
永安财产保险股份有限公司

二〇一八年年度信息披露报告

目 录

一、公司简介	P1
二、财务会计信息	P2 ----- P91
三、保险责任准备金信息	P92 ----- P96
四、风险管理状况信息	P97 ----- P122
五、保险产品经营信息	P123
六、偿付能力信息	P124

公司简介

一、法定名称及缩写：

法定名称：永安财产保险股份有限公司

缩写：永安保险公司

英文名称：YONGAN PROPERTY INSURANCE COMPANY LIMITED

缩写：YAIC

二、注册资本：30.09416 亿元人民币

三、注册地：西安

四、成立时间：1996 年 9 月 13 日

五、经营范围和经营区域：

经营范围：公司按照中国保监会批准的区域范围和业务范围经营保险业务，包括各类财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等本币和外币保险业务；办理前述各项保险的再保险和法定保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；建立与国外保险机构的代理关系和业务往来关系，办理相互代查勘、代理赔、代追偿等有关业务；办理经中国保险监督管理委员会批准的资金运用业务；办理经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营区域：包括北京市、上海市、重庆市、河北省、山东省、辽宁省、广东省、江苏省、浙江省、湖北省、河南省、山西省、四川省、云南省、陕西省、甘肃省、新疆维吾尔自治区、内蒙古自治区、江西省、贵州省、安徽省、广西壮族自治区、福建省。

六、法定代表人：陶光强

七、客服电话和投诉电话：95502

财务会计信息

合并资产负债表
2018年12月31日
(金额单位：人民币元)

资产	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
货币资金	7	567,532,540.02	318,005,795.88
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8	1,095,741,731.74	571,036,947.99
买入返售金融资产	9	800,000,000.00	-
应收利息	10	113,634,538.44	159,132,845.89
应收保费	11	544,947,804.74	365,665,676.44
应收分保账款	12	711,615,208.38	519,674,416.38
应收分保未到期责任准备金		100,537,510.56	92,936,843.91
应收分保未决赔款准备金		251,172,330.82	201,656,046.53
定期存款	13	1,000,000.00	31,000,000.00
可供出售金融资产	14	3,851,725,577.74	4,805,117,571.58
持有至到期投资	15	1,161,445,379.29	1,698,457,305.82
应收款项类投资	16	3,147,430,265.38	2,408,434,045.12
存出资本保证金	18	602,640,000.00	802,640,000.00
固定资产	19	81,410,169.06	94,439,380.48
在建工程		51,267,909.94	51,120,948.25
无形资产	20	124,984,513.63	124,604,641.11
递延所得税资产	21	106,881,668.45	82,136,643.44
其他资产	22	562,925,629.50	566,382,342.29
资产总计		<u>13,876,892,777.69</u>	<u>12,892,441,451.11</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2018 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

负债	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预收保费		206,473,091.60	137,693,578.37
应付手续费及佣金		122,581,039.71	125,376,325.19
应付分保账款	23	705,016,345.47	463,748,997.13
应付职工薪酬	24	182,804,998.97	222,806,061.63
应交税费	5(3)	149,311,788.67	200,772,280.32
应付赔付款		99,972,419.91	137,957,163.15
未到期责任准备金	25	3,722,962,526.93	3,105,704,247.61
未决赔款准备金	25	3,342,197,101.84	3,208,369,466.41
保费准备金	26	32,292,855.32	36,783,432.38
其他负债	27	624,361,891.33	529,664,797.01
负债合计		<u>9,187,974,059.75</u>	<u>8,168,876,349.20</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2018 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

股东权益	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股本	28	3,009,416,000.00	3,009,416,000.00
资本公积	29	729,832,000.00	729,832,000.00
其他综合收益	30	(3,385,737.15)	122,273,519.67
盈余公积	31	177,600,486.05	158,117,488.81
一般风险准备	32	172,661,079.92	153,178,082.68
大灾风险利润准备	33	47,205,079.02	47,205,079.02
未分配利润		<u>555,589,810.10</u>	<u>503,542,931.73</u>
归属于母公司股东权益合计		<u>4,688,918,717.94</u>	<u>4,723,565,101.91</u>
股东权益合计		<u>4,688,918,717.94</u>	<u>4,723,565,101.91</u>
负债和股东权益总计		<u>13,876,892,777.69</u>	<u>12,892,441,451.11</u>

此财务报表已于 2019 年 4 月 28 日获董事会批准。

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司

母公司资产负债表

2018年12月31日

(金额单位：人民币元)

资产	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
货币资金	7	533,763,409.12	316,592,300.78
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融资产	8	1,095,741,731.74	571,036,947.99
买入返售金融资产	9	800,000,000.00	-
应收利息	10	113,413,238.38	158,911,668.93
应收保费	11	544,947,804.74	365,665,676.44
应收分保账款	12	711,615,208.38	519,674,416.38
应收分保未到期责任准备金		100,537,510.56	92,936,843.91
应收分保未决赔款准备金		251,172,330.82	201,656,046.53
可供出售金融资产	14	3,851,725,577.74	4,805,117,571.58
持有至到期投资	15	1,161,445,379.29	1,698,457,305.82
应收款项类投资	16	3,147,430,265.38	2,408,434,045.12
长期股权投资	17	50,000,000.00	50,000,000.00
存出资本保证金	18	602,640,000.00	802,640,000.00
固定资产	19	81,207,497.18	94,313,940.93
在建工程		51,267,909.94	51,120,948.25
无形资产	20	124,886,941.88	124,456,162.36
递延所得税资产	21	106,881,668.45	82,136,643.44
其他资产	22	782,557,291.76	758,239,401.82
资产总计		<u>14,111,233,765.36</u>	<u>13,101,389,920.28</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2018 年 12 月 31 日
 (金额单位：人民币元)

负债	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
预收保费		206,473,091.60	137,693,578.37
应付手续费及佣金		334,462,347.79	334,725,462.13
应付分保账款	23	705,016,345.47	463,748,997.13
应付职工薪酬	24	178,394,286.47	219,228,216.55
应交税费	5(3)	145,721,187.81	198,437,629.77
应付赔付款		99,972,419.91	137,957,163.15
未到期责任准备金	25	3,722,962,526.93	3,105,704,247.61
未决赔款准备金	25	3,342,197,101.84	3,208,369,466.41
保费准备金	26	32,292,855.32	36,783,432.38
其他负债	27	613,310,682.21	507,199,042.34
负债合计		<u>9,380,802,845.35</u>	<u>8,349,847,235.84</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2018 年 12 月 31 日
 (金额单位：人民币元)

股东权益	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股本	28	3,009,416,000.00	3,009,416,000.00
资本公积	29	729,832,000.00	729,832,000.00
其他综合收益	30	(3,385,737.15)	122,273,519.67
盈余公积	31	177,600,486.05	158,117,488.81
一般风险准备	32	172,661,079.92	153,178,082.68
大灾风险利润准备	33	47,205,079.02	47,205,079.02
未分配利润		<u>597,102,012.17</u>	<u>531,520,514.26</u>
股东权益合计		<u>4,730,430,920.01</u>	<u>4,751,542,684.44</u>
负债和股东权益总计		<u>14,111,233,765.36</u>	<u>13,101,389,920.28</u>

此财务报表已于 2019 年 4 月 28 日获董事会批准。

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并利润表
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业收入			
保险业务收入	34	10,465,650,538.79	8,485,552,878.39
其中：分保费收入		15,403,948.60	52,543,701.63
减：分出保费	35	(273,368,651.02)	(249,365,676.26)
(提取) / 转回未到期责任准备金	36	<u>(609,657,612.67)</u>	<u>442,017,246.78</u>
已赚保费		9,582,624,275.10	8,678,204,448.91
投资收益	37	620,552,686.85	828,472,613.16
公允价值变动损益		2,019,667.12	(26,452.25)
汇兑损益		823,124.26	(1,885,859.19)
其他业务收入	38	46,571,814.05	59,101,265.83
其他收益	47	<u>5,717,285.57</u>	<u>495,156.00</u>
营业收入合计		<u>10,258,308,852.95</u>	<u>9,564,361,172.46</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并利润表 (续)
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业支出			
赔付支出	39	(5,334,221,282.90)	(5,432,069,574.14)
减：摊回赔付支出		142,446,742.97	198,761,697.80
提取保险责任准备金	40	(133,827,635.43)	(188,019,860.11)
减：摊回保险责任准备金		49,516,284.29	90,969,166.99
提取保费准备金		(5,244,379.91)	(5,807,090.76)
分保费用		(4,254,700.65)	(24,087,242.66)
税金及附加	41	(60,143,408.06)	(53,707,121.00)
手续费及佣金支出	42	(1,479,507,415.63)	(1,307,839,139.02)
业务及管理费	43	(2,956,374,073.61)	(2,178,867,929.34)
减：摊回分保费用		87,590,284.82	85,757,841.31
其他业务支出	44	(272,487,094.14)	(400,606,901.46)
资产减值损失	45	(25,767,678.61)	(52,490,026.89)
资产处置损失	46	(100,098.59)	(466,539.41)
营业支出合计		<u>(9,992,374,455.45)</u>	<u>(9,268,472,718.69)</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并利润表 (续)
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业利润		265,934,397.50	295,888,453.77
加：营业外收入	48	349,334.64	781,881.23
减：营业外支出	48	<u>(2,898,511.34)</u>	<u>(4,734,226.20)</u>
利润总额		263,385,220.80	291,936,108.80
减：所得税	49	<u>(82,089,867.95)</u>	<u>8,569,744.38</u>
净利润		181,295,352.85	300,505,853.18
其他综合收益的税后净额			
(一) 以后将重分类进损益的			
其他综合收益			
1、 可供出售金融资产			
公允价值变动损益	50	<u>(125,659,256.82)</u>	<u>16,143,792.04</u>
综合收益总额		<u>55,636,096.03</u>	<u>316,649,645.22</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司利润表
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业收入			
保险业务收入	34	10,465,650,538.79	8,485,552,878.39
其中：分保费收入		15,403,948.60	52,543,701.63
减：分出保费	35	(273,368,651.02)	(249,365,676.26)
(提取) / 转回未到期责任准备金	36	<u>(609,657,612.67)</u>	<u>442,017,246.78</u>
已赚保费		9,582,624,275.10	8,678,204,448.91
投资收益	37	620,552,686.85	828,472,613.16
公允价值变动损益		2,019,667.12	(26,452.25)
汇兑损益		823,124.26	(1,885,859.19)
其他业务收入	38	41,915,486.15	59,101,265.83
其他收益	47	<u>5,666,219.59</u>	<u>495,156.00</u>
营业收入合计		<u>10,253,601,459.07</u>	<u>9,564,361,172.46</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业支出			
赔付支出	39	(5,334,221,282.90)	(5,433,275,413.82)
减：摊回赔付支出		142,446,742.97	198,761,697.80
提取保险责任准备金	40	(133,827,635.43)	(188,019,860.11)
减：摊回保险责任准备金		49,516,284.29	90,969,166.99
提取保费准备金		(5,244,379.91)	(5,807,090.76)
分保费用		(4,254,700.65)	(24,087,242.66)
税金及附加	41	(59,731,103.49)	(53,506,441.52)
手续费及佣金支出	42	(1,715,021,702.95)	(1,520,494,746.75)
业务及管理费	43	(2,964,270,828.30)	(2,178,867,929.34)
减：摊回分保费用		87,590,284.82	85,757,841.31
其他业务支出	44	(11,282,579.19)	(181,593,771.11)
资产减值损失	45	(25,767,678.61)	(52,490,026.89)
资产处置损失	46	(100,098.59)	(466,539.41)
营业支出合计		<u>(9,974,168,677.94)</u>	<u>(9,263,120,356.27)</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司利润表 (续)
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业利润		279,432,781.13	301,240,816.19
加：营业外收入	48	349,334.64	781,061.23
减：营业外支出	48	<u>(2,862,275.43)</u>	<u>(4,734,226.20)</u>
利润总额		276,919,840.34	297,287,651.22
减：所得税	49	<u>(82,089,867.95)</u>	<u>8,569,744.38</u>
净利润		194,829,972.39	305,857,395.60
其他综合收益的税后净额			
(一) 以后将重分类进损益的			
其他综合收益			
1、 可供出售金融资产			
公允价值变动损益	50	<u>(125,659,256.82)</u>	<u>16,143,792.04</u>
综合收益总额		<u>69,170,715.57</u>	<u>322,001,187.64</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并现金流量表
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		10,922,555,085.77	8,481,333,305.57
收到再保业务现金净额		17,118,429.91	-
收到的其他与经营活动有关的现金		314,857,732.03	50,279,716.30
经营活动现金流入小计		<u>11,254,531,247.71</u>	<u>8,531,613,021.87</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		5,237,554,588.97	5,278,837,863.67
支付再保业务现金净额		-	26,167,755.71
支付手续费及佣金的现金		1,671,397,348.34	1,322,534,010.20
支付给职工以及为职工支付的现金		1,500,938,826.02	1,136,965,872.74
支付的各项税费		511,403,199.20	308,319,196.62
支付的其他与经营活动有关的现金		1,886,319,363.15	2,078,636,018.59
经营活动现金流出小计		<u>10,807,613,325.68</u>	<u>10,151,460,717.53</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	51	<u>446,917,922.03</u>	<u>(1,619,847,695.66)</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		2,848,238,293.97	5,617,067,749.83
取得投资收益收到的现金		668,141,168.60	853,717,348.32
收到其他与投资活动有关的现金		3,322,282.39	74,196,658.68
投资活动现金流入小计		<u>3,519,701,744.96</u>	<u>6,544,981,756.83</u>
投资支付的现金		3,569,488,905.01	4,846,337,755.18
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		58,170,782.61	45,784,821.24
投资活动现金流出小计		<u>3,627,659,687.62</u>	<u>4,892,122,576.42</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(107,957,942.66)</u>	<u>1,652,859,180.41</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
筹资活动产生的现金流量			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<u>90,282,480.00</u>	<u>451,412,400.00</u>
筹资活动现金流出合计		<u>90,282,480.00</u>	<u>451,412,400.00</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(90,282,480.00)</u>	<u>(451,412,400.00)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(13,877.23)</u>	<u>854,869.79</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	51	248,663,622.14	(417,546,045.46)
加：年初现金及现金等价物余额	51	<u>318,005,795.88</u>	<u>735,551,841.34</u>
年末现金及现金等价物余额	51	<u>566,669,418.02</u>	<u>318,005,795.88</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司现金流量表
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	2018 年	2017 年
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		10,922,555,085.77	8,481,333,305.57
收到再保业务现金净额		17,118,429.91	-
收到的其他与经营活动有关的现金		215,190,373.99	33,622,210.33
经营活动现金流入小计		<u>11,154,863,889.67</u>	<u>8,514,955,515.90</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		5,237,554,588.97	5,278,837,863.67
支付再保业务现金净额		-	26,167,755.71
支付手续费及佣金的现金		1,715,284,817.29	1,311,601,688.87
支付给职工以及为职工支付的现金		1,496,848,392.24	1,138,827,616.77
支付的各项税费		508,409,083.21	303,727,781.65
支付的其他与经营活动有关的现金		1,752,789,673.76	2,070,178,535.21
经营活动现金流出小计		<u>10,710,886,555.47</u>	<u>10,129,341,241.88</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	51	<u>443,977,334.20</u>	<u>(1,614,385,725.98)</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		2,817,238,293.97	5,617,067,749.83
取得投资收益收到的现金		668,141,168.60	852,127,167.81
收到其他与投资活动有关的现金		3,322,282.39	74,196,658.68
投资活动现金流入小计		<u>3,488,701,744.96</u>	<u>6,543,391,576.32</u>
投资支付的现金		3,567,903,952.98	4,846,337,755.18
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		58,170,782.61	45,586,821.24
投资活动现金流出小计		<u>3,626,074,735.59</u>	<u>4,891,924,576.42</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(137,372,990.63)</u>	<u>1,651,466,999.90</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
筹资活动产生的现金流量			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<u>90,282,480.00</u>	<u>451,412,400.00</u>
筹资活动现金流出小计		<u>90,282,480.00</u>	<u>451,412,400.00</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(90,282,480.00)</u>	<u>(451,412,400.00)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(13,877.23)</u>	<u>854,869.79</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	51	216,307,986.34	(413,476,256.29)
加：年初现金及现金等价物余额	51	<u>316,592,300.78</u>	<u>730,068,557.07</u>
年末现金及现金等价物余额	51	<u>532,900,287.12</u>	<u>316,592,300.78</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并股东权益变动表
2018 年度
(金额单位：人民币元)

	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	小计		
2018 年 1 月 1 日余额	3,009,416,000.00	729,832,000.00	122,273,519.67	158,117,488.81	153,178,082.68	47,205,079.02	503,542,931.73	4,723,565,101.91	-	4,723,565,101.91
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额	-	-	(125,659,256.82)	-	-	-	181,295,352.85	55,636,096.03	-	55,636,096.03
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	-	-	-	19,482,997.24	-	-	(19,482,997.24)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	-	-	-	-	19,482,997.24	-	(19,482,997.24)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(90,282,480.00)	(90,282,480.00)	-	(90,282,480.00)
2018 年 12 月 31 日 余额	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>729,832,000.00</u>	<u>(3,385,737.15)</u>	<u>177,600,486.05</u>	<u>172,661,079.92</u>	<u>47,205,079.02</u>	<u>555,589,810.10</u>	<u>4,688,918,717.94</u>	-	<u>4,688,918,717.94</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2017 年度
(金额单位：人民币元)

	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险 利润准备	未分配利润	小计		
2017年1月1日余额	3,009,416,000.00	729,832,000.00	106,129,727.63	127,531,749.25	122,592,343.12	47,205,079.02	715,620,957.67	4,858,327,856.69	-	4,858,327,856.69
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额	-	-	16,143,792.04	-	-	-	300,505,853.18	316,649,645.22	-	316,649,645.22
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	-	-	-	30,585,739.56	-	-	(30,585,739.56)	-	-	-
- 提取一般风险 准备	-	-	-	-	30,585,739.56	-	(30,585,739.56)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(451,412,400.00)	(451,412,400.00)	-	(451,412,400.00)
2017年12月31日 余额	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>729,832,000.00</u>	<u>122,273,519.67</u>	<u>158,117,488.81</u>	<u>153,178,082.68</u>	<u>47,205,079.02</u>	<u>503,542,931.73</u>	<u>4,723,565,101.91</u>	-	<u>4,723,565,101.91</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2018 年度
 (金额单位：人民币元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	大灾风险利润准备	未分配利润	股东权益合计
2018 年 1 月 1 日余额	3,009,416,000.00	729,832,000.00	122,273,519.67	158,117,488.81	153,178,082.68	47,205,079.02	531,520,514.26	4,751,542,684.44
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	(125,659,256.82)	-	-	-	194,829,972.39	69,170,715.57
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	19,482,997.24	-	-	(19,482,997.24)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	19,482,997.24	-	(19,482,997.24)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(90,282,480.00)	(90,282,480.00)
2018 年 12 月 31 日余额	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>729,832,000.00</u>	<u>(3,385,737.15)</u>	<u>177,600,486.05</u>	<u>172,661,079.92</u>	<u>47,205,079.02</u>	<u>597,102,012.17</u>	<u>4,730,430,920.01</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 2017 年度
 (金额单位：人民币元)

	<u>股本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>一般风险准备</u>	<u>大灾风险利润准备</u>	<u>未分配利润</u>	<u>股东权益合计</u>
2017 年 1 月 1 日余额	3,009,416,000.00	729,832,000.00	106,129,727.63	127,531,749.25	122,592,343.12	47,205,079.02	738,246,997.78	4,880,953,896.80
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	16,143,792.04	-	-	-	305,857,395.60	322,001,187.64
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	30,585,739.56	-	-	(30,585,739.56)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	30,585,739.56	-	(30,585,739.56)	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(451,412,400.00)	(451,412,400.00)
2017 年 12 月 31 日余额	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>729,832,000.00</u>	<u>122,273,519.67</u>	<u>158,117,488.81</u>	<u>153,178,082.68</u>	<u>47,205,079.02</u>	<u>531,520,514.26</u>	<u>4,751,542,684.44</u>

刊载于第 24 页至第 91 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

永安财产保险股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

A. 1 公司基本情况

永安财产保险股份有限公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国陕西省西安市注册的股份有限公司，于 1996 年 9 月 13 日经中国人民银行 [1996] 236 号文件批准开业，原注册资本为人民币 3.1 亿元。本公司经企业统一社会信用代码号为：91610000100023824C 号。本公司注册地为陕西省西安市。总部地址为：陕西省西安市碑林区雁塔路北段 9 号中铁第一国际 B 座 15-20 层。

经过 2008 年及 2010 年两次增资，本公司注册资本增至人民币 2,663,200,000 元。根据本公司 2016 年 5 月 25 日股东大会决议，本公司拟增加注册资本人民币 346,216,000 元，由资本公积转增股本。本次变更后，本公司的注册资本增加至人民币 3,009,416,000 元。

本公司主要从事：各类财产损失保险、责任保险、信用保险、保证保险、农业保险等本币和外币保险业务；办理前述各项保险业务的再保险和法定保险业务；办理短期健康保险和意外伤害保险业务；建立与国内外保险机构的代理关系和业务往来关系，办理相互代查勘、代理赔、代追偿等有关业务；办理经原中国保险监督管理委员会批准的资金运用业务；办理经原中国保险监督管理委员会批准的其他业务。本公司及下属子公司（以下统称“本集团”）主要从事：按有关法律法规的规定经营财产保险、保险代理业务，并从事资金运用业务等。

B. 2 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币

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

C. 3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

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

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

(3) 现金及现金等价物

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

(4) 长期股权投资

对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3(1) 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对于以支付现金取得的对子公司的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本集团采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 后在资产负债表内列示。

(5) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示。

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

在建工程达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

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

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

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	30-40 年	3%	2.43%至 3.23%
电子及电器设备	3-6 年	3%	16.17%至 32.33%
运输设备	6 年	3%	16.17%
办公设备及其他	3-6 年	3%	16.17%至 32.33%

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

(6) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(7) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示。

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

	<u>摊销年限</u>
土地使用权	40 年
软件使用权	5-10 年

(8) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注 3(10)(b)）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销，各项目的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
租赁及装修费	5 年
广告费	2~3 年

(9) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注 3(4)）以外的股权投资、应收款项、应付款项及股本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、应收款项类投资、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

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

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

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

(b) 金融资产及金融负债的列报

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本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。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 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。

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

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

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

(d) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。

回购本集团权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(10) 资产减值准备

除附注 3(17) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

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

- 应收款项和持有至到期投资

应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

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

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

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

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

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

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b) 其他资产的减值

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

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产的公允价值（参见附注 3(11)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(11) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(12) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

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

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(13) 保险保障基金

自 2009 年 1 月 1 日起，本集团将根据《保险保障基金管理办法》(中国保险监督管理委员会令 2008 年第 2 号)，按下列比例提取保险保障基金：

- (a) 非投资型财产保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；投资型财产保险，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；
- (b) 短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；
- (c) 非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08% 缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05% 缴纳。

当本集团提取的保险保障基金余额达到其总资产的 6% 时，不再提取保险保障基金。

(14) 保险合同

本集团与投保人签订的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同。当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时，如果保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分确定为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，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，本集团将其确认为非保险合同。

本集团在与投保人签订合同的初始确认日，以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试，并在之后年度的财务报告日进行必要的复核。本集团在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险，保险风险转移是否具有商业实质，以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

(15) 保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。本集团的保险合同按照产品类型确定计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出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。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，主要包括根据保险合同承诺的保证利益、根据保险合同构成推定义务的非保证利益、管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除保险合同初始确认时首日利得后的剩余边际。保险合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，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所采用的折现率。

本集团的保险合同准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

- 未到期责任准备金为获取的承保风险未到期部分。本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费用、劳务费用及服务费用等相关获取成本后计提准备金。初始确认后，未到期责任准备金按三百六十五分之一法或其他比例法进行后续计量。
- 未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预期损失率法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本集团于资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

(16) 大灾风险准备金

依据自 2014 年 1 月 1 日起施行的《农业保险大灾风险准备金管理办法》的规定，本集团按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围，结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素计提保费准备金，并按超额承保利润的 75%（如不足超额承保利润的 75%，则全额计提）提取利润准备金。该利润准备金不得用于分红或转增资本。

(17) 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(18) 预计负债

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

(19) 收入确认

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

(a) 保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入的金额。

(b) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(c) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(20) 再保险

本集团于日常业务过程中进行分入和分出再保险业务。对于分入和分出再保险业务，若通过重大保险风险测试，则确定为再保险合同；若未通过重大保险风险测试，则确定为非再保险合同。

(a) 分出业务

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，估计再保险合同相关的现金流量，并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受人摊回的保险合同准备金，确认为相应的应收分保准备金资产。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。

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

(b) 分入业务

当再保险合同同时满足再保险合同生效并承担相应保险责任、与再保险合同相关的经济利益很可能流入及与再保险合同相关的收入能够可靠计量等条件时，本集团确认分保费收入。

本集团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。

(21) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(22) 利润分配

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

(23) 关联方

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

(24) 分部报告

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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

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

(25) 主要会计估计及判断

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

除附注 3(5)、(7) 和 (8) 载有关于固定资产、无形资产和长期待摊费用等资产的折旧及摊销涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(a) 产品合同的分类、分拆和重大保险风险测试

本集团需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分拆。同时，本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，并进行重大保险风险测试，判断结果会影响保险合同的分类。

本集团在进行重大保险风险测试时，首先将风险同质的合同归为一组，并考虑合同的分布状况和风险特征，从合同组合中选取足够数量的具有代表性的合同样本进行重大保险风险测试。如果所取样本中大多数合同都转移了重大保险风险，则该组合中的所有合同均确认为保险合同。

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

本集团在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是再保险合同的赔付率及所对应的发生概率。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，以反映本集团的产品特征、实际赔付情况等。

(b) 保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团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，本集团还须对计量保险责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量未到期责任准备金使用的主要假设包括折现率、首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率等。

本集团根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率计算未到期责任准备金的折现率。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率等。

计量未决赔款准备金使用的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等集团政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。

(c) 金融工具公允价值估值参见附注 54。

D. 4 会计政策变更的说明

变更的内容及原因

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

- 《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》
- 《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》
- 《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》
- 《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》
(统称“解释第 9-12 号”)
- 《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2018] 15 号) 及相关解读

本集团及本公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。

本集团及本公司采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

财务报表列报

本集团及本公司根据财会 [2018] 15 号规定的财务报表格式及相关解读编制 2018 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。

本年会计政策变更对 2017 年 12 月 31 日本集团及本公司资产负债表及利润表无重大影响。

E. 5 税项

(1) 本集团适用的相关税费有增值税、城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加。

税项	计缴标准
增值税	按税法规定计算的销售应税劳务收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	缴纳应缴增值税的 7%
教育费附加	缴纳应缴增值税的 3%
地方教育附加	缴纳应缴增值税的 2%

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行（2017 年：25%）。

本公司的子公司永安保险销售（上海）有限公司（以下简称“永安保险销售”）本年度的所得税税率为 25%（2017 年：25%）。

(3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
所得税	33,291,608.25	111,011,027.49	33,291,608.25	111,011,027.49
代收车船税	67,036,573.74	51,646,949.63	67,036,573.74	51,646,949.63
增值税	34,453,779.39	26,712,827.14	31,655,206.54	25,060,441.96
代扣代缴个人所得税	10,002,917.23	7,583,649.96	9,835,005.66	7,507,375.25
城建税及附加	3,910,963.42	2,670,230.73	3,297,520.04	2,116,283.57
其他	615,946.64	1,147,595.37	605,273.58	1,095,551.87
合计	<u>149,311,788.67</u>	<u>200,772,280.32</u>	<u>145,721,187.81</u>	<u>198,437,629.77</u>

F. 6 企业合并及合并财务报表

本公司子公司的情况如下：

子公司名称	业务性质	注册地	注册资本	持股比例	表决权比例
永安保险销售（上海）有限公司	保险经纪	上海	50,000,000.00	100%	100%

本公司本年合并财务报表范围与上年度一致。

G. 7 货币资金

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
银行存款	516,214,358.21	315,141,119.11	482,445,227.31	313,727,624.01
其他货币资金	51,318,181.81	2,864,676.77	51,318,181.81	2,864,676.77
合计	<u>567,532,540.02</u>	<u>318,005,795.88</u>	<u>533,763,409.12</u>	<u>316,592,300.78</u>

2018年12月31日 本集团及本公司所有权使用受限的货币资金为人民币 863,122.00 元 (2017年：无) ，系本集团及本公司因保险业务涉诉被人民法院冻结的银行存款。

H. 8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
基金投资	1,045,218,058.15	523,782,233.50
债券投资	49,200,000.00	46,700,000.00
股票投资	1,323,673.59	554,714.49
合计	<u>1,095,741,731.74</u>	<u>571,036,947.99</u>

I. 9 买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
交易所市场买入返售证券	<u>800,000,000.00</u>	<u>-</u>

J. 10 应收利息

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
可供出售金融资产利息	36,760,426.96	53,659,139.55	36,760,426.96	53,659,139.55
持有至到期投资利息	32,315,583.49	48,413,827.65	32,315,583.49	48,413,827.65
贷款利息	33,796,518.67	36,847,614.75	33,796,518.67	36,847,614.75
银行存款利息	10,360,585.70	19,623,822.47	10,139,285.64	19,402,645.51
交易性金融资产利息	586,849.32	586,849.32	586,849.32	586,849.32
买入返售金融资产利息	(210,853.41)	-	(210,853.41)	-
其他利息	25,427.71	1,592.15	25,427.71	1,592.15
合计	<u>113,634,538.44</u>	<u>159,132,845.89</u>	<u>113,413,238.38</u>	<u>158,911,668.93</u>

K. 11 应收保费

(1) 应收保费按账龄分析如下：

本集团及本公司

账龄	2018 年			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3 个月以内 (含 3 个月)	145,806,920.74	25.39%	-	145,806,920.74
3 个月至 1 年 (含 1 年)	263,610,028.42	45.90%	(104,680.27)	263,505,348.15
1 年以上	164,874,952.54	28.71%	(29,239,416.69)	135,635,535.85
合计	<u>574,291,901.70</u>	<u>100.00%</u>	<u>(29,344,096.96)</u>	<u>544,947,804.74</u>

账龄	2017 年			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3 个月以内 (含 3 个月)	54,348,280.95	14.19%	-	54,348,280.95
3 个月至 1 年 (含 1 年)	231,137,185.18	60.34%	(733,931.16)	230,403,254.02
1 年以上	97,601,333.02	25.47%	(16,687,191.55)	80,914,141.47
合计	<u>383,086,799.15</u>	<u>100.00%</u>	<u>(17,421,122.71)</u>	<u>365,665,676.44</u>

(2) 坏账准备变动情况如下：

	本集团及本公司	
	2018 年	2017 年
年初余额	17,421,122.71	11,978,224.69
本年计提	11,922,974.25	9,758,123.12
本年核销	-	(4,315,225.10)
年末余额	<u>29,344,096.96</u>	<u>17,421,122.71</u>

L. 12 应收分保账款

(1) 应收分保账款按账龄分析如下：

本集团及本公司

账龄	2018 年			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3 个月以内 (含 3 个月)	515,932,495.47	71.82%	-	515,932,495.47
3 个月至 1 年 (含 1 年)	93,332,290.65	12.99%	-	93,332,290.65
1 年以上	109,145,357.32	15.19%	(6,794,935.06)	102,350,422.26
合计	<u>718,410,143.44</u>	<u>100.00%</u>	<u>(6,794,935.06)</u>	<u>711,615,208.38</u>

账龄	2017 年			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3 个月以内 (含 3 个月)	427,118,057.62	81.13%	-	427,118,057.62
3 个月至 1 年 (含 1 年)	43,678,374.59	8.30%	-	43,678,374.59
1 年以上	55,647,168.08	10.57%	(6,769,183.91)	48,877,984.17
合计	<u>526,443,600.29</u>	<u>100.00%</u>	<u>(6,769,183.91)</u>	<u>519,674,416.38</u>

(2) 坏账准备变动情况如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
年初余额	6,769,183.91	6,624,955.81
本年计提	25,751.15	144,228.10
本年核销	-	-
年末余额	<u>6,794,935.06</u>	<u>6,769,183.91</u>

M. 13 定期存款

定期存款按剩余到期日分析如下：

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
3个月至1年(含1年)	<u>1,000,000.00</u>	<u>31,000,000.00</u>	-	-
合计	<u>1,000,000.00</u>	<u>31,000,000.00</u>	-	-

2018年12月31日，上述余额中包括所有权受限的货币资金人民币1,000,000元（2017年12月31日：人民币1,000,000元），系本集团之子公司缴存的营业保证金。

N. 14 可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
债券投资	1,016,016,786.30	1,483,460,483.70
股票投资	908,313,287.53	898,477,896.13
股权投资计划	820,000,000.00	820,000,000.00
理财产品	445,595,503.91	969,959,991.75
非上市股权	342,600,000.00	332,000,000.00
优先股	<u>319,200,000.00</u>	<u>301,219,200.00</u>
合计	<u>3,851,725,577.74</u>	<u>4,805,117,571.58</u>

O. 15持有至到期投资

	<u>本集团及本公司</u>	
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
中期票据	708,218,944.99	1,166,479,824.78
企业债券	453,226,434.30	531,977,481.04
合计	<u>1,161,445,379.29</u>	<u>1,698,457,305.82</u>

P. 16应收款项类投资

	<u>本集团及本公司</u>	
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
信托计划	900,000,000.00	950,000,000.00
专项资产管理计划	1,027,430,265.38	808,434,045.12
债权投资计划	1,020,000,000.00	450,000,000.00
次级债	200,000,000.00	200,000,000.00
合计	<u>3,147,430,265.38</u>	<u>2,408,434,045.12</u>

Q. 17长期股权投资

本公司

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
对子公司的投资	<u>50,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>

于2018年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
永安保险销售(上海)有限公司	<u>50,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>

有关各公司的详细资料，参见附注6。

R. 18存出资本保证金

根据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司已按注册资本的 20% 缴存了资本保证金，其明细如下：

本集团及本公司

<u>存放银行</u>	<u>存放形式</u>	<u>存放期限</u>	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
中信银行西安东大街支行	定期存款	2018-09-27 ~ 2021-09-27	270,640,000.00	-
中国银行西安经济技术 开发区支行	定期存款	2018-11-28 ~ 2021-11-28	200,000,000.00	-
浙商银行上海普陀支行	定期存款	2013-09-18 ~ 2018-10-18	-	270,640,000.00
浙商银行西安分行营业部	定期存款	2017-10-27 ~ 2018-06-20	-	200,000,000.00
兴业银行西安分行	定期存款	2015-12-04 ~ 2018-12-04	-	200,000,000.00
中国银行西安经济技术 开发区支行	定期存款	2016-10-25 ~ 2019-10-25	70,000,000.00	70,000,000.00
平安银行上海市东支行	定期存款	2014-08-20 ~ 2019-09-20	<u>62,000,000.00</u>	<u>62,000,000.00</u>
合计			<u>602,640,000.00</u>	<u>802,640,000.00</u>

S. 19 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	电子及电器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
成本					
2017年1月1日余额	32,977,886.05	167,824,654.24	186,779,881.60	33,476,305.54	421,058,727.43
本年增加	-	7,165,245.01	5,106,107.38	1,596,298.80	13,867,651.19
本年减少	-	(7,280,530.21)	(14,495,744.15)	(1,230,716.14)	(23,006,990.50)
2017年12月31日余额	32,977,886.05	167,709,369.04	177,390,244.83	33,841,888.20	411,919,388.12
本年增加	-	10,398,749.23	6,939,738.81	3,347,116.50	20,685,604.54
本年减少	-	(9,258,235.48)	(17,511,879.21)	(1,491,851.19)	(28,261,965.88)
2018年12月31日余额	<u>32,977,886.05</u>	<u>168,849,882.79</u>	<u>166,818,104.43</u>	<u>35,697,153.51</u>	<u>404,343,026.78</u>
减：累计折旧					
2017年1月1日余额	(6,463,170.48)	(136,710,028.25)	(140,896,604.02)	(21,388,956.94)	(305,458,759.69)
本年计提	(1,064,050.79)	(14,372,050.72)	(14,942,401.61)	(2,395,288.68)	(32,773,791.80)
折旧冲销	-	6,227,640.00	14,254,752.21	270,151.64	20,752,543.85
2017年12月31日余额	(7,527,221.27)	(144,854,438.97)	(141,584,253.42)	(23,514,093.98)	(317,480,007.64)
本年计提	(1,064,050.79)	(12,043,765.32)	(13,991,722.67)	(3,904,802.93)	(31,004,341.71)
折旧冲销	-	7,718,283.03	16,512,972.49	1,320,236.11	25,551,491.63
2018年12月31日余额	<u>(8,591,272.06)</u>	<u>(149,179,921.26)</u>	<u>(139,063,003.60)</u>	<u>(26,098,660.80)</u>	<u>(322,932,857.72)</u>
账面价值					
2018年12月31日	<u>24,386,613.99</u>	<u>19,669,961.53</u>	<u>27,755,100.83</u>	<u>9,598,492.71</u>	<u>81,410,169.06</u>
2017年12月31日	<u>25,450,664.78</u>	<u>22,854,930.07</u>	<u>35,805,991.41</u>	<u>10,327,794.22</u>	<u>94,439,380.48</u>

本公司

	房屋及建筑物	电子及电器设备	运输设备	办公设备及其他	合计
成本					
2017年1月1日余额	32,977,886.05	167,419,063.24	186,779,881.60	33,378,709.54	420,555,540.43
本年增加	-	6,967,245.01	5,106,107.38	1,596,298.80	13,669,651.19
本年减少	-	(7,280,530.21)	(14,495,744.15)	(1,230,716.14)	(23,006,990.50)
2017年12月31日余额	32,977,886.05	167,105,778.04	177,390,244.83	33,744,292.20	411,218,201.12
本年增加	-	10,298,859.29	6,939,738.81	3,281,662.13	20,520,260.23
本年减少	-	(9,258,235.48)	(17,511,879.21)	(1,491,851.19)	(28,261,965.88)
2018年12月31日余额	32,977,886.05	168,146,401.85	166,818,104.43	35,534,103.14	403,476,495.47
减：累计折旧					
2017年1月1日余额	(6,463,170.48)	(136,359,002.72)	(140,896,604.02)	(21,340,624.74)	(305,059,401.96)
本年计提	(1,064,050.79)	(14,211,295.43)	(14,942,401.61)	(2,379,654.25)	(32,597,402.08)
折旧冲销	-	6,227,640.00	14,254,752.21	270,151.64	20,752,543.85
2017年12月31日余额	(7,527,221.27)	(144,342,658.15)	(141,584,253.42)	(23,450,127.35)	(316,904,260.19)
本年计提	(1,064,050.79)	(11,973,559.58)	(13,991,722.67)	(3,886,896.69)	(30,916,229.73)
折旧冲销	-	7,718,283.03	16,512,972.49	1,320,236.11	25,551,491.63
2018年12月31日余额	(8,591,272.06)	(148,597,934.70)	(139,063,003.60)	(26,016,787.93)	(322,268,998.29)
账面价值					
2018年12月31日	24,386,613.99	19,548,467.15	27,755,100.83	9,517,315.21	81,207,497.18
2017年12月31日	25,450,664.78	22,763,119.89	35,805,991.41	10,294,164.85	94,313,940.93

T. 20无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
成本			
2017年1月1日余额	78,292,384.00	100,047,020.94	178,339,404.94
本年增加	-	29,549,353.04	29,549,353.04
2017年12月31日余额	78,292,384.00	129,596,373.98	207,888,757.98
本年增加	-	23,507,654.47	23,507,654.47
本年减少	-	(824,479.78)	(824,479.78)
2018年12月31日余额	<u>78,292,384.00</u>	<u>152,279,548.67</u>	<u>230,571,932.67</u>
减：累计摊销			
2017年1月1日余额	(10,602,093.63)	(53,383,527.90)	(63,985,621.53)
本年增加	(1,957,309.60)	(17,341,185.74)	(19,298,495.34)
2017年12月31日余额	(12,559,403.23)	(70,724,713.64)	(83,284,116.87)
本年增加	(1,957,309.60)	(20,453,539.76)	(22,410,849.36)
本年减少	-	107,547.19	107,547.19
2018年12月31日余额	<u>(14,516,712.83)</u>	<u>(91,070,706.21)</u>	<u>(105,587,419.04)</u>
账面价值			
2018年12月31日	<u>63,775,671.17</u>	<u>61,208,842.46</u>	<u>124,984,513.63</u>
2017年12月31日	<u>65,732,980.77</u>	<u>58,871,660.34</u>	<u>124,604,641.11</u>

本公司

	<u>土地使用权</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
成本			
2017年1月1日余额	78,292,384.00	98,864,485.94	177,156,869.94
本年增加	-	29,549,353.04	29,549,353.04
2017年12月31日余额	78,292,384.00	128,413,838.98	206,706,222.98
本年增加	-	23,507,654.47	23,507,654.47
本年减少	-	(824,479.78)	(824,479.78)
2018年12月31日余额	<u>78,292,384.00</u>	<u>151,097,013.67</u>	<u>229,389,397.67</u>
减：累计摊销			
2017年1月1日余额	(10,602,093.63)	(52,585,978.65)	(63,188,072.28)
本年增加	(1,957,309.60)	(17,104,678.74)	(19,061,988.34)
2017年12月31日余额	(12,559,403.23)	(69,690,657.39)	(82,250,060.62)
本年增加	(1,957,309.60)	(20,402,632.76)	(22,359,942.36)
本年减少	-	107,547.19	107,547.19
2018年12月31日余额	<u>(14,516,712.83)</u>	<u>(89,985,742.96)</u>	<u>(104,502,455.79)</u>
账面价值			
2018年12月31日	<u>63,775,671.17</u>	<u>61,111,270.71</u>	<u>124,886,941.88</u>
2017年12月31日	<u>65,732,980.77</u>	<u>58,723,181.59</u>	<u>124,456,162.36</u>

U. 21 递延所得税资产 / (负债)

本集团及本公司

	递延所得税资产 / (负债)			
	2018 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2018 年 12 月 31 日
资产减值准备	38,544,363.30	6,441,959.80	-	44,986,323.10
可供出售金融资产公允价值变动	(40,757,839.90)	-	41,886,418.96	1,128,579.06
应付手续费	81,653,660.94	(65,778.59)	-	81,587,882.35
应收利息	(39,727,917.23)	11,374,607.63	-	(28,353,309.60)
保险合同准备金	34,400,770.94	(33,995,519.47)	-	405,251.47
预提费用	8,769,780.17	(2,773,971.31)	-	5,995,808.86
其他	(746,174.78)	1,877,307.99	-	1,131,133.21
合计	<u>82,136,643.44</u>	<u>(17,141,393.95)</u>	<u>41,886,418.96</u>	<u>106,881,668.45</u>

	递延所得税资产 / (负债)			
	2017 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2017 年 12 月 31 日
资产减值准备	30,401,943.08	8,142,420.22	-	38,544,363.30
可供出售金融资产公允价值变动	(35,376,575.88)	-	(5,381,264.02)	(40,757,839.90)
应付手续费	-	81,653,660.94	-	81,653,660.94
应收利息	(43,394,071.23)	3,666,154.00	-	(39,727,917.23)
保险合同准备金	36,024,974.88	(1,624,203.94)	-	34,400,770.94
预提费用	24,192,806.88	(15,423,026.71)	-	8,769,780.17
其他	7,978,648.09	(8,724,822.87)	-	(746,174.78)
合计	<u>19,827,725.82</u>	<u>67,690,181.64</u>	<u>(5,381,264.02)</u>	<u>82,136,643.44</u>

按照附注 3(17) 所载的会计政策，由于不是很可能获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润，因此本集团尚未就子公司人民币 30,119,083.08 元 (2017 年：人民币 23,104,890.05 元) 的累积可抵扣亏损确认递延所得税资产。

V. 22其他资产

注	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
其他应收款	611,906,952.43	613,033,438.20	832,449,498.00	805,544,843.44
存出保证金	20,706,118.24	26,033,776.66	20,706,118.24	26,033,776.66
长期待摊费用	19,377,292.15	18,280,994.78	18,466,408.84	17,626,649.07
预付赔款	10,833,680.42	10,833,680.42	10,833,680.42	10,833,680.42
应收票据	4,607,676.51	9,671,499.00	4,607,676.51	9,671,499.00
待抵扣进项税	10,346,625.95	4,338,583.42	10,346,625.95	4,338,583.42
应收股利	49,818.15	785,282.77	49,818.15	785,282.77
应收代位追偿款	99,529.25	94,029.25	99,529.25	94,029.25
其他	385,760.58	367,962.27	385,760.58	367,962.27
小计	678,313,453.68	683,439,246.77	897,945,115.94	875,296,306.30
减：减值准备	(115,387,824.18)	(117,056,904.48)	(115,387,824.18)	(117,056,904.48)
合计	562,925,629.50	566,382,342.29	782,557,291.76	758,239,401.82

(1) 其他应收款

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
应收共保款	318,274,241.79	269,734,501.60	318,274,241.79	269,734,501.60
应收外单位往来款	121,009,906.90	131,450,843.87	120,912,248.02	94,519,690.82
预付款项	34,239,626.84	32,162,271.65	34,239,626.84	32,162,271.65
预付手续费	31,530,794.59	31,095,561.88	31,530,794.59	31,095,561.88
代付员工款项	18,402,661.93	44,785,530.10	18,052,172.57	44,663,034.18
押金	11,605,506.89	10,977,740.09	10,649,328.13	10,112,981.33
交强险代垫款	9,098,684.54	9,084,119.17	9,098,684.54	9,084,119.17
批退暂付	7,269,215.52	2,987,668.71	7,269,215.52	2,987,668.71
备用金	4,347,670.14	5,640,590.66	4,347,670.14	8,742,944.71
暂付直接理赔费用	698,349.51	702,963.11	698,349.51	702,963.11
其他	55,430,293.78	74,411,647.36	277,377,166.35	301,739,106.28
合计	611,906,952.43	613,033,438.20	832,449,498.00	805,544,843.44

W. 23 应付分保账款

	本集团及本公司	
	2018 年	2017 年
一年以内 (含一年)	586,158,773.32	398,037,755.46
一年以上	118,857,572.15	65,711,241.67
合计	705,016,345.47	463,748,997.13

X. 24 应付职工薪酬

	注	本集团		本公司	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
短期薪酬	(1)	165,365,659.46	200,329,203.18	161,588,650.84	198,051,794.48
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	17,439,339.51	22,476,858.45	16,805,635.63	21,176,422.07
合计		182,804,998.97	222,806,061.63	178,394,286.47	219,228,216.55

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2018 年 1 月 1 日余额	本年发生额	本年支付额	2018 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴、补贴与福利	182,100,480.91	1,237,959,724.83	(1,273,286,060.03)	146,774,145.71
社会保险费	1,030,629.52	33,371,109.17	(33,263,347.76)	1,138,390.93
医疗保险费	810,826.91	30,044,370.35	(29,944,573.54)	910,623.72
工伤保险费	86,499.56	988,314.28	(989,503.25)	85,310.59
生育保险费	133,303.05	2,338,424.54	(2,329,270.97)	142,456.62
住房公积金	1,268,417.28	26,368,504.43	(26,241,379.81)	1,395,541.90
工会经费和职工教育经费	15,929,249.47	19,309,312.30	(19,180,743.43)	16,057,818.34
其他短期薪酬	426.00	2,889,874.61	(2,890,538.03)	(237.42)
合计	200,329,203.18	1,319,898,525.34	(1,354,862,069.06)	165,365,659.46

本集团				
	2017年1月		2017年12月	
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
工资、奖金、津贴、补贴与福利	63,417,993.35	1,054,199,578.58	(935,517,091.02)	182,100,480.91
社会保险费	1,125,311.05	38,602,389.94	(38,697,071.47)	1,030,629.52
医疗保险费	934,506.68	34,726,011.73	(34,849,691.50)	810,826.91
工伤保险费	74,159.70	1,311,830.83	(1,299,490.97)	86,499.56
生育保险费	116,644.67	2,564,547.38	(2,547,889.00)	133,303.05
住房公积金	1,139,660.10	35,107,466.54	(34,978,709.36)	1,268,417.28
工会经费和职工教育经费	11,867,714.37	28,308,893.29	(24,247,358.19)	15,929,249.47
其他短期薪酬	426.00	106,674.70	(106,674.70)	426.00
合计	<u>77,551,104.87</u>	<u>1,156,325,003.05</u>	<u>(1,033,546,904.74)</u>	<u>200,329,203.18</u>

本公司				
	2018年1月		2018年12月	
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
工资、奖金、津贴、补贴与福利	180,894,157.33	1,232,704,251.36	(1,270,170,054.62)	143,428,354.07
社会保险费	714,571.09	33,391,197.98	(33,057,166.38)	1,048,602.69
医疗保险费	538,163.45	30,066,885.89	(29,761,382.40)	843,666.94
工伤保险费	67,623.82	991,854.55	(982,512.04)	76,966.33
生育保险费	108,783.82	2,332,457.54	(2,313,271.94)	127,969.42
住房公积金	945,920.33	26,264,860.64	(26,028,193.01)	1,182,587.96
工会经费和职工教育经费	15,496,719.73	19,602,462.09	(19,169,838.28)	15,929,343.54
其他短期薪酬	426.00	2,889,874.61	(2,890,538.03)	(237.42)
合计	<u>198,051,794.48</u>	<u>1,314,852,646.68</u>	<u>(1,351,315,790.32)</u>	<u>161,588,650.84</u>

本公司				
	2017年1月		2017年12月	
	1日余额	本年发生额	本年支付额	31日余额
工资、奖金、津贴、补贴与福利	62,156,607.28	1,050,578,072.21	(931,840,522.16)	180,894,157.33
社会保险费	1,104,405.73	38,387,337.14	(38,777,171.78)	714,571.09
医疗保险费	924,849.80	34,527,372.40	(34,914,058.75)	538,163.45
工伤保险费	69,248.43	1,306,062.77	(1,307,687.38)	67,623.82
生育保险费	110,307.50	2,553,901.97	(2,555,425.65)	108,783.82
住房公积金	1,082,877.80	34,930,446.71	(35,067,404.18)	945,920.33
工会经费和职工教育经费	11,786,161.11	28,266,031.60	(24,555,472.98)	15,496,719.73
其他短期薪酬	426.00	106,674.70	(106,674.70)	426.00
合计	<u>76,130,477.92</u>	<u>1,152,268,562.36</u>	<u>(1,030,347,245.80)</u>	<u>198,051,794.48</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2018年1月	本年发生额	本年支付额	2018年12月
	1日余额			31日余额
基本养老保险费	22,062,132.26	71,774,712.05	(76,769,696.07)	17,067,148.24
失业保险费	414,726.19	2,241,524.26	(2,284,059.18)	372,191.27
合计	<u>22,476,858.45</u>	<u>74,016,236.31</u>	<u>(79,053,755.25)</u>	<u>17,439,339.51</u>

	本集团			
	2017年1月	本年发生额	本年支付额	2017年12月
	1日余额			31日余额
基本养老保险费	21,374,703.85	85,939,546.52	(85,252,118.11)	22,062,132.26
失业保险费	288,963.37	3,045,930.99	(2,920,168.17)	414,726.19
合计	<u>21,663,667.22</u>	<u>88,985,477.51</u>	<u>(88,172,286.28)</u>	<u>22,476,858.45</u>

	本公司			
	2018年1月	本年发生额	本年支付额	2018年12月
	1日余额			31日余额
基本养老保险费	20,909,931.77	71,850,956.42	(76,245,829.90)	16,515,058.29
失业保险费	266,490.30	2,287,857.35	(2,263,770.31)	290,577.34
合计	<u>21,176,422.07</u>	<u>74,138,813.77</u>	<u>(78,509,600.21)</u>	<u>16,805,635.63</u>

	本公司			
	2017年1月	本年发生额	本年支付额	2017年12月
	1日余额			31日余额
基本养老保险费	21,136,593.68	85,476,356.82	(85,703,018.73)	20,909,931.77
失业保险费	261,922.16	3,025,647.70	(3,021,079.56)	266,490.30
合计	<u>21,398,515.84</u>	<u>88,502,004.52</u>	<u>(88,724,098.29)</u>	<u>21,176,422.07</u>

Y. 25 保险合同准备金

本集团及本公司

(1) 本集团及本公司保险合同准备金变动情况如下：

2018 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额		余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金	3,105,704,247.61	10,465,650,538.79	-	(9,848,392,259.47)	3,722,962,526.93
未决赔款准备金	3,208,369,466.41	5,468,048,918.33	(5,334,221,282.90)	-	3,342,197,101.84
合计	<u>6,314,073,714.02</u>	<u>15,933,699,457.12</u>	<u>(5,334,221,282.90)</u>	<u>(9,848,392,259.47)</u>	<u>7,065,159,628.77</u>

2017 年

	年初余额	本年增加额	本年减少额		余额
			赔付款项	其他	
未到期责任准备金	3,562,344,709.95	8,485,552,878.39	-	(8,942,193,340.73)	3,105,704,247.61
未决赔款准备金	3,020,349,606.30	5,621,295,273.93	(5,433,275,413.82)	-	3,208,369,466.41
合计	<u>6,582,694,316.25</u>	<u>14,106,848,152.32</u>	<u>(5,433,275,413.82)</u>	<u>(8,942,193,340.73)</u>	<u>6,314,073,714.02</u>

(2) 本集团及本公司保险合同准备金的到期期限情况如下：

	2018 年		2017 年	
	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				
- 原保险合同	3,360,430,901.70	356,881,470.21	2,827,933,960.63	256,051,415.68
- 再保险合同	3,666,009.90	1,984,145.12	18,124,830.41	3,594,040.89
未决赔款准备金				
- 原保险合同	2,508,043,948.62	805,551,106.54	2,421,718,999.94	761,143,473.34
- 再保险合同	28,602,046.68	-	25,506,993.13	-
合计	<u>5,900,742,906.90</u>	<u>1,164,416,721.87</u>	<u>5,293,284,784.11</u>	<u>1,020,788,929.91</u>

(3) 本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
已发生已报案未决赔款准备金	2,564,573,354.88	2,286,457,591.28
已发生未报案未决赔款准备金	662,718,702.01	810,222,255.08
理赔费用准备金	<u>86,302,998.27</u>	<u>86,182,626.92</u>
合计	<u><u>3,313,595,055.16</u></u>	<u><u>3,182,862,473.28</u></u>

Z. 26 保费准备金

本集团及本公司

	<u>2018年</u>			
	<u>年初余额</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>年末余额</u>
保费准备金				
种植业保险	26,574,048.52	2,446,038.31	(352,551.09)	28,667,535.74
养殖业保险	6,670,882.79	2,321,353.01	(9,382,405.88)	(390,170.08)
森林保险	<u>3,538,501.07</u>	<u>476,988.59</u>	<u>-</u>	<u>4,015,489.66</u>
小计	36,783,432.38	5,244,379.91	(9,734,956.97)	32,292,855.32
利润准备金	<u>47,205,079.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,205,079.02</u>
合计	<u><u>83,988,511.40</u></u>	<u><u>5,244,379.91</u></u>	<u><u>(9,734,956.97)</u></u>	<u><u>79,497,934.34</u></u>
	<u>2017年</u>			
	<u>年初余额</u>	<u>本年计提</u>	<u>本年支付</u>	<u>年末余额</u>
保费准备金				
种植业保险	30,592,238.09	1,261,455.14	(5,279,644.71)	26,574,048.52
养殖业保险	3,401,072.51	3,279,822.50	(10,012.22)	6,670,882.79
森林保险	<u>2,576,725.77</u>	<u>1,265,813.12</u>	<u>(304,037.82)</u>	<u>3,538,501.07</u>
小计	36,570,036.37	5,807,090.76	(5,593,694.75)	36,783,432.38
利润准备金	<u>47,205,079.02</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47,205,079.02</u>
合计	<u><u>83,775,115.39</u></u>	<u><u>5,807,090.76</u></u>	<u><u>(5,593,694.75)</u></u>	<u><u>83,988,511.40</u></u>

AA. 27其他负债

	注	本集团		本公司	
		2018年	2017年	2018年	2017年
其他应付款	(1)	590,080,694.93	497,982,575.48	579,766,636.17	478,619,174.79
应付股利		8,363,761.00	8,363,761.00	8,363,761.00	8,363,761.00
存入保证金		5,780,031.19	-	5,780,031.19	-
预计负债		215,673.79	215,673.80	215,673.79	215,673.80
其他		19,921,730.42	23,102,786.73	19,184,580.06	20,000,432.75
合计		<u>624,361,891.33</u>	<u>529,664,797.01</u>	<u>613,310,682.21</u>	<u>507,199,042.34</u>

(1) 其他应付款

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
应付共保款	156,113,790.27	248,354,177.55	156,113,790.27	248,354,177.55
暂收款	226,208,617.84	144,531,205.77	226,208,617.84	144,531,205.77
应付批减保费	25,088,556.17	34,828,830.23	25,088,556.17	34,828,830.23
交强险救助基金	34,312,420.72	30,160,679.17	34,312,420.72	30,160,679.17
应付供应商	101,801,565.39	7,455,969.06	101,801,565.39	7,455,969.06
应付员工报销款	27,954,814.25	5,522,523.43	27,954,814.25	5,522,523.43
车险平台使用费	6,303,273.29	4,730,517.86	6,303,273.29	4,730,517.86
其他	12,297,657.00	22,398,672.41	1,983,598.24	3,035,271.72
合计	<u>590,080,694.93</u>	<u>497,982,575.48</u>	<u>579,766,636.17</u>	<u>478,619,174.79</u>

BB. 28股本

本公司于 12 月 31 日的注册资本及股本结构如下：

	2018 年		2017 年	
	股数	比例	股数	比例
陕西延长石油 (集团) 有限责任公司	601,883,200.00	20.00%	601,883,200.00	20.00%
上海杉控投资有限公司	596,866,000.00	19.83%	596,866,000.00	19.83%
上海复星工业技术发展有限公司	487,030,000.00	16.18%	487,030,000.00	16.18%
陕西兴化集团有限责任公司	179,308,400.00	5.96%	179,308,400.00	5.96%
金堆城钼业集团有限公司	155,375,000.00	5.16%	155,375,000.00	5.16%
陕西有色金属控股集团有限责任公司	155,375,000.00	5.16%	155,375,000.00	5.16%
陕西化建工程有限责任公司	151,058,400.00	5.02%	151,058,400.00	5.02%
上海复星产业投资有限公司	113,000,000.00	3.75%	113,000,000.00	3.75%
临安市玲珑房地产开发有限公司	113,000,000.00	3.75%	113,000,000.00	3.75%
平安银行股份有限公司	75,710,000.00	2.52%	75,710,000.00	2.52%
陕西省华秦投资集团有限公司 (原陕西省投资集团 (有限) 公司)	70,060,000.00	2.33%	70,060,000.00	2.33%
陕西省国际信托股份有限公司	68,930,000.00	2.29%	68,930,000.00	2.29%
陕西九座投资有限公司	50,850,000.00	1.69%	50,850,000.00	1.69%
陕西省产业投资有限公司	35,030,000.00	1.16%	35,030,000.00	1.16%
陕西省电力建设投资开发公司	35,030,000.00	1.16%	35,030,000.00	1.16%
陕西长恒实业有限公司	30,091,900.00	1.00%	30,091,900.00	1.00%
上海翼航船舶设备物资有限公司	27,538,100.00	0.92%	27,538,100.00	0.92%
海航凯撒旅游集团股份有限公司	22,600,000.00	0.75%	22,600,000.00	0.75%
国网英大国际控股集团有限公司	11,300,000.00	0.38%	11,300,000.00	0.38%
西安飞机工业 (集团) 有限责任公司	11,300,000.00	0.38%	11,300,000.00	0.38%
西安裕华科技投资有限公司	11,300,000.00	0.38%	11,300,000.00	0.38%
陕西秦龙电力股份有限公司	6,780,000.00	0.23%	6,780,000.00	0.23%
合计	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,009,416,000.00</u>	<u>100.00%</u>

上述股本已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

CC. 29资本公积

	本集团及本公司			2018年12月 31日余额
	2018年1月 1日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	<u>729,832,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>729,832,000.00</u>

	本集团及本公司			2017年12月 31日余额
	2017年1月 1日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	<u>729,832,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>729,832,000.00</u>

DD. 30其他综合收益

本集团及本公司

	可供出售金融 资产公允价值 变动损益
2017年1月1日余额	106,129,727.63
本年增 / (减) 变动金额	<u>16,143,792.04</u>
2017年12月31日余额	122,273,519.67
本年增 / (减) 变动金额	<u>(125,659,256.82)</u>
2018年12月31日余额	<u>(3,385,737.15)</u>

EE. 31 盈余公积

本集团及本公司

	<u>法定盈余公积</u>
2017年1月1日余额	127,531,749.25
本年增加	<u>30,585,739.56</u>
2017年12月31日余额	158,117,488.81
本年增加	<u>19,482,997.24</u>
2018年12月31日余额	<u>177,600,486.05</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，可提取任意盈余公积金。

FF. 32 一般风险准备

2018年	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
一般风险准备	<u>153,178,082.68</u>	<u>19,482,997.24</u>	-	<u>172,661,079.92</u>
2017年	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
一般风险准备	<u>122,592,343.12</u>	<u>30,585,739.56</u>	-	<u>153,178,082.68</u>

一般风险准备，用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中，从事保险业务的公司按净利润的10%提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

GG. 33大灾风险利润准备

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
年初余额	47,205,079.02	47,205,079.02
提取大灾风险利润准备	-	-
年末余额	<u>47,205,079.02</u>	<u>47,205,079.02</u>

HH. 34保险业务收入

(1) 本集团及本公司保险业务收入按保险合同划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
原保险合同	10,450,246,590.19	8,433,009,176.76
再保险合同	<u>15,403,948.60</u>	<u>52,543,701.63</u>
合计	<u>10,465,650,538.79</u>	<u>8,485,552,878.39</u>

(2) 本集团及本公司保险合同业务收入按险种划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
机动车辆及第三者责任险	7,243,547,618.21	6,325,468,126.14
意外伤害险	1,540,721,597.03	698,930,797.17
责任保险	426,089,339.81	338,746,165.99
企业财产保险	256,040,167.89	274,909,307.49
农业保险	145,820,420.48	169,055,540.72
其他	<u>853,431,395.37</u>	<u>678,442,940.88</u>
合计	<u>10,465,650,538.79</u>	<u>8,485,552,878.39</u>

II. 35分出保费

分出保费为本集团及本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费，按险种分类列示如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
企业财产保险	108,662,823.74	115,615,417.43
农业保险	21,889,997.54	53,628,635.27
短期健康保险	58,850,594.38	34,962,719.68
建筑工程保险	60,639,855.76	26,677,970.61
责任保险	17,833,976.68	10,136,708.04
机动车辆保险	-	4,268,242.89
意外伤害保险	1,526,017.91	737,862.64
其他保险	3,965,385.01	3,338,119.70
合计	<u>273,368,651.02</u>	<u>249,365,676.26</u>

JJ. 36(提取) / 转回未到期责任准备金

本集团及本公司 (提取) / 转回未到期责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
原保险合同	(610,190,826.28)	438,603,864.79
再保险合同	<u>533,213.61</u>	<u>3,413,381.99</u>
合计	<u>(609,657,612.67)</u>	<u>442,017,246.78</u>

KK. 37 投资收益

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
可供出售金融资产收益	304,053,702.03	499,135,572.40	304,053,702.03	499,135,572.40
应收款项类投资利息收入	181,443,020.05	171,464,817.36	167,384,033.51	171,464,817.36
持有至到期投资收益	70,443,777.46	81,496,319.49	70,443,777.46	81,496,319.49
交易性金融资产收益	35,318,376.64	40,062,189.12	35,318,376.64	40,062,189.12
定期存款及货币资金利息收入	16,856,773.56	28,643,697.61	30,915,760.10	28,643,697.61
买入返售金融资产利息收入	12,437,037.11	7,670,017.18	12,437,037.11	7,670,017.18
合计	<u>620,552,686.85</u>	<u>828,472,613.16</u>	<u>620,552,686.85</u>	<u>828,472,613.16</u>

LL. 38 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
手续费收入	46,053,606.30	34,466,470.34	41,397,278.40	34,466,470.34
房地产租金收入	84,642.86	99,017.14	84,642.86	99,017.14
非保险合同业务收入	-	24,309,085.21	-	24,309,085.21
其他	433,564.89	226,693.14	433,564.89	226,693.14
合计	<u>46,571,814.05</u>	<u>59,101,265.83</u>	<u>41,915,486.15</u>	<u>59,101,265.83</u>

MM. 39 赔付支出

(1) 本集团及本公司赔付支出按保险合同划分的明细如下：

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
原保险合同	5,331,189,281.75	5,403,851,739.18	5,331,189,281.75	5,405,057,578.86
再保险合同	<u>3,032,001.15</u>	<u>28,217,834.96</u>	<u>3,032,001.15</u>	<u>28,217,834.96</u>
合计	<u>5,334,221,282.90</u>	<u>5,432,069,574.14</u>	<u>5,334,221,282.90</u>	<u>5,433,275,413.82</u>

(2) 本集团及本公司赔付支出按险种划分的明细如下：

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
机动车辆保险	3,851,427,710.47	4,233,259,793.71	3,851,427,710.47	4,233,259,793.71
意外伤害保险	274,751,430.31	267,134,523.21	274,751,430.31	267,134,523.21
短期健康保险	260,436,083.92	245,399,614.03	260,436,083.92	245,399,614.03
企业财产保险	179,008,871.07	243,783,979.68	179,008,871.07	243,783,979.68
责任保险	224,183,954.84	201,869,102.33	224,183,954.84	201,869,102.33
农业保险	95,420,340.03	131,749,564.17	95,420,340.03	131,749,564.17
其他保险	448,992,892.26	108,872,997.01	448,992,892.26	110,078,836.69
合计	<u>5,334,221,282.90</u>	<u>5,432,069,574.14</u>	<u>5,334,221,282.90</u>	<u>5,433,275,413.82</u>

NN. 40提取保险责任准备金

(1) 本集团及本公司提取未决赔款准备金按保险合同划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
原保险合同	130,732,581.88	171,329,317.47
再保险合同	3,095,053.55	16,690,542.64
合计	<u>133,827,635.43</u>	<u>188,019,860.11</u>

(2) 本集团及本公司提取 / (转回) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
已发生已报案未决赔款准备金	278,115,763.60	106,862,458.09
已发生未报案未决赔款准备金	(147,503,553.07)	92,993,066.45
理赔费用准备金	120,371.35	(28,526,207.07)
合计	<u>130,732,581.88</u>	<u>171,329,317.47</u>

OO. 41 税金及附加

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
城市维护建设税	28,856,829.94	25,729,731.29	28,670,206.65	25,663,016.08
教育费附加	12,739,214.39	11,335,491.80	12,658,848.42	11,306,564.01
印花税	8,908,449.60	7,857,385.38	8,839,278.02	7,795,285.74
地方教育费附加	8,324,106.68	7,457,771.77	8,270,529.33	7,457,771.77
其他	1,314,807.45	1,326,740.76	1,292,241.07	1,283,803.92
合计	<u>60,143,408.06</u>	<u>53,707,121.00</u>	<u>59,731,103.49</u>	<u>53,506,441.52</u>

PP. 42 手续费及佣金支出

本集团及本公司手续费及佣金支出按险种划分的明细如下：

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
机动车辆及第三者责任险	1,087,987,576.79	835,040,292.55	1,319,082,902.83	1,028,576,956.35
意外伤害险	190,648,062.67	317,896,979.77	193,150,338.94	320,324,315.05
责任险	77,824,536.25	68,542,727.06	78,678,370.66	68,846,180.20
企业财产保险	48,764,305.37	48,769,016.09	49,132,947.76	48,837,513.54
其他	<u>74,282,934.55</u>	<u>37,590,123.55</u>	<u>74,977,142.76</u>	<u>53,909,781.61</u>
合计	<u>1,479,507,415.63</u>	<u>1,307,839,139.02</u>	<u>1,715,021,702.95</u>	<u>1,520,494,746.75</u>

QQ. 43业务及管理费

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
职工薪酬及福利费	1,151,782,552.96	1,130,787,345.64	1,151,782,552.96	1,130,787,345.64
电子设备运转费	639,746,778.82	340,410,682.63	639,746,778.82	340,410,682.63
咨询费	452,770,946.68	47,984,717.34	460,667,701.37	47,984,717.34
租赁费	86,897,974.41	74,822,375.30	86,897,974.41	74,822,375.30
公杂费	79,275,471.42	79,423,199.61	79,275,471.42	79,423,199.61
车船使用费	75,215,934.54	84,259,687.24	75,215,934.54	84,259,687.24
业务宣传费	72,499,856.50	63,610,937.97	72,499,856.50	63,610,937.97
业务招待费	35,734,699.03	36,720,504.21	35,734,699.03	36,720,504.21
差旅费	31,429,496.73	34,671,467.20	31,429,496.73	34,671,467.20
交强险社会救助基金	29,414,381.07	30,300,968.31	29,414,381.07	30,300,968.31
银行结算费	25,441,958.29	40,328,473.20	25,441,958.29	40,328,473.20
无形资产摊销费	22,232,152.77	18,527,312.34	22,232,152.77	18,527,312.34
印刷费	21,996,053.27	17,517,971.29	21,996,053.27	17,517,971.29
邮电费	21,914,731.54	23,898,543.19	21,914,731.54	23,898,543.19
固定资产折旧费	20,854,190.35	22,387,657.54	20,854,190.35	22,387,657.54
会议费	17,168,083.43	13,968,408.51	17,168,083.43	13,968,408.51
长期待摊费用摊销	8,934,000.93	7,556,863.21	8,934,000.93	7,556,863.21
能源费	8,699,346.71	9,535,997.34	8,699,346.71	9,535,997.34
物业管理费	8,404,178.25	7,774,926.82	8,404,178.25	7,774,926.82
会费	8,307,270.88	9,352,790.99	8,307,270.88	9,352,790.99
预防费	7,193,872.61	4,962,461.08	7,193,872.61	4,962,461.08
共保出单费	6,673,881.22	5,909,152.60	6,673,881.22	5,909,152.60
修理费	3,616,411.02	2,464,491.43	3,616,411.02	2,464,491.43
保险保障基金	-	18,075,666.60	-	18,075,666.60
监管费	-	3,316,838.59	-	3,316,838.59
其他	120,169,850.18	50,298,489.16	120,169,850.18	50,298,489.16
合计	<u>2,956,374,073.61</u>	<u>2,178,867,929.34</u>	<u>2,964,270,828.30</u>	<u>2,178,867,929.34</u>

RR. 44其他业务支出

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
代理费用	261,204,514.95	219,013,130.35	-	-
代收代缴车船手续费成本	37,107,155.06	26,367,401.92	37,107,155.06	26,367,401.92
代收代缴个人所得税手续费成本	557,142.12	574,732.27	557,142.12	574,732.27
非保险合同业务支出	(26,381,717.99)	154,651,636.92	(26,381,717.99)	154,651,636.92
合计	<u>272,487,094.14</u>	<u>400,606,901.46</u>	<u>11,282,579.19</u>	<u>181,593,771.11</u>

SS. 45 资产减值损失

	本集团及本公司	
	2018 年	2017 年
可供出售金融资产减值损失	10,618,194.11	22,792,788.00
其他应收款坏账损失	3,200,759.10	19,794,887.67
应收保费坏账损失	11,922,974.25	9,758,123.12
应收分保账款坏账损失	25,751.15	144,228.10
合计	25,767,678.61	52,490,026.89

TT. 46 资产处置损失

	本集团及本公司	
	2018 年	2017 年
固定资产处置损失	100,098.59	466,539.41

UU. 47 政府补助

其他收益

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
与收益相关的政府补助	5,717,285.57	495,156.00	5,666,219.59	495,156.00

VV. 48 营业外收支

(1) 营业外收入

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
营业外收入	349,334.64	781,881.23	349,334.64	781,061.23

(2) 营业外支出

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
罚款滞纳金支出	1,474,325.56	2,110,000.00	1,438,089.65	2,110,000.00
公益性捐赠支出	204,500.00	350,767.92	204,500.00	350,767.92
其他	1,219,685.78	2,273,458.28	1,219,685.78	2,273,458.28
合计	<u>2,898,511.34</u>	<u>4,734,226.20</u>	<u>2,862,275.43</u>	<u>4,734,226.20</u>

WW. 49所得税

(1) 本年所得税组成

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
本年所得税	66,730,519.65	110,877,694.01	66,730,519.65	110,877,694.01
递延所得税的变动	17,141,393.95	(67,690,181.64)	17,141,393.95	(67,690,181.64)
汇算清缴差异	(1,782,045.65)	(51,757,256.75)	(1,782,045.65)	(51,757,256.75)
合计	<u>82,089,867.95</u>	<u>(8,569,744.38)</u>	<u>82,089,867.95</u>	<u>(8,569,744.38)</u>

(2) 所得税与会计利润的关系如下：

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利润总额	263,385,220.80	291,936,108.80	276,919,840.34	297,287,651.22
按税率 25%计算的预期所得税	65,846,305.20	72,984,027.20	69,229,960.09	74,321,912.81
无需纳税的收入	(26,968,424.16)	(22,932,794.11)	(26,968,424.16)	(22,932,794.11)
不可抵扣的费用	41,626,220.40	10,583,815.00	41,610,377.67	10,579,654.81
汇算清缴差异	(1,782,045.65)	(51,757,256.75)	(1,782,045.65)	(51,757,256.75)
使用前期未确认递延所得税资产的 可抵扣暂时性差异	-	(18,781,261.14)	-	(18,781,261.14)
未确认递延所得税资产的可抵扣 暂时性差异与可抵扣亏损	<u>3,367,812.16</u>	<u>1,333,725.42</u>	-	-
本年所得税	<u>82,089,867.95</u>	<u>(8,569,744.38)</u>	<u>82,089,867.95</u>	<u>(8,569,744.38)</u>

XX. 50 其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2018 年	2017 年
可供出售金融资产公允价值变动损益	(59,725,607.56)	(229,870,331.28)
减：所得税	41,886,418.96	(5,381,264.02)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(107,820,068.22)	251,395,387.34
合计	(125,659,256.82)	16,143,792.04

YY. 51 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	181,295,352.85	300,505,853.18	194,829,972.39	305,857,395.60
加：资产减值损失	25,767,678.61	52,490,026.89	25,767,678.61	52,490,026.89
固定资产折旧	31,004,341.71	32,773,791.80	30,916,229.73	32,597,402.08
无形资产摊销	22,410,849.36	19,298,495.34	22,359,942.36	19,061,988.34
长期待摊费用摊销	13,655,070.70	8,746,452.01	13,161,172.31	7,556,863.21
保险责任准备金的变动	693,968,963.81	(268,620,603.43)	693,968,963.81	(268,620,603.43)
保费准备金的变动	(4,490,577.06)	213,396.01	(4,490,577.06)	213,396.01
处置固定资产的损失	100,098.59	466,539.41	100,098.59	466,539.41
投资收益	(620,552,686.85)	(828,472,613.16)	(620,552,686.85)	(828,472,613.16)
公允价值变动 (收益) / 损失	(2,019,667.12)	26,452.25	(2,019,667.12)	26,452.25
递延所得税的变动	17,141,393.95	(67,690,181.64)	17,141,393.95	(67,690,181.64)
汇兑损益	13,877.23	1,885,859.19	13,877.23	1,885,859.19
经营性应收项目的增加	(613,477,590.03)	(361,859,294.84)	(211,579,335.57)	(340,180,878.42)
经营性应付项目的增加 / (减少)	702,100,816.28	(509,611,868.67)	284,360,271.82	(529,577,372.31)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	446,917,922.03	(1,619,847,695.66)	443,977,334.20	(1,614,385,725.98)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
现金及现金等价物的年末余额	566,669,418.02	318,005,795.88	532,900,287.12	316,592,300.78
减：现金及现金等价物的年初余额	318,005,795.88	735,551,841.34	316,592,300.78	730,068,557.07
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	248,663,622.14	(417,546,045.46)	216,307,986.34	(413,476,256.29)

(3) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下：

	本集团		本公司	
	2018年	2017年	2018年	2017年
(a) 货币资金				
- 库存现金	-	-	-	-
- 可随时用于支付的银行存款	516,214,358.21	315,141,119.11	482,445,227.31	313,727,624.01
- 可随时用于支付的其他货币资金	51,318,181.81	2,864,676.77	51,318,181.81	2,864,676.77
(b) 年末货币资金及现金等价物余额	567,532,540.02	318,005,795.88	533,763,409.12	316,592,300.78
减：使用受限制的货币资金	(863,122.00)	-	(863,122.00)	-
(c) 年末可随时变现的现金及现金等价物余额	566,669,418.02	318,005,795.88	532,900,287.12	316,592,300.78

ZZ. 52分部报告

根据本集团业务管理结构内部报告制度，本集团分为如下业务分部：

- 车险业务主要指提供与机动车辆有关的保险产品。
- 财产险业务主要包括企业财产保险、家庭财产保险、责任保险、货运保险、工程保险、保证保险、船舶保险、农业保险等有关的保险产品。
- 人身险业务主要指提供与人身意外伤害有关的保险产品。
- 其他业务主要包括公司日常管理等职能以及投资业务，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于此。

本集团主要于中国境内经营保险业务，本集团资产全部位于中国境内。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。由于财产险业务投保人的分散性，本集团对单一投保人的依赖程度很低。

下述披露的本集团各个报告分部的信息是本集团管理层在计量报告分部利润(亏损)、资产和负债时运用了下列数据,或者未运用下列数据但定期提供给本集团管理层的:

	2018年				
	车险	财产险	人身险	其他	合计
营业收入					
保险业务收入	7,243,547,618.21	1,354,034,031.56	1,868,068,889.02	-	10,465,650,538.79
其中:分保费收入	223,438.43	15,180,510.17	-	-	15,403,948.60
减:分出保费	84,710.52	(213,929,965.67)	(59,523,395.87)	-	(273,368,651.02)
(提取)/转回未到期责任准备金	(567,320,921.17)	(64,856,750.00)	22,520,058.50	-	(609,657,612.67)
已赚保费	6,676,311,407.56	1,075,247,315.89	1,831,065,551.65	-	9,582,624,275.10
投资收益	-	-	-	620,552,686.85	620,552,686.85
公允价值变动损益	-	-	-	2,019,667.12	2,019,667.12
汇兑损益	-	-	-	823,124.26	823,124.26
其他业务收入	-	-	-	46,571,814.05	46,571,814.05
其他收益	-	-	-	5,717,285.57	5,717,285.57
营业收入合计	<u>6,676,311,407.56</u>	<u>1,075,247,315.89</u>	<u>1,831,065,551.65</u>	<u>675,684,577.85</u>	<u>10,258,308,852.95</u>
营业支出					
赔付支出	3,851,427,710.47	947,606,058.20	535,187,514.23	-	5,334,221,282.90
减:摊回赔付支出	(1,047,320.92)	(113,480,138.32)	(27,919,283.73)	-	(142,446,742.97)
提取保险责任准备金	49,080,873.46	5,504,686.25	79,242,075.72	-	133,827,635.43
减:摊回保险责任准备金	806,591.64	(45,002,298.44)	(5,320,577.49)	-	(49,516,284.29)
提取保费准备金	-	5,244,379.91	-	-	5,244,379.91
分保费用	64,285.01	4,190,415.64	-	-	4,254,700.65
税金及附加	44,475,321.99	7,888,810.22	7,779,275.85	-	60,143,408.06
手续费及佣金支出	1,088,001,182.58	159,018,335.32	232,487,897.73	-	1,479,507,415.63
业务及管理费	1,496,037,918.56	331,226,530.28	1,129,109,624.77	-	2,956,374,073.61
减:摊回分保费用	-	(69,006,766.67)	(18,583,518.15)	-	(87,590,284.82)
其他业务支出	-	-	-	272,487,094.14	272,487,094.14
资产减值损失	-	-	-	25,767,678.61	25,767,678.61
资产处置损失	-	-	-	100,098.59	100,098.59
营业支出合计	<u>6,528,846,562.79</u>	<u>1,233,190,012.39</u>	<u>1,931,983,008.93</u>	<u>298,354,871.34</u>	<u>9,992,374,455.45</u>
营业利润	147,464,844.77	(157,942,696.51)	(100,917,457.27)	377,329,706.51	265,934,397.50
加:营业外收入	-	-	-	349,334.64	349,334.64
减:营业外支出	-	-	-	2,898,511.34	2,898,511.34
利润总额	147,464,844.77	(157,942,696.51)	(100,917,457.27)	374,780,529.81	263,385,220.80
减:所得税	-	-	-	(82,089,867.95)	(82,089,867.95)
净利润	<u>147,464,844.77</u>	<u>(157,942,696.51)</u>	<u>(100,917,457.27)</u>	<u>292,690,661.86</u>	<u>181,295,352.85</u>
其他综合损益的税后净额	-	-	-	(125,659,256.82)	(125,659,256.82)
综合收益总额	<u>147,464,844.77</u>	<u>(157,942,696.51)</u>	<u>(100,917,457.27)</u>	<u>167,031,405.04</u>	<u>55,636,096.03</u>
报告分部资产总额	<u>16,507,034.21</u>	<u>1,322,128,135.17</u>	<u>269,637,685.12</u>	<u>12,268,619,923.19</u>	<u>13,876,892,777.69</u>
报告分部负债总额	<u>5,381,961,367.35</u>	<u>2,045,945,976.71</u>	<u>803,588,036.71</u>	<u>956,478,678.98</u>	<u>9,187,974,059.75</u>

	2017年				
	车险	财产险	人身险	其他	合计
营业收入					
保险业务收入	6,325,452,691.63	1,143,992,560.32	1,016,107,626.44	-	8,485,552,878.39
其中：分保费收入	173,017.76	52,370,683.87	-	-	52,543,701.63
减：分出保费	(4,351,843.24)	(208,731,016.25)	(36,282,816.77)	-	(249,365,676.26)
转回 / (提取) 未到期责任准备金	487,597,743.56	(37,578,891.12)	(8,001,605.66)	-	442,017,246.78
已赚保费	6,808,698,591.95	897,682,652.95	971,823,204.01	-	8,678,204,448.91
投资收益	-	-	-	828,472,613.16	828,472,613.16
公允价值变动损益	-	-	-	(26,452.25)	(26,452.25)
汇兑损益	-	-	-	(1,885,859.19)	(1,885,859.19)
其他业务收入	-	-	-	59,101,265.83	59,101,265.83
其他收益	-	-	-	495,156.00	495,156.00
营业收入合计	<u>6,808,698,591.95</u>	<u>897,682,652.95</u>	<u>971,823,204.01</u>	<u>886,156,723.55</u>	<u>9,564,361,172.46</u>
营业支出					
赔付支出	4,232,360,915.12	687,318,915.78	512,389,743.24	-	5,432,069,574.14
减：摊回赔付支出	(4,102,711.91)	(162,217,181.97)	(32,441,803.92)	-	(198,761,697.80)
提取保险责任准备金	(8,002,942.86)	176,685,920.67	19,336,882.32	-	188,019,860.13
减：摊回保险责任准备金	127,906.14	(90,585,329.98)	(511,743.17)	-	(90,969,167.01)
提取保费准备金	-	5,807,090.76	-	-	5,807,090.76
分保费用	59,621.74	23,449,407.38	578,213.54	-	24,087,242.66
税金及附加	41,871,174.56	8,333,634.67	3,502,311.77	-	53,707,121.00
手续费及佣金支出	869,994,047.94	111,132,557.79	326,712,533.29	-	1,307,839,139.02
业务及管理费	1,636,850,239.01	339,592,385.13	202,425,305.20	-	2,178,867,929.34
减：摊回分保费用	(1,309,817.11)	(74,724,103.78)	(9,723,920.42)	-	(85,757,841.31)
其他业务支出	-	-	-	400,606,901.46	400,606,901.46
资产减值损失	-	-	-	52,490,026.89	52,490,026.89
资产处置损失	-	-	-	466,539.41	466,539.41
营业支出合计	<u>6,767,848,432.63</u>	<u>1,024,793,296.45</u>	<u>1,022,267,521.85</u>	<u>453,563,467.76</u>	<u>9,268,472,718.69</u>
营业利润	40,850,159.32	(127,110,643.50)	(50,444,317.84)	432,593,255.79	295,888,453.77
加：营业外收入	-	-	-	781,881.23	781,881.23
减：营业外支出	-	-	-	4,734,226.20	4,734,226.20
利润总额	40,850,159.32	(127,110,643.50)	(50,444,317.84)	428,640,910.82	291,936,108.80
减：所得税	-	-	-	8,569,744.38	8,569,744.38
净利润	<u>40,850,159.32</u>	<u>(127,110,643.50)</u>	<u>(50,444,317.84)</u>	<u>437,210,655.20</u>	<u>300,505,853.18</u>
其他综合损益的税后净额	-	-	-	16,143,792.04	16,143,792.04
综合收益总额	<u>40,850,159.32</u>	<u>(127,110,643.50)</u>	<u>(50,444,317.84)</u>	<u>453,354,447.24</u>	<u>316,649,645.22</u>
报告分部资产总额	<u>3,741,027.69</u>	<u>975,730,996.12</u>	<u>200,460,959.45</u>	<u>11,712,508,467.85</u>	<u>12,892,441,451.11</u>
报告分部负债总额	<u>4,844,290,691.66</u>	<u>1,647,225,225.70</u>	<u>724,117,292.88</u>	<u>953,243,138.96</u>	<u>8,168,876,349.20</u>

AAA. 53金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 保险风险
- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

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

(1) 保险风险

(a) 保险风险类型

保险风险在于发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过已计提保险责任的账面额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险 - 保险事故发生的数量与预期不同的可能性。

事件严重性风险 - 保险事故产生的成本与预期不同的可能性。

保险负债发展风险 - 投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

风险的波动性可通过把损失风险分散至大批保险合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的波动性。

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。尽管本集团使用再保险安排，但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。本集团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，且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

就意外险合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能增加整体索赔率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。

保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费等影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(b) 保险风险集中度

本集团的原保险业务主要集中在中国境内，再保险业务（包括分入业务和分出业务）主要集中在中国境内，因此按地域划分的保险风险主要集中在中国境内。

(c) 假设及敏感性分析

假设

估计采用的主要假设为基于本集团的过往赔付经验，包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目的假设。须运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法等）对估计的影响。

敏感性分析

上述主要假设将影响未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于发生赔案与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

本集团及本公司保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下：

	保险合同事故年度					合计
	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	
累计赔付款项估计额						
本年末	4,259,011,166.42	4,089,616,928.53	5,118,930,836.29	5,412,086,931.39	5,499,852,699.09	5,499,852,699.09
1年后	4,049,629,673.55	3,964,247,086.22	5,149,819,369.88	5,172,429,343.60		5,172,429,343.60
2年后	3,970,109,217.08	3,931,044,743.93	5,128,243,686.90			5,128,243,686.90
3年后	3,988,726,602.27	3,945,582,398.78				3,945,582,398.78
4年后	4,000,781,572.47					4,000,781,572.47
累计赔付款项估计额	4,000,781,572.47	3,945,582,398.78	5,128,243,686.90	5,172,429,343.60	5,499,852,699.09	23,746,889,700.84
累计已支付的赔付款项	(3,985,490,342.65)	(3,912,333,867.77)	(4,950,496,694.10)	(4,622,839,204.83)	(3,141,550,217.91)	(20,612,710,327.26)
以前期间调整额，以前期间 ULAE，ULAE 及风险边际和折现率						208,017,728.26
尚未支付的赔付款项						3,342,197,101.84

本集团及本公司保险业务考虑分出业务的索赔进展信息如下：

	保险合同事故年度					合计
	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	
累计赔付款项估计额						
本年末	4,159,413,766.66	3,973,120,765.97	4,974,741,996.91	5,169,385,160.16	5,309,780,059.11	5,309,780,059.11
1年后	3,966,173,454.44	3,845,565,106.60	4,978,155,668.15	4,970,790,369.58		4,970,790,369.58
2年后	3,885,846,993.02	3,818,524,103.38	4,944,750,215.84			4,944,750,215.84
3年后	3,904,063,272.15	3,828,765,811.88				3,828,765,811.88
4年后	3,915,115,031.35					3,915,115,031.35
累计赔付款项估计额	3,915,115,031.35	3,828,765,811.88	4,944,750,215.84	4,970,790,369.58	5,309,780,059.11	22,969,201,487.76
累计已支付的赔付款项	(3,901,268,692.87)	(3,799,228,132.57)	(4,799,089,395.85)	(4,446,653,977.16)	(3,071,651,865.86)	(20,017,892,064.31)
以前期间调整额，以前期间 ULAE，ULAE 及风险边际和折现率						139,715,347.57
尚未支付的赔付款项						3,091,024,771.02

本集团预测在假设其他因素不变的情况下，综合赔付率变化 1%，将引起 2018 年 12 月 31 日的未决赔款准备金净额变动约为人民币 9,582.62 万元。

再保险

本集团主要通过订立再保险合同控制保险业务的损失风险。大部分分保业务为协议分保，并按产品类别设立不同自留额。对于可从再保险公司摊回的赔款金额，使用与原保单一致的假设进行估计，并在资产负债表内列示为应收分保账款或应收分保未决赔款准备金。尽管本集团可能已订立再保险合同，但这并不会解除本集团对保户承担的直接责任。因此再保险存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。

(2) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自于存放在商业银行的定期存款、债券投资、应收保费、与再保险公司的再保险安排等有关。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

因本集团的投资品种受到中国银行保险监督管理委员会（简称“银保监会”）的限制，投资组合中的大部分品种是国债、政府机构债券、由国家专项基金或符合条件的机构担保且信用等级较高的企业债券、在国有商业银行的定期存款。

本集团通过实施信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定信用额度等措施以减低信用风险。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面余额。

(3) 流动性风险

本集团面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保、减保或以其他方式提前终止保单，保险的赔付或给付，以及集团的各项日常支出。本集团在监管框架及市场环境允许的情况下，主要通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以期望本集团能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

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

流动性风险

本集团

	2018年未折现的合同现金流量					资产负债表 账面价值
	1年内或 实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	合计	
应付手续费及佣金	122,581,039.71	-	-	-	122,581,039.71	122,581,039.71
应付分保账款	705,016,345.47	-	-	-	705,016,345.47	705,016,345.47
应付赔付款	99,972,419.91	-	-	-	99,972,419.91	99,972,419.91
其他金融负债	624,146,217.54	-	-	-	624,146,217.54	624,146,217.54
合计	1,551,716,022.63	-	-	-	1,551,716,022.63	1,551,716,022.63

本集团

	2017 年末折现的合同现金流量					资产负债表
	1 年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计	账面价值
应付手续费及佣金	125,376,325.19	-	-	-	125,376,325.19	125,376,325.19
应付分保账款	463,748,997.13	-	-	-	463,748,997.13	463,748,997.13
应付赔付款	137,957,163.15	-	-	-	137,957,163.15	137,957,163.15
其他金融负债	529,449,123.21	-	-	-	529,449,123.21	529,449,123.21
合计	<u>1,256,531,608.68</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,256,531,608.68</u>	<u>1,256,531,608.68</u>

本公司

	2018 年末折现的合同现金流量					资产负债表
	1 年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计	账面价值
应付手续费及佣金	334,462,347.79	-	-	-	334,462,347.79	334,462,347.79
应付分保账款	705,016,345.47	-	-	-	705,016,345.47	705,016,345.47
应付赔付款	99,972,419.91	-	-	-	99,972,419.91	99,972,419.91
其他金融负债	613,095,008.42	-	-	-	613,095,008.42	613,095,008.42
合计	<u>1,752,546,121.59</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,752,546,121.59</u>	<u>1,752,546,121.59</u>

本公司

	2017 年末折现的合同现金流量					资产负债表 账面价值
	1 年内或 实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计	
应付手续费及佣金	334,725,462.13	-	-	-	334,725,462.13	334,725,462.13
应付分保账款	463,748,997.13	-	-	-	463,748,997.13	463,748,997.13
应付赔付款	137,957,163.15	-	-	-	137,957,163.15	137,957,163.15
其他金融负债	506,983,368.54	-	-	-	506,983,368.54	506,983,368.54
合计	<u>1,443,414,990.95</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,443,414,990.95</u>	<u>1,443,414,990.95</u>

(4) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况，一年内即须重估浮动利率工具的利息，固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价，且在到期前固定不变。

(a) 本集团于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
固定利率金融工具		
金融资产		
- 应收款项类投资	3,147,430,265.38	2,408,434,045.12
- 可供出售金融资产	1,016,016,786.30	1,483,460,483.70
- 持有至到期投资	1,161,445,379.29	1,698,457,305.82
- 存出资本保证金	602,640,000.00	802,640,000.00
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	49,200,000.00	46,700,000.00
- 定期存款	1,000,000.00	31,000,000.00
- 买入返售金融资产	800,000,000.00	-
合计	<u>6,777,732,430.97</u>	<u>6,470,691,834.64</u>
浮动利率金融工具		
金融资产		
- 活期存款	567,532,540.02	318,005,795.88
合计	<u>567,532,540.02</u>	<u>318,005,795.88</u>

本公司于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
固定利率金融工具		
金融资产		
- 应收款项类投资	3,147,430,265.38	2,408,434,045.12
- 持有至到期投资	1,161,445,379.29	1,698,457,305.82
- 可供出售金融资产	1,016,016,786.30	1,483,460,483.70
- 存出资本保证金	602,640,000.00	802,640,000.00
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	49,200,000.00	46,700,000.00
- 买入返售金融资产	800,000,000.00	-
合计	<u>6,776,732,430.97</u>	<u>6,439,691,834.64</u>
浮动利率金融工具		
金融资产		
- 活期存款	533,763,409.12	316,592,300.78
合计	<u>533,763,409.12</u>	<u>316,592,300.78</u>

(b) 敏感性分析

截至 2018 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定市场利率上升或者下降 50 个基点将会导致本集团所有者权益变动人民币 8,189,991.56 元（2017 年：人民币 13,366,170.81 元），净利润变动人民币 2,837,662.70 元（2017 年：人民币 1,590,028.98 元）；本公司所有者权益变动人民币 8,358,837.22 元（2017 年：人民币 13,373,238.28 元），净利润变动人民币 2,668,817.05 元（2017 年：人民币 1,582,961.50 元）。

对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及所有者权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。

(5) 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收款项、应付款项和金融资产，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。本公司及子公司的交易大多以记账本位币计价和结算，因此对应的外汇风险不重大。

BBB. 54公允价值

(1) 以公允价值计量的资产和负债

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团及本公司

	附注	2018年12月31日				2017年12月31日			
		第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量 资产									
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8								
基金投资		1,045,218,058.15	-	-	1,045,218,058.15	523,782,233.50	-	-	523,782,233.50
债券投资		49,200,000.00	-	-	49,200,000.00	46,700,000.00	-	-	46,700,000.00
股票投资		49,689.20	1,273,984.39	-	1,323,673.59	486,782.12	-	67,932.37	554,714.49
可供出售金融资产	14								
债券投资		632,575,885.30	383,440,901.00	-	1,016,016,786.30	1,014,621,035.70	468,839,448.00	-	1,483,460,483.70
股票投资		908,313,287.53	-	-	908,313,287.53	898,477,896.13	-	-	898,477,896.13
理财产品		-	445,595,503.91	-	445,595,503.91	-	969,959,991.75	-	969,959,991.75
优先股		-	319,200,000.00	-	319,200,000.00	-	301,219,200.00	-	301,219,200.00
非上市股权		-	-	342,600,000.00	342,600,000.00	-	-	332,000,000.00	332,000,000.00
股权投资计划		-	-	820,000,000.00	820,000,000.00	-	-	820,000,000.00	820,000,000.00
持续以公允价值计量的资产总额		<u>2,635,356,920.18</u>	<u>1,149,510,389.30</u>	<u>1,162,600,000.00</u>	<u>4,947,467,309.48</u>	<u>2,484,067,947.45</u>	<u>1,740,018,639.75</u>	<u>1,152,067,932.37</u>	<u>5,376,154,519.57</u>

于报告期内，本集团上述持续以公允价值计量的资产各层次之间没有发生转换。本集团及本公司是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(a) 第二层次的公允价值计量

本集团对于不存在活跃市场的债券投资和保险产品，其公允价值根据公认定价模型并按照折现现金流使用分析而确定。

2018年，本集团及本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(b) 第三层次的公允价值计量

本集团对于不存在活跃市场的非上市股权、股权投资计划采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法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的成交价、参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价、采用市盈率（股价 / 每股收益）和净资产调整法模型等。

2018年，上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产的公允价值的估值技术并未发生变更。

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
年初余额	1,152,000,000.00	572,000,000.00
购买	10,600,000.00	580,000,000.00
年末余额	<u>1,162,600,000.00</u>	<u>1,152,000,000.00</u>

(2) 其他金融工具的公允价值

除以下项目外，本集团及本公司12月31日各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异，主要包括货币资金和定期存款、结算备付金、应收款项类投资、其他应收款项和应付款项。

	2018 年		2018 年公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	1,161,445,379.29	1,173,361,763.88	-	1,173,361,763.88	-

	2017 年		2017 年公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	1,698,457,305.82	1,702,108,833.50	-	1,702,108,833.50	-

CCC. 55 资本管理

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

本集团对实际资本的定义为在持续经营或破产清算状态下可以吸收损失的财务资源，实际资本等于认可资产减去认可负债后的余额。

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

DDD. 56 承担

(1) 资本承担

根据本公司与浐灞生态园区管理委员会于 2010 年 12 月 29 日就本公司入住西安浐灞生态园西安金融商务区有关事宜签订的《入区协议书》、《入区补充协议书》，本公司承诺在西安金融商务区投资建设总部办公大楼及后援中心，其中永安保险总部办公大楼为一期项目，计划总投资约人民币 8 亿元；后援中心为二期项目，计划总投资为人民币 5 亿元。截至 2018 年 12 月 31 日，本公司已支付总部大楼项目土地出让金人民币 7,600 万元及其他相关支出共计人民币 5,112 万元。

根据本公司与西安青业房地产开发有限公司于 2018 年 11 月 14 日就本公司有关物业购买事宜签订的《万科金域国际项目永安保险合作框架协议书》，本公司承诺购入万科金域 A 座办公楼部分楼层物业及非机械机动车位，计划总投资为人民币 2.08 亿元。截至 2018 年 12 月 31 日，本公司已就上述交易支付定金人民币 1,037.98 万元。

(2) 经营租赁承担

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

	本集团		本公司	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
1 年以内 (含 1 年)	90,086,820.55	65,407,358.74	89,558,328.55	62,226,904.90
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	58,095,855.83	36,743,003.08	57,556,443.83	34,092,624.88
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	33,603,797.79	16,331,289.67	33,444,197.79	16,331,289.67
3 年以上	44,462,205.32	16,387,149.62	44,462,205.32	16,387,149.62
合计	226,248,679.49	134,868,801.11	225,021,175.49	129,037,969.07

EEE. 57 关联方关系及其交易

(1) 有关对本集团施加重大影响的投资方的信息如下:

投资方名称	注册地	业务性质	注册资本 人民币	对本集团的 持股比例 %	对本集团的 表决权比例 %
陕西延长石油 (集团) 有限责任公司	陕西省	能源	100 亿元	20.00	20.00
上海杉控投资有限公司	上海市	投资	8 亿元	19.83	19.83
上海复星工业技术发展有限公司	上海市	工业	82 亿元	16.18	16.18

有关本公司子公司的信息参见附注 6。

(2) 其他关联方

公司名称	与本集团/本公司关系
延长石油及其子公司	本集团股东及其子公司
上海复星高科技 (集团) 有限公司 (以下简称“复星高科”)	间接持有本公司5%以上股权的股东
复地(集团)股份有限公司 (以下简称“复地集团”)	间接持有本公司5%以上股权股东的子公司
鼎睿再保险有限公司 (以下简称“鼎睿再保险”)	间接持有本公司5%以上股权股东的子公司
南京钢铁股份有限公司 (以下简称“南钢股份”)	间接持有本公司5%以上股权股东的子公司
永安保险销售 (上海) 有限公司	本公司子公司

(3) 本集团及本公司与关键管理人员之间的交易：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
关键管理人员薪酬	14,443,420.95	13,920,439.16

(4) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) 本公司与子公司之间的关联交易如下：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
代理手续费及服务费	235,514,287.32	212,655,607.67

(b) 本集团与延长石油及其子公司的主要交易列示如下：

本集团于2018年向延长石油及其子公司销售保险，取得保费收入人民币2,925.22万元（2017年：人民币2,871.84万元），并计提应向延长石油下属保险经纪公司支付的手续费及佣金支出人民币528.49万元（2017年：人民币652.01万元）。因向延长石油及其子公司提供保险服务，于2018年发生赔款支出人民币1,147.21万元（2017年：人民币2,001.14万元）。以上交易均按正常商业条款进行。

(c) 本集团与复地集团主要交易列示如下：

于2018年度，本集团因持有上信-复地集团信托贷款集合资金信托计划而产生利息收入人民币36,050,000.00元（2017年：人民币36,050,000.00元）。

(d) 本集团与鼎睿再保险主要交易列入如下：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
分出保费	10,278,580.00	8,204,800.00
摊回分保费用	3,600,500.00	2,617,800.00
摊回分保赔款	6,278,200.00	6,328,500.00

以上交易价格参考市场价格经双方协商后确定。

(5) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易余额：

(a) 与复地集团关联方款项余额

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
贷款及应收款项类投资	500,000,000.00	500,000,000.00
应收利息	4,406,111.16	4,406,111.16
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>504,406,111.16</u>	<u>504,406,111.16</u>

(b) 与鼎睿再保险关联方款项余额

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
应收分保账款	21,330,814.13	12,773,911.64
应付分保账款	20,245,808.21	11,100,791.04
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>41,576,622.34</u>	<u>23,874,702.68</u>

(c) 持有“11南钢债”的款项余额

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
可供出售金融资产	-	324,393,175.70
应收利息	-	12,399,897.86
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>-</u>	<u>336,793,073.56</u>

(d) 与延长石油及其子公司关联方款项余额

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
应收保费	1,118,800.38	2,838,588.99
应付手续费及佣金	413,062.61	1,862,673.96
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>1,531,862.99</u>	<u>4,701,262.95</u>

(e) 与销售公司之间的应收应付款项余额如下

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
其他应收款	235,295,448.68	236,305,738.21
应付手续费及佣金	211,881,308.08	209,349,136.95

FFF. 58 上年比较数字

如附注 4 所述，本集团对部分会计政策进行了变更，并按规定进行了追溯调整（包括对可比期间数字的调整）。

审计意见

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计了永安财产保险股份有限公司包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）认为，永安财产保险股份有限公司 2018 年财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了永安财险公司 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

保险责任准备金信息

一、保险责任准备金精算假设及评估方法

本集团在资产负债表日计量保险责任准备金。本集团的保险合同按照产品类型确定计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出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。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，主要包括根据保险合同承诺的保证利益、根据保险合同构成推定义务的非保证利益、管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险责任准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除保险合同初始确认时首日利得后的剩余边际。保险合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本集团在确定保险责任准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，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所采用的折现率。

本集团的保险责任准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

- 未到期责任准备金为获取的承保风险未到期部分。本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费支出、税金及附加、保险保障基金、保险监管费用、劳务费用及服务费用等相关获取成本后计提准备金。初始确认后，未到期责任准备金按三百六十五分之一法或其他比例法进行后续计量。计量未到期责任准备金使用的主要假设包括折现率、首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率、退保率等。

本集团根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率计算未到期责任准备金的折现率。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为首日费用率、赔付率、间接理赔费用率、保单维持费用率、退保率等。

- 计量未决赔款准备金使用的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等集团政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑相关边际因素，采用逐案估计法计量已发生已报案未决赔款准备金，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法及预期损失率法等方法计量已发生未报案未决赔款准备金。本集团采用比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。

本集团于资产负债表日对保险责任准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。

二、保险责任准备金评估结果

本集团及本公司

(1) 本集团及本公司保险责任准备金变动情况如下：

2018年

	年初余额	本年增加额	本年减少额 赔付款项	其他	余额
未到期责任准备金	3,105,704,247.61	10,465,650,538.79	-	(9,848,392,259.47)	3,722,962,526.93
未决赔款准备金	3,208,369,466.41	5,468,048,918.33	(5,334,221,282.90)	-	3,342,197,101.84
合计	6,314,073,714.02	15,933,699,457.12	(5,334,221,282.90)	(9,848,392,259.47)	7,065,159,628.77

2017年

	年初余额	本年增加额	本年减少额 赔付款项	其他	余额
未到期责任准备金	3,562,344,709.95	8,485,552,878.39	-	(8,942,193,340.73)	3,105,704,247.61
未决赔款准备金	3,020,349,606.30	5,621,295,273.93	(5,433,275,413.82)	-	3,208,369,466.41
合计	6,582,694,316.25	14,106,848,152.32	(5,433,275,413.82)	(8,942,193,340.73)	6,314,073,714.02

(2) 本集团及本公司保险责任准备金的到期期限情况如下：

	2018年		2017年	
	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				
- 原保险合同	3,360,430,901.70	356,881,470.21	2,827,933,960.63	256,051,415.68
- 再保险合同	3,666,009.90	1,984,145.12	18,124,830.41	3,594,040.89
未决赔款准备金				
- 原保险合同	2,508,043,948.62	805,551,106.54	2,421,718,999.94	761,143,473.34
- 再保险合同	28,602,046.68	-	25,506,993.13	-
合计	<u>5,900,742,906.90</u>	<u>1,164,416,721.87</u>	<u>5,293,284,784.11</u>	<u>1,020,788,929.91</u>

(3) 本集团及本公司原保险合同未决赔款准备金的明细如下：

2018年

2017年

已发生已报案未决赔款准备金	2,564,573,354.88	2,286,457,591.28
已发生未报案未决赔款准备金	662,718,702.01	810,222,255.08
理赔费用准备金	86,302,998.27	86,182,626.92
合计	<u>3,313,595,055.16</u>	<u>3,182,862,473.28</u>

(4) 本集团及本公司转回 / (提取) 未到期责任准备金按保险合同划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
原保险合同	(610,190,826.28)	438,603,864.79
再保险合同	533,213.61	3,413,381.99
合计	<u>(609,657,612.67)</u>	<u>442,017,246.78</u>

(5) 本集团及本公司提取 / (转回) 未决赔款准备金按保险合同划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
原保险合同	130,732,581.88	171,329,317.47
再保险合同	3,095,053.55	16,690,542.64
合计	<u>133,827,635.43</u>	<u>188,019,860.11</u>

(6) 本集团及本公司提取 / (转回) 原保险合同未决赔款准备金按内容划分的明细如下：

	本集团及本公司	
	2018年	2017年
已发生已报案未决赔款准备金	278,115,763.60	106,862,458.09
已发生未报案未决赔款准备金	(147,503,533.07)	92,993,066.45
理赔费用准备金	120,371.35	(28,526,207.07)
合计	<u>130,732,581.88</u>	<u>171,329,317.47</u>

(7) 与前一年度评估结果的对比分析 (回溯偏差率)

	再保前	再保后
未到期责任准备金	-0.6%	-2.9%
未决赔款准备金	-9.7%	-9.8%

注：回溯偏差率= (回溯时点评估值-上年末评估值) /回溯时点评估值

风险管理状况信息

一、公司风险管理组织体系

公司建立统一的覆盖全公司的风险管理框架，对经营管理中的风险进行识别、评估和控制，以支持业务决策，保障公司的稳健经营。公司设立了股东大会、党委会、董事会及各专业委员会、监事会和高级管理层，法人治理结构基本完善。进一步加强公司党委对风险防控工作的领导，充分发挥党组织政治核心作用，形成了权力机构、领导机构、决策机构、监督机构和执行机构相互协调、相互制衡的法人治理机制。建立以党委会为领导机构，董事会、各专业委员会、高级管理层、首席风险官为决策、组织机构，风险管理部为办事机构，各职能管理部门为依托、各单位风险责任人为纽带的覆盖全公司的风险管理组织体系，对公司经营管理风险进行识别、评估和控制，保障公司的健康发展。公司董事会对保险公司偿付能力风险管理体系的完整性和有效性承担最终责任。

二、公司风险管理总体策略及目标

（一）风险管理战略。

公司在党委会的领导、董事会的决策与董事会风险管理委员会的指导下，根据监管机关要求以及公司风险管理规范，围绕公司的战略、经营发展目标，通过规范风险管理流程，

采用适当的风险管理方法和手段，对风险进行持续识别、监控、管理、评估和报告，达到与公司经营发展阶段相适应的期望风险水平，以支持公司的战略和业务决策过程，努力实现在公司风险容忍范围内及时应对各类风险并实现效益最大化。

（二）风险管理总体目标。

以公司偿付能力风险管理总体目标为基础，2018年风险管理重点是加强资产负债管理，着力改善流动性风险，强化各主要业务环节操作风险管控，通过对各风险的识别、监测、控制，实现公司操作风险、战略风险、声誉风险和流动性风险较小，无重大风险损失，不发生系统性和区域性风险的风险管理目标。

三、公司风险管理工作执行情况

（一）完善公司治理方面制度建设，提升公司治理水平。

按照原保监会《保险公司章程指引》及省国资委的要求，积极推进《公司章程》修订相关工作，并多次向各股东单位征求意见。修订《股东大会议事规则》；印发了《公司董事尽职考核评价暂行办法》、《公司独立董事履职评价办法》、《公司信息披露管理办法》、《公司关联交易管理办法》、《公司董事信息报送管理制度》、《公司董事调研制度》、《董事会风险管理实施细则》制度，进一步规范、提升公司治理能力和水平。

（二）加强党委对公司风险管理工作的领导。2018年，召开公司党委会 39 次，其中涉及审议和听取风险管理事项的会议 11 次，审议相关议题 22 项。

（三）认真履行董事会、监事会风险管理职责，发挥风险管理领导、决策、监督作用。2018 年，董事会召开会议 17 次，听取和审议议案 126 份。其中涉及审议和听取风险管理事项的会议 11 次，其中：审批风险管理相关议题 10 项；持续关注公司偿付能力状况，听取公司偿付能力风险管理整改工作报告、公司偿付能力风险管理情况的专项稽核报告、公司季度风险管理报告等汇报议题 12 项。监事会召开会议 5 次，听取和审议议题 24 项，为公司进一步开展风险管理工作提出了合理建议。

（四）充分发挥董事会风险管理专业委员会的指导、协调、监督作用。2018 年，召开董事会风险管理委员会会议 9 次，审议和听取《公司 2017 年度风险自我评价报告》、《公司 2017 年度风险评估报告》、《公司 2018 年度风险偏好陈述书》《公司 2018 年业务发展规划风险评估报告》、《公司 2018 年资产配置计划风险评估报告》、《公司 2018 年财务预算风险评估报告》、《公司 2017 年偿付能力压力测试报告》《公司偿付能力风险管理能力自评估报告》、公司 2018 年各季度风险管理报告等 42 项议题，形成会议决议和会议记录 9 份。全面履行了董事会风险管理委员会职责，在防范

公司风险管理方面的发挥着指导、协调、监督作用。

（五）确定公司 2018 年度风险管理目标和风险偏好体系。围绕风险管理目标和董事会风险管理意愿，确定公司 2018 年度在追求业务发展时，奉行相对稳健的风险偏好。从盈利、偿付能力管理、风险管理三个战略管理层面以及保险风险、市场风险、信用风险等七大类具体风险层面设置与风险偏好相适应的风险容忍度指标 10 个，关键风险指标 55 个，形成了自上而下、逐层传导的风险偏好体系。

（六）进一步完善公司风险管理制度。制定《公司风险限额管理办法》、《保险产品管理工作实施细则》、《声誉风险管理实施细则》、《公司非车险承保管理办法》等 14 份；修订《公司 2018 年风险偏好陈述书》、《2018 年公司可量化风险溢额及关键指标及阈值》、《公司风险报告制度》、《公司全面预算管理办法》、《公司资产负债管理办法》《公司保险风险管理办法》、《公司信用风险管理办法》、《公司再保险业务结算管理办法》、《公司应收保费管理办法》等 20 多份风险管理制度，通过梳理公司风险管理相关制度，夯实了风险管理基础，强化了风险管理能力。

（七）对照并整改公司风险管理存在的问题，加强日常经营风险识别监测和管理工作。

1、开展整改工作，防范风险累积。一是做好 SARMRA 监管评估整改工作。根据原中国保监会公布的 2017 年 SARMRA

评估结果以及浙江保监局 SARMRA 评估反馈函，按照公司总裁专项会议和董事会会议要求，印发《公司 2017 年 SARMRA 评估整改工作方案》，要求完善制度 35 项，加强遵循有效性工作 54 项，截止 2018 年底，完成整改 83 项。二是开展公司偿付能力风险自评问题整改。针对公司偿付能力风险自评评估反映的 10 项不足，及时进行督办整改，完成 6 项。三是按照原稽核部偿付能力风险专项稽核要求，对存在的 13 项问题开展整改工作，已完成 10 项。通过整改，防范公司经营风险的累积。

2、加强风险监测分析工作。组织开展风险预警、监测工作，开展风险容忍度及关键风险指标监测工作。通过定期开展关键风险指标监测，关注指标波动情况，对其设置有合理性和有效性进行检验，及时将监测分析结果向公司管理层汇报，督促相关部门及时采取措施管控，截止2018年3季度，揭示出保险风险、信用风险、声誉风险、各类操作风险隐患 26 个，提出整改意见 38 条，发出风险预警提示函 10 份；公司对投资产品进行日常监测，对超过限额业务发送风险预警函 21 份，并跟踪掌握市场动态和投资项目的变化情况，采取相关措施防范公司投资风险。

3、加强风险组织管理，推动风险管理工作有序开展。一是以公司偿付能力偏好为基础，对公司年度预算和业务发展规划、资产配置计划、2017 年风险偏好体系、十三五发展

规划等进行独立的风险评估，确保公司2018年重要经营事项符合公司总体风险管理目标。二是开展偿付能力风险应急演练，从偿付能力风险、流动性风险、声誉风险三个方面协调推动各部门演练，提升公司应急处置能力；组织开展年度风险评估及风险自我评价工作，全面剖析公司年度存在的风险状况，并对公司未来在保险业务市场环境、投资业务市场环境等面临的风险状况进行预测，有针对性的提出风险防范措施。三是做好公司风险管理培训工作。通过参加监管机关组织的资产负债、风险管理等培训，以及组织公司各机构的风险管理专项培训工作，加强了全员风险管理意识，提升公司风险管理专业技能。四是细化公司风险管理考核办法，将风险管理工作纳入公司绩效考核，全面推动公司各部门风险管理工作意识和工作动力。

（八）开展专项风险评估工作。2018年对公司新备案产品的风险评估审核，形成新产品风险评估报告32份；完成白领融信用保证险业务专项风险评估、财务管理操作风险专项风险评估、公司操作风险与控制风险评估，公司洗钱风险专项评估，对评估发现的问题提出整改建议，形成专项风险评估报告，并向管理层汇报。

（九）坚持做好风险综合评级整改提升工作。2018年第一、二季度公司风险综合评级（分类监管）为C类，自公司首次被降为C类后，及时对风险综合评级情况进行分析，

查找问题，形成公司 2018 年 1、2 季度风险综合评级有关情况汇报，加强与股东间协调沟通工作，努力就章程修改等事项达成一致，并主动向监管机关汇报请示，推进有关工作。2018 年 3 季度，公司风险综合评级恢复为 B 类，至报告披露日，公司已连续两个季度风险综合评级被评为 B 类。

（十）全面落实银保监会市场乱象整治工作。一是公司按照监管要求对 2017 年公司乱象整治工作进行回头看，对存在的问题进行整改，健全制度 88 个，问责人员 124 人，移送司法机关 1 人。二是组织公司和各分支机构学习银保监会进一步深化整治保险业市场乱象系列文件，制定《进一步深化整治市场乱象工作方案》、《关于继续做好市场乱象整治工作整改事项的通知》、《关于进一步加强保险业市场乱象整治督导工作的通知》，组织开展阶段性自查、年度自查等工作。截止 2018 年末，揭示公司在治理乱象、销售乱象、理赔乱象、违规套费乱象、数据造假乱象、其他乱象等方面的问题，健全制度 55 个，问责 161 人，并按时将自查整治情况向监管机关上报。三是深入分公司督导调研，落实相关工作。公司督导工作组对陕西、湖北、宁波、江苏、北京、山西、内蒙古和甘肃等八家分公司进行现场督导调研，对发现的问题及时与分公司沟通，对问题进行整改，并帮助分公司提升风险合规管理能力。

（十一）完成风险管理信息系统一期建设工程。已发起公司风险管理系统中偿付能力自评估、风险综合评级、关键风险指标、报告和制度展示等模块的使用。推进在系统对公司操作风险损失事件收集、汇总归类、分析、报告事项。

（十二）开展公司偿付能力风险管理能力评估工作。公司组织各部门按照偿付能力监管规则第 11 号评估项目，围绕偿付能力风险管理制度健全性和遵循有效性，按照从严从紧原则开展 2018 年偿付能力风险自评估工作，自评估得分 75.095 分，较为准确的反映公司当前风险管理现状。审计中心根据自评结果对公司偿付能力风险运行有效性进行了审计，指出存在的不足及整改建议。公司偿付能力风险管理能力还需要进一步提升。

（十三）按期进行公司偿付能力信息披露。董事会秘书发挥在公司治理的作用，组织制定公司信息披露管理制度，根据原保监会偿付能力监管规则要求，审核公司年度及临时信息披露报告，及时在公司和中保协官网上公开披露公司偿付能力季度报告摘要，主动接受公众的监督。

（十四）加强公司系统性财务操作风险事件整改工作。针对财务系统管控存在漏洞和系统操作风险，公司已将财务系统、收付费系统、电子报账系统、资金系统的人员管理权限和密码重置权限移交非系统使用部门管理，并严格按照信息系统权限审批流程规定执行，增加记录系统人员密码修改

轨迹，提供系统安全防控性。优化增值税进项发票的系统化认证记账过程，提高系统标准化操作，降低人为操作风险防范系统性风险的发生。

（十五）加强公司资金流动性风险的监测分析工作。

2018年，公司已持续15个月经营净现金流为负。对此，公司上下高度重视，多次进行专项分析汇报，最终确定既以多种渠道增加保费规模，又加大应收保费清理力度，降低由应收保费影响保费资金流入的解决方案。同时，公司定期对流动性风险的各项指标数据进行分析，详细、准确披露公司流动性风险现状，针对流动性风险点提出合理的管控建议。2018年4月末，公司已全面结束经营净现金流量负值的局面。对此，公司仍然继续加强承保、（转）分保、理赔、资金运用等环节资金流动合理性的监控，合理安排各类资金的支付进度，确保资金流动性使用，避免流动性风险给公司带来的不利影响。

（十六）开展资产负债管理工作。

按照银保监会资产负债管理试运行的要求，组织协调各相关部门开展资产负债管理的日常工作，汇总资产负债相关测算数据，跟踪资产负债匹配状况，分析资产负债管理中的问题与问题解决方案，开展公司资产负债管理能力自评估并编写资产负债管理报告。并聘请第三方咨询公司梳理相关制度和管理流程，搭建资产负债管理模型和配置模型，制定《资产负债管理办法》、

《董事会资产负债管理委员会会议事规则》、《资产负债管理执行委员会会议事规则》等制度。

(十七) 加强承保业务风险管理。2018年,公司根据业务发展及管理要求,制定车险、财产险、人身险承保工作指引,对各类业务承保风险管理提出方向性要求。一是车险业务摒弃单依靠费用驱动的发展模式,采用费用、承保、理赔三要素结合的综合管控模式,提高系统配置效率。将销售费用投放到有效益的渠道和车型上。非车险业务根据以往年度险种赔付率水平,在确保经营成本率可控的基础上进行基础销售费用差异化配置。对预估赔付率较低的大项目、渠道优质业务进行点对点的费用支持,引导公司发展优质项目性或渠道性业务。二是加强与机构的沟通,积极尝试新型业务开发对接工作,对有资源、有业务潜力的机构、渠道、项目或发展滞后的机构,逐一沟通督促,因地制宜,寻求业务增长点。三是加强日常业务质量的监督,不断完善各类险种和高风险业务管理政策和 ILOG 规则,实现日常核保和系统管控相结合。适时跟踪业务数据,及时调整核保政策和费用政策对业务结构进行优化。加强承保与理赔业务结合,对理赔端的虚假报案、黑名单业务等通过 ILOG 规则进行承保限制管控,进一步加大承保风险控制,根据风险管理要求,以各种形式加强各机构业务风险管理。

(十八) 做好电网销业务风险管理工作。公司根据不

同渠道和销售活动的特点，制定有针对性的销售模式控制，防范销售风险。其中电销车险业务由总部集中运营及管理，建立单独的电销管理系统，所有电销数据实时与公司核心系统对接。坐席在销售过程中严守客户信息保密制度。电销录音依据监管要求做五年以上的备存处理，加强电销人员管理，规范销售宣传行为，规范销售展业行为。采取投保风险提示、客户回访、保单信息查询、电话录音、定期排查及反洗钱监测等方式，建立销售过程和销售品质风险控制机制，提升业务品质，避免销售误导。网销业务开展前，公司对第三方合作平台/保险中介机构的销售资质及同业历史合作情况予以评估，事中及时进行检测，事后严格采集数据，并对合作方运营过程中发现的问题及时沟通，为客户高效、满意的服务平台。

（十九）强化理赔客服管理，降低理赔服务风险。2018年，制定和完善了《公司查勘定损车辆使用管理办法》、《公司注销、零赔付案件管理办法》、《公司车险双代案件管理办法》、《公司保险消费投诉工作管理办法》《公司报案调度处理流程规范》等一系列操作规范性文件。继续深化和强化垂直化管理和考核，进一步实现了法务、人伤、大案等关键技术岗位的垂直化管理和考核。积极推动减损降赔，加强案件质量检查，2018年，实现打假减损3074万元，强化诉讼追偿管理，累计追偿回款248件，金额1611万元。加强货车案

件和双代案件管理，对货车案件的现场查勘、定责进行跟踪，对历史未完成案件进行逐案跟踪，加快定损时效。对双代案件进行时效督办、监控、质量考核，2018年双代案件24小时查勘完成率70.5%。强化客服基础工作，继续推进微信理赔服务，提升理赔服务时效，建立健全回访体系，加大回访工作力度，建立沟通机制，每天向分公司通报投诉数据；安排专人对投诉件进行督办跟踪，确保咨询投诉得到及时响应，避免投诉升级，两次对投诉责任追究制度进行修订，加大引发投诉和投诉处理不力导致投诉升级行为的追责力度，每月召开理赔工作会议，通报投诉数据，分析投诉原因，督促理赔部门改进和提升服务质量。

（二十）加强再保险业务管理，充分发挥再保险保障作用。公司严格按照监管规定对再保险合同方式及再保人资质进行严格的筛选，从如实披露、配合监管的角度，降低再保险风险。严格对再保险关联交易进行审批，2018年，公司与关联企业 Peak Re 存在关联交易，交易合同涉及“非水险混合合同”、“水险超赔合同”、“非水险超赔合同”、“农险比例合同”、“诉讼保险责任比例合同”五个合约，公司严格按照关联交易管理办法进行审批，并在公司官网上将再保险关联交易行为进行批露。

同时，公司严格遵守《保险法》、《再保险业务管理规定》、《财产保险公司再保险管理规范》、《中国保监会

关于实施再保险登记管理有关事项的通知》等重要再保险业务规定和要求，配合直接业务的发展，建立覆盖公司各主要险种的各商业分保合同，加强提高临时分保效率，逐渐完善了再保险保障体系，及时、合理地安排再保险保障、分散承保风险、保证经营稳定。

（二十一） 采取适当的控制措施降低信息系统安全性风险。进一步完善公司信息技术管理制度，制定《公司信息系统风险管理办法》，明确了各级机构信息风险管理职责和基本要求，并明确风险评估的基线、识别、评价、处置等流程，制定《公司信息工作外包管理办法》，明确了外包管理职责，并对外包商、外包人员、外包交付物、外包风险等方面提出明确管理要求，规避外包风险。通过“风险有制度管控，制度有行动贯彻，行动有制度监督”的风险管理模式，有效防范风险，确保信息系统安全稳定运行。开展信息安全自查自纠工作，对公司信息系统、金融城域网等方面进行自查整改，发现风险排除隐患。不断完善信息系统安全漏洞监测、跟踪、处置和反馈流程，对监管机关发出漏洞安全预警信息或重大信息安全事件，公司及时跟进了解相关风险情况，对可能涉及该类风险的信息系统进行自查和防范，开展应急演练工作，应对可能发生的信息安全事件，全年开展信息系统应急演练工作 3 次，灾备数据级恢复验证工作 3 套、备份数据恢复验证 2 套通过开展应急演练工作，全面检验公司各

系统应对突发事件的能力，确保能在最短的时间内进行处置，最大降低对系统运行的影响。

(二十二) 加强合规审计纪检监察管理，防范合规风险和廉洁自律风险。2018年8月，为充分发挥内部审计在公司治理结构中的重要作用，公司撤销原稽核部，成立审计中心。审计中心在公司党委、董事会的领导下，全国集中管理，独立开展工作，现有员工42人，满足银保监会关于专职内部审计人员数量的要求。2018年，公司充分发挥审计监督作用，实施各类审计项目79项，其中：分公司高管离任审计42项，任中审计6项；专项审计31项。完成计划项目60项，完成率98.4%。完成计划外审计项目19项，检查覆盖率86.21%。审计发现问题554条，提出审计意见及整改建议332条。收回账外资金、追缴挪用应收保费、其他违规资金等191.52万元，充分揭示了公司经营过程中存在的风险隐患。同时修订《审计整改管理办法》，持续追踪各单位整改落实情况，2018年公司内外部审计共提出整改问题337个，其中：已完成整改256个，持续整改中49个，未到整改期限32个。通过加强整改力度，促进整改事项有效落实。

进一步强化依法合规经营理念，加大违规行为的责任追究力度，问责处理48人，其中开除、解除劳动合同5人，记过7人，警告18人，通报批评1人，经济处分33人金额

10.3 万元。根据《公司合规管理考核办法》进行合规考核，有效遏制违法违规行为。

公司还重点监督检查各级组织和党员领导干部的廉洁自律风险和管理效能风险，坚持“无禁区、全覆盖、零容忍、重遏制、强高压、长震慑”扎实开展反腐倡廉宣传教育和警示教育，不断筑牢党员领导干部拒腐防变思想道德防线，始终保持惩治腐败高压态势。对信访举报、监督检查发现的问题线索进行分类处置，合理运用“四种形态”强化监督执纪问责。2018 年，公司纪委收到信访举报 17 件，其中：谈函询 2 件，初核 6 件，立案 2 件，运用第一种形态批评教育、诫勉谈话 10 人，运用第二种和第三种形态开除 1 人，降级 1 人。

（二十三） 公司进一步加强声誉风险管控，防范声誉风险对公司经营发展的影响。2018 年，制定了《公司声誉风险管理细则》，细化了声誉风险管理要求。每天监测、收集、评估舆情信息，共监测到舆情信息 8772 条，其中负面信息占 37.10%，预警信息占 6.20%，非负面信息占 56.70%。公司定期通报监测结果，按月度、季度、年度对舆情监测基本情况、负面舆情处置情况进行分析总结。建立声誉风险报告制度，定期分析声誉风险管理情况并跟踪负面舆情整改结果。加强声誉风险培训演练活动，2018 年，公司参加中国保险行业协会等外部机构的宣传培训活动 4 次，组织 2 次内部声誉

风险管理培训工作，开展 1 次声誉风险专项应急演练活动。同时，加强与各职能部门及分公司声誉风险管理人的沟通，发挥声誉风险指导职能，提升全员声誉风险防控意识。

（二十四） 严格落实公司投资业务风险管理策略，防范投资风险。2018 年，公司根据监管要求及投资业务开展情况新增制度 5 项，修订制度 16 项，废止制度 4 项。加强投资业务风险监测，对每笔投资交易进行风险合规性检查和风险分析，设置科学的风险监控指标，运用风险价值、情景分析、压力测试等工具，评价、预警和监控风险，依据相关数据出具风险管理报告。开展交易对手风险状况以及操作失误记录和管理；，关注各项市场风险、信用风险领域的风险事件，对重大突发事件及时进行风险预警提示。

（二十五） 洗钱和恐怖融资风险管理。公司加强对洗钱和恐怖融资风险的管理工作，购买反洗钱及反恐怖融资黑名单数据库，通过数据比对，强化对特定自然人客户的身份识别工作。改造反洗钱及反恐怖融资监控报送系统，完善公司反洗钱监控报送监测分析功能。按照《洗钱和恐怖融资评估及客户分类管理办法》开展 2018 年度客户洗钱和恐怖融资风险评估分类工作，将评估结果回写到业务系统中，确保系统对客户评估情况的管控。截止 2018 年底，公司低风险客户 5404514 户，无中高风险客户。进一步加大客户资料和交易记录保存及大额和可疑交易报告管理，开展初次客户身

份识别 85707 位，重新或持续识别客户 347245 位，未发现大额及可疑交易。加大反洗钱和反恐怖融资工作的检查与审计，组织对安徽、江西、陕西、湖北、宁波、江苏等分公司进行专项反洗钱检查指导，对广东、云南、青岛、新疆、贵州、重庆等分公司进行专项反洗钱和反恐怖融资审计，并针对检查发现的问题提出整改意见，督促各机构自查整改。配合做好人民银行西安分行反洗钱现场检查工作，就检查发现问题制定计划，积极整改；制定印发《公司洗钱和恐怖融资工作管理工作实施方案》，明确洗钱和恐怖融资管理的具体工作任务、责任部门以及完成时限。

四、风险评估结果

总体而言 2018 年度，通过对各类风险识别、监测、评估和控制，公司未发生系统性和区域性风险，并在中国人民银行西安分行开展的 2018 年度金融机构综合评价工作中，被评为 A 类公司，也连续两个季度被银保监会评为偿付能力达标公司，公司风险管理总体可控，各类风险评估情况具体如下：

（一）保险风险。

一是加强承保控制。持续监控业务质量，根据反馈信息对核保政策、费用水平等进行管理、调整；下发激励方案，优化业务结构，促进业务发展；量化监测承保业务经营指标等控制保险风险。

二是再保险安排。公司以监管规定为基础，根据自身承保能力、险种管理目标和风险控制政策制定针对每一独立风险单位的自留额，对超过的保险业务足额安排再保险。对于自留部分风险，安排巨灾合约保障，并定期进行巨灾风险评估，公司目前巨灾保障属于安全。目前，公司建立了较为完整的再保险保障体系，包括涵盖各主要险种的分保合同及临分业务，基本满足公司风险分散、稳定经营的目的，没有出现不当的再保险安排。

三是合理进行产品开发和定价。2018年，公司继续采取制度控制与流程控制相结合的“双保险”风险管理策略和模式。产品开发制度健全，严格按照监管要求设计条款和费率，重要事项在条款中突出显示，通过多级交叉审核提高条款费率的准确性，报备产品未擅自变更。在产品定价风险管理中，对一般新产品的定价采用纯保费法，充分考虑纯风险保费和附加费用及利润；对新引进产品参考了市场费率、市场需求及业务部门的经验费率意见。在定价假设方面，主要以事故率、退保率、费用及佣金等为参考，基于公司的经验数据或市场类似经验数据，并根据测试结果调整价格或重新定价。

四是加强非寿险精算体系建设，完善精算数据库信息，数据的积累已经能够满足定价和评估的需要。建立相关分析、评估方法和模型，进行不同分类准备金分析，获取更详尽信息，保证精算假设及方法的选取准确；严格按照监管要求提

取、评估相关准备金，选取至少两种及以上的方法评估终极赔付，对于最终赔付波动性较大的业务，在评估方法选择、参数设置、边际大小的职业判断等方面充分考虑未来的不确定性。加强评估结果准确性的监控，每季度监控去年及前年未决赔款准备金的偏差，分析准备金偏差产生的原因，及时进行调整，保证公司未决赔款准备金提取充足。2018年，公司不存在因产品设计与管理缺陷、产品定价错误、准备金提取不足等造成损失的保险风险。

（二）市场风险。

1、再保险市场风险。

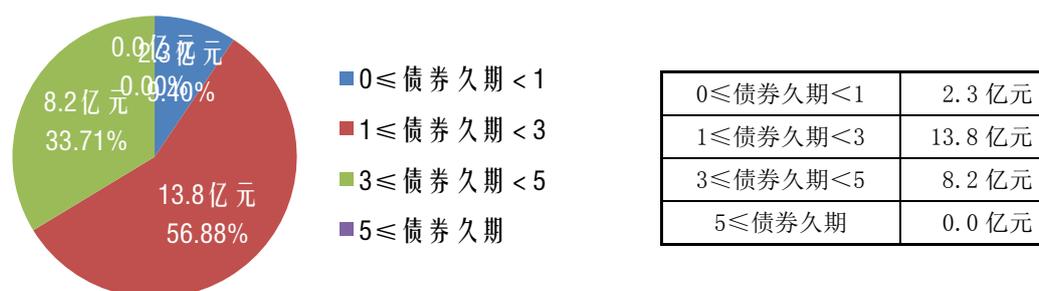
（1）再保险承保能力供给不足的风险。再保险市场对于承保能力的释放非常谨慎，由于保险市场竞争导致业务费率持续下滑、承保条件长期得不到改善，针对某些高风险业务再保险保障较难获得。对于保险创新产品，因缺乏历史数据做参考，风险管控经验不足，很难获取再保支持。营改增行业整体账单出具延迟，再保险接受人在国内市场的现金流受到严重影响，分出公司获取再保市场承保能力的难度和成本有所增加，导致再保险市场承保能力供给不足。

（2）汇率变动的风险。再保险业务具有国际性特点，由于汇率变动，再保险业务结算货币与记账本位币之间会存在一定的汇兑损益。

2、投资业务市场风险。

公司按照整体经营方针和风险管理要求开展投资业务，对相关业务的 market 风险进行识别、监测、管理，预防控制 market 风险。截止 2018 年末，公司各项投资业务 market 风险监测指标均在合理范围内，公司持仓的各大类资产 market 风险整体可控。

(1) 债券 market 风险。公司持仓债券 (交易性、可供出售类) DVBP: 22.84 万元。整体组合久期 2.44; 组合凸性 10.63。期分布如下:



(2) 股票市场 risk。股票 VaR 值分析 (置信区间 99%，即事件发生概率小于 1%，持有期为 10 日)。持仓股票 10 日 VaR 值 6.72%，VaR 金额: 6109.7 万元; 10 日 CTE 值 7.7%，CTE 金额 6999.67 万元。

(3) 基金 market 风险。基金 VaR 值分析 (置信区间 99%，即事件发生概率小于 1%，持有期为 10 日)。公司持仓基金 10 日 VaR 值 0.01%，VaR 金额: 91.44 万元; 10 日 CTE 值 0.10%，CTE 金额: 104.76 万元。

(三) 信用 risk。

1、应收保费信用风险。截止2018年末，公司应收保费57,429万元，较上年同期增长49.91%。应收保费率5.50%。逾期应收保费29,870万元，占应收保费总额的52.01%，逾期应收保费主要集中在财产险业务、农险业务和人身险业务，占总体逾期的95.71%。逾期应收保费存在一定的信用风险。

2、再保险交易信用风险。公司按照《保险法》、《再保险业务管理规定》、《中国保监会关于实施再保险登记管理有关事项的通知》的要求，考察再保险分入公司的偿付能力、财务状况、盈利能力和信用评级，选择确定再保险合作公司。2018年公司合作的境内外再保险公司均满足保监会评级要求，但不排除建立合作时再保人满足保监会登记管理制度以及公司交易对手资信管理制度的要求，合作期间资信情况又发生重大不利变化，甚至引起合作终止的情况。如再保人Trust Re在建立2018年再保合约时，其财务评级为标准普尔A-，但4季度合约执行期间，Trust Re没了评级。公司已从交易对手备选库中剔除了该再保人，以控制信用风险。

3、投资业务信用风险。公司主要通过对发行主体的经营状况和财务状况以及债券等投资品种的信用等级分析评估进行综合评价、监测和控制投资业务的信用风险，2018年，未发生信用类资产违约记录，信用风险可控。

(1) 公司固定收益产品信用评级。

截止2018年末，公司持仓固定收益、类固定收益投资

产品 77 只，合计 87.45 亿元，其中：流动性资产 5 只，为活期存款和货币市场基金，合计 14.87 亿元；固定收益类资产 46 只，合计 28.72 亿元；权益类资产 6 只，合计 14.39 亿元；不动产类资产 7 只，合计 10.20 亿元；其他金融资产 13 只，合计 19.27 亿元。信用评级分布如下：

等级	数量	占比
无外部评级的产品	11	14.29%
AA-	1	1.30%
AA	8	10.39%
AA+	27	35.06%
AAA	30	38.96%
合计	77	100%

(2) 银行存款分布。公司投资业务中银行存款 4.42 亿元，主要存放在信用级别较高的大型商业银行，保证公司资金的安全性。

(3) 固定收益担保分类。截至 2018 年末，公司持仓的固定收益及类固定收益投资产品中有担保品种数量占比 46.15%，市值 29.09 亿元，该部分资产增信措施有效，增信效力明显，信用风险较小；其他持仓资产主要为活期存款、无担保债券、货币市场基金、保险资管产品、中保投基金、优先股及股权投资计划，产品还本付息正常，无违约风险事件，信用风险可控。

(四) 操作风险。

1、内控管理方面。2018 年，公司对《公司基本制度目录》进行完善，制定、修订制度 94 项，制度体系得到进一

步健全优化。理顺公司内部沟通方式，指定专人受理、协调和跟踪督办责任主体不明的事项；建立督办工作机制，逐项跟进催办，保证工作按时完成。但公司部分内控管理制度仍未能有效执行，内控管理不到位所引起的操作风险仍存在，如分公司财务人员侵占公司资产，部分公司的违规套费、数据造假等乱象行为，公司因违规操作受到的监管处罚次数及金额较上年有所上升，内控管理工作需进一步加强。

2、业务操作方面。一是受市场竞争等外部因素的影响，个别机构违反业务管理规定，存在超权限核保、承保资料不完整、承保资料内容不齐全、业务档案归案不及时等不合规、不规范操作。二是个别业务操作规程中缺少对三证合一相关内容的修订，核心业务系统中客户信息录入不完整，不完全符合反洗钱客户身份识别及保存管理规定。三是公司应用系统的用户仅采用用户名/密码的验证方式进行登录，没有采用别的鉴别技术对用户身份进行鉴别，存在盗用账号的风险。对主要系统安全漏洞的分析和处置能力比较弱，主要信息系统运行稳定性需要继续提高；存在因未严格遵守运维操作流程执行和操作人员内部沟通要求而出现的一次人为系统故障。四是公司客服坐席人员流失率较高，导致相关人员技能不强，可能存在业务操作风险。五是公司投诉总量较上年相比有所好转，但与行业相比仍有差距。2018年公司亿元保费投诉量、监管投诉量两项指标均较去年同期明显好转，行业

排名得到改善。公司还需进一步规范操作，加强基础管理，提升公司服务水平和质量。

3、人力资源方面。公司目前人力资源发展规划还较为薄弱，人才储备和合理配置还存在不足，专业队伍建设滞后，存在人才储备的风险；劳动合同签订仍有与入司时间不一致、以重新签订合同代替变更合同等潜在劳动合同纠纷风险；个别机构存在编外用工、系统外发薪、临时负责人超期、机构证照负责人与实际不一致、不相容岗位未分离等不规范操作行为。

4、信息系统方面。公司应用系统登录时，未采用除密码验证以外的其他鉴别技术，存在账号盗用风险。公司部分信息系统运行有时出现不稳定状况，影响业务办理。公司对系统安全漏洞分析和处置能力较弱，面对针对信息系统实施的恶意攻击或信息窃取风险防控措施有限。部分系统运维工作的规范性需要加强。避免出现人为操作故障。

（五）战略风险。

公司依据《发展规划管理规定》，结合内外部环境变化制定公司年度发展规划，定期对“十三五”发展规划跟踪监控执行情况，为公司提供决策依据。2018年公司综合投资收益达成率、战略规划任务分解达成数处于红色预警区间。同时，结合内外部环境的实际变化及规划实施情况，启动了公司“十三五”发展规划的五年滚动修订工作。

（六）声誉风险。

2018年，公司积极面对负面舆情，针对风险综合评级降级的情况，及时分析问题原因，主动向公司董事会及监管部门汇报，落实改进措施，并提前做好应急处置准备工作，改善公司治理状况。自3季度起，公司风险综合评级由上半年的C类恢复为B类，并连续两个季度被银保监会评为B类公司。

（七）流动性风险。

1、公司资产的流动性较高，短期内没有因流动性问题形成的筹资需求，不存在筹资风险。2018年4季度偿付能力充足率为253.23%，未发生偿付能力风险。

2、截止2018年末，公司净现金流量为2.17亿元，其中：经营活动净现金流量4.44亿元。投资活动净现金流量-1.37亿元，筹资活动净现金流量-0.90亿元。公司于2018年4月起结束了自2017年1月份以来持续15个月的经营净现金流为负值的现象，现有资金流动性充足。在基本情景下的压力测试，公司未来三个月，一年内以及一年以上的综合流动比率均高于100%的标准值，公司暂无流动性风险。

（八）洗钱和恐怖融资风险。

2018年11月份，中国人民银行西安分行在开展的洗钱风险防控及履行反洗钱义务情况现场检查中发现，公司虽然不存在洗钱和恐怖融资风险，但在反洗钱内控管理方面仍存在

不足。包括反洗钱内控制度体系不完善，内控制度不规范，部分内控制度要求与执行不一致。反洗钱系统无法满足查询需求，核心业务系统中客户信息录入项目不全，黑名单库客户信息不全。客户身份识别不到位，客户风险等级划分依据不准确。大额和可疑交易报告监测标准有效性不足等问题。公司已制定整改方案，逐项进行整改。

保险产品经营信息

2018 年度保费收入前 5 位商业险种经营数据

单位：元

序号	险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
1	机动车辆险	1,613,208,627,658.90	7,243,547,618.21	3,851,427,710.47	5,082,537,339.15	-88,011,734.82
2	人身意外险	13,986,004,832,222.60	1,540,721,597.03	274,751,430.31	433,574,828.01	-72,898,137.69
3	责任险	1,073,114,780,642.42	426,089,339.81	224,183,954.84	481,213,947.37	-79,191,091.94
4	保证险	24,701,537,075.37	359,479,073.29	348,914,698.14	71,375,405.86	16,399,116.45
5	短期健康险	261,274,403,891.88	327,347,291.99	260,436,083.92	186,721,673.28	-30,324,691.29

注：1、机动车辆险=交强险+商业险

2、准备金=未决赔款准备金分保后+未到期准备金分保后

偿付能力信息

项目	2018年4季度	2017年4季度
认可资产(万元)	1,398,928.06	1,299,706.25
认可负债(万元)	934,850.99	831,306.38
实际资本(万元)	464,077.07	468,399.87
最低资本(万元)	183,262.32	195,486.67
核心偿付能力溢额(万元)	280,814.75	272,913.20
核心偿付能力充足率%	253.23	239.61
综合偿付能力溢额(万元)	280,814.75	272,913.20
综合偿付能力充足率%	253.23	239.61

2018年4季度末公司偿付能力充足率为253.23%，比上年同期的239.61%上升13.62个百分点，公司2018年度末偿付能力充足率变动的主要原因是：认可资产增加9.92亿元，认可负债增加10.35亿元，主要是因为2018年财务报表较2017年财务报表总资产增加10.10亿元，总负债增加10.31亿元，净利润减少1.11亿元，实际资本减少0.43亿元，降幅0.92%；最低资本减少1.22亿元，降幅6.25%。实际资本的降幅小于最低资本的降幅，故使得偿付能力充足率上升。

公司应利用好资金运用政策，提高综合收益，优化购置投资产品的信用等级，购买高风险产品同时评估各项风险占用资本的大小。在保险业务经营中加强理赔管控，坚持效益优先原则，控制高风险业务；优化效益险种占比，降低成本管理费用，提高承保业务质量，继续实行差异化管理政策，降低销售费用和人力成本。