

工银安盛人寿保险有限公司

自 2016 年 1 月 1 日
至 2016 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
50th Floor, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China
Telephone +86 (21) 2212 2888
Fax +86 (21) 6288 1889
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场50楼
邮政编码: 200040
电话 +86 (21) 2212 2888
传真 +86 (21) 6288 1889
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振沪审字第 1701192 号

工银安盛人寿保险有限公司董事会：

我们审计了后附的第 1 页至第 82 页的工银安盛人寿保险有限公司 (以下简称“贵公司”) 财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表, 2016 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任, 这种责任包括: (1) 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财务报表, 并使其实现公允反映; (2) 设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。



审计报告 (续)

毕马威华振沪审字第 1701192 号

二、注册会计师的责任 (续)

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵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，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果及现金流量。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)
上海分所



中国 上海

中国注册会计师

李莹



许婷



2017 年 4 月 13 日

工银安盛人寿保险有限公司
 资产负债表
 2016年12月31日
 (金额单位：人民币元)

资产	附注	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
货币资金	5	3,499,972,981	976,224,747
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	6	25,471,835	26,621,657
买入返售金融资产	7	69,200,042	-
应收利息		997,495,849	706,343,460
应收保费	8	293,225,716	221,120,923
应收分保账款	9	194,078,986	78,415,150
应收分保未到期责任准备金	24	15,902,446	12,463,840
应收分保未决赔款准备金	24	36,095,672	32,381,034
应收分保寿险责任准备金	24	9,589,135,870	4,239,898,773
应收分保长期健康险责任准备金	24	7,685,800	4,843,885
保户质押贷款		446,058,427	548,507,397
定期存款	10	4,959,124,680	4,956,623,904
可供出售金融资产	11	34,184,972,307	22,963,923,360
持有至到期投资	12	597,794,908	711,093,942
贷款及应收款项	13	46,149,569,222	25,804,823,519
存出资本保证金	14	1,851,000,000	2,175,000,000
固定资产	15	42,126,898	44,079,528
无形资产	16	18,872,123	8,479,874
独立账户资产	17	1,628,588,231	1,751,634,872
其他资产	18	274,839,747	1,305,084,155
资产总计		<u>104,881,211,740</u>	<u>66,567,564,020</u>

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司

资产负债表 (续)

2016 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2016 年	2015 年
负债和所有者权益			
负债			
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融负债	49	12,232,483	11,615,106
卖出回购金融资产款	19	9,655,099,000	7,295,220,000
应付利息		28,560,804	24,582,910
预收保费		93,664,266	277,876,564
应付手续费及佣金		231,874,112	188,094,920
应付分保账款		11,620,108	89,878,828
应付职工薪酬	20	325,727,113	244,868,729
应交税费	21	30,057,180	13,663,126
应付赔付款	22	175,950,163	71,123,593
应付保单红利	23	1,558,760,253	789,654,587
保户储金及投资款		3,181,909	-
未到期责任准备金	24	109,448,804	94,548,140
未决赔款准备金	24	276,850,565	220,356,085
寿险责任准备金	24	73,580,554,365	44,823,151,820
长期健康险责任准备金	24	638,926,116	349,879,025
独立账户负债	17	1,628,588,231	1,751,634,872
其他负债	25	7,536,447,035	145,359,808
递延所得税负债	26	57,324,600	481,052,652
负债合计		<u>95,954,867,107</u>	<u>56,872,560,765</u>

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 资产负债表(续)
 2016年12月31日
 (金额单位:人民币元)

	附注	2016年	2015年
负债和所有者权益(续)			
所有者权益			
实收资本	27	8,705,000,000	8,705,000,000
其他综合收益	28	171,973,801	1,443,157,957
盈余公积	29	4,937,083	-
一般风险准备	30	4,937,083	-
未分配利润/(未弥补亏损)		39,496,666	(453,154,702)
所有者权益合计		<u>8,926,344,633</u>	<u>9,695,003,255</u>
负债和所有者权益总计		<u>104,881,211,740</u>	<u>66,567,564,020</u>

此财务报表已于2017年4月13日获董事会批准。



孙持平

法定代表人
(签名和盖章)

张文伟

张文伟

总裁
(签名和盖章)

吴茜

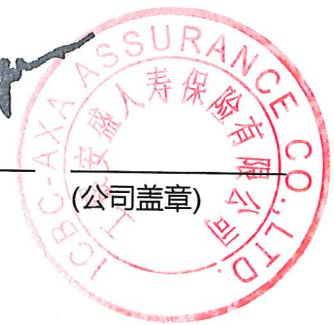
吴茜

财务负责人
(签名和盖章)

Hans Joseph Wagner

Hans Joseph
Wagner

总精算师
(签名和盖章)



(公司盖章)

刊载于第10页至第82页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 利润表
 2016 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
一、营业收入		32,872,016,280	23,666,330,712
已赚保费		28,429,704,603	20,611,596,048
保险业务收入	32	34,271,165,233	23,538,380,766
其中：分保费收入		51,094	-
减：分出保费	33	(5,829,998,572)	(2,905,022,583)
提取未到期责任准备金		(11,462,058)	(21,762,135)
投资收益	34	4,310,248,837	2,959,263,978
公允价值变动损失		(831,904)	(791,894)
汇兑收益		997,682	284,841
其他业务收入	35	131,897,062	95,977,739
二、营业支出		(32,375,947,638)	(23,227,285,276)
退保金	36	(3,578,677,648)	(2,800,690,336)
赔付支出	37	(1,216,667,270)	(524,156,599)
减：摊回赔付支出	37	579,488,396	81,306,698
提取保险责任准备金	38	(29,102,944,116)	(19,802,954,034)
减：摊回保险责任准备金	39	5,355,793,650	2,738,313,576
保单红利支出		(940,100,496)	(462,969,346)
税金及附加		(38,916,543)	(55,176,720)
手续费及佣金支出	40	(2,232,622,258)	(1,401,497,381)
业务及管理费	41	(1,234,723,003)	(1,098,828,706)
减：摊回分保费用	42	106,775,717	193,648,307
其他业务成本	43	(942,602)	(2,591,704)
资产减值损失	44	(72,411,465)	(91,689,031)

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 利润表 (续)
 2016 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
三、营业利润		496,068,642	439,045,436
加：营业外收入		6,890,852	22,578,398
减：营业外支出		<u>(433,960)</u>	<u>(11,332,174)</u>
四、利润总额		502,525,534	450,291,660
减：所得税费用	45	<u>-</u>	<u>-</u>
五、净利润		<u>502,525,534</u>	<u>450,291,660</u>
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
- 可供出售金融资产公允价值变动			
损益	46	<u>(1,271,184,156)</u>	<u>946,198,201</u>
六、综合收益总额		<u>(768,658,622)</u>	<u>1,396,489,861</u>

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
现金流量表
2016 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
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		34,100,482,780	23,629,313,930
收回存出资本保证金		324,000,000	-
收到的税费返还		613,809,805	646,069,707
收到再保业务现金净额		521,719,683	-
收到其他与经营活动有关的现金		131,727,318	152,050,835
经营活动现金流入小计		<u>35,691,739,586</u>	<u>24,427,434,472</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(1,185,135,830)	(516,704,515)
支付再保业务现金净额		-	(2,559,153,532)
支付手续费及佣金的现金		(2,194,481,441)	(1,328,322,574)
支付保单红利的现金		(170,994,830)	(25,713,845)
支付给职工以及为职工支付的现金		(638,882,414)	(534,245,947)
支付的各项税费		(103,921,935)	(705,226,914)
支付退保金		(3,505,382,518)	(2,799,522,852)
支付保险保障基金		(69,748,353)	(31,580,705)
支付其他与经营活动有关的现金		(450,261,987)	(788,936,849)
经营活动现金流出小计		<u>(8,318,809,308)</u>	<u>(9,289,407,733)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47(1)	<u>27,372,930,278</u>	<u>15,138,026,739</u>

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司

现金流量表 (续)

2016 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2016 年	2015 年
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		90,429,342,238	33,949,501,769
取得投资收益收到的现金		3,943,309,805	2,700,327,913
处置固定资产所收到的现金		23,950	1,527,406
投资活动现金流入小计		<u>94,372,675,993</u>	<u>36,651,357,088</u>
投资支付的现金	(120,800,598,191)	(53,885,410,278)	
保户质押贷款净增加额	102,448,970	403,359,934	
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	(44,706,498)	(31,170,081)	
投资活动现金流出小计	(120,742,855,719)	<u>(53,513,220,425)</u>	
投资活动使用的现金流量净额	(26,370,179,726)	<u>(16,861,863,337)</u>	
筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	1,520,000,000	-	
筹资活动产生的现金流量净额	1,520,000,000	<u>-</u>	
汇率变动对现金及现金等价物的影响	997,682	<u>284,841</u>	
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	47(2)	2,523,748,234	(1,723,551,757)
加：年初现金及现金等价物余额		976,224,747	2,699,776,504
年末现金及现金等价物余额	47(3)	<u>3,499,972,981</u>	<u>976,224,747</u>

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2016 年度
(金额单位：人民币元)

	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (未弥补亏损)	所有者 权益合计
2016 年 1 月 1 日余额	8,705,000,000	1,443,157,957	-	-	(453,154,702)	9,695,003,255
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额	-	(1,271,184,156)	-	-	502,525,534	(768,658,622)
2. 利润分配						
- 提取盈余公积	-	-	4,937,083	-	(4,937,083)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	4,937,083	(4,937,083)	-
上述 1 至 2 小计	-	(1,271,184,156)	4,937,083	4,937,083	492,651,368	(768,658,622)
2016 年 12 月 31 日余额	8,705,000,000	171,973,801	4,937,083	4,937,083	39,496,666	8,926,344,633

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
所有者权益变动表 (续)
2015 年度
(金额单位：人民币元)

	<u>实收资本</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>未弥补亏损</u>	<u>所有者 权益合计</u>
2015 年 1 月 1 日余额	8,705,000,000	496,959,756	(903,446,362)	8,298,513,394
本年增减变动金额				
1. 综合收益总额	-	946,198,201	450,291,660	1,396,489,861
2015 年 12 月 31 日余额	8,705,000,000	1,443,157,957	(453,154,702)	9,695,003,255

刊载于第 10 页至第 82 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 公司基本情况

工银安盛人寿保险有限公司(原金盛人寿保险有限公司)(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国上海市成立的中外合资公司，总部位于上海。本公司于1999年4月12日经中国保险监督管理委员会(“中国保监会”)批准，并在1999年5月14日领取了企业法人营业执照。本公司的母公司为中国工商银行股份有限公司。

根据本公司的营业执照的规定，本公司主要在上海市行政辖区及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。截至2016年12月31日，本公司经中国保监会批准已在北京、天津、河北、河南、山东、辽宁、江苏、浙江、四川、广东、湖北、陕西、山西、福建、安徽和重庆等省市设立了16家分公司并正式营业。

2 财务报表编制基础

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日的财务状况、2016年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司的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均为人民币。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 外币折算

本公司收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。

(2) 现金和现金等价物

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) 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，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(7)(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。

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公司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。

本公司将固定资产的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、预计净残值和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值</u>	<u>折旧率</u>
计算机设备	5年	0%	20%
办公设备	5年	0%	20%
办公家具	5年	0%	20%
车辆	5年	0%	20%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。经过上述复核，本公司于2016年1月1日开始，将固定资产的预计净残值由10%调整为0%。

(4) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(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(7)(b)）在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本公司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：

	<u>摊销年限</u>
计算机软件	5年

(6) 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、各类投资、应收款项、应付款项及实收资本等。

(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公司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。

本公司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。
- 贷款及应收款项和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。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(15)(b)）。
- 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，与原直接计入所有者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。

(d) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(e) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式，按一定的价格买入金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批金融资产，以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入金融资产成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售金融资产收入在金融资产持有期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

卖出回购金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式按一定的价格卖出金融资产，于到期日再按合同或协议规定的价格买入该批金融资产以获取卖出该批金融资产后的资金使用权的业务。卖出回购金融资产款利息支出在回购期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额计入投资收益。

(7) 资产减值准备

除附注 3(17) 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

本公司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。

- 贷款及应收款项和持有至到期投资

贷款及应收款项和持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值准备。

运用个别方式评估时，当贷款及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，本公司将该贷款及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贷款及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贷款及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贷款及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。本公司对应收保费和特定行业的贷款及应收款项类投资按余额的 1% 计提坏账准备，对于其他应收款项不计提坏账准备。

在贷款及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，本公司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，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，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

本公司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
- 无形资产

本公司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，本公司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(8)）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。

(8) 公允价值的计量

除特别声明外，本公司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。

本公司估计公允价值时，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使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。

(9) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本公司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

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司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。本公司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。此外，本公司根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立企业年金计划。本公司按职工工资的一定比例向企业年金计划供款，并按照权责发生制计入当期损益。

(c) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

- 本公司有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本公司将实施重组的合理预期时。

(10) 保险合同的定义

本公司与另一方（投保人）签定保单，可能涉及保险风险或其他风险，或同时涉及该两种风险。保单指本公司与投保人达成协议，定明本公司同意在日后发生某些指定但无法预知的事件时，向投保人或其他受益人做出补偿，因而承担重大的保险风险。保单亦可转移其他风险，但保险合同指转移重大保险风险的保单。非保险合同是指转移其他风险，或其可能转移的保险风险是非重大的保单。

如果本公司与投保人签定的保单使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，分别以下列情况进行处理：

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，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，整个合同不确定为保险合同。

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

(11) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金、未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

本公司以本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付等；(2) 保险合同的非保证利益，包括保单红利给付等；(3) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

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

在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对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。

(a) 未到期责任准备金

未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。

本公司在计量未到期责任准备金时预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

(b) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。

(c) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

(d) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(e) 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对未到期责任准备金、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。

本公司按照保险精算原理重新计算确定的相关准备金金额超过资产负债表日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照保险精算原理重新计算确定的相关准备金金额小于资产负债表日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(f) 保险合同负债的终止确认

原保险合同提前解除的，本公司转销相关未到期责任准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金余额，计入当期损益。

(12) 非保险合同负债

非保险合同负债按照金融工具进行会计处理。

(13) 再保险合同

(a) 分出业务

本公司作为再保险分出人与再保险接受人订立再保险合同，根据合同规定的再保险安排，在日常业务运作中对所涉及的本公司保险业务分出其保险风险。已分出的再保险安排并不能使本公司免除其对保单持有人的责任。

本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，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；在提取原保险合同寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，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，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。

(b) 分入业务

本公司在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。本公司在收到分保业务账单时，按照账单标的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

(14) 保险保障基金

本公司按照《保险法》和《保险保障基金管理办法》(保监会令 [2008] 2号)的规定计算保险保障基金，并根据《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》(保监发 [2008] 116 号)，把已提取的保险保障基金缴入由中国保监会设立的保险保障基金专户。

本公司按照下列比例计算并缴纳保险保障基金:

- (a) 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；
- (b) 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；

- (c) 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。

当缴纳的保险保障基金余额达到本公司总资产的 1% 时，暂停缴纳。

(15) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 保险业务收入

保险业务收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。非寿险短期原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。寿险原保险合同和非寿险长期原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确定保费收入金额；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确定保费收入金额。

(b) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(16) 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本公司将其确认为递延收益，并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，如果用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失的，本公司将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

(17) 所得税

除直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或事项产生的所得税外，本公司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，如果本公司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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本公司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，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

(18) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。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。

(19) 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。

(20) 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单位产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相关或相信性质，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本公司财务报表所采用的会计政策一致。

(21) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本公司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。本公司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 52 载有关于金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

(a) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

本公司在合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。

本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，以产品为单位，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分，对分拆后的独立账户负债按照公允价值计量，相关交易费用计入当期损益。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。风险比例 = (保险事故发生情景下保险人支付的金额 - 保险事故不发生情景下保险人支付的金额) / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额 × 100%。

如果原保险保单保险风险比例在保险期间的一个或多个时点大于等于 5%，则确认转移重大保险风险。

对于年金保单，转移了长寿风险的，确认为保险合同。

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

(b) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设根据最新的经验分析以及当前和未来的预期而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际进行反映。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，在保险期间内摊销。

本公司每年都会进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。当最佳估计假设变化时，本公司将在每个会计年度末重新计算剩余边际。由于非经济假设变动会使未来预期利润发生变化，本公司将重新计算剩余边际，维持期末准备金数值不变并将剩余边际现值的变化逐年体现在未来的各个区间。当剩余边际不足以吸收假设变化时，将不足部分在会计年度予以确认。

- 死亡率、发病率和退保率

本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故的发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。本公司定期对产品进行经验分析作为调整事故发生率假设的重要依据。

保单退保率根据本公司最近的经验研究计算，视产品线和保单所处的保险年度而定。同时，本公司定期进行退保率的经验分析，并为调整退保率的假设提供重要依据。

- 投资收益率及折现率

投资收益率假设基于对本公司未来投资收益的估计，并应用于对未来现金流和风险边际的合理估计。在确定利率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。对未来投资收益率的假设反映了对未来经济状况和本公司投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以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（中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”）为基准确定折现率假设，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素的影响根据各险种的现金流特点，确定折现率假设。

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合预期产生的未来投资收益率为基础，同时考虑一定的风险边际确定计算未到期责任准备金的折现率。本公司 2016 年不包含风险边际的折现率假设为 3.975% ~ 7.689% (2015 年：3.975% ~ 7.689%)，考虑风险边际后的折现率为 3.725% ~ 7.439% (2015 年：3.725% ~ 7.439%)。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等多种因素影响，存在不确定性。

- 费用假设

本公司根据费用分析结果和预期未来的发展变化趋势，同时结合行业经验，确定费用假设的估计值。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。费用假设主要分为获取费用和维持费用假设。

- 保单红利假设

保单红利假设根据分红保险账户的预期投资收益率、管理层的红利政策、保单持有人的合理预期等因素合理确定。

- 风险边际

本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际，并保证前后年度的一致性。

(c) 贷款及应收款项及持有至到期投资减值

如附注 3(7)(a) 所述，本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的金融资产，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合金融资产预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合金融资产中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有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，则将原确认的减值损失予以转回。

(d) 可供出售金融资产减值

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降时，本公司即判断其价值是否有所减值。鉴定较大幅度或非暂时性下降需要作出判断，在作出此类判断时，本公司评价所投资产品的市场交易价格的日常波动及下降幅度，债权性工具和权益性工具发行人的财务稳健程度、所处行业、技术、市场经济或法律环境等各种因素。

(e) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(3) 和 3(5) 所述，本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(f) 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

4 税项

(1) 本公司适用的与产品销售和提供服务相关的税费有营业税和增值税。

税种	计缴标准
营业税	2016 年 5 月 1 日前，应税营业收入的 5%。 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。

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25% (2015 年：25%)。

5 货币资金

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
现金	7,539	7,744
活期存款	3,343,058,052	922,725,161
其他货币资金	156,907,390	53,491,842
合计	<u>3,499,972,981</u>	<u>976,224,747</u>

其中，其他货币资金均为存放于证券公司的货币资金。

6 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
政府债券	10,150,270	10,290,720
持有的本公司投连账户份额价值 (附注 48(3))	15,321,565	16,330,937
合计	<u>25,471,835</u>	<u>26,621,657</u>

7 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型分析

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
证券公司	<u>69,200,042</u>	<u>-</u>

(2) 按担保物类型分析

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
债券	<u>69,200,042</u>	<u>-</u>

8 应收保费

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
应收保费	296,185,137	223,354,468
减：坏账准备	<u>(2,959,421)</u>	<u>(2,233,545)</u>
合计	<u><u>293,225,716</u></u>	<u><u>221,120,923</u></u>

坏账准备变动情况如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
年初余额	(2,233,545)	(1,542,189)
本年计提	<u>(725,876)</u>	<u>(691,356)</u>
年末余额	<u><u>(2,959,421)</u></u>	<u><u>(2,233,545)</u></u>

于2016年12月31日及2015年12月31日，本公司应收保费的账龄均在3个月以内(含3个月)。

9 应收分保账款

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
应收分保账款	198,408,727	82,744,891
减：坏账准备	<u>(4,329,741)</u>	<u>(4,329,741)</u>
合计	<u><u>194,078,986</u></u>	<u><u>78,415,150</u></u>

坏账准备变动情况如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
年初余额	(4,329,741)	-
本年计提	<u>-</u>	<u>(4,329,741)</u>
年末余额	<u><u>(4,329,741)</u></u>	<u><u>(4,329,741)</u></u>

应收分保账款账龄分析如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
3 个月以内 (含 3 个月)	173,778,847	61,184,605
3 个月至 1 年 (含 1 年)	695,556	17,230,545
1 年以上	23,934,324	4,329,741
合计	<u>198,408,727</u>	<u>82,744,891</u>

10 定期存款

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
定期存款	<u>4,959,124,680</u>	<u>4,956,623,904</u>

定期存款按到期期限划分列示如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
3 个月至 1 年 (含 1 年)	620,000,000	-
1 年至 2 年 (含 2 年)	2,850,000,000	620,000,000
2 年至 3 年 (含 3 年)	450,000,000	2,850,000,000
3 年至 4 年 (含 4 年)	1,000,000,000	450,000,000
4 年至 5 年 (含 5 年)	-	1,000,000,000
5 年以上	39,124,680	36,623,904
合计	<u>4,959,124,680</u>	<u>4,956,623,904</u>

11 可供出售金融资产

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
政府债券	9,293,326,440	6,627,166,820
基金	8,110,710,182	5,853,728,852
企业债券	7,449,889,681	7,571,735,251
金融债券	3,995,677,840	582,571,440
资产管理公司集合投资产品	2,368,325,286	366,653,361
股票	2,275,042,878	1,950,067,636
其他股权投资	692,000,000	12,000,000
合计	<u>34,184,972,307</u>	<u>22,963,923,360</u>

于 2016 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币 11,238,836,453 元的债券 (2015 年 12 月 31 日：人民币 7,436,374,720 元)。

12 持有至到期投资

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
政府债券	359,534,908	359,527,000
资产证券化项目	158,221,837	271,517,073
企业债券	80,038,163	80,049,869
合计	<u>597,794,908</u>	<u>711,093,942</u>

于 2016 年 12 月 31 日，持有至到期投资中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币 219,708,747 元的债券 (2015 年 12 月 31 日：人民币 349,540,414 元)。

13 贷款及应收款项

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
债权投资计划	15,877,020,393	10,846,544,040
信托计划	12,835,747,634	4,280,128,274
保险资管公司产品	9,169,746,551	4,870,101,239
项目资产支持计划	7,180,000,000	5,680,000,000
资产证券化产品	999,000,890	-
理财产品	200,030,252	200,049,966
	<hr/>	<hr/>
小计	46,261,545,720	25,876,823,519
减：减值准备	(111,976,498)	(72,000,000)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>46,149,569,222</u>	<u>25,804,823,519</u>

减值准备变动情况如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
年初余额	(72,000,000)	(27,300,000)
本年计提	(39,976,498)	(44,700,000)
	<hr/>	<hr/>
年末余额	<u>(111,976,498)</u>	<u>(72,000,000)</u>

于 2016 年 12 月 31 日，贷款及应收款项中无用于卖出回购合约下质押的资产（2015 年 12 月 31 日：人民币 7 亿元）。

14 存出资本保证金

按中华人民共和国保险法 (修正) 第七十九条: “保险公司应当按照其注册资本总额的 20%提取保证金, 存入保险监督管理机构指定的银行, 除保险公司清算时用于偿还债务外, 不得动用”。于 12 月 31 日, 本公司存出资本保证金明细如下:

银行	存款期限	币种	2016 年 人民币	2015 年 人民币
交通银行上海分行第一支行	2011-01-24 - 2016-01-24	人民币	-	38,000,000
交通银行上海分行第一支行	2011-02-22 - 2016-02-23	人民币	-	46,000,000
农业银行上海市浦东分行国际部	2011-06-24 - 2016-07-24	人民币	-	100,000,000
上海浦东发展银行第一营业部	2011-08-18 - 2016-09-18	人民币	-	80,000,000
交通银行上海分行第一支行	2011-11-23 - 2016-12-23	人民币	-	60,000,000
交通银行上海分行第一支行	2012-03-28 - 2017-04-28	人民币	51,000,000	51,000,000
上海浦东发展银行第一营业部	2012-05-18 - 2017-06-18	人民币	50,000,000	50,000,000
上海浦东发展银行第一营业部	2012-05-25 - 2017-06-25	人民币	100,000,000	100,000,000
上海浦东发展银行南京分行营业部	2012-05-25 - 2017-05-25	人民币	30,000,000	30,000,000
兴业银行上海分行营业部	2012-07-20 - 2017-07-20	人民币	40,000,000	40,000,000
兴业银行上海分行营业部	2012-10-17 - 2017-10-17	人民币	80,000,000	80,000,000
平安银行上海分行	2013-04-17 - 2018-05-17	人民币	100,000,000	100,000,000
平安银行上海分行	2013-05-07 - 2018-06-07	人民币	400,000,000	400,000,000

工銀安盛人壽保險有限公司
截至 2016 年 12 月 31 日年度財務報表

銀行	存款期限	币种	2016 年		2015 年	
			人民币		人民币	
交通銀行上海分行第一支行	2013-11-21 - 2018-12-21	人民币	600,000,000		600,000,000	
交通銀行上海分行第一支行	2013-11-28 - 2018-12-28	人民币	100,000,000		100,000,000	
交通銀行上海分行第一支行	2013-11-27 - 2018-12-27	人民币	100,000,000		100,000,000	
交通銀行上海分行第一支行	2013-12-03 - 2019-01-03	人民币	100,000,000		100,000,000	
交通銀行上海分行第一支行	2013-12-05 - 2019-01-05	人民币	100,000,000		100,000,000	
合計			1,851,000,000		2,175,000,000	

于 2016 年 12 月 31 日，本公司存出资本保证金为资产负债表日公司注册资本总额 (人民币 87.05 亿元) 的 21.26% (2015 年 12 月 31 日：24.99%)。

15 固定资产

	计算机设备	办公设备	办公家具	车辆	合计
成本					
2015 年 1 月 1 日余额	61,742,178	6,895,137	1,665,782	882,596	71,185,693
本年增加	17,152,326	2,096,653	1,109,708	-	20,358,687
本年减少	(6,316,731)	(904,511)	(25,990)	(534,200)	(7,781,432)
2015 年 12 月 31 日余额	72,577,773	8,087,279	2,749,500	348,396	83,762,948
本年增加	11,136,845	2,821,344	600,587	-	14,558,776
本年减少	(4,804,170)	(35,505)	-	-	(4,839,675)
2016 年 12 月 31 日余额	78,910,448	10,873,118	3,350,087	348,396	93,482,049
减：累计折旧					
2015 年 1 月 1 日余额	(26,396,659)	(2,955,374)	(514,942)	(794,336)	(30,661,311)
本年计提折旧	(13,051,291)	(1,500,682)	(335,785)	(34,840)	(14,922,598)
折旧冲销	4,782,079	630,239	7,391	480,780	5,900,489
2015 年 12 月 31 日余额	(34,665,871)	(3,825,817)	(843,336)	(348,396)	(39,683,420)
本年计提折旧	(14,417,932)	(1,495,259)	(573,693)	-	(16,486,884)
折旧冲销	4,812,578	2,575	-	-	4,815,153
2016 年 12 月 31 日余额	(44,271,225)	(5,318,501)	(1,417,029)	(348,396)	(51,355,151)
账面价值					
2016 年 12 月 31 日	34,639,223	5,554,617	1,933,058	-	42,126,898
2015 年 12 月 31 日	37,911,902	4,261,462	1,906,164	-	44,079,528

于 2016 年 12 月 31 日，本公司认为无需为固定资产计提减值准备 (2015 年 12 月 31 日：无)。

16 无形资产

	<u>计算机软件</u>
成本	
2015 年 1 月 1 日余额	12,879,817
本年增加	<u>4,724,555</u>
2015 年 12 月 31 日余额	17,604,372
本年增加	<u>13,825,695</u>
2016 年 12 月 31 日余额	<u>31,430,067</u>
减：累计摊销	
2015 年 1 月 1 日余额	(6,305,727)
本年计提	<u>(2,818,771)</u>
2015 年 12 月 31 日余额	(9,124,498)
本年计提	<u>(3,433,446)</u>
2016 年 12 月 31 日余额	<u>(12,557,944)</u>
账面价值	
2016 年 12 月 31 日	<u>18,872,123</u>
2015 年 12 月 31 日	<u>8,479,874</u>

于 2016 年 12 月 31 日，本公司认为无需为无形资产计提减值准备 (2015 年 12 月 31 日：无)。

17 独立账户

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
独立账户资产		
投资连结产品(附注48)	1,560,587,109	1,663,210,627
变额年金产品(附注49)	68,001,122	88,424,245
合计	<u>1,628,588,231</u>	<u>1,751,634,872</u>
独立账户负债		
投资连结产品(附注48)	1,560,587,109	1,663,210,627
变额年金产品(附注49)	68,001,122	88,424,245
合计	<u>1,628,588,231</u>	<u>1,751,634,872</u>

18 其他资产

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
应收营业税返还	133,598,090	745,846,387
经营租入固定资产改良支出	43,924,222	45,279,009
预付投资认购款	27,402,779	475,000,000
押金及保证金	15,997,000	14,151,453
待摊费用	14,694,495	12,753,120
预付账款	8,200,841	4,308,954
其他	32,289,650	7,792,484
小计	<u>276,107,077</u>	<u>1,305,131,407</u>
减：减值准备	<u>(1,267,330)</u>	<u>(47,252)</u>
合计	<u>274,839,747</u>	<u>1,305,084,155</u>

坏账准备变动情况如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
年初余额	(47,252)	-
本年计提	<u>(1,220,078)</u>	<u>(47,252)</u>
年末余额	<u><u>(1,267,330)</u></u>	<u><u>(47,252)</u></u>

19 卖出回购金融资产款

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
债券	9,655,099,000	6,595,220,000
项目资产支持计划	<u>-</u>	<u>700,000,000</u>
合计	<u><u>9,655,099,000</u></u>	<u><u>7,295,220,000</u></u>

于 2016 年 12 月 31 日，卖出回购金融资产款以账面价值为人民币 11,458,545,200 元的债券为质押，到期日均在 60 天以内 (2015 年 12 月 31 日：人民币 7,785,915,134 元)；于 2016 年 12 月 31 日，本公司无被用于质押的项目资产支持计划 (2015 年 12 月 31 日：人民币 7 亿元)。

20 应付职工薪酬

	注	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
短期薪酬	(1)	296,265,797	242,841,748
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	<u>29,461,316</u>	<u>2,026,981</u>
合计		<u><u>325,727,113</u></u>	<u><u>244,868,729</u></u>

(1) 短期薪酬

	本公司			
	2016年 1月1日	本年计提	本年支付	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	240,824,596	501,408,242	(448,065,788)	294,167,050
职工福利费	2,320	28,874,556	(28,874,446)	2,430
社会保险费	1,100,629	25,639,168	(25,566,984)	1,172,813
医疗保险费	895,493	22,654,105	(22,561,321)	988,277
工伤保险费	75,313	979,245	(973,788)	80,770
生育保险费	129,823	2,005,818	(2,031,875)	103,766
住房公积金	914,203	24,563,919	(24,554,618)	923,504
工会经费和职工教育经费	-	59,519,994	(59,519,994)	-
合计	242,841,748	640,005,879	(586,581,830)	296,265,797

	本公司			
	2015年 1月1日	本年计提	本年支付	2015年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	161,999,838	460,410,000	(381,585,242)	240,824,596
职工福利费	2,204	21,796,875	(21,796,759)	2,320
社会保险费	1,103,554	22,110,578	(22,113,503)	1,100,629
医疗保险费	947,771	19,176,377	(19,228,655)	895,493
工伤保险费	67,145	1,211,276	(1,203,108)	75,313
生育保险费	88,638	1,722,925	(1,681,740)	129,823
住房公积金	952,708	19,834,840	(19,873,345)	914,203
工会经费和职工教育经费	-	43,181,576	(43,181,576)	-
合计	164,058,304	567,333,869	(488,550,425)	242,841,748

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本公司			
	2016年 1月1日	本年计提	本年支付	2016年 12月31日
基本养老保险费	1,965,543	48,763,012	(48,672,533)	2,056,022
失业保险费	61,438	2,520,433	(2,428,835)	153,036
企业年金缴费	-	27,252,258	-	27,252,258
合计	2,026,981	78,535,703	(51,101,368)	29,461,316

	本公司			
	2015 年 1月1日	本年计提	本年支付	2015 年 12月31日
基本养老保险费	2,064,971	40,436,206	(40,535,634)	1,965,543
失业保险费	155,086	2,766,947	(2,860,595)	61,438
合计	2,220,057	43,203,153	(43,396,229)	2,026,981

(3) 本公司本年发生并支付辞退福利人民币 1,199,216 元(2015 年：人民币 2,299,293 元)。

21 应交税费

	2016 年	2015 年
代扣代缴个人所得税	16,071,544	11,238,512
应交增值税及附加	13,522,001	-
代扣代缴增值税	117,031	-
应交营业税及附加	28,158	2,225,045
其他	318,446	199,569
合计	30,057,180	13,663,126

22 应付赔付款

	2016 年	2015 年
赔付	103,272,235	22,143,751
退保	43,868,543	29,977,105
其他	28,809,385	19,002,737
合计	175,950,163	71,123,593

23 应付保单红利

应付保单红利主要为分红保单红利分配后保户选择留存于公司的红利。

24 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况：

	2016年1月		本年减少			2016年12月	
	1日余额	本年增加	赔付款项	提前解除	其他	小计	31日余额
分保前							
未到期责任准备金	94,548,140	109,448,804	-	-	94,548,140	94,548,140	109,448,804
未决赔款准备金	220,356,085	276,850,565	220,356,085	-	-	220,356,085	276,850,565
寿险责任准备金	44,823,151,820	34,100,545,016	1,827,321,334	3,565,486,412	(49,665,275)	5,343,142,471	73,580,554,365
长期健康险责任准备金	349,879,025	314,588,230	32,288,668	873,966	(7,621,495)	25,541,139	638,926,116
	<u>45,487,935,070</u>	<u>34,801,432,615</u>	<u>2,079,966,087</u>	<u>3,566,360,378</u>	<u>37,261,370</u>	<u>5,683,587,835</u>	<u>74,605,779,850</u>
分保准备金资产							
未到期责任准备金	12,463,840	15,902,446	-	-	12,463,840	12,463,840	15,902,446
未决赔款准备金	32,381,034	36,095,672	32,381,034	-	-	32,381,034	36,095,672
寿险责任准备金	4,239,898,773	6,007,086,483	510,707,656	157,815,268	(10,673,538)	657,849,386	9,589,135,870
长期健康险责任准备金	4,843,885	18,936,773	13,708,689	-	2,386,169	16,094,858	7,685,800
	<u>4,289,587,532</u>	<u>6,078,021,374</u>	<u>556,797,379</u>	<u>157,815,268</u>	<u>4,176,471</u>	<u>718,789,118</u>	<u>9,648,819,788</u>
分保后							
未到期责任准备金	82,084,300	93,546,358	-	-	82,084,300	82,084,300	93,546,358
未决赔款准备金	187,975,051	240,754,893	187,975,051	-	-	187,975,051	240,754,893
寿险责任准备金	40,583,253,047	28,093,458,533	1,316,613,678	3,407,671,144	(38,991,737)	4,685,293,085	63,991,418,495
长期健康险责任准备金	345,035,140	295,651,457	18,579,979	873,966	(10,007,664)	9,446,281	631,240,316
	<u>41,198,347,538</u>	<u>28,723,411,241</u>	<u>1,523,168,708</u>	<u>3,408,545,110</u>	<u>33,084,899</u>	<u>4,964,798,717</u>	<u>64,956,960,062</u>

工銀安盛人壽保險有限公司
截至2016年12月31日年度財務報表

	2015年1月		本年減少				2015年12月	
	1日	31日	本年增加	提前解除	其他	小計	31日	31日
分保前								
未到期責任準備金	81,998,465	94,548,140	94,548,140	-	81,998,465	81,998,465	81,998,465	94,548,140
未決賠款準備金	194,542,255	220,356,085	220,356,085	-	-	194,542,255	194,542,255	220,356,085
壽險責任準備金	25,189,151,379	23,162,530,747	23,162,530,747	2,763,908,733	71,824,223	3,528,530,306	3,528,530,306	44,823,151,820
長期健康險責任準備金	206,739,262	207,525,916	207,525,916	381,503	39,554,830	64,386,153	64,386,153	349,879,025
	25,672,431,361	23,684,960,888	23,684,960,888	2,764,290,236	193,377,518	3,869,457,179	3,869,457,179	45,487,935,070
分保準備金資產								
未到期責任準備金	21,676,300	12,463,840	12,463,840	-	21,676,300	21,676,300	21,676,300	12,463,840
未決賠款準備金	35,722,259	32,381,034	32,381,034	-	-	35,722,259	35,722,259	32,381,034
壽險責任準備金	1,498,596,805	2,951,991,298	2,951,991,298	153,608,956	34,076,536	210,689,330	210,689,330	4,239,898,773
長期健康險責任準備金	4,491,052	10,263,301	10,263,301	-	(816,472)	9,910,468	9,910,468	4,843,885
	1,560,486,416	3,007,099,473	3,007,099,473	153,608,956	54,936,364	277,998,357	277,998,357	4,289,587,532
分保后								
未到期責任準備金	60,322,165	82,084,300	82,084,300	-	60,322,165	60,322,165	60,322,165	82,084,300
未決賠款準備金	158,819,996	187,975,051	187,975,051	-	-	158,819,996	158,819,996	187,975,051
壽險責任準備金	23,690,554,574	20,210,539,449	20,210,539,449	2,610,299,777	37,747,687	3,317,840,976	3,317,840,976	40,583,253,047
長期健康險責任準備金	202,248,210	197,262,615	197,262,615	381,503	40,371,302	54,475,685	54,475,685	345,035,140
	24,111,944,945	20,677,861,415	20,677,861,415	2,610,681,280	138,441,154	3,591,458,822	3,591,458,822	41,198,347,538

(2) 保险合同准备金未到期期限分析如下：

	2016年		2015年	
	1年以下 (含1年)	1年以上	1年以下 (含1年)	1年以上
分保前				
未到期责任准备金	109,448,804	-	94,548,140	-
未决赔款准备金	246,608,392	30,242,173	199,127,167	21,228,918
寿险责任准备金	7,209,195	73,573,345,170	6,634,087	44,816,517,733
长期健康险责任准备金	-	638,926,116	-	349,879,025
合计	363,266,391	74,242,513,459	300,309,394	45,187,625,676
分保准备金资产				
未到期责任准备金	15,902,446	-	12,463,840	-
未决赔款准备金	24,484,630	11,611,042	23,936,078	8,444,956
寿险责任准备金	1,121,026	9,588,014,844	1,018,651	4,238,880,122
长期健康险责任准备金	-	7,685,800	-	4,843,885
合计	41,508,102	9,607,311,686	37,418,569	4,252,168,963
分保后				
未到期责任准备金	93,546,358	-	82,084,300	-
未决赔款准备金	222,123,762	18,631,131	175,191,089	12,783,962
寿险责任准备金	6,088,169	63,985,330,326	5,615,436	40,577,637,611
长期健康险责任准备金	-	631,240,316	-	345,035,140
合计	321,758,289	64,635,201,773	262,890,825	40,935,456,713

(3) 分保前未决赔款准备金

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
已发生已报案未决赔款准备金	31,082,034	19,029,780
已发生未报案未决赔款准备金	237,951,658	194,376,790
理赔费用准备金	7,816,873	6,949,515
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>276,850,565</u>	<u>220,356,085</u>

25 其他负债

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
存入分保保证金	5,859,325,604	-
增资款	1,520,000,000	-
预提费用	31,489,001	24,770,693
证券清算款	31,077,443	-
保险保障基金	26,167,623	18,780,087
应付关联公司款项	4,693,858	37,073,093
保险专销员押金	2,832,402	2,873,281
递延收益	1,539,496	1,566,667
保险监管费	-	16,460,851
其他	59,321,608	43,835,136
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>7,536,447,035</u>	<u>145,359,808</u>

26 递延所得税

	递延所得税负债			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
可供出售金融资产公允价值变动	481,052,652	-	(423,728,052)	57,324,600

未确认的递延所得税资产

于 2016 年 12 月 31 日，按照附注 3(17) 所载的会计政策，本公司未就累计可抵扣暂时性差异共计人民币 234,055,969 元 (2015 年：人民币 344,862,023 元) 确认递延所得税资产。根据现行税法，可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

27 实收资本

本公司于 2016 年 12 月 31 日的注册资本及实收资本结构如下：

	2016 年		2015 年	
	金额	占总额 比例	金额	占总额 比例
中国工商银行股份有限公司	5,223,000,000	60.0%	5,223,000,000	60.0%
安盛中国公司	2,393,875,000	27.5%	2,393,875,000	27.5%
中国五矿集团公司	1,088,125,000	12.5%	1,088,125,000	12.5%
合计	8,705,000,000	100.0%	8,705,000,000	100.0%

上述实收资本已经相关会计师事务所验证，并出具了验资报告。

28 其他综合收益

	可供出售金融资产 公允价值变动损益
2015 年 1 月 1 日余额	496,959,756
本年增加金额	946,198,201
2015 年 12 月 31 日余额	1,443,157,957
本年减少金额	(1,271,184,156)
2016 年 12 月 31 日余额	171,973,801

29 盈余公积

法定盈余公积

2015 年 12 月 31 日余额	-
利润分配	4,937,083
2016 年 12 月 31 日余额	<u>4,937,083</u>

30 一般风险准备

一般风险准备

2015 年 12 月 31 日余额	-
利润分配	4,937,083
2016 年 12 月 31 日余额	<u>4,937,083</u>

31 利润分配

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
提取法定盈余公积	4,937,083	-
提取一般风险准备	4,937,083	-
合计	<u>9,874,166</u>	<u>-</u>

(1) 提取法定盈余公积：

本公司根据有关法规及公司章程的规定，于 2016 年度提取法定盈余公积计人民币 4,937,083 元 (2015 年：无)。

(2) 提取一般风险准备：

本公司根据财政部印发的《金融企业财务规则——实施指南》(财金 [2007] 23 号) 的有关规定，于 2016 年度提取一般风险准备计人民币 4,937,083 元，并构成本公司股东权益的一部分 (2015 年：无)。

32 保险业务收入

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
原保费收入	34,271,114,139	23,538,380,766
分保费收入	51,094	-
合计	<u>34,271,165,233</u>	<u>23,538,380,766</u>

(1) 原保费收入按险种划分：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
人寿险		
- 分红寿险	14,076,326,487	20,577,927,377
- 传统寿险	19,217,261,800	2,221,446,565
- 投资连结保险	2,792,192	2,798,090
- 变额年金保险	1,321,599	1,779,242
小计	<u>33,297,702,078</u>	<u>22,803,951,274</u>
健康险	875,879,014	655,387,017
意外险	97,533,047	79,042,475
合计	<u>34,271,114,139</u>	<u>23,538,380,766</u>

(2) 原保费收入按缴费方式划分：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
趸缴	24,097,540,540	17,657,319,976
首年	5,355,165,200	2,728,864,666
续年	4,818,408,399	3,152,196,124
合计	<u>34,271,114,139</u>	<u>23,538,380,766</u>

(3) 原保费收入按长险和短险划分：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
长险	33,772,855,362	23,116,075,685
短险	498,258,777	422,305,081
合计	<u>34,271,114,139</u>	<u>23,538,380,766</u>

(4) 原保费收入按个险和团险划分：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
个险	33,266,506,164	21,962,431,728
团险	1,004,607,975	1,575,949,038
合计	<u>34,271,114,139</u>	<u>23,538,380,766</u>

33 分出保费

(a) 按险种划分：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
人寿险		
- 分红寿险	(148,682,678)	2,817,029,603
- 传统寿险	5,875,000,638	12,274,583
- 投资连结保险	140,746	119,410
小计	<u>5,726,458,706</u>	<u>2,829,423,596</u>
健康险	88,730,491	63,313,701
意外险	14,809,375	12,285,286
合计	<u>5,829,998,572</u>	<u>2,905,022,583</u>

(b) 按期限划分：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
长险	5,735,791,720	2,831,005,071
短险	<u>94,206,852</u>	<u>74,017,512</u>
合计	<u><u>5,829,998,572</u></u>	<u><u>2,905,022,583</u></u>

(c) 按分入公司划分：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
美国再保险公司	5,859,325,604	-
泰康人寿保险股份有限公司	(106,568,543)	2,921,330,036
中国人寿再保险股份有限公司	(29,785,182)	(94,124,111)
其他	<u>107,026,693</u>	<u>77,816,658</u>
合计	<u><u>5,829,998,572</u></u>	<u><u>2,905,022,583</u></u>

34 投资收益

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
贷款及应收款项收益	2,123,451,711	1,367,816,941
可供出售金融资产收益	1,862,030,064	1,314,680,009
三个月以上定期存款利息收入	365,418,000	376,705,122
持有至到期投资利息收入	34,451,320	39,798,148
买入返售金融资产利息收入	3,579,756	9,158,887
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产收益	370,000	932,080
卖出回购金融资产利息支出	<u>(79,052,014)</u>	<u>(149,827,209)</u>
合计	<u><u>4,310,248,837</u></u>	<u><u>2,959,263,978</u></u>

35 其他业务收入

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
银行存款利息收入	73,567,722	11,166,603
投资连结及变额年金产品相关收入	27,960,764	36,447,236
保户质押贷款利息收入	27,159,891	45,753,688
其他	3,208,685	2,610,212
合计	<u>131,897,062</u>	<u>95,977,739</u>

36 退保金

按险种划分，退保金列示如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
人寿险		
- 分红寿险	3,309,179,641	2,789,893,436
- 传统寿险	268,235,303	10,168,798
- 投资连结保险	182,320	240,361
小计	<u>3,577,597,264</u>	<u>2,800,302,595</u>
意外险	2,125	6,239
健康险	1,078,259	381,502
合计	<u>3,578,677,648</u>	<u>2,800,690,336</u>

37 赔付支出及摊回赔付支出

按赔款内容划分，赔付支出列示如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
满期给付	551,317,792	2,861,070
赔款支出	289,087,729	263,137,773
年金给付	265,993,165	187,631,810
死伤医疗给付	110,268,584	70,525,946
合计	<u>1,216,667,270</u>	<u>524,156,599</u>

按赔款内容划分，摊回赔付支出列示如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
满期给付	478,047,296	-
赔款支出	55,072,051	47,477,982
死伤医疗给付	46,369,049	33,828,716
合计	<u>579,488,396</u>	<u>81,306,698</u>

38 提取保险责任准备金

(1) 提取保险责任准备金按保险合同列示如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
提取未决赔款准备金原保险合同	56,494,479	25,813,830
提取寿险责任准备金原保险合同	28,757,402,545	19,634,000,441
提取长期健康险责任准备金原保险合同	289,047,092	143,139,763
合计	<u>29,102,944,116</u>	<u>19,802,954,034</u>

(2) 提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
提取已发生已报案未决赔款准备金	12,052,253	(13,031,503)
提取已发生未报案未决赔款准备金	43,574,868	37,491,813
提取理赔费用准备金	867,358	1,353,520
合计	<u>56,494,479</u>	<u>25,813,830</u>
39 摊回保险责任准备金		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
摊回未决赔款准备金	3,714,637	(3,341,225)
摊回寿险责任准备金	5,349,237,097	2,741,301,968
摊回长期健康险责任准备金	2,841,916	352,833
合计	<u>5,355,793,650</u>	<u>2,738,313,576</u>
40 手续费及佣金支出		
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
手续费支出	1,335,207,427	864,132,664
佣金支出	897,414,831	537,364,717
合计	<u>2,232,622,258</u>	<u>1,401,497,381</u>

41 业务及管理费

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
工资和福利费	719,740,798	612,836,315
销售推广费	114,634,781	98,619,777
营业用房租金	96,238,411	85,427,220
保险保障基金	54,724,623	38,076,087
资产折旧及摊销	35,655,768	31,614,150
外包服务费	34,932,277	33,363,829
办公和差旅费	33,517,808	26,576,612
电子系统升级及维护费	32,574,863	72,825,101
水电及日常运营	21,338,727	16,460,315
托管费	18,755,720	13,478,120
通讯费	16,595,106	16,576,852
专业服务费	12,992,362	13,306,638
保险业监管费	11,944,035	9,832,320
其他	31,077,724	29,835,370
合计	<u>1,234,723,003</u>	<u>1,098,828,706</u>

42 摊回分保费用

为本公司分出分保业务向分保接收人摊回的应由其承担的手续费，包括：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
泰康人寿保险股份有限公司	73,776,818	167,286,006
中国人寿再保险股份有限公司	8,193,532	5,544,732
其他	24,805,367	20,817,569
合计	<u>106,775,717</u>	<u>193,648,307</u>

43 其他业务成本

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
投资连结产品及变额年金产品		
手续费及佣金支出	916,547	2,587,638
其他	26,055	4,066
合计	<u>942,602</u>	<u>2,591,704</u>

44 资产减值损失

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
贷款及应收款项减值损失	39,976,498	44,700,000
可供出售金融资产减值损失	30,489,013	41,920,682
其他减值损失计提	1,945,954	5,068,349
合计	<u>72,411,465</u>	<u>91,689,031</u>

45 所得税费用

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
当期所得税	-	-

所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
税前利润	<u>502,525,534</u>	<u>450,291,660</u>
按税率 25%计算的预期所得税	125,631,383	112,572,915
(减少)/ 增加以下项目的税务影响		
- 不需纳税的收入	(164,360,846)	(65,057,749)
- 不可抵税的支出	14,642,582	22,648,133
- 未确认的递延所得税资产	27,955,412	6,724,490
- 确认的以前年度未利用可抵扣亏损	<u>(3,868,531)</u>	<u>(76,887,789)</u>
本年所得税费用	<u>-</u>	<u>-</u>

46 其他综合收益的税后净额

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,205,931,964)	1,702,966,228
减：所得税	423,728,052	(481,052,652)
前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(488,980,244)</u>	<u>(275,715,375)</u>
合计	<u>(1,271,184,156)</u>	<u>946,198,201</u>

47 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

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
净利润	502,525,534	450,291,660
加：资产减值损失	72,411,465	91,689,031
固定资产折旧	16,486,884	14,922,598
无形资产摊销	3,433,446	2,818,771
长期待摊费用摊销	15,735,438	13,872,781
处置固定资产和其他长期资产的损失	572	353,537
公允价值变动损失	831,904	791,894
未到期责任准备金的增加	11,462,058	21,762,135
未决赔款准备金的增加	52,779,842	29,155,055
寿险责任准备金的增加	23,408,165,448	16,892,698,473
长期健康险责任准备金的增加	286,205,176	142,786,930
投资收益	(4,310,248,837)	(2,959,263,978)
汇兑收益	(997,682)	(284,841)
经营性应收项目的减少 / (增加)	717,519,194	(394,170,904)
经营性应付项目的增加	6,596,619,836	830,603,597
经营活动产生的现金流量净额	<u>27,372,930,278</u>	<u>15,138,026,739</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
现金及现金等价物的年末余额	3,499,972,981	976,224,747
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(976,224,747)</u>	<u>(2,699,776,504)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	<u>2,523,748,234</u>	<u>(1,723,551,757)</u>

(3) 现金及现金等价物

	2016 年	2015 年
现金	7,539	7,744
活期存款	3,343,058,052	922,725,161
其他货币资金	156,907,390	53,491,842
现金及现金等价物年末余额	3,499,972,981	976,224,747

48 投资连结产品

(1) 投资连结保险产品的基本情况

本公司分别于 2002 年 3 月、2004 年 12 月、2006 年 3 月推出了金盛金生赢家投资连结保险、金盛金生财智投资连结保险和全方位储蓄投资连结保险，于 2008 年 10 月推出了金盛金生赢家二代投资连结保险、金盛金生财智二代投资连结保险、全方位二代储蓄投资连结保险，于 2011 年 4 月推出了金盛金生赢家三代投资连结保险、金盛金生财智三代投资连结保险，于 2011 年 11 月推出了金盛金品全方位投资连结保险，于 2012 年 10 月推出尊享全方位投资连结保险，于 2013 年 1 月推出了附加加惠全方位终身寿险投资连结保险、附加加惠盛世天才终身寿险投资连结保险，于 2014 年 4 月推出了工银安盛人寿附加超级鑫立方终身寿险投资连结保险，于 2015 年 11 月推出了工银安盛人寿附加终身寿险投资连结保险。

本公司设立了卓越、稳健、安心和进取四个独立投资账户。

(a) 账户特征

卓越投资账户：为积极进取型投资账户。本账户资金将积极参与基金市场运作，力求获得高于基金市场平均收益的增长率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的资本利得。

稳健投资账户：为稳健平衡型投资账户。本账户奉行稳健、长期的投资原则，在控制投资风险并保持账户投资组合良好流动性的前提下，力求获得投资账户资产的长期稳定增长。

安心投资账户：为低风险、中收益、高流动性的投资账户。本账户综合运用债券市场和货币市场投资工具，在保证资产安全的前提下，力求获得高于同期银行存款的稳定回报。

进取投资账户：为激进型投资账户。本账户在承担较高投资风险的基础上，主要投资于证券投资基金，追求较高的投资回报，获取高水平的长期资本增值。

(b) 投资组合

卓越投资账户：主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及中国保监会允许投资的其它金融工具。投资于证券投资基金的比例不低于本投资账户资产总值的 30%，最高可达 100%。

稳健投资账户：主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及中国保监会允许投资的其它金融工具。投资于证券投资基金的比例不高于本投资账户资产总值的 60%；投资于国债及国有商业银行存款的比例不低于本投资账户资产总值的 20%。

安心投资账户：主要投资于银行存款、债券和债券回购以及中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其它投资工具。

进取投资账户：主要投资于股票基金、混合基金、活期存款、债券回购、期限在 1 年以内 (包括 1 年) 的短期国债、短期金融债、短期央行票据和货币市场基金。

(c) 投资风险

卓越投资账户：市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳健投资账户：市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

安心投资账户：利率风险和通货膨胀风险是影响本账户投资回报的主要风险。

进取投资账户：基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(2) 各个独立账户的账户单位数和净资产如下：

	成立时间	2016 年		2015 年	
		独立账户 单位数	每单位独立 账户净资产	独立账户 单位数	每单位独立 账户净资产
卓越投资账户	2002 年 3 月 22 日	219,696,452	4.4683	219,284,891	4.9063
稳健投资账户	2002 年 3 月 22 日	149,422,811	2.5783	137,006,274	2.6615
安心投资账户	2002 年 3 月 22 日	44,528,851	1.2415	47,496,912	1.2202
进取投资账户	2011 年 11 月 16 日	92,709,087	1.4951	87,565,695	1.7383

(3) 独立账户的投资组合情况如下：

	2016 年	2015 年
投资连结产品独立账户资产		
货币资金	83,268,761	6,392,393
定期存款	-	100,000,000
证券投资基金	1,180,002,590	1,215,554,512
债券投资	247,759,110	246,283,550
买入返售证券	51,000,000	93,300,000
应收利息	5,876,639	9,545,288
应收申购款	8,001,574	8,465,821
合计	1,575,908,674	1,679,541,564
减：公司持有的份额对应的价值	(15,321,565)	(16,330,937)
独立账户资产 (附注 17)	1,560,587,109	1,663,210,627
独立账户负债 (附注 17)	1,560,587,109	1,663,210,627

(4) 风险保费和独立账户管理费

风险保费为本公司承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发（首期）或保险合同生效日的每月对应日（续期）的下一个计价日的卖出价，从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

投保人按保单规定需交纳独立账户管理费。独立账户管理费于每个计价日评估投资账户价值时，按投资账户资产净值乘以对应账户的日费率从投资账户资产净值中扣除。年费率分别为：

账户名称	年费率 (%)	
卓越投资账户	1.5	
稳健投资账户	1.5	
安心投资账户	0.5	
进取投资账户	2.0	
	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
独立账户管理费	23,390,161	24,605,544
风险保费	2,792,192	2,798,090

(5) 投资连结产品采用的主要会计政策

本公司投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债中列示。归属于投保人的投资连结保险投资账户的各项资产以公允价值计量且其变动计入当期损益，在独立账户资产中列示。

(6) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

本公司投资连结保险投资账户的主要资产以公允价值计量，采用的估值原则参见附注 3(8)。

49 变额年金产品

(1) 变额年金保险产品的基本情况

本公司于 2011 年 6 月 21 日推出了金盛保得盈年金保险，设立了和谐投资账户和无风险资产账户。

中国保监会的《变额年金保险管理暂行办法》认可的无风险资产包括现金、国债、央行票据、政策性银行金融债及货币市场基金。目前本公司选定的无风险资产是现金和国债。无风险资产账户以市价估值并单独核算。

(a) 和谐投资账户特征

本投资账户为投资平衡型投资账户。奉行稳健、长期的投资原则，通过降低投资账户波动，控制投资账户风险，力求获得中长期稳定的投资收益。

(b) 和谐投资账户投资组合

本投资账户可投资于权益类资产、固定收益类资产和流动性资产。其中投资于权益类资产的比例不高于本投资账户资产总值的 60%。

(c) 和谐投资账户投资风险

本投资账户的投资回报可能受经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(2) 和谐投资账户情况

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
和谐投资账户持有人投入单位数	64,440,940	77,598,776
内部组合对冲转出单位数	(9,933,790)	(9,088,845)
和谐投资账户单位数	<u>54,507,150</u>	<u>68,509,931</u>
每单位账户净资产	<u>1.2314</u>	<u>1.2776</u>

(3) 变额年金产品无风险账户及和谐投资账户的投资情况如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
变额年金产品无风险账户资产		
货币资金	7,256,109	4,886,865
债券投资	10,150,270	10,290,720
应收利息	182,621	182,719
其他资产 - 应收保本费用	316,315	391,446
应收申购款	285,954	-
合计	<u>18,191,269</u>	<u>15,751,750</u>
其他负债	<u>77,347</u>	<u>72,439</u>
变额年金产品和和谐投资账户资产		
货币资金	2,485,263	231,654
证券投资基金	44,999,299	64,472,284
债券投资	20,220,420	20,402,080
买入返售证券	-	3,000,000
应收利息	206,387	212,284
应收申购款	89,753	105,943
合计	<u>68,001,122</u>	<u>88,424,245</u>
独立账户资产 (附注 17)	<u>68,001,122</u>	<u>88,424,245</u>
独立账户负债 (附注 17)	<u>68,001,122</u>	<u>88,424,245</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	<u>12,232,483</u>	<u>11,615,106</u>

(4) 保证利益费用和资产管理费

保证利益费用为本公司提供最低保单利益保证而收取的费用。保证利益费用按保险合同审核通过日或保险合同生效日的每月对应日的下一个计价日的卖出价，从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

投保人按保单规定需交纳资产管理费。资产管理费于每个计价日评估投资账户价值时，按投资账户资产净值乘以日费率从投保人投资账户资产净值中扣除。年费率为1%。

	2016年	2015年
资产管理费	890,004	1,179,611
保证利益费用	1,321,599	1,566,852

(5) 变额年金产品采用的主要会计政策

本公司变额年金保险既承担保险风险又承担其他风险，本公司对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理，在保险合同准备金中列示。分拆后的其他风险部分，按照非保险合同进行会计处理，在独立账户负债和以公允价值列示。

(6) 变额年金保险投资账户采用的估值原则

本公司变额年金保险投资账户的主要资产以公允价值计量，采用的估值原则参见附注3(8)。

50 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的财务报表范围，主要包括基金、资产管理公司集合投资产品、股票、资产证券化项目、债权投资计划、信托计划、项目资产支持计划、保险资管公司产品、理财产品等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至资产负债表日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本公司资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	<u>2016年</u>	<u>2015年</u>
可供出售金融资产		
基金	8,110,710,182	5,853,728,852
资产管理公司集合投资产品	2,368,325,286	366,653,361
小计	<u>10,479,035,468</u>	<u>6,220,382,213</u>
持有至到期投资		
资产证券化项目	158,221,837	271,517,073
小计	<u>158,221,837</u>	<u>271,517,073</u>
贷款及应收款项		
债权投资计划	15,877,020,393	10,846,544,040
信托计划	12,835,747,634	4,280,128,274
保险资管公司产品	9,169,746,551	4,870,101,239
项目资产支持计划	7,180,000,000	5,680,000,000
资产证券化产品	999,000,890	-
理财产品	200,030,252	200,049,966
减：减值准备	<u>(111,976,498)</u>	<u>(72,000,000)</u>
小计	<u>46,149,569,222</u>	<u>25,804,823,519</u>
合计	<u>56,786,826,527</u>	<u>32,296,722,805</u>

上述通过直接投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的最大损失敞口为其在资产负债表日的账面价值。

51 风险管理

本公司销售转移保险风险、金融风险或同时转移保险风险和金融风险的合同。相关风险及本公司进行风险管理的方法如下：

(1) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率理论定价和计提准备金的保险合同，本公司面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险合同负债的账面价值的风险。

经验显示具相同性质的保险合同组合中所含保险合同越多，保险合同负债偏离实际赔付结果的可能性越小。此外，保险合同组合中所含保险合同性质越分散，保险合同组合的负债受其中任何组合偏差影响的可能性越小。本公司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合同中保持足够的保单数量，从而减少保险风险的不确定性。本公司通过承保策略、再保险安排和理赔管理来减轻保险风险。

本公司通过订立再保险协议，采用溢额再保和成数再保等方式对本公司的业务进行分保。这些再保险合同分散了保险风险，降低了潜在损失对本公司的影响。

同时，本公司通过加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理来减少保险风险。

加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。本公司针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金，参见附注 3(21)。

(a) 按险种区分，本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
分红保险	50,588,677,412	39,015,215,639
投资连结保险	5,240,954	4,263,146
万能保险	157	-
变额年金保险	62,356	96,869
传统寿险及其他	14,362,979,183	2,178,771,884
合计	<u>64,956,960,062</u>	<u>41,198,347,538</u>

本公司所有业务均来源于中国境内。

(b) 重大假设敏感性分析

重大假设包括死亡率和发病率、投资收益率以及管理费用与理赔费用假设等。

长期保险合同敏感性分析

		<u>准备金的合理估计值变化</u>	
	<u>变化率</u>	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
死亡率和发病率假设			
提高 (%)	10%	141,704,987	78,689,538
投资收益率降低 (bp)	25bps	515,607,809	513,200,495
管理费用与理赔费用			
假设提高 (%)	5%	80,068,230	68,591,150

除经济假设以外的最佳估计假设发生变化时，本公司将保持准备金数额不变重新计算剩余边际，由此引起的利润变化将根据剩余边际驱动因子在未来逐年摊销。因此，以上除经济假设以外的假设变化对当年准备金无影响，但当剩余边际不足以吸收假设变化的影响时，不足部分将在当前会计年度予以确认。该敏感性分析显示了评估假设变动对合理估计负债的影响。

短期保险合同敏感性分析 (再保后)

	变化率	准备金的合理估计值变化	
		2016 年	2015 年
赔付率假设提高 (%)	5%	3,729,895	3,455,808

(2) 金融风险

本公司的金融资产、金融负债和再保险资产承担金融风险，主要为金融资产收益不足以支付保险合同和投资合同形成的负债的风险。金融风险主要包括利率风险、市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司建立了完整的内部控制体系来控制金融风险，并采取措施尽量减少对财务业绩的可能负面影响。本公司的风险管理由确定的部门按照管理层批准的风险管理原则开展，通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避金融风险，如对金融风险进行定期评估、对投资方案进行审批等。

(a) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司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。

(i) 本公司于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	2016 年		2015 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
固定利率金融工具				
- 定期存款	4% ~ 6%	4,159,124,680	4% ~ 6%	4,156,623,904
- 存出资本保证金	4% ~ 6%	1,851,000,000	4% ~ 6%	2,175,000,000
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3.7%	10,150,270	3.7%	10,290,720
- 可供出售金融资产	3% ~ 8%	19,679,615,671	4% ~ 7%	4,866,914,295
- 持有至到期投资	5% ~ 6%	517,756,745	5.6%	20,780,000
- 贷款及应收款项	4% ~ 8%	41,262,743,273	5% ~ 8%	16,179,067,165
- 买入返售金融资产	3% ~ 4%	69,200,042	-	-
- 卖出回购金融资产	3% ~ 8%	(9,655,099,000)	6.3%	(700,000,000)
		<u>57,894,491,681</u>		<u>26,708,676,084</u>
浮动利率金融工具				
- 活期存款	0.35%	3,343,058,052	0.3%	922,725,161
- 定期存款	3.9%	800,000,000	4% ~ 6%	800,000,000
- 可供出售金融资产	3% ~ 7%	1,059,278,290	2% ~ 7%	9,914,559,216
- 持有至到期投资	5%	80,038,163	5%	690,313,942
- 贷款及应收款项	4% ~ 8%	4,998,802,447	5% ~ 9%	9,697,756,354
- 卖出回购金融资产	-	-	2% ~ 6%	(6,595,220,000)
		<u>10,281,176,952</u>		<u>15,430,134,673</u>

(ii) 敏感性分析

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险，并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。利率风险的敏感性分析阐明利息收入和金融工具未来现金流量的公允价值变动将如何随着报告日的市场利率变化而波动。

于 2016 年 12 月 31 日，当所有其他变量保持不变且不考虑所得税影响，如果市场利率降低 50 个基点，将会导致本公司利润总额减少人民币 0.76 亿元 (2015 年：0.75 亿元)；如果市场利率提高 50 个基点，将会导致本公司利润总额增加人民币 0.81 亿元 (2015 年：0.77 亿元)。

(b) 价格风险

本公司的投资主要包括定期存款、债券投资和权益投资。分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产的债券投资和权益投资以公允价值计量，其价格取决于市场。本公司面临的市场风险受中国的债券和资本市场的影响。

本公司在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

(c) 汇率风险

汇率风险是指本公司的资产和负债因汇率变化而发生不同变化，进而造成公司净经济价值下降的风险。目前本公司面临的外汇风险主要来自美元对人民币、港币对人民币和欧元对人民币的汇率波动。本公司务求通过减少外汇资产、负债净余额的方法来降低外汇风险。

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司主要外币资产及负债的情况如下：

资产 / (负债) 类型	货币 类型	2016 年		2015 年	
		原币金额	折合人民币	原币金额	折合人民币
货币资金	美元	10,432,302	72,368,880	320,252	2,050,766
货币资金	欧元	22,172	162,009	22,170	157,301
定期存款	美元	5,640,000	39,124,680	5,640,000	36,116,304
应收利息	美元	71,525	496,172	74,385	476,332
其他负债	美元	(7,623,518)	(52,884,346)	(12,303,817)	(78,788,722)
其他负债	港币	(20,344,434)	(18,189,355)	(20,334,434)	(17,038,222)
其他负债	欧元	(61,557)	(449,787)	2,150	15,233

下表为外汇风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，美元、港币及欧元汇率发生可能的变动时，将对利润总额产生的影响。

	2016 年		2015 年	
	汇率 增加 / (减少)	增加 / (减少) 利润总额	汇率 增加 / (减少)	增加 / (减少) 利润总额
美元对人民币贬值	(5%)	(2,955,269)	(5%)	2,007,266
美元对人民币升值	5%	2,955,269	5%	(2,007,266)
港币对人民币贬值	(5%)	909,468	(5%)	851,911
港币对人民币升值	5%	(909,468)	5%	(851,911)
欧元对人民币贬值	(5%)	14,389	(5%)	(8,628)
欧元对人民币升值	5%	(14,389)	5%	8,628

(d) 信用风险

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的风险。本公司主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、投资资产、与再保险公司的再保险安排以及其他应收款等有关。本公司通过使用多项控制措施，分析交易对手信用情况来控制信用风险。

本公司除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，到期不会因为对方违约而给本公司造成损失。

本公司的投资品种受到中国保险监督管理委员会的限制，投资组合中的大部分是国债、金融债、企业债、投资于政府项目的债权投资计划和存放在国有商业银行或资本充足率超过 8% 的股份制商业银行的定期存款，此外本年度本公司持有的债券评级均不低于 AA。因此，本公司面临的信用风险相对较低。

本公司建立了健全的再保险管理机制，规范了分保管理流程，并遵从保监会相关规定参考其资信和评级状况，同时定期与再保方进行对账和结算，与此相关的信用风险相对较低。

由于应收保费拥有质押且其账龄均不超过三个月，与其相关的信用风险相对较低。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

(e) 流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算义务时发生资金短缺风险。在正常的经营活动中，本公司通过保持稳定的银行存款、流动性测试等方法来控制流动性风险。

本公司于资产负债表日的金融资产与金融负债未经折现的合同现金流量计算的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

	2016 年未经折现的合同现金流量					合计	资产价值
	一年以内或 实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	无期限		
金融资产	3,499,972,981	-	-	-	-	3,499,972,981	3,499,972,981
货币资金							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	370,000	10,340,845	-	-	15,321,565	26,032,410	25,471,835
买入返售金融资产	69,207,555	-	-	-	-	69,207,555	69,200,042
应收保费	293,225,716	-	-	-	-	293,225,716	293,225,716
应收分保账款	194,078,986	-	-	-	-	194,078,986	194,078,986
保户质押贷款	452,601,638	-	-	-	-	452,601,638	446,058,427
定期存款	865,154,438	2,993,686,452	1,516,317,905	43,831,829	-	5,418,990,624	4,959,124,680
可供出售金融资产	882,202,534	1,288,137,630	3,626,453,647	34,626,122,760	13,446,078,345	53,868,994,916	34,184,972,307
持有至到期投资	87,567,145	125,063,321	140,083,255	960,549,083	-	1,313,262,804	597,794,908
贷款及应收款项	5,535,957,220	9,190,033,148	25,337,837,273	18,074,125,590	-	58,137,953,231	46,149,569,222
存出资本保证金	443,601,342	1,366,909,315	200,124,932	-	-	2,010,635,589	1,851,000,000
其他资产	48,286,650	-	-	-	-	48,286,650	48,286,650
合计	12,372,226,205	14,974,170,711	30,820,817,012	53,704,629,262	13,461,399,910	125,333,243,100	92,318,755,754

2016 年未经折现的合同现金流量

金融负债	2016 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	无期限		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	(12,232,483)	-	-	-	-	(12,232,483)	(12,232,483)
卖出回购金融资产款	(9,725,491,468)	-	-	-	-	(9,725,491,468)	(9,655,099,000)
应付手续费及佣金	(231,874,112)	-	-	-	-	(231,874,112)	(231,874,112)
应付分保账款	(11,620,108)	-	-	-	-	(11,620,108)	(11,620,108)
应付职工薪酬	(325,727,113)	-	-	-	-	(325,727,113)	(325,727,113)
应付赔付款	(175,950,163)	-	-	-	-	(175,950,163)	(175,950,163)
应付保单红利	(1,558,760,253)	-	-	-	-	(1,558,760,253)	(1,558,760,253)
保户储金及投资款	(3,181,909)	-	-	-	-	(3,181,909)	(3,181,909)
其他负债	(7,534,907,539)	-	-	-	-	(7,534,907,539)	(7,534,907,539)
合计	(19,579,745,148)	-	-	-	-	(19,579,745,148)	(19,509,352,680)
净头寸	(7,207,518,943)	14,974,170,711	30,820,817,012	53,704,629,262	13,461,399,910	105,753,497,952	72,809,403,074

2015 年未经折现的合同现金流量

	2015 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年或 实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	无期限		
金融资产							
货币资金	979,454,285	-	-	-	-	979,454,285	976,224,747
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	380,756	380,758	10,487,878	-	16,330,937	27,580,329	26,621,657
应收保费	221,120,923	-	-	-	-	221,120,923	221,120,923
应收分保账款	78,415,150	-	-	-	-	78,415,150	78,415,150
保户质押贷款	548,507,397	-	-	-	-	548,507,397	548,507,397
定期存款	256,594,729	865,102,332	4,508,145,448	42,980,239	-	5,672,822,748	4,956,623,904
可供出售金融资产	625,701,976	562,494,700	2,857,938,156	15,632,898,468	8,182,449,848	27,861,483,148	22,963,923,360
持有至到期投资	105,272,907	144,876,633	178,448,363	1,077,526,663	-	1,506,124,566	711,093,942
贷款及应收款项	5,843,264,392	2,508,490,323	21,815,158,334	11,674,036,893	-	41,840,949,942	25,804,823,519
存出资本保证金	435,755,049	443,652,041	1,567,261,644	-	-	2,446,668,734	2,175,000,000
其他资产	496,896,685	-	-	-	-	496,896,685	496,896,685
合计	9,591,364,249	4,524,996,787	30,937,439,823	28,427,442,263	8,198,780,785	81,680,023,907	56,959,251,284

2015 年未经折现的合同现金流量

	2015 年未经折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年或 实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	无期限		
金融负债							
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债	(11,615,106)	-	-	-	-	(11,615,106)	(11,615,106)
卖出回购金融资产款	(7,319,802,910)	-	-	-	-	(7,319,802,910)	(7,295,220,000)
应付手续费及佣金	(188,094,920)	-	-	-	-	(188,094,920)	(188,094,920)
应付分保账款	(89,878,828)	-	-	-	-	(89,878,828)	(89,878,828)
应付职工薪酬	(244,868,729)	-	-	-	-	(244,868,729)	(244,868,729)
应付赔付款	(71,123,593)	-	-	-	-	(71,123,593)	(71,123,593)
应付保单红利	(789,654,587)	-	-	-	-	(789,654,587)	(789,654,587)
其他负债	(143,793,141)	-	-	-	-	(143,793,141)	(143,793,141)
合计	(8,858,831,814)	-	-	-	-	(8,858,831,814)	(8,834,248,904)
净头寸	732,532,435	4,524,996,787	30,937,439,823	28,427,442,263	8,198,780,785	72,821,192,093	50,125,002,380

52 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本公司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 12 月 31 日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。

工银安盛人寿保险有限公司
截至2016年12月31日年度财务报表

附注	2016年12月31日			2015年12月31日				
	合计	第一层次 公允价值	第二层次 公允价值	第三层次 公允价值	合计	第一层次 公允价值	第二层次 公允价值	第三层次 公允价值
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								
6	25,471,835	15,321,565	10,150,270	-	26,621,657	16,330,937	10,290,720	-
17	1,628,588,231	1,628,588,231	-	-	1,751,634,872	1,751,634,872	-	-
11								
	20,738,893,961	1,863,092,267	19,075,801,694	-	14,781,473,511	1,896,302,156	12,885,171,355	-
	13,446,078,346	3,467,485,676	9,296,592,670	692,000,000	8,170,449,849	4,065,069,840	4,105,380,009	-
	<u>35,839,032,373</u>	<u>6,764,487,739</u>	<u>28,382,544,634</u>	<u>692,000,000</u>	<u>24,730,179,889</u>	<u>7,729,337,805</u>	<u>17,000,842,084</u>	<u>-</u>
持续以公允价值计量的资产								
总额								
负债								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融								
负债								
49	(12,232,483)	(12,232,483)	-	-	(11,615,106)	(11,615,106)	-	-
17	(1,628,588,231)	(1,628,588,231)	-	-	(1,751,634,872)	(1,751,634,872)	-	-
	<u>(1,640,820,714)</u>	<u>(1,640,820,714)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,763,249,978)</u>	<u>(1,763,249,978)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
持续以公允价值计量的负债								
总额								

2016年，本公司金融工具的第一层级与第二层级之间没有发生重大转换。

2016年，本公司金融工具的公允价值的估值技术并未发生改变。

(b) 持续以第三层次公允价值计量项目，年初与年末账面价值间的调节信息

	<u>可供出售金融资产</u>
2015 年 12 月 31 日余额	-
本年增加	<u>692,000,000</u>
2016 年 12 月 31 日余额	<u><u>692,000,000</u></u>

(2) 其他金融工具的公允价值 (年末非公允价值计量的项目)

本公司 12 月 31 日各项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。

53 资本管理

为维护被保险人的利益及满足监管机构的偿付能力监管要求，本公司建立了偿付能力及资本管理的相关制度，并及时根据最新的法律、法规更新完善该制度。

本公司根据业务规划中的业务规模、分支机构的扩张情况、公司的盈利水平、偿付能力状况和流动性状况确定相应的资本需求，并上报董事会。本公司会定期对偿付能力状况和流动性进行压力测试，以确保公司的偿付能力状况和资本水平始终保持健康稳定。

54 承诺事项

经营租赁事项

根据已签订的不可撤消的经营性租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
1 年以内	66,431,502	57,604,637
1 年至 2 年以内	42,849,209	42,221,765
2 年至 3 年以内	29,698,764	21,917,023
3 年以上	<u>28,235,121</u>	<u>27,576,327</u>
合计	<u><u>167,214,596</u></u>	<u><u>149,319,752</u></u>

55 关联方关系及其交易

(1) 本公司的投资方信息如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本		对本公司的 持股比例
			币种	金额	
中国工商银行 股份有限公司	中国	股份制银行	人民币	356,406,257,089	60%
安盛中国公司	法国	保险	欧元	461,655,018	27.5%
中国五矿集团公司	中国	国有企业	人民币	10,108,928,000	12.5%

(2) 本公司与关键管理人员之间的交易：

	2016年	2015年
关键管理人员薪酬	19,073,046	17,907,438

(3) 本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：

	2016年	2015年
保费收入	208,396,590	213,637,257
分出保费	(45,185,089)	(29,324,257)
投资收益	65,163,678	37,711,507
其他业务收入	1,266,563	1,415,873
手续费及佣金支出	(1,264,209,887)	(842,387,294)
摊回分保费用	8,659,806	9,481,298
业务及管理费	(36,827,295)	(55,345,893)
摊回赔付支出	33,612,751	18,294,854

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的主要余额如下：

	<u>2016 年</u>	<u>2015 年</u>
货币资金 (包含独立账户资产中 投资连接产品部分)	2,302,290,596	665,987,086
应收利息 (包含独立账户资产中 投资连接产品部分)	99,448,702	82,099,586
应收保费	53,735,064	134,224
应收分保账款	1,496,066	1,492,552
定期存款 (包含独立账户资产中 投资连接产品部分)	500,000,000	510,000,000
可供出售金融资产	1,040,901,035	279,074,855
贷款及应收款项	600,000,000	-
应付手续费及佣金	(130,291,928)	(98,253,841)
其他资产	-	285,000,000
应付分保账款	(2,624,801)	(1,575,093)
其他负债	(1,529,116,965)	(37,073,093)

(c) (3)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本公司的关系：

<u>公司名称</u>	<u>与本公司关系</u>
中国工商银行股份有限公司	控股母公司
中国五矿集团公司	中方投资者
AXA France VIE	与外方投资者共属同一最终控股公司
AXA ASIA	与外方投资者共属同一最终控股公司
国卫保险有限公司 (百慕大)	与外方投资者共属同一最终控股公司
AXA Singapore	与外方投资者共属同一最终控股公司
AXA University	与外方投资者共属同一最终控股公司
工银瑞信基金管理有限公司	受控股母公司控制

56 分部报告

本公司主要有以下业务分部：

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售，保单持有人有权参与分享这些合同所形成投资资产产生的红利、相关保险业务的死差和费差。

投资连结保险业务

投资连结保险业务是指投资连结保险合同的销售，保单持有人通过购买保险公司独立账户的账户单位在获得生命保障的同时参与保险公司的投资活动，分享保险公司的投资损益。

变额年金保险业务

变额年金保险业务是指保单利益与连结的投资账户投资单位价格相关联，同时按照合同约定具有最低保单利益保证的人身保险。

传统保险业务及其它

传统保险业务及其它指以上三类单独核算业务之外的保险业务及公司日常管理等职能，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本业务分部。

	2016 年				合计
	分红保险	投资 连结保险	变额 年金保险	传统保险 及其他	
一、营业收入	17,717,898,231	29,802,194	2,131,614	15,122,184,241	32,872,016,280
二、营业支出	(16,910,298,135)	(15,059,915)	(170,838)	(15,450,418,750)	(32,375,947,638)
三、营业利润	807,600,096	14,742,279	1,960,776	(328,234,509)	496,068,642
加：营业外收入	-	-	-	6,890,852	6,890,852
减：营业外支出	-	-	-	(433,960)	(433,960)
四、利润总额	807,600,096	14,742,279	1,960,776	(321,777,617)	502,525,534
减：所得税费用	-	-	-	-	-
五、净利润	807,600,096	14,742,279	1,960,776	(321,777,617)	502,525,534
- 报告分部资产总额	<u>55,211,460,565</u>	<u>1,575,908,674</u>	<u>68,001,122</u>	<u>48,025,841,379</u>	<u>104,881,211,740</u>
- 报告分部负债总额	<u>(56,805,978,231)</u>	<u>(1,565,886,795)</u>	<u>(80,295,961)</u>	<u>(37,502,706,120)</u>	<u>(95,954,867,107)</u>

	2015年				合计
	分红保险	投资 连结保险	变额 年金保险	传统保险 及其他	
一、营业收入	20,711,885,681	36,694,029	(3,290,690)	2,921,041,692	23,666,330,712
二、营业支出	(20,290,807,285)	(20,204,400)	(9,221)	(2,916,264,370)	(23,227,285,276)
三、营业利润	421,078,396	16,489,629	(3,299,911)	4,777,322	439,045,436
加：营业外收入	-	-	-	22,578,398	22,578,398
减：营业外支出	-	-	-	(11,332,174)	(11,332,174)
四、利润总额	421,078,396	16,489,629	(3,299,911)	16,023,546	450,291,660
减：所得税费用	-	-	-	-	-
五、净利润	421,078,396	16,489,629	(3,299,911)	16,023,546	450,291,660
- 报告分部资产总额	<u>44,037,621,055</u>	<u>1,679,541,564</u>	<u>104,176,299</u>	<u>20,746,225,102</u>	<u>66,567,564,020</u>
- 报告分部负债总额	<u>(44,587,059,430)</u>	<u>(1,667,536,083)</u>	<u>(100,136,220)</u>	<u>(10,517,829,032)</u>	<u>(56,872,560,765)</u>