

太平人寿保险有限公司

2018年年度信息披露报告

二〇一九年四月二十六日

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

中文全称：太平人寿保险有限公司

中文简称：太平人寿

英文全称：TAIPING LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED

英文简称：TPL

（二）注册资本

公司注册资本为人民币100.3亿元。

（三）公司住所和营业场所

中国（上海）自由贸易试验区银城中路488号太平金融大厦2801、2803A、2804室，29-33层

（四）成立时间

2001年11月30日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、上述保险业务的再保险业务、经中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务、经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务，如兼业代理产险业务等。

经营区域：北京、天津、河北、山西、内蒙古、辽宁、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、广西、重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、新疆、海南、青海。

（六）法定代表人

罗熹

（七）客服电话和投诉电话

95589

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

合并资产负债表 2018年12月31日

资产	2018年12月31日	2017年12月31日
资产		
货币资金	12,606,181,143	16,739,558,669
拆出资金	350,000,000	-
买入返售金融资产	3,444,712,801	1,573,985,464
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	12,850,089,858	12,016,182,684
应收票据	1,000,000	2,010,000
应收利息	5,649,694,049	4,772,031,040
应收保费	2,100,279,721	1,600,813,575
应收分保账款	1,403,266,744	548,687,073
应收分保未到期责任准备金	1,254,638,332	211,880,798
应收分保未决赔款准备金	689,042,332	7,537,708
应收分保寿险责任准备金	204,730,251	54,558,251
应收分保长期健康险责任准备金	486,321,791	139,417,701
保户质押贷款	42,371,838,520	31,838,242,551
定期存款	41,580,000,000	28,648,400,000
可供出售金融资产	81,170,400,815	79,785,511,274
持有至到期投资	157,906,518,566	127,086,385,403
贷款及应收款项类投资	66,660,945,234	57,573,328,816
长期股权投资	11,795,249,086	10,136,876,930
存出资本保证金	3,000,000,000	3,000,000,000
投资性房地产	11,621,582,657	11,226,474,463
固定资产	6,753,443,118	4,659,636,638
无形资产	3,062,142,070	526,630,949
商誉	289,616,259	289,616,259
应收融资租赁款	42,677,094,570	38,590,342,424
独立账户资产	841,720,806	1,163,732,398
递延所得税资产	1,111,803,405	-
其他资产	5,950,127,114	6,824,981,649
资产总计	517,832,439,242	439,016,822,717

(续)

负债及所有者权益	2018年12月31日	2017年12月31日
负债		
卖出回购金融资产款	19,722,060,000	11,999,970,000
预收保费	13,235,979,605	12,478,606,578
借款	38,054,634,247	32,690,076,811
吸收存款	900,000,000	500,000,000
应付手续费及佣金	3,623,762,157	2,115,099,843
应付分保账款	1,997,230,106	638,490,484
应付职工薪酬	4,862,100,680	4,560,547,509
应交税费	2,152,729,120	2,153,099,884
应付赔付款	3,616,377,826	3,348,054,336
应付保单红利	4,974,346,288	5,251,340,228
代理业务负债	8,436,331	8,627,740
保户储金及投资款	23,788,750,883	19,436,305,145
未到期责任准备金	2,491,188,352	1,163,678,913
未决赔款准备金	1,161,933,328	325,220,023
寿险责任准备金	334,436,775,685	284,782,141,808
长期健康险责任准备金	19,709,095,940	14,494,647,031
应付票据	794,374,456	420,000,000
独立账户负债	841,720,806	1,163,732,398
递延所得税负债	-	744,212,600
其他负债	5,556,859,977	4,720,812,929
负债合计	481,928,355,787	402,994,664,260
所有者权益		
实收资本	10,030,000,000	10,030,000,000
其他综合收益	(3,068,430,614)	1,270,042,885
盈余公积	3,075,833,913	2,514,576,073
一般风险准备	3,418,869,134	2,797,723,689
未分配利润	18,700,370,026	16,126,416,888
归属于母公司所有者权益合计	32,156,642,459	32,738,759,535
少数股东权益	3,747,440,996	3,283,398,922
所有者权益合计	35,904,083,455	36,022,158,457
负债及所有者权益总计	517,832,439,242	439,016,822,717

公司资产负债表
2018年12月31日

资产	2018年12月31日	2017年12月31日
资产		
货币资金	10,974,626,981	15,721,857,794
买入返售金融资产	3,444,712,801	1,573,985,464
以公允价值计量且变动计入 当期损益的金融资产	11,509,277,294	10,136,116,145
应收利息	5,849,953,763	4,937,779,934
应收保费	2,100,279,721	1,600,813,575
应收分保账款	1,403,266,744	548,687,073
应收分保未到期责任准备金	1,254,638,332	211,880,798
应收分保未决赔款准备金	689,042,332	7,537,708
应收分保寿险责任准备金	204,730,251	54,558,251
应收分保长期健康险责任准备金	486,321,791	139,417,701
保户质押贷款	42,371,838,520	31,838,242,551
定期存款	41,580,000,000	28,600,000,000
可供出售金融资产	81,170,400,815	79,785,511,274
持有至到期投资	157,906,518,566	127,086,385,403
贷款及应收款项类投资	66,660,945,234	57,573,328,816
长期股权投资	22,652,037,373	18,631,685,076
存出资本保证金	3,000,000,000	3,000,000,000
投资性房地产	4,272,341,000	4,343,984,820
固定资产	3,348,998,949	3,246,472,270
无形资产	127,290,937	111,158,994
独立账户资产	841,720,806	1,163,732,398
递延所得税资产	1,131,487,277	-
其他资产	6,747,801,491	8,115,143,885
资产总计	469,728,230,978	398,428,279,930

(续)

负债及所有者权益	2018年12月31日	2017年12月31日
负债		
卖出回购金融资产款	19,722,060,000	11,999,970,000
预收保费	13,235,979,605	12,478,606,578
应付手续费及佣金	3,623,762,157	2,115,099,843
应付分保账款	1,997,230,106	638,490,484
应付职工薪酬	4,682,903,441	4,421,044,605
应交税费	1,867,669,799	1,949,747,646
应付赔付款	3,616,377,826	3,348,054,336
应付保单红利	4,974,346,288	5,251,340,228
代理业务负债	8,436,331	8,627,740
保户储金及投资款	23,788,750,883	19,436,305,145
未到期责任准备金	2,491,188,352	1,163,678,913
未决赔款准备金	1,161,933,328	325,220,023
寿险责任准备金	334,436,775,685	284,782,141,808
长期健康险责任准备金	19,709,095,940	14,494,647,031
独立账户负债	841,720,806	1,163,732,398
递延所得税负债	-	654,147,133
其他负债	1,826,737,881	1,757,599,899
负债合计	437,984,968,428	365,988,453,810
所有者权益		
实收资本	10,030,000,000	10,030,000,000
其他综合收益	(3,084,779,643)	1,253,782,322
盈余公积	3,075,833,913	2,514,576,073
一般风险准备	3,075,833,913	2,514,576,073
未分配利润	18,646,374,367	16,126,891,652
所有者权益合计	31,743,262,550	32,439,826,120
负债和所有者权益总计	469,728,230,978	398,428,279,930

(二) 利润表

合并及公司利润表 2018年12月31日止年度

	2018年度合并	2017年度合并	2018年度公司	2017年度公司
一、营业收入				
已赚保费	119,647,657,615	112,328,932,168	119,647,657,615	112,328,932,168
保险业务收入	123,686,231,336	113,948,588,786	123,686,231,336	113,948,588,786
其中：分保费收入	67,577,925	23,824,745	67,577,925	23,824,745
减：分出保费	3,753,821,815	1,248,282,935	3,753,821,815	1,248,282,935
提取未到期责任准备金	284,751,906	371,373,683	284,751,906	371,373,683
其他收益	51,801,001	20,460,510	2,832,000	2,832,000
投资收益	15,622,961,345	15,915,840,319	15,563,509,646	15,891,100,127
其中：对联营企业、合营企 业和非合并结构化 主体的投资收益	(654,546,694)	1,149,788,043	(654,546,694)	1,149,788,043
公允价值变动收益	(211,704,321)	325,066,546	(208,969,922)	248,941,794
汇兑损益	23,114,201	(83,512,916)	22,824,882	(84,045,573)
其他业务收入	5,911,888,681	4,922,680,324	3,079,978,124	2,727,949,558
资产处置损益	4,792,682	(275,753)	4,740,176	(275,216)
营业收入合计	141,050,511,204	133,429,191,198	138,112,572,521	131,115,434,858
二、营业支出				
退保金	20,698,897,436	22,536,504,670	20,698,897,436	22,536,504,670
赔付支出	23,561,294,809	16,061,573,450	23,561,294,809	16,061,573,450
减：摊回赔付支出	2,162,960,200	948,308,772	2,162,960,200	948,308,772
提取保险责任准备金	50,561,253,943	48,913,001,919	50,561,253,943	48,913,001,919
减：摊回保险责任准备金	1,178,580,714	(71,892,494)	1,178,580,714	(71,892,494)
保单红利支出	4,941,681,034	6,163,159,654	4,941,681,034	6,163,159,654
分保费用	183,273,781	63,945,671	183,273,781	63,945,671
税金及附加	82,819,237	85,224,201	(23,884,092)	36,460,797
手续费及佣金支出	16,489,987,238	13,938,348,276	16,489,987,238	13,938,348,276
业务及管理费	13,095,652,018	12,389,536,742	12,556,461,537	12,038,427,923
减：摊回分保费用	144,793,174	191,866,318	144,793,174	191,866,318
其他业务成本	5,354,518,453	4,149,941,384	3,552,575,252	2,957,800,363
资产减值损失	683,993,039	1,960,956,316	575,977,491	1,369,844,597
营业支出合计	132,167,036,900	125,193,909,687	129,611,184,341	123,010,784,724
三、营业利润	8,883,474,304	8,235,281,511	8,501,388,180	8,104,650,134
加：营业外收入	32,732,738	31,657,423	30,380,559	31,035,192
减：营业外支出	27,037,196	40,178,942	13,283,680	9,438,352
四、利润总额	8,889,169,846	8,226,759,992	8,518,485,059	8,126,246,974
减：所得税费用	3,036,909,508	2,621,686,901	2,905,906,664	2,553,802,902
五、净利润	5,852,260,338	5,605,073,091	5,612,578,395	5,572,444,072
(一)持续经营净利润	5,852,260,338	5,605,073,091	5,612,578,395	5,572,444,072
(二)终止经营净利润	-	-	-	-
六、利润归属				
归属于母公司股东的净利润	5,726,936,423	5,535,496,577		
少数股东损益	125,323,915	69,576,514		

(续)

	2018年度合并	2017年度合并	2018年度公司	2017年度公司
七、其他综合收益				
以后将重分类为损益的				
其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动	(4,338,955,195)	1,874,776,237	(4,338,955,195)	1,892,776,237
投资性房地产	481,696	2,905,548	393,230	2,905,548
其他综合收益合计	(4,338,473,499)	1,877,681,785	(4,338,561,965)	1,895,681,785
八、综合收益总额	1,513,786,839	7,482,754,876	1,274,016,430	7,468,125,857
归属于母公司股东的综合收益总额	1,388,462,924	7,422,178,362		
归属于少数股东的综合收益总额	125,323,915	60,576,514		

(三) 现金流量表

合并及公司现金流量表 2018年12月31日止年度

	2018年度合并	2017年度合并	2018年度公司	2017年度公司
一、经营活动产生的现金流量				
收到原保险合同保费取得的现金	125,128,420,057	108,523,576,677	125,128,420,056	108,523,576,677
独立账户和保户储金及投资款净增加额	3,375,166,931	2,455,592,300	3,375,166,931	2,455,592,300
收到其他与经营活动有关的现金	24,307,303,603	11,492,157,088	3,738,784,214	2,670,687,745
经营活动现金流入小计	152,810,890,591	122,471,326,065	132,242,371,201	113,649,856,722
支付原保险合同赔付款项的现金	42,198,383,474	38,357,500,439	42,198,383,474	38,357,500,439
支付再保业务现金净额	2,949,275,819	262,138,323	2,949,275,819	262,138,323
代理业务负债净减少额	191,409	298,009	191,409	298,009
支付手续费及佣金的现金	17,418,608,446	15,431,693,742	17,414,230,284	15,427,394,715
支付保单红利的现金	74,132,825	66,863,196	74,132,825	66,863,196
支付给职工以及为职工支付的现金	7,309,806,684	6,692,072,898	7,046,328,878	6,512,968,295
支付的各项税费	3,677,531,963	2,222,691,622	3,452,748,268	1,747,191,170
支付融资租赁业务的现金净额	3,909,489,430	5,226,376,366	-	-
支付的其他与经营活动有关的现金	18,256,262,681	5,933,810,535	4,443,058,702	3,086,996,183
经营活动现金流出小计	95,793,682,731	74,193,445,130	77,578,349,659	65,461,350,330
经营活动产生的现金流量净额	57,017,207,860	48,277,880,935	54,664,021,542	48,188,506,392
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	118,343,022,128	144,403,527,919	117,001,206,842	143,446,357,597
取得投资收益收到的现金	16,285,307,911	13,777,098,701	16,061,292,087	13,714,727,551
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收到的现金	9,878,433	2,742,902	9,825,927	2,742,902
买入返售金融资产净减少额	-	2,147,714,536	-	2,147,714,536
投资活动现金流入小计	134,638,208,472	160,331,084,058	133,072,324,856	159,311,542,586
投资支付的现金	185,642,072,051	209,566,183,208	182,540,106,438	208,537,883,208
保户质押贷款净增加额	10,533,595,970	7,454,332,252	10,533,595,969	7,454,332,252
买入返售金融资产净增加额	1,870,727,337	-	1,870,727,337	-
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	3,032,317,668	3,160,279,549	358,131,892	349,965,607
取得子公司、合营企业及联营企业支付 的现金净额	-	-	2,361,351,840	779,012,600
支付的其他与投资活动有关的现金	128,921	-	128,921	600,000,000
投资活动现金流出小计	201,078,841,947	220,180,795,009	197,664,042,397	217,721,193,667
投资活动使用的现金流量净额	(66,440,633,475)	(59,849,710,951)	(64,591,717,541)	(58,409,651,081)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	338,718,159	80,000,000	-	-
取得借款收到的现金	-	665,000,000	-	-
收到卖出回购金融资产款现金净额	7,722,090,000	11,909,970,000	7,722,090,000	11,909,970,000
筹资活动现金流入小计	8,060,808,159	12,654,970,000	7,722,090,000	11,909,970,000
支付卖出回购金融资产款的现金净额	-	-	-	-
赎回债券所支付的现金	-	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,780,447,524	1,917,846,591	2,551,132,958	1,824,862,456
筹资活动现金流出小计	2,780,447,524	1,917,846,591	2,551,132,958	1,824,862,456
筹资活动产生的现金流量净额	5,280,360,635	10,737,123,409	5,170,957,042	10,085,107,544
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	9,687,454	(13,901,206)	9,508,144	(14,487,303)
五、现金及现金等价物净减少额	(4,133,377,526)	(848,607,813)	(4,747,230,813)	(150,524,448)
加：年初现金及现金等价物余额	16,596,814,181	17,585,430,326	15,721,857,794	15,872,382,242
年初受限制的现金及现金等价物	142,744,488	2,736,156	-	-
减：年末受限制的现金及现金等价物	63,000,000	142,744,488	-	-
六、年末现金及现金等价物余额	12,543,181,143	16,596,814,181	10,974,626,981	15,721,857,794

(四) 所有者权益变动表

合并所有者权益变动表
2018年12月31日止年度

	归属于母公司股东的所有者权益					合计	少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润			
2017年1月1日								
年初余额	10,030,000,000	(616,638,900)	1,957,331,666	2,189,428,629	13,311,929,778	26,872,051,173	2,928,845,008	29,800,896,181
综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	5,535,496,577	5,535,496,577	69,576,514	5,605,073,091
其他综合收益	-	1,886,681,785	-	-	-	1,886,681,785	(9,000,000)	1,877,681,785
所有者投入和减少资本								
所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	293,977,400	293,977,400
利润分配								
提取盈余公积	-	-	557,244,407	-	(557,244,407)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	608,295,060	(608,295,060)	-	-	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(1,555,470,000)	(1,555,470,000)	-	(1,555,470,000)
2017年12月31日								
年末余额	10,030,000,000	1,270,042,885	2,514,576,073	2,797,723,689	16,126,416,888	32,738,759,535	3,283,398,922	36,022,158,457
	归属于母公司股东的所有者权益							
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	合计	少数股东权益	股东权益合计
2018年1月1日								
年初余额	10,030,000,000	1,270,042,885	2,514,576,073	2,797,723,689	16,126,416,888	32,738,759,535	3,283,398,922	36,022,158,457
综合收益总额								
净利润	-	-	-	-	5,726,936,423	5,726,936,423	125,323,915	5,852,260,338
其他综合收益	-	(4,338,473,499)	-	-	-	(4,338,473,499)	-	(4,338,473,499)
所有者投入和减少资本								
所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	338,718,159	338,718,159
利润分配								
提取盈余公积	-	-	561,257,840	-	(561,257,840)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	621,145,445	(621,145,445)	-	-	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(1,970,580,000)	(1,970,580,000)	-	(1,970,580,000)
2018年12月31日								
年末余额	10,030,000,000	(3,068,430,614)	3,075,833,913	3,418,869,134	18,700,370,026	32,156,642,459	3,747,440,996	35,904,083,455

公司所有者权益变动表
2018年12月31日止年度

	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	合计
2017年1月1日						
年初余额	10,030,000,000	(641,899,463)	1,957,331,666	1,957,331,666	13,224,406,394	26,527,170,263
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	5,572,444,072	5,572,444,072
其他综合收益	-	1,895,681,785	-	-	-	1,895,681,785
利润分配						
提取盈余公积	-	-	557,244,407	-	(557,244,407)	-
提取一般风险准备	-	-	-	557,244,407	(557,244,407)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(1,555,470,000)	(1,555,470,000)
2017年12月31日						
年末余额	10,030,000,000	1,253,782,322	2,514,576,073	2,514,576,073	16,126,891,652	32,439,826,120
	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	合计
2018年1月1日						
年初余额	10,030,000,000	1,253,782,322	2,514,576,073	2,514,576,073	16,126,891,652	32,439,826,120
综合收益总额						
净利润	-	-	-	-	5,612,578,395	5,612,578,395
其他综合收益	-	(4,338,561,965)	-	-	-	(4,338,561,965)
利润分配						
提取盈余公积	-	-	561,257,840	-	(561,257,840)	-
提取一般风险准备	-	-	-	561,257,840	(561,257,840)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	(1,970,580,000)	(1,970,580,000)
2018年12月31日						
年末余额	10,030,000,000	(3,084,779,643)	3,075,833,913	3,075,833,913	18,646,374,367	31,743,262,550

（五）财务报表附注

“本公司”即指太平人寿保险有限公司，“本集团”即指本公司及下属子公司。

1. 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2018年12月31日的合并及公司财务状况及2018年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

2. 重要会计政策和会计估计的说明

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

(1) 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(2) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(3) 记账基础

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。

(4) 现金及现金等价物

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 外币折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除可供出售外币非货币性项目(如股票)产生的汇兑差额以及可供出售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以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并计入其他综合收益。

(6) 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。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) 公允价值的确定方法

对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本集团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) 实际利率法

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，本集团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) 金融资产的分类、确认和计量

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。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：**(a)**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**(b)**初始确认时即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集团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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：(a)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(b)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。(c)《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》允许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与嵌入衍生工具相关的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的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等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团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。

贷款及应收款项类投资

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。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产包括应收利息、应收保费、应收分保账款、保户质押贷款、定期存款、贷款及应收款项类投资、应收融资租赁款、存出资本保证金、买入返售金融资产及其他应收款等。

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。

可供出售金融资产

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。

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。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

4) 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，本集团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。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付；
- 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，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，但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。

本集团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)，应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，不应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。

可供出售金融资产减值

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，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。

本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，通常若该权益工具投资的公允价值持续一年低于购置成本或公允价值低于购置成本50%以上(含)，则表明其公允价值发生重大或非暂时性下跌，本集团应当计提减值准备。

5) 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：**(a)**收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(b)**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；**(c)**该金融资产已转移，虽然本集团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控制。

若本集团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。

6) 金融负债的分类和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：**(a)**承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；**(b)**初始确认时即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集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；**(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。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(a)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(b)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。(c)《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》允许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与嵌入衍生工具相关的混合工具。

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。

本集团将投资连结保单拆分后的非保险合同部分计入独立账户负债，将其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。

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。

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

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

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

7) 金融资产与金融负债的抵销

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

8) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

(7) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

1) 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认，买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

2) 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

(8) 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保险合同有效期内，本集团根据投保人的申请以保险合同为质押，以不超过申请借款时保险合同现金价值的一定百分比发放的贷款。保户质押贷款采用实际利率法以摊余成本计量。除条款另有约定外，最高可贷金额为保险合同现金价值的80%，贷款到期前不能增加贷款金额，贷款到期时投保人归还贷款利息后，可办理续贷。贷款的期限自投保人领款之日开始，最长为6个月，到期一次性偿还贷款本息。

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

(9) 保户储金及投资款

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

(10) 存出资本保证金

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

(11) 长期股权投资

1) 对子公司的投资

在本公司财务报表中对子公司的长期股权投资按成本法核算。子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位；结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的主要因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，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。

对于同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。对于多次交易实现非同一控制下的企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团2018年度未发现商誉减值的情况。

2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排；联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。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。被投资单位分派的利

润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(12) 应收融资租赁款和未实现融资收益

在租赁开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额作为应收融资租赁款的入账价值，并同时记录未担保余值，将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额记录为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分配。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

(13) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权和以出租为目的的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物或土地使用权。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不计提折旧或进行摊销，公允价值的变动计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，应当参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，应当参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；也可以基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的公允价值确定固定资产和无形资产的账面价值，公允价值与投资性房地产原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值，转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益，转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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。

(14) 固定资产

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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产包括房屋及建筑物、办公设备、运输设备以及电子设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

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。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法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如下：

类别	使用寿命	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-50年	5%	2.00%-3.00%
办公设备	5年	5%-10%	18.00%-19.00%
电子设备	3-5年	5%	19.00%-32.00%
运输设备	5年	5%	19.00%
经营租赁固定资产：			
飞机	17-18年	0%	5.56%-5.88%
巷道、井筒资产	15年	0%	6.67%
机器设备	8-10年	0%	10.00%-12.5%

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，本集团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。

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。

本集团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。

(15) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(16) 无形资产

本集团的无形资产包括土地使用权、计算机软件以及其他等。

无形资产按成本进行初始计量。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。

资产负债表日，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。

(17) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

(18) 独立账户

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

1) 独立账户资产

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

2) 独立账户负债

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

(19) 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程及使用寿命确定的无形资产等是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(20) 保险合同

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

1) 保险混合合同

本集团与投保人签订的合同，使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，分别下列情况进行处理：

(a) 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。

(b) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不将整个合同确定为保险合同。

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

2) 重大保险风险测试

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

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

重大保险风险判断标准及方法

如果保险风险的转移不具有商业实质，则认定保险风险不重大，商业实质系指合同的签发对交易双方的经济利益具有可辨认的影响。如果保险合同包含多项互斥的保险事故，本集团选择合理的具有商业实质的保险事故进行重大保险风险测试。

本集团按以下次序依次判断保险合同是否转移重大风险：

- (a) 判断所签发的保险合同是否转移保险风险
- (b) 判断所签发保险合同保险风险转移是否具有商业实质
- (c) 判断所签发保险合同保险风险转移是否重大

对原保险合同而言，对于非年金保单，本集团以原保险保单保险风险比例衡量保险风险转移的程度，如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同；对于原保险合同中的年金保单，本集团将年金保险区分为延期年金和即期年金分析，延期年金如果有保证费率，归为保险合同；如果不保证费率，则需判断累积期内是否有重大死亡风险，有重大死亡风险的为保险合同，无重大死亡风险的为非保险合同。即期年金只要转移了长寿风险的，均确认为保险合同。参照保监发[2010]6号文，非寿险保单由于通常显而易见地满足转移重大保险风险的条件，因此本集团未对短期险测算保单风险比例，直接将短期险保单判定为保险合同。

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

对于再保险合同，太平人寿根据保监会《保险风险测试指引》的要求进行再保险重大风险测试处理，通过与再保险公司互通再保合同重大风险测试的方法、假设和结果，对测试结果达成一致。对具有显而易见重大保险风险特征的，无需再通过比例测试法进行判断，所有再保保单均将被划分为保险合同。

对于符合以下条件的再保险合同，本集团认为“显而易见”地满足了重大保险风险的条件：

属于以下类型的再保合同

- (a) 以风险保额为分保基础，再保险费按风险保费计算的再保险合同；
- (b) 以毛保费为再保费计算基础的比例再保险合同，并且分保险种的原保险合同已满足重大保险风险测试要求；
- (c) 巨灾再保险合同及其他非比例再保险合同。

再保险合同中不包括损失补偿条款，损失补偿条款包括但不限于：

- (a) 按赔付率调整的再保险佣金；
- (b) 再保险公司的最大赔付率或其他风险限制措施；
- (c) 再保险盈余佣金包含损失递延机制并且再保合约终止时，分出公司将补偿再保险公司递延的损失。

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

3) 保险合同收入和成本

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

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

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已经发生的手续费和佣金支出、赔

付成本、保单红利支出以及提取的各项保险合同准备金。

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

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

(21) 保险合同准备金

本集团的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

1) 保险合同准备金计量单元

本集团在确定保险合同准备金时，将每个保险合同作为一个计量单元；计量单元的确定标准在各个会计期间保持一致。

2) 保险合同准备金的计量方法

本集团以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金。本集团履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：**(a)**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；**(b)**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；**(c)**管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。

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

本集团在确定保险合同准备金时，单独计量边际因素，并在保险期间内采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。

边际包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金。剩余边际是本集团于保险合同初始确认日不会于利润表中确认首日利得，而作为剩余边际计入保险合同负债，并在整个保险合同期间内进行摊销。如有首日损失，计入当期损益。剩余边际的后续计量与预计未来现金流的合理估计和风险边际相对独立。有关假设变化不影响剩余边际因子计量。

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

3) 未到期责任准备金

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额。由于非寿险业务和短期寿险业务的货币时间价值影响不重大，计算未到期责任准备金时，本集团不对相关未来现金流量进行折现。

本集团在计量未到期责任准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

4) 未决赔款准备金

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

已发生已报案未决赔款准备金系指本集团对已发生并已向本集团提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估损法谨慎评估，并在此基础上考虑风险边界的因素，以确定已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金系指本集团对已发生但尚未向本集团提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本集团按照链梯法和案均赔款法评估为基础，同时考虑风险边际计提已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团对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理赔查勘费用提取的准备金。本集团采用理赔费用经验率合理估计理赔费用准备金，同时考虑风险边界的因素，计量理赔费用准备金。

5) 负债充足性测试

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

(22) 保险保障基金

根据中国保监会令2008年第2号《保险保障基金管理办法》，对于纳入保险保障基金救济范围的保险业务，本集团按照下列比例缴纳保险保障基金：

- 1) 有保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.15%缴纳，无保证收益的人寿保险按照业务收入的 0.05%缴纳；
- 2) 短期健康保险按照保费收入的 0.8%缴纳，长期健康保险按照保费收入的 0.15%缴纳；
- 3) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到总资产的1%时，暂停缴纳保险保障基金。

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

(23) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2) 离职后福利

本集团根据相关法律和规章制度于2014年度设立了职工年金基金，本集团将以规定缴费基数的一定缴费比率予以支付，相应支出计入当期成本或费用。上述职工年金基金为设定提存计划。自2014年1月1日起开始实施。于报告期内，本集团的离职后福利主要为缴纳的基本养老保险、失业保险和职工年金，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴费基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3) 辞退福利

本集团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，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和

确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(24) 代理业务负债

代理业务负债用以核算本集团不承担风险的代理业务收到或支付款项的累计净额。本集团在收到代理客户业务的款项时全额确认相应的资产，同时确认一项负债；与客户进行相关的结算时增加或减少代理业务负债的金额。

(25) 应付债券

应付债券用以核算本集团发行的长期付息债券，本集团按实际发行价格总额确认为负债。债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券溢/折价，在债券的存续期间按实际利率法摊销。

(26) 收入确认

本集团在客户取得相关商品或服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

1) 保险业务收入

本集团的保险业务收入核算保险合同保单所产生的保费收入。

对于非保险合同保单所产生的收入，不纳入保险业务收入范围之内。

2) 其他业务收入

其他收入包括手续费及佣金收入、利息收入、租金收入、商品销售收入以及非保险合同保单所产生管理收入等其他经营活动实现的收入，在履行了合同中的履约义务时确认收入。

手续费及佣金收入于履行了合同中的履约义务时，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

利息收入以时间比例为基础，按照相关金融资产的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按照合同利率计算。

经营租赁收入按照直线法在租赁期内确认；融资租赁利息收入按实际利率法在租赁期内各个期间确认。

商品销售收入主要包括房屋销售，按照合同规定由顾客对房屋进行验收后，双方签署房屋交接单。顾客在验收并接受房屋后取得了房屋的控制权。因此，本集团在双方签署房屋交接单的时点确认销售收入。

非保险合同管理费收入于应向保户收取时确认，除非与它相关的服务将在未来提供，则该收入将予以递延及确认。以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期收费按实际利率法摊销计入损益。

3) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和投资性房地产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去卖出回购金融资产款利息支出和相关的投资费用。

4) 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和投资性房地产等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(27) 保单红利支出

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

(28) 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，政府补助在能够满足政府补助所附条件且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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

本集团收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。本集团直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回的，应当在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：(1)初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；(2)存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；(3)属于其他情况的，直接计入当期损益。

(29) 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

2) 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的，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和递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团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。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。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。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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。

3) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。当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，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、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(30) 租赁

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为融资租赁。融资租赁以

外的其他租赁为经营租赁。

1) 经营租赁

本集团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。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

本集团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。对于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。

2) 融资租赁

以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(31) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，均视同该子公司同受最终控制方控制之日起即纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中所有者权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东

的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

未由本集团控制的所有信托产品、债权投资计划、股权投资计划和保险资管产品均为对非合并结构化主体的投资。信托产品、股权投资计划和保险资管产品由关联方的或无关联的信托公司或资产经理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。债权投资计划由关联的或无关联的资产经理人管理，且其主要投资标的物为基础设施资金支持项目。信托产品、债权投资计划、股权投资计划和保险资管产品通过发行受益凭证和授予持有人按比例分配相关信托产品、债权投资计划、股权投资计划和保险资管产品的收益权利来为其运营融资。本集团持有信托产品、债权投资计划、股权投资计划和保险资管产品的受益凭证。

(32) 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定经营分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

3. 重要会计政策和会计估计变更的说明

(1) 重要会计政策变更的说明

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第14号——收入》(以下简称“新收入准则”), 本集团已采用上述准则编制2018年度财务报表, 对本集团财务报表的影响如下:

收入

根据新收入准则的相关规定, 本集团对于首次执行该准则的累积影响数调整2018年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额, 2017年度的比较财务报表未重列。

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额 2018年1月1日
因执行新收入准则, 当房屋控制权转移给顾客的时间与顾客实际付款的时间不一致时, 本集团及本公司在确定交易价格时, 对已承诺的对价金额作出调整, 以剔除货币时间价值的影响, 并将与销售房屋相关的预收款项重分类至合同负债。	未确认融资费用	6,724,148
	其他资产	21,364,437
	其他负债	28,088,585

与原收入准则相比, 执行新收入准则对2018年度财务报表相关项目的影响如下:

受影响的利润表项目	影响金额 2018年度
其他业务收入	28,088,585
其他业务成本	28,088,585

(2) 重要会计估计变更的说明

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和疾病发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等精算假设, 用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金等保单相关负债。

本集团2018年12月31日根据当前信息和过往经验, 主要修订了折现率假设等, 上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入利润表。此项会计估计变更影响2018年12月31日保险合同准备金等保单相关负债合计人民币242百万元, 此项会计估计变更合计增加税前利润人民币242百万元。

4. 合并财务报表合并范围变化的说明

2018 年合并财务报表范围

企业名称	组织机构 代码	法人 代表	注册地	主要 经营地	业务性质	注册资本 人民币万元	本公司合计 持股比例	本公司合计 享有表决权 比例
太平养老产业投资有限公司	05122257-8	焦艳军	上海	上海	养老产业投资与资产管理	197,000	100%	100%
太平置业(北京)有限公司	71786590-9	吴松	北京	北京	房产管理及出租	27,678	100%	100%
太平置业(南宁)有限公司	08651606-6	吴松	南宁	南宁	房地产开发与房屋租赁	25,000	80%	80%
太平置业(苏州工业园区)有限公司	07467654-8	吴松	苏州	苏州	自有物业出租与实业投资	48,604	60%	60%
太平石化金融租赁有限责任公司	31258486-9	陈锦魁	上海	上海	融资租赁与证券投资	500,000	50%	57%
太平养老产业管理有限公司	34223668-9	焦艳军	上海	上海	养老产业投资与经营	10,000	100%	100%
北京太平广安置业有限公司	MA004176-5	吴松	北京	北京	房地产开发及物业管理	230,000	100%	100%
太平水印(上海)养老企业管理有限公司	MA1K3C6K-8	汤明菊	上海	上海	养老咨询	1,000	70%	70%
太平投资控股有限公司	MA00CE96-7	焦艳军	北京	北京	房地产开发、自有物业租赁及物业管理	20,000	60%	60%
太平置业(杭州)有限公司	MA2AYQNA-4	吴松	杭州	杭州	房地产开发与经营、自有物业租赁及物业管理	175,000	74%	74%
太平置业(广州)有限公司	MA5CJDFF-4	吴松	广州	广州	房地产开发与经营、自有物业租赁及物业管理	216,000	74.6%	74.6%
太平置业(海南)有限公司	MA5T2QXT-1	吴松	海南	海南	房地产开发与经营、自有物业租赁及物业管理	120,000	100%	100%

5. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

(1) 或有事项的说明

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

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

(2) 资产负债表日后事项的说明

无。

(3) 表外业务的说明

截至 2018 年 12 月 31 日止年度，本公司无表外业务的说明。

6. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本公司 2018 年无新增重大再保险合同。

7. 企业合并、分立的说明

截至 2018 年 12 月 31 日止年度，本公司未发生合并或分立。

8. 财务报表中重要项目的明细

(1) 货币资金

本集团

	币种	2018年12月31日			2017年12月31日		
		原币金额	折算汇率	人民币金额	原币金额	折算汇率	人民币金额
现金	人民币	36,589	1.00000	<u>36,589</u>	170,940	1.00000	<u>170,940</u>
小计				<u>36,589</u>			<u>170,940</u>
活期存款	人民币	9,773,112,788	1.00000	9,773,112,788	8,662,143,735	1.00000	8,662,143,735
	美元	1,331,380	6.86320	9,137,528	1,756,309	6.53420	11,476,075
	港币	71,370,861	0.87620	<u>62,535,149</u>	38,149,778	0.83591	<u>31,889,781</u>
小计				<u>9,844,785,465</u>			<u>8,705,509,591</u>
原到期日为三个 月以下的定期 存款	人民币	25,000,000	1.00000	<u>25,000,000</u>	2,746,000,000	1.00000	<u>2,746,000,000</u>
小计				<u>25,000,000</u>			<u>2,746,000,000</u>
存放央行款项1)	人民币	70,978,146	1.00000	<u>70,978,146</u>	35,050,000	1.00000	<u>35,050,000</u>
小计				<u>70,978,146</u>			<u>35,050,000</u>
其他货币资金	人民币	2,659,633,904	1.00000	2,659,633,904	5,252,828,138	1.00000	5,252,828,138
	港币	6,559,049	0.87620	<u>5,747,039</u>	-	0.83591	<u>-</u>
小计				<u>2,665,380,943</u>			<u>5,252,828,138</u>
合计				<u>12,606,181,143</u>			<u>16,739,558,669</u>

1) 于 2018 年 12 月 31 日，子公司太平石化金融租赁在中国人民银行存放法定存款准备金，缴存比例为 7% (2017 年 12 月 31 日：7%)，这些法定存款准备金不可用于日常业务运作。

本公司

	币种	2018年12月31日			2017年12月31日		
		原币金额	折算汇率	人民币金额	原币金额	折算汇率	人民币金额
现金	人民币	36,589	1.00000	36,589	167,940	1.00000	167,940
小计				<u>36,589</u>			<u>167,940</u>
活期存款	人民币	8,237,536,772	1.00000	8,237,536,772	7,845,629,029	1.00000	7,845,629,029
	美元	1,331,380	6.86320	9,137,528	1,756,309	6.53420	11,476,074
	港币	71,370,861	0.87620	62,535,149	38,149,778	0.83591	31,889,781
小计				<u>8,309,209,449</u>			<u>7,888,994,884</u>
原到期日为三 个月以下的 定期存款	人民币	-	1.00000	-	2,700,000,000	1.00000	2,700,000,000
小计				<u>-</u>			<u>2,700,000,000</u>
其他货币资金	人民币	2,659,633,904	1.00000	2,659,633,904	5,132,694,970	1.00000	5,132,694,970
	港币	6,559,049	0.87620	5,747,039	-	0.83591	-
小计				<u>2,665,380,943</u>			<u>5,132,694,970</u>
合计				<u>10,974,626,981</u>			<u>15,721,857,794</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
债权型投资				
可转换公司债	84,873,150	9,541,955	84,873,150	9,541,955
企业债	20,178,255	44,254,851	20,178,255	44,254,851
股权型投资				
基金	10,449,849,665	9,197,646,925	10,449,849,665	9,197,646,925
保险资管产品	1,340,812,564	1,880,066,539	-	-
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融工具	954,376,224	884,672,414	954,376,224	884,672,414
合计	<u>12,850,089,858</u>	<u>12,016,182,684</u>	<u>11,509,277,294</u>	<u>10,136,116,145</u>

(3) 应收利息

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收债券利息	3,739,502,731	2,851,351,221	3,739,502,731	2,851,351,221
应收银行存款利息	1,565,600,905	1,610,210,215	1,565,600,905	1,607,567,575
应收债权投资计划利息	118,360,403	71,490,577	118,360,403	71,490,577
应收优先股投资利息	106,837,250	109,281,553	106,837,250	109,281,553
应收信托计划利息	76,695,787	77,735,104	76,695,787	77,735,104
应收股权投资计划利息	24,844,317	22,124,966	24,844,317	22,124,966
应收保户质押贷款利息	10,220,820	10,040,388	10,220,820	10,040,388
应收专项资产管理计划利息	4,206,495	13,082,959	4,206,495	13,082,959
应收理财产品利息	-	1,431,507	-	1,431,507
其他	3,425,341	5,282,550	203,685,055	173,674,084
合计	<u>5,649,694,049</u>	<u>4,772,031,040</u>	<u>5,849,953,763</u>	<u>4,937,779,934</u>

(4) 应收保费

本集团及本公司应收保费按险种分析如下：

险种	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
寿险	1,382,215,441	65.81	1,326,874,635	82.89
健康险	690,265,313	32.87	255,963,155	15.99
意外伤害险	27,798,967	1.32	17,975,785	1.12
合计	<u>2,100,279,721</u>	<u>100.00</u>	<u>1,600,813,575</u>	<u>100.00</u>

本集团及本公司应收保费账龄分析如下：

	2018年12月31日				2017年12月31日			
	金额	比例	坏账 准备	账面价值	金额	比例	坏账 准备	账面价值
3个月以内	1,917,181,473	91.28	-	1,917,181,473	1,600,813,575	100.00	-	1,600,813,575
3个月至1年	183,098,248	8.72	-	183,098,248	-	-	-	-
合计	<u>2,100,279,721</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>2,100,279,721</u>	<u>1,600,813,575</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>1,600,813,575</u>

(5) 应收分保账款

本集团及本公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	426,198,453	8,296,518
中国人寿再保险有限责任公司	349,848,291	140,055,776
慕尼黑再保险有限公司北京分公司	341,970,311	176,142,013
RGA美国再保险公司上海分公司	104,531,475	51,094,457
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	91,557,812	26,219,171
富卫人寿保险(百慕大)有限公司	59,923,752	-
法国再保险公司北京分公司	16,137,206	128,182,909
其他	13,099,444	18,696,229
合计	<u>1,403,266,744</u>	<u>548,687,073</u>
减：坏账准备	-	-
净值	<u>1,403,266,744</u>	<u>548,687,073</u>

于2018年12月31日，本集团应收分保账款账龄均在1年以内(2017年12月31日：同)。

于2018年12月31日，本集团无单项金额重大并计提坏账准备的应收分保账款。本集团对单项金额不重大及上述单独测试未发生减值准备的应收分保账款确定其相应风险特征，并根据历史损失率结合现实情况进行减值测试，测试结果未计提坏账准备(2017年12月31日：同)。

(6) 定期存款

本集团定期存款按剩余到期期限分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
3个月以内(含3个月)	2,500,000,000	1,800,000,000
3个月至1年(含1年)	2,900,000,000	6,348,400,000
1年至2年(含2年)	1,600,000,000	4,600,000,000
2年至3年(含3年)	1,000,000,000	1,600,000,000
3年至4年(含4年)	6,500,000,000	1,000,000,000
4年至5年(含5年)	25,080,000,000	8,500,000,000
5年以上(含5年)	2,000,000,000	4,800,000,000
合计	<u>41,580,000,000</u>	<u>28,648,400,000</u>

本公司定期存款按剩余到期期限分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
3个月以内(含3个月)	2,500,000,000	1,800,000,000
3个月至1年(含1年)	2,900,000,000	6,300,000,000
1年至2年(含2年)	1,600,000,000	4,600,000,000
2年至3年(含3年)	1,000,000,000	1,600,000,000
3年至4年(含4年)	6,500,000,000	1,000,000,000
4年至5年(含5年)	25,080,000,000	8,500,000,000
5年以上	2,000,000,000	4,800,000,000
合计	<u>41,580,000,000</u>	<u>28,600,000,000</u>

(7) 可供出售金融资产

本集团及本公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
债权型投资		
按公允价值计量		
国债	7,794,665,256	6,213,057,483
金融债	11,296,213,164	23,450,162,756
企业债	20,769,431,120	11,419,410,142
非保本理财产品	-	1,499,000,000
保险资管产品	2,168,365,742	2,168,798,788
小计	<u>42,028,675,282</u>	<u>44,750,429,169</u>
股权型投资		
按公允价值计量		
基金	8,491,653,735	5,563,516,742
股票	21,201,277,260	20,334,580,301
股权投资	10,049,427,584	10,373,076,321
小计	<u>39,742,358,579</u>	<u>36,271,173,364</u>
合计	<u>81,771,033,861</u>	<u>81,021,602,533</u>
减：减值准备	<u>600,633,046</u>	<u>1,236,091,259</u>
净值	<u>81,170,400,815</u>	<u>79,785,511,274</u>

(8) 持有至到期投资

本集团及本公司

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权型投资				
国债	46,825,083,891	48,792,035,295	41,659,093,020	39,188,897,530
金融债	50,006,266,867	52,468,994,010	42,510,665,100	39,442,942,740
企业债	39,741,972,847	41,934,415,837	21,584,427,986	21,319,550,134
次级债	21,333,194,961	22,285,133,350	21,332,199,297	21,304,317,300
合计	<u>157,906,518,566</u>	<u>165,480,578,492</u>	<u>127,086,385,403</u>	<u>121,255,707,704</u>

于2018年12月31日，本集团持有至到期投资未计提减值准备(2017年12月31日：同)。

(9) 贷款及应收款项类投资

本集团及本公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
债权投资计划	31,860,000,000	27,915,208,900
信托计划	24,889,345,234	20,346,519,916
股权投资计划	5,061,600,000	5,061,600,000
优先股	3,000,000,000	2,000,000,000
专项资产管理计划	1,850,000,000	2,050,000,000
理财产品	-	200,000,000
合计	<u>66,660,945,234</u>	<u>57,573,328,816</u>

(10) 长期股权投资

本集团长期股权投资 2018 年度变动情况如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
联营企业-无公开报价 1)		
太平置业(上海)有限公司	1,909,843,288	1,837,967,143
苏州太平国发卓乾投资企业 (有限合伙)	355,648,000	-
上海新太永康健康科技有限公司	40,263,298	48,943,359
中元保险经纪有限公司	838,502	1,737,498
合营企业-无公开报价 2)		
苏州太平国发鼎鸿投资企业(有限 合伙)	557,923,239	560,008,192
Coldharbour Fund I L.P	330,959,295	341,569,246
太平保利投资管理有限公司	5,932,110	-
非合并结构化主体-无公开报价 保险资管产品 3)	8,593,841,354	7,346,651,492
合计	<u>11,795,458,845</u>	<u>10,136,876,930</u>

1) 联营企业-无公开报价

	核算方法	2017年 12月31日	本年增减变动					2018年 12月31日
			追加或减少 投资	按权益法调整的 净损益	宣告分派 现金股利	本年计提 减值准备	其他	
太平置业(上海)有限公司	权益法	1,837,967,143	-	71,876,145	-	-	-	1,909,843,288
苏州太平国发卓乾投资企业(有限合伙)	权益法	-	350,000,000	5,648,000	-	-	-	355,648,000
上海新太永康健康科技有限公司	权益法	48,943,359	-	(8,680,061)	-	-	-	40,263,298
中元保险经纪有限公司	权益法	1,737,498	-	(898,996)	-	-	-	838,502
合计		<u>1,888,648,000</u>	<u>350,000,000</u>	<u>67,945,088</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,306,593,088</u>

重要联营企业的基础信息：

	主要经营地	注册地	持股比例	对集团活动是否具有战略性
太平置业(上海)有限公司	上海	上海	39%	是

重要联营企业的主要财务信息：

	2018年12月31日	2017年12月31日
流动资产	231,240,480	301,768,698
非流动资产	5,281,024,721	5,262,786,027
资产合计	<u>5,512,265,201</u>	<u>5,564,554,725</u>
流动负债	125,557,421	106,272,062
非流动负债	909,850,879	1,183,159,698
负债合计	<u>1,035,408,300</u>	<u>1,289,431,760</u>
净资产	4,476,856,901	4,275,122,965
按持股比例计算的净资产份额(i)	1,745,974,191	1,667,297,956
关联交易调整	163,869,097	170,669,187
对联营企业投资的账面价值	<u>1,909,843,288</u>	<u>1,837,967,143</u>
	2018年12月31日	2017年12月31日
营业收入	282,302,979	264,141,376
净利润	201,733,936	193,100,959
其他综合收益	-	-
综合收益总额	<u>201,733,936</u>	<u>193,100,959</u>

(i) 本集团以联营企业合并财务报表中归属于母公司的金额为基础，按持股比例计算资产份额。联营企业合并财务报表中的金额考虑了取得投资时联营企业可辨认资产和负债的公允价值以及统一会计政策的影响。

不重要联营企业的汇总信息

	2018 年度	2017 年度
联营企业：		
12月31日投资账面价值合计	396,749,800	50,680,857
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润(i)	(3,931,057)	(2,003,653)
其他综合收益(i)	-	-
综合收益总额	<u>(3,931,057)</u>	<u>(2,003,653)</u>

(i) 净利润和其他综合收益均已考虑取得投资时可辨认资产和负债的公允价值以及统一会计政策的调整影响。

2) 合营企业-无公开报价

	核算方法	本年增减变动						2018 年 12 月 31 日
		2017年12月31日	追加或减少投资	按权益法调整的净损益	宣告分派现金股利	本年计提减值准备	汇率变动影响	
Coldharbour Fund I L.P	权益法	341,569,246	84,511,018	(108,437,707)	-	-	13,316,738	330,959,295
苏州太平国发鼎鸿投资企业(有限合伙)	权益法	560,008,192	-	25,168,380	(27,253,333)	-	-	557,923,239
太平保利投资管理有限公司	权益法	-	7,500,000	(1,567,890)	-	-	-	5,932,110
合计		<u>901,577,438</u>	<u>92,011,018</u>	<u>(84,837,217)</u>	<u>(27,253,333)</u>	<u>-</u>	<u>13,316,738</u>	<u>894,814,644</u>

Coldharbour Fund I L.P是太平人寿保险有限公司于2015年6月投资的境外股权投资基金。苏州太平国发鼎鸿投资企业(有限合伙)是太平人寿保险有限公司于2017年3月投资的境内股权投资基金。

3) 非合并结构化主体-无公开报价

	2018年12月31日	2017年12月31日
太平之星 28 号资管产品(“太平之星 28 号”)	2,983,090,380	2,512,200,000
太平盛世 14 号资管产品(“太平盛世 14 号”)	913,500,000	914,130,000
太平之星量化 9 号资管产品(“量化 9 号”)	787,575,000	827,025,000
太平之星量化 10 号资管产品(“量化 10 号”)	777,225,000	833,175,000
太平之星量化 2 号资管产品(“量化 2 号”)	649,594,438	688,818,076
太平之星量化 1 号资管产品(“量化 1 号”)	478,901,835	501,528,416
太平之星泽财 1 号资管产品(“泽财 1 号”)	428,119,383	-
太平之星量化 7 号资管产品(“量化 7 号”)	373,855,687	-
太平资产乾坤 23 号资管产品(“乾坤 23 号”)	276,250,000	262,325,000
太平资产乾坤 34 号资管产品(“乾坤 34 号”)	268,975,000	251,675,000
太平资产乾坤 35 号资管产品(“乾坤 35 号”)	267,150,000	254,875,000
太平盛世 55 号另类资管产品(“太平盛世 55 号”)	203,100,000	200,180,000
太平资产乾坤 26 号资管产品(“乾坤 26 号”)	105,320,000	100,720,000
太平之星量化 3 号资管产品(“量化 3 号”)	43,194,631	-
太平之星量化 4 号资管产品(“量化 4 号”)	37,990,000	-
合计	<u>8,593,841,354</u>	<u>7,346,651,492</u>

	核算方法	本年增减变动					2018年 12月31日
		2017年 12月31日	追加或减少 投资	按权益法调整 的净损益	宣告分派 现金股利	本年计提 减值准备	
太平之星 28 号	权益法	2,512,200,000	1,000,000,000	(529,109,620)	-	-	2,983,090,380
太平盛世 14 号	权益法	914,130,000	-	54,946,864	(55,576,864)	-	913,500,000
量化 9 号	权益法	827,025,000	-	(39,450,000)	-	-	787,575,000
量化 10 号	权益法	833,175,000	-	(55,950,000)	-	-	777,225,000
量化 2 号	权益法	688,818,076	-	(39,223,638)	-	-	649,594,438
量化 1 号	权益法	501,528,416	-	(22,626,581)	-	-	478,901,835
泽财 1 号	权益法	-	450,000,000	(21,880,617)	-	-	428,119,383
量化 7 号	权益法	-	400,000,000	(26,144,313)	-	-	373,855,687
乾坤 23 号	权益法	262,325,000	-	13,925,000	-	-	276,250,000
乾坤 34 号	权益法	251,675,000	-	17,300,000	-	-	268,975,000
乾坤 35 号	权益法	254,875,000	-	12,275,000	-	-	267,150,000
太平盛世 55 号	权益法	200,180,000	-	11,876,552	(8,956,552)	-	203,100,000
乾坤 26 号	权益法	100,720,000	-	4,600,000	-	-	105,320,000
量化 3 号	权益法	-	50,000,000	(6,805,369)	-	-	43,194,631
量化 4 号	权益法	-	50,000,000	(12,010,000)	-	-	37,990,000
合计		7,346,651,492	1,950,000,000	(638,276,722)	(64,533,416)	-	8,593,841,354

	主体类型	表决权比例
太平之星 28 号	保险资管产品	50%
太平盛世 14 号	保险资管产品	50%
量化 9 号	保险资管产品	50%
量化 10 号	保险资管产品	50%
量化 2 号	保险资管产品	25%
量化 1 号	保险资管产品	33%
泽财 1 号	保险资管产品	50%
量化 7 号	保险资管产品	50%
乾坤 23 号	保险资管产品	50%
乾坤 34 号	保险资管产品	50%
乾坤 35 号	保险资管产品	50%
太平盛世 55 号	保险资管产品	50%
乾坤 26 号	保险资管产品	50%
量化 3 号	保险资管产品	25%
量化 4 号	保险资管产品	50%

本公司长期股权投资2018年度情况如下：

被投资公司名称	2018年12月31日	2017年12月31日
按权益法核算		
对联营公司的投资		
太平置业(上海)有限公司	1,812,701,135	1,740,196,689
苏州太平国发卓乾投资企业(有限合伙)	355,648,000	-
上海新太永康健康科技有限公司	40,263,298	48,943,359
中元保险经纪有限公司	838,502	1,737,498
对合营公司的出资		
苏州太平国发鼎鸿投资企业(有限合伙)	557,923,239	560,008,192
ColdharbourFund I L.P	330,959,295	341,569,246
太平保利投资管理有限公司	5,932,110	-
对结构化主体的投资		
保险资管产品	8,593,841,354	7,346,651,492
按成本法核算		
对子公司的投资		
太平养老产业投资有限公司	1,970,000,000	1,580,000,000
太平置业(苏州工业园区)有限公司	291,624,000	192,624,000
太平置业(南宁)有限公司	200,000,000	120,000,000
太平置业(北京)有限公司	1,520,942,000	1,520,942,000
太平石化金融租赁有限责任公司	2,500,000,000	2,500,000,000
太平养老产业管理有限公司	100,000,000	100,000,000
北京太平广安置业有限公司	2,030,000,000	1,850,000,000
太平投资控股有限公司	120,000,000	120,000,000
太平置业(杭州)有限公司	1,295,000,000	609,012,600
太平置业(海南)有限公司	896,420,000	-
太平置业(广州)有限公司	29,944,440	-
合计	<u>22,652,037,373</u>	<u>18,631,685,076</u>

本公司持有的长期股权投资之被投资单位向本公司转移资金的能力未受限制。

(11) 存出资本保证金

本集团及本公司

银行名称	存款期限	存放形式	2018年 12月31日	2017年 12月31日
南京银行上海分行	61个月	定期存款	2,000,000,000	2,000,000,000
交通银行北京分行望京支行	61个月	定期存款	1,000,000,000	1,000,000,000
合计			<u>3,000,000,000</u>	<u>3,000,000,000</u>

根据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司应按不少于注册资本的20%，即人民币2,006,000,000元，以定期存款形式存放于银行。除保险公司清算时用于清偿债务外，不得动用。截至2018年12月31日止，本公司实际缴存资本保证金人民币3,000,000,000元。

(12) 投资性房地产

本集团投资性房地产2018年度变动情况如下：

	房屋建筑物及土地使用权
2017年12月31日公允价值	11,226,474,463
加：成本增加	833,826,349
自用房地产转换为投资性房地产	1,320,000
在建工程转换为投资性房地产	-
公允价值变动	8,866,486
减：投资性房地产转换为自用房地产	92,343,836
投资性房地产转换为存货	356,560,805
2018年12月31日公允价值	<u>11,621,582,657</u>

本公司投资性房地产2018年度变动情况如下：

	房屋建筑物及土地使用权
2017年12月31日公允价值	4,343,984,820
加：自用房地产转换为投资性房地产	1,320,000
在建工程转换为投资性房地产	-
公允价值变动	19,996,180
减：投资性房地产转换为自用房地产	92,960,000
2018年12月31日公允价值	<u>4,272,341,000</u>

2018年度，投资性房地产公允价值变动对本集团当期损益的影响金额为人民币8,866,486元(2017年度：人民币67,852,029元)。

截至2018年12月31日，本集团及本公司无被抵押的投资性房地产(2017年12月31日：同)。

(13) 固定资产

本集团	房屋建筑物	办公设备	电子设备	运输工具	经营租赁固定资产	合计
原值						
2017年12月31日	3,338,792,397	146,091,282	633,143,951	155,115,276	1,453,833,745	5,726,976,651
加：本年购置	213,514,110	33,663,968	171,019,928	48,412,804	1,898,873,203	2,365,484,013
投资性房地产转入	92,343,836	-	-	-	-	92,343,836
减：转出至投资性房地产	976,610	-	-	-	-	976,610
本年其他减少额	-	10,322,288	43,913,651	46,674,907	-	100,910,846
2018年12月31日	<u>3,643,673,733</u>	<u>169,432,962</u>	<u>760,250,228</u>	<u>156,853,173</u>	<u>3,352,706,948</u>	<u>8,082,917,044</u>
累计折旧						
2017年12月31日	457,020,765	86,519,861	394,841,688	105,439,387	23,518,312	1,067,340,013
加：本年计提额	79,252,920	16,907,462	123,766,634	16,171,748	122,375,312	358,474,076
减：转出至投资性房地产	180,917	-	-	-	-	180,917
本年其他减少额	-	9,930,235	41,806,682	44,422,329	-	96,159,246
2018年12月31日	<u>536,092,768</u>	<u>93,497,088</u>	<u>476,801,640</u>	<u>77,188,806</u>	<u>145,893,624</u>	<u>1,329,473,926</u>
净额						
2017年12月31日	<u>2,881,771,632</u>	<u>59,571,421</u>	<u>238,302,263</u>	<u>49,675,889</u>	<u>1,430,315,433</u>	<u>4,659,636,638</u>
2018年12月31日	<u>3,107,580,965</u>	<u>75,935,874</u>	<u>283,448,588</u>	<u>79,664,367</u>	<u>3,206,813,324</u>	<u>6,753,443,118</u>
本公司	房屋建筑物	办公设备	电子设备	运输工具	经营租赁固定资产	合计
原值						
2017年12月31日	3,351,581,309	141,964,866	624,640,447	152,376,917	-	4,270,563,539
加：本年购置	1,875,756	29,480,569	163,019,573	47,381,286	-	241,757,184
投资性房地产转入	92,960,000	-	-	-	-	92,960,000
减：转出至投资性房地产	976,610	-	-	-	-	976,610
本年其他减少额	-	10,322,288	43,913,651	46,674,907	-	100,910,846
2018年12月31日	<u>3,445,440,455</u>	<u>161,123,147</u>	<u>743,746,369</u>	<u>153,083,296</u>	<u>-</u>	<u>4,503,393,267</u>
累计折旧						
2017年12月31日	445,996,792	85,047,994	389,020,855	104,025,628	-	1,024,091,269
加：本年计提额	72,941,755	16,498,517	121,407,417	15,676,544	-	226,524,233
减：转出至投资性房地产	180,917	-	-	-	-	180,917
本年其他减少额	-	9,930,235	41,687,703	44,422,329	-	96,040,267
2018年12月31日	<u>518,757,630</u>	<u>91,616,276</u>	<u>468,740,569</u>	<u>75,279,843</u>	<u>-</u>	<u>1,154,394,318</u>
净额						
2017年12月31日	<u>2,905,584,517</u>	<u>56,916,872</u>	<u>235,619,592</u>	<u>48,351,289</u>	<u>-</u>	<u>3,246,472,270</u>
2018年12月31日	<u>2,926,682,825</u>	<u>69,506,871</u>	<u>275,005,800</u>	<u>77,803,453</u>	<u>-</u>	<u>3,348,998,949</u>

截至2018年12月31日，本集团及本公司无被抵押的固定资产。

截至2018年12月31日，本集团及本公司有净值约人民币219,578,252元的房屋建筑物的产权证在办理中(2017年12月31日，人民币85,324,799元)。

(14) 无形资产

本集团	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2017年12月31日	501,883,877	190,675,347	692,559,224
加：本年增加	2,567,139,634	34,987,410	2,602,127,044
2018年12月31日	3,069,023,511	225,662,757	3,294,686,268
累计摊销			
2017年12月31日	44,216,901	121,711,374	165,928,275
加：本年计提额	51,003,698	15,612,225	66,615,923
2018年12月31日	95,220,599	137,323,599	232,544,198
净额			
2017年12月31日	457,666,976	68,963,973	526,630,949
2018年12月31日	2,973,802,912	88,339,158	3,062,142,070
本公司	土地使用权	计算机软件	合计
原值			
2017年12月31日	54,978,377	183,375,836	238,354,213
加：本年增加	-	30,650,130	30,650,130
2018年12月31日	54,978,377	214,025,966	269,004,343
累计摊销			
2017年12月31日	9,847,741	117,347,478	127,195,219
加：本年计提额	1,099,568	13,418,619	14,518,187
2018年12月31日	10,947,309	130,766,097	141,713,406
净额			
2017年12月31日	45,130,636	66,028,358	111,158,994
2018年12月31日	44,031,068	83,259,869	127,290,937

(15) 商誉

被投资单位名称	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日	2018年12月31日 减值准备余额
太平置业(北京) 有限公司	289,616,259	-	-	289,616,259	-

(16) 应收融资租赁款

	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款1)	49,057,439,059	45,080,241,292
减：未实现融资收益	5,158,055,196	5,375,625,123
小计2)	43,899,383,863	39,704,616,169
减：减值准备	1,222,289,293	1,114,273,745
应收融资租赁款账面价值	42,677,094,570	38,590,342,424

1) 资产负债表日后将收到的最低租赁收款额如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	15,638,113,647	10,693,480,235
1到2年(含2年)	10,837,205,067	9,259,773,937
2到3年(含3年)	8,112,089,291	7,622,769,434
3年以上	14,470,031,054	17,504,217,686
合计	49,057,439,059	45,080,241,292

2) 扣除未实现融资收益的应收融资租赁款按承租人所处行业分布如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
交通运输、仓储和邮政业	15,203,993,227	14,950,953,286
租赁和商务服务业	7,775,919,361	5,267,859,984
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	7,428,072,147	5,349,872,949
制造业	5,051,833,909	5,706,538,563
水利、环境和公共设施管理业	4,775,017,538	4,643,170,870
采矿业	2,915,788,910	3,333,019,237
建筑业	364,223,557	-
信息传输、软件和信息技术服务业	205,941,966	297,729,440
个人类应收融资租赁款	66,326,684	8,266,140
卫生和社会工作	59,320,150	17,694,281
科学研究和技术服务	52,946,413	128,978,738
批发和零售业	-	532,681
合计	43,899,383,862	39,704,616,169

(17) 独立账户资产/负债

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

1) 投资连结保险基本情况

本集团及本公司的投资连结保险包括太平智选团体养老金投资连结保险，太平智胜投资连结保险，太平财富投资连结保险A款，太平财富投资连结保险B款和太平智胜投资连结保险2007。太平智选团体养老金投资连结保险下设两个投资账户：忠诚保证账户和动力增长账户。太平智胜投资连结保险下设两个投资账户：平衡稳健账户和动力增长账户。太平财富投资连结保险A款下设三个投资账户：蓝筹成长账户、平衡稳定账户及安益避险账户。太平财富投资连结保险B款下设三个投资账户：价值先锋账户、均衡收益账户及稳健安心账户。太平智胜投资连结保险2007下设三个投资账户：策略成长账户、精选平衡账户及稳健避险账户。上述各账户是根据中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和本集团投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立的。

太平智选团体养老金投资连结保险下的忠诚保证账户主要投资于债券、银行存款及其它；动力增长账户主要投资于证券投资基金。太平智胜投资连结保险下的平衡稳健账户主要投资于债券；动力增长账户主要投资于证券投资基金。太平财富投资连结保险A款下的蓝筹成长账户主要投资于蓝筹股及股票型基金；平衡稳定账户主要投资于债券及债券主导型基金；安益避险账户主要投资于货币市场基金、银行协议存款和其他存款、央行票据和短期债券及现金。太平财富投资连结保险B款下的价值先锋账户主要投资于股票、股票主导型及混合型基金；均衡收益账户主要投资于混合型、债券主导型基金及债券类投资；稳健安心账户主要投资于货币市场基金、银行协议存款和其他存款、央行票据和短期债券及现金。太平智胜投资连结保险2007下的策略成长账户主要投资于股票、股票主导型及混合型基金；精选平衡账户主要投资于混合型、债券主导型基金及债券类投资；稳健避险账户主要投资于货币市场基金、银行协议存款和其他存款、央行票据和短期债券及现金。

2) 本集团及本公司投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

	设立时间	份额	2018年12月31日 单位资产净值
智选忠诚保证	2002年12月23日	2,997,499	1.5114
智选动力增长	2002年12月23日	2,262,654	3.1211
智胜平衡稳健	2003年9月28日	4,232,236	2.3621
智胜动力增长	2003年9月28日	103,287,459	4.0705
财富A款蓝筹成长	2007年3月28日	229,141,117	0.7970
财富A款平衡稳定	2007年3月28日	21,184,279	1.5390
财富A款安益避险	2007年3月28日	10,342,205	1.4463
财富B款价值先锋	2007年8月23日	23,910,523	0.9442
财富B款均衡收益	2007年8月23日	3,187,257	1.2650
财富B款稳健安心	2007年8月23日	2,659,199	1.4178
智胜2007稳健避险	2008年2月25日	13,104,986	1.4039
智胜2007精选平衡	2008年2月25日	7,006,881	1.2093
智胜2007策略成长	2008年2月25日	48,892,110	1.6882

3) 本集团及本公司独立账户资产和负债

	2018年12月31日	2017年12月31日
独立账户资产		
货币资金	205,933,242	235,728,171
买入返售金融资产	9,653,000	7,762,000
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	624,724,553	919,342,632
应收利息	1,392,647	899,411
其他应收款	17,364	184
独立账户资产合计	<u>841,720,806</u>	<u>1,163,732,398</u>
独立账户负债		
卖出回购金融资产款	17,022,000	9,832,000
应交税费	1,846,464	1,700,793
其他应付款	10,857,625	11,412,994
实收资金	423,974,268	500,255,971
保户累计收益	388,020,449	640,530,640
独立账户负债合计	<u>841,720,806</u>	<u>1,163,732,398</u>

4) 投资连结保险投资账户管理费

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

	年费率
智选忠诚保证	2.00%
智选动力增长	2.20%
智胜平衡稳健	1.50%
智胜动力增长	1.50%
财富A款蓝筹成长	1.50%
财富A款平衡稳定	1.50%
财富A款安益避险	1.00%
财富B款价值先锋	1.50%
财富B款均衡收益	1.50%
财富B款稳健安心	1.00%
智胜2007稳健避险	1.00%
智胜2007精选平衡	2.00%
智胜2007策略成长	2.00%

5) 退保和部分领取手续费

退保和部分领取的手续费为在保险责任生效后退保或部分领取保单账户价值时，按照退保金额和部分领取金额的一定比例收取的手续费。太平智选团体养老金投资连结保险第1至4年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例分别为8%、6%、4%、2%，第5年和第6年为1%，保险责任生效满6个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费；太平智胜投资连结保险第1至5年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例分别为10%、8%、6%、4%、2%，保险责任生效满5个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费；太平财富投资连结保险(A款)第1至5年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例分别为5%、4%、3%、2%、1%，保险责任生效满5个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费；太平财富投资连结保险(B款)第1年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例为2%，第2年至5年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例为1%，保险责任生效满5个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费；太平智胜投资连结保险2007第1至5年内退保或部分领取保单账户价值的手续费比例分别为10%、8%、6%、4%、2%，保险责任生效满5个年度后退保或部分领取保单账户价值，不再收取手续费。

(18) 递延所得税资产/负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

本集团

1) 递延所得税资产

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
可供出售金融资产				
公允价值变动	1,171,450,773	4,685,803,090	-	-
应付职工薪酬	843,280,306	3,373,121,223	752,792,700	3,011,170,798
应收融资租赁款				
减值准备	195,342,401	781,369,602	179,084,691	716,338,765
可供出售金融资产				
减值准备	150,158,261	600,633,046	309,022,815	1,236,091,259
预提费用	133,967,768	535,871,071	104,905,762	419,623,049
递延收益	112,241,773	448,967,091	80,670,433	322,681,733
职工教育经费	102,192,167	408,768,667	83,744,009	334,976,035
未决赔款准备金	38,497,507	153,990,027	36,247,966	144,991,863
可抵扣亏损	23,093,470	92,373,882	8,718,791	34,875,162
理赔费用准备金	21,875,020	87,500,079	2,595,434	10,381,737
固定资产折旧	15,130,887	60,523,549	6,909,064	27,636,256
预收账款	10,652,544	42,610,174	-	-
无形资产摊销	2,394,860	9,579,441	2,430,828	9,723,312
投资性房地产	718,204	2,872,817	-	-
合计	<u>2,820,995,941</u>	<u>11,283,983,759</u>	<u>1,567,122,493</u>	<u>6,268,489,969</u>

2) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
可抵扣暂时性差异	315,130	6,654,452
可抵扣亏损	85,828,165	114,351,098
合计	<u>86,143,295</u>	<u>121,005,550</u>

3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2018年12月31日	2017年12月31日
2018年12月31日	-	795,948
2019年12月31日	7,562,874	20,170,244
2020年12月31日	7,976,580	18,357,755
2021年12月31日	1,938,357	17,767,607
2022年12月31日	13,041,531	57,259,544
2023年12月31日	55,308,823	-
合计	<u>85,828,165</u>	<u>114,351,098</u>

4) 递延所得税负债

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
投资性房地产	1,030,652,446	4,122,609,784	1,027,601,063	4,110,404,252
保险责任准备金	520,761,139	2,083,044,554	607,554,662	2,430,218,647
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	130,875,695	498,514,212	172,302,805	689,211,219
长期股权投资	26,903,256	107,613,023	229,008,938	916,035,747
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	274,867,625	1,099,470,503
合计	<u>1,709,192,536</u>	<u>6,811,781,573</u>	<u>2,311,335,093</u>	<u>9,245,340,368</u>

5) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
递延所得税资产净额	<u>1,111,803,405</u>	<u>(744,212,600)</u>

本公司

1) 递延所得税资产

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
应付职工薪酬	814,572,505	3,258,290,022	728,440,824	2,913,763,294
可供出售金融资产				
减值准备	150,158,262	600,633,046	309,022,815	1,236,091,259
预提费用	133,814,768	535,259,071	104,473,327	417,893,306
职工教育经费	102,192,167	408,768,667	83,744,009	334,976,035
未决赔款准备金	38,497,507	153,990,027	36,247,966	144,991,863
递延收益	30,030,558	120,122,233	30,754,017	123,016,069
理赔费用准备金	21,875,020	87,500,079	2,595,434	10,381,737
固定资产折旧	7,980,382	31,921,527	5,501,406	22,005,625
无形资产摊销	2,394,860	9,579,441	2,430,828	9,723,312
可供出售金融资产				
公允价值变动	<u>1,171,450,773</u>	<u>4,685,803,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,472,966,802</u>	<u>9,891,867,203</u>	<u>1,303,210,626</u>	<u>5,212,842,500</u>

2) 递延所得税负债

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
投资性房地产	684,161,802	2,736,647,207	679,031,680	2,716,126,720
保险责任准备金	520,761,139	2,083,044,554	607,554,662	2,430,218,647
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	274,867,625	1,099,470,503
长期股权投资	26,903,256	107,613,025	229,008,938	916,035,747
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
公允价值变动	109,653,328	438,613,311	166,894,854	667,579,413
合计	<u>1,341,479,525</u>	<u>5,365,918,097</u>	<u>1,957,357,759</u>	<u>7,829,431,030</u>

3) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
递延所得税资产净额	<u>1,131,487,277</u>	<u>(654,147,133)</u>

(19) 其他资产

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
在建工程1)	1,309,839,099	1,324,032,453	-	-
其他应收款2),3)	3,225,855,461	4,410,525,885	5,996,760,520	7,235,840,670
长期待摊费用	444,865,376	383,900,450	443,967,255	383,671,927
存货4)	356,560,805	-	-	-
待抵扣增值税	328,829,357	235,398,619	23,070,400	24,547,021
待摊费用	259,109,690	222,478,586	258,961,837	222,478,586
低值易耗品	24,903,075	17,302,904	24,877,228	17,262,929
应收股利	164,251	231,342,752	164,251	231,342,752
合计	<u>5,950,127,114</u>	<u>6,824,981,649</u>	<u>6,747,801,491</u>	<u>8,115,143,885</u>

1) 本集团在建工程的变动如下：

	2017年 12月31日	本年增加	本年转出	2018年 12月31日
太平置业(杭州)	822,990,000	7,563,065	822,990,000	7,563,065
养老产业投资	501,042,453	998,554,735	236,520,824	1,263,076,364
太平置业(海南)	-	15,242,587	-	15,242,587
太平置业(广州)	-	23,957,083	-	23,957,083
合计	<u>1,324,032,453</u>	<u>1,045,317,470</u>	<u>1,059,510,824</u>	<u>1,309,839,099</u>

2) 其他应收款明细如下:

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
业务在途资金(i)	566,242,422	1,802,408,389	566,242,422	1,802,408,389
投资款项在途资金	10,092,222	1,057,174,679	10,092,222	1,057,174,679
投标保证金	360,000	499,920,580	360,000	499,920,580
资本性支出预付款	1,615,931,915	387,797,443	1,615,931,915	387,797,443
关联往来	527,851,510	337,454,184	3,615,645,481	3,292,141,053
押金	126,536,789	66,516,805	108,036,247	63,668,717
其他	378,840,603	259,253,805	80,452,233	132,729,809
合计	<u>3,225,855,461</u>	<u>4,410,525,885</u>	<u>5,996,760,520</u>	<u>7,235,840,670</u>

(i) 截至 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本公司业务在途资金主要为 2018 年 12 月 31 日 保险业务客户通过网上付费渠道支付, 但尚未完成结算的缴款。

3) 其他应收款账龄分析如下:

本集团	2018年12月31日				2017年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	账面价值	金额	比例%	坏账准备	账面价值
1年以内(含1年)	2,779,008,725	86.03	-	2,779,008,725	4,391,203,774	99.47	-	4,391,203,774
1年至5年(含5年)	440,837,460	13.65	-	440,837,460	15,454,858	0.35	-	15,454,858
5年以上	10,256,276	0.32	4,247,000	6,009,276	8,114,253	0.18	4,247,000	3,867,253
合计	<u>3,230,102,461</u>	<u>100.00</u>	<u>4,247,000</u>	<u>3,225,855,461</u>	<u>4,414,772,885</u>	<u>100.00</u>	<u>4,247,000</u>	<u>4,410,525,885</u>

本公司	2018年12月31日				2017年12月31日			
	金额	比例%	坏账准备	账面价值	金额	比例%	坏账准备	账面价值
1年以内(含1年)	2,466,761,264	41.11	-	2,466,761,264	6,140,382,070	84.81	-	6,140,382,070
1年至5年(含5年)	3,523,989,980	58.72	-	3,523,989,980	1,091,591,347	15.08	-	1,091,591,347
5年以上	10,256,276	0.17	4,247,000	6,009,276	8,114,253	0.11	4,247,000	3,867,253
合计	<u>6,001,007,520</u>	<u>100.00</u>	<u>4,247,000</u>	<u>5,996,760,520</u>	<u>7,240,087,670</u>	<u>100.00</u>	<u>4,247,000</u>	<u>7,235,840,670</u>

4) 本集团的存货主要包括原材料、在产品、周转材料等以及下属从事房地产开发的子公司所购入的土地, 并已决定将其用于建成以出售为目的的物业。

(20) 资产减值准备

本集团

	2017年 12月31日	本年计提	本年转销/核销	2018年 12月31日
应收融资租赁款	1,114,273,745	108,015,548	-	1,222,289,293
可供出售金融资产	1,236,091,259	575,977,491	1,211,435,704	600,633,046
其他资产	4,247,000	-	-	4,247,000
合计	<u>2,354,612,004</u>	<u>683,993,039</u>	<u>1,211,435,704</u>	<u>1,827,169,339</u>

本公司

	2017年 12月31日	本年计提	本年转销/核销	2018年 12月31日
可供出售金融资产	1,236,091,259	575,977,491	1,211,435,704	600,633,046
其他资产	4,247,000	-	-	4,247,000
合计	<u>1,240,338,259</u>	<u>575,977,491</u>	<u>1,211,435,704</u>	<u>604,880,046</u>

(21) 卖出回购金融资产款

本集团及本公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
交易所市场	11,452,600,000	11,500,000,000
银行间市场	<u>8,269,460,000</u>	<u>499,970,000</u>
合计	<u>19,722,060,000</u>	<u>11,999,970,000</u>

于2018年12月31日，本集团的卖出回购金融资产款以账面净值人民币32,215,914,653元的债券为质押(2017年12月31日：人民币19,765,718,348元)。质押库债券在存放质押库期间流通受限。

(22) 应付分保账款

本集团及本公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	712,657,296	10,247,617
中国人寿再保险有限责任公司	649,891,914	81,130,201
慕尼黑再保险有限公司北京分公司	387,487,838	264,015,886
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	160,453,544	20,319,518
RGA美国再保险公司上海分公司	74,705,208	39,962,943
法国再保险公司北京分公司	9,863,430	198,146,660
其他	2,170,876	24,667,659
合计	<u>1,997,230,106</u>	<u>638,490,484</u>

于2018年12月31日，无账龄超过1年的应付分保账款(2017年12月31日：同)。

(23) 应付职工薪酬

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付短期薪酬1)	4,752,711,288	4,440,022,089	4,574,704,197	4,303,134,482
应付设定提存计划2)	13,264,966	24,400,994	12,074,818	21,785,697
应付辞退福利3)	96,124,426	96,124,426	96,124,426	96,124,426
合计	<u>4,862,100,680</u>	<u>4,560,547,509</u>	<u>4,682,903,441</u>	<u>4,421,044,605</u>

1) 短期薪酬

本集团应付短期薪酬的变动如下：

	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,853,581,716	5,812,841,211	5,523,185,086	4,143,237,841
职工福利费	2,002,992	135,931,719	135,862,734	2,071,977
社会保险费	8,385,059	276,627,484	279,007,971	6,004,572
其中：医疗保险费	7,398,917	221,862,225	223,997,383	5,263,759
工伤保险费	457,553	6,899,395	7,034,831	322,117
生育保险费	520,485	18,480,973	18,662,861	338,597
其他保险费	8,104	29,384,891	29,312,896	80,099
住房公积金	6,324,333	336,641,619	335,425,352	7,540,600
工会经费和职工教育经费	569,727,989	266,730,013	242,601,704	593,856,298
其他短期薪酬	-	9,425,298	9,425,298	-
合计	<u>4,440,022,089</u>	<u>6,838,197,344</u>	<u>6,525,508,145</u>	<u>4,752,711,288</u>

本公司应付短期薪酬的变动如下：

	2017年 12月31日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,717,638,869	5,579,671,788	5,329,662,989	3,967,647,668
职工福利费	1,811,822	131,133,039	131,315,325	1,629,536
社会保险费	8,033,284	267,211,221	269,726,790	5,517,715
其中：医疗保险费	7,090,889	214,231,813	216,430,235	4,892,467
工伤保险费	447,948	6,689,890	6,827,526	310,312
生育保险费	494,447	17,838,613	18,025,164	307,896
其他保险费	-	28,450,905	28,443,865	7,040
住房公积金	6,177,416	326,717,926	325,462,736	7,432,606
工会经费和职工教育经费	569,473,091	261,701,655	238,698,074	592,476,672
其他短期薪酬	-	9,425,298	9,425,298	-
合计	<u>4,303,134,482</u>	<u>6,575,860,927</u>	<u>6,304,291,212</u>	<u>4,574,704,197</u>

2) 设定提存计划

本集团

	2018年度		2017年度	
	当期应付金额	期末余额	当期应付金额	期末余额
基本养老保险	588,118,218	12,429,819	492,195,280	21,568,061
失业保险费	17,691,108	387,740	15,899,920	899,345
企业年金	157,395,048	447,407	230,278,069	1,933,588
合计	<u>763,204,374</u>	<u>13,264,966</u>	<u>738,373,269</u>	<u>24,400,994</u>

本公司

	2018年度		2017年度	
	当期应付金额	期末余额	当期应付金额	期末余额
基本养老保险	573,245,289	11,709,636	481,509,111	20,909,724
失业保险费	17,198,347	365,182	15,519,790	875,973
企业年金	151,308,449	-	225,638,637	-
合计	<u>741,752,085</u>	<u>12,074,818</u>	<u>722,667,538</u>	<u>21,785,697</u>

3) 应付辞退福利

本集团及公司

	2018年12月31日	2017年12月31日
其他辞退福利	<u>96,124,426</u>	<u>96,124,426</u>

(24) 应交税费

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业所得税	1,844,410,675	1,954,773,001	1,737,140,639	1,865,613,154
个人所得税	106,554,114	77,638,107	105,391,789	76,607,090
增值税	49,543,258	23,708,221	19,874,855	1,573,096
税金及附加	7,848,313	6,888,917	4,577,171	4,587,940
其他	144,372,760	90,091,638	685,345	1,366,366
合计	<u>2,152,729,120</u>	<u>2,153,099,884</u>	<u>1,867,669,799</u>	<u>1,949,747,646</u>

(25) 应付保单红利

应付保单红利包括分红保险业务保户尚未领取的保单红利，预计在下一个保单生效日支付给分红保险保户的红利。

(26) 保户储金及投资款

本集团及本公司

到期期限

	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	55,422,322	37,771,636
1年以上	23,733,328,561	19,398,533,509
合计	<u>23,788,750,883</u>	<u>19,436,305,145</u>

(27) 保险合同准备金

1) 本集团及本公司保险合同准备金变动情况如下:

	2017年 12月31日	本年增加额	本年减少额			2018年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	1,163,678,913	6,378,944,468	-	-	5,051,435,029	2,491,188,352
未决赔款准备金	325,220,023	3,572,230,033	2,735,516,728	-	-	1,161,933,328
寿险责任准备金	284,782,141,808	93,073,829,131	18,907,302,519	20,540,676,244	3,971,216,491	334,436,775,685
长期健康险责任准备金	14,494,647,031	24,233,457,737	1,918,475,562	158,221,192	16,942,312,074	19,709,095,940
合计	<u>300,765,687,775</u>	<u>127,258,461,369</u>	<u>23,561,294,809</u>	<u>20,698,897,436</u>	<u>25,964,963,594</u>	<u>357,798,993,305</u>

2) 本集团及本公司准备金的未到期期限情况如下:

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	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	2,491,188,352	-	1,163,678,913	-
未决赔款准备金	1,060,793,952	101,139,376	325,220,023	-
寿险责任准备金	7,856,074,993	326,580,700,692	17,295,262,248	267,486,879,560
长期健康险责任准备金	1,537,559,025	18,171,536,915	766,966,230	13,727,680,801
合计	<u>12,945,616,322</u>	<u>344,853,376,983</u>	<u>19,551,127,414</u>	<u>281,214,560,361</u>

3) 本集团及本公司未决赔款准备金的明细如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	9,802,392	1,983,604
已发生未报案未决赔款准备金	1,057,555,310	305,779,134
理赔费用准备金	94,575,626	17,457,285
合计	<u>1,161,933,328</u>	<u>325,220,023</u>

4) 根据相关保单的条款,部分保户选择红利增加保额的分红方式,该部分应付保单红利在保单周年日转为本公司的责任准备金。本集团及本公司的应付保单红利转为责任准备金的变动明细如下:

	2018年12月31日	2017年12月31日
寿险责任准备金	5,064,379,192	4,107,949,059
长期健康险责任准备金	80,162,956	71,351,102
合计	<u>5,144,542,148</u>	<u>4,179,300,161</u>

(28) 借款

	2018年12月31日	2017年12月31日
短期信用借款	33,149,000,000	31,883,840,660
长期借款	4,905,634,247	806,236,151
合计	<u>38,054,634,247</u>	<u>32,690,076,811</u>

于2018年12月31日,本集团借款主要为太平石化金融租赁有限责任公司的银行短期借款人民币33,149,000,000元。

(29) 其他负债

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
其他应付款1)	2,342,132,074	1,872,043,881	2,342,132,074	1,216,687,013
长期应付款2)	1,974,446,883	1,584,608,500	1,974,446,883	-
预提费用	483,246,142	618,846,866	483,246,142	417,893,306
合同负债	367,249,956	-	367,249,956	-
递延收益	269,662,689	310,400,399	269,662,689	3,511
应付利息	120,122,233	334,913,283	120,122,233	123,016,069
合计	<u>5,556,859,977</u>	<u>4,720,812,929</u>	<u>5,556,859,977</u>	<u>1,757,599,899</u>

1) 其他应付款明细如下:

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资本性支出	1,016,269,687	239,162,322	153,437,744	239,162,322
业务员押金	393,025,645	299,798,138	393,025,645	299,798,138
委托管理费	264,423,117	272,354,187	264,423,117	272,354,187
其他押金	112,554,194	101,428,682	59,039,948	63,748,776
保险保障基金	86,952,229	78,094,032	86,952,229	78,094,032
预收账款	56,180,671	632,235,486	10,454,692	145,282,506
代扣代交款	19,961,527	25,432,051	19,649,996	25,164,747
业务员扣款	3,816,573	4,225,125	3,816,573	4,225,125
客户款	2,801,395	2,304,098	2,801,395	2,304,098
其他	386,147,036	217,009,760	235,474,751	86,553,082
合计	<u>2,342,132,074</u>	<u>1,872,043,881</u>	<u>1,229,076,090</u>	<u>1,216,687,013</u>

2) 长期应付款为促使承租人按约定履行的风险抵押金，于合同签订时由承租人支付的资金，该等资金根据合同约定在项目到期日返还给承租人或冲抵未付租金。

(30) 实收资本

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	出资金额	出资比例%	出资金额	出资比例%
太平控股	7,532,530,000	75.10	7,532,530,000	75.10
荷兰富杰保险国际股有限公司	1,248,735,000	12.45	1,248,735,000	12.45
金柏国际投资有限公司	1,248,735,000	12.45	1,248,735,000	12.45
合计	<u>10,030,000,000</u>	<u>100.00</u>	<u>10,030,000,000</u>	<u>100.00</u>

(31) 盈余公积

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初数	2,514,576,073	1,957,331,666
本年计提	<u>561,257,840</u>	<u>557,244,407</u>
年末数	<u>3,075,833,913</u>	<u>2,514,576,073</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。本公司2018年按净利润的10%提取法定盈余公积金人民币561,257,840元(2017年：按净利润的10%提取，共人民币557,244,407元)。

(32) 未分配利润

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
年初未分配利润	16,126,416,888	13,311,929,778	16,126,891,652	13,224,406,394
加：归属于母公司股东的净利润	5,726,936,423	5,535,496,577	5,612,578,395	5,572,444,072
减：提取法定盈余公积	561,257,840	557,244,407	561,257,840	557,244,407
提取一般风险准备	621,145,445	608,295,060	561,257,840	557,244,407
发放股利	1,970,580,000	1,555,470,000	1,970,580,000	1,555,470,000
年末未分配利润	<u>18,700,370,026</u>	<u>16,126,416,888</u>	<u>18,646,374,367</u>	<u>16,126,891,652</u>

于2018年12月31日，本集团未分配利润余额中包括归属于母公司的子公司盈余公积为人民币135,729,721元(2017年12月31日：人民币115,653,534元)。

于2018年度，经本公司股东会决议，向全体股东分配利润人民币1,970,580,000元。

(33) 保险业务收入

1) 本集团及本公司保险业务收入来源于原保险合同和分入保险合同，明细如下：

	2018年度	2017年度
原保险合同	123,618,653,411	113,924,764,041
分入保险合同	67,577,925	23,824,745
合计	<u>123,686,231,336</u>	<u>113,948,588,786</u>

2) 本集团及本公司原保险业务收入按险种划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
寿险		
分红保险	75,310,225,002	69,763,210,032
传统保险	16,318,190,733	26,883,571,450
小计	<u>91,628,415,735</u>	<u>96,646,781,482</u>
意外伤害险	<u>2,207,832,485</u>	<u>1,673,960,248</u>
健康险		
分红保险	49,528,688	50,892,331
传统保险	29,732,876,503	15,553,129,980
其中：城乡居民大病保险	484,121,389	230,574,135
小计	<u>29,782,405,191</u>	<u>15,604,022,311</u>
合计	<u>123,618,653,411</u>	<u>113,924,764,041</u>

3) 本集团及本公司原保险业务收入按缴费方式划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
趸缴保费收入	638,174,730	15,430,633,837
期缴首年保费收入	32,020,983,049	30,404,684,299
期缴续期保费收入	90,959,495,632	68,089,445,905
合计	<u>123,618,653,411</u>	<u>113,924,764,041</u>

4) 本集团及本公司原保险业务收入按销售方式划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
个人代理	94,743,070,726	73,427,335,729
银行邮政代理	25,489,600,663	37,904,798,238
直销及其他	3,385,982,022	2,592,630,074
合计	<u>123,618,653,411</u>	<u>113,924,764,041</u>

5) 本集团及本公司原保险业务收入按长险和短险划分的明细如下:

	2018年度	2017年度
长期保险	117,239,708,943	110,778,766,734
短期保险	6,378,944,468	3,145,997,307
合计	<u>123,618,653,411</u>	<u>113,924,764,041</u>

6) 本集团及本公司原保险业务收入按个险和团险划分的明细如下:

	2018年度	2017年度
个险	123,125,569,337	113,694,159,416
团险	493,084,074	230,604,625
合计	<u>123,618,653,411</u>	<u>113,924,764,041</u>

(34) 再保险业务

本集团及本公司按分出保费的金额排列, 主要分入公司及经纪公司的分出保费、摊回赔付支出及摊回分保费用明细如下:

分保公司	2018年度			2017年度		
	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用	分出保费	摊回赔付支出	摊回分保费用
中国人寿再保险						
有限责任公司	1,777,460,317	857,965,793	96,929,710	406,050,836	352,406,778	128,180,493
德国通用再保险股						
份公司上海分公司	1,237,461,864	599,566,785	3,721,179	308,968,065	201,136,647	16,307,762
汉诺威再保险股份						
公司上海分公司	367,598,729	190,808,603	26,769,638	207,970,224	130,130,316	6,419,232
RGA美国再保险公						
司上海分公司	170,420,616	211,772,117	6,855,103	125,784,537	106,236,289	23,245,646
慕尼黑再保险有限						
公司北京分公司	123,471,951	162,393,484	3,434,814	116,814,289	99,996,165	6,348,547
法国再保险公司						
北京分公司	34,070,316	102,906,218	1,671,006	-	-	-
其他	43,338,022	37,547,200	5,411,724	82,694,984	58,402,577	11,364,638
合计	<u>3,753,821,815</u>	<u>2,162,960,200</u>	<u>144,793,174</u>	<u>1,248,282,935</u>	<u>948,308,772</u>	<u>191,866,318</u>

(35) 投资收益

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产收益	376,118,372	405,417,952	299,405,607	387,275,457
可供出售金融资产收益	3,052,133,512	3,882,174,744	3,051,014,394	3,853,621,911
持有至到期投资利息收入	6,587,438,814	5,257,332,589	6,587,438,814	5,257,332,589
贷款及应收款项类投资 利息收入	3,154,472,765	3,033,082,004	3,154,472,765	3,033,082,004
按权益法核算的				
长期股权投资收益	(654,546,694)	1,149,788,043	(654,546,694)	1,149,788,043
定期存款和存出资本 保证金利息收入	2,044,275,090	1,228,936,519	2,044,275,090	1,228,936,519
保户质押贷款利息收入	1,618,836,072	1,164,774,472	1,618,836,072	1,164,774,472
买入返售证券利息收入	24,780,527	61,927,373	22,850,711	61,927,373
按成本法核算的				
长期股权投资收益	-	-	20,310,000	23,750,000
卖出回购证券利息支出	(580,552,958)	(269,395,969)	(580,552,958)	(269,395,969)
其他	5,845	1,802,592	5,845	7,728
合计	<u>15,622,961,345</u>	<u>15,915,840,319</u>	<u>15,563,509,646</u>	<u>15,891,100,127</u>

(36) 公允价值变动收益

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
以公允价值计量其变动计 入当期损益的金融资产	(220,570,807)	257,214,517	(228,966,102)	210,600,663
投资性房地产	8,866,486	67,852,029	19,996,180	38,341,131
合计	<u>(211,704,321)</u>	<u>325,066,546</u>	<u>(208,969,922)</u>	<u>248,941,794</u>

(37) 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
手续费及佣金收入	2,492,197,727	2,258,904,452	2,379,711,923	1,989,507,709
融资租赁利息收入	1,882,211,491	1,831,385,857	-	-
出售房地产收入	447,612,469	-	-	-
投资性房地产租金收入	343,248,767	335,174,932	226,900,736	227,422,856
经营租赁租金收入	265,478,487	-	-	-
活期存款利息收入	158,343,398	133,745,808	130,412,908	130,341,017
投资合同管理费收入	49,041,128	58,781,564	49,041,128	58,781,564
信用贷款利息收入 ¹⁾	-	-	159,808,242	136,461,667
其他	273,755,214	304,687,711	134,103,187	185,434,745
合计	<u>5,911,888,681</u>	<u>4,922,680,324</u>	<u>3,079,978,124</u>	<u>2,727,949,558</u>

1) 本公司信用贷款利息收入为对子公司提供信用贷款的利息收入。

(38) 退保金

本集团及本公司

	2018年度	2017年度
寿险	20,524,845,184	22,434,747,849
健康险	158,221,192	94,929,934
意外伤害险	15,831,060	6,826,887
合计	<u>20,698,897,436</u>	<u>22,536,504,670</u>

(39) 赔付支出

1) 本集团及本公司赔付总支出按内容划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
赔款支出	2,735,516,728	1,120,098,747
满期给付	8,539,421,860	6,321,258,377
年金给付	7,818,366,599	6,876,136,729
死伤医疗给付	2,576,318,150	1,712,705,740
分保赔付支出	1,891,671,472	31,373,857
合计	<u>23,561,294,809</u>	<u>16,061,573,450</u>

2) 本集团及本公司赔款支出按保险合同划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
健康保险	2,577,262,684	1,086,981,214
意外伤害保险	158,247,490	33,117,533
寿险	6,554	-
合计	<u>2,735,516,728</u>	<u>1,120,098,747</u>

3) 本集团及本公司死伤医疗给付支出明细如下：

	2018年度	2017年度
传统保险	2,115,710,898	1,306,967,087
分红保险	454,628,247	405,738,653
万能保险	5,979,005	-
合计	<u>2,576,318,150</u>	<u>1,712,705,740</u>

(40) 提取保险责任准备金

本集团及本公司

	2018年度	2017年度
提取未决赔款准备金 1)	836,713,305	66,906,871
提取寿险责任准备金	44,590,254,685	46,485,560,223
提取长期健康险责任准备金	5,134,285,953	2,360,534,825
合计	<u>50,561,253,943</u>	<u>48,913,001,919</u>

1) 本集团及本公司提取原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	2018年度	2017年度
已发生已报案未决赔款准备金	7,818,788	(2,427,130)
已发生未报案未决赔款准备金	751,776,176	61,572,403
理赔费用准备金	77,118,341	7,761,598
合计	<u>836,713,305</u>	<u>66,906,871</u>

(41) 摊回保险责任准备金

本集团及本公司

	2018年度	2017年度
摊回未决赔款准备金	681,504,624	(673,659)
摊回寿险责任准备金	150,172,000	14,081,724
摊回长期健康险责任准备金	346,904,090	(85,300,559)
合计	<u>1,178,580,714</u>	<u>(71,892,494)</u>

(42) 税金及附加

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
营业税1)	(122,072,768)	(42,853,268)	(122,072,768)	(42,853,268)
城市维护建设税	33,314,075	20,206,993	27,638,266	18,860,276
教育费附加	24,408,916	17,151,468	19,231,962	13,578,981
房产税	68,515,936	67,546,578	43,983,327	32,591,972
其他	78,653,078	23,172,430	7,335,121	14,282,836
合计	<u>82,819,237</u>	<u>85,224,201</u>	<u>(23,884,092)</u>	<u>36,460,797</u>

1) 本集团及本公司部分于以前年度提供保险服务计提并缴纳的营业税额确认免税，2018年度可返还已缴纳营业税122,072,768元。

(43) 手续费及佣金支出

本集团及本公司

	2018年度	2017年度
手续费支出	764,304,006	1,198,336,930
佣金支出	<u>15,725,683,232</u>	<u>12,740,011,346</u>
合计	<u>16,489,987,238</u>	<u>13,938,348,276</u>

(44) 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
职工薪酬	7,601,401,718	7,622,495,078	7,317,613,012	7,402,824,609
租赁费	835,324,598	701,710,311	802,336,215	680,342,471
审计费及咨询费	698,356,180	640,508,980	702,693,623	625,332,641
会议费及差旅费	520,623,182	583,860,507	506,903,671	570,274,827
业务宣传费	404,040,877	385,358,209	387,486,686	360,508,784
共享服务费	383,143,625	302,702,291	381,866,107	300,714,425
业务招待费及公杂费	381,841,399	393,561,806	371,663,957	377,211,348
固定资产折旧	358,474,076	207,019,201	226,524,233	179,343,953
委托管理费	301,818,152	351,318,859	305,438,208	351,516,387
系统技术服务费	249,388,795	184,819,071	249,388,795	184,819,071
提取保险保障基金	239,768,671	203,835,595	239,768,671	203,835,595
长期待摊费用摊销	173,737,901	125,719,560	173,303,700	125,524,049
邮电费	131,584,760	97,725,069	130,542,904	97,026,308
无形资产摊销	66,615,923	24,430,841	14,518,187	14,056,930
印刷费	32,636,400	33,064,204	32,628,556	33,062,523
车船使用费	20,969,764	20,797,298	19,968,944	19,780,209
电子设备运转费	11,062,092	11,364,006	10,958,783	11,329,641
保险业务监管费	-	17,698,964	-	17,698,964
其他	684,863,905	481,546,892	682,857,285	483,225,188
合计	<u>13,095,652,018</u>	<u>12,389,536,742</u>	<u>12,556,461,537</u>	<u>12,038,427,923</u>

(45) 其他业务成本

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
代理业务支出	2,432,175,781	2,055,275,283	2,432,175,781	2,055,275,283
利息支出	2,453,261,943	1,932,809,440	992,126,755	795,994,112
其中：万能险利息支出	893,940,428	712,622,647	893,940,428	712,622,647
非保险合同价值变动	83,337,175	68,825,642	83,337,175	68,825,642
非保险合同业务支出	11,630,145	18,844,227	11,630,145	18,844,227
商品采购成本	209,314,355	-	-	-
其他	164,799,054	74,186,792	33,305,396	18,861,099
合计	<u>5,354,518,453</u>	<u>4,149,941,384</u>	<u>3,552,575,252</u>	<u>2,957,800,363</u>

(46) 资产减值损失

本集团及本公司资产减值损失的明细如下：

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
可供出售金融资产	575,977,491	1,369,844,597	575,977,491	1,369,844,597
应收融资租赁款	108,015,548	591,111,719	-	-
合计	<u>683,993,039</u>	<u>1,960,956,316</u>	<u>575,977,491</u>	<u>1,369,844,597</u>

(47) 所得税费用

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
当期所得税费用	3,446,767,680	2,823,788,301	3,245,353,753	2,557,449,674
递延所得税费用	<u>(409,858,172)</u>	<u>(202,101,400)</u>	<u>(339,447,089)</u>	<u>(3,646,772)</u>
合计	<u>3,036,909,508</u>	<u>2,621,686,901</u>	<u>2,905,906,664</u>	<u>2,553,802,902</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
利润总额	8,889,169,846	8,226,759,992	8,518,485,059	8,126,246,974
按税率25%计算的所得税	2,222,292,462	2,056,689,998	2,129,621,265	2,031,561,743
不可抵扣费用的纳税影响	1,629,439,371	1,259,826,125	1,595,155,209	1,246,482,962
免税收入的纳税影响	<u>(804,724,331)</u>	<u>(687,790,930)</u>	<u>(804,724,331)</u>	<u>(691,479,898)</u>
未确认的可抵扣暂时性差异的纳税影响	24,468,106	25,058,157	-	-
使用前期未确认可抵扣暂时性差异的影响	<u>(20,216,813)</u>	-	-	-
上年度汇算清缴差异调整	<u>(14,349,287)</u>	<u>(32,096,449)</u>	<u>(14,145,479)</u>	<u>(32,761,905)</u>
本年所得税费用	<u>3,036,909,508</u>	<u>2,621,686,901</u>	<u>2,905,906,664</u>	<u>2,553,802,902</u>

(48) 其他综合收益

1) 利润表其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

本集团

	2018年度		
	税前金额	减：所得税	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	(4,524,574,035)	(1,131,143,509)	(3,393,430,526)
减：其他综合收益当期转入损益	1,260,699,558	315,174,889	945,524,669
小计	(5,785,273,593)	(1,446,318,398)	(4,338,955,195)
投资性房地产	642,261	160,565	481,696
其他综合收益合计	(5,784,631,332)	(1,446,157,833)	(4,338,473,499)

	2017年度		
	税前金额	减：所得税	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	3,070,076,039	767,519,010	2,302,557,029
减：其他综合收益当期转入损益	570,374,390	142,593,598	427,780,792
小计	2,499,701,649	624,925,412	1,874,776,237
投资性房地产	3,874,064	968,516	2,905,548
其他综合收益合计	2,503,575,713	625,893,928	1,877,681,785

本公司

	2018年度		
	税前金额	减：所得税	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	(4,524,574,035)	(1,131,143,509)	(3,393,430,526)
减：其他综合收益当期转入损益	1,260,699,558	315,174,889	945,524,669
小计	(5,785,273,593)	(1,446,318,398)	(4,338,955,195)
投资性房地产	524,307	131,077	393,230
其他综合收益合计	(5,784,749,286)	(1,446,187,321)	(4,338,561,965)

	2017年度		
	税前金额	减：所得税	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	4,463,920,636	1,115,980,159	3,347,940,477
减：其他综合收益当期转入损益	1,940,218,987	485,054,747	1,455,164,240
小计	2,523,701,649	630,925,412	1,892,776,237
投资性房地产	3,874,064	968,516	2,905,548
其他综合收益合计	2,527,575,713	631,893,928	1,895,681,785

2) 资产负债表其他综合收益各项目的调节情况

	归属于母公司股东的所有者权益			少数股东 权益	合计
	可供出售金融资产公允 价值变动损益	其他	小计		
2016年12月31日	(1,068,173,361)	451,534,461	(616,638,900)	16,998,178	(599,640,722)
2017年增减变动	1,892,776,237	(6,094,452)	1,886,681,785	(9,000,000)	1,877,681,785
2017年12月31日	824,602,876	445,440,009	1,270,042,885	7,998,178	1,278,041,063
2018年增减变动	(4,338,955,195)	481,696	(4,338,473,499)	-	(4,338,473,499)
2018年12月31日	(3,514,352,319)	445,921,705	(3,068,430,614)	7,998,178	(3,060,432,436)

(49) 现金流量表补充资料

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
净利润	5,852,260,338	5,605,073,091	5,612,578,395	5,572,444,072
加：				
固定资产折旧	358,474,076	207,019,201	226,524,233	179,343,953
无形资产摊销	66,615,923	24,430,841	14,518,187	14,056,930
长期待摊费用摊销	173,737,901	125,719,560	173,303,700	125,524,049
处置固定资产、无形资产 和长期资产的损失	(4,792,682)	275,753	(4,740,176)	275,216
投资收益	(15,584,770,495)	(15,915,840,319)	(15,563,509,646)	(15,891,100,127)
公允价值变动收益	211,762,398	(325,066,546)	208,969,922	(248,941,794)
汇兑损益	(23,114,201)	83,512,916	(22,824,882)	84,045,573
资产减值损失	683,993,039	1,960,956,316	575,977,491	1,369,844,597
提取未到期责任准备金	284,751,906	371,373,683	284,751,906	371,373,683
提取保险责任准备金	50,561,253,943	48,913,001,919	50,561,253,943	48,913,001,919
摊回保险责任准备金	(1,178,580,714)	71,892,494	(1,178,580,714)	71,892,494
保户储金及投资款的增加	4,192,637,496	3,107,328,653	4,192,637,496	3,107,328,653
递延所得税负债的增加/(减少)	(409,858,172)	(202,101,400)	(339,447,089)	(3,646,772)
经营性应收项目的减少/(增加)	(3,473,950,892)	(6,608,474,765)	(5,600,007,759)	(1,241,609,508)
经营性应付项目的增加/(减少)	15,306,787,996	10,858,779,538	15,522,616,535	5,764,673,454
经营活动产生的现金流量净额	57,017,207,860	48,277,880,935	54,664,021,542	48,188,506,392

1) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
现金的年末余额	9,844,822,054	8,705,680,531	8,309,246,036	7,889,162,824
减: 现金的年初余额	8,705,680,531	9,178,914,042	7,889,162,824	8,587,988,665
加: 现金等价物的年末余额	2,761,359,089	8,033,878,138	2,665,380,945	7,832,694,970
减: 现金等价物的年初余额	8,033,878,138	8,409,252,440	7,832,694,970	7,284,393,577
净减少额	<u>(4,133,377,526)</u>	<u>(848,607,813)</u>	<u>(4,747,230,813)</u>	<u>(150,524,448)</u>

2) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	本集团		本公司	
	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
现金				
库存现金	36,589	170,940	36,589	167,940
可随时用于支付的银行存款	9,844,785,465	8,705,509,591	8,309,209,449	7,888,994,884
现金等价物				
原到期日为三个月以下的定期存款	25,000,000	2,746,000,000	-	2,700,000,000
存放央行款项	70,978,146	35,050,000	-	-
其他货币资金	2,665,380,943	5,252,828,138	2,665,380,943	5,132,694,970
减: 受限制的现金及现金等价物	63,000,000	142,744,488	-	-
现金及现金等价物余额	<u>12,543,181,143</u>	<u>16,596,814,181</u>	<u>10,974,626,981</u>	<u>15,721,857,794</u>

9. 重大会计差错更正的说明

截至2018年12月31日止年度, 本集团及本公司未发生重大会计差错。

(六) 审计报告的主要意见

本公司于2018年聘请了普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“普华永道”)担任本公司中国会计准则财务报表审计师, 签字注册会计师为周星和沈辰吉。本公司2018年度财务报表及附注经普华永道审计。普华永道认为本公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了2018年12月31日的合并及本公司财务状况以及2018年度的合并及本公司的经营成果和现金流量, 即出具了标准无保留意见的审计报告。

三、保险责任准备金信息

(一) 未来现金流假设、主要精算假设方法及其结果

本公司的保险合同准备金分别由寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金组成。其中，寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

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计量保险合同准备金。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。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：(a)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；(b)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；(c)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。

1. 未到期责任准备金

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定本公司履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额。由于非寿险业务和短期寿险业务的货币时间价值影响不重大，计算未到期责任准备金时，本公司不对相关未来现金流量进行折现。

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。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本公司不具有重新厘定保险费的权利，本公司将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

2. 未决赔款准备金

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

已发生已报案未决赔款准备金系指本公司对已发生并已向本公司提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估损法谨慎评估，并在此基础上考虑风险边际的因素，以确定已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金系指本公司对已发生但尚未向本公司提出保险赔付金额要求的赔案提取的准备金。本公司按照链梯法和案均赔款法评估为基础，同时考虑风险边际计提已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司对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理赔查勘费用提取的准备金。本公司采用理赔费用经验率合理估计理赔费用准备金，同时考虑风险边际的因素，计量理赔费用准备金。

3. 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

本公司在计量寿险责任准备金和长期健康险责任准备金时所使用的假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率、疾病发生率等)以及退保率。

(1) 折现率假设

即期折现率随合约种类在3.12%至4.65%（2017年：2.96%至4.65%）的范围内变动。

(2) 死亡率和发病率假设

死亡率/发病率根据中国人寿保险业经验生命表（2000-2003）计算及根据《中国人寿保险业重大疾病经验发生率表（2006-2010）》为基础，结合对历史经验的分析和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。

(3) 退保率假设

退保率的计算以定价假设为基础，参考实际经验并结合管理层对未来的预期。

4. 负债充足性测试

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

截至2018年12月31日，本公司保险合同准备金余额为3,577.99亿元，其中未到期责任准备金24.91亿元，未决赔款准备金11.62亿元，寿险及长期健康险责任准备金3,541.46亿元。

（二）准备金评估结果以及与前一年度评估结果的对比分析

截至2018年12月31日，本公司保险合同准备金余额为3,577.99亿元，较上年末增长19.0%。保险合同准备金增长主要是业务规模的扩大和保险责任的累积所致。

	2017年 12月31日	本年增加额	本年减少额			2018年 12月31日
			赔付款项	提前解除	其他	
未到期责任准备金	1,163,678,913	6,378,944,468	-	-	5,051,435,029	2,491,188,352
未决赔款准备金	325,220,023	3,572,230,033	2,735,516,728	-	-	1,161,933,328
寿险责任准备金	284,782,141,808	93,073,829,131	18,907,302,519	20,540,676,244	3,971,216,491	334,436,775,685
长期健康险责任准备金	14,494,647,031	24,233,457,737	1,918,475,562	158,221,192	16,942,312,074	19,709,095,940
合计	300,765,687,775	127,258,461,369	23,561,294,809	20,698,897,436	25,964,963,594	357,798,993,305

四、 风险管理状况信息

（一）风险评估

1. 市场风险

根据“偿二代”风险定义，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，导致公司遭受非预期损失的风险。市场风险包括利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险。

2018年末，受股市震荡下跌影响，权益类资产占比较上一年度下降，股票投资坚持以蓝筹为主的配置策略，前十大重仓股投资集中度降低，有利于分散整体股票收益波动性影响。本公司持有的利率敏感债券市值下降，利率风险敏感度降低，本公司通过资产负债匹配有效管理利率风险，根据银保监会资产负债监管新规口径测算的资产负债久期缺口满足监管新规要求。

2. 信用风险

根据“偿二代”风险定义，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。信用风险包括利差风险和交易对手违约风险。

由于资管新规的实施，打破刚兑促发的一系列违约事件成为2018年债券市场的新特征，违约主体和违约频率不断增加。2018年，本公司完善了对交易对手的地区、行业、评级结果等投前风险控制要求，提升了投后资产风险五级分类工作频率，并开展了对涉及地方政府隐性债务的风险排查。受益于本公司及受托方稳健审慎的信用风险管理理念和科学严密的管理体系，不以牺牲信用风险来换取高收益，本公司信用品种外部评级AAA以上的占比96%以上，投资的固定收益类资产信用质量较高，交易对手违约、降级可能性较低，能够达到本公司低风险稳收益的目标。

3. 保险风险

根据“偿二代”风险定义，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。保险公司寿险业务保险风险包括损失发生风险、费用风险和退保风险。

2018年，本公司总退保率较去年有所降低，各保费继续率指标表现良好且处于国内领先水平，费用超支率较去年略有提升。本公司死亡率偏差率同比降低，短期险赔付率同比上升。本公司重疾经验有所恶化，甲状腺癌发生率逐年上升、且占比日益提高，目前已是行业普遍现象。银保监会及保险行业协会已于2018年中启动行业重疾定义修订项目，拟对恶性肿瘤等疾病定义进行修订（尤其是甲状腺癌的定义），以期未来能改善行业重疾发生率经验。

4. 流动性风险

根据“偿二代”风险定义，流动性风险是指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。

2018年，本公司按照“偿二代”的监管要求，定期对基本情景和压力情景下净现金流进行预测，持续监测综合流动比率、流动性覆盖率等风险指标以评估流动性风险。现金流压力测试结果及相关监测指标显示本公司整体流动性水平良好，符合本公司风险偏好要求。

5. 操作风险

根据“偿二代”风险定义，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）。

2018年，本公司全系统范围内未发生重大系统或人为操作风险。本公司受到银保监行政处罚4起，人民银行行政处罚1起，处罚金额合计135万元。本公司每季度根据“偿二代”风险综合评级要求，报送操作风险等难以量化风险指标数据，并开展数据分析与问题通报工作，持续提升各职能部门与分支机构操作风险管理水平。本公司积极落实中国人民银行上海分行保险公司反洗钱分类评级工作要求，开展反洗钱分类评级自评工作。本公司开展操作风险与控制自评估（RCSA）工作，评估未发现不能接受的剩余风险。

6. 声誉风险

根据“偿二代”风险定义，声誉风险是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。

2018年，本公司狭义声誉事件数量较上一年度略有提高，主要为个人纠纷引发的媒体报道，本公司均在第一时间开展处置措施，舆情传播得以有效控制，均未造成重大影响。本公司采取一系列举措防范应对声誉风险，一是重视事前防范，持续开展声誉风险因素月度排查，及时进行舆情监测与风险提示，强化跨部门声誉风险防范机制；二是加强培训演练，邀请外部专家授课，开展模拟演练，并积极组织开展公司内部声誉风险培训；三是优化考核机制，将声誉风险管理纳入办公室条线荣誉体系的综合评价，并进一步优化评价标准；四是优化传播环境，主动加大正面新闻宣传，积极建立媒体良性互动，加深媒体对本公司的了解，带动正面新闻传播。

7. 战略风险

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

2018年，本公司战略目标稳步推进，未发生重大战略风险事件，业务达成、盈利水平、偿付能力、基础管理和保障措施建设等方面均按规划目标有序推进。2018年，保险市场下行，资本市场震荡，保险机构普遍面临着巨大的下行压力。本公司积极应对，快速采取“龙腾计划”等一系列业务推动举措，在2018年全年实现总保费、新业务价值正增长。

（二）风险控制

本公司建立由董事会决策并负最终责任，风险管理委员会为董事会决策提供支持，管理层直接管理和执行，风险管理及合规部组织，各职能部门、各级业务单位各司其职，全体员工共同参与，审计委员会和太平稽核负责监督的风险管理组织体系。通过对上述风险管理组织体系相关职能机构进行科学的设置，本公司建立起以风险

管理为中心的三道防线：

第一道防线由各职能部门和业务单位组成。在业务前端辨识、分析、评价、应对、监控与报告风险。

第二道防线由风险管理委员会和风险管理及合规部组成。综合协调制定风险管理政策和制度、风险标准，提出应对建议。

第三道防线由审计委员会和太平稽核组成，针对公司已经建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督。

2018年，本公司采用“稳中求进，严守底线”的风险偏好对待经营中面临的各类风险。本公司风险偏好以资本充足水平、风险资本收益率、保险业务价值、合规经营和公司声誉等五个维度为基础进行构建，是本公司各级管理人员进行日常经营决策的风险管理准则和依据，各级单位在战略制定、经营计划实施、预算制定以及资源分配方面均需符合风险偏好的规定要求。本公司基于风险偏好建立相匹配的风险容忍度和风险限额体系，并定期开展指标监测、分析和报告工作。2018年，本公司风险偏好执行情况良好，针对发生超容忍度和超限的指标，相关部门提供了解释与应对措施，有关情况及时上报董事会下设风险管理委员会，确保各项风险得到及时的识别与应对。

五、 保险产品经营信息

（一）2018年度，本公司原保险保费收入居前5位的保险产品经营情况如下：

单位：人民币元

排名	保险产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	太平卓越至尊终身年金保险（分红型）	个险	10,455,531,147	31,332,691
2	太平卓越臻享终身年金保险（分红型）	个险	10,438,820,278	146,932,283
3	太平畅享世家两全保险（分红型）	个险	7,275,922,243	546,787,012
4	太平金生恒赢年金保险（分红型）	银保	6,578,965,038	178,606,508
5	太平福禄康瑞2018终身重大疾病保险	个险	4,743,276,836	365,906

（二）2018年度，本公司保户投资款新增交费居前3位的保险产品经营情况如下：

单位：人民币元

排名	保险产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
1	太平财富金账户终身寿险（万能型）	个险	1,766,236,038	225,485,918
2	太平富贵金账户年金保险（万能型）	个险	925,096,326	50,711,660
3	太平金账户终身寿险（万能型）	个险	735,667,856	168,649,024

(三) 2018年度，本公司投连险独立账户新增交费居前3位的投连险产品经营情况如下：

单位：人民币元

排名	保险产品名称	主要销售渠道	投连险独立账户新增交费	投连险独立账户本年退保
1	太平智胜投资连结保险2007	个险	17,176,852	19,433,732
2	太平财富投资连结保险（C款）	银保	16,658,965	22,197,815
3	太平智胜投资连结保险（A款）	个险	9,411,375	59,124,698

六、 偿付能力信息

单位：人民币百万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
实际资本	134,751	109,353
最低资本	60,200	44,465
核心偿付能力充足率	219%	239%
综合偿付能力充足率	224%	246%

2018年末本公司综合偿付能力充足率224%，比2017年综合偿付能力充足率246%下降约22个百分点，主要是由于权益市场波动以及业务自然变动。