

太保安联健康保险股份有限公司
2017年度信息披露报告

2018 年 4 月 30 日

目 录

一、公司简介	1
二、财务会计信息	2
三、风险管理状况信息	48
四、保险产品经营信息	53
五、偿付能力信息	54
六、重大事项信息	54

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

法定名称：太保安联健康保险股份有限公司

缩写：太保安联健康险

（二）注册资本

人民币 10 亿元

（三）注册地

中国（上海）自由贸易区加枫路 26 号 6 层 663 室，邮政编码：200131

（四）营业场所

上海市世纪大道 1229 号世纪大都会 13 层，邮政编码：200122

（五）成立时间

2014 年 12 月 10 日

（六）经营范围和经营区域

经营范围：各种人民币和外币的健康保险业务、意外伤害保险业务；与国家医疗保障政策配套、受政府委托的健康保险业务；上述业务的再保险业务；与健康保险有关的咨询服务以及代理业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：北京市、上海市、广东省、四川省

（七）法定代表人

孙培坚

（八）客服电话和投诉电话

全国统一客服电话和投诉电话：95500

注：以上信息截止至 2017 年 12 月 31 日。中国银行保险监督管理委员会于 2018 年 3 月 22 日出具了《关于太保安联健康保险股份有限公司变更注册资本的批复》（银保监许可〔2018〕1 号），批准公司变更注册资本为 17 亿元人民币，公司于 2018 年 4 月 13 日完成工商营业执照变更。

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

太保安联健康保险股份有限公司
资产负债表
2017 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
货币资金	1	760,374,988	30,356,649
买入返售金融资产	2	70,032,410	146,500,700
应收保费	3	6,012,372	3,742,556
应收分保账款	4	204,484,372	150,746,162
应收利息	5	13,699,284	10,127,074
应收分保未到期责任准备金		87,864,981	28,920,692
应收分保未决赔款准备金		80,849,210	30,711,491
定期存款	6	130,000,000	130,000,000
可供出售金融资产	7	593,659,183	331,136,878
归入贷款及应收款的投资	8	184,992,171	164,991,632
长期股权投资	9	66,712,389	91,794,590
存出资本保证金	10	200,000,000	200,000,000
固定资产	11	24,031,368	15,642,693
无形资产	12	59,610,419	33,896,678
递延所得税资产	13	87,762,450	50,507,355
其他资产	14	29,118,510	25,250,762
资产总计		<u>2,599,204,107</u>	<u>1,444,325,912</u>
负债和股东权益			
预收保费		12,823,644	5,523,172
应付手续费及佣金		5,355,451	1,791,963
应付分保账款	15	227,952,029	132,487,831
应付职工薪酬	16	51,965,893	36,113,425
应交税费	17	1,735,513	1,105,046
应付赔付款		3,786,805	3,074,518
保户储金及投资款		7,322	16,195
未到期责任准备金	18	505,631,703	233,410,781
未决赔款准备金	19	385,504,405	168,126,229
长期健康险责任准备金	20	17,855,473	11,960,805
其他负债	21	796,188,672	71,171,663
负债合计		<u>2,008,806,910</u>	<u>664,781,628</u>
股本	22	1,000,000,000	1,000,000,000
其他综合损益	35	(3,412,968)	(235,858)
累计亏损		(406,189,835)	(220,219,858)
股东权益合计		<u>590,397,197</u>	<u>779,544,284</u>
负债和股东权益总计		<u>2,599,204,107</u>	<u>1,444,325,912</u>

(二) 利润表

太保安联健康保险股份有限公司
利润表
2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注五	2017 年	2016 年
一、 营业收入		887,962,390	378,338,110
已赚保费		845,315,403	328,429,148
保险业务收入	23	1,243,462,626	519,173,077
其中: 分保费收入	23	1,087,326,336	470,297,469
减: 分出保费	24	(184,870,590)	(76,986,557)
提取未到期责任准备金	25	(213,276,633)	(113,757,372)
投资收益	26	24,829,664	43,776,411
其他业务收入	27	15,817,323	6,132,551
其他收益		2,000,000	-
二、 营业支出		(1,110,026,875)	(559,121,406)
退保金		(20,713)	(71)
赔付支出	28	(412,444,292)	(150,626,859)
减: 摊回赔付支出		78,802,343	26,498,101
提取保险责任准备金	29	(223,272,844)	(138,001,307)
减: 摊回保险责任准备金	30	50,137,719	26,198,344
分保费用		(342,930,842)	(133,089,545)
税金及附加		(133,116)	67,535
手续费及佣金支出	31	(22,896,914)	(4,515,339)
业务及管理费	32	(245,322,957)	(194,909,477)
减: 摊回分保费用		23,161,843	14,660,789
利息支出		(388,210)	(171,816)
其他业务成本	33	(13,845,163)	(5,231,761)
资产减值损失		(873,729)	-
三、 营业亏损		(222,064,485)	(180,783,296)
加: 营业外收入		2,627	5,376,002
减: 营业外支出		(104,177)	(135,281)
四、 亏损总额		(222,166,035)	(175,542,575)
减: 所得税	34	36,196,058	30,482,699
五、 净亏损		(185,969,977)	(145,059,876)
按经营持续性分类			
持续经营净利润		(185,969,977)	(145,059,876)
终止经营净利润		-	-
六、 其他综合损益			
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合损益			
可供出售金融资产变动		(4,236,147)	(9,097,736)
与可供出售金融资产变动相关的所得税		1,059,037	2,274,434
其他综合损益	35	(3,177,110)	(6,823,302)
七、 综合收益总额		(189,147,087)	(151,883,178)

(三) 现金流量表

太保安联健康保险股份有限公司
现金流量表
2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注五	2017 年	2016 年
一、经营活动产生的现金流量			
收到原保险业务收入取得的现金		155,680,138	62,150,795
收到再保业务现金净额		372,081,101	175,294,207
收到其他与经营活动有关的现金		13,934,973	12,485,721
经营活动现金流入小计		541,696,212	249,930,723
保户储金及投资款净减少额		(8,423)	(902,732)
支付原保险合同赔付款项的现金		(62,551,127)	(24,073,562)
支付手续费及佣金的现金		(20,820,264)	(3,741,900)
支付给职工以及为职工支付的现金		(114,556,141)	(79,778,322)
支付的各项税费		(1,041,618)	(642,407)
支付的其他与经营活动有关的现金	36	(100,837,497)	(55,576,043)
经营活动现金流出小计		(299,815,070)	(164,714,966)
经营活动产生的现金流量净额	38	241,881,142	85,215,757
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金		998,494,793	1,361,602,943
取得投资收益收到的现金		45,811,672	71,397,893
投资活动现金流入小计		1,044,306,465	1,433,000,836
投资支付的现金		(1,275,255,075)	(1,217,839,332)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	(100,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(56,994,273)	(39,853,514)
投资活动现金流出小计		(1,332,249,348)	(1,357,692,846)
投资活动使用的现金流量净额		(287,942,883)	75,307,990
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		700,000,000	-
收到的其他与筹资活动有关的现金		807,111,052	-
筹资活动现金流入小计		1,507,111,052	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(388,210)	(171,816)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(807,111,052)	-
筹资活动现金流出小计		(807,499,262)	(171,816)
筹资活动产生的现金流量净额		699,611,790	(171,816)

	<u>附注五</u>	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u>
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		653,550,049	160,351,931
加： 年初现金及现金等价物余额	37,38	<u>176,857,349</u>	<u>16,505,418</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	37,38	<u><u>830,407,398</u></u>	<u><u>176,857,349</u></u>

(四) 股东权益变动表

太保安联健康保险股份有限公司
 股东权益变动表
 2017 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	股本	其他综合损益	累计亏损	股东权益合计
一、2016 年 1 月 1 日年初余额	1,000,000,000	6,587,444	(75,159,982)	931,427,462
二、2016 年增减变动金额	-	(6,823,302)	(145,059,876)	(151,883,178)
(一) 净亏损	-	-	(145,059,876)	(145,059,876)
(二) 其他综合损益 (附注四、35)	-	(6,823,302)	-	(6,823,302)
综合收益总额	-	(6,823,302)	(145,059,876)	(151,883,178)
三、2016 年 12 月 31 日年末余额	<u>1,000,000,000</u>	<u>(235,858)</u>	<u>(220,219,858)</u>	<u>779,544,284</u>
一、2017 年 1 月 1 日年初余额	1,000,000,000	(235,858)	(220,219,858)	779,544,284
二、2017 年增减变动金额	-	(3,177,110)	(185,969,977)	(189,147,087)
(一) 净亏损	-	-	(185,969,977)	(185,969,977)
(二) 其他综合损益 (附注四、35)	-	(3,177,110)	-	(3,177,110)
综合收益总额	-	(3,177,110)	(185,969,977)	(189,147,087)
三、2017 年 12 月 31 日年末余额	<u>1,000,000,000</u>	<u>(3,412,968)</u>	<u>(406,189,835)</u>	<u>590,397,197</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注
2017 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(五) 财务报表附注

1. 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其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

财政部于 2017 年颁布了《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》、修订后的《企业会计准则第 16 号——政府补助》和《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号), 本公司已采用上述准则和通知编制 2017 年度财务报表, 除导致新增部分披露外, 未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

本财务报表以持续经营为基础编制。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司于 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

2. 重要会计政策和会计估计

本公司截至 2017 年度的财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

(1) 会计年度

本公司会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

本公司编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外, 均以人民币元为单位表示。

(3) 记账基础和计价原则

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

会计核算以权责发生制为基础, 除某些金融工具及若干保险责任准备金外, 均以历史成本为计价原则。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) 现金等价物

现金等价物, 是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金, 按买入证券实际支付的成本入账, 并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入, 计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金, 按卖出证券实际收到的金额入账, 并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出, 计入当期损益。

(6) 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

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

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,本公司负有承担额外损失义务的除外。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。

(7) 固定资产

固定资产,是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与其有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才予以确认。与固定资产有关的后续支出,符合该确认条件的,计入固定资产成本;否则,在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提,各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输设备	6年	3%	16.17%
其他设备	3-10年	-	10%至 33.33%

本公司至少于每年年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

(8) 无形资产

本公司的无形资产按照成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

无形资产的使用寿命如下:

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件使用权	3年

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

本公司将内部研究开发项目的支出, 区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。开发阶段的支出, 只有在同时满足下列条件时, 才能予以资本化, 即: 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; 具有完成该无形资产并使用或出售的意图; 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; 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; 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出, 于发生时计入当期损益。

(9) 金融工具

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

金融工具, 是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具
的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的, 终止确认金融资产(或金融资产的一部分, 或一组类似金融资产
的一部分):

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止;
- 金融资产已转移, 并且(a)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,
或(b)虽然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,
但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期, 则对金融负债进行终止确认。如
果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代, 或者现有负债
的条款被实质性修改, 则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理, 差额
计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产, 按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融
资产, 是指按照合同条款的约定, 在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。
交易日, 是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类: 以公允价值计量且其变动计入当期
损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初
始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价
值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别
的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括交易性金融资产和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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产: 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理; 属于衍生工具, 但是, 被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有已实现(如股利或利息收入等)和未实现的损益均计入当期损益。

本公司目前暂无划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资, 是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

本公司目前暂无划分为持有至到期投资的金融资产。

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。贷款及应收款项主要包括各类应收款项、定期存款、存出资本保证金、归入贷款及应收款的投资等。对于此类金融资产, 采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量, 其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失, 均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产, 是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产, 以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

可供出售债务工具投资的折价或溢价采用实际利率法进行摊销计入为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。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。

金融负债分类和计量(续)

本公司的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法, 按照摊余成本进行后续计量。在确定实际利率时, 考虑了金融负债合同各方之间支付或收取的, 属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等因素。交易费用指直接归属于购买、发行或处置金融工具的增量费用, 即不购买、发行或处置金融工具就不会发生的费用。

金融资产减值

本公司于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, 当有客观证据表明该金融资产发生减值时, 计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据, 是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响, 且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据, 包括下列可观察到的各项事件:

- 发行方或债务人发生严重财务困难;
- 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- 债权人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做出让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

- 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化, 或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值, 减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值, 按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率, 但对于浮动利率, 为合同规定的现行实际利率)折现确定, 并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产进行单独评估, 以确定其是否存在减值的客观证据, 并对其他单项金额不重大的金融资产, 已单独或组合评估的方式进行检查, 以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估, 但没有客观证据表明已未发生减值的单项金融资产, 无论重大与否, 该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产, 不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回,

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值, 原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, 计入当期损益。该转出的累计损失, 为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

如果可供出售的权益投资之公允价值严重或非暂时下跌且低于其成本, 或存在其他客观的减值证据, 则应对该可供出售权益投资作出减值准备。本公司须判断厘定何谓严重及非暂时。本公司综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间, 以确定公允价值下跌是否属于严重。本公司考虑下跌的期间和下跌幅度的一贯性, 以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本公司通常认为公允价值低于加权平均成本的 50% 为严重下跌, 公允价值低于加权平均成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具, 在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失, 不通过损益转回, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。但是, 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 或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发生的减值损失, 不得转回。

金融资产转移

本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, 不终止确认该金融资产。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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的, 分别下列情况处理: 放弃了对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债; 未放弃对该金融资产控制的, 按照其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。

金融资产和金融负债的抵销

当且仅当本公司拥有当前可执行的法定权利就已确认金额作抵销, 并有意以净额结算或同时变现金融资产和清偿金融负债, 该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(10) 资产减值

本公司对除递延所得税资产、金融资产已经在相关会计政策中说明外, 其余的资产减值, 按以下方法确定:

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 本公司将估计其可收回金额, 进行减值测试。对使用寿命不确定及尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额; 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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定, 以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值的, 本公司将其账面价值减记至可收回金额, 减记的金额计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

(11) 保户储金及投资款

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

保户储金业务, 是本公司收到保户缴存的储金、以部分储金作为保费, 并在合同期满时向保户返回储金剩余部分。

保户投资款主要为本公司未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

(12) 保险合同定义

本公司与投保人签订的合同, 如本公司承担了保险风险, 则属于保险合同。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, 应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理:

- 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同; 其他风险部分确定为非保险合同。
- 保险风险部分和其他风险部分不能够区分, 或者虽能够区分但不能单独计量的, 本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, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同确定为非保险合同。

(13) 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, 以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试, 并在之后的财务报告日进行必要的复核。

本公司在进行重大保险风险测试时, 对合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

本公司在判断原保合同转移的保险风险是否重大时, 如果保险风险比例在合同存续期的一个或多个时点大于等于 5%, 则确定为保险合同。原保合同的保险风险比例 = (保险事故发生情景下保险公司支付的金额 / 保险事故不发生情景下保险人支付的金额 - 1) × 100%。对于显而易见满足重大保险风险转移条件的合同, 本公司直接将合同确定为保险合同。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本公司在判断再保险合同转移的保险风险是否重大时, 在全面理解再保险合同的实质及其他相关合同和协议的基础上, 如果保险风险比例大于 1%, 则确定为再保险合同。再保险合同的风险比例 = $[(\sum \text{再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值}] \times 100\%$ 。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险合同, 本公司直接确定为再保险合同。

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

本公司在进行重大保险风险测试时使用的假设主要是赔付率、死亡率及疾病发生率等。本公司根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值, 以反映本公司的产品特征、实际赔付情况等。

(14) 保险合同准备金

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

本公司的寿险保险合同准备金是在考虑产品责任特征、保单生效年度、保单风险状况等因素, 将具有同质保险风险的保险合同为基础确定计量单元。

本公司的非寿险保险合同准备金是以具有同质保险风险的保险合同组合为基础确定计量单元, 包括意外伤害保险和短期健康保险。

本公司在资产负债表日确定保险合同准备金时, 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。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量。其中:

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

- 预期未来现金流出, 是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或赔付责任; ②管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用, 包括保单维持费用、理赔费用等。
- 预期未来现金流入, 是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础, 确定未来净现金流量的合理估计金额。

本公司在资产负债表日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, 采用系统、合理的方法将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得。若有首日损失, 计入当期损益。

本公司的保险合同准备金的风险边际是参照行业比例和实际经验而确定。

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未到期责任准备金所采用的各种评估假设:

- 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, 本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率用于计算未到期责任准备金的折现率。
- 由于本公司目前的经验数据不足, 采用定价假设作为保险事故发生率(疾病身故率)、赔付率、退保率, 其中部分产品的赔付率根据近两年实际经验进行调整。本公司的短期险费用假设基于本年度实际费用水平, 长期险费用假设参考同业假设。

本公司在计量未到期责任准备金时, 预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。

非寿险未到期责任准备金, 参照未赚保费法, 于保险合同初始确认时, 以合同约定的保费为基础, 在扣除相关获取成本后计提准备金; 初始确认后, 准备金按三百六十五分之一法等将负债释放, 并确认赚取的保费收入。本公司在评估未到期责任准备金时综合考虑未来预期赔付成本和预期费用支出的影响。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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是指本公司为保险事故已发生并已向本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估计法、案均赔款法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量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是指本公司为保险事故已发生、尚未向本公司提出索赔的赔案提取的准备金。本公司由于目前赔付的经验数据不足, 采用损失率法, 用定价赔付率预估最终赔付金额, 部分产品根据近两年实际经验在定价赔付率基础上有所调整, 扣除实际赔款和已发生已报案未决赔款金额后与会计年度实际赔款的 10%取大, 同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本公司为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, 按逐案预估法、比率分摊法等计量理赔费用准备金。

本公司按照资产负债表日可获取的当前信息为基础对保险合同准备金进行充足性测试, 若有不足, 将调整相关保险合同准备金, 保险合同准备金的变动将计入当期损益。

(15) 再保险

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

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。对于确定为再保险合同的分出业务, 在确认保险合同保费收入的当期, 本公司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分入人摊回的分保费用, 计入当期损益。在提取保险合同

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

同准备金时, 本公司按照相关再保险合同的约定, 估计再保险合同相关的现金流量, 并将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。

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

分入业务

本公司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。

本公司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。

(16) 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量, 并同时满足下列条件时予以确认。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任, 与保险合同相关的经济利益很可能流入, 且与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于长期健康险原保险合同, 分期收取保费的, 根据当期应收取的保费确认保费收入; 一次性收取保费的, 根据一次性应收取的保费确认保费收入。对于短期健康保险和意外伤害保险等原保险合同, 根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。

分保费收入根据相关分保合同的约定计算确认。

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确认。

其他收入

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

其他收入包括服务费和账户管理费等收费, 该等收费按固定金额收取或根据合同账户余额的一定比例收取, 按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定, 在发生当期确认为收入。

服务费和账户管理费在其他业务收入中列示。

(17) 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, 除此之外的均为经营租赁。

经营租赁的租金收入和租金支出, 在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益。

(18) 政府补助

政府补助在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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的, 作为与资产相关的政府补助; 政府文件不明确的, 以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断, 以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助, 除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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成本费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。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。与资产相关的政府补助确认为递延收益的, 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, 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。对于同时包含

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

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

与本公司日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与本公司日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

(19) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外,均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

- 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- 对于与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非:

- 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

- 对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本公司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, 减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日, 本公司重新评估未确认的递延所得税资产, 在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内, 确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关, 则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

(20) 职工薪酬

职工薪酬, 是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

根据中国有关法律法规, 本公司中国境内员工必须参加由政府机构设立和管理的社会保障体系, 包括养老保险、医疗保险、住房公积金和其他社会保障制度。本公司中国境内部分地区的员工还参加了企业年金计划。

本公司对上述社会保障的义务为根据工资总额的规定比例向社会保险经办机构缴纳保险统筹费用。除此之外, 本公司不负有重大的进一步支付员工退休福利的法定义务或推定义务。上述费用于发生时计入当期损益。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本公司对高级管理人员及部分关键员工实行延期支付计划, 在员工服务期内计提, 并确认为负债。该奖金的授予按照本公司对员工个人及公司的年度绩效考核指标确定, 并递延支付。

(21) 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。

(22) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设, 这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而, 这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。基于过往经验及其他因素, 包括对在有关情况下视为合理的未来事件的预期, 本公司对该等估计及判断进行持续评估。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

重大判断

在应用本公司会计政策的过程中, 管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断:

- 金融资产的分类

本公司将金融资产分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。进行金融资产分类需要管理层作出判断。进行判断时, 本公司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。

- 混合合同的分拆和分类

本公司需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出判断, 判断结果会影响合同的分拆。

同时, 本公司需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断, 判断结果会影响合同的分类。合同的分拆和分类将影响会计核算方法及本公司的财务状况和经营成果。

- 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, 本公司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判断, 判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

- 可供出售权益金融工具的减值准备

本公司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, 本公司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。

会计估计的不确定性

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源, 可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

① 对保险合同准备金的计量

于资产负债表日, 本公司在计量保险合同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, 按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定。

于资产负债表日, 本公司还须对计量保险合同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合理估计值, 同时考虑一定的风险边际因素。

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折现率、保险事故发生率(长期险疾病身故率)、赔付率、退保率、费用假设等。

(a) 折现率

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影响的基础上, 以基础利率曲线附加综合溢价确定折现率假设。综合溢价考虑税收、流动性效应、逆周期和其他因素等确定。2017年12月31日采用的折现率假设为3.16%至3.46%。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响, 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。

(b) 疾病身故率

疾病身故率假设因本公司经验数据不足, 采用定价假设。

疾病身故率假设受未来国民生活方式改变、医疗技术发展及社会条件进步等因素影响, 存在不确定性。本公司采用的疾病身故率考虑了风险边际。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(c) 赔付率

赔付率假设为本公司的最优赔付率假设, 由于目前本公司赔付经验数据不足, 用定价赔付率预估最终赔付金额。部分产品根据近两年实际经验在定价赔付率基础上有所调整。

(d) 退保率

退保率假设因本公司经验数据不足, 采用定价假设 2%。

(e) 费用

费用假设是基于本公司费用分析的结果, 可分为获取费用、维持费用和理赔费用。本公司在考虑风险边际因素下, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

② 运用估值技术估算金融资产的公允价值

在缺乏活跃市场情况下, 公允价值乃使用估值技术估算, 该等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。

对于现金流量折现分析, 估计未来现金流量及折现率乃基于现行市场信息及适用于具有相似收益、信用质量及到期特征的金融工具的比率所作出的最佳估计。估计未来现金流量受到经济状况、于特定行业的集中程度、工具或货币种类、市场流动性及对手方财务状况等因素的影响。折现率受无风险利率及信用风险所影响。

③ 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内, 应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额, 结合纳税筹划策略, 以决定应确认的递延所得税资产的金额。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

3. 税项

本年度, 本公司应缴纳的主要税项及其税率列示如下:

- | | |
|---------|--|
| 企业所得税 | - 按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的 25% 计缴。 |
| 增值税① | 按现行税法与有关规定所确定的应纳税增值额(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)计缴, 适用税率 6%、13%或 17%。 |
| 营业税② | - 按营业收入(依法可免征营业税的收入除外)的 5%计缴。 |
| 城市维护建设税 | - 按实际缴纳的营业税的 1%—7%计缴。 |
| 教育费附加 | - 按实际缴纳的营业税的 3%计缴。 |

- ① 根据财政部、国家税务总局财税[2016]36 号文《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》的规定, 自 2016 年 5 月 1 日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点, 本公司由缴纳营业税改为缴纳增值税。

本公司计缴的税项将由有关税务机关核定。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

4. 财务报表主要项目附注

(1) 货币资金

	2017年12月31日 人民币	2016年12月31日 人民币
银行存款	759,911,114	29,644,517
其他货币资金	463,874	712,132
合计	760,374,988	30,356,649

银行存款为银行活期存款, 银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。

(2) 买入返售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
债券		
银行间	60,032,410	146,500,700
交易所	10,000,000	-
合计	70,032,410	146,500,700

本公司未将担保物进行出售或再担保。

(3) 应收保费

	2017年12月31日	2016年12月31日
应收保费	6,012,372	3,742,556
减: 坏账准备	-	-
净额	6,012,372	3,742,556

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	5,933,010	99%	-	5,933,010
3个月至1年(含1年)	79,362	1%	-	79,362
合计	6,012,372	100%	-	6,012,372

账龄	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	2,445,737	65%	-	2,445,737
3个月至1年(含1年)	1,296,819	35%	-	1,296,819
合计	3,742,556	100%	-	3,742,556

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本账户余额中并无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

(4) 应收分保账款

	2017年12月31日	2016年12月31日
应收分保账款	204,484,372	150,746,162
减: 坏账准备	-	-
净额	<u>204,484,372</u>	<u>150,746,162</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	158,342,347	77%	-	158,342,347
3个月至1年(含1年)	44,687,993	22%	-	44,687,993
1年以上	1,454,032	1%	-	1,454,032
合计	<u>204,484,372</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>204,484,372</u>

账龄	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	116,798,284	77%	-	116,798,284
3个月至1年(含1年)	33,947,878	23%	-	33,947,878
合计	<u>150,746,162</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>150,746,162</u>

本公司应收分保账款的分保公司明细如下:

分保公司	2017年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
中国太平洋人寿保险股份有限公司	98,796,957	48%
慕尼黑再保险公司北京分公司	64,239,645	32%
中国太平洋财产保险股份有限公司	38,785,891	19%
中国人寿再保险有限责任公司	2,137,918	1%
法国再保险公司北京分公司	523,961	0%
	<u>204,484,372</u>	

分保公司	2016年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
中国太平洋财产保险股份有限公司	77,903,501	52%
中国太平洋人寿保险股份有限公司	48,309,574	32%
慕尼黑再保险公司北京分公司	24,308,087	16%
中国人寿再保险有限责任公司	225,000	0%
	<u>150,746,162</u>	

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本账户余额中并无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

(5) 应收利息

	2017年12月31日	2016年12月31日
应收银行存款利息	10,027,725	8,499,431
应收债权型投资利息	3,491,157	1,572,506
应收买入返售金融资产利息	180,402	55,137
小计	13,699,284	10,127,074
减: 坏账准备	-	-
净额	13,699,284	10,127,074

本账户余额中并无持本公司 5%或以上表决权股份股东的款项。

(6) 定期存款

到期期限	2017年12月31日	2016年12月31日
1年至3年(含3年)	130,000,000	-
3年至5年(含5年)	-	130,000,000
合计	130,000,000	130,000,000

(7) 可供出售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
债权型投资		
金融债	282,328,119	-
企业债	151,673,384	122,504,202
股权型投资		
基金	121,434,622	177,771,365
股票	8,160,058	798,311
理财产品	30,063,000	30,063,000
合计	593,659,183	331,136,878

于 2017 年 12 月 31 日, 本公司持有的可供出售金融资产中债权型投资的摊余成本约为人民币 436,146,556 元(2016 年 12 月 31 日: 约为人民币 124,457,559 元), 股权型投资的公允价值约为人民币 162,936,981 元(2016 年 12 月 31 日: 约为人民币 206,993,796 元)。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(8) 归入贷款及应收款的投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
债权型投资		
债权投资计划	134,999,003	94,998,216
理财产品	49,993,168	69,993,416
合计	184,992,171	164,991,632

于2017年12月31日及2016年12月31日, 本公司持有的归入贷款及应收款的投资未发生减值。

(9) 长期股权投资

	2017年					年末余额
	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	
权益法:						
联营企业						
上海市质子重离子医院	100,000,000	91,794,590	-	-	(25,082,201)	66,712,389

于2017年12月31日, 本公司持有的长期股权投资未发生减值。于2017年度, 本公司未从被投资单位分得现金红利。

①投资基本信息

于2017年12月31日, 本公司的联营企业明细资料如下:

名称	企业类型	注册地/主要经营地	法人代表	业务性质	注册资本	实收资本	本公司所占权益比例(%)		本公司表决权比例(%)
							直接	间接	
上海市质子重离子医院	有限责任	上海	陈建平	医院	5亿元	5亿元	20.00	-	20.00

联营企业的主要财务信息:

	2017年	2016年
本公司在联营企业净收益中所占份额	(25,082,201)	(8,205,410)

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(10) 存出资本保证金

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定, 本公司应按注册资本的 20% 缴存资本保证金。依据《保险公司资本保证金管理办法》的有关规定, 本公司应在保险监管机构批准开业后 30 个工作日内, 将资本保证金按时足额存入符合保险监管机构规定的银行。

	2017年12月31日	2016年12月31日
年初余额	200,000,000	200,000,000
本年变动	-	-
年末余额	200,000,000	200,000,000

2016年12月31日及2017年12月31日			
	币种	金额	存放形式 存放期限
交通银行	人民币	170,000,000	定期存款 五年零一天
中国建设银行	人民币	30,000,000	定期存款 五年
合计		200,000,000	

(11) 固定资产

	运输设备	其他设备	合计
原值:			
2016年1月1日	569,400	7,226,372	7,795,772
购置	-	10,915,546	10,915,546
2016年12月31日	569,400	18,141,918	18,711,318
购置	-	12,418,416	12,418,416
2017年12月31日	569,400	30,560,334	31,129,734
累计折旧:			
2016年1月1日	-	(1,103,902)	(1,103,902)
计提	(92,053)	(1,872,670)	(1,964,723)
2016年12月31日	(92,053)	(2,976,572)	(3,068,625)
计提	(92,053)	(3,937,688)	(4,029,741)
2017年12月31日	(184,106)	(6,914,260)	(7,098,366)
减值准备:			
2016年1月1日、12月31日及 2017年12月31日	-	-	-
账面价值:			
2017年12月31日	385,294	23,646,074	24,031,368
2016年12月31日	477,347	15,165,346	15,642,693

太保安联健康保险股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2017年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(12) 无形资产

	软件使用权
原价:	
2016年1月1日	23,508,725
增加	22,441,826
2016年12月31日	45,950,551
增加	38,710,545
2017年12月31日	84,661,096
累计摊销:	
2016年1月1日	(4,495,594)
计提	(7,558,279)
2016年12月31日	(12,053,873)
计提	(12,996,804)
2017年12月31日	(25,050,677)
减值准备:	
2016年1月1日、12月31日及 2017年12月31日	-
账面价值:	
2017年12月31日	59,610,419
2016年12月31日	33,896,678

本公司无形资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况, 无需计提无形资产减值准备。

(13) 递延所得税资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
递延所得税资产		
未决赔款准备金	60,821,297	27,877,029
应付职工薪酬	11,835,866	8,398,264
开办费	2,514,147	3,771,221
金融工具公允价值变动	1,137,656	78,619
其他	11,453,484	10,382,222
净额	87,762,450	50,507,355

本公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下:

	2017年12月31日	2016年12月31日
--	-------------	-------------

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

可抵扣亏损	152,070,101	99,945,751
-------	-------------	------------

于 2017 年 12 月 31 日, 本公司递延所得税资产变动情况明细如下:

	未决赔款准 备金	应付职工薪 酬	开办费	金融工具公 允价值变动	其他	合计
2016年1月1日	8,802,731	4,317,344	5,028,294	(2,195,815)	1,797,668	17,750,222
计入损益	19,074,298	4,080,920	(1,257,073)	-	8,584,554	30,482,699
计入权益	-	-	-	2,274,434	-	2,274,434
2016年12月31日	27,877,029	8,398,264	3,771,221	78,619	10,382,222	50,507,355
计入损益	32,944,268	3,437,602	(1,257,074)	-	1,071,262	36,196,058
计入权益	-	-	-	1,059,037	-	1,059,037
2017年12月31日	60,821,297	11,835,866	2,514,147	1,137,656	11,453,484	87,762,450

(14) 其他资产

	2017年12月31日	2016年12月31日
其他应收款 ①	17,240,370	11,830,778
租入固定资产改良	6,350,348	4,948,430
预付账款	5,371,147	7,355,108
存出保证金	38,865	87,000
待抵扣进项税额	-	964,498
其他	117,780	64,948
合计	29,118,510	25,250,762

①其他应收款

	2017年12月31日	2016年12月31日
应收外单位往来款	6,716,560	2,477,396
押金	4,999,640	3,784,456
应收体检及咨询服务款项	4,468,576	-
暂付款	990,993	5,015,278
其他	64,601	553,648
小计	17,240,370	11,830,778
减: 坏账准备	-	-
其他应收款净额	17,240,370	11,830,778

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2017年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	6,975,389	24%	-	4,252,572

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

3个月至1年(含1年)	6,147,394	36%	-	6,147,394
1年至3年(含3年)	4,117,587	40%	-	6,840,404
合计	17,240,370	100%	-	17,240,370
账龄	2016年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
3个月以内(含3个月)	7,327,985	62%	-	7,327,985
3个月至1年(含1年)	922,833	8%	-	922,833
1年至3年(含3年)	3,579,960	30%	-	3,579,960
合计	11,830,778	100%	-	11,830,778

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

(15) 应付分保账款

	2017年12月31日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	227,952,029	132,487,831

本公司应付分保账款的最大五家分保公司明细如下:

分保公司	2017年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
慕尼黑再保险公司北京分公司	67,920,859	30%
中国太平洋人寿保险股份有限公司	59,631,201	26%
中国太平洋财产保险股份有限公司	39,969,944	17%
中国人寿再保险有限责任公司	35,576,605	16%
法国再保险公司北京分公司	24,367,481	11%
分保公司	2016年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
中国太平洋财产保险股份有限公司	49,802,590	38%
慕尼黑再保险公司北京分公司	47,623,066	36%
中国太平洋人寿保险股份有限公司	34,763,517	26%
中怡保险经纪有限责任公司	259,145	0%
中国人寿再保险有限责任公司	38,309	0%

本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(16) 应付职工薪酬

	2017年 1月1日	增加	减少	2017年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	32,432,635	112,827,025 2,675,447	(97,916,196) (2,675,447)	47,343,464 -
职工福利费	-			
社会保险费	1,039,408	17,132,560	(16,760,784)	1,411,184
住房公积金	183,190	5,218,284	(5,066,338)	335,136
工会经费	564	1,946,782	(1,824,943)	122,403
职工教育经费	1,297,209	1,460,271	(3,774)	2,753,706
管理人员延期支付奖金	1,160,419	-	(1,160,419)	-
合计	<u>36,113,425</u>	<u>141,260,369</u>	<u>(125,407,901)</u>	<u>51,965,893</u>
	2016年 1月1日	增加	减少	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	12,809,350	78,997,769 1,675,098	(59,374,484) (1,675,098)	32,432,635
职工福利费	-			
社会保险费	866,911	10,101,216	(9,928,719)	1,039,408
住房公积金	257,231	3,412,157	(3,486,198)	183,190
工会经费	79,690	1,274,687	(1,353,813)	564
职工教育经费	497,210	956,015	(156,016)	1,297,209
管理人员延期支付奖金	4,460,024	1,160,419	(4,460,024)	1,160,419
合计	<u>18,970,416</u>	<u>97,577,361</u>	<u>(80,434,352)</u>	<u>36,113,425</u>

本公司没有重大的非货币性福利及因解除劳动关系而给予补偿。

(17) 应交税费

	2017年12月31日	2016年12月31日
代扣代缴个人所得税	1,121,484	919,515
增值税	483,843	13,911
其他	130,186	171,620
合计	<u>1,735,513</u>	<u>1,105,046</u>

(18) 未到期责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2016年1月1日	3,245,826	98,433,683	101,679,509
增加	36,040,355	470,297,469	506,337,824
减少	<u>(23,422,649)</u>	<u>(351,183,903)</u>	<u>(374,606,552)</u>
2016年12月31日	15,863,532	217,547,249	233,410,781
增加	145,440,573	1,087,326,336	1,232,766,908

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

减少	(110,354,171)	(850,191,816)	(960,545,986)
2017年12月31日	50,949,934	454,681,769	505,631,703

本公司年末未到期责任准备金到期期限均在1年以内。

(19) 未决赔款准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2016年1月1日	2,408,505	39,677,222	42,085,727
增加	21,559,419	253,876,214	275,435,633
减少—赔付款项	(11,928,974)	(137,466,157)	(149,395,131)
2016年12月31日	12,038,950	156,087,279	168,126,229
增加	91,845,961	533,055,330	624,901,291
减少—赔付款项	(68,582,825)	(338,940,290)	(407,523,115)
2017年12月31日	35,302,086	350,202,319	385,504,405

本公司年末未决赔款准备金到期期限均在1年以内。

未决赔款准备金明细如下:

	2017年12月31日	2016年12月31日
已发生已报案	43,945,898	20,151,366
已发生未报案	326,019,942	132,690,660
理赔费用	15,538,565	15,284,203
合计	385,504,405	168,126,229

(20) 长期健康险责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2015年12月31日	-	-	-
增加	13,192,604	-	13,192,604
减少	-	-	-
—赔付款项	(1,231,728)	-	(1,231,728)
—提前解除	(71)	-	(71)
2016年12月31日	11,960,805	-	11,960,805
增加	10,836,558	-	10,836,558
减少	-	-	-
—赔付款项	(4,921,177)	-	(4,921,177)
—提前解除	(20,713)	-	(20,713)
2017年12月31日	17,855,473	-	17,855,473

长期健康险责任准备金到期期限如下:

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

到期期限	2017年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	10,275,588	-	10,275,588
1年至5年(含5年)	7,579,885	-	7,579,885
合计	<u>17,855,473</u>	<u>-</u>	<u>17,855,473</u>

到期期限	2016年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年至5年(含5年)	<u>11,960,805</u>	<u>-</u>	<u>11,960,805</u>

(21) 其他负债

	2017年12月31日	2016年12月31日
其他应付款 ①	757,025,487	34,086,225
预提费用	32,921,839	35,364,634
保险保障基金	733,604	196,944
其他	<u>5,507,742</u>	<u>1,523,860</u>
合计	<u>796,188,672</u>	<u>71,171,663</u>

①其他应付款

	2017年12月31日	2016年12月31日
太保集团内部款项	544,758,208	12,664,510
安联集团增资款	160,643,000	-
应付采购款	37,040,679	19,540,227
应付待结算款	10,000,000	1,076,860
其他	<u>4,583,600</u>	<u>804,628</u>
合计	<u>757,025,487</u>	<u>34,086,225</u>

于2017年12月31日, 其他应付款余额中包括持本公司5%或以上表决权股份股东的款项人民币544,758,208元(2016年12月31日: 人民币11,898,950元)。

截止至2017年12月31日, 本公司收到太保集团公司和安联集团的增资尚待保险监管机构批复, 目前暂作为其他应付款项核算。

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(22) 股本

股东名称	2016年12月31日及2017年12月31日	
	金额	比例
太保集团公司	770,510,000	77.05%
安联集团	229,490,000	22.95%
合计	<u>1,000,000,000</u>	<u>100.00%</u>

(23) 保险业务收入

保费收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入, 按险种分类列示如下:

	2017年	2016年
个险		
—短期意外伤害保险	11,861,812	3,898,452
—短期健康保险	178,806	154,073
个险小计	<u>12,040,618</u>	<u>4,052,525</u>
团险		
—短期健康保险	116,036,858	28,703,361
—短期意外伤害保险	17,363,097	3,284,469
—长期健康保险	10,695,717	12,835,253
团险小计	<u>144,095,672</u>	<u>44,823,083</u>
合计	<u>156,136,290</u>	<u>48,875,608</u>

分保费收入

为本公司分入分保业务所取得的保费收入, 按险种分类列示如下:

	2017年	2016年
个险		
—短期健康保险	784,705,910	292,969,417
—短期意外伤害保险	268,862	162,600
个险小计	<u>784,974,772</u>	<u>293,132,017</u>
团险		
—短期健康保险	179,807,838	113,731,636
—短期意外伤害保险	122,543,726	63,433,816
团险小计	<u>302,351,564</u>	<u>177,165,452</u>
合计	<u>1,087,326,336</u>	<u>470,297,469</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(24) 分出保费

	2017年	2016年
个险		
—短期健康保险	136,943,709	56,684,590
—短期意外伤害保险	4	151
个险小计	<u>136,943,713</u>	<u>56,684,741</u>
团险		
—短期健康保险	44,835,192	18,355,022
—短期意外伤害保险	3,091,685	1,946,794
团险小计	<u>47,926,877</u>	<u>20,301,816</u>
合计	<u>184,870,590</u>	<u>76,986,557</u>

(25) 提取未到期责任准备金

	2017年	2016年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	35,086,402	12,617,706
—再保险合同	237,134,520	119,113,566
小计	<u>272,220,922</u>	<u>131,731,272</u>
摊回未到期责任准备金		
—原保险合同	(5,739,390)	(1,202,319)
—再保险合同	(53,204,899)	(16,771,581)
小计	<u>(58,944,289)</u>	<u>(17,973,900)</u>
净额	<u>213,276,633</u>	<u>113,757,372</u>

(26) 投资收益

	2017年	2016年
债权型投资利息收入	24,378,832	14,405,819
基金股息收入	7,923,815	33,787,308
其他股权型投资收益	1,950,000	4,235,433
买入返售金融资产利息收入	1,639,391	424,575
出售基金投资净收益/(损失)	845,435	(22,988,186)
出售股票投资净收益	695,749	4,936,395
股票股息收入	-	1,078
出售债券投资净损失	(5,323,038)	(465,366)
联营公司投资损失	(25,082,201)	(8,205,410)
其他固定息投资利息收入	17,801,681	17,644,765
合计	<u>24,829,664</u>	<u>43,776,411</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

于资产负债表日, 本公司投资收益的汇回均无重大限制。

(27) 其他业务收入

	2017年	2016年
体检及咨询服务收入	15,460,135	5,618,591
其他	357,188	513,960
合计	15,817,323	6,132,551

(28) 赔付支出

	2017年	2016年
赔款支出		
—原保险合同	73,504,002	13,160,702
—再保险合同	338,940,290	137,466,157
合计	412,444,292	150,626,859

本公司赔付支出按险种划分明细如下:

	2017年	2016年
个险		
—短期健康保险	173,607,608	65,734,728
—短期意外伤害保险	7,089,003	64,043
个险小计	180,696,611	65,798,771
团险		
—短期健康保险	194,375,220	71,830,010
—长期健康保险	4,921,177	1,231,728
—短期意外伤害保险	32,451,284	11,766,350
团险小计	231,747,681	84,828,088
合计	412,444,292	150,626,859

(29) 提取保险责任准备金

	2017年	2016年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	23,263,136	9,630,445
—再保险合同	194,115,040	116,410,057
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	5,894,668	11,960,805
合计	223,272,844	138,001,307

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(30) 摊回保险责任准备金

	2017年	2016年
摊回未决赔款准备金		
—原保险合同	2,996,378	1,574,383
—再保险合同	47,141,341	24,623,961
合计	50,137,719	26,198,344

(31) 手续费及佣金支出

	2017年	2016年
短期健康保险	13,528,204	2,311,823
短期意外伤害保险	9,270,736	2,203,516
长期健康保险	97,974	-
合计	22,896,914	4,515,339

(32) 业务及管理费

本公司业务及管理费明细按照费用项目分类如下:

	2017年	2016年
工资及福利费	141,260,369	97,577,361
营业用房租金	19,662,282	16,039,740
广告宣传费(包括业务宣传费)	13,442,935	13,496,990
共享中心费用	13,483,735	9,187,596
无形资产摊销	12,996,804	7,558,279
咨询及审计费	5,927,971	951,405
办公费	5,874,774	20,136,695
固定资产折旧	4,029,741	1,964,723
物业费	4,026,050	4,219,384
培训费	3,927,751	2,369,227
外包服务费	3,645,945	3,725,764
差旅费	3,338,881	2,303,041
业务招待费	3,055,657	2,424,910
招聘费	2,123,756	2,431,917
专业服务费	1,472,418	3,969,054
资产管理费	1,195,588	765,560
提取保险保障基金	1,179,568	308,235
其他长期资产摊销	1,068,028	274,064
外事费	720,691	748,745
中介结算费	112,266	2,002,141
保险业务监管费	(28,020)	728,192
其他	2,805,767	1,726,454
合计	245,322,957	194,909,477

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(33) 其他业务成本

	2017年	2016年
体检及咨询服务成本	11,908,449	5,226,997
其他	1,936,714	4,764
合计	13,845,163	5,231,761

(34) 所得税

	2017年	2016年
递延所得税	(36,196,058)	(30,482,699)

所得税费用与亏损总额的关系列示如下:

	2017年	2016年
亏损总额	13,031,088	(175,542,575)
	(222,166,035)	(175,542,575)
按法定税率25%计算的税项	(55,541,509)	(43,885,644)
无须纳税的收入	(2,106,059)	(7,849,362)
不可抵扣的费用	2,149,872	242,492
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	13,031,088	18,958,463
归属于联营企业的损益	6,270,550	2,051,352
按本公司实际税率计算的所得税	(36,196,058)	(30,482,699)

地区应纳税所本公司所得税按在中国境内取得的估计应纳税所得额及适用税率计提。源于其他得的税项根据本公司经营所在国家或地区的现行法律、解释公告和惯例,按照适用税率计算。

太保安联健康保险股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2017年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(35) 其他综合损益

	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合损益				
	2016年 12月31日	税后归属于 本公司	2017年 12月31日	本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合 损益本年转入损益	当期计入可供出 售金融资产减 值损失的金额	减: 所得税影响	税后归属于本公司
以后期间在满足规定 条件时将重分类进损 益的其他综合损益项目								
可供出售金融资产 公允价值变动	<u>(235,858)</u>	<u>(3,177,110)</u>	<u>(3,412,968)</u>	<u>(8,851,718)</u>	<u>3,741,842</u>	<u>873,729</u>	<u>1,059,037</u>	<u>(3,177,110)</u>
	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合损益				
	2015年 12月31日	税后归属于 本公司	2016年 12月31日	本年所得税前发生额	减: 前期计入其他综合 损益本年转入损益	当期计入可供出 售金融资产减 值损失的金额	减: 所得税影响	税后归属于本公司
以后期间在满足规定 条件时将重分类进损 益的其他综合损益项目								
可供出售金融资产 公允价值变动	<u>6,587,444</u>	<u>(6,823,302)</u>	<u>(235,858)</u>	<u>(27,497,826)</u>	<u>18,400,090</u>	<u>-</u>	<u>2,274,434</u>	<u>(6,823,302)</u>

太保安联健康保险股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(36) 支付其他与经营活动有关的现金

支付的其他与经营活动有关的现金中, 大额的现金流量列示如下:

	2017年	2016年
营业用房租金	19,662,282	16,039,740
广告宣传费(包括业务宣传费)	13,442,935	13,496,990
共享中心费用	13,483,735	9,187,596
咨询及审计费	5,927,971	951,405
办公费	5,874,774	20,136,695
	<u>5,874,774</u>	<u>20,136,695</u>

(37) 现金和现金等价物

	2017年12月31日	2016年12月31日
现金:		
可随时用于支付的银行存款	759,911,114	29,644,517
可随时用于支付的其他货币资金	463,874	712,132
现金等价物:		
原期限不超过三个月的投资	70,032,410	146,500,700
合计	<u>830,407,398</u>	<u>176,857,349</u>

(38) 现金流量表补充资料

将本公司净亏损调节为本公司经营活动产生的现金流量:

	2017年	2016年
净亏损	(185,969,977)	(145,059,876)
提取的保险责任准备金净额	173,135,125	111,802,963
提取的未到期责任准备金	213,276,633	113,757,372
固定资产折旧	4,029,741	1,964,723
无形资产摊销	12,996,804	7,558,279
其他长期资产摊销	1,068,028	274,064
投资收益	(24,829,664)	(43,776,411)
利息支出	388,210	171,816
递延所得税资产的增加	(36,196,058)	(30,482,699)
经营性应收项目的增加	(59,792,696)	(111,112,503)
经营性应付项目的增加	142,901,266	180,118,029
经营活动产生的现金流量净额	<u>241,881,142</u>	<u>85,215,757</u>

现金及现金等价物净变动情况:

	2017年	2016年
现金的年末余额	830,407,398	176,857,349
减: 现金的年初余额	<u>(176,857,349)</u>	<u>(16,505,418)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>653,550,049</u>	<u>160,351,931</u>

（六）审计报告的主要意见

公司于 2017 年聘请了普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“普华”）担任公司境内审计机构。普华认为，上述本公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

三、风险管理状况信息

（一）风险管理组织体系

公司设置矩阵式、系统化风险管理组织体系。体系包括了从决策层到执行层的垂直管理架构和从事前到事后的水平管理架构。

垂直管理架构：公司董事会对风险管理负最终责任，公司经营委员会直接领导风险管理工作，公司经营委员会成员中指定一名与风险管理工作不存在利益冲突的高级管理人员任首席风险官；公司总部设置风险合规部为风险管理工作的牵头管理部门，总部各部门配备兼职风险合规员在部门范围内开展风险管理工作，各分支机构设置风险合规部负责各分公司的风险管控，风险管理组织覆盖所有职能和业务单位。

水平管理架构为公司的三道防线架构：

1. 第一道防线由总部、分支机构各职能部门和业务单位组成，负责在业务前端识别、评估、控制与报告风险；

2. 第二道防线由集团董事会风险管理委员会和公司各级风险管理部门组成。负责对公司所管理的各类风险做出有效和客观的监督，并协助公司经营委员会控制各类风险使其符合公司的风险偏好。

3. 第三道防线由公司委托的集团审计中心组成，负责对公司已建立的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动的有效性进行监督。

（二）风险管理总体策略及其执行情况

2017 年度, 公司按照保监会《人身保险公司全面风险管理实施指引》以及《偿付能力风险管理监管规则(1-17 号)》的要求, 全面升级了公司风险管理体系(暨偿付能力风险管理体系), 通过风险管理目标的明确、风险管理架构的深化以及风险制度的完善, 进一步强化了矩阵式风险管理组织体系。2017 年度公司偿付能力风险管理能力监管评估为 78.96 分, 较 2016 年度的 70.02 分大幅提升 8.94 分, 三季度风险综合评级提升至 A 类。年内公司董事会审慎决策风险管理战略及制度, 管理层直接领导各类风险管控及处置, 风险合规部切实组织风险管理制度建设及执行, 各部门、各分支机构积极配合风险识别和控制。此外, 公司按照偿二代专项审计中发现的公司风险管理工作的缺陷及不足不断改进, 公司 2017 年风险管理工作持续向前推进, 全面完成各项管理工作目标, 偿付能力风险管理能力大幅提升, 公司风险偏好执行情况良好, 公司整体运营管理完全在风险管理约束下运行, 面临的各类风险水平得到充分识别且基本可控, 未发现重大风险事件。

(三) 风险评估

公司经营中面临的各类主要风险包括保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、战略风险和声誉风险。公司采用定量和定性相结合的方法对主要风险进行评估和分析。

1. 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。市场风险包括利率风险、权益价格风险、房地产价格风险、境外资产价格风险和汇率风险。

公司根据自身风险偏好制定的投资指引就不同类别的投资资产配置实行限额管理。2017 年内投资资产配置情况符合公司的限额设定, 有效地降低了市场风险的集中度, 公司评估 2017 年总体市场风险水平较低。公司对市场风险运用指标监控、压力测试等风险管理方式。2017 年内投资资产配置情况符合公司的限额设定, 有效地降低了市场风险的集中度。2017 年末公司固定收益类资产占比 75.97%, 权益类资产占比 5.39%, 不动产类资产占比 6.71%, 其他金融资产占比 0.99%, 未持有境外

投资资产和外币资产。公司主要投资资产为固定收益类资产，对利率风险敞口进行重点监测，积极调整固定收益类资产的利率风险敏感度，使得公司固定收益类资产的抗风险能力较高。

2. 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。

公司信用风险管理由前中后端共同参与，协同管理。投资及再保险管理部门负责前端交易对手资信管控，财务管理部门负责应收款项分析和催收，风险管理部门负责信用风险的监测、报告和控制，信用风险管理体系全面覆盖各项业务流程，公司评估 2017 年总体信用风险水平较低。

投资业务方面，公司加强投资信用风险识别、监测和评估，建立《投资信用风险管理暂行办法》，重点关注债券类资产的信用情况。截至 2017 年末，公司信用资产的外部信用评级均为 AAA 级信用级别，AA 级（含）以下信用资产占比为 0%。最大单一信用主体投资资产占比 3.02%，集中度风险较低；保险资产五级分类正常以下资产占比为 0%，投资资产违约可能性较低。

再保险接受人方面，2017 年公司坚持稳健经营、合理分散风险的再保险方针，积极加强再保险风险管理，完善《再保险业务工作规程》，通过办理成数分保和超赔再保方式，有效分散了风险。目前，与公司合作的主要再保险人均信誉良好且拥有标准普尔（S&P）A-以上评级或贝氏（A. M. Best）的 A-及以上评级，分出保费的再保险接受人 100%为至 AA 级（含）及以上信用评级。由于与公司合作的再保险公司均有较高的资信评级，再保险人信用风险发生次数 2017 年内均为 0，且与各再保险接收人结算时分出保费及摊回赔款轧差后为逆差，故再保险人信用风险较低。

应收款项方面，2017 年公司严格执行应收款项考核机制，加强应收款项的催收工作，未计提坏账减值，2017 年应收保费违约率与应收健康管理服务收入违约率均为 0%，应收款项信用风险较小。

3. 保险风险

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。

2017 年公司的产品仍以一年期短期意外和短期健康保障类责任为主，公司评估保险风险水平为中等。

公司不存在满期给付风险，且退保风险较低。同时公司根据《非正常集中退保应急预案》明确了相应的预警、响应、处理机制及流程。公司将持续监控集中退保风险，一旦发现群体性事件，应全力化解，及早报告，避免扩散。

公司赔付率偏差风险可控。赔付率方面，2017 年公司个人业务实际赔付与预期偏差率为-12.65%，团险业务实际赔付与预期偏差率为-1.30%，未发生与预期的不利偏离。

4. 流动性风险

流动性风险是指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。

2017 年公司未发生流动性风险事件，公司评估总体流动性风险水平较低。

由于健康险经营短期的业务特征，公司实际净现金流、综合流动比率（一年内）在年内出现超限情况，且无法满足风险综合评级要求，但对实际流动性没有实质性影响。2017 年末公司流动性覆盖率年末为 5722%、5174%，实际净现金流 76468 万、综合流动比率除 1 年内项其他各项均高于 100%，基本情景及压力情境下未来预计净现金流均大于 0，基本满足监管要求，对外担保额度为 0，年内公司持有的优质流动性资产、流动性资产和五日变现能力不断提高，能够及时应对各项流动性需求，流动性缺口风险较低。

5. 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）。

2017 年，公司通过风险限额、风险控制与自评估和损失事件收集对操作风险加强了识别、分析与评估。公司总体操作风险水平为中等。

合规内控方面，2017 年公司未发生违规、未受到保险监管机构的监管处罚，亿元标准保费违规指数和亿元标准保费监管处罚率始终为 0。公司内部控制持续有效，重大内部控制失效和中等内部控制失效事件保持为 0。

操作损失方面，操作风险损失金额各季度均未超过 100 万限额，损失事件风险特征为高频低损。

外部事件方面，公司未发现保险欺诈犯罪风险事件。

信息系统方面，公司核心系统可用率保持在 100%，信息系统未造成经济损失事件。

人员管理方面，公司员工主动离职率较低，公司人员基本稳定。

6. 声誉风险

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

公司面临的主要声誉风险表现为可能引发的新闻媒体及自媒体负面报道，同时其他各类风险亦可能引发声誉风险。由于公司为专业的健康险公司在保险业务方面始终提供保障型产品，在投资方面使用稳健的资产配置策略，社会公众及自身客户导致的声誉风险隐患较低，2017 年公司总体声誉风险水平较低。

公司产品宣传、信息披露、投诉为声誉风险主要来源，不存在其他对声誉的影响和干扰源，公司 2017 年面临的主要声誉风险为客户投诉引发的潜在声誉隐患。

公司运用集团统一的舆情监测系统，对舆情进行日常监测，根据系统统计结果，2017 年未发现涉及公司相关的负面媒体报道，公司未发生声誉风险事件。在管理责任落实上，公司对声誉风险进行识别、监测、评估和控制，并组织了声誉风险应急演练，确保了公司能够及时应对潜在声誉风险事件，最大程度降低事件影响。

7. 战略风险

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

2017 年保险市场回归保障趋势，健康险业务竞争将愈发激烈，存在较高的战略风险的外部风险水平，在公司内部战略风险从业务预算达成、亏损额度、总资产、分支机构数、偿付能力各项战略指标均完成或大幅超过预算目标，公司总体战略风险水平较低。

公司结合宏观经济形势、市场趋势、自身经营定位和竞争优势及集团整体目标设定战略目标，2017 年制定了《2018-2020 年发展规划》公司战略目标进一步明确，公司加强通过监管政策的解读和适应，每季度对公司经营业绩分析，不定期分析外部环境和内部优劣势，定期回顾公司发展规划和审慎制定未来三年规划进行战略等工作机制分解和落实战略目标，不断识别和评估公司战略风险。

四、保险产品经营信息

公司于 2015 年正式开展业务，上海营业部和北京分公司相继在 2015 年 7 月和 10 月分别获得开业批复，广东分公司与四川分公司分别于 2016 年 8 月和 2017 年 7 月获得开业批复。2017 年不断推出新产品并继续深化同太保产寿险分保业务合作，实现保险业务收入 124347 万元。其中自营业务收入 15614 万元，分保费收入 108733 万元。

2017 年度公司自营保险业务收入产品前 5 位排名如下（单位，万元）：

排名	产品名称	险种	保费收入	标准保费	销售渠道
1	附加团体医疗保险（A 款）	一年期团体医疗费用补偿型传统险	3,521.99	3,521.99	直销、兼业代理、保险代理、保险经纪
2	团体综合医疗保险（B 款）	一年期团体医疗费用补偿型传统险	2,602.05	2,602.05	直销、保险经纪
3	团体意外伤害保险	一年期团体意外险传统险	1,553.29	1,553.29	直销、兼业代理、保险代理、保险经纪
4	附加团体医疗保险（B 款）	一年期团体医疗费用补偿型传统险	1,315.79	1,315.79	直销、兼业代理、保险代理、保险经纪
5	综合意外伤害保险	一年期个人意外险传统险	1,183.33	1,183.33	直销、兼业代理、保险代理

五、偿付能力信息

本公司年度偿付能力报表是根据中国保监会颁布的《保险公司偿付能力监管规则（1-17 号）》（保监发〔2015〕22 号）规定和依据中国企业会计准则编制的 2017 年度财务报表及有关财务会计记录等而编制。

2016 年度以及 2017 年度本公司偿付能力概况如下（单位：万元）：

		2016年 12月31日	2017年 12月31日
认可资产	(1)	140,548	253,316
认可负债	(2)	66,477	200,873
实际资本	(3)=(1)-(2)	74,070	52,443
最低资本	(4)	12,208	24,991
偿付能力溢额	(5)=(3)-(4)	61,682	27,452
偿付能力充足率	(6)=(3)/(4)	607%	210%

2017 年末，本公司的偿付能力充足率为 210%，保持在充足的水平。

（一）截止 2017 年 12 月 31 日，太保安联健康险实际资本为人民币 52,443 万元，比年初下降 21,627 万元，其中由于经营导致的综合收益下降 18,916 万元、当年新增非认可资产 2,711 万元。

（二）截止 2017 年 12 月 31 日，最低资本为人民币 24,991 万元，系按监管规定对当年业务收入计算而得。

六、重大事项信息

2017 年 11 月 8 日，本公司 2017 年第三次临时股东大会审议通过《关于太保安联健康保险股份有限公司增加注册资本暨与太保集团、安联集团开展关联交易的议案》，同意本公司向两家股东单位中国太平洋保险（集团）股份有限公司和德国安联保险集团（Allianz SE）新增发行股份 7 亿股，每股面值人民币 1 元，由两家股东单位按照目前的持股比例以货币方式认购。

本次增发股份完成后，本公司注册资本将由人民币 10 亿元增加至人民币 17 亿元，本公司股份数将由 10 亿股增加至 17 亿股。

中国银行保险监督管理委员会于 2018 年 3 月 22 日出具了《关于太保安联健康保险股份有限公司变更注册资本的批复》（银保监许可〔2018〕1 号），批准公司变更注册资本，公司于 2018 年 4 月 13 日完成工商营业执照变更。