1 月 1 日起执行财政部下发的《企业会计准则解释第 2 号》（以下简称“2 号解释”）、《关于印发〈保险合同相关会计处理规定的通知〉》（财会[2009]15 号，以下简称“15 号文”）以及保监会《关于保险业实施〈企业会计准则解释第 2 号〉有关事项的通知》（保监发[2009]1 号，以下简称“1 号文”）的有关规定。

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于 2015 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2015 年度的合并及公司经营成果、股东权益变动和现金流量等相关信息。

（三）重要会计政策和重要会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5. 合并财务报表的编制方法

本公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

6. 现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

8. 金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

(2) 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

本集团成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本集团按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持有至到期投资以及贷款和应

收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；(2) 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本集团采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；(2) 与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；(3) 不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

本集团将万能保险及未通过重大保险风险测试的保单分拆后形成的投资账户负债分类为其他金融负债。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本集团将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(4) 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款, 先将单项金额重大的金融资产区分开来, 单独进行减值测试; 对单项金额不重大的金融资产, 可以单独进行减值测试, 或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试; 单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的, 根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资, 在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资, 期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时, 将该权益工具投资的账面价值, 与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额, 确认为减值损失, 计入当期损益, 发生的减值损失一经确认, 不予转回。

(5) 本期将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产, 持有意图或能力发生改变的依据是因被投资单位信用状况严重恶化, 将持有至到期投资予以出售。

(6) 衍生金融工具

衍生工具初始入账时按衍生工具合约订立日之公允价值确认, 其后按公允价值进行后续计量。衍生工具产生的收益或亏损在净利润中反映。公允价值从活跃市场的市场报价中获得, 包括近期市场交易和估值方法, 考虑现金流折现分析及期权定价模型等方法。衍生工具公允价值的最佳初始确认金额为交易价格(即所支付或收到的报酬), 除非其公允价值可以从现有市场上相同衍生工具的交易(未经修改或改动)中获取, 或者采用可从市场上获取全部变量数据的评估方法。当衍生金融工具的公允价值为正数时, 均作为资产入账; 反之, 作为负债入账。当内嵌衍生工具与主体合约并无紧密关系, 并且符合衍生金融工具定义要求, 应与主体合同分别计量, 其公允价值的变动通过净利润确认。

9. 应收款项

对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项(包括应收账款和其他应收款), 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备;

对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项(包括应收账款和其他应收款), 根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础, 结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。确定具体提取比例为: 账龄 1 年以内(含 1 年, 以下类推)的, 按其余额的 0.5%计提; 账龄 1-2 年的, 按其余额的 0.5%计提; 账龄 2-3 年的, 按其余额的 20%计提; 账龄 3 年以上的, 按其余额的 50%计提。对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项, 单独进行减值测试, 并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于其他应收款项(包括预付款项、应收利息、长期应收款等), 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

10. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

(1) 买入返售金融资产

买入返售金融资产指按照返售协议约定先买入, 再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售的金融资产不在资产负债表内予以确认; 买入该等资产所支付的成本(包括利息), 在资产负债表中作为买入返售金融资产列示, 并以摊余成本计价。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认, 计入利息收入。

(2) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款指按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出金融资产在资产负债表内不予终止确认; 出售该等资产所收到的款项(包括利息), 在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示, 并以摊余成本计价。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认, 计入利息支出。

11. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内, 本集团根据投保人的申请以保险合同为质押, 以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。除条款另有约定外, 最高可贷金额为保险合同现金价值的 80%。贷款的期限自投保人领款之日开始计算, 一般不超过 6 个月, 到期一次偿还贷款本息。

保单在贷款期间, 如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时, 先将有关款项优先偿还贷款利息和本金, 若有余额, 再行给付。

12. 长期股权投资

(1) 共同控制、重要影响的判断

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

(2) 投资成本的确定

1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

(3) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

13. 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入国务院保险监督管理机构指定的银行，除公司清算时用于偿还债务外，不得动用”。本集团按照注册资本总额的 20%提取保证金，并存入保监会规定的银行，除本集团清算时用于清偿债务外，不做其他用途。

14. 投资性房地产

(1) 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土

地使用权和已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量, 采用公允价值模式进行后续计量。

(3) 本集团在资产负债表日会对投资性房地产的公允价值进行重新评估和复核。在确定投资性房地产的公允价值时, 本集团聘请坤元资产评估有限公司(以下简称评估师)对本集团所有投资性房地产于 2014 年 12 月 31 日的价值进行评估。评估师在进行评估时, 参照市场上同类或类似房地产的现行市场价格; 同时, 评估师也会结合基于预计未来获得的租金收益等有关现金流量的现值确定投资性房地产的公允价值。

15. 固定资产

(1) 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2) 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30	3	3.23
专用设备	年限平均法	5	3	19.40
运输设备	年限平均法	6	3	16.17
通用设备	年限平均法	5	3	19.40

(3) 资产负债表日, 有迹象表明固定资产发生减值的, 按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

16. 在建工程

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时, 按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的, 先按估计价值转入固定资产, 待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值, 但不再调整原已计提的折旧。

(3) 资产负债表日, 有迹象表明在建工程发生减值的, 按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

17. 无形资产

(1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	50
土地承包经营权	50
计算机软件	10
商标	10

使用寿命不确定的无形资产不摊销，本集团在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。

(3) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(4) 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

18. 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

19. 独立账户

本集团的独立账户用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分保费所形成的资产和负债。本集团的独立账户区别于其他账户、单独核算，于财务报表中

单独列报。

(1) 独立账户资产

本集团的独立账户资产用以核算投资连结产品分拆后非保险风险部分资金投资资产的价值。独立账户资产的各项资产以公允价值计量。对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本集团以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本集团以其公告日的估值日基金单位净值估值。

(2) 独立账户负债

本集团的独立账户负债用以核算投资连结产品非保险风险部分所产生的负债。独立账户负债的各项负债以公允价值计量，相关交易费用计入独立账户当期损益。

20. 职工薪酬

(1) 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(2) 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

1) 在职工为本集团提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

① 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

② 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

③ 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所

产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

（4）辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（5）其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

21. 保险保障基金

根据中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本集团于 2009 年 1 月 1 日起按照下列比例缴纳保险保障基金：1) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15% 缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15% 缴纳；3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当保险保障基金余额达到本集团总资产 1% 时，本集团暂停缴纳保险保障基金。

计提保险保障基金时，保费收入是指投保人按照保险合同约定，为购买相应的保险产品支付给保险公司的全部金额。

22. 保户储金及投资款

保户储金及投资款是指本公司收到投保人以储金本金增值作为保费收入的储金以及收到投保人投资型保险业务的投资款或投资款增值。

保户储金及投资款主要为本公司的保险混合合同(除投资连结保险以外)中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分,和未通过重大保险风险测试的保单对应的合同负债。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认,以摊余成本进行后续计量。

23. 保险合同

本集团的保险合同包括原保险合同和再保险合同。本集团与投保人签订的合同,如发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本集团承担赔付保险金责任的,则本集团承担了保险风险;如果保险风险重大,则属于原保险合同。本集团与其他保险人签订的合同,如转移了重大保险风险,则属于再保险合同。

(1) 保险混合合同

本集团与投保人签订的合同,使本集团既承担保险风险又承担其他风险的,分别下列情况进行处理:1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分,并且能够单独计量的,将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同;其他风险部分不确定为保险合同。2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分,或者虽能够区分但不能单独计量的,如果保险风险重大,将整个合同确定为保险合同;如果保险风险不重大,不将整个合同确定为保险合同。

确定为保险合同的,按照《企业会计准则第 25 号—原保险合同》和《企业会计准则第 26 号—再保险合同》进行处理;不确定为保险合同的,按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等进行处理。

(2) 重大保险风险测试

本集团在合同初始确认日对与投保人签定的合同及与再保险人签订的再保险合同进行重大保险风险测试。

本集团以单项合同为基础进行重大保险风险测试,如果不同合同的保险风险同质的,本集团按合同组合为基础进行重大保险风险测试。

本集团将风险同质的保单归为一组。本集团每个产品下的保单均为风险同质保单,故本集团将每个产品下的保单归为一组。

在进行重大保险风险测试时,本集团依次按照如下的顺序判断保险合同是否转移了重大保险风险:

第一步:判断所签发的合同是否转移了保险风险

对原保险合同而言,保险风险的判断标准包括:该合同下的现金流是否取决

于未来的不确定事项；保单持有人是否受到该不确定事项的不利影响；该不确定事项是否先于合同存在，即该事项并非因合同产生。

对再保险合同而言，转移保险风险是指再保险人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。

第二步：判断所签发的合同中保险风险转移是否具有商业实质

对原保险合同而言，如果保险事故发生可能导致本集团承担赔付保险金责任，则原保险保单具有商业实质。

对再保险合同而言，如果再保险交易对本集团没有产生可辨认的经济影响，则该再保险合同不具有商业实质。

第三步：判断所签发的合同中保险风险转移是否重大

对原保险合同中的非年金保单而言，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，只要原保险保单转移了长寿风险，本集团就将其确认为保险合同；对于非年金保单中的非寿险保单，因其通常显性满足转移重大保险风险的条件，本集团不计算原保险保单保险风险比例，直接将原保险保单确认为保险合同。

原保险保单风险比例=(保险事故发生情景下保险公司支付的金额/保险事故不发生情景下保险公司支付的金额-1)×100%。

本集团以再保险保单的保险风险比例衡量保险风险转移的显著程度，如果风险比例大于 1%，确认为再保险合同。再保险保单保险风险比例= $\{(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) \div \text{再保险分入人预期保费收入现值}\} \times 100\%$ 。

对于明显满足重大保险风险转移条件的再保险合同，本集团不计算保险风险比例，直接将其确认为再保险合同。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将同质保险合同归为一组，然后从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行测试。如果所选取样本中大多数合同都转移了重大保险风险，则将该组合中所有合同均确定为保险合同。在选取合同样本的过程中，本集团会考虑合同的分布状况和风险特征，如投保年龄、性别、缴费方式和缴费期限等。

在确定保险合同组合时，对于非寿险合同，本集团以具有同质风险的险种分

组；对于寿险合同，本集团以主要险种中具有相同或类似保险期间/性别/缴费期间/合同生效年度等特征分组。在采用组合测试的时候，本集团选取的合同样本的保单件数占总体保单件数的比例至少应达到的 50%。

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要包括赔付率、死亡率及疾病发生率等。本集团根据实际经验和未来发展变化的趋势确定合理的估计值，以反映本集团产品的特征以及实际的赔付情况等。

（3）保险合同收入和成本

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。对于寿险保险合同，如合同约定分期收取保费的，本集团根据当期应收取的保费确认为当期保费收入；如合同约定一次性收取保费的，本集团根据一次性应收取的保费确认为当期保费收入。对于非寿险保险合同，本集团根据保险合同约定的保费总额确认为当期保费收入。对于分保费收入，本集团根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

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

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

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同准备金时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的相应准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，本集团冲减相应的应收分保准备金余额；同时，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。在原保险合同提前解除的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。对于纯益手续费而言，本集团根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险接受人收取的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为摊回分保费用，计入当期损益。

本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债

表中分别列示，不相互抵消；将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示，不相互抵消。

24. 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金，以如实反映保险合同负债。本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 保险合同准备金计量单元

在确定保险合同准备金时，本集团根据产品特性确定计量单元。对于保险期限大于1年的保险产品，以每张保单为一个计量单元，对保险期限小于等于1年的保险产品，以每险种为一个计量单元。计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

(2) 保险合同准备金的计量方法

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

本集团在确定预期未来净现金流出的合理估计金额时以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是本集团因承担保险合同未来现金流量数量和时间上的不确定性而获得的、其金额基于相关的精算假设确定的补偿；剩余边际是为了不确定首日利得而确认的准备金、其初始金额等于总边际

减去风险边际后的余额与零之间的较大者，剩余边际的后续计量与预计未来现金流量合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

对于风险边际，本集团在每个资产负债表日根据当前可获得的信息进行重新计量，并将评估的差异计入当期损益。

对于剩余边际，公司将按照寿险合同有效保单的件数作为利润驱动因素，在保单签发时确定每期边际摊销额和利润驱动因素的比例（摊销比例=剩余边际/利润驱动因素的现值），比例不随假设的变化而调整，评估时点未摊销的边际=摊销比例×根据保单签发时刻假设计算的利润驱动因素。

(3) 长期寿险/长期健康险责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设及折现率，并确定应提取的未到期责任准备金。其中在确定未到期责任准备金的折现率时，对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，采用与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定，本集团确定的市场利率为中央国债登记结算有限责任公司编制的750个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准加60个基点的溢价，对于未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，采用对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定。

(4) 未决赔款准备金

未决赔款准备金系指对资产负债表日保险事故已发生尚未结案的保险合同索赔案所提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金系指本集团对已发生并已向本集团提出保险赔付要求但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按照逐案估计法，以最终赔付的合理估计额为基础计提该项准备金，但不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额计提该项准备金。同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金系指本集团对已发生但尚未向本集团提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本集团采用链梯法，以最终赔付的合理估计金额为基础，并同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金系指本集团为已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团采取比例分

摊法提取该项准备金。对于相关理赔人员的薪酬作为人力成本预算进行管理；律师费、诉讼费、损失检验费等作为业务费用预算进行管理，不计提查勘费用外的理赔费用准备金。

(5) 负债充足性测试

本集团在资产负债表日对各项准备金进行以总体业务为基础的充足性测试。本集团按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已经提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益；反之，不调整相关准备金。

在对寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试时，本集团基于最优估计的精算假设，采用适当的精算模型对保单的未来现金流做出预期。考虑的精算假设主要包括保费收入、保险利益支出、退保金支出、佣金及手续费支出、营业费用、保单红利及其他非保证利益支出等。对未来现金流贴现时使用的贴现率，反映当前与准备金相对应的资产及预期未来现金流的投资收益情况。

25. 预计负债

(1) 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

(2) 本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

26. 收入确认

(1) 保险业务收入

本集团的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入，对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

(2) 其他收入

其他收入包括活期存款利息收入、租金收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，按权责发生制予以确认。利息收入按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

(3) 投资收益

投资收益包含各项投资、定期存款、存出资本保证金产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费

用。

(4) 公允价值变动收益/损失

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

27. 保单红利支出

保单红利支出是本集团根据原保险合同的约定，按分红保险产品的红利分配方法及有关精算结果而估计，支付或应支付给保单持有人的红利支出。

28. 政府补助

(1) 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(2) 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(3) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

29. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2) 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

(4) 本集团当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认

的交易或者事项。

30. 租赁

本集团为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(四) 重要会计政策和重要会计估计变更的说明

保险合同准备金的计量

在资产负债表日，本集团在计量保险合同准备金(包括非寿险业务的未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金以及未决赔款准备金)时需要履行保险合同相关义务所需支出的金额做出合理估计，这些估计是基于资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在计量未到期责任准备金时所使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)、退保率、费用假设以及保单红利假设。

本集团对上述估值过程中所采用的假设会进行定期的分析和复核，所采用假设的变化可能会影响本集团的财务状况和经营成果。

1. 折现率假设

在确定折现率假设时，本集团考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期，过去2年的不含风险边际的折现率假设如下表所示：

	折现率假设(%)
2015年12月31日	5-5.5
2014年12月31日	5

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本集团在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的750个工作日国债收益率曲线为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。过去2年的不含风险边际的折现率假设列示如下：

	折现率假设(%)
2015年12月31日	3.72-6.21
2014年12月31日	3.77-6.48

(五) 或有事项

1. 鉴于保险及金融服务的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。

对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团或其附属公司的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

2. 未决诉讼

合众资产管理股份有限公司（以下简称资管公司）作为管理人于2014年5月接受广发银行股份有限公司（以下简称“广发北分”）北京分行投资指令，将委托资产3亿元人民币投资于江苏银行南京下关支行一年期定期存款。资管公司作为管理人于2014年5月接受江苏银行的投资指令将委托资产3亿元人民币投资于天津银行股份有限公司（以下简称天津银行）济南分行一年期定期存款。

2014年11月，江苏银行委托资管公司存入天津银行济南分行的一年定期存款被非法转走。2014年12月，江苏银行向中国国际贸易仲裁委员会对资管公司提起仲裁，要求资管公司返还委托管理资产3亿元并支付上述3亿元委托资产的投资收益558,250.00元，共计300,558,250.00元。

2015年1月，广发北分作为原告，将资管公司诉至北京市第一中级人民法院，要求资管公司返还委托资金3亿元并赔偿损失900万元，共计3.09亿元。

2015年1月，资管公司向天津银行济南分行及其营销人员提起刑事控告。2015年4月，资管公司以存款纠纷为由，以天津银行济南分行为被告、广发北分及江苏银行为第三人，向山东高院提起诉讼。

截至2016年2月19日，上述案件正在审理中。上述案件中的代理机构的律师认为，上述诉讼和仲裁中叁亿元存款本金产生损失的可能性极小，最终的处理

结果以裁判机构出具的生效法律文书为准。

（六）承诺事项

1. 资本承诺

本集团及本公司的资本承诺如下：

承诺事项	期末数	期初数
已签约但未在账目中计提	5,226,628	3,992,189

2. 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本集团及本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	期末数	期初数
资产负债表日后第1年	111,471,794	106,580,493
资产负债表日后第2年	75,879,769	57,633,203
资产负债表日后第3年	38,579,031	24,809,061
以后年度	6,081,327	7,629,448
合计	232,011,921	196,652,205

（七）对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本集团的再保险合同主要是成数或溢额再保险合同，基本涵盖了全部有风险责任的产品。本集团根据保监会相关规定和业务发展需要，决定再保险的自留额和分保比例。目前本集团与7家再保险公司保持了良好的合作关系，它们分别是德国慕尼黑再保险股份有限公司北京分公司、德国通用再保险股份有限公司上海分公司、瑞士再保险股份有限公司北京分公司、中国人寿再保险股份有限公司、德国汉诺威再保险股份公司上海分公司、西班牙曼福再保险公司、中国太平再保险有限公司北京分公司。

（八）企业合并、分立的说明

1. 因直接设立或投资等方式而增加子公司的情况说明

（1）本期公司出资设立 Best Years, LLC，该公司注册资本 26,508,181.00 美元，截至 2015 年 12 月 31 日，公司出资 26,508,181.00 美元，占其注册资本的 100%，拥有对其的实质控制权，本期将其纳入合并财务报表范围。

(2) 本期 Best Years, LLC 与 Summit Healthcare Operating Partnership. LP 出资设立 Summit Union Life, LLC, 该公司注册资本 28,286,589.67 美元, 截至 2015 年 12 月 31 日, Best Years, LLC 出资 25,798,647.41 美元, 拥有对其的实质控制权, 本期将其纳入合并财务报表范围。

2. 因非同一控制下企业合并而增加子公司的情况说明

根据 2015 年 4 月 Best Years, LLC 和 Summit Healthcare Operating Partnership. LP 签订的 Summit Union Life, LLC 的成立协议 (以下简称成立协议), Summit Union Life, LLC 以 11,008,854.78 美元受让 Summit Healthcare Reit, Inc 持有的 Summit Lamar、Summit Monte Vista、Summit Myrtle Point、Summit Portland、Summit Salem 和 Summit Front Royal 共六家公司 100.00% 股权, Summit Union Life, LLC 已于 2015 年 5 月 1 日支付股权转让款 11,008,854.78 美元, 并办理了相应的财产权交接手续, 故自 2015 年 5 月起将其纳入合并财务报表范围; 根据成立协议的第一次补充协议, Summit Union Life, LLC 以 11,008,854.78 美元受让 Summit Healthcare Reit, Inc 持有的 Summit Longview、Summit Granbury、Summit Jacksonville 和 Summit Woodville 共四家公司 100.00% 股权, Summit Union Life, LLC 已于 2015 年 11 月 1 日支付股权转让款 8,399,122.28 美元, 并办理了相应的财产权交接手续, 故自 2015 年 11 月起将其纳入合并财务报表范围; 根据成立协议的第二次补充协议, Summit Union Life, LLC 以 5,458,879.84 美元受让 Summit Healthcare Reit, Inc 持有的 Summit Appleton、Summit Carrington、Summit Marla Vista Manor 和 Summit Marla Vista Gardens 共四家公司 100.00% 股权, Summit Union Life, LLC 已于 2015 年 12 月 25 日支付股权转让款 5,458,879.84 美元, 并办理了相应的财产权交接手续, 故自 2015 年 12 月 25 日起将其纳入合并财务报表范围。

(九) 财务报表中重要项目的明细

注: 此财务报表项目注释除特别注明之外, 金额单位为人民币元。

1. 货币资金

项 目	年末数	年初数
现金		
银行存款	2,066,881,818	2,199,147,127
其他货币资金	281,368,906	118,982,442
合计	2,348,250,724	2,318,129,569

于 2015 年 12 月 31 日本集团及本公司资金使用不受任何限制。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	年 末 数		年 初 数
债券投资：			
企业债	981,455,600		291,013,820
权益工具投资：			
基金	5,450,343,920		1,441,913,700
股票			407,695,671
保险资管产品	403,053,457		
合计	6,834,852,977		2,140,623,191

3. 买入返售金融资产

项 目	年 末 数	年 初 数
买入返售债券	710,500,000	36,000,000
合计	710,500,000	36,000,000

4. 应收利息

项 目	年 末 数	年 初 数
应收银行存款利息	494,257,070	418,396,790
应收债权型投资利息	547,324,155	565,275,660
其他	33,134,368	22,529,515
合计	1,074,715,593	1,006,201,965

5. 应收保费

项 目	年 末 数			年 初 数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	198,316,581	-	198,316,581	161,165,538	-	161,165,538
合计	198,316,581	-	198,316,581	161,165,538	-	161,165,538

6. 应收分保账款

项 目	年 末 数			年 初 数		
	账面余额	坏账准备	净额	账面余额	坏账准备	净额

9个月以内(含9个月)	1,910,534,471	-	1,910,534,471	1,542,065,011	-	1,542,065,011
9个月以上	40,446	-	40,446	6,760,990	-	6,760,990
合计	1,910,574,917	-	1,910,574,917	1,548,826,001	-	1,548,826,001

7. 其他应收款

项 目	年 末 数				年 初 数			
	金 额	比 例 (%)	坏 账 准 备	账 面 价 值	金 额	比 例 (%)	坏 账 准 备	账 面 价 值
押金及代垫款	23,364,719	4	4,369,309	18,995,410	22,066,721	5	2,171,915	19,894,806
土地投标保证金	174,000,000	27	10,620,000	163,380,000	250,000,000	58	1,250,000	248,750,000
员工借款	5,947,468	1	38,101	5,909,367	3,082,814	1	23,778	3,059,036
外部往来款	249,383,784	38	3,359,339	246,024,445	17,871,262	4	1,222,460	16,648,802
预缴税金	74,809,455	11	-	74,809,455	88,130,473	21	-	88,130,473
银保通未达账项	127,038,528	19	638,101	126,400,427	43,381,848	10	242,775	43,139,073
其他	1,946,266		116,914	1,829,352	2,641,796	1	87,349	2,554,447
合计	656,490,220	100	19,141,764	637,348,456	427,174,914	100	4,998,277	422,176,637

8. 定期存款

项 目	年 末 数	年 初 数
3个月内(含3个月)	966,871,115	30,600,000
3个月至1年(含1年)	3,850,287,412	61,053,482
1年至2年(含2年)	123,000,000	1,500,000
2年至3年(含3年)	1,142,000,000	11,000,000
3年至4年(含4年)	-	4,710,000,000
4年至5年(含5年)	-	-
5年以上	-	1,142,000,000
合计	6,082,158,527	5,956,153,482

9. 可供出售金融资产

项 目	年 末 数	年 初 数
可供出售债券：		
企业债	5,962,804,090	5,282,405,498
可供出售权益工具：		
基金	348,844,814	139,788,579
股票	827,623,366	842,543,417

保险资管产品	127,596,336	
其他权益工具	600,000,000	600,000,000
合计	7,866,868,606	6,864,737,494

10. 持有至到期投资

项 目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
国债	21,438,864	23,200,400	21,536,062	21,603,480
金融债	6,168,934,212	6,722,790,970	6,221,899,090	6,323,340,250
企业债	6,852,489,345	7,209,073,959	7,302,815,999	7,293,606,720
次级债券	4,874,382,678	5,229,759,925	5,215,831,833	5,307,180,690
合计	17,917,245,099	19,184,825,254	18,762,082,984	18,945,731,140

于 2015 年 12 月 31 日，本集团持有的持有至到期投资未发生减值。

11. 归入贷款及应收款的投资

项 目	年末数	年初数
信托投资计划	7,641,800,000	8,435,200,000
股权投资计划	500,000,000	833,000,000
合计	8,141,800,000	9,268,200,000
减：减值准备	-	-
净值	8,141,800,000	9,268,200,000

12. 长期股权投资

项 目	年末数	年初数
武汉小额信贷服务平台股份有限公司	53,526,021	30,264,313
合众优年（武汉）养老企业管理有限责任公司	-	-
吉林北方国际金融资产交易市场股份有限公司	18,812,190	-
合计	72,338,211	30,264,313

本公司持有的长期股权投资之被投资单位向本公司转移资金的能力未受限制。

13. 债权投资计划

项 目	年末数	年初数
太平洋-天兴洲公铁两用桥债权计划	350,000,000	350,000,000

华泰保利能源项目债权计划	200,000,000	200,000,000
太平洋-崇明越江工程债权计划 5 年	150,000,000	150,000,000
中国人寿-浦东建设债权投资计划	-	120,014,541
华泰招商供电项目债权投资计划	120,000,000	120,000,000
太平洋-江苏国信扬州电厂债权计划	120,000,000	120,000,000
人保-滨海新区债权计划 (10 年)	100,000,000	100,000,000
华泰国电江苏电力项目债权计划	50,000,000	100,000,000
平安-江阴大桥债权计划	-	100,000,000
平安-赣铁债权计划	100,000,000	100,000,000
太平洋-泰州长江大桥债权计划	80,000,000	80,000,000
太平资产-京投地铁债权计划	50,004,219	50,004,219
国寿申通债权计划	50,000,000	50,000,000
太平洋-崇明越江工程债权计划 10 年	50,000,000	50,000,000
太平资产-南水北调工程债权计划	50,000,000	50,000,000
乌鲁木齐城建债权计划	50,000,000	50,000,000
华泰国开沪通支持投资产品	10,666,666	31,333,333
小计	1,530,670,885	1,821,352,093

14. 存出资本保证金

(1) 明细情况

存放银行	存放形式	存放 期限	年末数	年初数
浙商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	5 年	310,595,080	210,595,080
中国工商银行股份有限公司武汉市江汉支行	定期存款	5 年	195,958,920	195,958,920
中国农业银行武汉市北湖分理处	定期存款	5 年	90,000,000	90,000,000
中国农业银行北京昆明湖南路支行	定期存款	5 年	30,000,000	30,000,000
中国农业银行武汉市桥口支行青年路分理处	定期存款	5 年	30,000,000	30,000,000
交通银行股份有限公司武汉花桥支行	定期存款	5 年	25,000,000	25,000,000
交通银行北京丰台支行	定期存款	5 年	1,000,000	1,000,000
招商银行股份有限公司北京分行营业部	定期存款	5 年	40,000,000	-
合计			722,554,000	582,554,000

(2) 情况说明

根据《中华人民共和国保险法》的规定，本公司和公司控股子公司合众财产保险股份有限公司应按不少于注册资本(人民币 3,407,770,000.00 元和人民币 200,000,000.00 元)的 20%，以定期存款形式存放于银行。存出资本保证金除公司清算时用于清偿债务外，不得动用。

根据《保险专业代理机构监管规定》，保险专业代理公司应当自办理工商登记之日起 20 日内投保职业责任保险或者缴存保证金。保险专业代理公司缴存保证金的，应当按注册资本的 5% 缴存；保险专业代理公司增加注册资本的，应当

相应增加保证金数额；保险专业代理公司保证金缴存额达到人民币 100 万元的，可以不再增加保证金。公司全资子公司盛世合众保险销售有限公司按照上述规定缴存保证金 100 万元。

15. 投资性房地产

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
成本：				
土地及建筑物	3,524,916,690	751,294,486	-	4,276,211,176
公允价值变动：				
土地及建筑物	5,109,343,010	-14,909,540	-	5,094,433,470
账面价值：				
土地及建筑物	8,634,259,700	736,384,946	-	9,370,644,646

(1) 本集团聘请坤元资产评估有限公司对本集团所拥有的投资性房地产以 2015 年 12 月 31 日为基准日进行了评估，本集团依据评估值作为公允价值。

(2) 期末本集团尚有面积为 689,448 平方米的投资性房地产未办妥相关权证。

(3) 期末投资性房地产中已有 543,684,946 元用于借款抵押。

16. 固定资产

项目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
1) 账面原值小计	897,573,104	56,331,083	19,879,193	934,024,994
房屋及建筑物	659,150,910	3,449,814	-	662,600,724
专用设备	156,551,786	23,427,878	17,641,281	162,338,383
运输工具	50,449,825	2,104,771	1,879,114	50,675,482
通用设备	31,420,583	27,348,620	358,798	58,410,405
2) 累计折旧小计	268,456,961	46,716,871	18,041,784	297,132,048
房屋及建筑物	90,138,664	22,111,944	-	112,250,608
专用设备	120,563,034	13,316,199	16,312,028	117,567,205
运输工具	42,899,864	1,847,231	1,394,625	43,352,470
通用设备	14,855,399	9,441,497	335,131	23,961,765
3) 账面净值小计	629,116,143	-	-	636,892,946
房屋及建筑物	569,012,246	-	-	550,350,116
专用设备	35,988,752	-	-	44,771,178
运输工具	7,549,961	-	-	7,323,012
通用设备	16,565,184	-	-	34,448,640
4) 减值准备小计	-	-	-	-
房屋及建筑物	-	-	-	-

专用设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
通用设备	-	-	-	-
5) 账面价值合计	629,116,143	-	-	636,892,946
房屋及建筑物	569,012,246	-	-	550,350,116
专用设备	35,988,752	-	-	44,771,178
运输工具	7,549,961	-	-	7,323,012
通用设备	16,565,184	-	-	34,448,640

本期本集团及本公司由在建工程转入固定资产原值为 3,449,812 元。

于 2015 年 12 月 31 日，本公司固定资产未设置抵押。

17. 在建工程

项目	年初数	本年增加额	本年转出	年末数
八大处会议中心	4,889,748	4,361,879	-	9,251,627
合众大厦工程	13,407,797	3,093,143	-	16,500,940
E1 综合楼装修	-	3,449,812	3,449,812	-
合计	18,297,545	10,904,834	3,449,812	25,752,567

18. 无形资产

项目	年初数	本年增加额	本年转出	年末数
(1) 账面原值小计	204,985,731	9,598,646	-	214,584,377
计算机软件	32,932,531	7,298,646	-	40,231,177
土地使用权	36,743,200	-	-	36,743,200
土地承包经营权	135,310,000	-	-	135,310,000
商标	-	2,300,000	-	2,300,000
(2) 累计摊销小计	43,849,284	8,679,756	-	52,529,040
计算机软件	16,755,992	5,142,859	-	21,898,851
土地使用权	2,963,009	734,864	-	3,697,873
土地承包经营权	24,130,283	2,706,200	-	26,836,483
商标	-	95,833	-	95,833
(3) 账面净值小计	161,136,447	-	-	162,055,337
计算机软件	16,176,539	-	-	18,332,326
土地使用权	33,780,191	-	-	33,045,327
土地承包经营权	111,179,717	-	-	108,473,517
商标	-	-	-	2,204,167
(4) 减值准备累计金额小计	-	-	-	-

项目	年初数	本年增加额	本年转出	年末数
计算机软件	-	-	-	-
土地使用权	-	-	-	-
土地承包经营权	-	-	-	-
(5) 账面价值合计	161,136,447	-	-	162,055,337
计算机软件	16,176,539	-	-	18,332,326
土地使用权	33,780,191	-	-	33,045,327
土地承包经营权	111,179,717	-	-	108,473,517
商标	-	-	-	2,204,167

19. 其他资产

项目	年末数	年初数
交易保证金	2,728,702	68,710,415
理财产品	-	50,000,000
待摊费用	47,241,196	40,682,328
应收股利	48,000,000	48,000,000
长期待摊费用	24,952,048	16,155,418
其他	14,131,912	12,735,139
合计	137,053,858	236,283,300

20. 卖出回购金融资产款

(1) 明细情况

项目	年末数	年初数
卖出回购证券	6,127,000,000	5,641,409,778
合计	6,127,000,000	5,641,409,778

(2) 质押情况

截至资产负债表日, 本公司以面值为人民币 6,340,220,800 元的债券作为卖出回购证券的质押品。

21. 应付分保账款

项目	年末数	年初数
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	11,435,734,403	14,297,754,670
慕尼黑再保险公司北京分公司	10,986,705	4,422,861
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	1,026,757	1,081,947
中国人寿再保险股份有限公司	3,139,839	2,082,205
瑞士再保险股份有限公司北京分公司	14,866,815	14,906,224
合计	11,465,754,519	14,320,247,907

22. 应付职工薪酬

项目	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬	73,403,170	986,125,477	941,321,973	118,206,674
离职后福利-设定提存计划	32,738	129,961,345	129,437,688	556,395
合计	73,435,908	1,116,086,822	1,070,759,661	118,763,069

23. 应交税费

项目	年末数	年初数
应交营业税	74,008,791	29,703,656
应交城建税	5,186,170	2,085,223
应交教育费及附加	2,227,815	899,957
应交个人所得税	9,488,233	6,694,285
应交保险保障基金	8,179,647	14,124,082
应交业务监管费	3,395,543	-
应交土地使用税	1,769,283	2,327,928
应交地方教育费及附加	732,548	599,773
应交企业所得税	31,803,638	434,631
其他	3,844,220	902,128
合计	140,635,888	57,771,663

24. 应付股利

单位名称	期末数	期初数
Summit Healthcare Operating Partnership, LP	1,763,719	-
合计	1,763,719	-

25. 应付保单红利

应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利、预计在下一个保单生效对应日支付给分红保险保户的本期间红利。

项目	年末数	年初数
已宣告未领取的保单红利	791,377,048	629,008,705
未宣告但属于保单持有人的保单红利	251,400,841	146,145,164
合计	1,042,777,889	775,153,869

26. 保户储金及投资款

(1) 明细情况

项目	年末数	年初数
万能险分拆后的投资账户负债	16,051,291,241	13,591,214,996
未通过重大保险风险测试的保单	-	-
其他混合保险合同分拆后的投资账户负债	47,682,390	110,406,572
合计	16,098,973,631	13,701,621,568

27. 保险责任准备金

(1) 保险合同准备金均源自原保险合同，增减变动情况如下：

项目	年初数	本年增加额	本年减少额		其他	年末数
			赔付款项	提前解除		
未到期责任准备金	65,655,202	135,470,143	125,788,079	3,967	-	75,333,299
未决赔款准备金	68,529,593	-6,465,680	-	-	-	62,063,913
寿险责任准备金	28,990,460,501	10,261,807,113	3,553,481,246	6,863,132,383	-	28,835,653,985
长期健康险责任准备金	297,941,304	-95,376,872	67,652,951	8,755,658	-	126,155,823
合计	29,422,586,600	10,295,434,704	3,746,922,276	6,871,892,008	-	29,099,207,020

(2) 未到期期限情况

项目	年末数		年初数	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
未到期责任准备金	70,037,066	5,296,233	61,629,069	4,026,133
未决赔款准备金	61,961,226	102,687	68,426,866	102,727
寿险责任准备金	2,785,449,534	26,050,204,451	2,882,973,963	26,107,486,538
长期健康险责任准备金	742	126,155,081	69	297,941,235
合计	2,917,448,568	26,181,758,452	3,013,029,967	26,409,556,633

(3) 未决赔款准备金明细

项目	年末数	年初数
已发生已报案未决赔款准备金	23,704,080	19,623,961
已发生未报案未决赔款准备金	36,090,358	48,525,330
理赔费用准备金	2,269,475	380,302
合计	62,063,913	68,529,593

28. 长期借款

(1) 明细情况

借款条件	期末数	期初
质押借款	410,070,840	-
合计	410,070,840	-

(2) 外币借款

币种	期末数			期初数		
	原币金额	汇率	折人民币金额	原币金额	汇率	折人民币金额
美元	63,150,000	6.4936	410,070,840			
小计	63,150,000		410,070,840			

29. 应付次级债券

债权方	期限	利率	年末数	年初数
交通银行	2008-4-8 至 2018-4-8	年基准利率+2.68%	600,000,000	600,000,000
武汉商业银行	2008-6-17 至 2018-6-17	6.95%	250,000,000	250,000,000
大连银行	2008-7-28 至 2018-7-28	6.95%	150,000,000	150,000,000
长沙市商业银行	2008-7-31 至 2018-7-31	7%	100,000,000	100,000,000
合计			1,100,000,000	1,100,000,000

30. 递延所得税负债

项目	年末数		年初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	207,336,083	51,834,020	117,868,087	29,467,022
投资性房地产公允价值变动	4,864,085,627	1,216,021,407	4,873,846,114	1,218,461,528
固定资产加速折旧	-	-	283,569	70,892
合计	5,071,421,710	1,267,855,427	4,991,997,770	1,247,999,442

31. 其他负债

项目	年末数	年初数
其他应付款	104,538,083	660,145,310
应付利息	162,823,102	201,154,393
未转入证券清算账户款	283,346,104	153,934,283
应付工程款项	31,869,656	28,496,840
业务员押金	40,452,510	28,707,650
预计负债	1,622,911	1,622,911
应付托管银行托管费	11,163,651	600,870

预收账款	7,309,535	3,187,300
预提费用	1,910,954	225,000
其他	4,757,607	-
合计	649,794,113	1,078,074,557

32. 股本

(1) 公司注册资本为人民币 3,407,770,000 元，资本实收情况如下：

项目	年末数				年初数			
	实际出 资币种	实际出资 金额	出资 比例	折合人民币元	实际出 资币种	实际出资 金额	出资 比例	折合人民币元
中发实业(集团)有限公司	人民币	1,395,826,605	40	1,395,826,605	人民币	581,554,000	20	581,554,000
意大利联合圣保罗人寿股份有限公司	人民币	-	-	-	人民币	553,772,605	19	553,772,605
斯迈特公司	人民币	671,352,886	20	671,352,886	人民币	571,852,886	20	571,852,886
湖北德凡投资有限公司	人民币	504,631,451	15	504,631,451	人民币	434,631,451	14	434,631,451
湖北楚汉经贸公司	人民币	504,387,406	15	504,387,406	人民币	434,387,406	15	434,387,406
北京天信杰投资有限公司	人民币	189,926,104	6	189,926,104	人民币	189,926,104	7	189,926,104
太阳生命保险株式会社	人民币	141,645,548	4	141,645,548	人民币	141,645,548	5	141,645,548
合计	人民币	3,407,770,000	100	3,407,770,000	人民币	2,907,770,000	100	2,907,770,000

(2) 股本变动情况的说明

1) 根据公司股东大会决议，公司 2015 年向现有股东发行 50,000 万股股份、发行价格 1 元人民币每股，募集资金共计 5 亿元。湖北德凡投资有限公司、湖北楚汉经贸有限公司、斯迈特公司和中发实业（集团）有限公司本次分别增持 7,000 万股、7,000 万股、9,950 万元和 26,050 万股，合计 50,000 万股，相关出资资金已全部到位，上述增加注册资本的决定经由中国保监会批准通过。

2) 根据公司股东大会决议，意大利联合圣保罗人寿股份有限公司将其持有公司股份共计 55,377.2605 万股出售给中发实业（集团）有限公司。上述变更股权的决定经由中国保监会批准通过。

以上增资及股权转让事项已办妥工商变更手续。

33. 资本公积

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	875,000,000	-	-	875,000,000
关联交易购入的投资性房地产评估增值	235,496,896	-	-	235,496,896
合计	1,110,496,896	-	-	1,110,496,896

34. 其他综合收益

项目	期初数	本期发生额				税后归 属于少 数股东	期末数
		本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司		
可供出售金融资产公允价值 变动损益	4,425,929	238,917,025	-	-	-	-	243,342,954
外币财务报表折算差额		6,394,929	-	-	-	-	6,394,929
合计	4,425,929	245,311,954	--	-	-	-	249,737,883

35. 独立账户资产和独立账户负债

(1) 情况介绍

本集团独立账户主要核算投资连结产品。本集团投资连结产品属于可分拆的保险混合合同，其中分拆后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。

(2) 投资连结保险基本情况

本集团及本公司的投资连结保险的产品包括合众精选投资连结保险 A 款、合众精选投资连结保险 B 款和合众享赢一号终身寿险（投资连结型）。投资连结保险下设四个投资账户：稳健型账户、平衡型账户、进取型投资账户和稳健收益型投资账户；上述各账户是根据中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和本集团投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立的。

(3) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净值

账户类型	设立时间	份额	期末单位净值
稳健型账户	2008-1-10	1,343,775	1.5140
平衡型账户	2008-1-10	1,097,629	1.0455
进取型账户	2008-1-10	1,748,538	1.1126

(4) 独立账户资产和负债明细

项目	年末数	年初数
独立账户资产：		
货币资金	1,121,557	832,649
应收利息	722,308	678,955
交易性金融资产	39,233,278	40,367,555
应收款项类投资	62,000,000	62,000,000
独立账户资产合计	103,077,143	103,879,159
独立账户负债：		
卖出回购金融资产	4,700,000	-
应付管理费	817,670	729,411
应交税费	214,617	9,398
其他应付款	119,798	98,939
应付利息	296	-
独立账户负债	5,720,723	18,448,004
独立账户负债合计	11,573,104	19,285,752

(5) 投资连结保险投资账户管理费

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资连结账户资金管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本集团在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收取费率如下：

项目	年费率
稳健型账户	1.50%
平衡型账户	2.00%
进取型账户	2.00%
稳健收益型投资账户	0.70%

(6) 退保和部分领取的手续费

退保费和部分领取的手续费为在保险责任生效后退保或部分领取保单账户价值时，按照退保金额和部分领取金额的一定比例收取的手续费。在保险责任生效后四年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例，第一至四年保单年度分别为4%、3%、2%、1%，保险责任生效满四个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费。

36. 保费业务收入

项 目	本期数	上年同期数
人寿险：		
分红险	5,132,971,050	4,781,346,350
万能险	16,192,901	16,625,127
传统保险	5,670,941,000	5,952,822,251
健康险	1,355,763,475	907,138,077
意外伤害险	158,980,406	118,149,889
机动车保险	2,734,935	-
合计	12,337,583,767	11,776,081,694

37. 再保险业务

(1) 按分出保费的金额排列，分入公司及经纪公司的分出保费、摊回赔付支出及摊回的分保费用明细如下：

分保公司/ 经纪公司名称	本期数			上年同期数		
	分出保费	摊回 赔付支出	摊回 分保费用	分出保费	摊回 赔付支出	摊回 分保费用
汉诺威再保险上海分公司	514,249,026	3,923,319,421	37,473,942	13,298,058,947	5,839,595	-
瑞士再保险北京分公司	29,395,878	29,207,213	-510,616	29,093,285	6,002,462	236,096
慕尼黑再保险北京公司	17,729,394	5,663,750	5,268,886	6,281,958	1,860,294	228,547
中国人寿再保险股份有限公司	9,941,521	7,798,212	870	8,011,462	27,347,294	280,137
德国通用再保险上海分公司	1,909,713	1,256,460	18,168	2,029,470	1,530,867,271	8,583,860
西班牙曼福再保险公司	4,474,809	-	11,580	-	-	-
中国太平再保险有限公司北京分公司	16,163	-	4,849	-	-	-
富德财产保险股份有限公司	7,855	-	2,356	-	-	-
中航安盟财产保险有限公司	13,661	-	4,782	-	-	-
合计	577,738,020	3,967,245,056	42,274,817	13,343,475,122	1,571,916,916	9,328,640

(2) 按照保险期限划分分出保费：

项目	本期数	上年同期数
长期保险	567,746,432	13,339,187,931

短期保险	9,991,588	4,287,191
合计	577,738,020	13,343,475,122

38. 提取未到期责任准备金

(1) 提取未到期责任准备金均源自原保险合同

项 目	本年数	上年同期数
原保险合同提取的未到期责任准备金 (转回以“-”填列)	9,678,097	13,346,953
减:再保险分出合同摊回的未到期责任准备金	2,348,789	1,484,736
合计	7,329,308	11,862,217

(2) 提取未到期责任准备金按险种划分的明细如下:

项目	本年数	上年同期数
意外伤害保险	3,173,396	5,023,304
健康保险	1,791,245	6,838,913
机动车保险	2,364,667	-
合计	7,329,308	11,862,217

39. 投资收益

项目	本年数	上年同期数
持有至到期投资收益	938,977,697	1,000,028,860
定期存款和现金及现金等价物利息	355,755,159	358,372,617
应收款项类投资债权投资计划利息	846,736,799	731,084,210
可供出售金融资产收益	1,130,229,069	602,235,029
联营企业投资收益	7,444,139	-5,933,270
买入返售金融资产收入	2,525,818	15,563,708
债券转换费用	-7,255,443	-8,640,269
衍生金融资产收益	-6,499,037	-91,634,732
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间取得的投资收益	377,007,383	272,818,228
卖出回购证券利息支出	-174,877,691	-167,059,417
合计	3,470,043,893	2,706,834,964

40. 公允价值变动收益

项目	本年数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
债券	11,205,239	22,698,919

股票	-61,732,160	60,520,269
基金	141,483,187	53,540,221
投资性房地产	-14,909,540	137,962,650
衍生金融资产	52,663,452	-52,675,932
合计	128,710,178	222,046,127

41. 其他业务收入

项目	本年数	上年同期数
账户及资产管理费收入	88,188,503	71,678,823
房屋租赁收入	68,082,100	48,419,918
保户质押贷款利息收入	35,329,534	28,492,622
活期存款利息收入	16,092,101	12,974,066
其他	15,447,603	13,907,472
合计	223,139,841	175,472,901

42. 退保金

退保金均来源于原保险合同

项目	本年数	上年同期数
寿险	6,863,132,383	2,262,630,060
长期健康险	8,759,626	7,547,941
合计	6,871,892,009	2,270,178,001

43. 赔付支出

(1) 赔付支出均来源于原保险合同

项目	本年数	上年同期数
满期给付	2,869,373,410	2,366,841,336
年金给付	582,374,268	360,416,293
赔款支出	125,853,090	129,659,457
死伤医疗给付	169,486,839	153,897,582
合计	3,747,087,607	3,010,814,668

(2) 赔款支出按保险合同划分的明细情况

项目	本年数	上年同期数
意外伤害保险	17,961,731	13,039,633
健康保险	107,726,028	116,619,824
机动车保险	165,331	-

合计	125,853,090	129,659,457
----	-------------	-------------

本集团及本公司满期给付支出均源自寿险银代，年金给付支出均源自寿险个险。

(3) 死伤医疗给付支出明细情况

项目	本年数	上年同期数
传统寿险	18,002,665	13,119,337
分红寿险	73,572,463	78,357,766
万能寿险	10,158,440	10,531,244
健康保险	67,753,271	51,889,235
合计	169,486,839	153,897,582

44. 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金均源自原保险合同，明细如下：

项目	本年数	上年同期数
提取未决赔款准备金	-6,465,680	16,630,922
提取寿险责任准备金	-154,806,516	5,148,508,545
提取长期健康险责任准备金	-171,785,480	69,154,022
合计	-333,057,676	5,234,293,489

(2) 提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分，明细如下：

项目	本年数	上年同期数
已发生已报案未决赔款准备金	4,080,119	5,149,658
已发生未报案未决赔款准备金	-12,434,971	11,163,603
理赔费用准备金	1,889,172	317,661
合计	-6,465,680	16,630,922

45. 摊回保险责任准备金

摊回保险责任准备金均源自原保险合同，明细如下：

项目	本年数	上年同期数
摊回未决赔款准备金	1,660,508	1,694,297
摊回寿险责任准备金	-3,184,215,561	11,897,156,935
摊回长期健康险责任准备金	4,458,293	622,192
合计	-3,178,096,760	11,899,473,424

46. 保单红利支出

保单红利支出为对有效保单计提的，应归属于分红保险业务客户的已宣告红利以及未宣告保单红利。

47. 营业税金及附加

项目	本年数	上年同期数
营业税	97,004,957	36,396,870
城市维护建设税	6,742,520	2,599,809
教育费附加和地方教育费附加	4,828,758	1,869,998
其他	1,881,073	1,407,891
合计	110,457,308	42,274,568

48. 手续费及佣金支出

项目	本年数	上年同期数
手续费	165,785,053	226,814,117
佣金		
其中：直接首年佣金支出	324,852,382	193,743,852
直接续年佣金支出	80,985,820	79,233,464
间接佣金支出	428,942,965	258,522,778
手续费及佣金支出合计	1,000,566,220	758,314,211

49. 业务及管理费

项目	本年数	上年同期数
职工薪酬	1,029,633,971	886,632,812
网站信息技术服务费	470,037,701	367,365,007
装修及租赁费	147,493,930	152,925,614
业务招待费	89,434,794	77,312,065
会议费	92,422,162	73,128,010
业务宣传费	50,319,189	52,411,417
折旧及摊销	53,704,195	53,090,495
咨询费	49,034,459	46,615,876
保险保障基金和监管费	42,277,019	37,092,151
邮电费	29,522,799	33,501,080
差旅费	39,606,355	32,634,635
公杂费	28,834,439	30,911,307
物业管理费	21,777,261	21,193,325
税费	24,049,985	23,887,322

水电费	20,271,448	18,325,735
车船使用费	15,988,539	18,601,842
电子设备运转费	16,334,886	10,231,943
投资管理及托管费	5,087,868	2,889,183
其他	126,203,385	115,684,922
合计	2,352,034,385	2,054,434,741

50. 其他业务成本

项 目	本年数	上年同期数
万能保单利息支出	753,750,923	589,071,757
次级债利息支出	63,578,630	68,715,616
其他利息支出	361,316,549	221,860,124
其他业务支出	107,730,808	35,077,893
合计	1,286,376,910	914,725,390

51. 资产减值损失

项 目	本年数	上年同期数
其他应收款坏账损失/(转回)	14,159,702	1,139,185
应收账款坏账损失	19,018	-
合计	14,178,720	1,139,185

52. 所得税费用

项 目	本年数	上年同期数
当期所得税费用	32,282,353	469,883
递延所得税费用	19,855,985	63,922,807
合计	52,138,338	64,392,690

(十) 分部报告

1. 分部报告的编制基础

根据财政部印发的企业会计准则及《企业会计准则解释第3号》文件要求，本集团依据集团的内部组织结构、管理要求、内部报告制度来确定经营分部，并以经营分部为基础来确定报告分部。本集团的经营业务都在中国境内，这一地理区域的经济环境具有相似的风险和报酬。分部报告的会计政策与财务报表会计政策一致。

2. 本集团的报告分部根据经营分部划分如下：

- (1) 个人业务：主要指通过保险代理人销售的个人保险业务。
- (2) 银行业务：主要指通过银行代理销售的个人保险业务。
- (3) 团体业务：主要指对团体实体销售的保险合同业务。
- (4) 不动产业务：主要指本集团开展的不动产投资业务。
- (5) 投资业务：主要指本集团开展的资产管理业务。
- (6) 财险业务：主要指本集团开展的财产保险业务。
- (7) 其他业务：主要指本集团向客户提供的保单管理服务以及本集团不可分摊的收入和支出。

3. 需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益、公允价值变动损益及汇兑损失按相应分部的月平均保险合同准备金和保户储金及投资款的比例分摊到各分部。业务及管理费和其他营业支出按向监管机构报备的本集团费用分摊办法分摊到各分部。营业外收支分摊到其他业务分部。

4. 需分摊的各项资产和负债的分摊基础

金融资产和金融负债按相应分部的月平均保险合同准备金和保户储金及投资款的比例分摊到各分部。应收保费、应收分保账款及准备金、保单质押贷款和应付赔付款、应付保单红利、应付分保账款、准备金负债、保户储金及投资款直接认定到各分部。

本集团分部报告列示如下：

2015年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公 司	未分摊金额	抵消数	合计
保险业务收入	6,082,581,820	5,453,453,485	308,641,373	490,172,154			3,302,120		-567,185	12,337,583,767
减：分出保费	340,776,950	227,413,687	1,958,973	7,550,730			37,680			577,738,020
提取未到期责任准 备金	1,278,045	24,643	4,771,619	-1,109,666			2,364,667			7,329,308
投资收益	1,452,605,736	1,987,455,800	13,274,689	9,272,937	2,222,011	3,764,247	1,448,473			3,470,043,893
公允价值变动收益	58,377,489	79,872,106	533,485	372,662	-11,578,540		1,132,976			128,710,178
汇兑收益	-542,232	-741,882	-4,955	-3,461		1,820,047				527,517
其他业务收入	40,388,650	17,169,815	821,609	192,421	21,222,266	274,557,859	1,704,643	74,351,459	-207,268,881	223,139,841
营业收入合计	7,291,356,468	7,309,770,994	316,535,609	493,565,648	11,865,737	280,142,153	5,185,865	74,351,459	-207,836,066	15,574,937,868
退保金	214,228,507	6,655,265,402	561,682	1,836,418						6,871,892,009
赔付支出	681,549,416	2,957,751,250	103,763,178	3,858,432			165,331			3,747,087,607
减：摊回赔付支 出	82,230,049	3,881,130,188	1,861,740	2,023,079						3,967,245,056
提取保险责任准备 金	3,291,007,631	-3,633,377,879	-12,666,841	21,811,750			167,663			-333,057,676
减：摊回保险责 任准备金	265,258,601	-3,444,292,736	-215,233	1,141,594			11,014			-3,178,096,760
保单红利支出	251,503,523	233,944,691	2,548,883	623,043						488,620,140
营业税金及附加	34,138,247	48,696,232	4,697,175	4,660,182	2,767,585	15,309,726	183,564	4,597		110,457,308
手续费及佣金支出	828,633,010	87,229,565	73,131,674	11,129,088			442,883			1,000,566,220

业务及管理费	1,057,243,117	751,087,861	126,112,945	432,493,843	32,738,440	139,862,399	20,210,728		-207,714,948	2,352,034,385
减：摊回分保费用	10,712,185	31,464,465	-166	86,346			11,987			42,274,817
其他业务成本	216,693,595	959,868,885	2,839,423	34,383,327	7,882,466		292	64,830,039	-121,117	1,286,376,910
资产减值损失					10,831,455	28,499	-30	13,888,446	-10,569,650	14,178,720
营业支出合计	6,216,796,211	7,592,164,090	299,341,778	507,545,064	54,219,946	155,200,624	21,147,430	78,723,082	-218,405,715	14,706,732,510
营业利润(亏损)	1,074,560,257	-282,393,096	17,193,831	-13,979,417	-42,354,209	124,941,529	-15,961,565	-4,371,623	10,569,649	868,205,358

2015年12月31日

项目	个险	银代	团险	新渠道	不动产	投资业务	财险	未分摊金额	抵消数	合计
折旧和摊销费用	22,972,667	31,431,213	209,937	146,650	7,665,990	2,896,077	809,848			66,132,382
资本性支出	16,662,123	22,797,124	152,267	106,365	47,199,337	5,477,724	6,703,747			99,098,687

2014 年度

项 目	个险	银代	团险	新渠道	不动产子公司	资产管理公司	财产保险公 司	未分摊金额	抵消数	合计
保险业务收入	4,771,166,690	6,351,524,809	258,821,806	394,568,389						11,776,081,694
减：分出保费	319,818,670	13,020,703,417	1,784,450	1,168,585						13,343,475,122
提取未到期责任准 备金	1,451,051		9,144,711	1,266,456						11,862,217
投资收益	863,953,353	1,822,256,337	9,571,717	6,133,249	2,312,924	2,239,711			367,672	2,706,834,964
公允价值变动收益	26,417,776	55,720,555	292,682	187,541	139,850,650	-423,078				222,046,127
汇兑收益	34,451	72,665	382	245						107,742
其他业务收入	27,416,335	16,846,309	585,234	620,678	2,507,810	89,987,357	331,233	62,610,047	-25,432,102	175,472,901
营业收入合计	5,367,718,886	-4,774,282,742	258,342,659	399,075,062	144,671,383	91,803,990	331,233	62,610,047	-25,064,430	1,525,206,088
退保金	176,516,414	2,092,289,338	385,993	986,256						2,270,178,001
赔付支出	457,268,707	2,442,596,934	109,231,022	1,718,005						3,010,814,668
减：摊回赔付支 出	69,043,808	1,502,398,107	95,898	379,103						1,571,916,916
提取保险责任准备 金	2,856,015,090	2,353,449,147	11,880,152	12,949,100						5,234,293,489
减：摊回保险责 任准备金	250,493,159	11,647,623,608	-48,294	1,404,951						11,899,473,424
保单红利支出	94,783,317	155,048,467	1,445,961	197,432						251,475,177
营业税金及附加	12,307,107	20,593,537	-671,529	2,442,371	2,640,696	4,959,998		2,388		42,274,568

手续费及佣金支出	526,808,913	175,151,247	50,681,449	5,672,603						758,314,211
业务及管理费	782,454,736	712,511,446	99,599,240	358,262,224	34,528,809	86,484,959	7,352,653		-26,759,328	2,054,434,741
减：摊回分保费用	1,923,303	7,404,557	102	678						9,328,640
其他业务成本	182,809,971	625,394,597	2,813,106	30,400,167	30,023	171,232	-	73,105,458	837	914,725,390
资产减值损失					-1,683	18	30	1,273,816	-132,996	1,139,185
营业支出合计	4,767,503,984	-4,580,391,558	275,317,687	410,843,428	37,197,846	91,616,206	7,352,683	74,381,661	-26,891,486	1,056,930,451
营业利润(亏损)	600,214,902	-193,891,184	-16,975,028	-11,768,367	107,473,538	187,784	-7,021,450	-11,771,614	1,827,056	468,275,637

2014年12月31日

项目	个险	银代	团险	新渠道	不动产	投资业务	财险	未分摊金额	抵消数	合计
折旧和摊销费用	19,362,624	40,839,778	214,518	137,456	1,350,308	1,461,574	69,598			63,435,856
资本性支出	6,657,693	4,490,158	23,585	15,113	5,052,277	2,062,200	4,169,137			22,470,163

（十一）审计报告的主要审计意见

我公司外部审计师为天健会计师事务所，审计意见为无保留意见

三、风险管理状况信息

根据公司内部风险管理需要以及中国保监会偿二代监管要求，截至 2015 年底，本公司已建成了比较完整的风险管理组织体系，不断完善和改进风险管理制度和流程，在原有经济资本模型和内控与风险管理信息系统的基础上，进一步搭建与偿二代要求相匹配的风险模型和风险管理信息系统，逐步提高公司风险管理技术和信息化水平，并针对公司面临的重要风险制定风险容忍度和风险限额，定期进行风险识别、评估、计量、监控和报告。

（一）风险控制

1. 组织体系方面：公司已建成由董事会负最终责任、由高级管理层组成的风险管理执行委员会直接领导、风险管理职能部门统筹协调、各大类风险牵头管理部门密切配合、覆盖所有业务单位的全面风险管理组织体系。

公司建立三道防线的偿付能力风险管理框架：

第一道防线：由各职能部门和业务单位组成，在业务前端负责日常识别、评估、应对、监控与报告风险；

第二道防线：由风险管理委员会、风险管理执行委员会、风险管理职能部门和七大类风险牵头管理部门组成，风险管理职能部门统筹协调各大类风险牵头管理部门制定各类风险管理制度、标准和风险偏好体系，并统筹监控公司的偿付能力风险状况。

第三道防线：由审计委员会和公司内部审计职能部门组成，针对公司已经建立的偿付能力风险管理流程和各项风险的控制程序和活动的有效性进行监督。

2. 风险管理制度方面：公司目前已建立一系列风险管理制度，涵盖了针对不同风险的识别、评估、计量方法，风险指标定性和定量标准，明确了相应的风险责任人。为保证偿二代的顺利过渡，2015 年公司在已有风险管理制度的基础上，根据偿二代监管要求，新增了一系列制度，主要包括《偿付能力风险管理指引》、《市场风险管理办法》、《信用风险管理办法》、《声誉风险管理办法》、《战略风险管理办法》、《保险风险管理办法》、《操作风险管理办法》、等一系列制度。

3. 风险管理流程方面：本公司坚持执行以 COSO 的企业风险管理 Enterprise Risk Management-Integrated Framework (ERM) 框架为公司风险管理体系建设核心、坚持风险管理的三道防线等风险管理方针。具体而言，公司对风险进行管理的流程如下：

内部环境：确定公司进行风险管理的组织基调；

目标设定：作为风险识别、评估的前提，在风险管理行动之前，先设定目标；

风险识别：识别影响目标实现的内部和外部事项，区分风险和机会；

风险评估：通过考虑风险的可能性和影响来对其加以分析，并以此作为决定如何进行管理的依据；

风险应对：确定并选择应对措施；

风险控制：将实际风险与可承受的风险范围进行比较，并有效转移风险；

信息与沟通：识别和获取与管理公司相关的信息并在内外部进行有效传递；

风险监控与报告：监控风险管理状况并建立定期报告制度。

4. 风险管理技术和信息系统方面：为有效管控风险，本公司积极推动风险管理技术的应用和风险管理信息系统的建设工作，本公司在原有经济资本模型的基础上，正逐步构建与偿二代相匹配的风险相关模型，同时建立了风险偏好体系及限额陈述书，进一步完善了风险预警指标体系。在原有内控与风险管理信息系统的基础上，根据保监会偿二代要求和公司内部风险管理需要，公司组织并启动了风险管理信息系统的开发工作，分期来对风险管理信息系统进行搭建，将实现风险事件管理、风险指标管理、风险偏好管理等功能，通过现代化信息技术手段对公司经营过程中的各类指标、数据进行监测，及时发现、识别、预警风险隐患，实现对风险的精确化解和高效处理。

5. 风险管理总体策略及其执行情况：本公司中长期战略目标为逐步发展为以保险为核心，以养老医疗、互联科技为辅助的上市金融保险集团；风险管理目标为完善偿付能力风险管理体系，确保整个体系的健全性和执行的有效性。基于该战略和风险管理目标，公司实行稳健的风险偏好，建立了有效的形成、传导、重检机制，保证风险偏好、风险容忍度和风险限额能有效的与业务衔接，同时对风险进行管理、监测、报告，将其控制在公司可容忍的范围之内。本公司在 2015 年认真执行了以上风险管理策略。

（二）风险评估

本公司的经营活动主要面临市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险。本公司对各类风险的识别和评估情况如下：

1. 市场风险

市场风险是指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。

本公司通过资产负债久期缺口率、利率敏感度、权益风险价值占比、权益资产占比、权益类资产敏感度、不动产投资比例等关键指标跟踪分析本公司面临的市场风险，同时开展压力情景测试进行定量分析根据风险指标和压力测试结果，公司市场风险处于正常可控范围。

2. 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。

本公司通过存款分布、存款集中度、债券分布、固定收益产品投资集中度、再保险的分出业务信用分布等关键指标跟踪分析本公司面临的信用风险。

总体来说，截至 2015 年底，公司投资性存款集中在信用等级很高的银行、持有债券主要为信用质量最高的 AAA 级债券、固定收益产品投资集中度处于较低水平及再保险分出业务合作机构信用评级较高，故 2015 年公司信用风险总体水平较低。

3. 保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。

截止到 2015 年年末，公司退保率、继续率、短期险赔付率、死亡率偏差率、重疾发生率偏差率、费用超支率、个人代理人渠道佣金率、银行保险渠道手续费率等关键指标数值整体趋于稳定，总体的保险风险处于可控范围之内。

4. 流动性风险

流动性风险是指在债务到期或发生给付义务时，由于没有资金来源或必须以较高的成本融资而导致的风险。

本公司通过融资回购比例、流动性比率等关键指标跟踪分析本公司面临的流

动性风险，同时利用不同情景压力测试进行定量分析。按照保监会要求所作的现金流测试结果显示：公司总体现现金流充足；在基本情景下，公司未来三年现金流充裕，投资资产短期变现能力较强，能够应对客户满期给付和退保的资金需求。

5. 操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。

本公司通过亿元标准保费违规指数、重大操作风险损失金额、亿元标准保费的监管处罚率、新单回访成功率、亿元标准保费投诉率等关键指标跟踪分析本公司面临的操作性风险。根据操作性风险关键指标监测结果显示，本公司操作性风险状况总体处于可控范围之内。

6. 声誉风险

声誉风险是指由于公司品牌及声誉出现负面事件，而使公司遭受损失的风险。声誉风险区别于保险风险、信用风险、市场风险等其他风险，具有无形性的特征，直接损害的是公司的名声、声望、信誉、竞争力等无形资产，进而间接对公司造成财务损失，但损失的数额、期限通常难以具体衡量和估算。本公司通过负面信息影响度指标跟踪分析本公司面临的声誉风险。

总体来看，2015 年公司经营发展持续稳健，各项经营指标向好，全年未发生重大声誉风险事件。

7. 战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。本公司以偿付能力充足率为核心，分别从战略制定和战略实施两个方面跟踪分析并管理战略风险。截止 2015 年底，公司不存在重大战略风险。

总体而言，在董事会及风险管理委员会的大力支持下，公司严格执行风险管理制度和决策层确定的风险管理相关标准和要求，各项风险管理工作正常开展，整体风险水平处于可控范围。2016 年将正式进入偿二代运行期，风险管理将在现有风险管理工作基础上，继续以偿二代为核心，不断提升全面风险管理水平。

四、2015 年度保费收入前五名保险产品经营信息

单位：万元

排名	产品名称	保费收入	新单标准 保费收入
1	合众至盈长红两全保险	480,415	48,042
2	合众大盈家两全保险（分红型）	115,549	62,214
3	合众财富年年年金保险（分红型）（A）款	50,319	567
4	合众养老定投年金保险（分红型）	47,641	414
5	合众幸福人生终身寿险（分红型）	45,764	603

五、偿付能力信息：

（一）公司的实际资本和最低资本：

单位：万元

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
实际资本	295,902.60	219,647.49
最低资本	171,999.36	145,219.37
偿付能力充足率（%）	172.04	151.25

上表是“偿一代”的相关结果，自2016年1月1日起保监会正式实施“偿二代”监管体系，2015年末偿二代的相关结果如下表。

单位：万元

项目	2015年12月31日
实际资本	1,199,686.30
最低资本	411,732.28
核心偿付能力充足率（%）	170.46
综合偿付能力充足率（%）	291.38

以下披露信息为“偿一代”相关数据结果。

（二）资本溢额或者缺口：

本公司2015年末偿付能力溢额为123,903.24万元。

（三）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因：

2015年末，我公司的偿付能力充足率为172.04%，与2014年末偿付能力充足率151.25%相比，上升了20.79个百分点，主要原因在于以下两个方面：

（1）本年末实际资本达到295,902万元，较上年末增加了76,255万元，主要受资本交易与非资本交易共同影响。非资本交易方面，本年投资业务收益359,664万元，承保业务亏损193,162万元，其他业务亏损114,553万元，非认

可价值增加 3,694 万元，上述合计增加实际资本 48,255 万元。资本交易方面，本年股东增资 50,000 万元，计入实际资本的资本性负债减少 22,000 万元，上述两项合计增加实际资本 28,000 万元。

(2) 本年末最低资本为 171,999 万元，较上年末增加了 26,780 万元，主要是因为公司 2015 年长期险业务增加，增量业务也增加了当期准备金提取额和风险保额。

(四) 本公司偿付能力充足率不足的说明：

本公司 2015 年末偿付能力为充足 II 类。

合众人寿保险股份有限公司董事会

2016 年 4 月 25 日