

英大泰和财产保险股份有限公司
2018年年度信息披露报告
(网站披露版)

2019年4月29日

目 录

第一节 公司简介.....	1
第二节 财务会计信息.....	2
第三节 保险责任准备金信息.....	62
第四节 风险管理状况信息.....	65
第五节 保险产品经营信息.....	71
第六节 偿付能力信息.....	72

第一节 公司简介

一、法定名称及缩写

（中文全称）：英大泰和财产保险股份有限公司

（中文简称）：英大财险

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

（英文简称）：YDPIC

二、注册资本：人民币 31 亿元

三、注册地：北京市东城区建国门内大街乙 18 号院 1 号楼
7-8 层

四、成立时间：二〇〇八年十月二十八日

五、经营范围和经营区域

（一）经营范围：财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保监会批准的其他业务。

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

六、法定代表人：范跃

七：客服电话及投诉电话：4000-188-688

第二节 财务会计信息

一、财务报表

资产负债表

2018年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
资产：		
货币资金	265,382,496.87	239,411,710.12
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	283,314,893.38	237,296,832.15
衍生金融资产		
买入返售金融资产	184,000,000.00	249,068,000.00
应收利息	206,927,063.20	163,494,410.23
应收保费	280,332,943.26	329,609,821.59
应收代位追偿款		
应收分保账款	1,607,503,479.27	1,565,427,200.12
应收分保未到期责任准备金	211,520,767.99	183,423,691.60
应收分保未决赔款准备金	1,061,669,824.44	669,127,890.26
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款		100,000,000.00
可供出售金融资产	7,329,582,321.95	5,875,139,901.73
持有至到期投资	2,927,895,986.39	3,214,634,119.59
长期股权投资	112,362,955.21	101,580,936.30
存出资本保证金	620,000,000.00	620,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	57,736,416.68	67,931,864.03
无形资产	30,305,482.34	32,949,529.87
独立账户资产		
递延所得税资产	548,158,724.16	547,823,612.99
其他资产	2,724,145,692.13	2,048,052,063.30
资产总计	18,450,839,047.27	16,244,971,583.88

资产负债表（续）

2018年12月31日

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	年末数	年初数
负债：		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	923,000,000.00	639,885,000.00
预收保费	378,502,203.26	367,783,493.55
应付手续费及佣金	147,562,577.38	173,576,932.78
应付分保账款	1,965,354,776.59	1,953,616,103.21
应付职工薪酬	28,625,341.08	15,001,791.80
应交税费	122,850,224.24	277,037,237.01
应付赔付款	118,977,754.89	129,785,016.39
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	2,348,628,346.53	2,621,944,973.32
未决赔款准备金	6,363,665,922.67	5,974,722,710.27
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
巨灾风险保费准备金	1,609,464.24	972,087.48
长期借款		
应付债券	1,500,000,000.00	
独立账户负债		
递延所得税负债	14,908,768.55	5,856,208.74
其他负债	174,693,318.90	133,199,832.05
负债合计	14,088,378,698.33	12,293,381,386.60
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
其中：国有法人资本	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
资本公积	9,745,448.75	9,745,448.75
减：库存股		
其他综合收益	-180,792,170.44	-12,039,494.34
盈余公积	237,644,048.23	177,276,765.45
一般风险准备		
未分配利润	1,195,863,022.40	676,607,477.42
所有者权益（或股东权益）总计	4,362,460,348.94	3,951,590,197.28
负债和所有者权益（或股东权益）总计	18,450,839,047.27	16,244,971,583.88

利 润 表

2018 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	本年数	上年数
一、营业收入	7,361,530,156.65	8,180,190,262.22
已赚保费	6,730,007,341.00	7,521,959,969.99
保险业务收入	7,760,214,341.33	8,334,906,331.72
其中：分保费收入	32,518,712.65	30,443,295.32
减：分出保费	1,331,620,703.51	1,219,404,064.49
提取未到期责任准备金	-301,413,703.18	-406,457,702.76
投资收益（损失以“-”号填列）	608,095,875.18	629,984,610.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	14,618,505.17	10,286,021.30
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-276,964.33	1,167,295.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-434,647.28	-92,451.64
其他业务收入	22,757,710.85	25,379,031.01
其他收益	1,380,841.23	1,872,813.45
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-81,006.85
二、营业支出	6,454,719,021.12	7,563,342,973.54
退保金		
赔付支出	4,576,153,633.02	4,350,970,103.42
减：摊回赔付支出	495,602,817.19	425,809,206.91
提取保险责任准备金	388,943,212.40	1,159,237,426.61
减：摊回保险责任准备金	392,541,934.18	136,351,234.66
提取巨灾风险保费准备金	637,376.76	745,684.48
保单红利支出		
分保费用	8,911,392.73	21,407,376.97
税金及附加	50,369,871.72	57,479,022.89
手续费及佣金支出	1,476,427,503.90	1,615,903,178.75
业务及管理费	1,276,453,275.50	1,381,089,913.43
减：摊回分保费用	484,030,820.21	458,456,802.89
其他业务成本	16,068,949.76	
资产减值损失	32,929,376.91	-2,872,488.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	906,811,135.53	616,847,288.68
加：营业外收入	5,861,899.28	7,660,882.82
减：营业外支出	1,076,572.84	1,547,291.15
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	911,596,461.97	622,960,880.35
减：所得税费用	307,923,634.21	257,714,565.90
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	603,672,827.76	365,246,314.45
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填	603,672,827.76	365,246,314.45
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填		
六、其他综合收益的税后净额	-168,752,676.10	-82,140,666.47
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-168,752,676.10	-82,140,666.47
七、综合收益总额	434,920,151.66	283,105,647.98
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

现金流量表

2018 年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	8,311,068,380.82	8,829,130,063.61
收到再保业务现金净额	-377,987,250.07	-9,761,541.16
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	128,729,359.74	97,422,339.97
经营活动现金流入小计	8,061,810,490.49	8,916,790,862.42
支付原保险合同赔付款项的现金	4,461,382,611.16	4,261,514,825.56
支付手续费及佣金的现金	1,546,375,215.60	1,639,013,387.13
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	364,475,366.86	344,665,583.76
支付的各项税费	789,839,012.58	838,714,463.35
支付其他与经营活动有关的现金	1,249,865,772.62	1,302,942,706.72
经营活动现金流出小计	8,411,937,978.82	8,386,850,966.52
经营活动产生的现金流量净额	-350,127,488.33	529,939,895.90
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	8,340,336,774.59	10,877,494,298.95
取得投资收益收到的现金	645,163,982.20	604,932,517.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	50.00	
收到其他与投资活动有关的现金	106,700,000.00	224,933,336.41
投资活动现金流入小计	9,092,200,806.79	11,707,360,153.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27,352,937.28	32,670,049.68
投资支付的现金	10,651,148,750.26	12,799,290,592.36
质押贷款净增加额		
支付其他与投资活动有关的现金	-64,101,952.78	-274,423,195.45
投资活动现金流出小计	10,614,399,734.76	12,557,537,446.59
投资活动产生的现金流量净额	-1,522,198,927.97	-850,177,293.28
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	422,491,464.63	303,494,114.55
筹资活动现金流入小计	1,922,491,464.63	303,494,114.55
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,050,000.00	20,400,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	221,600.00	
筹资活动现金流出小计	24,271,600.00	20,400,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,898,219,864.63	283,094,114.55
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	77,338.42	-217,527.11
五、现金及现金等价物净增加额	25,970,786.75	-37,360,809.94
加：期初现金及现金等价物余额	239,411,710.12	276,772,520.06
六、期末现金及现金等价物余额	265,382,496.87	239,411,710.12

所有者权益变动表

2018年度

编制单位：英大泰和财产保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,100,000,000.00	9,745,448.75		-12,039,494.34	177,276,765.45	676,607,477.42	3,951,590,197.28
加：会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年初余额	3,100,000,000.00	9,745,448.75		-12,039,494.34	177,276,765.45	676,607,477.42	3,951,590,197.28
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）				-168,752,676.10	60,367,282.78	519,255,544.98	410,870,151.66
（一）综合收益总额				-168,752,676.10		603,672,827.76	434,920,151.66
（二）所有者投入和减少资本							
（三）所有者投入和减少资本							
1.所有者投入的普通股							
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.股份支付计入所有者权益的金额							
4.其他							
（三）专项储备提取和使用							
1.提取专项储备							
2.使用专项储备							
（四）利润分配					60,367,282.78	-84,417,282.78	-24,050,000.00
1.提取盈余公积					60,367,282.78	-60,367,282.78	
其中：法定盈余公积					60,367,282.78	-60,367,282.78	
任意盈余公积							
储备基金							
企业发展基金							
利润归还投资							
2.提取一般风险准备							
3.所有者（或股东）的分配						-24,050,000.00	-24,050,000.00
4.其他							
（五）所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本（或股本）							
2.盈余公积转增资本（或股本）							
3.盈余公积弥补亏损							
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产							
5.其他							
四、本年年末余额	3,100,000,000.00	9,745,448.75		-180,792,170.44	237,644,048.23	1,195,863,022.40	4,362,460,348.94

二、财务报表附注

（一）财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）重要会计政策及会计估计

1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

根据《企业会计准则》的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、现金及现金等价物的确定标准

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

5、外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日

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

6、金融工具

(1) 金融资产和金融负债的分类

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

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

(2) 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：(1) 持

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

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

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：1) 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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。2) 可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资

收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；2) 未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：1) 所转移金融资产的账面价值；2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：1) 终止确认部分的账面价值；2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

（4）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

(5) 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

差额确认减值损失。

3) 可供出售金融资产

① 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

a. 债务人发生严重财务困难；

b. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；

c. 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

d. 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

e. 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；

f. 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

② 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%(含 50%)或低于其成本持续时间超过 12 个月(含 12 个月)的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月(含 6 个月)但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法

律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

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

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

7、应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

(1) 坏账准备的计提方法

1) 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

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

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

① 信用风险特征组合的确定依据

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

② 根据信用风险特征组合确定的计提方法

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

不同组合计提坏账准备的计提方法：

组合 1，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

业务类型	账龄	应收账款计提比例(%)
农业保险、与各级政府合作的城乡居民大病保险等享受各级政府保险补贴的业务	9 个月至 12 个月	20
	12 个月至 18 个月	70
	18 个月以上	100
其他业务	6 个月至 12 个月	50
	12 个月以上	100

组合 2，采用个别认定法计提坏账准备的计提方法

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

③ 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法：

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

账准备。

(2) 坏账准备的转回

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

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

8、长期股权投资

(1) 投资成本的确定

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

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

3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本(合同或协议约定价值不公允的除外)。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

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

9、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

(2) 各类固定资产的折旧方法

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

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

（4） 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上(含 75%)]；4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5） 其他说明

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

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

10、 在建工程

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

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

11、 无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

（3）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(4) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

12、 长期待摊费用

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

13、 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福

利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利、辞退福利、内退补偿等与获得职工提供的服务相关的支出。

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本公司在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

职工内部退休计划，在正式退休之前采用上述辞退福利相同的原则处理；在其正式退休日期之后，应当按照离职后福利处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为应付职工薪酬，一次性计入当期损益，不能在职工内退后各期分期确认因支付内退职工工资和其缴纳社会保险费等产生的义务。

14、保险合同分类

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

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

（1） 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同。

（2） 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，如果保险风险重大，应当将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不应当将整个合同确定为保险合同。

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。保单转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行会计处理。

15、保险合同准备金

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

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

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

保险合同准备金以本公司履行保险合同相关义务所需支出的

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

公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

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

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

16、未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任

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

17、未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金等。

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

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

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

18、关键假设对 2018 期末准备金的影响

非寿险保险合同准备金

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

若其它变量不变，赔付率比当前假设增加 100 基点，预计将导致 2018 期末未决赔款准备金增加 7,278 万元。其中非车险增加 3,742 万元，车险增加 3,536 万元。

非寿险保险合同理赔进展情况如下：

单位：万元

项目	非寿险保险合同理赔进展(分保前)				
	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
发生年					
当期末	189,565.61	273,097.79	256,559.29	266,563.54	265,538.64
1 年后	329,198.90	319,408.66	370,741.31	397,389.76	
2 年后	304,602.87	344,807.63	400,248.87		
3 年后	309,000.08	352,370.89			
4 年后	310,561.62				
累计已支付的赔付款项	310,561.62	352,370.89	400,248.87	397,389.76	265,538.64

(续上表)

项目	非寿险保险合同理赔进展(分保后)				
	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
发生年					
当期末	179,022.70	251,612.94	236,454.58	245,688.23	237,754.00
1 年后	304,739.63	296,160.32	336,086.26	359,934.06	
2 年后	285,903.37	317,026.77	362,321.92		
3 年后	287,698.53	323,289.20			
4 年后	288,843.41				
累计已支付的赔付款项	288,843.41	323,289.20	362,321.92	359,934.06	237,754.00

19、收入

(1) 原保险合同

原保险合同，是指本公司向投保人收取保费，对约定的可能

发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任保险金责任的保险合同。

原保险合同保险收入，同时满足下列条件的，予以确认：

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

本公司根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

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

(2) 再保险合同

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

再保险合同业务包括分出业务和分入业务。

1) 分出业务

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

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

本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，冲减相应的应收分保准备金余额；同时，按照相关再保险合同的约定，计算确定应向再保险

接受人摊回的赔付成本，计入当期损益。

在原保险合同提前解除的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益；同时，转销相关应收分保准备金余额。

2) 分入业务

分保费收入同时满足下列条件的，予以确认：

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

再保险接受人根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

再保险接受人在确认分保费收入的当期，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费用，计入当期损益。

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

再保险接受人在收到分保业务账单时，按照账单标明的金额对相关分保费收入、分保费用进行调整，调整金额计入当期损益。

(3) 其他收入

利息收入，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

20、政府补助

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

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

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：1）用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。2）用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，应当区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

企业取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况：1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：2）

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，财政将贴息资金直接拨付给企业，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用

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

若有因公共利益进行搬迁而收到的搬迁补偿：

本公司因城镇整体规划、库区建设、棚户区改造、沉陷区治理等公共利益进行搬迁，收到政府从财政预算直接拨付的搬迁补偿款，作为专项应付款处理。其中，属于对本公司在搬迁和重建过程中发生的固定资产和无形资产损失、有关费用性支出、停工损失及搬迁后拟新建资产进行补偿的，自专项应付款转入递延收益，并根据其性质按照与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助核算，取得的搬迁补偿款扣除转入递延收益的金额后如有结余的，确认为资本公积。

21、递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

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

22、租赁

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

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：

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

(1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

于实际发生时计入当期损益。

（2） 本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

（3） 本公司作为承租人记录融资租赁业务

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

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

（4） 本公司作为出租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法出租的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的

融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

23、主要会计估计和判断

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

(1) 保险合同分拆和重大保险风险测试

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

本公司对保险合同分拆和重大保险风险测试的具体判断、步骤如下：

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

2) 对于再保险合同，根据以下步骤进行重大保险风险测试：

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

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

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

算公式为：

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

再保险保单保险风险比例大于 1% 的，确认为再保险合同。

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

(2) 对保险合同准备金的计量

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

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

计量未到期责任准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：未来现金流入主要为投资收益。未来现金流出包括赔付支出、保单维护费用和退保支出。

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

赔付支出假设的确定主要考虑当前行业经验、公司的经营数据、对承保标的的风险分析和再保险人相关数据。保单维护费用

主要包括与保单维护相关的费用，主要考虑当前行业经验、公司历史数据及相关分析以及公司经营特征。退保假设主要考虑公司承保产品特征、销售渠道、和承保业务的缴费方式、市场环境等因素。以上因素存在不确定性，从而导致未到期责任准备金的评估存在不确定性。

计量未决赔款准备金所需要的主要计量假设及其不确定性：

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

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

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

(三) 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1、会计政策变更的内容和原因

本公司根据《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15 号) 和企业会计准则的要求编制 2018 年度财务报表，此项会计政策变更采用追溯调整法。

2、2017 年度财务报表受重要影响的报表项目和金额

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
其他业务收入[注]	26,706,706.90	其他业务收入[注]	25,379,031.01
其中：个人所得税返还	1,327,675.89	其中：个人所得税返还	
其他收益[注]	545,137.56	其他收益[注]	1,872,813.45
其中：个人所得税返还		其中：个人所得税返还	1,327,675.89

[注]：根据财政部《关于2018年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》规定，企业作为个人所得税的扣缴义务人，收到的扣缴税款手续费，应作为其他与日常活动相关的项目在利润表的“其他收益”项目中填列，企业财务报表的列报项目因此发生变更，应当按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等相关规定，对可比期间的比较数据进行调整。

（四）财务报表项目注释

1、资产负债表项目注释

（1）货币资金

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金		
银行存款	60,192,487.69	81,288,045.81
其他货币资金	205,190,009.18	158,123,664.31
合 计	265,382,496.87	239,411,710.12
其中：存放在境外的款项总额		

2) 期末公司有美元外币存款 103,096.57 美元。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性金融资产	283,314,893.38	237,296,832.15

其中：债务工具投资	11,255,533.05	
其他	272,059,360.33	237,296,832.15
合计	283,314,893.38	237,296,832.15

(3) 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
证券	184,000,000.00	249,068,000.00
合计	184,000,000.00	249,068,000.00

(4) 应收利息

项目	期末数	期初数
定期存款		5,873,971.20
委托贷款	2,884,608.68	3,316,838.66
债券投资	165,506,555.79	120,947,646.72
买入返售金融资产	109,296.44	423,758.17
其他	38,426,602.29	32,932,195.48
合计	206,927,063.20	163,494,410.23

(5) 应收保费

1) 账龄分析

账龄	期末数	期初数
3个月以内(含3个月)	277,631,270.63	323,756,741.79
3个月至1年(含1年)	5,471,526.04	10,750,938.83
1年以上	2,998,026.84	2,284,425.02
合计	286,100,823.51	336,792,105.64

2) 本期核销的应收保费 1,030,296.48 元,年末应收保费计提坏账准备 5,767,880.25 元。

3) 应收保费前五名

单位名称	账面余额	占应收保费余额的比例(%)
------	------	---------------

国网湖北省电力有限公司	54,257,265.51	18.96
河北丰宁抽水蓄能有限公司	12,106,689.51	4.23
浙江缙云抽水蓄能有限公司	8,830,144.44	3.09
湖南平江抽水蓄能有限公司	8,659,864.04	3.03
新疆阜康抽水蓄能有限公司	8,636,333.45	3.02
小 计	92,490,296.95	32.33

(6) 应收分保账款

1) 账龄分析

账 龄	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	1,415,291,960.97	1,564,426,415.35
1 年以上	192,211,518.30	1,000,784.77
合 计	1,607,503,479.27	1,565,427,200.12

2) 应收分保账款前五名

单位名称	账面余额	占应收分保账款余额的比例(%)
Guy Carpenter & Company Limited	455,236,355.30	28.32
中国财产再保险有限责任公司	282,593,752.62	17.58
中国人民财产保险股份有限公司	148,900,146.81	9.26
五洲(北京)保险经纪有限公司	104,191,107.38	6.48
Korean Reinsurance Company	40,479,062.74	2.52
小 计	1,031,400,424.85	64.16

(7) 定期存款

到期期限	期末数	期初数
3 个月至 1 年(含 1 年)		100,000,000.00
合 计		100,000,000.00

(8) 可供出售金融资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值

可供出售债务工具	2,231,879,590.00		2,231,879,590.00
可供出售权益工具	216,952,574.79		216,952,574.79
其中：按公允价值计量的	196,952,574.79		196,952,574.79
按成本计量的	20,000,000.00		20,000,000.00
其他	4,914,063,641.39	33,313,484.23	4,880,750,157.16
合 计	7,362,895,806.18	33,313,484.23	7,329,582,321.95

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	2,902,360,170.40		2,902,360,170.40
可供出售权益工具	70,893,501.40		70,893,501.40
其中：按公允价值计量的	50,893,501.40		50,893,501.40
按成本计量的	20,000,000.00		20,000,000.00
其他	2,901,886,229.93		2,901,886,229.93
合 计	5,875,139,901.73		5,875,139,901.73

2) 期末按公允价值计量的可供出售金额资产

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	其他	小 计
权益工具的成本/债务工 具的摊余成本	289,730,536.74	2,209,300,714.95	5,083,997,398.75	7,583,028,650.44
公允价值	196,952,574.79	2,231,879,590.00	4,880,750,157.16	7,309,582,321.95
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	-92,777,961.95	22,578,875.05	-169,933,757.36	-240,132,844.26
已计提减值金额			33,313,484.23	33,313,484.23

(9) 持有至到期投资

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
国债	554,000,320.78		554,000,320.78	553,594,409.37		553,594,409.37
企业债	723,533,573.59		723,533,573.59	807,517,488.25		807,517,488.25
理财产品				140,000,000.00		140,000,000.00
其他	1,650,362,092.02		1,650,362,092.02	1,713,522,221.97		1,713,522,221.97
合 计	2,927,895,986.39		2,927,895,986.39	3,214,634,119.59		3,214,634,119.59

(10) 长期股权投资

1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	112,362,955.21		112,362,955.21	101,580,936.30		101,580,936.30
合 计	112,362,955.21		112,362,955.21	101,580,936.30		101,580,936.30

2) 明细情况

被投资单位	投资成本	期初数	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合 计	80,000,000.00	101,580,936.30			14,618,505.17	163,513.74
联营企业						
英大保险资产管理有限公司	80,000,000.00	101,580,936.30			14,618,505.17	163,513.74
小 计	80,000,000.00	101,580,936.30			14,618,505.17	163,513.74

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合 计		4,000,000.00			112,362,955.21	
联营企业						
英大保险资产管理有限公司		4,000,000.00			112,362,955.21	
小 计		4,000,000.00			112,362,955.21	

3) 重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末数/本期数	期初数/上年数
	英大保险资产管理有限公司	英大保险资产管理有限公司
流动资产	83,803,902.55	40,330,339.81
非流动资产	212,901,311.33	221,509,045.90
资产合计	296,705,213.88	261,839,385.71
流动负债	13,027,025.13	5,669,376.86
非流动负债	2,770,800.88	2,217,668.24
负债合计	15,797,826.01	7,887,045.10
净资产	280,907,387.87	253,952,340.61
按持股比例计算的净资产份额	112,362,955.21	101,580,936.30
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值	112,362,955.21	101,580,936.30
存在公开报价的权益投资的公允价值	112,362,955.21	101,580,936.30

项 目	期末数/本期数	期初数/上年数
	英大保险资产管理有限公司	英大保险资产管理有限公司
营业收入	129,411,998.20	102,030,463.25
净利润	36,546,262.91	25,715,053.19
其他综合收益	408,784.35	203,869.77
综合收益总额	36,955,047.26	25,918,922.96
企业本年收到的来自联营企业的股利	4,000,000.00	

(11) 存出资本保证金

1) 明细情况

到期期限	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	440,000,000.00	180,000,000.00
1 年至 2 年(含 2 年)		440,000,000.00
4 年至 5 年(含 5 年)	180,000,000.00	
合 计	620,000,000.00	620,000,000.00

2) 其他说明

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定，本公司按注册资本的 20% 缴存资本保证金。2014 年 1 月 20 日存出 200,000,000.00 元至广发银行北京中轴路支行，存期为五年零一个月；2014 年 1 月 24 日存出 40,000,000.00 元至中国民生银行西长安街支行，存期为五年零一个月；2016 年 11 月 29 日存出 200,000,000.00 元至兴业银行北京世纪坛支行，存期为三年；2018 年 3 月 13 日存出 180,000,000.00 元至广发银行北京中轴路支行，存期为五年零一个月。

(12) 固定资产

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	57,736,416.68	67,931,864.03
合 计	57,736,416.68	67,931,864.03

2) 固定资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	278,832,650.80	10,065,976.92		288,898,627.72
其中：土地资产				
房屋及建筑物				
机器设备	22,052,909.60	434,216.57		22,487,126.17
运输工具	120,166,778.85	540,922.64		120,707,701.49
电子设备	119,186,075.56	9,061,190.60		128,247,266.16
办公设备	16,153,040.97	15,656.14		16,168,697.11
酒店业家具				
其他	1,273,845.82	13,990.97		1,287,836.79
二、累计折旧合计	210,900,786.77	20,261,424.27		231,162,211.04
其中：土地资产				
房屋及建筑物				
机器设备	15,713,922.92	1,125,047.15		16,838,970.07
运输工具	82,886,086.11	8,710,680.92		91,596,767.03
电子设备	97,091,320.85	9,711,279.07		106,802,599.92
办公设备	14,202,133.14	616,518.38		14,818,651.52
酒店业家具				
其他	1,007,323.75	97,898.75		1,105,222.50
三、账面净值合计	67,931,864.03			57,736,416.68
其中：土地资产				
房屋及建筑物				
机器设备	6,338,986.68			5,648,156.10
运输工具	37,280,692.74			29,110,934.46
电子设备	22,094,754.71			21,444,666.24
办公设备	1,950,907.83			1,350,045.59
酒店业家具				
其他	266,522.07			182,614.29
四、账面价值合计	67,931,864.03			57,736,416.68
其中：土地资产				
房屋及建筑物				
机器设备	6,338,986.68			5,648,156.10

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具	37,280,692.74			29,110,934.46
电子设备	22,094,754.71			21,444,666.24
办公设备	1,950,907.83			1,350,045.59
酒店业家具				
其他	266,522.07			182,614.29

(13) 无形资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	120,581,678.00	13,971,888.56		134,553,566.56
其中：软件	120,581,678.00	13,971,888.56		134,553,566.56
二、累计摊销额合计	87,632,148.13	16,615,936.09		104,248,084.22
其中：软件	87,632,148.13	16,615,936.09		104,248,084.22
三、账面价值合计	32,949,529.87			30,305,482.34
其中：软件	32,949,529.87			30,305,482.34

(14) 递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
一、递延所得税资产	548,158,724.16	2,192,634,896.67	547,823,612.99	2,191,294,451.97
资产减值准备	1,441,970.06	5,767,880.25	1,783,145.07	7,182,284.05
会计摊销年限小于税法年限			5,164,492.60	20,657,970.41
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	69,241.08	276,964.32		
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	74,006,300.89	296,025,203.56	21,999,457.40	87,997,829.60
已发生未报告未决赔款准备金	470,816,429.92	1,883,265,719.71	518,876,517.92	2,075,456,367.91
其他	1,824,782.21	7,299,128.83		
二、递延所得税负债	14,908,768.55	59,635,074.24	5,856,208.74	23,424,835.02
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	14,908,768.55	59,635,074.24	5,856,208.74	23,424,835.02

(15) 其他资产

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存出保证金	128,161,598.58	127,406,987.81
预付款项	54,073,264.37	18,531,057.64
应收股利		
其他应收款	238,558,043.34	249,673,396.54
长期待摊费用	34,457,543.41	35,065,691.56
长期应收款	1,772,000,000.00	1,403,000,000.00
在建工程	7,199,372.66	7,889,843.82
一年内到期的持有至到期投资	448,366,671.40	200,000,000.00
其他	41,329,198.37	6,485,085.93
合 计	2,724,145,692.13	2,048,052,063.30

2) 预付款项

项 目	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	52,526,526.31	18,531,057.64
1-2 年(含 2 年)	1,546,738.06	
小 计	54,073,264.37	18,531,057.64

3) 其他应收款

项 目	期末数	期初数
备用金	72,056.40	135,272.28
押金保证金	17,094,084.94	13,282,499.88
证券清算款	-10,197,038.92	-2,498,610.60
共保款项(赔款、手续费、出单费)	76,449,681.17	73,062,371.00
应收供应商款项	4,396,209.72	6,020,813.45
应收代位追偿款	869,600.98	869,600.98
其他	149,873,449.05	158,801,449.55
小 计	238,558,043.34	249,673,396.54

4) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
房屋装修费	35,065,691.56	6,251,918.19	6,860,066.34		34,457,543.41

合 计	35,065,691.56	6,251,918.19	6,860,066.34		34,457,543.41
-----	---------------	--------------	--------------	--	---------------

(16) 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
证券	923,000,000.00	639,885,000.00
合 计	923,000,000.00	639,885,000.00

(17) 预收保费

账 龄	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	378,502,203.26	367,783,493.55
合 计	378,502,203.26	367,783,493.55

(18) 应付手续费及佣金

账 龄	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	147,562,577.38	173,576,932.78
合 计	147,562,577.38	173,576,932.78

(19) 应付分保账款

1) 明细情况

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内(含 1 年)	1,822,819,181.82	92.75	1,229,389,128.07	62.93
1 年以上	142,535,594.77	7.25	724,226,975.14	37.07
合 计	1,965,354,776.59	100.00	1,953,616,103.21	100.00

2) 应付分保账款前五名

名 称	期末数	
	账面余额	占应付分保款的比例
Guy Carpenter & Company Limited	527,336,830.76	26.83%
Guy Carpenter Insurance Brokers	55,278,012.07	2.81%
北京中天保险经纪有限公司	41,560,624.15	2.11%
Willis Hong Kong Limited	33,654,835.39	1.71%
华泰保险经纪有限公司	41,897,064.54	2.13%
小 计	699,727,366.91	35.59%

(续上表)

名称	期初数	
	账面余额	占应付分保款的比例
GuyCarpenter&CompanyLimited	169,017,359.93	8.65%
GuyCarpenterInsuranceBrokers	19,240,338.92	0.98%
北京中天保险经纪有限公司	11,870,017.22	0.61%
韦莱保险经纪有限公司	11,282,366.55	0.58%
华泰保险经纪有限公司	10,126,182.63	0.52%
小计	221,536,265.25	11.34%

(20) 应付职工薪酬

1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、短期薪酬	14,268,566.25	780,425,187.89	774,936,893.15	19,756,860.99
二、离职后福利-设定提存计划	733,225.55	52,963,808.65	44,828,554.11	8,868,480.09
三、辞退福利		255,687.71	255,687.71	
合计	15,001,791.80	833,644,684.25	820,021,134.97	28,625,341.08

2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、工资、奖金、津贴和补贴		263,921,829.51	263,921,829.51	
二、职工福利费		9,593,542.63	9,593,542.63	
三、社会保险费	342,330.05	19,823,509.67	19,737,744.96	428,094.76
其中：1.医疗保险费	307,324.86	18,123,131.86	18,047,897.21	382,559.51
2.工伤保险费	8,665.57	467,218.07	466,198.77	9,684.87
3.生育保险费	26,339.62	1,233,159.74	1,223,648.98	35,850.38
4.其他				
四、住房公积金	82,242.61	18,958,086.51	18,894,825.59	145,503.53
五、工会经费和职工教育经费	13,843,993.59	11,355,495.43	6,016,226.32	19,183,262.70
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		456,772,724.14	456,772,724.14	
小计	14,268,566.25	780,425,187.89	774,936,893.15	19,756,860.99

3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
----	-----	------	------	-----

一、基本养老保险	600,835.85	30,822,469.97	30,641,042.61	782,263.21
二、失业保险费	24,366.18	946,460.05	938,563.10	32,263.13
三、企业年金缴费	108,023.52	21,194,878.63	13,248,948.40	8,053,953.75
小 计	733,225.55	52,963,808.65	44,828,554.11	8,868,480.09

(21) 应交税费

项 目	期初数	本年应交	本年已交	期末数
增值税	12,017,807.64	433,475,611.30	437,528,016.49	1,480,336.52
企业所得税	217,858,696.07	256,251,901.89	384,281,313.50	89,829,284.46
城市维护建设税	799,775.99	23,327,091.24	23,976,047.92	150,819.31
个人所得税	13,474,236.77	53,517,753.21	59,014,794.14	7,977,195.84
教育费附加	571,235.04	16,654,180.27	17,117,869.24	107,546.07
其他税费	32,315,485.50	369,869,010.57	378,879,454.03	23,305,042.04
合 计	277,037,237.01	1,153,095,548.48	1,300,797,495.32	122,850,224.24

(22) 应付赔付款

账 龄	期末数	期初数
1 年以内(含 1 年)	94,049,424.58	101,819,677.59
1-2 年(含 2 年)	3,433,769.29	3,842,700.22
2-3 年(含 3 年)	2,282,810.16	18,202,243.56
3 年以上	19,211,750.86	5,920,395.02
合 计	118,977,754.89	129,785,016.39

(23) 保险合同准备金

1) 保险合同准备金增减变动情况

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	
			赔付 款项	提前 解除
未到期责任准备金	2,621,944,973.32			30,572,950.81
原保险合同	2,615,191,041.42			30,572,950.81
再保险合同	6,753,931.90			
未决赔款准备金	5,974,722,710.27	2,298,182,926.65	1,789,697,058.72	
原保险合同	5,694,175,432.63	2,298,182,926.65	1,788,847,058.36	
再保险合同	280,547,277.64		850,000.36	
合 计	8,596,667,683.59	2,298,182,926.65	1,789,697,058.72	30,572,950.81

(续上表)

项 目	本期减少额		期末数
	其他	合计	
未到期责任准备金	242,743,675.98	273,316,626.79	2,348,628,346.53
原保险合同	239,281,425.98	269,854,376.79	2,345,336,664.63
再保险合同	3,462,250.00	3,462,250.00	3,291,681.90
未决赔款准备金	119,542,655.53	1,909,239,714.25	6,363,665,922.67
原保险合同		1,788,847,058.36	6,203,511,300.92
再保险合同	119,542,655.53	120,392,655.89	160,154,621.75
合 计	362,286,331.51	2,182,556,341.04	8,712,294,269.20

2) 保险合同准备金未到期期限

项 目	期末账面余额		年初账面余额	
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	1 年以下(含 1 年)	1 年以上
未到期责任准备金	1,809,261,429.92	539,366,916.61	2,102,448,620.74	519,496,352.58
原保险合同	1,806,388,431.87	538,948,232.76	2,097,617,380.65	517,573,660.77
再保险合同	2,872,998.05	418,683.85	4,831,240.09	1,922,691.81
未决赔款准备金	5,979,681,493.15	383,984,429.52	5,463,949,799.87	510,772,910.40
原保险合同	5,821,206,619.07	382,304,681.85	5,191,024,798.15	503,150,634.48
再保险合同	158,474,874.08	1,679,747.67	272,925,001.72	7,622,275.92
小 计	7,788,942,923.07	923,351,346.13	7,566,398,420.61	1,030,269,262.98

3) 未决赔款准备金明细情况

项 目	期末数	期初数
已发生已报告未决赔款准备金	2,322,237,923.46	1,802,827,832.87
已发生未报告未决赔款准备金	3,602,705,611.17	3,762,422,952.17
理赔费用准备金	438,722,388.04	409,471,925.23
小 计	6,363,665,922.67	5,974,722,710.27

(24) 巨灾风险保费准备金

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
种植业保险	25,444.79	125,172.60		150,617.39
森林保险	946,642.69	512,247.91	43.75	1,458,846.85
合 计	972,087.48	637,420.51	43.75	1,609,464.24

(25) 应付债券

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资本补充债	1,500,000,000.00	
合 计	1,500,000,000.00	

2) 应付债券增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初数
资本补充债	1,500,000,000.00	2018年10月18日	5+5年	1,500,000,000.00	
小 计	1,500,000,000.00			1,500,000,000.00	

(续上表)

债券名称	本期发行	按面值 计提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	期末数
资本补充债	1,500,000,000.00	16,068,949.76			1,500,000,000.00
小 计	1,500,000,000.00	16,068,949.76			1,500,000,000.00

(26) 其他负债

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款(含保险保障基金)	70,362,605.68	56,401,892.40
应付利息	17,180,945.94	1,163,166.17
预收赔付款	4,781,770.74	4,776,096.59
存入保证金	82,367,996.54	70,858,676.89
合 计	174,693,318.90	133,199,832.05

2) 其他应付款(含保险保障基金)

① 明细情况

项 目	期末数	期初数
职工个人社会保险费	422,326.85	308,663.15
共保费	12,364,711.52	10,843,623.54
交强险救助基金	18,350,408.19	8,473,687.26

保险保障基金	11,785,535.32	16,458,653.60
服务费	11,843,498.07	4,709,834.53
其他	15,596,125.73	15,607,430.32
合计	70,362,605.68	56,401,892.40

②账龄 1 年以上重要的其他应付款

项目	期末数	未偿还或结转的原因
新沂鑫源电器维修站	855,268.42	合同未履行完毕
国泰君安证券股份有限公司	652,400.58	未到付款期
国网吉林省电力有限公司长春供电公司	606,418.36	未到付款期
北京直真视通科技有限公司	421,000.00	对方未提供账号
国网江西省电力有限公司芦溪县供电分公司	200,000.00	未到付款期
小计	2,735,087.36	

③ 保险保障基金

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

(27) 实收资本

投资者名称	期初数		本年增加	本年减少	期末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
合计	3,100,000,000.00	100.00			3,100,000,000.00	100.00
国网英大国际控股集团有限公司	620,000,000.00	20.00			620,000,000.00	20.00
中国电力财务有限公司	230,285,714.00	7.43			230,285,714.00	7.43
国网上海市电力公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网湖北省电力公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网辽宁省电力有限公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网陕西省电力公司	155,000,000.00	5.00			155,000,000.00	5.00
国网北京市电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网河北省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网山西省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网山东省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00

投资者名称	期初数		本年增加	本年减少	期末数	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
国网江苏省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网浙江省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网安徽省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网福建省电力有限公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网湖南省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网河南省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网四川省电力公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网黑龙江省电力有限公司	93,000,000.00	3.00			93,000,000.00	3.00
国网冀北电力有限公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网天津市电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网江西省电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网重庆市电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网吉林省电力有限公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网甘肃省电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网宁夏电力公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
国网新源控股有限公司	62,000,000.00	2.00			62,000,000.00	2.00
内蒙古电力(集团)有限责任公司	17,714,286.00	0.57			17,714,286.00	0.57

(28) 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价(股本溢价)	9,745,448.75			9,745,448.75
合计	9,745,448.75			9,745,448.75
其中：国有独享资本公积	9,745,448.75			9,745,448.75

(29) 其他综合收益

项目	期初数	本期发生额			期末数	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用		税后金额
将重分类进损益的其他综合收益	-12,039,494.34	-211,706,959.78		-42,954,283.68	-168,752,676.10	-180,792,170.44
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	79,627.74	163,513.74			163,513.74	243,141.48
可供出售金融资产公允价值	-12,119,122.08	-211,870,473.52		-42,954,283.68	-168,916,189.84	-181,035,311.92

变动损益						
其他综合收益合计	-12,039,494.34	-211,706,959.78		-42,954,283.68	-168,752,676.10	-180,792,170.44

(30) 盈余公积

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	177,276,765.45	60,367,282.78		237,644,048.23
合 计	177,276,765.45	60,367,282.78		237,644,048.23

2) 本期法定盈余公积的增加系按净利润 10% 计提。

(31) 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
本期年初余额	676,607,477.42	368,285,794.41
本期增加额	603,672,827.76	365,246,314.45
其中：本期净利润转入	603,672,827.76	365,246,314.45
本期减少额	84,417,282.78	56,924,631.44
其中：本期提取盈余公积数	60,367,282.78	36,524,631.44
本期分配现金股利数	24,050,000.00	20,400,000.00
本期期末余额	1,195,863,022.40	676,607,477.42

2、利润表项目注释

(1) 保费收入

1) 按保险合同分类

项 目	本期数	上年同期数
原保险合同	7,727,695,628.68	8,304,463,036.40
再保险合同	32,518,712.65	30,443,295.32
合 计	7,760,214,341.33	8,334,906,331.72

2) 按险种划分

项 目	本期数	上年同期数
企业财产保险	3,241,378,421.78	3,003,707,416.39
家庭财产保险类	1,355,901.67	1,159,112.63
机动车辆保险类	3,129,580,207.79	3,982,522,325.81

项 目	本期数	上年同期数
责任保险	896,717,787.46	781,481,383.55
工程保险	246,682,954.99	303,671,268.34
船舶保险	5,171,961.77	8,153,756.02
货运保险	15,675,912.14	14,402,257.10
农业保险	11,479,572.54	17,410,457.27
特殊风险保险	1,475,884.26	5,248,362.60
健康保险	243,315.89	306,990.72
保证保险	22,135,299.01	29,207,474.39
意外保险	159,996,426.73	154,759,509.45
其他	28,320,695.30	32,876,017.45
合 计	7,760,214,341.33	8,334,906,331.72

3) 按销售方式划分

项 目	本期数	上年同期数
保险经纪	4,844,260,159.03	4,419,446,246.92
直接业务	313,329,268.11	503,292,272.85
个人代理	1,148,596,781.43	1,240,638,179.33
专业代理	1,042,064,867.28	1,354,951,886.37
兼业代理	388,234,118.86	671,307,449.93
电话业务	16,450.94	206,337.09
网上业务	23,712,695.68	145,063,959.23
合 计	7,760,214,341.33	8,334,906,331.72

(2) 分出保费

按险种划分

项 目	本期数	上年同期数
企业财产保险	1,032,374,552.46	886,955,048.00
机动车辆保险类	41,097,931.67	49,397,969.17
责任保险	101,214,165.53	125,795,087.87
工程保险	96,398,247.43	112,524,075.18

项 目	本期数	上年同期数
船舶保险	1,705,552.49	2,167,304.28
货运保险	5,330,222.67	4,536,639.53
意外保险	45,031,193.84	28,747,989.15
其他	8,468,837.42	9,279,951.31
合 计	1,331,620,703.51	1,219,404,064.49

(3) 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
原保险合同	-269,854,376.79	-332,470,904.35
减：摊回分保未到期责任准备金	28,434,897.92	75,173,210.36
再保险合同	-3,124,428.47	1,186,411.95
提取未到期责任准备金净额	-301,413,703.18	-406,457,702.76

(4) 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	14,618,505.17	10,286,021.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	6,713,535.56	29,498,205.24
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	609,642.25	112,734.05
持有至到期投资在持有期间的投资收益	167,428,028.36	150,827,267.31
可供出售金融资产等取得的投资收益	375,756,740.54	240,146,626.93
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-61,062,274.57	96,125,053.46
其他[注]	104,031,697.87	102,988,702.67
合 计	608,095,875.18	629,984,610.96

[注]：其他投资收益为定期存款利息收入、存出资本保证金存款利息收入、买入返售金融资产利息收入净额。

(5) 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
活期存款、存出保证金等利息收入	5,676,729.55	6,265,665.77
出单费收入	3,109,397.91	3,080,247.61

代扣税返还	13,886,761.69	16,018,640.28
其他	84,821.70	14,477.35
合 计	22,757,710.85	25,379,031.01

(6) 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	1,380,841.23	1,872,813.45
合 计	1,380,841.23	1,872,813.45

(7) 赔付支出

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
赔付支出	4,576,153,633.02	4,350,970,103.42
其中：分保赔付支出	13,811,246.93	19,380,737.12
减：摊回赔付支出	495,602,817.19	425,809,206.91
赔付支出净额	4,080,550,815.83	3,925,160,896.51

2) 按保险合同列示赔付支出

项 目	本期数	上年同期数
原保险合同	4,066,739,568.90	3,905,780,159.39
再保险合同	13,811,246.93	19,380,737.12
小 计	4,080,550,815.83	3,925,160,896.51

3) 按内容列示赔付支出

项 目	本期数	上年同期数
赔款支出	4,080,550,815.83	3,925,160,896.51
小 计	4,080,550,815.83	3,925,160,896.51

(8) 提取保险责任准备金

1) 按保险合同列示提取保险责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取保险责任准备金	388,943,212.40	1,159,237,426.61
原保险合同	509,335,868.30	1,168,555,121.65

项 目	本期数	上年同期数
再保险合同	-120,392,655.90	-9,317,695.04
合 计	388,943,212.40	1,159,237,426.61

2) 按构成内容列示提取原保险合同未决赔款准备金

项 目	本期数	上年同期数
已发生已报案未决赔款准备金	519,410,090.60	261,109,538.88
已发生未报案未决赔款准备金	-41,878,422.57	823,786,363.19
理赔费用准备金	31,804,200.27	83,659,219.58
小 计	509,335,868.30	1,168,555,121.65

(9) 摊回保险责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
摊回未决赔款准备金	392,541,934.18	136,351,234.66
合 计	392,541,934.18	136,351,234.66

(10) 提取巨灾风险保费准备金

项 目	本期数	上年同期数
种植业保险	125,172.60	24,997.43
森林保险	512,204.16	720,687.05
合 计	637,376.76	745,684.48

(11) 分保费用、摊回分保费用

项 目	本期数	上年同期数
分保费用支出	8,911,392.73	21,407,376.97
减：摊回分保费用	484,030,820.21	458,456,802.89
合 计	-475,119,427.48	-437,049,425.92

(12) 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费支出	1,476,427,503.90	1,615,903,178.75
合 计	1,476,427,503.90	1,615,903,178.75

(13) 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬（含外包劳务费用）	701,946,483.77	727,167,114.44
租赁费	114,038,257.60	113,043,599.96
广告宣传费	66,781,299.19	74,167,060.10
保险保障基金	61,809,881.67	66,435,704.25
中介费	41,709,145.56	85,684,803.63
防预费	40,693,373.33	38,041,085.72
委托投资管理费	31,423,495.95	29,485,411.11
信息系统运维费	30,358,971.17	24,929,700.32
办公费	28,083,996.23	36,574,124.31
物业管理费	17,723,722.99	19,116,344.80
无形资产摊销	16,615,936.09	16,041,630.13
网络使用费	15,626,094.26	15,346,872.72
折旧费	15,514,921.77	20,628,291.09
差旅费	12,144,447.61	15,855,579.66
银行结算费	11,259,113.42	18,143,283.75
其他	70,724,134.89	80,429,307.44
合 计	1,276,453,275.50	1,381,089,913.43

(14) 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-384,107.32	-2,872,488.55
可供出售金融资产减值损失	33,313,484.23	
合 计	32,929,376.91	-2,872,488.55

(15) 营业外收入

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	49.00		49.00
与企业日常活动无关的政府补助	1,741,708.00	2,544,000.00	1,741,708.00
其他	4,120,142.28	5,116,882.82	4,120,142.28

合 计	5,861,899.28	7,660,882.82	5,861,899.28
-----	--------------	--------------	--------------

2) 政府补助明细

补助项目	本期数	上年同期数
重庆市渝中区人民政府促进产业发展扶持资金	800,000.00	
淄博市张店区马尚镇人民政府扶持资金	550,000.00	
南昌市红谷滩新区财政局中小企业发展专项补助资金	384,000.00	2,000,000.00
青岛西海岸新区金融工作办公室关于2016年金融业发展专项资金	7,708.00	
青岛黄岛区长江路街道办事处财政所奖励扶持基金		544,000.00
小 计	1,741,708.00	2,544,000.00

(16) 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		7,822.70	
对外捐赠支出	221,600.00	111,895.00	221,600.00
其他支出	854,972.84	1,427,573.45	854,972.84
合 计	1,076,572.84	1,547,291.15	1,076,572.84

(17) 所得税费用

1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	256,251,901.89	366,331,820.72
递延所得税调整	51,671,732.32	-108,617,254.82
合 计	307,923,634.21	257,714,565.90

2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	911,596,461.97	622,960,880.35
按法定/适用税率计算的所得税费用	227,899,115.49	155,740,220.09
汇算清缴调整所得税的	1,183,206.81	4,447,178.91

影响		
非应税收入的影响	-15,134,845.17	-13,706,495.30
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	42,304,424.76	219,850,917.02
递延所得税资产/负债增加及转回影响	51,671,732.32	-108,617,254.82
所得税费用	307,923,634.21	257,714,565.90

(18) 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

3、现金流量表项目注释

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	603,672,827.76	365,246,314.45
加：资产减值准备	32,929,376.91	-2,872,488.55
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	20,261,424.27	28,424,019.45
无形资产摊销	16,615,936.09	16,041,630.13
长期待摊费用摊销	6,860,066.34	71,438,614.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		81,006.85
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-49.00	7,822.70
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	276,964.33	-1,167,295.30
财务费用(收益以“-”号填列)	16,068,949.76	
投资损失(收益以“-”号填列)	-599,650,529.24	-602,169,378.65
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	51,671,732.32	-130,157,234.97
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		-18,717,682.47
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-474,494,284.61	-1,079,851,957.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-24,339,903.26	1,883,636,526.06
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-350,127,488.33	529,939,895.90

补充资料	本期数	上年同期数
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	265,382,496.87	239,411,710.12
减：现金的期初余额	239,411,710.12	276,772,520.06
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	25,970,786.75	-37,360,809.94

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	265,382,496.87	339,411,710.12
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	60,192,487.69	81,288,045.81
可随时用于支付的其他货币资金	205,190,009.18	158,123,664.31
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	265,382,496.87	339,411,710.12
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		100,000,000.00

4、 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
个税手续费返还	843,550.13	其他收益	
企业稳岗补贴	35,698.58	其他收益	
东城区产业和投资促进局企业扶持资金	450,000.00	其他收益	

项 目	金 额	列 报 项 目	说 明
深圳市人民政府金融发展服务办公室关于2016年金融办租房补贴	51,592.52	其他收益	
青岛西海岸新区金融工作办公室关于2016年金融业发展专项资金	7,708.00	营业外收入	
重庆市渝中区人民政府促进产业发展扶持资金	800,000.00	营业外收入	渝中府发〔2017〕32号
淄博市张店区马尚镇人民政府扶持资金	550,000.00	营业外收入	
南昌市红谷滩新区财政局中小企业发展专项补助资金	384,000.00	营业外收入	洪府厅发〔2016〕208号
小 计	3,122,549.23		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 3,122,549.23 元。

5、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
货币资金			
其中：美元	103,096.57	6.8632	707,572.38

(五) 或有事项、承诺事项

截至2018年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项及承诺事项。

(六) 资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

(七) 表外业务的说明

本公司无需要披露的表外业务。

(八) 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

为了更有效地管理保险风险，本公司通过将部分保险责任分出给再保险公司等方式来降低保险业务中所面临的风险。本公司主要采用两类再保险安排，包括比例分保和非比例分保。比例分保业务自留比例限额随险种不同而不同，多个比例分保再保险合同条款中包含盈余手续费、浮动手续费以及损失分摊的条款。非

比例的险位和巨灾超赔再保安排可以减少本公司面对的特定重大灾难性事件的风险。尽管本公司使用再保险安排，但其并未解除本公司对保户负有的直接保险责任。本公司以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且本公司的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

(九) 企业合并、分立的说明

无。

三、审计报告的主要意见

公司委托天健会计师事务所(特殊普通合伙)对公司2018年12月31日资产负债表、2018年度利润表、所有者权益变动表、现金流量表及其报表附注进行了审计。天健会计师事务所认为，公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司2018年12月31日财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量，并出具了标准无保留意见的审计报告。

第三节 保险责任准备金信息

一、定性和定量信息

公司准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。其中，未到期责任准备金是指在准备金评估日为尚未终止的保险责任而提取的准备金。未决赔款准备金是指公司为尚未核赔通过的赔案而提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生并已向公司提出索赔，公司尚未核赔通过的赔案而提取的准备金。已发生未报案未决赔款准备金是指为保险事故已经发生，但尚未向公司提出索赔的赔案而提取的准备金。理赔费用准备金是指为尚未核赔通过的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费等而提取的为直接理赔费用准备金；为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。

截至 2018 年 12 月 31 日，公司全部非寿险业务再保后的未到期责任准备金和未决赔款准备金金额如下表所示：

表：

（单位：万元）

	再保后期末余额
未到期责任准备金	213,710.76
	-
未决赔款准备金	530,199.61
其中：已发生已报案未决赔款准备金	171,586.99
已发生未报案未决赔款准备金	316,287.53
理赔费用准备金	42,325.09

二、未来现金流假设、主要精算假设方法及其结果说明

（一）未来现金流假设

未来现金流是指预期未来发生的赔款与费用扣除相关投资后的余额。未来现金流假设包括预期赔付率假设、保单维持费用率假设、退保率假设、投资收益率假设、贴现率假设和分出业务相关假设。

(二) 主要精算假设方法

未到期责任准备金采用未赚保费法进行评估，未赚保费法为以净保费为计算基础的三百六十五分之一法或风险分布法。净保费是指保费扣除首日费用的部分。未赚保费计算完成后，对未赚保费的计算结果进行充足性测试。如果充足性测试结果大于未赚保费，未赚保费法计算结果与充足性测试结果的差异作为保费不足准备金，未赚保费法计算结果加上保费不足准备金作为未到期责任准备金的最终结果；如果充足性测试结果小于或等于未赚保费，则以未赚保费法计算结果作为未到期责任准备金的最终结果，其中包含了综合边际。充足性测试的方法：将未赚保费与未来净现金流出的贴现值及其对应的边际之和进行比较。

已发生已报案未决赔款准备金根据逐案估计法和案均赔款法结合进行评估。逐案估计法是指理赔人员针对每件赔案的实际损失结合保险合同保障所估算的理赔金额来计提已发生已报案未决赔款准备金。案均赔款法是指根据不同类别的赔案依据经验数据计算的案均赔款计提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，对于车险业务以及电网业务企业财产保险、其他业务企业财产保险、电网业务责任保险、其他业务责任保险、工程保险业务，建立赔案流量三角形，并以此为基础采用至少下列两种方法进行评估提取：链梯法；案均赔款法；准备金进展法；B-F法等其他合适的方法。对于其他业务，暂

时采用预期赔付率法和赔款比例法结合评估已发生未报案未决赔款准备金。其中，预期赔付率参考行业数据，结合英大财险非寿险业务特征选定。已发生未报案未决赔款准备金占近1年已决赔款与已发生已报案未决赔款准备金之和的比例根据公司结案率和估损充足程度选定。

直接理赔费用准备金采用逐案估计法和比例法结合评估。间接理赔费用准备金采用比率法评估。比例法中的比例结合公司历史数据和行业经验选取。

（三）结果说明

公司 2018 年度准备金的计量方法符合财政部《保险合同相关会计处理规定》(财会〔2009〕15号)和中国银行保险监督管理委员会相关规定和行业惯例，计算结果真实、公允地反映了公司未来保险合同的负债情况。

三、评估结果及与前一年度的对比分析

表：

	再保后（单位：万元）			
	2018 年	2017 年	同比变化 （金额）	同比变化 （比率）
未到期责任准备金	213,710.76	243,852.13	-30,141.37	-12.36%
	-	-		
未决赔款准备金	530,199.61	530,559.48	-359.87	-0.07%
其中：已发生已报案未决赔款准备金	171,586.99	155,303.66	16,283.33	10.48%
已发生未报案未决赔款准备金	316,287.53	335,511.57	-19,224.04	-5.73%
理赔费用准备金	42,325.09	39,744.25	2,580.84	6.49%

未到期责任准备金同比减少30,141.37万元，主要是由于本年度自留保费同比减少68,690.86万元导致。未决赔款准备金同比减少359.87万元，与上年度基本持平。

第四节 风险管理状况信息

一、风险识别与评价

公司坚持稳健审慎的风险偏好和管理策略，采用定性和定量相结合的方法识别和评估风险，确保风险可控，业务持续健康发展。

（一）保险风险

保险风险，是指由于赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。公司建立保险风险管理办法，明确保险风险管理目标、流程和职责分工。公司将服务主业、服务行业作为服务实体经济的出发点和着力点，不断提高电网资产风险保障能力，为电网资产基础设施提供各类保险保障。强化重大保险业务承保风险分析和评估，对特殊风险业务进行充分研究和讨论，做好风险查勘，不断强化承保业务品质。积极调整业务结构，在车险业务领域，积极应对三次商车费改影响，严格按照业务清单淘汰落后产能，拒保、限保劣质车险业务。在市场非车险业务领域，公司严控信用保证保险业务风险。深入开展“服务主业提升年”活动，开展专业技能比武，公司投诉案件数量同比大幅下降，呼叫中心电话接通率、客户满意度较高，服务评价监管评级由2017年的B级升至BBB级。2018年全年实现保费收入77.28亿元，综合偿付能力充足率220.89%，核心偿付能力充足率163.68%，保险风险在可控范围内。

（二）市场风险

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

资管理模式，建立和完善市场风险管理办法，明确市场风险管理目标、流程和职责分工。2018年公司严格遵守各项监管规定，落实委托投资指引和年度资金运用方案，优化大类资产配置，严格控制权益类资产投资占比。根据资金投资及市场风险管理的特点，采用情景分析、在险价值与压力测试等方法，对市场风险进行有效管理。公司2018年未发生重大市场风险事件。

（三）信用风险

信用风险，是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致保险公司遭受非预期损失的风险。公司建立健全信用风险管理办法，明确信用风险管理目标、流程和职责分工。在投资业务方面，公司开展定期排查机制，摸清债券持仓情况及其潜在的信用风险，确保投资安全。2018年，公司持有的信用资产中外部评级AAA级占比较高，密切关注和跟踪信用类资产高风险行业集中度、高风险地区集中度等关键风险指标，确保指标值处于正常范围。在再保险业务方面，定期更新再保人资信评级，合约承保能力继续提高，通过再保手段摊回赔款，充分发挥经济补偿作用。在应收保费方面，公司不断完善应收款项管理制度，明确相应的职责分工、催收管理、考核评价等内容。公司2018年信用风险总体可控。

（四）操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险（但不包括战略风险和声誉风险）。公司始终坚持依法合规经营，坚持走风险管理提升之路。积极发挥风险管理“三道防线”职责，努力健全风险管理、合规管理、内控管理流程和机制，积

极倡导风险管理文化。公司着力提升合规经营和风险防范能力，通过开展“乱象整治”“三抓一控一促”治理整顿活动、法治企业建设多管齐下防控风险。完成全面风险管理指引制定、全面风险管理矩阵模型建立和内部控制规范研究，更新风险偏好体系，健全风险监测指标体系，打造了多层次的风险防范安全网。2018年完善风险提示函、法律风险提示书运行机制，开展重大决策合法性审核。完善重大风险事项跟踪处置机制，指导、跟踪、处理重大风险事项。2018年，公司未发生重大操作风险事件。

（五）战略风险

战略风险，是指由于战略风险制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司按照偿二代监管要求建立了战略风险管理办法，明确战略风险管理目标、流程和职责分工。2018年公司坚持问题导向，稳步落实上级单位《关于金融业务改革创新发展的若干意见》文件精神，推动各项产融结合、融融结合工作。成功发行15亿元资本补充债券，偿付能力充足率和业务承保能力上限稳步提升。根据新战略思路，调整完善组织架构，明确职能定位，配齐配强管理人员，不断改进“三位一体”体系，滚动制定业务发展规划，总分机构责权利更加统一。公司保持稳健发展，积极应对激烈的市场竞争环境，定期监测发展规划落实情况，推动重点业务领域和工作目标的执行和进度。2018年，公司战略与市场环境、公司能力相匹配，战略风险总体可控。

（六）声誉风险

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

司建立健全声誉风险管理相关制度，明确声誉风险管理工作机制、流程和职责分工。公司持续加强对声誉风险的监测、分析和处置，对搜集到的舆情和新闻报道，认真开展风险评估，指导分支机构积极妥善处理，防范声誉风险引发其他风险。2018年，公司未发生重大声誉风险事件。

（七）流动性风险

流动性风险，是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，已支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司建立并完善流动性风险管理制度，明确流动性风险管理目标、流程和职责分工，规范流动性风险管理的应急管理机制。在银保监会资产负债管理监管规则指导下，进一步重视和保持资产流动性，配合资产负债管理模型，通过匹配投资资产和保险负债的到期日以降低流动性风险，定期开展现金流压力测试，确保流动性充足。2018年公司流动性充足，流动性风险可控。

二、风险控制

（一）风险管理组织体系

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

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

（二）风险管理战略和执行情况

2018年公司深入贯彻落实党中央和银保监会防范金融风险的决策部署，落实公司董事会、董事会风险管理委员会各项工作要求，深入践行产融结合战略，着力推进建设全面风险管理指引和矩阵模型，创新构建引领性规范，强化重大风险防控，提升风险管控能力。

(1) 制定全面风险管理指引和矩阵模型。公司总结过去十多年来的丰富管理经验，并与公司基本发展战略有机结合，经过多轮高管访谈、专业部门多次沟通反馈，建设完成全面风险管理指引、矩阵模型体系、风险管理矩阵操作手册、内控规范建设方案和风险评估标准，现代保险公司风险管理框架逐步构建。

(2) 完善风险管理组织体系及运行机制。不断完善公司治理，积极发挥董事会、董事会风险管理委员会在风险管理中的决策职能，重要风险管理报告履行董事会审议程序。在管理层面设立全面风险管理委员会，修订总公司全面风险管理委员会工作规程，统筹协调和研究推进风险管理重点工作。

(3) 不断细化风险管理制度体系和流程。公司在全面风险管理办法和保险风险等七类风险专项风险管理制度的框架基础上，结合监管新规，不断梳理流程和制度的空白点、模糊点，细化和完善具体的条线管理办法和操作细则，夯实各类风险的管理机制、工作流程、管控环节，为风险管理提供标准化、系统化管理规范。

(4) 发挥风险管理偏好体系的监测和预警作用。公司充分考虑战略发展和实际情况，采用定性、定量相结合的方式，编制2018年度风险偏好陈述书，更新、确定了2018年度各类风险的风险容忍度和风险限额、阈值，进一步将限额体系与公司经营管理相结

合，实现了业务流程的量化风险管控体系，并通过定期监测，对波动较大、临近或突破阈值的指标查找原因，提出改善措施。

（5）强化重大风险事项报告机制，重点风险管控作用明显提升。建立风险提示函机制，加强重大风险预判与警示。完善重大风险事项报告和跟踪处置机制，及时将重大风险事项报告转办业务部门，强化对分支机构重大风险事项的指导、跟踪、处置，实现了重大风险信息在公司各层级间的共享及流转，有效防范、遏制了风险的发生和发展。

第五节 保险产品经营信息

公司2018年度保费收入居前5位的商业保险险种分别是企业财产保险、机动车辆保险、责任保险、工程保险、意外伤害保险，经营信息如下：

表：

(单位：万元)

险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	准备金	承保利润
企业财产保险	604,095,498	322,841	91,427	39,158	82,663
机动车辆保险	79,419,620	312,958	233,731	-21,651	-1,088
责任保险	1,093,372,826	89,186	102,627	21,394	-55,934
工程保险	24,198,814	24,406	14,877	-405	9,104
意外伤害险	20,656,888	16,000	7,528	-496	1,486

第六节 偿付能力信息

2018 年末综合偿付能力充足率达到 220.89%，相比 2017 年末上升 66.8 个百分点，主要是由于实际资本的增加导致，一是公司于 2018 年 10 月 18 日成功发行 15 亿元资本补充债券；二是净利润的增长增加了实际资本。

表 (单位：万元)

指标名称	年初数	年末数
实际资本	387,665.72	579,210.74
其中：核心资本	387,665.72	429,232.91
附属资本		150,000.00
最低资本	251,578.56	262,219.93
核心偿付能力溢额	136,087.16	166,990.82
综合偿付能力溢额	136,087.16	316,990.82
核心偿付能力充足率 (%)	154.09%	163.68%
综合偿付能力充足率 (%)	154.09%	220.89%