

紫金财产保险股份有限公司

2017年度信息披露报告

一、公司简介

(一) 法定名称及缩写

中文名称：紫金财产保险股份有限公司

缩写：紫金保险

(二) 注册资本

25 亿元人民币

(三) 注册地

江苏省南京市建邺区兴隆大街 188 号奥体邻里中心综合楼 1—4 层

(四) 成立时间

2009 年 5 月 8 日

(五) 经营范围和经营区域

经营范围：按照《中华人民共和国保险法》、《保险管理规定》及中国保险监督管理委员会有关规范性文件的规定，公司经营下列全部或部分保险业务：

1. 财产损失保险；
2. 责任保险；
3. 信用保险和保证保险；
4. 短期健康保险和意外伤害保险；
5. 上述保险业务的再保险业务；
6. 国家法律和法规允许的保险资金运用业务；

7. 经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营区域：江苏、北京、浙江、宁波、上海、河北、广东、山东、四川、安徽、河南、湖北、福建、湖南、青岛、内蒙古、天津、辽宁、广西、山西、深圳、厦门、云南

（六）法定代表人

李明耀

（七）客服电话和投诉电话

95312

二、财务会计信息

（一）公司及合并资产负债表

2017年12月31日

资产	合并		公司	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
资产				
货币资金	297,835,722	186,725,549	267,836,114	180,038,158
买入返售金融资产	289,000,000	904,000,000	289,000,000	904,000,000
应收利息	52,570,187	55,582,161	51,722,187	55,361,314
应收保费	262,134,736	201,683,416	262,134,736	201,683,416
应收分保账款	163,568,077	118,232,732	163,568,077	118,232,732
应收分保未到期责任准备金	65,944,206	52,241,778	65,944,206	52,241,778
应收分保未决赔款准备金	201,514,613	180,492,463	201,514,613	180,492,463
定期存款	-	250,000,000	-	250,000,000
可供出售金融资产	3,139,220,974	3,010,840,501	3,101,968,174	2,925,778,701
持有至到期投资	1,355,601,788	644,661,482	1,355,601,788	644,661,482
应收款项类投资	100,000,000	140,000,000	100,000,000	140,000,000
长期股权投资	-	-	50,000,000	50,000,000
存出资本保证金	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
固定资产	323,717,334	281,193,274	323,568,107	280,882,071
无形资产	42,839,202	38,091,579	42,243,945	37,319,835
在建工程	592,794,709	544,802,436	592,794,709	544,802,436
递延所得税资产	32,413,950	-	32,413,950	-
其他资产	125,293,611	155,263,229	188,900,500	244,420,349
资产总额	7,544,449,109	7,263,810,600	7,589,211,106	7,309,914,735

(续)

公司及合并资产负债表 - 续
2017年12月31日

负债及股东权益	合并		公司	
	年末数 人民币元	年初数 人民币元	年末数 人民币元	年初数 人民币元
负债				
预收保费	185,288,661	173,214,869	185,288,661	173,214,869
应付手续费及佣金	75,053,070	69,639,931	82,087,705	74,971,873
应付分保账款	184,128,713	133,255,129	184,128,713	133,255,129
应付职工薪酬	65,806,561	51,933,569	65,695,036	51,893,564
应交税费	97,767,749	83,129,029	97,721,605	82,967,946
应付赔付款	60,728,240	40,845,861	60,728,240	40,845,861
未到期责任准备金	1,865,109,036	1,932,789,148	1,865,109,036	1,932,789,148
未决赔款准备金	2,074,244,991	1,937,093,437	2,074,244,991	1,937,093,437
保费准备金	56,038,700	54,864,231	56,038,700	54,864,231
长期借款	107,194,822	152,790,412	107,194,822	152,790,412
一年内到期的非流动负债	45,595,546	43,054,326	45,595,546	43,054,326
其他负债	134,469,120	76,060,338	134,063,383	74,419,172
负债合计	4,951,425,209	4,748,670,280	4,957,896,438	4,752,159,968
股东权益				
实收资本	2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000	2,500,000,000
资本公积	75,000,000	75,000,000	75,000,000	75,000,000
其他综合收益	(25,827,233)	(26,856,092)	(26,160,062)	(26,657,892)
盈余公积	7,310,247	4,040	7,310,247	4,040
一般风险准备	7,310,247	4,040	7,310,247	4,040
大灾风险利润准备	3,645,139	9,372,258	3,645,139	9,372,258
未分配利润	25,585,500	(42,383,926)	64,209,097	32,321
股东权益合计	2,593,023,900	2,515,140,320	2,631,314,668	2,557,754,767
负债及股东权益总额	7,544,449,109	7,263,810,600	7,589,211,106	7,309,914,735

(二) 公司及合并利润表

2017年12月31日止年度

	合并		公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
一、营业收入				
保险业务收入	5,160,548,111	5,007,858,293	5,160,558,111	5,007,858,293
其中：分保费收入	74,844,434	63,106,550	74,844,434	63,106,550
减：分出保费	168,641,674	127,256,678	168,641,674	127,256,678
提取未到期责任准备金	(81,382,540)	313,672,967	(81,382,540)	313,672,967
已赚保费	5,073,288,977	4,566,928,648	5,073,298,977	4,566,928,648
投资收益	370,552,169	353,565,280	365,576,513	347,076,212
汇兑(损失)/收益	(44,463)	201,989	(44,463)	201,989
其他收益	32,835,892	-	32,822,122	-
其他业务收入	7,414,774	13,164,260	6,829,210	9,538,960
营业收入合计	5,484,047,349	4,933,860,177	5,478,482,359	4,923,745,809
二、营业支出				
赔付支出	2,875,223,681	2,391,935,161	2,882,943,536	2,399,983,843
减：摊回赔付支出	67,230,813	48,216,458	67,230,813	48,216,458
提取未决赔款准备金	137,151,554	322,443,597	137,151,554	322,443,597
减：摊回未决赔款准备金	21,022,150	125,286,963	21,022,150	125,286,963
提取保费准备金	104,469	8,249,620	104,469	8,249,620
分保费用	16,044,874	16,978,996	16,044,874	16,978,996
税金及附加	31,388,784	106,750,086	31,275,469	106,198,860
手续费及佣金支出	816,617,124	719,555,491	838,144,173	743,059,454
业务及管理费	1,647,727,322	1,511,278,232	1,635,185,559	1,495,587,930
减：摊回分保费用	52,714,172	48,901,498	52,714,172	48,901,498
利息支出	677,121	487,115	677,121	487,115
资产减值损失	6,466,435	13,017,645	6,466,435	13,017,645
其他业务成本	21,987,878	24,292,356	4,097,670	3,599,145
营业支出合计	5,412,422,107	4,892,583,380	5,411,123,725	4,887,201,286
三、营业利润	71,625,242	41,276,797	67,358,634	36,544,523
加：营业外收入	1,384,538	22,363,540	1,319,753	22,162,054
减：营业外支出	2,327,880	3,709,257	1,789,137	3,169,382
四、利润总额	70,681,900	59,931,080	66,889,250	55,537,195
减：所得税费用	(6,172,821)	-	(6,172,821)	-
五、净利润	76,854,721	59,931,080	73,062,071	55,537,195
按经营持续性分类：				
-持续经营净利润	76,854,721	59,931,080	73,062,071	55,537,195
六、其他综合收益的税后净额	1,028,859	(63,393,197)	497,830	(63,068,742)
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,028,859	(63,393,197)	497,830	(63,068,742)
-可供出售金融资产公允价值变动损益	1,028,859	(63,393,197)	497,830	(63,068,742)
七、综合收益总额	77,883,580	(3,462,117)	73,559,901	(7,531,547)
归属于母公司股东的综合收益总额	77,883,580	(3,462,117)	73,559,901	(7,531,547)

(三) 现金流量表

2017年12月31日止年度

	合并		公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
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	5,326,398,706	5,202,779,501	5,326,408,706	5,202,779,501
收到其他与经营活动有关的现金	87,951,353	36,579,606	122,484,856	32,204,743
经营活动现金流入小计	5,414,350,059	5,239,359,107	5,448,893,562	5,234,984,244
支付原保险合同赔付款项的现金	2,773,825,104	2,329,705,520	2,781,544,959	2,337,754,202
支付再保业务现金净额	23,937,337	26,318,038	23,937,337	26,318,038
支付手续费及佣金的现金	827,852,890	710,042,616	864,818,299	734,155,656
支付给职工以及为职工支付的现金	819,040,766	725,812,029	808,465,717	711,050,777
支付的各项税费	239,537,571	277,670,503	239,261,316	276,453,917
支付的其他与经营活动有关的现金	921,951,538	763,256,470	893,274,764	737,472,406
经营活动现金流出小计	5,606,145,206	4,832,805,176	5,611,302,392	4,823,204,996
经营活动产生的现金流量净额	(191,795,147)	406,553,931	(162,408,830)	411,779,248
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	4,407,127,991	3,752,044,694	4,349,497,962	3,721,689,838
取得投资收益收到的现金	373,612,145	372,114,787	369,215,640	365,162,170
定期存款和存出资本保证金到期收到的现金	450,000,000	400,000,000	450,000,000	400,000,000
处置固定资产和无形资产 和其他长期资产收到的现金净额	515,874	831,750	515,874	831,751
投资活动现金流入小计	5,231,256,010	4,524,991,231	5,169,229,476	4,487,683,759
投资支付的现金	5,217,590,931	3,443,733,227	5,208,300,931	3,413,174,256
新增定期存款和存出资本保证金支付的现金	200,000,000	300,000,000	200,000,000	300,000,000
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	81,983,805	368,240,125	81,945,805	368,148,072
投资活动现金流出小计	5,499,574,736	4,111,973,352	5,490,246,736	4,081,322,328
投资活动产生的现金流量净额	(268,318,726)	413,017,879	(321,017,260)	406,361,431
三、筹资活动产生的现金流量				
取得借款所收到的现金	-	226,700,000	-	226,700,000
筹资活动现金流入小计	-	226,700,000	-	226,700,000
偿还债务支付的现金	43,054,370	30,855,262	43,054,370	30,855,262
分配股利、利润或 偿付利息支付的现金	677,121	487,115	677,121	487,115
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	40,000,000	-	40,000,000
筹资活动现金流出小计	43,731,491	71,342,377	43,731,491	71,342,377
筹资活动产生的现金流量净额	(43,731,491)	155,357,623	(43,731,491)	155,357,623
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(44,463)	180,663	(44,463)	180,663
五、现金及现金等价物净增加额	(503,889,827)	975,110,096	(527,202,044)	973,678,965
加：年初现金及现金等价物余额	1,090,725,549	115,615,453	1,084,038,158	110,359,193
六、年末现金及现金等价物余额	586,835,722	1,090,725,549	556,836,114	1,084,038,158

（四）所有者权益变动表

合并股东权益变动表

2017年12月31日止年度

	2017 年度							
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	大灾风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、年初余额	2,500,000,000	75,000,000	(26,856,092)	4,040	4,040	9,372,258	(42,383,926)	2,515,140,320
二、本年增减变动金额	-	-	1,028,859	7,306,207	7,306,207	(5,727,119)	67,969,426	77,883,580
(一)综合收益总额	-	-	1,028,859	-	-	-	76,854,721	77,883,580
(二)利润分配								
1.提取法定盈余公积	-	-	-	7,306,207	-	-	(7,306,207)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	7,306,207	-	(7,306,207)	-
3.提取(转回)大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	(5,727,119)	5,727,119	-
三、年末余额	2,500,000,000	75,000,000	(25,827,233)	7,310,247	7,310,247	3,645,139	25,585,500	2,593,023,900

	2016 年度							
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	大灾风险准备 人民币元	未弥补亏损 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、年初余额	2,500,000,000	75,000,000	36,537,105	-	-	6,001,738	(98,936,406)	2,518,602,437
二、本年增减变动金额	-	-	(63,393,197)	4,040	4,040	3,370,520	56,552,480	(3,462,117)
(一)综合收益总额	-	-	(63,393,197)	-	-	-	59,931,080	(3,462,117)
(二)利润分配								
1.提取法定盈余公积	-	-	-	4,040	-	-	(4,040)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	4,040	-	(4,040)	-
3. 提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	3,370,520	(3,370,520)	-
三、年末余额	2,500,000,000	75,000,000	(26,856,092)	4,040	4,040	9,372,258	(42,383,926)	2,515,140,320

公司股东权益变动表
2017年12月31日止年度

	2017 年度							
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	大灾风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、年初余额	2,500,000,000	75,000,000	(26,657,892)	4,040	4,040	9,372,258	32,321	2,557,754,767
二、本年增减变动金额	-	-	497,830	7,306,207	7,306,207	(5,727,119)	64,176,776	73,559,901
(一)综合收益总额	-	-	497,830	-	-	-	73,062,071	73,559,901
(二)利润分配								
1.提取法定盈余公积	-	-	-	7,306,207	-	-	(7,306,207)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	7,306,207	-	(7,306,207)	-
3.提取(转回)大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	(5,727,119)	5,727,119	-
三、年末余额	2,500,000,000	75,000,000	(26,160,062)	7,310,247	7,310,247	3,645,139	64,209,097	2,631,314,668

	2016 年度							
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	大灾风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	股东权益合计 人民币元
一、年初余额	2,500,000,000	75,000,000	36,410,850	-	-	6,001,738	(52,126,274)	2,565,286,314
二、本年增减变动金额	-	-	(63,068,742)	4,040	4,040	3,370,520	52,158,595	(7,531,547)
(一)综合收益总额	-	-	(63,068,742)	-	-	-	55,537,195	(7,531,547)
(二)利润分配								
1.提取法定盈余公积	-	-	-	4,040	-	-	(4,040)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	4,040	-	(4,040)	-
3.提取大灾风险利润准备	-	-	-	-	-	3,370,520	(3,370,520)	-
三、年末余额	2,500,000,000	75,000,000	(26,657,892)	4,040	4,040	9,372,258	32,321	2,557,754,767

(五) 财务报表附注

财务报表附注完整内容参见公司互联网网站，网址如下：

<http://www.zking.com>

1. 财务报表的编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

遵循企业会计准则的声明：

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团于 2017 年 12 月 31 日的公司及合并财务状况以及 2017 年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

2. 重要会计政策和重要会计估计的说明

重要会计政策和重要会计估计的说明的完整内容参见公司互联网网站,网址如下：

<http://www.zking.com>

本公司及本集团 2017 年度的财务报表所载财务信息根据下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

(1) 重要会计政策

会计年度：本集团的会计年度为公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

记账本位币：人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

(2) 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

A. 运用会计政策过程中所做的重要判断

在应用本集团会计政策时，除作出涉及估计之假设外，管理层亦作出以下对财务报表中确认的金额具有重大影响的判断。

（a）金融资产的分类

管理层需要在金融资产的初始确认日或后续期间根据持有金融资产的目的等对金融资产的分类做出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。进行判断时，本集团考虑持有金融资产的目的、遵循企业会计准则的要求以及其对财务报表列报的影响。

（b）保险合同准备金的计量单元

在保险合同准备金的计量过程中，本集团需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出重大判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

（c）保险合同的分类

管理层需要就签发的保单是否具有重大保险风险、保险

风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类和分拆，从而影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

(d) 可供出售权益金融工具的减值准备

本集团认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对严重和非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。

B. 会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

(a) 保险合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团须对计量未到期责任准备金和未决赔款准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

未到期责任准备金

未到期责任准备金计量使用的主要假设包括赔付率、费用假设、折现率等。

i. 赔付率

本集团未来赔款依据本集团历史赔付率水平并结合核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策进行估计，同时考虑宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势；在计算久期、折现时所用到的赔付模式依据基于各险类的赔付支出三

角形数据计算得到的最终损失在当年及以后各年的赔付金额所占的比例。

ii. 费用假设

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响。本集团确定的通货膨胀率假设，与确定折现率假设时采用的通货膨胀率假设保持一致。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。

iii. 折现率

本集团的保险合同均为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。本集团在确认未到期责任准备金时，根据不同险种计算出相应久期，并对久期在 1 年以上的险种以资产负债表日中央国债登记结算有限责任公司编制的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准加合理的溢价确定折现率。本集团确定溢价为 100 个基点。折现率假设受未来宏观经济、资本市场等因素影响，存在不确定性。

于 2017 年 12 月 31 日，本集团采用的未到期责任准备金折现率假设为 3.71%至 4.00%(2016 年 12 月 31 日：3.77%至 4.16%)。

未决赔款准备金

就财产保险而言，本集团须对于资产负债表日已报告的赔案预期最终成本及于资产负债表日已发生但尚未报告的赔案最终成本作出估计。未决赔款的最终成本乃通过精算方法进行估计。本集团采用链梯法、赔付率法、

Bornhuetter-Ferguson 法来评估最终赔付成本。

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

本集团在确定未决赔款准备金时，对所有久期为 1 年以上的险种考虑了货币时间价值的影响，于 2017 年 12 月 31 日，本集团所有险种未决久期均小于 1，出于谨慎原则考虑，故未折现。

管理层认为，用于计量保险合同准备金的重大假设与可观察到的市场参数或其他公开信息是较符合的。

(b) 金融工具的公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法或期权定价模型等。本集团在采用上述方法进行估值时需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。

(c) 对结构化主体具有控制的判断

对于本集团投资的结构化主体，本集团会评估其所持有结构化主体连同其管理人报酬所产生的可变回报的最大风险敞口是否足够重大以致表明本集团对结构化主体拥有控制权。在评估时，本集团需要估计结构化主体收益率、管理费、业绩报酬以及持有份额等可变因素，进而测算本集团享有的可变回报及回报的可变性，以分析评估本集团是否达到控制标准。若本集团对管理的结构化主体拥有控制权，则将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

(d) 可供出售金融资产的减值

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资中权益工具的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及债务人或者发行方的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险等。

(e) 应收款项类投资的减值

本集团确定是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款(例如，偿付利息或本金发生违约)等。在进行判断的过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

(f) 所得税及递延所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。在计提这些交易的所得税时，本公司及子公司需要做出重大的判断，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，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。根据税法规定，可抵扣暂时性差异以本集团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，并确认相关的递延所得税资产，应缴纳暂时性差异按照预期收回该负债期间的适用税率计量。这需要本集团管理层运用大量判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，并结合税务筹划策略以决定应确认的递延所得税负债的金额。

3. 重要会计政策和重要会计估计变更的说明

本集团于2017年5月28日开始采用财政部于2017年新颁布的《企业会计准则第42号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，于2017年6月12日开始采用财政部于2017年修订的《企业会计准则第16号—政府补助》。此外，本财务报表还按照财政部2017年12月25日颁布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会(2017)30号)编制。

4. 或有事项、资产负债表日后事项和表外业务的说明

鉴于保险的业务性质，本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要包括保单及其他的索赔等。本集团已对可能发生的损失计提准备。

对于无法合理预计结果或管理层认为最终给付可能较小的或有负债，不计提相关准备。

5. 对公司财务状况有重大影响的再保险安排说明

本会计期间无对公司财务状况有重大影响的再保险安

排。

6. 企业合并、分立的说明

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化,本公司将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时,终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司,其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

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

本公司与子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

7. 财务报表中重要项目的明细

(1) 保险业务收入

本集团及本公司保险业务收入按保险合同划分的明细如下:

	本集团		本公司	
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
原保险合同	5,085,703,677	4,944,751,743	5,085,713,677	4,944,751,743
再保险合同	<u>74,844,434</u>	<u>63,106,550</u>	<u>74,844,434</u>	<u>63,106,550</u>
合计	<u>5,160,548,111</u>	<u>5,007,858,293</u>	<u>5,160,558,111</u>	<u>5,007,858,293</u>

（2）赔付支出

本集团及本公司赔付支出按保险合同划分的明细如下：

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>	<u>本年累计数</u>	<u>上年累计数</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
原保险合同	2,835,851,607	2,362,274,790	2,843,571,462	2,370,323,472
再保险合同	<u>39,372,074</u>	<u>29,660,371</u>	<u>39,372,074</u>	<u>29,660,371</u>
合计	<u>2,875,223,681</u>	<u>2,391,935,161</u>	<u>2,882,943,536</u>	<u>2,399,983,843</u>

（六）审计报告的主要意见

公司于 2017 年聘请了德勤华永会计师事务所（以下简称“德勤”）担任公司审计机构。公司 2017 年年度财务报告已经德勤审计。德勤认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

三、风险管理状况信息

（一）风险评估

根据公司所处财产保险行业特点、面临的内外部监管和经济形势、公司实际经营管理现状等分析评估，2017 年度，公司面临的主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险等，但均在可控制范围之内。

（1）保险风险。保险风险是指受赔付率、退保率、费用率等因素影响，使得假设实际经验与预期不利发生可能存在的偏离。本公司通过各种方式来管理保险风险，以减少其对公司经营影响。首先，严格按照财产保险条款和费率管理办法等规定开发保险条款和定价，有效防控产品开发风险；

其次，通过系统控制、分级授权、集中管控等方式，控制承保标的的风险；再次，通过再保安排，分散保险风险，减少大额赔付或巨额赔付风险；最后，加强理赔主动管理，做好理赔审计和案件调查，防范理赔欺诈赔付。总体上，本公司2017年保险风险在可控范围内。

（2）市场风险。市场风险主要包括固定收益类投资品种的利率风险和权益类品种的市场价格波动风险。利率风险方面，公司维持适当的固定利率工具组合以管理利率风险，管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况，控制资产组合的久期，以保证投资的利率风险可控。权益价格波动风险方面，公司坚持较为分散的投资策略，通过量化方式测算组合安全仓位，强化个股研究和尽职调查，控制组合beta值，并定期进行VaR等风险测算。总体上，本公司2017年市场风险在可控范围内。

（3）信用风险。信用风险是指由于交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者交易对手信用状况的不利变动，导致的非预期损失风险。本公司面临的信用风险主要与债券投资、应收保费、再保险交易对手、保险产品代理销售、保险合同条款履行等有关。本公司投资组合中大部分品种是债券、定期存款等，因此信用风险较低。公司通过实施信用控制政策，进行信用分析及对交易对手设定信用额度等降低投资信用风险。通过加强理赔和中介管理，严格控制车险理赔、销售代理等各环节的信用风险。总体上，公司面临的信用风险将不会对财务报表产生重大影响。

（4）操作风险。操作风险是指由于操作流程不完善、

人为过错和信息系统故障等原因而引起的风险，或可导致公司声誉受损，牵涉法律或监管问题或导致财务损失。本公司通过建立操作风险管理工具，完善各业务条线的操作流程，实施严格的控制程序，设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序，推行职工培训和考核程序，以及运用合规检查和内部审计等监督手段，保证操作风险总体可控。

（二）风险控制

1. 风险管理组织体系简要介绍

本公司在公司董事会层面成立风险管理委员会，统筹规划公司重大风险管理，监督风险管理体系运行的有效性，在管理层中明确总裁的风险管理职责，设立首席风险官，成立风险管理部，负责风险管理的具体工作，明确核保、理赔、再保、财务、资金运用等各条线和分支机构风险责任岗位，负责其职责范围内的风险管理工作，稽核监察部负责风险管理执行情况检查。公司成立业务管理委员会、投资管理委员会，对公司重大业务、重大资金运用项目风险进行管理。公司已构建并进一步完善了由董事会负最终责任、高级管理层直接领导，以风险管理部为依托，相关职能部门密切配合，覆盖各级机构、所有职能领域的全面的偿付能力风险管理组织体系。

2. 风险管理总体策略

2017 年度，本公司从事前风险管理、事中业务监控、事后稽核检查三个层面，致力于构建规范公司整体运作的内控风险管理体系。公司通过明确各部门在各风险专项管理方面的职能职责，通过健全和完善各大类风险管理制度、组织

各类风险排查，主动防控风险，提升事前风险管理能力。公司核保、理赔、财务、资金运用等实行集中管理、系统控制、分级授权模式，控制业务和财务风险，监测并分析业务运营指标，并定期复核自查，加强事中业务风险监控。公司审计部门事后开展风险管理的监督检查，检查总公司各部门和各分支机构在风险管理制度执行方面的问题，查找风险管理漏洞。

3. 风险管理总体策略的执行情况

本公司严格按照保监会《保险公司内部控制基本准则》、《保险公司风险管理指引》、《公司法》等规定和标准，建立了股东大会、董事会、监事会和经营经理层之间各负其责、规范运作、相互制衡的公司治理结构，形成了授权清晰、运作规范、科学有效的决策、执行、监督机制，业务管理、内部审计等基本政策体系，努力塑造严谨、合规、科学的内控环境，为公司内部风险管理提供坚实基础，保证公司经营管理关键环节的内部风险得到有效控制。

（1）具体业务风险管理策略执行方面。

公司时刻关注市场实际需求，积极收集同业产品信息，并对未来经营风险及业务规模进行合理预期。为进一步规范产品开发流程，确保新产品风险控制在可接受限度内。公司严格遵照保监会的相关规定，制作和准备产品报备(报批)材料，并及时报送保险监管部门审批或备案。

公司制定下发各类销售基本法和承保管理制度，对各类产品的投保、核保流程进行规范，提高承保质量，防范销售误导；制定下发风险查勘管理办法，设立风险控制专岗，在

全辖推动风险管控工作，提高风险识别能力，合理控制承保风险。公司集中管理非车险核保权限，按专业区分业务条线，按权限进行分级授权，多维度对核保权限进行控制；公司在车险保单内容规范性校验和承保风险控制方面，不断完善自动核保规则，进行录单规范校验及风险识别，制定核保人员考核办法，有效提高了每单出单核保时效。公司定期进行较为严密的规范性达标检查、后台质检，加强保单的基础规范性管理，提高承保质量，杜绝业务风险流入。

公司通过再保险安排分散保险产品风险，减少大额赔付或巨额赔付风险。2017 年公司将再保险监管政策和公司管理要求内化到 IT 系统设置中，已制定了较完整的再保险信用风险管理制度，按行业监管及公司再保接受人、再保经纪人选择标准进行交易对手的合理选用；按偿二代的要求，定期进行风险管理自评，对再保险的信用风险、巨灾风险、操作风险、流动性风险等进行持续检视，不断完善各项相关制度规范。

公司制订了各险种理赔管理制度、公估机构委托管理办法、大灾应急管理辦法、理赔案卷归档操作规范等理赔制度，规范理赔各环节操作。公司对理赔权限实行集中管理，按专业类别细分条线并分级授权，对理赔处理各环节的审批管理做了严格规定。公司定期组织清理未决赔案，提升赔案处理效率、检视未决赔款准备金提取情况，提升客户满意度；定期进行理赔规范性检查，促进非车险理赔管理的规范化、制度化和标准化，提高理赔案件质量，检查结果与考核挂钩。2017 年，公司从加强队伍建设、深化打假减损、利用反欺诈

平台及残值管理平台加强大案管控、实行配件管理项目、强化人伤管理，构建品质审计，深化三核集中审核，建立总分两级联席会议，达到信息互通，并拓宽外部减损渠道合作等方面进行理赔风险管控。理赔人员招聘、入司、培训、考核、激励、淘汰由总部全流程管理，公司实行月度排名考核、末位问责淘汰等措施加强理赔队伍建设。

（2）投资风险策略执行方面。

公司一直遵循安全性、流动性、收益性原则开展资金运用工作，在资金调度、投资决策、投资操作和风险控制等方面建立规范的管理机制。公司于 2017 年底针对投资业务的各项管理制度进行了集中梳理和修订，以确保投资管理业务在有效的管理制度、规范的流程管控中合理有序展开。目前投资相关制度合计 58 项，内容覆盖了决策授权、资产配置、内部控制、信用评估、运营管理等投资全流程，涵盖了权益投资、固定收益类投资、信托投资、股权投资等主要投资品种。

资金运用业务实行集中专业化管理，注重控制投资风险。成立投资管理委员会负责审议资金运用各项管理制度、业务流程、及年度投资计划等重大投资事项，资金运用部负责投资业务的具体实施和操作，设立风险控制岗，负责管理和监督部门内风险控制工作。设立独立交易室和投资交易系统，将保监会对各证券品种的投资比例限制作为风险控制阈值设定入投资交易系统，规范投资操作流程，确保投资交易集中、安全进行，较好地防范了投资操作风险和违规风险。

公司的证券配置遵循稳健、安全的原则，仔细挑选产业，

加大分散投资力度，建立投资组合，在保守的风险偏好下，最大化投资收益。公司根据现状，合理选择债券、债基、信托等资产配置，规避淘汰风险产能等信用风险频发的领域。同时，公司已制定和完善十项信用评级制度，加强信用风险监控和评估，定期发布《信用评估周报》，对信用风险进行实时监控。公司根据财务部每日制定的资金头寸表，对公司的流动性进行分析、预估资金头寸，合理安排近期资金的使用。严格依照工作流程、授权机制和审批制度，完成投资操作管理。同时，投资各岗位间设置防火墙，分工清晰，工作规范，有效防范和化解操作风险。

（3）财务风险管理策略执行方面。

公司对银行账户进行统一管理，各级机构银行账户的开设、变更、撤销等相关事项均报总公司审批。公司下发《财务印章管理制度》，要求财务印章由二级机构财务部门统一集中管理。公司严格实行收支两条线管理，对机构资金实行统一管理和实时监控。各分支机构的保费资金每天必须上划至总公司收入户（其中大部分账户通过资金系统实现自动上划），总公司每周再根据机构报送的资金预算进行资金下拨。公司大力推进资金收付集中，制定详细的收付费管理流程，并依托科学高效的财务系统、业务系统、资金管理系统、集中支付平台及其无缝链接，实现各分支机构赔款、手续费、日常报销费用等项目的总公司集中支付及费用省公司集中支付，资金收款方面已实现了快钱 POS 及通联 POS 总公司集中入账及自动实收确认。公司严格规范日常操作流程，针对大额赔款、预付赔款、重要费用等均需严格审批后支付，有

效防止资金侵占、挪用及违规支付等行为的发生。同时，严格执行反洗钱相关规定，在收付费处理的业务前端环节，严格审核代理人、投保人、被保险人或受益人、实际领款人身份资格及账户信息，保证保费收入、赔款、退费、手续费等款项收付合规。2017年度，根据外部监管及内部控制需要修订了《资金管理制度》、《集中支付管理办法》、《企业网上银行管理办法》等一系列资金相关制度。

公司制定统一的月结关帐流程，对分支机构的财务处理的进行实时、集中监控，公司财务信息披露的时效性得到有效的保障。财务核算中，通过费控系统的期间设置，确保费用入账与核算期间相匹配，杜绝机构进行费用调节；通过财务系统预设的模块进行增值税价税分离、自动计提折旧、计提税金和各项监管费用；通过建立统一的规则，促使费用核算能对应到相应渠道和明细产品，从而大大提高核算结果的正确性和时效性；通过系统进行费用分摊，准确反映各产品的经营成果和盈利能力，为公司产品定价、经营决策及对分支机构业绩考评提供科学、准确的财务信息。公司财务管理部制定详尽而规范的操作执行办法，各分支机构财务及业务系统的数据由总公司集中管理，使得人工干预、操作风险大大降低，确保会计处理的准确性。总公司财务部门通过规范的操作指引和定期现场、非现场的内部检查，保证机构财务处理的真实性和准确性，做到账账、账实和账表相符，确保会计信息真实、完整、准确。

（4）业务系统风险管理策略执行方面。

公司建立了核心业务系统、财务系统、投资系统、精算

准备金系统等业务系统，并通过不断优化和完善，实现系统的稳定、高效、安全及实用。在支持公司经营发展的同时，为加强对各类风险的监控和管理，公司建立了风险管理信息系统。风险管理信息系统包含风险偏好体系、关键风险指标采集和预警、风险综合评级报送、偿付能力报送、损失事件收集、压力测试、偿二代风险管理自评和报告等模块，实现了风险管理工作的流程化、高效化，规范化。

目前，公司各系统实行集中的信息系统架构，系统开发、运营、管理均统一管理，系统数据库和系统服务器集中在总公司，前端用户通过浏览器访问和使用各系统，业务财务等系统无缝对接，按用户管理规定申请使用业务处理系统。公司制定《用户权限申请流程管理办法》，规范用户权限申请和变更流程、各系统用户权限分配原则，实现权限审批和分配的操作分开，提高了信息安全性；每笔数据修改都需经业务部门和信息技术部审批，严格控制数据修改风险。

四、保险产品经营信息

本公司 2017 年度保费收入居前 5 位的商业保险险种是机动车辆保险、责任险、企业财产险、意外险和健康险，这几个险种在 2017 年度的经营情况如下：

前五大商业保险					单位：人民币万元	
险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	未到期责任准备金	未决赔款准备金	承保利润/(亏损)
机动车辆险	102455417.58	413683.17	224884.45	(9747.47)	6754.65	(22492.77)
责任险	314809741.00	19925.33	11112.58	669.75	7664.70	(8693.25)
企业财产险	104210165.99	17167.38	9839.06	(187.03)	(5133.49)	(3833.56)
意外险	42849298.38	11871.39	4821.02	373.78	750.09	(669.11)
健康险	21978194.82	9193.85	6489.66	852.69	(566.04)	(750.44)

注：1、赔款支出净额；2、未到期责任准备金；3、未

决赔款准备金净额。

五、偿付能力信息

（一）公司的实际资本

256,810 万元

（二）公司的最低资本

90,702 万元

（三）资本溢额或者缺口

166,108 万元

（四）偿付能力充足率状况

283.14%

（五）相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因

本公司偿二代监管规则下的核心及综合偿付能力充足率较去年相比下降了 15.57%，主要原因是金融资产结构调整，市场风险最低资本较去年有所上升。

六、其他信息

无