

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度信息披露报告

2019 年 4 月 15 日

重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载信息不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

普华永道中天会计师事务所为本公司出具了无保留意见的审计报告，认为财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

目 录

一、 公司简介	1
二、 财务会计信息	3
三、 保险责任准备金信息	69
四、 风险管理状况信息	72
五、 保险产品经营信息	76
六、 偿付能力信息	77
七、 其他信息	77

一、公司简介

（一）法定中英文名称及缩写

东吴人寿保险股份有限公司

东吴人寿

Soochow Life Insurance Co., Ltd.

Soochow Life

（二）注册资本

人民币 40 亿元

（三）注册地

江苏省苏州市高新区狮山路 28 号高新广场 31-34 楼

（四）成立时间

公司以发起方式设立，于 2012 年 5 月 23 日在江苏省苏州市工商行政管理局登记注册。

（五）经营范围和经营区域

经营范围是：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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；中国银保监会批准的其它业务。

经营区域是：截至 2018 年底，已获准在江苏省、四川省、安徽省、河南省、上海市、山东省设立省级分公司。

（六）法定代表人

法定代表人为沈晓明。

（七）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话及投诉电话为 95354

二、财务会计信息

(一) 财务报表

1. 资产负债表

单位：人民币元

资产	附注	2018年12月31日	2017年12月31日 (重述, 附注4(w))
货币资金	6	432,574,807.15	224,115,296.77
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	7	362,601,955.26	516,441,556.96
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	8	1,432,638,228.98	1,571,035,925.76
应收利息	9	202,722,232.41	266,737,099.47
应收保费	10	33,379,241.21	12,582,944.08
应收代位追偿款		-	-
应收分保账款	11	10,861,152.08	8,649,359.58
应收分保未到期责任准备金		4,644,534.30	3,848,331.69
应收分保未决赔款准备金		1,863,014.90	267,223.85
应收分保寿险责任准备金		119,516.99	169,816.89
应收分保长期健康险责任准备		1,527,292.50	1,279,998.18
保户质押贷款	12	89,426,219.85	102,495,380.37
定期存款	13	272,229,690.00	314,024,544.00
可供出售金融资产	14	6,977,246,906.18	9,891,009,293.74
持有至到期投资	15	2,246,816,987.13	2,658,781,467.47
归入贷款及应收款的投资	16	2,149,814,248.86	3,253,814,248.86
长期股权投资	17	3,741,770.16	947,164.67
存出资本保证金	18	800,000,000.00	800,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产	19	152,370,806.87	19,116,471.55
在建工程	20	1,508,177.49	131,789,780.32
无形资产	21	64,473,731.68	54,416,447.02
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	32	3,850,000.00	3,850,000.00
其他资产	22	61,762,384.25	57,705,326.86
资产总计		15,306,172,898.25	19,893,077,678.09

单位：人民币元

负债及股东权益	附注	2018年12月31日	2017年12月31日
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	23	1,339,684,630.43	562,668,795.99
预收保费		95,621,322.25	72,043,702.04
应付手续费及佣金		2,644,254.33	417,752.17
应付分保账款		14,202,259.59	11,487,853.14
应付职工薪酬	24	62,200,738.02	92,142,148.85
应交税费	25	4,065,853.75	5,071,643.84
应付赔付款		8,855,293.63	7,124,368.78
应付保单红利	26	45,137,920.17	25,068,368.41
保户储金及投资款	27	5,893,659,299.04	7,840,172,154.67
未到期责任准备金	28	23,134,740.57	26,527,714.78
未决赔款准备金	29	381,087,522.40	156,930,234.31
寿险责任准备金	30	4,567,805,444.83	7,898,993,929.97
长期健康险责任准备金	31	129,258,922.52	82,840,758.48
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债	32	3,850,000.00	3,850,000.00
其他负债	33	57,157,169.32	48,959,965.74
负债合计		12,628,365,370.85	16,834,299,391.17
股东权益：			
股本	34	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
资本公积		160,000,000.00	160,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益	51	(423,228,297.98)	(220,329,217.33)
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
累计亏损		(1,058,964,174.62)	(880,892,495.75)
股东权益合计		2,677,807,527.40	3,058,778,286.92
负债和股东权益总计		15,306,172,898.25	19,893,077,678.09

2. 利润表

单位：人民币元

2018 年度利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2018 年度	2017 年度 (重述, 附注 4(w))
一、营业收入		2,702,587,798.40	6,215,963,695.51
已赚保费		1,882,460,752.29	5,139,640,986.30
保险业务收入	35	1,894,297,593.51	5,152,496,424.18
其中：分保费收入		-	-
减：分出保费	36	(16,026,018.04)	(13,177,098.78)
提取未到期责任准备金	37	4,189,176.82	321,660.90
投资收益	38	774,505,962.42	1,038,534,488.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,794,605.49	(506,717.58)
公允价值变动收益		-	-
汇兑收益		-	-
其他业务收入	39	33,934,070.74	29,474,700.21
资产处置收益		-	-
其他收益	40	11,687,012.95	8,313,520.19
二、营业支出		(2,879,025,045.57)	(6,499,943,443.51)
退保金	41	(3,933,611,363.57)	(28,222,845.16)
赔付支出	42	(683,604,607.15)	(315,896,564.49)
减：摊回赔付支出		7,143,396.87	3,700,423.47
提取保险责任准备金	43	3,060,613,033.01	(4,612,558,640.66)
减：摊回保险责任准备金		1,792,785.47	(101,049.06)
保单红利支出	44	(2,271,419.97)	(1,989,889.01)
税金及附加	45	(2,452,736.85)	(3,069,336.14)
手续费及佣金支出	46	(313,480,826.38)	(456,605,865.09)
业务及管理费	47	(514,289,413.22)	(638,523,957.55)
减：摊回分保费用		6,739,177.08	2,791,077.86
其他业务成本	48	(316,497,262.20)	(449,466,797.68)
资产减值损失	49	(189,105,808.66)	-
三、营业亏损		(176,437,247.17)	(283,979,748.00)
加：营业外收入		183,627.00	106,475.40
减：营业外支出		(1,818,058.70)	(4,930,916.82)
四、亏损总额		(178,071,678.87)	(288,804,189.42)
减：所得税费用	50	-	(12,864,020.38)
五、净亏损		(178,071,678.87)	(301,668,209.80)
按经营持续性分类			

持续经营净亏损		(178,071,678.87)	(301,668,209.80)
终止经营净利润		-	-
六、其他综合损失的税后净额	51	(202,899,080.65)	(290,217,206.65)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		(202,899,080.65)	(313,513,203.09)
与可供出售金融资产变动相关的			
所得税		-	23,295,996.44
七、综合损失总额		<u>(380,970,759.52)</u>	<u>(591,885,416.45)</u>

3. 现金流量表

单位：人民币元

	附注	2018 年度	2017 年度
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		1,903,851,281.33	5,085,099,962.87
收到其他与经营活动有关的现金		37,100,849.66	49,167,570.24
经营活动现金流入小计		1,940,952,130.99	5,134,267,533.11
支付原保险合同赔付款项的现金		(4,607,697,401.13)	(318,015,832.66)
支付再保业务现金净额		(1,640,830.14)	(7,312,877.31)
保户储金及投资款净减少额		(2,169,187,085.75)	(156,655,938.77)
支付手续费及佣金的现金		(311,254,324.22)	(556,332,539.55)
支付保单红利的现金		(12,988,414.23)	(7,536,543.36)
支付给职工以及为职工支付的现金		(365,452,589.09)	(414,075,199.30)
支付的各项税费		(21,204,763.97)	(39,705,126.82)
支付其他与经营活动有关的现金		(202,661,309.32)	(628,419,347.41)
经营活动现金流出小计		(7,692,086,717.85)	(2,128,053,405.18)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	52	(5,751,134,586.86)	3,006,214,127.93
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		17,373,065,214.57	17,719,503,571.10
取得投资收益所收到的现金		789,736,587.93	1,063,840,611.70
质押贷款净减少额		13,069,160.52	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		102,065.50	57,508.56
投资活动现金流入小计		18,175,973,028.52	18,783,401,691.36
投资支付的现金		(13,079,807,160.55)	(21,072,679,696.63)
质押贷款净增加额		-	(13,531,781.35)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(40,052,862.16)	(158,330,617.37)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(2,489,309.79)
投资活动现金流出小计		(13,119,860,022.71)	(21,247,031,405.14)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		5,056,113,005.81	(2,463,629,713.78)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		49,528,120,777.64	39,959,396,555.51
筹资活动现金流入小计		49,528,120,777.64	39,959,396,555.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(11,932,439.79)	(7,960,910.35)

支付其他与筹资活动有关的现金		(48,751,104,943.20)	(39,696,726,909.52)
筹资活动现金流出小计		(48,763,037,382.99)	(39,704,687,819.87)
筹资活动产生的现金流量净额		765,083,394.65	254,708,735.64
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	52	70,061,813.60	797,293,149.79
加：年初现金及现金等价物余额	52	1,795,151,222.53	997,858,072.74
六、年末现金及现金等价物余额	52	1,865,213,036.13	1,795,151,222.53

4. 股东权益变动表

单位：人民币元

2018 年度股东权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	股本	资本公积	其他综合收益/(损失)	累计亏损	股东权益合计
一、2017 年 1 月 1 日年初余额	4,000,000,000.00	160,000,000.00	69,887,989.32	(579,224,285.95)	3,650,663,703.37
二、2017 年增减变动金额	-	-	(290,217,206.65)	(301,668,209.80)	(591,885,416.45)
(一) 净亏损	-	-	-	(301,668,209.80)	(301,668,209.80)
(二) 其他综合损失	-	-	(290,217,206.65)	-	(290,217,206.65)
三、2017 年 12 月 31 日期末余额	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>160,000,000.00</u>	<u>(220,329,217.33)</u>	<u>(880,892,495.75)</u>	<u>3,058,778,286.92</u>
一、2018 年 1 月 1 日年初余额	4,000,000,000.00	160,000,000.00	(220,329,217.33)	(880,892,495.75)	3,058,778,286.92
二、2018 年增减变动金额	-	-	(202,899,080.65)	(178,071,678.87)	(380,970,759.52)
(一) 净亏损	-	-	-	(178,071,678.87)	(178,071,678.87)
(二) 其他综合损失	-	-	(202,899,080.65)	-	(202,899,080.65)
三、2018 年 12 月 31 日期末余额	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>160,000,000.00</u>	<u>(423,228,297.98)</u>	<u>(1,058,964,174.62)</u>	<u>2,677,807,527.40</u>

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

(二) 财务报表附注

1 公司基本情况

东吴人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)保监发改[2012]543号批复批准成立的股份制保险公司，成立日期为2012年5月23日，法定住所地为江苏省苏州高新区狮山路28号高新广场31-34楼，成立时注册资本为人民币20亿元。江苏省苏州工商行政管理局向本公司核发统一社会信用代码为913205005969162894的营业执照。

2016 年经本公司第二次临时股东大会决议和第二届董事会第十一次临时会议决议，本公司将注册资本增至人民币 40 亿元。上述资本增加业经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)普华永道中天验字(2016)第 1089 号验资报告予以验证，并于 2016 年 10 月 11 日获得原中国保监会的增资批复(保监许可[2016]1014 号)。

本公司经批准的经营范围为人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；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；经原中国保监会批准的其他业务(依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本财务报表经本公司董事会于 2019 年 4 月 15 日批准报出。

2 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

3 遵循企业会计准则的声明

本公司 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 重要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

(b) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(c) 现金及现金等价物

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(d) 长期股权投资

长期股权投资，是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司对被投资单位具有重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。重大影响，是指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。在确定能否对被投资单位实施共同控制或施加重大影响时，本公司以直接或间接持有被投资单位的表决权股份为基础，同时考虑本公司及其他方持有的现行可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具

(1) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产和本公司直接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。在资产负债表中，除衍生金融工具所产生资产以衍生金融资产单列，投资连结产品相关资产以独立账户资产单列外，其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示。

(ii) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括债权投资计划、信托计划、资产管理产品、定期存款、应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款和买入返售金融资产等。应收款项的确认和计量参见附注4(f)。

(iii) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定，回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

(iv) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类别的金融资产。

(2) 金融资产确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(2) 金融资产确认和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入股东权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当有客观证据表明以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。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，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

东吴人寿保险股份有限公司

2018年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)该金融资产已转移，且本公司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；(iii)该金融资产已转移，虽然本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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债主要包括保户储金及投资款、卖出回购金融资产款等。

(i) 保户储金及投资款

除投资连结保险合同外，本公司与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

(ii) 当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(f) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

(g) 固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备和其他。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠地计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
运输设备	4 年	5%	23.75%
其他	5 年	5%	19.00%

于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(g) 固定资产(续)

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(h) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入固定资产或长期待摊费用。

(i) 无形资产

无形资产包括软件使用权, 以成本减去累计摊销后的净额列示。

(1) 软件使用权

购入的软件按实际支付的价款入账, 确认为无形资产的软件开发阶段的支出按实际开发支出入账。

(2) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(3) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额。

(j) 其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用、待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(f)。

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

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(k) 资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产和对联营企业的长期股权投资等于资产负债表日存在减值迹象的，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。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(l) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、失业保险和补充养老计划，均属于设定提存计划。

基本养老保险和失业保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳养老保险费和失业保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工或已失业员工支付社会基本养老金或失业保险金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(l) 职工薪酬(续)

(3) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(m) 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且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，其他风险部分确认为非保险合同。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够单独计量的，本公司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，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

(1) 计量原则

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

(i) 计量单元

本公司的寿险保险合同准备金将每一险种具有相同性别、投保年龄、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，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；本公司的非寿险保险合同准备金以具有同质保险风险的保单组合作为计量单元，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。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则(续)

(ii) 预计未来现金流

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

(iii) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

(iv) 货币时间价值

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

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 保险合同准备金(续)

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对非寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金, 于年末按保险精算结果入账。

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金于资产负债表日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, 采用链梯法等方法计量。

(4) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

(5) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

(6) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 不调整相关准备金。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(n) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

(o) 其他负债

其他负债包括其他应付款、预提费用和保险保障基金等。保险保障基金指本公司按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

(p) 收入确认

(1) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

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

(2) 其他业务收入

其他业务收入包括利息收入和投资合同业务收入等。利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；投资合同业务收入是指本公司为管理非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

(q) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(1) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(r) 公允价值计量

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债,假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行;不存在主要市场的,本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的,考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力,或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本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,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

(s) 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时,予以确认。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

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

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(t) 分部信息

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

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

(u) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

(i) 原保险合同

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

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。本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(u) 重要会计估计和判断(续)

(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

(i) 原保险合同(续)

如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的确认为保险合同。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本公司在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

(ii) 再保险合同

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

(2) 重大精算假设

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

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，以保单生效年度的假设，包括死亡率、发病率、退保率、折现率和费用假设确定，在预期保险期间内摊销。

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(u) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(i) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是根据本公司签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人身保险业 2010-2013 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本公司根据对中国人身保险业 2006-2010 年重大疾病经验发生率表来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

(ii) 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和本公司投资策略的预期，最近2年包含风险边际的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2017 年 12 月 31 日	5.0%
2018 年 12 月 31 日	5.0%

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(u) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(ii) 折现率(续)

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同, 本公司在考虑货币时间价值的影响时, 以基础利率曲线为基础, 同时考虑流动性效应、税收、逆周期和其他因素等确定折现率假设。最近 2 年的折现率假设如下表所示:

	折现率假设
2017 年 12 月 31 日	2.79%~6.67%
2018 年 12 月 31 日	2.99%~6.61%

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响, 存在不确定性。本公司考虑风险边际因素, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

(iii) 费用假设基于预计保单单位成本, 并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响, 存在不确定性。本公司考虑风险边际因素, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

(iv) 保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响, 存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%, 或按照保单约定的更高比例。

(v) 风险边际

本公司以保险风险同质的合同组合为基础测算风险边际, 并保证前后年度方法的一致性。

(3) 金融工具的公允价值确定

本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为:

- 债权投资: 通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考, 公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。该参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。参照其他金融工具时, 该等工具应具有相似的信用评级。

东吴人寿保险股份有限公司

2018年度财务报表附注(续) (除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(u) 重要会计估计和判断(续)

(3) 金融工具的公允价值确定(续)

- 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。
- 定期存款、保户质押贷款、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款：资产负债表上账面价值近似公允价值。

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

(5) 对结构化主体具有控制的判断

结构化主体为被设计成其表决权或类似权利并非为判断对该主体控制与否的决定因素的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。本公司决定未由本公司控制的所有信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品均为未合并的结构化主体。信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品由关联方的或无关联的资产管理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品通过发行受益凭证授予持有人按约定分配相关信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品收益的权利来为其运营融资。本公司持有信托计划、债权投资计划、股权投资计划和资产管理产品的受益凭证。

在判断本公司是否控制结构化主体时，需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本公司是否以主要责任人的身份行使决策权。如果本公司是主要责任人，那么对结构化主体具有控制。在判断本公司是否为主要责任人时，考虑的因素包括对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平和因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重大会计估计变更

如附注4(u)(2)所述，本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本公司2018年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更减少2018年12月31日寿险责任准备金和长期健康险责任准备金合计人民币5,586万元，增加税前利润合计人民币5,586万元。

(w) 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了《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)，本公司已按照上述通知编制 2018 年度的财务报表，比较财务报表已相应调整，对财务报表的影响列示如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额	
		2017 年 12 月 31 日	2017 年度
本公司将在建工程从其他资产科目计入在建工程科目。	在建工程	131,789,780.32	
	其他资产	(131,789,780.32)	
本公司将原计入其他业务收入项目的代扣代缴个人所得税手续费返还重分类至其他收益项目。	其他收益		1,293,939.75
	其他业务收入		(1,293,939.75)

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)	6%、10% 及 16%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
城市维护建设税	7%、5%	缴纳的增值税税额
教育附加税	3%	缴纳的增值税税额
地方教育附加税	2%	缴纳的增值税税额

- (a) 根据财政部、国家税务总局财税[2018]32 号文《关于调整增值税税率的通知》的规定，自 2018 年 5 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原适用 17%和 11%税率的，税率分别调整为 16%和 10%。

6 货币资金

	2018 年 12 月 31 日 人民币	2017 年 12 月 31 日 人民币
银行存款	430,565,107.60	208,962,157.57
其他货币资金	2,009,699.55	15,153,139.20
合计	<u>432,574,807.15</u>	<u>224,115,296.77</u>

银行存款包括银行活期存款和短期定期存款。银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。短期定期存款的存款期限为 3 个月，并按照相应的银行定期存款利率取得利息收入。

其他货币资金均为存放于交易所的结算备付金。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股权型投资		
股权投资计划	215,400,000.00	215,400,000.00
资产管理产品	147,201,955.26	-
基金	-	301,041,556.96
合计	<u>362,601,955.26</u>	<u>516,441,556.96</u>
8	买入返售金融资产	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行间买入返售证券	1,432,638,228.98	1,561,835,925.76
交易所买入返售证券	-	9,200,000.00
合计	<u>1,432,638,228.98</u>	<u>1,571,035,925.76</u>
9	应收利息	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收可供出售金融资产利息	82,112,775.95	135,299,763.67
应收持有至到期投资利息	57,831,407.66	76,261,117.79
应收存出资本保证金利息	30,417,372.53	15,388,974.67
应收贷款及应收款类投资利息	22,742,410.24	30,052,001.04
应收其他利息	9,618,266.03	9,735,242.30
小计	<u>202,722,232.41</u>	<u>266,737,099.47</u>
减：坏账准备	-	-
净额	<u>202,722,232.41</u>	<u>266,737,099.47</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 应收保费

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收保费	33,379,241.21	12,582,944.08
减: 坏账准备	-	-
净额	33,379,241.21	12,582,944.08

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例
3 个月以内(含 3 个月)	33,379,241.21	100.00%	-	-	12,582,944.08	100.00%	-	-

11 应收分保账款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收分保账款	10,861,152.08	8,649,359.58
减: 坏账准备	-	-
净额	10,861,152.08	8,649,359.58

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例	账面余额	占总额 比例	坏账 准备	计提 比例
3 个月以内(含 3 个月)	5,672,532.08	52.23%	-	-	3,016,578.28	34.87%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	2,975,203.88	27.39%	-	-	1,357,691.47	15.70%	-	-
1 年以上	2,213,416.12	20.38%	-	-	4,275,089.83	49.43%	-	-
	10,861,152.08	100.00%	-	-	8,649,359.58	100.00%	-	-

12 保户质押贷款

本公司 2018 年度保户质押贷款的年利率参照中国人民银行六个月贷款利率基础上浮 0.5%，年利率为 4.85%- 6.10%。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 定期存款

本公司截至 2018 年 12 月 31 日定期存款均为人民币存款(2017 年 12 月 31 日：同)。

按到期期限划分列示如下

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
3 个月以内(含 3 个月)	132,600,000.00	53,600,000.00
3 个月至 1 年(含 1 年)	32,940,000.00	120,544,854.00
1 年至 2 年(含 2 年)	3,450,000.00	34,340,000.00
2 年至 3 年(含 3 年)	1,439,690.00	3,300,000.00
3 年以上	101,800,000.00	102,239,690.00
合计	<u>272,229,690.00</u>	<u>314,024,544.00</u>

14 可供出售金融资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债权型投资		
企业债券	1,937,718,530.00	3,951,871,113.60
金融债券	1,224,408,316.97	1,484,369,297.50
资产管理产品	356,354,305.54	255,917,800.00
小计	<u>3,518,481,152.51</u>	<u>5,692,158,211.10</u>
股权型投资		
股权投资计划	1,815,564,159.40	1,669,419,055.40
基金	983,183,850.92	1,134,508,235.71
股票	802,973,514.06	1,335,821,059.94
资产管理产品	46,150,037.95	59,102,731.59
小计	<u>3,647,871,562.33</u>	<u>4,198,851,082.64</u>
减：减值准备	<u>(189,105,808.66)</u>	<u>-</u>
净额	<u>6,977,246,906.18</u>	<u>9,891,009,293.74</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

15 持有至到期投资

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债权型投资		
企业债券	2,165,562,075.72	2,577,344,126.25
金融债券	81,254,911.41	81,437,341.22
小计	<u>2,246,816,987.13</u>	<u>2,658,781,467.47</u>
减: 减值准备	-	-
净额	<u>2,246,816,987.13</u>	<u>2,658,781,467.47</u>

16 归入贷款及应收款的投资

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债权型投资		
债权投资计划	2,110,000,000.00	2,914,000,000.00
资产管理产品	39,814,248.86	39,814,248.86
信托计划	-	300,000,000.00
小计	<u>2,149,814,248.86</u>	<u>3,253,814,248.86</u>
减: 减值准备	-	-
净额	<u>2,149,814,248.86</u>	<u>3,253,814,248.86</u>

17 长期股权投资

2018 年度

	投资成本	年初余额	本年增加投资	本年减少投资	本年权益法调整	年末余额
权益法:						
联营企业						
合源资本投资管理有 限公司(以下简称 “合源资本”)	2,000,000.00	947,164.67	-	-	2,794,605.49	3,741,770.16

于 2018 年 12 月 31 日, 本公司持有的长期股权投资未发生减值。于 2018 年度, 本公司未从被投资单位分得现金红利。

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

17 长期股权投资(续)

联营企业的基础信息：

	主要经营地	注册地	持股比例
合源资本(i)	北京	北京	10%

(i) 本公司对合源资本的持股比例为 10%，公司相关活动的决策由董事会作出，董事会决议需经由出席董事会会议的三分之二的董事同意才能通过，本公司派出 1 名董事。

18 存出资本保证金

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	存放 形式	存放 期限
中信银行宁波分行	200,000,000.00	-	定期存款	5 年零 1 个月
恒丰银行苏州分行	200,000,000.00	200,000,000.00	定期存款	3 年
中国农业银行郑州东风路支行	80,000,000.00	80,000,000.00	定期存款	3 年
中国建设银行苏州城中支行	70,000,000.00	-	定期存款	3 年
中国邮政储蓄银行四川省分行直属分行	50,000,000.00	50,000,000.00	定期存款	3 年
中国邮政储蓄银行苏州新区支行	50,000,000.00	50,000,000.00	定期存款	3 年
中国建设银行郑州汝河路支行	30,000,000.00	30,000,000.00	定期存款	3 年
中国农业银行苏州新区支行	30,000,000.00	30,000,000.00	定期存款	3 年
中国邮政储蓄银行郑州市分行中心支行	30,000,000.00	30,000,000.00	定期存款	3 年
中国建设银行合肥城东支行营业部	20,000,000.00	20,000,000.00	定期存款	3 年
中国建设银行苏州城中支行	20,000,000.00	20,000,000.00	定期存款	3 年
中国建设银行郑州华强城市广场支行	20,000,000.00	-	定期存款	3 年
中国建设银行郑州陇海西路支行	-	20,000,000.00	定期存款	3 年
中国邮政储蓄银行合肥市马鞍山南路支行	-	70,000,000.00	定期存款	2 年
恒丰银行苏州分行	-	200,000,000.00	定期存款	1 年
合计	<u>800,000,000.00</u>	<u>800,000,000.00</u>		

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

19 固定资产

	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
原值:					
2017 年 12 月 31 日	-	38,977,183.93	11,771,391.50	18,022,633.24	68,771,208.67
本年在建工程转入	146,967,238.42	-	-	-	146,967,238.42
本年增加	-	1,686,402.85	875,501.78	669,354.88	3,231,259.51
本年减少	(8,000,000.00)	(103,400.00)	-	(33,510.51)	(8,136,910.51)
2018 年 12 月 31 日	138,967,238.42	40,560,186.78	12,646,893.28	18,658,477.61	210,832,796.09
累计折旧:					
2017 年 12 月 31 日	-	30,163,333.04	7,986,842.16	11,504,561.92	49,654,737.12
本年计提	-	4,665,941.11	1,517,212.20	2,670,150.70	8,853,304.01
本年减少	-	(17,890.32)	-	(28,161.59)	(46,051.91)
2018 年 12 月 31 日	-	34,811,383.83	9,504,054.36	14,146,551.03	58,461,989.22
账面价值:					
2018 年 12 月 31 日	138,967,238.42	5,748,802.95	3,142,838.92	4,511,926.58	152,370,806.87
2017 年 12 月 31 日	-	8,813,850.89	3,784,549.34	6,518,071.32	19,116,471.55

2018 年度, 房屋及建筑物本年减少系递延收益中政府补助本年冲减(附注 33(b)(i))。

20 在建工程

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入长期 待摊费用	本年转入 固定资产	2018 年 12 月 31 日
办公用房	131,741,657.14	15,225,581.28	-	(146,967,238.42)	-
职场装修费	48,123.18	3,304,652.35	(1,844,598.04)	-	1,508,177.49
合计	131,789,780.32	18,530,233.63	(1,844,598.04)	(146,967,238.42)	1,508,177.49

21 无形资产

	软件使用权
原值:	
2017 年 12 月 31 日	75,973,373.72
本年增加	18,291,369.02
2018 年 12 月 31 日	94,264,742.74
累计摊销:	
2017 年 12 月 31 日	21,556,926.70
本年计提	8,234,084.36
2018 年 12 月 31 日	29,791,011.06
账面价值:	
2018 年 12 月 31 日	64,473,731.68
2017 年 12 月 31 日	54,416,447.02

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

22 其他资产

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	38,166,669.55	27,409,280.48
长期待摊费用(b)	4,686,862.02	7,324,323.07
待摊费用(c)	16,671,333.83	14,684,783.45
存出保证金	1,129,370.90	1,383,478.27
待抵扣进项税	1,108,147.95	6,903,461.59
合计	<u>61,762,384.25</u>	<u>57,705,326.86</u>

(a) 其他应收款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
共保业务往来款	23,087,986.62	13,486,614.76
房租押金及其他押金	5,662,546.70	4,940,208.61
预缴税金	3,152,163.15	3,152,163.15
应收外部往来款	2,968,031.88	974,415.10
其他	3,295,941.20	4,855,878.86
小计	<u>38,166,669.55</u>	<u>27,409,280.48</u>
减: 坏账准备	<u>-</u>	<u>-</u>
净额	<u>38,166,669.55</u>	<u>27,409,280.48</u>

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例	账面余额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	12,985,948.89	34.02%	-	-	3,947,493.05	14.40%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	15,841,664.10	41.51%	-	-	8,015,853.72	29.25%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	812,057.41	2.13%	-	-	7,738,679.70	28.23%	-	-
2 年以上	8,526,999.15	22.34%	-	-	7,707,254.01	28.12%	-	-
	<u>38,166,669.55</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,409,280.48</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

22 其他资产(续)

(b) 长期待摊费用

	2017 年			2018 年
	12 月 31 日	在建工程转入	本年摊销	12 月 31 日
经营租入固定资产改良	7,324,323.07	1,844,598.04	(4,482,059.09)	4,686,862.02

(c) 待摊费用

	2017 年			2018 年
	12 月 31 日	本年增加	本年摊销	12 月 31 日
经营租赁费	12,583,164.93	37,647,776.15	(37,825,718.71)	12,405,222.37
其他	2,101,618.52	6,048,646.64	(3,884,153.70)	4,266,111.46
		43,696,422.7		16,671,333.8
合计	14,684,783.45	9	(41,709,872.41)	3

23 卖出回购金融资产款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行间卖出回购证券	1,339,684,630.43	482,668,795.99
交易所卖出回购证券	-	80,000,000.00
合计	1,339,684,630.43	562,668,795.99

于 2018 年 12 月 31 日, 在银行间债券市场进行债券正回购交易形成的卖出回购证券款对应的抵押债券的面值为人民币 1,374,500,000.00 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 509,000,000.00 元)。该类交易要求本公司在回购期内持有的银行间债券市场交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券, 按银行间债券市场规定的比例折算为标准券后, 不低于债券回购交易的余额。

于 2018 年 12 月 31 日, 在交易所进行债券正回购交易形成的卖出回购证券款对应的抵押债券的面值为人民币 0 元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 100,000,000.00 元)。

于 2018 年 12 月 31 日卖出回购金融资产的剩余到期日期限均在 3 个月以内(2017 年 12 月 31 日: 3 个月以内)。

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

24 应付职工薪酬

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	62,200,738.02	92,142,148.85
应付设定提存计划(b)	-	-
合计	<u>62,200,738.02</u>	<u>92,142,148.85</u>

(a) 应付短期薪酬

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴 和补贴	89,759,477.42	253,487,954.8 3	(283,603,632.02)	59,643,800.23
职工福利费	362,033.43	7,993,084.38	(7,915,988.02)	439,129.79
社会保险费	-	14,035,453.00	(14,035,453.00)	-
其中：医疗保险费	-	12,514,853.97	(12,514,853.97)	-
工伤保险费	-	319,244.07	(319,244.07)	-
生育保险费	-	1,201,354.96	(1,201,354.96)	-
住房公积金	-	17,993,638.63	(17,993,638.63)	-
工会经费	2,020,638.00	1,808,800.00	(1,711,630.00)	2,117,808.00
职工教育经费	-	40,692.68	(40,692.68)	-
合计	<u>92,142,148.85</u>	<u>295,359,623.5 2</u>	<u>(325,301,034.35)</u>	<u>62,200,738.02</u>

(b) 应付设定提存计划

	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 12 月 31 日
养老金	-	29,429,628.82	(29,429,628.82)	-
失业保险费	-	834,880.85	(834,880.85)	-
企业年金	-	8,631,000.00	(8,631,000.00)	-
合计	<u>-</u>	<u>38,895,509.67</u>	<u>(38,895,509.67)</u>	<u>-</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

25 应交税费

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
代扣代缴个人所得税	3,668,261.73	4,871,553.31
应交房产税	290,490.34	-
应交增值税	75,147.21	73,963.68
应交城市维护建设税	15,251.31	26,191.73
应交教育费附加	10,775.42	18,738.61
其他	5,927.74	81,196.51
合计	<u>4,065,853.75</u>	<u>5,071,643.84</u>

26 应付保单红利

应付保单红利包括分红业务已宣告但尚未领取的保单红利。

27 保户储金及投资款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
年初余额	7,840,172,154.67	7,996,809,559.99
本年收取	2,119,542,052.49	2,642,669,428.56
计提利息	249,823,154.31	340,089,916.55
本年支付	(4,292,578,992.47)	(3,115,187,107.49)
扣除保单初始费及账户管理费	(22,243,470.11)	(22,910,177.14)
其他	(1,055,599.85)	(1,299,465.80)
年末余额	<u>5,893,659,299.04</u>	<u>7,840,172,154.67</u>

于 2018 年 12 月 31 日保户储金及投资款按剩余期限划分列示如下:

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
到期期限		
不定期-万能保险投资款	5,232,579,236.71	7,199,929,657.96
不定期-传统保险投资款	588,217,792.62	595,742,438.12
不定期-税优型保险投资款	72,862,269.71	44,500,058.59
合计	<u>5,893,659,299.04</u>	<u>7,840,172,154.67</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

28 未到期责任准备金

	原保险合同
2017 年 12 月 31 日	26,527,714.78
增加	755,637,578.09
减少	<u>(759,030,552.30)</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>23,134,740.57</u>

29 未决赔款准备金

	原保险合同
2017 年 12 月 31 日	156,930,234.31
增加	796,621,638.28
减少—赔付款项	<u>(572,464,350.19)</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>381,087,522.40</u>

原保险合同未决赔款准备金明细如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已发生已报案	3,320,143.50	477,326.72
已发生未报案	373,540,984.33	154,752,881.33
理赔费用	4,226,394.57	1,700,026.26
合计	<u>381,087,522.40</u>	<u>156,930,234.31</u>

30 寿险责任准备金

	原保险合同
2017 年 12 月 31 日	7,898,993,929.97
增加	680,560,717.80
减少	(4,011,749,202.94)
—赔付款项	(82,984,694.39)
—提前解除	<u>(3,928,764,508.55)</u>
2018 年 12 月 31 日	<u>4,567,805,444.83</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

31 长期健康险责任准备金

	原保险合同
2017 年 12 月 31 日	82,840,758.48
增加	79,420,581.63
减少	(33,002,417.59)
—赔付款项	(28,155,562.57)
—提前解除	(4,846,855.02)
2018 年 12 月 31 日	129,258,922.52

32 递延所得税资产和负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下:

(a) 递延所得税资产

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
可抵扣亏损	213,335,578.88	853,342,315.51	164,187,355.64	656,749,422.56
可供出售金融资产公 允价值变动	105,807,074.50	423,228,297.98	55,082,304.33	220,329,217.33
未决赔款准备金	81,951,885.12	327,807,540.47	33,707,049.10	134,828,196.40
资产减值损失	47,276,452.17	189,105,808.66	-	-
预计负债	2,475,788.57	9,903,154.28	1,787,539.95	7,150,159.80
理赔费用准备金	1,014,257.40	4,057,029.58	418,933.29	1,675,733.16
应付职工薪酬	-	-	7,112,962.99	28,451,851.96
递延收益	-	-	1,000,000.00	4,000,000.00
小计	451,861,036.64	1,807,444,146.48	263,296,145.30	1,053,184,581.21
减: 未确认递延所得 税资产的暂时性差 异	(448,011,036.64)	(1,792,044,146.48)	(259,446,145.30)	(1,037,784,581.21)
合计	3,850,000.00	15,400,000.00	3,850,000.00	15,400,000.00

(b) 递延所得税负债

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产公允价值变动	3,850,000.00	15,400,000.00	3,850,000.00	15,400,000.00

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

33 其他负债

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应付款(a)	47,545,419.16	32,710,207.31
预提费用	9,903,154.28	7,150,159.80
应付利息	2,416,925.97	562,745.12
长期应付款	455,801.30	1,439,353.83
递延收益(b)	89,153.00	4,172,119.56
保险保障基金	(3,253,284.39)	2,925,380.12
合计	57,157,169.32	48,959,965.74

(a) 其他应付款

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
代理业务负债	24,178,527.16	915,234.47
代理人长期服务基金	12,037,850.18	11,457,353.72
应付外部供应商款项	8,166,457.96	1,756,011.77
应付共保款项	4,156,434.43	13,486,624.00
应付交易管理费	1,405,231.98	3,962,066.33
应付证券清算款	-	1,556,412.98
其他	(2,399,082.55)	(423,495.96)
合计	47,545,419.16	32,710,207.31

(b) 递延收益

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府补助(i)	-	4,000,000.00
其他	89,153.00	172,119.56
合计	89,153.00	4,172,119.56

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

33 其他负债(续)

(b) 递延收益(续)

(i) 政府补助

	2017 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少						2018 年 12 月 31 日	与资产相关/ 与收益相关
			冲减固定资产	计入其 他收益	冲减管 理费用	冲减财务 费用	计入营业外 收入	冲减营业外 支出		
购买办公用 房补贴	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>	<u>(8,000,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	与资产相关

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

34 股本

股东名称	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州国际发展集团有限公司	800,000,000.00	20.00%	800,000,000.00	20.00%
苏州苏高新集团有限公司	560,000,000.00	14.00%	560,000,000.00	14.00%
江苏沙钢集团有限公司	480,000,000.00	12.00%	480,000,000.00	12.00%
苏州创元投资发展（集团）有限公司	429,000,000.00	10.73%	429,000,000.00	10.73%
苏州工业园区经济发展有限公司	400,000,000.00	10.00%	400,000,000.00	10.00%
苏州城市建设投资发展有限责任公司	240,000,000.00	6.00%	240,000,000.00	6.00%
江苏新苏化纤有限公司	240,000,000.00	6.00%	240,000,000.00	6.00%
苏州正和投资有限公司	178,500,000.00	4.46%	178,500,000.00	4.46%
恒力集团有限公司	100,000,000.00	2.50%	100,000,000.00	2.50%
昆山国创投资集团有限公司	100,000,000.00	2.50%	100,000,000.00	2.50%
江苏省吴中经济技术发展总公司	100,000,000.00	2.50%	100,000,000.00	2.50%
苏州市相城城市建设投资（集团）有限公司	100,000,000.00	2.50%	100,000,000.00	2.50%
苏州市吴江东方国有资本投资经营有限公司	60,000,000.00	1.50%	60,000,000.00	1.50%
太仓市资产经营集团有限公司	50,000,000.00	1.25%	50,000,000.00	1.25%
苏州市宏利来服饰有限公司	40,000,000.00	1.00%	40,000,000.00	1.00%
苏州协达物业管理有限公司	40,000,000.00	1.00%	40,000,000.00	1.00%
常熟市城市经营投资有限公司	40,000,000.00	1.00%	40,000,000.00	1.00%
江苏国泰国际集团有限公司	20,000,000.00	0.50%	20,000,000.00	0.50%
苏州市同进电机有限公司	12,000,000.00	0.30%	12,000,000.00	0.30%
苏州宏基工具有限公司	10,500,000.00	0.26%	10,500,000.00	0.26%
合计	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

35 保险业务收入

	2018 年度	2017 年度
个人寿险	655,725,824.53	4,513,357,640.48
个人健康险	506,247,687.30	309,398,125.16
个人意外险	21,259,873.91	17,114,173.82
小计	<u>1,183,233,385.74</u>	<u>4,839,869,939.46</u>
其中：		
分红保险	534,325,062.10	335,788,644.23
万能保险	15,554,644.25	13,270,013.53
团体健康险	689,066,413.59	297,450,565.82
团体意外伤害险	19,830,170.88	13,386,685.44
团体寿险	2,167,623.30	1,789,233.46
小计	<u>711,064,207.77</u>	<u>312,626,484.72</u>
合计	<u>1,894,297,593.51</u>	<u>5,152,496,424.18</u>

2018 年度本公司保险业务收入中包含东吴城乡居民大病团体医疗保险 A 款保费收入人民币 425,724,112.30 元 (2017 年：人民币 0 元)。

36 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

(a) 按期限划分分出保费，包括：

	2018 年度	2017 年度
短期险	8,594,358.91	6,740,345.38
长期险	7,431,659.13	6,436,753.40
合计	<u>16,026,018.04</u>	<u>13,177,098.78</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

36 分出保费(续)

(b) 按分入公司划分分出保费, 包括:

	2018 年度	2017 年度
中国人寿再保险有限责任公司	10,143,425.96	7,911,818.46
安达保险有限公司	2,766,709.10	2,130,568.84
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	2,062,888.21	2,201,932.62
慕尼黑再保险公司北京分公司	936,231.80	764,992.21
忠意保险有限公司(香港分行)	116,762.97	167,786.65
合计	<u>16,026,018.04</u>	<u>13,177,098.78</u>

37 提取未到期的准备金

	2018 年度	2017 年度
提取未到期责任准备金		
原保险合同	(3,392,974.21)	455,742.67
摊回未到期责任准备金		
再保险合同	(796,202.61)	(777,403.57)
净额	<u>(4,189,176.82)</u>	<u>(321,660.90)</u>

38 投资收益

	2018 年度	2017 年度
可供出售金融资产收益	366,901,381.48	536,757,185.80
归入贷款及应收款项的投资收益	163,119,004.82	239,723,999.61
持有至到期投资收益	129,375,727.64	108,519,410.49
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产收益	49,257,068.18	51,869,011.83
存出资本保证金利息收入	35,919,983.97	34,586,618.07
买入返售金融资产利息收入	11,223,519.68	29,289,410.79
定期存款利息收入	11,019,085.10	33,473,189.69
保户质押贷款利息收入	4,895,586.06	4,822,380.11
长期股权投资收益/(损失)	2,794,605.49	(506,717.58)
合计	<u>774,505,962.42</u>	<u>1,038,534,488.81</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

39 其他业务收入

	2018 年度	2017 年度
投资合同业务收入	22,243,470.11	22,910,177.14
保单退保手续费	4,905,454.08	3,853,827.66
共保业务管理服务费	2,702,081.27	-
利息收入	2,345,028.11	1,763,342.67
其他	1,738,037.17	947,352.74
合计	33,934,070.74	29,474,700.21

40 其他收益

	2018 年度	2017 年度
开业补贴	9,674,500.00	6,581,400.00
稳岗补贴	749,035.47	358,180.44
代扣代缴个人所得税手续费返还	702,577.48	1,293,939.75
营业租房补贴	560,900.00	80,000.00
合计	11,687,012.95	8,313,520.19

41 退保金

	2018 年度	2017 年度
个人寿险	3,928,741,794.27	25,763,344.88
个人健康险	4,869,569.30	2,459,500.28
合计	3,933,611,363.57	28,222,845.16

其中：

分红保险	10,502,594.48	10,125,939.56
万能保险	22,722.86	4,886.99

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

42 赔付支出

	2018 年度	2017 年度
赔款支出(a)	572,464,350.19	254,097,206.34
年金给付(b)	54,262,202.15	37,223,179.70
死伤医疗给付(c)	43,185,448.81	22,056,718.45
满期给付(d)	13,692,606.00	2,519,460.00
合计	683,604,607.15	315,896,564.49

(a) 按险种划分赔款支出，包括：

	2018 年度	2017 年度
个人意外险	2,087,358.77	2,103,588.00
个人健康险	1,918,227.29	1,439,564.44
小计	4,005,586.06	3,543,152.44
团体健康险	559,970,648.13	246,053,548.82
团体意外险	8,488,116.00	4,500,505.08
小计	568,458,764.13	250,554,053.90
合计	572,464,350.19	254,097,206.34

(b) 按险种划分年金给付，包括：

	2018 年度	2017 年度
个人寿险	54,262,202.15	37,223,179.70
其中：		
分红保险	47,809,393.58	36,744,799.70

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

42 赔付支出(续)

(c) 按险种划分死伤医疗给付, 包括:

	2018 年度	2017 年度
个人健康险	32,965,974.24	13,623,008.84
个人寿险	9,497,674.57	8,043,709.61
小计	<u>42,463,648.81</u>	<u>21,666,718.45</u>
其中:		
万能保险	5,522,499.17	4,406,372.60
分红保险	427,101.01	1,006,518.76
团体寿险	<u>721,800.00</u>	<u>390,000.00</u>
合计	<u>43,185,448.81</u>	<u>22,056,718.45</u>

(d) 按险种划分满期给付, 包括:

	2018 年度	2017 年度
个人寿险	<u>13,692,606.00</u>	<u>2,519,460.00</u>
其中:		
分红保险	13,692,606.00	2,519,460.00

43 提取保险责任准备金

按准备金性质, 提取保险责任准备金列示如下:

	2018 年度	2017 年度
提取寿险责任准备金	(3,331,188,485.14)	4,478,450,771.04
提取未决赔款准备金	224,157,288.09	45,091,767.80
提取长期健康险责任准备金	46,418,164.04	89,016,101.82
合计	<u>(3,060,613,033.01)</u>	<u>4,612,558,640.66</u>

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

44 保单红利支出

保单红利支出为支付给分红保险业务保户的已宣告红利。

45 税金及附加

	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	819,495.10	1,107,555.12
房产税	774,640.92	-
教育费附加	325,433.68	474,497.31
印花税	275,525.85	1,147,456.94
地方教育费附加	228,916.30	316,317.01
其他	28,725.00	23,509.76
合计	<u>2,452,736.85</u>	<u>3,069,336.14</u>

46 手续费及佣金支出

	2018 年度	2017 年度
佣金支出(a)	299,850,133.28	281,643,702.10
手续费支出	13,630,693.10	174,962,162.99
合计	<u>313,480,826.38</u>	<u>456,605,865.09</u>

(a) 佣金支出

	2018 年度	2017 年度
保险营销员奖金、津贴等	170,413,008.45	159,070,944.28
首年佣金	82,873,150.19	96,129,951.56
续期佣金	46,348,244.38	26,330,225.51
趸缴佣金	215,730.26	112,580.75
合计	<u>299,850,133.28</u>	<u>281,643,702.10</u>

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

47 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2018 年度	2017 年度
职工工资及福利费	334,255,133.19	412,744,268.60
租赁费	43,490,555.93	40,396,377.28
业务招待费	24,189,836.62	33,294,832.98
资产折旧、摊销费	21,569,447.46	25,137,403.91
会议费	19,976,629.85	25,823,088.11
业务宣传费	9,547,521.00	22,752,855.38
邮电费	7,557,570.22	8,280,453.72
公杂费	7,307,924.05	7,421,023.86
提取保险保障基金	7,177,714.76	13,908,379.27
物业管理费	6,879,076.90	5,471,034.04
差旅费	4,506,257.72	5,404,872.34
电子设备运转费	4,421,345.97	8,545,427.55
水电费	3,492,369.86	3,128,330.14
咨询费	2,840,225.11	2,190,928.94
车船使用费	2,352,166.46	3,494,309.96
审计费	1,891,341.55	1,283,484.17
同业公会会费	1,678,093.18	1,582,201.00
印刷费	1,306,770.17	1,809,281.94
其他	9,849,433.22	15,855,404.36
合计	<u>514,289,413.22</u>	<u>638,523,957.55</u>

48 其他业务成本

	2018 年度	2017 年度
投资型保险产品利息支出	249,823,154.31	340,089,916.55
投资型保险产品业务成本	18,794,019.87	82,953,836.01
卖出回购金融资产款支出	13,786,620.64	8,344,892.07
其他支出	34,093,467.38	18,078,153.05
合计	<u>316,497,262.20</u>	<u>449,466,797.68</u>

49 资产减值损失

	2018 年度	2017 年度
可供出售金融资产减值损失	<u>189,105,808.66</u>	<u>-</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

50 所得税费用

	2018 年度	2017 年度
当期所得税	-	12,864,020.38
递延所得税	-	-
合计	-	12,864,020.38

将列示于利润表的亏损总额调节为所得税费用：

	2018 年度	2017 年度
亏损总额	(178,071,678.87)	(288,804,189.42)
按使用税率计算的所得税费用	(44,517,919.72)	(72,201,047.36)
非应纳税的收入	(15,048,684.00)	(19,662,665.74)
不可扣除的成本、费用和损失	81,761,596.80	4,536,242.58
未确认递延所得税的暂时性差异	88,691,897.92	14,972,514.17
使用以前未确认递延所得税的可抵扣亏损	(110,886,891.00)	-
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	-	72,354,956.35
汇算清缴差异	-	12,864,020.38
所得税费用	-	12,864,020.38

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

51 其他综合收益

	资产负债表中其他综合收益		利润表中其他综合收益			合计
	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本年所得税前 发生额	减: 前期计入其他 综合收益本年 转入损益	减: 所得税 费用	
以后期间在满足规定条件时将 重分类进损益的其他综合收益项 目						
可供出售金融资产公允价值变 动	<u>(220,329,217.33)</u>	<u>(423,228,297.98)</u>	<u>(348,957,651.41)</u>	<u>146,058,570.76</u>	<u>-</u>	<u>(202,899,080.65)</u>

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

52 现金流量表附注

(a) 将净亏损调节为经营活动现金流量

	2018 年度	2017 年度
净亏损	(178,071,678.87)	(301,668,209.80)
调整: 未决赔款准备金的增加	222,561,497.04	45,531,978.56
寿险责任准备金的(减少)/增加	(3,331,138,185.24)	4,478,389,535.02
长期健康险责任准备金的增加	46,170,869.72	88,738,176.14
未到期责任准备金的(减少)	(4,189,176.82)	(321,660.90)
固定资产折旧	8,853,304.01	11,405,175.78
无形资产摊销	8,234,084.36	6,755,045.11
其他长期资产摊销	4,482,059.09	6,977,183.02
资产减值损失	189,105,808.66	-
处置固定资产的收益	(11,206.90)	(39,129.00)
投资收益	(774,505,962.42)	(1,038,534,488.81)
利息支出	13,786,620.64	8,344,892.07
经营性应收项目的(增加)/减少	(29,702,608.07)	10,800,648.10
经营性应付项目的(减少)	(1,926,710,012.06)	(310,165,017.36)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(5,751,134,586.86)</u>	<u>3,006,214,127.93</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2018 年度	2017 年度
现金的年末余额	432,574,807.15	224,115,296.77
减: 现金的年初余额	(224,115,296.77)	(222,455,709.64)
现金等价物的年末余额	1,432,638,228.98	1,571,035,925.76
减: 现金等价物的年初余额	(1,571,035,925.76)	(775,402,363.10)
现金及现金等价物净增加额	<u>70,061,813.60</u>	<u>797,293,149.79</u>

53 分部报告

本公司分别对分红保险业务、万能保险业务和传统保险业务及其他的经营业绩进行评价。

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售, 保单持有人有权以保单分红的方式分享分红保险产品产生的所有经营成果, 包括投资收益、相关保险业务的死差益、费差益及其他差异。

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

53 分部报告(续)

万能保险业务

万能保险业务是指万能型合同的销售, 保单持有人有权在支付最低金额的首期保费之后, 在保单积存的现金价值足够情况下可以调整后续期间的保费支付条款和死亡给付金额, 同时享受最低收益率。

传统保险业务及其他

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

需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益及公允价值变动收益直接认定至各分部。业务及管理费按《东吴人寿保险股份有限公司费用分摊办法》中规定的分摊标准分摊到各分部。营业外收支分摊到传统保险业务及其他。

需分摊的各项资产和负债的分摊基础

金融资产、金融负债、应收分保准备金和保险负债直接认定到各分部。

本公司所有营业收入均来自于中国境内。由于人身保险业务投保人的分散性, 本公司对单一投保人的依赖程度很低。

2018 年度及 2018 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业亏损	资产总额	负债总额
分红保险	630,454,194.30	(653,007,165.89)	(22,552,971.59)	1,806,156,680.08	1,408,911,992.03
万能保险	308,296,497.01	(508,479,035.30)	(200,182,538.29)	6,334,459,620.22	5,619,836,728.26
传统保险及其他	1,763,837,107.09	(1,717,538,844.38)	46,298,262.71	7,165,556,597.95	5,599,616,650.56
合计	<u>2,702,587,798.40</u>	<u>(2,879,025,045.57)</u>	<u>(176,437,247.17)</u>	<u>15,306,172,898.25</u>	<u>12,628,365,370.85</u>

2017 年度及 2017 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业亏损	资产总额	负债总额
分红保险	398,648,655.84	(422,901,407.15)	(24,252,751.31)	1,219,434,821.41	1,003,169,443.17
万能保险	586,466,422.13	(590,531,220.63)	(4,064,798.50)	8,035,436,281.37	7,294,606,945.88
传统保险及其他	5,230,848,617.54	(5,486,510,815.73)	(255,662,198.19)	10,638,206,575.31	8,536,523,002.12
合计	<u>6,215,963,695.51</u>	<u>(6,499,943,443.51)</u>	<u>(283,979,748.00)</u>	<u>19,893,077,678.09</u>	<u>16,834,299,391.17</u>

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

54 关联方关系及其交易

(a) 不存在控制关系的关联方的性质

关联方名称	与本公司的关系
苏州国际发展集团有限公司	对本企业施加重大影响的投资方
苏州城市建设投资发展有限责任公司	对本企业施加重大影响的投资方

(b) 关联交易

(1) 定价政策

本公司向关联方销售保险、购买关联方发行的债券均以合同约定的价格确定。

(2) 向关联方销售保险

	2018 年度	2017 年度
苏州国际发展集团有限公司	3,920,822.77	3,940,865.14
苏州城市建设投资发展有限责任公司	1,766,723.00	1,615,588.00
合计	<u>5,687,545.77</u>	<u>5,556,453.14</u>

(3) 买入关联方发行的债券

	2018 年度	2017 年度
苏州城市建设投资发展有限责任公司	<u>54,848,889.04</u>	<u>52,395,743.15</u>

(4) 关键管理人员薪酬

	2018 年度	2017 年度
职工薪酬	<u>16,800,000.00</u>	<u>11,000,000.00</u>

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

55 承诺事项

经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同, 本公司未来最低应支付租金汇总如下:

	2018 年度	2017 年度
一年以内	28,173,071.02	36,937,040.33
一到二年	15,961,647.13	24,409,932.42
二到三年	8,668,786.23	12,974,634.82
三年以上	4,518,726.52	6,730,408.53
合计	57,322,230.90	81,052,016.10

56 风险管理

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

(a) 保险风险

每份保单的风险在于承保事件发生的可能性和由此引起的赔付金额的不确定性。从每份保单的根本性质来看, 上述风险是随机发生的, 从而无法预计。对于按照概率理论进行定价和计提准备的保单组合, 本公司面临的主要风险是实际赔付超出保险负债的账面价值。这种情况发生在赔付频率或严重程度超出估计时。保险事件的发生具随机性, 实际赔付的数量和金额每年都会与通过统计方法建立的估计有所不同。

本公司通过再保险安排分散了保险风险, 降低潜在的不确定性所带来的损失的影响。本公司的再保险安排主要包括:

- (i) 死亡风险责任(包含全残责任)、意外伤害风险责任和重大疾病风险责任等的溢额再保险。对于每一特定风险类别分别确定合理的自留额, 超出自留额的部分做溢额再保险安排;
- (ii) 对于风险不确定的新产品或新风险类别的成数再保险安排;
- (iii) 巨灾再保险安排。

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

56 风险管理(续)

(a) 保险风险(续)

(1) 按险种区分, 本公司的保险风险集中度以分保后准备金账面价值列示如下:

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
传统寿险及其他	4,404,035,493.29	7,833,014,131.16
分红保险	678,663,677.09	318,178,775.21
万能保险	10,433,101.25	8,534,360.56
合计	<u>5,093,132,271.63</u>	<u>8,159,727,266.93</u>

本公司所有业务均来源于中国境内。

(2) 寿险保险合同敏感性分析

寿险责任准备金及长期健康险责任准备金根据中国财政部颁布的《保险合同会计处理规定》的有关规定计算, 计算过程中涉及的重要假设包括死亡率、发病率、退保率以及折现率等。

假设变动	2018 年 12 月 31 日		单位: 万元		
	对寿险责任准备金的影 响增加/(减少)	对寿险责任准备金的影 响(百分比)	对长期健康险责任准备金的影 响增加/(减少)	对长期健康险责任准备金的影 响(百分比)	
折现率	增加 25 个基点	(8,509)	-1.95%	(5,535)	49.45%
	减少 25 个基点	8,944	2.05%	5,993	-53.54%
死亡率和疾病发生率	增加 10%	3,392	0.78%	6,534	-58.37%
	减少 10%	(3,402)	-0.78%	(6,708)	59.92%
退保率	增加 10%	(2,773)	-0.64%	(1,695)	15.15%
	减少 10%	3,180	0.73%	2,180	-19.48%
费用	增加 10%	2,002	0.46%	2,453	-21.91%
	减少 10%	(2,002)	-0.46%	(2,453)	21.91%

假设变动	2017 年 12 月 31 日		单位: 万元		
	对寿险责任准备金的影 响增加/(减少)	对寿险责任准备金的影 响(百分比)	对长期健康险责任准备金的影 响增加/(减少)	对长期健康险责任准备金的影 响(百分比)	
折现率	增加 25 个基点	(9,348)	-1.21%	(3,425)	33.49%
	减少 25 个基点	9,718	1.26%	3,718	-36.35%
死亡率和疾病发生率	增加 10%	2,403	0.31%	3,892	-38.05%
	减少 10%	(2,411)	-0.31%	(3,996)	39.07%
退保率	增加 10%	(2,127)	-0.28%	(1,070)	10.46%
	减少 10%	2,630	0.34%	1,438	-14.06%
费用	增加 10%	1,783	0.23%	1,604	-15.68%
	减少 10%	(1,783)	-0.23%	(1,604)	15.68%

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

56 风险管理(续)

(b) 金融风险

(1) 市场风险

市场风险, 是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括外汇风险、利率风险和其他价格风险等。

本公司实行下列政策及程序, 以减轻所面临的市场风险:

- 本公司的市场风险管理政策中描述了如何评估及确定本公司所面临的市场风险组成因素。政策的遵守会受到监控, 任何违反事宜均会逐级上报直至董事会审计和风险管理委员会。本公司管理层会定期复核该风险管理政策以使政策能反映风险环境的变化。
- 制定资产配置及投资组合设置指引, 以确保资产足以支付相应的保户负债, 且资产能提供符合保户预期的收入及收益。

(i) 外汇风险

外汇风险, 是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。截止 2018 年 12 月 31 日止本公司未持有非人民币货币性资产。

(ii) 利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具的公允价值变动的风险。利率的变化会对本公司整体投资回报产生重大影响。

本公司通过对投资组合的结构和期限的管理控制利率风险, 并寻求在可能范围内资产和负债的匹配。

本公司采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下, 利率发生合理、可能的变动时, 将对本公司股东权益产生的影响。

固定利率金融工具的敏感性分析

本公司各报告期末固定利率金融资产和负债中承担利率风险的主要为可供出售金融资产。下表敏感性分析仅测算可供出售人民币固定利率债券投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司股东权益的税前影响。

人民币利率	2018 年 12 月 31 日 对股东权益的影响
+50 基点	(35,017,067.61)

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 50 基点

35,957,957.50

东吴人寿保险股份有限公司
2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

56 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(1) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

	2017 年 12 月 31 日 对股东权益的影响
人民币利率	
+50 基点	(63,286,435.87)
- 50 基点	<u>65,026,269.33</u>

上述固定利率金融工具对股东权益的影响为公允价值变动对股东权益的影响。

浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析仅测算本公司各报告期末，可供出售人民币浮动利率债券投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本公司股东权益的税前影响。

	2018 年 12 月 31 日 对股东权益的影响
人民币利率	
+50 基点	(9,391,899.00)
- 50 基点	<u>9,565,637.92</u>

	2017 年 12 月 31 日 对股东权益的影响
人民币利率	
+50 基点	(24,608,189.59)
- 50 基点	<u>25,286,440.68</u>

上述浮动利率金融资产对股东权益的影响为公允价值变动对股东权益的影响。

(iii) 股权价格风险

股权价格风险是指由本公司持有的股权投资价格的波动而引起损失的可能性。风险主要来自于股票及股票基金的市值变化。

本公司贯彻资产负债管理并综合考虑资本市场的形势及其收益波动的情况来确定合理的投资组合，并秉持审慎原则进行组合管理以降低股权价格风险。总体上，权益类投资占本公司总投资资产的比例控制在合理范围内，所以风险敞口总量有限。

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

56 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(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。

对信用风险的管理方法是基于基本因素研究的由下而上的过程。该过程包括审视宏观经济前景、行业趋势及财务资料，分析发行人信贷基本因素及持续监控固定收入债券价值。投资组合分布分散，包括政府债券、准政府债券、企业债、公司债、银行定期存款、银行协议存款、资产管理产品、信托计划和股权投资计划等，因此本公司面临的信用风险总体相对较低。

信用风险敞口

若不考虑担保或其他信用增强安排，本公司资产负债表中的金融资产账面金额代表其最大信用风险敞口。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，本公司均不存在与资产负债表外项目有关的信用风险敞口。

(3) 流动性风险

流动性风险是指本公司因各种因素无法将资产在合理的时间和价格下变现归还到期负债的风险。各种因素包括利率变化、信用等级下降、特发事件和市场供需变化等。资产管理部采取恰当的资产配置(如投资于流动性合理的有价证券、限制非流动性资产的投资等)和久期匹配策略以降低流动性风险。此外，资产管理部会采取安排正回购等手段来满足本公司的短期资金需求。

按合同和估计到期日，本公司主要的金融资产未经折现现金流量列示如下：

东吴人寿保险股份有限公司

2018年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

56 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(3) 流动性风险(续)

2018年 12月31日	账面价值	未经折现的合同现金流						
		无期限	2019年	2020年	2021年	2022年	2023年	2023年以后
债券投资								
—固定利率	4,497,267,117.13	-	520,423,083.97	1,041,019,225.34	1,155,122,320.27	1,132,508,457.53	303,167,506.85	1,030,397,391.78
—浮动利率	911,676,716.97	-	168,848,399.67	46,365,112.00	239,026,235.29	129,721,002.41	125,072,537.14	397,789,821.92
股权投资计划	2,030,964,159.40	-	-	121,708,488.81	-	230,772,723.62	-	1,678,482,946.97
债权投资计划	2,110,000,000.00	-	503,244,003.42	418,932,335.62	182,040,821.92	373,486,986.30	659,859,452.05	451,684,849.32
资产管理产品	576,520,645.35	154,049,232.03	358,894,454.62	2,540,149.08	42,117,781.31	-	-	26,302,858.92
股票	685,980,374.52	685,980,374.52	-	-	-	-	-	-
基金	924,071,084.06	924,071,084.06	-	-	-	-	-	-
定期存款和存出资 本保证金	1,072,229,690.00	-	506,048,934.25	208,812,904.79	79,879,357.34	122,463,632.74	248,575,068.49	-
现金及现金等价物	1,865,213,036.13	1,865,213,036.13	-	-	-	-	-	-
合计	14,673,922,823.56	3,629,313,726.74	2,057,458,875.93	1,839,378,215.64	1,698,186,516.13	1,988,952,802.60	1,336,674,564.53	3,584,657,868.91

东吴人寿保险股份有限公司

2018 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

56 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(3) 流动性风险(续)

2017 年 12 月 31 日	账面价值	未经折现的合同现金流						
		无期限	2018 年	2019 年	2020 年	2021 年	2022 年	2022 年以后
债券投资								
—固定利率	6,605,445,057.47	-	934,375,271.37	744,283,085.07	1,185,549,776.03	1,961,634,725.75	1,587,069,057.53	1,580,158,528.77
—浮动利率	1,489,576,821.10	-	177,210,535.85	191,685,516.67	146,774,393.38	286,401,094.75	224,163,955.03	845,710,828.94
股权投资计划	1,884,819,055.40	-	-	-	119,532,138.56	-	232,812,175.63	1,532,474,741.21
债权投资计划	2,914,000,000.00	-	163,231,218.22	878,415,921.23	695,095,376.71	166,710,821.92	358,156,986.30	810,370,767.12
信托计划	300,000,000.00	-	318,212,000.00	-	-	-	-	-
资产管理产品	354,834,780.45	12,372,731.41	286,419,005.67	253,224.85	253,224.85	4,198,678.26	-	16,556,000.00
股票	1,335,821,059.94	1,335,821,059.94	-	-	-	-	-	-
基金	1,435,549,792.67	1,435,549,792.67	-	-	-	-	-	-
定期存款和存出资 本保证金	1,114,024,544.00	-	452,778,214.13	374,678,183.49	208,662,553.42	3,970,400.70	1,771,931,950.00	-
现金及现金等价物	1,795,151,222.53	1,795,151,222.53	-	-	-	-	-	-
合计	19,229,222,333.56	4,578,894,806.55	2,332,226,245.24	2,189,315,931.31	2,355,867,462.95	2,422,915,721.38	4,174,134,124.49	4,785,270,866.04

56 风险管理(续)

(b) 金融风险(续)

(4) 公司对结构化主体的最大风险敞口

本公司在正常商业活动中运用结构化主体的主要目的是实现投资资产的保值增值，获取稳定收益，而非控制。公司对合并结构化主体的考虑因素详见附注 4(u)。

以下表格为本公司因持有未合并的结构化主体份额而面临的重大风险敞口。重大风险敞口代表公司基于与结构化主体的安排所可能面临的重大风险。重大风险敞口具有不确定性，约等于公司投资额的账面价值之和。

于 2018 年 12 月 31 日，未合并的结构化主体的公司重大风险敞口如下：

	2018 年 12 月 31 日
债权投资计划	2,110,000,000.00
股权投资计划	2,030,964,159.40
基金	924,071,084.06
资产管理产品	576,520,645.35
合计	<u>5,641,555,888.81</u>

57 公允价值估计

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定：

第一层次：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：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

57 公允价值估计(续)

(a) 持续的以公允价值计量的金融工具

于 2018 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-资产管理产品	-	147,201,955.26	-	147,201,955.26
-股权投资计划	-	-	215,400,000.00	215,400,000.00
可供出售金融资产				
-债券	260,058,816.97	2,902,068,030.00	-	3,162,126,846.97
-股权投资计划	-	-	1,815,564,159.40	1,815,564,159.40
-基金	924,071,084.06	-	-	924,071,084.06
-股票	673,349,755.60	12,630,618.92	-	685,980,374.52
-资产管理产品	-	-	389,504,441.23	389,504,441.23
合计	<u>1,857,479,656.63</u>	<u>3,061,900,604.18</u>	<u>2,420,468,600.63</u>	<u>7,339,848,861.44</u>

于 2017 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的金融工具按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
-股权投资计划	-	-	215,400,000.00	215,400,000.00
-基金	301,041,556.96	-	-	301,041,556.96
可供出售金融资产				
-债券	393,468,181.10	5,042,772,230.00	-	5,436,240,411.10
-股权投资计划	-	-	1,669,419,055.40	1,669,419,055.40
-基金	1,134,508,235.71	-	-	1,134,508,235.71
-股票	1,330,814,520.12	5,006,539.82	-	1,335,821,059.94
-资产管理产品	-	-	315,020,531.59	315,020,531.59
合计	<u>3,159,832,493.89</u>	<u>5,047,778,769.82</u>	<u>2,199,839,586.99</u>	<u>10,407,450,850.70</u>

本公司以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本年度无第一层次与第二层次间的转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价等。

本公司于 2018 年度持有人民币 2,420,468,600.63 元的第三层次金融资产(2017 年度：人民币 2,199,839,586.99 元)。

57 公允价值估计(续)

(b) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：持有至到期投资等。

除下述金融资产和负债以外，其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
持有至到期投资	<u>2,246,816,987.13</u>	<u>2,302,122,030.00</u>	<u>2,658,781,467.47</u>	<u>2,625,117,640.00</u>

58 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

中国保监会主要通过偿付能力管理规则监管资本管理风险，以确信保险公司维持充足的偿付能力。本公司根据偿付能力充足率对本公司进行资本管理，并进一步制定了管理目标以保持强健的信用评级和充足的偿付能力充足率，借此支持业务目标和使股东价值最大化。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司的偿付能力充足率列示如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
偿付能力充足率	<u>186%</u>	<u>189%</u>

2018年12月31日偿付能力充足率按照中国保监会颁布的《保险公司偿付能力监管规则(1—17号)》以及《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》的相关规定编制。2017年12月31日偿付能力充足率按照中国保监会颁布的《保险公司偿付能力监管规则(1—17号)》以及《中国保监会关于正式实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》的相关规定编制。

三、保险责任准备金信息

(一) 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且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，其他风险部分确认为非保险合同。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，本公司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，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

1. 计量原则

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金分为寿险责任准备金和长期健康险责任准备金，非寿险保险合同准备金分为未到期责任准备金和未决赔款准备金。

(1) 计量单元

本公司的寿险保险合同准备金将每一险种具有相同性别、投保年龄、缴费期间及频率、保险期间等情况的所有保单作为一个计量单元，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；本公司的非寿险保险合同准备金以具有同质保险风险的保单组合作为计量单元，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。

(2) 预计未来现金流

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

(3) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

(4) 货币时间价值

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

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合

同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

2.未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对非寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金，于年末按保险精算结果入账。

3.未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

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。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金于资产负债表日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，采用链梯法等方法计量。

4.寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。寿险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

5.长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金于年末按保险精算结果入账。

6.保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(二) 重大精算假设

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

死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是根据本公司签发的保单死亡率经验和发病率经验确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人身保险业 2010-2013 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本公司根据对中国人身保险业 2006-2010 年重大疾病经验发生率表来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。

其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的死亡率和发病率的假设考虑了风险边际。

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确

定性。

本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

1.折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和本公司投资策略的预期，最近 2 年包含风险边际的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2017 年 12 月 31 日	5.0%
2018 年 12 月 31 日	5.0%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以基础利率曲线为基础，同时考虑流动性效应、税收、逆周期和其他因素等确定折现率假设。最近 2 年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2017 年 12 月 31 日	2.79%~6.67%
2018 年 12 月 31 日	2.99%~6.61%

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

2.费用假设

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单、保额和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

3.保单红利假设

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(三) 准备金评估结果

未到期责任准备金	原保险合同
2017 年 12 月 31 日	26,527,715
增加	755,637,578
减少	-759,030,552
2018 年 12 月 31 日	23,134,741

未决赔款准备金	原保险合同
2017 年 12 月 31 日	156,930,234
增加	796,621,638
减少—赔付款项	-572,464,350
2018 年 12 月 31 日	381,087,522

原保险合同未决赔款准

2018 年 12 月 31 日

2017 年 12 月 31 日

备金明细如下:

已发生已报案	3,320,144	477,327
已发生未报案	373,540,984	154,752,881
理赔费用	4,226,395	1,700,026
合计	381,087,522	156,930,234

寿险责任准备金	原保险合同
2017年12月31日	7,898,993,930
增加	680,560,718
减少	-4,011,749,203
—赔付款项	-82,984,694
—提前解除	-3,928,764,509
2018年12月31日	4,567,805,445

长期健康险责任准备金	原保险合同
2017年12月31日	82,840,758
增加	79,420,582
减少	-33,002,418
—赔付款项	-28,155,563
—提前解除	-4,846,855
2018年12月31日	129,258,923

提取未到期的准备金	2018年度	2017年度
提取未到期责任准备金 (原保险合同)	-3,392,974	455,743
摊回未到期责任准备金 (再保险合同)	-796,203	-777,404
净额	-4,189,177	-321,661

提取保险责任准备金	2018年度	2017年度
提取寿险责任准备金	-3,331,188,485	4,478,450,771
提取未决赔款准备金	224,157,288	45,091,768
提取长期健康险责任准备金	46,418,164	89,016,102
合计	-3,060,613,033	4,612,558,641

四、风险管理状况信息

2018年公司全面落实监管要求, 践行全面风险管理理念, 实行稳健的风险管理政策, 风险管理体系运行良好。公司面临的主要风险包括市场风险、信用风险、保险风险、操作风险、流动性风险等。

(一) 市场风险

1. 风险的现状及变化

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。公司风险限额方案设置以下风险限额指标监控市场风险:

不动产投资比例 15.72%，权益类资产敏感度-11.49%，权益资产占比 5.85%，固收风险价值 VaR 占比 0.40%，权益风险价值 VaR 占比 11.57%，利率敏感度-9.01%，其他金融资产占比 0.00%，资产负债久期缺口率-69.98%，均在风险限额框架内。公司持有固定收益类资产和权益类资产，面临着一定的市场风险，主要通过月度风险管理报告和季度专项风险管理报告对各项风险指标进行持续监测，报告期内各项指标均处于正常范围内，整体市场风险可控。

2. 压力情景测试

截至 2018 年第四季度末，当无风险利率上升 50BP 和 100BP 时，可供出售类及交易类债券类固定收益资产的市值变动分别为-1.08 亿元和-2.19 亿元，占市值的比例分别为 1.94% 和 3.94%（有所下降，主要是因为久期有所下降，曲线平移对收益率变化的影响较上季度末也有所下降）。当上证指数下跌 20%和 30%时，权益类资产市值变动为-3.75 亿元和-5.62 亿元，占市值的比例分别为 23.28%和 34.92%（有所上升，主要是因为 beta 值有所上升）。

3. 风险应对策略

在固收投资方面，2019 年整体大环境支撑无风险利率下行，收益率曲线变平，市场风险降低，若有新增资金需要配置，可以适当拉长久期，充分利用杠杆，但对信用风险的把控要更加严格。在上市权益投资方面，基本判断是震荡寻底阶段，在市场主要矛盾未解决的期间保持谨慎。若 2019 年一季度存在波段性的春季行情，我们将伺机对结构进行调整，自下而上布局业绩确定性较高、具有弱周期的成长股。

（二）信用风险

1. 风险的现状及变化

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。公司构建了较为科学合理的信用评级体系与交易对手，针对不同的交易对手对不同的交易类别进行限制。公司风险限额方案设置以下主要风险限额指标监控信用风险：

本年度公司存款信用级别 AAA 级占比 60.81%、AA 级占比 39.19%；债券投资方面，信用级别较高，境内 AA 级(含)以下长期信用评级的债券占比 25.65%；再保险分出业务 A 级(不含)以下占比 0.73%，均在风险限额框架内。目前我司持仓城投债占比降至约 46%，以经济实力较强的江浙沪及山东、福建等区域为主，且外部评级以 AA+及以上为主，信用风险较为可控。未来投资过程中，我们将更加谨慎，除了对宏观经济政策、行业及企业基本面分析外，也会研究总结近期违约主体出现的新特点，加大对相关风险因素的排查力度。

2. 压力情景测试

至 2018 年 12 月 31 日，当信用利差扩大 100BP 和 150BP 时，债券类固定收益资产的市值变动分别为-2.08 亿元和-3.07 亿元，分别占市值的 3.74%和 5.54%（有所下降，主要是由于久期有所下降，利差扩大对收益率变化的影响较上季度末也有所下降）。

3. 风险应对策略

密切跟踪债券市场，对市场上的违约事件第一时间进行点评和讨论分析，对债券市场相关政策以及民营企业、房地产、城投等重点板块相关政策的出台进行分析点评，同时增加宏观经济环境对信用风险的影响分析。加大对持仓产品发行人的调研频次，以及重点关注行业的现场调研力度，深入了解相关企业的经营现状及投融资现状。加大行业研究力度，深挖行业风险因素，制定细分行业评级方法。目前，我们已经对房地产、城投、过剩产能、水泥、造纸和机械行业的行业进行了深度研究，未来我们会持续跟踪这些行业，并逐渐增加新的行业。通过对行业的研究分析，深挖行业特有的风险点，并针对风险点确定该行业的评级要素，作为评级系统的有益补充。此外，我们将逐渐对上述行业内的发债企业进行评级全覆盖，既可通过研究微观企业来增加对所属行业的了解，又可扩大债券池的覆盖范围。

（三）保险风险

1. 风险的现状及变化

保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率、费用率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。公司风险限额方案设置以下主要风险限额指标监控保险风险：

个人代理人渠道个人业务 25 个月保费继续率 91.07%，银行保险渠道个人业务 25 个月保费继续率 96.11%，个人代理人渠道个人业务 13 个月保费继续率 88.48%，银行保险渠道个人业务 13 个月保费继续率 89.21%，费用超支率 133.39%，重疾发生率偏差率-29.04%，死亡率偏差率-75.92%，短期险赔付率 47.46%，均在风险限额框架内。

2. 压力情景测试

公司采用敏感性测试分析衡量在其他主要假设不变的情况下，单一假设发生合理、可能的变动时，对长期人身险保险合同的保险责任准备金产生的影响。准备金假设调整经外部审计认定合理。

	假设变动	对寿险责任准备金的影响增加/(减少)	对寿险责任准备金的影响(百分比)	对长期健康险责任准备金的影响增加/(减少)	对长期健康险责任准备金的影响(百分比)
折现率	增加 25 个基点	-8,509	-1.95%	-5,535	49.45%
	减少 25 个基点	8,944	2.05%	5,993	-53.54%
死亡率和疾病发生率	增加 10%	3,392	0.78%	6,534	-58.37%
	减少 10%	-3,402	-0.78%	-6,708	59.92%
退保率	增加 10%	-2,773	-0.64%	-1,695	15.15%
	减少 10%	3,180	0.73%	2,180	-19.48%
费用	增加 10%	2,002	0.46%	2,453	-21.91%
	减少 10%	-2,002	-0.46%	-2,453	21.91%

注：评估时点原假设下长期健康险责任准备金为负。

3. 风险应对策略

通过实施有效的产品开发管理制度，设计开发恰当的产品条款和条件，控制产品定价风险。加强日常费用管理，提高费用使用效率，采取有效手段制约不合理费用支出，努力保证费用的支出在预定假设之内。制定有竞争力的销售管理制度，培养负责任的销售队伍，建立优质的客户服务体系以及定期分析产品的运营情况来管理退保率风险。加强死亡率、疾病率、退保率等的经验分析，及时发现问题，实时调整、改进定价及评估精算假设。通过对死亡率、退保率、费用率等保险风险的压力测试来监控保险风险。针对高额风险和集中风险，及时安排再保分出，有效稀释和分散风险。

(四) 流动性风险

1. 风险的现状及变化

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。公司面临的主要流动性风险主要源于保险合同的集中退保、大规模赔付、重大投资损失等。公司风险限额方案设置以下风险限额指标监控流动性风险：

融资回购比例 7.93%，流动性比率 126.88%，年末现金头寸 4.3 亿，流动资产比例 16.96%，均在风险限额框架内，流动性风险静态监测数据健康。本年度共启动初级流动性应急预案 72 次，均为单一账户日均流出超过 1000 万元，目前均以财务支付方式解决完毕。

2. 压力情景测试

公司按保监会偿付能力报告中关于现金流压力测试的标准进行情景测试，包括基本情景

和压力情景下的测试，通过压力测试对未来一段时间内的流动性风险进行预测和评价。测试表明保单退保是公司面临的主要流动性因素。在压力测试情况下，公司需要关注业务现金流带来的流动性压力，强化现金流监控预测的频率，加强流动性回溯分析，做好流动性应急计划。

指标名称	本季度末数	上季度末数
综合流动比率（3个月内）	84.83%	67.55%
综合流动比率（1年内）	87.83%	72.78%
综合流动比率（1-3年内）	170.39%	156.35%
综合流动比率（3-5年内）	126.10%	119.83%
综合流动比率（5年以上）	19.29%	31.14%
流动性覆盖率-公司整体（压力情景1）	987.68%	208.12%
流动性覆盖率-公司整体（压力情景2）	1060.39%	396.95%

3. 风险应对策略

公司成立流动性防控领导小组，健全流动性风险限额管理和指标监测预警处置，加强对流动性风险的评估分析与报告，完善流动性应急计划，建立退保风险监测工作机制，组织开展按流动性风险响应等级、应急计划触发条件、应急处置措施和实施程序的流动性应急演练。

（五）操作风险

1. 风险的现状及变化

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。公司风险限额方案设置以下风险限额指标监控操作风险：

核心业务系统中断次数 0，违规进行数据变更的次数 0，信息安全事件次数 0，个人保险犹豫退率 2.93%，个险自保件占比 23.9%，亿元标准保费的监管处罚率 0，亿元标准保费违规指数 0，重大法律纠纷发生数 0，投诉处理平均时长 6.39 天，理赔时效超长件数 2 件，犹豫期电话回访成功率 99.56%，均在风险限额框架内；亿元保费投诉量 2.0，突破限额阈值，已采取破限处置措施；索赔核定平均时长 1.62 天，处于预警区间，已采取破限处置措施。

2. 风险应对策略

操作风险的最终目的在于管理与防范，完善销售、承保、理赔、再保险、资金运用、财务管理等各业务条线的内部操作流程。目前依靠监管风险综合评级的操作风险信息 and 操作风险 KRI 指标进行监测。由于公司操作风险 KRI 处于起步和数据搜集阶段，经验数据不够充分，部分指标阈值仍需深入研究调整。

（六）战略风险

1. 风险的现状及变化

战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。公司风险限额方案设置以下风险限额指标监控战略风险：

偿付能力充足率 187.08%，预算偏差幅度 4.92%，中短存续期占比 20.58%，原保险保费收入占比 48.37%，均在风险限额框架内；个险渠道期交比例 94.70%，银保渠道期交比例 11.70%，收展渠道期交比例 94.55%。个险 10 年期及以上新单期缴占比 85.92%，突破限额阈值，已采取破限处置措施。

2. 风险应对策略

以价值为导向，渠道转型调整重点深化。个险以组织发展为核心，深化经营体系，优化组织架构，有效补充人力，加快行销工具开发应用，努力提高业务人员展业效率和效能；银

保加强渠道资源整合，促进转型突破。积极开拓新渠道，丰富产品体系，采用渠道+直销+专业代理的多元销售模式，加快提升价值业务保费平台；团险抢抓机遇，积极推进养老产业链建设，聚焦“三支队伍、三类业务”建设，直销、综拓、寿险顾问创新业务分类发展、相互促进；收展积极转型，努力开辟新的价值创造来源，着力打造“一个渠道，多个产品，一个后台”的新运作模式；健康险以创新为驱动，特色业务全面突破，深入开展社会保障服务创新，通过盘活健康险业务和构建大健康、大养老生态圈，加快项目复制，扩大特色优势，特色经营格局进一步巩固。持续加强追踪，保证规划目标的落实。继续组织召开季度经营分析会，对业绩及KPI指标达成情况进行总结分析，对战略执行过程中发生的偏差情况进行风险分析，及时处理发现问题，提出改进整改措施，保证规划目标的达成。

（七）声誉风险

1. 风险的现状及变化

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。公司风险限额方案设置II级以上声誉事件次数指标对声誉风险加以管理。2018年第4季度由于发生总裁变动、股权股东变动等，引起媒体集中关注。为此公司启动了声誉风险应急响应机制，成立了应急处置领导小组和工作小组，制定了详细的应急处置方案，开展了每周舆情分析和报告工作，并积极接受媒体书面采访。通过组织合理有效的应急处置措施，缓解了负面舆情的蔓延，避免了声誉事件的进一步升级，防范了声誉风险。

2. 风险应对策略

加强声誉风险管理体系的建设和完善，公司修订了声誉风险管理方法，制定了舆情监测管理细则，为相关工作的有效开展提供了规则依据。加强公司日常舆情监测，及时识别并报告声誉风险；有针对性地进行信息披露和舆论引导，控制声誉事件影响范围和程度。积极接受媒体书面采访，通过应急演练等系列应急处置工作，有效化解声誉事件升级风险，提高应对负面声誉事件的处置和应对能力。开展冠名和赛事承保服务活动，进一步提升公司的社会形象和品牌美誉度。

五、产品经营信息

1. 公司保险保费收入前五名的产品信息如下：

单位：人民币万元

排名	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	东吴城乡居民大病团体医疗保险A款	团险渠道	42572.4	0
2	东吴盛朗康顺重大疾病保险	个人营销	15190.7	108.8
3	东吴医保康团体医疗保险	团险渠道	14618.9	0
4	东吴鸿福金生年金保险（分红型）	个人营销	14294.1	198.6
5	东吴盛朗康顺重大疾病保险（2018）	个人营销	13112.3	9.7

2. 公司保户投资款新增交费前三名的产品信息如下：

单位：人民币万元

排名	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	本年退保
1	东吴稳盈2号两全保险（万能型）	银行代理	71028.0	1662.0

2	东吴健康保个人税收优惠型健康保险 A1 款（万能型）	团险渠道	2836.2	0.0
3	东吴附加年金保险（万能型）	个人营销	787.0	0.0

3. 公司未开展投连险业务。

六、偿付能力信息

单位：人民币万元

	2018年12月31日	2017年12月31日
实际资本	292,478	302,655
最低资本	157,518	160,350
综合偿付能力溢额	134,960	142,305
综合偿付能力充足率	185.68%	188.75%
核心偿付能力溢额	134,960	142,305
核心偿付能力充足率	185.68%	188.75%

公司整体偿付能力充足率处于监管红线 100%、公司预警值 150%以上，与上一年基本保持一致。主要原因是公司加大偿付能力管理力度，提升资产负债匹配水平，定期进行监测、预警，确保偿付能力充足率保持稳定。

七、其他信息

1、2018年4月13日第二次股东大会审议通过了《关于公司董事会换届选举的议案》，2018年9月11日第三次（临时）股东大会审议通过了《关于更换独立董事的议案》，2018年12月7日第三次（临时）股东大会审议通过了《关于更换董事的议案》，截至2018年12月31日，沈晓明、王平、聂蔚、黄艳、杨珊、王国军、叶慧、万明、潘忠9位董事取得任职资格。

2、2018年12月27日，中国银保监会批准我司营业场所变更为“江苏省苏州市高新区狮山路28号高新广场31-34楼”。