

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

已审财务报表

2019年12月31日

目录

	页次
一、 审计报告	1-8
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	1-2
合并利润表	3-4
合并股东权益变动表	5-6
合并现金流量表	7-8
公司资产负债表	9
公司利润表	10
公司股东权益变动表	11-12
公司现金流量表	13
财务报表附注	14-172
附录 财务报表补充资料	
一、 净资产收益率和每股收益	A1
二、 中国会计准则与香港财务报告准则编报差异说明	A2

审计报告

普华永道中天审字(2020)第 10077 号
(第一页, 共八页)

中国太平洋保险(集团)股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了中国太平洋保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国太保”)的财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2019 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附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, 公允反映了中国太保 2019 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2019 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于中国太保, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 寿险合同准备金的计量
- (二) 非寿险合同准备金的计量
- (三) 第三层次投资资产的估值

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 寿险合同准备金的计量</p> <p>参见财务报表附注三、22“重要会计政策和会计估计-保险合同准备金”, 附注七、29“寿险责任准备金”以及附注七、30“长期健康险责任准备金”。</p> <p>参见财务报表附注三、35“重大会计判断和估计-会计估计的不确定性-对保险合同准备金的计量”。</p> <p>中国太保寿险合同准备金对财务报表存在重大影响, 于 2019 年 12 月 31 日, 寿险合同准备金账面余额为人民币约 9,635 亿元, 占中国太保总负债的 72%。</p>	<p>我们在精算专家的协助下实施了以下审计程序:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 我们评价并测试了管理层对寿险合同准备金计量精算流程的控制, 包括有关精算假设的选用和批准、数据收集和分析以及精算估值模型变动的控制。 • 我们评估了中国太保准备金评估方法的适当性。针对不同产品渠道和产品类型, 我们对选定的精算估值模型进行了独立建模, 并分别检查了产品发单时点和评估时点的合理估计准备金、风险边际以及剩余边际。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 寿险合同准备金的计量(续)</p> <p>寿险合同准备金的计量需要运用复杂的精算估值模型, 并需要管理层在设定假设时作出重大判断和估计。寿险合同准备金计量中运用的主要假设包括折现率、保险事故发生率(主要包括死亡率和疾病发生率)、退保率、费用以及保单红利等。</p> <p>我们重点关注该事项是由于寿险合同准备金对财务报表有重大影响, 并且精算估值模型中采用的假设涉及重大判断和估计。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 我们评估了寿险合同准备金计量所使用的主要假设, 包括折现率、死亡率、疾病发生率、退保率、费用假设和保单红利假设等, 我们将管理层采用的精算假设与中国太保的历史数据和适用的行业经验进行比对, 并考虑了管理层所作出的精算相关判断的理由。 • 我们通过差异及期间变动分析, 评价关键变动对寿险合同准备金的影响, 并比较实际结果与预期结果的差异, 以评价寿险合同准备金的总体合理性。 <p>根据已执行的审计工作, 我们发现寿险合同准备金的评估方法是恰当的, 采用的关键假设可以被我们获取的证据所支持。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二) 非寿险合同准备金的计量</p> <p>参见财务报表附注三、22“重要会计政策和会计估计-保险合同准备金”以及附注七、28“未决赔款准备金”。</p> <p>参见财务报表附注三、35“重大会计判断和估计-会计估计的不确定性-对保险合同准备金的计量”。</p> <p>于 2019 年 12 月 31 日, 中国太保非寿险合同准备金中的未决赔款准备金账面余额为人民币约 425 亿元, 占中国太保总负债的 3%。</p> <p>我们重点关注该事项是由于未决赔款准备金的计量需要管理层在选取模型和设定假设时作出重大判断, 包括对已付或已报告的赔款进展比率以及终极赔付率的判断。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项</p> <p>我们在精算专家的协助下实施了以下审计程序:</p> <p>我们评价并测试了与数据收集和分析以及假设设定流程相关的内部控制。</p> <p>我们通过实施以下程序对未决赔款准备金进行了独立建模:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 我们将准备金估值模型中所使用基础数据与数据源进行了比对, 包括将已赚保费与会计记录进行核对、将已报案赔案损失与理赔系统中的业务数据进行核对。 • 我们根据中国太保的历史数据和适用的行业经验设定了独立的精算假设, 包括赔案进展比率和赔付比率等。 • 我们将独立建模的分析结果与未决赔款准备金进行了比对, 以评价其总体合理性。 <p>根据已执行的审计工作, 我们发现管理层在未决赔款准备金计量中作出的判断可以被我们获取的证据所支持。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(三) 第三层次投资资产的估值</p> <p>参见财务报表附注三、35“重大会计判断和估计-会计估计的不确定性-运用估值技术估算金融资产的公允价值”和附注十六“公允价值计量”。</p> <p>于 2019 年 12 月 31 日, 中国太保划分为第三层次的以公允价值计量的投资资产的账面余额为人民币约 654 亿元, 占中国太保总资产的 4%。</p> <p>我们重点关注了第三层次投资资产, 原因是其公允价值的计量采用了估值模型和非可直接观察的参数及假设。这些估值涉及管理层的重大判断, 我们对此执行了大量审计工作。</p>	<p>我们评价并测试了管理层对投资估值流程实施的内部控制, 包括对基于模型的计算所采用的假设与方法的确定和批准, 对内部自建估值模型的数据完整性和数据选择的控制, 以及管理层对外部数据供应商提供的估值进行复核的控制。</p> <p>我们在估值专家的协助下对第三层次投资资产公允价值的计量实施的程序包括:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 根据行业惯例和估值原则, 评估了估值模型所使用的方法。 • 针对缺乏活跃市场的投资资产, 独立检查了来自外部的非可直接观察输入值。 • 将估值模型中采用的假设与适当的外部第三方定价数据(如: 公开市场股价和中债收益率等)进行比较。 <p>根据已执行的审计工作, 我们发现管理层采用的估值方法符合行业惯例, 估值所使用的数据和假设可以被我们获取的证据所支持。</p>

普华永道中天审字(2020)第 10077 号
(第六页, 共八页)

四、其他信息

中国太保管理层对其他信息负责。其他信息包括中国太保 2019 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

中国太保管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估中国太保的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算中国太保、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国太保的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对中国太保持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致中国太保不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就中国太保中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

普华永道中天审字(2020)第 10077 号
(第八页, 共八页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通,包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2020年3月20日



注册会计师

注册会计师




彭润国(项目合伙人)




张 炯

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

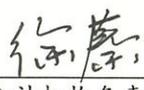
资产	附注七	2019年 12月31日	2018年 12月31日
货币资金	1	14,872	15,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	4,931	11,835
买入返售金融资产	3	28,045	23,095
应收保费	4	17,916	12,063
应收分保账款	5	5,340	6,949
应收利息	6	19,493	19,282
应收分保未到期责任准备金		6,385	5,781
应收分保未决赔款准备金		6,841	6,018
应收分保寿险责任准备金		1,881	1,884
应收分保长期健康险责任准备金		10,453	9,784
保户质押贷款		57,194	49,194
定期存款	7	147,756	128,396
可供出售金融资产	8	511,822	415,868
持有至到期投资	9	295,247	284,744
归入贷款及应收款的投资	10	324,013	272,015
长期股权投资	11	20,442	17,472
存出资本保证金	12	6,658	6,738
投资性房地产	13	8,283	8,542
固定资产	14	16,378	15,058
在建工程	15	1,987	3,386
使用权资产	16	4,130	-
无形资产	17	3,652	2,886
商誉	18	1,357	1,357
递延所得税资产	19	860	2,379
其他资产	20	12,397	15,910
资产总计		1,528,333	1,335,959

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
合并资产负债表(续)
2019年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

负债和股东权益	附注七	2019年 12月31日	2018年 12月31日
卖出回购金融资产款	22	78,366	75,075
预收保费		21,000	16,384
应付手续费及佣金		4,364	4,520
应付分保账款	23	4,543	6,233
应付职工薪酬	24	5,573	4,972
应交税费	25	2,166	9,246
应付利息		516	585
应付赔付款		21,712	20,789
应付保单红利		25,447	26,501
保户储金及投资款	26	75,576	62,325
未到期责任准备金	27	61,975	49,455
未决赔款准备金	28	42,504	38,864
寿险责任准备金	29	891,195	787,284
长期健康险责任准备金	30	72,347	44,068
保费准备金		349	407
应付债券	31	9,988	13,985
租赁负债		3,668	-
递延所得税负债	19	2,911	1,168
其他负债	32	20,813	20,050
负债合计		1,345,013	1,181,911
股本	33	9,062	9,062
资本公积	34	66,650	66,635
其他综合损益	59	12,949	2,792
盈余公积	35	4,835	4,835
一般风险准备	36	14,329	11,642
未分配利润	37	70,602	54,610
归属于母公司股东权益合计		178,427	149,576
少数股东权益	38	4,893	4,472
股东权益合计		183,320	154,048
负债和股东权益总计		1,528,333	1,335,959

第1页至第172页的财务报表由以下人士签署:

  张远瀚 主管会计工作负责人	  徐蓁 会计机构负责人
--	---

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
合并利润表
2019年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注七	2019年	2018年
一、营业收入		385,489	354,363
已赚保费		313,246	299,724
保险业务收入	39	347,517	321,895
其中: 分保费收入		998	1,558
减: 分出保费		(22,358)	(17,563)
提取未到期责任准备金	40	(11,913)	(4,608)
其他收益		125	142
投资收益	41	67,762	53,477
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		494	335
公允价值变动收益/(损失)	42	801	(2,168)
汇兑收益		56	53
其他业务收入	43	3,484	3,117
资产处置收益	44	15	18
二、营业支出		(357,422)	(326,108)
退保金	45	(11,104)	(12,641)
赔付支出	46	(128,541)	(107,216)
减: 摊回赔付支出		10,858	9,434
提取保险责任准备金	47	(122,776)	(105,078)
减: 摊回保险责任准备金	48	1,490	320
提取保费准备金		58	(22)
保单红利支出		(10,777)	(11,263)
分保费用		(455)	(119)
税金及附加	49	(882)	(900)
手续费及佣金支出	50	(46,853)	(56,251)
业务及管理费	51	(45,439)	(39,943)
减: 摊回分保费用		7,418	5,437
利息支出	52	(3,511)	(2,959)
其他业务成本	53	(4,454)	(3,805)
计提资产减值准备	54	(2,454)	(1,102)
三、营业利润		28,067	28,255
加: 营业外收入	55	82	103
减: 营业外支出	56	(183)	(350)

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
合并利润表(续)
2019年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注七	2019年	2018年
四、利润总额		27,966	28,008
减: 所得税	57	388	(9,574)
五、净利润		28,354	18,434
按经营持续性分类			
持续经营净利润		28,354	18,434
终止经营净利润		-	-
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		27,741	18,019
少数股东损益		613	415
六、每股收益(人民币元)	58		
基本每股收益		3.06	1.99
稀释每股收益		3.06	1.99
七、其他综合损益			
将重分类进损益的其他综合损益			
外币财务报表折算差额		13	25
可供出售金融资产变动		13,716	1,686
与可供出售金融资产变动相关的所得税		(3,383)	(429)
其他综合损益	59	10,346	1,282
八、综合收益总额		38,700	19,716
归属于母公司股东的综合收益总额		37,898	19,306
归属于少数股东的综合收益总额		802	410

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

合并股东权益变动表

2019年度

(除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

	2019年								
	股本	资本公积	其他综合损益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、本年初余额	9,062	66,635	2,792	4,835	11,642	54,610	149,576	4,472	154,048
二、本年增减变动金额	-	15	10,157	-	2,687	15,992	28,851	421	29,272
(一) 净利润	-	-	-	-	-	27,741	27,741	613	28,354
(二) 其他综合损益(附注七、59)	-	-	10,157	-	-	-	10,157	189	10,346
综合收益总额	-	-	10,157	-	-	27,741	37,898	802	38,700
(三) 权益法核算引起的其他权益变动	-	15	-	-	-	-	15	-	15
(四) 利润分配	-	-	-	-	2,687	(11,749)	(9,062)	(381)	(9,443)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	2,687	(2,687)	-	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)	(381)	(9,443)
三、本年年末余额	9,062	66,650	12,949	4,835	14,329	70,602	178,427	4,893	183,320

于2019年12月31日,本集团未分配利润余额中包含归属于母公司的子公司当年提取的盈余公积金额为人民币26.34亿元。

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

2019年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2018年								
	股本	资本公积	其他综合损益	归属于母公司股东权益 盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、本年初余额	9,062	66,613	1,505	4,835	9,761	45,722	137,498	3,621	141,119
二、本年增减变动金额	-	22	1,287	-	1,881	8,888	12,078	851	12,929
(一) 净利润	-	-	-	-	-	18,019	18,019	415	18,434
(二) 其他综合损益(附注七、59)	-	-	1,287	-	-	-	1,287	(5)	1,282
综合收益总额	-	-	1,287	-	-	18,019	19,306	410	19,716
(三) 购买子公司的影响	-	-	-	-	109	(109)	-	505	505
(四) 子公司增资等影响	-	15	-	-	-	-	15	161	176
(五) 权益法核算引起的其他权益变动	-	7	-	-	-	-	7	-	7
(六) 利润分配	-	-	-	-	1,772	(9,022)	(7,250)	(225)	(7,475)
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	1,772	(1,772)	-	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	-	(7,250)	(7,250)	(225)	(7,475)
三、本年年末余额	9,062	66,635	2,792	4,835	11,642	54,610	149,576	4,472	154,048

于2018年12月31日,本集团未分配利润余额中包含归属于母公司的子公司当年提取的盈余公积金额为人民币24.18亿元。

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
合并现金流量表
2019年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注七	2019年	2018年
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		353,406	319,175
保户储金及投资款净增加额		9,006	3,467
收到的税收返还		4	53
收到其他与经营活动有关的现金		4,732	3,674
经营活动现金流入小计		<u>367,148</u>	<u>326,369</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		(124,698)	(102,744)
支付再保业务现金净额		(4,190)	(4,181)
支付手续费及佣金的现金		(47,924)	(54,765)
支付保单红利的现金		(8,602)	(6,528)
支付给职工以及为职工支付的现金		(23,532)	(21,632)
支付的各项税费		(12,227)	(14,242)
支付其他与经营活动有关的现金	60	(34,180)	(32,828)
经营活动现金流出小计		<u>(255,353)</u>	<u>(236,920)</u>
经营活动产生的现金流量净额	62	<u>111,795</u>	<u>89,449</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		274,369	235,774
取得投资收益收到的现金		61,689	52,836
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		3	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		61	59
收到其他与投资活动有关的现金		-	226
投资活动现金流入小计		<u>336,122</u>	<u>288,895</u>
投资支付的现金		(417,465)	(353,150)
保户质押贷款净增加额		(8,140)	(10,424)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(2,943)	(12,887)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(3,475)	(4,177)
支付其他与投资活动有关的现金		(954)	(5)
投资活动现金流出小计		<u>(432,977)</u>	<u>(380,643)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(96,855)</u>	<u>(91,748)</u>

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
合并现金流量表(续)
2019年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注七	2019年	2018年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		229	-
发行债券收到的现金净额		-	9,980
卖出回购金融资产款现金净增加额		3,215	8,595
收到其他与筹资活动有关的现金		6,515	3,435
筹资活动现金流入小计		9,959	22,010
偿还债务支付的现金		(6,750)	(910)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(12,211)	(9,544)
支付其他与筹资活动有关的现金		(1,542)	(2)
筹资活动现金流出小计		(20,503)	(10,456)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(10,544)	11,554
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		29	80
五、现金及现金等价物净增加额	62	4,425	9,335
加: 年初现金及现金等价物余额	61,62	38,121	28,786
六、年末现金及现金等价物余额	61,62	42,546	38,121

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

公司资产负债表

2019年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

资产	附注九	2019年 12月31日	2018年 12月31日
货币资金		83	93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1	10	38
买入返售金融资产	2	108	320
应收利息		499	519
定期存款	3	2,000	500
可供出售金融资产	4	29,143	29,081
持有至到期投资	5	300	800
归入贷款及应收款的投资	6	12,449	6,976
长期股权投资	7	64,979	64,279
投资性房地产	8	3,331	3,472
固定资产		1,750	1,891
使用权资产		11	-
无形资产		343	274
递延所得税资产		-	57
其他资产	9	1,191	366
资产总计		116,197	108,666
负债和股东权益			
卖出回购金融资产款	10	1,540	1,840
应付手续费及佣金		1	1
应付职工薪酬		247	200
应交税费		86	42
应付利息		-	2
递延所得税负债		194	-
租赁负债		11	-
其他负债	11	828	1,007
负债合计		2,907	3,092
股本		9,062	9,062
资本公积	12	66,164	66,164
其他综合损益	14	867	56
盈余公积		4,531	4,531
未分配利润		32,666	25,761
股东权益合计		113,290	105,574
负债和股东权益总计		116,197	108,666

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 公司利润表
 2019年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注九	2019年	2018年
一、营业收入		18,349	13,572
其他收益		6	2
投资收益	13	17,359	12,707
公允价值变动收益/(损失)		5	(9)
汇兑损失		(5)	(112)
其他业务收入		984	984
二、营业支出		(2,248)	(1,859)
税金及附加		(81)	(85)
业务及管理费		(1,843)	(1,509)
利息支出		(45)	(56)
其他业务成本		(151)	(151)
计提资产减值准备		(128)	(58)
三、营业利润		16,101	11,713
加: 营业外收入		8	-
减: 营业外支出		(15)	(3)
四、利润总额		16,094	11,710
减: 所得税		(127)	(99)
五、净利润		15,967	11,611
按经营持续性分类			
持续经营净利润		15,967	11,611
终止经营净利润		-	-
六、其他综合损益	14		
将重分类进损益的其他综合损益			
可供出售金融资产变动		1,081	592
与可供出售金融资产变动相关的			
所得税		(270)	(148)
其他综合损益		811	444
七、综合收益总额		16,778	12,055

载于第 14 页至第 172 页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2019年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2019年					股东权益 合计
	股本	资本公积	其他综合 损益	盈余公积	未分配 利润	
一、本年年初余额	9,062	66,164	56	4,531	25,761	105,574
二、本年增减变动金额	-	-	811	-	6,905	7,716
(一) 净利润	-	-	-	-	15,967	15,967
(二) 其他综合损益(附注九、14)	-	-	811	-	-	811
综合收益总额	-	-	811	-	15,967	16,778
(三) 利润分配	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)
对股东的分配	-	-	-	-	(9,062)	(9,062)
三、本年年末余额	9,062	66,164	867	4,531	32,666	113,290

载于第 14 页至第 172 页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2019年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2018年					股东权益 合计
	股本	资本公积	其他综合 损益	盈余公积	未分配 利润	
一、本年年初余额	9,062	66,164	(388)	4,531	21,400	100,769
二、本年增减变动金额	-	-	444	-	4,361	4,805
(一) 净利润	-	-	-	-	11,611	11,611
(二) 其他综合损益(附注九、14)	-	-	444	-	-	444
综合收益总额	-	-	444	-	11,611	12,055
(三) 利润分配	-	-	-	-	(7,250)	(7,250)
对股东的分配	-	-	-	-	(7,250)	(7,250)
三、本年年末余额	9,062	66,164	56	4,531	25,761	105,574

载于第14页至第172页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 公司现金流量表
 2019年度
 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	附注九	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量			
收到其他与经营活动有关的现金		1,094	1,137
经营活动现金流入小计		1,094	1,137
支付给职工以及为职工支付的现金		(873)	(762)
支付的各项税费		(213)	(272)
支付其他与经营活动有关的现金		(832)	(728)
经营活动现金流出小计		(1,918)	(1,762)
经营活动使用的现金流量净额	15	(824)	(625)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		13,145	14,591
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		3	-
取得投资收益收到的现金		17,239	12,775
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1	9
投资活动现金流入小计		30,388	27,375
投资支付的现金		(18,526)	(19,852)
投资子公司及其他营业单位支付的现金净额		(1,471)	(701)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(373)	(362)
投资活动现金流出小计		(20,370)	(20,915)
投资活动产生的现金流量净额		10,018	6,460
三、筹资活动产生的现金流量			
卖出回购金融资产款现金净增加额		-	1,700
筹资活动现金流入小计		-	1,700
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(9,108)	(7,303)
卖出回购金融资产款现金净减少额		(300)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(8)	-
筹资活动现金流出小计		(9,416)	(7,303)
筹资活动使用的现金流量净额		(9,416)	(5,603)
四、现金及现金等价物净(减少)/增加额			
加: 年初现金及现金等价物余额	15	(222)	232
	15	413	181
五、年末现金及现金等价物余额			
	15	191	413

载于第 14 页至第 172 页的附注为本财务报表的组成部分

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

一、 本集团的基本情况

中国太平洋保险(集团)股份有限公司(以下简称“本公司”)是经中华人民共和国国务院批准, 根据原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)[2001]239号文批准, 于2001年10月由原中国太平洋保险公司改制而成。改制后本公司于2001年10月24日取得了由中华人民共和国国家工商行政管理总局新核发的注册号为1000001001110的企业法人营业执照, 原总股本为人民币20.0639亿元, 注册地和总部地址为上海。本公司分别于2002年及2007年2月至2007年4月, 通过向老股东增资和吸收新股东的方式发行新股, 将总股本增加至人民币67亿元。

本公司于2007年12月在上海证券交易所首次公开发行10亿股普通股A股股票, 总股本增加至人民币77亿元。本公司发行的A股股票已于2007年12月25日在上海证券交易所上市。

本公司于2009年12月在全球公开发售境外上市外资股(“H股”), H股发行完成后, 总股本增加至人民币86亿元。本公司发行的H股股票已于2009年12月23日在香港联合交易所主板上市。

本公司于2012年11月非公开发行4.62亿股H股股票, 总股本增加至人民币90.62亿元, 并于2012年12月获得了中国保监会对于本公司注册资本变更的批准。本公司于2013年2月5日取得注册号为100000000011107的企业法人营业执照。于2015年12月15日, 本公司更新企业法人营业执照, 统一社会信用代码为91310000132211707B。

本公司经批准的经营范围为: 控股投资保险企业; 监督管理控股投资保险企业的各种国内、国际再保险业务; 监督管理控股投资保险企业的资金运用业务; 经批准参加国际保险活动。本公司及下属子公司(以下统称“本集团”)主要的经营业务为: 按有关法律法规的规定经营财产保险、人身保险和养老金及年金业务, 并从事资金运用业务等。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、 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”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》的披露规定编制。

于本财务报表期间首次执行的准则

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“新租赁准则”), 该准则已于2019年1月1日生效。本集团于本财务报表期间首次执行了该准则。根据新租赁准则的衔接规定, 本集团对于首次执行该准则造成的累积影响数, 调整财务报表相关项目金额, 不调整可比期间信息。于2019年1月1日, 本集团确认使用权资产人民币37.73亿元以及租赁负债人民币33.65亿元。

对于首次执行日前已存在的合同, 本集团在首次执行日已选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前的经营租赁, 除简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外, 本集团根据新租赁准则确认了租赁负债和使用权资产。其中租赁负债以剩余租赁付款额按2019年1月1日的本集团增量借款利率折现的现值计量。使用权资产根据与租赁负债相等的金额计量, 并按照2018年12月31日资产负债表内确认的与该租赁相关的预付租金予以调整。在首次执行日, 本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定, 对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

对于首次执行日前的经营租赁, 本集团采用了下列简化处理:

- (1) 将于首次执行日后12个月内完成的租赁, 作为短期租赁处理;
- (2) 使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- (3) 存在续租选择权或终止租赁选择权的, 本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期, 不对首次执行日前各期间是否合理确定行使续租选择权或终止租赁选择权进行估计;
- (4) 首次执行本准则当年年初之前发生租赁变更的, 本集团不对租赁变更进行追溯调整, 而是根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、 财务报表的编制基础(续)

于本财务报表期间首次执行的准则(续)

本集团2019年1月1日租赁负债适用的加权平均增量借款年利率为3.98%。

本集团于2018年12月31日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值, 与于2019年1月1日确认的租赁负债金额的差额不重大。

于本财务报表期间已生效但尚未执行的准则

财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期保值》(以下简称“新金融工具相关会计准则”)和《关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》(财会[2017]20号)(以下简称“通知”)。新金融工具相关会计准则已于2018年1月1日生效。本集团是在境内外同时上市的保险公司, 本集团的活动主要与保险相关联:

- (1) 保险合同(包括保险混合合同分拆的存款成分和嵌入衍生工具)产生的负债的账面价值与所有负债的账面价值总额相比是重大的;
- (2) 与保险相关联的负债的账面价值占所有负债的账面价值总额的比例大于90%。

本集团符合该通知第二部分规定的“保险公司暂缓执行新金融工具相关会计准则的条件”, 暂缓至2021年1月1日起执行新金融工具相关会计准则, 按照该通知第三部分规定的要求, 需要进行补充披露。

其中, 现列示于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、归入贷款及应收款的投资的金融资产补充披露信息如下:

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、 财务报表的编制基础(续)

于本财务报表期间已生效但尚未执行的准则(续)

	2019年12月31日 公允价值	2019年度 公允价值变动额
交易性金融资产(A)	4,045	832
以公允价值为基础进行管理和业绩评价的 金融资产(B)	886	(31)
非A类和B类的金融资产		
——满足SPPI条件的金融资产(C)	919,837	2,230
——不满足SPPI条件的金融资产	233,406	22,550
合计	1,158,174	25,581
满足SPPI条件的金融资产(C)信用风险评级		2019年12月31日 账面价值
境内		
免评级 ^注		263,954
AAA		584,105
A-1		409
AA+		45,222
AA		1,780
无评级		1,346
境外		
A-(含)以上		420
BBB+		330
BBB		69
BBB-		15
BB+(含)以下		127
合计		897,777

注: 免评级信用等级高于AAA, 主要包括政府债及政策性金融债。

满足SPPI条件的金融资产即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金余额为基础的利息的支付。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、 财务报表的编制基础(续)

于本财务报表期间已生效但尚未执行的准则(续)

	2019年12月31日	
	账面价值	公允价值
在报告日不具有较低信用风险的金融资产		
境内	3,126	3,126
境外	127	129
合计	3,253	3,255

除上述资产外, 本集团持有的其他除现金以外的金融资产, 包括买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款及存出资本金等, 均为满足 SPPI 条件的金融资产, 其账面金额接近其公允价值。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策和会计估计

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及本集团于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及截至 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

本公司及本集团截至 2019 年度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。

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计, 主要体现在金融工具的确认和计量(附注三、16)、重大保险风险测试(附注三、21)、保险合同准备金的计量(附注三、22)、收入的确认(附注三、27)等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注三、35。

1. 会计年度

本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

2. 记账本位币

本公司及本公司在中国大陆设立的子公司、合营企业及联营企业以人民币为记账本位币; 本公司在中国大陆以外国家或地区设立的子公司根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币, 编制财务报表时折算为人民币。

本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外, 均以人民币百万元为单位表示。

3. 记账基础和计价原则

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。

本公司下属中国太平洋财产保险股份有限公司(以下简称“太保产险”)和中国太平洋人寿保险股份有限公司(以下简称“太保寿险”)设立时, 将本公司作为投资投入以及其向本公司收购的资产和负债, 按其经国有资产管理部门确认的评估值作为入账价值。本集团在合并财务报表中将以评估值计价的资产还原为历史成本。

4. 企业合并

企业合并, 是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债, 按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 不足冲减的, 调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用, 于发生时计入当期损益。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并, 合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益; 购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现企业合并的, 区分个别财务报表和合并财务报表分别进行相关会计处理:

- (1) 在个别财务报表中, 应当以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和, 作为该项投资的初始投资成本; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 应当在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。
- (2) 在合并财务报表中, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的, 与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益。

购买方应当将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分, 按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或者进一步证据而需要调整或有对价的, 应当予以确认并计入合并商誉的金额进行调整。其他情况下发生的或有对价变化或调整, 如果或有对价被确认为一项资产或负债的, 其公允价值后续变动计入当期损益或其他综合收益; 如果或有对价被确认为一项权益, 后续不需要按其公允价值重新计量, 或有对价的后续交割在权益中予以确认。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并(续)

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。购买方在购买日取得被购买方可辨认资产和负债,应当结合购买日存在的合同条款、经营政策、并购政策等相关因素进行分类或指定,主要包括被购买方的金融资产和金融负债的分类、套期关系的指定、嵌入衍生工具的分拆等。但是,合并中如涉及租赁合同和保险合同且在购买日对合同条款作出修订的,应当结合修订的条款和其他因素对合同进行分类。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核,复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益。

在企业合并中,购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异,在购买日不符合递延所得税资产确认条件的,不予以确认。购买日后12个月内,如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在,预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的,应当确认相关的递延所得税资产,同时减少商誉,商誉不足冲减的,差额部分确认为当期损益;除上述情况以外,确认与企业合并相关的递延所得税资产,应当计入当期损益。

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司2019年度的财务报表。子公司(包括结构化主体),是指被本公司控制的主体。结构化主体,是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体,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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5. 合并财务报表(续)

结构化主体包括信托产品、债权投资计划、股权投资计划、项目资产支持计划和机构发行的理财产品等。信托产品、股权投资计划和项目资产支持计划由关联的或无关联的信托公司或资产管理人管理, 并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。机构发行的理财产品由关联的或无关联的资产管理人管理, 并将筹集的资金投资于协议存款、基金、股票、债券等。债权投资计划由关联的或无关联的资产管理人管理, 且其主要投资标的物为基础设施和不动产资金支持项目。信托产品、债权投资计划、股权投资计划、项目资产支持计划和机构发行的理财产品通过签署产品合同授予持有人按约定分配相关信托产品、债权投资计划、股权投资计划、项目资产支持计划和机构发行的理财产品收益的权利来为其运营融资。本集团持有的信托产品、债权投资计划、股权投资计划、项目资产支持计划和机构发行的理财产品均已签署产品合同。

未由本集团控制的所有信托产品、债权投资计划、股权投资计划、项目资产支持计划和机构发行的理财产品等均为未合并的结构化主体。

编制合并财务报表时, 子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。但当少数股东权益产生于其投资的结构化主体, 则确认为一项负债, 反映其份额对应的合并实体净资产。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 全额抵销归属于母公司股东的净利润; 子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时, 从本集团的角度对该交易予以调整。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司, 被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表, 直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5. 合并财务报表(续)

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司, 被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对前期财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的, 本集团重新评估是否控制被投资方。

在合并财务报表中, 子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍应当冲减少数股东权益。

本集团自子公司的少数股东处购买股权, 按以下方法进行核算:

- (1) 母公司购买子公司少数股权所形成的长期股权投资, 按照长期股权投资的会计政策处理;
- (2) 在编制合并财务报表时, 因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日(或合并日)开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整所有者权益(资本公积), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

纳入合并范围的子公司详列于附注六。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的, 区分个别财务报表和合并财务报表分别进行相关会计处理:

- (1) 在个别财务报表中, 对于剩余股权按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产; 处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的, 按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理;
- (2) 在合并财务报表中, 对于剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量; 处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益; 与原有子公司股权投资相关的其他综合收益, 应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6. 现金等价物

现金等价物, 是指本集团持有的期限短、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。

7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为记账本位币, 由此将产生汇兑差额。对于可供出售债务工具投资, 汇兑差额分解为由摊余成本变动产生的汇兑差额和其他账面金额变动产生的汇兑差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益, 属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。对于其他外币货币性项目, 除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理之外, 其余汇兑差额均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营, 本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币: 对资产负债表中的资产和负债项目, 采用资产负债表日的即期汇率折算, 股东权益项目除“未分配利润”项目外, 其他项目采用发生时的即期汇率折算; 利润表中的收入和费用项目, 采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额, 确认为其他综合收益。处置境外经营时, 将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额转入处置当期损益, 部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外经营的现金流量, 采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目, 在现金流量表中单独列报。

8. 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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9. 保户质押贷款

保户质押贷款是指在保单有效期内, 本集团根据投保人的申请以保单为质押, 以不超过申请借款时保单现金价值的一定百分比发放的贷款。根据不同险种条款的约定, 最高可贷金额为保单现金价值的70%至98%不等。贷款的期限自投保人领款之日开始计算, 根据不同险种最长为6个月或1年。

保单在贷款期间, 如因解约、减保、理赔、满期或年金给付发生退费或给付时, 先将有关款项优先偿还贷款利息和本金, 若有余额, 再行给付。

10. 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。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资, 在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制, 是指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回报金额。

采用成本法时, 长期股权投资按初始投资成本计价, 被投资单位宣告分派的现金股利或利润, 确认为当期投资收益。本集团按照上述规定确认自被投资单位应分得的现金股利或利润后, 同时考虑长期股权投资是否发生减值。在判断该类长期股权投资是否存在减值迹象时, 关注长期股权投资的账面价值是否大于享有被投资单位净资产(包括相关商誉)账面价值的份额等情况。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的, 长期股权投资采用权益法核算。共同控制, 是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。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, 本集团以直接或间接持有被投资单位的表决权股份为基础, 同时考虑本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10. 长期股权投资(续)

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, 按照本集团的会计政策及会计期间, 并抵销与联营企业及合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。本集团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, 本集团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。

11. 投资性房地产

投资性房地产, 是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产, 包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量, 则计入投资性房地产成本。否则, 于发生时计入当期损益。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11. 投资性房地产(续)

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。投资性房地产折旧采用年限平均法计提, 其使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-70年	3%	1.39%至3.23%

本集团至少于每年年度终了, 对投资性房地产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 必要时进行调整。

当且仅当有确凿证据表明投资性房地产之用途已改变时确认投资性房地产的转入和转出。

12. 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集团, 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:

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	24-70年	3%	1.39%至4.04%
运输设备	3-8年	3%-5%	12.13%至32.33%
其他设备	3-10年	0%-5%	10%至33.33%

本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定, 包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

14. 无形资产

本集团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集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其能为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。特许经营权能为本集团带来经济利益的具体期限并不确定, 故作为使用寿命不确定的无形资产。

各项主要无形资产的使用寿命如下:

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>
土地使用权	30-50年
软件使用权	3-10年
特许经营权	不确定

本集团取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

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。本集团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。对使用寿命不确定的无形资产的后续计量不进行摊销, 需每年进行无形资产减值测试。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

14. 无形资产(续)

本集团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。

15. 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

抵债资产以取得时的公允价值入账, 重组债权账面价值与所取得抵债资产的公允价值之间的差额, 先冲减重组债权所计提的减值准备, 减值准备不足冲减的部分, 计入当期损益。抵债资产不计提折旧或进行摊销, 本集团于资产负债表日对其可回收金额进行评估并进行减值测试, 必要时进行调整。抵债资产的可回收金额根据其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。

16. 金融工具

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

本集团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):

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

- (1) 收取金融资产现金流量的合同权利终止;
- (2) 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, 是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团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。本集团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。

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集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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, 且本集团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。

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、保户质押贷款、定期存款、存出资本保证金、买入返售金融资产、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。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

本集团的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、其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债: 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购; 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集团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。对于此类金融负债, 按照公允价值进行后续计量, 所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

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。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量, 并以其公允价值进行后续计量, 因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失, 直接计入当期损益。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。但对于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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具, 按成本计量。

金融资产减值

本集团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, 且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

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;
- 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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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, 以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。

本集团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, 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。本集团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。本集团须判断厘定何谓严重及非暂时。本集团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。本集团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。本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

16. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产(续)

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。

金融资产转移

本集团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。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 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

当且仅当本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17. 资产减值

本集团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:

本集团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, 本集团将估计其可收回金额, 进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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。本集团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, 本集团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。

就商誉的减值测试而言, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合, 是从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18. 保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》(保监会令[2008]2号)按下列比例提取保险保障基金:

非投资型财产保险按照保费收入的0.8%缴纳, 投资型财产保险, 有保证收益的, 按照业务收入的0.08%缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的0.05%缴纳;

有保证收益的人寿保险按照业务收入的0.15%缴纳, 无保证收益的人寿保险按照业务收入的0.05%缴纳;

短期健康保险按照保费收入的0.8%缴纳, 长期健康保险按照保费收入的0.15%缴纳;

非投资型意外伤害保险按照保费收入的0.8%缴纳, 投资型意外伤害保险, 有保证收益的, 按照业务收入的0.08%缴纳, 无保证收益的, 按照业务收入的0.05%缴纳。

同时, 根据《中国银保监会办公厅关于明确保险公司暂停及恢复缴纳保险保障基金有关执行标准的通知》(银保监办发[2018]129号), 财产保险公司每年4月30日保险保障基金余额达到上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的6%, 人身保险公司每年4月30日保险保障基金余额达到上一个完整会计年度年初和年末总资产平均值的1%, 可暂停缴纳保险保障基金。

19. 保户储金及投资款

保户储金业务, 是本集团收到保户缴存的储金、以部分储金增值金作为保费, 并在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金(非保费部分)的业务。

保户投资款主要为本集团保险混合合同中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债等。对于与保户投资款相关的账户中的可供出售金融资产公允价值变动, 本集团采用合理的方法将归属于保单持有人的部分确认为保户投资款, 将归属于本集团股东的部分确认为其他综合收益。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20. 保险合同定义

本集团与投保人签订的合同, 如本集团承担了保险风险, 则属于保险合同。如果本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险的, 应按下列情况对保险混合合同进行分拆处理:

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 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。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分, 或者虽能够区分但不能够单独计量的, 本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同确定为非保险合同。

21. 重大保险风险测试

本集团在与投保人签订合同的初始确认日, 以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试, 并在之后的财务报告日进行必要的复核。

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

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 重大保险风险测试(续)

本集团在判断原保合同转移的保险风险是否重大时, 对于年金合同, 如果转移了长寿风险, 则确定为保险合同; 对于非年金合同, 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非寿险合同, 本集团直接将非寿险合同确定为保险合同。

本集团在判断再保合同转移的保险风险是否重大时, 在全面理解再保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。再保合同的风险比例=[(∑再保险分入人发生净损失情形下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值]×100%。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保合同, 本集团直接确定为再保险合同。

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

本集团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、损失分布等。本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值, 以反映本集团的产品特征、实际赔付情况等。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 保险合同准备金

本集团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寿险责任准备金、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。

本集团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。

本集团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, 包括企业财产险、家庭财产险、工程险、责任保险、信用保险、保证保险、交强险、商业车险、船舶保险、货物运输保险、特殊风险保险、农业保险、意外伤害保险、短期健康保险和其他保险。

本集团在资产负债表日确定保险合同准备金时, 以本集团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:

- 预期未来现金流出, 是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出, 主要包括: (1)根据保险合同承诺的保证利益或赔付责任, 包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、赔付等; (2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益, 包括保单红利给付等; (3)管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用, 包括保单维持费用、理赔费用等。
- 预期未来现金流入, 是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入, 包括保险费和其他收费。

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

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 保险合同准备金(续)

本集团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。本集团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。

本集团的寿险保险合同准备金的边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金; 剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金, 并在整个保险期间内按一定的方式摊销。剩余边际的后续计量与合理估计准备金和风险边际准备金相对独立, 后期评估假设的变化不影响剩余边际的后续计量。

本集团的非寿险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。

本集团在资产负债表日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, 本集团对相关现金流进行折现。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量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, 本集团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。对于未来保险利益随着对应资产组合投资收益变化的保险合同, 本集团根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。
- 本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值, 分别作为保险事故发生率假设、退保率假设和费用假设等。
- 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、分红政策、保单持有人的合理预期等因素确定合理估计值, 作为保单红利假设。

本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22. 保险合同准备金(续)

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或风险分布法等将负债释放, 并确认赚取的保费收入。

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集团为非寿险业务保险事故已发生并向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团采用逐案估计法、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集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素, 采用链梯法、案均赔款法、预期赔付率法及 Bornhuetter-Ferguson 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, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团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。本集团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。

本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23. 再保险

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

分出业务

已分出的再保险安排并不能使本集团免除对保单持有人的责任。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和赔付支出的当期, 本集团按照相关再保险合同的约定, 分别计算确定分出保费及应向再保险分入人摊回的分保费用和分出赔款, 计入当期损益。在提取保险合同准备金时, 本集团按照相关再保险合同的约定, 估计再保险合同相关的现金流量, 并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, 本集团将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示, 不相互抵销; 将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示, 不相互抵销。

分入业务

本集团在确认分保费收入和分保赔款支出的当期, 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。

本集团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。

24. 非保险合同

本集团将所承保合同中分拆出的其他风险部分和未通过重大保险风险测试的合同确定为非保险合同。本集团管理这些非保险合同所收取的包括保单管理费等费用, 于本集团提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

除投资连结保险合同分拆出的其他风险部分外, 非保险合同项下的相关负债计入保户储金及投资款, 按公允价值进行初始确认, 以摊余成本进行后续计量。投资连结保险合同分拆出的非保险合同项下的相关负债计入独立账户负债, 按公允价值进行初始确认, 相关交易费用计入当期损益, 以公允价值进行后续计量。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本集团将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务;
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的, 按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

26. 股利分配

经股东大会批准的亏损弥补及股利分配于批准当期确认入账。

27. 收入

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。

对于寿险和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。对于财产险、短期健康险和意外伤害险等原保险合同, 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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27. 收入(续)

保单初始费及账户管理费

保单初始费及账户管理费包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费, 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; 除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外, 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。本集团对以摊余成本计量的合同收取的初始费等前期收费按实际利率法摊销计入损益。

保单初始费及账户管理费在其他业务收入中列示。

利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率确认。

管理费收入

本集团根据协议约定的管理人报酬的计算方法, 按权责发生制计算确认管理费收入。在满足收入确认原则和管理费计提条件的前提下, 管理费收入按照合同约定的计算方法确认。

28. 保单红利支出

保单红利支出是本集团按分红保险产品的红利分配方法计提的应支付给保户的红利支出。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29. 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团作为承租人在租赁期开始日确认使用权资产和租赁负债, 除简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外。使用权资产是指本集团可在租赁期内使用租赁资产的权利。租赁期开始日是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。

本集团使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括以下项目:

- (1) 租赁负债的初始计量金额;
- (2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额;
- (3) 发生的初始直接费用;
- (4) 为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用权资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额, 以及行使终止租赁选择权需支付的款项等。租赁付款额按照租赁内含利率进行折现, 无法确定租赁内含利率的, 采用增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用, 并计入当期损益。

与短期租赁和低价值资产租赁相关的付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。短期租赁是指在租赁期开始日, 租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团作为出租人在租赁期的各个期间, 采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30. 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。

与本集团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。与本集团日常活动无关的政府补助, 计入营业外收支。

31. 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。

本集团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。

本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31. 所得税(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债, 除非:

- (1) 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;
- (2) 对于与子公司、合营企业及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, 本集团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:

- (1) 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;
- (2) 对于与子公司、合营企业及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。

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

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

32. 职工薪酬

职工薪酬, 是指本集团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, 本集团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。本集团中国境内部分地区的员工还参加了企业年金计划。对于本集团香港员工, 本集团按照相应法规确定的供款比率参与了强制性公积金计划。

本集团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, 本集团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。

本集团向未达到国家规定的退休年龄, 经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付自其内部退养次月起至其达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用, 包括退养金、继续向当地社会保险经办机构缴纳保险统筹费用等。对于内退福利, 本集团在符合相关确认条件时, 将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等, 确认为负债, 一次性计入当期损益。

本集团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集团对员工个人及公司的年度绩效考核指标确定, 并递延支付。

33. 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。本集团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, 本集团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)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

33. 公允价值计量(续)

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。

本集团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。

34. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件而决定, 或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量, 因此本集团不确认该等义务。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时, 则将其确认为预计负债。

35. 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, 本集团对该等估计及判断进行持续评估。

重大判断

在应用本集团会计政策的过程中, 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:

(1) 金融资产的分类

本集团将金融资产分类为: 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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和估计(续)

重大判断(续)

(2) 混合合同的分拆和分类

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

同时, 本集团需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出判断, 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集团的财务状况和经营成果。

(3) 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判断, 判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

(4) 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。

(5) 对结构化主体具有控制的判断

在判断本集团是否控制由本集团担任资产管理人的结构化主体时, 需要管理层基于所有的事实和情况综合判断本集团是以主要责任人还是其他方的代理人的身份行使决策权。如果本集团是主要责任人, 那么对结构化主体具有控制。在判断本集团是否为主要责任人时, 考虑的因素包括资产管理人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, 本集团将进行重新评估。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性

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, 本集团在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计, 该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础, 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, 本集团还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计。这些计量假设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(主要包括死亡率和疾病发生率)、赔付率、退保率、费用假设以及保单红利假设等。

(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, 本集团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。2018年12月31日和2019年12月31日采用的即期折现率假设分别为3.41%至4.80%和3.43%至4.80%。

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益变化的保险合同, 本集团在考虑货币时间价值影响的基础上, 以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率。2018年12月31日和2019年12月31日采用的折现率假设均为5.00%。

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。本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

(1) 对保险合同准备金的计量(续)

未到期责任准备金(续)

(b) 死亡率和疾病发生率

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据及对当前和预期未来的发展趋势等因素确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》的相应百分比表示。

疾病发生率假设是基于行业发病率或本集团产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的发展趋势等因素确定。

死亡率及疾病发生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。本集团采用的死亡率和疾病发生率考虑了风险边际。

(c) 赔付率

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势确定合理估计值, 作为赔付率假设等。

(d) 退保率

退保率假设是基于本集团产品特征、以往的保单退保率经验数据, 对当前和未来预期的估计而确定。退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济、市场竞争等因素影响, 存在不确定性。本集团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退保率假设。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

(1) 对保险合同准备金的计量(续)

未到期责任准备金(续)

(e) 费用

费用假设是基于本集团费用分析结果及对未来的预期, 可分为获取费用、维持费用和理赔费用。

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。本集团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。

(f) 保单红利

保单红利假设基于分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利政策及保单持有人的合理预期等因素确定。

保单红利假设受上述因素影响, 存在不确定性。本集团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保单红利假设。

未决赔款准备金

未决赔款准备金计量使用的主要假设为本集团的历史赔款进展经验, 该经验可用于预测未来赔款发展, 从而得出最终赔款成本。因此, 这些方法根据分析过去年度的赔款进展及预期损失率来推断已付或已报告的赔款金额的发展(附注十三、1)、每笔赔案的平均成本及赔案数目。历史赔款进展主要按事故期间作出分析, 但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独进行考虑, 按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测, 以反映其未来发展。在多数情况下, 使用的赔案进展比率或赔付比率假设隐含在历史赔款进展数据当中, 并基于此预测未来赔款进展。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件, 公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动、司法裁决及政府立法等外部因素的变动, 以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动), 会使用额外定性判断。在考虑了所有涉及的不确定因素后, 合理估计最终赔款成本。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

(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。

四、 会计估计变更

本集团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、死亡率和疾病发生率、退保率、费用假设、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等保单相关负债。

本集团 2019 年 12 月 31 日根据当前信息对上述有关假设进行了调整(主要是调整部分产品疾病发生率假设), 上述假设的变更所形成的保险合同准备金等保单相关负债的变动计入本年度利润表。此项会计估计变更增加 2019 年 12 月 31 日考虑分出业务后的保险合同准备金等保单相关负债合计约人民币 80.77 亿元, 减少截至 2019 年 12 月 31 日的利润总额合计约人民币 80.77 亿元。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

五、 税项

本集团中国境内业务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 3%、5%、6%、9%或13%。
城市维护建设税	-	按实际缴纳的增值税的1%、5%或7%计缴。
教育费附加	-	按实际缴纳的增值税的3%计缴。
地方教育费附加	-	按实际缴纳的增值税的2%计缴。

- (1) 根据财政部、税务总局、海关总署公告[2019]39号文《关于深化增值税改革有关政策的公告》的规定, 自2019年4月1日起, 纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物, 原适用16%和10%税率的, 税率分别调整为13%和9%。
- (2) 根据财政部、国家税务总局2019年第72号公告《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》的规定, 保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出, 不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%(含本数)的部分, 在计算应纳税所得额时准予扣除, 超过部分, 允许结转以后年度扣除。保险企业2018年度汇算清缴按照本公告规定执行。由此产生的以前年度所得税调整影响详见附注七、57。

本集团中国境外业务应缴纳的主要税项及其税率根据当地税法有关规定缴纳。

本集团计缴的税项将由有关税务机关核定。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围

1、 于2019年12月31日, 本公司拥有下列已合并子公司:

名称	经营范围及 主要业务	成立及注册地	经营所在地	注册资本	股本/实收资本	本公司所占		本公司表决权 比例(%)	备注
				(除特别注明外, 人民币千元)	(除特别注明外, 人民币千元)	权益比例(%)	直接		
太保产险	财产保险	上海	中国	19,470,000	19,470,000	98.50	-	98.50	
太保寿险	人身保险	上海	中国	8,420,000	8,420,000	98.29	-	98.29	
太平洋资产管理有限责任公司(以下简称“太保资产”)	资产管理	上海	上海	2,100,000	2,100,000	80.00	19.67	100.00	
中国太平洋保险(香港)有限公司(以下简称“太保香港”)	财产保险	香港	香港	港币 250,000 千元	港币 250,000 千元	100.00	-	100.00	
上海太保房地产有限公司(以下简称“太保房产”)	房地产	上海	上海	115,000	115,000	100.00	-	100.00	
宁波市奉化区溪口花园酒店有限责任公司(以下简称“溪口花园酒店”)	酒店	浙江	浙江	27,277	27,277	-	98.39	100.00	
长江养老保险股份有限公司(以下简称“长江养老”)	养老保险及年金 业务、养老保险 资产管理业务	上海	上海	3,000,000	3,000,000	-	61.10	62.16	
中国太保投资管理(香港)有限公司(以下简称“太保投资(香港)”)	资产管理	香港	香港	港币 50,000 千元	港币 50,000 千元	49.00	50.83	100.00	
City Island Developments Limited (以下简称“City Island”)	投资控股	英属 维尔京群岛	英属 维尔京群岛	美元 50,000 元	美元 1,000 元	-	98.29	100.00	
Great Winwick Limited*	投资控股	英属 维尔京群岛	英属 维尔京群岛	美元 50,000 元	美元 100 元	-	98.29	100.00	
伟域(香港)有限公司*	投资控股	香港	香港	港币 10,000 元	港币 1 元	-	98.29	100.00	
Newscott Investments Limited*	投资控股	英属 维尔京群岛	英属 维尔京群岛	美元 50,000 元	美元 100 元	-	98.29	100.00	

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1、 于2019年12月31日, 本公司拥有下列已合并子公司(续):

名称	经营范围及 主要业务	成立及注册地	经营所在地	注册资本 (除特别注明外, 人民币千元)	股本/实收资本 (除特别注明外, 人民币千元)	本公司所占 权益比例(%)		本公司表决权比 例(%)	备注
						直接	间接		
新城(香港)投资有限公司*	投资控股	香港	香港	港币 10,000 元	港币 1 元	-	98.29	100.00	
上海新汇房产开发有限公司(以下简称 “新汇房产”)*	房地产	上海	上海	美元 15,600 千元	美元 15,600 千元	-	98.29	100.00	
上海和汇房产开发有限公司(以下简称 “和汇房产”)*	房地产	上海	上海	美元 46,330 千元	美元 46,330 千元	-	98.29	100.00	
太平洋保险在线服务科技有限公司(以 下简称“太保在线”)	咨询服务等	山东	中国	200,000	200,000	100.00	-	100.00	
天津隆融置业有限公司(以下简称“天 津隆融”)	房地产	天津	天津	353,690	353,690	-	98.29	100.00	
太平洋保险养老产业投资管理有限责任 公司(以下简称“太保养老投资”)	养老产业投资等	上海	上海	3,000,000	3,000,000	-	98.29	100.00	
太保安联健康保险股份有限公司(以下 简称“太保安联健康险”)	健康保险	上海	上海	1,700,000	1,700,000	77.05	-	77.05	
安信农业保险股份有限公司(以下简 称“安信农险”)	财产保险	上海	上海	700,000	700,000	-	51.35	52.13	
太平洋医疗健康管理有限公司(以下简 称“太平洋医疗健康”)	医疗咨询服务等	上海	上海	500,000	500,000	-	98.29	100.00	(1)
太平洋保险代理有限公司(以下简 称“太保代理”)	保险专业代理	上海	上海	50,000	50,000	-	100.00	100.00	
国联安基金管理有限公司(以下简 称“国联安基金”)	基金管理	上海	上海	150,000	150,000	-	50.83	51.00	

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

1、于2019年12月31日, 本公司拥有下列已合并子公司(续):

名称	经营范围及 主要业务	成立及注册地	经营所在地	注册资本 (除特别注明外, 人民币千元)	股本/实收资本 (除特别注明外, 人民币千元)	本公司所占 权益比例(%)		本公司表决权比 例(%)	备注
						直接	间接		
太保养老产业发展(成都)有限公司(以下简称“成都项目公司”)	养老投资、房地产开发经营等	成都	成都	1,000,000	510,000	-	98.29	100.00	(2)
太保养老(杭州)有限公司(以下简称“杭州项目公司”)	养老投资、房地产开发经营等	杭州	杭州	1,200,000	350,000	-	98.29	100.00	(3)
太积(上海)信息技术有限公司(以下简称“太积信息技术”)	技术开发及咨询等	上海	上海	15,000	4,600	-	100.00	100.00	(4)

*City Island 的子公司

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、合并财务报表的合并范围(续)

1、于2019年12月31日, 本公司拥有下列已合并子公司(续):

(1) 太平洋医疗健康

经太保寿险2018年度第六届董事会第四次会议决议通过, 太保寿险与其全资子公司太平洋医疗健康签订《太平洋医疗健康管理有限公司增资协议》, 拟向太平洋医疗健康增资人民币4亿元。中国银保监会于2019年3月1日印发了《中国银保监会关于太平洋人寿保险股份有限公司向太平洋医疗健康管理有限公司增资的批复》(银保监复[2019]246号)。太平洋医疗健康于2019年5月7日完成营业执照变更。

(2) 成都项目公司

太保寿险出资设立的全资子公司成都项目公司, 于2018年12月24日取得统一社会信用代码为91510115MA6B4BEJ4P的企业法人营业执照, 注册资本为人民币10亿元。太保寿险分别于2018年和2019年缴纳投资款人民币4.0亿元和1.1亿元。截止至2019年12月31日, 太保寿险已实缴投资款人民币5.1亿元。

(3) 杭州项目公司

太保寿险出资设立的全资子公司杭州项目公司, 于2019年5月31日取得统一社会信用代码为91330185MA2GMQ5J3E的企业法人营业执照, 注册资本为人民币12亿元。截止至2019年12月31日, 太保寿险已实缴投资款人民币3.5亿元。

(4) 太积信息技术

太保在线于2019年3月14日与中合信泰(福建)投资有限公司签订股权转让协议, 以人民币114万元收购其持有的太积信息技术60%的股权。本次交易完成后, 太保在线持有太积信息技术100%的股份, 本公司通过太保在线间接持有太积信息技术100%的股份。截止至2019年12月31日, 太积信息技术已完成营业执照变更。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

六、 合并财务报表的合并范围(续)

2、于2019年12月31日, 纳入本集团合并范围的主要结构化主体如下:

名称	本集团投资占比(%)	产品规模人民币(千元)	业务性质
国联安增富一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金	100%	5,009,999	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具, 包括国债、政府机构债券、地方政府债券、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债、资产支持证券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款(协议存款、通知存款以及定期存款)、同业存单、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。
国联安增裕一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金	100%	5,009,999	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具, 包括国债、政府机构债券、地方政府债券、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债、资产支持证券、次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款(协议存款、通知存款以及定期存款)、同业存单、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。
太平洋-中国有色债权投资计划(一期)	53.91%	2,430,000	本产品以债权方式投资于偿债主体中国有色矿业集团有限公司下属子公司投资运营的相关项目。
卓越财富股息价值股票型产品	98.08%	908,712	本产品的投资范围包括依法发行上市的股票(含沪深主板、中小板、创业板、内地与香港股票市场交易互联互通机制下允许买卖的香港联合交易所上市股票及其他经中国证监会核准上市的股票)、可转换债券、债券逆回购(含场内场外等)、证券投资基金(含场内场外等)、银行存款(含活期存款、定期存款、协议存款、同业存款、通知存款、同业存单、大额存单等)。本产品还可投资于股指期货(仅限套保)。

注: 太保资产、国联安基金、长江养老分别为该等纳入本集团合并范围的结构化主体的资产管理人。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

		2019年12月31日		
	币种	原币	汇率	折合人民币
银行存款	人民币	12,439	1.00000	12,439
	美元	125	6.97620	872
	港币	644	0.89578	577
	小计			13,888
其他货币资金	人民币	977	1.00000	977
	美元	1	6.97620	7
	小计			984
合计				14,872

		2018年12月31日		
	币种	原币	汇率	折合人民币
银行存款	人民币	12,409	1.00000	12,409
	美元	109	6.86320	748
	港币	1,236	0.87620	1,083
	小计			14,240
其他货币资金	人民币	1,056	1.00000	1,056
	美元	4	6.86320	27
	小计			1,083
合计				15,323

于2019年12月31日, 本集团存放于境外的货币资金折合为人民币7.79亿元(2018年12月31日: 人民币13.56亿元)。

于2019年12月31日, 本集团因特定用途资金等原因造成使用受限制的货币资金为人民币3.71亿元。(2018年12月31日: 人民币2.97亿元)。

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分为1天至3个月不等, 依本集团的现金需求而定, 并按照相应的银行定期存款利率取得利息收入。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
政府债	11	173
金融债	253	121
企业债	3,224	2,945
理财产品	11	5
债权投资计划	3	2
股权型投资		
基金	320	2,018
股票	237	2,087
理财产品	277	3,903
其他权益工具投资	595	581
合计	4,931	11,835

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中包括 8.86 亿元人民币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(2018年12月31日: 44.91 亿元), 其余均为交易性金融资产, 且其投资变现不存在重大限制。

3. 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
银行间	25,028	11,910
交易所	3,017	11,185
合计	28,045	23,095

本集团未将担保物进行出售或再担保。

4. 应收保费

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收保费	18,439	12,440
减: 坏账准备	(523)	(377)
净额	17,916	12,063

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

4. 应收保费(续)

应收保费按类别分析如下:

	2019年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额不重大按组合计提坏账准备	18,430	100%	(514)	3%
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	9	0%	(9)	100%
	<u>18,439</u>	<u>100%</u>	<u>(523)</u>	<u>3%</u>
	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额不重大按组合计提坏账准备	12,418	100%	(355)	3%
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	22	0%	(22)	100%
	<u>12,440</u>	<u>100%</u>	<u>(377)</u>	<u>3%</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2019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)	6,981	38%	(45)	6,936
3个月至1年(含1年)	8,099	44%	(73)	8,026
1年以上	3,359	18%	(405)	2,954
合计	<u>18,439</u>	<u>100%</u>	<u>(523)</u>	<u>17,916</u>
账龄	2018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)	4,860	39%	(46)	4,814
3个月至1年(含1年)	5,560	45%	(57)	5,503
1年以上	2,020	16%	(274)	1,746
合计	<u>12,440</u>	<u>100%</u>	<u>(377)</u>	<u>12,063</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

4. 应收保费(续)

应收保费按险种大类列示如下:

险种	2019年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
产险:				
机动车辆保险	58	1%	(17)	41
企业财产保险	789	4%	(54)	735
责任保险	969	5%	(43)	926
意外伤害保险	297	2%	(33)	264
工程保险	1,708	9%	(67)	1,641
保证保险	7,120	39%	(128)	6,992
农业保险	2,426	13%	(87)	2,339
其他保险	1,563	8%	(94)	1,469
小计	14,930	81%	(523)	14,407
寿险:				
长期险	2,487	13%	-	2,487
短期险	1,022	6%	-	1,022
小计	3,509	19%	-	3,509
合计	18,439	100%	(523)	17,916
险种	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	净额
产险:				
机动车辆保险	117	1%	(14)	103
企业财产保险	590	5%	(60)	530
责任保险	850	7%	(35)	815
意外伤害保险	181	1%	(29)	152
工程保险	1,562	13%	(67)	1,495
保证保险	3,891	31%	(47)	3,844
农业保险	1,556	13%	(48)	1,508
其他保险	1,176	9%	(77)	1,099
小计	9,923	80%	(377)	9,546
寿险:				
长期险	1,763	14%	-	1,763
短期险	754	6%	-	754
小计	2,517	20%	-	2,517
合计	12,440	100%	(377)	12,063

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

4. 应收保费(续)

本集团应收保费中位列前五名的应收款情况如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
前五名应收保费金额合计	610	422
坏账准备金额合计	(1)	(14)
占应收保费余额总额比例	3%	3%

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. 应收分保账款

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收分保账款	5,507	7,111
减: 坏账准备	(167)	(162)
净额	5,340	6,949

应收分保账款按类别分析如下:

	2019年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额不重大按组合计提坏账准备	5,257	95%	(122)	2%
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	250	5%	(45)	18%
合计	5,507	100%	(167)	3%

	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额不重大按组合计提坏账准备	6,982	98%	(116)	2%
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	129	2%	(46)	36%
合计	7,111	100%	(162)	2%

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

5. 应收分保账款(续)

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2019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)	4,663	85%	-	4,663
3个月至1年(含1年)	654	12%	-	654
1年以上	190	3%	(167)	23
合计	5,507	100%	(167)	5,340

账龄	2018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)	6,024	85%	-	6,024
3个月至1年(含1年)	857	12%	-	857
1年以上	230	3%	(162)	68
合计	7,111	100%	(162)	6,949

本集团应收分保账款的最大五家分保公司/经纪公司明细如下:

分保公司/经纪公司	2019年12月31日		
	账面余额(含预提)	比例	坏账准备
中国财产再保险有限责任公司	746	14%	(1)
慕尼黑再保险公司	724	13%	-
中国人寿再保险有限责任公司	621	11%	-
瑞士再保险公司	594	11%	-
中国农业保险再保险共同体	359	7%	-

分保公司/经纪公司	2018年12月31日		
	账面余额(含预提)	比例	坏账准备
中国财产再保险有限责任公司	1,159	16%	-
慕尼黑再保险公司	975	14%	-
瑞士再保险公司	778	11%	-
中国人寿再保险有限责任公司	647	9%	-
太平财产保险有限公司	346	5%	(2)

本科目余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

6. 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收债权型投资利息	13,398	13,504
应收银行存款利息	4,675	4,648
应收贷款利息	1,453	1,137
应收买入返售金融资产利息	6	20
小计	19,532	19,309
减: 坏账准备	(39)	(27)
净额	19,493	19,282

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。

7. 定期存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
到期期限		
3个月以内(含3个月)	21,997	14,134
3个月至1年(含1年)	2,939	12,993
1年至2年(含2年)	15,800	23,589
2年至3年(含3年)	16,470	16,200
3年至4年(含4年)	41,080	16,400
4年至5年(含5年)	48,770	41,080
5年以上	700	4,000
合计	147,756	128,396

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

8. 可供出售金融资产

可供出售金融资产按照类别分析如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
政府债	79,646	78,692
金融债	41,683	32,257
企业债	183,083	169,258
理财产品	2,985	304
股权型投资		
基金	48,425	38,068
股票	90,373	48,913
理财产品	452	3,281
优先股	13,621	7,765
其他权益工具投资	51,554	37,330
合计	<u>511,822</u>	<u>415,868</u>

可供出售金融资产相关信息分析如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
公允价值	307,397	280,511
其中: 摊余成本	301,451	275,672
累计计入其他综合损益	6,567	5,137
累计计提减值	(621)	(298)
股权型投资		
公允价值	204,425	135,357
其中: 成本	182,766	135,290
累计计入其他综合损益	23,707	1,372
累计计提减值	(2,048)	(1,305)
合计		
公允价值	511,822	415,868
其中: 摊余成本/成本	484,217	410,962
累计计入其他综合损益	30,274	6,509
累计计提减值	(2,669)	(1,603)

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

9. 持有至到期投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
政府债	109,730	77,279
金融债	100,276	110,425
企业债	85,288	97,040
小计	295,294	284,744
减: 减值准备	(47)	-
净额	295,247	284,744

本集团于资产负债表日对持有意图和能力进行评价, 未发现变化。

10. 归入贷款及应收款的投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
金融债	2,000	2,600
债权投资计划	151,446	134,041
理财产品	138,528	103,374
优先股	32,000	32,000
贷款	236	-
小计	324,210	272,015
减: 减值准备	(197)	-
净额	324,013	272,015

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

10. 归入贷款及应收款的投资(续)

于2019年12月31日, 本公司之子公司太保资产共发行并存续债权计划81支, 存续规模为人民币1,174.69亿元, 其中本集团所持有的归入贷款及应收款的投资的账面余额约为人民币549.41亿元(于2018年12月31日, 本公司之子公司太保资产共发行并存续债权计划70支, 存续规模为人民币1,114.12亿元, 其中本集团所持有的归入贷款及应收款的投资的账面余额约为人民币479.93亿元)。于2019年12月31日, 本公司之子公司长江养老共发行并存续债权计划57支, 存续规模为人民币1,019.12亿元, 其中本集团所持有的归入贷款及应收款的投资的账面余额约为人民币348.16亿元(于2018年12月31日, 本公司之子公司长江养老共发行并存续债权计划47支, 存续规模为人民币877.40亿元, 其中本集团所持有的归入贷款及应收款的投资的账面余额约为人民币301.65亿元)。同时, 本集团还持有其他保险资产管理公司发起设立的债权计划合计约人民币616.89亿元(于2018年12月31日, 约为人民币558.83亿元)。本集团投资的债权计划, 由第三方或以质押提供担保的担保金额为1,089.91亿元。对于太保资产和长江养老发起设立及本集团投资的债权计划, 本集团均未提供任何担保或者财务支持。本集团认为, 债权计划投资的账面金额代表了本集团因债权计划而面临的重大损失敞口。

11. 长期股权投资

	2019年12月31日							
	投资成本	年初余额	本年增加	按权益法调整的净损益	其他综合损益调整	其他权益变动	股利分配	年末余额
权益法:								
合营企业								
上海滨江祥瑞投资建设有限责任公司(以下简称“滨江祥瑞”)	11	12	-	-	-	-	-	12
太颐(上海)信息技术有限公司(以下简称“太颐信息技术”)	5	2	-	-	-	-	-	2
杭州大鱼网络科技有限公司(以下简称“大鱼科技”)	3	5	-	1	-	-	-	6
爱助(上海)信息科技有限公司(以下简称“爱助信息”)	1	1	-	(1)	-	-	-	-
太平洋裕利安怡保险销售有限责任公司(以下简称“裕利安怡”)	25	17	-	(4)	-	-	-	13
上海达保贵生信息科技股份有限公司(以下简称“达保贵生”)	10	7	-	-	-	-	-	7
上海瑞永景房地产开发有限公司(以下简称“瑞永景房产”)	9,835	9,831	-	3	-	-	-	9,834
太保欧葆庭(上海)养老企业管理有限公司(以下简称“太保欧葆庭”)	6	6	-	(1)	-	-	-	5
小计	9,896	9,881	-	(2)	-	-	-	9,879

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

七、合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

	2019年12月31日								
	投资成本	年初余额	本年增加	按权益法调整的净损益	其他综合损益调整	其他权益变动	股利分配	非同 一控 制下 企业 合并 转出	年末 余额
权益法:									
联营企业									
太积信息技术	2	1	-	1	-	-	-	(2)	-
上海聚车信息科技有限公司(以下简称“上海聚车”)	3	8	-	1	-	-	-	-	9
中道汽车救援产业有限公司(以下简称“中道救援”)	17	21	-	2	-	11	-	-	34
上海市质子重离子医院有限公司(以下简称“质重医院”)	100	63	-	3	-	-	-	-	66
得道车联网科技(上海)有限公司(以下简称“得道”)	5	1	-	-	-	-	-	-	1
上海新共赢信息科技有限公司(以下简称“新共赢”)	81	63	-	(9)	-	4	-	-	58
上海和基企业管理合伙企业(有限合伙)(以下简称“和基”)	500	496	-	8	-	-	(27)	-	477
长江养老-中国化工集团基础设施债权投资计划(以下简称“中国化工债权投资计划”)	2,160	2,164	-	116	-	-	(116)	-	2,164
长江养老-四川铁投叙古高速基础设施债权投资计划(以下简称“四川铁投债权投资计划”)	250	250	-	14	-	-	(14)	-	250
宁波至璘投资管理合伙企业(有限合伙)(以下简称“宁波至璘”)	2,416	2,475	-	159	-	-	(120)	-	2,514
长江养老-云南能投基础设施债权投资计划(以下简称“云南能投债权投资计划”)	3,610	2,049	1,565	213	-	-	(210)	-	3,617
北京妙医佳健康科技集团有限公司(以下简称“北京妙医佳”)	413	-	413	(26)	-	-	-	-	387
嘉兴易商股权投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“嘉兴易商”)	474	-	474	12	-	-	-	-	486
联仁健康医疗大数据科技股份有限公司(以下简称“联仁健康”)	500	-	500	-	-	-	-	-	500
小计	10,531	7,591	2,952	494	-	15	(487)	(2)	10,563
合计	20,427	17,472	2,952	492	-	15	(487)	(2)	20,442

中国太平洋保险(集团)股份有限公司

财务报表附注(续)

2019年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

于2015年9月25日太保产险、太保在线与上海伯辰商务信息咨询事务所、上海石籍投资合伙企业(有限合伙)和樊俊等自然人签署股权转让协议, 受让上海伯辰商务信息咨询事务所、上海石籍投资合伙企业(有限合伙)和樊俊等人合计持有的中道救援33.6%的股份。本次交易完成后, 太保产险持有中道救援25.6%的股份, 太保在线持有中道救援8%的股份。2019年中道救援新增股东上海速道管理咨询中心(有限合伙)、杭州远宁睿鑫投资管理合伙企业(有限合伙)和宁波梅山保税港区有宁投资合伙企业(有限合伙), 注册资本增至6,300万元, 太保产险持股比例变更为20.32%, 太保在线持股比例变更为6.35%。

于2015年9月18日太保产险与新共赢签署业务合作协议, 协议金额为人民币4,000万元, 同时与新共赢及其自然人股东张文剑签署股权赠与协议, 受让张文剑持有的新共赢6.63%的股份。于2016年12月31日太保在线与新共赢及其余两家公司签署增资协议, 太保在线增资人民币73万元。本次交易完成后, 太保在线持有新共赢1.62%的股份。于2017年1月10日太保产险与新共赢、其余七家公司和六位自然人签署增资协议, 太保产险增资人民币4,000万元。2019年新共赢股东变更, 注册资本增至310.6万元, 太保产险持股比例变更为6.29%, 太保在线持股比例变更为0.67%。

于2015年9月10日, 太保产险、太保在线与上海惠重投资管理合伙企业(有限合伙)、上海太慧投资管理合伙企业(有限合伙)和苏州工业园区八二五新媒体投资企业(有限合伙)共同出资设立上海聚车, 公司经批准的经营期限为20年, 注册资本为人民币500万元, 太保产险持股比例为32%, 首次出资人民币160万元, 太保在线持股比例16%, 首次出资人民币80万元。2016年上海聚车新增股东宁波春峰投资有限公司和上海回天汽车服务有限公司, 注册资本增至588万元, 太保产险持股比例变更为27.2%, 太保在线持股比例变更为13.6%。于2019年太保产险和太保在线与上海敬洋商务咨询有限公司签订了股权转让投资合作协议, 太保产险出让2%、太保在线出让1%公司股权, 协议金额为300万元。转让后太保产险持股比例变更为25.2%, 太保在线持股比例变更为12.6%。

太保寿险与上海易纵股权投资基金管理有限公司(普通合伙)、陕西关天资本管理有限公司(普通合伙)和上海东晋实业有限公司(有限合伙)共同出资设立嘉兴易商, 嘉兴易商经批准的经营期限为50年, 注册资本为人民币100,200万元, 太保寿险认缴出资人民币95,000万元, 持股比例为94.81%, 于2019年实际出资人民币47,405万元。

太保寿险下属子公司太平洋医疗健康、太保养老投资与上海长翕信息技术咨询有限公司等公司共同签署C轮增资协议。本次交易完成后, 太平洋医疗健康持有北京妙医佳15%的股份, 太保养老投资持有北京妙医佳5%的股份。于2019年太平洋医疗健康实际出资30,938万元, 太保养老投资实际出资10,313万元。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

于2019年11月7日, 太保寿险与中移资本控股有限责任公司、济南国际医学中心产业发展有限公司等7家公司共同出资设立联仁健康。太保寿险认缴出资人民币50,000万元, 持股比例为25%, 于2019年实际出资人民币50,000万元。

于2019年12月31日, 本集团合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 (人民币千元)	实收资本 (人民币千元)	统一社会信用代码	本公司所占权益比例(%)		本公司表决权比例(%)
								直接	间接	
滨江祥瑞	有限责任公司	上海	顾俊	房地产 二手车经营	150,000	30,000	91310101062 588014A	-	35.16	35.70
太颐信息技术	有限责任公司	上海	杨勇	信息服务平 台	10,000	10,000	91310113342 291872F	-	48.00	48.00
大鱼科技	有限责任公司	杭州	吉炜	技术开发、 技术服务、 技术咨询	13,333	13,333	91330108352 4659446	-	20.25	20.25
爱助信息	有限责任公司	上海	乔轶峰	技术咨询、 技术服务	10,000	6,950	91310113MA 1GKNGFXL	-	35.00	35.00
裕利安怡	有限责任公司	上海	孙海洋	保险销售 保险行业 第三方运营	50,000	50,000	91310000MA 1FL24D4M	-	50.24	50.00
达保贵生	股份有限公司	上海	吴爱军	服务	100,000	22,200	91310000MA 1FL3QM0A	-	33.42	34.00
瑞永景房产(注1)	有限责任公司	上海	魏琳	房地产 养老产业运 营管理、	14,050,000	14,050,000	91310000MA 1FL5MU6G	-	68.80	57.14
太保欧葆庭(注2)	有限责任公司	上海	魏琳	技术咨询	10,000	10,000	91310115MA 1K48AQ73	-	55.04	60.00

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

于2019年12月31日, 本集团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 (人民币千元)	实收资本 (人民币千元)	统一社会信用代码	本公司所占权益比例(%)		本公司表决权比例(%)
								直接	间接	
上海聚车	有限责任公司	上海	戴阳	互联网	5,882	5,882	91310113350 805140T	- 37.42		37.80
中道救援	有限责任公司	上海	刘毅	道路救援 肿瘤科、医学检验科、	63,000	58,000	91310113069 319140A	- 26.37		26.67
质重医院	有限责任公司	上海	陈建平	临床体液等 计算机信息科技、汽车 软件科技专业领域内的	500,000	500,000	91310115080 068637C	- 15.41		20.00
得道	有限责任公司	上海	邱建民	技术开发等 计算机信息科技领域的	20,000	20,000	91310104MA 1FR16T89	- 25.00		25.00
新共赢 (注3)	有限责任公司	上海	张文剑	技术开发、 技术咨询等 信息传输、	3,106	3,106	91310104087 809549Q	- 6.87		6.96
北京妙医 佳	有限责任公司	北京	卜江勇	软件和信息 技术服务业 信息技术	75,009	67,372	91110105MA 0029NRX0	- 19.66		20.00
联仁健康	股份有限公司	上海	戴忠	服务 企业管理、 实业投资、 投资管理、 资产管理、 咨询等	2,000,000	2,000,000	91310000MA 1FL70Y4L	- 24.57		25.00
和基(注4)	有限合伙企业	上海	不适用	不适用	不适用	502,000	91310109MA 1G58GG51	- 98.11		
中国化工 债权投资 计划(注5)	债权投资 计划	不适用	不适用	债权投资 计划	不适用	3,000,000	不适用	- 70.55		
四川铁投 债权投资 计划(注6)	债权投资 计划	不适用	不适用	债权投资 计划	不适用	600,000	不适用	- 38.17		
宁波至璘 (注7)	有限合伙企业	宁波	不适用	投资管理、 资产管理	不适用	2,684,798	91330206MA 290G5B4K	- 88.46		
云南能投 债权投资 计划(注8)	债权投资 计划	不适用	不适用	债权投资 计划	不适用	3,800,000	不适用	- 92.94		
嘉兴易商 (注9)	有限合伙企业	嘉兴	不适用	股权投资	不适用	500,000	91330402MA 2BCWUX4C	- 93.19		

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

注 1: 本集团控股子公司太保寿险对瑞永景房产的投资比例超过 50%, 但根据瑞永景房产的公司章程, 本集团不能单方面主导瑞永景房产的相关活动, 因此本集团将瑞永景房产作为合营企业按照权益法进行核算。

注 2: 本集团控股子公司太保养老投资对太保欧葆庭的投资比例超过 50%, 但根据太保欧葆庭的公司章程, 本集团不能单方面主导太保欧葆庭的相关活动, 因此本集团将太保欧葆庭作为合营企业按照权益法进行核算。

注 3: 根据新共赢的公司章程, 本集团控股子公司太保产险向其派驻董事, 对其具有重大影响, 因此本集团将新共赢作为联营企业按照权益法进行核算。

注 4: 本集团控股子公司太保产险对和基的投资比例超过 50%, 但根据和基的合伙协议, 本集团不能单方面主导和基的相关活动, 因此本集团将和基作为联营企业按照权益法进行核算。

注 5: 本集团控股子公司太保寿险及其下属子公司长江养老对中国化工债权投资计划的投资比例超过 50%, 但根据投资协议, 本集团不能单方面主导中国化工债权投资计划的相关活动, 因此本集团将中国化工债权投资计划作为联营企业按照权益法进行核算。

注 6: 本集团控股子公司太保寿险及其下属子公司长江养老投资的四川铁投债权投资计划, 长江养老同时作为其发行人和管理人。本集团对该债权投资计划具有重大影响, 因此本集团将四川铁投债权投资计划作为联营企业按照权益法进行核算。

注 7: 本集团控股子公司太保寿险对宁波至璘的投资比例超过 50%, 但根据宁波至璘的合伙协议, 本集团不能单方面主导宁波至璘的相关活动, 因此本集团将宁波至璘作为联营企业按照权益法进行核算。

注 8: 本集团控股子公司太保寿险及其下属子公司长江养老对云南能投债权投资计划的投资比例超过 50%, 但根据投资协议, 本集团不能单方面主导云南能投债权投资计划的相关活动, 因此本集团将云南能投债权投资计划作为联营企业按照权益法进行核算。

注 9: 本集团控股子公司太保寿险对嘉兴易商的投资比例超过 50%, 但根据嘉兴易商的公司章程和合伙协议, 本集团不能单方面主导嘉兴易商的相关活动, 因此本集团将嘉兴易商作为联营企业按照权益法进行核算。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

合营企业的主要财务信息:

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	资产总额	负债总额	净资产	资产总额	负债总额	净资产
滨江祥瑞	2,083	1,915	168	1,775	1,609	166
太颐信息技术	4	-	4	4	1	3
大鱼科技	57	25	32	35	4	31
爱助信息	11	11	-	4	1	3
裕利安怡	31	6	25	39	5	34
达保贵生	33	20	13	34	21	13
瑞永景房产	14,285	237	14,048	14,061	11	14,050
太保欧葆庭	9	-	9	10	-	10

于2019年12月31日, 本集团持有的长期股权投资未发生减值。

与合营企业投资相关的未确认承诺见附注十二。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

11. 长期股权投资(续)

重要联营企业的主要财务信息:

	2019年12月31日/2019年度			
	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入总额	本年净利润
宁波至臻	2,920	17	211	197
中国化工债权投资 计划	3,007	2	177	161
云南能投债权投资 计划	<u>3,809</u>	<u>2</u>	<u>231</u>	<u>225</u>

其他联营企业的主要财务信息:

	2019年度	2018年度
净亏损	(209)	(127)
其他综合损益	-	-
综合收益总额	<u>(209)</u>	<u>(127)</u>
本集团在联营企业综合收益总额中所占份额	<u>6</u>	<u>3</u>
期末本集团投资账面价值合计	<u>2,268</u>	<u>903</u>

12. 存出资本保证金

	2019年12月31日	2018年12月31日
年初余额	6,738	6,566
本年变动	(80)	172
年末余额	<u>6,658</u>	<u>6,738</u>

依据《中华人民共和国保险法》的有关规定, 太保产险、太保寿险、长江养老、太保安联健康险和安信农险应分别按其注册资本的20%缴存资本保证金。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

12. 存出资本保证金(续)

	2019年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
太保产险			
民生银行	1,162	定期存款	5年
浙商银行	1,100	定期存款	5年
兴业银行	440	定期存款	5年零1个月
交通银行	368	定期存款	5年
民生银行	274	定期存款	5年零1个月
交通银行	250	定期存款	5年零1个月
上海银行	200	定期存款	5年
中信银行	100	定期存款	5年
小计	3,894		
太保寿险			
广发银行	500	定期存款	5年
农业银行	320	定期存款	3年
南京银行	260	定期存款	5年零1个月
民生银行	240	定期存款	5年零1个月
交通银行	200	定期存款	3年
建设银行	164	定期存款	5年
小计	1,684		
长江养老			
杭州银行	300	定期存款	5年零1个月
交通银行	200	定期存款	5年零1个月
中信银行	100	定期存款	5年零1个月
小计	600		
太保安联健康险			
浙商银行	200	定期存款	5年
交通银行	140	定期存款	5年
小计	340		
安信农险			
中信银行	60	定期存款	3年
农业银行	60	定期存款	3年
浦发银行	10	定期存款	3年
交通银行	10	定期存款	3年
小计	140		
合计	6,658		

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

12. 存出资本保证金(续)

	2018年12月31日		
	金额	存放形式	存放期限
太保产险			
民生银行	568	定期存款	5年
交通银行	500	定期存款	3年
浙商银行	500	定期存款	5年
兴业银行	440	定期存款	5年零1个月
招商银行	368	定期存款	3年
中国银行	294	定期存款	5年
民生银行	274	定期存款	5年零1个月
交通银行	250	定期存款	5年零1个月
恒丰银行	200	定期存款	5年
上海银行	200	定期存款	3年
浦发银行	200	定期存款	3年
民生银行	100	定期存款	3年
小计	3,894		
太保寿险			
交通银行	500	定期存款	3年
农业银行	320	定期存款	3年
南京银行	260	定期存款	5年零1个月
民生银行	240	定期存款	5年零1个月
建设银行	200	定期存款	3年
建设银行	164	定期存款	5年
小计	1,684		
长江养老			
杭州银行	300	定期存款	5年零1个月
交通银行	200	定期存款	5年零1个月
中信银行	100	定期存款	5年零1个月
中国银行	80	定期存款	5年零1个月
小计	680		
太保安联健康险			
交通银行	170	定期存款	5年零1天
交通银行	140	定期存款	5年
建设银行	30	定期存款	5年
小计	340		
安信农险			
中信银行	60	定期存款	3年
上海银行	40	定期存款	3年
农业银行	30	定期存款	3年
交通银行	10	定期存款	3年
小计	140		
合计	6,738		

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

13. 投资性房地产

	房屋及建筑物
原值:	
2018年1月1日	10,413
固定资产净转入	179
2018年12月31日	10,592
增加	11
固定资产净转入	35
2019年12月31日	10,638
累计折旧:	
2018年1月1日	(1,686)
计提	(328)
固定资产净转入	(36)
2018年12月31日	(2,050)
计提	(334)
固定资产净转出	29
2019年12月31日	(2,355)
账面价值:	
2019年12月31日	8,283
2018年12月31日	8,542

于2019年12月31日, 本集团投资性房地产的公允价值约为人民币118.87亿元(2018年12月31日: 人民币120.17亿元)。该公允价值乃由本集团参考独立评估师的估值结果得出。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

14. 固定资产

	房屋及建筑物	运输设备	其他设备	合计
原值:				
2018年1月1日	14,011	1,103	5,374	20,488
购置	237	100	864	1,201
在建工程转入	2,169	-	47	2,216
净转出至投资性房地产	(179)	-	-	(179)
收购子公司	-	2	15	17
出售及报废	(20)	(53)	(897)	(970)
2018年12月31日	16,218	1,152	5,403	22,773
购置	82	64	712	858
在建工程转入	1,921	-	-	1,921
净转出至投资性房地产	(35)	-	-	(35)
出售及报废	(43)	(69)	(483)	(595)
2019年12月31日	18,143	1,147	5,632	24,922
累计折旧:				
2018年1月1日	(3,146)	(708)	(3,639)	(7,493)
计提	(478)	(113)	(598)	(1,189)
净转出至投资性房地产	36	-	-	36
收购子公司	-	-	(7)	(7)
转销	3	51	893	947
2018年12月31日	(3,585)	(770)	(3,351)	(7,706)
计提	(549)	(104)	(699)	(1,352)
投资性房地产净转入	(29)	-	-	(29)
转销	15	64	473	552
2019年12月31日	(4,148)	(810)	(3,577)	(8,535)
减值准备:				
2018年1月1日、2018年 12月31日及2019年12 月31日	(9)	-	-	(9)
账面价值:				
2019年12月31日	13,986	337	2,055	16,378
2018年12月31日	12,624	382	2,052	15,058

截至2019年12月31日止, 本集团有原值约为人民币25.35亿元(2018年12月31日: 人民币26.17亿元)的运输设备及其他设备已提足折旧, 但仍在继续使用。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程

本集团在建工程主要为办公楼宇建设项目, 其变动明细如下:

项目	2019年12月31日								
	预算	年初 余额	本年 增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入 长期待摊费用	处置	年末 余额	工程投入 占预算 比例
广东办公楼	961	816	53	(16)	-	-	-	853	90%
辽宁办公楼	346	316	4	-	-	-	-	320	92%
湖北办公楼	284	208	48	-	-	-	-	256	90%
吉林办公楼	128	103	12	-	-	-	-	115	90%
江苏办公楼	393	289	19	(225)	-	-	-	83	78%
贵州办公楼	246	187	20	(145)	-	-	-	62	84%
河北办公楼	66	23	38	(25)	-	-	-	36	92%
湖南办公楼	541	365	148	(488)	-	-	-	25	95%
江西办公楼	155	131	6	(136)	-	-	-	1	88%
山东办公楼	114	90	1	(42)	-	(49)	-	-	37%
成都办公楼	180	154	23	(177)	-	-	-	-	98%
新疆办公楼	22	14	3	(17)	-	-	-	-	77%
山西办公楼	75	57	15	(72)	-	-	-	-	96%
北京办公楼	256	236	7	(243)	-	-	-	-	95%
海南办公楼	187	139	21	(160)	-	-	-	-	86%
安徽办公楼	37	28	2	(30)	-	-	-	-	81%
其他	478	230	185	(145)	(34)	-	-	236	80%
		<u>3,386</u>	<u>605</u>	<u>(1,921)</u>	<u>(34)</u>	<u>(49)</u>	<u>-</u>	<u>1,987</u>	

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

15. 在建工程(续)

项目	2018年12月31日									
	预算	年初 余额	本年 增加	收购子 公司	本年转入 固定资产	本年转 入无形 资产	本年转 入长期 待摊费 用	处置	年末 余额	工程投入 占预算 比例
广东办公楼	924	782	34	-	-	-	-	-	816	95%
湖南办公楼	541	291	74	-	-	-	-	-	365	69%
辽宁办公楼	346	-	316	-	-	-	-	-	316	91%
江苏办公楼	529	350	78	-	(139)	-	-	-	289	81%
北京办公楼	581	505	16	-	(285)	-	-	-	236	90%
湖北办公楼	229	199	9	-	-	-	-	-	208	91%
贵州办公楼	246	112	75	-	-	-	-	-	187	76%
成都办公楼	268	1	220	-	(67)	-	-	-	154	82%
海南办公楼	187	44	95	-	-	-	-	-	139	74%
江西办公楼	380	278	61	-	(208)	-	-	-	131	89%
吉林办公楼	128	-	103	-	-	-	-	-	103	80%
山东办公楼	147	53	65	-	(28)	-	-	-	90	89%
山西办公楼	109	53	18	-	(14)	-	-	-	57	65%
安徽办公楼	37	-	28	-	-	-	-	-	28	76%
河北办公楼	26	-	23	-	-	-	-	-	23	88%
新疆办公楼	22	-	14	-	-	-	-	-	14	64%
黑龙江办公楼	51	42	6	-	(47)	-	-	-	1	94%
深圳办公楼	1,085	994	8	-	(1,002)	-	-	-	-	92%
浙江办公楼	84	42	6	-	(48)	-	-	-	-	100%
河南办公楼	340	288	13	-	(301)	-	-	-	-	89%
其他	381	142	188	1	(77)	(24)	(1)	-	229	87%
		<u>4,176</u>	<u>1,450</u>	<u>1</u>	<u>(2,216)</u>	<u>(24)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>3,386</u>	

本集团在建工程资金来源均属自有资金, 在建工程余额中无资本化利息支出。

本集团在建工程年末未发生可收回金额低于账面价值的情况, 无需计提在建工程减值准备。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

16. 使用权资产

	房屋及建筑物	运输设备	其他设备	合计
原值:				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更(参见附注三)	3,769	1	3	3,773
2019年1月1日	3,769	1	3	3,773
增加	1,753	3	14	1,770
减少	(136)	-	-	(136)
2019年12月31日	5,386	4	17	5,407
累计折旧:				
2018年12月31日	-	-	-	-
会计政策变更(参见附注三)	-	-	-	-
2019年1月1日	-	-	-	-
计提	(1,293)	(1)	(3)	(1,297)
减少	20	-	-	20
2019年12月31日	(1,273)	(1)	(3)	(1,277)
账面价值:				
2019年12月31日	4,113	3	14	4,130
2018年12月31日	-	-	-	-

本集团使用权资产年末未发生可收回金额低于账面价值的情况, 无需计提使用权资产减值准备。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

17. 无形资产

	土地使用权	软件使用权	特许经营权	合计
原价:				
2018年1月1日	65	4,273	-	4,338
增加	290	918	-	1,208
在建工程转入	-	24	-	24
收购子公司	-	35	646	681
出售及报废	-	(23)	-	(23)
2018年12月31日	355	5,227	646	6,228
增加	350	994	-	1,344
在建工程转入	-	34	-	34
报废	-	(1)	-	(1)
2019年12月31日	705	6,254	646	7,605
累计摊销:				
2018年1月1日	(10)	(2,783)	-	(2,793)
计提	(1)	(541)	-	(542)
收购子公司	-	(21)	-	(21)
转销	-	14	-	14
2018年12月31日	(11)	(3,331)	-	(3,342)
计提	(14)	(597)	-	(611)
2019年12月31日	(25)	(3,928)	-	(3,953)
账面价值:				
2019年12月31日	680	2,326	646	3,652
2018年12月31日	344	1,896	646	2,886

本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

18. 商誉

	2019年12月31日			
	年初数	增加	减少	年末数
长江养老	149	-	-	149
City Island	813	-	-	813
国联安基金	395	-	-	395
小计	1,357	-	-	1,357
减: 减值准备	-	-	-	-
净额	1,357	-	-	1,357
	2018年12月31日			
	年初数	增加	减少	年末数
长江养老	149	-	-	149
City Island	813	-	-	813
国联安基金	-	395	-	395
小计	962	395	-	1,357
减: 减值准备	-	-	-	-
净额	962	395	-	1,357

本集团每年对商誉进行减值测试。包含商誉的资产组和资产组组合的可收回金额为其预计未来现金流量的现值。本集团年末未发生相关资产组或者资产组组合可收回金额低于账面价值的情况, 无需计提商誉减值准备。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

19. 递延所得税资产及负债

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	递延所得税	暂时性差异	递延所得税	暂时性差异
递延所得税资产				
保险合同准备金	513	2,052	995	3,980
金融工具公允价值变动	(389)	(1,556)	(680)	(2,720)
佣金和手续费	-	-	641	2,564
资产减值准备	193	772	448	1,792
其他	543	2,172	975	3,900
小计	860	3,440	2,379	9,516
递延所得税负债				
保险合同准备金	754	3,016	-	-
金融工具公允价值变动	(3,827)	(15,308)	76	304
佣金和手续费	473	1,892	-	-
资产减值准备	594	2,376	-	-
收购子公司产生的公允价值调整	(921)	(3,684)	(949)	(3,796)
其他	16	64	(295)	(1,180)
小计	(2,911)	(11,644)	(1,168)	(4,672)
净额	(2,051)	(8,204)	1,211	4,844

上述递延所得税资产和负债反映了本集团在各纳税主体层面抵销后的净额。

递延所得税资产及负债变动情况的明细如下:

	保险合同 准备金	公允 价值	佣金和 手续费	资产减 值准备	可抵扣 亏损	收购子 公司产 生的公 允价值 调整	其他	合计
2018年1月1日	819	(944)	424	496	-	(817)	844	822
收购子公司	-	-	-	-	-	(164)	44	(120)
计入损益	176	769	217	(48)	-	32	(208)	938
计入权益	-	(429)	-	-	-	-	-	(429)
2018年12月31日	995	(604)	641	448	-	(949)	680	1,211
计入损益	272	(229)	(168)	339	-	28	(121)	121
计入权益	-	(3,383)	-	-	-	-	-	(3,383)
2019年12月31日	1,267	(4,216)	473	787	-	(921)	559	(2,051)

于2019年12月31日, 本集团没有重大的未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

20. 其他资产

		2019年12月31日	2018年12月31日
其他应收款	(1)	10,405	13,009
使用权资产改良		1,000	857
贷款	(2)	-	-
其他		992	2,044
合计		<u>12,397</u>	<u>15,910</u>

(1) 其他应收款

		2019年12月31日	2018年12月31日
应收待结算投资款		3,963	6,149
应收关联方款项*		1,614	1,555
应收外单位往来款		1,042	1,125
应收银邮代理及第三方支付		276	887
押金		182	139
应收共保款项		123	148
预缴税金		4	7
其他		3,403	3,259
小计		<u>10,607</u>	<u>13,269</u>
减: 坏账准备		<u>(202)</u>	<u>(260)</u>
净额		<u>10,405</u>	<u>13,009</u>

*于2019年12月31日, 本集团为合营企业滨江祥瑞垫付的土地价款及相关税费约人民币16.14亿元(2018年12月31日: 人民币15.55亿元), 占其他应收款总额的比例为15%(2018年12月31日: 占比为12%)。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

20. 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

其他应收款按类别分析如下:

	2019年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额不重大按组合计提坏账准备	5,012	47%	(197)	4%
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	5,595	53%	(5)	0%
合计	<u>10,607</u>	<u>100%</u>	<u>(202)</u>	<u>2%</u>
	2018年12月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例
单项金额不重大按组合计提坏账准备	4,842	36%	(259)	5%
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	8,427	64%	(1)	0%
合计	<u>13,269</u>	<u>100%</u>	<u>(260)</u>	<u>2%</u>

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下:

账龄	2019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)	7,846	74%	-	7,846
3个月至1年(含1年)	622	6%	(12)	610
1年至3年(含3年)	618	6%	(58)	560
3年以上	1,521	14%	(132)	1,389
合计	<u>10,607</u>	<u>100%</u>	<u>(202)</u>	<u>10,405</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

20. 其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下(续):

账龄	2018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)	9,841	74%	-	9,841
3个月至1年(含1年)	1,554	12%	(15)	1,539
1年至3年(含3年)	489	4%	(109)	380
3年以上	1,385	10%	(136)	1,249
合计	13,269	100%	(260)	13,009

本集团其他应收款中位列前五名的应收款情况如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
前五名其他应收款金额合计	2,056	2,684
坏账准备金额合计	(12)	(24)
占其他应收款余额总额比例	19%	20%

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。

(2) 贷款

	2019年12月31日	2018年12月31日
保证贷款	7	7
小计	7	7
减: 贷款损失准备	(7)	(7)
净值	-	-

本集团所有贷款均已逾期且预期无法收回, 故全额计提了贷款损失准备。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

21. 资产减值准备

	2019年12月31日				年末数
	年初数	计提	转回	转销及其他	
坏账准备	826	181	(66)	(10)	931
-应收保费	377	159	(5)	(8)	523
-应收分保账款	162	6	(1)	-	167
-应收利息	27	12	-	-	39
-其他应收款	260	4	(60)	(2)	202
可供出售金融资产减值准备	1,603	2,135	(40)	(1,029)	2,669
-债权工具	298	363	(40)	-	621
-权益工具	1,305	1,772	-	(1,029)	2,048
持有至到期投资减值准备	-	47	-	-	47
归入贷款及应收款的投资减值准备	-	197	-	-	197
贷款损失准备	7	-	-	-	7
固定资产减值准备	9	-	-	-	9
抵债资产减值准备	20	-	-	-	20
其他长期资产减值准备	41	-	-	-	41
合计	2,506	2,560	(106)	(1,039)	3,921

	2018年12月31日				年末数
	年初数	计提	转回	转销及其他	
坏账准备	715	155	(28)	(16)	826
-应收保费	293	103	(5)	(14)	377
-应收分保账款	151	11	-	-	162
-应收利息	17	10	-	-	27
-其他应收款	254	31	(23)	(2)	260
可供出售金融资产减值准备	1,639	1,014	(39)	(1,011)	1,603
-债权工具	337	-	(39)	-	298
-权益工具	1,302	1,014	-	(1,011)	1,305
贷款损失准备	7	-	-	-	7
固定资产减值准备	9	-	-	-	9
抵债资产减值准备	20	-	-	-	20
其他长期资产减值准备	41	-	-	-	41
合计	2,431	1,169	(67)	(1,027)	2,506

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

21. 资产减值准备(续)

截至2019年12月31日, 本集团因处置可供出售金融资产而转销其减值准备约人民币10.29亿元(2018年: 人民币10.11亿元), 可供出售金融资产减值准备的年末余额已反映在可供出售金融资产的账面价值中。

22. 卖出回购金融资产款

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
银行间	64,588	65,384
交易所	13,778	9,691
合计	<u>78,366</u>	<u>75,075</u>

于2019年12月31日, 本集团面值约为人民币694.68亿元(2018年12月31日: 约为人民币664.89亿元)的债券作为银行间卖出回购金融资产余额的抵押品。

于2019年12月31日, 本集团约人民币137.78亿元(2018年12月31日: 约人民币96.91亿元)的标准券作为交易所卖出回购金融资产余额的抵押品。

23. 应付分保账款

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	4,305	5,781
1年以上	238	452
合计	<u>4,543</u>	<u>6,233</u>

本集团应付分保账款的最大五家分保公司/经纪公司明细如下:

分保公司/经纪公司	2019年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
中国人寿再保险有限责任公司	705	16%
慕尼黑再保险公司	635	14%
瑞士再保险股份有限公司	514	11%
中国财产再保险有限责任公司	218	5%
法国再保险公司	<u>121</u>	<u>3%</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

23. 应付分保账款(续)

分保公司/经纪公司	2018年12月31日	
	账面余额(含预提)	比例
慕尼黑再保险公司	905	15%
中国财产再保险有限责任公司	591	9%
Guy Carpenter & Company Limited	484	8%
中国人寿再保险有限责任公司	442	7%
三井住友海上火灾保险(中国)有限公司	411	7%

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。

24. 应付职工薪酬

	2019年 1月1日	增加	减少	2019年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	4,110	18,219	(17,769)	4,560
职工福利费	5	930	(927)	8
社会保险费	85	3,168	(3,184)	69
住房公积金	7	1,051	(1,050)	8
工会经费	62	325	(332)	55
职工教育经费	372	221	(115)	478
管理人员延期支付奖金	73	-	(1)	72
内部退养福利	258	170	(105)	323
合计	4,972	24,084	(23,483)	5,573

	2018年 1月1日	增加	减少	2018年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	3,964	16,455	(16,309)	4,110
职工福利费	5	827	(827)	5
社会保险费	64	2,963	(2,942)	85
住房公积金	5	909	(907)	7
工会经费	51	302	(291)	62
职工教育经费	284	176	(88)	372
管理人员延期支付奖金	89	-	(16)	73
内部退养福利	241	101	(84)	258
合计	4,703	21,733	(21,464)	4,972

本集团没有重大的非货币性福利及因解除劳动关系而给予补偿。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

25. 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	549	7,331
未交增值税	387	553
代扣代缴个人所得税	138	329
其他	1,092	1,033
合计	<u>2,166</u>	<u>9,246</u>

26. 保户储金及投资款

	2019年12月31日	2018年12月31日
年初余额	62,325	56,343
本年收取	17,028	11,819
计提利息	3,005	2,531
本年支付	(8,058)	(8,708)
扣缴保单初始费及账户管理费	(224)	(148)
其他	1,500	488
年末余额	<u>75,576</u>	<u>62,325</u>
	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)到期	1,225	856
1年至3年(含3年)到期	2,337	1,681
3年至5年(含5年)到期	1,049	1,819
5年以上到期	70,965	57,969
合计	<u>75,576</u>	<u>62,325</u>

上述保户储金及投资款的交易金额中, 分拆后的万能保险的投资账户部分及经过重大保险风险测试后未确认为保险合同的重大合同, 其保险期间以五年以上为主, 其保险责任并不重大。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

27. 未到期责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2018年1月1日	44,083	164	44,247
增加	133,083	487	133,570
减少	(127,833)	(529)	(128,362)
2018年12月31日	49,333	122	49,455
增加	151,275	848	152,123
减少	(138,966)	(637)	(139,603)
2019年12月31日	61,642	333	61,975

本集团未到期责任准备金到期期限如下:

到期期限	2019年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	51,515	138	51,653
1年以上	10,127	195	10,322
合计	61,642	333	61,975

到期期限	2018年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	42,826	57	42,883
1年以上	6,507	65	6,572
合计	49,333	122	49,455

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

28. 未决赔款准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2018年1月1日	39,140	289	39,429
增加	71,004	563	71,567
减少—赔付款项	(71,759)	(373)	(72,132)
2018年12月31日	38,385	479	38,864
增加	82,320	535	82,855
减少—赔付款项	(78,879)	(336)	(79,215)
2019年12月31日	41,826	678	42,504

本集团未决赔款准备金到期期限如下:

到期期限	2019年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	30,345	399	30,744
1年以上	11,481	279	11,760
合计	41,826	678	42,504

到期期限	2018年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	26,999	315	27,314
1年以上	11,386	164	11,550
合计	38,385	479	38,864

原保险合同未决赔款准备金明细如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
已发生已报案	31,651	29,459
已发生未报案	9,276	8,102
理赔费用	899	824
合计	41,826	38,385

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

29. 寿险责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2018年1月1日	680,034	1,732	681,766
增加	146,462	966	147,428
减少			
— 赔付款项	(29,659)	(1)	(29,660)
— 提前解除	(9,554)	(2,696)	(12,250)
2018年12月31日	787,283	1	787,284
增加	156,111	59	156,170
减少			
— 赔付款项	(41,779)	(1)	(41,780)
— 提前解除	(10,479)	-	(10,479)
2019年12月31日	891,136	59	891,195

本集团寿险责任准备金到期期限如下:

到期期限	2019年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	41,526	-	41,526
1年至5年(含5年)	40,495	-	40,495
5年以上	809,115	59	809,174
合计	891,136	59	891,195

到期期限	2018年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	29,004	-	29,004
1年至5年(含5年)	64,226	-	64,226
5年以上	694,053	1	694,054
合计	787,283	1	787,284

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

30. 长期健康险责任准备金

	原保险合同	再保险合同	合计
2018年1月1日	36,797	-	36,797
增加	13,086	-	13,086
减少			
— 赔付款项	(5,424)	-	(5,424)
— 提前解除	(391)	-	(391)
2018年12月31日	44,068	-	44,068
增加	36,450	-	36,450
减少			
— 赔付款项	(7,546)	-	(7,546)
— 提前解除	(625)	-	(625)
2019年12月31日	72,347	-	72,347

本集团长期健康险责任准备金到期期限如下:

到期期限	2019年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	447	-	447
1年至5年(含5年)	460	-	460
5年以上	71,440	-	71,440
合计	72,347	-	72,347

到期期限	2018年12月31日		
	原保险合同	再保险合同	合计
1年以内(含1年)	442	-	442
1年至5年(含5年)	525	-	525
5年以上	43,101	-	43,101
合计	44,068	-	44,068

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

31. 应付债券

于2014年3月7日, 太保产险定向发行了面值总额为人民币40亿元的十年期次级定期债务。太保产险在第五个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.9%, 每年付息一次, 如太保产险不行使赎回条款, 则该债务后五年的年利率将增加至7.9%, 并在债务剩余存续期内固定不变。太保产险于2019年度对该次级债行使了赎回权。

于2018年3月23日, 太保产险在银行间市场公开发行面值总额为人民币50亿元的十年期资本补充债券。太保产险在第五个计息年度末享有附有条件的对该资本补充债的赎回权。该资本补充债券的初始票面利率为5.10%, 每年付息一次, 如太保产险不行使赎回条款, 则从第六个计息年度开始到债务到期为止, 后五个计息年度内的票面利率上升至6.10%。

于2018年7月27日, 太保产险在银行间市场公开发行面值总额为人民币50亿元的十年期资本补充债券。太保产险在第五个计息年度末享有附有条件的对该资本补充债的赎回权。该资本补充债券的初始票面利率为4.99%, 每年付息一次, 如太保产险不行使赎回条款, 则从第六个计息年度开始到债务到期为止, 后五个计息年度内的票面利率上升至5.99%。

发行人	2018年		2019年		
	12月31日	本年发行	溢折价摊销	本年偿还	12月31日
太保产险	13,985	-	3	(4,000)	9,988

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

32. 其他负债

		2019年12月31日	2018年12月31日
其他应付款	(1)	17,100	16,794
预提费用		1,720	1,788
保险保障基金		701	441
其他		1,292	1,027
合计		<u>20,813</u>	<u>20,050</u>

(1) 其他应付款

		2019年12月31日	2018年12月31日
应付资产支持证券款		4,540	2,750
应付待结算款		3,488	5,721
应付合并结构化主体第三方 投资人款项		2,250	1,614
客户待领款		1,548	1,319
应付采购款		1,249	1,291
押金		1,136	1,161
应付共保款项		393	365
应付报销款		371	408
交强险救助基金		266	241
应付购楼及工程款		260	356
其他		1,599	1,568
合计		<u>17,100</u>	<u>16,794</u>

本科目余额中并无持本公司5%或以上表决权股份股东的款项。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

33. 股本

本公司股份种类及其结构如下:

	2019年1月1日		增(减)股数		2019年12月31日	
	股数	比例	发行新股	其他	股数	比例
一、有限售条件股份						
境内非国有法人持股	-	0%	-	-	-	0%
小计	-	0%	-	-	-	0%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,286	69%	-	-	6,286	69%
境外上市外资股	2,776	31%	-	-	2,776	31%
小计	9,062	100%	-	-	9,062	100%
三、股份总数	9,062	100%	-	-	9,062	100%

34. 资本公积

	2019年12月31日	2018年12月31日
股本溢价	65,860	65,860
子公司增资	2,142	2,142
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影 响	31	16
购买少数股东权益时子公司之可供出售 金融资产公允价值累计变动的再分配	(1,413)	(1,413)
分步实现的企业合并的影响	28	28
其他	2	2
合计	66,650	66,635

35. 盈余公积

法定盈余公积

2018年1月1日、2018年12月31日及2019
 年12月31日

4,835

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

36. 一般风险准备

根据中国有关规定, 从事保险、银行、信托、证券、期货、基金、金融租赁及财务担保行业的公司需要提取一般风险准备, 用于补偿巨灾风险或弥补亏损等。其中, 从事保险业务的公司按净利润的 10% 提取总准备金, 从事基金管理业务的公司按资产管理产品管理费收入的 10% 提取风险准备金, 余额达到资产管理产品余额的 1% 时可以不再提取。

本集团从事上述行业的子公司在其各自年度财务报表中, 根据中国有关规定以其各自年度净利润、年末风险资产或资产管理产品管理费收入为基础提取一般风险准备, 作为利润分配。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

	一般风险准备
2018年1月1日	9,761
提取	1,772
收购子公司	109
	<hr/>
2018年12月31日	11,642
提取	2,687
	<hr/>
2019年12月31日	14,329

37. 利润分配及未分配利润

根据本公司章程的规定, 本公司可供股东分配利润为按中国企业会计准则编制的报表数与按香港财务报告准则编制的报表数两者孰低的金额, 如果境外上市地允许, 则可以采用中国会计准则确定未分配利润。依照本公司章程及有关法规规定, 本公司按下列顺序进行年度利润分配:

- (1) 弥补以前年度亏损;
- (2) 按净利润的 10% 提取法定盈余公积;
- (3) 按股东大会决议提取任意盈余公积;
- (4) 支付股东股利。

当法定盈余公积达到本公司注册资本的 50% 以上时, 可不再提取。法定盈余公积可用于弥补亏损, 经股东大会决议, 法定盈余公积亦可转为本公司资本, 按股东原有股份比例派送新股。但法定盈余公积转增资本后, 留存本公司的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。

本公司法定盈余公积累计额已达到本公司注册资本的 50%, 本公司 2019 年度未提取法定盈余公积。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

37. 利润分配及未分配利润(续)

根据本公司2020年3月20日第八届董事会第二十四次会议决议, 本公司提取盈余公积后, 分配2019年度股息人民币108.74亿元(每股人民币1.2元(含税)), 利润分配方案尚待本公司股东大会批准。

于2019年12月31日, 本集团合并财务报表的未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额125.76亿元(2018年12月31日: 99.42亿元), 其中子公司本年度提取的归属于母公司的盈余公积为人民币26.34亿元(2018年: 24.18亿元)。

根据太保产险2019年4月22日第六届董事会第六次会议决议, 太保产险拟从未分配利润中提取人民币20亿元任意盈余公积, 该方案已于2019年5月24日经太保产险股东大会批准。

38. 少数股东权益

	2019年12月31日	2018年12月31日
太保产险	599	534
太保寿险	1,447	1,176
长江养老	1,290	1,237
国联安基金	495	509
太保安联健康险	269	262
安信农险	793	754
合计	<u>4,893</u>	<u>4,472</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

39. 保险业务收入

(1) 本集团保险业务收入按险种划分明细如下:

	2019年	2018年
产险:		
机动车辆保险	93,251	88,003
农业保险	6,895	5,056
责任保险	6,329	5,392
企业财产保险	6,302	5,349
保证保险	5,635	3,588
其他保险	16,238	11,830
小计	<u>134,650</u>	<u>119,218</u>
寿险:		
个险		
— 寿险	83,399	69,948
— 分红保险	111,521	117,951
— 万能保险	104	94
— 短期意外与健康保险	9,499	7,434
团险		
— 寿险	370	331
— 分红保险	-	1
— 短期意外与健康保险	7,974	6,918
小计	<u>212,867</u>	<u>202,677</u>
合计	<u><u>347,517</u></u>	<u><u>321,895</u></u>

(2) 本集团前五名客户的保险业务收入如下:

	2019年	2018年
前五名客户保险业务收入合计	<u>1,473</u>	<u>2,946</u>
占保险业务收入比例	<u>0.42%</u>	<u>0.92%</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

40. 提取未到期责任准备金

	2019年	2018年
提取未到期责任准备金		
—原保险合同	12,306	5,254
—再保险合同	211	(42)
小计	12,517	5,212
摊回未到期责任准备金		
—原保险合同	(451)	(501)
—再保险合同	(153)	(103)
小计	(604)	(604)
净额	11,913	4,608

41. 投资收益

	2019年	2018年
出售股票投资净收益/(损失)	5,055	(848)
出售基金投资净收益/(损失)	923	(120)
出售债券投资净收益	282	139
买入返售金融资产利息收入	346	329
债权型投资利息收入	44,200	39,104
其他固定息投资利息收入	10,796	8,810
基金股息收入	1,213	1,718
股票股息收入	2,288	1,498
其他股权型投资收益	2,167	2,512
联营及合营企业投资收益	494	335
出售衍生工具投资净损失	(2)	-
合计	67,762	53,477

于资产负债表日, 本集团投资收益的汇回均无重大限制。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

42. 公允价值变动收益/(损失)

	2019年	2018年
债券投资	167	2
基金投资	273	(400)
衍生工具	(1)	1
股票投资	391	(1,790)
理财产品及其他权益工具	(29)	19
合计	801	(2,168)

43. 其他业务收入

	2019年	2018年
第三方管理费收入	1,625	1,155
投资性房地产租金收入	754	739
保单初始费用及账户管理费摊销	224	148
其他	881	1,075
合计	3,484	3,117

44. 资产处置收益

	2019年	2018年
固定资产处置利得	15	18

45. 退保金

	2019年	2018年
寿险个险		
—原保险合同	11,033	9,870
—再保险合同	-	2,696
寿险团险		
—原保险合同	71	75
合计	11,104	12,641

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

46. 赔付支出

	2019年	2018年
赔款支出		
—原保险合同	78,879	71,759
—再保险合同	336	373
小计	79,215	72,132
满期给付—原保险合同	22,660	15,655
年金给付—原保险合同	16,676	11,506
死伤医疗给付—原保险合同	9,989	7,922
死伤医疗给付—再保险合同	1	1
合计	128,541	107,216

本集团赔付支出按险种划分明细如下:

	2019年	2018年
产险:		
机动车辆保险	51,119	49,690
农业保险	5,033	3,313
企业财产保险	3,051	3,263
健康保险	2,942	1,829
责任保险	2,552	2,258
其他保险	5,803	4,491
小计	70,500	64,844
寿险:		
个险		
—寿险	17,992	12,081
—分红保险	30,648	22,276
—万能保险	70	75
—短期意外与健康保险	2,406	1,929
团险		
—寿险	528	569
—分红保险	85	81
—万能保险	3	2
—短期意外与健康保险	6,309	5,359
小计	58,041	42,372
合计	128,541	107,216

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

47. 提取保险责任准备金

	2019年	2018年
提取未决赔款准备金		
—原保险合同	3,441	(755)
—再保险合同	196	203
小计	3,637	(552)
提取寿险责任准备金		
—原保险合同	90,802	100,090
—再保险合同	58	(1,731)
小计	90,860	98,359
提取长期健康险责任准备金		
—原保险合同	28,279	7,271
合计	122,776	105,078

提取的原保险合同未决赔款准备金按构成内容明细如下:

	2019年	2018年
已发生已报案	2,192	(1,401)
已发生未报案	1,174	672
理赔费用	75	(26)
合计	3,441	(755)

48. 摊回保险责任准备金

	2019年	2018年
摊回未决赔款准备金		
—原保险合同	449	(854)
—再保险合同	375	185
摊回寿险责任准备金		
—原保险合同	(3)	524
摊回长期健康险责任准备金		
—原保险合同	669	465
合计	1,490	320

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

49. 税金及附加

	2019年	2018年
城市维护建设税	299	353
教育费附加	213	253
其他	370	294
合计	882	900

50. 手续费及佣金支出

	2019年	2018年
手续费		
产险		
机动车辆保险	13,033	19,644
意外伤害保险	1,172	779
责任保险	1,058	843
企业财产保险	1,033	854
健康保险	666	413
其他保险	963	832
小计	17,925	23,365
寿险	1,361	1,574
合计	19,286	24,939
佣金		
趸缴业务佣金支出	1,148	858
期缴业务首年佣金支出	17,756	26,625
期缴业务续期佣金支出	8,663	3,829
合计	27,567	31,312
手续费及佣金支出总计	46,853	56,251

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

51. 业务及管理费

本集团业务及管理费明细按照费用项目分类如下:

	2019年	2018年
工资及福利费	21,222	18,802
广告宣传费(包括业务宣传费)	5,237	3,674
办公费	3,571	3,219
专业服务费	3,490	2,463
固定资产折旧	1,275	1,104
使用权资产折旧	1,256	-
预防费	1,176	720
劳务费	772	739
物业费	704	626
无形资产摊销	611	542
咨询费	481	549
其他长期资产摊销	367	315
差旅费	287	296
短期及低价值资产租赁费	269	-
交强险救助基金	257	252
车辆使用费	201	244
审计费	31	27
税金	8	10
营业用房租金	-	1,333
其他	4,224	5,028
合计	<u>45,439</u>	<u>39,943</u>

52. 利息支出

	2019年	2018年
卖出回购金融资产款	1,922	1,804
未领取保单红利	657	596
债务	551	543
租赁负债利息费用	140	-
其他	241	16
合计	<u>3,511</u>	<u>2,959</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

53. 其他业务成本

	2019年	2018年
保户投资款利息支出	3,005	2,531
投资性房地产折旧	334	328
保户投资款手续费及佣金摊销	2	2
其他	1,113	944
合计	4,454	3,805

54. 计提资产减值准备

	2019年	2018年
计提可供出售金融资产减值准备, 净额	2,095	975
计提归入贷款及应收款的投资减值准备, 净额	197	-
计提持有至到期投资减值准备	47	-
计提坏账准备, 净额	115	127
合计	2,454	1,102

55. 营业外收入

	2019年	2018年
与日常活动无关的政府补贴	15	26
其他	67	77
合计	82	103

56. 营业外支出

	2019年	2018年
公益捐赠及商业赞助	50	26
政府罚没及违约金	9	20
税收滞纳金及罚款	2	4
非常支出	19	255
其他	103	45
合计	183	350

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

57. 所得税

	2019年	2018年
当期所得税	(267)	10,512
递延所得税	(121)	(938)
合计	(388)	9,574

所得税费用与利润总额的关系列示如下:

	2019年	2018年
利润总额	27,966	28,008
按法定税率25%计算的税项	6,992	7,002
以前年度所得税调整	(4,900)	28
无须纳税的收入	(3,038)	(2,786)
不可抵扣的费用	447	5,178
其他	111	152
按本集团实际税率计算的所得税	(388)	9,574

本集团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。源于其他地区应纳税所得的税项根据本集团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。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

58. 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司股东的当期净利润, 除以发行在外普通股的加权平均数计算。新发行普通股股数, 根据发行合同的具体条款, 从应收对价之日(一般为股票发行日)起计算确定。

	2019年	2018年
归属于本公司股东的当期净利润	27,741	18,019
本公司发行在外普通股的加权平均数(百万股)	9,062	9,062
基本每股收益(人民币元)	3.06	1.99
稀释每股收益(人民币元)	3.06	1.99

截至2018年12月31日及2019年12月31日, 本公司没有稀释性潜在普通股。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

59. 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						
	2019年 1月1日	税后归属于 本公司	2019年 12月31日	所得税前 发生额	减: 其他综合损 益本年转出	当期计入可供出售 金融资产减值损 失的金额	可供出售金融资产 公允价值变动归 属于保户部分	减: 所得 税费用	税后归属 于本公 司	税后归属 于少数 股东
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 动损益	2,808	10,144	12,952	27,439	(6,030)	2,095	(9,788)	(3,383)	10,144	189
外币报表折算差额	(16)	13	(3)	13	-	-	-	-	13	-
合计	2,792	10,157	12,949	27,452	(6,030)	2,095	(9,788)	(3,383)	10,157	189

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

59. 其他综合损益(续)

	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合损益						
	2018年 1月1日	税后归属于 本公司	2018年 12月31日	所得税前 发生额	减: 其他综合损 益本年转出	当期计入可供出售 金融资产减值损 失的金额	可供出售金融资产 公允价值变动归 属于保户部分	减: 所得 税费用	税后归属 于本公 司	税后归属 于少数 股东
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 动损益	1,546	1,262	2,808	4,069	236	975	(3,594)	(429)	1,262	(5)
外币报表折算差额	(41)	25	(16)	25	-	-	-	-	25	-
合计	1,505	1,287	2,792	4,094	236	975	(3,594)	(429)	1,287	(5)

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

60. 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:

	2019年	2018年
退保金	11,104	9,945
广告宣传费(包括业务宣传费)	5,237	3,674
办公费	3,571	3,219
专业服务费	3,490	2,463
预防费	1,176	720
劳务费	772	739
物业费	704	626
咨询费	481	549
差旅费	287	296
短期及低价值资产租赁费	269	-
车辆使用费	201	244
营业用房租金	-	1,333

61. 现金和现金等价物

	2019年	2018年
现金:		
可随时用于支付的银行存款	13,517	13,943
可随时用于支付的其他货币资金	984	1,083
现金等价物:		
原期限不超过三个月的投资	28,045	23,095
合计	42,546	38,121

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

七、 合并财务报表主要项目附注(续)

62. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量:

	2019年	2018年
净利润	28,354	18,434
加: 计提资产减值准备	2,454	1,102
提取的保险责任准备金净额	121,286	104,758
提取的未到期责任准备金	11,913	4,608
使用权资产折旧	1,297	-
固定资产及投资性房地产折旧	1,686	1,517
无形资产摊销	611	542
其他长期资产摊销	371	320
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的净收益	(15)	(18)
投资收益	(67,762)	(53,477)
公允价值变动(收益)/损失	(801)	2,168
利息支出	2,854	2,363
汇兑收益	(56)	(53)
递延所得税	(121)	(938)
经营性应收项目的增加	(3,839)	(4,480)
经营性应付项目的增加	13,563	12,603
经营活动产生的现金流量净额	111,795	89,449

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2019年	2018年
现金的年末余额	14,501	15,026
减: 现金的年初余额	(15,026)	(11,660)
现金等价物的年末余额	28,045	23,095
减: 现金等价物的年初余额	(23,095)	(17,126)
现金及现金等价物净增加额	4,425	9,335

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告

分部信息按照本集团的主要经营分部列报。

本集团的经营业务根据业务的性质以及所提供的产品和劳务分开组织和管理。本集团的每个经营分部提供面临不同于其他经营分部的风险并取得不同于其他经营分部的报酬的产品和服务。

以下是对经营分部详细信息的概括:

- 人寿保险分部主要包括本集团(包括太保寿险和太保安联健康险)承保的各种人民币人身保险业务。
- 财产保险分部(包括国内分部和香港分部)主要包括本集团承保的各种人民币和外币财产保险业务。
- 其他分部主要包括本集团提供的管理服务业务及资金运用业务。

分部间的转移交易以实际交易价格为计量基础。

本集团收入超过99%来自于中国境内的客户, 资产超过99%位于中国境内。

于截至2019年12月31日, 本集团前五名客户的保险业务收入合计占保险业务收入的比例为0.42%(截至2018年12月31日止: 0.92%)(附注七、39)。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告(续)

项目	2019年							
	人寿保险	财产保险				其他	抵销	合计
		国内	香港	抵销	小计			
已赚保费	207,267	105,747	254	(14)	105,987	-	(8)	313,246
其中: 外部已赚保费	206,545	106,691	10	-	106,701	-	-	313,246
内部已赚保费	722	(944)	244	(14)	(714)	-	(8)	-
其他收益	30	38	-	-	38	57	-	125
投资收益	59,225	5,730	36	-	5,766	19,269	(16,498)	67,762
公允价值变动收益/(损失)	823	2	-	-	2	(24)	-	801
汇兑损益	17	44	(1)	-	43	(12)	8	56
其他业务收入	2,372	318	3	-	321	4,708	(3,917)	3,484
资产处置收益	13	1	-	-	1	1	-	15
营业收入	269,747	111,880	292	(14)	112,158	23,999	(20,415)	385,489
退保金	(11,104)	-	-	-	-	-	-	(11,104)
赔付支出	(58,355)	(70,418)	(241)	159	(70,500)	-	314	(128,541)
减: 摊回赔付支出	2,338	8,892	94	(159)	8,827	-	(307)	10,858
提取保险责任准备金	(120,009)	(2,684)	(69)	(31)	(2,784)	-	17	(122,776)
减: 摊回保险责任准备金	1,047	344	63	31	438	-	5	1,490
其他支出	(63,691)	(41,806)	(98)	-	(41,904)	(5,476)	3,722	(107,349)
营业支出	(249,774)	(105,672)	(251)	-	(105,923)	(5,476)	3,751	(357,422)
营业利润	19,973	6,208	41	(14)	6,235	18,523	(16,664)	28,067
加: 营业外收入	32	38	-	-	38	12	-	82
减: 营业外支出	(127)	(38)	-	-	(38)	(18)	-	(183)
利润总额	19,878	6,208	41	(14)	6,235	18,517	(16,664)	27,966
减: 所得税	1,254	(223)	(6)	-	(229)	(390)	(247)	388
净利润	21,132	5,985	35	(14)	6,006	18,127	(16,911)	28,354

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告(续)

项目	2019年							合计
	人寿保险	财产保险			其他	抵销		
		国内	香港	抵销				
补充信息:								
资本性支出	1,265	1,155	-	-	1,155	934	-	3,354
折旧和摊销费用	1,035	871	-	-	871	2,059	-	3,965
计提资产减值准备	1,632	758	-	-	758	64	-	2,454
2019年12月31日								
分部资产	1,272,861	168,757	1,225	(161)	169,821	102,806	(17,155)	1,528,333
分部负债	1,206,005	128,029	668	(145)	128,552	16,971	(6,515)	1,345,013

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告(续)

项目	2018年							
	人寿保险	财产保险				其他	抵销	合计
		国内	香港	抵销	小计			
已赚保费	199,741	99,647	335	12	99,994	-	(11)	299,724
其中: 外部已赚保费	199,318	100,490	(84)	-	100,406	-	-	299,724
内部已赚保费	423	(843)	419	12	(412)	-	(11)	-
其他收益	47	60	-	-	60	35	-	142
投资收益	46,140	5,553	40	-	5,593	13,892	(12,148)	53,477
公允价值变动(损失)/收益	(2,195)	-	-	-	-	27	-	(2,168)
汇兑损益	23	140	-	-	140	(101)	(9)	53
其他业务收入	2,941	412	-	-	412	3,984	(4,220)	3,117
资产处置收益	8	10	-	-	10	-	-	18
营业收入	246,705	105,822	375	12	106,209	17,837	(16,388)	354,363
退保金	(12,641)	-	-	-	-	-	-	(12,641)
赔付支出	(42,568)	(64,776)	(279)	210	(64,845)	-	197	(107,216)
减: 摊回赔付支出	1,674	8,066	104	(210)	7,960	-	(200)	9,434
提取保险责任准备金	(106,603)	1,508	(84)	(2)	1,422	-	103	(105,078)
减: 摊回保险责任准备金	1,184	(862)	84	2	(776)	-	(88)	320
其他支出	(67,151)	(43,167)	(142)	-	(43,309)	(4,618)	4,151	(110,927)
营业支出	(226,105)	(99,231)	(317)	-	(99,548)	(4,618)	4,163	(326,108)
营业利润	20,600	6,591	58	12	6,661	13,219	(12,225)	28,255
加: 营业外收入	41	41	-	-	41	21	-	103
减: 营业外支出	(324)	(23)	-	-	(23)	(3)	-	(350)
利润总额	20,317	6,609	58	12	6,679	13,237	(12,225)	28,008
减: 所得税	(6,119)	(3,017)	(9)	-	(3,026)	(310)	(119)	(9,574)
净利润	14,198	3,592	49	12	3,653	12,927	(12,344)	18,434

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

八、 分部报告(续)

项目	2018年							合计
	人寿保险	财产保险			其他	抵销		
		国内	香港	抵销				
补充信息:								
资本性支出	1,719	1,636	3	-	1,639	889	-	4,247
折旧和摊销费用	930	800	2	-	802	647	-	2,379
计提资产减值准备	737	241	-	-	241	124	-	1,102
2018年12月31日								
分部资产	1,088,667	163,489	1,394	(545)	164,338	87,410	(4,456)	1,335,959
分部负债	1,046,623	127,232	895	(544)	127,583	13,214	(5,509)	1,181,911

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
企业债	10	14
股权型投资		
基金	-	24
合计	10	38

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产, 且其投资变现不存在重大限制。

2. 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
银行间	108	320
	108	320

本公司未将担保物进行出售或再担保。

3. 定期存款

到期期限	2019年12月31日	2018年12月31日
2年至3年(含3年)	500	-
3年至4年(含4年)	-	500
4年至5年(含5年)	1,500	-
合计	2,000	500

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

4. 可供出售金融资产

可供出售金融资产按照类别分析如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
政府债	4,085	4,019
金融债	2,544	2,594
企业债	17,035	18,019
股权型投资		
基金	3,048	3,555
股票	2,209	894
其他权益工具投资	222	-
合计	<u>29,143</u>	<u>29,081</u>

可供出售金融资产相关信息分析如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
公允价值	23,664	24,632
其中: 摊余成本	23,151	24,237
累计计入其他综合损益	583	466
累计计提减值	(70)	(71)
股权型投资		
公允价值	5,479	4,449
其中: 成本	5,059	4,939
累计计入其他综合损益	573	(391)
累计计提减值	(153)	(99)
合计		
公允价值	29,143	29,081
其中: 摊余成本/成本	28,210	29,176
累计计入其他综合损益	1,156	75
累计计提减值	(223)	(170)

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

5. 持有至到期投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
金融债	-	500
企业债	300	300
合计	300	800

本公司于资产负债表日对持有意图和能力进行评价, 未发现变化。

6. 归入贷款及应收款的投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
债权型投资		
理财产品	7,855	4,755
债权投资计划	4,594	2,221
合计	12,449	6,976

7. 长期股权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
子公司		
太保产险	20,424	20,424
太保寿险	39,908	39,908
太保资产	1,360	1,360
太保香港	240	240
太保房产	115	115
太保投资(香港)	21	21
太保在线	200	200
太保安联健康险	1,310	1,310
纳入合并范围的结构化主体	1,401	701
合计	64,979	64,279

本公司没有实质上构成对子公司净投资的其他项目余额。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

8. 投资性房地产

	房屋及建筑物
原值:	
2018年1月1日	4,337
固定资产净转入	63
2018年12月31日	4,400
净转出至固定资产	(67)
2019年12月31日	4,333
累计折旧:	
2018年1月1日	(784)
计提	(140)
固定资产净转入	(4)
2018年12月31日	(928)
计提	(141)
净转出至固定资产	67
2019年12月31日	(1,002)
账面价值:	
2019年12月31日	3,331
2018年12月31日	3,472

于2019年12月31日, 本公司投资性房地产的公允价值约为人民币53.92亿元(2018年12月31日: 约为人民币57.94亿元), 该公允价值乃由本公司参考独立评估师的估值结果得出。其中本公司的部分投资性房地产出租给太保产险、太保寿险、长江养老、太保养老投资和太保安联健康险, 并按各公司实际使用面积收取租金, 在编制合并财务报表时其作为本集团自用房地产转回固定资产核算。

9. 其他资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收子公司往来款	1,000	229
应收股利	48	47
应收待结算投资款	34	3
使用权资产改良	15	17
预付工程款	8	1
其他	86	69
合计	1,191	366

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

10. 卖出回购金融资产款

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券		
银行间	1,540	1,840

于2019年12月31日, 本公司面值约为人民币16.87亿元(2018年12月31日: 18.71亿元)的债券作为银行间卖出回购金融资产余额的抵押品。

11. 其他负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付子公司往来款	151	24
应付购楼款	4	308
其他	673	675
合计	828	1,007

12. 资本公积

	2019年12月31日	2018年12月31日
股本溢价	65,860	65,860
资产评估增值	301	301
其他	3	3
合计	66,164	66,164

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

13. 投资收益

	2019年	2018年
出售股票投资净损失	(27)	(4)
出售债券投资净收益	59	32
出售基金投资净收益/(损失)	166	(62)
买入返售金融资产利息收入	8	3
债权型投资利息收入	1,604	1,400
其他固定息投资利息收入	62	27
股票股息收入	54	30
基金股息收入	80	81
其他股权型投资收益	-	7
子公司股利收入	15,353	11,193
合计	17,359	12,707

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

14. 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				
	2019年 1月1日	税后归属于 本公司	2019年 12月31日	所得税前发 生额	减: 其他综合损 益本年转出	当期计入可供出 售金融资产减 值损失的金额	减: 所得税 费用	税后归属于本 公司
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 变动损益	56	811	867	1,152	(197)	126	(270)	811
	资产负债表中其他综合损益			利润表中其他综合损益				
	2018年 1月1日	税后归属于 本公司	2018年 12月31日	所得税前发 生额	减: 其他综合损 益本年转出	当期计入可供出 售金融资产减 值损失的金额	减: 所得税 费用	税后归属于本 公司
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 变动损益	(388)	444	56	503	33	56	(148)	444

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

九、 公司财务报表主要项目附注(续)

15. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量:

	2019年	2018年
净利润	15,967	11,611
加: 计提资产减值准备	128	58
使用权资产折旧	6	-
固定资产及投资性房地产折旧	413	361
无形资产摊销	105	60
其他长期资产摊销	12	8
公允价值变动(收益)/损失	(5)	9
利息支出	45	56
汇兑损失	5	112
投资收益	(17,359)	(12,707)
递延所得税	(19)	(17)
经营性应收项目的(增加)/减少	(806)	60
经营性应付项目的增加/(减少)	684	(236)
经营活动使用的现金流量净额	(824)	(625)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2019年	2018年
现金的年末余额	83	93
减: 现金的年初余额	(93)	(121)
现金等价物的年末余额	108	320
减: 现金等价物的年初余额	(320)	(60)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(222)	232

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易

1. 主要关联方

于截至2019年12月31日止, 本公司的主要关联方包括:

- (1) 本公司的子公司;
- (2) 对本公司施加重大影响的投资方;
- (3) 本公司的合营企业及联营企业;
- (4) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员; 及
- (5) 本集团设立的企业年金基金;
- (6) 由本公司关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及本公司控股子公司以外的法人或其他组织。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成关联方。

2. 关联方关系

(1) 存在控制关系的关联方

存在控制关系的关联方主要是本公司下属子公司, 其基本资料及与本公司的关系详见附注六。

(2) 存在控制关系的关联方的注册资本、所持股份或权益及其变化

被投资单位名称	注册资本			所持股份或权益		
	2019年 1月1日	本年 变动	2019年 12月31日	2019年 1月1日	本年变动	2019年 12月31日
太保产险	19,470	-	19,470	98.50%	0.00%	98.50%
太保寿险	8,420	-	8,420	98.29%	0.00%	98.29%
太保资产	2,100	-	2,100	99.67%	0.00%	99.67%
长江养老	3,000	-	3,000	61.10%	0.00%	61.10%
太保香港	港币 250 百万元	-	港币 250 百万元	100.00%	0.00%	100.00%
太保房产	115	-	115	100.00%	0.00%	100.00%
太保投资(香港)	港币 50 百万元	-	港币 50 百万元	99.83%	0.00%	99.83%
溪口花园酒店	27	-	27	98.39%	0.00%	98.39%
City Island	美元 50,000 元	-	美元 50,000 元	98.29%	0.00%	98.29%
Great Winwick Limited	美元 50,000 元	-	美元 50,000 元	98.29%	0.00%	98.29%
伟域(香港)有限公司	港币 10,000 元	-	港币 10,000 元	98.29%	0.00%	98.29%
Newscott Investments Limited	美元 50,000 元	-	美元 50,000 元	98.29%	0.00%	98.29%
新城(香港)投资有限公司	港币 10,000 元	-	港币 10,000 元	98.29%	0.00%	98.29%
新汇房产	美元 15,600 千元	-	美元 15,600 千元	98.29%	0.00%	98.29%
和汇房产	美元 46,330 千元	-	美元 46,330 千元	98.29%	0.00%	98.29%
太保在线	200	-	200	100.00%	0.00%	100.00%
天津隆融	354	-	354	98.29%	0.00%	98.29%
太保养老投资	3,000	-	3,000	98.29%	0.00%	98.29%
太保安联健康险	1,700	-	1,700	77.05%	0.00%	77.05%
安信农险	700	-	700	51.35%	0.00%	51.35%
太平洋医疗健康	100	400	500	98.29%	0.00%	98.29%
国联安基金	150	-	150	50.83%	0.00%	50.83%
太保代理	50	-	50	100.00%	0.00%	100.00%
成都项目公司	1,000	-	1,000	98.29%	0.00%	98.29%
杭州项目公司	-	1,200	1,200	-	98.29%	98.29%
太积信息技术	15	-	15	40.00%	60.00%	100.00%

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方关系(续)

(3) 其他主要关联方

关联方名称	与本公司的关系
华宝投资有限公司	占本公司5%以上表决权股份的股东
申能(集团)有限公司	占本公司5%以上表决权股份的股东
上海海烟投资管理有限公司	占本公司5%以上表决权股份的股东
上海国有资产经营有限公司	占本公司5%以上表决权股份的股东
中国宝武钢铁集团有限公司	占本公司5%以上表决权股份的股东之母公司
上海烟草集团有限责任公司	占本公司5%以上表决权股份的股东之母公司
上海国际集团有限公司	占本公司5%以上表决权股份的股东之母公司
滨江祥瑞	本公司的合营企业
太颐信息技术	本公司的合营企业
大鱼科技	本公司的合营企业
爱助信息	本公司的合营企业
裕利安怡	本公司的合营企业
达保贵生	本公司的合营企业
瑞永景房产	本公司的合营企业
太保欧葆庭	本公司的合营企业
上海聚车	本公司的联营企业
中道救援	本公司的联营企业
质重医院	本公司的联营企业
得道	本公司的联营企业
新共赢	本公司的联营企业
和基	本公司的联营企业
宁波至璿	本公司的联营企业
北京妙医佳	本公司的联营企业
嘉兴易商	本公司的联营企业
联仁健康	本公司的联营企业
中国太平洋保险(集团)股份有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
中国太平洋财产保险股份有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
中国太平洋人寿保险股份有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
太平洋资产管理有限责任公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
太平洋保险在线服务科技有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
太保安联健康保险股份有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
太平洋保险养老产业投资管理有限责任公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
安信农业保险股份有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
上海太保房地产有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
太平洋医疗健康管理有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
国联安基金管理有限公司企业年金计划	本集团设立的企业年金基金
华宝基金管理有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
东方证券股份有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
海通证券股份有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
华宝信托有限责任公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
中国商用飞机有限责任公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
上海农村商业银行股份有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
汉口银行股份有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
北京市竞天公诚律师事务所	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

2. 关联方关系(续)

(3) 其他主要关联方(续)

关联方名称	与本公司的关系
泰康保险集团股份有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
中国联合网络通信有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司
中国联合网络通信集团有限公司	由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的公司

3. 与关联方的主要交易

3.1 本集团与关联方的主要交易

(1) 销售保险

	2019年	2018年
中国联合网络通信有限公司	8	-
中国商用飞机有限责任公司	4	7
中国联合网络通信集团有限公司	2	-
上海烟草集团有限责任公司	2	4
海通证券股份有限公司	1	1
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	1	-
东方证券股份有限公司	1	-
北京市竞天公诚律师事务所	1	-
宝山钢铁股份有限公司 ^注	-	22
	20	34

向关联方销售保险均按正常的市场交易条款进行。截至2019年12月31日止关联方保险业务收入占本集团全部保险业务收入的0.01%(截至2018年12月31日止: 0.01%)。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

3. 与关联方的主要交易(续)

3.1 本集团与关联方的主要交易(续)

(2) 基金申购赎回交易

	2019年	2018年
华宝基金管理有限公司	506	194

(3) 债券买卖交易

	2019年	2018年
东方证券股份有限公司	3,317	2,817
海通证券股份有限公司	857	349
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	617	2,404
汉口银行股份有限公司 ^注	269	1,034
	5,060	6,604

(4) 质押式回购交易

	2019年	2018年
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	94,310	80,592
汉口银行股份有限公司 ^注	540	100
泰康保险集团股份有限公司	167	444
华宝基金管理有限公司	62	-
东方证券股份有限公司	-	500
	95,079	81,636

(5) 信托产品交易

	2019年	2018年
华宝信托有限责任公司	-	90
	-	90

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

3. 与关联方的主要交易(续)

3.1 本集团与关联方的主要交易(续)

(6) 资产管理产品交易

	2019年	2018年
华宝信托有限责任公司	52	-
东方证券股份有限公司	10	1
华宝投资有限公司	4	-
	66	1

(7) 养老保障产品交易

	2019年	2018年
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	17	154

(8) 分配现金股利

	2019年	2018年
中能(集团)有限公司	1,368	1,040
华宝投资有限公司	1,284	1,027
上海国有资产经营有限公司	567	393
上海海烟投资管理有限公司	530	420
	3,749	2,880

(9) 存款

	2019年	2018年
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	135	155
渤海银行股份有限公司 ^注	-	2,390
	135	2,545

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

3. 与关联方的主要交易(续)

3.1 本集团与关联方的主要交易(续)

(10) 向本集团下属子公司增资

	2019年	2018年
中国宝武钢铁集团有限公司	-	118
中能(集团)有限公司	-	27
	-	145

(11) 关键管理人员薪酬

	2019年	2018年
工资及其他福利	39	30

(12) 本集团于本年度与设立的企业年金基金之间的关联交易如下:

	2019年	2018年
向企业年金计划供款	312	281

(13) 本集团于本年度与下属合营企业之间的主要关联交易如下:

	2019年	2018年
为滨江祥瑞垫付的土地款、建设工程款及相关税费	59	237
租赁滨江祥瑞办公大楼的租金费用	19	-
合计	78	237

注: 交易金额按该公司在报告期内被认定为本集团关联方的期间统计。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

3. 与关联方的主要交易(续)

3.2 本公司与关联方的主要交易

(1) 本公司于本年度与下属子公司之间的关联交易如下:

	2019年	2018年
购买保险		
太保寿险	-	4
太保产险	6	4
合计	<u>6</u>	<u>8</u>
收取办公大楼租金收入		
太保产险	43	40
太保寿险	27	33
长江养老	4	4
太保养老投资	4	3
太保安联健康险	1	1
合计	<u>79</u>	<u>81</u>
收取共享中心服务费		
太保寿险	265	259
太保产险	234	239
太保安联健康险	13	10
太保资产	11	9
太保养老投资	2	1
太保在线	1	1
长江养老	1	1
合计	<u>527</u>	<u>520</u>
支付资产管理费		
太保资产	27	25
支付体检费		
太保安联健康险	2	3
支付办公大楼租金		
太保产险	-	1
太保寿险	-	1
太保房产	-	1
合计	<u>-</u>	<u>3</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

3. 与关联方的主要交易(续)

3.2 本公司与关联方的主要交易(续)

(1) 本公司于本年度与下属子公司之间的关联交易如下(续):

	2019年	2018年
收取现金股利		
太保寿险	12,416	8,276
太保产险	2,877	2,877
太保资产	60	40
合计	<u>15,353</u>	<u>11,193</u>
向子公司增资		
太保安联健康险	771	-

本公司向太保产险、太保寿险、长江养老、太保养老投资和太保安联健康险收取的办公大楼租金均以交易双方协商的价格确定。本公司向太保寿险、太保产险、太保资产、太保安联健康险、太保养老投资、太保在线和长江养老收取的共享中心费用, 以服务提供方所发生的各项成本为基础, 经交易双方协商一致, 依据分摊比例进行分配。本公司向太保寿险、太保产险和太保房产支付的办公大楼租金均以交易双方协商的价格确定。太保资产向本公司收取的资产管理费, 考虑受托资产类型、受托资产规模及实际运营成本综合确定。本公司向太保安联健康险支付的体检费以交易双方协商的价格确定。本公司向太保安联健康险的增资尚待中国银保监会批复, 目前暂作为其他应收款项核算。

(2) 本公司于本年度与本集团其他关联方的主要关联交易如下:

	2019年	2018年
基金申购赎回交易		
华宝基金管理有限公司	10	-
债券买卖交易		
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	-	243
海通证券股份有限公司	-	264
质押式回购交易		
上海农村商业银行股份有限公司 ^注	290	245
合计	<u>300</u>	<u>752</u>

注: 交易金额按该公司在报告期内被认定为本集团关联方的期间统计。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十、 关联方关系及其交易(续)

4. 关联方往来款项余额

(1) 本公司与下属子公司之间的应收应付款项余额如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
<i>应收股利</i>		
太保香港	45	44
<i>其他应收款</i>		
太保寿险	92	83
太保产险	130	138
太保安联健康险	774	4
太保资产	2	3
太保养老投资	2	1
合计	1,000	229
<i>其他应付款</i>		
太保资产	26	24
太保产险	9	-
长江养老	1	1
合计	36	25

(2) 本集团与合营企业之间的应收款项余额如下:

	2019年12月31日	2018年12月31日
<i>其他应收款</i>		
滨江祥瑞	1,614	1,555

本集团应收滨江祥瑞垫付款项无利息, 且无固定还款期限。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十一、或有事项

鉴于保险业务的业务性质, 本集团在开展日常业务过程中会涉及对或有事项及法律诉讼的各种估计, 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。上述纠纷产生的不利影响主要包括对保单提出的索赔。本集团已对可能发生的损失计提准备, 包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后, 对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约, 不计提相关准备。

除上述性质的诉讼以外, 于2019年12月31日, 本集团尚有作为被起诉方的若干未决诉讼。本集团根据预计损失的金额, 对上述未决诉讼计提了预计负债, 而本集团将仅会就任何超过已计提准备的索赔承担或有责任。对于无法合理预计结果或管理层认为败诉可能性极小的未决诉讼或可能的违约, 不计提相关准备。

十二、承诺事项

	2019年12月31日	2018年12月31日
资本承诺		
已签约但未拨备	(1)(2)(3)(4) 3,485	355
已批准但未签约	(1)(2)(3) 3,115	6,256
	6,600	6,611

于2019年12月31日, 本集团的主要资本承诺事项如下:

- (1) 本公司拟在成都高新区建设IT数据容灾中心及客户后援中心, 该项目预计总投资约人民币20亿元。截至2019年12月31日止, 本公司已累计支付投资款约人民币17.18亿元, 尚未支付的投资款中, 约人民币0.23亿元作为已签约但未拨备资本承诺列示, 约人民币2.59亿元作为已批准但未签约资本承诺列示。
- (2) 于2012年11月, 太保产险与第三方组成的联合体通过联合竞标竞得位于上海黄浦区一地块的土地使用权, 并于2013年2月共同组建项目公司滨江祥瑞作为该地块的土地使用权人和建设开发主体。该项目预计总投资约人民币20.90亿元。截至2019年12月31日止, 太保产险已累计支付投资款约人民币16.26亿元, 尚未支付的投资款中, 约人民币1.33亿元作为已签约但未拨备资本承诺列示, 约人民币3.31亿元作为已批准但未签约资本承诺列示。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十二、承诺事项(续)

- (3) 于2018年7月, 太保寿险与第三方组成的联合体通过联合竞标竞得位于上海黄浦区一地块的土地使用权, 并共同组建项目公司瑞永景房产作为该地块的土地使用权人和建设开发主体。本项目预计投资总额约为人民币195.00亿元。项目公司注册资本为人民币140.50亿元, 其中太保寿险对项目公司出资人民币98.35亿元, 占注册资本的70%。此外, 太保寿险将对项目公司提供股东借款, 预计约为人民币54.50亿元。太保寿险上述两项出资预计合计总额为人民币152.85亿元。截至2019年12月31日止, 太保寿险已累计出资约人民币100.71亿元, 尚未支付的出资额中, 约人民币27.64亿元作为已签约但未拨备资本承诺列示, 约人民币24.50亿元作为已批准但未签约资本承诺列示。
- (4) 太保寿险与第三方联合设立嘉兴易商股权投资合伙企业(有限合伙), 本项目太保寿险预计投资约人民币9.50亿元。截至2019年12月31日止, 太保寿险已累计支付投资款约人民币4.74亿元, 尚未支付的投资款中, 约人民币4.76亿元作为已签约但未拨备资本承诺列示。

十三、风险管理

1. 保险风险

(1) 保险风险类型

保险合同风险是指承保事件发生的可能性以及由此引起的赔付金额和赔付时间的不确定性。本集团面临的主要风险是实际赔付金额和保户利益给付超过已计提的保险责任准备金的账面价值, 受索赔频率、索赔的严重程度、实际赔付金额及长期索赔进展的影响。因此, 本集团的目标是确保提取充足的保险责任准备金以偿付该等负债。

保险风险在下列情况下均可能出现:

发生性风险—保险事故发生的数量与预期不同的可能性;

严重性风险—保险事故产生的成本与预期不同的可能性;

发展性风险—投保人的责任金额在合同期结束时出现变动的可能性。

通过把保险风险分散至大批保险合同组合可降低上述风险的波动性。慎重选择和实施承保策略和方针, 以及合理运用再保险安排也可改善风险的波动性。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(1) 保险风险类型(续)

本集团保险业务包括长期人身险保险合同(主要包括寿险和长期健康险)、短期人身险保险合同(主要包括短期健康险和意外伤害险)和财产保险合同。就以死亡为承保风险的合同而言, 传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均可能成为增加整体索赔频率的重要因素, 从而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言, 不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。就财产保险合同而言, 索赔经常会受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等诸多因素影响。

目前, 风险在本集团所承保风险的各地区未存在可以合理区分的重大分别, 但不合理的金额集中可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同, 并不能大幅降低保险风险。同时, 保险风险也会受到保单持有人终止合同、减少支付保费、拒绝支付保费或行使保证年金选择权等影响。因此, 保单持有人的行为和决定会影响保险风险。

为了更有效地管理保险风险, 本集团通过将部分保险业务分出给再保险公司等方式来降低对本集团潜在损失的影响。本集团主要采用两类再保险安排, 包括成数分保和溢额分保, 并按产品类别和地区设立不同的自留比例。再保险合同基本涵盖了所有含风险责任的保险合同。尽管本集团使用再保险安排, 但其并未解除本集团对保户负有的直接保险责任。本集团以分散方式分出保险业务给多家再保险公司, 避免造成对单一再保险公司的依赖, 且本集团的营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

(2) 保险风险集中度

目前, 保险风险在本集团所承保的各地区之间没有重大差异, 但若存在不适当的金额集中, 有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

本集团保险风险的集中度于附注七、39中反映。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设与敏感性分析

长期人身险保险合同

假设

本集团在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率假设、保险事故发生率假设(主要包括死亡率和疾病发生率)、退保率假设、费用假设、保单红利假设等作出重大判断。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。

敏感性分析

由于各项假设之间的关系尚不能可靠计量, 因此本集团采用敏感性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, 将对本集团长期人身险保险合同的保险责任准备金产生的影响。

2019年12月31日					
	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	(14,399)	-1.64%	(6,882)	-9.51%
	减少 25 个基点	15,557	1.77%	7,454	10.30%
死亡发生率	+10%	2,016	0.23%	(111)	-0.15%
	-10%	(2,014)	-0.23%	125	0.17%
疾病发生率	+10%	445	0.05%	15,651	21.63%
	-10%	(472)	-0.05%	(16,071)	-22.21%
退保率	+10%	(2,528)	-0.29%	1,016	1.40%
	-10%	2,784	0.32%	(962)	-1.33%
费用	+10%	5,793	0.66%	1,010	1.40%
	-10%	(5,793)	-0.66%	(1,010)	-1.40%
保单红利	+5%	16,961	1.93%	(103)	-0.14%

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设与敏感性分析(续)

长期人身险保险合同(续)

敏感性分析(续)

	假设变动	2018年12月31日			
		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	(13,221)	-1.69%	(4,441)	-10.08%
	减少 25 个基点	14,264	1.82%	4,793	10.88%
死亡发生率	+10%	2,312	0.29%	(179)	-0.41%
	-10%	(2,309)	-0.29%	194	0.44%
疾病发生率	+10%	385	0.05%	11,405	25.89%
	-10%	(406)	-0.05%	(11,678)	-26.51%
退保率	+10%	(2,557)	-0.33%	1,412	3.21%
	-10%	2,836	0.36%	(1,413)	-3.21%
费用	+10%	5,495	0.70%	716	1.63%
	-10%	(5,495)	-0.70%	(716)	-1.63%
保单红利	+5%	16,032	2.04%	(121)	-0.28%

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设与敏感性分析(续)

财产险合同及短期人身险保险合同

假设

在计算未决赔款准备金时主要基于本集团的历史赔款进展经验, 包括各事故期间的平均赔付成本、理赔费用率、赔付通胀因素及赔案数目的假设。为评估过往趋势不适用于未来的程度(例如一次性事件, 公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动, 以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动), 会使用额外定性判断。此外, 需进一步运用判断来评估外部因素(如司法裁决及政府立法)对估计的影响。

其他主要假设包括风险边际、结付延迟等。

敏感性分析

上述主要假设的变动会对财产险及短期人身险保险的未决赔款准备金造成影响。若干变量的敏感性无法量化, 如法律变更、估损程序的不确定等。

平均赔付成本或赔案数目的单项变动, 均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设维持不变时, 平均赔付成本增加5%将会导致2019年12月31日财产险及短期人身险的净未决赔款准备金分别增加约人民币15.88亿元及人民币1.95亿元(2018年12月31日: 14.71亿元及人民币1.71亿元)。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设与敏感性分析(续)

财产险合同及短期人身险保险合同(续)

本集团财产保险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下:

	财产保险(事故年度)					合计
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	
累计赔付款项估计额						
当年末	58,926	57,960	59,974	64,450	71,637	
1年后	57,737	57,071	57,147	64,051		
2年后	56,376	55,725	55,300			
3年后	55,752	55,167				
4年后	55,506					
累计赔付款项估计额	55,506	55,167	55,300	64,051	71,637	301,661
累计已支付的赔付款项	(54,835)	(53,799)	(52,356)	(56,884)	(47,661)	(265,535)
以前年度调整额、间接 理赔费用、分入业 务、贴现及风险边际						1,791
尚未支付的赔付款项						37,917

本集团财产保险业务考虑分出业务后的索赔进展信息如下:

	财产保险(事故年度)					合计
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	
累计赔付款项估计额						
当年末	51,435	50,934	52,415	56,073	62,405	
1年后	50,423	50,251	50,539	55,809		
2年后	49,470	49,406	48,720			
3年后	49,077	48,841				
4年后	48,860					
累计赔付款项估计额	48,860	48,841	48,720	55,809	62,405	264,635
累计已支付的赔付款项	(48,335)	(47,759)	(46,251)	(50,124)	(41,926)	(234,395)
以前年度调整额、间接 理赔费用、分入业 务、贴现及风险边际						1,523
尚未支付的赔付款项						31,763

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

1. 保险风险(续)

(3) 假设与敏感性分析(续)

财产险合同及短期人身险保险合同(续)

本集团短期人身险业务不考虑分出业务的索赔进展信息如下:

	短期人身险(事故年度)					合计
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	
累计赔付款项估计额						
当年末	2,072	2,496	3,301	4,112	4,628	
1年后	1,952	2,488	3,189	3,796		
2年后	1,956	2,473	3,231			
3年后	1,964	2,480				
4年后	1,963					
累计赔付款项估计额	1,963	2,480	3,231	3,796	4,628	16,098
累计已支付的赔付款项	(1,963)	(2,473)	(3,204)	(3,600)	(2,924)	(14,164)
风险边际及其他						2,653
尚未支付的赔付款项						4,587

本集团短期人身险业务考虑分出业务后的索赔进展信息如下:

	短期人身险(事故年度)					合计
	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	
累计赔付款项估计额						
当年末	2,050	2,438	3,068	3,355	3,058	
1年后	1,916	2,414	2,960	3,210		
2年后	1,944	2,365	2,993			
3年后	1,930	2,374				
4年后	1,929					
累计赔付款项估计额	1,929	2,374	2,993	3,210	3,058	13,564
累计已支付的赔付款项	(1,928)	(2,368)	(2,933)	(2,995)	(2,074)	(12,298)
风险边际及其他						2,634
尚未支付的赔付款项						3,900

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险

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。

本集团已采取下列政策及程序减少市场风险:

- 制定集团市场风险政策, 以评估及确定本集团所面临的市场风险组成因素, 并且监督政策的落实情况, 任何政策的执行和违反政策的情况均会逐级上报直至集团董事会风险管理委员会。本集团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, 确保资产足以支付相应的保户负债, 且持有资产能提供符合保户预期的收入及收益。

(1) 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。

本集团主要在中国内地经营业务, 除因部分保单以外币计价, 且持有部分外币存款及普通股而承担一定的外汇风险外并无重大集中的外汇风险。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

本集团于资产负债表日按主要货币列示的金融资产和金融负债列示如下:

	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	
<u>金融资产:</u>				
货币资金	13,416	879	577	14,872
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4,759	-	172	4,931
买入返售金融资产	28,045	-	-	28,045
应收保费	17,325	566	25	17,916
应收分保账款	4,295	914	131	5,340
应收利息	19,474	13	6	19,493
保户质押贷款	57,194	-	-	57,194
定期存款	146,940	816	-	147,756
可供出售金融资产	505,447	4,143	2,232	511,822
持有至到期投资	294,997	250	-	295,247
归入贷款及应收款的投资	324,013	-	-	324,013
存出资本保证金	6,658	-	-	6,658
其他	10,791	137	80	11,008
小计	<u>1,433,354</u>	<u>7,718</u>	<u>3,223</u>	<u>1,444,295</u>
<u>金融负债:</u>				
卖出回购金融资产款	78,366	-	-	78,366
应付手续费及佣金	4,364	-	-	4,364
应付分保账款	4,143	222	178	4,543
应付利息	516	-	-	516
应付赔付款	21,712	-	-	21,712
应付保单红利	25,447	-	-	25,447
保户储金及投资款	75,576	-	-	75,576
应付债券	9,988	-	-	9,988
租赁负债	3,650	-	18	3,668
其他	16,691	368	45	17,104
小计	<u>240,453</u>	<u>590</u>	<u>241</u>	<u>241,284</u>
净额	<u>1,192,901</u>	<u>7,128</u>	<u>2,982</u>	<u>1,203,011</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

	2018年12月31日			合计
	人民币	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	
金融资产:				
货币资金	13,465	775	1,083	15,323
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	11,646	-	189	11,835
买入返售金融资产	23,095	-	-	23,095
应收保费	11,645	401	17	12,063
应收分保账款	6,018	582	349	6,949
应收利息	19,269	7	6	19,282
保户质押贷款	49,194	-	-	49,194
定期存款	127,536	860	-	128,396
可供出售金融资产	413,850	1,947	71	415,868
持有至到期投资	284,519	225	-	284,744
归入贷款及应收款的投资	272,015	-	-	272,015
存出资本保证金	6,738	-	-	6,738
其他	13,364	172	60	13,596
小计	<u>1,252,354</u>	<u>4,969</u>	<u>1,775</u>	<u>1,259,098</u>
金融负债:				
卖出回购金融资产款	75,075	-	-	75,075
应付手续费及佣金	4,520	-	-	4,520
应付分保账款	4,999	815	419	6,233
应付利息	585	-	-	585
应付赔付款	20,789	-	-	20,789
应付保单红利	26,501	-	-	26,501
保户储金及投资款	62,325	-	-	62,325
应付债券	13,985	-	-	13,985
其他	16,382	372	44	16,798
小计	<u>225,161</u>	<u>1,187</u>	<u>463</u>	<u>226,811</u>
净额	<u>1,027,193</u>	<u>3,782</u>	<u>1,312</u>	<u>1,032,287</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(1) 外汇风险(续)

本集团折算汇率按主要币种列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	美元	港币	美元	港币
折算汇率	6.97620	0.89578	6.86320	0.87620

敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下, 汇率发生合理、可能的变动时, 将对本集团利润总额和股东权益产生的影响。

下表敏感性分析测算了外币汇率变动, 本集团各报告期末主要外币货币性金融资产和负债对本集团利润总额和股东权益的税前影响。

	2019年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
美元和港币兑人民币汇率		
+5%	223	506
-5%	(223)	(506)
	2018年12月31日	
美元和港币兑人民币汇率		
+5%	174	255
-5%	(174)	(255)

上述外币货币性金融资产和负债对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

(2) 利率风险

利率风险, 是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流量利率风险, 而固定利率工具则使本集团面临公允价值利率风险。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团的利率风险政策要求维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。该政策还要求管理生息金融资产和付息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般一年内会重估, 固定利率工具的利息则在有关金融工具初始确认时计价, 且在到期前固定不变。

本集团并无重大集中的利率风险。

下表按合同约定/估计重估日或到期日列示了本集团承担利率风险的主要金融工具, 未包括在下表中的其他金融工具为不带息且不涉及利率风险:

	2019年12月31日					合计
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上	浮动利率	
<u>金融资产:</u>						
原存期不超过三个月的银行存款	358	-	-	-	14,514	14,872
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权型投资	2,154	732	595	21	-	3,502
买入返售金融资产	28,045	-	-	-	-	28,045
保户质押贷款	57,194	-	-	-	-	57,194
定期存款	24,796	32,270	89,850	700	140	147,756
可供出售债权型投资	66,380	52,207	42,656	146,154	-	307,397
持有至到期投资	16,236	16,793	28,406	233,812	-	295,247
归入贷款及应收款的投资	55,478	61,527	73,504	131,504	2,000	324,013
存出资本保证金	404	2,638	3,616	-	-	6,658
<u>金融负债:</u>						
卖出回购金融资产款	78,366	-	-	-	-	78,366
保户储金及投资款	1,225	2,337	1,049	70,965	-	75,576
应付债券	-	-	-	9,988	-	9,988

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2018年12月31日					合计
	1年以内	1至3年	3至5年	5年以上	浮动利率	
<u>金融资产:</u>						
原存期不超过三个月的银行存款	262	-	-	-	15,061	15,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权型投资	1,383	1,038	613	212	-	3,246
买入返售金融资产	23,095	-	-	-	-	23,095
保户质押贷款	49,194	-	-	-	-	49,194
定期存款	27,127	39,649	57,480	4,000	140	128,396
可供出售债权型投资	56,584	40,904	45,750	137,219	54	280,511
持有至到期投资	25,387	20,390	23,031	215,936	-	284,744
归入贷款及应收款的投资	34,502	66,378	59,552	104,754	6,829	272,015
存出资本保证金	2,482	1,484	2,772	-	-	6,738
<u>金融负债:</u>						
卖出回购金融资产款	75,075	-	-	-	-	75,075
保户储金及投资款	856	1,681	1,819	57,969	-	62,325
应付债券	4,000	-	-	9,985	-	13,985

浮动利率债权型投资或债务于调整利率之日起分段计息。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

敏感性分析

本集团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, 将对本集团利润总额和股东权益产生的影响。由于本集团绝大部分承担利率风险的金融工具均为人民币金融工具, 下表敏感性分析仅测算如人民币利率变化对利润总额和股东权益的税前影响。

固定利率金融工具的敏感性分析

本集团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。下表敏感性分析仅测算交易性和可供出售人民币固定利率债权型投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本集团利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2019年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(24)	(5,619)
-50 基点	22	5,732
人民币利率	2018年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	(44)	(5,695)
-50 基点	43	6,272

上述固定利率金融工具对股东权益的影响为利润总额和公允价值变动对股东权益的共同影响。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

敏感性分析(续)

浮动利率金融工具的敏感性分析

下表敏感性分析测算本集团各报告期末, 浮动利率金融资产和负债, 在利率出现变动的情况下对本集团利润总额和股东权益的税前影响。

人民币利率	2019年12月31日	
	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	76	76
-50 基点	(76)	(76)
	2018年12月31日	
人民币利率	对利润总额的影响	对股东权益的影响
+50 基点	101	101
-50 基点	(101)	(101)

上述浮动利率金融资产和负债对股东权益的影响为利润总额对股东权益的影响。

(3) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或外币风险引起的变动除外)而引起的金融工具公允价值变动的风险, 不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的, 还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本集团的价格风险政策要求设立并管理投资目标, 采取相关策略, 控制价格风险引起经营业绩的波动幅度。

本集团持有的面临市场价格风险的权益投资主要包括股票和证券投资基金。本集团采用5日市场价格风险价值计算方法评估上市股票及证券投资基金的风险, 风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用95%的置信区间作出的。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

市场风险(续)

(3) 价格风险(续)

于2019年12月31日, 本集团持有上市股票及证券投资基金采用风险价值模型估计的5天风险价值为人民币31.83亿元(2018年12月31日: 21.06亿元)。

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。

目前本集团面临的信用风险主要与存放在商业银行的存款、债券投资、应收保费、与再保险公司的再保险安排、买入返售金融资产、保户质押贷款和归入贷款及应收款的投资等有关。

因本集团的投资品种受到中国银保监会的限制, 本集团债权型投资主要包括政府债、政府机构债券、企业债券、定期存款、债权投资计划和信贷资产支持计划等。其中, 定期存款均存放于国有商业银行及普遍认为较稳健的金融机构; 大部分企业债券、债权投资计划和信贷资产支持计划由符合条件的机构进行担保, 因此本集团投资业务面临的信用风险相对较低。本集团在签订投资合同前, 对各项投资进行信用评估及风险评估, 选择信用资质较高的发行方及项目方进行投资。

本集团持有的买入返售金融资产和保户质押贷款均有质押且其到期期限均不超过一年, 人寿保险应收保费主要为宽限期内应收续期保费, 相关的信用风险将不会对2019年12月31日和2018年12月31日的本集团财务报表产生重大影响。财产保险应收保费主要来源于公司客户, 本集团通过给予较短的信用期限或安排分期付款以减低信用风险。本集团定期对再保险公司资信状况进行评估, 并选择具有较高信用资质的再保险公司开展再保险业务。

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

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下, 本集团资产负债表中的金融资产账面价值反映其在资产负债表日的最大信用风险敞口。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

信用风险(续)

	2019年12月31日						发生减值的 金融资产	总计
	未逾期 且未减值	未减值的逾期金融资产			小计			
		逾期 30天及以内	逾期 31-90天	逾期 90天以上				
货币资金	14,872	-	-	-	-	-	14,872	
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的债权型投资	3,502	-	-	-	-	-	3,502	
买入返售金融资产	28,045	-	-	-	-	-	28,045	
应收保费	15,806	-	-	-	-	2,110	17,916	
应收分保账款	5,327	-	-	-	-	13	5,340	
应收利息	19,493	-	-	-	-	-	19,493	
保户质押贷款	57,194	-	-	-	-	-	57,194	
定期存款	147,756	-	-	-	-	-	147,756	
可供出售债权型投资	305,424	-	-	-	-	1,973	307,397	
持有至到期投资	294,992	-	-	-	-	255	295,247	
归入贷款及应收款的投资	323,746	-	-	-	-	267	324,013	
存出资本保证金	6,658	-	-	-	-	-	6,658	
其他	10,830	-	-	-	-	178	11,008	
总计	1,233,645	-	-	-	-	4,796	1,238,441	

	2018年12月31日						发生减值的 金融资产	总计
	未逾期 且未减值	未减值的逾期金融资产			小计			
		逾期 30天及以内	逾期 31-90天	逾期 90天以上				
货币资金	15,323	-	-	-	-	-	15,323	
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的债权型投资	3,246	-	-	-	-	-	3,246	
买入返售金融资产	23,095	-	-	-	-	-	23,095	
应收保费	9,484	-	-	-	-	2,579	12,063	
应收分保账款	6,874	-	-	-	-	75	6,949	
应收利息	19,282	-	-	-	-	-	19,282	
保户质押贷款	49,194	-	-	-	-	-	49,194	
定期存款	128,396	-	-	-	-	-	128,396	
可供出售债权型投资	280,511	-	-	-	-	-	280,511	
持有至到期投资	284,744	-	-	-	-	-	284,744	
归入贷款及应收款的投资	272,015	-	-	-	-	-	272,015	
存出资本保证金	6,738	-	-	-	-	-	6,738	
其他	13,244	-	-	-	-	352	13,596	
总计	1,112,146	-	-	-	-	3,006	1,115,152	

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险

流动性风险, 是指本集团在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。

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

本集团已采取下列政策及程序减少流动性风险:

- 建立流动性风险管理政策, 评估及厘定本集团所承担流动性风险的组成因素。政策的遵守会受到监控, 任何政策的执行和违反政策的情况均会逐级上报直至集团董事会风险管理委员会。本集团管理层会定期复核, 以厘定有关政策是否切合当时情况及风险环境的变化。
- 制定资产配置、投资组合设置以及资产到期日组合指引, 以确保集团保持足够资金履行保险及投资合同的义务。
- 设立应急资金计划, 建立应急资金来源, 明确日常储备资金的最低金额比例, 并规定何种情况下启动该计划。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

下表概括了主要金融资产和金融负债按未折现的合同现金流量及预期现金流量的剩余到期日所作的到期期限分析:

	2019年12月31日					合计
	即期/ 已逾期	1年以内	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产:						
货币资金	14,514	358	-	-	-	14,872
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	63	231	2,452	1,621	879	5,246
买入返售金融资产	-	28,061	-	-	-	28,061
应收保费	4,194	5,746	7,850	649	-	18,439
应收分保账款	-	5,490	17	-	-	5,507
保户质押贷款	-	58,647	-	-	-	58,647
定期存款	-	35,021	137,314	700	-	173,035
可供出售金融资产	263	33,753	167,461	284,590	183,261	669,328
持有至到期投资	-	29,029	96,981	404,187	-	530,197
归入贷款及应收款的投资	-	62,932	188,337	165,689	-	416,958
存出资本保证金	-	807	7,030	-	-	7,837
其他	1,887	7,773	1,623	-	-	11,283
小计	<u>20,921</u>	<u>267,848</u>	<u>609,065</u>	<u>857,436</u>	<u>184,140</u>	<u>1,939,410</u>

	2019年12月31日					合计
	即期	1年以内	1至5年	5年以上	无期限	
金融负债:						
卖出回购金融资产款	-	78,503	-	-	-	78,503
应付手续费及佣金	715	2,217	1,321	111	-	4,364
应付分保账款	-	4,306	237	-	-	4,543
应付赔付款	21,705	7	-	-	-	21,712
应付保单红利	25,447	-	-	-	-	25,447
保户储金及投资款	-	8,636	24,484	101,810	-	134,930
应付债券	-	505	2,176	12,064	-	14,745
租赁负债	-	1,341	2,369	358	-	4,068
其他	1,616	15,082	406	-	-	17,104
小计	<u>49,483</u>	<u>110,597</u>	<u>30,993</u>	<u>114,343</u>	<u>-</u>	<u>305,416</u>
净额	<u>(28,562)</u>	<u>157,251</u>	<u>578,072</u>	<u>743,093</u>	<u>184,140</u>	<u>1,633,994</u>

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

流动性风险(续)

	2018年12月31日					合计
	即期/ 已逾期	1年以内	1至5年	5年以上	无期限	
金融资产:						
货币资金	15,260	63	-	-	-	15,323
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	61	4,019	2,875	723	4,690	12,368
买入返售金融资产	-	23,125	-	-	-	23,125
应收保费	2,708	6,946	2,703	83	-	12,440
应收分保账款	-	7,073	37	1	-	7,111
保户质押贷款	-	50,331	-	-	-	50,331
定期存款	-	33,670	120,213	4,027	-	157,910
可供出售金融资产	321	27,627	151,025	274,426	120,526	573,925
持有至到期投资	-	35,667	94,886	363,852	-	494,405
归入贷款及应收款的投资	-	39,514	173,263	135,678	-	348,455
存出资本保证金	-	2,935	4,370	-	-	7,305
其他	1,085	11,252	1,568	-	-	13,905
小计	19,435	242,222	550,940	778,790	125,216	1,716,603

	2018年12月31日					合计
	即期	1年以内	1至5年	5年以上	无期限	
金融负债:						
卖出回购金融资产款	-	75,238	-	-	-	75,238
应付手续费及佣金	1,264	3,139	101	16	-	4,520
应付分保账款	-	5,841	392	-	-	6,233
应付赔付款	20,728	56	5	-	-	20,789
应付保单红利	26,501	-	-	-	-	26,501
保户储金及投资款	63	793	3,500	57,969	-	62,325
应付债券	-	4,741	2,623	12,418	-	19,782
其他	1,877	14,921	-	-	-	16,798
小计	50,433	104,729	6,621	70,403	-	232,186
净额	(30,998)	137,493	544,319	708,387	125,216	1,484,417

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

3. 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。无法控制操作风险可能导致公司声誉受损, 牵涉法律或监管问题或导致财务损失。

本集团在经营业务时会面临多种操作风险, 这些风险是由于未取得或未充分取得适当授权或支持文件, 未能保证操作与信息安程序正常执行, 或由于员工的舞弊或差错而产生。

通过建立并执行内控手册、不断优化信息系统、监测并回应潜在风险等手段, 本集团已构建内控长效机制, 以减轻操作风险对本集团的影响。

本集团已采取下列内部控制措施减少操作风险:

- 设置有效的职责分工、权限控制、授权和对账程序、信息系统用户与权限控制;
- 运用合规检查、风险调查和内部审计等监督手段;
- 定期开展风险与内控自查, 落实缺陷整改;
- 推行职工培训和考核程序。

4. 资产与负债错配风险

资产负债错配风险是指因资产与负债的期限、现金流和投资收益等不匹配所引发的风险。在现行的法规与市场环境下没有期限足够长的资产可供本集团投资, 以与寿险的中长期保险责任期限匹配。本集团在监管框架及市场环境允许的情况下, 将加大长期固定收益证券的配置比例, 适当选择并持有久期较长的资产, 以使资产负债在期限和收益上达到较好的匹配。

为了进一步强化资产负债匹配管理, 本集团成立了集团公司资产负债管理委员会, 履行在资产负债管理方面的决策职能, 下设资产负债管理工作小组, 负责对资产负债及匹配情况进行分析。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

5. 资本管理风险

资本管理风险主要是由于公司的经营管理或外部事件等原因导致偿付能力不足的风险。中国银保监会主要通过偿付能力管理规则来监督资本管理风险, 以确保保险公司保持充足的偿付能力。

本集团明确以保持强健的信用评级和充足的偿付能力为目标, 借此支持其业务目标和使股东价值最大化, 具体措施如下:

- 通过定期评估实际偿付能力与目标偿付能力的差额来管理资本需求;
- 通过多种手段打造资本平台, 满足因未来业务活动不断扩展而带来的偿付能力需求;
- 通过持续积极调整保险业务组合, 优化资产配置, 提高资产质量, 以提升经营效益并增加盈利对偿付能力的贡献。

根据中国保监会颁布的《中国保监会关于实施中国风险导向的偿付能力体系有关事项的通知》, 本集团于2016年1月1日开始执行偿二代。

本集团按照偿二代规则计算的本集团及主要保险子公司的核心资本、实际资本及最低资本如下:

<u>太保集团</u>	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本	453,838	381,723
实际资本	463,838	392,523
最低资本	157,481	130,560
核心偿付能力充足率	288%	292%
综合偿付能力充足率	295%	301%
<u>太保产险</u>	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本	38,900	34,831
实际资本	48,900	45,631
最低资本	16,713	14,915
核心偿付能力充足率	233%	234%
综合偿付能力充足率	293%	306%

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十三、风险管理(续)

5. 资本管理风险(续)

<u>太保寿险</u>	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本	357,883	298,654
实际资本	357,883	298,654
最低资本	139,354	114,526
核心偿付能力充足率	257%	261%
综合偿付能力充足率	257%	261%
<u>太保安联健康险</u>	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本	1,084	1,057
实际资本	1,084	1,057
最低资本	702	489
核心偿付能力充足率	155%	216%
综合偿付能力充足率	155%	216%
<u>安信农险</u>	2019年12月31日	2018年12月31日
核心资本	1,684	1,578
实际资本	1,684	1,578
最低资本	557	527
核心偿付能力充足率	303%	300%
综合偿付能力充足率	303%	300%

十四、结构化主体

本集团在正常商业活动中运用结构化主体实现不同目的, 例如为客户进行结构化交易、为公共和私有基础设施建设提供财务支持, 以及代第三方投资者管理资产而收取管理费。这些结构化主体通过与投资者签署产品合同的方式运作, 本集团对合并结构化主体的考虑因素详见附注三、5。

以下表格为本集团未合并的结构化主体的规模、相应的本集团的投资额以及本集团最大风险敞口。最大风险敞口代表本集团基于与结构化主体的安排所可能面临的¹最大风险。最大风险敞口具有不确定性, 约等于本集团投资额的账面价值之和。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十四、结构化主体(续)

于2019年12月31日, 未合并的结构化主体的规模、本集团投资额以及本集团最大风险敞口如下:

	2019年12月31日				本集团持有利益性质
	规模	本集团投资额	本集团最大风险敞口	本集团投资账面价值	
关联方管理年金基金及养老保障产品	148,442	-	-	-	资产管理费
关联方管理保险资管产品	253,128	101,384	101,513	101,049	投资收益及资产管理费
关联方管理证券投资基金	37,526	7,082	7,122	7,122	投资收益及资产管理费
第三方管理保险资管产品	注1	87,606	89,597	89,303	投资收益
第三方管理信托产品	注1	129,561	129,765	129,364	投资收益
第三方管理银行理财产品及资管产品	注1	3,671	3,765	3,765	投资收益
第三方管理证券投资基金	注1	36,535	39,241	39,241	投资收益
合计		365,839	371,003	369,844	

注1: 该结构化主体由第三方金融机构发起, 其规模信息为非公开信息。

本集团持有的未合并的结构化主体的利益在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项下的理财产品、基金、债权投资计划及其他权益工具投资、可供出售金融资产项下的理财产品、基金及其他权益工具投资、归入贷款及应收账款的投资下的债权投资计划及理财产品和长期股权投资中确认。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十五、金融资产和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场讯息及与金融工具有关的资讯而作出的。在存在活跃市场的情况下, 如经授权的证券交易所, 市价乃金融工具公允价值的最佳体现。在缺乏活跃市场的情况下, 公允价值乃使用估值技术估算(详见附注三、33)。

本集团的金融资产主要包括: 货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、可供出售金融资产、持有至到期投资、归入贷款及应收款的投资及存出资本保证金等。

本集团的金融负债主要包括: 卖出回购金融资产款、保户储金及投资款以及应付债券等。

未按公允价值列示的金融资产及金融负债的公允价值

下表列示了在本集团资产负债表中未按公允价值列示的持有至到期投资、归入贷款及应收款的投资和应付债券的账面价值及其公允价值估计。

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
持有至到期投资	295,247	317,317	284,744	305,804
归入贷款及应收款的投资	324,013	324,104	272,015	272,101
	9,988	10,703	13,985	14,966
金融负债:				
应付债券	9,988	10,703	13,985	14,966

具有任意分红特征的保户储金及投资款并没有市场认可的公允价值的确定方法, 因此相关的公允价值不作披露。

其他金融资产和金融负债的账面金额接近其公允价值。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十六、公允价值计量

公允价值及其层次的确定

所有在财务报表中以公允价值计量或披露公允价值的资产和负债均按公允价值层次归类。此公允价值层次将用于计量公允价值的估值技术的参数分为三个层次。计量公允价值归属于何层次取决于计量公允价值所用重要参数的最低层次。

公允价值层次如下所述:

- (1) 根据相同资产或负债在活跃市场上的报价(未经调整)确定公允价值(以下简称“第一层次”);
- (2) 根据直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值确定公允价值(以下简称“第二层次”); 及
- (3) 根据可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)确定公允价值(以下简称“第三层次”)。

公允价值计量中的层次取决于对计量整体具有重大影响的最低层次的输入值, 基于此考虑, 输入值的重要程度应从公允价值计量整体角度考虑。

对于第二层次, 其估值普遍根据第三方估值服务提供商对相同或同类资产的报价, 或通过估值技术利用可观察的市场参数及近期交易价格来确定公允价值。估值服务提供商通过收集、分析和解释多重来源的相关市场交易信息和其他关键估值模型的参数, 并采用广泛应用的内部估值技术, 提供各种证券的理论报价。银行间市场进行交易的债权型证券, 若以银行间债券市场近期交易价格或估值服务商提供的价格进行估值的, 属于第二层次。本集团划分为第二层次的金融工具主要为人民币债券投资, 人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十六、公允价值计量(续)

公允价值及其层次的确定(续)

对于第三层次, 其公允价值根据如贴现现金流模型和其他类似方法等估值技术确定。判断公允价值归属第三层次主要根据计量资产公允价值所依据的某些无法直接观察的参数的重要性, 以及估值方法如贴现现金流模型和其他类似估值技术。本集团估值团队可能使用内部制定的估值方法对资产或者负债进行估值, 确定估值适用的主要输入值, 分析估值变动并向管理层报告。内部估值并非基于可观察的市场数据, 其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

对于持续的以公允价值计量的资产和负债, 本集团在每个报告期末通过重新评估分类(基于对整体公允价值计量有重大影响的最低层次输入值), 判断各层次之间是否存在转换。

下表列示了本集团相关资产和负债的公允价值计量层次:

	2019年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	公允价值合计
<u>以公允价值计量的资产</u>				
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>				
-股票	196	41	-	237
-基金	230	90	-	320
-债券	2,572	916	-	3,488
-其他	-	277	609	886
	2,998	1,324	609	4,931
<u>可供出售金融资产</u>				
-股票	84,308	6,065	-	90,373
-基金	31,104	17,321	-	48,425
-债券	22,112	280,326	1,974	304,412
-其他	-	5,810	62,802	68,612
	137,524	309,522	64,776	511,822
<u>披露公允价值的资产</u>				
持有至到期投资(附注十五)	7,948	309,114	255	317,317
归入贷款及应收款的投资(附注十五)	-	2,141	321,963	324,104
投资性房地产(附注七、13)	-	-	11,887	11,887
	-	-	11,887	11,887
<u>披露公允价值的负债(附注十五)</u>				
应付债券	-	-	10,703	10,703
	-	-	10,703	10,703

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十六、公允价值计量(续)

公允价值及其层次的确定(续)

	2018年12月31日			公允价值合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
<u>以公允价值计量的资产</u>				
<u>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>				
-股票	1,777	310	-	2,087
-基金	1,849	169	-	2,018
-债券	1,626	1,613	-	3,239
-其他	-	3,903	588	4,491
	<u>5,252</u>	<u>5,995</u>	<u>588</u>	<u>11,835</u>
<u>可供出售金融资产</u>				
-股票	45,448	3,465	-	48,913
-基金	25,029	13,039	-	38,068
-债券	24,911	255,296	-	280,207
-其他	-	3,585	45,095	48,680
	<u>95,388</u>	<u>275,385</u>	<u>45,095</u>	<u>415,868</u>
<u>披露公允价值的资产</u>				
持有至到期投资(附注十五)	6,547	299,257	-	305,804
归入贷款及应收款的投资(附注十五)	-	2,746	269,355	272,101
投资性房地产(附注七、13)	-	-	12,017	12,017
<u>披露公允价值的负债(附注十五)</u>				
应付债券	-	-	14,966	14,966

于2019年, 由于活跃市场上(未经调整)报价的可获取性发生变化, 本集团部分债券在第一层次和第二层次发生了转换。于2019年, 账面价值约为人民币71.13亿元的债券从第一层次转换为第二层次; 账面价值约为人民币62.86亿元的债券从第二层次转换为第一层次。2018年本集团账面价值约为人民币96.67亿元的债券从第一层次转换为第二层次; 账面价值约为人民币59.09亿元的债券从第二层次转换为第一层次。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2019年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十六、公允价值计量(续)

公允价值及其层次的确定(续)

持续以公允价值计量的第三层次金融资产的变动信息如下:

	2019年12月31日					
	年初数	本年 增加	转入第 三层次	计入损益 的利得 或损失	确认在其他综 合损益中的未 实现净收益	年末数
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产						
-理财产品	5	6	-	-	-	11
-债权投资计划	2	1	-	-	-	3
-其他权益工具投资	581	14	-	-	-	595
可供出售金融资产						
-优先股	7,765	5,725	-	-	131	13,621
-其他权益工具投资	37,330	9,057	-	(8)	2,802	49,181
-金融债	-	-	1,974	-	-	1,974
	2018年12月31日					
	年初数	本年 增加	转出第 三层次	计入损益 的利得 或损失	确认在其他综 合损益中的未 实现净收益	年末数
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产						
-理财产品	-	5	-	-	-	5
-债权投资计划	-	2	-	-	-	2
-其他权益工具投资	500	81	-	-	-	581
可供出售金融资产						
-股票	4	-	(4)	-	-	-
-优先股	7,764	-	-	-	1	7,765
-其他权益工具投资	27,284	7,720	-	(33)	2,359	37,330

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十六、公允价值计量(续)

估值技术

非上市债权型投资的公允价值是通过采用当前具有类似条款、信用风险和剩余期限的债券之利率对未来现金流进行折现来估计的, 并在必要时进行适当的调整。

非上市股权型投资的公允价值采用估值技术确定, 如现金流量折现法、上市公司比较法、类似或相同金融工具的最近交易价格等, 并进行适当的调整, 如使用期权定价模型对缺乏流动性进行调整。估值需要管理层使用主要假设及参数作为模型中不可观察的输入值, 主要假设包括非上市股权投资的预计上市时间, 主要参数包括采用区间为3.53%到6.54%的折现率等。

投资性房地产的公允价值通过现金流折现的方法确定, 其采用的不可观察输入值包括估计的每平方米月租金以及折现率等。在此方法下, 公允价值的估计需要对该物业由评估基准日至其经济使用年限到期所产生的一系列现金流进行预测。并采用基于市场利率推导出的贴现率对预测现金流进行折现, 以计算与资产相关的收益之现值。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

十七、资产负债表日后事项

经本集团控股子公司太保寿险第六届董事会2020年第一次临时会议决议, 投资设立太保养老(厦门)有限公司(以下简称“厦门项目公司”), 预计出资金额人民币14.87亿元。厦门项目公司注册资本为人民币9亿元, 均为太保寿险认缴出资。此外, 太保寿险将对厦门项目公司提供股东借款, 预计人民币5.87亿元。太保寿险上述两项出资预计合计总额为人民币14.87亿元。截至本财务报表批准报出日, 太保寿险已累计出资人民币2.70亿元。

新型冠状病毒肺炎疫情于2020年年初在全国爆发, 相关防控工作在全国范围内持续进行。本集团将密切关注此次疫情发展情况, 评估其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响, 截至本财务报表批准报出日, 该评估工作尚在进行当中。

本集团无其他重大的资产负债表日后事项。

十八、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2020年3月20日决议批准。

根据本公司章程, 本财务报表将提交股东大会审议。

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
附录: 财务报表补充资料
2019年12月31日
(除特别说明外, 金额单位均为人民币百万元)

一、净资产收益率和每股收益

	2019年		
	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司股东的净利润	16.92%	3.06	3.06
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	13.97%	2.53	2.53
	2018年		
	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司股东的净利润	12.55%	1.99	1.99
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	12.60%	2.00	2.00

于2019年12月31日及2018年12月31日, 本公司并无稀释性潜在普通股。

扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润如下:

	2019年	2018年
归属于母公司股东的净利润	27,741	18,019
加/(减): 非经常性损益项目		
计入当期损益的政府补贴	(140)	(168)
固定资产、无形资产和其他长期资产处置收益, 包括 已计提资产减值准备的冲销部分	(15)	(18)
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小 于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允 价值产生的收益	(1)	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行 一次性调整对当期损益的影响	(4,881)	-
除上述各项之外的其他营业外收支的净额	117	273
非经常性损益的所得税影响数	14	(20)
扣除非经常性损益后的净利润	22,835	18,086
减: 归属于少数股东的非经常性损益净影响数	80	(2)
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	22,915	18,084

中国太平洋保险(集团)股份有限公司
附录: 财务报表补充资料
2019 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

二、中国会计准则与香港财务报告准则编报差异说明

本集团按照财政部于 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、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》的披露规定(统称“中国会计准则及披露规定”)编制合并财务报表。

本集团亦按照香港会计师公会颁布的香港财务报告准则(其中包括所有香港财务报告准则、香港会计准则及其解释)、香港公认的会计原则和香港公司条例的披露要求编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则及披露规定编制的合并财务报表及按照香港财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2019 年度及 2018 年度的净利润以及于 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。