

英大泰和财产保险股份有限公司
2016年年度信息披露报告
(网站披露版)

2017年4月28日

目 录

第一节	公司简介	1
第二节	财务会计信息	2
第三节	风险管理状况信息	62
第四节	保险产品经营信息	68
第五节	偿付能力信息	69

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

（中文全称）：英大泰和财产保险股份有限公司

（中文简称）：英大财险

（英文全称）：Yingda Taihe Property Insurance Co.,Ltd

（英文简称）：YDPIC

二、注册资本：人民币 31 亿元

三、注册地：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼
7-8 层

四、成立时间：二〇〇八年十月二十八日

五、经营范围和经营区域

（一）经营范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康和意外伤害保险；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；经保监会批准的其他业务。

（二）经营区域：北京、陕西、湖北、上海、辽宁、山东、河南、江苏、四川、湖南、广东、河北、浙江、青岛、大连、山西、福建、黑龙江、内蒙古、宁波、安徽、厦门、深圳、天津、重庆

六、法定代表人：范跃

七：客服电话及投诉电话：4000-188-688

第二节 财务会计信息

一、财务报表

资产负债表

2016年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	276,772,520.06	402,073,332.49
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	802,125,109.52	630,643,914.31
衍生金融资产		
买入返售金融资产	531,950,000.00	89,000,000.00
应收利息	136,464,193.30	138,831,761.47
应收保费	268,157,820.63	181,278,010.43
应收代位追偿款		
应收分保账款	766,290,427.36	319,695,674.84
应收分保未到期责任准备金	108,473,833.43	78,808,010.75
应收分保未决赔款准备金	532,776,655.60	430,479,729.45
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	300,000,000.00	300,000,000.00
可供出售金融资产	4,682,473,801.95	5,108,193,150.07
持有至到期投资	2,560,917,044.67	2,803,396,250.22
长期股权投资	91,213,367.09	81,276,160.97
存出资本保证金	620,000,000.00	420,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	84,388,171.96	92,414,006.34
无形资产	28,236,073.64	33,221,418.74
独立账户资产		
递延所得税资产	417,666,378.02	290,620,397.22
其他资产	1,127,707,346.70	818,896,270.16
资产总计	13,335,612,743.93	12,218,828,087.46

资产负债表（续）

2016 年 12 月 31 日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
负债：		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		570,000,000.00
预收保费	359,961,993.49	280,700,681.69
应付手续费及佣金	164,667,116.80	109,316,579.49
应付分保账款	724,226,975.14	292,128,657.08
应付职工薪酬	12,333,344.40	8,358,436.58
应交税费	260,364,186.41	140,676,747.42
应付赔付款	198,881,310.91	241,010,468.10
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	2,953,452,817.91	2,357,323,115.43
未决赔款准备金	4,815,485,283.66	4,115,651,814.37
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
（农险）保费准备金	226,403.00	
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债	24,573,891.21	181,509,533.25
其他负债	132,554,871.70	86,898,525.43
负债合计	9,646,728,194.63	8,383,574,558.84
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,100,000,000.00	2,100,000,000.00
其中：国有法人资本	3,100,000,000.00	2,100,000,000.00
资本公积	9,745,448.75	9,745,448.75
减：库存股		
其他综合收益	70,101,172.13	540,324,395.27
盈余公积	140,752,134.01	106,266,709.63
一般风险准备		
未分配利润	368,285,794.41	1,078,916,974.97
归属于母公司所有者权益合计	3,688,884,549.30	3,835,253,528.62
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）总计	3,688,884,549.30	3,835,253,528.62
负债和所有者权益（或股东权益）总计	13,335,612,743.93	12,218,828,087.46

利 润 表

2016 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	7,472,269,218.76	7,048,997,897.18
（一）已赚保费	6,799,695,261.76	6,514,372,489.43
保险业务收入	8,508,308,803.54	7,545,288,321.96
其中：分保费收入	178,573,424.10	203,813,731.50
减：分出保费	1,142,149,661.98	941,448,991.96
提取未到期责任准备金	566,463,879.80	89,466,840.57
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	654,356,863.43	507,585,508.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9,956,656.00	1,258,631.26
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-3,958,036.50	1,196,030.73
（四）其他收入	22,175,130.07	25,843,868.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）	975,944.14	1,712,805.22
其他业务收入	21,199,185.93	24,131,063.08
二、营业支出	6,961,346,626.39	6,607,370,753.21
（一）退保金		
（二）赔付支出	3,953,861,472.22	3,827,391,168.04
减：摊回赔付支出	323,062,633.17	231,163,232.77
（三）提取保险责任准备金	699,833,469.29	658,941,915.10
减：摊回保险责任准备金	102,296,926.15	162,005,975.85
提取（农险）保费准备金	226,403.00	
（四）保单红利支出		
（五）分保费用	37,395,267.88	80,175,339.54
（六）营业税金及附加	297,826,211.36	422,543,061.57
（七）手续费及佣金支出	1,523,248,537.95	1,158,225,925.93
（八）业务及管理费	1,411,875,561.08	1,338,423,706.05
减：摊回分保费用	541,097,238.30	477,922,554.02
（九）其他业务成本		
（十）资产减值损失	3,536,501.23	-7,238,600.38
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	510,922,592.37	441,627,143.97
加：营业外收入	12,591,757.81	13,714,792.27
减：营业外支出	3,930,599.73	5,127,707.77
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	519,583,750.45	450,214,228.47
减：所得税费用	174,729,506.63	138,465,662.44
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	344,854,243.82	311,748,566.03
归属于母公司所有者的净利润	344,854,243.82	311,748,566.03
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	-470,223,223.14	384,630,182.78
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-470,223,223.14	384,630,182.78
七、综合收益总额	-125,368,979.32	696,378,748.81
归属于母公司所有者的综合收益总额	-125,368,979.32	696,378,748.81
*归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		

现金流量表

2016 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
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	8,790,379,456.68	7,655,070,506.29
收到再保业务现金净额	-139,886,671.85	-296,866,843.51
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	117,268,709.24	72,585,986.65
经营活动现金流入小计	8,767,761,494.07	7,430,789,649.43
支付原保险合同赔付款项的现金	3,784,247,067.68	3,155,314,926.54
支付手续费及佣金的现金	1,473,208,167.39	1,121,999,479.15
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	329,008,899.57	467,307,110.56
支付的各项税费	854,019,517.02	822,923,071.13
支付其他与经营活动有关的现金	1,365,737,220.94	1,141,308,502.33
经营活动现金流出小计	7,806,220,872.60	6,708,853,089.71
经营活动产生的现金流量净额	961,540,621.47	721,936,559.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,115,577,070.79	10,493,080,249.01
取得投资收益收到的现金	491,987,160.02	1,257,293,157.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		900.00
收到其他与投资活动有关的现金	12,240,786,740.68	6,280,576,197.13
投资活动现金流入小计	24,848,350,971.49	18,030,950,503.32
投资支付的现金	14,354,381,257.50	15,964,458,780.18
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,138,219.60	30,988,349.91
支付其他与投资活动有关的现金	11,524,208,809.94	2,897,075,340.21
投资活动现金流出小计	25,914,728,287.04	18,892,522,470.30
投资活动产生的现金流量净额	-1,066,377,315.55	-861,571,966.98
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	21,000,000.00	28,850,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	21,000,000.00	28,850,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-21,000,000.00	-28,850,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	535,881.65	586,599.60
五、现金及现金等价物净增加额	-125,300,812.43	-167,898,807.66
加：期初现金及现金等价物余额	402,073,332.49	569,972,140.15
六、期末现金及现金等价物余额	276,772,520.06	402,073,332.49

所有者权益变动表

2016 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年金额					
	归属母公司所有者权益					
	实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	540,324,395.27	106,266,709.63	1,078,916,974.97	3,835,253,528.62
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年年初余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	540,324,395.27	106,266,709.63	1,078,916,974.97	3,835,253,528.62
三、本年增减变动金额(减少以“一”号填列)	1,000,000,000.00		-470,223,223.14	34,485,424.38	-710,631,180.56	-146,368,979.32
(一)综合收益总额			-470,223,223.14		344,854,243.82	-125,368,979.32
(二)所有者投入和减少资本						
(三)所有者投入和减少资本						
1.所有者投入的普通股						
2.其他权益工具持有者						
3.股份支付计入所有者						
4.其他						
(三)专项储备提取和使用						
1.提取专项储备						
2.使用专项储备						
(四)利润分配				34,485,424.38	-55,485,424.38	-21,000,000.00
1.提取盈余公积				34,485,424.38	-55,485,424.38	
其中：法定盈余公积				34,485,424.38	-55,485,424.38	
任意盈余公积						
储备基金						
企业发展基金						
利润归还投资						
2.提取一般风险准备						
3.所有者(或股东)的分					-21,000,000.00	-21,000,000.00
4.其他						
(五)所有者权益内部结转	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00	
1.资本公积转增资本(或						
2.盈余公积转增资本(或						
3.盈余公积弥补亏损						
4.结转重新计量设定受						
5.其他	1,000,000,000.00					
四、本年年末余额	3,100,000,000.00	9,745,448.75	70,101,172.13	140,752,134.01	368,285,794.41	3,688,884,549.30

所有者权益变动表(续)

2016 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	上年金额					
	归属母公司所有者权益					
	实收资本(或股本)	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合
一、上年年末余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	155,694,212.49	75,091,853.03	827,193,265.54	3,167,724,779.81
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	155,694,212.49	75,091,853.03	827,193,265.54	3,167,724,779.81
三、本年增减变动金额(减少以“－”号填列)			384,630,182.78	31,174,856.60	251,723,709.43	521,159,769.49
(一)综合收益总额			384,630,182.78		311,748,566.03	696,378,748.81
(二)所有者投入和减少资本						
(三)所有者投入和减少资本						
1.所有者投入的普通股						
2.其他权益工具持有者						
3.股份支付计入所有者						
4.其他						
(三)专项储备提取和使用						
1.提取专项储备						
2.使用专项储备						
(四)利润分配				31,174,856.60	-60,024,856.60	-28,850,000.00
1.提取盈余公积				31,174,856.60	-31,174,856.60	
其中：法定盈余公积				31,174,856.60	-31,174,856.60	
任意盈余公积						
储备基金						
企业发展基金						
利润归还投资						
2.提取一般风险准备						
3.所有者(或股东)的分配					-28,850,000.00	-28,850,000.00
4.其他						
(五)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本(或						
2.盈余公积转增资本(或						
3.盈余公积弥补亏损						
4.结转重新计量设定受						
5.其他						
四、本年年末余额	2,100,000,000.00	9,745,448.75	540,324,395.27	106,266,709.63	1,078,916,974.97	3,835,253,528.62

二、财务报表附注

(一) 财务报表的编制基础

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

(二) 重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的

投资。

5、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

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

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益以及③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

6、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，

相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司

近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

②持有至到期投资

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

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

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

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

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票

据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

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

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

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

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

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

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，

有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失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。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期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，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为

其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和

报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

②其他金融负债

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

③财务担保合同

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，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

7、应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

（1）坏账准备的计提方法

①单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

B. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

a. 组合 1，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例（%）
3 个月至 6 个月	20.00
6 个月至 1 年	70.00
1 年以上	100.00

b. 组合 2，采用个别认定法计提坏账准备的计提方法

组合名称	应收账款计提比例（%）	其他应收计提比例（%）
预计不能完全收回款项	测算比例	测算比例
预计能够完全收回款项	0.00	0.00

③单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法：

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏

账准备。

（2）坏账准备的转回

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

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

8、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、6“金融工具”。

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

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面

价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

③ 处置长期股权投资

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

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

9、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与

其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
机器设备	10	5	9.50	直线法
运输工具	6	5	15.83	直线法
电子设备	5	5	19.00	直线法
办公设备	7	5	13.57	直线法
其他	5	5	19.00	直线法

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

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、12 “长期资产减值”。

（4）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或

毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

10、无形资产

（1）无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

（2）无形资产的摊销

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

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

寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、12 “长期资产减值”。

11、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

12、长期资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按

照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

13、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划为设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

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

14、保险合同分类

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致本公司承担赔付保险金责任的，则本公司承担了保险风险。

如果本公司与投保人签订的合同使本公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

（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，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同。

(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够单独计量的，如果保险风险重大，应当将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不应当将整个合同确定为保险合同。

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。保单转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行会计处理。

15、保险合同准备金

保险合同准备金包括非寿险合同准备金。非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本公司根据财政部下发的《保险合同相关会计处理规定》和保监会下发的《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉 ze 实施工作的通知》等有关文件的规定计量保险合同准备金。

本公司在计量保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。其中，非寿险保险合同根据险种分成若干个计量单元。

保险合同准备金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。本公司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，预期未来现金流出，是指保险人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。预期未来现金流入，是指保险人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。

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。

公司在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并单独计量。该边际因素包括风险边际和剩余边际；风险边际是指为弥补未来现金流在金额和时间上的不确定性而提取的准备金。公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，而确认为剩余边际，并将剩余边际在保险期间内摊销计入损益；发生首日损失的，予以确认并计入当期损益。

公司在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现；对于久期小于一年的短期险合同，不对相关未来现金流量进行折现。

16、未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。本公司以下列两者中较大者提取未到期责任准备金：（1）根据三百六十五分之一或风险分布净保费法（毛保费减首日费用）提取的准备金，首日费用包括手续费及佣金支出、税金和附加、保险保障基金、监管费等费用；（2）考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际提取的准备金。

17、未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为非寿险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等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。公司采用逐案估计法、案均赔款法，计量已发生已报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

已发生未报案未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。公司根据保险风险的性质，并依据公司经验数据，采用预期赔付率、赔款比例法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金，同时考虑边际因素。

理赔费用准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础计量理赔费用准备金，同时考虑边际因素。

18、关键假设对 2016 期末准备金的影响

非寿险保险合同准备金

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

若其它变量不变，赔付率比当前假设增加 100 基点，预计将导致 2016 期末未决赔款准备金增加 6524 万元。其中非车险增加 2656 万元，车险增加 3868 万元。

非寿险保险合同理赔进展情况如下：

单位：万元

项目	非寿险保险合同理赔进展（分保前）				
发生年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年
当期末	103,170.18	191,135.76	189,565.61	273,097.79	256,559.29
1 年后	153,291.95	289,265.43	329,198.90	319,408.66	
2 年后	172,783.39	292,451.32	304,602.87		
3 年后	157,991.86	325,220.98			
4 年后	180,050.93				
累计已支付的赔付款项	180,050.93	325,220.98	304,602.87	319,408.66	256,559.29

项目	非寿险保险合同理赔进展（分保后）				
发生年	2012 年	2013 年	2014 年	2015 年	2016 年
当期末	93,597.50	177,778.91	179,022.70	251,612.94	236,454.58
1 年后	137,935.09	263,458.37	304,739.63	296,160.32	
2 年后	155,436.48	270,944.77	285,903.37		
3 年后	142,082.62	296,784.91			
4 年后	162,029.18				
累计已支付的赔付款项	162,029.18	296,784.91	285,903.37	296,160.32	236,454.58

19、收入

（1）原保险合同

原保险合同，是指本公司向投保人收取保费，对约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任的保险合同。

原保险合同保险收入，同时满足下列条件的，予以确认：

- ①原保险合同成立并承担相应保险责任；
- ②与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- ③与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

原保险合同提前解除的，按照原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。

（2）再保险合同

再保险合同，指再保险分出人分出一定的保费给再保险接受人，再保险接受人对再保险分出人由原保险合同所引起的赔付成本及其他相关费用进行补偿的保险合同。

再保险合同业务包括分出业务和分入业务。

①分出业务

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；同时计算确定相关的应收分保未到期责任准备金资产，并冲减提取未到期责任准备金。

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

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，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，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。

②分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：

A. 再保险合同成立并承担相应保险责任；

B. 与再保险合同相关的经济利益很可能流入；

C. 与再保险合同相关的收入能够可靠地计量。

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

再保险接受人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。

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，在能够计算确定应向再保险分出人支付的纯益手续费时，将该项纯益手续费作为分保费用，计入当期损益。

再保险接受人在收到分保业务账单时，按照账单标明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。

（3）其他收入

利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

20、政府补助

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

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

21、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

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

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

得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

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

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

22、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较

大改造，只有承租人才能使用。

（1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（3）本公司作为承租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法租入的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（4）本公司作为出租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法出租的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费

用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

23、主要会计估计和判断

本公司在财务报表的编制中所采用会计估计及判断会影响相关资产和负债列报金额。本公司在历史经验和其他因素的基础上对会计估计和专业判断不断进行评估。

（一）保险合同分拆和重大保险风险测试

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

本公司对保险合同分拆和重大保险风险测试的具体判断、步骤如下：

1. 对于原保险合同，非寿险保单显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此，本公司直接将非寿险保单判定为保险合同。

2. 对于再保险合同，根据以下步骤进行重大保险风险测试：

第一步，判断再保险保单是否转移保险风险。对于再保险保单，转移保险风险是指再保险分入人支付分保赔款的金额和时间应取决于原保险合同已决赔款的支付金额和支付时间，并且直接地随着已决赔款金额和支付时间的变化而变化。如果再保险分入人支付分保赔款的金额或时间发生重大改变的可能性是微乎其微

的，则就认为再保险保单没有转移保险风险，不确认为再保险合同。

第二步，判断再保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。对于再保险保单，如果再保险交易未对交易双方产生可辨认的经济影响，则该再保险保单不具有商业实质。

第三步，判断再保险保单转移的保险风险是否重大，以再保险保单保险风险转移比例来衡量保险风险转移的显著程度，其计算公式为：

$$\text{再保险保单保险风险比例} = \left(\frac{\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}}{\text{再保险分入人预期保费收入的现值}} \right) \times 100\%$$

再保险保单保险风险比例大于 1% 的，确认为再保险合同。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，不计算再保险保单保险风险比例，直接将再保险保单判定为再保险合同。

（二）对保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未来现金流入主要为投资收益。未来现金流出包括赔付支出、保单维护费用和退保支出。

在选定折现率时，考虑整体负债的久期。久期小于等于 1 年的，不考虑货币的时间价值。久期大于 1 年的，考虑货币时间价值的影响。根据保监会《关于保险业做好〈企业会计准则解释第 2 号〉实施工作的通知》，折现率根据中国债券信息网“保险合同准备金计量基准收益率曲线”确定。

赔付支出假设的确定主要考虑当前行业经验、公司的经营数据、对承保标的的风险分析和再保险人相关数据。保单维护费用主要包括与保单维护相关的费用，主要考虑当前行业经验、公司历史数据及相关分析以及公司经营特征。退保假设主要考虑公司承保产品特征、销售渠道、和承保业务的缴费方式、市场环境等因素。以上因素存在不确定性，从而导致未到期责任准备金的评估存在不确定性。

计量未决赔款准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

未决赔款准备金各计量假设的选取均考虑市场信息、行业数据、公司业务特征和公司经营经验。

预期赔付率假设主要考虑行业水平和业务特征，并考虑公司已积累的经验数据。案均赔款考虑公司已决赔案的案均赔款，并作谨慎假设。赔款比例法 IBNR 比例考虑公司案件结构、结案率和估损充足程度。理赔费用比例考虑公司已决理赔费用比例、案件结构和经营经验数据。维护费用率考虑公司经营经验数据。退保率考虑公司业务特征。投资收益率根据中债登国债收益率谨慎选定。

公司的赔付水平受自然灾害、气象条件、各地人文状况等各种因素的影响。投资收益率受资本市场状况、公司投资情况的影响。以上假设均具有一定的不确定性。

（三）会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

无。

2、会计估计变更

无。

3、重要前期差错更正

无。

（四）或有事项的说明

截至2016年12月31日,本公司无需要披露的重大或有事项。

（五）资产负债表日后非调整事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

（六）表外业务的说明

本公司无需要披露的表外业务的说明。

（七）对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

为了更有效地管理保险风险,本公司通过将部分保险责任分出给再保险公司等方式来降低保险业务中所面临的风险。本公司主要采用两类再保险安排,包括比例分保和非比例分保。比例分保业务自留比例限额随险种不同而不同,多个比例分保再保险合同条款中包含盈余手续费、浮动手续费以及损失分摊的条款。非比例的险位和巨灾超赔再保安排可以减少本公司面对的特定重大灾难性事件的风险。尽管本公司使用再保险安排,但其并未解除本公司对保户负有的直接保险责任。本公司以分散方式分出保险

业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

(八) 企业合并、分立等事项说明
无。

(九) 财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2016 年 1 月 1 日，“年末”指 2016 年 12 月 31 日，“上年”指 2015 年度，“本年”指 2016 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	275,812,885.19	401,824,215.69
其他货币资金	959,634.87	249,116.80
合计	276,772,520.06	402,073,332.49
其中：存放在境外的款项总额		

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产	802,125,109.50	630,643,914.31
其中：债券	170,466,962.40	27,346,197.00
基金	481,658,147.12	603,297,717.31
资产管理产品	150,000,000.00	
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	802,125,109.50	630,643,914.31

3、应收利息

项目	年末余额	年初余额
定期存款	11,749,587.88	13,955,008.58

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	1,492,343.01	1,211,761.63
债券投资	103,527,296.72	102,978,901.99
买入返售金融资产	89,876.18	6,109.17
其他	19,605,089.51	20,679,980.10
合计	136,464,193.30	138,831,761.47

4、应收保费

(1) 账龄结构

账龄	年末余额	年初余额
3个月以内(含3个月)	257,693,072.84	176,049,783.60
3个月至1年(含1年)	17,146,296.44	10,141,697.68
1年以上	3,373,223.95	1,604,800.52
合计	278,212,593.23	187,796,281.80

年末应收保费计提坏账准备 10,054,772.60 元。

(2) 年末应收保费前五名债务人

分保公司/经纪公司	年末余额
国网江苏省电力公司	21,136,409.90
国网浙江省电力公司检修分公司	6,587,278.00
国家电网公司	6,333,701.44
国网湖南省电力公司	5,184,688.23
国网山西省电力公司	5,173,501.04
合 计	44,415,578.61

5、应收分保账款

(1) 账龄结构

账龄	年末数			年初数		
	年末余额	比例 (%)	坏账 准备	年初余额	比例 (%)	坏账 准备
1年以内(含1年)	763,180,804.31	99.59		281,873,651.67	88.17	
1年以上	3,109,623.05	0.41		37,822,023.17	11.83	
合计	766,290,427.36	—		319,695,674.84	—	

(2) 年末应收分保账款前五位债务人

分保公司/经纪公司	年末余额	年初余额
Guy Carpenter & Company Limited	43,698,969.36	43,698,615.80
中国平安财产保险股份有限公司	8,787,160.13	

Best Re (L) Limited	7,855,672.27	7,855,488.67
北京中天保险经纪有限公司	4,523,299.76	8,635,537.84
华泰保险经纪有限公司	3,721,359.56	3,113,296.29
合 计	68,586,461.08	63,302,938.60

6、定期存款

到期期限	年末账面余额	年初账面余额
3个月至1年(含1年)	200,000,000.00	100,000,000.00
1年至2年(含2年)	100,000,000.00	200,000,000.00
2年至3年(含3年)		
3年至4年(含4年)		
合 计	300,000,000.00	300,000,000.00

7、可供出售金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	2,150,004,191.00		2,150,004,191.00	1,792,303,295.60		1,792,303,295.60
可供出售权益工具	145,305,245.78		145,305,245.78	1,027,169,301.52		1,027,169,301.52
其他	2,387,164,365.17		2,387,164,365.17	2,288,720,552.95		2,288,720,552.95
合 计	4,682,473,801.95		4,682,473,801.95	5,108,193,150.07		5,108,193,150.07

8、持有至到期投资

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国债				196,500,726.21		196,500,726.21
企业债	657,410,293.06		657,410,293.06	479,278,194.41		479,278,194.41
其他	1,903,506,751.61		1,903,506,751.61	2,127,617,329.60		2,127,617,329.60
合 计	2,560,917,044.67		2,560,917,044.67	2,803,396,250.22		2,803,396,250.22

9、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				

对联营企业投资	81,276,160.97	9,937,206.12		91,213,367.09
小计	81,276,160.97	9,937,206.12		91,213,367.09
减：长期股权投资减值准备				
合计	81,276,160.97	9,937,206.12		91,213,367.09

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合计	80,000,000.00	81,276,160.97			9,956,656.00	-19,449.88
联营企业	80,000,000.00	81,276,160.97			9,956,656.00	-19,449.88
英大保险资产管理有限公司	80,000,000.00	81,276,160.97			9,956,656.00	-19,449.88

(续)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计					91,213,367.09	
联营企业					91,213,367.09	
英大保险资产管理有限公司					91,213,367.09	

10、存出资本保证金

到期期限	年末账面余额	年初账面余额
1 年以内 (含 1 年)		180,000,000.00
1 年至 2 年 (含 2 年)	180,000,000.00	
2 年至 3 年 (含 3 年)	440,000,000.00	
3 年至 4 年 (含 4 年)		240,000,000.00
4 年至 5 年 (含 5 年)		
合 计	620,000,000.00	420,000,000.00

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司按注册资本的20%缴存资本保证金。2014年1月20日存出200,000,000.00元至广发银行北京中轴路支行，存期为五年零一个月；2014年1月24日存出40,000,000.00元至中国民生银行西长安街支行，存期为五年

零一个月；2016年3月1日存出180,000,000.00元至中国民生银行北京西长安街支行，存期为二年；2016年11月29日存200,000,000.00元至兴业银行北京世纪坛支行，存期为三年。

11、固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	247,607,314.52	30,952,855.24	8,700,123.42	269,860,046.34
其中：土地资产				
房屋及建筑物				
机器设备	22,284,335.36	1,352,765.80	115,150.00	23,521,951.16
运输工具	110,851,316.42	13,860,751.91	6,403,441.37	118,308,626.96
电子设备	99,348,518.99	14,589,139.31	2,037,902.90	111,899,755.40
办公设备	6,381,494.27	931,727.88	103,193.63	7,210,028.52
酒店业家具				—
其他	8,741,649.48	218,470.34	40,435.52	8,919,684.30
二、累计折旧合计	155,193,308.18	34,870,857.97	4,592,291.77	185,471,874.38
其中：土地资产	—	—	—	—
房屋及建筑物				
机器设备	12,624,708.59	2,591,117.75	37,681.67	15,178,144.67
运输工具	56,117,548.26	17,195,804.87	2,860,961.19	70,452,391.94
电子设备	74,116,912.67	13,454,536.40	1,565,381.75	86,006,067.32
办公设备	5,589,157.53	970,889.02	92,926.26	6,467,120.29
酒店业家具				—
其他	6,744,981.13	658,509.93	35,340.90	7,368,150.16
三、账面净值合计	92,414,006.34	—	—	84,388,171.96
其中：土地资产		—	—	
房屋及建筑物		—	—	
机器设备	9,659,626.77	—	—	8,343,806.49
运输工具	54,733,768.16	—	—	47,856,235.02
电子设备	25,231,606.32	—	—	25,893,688.08
办公设备	792,336.74	—	—	742,908.23
酒店业家具		—	—	
其他	1,996,668.35	—	—	1,551,534.14

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
四、减值准备合计				
其中：土地资产	—	—	—	—
房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
酒店业家具				
其他				
五、账面价值合计	92,414,006.34	—	—	84,388,171.96
其中：土地资产		—	—	
房屋及建筑物		—	—	
机器设备	9,659,626.77	—	—	8,343,806.49
运输工具	54,733,768.16	—	—	47,856,235.02
电子设备	25,231,606.32	—	—	25,893,688.08
办公设备	792,336.74	—	—	742,908.23
酒店业家具		—	—	
其他	1,996,668.35	—	—	1,551,534.14

12、无形资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	90,143,985.30	9,737,606.34	55,000.00	99,826,591.64
其中：软件	90,143,985.30	9,737,606.34	55,000.00	99,826,591.64
二、累计摊销额合计	56,922,566.56	14,667,951.44		71,590,518.00
其中：软件	56,922,566.56	14,667,951.44		71,590,518.00
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	33,221,418.74	—	—	28,236,073.64
其中：软件	33,221,418.74	—	—	28,236,073.64

13、其他资产

项目	年末账面余额	年初账面余额
存出保证金	114,848,585.14	162,459,303.64
预付账款	40,834,516.75	29,200,863.29
应收股利	2,418,992.57	

项目	年末账面余额	年初账面余额
其他应收款	98,524,959.18	66,797,586.12
长期待摊费用	40,690,295.93	48,956,786.47
长期应收款	820,000,000.00	500,000,000.00
在建工程	9,716,110.06	11,481,730.64
其他	673,887.07	
合 计	1,127,707,346.70	818,896,270.16

(1) 预付账款

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内(含 1 年)	40,652,395.88	28,687,406.42
1-2 年(含 2 年)	182,120.87	513,456.87
2-3 年(含 3 年)		
3 年以上		
合 计	40,834,516.75	29,200,863.29

(2) 其他应收款

类别	年末账面余额	年初账面余额
备用金	330,462.83	645,857.78
押金保证金	11,743,170.86	12,181,874.51
证券清算款	579,971.46	
共保款项(赔款、手续费、出单费)	81,975,119.39	49,137,803.52
应收供应商款项	3,761,284.34	4,825,012.33
应收代位追偿款	1,600.98	1,600.98
其他	133,349.32	5,437.00
合 计	98,524,959.18	66,797,586.12

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
租入资产改良支出	19,011,078.11	6,656,449.94	9,852,914.61		15,814,613.44	
其他	29,945,708.36	60,235,783.05	65,305,808.92		24,875,682.49	
合计	48,956,786.47	66,892,232.99	75,158,723.53		40,690,295.93	

14、预收保费

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内(含 1 年)	359,961,993.49	280,700,681.69
1 年以上		

账龄	年末余额	年初余额
合计	359,961,993.49	280,700,681.69

15、应付手续费及佣金

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	164,667,116.80	109,316,579.49
1-2 年（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合计	164,667,116.80	109,316,579.49

16、应付分保账款

（1）应付分保账款明细情况

账龄	年末账面余额		年初账面余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内(含 1 年)	724,226,975.14	100.00	206,452,229.30	70.67
1 年以上			85,676,427.78	29.33
合计	724,226,975.14	100.00	292,128,657.08	100.00

（2）年末应付分保账款前五位债权人

分保公司/经纪公司	年末余额	年初余额
Guy Carpenter & Company Limited	62,046,975.50	63,317,278.20
北京大唐泰信保险经纪有限公司	4,704,452.31	1,409,903.86
北京中天保险经纪有限公司	8,175,837.09	7,028,149.88
华农财产保险股份有限公司	6,025,481.23	
华泰保险经纪有限公司	5,692,590.51	3,029,622.52
合计	86,645,336.64	74,784,954.46

17、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	8,177,311.60	821,576,618.81	818,208,115.83	11,545,814.58
二、离职后福利-设定提存计划	181,124.98	42,248,732.52	41,642,327.68	787,529.82
三、辞退福利		248,536.56	248,536.56	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	8,358,436.58	864,073,887.89	860,098,980.07	12,333,344.40

（2）短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		256,549,696.73	256,549,696.73	
二、职工福利费		9,513,464.20	9,513,464.20	
三、社会保险费	165,041.67	17,162,184.77	16,974,182.13	353,044.31
其中：医疗保险费	123,493.75	15,425,355.44	15,231,466.65	317,382.54
工伤保险费	18,516.26	707,391.96	718,054.54	7,853.68
生育保险费	23,031.66	1,029,437.37	1,024,660.94	27,808.09
其他				
四、住房公积金	64,751.21	17,520,257.39	17,494,827.19	90,181.41
五、工会经费和职工教育经费	7,947,518.72	15,736,707.28	12,581,637.14	11,102,588.86
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		505,094,308.44	505,094,308.44	
合计	8,177,311.60	821,576,618.81	818,208,115.83	11,545,814.58

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	67,613.64	28,663,922.76	28,077,609.39	653,927.01
二、失业保险费	113,532.83	12,208,051.22	12,215,405.13	106,178.92
三、企业年金缴费	-21.49	1,376,758.54	1,349,313.16	27,423.89
合计	181,124.98	42,248,732.52	41,642,327.68	787,529.82

18、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税		200,562,243.82	178,105,521.30	22,456,722.52
消费税				
营业税	24,107,551.42	243,817,977.46	267,925,528.88	
资源税				
企业所得税	60,253,359.76	302,013,695.48	183,998,803.25	178,268,251.99
城市维护建设税	1,731,154.18	30,731,396.04	30,908,425.11	1,554,125.11
房产税				
土地使用税				
个人所得税	9,341,286.30	48,352,484.44	45,972,176.18	11,721,594.56
教育费附加	1,190,346.96	22,046,897.87	22,121,965.23	1,115,279.60
其他税费	44,053,048.80	459,799,320.71	458,604,156.88	45,248,212.63
合计	140,676,747.42	1,307,324,015.82	1,187,636,576.83	260,364,186.41

19、应付赔付款

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	168,014,382.40	214,249,180.41
1-2 年（含 2 年）	19,117,760.46	16,046,829.61
2-3 年（含 3 年）	5,655,298.05	4,874,579.60
3 年以上	6,093,870.00	5,839,878.48
合计	198,881,310.91	241,010,468.10

20、保险合同准备金

（1）保险合同准备金增减变动情况

项 目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	
			赔付 款项	提前 解除
未到期责任准备金	2,357,323,115.43	629,158,058.09		17,114,424.81
原保险合同	2,335,618,312.49	629,158,058.09		17,114,424.81
再保险合同	21,704,802.94			
未决赔款准备金	4,115,651,814.37	1,856,635,175.53	1,156,575,303.24	
原保险合同	3,836,234,014.14	1,844,292,003.31	1,154,905,259.11	
再保险合同	279,417,800.23	12,343,172.22	1,670,044.13	
合计	6,472,974,929.80	2,485,793,233.62	1,156,575,303.24	17,114,424.81

（续）

项 目	本期减少额		年末余额
	其他	合计	
未到期责任准备金	15,913,930.80	33,028,355.61	2,953,452,817.91
原保险合同		17,114,424.81	2,947,661,945.77
再保险合同	15,913,930.80	15,913,930.80	5,790,872.14
未决赔款准备金		1,156,575,303.24	4,815,711,686.66
原保险合同		1,154,905,259.11	4,525,620,758.34
再保险合同		1,670,044.13	290,090,928.32
合计	15,913,930.80	1,189,603,658.85	7,769,164,504.57

（2）保险合同准备金未到期期限

项目	年末账面余额		年初账面余额	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	2,545,063,689.34	408,389,128.57	2,042,967,067.81	314,356,047.62
原保险合同	2,544,169,933.80	403,492,011.97	2,031,225,842.54	304,392,469.95

项目	年末账面余额		年初账面余额	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
再保险合同	893,755.54	4,897,116.60	11,741,225.27	9,963,577.67
未决赔款准备金	4,643,688,684.94	172,023,001.72	3,951,976,021.43	163,675,792.94
原保险合同	4,357,127,546.57	168,493,211.77	3,673,780,708.14	162,453,306.00
再保险合同	286,561,138.37	3,529,789.95	278,195,313.29	1,222,486.94
合 计	7,188,752,374.28	580,412,130.29	5,994,943,089.24	478,031,840.56

(3) 未决赔款准备金明细情况

项目	年末余额	年初余额
已发生已报告未决赔款准备金	1,541,718,293.99	1,747,724,673.33
已发生未报告未决赔款准备金	2,947,803,257.91	2,099,371,650.44
理赔费用准备金	326,190,134.76	268,555,490.60
合 计	4,815,711,686.66	4,115,651,814.37

21、农险保费准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
种植业保险		447.36		447.36
森林保险		225,955.64		225,955.64
合 计		226,403.00		226,403.00

22、递延所得税资产和递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
一、递延所得税资产	417,666,378.02	1,670,665,512.18	290,620,397.22	1,162,481,588.88
资产减值准备	2,513,693.15	10,054,772.60	1,629,567.84	6,518,271.37
会计摊销年限小于税法年限	3,932,737.32	15,730,949.27	3,098,144.59	12,392,578.34
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	327,084.42	1,308,337.70		
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	424,216.65	1,696,866.61		
其他	410,468,646.48	1,641,874,586.00	285,892,684.79	1,143,570,739.17
二、递延所得税负债	24,573,891.21	98,295,564.89	181,509,533.25	726,038,133.03
交易性金融工具、衍生	35,260.60	141,042.40	697,685.30	2,790,741.20

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
金融工具的估值				
计入其他综合收益的 可供出售金融资产公 允价值变动	24,538,630.61	98,154,522.49	180,811,847.95	723,247,391.83

23、其他负债

项目	年末账面余额	年初账面余额
其他应付款(含保险保障基金)	57,632,430.08	84,385,103.00
应付利息		562,103.66
预收赔付款	2,290,460.31	1,951,318.77
存入保证金	72,631,981.31	
合 计	132,554,871.70	86,898,525.43

(1) 其他应付款（含保险保障基金）

① 账龄结构

账龄	年末账面余额		年初账面余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内(含 1 年)	57,632,430.08	100.00	84,385,103.00	100.00
1-2 年(含 2 年)				
2-3 年(含 3 年)				
3 年以上				
合计	57,632,430.08	100.00	84,385,103.00	100.00

② 单项金额较大的其他应付款情况

债权单位名称	所欠金额	性质或内容
中国保险保障基金有限责任公司	22,591,832.39	保险保障基金
英大保险资产管理有限公司	7,654,148.01	委托投资管理费
武汉车行无忧汽车服务有限公司	1,729,960.00	服务费
合 计	31,975,940.40	

③ 保险保障基金

本公司保险保障基金按照当年保费收入的 0.8%提取，计入提取保险保障基金科目。

24、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年	年末余额
-------	------	------	----	------

	投资金额	所占比 例(%)		减少	投资金额	所占比 例(%)
合计	2,100,000,000.00	100.00	1,000,000,000.00		3,100,000,000.00	100.00
国网英大国际控 股集团有限公司	420,000,000.00	20.00	200,000,000.00		620,000,000.00	20.00
中国电力财务有 限公司	156,000,000.00	7.43	74,285,714.00		230,285,714.00	7.43
国网上海市电力 公司	105,000,000.00	5.00	50,000,000.00		155,000,000.00	5.00
国网陕西省电力 公司	105,000,000.00	5.00	50,000,000.00		155,000,000.00	5.00
国网辽宁省电力 有限公司	105,000,000.00	5.00	50,000,000.00		155,000,000.00	5.00
国网湖北省电力 公司	105,000,000.00	5.00	50,000,000.00		155,000,000.00	5.00
国网浙江省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网四川省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网山西省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网山东电力集 团公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网江苏省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网湖南省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网黑龙江省电 力有限公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网河南省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网河北省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网福建省电力 有限公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网北京市电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网安徽省电力 公司	63,000,000.00	3.00	30,000,000.00		93,000,000.00	3.00
国网重庆市电力 公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
国网新源控股有 限公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
国网天津市电力公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
国网宁夏回族自治区电力公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
国网江西省电力公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
国网吉林省电力有限公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
国网华北电网有限公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
国网甘肃省电力公司	42,000,000.00	2.00	20,000,000.00		62,000,000.00	2.00
内蒙古电力(集团)有限责任公司	12,000,000.00	0.57	5,714,286.00		17,714,286.00	0.57

25、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本）溢价	9,745,448.75			9,745,448.75
二、其他资本公积				
合 计	9,745,448.75			9,745,448.75
其中：国有独享资本公积				

26、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	1,078,916,974.97	827,193,265.54
本年增加额	344,854,243.82	311,748,566.03
其中：本年净利润转入	344,854,243.82	311,748,566.03
其他调整因素		
本年减少额	1,055,485,424.38	60,024,856.60
其中：本年提取盈余公积数	34,485,424.38	31,174,856.60
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利数	21,000,000.00	28,850,000.00
转增资本（附注七、23）	1,000,000,000.00	
其他减少		
本年年末余额	368,285,794.41	1,078,916,974.97

27、保险业务收入

(1) 按保险合同分类

项目	本年金额	上年金额
原保险合同	8,329,735,379.44	7,341,474,590.46
再保险合同	178,573,424.10	203,813,731.50
合计	8,508,308,803.54	7,545,288,321.96

(2) 按险种划分

项目	本年金额	上年金额
企业财产保险	2,948,203,879.72	2,678,937,852.12
家庭财产保险类	2,748,568.14	2,524,650.79
机动车辆保险类	4,351,691,819.63	3,960,607,481.87
责任保险	650,680,282.06	536,749,071.68
工程保险	253,438,653.25	203,235,022.25
船舶保险	10,954,585.92	15,124,432.93
货运保险	10,712,872.37	12,075,726.01
农业保险	89,123,128.00	410,999.92
特殊风险保险	7,100,514.92	2,633,543.00
健康保险	2,403,397.70	4,030,690.00
信用保险		1,902,798.52
保证保险	27,387,201.62	8,568,030.27
意外保险	133,114,591.50	113,775,746.66
其他	20,749,308.71	4,712,275.94
合计	8,508,308,803.54	7,545,288,321.96

(3) 按销售方式划分

项目	本年金额	上年金额
保险经纪	4,163,294,236.97	3,767,134,503.21
直接业务	704,633,277.19	701,682,415.07
个人代理	784,997,327.19	521,748,158.55
专业代理	1,463,043,182.32	1,078,706,682.26
兼业代理	803,954,360.46	728,730,983.92
电话业务	103,695,159.03	600,922,827.33
网上业务	484,691,260.38	146,362,751.62
合计	8,508,308,803.54	7,545,288,321.96

28、分出保费

按险种划分

项目	本年金额	上年金额
企业财产保险	854,860,391.69	796,666,831.63
家庭财产保险类	122,435.49	126,703.93
机动车辆保险类	47,831,553.39	40,653,355.91
责任保险	63,304,441.72	48,147,907.20
工程保险	66,119,803.49	39,823,405.85
船舶保险	3,839,174.89	6,202,876.49
货运保险	3,610,871.36	4,278,087.64
意外保险	9,845,145.13	3,907,190.37
其他	92,615,844.82	1,642,632.94
合计	1,142,149,661.98	941,448,991.96

29、提取未到期责任准备金

项目	本期金额	上期金额
原保险合同	612,043,633.28	171,953,940.53
减：摊回分保未到期责任准备金	29,665,822.68	-4,842,292.47
再保险合同	-15,913,930.80	-87,329,392.43
提取未到期责任准备金净额	566,463,879.80	89,466,840.57

30、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	9,956,656.00	1,258,631.26
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	27,398,008.65	10,123,997.36
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	3,288,800.74	-106,932,677.15
持有至到期投资在持有期间的投资收益	150,226,328.00	184,220,267.37
处置持有至到期投资取得的投资收益	15,710.38	
可供出售金融资产等取得的投资收益	166,738,687.75	167,194,483.50
处置可供出售金融资产取得的投资收益	211,822,766.24	206,364,190.66
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他	84,909,905.67	45,356,615.72
合计	654,356,863.43	507,585,508.72

其他投资收益为定期存款利息收入、存出资本金保证金存款利息收入、买入返售金融

资产利息收入净额。

31、其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
活期存款、存出保证金等利息收入	6,611,585.59	6,722,267.63
出单费收入	2,513,857.52	2,959,101.92
代扣税返还	12,027,959.98	14,321,312.98
其他	45,782.84	128,380.55
合计	21,199,185.93	24,131,063.08

32、赔付支出净额

按保险合同列示赔付支出净额

项目	本年发生额	上年发生额
赔付支出	3,953,861,472.22	3,827,391,168.04
其中：原保险合同	3,848,777,355.69	3,397,936,701.65
再保险合同	105,084,116.53	429,454,466.39
减：摊回赔付支出	323,062,633.17	231,163,232.77
赔付支出净额	3,630,798,839.05	3,596,227,935.27

33、提取保险责任准备金

(1) 按保险合同列示提取保险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取未决赔款准备金	700,059,872.29	658,941,915.10
原保险合同	689,386,744.20	857,043,787.76
再保险合同	10,673,128.09	-198,101,872.66
合计	700,059,872.29	658,941,915.10

(2) 按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

项目	本年发生额	上年发生额
已发生已报案未决赔款准备金	-206,006,379.34	86,704,484.49
已发生未报案未决赔款准备金	840,775,037.91	714,889,604.71
理赔费用准备金	54,618,085.63	55,449,698.56
合计	689,386,744.20	857,043,787.76

34、摊回保险责任准备金

项目	本年发生额	上年发生额
摊回未决赔款准备金	102,296,926.15	162,005,975.85
摊回寿险责任准备金		
摊回长期健康险责任准备金		

项目	本年发生额	上年发生额
合计	102,296,926.15	162,005,975.85

35、提取农险保费准备金

项目	本年发生额	上年发生额
种植业保险	447.36	
森林保险	225,955.64	
合计	226,403.00	

36、分保费用、摊回分保费用

(1) 分保费用内容

项目	本年发生额	上年发生额
分保费用支出	37,395,267.88	80,175,339.54
减：摊回分保费用	541,097,238.30	477,922,554.02
合计	-503,701,970.42	-397,747,214.48

37、手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
手续费支出	1,523,248,537.95	1,158,225,925.93
佣金支出		
合计	1,523,248,537.95	1,158,225,925.93

38、业务及管理费

项目	2016 年		2015 年	
	金额	结构比	金额	结构比
职工薪酬（含外包劳务费用）	718,945,569.93	50.92%	662,910,635.62	49.53%
租赁费	113,995,572.68	8.07%	120,324,250.06	8.99%
中介费	109,962,323.97	7.79%	79,380,336.00	5.93%
广告宣传费	78,654,481.78	5.57%	85,954,250.28	6.42%
保险保障基金	66,637,832.17	4.72%	58,731,796.97	4.39%
办公费	42,315,510.30	3.00%	39,502,297.43	2.95%
防预费	37,472,499.43	2.65%	39,125,033.27	2.92%
委托投资管理费	27,750,261.71	1.97%	17,713,524.74	1.32%
信息系统运维费	25,011,464.94	1.77%	22,234,082.56	1.66%
折旧费	22,747,487.71	1.61%	19,334,177.82	1.44%
物业管理费	17,682,568.34	1.25%	18,333,844.21	1.37%
差旅费	14,851,133.82	1.05%	14,209,882.98	1.06%
无形资产摊销	14,667,951.44	1.04%	15,454,405.27	1.15%

项目	2016 年		2015 年	
	金额	结构比	金额	结构比
网络使用费	13,090,199.23	0.93%	14,779,674.76	1.10%
银行结算费	13,038,194.96	0.92%	12,301,341.51	0.92%
税费	11,404,618.64	0.81%	8,928,646.23	0.67%
车辆使用费	11,365,044.74	0.80%	14,533,727.87	1.09%
长期待摊费用摊销	10,414,760.60	0.74%	15,458,919.39	1.16%
会议费	9,254,213.33	0.66%	11,771,317.99	0.88%
交强险救助基金	8,553,121.68	0.61%	16,450,948.23	1.23%
水电费	7,388,093.77	0.52%	8,258,305.07	0.62%
会费	6,255,441.12	0.44%	6,207,816.58	0.46%
低值易耗品费摊销	5,433,165.89	0.38%	5,655,002.01	0.42%
客服及商务费用	4,996,668.61	0.35%	6,403,930.79	0.48%
地方政府收费	3,709,825.65	0.26%	1,217,144.37	0.09%
监管费	3,112,267.06	0.22%	7,693,882.24	0.57%
修理费	2,466,084.45	0.17%	4,073,138.44	0.30%
取暖降温费	1,839,649.20	0.13%	2,264,236.20	0.17%
业务招待费	1,300,511.97	0.09%	1,335,969.67	0.10%
其他	7,559,041.96	0.54%	7,881,187.49	0.59%
合计	1,411,875,561.08	100.00%	1,338,423,706.0	100.00%

39、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	3,536,501.23	-7,238,600.38
其他减值损失		
合计	3,536,501.23	-7,238,600.38

40、营业外收入

(1) 营业外收入类别

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产处置利得		46,137.31	
其中：固定资产处置利得		46,137.31	
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
政府补助（详见下表）	9,993,946.11	11,591,415.55	9,993,946.11

债务重组利得			
接受捐赠			
违约赔偿			
盘盈利得			
其他	2,597,811.70	2,077,239.41	2,597,811.70
合计	12,591,757.81	13,714,792.27	12,591,757.81

(2) 上表所列营业外收入发生额中，政府补助利得明细如下：

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/与收益相关
东城区政府收税奖励	1,500,000.00	1,340,000.00	与收益相关
莆田市城厢区商务局纳税大户奖金	10,000.00		与收益相关
北京市环保局老旧机动车淘汰补贴款	25,500.00		与收益相关
武汉市东西湖辛安渡农场生产发展基金	3,036,397.35	1,832,738.00	与收益相关
商丘市睢阳区人民政府招商引资政府奖励金	293,000.00		与收益相关
潍坊高新财政拨付企业创新发展补助资金 2014 年	572,000.00	1,472,900.00	与收益相关
启东财政补贴	200,000.00		与收益相关
苏州租房补贴	136,000.00	109,000.00	与收益相关
2013、2014 年度在杭新设立金融机构扶持政策资金兑换	1,604,100.00		与收益相关
青岛市区金融办 2014 年投融资奖励	2,400.00		与收益相关
青岛市黄岛区香江路街道办事处财政所奖励扶持资金	1,660,000.00		与收益相关
紧缺人才补助	36,000.00	12,000.00	与收益相关
厦门人社部稳岗补贴	12,178.76		与收益相关
政府补助（2016 年第 13 批金融发展）	206,370.00		与收益相关
财政局补贴款	700,000.00		与收益相关
深圳市财政发放的 13 年住房补		154,777.55	与收益相关

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/与收益相关
贴			
日照是财源建设奖励资金		160,000.00	与收益相关
新公司财政补助		200,000.00	与收益相关
东城区政府税收优惠政策-2012和 2013 年度		6,310,000.00	与收益相关
合计	9,993,946.11	11,591,415.55	—

41、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	190,476.19	82,682.88	190,476.19
其中：固定资产处置损失	190,476.19	82,682.88	190,476.19
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
债务重组损失			
对外捐赠	59,500.00	29,800.00	59,500.00
罚款支出			
其他支出	3,680,623.54	5,015,224.89	3,680,623.54
合计	3,930,599.73	5,127,707.77	3,930,599.73

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	302,013,695.48	189,276,990.25
递延所得税调整	-127,284,188.85	-50,811,327.81
合计	174,729,506.63	138,465,662.44

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	519,583,750.45
按法定/适用税率计算的所得税费用	129,895,937.61
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,167,462.92

项目	本年发生额
非应税收入的影响	-25,450,045.45
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	69,116,151.55
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
递延所得税资产\负债增加及转回影响	
所得税费用	174,729,506.63

43、其他综合收益

项目	本期发生额	上期发生额
1. 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	-626,901,207.25	513,232,402.41
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	-156,697,433.99	128,619,749.34
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
小 计	-470,203,773.26	384,612,653.07
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-19,449.88	17,529.71
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响		
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
小 计	-19,449.88	17,529.71
3. 现金流量套期工具产生的利得(或损失)金额		
减：现金流量套期工具产生的所得税影响		
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
转为被套期项目初始确认金额的调整额		
小 计		
4. 外币财务报表折算差额		
减：处置境外经营当期转入损益的净额		
小 计		
5. 其他		
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响		
前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额		
小 计		
合计	-470,223,223.14	384,630,182.78

44、现金流量情况

(1) 净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	344,854,243.82	311,748,566.03
加：资产减值准备	3,536,501.23	-7,238,600.38
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	30,394,091.67	27,300,653.90
无形资产摊销	14,667,951.44	15,454,405.27
长期待摊费用摊销	10,703,693.51	76,607,010.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	190,476.19	36,545.57
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	3,958,036.50	-1,196,030.73
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-617,460,192.02	-467,047,599.07
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-126,621,764.15	-51,110,335.49
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-662,424.70	299,007.68
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-661,655,688.54	-118,077,962.77
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,959,635,696.52	935,160,899.20
其他		
经营活动产生的现金流量净额	961,540,621.47	721,936,559.72
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：	—	—
现金的年末余额	276,772,520.06	402,073,332.49
减：现金的年初余额	402,073,332.49	569,972,140.15
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-125,300,812.43	-167,898,807.66

(2) 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末金额	年初金额
----	------	------

项目	期末金额	年初金额
一、现金	276,772,520.06	402,073,332.49
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	275,812,885.19	401,824,215.69
可随时用于支付的其他货币资金	959,634.87	249,116.80
二、现金等价物		
其中：3个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	276,772,520.06	402,073,332.49
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

三、审计报告的主要意见

公司委托瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2016 年 12 月 31 日资产负债表、2016 年度利润表、所有者权益变动表、现金流量表及其报表附注进行了审计。瑞华会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2016 年 12 月 31 日财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第三节风险管理状况信息

一、风险识别与评价

公司日常经营管理中注重风险管理，施行稳健审慎的风险管理策略，采用定性和定量相结合的方法识别和评估风险，确保重大风险基本可控，业务持续健康发展。

1. 保险风险

保险风险，是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。

公司建立保险风险管理办法，明确保险风险管理目标、流程和职责分工；完善定价模型架构和业务质量监控体系，提高产品风险管控能力；做好风险查勘，注重承保业务品质，加强高风险行业承保风险管控；改进客户服务技术和手段，加强重大灾害事故理赔服务；优化再保制度和管控流程，明确自留额管理，控制风险敞口。公司采用定性和定量相结合的方法对保险风险进行评估，分析对公司偿付能力等的影响情况。总体看，2016年保险风险在可控范围内。

2. 市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司建立健全市场风险管理办法，明确市场风险管理目标、流程和职责分工。2016年公司严格遵守各项监管规定，认真执行资金运用方案，优化大类资产配置，严格控制权益类资产投资占比；以投资指引为指导，加强对投资行为合规性等内容的专业审

核；根据资金投资及市场风险管理的特点，采用情景分析、在险价值与压力测试等方法，对市场风险进行有效管理；建立健全投资情况动态监测分析机制，提升投资业务风险应对和管控能力。公司市场风险存在于委托英大保险资产管理有限公司的各类投资资产，包括股票、基金等投资品种。公司 2016 年全年未触及投资总体损失限额，市场风险处于公司可承受范围之内。

3. 信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。

公司建立并完善信用风险管理办法，明确信用风险管理目标、流程和职责分工。在投资业务方面，公司严控投资信用风险，针对资本市场出现的重大波动建立风险警示和排查机制，摸清债券持仓情况及其潜在的信用风险，确保投资安全。截止到 2016 年 12 月 31 日，公司以公开评级 AAA 级债券为主，占比高于 70%；公司各项投资业务的信用风险限额指标值处于正常范围。在再保险业务方面，遵循合规和谨慎原则，严格审核再保接受人信息和资信情况，定期更新再保人资信评级，合约承保能力继续提高，再保险接受人份额分布更为分散。在应收保费方面，公司建立应收款项的管理制度，明确相应的职责分工、催收管理、考核评价等内容。总体看，公司 2016 年信用风险总体可控。

4. 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（但不包括战略风险和声誉风险）。

公司建立统一的操作风险管理办法，明确操作风险管理目标、流程和职责分工；始终坚持依法合规经营，把操作风险作为基础风险管理的核心，努力健全合规管理机制，完善内部管理流程和控制措施，积极培育风险管理文化；建立操作风险事件库，根据不同分类维度对损失事件进行分析；加大信息系统资源投入，不断优化信息系统管控，加强信息系统操作风险管理；主动开展合规文化宣导，加强对反洗钱等重点领域风险的合规培训，强化分支机构风险防范与合规意识。2016年，公司未发生重大操作风险事件。

5. 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 and 公司能力不匹配的风险。

公司按照偿二代监管要求建立了战略风险管理办法，明确战略风险管理目标、流程和职责分工；制定全年发展规划和经营方案，推动公司经营目标任务的全面实现；定期监测发展规划落实情况，推动重点业务领域和工作目标的执行和进度；公司保持稳健发展，积极应对激烈的市场竞争环境，2016年实现保费收入83.30亿元，同比增长13.46%。2016年，公司战略与市场环境、公司能力相匹配，战略风险总体可控。

6. 声誉风险

声誉风险，是指由于保险公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对保险公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司建立健全声誉风险管理相关制度，明确声誉风险管理工作机制、流程和职责分工；加强对声誉风险的监测、分析和处置，防范声誉风险引发其他风险；强化声誉风险管理的宣贯，提升整

体声誉风险管理能力。2016年，公司未出现重大群体事件或越级群体上访事件，声誉风险总体可控。

7. 流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司建立并完善流动性风险管理制度，明确流动性风险管理目标、流程和职责分工，规范流动性风险管理的应急管理机制；注重保持资产流动性，通过匹配投资资产和保险负债的到期日以降低流动性风险，确保流动性充足；定期开展现金流压力测试，对公司未来一段时期的经营活动、投资活动和筹资活动现金流进行前瞻性分析与评估。2016年，公司流动性充足，流动性风险可控。

二、风险控制

1. 公司风险管理组织体系

公司建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导，风险管理委员会为依托，风险管理部门牵头组织，各职能部门各司其职，全体员工共同参与，覆盖所有业务流程和岗位的风险管理组织体系。

董事会下设风险管理委员会，负责指导公司风险管理工作，审议和评估风险管理政策和重大风险情况，监督风险管理体系运行的有效性。公司管理层负责协调风险管理整体工作，指定专业风险管理部门，负责组织各部门开展风险识别评估和监督。

按照偿二代监管规则要求，公司设立了首席风险官，负责风险管理工作，并将任命情况报告保监会。

2. 风险管理战略和执行情况

公司坚持以“偿二代”监管规则为核心，全面推动“偿二代”各项风险管理工作，组织全面风险管理体系建设，建立健全风险管理制度，开展风险管理能力自评估，稳健审慎地推进公司战略目标的实现。

2016年，公司组织开展全面风险管理体系建设工作，着力完善对各类主要风险进行有效管理的基本流程，重点围绕风险管理组织体系、风险偏好体系、风险管理制度体系、风险管理信息系统、风险管理工具和方法等方面，建立健全风控体系。

（1）加强风险管理治理和组织架构。在董事会下设专门的风险管理委员会，履行风险管理职责。根据总公司机构设置方案，公司成立专门的风险管理部，牵头负责公司层面风险管理工作。

（2）构建风险偏好体系。重点构建符合行业要求和公司实际情况的风险偏好体系，制定风险容忍度和限额体系，将容忍度传导至各类风险、各类业务条线的风险限额中，以实现风险管理的监测和落地实施。

（3）建立了风险管理制度体系和流程。制定印发包括全面风险管理办法和七类专业风险管理办法在内的风险管理相关制度，建立风险管控制度框架，统一内部风险管理语言、风险管理标准，确立全员共同遵守的行为准则，加强风控制度的约束机制。

（4）开发建设风险管理信息系统。开发建设了风险管理信息系统，实现风险分类维护，对关键风险指标的计算、存储、查询和导出，对风险状况进行列示、分析和预警，实现风险管理信息在各单位之间的汇总和共享。

（5）全面深入贯彻“偿二代”监管要求。定期开展偿二代偿

付能力计量、压力测试和现金流压力测试，组织偿二代风险综合评级（分类监管）新旧规则切换，配合中国保监会偿付能力风险管理能力（SARMRA）现场评估，以外部检查为契机，加强重点风险防范能力。在保监会 2016 年偿二代偿付能力风险管理能力现场评估（SARMRA）中得分 77.04 分，超过行业平均水平。

第四节 保险产品经营信息

公司2016年度保费收入居前5位的商业保险险种分别是机动车辆保险、企业财产保险、责任保险、工程保险、意外伤害保险，经营信息如下：

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

2016年12月31日 单位：万元

险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
机动车辆保险	78684496	427436	206042	19731	-22086
企业财产保险	493311473	294155	101815	43671	28990
责任保险	27227839	64988	66576	10129	-36282
工程保险	21506986	25330	3566	3220	3392
意外伤害险	675341826	13311	4654	3175	-1960

第五节 偿付能力信息

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司 2016 年 12 月 31 日 单位：万元

指标名称	年初数（偿一代）	年末数（偿二代）
实际资本	295,964.64	361,046.85
最低资本	98,961.50	232,799.16
偿付能力溢额(偿一代)	197,003.14	
核心偿付能力溢额(偿二代)		128,247.69
综合偿付能力溢额(偿二代)		128,247.69
偿付能力充足率（%）（偿一代）	299.07%	
核心偿付能力充足率（%）（偿二代）		155.09%
综合偿付能力充足率（%）（偿二代）		155.09%

年初数为偿一代数据，根据《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》(保监发〔2016〕10号)的规定，自2016年1月1日起偿二代正式实施，年末数为偿二代数据，偿二代的计量方法与偿一代相比有重大变化，因此偿付能力充足率出现较大幅度的变化。